



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា

VANDA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមី

ក្រុមហ៊ុនហ្វាមីលី អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

CREDIT RISK MANAGEMENT OF MICRO FINANCE

AMK PLC

ជំនាញ ហ៊ុនហ្វាមីលី និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា

MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS

សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា

VANDA UNIVERSITY



សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ

ហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

CREDIT RISK MANAGEMENT OF MICRO FINANCE AMK PLC

គ្រូបណ្ឌិត៖ កែវ ពៅវិធី

ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

រាជធានីភ្នំពេញ-ឆ្នាំ២០២៥

PHNOM PENH-2025



**គណៈកម្មការត្រួតពិនិត្យសារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាន់ទី២២
ប្រធានបទ៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី**

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី១

បេក្ខបណ្ឌិត មាស សំណាង

គ្រូណែនាំ

កែវ ពៅវិទ្ធី

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី៣

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ែម សុខហៀក

គណៈកម្មការវាយតម្លៃទី២

បេក្ខបណ្ឌិត យ៉ាក វុទ្ធី

ប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជំនាយក
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បណ្ឌិត សេង សំអឿន

អនុប្រធានគណៈកម្មការវាយតម្លៃ និងជំនាយករង
មជ្ឈមណ្ឌលស្រាវជ្រាវ

បេក្ខបណ្ឌិត ស្រេង ផល្លា



សាកលវិទ្យាធិការ

បណ្ឌិត ហេង វ៉ាន់ដា

សាកលវិទ្យាធិការរងអចិន្ត្រៃយ៍

បណ្ឌិត ហ៊ុំ គុជគន្ធលីនណា

អារម្ភកថា

ក្រោយពីបានសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៅសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា អស់រយៈពេល៤ឆ្នាំសិក្សារួចមក ក្រុមយើងខ្ញុំបានទទួលនូវចំណេះដឹងជាច្រើនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងមុខវិជ្ជាហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ជាពិសេស ក្រុមយើងខ្ញុំបានយល់ច្បាស់ថា ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ គឺជាជំនាញមួយដែលមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ទីផ្សារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក្នុងនោះស្ថាប័នរដ្ឋក្តី ឯកជនក្តី ឬអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្តី សុទ្ធតែត្រូវអនុវត្តកិច្ចការគណនេយ្យដូចគ្នា។ ដោយឡែកដើម្បីឱ្យការសិក្សារបស់និស្សិត កាន់តែមានគុណភាពខ្ពស់សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា បានបញ្ចូលនូវមុខជំនាញសំខាន់ៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារគណនេយ្យ តាមកម្មវិធីសិក្សាក្នុងឆ្នាំសិក្សាទី១ រហូតដល់ឆ្នាំសិក្សាទី៤។

គ្រប់មុខវិជ្ជាទាំងអស់ សុទ្ធតែមានសារៈសំខាន់ក្នុងការត្រួតត្រាយផ្លូវនិស្សិតឱ្យបានយល់ច្បាស់ពីការអនុវត្តការងារគណនេយ្យ ពីការចាប់ផ្តើមរៀបចំផែនការ ការអនុវត្ត ការបញ្ចប់ និងត្រួតពិនិត្យ វាយតម្លៃ ព្រមទាំងផ្តល់ជាអនុសាសន៍នៅក្នុងការងារគណនេយ្យ ដើម្បីពង្រឹងប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងនៅក្នុងស្ថាប័នខ្លួន ក្នុងន័យឆ្លើយតប ឱ្យបានល្អប្រសើរនឹងគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលដែលបានដាក់ចេញ។ ដោយក្រុមយើងខ្ញុំសង្កេតឃើញថា កិច្ចការងារមួយនេះមានសារៈសំខាន់ខ្លាំង ស្របពេលនៃការសរសេរសារណាបញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្របានមកដល់ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសនូវប្រធានបទមួយស្តីពី «ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី» យកមកធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ និងចងក្រងក្នុងគោលបំណងឱ្យអ្នកស្រាវជ្រាវទាំងអស់ ឱ្យយល់កាន់តែស៊ីជម្រៅពីការរៀបចំសារណានិងប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា។ ក្រុមយើងខ្ញុំសង្ឃឹមថាការរៀបចំសារណាមួយនេះឡើង នឹងបានចូលរួមចំណែកមួយក្នុងការស្រាវជ្រាវរបស់និស្សិតជំនាន់ក្រោយៗ ព្រមទាំង អ្នកស្រាវជ្រាវដទៃទៀតដែលមានគោលបំណងសិក្សាស្វែងយល់ពីកិច្ចការនេះ។

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

បេតិកភណ្ឌក្រុម



មីស ស្រីណា
ID: B22/293



គាំង កញ្ញា
ID: B22/905



ហៀង ណីតា
ID: B22/913



ស៊ុន ស្រីលាប
ID: B22/610



ស្រីម លាងហ៊ុត
ID: B22/602

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ ជំនាន់ទី២២ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។

សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ និងថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះ

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

ក្រុមយើងខ្ញុំ សូមសម្តែងនូវការគោរពដ៏ខ្ពង់ខ្ពស់ដ៏ជ្រាលជ្រៅដល់ឯកឧត្តមបណ្ឌិត **ហេង វ៉ាន់ដា** សាកលវិទ្យាធិការនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ដែលបានផ្តល់ទឹកនៃឯកឧត្តមបណ្ឌិត ព្រមទាំងផ្តល់បទពិសោធន៍យ៉ាងច្រើនដល់យើងខ្ញុំ។ សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណចំពោះលោកគ្រូ **កែវ ពេរវិទ្ធី** ជាគ្រូណែនាំ ដែលបានជួយជ្រោមជ្រែង បង្ហាត់បង្ហាញសព្វបែបយ៉ាង ដើម្បីជួយដល់ក្រុមយើងខ្ញុំបញ្ចប់កិច្ចការសារណានេះជាស្ថាពរ។ សូមគោរពថ្លែងអំណរគុណដល់លោកគ្រូ និងបុគ្គលិកនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដាទាំងអស់ ដែលបានខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការបង្ហាត់បង្ហាញ លើកទឹកចិត្ត អនុគ្រោះដល់ក្រុមយើងខ្ញុំ រហូតដល់ធ្វើឱ្យការសិក្សាបានបញ្ចប់ និងទទួលបានជោគជ័យគួរជាទីមោទនៈ។

ឆ្លៀតក្នុងឱកាសនេះដែរ ក្រុមយើងខ្ញុំសូមប្រសិទ្ធពរជ័យជូនដល់បុគ្គលទាំងអស់ខាងលើឱ្យជួបតែពុទ្ធពរឬនប្រការគឺអាយុ វណ្ណៈ សុខៈ ពលៈ កុំបីឃ្លៀងឃ្លាតឡើយ។

អំណះអំណាច

ក្រុមយើងខ្ញុំជានិស្សិតបរិញ្ញាបត្រ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃសាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា ជំនាន់ទី២២៖ សូមធានាអះអាងថា ខ្លឹមសារសារណាក្រោមប្រធានបទស្តីអំពី «ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ»នេះគឺពិតជាស្នាដៃមួយរបស់ក្រុមនាងខ្ញុំដោយគ្មានការពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរបស់អ្នកផ្សេងទៀត។ ទិន្នន័យ និងលទ្ធផលដែលទាក់ទងទៅនឹងការស្រាវជ្រាវ ដែលបានលើកឡើងនេះ ជាអត្ថបទស្រាវជ្រាវថ្មីសុទ្ធសាធ ដែលពុំធ្លាប់មានជនណាម្នាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងការស្រាវជ្រាវពីមុនឡើយ។

ថ្ងៃពុធ.៨កើតខែភទ្រិក ឆ្នាំម្សាញ់ សប្តស័ក ព.ស.២៥៦៩
ថ្ងៃទី២៩. ខែតុលា. ឆ្នាំ២០២៥
ហត្ថលេខាតំណាងក្រុម



ម៉យ ស្រីនា

សេចក្តីសង្ខេបនៃការស្រាវជ្រាវ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ ក៏ដូចជា មានប្រភពកើតចេញមកពីកម្មវិធីឥណទានខ្នាតតូច និងសន្សំរបស់អង្គការ ខុនស៊ីន វើលវ៉ាយ (Concern Worldwide) ដែលបានបង្កើតដំបូងក្នុងដើមឆ្នាំទសវត្ស ១៩៩០។ ក្នុងឆ្នាំ២០០២ អង្គការ ខុនស៊ីន វើលវ៉ាយ បានសម្រេចចិត្តបង្កើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដាច់ដោយឡែកមួយស្ថិតក្រោមឈ្មោះថា អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (AMK) ដែលបន្ទាប់មកត្រូវបានគេស្គាល់ និងបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មជា "គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ ក៏ដូចជា"។

សព្វថ្ងៃ គ្រឹះស្ថាន អេ. អឹម. ខេ មានអតិថិជនសរុបជិត ១ លាននាក់ជាមួយនឹងការិយាល័យប្រតិបត្តិការចំនួន១៥០កន្លែង និងភ្នាក់ងារជិត៧,០០០កន្លែង នៅទូទាំងប្រទេស។ អេ. អឹម. ខេ មានផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន ដូចជាសេវាប្រាក់កម្ចី ប្រាក់សន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេស សេវាធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច។

បន្ទាប់ពីធ្វើការសិក្សាស្រាវជ្រាវ ស្វែងយល់ដោយផ្ទាល់របស់ក្រុមយើងខ្ញុំទៅលើប្រធានបទ នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ រួចមកបានធ្វើឱ្យក្រុមយើងខ្ញុំយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់អំពីកត្តាដែលបង្កឱ្យមានហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានដូចជា កត្តាអតិថិជន កត្តាធនាគារ ព្រមទាំងកត្តាប្រធានសក្តិជាដើម។ ម្យ៉ាងទៀត គ្រឹះស្ថានក៏មានយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួនយ៉ាងល្អិតល្អន់ និងមានប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីទប់ស្កាត់រាល់ហានិភ័យដែលបានកើតឡើង និង បម្រុងនឹងកើតឡើងនាពេលអនាគតដូចជា ការបែងចែកការងារជាក់លាក់សម្រាប់អនុប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន និងតំបន់ទទួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារឥណទាន និងភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល។ ការដឹកនាំល្អ និងការបែងចែកការងារជាក់លាក់របស់អនុប្រធាន និងភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងការងារឥណទានបានច្បាស់លាស់។ ប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យល្អដូចជារបាយការណ៍គ្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទាន។ ការវិភាគល្អទៅលើស្ថានភាពបំណុលផ្អែកលើព័ត៌មានដែលបានប្រមូលស្រាវជ្រាវពីភ្នាក់ងារ។ ការបង្កើតជម្រើសដំណោះស្រាយជាច្រើនសម្រាប់ការដោះស្រាយបំណុលរបស់អតិថិជន។ ការតាមដាន និងបណ្តុះបណ្តាលត្រឹមត្រូវតាមកាលបរិច្ឆេទ និងកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជន។ ការបង្កើតនីតិវិធីដោះស្រាយបំណុលដែលបានត្រឹមត្រូវ និងច្បាស់លាស់ព្រមជាមួយនឹងការផ្តល់ចំណេះដឹង និងការហ្វឹកហ្វឺនជាប្រចាំដល់ភ្នាក់ងារ។ ការធ្វើវិធានការច្បាប់សម្រាប់អតិថិជនដែលមិនសហការទៅតាមកិច្ចសន្យា។

ឆ្លងកាត់ការសិក្សាស្រាវជ្រាវអំពីប្រធានបទខាងលើស្តីពី ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ យើងអាចសន្និដ្ឋានបានថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការរីកចម្រើនមកដល់សព្វថ្ងៃនេះ ដោយសារគ្រឹះស្ថានបានពង្រឹង និងអនុវត្តន៍យុទ្ធសាស្ត្រការពារហានិភ័យឥណទានយ៉ាងមានប្រសិទ្ធភាព។

មាតិកា

ទំព័រ

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

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ	១
១.១.១ សេចក្តីផ្តើម	១
១.១.២ សារៈសំខាន់	១
១.១.៣ ប្រធានបទ	១
១.២ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ.....	១
១.តើប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ មានអ្វីខ្លះ?	
២.តើនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ប្រព្រឹត្តិទៅយ៉ាងដូចម្តេច?	
១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤ ទំហំដែនកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៤.១ ទំហំដែនកំណត់	២
១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ.....	២
១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ	២
១.៥.១ ការប្រមូលទិន្នន័យដំបូង	២
១.៥.២ ការប្រមូលទិន្នន័យបន្ទាប់	២
១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣
១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ.....	៣

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៥
២.១.១ និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៥

២.១.២ ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៥
២.១.៣ ទ្រឹស្តីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៦
២.១.៤ ប្រភេទគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៦
២.១.៥ តួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៦
២.២ ប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ.....	៧
២.២.១ និយមន័យឥណទាន	៧
២.២.២ ប្រវត្តិនៃឥណទាន	៧
២.២.៣ ទ្រឹស្តីឥណទាន	៨
២.៣ នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	៩
២.៣.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន	៩
២.៣.២ ប្រវត្តិនៃហានិភ័យឥណទាន	៩
២.៣.៣ កត្តាដែលជះឥទ្ធិពលលើហានិភ័យឥណទាន	១០
២.៣.៤ ប្រភេទហានិភ័យឥណទាន	១០

ជំពូកទី៣

**ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី**

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី.....	១២
៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី.....	១២
៣.១.២ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម គោលដៅ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី..	១៥
ក. ចក្ខុវិស័យ	១៥
ខ. បេសកកម្ម.....	១៥
គ. គោលដៅ	១៥
៣.១.៣ រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងភារកិច្ច របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេ អឹម ខេ	១៦
ក. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង.....	១៦
ខ. តួនាទីគណៈគ្រប់គ្រង.....	១៦
៣.២ ប្រភេទឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី.....	១៧
៣.២.១ ឥណទានឌីជីថល.....	១៧
៣.២.២ ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន	១៨
៣.២.៣ ឥណទានប្រាក់បៀវត្ស	១៩
៣.២.៤ ឥណទានជាក្រុម.....	២០
៣.២.៥ ឥណទានទូទៅ	២១
៣.២.៦ ឥណទានគេហដ្ឋាន	២២
៣.២.៧ ឥណទានសង្គ្រោះបន្ទាន់.....	២៣

៣.៣ នីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី ... ២៤

 ៣.៣.១ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន ២៤

 ៣.៣.២ វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ២៤

 ៣.៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ២២៦

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង..... ៣០

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ ៣១

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន ៣២

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍ ៣២

ឯកសារយោង

ឧបសម្ព័ន្ធ

ជំពូកទី១ សេចក្តីផ្តើម

១.១ លំនាំបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

ប្រទេសកម្ពុជា គឺជាប្រទេសដែលកំពុងអភិវឌ្ឍន៍មួយក្នុងចំណោមប្រទេសជាច្រើននៅប៉ែកអាស៊ីអាគ្នេយ៍។ យើងទាំងអស់គ្នាបានដឹងហើយថា ប្រទេសកម្ពុជាធ្លាប់បានឆ្លងកាត់និងជួបប្រទះនូវសង្គ្រាមអស់ជាច្រើនទសវត្សមកហើយ ជាពិសេសនោះគឺសម័យកម្ពុជាប្រជាធិបតេយ្យ ឬហៅថាប្រល័យពូជសាសន៍ខ្មែរក្រហមដែលធ្វើឱ្យប្រទេសជាតិរងនូវការខូចខាតទាំងស្រុងលើគ្រប់វិស័យទាំងអស់ដូចជា វិស័យកសិកម្ម ឧស្សាហកម្ម វិស័យទេសចរណ៍ វិស័យអប់រំ វិស័យសុខាភិបាល និងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ រីឯហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធត្រូវបានខូចខាតបែកបាក់យ៉ាងដំណំ។ ក្នុងកំឡុងពេលនោះ សេដ្ឋកិច្ចមានការធ្លាក់ចុះយ៉ាងខ្លាំង។ ប៉ុន្តែនៅក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ ក្រោមការដឹកនាំរបស់ប្រមុខរដ្ឋាភិបាល ដោយសារស្ថិរភាពនយោបាយគួបផ្សំរួមទាំងការបន្តបន្ថយពន្ធជាចំណុចដែលទាក់ទាញវិនិយោគិនជាច្រើន បានធ្វើឱ្យសេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជាមានការផ្លាស់ប្តូរនិងរីកចម្រើនយ៉ាងឆាប់រហ័ស។

ទន្ទឹមនឹងការរីកចម្រើននេះ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាវិស័យចំបងមួយក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ហើយជាកាតាលីករដ៏សំខាន់ក្នុងការជួយស្តារសេដ្ឋកិច្ចឱ្យកាន់តែមានភាពរីកចម្រើន និងលូតលាស់ទៅមុខជាបន្តបន្ទាប់ តាមរយៈសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា សេវាកម្មប្រាក់បញ្ញើ សេវាកម្មទូទាត់សាច់ប្រាក់ ជាពិសេសសេវាកម្មឥណទាន ដែលជាប្រភពមូលធនដ៏សំខាន់គាំទ្រដល់សកម្មភាពវិនិយោគរបស់ក្រុមហ៊ុនសហគ្រាសនានា ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងបានផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលរស់នៅក្នុងសហគមន៍ផងដែរ។ សក្តានុពលសេដ្ឋកិច្ចក្នុងស្រុកមានការរីកចម្រើន បានទាក់ទាញអ្នកវិនិយោគទាំងក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុកមកដាក់ទុនវិនិយោគកើនឡើង ហើយធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបានលិចរូបរាងឡើងជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់វិនិយោគិនទាំងនោះ។

ដោយមើលឃើញពីការអភិវឌ្ឍន៍នៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញថា ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនបានចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងការជួយដល់បុគ្គល គ្រួសារ និងក្រុមហ៊ុននានាតាមរយៈសេវាឥណទានគ្រប់ប្រភេទរបស់ខ្លួនប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ការផ្តល់ឥណទានតែងបង្កបន្ទុកហានិភ័យ ដូច្នេះដើម្បីទប់ស្កាត់ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ គ្រឹះស្ថាននានាត្រូវប្រមូលព័ត៌មានអំពីអតិថិជនឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងអាចទុកចិត្តបាន មុននឹងសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទានជូន ព្រោះអតិថិជនខ្លះមិនសងប្រាក់តាមកាលកំណត់ មិនមានលទ្ធភាពសង គេចវេសមិនព្រមសងប្រាក់ ដែលជាហេតុនាំឱ្យស្ថាប័នជួបនូវហានិភ័យសាច់ប្រាក់។ ហេតុនេះហើយ ទើបក្រុមយើងខ្ញុំ សម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកប្រធានបទមួយស្តីពី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ” ដែលជារបាយការណ៍បញ្ចប់ការសិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារមកបកស្រាយ។

១.២ ចំណោទបញ្ជាក់នៃការស្រាវជ្រាវ

បច្ចុប្បន្ន យើងសង្កេតឃើញថា ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗកំពុងមានការប្រកួតប្រជែងគ្នាយ៉ាងខ្លាំងដើម្បីទាក់ទាញអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដោយបន្ថយអត្រាការប្រាក់ទាបលើសេវាកម្មឥណទាន

និងផ្តល់អត្រាការប្រាក់ខ្ពស់លើបញ្ញើសន្សំ។ យ៉ាងណាមិញ ដើម្បីស្វែងយល់ឱ្យកាន់តែច្បាស់អំពីប្រភេទសេវាកម្ម ឥណទាន និងនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី បន្ថែមទៀត សូមលើកជាសំណួរដូចខាងក្រោម ៖

- ១. តើប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ីមានអ្វីខ្លះ ?
- ២. តើនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី ប្រព្រឹត្តិទៅយ៉ាងដូចម្តេច ?

១.៣ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ

- ស្ថានភាពទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី
- សិក្សាលើប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន
- នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី
- សិក្សាលើការវាយតម្លៃ មុខរបរ ការងារ និងទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជន
- សិក្សាលើសំណង និងការគណនាការប្រាក់ជូនអតិថិជនឱ្យបានយល់ច្បាស់។

១.៤ ទំហំដែលកំណត់ និងវិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

១.៤.១ ទំហំដែលកំណត់

ការសិក្សានេះ គឺជាការស្រាវជ្រាវពីនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល នៅអគារលេខ២២៨៥ មហាវិថីយោធពល ខេមរៈភូមិន្ទ (២៧១) សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ។

១.៤.២ វិសាលភាពនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះ គឺយើងលើកយកតែការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី ការិយាល័យកណ្តាល ក្នុងឆ្នាំ២០២៣តែប៉ុណ្ណោះ។

១.៥ វិធីសាស្ត្រនៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាស្រាវជ្រាវនេះបានប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រតាមបែបគុណវិស័យដោយផ្ដោតជាចម្បងលើ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុការប្រមូលទិន្នន័យធ្វើឡើងដោយផ្អែក តាមសំណួរទាំងពីរខាងលើ ៖

សម្រាប់សំណួរទី១ ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពីប្រភពគេហទំព័រចំនួន១ Khem Sarith, និងយោង តាមឯកសារស្រាវជ្រាវនៅក្នុងបណ្ណាល័យ (សារណានិស្សិតជំនាន់២០) ដើម្បីយកមកដោះស្រាយទៅលើ ប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ដើម្បីសំយោគឯកសារដែលបានមកពី គេហទំព័រ ទាំងនោះក្នុងគោលបំណង បញ្ជាក់ពីប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ។

សម្រាប់សំណួរទី២ ត្រូវបានប្រមូលតាមគុណវិស័យបានមកពី ប្រភពគេហទំព័រចំនួន៥ (Khem Sarith- denetim យោងតាមសៀវភៅការគ្រប់គ្រងឥណទានបោះពុម្ពលើកទី២(២០២៣) យោងតាមសៀវភៅរូបិយ វត្ថុនិងធនាគារភាគ១(បោះពុម្ពលើកទី៦ ឆ្នាំ២០២៤), emagia

ដើម្បីយកមកដោះស្រាយទៅលើនីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ដើម្បីសំយោគឯកសារដែលបានមកពី គេហទំព័រទាំងប្រាំក្នុងគោលបំណងបញ្ជាក់ពីការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ។

១.៦ សារៈសំខាន់នៃការស្រាវជ្រាវ

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ក៏អិលស៊ី គឺជាការស្វែងយល់ពីទ្រឹស្តី ចំណេះដឹង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលបានមកពីការសិក្សាទ្រឹស្តីបទ បានជាបទពិសោធន៍ក្នុងការធ្វើសារណារបស់ក្រុមយើងខ្ញុំ។ សម្រាប់ប្រធានបទនៃសារណានេះនឹងបានផ្តល់ អត្ថប្រយោជន៍ជាច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- ចំពោះស្ថានប័ន
ជាការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម សេវាកម្មជូនដល់អតិថិជន និងសាធារណៈជន។លើកឡើងនូវគុណ សម្បត្តិ ដំណើរការប្រតិបត្តិការ បង្កើននូវភាពជឿជាក់ដល់អតិថិជនលើសេវាកម្មរបស់ស្ថាប័នចូលរួម ផ្តល់អនុសាសន៍មួយចំនួនដែលមានចន្លោះខ្វះខាត។ជាឯកសារសម្រាប់ផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម សេវា នានារបស់ខ្លួន។
- ចំពោះអតិថិជន
ជាឯកសារជំនួយដល់អតិថិជនឱ្យបានយល់ដឹងកាន់តែច្បាស់ពីការផ្តល់ឥណទាន ឬបានយល់ច្បាស់ ពីអត្ថប្រយោជន៍ នៃការប្រើប្រាស់ឥណទាន។
- ចំពោះស្រាវជ្រាវ
ជួយពង្រឹងដល់សមត្ថភាពលើផ្នែកទ្រឹស្តី និងបទពិសោធន៍លើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។ បង្ហាញ នូវសាមគ្គីភាព និងសហការគ្នាសម្រាប់សមាជិកស្រាវជ្រាវ បានផ្តល់ជាឯកសារសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ ក្រោយៗយល់ដឹងអំពីដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។
- ចំពោះសង្គមជាតិ
កាលណាមានការស្រាវជ្រាវកាន់តែច្រើន ប្រជាជនក៏មានចំណេះដឹងកាន់តែខ្ពង់ខ្ពស់ និងកើនឡើង ផងដែរ ព្រោះថាសម្បូរទៅដោយឯកសារស្រាវជ្រាវសំខាន់ៗសម្រាប់និស្សិតជំនាន់ក្រោយយកទៅធ្វើ ការស្រាវជ្រាវ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានភាពរីកចម្រើនធ្វើឱ្យមានការកើនឡើងនូវប្រភពដើមទុន ដែលជំរុញឱ្យមានការវិនិយោគកាន់តែច្រើនតាមរយៈការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅប្រជាជនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ និងធ្វើអាជីវកម្ម។

១.៧ រចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ (The organization of Research)

ការសិក្សាទៅលើប្រធានបទ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ត្រូវបានចែកចេញជា ៥ ជំពូកដូចខាងក្រោម៖

ជំពូកទី១ : សេចក្តីផ្តើម៖បង្ហាញពីលំនាំបញ្ហានៃការស្រាវជ្រាវ ចំណោទបញ្ហានៃការស្រាវ ជ្រាវ គោលបំណងនៃការស្រាវជ្រាវ និងរចនាសម្ព័ន្ធនៃការស្រាវជ្រាវ។

ជំពូកទី២ : ការរំលឹកទ្រឹស្តី:ការរំលឹកទ្រឹស្តីដែលមានលក្ខណៈទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានបង្ហាញពីនិយមន័យ ប្រវត្តិ និងទ្រឹស្តីសំខាន់ៗ ដែលជាប់ទាក់ ទងទៅនឹងប្រធានបទការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទាន

ជំពូកទី៣ :លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវ:លទ្ធផលស្រាវជ្រាវដែលរួមមានស្ថានភាពទូទៅរបស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ប្រវត្តិនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ គោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ បេសកកម្ម និងទស្សនៈវិស័យចនាសម្ព័ន្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រភេទឥណទាន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុលក្ខខណ្ឌតម្រូវការរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រង ហានិភ័យឥណទាន ការស្វែងយល់អត្តសញ្ញាណនៃហានិភ័យឥណទាន ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន និងការតាមដានហានិភ័យឥណទាន។របាយការណ៍លទ្ធផល ការរៀបចំ យុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដើម្បីឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការឈានទៅមុនគេ។

ជំពូកទី៤: ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ: ការវិភាគអំពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ បន្ទាប់ពីរបាយការណ៍ស្រាវជ្រាវរួចមក។

ជំពូកទី ៥ : សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍: លើកយកភាពខ្លាំង និងភាពខ្សោយរបស់ប្រធាន បទដែលមានចំណុចខ្លះខាតយកមកធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងផ្តល់អនុសាសន៍។

ជំពូកទី២

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.១ លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.១.១ និយមន័យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមាននិយមន័យជាច្រើន យើងលើកយកតែចំណុចសំខាន់ៗមកបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាអង្គការមួយប្រភេទដែលផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋទាំងឡាយ។ ភាគច្រើននៃអង្គការទាំងនេះ ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុតនិងទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំតិចតួច ពីអ្នកខ្ចីផ្ទាល់របស់ខ្លួនមិនមែនពីសាធារណៈជនទេ^១។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាអ្នកផ្គត់ផ្គង់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានផ្តល់សេវាកម្មដូចជាសេវាប្រាក់សន្សំ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចីខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យមដល់ប្រជាជនក្រីក្រ និង អ្នកខ្វះដើមទុនដែលចង់សម្រួលជីវភាពខ្លួនឱ្យមានភាពប្រសើរឡើង ហើយវាក៏ជាផ្នែកមួយដែលអាចជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រដល់ប្រជាជនកម្ពុជាផងដែរ^២។

២.១.២ ប្រភេទគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាមានចាប់ដំណើរការអំឡុងដើមទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៩០ហើយត្រូវបានគេបែងចែកជាបីដំណាក់កាល។ ដំណាក់កាលទាំងបីមានដំណាក់កាលចាប់ផ្តើម (១៩៩០ដល់១៩៩៥) ដំណាក់កាលស្ថាប័នអង្គការ (១៩៩៥ដល់១៩៩៩) និងដំណាក់កាលពាណិជ្ជកម្ម (១៩៩៩ដល់បច្ចុប្បន្ន) ។

ក្នុងដំណាក់កាលចាប់ផ្តើមនៅដើមទសវត្សរ៍ឆ្នាំ១៩៩០ប្រទេសកម្ពុជាទទួលបានជំនួយពីអង្គការអន្តរជាតិសម្រាប់ផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជននិងអ្នករកស៊ីនៅតំបន់ជនបទក្រីក្រ។ ស្ថាប័នអន្តរជាតិដែលផ្តល់ជំនួយនៅពេលនោះមានដូចជា Groupe de Recherche et d'Échanges Technologiques (GRET), Catholic Relief Service (CRS), World Vision រួមជាមួយនឹង United Nations Children's Fund (UNICEF), the International Labor Organization (ILO), the United Nations Development Program (UNDP), Agence Française de Développement (AFD), និង the US Agency for International Development (USAID)។ ជំនួយហិរញ្ញប្បទាននៅពេលនោះភាគច្រើនជាសមាសធាតុឥណទាននៅក្នុងកម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ជនបទរួមបញ្ចូលគ្នា។

ក្រោយមកជំនួយហិរញ្ញប្បទានរួមគ្នាខាងលើចាប់ផ្តើមផ្តាច់ចេញពីគ្នា ហើយមានគម្រោងមួយចំនួនបង្កើតជាស្ថាប័នអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលក្នុងស្រុក សម្រាប់ធ្វើសកម្មភាពទាក់ទងនឹងការបម្រើសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនេះជាដំណាក់កាលស្ថាប័នអង្គការ (១៩៩៥ដល់១៩៩៩)។

ចំណែកដំណាក់កាលពាណិជ្ជកម្ម (១៩៩៩ដល់បច្ចុប្បន្ន) ចាប់ផ្តើមនៅពេលរដ្ឋសភាកម្ពុជាអនុម័តច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាលមួយ

¹ រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. ផែនការ សេងហ្គុយ, សៀង ស្រីមី, អឹម ជានីត, ប៉ាក ស្រីនាត. (2023). ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីអិលស៊ី. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រទី៧ ៤២ទំព័រ

² កាក់សេន. (2020, June 19). គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ. Retrieved from <https://www.kakcentkh/posts/>

ចំនួនអាចបន្តនិរន្តរភាពរបស់ខ្លួនដោយចាប់ផ្តើមប្រែខ្លួនទៅជាធនាគារពាណិជ្ជ ឬជាក្រុមហ៊ុនឯកជនស្វែងរកប្រាក់ចំណេញ។

២.១.៣ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាពាក្យរួមបញ្ចូលនូវសេវាកម្ម និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដែលមានគោលបំណងផ្តល់លទ្ធភាពទទួលបានឥណទាន ការសន្សំ ការធានារ៉ាប់រង និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតដល់បុគ្គលនិងក្រុមដែលមានចំណូលទាប ជាពិសេសអ្នកដែលត្រូវបានដកចេញពីវិស័យធនាគារផ្លូវការ។ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានគេមើលឃើញជាមធ្យោបាយនៃការផ្តល់អំណាចដល់ជនក្រីក្រ ការលើកកម្ពស់ភាពជាសហគ្រិន ការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងការលើកកម្ពស់ការរួមបញ្ចូលក្នុងសង្គម។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក៏ប្រឈមមុខចំពោះបញ្ហា និងការរិះគន់ជាច្រើនផងដែរ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ពេក ការជំពាក់បំណុលហួសកម្រិត កង្វះបទបញ្ញត្តិ និងផលប៉ះពាល់សង្គម និងបរិស្ថាន។

២.១.៤ ប្រភេទគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

វិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាចែកចេញជាពីរប្រភេទ គឺគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើត្រូវមានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាស្មើនឹង១២០,០០០,០០០,០០០រៀល (មួយរយម៉ឺនរៀល) និងយោងតាមរបាយការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានចុះផ្សាយថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២៤ មានចំនួន៤គ្រឹះស្ថាន គឺអម្រិត ម.ក អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី និងមហានគរ ម.ក។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមិនទទួលប្រាក់បញ្ញើត្រូវមានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាស្មើនឹង៦,០០០,០០០,០០០រៀល (ប្រាំមួយម៉ឺនរៀល) និងយោងតាមរបាយការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលបានចុះផ្សាយថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២៤ មានចំនួន៨៣គ្រឹះស្ថាន⁴។

២.១.៥ តួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីចម្បងដូចខាងក្រោម៖

តួនាទីអន្តរការី(The Intermediation role)

តួនាទីនេះ អនុវត្តការផ្ទេរប្រាក់សន្សំពីបណ្តាគ្រួសារ និងបង្វែរពួកវាទៅជាការផ្តល់ឥណទានឱ្យទៅបណ្តាគ្រួសារ និងបុគ្គល ដើម្បីធ្វើការវិនិយោគជាមួយនឹងគោលដៅបង្កើតប្រាក់ចំណេញ ឬលើកកម្ពស់ជីវភាពរស់នៅ។

តួនាទីជាអ្នកអនុវត្តគោលនយោបាយរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវអនុវត្តតាមគោលនយោបាយរូបិយវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចរបស់រដ្ឋាភិបាល ដោយចូលរួមចំណែកនៅក្នុងការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ ជាពិសេស ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជនបទឱ្យបានរីកចម្រើន និងបង្កើនស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់ពលរដ្ឋនៅក្នុងសង្គម។

³ WordPress. Khem Sarith. (2020, May 30). តួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ. Retrieved from <https://khemsarith.wordpress.com/>

⁴ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (២០២៤). រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ. បោះពុម្ពលើកទី៦. ទំព័រ៤៣. ភ្នំពេញ។

តួនាទីអភិវឌ្ឍន៍ជនបទ (Role of Rural Development)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ ដើម្បីជួយកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រ និងបង្កើនជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋតាមរយៈការផ្តល់កម្ចី ការបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ ការផ្តល់សេវាសុខភាព សេវាធានារ៉ាប់រង និងសេវាកម្មផ្សេងៗទៀត។

នៅក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ជនបទគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុគឺជា៖

- អ្នកផ្តល់កម្ចីដល់កសិករទាំងឡាយ សម្រាប់ទិញឧបករណ៍និងមធ្យោបាយកសិកម្ម។
- អ្នកផ្តល់កម្ចីឱ្យកសិករ អាចរក្សាទុក និងអាចលក់កសិផលរបស់ពួកគេនៅពេលណាដែលមានតម្លៃសមរម្យ។
- អ្នកផ្តល់កម្ចីសម្រាប់ បង្កើត ពង្រីក និងកែលម្អមុខរបរបស់កសិករឱ្យបានប្រសើរឡើង។
- អ្នកផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនវិជ្ជាជីវៈ លើកម្មវិធីផលិតកម្មកសិកម្ម ដើម្បីឱ្យកសិករចេះរៀបចំ និងអនុវត្តគម្រោងឯអាជីវកម្មបានត្រឹមត្រូវ តាម រយៈនេះ អាចបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃការប្រើប្រាស់កម្ចីតាមគ្រួសារ
- អ្នកកាត់បន្ថយការប្រើប្រាស់កម្ចី ដែលមានអត្រាការប្រាក់ខ្ពស់ហួសហេតុ ដែលប៉ះពាល់ដល់ស្តង់ដារនៃការរស់នៅរបស់អ្នកទទួលផល។

អ្នកបង្កើនផលិតផលក្នុងស្រុក តាមរយៈការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីជំរុញសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចជនបទ។ សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ននេះ រួមមាន ឥណទានក្រុម ការសន្សំប្រាក់ ការហ្វឹកហ្វឺន កសាងសមត្ថភាពដល់អតិថិជន ក្នុងការបង្កើតមុខរបរ ការចុះតាមដាន និងផ្តល់យោបល់ជូនអ្នកខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីឱ្យការប្រើប្រាស់មីក្រូឥណទានបានត្រឹមត្រូវ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។

២.២ ប្រភេទនៃឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.២.១ និយមន័យឥណទាន

ឥណទាន គឺជាការឱ្យអតិថិជនខ្ចីប្រាក់ ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការផ្សេងៗរបស់ពួកគេ ហើយអតិថិជនមានកាតព្វកិច្ចសងត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម ការប្រាក់ និងបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត។

ឥណទាន គឺជាលទ្ធភាពរបស់អ្នកក្នុងការសងបំណុល ហើយវាអាចជួយធានាគោលការណ៍សម្រេចចិត្តថា តើពួកគេគួរអនុញ្ញាតផ្តល់កម្ចីឱ្យអ្នក ឬមិនគួរ។

ឥណទាន គឺជាកិច្ចសន្យាមួយដែលអ្នកសុំខ្ចីទទួលបាននូវវត្ថុមានតម្លៃភ្លាមៗ ហើយយល់ព្រមសងត្រឡប់ដល់អ្នកឱ្យខ្ចីវិញនៅពេលក្រោយ ។

២.២.២ ប្រភេទនៃឥណទាន

ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ឡើងនូវឆ្នាំ១៩៨៩ ដោយអង្គការសហប្រជាជាតិដែលបានផ្តល់ឥណទានសត្វគោ ព្រោះសង្គ្រាមបានបន្ទុះឡើងមេម៉ាយ កុមារកំព្រា ចាស់ជរា ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យពួកគាត់ខ្វះខាតនូវកម្លាំងពលកម្មក្នុងការពង្រីកអាជីវកម្ម។ នៅឆ្នាំ១៩៩៩ មានអង្គការមួយដែលមានឈ្មោះថា អង្គការមូលដ្ឋាន

⁵ WordPress. Khem Sarith. (2020, May 30). តួនាទីរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ. Retrieved from <https://khemsarith.wordpress.com/>

⁶ រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ អាត គឹមម៉ី, ផែត សេងហួយ, សៀង ស្រីម៉ី, អឹម ដានីត, ប៉ាក ស្រីនាត. (2023). ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីខកីអិលស៊ី. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី20 ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារនៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រ៥ ៤២ទំព័រ។

⁷ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (២០២៣). ការគ្រប់គ្រងឥណទាន បោះពុម្ពលើកទី២. ទំព័រទី២. ៥៨ទំព័រ. ភ្នំពេញ។

⁸ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (២០២៣). ការគ្រប់គ្រងឥណទាន បោះពុម្ពលើកទី២. ទំព័រទី៣. ៥៨ទំព័រ. ភ្នំពេញ។

ឥណទានបានផ្តល់ឥណទានដំបូងនៅស្រុកកំពុងត្របែក ខេត្តព្រៃវែង ដែលបានផ្តល់ជាពូជស្រូវ និងដី។ ក្រោយមកទៀតអង្គការ ឬធនាគារផ្សេងៗទៀតបានធ្វើការផ្តល់ឥណទានដើម្បីចូលរួមជំរុញសេដ្ឋកិច្ចឱ្យមាន ការរីកចម្រើនរហូតដល់សព្វថ្ងៃ។

២.២.៣ ប្រភេទនៃឥណទាន

ប្រទេសកម្ពុជានៅប៉ុន្មានឆ្នាំចុងក្រោយនេះ មានសន្ទុះនៃការវិនិយោគលើវិស័យអចលនទ្រព្យមានការ កើនឡើងយ៉ាងខ្លាំង ដោយមានបណ្តាខេត្តមួយចំនួនគេសង្កេតឃើញមានអគារខ្ពស់ៗ សំណង់ដែលមាន ទឹកប្រាក់វិនិយោគរាប់រយលានដុល្លារគ្របដណ្តប់ស្ទើរពេញខេត្តក្រុងនៃផ្ទៃប្រទេស។ ទន្ទឹមគ្នានោះដែលកម្ចី របស់បណ្តាធនាគារ ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យា ក៏ដូចជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនក៏មានការកើនឡើងផងដែរ។ កម្ចីខ្លះខ្លីក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន រីឯកម្ចីខ្លះទៀតខ្លីក្នុងគោលបំណងវិនិយោគលើដីធ្លី និងផ្ទះ នៅ តំបន់អភិវឌ្ឍន៍។ រូបភាពនៃការខ្ចីឥណទានទាំងនោះត្រូវបានបែងចែកជា ៤ ប្រភេទក្នុងស្តង់ដារនៃ ការផ្តល់ កម្ចីរបស់ស្ថាប័នផ្តល់កម្ចី។ ដែលក្នុងនោះមានឥណទានក្រុមហ៊ុន ឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុន តូច និង មធ្យម ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន និងឥណទានរថយន្ត^{១០}។

• ឥណទានក្រុមហ៊ុន

ឥណទានក្រុមហ៊ុន ជាប្រភេទកម្ចីដែលភាគីខ្ចីភាគច្រើនគឺជាក្រុមហ៊ុនធុនតូច មធ្យម និងធំ។ គោល បំណងនៃកម្ចីរបស់ពួកគេភាគច្រើនគឺចង់ពង្រីកនូវក្រុមហ៊ុនរបស់ខ្លួនឱ្យកាន់តែធំ និងបង្កើនមូលធនសម្រាប់ តម្រូវការចាំបាច់ក្នុងដំណើរនៃប្រតិបត្តិការក្រុមហ៊ុន។ រីឯទំហំនៃទឹកប្រាក់កម្ចី គឺមានចំនួនច្រើនបើប្រៀប ធៀបទៅនឹងកម្ចីឥណទានបីផ្សេងទៀត ហើយដំណើរការនៃការខ្ចីក៏មានការលំបាកផងដែរ។ ដោយត្រូវ ប្រាកដថាក្រុមហ៊ុនរបស់អ្នក គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលមានទីតាំងច្បាស់លាស់ មុខរបរអាជីវកម្មជាក់លាក់ និងមាន ប្រាក់ចំណូលជាមធ្យមថេរ។

• ឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម

ឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ជាប្រភេទកម្ចីខ្នាតតូចសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។ ដែលក្នុងនោះម្ចាស់សហគ្រាសផ្តើមការខ្ចីក្នុងគោលបំណងបង្កើតអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួន ជាជាងការ ធ្វើការឱ្យក្រុមហ៊ុនដទៃ។ សព្វថ្ងៃកម្ចីសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមមានការកើនឡើងច្រើន ដោយមនុស្សម្នាក់ ហាក់មានទំនោរទៅរកភាពជាម្ចាស់នៃអាជីវកម្មផ្ទាល់ខ្លួនជាជាងការធ្វើការឱ្យអ្នកដទៃ។

• ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

^១ រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ អាត គឹមមី, ង៉ែត សេងហួយ, សៀង ស្រីមី, អឹម ជានិត, ប៉ាក ស្រីនាត. (2023). ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការ ផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីអិលស៊ី. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រ៥ ៤២ទំព័រ។

^{១០} រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ អាត គឹមមី, ង៉ែត សេងហួយ, សៀង ស្រីមី, អឹម ជានិត, ប៉ាក ស្រីនាត. (2023). ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃ ការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីអិលស៊ី. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និង ធនាគារ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រ៥ ៤២ទំព័រ។

ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន គឺជាប្រភេទឥណទានផ្តល់ជូនអតិថិជនដែលមានតម្រូវការទិញសម្ភារៈ ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗក្នុងគោលបំណងប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬប្រើប្រាស់ក្នុងគ្រួសារ។

• ឥណទានថយន្ត

ឥណទានថយន្ត ជាប្រភេទឥណទានខ្នាតតូចដែលអ្នកខ្ចីឥណទានដើម្បីទិញថយន្ត។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ មកទល់នឹងបច្ចុប្បន្នឥណទានថយន្តមានការកើនឡើងច្រើន ដោយក្រុមហ៊ុនលក់ថយន្តមួយចំនួនបានផ្តល់ សេវាកម្មមិនត្រឹមតែលក់ឡានប៉ុណ្ណោះទេ តែថែទាំផ្តល់សេវាកម្មបង់រំលស់ឡានជាប្រចាំខែផងដែរ។ សេវាកម្ម បង់រំលស់ឡានបានក្លាយជាទីចាប់អារម្មណ៍សម្រាប់អ្នកដែលមានប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែមធ្យមអាចមានលទ្ធភាព ទិញថយន្តផ្ទាល់ខ្លួនសម្រាប់ជួយសម្រួលដល់ការធ្វើដំណើរទៅទីជិត និងទីឆ្ងាយ។

• បែបបទនៃការស្នើសុំប្រាក់កម្ចី

ចំពោះបែបបទនៃការស្នើសុំប្រាក់កម្ចី គឺវាមានភាពខុសគ្នាទៅតាមប្រភេទនៃកម្ចីដែលអ្នកខ្ចីត្រូវស្វែង យល់ខ្លះៗ អំពីប្រភេទនៃទម្រង់ការនៃការខ្ចី៖ គ្រប់កម្ចីទាំងអស់ត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយនឹងពាក្យស្នើសុំឥណទាន មានចែងកាត់ដែលជាអ្នកខ្ចី ថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត ភេទ អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណស្រុកកំណើតនិងធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធ។

• ការស្នើសុំប្រាក់កម្ចីលើគម្រោងឥណទាន

ពាក្យស្នើសុំឥណទាន ដែលក្នុងពាក្យស្នើសុំនោះនឹងចែងថាឥណទានដែលអ្នកខ្ចី គឺជាប្រភេទ ឥណទាន ថ្មី ឬអ្នកចង់បន្ថែមឥណទានចាស់ ឬក៏ចង់បន្ថយរយៈកាលនៃការខ្ចី។ ទន្ទឹមគ្នានោះដែរអ្នកត្រូវ ប្រាកដអំពីគោល បំណងនៃការប្រើប្រាស់កម្ចីដែលអ្នកខ្ចីថា តើអ្នកចង់យកទៅប្រើការលើអ្វីខ្លះ? ចំនួន ស្នើសុំក៏ជាបញ្ហាមួយដែរ សម្រាប់អ្នកកម្ចី ប្រសិនបើអ្នកចង់ខ្ចីបានប្រាក់កម្ចីច្រើន នោះអ្នកក៏ត្រូវមាន ទ្រព្យជាក់បញ្ជាក់ច្រើនជាងប្រាក់កម្ចី នោះដល់ទៅពីរ ឬបីដង។ រយៈពេលខ្ចី និងអត្រាការប្រាក់ស្នើសុំ វាពិតជាជឿងមួយដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ទាំងអស់គួរសិក្សាស្វែងយល់អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ថាអាច មានលទ្ធភាពសងក្នុងរយៈកាលប៉ុន្មានឆ្នាំក្នុងអត្រា ការប្រាក់ដ៏សមប្រកបមួយ¹¹។

២.៣ នីតិវិធីក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

២.៣.១ និយមន័យហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងនៅពេលប្រមូលប្រាក់ពីអតិថិជនមិនបានតាមពេលកំណត់¹²។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាឱកាសដែលកូនបំណុល ឬអ្នកប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនអាចសងការ ប្រាក់ ឬសងប្រាក់ដើមតាមពេលវេលា ដែលបានកំណត់ជាក់លាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាឥណទាន¹³។

២.៣.២ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

¹¹ WordPress. Khem Sarith. (2020, May 30) *ប្រភេទនៃឥណទាន*. Retrieved from <https://khemsarith.wordpress.com/>
¹² EUROLAB. និយមន័យហានិភ័យឥណទាន. Retrieved July, 13 2025 from <https://www.denetim.com/km/testler/>
¹³ វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (២០២៣). *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន*. បោះពុម្ពលើកទី២. ទំព័រ៩. ទំព័រ៥៨. ភ្នំពេញ។

ការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនហ្សាស៊ីលីដីដែលមានអ៊ីម៉ែរមិន គឺជាផ្នែកមួយនៃក្រុម ខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យទូទៅដែលគ្រឹះស្ថានត្រូវអនុវត្ត។ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាព គ្រឹះស្ថានត្រូវមាន៖

១. ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដែលមានលក្ខណៈសមស្របទៅនឹងចរិតលក្ខណៈភាពស្មុគស្មាញ និងទំហំនៃសកម្មភាពអាជីវកម្ម។
២. ការពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ ទៅលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរ ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច សកម្មភាព អតិថិជន និងហានិភ័យនានា។
៣. ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ការកំណត់ជាមុន ការតាមដាន និងការ វាស់វែងហានិភ័យឥណទានឱ្យបានត្រឹមត្រូវ រួមទាំងការកំណត់ឱ្យបានពេញលេញ និងការរាយការណ៍អំពីហ្សា ស៊ីលីដីដែលមិនអ៊ីម៉ែរមិននិងការព្យាណ៍ការខាតបង់នៃសម្ពាធឥណទាន។
៤. សំវិធានធនគ្រប់គ្រងសម្រាប់ហ្សាស៊ីលីដីដែលមានអ៊ីម៉ែរមិន ស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យជា ធរមាននៃប្រទេសកម្ពុជា
៥. គោលនយោបាយ នីតិវិធី និងដំណើរការអនុវត្ត អនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងអស់នៃប្រកាស នេះ¹⁴។

២.៣.៥ កត្តាដែលជះឥទ្ធិពលលើហានិភ័យឥណទាន

- កត្តាជាច្រើនអាចមានឥទ្ធិពលលើកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានដែលទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី ឬផលប៉ះពាល់៖
- កត្តាជាក់លាក់អ្នកខ្ចី៖ ទាំងនេះរួមបញ្ចូលភាពសក្តិសមនៃឥណទាន ការអនុវត្តហិរញ្ញវត្ថុ នឹងគុណភាព នៃការគ្រប់គ្រងរបស់អ្នកខ្ចី។ការវាយតម្លៃហ្មត់ចត់នៃកត្តាទាំងនេះជួយក្នុងការកំណត់លទ្ធភាពនៃការខកខាន។
 - កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច៖ លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចដូចជាកំណើន GDP អត្រាគ្មានការងារធ្វើ និងអតិផរណា អាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។ ជាឧទាហរណ៍ ការធ្លាក់ ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចអាចនាំឱ្យមានអត្រាលំនាំដើមខ្ពស់ជាង។
 - កត្តាឧស្សាហកម្មជាក់លាក់៖ ឧស្សាហកម្មមួយចំនួនអាចងាយរងគ្រោះទៅនឹងវដ្តសេដ្ឋកិច្ច ការផ្លាស់ ប្តូរទម្រង់ឬការរំខានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ដែលប៉ះពាល់ដល់ហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងវិស័យ ទាំងនោះ¹⁵។

២.៣.៤ ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន

ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទានមាន៣ប្រភេទគឺ

១.ហានិភ័យលំនាំដើម

ហានិភ័យលំនាំដើម ដែលគេស្គាល់ថាជាហានិភ័យលំនាំដើមនៃឥណទាន កើតឡើងនៅពេលដែលអ្នក ខ្ចីមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចបំណុលរបស់ពួកគេបាន ដោយការខកខានក្នុងការទូទាត់ទាន់ពេលវេលា ឬដោយ

¹⁴ Emagia. (2020, March 03). ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន. Retrieved from <https://www.emagia.com/km>
¹⁵ Emagia. (2025, March 03). ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន. Retrieved from <https://www.emagia.com/km -of-credit-risk/>

ការមិនបង់ប្រាក់ទាល់តែសោះ។ប្រភេទនៃហានិភ័យនេះមាននៅក្នុងសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ ហើយអាចប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការដែលប្រកាន់យកឥណទានផ្សេងៗ រួមទាំងប្រាក់កម្ចី ប័ណ្ណបំណុល និងនិស្សន្ទវត្ថុ។ កត្តាដែលរួមចំណែកដល់ហានិភ័យលំនាំដើមរួមមាន សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសក្តានុពលទីផ្សារ។

២.ហានិភ័យនៃការប្រមូលផ្តុំ

ហានិភ័យនៃការប្រមូលផ្តុំកើតឡើងនៅពេលដែលផលប័ត្ររបស់អ្នកឱ្យខ្ចីត្រូវបានប៉ះពាល់ខ្លាំងពេកចំពោះអ្នកខ្ចីតែមួយ ឧស្សាហកម្មតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ឬផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។ កង្វះនៃការធ្វើពិពិធកម្មបែបនេះអាចនាំឱ្យមានបង់យ៉ាងសំខាន់ ប្រសិនបើការផ្តោតអារម្មណ៍ដែលប្រមូលផ្តុំជួបប្រទះការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ជាឧទាហរណ៍ ធនាគារដែលវិនិយោគយ៉ាងច្រើនក្នុងវិស័យអចលនទ្រព្យអាចប្រឈមនឹងការខាតបង់យ៉ាងច្រើន ប្រសិនបើទីផ្សារនោះធ្លាក់ចុះ។

៣. ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ

ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ ដែលត្រូវបានគេស្គាល់ថាជាហានិភ័យទីផ្សារ សំដៅលើសក្តានុពលនៃការបាត់បង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលរីករាយដោយសារកត្តាដែលប៉ះពាល់ដល់ទីផ្សារ ឬសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូល។ មិនដូចហានិភ័យយល់លំនាំដើម ឬការប្រមូលផ្តុំ ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធមិនជាក់លាក់ចំពោះអ្នកខ្ចី ឬឧស្សាហកម្មជាក់លាក់នោះទេ។ ផ្ទុយទៅវិញ វារួមបញ្ចូលកត្តាសេដ្ឋកិច្ចខាងក្រៅដូចជស វិបត្តិសេដ្ឋកិច្ច អស្ថិរភាពនោបាយ ឬគ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលដល់លក្ខខណ្ឌឥណទានទាំងមូល និងនាំឱ្យមានការកើនឡើងលំនាំដើមនៅទូទាំងវិស័យជាច្រើន¹⁶។

¹⁶ Emagia. (2025, March 03). ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន. Retrieved from <https://www.emagia.com/km -of-credit-risk/>

ជំពូកទី៣

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

៣.១ ស្ថានភាពទូទៅនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

៣.១.១ ប្រវត្តិរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី មានប្រភពកើតចេញមកពីកម្មវិធីឥណទានខ្នាតតូច និងសន្សំរបស់អង្គការ ខុនស៊ើន វើលវ៉ាយ (Concern Worldwide) ដែលបានបង្កើតដំបូងក្នុងដើមឆ្នាំ១៩៩០។ ក្នុងឆ្នាំ២០០២ អង្គការ ខុនស៊ើន វើលវ៉ាយ បានសម្រេចចិត្តបង្កើតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដាច់ដោយឡែក មួយស្ថិតក្រោមឈ្មោះថា អង្គមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (AMK) ដែលបន្ទាប់មកត្រូវបានគេស្គាល់ និងបានចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មជា "គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី"។ ការផ្លាស់ប្តូរក្នុងឆ្នាំ២០០២នេះ គឺស្របគ្នានឹង ការប្រែប្រួលចំពោះច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិរបស់កម្ពុជាក្នុងការគ្រប់គ្រងវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក៏ដូចជាការវិវត្តក្នុង ទីផ្សារវិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៣ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការដោយឯករាជ្យផ្តាច់ចេញពី អង្គការ ខុនស៊ើន វើលវ៉ាយ ហើយបន្ទាប់មកក៏បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងឆ្នាំ២០០៤ ដើម្បីផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពាសពេញផ្ទៃប្រទេសកម្ពុជា។

មកដល់ត្រីមាស២០០៥ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ ទទួលបានប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនដំបូង ហើយក៏ទទួលបានការអនុម័តទទួលថវិកាជាបំណុលពីខាងក្រៅជាលើកដំបូង និងបានបង្កើតឱ្យមានយន្តការ គ្រប់គ្រងលទ្ធផលការងារសង្គម។ នៅក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ មានកំណើនយ៉ាងឆាប់រហ័សនៅក្នុង អាជីវកម្មស្នូលរបស់ខ្លួន ដោយបានពង្រីកបណ្តាញសាខារបស់ខ្លួនទៅកាន់គ្រប់ខេត្តក្រុងនៅក្នុងប្រទេស។ គិតត្រឹមឆ្នាំ២០០៩ គ្រឹះស្ថានបានប្រតិបត្តិការក្នុងគ្រប់ខេត្តក្រុងនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយបាន ក្លាយខ្លួនជាគ្រឹះស្ថាន ផ្តល់កម្ចីជំងឺគេបង្អស់នៅកម្ពុជា បើយើងគិតទៅលើចំនួនអតិថិជនប្រាក់កម្ចី។

ក្នុងឆ្នាំ២០១០ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បានចាប់ផ្តើមធ្វើការកែសម្រួលយុទ្ធសាស្ត្រ ពីអាជីវកម្មដែល ផ្តោតតែទៅលើការផ្តល់ឥណទាននៅតាមជនបទ ក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានមួយដែលផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទូលំទូលាយជាងមុន។ យុទ្ធសាស្ត្រនេះ ព្រោះយើងចង់ឃើញ អេ អឹម ខេ ជាគ្រឹះស្ថានដែលផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សម្បូរបែបជូនដល់ប្រជាជនក្រីក្រ ក៏ដូចជាបន្តជួយពួកគាត់កែលម្អជីវភាពរស់នៅរបស់ខ្លួន។

ដើម្បីសម្រេចគោលដៅនេះ ក្នុងឆ្នាំ២០១០ គឺជាឆ្នាំដែលជោគជ័យមួយដោយ អេ អឹម ខេ ទទួលបាន អាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថាជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ (MDI)។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ២០១១ និង ឆ្នាំ២០១២ ជាមួយនឹងការអនុម័តយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បានចាប់ផ្តើមផ្តល់ជូននូវផលិតផលដាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំទៅដល់គ្រួសារដែលមាន ចំណូលទាបតាមរយៈបណ្តាញភ្នាក់ងារ អេ អឹម ខេ។ សេវាកម្មនេះផ្តោតជាពិសេសលើគ្រួសារណាដែលពុំអាច មានលទ្ធភាពទទួលបានសេវាកម្មពីធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ។

ក្នុងឆ្នាំ២០១១ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុករបស់ខ្លួននៅ គ្រប់សាខា និងភ្នាក់ងារ ជាមួយកម្រៃសេវាដែលមានភាពប្រកួតប្រជែងនៅលើទីផ្សារ។

ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ អេ អឹម ខេ បានដាក់ដំណើរការម៉ាស៊ីន អេដឹអឹម/ស៊ីឌីអឹម (ATMs/CDMs) នៅគ្រប់ សាខារបស់ខ្លួន។

ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ អេ អឹម ខេ បានចាប់ផ្តើមផ្តល់នូវសេវាធានារ៉ាប់រងសុខភាព និងគ្រោះថ្នាក់បុគ្គល (ដោយសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងឯកជនធំបំផុតនៅកម្ពុជា) ដែលភ្ជាប់ទៅនឹងអតិថិជនរបស់ខ្លួន ជាដំណាក់កាលសាកល្បង ដែលបន្ទាប់មកត្រូវបានពង្រីកសេវានេះទូទាំងប្រទេសក្នុងឆ្នាំ២០១៥។ ជាង ៨០% នៃអតិថិជនរបស់ អេ អឹម ខេ បច្ចុប្បន្នទទួលបានសេវាធានារ៉ាប់រងនេះ និងប្រមាណ២៥% បានទិញ សេវាធានារ៉ាប់រងបន្ថែមសម្រាប់ស្វាមី/ភរិយា/ដៃគូរបស់ពួកគេ។ ក្នុងឆ្នាំដដែលនោះ គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បាន ចាប់ផ្តើមផ្តោតសំខាន់ទៅលើវិស័យឌីជីថលផងដែរ។ គម្រោងដំបូងនៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់យើង គឺការផ្តល់កម្ចី តាមរយៈឌីជីថល។ អេ អឹម ខេ បានអភិវឌ្ឍន៍ប្រព័ន្ធកម្ចីតាមបែបឌីជីថលដោយខ្លួនឯង ដែលអាចឱ្យមន្ត្រី ឥណទានធ្វើការងារផ្តល់កម្ចីនៅតាមភូមិជាមួយអតិថិជនរបស់ខ្លួនតាមរយៈតាប្លេត (Tablet) ចល័ត។ បច្ចុប្បន្ន ប្រព័ន្ធនេះមិនត្រឹមតែផ្តល់នូវព័ត៌មានល្អប្រសើរជាងមុនប៉ុណ្ណោះទេ វាថែមទាំងធ្វើឱ្យមន្ត្រីរបស់យើង ងាយស្រួលក្នុងដំណើរការផ្តល់កម្ចីនៅក្នុង អេ អឹម ខេ ដែលប្រការនេះ អាចកាត់បន្ថយការចំណាយ និងឆ្លើយ តបចំពោះសេចក្តីត្រូវការរបស់អតិថិជនប្រសើរជាងមុន។

ក្នុងឆ្នាំ២០១៩/២០២០ អេ អឹម ខេ បានដាក់បញ្ចូលប្រព័ន្ធធានាស្នូលថ្មីរបស់ខ្លួន និងប្រព័ន្ធស្វីដ (SWITCH) ដែលអាចឱ្យ អេ អឹម ខេ អនុវត្តន៍ប្រព័ន្ធឌីជីថលរបស់ខ្លួនកាន់តែប្រសើរជាងមុន និងឆ្លើយតប

ទៅនឹងការផ្លាស់ប្តូរដ៏ឆាប់រហ័សក្នុងទីផ្សារប្រព័ន្ធច្រើនបានដាក់ឱ្យដំណើរការនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ នៅគ្រប់សាខា និងតំបន់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់របស់គ្រឹះស្ថាន។ ចាប់តាំងពីពេលនោះមក អេ អឹម ខេ បានដាក់ ឱ្យដំណើរការផលិតផលឌីជីថលថ្មីៗមួយចំនួន ដូចជា៖ កម្មវិធីធនាគារចល័តរបស់ អេ អឹម ខេ, អេ អឹម ខេ ធៀប (ការទូទាត់តាមរយៈលេខកូដយូអេ), កម្មវិធីលើទូរស័ព្ទចល័ត ណែនាំអតិថិជន ដោយធ្វើសមាហរណកម្ម ជាមួយភាគីទីបី ដើម្បីធ្វើការសាកល្បងសំណើរសុំកម្ចីជាលក្ខណៈឌីជីថល ដោយប្រើប្រាស់ chatbot។ លើស ពីនេះ អេ អឹម ខេ បានធ្វើសមាហរណកម្មយ៉ាងពេញលេញជាមួយប្រព័ន្ធបាគង (ដែលជាបច្ចេកវិទ្យាប្តូរធន អនុវត្តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារផ្សេងៗដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណអាចប្រើប្រាស់បាន), កម្ពុជាស៊ែរ ស្វីច (Cambodia Share Switch), ការទូទាត់ប្រាក់រហ័ស, និងបានធ្វើសមាហរណកម្មជាមួយ អ្នកទូទាត់ប្រាក់ជាង៣០០ ទីតាំងនៅកម្ពុជា។ អេ អឹម ខេ បានដាក់ដំណើរការសេវាផ្ទេរប្រាក់ក្រៅប្រទេស ដំបូងរបស់ខ្លួន ដោយមានលេខស្វីវ (Swift) និងដៃគូផ្សេងៗដូចជា ធនាគារ ខេ ប៊ី, អេ អឹម យូ, ធួន (Thunes), យូញេនផេ (UnionPay)។

តាមប្រវត្តិសាស្ត្ររបស់ខ្លួន គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ បានធ្វើការប្តេជ្ញាចិត្តសម្រេចគោលដៅសង្គម ហើយ ក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងលទ្ធផលសង្គមបានគ្រប់ជ្រុងជ្រោយ ដើម្បីគ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ នៅតែបន្តផ្តោតសំខាន់លើ របេសកម្មរបស់ខ្លួនក្នុងការជួយគាំទ្រដល់ប្រជាជនកម្ពុជាដែលមានចំណូលទាបជាច្រើននៅកម្ពុជា។

គិតត្រឹមខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២៤ អេ អឹម ខេ មានអតិថិជនសរុបជិត ១ លាននាក់ ជាមួយនឹងការិយាល័យ ប្រតិបត្តិការចំនួន ១៤៣ កន្លែង និងភ្នាក់ងារជិត ៧,០០០កន្លែង នៅទូទាំងប្រទេស។ អេ អឹម ខេ មាន ផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជន ដូចជាសេវាប្រាក់កម្ចី ប្រាក់សន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ក្នុង និងក្រៅប្រទេស សេវាធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច សេវាទូទាត់វិក្កយបត្រ សេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ សេវាបង់រំលស់ ម៉ាស៊ីនដក និងដាក់ប្រាក់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ (ATMs/CDMs) ជាពិសេស គឺ AMK Mobile ប្រតិបត្តិការ ធនាគារលើទូរស័ព្ទដៃអាចធ្វើការទូទាត់ថ្លៃទឹក ភ្លើង សំរាម បញ្ចូលកាតទូរស័ព្ទ និងបង់វិក្កយបត្រថ្លៃទំនិញផ្សេ ងៗតាមរយៈការស្កេន KHQR វេលុយទៅមករវាងធនាគារក្នុងស្រុកផ្សេងៗ តាមរយៈប្រព័ន្ធទូទាត់បាគង និង សេវាផ្សេងៗជាច្រើនទៀត។

គោលការណ៍ ណែនាំ

- អេ អឹម ខេ នឹងផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានវិន័យ ហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនៅគ្រប់កម្រិត
- អេ អឹម ខេ ប្តេជ្ញាបើកទូលាយ និងធ្វើឱ្យមានតម្លាភាពគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការ
- អេ អឹម ខេ ប្តេជ្ញាអភិវឌ្ឍដំណើរការសេវាកម្ម និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអត្ថចរិត និងស្តង់ដារដើម្បីធានាឱ្យ បានការបម្រើសង្គម ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដោយរួមទាំងការការពារអតិថិជន
- អេ អឹម ខេ គឺជាគ្រឹះស្ថានរៀនសូត្រដែលមានការផ្លាស់ប្តូរ និងការចែករំលែកព័ត៌មានដ៏សមស្រប ដើម្បីរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍបុគ្គលិក ការបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងចូលរួមចំណែកក្នុងការកែលម្អគោល ការណ៍ និងប្រព័ន្ធ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ មានអត្តសញ្ញាណដូចតទៅ៖
 - A ស្មើនឹង៣ក្បថា (អង្ករ)

- M ស្មើនឹងពាក្យថា (មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ)

- K ស្មើនឹងពាក្យថា (កម្ពុជា)

-អក្សរ A គឺជាការតំណាងឱ្យ ប្រាសាទអង្គរវត្តដែលជាប្រាង្គប្រាសាទដែលរឹងមាំ ហើយជនិមិត្តរូបរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

-អក្សរ M ការតំណាងឱ្យការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីខ្នាតមធ្យមមួយដែលអាចជាដើមទុន សំរាប់ប្រជាកសិករ។

-អក្សរ K ការតំណាងឱ្យ ឈ្មោះរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ហើយសំដៅលើការផ្តល់កម្ចីនៅក្នុងស្រុក ។

-ពណ៌ស្វាយ គឺការតំណាងឱ្យភាពស្មោះត្រង់ ភក្តីភាព មហិច្ឆតា និងភាពល្អឥតខ្ចោះ។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះពណ៌ស្វាយក៏តំណាងឱ្យភាពច្នៃប្រឌិត សន្តិភាព និងភាពឯករាជ្យ។

-កូរស្រូវតំណាងឱ្យការផ្តល់កម្ចីចំពោះប្រជាកសិករដែលមានជីវភាពធុនតូច និងមធ្យម។

-ដំបូងឡើយមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយនេះមានឈ្មោះថា អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ដោយហៅកាត់ថា (AMK) ដោយសារតែប្រជាជននៅតាមជនបទ និងនៅតាមតំបន់ទីដាច់ស្រយាលពុំស្គាល់អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ព្រោះតែប្រជាពលរដ្ឋតែងតែហៅឈ្មោះកាត់របស់អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាថា (AMK) ហេតុដូច្នេះទើបនាំឱ្យ អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាបានសម្រេចចិត្តផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុថា អេ អឹម ខេ ហើយមានរូបកូរស្រូវនៅកណ្តាលនៃអក្សរជាតិ និងអក្សរ បរទេសនៅឆ្នាំ២០០៣ រហូតមកដល់ឆ្នាំ១០១៥។បន្ទាប់មក នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ក៏សម្រេចចិត្តផ្លាស់ប្តូរ នៅផ្នែកសញ្ញាជាថ្មីម្តងទៀតគឺ បូរកូរស្រូវមកដាក់នៅខាងក្រោមនៃអក្សរ បរទេស ហើយអក្សរជាតិបាន ដាក់នៅខាងស្តាំបន្ទាប់ពីអក្សរបរទេស។

៣.១.២ ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

ក. ទស្សនវិស័យ

ទស្សនវិស័យរយៈពេលវែងរបស់ អេ អឹម ខេ គឺដើម្បីសង្គមកម្ពុជា ដែលប្រជាពលរដ្ឋ ទាំងឡាយមានឱកាសគ្រប់គ្រាន់និងស្មើភាពគ្នាក្នុងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមដើម្បីធ្វើ ឱ្យប្រសើរឡើងនូវជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេហើយអាចជួយជាវិភាគទានយ៉ាងមានប្រយោជន៍ចំពោះការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិ។

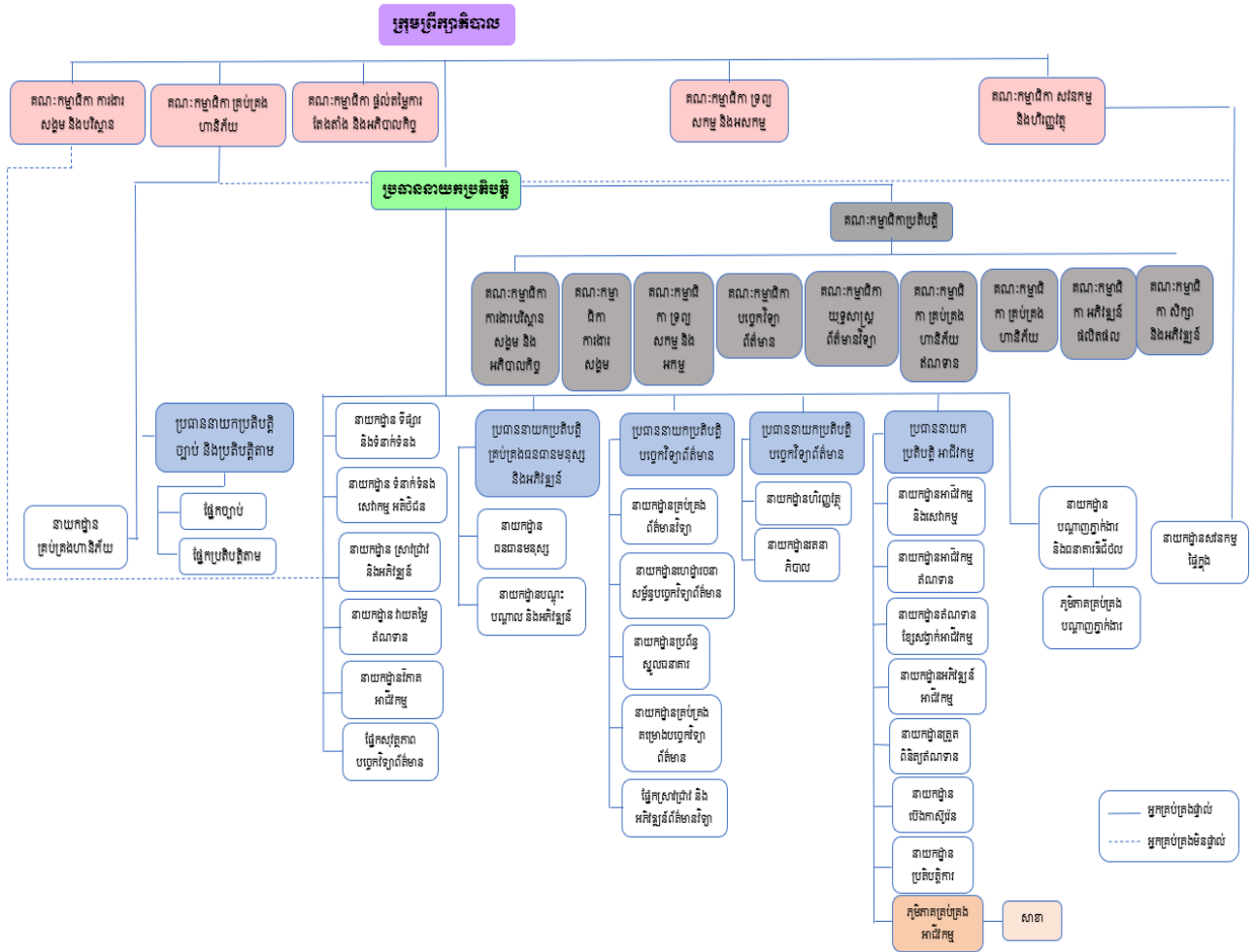
ខ. បេសកកម្ម

ផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយទំនួលខុស ត្រូវ និងសម្បូរបែប ដល់អតិថិជនគ្រប់រូប ជាពិសេស ស្ត្រី និងគ្រួសារដែលមានចំណូលទាប ដើម្បីជួយសម្រេចបំណងប្រាថ្នាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងជីវភាព ដែលពួកគាត់ចង់បាន។

៣.១.៣ របេសម្ព័ន្ធក្របគ្រង តួនាទី និងភារកិច្ច របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ

របេសម្ព័ន្ធគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

របេសម្ព័ន្ធគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ គីរិវលស៊ី ឆ្នាំ២០២៤



៣.២ ប្រភេទឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

៣.២.១ ឥណទានឌីជីថល

កម្ចីឌីជីថល គឺជាកម្ចីអនឡាញដែលរហ័ស ងាយស្រួល ប្រកបដោយស្តង់ដារ និង សុវត្ថិភាពរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ។ អតិថិជន អេ អឹម ខេ ទាំងអស់អាចដាក់សំណើកម្ចីសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការក្នុងគ្រួសារ ផ្ទាល់ខ្លួន ឬអាជីវកម្មផ្សេងៗបានភ្លាមៗ រហូតដល់ ៥០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង ដោយគ្រាន់តែឆាតមកកាន់ផេកអេ អឹម ខេ ឌីជីថល (<http://m.me/amkdigital>) រួចបំពេញព័ត៌មានតាមសំណួរនីមួយៗជាការស្រេច។

ទំហំកម្ចី ≤ ១.០០០ ដុល្លារ

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ១០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ ១២ ខែ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	ត្រឹមតែ ១,៥% ប៉ុណ្ណោះ
របៀបបង់សង	ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់សងថេរប្រចាំខែ
ប្រភេទទ្រព្យធានា	មិនត្រូវការ
រយៈពេលអនុម័តកម្ចី	១ថ្ងៃ (បន្ទាប់ពីអតិថិជនបំពេញឯកសារបានត្រឹមត្រូវ)

ទំហំកម្ចី ≤ ៥.០០០ ដុល្លារ

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ៥០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ ៤៨ ខែ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	ត្រឹមតែ ១,៥% ប៉ុណ្ណោះ
របៀបបង់សង	ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់សងថេរប្រចាំខែ
ប្រភេទទ្រព្យធានា	តម្រូវឱ្យមានដាក់ទ្រព្យធានា
រយៈពេលអនុម័តកម្ចី	៤ថ្ងៃ (បន្ទាប់ពីអតិថិជនបំពេញឯកសារបានត្រឹមត្រូវ)

លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- រស់នៅជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- ជាបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែទៀងទាត់ ឬម្ចាស់អាជីវកម្មដែលមានប្រាក់ចំណូលថេរ

៣.២.២ ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ២០.០០០ដុល្លារ
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ ៤៨ ខែ
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ	១,១០% ដល់ ១,៥០%
របៀបបង់សង	ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់សងថែរប្រចាំខែ
ប្រភេទទ្រព្យធានា	មិនតម្រូវឱ្យមានដាក់ទ្រព្យធានា

កម្ចីប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ជាប្រភេទកម្ចីសម្រាប់អតិថិជនដែលមានចំណូលជាប្រភេទប្រាក់បៀវត្សជាប្រចាំខែ និងបើកប្រាក់បៀវត្សតាមរយៈគណនីសន្សំធនាគារ ឬគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ហើយមានគោលបំណងយកទៅប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬតម្រូវការក្នុងគ្រួសារ។

លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- បម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នបច្ចុប្បន្នយ៉ាងតិច៦ខែ នឹងបានបញ្ចប់ការសាកល្បងការងារ
- ត្រូវមានទីតាំងអាសយដ្ឋានរស់នៅបច្ចុប្បន្ន និងទីតាំងបម្រើការងារច្បាស់លាស់
- តម្រូវឱ្យអតិថិជនមាន AMK Mobile
- ជាបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែទៀងទាត់

៣.២.៣ ឥណទានប្រាក់បៀវត្ស

កម្ចីប្រាក់បៀវត្ស អេ អឹម ខេ ជាប្រភេទកម្ចីដែលបានរចនាឡើងសម្រាប់និយោជិករបស់ស្ថាប័នផ្សេងៗ ដែលកំពុងប្រើប្រាស់សេវាកម្មបើកប្រាក់បៀវត្សជាមួយ អេ អឹម ខេ ប្រាក់យកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណង ផ្ទាល់ខ្លួន។

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយលំអិត
ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
អត្រាការប្រាក់	0 %
រយៈពេលនៃកិច្ចសន្យាកម្ចី	រហូតដល់ ៣៦ខែ
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ៥,០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬរូបិយប័ណ្ណសមមូល
ការបង់សងត្រឡប់	ទូទាត់ការប្រាក់ប្រចាំខែលើការប្រើប្រាស់ជាក់ស្តែង និងប្រាក់ដើមបង់នៅ កាលកំណត់ឥណទាន
ប្រភេទទ្រព្យធានា	មិនតម្រូវឱ្យមានទ្រព្យជាក់ធានា ឬអ្នកធានាកម្ចី

លក្ខខណ្ឌតម្រូវ

- បម្រើការងារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬស្ថាប័នបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជនត្រូវយ៉ាងតិច៦ខែ នឹងបានបញ្ចប់ការសាកល្បងការងារ
- ជានិយោជិតដែលកំពុងប្រើប្រាស់សេវាបើកប្រាក់បៀវត្ស អេ អឹម ខេ

៣.២.៤ ឥណទានជាក្រុម

កម្ចីជាក្រុម ជាប្រភេទកម្ចីដែលប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រក្នុងការចងក្រងជាក្រុមធានាកម្ចី។ វិធីសាស្ត្រនេះ គឺផ្តល់អាទិភាពឱ្យអតិថិជនក្នុងការជ្រើសរើសក្រុមដោយខ្លួនឯង ដោយមានសមាជិកចាប់ពី ២នាក់ ទៅ ៦នាក់ ហើយបង្កើតបានជាធានាករភូមិ ដែលមានចំនួន ២០ក្រុម ឬមានសមាជិកក្រុមរហូតដល់ ១០០នាក់។ លក្ខណៈផលិតផល និងអត្ថប្រយោជន៍

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល
អត្រាការប្រាក់	ត្រឹមតែ ១.៥០% ប៉ុណ្ណោះ
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ៤,០០០,០០០ រៀល
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ ២៤ ខែ
របៀបបង់សង	មានភាពបទបែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	មិនតម្រូវឱ្យមានដាក់ទ្រព្យធានា

លក្ខខណ្ឌ

- តម្រូវធានាកម្ចីគ្រប់សមាជិកក្នុងក្រុម
- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- មានអាស័យដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- មានប្រាក់ចំណូលទៀងទាត់ ឬអ្នករកស៊ីដែលមានប្រាក់ចំណូល

៣.២.៥ ឥណទានទូទៅ

អតិថិជនអាចយកកម្ចីងកត្តាជនទូទៅនេះយកទៅប្រកបអាជីវកម្ម ឬយកទៅប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងផ្ទាល់ខ្លួន អាស្រ័យលើតម្រូវការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់លោកអ្នក។

លក្ខណៈផលិតផល និងអត្ថប្រយោជន៍

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
អត្រាការប្រាក់	១.៤០% – ១.៥០%
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់៥.០០០ដុល្លារ ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង
រយៈពេល	រហូតដល់ ៧២ ខែ
របៀបបង់សង	មានភាពបទបែន
ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំ	-មិនត្រូវការចំពោះកម្ចីដែលមានទំហំតូចជាង ឬស្មើ១.៥០០ដុល្លារ - កម្ចីដែលមានទំហំធំជាង ១.៥០០ ដុល្លារ៖ ប្លង់ផ្ទះ ឬប្លង់ដី ឬគណនីសន្សំជាមួយ អេ អឹម ខេ

លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- មានអាស័យដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- ជាបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែទៀងទាត់ ឬម្ចាស់អាជីវកម្មដែលមានប្រាក់ចំណូលថេរ

៣.២.៦ ឥណទានគេហដ្ឋាន

កម្ចីគេហដ្ឋាន អេ អឹម ខេ ផ្តល់ជូនលក្ខខណ្ឌដែលមានភាពបត់បែនបាន ដើម្បីបំពេញសេចក្តីត្រូវការ អតិថិជនដូចជា ការទិញ/សង់ផ្ទះ ឬជួសជុល/កែលំអផ្ទះ។

លក្ខណៈផលិតផល និងអត្ថប្រយោជន៍

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
រូបិយប័ណ្ណ	ប្រាក់រៀល ឬប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក
អត្រាការប្រាក់	១.១០% -១.៥០%
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេង
រយៈពេលកម្ចី	រហូតដល់ ១២០ ខែ
របៀបបង់សង	មានភាពបទបែន
ប្រភេទទ្រព្យធានា	ប្លង់ផ្ទះ ឬ ប្លង់ដី ឬគណនីសន្សំជាមួយ អេ អឹម ខេ

លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- មានអាស័យដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- ជាបុគ្គលិកដែលមានប្រាក់ខែទៀងទាត់ ឬម្ចាស់អាជីវកម្មដែលមានប្រាក់ចំណូលថេរ

៣.២.៧ ឥណទានសង្គ្រោះបន្ទាន់

កម្ចីសង្គ្រោះបន្ទាន់ ជួយអតិថិជន អេ អឹម ខេ កំពុងជំពាក់ដែលប្រឈមនឹងបញ្ហាកើតឡើងភ្លាមៗ ពាក់ព័ន្ធនឹងសុខភាព គ្រោះថ្នាក់ ឬមរណៈភាពនៅក្នុងគ្រួសារ។ អតិថិជនអាចទទួលបានប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ៤ម៉ោងបន្ទាប់ពីមន្ត្រីឥណទានទទួលបានព័ត៌មាន។

លក្ខណៈផលិតផលនិងអត្ថប្រយោជន៍

លក្ខណៈផលិតផល	បរិយាយ
រូបិយប័ណ្ណ	ខ្មែររៀល
ទំហំកម្ចី	រហូតដល់ ៤០០.០០០រៀល
រយៈពេល	រហូតដល់ ១០ ខែ
អត្រាការប្រាក់	ត្រឹមតែ ១.៥០% ប៉ុណ្ណោះ
កម្រៃសេវារដ្ឋបាល	មិនមាន
របៀបបង់សង	សងប្រាក់ដើមនៅចុងវគ្គ និងសងការប្រាក់ប្រចាំខែ
ប្រភេទទ្រព្យធានា	មិនតម្រូវ
អ្នកធានា	តម្រូវឱ្យមានអ្នកធានាម្នាក់

លក្ខខណ្ឌ

- អតិថិជនត្រូវមានអាយុចាប់ពី១៨ ដល់ ៧០ឆ្នាំ
- មានអាស័យដ្ឋានអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា
- កំពុងជំពាក់អេ អឹម ខេ និងសងប្រាក់ទៀងទាត់

៣.៣ នីតិវិធីនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

៣.៣.១ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន

ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទានដែលអាចកើតមានឡើង ត្រូវផ្តោតលើកត្តាសំខាន់ៗពីរយ៉ាងគឺ ចំពោះអតិថិជន និងចំពោះស្ថាប័នធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះអតិថិជន

- ស្វែងយល់ពីគោលបំណងនៃការខ្ចីប្រាក់
- វិភាគនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យបានហ្មត់ចត់
- ពិចារណាលើគោលដំហែររបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ (ប្រវត្តិរូប ប្រវត្តិអាជីវកម្មជាដើម)
- អតិថិជនត្រូវតែមានវត្ថុបញ្ចាំ ឬអ្នកធានា
- ផ្តល់យោបល់ក្នុងករណីផ្សេងៗ ដែលទាក់ទងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មរបស់អតិថិជន
- ពិនិត្យមើលអត្តចរិក ឬចរិកលក្ខណៈ អាកប្បកិរិយារបស់អ្នកខ្ចី
- ការចុះសិក្សាដល់គេហដ្ឋាន ឬចុះកម្មសិក្សាដល់ទីតាំងប្រកបមុខរបររបស់អតិថិជន
- អតិថិជនត្រូវតែជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ

ចំពោះធនាគារ

- ជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានចំណេះដឹង ជំនាញ បទពិសោធន៍ ឆន្ទៈ ចំពោះការងារ
- ធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលបន្ថែម ចំពោះបុគ្គលិកណាដែលមិនទាន់មានសមត្ថភាព
- បណ្តុះគំនិតបុគ្គលិកឱ្យមានភាពស្មោះត្រង់ចំពោះធនាគារជានិច្ច
- ធ្វើការពិន័យ ឬដាក់ទោសទៅលើបុគ្គលិកណា ដែលមានកំហុសដោយចេតនា
- ធ្វើការលើកទឹកចិត្តទៅលើបុគ្គលិកណា ដែលបានបំពេញការងារបានល្អ
- ណែនាំបុគ្គលិកឱ្យមានឯកភាព ក្នុងការបំពេញការងារ និងមានទំនួរខុសត្រូវលើការងារ

៣.៣.២ វិធីសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ ឬស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយ មានការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានបានល្អ លុះត្រាតែប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងអនុវត្តបានល្អទៅលើចំណុចដូចខាងក្រោម៖

ក. ការស្វែងយល់អត្តសញ្ញាណនៃហានិភ័យឥណទាន

ដំហានដំបូងនៅក្នុងការចាត់ចែងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ចាំបាច់ត្រូវស្វែងរកឲ្យឃើញ និងកំណត់ថាមានសញ្ញាណអ្វីខ្លះ មានទំហំប៉ុណ្ណាដែលអាចនឹងកើតមានឡើងក្នុងដំណើរប្រតិបត្តិការរបស់ស្ថាប័ន។ ជាធម្មតារាល់ផលិតផល និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនរមែងតែមានហានិភ័យជាច្រើនដែលអាចកើតមានឡើង។ ចំណុចខាងក្រោមនេះជាប្រភពនៃការផ្តល់សញ្ញាណនៃហានិភ័យ៖

- ភ្នាក់ងារឥណទានមិនបានចុះដល់ផ្ទះអតិថិជន និងមិនបានចុះសិក្សាដល់ទីតាំងប្រកបមុខរបរនិងព្រមទាំងទ្រព្យធានារបស់អតិថិជន
- ផ្តល់ឥណទានពុំមានទ្រព្យដាក់ធានាផ្ទាល់ខ្លួន ដោយមានអ្នកផ្សេងដាក់ប្តូរជំនួស
- ផ្តល់ឥណទានដោយមិនមានការព្រមព្រៀងពីក្រុមគ្រួសារ

- ទ្រព្យសម្បត្តិជាក់ធានាមិនត្រឹមត្រូវ
- ទំហំប្រាក់ឱ្យខ្ចីច្រើនជាងតម្លៃទ្រព្យជាក់ធានា
- គ្មានអ្នកធានា ឬមានអ្នកធានា តែពុំមានលទ្ធភាពសងជំនួស
- ក្នុងភូមិមួយមានឈ្មោះអ្នកខ្ចីច្រើនជាងចំនួនគ្រួសារដែលមានជាក់ស្តែង
- ពុំមានព័ត៌មានអំពីម្ចាស់បំណុលដទៃ
- បុគ្គលិកខ្វះការហ្វឹកហ្វឺន
- បុគ្គលិកធ្វើការមិនឯកភាពគ្នា
- បុគ្គលិកផ្តល់ឥណទានតាមការបញ្ជាពីថ្នាក់គ្រប់គ្រងផ្ទាល់
- បុគ្គលិកមានទំនាស់ជាមួយថ្នាក់ដឹកនាំ។

ខ.ការវាស់វែងការហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យត្រូវបានគេវាស់វែងដោយលក្ខខណ្ឌបីយ៉ាងគឺ៖

- ទំហំនៃហានិភ័យគឺជាតម្លៃដែលគិតថារូបិយវត្ថុដែលស្ថិតនៅក្នុងហានិភ័យ។
- រយៈពេលនៃហានិភ័យ គឺជារយៈពេលមួយដែលហានិភ័យកើតមានឡើងក្នុងស្ថាប័ន។ ពេលវេលាកាន់តែយូរ កាលៈទេសៈដែលហានិភ័យកើតឡើងនឹងអាចប្រែប្រួលបានប្រសើរឡើង ឬអាចតែកាន់តែអាក្រក់ទៅតាមពេលវេលានោះដែរ។
- លទ្ធផលដែលអាចនឹងកើតមានឡើង គឺជាការវាយតម្លៃនូវលទ្ធផលដែលអាចកើតឡើងទៅតាមឱកាសដែលវាអាចប្រែប្រួល ហើយបណ្តាលឱ្យស្ថាប័នមិនបានសម្រេចលទ្ធផលតាមសេចក្តីប្រាថ្នា។

គ.ការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាស្វែងយល់ពីសញ្ញាណ និងការវាស់វែងហានិភ័យបានត្រឹមត្រូវរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យត្រូវធ្វើទៅតាមឋានានុក្រមនៃការគ្រប់គ្រង ដោយចាប់ពីថ្នាក់លើរហូតដល់ថ្នាក់ក្រោមតាមតួនាទីនិងភារកិច្ចរៀងៗខ្លួន។

- ការរៀនសូត្រហានិភ័យ គឺជាសកម្មភាពការពារហានិភ័យមិនឱ្យហានិភ័យ អាចកើតមានឡើងបាន។ បណ្តាបែបបទ និងលក្ខខណ្ឌទាំងឡាយសម្រាប់ឱ្យស្ថាប័នមួយដំណើរទៅបានជា៖ ច្បាប់ស្ថាប័នមួយ បើកប្រតិបត្តិការ លក្ខន្តិក ឬជាគោលការណ៍ច្បាប់របស់ស្ថាប័ន និងបណ្តាគោលការណ៍សម្រាប់ការផ្តល់ឥណទាន
- ការសម្រាលហានិភ័យ៖ គឺជាសកម្មភាពដែលកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឱ្យមានកម្រិតទាប បើមានហានិភ័យកើតឡើងនោះ។ យុទ្ធសាស្ត្រទាំងឡាយដែលជំរុញឱ្យស្ថាប័នទទួលបានលទ្ធផលទៅតាមគោលបំណងមានដូចជា៖
 - ស្ថាប័នតម្រូវឱ្យអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ប្រតិបត្តិឥណទាន របស់ធនាគារ ឬស្ថាប័ន

- មានការចូលរួមក្នុងការត្រួតពិនិត្យពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង រំលឹកដល់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងឥណទាន ដើម្បីមានវិធានការការពារហានិភ័យឥណទាន និងកែតម្រូវឱ្យបានទាន់ពេលនិងឱ្យប្រសើរឡើង
- ដោយអនុវត្តនូវការតាមដានគ្រប់អតិថិជនទាំងអស់ ដែលបានទទួលប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ
- សិទ្ធិអនុម័តឥណទាន និងការទទួលខុសត្រូវ
- ការទូទាត់ហានិភ័យ៖ គឺជាសកម្មភាពធានារ៉ាប់រង ធ្វើយ៉ាងណាមិនឱ្យកើតមានឡើង។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដើម្បីសុវត្ថិភាពមាន ដូចជា៖
 - គ្រប់អតិថិជនខ្ចីប្រាក់ តម្រូវឱ្យមានការដាក់ទ្រព្យធានាឥណទាន
 - ត្រូវកាត់បន្ថយសមតុល្យរបស់អតិថិជន ក្នុងការសងបំណុល
 - តម្រូវឱ្យអតិថិជនទិញធានារ៉ាប់រងអគ្គិសក័យ ចំពោះឥណទានមួយចំនួន
 - ត្រូវកាត់បន្ថយចំពោះអ្នកខ្ចីដែលមានតែម្នាក់
 - តម្រូវឱ្យមានអ្នកធានាបន្ថែម ចំពោះសេវាឥណទានណាដែលអាចប្រឈមនឹងហានិភ័យខ្ពស់
 - ត្រូវមានការព្រមព្រៀងពីថ្មី-ប្រពន្ធ និងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ មុននឹងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

យ. ការតាមដានហានិភ័យ

ក្នុងការតាមដាននេះ គឺក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងឡាយឱ្យបានល្អ ហើយគ្រប់ស្ថាប័នតែងតែបង្កើតឱ្យមានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (Internal audit) និងសវនកម្មខាងក្រៅ (External Audit) សម្រាប់តាមដានហានិភ័យ?

៣.៣.៣ យុទ្ធសាស្ត្រតួនាទីគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ

ក.ការបង្កើតផែនការ

+ការចាត់ចែង

- ការបែងចែកការងាររបស់អនុប្រធានភ្នាក់ងារឥណទាន
- ការបែងចែកតំបន់ទទួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារឥណទាន
- ការបែងចែកតំបន់ទទួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុល។

+ការដឹកនាំ

- ការដឹកនាំអនុប្រធាន និងភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងការងារឥណទាន
- បែងចែកការងារឱ្យបានច្បាស់លាស់ទៅដល់អនុប្រធានដឹកនាំភ្នាក់ងារថ្មីក្នុងការចុះទំនាក់ទំនង

ជាមួយអាជ្ញាធរ

- ដឹកនាំការដោះស្រាយបំណុលដែលខកខានសងធ្ងន់ធ្ងរ
- ទប់ស្កាត់ហានិភ័យដែលកំពុងកើតមានឡើង
- បង្កើតក្រុមការងារដោះស្រាយបំណុល
- ផ្តល់ការហ្វឹកហ្វឺនដល់ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលឱ្យមានជំនាញច្បាស់លាស់។

+ការត្រួតពិនិត្យ

- របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យលើបរិមាណ និងគុណភាពឥណទាន (Quality Portfolio Report)
- ការចុះធ្វើ Spot Check ទៅលើតំបន់ប្រតិបត្តិការ
- ជួបជាមួយភ្នាក់ងារឥណទានរៀងរាល់ព្រឹករំលឹកពីកិច្ចការឥណទានប្រចាំថ្ងៃ (Payment In Arears)
- របាយការណ៍ Credit Monitoring Report
- ការវិភាគពីលទ្ធផលដែលបានដោះស្រាយ និងកម្រិតនៃការដោះស្រាយ
- សិក្សាពីមូលហេតុដែលដោះស្រាយមិនបានលទ្ធផល។

+លំដាប់លំដោយនៃការដោះស្រាយ

- ដំណាក់កាលនៃការប្រមូលព័ត៌មាន

ឯកសារព័ត៌មាន

- ត្រួតពិនិត្យគ្រប់ឯកសារឥណទានរបស់អតិថិជនរួមមាន កិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធានា ប្រវត្តិសងប្រាក់ កិច្ចព្រមព្រៀងនានា និងលិខិតស្នាមពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងៗទៀត
- ស្រាវជ្រាវព័ត៌មានពីភ្នាក់ងារឥណទានដែលធ្លាប់ទទួលខុសត្រូវលើអតិថិជន
- ប្រមូល និងរក្សាទុកព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងការដោះស្រាយធ្លាប់ទទួលបាននូវជោគជ័យកន្លង។

+ការចុះស្រាវជ្រាវដល់មូលដ្ឋាន

ភ្នាក់ងារទទួលបន្ទុកត្រូវចុះដល់មូលដ្ឋាន ដើម្បីទំនាក់ទំនងជាមួយអាជ្ញាធរ ជាមួយនោះដែលត្រូវ ប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងការប្រមូលព័ត៌មានពិសេសមិនត្រូវធ្វើការប្រមូលព័ត៌មានណាដែលបង្កឱ្យមានផលប៉ះពាល់ ដល់អតិថិជនបង្កជាទំនាស់ ឬជាការទម្លាយវិជ្ជាជីវៈឥណទាន ធ្វើឱ្យអតិថិជនមានហេតុផលប្តឹងបកមកវិញ។

- វិភាគលើស្ថានភាពបំណុល

រាល់ព័ត៌មានទាំងអស់ដែលប្រមូលបានត្រូវធ្វើការវិភាគវាយតម្លៃដើម្បីបង្កើតឡើងនូវសេចក្តីសន្និដ្ឋាន មួយដ៏ជាក់លាក់អំពីស្ថានភាពអ្នកខ្ចីប្រាក់ មុននឹងឈានដល់ការធ្វើការសម្រេចចិត្តបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ ដោះស្រាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

+ការបង្កើតជម្រើសដំណោះស្រាយ

ការបង្កើតជម្រើសយុទ្ធសាស្ត្រដោះស្រាយ ត្រូវប្រែប្រួលតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់រួមមាន ជីវភាពរស់នៅ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ទ្រព្យដាក់ធានា វប្បធម៌ប្រពៃណី ភូមិសាស្ត្រ និងពេលវេលា។ ការចេះប្រើប្រាស់ឱកាសដើម្បីចាប់យកជម្រើសណាមួយមកដោះស្រាយ ដែលជាគន្លឹះជោគជ័យក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហាភ្នាក់ងារឥណទាន និងភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលត្រូវបង្កើតនូវដំណោះស្រាយឱ្យបានច្រើន ដើម្បីងាយស្រួល ជ្រើសរើសយកមកអនុវត្តន៍ឱ្យត្រូវទៅនឹងស្ថានភាពជាក់ស្តែងរបស់បញ្ហានីមួយៗ៖

ធ្វើលិខិតរំលឹកឱ្យសងប្រាក់

- ចុះជួបអ្នកខ្ចីដល់ទឹកនៃឥណទានដែលនាំឱ្យគោរពពេលវេលាសងប្រាក់ដោយរំលឹកពីកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចព្រមព្រៀង និងបណ្តុះបណ្តាល និងបណ្តុះវិន័យឥណទានឡើងវិញ។
- ធ្វើកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន អ្នកធានា អ្នកដាក់ទ្រព្យធានាជំនួស រំលឹកកិច្ចសន្យាព្រមព្រៀង

- ធ្វើកិច្ចសន្យាតាមលក្ខខណ្ឌដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់បានព្រមព្រៀងដូចជាដាក់ទ្រព្យធានាបន្ថែម ឬយល់ព្រមលក់ ឬអ្នកធានា សាច់ញាតិ ពាក់ព័ន្ធយល់ព្រមដោះស្រាយជំនួស
- សុំអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរមូលដ្ឋាន
- ជម្រើសចុងក្រោយសុំការអនុញ្ញាតថ្មីទៅតុលាការ
- មុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តជ្រើសរើសយកដំណោះស្រាយណាមួយមកប្រើត្រូវវាយតម្លៃប្រសិទ្ធភាពអត្ថប្រយោជន៍ និងផលប៉ះពាល់របស់វាឱ្យបានច្បាស់លាស់ជាមុនសិន។

- ការអនុវត្តចុះដោះស្រាយបំណុល

មុននឹងដោះស្រាយបំណុល ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវត្រូវអនុវត្តន៍ដូចតទៅ៖

- ត្រៀមលក្ខណៈ ឱ្យបានរួចរាល់ជាមុន
- រៀបចំឯកសារដែលពាក់ព័ន្ធជាឯកសារឥណទាន កិច្ចសន្យាបន្ថែមមានតួលេខច្បាស់លាស់ស្តីពីបំណុលប្រវត្តិនៃការសង និងប្រវត្តិដំណោះស្រាយ
- កំណត់ពេលវេលា និងទីកន្លែងសម្រាប់ធ្វើការដោះស្រាយ
- កំណត់អំពីគោលបំណងក្នុងការដោះស្រាយវត្ថុបំណងដែលចង់បានគឺធ្វើឱ្យអតិថិជនសហការត្រៀមពាក្យ សម្តីសម្រាប់ធ្វើការចរចា ត្រូវនិយាយពីអ្វីខ្លះ (ការចរចាមានរបៀបលុះត្រាណាក្នុងការស្គាល់ច្បាស់ពីស្ថានភាពអតិថិជន)។
- រៀបចំឥរិយាបថ កាយវិការ សម្លៀកបំពាក់ តាំងអារម្មណ៍ឱ្យហ្នឹងហ្ន៎ ស្តាប់ហេតុផលរបស់អតិថិជនមិនត្រូវច្រឡោត និងធ្វើការបកស្រាយពន្យល់តាមលំដាប់លំដោយ
- ត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានជាមុនដល់អ្នកខ្ចី អ្នកស្នងមរតក អ្នកធានា អ្នកដាក់ធានាជំនួស
- ករណីត្រូវការមានអន្តរាគមន៍ពីអាជ្ញាធរដែនដីត្រូវចុះទៅជំនួសទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយអាជ្ញាធរមុនដើម្បីសុំការពិគ្រោះយោបល់ និងកិច្ចសហការ។

ការចុះដោះស្រាយត្រូវអនុវត្តន៍តាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- មិនតាមប្រភេទនៃបញ្ហា
- តាមប្រភេទនៃបញ្ហា
- រំលឹកអំពីការទទួលខុសត្រូវក្នុងការសងប្រាក់ដោយផ្អែកលើការបណ្តុះបណ្តាលវិធីឥណទានកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ កិច្ចសន្យាដាក់ធានា និងកិច្ចព្រមព្រៀងបន្ថែម
- បញ្ចុះបញ្ចូលលើកទឹកចិត្ត ដាក់សម្គាល់លើអតិថិជនអនុវត្តទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់
- បង្ហាញឱ្យអតិថិជនបានដឹងពីភាពទន់ភ្លន់របស់គ្រឹះស្ថានក្នុងការដោះស្រាយ
- ត្រូវធ្វើជាអ្នកស្តាប់ដ៏ល្អពេលអតិថិជនកំពុងធ្វើការចរចាដោះស្រាយ
- រិះរកដំណោះស្រាយ សម្រុះសម្រួលចរចាផ្សេងទៀត ដើម្បីស្វែងរកចំណុចគោលដៅរួម
- ត្រូវជួបអ្នកធានា ក្រុមធានាឱ្យសងជំនួសតាមខ្លឹមសារនៃលិខិតធានា។
- រាល់ការដោះស្រាយត្រូវធ្វើតាមជំហាននីមួយៗឱ្យបានច្បាស់លាស់និងមានកំណត់ហេតុរាល់ដំណោះស្រាយដោយមានសាក្សីដឹងលឺ ឬមានអាជ្ញាធរចូលរួម

- ករណីសងដោយពន្យារពេលសងឱ្យត្រូវនឹងលទ្ធភាពនៃបំណុល ភ្នាក់ងារត្រូវពិនិត្យអំពីលទ្ធភាពនិងប្រភពចំណូលនោះ បើសមស្របត្រូវទុកឱកាសឱ្យតាមដំណើរ
- និយាយឱ្យត្រឹមត្រូវតាមកម្មវត្ថុ ងាយស្តាប់ ងាយយល់ មិនអូសបន្លាយ អត់ធ្មត់ចំពោះស្ថានភាពក្នុងពេលមិនទាន់ចុះសម្រុះ ការដកដង្ហើមទាន់ស្រុះស្រួល និងមិនទាន់យោគយល់គ្នាមិនត្រូវចាកចេញពេលកំពុងដំណើរការដោះស្រាយដោយមិនអារម្មណ៍គិតថាមិនទទួលបានបាលទ្ធផល
- ធ្វើការសង្ខេបបញ្ជាក់អំពីលទ្ធផលដោះស្រាយដែលបានព្រមព្រៀង ឬអានកិច្ចព្រមព្រៀងថ្លែងអំណរគុណពេលដោះស្រាយបានសម្រេច។
ខ.តាមដាន នឹងត្រួតពិនិត្យ
- ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវត្រូវតាមដានលើរាល់បញ្ហាដែលបានដោះស្រាយដោយផ្អែកលើកិច្ចសន្យាទាំងឡាយដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជនឱ្យបានត្រឹមត្រូវ
- ត្រូវធ្វើតារាងតាមដានទៅតាមកាលបរិច្ឆេទដែលអតិថិជនបានសន្យាសង
- ត្រួតពិនិត្យមើលការប្រែប្រួលបំណុលនៅក្នុង Payment In Arrears And Write Off Monitoring Report
- ករណីពិនិត្យឃើញថាអតិថិជនមិនបានគោរពតាមកិច្ចសន្យាត្រូវទៅជួបជាថ្មីម្តងទៀតដល់លំនៅឋាន ឬ អញ្ជើញមកជួបដល់ការិយាល័យគ្រឹះស្ថាន ឬស្នាក់ការកុមិ ឃុំ សង្កាត់ ដើម្បីរំលឹកពីការសងប្រាក់
- មិនត្រូវទុកបំណុលយឺតយ៉ាវ និងបំណុលលុបចេញពីបញ្ជីដោយគ្មានអ្នកទទួលខុសត្រូវ ក្លាយជាបំណុលគ្មានម្ចាស់ ឬគ្មានអ្នកទទួលសង និងត្រូវចាត់ចែងពេលវេលាតាមដានឱ្យបានច្បាស់លាស់
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន និងវាយតម្លៃសម្រាប់ដោះស្រាយបន្ត។ ក្នុងករណីដោះស្រាយបញ្ហាមួយមិនមានប្រសិទ្ធភាពត្រូវជ្រើសយកដំណោះស្រាយណាមួយផ្សេងទៀតមកជំនួស។ មានករណីខ្លះតម្រូវឱ្យភ្នាក់ងារទៅប្រមូលព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃសភាពការណ៍ជាថ្មីម្តងទៀតដើម្បីប្រមូលព័ត៌មានបន្ថែម

ជំពូកទី៤

ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយ

៤.១ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំង

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ បង្កើតឡើងគឺដើម្បីសង្គមកម្ពុជាដែលប្រជាពលរដ្ឋទាំងឡាយមានឱកាសគ្រប់គ្រាន់ និងស្មើភាពគ្នាក្នុងសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងសង្គមដើម្បីធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេហើយអាចជួយជំរុញវិភាគទានដ៏មានប្រយោជន៍ និងមានតម្លៃចំពោះការអភិវឌ្ឍប្រទេសជាតិ។ ជាពិសេសផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវនិងសម្បូរបែបដល់អតិថិជនគ្រប់រូបជាពិសេសស្ត្រី និងគ្រួសារ ដែលមានចំណូលទាប ដើម្បីជួយសម្រេចបំណងប្រាថ្នាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងជីវភាពដែលពួកគាត់ចង់បាន។ ការវិភាគលើចំណុចខ្លាំងលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ មានចំណុចខ្លាំងដូចខាងក្រោម៖

- មានការដឹកនាំល្អនិងការបែងចែកការងារជាក់លាក់របស់អនុប្រធាននិងភ្នាក់ងារឥណទានក្នុងការងារឥណទាន។ ការដឹកនាំនេះផ្តល់ឱ្យមានស្ថេរភាពក្នុងការងារ និងជួយកាត់បន្ថយហានិភ័យក្នុង ការផ្តល់ឥណទាន។
- មានប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យល្អ ដូចជារបាយការណ៍គ្រួតពិនិត្យគុណភាពឥណទាន និងការចុះធ្វើ Spot Check ដែលជាកត្តាសំខាន់ក្នុងការរក្សាគុណភាពនៃឥណទាន និងបញ្ហាហានិភ័យ។
- មានការវិភាគលើស្ថានភាពបំណុលដោយផ្អែកលើព័ត៌មានដែលបានប្រមូលស្រាវជ្រាវពីភ្នាក់ងារឥណទាន មុនពេលធ្វើការសម្រេចចិត្តនេះបង្កើតជាសេចក្តីសន្និដ្ឋានដ៏ជាក់ស្តែងសម្រាប់ការបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ ដោះស្រាយដែលមានប្រសិទ្ធភាព។
- គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានការបង្កើតជម្រើសដំណោះស្រាយជាច្រើនសម្រាប់ការដោះស្រាយបំណុល។ ដំណោះស្រាយទាំងនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយផ្អែកលើស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃអ្នកខ្ចីប្រាក់ ដូចជា ជីវភាពរស់នៅ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងវប្បធម៌ប្រពៃណី។
- មានការតាមដានត្រឹមត្រូវតាមកាលបរិច្ឆេទនិងកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជនដែលជួយធានាបានថាការដោះស្រាយបំណុលកំពុងដំណើរការទៅតាមផែនការដែលបានកំណត់។
- មានការបង្កើតនីតិវិធីដោះស្រាយបំណុលដែលបានត្រឹមត្រូវនិងច្បាស់លាស់ជាមួយនឹងការផ្តល់ចំណេះដឹងនិងការហ្វឹកហ្វឺន ជាប្រចាំដល់ភ្នាក់ងារដោះស្រាយបំណុលធៀបនឹងលទ្ធផលដែលទទួលបាន។
- ករណីដែលដោះស្រាយបញ្ហានៅតែមានបញ្ហាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានកំណត់ឱ្យមានវិធានការច្បាប់ សម្រាប់អតិថិជនដែលមិនសហការទៅតាមកិច្ចសន្យា។
- ការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រលើកទឹកចិត្ត និងបណ្តុះវិន័យឥណទានដើម្បីជំរុញអតិថិជនឱ្យអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យា ដែលជួយសន្សំពេលវេលា និងការបញ្ចុះបញ្ចូលអតិថិជនស្របទៅតាមកិច្ចសន្យា។

៤.២ ការវិភាគលើចំណុចខ្សោយ

ទោះបីជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ មានចំណុចខ្លាំង និងភាពវិជ្ជមានច្រើនយ៉ាងណាក៏ដោយ ក៏នៅតែមានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួន ដែលអាចកើតមានឡើងដែលវាគឺជាចំណុចខ្សោយមួយឈានទៅរក ការបង្កើតនូវហានិភ័យឥណទានសម្រាប់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ រួមមានដូចជា ៖

- មន្ត្រីឥណទានមិនទាន់មានចំណេះជំនាញច្បាស់លាស់ ដែលធ្វើឱ្យការគ្រប់គ្រងទៅលើសាច់ ប្រាក់កម្ចីរបស់អតិថិជនមិនទាន់មានភាពល្អប្រសើរ
- ការប្រមូលព័ត៌មានរបស់មន្ត្រីឥណទានមិនបានគ្រប់គ្រាន់ ឬមិនត្រឹមត្រូវតាមនីតិវិធីដែលបាន កំណត់ ធ្វើឱ្យការវាយតម្លៃ និងការវិភាគលើហានិភ័យឥណទានមិនបានត្រឹមត្រូវ។
- ការគ្រប់គ្រងឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមិនទាន់បានល្អ ដែលជាហេតុធ្វើឱ្យអតិថិជនគេចវេស ក្នុងការសងប្រាក់ត្រឡប់ ឬសងមិនទាន់ពេលវេលា
- ការរៀបចំនីតិវិធីក្នុងការស្នើសុំឥណទាន និងឯកសារពាក់ព័ន្ធមានលក្ខណៈស្មុកស្មាញ ដែលធ្វើ ឱ្យអតិថិជនពិបាកយល់ និងការបកស្រាយមិនច្បាស់លាស់។

ជំពូកទី៥

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន និងការផ្តល់អនុសាសន៍

៥.១ សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ក្រោយពីបានធ្វើការសិក្សាផ្នែកទ្រឹស្តី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែងរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ ស្តីពី “ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទាន” យើងអាចធ្វើការសន្និដ្ឋានបានថា ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឥណទានពិតជាមានសារៈសំខាន់ខ្លាំងណាស់សម្រាប់គ្រឹះស្ថានក៏ដូចជាធនាគារនានាក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ទោះបីជាពិភពលោក ជាពិសេសប្រទេសកម្ពុជាបានជួបនូវវិបត្តិជំងឺកូវីត១៩ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ២០១៩ រហូតដល់ ឆ្នាំ២០២១ក៏ពិតមែន ក៏ប៉ុន្តែគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ បានរក្សានូវចំហរបស់ខ្លួនយ៉ាងរឹងមាំដើម្បី រក្សាទុកអតិថិជនមិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះ អេ.អឹម.ខេ មានគោលការណ៍ និងនីតិវិធីច្បាស់លាស់ក្នុងការវិភាគទៅ លើអតិថិជនមុននឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្តល់ឥណទាន។ លើសពីនេះទៅទៀតគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេ.អឹម.ខេ បានយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងចំពោះការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅគ្រប់ដំណាក់កាលតាំងតែពីមុនពេលផ្តល់ឥណទាន រហូតដល់ក្រោយផ្តល់ឥណទានដោយបានតាមដានហានិភ័យឥណទានជាប្រចាំខែយ៉ាងល្អបំផុត។ ជាពិសេស គ្រឹះស្ថាន អេ.អឹម.ខេ បានធ្វើការបណ្តុះបណ្តាលដល់មន្ត្រីឥណទាន វាយតម្លៃឥណទានមានបង្កើតគោល នយោបាយឥណទាន ដើម្បីការពារគ្រឹះស្ថានពីហានិភ័យក្នុងអំឡុងពេលផ្តល់ឥណទានព្រមទាំងមានយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ដោះស្រាយឥណទានដែលមានហានិភ័យបានទាន់ពេលវេលាផងដែរ ។

អាស្រ័យលើកត្តាទាំងនេះ បានសរុបញ្ជាក់ឱ្យឃើញថា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ ពិតជាមានចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍យ៉ាងច្បាស់លាស់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដែលអាចធ្វើឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ តាំងដំហែរបានយ៉ាងយូរនឹងរឹងមាំព្រមទាំងទទួលបានការគាំទ្រពីប្រជាជនកម្ពុជា យ៉ាងច្រើនផងដែរ ។

៥.២ ការផ្តល់អនុសាសន៍

យោងតាមការសិក្សាស្រាវជ្រាវលើការវិភាគពីចំណុចខ្លាំង និងចំណុចខ្សោយរបស់គ្រឹះស្ថាន អេ.អឹម.ខេ សាខាពោធិ៍សែនជ័យរួចមក យើងខ្ញុំសង្កេតឃើញ ថាគ្រឹះស្ថាននៅមានចំណុចខ្លះខាតមួយចំនួនដូចជាបានរៀបរាប់ខាងលើ ដូចនេះដើម្បីជាការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍ និងកែលម្អឱ្យកាន់តែមានលក្ខណៈល្អប្រសើរឡើងក្រុមយើងខ្ញុំសូមចូលរួមបញ្ចេញមតិយោបល់ខ្លះៗដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថានគួរផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលជំនាញជាប្រចាំ និងបង្កើតកម្មវិធីអប់រំបន្តសម្រាប់បុគ្គលិកនៅក្នុងផ្នែកហានិភ័យឥណទាន ឱ្យមានចំណេះដឹង ដោយជ្រើសរើសបុគ្គលិកដែលមានបទពិសោធន៍ ដើម្បីធានាបាននូវភាពជឿជាក់ក្នុងការអនុវត្តការងារ។
- មន្ត្រីឥណទានគួរស្វែងរក និងប្រមូលព័ត៌មានពីប្រភពជាក់ស្តែង ច្បាស់លាស់ និងទូលំទូលាយដោយធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានមុនផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

- គ្រឹះស្ថានត្រូវពង្រឹងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការអនុវត្តឱ្យបានម៉ឺងម៉ាត់បំផុត ដោយធ្វើការផែនការពិន័យ ចំពោះការខកខាន ឬសងប្រាក់យឺតរបស់អតិថិជន នោះការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាននឹងអាចត្រូវបានកាត់បន្ថយនៅក្នុងកម្រិតទាប ដែលអាចទទួលយកបាន។
- គ្រឹះស្ថានគួររៀបចំសំនុំឯកសារច្បាស់លាស់ ដែលមានលក្ខណៈងាយស្រួលសម្រាប់អតិថិជនក្នុងការស្នើសុំឥណទាន និងការសងត្រឡប់វិញ ដោយពន្យល់បកស្រាយច្បាស់លាស់ហើយស្របតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារជាតិបានកំណត់។

ឯកសារយោង

1. វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា .(២០២៤) . *រូបិយវត្ថុនិងធនាគារ*. បោះពុម្ពលើកទី៦. ទំព័រ៤៣. ភ្នំពេញ។
2. វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា.(២០២៣) . *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន*. បោះពុម្ពលើកទី២. ទំព័រទី២-៣ ៥៨ទំព័រ. ភ្នំពេញ។
3. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ អាត គឹមមី, ង៉ែត សេងហួយ, សៀង ស្រីមី, អឹម ជានីត, ប៉ាក ស្រីនាត. (2023) . ប្រធានបទ៖ *ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេអឹមខេកីអិលស៊ី*. សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី២០ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ទំព័រ ៤២ទំព័រ។
4. រៀបរៀងដោយនិស្សិតឈ្មោះ សួន សុខមី, ឆន ចាន់ថារីម៉ា, ឡេង សុខលាប, គន្ធី កនិកា, ស្រី ឡែហៀក សាកលវិទ្យាល័យវ៉ាន់ដា.(២០២៤) . *ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អឹម.ខេ* សារណាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រនិស្សិតជំនាន់ទី២១ ជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ នៃវិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា ៤៣ទំព័រ។
5. វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា. (២០២៣) . *ការគ្រប់គ្រងឥណទាន*. បោះពុម្ពលើកទី២ ទំព័រ៩ ទំព័រ៥៨. ភ្នំពេញ។
6. កាក់សេន. (2020, June 19). *គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ*. Retrieved from <https://www.kakcentkh/posts/>
7. WordPress. Khem Sarith. (2020, March 20). *គុណសម្បត្តិ និងគុណវិបត្តិរបស់ដុល្លារូបនីយកម្ម*. Retrieved from <https://khemsarith.wordpress.com/>
8. WordPress. Khem Sarith. (2020, May 30). *ភ្នាក់ងាររបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ*. Retrieved from <https://khemsarith.wordpress.com/>
9. WordPress. Khem Sarith. (2020, May 30) *ប្រភេទនៃឥណទាន*. Retrieved July, 13 2025 from <https://khemsarith.wordpress.com/>
10. EUROLAB. *និយមន័យហានិភ័យឥណទាន*. Retrieved July, 13 2025 from <https://www.denetim.com/km/testler/>
11. Emagia. (2020, March 03). *ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន*. Retrieved July, 13 2025 from <https://www.emagia.com/km>
12. Emagia. (2025, March 03). *ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន*. Retrieved July, 13 2025 from <https://www.emagia.com/km -of-credit-risk/>
13. Emagia. (2025, March 03). *ប្រភេទនៃហានិភ័យឥណទាន*. Retrieved July, 13 2025 from <https://www.emagia.com/km -of-credit-risk/>

ឧបសម្ព័ន្ធ



Head office of AMK
Microfinance Plc Cambodia

អាសយដ្ឋាន៖ 285 មហាវិថី យោធពល ខេមរៈភូមិន្ទ (២៧១), ភ្នំពេញ

ESP Education
Credit Management

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន
Credit Risk Management
ហានិភ័យឥណទាន

<https://esp168.wixsite.com/esp168>

បង្រៀនដោយ៖ អេក សុភ័ក្ត្រ **ផ្នែកទី ១**

Subscribe like & share

- គណនេយ្យ
- គុណ្ណៈ
- ភាសាអង់គ្លេស
- គណិតវិទ្យា


លេខទំព័រទំនាក់ទំនង
0922882222
0876468622



អាសយដ្ឋាន៖ #A27, National Road 4, Sangkat Choum Chao, Khan Porsenchey Phnom Penh, 12501



ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា
MINISTRY OF EDUCATION YOUTH AND SPORTS
វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា
VANDA INSTITUTE
សាលាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ
ជំនាញ គណនេយ្យ



ប្រធានបទ៖ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានរបស់
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អិម.ខេ
TOPIC: RISK MANAGEMENT IN AMK MICROFINANCE
INSTITUTION CREDIT

រៀបរៀងដោយនិស្សិត៖	១-និស្សិត សួន សុខធី	B21/871
	២-និស្សិត ឆន ចាន់តារីម៉ា	B21/873
	៣-និស្សិត ឡេង សុខលាប	B21/884
	៤-និស្សិត គន្ធមុនី	B21/975
	៥-និស្សិត ស្រី វិស្សាយុត	B21/3000


ការត្រួតពិនិត្យដោយ៖ វិជ្ជា ហេង

និស្សិតជំនាន់ទី២១១

កម្រិតបរិញ្ញាបត្រ

VIA-PP/2024

ក្រសួងអប់រំ យុវជន និងកីឡា
វិទ្យាស្ថាន វ៉ាន់ដា



សាលាបញ្ចប់ថ្នាក់បរិញ្ញាបត្រ
ជំនាញ ហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ

ប្រធានបទ៖ ដំណើរការនៃការផ្តល់ឥណទានរបស់
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ.អិម.ខេ អិលស៊ី
TOPIC: PROCESSING OF MICROFINANCE AMK PLC

រៀបរៀងដោយនិស្សិត៖	១-និស្សិត ណាត គឹមធី	B20/051
	២-និស្សិត ស៊ីម ស្រីផ្លុំ	B20/2135
	៣-និស្សិត វិសេស សេនសុយ	B20/609
	៤-និស្សិត វិសេស ជានិត	B20/101
	៥-និស្សិត វិសេស ស្រីពាន	B20/1141

ការត្រួតពិនិត្យដោយ៖ ត្រួត ហេង

និស្សិតជំនាន់ទី២១០

កម្រិតបរិញ្ញាបត្រ

PHNOM PENH-2023