

အသံးဝင်တဲ့  
အချက်အလက်များ  
နဲ့ အသံးချစရာ  
တန်ဆေပလာ  
အများကြီး  
ပါဝင်ပါတယ်။

ငွေချေးဖို့ ဘာကြောင့်  
အတိုးပေးရလဲ။



ငွေကို ပညာသားပါပါ စီမံခန့်ခွဲမှု  
အခြေခံ ငွေကြေး အသိပညာပေးစာတော်

## မာတိကာ

- ၁။ ရွှေးငွေရှစ် ဘာလိုဂိုက်ဆံ ကုန်ကျရသလဲ။ .....၄
- ၂။ ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း၊ အသေးတားငွေရွှေးလုပ်ငန်းတွေက ဘယ်လိုဝန်ဆောင်မှုဖြီးတွေ  
ပေးနေပါသလဲ။ .....၆
- ၃။ ငွေကြေးပီမံခန့်ခွဲမှု နှင့် ငွေပေါ်လွယ်မှု .....၁၂
- ၄။ ကိုယ့်အတွက် သင့်တော်တဲ့ရွှေးငွေရရှိအောင် ဘယ်လိုလုပ်မလဲ။ .....၁၆
- ၅။ စုဆောင်းခြင်း နှင့် လုပ်ခြုံစိတ်ချက်ခြင်း .....၂၅
- ၆။ ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုပေးနေတဲ့သူတွေကို ဘယ်လိုရွေးချယ်မလဲ။ .....၂၉

## ဒီစာအုပ်ကို ဘယ်လိုသုံးရမလဲ။



ဘာကြောင့် အသုံးဝင်ပြီး သိမ့်လိုသလဲ ဆိုတာ  
ရှင်းပြောင်း



နည်းပညာဝါဘာရတွေကို ရှင်းပြောင်း



ငွေကြေးစိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုတွေကို  
ရွေးချယ်ချိန်၊ ဓမ္မားပြုတိရောက်ချိန်တွေမှာ  
စစ်ဆေးကြည့်သင့်တဲ့ အာရုံးကြိုးချုပ်အချက်တွေကို  
ထင်သာမြင်သာဖြစ်အောင် အတိုက်ပြုခြင်း



ကိုယ်နှင့် သင့်တော်မည် အကြောင်းအရာများ နှင့်  
သတင်းအချက်အလက်များကို လမ်းညွှန်ပေးထားခြင်း

ဒီစာအုပ်ထဲမှာ လေ့လာခဲ့တဲ့အကြောင်းအရာတွေကို  
ပြန်အသုံးချချင်တယ်ဆုံးရင် ဒီစာအုပ်နောက်ကျောာက်မှာပါတဲ့  
ပုံစံတာရွက်တွေမှာ အသစ်လေ့လာခဲ့ရတာတွေနဲ့  
ပတ်သက်ပြီး လေ့ကျင့်လို့ရပါတယ်။ ကိုယ်လေ့လာခဲ့ရတဲ့  
အကြောင်းအရာတွေ နဲ့ ပတ်သက်ပြီး အသုံးပြုနည်းတွေကို  
အစမ်းလေ့ကျင့်ကြည့်ချင်တယ်ဆိုရင် ဒီစာအုပ်နောက်ကျောာ  
ပုံစံတာရွက်ကို တွေ့နိုင်ပါတယ်။ ရှင်းပြုထားတဲ့ အကြောင်းအရာ  
တွေနဲ့ ပတ်သက်ပြီး ထပ်သိချင်တယ်ဆိုရင် စာအုပ်  
နောက်ပိုင်းမှာ အတိုလမ်းတွေနဲ့ အချက်အလက်တွေကို  
ထပ်ထည့်ပေးထားတယ်။

## အမှာစာ

မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ငွေကြေးပန်ဆောင်မှုများအား ဘက်များ၊ အသေးစားငွေကြေးအဖွဲ့များ၊ သမဂ္ဂပါယာမ အသင်းများနှင့် အခြားသော ဝန်ဆောင်မှုများ၏ တဆင်ပို့တိုးတက်ရှု လက်လှမ်းပို့နေကြပြီ ဖြစ်ပါသည်။ သို့သော် အချို့နေရာများတွင် ငင်းပန်ဆောင်မှုများကြောင်း သိရှိမှုအားနည်းနေကြုံဖြစ်ကြောင်း သိရပါသည်။ ငင်းအပြင် ငွေကြေးပန်ဆောင်မှုများ အကြောင်းနှင့် မိဘားစားအတွင်း၍ ငင်ငွေ ထွက်ငွေ ပိမံခန့်ခွဲမှု အကြခံအကြောင်း သိရှိလိုကြောင်း အထူးသွင့် ကျေးလက်နေလုပ်အကြေး တောင်းဆိုမှုများ ရှိနေကြောင်း သိရှိပါသည်။ အခြား အဖွဲ့အစည်း၊ လူပုဂ္ဂိုလ်များကလည်း ငွေရေးကြေးရေးနှင့် ပတ်သက်သော အသိပညာမျှဝေရေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်လျက် ရှိနေကြပါသည်။ ပိမံတို့အနေဖြင့်လည်း တတေတာတအားအဖြစ် ပြည်သူလှုထုတွင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ အကြခံအသောတရားများကို ပိုမိုသိရှိနားလည်လာပြီ ငွေရေးကြေးရေးနှင့်ဆောင်မှုများအား ပိုမိုလိုက်လှမ်းပိုလာစေရန် ရည်ရွယ်၍ ဤစာအုပ်အား ထိတ်ပောင်းဖြစ်ပါသည်။

ဤစာအုပ်ဖြစ်မြောက်ရေးအတွက် ပိုင်းယန်းကူညီဆောင်ရွက်ပေးကြပါသော အဖွဲ့အစည်းနှင့် လူပုဂ္ဂိုလ်များအား ကျေးဇူးတင်ရှုပါသည်။

## ကျေးဇူးတင်လွှာ နှင့် အသိပေးကြညာချက်

ဤစာအုပ်ကို ဉာဏ်တွေးလျှော့ ဒိန်းမတ်၊ ဥပေါ်ပေါ်သမဂ္ဂ၊ ပြည်သမဂ္ဂ၊ အိုတလ္လာ၊ လူရွှေ့သမဂ္ဂ၊ နယ်သမဂ္ဂ၊ ဆွဲဒ်၊ ဆွဲနားလန်၊ သွေ့ဒ်၊ ယူနိုင်တက်က်းအမ်၊ အမေရိဂ္ဂနှင့်ပြည်ထောင်စုအစိုးရှုများနှင့် မစ်ရူးသီရိုက်ပို့ရေးရှင်းတို့မှ အလူငွေများထည့်ဝင်ထားသည့် အသက်ဖွေးဝါယာကြောင်မှုနှင့် စားနပ်ရိက္ခာရှုလုပ်ရေး ရန်ပုံဇွဲ (Livelihoods and Food Security Trust Fund - LIFT) ၏ ပုံပိုးကျည်းမြှုပ်နှံ ဆောင်ရွက်ထားပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ကျေးလက်နေ နွမ်းပါးသူများ၏ အသက်မွေးမှ နှင့် စားနပ်ရိက္ခာရှုလုပ်မှုတို့ ပို့တိုးတက်ရောအတွက် ထည့်ဝင်လှုခိုင်းကြသော အလူရှင်များကို ကျေးဇူးတင်ရှုပါသည်။ ဤစာအုပ်တွင် ရေးသားဖော်ပြထားသော အမြှင့်များသည် LIFT အလူရှင်တို့၏ တရားဝင်အမြှင့်များဟု မယူဆနိုင်ပါ။



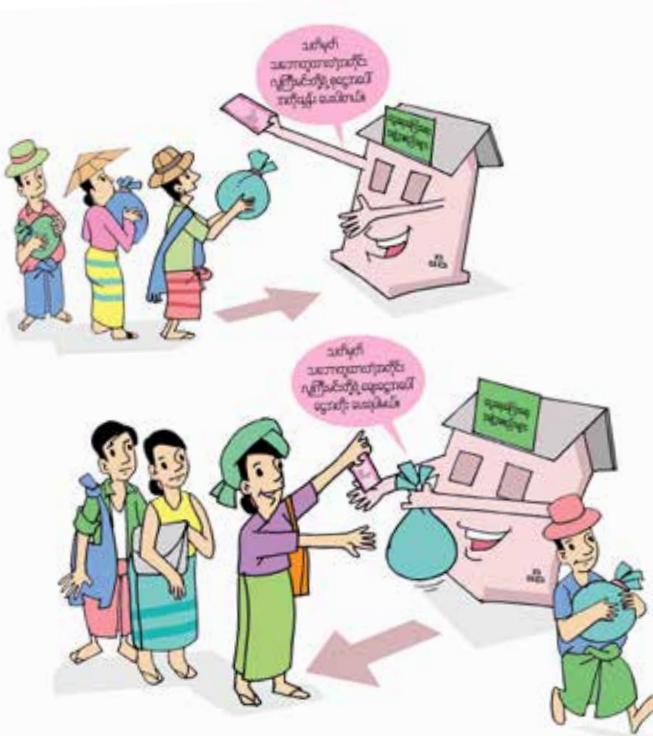
## I။ ဈေးငွေရှစ် ဘာလို့ ပိုက်ဆံ ကုန်ကျော်သလဲ။

ငွေရေးကြားရေးနှင့်ပတ်သက်လို့ အဖွဲ့အစည်းတွေအများတိုး  
ရှိပါတယ်။ အခါးတွေထက်မူ မြန်မာပြည်အနေနှင့်  
အစာအရွင်မှာ အသင့်တော်ဆုံးက တရားဝင် ငွေကြားဆိုင်ရာ  
အဖွဲ့အစည်းတွေဖြစ်တဲ့ ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း  
(ဒါမှုမဟုတ်) အသေးစားငွေဈေးဝန်ဆောင်မှု  
အဖွဲ့အစည်းတွေပါ။ ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း  
အများစုရွှေ့သဘောသာဝအရ လက်တစ်လော  
အသုံးမလိုလို အပ်ထားတဲ့လူတွေရဲ့ အပ်နှံထားတဲ့  
ငွေတွေရှိ (အပ်နှံငွေ)အဖြစ်လက်ခံပြီး လောလောဆယ်  
အသုံးလိုနေသူတွေကို (ဈေးငွေ)အဖြစ် ထုတ်ဈေးပေးမယ်။  
ရည်ရွယ်ချက်ကတော့ အကျိုးရှုံးပေါ့။ အောက်မှာပါတဲ့  
ကတ်လမ်းလေးအတိုင်းပါပဲ။





## ငွေကြား စုဆောင်းခြင်း နင့် ဈေးဌားခြင်း



အခြေခံအားဖြင့် ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း (ဒါမာဟုတ်) အသေးစားငွေဈေးတဲ့ အဖွဲ့အစည်းတွေဟာ အပ်နှံထားတဲ့ သူတွေပဲ့ငွေတွေကို လက်ခံပြီး အဖွဲ့အား ငွေဈေးဖို့ စိတ်ဝင်းတဲ့လူတွေကို ထုတ်ဈေးပေါ်တယ် ငွေအပ်နှံသူ တွေရတဲ့အကျိုးရလဒ်ကတော့ ဒီလိုပိုက်ဆံတွေကို ရှုပြီး ပိုက်ဆံရနိုင်ပါသေးတယ်။ အဲဒီလို ရလာတဲ့ပိုက်ဆံကို အတိုင်းလို ပေါ်ပါတယ်။ ဘာဖြစ်လိုပဲဆိုတော့ ငွေကြားဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတွေအနေနဲ့ အပ်နှံထားသူတွေရဲ့ ငွေတွေကို သုံးစွဲငွေအောင် ပိုက်ဆံပေးရရှိပါ။

အဖွဲ့အုပ် အဖွဲ့အစည်းက ငွေဈေးတဲ့လူတွေဆံကနေလည်း အတိုင်းအနေနဲ့ ပိုက်ဆံကောက်ပါတယ်။ ငွေကြားဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတွေကနေ ငွေအပ်နှံတဲ့လူတိုင်းကို အတိုင်းပေးနိုင်မှု လုပ်ငန်းလည်ပတိဖို့ ကုန်ကျေစံပိုက် တကယ်လို ငွေဈေးတဲ့ လူတွေက ဈေးငွေကို ပြုပေးပို့နိုင်တဲ့အခါ အဖွဲ့အတွက် ပိုက်ဆံအနည်းငယ်နဲ့ လုပ်ငန်းကြိုးထွားလာအောင် လည်ပတိနိုင်စို့ ပိုက်ဆံအပိုက်လည်း ဖယ်ထားရတာကြောင့် ပုံမှန်အားဖြင့် အပ်နှံသူတွေကိုပေးတဲ့ အတိုင်းနှင့် အတိုင်းက ငွေဈေးပေးသူတွေကို ကောက်တဲ့အတိုင်းက ပုံမှန်ပါတယ်။

ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေဟာ ဘဏ္ဍာဂေါ်စို့ငွေတွေကို ကြေားဝင်ကျည်ဆောင်ရွက်ပေးသူတွေအနေနဲ့ လုပ်ပါတယ်။ လူအများကြီး ဆိုကောလာဝဲအောင်နဲ့ငွေတွေကို စုစည်းပြီး ဈေးငွေအဖြစ် ထုတ်ဈေးပေးတာဖြစ်ပါတယ်။ အခုလို လုပ်ပိုင်စွဲငွေတဲ့ ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက နေပြီးတော့ တစ်ပို့။ အပ်နှံငွေအဲမျိုး အစားတွေခဲ့ပဲမဟာကလက်စာရင် ဈေးငွေပေးပောက်မှားများကို ပေးသာလို

အပ်ငွေရဲ့ အတိုင်းနှင့်

ဈေးငွေ  
အတိုင်းနှင့်\*



လုပ်ငန်းလည်ပတ်  
ကုန်ကျစံရှိတ် အတွက်  
သီးသန့်ချိန်ထားငွေ

ဈေးငွေတွေ အတွက်  
သီးသန့်ချိန်ထားငွေ

အဖြတ်

သက်တမ်းအနေနဲ့ထိုပ်လည်း ဈေးငွေသက်တမ်းက ပိုကြားတတ်ပါတယ်။ ဒေါ်လှလှုံးက ဘာကြောင့် ကိုစောခဲ့ ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းမှ ပိုက်ဆံသွေးတဲ့ပေးပောက်တက် ပုံရတဲ့ပို့တာကို သင်တွေးနေတယ် မဟုတ်လား။ ဒီသာဓကတဲ့ အပေါ်က ဒေါ်လှလှုံး နဲ့ ပို့စောခဲ့ အတ်လမ်းမှာ သတိထားမိကြမှာပါ။ အခုက်ကို အဖြေကို သိကြရပြီပေါ့။

\* တစ်ပို့၏ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက ဈေးငွေတွေဟာ အပ်နှံငွေပေါ်မှာပဲ မူတည်ပြီး ပေးလေရှိပါတယ်။

ငွေကြားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းက ကိုတော်ခဲ့ တစ်ယောက်တည်းရဲ့ ပိုက်ဆံကိုတိုက် သုံးတာမဟုတ်ဘဲ တစ်ခုဗျားအပ်နဲ့ထားသူတွေရဲ့ ငွေတွေကိုပါ သုံးပြီး အောင်ပို့လည်ပတ်နေတာပါ။

ငွေကြားဆိုင်ရာကိုစွဲတွေကို ကြားဝင်ကူးသို့ဆောင်ရွက်သူတွေရဲ့ အစိတ်တာဝန်ကတော့ သူတို့မိန့်ရှိ အပ်နဲ့ထားတဲ့လူတွေရဲ့ ငွေတွေ ကို ကာကွယ်တောင့်ရောက်ပေးရတဲ့အတွက် ဘယ်သူကိုသော် ငွေပေးမလဲ ဆိုတဲ့အပေါ် တော်တော်လေး သတိထားကြရပါတယ်။ ငွေကြားဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတွေအနောက်လည်း ငွေချေးလှုသူတွေ သိကန် အချိန်မီ ရွေးငွေ အပြည့်အဝပြန်ရအောင် ဆောင်ရွက်ခြင်းနဲ့ ငွေအပ်နှုန်းသူအပေါ် တာဝန်ကျေအောင် လုပ်ပေးပါတယ်။

ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း၊ အသေးစားငွေချေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းတွေ (ဒါမိမဟုတ်) အလေးတဲ့ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းတွေတာ ဒိုက္ခာမှာ ငွေသုံးနဲ့ မလိုပေးသုံးတဲ့ကောချုပ်တို့လို လူတွေသိက ပိုက်ဆံတွေကို တစ်ခုဗျားတဲ့နေရာမှာ သုံးလိုအပ်ပဲ တွေတွေကို တို့လို လူတွေအတွက် ငွေတွေကို အကိုးရှုံးလည်ပတ်နိုင်အောင် လုပ်ပေးတဲ့အတွက် စီးပွားရေးကဏ္ဍမှာ မရှိမဖြစ် နေရာက ပါဝင်ကြပါတယ်။ တစ်နှည်းအားဖြင့် အောင်ပို့လုပ်ဆောင်တဲ့ကဏ္ဍမှာ အပ်နှုန်းငွေ နဲ့ ရွေးငွေတွေ ပါပါတယ်။

နောက်ထပ်အရေပါတဲ့လုပ်ငန်းတစ်နာရီအနေနဲ့ ငွေကြားဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတွေက နိုင်ငံတွင်း တစ်နေရာကန် တစ်နေရာကို ငွေလျှော့ခြင်းအပြင် နိုင်ငံဗြားစွာ သွားပြီးအလုပ်လုပ်နေတဲ့ သက်ဆိုင်သူတွေသိက ငွေတွေကို လက်ခံရရှိအောင် နိုင်ငံတာကာငွေလွှာတွေကိုပါ တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ပေးနေပါတယ်။



## ငွေကြား စုဆောင်းခြင်း နှင့် ဈေးဌားခြင်း

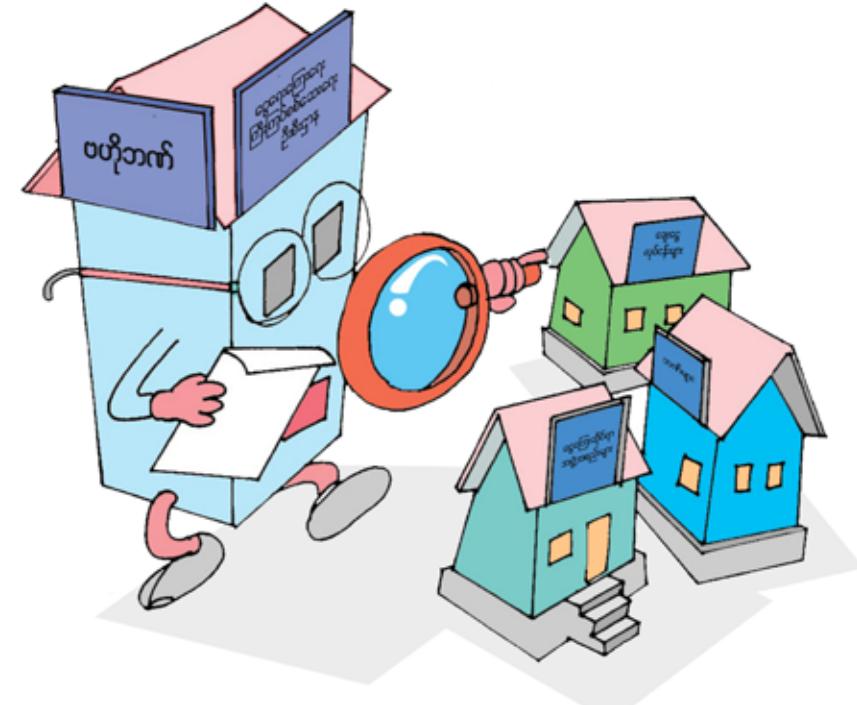
ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း၊ အသေးတေးငွေရေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းတွေ (ဒါမ္မဟာတ်) အလားတူလိုင်စင်ရ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းတွေကို မြန်မာနိုင်ငံအထိုးရခဲ့၊ ဥပဒေဖြစ်ပဲ။ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းနှင့် ကြိုက်ကြိုက်ရေးအက်မှာ သင့်ခဲ့ဂိုက်ဆံတွေကို လုံခြုံရာသိမ်းဆည်းထားမျှ ဂရတာစိုက်ရှင်နှီးမြှုပ်နှံမှု ဈေးငွေထုတ်ပေးရာမှာလည်း ယုံကြည်စိတ်ချုပ္ပါတဲ့သူကို သေသေချာချာထိန်းချုပ်မြှုပ်နှံနဲ့ တစ်နှစ်ထက်တစ်နှစ်နဲ့ ငွေတွေ တို့ဗားအောင် လုပ်ကြရပါတယ်။

ဒါကြောင် သူတို့နဲ့ပေါင်းလုပ်ဆောင်ခြင်းမှာ အားသာချက် အများကြီး ရှိပါတယ်။



ငွေရေးယဉ်ယူအနေနဲ့ စိတ်ချုပ္ပါတဲ့ရာတာက ဘက်၊ သမဝါယမအသင်း၊ အသေးတေး ငွေရေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းတွေစာတဲ့ အဖွဲ့အစည်းတွေအနေနဲ့ ပုံမှန်အားဖြင့် သင်ရေးတားတဲ့ ငွေတွေကို ပြန်တောင်းချင်ပိုင်း တောင်းလိုပဲရသလို ဈေးငွေစည်းမျဉ်း စဉ်းကမ်းတွေကိုလည်း ပြောင်းချင်ပိုင်း ပြောင်းလိုပဲရပါဘူး။ အဲဒါတွေကြောင် ငွေရေးသူတွေအနေနဲ့ ကိုယ်လုပ်စရာ ရှိတာ၊ လုပ်ငန်း လုပ်စရာရှိတာတွေကို အစီအစဉ်ဆွဲနဲ့ ပိုလွယ်သွားစေပါတယ်။ အများအားဖြင့် လိုင်စင်ရအော့့အစည်းတွေဆီကရေးရင် အတို့နှုန်းလည်း သက်သာပေါ်ပါတယ်။

အပ်နံ့သူတွေရဲ့ ငွေတွေကို လုံခြုံစိတ်ချောထိုးသိမ်းထားပြီး သဘောတူညီထားတဲ့ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းချက်တွေအပေါ် မှတည်ပြီး အပ်နံ့တဲ့သူအနေနဲ့ အချိန်အတိုင်းအတာ တစ်ခုမှာ စုထားတဲ့ငွေအပါအဝင် အတိုးကိုလည်းထုတ်ယူနိုင်ပါတယ်လို့ အာမခံပါတယ်။ ဒီကိစ္စနဲ့ ပတ်သက်ပြီး ထပ်မံသိချင်ရင် နံပါတ် ၅၁။ စုဆောင်းခြင်း နှင့် လုံခြုံစိတ်ချောခြင်းမှာ တွေ့နိုင်ပါတယ်။



၂။ သက်၊ သမတိယမအသင်း၊ အသေးစားငွေချေးတဲ့အဖွဲ့၊ အစည်းတွေက သယ်လို ဝန်ဆောင်မှမြို့းတွေ့လုပ်ပါသလဲ။

အပ်ငွေ၊ ရွေးငွေ နဲ့ အပြားဝန်ဆောင်မှ ပုံစံအမျိုးမျိုက်  
ဘက်၊ သမလုယ်မအသင်း (ခါမှုမဟုတ်) အသေးတာငွေရွေး  
အဖွဲ့အစည်းတွေထဲက ရွေးချယ်နိုင်ပါတယ်။ ဒီအပိုင်းမှာ  
လူသုံးများပြီး မြန်မာနိုင်ငံမှာ တွေ့နိုင်တဲ့ ဝန်ဆောင်မှု နဲ့  
အမျိုးအဘားတောက် အကျဉ်းချုပ် တိရိပ်ဘားမှာ ဖြစ်ပါတယ်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့တွေမှာ အကောင် (သို့) စာရင်းဖွင့်တာဘာ ငွေတွေကို သိပ်းဆည်းဖို့ အခွန်အခတွေဆောင်ဖို့ ရေးငွေ ရယ်ပြီး ပြန်လည်ဖို့တွေအတွက် သုံးပါတယ်။ တစ်ဦးချင်း အသုံးများတဲ့ အကောင်/စာရင်းကတော့ စာရင်းရှင်းစာရင်း နဲ့ ငွေစာရင်းတွေကို။ သတိထားရမှာကတော့ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့စာတိုင်းတွေမှာမူးအတော့ ရှိတာ မဟုတ်ပါဘူး။



လက်ရှိမြန်မာနိုင်ငံမှာ ရရှိနိုင်တဲ့ အသုံးအများဆုံး ရေးဇွန်၊ အပ်ဇူး အပျိုးအတားများ

## လိုင်စင်ရ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများ နဲ့ ငွေစွဲခြင်း\*



## မိမိဆန္ဒအလျောက် ငွေရှုခြင်း

မန္တမန္တရ ၧ၆၆



သမဂ္ဂယမအသင်း (ဒါမုဟဗိုလ်) အသေးစားငွေချေး  
အဖွဲ့အစည်း အများစုရာနေ့ ငွေချေးချင်တယ်ဆိုရင်  
သုတေသန ကိုယ်ပို့ဆောင်ရွက်ချေချေးတာ စိတ်ချုပ်နိုင်ပါတယ်ဆိုပြီး  
သက်သေပြုတဲ့အနေနဲ့ သတ်သတ်မှတ်မှတ် ငွေပောကာ  
တစ်ခုထည်ပြုပြုပါတယ်။ ဒါမူ ကိုယ်အာနေနဲ့ တစ်ကယ်လို့  
ချေးငွေ့ပြန်ဆပ်မှုပျက်ကွက်ဖို့ အလားအလာရှိခဲ့ရင်  
အဲဒီဇန်နဝါရီ ပျက်ကွက်တာအချို့ကို ကာမိအောင်ပါ။  
တစ်ချို့၊ ငွေကြေားဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက ငွေပောကာ  
နည်းနည်းလေးကို မစုစုပေါင်းစပ်အဖြစ် သတ်မှတ်ပြီး  
အပတ်တိုင်း (သို့) လတိုင်းကောက်ကျသလို တစ်ချို့ကျတော့  
လည်း မစုစုပေါင်းစပ်အဖြစ် ချေးငွေ စစ်တိပေးတဲ့အချို့မှာ  
တစ်လုံးတစ်ခဲတော်း ကောက်ပစ်တတ်ကြတယ်။

လိုင်စင်ရ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများနဲ့ ငွေရေးခြင်း



အဖွဲ့.လုပ်ချေးဇူး

အောင်လိုပြုချေးငွေအာများစုတိ အသေးစားငွေချေးအဲဖွံ့ဖြိုးတွေနဲ့  
သမဝါယောအသင်ငွေတွေကနဲ့ အဲဖွံ့လိုက်ချေးပေးဘာမျိုးပါ။  
အောင်လို အဲဖွံ့လိုက် ငွေချေးပေးရတဲ့စိတ်ဂူးက အဲဖွံ့ပါ။  
လောင်တွေ အလိုက် လိုက်လဲချေးပေးလိုက်တွေ့ခဲ့ ငွေချေးသူ  
အရှင်းချင်း တစ်ဦးကိုတော်ဦး အာမခံပေးရမှာပြုစုတယ်။  
အောင်လိုလုပ်ထားခြင်းပြု အဲဖွံ့ဝင်တော်လောင် ပြန်မဆပ်နိုင်ခဲ့ခြင်း  
တစ်ဦးအဲဖွံ့ဝင်တွေက စိုးပြီးဆပ်ပေးရပါတယ်။  
သမဝါယောအသင်း နဲ့ အသေးစားငွေချေးလုပ်ငန်းငွေတွေကနဲ့  
ငွေချေးရင် အပေါင်ပစ္စားမဲလိုတော့ အဲဖွံ့နဲ့ တိန်းချုပ်တဲ့စုစုစိုက်  
သုံးပြီး ငွေအပြည့်အဝ ပြန်ရအောင် လုပ်ထားတာပါ။ ဒီချေးငွေ  
အရှင်းအတာက အပေါင်ပစ္စားမဲလိုတော်ကောင်းပေမယ့်  
တစ်ဦး အဲဖွံ့ဝင်တွေက ပြန်မဆပ်နိုင်ခဲ့ရင်ဆိတဲ့ အန္တရာယ်ကို  
ကိုယ်ပါ တိတင်းရမှာရှိတော့ ထည့်သွင်းစဉ်းစားနိုင်ပါတယ်။  
အဲဖွံ့လိုက် ချေးစွေလိုက် ပြောပေမယ့်လည်း တကယ်တော့  
ငွေတော်ဦးချင်းစီကိုပဲ ထုတ်ချေးပေးတာပါ။ စဉ်းမျဉ်းစဉ်းကိုနဲ့  
သတ်မှတ်ချက်တွေ ချေးငွေပုံစံတွေကလည်း အဲဖွံ့အစဉ်းတစ်ဦးနဲ့  
တစ်ဦး မတော်ဘူး။



# တစ်ညီးချင်း ရွှေးငွေ့



ဘာက်တွေ့ကနဲ့ စီးပွားရေးအာမခြေအနေတွေကို စဉ်ဆောင်ပါပေါ်မယ်။  
များသာအားဖြင့် တစ်လို့ဦးချင်းရွေးငွောက် ရွေးပေးပါတယ်။  
တစ်ယောက်ချင်းလို့စိတ်နဲ့နေရာမှာ ကိုယ်ပါးအနေနဲ့  
တစ်ဗြားသူတွေ အတွက် အာမခံပေးစရာ မလုပ်ဘူး။ ဒါပေမယ့်  
တကုလ်လို့ငွေးရွေးပဲတဲ့ သူမှာ ရွေးငွောက်သိမ့်စီး အာက်အာချိုက်  
ဘက် နှုန်းမရောက်အောင် ကိုယ့်အနေနဲ့ ဘက်ကို တစ်ရာပေးရှုယ်။  
ဒီလို့ ရွေးငွောပို့ဗဲ မြေ (ဒါမံဟုတ်) မြန်း အသေးက်အချိုက်  
အာမခံပဲထဲတဲ့ အဖြစ်ထားရတဲ့အပြင် ကိုယ့်ကို အာမခံပေးမယ့်  
လူတစ်ယောက် (ဒါမံဟုတ်) တစ်ယောက်ထက်ရှိပြီး ပေးရတယ်။  
ဘက်ခဲ့ချင်းကပ်ပုံက တရာ်ကဲတင်းကိုစွဲတွေ့နဲ့ ရှုံးတွေးလို့  
အသေးတဲ့ ငွေးရွေးအဖွဲ့အစည်းတွေထက် လက်ဝင်တဲ့လို့ပို့  
ပို့ပေါက်ပေးယုံ ဘက်တွေ့က အသေးတဲ့ ငွေးရွေးအဖွဲ့အစည်း  
တွေထက် ပမာဏများများ ရွေးပေးနိုင်ပါတယ်။ အခုံ မြန်မာနိုင်ငံ  
မှာ တစ်ရှိုး အသေးတဲ့ ငွေးရွေးလုပ်နှင့် တွေ့ကလည်း အသေးတဲ့  
လုပ်နှင့် လုပ်တွေအတွက် ရွေးငွေးတွေကို စပေးလာနေဖို့ပြီ။ အဲဒါလို့  
ရွေးငွောပို့ဗဲမှာ ကိုယ့်အဖွဲ့တ်တွေအတွက် အာမခံပေးစရာ ယလိုဘူး။  
ဒါပေမယ့် ငွေးရွေးပေးယုံအဖွဲ့အစည်းကနေနှင့် ပြန်ဆပ်နိုင်မနိုင်ကို  
အဲမြတ်တောင်ရဲ့ ငွေးရွေးလုပ်နှင့် ရွေးပေးအောင်အနေ စီးပွားရေးအာမခြေ  
တွေကို စစ်ဆေးပါမို့မယ်။ ပြီးရင် အာမခံပေးမယုံဘူး ရာနိုင်းပါတယ်။

# အရှင်ဘု ငွေချေစနစ်



အာမခံပေးတဲ့သာ

ကျွန်ုပ်တိအများစု တစ်ပိုမ်းမဟုတ်တစ်ပိုများ အာမခံလုပ်ပေးဖို  
ကမ်းလုမ်းသရာတယ်။ ဘာမှာကျွန်ုပ်ရာမလိုဘဲ သူတယ်ချင်းကို ကုည်နေကျ  
မိလို ကုည်လိုက်တာမျိုးအနေနဲ့ မြင်ချင်လည်းမြင်မယ်။ တကယ်တော့  
အာမခံပေးတဲ့ တို့ဆိတ်ဘုရားလုပ်စဉ်ကိစ္စတစ်ခု မဟုတ်ပါဘူး။ ဥပဒေအရ  
တာဝန်ယူရတာဖြစ်တဲ့အတွက် တကယ်လို့ အဆင်မပြေတာတစ်ခုခု  
ဖြစ်ခဲ့ရင် ကိုယ် ကိုယ်တိုင် နဲ့ ကိုယ့်မိသားစုတို့ စုကျေရောက်စေနိုင်ပါတယ်။  
တကယ်လို့ ဇွဲချော့စဲ လူတာ ရေးဇွဲကို အပြည့်အစုံ အချိန်ဖို  
ပြန်မဆင်နိုင်ခဲ့ရင် အာမခံပေးတဲ့သူက သူ့ကိုယ်စား အတိုးအပါအဝင်  
ရေးဇွဲအားလုံးနဲ့ နောက်ကျကြေား၊ တရားရုံးကို ပေးဆောင်ရဇွဲတွေကိုပါ  
ကြားဝင်ဆင်ပေးရပါတယ်။

- ଦେଉସବୁଟେଥାଏକର୍ତ୍ତାଙ୍କଣି ବାଯିଲେଗାନ୍ତି ହିଲା । ଯୁଗୀ  
ବାଯିଲେଗାନ୍ତି ଯୁଗୀର୍ତ୍ତାଙ୍କଣିତିର ଶୁଣ୍ଟିରୁଲା ॥
  - ଦେଉସବୁଟେଥାଏ ଦେଉବାଯିଲ୍ ପ୍ରକଳ୍ପିତ ପରିମାଣିଲ୍ ହିଲା । ଦେଇପ୍ରକଳ୍ପିତ  
ଫୁଲିଃ ଲାପିଃ ଦେଇ ଶୁଣ୍ଟିରୁଲା ॥
  - ତାଗାଯିଲ୍ ଆମ୍ବାଃ ଆସ୍ତିର୍ଦ୍ଦିନିଃ ତାତି ଧର୍ମପ୍ରତିଷ୍ଠାନିଃ ମାଯି ଶ୍ଵରିଣି  
ଗ୍ରୀବାନ୍ତିରୁଲା । ଦିନିଃ ପରିବର୍ତ୍ତନିଃ କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା ॥ କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା  
ଶିଖାରୁଲା । କୁ ବାଠା ବାଯିଅତିର୍ଦ୍ଦିନିଃ ଆତାହି ବାନ୍ତିରୁଲା । ମୁ ପ୍ରତିଷ୍ଠିତ  
ଲା ॥
  - ଗ୍ରୀବାନ୍ତିରୁଲା । କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା । ତାଗାଯିଲ୍ କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା ।  
ଦ୍ୱାରାମ୍ବାଃ ଦ୍ୱାରା ଗ୍ରୀବାନ୍ତିରୁଲା । ଆମାପରିବର୍ତ୍ତନିଃ ଗ୍ରୀବାନ୍ତିରୁଲା  
କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା । କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା । କିମ୍ବାନ୍ତିରୁଲା ।

## ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှု နင့် ငွေပေါ်လွယ်မှု

၃။ ငွေကြားစီမံခန့်ခွဲမှု နှင့် ငွေပေါ်လွယ်မှု

သင့်ပိုက်ဆံ၊ စည်းစီမံဉာဏ် နဲ့ ဘဏ္ဍာရေးလုပ်ငန်းများဟာ ပုံမှန်အားဖြင့် ပုစ်အပျိုးမျိုးနဲ့ ရိုတတ်ကြတယ်။

လယ်လတိုင်း ၄၅ ၁၀,၀၀၀ ကို ဖယ်ထားပြီး အဲဒီရလာတဲ့ အသားဘင် အမြတ်စွေတွေ အားလုံးပေါင်းမျှ နောက်နှင့်လောက်မှာ ခုံတိလာခိုင်းဖွံ့ဖြိုးပါ၍ ရည်မှန်းထားတယ်။ တစ်ချို့လတွေခဲ့ ၃၀,၀၀၀ စုနိုင်ပေးမယ့် များသောလတွေမှာတော့ ၂၅,၀၀၀ ဝန်းကျင်လောက်ပဲ စုနိုင်တယ်။

ပြီးခဲ့တဲ့အပတ် ဒေါ်လှလှုပြီး ဘက်မသွားခင်တွေရမယ့် ဘူး၊  
အစိအစဉ်ရယားလေးကို ကြည့်ရအောင်။

ଭୋବେ କାର୍ଯ୍ୟାଙ୍କ କାହାକୁ ପ୍ରିସ୍ତାରେ ଫେଣ୍ଡିଣ୍ଡ ଓ ଦ୍ୱାରା ଲୁହିବାରେ ଆଫେନ୍କୁ  
କିମ୍ବା ଶାଖାରେ ଲୋଗର୍ଭେଟ୍ ଏବଂ ଫେଣ୍ଡିଣ୍ଡ କାହାକୁ ତୁଳନାରେ ପ୍ରିସ୍ତାରେ ଆଫେନ୍କୁ  
କାର୍ଯ୍ୟାଙ୍କ କାହାକୁ ପ୍ରିସ୍ତାରେ ଆଫେନ୍କୁ କାହାକୁ ପ୍ରିସ୍ତାରେ ଆଫେନ୍କୁ

» වුද්ධියූප ලඛනුවෙන් තාත්‍යාචාර හේරු තාමුරුලු අනුග්‍රහ නොකළ ස්ථානයෙහි පෙන්වනු ලබයි॥

ଆପର୍ଦ୍ଧିତାରେ ଲାଗୁଥିଲା  
ଆଶୀର୍ବାଦରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରିଲା  
ଆପର୍ଦ୍ଧିତାରେ ଲାଗୁଥିଲା  
ଆଶୀର୍ବାଦରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରିଲା

ଲାଭାଃୟିର୍ବନ୍ ଲା ହାଯିଲେଗାତ୍  
ଲାପିତ୍ରିବୁ ତୀରେବେପି॥ ରୂପିତ୍ରିକିନ୍ ଆଲାଦ୍  
ତୋପିତ୍ରିବୁ ନାଲୁପାଦାପିତ୍ରିକିନ୍ (ପିତ୍ର  
ଅଭ୍ୟାସ) ତାର୍ତ୍ତିଳ୍ପିଃୱାର୍ଣ୍ଣିଯିତ୍ରିକାର୍ତ୍ତିଲାଦ୍  
ପାତ୍ରିତ୍ରିଲା ଲାପାଯିଷିର୍ବନ୍ ତୁମ୍ଭେବେଦଃ  
ଲାଗ୍ରତ୍ତାପିତ୍ରିନା ଦେଖାଯିଲେଗାନ୍  
ଦିତ୍ତାଯିପାତ୍ରା ରୂପେବେପି॥

ပုဂ္ဂန်ကိုယ်အမြဲသံးနေကြပစွဲည်းရဲ့  
တန်ဖိုးကို ချေားပါ။

ବୁଦ୍ଧମହାତ୍ମାର ପଦ୍ମନାଭଙ୍କ ପଦ୍ମନାଭଙ୍କ ପଦ୍ମନାଭଙ୍କ

ବୁଦ୍ଧିମହାତ୍ମାଙ୍କର ଯେତେ ଏହାରେ ପରିଚୟ କରିବାକୁ ପରିଚୟ କରିବାକୁ ପରିଚୟ କରିବାକୁ

ଅଧ୍ୟୋତ୍ତମା

ဝင်ငွေ	အပိုးသားရဲ့လစာ	၁၂၀,၀၀၀	၁၂၀,၀၀၀	၀
လက်ဖက်ပည်ဆိုင်ရဲ့ခေါင်းရရွေ	၁၅၀,၀၀၀	၁၈၀,၀၀၀	+ ၃၀,၀၀၀	
ရှုံးဝါယာင်းဝင်ငွေ	၂၇၀,၀၀၀	၃၀၀,၀၀၀	+ ၃၀,၀၀၀	

## သတ်မုတ်ထားတဲ့အသုံးစရိတ်

အစားအသောက်	၄၀,၀၀၀	၃၅,၀၀၀	- ၅,၀၀၀
ငှေ့ရမ်းခ	၈၀,၀၀၀	၈၀,၀၀၀	၀
ဖုန်း	၅,၀၀၀	၇,၀၀၀	+ ၂,၀၀၀
ကျောင်းလခ	၀	၀	၀
အတိုး	၀	၀	၀
သတ်သတ်မှတ်မှတ် မရှိတဲ့ကုန်ကျေစရိတ်	၀	၀	၀
သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးစရိတ်	၅,၀၀၀	၄,၀၀၀	- ၁,၀၀၀
ကျွန်းမာရေး	၀	၂၂,၀၀၀	+ ၂၂,၀၀၀
လက်ဖက်ရည်ဆိုင်ရှိ အလုပ်သမားလခ	၄၀,၀၀၀	၄၀,၀၀၀	၀
လက်ဖက်ရည်ဆိုင်အတွက် ရင်းနှီးဖြုပ်နှင့် (ဥပုံ - ချုပ်ပြုခဲ့ရာမှ ပါဝင်တဲ့ပစ္စည်း တွေ သော်လေရာထွေ တစ်ရွေး)	၆၀,၀၀၀	၆၂,၀၀၀	+ ၂,၀၀၀
သုံးချင်လို့ထုံးတဲ့ကုန်ကျေစရိတ်	၆၀,၀၀၀	၆၂,၀၀၀	+ ၂,၀၀၀
ဖျော်ပွဲခွဲခွဲ ဖျော်ဖြေရေး	၀	၁၀,၀၀၀	+ ၁၀,၀၀၀
အဝတ်အစား၊ ဖိန်	၁၀,၀၀၀	၉,၀၀၀	- ၁,၀၀၀
စုစုပေါင်းကုန်ကျေစရိတ်	၂၄၀,၀၀၀	၂၂၇,၀၀၀	+ ၂၃,၀၀၀
အသားတင် အမြတ်စွဲ	၃၀,၀၀၀	၂၉,၀၀၀	- ၁,၀၀၀
အသားတင် အမြတ်စွဲ	၃၀,၀၀၀	၂၉,၀၀၀	- ၁,၀၀၀

သုဒ္ဓရိပ္ပါယာထူးတွဲပမာဏ  
- တကယ်ကန်ကျတွဲပမာဏ

---

ကွာမြေးချက်

ရုရှပေါင်းဝင်ငွေ  
၏ ကုန်ကျစရိတ်  
ဃားတင်အမြတ်ငွေ



ဝင်ငွေ နဲ့ အသုံးစရိတ်တွေကို စီမံခန့်ခွဲတဲ့နေရာမှာ အပေါ်မှာ ပြထာတဲ့ အခြေထာရင်းဒင်: ပုံစံလေးက အတောက်အကျဖြည့်ပါလိမ့်လယ်။ ကိုယ် သတ်မှတ်ထားတဲ့ အချိန်တစ်ဦး ပုံမှာ လက်နှင့် အသုံးစိုလျာထားတဲ့ပေါက် ပြီးတော့ တကယ်သုံးဖြစ်သွားတဲ့ အသုံးစရိတ် နဲ့ ဝင်ငွေနှင့်ခါ့ ခိုင်းယဉ်ကြော်နှင့်ပါတယ်။ အဲဒီမှာမှ ကိုယ့်ရဲ့ အုအကျင့် နဲ့ ကိုယ်ဘယ်အာရုံး၊ သုံးသင့်တာထက် ပုံသုံးလိုက်ပြီလဲဆိုပြီး သုံးသပ်လာနိုင်မှာပါ။ ဒီအပြင် ဟယ်နေရာတွေမှာတော့ အသုံးစရိတ် အများ၊ ဆုံးလျှော့ချိန်ခြဲပြီး ဘယ်နေရာမှာတော့ အသုံးစရိတ်ရှိ ပိုပြီး လျှော့ချိန်ခဲ့မှာလို့ ပြနေတယ်။ ထပ်ပြောရရင် ကိုယ်ကိုယ်တိုင်လည်း အသုံးစရိတ်တစ်ခုခုရှိ လျှော့ချိန်ခဲ့ရင် ကိုယ့်ဘာဘာကိုယ် ဂုဏ်ယူမိမှာ အမှန်ပါပဲ။

တကယ်လို သုံးသင့်တာတက် ပို့သုံးမိသွားပြီလိုထင်ရင် သတ်သတ်မှတ်မှတ်မရှိတဲ့ ကုန်ကျောစိတ် နဲ့ သုံးချင်လို သုံးတဲ့ကုန်ကျောစိတ်တွေကို နည်းလမ်းရှုပြီး လျှော့ချွော့ကြည့်ပါ။ ဂိုလ်ကိုယ်ဝိုင်တောင် အရင်တုန်းက စိုက်ဆံဘယ်လောက်သုံးချုပြီး အခုပုံက်ဆံသုံးလိုက်လဲဆိုတဲ့ နှစ်ခုကို ယဉ်ကြည့်ပြီး အုံသွေ့သွားရှုလိမ့်မယ်၊ ညာမှာ မှန်ဖို့ နဲ့ ထိုလက်မှတ်ဆိုတဲ့ သုံးချင်လို သုံးတဲ့စိတ်တွေဟာ ကြည့်လိုက်ရင် နည်းနည်းလေးပဲလို ထင်ရပေမယ့် နှစ်ချုပ်လိုက်တဲ့အခါ ဘယ်လောက်တောင် သိသိသာသာ များသွားလဲဆိုတာ မြင်ရမယ်။

ဘာကြောင့် ဂျွဲနိုင်တိ ဝင်ငွေထွေကိုငွေစာရင်းကို နှစ်ခုခွဲရသူလဲ။ တစ်ခုကာ ကိုပို့ဝင်ငွေနဲ့  
အသုံးစရိတ်အတွက် ပြီးတော့ နောက်တစ်ခုက စီးပွားရေး အတွက်လား။ စီးပွားရေးမှာ  
ကြီးဘားချင်တယ်ဆိုရင် ကိုယ်တကယ်ပဲ ဒီလုပ်ငန်းတွေက အမြတ်ထွက်မထွက် ကိုယ့်  
ကုန်ဖွေညီး/ဝန်ဆောင်မှုကို လူသိများမများ၊ သင့်လုပ်ငန်းဝင်ငွေတိုးလာတယ်စတဲ့  
အကြောင်းအရာတွေကို လုပ်ရရှိနဲ့ပေါ်အောင် သိထားမြို့လိုပါတယ်။ ကိုယ်ဘယ်နေရာတွေ  
မှာ ဘယ်လို အသုံးစရိတ် လျော့ချုပ်နိုင်မလဲ ဆိုတာကို ခွဲခြားသတ်မှတ်ဖို့လိုပါတယ်။  
ဝင်ငွေထွေကိုငွေစာရင်း လုပ်ခြင်းကြောင့် အသုံးစရိတ်ကို ဘယ်နေရမှာ ပို့သုံးဆိုတယ်  
(ဒါမှမဟုတ်) ဘယ်နေရမှာတော့ ဝင်ငွေ နဲ့ ကုန်ကျေစရိတ်တွေကြား ကွာဟနေတာကို  
ထိထိရောက်ရောက် ရာတွေနိုင်မှာပါ။ လုပ်ငန်းအတွက် လုပ်ထားတဲ့ ဝင်ငွေထွေကိုငွေစာရင်းမှာ  
မှန်မှန်ကန်ကန်နဲ့ ပုံမှန်ပြည့်မယ်ဆိုရင် အပေါ်မှာပြထားတဲ့ အချက်တွေကို ရှာတွေ့နိုင်ဖို့  
အထောက်အကြေားမှာပါ။





သင့်ရဲ့ ဝင်ငွေထွက်ငွေစာရင်းကို ပုန်ပုန်ကန်ကန်ဖြည့်ပြီး ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို အောင်မြင်စွာစီမံခန့်ခွဲနိုင်စွာ မြတ်ပါလိမယ်။



ကိုယ်ရှာထားတဲ့ငွေ နဲ့ ကိုယ်သုံးလိုက်တဲ့ငွေတွေကို ပညာသားပါဝါစီမံခန့်ခွဲခြင်း

- ကိုယ်ရှုတ်ငွေထွက်ငွေစာရင်းကာလကို တိတိကျကျသတ်မှတ်ပါ။ ဥပမာ - အပတ်တိုင်းဖြစ်စေ၊ လတိုင်းဖြစ်စေ၊ လယ်သားတွေအနေနဲ့ သီးနှံပိုက်ပျော်ဆိုစွာစုသဖြတ် ကာလတစ်ခုကို သတ်မှတ်ပါ။
- တစ်ခြားပါသားစုဝင်တွေရဲ့ ဝင်ငွေ နဲ့ အသုံးစရိတ်တွေကို မိသားစုဝင်ငွေထွက်ငွေစာရင်းထဲမှာ ထည့်တွက်ပါ။ (ဥပမာ - ကိုယ့်အိမ်ထောင်းသက်၊ သားသမီးတဲ့)
- အီမ်ထောင်စုဝင်တစ်လောက်အတွက် အတေးအသောက်ဖိုး သယ်လောက် (ဒါမှုမဟုတ်) မြတ်အတွက်ဆိုရင်လည်း ( ) ကိုလိုကို တစ်ကေအတွက်လိုတယ်။ ကိုယ့်ဆိုမှာ ( )ကေ ရှိပြီး { ( ) ကိုလို x ( ) }ကေ x ( ) ကျသို့ငွေ = မျှော်ပုန်းထားတဲ့ကုန်ကျငွေကျပ် }
- ရေးစာရင်းကို သုံးပါ။ (လုပ်ငန်းအတွက်ပဲဖြစ်ဖြစ်၊ ကိုယ်မိသားစုအတွက်ပဲဖြစ်ဖြစ်)
- ရေးနှင့်တွေကို နိုင်းယဉ်ကြည့်ပြီး ရေးသက်သားတဲ့ပစ္စည်းကိုပဲ ဝယ်သုံးပါ။
- အများကြီး ဝယ်ဖို့ဆိုရင် ကြိုးစီစဉ်ထားပါ။
- ဝင်ငွေတိုးလာတာနဲ့ အမျှ ပိုက်ဆံကိုလည်း ပိုစုနိုင်အောင် ကြိုးစားပါ။
- ကိုယ့်ခဲ့လုပ်ဆောင်ချက်တွေကို ပုန်စုစဉ်ဆေးပေးပါ။ ဝင်ငွေ နဲ့ အသုံးစရိတ်တွေရဲ့ အပြောင်းအပဲမှတ်ည်ပြီး ကိုယ့်ဝင်ငွေထွက်ငွေစာရင်းကို အလျော့အတင်းလုပ်ပါ။
- ကိုယ့်ကိုလိုက် မလိုမိပါ၏။ ကိုယ့်လိုချက်တဲ့ရလဒ် ထွက်မလောက်တောင်မှ ကျကျကျန်ပ်နဲ့ လက်ခံပြီး အမျိုးအတေးစာရင်းတွေကို မုန်ပုန်ကန်ကန်လည်ပါ။ ဒါဟာ ကိုယ့်၊ အားနည်းချက်တွေကို ရှာနိုင်ဖို့ ဒီဝင်ငွေထွက်ငွေစာရင်း လုပ်ခြင်းရဲ့ အစိုးကျည့်ချက်ပါပဲ။ (ဥပမာ - အသုံးစရိတ်ကို လျှော့ချုပ် (ဒါမှုမဟုတ်) မလုပ်အပ်ပဲ အလေအလွန် ဖြစ်နေတော့တွေကို ရှာတွေ့ဖိုပါ။)



ပုန် ဝင်ငွေထွက်ငွေစာရင်းလုပ်ခြင်းအားဖြင့် အောက်ပါအချက်တွေကို သိနိုင်ပါတယ်။

- ဘယ်တူန်းက၊ ဘယ်ကနေ ဘယ်လိုပိုက်ဆံရဲ့တယ်ဆိုတာ တွေ့နိုင်မယ်။
- ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို အချိန်ကာလတစ်ခုအတေား ဘယ်နေရာ မှာသုံးပြီး ကိုယ်ဘယ်လောက်သုံးလိုက်တယ်ဆိုတာတွေ တွေ့ရမယ်။
- ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို ဘယ်လိုသုံးမယ်ဆိုတာ နေ့ဝါင်းနေ့ဝါင်း သတ်မှတ်တာပဲ ကောင်းပါတယ်။
- ငွေဖော်ကြော်ရေးတဲ့အမှုအကျင့်တွေ နဲ့ ဝင်ငွေထွက်ငွေကို အမြဲမပဲပါတ်စေစွာကြည့်သုံးသပ်ပါ။
- ငွေစုံ -
  - အစီအစဉ်ချထားတဲ့အနာဂတ်အတွက် (ဥပမာ - ရေးထားတဲ့ငွေကို ဆပ်နိုင်ဖို့ ကျော်လေခါ / သယ်ယူပို့ဆောင်ခတွေ ပေးဖို့ မဂ်လာဆောင်သွားဖို့)
  - အစီအစဉ်များထားတဲ့အနာဂတ်အတွက် (ဥပမာ - အရေးပေါ်ကျိုးမာရေးအတွက် အနေတွေအတွက်)

ဦးများရေးလုပ်ငန်းကြီးတွေလုပ်တဲ့ကုမ္ပဏီတွေအတွက် ပိုမိုပြီးစနစ်ကျတဲ့ ငွေစာရင်းရှင်းတော်းတွေကို လုပ်တယ်။ သုတေသနတွေကို အလေးတွေ့ပြားတဲ့ ငွေစာရင်းရှင်းတော်းအမျိုးမျိုးကို လုပ်ပေးနိုင်ပါတယ်။ ဒါမှ ဘုတေသန ဒါဂို့ကြည့်ပြီး သုတေသနတွေရေးပေးနိုင် မပေါ်နိုင်သွားဖို့တော့ကိုယ်ဘယ်လောက်ဆိုရင်ပြီး အချိန်ချက်ပါတယ်။ ကိုယ်ဘယ်ဘယ်လည်း ကိုယ့်စီးဌားရေး အရင်းအမြဲး၊ ဝယ်ငွေတွေ၊ ကုန်ကျော်စီးတွေ ခန့်မှေးနှုန်းတွေ စာရင်းတွေကြော်းဆိုတယ်။ စီးပွားရေးလုပ်မှုလဲ ဆိုတာ လေ့လာနိုင်ပါတယ်။

## ၄။ သင်တော်တဲ့ ချေးငွေရရှိအောင် ဘယ်လိုလုပ်ကြမလဲ။

က) ရနိုင်သမျှ အများဆုံးငွေပမာဏကို ချောင်းလုပ်လား။

မဟုတ်ပါဘား။ ဘယ်လောက် ပိုက်ဆံချေးချင် တယ်လို့ မဆုံးဖြတ်ခင်မှာ ကိုယ်ဘာအတွက် ဒီငွေကို လိုအပ်ပြီး ဘယ်လောက်ချေးစိုလိုတယ် ဆိတာမျိုးကို ကိုယ်တိုင် သိသင့်ပါတယ်။ ဘာဖြစ်လိုလဲဆိတ္တာ ငွေချေးလိုပါ။ ချေးထားတဲ့ငွေကို ပြန်ဆပ်နိုင် မနိုင်ဆိတာကိုလည်း စဉ်းစားထားသင့်တယ်။ အော်လိုမှုမဟုတ်ရင် ချေးငွေ ပြန်တောင်းဆုံး ရတဲ့အသုံး စကွဲရောက်နေနိုးမယ်။

(၃။ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှု နှင့် ငွေဝါးလွယ်မှု)

**ငွေချေးခြင်း၊ ရည်ရွယ်ရုပ်ရောက် - ငွေချေးယူပြီး လုပ်ထားတဲ့ရင်းနှင့်ပြိုနဲ့ကန် အတိုးရော အရင်း ရော ပြန်ဆပ်နိုင်ရမယ်အပြင် သင် (ဒါမှမဟုတ်) သင့်ထားနှင့် အကျိုးတစ်ခုပြန်ရမယ်လို့ စိတ်ထဲမှာ သွင်းထားပါ။**

ဥပမာ - လျှိုင်ကော်မြှို့ မြောက်ပိုင်းမှာ မစန္ဒအေးချို့ကန်စုံဆိုင်သေးသေးလေး ရှိတယ်။ သက္ကာဇ်မကျခဲ့ တစ်လအလိုမှာ



သူ၏ဆိုင်ကို လုပ်တေအများ၍ ဖြေးလာပြီး ပိတ်ရက်အတွက်  
အစားအစာ အခြောက်အနှစ်များတွေ လာဝယ်တတ်ကြတယ်။  
ဘာဖြစ်လို့ပဲဆိုတော့ အဲဒါအောင်နိုင် မစန္တအေးဆင် အပါအဝင်  
တော်သောက်ဆိုင် နဲ့ တစ်ခေါ်ဆိုင်တွေ အားလုံးပိတ်မှာမိုလိုပါ။  
များသောအေးဖြင့် ဒီလိုအော်သမယမှာ စည်သွမ်ပူး  
အစားအစာ အမျိုးအမယ်အေးလုံး ရောင်းကောင်းပေမယ့်  
အခု သုံးဆိုမှာ အဲဒိုလိုစည်သွမ်ပူးအမယ်စုံမရှိဘူး။  
လက်ကားသမားက သုံးကို ၁၀၀,၀၀၀ပိုး ပါးသော်ဘူး၊  
၅၀ နဲ့ ဟင်းသီး ဟင်းရွက်အသီးအနှစ်သွမ်ပူး ရွှေ့ပူးကို  
ရေးသက်သက်သာသာနဲ့ ပေးတယ်။ အဲကလည်း အနည်းဆုံး  
၁၀၀,၀၀၀ ဖုံးဝယ်မှ ဒီရေးနဲ့ ပေးမှား၊ ပုံမှန်အတိုင်းဆိုရင်  
အဲဒီရေးနဲ့ ငါးသော်ဘူး ၄၀ နဲ့ ဟင်းသီးဟင်းရွက် အသီးအနံ့  
စည်သွမ်ပူး၂၂၀ ပဲရတာ အရာမှ ရှားရှားပါး အခွင့်အရေးအနေနဲ့  
ပေးရောင်ကောင်းရလိုက်တာ မစန္တအေးပေါင်း၁၆၀,၀၀၀  
ရှေးလုံး ရောင်းရင် သူအတွက် အားလုံးပေါင်း၁၆၀,၀၀၀  
လောက်ကျိန်မယ်ဆိုတာ သိတယ်။ စည်သွမ်ပူးဝယ်စိုး သူမှာ  
၃၀,၀၀၀ ရှားလုံးတာရှိပေမယ့် ၇၀,၀၀၀ လောက် လိုအေးတယ်။  
အဲဒီလိုဆိုရင် သူ့အတွက် ငွေရေးတာ အဲဒိုပိုပိုပြုလား။  
(ဥပမာ - အသေးစား ငွေရေးလုပ်ငန်း အဲဒွှေးစည်းတွေဆိုက)

စည်သွမ်ပူးတွေရဲ့ရောင်းရေး	၁၆၀,၀၀၀ ကျပ်
စည်သွမ်ပူးတွေ၍ ပေးတယ်ရေး	- ၁၀၀,၀၀၀ ကျပ်
စုစောင်းငွေ	၃၀,၀၀၀ ကျပ်
ရေးငွေ	၇၀,၀၀၀ ကျပ်
ရေးငွေအတွက်ကုန်ကျေစရိတ် (ရေးငွေ ၇၀,၀၀၀ပေါ်မှာ အတိုး ၃၀%)	- ၂၀,၀၀၀ ကျပ်
<b>ယောက်အဖြတ်</b>	<b>၃၉,၀၀၀ ကျပ်</b>
မိမိကိုယ်ပိုင်စုစောင်းငွေ	- ၃၀,၀၀၀ ကျပ်
<b>ငွေရှိ ငွေလျှော့</b>	<b>၉,၀၀၀ ကျပ်</b>

တကယ်လို့ မစန္တအေးက စည်သွမ်ပူးတွေအေးလုံးရောင်းနိုင်  
ပြီး ၁၆၀,၀၀၀ ရှားနိုင်ရင် ရေးထားတဲ့ငွေ အပါအဝင် အတိုးပါ  
ပြန်ဆပ်နိုင်မယ်။ ပြီးရင် သူရင်းနှီးမြှုပ်နှံထားတဲ့ငွေပြင် သူ့  
အတွက် အမြတ် ၉၀၀၀ကျပ် ကျိုးပြီး သူလယ်ငန်းမှာ ပြန်ရင်းနှီး  
မြှုပ်နှံနိုင်လို့ သူငွေရေးတာ အဲဒိုပိုပိုပြုပါတယ်။



### ဒီဘာကို သေသေရာရာဖတ်ကြည့်ပါ။ -

ကိုယ်ရှာနိုင်တာထက် ပိုဆပ်စိုးဆိုတာ မဖြစ်နိုင်ပါဘူး။  
ဒါကြောင့် သင့်ရေးငွေပြန်ဆပ်စိုးလိုတဲ့ငွေကို ရှာနိုင်အောင်  
လုပ်ထားသင့်ပါတယ်။

ထပ်တိုးလာတဲ့ရေးငွေတွေဟာ ရတဲ့ငွေနဲ့စာရင် အကြွေး  
ထပ်တက်လာဖို့ပဲရှိပါတယ်။ ပေးစာရှိနေတဲ့ရေးငွေကို  
ပြန်ဆပ်နိုင်လို့ ထပ်ရေးပြီးဆပ်တယလ်ဆိုတာ တကယ်လုံး  
ဖြေရှင်းနည်း ပုဂ္ဂိုလ်ပါဘူး။ အဲဒိုလုပ်မယ့်အစား  
ရေးငွေ ထုတ်ပေးဘဲလူနဲ့ တွေ့ကြည့်ပြီး နှစ်ညိုးနှစ်ဖက်  
အဆင်ပြေမယ် နည်းလမ်းကို ရှာကြုံသင့်ပါတယ်။ (ဥပမာ  
- ငွေပေးချေရမယ့် အချိန်ကို ပြောင်းတာ (ဒါမှမဟုတ်)  
ပိုင်ဆိုင်မှု တစ်ဝါး၏ တစ်ဝါကို ရောင်းချေတာမျိုးပါ။)

» ဒီအခန်းပြီးရင် ငွေရေးပြီးပြန်ဆပ်စိုး အခက်အခဲရှိရင်  
ဘာလုပ်ရမလဲဆိုတဲ့ အကြံပေးချက်တစ်ချို့ကို တွေ့ရပါ  
လိမ့်မယ်။



ଦେବେଶତ୍ରୁଟିକାରୀମୁଖ ଆମ୍ବିତାଳିଙ୍ଗି ରିତୀରୂପୀତିରେ  
କୃତ୍ୟଲ୍ଲିତ୍ୟାକରି ତାଗାଯିପି ଦେବେଶପ୍ରିସ୍‌ମୁ ଦିଲ୍ଲିଜିନ୍ଦିତାଲାହା::  
ତାଗାଯିକୋ ଦେବେଶପ୍ରିସ୍‌ମୁ ଦିଲ୍ଲିଜିନ୍ଦିତାଲାହା:: ତାଠିପିତାଳିଲେ  
ତାଠିଗାଯିତାଳିଗାଯ କୃତ୍ୟଲ୍ଲିତ୍ୟାକରି ଆମ୍ବିର୍ଗିର୍ବଣିଃ  
ଲ୍ଲିତେବେଶତାଳିଃ ମହୁର୍ତ୍ତିତାଲି କୃତ୍ୟାକରିତେବେଶପ୍ରିସ୍‌ମୁ ଦିଲ୍ଲିଜିନ୍ଦିତାଲୟଃ  
ମଧ୍ୟାମ୍ବିତିକାଃ ଅତ୍ୟିବିଦ୍ୟୁତିଃ କୃତ୍ୟାକରିଲ ଲତାରୁପ (ଅଭି  
ଭବୁତ) ପରିଃଧିତିଵିଦିନିଃପ୍ରିସ୍‌ତାମାର୍ଥିକି ତେଣୁଲ୍ଲିଗ୍ରିତାଯି॥  
ମିଶ୍ରପୁଷ୍ପରେମୁ ଆମ୍ବିତାଳିଙ୍ଗ ଲ୍ଲିପିତାମହୁର୍ତ୍ତିତା କୃତ୍ୟାମାତ୍ରାକରିପ  
ଚାହେନ୍ଦ୍ରିୟରିଣ ତେଣୁଗ୍ରିତେଣୁଵ୍ୟାଧିପିତାଯି॥ ତାଠିତାଳିଦ୍ୟାକରି  
(ଅଭିଭବୁତ) ଆମ୍ବିତାଳିନ୍ଦିତାମାତ୍ରାକରି ଦେବେଶପ୍ରିସ୍‌ମୁ ପ୍ରିୟଫାକି  
ପ୍ରେରିଣିଃତାଯିତ୍ତିତା ଆମ୍ବିତିଙ୍ଗିଃ କୃତ୍ୟାମାତ୍ରାକରି ଆମ୍ବିତାଳିନ୍ଦିତାଲ୍ଲିତି  
ଦ୍ୱାରାପରିତ୍ୟାକରି କିମିତାମୁ ତାମାତ୍ରାକରି ମଲ୍ଲାଯିପିକାଃ॥

ရွှေးခြင်းနှင့်တာ အခြေခံအနေတော်တော်များများမှ အတိုးကပ်ပါ  
လာတတို့ပြီ ငွေအပြည့် နဲ့ အချိန်မျိုးပြန်ဆပ်ဖို့တို့တဲ့ အလုပ်  
တစ်စု လည်းပိုလာပါတယ်။ မိသားစွင် (ဒါမှုဟူတ်)  
သူ့လုပ်ချင်တွေထဲမှာ ခွဲခဲ့ရင်တော့ အတိုးပေးစုရာမလိုပေမယ့်  
တော်ချိန်ချိန်မှာ ကိုယ့်ပါဘဲကနေ သူတို့ လိုအပ်တဲ့အခါ ပြန်လည်  
ပေးဆပ်ရတာတော့ ဂုဏ်တော်ပါတယ်။

အခင် အကြွေးဆပ်ဖို့ နောက်ထပ် ငွေထပ်ချေးတယ်ဆိတ္တာ  
ကောင်းတိုက်တိုက်များတော့ မဟုတ်ပါဘူး။ အကြွေးပေါ် အကြွေး  
ဆင်ပြီး အကြွေးသံသရာထဲက မထွေ့နိန်ဖို့ပဲ များပါတယ်။  
ဖြစ်နိုင်ပေါ်ရှိတာကတော့ ကိုယ့်ရှာနိုင်တာထက် ပေးဇူာက  
ဂိုများနေတာ (ဒါမုမဟုတ်) အချင့်အလိုင်းအတာ တစ်ခြားမှပဲ  
ပိုင်ဆင်နိုင်မှာပါးတော့ ဖြစ်လာမှာပါ။)

၁၇၅၆ပြန်ဆင်ကာလ နဲ့ ၁၇၅၈ပြန်ဆင်စိုး သတ်မှတ်ထားတဲ့ဇန်  
 - မဂန္ဒာအေး သူ့အတိုင်းကို ၁၂၉၉ပြီခင် ပြန်ပေးရမှုပိုလို  
 သူ ၁၇၅၆ပြန်ဆင်ရမယ့်ကာလက ၁၂၉၉ဖော်တယ်။ သူက  
 ၁၇၅၈ပြောကို မတ်လ ၁ ရက်နေ့မှာ (၁၇၅၈တွေတူပေးတဲ့ဇန်)  
 ဖြစ်တယ်။ ဒါကြောင့် သူက ၁၇၅၈ပြောကို နောက်နံပါတ်  
 မတ်လသာရောက်နေ့မှာ အတိုင်းရောအရင်းရော ပြန်ပေးရမယ်။  
 (၁၇၅၈ပြန်ဆင်စိုး သတ်မှတ်ထားတဲ့ဇန်)

သုမားကိုယ်စား ရွေးငွေမရွေးယူပေးပါနဲ့

တစ်ကြိမ်မဟုတ် တစ်ကြိမ် တစ်ယောက်ယောက်က သူတို့အတွက်  
ချေးငွေထုတ်ပေးပါလို့ အကျေအားဖြတေတောင်းခံရပျော်မှုပါ။  
ဘာဖြစ်လို့လဲဆိုတော့ ငွေထာကယ်ချေးမယ့်သူအာနဲ့၏  
ထုတ်ချေးမယ့်လုအတွက် သတ်မှတ်ထားပဲ့အချက်အလက်တွေနဲ့  
မကိုက်ညီတော့ကြောင့်ပါ။ ဘယ်လိုပဲဖြစ်ဖြစ် လုပ်မပေးပါ၏။  
အဲဒါ တာကယ်ငွေချေးမယ့်လုအပေါ်မှာ လိမ့်တဲ့အပြင် သင်  
ဂါးယ်တိုင်လည်း တို့ယူသော်ဖြစ်စေ၊ မသုံးသည်ဖြစ်စေ  
ကိုယ်ယူတာဆိုရင် ပို့ဆောင်ဖိုက ကိုယ်တာဝန်ပါ။







### အတိုးနဲ့ အရင်း

သင်ငွေချေးတယ်ဆိုရင် ပုံမှန်အားဖြင့် အဲခိုထဲမှာ အတိုးရော အရင်းရော ပါဝင်ပါတယ်။ အရင်းဆိုတာ ကိုယ်တစ်ကယ်ချေးယူလိုက်တဲ့ ငွေကြေးပမာဏပါ။ အတိုးဆိုတာ သူ့ငွေပေးသုံးလို့ ပေးရပဲ့အခဲကြေးငွေပါ။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းတွေမှာ ကိုယ်ချေးတဲ့ ငွေချေးနည်းပေါ် မှတ်ညိုပြီ အတိုးယူလို့ပုံစံတွေဟာ မတူတူဘူး၊ များသောအားဖြင့် တစ်လာသယ်လောက်။ တစ်နှစ်ဘယ်လောက်ဆိုပြီး ပြောကြုပါတယ်။ ဘာပဲဖြစ်ဖြစ် သင့်အတွက်ကျတော့ အရေးကြီးဆုံးက တက်ယ်တန်း ကုန်ကျေမယ့်ငွေပဲ့၊ ချေးငွေကို ဘယ်လောက်ကြာကြာ သုံးတယ်ပေါ် မှတ်ညိုပဲ့ မှတ်မှတ်လို့အတိုးနှစ်းကို တွော့ရမှာဖြစ်ပြီး စုစုပေါင်းကုန်ကျေများပါတယ်။ ချေးငွေနဲ့လျှောက် ပါလာတဲ့ အိုးအခါ ကော်မရှင်ကြေး စတာတွေနဲ့ ပေါင်းပြီး တွက်ချက်မှာ ဖြစ်ပါတယ်။ ငွေချေးပေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းက ဘယ်အတိုးတွက်ချက်နည်းသုံးလဲဆိုတာ ရှင်းပြပေးမှာ ဖြစ်ပြီး နောက်ပိုင်းကျေရင် ကိုယ်ဘာသာရှိယိုတွက်ရမှာ ဖြစ်ပါတယ်။ သင်ကိုယ်ဝိုင်းလည်း ဘယ်လိုတွက်ရမလဲ ဆိုတာကို တွက်ပြုခိုင်းလို့ရပါတယ်။

### အပေါင်ပစ္စည်း

သင်သိပြီးတဲ့အတိုး ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက အပ်နဲ့ငွေတွေကို သုံးပြီး တစ်ခုဗျာသူတွေကို ပြန်ချေးပေးတာ ဖြစ်ပါတယ်။ ဒါကြောင့် အဖွဲ့အစည်းအနေနဲ့ ချေးထားတဲ့ငွေတွေ ပြန်ဆပ်အောင်လုပ်ပြီး အပ်နဲ့သူတွေ လိုအပ်ပဲ့အခါန်မှာ ပြန်ထုတ်ပေးလို့ရနိုင်အောင် စီစဉ်ထားရပါတယ်။ ကိုယ့်ရှုထောင့် တစ်ရက်နောက်ကြည့်ပဲမယ်ဆိုရင် ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက သင်ချေးငွေလျှောက်တာနဲ့ တစ်ပြီးနဲ့ သုံးအကြောင်း စစ်လားဆေးလား လုပ်တာခဲ့ရတယ်လို့ ထင်ရပေမယ်။ သူတို့ဘက်က ကြည့်ပြန်တော့လည်း ချေးထားတဲ့ငွေတွေ သေချာပြန်အောင် စိတ်ချုပ်ယုံတဲ့ခုရရှိစွဲ မေးရတာပါ။ အဲဒါအပြင် တစ်ခုဗျာအာမခံပေးထားတဲ့ သူတွေကနဲ့ သင်အားဝင်ဆပ်ပေးပါမယ်လို့ အာမခံပေးတဲ့ဘူးမျိုးလည်း ဖြစ်နိုင်ပါတယ်။ (၁။) ငွေချေးဖို့ ဘာလိုပို့ကိုကုန်ချော့သလဲ။)

### အာမခံပစ္စည်းထားရတဲ့ရည်ရွယ်ရှုက်က ဘာလဲ။

ဘက်က ပိုက်ဆဲချေးချင်တယ်ဆိုရင် အာမခံပစ္စည်း ပေးရပါတယ်။ အထူးသာဖြင့် ဘက်တွေက ပြု (သို့) ပြုအပါအဝင် အဆောက်အအုံပို့မျိုးကို အာမခံအဖြစ်တောင်းတယ်။ ပိုင်ဆိုင် ကြောင်း သေသေချေချာ တရားဝင် ပြနိုင်မှပဲ အာမခံအဖြစ် လက်ခံတယ်။

မစန္တာအေး ချေးငွေဝန်ဆောင်မှုပေးမယ့်သူရဲ့ ရှာတုန်းက သူ့ချေးငွေပမာဏက နည်းလည်းနည်း ဘက်တွေက တောင်းနေကြပြုစဲတဲ့ (ပြု အဆောက် အအုံစဲတဲ့) ဘယ်အာမခံပစ္စည်းမဆုံး ပေးနိုင်မှာ မဟုတ်ဘူးဆိုတာ သဘောပါက်လာတယ်။

### အာမခံပစ္စည်းပေးတာကြောင့် တကယ်လို့ သင့်အနေနဲ့

ငွေကြေးဆိုင်ရာအတည်းကို ပြန်မပေးနိုင်တဲ့အခါ ဆုံးရွှေးသွားနိုင်တဲ့ ပမာဏတစ်ခုရဲ့ အကာန်အသတ် လုပ်ထားတဲ့သောမောမျိုး နဲ့ တစ်ဖက်ကလည်း ပြန်ပေးပါမယ် ဆိုတဲ့သောမောမျိုးနဲ့ အဖွဲ့အစည်းအတွက် ချေးငွေကို လုပ်ပေးတဲ့ သဘောပါ။

သင့်အာမခံပစ္စည်းကို လုပ်ခံခဲ့မယ်ဆိုရင်တော့ အာမခံပစ္စည်းပေးနိုင်တဲ့အတွက်ကြောင့် ချေးငွေလွယ်လွယ်ကူကူနဲ့



### အာမခံပစ္စည်း

တကယ်လို့ ဘက်ကငွေချေးချင်ပြီး ငွေပမာဏကလည်း များမယ်ဆိုရင် တစ်နှစ်းရှုတဲ့အပဲပစ္စည်းတစ်ခုရဲ့ အတောင်းခဲ့ရလိုပဲ။ အဲဒါပစ္စည်းကို ချေးငွေ အတွက် အာမခံပစ္စည်းအဖြစ် အပေါင်ထားပါးယောက်လို့ ကတိပေးရမယ်။ အဲဒါက တကယ်လိုများ သင်က ချေးငွေပြန်မဆပ်နိုင်ခဲ့ရင် အဲဒါပစ္စည်းကို သိမ်းပြီး ပြန်ရောင်းလို့ရအောင်လိုပါ။ ရောင်းခဲ့ရင် ရောင်းလို့ရတဲ့ငွေ သင် ပြန်ဆပ်စရာရှိတဲ့ ပိုက်ဆဲအနေနဲ့ ဘက်ထဲကို ဝင်သွားမှာဖြစ်ပါတယ်။ အဲဒါမှ အဲဒါပိုက်ဆဲက ဘက်ကို ပေးစရာရှိတဲ့ငွေ (တစ်ချို့၊ တစ်ဝါက်)ကို ကာမိမာ ဖြစ်ပါတယ်။ မြန်မာနိုင်ငံမှာ ပေးရတဲ့အာမခံပစ္စည်း အများစုံက ပြောနဲ့ မြေအပ်အဝင် အဆောက်အအုံတွေပါ။

ရနိုင်တာပါပဲ၊ ကိုယ် ဆင်နိုင်သလောက်ပဲထုတ်ပြီး  
ကိုယ် တွက်တာချက်တာမှန်ခဲ့မယ်ဆိုရင် အရင် ရွှေးငွေ  
ကို ပြန်ဆပ်ပြီးတာနဲ့ သင့်လုပ်ငန်း အဆက်မပြတ်  
လည်ပတ်နိုင်အောင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံနိုင်အောင် အကြိမ်ကြိမ်  
ပြန်လည်ထုတ်ယူနိုင်မှာပါ။

အာမခံပစ္စည်းပေးရတယ်ဆိုတာ တကယ်လို့ သင့်အနေနဲ့  
ရွှေးငွေကို အချိန်မီ အပြည့်ပြန်မဆပ်နိုင်ရင် ဘက်က  
အကြေားတွေ ကာမိအောင် သင့်ရဲ့ အာမခံပစ္စည်းကို  
ထုတ်ရောင်းခွင့်ရှုပါတယ်။

ကတိပေး (သို့) အပေါင်စံပစ္စည်းပေးတာတွေဟာ  
လုပ်ရှိလုပ်စံတစ်ရပဲ လို့ ယူဆလို့မရပါဘူး။  
သာကြာရေးဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းလွှာက တစ်ကယ်  
တော်းလိုအပ်လာရင်လိုအဆုံးသလို ဥပဒေကြောင်းအရ  
လုပ်ရှုခွင့်စွာလုပ်ရှုပါတယ်။

ဒါဇဌာန် အာမခံပစ္စည်း အပေါင်ထားစိုး ပေးချင်တယ်၊  
ပေးနိုင်တယ် ဆိုရင်တောင်မှ အလေးအနက် ထားပြီး  
စဉ်းစားသင့်တယ်။ ငွေကြေားဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်း  
လုပ်တဲ့ သူတွေဟာ ကိုယ့်ပိုမိုး ပစ္စည်းရောင်းတဲ့ အခါမှာ  
ရွေးကောင်းရအောင် စောင့်မှာမဟုတ်ပါဘူး။  
အာမခံပစ္စည်းကို ရွေးသတ်မှတ်တဲ့ အခါမှာလည်း  
ပေါက်ရွေးထဲ ရွေးလျှော့ပြီး သတ်မှတ်ပါတယ်။  
ဒါမှ သင့်ပစ္စည်းရောင်းပြီးတဲ့ အချိန်မှာ သူတို့အနေနဲ့  
တစ်ခြား ကုန်ကျေစာတွေဖြစ်ရှုခဲ့ရင် အော်ကတွက်လာတဲ့  
ပိုက်ဆံနဲ့ ကာမိအောင်ပါ။



သင့်အနေနဲ့ တစ်ခြားအဖွဲ့အစည်းတွေက  
ရွေးငွေတွေကို နိုင်းယူဦးကြည့်ပါ။ တစ်ခါတစ်ခါ ရွေးငွေ  
စည်းကောင်းစည်းကောင်းဟာ တူတယ်လို့ ထင်ရပေမယ့်  
တကယ် အသေးစိတ် လေ့လာကြည့်တဲ့ အခါမှာ  
တစ်ခြားရွေးငွေတွေဆိုရင် ရွေးသက်သာတယ်လို့ ပထမမှာ  
ထင်ရတယ်၏ တကယ်တမ်းကျကော် အပို့ဆောင်းစရိတ်  
တွေ ထပ်ထည့်တွက်ထားတာတွေ ရှိတဲ့တော်ပါတယ်။  
အလားတဲ့ အကောင်းဆုံးလို့ထင်ရတဲ့ ရွေးနှီးသက်သာ  
မြန်းဆန်တယ်လို့ မြင်မြင်ချင်းထင်မိပေမယ့် ကိုယ့်အတွက်  
လုံးဝ မသင့်တော်ပါဘူး။ ဘာဖြစ်လိုပဲဆိုတော့ ရွေးငွေကို  
ရိတ်သိမ်းနှိုး မတိုင်ခင် ပြန်ဆပ်ရမှာမို့လိုပါ။



ဒီစစ်ကြည့်ရမယ်စာရင်းလေးက သင့်ကို အသင့်တော်ဆုံး ရွှေးငွေရှာဖို့ ကူညီပေးပါလိမ့်မယ်။ - -



**ကိုယ်နဲ့ သင့်တော်တဲ့ ရွှေးငွေရအောင် ဘယ်လိုလုပ်မလဲ။**

- ကိုယ် ဘာအတွက် ပိုက်ဆံရေးလို့လိုပဲဆိုတာ သိလား  
မစွဲဘအောင်၊ အတိုင်းလေးတို့ မူတိုက်သေးလား။ သူက သူဘာအတွက် ရွှေးငွေလို့လိုလဲ၊ ဘယ်လောက် ရွှေးလို့လိုပဲ၊ ဘယ်လောက်ဝင်စွဲ နဲ့ အမြတ်ရှာပြီး ရွှေးငွေ ပြန်ဆပ်ရမလဲဆိုတာ ကောင်းကောင်းသိတယ်။ ဒီကြေားထဲမှာ ဘာပြဿနာမှ မပေါ်ဘူးဆိုရင်ပေါ့။
- ကိုယ် ဘယ်လောက်လိုတယ်ဆိုတာ သိလား  
ကိုယ်အလုပ်ဖြစ်အောင်လို့ လိုအပ်လွှာပမာဏကို (အနည်းဆုံး နဲ့ အများဆုံး)ထားပြီး တွေ့ကိုပါ။ ပြီးရင် ကိုယ်ကန်သတ်ထားတဲ့ ပမာဏအတွင်း အပိုအလိုမရှိတဲ့ ရွှေးငွေတစ်ခုကဲ လေ့လာက်ထားပါ။
- ကိုယ် ပြန်ဆပ်နိုင်မယ်လို့ ထင်လား။ ပြန်ဆပ်ရမယ်စဉ်းမျဉ်းစည်းကမ်းတွေကိုကော် သိလား။ ရွှေးငွေတစ်ခု မလေ့လာက်ခင် ဒီသုံးချေကို အရောင်စပါ။ -
- ရွေးထားတဲ့ ငွေ (အရင်း)ကို ဘယ်အချိန်မှာ ဘယ်လိုပြန်ပေးရမလဲ။
- အတိုးကို ဘယ်လိုအချိန်မှာ ဘယ်လိုပြန်ဆပ်ရမလဲ။
- သတ်မှတ်ထားတဲ့ ရရှိနေမှာ ဒီပေးစရာရှိတာတွေကိုပေးစို့ လက်ထဲမှာ ပိုက်ဆံရှိမှာလား။
- အာမခံပစ္စည်း လိုမလို သိလား။ လိုအပ်တဲ့ ရွှေးငွေရနိုင်စို့ ပေးစရာအပေါင်ခံပစ္စည်းရှိလား။
- ကိုယ့်ရွှေးငွေက ဘယ်လောက် ကုန်ကျမလဲဆိုတာ သိလား။ အဲဒီအကြောင်းမေးပါ။ -
- အတိုးနှင့်း (ဘယ်လိုတွေကိုရလဲ။)
- ပေးရမယ့် ကော်မရှင်း
- အားမြေးပေးရမယ့် စရိတ်စကတွေ
- သင့်အပေါင်ပစ္စည်းအတွက် လိုအပ်တဲ့ အာမခံ
- ရွေးငွေ ပြန်ဆပ်ရမယ်ငွေနဲ့ ဆက်စပ်ပြီး ပေးရမယ့်အားကုန်ကျစရိတ်တွေ (ဥပမာ - ပြန်ဆပ်တာနောက်ကျလို့ အက်ကြေားငွေဆောင်ရတာမျိုး)

## (က) တကယ်လို့ ငွေပြန်ထပ်စီ ပြဿနာရှုခဲ့ရင် ဘာလုပ်ရမလဲ။

လူဝိုင်း တစ်ခြိမ်မဟုတ်တစ်ခြိမ် ငွေကြေးအခက်အခဲတွေ့နိုင်ပါတယ်။ အဲဒီလို့ပြီး အခက်အခဲကြံ့ခြားရင် စိတ်အေးအေးထားပြီး ကိုယ့်ကို ငွေရေးထားတဲ့အဖွဲ့အစည်းနဲ့ စကားပြောကြည့်ပါ။ အကောင်းဆုံးကတော့ အဖွဲ့အစည်းနဲ့ ပူးပေါင်းပြီး အတုတော့ အကြပ်အတည်းကနေ လွတ်ပြောက်အောင် လုပ်ဖို့ပါပဲ။ အဲဒီအခြေအနေရောက်မှ ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဟာ ကိုယ်တကယ်ယုံကြည်စိတ်ချရတဲ့စိတ်ဖက် နဲ့ အကြံပေးဖြစ်ပါမယ့်လား (ဒါမှုမဟုတ်) ကိုယ့်ကို သူတို့ရဲ့ ဝန်ဆောင်မှုတွေရောင်းဖို့ သက်သက်ပဲလား ဆိုတာကို သိလာရမှာပါ။

ပြဿနာကို ဖြေရှင်းနိုင်ဖို့သော့ချက်က ကိုယ့်ကို ငွေရေးထားတဲ့ အဖွဲ့အစည်းနဲ့ အစည်းအဝေးလုပ်ဖို့ ပြင်ဆင်တာက သင့်အတွက် အကောင်းဆုံးပါ။ အစိက ကတော့ အစည်းအဝေးမလုပ်ခင် အရေးပါတဲ့ မေးဆွန်းဖြစ်တဲ့ ဒီငွေရေးစဉ်းရေး အခက်အခဲကို ကိုယ်ဘယ်လိုကြော်လွှားနိုင်မလဲဆိုတဲ့ ပေးခွန်းအတွက် ဖြစ်နိုင်ခြေရှိတဲ့ ဖြေရှင်းနိုင်မယ့် နည်းလမ်းတစ်ခုလောက်နဲ့ အဖြေကို ကြိုတင် စဉ်းတားထားရမယ်။



## ရေးငွေ ရွှေ့ချုပ်ခြင်း



ရေးငွေ ပြန်ဆပ်ဖို့ဖြစ်နေတဲ့ပြဿနာကို ဘယ်လိုဖြေရှင်းကြမလဲ။



ရေးငွေ ပြန်ဆပ်ဖို့ဖြစ်နေတဲ့ပြဿနာကို ဘယ်လိုဖြေရှင်းကြမလဲ။

ပထမအဆင့် - အကြောင်းအရာရှင်းများ

- ဘာကြောင်း ဒီအကြောင်းအတည်း ဖြစ်ပေါ်စေသလဲ။
- ကာလတစ်စုအတွင်း အခက်အခဲတွေကြေားနှင့် ဘယ်ခြေလှမ်းတွေက အဓိကကျတဲ့ သော့ချက်ဖြစ်မလဲ။

ဒုတိယအဆင့် - အကြောင်းအရာရှင်းများ

- ဘယ်လို အကြောက်မျိုး ဘက်ကိုပေးမှာပဲ။ (ဥပမာ - အတိုး နဲ့ အရင်း ပြန်ဆပ်တာကို တစ်နှစ်ခိုင်းငံးပေးစို့)ဖြစ်နိုင်ရေးရဲ့အဖြောင်းနည်းတွေကို အစိအစိဆွဲပြီး ကိုယ့်ရွှေ့ဖွေရေးကြေးရေးအနေအထား ဦးမော်လာအောင်၊ ရေးထားတဲ့ တွေကို ပုံမှန် ပြန်ဆပ်လာနိုင်အောင် လုပ်သင့်ပါတယ်။

ဥပမာ -

ရေတိရေရှည် အကြွေး -

၁။ ကိုယ့်ရွှေ့ဖွေရေးတစ်ခို့တစ်ဝက်ကို အကြောင်းဆပ်နေရမှာ သုံးပါ။

၂။ အိမ်သုံးငွေ့လုပ်ငန်းလည်ပတ်ငွေ့တွေကို လျှော့ချိန်ငြိုး ပြန်နိုင်ခြေတွေကို လွှေလာနိုင်ပါ။

၃။ အကြောင်းမြန်မြန်ကြအောင် ရောင်းချွဲရမယ့်ပိုင်ဆိုင်မှုတွေကို ရှာကြည့်ပါ။

အလယ်အလတ်-သက်တင်း -

ဝင်ရွှေတိုးလာနိုင်မယ်နည်းလင်းတွေ ရှာဖွေဖူး

(ဥပမာ - နောက်ထပ် အကျင့်တစ်ခု ထပ်ရာတာ)

ရေရှည်ပြန်လည်ထူထောင်ရေး -

ပိုင်ဆိုင်မှုတစ်ခို့ရှိ ရောင်းချွဲပြီး တစ်ခြားပိုင်ဆိုင်မှုတွေကို( ဥပမာ -

သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးမှာ ကားအစား ထွေးကာလ်အစားထုံးတာပုံဖြစ်ဖူး)လုပ်ပြီး ရွှေ့ပြန်ဆပ်နိုင်မယ်နည်းလမ်းတွေ ရှာကြည့်သင့်ပါတယ်။

တတိယအဆင့် - အကျိုးသင့်အကြောင်းသင့် ရွေးစွဲခြင်း

- အထက်က အကြောက်များတို့ အကိုးသင့်အကြောင်းသင့် ရွေးစွဲခြင်း၊ သက်ဆိုင်ရာ တရာ့ကိုစာတမ်းတွေကို သုံးပြီး လုပ်ပါ။ သင့်နဲ့အကြောက်တွေ နဲ့ အကျိုးသင့်အကြောင်းသင့်အား ရွေးချက်တွေကို ရှင်းရှင်းလင်းလင်းနဲ့ စနစ်တကျတောင်ပြပါ။

## ၅။ စုဆောင်းခြင်း နှင့် လုပ်စီတ်ချေခြင်း

ငွေစုတယ်ဆိုတာ ရတဲ့ ပိုက်ဆံတွေကို မလိုအပ်သေးမယ့်အတား ငွေပိုင်းလျှေး (အမြတ်)ကို စုဆောင်းထားတာကို ဆိုလိုတောပါ။ တစ်ချို့၊ လူတွေက ပိုက်ဆံတွေဟာ နောင်တစ်ချို့မှာ တန်ဖိုးတက်လာမှာ မဟုတ်ဘူးလို့ သိနေကြတယ်။ ဒါကြောင့် သူတို့က နောင်တစ်ချို့မှာ တန်ဖိုးတက်လာမယ်လို့ ယုံကြည်ပြီး ရွှေလုပ်မျိုးတန်ဖိုးရှိတဲ့အရေတွေဝယ်ပြီး ရင်းနှီးမြှုပ်နှံတား တတ်ကြတယ်။ ပြီးတော့ လုပ်အပ်ရင်လည်း သိပ်အရှုံးမရှိဘဲ လွယ်ကွယ်ကဗျာနဲ့ ထုတ်ရောင်းလို့ရောတယ်။ ဒီကလ္လာမှာ ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း ငွေရွှေခြင်းကို ပြောပြုမယ်။

ငွေရွှေခြင်းအားဖြင့် သင့်ငွေကို ပိုမြီးထိတိရောက်ရောက် အကျိုးရှိရှိ ကိုယ်တွယ်အသံပြိုနိုင်ပယ်အလောအကျင့်ကို ပျော်ထောင်ပေးရေ ရောက်ပါတယ်။ အရေးပေါ်အသံးလိုတဲ့အခါမှာလည်း စုထား ဆောင်းထားတာရှိတဲ့အတွက် သူများကိုအားလုံးရတာ နည်းသွားတာပေါ့။ ရွှေးငွေလျှောက်တာ (သို့) ကိုယ်မဖြစ်ချင်ခံးအရာဖြစ်တဲ့ အကြောင်းနှင့်တော်အတား ကိုယ်စုထားတဲ့ငွေကို သုံးပြီး ဖီပြုသုနာတွေကို ကျော်လွှားနိုင်လိမယ်။

စုထားတဲ့ ငွေကိုသုံးပြီး မိသားစု နဲ့ စီးပွားရေးပိုင်ဆိုင်မှ အကြောင်းနှင့်မှားအောင်လုပ်တဲ့နေရာမှာ အထောက်အပွဲ ပေါ်နိုင်ပါတယ်။ ဥပမာ - မြေတွေထပ်တယ်ပြီး လယ်တွေ ပို့ကိုယ်မှာ ဒီထက်ကောင်းတဲ့ လယ်ယာသုံးပစ္စည်းတွေ ဝယ်နိုင်ပယ်အပြင် မိသားစုအတွက်လည်း အီမားဆောက်နှင့်မယ်။

တကယ်လို့ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံဖို့အတွက် သတ်သတ်မှတ်မှတ် ပမာဏ တစ်ခုကို စုလိုခြေခံဆိုရင် ကျွန်ုတဲ့လိုအပ်တဲ့ငွေအတွက် ချေးငွေလျှောက်တဲ့နေရာမှာ လွယ်သွားတာပေါ့။



## ဥပမာ -

အတိုးနှုန်း ရွှေးချယ်စရာအတွက် နှစ်တိုင်း ငွေ ၁၀,၀၀၀ ကျပ်ကို တစ်နှစ် ၈% ရှိတဲ့ အတိုးနှုန်းအတွက် ဖော်ထားပါ။ အဲဒီဂိုလ်ဆံကို ငွေစုစုပေါင်းထဲမှာ ထည့်ထားရင် အတိုးအတွက် ဖယ်ထားတဲ့ငွေကနေ အတိုးတွေ စရိုးမယ်။

ပထမနှစ်: ၁၀,၀၀၀ ကျပ်	+ အတိုး (၁၀,၀၀၀ x ၀.၀၈=၈၀၀),	အဲဒီတော့ ၁၀,၈၀၀ ကျပ်
ဒုတိယနှစ်: ၁၀,၈၀၀ ကျပ်	+ အတိုး (၁၀,၈၀၀ x ၀.၀၈=၆၄၀),	အဲဒီတော့ ၁၁,၄၄၀ ကျပ်
တတိယနှစ်: ၁၁,၄၄၀ ကျပ်	+ အတိုး (၁၁,၄၄၀ x ၀.၀၈= ၉၁၂.၁၂),	အဲဒီတော့ ၁၂,၃၅၂.၁၂ ကျပ်
စတုထွေနှစ်: ၁၂,၃၅၂.၁၂ ကျပ်	+ အတိုး (၁၂,၃၅၂.၁၂ x ၀.၀၈= ၁,၀၆၈.၁၇),	အဲဒီတော့ ၁၃,၄၂၀.၁၉ ကျပ်
ပဉ္စမနှစ်: ၁၃,၄၂၀.၁၉ ကျပ်	+ အတိုး (၁၃,၄၂၀.၁၉ x ၀.၀၈= ၁,၀၇၃.၇၉),	အဲဒီတော့ ၁၄,၄၉၃.၉၈ ကျပ်

ပိုက်ဆံမစုတဲ့ လူအများစုက ပိုက်ဆံစုနိုင်လောက်အောင်ကို မရှိဘူးလို့ ဆင်ခြေပေးကြပါမယ်။ အဲဒီလွှာများတဲ့အယူအဆပါ။

ကြည့်လိုက်ရင် နည်းနည်းလေးလို့ ထင်ရပေမယ် အရှင်ကြော လာတာအာများတိုးပွားလာမှာ အမျန်ပါပဲ။ နောက်ပိုင်းမှာ ကန်ကျေမှုပဲ စရိတ်ကေတွေ နဲ့ အရေးပေါ်အခြေအနေအတွက် ပိုက်ဆံစုမယ်လို့ ဆုံးဖြတ်လိုက်တဲ့လူအများစုက သုတေသနလောက ပိုက်ဆံနည်းနည်းလေးကို မပျက်မကွေကိုစုကြတယ်။ ဒါဆို သင်လည်း စုသင့်တာပေါ့။ တကယ်လို့ သင့်အနေနဲ့ ကိုယ်

မျှော်လင့်တာ (အသုံးလိုတာ)ထက် တစ်ခါတစ်လေမှာ ပိုရရွှေ့ရင်စုပါ။ (ဥပမာ - ပိုတ်သိမ်းတဲ့အရှင်များ မျှော်လင့်တာ ထက်ပိုရတဲ့အခါမျိုး)

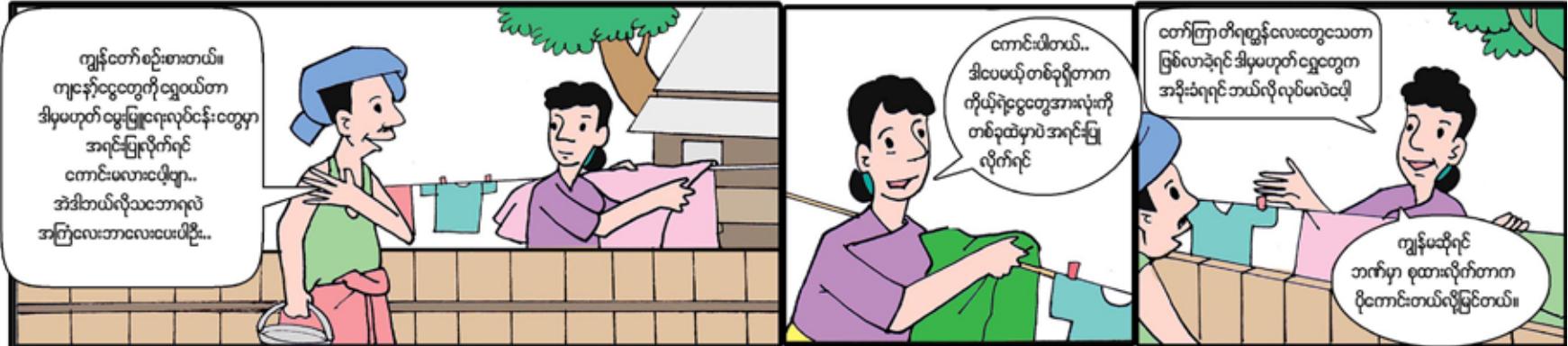
### နည်းလည်းအမျိုးမျိုးနဲ့ စုဆောင်ခြင်း

မြန်မာပြည်မှာ လုတော်တော်များများက သုတေသနကို မွေးမြှေားလုပ်ငန်းတွေ (သုံး) ဈေး နဲ့ လက်ဝတ်လက်တားတွေကို ဝယ်ပြီး အဲဒီမှာ သိမ်း/ဖွိုက်ပြီး စုတတ်ကြတယ်။ ဒါပေမယ်။ အဲဒီက သူ့ရုံးရန်၊ မီးဘေးစတဲ့ အန္တရာယ်တွေများတယ်။

နည်းအမျိုးမျိုး နဲ့ ငွေစုမယ်ဆံရင် ကိုယ်စုတားတဲ့ငွေ ထုံးရှုံးမယ်အန္တရာယ်က ပေါ်ပါးအောင် လုပ်လို့ရတယ်။ အဲဒီတဲ့က နည်းလည်းတစ်ခုက ဘက် (သို့) အလားတူ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့၊ အစည်းတစ်ခုရုံး၊ သင့်ငွေကို စုတားတာမျိုးပေါ့။



စွဲကြေားဆိုရင်ရာဝန်ဆောင်မှုများတဲ့သုံးတွေကို သတိထား ပြီး ရွှေးချယ်ပါ။ - ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို အပ်တဲ့အခါ အပ်မယ့်အဖွဲ့ အစည်းက သယ်ယောက် စိတ်ချရပြီး တည်ပြုမှု ရှိသူလဲ ဆိတာကို ဂရိတ်စိုက်လေ့လာပါ။ နောက်ဆုံးတော့ သက်တမ်းကုန်ချိန်ပါ။ ပေးထားတဲ့ကတိအတိုင်း အတိုးနဲ့ ကိုယ် အပ်ထား တဲ့ပိုက်ဆံပြန်ရဖိုက် အရေးကြီးဆုံးပဲ။ အဲဒီတွေအပြင် ငွေစုစုပေးအမျိုးမျိုးရဲ့ စည်းကမ်းတွေကို ငွေကြေားဆိုရင်ရာအဖွဲ့၊ အစည်း တစ်ခု နဲ့ တစ်ခု ယဉ်ကြည့် သင့်ပါတယ်။ အဲဒီကမှ ကိုယ်အနေနဲ့ တည်နေရာ အေရရော၊ ပေးနိုင်တဲ့ဝန်ဆောင်မှုအရရောစတဲ့ အချက် အလက်တွေကို ကြည့်ပြီးမှ ဂိုယ်နဲ့ အသင့်တော်ဆုံး ဖြစ်မယ့် အဖွဲ့အစည်းကို ရွှေးချယ်သင့်ပါတယ်။



## ရွှေးချယ်စရာ စင်အမျိုးအစားများ

သင်သီးသားဖြစ်တဲ့အတိုင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့၊ အစည်းတစ်ခုနဲ့ ဘက်စာရင်းတစ်ခုဖွဲ့ပြီး ငွေပေးချေတာတွေ ငွေလွှဲလက်ခံတာ နဲ့ ငွေစာတွေအတွက် သုံးလို့ရပါတယ်။ စာရင်းအမျိုးအစား သုံးမျိုးက အောက်မှာ ဖော်ပြထားလဲ လုပ်ဆောင်ရွက်တွေမှာ သုံးလို့ရပါတယ်။ -

အမျိုးအစား:	ရည်ရွယ်ချက်	ကန်ပြီး အပ်ငွေ*	အတို့ နှင့်**
<b>တရားရှင် တရား</b>	ငွေပေးချေဗဲ လုပ်ခြင်း နဲ့ ငွေလွှဲလက်ခံခြင်း (ဥပမာ - လခတွေ) ဘယ်အချိန်မဆုံး ထုတ်သုံးနဲ့	၁,၀၀၀ ကျပ်	တစ်နှစ် ကို ၀%
<b>ငွေစာတရား</b>	အရှင်တိသက်တစ်မျိုးအတွင်း မလိုအပ်တဲ့ပိုက်ဆံကို လုပ်ချိခဲ့ သိမ်းထားနိုင်ပြီး အတို့လည်းရ လတ်လတိုင်းမှာ လအချုပ်လေးရှာ ရောက်အတွင်းမှာ ထုတ်ဖူးအတို့အများသုံးမှတယ်။ တစ်လုံး ထုတ်ချင်ထုတ် သွေးချင်သွင်းလုပ်ပေမယ့် အသွင်း အထုတ်လုပ်တာများရင် လက်မှတ်ပြီး ငွေကြောက်တွေမှာ လက်မှတ်ပြီး ငွေထုတ်တဲ့ အခါကျတော့ အတို့ကလျော့နေပါလိမ့်မယ်။	၁,၀၀၀ ကျပ်	တစ်နှစ် ကို ၈-၉.၅%
<b>တရားသေ အပ်ငွေ တရား</b>	နှစ်ဝက်ကနေ ရေရှည်မှတိသေးတဲ့ပိုက်ဆံကို လုပ်ချိခဲ့ သိမ်းနိုင်တော့ နောက်ပိုင်းမှာ ကန်ကျမယ်စွာပိုတဲ့ကာမြတေသာ် စွဲမျိုင်ပြီး အတို့လည်းရ သတ်မှတ်ထားတဲ့အချိန် ကာလတစ်ခု ပြီးတာနဲ့ ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို ထုတ်သုံးလို့ရပါတယ်။	၁၀၀,၀၀၀ ကျပ်ကို ပုဂ္ဂလိကဘက် တွေ့က ကောက်ပြီး တစ်ခြား အာဖွဲ့အစည်းတွေမှာတွေ့ အိတ်မက နည်းနှင့်ပေါ်ပါတယ်။	တစ်နှစ် ကို ၈.၂၅-၁၀%

သင့်အနေနဲ့ ငွေစာရင်းကနေ ငွေထုတ်တာ (သို့) ငွေသွေးတာ တွေ့တရားသေအပ်ငွေစာရင်းတွေကို သုံးချင်တိုင်း ထုတ်သုံးလို့မရပါဘူး။ တရားသေအား တွေ့တရားတော်အား ပိုက်ဆံထုတ်ချင်ထုတ်ပေါ်ပိုရင် တစ်ရားအပိုက်ကျရိုက်တွေ့ (အကြောင်းအတို့နှင့်လျှော့ခံရတာ) ကိုယ်တိုင်ခံရမှာဖြစ်ပြီး ဘက်တော်လည်း အောင်တွေ့အတွက် စောကော်စီး အကြောင်းတားပေးတတ်ပါတယ်။

ကာလတစ်ခုသတ်မှတ်ပြီး ရှေ့ရွှေ့စာရင်းကို အော်သတ်မှတ်ထားတဲ့ ကာလအတွင်းထုတ်ဖို့လိုက်တာ သေချာမှ အော်ဖို့စာရင်းထုတ်ပိုက်ဆံထည့်ပါ။

များသောအားဖြင့် ဘက်တွေ့က အော်နှုန်းတွေကို ပေးတဲ့အတို့နှင့်က ငွေကြေးဖောင်းပွဲမှုနှင့်ထုတ်ပေါ်ပါတယ်။ အော်ကလည်း အမြတ်းတွေ့မှုတွေ သင့်အတွက် အသုံးပိုလား (သို့) သုံးချင်မလားဆိုပြီး အကြောင်းတားပေးပါလိမ့်။

**အပ်ငွေအတို့နှင့် ငွေကြေးဖောင်းပွဲ -** ဦးပျော်ရောက္ခာမှာ အကြောင်းတို့ ကုန်ဖော်နှင့် ဝန်ဆောင်ခတွေဟာ ဒီအတိုင်းလည်းနှုန်းနှင့်သုတေသနတွေတွေ အတောက်အကျလည်း ဝန်ဆောင်ပါတယ်။ ငွေကြေးဖောင်းပွဲမှုက အခြေခံကုန်ဖော်နှင့် တစ်စာတစ်စ တက်လာတာတော်ငွေ့ ဖြစ်လာတယ်။ ဒီတို့လာတဲ့ရလဒ်ကြောင့် ဝယ်ယူနိုင်စွဲမှု လျော့ကျလာပါတယ်။ အပ်ငွေတွေက သုံးချို့တဲ့ ငွေပေါ်မာကက အတွက်ပါပဲ့။ ဒါပေမယ့် ငွေဆောင်းပွဲ ကုန်ပစ္စည်းကျတော့ နှုန်းသွားတယ်။ ငွေကြေးဖောင်းပွဲမှုနှင့်ခိုတာ အခါ ဖြစ်ပျက်နှင့် ကိုယ့်ဖြစ်ပေတယ်။

**အပ်ငွေအတို့ ငွေကြေးဖောင်းပွဲနှင့် အတို့နှင့်ကို နှုန်းယူ ကြည့်စို့ မမေ့ပဲနဲ့။**

အမော်ကြိုးကျလာဟန်မယ်ဆိုရင် ဘက်မှာအပ်ထားတာက သင့် အတွက် ရုံးလိုက်မယ်။ ဒါကြောင့် ငွေစာတို့ တစ်ခြားနည်းလမ်းတွေ ရှာသင့်ပါတယ်။ ဒါအားပြု အော်နှင့်ငွေအပ်ပဲ့မှာ ငွေကြေးဖောင်းပွဲမှုနှင့် အတို့နှင့်များဟာ ကျွေးမှုပေမယ် အော်လိုက်မယ်။ အော်လိုက်ရင် ဘက်မှာ ပိုက်ဆံကို ဆက်ထားတာက အော်ပိုလိုရှိရိုပါတယ်။ ကိုယ့်ပိုက်ဆံကို လုပ်ချိခဲ့ရို့စို့တဲ့ အကြောင်းပြုချက်အပ်ပဲ့ ငွေကြေးဖောင်းပွဲမှုနဲ့ စွဲပြီး အတို့အတွက်ရှိအောင်ပါ။ ဒါမှ အဲ့အစည်းက ကိုယ့်ကို သိုးသား ဆိုတော့ နောက်မှာ တစ်ခြားဝန်ဆောင်းပွဲတွေ သင့်အတွက် အသုံးပိုလား (သို့) သုံးချင်မလားဆိုပြီး အကြောင်းတားပေးပါလိမ့်။

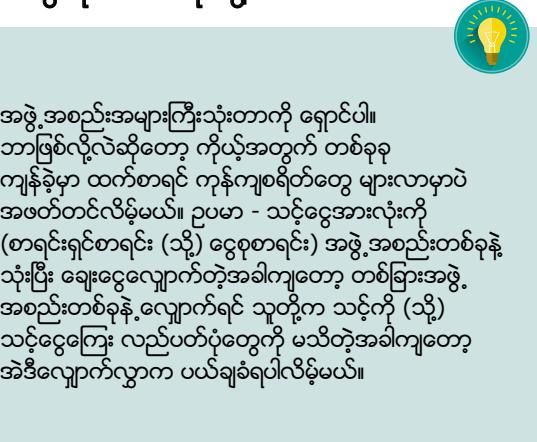


## ၆။ ငွေကြေးဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းတွေကို ဘယ်လိုကြေးမလဲ။

ပထမဆုံး ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေရဲ့ ရှင်သတင်း နဲ့အကြောင်းမိုင်ဆိုတာကို ကြည့်ပြီး အကြောင်းတဲ့ အဖွဲ့အစည်းတွေ နဲ့ လက်တွေပါ။ အနည်းဆုံး အကြောင်းတဲ့ အဖွဲ့အစည်းနှစ်ဦးလောက်ကို ရွှေ့ပြီး ယဉ်ကျဉ်းမှု ဝန်ဆောင်မှုတစ်ခုတဲ့မှာတင် သုတိနှုဂ္ဂာမြေးရဲ့ကြောင်းတွေကို တွေ့ပါလိမ့်မယ်။ အစိကကတော့ စုင်းပေး ရွေးငွေတဲ့ ကိုယ်လိုတဲ့ ဝန်ဆောင်မှုအားလုံးကို ကိုယ့်အတွက် အဆင်ပြုမယ့် အမိန့်အခေါ်ရော၊ အရည်အသွေးကောင်းကောင်းနဲ့ဟာကို ရှာနိုင်ပါ လိမ့်မယ်။ တကဗုံးတကဗုလ်တော့ အဲဒါက ပြဿနာ မဟုတ်ပါဘူး။ အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုက ဝန်ဆောင်မှုတစ်ခုမှာ ပိုသက်သာပြီး ပိုကောင်းတဲ့ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့အနီးမှာ တစ်ခြားအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုက တစ်ခြားဝန်ဆောင်မှုတစ်ခုမှာ ပိုကောင်း ပိုသက်သာတာမျိုးဖြစ်တတ်ပါတယ်။

ဒုကြောင့် ကိုယ်ဘာဝန်ဆောင်မှုမျိုး လိုလေဆိုတာရယ်၊ ဘယ်ဟာက ကိုယ့်အတွက် အရေးကြီးဆုံးလေဆိုတာ အရင်ဆုံး ဆုံးဖြတ်ပါ။

တကဗုလို ကိုယ်ယံရတဲ့အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုတော်း၊ က ကိုယ်လာက်ဆိုင်တဲ့ အနေအထားတစ်ခုနဲ့ လိုချင်တာ တွေ့ကိုပေးနိုင်တဲ့အပြုံ သုတိနှုအရည်အသွေးကို ကိုယ်က ကျေနှင့်တယ်ဆိုရင် သုတိနှုကို သုံးကြည့်သင့်ပါတယ်။



နောက်တစ်ယောက်နှာမှာ သင် တကဗုလ်ဘာလိုအပ်လဲ။ ဘယ်လောက် တတ်နိုင်လဲ။ ပြီးတော့ ငွေအပ်နဲ့သူ တစ်ယောက်အနေနဲ့ တန်ဖိုးဘယ်လောက်ထားတယ်ဆိုတဲ့ အကောင်းဆုံးဝန်ဆောင်မှုတွေ ပေးနေတဲ့ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းကို ရှာတွေစေဖို့ စစ်ဆေးရမယ့်တရာ်း -







သင့်ကို ဝန်ဆောင်မှုပေးမယ် ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းကို သယ်လိုကြော်ချုပ်မလဲ။

**သုံးစွဲခွင့်ရခြင်း - ယုံကြည်စိတ်ရာရတဲ့ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့သူကို ရွေးချယ်သင့်ပါတယ်။**

- ကိုယ်တိုင်ကိုယ်ကျ သွားရောက်နိုင် - ငွေကြေးဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းက ကိုယ်အနီးအနားများရှိတာ (သို့) လွယ်လွယ်ကုက္က သွားလို့ရ (ဥပမာ - အလုပ် သွားတဲ့လမ်းများ)
- သတင်းအချက်အလက် လွယ်လွယ်ကုက္က ရှိနိုင်ခြင်း - သင့်စာရင်းအကြောင်း၊ ရေးငွေ (ကိုယ်သုံးနေ (သို့) သုံးမယ်)လို့ ရည်ရွယ်ထားတဲ့ အခြားဝန်ဆောင်မှုနဲ့ ပတ်သက်တဲ့ အချက်အလက်တွေကို သွေ့စွဲရှိပါတယ်။ တကယ်လို့များ လိုချင်တဲ့သတင်းအချက်အလက်တွေရှိ အကြောကြီးတောင့်ရတာမျိုး (သို့) ရှိခိုက်ခဲနေတာမျိုးတို့ဆိုရင် အဲဒီဘက်ရဲ့စနစ်က သိပ်နှင့်တွေ့နေလို့ လို့သိရပါမယ်။

**ပြိုမြင်ဆန်နဲ့ ထိထိရောက်စရာက်ရှိနှုန်း - ဒီဟာက ဝန်ဆောင်မှုနဲ့ပတ်သက်ဖြီး ကျေနှုန်းခြင်းတဲ့ အရေးကြီးဆုံးအချက်နဲ့ ဆက်စပ်နေပါတယ်။ ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း တွေရဲ့လိုက်နာရမယ် စဉ်းမျဉ်းစဉ်းကမ်းတွေကြောင့် လုပ်ထံးလုပ်နည်းတွေနဲ့ စာရွက်စာတမ်းကိစ္စတွေဟာ ရှေ့ငွေလွှာမရပါဘူး။ ဒီစဉ်းမျဉ်းစဉ်းကမ်းတွေတပဲ သင့်ပိုက်ဆံတွေကို ဆုံးရုံးမရှိပေါ်အောင် ကာဂွယ်ပေးနေတယ်ဆိုတာ မမေ့ပါနဲ့။ တစ်ခြားတစ်ဖက်မှာလည်း ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေအနေနဲ့ သူတို့များစွာသွေ့အတွက် စာရွက်စာတမ်းကိစ္စတွေကို လျော့ချုပြုပြီး သုံးစွဲသူကို အပြောင်းအလဲတွေကို လိုရင်းတို့ရှင်းရင်းပြုရင်း ကိုယ့်ဖောက်သည်နဲ့ အဆက်အသွယ်မပြတ်အောင်လုပ်ထားလို့ရတယ်။**

**ကျွမ်းကျင်မှု ဝန်ဆောင်မှု အကြည်အသွေး နဲ့ ဝန်ထမ်းတွေရဲ့ အော်ရွှေ့ချေး - အလုပ်သယ်လောက်ပဲများများ ဒီအားသယ်လောက်ပဲများများ ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေက အရာရှိ တွေဟာ သင်ကြောတဲ့စကားတွေကို နားတော်ပြီး ပိတ်ရှုပ်ရည်။ ဖော်ဖော်ရွှေ့ချေးကျေးမျိုးနဲ့ ဆက်ဆံရပါမယ်။ ကျွမ်းကျင်ဝန်ထမ်းဆိုတာ သင်မေးသမျှမေးစွန်းတွေကို ပြည့်ပြည့်စုစုပေါ် မှန်မှန်ကန်ကန်နဲ့ ဖြေကြားဖို့အဆင်သင့်ဖြစ်နေတဲ့သူတွေပါ။ သူတို့တွေကာပဲ သင့်လိုအပ်ချက်နဲ့ ကိုက်ညီမယ့်ဝန်ဆောင်မှုမျိုးတွေကို ပေးနိုင်မှာပါ။**

**ရေးနှုန်း (သို့) ကုန်ကျမ်းစိတ် - အမိုက်ပေးရမယ့်အဖို့အခေတွက ရေးငွေနဲ့ ဆက်စပ်တဲ့ အတိုးနှုန်းအပါအဝင် အထက်မှာ ဖော်ပြုခဲ့တဲ့အဖို့အခေတွကပါ ပါပါတယ်။ သတိပေးရှုက်အနေနဲ့ ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့အဖွဲ့အစည်းကို ရွေးချယ်တဲ့နေရာမှာ ရေးနှုန်းကပဲ ထုံးဖြတ်ရှုက်ရလိုက်ရတဲ့အကြောင်းအရင်းတစ်ရှင်း မဖြစ်သင့်ဘူး။**

- ဘာဖြစ်ပဲဆိုတော့ အမြဲတမ်းလိုလို မဖြစ်နိုင်တဲ့အခြားကုန်ကျမ်းစိတ်တွေ ရှိနိုင်လိုပါ။ ပုံမှန်မဟုတ်ဘဲ စုင်တွေအတွက် အတိုးနှုန်းက မြင့်နေဖို့ရင် သံသယရှိသင့်ပါတယ်။ ဒါက ဘာကိုပြုသလဲဆိုရင် အဲဒီအဖွဲ့အစည်းအနေနဲ့ စုင်အပ်မယ့်ဘူးတွေကို ဆွဲဆောင်တဲ့နေရာမှာ အခက်အခဲရှုနေပါတယ်။ နေရာက်တစ်နှုန်းအားပြင် အဖွဲ့အစည်းဘာ အမြဲအနေ တည်ပြုပဲမှန်ဘူးဆိုတာ ပြုပါတယ်။



ရုစထာင့်အဖို့မျိုးကဗော လူလာကြည့်ပါ။ - အဖွဲ့အစည်းက လုပ်မြို့တံရာတယ်လို့ ယုံကြည့်မှု မရှိဘူးဆိုရင်၊ သတင်းအချက်အလက်တွေအားလုံးနဲ့ ပတ်သက်ပြီး နားမလည်ရင် (သို့) လွယ် လွယ်မရရင်၊ သူတို့ပေးတဲ့ဝန်ဆောင်မှုက ကိုယ်နှင့်အောင်ချက် ကိုကိုယ်မှုမရှိဘူးလို့ စံစားရန် ခိုအဖွဲ့အစည်း နဲ့သို့ ဝန်ဆောင်မှုတွေကို ဝေဖန်အကြံပေးသင့်ပါတယ်။

သင်သိတားရမှာက သင်ကငွေကြွေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေကို လိုသလို သူတို့ကဗုလည်း သင့်ကို လိုအပ်တယ်ဆိုတာ စိတ်တဲ့မှာ မှတ်ထားပါ။ ဒါကြောင့် သူတို့က သင့်ကို ဖောက်သည် တစ်ယောက်အနေနဲ့ထင် လုပ်ဖောက်ဖောက်အနေနဲ့ ဆက်ဆံသင့်ပါတယ်။

သင့်မှာ မေးခွန်းမတွေ ဖော်ပြီး လက်ရှိအနေအထားနဲ့ ဝန်ဆောင်မှုတွေအကြောင်း ရှာဖွေစဉ်ရှိပါတယ်။

ကိုယ်နဲ့ ငွေကြွေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းက နှစ်ဦးနှစ်ဖက် အပြန်အလှန် မိတ်ဆက်ကြတယ်။ ပြီးတော့ နောက်ဆုံး ဆုံးပြုတဲ့ချက်ချုပ်ဆွေးနွေးပဲဘာ သင့်ကိုဝန်ဆောင်မှုပေးနေတဲ့ သက်ဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းက အရေရှိတွေနဲ့ သင့်ကိုယ်တိုင် ချဉ်းကပ်မှုအပေါ်မှာလည်း အများကြီး မှတ်ည်ပါတယ်။ ဒါဟာ ဘာကိုဆိုလိုတဲ့သလဲဆိုတော့ သင့်ကို ပြုဆင်ဖို့ အချက်အလက် လုပ်လုပ်လောက် လောက် အသိပေးသင့်ပါတယ်။ ဖြစ်နိုင်မယ်ဆိုရင် တစ်ဦးအဖွဲ့အစည်းတွေက ကမိုးလှမ်းမှုတွေကို ယူပြီး တစ်ခုနဲ့ တစ်ခု ယဉ်ကြည့်ပါ။ ရွှေးငွေအတွက် အတိုးနှစ်းနည်း (သို့) အပ်နဲ့ငွေအပေါ်မှာ အတိုး ကြိုကြီး ပေးတဲ့အပေါ်မှာပဲ ဖော်တဲ့ဘားမခံရပါတယ်။ အဲဒီနောက်ကွွယ်မှာ ဘာရှိလဲဆိုတာ ရှာကြည့်ပါ။ တစ်ဦးအဖိုးအခတွေ၊ ကော်မရှင်အတွေ နဲ့ တစ်ဦးအဖွဲ့နှင့်မြေပို့တဲ့ကုန်ကျေစို့တဲ့တွေကို စစ်ကြည့်ပါ။ ကျေမှုတဲ့အရေရှိဆိုတာ သင့်ကို ပွင့်ပွင့်လင်းလင်း ရှိရှိရှင်းရှင်းနဲ့ သင်သိတားသင့်တာ အားလုံး ကို ရှင်းပြုပေးနိုင်ပါလိမ့်မယ်။



## ကိုယ့်ဘာသာဂိုလ်လုပ်ပါ။

ပုံစံတရှုက်ကို သုံးပြီး ကိုယ်ခဲ့၊ ဝင်ငွေထွက်ငွေတေရင်းတွေကို စလုပ်ပြီး မှန်မှန်ဖြည့်နေပါ။ ဒီမှာ နမူနာပြထားတဲ့ အမျိုးအစား တွေက သင့်ရဲ့ဝင်ငွေ၊ ကုန်ကျေစရိတ်တွေနဲ့ ကိုယ်လို့မှ မရှိခဲ့ရင် (ဥပမာ - သင့်ဝင်ငွေက လယ်ယာလုပ်ငန်းက ဝင်တာ မဟုတ်ဘဲ ဆိုင်လုပ်ငန်းက ဝင်တာမျိုး) ဗလာအကွက်မှာ သင့်လုပ်ငန်းနဲ့ သင့်တော်မယ့် အမျိုးအမည်ကို သုံးပါ။ ကိုယ့်နဲ့ သက်ဆိုင်တဲ့ အကွက်မှာပဲ ဖြည့်ပြီး ကျို့စာတွေကို ချနိခဲ့ပါ။ တကယ်လို့ မေးစရာ ဘာမဆိုရှိခဲ့ရင် အခန်းဦမှာ ရှင်ပြထားတာကို ပြန်ကြည့်ပါ။

အာမျိုးအစား	သုံးချွဲဖို့လျာထားငွေ	တကယ်ကုန်ကျေတဲ့ပမာဏ	ကွာခြားချက်
<b>ဝင်ငွေ</b>			
သင့်ရဲ့အမျိုးသား			
ဆိုင် နဲ့ လယ်ယာငြေ ပိုက်သိမ်းချိန်မှာ ရောင်းရငွေ			
<b>စုစုပေါင်းဝင်ငွေ</b>			
သတ်မှတ်ထားတဲ့အသုံးစရိတ်			
အစားအသေးကို			
ရှားရမ်းခ			
ဖုန်း			
ကျောင်းလေ			
အထိုး			
သတ်သတ်မှတ်မှတ် မရှိတဲ့ကုန်ကျေစရိတ်			
သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးစရိတ်			
ကျွန်းမာရေး			
အလုပ်သမားခ			
လုပ်ငန်းအကွက် ရင်နှီးမြှုပ်နှံငွေ (ဥပမာ - ချက်ပြတ်ရေမှာ ပါဝင်တဲ့ ပစ္စည်းတွေ၊ သောက်စရာတွေ၊ တစ်ရွှေ၊ ပိုးသတေသန၊ မြေသာ)			
သုံးချင်လို့သုံးတဲ့ကုန်ကျေစရိတ်			
ပျော်ပွဲရွှေငွေ၊ ဖျော်ငြေရေး			
အဝတ်အစား၊ ပိန်			
လက်ဆောင်			
ပရီဘောဂ			
<b>စုစုပေါင်းကုန်ကျေစရိတ်</b>			
အသားတင် အမြဲတဲ့			

## အချင်း - အဝေးရောက်ဘက်အကြောင်း ထပ်ပြီး လေ့လာကြည့်ရအောင်

မြန်မာနိုင်ငံမှာရှိတဲ့ တစ်ခု၏ ဘက်တွေက အဲလက်ထဲရောနှင့်ဘက်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုတွေကို စပေးနေပါပြီ။ ဒီစနစ်က ဘက်ဝန်ဆောင်မှုတွေ (ဥပမာ - ငွေပေးချေမှုလုပ်တာ၊ သင့်ချုံ၊ ငွေဘာရင်းရှင်းတော်းကို စစ်ဆေးတာ)ကို ဘက်ကို လူကိုယ်တိုင် လာစရာမလိုဘဲ အင်တာနှင်းကာတစ်ဆင့် လုပ်ခွဲ့ရနေပါပြီ။ ဒီစနစ်ဆောင်မှုရဲ့ အဓိကအားသာချက်က ဘက်ကို အသွားအလာလုပ်ရတာ၊ တန်းစီတောင့်ရတာတွေ မလုပ်ရတော့လို့ အချင်းကုန် သက်သာဆောင်တယ်။



ATM

အကြွေးဝယ် (သို့) လက်ငင်းငွေချေက်ကိုသုံးပြီး စက်ကနေတစ်ဆင့် သင့်ဘက်တရင်းထဲက ငွေကို ထုတ်ယူလိုပြီ။ တစ်ခု၏အကောင်တွေမှာ လုပ်ခွဲ့ရင် အောက်အောက် ကနေ ပိုက်ဆံထည့်ပို့ရတယ်။

မြန်မာပြည်မှာ ဝန်ဆောင်မှုအသစ်တစ်ရု ဖြစ်တဲ့ မိဘိုင်းဘက်စနစ် ဖော်ပို့ဆိုင်းပိုက်ဆံကို အာစိုးတိုး သုံးလာနေကြပါပြီ။ ဒီလို ဝန်ဆောင်မှုမျိုးက ပိုက်ဆံလုပ်တာ နဲ့ စာရင်းအကြောင်းတွေကို ဘက်သွားစရာမလိုဘဲ မိဘိုင်းနှင့်ကနေတစ်ဆင့် စံစမ်းပို့ရတယ်။ တစ်ခြားဝန်ဆောင်မှုတွေလည်း သုံးခွဲ့ပြုပါလိမ့်မယ်။ မိဘိုင်းဘက်အနုပ်ဘာ အဲချင့်ကုန်လုပ်ကုန်သက်သာဖော်း အင်တာနှင်းသုံးလိုက်ရတယ်။ အာရုံးအဆင်ပြုနိုင်ရှုပါ။ အင်တာနှင်းဘက်အနုပ်ကိုယုံးရတဲ့ ရှုံးချင်းရှုပ်က ကိုယ်အချက်အလက်တွေ လုပ်ပြုပေးအတွက်ပါ။ ကိုယ့်၊ လျှို့ဂိုဏ်နံပါတ်စတဲ့ အချက်အလက်ကို တစ်ခြားတစ်ယောက်ယောက်လောက် ကရုသွားရင် သင့်အစားသူတို့က ငွေအကြွေးအကြောင်းတွေ လုပ်နိုင်မှာပါ။

ဒါဟာ အန္တရာယ်များပြီး သင့်ငွေတွေလည်း ဆုံးနိုင်ပါတယ်။ ငွေပေးချေမှုလုပ်လို့ရတဲ့ ကိုယ်တွေကို ငွေသားနေရာမှာ အစားထိုးလာကြပါပြီ။ အဲဒေဝါကြောင့် ဘက်ကို ကိုယ်တိုင်သွားပြီး၊ စာရင်းရှင်တရင်းထဲကငွေကို ထုတ်ရမယ်အစားကမ်းကို သုံးပြီး အောက်အောက် ငွေတွေက ငွေထုတ် (သို့) ကိုယ်လိုတဲ့ အသုံး အဆောင်တွေ ဝယ်ပြီးရင် ကိုဖြေဖြတ်တဲ့ စက်ပေါ်မှာ ကိုနှုန်းဖြေပြီး ရှင်းလို့ရပါတယ်။

ကိုယ်တွေကို သင့်ဘက် (သို့) အမ်ပိယူက ထုတ်ပေးပါတယ်။ ကိုယ်သုံးလို့ရဖို့ရင် သင့်က အဲဒေဝါဘက်မှာစာရင်း ရှိမှု သူတို့ရဲ့ပုံမှန်ဖောက်သည် ဖြစ်လာမှာပါ။ လောလောဆပ်တော် လုပ်ငန်း ကိုယ်သုံးခွင့်မှရသေးပါတူး။ ကိုယ်တွေမှာ အကြွေးဝယ်ကို နဲ့ လက်ငင်းငွေချေက်ဆိုပြီး အမျိုးအစား နှစ်မျိုးရှိပါတယ်။



POS Terminal

ဆိုင်တွေ၊ ပို့တယ်တွေ၊ စားသောက်ဆိုင်စတဲ့ နေရာတွေမှာ ကိုဖြတ်စက်တွေ သုံးပါတယ်။ ဒါပေါ်ကြောင့် ငွေပေးချေမှု တွေကို သင့်ရဲ့ အကြွေးဝယ်ကို (သို့) လက်ငင်းငွေချေက်တွေနဲ့ ရှင်းလို့ရနေပါပြီ။

**လက်ငင်းငွေချေကြို - ကမ်တန်ဖိုးပော သင့်ငွေ့ဘရ်း**  
 (သို့) သင့်အကောင့်ထဲမှာ ပိုက်ဆံသာယ်လောက်ရှိလဲဆိုတဲ့  
 အပေါ်မှာ မှတ်ညွှန်ပါတယ်။ ဂိုလ်စာရင်းထဲမှာ ပိုက်ဆံသာယ်  
 လောက်ရှိလဲပေါ်မှတ်ညွှန်ပြီး ငွေချေတာအပျိုးမျိုး (ဥပုဇ  
 - စုပါဘေးကတ်မှာ (သို့) ဘေးသောက်ရှိလိုက်မှာ) ငွေချေတာ  
 (သို့) ကိုယ့်ဘက် စာရင်းလောကနဲ့ ငွေထုတ်တာတွေကို  
 လုပ်လိုရပါတယ်။ ကြိုးမားတဲ့အား သာချက်တစ်ခုကေတွေ  
 ဘွားလေရာနေရာကို ပိုက်ဆံအထပ်လိုက်တိုး ကိုယ့်နဲ့ မကွာ  
 ယူဘွားစရာ မလိုတော့ဘူးပေါ့။ ဖြစ်ရှိနိုင်ချေရှိတဲ့အားနည်းချက်  
 တစ်ခုကေတွေ၊ ကိုယ်တက်ယူ ဘယ်လောက်ရှိက်ဆံ  
 သုံးလိုက်လဲဆိုတဲ့အပေါ်မှာ ထိန်းချုပ်စွဲတော့ခေတ်တယ်။  
 ဒါကြောင့် သင့်အနေနဲ့ ကိုယ်ဘယ်လောက်သုံးလိုက်တယ်  
 ဆိုတာကို မပြုတဲ့မူတဲ့သားနေပဲ့။

**အကြွေးဝယ်ကြို - လက်ငင်းငွေချေကြိုသုံးတဲ့ပုံစံနဲ့**  
 ဆင်ပါတယ်။ ဒါအပြင် အကြွေးဝယ်ကြိုလိုဆိုတဲ့အတိုင်း  
 ဒီကိုနဲ့ ဝယ်ချင်တာဝယ်ပြီး နောက်မှ ပိုက်ဆံ  
 ပြန်ပေးလို့ရတယ် ဒါပေမယ့် ဒီကိုမျိုးရှုံးအတိုင်းက  
 အရမ်းမြန့်တယ်ဆိုတာကိုတော့ သင်သိထားသင့်တယ်။  
 အကြွေးဝယ်ကြိုကို သုံးတယ်ဆိုတာ အတိုင်းနှင့် မြင့်မြင့်ပေးပြီး  
 ချေးငွေယူတဲ့သော့ပဲ။ အလကားသုံးလို့မျှပုံပါဘူး။





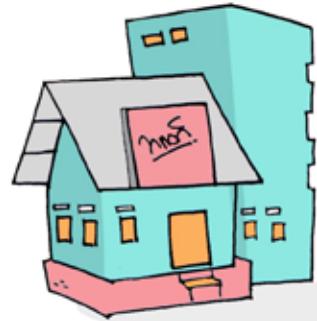
- ဒေဝက္ခင် အောက်မှာဖော်ပြထားတာတွေကို သတိထားပါ။ -
- အနှစ်လိုင်းအကောင့်ကို သုံးပြီးတိုင်း အမြဲအကောင့်ထဲက တွေကိုဖို့ သတိရပါ။ (ဒါမဲ တစ်ခြားလူတွေက ကိုယ့် အကောင့်နဲ့ ပိုက်ဆံကို သုံးခဲ့နိုင်က ကာဘွယ်နိုင်မှာပါ။)
  - ကိုယ့်ရဲ့လျှို့ဝှက်နဲ့ပါတ် (သို့) သက်ကောဇ်သုံးဖို့ ပေးထားတဲ့ ပုဂ္ဂိုလ်ရေးရာနဲ့ပါတ်တွေကို သယ်သူကိုမှ မပြောပြုပါနဲ့။ ကိုယ့်ရဲ့ကဗျာ နဲ့ သက်ကောဇ်သုံးဖို့ ပေးထားတဲ့ ပုဂ္ဂိုလ်ရေးရာနဲ့ပါတ်တွေကို တော်နေရာထဲမှာ မထားပါနဲ့။
  - ငွေပေးချေဖို့ သုံးတဲ့ကောဇ်ကို ငွေသားလို့ သာသောထားပါ။
  - ကိုယ့်ကောဇ်ကို တစ်ခြားလူကို စားလိုက်တာ၊ ကောဇ်တိသုံးဖို့ ကောဇ်အချက်အလက်တွေပေလိုက်တာ သယ်တော့မှ မလုပ်ပါနဲ့။ (တစ်ယောက်ယောက်အတွက်လိုမယ်ဆိုရင် ကောဇ်တိ ငွေပောကာ တစ်ခု သတ်မှတ်ပြီး နောက်ထပ် တစ်ကောဇ် ထပ်မှန်ပါတယ်။)
  - ကောဇ်ကို ရရှုင်းလင်းမှတ်ထိုပါ။ သင့်လက်မှတ်မပါတဲ့ကောဇ်က တရားဝင်မဖြစ်ပါဘူး။
  - စလစ်ပေါ်မှာလက်မှတ်မထိုးခင် ကိုယ့်ကွဲတဲ့ငွေပောကာကို အမြဲပြန်စစ်ပါ။
  - ငွေတစ်ခါလျှို့ပြီးတိုင်း ကိုယ့်ကောဇ်ပြန်ရမရ ပြန်စစ်ပါ။
  - ကိုယ့်အကောင့်တဲ့မှာရှိတဲ့ငွေစွာရင်းကို မှန်စွာနိစစ်ပါ။
  - ကောဇ်ပောက်သွားပြီးဆုံးတာနဲ့ ကောဇ်တိတို့ သက်ဆိုင်ရာအစွဲ့အစည်းကို အမြဲနိုင်ပါ။

## အချင်ပါ - ဝင်ငွေထွက်ငွေစွာရင်း နှင့် ငွေစွာရင်းရှင်းတမ်း

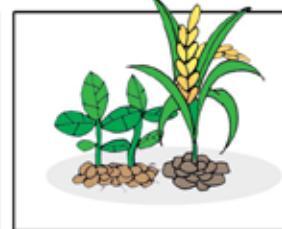
အခု နိုင်သန်းထွန်းက သူ့ရဲ့ငွေစွာရင်းရှင်းတမ်းကို ဘယ်လိုပါမဲ့ခန့်ခွဲမလဲဆိုတာ တစ်ချက် ကြည့်ရအောင်။

သူ မနှစ်က ဆန်ဆိတ်တစ်ရာထုတ်ရောင်းတယ်။ အဲဒီအတွက် အရင်ထုံး မျိုးစွဲ၊ ပိုးသတ်ဆေး၊ ပြောသွေ့၊ အလုပ်သမားခစရိတ်တွေ အရင်အကုန် အကျော်ရတယ်။ အဲဒီထဲကမှ တစ်ချို့ကို သူ့ခံ့မှုရှိတဲ့ပိုက်ဆံနဲ့ မလောက်လို့ ပိုက်ဆံချေးရတယ်။ ပိုတ်သိမ်းချိန်ရာသီရောက်တော့ ဆန်တွေကိုရောင်းရပို့ ပိုက်ဆံရတယ်။

သူအစီအစဉ်က ဆန်တွေရောင်းပြီး အကြွေးပြန်ဆပ်မယ်။ အားလုံး အစင်းပြောရင် နောက်ရာသီချိန် အတွက် မျိုးစွဲ နဲ့ ပြောသွေ့ ဝယ်ဖို့ ပိုက်ဆံဖယ်ထားနိုင်မယ်။ ပိုးသတ်ဆေးနည်းနည်းတော့ ကျိုန်သေးတယ်။ ထိုတ်လ ရိတ်သိမ်းချိန်တို့နဲ့ မပျော်လင့်ဘဲ အထွက်ကောင်းလို့ ကိုယ့်အတွက် ဆန်ပါးအဲတ်ချိန်ထားနိုင်ခဲ့တယ်။



နှီးစဉ်



အပင်ပါက်



အော်တာနှင့် ပို့သတ်စောင်



ဘက်ဒဏ္ဍာဓမ္မများ အဆိုမြန်တက္က ပြန်လည်ပေးပို့



အမြတ်စွဲများတွေကိုမျက်



ဆရာတွေကိုတွေ့ ဝောင်း၍



အသီးအချို့များ ရှိပို့သိမ်း



စီးပွားရေးမှာ သူ လုပ်ငန်းကို ဖော်ပြန့် အထူးနည်းလမ်းတွေ  
နဲ့ လုပ်ငန်း အကြောင်းအလုကို ခြေရာခံတာကို  
အချိန်ကာလပေါ် မှတ်ညွှန်ပြီး နည်းအချိုးမျိုး သုတေသနပါတယ်။  
ဒီနေ့ရှား အများဆုံး အသုပ္ပါယ့်တဲ့ ငွောရင်းရှင်းတမ်း  
သုံးမျိုး ရှိပါတယ်။ ဒီ ငွေကြေားဆိုင်ရာ ဝါယာရတာစ်ရပ်စီက  
မတူညီတဲ့ရှုထောင့်တွေနဲ့ ဖော်ပြကြပါတယ်။

- a) ငွောရင်းရှင်းတမ်း
- b) အရုံးအမြတ်ရှင်းတမ်း
- c) ငွေကြေားလည်ပတ်မှု

### က) ငွောရင်းရှင်းတမ်း

စီးပွားရေးမှာ ငွောရင်းရှင်းတမ်းကို သုံးမျိုး ပိုင်ဆိုင်မှုနဲ့  
အလုပ်လုပ်နိုင်တာကို တန်ဖို့ရှိပိုင်ဆိုင်မှုလို ခေါ်တယ်။  
အကြေား ဘယ်လောက်ကျို့တယ် ဆိုတာကိုတော့ ပေးရန်  
ကျို့တာ ဘာဝန်များ/ချေးငွေများလို ခေါ်တယ်။ ဒီပိုင်ဆိုင်မှုတွေနဲ့  
ပေးရေးကျို့ရှိပေါ် ငွေရေးကြေားရေးဆိုင်ရာအသုံး အနုန်းအနေနဲ့  
ဖော်ပြေလေ့တယ်။ စီးပွားရေးမှာ အချိုး အတားတစ်ခုရှိတိုင်းကို  
တန်ဖို့ခြားသတ်မှတ်လေ့ရှိတယ်။ အဲဒါကိုတော့ နှစ်တစ်နှစ်ရဲ့  
နှစ်ကုန်ကို သတ်မှတ်ပြီး မြန်မာ့မှာ အဲဒါရောက်က မတ်လ  
ရာရက်နေ့ပါ အဖွဲ့အစည်းတွေးသုံးဖို့ တစ်ခါတစ်လလ  
စာရင်းရှင်းတမ်းကို တစ်ခုထက် ပိုပြီး ထားလေ့ရှိတယ်။ ဥပမာ -  
နှစ်ဝက် နဲ့ ၃၇၅ ရုပ်ပိုင်လိပ်ချေးပေါ်။ အဲဒါ ငွောရင်းတမ်းတွေကို  
ယဉ်ကျေမှုပြီးသုံးသပ်နေတာကြောင်း ရှိတဲ့အရင်းအမြတ်ကို တိုး (သို့)  
လျှော့သုံးရမလားဆိုတာကို တွေ့နိုင်တယ်။ ပြီးတော့ အကြေား  
အတက်အကျက်လည်း အချိန်းပြောင်းလဲလာတာနဲ့အမျှ မြင်  
နိုင်တယ်လေ။

နိုင်သန်းတွန်းက မတ်လ ၂၀၁၄မှ စိုက်ပိုးခဲ့တယ်လို ယူဆရင်  
တစ်နှစ်မှာ တစ်ကြိုးထပ် စိုက်ပြီး နှစ်ကြိုးမြှုပ်နှံတဲ့ သိမ်းပြီး ဆန်အိတ်  
အချို့ နဲ့ ပိုးသတ်ဆေးအနည်းငယ်ကို သိမ်းထားခဲ့တယ်။ ပြီးတော့  
သူ ခဲ့မှတ်ကတော်းနဲ့ ဒီနှစ်တာရင်းကို ဒီလို တွေ့ရပါမိမယ်။  
နိုင်သန်းတွန်းက ဂါးမြော်ရောင်အကျက် လေးတွေနဲ့  
မှတ်ချက်လေးတွေ့လုပ်တော့ သူဘယ်နေရာမှာ ဘာထည့်ပြီး  
ငွောရင်းရှင်းတမ်းဟာ အချိုး အတားတိုင်းမှာ ဘယ်လို  
တွေကိုချက်တယ်ဆိုတာ သူ ကို မှတ်မိစေတယ်။

### မတ်လ ရာရက်၊ ၂၀၁၅

သတ်ပေးချက် - စုစုပေါင်း  
ပေးရန် ကျို့ ရှိငွေဟာ စုစုပေါင်း  
ပိုင်ဆိုင်မှုနဲ့ အချိုးလို သင့်တယ်။

သူများဆိုက ရွေးထားသ မျှ  
အားလုံးထည့်

#### ပိုင်ဆိုင်မှု

• မျိုးစွဲ၊ မြော်ဗြာ၊ ပိုးသတ်ဆေး	၈၀,၀၀၀
• ထွန်	၈၀၀,၀၀၀
• လယ်ပြု	၂၅၀၀,၀၀၀
• အိမ်	၁,၈၀၀,၀၀၀

• ရေးဇွဲ

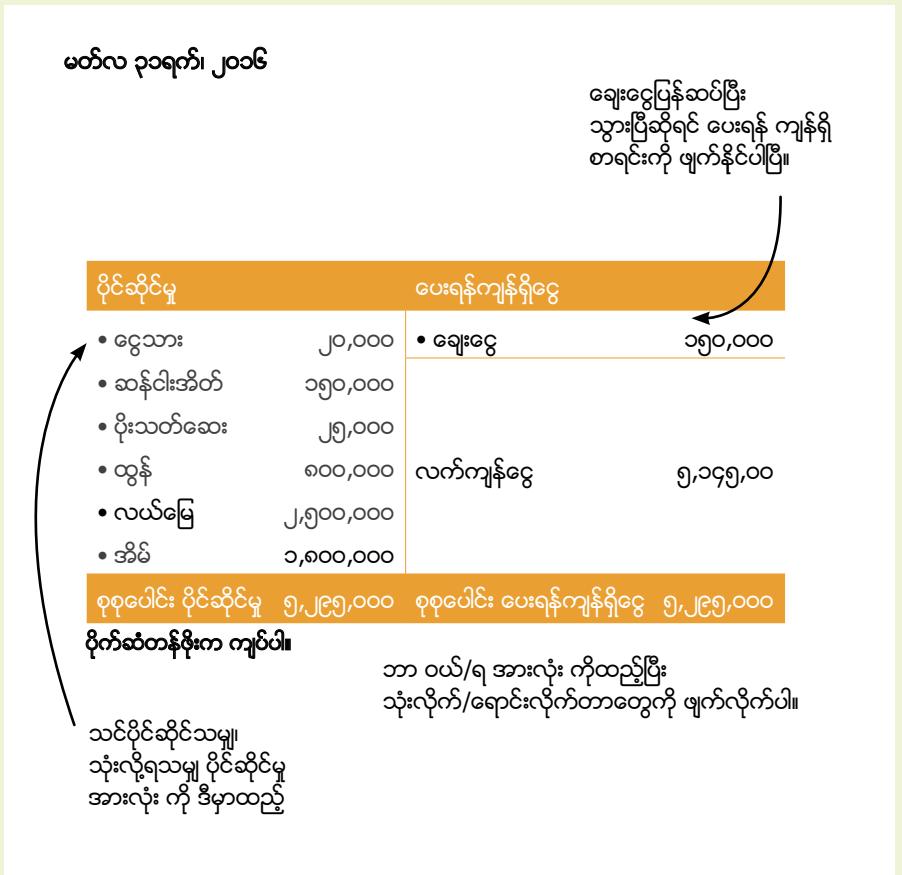
လက်ကျို့ငွေ

စုစုပေါင်း ပိုင်ဆိုင်မှု ၅,၁၈၀,၀၀၀ စုစုပေါင်း ပေးရန်ကျို့ရှိငွေ ၅

စုစုပေါင်း ပိုင်ဆိုင်မှု ၅,၁၈၀,၀၀၀ စုစုပေါင်း ပေးရန်ကျို့ရှိငွေ ၅

ပိုက်ဆိတ်နိုးက ကျေပါ။

လက်ကျို့ငွေကို ရရှိပါ  
ပိုင်ဆိုင်မှုစုစုပေါင်းထဲက  
ပေးရန်ကျို့ရှိငွေကြေား



ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုတာ ကိုယ်သုံးလိုရတဲ့အရင်းအမြစ်၊ ပေးရန် ကျန်ရှိငွေ များဆိုတာ ဆပ်စရာရှိတာ/တစ်ယောက်ယောက်ဆိုက ချေးထားတာပါ။ ရုပ်ယာဆိုတာက ပိုင်ဆိုင်မှု နဲ့ ပေးရန်ကျန်ငွေများနဲ့ မတော်ဘူး။ သင့်ပိုင်ဆိုင်မှုအားလုံး ရောင်းပြီး လက်ကျန်ငွေတွေ ဆပ်ပြီး ကျန်တဲ့ပမာဏကာ ပို့ရင် ကိုယ့်အတွက် (သို့) လိုနေပြီးတော့ ဆပ်စရာကျန်နေသေးတဲ့ပမာဏကာ အကိုး ခံစားခွင့်ပါ။

ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းတွေဟာ လက်ရှိလုပ်ငန်းရဲ့ ငွေစာရင်းရှင်းတမ်း ကို သုံးပြီး လုပ်ငန်းကို ရွှေ့ငွေ့ပေးသင့်မပေးသင့် အကဲဖြတ်တယ်၊ ဒီနေရာမှာ ဆပ်ရန်ကျန်ရှိငွေနဲ့ လုပ်ငန်းရဲ့အကိုးခံစားခွင့်ကပ် စကားပြောတာမဟုတ်ဘူး။ အမြတ်အစွမ်းတွက်စို့ ပင်မအကြောင်းအရင်းခံစာလည်း ပြောတယ်။

**ခ) အရှုံးအမြတ်ရှင်းတမ်း**

ငွေဘာရင်းရှင်းတမ်းက အချိန်တစ်နာရာတွင်းမှာ ပိုင်ဆိုင်မှု တွေ့ရှိ အလေအာလွှင့် နဲ့ ကြွေးမြှု အတောက်အကျကို ထင်ဟပ်ပြနေသလို အရှုံးအမြတ် ရှင်းတမ်းကဗျာည်း အချိန်အတိုင်းအတာတစ်နာရာတွင်း သင့်လုပ်ငန်းမှာ ဘယ်လောက်ရှုံးပြီး ဘယ်လောက်မြတ်တယ်ဆိုတာ ထင်ဟပ်ပြနေတယ်။ အမြတ်ဆိုတာ စုစုပေါင်းဝင်ငွေထက် ကုန်ကျစိတ်ကို နှုတ်ပြီး ကျုန်တဲ့ငွေကိုပြောတာပါ။ အဲဒါနဲ့တစ်ဆက်တော်ပဲ အရှုံးဆိုတာ စုစုပေါင်းဝင်ငွေထက် ကုန်ကျစိတ်ကို နှုတ်ပြီး လိုနေတဲ့ငွေကိုပြောတာပါ။ အများအားဖြင့် အရှုံးအမြတ်ရှင်းတမ်းက ၁၂၉၈၀၁ကာလ အတွက်ဖြစ်ပြီး ဘဏ္ဍာရေးကာလအတက ၆၌၁၇၅၄၁ကာလ အတွက်ဖြစ်ပြီး အဆုံးက မတ်လာ့ရင်နဲ့ ဖြစ်ပါတယ်။ ဒါပေမယ့် သင့်လုပ်ငန်းအတွက် ပိုကောင်းမယ်ထင်ရင် (ပြော - အပတ်စဉ် (သို့) သုံးလတော်ကြို့မို့) စတဲ့ တစ်ခြား ကာလအပိုင်းအခြားတစ်ခုကိုလည်း စိတ်ကြိုက်ရွေးချယ်နှင့်ပါတယ်။ နိုင်သန်းထွန်း ပဲ၊ အခြေအနေကို အရှုံးအမြတ်ရှင်းတမ်းမှာ ဘယ်လိုတွေ့ရမလဲဆိုတာ လေ့လာကြည့်ရအောင်။

အရှုံးအမြတ်ရှင်းတမ်း	စုစုပေါင်းတစ်နှစ်တာ (ဧပြီ ၂၀၁၅ - မတ် ၂၀၁၆)
စပါးရိတ်သိမ်းရှိန်မှာ ရောင်းလိုဂုဏ်ပိုင်စင့်	၈၅၀,၀၀၀
သံ့ခွဲတဲ့ပျိုးစွဲ၊ ကမြဲ့သွား၊ ပိုးသတ်ဆေး	၅၀,၀၀၀
အလုပ်သမားတွေ	၁၈၀,၀၀၀
စုစုပေါင်းလုပ်ငန်းလည်ပတ်စကိုပို့	၂၃၀,၀၀၀
မိသားစုကုန်ကျစိတ်မတိုင်ငင် အမြတ်	၅၇၅,၀၀၀
အစားအသောက်	၃၇၅,၀၀၀
ကျုန်းမာရေး	၉၀,၀၀၀
ကျောင်း	၇၅,၀၀၀
အရှား	
စုစုပေါင်းမိသားစုကုန်ကျစိတ်	၅၁၀,၀၀၀
ဇနာ်စုံကျုန်းတဲ့အမြတ်	၇၅,၀၀၀

အရုံးအမြတ်ရှင်းတမ်းပေါ်မှတူည်ပြီး ဘက်ချေးငွေ့ကို ပြန်ဆပ် နိုင်မယလို့ ထင်လာသူများ ဒီမေးခွန်းက နိုင်သန်းထွန်းနဲ့ နိုင်သန်းထွန်းကြေးရှင်တွေအတွက်ကော် အရေးတိုးတဲ့ မေးခွန်းပါ။

ကိုယ်ပြန်မဆပ်နိုင်မယလို့ ချေးငွေ့ကို ထုတ်တာက ကိုယ်တင်မက ကိုယ့်သားရုပါ ကုန္ဏရာက်နိုဗျားတယ်။

ဒီဂိုဇ္ဇာကို အနီးကပ်လေ့လာကြည့်ရအောင်၊ နိုင်သန်းထွန်းက သုရာတိလတူန်းက ပဝါးအောင်လို့ မနှစ်ကနေအခုခံ စုစုပေါင်း ၈၅၀,၀၀၀ကျေမှု မြတ်တယ်။ တော်လိုက်တာ! ဒါပေမယလို့ အဲဒီထဲက ပိုက်ဆံတစ်ခုဗီးက ချေးငွေ့အတွက် အတိုးပေးစို့ ကျုန်သေးတယ်။ (ဥပမာ - မြန်မာ့လယ်ယာဖွံ့ဖြိုးရေးဘက်ရဲ့ ချေးငွေ့အတိုးက ရှေ့ရန်နှင့် ပိုးပွဲးပြောက်တွေကတော့ ဘုရားရှင်နှင့် ကောက်တယ်။)

အရုံးအမြတ် ရှင်းတမ်းကို တစ်ချက်ပြန်ကြည့်ရအောင်၊ နိုင်သန်းထွန်းက အရင်ရှုံးတစ်နှစ် ၁၅၀,၀၀၀ ချေ့ခဲ့တယ်လို့ ကြည့်ရအောင်။ အတိုးနှုန်း ၅% နဲ့ ဆိုရင် တစ်နှစ်ကို ၇၅၀၀ ကျပ် နဲ့ အတိုးနှုန်း ၃၂% ဆိုရင် ၁၉,၅၀၀ ကျပ်ပါ။ သူရဲ့ စုစုပေါင်း အမြတ်ငွေ့က ရေးရှုံးတမ်းကို မပြုပေါ်ပါဘူး။

ဒီအပြောင် တစ်ခြားအရေးတိုးတဲ့ မေးခွန်းက ဘုရား အရေးကို သက်တမ်းငွေ့တဲ့ အချိန်မှာ ပြန်ဆပ်နိုင်မနိုင်ဆိုတာပါပဲ။ ချေးငွေ့ သက်တမ်းငွေ့တဲ့ နဲ့ အတိုးပြန်ဆပ်ရမယ့် တစ်ချိန်တည်းကျောက်တွေတော့ ဘုရားရှင်တွေက ပြန်ဆပ်ပါဘူး။

နောက်ဆုံးတော့ ၈၅၀,၀၀၀ထက် ၁၅၀,၀၀၀က ပိုများတယ် ဆိုတာ ရှင်းနေတာပဲ။

ဒီလိုဆိုတော့ သူ့အတွက် ချေးငွေ့ပြန်ဆပ်လိုရအောင် ငွေ့ငွေ့လျှော့ ၁၅၀,၀၀၀ ထွက်လာအောင်လုပ်ဖို့ ကြောကြာ ချေးလို့ ရာယ် ချေးငွေ့သက်တမ်း လိုပါတယ်။ ဘုက် ဒီကြေားထဲ ဘာအရေးပေါ်ကိုစွာမှုရှိသူ နှစ်စဉ် ၈၅၀,၀၀၀ ရနိုင်တယ်ထားပါး ငွေ့ငွေ့လျှော့တွက်ဖို့ ပုံစံလောက်တော့ စောင့်ရည်းမှာပဲ။

ဒါပေမယလို့လည်း သတ်မှတ်ချက်အနေနဲ့ လက်ရှိ ငွေးကြေးရေး အပြောအနေကို ထိခိုက်မှုမရှိဘဲ သင်မရှုံးနိုင်တဲ့ ပိုက်ဆံနဲ့ ဘယ်လို့မှ ပြန်ဆပ်နိုင်ပါဘူး။

ကိုယ်ကငွေ့ရေးယူမယလို့ အော်အတိုးရှိခဲ့ရင် ချေးငွေ့ပေးက နဲ့ ပြန်ဆပ်ရယ်လို့ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းက ကိုယ့်အမြတ်ဖို့ အရင် ရှိနိုင်တယ်ပါ။

ဒီနေရာမှာ တစ်ခုထပ်ပိုပြီးစည်းဟားရမှာက အမြတ်ဆိုတာ လက်ထဲမှာ လက်ဝင်း ပိုက်ဆံရှိနေမှ မဟုတ်ပါဘူး။ နိုင်သန်းထွန်းရဲ့ အတိုးပြန်ဆပ်ရယ် သူ့မှာ အမြတ် ၈၅၀,၀၀၀ ပေမယလို့ တာကယ်တမ်းသူလုပ်တဲ့မှာ ဘယ်လောက် ရှိရှိလဲ။ အဲဒါကိုနားလည်ဖို့ ငွေးကြေးလည်ပတ်မှုကို တစ်ချက်ကြည့်ရအောင်။



အမြတ်အစွန်းရနိုင်မှာ နှင့် ငွေးကြေးရေး

သတ်မှတ်ထားတဲ့ အချိန်ကာလတစ်ကို တော်ပြီးရင် သင့်ဝင်ငွောက ကုန်ကျေစံရိတ်ထဲက ပိုများပါ။ ( »[အရုံးအမြတ်ရှင်းတမ်း](#)«) အမြတ်အစွန်းကျိုးနိုင်ပါတယ်။ ( »[အရုံးအမြတ်ရှင်းတမ်း](#)«) အမြတ်တော့ ရုပါ၌ သူ့အတွေ့မသုံးဘူး။ ပြန်ရင်နဲ့ ပြုပို့နိုင်ပါတယ်။ သင့်လက်ကုန်ငွောက အမြတ်ပေးကောက်ပေါ်မှာ တုံးတာ ပြန်သင့်တယ်။ ရုံးနေရင် သင့်ငွေးပေးကောက်ရောက လက်ကုန်ငွောက ပေါ်ပြုနေသင့်ပါတယ်။ ( »[ငွေးကြေးရေး](#)«)

## လေ့လာစရာများ

ငွေကြေးလည်ပတ်မှု (ကျပ်)	ဒီဇင်ဘာ ၂၀၁၄	ဇန်နဝါရီ ၂၀၁၅	ဖေဖော်ဝါရီ	မတ်	ဧပြီ	ဇန်	နိုဝင်ဘာ	ဇူလိုင်	ဧပြီ	ဇန်တင်ဘာ	အောက် တိဘာ	နိုဝင်ဘာ	ဒီဇင်ဘာ ၂၀၁၅	
စစ်ချင်း ငွေစာရင်း	၀	၁၄၅,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၄၂,၅၀၀	၀	၁၅၀,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၃၅,၀၀၀	၃၅,၀၀၀	၀	၂၆၀,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၄၅,၀၀၀	၂၀,၀၀၀
+ ငွေလည်ပတ်မှု (စပါးရိတ်သိမ်းချိန်မှာ ရောငးရငွေ)					၂၂၅,၀၀၀					၃၅၀,၀၀၀				၀
+ ရွှေစာရင်း (ရွေးငွေ)		၁၅၀,၀၀၀												
- ထွက်ငွေစာရင်း														
စိတ်ပိုးရေးအတွက် သုံးငွေ														
အလုပ်သမားကြေး														
ကလေးတွေ ကျောင်းလခ	၁၅,၀၀၀	၃၀,၀၀၀	၃၀,၀၀၀			၃၀,၀၀၀	၁၅,၀၀၀	၁၅,၀၀၀			၃၀,၀၀၀	၁၅,၀၀၀		
ကျိန်းမာရေး အရေးပေါ်ငွေ						၄၅,၀၀၀						၄၅,၀၀၀		
အစားအစာ	၂၅,၀၀၀	၂၅,၀၀၀	၁၂၅၀၀	၁၂၅၀၀	၃၀,၀၀၀	၃၀,၀၀၀	၃၀,၀၀၀	၃၀,၀၀၀	၂၀,၀၀၀	၂၀,၀၀၀	၂၀,၀၀၀	၂၀,၀၀၀	၂၀,၀၀၀	
= နောက်ဆုံးစုစုပေါင်းငွေစာရင်း		၁၄၅,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၄၂,၅၀၀	၀	၁၅၀,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၃၅,၀၀၀	၃၅,၀၀၀	၀	၂၆၀,၀၀၀	၈၅,၀၀၀	၄၅,၀၀၀	၂၀,၀၀၀

### ဂ) ငွေကြေးလည်ပတ်မှု

အရှုံးအမြတ်ရှင်းတမ်းက သင့်အဲအမြတ်ကို ပြသလို့ ငွေကြေးလည်ပတ်မှုကလည်း ငွေဖြစ်လှယ်လှုပို့ပြတာ (သို့) အခိုင်ကာလတစ်စုံမှာ ငွေကြေးပြောင်းလဲမှတစ်စုံကို ပြတယ်လို့ ပြောင်းပြောအောင်။ အော်ချုပ်လမ်းကတော့ ငွေဘာလောက်ရှိတာ (သို့) လုံလုံးမရှုံးတွေက ဖြစ်နေကျ အခိုင်ကာလတစ်စုံမှာ

ဖြစ်တတ်ပါတယ်။ သင့်ငွေကြေးလည်ပတ်မှုကလည်း သင့်ဝင်ငွေဘယ်လောက်ကို (ဥပမာ - တစ်ပတ်၊ တစ်လ၊ တစ်နှစ်မှု) သုံးလိုက်လဲဆိတာ ထင်ဟပ်ပြတယ်။

အာရုံးပေမာလေးဆီပဲ ပြန်သွားကြရအောင်။ ဘက်က နိုင်သန်းထွန်းကို သူ ပြသလို့ မတ်လတုန်းက လျှောက်ခဲ့တဲ့ရေးငွေ

ကို ဒီဇင်ဘာ ၃၁ရက်နေ့၊ ၂၂၁၄ ပြန်ပေးစေချင်တယ်ဆိုပါး၊ အမြတ်အစွမ်းအရာရိုရင် ကျွန်ုပ်တို့ သိတားပြီးတဲ့အမြတ်ရှုံး ပြန်ဆပ်နိုင်မှာမဟုတ်ဘူး။ အနည်းဆုံး သူ့မှာစိတ်ဆုံးပြု ရေးငွေကို အခိုင်ပဲ ပြန်ဆပ်နိုင်မှုပဲ သိရအောင် သူ့၏ ငွေကြေးလည်ပတ်မှုကို အခိုင်ကာလတစ်ခု ထားပြီး ကြည့်ကြည့်ရအောင် -



နိုင်သန်ထွန်း၊ ငွေကြေးလည်ပတ်မှု ကာလတစ်ခုမှာ ချေးငွေပြန်ဆပ်ဖို့ သူ့စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွေ အကြံးအကျယ် ထိနိုက်တာဖြစ်ပြီး အလုပ်သမားခ မပေးတာ (သို့) တစ်ခြားက ချေးငွေကို ပြန်ပြန် ထုတ်ယူလိုက်တာတောင် ငွေသားမရှိတာကို ပြတယ်။ -

၂၀၁၅ ဒီဇင်ဘာတိုင်းကဆိုရင် သူမှာမိသားစုကို ကျွေးစိုးတောင် အနိုင်နိုင်။ သင်ကတော့ အရင်ကကော ဘယ်လိုလို တွေးနေမိလိုမယ်။ ပြီးနဲ့ ဉာဏ်လတုန်းကတော့ သူမှာ ငွေတော်တော်ရှိမယ်လုံးပဲ။ တကယ်တမ်းသေသေချာချာ ကြည့်ကြည့်လိုကတော့ သူသာ အောင်ငွေတွေနဲ့ ချေးငွေပြန်ဆပ်ခဲ့ရင် စီးပွားရေး နဲ့ မိသားစုအသုံးစရိတ်တွေမှာ ချက်ချင်း အကြံးအကျယ် ပြဿနာတက်မှာ။ လုပ်ငန်းကို လျှော့ချုပြုး ဝင်ငွေနည်းသွားတာ (သို့) ချေးငွေအသစ်ကို တစ်ခြားနေရာက ချက်ချင်းယဉ်တာမျိုးပေါ့။ အဲဒါမှ ပိုပြီး ခုက္ခရာရောက်မှာ။



သတိရပါ - ချေးငွေ ငွေသားနဲ့ပြန်ဆပ်တယ်ဆိုတာ တစ်ကဏ္ဍာ။ သင့် ကိုယ်တိုင် လည်း ပိုင်ဆိုင်မှုကို လျှော့ချုပ်ရာမလို အမြတ်အစွဲ့ ထွက်အောင်လုပ်ပြီး ချေးငွေ ပြန်ဆပ်ဖို့လိုပါတယ်။ အေးလို့မဟုတ်ဘူးဆိုရင်တော့ ကြေးနှံနှစ်ပြီး သင်ကကော၊ သင့် မိသားစုပါ အရင်ကထက် ဝင်ငွေလျှော့တာ (သို့) ဝင်ငွေလုံးဝမရှိတော့တာမျိုးတွေတော်ဖြစ် လာနိုင်ပါတယ်။

အောက်ကအချက်တွေတို့လည်း ထည့်သွင်းစဉ်းစားပါ။ -

ကိုယ့်ရဲ့ ငွေကြေးလည်ပတ်မှု နဲ့ အမြတ်က ချေးငွေပြန်ဆပ်တဲ့ စဉ်းမျဉ်းစဉ်းကမ်းကို လိုက်နာနိုင်မှ ချေးငွေပေမာကာကို လက်ခံမယ်။

ဖြစ်နိုင်မယ်ဆိုရင် သင့်ငွေကြေးလည်ပတ်မှုနဲ့ လိုက်လျော့ညီတွေဖြစ်မယ့်ချေးငွေ ပြန်ဆပ်မယ့် အောင်အစဉ်ကို ရွေးချယ်ပါ။ ကိုယ့်ငွေကြေးလည်ပတ်မှာက အရင်းကိုဆပ်နိုင်တဲ့ စွဲ့ငွေလျှော့ကို ပြရင် ကိုယ့်အမြတ်ထဲက အရင်းကို ပြန်ဆပ်နိုင်မယ်။

ချေးငွေသက်တမ်း နဲ့ ချေးငွေပြန်ဆပ်မယ့် အောင်အစဉ်ကို ရွေးချယ်ခွင့်မရှိဘူးလို ပြေားနှုန်းတားပြီး ညီလိုမရှိဘူးဆိုရင် ချေးငွေသက်တမ်း ထပ်တိုးပြီး အတိုးကို အချိန်မှန်မှန်နဲ့ အပြည့်အဝပြန်ဆပ်ယ်ဆိုတဲ့အခွင့်အလမ်းကို ရှာကြည့်ပါ။ ကိုယ်ကိုယ်တိုင်လည်း ကိုယ့်ရဲ့ ဝင်ငွေထွေကိုငွေတောင်းစာ ပိုက်ဆောင်ရွက်တယ်။ ဒါမှ အရင်းကို ယုဇ္ဇာကျတဲ့အချိန်အတော့အတွင်း ပြန်ဆပ်နိုင်မှာပါ။ ဒါပေမယ့် - သင်ကိုယ်တိုင်လည်း မသေချာတဲ့အရာတွေဖြစ်တဲ့ ဘယ်လောက်ကြောကြာ ချေးငွေသက်တမ်းတိုးမှာကိုလည်း သေချာအောင် လုပ်ထားရမယ်။ ဒါကလည်း သင့်အတွက်အန္တာရယ်ပါ! ဒါက ရေရှည်မှာလည်း ကိုယ်က ပြန်မဆပ်နိုင်တာကြောလေ၊ အတိုးတက်လေဖြစ်တဲ့အတွက် ကုန်ကျစရိတ် တက်လာ မှာလည်း အသေအချာပဲ။

ငွေရောက်းရေးတိုးကြပ်စစ်ဆေးရေးဦးဌာန နှင့် အသက်မွေးဝမ်းကောဂ်းမှုနှင့်  
ဘဏ်ဆိပ်ရွာ့မှုလုပ်ရေး ရန်ပုံငွေ (LIFT)တို့ ပူးပေါင်းထုတ်ပေါ်ခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

အကြောင်းအရာ၊ အပြင်အဆင် နှင့် ပုံစိန်ရန်ပြင်ဆင်ပေးခြင်းတို့ကို IPC Projekt Consult GmbH ဆောင်ရွက်ပါသည်။  
© ၂၀၁၆ ပိမ်ကိန်း နှင့် ဘဏ်ဆိပ်ရွာ့မှုလုပ်ရေး ရန်ပုံငွေ

