



**ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា**

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

**សាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា**

VANDA UNIVERSITY



**សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ**

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ**

**ឯកទេស ខេប៊ី ជេហាន ម.ក**

LENDING PROCESS OF KB DAEHAN SPECIALIZED  
BANK PLC.

**ជំនាញ គណនេយ្យ**

**រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥**

PHNOM PENH-2025

**ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា**

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

**សាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា**

VANDA UNIVERSITY



**សារណាមញ្ញប័ត្រាភ័យវិញ្ញាបក្រ**

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ**

**ឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

LENDING PROCESS OF KB DAEHAN SPECIALIZED BANK PLC.

**គ្រូលោសាំ: កុយ សុដិ**

**ជំនាញ គណនេយ្យ**

**រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥**

PHNOM PENH-2025



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២  
ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស  
ខេប៊ី ជេហាន ម.ក**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

ត្រូវណែនាំ

កុយ សុផី

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក រុទ្ធី

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយក  
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

អនុប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជានាយករង  
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា



សាកលវិទ្យាធិការ

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

សាកលវិទ្យាធិការរងអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហ៊ុំ គុជគន្ធលីនណា

**អារម្ភកថា**

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៅសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំសិក្សារួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាគណនេយ្យ ជាពិសេសក្រុមយើងខ្ញុំបានយល់ច្បាស់ថាជំនាញគណនេយ្យ គឺជាជំនាញមានសារៈសំខាន់មួយដែរសម្រាប់ទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តីសុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការគណនេយ្យ ដូចគ្នា។ ដោយឡែកដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិតកាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទីមួយ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាយផ្លូវនិស្សិតឱ្យបានយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តការងារគណនេយ្យ ពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារគណនេយ្យ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតប ឱ្យបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា កិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី “**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**” យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណា និងប្រសិទ្ធភាពនៃការធ្វើម៉ាយីតធីង។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការរៀបចំសារណាមួយនេះឡើង នឹងបានចូលរួមចំណែកមួយក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំងអ្នកស្រាវជ្រាវដទៃទៀតដែលមានគោលបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

ជាទីបញ្ចប់ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមមេត្តាខន្តី អភ័យទោស ពីសំណាក់លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ រៀបច្បង និងអ្នកអានទាំងអស់ នូវរាល់កំហុសឆ្គងដែលកើតមានដោយអចេតនា នៅក្នុងសារណានេះ ហើយក្រុមយើងខ្ញុំរីករាយនឹងទទួលយករាល់ការរិះគន់ក្នុងន័យស្ថាបនា ដើម្បីឱ្យការរៀបចំលើកក្រោយទៀតមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ។

**មេនាសម្ព័ន្ធក្រុម**



**ជូ លីនណា**  
ID: B22/030



**ស្រៀន ម៉ុន**  
ID: SP22/026



**សូ ភីមណាត**  
ID: B22/036



**ឡេង សោភ័ស**  
ID: B22/441

**សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ**

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២២ ជំនាញគណនេយ្យ  
**សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ**

ក្រុមគ្រួសារដែលបានជួយឧបត្ថម្ភ គាំទ្រ ទាំងសម្ភារៈ ថវិកា និងស្មារតី ជំរុញលើកទឹកចិត្ត ដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ ក្នុងការសិក្សារៀនសូត្រ ដើម្បីទទួលបានចំណេះដឹងរហូតមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ។ ក្នុងនោះក្រុមយើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការគោរព និងកតញ្ញាតាធម៌យ៉ាងជ្រាលជ្រៅបំផុត ដល់អ្នកមានគុណ ដែលបានផ្តល់កំណើតដល់ខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំគ្រប់រូប និងសូមគោរពថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅ ដល់បណ្តាសាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូ អ្នកគ្រូ ទាំងអស់ដែលបានបណ្តុះបណ្តាលក្រុមយើងខ្ញុំនាពេលកន្លងមក។

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដឹងគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅ ដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** នាយកនៃសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទីកន្លែងបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះលោកគ្រូ **កុយ សុធី** ជាគ្រូណែនាំដោយបានជួយជ្រោមជ្រែងបង្កាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។

សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់សាស្ត្រាចារ្យ លោកគ្រូអ្នកគ្រូ និងបុគ្គលិកនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដាទាំងអស់ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្កាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតដល់ធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឬនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

**អំណះអំណាច**

ក្រុមយើងខ្ញុំ ជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញគណនេយ្យ នៃសាកលវិទ្យាល័យ វ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២២៖ សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទស្តីអំពី “ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក” នេះគឺពិតជាស្នាដៃមួយរបស់ក្រុមខ្ញុំបាទ នាងខ្ញុំ ដោយគ្មានការពាក់ ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងឡើយ។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលដែលទាក់ទងទៅនឹងការស្រាវ ជ្រាវ ដែលបានលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើ ប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃ.ពុធ.៨កើត ខែ.ភទ្រិក. ឆ្នាំម្សាញ់ សប្តស័ក ព.ស.២៥៦៩  
ថ្ងៃទី.២.៩ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២៥  
**ហត្ថលេខាអំណាចក្រុម**

## **សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ**

នៅពេលបច្ចុប្បន្ននេះ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកំពុងមានការរីកចម្រើន ធ្វើឱ្យស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមានការរីកសុះសាយយ៉ាងច្រើន ទៅលើផ្នែកសេវាកម្មផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ដែលមានការចាប់អារម្មណ៍យ៉ាងខ្លាំងពីសំណាក់ប្រជាពលរដ្ឋ នៅក្នុងប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍ។ នៅក្នុងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ គឺជាផ្នែកមួយដ៏សំខាន់សម្រាប់អង្គភាព ដើម្បីធ្វើយ៉ាងណាឱ្យសាធារណៈជនទូទៅ មានការយល់ដឹងទូលំទូលាយពីសេវាកម្មផ្តល់ឥណទាន ។ ហេតុនេះហើយ ទើបក្រុមនាងខ្ញុំបាន ខិតខំសិក្សាស្រាវជ្រាវចងក្រងជាប្រកាសណ៍មួយផ្នែកដែលមានខ្លឹមសារទាក់ទងនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដើម្បីផ្តល់ជូនប្រជាពលរដ្ឋឱ្យយល់កាន់តែច្បាស់អំពីឥណទានរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

លើសពីនេះធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានបន្តពង្រឹងផលិតផលដែលមានស្រាប់របស់ខ្លួនដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង តម្រូវការរបស់អតិថិជន ក៏ដូចជាការពង្រីកផ្នែកទីផ្សារ និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទផងដែរ។ ធនាគារមានដំណាក់កាល និងយុទ្ធសាស្ត្រដែលបានរៀបចំយ៉ាងច្បាស់លាស់សម្រាប់ការផ្តល់ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន, ដោយផ្អែកលើសេដ្ឋកិច្ចជាក់ស្តែង ការវាយតម្លៃហានិភ័យ និងគោលការណ៍ស្ថាប័ន។ បានអនុវត្តន៍ដំណើរការជាក់លាក់ចាប់ពី ជាក់ព្យាស្នើសុំ ការសិក្សា និងវាយតម្លៃអតិថិជន ការរៀបចំឯកសារ ការអនុម័តឥណទាន កិច្ចសន្យាឥណទាន ការចុះទិន្នន័យ ការបញ្ចេញប្រាក់កម្ចី ការតាមដានប្រាក់សំណង ការដោះស្រាយបំណុលខានសង គ្រប់ដំណាក់កាលត្រូវអនុវត្ត ដោយមានការពិនិត្យតាមប្រព័ន្ធ វិភាគហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងឯកសារផ្លូវការ។ ព្រមទាំងយុទ្ធសាស្ត្របែងចែកជាផ្នែកមូលដ្ឋានធំៗដូចជា ការបង្កើតគោលនយោបាយវិធាន ការរៀបចំប្រតិបត្តិការណ៍ ការវាស់វែង និងត្រួតពិនិត្យ ដំណាក់កាលនៃការធ្វើយុទ្ធសាស្ត្រ រយៈពេលនៃការធ្វើផែនការ និងការគ្រប់គ្រងក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។ដើម្បីជួយធានាឱ្យការផ្តល់ឥណទានមានសុវត្ថិភាព ប្រសិទ្ធភាព និងភាពជឿជាក់អតិថិជន ជម្រុញអាជីវកម្មឥណទានសាងសង់ទៅរកភាពជោគជ័យយូរអង្វែង។

ឆ្លងតាមរយៈការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើប្រធានបទនេះរួចមក យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន មាននីតិវិធីច្បាស់លាស់ក្នុងការធ្វើឱ្យឥណទានមានប្រសិទ្ធភាព និងសម្រេចបានជោគជ័យតាមផែនការ ដែលបានកំណត់ទុកមានទាំងផែនការរួម និងផែនការរបស់ភ្នាក់ងារឥណទានម្នាក់ៗផងដែរ។ ការអនុវត្តលើគោលដំហែរទាំងអស់នេះ បានឱ្យធ្វើផលិតផល និងការបម្រើសេវាកម្មរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ទទួលបានការពេញចិត្តពីអតិថិជនយ៉ាងខ្លាំង។

## មាតិកា

អារម្ភកថា .....	i
របាយការណ៍សម្ព័ន្ធក្រុម .....	ii
សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ .....	iii
អំណះអំណាង .....	iv
សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ .....	v
មាតិកា .....	vi

### ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ .....	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ .....	២
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ .....	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ .....	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់ .....	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ .....	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ .....	៣
១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់បន្សំ .....	៣
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ .....	៣
១.៧ របាយការណ៍នៃការស្រាវជ្រាវ .....	៤

### ជំពូកទី២

#### ជំនើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃរបស់ធនាគារឯកទេស .....	៥
២.១.១ និយមន័យធនាគារឯកទេស .....	៥
២.១.២ ប្រវត្តិនៃធនាគារឯកទេស .....	៥
២.១.៣ ទ្រឹស្តីពាក់ព័ន្ធ .....	៥
២.២ ប្រភេទនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស .....	៦
២.២.១ និយមន័យឥណទាន .....	៦
២.២.២ ប្រវត្តិនៃឥណទាន .....	៦
២.២.៣ សារៈសំខាន់នៃការផ្តល់ឥណទាន .....	៧
២.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស .....	៧
២.៣.១ និយមន័យយុទ្ធសាស្ត្រ .....	៧
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃយុទ្ធសាស្ត្រ .....	៨

**ជំពូកទី៣**

**ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក..... ១០

    ៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក..... ១០

    ៣.១.២ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក... ១២

    ៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក..... ១៣

៣.២ ដំណើរការនៃឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក..... ១៨

៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ..... ២៣

    ៣.៣.១ ការបង្កើតគោលនយោបាយវិធាន..... ២៣

    ៣.៣.២ ការរៀនចំក្នុងផ្នែកឥណទាន ..... ២៤

    ៣.៣.៣ ការត្រួតពិនិត្យ និងវាស់វែង ..... ២៤

    ៣.៣.៤ ដំណាក់កាលនៃការធ្វើយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទាន ..... ២៤

    ៣.៣.៥ រយៈពេលនៃការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ ..... ២៥

    ៣.៣.៦ ដំណាក់កាលនៃការគ្រប់គ្រងក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ..... ២៥

**ជំពូកទី៤**

**ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ**

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង..... ២៨

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ ..... ២៨

**ជំពូកទី៥**

**សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍**

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ..... ២៩

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍ ..... ២៩

**ឯកសារយោង**

**ឧបសម្ព័ន្ធ**

# ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

## ១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

គ្រប់បណ្តាប្រទេសទាំងអស់ នៅក្នុងសកលលោកមិនថាប្រទេសអភិវឌ្ឍក្តី ឬកំពុងអភិវឌ្ឍក្តីសុទ្ធតែ មានការចូលរួមយ៉ាងសំខាន់ពីវិស័យធនាគារ ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនឱ្យមានការរីកចម្រើនទៅ មុខជាលំដាប់ ដោយស្របតាមគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលក្នុងការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្ររបស់ប្រជា ជនទូទាំងប្រទេស។ យ៉ាងណាមិញនៅពីក្រោយភាពរីកចម្រើនរបស់សង្គមជាតិ តែងតែមាននូវវត្តមានរបស់ ប្រមុខរាជរដ្ឋាភិបាល ក្នុងការចូលរួមជ្រោមជ្រែងលើគ្រប់វិស័យ។ តាមស្ថានភាពនាពេលបច្ចុប្បន្ន កម្ពុជាគឺជា ប្រទេសដែលមានទីផ្សារសេរី ដោយសារតែកត្តានេះហើយទើបធ្វើឱ្យមានការកើនឡើងនូវវិនិយោគិនជាតិ និងអន្តរជាតិចូលមកវិនិយោគកាន់តែច្រើនឡើងពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ ទន្ទឹមនឹងការរីកចម្រើននេះផងដែរ យើងក៏មើលឃើញនូវឱកាសការងារ និងភាពងាយស្រួលរបស់ប្រជាជនក្នុងការប្រកបការងារអាជីវកម្មបាន ជាច្រើនវិស័យដូចជា ធនាគារ ហិរញ្ញវត្ថុ អចលនទ្រព្យ ទេសចរណ៍ ម្ហូបអាហារ បដិសណ្ឋារកិច្ច វាយនភ័ណ្ឌ កសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម និងសំណង់។ល។

បើយើងក្រឡេកទៅមើលវិស័យធនាគារនាពេលបច្ចុប្បន្ន យើងនឹងឃើញពីប្រភេទនៃផលិតផលឥណ ទានជាច្រើនដូចជា ឥណទានអាជីវកម្ម ឥណទានប្រើប្រាស់ ឥណទានសម្រាប់ទិញផ្ទះ ឥណទានកសិកម្ម និងឥណទានសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្របពេលជាមួយគ្នានេះផងដែរ ធនាគារបានផ្តល់នូវឱកាស ដល់ សាធារណជនដែរមានបំណងក្នុងការចាប់ផ្តើម និងពង្រីកអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនតាមរយៈការផ្តល់នូវសេ វាឥណទាន និងការប្រឹក្សាយោបល់ជាមួយ នឹងអ្នកជំនាញដើម្បីកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យដែលកើតមាននៅ ក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។ ម្យ៉ាងវិញទៀតបើសិនជាយើងពិនិត្យទៅលើទុនដែលមានស្រាបបូសាច់ ប្រាក់ សន្សំដែលមានក្នុងដៃយើងទទួលស្គាល់ថាការប្រកបអាជីវកម្មរបស់យើងពុំសូវមានហានិភ័យក៏ពិតមែន ប៉ុន្តែ ក៏ពុំសូវមានការរីកចម្រើនផងដែរ។ ជាក់ស្តែងនៅពេលដែលយើងជួបប្រទះនូវហានិភ័យណាមួយយើងពុំ មាន ទុនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បង្វិលក្នុងការរ៉ាប់រងរាល់ចំណាយផ្សេងៗអំឡុងពេលអាជីវកម្មខាតបង់នោះទេ។ ហេតុ នេះហើយ ទើបធ្វើឱ្យធនាគារ ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានជើងចូលមកដើម្បីជួយដោះ ស្រាយបញ្ហា ជូន ដល់សាធារណជន តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាននិងការប្រឹក្សាយោបល់ជូន។ បន្ថែមពីនេះ ទៀតធនាគារក៏ ទទួលបានប្រាក់ចំណេញពីយើងតាមរយៈអត្រាការប្រាក់ ហើយយើងក៏អាចបន្តប្តូរពង្រីក អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន បានផងដែរ។ ទន្ទឹមនឹងនេះធនាគារព្រមទាំងយើងក៏បានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ផង ដែរ។

យោងទៅតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន យើងនឹងឃើញពីសក្តានុពលរបស់ធនាគារក្នុងការ ចូលរួមចំណែកធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចជាតិមានការរីកចម្រើនទៅមុខ តាមរយៈការជំរុញឱ្យមានកើនឡើងគ្រប់ប្រភេទ នៃអាជីវកម្ម និងការវិនិយោគទៅលើគ្រប់ផ្នែកគ្រប់វិស័យ។ លើសពីនេះទៀតក៏បានចូលរួមក្នុងការបង្កើតនូវ ឱកាសការងារនៅក្នុងសង្គមដើម្បីជួយកាត់បន្ថយនូវភាពគ្មានការងារធ្វើ និងអត្រានៃអ្នកចំណាកស្រុកនៅ ក្នុងសង្គមជាតិយើងផងដែរ។ ដោយសារកត្តាសំខាន់ៗខាងលើនេះហើយទើបធ្វើឱ្យក្រុមយើងខ្ញុំ ជ្រើសរើស

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងរៀបចំជាបាយការណ៍មួយក្រោម ប្រធានបទ “ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ” ។

**១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ**

សព្វថ្ងៃកម្ពុជាជាប្រទេសដែលកំពុងអភិវឌ្ឍដូចនេះហើយទើបត្រូវការ ការចូលរួមដ៏សំខាន់ពីសំណាក់ ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការលើកស្ទួយនូវជីវភាពរស់នៅឱ្យមានភាពប្រសើរឡើង ព្រមទាំងទ្រទ្រង់ នូវវិស័យហិរញ្ញវត្ថុឱ្យមានស្ថិរភាព ដើម្បីគាំទ្រដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពតាមរយៈការ ប្រមូលផ្តុំនូវធនធានដែលមានក្នុងសេដ្ឋកិច្ចយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍វិស័យឯកជន ការបង្កើតការងារ ក៏ដូចជាការវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេស។ ដូច្នេះហើយទើបក្រុមយើងខ្ញុំធ្វើការចោទនូវសំណួរ ២ ដែលសំណួរ ទាំងនេះសុទ្ធតែជាចំណុចសំខាន់នៅក្នុងប្រធានបទរួមមាន៖

- ១ តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កមានលក្ខណៈដូចម្តេច ?
- ២ តើធនាគារឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានយុទ្ធសាស្ត្រអ្វីខ្លះក្នុងការគ្រប់គ្រងទៅលើឥណទាន ?

**១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ**

ការសិក្សានេះមានគោលបំណងដើម្បីងាយស្រួលដល់ការធ្វើគម្រោងនៃការស្រាវជ្រាវដូចខាងក្រោម៖

- ស្គាល់ពីគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ និងស្វែងយល់ពីច្បាប់ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន
- ប្រភេទនៃផលិតផលឥណទាន
- ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន
- ផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីហានិភ័យឥណទាន
- អត្ថប្រយោជន៍របស់ឥណទានក្នុងសេដ្ឋកិច្ចជាតិ។

**១.៤ ទំហំជនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ**

**១.៤.១ ទំហំជនកំណត់**

ការសិក្សានេះគឺជាការសិក្សាស្រាវជ្រាវពីការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ដែលផ្តោតទៅលើគោលការណ៍នៃនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទាន, ទំហំឥណទាន, អត្រាការប្រាក់, គោលការណ៍ ហានិភ័យ និងពីរយៈពេលនៃការសងត្រឡប់មកវិញដោយមានគុណភាពល្អ។ ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក មានអាស័យដ្ឋាននៅ (អាគារលេខ១) ជាន់ទី២០ ២១&២២ ផ្លូវលេខ៣៦០ ភូមិ៨ សង្កាត់បឹងកេងកង ទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។

**១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ**

តាមការជាក់ស្តែងដោយសារតែធនាគារឯកទេសមានសាខាច្រើន និងទិន្នន័យច្រើនដូច្នេះក្រុមយើង ខ្ញុំក៏សូមលើកយកតែទិន្នន័យនៅក្នុងឆ្នាំ២០២៣មកសិក្សាស្រាវជ្រាវដើម្បីធ្វើជាបាយការណ៍។

**១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ**

**១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្តបន្ទាប់បន្សំ**

ការស្រាវជ្រាវត្រូវបានប្រើវិធីសាស្ត្រគុណភាពស្វ័យប្រវត្តិ (Qualitative methods) ដោយផ្តោតជា ចម្បងលើការវិភាគទិន្នន័យបន្តបន្ទាប់បន្សំបានមកពីប្រភពគេហទំព័រដូចជា Kdsb.com.kh, Kdsbprivacy-policy, Kdsb Annual Report 2018 & 2023, ប្រកិព័ត Social Media យកពីសៀវភៅ Money and

banking និងការស្រាវជ្រាវពីប្រភព AI ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រធានបទ ដើម្បីយកមកវិភាគ និងសិក្សាស្រាវជ្រាវក្នុងគោលបំណងបញ្ជាក់ អំពីឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។

សម្រាប់សំណួរទី១: ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពីប្រភពគេហទំព័រមួយចំនួនដូចជា Kdsb .com.kh, Kdsbprivacy-policy, Kdsb Annual Report 2018 & 2023, និងយកពីសៀវភៅ Money and banking។ គេហទំព័រទាំងអស់នេះក្នុងគោលបំណងបញ្ជាក់ពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក KB Daehan Specialized Bank Plc. ។

សម្រាប់សំណួរទី២: ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពីប្រភព Social Media យកពីសៀវភៅ Money and banking និងការស្រាវជ្រាវពីប្រភព AI។ ទិន្នន័យដែលបានប្រមូលពីក្នុងវេបសាយទាំងនេះ ដើម្បីក្នុងគោលបំណងដើម្បីដឹងពី តើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក KB Daehan Specialized Bank Plc. បានផ្តល់ផលប្រយោជន៍អ្វីខ្លះដល់សេដ្ឋកិច្ចជាតិ ?

**១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ**

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក គឺបានស្វែងយល់ពីទ្រឹស្តី និងការផ្តល់ឥណទានទៅដល់អតិថិជន។ ដូច្នេះការអនុវត្តជាក់ស្តែងបានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ចំណេះដឹងដែលបានមកពីការសិក្សាទ្រឹស្តីបទបានជាបទពិសោធន៍ក្នុងការធ្វើនិក្ខេបទរបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ។ ចំពោះប្រធានបទនៃនិក្ខេបទនេះ នឹងបានផ្តល់ជាប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖

➢ **សម្រាប់ធនាគារ ឯកទេសខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

ជាការជួយផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មសេវាកម្ម ជូនដល់អតិថិជននិងសាធារណជន។ លើកឡើងនូវគុណវិបត្តិនិងគុណសម្បត្តិដំណើរការប្រតិបត្តិការ។ បង្កើនភាពជឿជាក់ដល់អតិថិជនលើសេវាកម្មរបស់ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ចូលរួមផ្តល់អនុសាសន៍មួយចំនួនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងចំណុចខ្លះខាត។ ជាឯកសារសម្រាប់ផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្មរបស់ខ្លួន។

➢ **សម្រាប់អតិថិជន**

ឯកសារជំនួយដល់អតិថិជនឱ្យបានយល់ដឹងច្បាស់ពីការផ្តល់ឥណទាន។ បានយល់ច្បាស់ពីអត្ថប្រយោជន៍នៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។

➢ **សម្រាប់សមាជិកស្រាវជ្រាវ**

ពង្រឹងសមត្ថភាពយល់លើផ្នែកទ្រឹស្តី និងបទពិសោធន៍លើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនិងធនាគារ។ បង្ហាញនូវសាមគ្គីភាព និងសហការគ្នាសម្រាប់សមាជិកស្រាវជ្រាវ។ បានផ្តល់ជាឯកសារសម្រាប់និស្សិត ជំនាន់ក្រោយៗយល់ដឹងពីដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានទៅលើវិស័យធនាគារ។

➢ **សារៈសំខាន់សង្គមជាតិ**

កាលណាមានអ្នកស្រាវជ្រាវកាន់តែច្រើន ប្រជាពលរដ្ឋក៏មានចំណេះដឹងខ្ពង់ខ្ពស់កាន់តែកើនឡើងដែរ។ ពីព្រោះសម្បូរទៅដោយឯកសារស្រាវជ្រាវសម្រាប់យុវជនជំនាន់ក្រោយៗធ្វើការស្រាវជ្រាវបន្ត។ ធនាគារមានភាពរីកចម្រើនវាធ្វើឱ្យប្រភពទុនមានការកើនឡើងដែលជម្រុញឱ្យមានការវិនិយោគកាន់តែច្រើនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅប្រជាជនសម្រាប់អាជីវកម្ម។

**១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ**

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវយើងចែកចេញជា ៥ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

- ជំពូកទី១៖ សេចក្តីផ្តើម លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។
- ជំពូកទី២៖ ការរំលឹកទ្រឹស្តី ដែលមានលក្ខណៈទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេសរួមមាន៖ និយមន័យនៃធនាគារធនាគារឯកទេស ឥណទាននិងយុទ្ធសាស្ត្រ។ ប្រវត្តិសង្ខេប ទីតាំងភូមិសាស្ត្រ ទ្រឹស្តី និងទស្សនៈវិស័យគោលដៅរួមវប្បធម៌ការងារនីតិវិធីនៃ ការផ្តល់ឥណទាន ប្រភេទឥណទាន យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទាន និងរចនាសម្ព័ន្ធក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។
- ជំពូកទី៣៖ លទ្ធផលស្រាវជ្រាវ ដែលរួមមាន ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារ ប្រវត្តិនៃធនាគារគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ បេសកកម្ម និងទស្សនវិស័យរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ របាយការណ៍លទ្ធផលឥណទាន ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ ការពិន័យចំពោះការខកខានសងត្រឡប់មកវិញទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងការដាក់បញ្ចាំឬធានាឥណទានវិធីសាស្ត្រក្នុងការសងត្រឡប់នីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានលក្ខណៈសម្បត្តិរបស់អតិថិជនដែលអាចទទួលបានឥណទាន ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃទ្រព្យធានាដំណោះស្រាយនៅពេលអតិថិជនសងបំណុលយឺតឬមិនសងតាមកាលកំណត់ ប្រភេទឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក លក្ខខណ្ឌតម្រូវការរបស់ធនាគារ និងការរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទានដើម្បីឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការឈានមុខគេ។
- ជំពូកទី៤៖ ការវិភាគ អំពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ នៅក្នុងធនាគារ បន្ទាប់ពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវរួចមក។
- ជំពូកទី៥៖ ការសន្និដ្ឋាននិងផ្តល់អនុសាសន៍ ផ្សេងៗអំពីចំណុចខ្លះខាតនៅក្នុងធនាគារ។

## ជំពូកទី២

### ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស

#### ២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃរបស់ធនាគារឯកទេស

##### ២.១.១ និយមន័យ

យោងទៅតាមប្រធានបទខាងលើ «ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក » ក៏បានលើកនិយមន័យមកបកស្រាយមួយចំនួន៖

- ធនាគារ (Bank) គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដែលមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់សម្រាប់ទ្រទ្រង់ដល់សេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈការផ្គត់ផ្គង់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា៖ សេវាកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ សេវាកម្មផ្តល់កម្ចី សេវាកម្មទូទាត់សាច់ប្រាក់ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត<sup>១</sup>។

##### ២.១.២ ប្រភេទនៃធនាគារ

ក្នុងដំណើរការនៃការកើតរបស់ធនាគារ គ្មានអ្នកណាដឹងពិតប្រាកដនោះទេថាការកើតធនាគារបានចាប់ផ្តើមពីពេលណាមកទេ។ ប៉ុន្តែតាមការស្រាវជ្រាវបានឱ្យដឹងថា ធនាគារមានដើមកំណើតមកពីប្រទេសអ៊ីតាលីថា Banca ដែលមានមូលដ្ឋានមកពីពាក្យអាឡឺម៉ង់ថា Bank ហើយបកប្រែជាភាសាអង់គ្លេសថា Bench បញ្ជីជាមាស ឬជាកន្លែងប្តូរប្រាក់នៅសម័យបុរាណ។ នាសម័យនោះ ហាងមាសទទួលបញ្ញើជាមាស និងហិរញ្ញវត្ថុមានតម្លៃដទៃទៀត។ នៅពេលអតិថិជនធ្វើមាសនិងទទួលបានវិក័យបត្រដែលចេញដោយជាងមាស ក្នុងនោះបានបញ្ជាក់ពីចំនួននិងប្រភេទមាសដែលបានផ្ញើ។ ក្រោយមកអ្នកផ្ញើមាសយល់ថា ការបង់ប្រាក់ដោយទូទាត់វិក័យបត្រ ជាងមាសមានភាពងាយស្រួលនិងមានសុវត្ថិភាពជាងការចាយមាសផ្ទាល់ហើយចាប់ពីពេលនោះមកជាងមាសក៏ដំណើរការដូចជាលុយដែលនាពេលបច្ចុប្បន្នឈ្មោះថា «មូលប្បទានបត្រ »។

ដោយការឆ្លងកាត់រយៈពេលដ៏យូរក្រោយមក ជាងមាសបានពិនិត្យឃើញថាមាសដែលអតិថិជនយកមកអាចរក្សាទុកនៅតម្លៃមួយថេរនៅក្នុងឃ្លាំង ដោយសារនៅក្នុងពេលនោះដែលអតិថិជនដកមាសពីឃ្លាំងរបស់ជាងមាស និងមានអតិថិជនមួយចំនួនទៀតយកមកផ្ញើរសារជាថ្មី។ ចាប់ពីនោះមក នៅក្នុងហាងមាសក៏ដំណើរការដោយផ្តល់ជាប្រាក់កម្ចីទៅឱ្យអតិថិជនមួយចំនួនផ្សេងទៀត តាមរយៈការបោះវិក័យបត្របន្ថែមតម្រូវទៅតាមចំនួនមាសក្នុងឃ្លាំង ហើយវាជាការចាប់កំណើតធនាគារតាំងពីនោះមក<sup>២</sup>។

##### ២.១.៣ ប្រភេទនៃការផ្តល់ឥណទាន

ចំពោះធនាគារឯកទេស អាចអនុវត្តបានត្រឹមផ្នែកខ្លះនៃសេវាកម្មធនាគារ អាស្រ័យទៅតាមអាជ្ញាប័ណ្ណដែលផ្តល់ឱ្យដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាប៉ុណ្ណោះ បានន័យថាធនាគារឯកទេសផ្តល់សេវាកម្មទៅតាមជំនាញផ្សេងៗគ្នាទៅតាមប្រភេទរបស់ធនាគារឯកទេសនីមួយៗដែលបានដាក់គោលការណ៍។ ប្រភេទឥណទានទាំងនោះរួមមាន៖

<sup>1</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ពុន ស្រីម៉ី, សាក់ លីហ្សា, ហុង ស្រីហួច, ស៊ឹម ស្រីអន, ឡឿន ដារី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). ប្រធានបទ៖ **ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ី លីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង**. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៨ ភ្នំពេញ។

<sup>2</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ពុន ស្រីម៉ី, សាក់ លីហ្សា, ហុង ស្រីហួច, ស៊ឹម ស្រីអន, ឡឿន ដារី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). ប្រធានបទ៖ **ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ី លីដា ភីអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង**. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៨ ៣២ទំព័រ. ភ្នំពេញ។

- ឥណទានលើសេវាកម្មបង់រំលស់ដូចជា សេវាបង់រំលស់ថយន្ត ម៉ូតូ ម៉ូតូកង់ប៊ី គ្រឿងចក្រ កសិកម្ម និងផលិតផលប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ។
- ផ្តល់ជូននូវ សេវាកម្មបង់រំលស់ សេវាកម្មធានារ៉ាប់រង
- សេវាកម្មកម្ចីសាច់ប្រាក់ និងប័ណ្ណសមាជិកដែលផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពិសេសសម្រាប់អតិថិជនរបស់ធនាគារ។

**២.២ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស**

**២.២.១ និយមន័យឥណទាន**

យោងទៅតាមប្រធានបទខាងលើ «ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី វេហាន ម.ក» ក៏បានលើកនិយមន័យមកបកស្រាយមួយចំនួន៖

- **ឥណទាន (Credit)** គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលធនាគារផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ដែលតម្រូវឱ្យពួកគេត្រូវសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ តាមពេលវេលាកំណត់ណាមួយ។
- **ឥណទាន (Credit)** គឺជាមធ្យោបាយដោះដូរជាមួយនឹងការទទួលយកដោយមានដែនកំណត់។
- **ឥណទាន (Credit)** គឺជាការឱ្យខ្ចីប្រាក់ដែលមានចង់ជាកិច្ចសន្យាត្រឹមត្រូវ ហើយអ្នកខ្ចីប្រាក់មានកាតព្វកិច្ចប្រើប្រាស់ប្រាក់កម្ចីឱ្យបានស្របច្បាប់ និងសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗទៀតដែលមានចែងកិច្ចសន្យាឱ្យបានទៀងទាត់។

**២.២.២ ប្រភេទនៃឥណទាន**

ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ឡើងនៅអំឡុងឆ្នាំ១៩៨៩ ដោយអង្គការសហប្រជាជាតិ ដែលផ្តល់ឥណទានជាសត្វ គោ ដោយសារតែក្រោយពីបញ្ចប់សង្គ្រាមបានបន្សល់ទុកនូវ ស្ត្រីមេម៉ាយ កុមារកំព្រា ចាស់ជរា ដែលជាហេតុ ធ្វើឱ្យពួកគាត់ខ្វះខាតនូវកម្លាំងពលកម្ម។ នៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ មានអង្គការមួយឈ្មោះថាអង្គការ មូលដ្ឋានឥណទាន ដំបូងនៅស្រុកកំពង់ត្របែក ខេត្តព្រៃវែង ដែលបានផ្តល់ជាពូជស្រូវ និងដី សម្រាប់ឱ្យប្រជាពលរដ្ឋធ្វើការបង្កបង្កើនផល ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ជីវភាពរស់នៅប្រចាំថ្ងៃ។ ក្រោយមកទៀតអង្គការ ឬធនាគារផ្សេងៗ បានផ្តល់ឥណទានក្នុងការជួយជំរុញ ក្នុងការបង្កើនសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមានភាពរីកចម្រើនរហូតមកដល់បច្ចុប្បន្ន ដែលជាដំណើរការកើតឡើងរវាងបុគ្គលពីរនាក់ឡើងទៅ ក្នុងតម្រូវការដែលចាំបាច់ក្នុងការយកទៅវិនិយោគទៅលើអ្វីមួយ ដែលម្ចាស់អាជីវកម្មឬបុគ្គលម្នាក់ៗត្រូវឆ្លងកាត់ ដំណើរការអាជីវកម្មឬអ្នកឱ្យខ្ចីប្រាក់នៅពេលវាយតម្លៃសំណើរស្នើសុំឥណទាន។ ឥណទានដែលចេញដោយធនាគារ បង្កើតបានជាសមាមាត្រដ៏ធំបំផុត នៃអត្ថិភាពឥណទាន។ ឥណទានត្រូវបានបង្កើតឡើងជាពីរផ្នែក គឺឥណទាន (ប្រាក់) និងបំណុលដែលត្រូវគ្នាទាមទារការទូទាត់សង

<sup>3</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ពុន ស្រីម៉ី, សាក់ លីហ្សា, ហុង ស្រីហួច, ស៊ឹម ស្រីអន, ខឿន ដារី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). ប្រធានបទ៖ **ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ី លីដា កិអិលស៊ី សាខាម៉ៅសេទុង**. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៨ ៣២ទំព័រ. ភ្នំពេញ។

<sup>4</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ទើម សុកន, ឈន់ ស្រីនោ, តុក ស៊ីណា, ហ៊ឹង ពិច, ដី ស្រីវ៉ន. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៤). ប្រធានបទ **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក** សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២១ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៨. ភ្នំពេញ។

ដោយការប្រាក់។ ឥណទានគឺជាពាក្យទូលំទូលាយដែលមានអត្ថន័យខុសគ្នាជាច្រើន នៅក្នុងពិភពហិរញ្ញវត្ថុ។ ជាទូទៅវាត្រូវបានគេកំណត់ថាជាកិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងកិច្ចសន្យាដែលអ្នកខ្ចីទទួលបានអ្វីមួយដែលមានតម្លៃដែល បានដាក់ស្នើខ្ចីហើយយល់ព្រមសងបំណុលនៅថ្ងៃក្រោយដែលជាទូទៅទាត់សងមកវិញដោយការប្រាក់។ ប្រតិបត្តិការឥណទានគឺជាប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលធ្វើឡើងរវាង ម្ចាស់បំណុល និងកូនបំណុល ដែល ក្នុងនោះត្រូវមានកាតព្វកិច្ចសងទាំងដើម ទាំងការ ទៅម្ចាស់បំណុលទៅតាមការកំណត់ច្បាស់លាស់<sup>5</sup>។

**២.២.៣ សារៈសំខាន់នៃការផ្តល់ឥណទាន**

សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាគឺបានអភិវឌ្ឍយ៉ាងឆាប់រហ័សជាមួយកំណើនជាង៥ភាគរយប្រចាំឆ្នាំ។ នៅពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចរីកចម្រើនប្រជាពលរដ្ឋដែលមានចំណូលកម្រិតមធ្យមក៏កើនឡើងផងដែរ។ កំណើននេះ បានធ្វើឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរបែបបទរស់នៅរបស់ពួកគេ។ កំណើនប្រាក់ចំណូលរបស់គ្រួសារនីមួយៗធ្វើឱ្យអតិថិជន មានកំណើនតម្រូវការសេវាឥណទានផ្សេងៗស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ បានធ្វើការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ប្រាក់ កម្ចីដល់អតិថិជន។ ពេលដែលផ្តល់គឺមានអត្ថប្រយោជន៍ច្រើនចំពោះធនាគារផ្ទាល់ អតិថិជន និងសង្គមជាតិ ផងដែរ។

**ក សម្រាប់ធនាគារ**

- ចំណូលតាមរយៈការប្រាក់
- ចរាចរណ៍សាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ
- មានអតិថិជនច្រើន ដែលជាឱកាសក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្មបន្ថែម

**ខ ចំពោះសង្គម**

- ដំណើរការលុយក្នុងសេដ្ឋកិច្ចទីផ្សារ
- បង្កើនឱកាសការងារដល់ប្រជាជន
- ជំរុញឱ្យសេដ្ឋកិច្ចមានកំណើន
- ការវិនិយោគកើនឡើងក្នុងសង្គម

**គ ចំពោះអតិថិជន**

- មានធនធានគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម
- បង្កើនចំណូលក្នុងគ្រួសារមានទុនគ្រប់គ្រាន់ និងដោះស្រាយបញ្ហានានា
- កាត់បន្ថយភាពធ្វើចំណាកស្រុក
- មានជំនាញច្បាស់លាស់ សម្រាប់ប្រកបមុខរបរ
- ធ្វើឱ្យចំណូលកើនឡើង នាំឱ្យជីវភាពកាន់តែប្រសើរឡើង... <sup>6</sup>។

<sup>5</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ទើម សុកន, ឈន់ ស្រីនោ, តុក ស៊ីណា, ហ៊ឹង ពិច, ដី ស្រីវ៉ាន. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៤). ប្រធានបទ **ដំណើរការ នៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក** សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២១ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៨. ក្នុងពេញ។

<sup>6</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ឱក ពុទ្ធវិជ្ជា, អា សេរីវិជ្ជា, ខែល សុវណ្ណឌីណា, ទ្រី ដាវ៉ា, ស្រីវិជិត. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). **ដំណើរការនៃការផ្តល់ ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ប៊ីកាត់**. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៥. ក្នុង ពេញ។

**២.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស**

**២.៣.១ និយមន័យយុទ្ធសាស្ត្រ**

➢ យុទ្ធសាស្ត្រ (Strategy) គឺជាការប្រកាន់ខ្ជាប់នឹងការធ្វើវិស័យ ឬគម្រោងមួយក្នុងរយៈពេលវែង ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលបំណងឬ លទ្ធផលពិសេស<sup>៧</sup>។

**២.៣.២ ប្រភេទនៃយុទ្ធសាស្ត្រ**

យុទ្ធសាស្ត្រ (Strategy) ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាលើកដំបូងនៅក្នុងសង្គមយោធា និងតាមរយៈការប្រើប្រាស់យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការការពារ និងដំណោះស្រាយសង្គ្រាម។ យុទ្ធសាស្ត្រដែលត្រូវបានអនុវត្តនៅពេលនោះ មិនត្រឹមតែជាការការពារភាពស្ថិតស្ថេរឱ្យសង្គមកាន់តែរឹងមាំប៉ុន្តែបន្តការផ្លាស់ប្តូរជាវិធីសាស្ត្រដើម្បីក្លាយជាយុទ្ធសាស្ត្រ ដែលត្រូវបានអនុវត្តក្នុងវិស័យផ្សេងៗទៀត។ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងវិស័យធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយ ការប្រកួតប្រជែងក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុនិងការពិចារណាដល់ការអភិវឌ្ឍន៍គន្លងថ្មីៗដើម្បីជៀសវាងបញ្ហាផ្លូវ ចំណូល និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅក្នុងវិស័យធនាគារ យុទ្ធសាស្ត្រត្រូវបានបង្ហាញដោយ ការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រដែលផ្តោតលើការបង្កើតអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជននិងធានានូវភាពជោគជ័យក្នុង ការប្រកួតប្រជែងរបស់ធនាគារនៅក្នុងទីផ្សារ។ យុទ្ធសាស្ត្រនៅក្នុងវិស័យធនាគារចាប់ផ្តើមដោយការ ប្រើប្រាស់ គន្លងសម្រាប់ការផ្តល់សេវាកម្ម ហើយមានការយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះភាពចម្រុះនៃបណ្តាសេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ វាផ្តោត ទៅលើការបង្កើតផលិតផលឬសេវាកម្មដែលអាចពង្រីកទៅមុខបន្ត<sup>៨</sup>។

**២.៣.៣ ទ្រឹស្តីការកំណត់**

តាមបទពិសោធន៍ជាក់ស្តែង ដំណើរការប្រព្រឹត្តទៅសម្រាប់អង្គការត្រូវបានចែកចេញជា ៣ ផ្សេងពី គ្នាមានដូចជា៖ កម្រិតយុទ្ធសាស្ត្រ កម្រិតគ្រប់គ្រង និងកម្រិតប្រតិបត្តិការណ៍។

កម្រិតយុទ្ធសាស្ត្រ (Strategic Level) គឺជាកម្រិតនៃការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រដែលទាក់ទងនឹងការ តំណាងនៃអង្គការធំបំផុត ដូចជាករណីរាជរដ្ឋាភិបាល ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃអង្គការធំបំផុតដូចជា សាធារណៈ ឬអង្គការយោធា។ នៅកម្រិតនេះ ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រត្រូវបានបង្ហាញឡើងតាមរយៈគោលបំណងវិនិយោគ និងលទ្ធផលធំៗដែលត្រូវការយ៉ាងទូលំទូលាយ និងវែងៗ។ នៅកម្រិតនេះ គឺមានការផ្តោតលើការសម្រេច បំណងជារយៈពេលវែង និងការបញ្ជូនធនធានទៅតាមគោលបំណងដែលបានកំណត់ ។ការត្រួតពិនិត្យលើ ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ ក៏មានការតំណាងនៅកម្រិតយុទ្ធសាស្ត្រ ដោយមានការត្រួតពិនិត្យនូវកិច្ចការពាណិជ្ជកម្ម ឬក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលត្រូវចេញផែនការដែលមានភាពរឹងមាំបីង។

<sup>7</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ តិល ធាវ៉ា, ហ៊ុល ហៀងម៉ូនីតា, កែវ សានីត, លឿន គាត្តា, ហេង ប៊ុននី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). *ដំណើរការវិនិយោគ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ឌីជីប៊ី* សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី១៩ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ទំព័រទំព័រទី ១៦. ភ្នំពេញ។

<sup>8</sup> រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ តិល ធាវ៉ា, ហ៊ុល ហៀងម៉ូនីតា, កែវ សានីត, លឿន គាត្តា, ហេង ប៊ុននី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). *ដំណើរការវិនិយោគ ការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ឌីជីប៊ី* សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី១៩ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា ទំព័រទំព័រទី ១៦. ភ្នំពេញ។

កម្រិតគ្រប់គ្រង (Management Level) គឺជាកម្រិតនៃការគ្រប់គ្រង និងការអនុវត្តផែនការដែលមាននៅកម្រិតមធ្យមរបស់អង្គការណាមួយ ដូចជាក្រុមហ៊ុន ឬអង្គការយោធា។ នៅកម្រិតនេះ គ្រប់គ្រងនឹងត្រូវតែទទួលបន្ទុកក្នុងការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាព បន្ថែមលើការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការអភិវឌ្ឍផែនការដែលទាក់ទងទៅនឹងការធ្វើប្រតិបត្តិការ។ កម្រិតគ្រប់គ្រងគឺធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃ និងការប្រកួតប្រជែងក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ឬអង្គការ។ វាផ្តោតលើការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្ររបស់អ្នកគ្រប់គ្រងមធ្យមដើម្បីធានាថាអង្គការទាំងមូលអាចសម្រេចបានគោលបំណងនៃការអភិវឌ្ឍន៍នោះ។

កម្រិតប្រតិបត្តិការណ៍ (Operational Level) គឺជាកម្រិតនៃការប្រតិបត្តិការ និងអនុវត្តកម្មវិធីប្រចាំថ្ងៃនៃអង្គការ ឬក្រុមហ៊ុន។ នៅកម្រិតនេះ ប្រតិបត្តិការនឹងផ្តោតលើការអនុវត្តសកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃដែលមានប្រសិទ្ធភាព និងអនុវត្តការងារប្រចាំថ្ងៃដោយក្រុមការងារមានជំនាញនិងតម្រូវការបច្ចេកទេស។ ការធ្វើប្រតិបត្តិការណ៍ជាផ្នែកមួយនៃការអនុវត្តយុទ្ធសាស្ត្រដែលបានសម្រេចនៅកម្រិតខ្ពស់ និងមធ្យម។ នៅកម្រិតនេះ អ្នកដែលត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវគឺការងារដែលជាការអនុវត្តផែនការប្រចាំថ្ងៃ ហើយវាជាដំណើរការត្រូវបានធ្វើឡើងប្រកបដោយសកម្មភាពដែលមានគោលបំណងច្បាស់លាស់ និងលទ្ធផលដែលទាក់ទងនឹងការផលិតនិងសេវាកម្ម<sup>១</sup>។

<sup>១</sup> វិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ឌីជីប៊ី. ទំព័រទី១៦. ភ្នំពេញ។

### ជំពូកទី៣

## ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

### ៣.១ ស្ថានភាពទូទៅរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

វិមានការិយាល័យ អូល (អាគារលេខ១) ជាន់ទី២០ ២១&២២ ផ្លូវលេខ៣៦០ ភូមិ៨ សង្កាត់បឹងកេងកងទី១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។

អ៊ីម៉ែល៖ E-mail: [info@kdsb.com.kh](mailto:info@kdsb.com.kh), +855 23 991 555

20F, 21F & 22F of Oval Office tower (building No.1), St.360, Sangkat Boeung Keng Kang 1, Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh.



#### ៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨៖ បានបង្កើតឡើងក្នុងនាមជាធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ ហើយខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ បានផ្លាស់ប្តូរទៅជាធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។

**វិស័យអាជីវកម្ម៖** មានឯកទេសក្នុងការផ្តល់ឥណទានរថយន្ត អាជីវកម្មបំណុល និង ផ្នែកកម្ចីធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក (“ធនាគារ KDSB”) គឺជាអាជីវកម្មបណ្តាក់ទុនរួមគ្នារវាងក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card និងធនាគារ Indochina Bank។ ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card គឺជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ របស់ KB Financial Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខគេដែលមានអតិថិជនច្រើនបំផុត និងមានបណ្តាញសាខាទូលំទូលាយបំផុតនៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េខាងត្បូង ដែលជាសមាជិកមួយនៃសន្ទស្សន៍ Dow Jones sustainability indices របស់ទីផ្សារភាគហ៊ុននៃទីក្រុងញូវយ៉ក (NYSE)។ ធនាគារ Indochina Bank ធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ជោគជ័យត្រចះត្រចង់នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទានរថយន្ត (Auto Finance) នៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ។ ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ជោគជ័យនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមេរបស់ខ្លួន និងនវានុវត្តភាពថ្មីរបស់ខ្លួនផងនោះ ទើបស្តង់ឱ្យឃើញច្បាស់ថា ធនាគារ KDSB គឺជាធនាគារដ៏គួរឱ្យជឿទុកចិត្ត ដែលអាចផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មរហ័សទាន់ចិត្តនិងមានភាពបត់បែនទៅកាន់ទីផ្សារឥណទានកម្ពុជា និងធ្វើឱ្យសង្គមហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រទេសកម្ពុជាកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។

KB Kookmin Bank នៅប្រទេសកូរ៉េ គឺជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមរយៈការរួមបញ្ចូលគ្នាដោយជោគជ័យរវាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ម.ក និង ធនាគារគូកមីន កម្ពុជា ក៏អិលស៊ី។ ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ មានអាជ្ញាបណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលបានការ

អនុម័តពី ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារជាផ្លូវការចាប់ពីខែសីហា ឆ្នាំ2023 តទៅ។ ខេប៊ីប្រាសាក់ មានទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន 5.7 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិកសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសន្សំ 2.9 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក សម្លៀកឥណទានសរុបចំនួន 5.0 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក ការិយាល័យសាខាចំនួន 192 និងបុគ្គលិកមានចំនួនច្រើនជាង 10,000 នាក់។

ឈរនៅលើទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាជិត 30 ឆ្នាំ ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក អភិវឌ្ឍខ្លួនជាច្រើនដំណាក់កាលជាបន្តបន្ទាប់។ ដោយមានភាគទុនិកដ៏រឹងមាំគឺ ធនាគារគូកមីន នៅប្រទេសកូរ៉េ ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការចូលរួមចំណែកក្នុងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របតាមតម្រូវការអតិថិជន និងលើសពីនេះ។

**2023**

- ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក មានអាជ្ញាបណ្ណធនាគារពាណិជ្ជកម្ម ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងទទួលបានការអនុម័តរួមបញ្ចូលគ្នាពី ក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។
- ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក មានដើមទុនចុះបញ្ជី 2,400 ប៊ីលានរៀល ( សមមូល 600លានដុល្លារអាមេរិក ) និងមានម្ចាស់ភាគហ៊ុនតែមួយគត់គឺ ធនាគារ ខេប៊ីគូកមីន នៅប្រទេសកូរ៉េ។
- ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក បង្កើតឡើង និងផ្លាស់ប្តូរទម្រង់គតិយុត្តិបន្ទាប់ពីរួមបញ្ចូលគ្នារវាងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ម.ក និង ធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ។
- ធនាគារនៅតែរក្សាតំណែងចំណាត់ថ្នាក់លេខ 2 បើគិតលើបណ្តាញប្រតិបត្តិការ និងចំនួនបុគ្គលិកដែលអនុញ្ញាតឱ្យអតិថិជនមានភាពងាយស្រួលក្នុងទទួលបានសេវានៅតាមសាខារបស់ខ្លួន។

**2022**

- ខេប៊ីប្រាសាក់បានបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជីរហូតដល់ចំនួន 1,600 ប៊ីលានរៀល ( សមមូលនឹង 400 លាន ដុល្លារអាមេរិក ) ដែលកាន់កាប់ដោយភាគទុនិកចំនួន 2 រួមមាន ធនាគារ ខេប៊ីគូកមីន និង ធនាគារ ខេប៊ីគូកមីន កម្ពុជា ។
- ខេប៊ីប្រាសាក់សម្រេចលទ្ធផលសម្លៀកឥណទានបានចំនួន 4 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក។
- ខេប៊ីប្រាសាក់បានបើកឱ្យដំណើរការសាខាថ្មី 2 បន្ថែមទៀត ដែលនាំឱ្យចំនួនការិយាល័យសរុបឡើងដល់ 184 សាខា ហើយប្រតិបត្តិការលើ 98% នៃចំនួនភូមិសរុប។

**2021**

- ខេប៊ីប្រាសាក់ចាប់ផ្តើមបេសកកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងការរួមបញ្ចូលគ្នា និងកម្លាយខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម។
- ភាគហ៊ុនចំនួន 30 ភាគរយដែលនៅសល់របស់ប្រាសាក់ត្រូវបានទិញដោយ ធនាគារ ខេប៊ីគូកមីន ។
- ខេប៊ីប្រាសាក់បានបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួនដល់ 1,200 ប៊ីលានរៀល (ស្មើនឹង 300 លាន ដុល្លារអាមេរិក )។
- ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ខេប៊ីប្រាសាក់កើនឡើងដល់ 4 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក។

**2020**

- ខេប៊ីប្រាសាក់មានភាគទុនិកយុទ្ធសាស្ត្រ និងដ៏រឹងមាំក្រោយពី ធនាគារ ខេប៊ីគូកមីន ទិញភាគហ៊ុនចំនួន 70% នៃភាគហ៊ុនសរុបរបស់ខ្លួន។

• ខេប៊ីប្រាសាក់បានបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួនដល់ 920 ប៊ីលានរៀល ( សមមូលនឹង 230 លាន ដុល្លារអាមេរិក ) ។

• ខេប៊ីប្រាសាក់ទទួលបានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីមូលបត្រពីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា (CSX) ។

• ខេប៊ីប្រាសាក់បានផ្លាស់ប្តូរទម្រង់គតិយុត្តពី “គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ លីមីតធីត” ទៅជា “គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក”។

**1995-2019**

• បង្កើតឡើងនៅឆ្នាំ 1995 ជាគម្រោងអភិវឌ្ឍន៍មួយក្រោមឈ្មោះថា ប្រាសាក់ ដែលឧបត្ថម្ភថវិកាដោយ សហភាពអឺរ៉ុប (EU) ។

• បន្ទាប់មកកម្ពុជាខ្លួនទៅជាប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ដោយផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងសម្បូរបែបជូនដល់អតិថិជន។

**៣.១.២ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ជេហាន ម.ក**



**គោលតម្លៃស្នូល៖**

<p><b>ការផ្តោតលើអតិថិជន៖</b> អត្តប្រយោជន៍សម្រាប់អតិថិជន និងការផ្តល់អាទិភាពដល់ពួកគេ នៅក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តរបស់យើង</p>	<p><b>ជំនាញឯកទេស៖</b> យើងខិតខំប្រឹងប្រែងឥតឈប់ឈរ ដើម្បីអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពឈានមុខគេ ក្នុងផ្នែកឧស្សាហកម្ម។</p>	<p><b>នវានុវត្តន៍៖</b> យើងលើកកម្ពស់ការគិតបែប ច្នៃប្រឌិត និងជំរុញឱ្យមានគំនិត ផ្តួចផ្តើមលើផ្នែកទីផ្សារដំបូងគេ ដើម្បី រៀបចំអនាគតនៃឧស្សាហកម្មសេវា ហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ។</p>	<p><b>ការរៀបចំចិត្ត និងសុចរិតភាព៖</b> ក្នុងនាមជាអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ មួយ យើងតែងគោរពតាមកម្រិតស្តង់ដារ ខ្ពស់បំផុតនៃក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដោយធ្វើសកម្មភាពប្រកបដោយភាព ស្មោះត្រង់ និងដោយសុចរិតភាព។</p>	<p><b>ការរីកលូតលាស់ទាំងអស់គ្នា៖</b> តាមរយៈការរីកលូតលាស់ទាំងអស់ គ្នាជាមួយនឹងអតិថិជន យើងមាន គោលបំណងចូលរួមចំណែកដល់ការ រីកចម្រើនឡើងវិញនៃសង្គម។</p>
--	---	--	--	--

**ក. ទស្សនវិស័យ**

ដឹកនាំដោយអ្នកជំនាញកម្រិតពិភពលោក និងរបបគំហើញថ្មីៗដើម្បីក្លាយខ្លួនជាដៃគូជីវិតដ៏រីករាយ និង គួរជាទីទុកចិត្តរបស់អតិថិជន។គោលដៅរបស់យើងគឺក្លាយខ្លួន ជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុយុវអង្វែងមួយតាម រយៈរបបគំហើញថ្មីៗឈានមុខគេដែលផ្លាស់ប្តូរគំរូហិរញ្ញវត្ថុដោយអ្នកជំនាញដែលមានវិជ្ជាជីវៈច្បាស់លាស់របស់

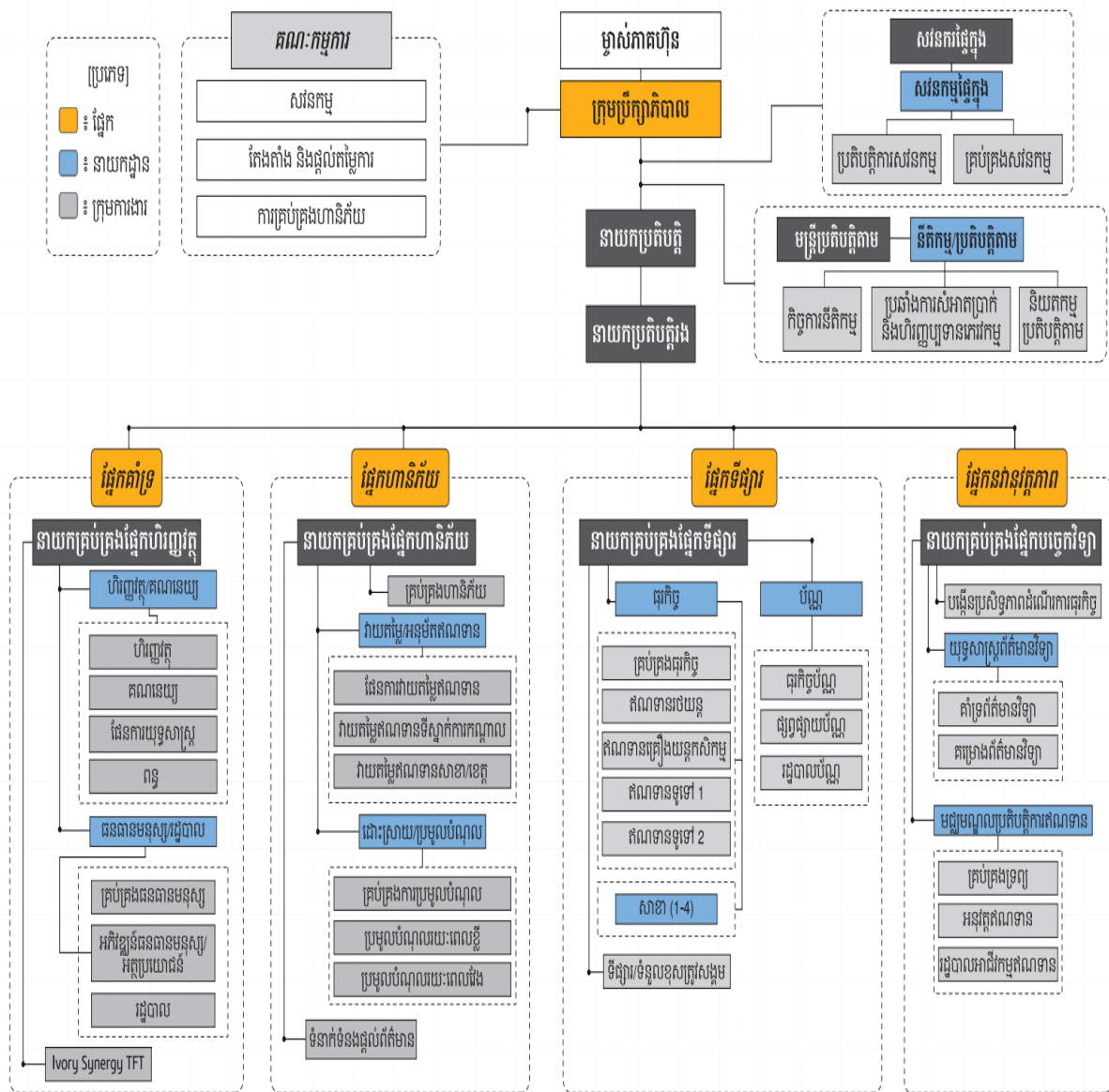
យើង។

**ខ. បេសកកម្ម និងគោលដៅរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

ការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើឱ្យមានការផ្លាស់ប្តូរជីវិតកាន់តែរីករាយ និងពិភពលោកកាន់តែល្អប្រសើរ យើងផ្តោតលើការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំមកនូវសេចក្តីសុខ និងសុភមង្គលដល់អតិថិជន និងសង្គម។

**៣.១.៣ បេសកកម្មនៃបេសកកម្មធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

**បេសកកម្មធនាគារ**





**លោក Kang Nam Che**

**តួនាទី៖ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

លោក Kang Nam Che ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក។ លោក Kang បានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រគ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម ពីសាកលវិទ្យាល័យ Southern California នៅសហរដ្ឋអាមេរិក។ លោកមានអាជីពការងារដែលប្រកបដោយបទពិសោធន៍ល្អៗនៅក្នុងវិស័យធនាគារ ដោយបម្រើការក្នុងតួនាទីដឹកនាំសំខាន់ៗ និងចក្ខុវិស័យយុទ្ធសាស្ត្រ។ ចាប់ផ្តើមអាជីពនៅ ធនាគារ KB Kookmin Bank លោក Kang មានតួនាទីជាអនុប្រធានគ្រប់គ្រងទូទៅសាខាក្រុងញូវយ៉កពីឆ្នាំ2007 ដល់ឆ្នាំ2012 ជាទីដែលលោកបានសម្រេចជំនាញរបស់ខ្លួនក្នុងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ និងការគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ។ បន្ទាប់មក លោកត្រូវបានដំឡើងតួនាទីជាប្រធានក្រុមនៃនាយកដ្ឋានធនាគារភិបាលពីឆ្នាំ2012 ដល់ 2016 ដោយបង្ហាញពីជំនាញដ៏ប៉ិនប្រសប់ក្នុងយុទ្ធសាស្ត្រហិរញ្ញវត្ថុ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ បន្ទាប់មក លោកត្រូវបានតែងតាំងជាអគ្គនាយកនៃអគ្គនាយកដ្ឋានគាំទ្រកំណើនសាកលពីឆ្នាំ2022 ដល់ឆ្នាំ 2023 ដោយលោកបានគាំទ្រជាយុទ្ធសាស្ត្រដល់កម្មវិធីពង្រឹងកំណើន និងប្រតិបត្តិការអន្តរជាតិរបស់ធនាគារ។

បច្ចុប្បន្ន លោកជាអនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជានាយកផ្នែកធុរកិច្ចសកល ដែលក្នុងកិច្ចការនេះលោកទទួលខុសត្រូវលើយុទ្ធសាស្ត្រសាកលនិងការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្មរបស់ធនាគារក្នុងគោលបំណងពង្រឹងជំហររបស់ធនាគារ KB Kookmin Bank នៅក្នុងផ្នែកធនាគារអន្តរជាតិដែលពោរពេញដោយការប្រកួតប្រជែង។



**លោក Hyeun Jong KIM**

**តួនាទី៖ អភិបាល**

លោក Hyeun Jong KIM បានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុពីសាកលវិទ្យាល័យ Sogang និងបរិញ្ញាបត្រផ្នែកពាណិជ្ជកម្មពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិ Jeonbuk ។ លោកគឺជាធនាគារិកអាជីពដែលមានបទពិសោធន៍លើសពី 30 ឆ្នាំ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាអ្នកជំនាញក្នុងការគ្រប់គ្រងការលក់។ បន្ទាប់ពីចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ គូកមីន ក្នុងឆ្នាំ1991 លោកត្រូវបានដំឡើងតួនាទីជាថ្នាក់គ្រប់គ្រងផ្សេងៗជាច្រើន។ នៅឆ្នាំ2020 លោកទទួលខុសត្រូវគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្រៅប្រទេសទាំងមូលរបស់ធនាគារ គូកមីន ដោយផ្អែកលើលទ្ធផលការងារជោគជ័យរបស់លោកក្នុងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មធនាគារបុគ្គល/សាជីវកម្ម និងអាជីវកម្មក្រៅប្រទេសនៅក្នុងប្រទេសវៀតណាម។ លោកបានបន្តបង្ហាញពីភាពជាអ្នកដឹកនាំរបស់លោកនៅក្នុងធនាគារ គូកមីន កម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ2021 ក្នុងតួនាទីជាប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ រហូតដល់លោកបានចូលបម្រើការងារនៅគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ម.ក នៅឆ្នាំ2022 ។

បច្ចុប្បន្ន លោកមានតួនាទីជាអនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក ។



**លោកបណ្ឌិត Dong Hyun CHOI**

**តួនាទី៖ អភិបាល**

លោកបណ្ឌិត Choi បច្ចុប្បន្នកំពុងបម្រើការជាសាស្ត្រាចារ្យទស្សនកិច្ចបង្រៀនទ្រឹស្តីហិរញ្ញវត្ថុ និងវិនិយោគដល់និស្សិតនៅសាកលវិទ្យាល័យ Dongguk ក្នុងទីក្រុងសេអ៊ូល ប្រទេសកូរ៉េ។ លោកក៏បានបម្រើការជាសាស្ត្រាចារ្យទស្សនកិច្ចនៅសាកលវិទ្យាល័យ Inha និងសាកលវិទ្យាល័យ Aaju នៅប្រទេសកូរ៉េពីឆ្នាំ2017 ដល់ឆ្នាំ 2021 និងសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រងនៅទីក្រុងភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជាពីឆ្នាំ2015 ដល់ឆ្នាំ 2017 ។លោកបណ្ឌិត Choi បានបម្រើការពីឆ្នាំ2015 ដល់ 2017 ជាទីប្រឹក្សា និងជំនួយការបច្ចេកទេសនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ។ លោកបានបម្រើការនៅ Bank of Korea ដែលជាធនាគារកណ្តាលរបស់ប្រទេសកូរ៉េអស់រយៈពេលជាង 30 ឆ្នាំ។ ទន្ទឹមនឹងធ្វើការនៅ Bank of Korea អាជីពរបស់លោកគឺផ្តោតលើការគ្រប់គ្រងទុនបម្រុងប្តូរប្រាក់ រួមមានការធ្វើផែនការ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ការជួញដូរ ការគ្រប់គ្រងផលបត្រ ការទូទាត់ និងគម្រោងព័ត៌មានវិទ្យាទៀតផង។ ចន្លោះឆ្នាំ2009 និង 2012 លោក គឺជានាយកប្រតិបត្តិផ្នែកវិនិយោគនៅធនាគារ Bank of Korea ក្នុងទីក្រុងញូយ៉ក ហើយបានគ្រប់គ្រងទឹកប្រាក់ចំនួន 45 ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក ដែលជាផ្នែកមួយនៃទុនបម្រុងប្តូរប្រាក់ជាតិរបស់ប្រទេសកូរ៉េ ដោយវិនិយោគលើមូលបត្រដែលមានប្រាក់ចំណូលថេរដូចជា រតនាគារ ទីភ្នាក់ងារ ស្ថាប័នពហុជាតិ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម និងមូលបត្របំណុលដែលមានហ៊ីប៉ូតែកធានា ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងជាប្រាក់ដុល្លារកាណាដា។ លោកបណ្ឌិត Choi បានទទួលបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់គ្រប់គ្រងធុរកិច្ចដែលផ្តោតលើហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិពីសាកលវិទ្យាល័យ Pennsylvania State នៅ University Park រដ្ឋ Pennsylvania សហរដ្ឋអាមេរិក និងសញ្ញាបត្របណ្ឌិតគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុពីសាកលវិទ្យាល័យ Dongguk ក្នុងទីក្រុងសេអ៊ូល ប្រទេសកូរ៉េ។



**លោក អ៊ុំ សមអៀន**

**តួនាទី៖ អភិបាល**

លោក អ៊ុំ សមអៀន បានបញ្ចប់បរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងបញ្ចប់ការសិក្សាផ្នែកគណនេយ្យ និងពាណិជ្ជកម្មក្នុងឆ្នាំ1988 និងថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មក្នុងឆ្នាំ1995។ លោកបានចូលរួមក្នុងកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើនទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។ ចាប់តាំងពីឆ្នាំ1995 មក លោកបានបម្រើការនៅកម្មវិធីឥណទានប្រាសាក់ ហើយលោកត្រូវបានដំឡើងតួនាទីជាអគ្គនាយករងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ចាប់ពីដើមឆ្នាំ2007។ លោកក៏ជាអភិបាលនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ចាប់ឆ្នាំ2004 ដល់ឆ្នាំ2017 ផងដែរ។ ចាប់ពីឆ្នាំ2011 មក លោកបំពេញតួនាទីជាអនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់។

បច្ចុប្បន្ននេះ លោក មានតំណែងជា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក ។



**លោក Kyung Cheon LEE**

**តួនាទី៖ អភិបាលឯករាជ្យ**

លោក Kyung Cheon LEE ជាអភិបាលឯករាជ្យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ ម.ក។ ក្នុងនាមជាទីប្រឹក្សាច្បាប់បរទេស លោក Lee បានផ្តល់សេវា ប្រឹក្សាផ្នែកច្បាប់ និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងក្រៅប្រទេស។ លោក Lee ក៏បានបម្រើការងារជាអនុប្រធាន សភាពាណិជ្ជកម្មកូរ៉េនៅកម្ពុជា និងជាទីប្រឹក្សាផ្នែកច្បាប់របស់ស្ថានទូតកូរ៉េប្រចាំ នៅកម្ពុជា និងភ្នាក់ងារលើកកម្ពស់ការវិនិយោគពាណិជ្ជកម្មកូរ៉េនៅកម្ពុជាផងដែរ។ លោក Lee បានទទួល បរិញ្ញាបត្រ និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកនីតិសាស្ត្រពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិសេអ៊ូលក្នុងប្រទេសកូរ៉េ និង Law School of the University of Minnesota និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់គ្រប់គ្រងធុរកិច្ច Business School of College of William Marry នៅសហរដ្ឋអាមេរិក។ លោក Lee ក៏មានអាជ្ញាប័ណ្ណមេធាវីនៅគណៈមេធាវីរដ្ឋក្រុង វ៉ាយ៉ាម៉ា និងសហរដ្ឋអាមេរិកផងដែរ។ ដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងបទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងពីមុនរបស់ លោកអំពីច្បាប់ក្នុងវិស័យធនាគារ លោក Lee នឹងចូលរួមផ្តល់ការពិគ្រោះ និងប្រឹក្សាក្នុងនាមជាសមាជិកក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។



**លោក Jaehong PAK**

**តួនាទី៖ អភិបាលឯករាជ្យ**

លោក Jaehong PAK ជាអភិបាលឯករាជ្យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារ ខេប៊ីប្រា សាក់ ម.ក។ គាត់កំពុងបំពេញការងារជា ជាសវនករ និងទីប្រឹក្សាជាន់ខ្ពស់នៅ ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យកូរ៉េមួយក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ លោកនឹងចែករំលែកជំនាញ របស់ខ្លួនក្នុងការងារសវនកម្ម និងប្រឹក្សាជាមួយចំណេះដឹងនិងបទពិសោធន៍របស់ លោកដែលទទួលបានពីការងារក្នុងវិស័យផ្សេងៗ។ លោកបានសិក្សានៅសហរដ្ឋ អាមេរិកតាំងពីវ័យក្មេង ដោយទទួលបានការអប់រំកម្រិតវិទ្យាល័យនៅតំបន់ Western New York State និង កម្រិតឧត្តមសិក្សានៅទីនោះនៅក្នុង Rensselaer Polytechnic Institute ក្នុងតំបន់រដ្ឋធានី New York State ។ លោកមានបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់គ្រប់គ្រងធុរកិច្ចពីសាកលវិទ្យាល័យ Charles Sturt University រដ្ឋ New South Wales ប្រទេសអូស្ត្រាលី។ លោកបានរស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាអស់រយៈពេលជាង 13 ឆ្នាំមកហើយ។ ជាមួយ នឹងបទពិសោធន៍និងការយល់ដឹងអំពីប្រទេសកម្ពុជានឹងជួយធ្វើឱ្យធនាគារ ខេប៊ីប្រាសាក់ មានលក្ខណៈកាន់ តែប្រសើរឡើង។



**លោក ច័ន្ទ សុផល**  
**តួនាទី៖ អភិបាលឯករាជ្យ**

លោក ច័ន្ទ សុផល បច្ចុប្បន្នជានាយកប្រតិបត្តិនៃមជ្ឈមណ្ឌលសិក្សាគោលនយោបាយ ដែលជាស្ថាប័នប្រជុំដោយអ្នកវិភាគកម្ពុជា ដែលផ្តល់សេវាស្រាវជ្រាវ និងប្រឹក្សាយោបល់លើផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ច ផ្ដោតជាចម្បងលើបញ្ហាវិស័យកសិកម្ម ដីធ្លី និងពលកម្ម។ ដោយមានអាជីពរីកចម្រើនក្នុងរយៈពេល 28 ឆ្នាំ កន្លងមកនេះ លោកគឺជាអ្នកស្រាវជ្រាវ និងជាអ្នកគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នផ្សេងៗ

រួមមាន ធនាគារពិភពលោក Leopard Capital គម្រោងផ្តល់មូលនិធិដោយ USAID ហៅថា HARVEST កម្មវិធីស្បៀងអាហារពិភពលោក វិទ្យាស្ថានបណ្តុះបណ្តាល និងស្រាវជ្រាវដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា (CDRI) និងក្រសួងកសិកម្ម រុក្ខាប្រមាញ់ និងនេសាទ។ លោក ច័ន្ទ សុផល បានទទួលបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចកសិកម្មពីសាកលវិទ្យាល័យ University of London, Imperial College នៅ Wye ចក្រភពអង់គ្លេស បន្ទាប់ពីលោកបានបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រផ្នែកកសិពាណិជ្ជកម្ម University Queensland, Gatton College ប្រទេសអូស្ត្រាលី និងសញ្ញាបត្រផ្នែកធារាសាស្ត្រពីវិទ្យាស្ថានជាតិកសិកម្មព្រែកលៀប។

**៣.២ ដំណើរការនៃឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**

ចំពោះនីតិវិធីក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក រួមមានប្រាំបួនដំណាក់កាលដូចជា៖

**ដំណាក់កាលទី១៖ ការដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់**

- អ្នកដាក់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់មកជួបភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន នៅការិយាល័យរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។
- ភ្នាក់ងារអតិថិជនធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទានតម្រូវការសម្រាប់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក និងលក្ខខណ្ឌរួមក្នុងការខ្ចីឥណទានតម្រូវឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅអ្នកចុះឈ្មោះសុំខ្ចីប្រាក់។
- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនផ្តល់ពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ ជូនទៅអតិថិជន និងជម្រាបអំពីតម្រូវការឯកសារ សម្រាប់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.កនិងធ្វើការពន្យល់ពីគោលការណ៍ នីតិវិធីឥណទាន និងលក្ខខណ្ឌចូលរួមស្តីពីការខ្ចីប្រាក់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅអ្នកចុះឈ្មោះប្រើប្រាស់សេវាផ្តល់ឥណទាន( ទំហំឥណទាន របៀបសង អត្រាការប្រាក់ អ្នកធានា ប្តីប្រពន្ធ អ្នកស្នងមរតក ) និងឯកសារពាក់ព័ន្ធនិងការខ្ចីប្រាក់។
- ប្រសិនពាក្យសុំចុះឈ្មោះមិនទាន់ពេញលេញច្បាស់លាស់ គ្រប់គ្រាន់ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនត្រូវជួយបំពេញចំណុចខ្វះខាត។
- ក្រោយពីទទួលពាក្យខ្ចីប្រាក់ដែលបានបំពេញត្រឹមត្រូវរបស់អតិថិជន និងពិនិត្យរួចរាល់ហើយភ្នាក់ងារ បម្រើអតិថិជនត្រូវដាក់ពាក្យនោះ ក្នុងឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវ។
- អ្នកស្នើសុំខ្ចីប្រាក់អាចទាក់ទងដាក់ពាក្យជាមួយភ្នាក់ងារឥណទាន ក្នុងពេលដែលភ្នាក់ងារឥណទាន ធ្វើការនៅមូលដ្ឋាន។

**ដំណាក់កាលទី២៖ ការសិក្សាលទ្ធភាពរបស់អតិថិជន**

ការសិក្សាលទ្ធភាពរបស់អតិថិជនចែកចាយជាបីដំណាក់កាលគឺ៖

**ក. ការចុះសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន កន្លែងធ្វើការ ឬទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន**

- ក្រោយពីទទួលពាក្យសុំចុះឈ្មោះខ្ចីប្រាក់ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅជួបអតិថិជនដល់ផ្ទះ ដើម្បីសាកសួរព័ត៌មានអំពីតម្រូវការខ្ចីប្រាក់ និងសិក្សាលើស្ថានភាពភូមិសាស្ត្រ និងធ្វើការស្វែងយល់ពីកម្រិតជីវភាពរបស់អតិថិជន។
- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវយកចិត្តទុកដាក់ផ្តោតអារម្មណ៍ សាកសួរប្រមូលព័ត៌មានពីអ្នកខ្ចីប្រាក់ដែលទាក់ទង និងព័ត៌មានទូទៅ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ គោលបំណងប្រើប្រាស់កម្ចីព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវបង្កើត ហ៊ីប៉ូតែក សាកសួរអំពីកត្តាទាំងឡាយដែលជះឥទ្ធិពលបង្កហានិភ័យ ពន្យល់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ ពីគោលការណ៍ និងនីតិវិធីផ្តល់ឥណទានដោយរាប់បញ្ចូលកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀងនានា។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវពន្យល់អតិថិជន អំពីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីការបង្កើតប្រព័ន្ធចែករំលែកឥណទានដែលតម្រូវឱ្យគ្រប់ស្ថាប័ន ចូលទៅយកព័ត៌មានឥណទាន “កម្ពុជា” ដែលជាបន្ទុករបស់អតិថិជន និងត្រូវកាត់ចេញពីគណនីប្រុងជាសាច់ប្រាក់ផ្ទាល់នៅពេលអតិថិជនទទួលឥណទាន។
- ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកពន្យល់អតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ អំពីរាល់ការប្រកាសដែលបានចែង

ក្នុងទំរង់គំរូ ពាក្យស្នើសុំឥណទានជាពិសេស ការយល់ព្រមរបស់អតិថិជនក្នុងការអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ ផ្តល់ព័ត៌មានឥណទានរបស់ខ្លួនទៅការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ទៅតាមតម្រូវការរបស់ច្បាប់។ មន្ត្រីឥណទានត្រូវសិក្សាវាយតម្លៃដោយផ្ដោតទៅលើចំណុចមួយចំនួនដូចជា ចំនួនស្ថិតិប្រជាពលរដ្ឋ ដែលរស់នៅក្នុងភូមិមុខរបរទូទៅរបស់អ្នកភូមិ ទំនៀមទម្លាប់កម្រិតជីវភាព តម្លៃដី ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី (តើភូមិនោះទទួលបានប្លង់រឹងជាប្រព័ន្ធ ឬនៅ ? ) និងបញ្ហាផ្សេងៗដែលអ្នកភូមិកំពុងជួបប្រទះ។

**ខ. ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន**

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះទៅដល់លំនៅដ្ឋាន ទីកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនដើម្បីសិក្សាវាយតម្លៃលើកត្តាទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបរិស្ថាន និងសង្គម។
- ក្នុងករណីរកឃើញថា អាជីវកម្មនោះមិនឆ្លើយតបទៅនឹងបទដ្ឋានណាមួយនៃបរិស្ថាន និងសង្គម ភ្នាក់ងារឥណទាន ត្រូវធ្វើការពន្យល់ដល់ម្ចាស់អាជីវកម្មឱ្យធ្វើការកែលម្អនូវរាល់ហេតុការណ៍ទាំងឡាយដែលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមដោយផ្អែកទៅលើអនុសាសន៍ និងរយៈពេលនៃផែនការសកម្មភាពអាជីវកម្មនោះ និងរបាយការណ៍ស្តីពីការវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្ម។
- រាល់ការសិក្សាវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់បរិស្ថាន និងសង្គមនៃអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ប្រតិបត្តិបរិស្ថាន និងសង្គម និងនីតិវិធីវាយតម្លៃបរិស្ថាន និងសង្គម។

**គ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយព័ត៌មានឥណទាននៃការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា**

- រាល់ព័ត៌មានដែលទទួលបានក្នុងកំឡុងពេលដែលចុះទៅសិក្សាដល់លំនៅដ្ឋាន និងកន្លែងប្រកបអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនត្រូវតែផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមជាមួយរបាយការណ៍ឥណទានដែលបាន ផ្តល់ឱ្យដោយការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីធ្វើការប្រាកដអំពីភាពជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។
- ព័ត៌មានដែលប្រមូលបានមកពីការចុះសិក្សាដល់កន្លែងរបស់អតិថិជន គឺជាព័ត៌មានមូលដ្ឋានសម្រាប់ធ្វើការវិនិច្ឆ័យផ្តល់ឥណទាន។ ព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់អតិថិជនត្រូវវាយបញ្ជូនទៅក្នុងប្រព័ន្ធព័ត៌មានចែករំលែកឥណទាននៃការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ដើម្បីទាញរបាយការណ៍ឥណទានសម្រាប់ធ្វើការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ថែមទៀតមុន និងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។
- ព័ត៌មាន ឬរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” ត្រូវបានប្រគល់ឱ្យភ្នាក់ងារ និងថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីយកទៅសិក្សា និងភាពដែលអាចជឿជាក់បានរបស់អតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ ឬមិនផ្តល់ឥណទាន។ ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឬមិនផ្តល់ឥណទានផ្អែកលើការពិនិត្យរបស់ថ្នាក់មានសមត្ថកិច្ចរបាយការណ៍ឥណទានដែលទទួលបានពីការិយាល័យឥណទាន “កម្ពុជា” គ្រាន់តែជាព័ត៌មានបន្ថែមសម្រាប់ជួយដល់ការវិនិច្ឆ័យឱ្យបានត្រឹមត្រូវតែប៉ុណ្ណោះ។

**ដំណាក់កាលទី៣៖ ការរៀបចំឯកសារខ្ចីប្រាក់**

- បន្ទាប់ពីអតិថិជនមានការព្រមព្រៀងគ្នាហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានរៀបចំឯកសារសម្រាប់អតិថិជន

ក្នុងនោះមានសម្ភាសន៍ កំណត់ហេតុវាយតម្លៃទ្រព្យគម្រោងជំនួញ និងឱ្យអតិថិជនដាក់ពាក្យសុំខ្ចីប្រាក់។ គួរកត់សម្គាល់ថា ភ្នាក់ងារឥណទានអាចសរសេរយោបល់ និងសំណើរបស់ខ្លួនដើម្បីសុំការ អនុម័តបានលុះត្រាតែបានបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក នៅក្នុងគម្រោងជំនួញ។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវសរសេរយោបល់ និងសំណើដោយបញ្ជាក់ពីទំហំឥណទានរយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ដើម្បីសុំការអនុម័ត។

**ជំណាក់កាលទី៤៖ ការអនុម័តឥណទាន**

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវបញ្ជូនឯកសារខ្ចីប្រាក់ ដែលបានរៀបចំរួចហើយនោះដាក់ជូនមកអ្នកគ្រប់គ្រងដែលមានសិទ្ធិអនុម័តឥណទាន ដើម្បីសុំការអនុម័តឥណទានដែលបានផ្តល់ដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទានត្រូវមានយោបល់ និងសំណើពីភ្នាក់ងារឥណទានទទួលខុសត្រូវមានការបញ្ជាក់ពីប្រធាន ការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយកលើពាក្យស្នើសុំឥណទានរួម ជាមួយគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជនខ្លះទៀតផ្អែកនាយកដ្ឋានឥណទាន។

- ឥណទានដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវរៀបចំទម្រង់សំណើស្នើ សុំឥណទានផ្នែកទីមួយ (Credit Proposal) ភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលដកចេញពីគម្រោងជំនួញ និងឯកសារសម្គាល់របស់អតិថិជន។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងសរសេរអនុសាសន៍ព្រមទាំង មានសេចក្តីបញ្ជាក់ពីប្រធានការិយាល័យស្រុក ខណ្ឌ ឬប្រធានភ្នាក់ងារឥណទានពីនាយកធនាគាររួចហើយផ្ញើមកនាយកដ្ឋានឥណទាន ផ្នែកវិភាគឥណទានហើយវិភាគសរសេរលើទម្រង់ផ្នែកទី ២ របស់ទម្រង់សំណើសុំឥណទានរួចដាក់ជូននាយកប្រតិបត្តិដើម្បីពិនិត្យ និងបញ្ជូនទៅគណៈកម្មាធិការឥណទានប្រជុំពិភាក្សាអនុម័ត។

- ឥណទានដែលអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទាន និងហានិភ័យនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល(CRC) ធនាគារត្រូវបានឆ្លងតាមរយៈការប្រជុំ និងអនុសាសន៍របស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។

**ជំណាក់កាលទី៥៖ ការរៀបចំកិច្ចសន្យា**

- បន្ទាប់ពីឥណទានអនុម័ត (យល់ព្រម) រួចហើយ ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវជួបអ្នកដាក់ពាក្យដល់ផ្ទះម្តងទៀតដើម្បីរៀបចំកិច្ចសន្យាក្នុងនោះមានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាបង្កើតហ៊ីប៉ូតែក និងលិខិតផ្សេងៗដែលទាក់ទង។

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវទទួលបានការរៀបចំឯកសារទាំងអស់។

- បន្ទាប់ពីមានការយល់ព្រមព្រៀងហើយអតិថិជន និងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ត្រូវផ្តិតមេដៃឬចុះហត្ថលេខានៅចំពោះមុខភ្នាក់ងារឥណទាន។ ចំពោះឯកសារណាដែលត្រូវបញ្ជាក់ពីអាជ្ញាធរ អតិថិជនត្រូវការសុំបញ្ជាក់ចុះហត្ថលេខា បោះត្រា និងចុះការបន្តកលើវិញ្ញាបនបត្រសម្គាល់អចលនវត្ថុ( ប្លង់រឹង ) ពីការិយាល័យរៀបចំដែនដីនគរូបនីយកម្មសំណង់ និងភូមិបាលស្រុកខណ្ឌ ឬចុះការបន្តកពីមន្ទីររៀបចំដែននគរូបនីយកម្មសំណង់ និងសុរិយោដីខេត្ត រាជធានី។ ឯកសារមួយចំនួនទៀត ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រគល់ជូនទៅភ្នាក់ងារនៅឥណទានត្រូវប្រគល់ទៅភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន។

- ក្រោយពីឯកសារទាំងនោះបានបំពេញត្រឹមត្រូវគ្រប់គ្រាន់ និងបានចុះហត្ថលេខាបញ្ចប់សព្វគ្រប់ហើយ អតិថិជនត្រូវកាន់ឯកសារទាំងនោះទៅឱ្យភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជន។

- ចំពោះដីអគារដែលឯកសារកម្មសិទ្ធិពុំមានប្លង់រឹងត្រូវសម្រេចដោយនាយកប្រតិបត្តិឥណទាន។

**ជំណាក់កាលទី៦៖ ការរៀបចំបញ្ចូលទិន្នន័យ**

- ភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនក្រោយពីទទួលឯកសារហើយត្រូវត្រួតពិនិត្យឯកសារទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ៖
  - ពិនិត្យមើលការចុះហត្ថលេខារបស់ឃុំ សង្កាត់ ស្រុក ខណ្ឌ សុរិយោដីនៅលើឯកសារឱ្យបានត្រឹមត្រូវ
  - ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus ត្រូវបង្កើត GIF និងបើកគណនី ( ពាក្យសុំចុះឈ្មោះ បើកគណនី ពាក្យបើកគណនី គំរូហត្ថលេខា ) ។
  - រួចបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះទៅឱ្យគណនេយ្យករ។
- បន្ទាប់ពីបញ្ជូនឯកសារទាំងនោះឱ្យគណនេយ្យកររួចហើយភ្នាក់ងារបម្រើអតិថិជនរងចាំទទួលប្រាក់កម្ចី។
- គណនេយ្យករដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវត្រួតពិនិត្យលើឯកសារទាំងនោះរាល់ឯកសារត្រូវតែមានភាពត្រឹមត្រូវច្បាស់លាស់ និងគ្រប់គ្រាន់។
- ក្នុងករណីបញ្ចេញឥណទានក្នុងប្រព័ន្ធ Globus គណនេយ្យករត្រូវបានបញ្ជូនទិន្នន័យទៅក្នុងប្រព័ន្ធរួចប្រធានគណនេយ្យករត្រូវ Authorize បោះពុម្ពតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់សរសេរបង្កាន់ដៃតម្កល់ទ្រព្យធានា និងប័ណ្ណចំណាយឱ្យខ្ចី ឬរៀបចំឯកសារផ្សេងៗទៀតដែលពាក់ព័ន្ធ។
- បញ្ជូនសំណុំឯកសាររបស់អតិថិជនទៅថ្នាក់ដឹកនាំមានសមត្ថកិច្ចដើម្បីចុះហត្ថលេខា។

**ជំណាក់កាលទី៧៖ ការបញ្ចេញឥណទាន**

- គ្រប់ឯកសារទាំងអស់ដែលទាក់ទងនឹងការបញ្ចេញឥណទានត្រូវរៀបចំឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវមុនពេលបញ្ចេញ ហើយបញ្ជូនទៅឱ្យបេឡាធិការរៀបចំប្រាក់រង់ចាំអតិថិជនមកបើក។
- ពេលអតិថិជនឱ្យទៅជួបបេឡាធិការ ដើម្បីបើកប្រាក់ ឬផ្ទេរប្រាក់ចូលគណនីរបស់អតិថិជន។មុនពេលបើកប្រាក់ បេឡាធិការត្រូវលើកឡើងវិញពីលក្ខខណ្ឌមួយចំនួនដូចជា ការសងប្រាក់ ការពិន័យលើការប្រាក់យឺតយ៉ាវ និងការប្រគល់ប្រាក់ត្រូវតែពិនិត្យ និងរាប់ប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវមុនពេលចាកចេញពីបញ្ហា។
- បេឡាធិការឱ្យអតិថិជនផ្តិតមេដៃលើប័ណ្ណប្រាក់ឱ្យខ្ចី ឬប័ណ្ណដកប្រាក់ ហើយប្រគល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន។

**ជំណាក់កាលទី៨៖ ការតាមដានប្រាក់សំណង និងការប្រមូលប្រាក់សំណង**

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវការតាមដានការសងប្រាក់របស់អតិថិជន តាមរយៈរបាយការណ៍ Repayment in Arrears ដែលនឹងត្រូវបោះពុម្ពជាប្រចាំថ្ងៃ។
- នៅពេលដែលរបាយការណ៍បានបង្ហាញពីភាពយឺតយ៉ាវនៃការសងប្រាក់ចាប់ ពី១ថ្ងៃឡើងទៅភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវចុះជួបអតិថិជនជាបន្ទាន់ដល់លំនៅដ្ឋាន ឬនៅទីតាំងអាជីវកម្ម និងជំរុញឱ្យអតិថិជនមកបង់ប្រាក់ដល់ការិយាល័យរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក។
- ទឹកប្រាក់សំណងទាំងអស់ដែលប្រមូលបានពីអតិថិជន ត្រូវប្រគល់ឱ្យបេឡាធិការ/ផ្នែកប្រតិបត្តិការ សាខា និងធ្វើការកាត់សងឥណទាននៅក្នុងមួយថ្ងៃដដែល។

- ក្នុងករណីដែលភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលទទួលបានប្រាក់សំណងពីអតិថិជនក្រោយម៉ោងធ្វើការ ត្រូវជូនដំណឹងទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងឱ្យបានជ្រាបព័ត៌មាន និងត្រូវធ្វើការប្រគល់ជូនបេឡាធិការភ្នាក់ងារប្រតិបត្តិការ សាខា នៅថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់។

**ដំណាក់កាលទី៩៖ ការចុះដោះស្រាយបញ្ហាខានសងប្រាក់**

- ភ្នាក់ងារឥណទានត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវសីលធម៌ កាយ វាចា ចិត្ត ក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាខានសង ប្រាក់ ដោយមិនគំរាមកំហែង, មិនច្រឡើងលើស មិនអសីលធម៌។
- ជ្រើសរើសពេលវេលា និងទីកន្លែងសមស្របក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហា និងយកកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ដែលអតិថិជនបានផ្តិតមេដៃជាមួយធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ធ្វើជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការដោះស្រាយ។
- រាល់ការដោះស្រាយបញ្ហាឥណទានត្រូវអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ដំណោះស្រាយឥណទានខានសង។



**៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន**

យុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស គឺការត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រងឥណទាន ដែលធនាគារផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដើម្បីធានាប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាពរបស់បំណុល។ យុទ្ធសាស្ត្រនេះមានគោល បំណងដើម្បីសម្រួលប្រសិទ្ធភាពការប្រើប្រាស់ឥណទានដោយសមរម្យ និងកំណត់កម្រិតហានិភ័យ។

ដើម្បីឈានទៅរកការជោគជ័យនៅក្នុងអាជីវកម្មគ្រប់អង្គការឬស្ថាប័នតែងតែបានដាក់ចេញនូវផែនការ ឬយុទ្ធសាស្ត្រផ្សេងៗ។ សម្រាប់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ក៏មិនខុសគ្នាដែរដែលអាចទទួលបានជោគជ័យ ខ្លាំងក៏ព្រោះតែធនាគារនេះបានអនុវត្តន៍ និងគោរពតាមបទបញ្ញត្តិនៃសេចក្តីប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសេចក្តីជូនដំណឹងផ្សេងៗរបស់រដ្ឋាភិបាលរួមទាំងក្រសួងដែលពាក់ព័ន្ធផងដែរ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះធនាគារ ក៏បានដាក់ចេញនូវយុទ្ធសាស្ត្រមួយចំនួនក្នុងអង្គការផងដែរដើម្បីឱ្យការគ្រប់គ្រងឥណទានកាន់តែទទួលបាន ប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

យុទ្ធសាស្ត្រដែលនាំឱ្យអង្គការមានការគ្រប់គ្រងឥណទានកាន់តែទទួលបានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់មានដូចជា៖

**៣.៣.១ ការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន**

ការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន គឺជាការកំណត់នីតិវិធី និងចក្ខុវិស័យសម្រាប់ការផ្តល់ឥណទាន ក្នុងអង្គការ ឬស្ថាប័នមួយ។ វាអាចជាគោលនយោបាយសម្រាប់ការអនុវត្តន៍ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួន ឬការអនុម័ត ឥណទានសម្រាប់អាជីវកម្ម។ ដើម្បីបង្កើតគោលនយោបាយឥណទានមានជំហានសំខាន់ៗ៖

**ក. កំណត់គោលបំណង**

ត្រូវកំណត់គោលបំណងនៃគោលនយោបាយឥណទាន។ វាអាចមានគោលបំណងដូចជា ផ្តល់ឥណ ទានដល់អតិថិជនដែលមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់, ឬការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម។

**ខ. កំណត់លក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន**

បញ្ជាក់ពីលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវការដើម្បីឱ្យអតិថិជន អាចទទួលបានឥណទានដែលបានស្នើសុំ (ដូចជា កំណត់អត្រាការប្រាក់, រយៈពេលបង់សាច់ប្រាក់, ការធានា, ។ល។)

**គ. វិធីសាស្ត្រសម្រាប់ការជ្រើសរើសអតិថិជន**

កំណត់ការវាយតម្លៃសំរាប់ការជ្រើសរើសអតិថិជន ដោយប្រើការវាយតម្លៃគណនេយ្យនិងប្រវត្តិហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវាយតម្លៃតាមគណនេយ្យ និងប្រវត្តិហិរញ្ញវត្ថុគឺជារបៀបមួយក្នុងការវិភាគ និងវាយតម្លៃអតិថិជន ដោយផ្អែកលើព័ត៌មានក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ។

**ឃ. ការត្រួតពិនិត្យ និងការបន្តសេវាកម្ម**

ពិចារណានូវការត្រួតពិនិត្យ និងវិធានការអនុវត្តន៍ដើម្បីធានាថាអតិថិជនតាមដានការបង់ប្រាក់ត្រឹម ត្រូវ និងការពារការបោកប្រាស់។

**ង. គោលនយោបាយការបញ្ជូនព័ត៌មាន**

កំណត់វិធានការផ្តល់ព័ត៌មានទៅអតិថិជនអំពីគោលនយោបាយ ឥណទានរបស់អង្គការ ឬស្ថាប័ន។

**ច. ដំឡើងវិធានការចោទប្រកាន់ និងការប្រារព្ធ**

កំណត់រយៈពេលនៃការបង់ប្រាក់ និងការប្រើប្រាស់វិធានការចោទប្រកាន់បើសិនជាអតិថិជនបរាជ័យ ក្នុងការបង់ប្រាក់។

ការបង្កើតគោលនយោបាយឥណទានត្រូវតែតាមដាន និងពិនិត្យទិន្នន័យសំខាន់ៗដូចជា ផលប្រយោជន៍ , ទម្រង់ហិរញ្ញវត្ថុ, និងផលប៉ះពាល់ដល់ស្ថាប័ន។

**៣.៣.២ ការរៀបចំក្នុងផ្នែកឥណទាន**

ការរៀបចំក្នុងផ្នែកឥណទាន មានន័យថាជាការរៀបចំឯកសារ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងៗក្នុងការផ្តល់ឥណទាន ឬការផ្ទេរប្រាក់មកអ្នកផ្តល់ឥណទាន ដើម្បីគ្រប់គ្រងឥណទាននៃអង្គភាព ឬអតិថិជន។ វាអាចមានការរៀបចំដូចជា៖

- ការចាត់ចែងនៅក្នុងឥណទាន ជាវិធីសាស្ត្រកំណត់ជ្រើសរើសដោយអ្នកធ្វើការផ្នែកឥណទានជាអ្នកទទួលខុសត្រូវនៅក្នុងការរៀបចំសំណុំឯកសារនានាដើម្បីធានាបានថាបានចុះបញ្ជីប្រតិបត្តិការណ៍ឥណទានទាំងអស់។
- មន្ត្រីឥណទាន អាចយកសំណើរស្នើសុំស៊ើបអង្កេតហើយធ្វើការសម្រេចចិត្តការទទួលខុសត្រូវ និងត្រួតពិនិត្យទៅលើការសងសំណងពីអតិថិជន និងវិធីសាស្ត្រទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការណ៍ឥណទាន។
- អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន ត្រូវមានតុល្យភាពរវាងគុណសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិនៃការស៊ើបអង្កេតដើម្បីសម្រេចការកិច្ចដែលត្រូវបំពេញ ។

**៣.៣.៣ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាស់វែង**

ការត្រួតពិនិត្យនិងការវាស់វែង គឺជាការប្រមូលផ្តុំ និងវាយតម្លៃព័ត៌មាន ឬព័ត៌មានសម្រាប់ការអភិវឌ្ឍនិងធ្វើការសម្រេចចិត្ត។

- ការត្រួតពិនិត្យ ជាការតាមដាន និងស្វែងយល់ពីអ្វីៗដែលកំពុងកើតឡើងដើម្បីធ្វើការកែប្រែឬកំណត់វិធានការដោយមានការចេះដឹង។
- ការវាស់វែង ជាការប៉ាន់ប្រមាណ ឬកំណត់តម្លៃនៃអ្វីៗដែលត្រូវការវាស់ដូចជា ពីវិធីកំណត់ព័ត៌មានឬសារព័ត៌មាន គឺទាំងសំណុំទិន្នន័យដែលអាចជាផ្នែកមួយនៃការត្រួតពិនិត្យ។

ការត្រួតពិនិត្យ និងវាស់វែងជាដំណើរត្រួតពិនិត្យគ្នាដើម្បីធានាថាការតវ៉ានានា ឬការប្រតិបត្តិការមានប្រសិទ្ធភាពនិងជោគជ័យ។

**៣.៣.៤ ដំណាក់កាលនៃការធ្វើយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទាន**

ការធ្វើយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវបានអនុវត្តន៍តាមដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

- និយមន័យទាក់ទងទៅនឹងតម្លៃរបស់ក្រុមហ៊ុន
- កំណត់គោលបំណង និងស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអំពីការអនុវត្តន៍ឥណទានឱ្យបានច្បាស់លាស់
- វិភាគបរិយាកាសផ្ទៃក្នុងចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់ក្រុមហ៊ុន
- វិភាគបរិយាកាសបច្ចុប្បន្នរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមរយៈការវិភាគ SWOT ជាភាសាអង់គ្លេស ៖ ភាពខ្លាំង ( Strongly), ភាពទន់ខ្សោយ (Weakness), ឱកាស (Opportunity), និងការគំរាមកំហែង (Threaten)
- វិភាគពីមជ្ឈដ្ឋាន និងធនធានមនុស្ស
- និយមន័យនៃគោលបំណងដែលក្រុមហ៊ុនចង់សម្រេចបានក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ
- ការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្រត្រឹមត្រូវ រៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់គ្រប់គ្រងឥណទានស្របតាមអាទិភាព
- ការត្រួតពិនិត្យមើលដំណើរការ

- និងការផ្ទៀងផ្ទាត់យុទ្ធសាស្ត្រដោយអ្នកទទួលខុសត្រូវ។

**៣.៣.៥ របៀបពេលនៃការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ**

១. ផែនការរយៈពេលខ្លី Short- Term Planning ( S.T.P)
២. ផែនការរយៈពេលមធ្យម Medium-Term Planning ( M.T.P)
៣. ផែនការរយៈពេលវែង Long-Term Planning ( L.T,P)

**៣.៣.៦ ដំណាក់កាលនៃការគ្រប់គ្រងក្នុងការផ្តល់ឥណទាន**

ជាទូទៅដំណាក់កាលនៃការគ្រប់គ្រងការផ្តល់ឥណទានមាន ៦ ដំណាក់កាលដូចខាងក្រោម៖

**១. ការផ្សព្វផ្សាយ**

ការផ្សព្វផ្សាយឥណទានគឺជាគោលបំណងនៃការបញ្ជូនព័ត៌មានទៅអ្នកប្រើប្រាស់ឬអតិថិជនអំពីផលិតផលឥណទាន ឬសេវាកម្មដែលអាជីវកម្មណាមួយផ្តល់ឱ្យ។ វាជាគន្លងសំខាន់សម្រាប់ការផ្សព្វផ្សាយឥណទាន ឬអាជីវកម្មដែលផ្តល់សេវាឥណទាន ដូចជា ការផ្តល់ឥណទានសម្រាប់ការជួញដូរ និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។ ការលើកទឹកចិត្ត គឺជាប្រើប្រាស់ដើម្បីជម្រុញការផ្តល់ឥណទានឱ្យបានច្រើនទៅតាមយុទ្ធសាស្ត្រមន្ត្រីឥណទាន ក្នុងការទាញយកអតិថិជននៃគោលដៅរបស់ធនាគារ។ បន្ថែមពីលើការលើកទឹកចិត្ត ដល់បុគ្គលិកមន្ត្រីឥណទានក៏មានការលើកទឹកចិត្តដល់អតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារផ្ទាល់ផងដែរ។

**២. ការពិនិត្យមើលលើការសុំលើកដំបូង**

ធនាគារទាំងអស់ រួមទាំងធនាគារខេប៊ីដេហាន មន្ត្រីឥណទានក៏បានប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុឥណទាន គឺជាទម្រង់ស្ថិតិមូលដ្ឋានមួយ ឬកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានកំណត់ពិន្ទុទៅតាមរបាយការណ៍ដែលមាននៅក្នុងពាក្យស្នើសុំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរបាយការណ៍នៃការិយាល័យឥណទាន។ ក្នុងអាជីវកម្មឥណទានពិន្ទុផ្នែកលើអនុបាតហិរញ្ញវត្ថុដែលគណនាទ្រព្យសម្បត្តិ បំណុល និង ចំណូលរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាន។ ប្រសិនបើពិន្ទុខ្ពស់គ្រប់គ្រាន់ និងបន្តធ្វើការអង្កេតមើលតែមួយលើកទេ។ អ្នកផ្តល់ប័ណ្ណឥណទានរាយមួយចំនួនប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធដាក់ពិន្ទុដោយឱ្យកុំព្យូទ័រនឹងអ្នកធ្វើការជាអ្នកសម្រេច ដើម្បីផ្តល់ឥណទាន និងកំណត់ទំហំឥណទានក្នុងគណនីឥណទាន។

**៣. ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន**

ការស៊ើបអង្កេតឥណទាន គឺជាដំណើរការដែលធ្វើឡើងដើម្បីពិនិត្យព័ត៌មានរបស់មនុស្សឬអង្គការមួយចំពោះការស្នើសុំឥណទាន។ វាត្រូវបានប្រើដើម្បីវាយតម្លៃពីសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់ឥណទានហើយធ្វើឱ្យឥណទានឬធនាគារអាចមានភាពសម្រេចចិត្តអំពីការអនុម័តឬការបដិសេធសំណើរទៅឱ្យអតិថិជន។ ជាមួយគ្នានេះដែរមូលដ្ឋានសម្រាប់ស៊ើបអង្កេតឥណទាន គេប្រើប្រាស់ 5Cs ជាឧទាហរណ៍វិភាគឥណទានដ៏ស័ក្តិសិទ្ធិ។ 5Cs ជាការកាត់យកអក្សរដំបូងរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃពាក្យថា Character, Capacity, Capital , Collateral, និង Condition ។

5Cs របស់ឥណទានគឺជាកន្លែងផ្តល់តម្លៃសម្រាប់ធនធានដែលធនាគារឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុអាចប្រើប្រាស់ដើម្បីវាយតម្លៃឥណទានរបស់អតិថិជន។ ឥណទានដែលមានគុណភាពនឹងមានឯកសារយ៉ាងល្អក្នុងការប្រមូលផ្តុំព័ត៌មានតាម៖

**ក. អត្ថបរិច្ចា ( Character )**

ការវាយតម្លៃលើអត្តសញ្ញាណ អត្ថបរិច្ចា និងប្រវត្តិនៃការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជន។ តើអតិថិជនមានប្រវត្តិល្អនៃការបង់ប្រាក់ឥណទានមុននេះទេ? តើពួកគេមានអត្តសញ្ញាណល្អក្នុងការប្រតិបត្តិការប្រាក់?

**ខ. សមត្ថភាព (Capacity)**

សមត្ថភាពគឺជា ការវាយតម្លៃលើសមត្ថភាពក្នុងការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជន។ អតិថិជនមានប្រាក់ចំណូលល្អ និងសមត្ថភាពក្នុងការបង់ប្រាក់ឥណទានទាំងអស់ឬទេ?

**គ. មូលធន (Capital)**

មូលធនគឺជា ការវាយតម្លៃលើទុនដែលអតិថិជនមានស្រាប់ នេះអាចជាក្រុមហ៊ុនឬជាបុគ្គលដែលមានទុនសម្រាប់គាំទ្រទៅលើឥណទានដែលបានស្នើសុំ។ ទ្រព្យសកម្មភាពទាំងនោះជាទ្រព្យរូបិយមានដូចជា សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅតាមធនាគារ (គណនីមានការកំណត់) ផ្ទះ ដីធ្លី អាគារ រថយន្តជាដើម និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយមានដូចជា បទពិសោធន៍ការងារ ចំណេះដឹងជំនាញ ។ល។

**ឃ. ការអនុវត្តន៍ និងវត្ថុបញ្ចាំ ( Collateral )**

ទ្រព្យធានា ឬទ្រព្យបញ្ចាំជាកិច្ចរបស់សិទ្ធិជាម្ចាស់លើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អ្នកស្នើសុំឥណទាននៅពេលពួកគាត់មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទ្រព្យទាំងនេះផ្តល់នូវសុវត្ថិភាព និងមានហានិភ័យទាបសម្រាប់ម្ចាស់បំណុលនៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

**ង. លក្ខខណ្ឌ (Condition)**

លក្ខខណ្ឌគឺជា ការវាយតម្លៃលើស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងស្ថានភាពក្នុងទីផ្សារដែលអាចមានដល់ការស្នើសុំឥណទាន។ លក្ខខណ្ឌអាចជាផ្នែកមួយក្នុងការវិភាគឥណទាន ដែលសំដៅដល់អ្នកស្នើសុំឥណទានធ្វើឱ្យត្រូវតាមប្រព័ន្ធសេដ្ឋកិច្ចដែលមានឥទ្ធិពលដល់សមត្ថភាព និងធន្នះសងបំណុល។

**៤. ការសម្រេចចិត្ត**

ការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានគឺជា ដំណាក់កាលសំខាន់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មឥណទានទៅឱ្យអតិថិជនថាគួរផ្តល់ឥណទានឬបដិសេធន៍ឱ្យអ្នកស្នើសុំឥណទាន។ រួមមានការពិចារណាអំពីបច្ចេកទេសនិងបញ្ហាផ្សេងៗ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ការផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យអតិថិជន។ ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការសម្រេចចិត្តក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គឺគេតែងតែប្រើប្រាស់ 4Rs ដែលត្រូវបានប្រើជ្រើសរើសជាឧបករណ៍វិភាគឥណទានដ៏ស័ក្តិសិទ្ធិ។ 4Rs គឺជាការកាត់យកអក្សរដំរីមុខរបស់ភាសាអង់គ្លេសនៃពាក្យដើមគឺ Right person, Right business, Right Time, Right Amount ។

**ក. មនុស្សត្រឹមត្រូវ ( Right Person )**

សំដៅទៅដល់ការផ្តល់ឥណទានចំពោះអតិថិជន ដោយសង្ឃឹមថានឹងសងត្រឡប់មកវិញទាំងដើមទាំងការទៅតាមកាកបរិច្ឆេទដែលបានកំណត់ជាក់ស្តែង។

**ខ. អាជីវកម្មត្រឹមត្រូវ ( Right Business )**

មុខរបរច្បាស់លាស់ ស្របតាមច្បាប់អជ្ញាប័ណ្ណ មានកិច្ចសន្យាច្បាស់លាស់ និងកំណត់រយៈពេលវែងមាននិរន្តរភាព មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់បរិស្ថាន។

**គ. ពេលវេលាត្រឹមត្រូវ ( Right time )**

កំណត់ពេលវេលាសម្រាប់ការណាត់ជួប ដើម្បីធ្វើការផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជន។ ការកំណត់ពេលវេលា  
នេះអាចជាជំនួយក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានដោយការពិចារណាលើការទទួលខុសត្រូវខ្ពស់របស់អតិថិជន។

**ឃ. ទំហំត្រឹមត្រូវ (Right Amount)**

ការវិភាគនិងវាយតម្លៃទៅលើទំហំទុនអតិថិជនអំពីចំណូល ចំណាយរបស់អតិថិជន និងមាលក្ខខណ្ឌ  
ខ្លះទៀតដើម្បីកំណត់ទំហំទុន ថាតើគួរឱ្យខ្ចីចំនួនប៉ុន្មានសមរម្យ និងត្រឹមត្រូវ។

**ង. ការពិនិត្យមើលឥណទាន**

ការត្រួតពិនិត្យឥណទាន គឺជាដំណើរការដែលធ្វើឡើង ដើម្បីពិនិត្យប្រវត្តិឥណទាន និងស្ថានភាព  
ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បុគ្គល ឬអតិថិជន។ វាគ្របដណ្តប់ពីការពិនិត្យថាតើមានបំណុលឬក៏ប្រវត្តិការបង់ប្រាក់របស់  
អតិថិជនដែលអាចធ្វើឱ្យមានការស្នើសុំឥណទានដទៃទៀតបានដែរឬអត់។

មុខងារត្រួតពិនិត្យ Control Function បានប្រើដើម្បីត្រួតពិនិត្យឥណទានដែលអាចបង្ហាញពីប្រវត្តិ  
ឥណទានរបស់អតិថិជន (ការបង់ប្រាក់ពីមុន, បំណុលដែលមាន) ហើយជួយឱ្យអ្នកផ្តល់ឥណទានធ្វើការ  
សម្រេចចិត្ត។

**ច. ការប្រមូលឥណទាន**

សកម្មភាពប្រមូលឥណទានរួមមាន ការប្រឹងប្រែងដើម្បីឱ្យអតិថិជនសងប្រាក់តាមវិធីប័ត្រទៀង  
ទាត់តាមការកំណត់របស់ស្ថាប័ន។ ការប្រមូលនេះជាកត្តាចម្បងមួយសម្រាប់ប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង  
ឥណទាន ។ ការដាក់វិន័យការទទួលខុសត្រូវកម្មវិធីប្រមូល និងធ្វើឱ្យកើនឡើងចលនាសាច់ប្រាក់ រក្សាទំនាក់  
ទំនងល្អជាមួយអតិថិជន និងអាចជួយបង្កើនការលក់ ។

ដំណើរការប្រមូលឥណទានអាចរួមមាន៖

- ផ្ញើសារ ឬអ៊ីមែលរំលឹក ដំហានដំបូងក្នុងការតាមដានការបង់ប្រាក់។
- ទូរស័ព្ទសួរទៅកាន់អ្នកខ្ចី ដើម្បីរំលឹកឱ្យគេចាំអំពីបំណុល។
- ការស្នើឱ្យបង់ជាបន្តបន្ទាប់ ឬការស្នើបង់ផ្តាច់ ជម្រើសអនុវត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។
- ការបញ្ជូនទៅក្រុមហ៊ុនប្រមូលបំណុល ប្រសិនបើការបង់ប្រាក់ទំនងជាមួយឥណទានក៏មិន  
បានលទ្ធផល។
- សកម្មភាពផ្លូវច្បាប់ ដូចជាការដាក់បណ្តឹងតាមតុលាការ។

## ជំពូកទី៤

### ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវស្វែងយល់និងប្រមូលព័ត៌មានអំពីធនាគារឯកទេសខេប៊ីដេហាន ជាច្រើន រួចមកក៏អាចឱ្យយើង បានដឹងអំពីអ្វីទៅដែលជាភាពខ្លាំងរបស់ធនាគារនេះ ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការរីកចម្រើន និងរីកលូតលាស់បានយ៉ាងឆាប់រហ័ស ក៏ដូចជាមានសក្តានុពលខ្លាំងនៅក្នុងសង្គមទីផ្សារឥណទានបែបនេះ។ ទន្ទឹមនឹងនេះទោះបីជាមានចំណុចខ្លាំងច្រើនយ៉ាងណាក៏ដោយក៏ធនាគារខេប៊ីដេហាននៅតែមានចំណុចខ្លះខាត ខ្លះដែរនៅក្នុងនោះ ។ ចំណុចទាំងនោះរួមមាន៖

#### ៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

បើយើងវិភាគទៅលើចំណុចខ្លាំងរបស់ធនាគារខេប៊ីដេហាន យើងឃើញថាធនាគារពិតមានការរីក ចម្រើនជាខ្លាំង ហើយនឹងមានចំណុចខ្លាំងជាច្រើនដែលយើងនឹកស្មានមិនដល់ ។ ចំណុចខ្លាំងទាំងនោះមាន ដូចខាងក្រោម ៖

- ធនាគារមានការបែងចែកដំណាក់កាលយ៉ាងច្បាស់លាស់ដែលជួយឱ្យបុគ្គលិក និងអតិថិជនងាយយល់ ពីលំដាប់នៃដំណើរការផ្តល់ឥណទាន។
- ធនាគារបានរៀបចំយុទ្ធសាស្ត្រផែនការច្បាស់លាស់ និងបានអនុវត្តទៅតាមដំណាក់កាលក្នុងការ គ្រប់គ្រងឥណទាន។
- ដើម្បីជម្រុញដល់ការផ្សព្វផ្សាយមានប្រសិទ្ធភាពធនាគារតែងមានការលើកទឹកចិត្តដល់បុគ្គលិកមន្ត្រី ឥណទាន និងអតិថិជនដែលប្រើប្រាស់នៅផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ធនាគារ។
- មានការផ្តោតលើការត្រួតពិនិត្យឥណទាន និងការប្រមូលប្រាក់សំណងយ៉ាងច្បាស់ដើម្បីបង្កើន ប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រង។

#### ៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ទោះបីជាធនាគារមានចំណុចខ្លាំងច្រើនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏ធនាគារនៅតែមានចំណុចខ្លះខាតខ្លះៗ ផងដែរ។ ចំណុចទាំងនោះមានដូចជា៖

- ការផ្តល់ឥណទានមានដំណាក់កាលច្រើនបង្កការយឺតយ៉ាវ និងភាពស្មុកស្មាញដល់បុគ្គលិក និង អតិថិជន។
- មិនមានការបង្ហាញពីលទ្ធផលឬស្ថិតិដែលបញ្ជាក់ថាយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ខ្លួន មានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្ត។

## ជំពូកទី៥

### សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

#### ៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានសិក្សាស្រាវជ្រាវជាច្រើនរួចមកទាក់ទងទៅនឹងដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហ្វាន ក្រុមរបស់យើងខ្ញុំយល់ឃើញថាការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារ ខេប៊ី ដេហ្វាន មានការរឹតត្បិតលាស់និងរឹកចម្រើនបានយ៉ាងលឿនពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ។ មិនតែប៉ុណ្ណោះធនាគារក៏បានធ្វើឱ្យមានអ្នកស្គាល់ច្រើន និងមានការគាំទ្រពីអតិថិជនផងដែរ។ មួយវិញទៀត គោលដៅរបស់ធនាគារគឺការ ផ្តល់សេវា និង ផលិតផលដ៏ល្អបំផុតដល់អតិថិជន ហើយធ្វើឱ្យអតិថិជនមានការទុកចិត្តខ្ពស់និងមានសុវត្ថិភាព។ បើយើងក្រឡេកទៅមើលការផ្តល់ឥណទាន របស់ធនាគារយើងសង្កេតឃើញថាមានការមានលក្ខណៈល្អប្រសើរនិងធ្វើឱ្យធនាគារមានប្រជាប្រិយភាពខ្លាំងនៅក្នុងប្រព័ន្ធទីផ្សារឥណទានដោយសារតែធនាគារបានអនុវត្តន៍តាមនីតិវិធីនៃធនាគារជាតិបានកំណត់។ ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំធនាគារ ខេប៊ី ដេហ្វាន មានការកើតឡើងជាខ្លាំងចំពោះ ការផ្តល់ឥណទានដែលជាហេតុធ្វើឱ្យធនាគារមានការរឹកចម្រើនខ្លាំង និងកើនឡើងអតិថិជនជាច្រើនផងដែរ។ រីឯការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវិញគឺមានភាពច្បាស់លាស់និងជាក់លាក់ដោយសារតែមន្ត្រីឥណទានបានធ្វើការទៅតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់មុនពេលធ្វើការសម្រេចចិត្តបញ្ចេញឥណទានទៅឱ្យអតិថិជននីមួយៗ។ ទាំងនេះជាហេតុដែលធ្វើឱ្យធនាគារមានការរឹកចម្រើនផងដែរ។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថា ធនាគារនឹងប្រឹងប្រែងធ្វើឱ្យមានការអភិវឌ្ឍន៍កាន់តែខ្លាំងខ្លាជាងនេះទៅទៀត នៅក្នុងការផ្តល់ឥណទាន។

#### ៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវនៅក្នុងធនាគារឯកទេសខេប៊ីដេហ្វានរួចមកទៅលើដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទាន។ យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា ធនាគារពិតជាទទួលបានជោគជ័យក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុខ្លាំងពិតមែន ក្នុងការបម្រើសេវាកម្ម និងតម្រូវការជូនអតិថិជន។ ទោះបីជាធនាគារមានការជោគជ័យខ្លាំងយ៉ាងណាក្តី ក៏នៅតែ មានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនដែលយើងខ្ញុំនឹងចូលរួមផ្តល់ជាយោបល់ខ្លះៗ ក៏ដូចជាអនុសាសន៍មួយចំនួនដូច ខាងក្រោម។

- ធនាគារគួរតែរៀបចំដំណាក់កាលនៃការផ្តល់ឥណទានឱ្យបានខ្លីជាងមុនដើម្បីទប់ស្កាត់ភាពយឺតយ៉ាវ និងស្មុគស្មាញដល់បុគ្គលិក និងអតិថិជន។
- ធនាគារគួរតែរៀបចំឯកសារអំពីលទ្ធផល ឬស្ថិតិដែលបានមកពីអតិថិជនដែលបានប្រើប្រាស់ដើម្បីបញ្ជាក់ថាយុទ្ធសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ខ្លួនមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការអនុវត្ត។

## **ឯកសារយោង**

ឯកសារទាំងអស់នេះ បានមកពីការចុះកម្មសិក្សាដោយផ្ទាល់ និងតាមរយៈឯកសារមួយចំនួនទៀត ដូចខាងក្រោម៖

1. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ពុន ស្រីមី, សាក់ លីហ្សា, ហុង ស្រីហួច, ស៊ីម ស្រីអន, ឡឿន ដារី. (បោះផ្សាយ ឆ្នាំ ២០២៣). ប្រធានបទ៖ **ដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់ធនាគារ អេស៊ី លីដា ភីអិលស៊ី សាខា ម៉ៅសេទុង**. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. ៣២ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
2. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ទើម សុភន, ឈន់ ស្រីនោ, តុក ស៊ីណា, ហ៊ុន ពិច, ជី ស្រីរ៉ែន. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៤). ប្រធានបទ **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អម្រឹត ម.ក** សារណា បញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២១ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. ២៨ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
3. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ ឱក ពុទ្ធវិជ្ជា, អិ លីវីជ្ជា, ខែល សុវណ្ណឌីណា, ទ្រី ដារ៉ា, ស្រីដៃត. (បោះ ផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣): **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់**. សារណាបញ្ចប់ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៥ ៣០ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
4. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ តិល ធារ៉ា, ហ៊ុល ហៀងម៉ូនីតា, កែវ សានីត, លឿន គាត្តា, ហេង ប៊ុននី. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣). **ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់ធនាគារឯកទេស ឌីជីប៊ី** សារណាបញ្ចប់ ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី១៩ ជំនាញគណនេយ្យនៃវិទ្យាស្ថានវ៉ាន់ដា. ៤៥ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
5. វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៤). **សៀវភៅសិក្សាឆ្នាំទី៣ ទៅលើមុខវិទ្យា Money and banking** ទំព័រទី២៣. ៥៩ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
6. ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៤): **KDSB Annual Report 2023 (Khmer version)** [https://www.kdsb.com.kh/annual-report/\[Khmer\]](https://www.kdsb.com.kh/annual-report/[Khmer])
7. ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន (បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣): **Privacy Policy – KB Daehan Specialized Bank Plc.** <https://kdsb.com.kh/privacy-policy-kh>
8. ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន(បោះផ្សាយឆ្នាំ ២០២៣): **KB Daehan Specialized Bank Plc.** <https://www.kdsb.com.kh>

# ឧបសម្ព័ន្ធ

## ➤ ការធ្វើផែនការ និងការចុះផ្សព្វផ្សាយកម្មវិធីឥណទាន



➤ ការលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក



 **KB** ធនាគារកម្ពុជា ខេប៊ី អិលធីអិល ម.ក  
Daehan Specialized Bank Plc.



**#KDSB**

**#ការផ្តល់ជំនួយ  
ដោយស្មោះត្រង់**

Hello