

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រេត ម.ក

AMRET MICROFINANCE LENDING PROCESS

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ ២០២៤

PHNOM PENH-2024

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា

VANDA INSTITUTE



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក

AMRET MICROFINANCE LENDING PROCESS

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ៖ សៀវ សុផា

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ ២០២៤

PHNOM PENH-2024



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១
ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

សាស្ត្រាចារ្យណែនាំ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រង ផល្លា

សៀវ សុផា

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក រុទ្ធី

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជាប្រធាន

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៤

មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

នាយកវិទ្យាស្ថាន

នាយិកាដេអូប៊ីស្ត្រេម

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

បណ្ឌិត ហ៊ុ គុជគន្ធលីនណា

លេខកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៅវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល ៤ឆ្នាំសិក្សាចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនពាក់ព័ន្ធ នឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យ ជាពិសេស ក្រុមយើងខ្ញុំយល់ច្បាស់ថា ជំនាញគណនេយ្យ គឺជាជំនាញមួយមានសារៈសំខាន់មួយដែរសម្រាប់ទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តី សុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការធនាគារដូចគ្នា។ ដោយ ឡែក ដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញ សំខាន់ៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទី១ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាផ្លូវនិស្សិតឱ្យយល់ច្បាស់ ពីការអនុវត្តការងារធនាគារ ពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារធនាគារ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតប ឱ្យបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំ សង្កេត ឃើញថា កិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក” យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោល បំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ការ រៀបចំសារណានេះ នឹងបានចូលរួមចំណែកក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នក ស្រាវជ្រាវដ៏ទៃទៀត ដែលមានបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអាន ទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនា នៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹង ទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ។

បេតាសម្ព័ន្ធក្រុម



ហ៊ុន ពិប
ID: B21/533



ទើប សុភន
ID: B21/1909



គុក ស៊ីណា
ID: B21/2066



ជី ស្រីនេ
ID: B21/1046



ឈន់ ស្រីនេ
ID: B21/1047

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២១ ជំនាញគណនេយ្យ

សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរព និងកតញ្ញាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់ខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ដ៏ជ្រាលជ្រៅ ដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង ម៉ាណា** នាយកនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធយ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះសាស្ត្រាចារ្យ **សៀម សុផា** ជាសាស្ត្រាចារ្យណែនាំ ដោយបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឬនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២១៖ សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក” នេះគឺជាស្នាដៃរបស់ក្រុមខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងឡើយ។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ ដែលលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំរោង ឆស័ក ព.ស. ២៥៦៨

ភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ២០២៤

ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

ឆ្លងកាត់តាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវអស់រយៈពេលជាច្រើនខែកន្លងមក គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក មានប្រវត្តិគ្រឹះជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំ១៩៩១ ដោយអង្គការបារាំងដែលមានឈ្មោះថា ហ្គ្រេត(GRET- Recherche et d'Echanges Technologiques) ដែលមានត្រឹមតែ ៣ខេត្តប៉ុណ្ណោះ ហើយមានឈ្មោះកាត់ថា អី អិម តេ(EMT)បន្ទាប់មកទៀតក៏ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា មកជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក នៅឆ្នាំ២០០១ ដោយសារតែមានការខិតខំប្រឹងប្រែងជាខ្លាំងទើបធ្វើឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលបានជោគជ័យលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនេះ បានបន្តវិវត្តន៍ខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័សដោយមានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន ព្រមទាំងរាជរដ្ឋាភិបាលទៀតផង។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មានសាខាចំនួន ១៦៥ មានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន មានទាំងសេវាកម្មឥណទាន សេវាទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេសសម្រាប់បម្រើជូនដល់ប្រជាជនកម្ពុជា ដែលជាការចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសង្គមជាតិឱ្យមានការរីកចម្រើន ព្រមទាំងប្រជាជនមានជីវភាពល្អប្រសើរជាងមុន។

គោលបំណងនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺផ្ដោតសំខាន់ទៅលើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក” ដើម្បីសិក្សាឈ្វេងយល់បន្ថែម ពីរបៀបផ្តល់ឥណទានប្រាក់កម្ចី និងដំណើរការក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជូនដល់អតិថិជនក៏ដូចជា យល់ដឹងបន្ថែមនូវប្រភេទឥណទាន និងអត្ថប្រយោជន៍នីមួយៗរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក។

ក្រុមនាងខ្ញុំ សូមផ្តល់ជាមតិយោបល់ និងអនុសាសន៍មួយចំនួនក្នុងន័យស្ថាបនា នូវចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួន ដើម្បីឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក ទទួលបានអតិថិជនថ្មីៗមកទទួលសេវាឥណទានកាន់តែច្រើនជាងមុន។ ប្រសិនបើ អាចគ្រឹះស្ថានគួរតែបន្ថយអត្រាការប្រាក់ចុះទាបជាងនេះ និងបន្ថែមរយៈពេលកម្ចីឱ្យបានវែងជាងមុន ដែលអាចផ្តល់លទ្ធភាពដល់អតិថិជនប្រើប្រាស់ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្រូវការ និងអាចមានលទ្ធភាពសងមកកាន់គ្រឹះស្ថានវិញតាមពេលកំណត់។

មាតិកា

ទំព័រ

អារម្ភកថា	I
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ	II
អំណះអំណាង	III
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ	IV

ជំពូកទី១: សេចក្តីផ្តើម 1

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	1
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	1
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	2
១.៤ ទំហំ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	2
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	2
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ	3
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ	4

ជំពូកទី២: ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ 5

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	5
២.១.១ និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	5
២.១.២ ប្រវត្តិគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	5
២.១.៣ មុខងារគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	7
២.១.៤ តួនាទីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	8
២.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	8
២.២.១ និយមន័យឥណទាន	8
២.២.២ ប្រវត្តិនៃឥណទាន	9
២.២.៣ ប្រភេទនៃឥណទាន	9
២.២.៤ តួនាទីឥណទាន	9
២.៣ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមាននីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាពេលអតិថិជនសងយឺត ឬមិនសងប្រាក់ ត្រឡប់មកវិញ	10
២.៣.១ និយមន័យនីតិវិធី	10
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃនីតិវិធី	10
២.៣.៣ មុខងារនៃនីតិវិធី	11

ជំពូកទី៣: ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក 12

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក	12
--	----

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក	12
៣.១.២ ទស្សនវិស័យ និង បេសកកម្ម.....	14
៣.១.៣ អត្ថន័យ និង ផ្នែកសញ្ញារបស់ អម្រឹត.....	15
៣.១.៤ គោលនយោបាយគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក.....	16
៣.១.៥ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក	18
៣.១.៦ បណ្តាញសាខារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក.....	18
៣.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក.....	19
៣.២.១ ឥណទានស្ត្រីឆ្នើម(Women Entrepreneur loan).....	19
៣.២.២ ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន(Personal loan).....	19
៣.២.៣ ឥណទានអាជីវកម្ម(Business loan).....	20
៣.២.៤ ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture loan)	21
៣.២.៥ ឥណទានកែលម្អនិង សាងសង់គេហដ្ឋាន(Home Improvement& small Housing loan)..	22
៣.២.៦ ឥណទានក្រុមធានា(Solidarity loan)	23
៣.៣ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក	24
៣.៤ នីតិវិធីដោះស្រាយ នៅពេលអតិថិជនសងយឺត ឬ មិនសងបំណុល.....	25
ជំពូកទី៤: ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ	26
៤.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង.....	26
៤.២. វិភាគលើចំណុចខ្សោយ	26
ជំពូកទី៥: សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍	27
៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន	27
៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍	27

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១
សេចក្តីផ្តើម

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រទេសមួយដែលកំពុងអភិវឌ្ឍលើគ្រប់វិស័យ ក្រោយពីបានទទួលការរងគ្រោះ និងការគំរាមកំហែងពីបញ្ហាសង្គ្រាមផ្ទៃក្នុងជាច្រើនលើកច្រើនសារួចមកហើយ ដើម្បីជំរុញសេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យមានការរីកចម្រើន ប្រមុខរដ្ឋាភិបាលបានខិតខំស្វែងរកដៃគូសហការដើម្បីឱ្យគេមកធ្វើការ បណ្តាក់ទុន ឬវិនិយោគនៅក្នុងស្រុកឱ្យបានច្រើន ដើម្បីបង្កើតឱកាសការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋ ជៀសវាងពីការធ្វើចំណាកស្រុក និងជួបប្រទះទៅនឹងភាពគ្មានការងារធ្វើ។ ការផ្លាស់ប្តូរសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសកម្ពុជា មិនមែនកើតឡើងដោយឯកឯងទេ គឺមានការចូលរួមពីវិស័យសំខាន់ៗជាច្រើនទៀតដូចជា៖ វិស័យអប់រំ សុខាភិបាល សំណង់ កសិកម្ម ឧហ្សាហកម្ម រោងចក្រកាត់ដេរ កសិ-ឧហ្សាហកម្ម ធនាគារ និងជាពិសេសវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាវិស័យស្នូល ឬវិស័យចម្បងសម្រាប់ជួយស្រោចស្រង់សេដ្ឋកិច្ចជាតិឱ្យមានការរីកចម្រើនកាន់តែខ្លាំង។

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជាវិស័យមួយដែលមានសកម្មភាពយ៉ាងសកម្មនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចបន្ទាប់ពីធនាគារតាមរយៈការបម្រើ និងផ្គត់ផ្គង់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗជូនប្រជាពលរដ្ឋគ្រប់ជាន់ថ្នាក់ ជាពិសេសប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅតាមតំបន់ជនបទ ឬទីដាច់ស្រយាល។ សេវាកម្មដែលបម្រើដោយមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានដូចជា សេវាកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ សេវាទូទាត់ការចំណាយផ្សេងៗដូចជា (ចំណាយទឹកភ្លើង ចំណាយបង់ថ្លៃសំរាម សេវាសាធារណៈ បញ្ចូលកាតទូរស័ព្ទ បង់ថ្លៃការសិក្សា បង់ពន្ធ) សេវាកម្មប្តូរប្រាក់ សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្ស សេវាធានារ៉ាប់រង ជាពិសេសសេវាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬសេវាកម្មឥណទានខ្នាតមធ្យម និងតូចដែលជាសេវាមួយសំខាន់នៅក្នុងការផ្គត់ផ្គង់នូវមូលនិធិជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋធ្វើជាដើមទុន សម្រាប់ប្រើប្រាស់ទៅតាមតម្រូវការផ្សេងៗដើម្បីកាត់បន្ថយការលំបាកដល់ការរស់នៅ ការប្រកបមុខរបរ ឬសកម្មភាពនៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬអាជីវកម្មផ្សេងៗ។

ដោយមើលឃើញពីសារៈសំខាន់ និងភាពចាំបាច់របស់វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទើបក្រុមរបស់នាងខ្ញុំបានធ្វើការសម្រេចចិត្ត ជ្រើសរើសប្រធានបទមួយស្តីអំពី «ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក» យកមកសិក្សាស្រាវជ្រាវ វិភាគវែកញែក និងចងក្រងធ្វើជាសៀវភៅសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគារ។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ជាចលកមួយយ៉ាងសំខាន់ដែលប្រជាពលរដ្ឋទាំងអស់គ្នាក៏ដូចជាអង្គការរដ្ឋាភិបាល បានកំណត់ជាយន្តការមួយសម្រាប់រួមចំណែកក្នុងការជួយអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចនៅតាមជនបទ។ ស្ថាប័នធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិនៃប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការលើកស្ទួយនូវជីវភាពរស់នៅឱ្យមានភាពប្រសើរឡើង កាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជាជននាពេលបច្ចុប្បន្ននេះ។ ហេតុផលនេះហើយ ទើបការផ្តល់ឥណទានក្លាយជាតម្រូវការយ៉ាងចាំបាច់សម្រាប់ជួយដល់ប្រជាជន យកប្រកបមុខរបរ ឬទៅពង្រីកអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់ក្នុងជីវភាពប្រចាំថ្ងៃ។

ដើម្បីឱ្យយល់កាន់តែច្បាស់អំពីសារៈសំខាន់ និងភាពចាំបាច់នៃវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការលើកយកចំណោទបញ្ហាចំនួន៣ទាក់ទងទៅនឹងប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក” មានដូចខាងក្រោម៖

១. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមាននូវប្រភេទសេវាកម្មឥណទានអ្វីខ្លះដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជន ?
២. តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតប្រព្រឹត្តទៅយ៉ាងដូចម្តេច ?
៣. តើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតមាននីតិវិធីដូចម្តេច ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាពេលអតិថិជនសងយឺត ឬមិនសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ក្នុងកិច្ចការស្រាវជ្រាវមួយនេះ គឺចង់សរសេរបញ្ជាក់ឱ្យដឹង និងផ្តោតសំខាន់ទៅលើការយល់នូវដំណើរការមួយចំនួនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីពង្រីកចំណេះដឹង ព្រមទាំងបទពិសោធន៍ថ្មីៗបន្ថែមទៀតរវាងទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង។ ប្រធានបទស្តីពីការស្រាវជ្រាវមួយនេះ មានគោលបំណងសំខាន់ៗគឺ៖

- ប្រវត្តិគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក
- ប្រភេទឥណទានរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក
- ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក
- អត្ថប្រយោជន៍ទទួលបានបន្ទាប់ពី ការផ្តល់ឥណទាន

១.៤ ទំហំ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ដែនកំណត់នៃការស្រាវជ្រាវ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹតគឺជា គ្រឹះស្ថានមួយដែលមានអាយុកាល៣២ឆ្នាំមកហើយ និងមានច្រើនសាខាថែមទៀតផង ដូច្នេះក្រុមនាងខ្ញុំ សូមធ្វើការជ្រើសរើសយកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត សាខាអូរែបកក្តម ដែលមានអាស័យដ្ឋាន HV3P+PPP, វិថីសូឡា (៣៧១) រាជធានីភ្នំពេញ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការសិក្សាស្រាវជ្រាវ

ដោយសារតែការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះមានរយៈពេលខ្លីក្រុមនាងខ្ញុំ ធ្វើការជកស្រង់ទិន្នន័យដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក នៅក្នុងឆ្នាំ២០២៣ យកមកធ្វើការស្រាវជ្រាវតែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៥.១ ទិន្នន័យចម្បង

- ការចុះកម្មសិក្សាផ្ទាល់នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក តាមរយៈការពន្យល់បង្ហាញទាក់ទងនឹងប្រធានបទស្រាវជ្រាវ។
- តាមរយៈការសម្ភាសន៍ជាមួយប្រធានផ្នែកឥណទាន មន្ត្រីឥណទាន និងជាមួយក្រុមការងាររបស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក។

១.៥.២ ទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ

- ការស្រាវជ្រាវតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត វេបសាយ ហ្វេសប៊ុកផេក និង Google
- តាមរយៈឯកសារ និង សៀវភៅសារណានៅបណ្ណាល័យរបស់វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា
- ឯកសារទទួលបានពីគេហទំព័រផ្លូវការរបស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក
- ឯកសារដែលបានមកពីសាស្ត្រាចារ្យដឹកនាំ
- ឯកសារដែលបានមកពីការសិក្សាកន្លងមក។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

តាមការស្រាវជ្រាវនេះ បានឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារៈសំខាន់ជាច្រើនដល់និស្សិត ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពួកគេឱ្យយល់ដឹងពីសកម្មភាពក្នុងសង្គមការទំនាក់ទំនងនិងការធ្វើប្រតិបត្តិការមួយចំនួននាពេលបច្ចុប្បន្ន។ ការសិក្សាស្រាវជ្រាវមួយនេះបានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ចំណេះដឹងដល់ក្រុមនាងខ្ញុំដូចជា ៖

១.៦.១ សម្រាប់និស្សិត

- យល់ដឹងពីរបៀបក្នុងការប្រមូលទិន្នន័យរៀបចំចងក្រងកិច្ចការស្រាវជ្រាវ
- ទទួលបាននូវបទពិសោធន៍ថ្មីៗទាក់ទងនឹងការងារក្នុងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ជួយឱ្យនិស្សិតមានការគិតកាន់តែល្អប្រសើរ
- និស្សិតមានភាពស្និតស្នាលគ្នាបង្កើនភាពសាមគ្គីភាពជាមួយមិត្តរួមក្រុម
- ជួយបង្កើនចំណេះដឹង ធ្វើឱ្យនិស្សិតទទួលបាននូវអ្វីដែលថ្មីៗ
- ជួយឱ្យនិស្សិតចេះរកដំណោះស្រាយចំពោះបញ្ហា
- យល់ដឹងពីស្ថានភាពក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ទទួលបានចំណេះដឹង ផ្នែកនីតិវិធីនៃការទទួលបានប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ដឹងពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន និងអត្រាការប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- និស្សិតបានយល់ដឹងពីចំណុចខ្លាំងនិងចំណុចខ្សោយរបស់គ្រឹះស្ថាន
- បន្ថែមសមត្ថភាពនិស្សិតផ្នែកវាយកុំព្យូទ័រ
- បង្កើនចំណេះដឹងខាងស្រាវជ្រាវឯកសារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត
- ធ្វើឱ្យយើងដឹងពីរបៀបរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធ
- អាចរក្សាទុកជាឯកសារនិស្សិតជំនាន់ក្រោយ
- អាចបង្កើតនូវចំណេះដឹងឱ្យកាន់តែទូលំទូលាយ។ល។

១.៦.២ សម្រាប់សង្គម

ការស្រាវជ្រាវជំរុញឱ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍សង្គមជាតិបានយ៉ាងឆាប់រហ័ស៖

- មានការអភិវឌ្ឍន៍អ្វីដែលថ្មីៗ ដើម្បីជាឯកសារសម្រាប់អ្នកសិក្សាជំនាន់ក្រោយ
- ជួយឱ្យសង្គមសម្បូរទៅដោយធនធានមនុស្សមានចំណេះដឹង
- សង្គមមានភាពជឿនលឿន ទទួលបាននូវធនធានដែលមានសមត្ថភាព និងចំណេះដឹងក្នុងវិស័យធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- យល់ដឹងអំពីវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវត្រូវចែកចេញជា ៥ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

- ❖ **ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម៖** ត្រូវបង្ហាញពីលំនាំនៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ និងវិធីសាស្ត្រ ស្រាវជ្រាវ។
- ❖ **ជំពូកទី២ រំលឹកទ្រឹស្តី៖** ត្រូវលើកឡើងពីទ្រឹស្តីដែលពាក់ព័ន្ធ ទស្សនទាន ឬសំនើរបស់អ្នកប្រាជ្ញ និងបទពិសោធន៍ផ្សេងៗទៀត។
- ❖ **ជំពូកទី៣ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ៖** លើកឡើងពីស្ថានភាពទូទៅរបស់អង្គភាពដូចជា ប្រវត្តិរបស់អង្គភាព បេសកកម្ម ទស្សនវិស័យ គោលនយោបាយ រចនាសម្ព័ន្ធចាត់តាំង (តួនាទី និងភារកិច្ច) និងបន្ទាប់មកត្រូវលើកឡើងអោយបានពីរ ឬបីចំណុចទៅលើការងារបច្ចេកទេស របស់អង្គភាព។
- ❖ **ជំពូកទី៤ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ៖** វិភាគទៅលើចំណុចទាំងអស់ ដែលបានអនុវត្តជាក់ស្តែង (គឺគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងជំពូកទី៣) គឺក្នុងគោលបំណងវិភាគឱ្យឃើញនូវចំណុចខ្វះខាតទាំងឡាយដើម្បីធ្វើការកែលម្អ។
- ❖ **ជំពូកទី៥ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍៖** ធ្វើការសិទ្ធិដ្ឋានទៅលើគ្រប់ចំណុចទាំងអស់ និងផ្តល់ជាយោបល់អនុសាសន៍ទៅលើចំណុចដែលត្រូវកែលម្អ។

ជំពូកទី២
រំលឹកប្រឹក្សា

ជំពូកទី២

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.១.១ និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

- ❖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ(Microfinance Institution) គឺជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានផ្តល់សេវាកម្មដូចជា សេវាកម្មប្រាក់សន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម ដល់ប្រជាជនក្រីក្រ និងអ្នកខ្វះដើមទុនដែលចង់សម្រួលជីវភាពខ្លួនឱ្យមានភាពប្រសើរឡើង ហើយវាជាផ្នែកមួយដែលអាចជួយកាត់បន្ថយ ភាពក្រីក្រដល់ប្រជាជនកម្ពុជាផងដែរ។
- ❖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ(Microfinance Institution) គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផ្តល់សេវាឥណទាន សេវាសន្សំ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតដល់អ្នកក្រ។ សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវការដោយអ្នកក្រ រួមមាន មូលធនចល័ត ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់ មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ការធានារ៉ាប់រង និងសេវាផ្សេងៗទៀត។
- ❖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (Microfinance Institution)គឺជាការបែងចែកសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាកម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើដល់អ្នកក្រអ្នកប្រើប្រាស់ដែលមានចំណូលទាប និងសហគ្រាសធនតូចបំផុត។
- ❖ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ(Microfinance Institution)គឺជាអង្គការមួយប្រភេទដែលផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រទាំងឡាយ។ ភាគច្រើននៃអង្គការទាំងនេះ ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុតនិងទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំតិចតួច ពីអ្នកខ្ចីផ្ទាល់របស់ខ្លួនមិនមែនពីសាធារណជនទេ។¹
- ❖ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (Microfinance) ដែលកាលពីមុនអ្នកស្រុកស្រែចម្ការនិយមហៅថា អង្គការ គឺជាគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់សន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់សេវាកម្មប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមដល់ពលរដ្ឋក្រីក្រ និងអ្នកដែលខ្វះដើមទុនបង្កើតមុខរបរ ដើម្បីជួយឱ្យពួកគាត់មានជីវភាពប្រសើរឡើង²។

២.១.២ ប្រភេទគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រវត្តិនៃការកើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសម័យបុរាណ យោងតាមការចុះផ្សាយរបស់គេហទំព័រអន្តរជាតិ BNP PARIBAS ឱ្យដឹងថាប្រវត្តិសាស្ត្របានលាតត្រដាងយន្តការ សម្រាប់ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដល់ប្រជាជនទីទាល់ក្រ មានជាទម្រង់ខុសៗគ្នានៅតំបន់អាស៊ីអស់រយៈកាលរយពាន់ឆ្នាំមកហើយ។ នៅអឺរ៉ុបក្រុមបញ្ចូលពិភពលោកសាសនាគ្រិស្តនិកាយកាតូលិក បានបង្កើតហាងបញ្ចាំមួយមានឈ្មោះថា Mounts of Piety ដែលបានដើរតួនាទីជាអង្គការសប្បុរសធម៌នៅសតវត្សរ៍ទី១៥ ដើម្បីជួយលើកស្ទួយពលរដ្ឋក្រីក្រជាងគេឱ្យចូលមករកជីវិតរស់នៅបែបសហគមន៍ដែលមានជីវភាពធូរធារជាងមុន។ សម័យកាលក្រោយមកទៀត សហករណ៍សន្សំ

¹ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/12>

² (<https://www.hatthabank.com/km/media/news-events/nham24>)

ប្រាក់ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដំបូងបង្អស់ក៏បានបើកដំណើរការក្នុងឆ្នាំ១៨៧៩ នៅ Rhineland ប្រទេសអាល្លឺម៉ង់ ហើយបានបន្តសាយភាយដល់ទ្វីបអឺរ៉ុបដែលមានការរីកចម្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅសតវត្សទី២០។ ប្រវត្តិនៃ ការកើតមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសម័យទំនើប ទោះជាយ៉ាងណា គំរូប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ គ្មានប្រសិទ្ធភាពគ្រប់ គ្រាន់ ដើម្បីបញ្ឈប់ភាពក្រីក្រឡើយនៅក្នុងឆ្នាំ១៩៧០។ ពេលនោះហើយដែលមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសម័យទំនើប បានចាប់ផ្តើមកើតឡើងក្នុងភូមិមួយមានឈ្មោះថា ចូប្រា(Jobra)នៃប្រទេសបង់ក្លាដែសដែលស្ថិតក្នុងចំណោម ប្រទេសក្រីក្របំផុតក្នុងពិភពលោក។ លោក Muhammad Yunus ដែលជាសាស្ត្រាចារ្យផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចបាន សង្កេតឃើញថាទីផ្សារសេរីមិនអាចរារាំងគ្រោះឡើយពីការបំផ្លិចបំផ្លាញប្រទេសបង់ក្លាដែស ដែលជាមាតុភូមិ របស់លោកបានឡើយ។ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងភាពក្រីក្ររួមទាំងការផ្តល់ជំនួយ និងឧបត្ថម្ភ ធនធានគឺ មិនទទួលបានជោគជ័យតាមគោលដៅដែលបានកំណត់ឡើយ ហើយប្រព័ន្ធធនាគារទៀតសោត ក៏គ្មានសមត្ថភាពជួយប្រជាជនក្រីក្រទាំងនេះដែរ។ ដោយសារតែមើលឃើញបែបនោះ លោកសាស្ត្រាចារ្យ Muhammad Yunus ក៏បានសម្រេចចិត្តផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្ទាល់ខ្លួនដល់ស្ត្រីមួយក្រុមមានគ្នា ៤២នាក់ ជាការសាក ល្បង ដើម្បីឱ្យពួកគេចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មមួយហើយវាក៏បានផលដោយដំណើរការទៅមុខយ៉ាងរលូន។ ស្ត្រី ដែលជាអ្នកច្នៃគ្រឿងសង្ហារឹមពីឫស្សីទាំងនេះ បានយកប្រាក់ដែលខ្លួនទៅពង្រីកមុខរបរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈ ពេលកំណត់ មុនពេលសងបំណុលនេះវិញទាំងដុល។ សកម្មភាពនេះបង្កើតបានគោលការណ៍គ្រឹះ សម្រាប់ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសម័យទំនើបនោះគឺ៖ ការប្រយុទ្ធប្រឆាំងភាពក្រីក្រ តាមរយៈប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និងជា ពិសេសជួយដល់ស្ត្រីនៅតាមបណ្តាប្រទេស ដែលមានសេដ្ឋកិច្ចងើបឡើងឆាប់រហ័ស³។

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា បានកើតឡើងដំបូងនៅឆ្នាំ ១៩៩២ ស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រសួង មហាផ្ទៃជាមួយនិងអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលដែលក្នុងនោះរួមបញ្ចូលនូវសកម្មភាពផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។ នៅ ក្នុងកំឡុងពេលចាប់ផ្តើមដំបូងនោះនៅមិនទាន់ទទួលបានជោគជ័យទេដោយសារ មូលហេតុបីយ៉ាងសំខាន់ៗ គឺ៖

- ប្រតិបត្តិកមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅមិនទាន់មានបទពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់ និងចំណេះដឹងពីវិស័យនេះ។
- អតិថិជនគ្មានការយល់ដឹងពីតួនាទី និងសារៈសំខាន់របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។
- បរិយាកាសនៃមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានលក្ខណៈថ្មីពេកសម្រាប់ប្រជាជន។

អំឡុងឆ្នាំ ១៩៩៨ រហូតមកដោយមានកិច្ចសហការជាមួយក្រុមជំនួយបច្ចេកទេសធនាគារអភិវឌ្ឍ អាស៊ីតាមគម្រោងដូចជា ឥណទានសន្សំកសាងសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅជនបទ និងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា ហើយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាលមន្ត្រី បុគ្គលិកតាមគម្រោង នីមួយៗជាពិសេសការបណ្តុះបណ្តាលទៅលើប្រធានបទស្តីពី ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលកំពុងធ្វើសកម្មភាពនៅជនបទដែលមាន អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលបានដើរតួនាទីសំខាន់ក្នុង ការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុជនបទ។

នៅឆ្នាំ១៩៩៩ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញច្បាប់ និងបទបញ្ជាដើម្បីណែនាំ ក៏ដូចជាត្រួតពិនិត្យ នូវសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានទាមទារឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន ទៅចុះបញ្ជី និងខ្លះទៀត ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណអាស្រ័យតាមលក្ខខណ្ឌច្បាប់បទបញ្ជានេះ បានលើកទឹកចិត្តដល់គ្រឹះស្ថាន

3 (<https://www.chiefbank.com.kh/>)

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ឱ្យប្រែក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណក្រោមរូបភាព ជាក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត តាមរយៈការទៅចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ហើយបន្ទាប់មកទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ គោលបំណងក្នុងការត្រួតពិនិត្យ និងការដាក់បញ្ញត្តិកម្មទៅលើប្រតិបត្តិករទាំងអស់ ប្រែក្លាយខ្លួនទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការបាត់បង់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងការជួលរំលំដោយសារការគ្រប់គ្រងមិនល្អ។

❖ លក្ខណៈរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

- ជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុស្របច្បាប់ដូចជា ធនាគារពាណិជ្ជ ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ជនបទគ្រឹះស្ថានអន្តរការី មិនមែនធនាគារដទៃទៀត។
- រចនាសម្ព័ន្ធនៃភាពជាកម្មសិទ្ធិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចជា រដ្ឋាភិបាលសមាជិកអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល(NGOs)។
- ជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្មផ្តោតទៅលើសេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់អ្នកក្រហើយមួយចំនួនទៀតផ្តោតទៅលើសេវាកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដូចជា សេវាអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម(បណ្តុះបណ្តាលជំនួយបច្ចេកទេស) ឬសេវាសង្គម។
- សេវាកម្មរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានឥណទានខ្ពស់តូចបំផុតមានដាក់វត្ថុបញ្ចាំ និងគ្មានដាក់វត្ថុបញ្ចាំ សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាធានារ៉ាប់រង និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។
- អតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមាន ស្ត្រីមេផ្ទះ និវត្តន៍ជន បុគ្គលដែលមិនផ្លាស់ប្តូរទីលំនៅ កម្មករបាត់បង់ការងារ កសិករក្រីក្រ និងសហគ្រិនធុនតូចបំផុត⁴។

២.១.៣ មុខងារគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

- ❖ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី(Credit): ពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ ជាច្រើនដល់អ្នកប្រើប្រាស់ ជាពិសេសសម្រាប់ប្រជាជនក្រីក្រ។ សម្រាប់ពួកគាត់ កម្ចីពីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចជួយកែប្រែជីវភាព ពីរកម្មយថ្ងៃបាយមួយថ្ងៃ ទៅជាមានប្រាក់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ជីវភាព និងរកស៊ីចិញ្ចឹមជីវិត ហើយដើម្បីមានគោលដៅច្បាស់លាស់នាថ្ងៃអនាគត។ ម្យ៉ាងវិញទៀត គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏បានដើរតួយ៉ាងសំខាន់ចំពោះម្ចាស់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមជាច្រើនក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅកម្ពុជាក៏បានប្រកាន់ភ្ជាប់នូវការអនុវត្តតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ដែលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងមានរបាយការណ៍ជាក់លាក់ពីការអនុវត្តគោលការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ❖ ការទទួលប្រាក់បញ្ញើ(Deposit): គឺជាសេវាកម្មមួយប្រភេទរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការទទួលយកពីអតិថិជនយកមករក្សាទុក ដោយផ្តល់ការប្រាក់នូវអត្រាដែលបានកំណត់ណាមួយដល់អតិថិជន និងផ្តល់ជូនពួកគេវិញនៅពេលដែលពួកគេត្រូវការ។
- ❖ ទូទាត់សាច់ប្រាក់(Payment): គឺជាសេវាកម្មមួយប្រភេទរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ ឬតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗទៀត ជំនួសអតិថិជន(អ្នក

4 នីតិវិធីនៃការទទួល និងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត បោះពុម្ពឆ្នាំ២០២២ ទំព័រទី ៨,៩,១០

ស្មើសុំ) ទៅឱ្យក្រុមអ្នកផ្គត់ផ្គង់របស់ពួកគេ ដោយផ្អែកទៅតាមការបញ្ជាចំណាយជាក់ស្តែង។ នៅពេលដែលអ្នកផ្គត់ផ្គង់ណាម្នាក់កាន់ការបញ្ជាចំណាយដែលចេញដោយ អតិថិជនមកស្នើសុំទូទាត់ថ្លៃផលិតផល ឬសេវាកម្មដែលគេបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជននោះធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នឹងដកសាច់ប្រាក់ចេញពីគណនីរបស់អតិថិជន ហើយធ្វើការទូទាត់ទៅតាមការបញ្ជាចំណាយនោះភ្លាមៗ។

២.១.៤ តួនាទីគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

- ❖ **តួនាទីអន្តរការី(The Intermediation role)** តួនាទីនេះអនុវត្តការផ្ទេរប្រាក់សន្សំពីបណ្តាគ្រួសារ និងបង្វែរពួកវាទៅជាការផ្តល់ឥណទានឱ្យទៅបណ្តាគ្រួសារ និងបុគ្គលដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយនឹងគោលដៅបង្កើតប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ។
- ❖ **អនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល** គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអនុវត្តតាមគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុនិងសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាល ដោយចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ជាពិសេសការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជនបទ ឱ្យបានរីកចម្រើន និងបង្កើនស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់ពលរដ្ឋនៅក្នុងសង្គម។
- ❖ **តួនាទីអភិវឌ្ឍជនបទ(Role of Rural Development)** គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ដើម្បីជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងបង្កើនជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋ តាមរយៈការផ្តល់កម្ចី ការបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ ការផ្តល់សេវាសុខភាពសេវាធានារ៉ាប់រង និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។ គ្រឹះស្ថាននេះផងដែរ គឺជាអ្នកបង្កើតផលិតផលក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីជំរុញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចជនបទ។ សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ពេលបច្ចុប្បន្នរួមមាន៖ សេវាប្រាក់បញ្ញើ សេវាឥណទាន ហ្វឹកហ្វឺនកសាងសមត្ថភាពដល់អតិថិជន ក្នុងការបង្កើតមុខរបរ ការចុះតាមដាន និងផ្តល់យោបល់ជូនអ្នកខ្ចី ដើម្បីឱ្យការប្រើប្រាស់ឥណទានបានត្រឹមត្រូវ និងមានប្រសិទ្ធភាព^៥។

២.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.២.១ និយមន័យឥណទាន

- ❖ **ឥណទាន(Credit)** គឺជាការផ្តល់នូវចលនទ្រព្យ ឬអចលនទ្រព្យ ឱ្យទៅអ្នកមានតម្រូវការលើទ្រព្យទាំងនោះ ដោយតម្រូវឱ្យសងវិញតាមលក្ខខណ្ឌមួយច្បាស់លាស់។
- ❖ **ឥណទាន(Credit)** គឺជាការឱ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។
- ❖ **ឥណទាន(Credit)** គឺជាកិច្ចសន្យាមួយ ដែលអ្នកសុំខ្ចីទទួលបាននូវវត្ថុមានតម្លៃភ្លាម ហើយយល់ព្រមសងត្រឡប់ដល់អ្នកឱ្យខ្ចីវិញនៅពេលក្រោយ^៦។

⁵ <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/12>
⁶ https://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html

២.២.២ ប្រវត្តិនៃឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ឡើងនៅឆ្នាំ១៩៨៩ ដោយអង្គការសហប្រជាជាតិ ដែលផ្តល់ឥណទានជាសត្វគោ ដោយសារតែក្រោយពីបញ្ចប់សង្គ្រាមបានបន្សល់ទុកនៅ ស្ត្រីមេម៉ាយ កុមារកំព្រា ចាស់ជរា ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យពួកគាត់ខ្វះខាតនូវកម្លាំងពលកម្ម។ នៅឆ្នាំ១៩៩៩ មានអង្គការមួយឈ្មោះថា អង្គការមូលដ្ឋានឥណទានដំបូងនៅស្រុកកំពង់ត្របែក ខេត្តព្រៃវែង ដែលបានផ្តល់ជាពូជស្រូវនិងដី សម្រាប់ឱ្យប្រជាពលរដ្ឋធ្វើការបង្ករបង្កើនផលដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ ក្រោយមកទៀតអង្គការ ឬធនាគារផ្សេងៗ បានផ្តល់ឥណទានក្នុងការជួយជំរុញ ការបង្កើនសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានភាពរីកចម្រើនរហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន^៧។

២.២.៣ ប្រភេទនៃឥណទាន

- ❖ **ឥណទានស្ត្រីធ្វើម** ជាគម្រោងឥណទានអាជីវកម្មរចនាឡើងយ៉ាងពិសេស សម្រាប់ស្ត្រីកម្ពុជាដែលមានគម្រោងចង់ពង្រីកមុខរបរ កសិកម្ម ជំនួញ ឬចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មថ្មី។
- ❖ **ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន** ដើម្បីបំពេញតម្រូវការគ្រួសាររបស់អ្នក៖ បង់ថ្លៃសាលាកូន ទិញមធ្យោបាយធ្វើដំណើរ ឬ ប្រើប្រាស់សម្រាប់ចំណាយបន្ទាន់ផ្សេងៗ។
- ❖ **ឥណទានអាជីវកម្ម** គឺជាឥណទានងាយស្រួល និងរហ័សក្នុងការទទួលបានឥណទានអាជីវកម្មជាមួយនឹងការផ្តល់ឥណទានទាន់ចិត្ត មានភាពបត់បែននៃទ្រព្យធានាបំណុល និងឯកសារងាយស្រួល។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ផ្ទះអ្នកជាមួយនឹងបទពិសោធន៍អាជីវកម្មជាង៣០ឆ្នាំ។
- ❖ **ឥណទានកសិកម្ម** ទទួលបានឥណទានកសិកម្ម ដើម្បីទិញដីកសិកម្ម ដាំដំណាំ ចិញ្ចឹមសត្វ និងទិញឧបករណ៍កសិកម្ម។ ការផ្តល់ជូនឥណទាន និងការសងត្រឡប់គឺបត់បែនទៅតាមចំណូលជារដូវកាលនៃកសិកម្មរបស់អ្នក។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ផ្ទះអ្នកជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ឥណទានកសិកម្មជាង៣០ឆ្នាំ។
- ❖ **ឥណទានកែលម្អ និងសាងសង់គេហដ្ឋាន** ទទួលបានឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន ដើម្បីកែលម្អឬបន្ថែមផ្នែកណាមួយនៃផ្ទះរបស់អ្នក និងទទួលបានផ្ទះក្នុងក្តីសុបិនរបស់អ្នកជាមួយនឹងឥណទានគេហដ្ឋាន។
- ❖ **ឥណទានក្រុមធានា** ទទួលបានឥណទានក្រុមធានាជាមួយមនុស្សដែលអ្នកទុកចិត្ត ដោយពុំចាំបាច់មានទ្រព្យធានា សម្រាប់តម្រូវការជីវិតប្រចាំថ្ងៃ រហូតកសិកម្ម និងអាជីវកម្ម។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ផ្ទះអ្នក ជាមួយបទពិសោធន៍នៅសហគមន៍ជនបទជាង៣០ឆ្នាំ^៨។

២.២.៤ តួនាទីឥណទាន

តួនាទីសេវាឥណទាននៅក្នុងការលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពប្រជាជននៅជនបទរួមមាន៖

- ផ្តល់ទុនដល់កសិករដើម្បីទិញឧបករណ៍ និងមធ្យោបាយផលិតកសិកម្មផ្សេងៗ
- ផ្តល់ជាប្រាក់បម្រុង ដើម្បីឱ្យកសិករអាចរក្សាផលិតផលរបស់ខ្លួនទុកលក់នៅពេលមានតម្លៃសមស្រប

^៧ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង ២០២២ ទំព័រទី១០

^៨ <https://www.amret.com.kh/kh/about-amret>

- ផ្តល់ទុនសម្រាប់ប្រជាជន ដើម្បីមានលទ្ធភាពអាចបង្កើត ពង្រីក ឬកែលម្អមុខរបរអាជីវកម្ម
- កាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ឥណទាន ដែលមានការប្រាក់ខ្ពស់ពីបណ្តាញឯកជននានា
- ដោះស្រាយបាននូវបញ្ហាចំពោះមុខផ្សេងៗ
- បង្កើតការងារជូនប្រជាពលរដ្ឋ និងកាត់បន្ថយការធ្វើចំណាកស្រុក។

**២.៣ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមាននីតិវិធីក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាពេលអតិថិជនសង
យឺត ឬមិនសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ**

២.៣.១ និយមន័យនីតិវិធី

- ❖ **នីតិវិធី** ជាបែបបទជាផ្លូវការក្នុងការធ្វើអ្វីមួយ សេរីនៃសកម្មភាពដែលប្រព្រឹត្ត ទៅតាមលំដាប់
លំដោយមួយចំនួន។
- ❖ **នីតិវិធី** ជាវិធីដែលតុលាការប្រើប្រាស់ ដើម្បីចាត់ចែងរឿងក្តីតាំងពីដើមរហូត ដល់ចប់។
- ❖ **នីតិវិធី** គឺជារបៀបចាត់ការដែលច្បាប់បានកំណត់។ របៀបដែលតុលាការប្រើប្រាស់ដើម្បី
ចាត់ចែងរឿងក្តីតាំងពីដើមរហូតដល់ចប់។ វិធាន និងវិធីសាស្ត្រលើកិច្ចដំណើរការនៃបណ្តឹង
មួយ ដោយគិតទាំងការជជែកដេញដោល ការបង្ហាញ ភស្តុតាង និងសិទ្ធិរបស់អ្នកចូលរួមក្នុង
នីតិវិធីនោះ តាមលំដាប់លំដោយនៃច្បាប់។

២.៣.២ ប្រភេទនីតិវិធី

នៅសម័យសង្គមបុព្វកាលមនុស្សរស់នៅដោយគ្មានច្បាប់អ្វីទាំងអស់ ប៉ុន្តែមនុស្សអាចរស់នៅជាមួយ
គ្នាបាន ហើយថែមទាំងមានការគោរពគ្នាទៅវិញទៅមកទៀតផង។ ការរស់នៅរបៀបនេះគឺជាការរស់នៅតាម
រយៈការគោរពនូវប្រពៃណីទំនៀមទំលាប់ និងសាសនាជាដើម។ ប៉ុន្តែពេលខ្លះក៏មានការរំលោភបំពាន ការធ្វើ
បាបជិះជាន់ ការកេងប្រវ័ញ្ច និងការជំទាស់ប្រឆាំងនឹងគ្នាជាសន្តិវិធីផងដែរ។ ទង្វើបែបនេះ ធ្វើអោយមនុស្ស
យល់ថា គួរតែរៀបចំឱ្យមាននូវឆន្ទៈរួមមួយ។ ឆន្ទៈរួមនេះ បានធ្វើឱ្យការរស់នៅរបស់មនុស្សតាមទម្លាប់ខាង
លើមានការវិវត្តទៅជាការរៀបចំក្បួនខ្នាតមួយចំនួនដើម្បី ជាការរក្សាទុកក៏ដូចជាការបន្ត ការគោរពនូវទំនៀម
ទម្លាប់ប្រពៃណីខាងលើនាពេលក្រោយៗទៀត។

ភស្តុតាងជាក់ស្តែងជាច្រើនបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ច្បាប់ចាប់ផ្តើមកកើតឡើងតាំងពីយូរយារណាស់
មកហើយ ពេលគឺតាំងពីសម័យដើមមកម្ល៉េះ គឺតាំងពីសម័យកាលដែលមនុស្សចេះរួបរួមគ្នារស់នៅជាក្រុម ជា
ពួក ជាកុលសម្ព័ន្ធ ដោយតម្រូវមានក្រុមមេបក្ស ឬមេកន្ត្រាញ(ស្តេចក្រាញ)។ មេក្រុម មេកន្ត្រាញតែងតែរិះ
រកគំនិត និងវិធានការផ្សេងៗ ដើម្បីងាយស្រួលគ្រប់គ្រងកូនចៅរបស់ខ្លួន។ ការគ្រប់គ្រងនេះហើយ ដែលជា
ការចាប់ផ្តើមកកើតនូវច្បាប់ ដែលមេក្រុមមេកន្ត្រាញខ្លះគ្រប់គ្រងតាមបែបផ្តាច់ការ និងខ្លះទៀតមិនទាន់ផ្តាច់
ការ។ រហូតមានជាការគ្រប់គ្រងដោយព្រះរាជាធ្វើការគ្រប់គ្រងនគរ ការពារអំណាច រក្សាតំណែង និងលើក
កម្ពស់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋបាន។ ទាំងនេះ គឺជាការបញ្ជាក់អំពីភាពរីកចម្រើននៃកំណើត
របស់ច្បាប់។

យ៉ាងណាមិញ ប្រទេសកម្ពុជាយើងអាចស្រមៃឃើញថា តើមានការលំបាកយ៉ាងណាខ្លះក្នុងបេសកកម្ម
កសាងប្រាសាទអង្គរវត្ត។ ជាការពិតណាស់ក្នុងការកសាងនេះ គឺពិតជាមានការលំបាកយ៉ាងខ្លាំងទាំង

⁹ <https://youtu.be/qz4W4j46zjM?si=ofk8y0S3AMwnMxQG>

បច្ចេកទេស ទាំងធនធាន ធនធានមនុស្ស និងការគ្រប់គ្រង ពិសេសការសាងសង់។ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហា ទាំងអស់នេះ គឺត្រូវទាមទារឱ្យមាននូវច្បាប់នៃការគ្រប់គ្រងសង្គមមួយដ៏មានប្រសិទ្ធភាព និងភាពសក្តិសិទ្ធិ។

ដូចនេះ យើងអាចនិយាយជារួមបានថាច្បាប់ គឺពិតជាមានតាំងពីយូរយារណាស់មក គ្រាន់តែមិនមាន ឯកសារបញ្ជាក់ច្បាស់លាស់តែប៉ុណ្ណោះ តែយើងអាចមើលលើកស្ទុកតាងមួយចំនួន ដែលបន្សល់ទុកដូចជា៖ ប្រាសាទអង្គរវត្ត មហាកំពែងចិន...។

២.៣.៣ មុខងារនៃនីតិវិធី

ធ្វើឱ្យមានរបៀបរៀបរយល្អនៅក្នុងសង្គមជាតិជៀសវាងជម្លោះការប្រព្រឹត្តអំពើឧបាយមុខដោះស្រាយ ដោយសន្តិវិធី៖

- ធ្វើឱ្យមានប្រាស្រ័យទាក់ទងល្អ នឹងគ្នារវាងមនុស្ស នឹងមនុស្ស
- ផ្តល់នូវយុត្តិធម៌ចំពោះមនុស្សគ្រប់ៗរូប
- ការពារមនុស្ស ផ្តល់សេរីភាព និង ទ្រព្យសម្បត្តិ
- កំណត់ព្រំដែនអំណាចរបស់រដ្ឋ
- កំណត់ដែនកំណត់សេរីភាពបុគ្គល
- ការពារអ្នកទន់ខ្សោយ
- ជួយលើកស្ទួយសីលធម៌សង្គម
- ជួយសម្រួលឱ្យមានការចូលរួមពីប្រជាជន និងមិនឱ្យអ្នកដឹកនាំធ្វើតាមអំពើចិត្ត¹⁰។

¹⁰ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេសឌីជីប៊ី ២០២២ ទំព័រ ១៣

ជំពូកទី៣
លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ

ជំពូកទី៣

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក

អម្រឹត ម.ក មានដើមកំណើតមកពីគំនិតផ្តួចផ្តើមឥណទានជនបទតាំងពីឆ្នាំ១៩៩១ ដោយអង្គការ បារាំងមួយហៅថា ហ្គ្រេត (GRET-Recherche et d'Echanges Technologiques) ដែលមានតែ៣ខេត្ត ប៉ុណ្ណោះ។ អម្រឹត ត្រូវបានគេស្គាល់ជាដំបូងថាជាហ្គ្រេត(GRET)ហើយបន្ទាប់មកទៀតគឺ Ennetean Moulethan Tchonnebath (ឥណ ទានជនបទក្នុងស្រុកដែលបានចាប់ផ្តើមជាគម្រោងឥណទានខ្នាតតូច ដែលដំណើរការតាមរយៈសមាគមន៍ ភូមិចំនួន៥ នៅក្នុងខេត្តចំនួន៣ គឺខេត្តកណ្តាល កំពង់ស្ពឺ និងព្រៃវែង)។

ឆ្នាំ១៩៩១ អង្គការនេះបានធ្វើសកម្មភាពក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជូនប្រជាពលរដ្ឋដោយមានការសហការជាមួយ ក្រសួងកសិកម្ម រុក្ខាប្រមាញ់ និងនេសាទ គឺក្រោយពីពេល ហ្គ្រេត (GRET) បានប្រារព្ធធ្វើសិក្ខាសាលាមួយនៅ ខែ ឧសភា ឆ្នាំ១៩៩១ ដោយពេលនោះមានសិក្ខាកាមចូលរួមចំនួនប្រមាណតែ ៥០នាក់តែប៉ុណ្ណោះ។ សិក្ខាសាលានៅ ពេលនោះគឺបានសម្រេច និងធ្វើការប្តេជ្ញាដោយផ្ដោតសំខាន់ និងកំណត់គោលដៅតែមួយគត់ គឺការផ្តល់ឥណទាន ជូនប្រជាពលរដ្ឋ ដែលការផ្តល់ឥណទាន នោះគឺត្រូវតែមានចីរភាព និងនិរន្តរភាពយូរអង្វែង។ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ ហ្គ្រេត (GRET) គឺត្រូវតែមានភាពងាយស្រួល និងជួយបង្កើនស្ថានភាពរស់នៅរបស់អ្នកខ្ចីឱ្យបានប្រសើរឡើង។ នីតិវិធី ក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ ហ្គ្រេត (GRET) ត្រូវបានអនុវត្តតាមការផ្តល់ឥណទានតាមធនាគារ Grameen Bank គឺបង្កើត ក្រុមសាមគ្គីដោយធានាគ្នាដើម្បីខ្ចីប្រាក់។

អម្រឹត ម.ក ពីដំបូងឡើយគឺត្រូវបានគេស្គាល់ និងចាំថាជាឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ(Ennetean Moulethan Tchonnebath) ដែលឈ្មោះនេះហៅជាអក្សរកាត់ថា អី អឹម តេ (EMT) តែដោយសារឈ្មោះនេះគឺមានលក្ខណៈវែង និង មួយវិញទៀតយើងបានហៅឈ្មោះនេះតែជាអក្សរកាត់គឺ អី អឹម តេ (EMT) តែប៉ុណ្ណោះ គឺមិនបានហៅឈ្មោះពេញថា ឥណទានមូលដ្ឋានជនបទ (Ennetean Moulethan Tchonnebath) នោះទេ។ ការហៅឈ្មោះ អី អឹម តេ នោះទៀតសោត គឺ ភាគច្រើនហៅឈ្មោះមិនបានត្រឹមត្រូវទៀត ព្រោះមនុស្សភាគច្រើននៅកម្ពុជានាសម័យបច្ចុប្បន្នគឺចូលចិត្តប្រើភាសា អង់គ្លេសច្រើន ដូច្នេះអ្នកទាំងនោះគឺតែងតែហៅឈ្មោះ អី អឹម តេ ថា អ៊ី អឹម ជី ទៅវិញ ហើយអ្វីដែលចម្លែកជាងនេះ ទៅទៀតនោះ គឺអតិថិជនភាគច្រើនរបស់ស្ថាប័នដែលរស់នៅឯជនបទតែងតែហៅឈ្មោះស្ថាប័នមិនបានត្រឹម ត្រូវ និងមិនពេញលេញនោះទេ គឺបានហៅឈ្មោះដោយបាត់អក្សរ និងពាក្យមួយចំនួន ដូចជា អ្នកខ្លះហៅថា អឹម តេ អ្នកខ្លះហៅថា អី តេ អ្នកខ្លះហៅថា តេ តេ អាស្រ័យហេតុនេះហើយទើបគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ស្ថាប័ន បានសម្រេចធ្វើការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះដោយធ្វើការសិក្សា ពិនិត្យពិច័យយ៉ាងល្អិតល្អន់ និងត្រឹមត្រូវ ដោយមាន បណ្ឌិតផ្នែកអក្សរសាស្ត្រខ្មែរផ្តល់ជាយោបល់ និងពន្យល់ពីអត្ថន័យនៃពាក្យ អម្រឹត ដោយមានការសិក្សាពីអត្ថ ន័យ សូរសព្ទ និងសូរសៀង នៃឈ្មោះ អម្រឹត ជាមួយអតិថិជនរបស់ខ្លួន និងពិសេសជាមួយជនជាតិមួយចំនួន ដែលរស់នៅលើទឹកដីខ្មែរ មានដូចជា ជនជាតិចាម ជនជាតិវៀតណាម និងជនជាតិផ្សេងៗទៀត ហើយ ឈ្មោះនេះគឺបងប្អូនជនជាតិទាំងនោះបានប្រាប់ថាមានអត្ថន័យល្អមិនមានន័យអាក្រក់ចំពោះភាសារបស់គេ ឡើយ និងមួយវិញទៀតគឺ មិនមានពាក្យគន្លាស់កាត់ជាពាក្យអាក្រក់ឡើយ។

❖ ការវិវត្តន៍ខ្លួនរបស់អម្រឹត ម.ក

១៩៩១ GRET ដែលជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលរបស់ប្រទេសបារាំង បានបង្កើតគម្រោងសាកល្បង ដើម្បីផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ដល់ប្រជាជនកម្ពុជានៅតាមជនបទ។ គម្រោងសាកល្បងលើកដំបូងនេះ បានចាប់ផ្តើមដំណើរការជាមួយនឹង សេវាហិរញ្ញវត្ថុ តែមួយគត់ដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជា «ឥណទានក្រុម ធានា»។

២០០០ ជាមួយនឹងជំនួយផ្នែកប្រឹក្សាយោបល់ពី Horus Development Finance គម្រោងនេះបាន ប្រែក្លាយជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត (អ៊ីអឹមតេ) ដែលមានដើមទុនចុះបញ្ជីចំនួន ៣៣០ លានរៀល និងមានភាគទុនិកចំនួនពីរគឺ GRET និង SIDI។

២០០១អ៊ីអឹមតេបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២០០២ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អ៊ីអឹមតេ ទទួលយកជាផ្លូវការនូវភាគទុនិកថ្មីចំនួនពីរបន្ថែមទៀតគឺ La Fayette Participations (LFP) ដែលជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់HorusDevelopment Finance និង PROPARCO (ជាមួយនឹងការរួមបញ្ចូលដើមទុន ២០% នៃភាគហ៊ុនសរុប)។

២០០៣ I&P បានចូលជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនថ្មីរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អ៊ីអឹមតេ។

២០០៤ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អ៊ីអឹមតេ ត្រូវបានប្តូរឈ្មោះជា «គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត» នៅ ថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៤។ ភាគទុនិក LFP បានទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ PROPARCO។

២០០៦ Advans SA SICAR បានក្លាយជាភាគទុនិក។ Advans SA គឺជាក្រុមហ៊ុនបណ្តាក់ទុនវិនិយោគមួយ បង្កើតនៅឆ្នាំ២០០៥ ដោយ Horus Development Finance ដែលមានការចូលរួមពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធំៗ ដូចជា EIB, KfW, IFC, AFD, FMO និង CDC។

២០០៧ Botta (ក្រុមហ៊ុនវិនិយោគរបស់បុគ្គលិក អម្រឹត) បានក្លាយជាភាគទុនិក។

២០០៨ យោងតាមច្បាប់ស្តីពីធនាគារនៅកម្ពុជា Advans បានក្លាយជាភាគទុនិកនាំមុខ និងជាភាគទុនិកមានឥទ្ធិពល ដោយមានភាគហ៊ុនចំនួន ៣១,៣២%។ SIDI និង I&P បានចាកចេញ ហើយ FMO, Oikocredit និង PROPARCO ចូលមកវិនិយោគ។

២០០៩ នៅខែមករា អម្រឹត បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។ នៅដំណាច់ឆ្នាំដដែល សាខាទាំងអស់របស់ អម្រឹត ត្រូវបានរៀបចំរួចជាស្រេច ដើម្បីទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន។

២០១២ Advans SA បានបង្កើនភាគហ៊ុនដល់ ៤៤,៤២% នៃដើមទុនសរុប ដោយទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ Oikocredit។ អម្រឹត បានពង្រឹងវិធីសាស្ត្រ និងមូលដ្ឋានក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់នៃឥណទានបុគ្គល និងធ្វើតេស្តសាកល្បងផលិតផលឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម។

២០១៣ អម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវឥណទានសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងបានធ្វើតេស្តសាកល្បងផលិតផលកសិកម្ម (AGRIFIN) ដែលជាផលិតផលនៅតាមជនបទ បង្កើតឡើងដើម្បីផ្តល់ជូនសហគ្រិនកសិកម្មខ្នាតតូច និងមធ្យម ជាមួយនឹងតម្រូវការដើមទុន ដើម្បីពង្រីកសកម្មភាពរបស់ខ្លួន។

២០១៤ អម្រឹត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវប្រព័ន្ធស្នូលរបស់ធនាគារគឺ T២៤ និង ឥណទានកសិកម្ម។

២០១៥ អម្រិត បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុចល័ត កាលពីខែសីហា បន្ទាប់ពីក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធពេញលេញរបស់ Advans នៅក្នុងខែមីនា។ Advans SA, FMO និង IFC បានទិញយកភាគហ៊ុនរបស់ GRET និង PROPARCO។ អម្រិត បានចូលរួមក្នុងពិធីខួប១០ឆ្នាំ របស់ Advans ទាំងក្នុងនិងក្រៅ។

២០១៦ អម្រិត ទទួលបានជំនួយពី UNCDF សម្រាប់អភិវឌ្ឍគម្រោងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (សេវាគ្រួសាររីករាយ) កាលពីថ្ងៃទី១៤ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៦។

២០១៧ អម្រិត ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រមាស លើអនុលោមភាពសារពើពន្ធ ពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារដែលមានសុពលភាពសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧-១៨ និងបានឱ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីប នៅតាមសាខា ចំនួន ២០ និងបានចូលរួមជាមួយប្រព័ន្ធ National Shared Switch។ ជាមួយនឹងការដាក់ឱ្យដំណើរការឥណទានអាជីវកម្មរយៈពេលខ្លី អម្រិត អាចផ្តល់នូវដំណោះស្រាយពេញលេញសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។ ដោយបានទទួលជំនួយបច្ចេកទេសពី អម្រិត Advans Myanmar បានបើកសាខាដំបូងរបស់ខ្លួននៅខែ មេសា ឆ្នាំ២០១៦។

២០១៨ អម្រិត ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេមួយក្នុងចំណោម គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ១០ ធំជាងគេ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលគេទទួលស្គាល់ថាជាស្ថាប័នដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ល្អបំផុត លើគុណភាពឥណទាន។ អម្រិត បានផ្លាស់ប្តូរមកកាន់ការិយាល័យកណ្តាលថ្មីដែលមានទីតាំងស្ថិតនៅក្នុងតំបន់ ទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ។

២០១៩ អម្រិត បានផ្លាស់ប្តូរនិមិត្តសញ្ញាថ្មី (Logo) ជាការបង្ហាញពីការវិវត្តខ្លួនឱ្យរឹតតែរីកចម្រើនខ្លាំងឡើង។ ក្នុងឆ្នាំនេះដែរ អម្រិត សម្រេចបានទ្រព្យសកម្មចំនួន ១ ពាន់លានដុល្លារ។ អម្រិត ក៏បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវ «Amret Mobile App» តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃផងដែរ។

២០២០ ក្នុងអំឡុងការរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីដ ១៩ អម្រិត ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុវត្តតាមគោលការណ៍ការពារអតិថិជន(CPP)រយៈពេល ៤ ឆ្នាំ(២០២០-២០២៤) ដែលបង្ហាញពីការប្តេជ្ញាចិត្តនិងទំនួលខុសត្រូវរបស់ អម្រិត ចំពោះសង្គម។

២០២១ អម្រិត បានធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា រួមទាំងប្រព័ន្ធធនាគារស្នូលរបស់ខ្លួនប្រកបដោយភាពជោគជ័យ។ ជាពិសេសនេះគឺជាឆ្នាំដែលអម្រិតទទួលបានប្រាក់ចំណេញជាង ៤០ លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ជាលើកដំបូង។¹¹

៣.១.២ ទស្សនវិស័យ និង បេសកកម្ម

ក. ទស្សនវិស័យ៖ ជម្រុញឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរក្នុងសហគមន៍តាមរយៈការជួយគាំទ្រគ្រួសារនៅតាមទីជនបទ និងទីប្រជុំជនដែលពុំបានទទួលការបម្រើសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្លូវការ និងរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរសហគមន៍របស់យើង។

¹¹ Amret.com.kh

ខ. បេសកកម្ម៖ ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និងសហគ្រាសខ្នាតតូចបំផុត តូច និងមធ្យមដោយធានាបាននូវលទ្ធផលប្រតិបត្តិការកម្រិតខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងសង្គម¹²។

៣.១.៣ អត្ថន័យ និង ផ្លាស់ប្តូររបស់ អម្រឹត ម.ក

អម្រឹត ធ្វើការទំនាក់ទំនងទៅ អតិថិជនគោលដៅពីផ្សេងគ្នាគឺ : ១.អតិថិជន និង ២.ម្ចាស់ជំនួយឥណទានយកអ្នកវិនិយោគ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបុគ្គលិករបស់អម្រឹត អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល និងអាជ្ញាធរ នោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ត្រូវមានស្លាកសញ្ញាពីរ ដែលអត្ថសញ្ញាណ និងអត្ថន័យតែមួយដូចគ្នាទាំងស្រុង ដូចខាងក្រោម៖

“អម្រឹត” មានន័យជាភាសាខ្មែរថា (ភាពយូអង្វែងមិនស្លាប់ អមតៈ ឬជាទឹកទិព្វ) ហើយមានន័យជាទំនៀមទំលាប់ថា (ភាពចម្រុងចម្រើន និងត្រជាក់ត្រជុំ) ។ ជាមួយគ្នាផងដែរអម្រឹត មានបាវចនា និងអត្ថន័យរបស់ខ្លួនមានដូចខាងក្រោម៖

អម្រឹត= ភាពអមតៈ យូអង្វែង។

“នៅជាមួយអ្នក ដើម្បីអ្នក” បង្ហាញពីតម្លៃ និងទំនាក់ទំនងជិតស្និទ្ធរវាង (អម្រឹត) ជាមួយអតិថិជនតាមរយៈការផ្តល់ និងបម្រើសេវាកម្មជានិរន្ត ក្នុងគោលបំណងលើកស្ទួយកម្រិតជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋឱ្យកាន់តែប្រសើរ។ អម្រឹត ស្នាមញញឹមដែលភ្ជាប់ពីជើង (ត) នៃឈ្មោះ(អម្រឹត) សញ្ញានេះបង្ហាញពី ទំនាក់ទំនងភាពជោគជ័យ ឬ ភាពរីករាយរបស់អតិថិជនទៅនឹង សេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន“ អម្រឹត ” ។

អត្ថន័យនៃពណ៌របស់ផ្លាកសញ្ញា៖

- ពណ៌បៃតង៖ តំណាងឱ្យភាពស្រស់ស្រាយរបស់អតិថិជន ក្នុងការប្រើប្រាស់សេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក។
- ពណ៌មាស៖ តំណាងឱ្យសមិទ្ធផលដ៏សម្បើម ត្រជះត្រចង់ដែលអតិថិជនទទួលបានពីការវិនិយោគរបស់ខ្លួន។

¹² Amret.com.kh

ខាងក្រោមនេះជាផ្នែកសញ្ញារបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ម.ក¹³



៣.១.៤ គោលនយោបាយគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក

ជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខ ដែលបានរួមចំណែកកែលម្អជីវភាពប្រជាពលរដ្ឋឱ្យល្អប្រសើរ និងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមកម្ពុជា។

ក. ការអនុវត្តគោលការណ៍ការពារអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ម.ក

អម្រិត ម.ក មានការតាំងចិត្តខ្ពស់ក្នុងការអនុវត្តនិងការការពារអតិថិជនដោយយុត្តិធម៌។ ការខិតខំនេះនាំឱ្យអម្រិត ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រស្តីពី ការការពារអតិថិជន(CPP)ពី Smart Campaign សាជាថ្មីសម្រាប់រយៈពេលបួនឆ្នាំទៅមុខទៀត (២០២០ - ២០២៤)។

គោលការណ៍ណែនាំទាំង ៧ នៃការការពារអតិថិជន ដែល អម្រិត អនុវត្តតាមយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនមានដូចជា៖

1. ការបង្កើត និងចែកចាយផលិតផលសមស្រប
2. ការទប់ស្កាត់ការជំពាក់បំណុលវណ្ណក
3. តម្លាភាព
4. ការកំណត់តម្លៃប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ
5. ការអនុវត្តការងារប្រកបដោយការគោរព និងមានភាពត្រឹមត្រូវចំពោះអតិថិជន
6. ការរក្សាការសម្ងាត់របស់អតិថិជន
7. យន្តការសម្រាប់ដោះស្រាយបណ្តឹង។

ខ.ការទទួលខុសត្រូវចំពោះបុគ្គលិក

សុខុមាលភាពនិងវឌ្ឍនភាពរបស់បុគ្គលិកជាគោលដៅចម្បងមួយរបស់អម្រិត។ ដោយហេតុនេះហើយអម្រិតតែងតែផ្តល់ឱកាសសម្រាប់ការរីកចម្រើន រង្វាន់លើកទឹកចិត្ត និងជំនួយសម្រាប់បុគ្គលិកដូចខាងក្រោម៖

¹³ ការគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ទំព័រទី៣០

- បុគ្គលិកចំនួន ២.០៥៣ នាក់ ឬ ៤៥% នៃបុគ្គលិកសរុបបានចូលរួមក្នុងកម្មវិធី «Staff Capacity Building»
- បុគ្គលិកចំនួន ៣១២ នាក់បានចូលរួមក្នុងកម្មវិធី «Talent management»
- បុគ្គលិកចំនួន ៧២៩ នាក់បានចូលរួមក្នុងកម្មវិធី «Soft Skill Development Program»
- បុគ្គលិកចំនួន ១.៤៤៣ នាក់បានទទួលសេវាធានារ៉ាប់រងផ្នែកសុខភាព និងគ្រោះថ្នាក់ សម្រាប់ខ្លួនឯងផ្ទាល់
- បុគ្គលិកចំនួន ៩៣៨ នាក់បានទទួលសេវាធានារ៉ាប់រងផ្នែកសុខភាព និងគ្រោះថ្នាក់សម្រាប់ក្រុមគ្រួសារ បុគ្គលិក
- បុគ្គលិកនារីចំនួន ១៨០ នាក់ទទួលបានការសម្រាកលំហែមាតុភាពជាមួយនឹង ការផ្តល់ជូនបៀវត្សពេញលេញរយៈពេលបីខែ
- បុគ្គលិកចំនួន ៨៧៨ នាក់បានទទួលការដំឡើងមុខតំណែង ។

គ. ការទទួលខុសត្រូវចំពោះបរិស្ថាន និងសង្គម

អម្រឹត បានដឹងយ៉ាងច្បាស់អំពីទំនួលខុសត្រូវរបស់ស្ថាប័ន និងតែងតែបំពេញការទទួលខុសត្រូវក្នុងការនាំមកនូវផលវិជ្ជមានសម្រាប់ សង្គម និងបរិស្ថាន។

១. បរិស្ថាន

អម្រឹត យកចិត្តទុកដាក់ចំពោះផលវិបាកនៃប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនទៅលើបរិស្ថាន។ ហេតុដូច្នេះហើយ អម្រឹត បានអនុវត្តគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុងមួយចំនួន ដើម្បីដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីទំនាក់ទំនងសកម្មភាពរបស់ស្ថាប័ន និងបរិស្ថាន ព្រមទាំងព្យាយាមរក្សាហានិភ័យលើបរិស្ថានឱ្យនៅកម្រិតអប្បបរមា។

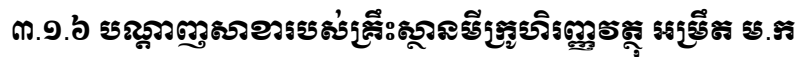
- សំណើឥណទានចំនួន ១២.៨២៦ ត្រូវបានពិនិត្យដើម្បីរកហានិភ័យបរិស្ថាន និងសង្គម
- បុគ្គលិកចំនួន ៥៩៤ នាក់បានចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលផ្នែក បរិស្ថាន និង សង្គម
- ធុងសំរាមចំនួន ៣៨៩ និងផ្ទាំងផ្សព្វផ្សាយអប់រំចំនួន ៣៥ ត្រូវបានចែកដល់ទីផ្សារទូទាំងប្រទេស ដើម្បីលើកទឹកចិត្តដល់ការចោលសំរាមឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់ប្លាស្ទិក
- សវនកម្មលើថាមពល និងការវាស់ស្ទង់កាបូន ត្រូវបានអនុវត្តនៅស្នាក់ការកណ្តាល។

២. សង្គម

- អម្រឹត បានឧបត្ថម្ភអគារសិក្សាដល់អនុវិទ្យាល័យ ក្របីរៀល នៅស្រុកជីក្រែង ខេត្តសៀមរាប។
- អម្រឹត បានចូលរួមជាមួយរដ្ឋាភិបាលក្នុងការទិញភ្នាក់ងារកូរ៉េដ១៩ ដោយបានបរិច្ចាគទឹកប្រាក់ចំនួន ៤០០ លានរៀល
- ឆ្លើយតបនឹងគ្រោះមហន្តរាយទឹកជំនន់ អម្រឹតបានឧបត្ថម្ភថវិកា១០០លានរៀលដល់រាជរដ្ឋាភិបាលដើម្បីជូនដល់ជនរងគ្រោះដោយទឹកជំនន់
- អម្រឹត បានឆ្លើយតបយ៉ាងរហ័សនឹងតម្រូវការជំនួយរបស់អតិថិជនខ្លួន ដោយបានពន្យារពេលការសងប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនឥណទានក្រុមធានាចំនួន ១២០.០០០នាក់ ពេលដែលជីវភាពរបស់គាត់ជួបការលំបាកដោយជំងឺកូវីដ១៩។¹⁴

¹⁴ www.amret.com.kh

រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង



៣.២ ប្រភេទសេវាកម្មឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក

៣.២.១ ឥណទានស្ត្រីឆ្មើម (Women Entrepreneur loan)

ឥណទានស្ត្រីឆ្មើម (Women Entrepreneur loan) ជាគម្រោងឥណទានអាជីវកម្មរចនាឡើងយ៉ាងពិសេសសម្រាប់ស្ត្រីកម្ពុជា ដែលមានគម្រោងចង់ពង្រីកមុខរបរកសិកម្ម ជំនួញ ឬចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មថ្មី។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- អត្រាការប្រាក់ពិសេស
- កញ្ចប់ពិនិត្យសុខភាព និងមហារីកសុដន់ផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ
- កញ្ចប់ធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ១០.០០០ ដុល្លារផ្តល់ជូនដោយឥតគិតថ្លៃ
- បញ្ចុះតម្លៃពិសេសពីដៃគូសហការរបស់ អម្រឹត ជាង ១២០កន្លែង។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- ទំហំឥណទានធំជាង ៣០.០០០ ដុល្លារ ដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារ
- រយៈពេលឥណទានរហូតដល់ ១២០ ខែ
- ឯកសារតម្រូវងាយស្រួល និងមានភាពបត់បែន

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណមន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ(ដែលមានរូបថត) ឬ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ (ឃុំ/សង្កាត់)
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធអាជីវកម្ម(មាន ឬ គ្មាន)។

❖ ព័ត៌មានលម្អិត

ទំហំឥណទាន	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
១២០.០០០.០០០ - ៤០០.០០០.០០០ រៀល	០,៦៨% - ១,២%	១២០ ខែ (អាចចរចាបាន)
៣០.០០០ - ១០០.០០០ ដុល្លារ		

៣.២.២ ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន(Personal loan)

ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន (Personal loan) គឺដើម្បីបំពេញតម្រូវការគ្រួសាររបស់អ្នក៖បង់ថ្លៃសាលាកូន ទិញមធ្យោបាយធ្វើដំណើរ ឬ ប្រើប្រាស់សម្រាប់ចំណាយបន្ទាន់ផ្សេងៗ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- មិនទាមទារទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់អតិថិជនដែលសន្សំបានទៀងទាត់
- ជម្រើសសម្រាប់ការបង់ឥណទានមានលក្ខណៈជំទូលាយ៖ សាខា អម្រឹត ចំនួន ១៥៦ សាខា
- ភ្នាក់ងារវីង និងទ្រូម៉ាន់នី មានច្រើនជាង១០.០០០ទីតាំង និងបុគ្គលិកអម្រឹត ប្រហែល ១.៨០០ នាក់
- មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានទៅលើសេវាធានារ៉ាប់រងការបង់ប្រាក់ឥណទាន
- ទទួលយកគ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាបំណុលរួមបញ្ចូលទាំងទ្រព្យធានាបំណុលរបស់អ្នកផ្សេងទៀតបាន។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ៣០.០០០ ដុល្លារ
- រយៈពេលនិងការសងត្រឡប់បត់បែនទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង
- ទទួលបានឥណទានយ៉ាងយូរ ៣ថ្ងៃ
- អាចទទួលបានឥណទានប្រភេទផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលជាមួយគ្នា

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ មន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ (ដែលមានរូបថត) ឬ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ (ឃុំ/សង្កាត់)
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធអាជីវកម្ម(មាន ឬ គ្មាន)
- មានទ្រព្យសម្រាប់ដាក់តម្កល់(ប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទន់)។

❖ ព័ត៌មានលម្អិត

ចំនួនឥណទានធំបំផុត	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
១២០.០០០.០០០ រៀល	០.៩៥%-១.៥%	០៣-៧២ ខែ
៣០.០០០ ដុល្លារ		

៣.២.៣ ឥណទានអាជីវកម្ម (Business loan)

ឥណទានអាជីវកម្ម(Businessloan) គឺជាយស្រួលនិងរហ័សក្នុងការទទួលបានឥណទានអាជីវកម្មជាមួយអម្រឹតជាមួយនឹងការផ្តល់ឥណទានទាន់ចិត្តមានភាពបត់បែននៃទ្រព្យធានាបំណុលនិងឯកសារងាយស្រួល។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះ ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់អ្នក ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍អាជីវកម្មជាង៣០ឆ្នាំ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ជម្រើសសម្រាប់ការបង់ឥណទានមានលក្ខណៈជំទូលាយ៖ សាខាអម្រឹត ចំនួន ១៥៦ សាខាភ្នាក់ងាររឹង និងទ្រូម៉ាន់នី មានច្រើនជាង១០.០០០ទីតាំង និង បុគ្គលិកអម្រឹត ប្រហែល ១.៨០០នាក់
- តាមដានការបង់សងឥណទានរបស់អ្នកជាមួយកម្មវិធីទូរស័ព្ទអម្រឹត
- ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានទៅលើសេវាធានារ៉ាប់រងឥណទាន
- ទទួលយកគ្រប់ប្រភេទ នៃទ្រព្យធានាបំណុលរួមបញ្ចូលទាំងទ្រព្យធានាបំណុលរបស់អ្នកផ្សេងទៀតបាន

❖ លក្ខណៈពិសេស

- ទំហំឥណទានរហូតដល់ ១០០.០០០ ដុល្លារ
- រយៈពេល និងការសងត្រឡប់ឥណទានមានភាពបត់បែនទៅតាមគម្រោងអាជីវកម្មរបស់អ្នក

- អាចទទួលបានឥណទានប្រភេទផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលតែមួយ។

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ មន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ (ដែលមានរូបថត) ឬ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ (ឃុំ/សង្កាត់)
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធអាជីវកម្ម (មានឬគ្មាន)
- មានទ្រព្យសម្រាប់ដាក់តម្កល់ (ប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទន់)។

❖ ព័ត៌មានលម្អិត

ចំនួនឥណទានធំបំផុត	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
៤០០.០០០.០០០ រៀល	០.៨០%-១.៥%	០៣-៩៦ ខែ
១០០.០០០ ដុល្លារ		

៣.២.៤ ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture loan)

ឥណទានកសិកម្ម (Agriculture loan) ទទួលបានឥណទានកសិកម្មជាមួយ អម្រឹត ដើម្បីទិញដី កសិកម្ម ដាំដំណាំ ចិញ្ចឹមសត្វ និងទិញឧបករណ៍កសិកម្ម។ ការផ្តល់ជូនឥណទាន និងការសងត្រលប់គឺបត់ បែនទៅតាមចំណូលជាដូរកាលនៃកសិកម្មរបស់អ្នក។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះ ដើម្បី ផ្តល់សេវាកម្មដល់អ្នកជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ឥណទានកសិកម្មជាង៣០ឆ្នាំ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- ជម្រើសសម្រាប់ការបង់ឥណទានមានលក្ខណៈធំទូលាយ៖ សាខា អម្រឹត ចំនួន ១៥៦ សាខា ភ្នាក់ងាររឹង និងទ្រូម៉ាន់នី មានច្រើនជាង១០.០០០ទីតាំង និងបុគ្គលិកអម្រឹត ប្រហែល ១.៨០០នាក់
- តាមដានការសងប្រាក់ឥណទានរបស់អ្នកជាមួយកម្មវិធីទូរស័ព្ទអម្រឹត
- ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានទៅលើសេវាធានារ៉ាប់រងឥណទាន
- ទទួលយកគ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាបំណុលរួមបញ្ចូលទាំងទ្រព្យធានាបំណុលរបស់អ្នកផ្សេងទៀតបាន

❖ លក្ខណៈពិសេស

- ទំហំឥណទានរហូតដល់១០០.០០០ដុល្លារ
- រយៈពេល និងការសងត្រឡប់បត់បែនទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង
- ទទួលបានឥណទានយ៉ាងយូរ ៣ថ្ងៃ
- អាចទទួលបានឥណទានប្រភេទផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលតែមួយ។

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ មន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ (ដែលមានរូបថត) ឬ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ (ឃុំ/សង្កាត់)
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធអាជីវកម្ម(មាន ឬ គ្មាន)
- មានទ្រព្យសម្រាប់ដាក់តម្កល់ (ប្លង់រឹង ឬ ប្លង់ទន់) ។

❖ ព័ត៌មានលម្អិត

ចំនួនឥណទានធំបំផុត	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
៤០០.០០០.០០០ រៀល	០.៨០%-១.៥%	០៣-៩៦ ខែ
១០០.០០០ ដុល្លារ		

៣.២.៥ ឥណទានកែលម្អនិង សាងសង់គេហដ្ឋាន (Home Improvement & small Housing loan)

ឥណទានកែលម្អនិង សាងសង់គេហដ្ឋាន(Home Improvement & small Housing loan) ទទួលយកឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋានដើម្បីកែលម្អឬបន្ថែមផ្នែកណាមួយនៃផ្ទះរបស់អ្នក និងទទួលបានផ្ទះក្នុងក្តីសុបិន្តរបស់អ្នកជាមួយនឹងឥណទានគេហដ្ឋានរបស់ អម្រឹត។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចទទួលបានឥណទានប្រភេទផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលជាមួយគ្នា
- ជម្រើសសម្រាប់ការបង់ឥណទានមានលក្ខណៈធំទូលាយ៖ សាខា អម្រឹត ចំនួន ១៥៦ សាខា ភ្នាក់ងាររឹង និងទ្រម៉ាន់នី មានច្រើនជាង១០.០០០ទីតាំង និងបុគ្គលិកអម្រឹត ប្រហែល ១.៨០០ នាក់
- មានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានទៅលើសេវាធានារ៉ាប់រងការបង់ប្រាក់ឥណទាន
- ទទួលយកគ្រប់ប្រភេទនៃទ្រព្យធានាបំណុលរួមបញ្ចូលទាំងទ្រព្យធានាបំណុលរបស់អ្នកផ្សេងទៀតបាន។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- ទំហំឥណទានរហូតដល់៣០.០០០ដុល្លារ
- ទទួលបានឥណទានយ៉ាងយូរ ៣ថ្ងៃ
- អាចទទួលបានឥណទានប្រភេទផ្សេងៗទៀតក្នុងពេលជាមួយគ្នា។

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ត្រូវមានឯកសារផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ មន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ (ដែលមានរូបថត) ឬ លិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ (ឃុំ/សង្កាត់)
- ឯកសារពាក់ព័ន្ធអាជីវកម្ម(មាន ឬគ្មាន)
- មានទ្រព្យសម្រាប់ដាក់តម្កល់ (ប្លង់រឹង ឬប្លង់ទន់) ។

❖ ព័ត៌មានលម្អិត

ចំនួនឥណទានធំបំផុត	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
១២០.០០០.០០០ រៀល	០.៩៥%-១.៥%	០៣ - ៧២ ខែ
៣០.០០០ ដុល្លារ		

៣.២.៦ ឥណទានក្រុមធានា(Solidarity loan)

ឥណទានក្រុមធានា(Solidarity loan) គឺអាចទទួលបានឥណទានក្រុមធានាជាមួយមនុស្សដែលអ្នកទុកចិត្ត ដោយពុំចាំបាច់មានទ្រព្យធានា សម្រាប់តម្រូវការជីវិតប្រចាំថ្ងៃ រហូតសិក្សា និងអាជីវកម្ម។ មន្ត្រីទំនាក់ទំនងអតិថិជនរបស់អ្នកនៅទីនេះដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ផ្ទះជាមួយនឹងបទពិសោធន៍នៅសហគមន៍ជនបទជាង ៣០ឆ្នាំ។

❖ អត្ថប្រយោជន៍

- អាចទទួលបានឥណទានបុគ្គលផ្សេងៗក្នុងពេលជាមួយគ្នា
- អាចស្នើឥណទានបុគ្គលបន្ថែមដោយពុំចាំបាច់បង់ផ្តាច់ឥណទានចាស់
- ទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលចំណេះដឹងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

❖ លក្ខណៈពិសេស

- មិនទាមទារទ្រព្យបញ្ចាំដោយគ្រាន់តែធានាគ្នាជាការស្រេច
- អាចទទួលបានឥណទានបន្ថែមទៀតក្នុងរយៈពេលតែ ១ថ្ងៃ
- សងរំលស់ប្រាក់ដើមប្រចាំខែ ឬ សងប្រាក់ដើមនៅចុងវគ្គ។

❖ ឯកសារតម្រូវ

- ឯកសារបញ្ជាក់អត្តសញ្ញាណផ្លូវការ៖ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណសញ្ជាតិខ្មែរ លិខិតឆ្លងដែន ប័ណ្ណបើកបរ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណមន្ត្រីរាជការ សៀវភៅគ្រួសារ(ដែលមានរូបថត) ឬលិខិតបញ្ជាក់ដែលចេញដោយអាជ្ញាធរ(ឃុំ/សង្កាត់)
- ចងក្រងសមាជិកក្រុមដោយស្ម័គ្រចិត្តចាប់ពី ២នាក់ រហូតដល់ ៦នាក់។
- ព័ត៌មានលម្អិត¹⁵

ចំនួនឥណទានធំបំផុត	អត្រាការប្រាក់	រយៈពេល
៦.០០០.០០០រៀល	១,៥%	២៤ ខែ

¹⁵ <https://www.amret.com.kh/kh/Women-Entrepreneur-Loan>

៣.៣ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក

ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក ប្រព្រឹត្តទៅតាម ៦ដំណាក់កាល ដូចខាងក្រោម៖

❖ ដំណាក់កាលទី១៖ ដំណើរការផ្សព្វផ្សាយព័ត៌មាន

ក្នុងការទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យប្រើប្រាស់ផលិតផលឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក ត្រូវផ្សព្វផ្សាយតាមរយៈ៖

- ប្រព័ន្ធផ្សព្វផ្សាយទូរទស្សន៍ វិទ្យុ សារព័ត៌មាន ហ្វេសប៊ុក និងបណ្តាញអ៊ីនធឺណិតផ្សេងៗ
- តាមភ្នាក់ងារផ្សព្វផ្សាយ និងបុគ្គលិកគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្ទាល់
- តាមអតិថិជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
- ចុះធ្វើយុទ្ធនាការផ្សព្វផ្សាយ(ចែកខិត្តប័ណ្ណ) និងទំនាក់ទំនងសាធារណៈ
- តាមរយៈមន្ត្រីឥណទានចុះផ្សព្វផ្សាយផ្ទាល់។

❖ ដំណាក់កាលទី២៖ ការពិនិត្យសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន

ការពិនិត្យសំណើសុំឥណទាន ត្រូវធ្វើយ៉ាងណាពិនិត្យឱ្យបានឆាប់រហ័ស និងមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីឱ្យឃើញថាអ្នកស្នើសុំមានលក្ខខណ្ឌ មូលដ្ឋានត្រឹមត្រូវសម្រាប់ស្នើសុំឥណទានដូចជា៖

- មានមុខរបរ អាសយដ្ឋាន និងឈ្មោះរបស់អតិថិជនត្រឹមត្រូវ
- រៀបចំផែនការដើម្បីចុះជួបផ្ទាល់ នៅផ្ទះរបស់អតិថិជន ឬទីតាំងមុខរបររបស់អតិថិជន
- ត្រូវព្យាយាមឱ្យអតិថិជននៅជុំគ្នា ទាំងប្តី ទាំងប្រពន្ធ ឬអ្នកពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត
- វិភាគពីទំហំកម្ចីដែលអតិថិជន ស្នើសុំរៀបនឹងទំហំមុខរបរ
- ត្រួតពិនិត្យប្រភពចំណូល និងចំណាយនៅក្នុងគ្រួសារ។

❖ ដំណាក់កាលទី៣៖ ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺជាការស្វែងរកព័ត៌មានដើម្បីយកមកផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មាន ដែលអតិថិជនបានផ្តល់ឱ្យនៅក្នុងសំណើសុំឥណទាន ដែលជាទូទៅត្រូវធ្វើការស៊ើបទៅលើ 5Cs & 4Rs។

❖ ដំណាក់កាលទី៤៖ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន

ការសម្រេចចិត្ត គឺជាផ្នែកមួយយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការប្រតិបត្តិការឥណទាន។ ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន គឺជាការវិនិច្ឆ័យមួយដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ដើម្បីទទួល ឬប្រានចោលសំណើសុំឥណទានរបស់អតិថិជន។ ដើម្បីឈានដល់ការសម្រេចចិត្តត្រូវ ឬខុសត្រូវផ្អែកលើព័ត៌មាន (ភាពវៃឆ្លាត និងវិទ្យាសាស្ត្រ)៖

១. ប៉ុនប្រសប់៖ គឺទាក់ទងទៅនឹងបទពិសោធន៍ និងសមត្ថភាពរៀបចំសំណួរឱ្យបានសមរម្យ ដើម្បីព្យាករណ៍លទ្ធផលសំណង។
២. វិទ្យាសាស្ត្រ ៖ គឺជាទំនាក់ទំនងនឹងការវិភាគស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។

❖ ដំណាក់កាលទី៥៖ ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន

ការត្រួតពិនិត្យឥណទានរបស់អតិថិជនម្នាក់ៗ ដើម្បីទទួលបានព័ត៌មានជាក់លាក់នៃលទ្ធភាពសងរបស់អតិថិជន គឺត្រូវបានប្រើប្រាស់យ៉ាងទូលំទូលាយនៅក្នុងទីផ្សារ។ ចំណុចប្រឈមចម្បងនោះ គឺប្រៀបបាននឹង

ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអាចធ្វើការត្រួតពិនិត្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពបានដោយវិធីណាមួយបំផុត ឥណទានត្រូវបានផ្តល់រួចរាល់។ ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាប្រឈមចម្បងនោះបាន អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទានបាន ដាក់ឱ្យនូវសេវាតាមដានឥណទាន សម្រាប់បំពេញនៅចំណុចខ្វះខាតដូចខាងក្រោម៖

- ការរំលឹកដល់អតិថិជនឥណទានថ្មី
- ការបង្កើតសេវាឥណទានថ្មី
- ការបន្ថែមឯកសារថ្មី
- ការសងប្រាក់របស់អតិថិជន
- ការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋានថ្មី។

❖ ដំណាក់កាលទី៦៖ ការប្រមូលឥណទានឬការសងត្រឡប់មកវិញ

សកម្មភាពប្រមូលឥណទាន រួមជាមួយការខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំង ដើម្បីឱ្យអតិថិជនសងតាមពេល វេលាកំណត់ គឺជាទិដ្ឋភាពសំខាន់មួយនៃប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងឥណទាន។

- មន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងពីចំនួនអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ ក្នុងខែនេះសប្តាហ៍ នេះ ថ្ងៃនេះមានចំនួនប៉ុន្មាននាក់
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវដឹងពីអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលធ្លាប់មានប្រវត្តិពិបាកសងប្រាក់ត្រឡប់មកវិញ
- មន្ត្រីឥណទានត្រូវធ្វើរបាយការណ៍ជាប្រចាំពីការសងត្រឡប់របស់អតិថិជន ដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ នៃការសងប្រាក់។
- ករណីមានការយឺតយ៉ាវសងប្រាក់ត្រឡប់របស់អតិថិជនត្រូវចាត់វិធានការដោះស្រាយឱ្យបានទាន់ ពេល¹⁶។

៣.៤ នីតិវិធីដោះស្រាយ នៅពេលអតិថិជនសងមិនបាន ឬ មិនសងបំណុល

នីតិវិធីដោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនសងបំណុលយឺតនិងមិនសងបំណុល សម្រាប់វិធានការដែល គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអនុវត្តសម្រាប់អតិថិជនមិនសងបំណុលមានលំដាប់ដោយដូចខាងក្រោម៖

- រំឭកអតិថិជនពីការទទួលខុសត្រូវដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បញ្ចុះបញ្ចូល ល្អងលោម លើកទឹកចិត្ត
- រិះរកដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួល ឬព្យាយាមចរចាតាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ
- អត់ធ្មត់គ្រប់ស្ថានភាព (ករណីមិនចុះសម្រុងនឹងគ្នា)
- ពន្យល់យ៉ាងណាដល់កូនបំណុល និងអ្នកពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយណាដែលបានចូលរួមឱ្យយល់ថា “កូនបំណុល គឺជាអ្នកមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬបំពានលើកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់”
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយ សុំការអនុញ្ញាតប្តឹងកូនបំណុលទៅតុលាការ។

¹⁶ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង ២០២២ ទំព័រទី ១២, ១៣

ជំពូកទី៤
ការវិភាគចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១. ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

ក្រោយពីការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក រួចមក ក្រុមរបស់នាងខ្ញុំបានរកឃើញនូវចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មានបម្រើនូវសេវាកម្មឥណទានយ៉ាងសំបូរបែបសម្រាប់ផ្តល់ជូនអតិថិជនប្រៀបធៀបជាមួយនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មានទំហំឥណទានទាំង មធ្យម និងតូចសម្រាប់ផ្តល់នូវភាពងាយស្រួលនៅក្នុងការបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន
- ឯកសារ និងនីតិវិធីនៅក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មានភាពងាយស្រួល មិនមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញសម្រាប់អតិថិជន
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មាននីតិវិធីច្បាស់លាស់នៅក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហានៅពេលដែលអតិថិជនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការសងប្រាក់ ឬអតិថិជនមិនសង។

៤.២. វិភាគលើចំណុចខ្សោយ

បើទោះបីជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក មានចំណុចខ្លាំងច្រើនក៏ពិតមែន តែក៏នៅមានចំណុចខ្សោយខ្លះខាតមួយចំនួនផងដែរ៖

- មានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ ដែលធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណូលរបស់អតិថិជន បើប្រៀបធៀបទៅនឹងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត
- កម្ចីមានរយៈពេលខ្លី ដែលធ្វើឱ្យអតិថិជនពិបាកនៅក្នុងការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ បានរយៈពេលយូរអង្វែងនៅក្នុងការផលិត ឬបង្កើតនូវប្រាក់ចំណូលពីមុខរបរ
- មានភាពស្មុគស្មាញ សម្រាប់អតិថិជននៅពេលដែលពួកគេចង់បង់ផ្តាច់ប្រាក់កម្ចី ព្រោះត្រូវរងការពិន័យពីសំណាក់គ្រឹះស្ថាន ប្រសិនបើមិនគ្រប់រយៈពេលកំណត់របស់គ្រឹះស្ថាន។

ជំពូកទី៥
សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងអនុសាសន៍

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

បន្ទាប់ពីក្រុមយើងខ្ញុំ បានបញ្ចប់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវ នៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក សាខាអូបែកក្នុងម លើប្រធានបទ “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក” រួចមកក្រុមយើងខ្ញុំអាចសន្និដ្ឋានបានថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក បានខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការបំពេញសេវាកម្មរបស់ខ្លួនជូនអតិថិជន។ យើងអាចសង្កេតឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត បានកំណត់លក្ខខណ្ឌច្បាស់លាស់ សម្រាប់លក្ខណៈសម្បត្តិដែលអ្នកស្នើសុំខ្ចីត្រូវមាន ដើម្បីទទួលបានឥណទានជាងនេះទៅទៀត គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក ផ្តល់កម្ចីបែបពិភាក្សា មានគោលការណ៍ច្បាស់លាស់ ក្នុងការវិភាគ ហើយសម្រេចចិត្តមុននឹងធ្វើការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនហើយ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានទៀតសោត ត្រូវបានប្រព្រឹត្តទៅតាមលំដាប់លំដោយប្រកប ដោយការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ពីមន្ត្រីដែលពាក់ព័ន្ធគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់។ ជាពិសេស គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក ក៏បានទុករយៈពេលអនុគ្រោះខ្លះ ដល់អតិថិជនដែលធ្វើការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវទៀតផង។

យោងតាមព័ត៌មាន ដែលផ្តល់ដោយមន្ត្រីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ៥០%នៃឥណទានដែលគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិតទាំងមូលបានបញ្ចេញឥណទាន។ តាមរយៈទិន្នន័យនេះ អាចឱ្យយើងដឹងបានថាឥណទានមួយ ដែលទទួលបានការគាំទ្រពីសំណាក់អតិថិជន ហើយវាក៏ជាប្រភពចំណូលដ៏ធំមួយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក ផងដែរ។

ជាចុងបញ្ចប់ យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន ព្រោះតែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក មានចែងនូវលក្ខខណ្ឌឥណទានច្បាស់លាស់ បុគ្គលិកមានវិជ្ជាជីវៈខ្ពស់ក្នុងការបំពេញតួនាទីរបស់ខ្លួន ការផ្តល់ឥណទានមានការប្រុងប្រយ័ត្នខ្ពស់ និងមានគណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យវាយតម្លៃត្រឹមត្រូវ មានការយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់ចំពោះអតិថិជនប្រតិបត្តិការ ការងារត្រូវបានប្រព្រឹត្តទៅតាមគោលការណ៍នានា ដែលបានចែងយ៉ាងម៉ត់ចត់។ ជាលទ្ធផលនៃការព្យាយាមផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មដែលប្រកបដោយគុណភាព និងប្រសិទ្ធភាព គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ម.ក ទទួលបានការគាំទ្រ និងទំនុកចិត្តយ៉ាងខ្លាំងពីអតិថិជនគ្រប់ខេត្តក្រុង។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវលើគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ម.កសាខាអូបែកក្នុងម ទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន រួចមកក្រុមយើងខ្ញុំបានសង្កេតឃើញថា នៅមានចំណុចខ្វះខាតមួយចំនួនដែលគួរតែកែលម្អ ដើម្បីឱ្យគ្រឹះស្ថានទទួលបានភាពរីកចម្រើនកាន់ប្រសើរជាងមុន ដូច្នេះហើយ ទើបក្រុមនាងខ្ញុំមានការផ្តល់អនុសាសន៍មួយចំនួនដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ម.ក គួរតែជួយសម្រួលលើអត្រាការប្រាក់ឱ្យទាបជាងនេះ ដើម្បីផ្តល់លទ្ធភាពជូនអតិថិជនដែលកំពុងប្រើប្រាស់កម្ចីរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយក៏អាចទទួលបានអតិថិជនថ្មីៗបន្ថែមទៀតផងដែរ ម្យ៉ាងទៀតក៏ដើម្បីប្រគូតប្រជែងទីផ្សារឥណទានជាមួយគ្រឹះស្ថាននានា

- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក គួរតែធ្វើការកែប្រែរយៈពេលនៃការផ្តល់កម្ចីខ្លី ទៅជាកម្ចីរយៈពេលវែង ដើម្បីជួយសម្រួលដល់ការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់របស់អតិថិជន ឱ្យកាន់តែមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការបង្កើតប្រាក់ចំណូលបន្ថែម
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រឹត ម.ក គួរតែសម្របសម្រួលនូវលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនគិតពីការណា ឬ មានការបន្ទុកបន្ថយការពិន័យ ទៅលើអតិថិជនដែលបានស្នើសុំបង់ផ្តាច់ឥណទាន មុនពេលកំណត់ក្នុងត្រា។

ឯកសារយោង

ឯកសារយោង

1. <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/12>
2. <https://khemsarith.wordpress.com/2016/10/12>
3. <https://www.amret.com.kh/kh/about-amret>
4. https://ocsrp.blogspot.com/2016/05/blog-post_78.html
5. Amret.com.kh
6. Amret.com.kh
7. www.amret.com.kh
8. <https://www.amret.com.kh/kh/Women-Entrepreneur-Loan>
9. នីតិវិធីនៃការទទួល និងគ្រប់គ្រងប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអម្រិត ឆ្នាំ២០២២ ទំព័រទី ៨,៩,១០
10. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង ២០២២ ទំព័រទី១
11. ការគ្រប់គ្រងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រិត ទំព័រទី៣០
12. ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង ២០២២ ទំព័រទី ១២,១៣។

ឧបសម្ព័ន្ធ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

~*~*~*~

កិច្ចសន្យាលេខ:.....

កិច្ចសន្យាបង្កើតហ្វីតតែកម្រ

១. ឈ្មោះ និងអាសយដ្ឋានរបស់ភាគីនៃកិច្ចសន្យា

(១) បុគ្គលមានកាតព្វកិច្ចចុះបញ្ជី: ឈ្មោះ:.....ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... សញ្ជាតិ..... ដែលមានអាសយដ្ឋាន
បច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
ខេត្ត/រាជធានី..... និង ឈ្មោះ:.....ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត.....
សញ្ជាតិ..... ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់.....
ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង..... ខេត្ត/រាជធានី..... តទៅហៅថាភាគី(ក)។

(២) បុគ្គលមានសិទ្ធិចុះបញ្ជី: គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត សាខា..... ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ
..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង..... ខេត្ត/រាជធានី.....
តំណាងដោយឈ្មោះ:.....ភេទ..... អាហ្ស..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... តទៅហៅថាភាគី(ខ)។

២. សិទ្ធិបំណុលដែលត្រូវបានធានាដោយហ្វីតតែកម្រ

កូនបំណុលឈ្មោះ:.....ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... សញ្ជាតិ..... និងឈ្មោះ:.....
ភេទ..... ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត..... សញ្ជាតិ..... ដែលមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្ននៅផ្ទះលេខ..... ផ្លូវលេខ..... ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

២.១-មូលហេតុ កិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុល ចុះថ្ងៃ..... ខែ..... ឆ្នាំ..... ព.ស.....

ត្រូវនឹង ថ្ងៃទី..... ខែ..... ឆ្នាំ.....

២.២-ចំនួនប្រាក់ដើម: យោងតាមរាល់កិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុល

២.៣-អត្រាការប្រាក់: យោងតាមរាល់កិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុល

២.៤-សំណងការខូចខាត:.....%ក្នុងមួយឆ្នាំ នៃប្រាក់ដើមនៅជំពាក់ សរុបជាអក្សរ.....

២.៥-សំណងលើកលែងតម្លៃប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងចំណាយចំណុះផ្សេងៗទៀត ប្រសិនបើមានករណីរ៉ឺងផ្តល់ទៅតុលាការ។

ភាគី(ក)និងភាគី(ខ)បានព្រមព្រៀងគ្នាបង្កើតហ្វីតតែកម្រលើកម្មសិទ្ធិបំណុលនៃចំនួនប្រាក់ដើមដែលបានសិទ្ធិបំណុលដែលមានចែងនៅចំនុចទី២ខាងលើ។

៣. អត្ថបញ្ញាណអចលនវត្ថុ ឬ សិទ្ធិ ដែលជាម្ចាស់ហ្វីតតែកម្រ:

(១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

(២) ឯកសារកម្មសិទ្ធិ/សិទ្ធិកាន់កាប់លេខ..... ប្រភេទប័ណ្ណ.....

(១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

(២) ឯកសារកម្មសិទ្ធិ/សិទ្ធិកាន់កាប់លេខ..... ប្រភេទប័ណ្ណ.....

(១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

(២) ឯកសារកម្មសិទ្ធិ/សិទ្ធិកាន់កាប់លេខ..... ប្រភេទប័ណ្ណ.....

(១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

(២) ឯកសារកម្មសិទ្ធិ/សិទ្ធិកាន់កាប់លេខ..... ប្រភេទប័ណ្ណ.....

(១) ទីតាំងអចលនវត្ថុ: ភូមិ..... ឃុំ/សង្កាត់..... ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....
..... ខេត្ត/រាជធានី..... ។

(២) ឯកសារកម្មសិទ្ធិ/សិទ្ធិកាន់កាប់លេខ..... ប្រភេទប័ណ្ណ.....

ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត

៤. ឧសន្តរាជ្យផ្សេងៗទៀត :

៤.១ ភាគី(ក) អះអាងថាទ្រព្យសម្បត្តិដែលដាក់ហ៊ុំព័ត៌មានខាងលើនេះពិតជាម្ចាស់ជំនួយស្របច្បាប់ដោយពុំមានពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាអ្វីមួយ ឬ គតិយជនណាមួយឡើយ បើដូច្នោះនេះ ភាគី(ក) សុខចិត្តទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់។

៤.២ ចំពោះការដាក់ហ៊ុំព័ត៌មានទ្រព្យសម្បត្តិខាងលើនេះ ភាគី(ក) សន្យាដោយស្ម័គ្រចិត្តថា នឹងមិនចាត់វិធានការណាមួយ ដើម្បីអនុវត្តសិទ្ធិលើ ទ្រព្យទាំងនោះដូចជា ធ្វើការដោះជួរ លក់ ផ្ទេរ ធ្វើវិសោធនកម្ម ឬដាក់ជាភាគហ៊ុន ឲ្យជនណាម្នាក់ទៀត ឬបង្កើតសិទ្ធិផ្សេងៗទៀតលើទ្រព្យទាំង នោះឡើយ ព្រមទាំងសន្យាថា ថែរក្សា ជួសជុល គ្រប់គ្រង ឲ្យបានគង់វង្សរហូតដល់មានការបញ្ជាក់ពីភាគី(ខ) ថាបានសងបំណុល រួចរាល់ ទើប ភាគី(ក) មានសិទ្ធិរក្សាឲ្យជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរៀងរាល់ថ្ងៃ ។

៤.៣ ក្នុងករណីដែលគ្មានលទ្ធភាពសងបំណុលតាមកិច្ចសន្យាប្រាក់ទេ នោះភាគី(ក)សុខចិត្តឲ្យ ភាគី(ខ) ដាក់ពាក្យបណ្តឹងសុំឲ្យតុលាការ អនុវត្តទៅតាមនីតិវិធីច្បាប់លើទ្រព្យសម្បត្តិខាងលើ ដើម្បីយកប្រាក់មកទូទាត់បំណុលដែលនៅដាក់ភាគី(ខ) ឲ្យបានគ្រប់ចំនួន ដូចមាន បញ្ជាក់នៅក្នុងចំណុចទី២ ខាងលើ។ ក្នុងករណីសងមិនទាន់គ្រប់ចំនួន ភាគី(ក)ត្រូវបន្តកាតព្វកិច្ចសងបំណុលដែលនៅសល់បន្ថែមទៀត រហូតគ្រប់ចំនួន។

៤.៤ ភាគី(ក) និងភាគី(ខ) បានយល់ច្បាស់ពីខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យានេះ ព្រមទាំងសន្យាពារយ៉ាងម៉ឺងម៉ាត់តាមរាល់ប្រការដែលមានចែងខាង លើ។ ក្នុងករណីមានការអនុវត្តផ្ទុយ ឬ រំលោភលើលក្ខខណ្ឌណាមួយនៃកិច្ចសន្យានេះភាគីដែលល្មើសត្រូវទទួលខុសត្រូវចំពោះមុខច្បាប់ ជាធរមាន។ រាល់ សេចក្តីយល់ព្រមក្នុងការដោះស្រាយវិវាទ ជាបន្តបន្ទាប់ភាគីដែលរកបំពានលើកិច្ចសន្យា។

កិច្ចសន្យានេះធ្វើជា ០២ច្បាប់ នៅថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ព.ស..... ក្រុងភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....ហើយមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា និងផ្ដិតមេដៃនេះតទៅ។

បានអនុវត្តន៍នៃលិខិតនេះឲ្យគូភាគីស្តាប់ចំពោះមុខសាក្សី

ឈ្មោះ.....	អាយុ.....ឆ្នាំ	ទីលំនៅ ផ្ទះលេខ.....	ផ្លូវលេខ.....	ភូមិ.....
ឈ្មោះ.....	អាយុ.....ឆ្នាំ	ទីលំនៅ ផ្ទះលេខ.....	ផ្លូវលេខ.....	ភូមិ.....

ស្នាមមេដៃស្តាំ ភាគី (ក)	ស្នាមមេដៃស្តាំ ឬហត្ថលេខា ភាគី (ខ)	ស្នាមមេដៃស្តាំ សាក្សី
----------------------------	--------------------------------------	--------------------------

លេខបញ្ជាក់.....

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ជា...

.....ពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន
ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ព.ស..... ក្រុងភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេឃុំ-ចៅសង្កាត់.....
ហត្ថលេខា និងត្រា

បានឃើញ និងបញ្ជាក់ជា...

.....ពិតជាត្រឹមត្រូវប្រាកដមែន ។
ថ្ងៃ.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
ព.ស..... ក្រុងភ្នំពេញ ថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....
មេឃុំ.....
ហត្ថលេខា



តារាងត្រួតពិនិត្យឯកសារបើកប្រាក់
(CHECKLIST FOR LOAN DISBURSEMENT)

☐ Doorstep
☐ Front office

ឈ្មោះអតិថិជន៖ _____
លេខសម្គាល់អតិថិជន៖ _____

បញ្ជីឈ្មោះឯកសារ	ប្រភេទឯកសារ	ចំនួនច្បាប់	ឯកសារស្នាក់នៅ / មាតិកាស្នាក់នៅ	មាតិកាអតិថិជន (ក្នុងឯកសារ)
១. តារាងស្នាក់នៅ			☐	☐
២. សម្រេចស្នាក់នៅអតិថិជនជាប់កម្រិត របស់ម្ចាស់ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
៣. សម្រេចស្នាក់នៅអតិថិជនជាប់កម្រិត របស់ម្ចាស់ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
៤. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅ និង ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ (៣ ខែ ១០ ខែ ២០ ខែ)			☐	☐
៥. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ (ត្រូវតែមាន)			☐	☐
៦. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ (ត្រូវតែមាន)			☐	☐
៧. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ (ត្រូវតែមាន)			☐	☐
៨. ឧបសម្ព័ន្ធ១-ការស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ និង ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ			☐	☐
៩. ឧបសម្ព័ន្ធ២-តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ			☐	☐
១០. ឧបសម្ព័ន្ធ៣-ការបង្ហាញប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និង ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ (Top Up)			☐	☐
១១. ឧបសម្ព័ន្ធ៤-តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ និង ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ			☐	☐
១២. ឧបសម្ព័ន្ធ៥-តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ (Loan Repayment Schedule)			☐	☐
១៣. ទម្រង់លេខ ២ (សម្រាប់សេវាស្នាក់នៅប្រចាំថ្ងៃ)			☐	☐
១៤. កិច្ចសន្យាប្រាក់ និង សន្យា			☐	☐
១៥. ឯកសារផ្តល់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
១៦. ឯកសារផ្តល់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
១៧. ឯកសារផ្តល់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
១៨. ឯកសារផ្តល់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
១៩. កិច្ចសន្យា ឬ លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
២០. លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
២១. លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
២២. ឯកសារផ្តល់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
២៣. លេខការណ៍ CMC			☐	☐
២៤. កិច្ចសន្យាប្រាក់ និង សន្យា			☐	☐
២៥. កិច្ចសន្យាប្រាក់ និង សន្យា			☐	☐
២៦. កិច្ចសន្យាប្រាក់ និង សន្យា			☐	☐
២៧. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅ			☐	☐
២៨. តារាងតម្លៃសេវាស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
២៩. លិខិតបញ្ជាក់ការស្នាក់នៅ និង ម្ចាស់ (ច្បាប់ជនបង្កើន)			☐	☐
៣០. _____			☐	☐
៣១. _____			☐	☐

ឈ្មោះ៖ _____

កម្រិតប្រាក់៖ _____

ឈ្មោះម្ចាស់ស្នាក់នៅ / មាតិកាស្នាក់នៅ

មាតិកាអតិថិជន

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ជាតិ សាសនា ព្រះមហាក្សត្រ

កិច្ចសន្យាលេខ:.....

កិច្ចសន្យាទីបំប៉ន

កិច្ចសន្យានេះធ្វើនៅថ្ងៃទី.....ខែ.....ឆ្នាំ.....រវាង

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ភីសេអេសដោយសហការណ៍ជាមួយ.....មុខងារ.....ជាម្ចាស់បំណុល ឬ ហៅកាត់ថា ភាគី (ក) ។

និង

លោកសាស្ត្រស្រី.....អាយុ.....ឆ្នាំ.....មានប័ណ្ណសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....ប្រភេទប័ណ្ណ.....និង

ឈ្មោះ.....អាយុ.....ឆ្នាំ.....មានប័ណ្ណសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....ប្រភេទប័ណ្ណ.....

ត្រូវបាន.....មានអាសយដ្ឋានចុះលេខ.....ផ្លូវ.....ភូមិ.....សង្កាត់.....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....

ខេត្ត/រាជធានី.....រួមគ្នាជាភ្នាក់ងារបំណុល ឬហៅកាត់ថា ភាគី (ខ) ។

ភាគីទាំងអស់បានព្រមព្រៀងអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ក. កាតព្វកិច្ចរបស់ភាគី

ប្រការ ១ ភាគី (ខ) បានស្នើសុំប្រាក់បៀវត្ស ភាគី (ក) ក៏បានយល់ព្រមឱ្យប្រាក់ចំនួន.....(.....) រៀលប្រាក់ក្នុងគោលបំណង.....ហើយភាគី (ខ) បានបញ្ជូនប្រាក់កម្ចីនេះទៅភ្នាក់ងារបំណុល ឬមុខងារបំណុល

និងយល់ព្រម ឱ្យភាគី (ក) តាមដាន និងត្រួតពិនិត្យការប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីនេះដោយមិនចាំបាច់ជូនដំណឹងជាមុនឡើយ។

ប្រការ ២ កិច្ចសន្យាទីបំប៉ននេះ មានរយៈពេល.....ខែ ដែលមានអត្រាការប្រាក់.....%ក្នុងមួយខែបើប្រាក់ដើមដំណាក់កាលទី១ ភាគី (ខ) នៅពាក់កណ្តាលចំនួន ថ្ងៃដែលបានប្រើប្រាស់។

ប្រការ ៣ ប្រសិនបើភាគី (ក) និងភាគី (ខ) ព្រមព្រៀងគ្នាបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីនេះជាដំណាក់កាលដោយត្រូវស្ថិតក្នុងអំឡុងពេលយ៉ាងយូរបំផុត.....ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃចុះកិច្ចសន្យា នេះ តទៅ។ ការបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីនេះត្រូវធ្វើឡើងជាដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

- ដំណាក់កាលទី១៖ ភាគី (ក) យល់ព្រមបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីលើកទីមួយឱ្យភាគី (ខ) ចំនួន.....(.....) នៅថ្ងៃទី.....។

- ដំណាក់កាលទី២៖ ភាគី (ក) យល់ព្រមបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីលើកទីពីរឱ្យភាគី (ខ) ចំនួន.....(.....) នៅថ្ងៃទី.....។

- ក្នុងករណីភាគី (ខ) បដិសេធក្នុងការបើកប្រាក់នៅដំណាក់កាលបន្ទាប់ ឬភាគី (ក) បដិសេធក្នុងការផ្តល់កម្ចីទៅតាមការព្រមព្រៀង ដោយសារភាគី (ខ) បំពាន លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ឬមិនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមការតម្រូវរបស់ភាគី (ក) នោះភាគី (ខ) ត្រូវបង់ប្រាក់ចំនួនភាគី (ក) ក្នុងអត្រាការប្រាក់.....% ក្នុងមួយខែ បើប្រាក់ដើមនៅពាក់កណ្តាល គិតចាប់ពីថ្ងៃបញ្ចេញប្រាក់កម្ចីដំណាក់កាលទី១តទៅរហូតសងប្រាក់ចំនួន ។

ប្រការ ៤ ភាគី (ខ) យល់ព្រមបង់ឱ្យភាគី (ក) ឧកិច្ចសេវាដើម្បីទទួលបានឥណទានចំនួន.....(.....) ដែលត្រូវសងនេះត្រូវបង់ឱ្យ ភាគី (ក) ចំនួន.....លើកដូចមានបញ្ជាក់នៅក្នុងតារាងសងប្រាក់ឥណទាន ឬ តារាងសងប្រាក់ឥណទានប្តីប្រពន្ធនេះ។

ប្រការ ៥ ភាគី (ខ) យល់ព្រមបង់ថ្លៃសេវាឱ្យអ្នកផ្តល់សេវាប្រព័ន្ធតែឯកសារឯកសារ (C & C) ចំនួន.....(.....) តាមរយៈភាគី (ក) ។

ប្រការ ៦ ក្នុងករណីភាគី (ខ) សងប្រាក់ដើមលើស ឬបង់ប្រាក់ចំនួនកាលបរិច្ឆេទក្នុងតារាងសងប្រាក់ នោះភាគី (ខ) ត្រូវបង់ប្រាក់បន្ថែមចំនួន ៣% (បីភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដែលបានសងលើស។

៦.១. សងចន្លោះពីថ្ងៃទី១៥ដល់ថ្ងៃទី១៥ នៃតារាងសងប្រាក់ នោះភាគី (ខ) ត្រូវបង់ប្រាក់បន្ថែមចំនួន ៣% (បីភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដែលបានសងលើស។

៦.២. សងចន្លោះពីថ្ងៃទី១៥ដល់ថ្ងៃទី១៥ នៃតារាងសងប្រាក់ ប្រសិនបើ ភាគី (ខ) សងលើសពី ៥០% (ប្រាំបីភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដើមកំណត់ក្នុងតារាង នោះ ភាគី (ខ)

ត្រូវបង់ប្រាក់បន្ថែមចំនួន ៣% (បីភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដែលបានសងលើស។

៦.៣. សងចន្លោះពីថ្ងៃទី១៥ដល់ថ្ងៃទី១៥ នៃតារាងសងប្រាក់ ប្រសិនបើ ភាគី (ខ) សងលើសពី ៥០% (ប្រាំបីភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដើមកំណត់ក្នុងតារាង នោះ ភាគី (ខ)

ត្រូវបង់ប្រាក់បន្ថែមចំនួន ២% (ពីរភាគរយ) នៃចំនួនប្រាក់ដែលបានសងលើស។

ប្រការ ៧ ភាគី (ខ) យល់ព្រមធ្វើការផ្ទេរដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដល់ការបង់ប្រាក់កម្ចីមុនកាលបរិច្ឆេទកំណត់មកភាគី (ក) ឱ្យបានមុន ៩០(កៅសិប) ថ្ងៃនៃថ្ងៃបង់ប្រាក់ដោយ ភាគី (ខ) យល់ព្រមអនុវត្តតាមប្រការ៦។

ប្រការ ៨ ក្នុងករណីភាគី (ខ) ប្តីប្រាក់បន្ថែម នោះចំនួនទឹកប្រាក់កម្ចីសរុបត្រូវស្ថិតក្នុងចំនួនប្រាក់កម្ចីចាស់ដែលនៅពាក់កណ្តាលនឹងចំនួនប្រាក់កម្ចីបន្ថែមថ្មី។ ដោយឡែកសម្រាប់ ព័ត៌មានស្តីពីការសងប្រាក់ និងមានបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់នៅក្នុងតារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី ដែលមានការព្រមព្រៀងពីភាគីទាំងពីរ។ ការបង់ប្រាក់កម្ចីបន្ថែមនេះត្រូវស្ថិតក្នុងអំឡុងពេល យ៉ាងយូរបំផុត.....ខែគិតចាប់ពីថ្ងៃចុះកិច្ចសន្យានេះតទៅ។

ប្រការ ៩ កាលបើច្បាប់ចម្លងទទួលបានប្រាក់ ថ្ងៃកំណត់សងប្រាក់ ចំនួនប្រាក់ឱ្យ អត្រាការប្រាក់ រយៈពេលថ្មី ចំនួនប្រាក់ត្រូវសងរៀងរាល់ខែ និងព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតនឹងមានបញ្ជាក់ យ៉ាងច្បាស់ នៅក្នុងតារាងសងប្រាក់ឥណទាន ឬ តារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី (ករណីការបើកប្រាក់ជាដំណាក់កាល ការបង់ប្រាក់បន្ថែម ការអនុវត្តលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ឬ ការផ្សេងទៀត) ដែលភាគី (ខ) បានព្រមព្រៀងដោយស្ម័គ្រចិត្ត និងយល់ច្បាស់លើនីតិវិធីបង់ប្រាក់។ ករណីភាគី (ក) ចេញតារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មីជូនភាគី (ខ) នោះរាល់ចំណុចនៅក្នុងតារាងសងប្រាក់ឥណទានចាស់ដែលទុកជាតារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី ត្រូវបានទុកជាឯកភាព។

ប្រការ ១០ ភាគី (ខ) យល់ព្រមបង់ប្រាក់ឱ្យបានទៀងទាត់ជាប្រចាំរាល់ខែ ដែលការសងប្រាក់នេះអាចធ្វើឡើងតាមរយៈគណនីតាមកម្រៃការលេខ..... ហើយភាគី (ខ) អនុញ្ញាតឱ្យភាគី (ក) ធ្វើប្រតិបត្តិការលើគណនីនេះ ដូចជាការដាក់ប្រាក់កម្ចី ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីរៀងរាល់ខែ ការទូទាត់ថ្លៃសេវាប្រព័ន្ធតែឯកសារឯកសារ ថ្លៃ សេវាផ្តល់ឥណទាន ថ្លៃសេវាឥណទានប្រចាំខែ ថ្លៃបុព្វលាភ ថ្លៃសំណងធានារ៉ាប់រង (ករណីប្តីប្រាក់ជាម្ចាស់រ៉ាប់រង) និងប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងនឹងកម្ចីទាំង ហើយ នៅក្នុងករណីគណនីតាមកម្រៃការខាងលើ ក្លាយជាគណនីគ្មានប្រតិបត្តិការ នោះការបង់សងប្រាក់កម្ចីរបស់ភាគី (ខ) អាចធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់ជាមួយភាគី (ក) ។

ប្រការ ១១ ក្នុងករណី ភាគី(ខ) ខកខានមិនបានសងប្រាក់ត្រូវបានបង់ តាមច្បាប់ក្នុងខណៈកាលមួយនៃការកាត់សងប្រាក់ឥណទាន ឬការកាត់សងប្រាក់ឥណទានថ្មី(បើមាន) នោះភាគី (ខ) យល់ព្រមបង់ប្រាក់ពិន័យឲ្យ ភាគី(ក) ដែលប្រាក់ពិន័យនេះត្រូវបានគណនាដោយយកចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលខកខានមិនបានសង គុណនឹងអត្រា ០,២% ក្នុងមួយ ថ្ងៃទៅតាមចំនួនថ្ងៃដែលបានបើកយ៉ាង។

ប្រការ ១២ ភាគី(ខ) សុខចិត្តដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិដូចមានបញ្ជាក់យ៉ាងច្បាស់ក្នុងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលេខ.....និង/ឬ កិច្ចសន្យាធានាបំណុល លេខ..... ដើម្បីធានាចំពោះប្រាក់កម្ចីនេះ។ ប្រសិនបើ ភាគី(ខ) ខកខានមិនបានសងប្រាក់តាមពេលកំណត់នៃតារាងសងប្រាក់ឥណទាន ឬ តារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី (បើមាន) នោះភាគី(ខ) ស្ម័គ្រចិត្តឲ្យភាគី(ក) ប្តឹងទៅតុលាការឲ្យអនុវត្តតាមនីតិវិធីច្បាប់ ដើម្បីយកប្រាក់មកទូទាត់បំណុលដែលនៅជំពាក់ ភាគី(ក) វិញឲ្យបានគ្រប់ចំនួនមេមាន ការប្រាក់ ប្រាក់ដើម ថ្លៃសេវាឥណទានប្រចាំថ្ងៃ ប្រាក់ពិន័យ(បើមាន)។ ក្នុងករណីមានការប្តឹងផ្តល់ទៅតុលាការ រាល់ការចំណាយផ្លូវ ច្បាប់ និងចំណាយចំនួនផ្សេងៗទៀតជាបន្តបន្ទាប់របស់ភាគី(ខ)។ ក្នុងករណីនេះដែរភាគី(ខ) ឯកភាពធ្វើអនុប្បទានសិទ្ធិលើបំណុល ឬផ្ទេរបំណុលទៅឲ្យភាគី(ក)យជនផ្សេង ទៀតដើម្បីឲ្យភាគី(ក)យជននោះទូទាត់សងជំនួស និងស្ម័គ្រចិត្តឲ្យភាគី(ក)ប្រគល់ឯកសារទ្រព្យធានាទាំងអស់ជូនភាគី(ក)យជននោះដដែលនៅក្រោយពេលបំណុលត្រូវបាន ទូទាត់សងគ្រប់ចំនួនទៅតាមកិច្ចសន្យា។

ប្រការ ១៣ ភាគី(ខ) បានប្រើប្រាស់សេវាធានារ៉ាប់រង.....ជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង.....ដើម្បីធានាចំពោះឥណទានខាងលើ។ ក្នុងករណី មានការទូទាត់សំណងពីក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងភាគី(ខ)ឯកភាពឲ្យក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងទូទាត់ថ្លៃសំណងទៅឲ្យភាគី(ក)ផ្ទាល់ដើម្បីបង់ផ្គត់ផ្គង់ឥណទានដែលនៅជំពាក់។

ប្រការ ១៤ ភាគី(ខ) យល់ព្រមថាធ្វើការសងប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមតារាងសងប្រាក់ឥណទាន ឬ តារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី ប្រសិនបើ ភាគី(ក) រកឃើញថា ភាគី(ខ) បាន លាក់ស្ថានភាពបំណុលរបស់ខ្លួន ឬខ្លីប្រាក់ពីស្ថាប័នផ្សេងទៀត ក្រោយពេល ភាគី(ក) បានផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឬក្នុងករណី ភាគី(ខ) ប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីខុសគោលដៅដែល បានស្នើសុំដូចមានចែងក្នុង ប្រការ១។

ប្រការ ១៥ ភាគី(ខ) យល់ព្រមស្ម័គ្រចិត្តជូនដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជាមុនទៅឲ្យភាគី(ក) អំពីការផ្លាស់ប្តូរអាសយដ្ឋានរបស់ខ្លួន។

ប្រការ ១៦ អ្នកធានាបំណុលមានឈ្មោះ.....អាមយូ.....ភ្នំពេញ.....មានប័ណ្ណសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....
 ប្រភេទប័ណ្ណ.....និងឈ្មោះ.....អាមយូ.....ភ្នំពេញ.....មានប័ណ្ណសម្គាល់អត្តសញ្ញាណលេខ.....
ប្រភេទប័ណ្ណ.....ត្រូវជា.....មានអាសយដ្ឋានចុះលេខ.....ផ្លូវ.....ភូមិ.....
ឃុំ/សង្កាត់.....ស្រុក/ខណ្ឌ/ក្រុង.....ខេត្ត/រាជធានី.....បានឯកភាព
 និងព្រមព្រៀងធ្វើជាអ្នកធានាបំណុល និងបានដាក់ទ្រព្យសម្បត្តិដូចមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែកលេខ.....និង/ឬ
 កិច្ចសន្យាធានាបំណុលលេខ.....ដើម្បីធានាឲ្យភាគី(ខ) ក្នុងការសងជំនួសនូវប្រាក់សំណងខាងលើជូនមកភាគី(ក) ឲ្យបាន
 គ្រប់ចំនួនទាំងអស់ មេមានការប្រាក់ ប្រាក់ដើម ប្រាក់ពិន័យ(បើមាន) និងចំណាយចំនួនផ្សេងៗទៀត (បើមាន)។

ប្រការ ១៧ ភាគី(ក)និងប្រមូលព័ត៌មានរបស់ភាគី(ខ) និងអ្នកធានាបំណុល(បើមាន) យកទៅបញ្ចូលនៅក្នុងប្រព័ន្ធចែកចែកព័ត៌មានឥណទានពេលភាគី(ខ) និងអ្នកធានា បំណុល(បើមាន) ដាក់ពាក្យស្នើសុំខ្ចីប្រាក់ និងបន្ទាប់ពីទទួលបានឥណទានពីភាគី(ក)។ ក្រៅពីនេះភាគី(ខ) និងអ្នកធានាបំណុល(បើមាន) អនុញ្ញាតឲ្យភាគី(ក) ប្រើ ប្រាស់ និងចែករំលែកព័ត៌មានឥណទានទាំងនោះទៅដល់ភាគី(ខ)ផ្សេងទៀត ដូចជា ភាគីនៃកិច្ចសន្យា មានដូចជាអ្នកធានាបំណុល សាក្សី និងអ្នកស្ទង់មតិ ភាគីអ្នក ផ្តល់ប្រឹក្សាវិជ្ជាជីវៈ អ្នកផ្តល់ប្រឹក្សាផ្នែកច្បាប់ ផ្នែកបច្ចេកទេស សវនករ ក្រុមហ៊ុនជាដៃគូមាន ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃអចលនទ្រព្យ ភាគីពាក់ព័ន្ធក្នុងដំណើរ ការអនុវត្តនីតិវិធីច្បាប់ ដូចជា ការធ្វើកិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក ការចុះបន្ទុកអចលនទ្រព្យ និងអ្នកដែលចូលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងចំណាត់ការផ្នែកច្បាប់ ការអនុវត្តកិច្ចការ តុលាការ និងភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។

ប្រការ ១៨ ក្នុងករណីមានការបាត់បង់ ឬមិនអាចអនុវត្តកិច្ចសន្យាបានចប់អាណត្តិ អ្នកស្ទង់មតិក្រសួងប្រចាំ ឬទាមទាររបស់ភាគីទាំងអស់ ជាអ្នកអនុវត្តកិច្ចសន្យាបន្ត។

២- លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ

ប្រការ ១៩ រាល់ឯកសារដូចជា តារាងសងប្រាក់ឥណទាន តារាងសងប្រាក់ឥណទានថ្មី(បើមាន) កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក កិច្ចសន្យាធានាបំណុល(បើមាន) និងឯកសារពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងទៀតត្រូវបានចូលជាឧបសម្ព័ន្ធនៃកិច្ចសន្យានេះ។

ប្រការ ២០ រាល់ការកែប្រែលើចំណុចណាមួយនៃកិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុលនេះដោយខាតត្រូវមានការព្រមព្រៀងរវាង ភាគី(ក) ភាគី(ខ) និងអ្នកធានាបំណុល(បើមាន)។

ប្រការ ២១ កិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុលនេះធ្វើជា ០២ច្បាប់ ឬ ០៣ច្បាប់ (ករណីមានអ្នកធានាបំណុល) ដែលមានអត្ថន័យដូចគ្នាទាំងស្រុង ដោយ ០១ច្បាប់សម្រាប់ ភាគី(ក) ០១ច្បាប់ សម្រាប់ ភាគី(ខ) និង ០១ច្បាប់ទៀតសម្រាប់ អ្នកធានាបំណុល (បើមាន) ហើយមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខា ឬផ្ដិតតម្លៃនេះតទៅ។

ប្រការ ២២ ភាគីទាំងអស់បានអាន និងយល់យ៉ាងច្បាស់អំពីអត្ថន័យ ហើយស្ម័គ្រចិត្តធ្វើការយល់ព្រមថាចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខាទាំងអស់ដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីបំណុល និង ឧបសម្ព័ន្ធផ្សេងៗដោយគ្មានការបង្ខិតបង្ខំឡើយ។

ហត្ថលេខា និងត្រា ភាគី (ក)	ស្នាមមេដៃស្តុំសាក្សី	ស្នាមមេដៃស្តុំភាគី (ខ)
អម្រឹត តំណាងដោយ មន្ត្រីឥណទាន		អ្នកខ្ចីប្រាក់
		អ្នកធានា

ស្នាមមេដៃស្តុំអ្នកធានាបំណុល

អ្នកធានា