



ရေရှည်တည်တံ့သော တိုးတက်မှုအတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာပညာရေး
မြန်မာ့ငွေကြေးနှင့် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာအလေ့အထများအပေါ်
လေ့လာဆန်းစစ်ချက်



မိတ်ဆက်ခြင်း

မြန်မာနိုင်ငံသည် လွန်ခဲ့သော ၅ နှစ်တာကာလအတွင်း တသီးတသန့်နိုင်ငံဘဝမှ ကမ္ဘာ့ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ စီးဝင်ရာ နိုင်ငံတစ်နိုင်ငံအဖြစ်သို့ ကူးပြောင်းလာခဲ့သည်။ တိုင်းပြည် ဖွံ့ဖြိုးလာသည်နှင့်အမျှ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ စီးဝင်လာပြီး စီးပွားရေးမှာလည်း မရပ်မနား ပြောင်းလဲတိုးတက်လာခဲ့ကာ တိုင်းပြည်နှင့် လူထုတစ်ရပ်လုံး၏ လူမှုဘဝအပေါ် သက်ရောက်မှုများစွာ ရှိလာခဲ့သည်။

လူလတ်တန်းစားတစ်ရပ် များပြားလာသည်အတူ ငွေကြေးဆိုင်ရာထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ ထွန်းကားလာသည်။ သို့ရာတွင် ငွေစုဘဏ်စာရင်း၊ အကြွေးဝယ်ကတ် အစရှိသည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အရေအတွက်တိုးပွားလာပြီး လက်လှမ်းမီရရှိနိုင်လာသော်လည်း လူအများစုမှာ ယင်းအပေါ် သဘောပေါက် နားလည်မှုမှာ များစွာတိုးတက်လာခြင်းမရှိသေးပေ။

ဈေးကွက်စီးပွားရေး ဖွင့်လှစ်တည်ဆောက်ခြင်းမှာ အချိန်ကြာမြင့်ပြီး နှေးနှေးမှန်မှန် ဆောင်ရွက်ရသည့် လုပ်ငန်းစဉ် ဖြစ်သည်။ ၁၉၈၈ ခုနှစ်တွင် စီးပွားရေးစနစ်၏ အခြေခံအုတ်မြစ်ကို ဗဟိုချုပ်ကိုင်မှုစနစ်မှ ဈေးကွက်စီးပွားရေးစနစ်သို့ ကူးပြောင်းချမှတ်ခဲ့သည်။ ထိုအချိန်မှစ၍ မြန်မာနိုင်ငံ၏ စီးပွားရေးမှာ အရှိန်အဟုန်မလျော့ဘဲ တောက်လျှောက် အတက်ဖက်သို့သာ ဦးတည်နေခဲ့သည်။

အရှိန်အဟုန်သစ်နှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်နေမှုအပေါ် အပြိုင်လိုက်ရန် အကောင်းဆုံး ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေပေးချေမှုစနစ် များပြားလာခြင်း၏ အကျိုးကျေးဇူးတို့ကို အများပြည်သူ သိရှိနားလည်ရန်အတွက် မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရနှင့် ပူးပေါင်း၍ လူထုပညာပေးလုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရန်တာဝန်မှာ ဘဏ်လုပ်ငန်း နှင့် ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍတစ်ခုလုံးအပေါ်တွင် ကျရောက်လာလျက်ရှိသည်။

ဤလေ့လာစမ်းစစ်ချက်မှတ်တမ်းသည် ငွေကြေး၊ ဘဏ်လုပ်ငန်း၊ ငွေပေးချေမှုတို့နှင့် စပ်လျဉ်း၍ ပြည်သူတို့၏ အယူအဆ၊ အလေ့အထနှင့် အပြုအမူတို့ကို ကြိုးစား၍ နားလည်အောင် လေ့လာဆန်းစစ်ထားခြင်းဖြစ်သည်။ ဤလေ့လာချက်ကို ထုတ်ဝေလိုက်သည့်အချိန်သည် ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ မြန်မာတစ်နိုင်ငံတစ်ဝန်း မြို့ပြကြီးများတွင် ကျင့်သုံးရန် အပြည့်စုံဆုံးလေ့လာဆန်းစစ်ချက်တစ်ရပ်ဖြစ်လာသည်။

ဤလေ့လာမှုအစီရင်ခံစာတွင် အပိုင်းနှစ်ပိုင်းပါရှိသည်။ ၎င်းတို့မှာ ငွေကြေးနှင့် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ အလေ့အထနှင့် သဘောထားများကို နားလည်နိုင်ရန် အမြောက်အများကောက်ယူထားသော စစ်တမ်းနှင့် ထိုစစ်တမ်းထဲတွင် မပါဝင်ခဲ့သည့် အခြားသုံးစွဲသူများ၏ သဘောထားအမြင်များကို ထဲထဲဝင်ဝင် ဆန်းစစ်မေးထားသည့် အရည်အသွေးပြည့် အင်တာဗျူးအပိုင်းတို့ ဖြစ်သည်။

ဤစစ်တမ်းအစီရင်ခံစာတွင်ပါရှိသည့် အယူအဆများနှင့် အနှစ်သာရများသည် မူဝါဒဆိုင်ရာ အများပြည်သူ ဆွေးနွေးပွဲများဖြစ်ထွန်းစေကာ၊ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ပွင့်လင်းပြီး ရေရှည်တည်တံ့သော စီးပွားရေးတိုးတက်မှုများအတွက် အကောင်းဆုံးအလေ့အထများ ဖြစ်ပေါ်လာစေလိမ့်မည်ဟု ကျွန်ုပ် ယုံကြည်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံအနေဖြင့် ကမ္ဘာ့စီးပွားရေးစနစ်ကြီးနှင့် ပိုမိုပေါင်းစည်းမိလာသည်နှင့်အမျှ ယခု အထူးရည်ညွှန်းစာတမ်း (White Paper)သည် အနာဂတ်တွင် နိုင်းယုတ်လေ့လာစရာ စံနှုန်းတစ်ခုလည်း ဖြစ်လာပေလိမ့်မည်။

ဤ အထူးရည်ညွှန်းစာတမ်း(White Paper)သည် ကျွန်တော်တို့ သာမက အားလုံးအတွက် သတင်းအချက်အလက်ပြည့်စုံပြီး အသုံးဝင်လိမ့်မည်ဟု မျှော်လင့်ပါသည်။



Arturo Planell
Visa Myanmar ၏ Country Manager

မာတိကာ

- ၄ နည်းစနစ်ဗေဒ
- ၅ အပိုင်း-၁
စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာအသိပညာနှင့်
မျှော်မှန်းချက်များ
- ၁၁ အပိုင်း-၂
မြန်မာနိုင်ငံ ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ
- ၁၃ အပိုင်း-၃
ငွေစုဘဏ်စာရင်းနှင့် ချေးငွေ
- ၁၅ အပိုင်း-၄
ငွေပေးချေဆိုင်ရာ အလေ့အထများနှင့်
သဘောထားများ
- ၁၉ အပိုင်း-၅
ထွန်းကားလာသည့် ဒစ်ဂျစ်တယ်နည်းပညာ လားရာ
- ၂၃ အပိုင်း-၆
သုံးစွဲသူအမျိုးအစားများ
- ၂၆ သုံးစွဲသူ လက်တွေ့ဖြစ်စဉ် လေ့လာမှုများ
လေ့လာမှု - ၁ စတင်သုံးစွဲနေသူ
လေ့လာမှု - ၂ သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူ
လေ့လာမှု - ၃ နောက်ကျမှ တကယ်သုံးစွဲမည့်သူ
လေ့လာမှု - ၄ ရှေးရိုးစွဲသုံးစွဲသူ
- ၃၇ Visa အကြောင်း
- ၃၈ Intuit Research အကြောင်း



နည်းစနစ်ပေဒ

ဤလေ့လာမှုအစီရင်ခံစာတွင် အပိုင်းနှစ်ပိုင်းပါရှိသည်။ ၎င်းတို့မှာ ငွေကြေးနှင့် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ အလေ့အထနှင့် သဘောထားများကို နားလည်နိုင်ရန် လူတန်းစားအလိုက် ထိထဲဝင်ဝင် ဆန်းစစ်မေးထားသည့် အရည်အသွေးပြည့် အင်တာဗျူးအပိုင်းတို့ ဖြစ်သည်။

အမြောက်အများကောက်ယူထားသောစစ်တမ်း
 မြန်မာနိုင်ငံ မြို့ပြလူထုကို ကိုယ်စားပြုနိုင်ရန်အတွက် မြို့ ၅ မြို့ကို ရွေးချယ်၍ နမူနာစစ်တမ်းကောက်ယူကာ အင်တာဗျူး စုစုပေါင်း ၁၀၄၄ ကြိမ် ပြုလုပ်ခဲ့သည်။ ကောက်ယူထားသည့် အချက်အလက်များမှာ ယုံကြည်စိတ်ချရမှု ၉၅ ရာခိုင်နှုန်း ရှိပြီး လွှဲမှားနိုင်ချေမှာ အတိုး၊ အလျော့ ၃ ရာခိုင်နှုန်းအထိ ရှိနိုင်သည်။

မြို့	ကောက်ယူသည့် အင်တာဗျူးအရေအတွက်
ရန်ကုန်	၂၅၄
မန္တလေး	၂၆၁
တောင်ကြီး	၂၀၉
ပုသိမ်	၁၆၂
မကွေး	၁၅၈
စုစုပေါင်း	၁၀၄၄

အင်တာဗျူးများကို ကွန်ပျူတာအထောက်အကူဖြင့် မျက်နှာချင်းဆိုင် (CAPI – Computer Aided Personal Interview) တွေ့ဆုံမေးမြန်းမှု ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။

လေ့လာဆန်းစစ်မှုအပေါ် သေချာမှုရှိစေရန် စစ်တမ်းအတွက် အင်တာဗျူးမည့် အိမ်ထောင်စု၊ လူပုဂ္ဂိုလ်များ ရွေးချယ်ရာတွင် ကျပန်းစနစ်ဖြင့် ရွေးချယ်ကြသည်။

လေ့လာဆန်းစစ်မှုအတွက် ရည်မှန်းအုပ်စုမှာ အသက် ၁၈ နှစ်မှ ၆၅ နှစ် အရွယ် အတွင်းရှိ မြန်မာနိုင်ငံသားများဖြစ်သည်။ ဖြေဆိုသူများသည် မိမိတစ်ဦးတည်းအတွက် သို့မဟုတ် အိမ်ထောင်စုအတွက် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်သူများ ဖြစ်ရန်လိုအပ်သည်။

အရည်အသွေးပြည့် နှုတ်နဲ့သော အင်တာဗျူး
 အရေအတွက်စစ်တမ်းမှ ပေါ်ထွက်လာသော သုံးစွဲသူလူတန်းအရပ်ရပ်ကို လေ့လာရန်အတွက် တစ်ဦးခြင်းစီ အသေးစိတ်အင်တာဗျူး ၈ ခုကို ရန်ကုန်နှင့် မန္တလေးတို့တွင် အညီအမျှဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ အဆိုပါ အင်တာဗျူးများတွင် သုံးစွဲသူလူတန်းစားတစ်စုံကို ကိုယ်စားပြုရန် အသက်အရွယ်၊ အလုပ်အကိုင် အမျိုးမျိုးရှိ အမျိုးသား ၄ ဦး၊ အမျိုးသမီး ၄ ဦးတို့ကို တွေ့ဆုံမေးမြန်းထားသည်။

အချိန်
 လေ့လာမှုအတွက် အချက်အလက်များကောက်ယူမှုကို ၂၀၁၇ ခုနှစ် ဩဂုတ်လတွင် ပြုလုပ်ခဲ့သည်။

စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာအသိပညာနှင့် မျှော်မှန်းချက်များ

စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်

မြန်မာ့စီးပွားရေးတံခါး ဖွင့်လှစ်လိုက်သည့်အချိန် ၂၀၁၁ ခုနှစ် နိုဝင်ဘာလ မှစတင်၍ ကမ္ဘာပေါ်တွင် အမြင့်မားဆုံး ကြီးမားသောတိုးတက်မှုကို ရရှိခဲ့သည်ကို မြင်တွေ့ခဲ့ရသည်။^၁ လွန်ခဲ့သော နှစ်နှစ်အတွင်း စီးပွားရေးတိုးတက်မှု ပြန်လည်ကျဆင်းခဲ့သော်လည်း အာရှဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်က မြန်မာ့စီးပွားရေးသည် ၂၀၁၇-၁၈ တွင် တိုးတက်မှု ၇.၇ရာခိုင်နှုန်း ပြန်လည်ရရှိလာကာ နောက်ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တွင် ၈ရာခိုင်နှုန်း အထိ တိုးတက်နိုင်မည်ဟု ခန့်မှန်းထားသည်။

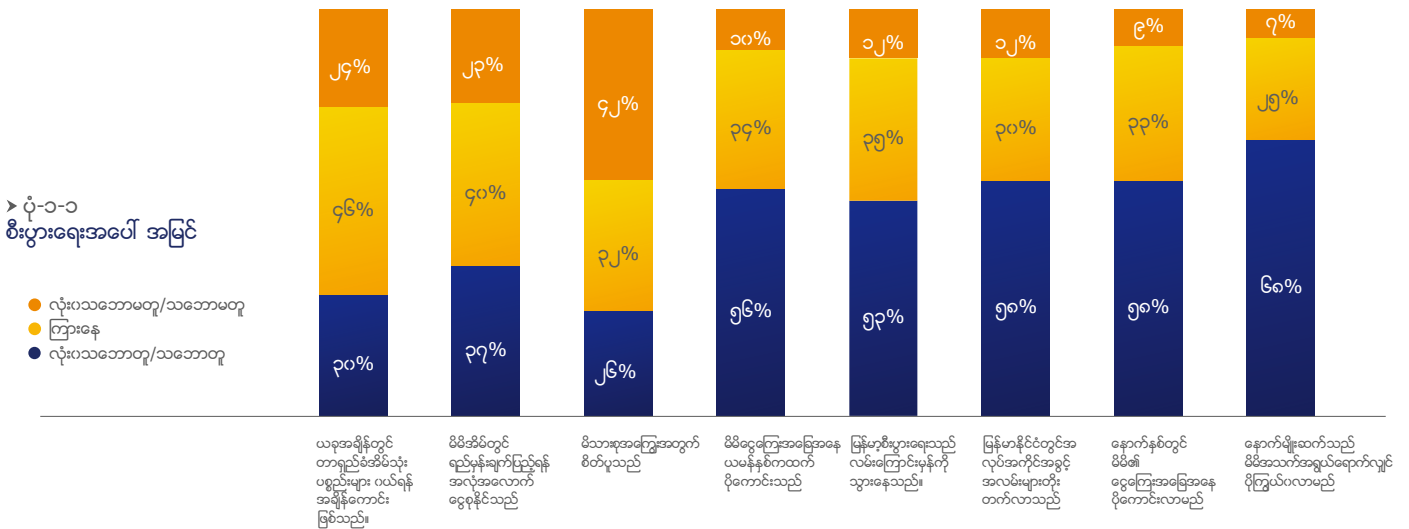
စီးပွားရေးတိုးတက်မှုသည် မြန်မာပြည်သူများအပေါ် မည်သို့ အကျိုးသက်ရောက်မှု ရှိပါသနည်း။

မြန်မာပြည်သူများ၏ ယေဘုယျအမြင်မှာ သတိကြီးကြီးနှင့် အကောင်းမြင်ခြင်းပင်ဖြစ်သည်။ အများစုက ၎င်းတို့၏ လူနေမှုဘဝ ဆက်လက်တိုးတက်လာမည်ဟု ယုံကြည်ကြသော်လည်း ရေတိုကာလ ငွေကြေးဖိအားများ ရှိနေသေးသည်ဟု ခံစားမိကြသည်။

တန်ဖိုးကြီးပစ္စည်းများကို ဝယ်ယူရန် အချိန်ကောင်းဖြစ်သည်ဟု ပြောဆိုသူ ၃၀ရာခိုင်နှုန်း သာရှိသည်။ မိမိတို့ အိမ်ထောင်စုသည် ငွေကောင်းကောင်း စုဆောင်းနိုင်သည်ဟု ယူဆသူဦးရေမှာ ၅ ဦးတွင် ၂ ဦးပင် မပြည့်ချေ။ လူအားလုံး၏ ၄ ပုံ ၁ ပုံ မှာလည်း ၎င်းတို့တင်ရှိနေသော ကြေးမြီအတွက် သောက ဖြစ်နေကြရသည်။

ကောင်းသောအချက်တစ်ချက်မှာမူ လူအများစုက မိမိတို့၏ ငွေကြေးအခြေအနေမှာ ယမန်နှစ်နှင့်နှိုင်းယှဉ်လျှင် တိုးတက်လာသည်ဟု ဖြေဆိုကြခြင်းဖြစ်သည်။ တိုင်းပြည်၏ စီးပွားရေးမှာ လမ်းကြောင်းမှန်ပေါ်သို့ ဦးတည်နေကာ အလုပ်အကိုင်အခွင့်အလမ်းများလည်း တိုးပွားနေသည်ဟု လူအများစုကလက်ခံကြသည်။ အနာဂတ် မျှော်လင့်ချက်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ မေးမြန်းသည့်အခါ ယခုမှစ၍ နောက်လာမည့် တစ်နှစ်အတွင်း မိမိတို့၏ငွေကြေးအခြေအနေ ပိုမိုကောင်းမွန်လာမည်ဟု ယုံကြည်ကြောင်း လူ ၅ ဦးလျှင် ၃ ဦးက ဖြေကြားကြသည်။

ရေရှည်အလားအလာအတွက်မူ အများစုက ပို၍ပင် အကောင်းမြင်ကြသည်ကိုတွေ့ရသည်။ ဖြေဆိုသူများ၏ ၆၉ရာခိုင်နှုန်းက နောင်လာမည့် မျိုးဆက်သစ်များသည် လက်ရှိ မျိုးဆက်ထက် ပိုမိုကြွယ်ဝချမ်းသာကြမည်ဟု ယုံကြည်ကြသည်။ (ပုံ ၁-၁)



၁ <https://thediplotmat.com/2016/11/myanmars-opening-doing-business-in-asias-final-frontier/>

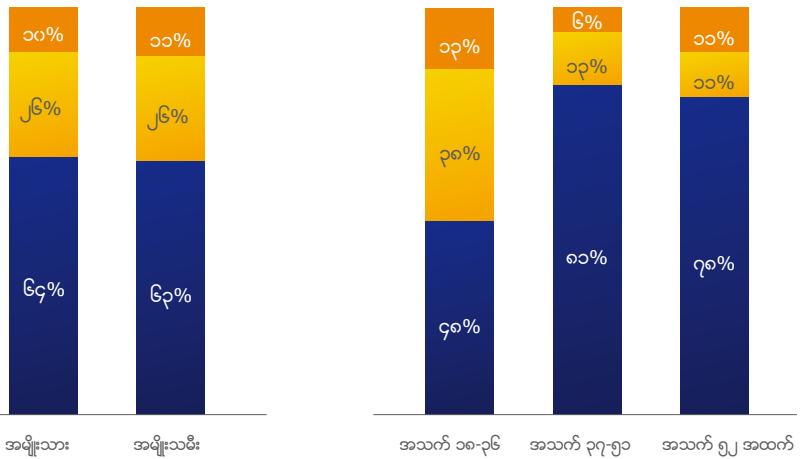
ငွေကြေးအသိပညာနှင့် ကျား-မ တန်းတူညီမျှ

လေ့လာမှုစစ်တမ်းအရ မြို့ပြဒေသရှိ အမျိုးသမီးများသည် အမျိုးသားများနှင့်တန်းတူ ငွေကြေးကဏ္ဍတွင် ဆုံးဖြတ်ခွင့်အာဏာရှိကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။ တူညီသော အရေအတွက်ရှိသည့် အမျိုးသားနှင့် အမျိုးသမီးများက မိမိကိုယ်ပိုင် သို့မဟုတ် မိမိအိမ်ထောင်စု၏ ငွေကြေးအဆုံးအဖြတ်များတွင် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ရသည်ဟု ဖြေကြားကြသည်။ (ပုံ-၁-၂)

ထင်မှတ်ထားသည့်အတိုင်းပင် အသက်ငယ်ရွယ်သူများမှာမူ ထုံးစံအတိုင်း မိသားစုငွေကြေးကိစ္စရပ်များတွင် များစွာပါဝင်မှုမရှိဘဲ မိမိကိုယ်ပိုင် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ကိစ္စများတွင်သာ တာဝန်ယူရှိကြကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။(ပုံ-၁-၂)

► ပုံ-၁-၂ ။ အသက်အရွယ် နှင့် ကျား-မ အလိုက် မိသားစုငွေကြေးစီမံဆုံးဖြတ်မှုများ တွင် ပါဝင်မှု

- ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ သို့မဟုတ် အိမ်ထောင်စု၏ငွေကြေး ဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်များတွင် လုံးဝပါဝင်ပါ
- ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ ငွေကြေးဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်တွင်သာ ပါဝင်သည်
- ကိုယ်ရေးကိုယ်တာနှင့် အိမ်ထောင်စု၏ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက်များတွင် ပါဝင်သည်



ငွေကြေးဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်ချသူများတွင် ကျား၊ မ ပါဝင်မှု အခြေအနေမှာ အမျိုးသမီး ၅၂ရာခိုင်နှုန်း နှင့် အမျိုးသား ၄၈ရာခိုင်နှုန်း ဖြစ်သဖြင့် လူဦးရေအချိုးနှင့် ယေဘုယျအားဖြင့် ကိုက်ညီသည်။ ထက်ဝက်မှာ အသက် ၃၆ နှစ်အောက်ဖြစ်ပြီး တိုင်းပြည်၏ လူငယ်ဦးရေအချိုးနှင့် လိုက်လျောညီထွေမှုရှိသည်။

ငွေကြေးဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်ချက်ချသူများတွင် ပါဝင်သည့် အကြီးဆုံးအုပ်စုမှာ အိမ်ရှင်မများ ဖြစ်ကာ ၂၀ရာခိုင်နှုန်း ရှိသည်။ ထို့နောက် စီးပွားရေးသမား/စွန့်ဦးတီထွင်လုပ်ငန်းရှင်များက ၁၈ရာခိုင်နှုန်း၊ ကာယလုပ်သားများက ၁၇ရာခိုင်နှုန်း အသီးသီး ရှိကြသည်။ ထိုစွန့်ဦးတီထွင်လုပ်ငန်းရှင်များ အနက် ၄၃ရာခိုင်နှုန်း မှာ အမျိုးသမီးများ ဖြစ်သဖြင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာဆုံးဖြတ်မှုကဏ္ဍတွင် အမျိုးသမီးများမှာ အရေးကြီးသောအခန်းကဏ္ဍမှာ အခိုင်အမာပါဝင်နေကြောင်း ထပ်မံတွေ့ရှိရသည်။

မြန်မာအများစုသည် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အသင့်အတင့် သို့မဟုတ် အနည်းအကျဉ်းသာ သိရှိကြောင်း ပြောဆိုကြသည်။ ၇ရာခိုင်နှုန်း မျှသာလျှင် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဗဟုသုတပြည့်စုံစွာ သိရှိကြောင်း သို့မဟုတ် ကျွမ်းကျင်စွာ တတ်မြောက်ကြောင်း ပြန်လည်ဖြေကြားကြသည်။ (ပုံ ၁-၃)

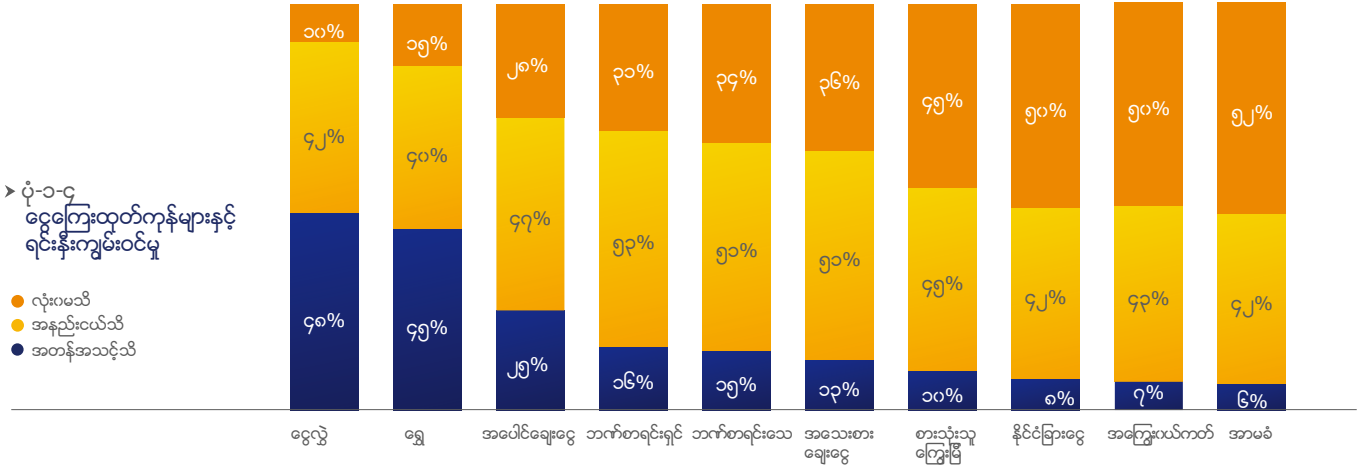
► ပုံ-၁-၃ ငွေကြေးဆိုင်ရာ သိနားလည်မှုအဆင့်

- လုံးဝမရှိ
- အနည်းငယ်
- အသင့်အတင့်
- အလွန်မြင့်
- ကျွမ်းကျင်အဆင့်



ငွေကြေးဆိုင်ရာသတင်းအချက်အလက်၏ အရင်းအမြစ်မှာ အများအားဖြင့် မိသားစု၊ မိတ်ဆွေများနှင့် လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များသာ ဖြစ်လေ့ရှိသည်။ လူ ၁၀ ဦးလျှင် ၁ ဦးသာလျှင် ငွေကြေးပညာရပ်ဆိုင်ရာစာပေ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်း အစသည့် ပိုမိုတရားဝင်သော သတင်းအချက်အလက်အပေါ် မှီခိုအားကိုးကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။

ဖြေဆိုသူထက်ဝက်ကျော်မှာ မိမိတို့၏သုံးစရိတ်ကို မှတ်သားထားခြင်း၊ ဆန်းစစ်ခြင်း လုံးဝမရှိဘဲ နမူနာအုပ်စု ၏ သုံးပုံတစ်ပုံသာလျှင် အသုံးစရိတ်ကို မှတ်တမ်းထားရှိသည်ဟု ဖြေကြားသည်။ နေ့စဉ်စီမံကို သမားရိုးကျ အစဉ်အလာနည်းလမ်းများဖြင့်သာ သိမ်းဆည်းပြီး စီမံခန့်ခွဲကြသည်။ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်တစ်မျိုးချင်းစီ၊ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ မေးမြန်းသည့်အခါ လူထက်ဝက်ခန့်က ငွေလွှဲပို့ခြင်းအကြောင်း၊ ရွှေအကြောင်း သိရှိသည်ဟု ဖြေကြားကြသော်လည်း၊ ထို့ထက်ကျော်လွန်၍ အခြား ငွေကြေးဆိုင်ရာထုတ်ကုန်များ အကြောင်း အများစုမှာ သိရှိထားခြင်း မရှိချေ။ မြို့ပြ လူကြီးများ၏ ဥပဒေဆိုင်ရာနည်းလမ်းသည် ဘဏ်ငွေစာရင်းများရှိပြီး ကျန် ငွေရာခိုင်နှုန်း သည် ဘဏ်ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်လိုကြောင်း ပြောဆိုကြသော်လည်း စုစုပေါင်း လူဦးရေ၏ ဝင်ရောက်မှု ဘာလျှင် ဘဏ်ငွေစာရင်းအကြောင်း အတော်အတန်သိနားလည်သည်ဟု ဖြေကြားသည်။ မြို့ပြ သုံးစွဲသူများ၏ ထက်ဝက်မှာ အကြွေးဝယ်ကတ် သို့မဟုတ် အာမခံအကြောင်း မသိရှိကြသေးပေ။ (ပုံ ၁-၄)

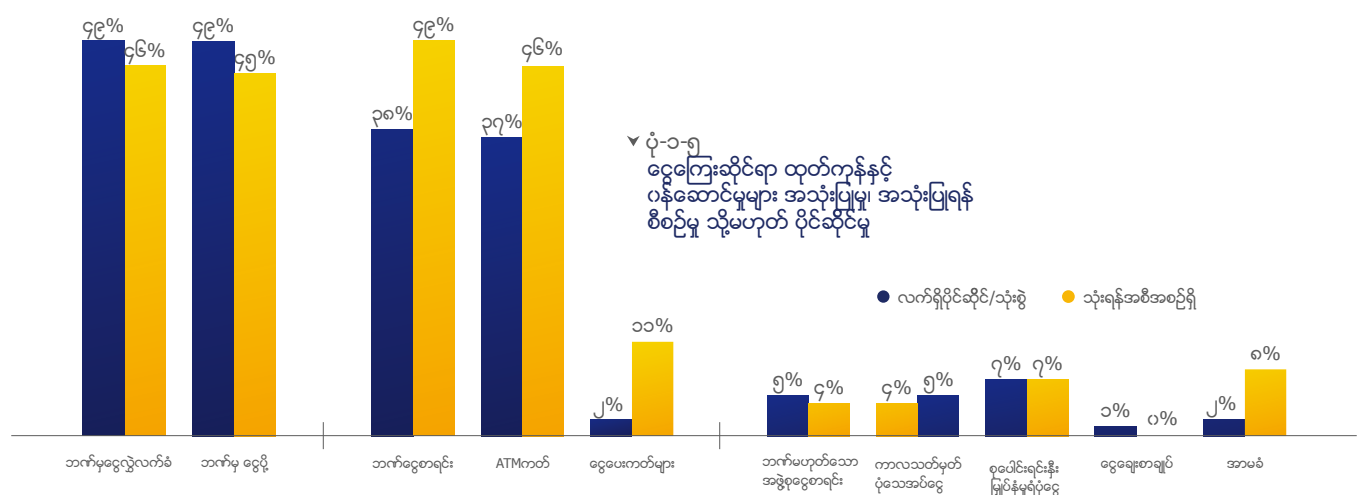


ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အသုံးပြုမှုနှင့် စိတ်ဝင်စားမှု

ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အသုံးနည်းသော်လည်း များစွာစိတ်ပါဝင်စားမှုရှိကြသည်။ (ပုံ-၁-၅)

အသုံးအများဆုံး ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုမှာ အခြေခံအကျဆုံးဖြစ်သည့် ငွေလွှဲခြင်းဖြစ်ကာ မြို့ပြနေလူကြီးထက်ဝက်ခန့် သည် ငွေလွှဲ/ ငွေလက်ခံ ဝန်ဆောင်မှုများ အသုံးပြုကြသည်။ လူဦးရေ၏ ဥပဒေဆိုင်ရာနည်းလမ်းတွင် ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိကြပြီး ကျန် ငွေရာခိုင်နှုန်း မှာ ဘဏ်ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်လိုကြသည်။ ဘဏ်စာရင်းရှိသူ အားလုံးနီးပါးတွင် ATM ကတ်များရှိကြသည်။

မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရသည် နိုင်ငံတကာဆိုင်ရာငွေပေးချေမှုကွန်ယက်များအား ပြည်တွင်းအကြွေး ဝယ်ကတ်ပေးချေမှုများပြုလုပ်ရန် ခွင့်ပြုပြီး များမကြာမီ ယခုစစ်တမ်းကို ကောက်ယူခဲ့သည့် အတွက် လက်ရှိ ငွေပေးကတ် ပိုင်ဆိုင်မှုမှာ မပြောပလောက်သည့် ၂ ရာခိုင်နှုန်းသာ ရှိသေးသည်။ သို့ရာတွင် နောက် ၁၂ လ အတွင်း ကတ်ပြုလုပ်မည်ဟု ဖြေဆိုသူ ၁၁ ရာခိုင်နှုန်း ရှိသည်။ ငွေပေးကတ်အပြင် အခြားငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်သုံးစွဲမှုမှာလည်း ရာခိုင်နှုန်းနည်းပြီး ဆယ်ဂဏန်းအောက်တွင်သာ ရှိသေးသည်။



မြန်မာနိုင်ငံ မြို့ပြနေ သုံးစွဲသူအများအပြားသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့် အီလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေနည်းလမ်းသစ်များကို သုံးစွဲလိုကြသည်။ သမရိုးကျ ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်း များအပါအဝင် ကုမ္ပဏီများသစ်များဝင်ရောက်လာမှုနှင့်အတူ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ ပိုမိုရရှိလာသည်နှင့်အမျှ ငွေကြေးဆိုင်ရာအသိပညာရပ်များ ဝေမျှရန် လိုအပ်ချက်မှာလည်း အရေးကြီးလာသည်။ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ကျွမ်းကျင်ကြောင်း ပြောဆိုသူ အနည်းအကျဉ်းရှိသော်ငြားလည်း လူထုအများစုမှာ ယနေ့ရရှိနိုင်သော သို့မဟုတ် စတင်မိတ်ဆက်ပေးနေသော ငွေကြေးဆိုင်ရာထုတ်ကုန်များ အကြောင်း အနည်းငယ် သို့မဟုတ် လုံးဝ မသိရှိကြသေးချေ။



အိလက်ထရောနစ်မှငွေပေးချေမှု၏ အကျိုးကျေးဇူးများမှာ အဘယ်နည်း။ ငွေသားနှင့်ပေးချေမှုကို မည်သည့် အကြောင်းအရင်းများကြောင့် ဖယ်ရှားအစားထိုးသင့်သနည်း။

အိလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေမှုသည် အသေးစား (macro) စီးပွားရေးအပေါ် အကျိုးကျေးဇူး ဖြစ်ထွန်းစေခြင်း တစ်စုံတစ်ရာရှိမရှိကို Moody's ၏ လေ့လာစမ်းစစ်မှု က မေးခွန်းထုတ်ထားသည်။ ၂၀၁၁ ခုနှစ်မှ ၂၀၁၅ ခုနှစ်အတွင်း နိုင်ငံပေါင်း ၇၀ ၏ မက်ခရိုစီးပွားရေး အချက်အလက်များ (microeconomic data) ကို ဆန်းစစ်လေ့လာကာ အိမ်ထောင်စုတစ်စု၏ တစ်နှစ်တာအိမ်အသုံးစရိတ်များအား ကတ်အသုံးပြု သုံးစွဲထားသည့် အပေါ် အကျိုးသက်ရောက်မှုကို တွက်ချက်ခဲ့သည်။ ဤတွက်ချက်မှုအရ အိလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေမှုစနစ်ကြောင့် ကုန်ပစ္စည်းနှင့်ဝန်ဆောင်မှုများ ပိုမိုသုံးစွဲ လာသည့်အတွက် ဂျီဒီပီ (GDP စုစုပေါင်းပြည်တွင်းထုတ်လုပ်မှု) တိုးတက်စေသည့် အကျိုးသက်ရောက်မှုကို Moody's ၏ လေ့လာဆန်းစစ်မှုမှ စနစ်မှန်းသုံးသပ်နိုင်ခဲ့သည်။

အဆိုပါ လေ့လာဆန်းစစ်မှု၏ အဓိက သုံးသပ်ချက်များမှာ-

- အသေးစား(micro)အဆင့်တွင် အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုသည် သုံးစွဲသူများနှင့် ကုန်သည်လုပ်ငန်းရှင်များအား အကျိုးဖြစ်ထွန်းစေသည်။
- သုံးစွဲသူများသည် မိမိအပ်နှံငွေ သို့မဟုတ် ချေးငွေအား စိတ်ချလုံခြုံစွာ ချက်ချင်း ထုတ်ယူနိုင်သည်။
- အကြေးရသဖြင့် လခထုတ်ရက်အထိ စောင့်စားရခြင်း၊ တန်ဖိုးကြီးပစ္စည်းများ ဝယ်ယူရန်အတွက် ငွေပြည့်သည်အထိ စုဆောင်းရခြင်းမျိုးမှ ကင်းဝေးစေသည်။
- သုံးစွဲသူများအနေဖြင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်စီးပွားရေးစနစ်တွင် ပါဝင်ခွင့်ရကာ မိမိတို့၏ ရွေးချယ်မှုကိုများစွာ တိုးချဲ့နိုင်သည်။
- ငွေသားလက်ဝယ်သုံးစွဲမှုနှင့်ယှဉ်လျှင် အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုသည် ပိုမိုအဆင်ပြေပြီး လုံခြုံစိတ်ချရသည်။
- အထက်ပါအကျိုးကျေးဇူးများသည် တစ်ပြေးညီပေးချေမှုပုံစံဖြင့် သုံးစွဲမှုမြှင့်တက်စေသဖြင့် ကုန်သည်နှင့် လုပ်ငန်းရှင်များအတွက်လည်း အကျိုးဖြစ်ထွန်းစေသည်။ ထို့အပြင် အိလက်ထရောနစ်ပေးချေမှုသည် လုပ်ငန်းရှင်များအတွက် ငွေသားနှင့် ချက်လက်မှတ် ကိုင်တွယ်ထိန်းသိမ်းရသည့် စရိတ်စက လျော့နည်းသက်သာစေကာ နိုင်ငံအများအပြားတွင် ကိုယ်တိုင် ဝန်ဆောင်မှုများကို ဝယ်ယူကျင့်သုံးလာနိုင်ကြသည်။ သို့ဖြစ်၍ ဝယ်ယူသုံးစွဲသူ (ဖောက်သည်) အမြောက်အများနှင့် အာမခံချက်ရှိသည့် ငွေပေးချေမှုများကို ကုန်သည်များအနေဖြင့် လက်လှမ်းမီလာကြသည်။

အသေးစား(micro)စီးပွားရေးအဆင့်တွင် အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုစနစ်ဖြစ် ထွန်းလာသောကြောင့် စီးပွားရေးစနစ် ကောင်းမွန်စွာ လည်ပတ်စေနိုင်သည်။ ယင်း ကောင်းကျိုးစက်ဝိုင်းအဆင့်ဆင့်မှာ စားသုံးမှုများပြားလာခြင်းကြောင့် ထုတ်လုပ်မှု တိုးမြှင့်ခြင်း၊ ထိုမှတစ်ဆင့် ပိုမိုများပြားလာသော အလုပ်အကိုင်အခွင့်အလမ်းများ၊ ပိုမိုမြင့်မားသော ဝင်ငွေများနှင့် နောက်ဆုံးတွင် စီးပွားရေးတိုးတက်မှုလည်း ပိုမိုအားကောင်းလာခြင်းတို့ ဖြစ်ကြသည်။

- ကတ်အသုံးပြုမှု များပြားလာခြင်းကြောင့် ၂၀၁၁ ခုနှစ်မှ ၂၀၁၅ ခုနှစ်အတွင်း နိုင်ငံပေါင်း ၇၀ တွင် သုံးစွဲမှု ဒေါ်လာ ၂၆၉ ဘီလီယံ ထပ်မံတိုးမြှင့်လာသည်ကို လေ့လာတွေ့ရှိထားသည်။ ထို့အပြင် အဆိုပါ နိုင်ငံ ၇၀ တွင် တစ်နှစ်လျှင်ပျမ်းမျှ အလုပ်အကိုင်သစ် ၂.၆သန်း ကို ဖန်တီးနိုင်ခဲ့သည်။
- ဈေးကွက်များတွင်လေ့လာမှုအရ ကတ်အသုံးပြုမှု ၁ ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်တိုင်း နှစ်စဉ်ပျမ်းမျှ GDP ၀.၀၄ ရာခိုင်နှုန်းကျော် တိုးတက်ကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။ ဤသို့ GDP အပေါ် အကျိုးသက်ရောက်မှုမှာ ဖွံ့ဖြိုးဆဲဈေးကွက်များနှင့်ယှဉ်လျှင် တိုးတက်သော နိုင်ငံများတွင် ကတ်အသုံးပြုမှုမှာ သုံးဆန်းပါးပိုမိုများပြားသဖြင့် ထိရောက်မှုအားကောင်းကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။
- အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှု၏ နောက်ထပ်အကျိုးကျေးဇူးများမှာ ဗဟိုဘဏ်၏ ငွေကြေးရိုက်နှိပ်ထုတ်ဝေမှု ကုန်ကျစရိတ်ကို လျော့နည်းသက်သာစေခြင်း၊ တရားမဝင်စီးပွားရေး တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းကို ဖယ်ရှားနိုင်ခြင်းနှင့် အခွန်ပိုမိုရရှိခြင်းတို့ ဖြစ်ကြသည်။

အဆိုပါ အကျိုးကျေးဇူးများကို အပြည့်အဝခံစားနိုင်ရေးအတွက် အောက်ပါအခြေအနေများ ပြီးပြည့်စုံရန်လိုအပ်သည်။

- အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုစနစ်အပေါ် ယုံကြည်မှုရှိခြင်းမှာ အဓိကအချက်ဖြစ်သည်။ အသိပညာပေးပြီး ယင်း ယုံကြည်မှုကို အားကောင်းအောင် ဆောင်ရွက်ရမည်။ ဥပမာ- အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုကြောင့် အလိမ်ခံရသော သုံးစွဲသူများကို အကူအညီပေးခြင်းမျိုး ဖြစ်သည်။
- လိုအပ်သည့် အချိန်တိုင်းတွင် အိလက်ထရောနစ် သို့မဟုတ် ဒစ်ဂျစ်တယ်စနစ်၏ စိတ်ချရမှု၊ အာမခံနိုင်မှုတို့ ရှိနေစေရန် အရေးကြီးသည်။
- အချုပ်ဆိုရသော် မြောက်များစွာသောလုပ်ငန်းရှင်များအနေဖြင့် အဆိုပါခေတ်မီစနစ်များ လက်ခံသုံးစွဲခြင်းဖြင့် ပြည်သူများအနေဖြင့် ခေတ်နှင့်အညီ ငွေပေးချေမှုအပေါ် ယုံကြည်မှု တိုးပွားစေရေး အားထုတ်ကြိုးပမ်းရန် လိုအပ်သည်။ ခေတ်မီ ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို သုံးစွဲလာရန် ငွေကြေးဆိုင်ရာအသိပညာနှင့် ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများအကြောင်း သိရှိနားလည်ထားရန်မှာ အခြေခံအကျဆုံး ကနဦး လိုအပ်ချက်ပင်ဖြစ်ကြောင်း ပြောကြားရန်လိုအပ်မည် မဟုတ်ပေ။

၂ " (Moody's လေ့လာစမ်းစစ်ချက်ဖြစ်သည့် "စီးပွားရေးတိုးတက်မှုအပေါ် အိလက်ထရောနစ်ငွေပေးစနစ်၏ သက်ရောက်မှု" မှာ Visa ကုမ္ပဏီ၏ ဦးစီးဆောင်ရွက်သော သုတေသနတစ်ရပ်ဖြစ်သည်။ ယင်းလေ့လာမှုနှင့် အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို www.visa.com/moodysanalytics တွင် ဖတ်ရှုနိုင်ပါသည်။)



မြန်မာနိုင်ငံနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ

၂၀၀၃ ခုနှစ် ဘဏ်အကြပ်အတည်းတွင် ဘဏ်တစ်ခု ပြုလုပ်ရာမှ အစပြု၍ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍတစ်ခုလုံး လျင်မြန်စွာထိခိုက်ခဲ့သည်။ ဆက်လက်၍ ဘဏ်တွင် ငွေအပ်နှံထားသူများအပြားလည်း ဆုံးရှုံးမှုများနှင့် ရင်ဆိုင်ခဲ့ကြရသည်။

သုံးစွဲသူများမှာ ဘဏ်တွင်စာရင်းဖွင့်လှစ်ထားခြင်း မရှိကြသော်လည်း စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများမှာမူ ဝန်ထမ်းများကို လစာပေးချေရန်အတွက် ဘဏ်ကို အားကိုးကြရသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်းအကြပ်အတည်းကြောင့် အထွေထွေ ငွေဖြစ်လွယ်မှု(liquidity) ပြဿနာ ကြီးထွားလာပြီး တစ်စတစ်စ စိမ့်ပင်ယိုနဲ့လာသည့်အလျောက် ဘဏ်ငွေစာရင်းမရှိသူများကိုပါ ရိုက်ခတ်လာသည့်အတွက် အများပြည်သူများပါ အခက်အခဲအကြပ်အတည်းများ ဖြစ်ပေါ်စေခဲ့သည်။

မြန်မာ့ငွေကြေးသမိုင်းတွင် အဆိုးဝါးဆုံး အဖြစ်အပျက်တစ်ခုဖြစ်သလို လွန်ခဲ့သည့် ၁၄နှစ်ခန့်က မြန်မာနိုင်ငံ၌ ဖြစ်ပွားခဲ့သည့်အတွက် ၂၀၀၃ ခုနှစ် အကြပ်အတည်းသည်လည်း ဘဏ်စနစ်အပေါ် ယုံကြည်မှုလျော့နည်းခြင်းကို အချိန်ကြာမြင့်စွာ ဖြစ်တည်နိုင်သည်ဟု မျော်မှန်းနိုင်ဖွယ်ရှိသည်။

သို့ရာတွင် ဘဏ်များအပေါ် လူထု၏ အမြင်ကို မေးမြန်းသည့်အခါ အများအားဖြင့် အဆိုပါ အကြပ်အတည်းသည် လက်ရှိအနေအထားနှင့် မသက်ဆိုင်သော အတိတ်ကာလ ဖြစ်ရပ်တစ်ခုဟုသာ မှတ်ယူထားကြကြောင်း တွေ့ရှိရသည်။ ဖြေဆိုသူ သုံးပုံတစ်ပုံခန့်ကသာ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်များသည် ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲမှု အားနည်းသည်ဟု မြင်ကြသည်။ (ပုံ ၂-၁)

အများစုကမူ ဘဏ်များသည် စိတ်ချ ယုံကြည်ရပြီး ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိကြောင်း ပြောဆိုသည်။

သို့သော်လည်း ဘဏ်များသည် ငွေကြေးဆိုင်ရာစီမံခန့်ခွဲမှုအတွက် အဆင်ပြေသည့် နည်းလမ်းဖြစ်သည်ဟုသောအချက်ကို သဘောတူသူအရေအတွက်မှာ ထက်ဝက်ပင်မပြည့်ချေ။ ယေဘုယျလက်ခံထားသည်မှာ ဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ အကျိုးကျေးဇူးဖြစ်ထွန်းမှုများမှာ သုံးစွဲသူမြန်မာများအတွက် သိသာထင်ရှားခြင်းမရှိချေ။ ဖြေဆိုသူ၏ ၃၆ရာခိုင်နှုန်း ကသာလျှင် ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာထုတ်ကုန်များမှာ နားလည်အသုံးပြုရန် လွယ်ကူကြောင်း ပြောဆိုကြသည်။

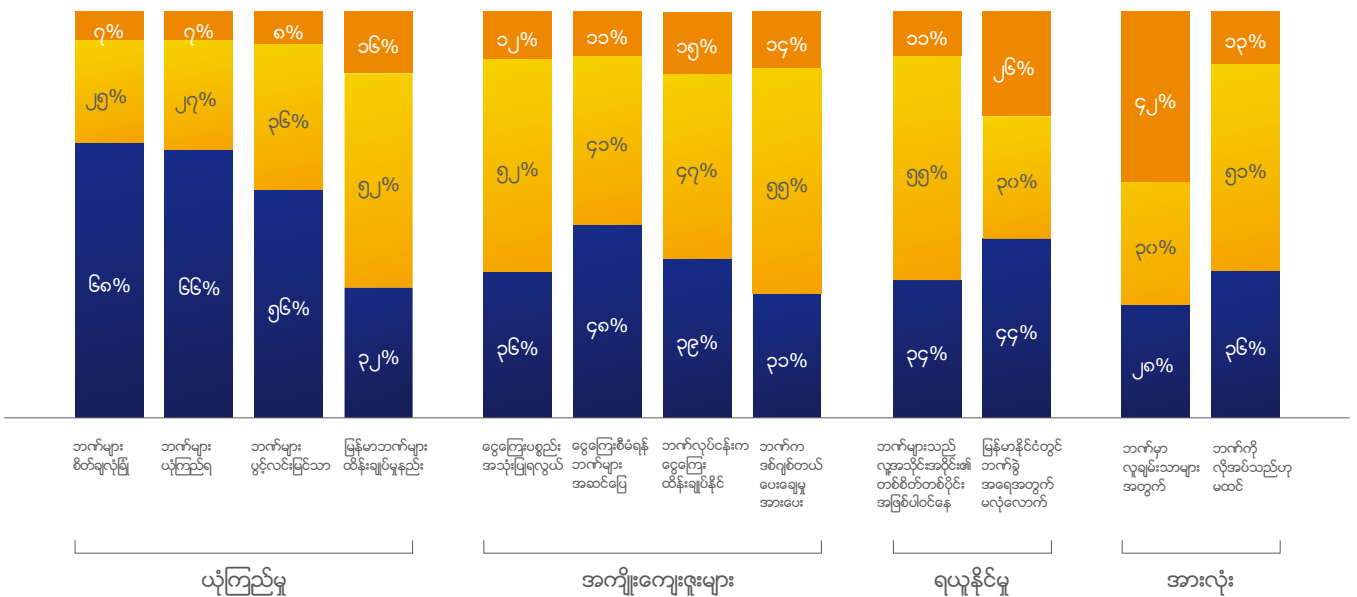
ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို လက်လှမ်းမမီခြင်းသည် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာအလုံးစုံပါဝင်မှုကို အဟန့်အတားဖြစ်စေလျက်ရှိသည်။ ဖြေဆိုသူ ၄၄ ရာခိုင်နှုန်းက မြန်မာနိုင်ငံတွင် ဘဏ်ခွဲများ လုံလောက်မှုမရှိဟု ပြောဆိုပြီး သုံးပုံတစ်ပုံကသာလျှင် ၎င်းတို့မှာ လူ့အသိုင်းအဝိုင်း၏ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းအဖြစ်ပါဝင်နေသလို ခံစားမိကြောင်း ဖြေကြားသည်။ ဖွံ့ဖြိုးပြီးနိုင်ငံများမှ နိုင်ငံသားများမှာ ဘဏ်လုပ်ငန်းကို နိစ္စရူပ လိုအပ်ချက်တစ်ခုအဖြစ် ရှုမြင်နေကြသည့်အချိန်တွင် မြန်မာနိုင်ငံလူဦးရေ၏ ၂၈ ရာခိုင်နှုန်းက ဘဏ်များမှာ လူချမ်းသာများအတွက်သာဖြစ်သည်ဟု ယူဆလျက်ရှိပြီး ၃၆ ရာခိုင်နှုန်းကလူထုမှာမူ ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုလိုအပ်သည့်အချက်ကို နားမလည်နိုင်ဘဲ ရှိနေသေးသည်။

“(ဘဏ်အကြပ်အတည်းအတွင်းမှာ) လူအများအပြားဟာ သူတို့ စုထားတဲ့ ငွေတွေ ဆုံးရှုံးရတယ်လို့ကြားတယ်။ ဒါဟာ ကျွန်တော်တို့ ငယ်ငယ်၊ ဟိုးတစ်ချိန်က ဖြစ်ခဲ့တာပေါ့။”

လုပ်ငန်းရှင်တစ်ဦး အသက် ၃၆ နှစ်၊ ရန်ကုန်မြို့။

▼ ပုံ-၂-၁
ဘဏ်များအပေါ်အမြင်

- လုံးဝသဘောတူ/သဘောမတူ
- ကြားနေ
- လုံးဝသဘောတူ/သဘောမတူ



သို့သော်လည်း လူဦးရေ၏ ၄၉ ရာခိုင်နှုန်းမှာမူ လာမည့်နှစ်အတွင်း ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ရန် ရည်ရွယ်ထားကြောင်း ပြောကြသည်။

ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လိုသူများအတွက် လှုံ့ဆော်မှုတွန်းအား ၄ ခုရှိသည်။

- ဘဏ်များသည် စည်းစိမ်ဥစ္စာနေကို သိမ်းဆည်းရန်အတွက် စိတ်ချရသည်ဟုယူဆခြင်း
- ဘဏ်တွင် အပ်နှံထားပါက အတိုးရနိုင်ခြင်း
- ဘဏ်ငွေစာရင်းနှင့်အတူ ATM ကတ်ပြုလုပ်ထားပါက မိမိ၏ငွေကို လွယ်လင့်တကူ ထုတ်ယူနိုင်ခြင်း
- ယခုခေတ်တွင် လူတိုင်း၌ ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိရမည်ဟုသော ခံစားချက်မျိုးဖြစ်ပေါ်နေပြီး ခေတ်နှင့် အမီလိုက်ရန်အတွက် ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိရန်လိုအပ်နေခြင်း

ဘဏ်စာရင်းဖွင့်လှစ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်မရှိသူများမှာမူ ဘဏ်များအပေါ် စိတ်ဝင်စားမှုနည်းပါးသည်ကို ယုံကြည်မှုနည်းပါးခြင်းဖြင့် အကြောင်းပြကြသည်။ အမှန်တကယ်မှာ ဘဏ်စာရင်းရှိရန် လိုအပ်ကြောင်း မမြင်ကြခြင်းပင်ဖြစ်သည်။

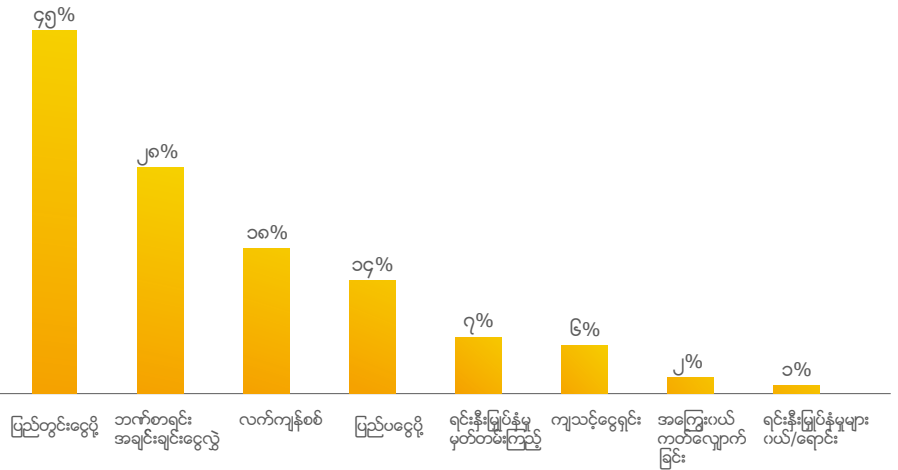
အွန်လိုင်း/မိုဘိုင်း ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများမှာ လုံးဝ မရှိသလောက်ပင်ဖြစ်သည်။

ယမန်နှစ်အတွင်းက ဘဏ်ခွဲတစ်ခုခုသို့ ရောက်ဖူးသူ ၆၄ ရာခိုင်နှုန်းအနက် ငွေလွှဲခြင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်ငွေစာရင်းအချင်းချင်း ငွေပို့ခြင်းမှာ အများဆုံးဆောင်ရွက်ဖူးသည့် ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။ (ပုံ-၂-၂)

“ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ရင် ATM ကတ်ရတယ်လို့ ကျွန်တော်ကြားတယ်။ အဲ့ဒီ ATM ကတ်ရှိရင် အချိန်မရွေး လိုတဲ့အချိန် အလွယ်တကူငွေထုတ်နိုင်တာပေါ့။”

အရောင်းစာရေး အသက် ၂၈ နှစ်၊ မန္တလေးမြို့

ပုံ-၂-၂ လွန်ခဲ့သော ၁၂ လအတွင်း ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု အသုံးပြုမှုများ

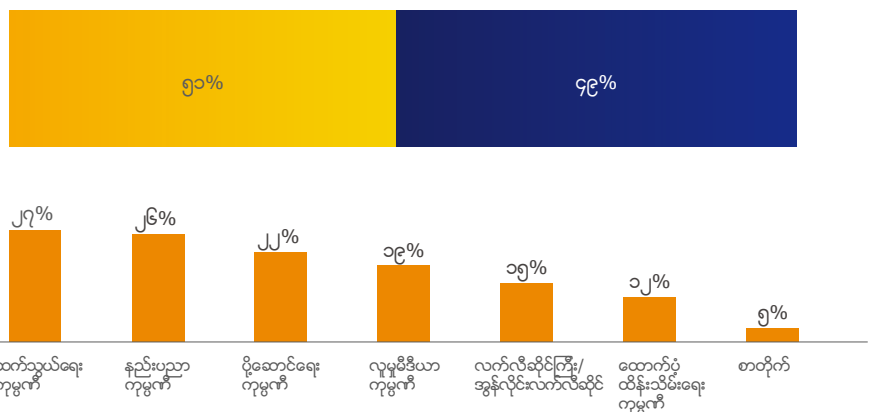


ဘဏ်သို့ သွားရောက်သည့် အကြိမ်အရေအတွက်မှာ ယေဘုယျအားဖြင့် နည်းနေသေးသည်။ လူတစ်ဝက်က လ အနည်းငယ် ကြာမှ တစ်ကြိမ်ခန့် ဘဏ်သို့ သွားလေ့ရှိကြောင်း ပြောဆိုသည်။ ဘဏ် အက်ပလီကေးရှင်း အသုံးပြုမှုမှာ ၄ရာခိုင်နှုန်းသာရှိပြီး အလွန်နည်းပါးကြောင်း တွေ့ရသည်။

သုံးစွဲသူတစ်ဦးနှင့်တစ်ဦး (peer-to-peer) တိုက်ရိုက်ငွေလွှဲခြင်းကဲ့သို့ ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုအချို့ လိုအပ်ချက်မြင့်မားနေသော်လည်း ဖြေဆိုသူထက်ဝက်ခန့်မှာ ဘဏ်မဟုတ်သော အဖွဲ့အစည်းများမှတစ်ဆင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုရန်လိုလားလား စဉ်းစားကြကြောင်း တွေ့ရသည်။ အထူးသဖြင့် ဆက်သွယ်ရေး၊ နည်းပညာနှင့် ပို့ဆောင်ရေး ကုမ္ပဏီများမှ အဆိုပါဝန်ဆောင်မှုများကို အများဆုံးလက်ခံအသုံးပြုလိုကြသည်။ (ပုံ-၂-၃)

ပုံ-၂-၃ ဘဏ်မဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများမှ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများအသုံးပြုရန် စိတ်ဝင်စားမှု

- ဘဏ်မဟုတ်သောအဖွဲ့အစည်းများမှ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ အသုံးပြုလိုသည်
- အသုံးမပြုလိုပါ

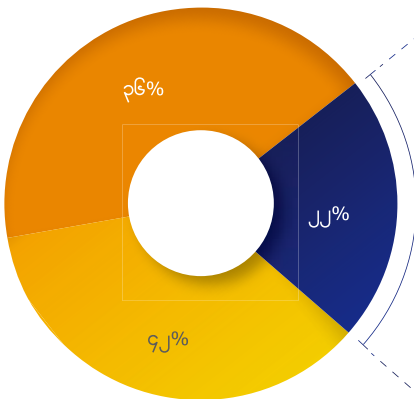


ငွေစုဘဏ်စာရင်းနှင့် ချေးငွေ

စစ်တမ်းကောက်ယူခဲ့သူများ၏ ၅ ပုံ ၁ ပုံက ငွေစုရန် ရည်မှန်းချက်ရှိပြီး အဆိုပါရည်မှန်းချက် ပြည့်ဝရန် ကြိုးပမ်းလျက်ရှိသည်ဟုဆိုသည်။ လူ ၅ ဦးလျှင် ၂ ဦးမှာမူ သုံးစွဲမှုများအပြီး မိမိတို့ တတ်နိုင်သလောက် စုဆောင်းသည်ဟုဆိုကာ ၃၆ ရာခိုင်နှုန်းမှာမူ မည်သည့် စုဆောင်းမှုမျှ ပြုလုပ်နိုင်ခြင်း မရှိကြချေ။ (ပုံ-၃-၁)

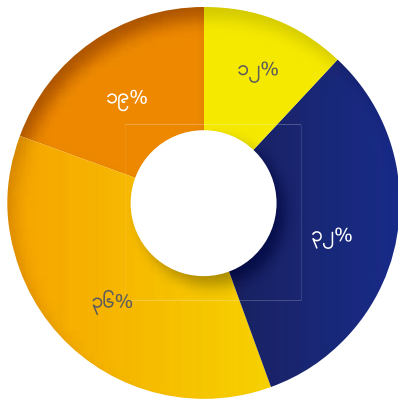
ထိုသို့ ငွေစုဆောင်းသူများ၏ သုံးပုံတစ်ပုံမှာ ၎င်းတို့ဝင်ငွေ၏ ၁၀ ရာခိုင်နှုန်းအောက်သာ စုဆောင်းနိုင်ကြသည်။ နောက်ထပ် သုံးပုံတစ်ပုံမှာ ဝင်ငွေ၏ ၁၁ ရာခိုင်နှုန်းမှ ၂၀ ရာခိုင်နှုန်းအထိ လည်းကောင်း၊ ကျန်လူများမှာ ဝင်ငွေ၏ ၂၀ ရာခိုင်နှုန်း အထက်ကိုလည်းကောင်း အသီးသီးစုဆောင်းနိုင်ကြသည်။

▼ ပုံ-၃-၁
ငွေစုဆောင်းသည့် အလေ့အထ



- ရည်မှန်းချက်ထားပြီး ထိန်းကျောင်းစုဆောင်း
- သုံးစွဲပြီးနောက် တတ်နိုင်သမျှစုဆောင်း
- မစုဆောင်း/မစုဆောင်းနိုင်

ဝင်ငွေ၏ စုဆောင်းမှုပမာဏ ရာခိုင်နှုန်း



- ၁၀% နှင့် အောက်
- ၁၁ မှ ၂၀%
- ၂၁ မှ ၃၀%
- ၃၀% အထက်

“ကျွန်မ မိတ်ဆွေတွေနဲ့ ပေါင်းပီး ငွေစုတယ်။ လစဉ် ပမာဏတစ်ခုထည့်ပြီး မဲနိုက်တာ ကိုယ့်အလှည့်ကျရင် စုငွေကိုရတယ်။”

အမျိုးသမီး စက်ရုံဝန်ထမ်း အသက် ၄၅ နှစ် ရန်ကုန်မြို့။

ငွေစုရသည့် အကြောင်းရင်းများတွင် အနာဂတ် မျှော်မှန်းချက်များ၊ အကောင်းမြင်မှုများကို တွေ့ရသည်။ မိမိတို့၏ လူနေမှုဘဝ တိုးတက်ရန် စုဆောင်းခြင်း (၇၀ ရာခိုင်နှုန်း)၊ တစ်ချိန်ကြိုတွေ့လာနိုင်သည့် ကြပ်တည်းသည့်အချိန်အတွက် စုဆောင်းခြင်း (၆၇ ရာခိုင်နှုန်း) နှင့် သားသမီးများ၏နေထိုင်ရေးအတွက် စုဆောင်းခြင်း (၆၀ ရာခိုင်နှုန်း) တို့ ဖြစ်သည်။ အခြားချေးကွက်များတွင် အဓိက ငွေစုဆောင်းမှု၏ အကြောင်းရင်းအဖြစ် တွေ့ရလေ့ရှိသော အငြိမ်းစားယူရန်ငွေစုခြင်းကိုမူ မြန်မာနိုင်ငံတွင် အရေးကြီးသည့်အရာအဖြစ် မတွေ့ရှိရချေ။ ဖြေဆိုသူများ၏ ၁၃ ရာခိုင်နှုန်းကသာ အငြိမ်းစားယူရန်အတွက် ငွေစုကြောင်းဖြေဆိုကြသည်။

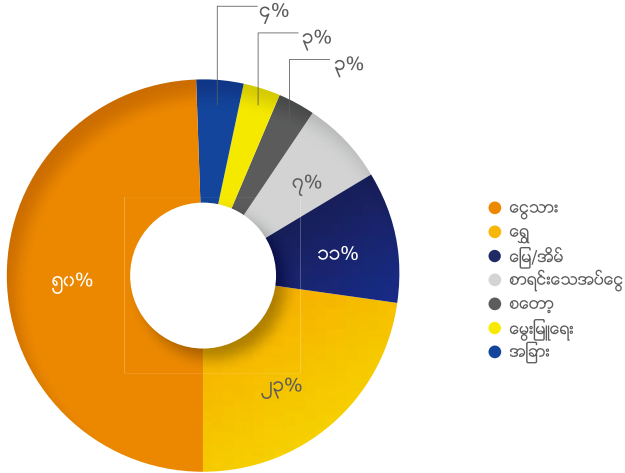
ငွေစုဆောင်းခြင်းသည် လွတ်လပ်ခြင်းနှင့် ဘဝအတွက် ကိုယ်ပိုင်ရွေးချယ်မှုများ ပြုလုပ်နိုင်မည်ဟုလည်း ယူဆကြသည်။ အဆိုပါအချက်ကို ငွေစုရန် အကြောင်းရင်းတစ်ရပ်အဖြစ် ဖြေဆိုသူ ၄၇ ရာခိုင်နှုန်းရှိသည်။

လူကြီး ၄ ဦးလျှင် ၁ ဦးသာလျှင် တက်တက်ကြွကြွ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများ ဖြစ်သည်။ ငွေစုဆောင်းရန် ရည်မှန်းချက်ထားသည့် အရေအတွက်နှင့် အတူတူပင်ဖြစ်သည်။ ဖြေဆိုသူတို့၏ ၅ ပုံ ၁ ပုံမှာ အငြိမ်းစားယူမှုစီမံကိန်းကိုသို့ အလိုအလျောက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများရှိသည်။ အများစုမှာမူ တက်တက်ကြွကြွ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံလေ့ မရှိကြချေ။

အရည်အသွေးပြည့်အင်တာဗျူးများအရ တရားဝင်မဟုတ်သော အုပ်စုလေးများဖြင့် ငွေကြေးစုဆောင်းမှု သို့မဟုတ် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု နည်းလမ်းမှာ လူကြိုက်များသော နည်းလမ်းတစ်ခု ဖြစ်ကြောင်းတွေ့ရသည်။ မိတ်ဆွေများ၊ သူငယ်ချင်းများ စုစည်းပြီး အဖွဲ့ ဖွဲ့ကာ အဖွဲ့ဝင်များက သတ်မှတ်ပမာဏတစ်ခုအား လစဉ် ထည့်ဝင်ရသည်။ ထို့နောက် ယင်းစုဆောင်းငွေကို လစဉ် အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဦးက အလှည့်ကျ ထုတ်ယူနိုင်သည်။

ဘဏ်ငွေစာရင်းမရှိသူများတွင် ယေဘုယျအားဖြင့် ၎င်းတို့ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် စုဆောင်းမှု၏ထက်ဝက်ခန့်မှာ ငွေသားများဖြစ်ကာ ဒုတိယ လူကြိုက်အများဆုံးနည်းလမ်းမှာ ရွှေဝယ်ယူခြင်းပင်ဖြစ်သည်။ မြေဝယ်ယူ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုမှာလည်း လူကြိုက်များကာ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု၏ ၁၁ ရာခိုင်နှုန်းရှိသည်။ ပုံသေအပ်ငွေနှင့် စတော့ရှယ်ယာ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုမှာ ၁၀ ရာခိုင်နှုန်း ရှိသည်။ (ပုံ ၃.၂)

▼ ပုံ ၃.၂
ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုပုံစံ

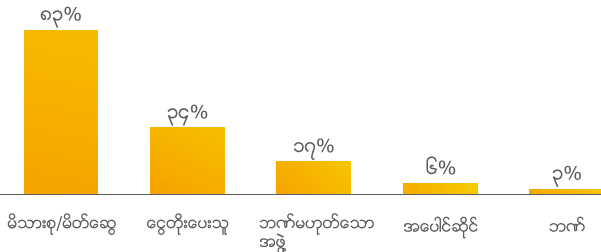


ချေးငွေ

ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ထားသူ အများအပြားမှာ ၎င်းတို့၏ စုဆောင်းမှုကို အထက်ပါ ပုံစံများဖြင့် ဆောင်ရွက်လေ့ရှိသည်။

မြို့ပြတွင်စားသုံးသူ ၅ ဦးလျှင် ၂ ဦးမှာ တစ်ချိန်ချိန်တွင် ချေးငွေ ရယူဖူးသည်။ ချေးငွေရယူသူ၏ ၄၀ ရာခိုင်နှုန်း မှာ လက်ရှိ အကြွေးကို ပြန်ဆပ်ရန် ချေးယူကြခြင်းဖြစ်သည်။ ငွေချေးယူခြင်း၏ အခြား အကြောင်းရင်းများမှာ ကား၊ မော်တော်ဆိုင်ကယ်၊ တာရှည်ခံ အိမ်သုံးပစ္စည်း စသည့် တန်ဖိုးကြီး ပစ္စည်းများဝယ်ယူရန် ဖြစ်သည်။ လူ ၆ ဦးလျှင် ၁ ဦးက တက္ကသိုလ်တက်ရန်အတွက် ငွေချေးရသည်ဟု ဆိုသည်။

► ပုံ ၃-၃
ချေးငွေ ရင်းမြစ်



“ဘဏ်ကနေ ငွေချေးတဲ့အခါ ပိုင်ဆိုင်မှု အထောက်အထားတွေ တောင်းတယ်။ အဲဒါတွေနဲ့ တခြား စာရွက်စာတမ်း လိုအပ်ချက်တွေက တကယ်ပဲ အလုပ်ရှုပ်ပါတယ်။”

စီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင်တစ်ဦး အသက် ၃၆ နှစ်အရွယ် ရန်ကုန်မြို့။

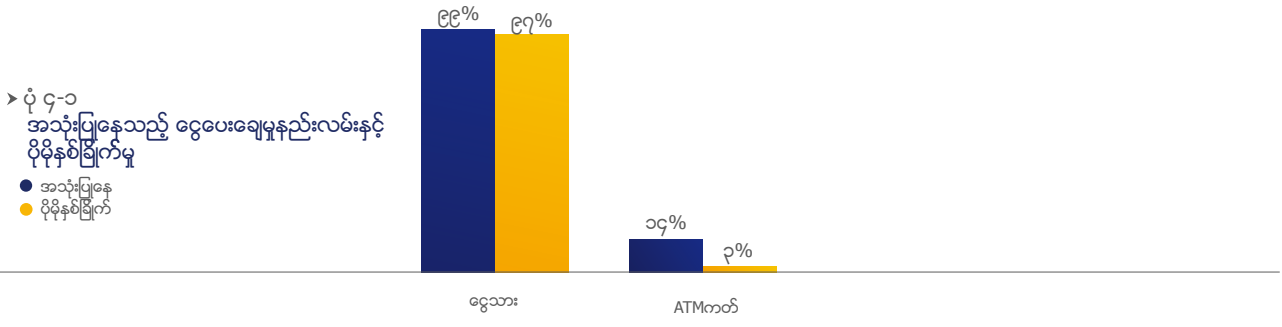
တရားဝင် အဖွဲ့အစည်းများမှ ငွေချေးယူခြင်းကို မြန်မာနိုင်ငံ၌ ပုံမှန်အလေ့အထနေဖြင့် များစွာ မတွေ့ရချေ။ ငွေချေးသူများ၏ ၃၉ ရာခိုင်နှုန်းမျှသာလျှင် ဘဏ်များမှ ငွေချေးဖူးကြသည်။ လက်ရှိအချိန်အထိ အဓိက ချေးငွေ၏ထုတ်ပေးသူများမှာ မိတ်ဆွေများ၊ မိသားစုဝင်များနှင့် ငွေတိုးပေးသူများသာ ဖြစ်ကြသည်။ (ပုံ ၃-၃)

ဘဏ်အပါအဝင် တရားဝင်အဖွဲ့အစည်းများမှ သင့်တော်သော အတိုးနှုန်းဖြင့် ငွေချေးယူလိုခြင်း ရှိ/မရှိ မေးမြန်းသည့်အခါ သတိထား ပြန်လည်ဖြေဆိုကြပြီး ၁၄ ရာခိုင်နှုန်း ကသာ အလွန်စိတ်ဝင်စားသည်ဟု ဆိုကာ ၄၅ ရာခိုင်နှုန်းကမူ စိတ်ဝင်စားဖွယ်ရှိသည်ဟု မယုတ်မလွန် ဖြေဆိုသည်။

ဘဏ်ချေးငွေကို ယင်းသို့ သတိကြီးစွာ တုံ့ပြန်ရသည့် အကြောင်းရင်းမှာ ဘဏ်မှ ငွေချေးပါက တင်ပြရမည့် လိုအပ်သည့် စာရွက်စာတမ်းများပြားခြင်း၊ အချိန်ကြာရှည်ခြင်း၊ ဘဏ်အတိုးနှုန်း မြင့်မားသည်ဟု ယူဆခြင်း ချေးငွေ ပြန်လည်ပေးဆပ်နိုင်မှုမရှိမည်ကို စိုးရိမ်ပူပန်ခြင်း အစရှိသည်တို့ဖြစ်ကြသည်။

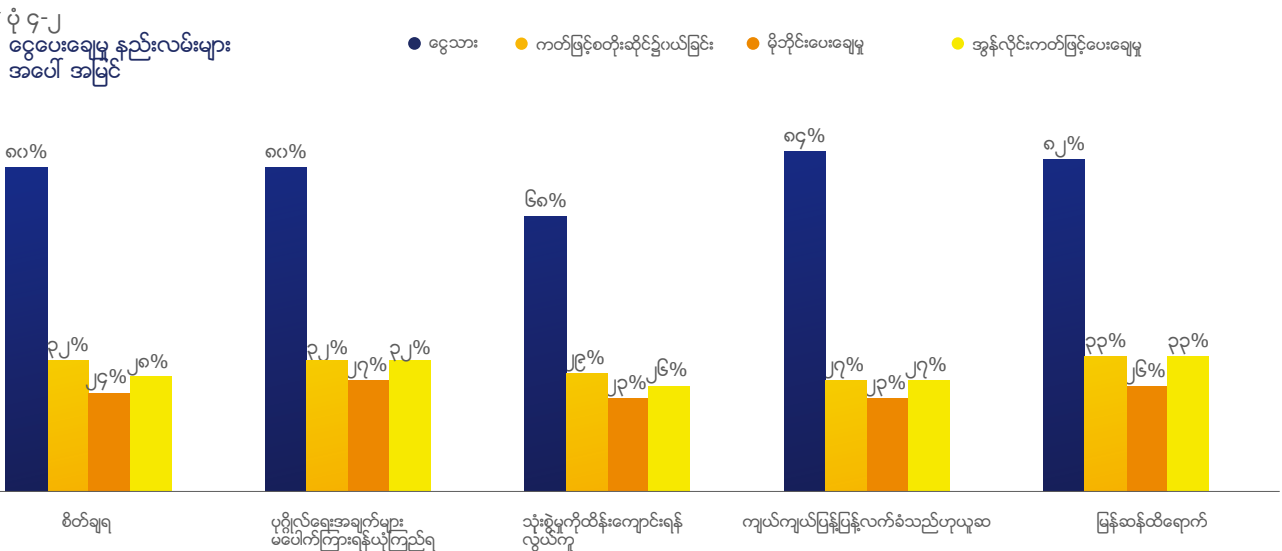
ငွေပေးချေဆိုင်မှုရာ အလေ့အထများနှင့် သဘောထားများ

ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုကို အများဆုံးပုံမှန်ပြုလုပ်ကြပြီး မြန်မာနိုင်ငံအတွင်း ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုသည် ၉၉ ရာခိုင်နှုန်းရှိပြီး ၉၇ ရာခိုင်နှုန်းမှာ ငွေသားဖြင့်သာပေးချေမှုကို ပြုလုပ်ရန်ဆန္ဒရှိကြသည်။ အခြား ငွေပေးချေနည်းလမ်းများမှာ ပိုင်ဆိုင်မှုအလွန်နည်းပါးသောကြောင့် ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုကိုသာ အဓိကလိုလားကြကြောင်းမှန်းဆနိုင်သည်။ (ပုံ ၄-၁)



သုံးစွဲသူ ၃ ဦးလျှင် ၂ ဦးက လာမည့်နှစ်တွင်လည်း ၎င်းတို့၏ လက်ရှိငွေသားအသုံးပြုမှုမှာ ပြောင်းလဲခြင်း ရှိမည်မဟုတ်ဟု ယူဆကြပြီး ၄ ပုံ ၁ ပုံကမူ ပိုမိုသုံးစွဲလာရမည်ဟုဆိုသည်။ ငွေသားအသုံးပြုခြင်း၏ အဆင်ပြေမှုကို မေးမြန်းသည့်အခါ "အကျင့်ဖြစ်နေပါပြီ" ဟူသော အကြောင်းပြချက်ကို အများဆုံး ရရှိပြီး အချို့ကလည်း ငွေသားကို လက်မခံဘဲ ငြင်းပယ်မည့်သူ မရှိခြင်းကြောင့်ဖြစ်သည်ဟုဆိုသည်။

အခြား ငွေပေးချေနည်းလမ်းကို အသုံးမပြုဘဲ ငွေသားပေးချေမှုကိုသာ အချိန်ကြာမြင့်စွာ အလွန်အမင်း မှီခိုမှုကြောင့် လူအများစုမှာ ငွေသားသည် ကတ်များ၊ မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုများထက် အဘက်ဘက်မှ သာလွန်သည်။ အဆင့်မြင့်သည်ဟု ယူဆလျက်ရှိသည်။ လူအများစုလက်ခံထားသည့် ငွေပေးချေ နည်းလမ်းဖြစ်ကာ ပုဂ္ဂလိက ရှုထောင့်အရ အမြန်ဆုံး၊ အလုံခြုံဆုံးနှင့် စိတ်အချရဆုံး ဖြစ်သလို ငွေကြေးသုံးစွဲမှုကို အလျင်မြန်ဆုံး၊ အထိရောက်ဆုံးနှင့် ထိန်းချုပ်မှုအရှိဆုံး နည်းလမ်းဟုလည်း မှတ်ယူထားကြသည်။ (ပုံ ၄-၂)

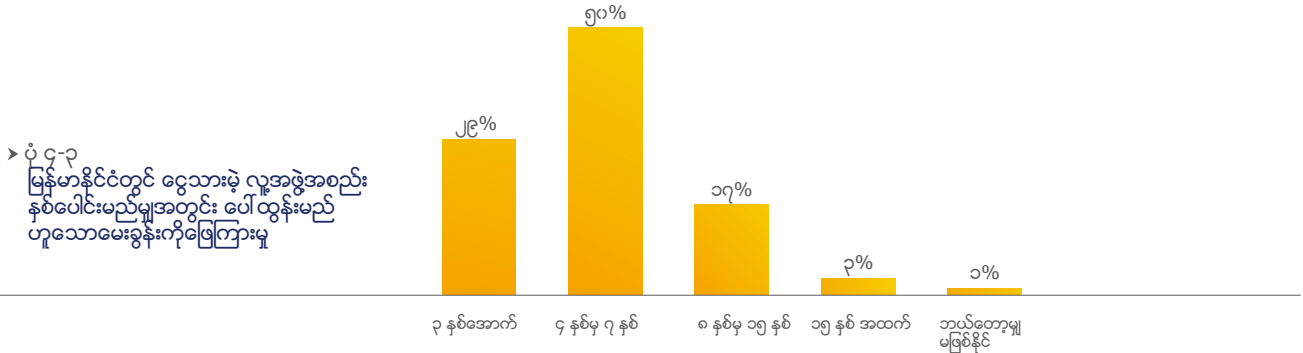


လက်လီဆိုင်များတွင် ငွေသားဖြင့် လက်ခံမှုကြောင့် ကုန်ကျစရိတ်သည် စုစုပေါင်း ရောင်းရငွေ၏ ၅.၈ ရာခိုင်နှုန်းအထိ မြင့်မားလျက်ရှိသည်။^၃

အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုကို ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့် သုံးစွဲခြင်းသည် တိုင်းပြည်၏ GDP ကို တိုးတက်စေကြောင်း သက်သေထူခဲ့ပြီးဖြစ်သည်။ Moody's ၏ လေ့လာစမ်းစစ်ချက်အရ အီလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေမှုများကြောင့် ၂၀၁၁ မှ ၂၀၁၅ ခုနှစ်အတွင်း ဈေးကွက်မဖွင့်မီ အချိန်က မြန်မာ့စီးပွားရေးအတွက် ကျပ် ၅၅ ဘီလီယံ သို့မဟုတ် အမေရိကန်ဒေါ်လာ သန်း ၄၀ ဖြည့်တင်းပေးနိုင်ခဲ့သည်ဟုဆိုသည်။

ငွေသား လွှမ်းမိုးနေသောဈေးကွက်တွင် လူအချို့သာ ငွေသားမပါဘဲ ရှင်သန်ရန်ကြိုးစားမှုမှာ အံ့ဩစရာ မဟုတ်ပေ။ ငွေသားမပါဘဲ အချိန်မည့်မျှကြာကြာ ရှင်သန်နိုင်မည်ထင်သလို ဟူသော မေးခွန်းအပေါ် ၄၅ ရာခိုင်နှုန်းက ငွေမပါဘဲ ခရက် ရှင်သန်နိုင်မည်ဟု ဖြေကြသည်။ အံ့အားသင့်စရာ ကောင်းသည်မှာ လူ ၄ ဦးလျှင် ၁ ဦးက ငွေသားမရှိဘဲ ၁ လကျော် ရှင်သန်နိုင်သည်ဟု ဖြေဆိုခြင်းဖြစ်သည်။

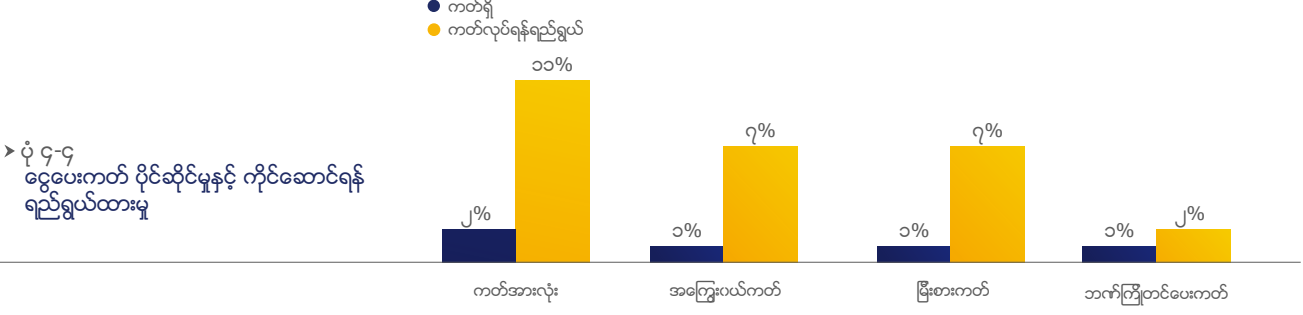
ငွေသားအပေါ် အလွန်အမင်းမှီခိုနေကြသော်ငြား ငွေသားမရှိသော လူ့အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ် ဖြစ်ထွန်းနိုင်သည်ဟု အားလုံးနီးပါးက လက်ခံကြသည်။ ၂၉ ရာခိုင်နှုန်း လူများက လာမည့် ၃ နှစ်အတွင်း ငွေသားမဲ့ လူ့အဖွဲ့အစည်း ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်ချေရှိသည်ဟုဆိုကာ ၅၀ ရာခိုင်နှုန်းသောသူများကမူ လာမည့် ၄ နှစ်မှ ၇ နှစ်အတွင်း ဖြစ်နိုင်သည်ဟု ဆိုကြသည်။ (ပုံ ၄-၃) အဆိုပါ အမြင်မှာ ၎င်းတို့တွေ့ကြုံရသော ပြောင်းလဲမှုအရ ရှင်းပြနိုင်သည်။



ပုံ ၄-၃ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ငွေသားမဲ့ လူ့အဖွဲ့အစည်း နှစ်ပေါင်းမည်မျှအတွင်း ပေါ်ထွန်းမည် ဟူသောမေးခွန်းကိုဖြေကြားမှု

အထူးသဖြင့် လျှင်မြန်စွာတိုးတက်ပြောင်းလဲနေသည့် စမတ်ဖုန်းအသုံးပြုမှု အတွေ့အကြုံအရ ပြောဆိုကြခြင်းဖြစ်သည်။

အထက်တွင် တွေ့မြင်ခဲ့သည့်အတိုင်း အီလက်ထရောနစ် ငွေပေးချေကတ်များကို စိတ်ဝင်စားမှု ရှိကြသည်။ ဖြေဆိုသူများ၏ ၇ ရာခိုင်နှုန်းမှာ အကြွေးဝယ်ကတ် (credit card) နှင့် ကြိုတင်ငွေပေးသွင်းအသုံးပြုကတ် (debit card) များ ပြုလုပ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ရှိပြီး ၂ ရာခိုင်နှုန်းကမူ ကြိုတင်ငွေဖြည့်အသုံးပြုကတ် (prepaid card) ပြုလုပ်လိုသည်ဟု ဆိုသည်။ ပကတိတန်ဖိုးအရ အရေအတွက် မများလှသော်လည်း လက်ရှိ ဈေးကွက် ထိုးဖောက်မှု ၁ ရာခိုင်နှုန်း သာရှိသော အဆိုပါကတ်တစ်မျိုးစီအတွက် ယင်းမှာ အဆပေါင်းများစွာ တိုးတက်လာခြင်းပင်ဖြစ်သည်။ (ပုံ ၄-၃)



ပုံ ၄-၄ ငွေပေးကတ် ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ကိုင်ဆောင်ရန် ရည်ရွယ်ထားမှု

၃ စုစုပေါင်းကုန်ပစ္စည်းရောင်းရငွေနှင့် လူသားအရင်းအမြစ်ကုန်ကျစရိတ်၊ ဘဏ်ဝန်ဆောင်ခ၊ ငွေသားလွှဲပြောင်းမှုနှင့် အာမခံ စရိတ်များနှင့် အခြားစရိတ်များအပေါ် မူတည်၍ Visa ၏ အစီအစဉ်ဖြင့် Deloitte Consulting က ထုတ်ဝေသော "ငွေသားအသုံးပြုမှုစရိတ် ၂၀၁၂ အစီရင်ခံစာ" ၎် www.visa.com/moodysanalytics



“ကတ်သုံးရတာ
စိတ်ဝင်စားဖို့ကောင်းပါတယ်။ ကျွန်မရဲ့
အမျိုးတစ်ယောက် ဈေးဝယ်ရင်
ကတ်သုံးတာ တွေ့ဖူးတယ်။
ပိုက်ဆံအများကြီး သယ်မသွားရတာ
ကောင်းတာပေါ့။”

—
အမျိုးသမီး စက်ရုံ ဝန်ထမ်းတစ်ဦး
အသက် ၄၅ နှစ်
ရန်ကုန်မြို့။

ငွေပေးချေကတ်ပြုလုပ်လိုရသည့် အဓိကလုံဆော်မှုအကြောင်းအရင်းများ
မှာ ခေတ်ကာလနှင့်အညီ လျော်ညီမှုရှိရန်ဖြစ်သည့်အပြင် ပိုမိုရှင်းလင်းသည့်
ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းတစ်ခုဟု ယူဆခြင်းကြောင့်လည်းဖြစ်သည်ဟု
ကတ်ပြုလုပ်ရန်ရည်ရွယ်သူ ၃ ပုံ ၂ ပုံက ဆိုသည်။ ဖြေဆိုသူ ထက်ဝက်ကမူ
ငွေသားအများအပြား သယ်ဆောင်ရသည်ထက် ကတ်သယ်ဆောင်ရသည်က
ပိုမိုစိတ်ချလုံခြုံသည်ဟု ဖြေကြားသည်။

ဖြေဆိုချက်များအရ ဖော်ပြသည့် အခြားအကျိုးကျေးဇူးများမှာ ငွေအကြွများနှင့်
အလုပ်မရှုပ်ရခြင်း၊ ငွေပြတ်လပ်မှု မရှိခြင်း၊ တိုးပွားလာသည့် ကတ်အသုံးပြုသူ
လူတန်းစားတွင် ပါဝင်လာခြင်း စသည်တို့ ဖြစ်ကြသည်။

အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုစနစ် အသုံးပြုခြင်းအတွက်
မသိနားမလည်ခြင်းသည် အဓိက အတားအဆီးဖြစ်နေသည်။ ကတ်ပြုလုပ်ရန်
အစီအစဉ်မရှိသူများအနက် အဓိကအခက်အခဲမှာ ဗဟုသုတ မရှိခြင်းဖြစ်သည်။
ကတ်လုပ်ရန် အစီအစဉ်မရှိဟု ဖြေဆိုသူအနက် ၅၂ ရာခိုင်နှုန်းသည်
ကတ်မရရှိနိုင်ခြင်းမှာ ကတ်များအလုပ်လုပ်ပုံကို မသိသောကြောင့်ဖြစ်သည်ဟု
အကြောင်းပြသည်။ ကတ်မလုပ်မီ ပထမဦးစွာ ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိရန်
လိုအပ်ချက်သည်လည်း ကန့်သတ်ချက်တစ်ခု ဖြစ်နေသည်။ အခြား
အားနည်းချက်တစ်ခုမှာ သာမန်လူတန်းစားများဈေးဝယ်လေ့ရှိသည့် သမားရိုးကျ
စတိုးဆိုင် အများစုက ကတ်ဖြင့်ငွေပေးချေမှုကို လက်မခံကြခြင်းဖြစ်သည်။
ယင်းအခက်အခဲကိုကျော်လွှားနိုင်ရေးအတွက် လုပ်ငန်းရှင်အများအပြားက
ကတ်ဖြင့်ငွေပေးချေမှုကို လက်ခံလာရန်လိုအပ်သည်။ သုံးစွဲသူလူနည်းစု
ပြောဆိုနေကြသည့် စိုးရိမ်ပူပန်မှုများမှာ ငွေလိုသည့်အချိန်တွင် ကတ် အသုံးပြု၍
မရနိုင်ခြင်း၊ ပိုင်ရှင်မသိဘဲ အခြားသူတစ်ဦးဦးမှ မိမိကတ်အားအသုံးပြုခြင်း
အစရှိသည့် အခြေအနေများဖြစ်ကြသည်။



ထွန်းကားလာသည့် ဒစ်ဂျစ်တယ်နည်းပညာ လားရာ



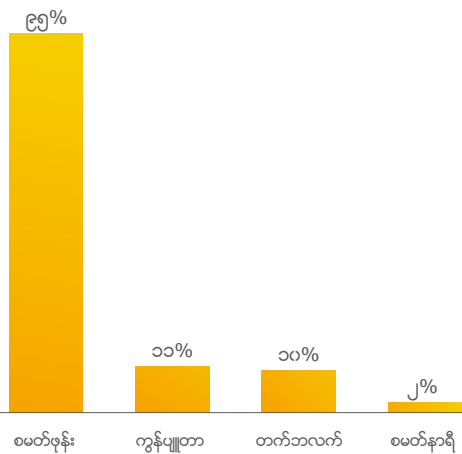
တိုးတက်စပြုလာသည့် အခြားဈေးကွက်များကဲ့သို့ပင် မြန်မာနိုင်ငံတွင် စမတ်ဖုန်းပိုင်ဆိုင်မှုသည် တစ်ရိန်ထိုး တိုးတက်လာသည်ကို မြင်တွေ့ခဲ့ရပြီးဖြစ်သည်။

မြန်မာနိုင်ငံတွင် ၂၀၁၄ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ဆက်သွယ်ရေးကဏ္ဍတစ်ရပ် တစ်ခေတ်ဆန်းလာခဲ့ရာ အစိုးရ၏ သတင်းအချက်အလက်များအရ ဆင်းကတ်ထုတ်ဝေမှု အရေအတွက်မှာ ၄၀၀ရာခိုင်နှုန်း အထိ တိုးတက်လာခဲ့သည်။ ယင်းမှာ မိုဘိုင်းဖုန်းသုံးစွဲမှု ၈၉ ရာခိုင်နှုန်းနှင့်ညီမျှပြီး ၂၀၁၁-၁၂ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်ကုန်တွင် မိုဘိုင်းဖုန်းသုံးစွဲသူ ၇ ရာခိုင်နှုန်းနှင့်ယှဉ်လျှင် ကြီးမားသောတိုးတက်မှုတစ်ရပ်ပင်ဖြစ်သည်။ သို့ရာတွင် လူတစ်ဦးလျှင် ဆင်းကတ် တစ်ခုထက်မက ကိုင်လေ့ရှိသဖြင့် ယင်းကိန်းဂဏန်းမှာ မိုဘိုင်းဖုန်းသုံးစွဲသူအရေအတွက် (မိုဘိုင်းထိုးဖောက်မှု)ကို အမှန်တကယ် ကိုယ်စားမပြုချေ။ (မြန်မာတိုင်းမ်၊ ဇူလိုင် ၂၀၁၆)

မကြာသေးမီက ထုတ်ပြန်သည့် တယ်လီနော၏ အစီရင်ခံစာအရ ဆင်းကတ်သုံးစွဲမှုမှာ ၁၀၀ရာခိုင်နှုန်း ကျော်လွန်သွားပြီး စမတ်ဖုန်းသုံးစွဲမှုမှာ ၈၀ရာခိုင်နှုန်း ရှိသည်ဟု ဆိုသည်။^၅

ယခု ကောက်ယူသည့် အချက်အလက်အရ ၉၅ ရာခိုင်နှုန်း မြို့ပြနေလူကြီးများတွင် စမတ်ဖုန်းများရှိသည်။ ၁၀ ပုံ ၁ ပုံ သာလျှင် ကွန်ပျူတာနှင့် တက်ဘလက်များ ရှိကြသည်။ (ပုံ ၅-၁)

► ပုံ ၅-၁
ပစ္စည်း ပိုင်ဆိုင်မှု

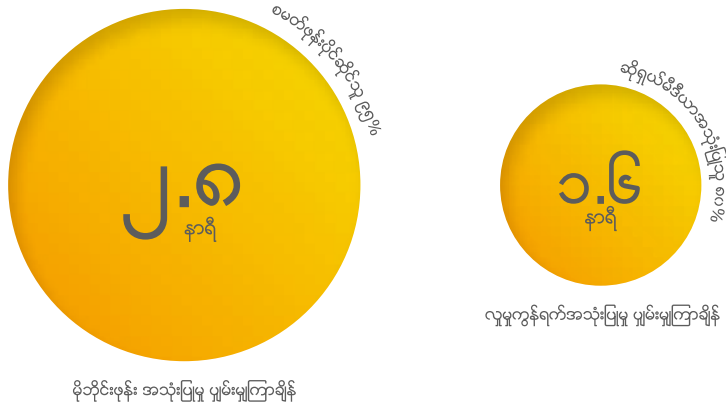


မိုဘိုင်းဖုန်း အသုံးပြုမှုနှင့်အတူ အင်တာနက်အသုံးပြုသူဦးရေလည်း တိုးတက်လာသည်။ မိုဘိုင်းဖုန်း သုံးစွဲမှု၏ ထက်ဝက်ခန့်တွင် အင်တာနက်ဒေတာ သုံးစွဲမှုပါရှိသည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ အင်တာနက်သုံးစွဲမှုမှာ ၂၀၁၇ ခုနှစ် ဇွန်လ ခန့်မှန်းချက်အရ ၂၅ ရာခိုင်နှုန်းခန့်ရှိသည်။^၆ လူမှုမီဒီယာမှာ သုံးစွဲမှုအမြင့်မားဆုံးဖြစ်ကာ အွန်လိုင်းအသုံးပြုသူ ၈၀ ရာခိုင်နှုန်းသည် ဖေ့စ်ဘွတ်အသုံးပြုကြပြီး အခြား လူမှုကွန်ယက်များမှာလည်း လူကြိုက်များကြသည်။

၅ တယ်လီနော၏ မြန်မာနိုင်ငံဒစ်ဂျစ်တယ်ကဏ္ဍအစီရင်ခံစာ
၆ <https://www.internetworldstats.com>

ဖြေဆိုသူများအရ ပျမ်းမျှခြင်းအားဖြင့် လူတစ်ယောက်သည် တစ်နေ့လျှင် သုံးနာရီခန့်ဖုန်းအသုံးပြုကြပြီး ဆိုရှယ်မီဒီယာ အသုံးပြုသူများအနေဖြင့် တစ်နေ့လျှင် တစ်နာရီခွဲခန့်အထိ အသုံးပြုကြကြောင်း တွေ့ရသည်။ (ပုံ ၅-၂)

► ပုံ ၅-၂
ဆိုရှယ်မီဒီယာ ပျမ်းမျှသုံးစွဲသည့်အချိန်



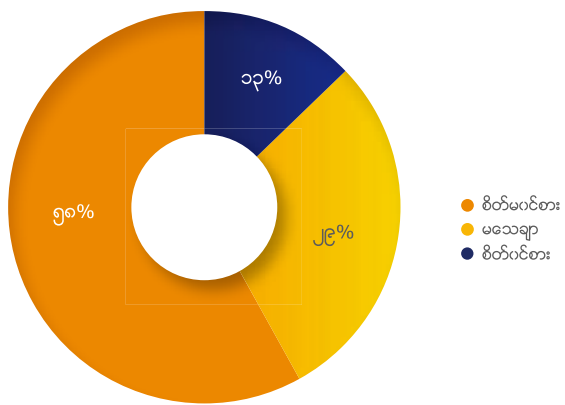
အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်း

ဖြေဆိုသူများ၏ ၁၄ရာခိုင်နှုန်းသာလျှင် အွန်လိုင်းမှ ဈေးဝယ်ဖူးကြပြီး ဈေးဝယ်သည့် အကြိမ်ရေမှာလည်း နည်းပါးသည်။ အွန်လိုင်း ဈေးဝယ်သူ အများစုမှာ တစ်နှစ်လျှင် ၁ ကြိမ်မှ ၃ ကြိမ်အထိ ဝယ်ယူလေ့ရှိသည်။ အလှကုန်ပစ္စည်း၊ ဖက်ရှင်၊ အီလက်ထရောနစ်ပစ္စည်းများနှင့် ပရိဘောဂတို့မှာ အွန်လိုင်းမှ ဝယ်ယူမှုအများဆုံး ဖြစ်သည်။ အွန်လိုင်း ဈေးဝယ်သူများအတွက် ပိုမိုအဆင်ပြေချောမွေ့စေရန် ဆောင်ရွက်နိုင်သည့် နည်းလမ်းများစွာရှိပြီး ယင်းတို့တွင် ပစ္စည်းအမှာတင်၍ငွေရှင်းရသည့်နေရာကို ပိုမိုလွယ်ကူရှင်းလင်းအောင်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ကုန်ပစ္စည်းအကြံပြုချက်များ၊ ဈေးနှုန်းနှိုင်းယှဉ်ချက်များပြုလုပ်နိုင်ခြင်း၊ ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ အချက်အလက်များကို ထပ်ခါတလဲလဲ ဖြည့်စွက်ရန်မလိုခြင်း၊ ပိုမိုလုံခြုံစိတ်ချရသည့် ငွေပေးချေမှု စနစ်များစီစဉ်ပေးခြင်း စသည်တို့ ပါဝင်သည်။

အွန်လိုင်း ဈေးဝယ်ယူမှုအတွက် ပိုမိုစိတ်ချရသည့် ငွေပေးချေမှုစနစ်လိုအပ်ကြောင်း ဖော်ပြထားသော်လည်း သုံးစွဲသူများကိုအသေးစိတ် မေးမြန်းသည့်အခါတွင်မူ ၎င်းမှာ အဓိကမကျဟုတွေ့ရှိရပြီး ဖြေဆိုသူ၏ ၁၁ရာခိုင်နှုန်းသာလျှင် အဆိုပါ စနစ်နှင့်ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်ပူပန်ကြောင်း သိရသည်။

ဖြေဆိုသူများ၏ ၄ရာခိုင်နှုန်းသာလျှင် လူမှုကွန်ယက်မှတစ်ဆင့် ပစ္စည်းဝယ်ယူဖူးသည်ဟု ဆိုသည်။ သို့သော် ၁၃ရာခိုင်နှုန်း သောသူများကမူ လူမှုကွန်ယက်တွင် ဈေးဝယ်ရန် စိတ်ဝင်စားကြောင်း ပြောကြားသည်။ (ပုံ ၅-၃)

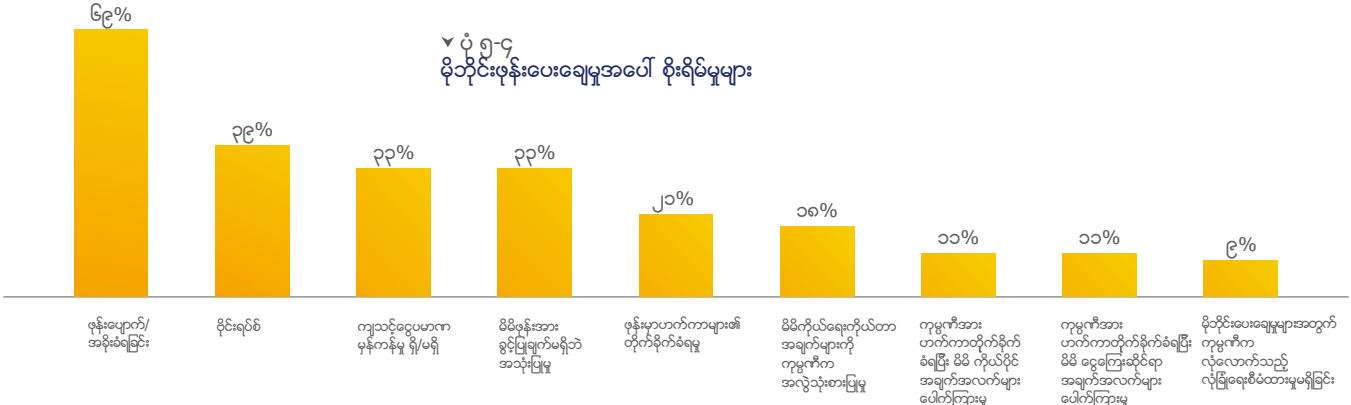
▼ ပုံ ၅-၃
လူမှုကွန်ယက်မှ ဈေးဝယ်ရန် စိတ်ဝင်စားမှု



မိုဘိုင်းမှတစ်ဆင့်ငွေပေးချေမှုများ

စမတ်ဖုန်းအသုံးပြု၍ ဈေးဝယ်ခြင်းမှာ လက်ရှိအချိန်တွင် လုံးဝမရှိသလောက်ဖြစ်ကာ သုံးစွဲသူများ၏ ၂ ရာခိုင်နှုန်း သာလျှင် မိုဘိုင်းဖုန်းမှတစ်ဆင့် ဈေးဝယ်ဖူးကြသည်။ ဘေလ်ပေးချေနိုင်မှုများ၊ မိတ်ဆွေများအကြား ဘေလ်ခွဲဝေပေးချေနိုင်မှု၊ အသိပေးချက်များချက်ချင်းရရှိနိုင်မှု၊ ဖုန်းအသုံးပြုငွေပေးချေသည့်အတွက် အခွင့်အရေးများ၊ ဆုများ ဖန်တီးပေးမှု စသည့်အချက်များသည် မိုဘိုင်းမှတစ်ဆင့်ငွေပေးချေမှုများကို သုံးစွဲနိုင်ရန်အတွက် တွန်းအားပေးမှုများ ဖြစ်သည်ဟု သုံးစွဲသူများကဆိုသည်။

သို့သော် လုံခြုံရေးဆိုင်ရာ စိုးရိမ်မှုများလည်းရှိသည်။ အဓိကအချက်မှာ အကယ်၍ ဖုန်းအခိုးခံရပါက သို့မဟုတ် ပျောက်ဆုံးသွားပါက ကာကွယ်ပေးနိုင်မည့်လုံခြုံရေးဖြစ်သည်။ နောက်ဆက်တွဲစိုးရိမ်ရမည့် အချက်မှာ ဝိုင်းရပ်စ်ထိခိုက်ခံရမှု၊ ဟက်ကာများမှ တိုက်ခိုက်မှုခံရနိုင်မှု၊ ကျသင့်ငွေပမာဏ မမှန်မကန် ဖြတ်တောက်မှုနှင့် မိမိဖုန်းအား တခြားတစ်စုံတစ်ဦးက အသုံးပြုပြီး မိမိကိုယ်ရေးကိုယ်တာအချက်အလက်များ ခိုးယူခံရမှုတို့ ဖြစ်သည်။ (ပုံ ၅-၄)



ယင်းသို့ စိုးရိမ်ပူပန်မှုများ ရှိသော်လည်း လူဦးရေ၏ ၄၄ ရာခိုင်နှုန်း သည် ကုမ္ပဏီများ၏ လျှော့စား ရောင်းချပွဲ၊ ဈေးပွဲတော်နှင့် အရောင်းမြှင့်တင်ပွဲများတွင်ပါဝင်နိုင်ရေးအတွက် မိမိတို့၏ လိပ်စာအချက်အလက်များပေးရန် လိုလားကြကြောင်း တွေ့ရသည်။

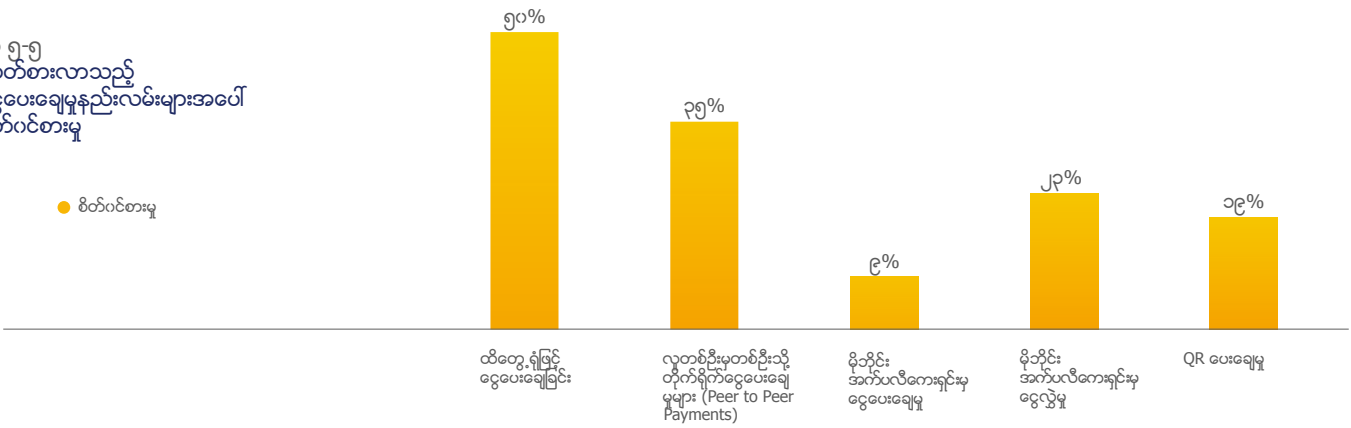
ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless Payments)

ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless payments) မှာ အိလက်ထရောနစ် အရောင်းဆိုင်များတွင် ကတ်ဖြတ်ခြင်း၊ ကတ်သွင်းခြင်း ပြုလုပ်စရာမလိုဘဲ ကတ် (သို့မဟုတ်) ဖုန်းကို ဆန်ဆာ(sensor)နှင့်ထိရုံမျှဖြင့် ပြုလုပ်နိုင်သည့် ငွေပေးချေမှုများဖြစ်သည်။ ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless payments) တွင် လက်မှတ်စစ်ဆေးစရာမလိုဘဲ ပိုင်ဆိုင်မှုကို ဆန်းစစ်နိုင်သည့် အခြားနည်းလမ်းများလည်းရှိသည်။

မြို့ပြရှိသုံးစွဲသူများ၏ ၁၁ ရာခိုင်နှုန်း သာလျှင် ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless payments) အကြောင်းသိကြသည်။ ယင်း ၁၁ ရာခိုင်နှုန်း ခန့်သာလျှင် မိမိတို့ မိုဘိုင်းဖုန်းကို အသုံးပြု၍ ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless payments) ပြုလုပ်နိုင်ကြောင်း သတိပြုမိကြသည်။ မိုဘိုင်းငွေကြေး၏ယေဘုယျသဘောတရားကို လူသုံးယောက်တွင် နှစ်ယောက်မှ သတိပြုမိလျှင် ပိုမိုကောင်းမွန်သည်။

ထိတွေ့ရုံဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း (Contactless payments) ကို မည်သူမျှ လက်တွေ့အမှန်တကယ် အသုံးမပြုဖူးပေ။ သို့သော် ၅၀ ရာခိုင်နှုန်း က အသုံးပြုလိုကြောင်း ပြောသည့်အတွက် စိတ်ဝင်စားမှု မြင့်မားသည်ဟု ဆိုနိုင်သည်။ (ပုံ ၅-၅)။ အဆိုပါ စိတ်ဝင်စားမှုကို အမှန်တကယ် အသုံးပြုမှုအဖြစ်ပြောင်းလဲနိုင်ရေးအတွက် ထိတွေ့ရုံဖြင့် မည်သို့ငွေပေးချေရသည်ကို ပိုမိုသိရှိနား လည်ရန်လိုအပ်ပါသည်။

ပုံ ၅-၅ ခေတ်စားလာသည့် ငွေပေးချေနည်းလမ်းများအပေါ် စိတ်ဝင်စားမှု



လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်
ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer
Payments)

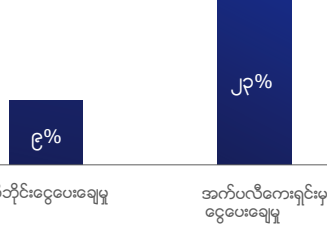
ဖြေဆိုသူများမှ ထက်ဝက်သည် လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer Payments) ကို သိရှိကြသော်လည်း ၎င်းတို့အနက်မှ ၅ရာခိုင်နှုန်း သာလျှင် အမှန်တကယ်အသုံးပြုကြောင်း သိရသည်။ လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer Payments) ကို အဓိကအသုံးပြုသည့်ပုံစံများမှာ စိတ်သုံးစွဲပေးထားသည့်ငွေကြေးကို ပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း၊ ကျသင့်ငွေခွဲဝေပေးချေခြင်းနှင့် အိမ်ငှားခပေးခြင်းကဲ့သို့ ထပ်ခါထပ်ခါ ပေးရသည့် ငွေပေးချေမှုများ စသည်တို့ဖြစ်သည်။ လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer Payments) ကို အသုံးပြုခြင်း၏ အဓိကအကျိုးကျေးဇူးများမှာ အသုံးပြုလွယ်ကူခြင်း၊ လုပ်ငန်းမြန်ဆန်ခြင်းနှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သည့် လုံခြုံရေးစနစ်တို့ ဖြစ်သည်။

ဖြေဆိုသူများ၏ သုံးပုံတစ်ပုံသည် လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer Payments) ဝန်ဆောင်မှုကို အသုံးပြုရန် စိတ်ဝင်စားကြသည်။ (ပုံ-၅-၅)။ သို့ရာတွင် ကုန်ကျစရိတ် ခွဲဝေကျခံရန်အတွက် မည်သို့ ငွေပေးချေမှုမည်ကို မေးမြန်းသည့်အခါ ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုနှင့် ဘဏ်မှငွေလွှဲမှုများကို နှစ်သက်သည့် သရောခိုင်နှုန်းကသာလျှင် လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှု (Peer to Peer Payments)သည် ဝန်ဆောင်မှုကို ရွေးချယ်ကြသည်။

Chat-apps များသုံး၍
မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုများ

Chat-apps များအသုံးပြု၍ပြုလုပ်သော မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုအကြောင်းကိုသတိပြုမိသူ ၁၂ရာခိုင်နှုန်း သာရှိပြီး ၉ရာခိုင်နှုန်းသည် အသုံးပြုရန် စိတ်ဝင်စားသည်။ အဆိုပါ Chat-apps များအသုံးပြု၍ ငွေလွှဲလိုခြင်း ရှိ/မရှိ သီးခြားမေးမြန်းသည့် အခါ ၄ ပုံ ၁ ပုံက အသုံးပြုလိုကြောင်း ဖြေကြားသည်။ (ပုံ-၅-၆)

► ပုံ ၅-၆
မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုနှင့် အက်ပလီကေးရှင်းအသုံးပြု၍
ငွေလွှဲခြင်းအပေါ် စိတ်ဝင်စားမှု



Chat-app များအသုံးပြု၍ ပြုလုပ်သောမိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုအကျိုးကျေးဇူးများမှာ အသုံးပြုလွယ်ကူခြင်း၊ မြန်ဆန်ခြင်း၊ အချိန်မရွေးအသုံးပြုနိုင်သဖြင့်အဆင်ပြေခြင်း၊ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာဆိုင်ရာ အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို အသုံးပြုသည့်အချိန်တိုင်း ပြန်လည်ဖြည့်စွက်ရန်မလိုသဖြင့် စိတ်အနှောက်အယှက်မဖြစ်စေခြင်း စသည်တို့ဖြစ်သည်။ ထို့အပြင် ဖြေဆိုသူများ၏ ၂၈ရာခိုင်နှုန်း သည် Chat-app များအသုံးပြု၍ မိုဘိုင်းမူပြုလုပ်သောငွေပေးချေမှုမှာ ပိုမိုစိတ်ဝင်စားစရာကောင်းသည့်နည်းဖြစ်သည်ဟု ဖြေဆိုခြင်းမှာ ထူးခြားသည့်အချက်ဖြစ်သည်။



QR ငွေပေးချေမှုများ

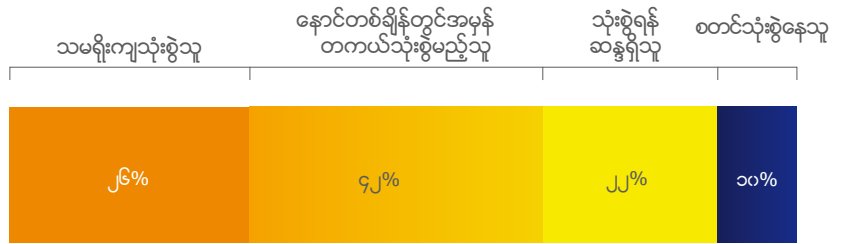
ဖြေဆိုသူများ၏ ၁၀ ပုံ ၁ ပုံသည် QR ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းကို သိရှိကြပြီး ၎င်းတို့အနက် ၂ရာခိုင်နှုန်း သာလျှင် အမှန်တကယ် အသုံးပြုကြသည်။ ၁၉ရာခိုင်နှုန်း မှာမူ သုံးစွဲရန် စိတ်ဝင်စားသည်။ (ပုံ-၅-၅)။ အခြားခေတ်စားလာသော ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကဲ့သို့ပင် အသုံးပြုလွယ်ကူခြင်းနှင့် မြန်ဆန်ခြင်းတို့မှာ QR ငွေပေးချေမှု၏ အဓိကအားသာချက်များဖြစ်ပါသည်။

သုံးစွဲသူအမျိုးအစားများ

ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု၊ ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လက်ရှိအသုံးပြုမှု၊ နောင်တွင် အသုံးပြုရန် ရည်ရွယ်ထားမှုတို့အပေါ် အခြေခံလျက် သုံးစွဲသူများကို အမျိုးအစား ၄ မျိုး ခွဲခြားနိုင်သည်။ (ပုံ-၆-၁)

- စတင်သုံးစွဲနေသူ ၁၀ ရာခိုင်နှုန်း ဘဏ်ငွေစာရင်းအပြင် ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို စတင်အသုံးပြုနေကြပြီဖြစ်သော သုံးစွဲသူများဖြစ်သည်။
- သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူ ၂၂ ရာခိုင်နှုန်း ဘဏ်ငွေစာရင်းအပြင် ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုရန် စိတ်ဝင်စားသည်။ လက်ရှိအချိန်တွင် ဘဏ်စာရင်း သို့မဟုတ် ခေတ်မီငွေပေးချေမှု နည်းလမ်း တစ်ခုခုကို အသုံးပြုကောင်း အသုံးပြုနေမည်။ သို့သော် နှစ်မျိုးလုံးကို အသုံးပြုနေခြင်းမဟုတ်ပေ။
- နောင်တစ်ချိန်တွင် အမှန်တကယ် သုံးစွဲမည့်သူ ၄၂ ရာခိုင်နှုန်း ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိသည် (သို့မဟုတ်) ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းသုံးသည်။ (သို့မဟုတ်) ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ရန် (သို့မဟုတ်) ခေတ်မီငွေပေးချေမှု နည်းလမ်းသုံးရန် စိတ်ဝင်စားသည်။
- သမရိုးကျသုံးစွဲသူ ၂၆ ရာခိုင်နှုန်း ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ရန် သို့မဟုတ် ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများသုံးရန် စိတ်ဝင်စားမှုမရှိပေ။

► ပုံ ၆-၁
ငွေကြေးပစ္စည်းသုံးစွဲမှုနှင့် စိတ်ဝင်စားမှုအရ ခွဲခြားနိုင်သော သုံးစွဲသူအမျိုးအစား

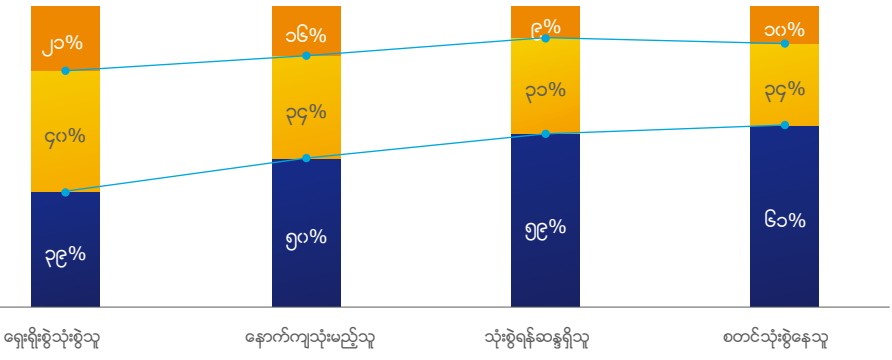


ဘဏ်တွင်ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် သို့မဟုတ် ခေတ်သစ်ငွေပေးချေမှုပုံစံများကို စိတ်ဝင်စား
 ဘဏ်တွင်ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် သို့မဟုတ် ခေတ်သစ်ငွေပေးချေမှုပုံစံတို့မှ တစ်ခုခုကို စိတ်ဝင်စားမှုရှိ
 ဘဏ်တွင်ငွေစာရင်းဖွင့်ရန် သို့မဟုတ် ခေတ်သစ် ငွေပေးချေမှုပုံစံတို့တွင် နှစ်မျိုးလုံးကို စိတ်ဝင်စား
 ဘဏ်စာရင်းဖွင့်ထားပြီး ခေတ်သစ်ငွေပေးချေမှုပုံစံများကို အသုံးပြုလျက်ရှိ

သုံးစွဲသူအမျိုးအစား ၄ မျိုးတွင် သမရိုးကျသုံးစွဲသူများမှ စတင်သုံးစွဲနေသူအမျိုးအစားအထိ လေ့လာကြည့်လျှင် အသက်အရွယ် တဖြည်းဖြည်း ငယ်သွားကြောင်း တွေ့ရသည်။ ဆိုလိုသည်မှာ ငယ်ရွယ်သူများသည် ခေတ်မီ ငွေကြေးဆိုင်ရာနည်းလမ်းများ၊ ကိရိယာများကို သုံးစွဲရန်ပိုမိုစိတ် အားထက်သန်လျက်ရှိကြပြီး အသက်အရွယ်ကြီးသော သုံးစွဲသူများမှာမူ ပိုမိုသတိကြီးစွာသုံးစွဲ လျက်ရှိသည်ကိုတွေ့ရသည်။ သမားရိုးကျသုံးစွဲသူများ၏ ၆၀ ရာခိုင်နှုန်း မှာ အသက် ၅၂ နှစ် အထက်ဖြစ်ကာ စတင်သုံးစွဲနေသူနှင့် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူတို့အနက် ၁၀ ဦးလျှင် ၆ ဦးမှာ အသက် ၁၈ နှစ်နှင့် ၃၆ နှစ်ကြားဖြစ်ကြသည်။ (ပုံ ၆-၂)

► ပုံ ၆-၂
သုံးစွဲသူအမျိုးအစားအလိုက် အသက်အပိုင်းအခြား

- အသက် ၅၂ နှစ် အထက်
- အသက် ၃၇ မှ ၅၁ နှစ်
- အသက် ၁၈ နှစ်မှ ၃၆ နှစ်



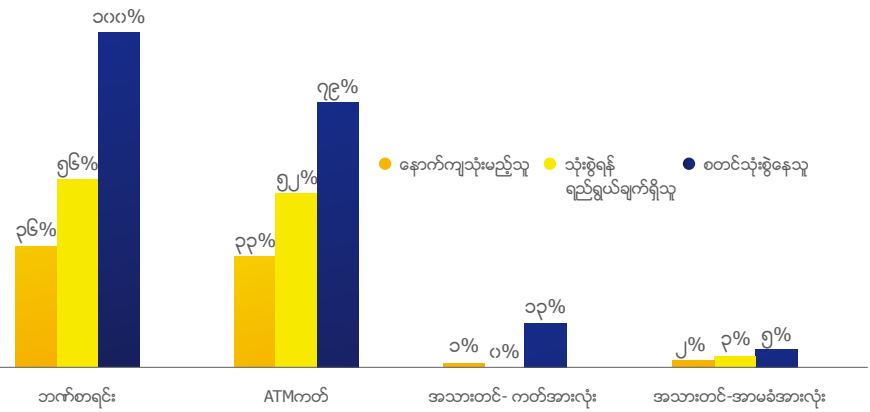
သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူများတွင် အမျိုးသားဦးရေအနည်းငယ်များသည်မှအပ သုံးစွဲသူအမျိုးအစားများ အားလုံးတွင် ကျား/မ ကွာဟမှုများစွာမရှိချေ။

စတင်သုံးစွဲနေသူနှင့် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူတို့မှာ နောင်တစ်ချိန်တွင်အမှန်တကယ်သုံးစွဲမည့်သူ နှင့် သမားရိုးကျသုံးစွဲသူများထက် ပိုမို ချမ်းသာကြွယ်ဝသည်ကို တွေ့ရသည်။ အလုပ်အကိုင်နှင့် သုံးစွဲသူအမျိုးအစား ဆက်စပ်မှုအချို့လည်း တွေ့ရသည်။ အိမ်ထောင်ရှင်မများ၊ ကာယလုပ်သားများနှင့် စိုက်ပျိုးရေးလုပ်ငန်းလုပ်ကိုင်သူများမှာ သမားရိုးကျသုံးစွဲသူများ ဖြစ်လေ့ရှိကာ အရောင်းစာရေးများ၊ ရုံးဝန်ထမ်းအလုပ်သမားများ၊ ပညာရှင်များနှင့် ကျောင်းသားများမှာ သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူ သို့မဟုတ် စတင်သုံးစွဲနေသူများ ဖြစ်လေ့ရှိသည်။

သုံးစွဲသူအမျိုးအစားအလိုက် ဘဏ်ငွေစာရင်းပိုင်ဆိုင်မှု

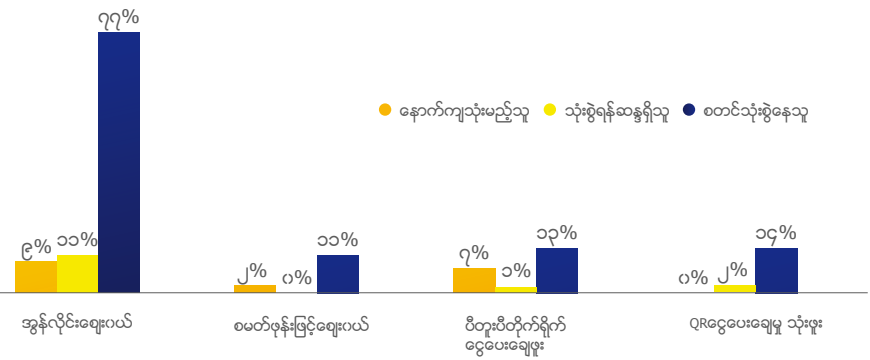
အဓိပ္ပါယ်သတ်မှတ်ချက်အတိုင်းပင် ဖြစ်သည်။ စတင်သုံးစွဲနေသူ အားလုံးမှာ ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်လှစ်ထားရှိပြီးဖြစ်ကာ ၎င်းတို့အနက် ၇၉ ရာခိုင်နှုန်းမှာ ATMကတ်များကိုလည်း သုံးစွဲလျက်ရှိကြသည်။ စတင်သုံးစွဲသူ အမျိုးအစား၏ ၁၃ ရာခိုင်နှုန်းမှာ ငွေပေးချေကတ်များ ရှိကြသဖြင့် အဆိုပါကတ်များကို အရေအတွက်အတိုင်းအတာတစ်ခုအထိ ပိုင်ဆိုင်သည့် တစ်ခုတည်းသော သုံးစွဲသူအမျိုးအစားလည်း ဖြစ်သည်။ (ပုံ ၆-၃)

► ပုံ ၆-၃
သုံးစွဲသူအမျိုးအစားအလိုက် ဘဏ်ငွေစာရင်းနှင့် ကတ်ပိုင်ဆိုင်မှု



အဓိပ္ပါယ်သတ်မှတ်ချက်အရ စတင်သုံးစွဲနေသူများမှာ ခေတ်စားနေသည့် ငွေပေးချေမှုစနစ်/ဈေးဝယ်ခြင်းပုံစံ တစ်ခုခုကို အနည်းဆုံး အသုံးပြုနေရမည်ဖြစ်သည်။ အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းသည် စတင်သုံးစွဲသူများအား အခြားသုံးစွဲသူ အမျိုးအစားများနှင့် သိသိသာသာ ကွဲပြားစေသည့် အချက်ဖြစ်သည်။ စတင်သုံးစွဲသူများ၏ ၇၇ ရာခိုင်နှုန်းမှာ အွန်လိုင်းမှ ဈေးဝယ်ဖူးကြသည်။ ထို့အပြင် စတင်သုံးစွဲသူများသည် စမတ်ဖုန်းမှတစ်ဆင့် ဈေးဝယ်ခြင်း၊ လူတစ်ဦးမှတစ်ဦးသို့ တိုက်ရိုက်ငွေပေးချေမှုများ (Peer to Peer) သို့မဟုတ် QR စနစ်ငွေပေးချေခြင်းတို့ကို အသုံးပြုရန် အလားအလာ ပိုများသည်။ (ပုံ ၆-၄)

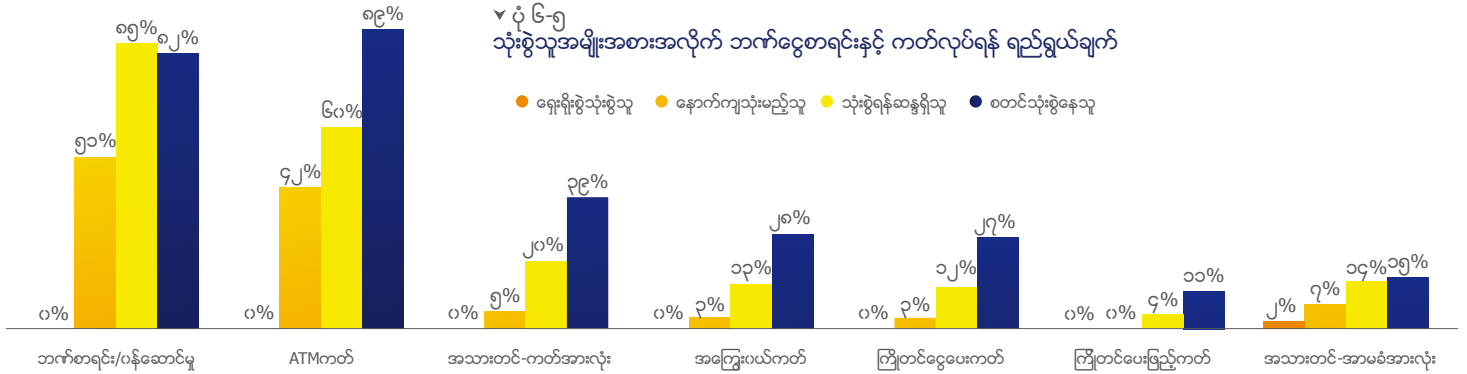
► ပုံ ၆-၄
သုံးစွဲသူအမျိုးအစားအလိုက် အွန်လိုင်းဈေးဝယ်မှုနှင့် အစ်ဂျစ်တယ်ပေးချေမှု



ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ

စတင်သုံးစွဲနေသူနှင့် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူတို့အနက် ၁၀ ဦးလျှင် ၈ ဦး၊ နောင်တစ်ချိန်တွင် အမှန်တကယ်သုံးစွဲမည့်သူများ၏ ၅၀ရာခိုင်နှုန်း တို့မှာ ဘဏ်ငွေစာရင်း သို့မဟုတ် ဘဏ်၏ နောက်ထပ်ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲလိုကြသည်။ (စတင်သုံးစွဲနေသူများမှာမူ ဘဏ်ငွေစာရင်း ရှိပြီး ဖြစ်သည်။)

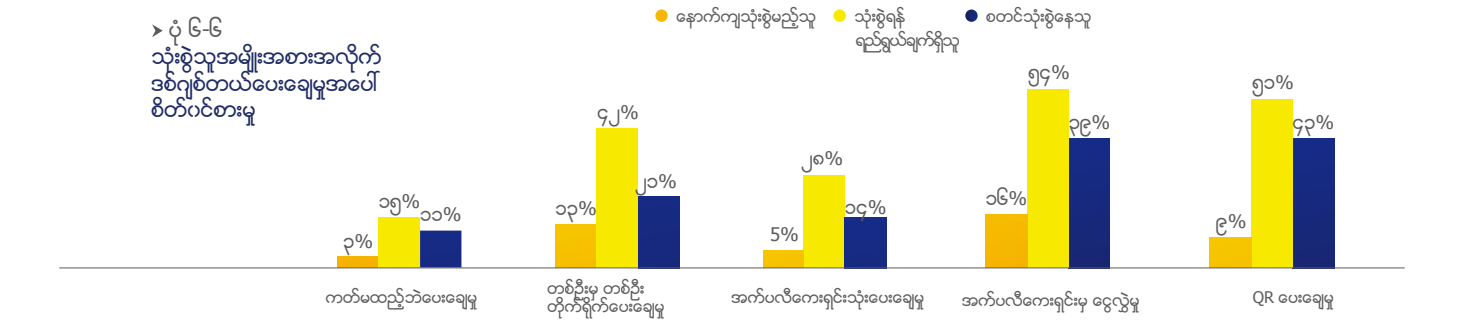
စတင်သုံးစွဲနေသူနှင့် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူတို့မှာ ငွေပေးချေကတ်တစ်ခုပြုလုပ်ရန်နှင့် အာမခံထားရှိရန် ပိုမိုစိတ်ဝင်စားကြ သည်။ (ပုံ ၆-၅)



ခေတ်စားလာသော ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများနှင့်စပ်လျဉ်း၍ စတင်သုံးစွဲနေသူနှင့် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူတို့မှာ နည်းလမ်းများအားလုံးကို စိတ်ဝင်စားကြပြီး Chat-app များကိုသုံး၍ ငွေလွှဲခြင်းနှင့် QR ပေးချေမှုစနစ်များ အသုံးပြုခြင်းများကို ပိုမို စိတ်ဝင်စားကြသည်။

ငွေပေးချေကတ်၊ အာမခံ စသည့် ပုံမှန်ထုတ်ကုန်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍မူ စတင်သုံးစွဲနေသူ အမျိုးအစားသည် သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူအမျိုးအစားထက် ပို၍စိတ်ဝင်စားကြပြီး အသစ်ခေတ်စားလာသော အင်ဂျင်တယ်ငွေပေးချေမှု နည်းလမ်းသစ်များတွင်မူ ပြောင်းပြန်ဖြစ်သည်။ အဆိုပါနည်းလမ်းသစ်များအားလုံးကို စိတ်ဝင်စားမှုနှင့်ပတ်သက်၍မူ သုံးစွဲရန်ဆန္ဒရှိသူ အမျိုးအစားသည် စတင်သုံးစွဲသူအမျိုးအစားထက် ပိုများသည်ကိုတွေ့ရသည်။ (ပုံ ၆-၆)

► ပုံ ၆-၆
သုံးစွဲသူအမျိုးအစားအလိုက် အင်ဂျင်တယ်ပေးချေမှုအပေါ် စိတ်ဝင်စားမှု



လက်ရှိ ငွေပေးချေမှု အလေ့အကျင့်များနှင့် ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုများ၊ ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းအပေါ် စိတ်ဝင်စားမှုများမှာ သုံးစွဲသူအမျိုးအစားတစ်ခုနှင့် တစ်ခု သိသိသာသာကွဲလွဲမှုရှိသည်ကို တွေ့ရှိရသည်။ ဤကဲ့သို့ သိသိသာသာကွဲပြားခြင်းမှာ လူတစ်ဦး၊ တစ်ယောက်ချင်းစီ၏ ပုဂ္ဂိုလ်ရေးဆိုင်ရာအခြေအနေများ၊ အသိပညာအဆင့်နှင့် ခံယူချက်သဘောထား ကွာခြားခြင်းများ၏ အကျိုးရလဒ် ဖြစ်သည်။

သုံးစွဲသူအမျိုးအစား၏ စရိုက်လက္ခဏာသဘောသဘာဝများကို ပိုမိုထိထိဝင်ဝင်သိရှိနိုင်ပြီး၊ သက်ဆိုင်ရာ အမျိုးအစားအလိုက် အချက်အလက်များပြုစုနိုင်ရေးအတွက် အသေးစိတ်တွေ့ဆုံမေးမြန်းမှုများ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။ အဆိုပါ တွေ့ဆုံမေးမြန်းမှုများကို လာမည့်နောက်အပိုင်းတွင် ဖော်ပြထားပါသည်။



ကိုယ်ရေးမှတ်တမ်း

- အသက် ၃၆ နှစ်ရှိ စီးပွားရေးသမားဖြစ်သည်။ အိမ်ထောင်နှင့် ကလေး ၂ ယောက်ရှိသည်။ ရန်ကုန်မြို့ ၂ ထပ်တိုက် တိုက်ခန်းတွင်နေထိုင်သည်။
- ကား၊ မော်တော်ဆိုင်ကယ်နှင့် အဓိကလူသုံးကုန်ပစ္စည်းများဖြစ်သည့် ရေခဲသေတ္တာ၊ အပတ်လျှော်စက်၊ ရုပ်မြင်သံကြားစက်၊ လက်ပံတော့ကွန်ပျူတာ နှင့် စမတ်ဖုန်း စသည်တို့ပိုင်ဆိုင်သည်။

မြန်မာစီးပွားရေးအပေါ်အမြင်

- မြန်မာနိုင်ငံတွင် ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများစတင်ကတည်းက စီးပွားရေးအခြေအနေများ အလွန်ကောင်းမွန်ခဲ့သော်လည်း လွန်ခဲ့သည့်နှစ်နှစ်ကျော်မှစ၍ စီးပွားရေးနှေးကွေးလာခဲ့သည်။ အထူးသဖြင့် အိမ်ခြံမြေကဏ္ဍနှင့် ဆောက်လုပ်ရေးကဏ္ဍများသည် အခက်အခဲများနှင့် ရင်ဆိုင်ရလျက်ရှိသည်။
- စီးပွားရေးလုပ်ငန်းငယ်များအနေဖြင့် လုပ်ငန်းစတင်ရန်အချိန်ကောင်းမဟုတ်ပေ။ လက်ရှိအချိန်သည် စီးပွားရေးလုပ်ရန် ပိုမိုခက်ခဲသည်ဟု ယုံကြည်သည်။
- တိုင်းပြည်၏အနာဂတ်စီးပွားရေးအတွက် မျှော်လင့်ချက်ရှိသည်။ ထို့အတူ စီးပွားရေးအခြေအနေများလည်း တိုးတက်လာမည်ဟု ယုံကြည်သည်။
- အစိုးရအနေဖြင့် အခွန်စနစ်၊ ကျန်းမာရေးစောင့်ရှောက်မှုနှင့် ပညာရေးတို့အတွက် ပိုမိုတက်ကြွသော အခန်းကဏ္ဍများမှ ဆောင်ရွက်ရမည်ဟု ယူဆသည်။
- နိုင်ငံတကာရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများကို ပိုမိုဆွဲဆောင်နိုင်ရန်အတွက် လိုအပ်ချက်ရှိသေးသည်။
- လုပ်ငန်းစတင်လုပ်ကိုင်မည့်သူများနှင့် စွန့်ခွာလုပ်ငန်းရှင်များကို ပိုမိုထောက်ခံအားပေးသည့် ယဉ်ကျေးမှုတစ်ရပ် ထွန်းကားလာရန် ဆန္ဒရှိသည်။



“အခုအချိန်မှာတောင် ဈေးဝယ်တာ၊ ငွေပေးချေတာတွေမှာ ငွေသားကို သိပ်မသုံးတော့ဘဲ ကတ်တွေကိုပိုသုံးလာတယ်။ အနာဂတ်မှာ ကတ်တွေ ဒါမှမဟုတ် အခြားငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းတွေကို ပိုပြီးအသုံးပြုလာကြမှာ ဖြစ်ပါတယ်။”

ဘဏ်လုပ်ငန်း

- ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိသည်။
- လက်ရှိ ဘဏ်ငွေစာရင်းကို ၎င်း၏လုပ်ငန်းဆိုင်ရာဖောက်သည်များထံမှ ချက်လက်မှတ် လက်ခံခြင်းနှင့် ငွေလွှဲခြင်းများအတွက်သာ အသုံးပြုလျက်ရှိသည်။
- ဘဏ်၌ငွေစုဆောင်းခြင်းတွင် အားနည်းချက်များရှိသည်ဟု ထင်သည်။
- ငွေထုတ်ခြင်း၊ ငွေသွင်းခြင်းများအတွက် ဘဏ်သို့အခြံသွားရသည်မှာ အဆင်မပြေပေ။ သူသည် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းသုံးအတွက် မကြာခဏဆိုသလို ငွေကြေးပမာဏများများ ထုတ်ယူရန်လိုအပ်သည်။
- ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများသည် ထိရောက်မှုမရှိဘဲ သူ၏တန်ဖိုးရှိသော အချိန်များကို ဖြုန်းတီးရာရောက်သည်။
- စုငွေအပေါ် ဘဏ်ကပေးသည့် အတိုးမှာ အဆိုပါအားနည်းချက်များအတွက် မကာမီဟု ထင်သည်။

ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှု

- ၂၀၂၀ ခုနှစ်တွင် အာရှနေဘဏ်၏အကြပ်အတည်းကို ကြားဖူးထားသောကြောင့် ၎င်း၏စိတ်အတွင်းတွင် ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှုမရှိချေ။
- သို့သော် သူသည် အစိုးရသစ်နှင့် မူဝါဒများကို ယုံကြည်သောကြောင့် ဘဏ်များအပေါ် မယုံကြည်မှုမှာ တဖြည်းဖြည်းချင်း လျော့ပါးလာလျက်ရှိသည်။
- ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှုရှိပြီး ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုသည့်သူ တစ်စထက်တစ်စ များပြားလာသောကြောင့် ၎င်းအနေဖြင့် အဆိုပါဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို ပြန်လည်အသုံးပြုလိုစိတ်ဖြစ်ပေါ်လာခဲ့သည်။

ချေးငွေများ

- ကိုယ်ရေးကိုယ်တာလိုအပ်ချက်ထက် လုပ်ငန်းလိုအပ်ချက်အတွက်သာ ငွေချေးလိုသည်။
- ငွေလိုအပ်ပါကလည်း ဘဏ်မှချေးယူခြင်းထက် မိမိ၏မိသားစု၊ ဆွေမျိုးအသိုင်းအဝိုင်း၊ မိတ်ဆွေသူငယ်ချင်း စသည့် လူမှုရေးကွန်ယက်အတွင်းမှသာ ငွေချေးယူလိုသည်။
- စာရွက်စာတမ်းအများအပြားလိုအပ်ခြင်း၊ အတိုးနှုန်းမြင့်မားခြင်း၊ ပိုင်ဆိုင်မှုအထောက်အထားများကို အပေါင်အဖြစ်တင်ပြခြင်းများကြောင့် သူသည်ဘဏ်မှငွေချေးယူခြင်း မပြုလိုပေ။

ငွေစုဆောင်းခြင်း

- ပင်ငွေအများစုကို လုပ်ငန်းအတွင်း ပြန်လည်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံနေရသဖြင့် ယခုလက်ရှိအချိန်တွင် ငွေများစွာမစုဆောင်းနိုင်သေးပေ။
- သူ့အနေဖြင့် စုဆောင်းထားသည်တို့မှာ ရုံးနှင့်အိမ်ရှိ မီးခံသေတ္တာများထဲတွင် ရှိသည့်ပမာဏမျှသာဖြစ်သည်။

အာမခံ

- အာမခံမှာ ကောင်းမွန်သည့် ထုတ်ကုန်ဝန်ဆောင်မှုတစ်ခုဖြစ်သည်။ ၎င်းအနေဖြင့် အသက်အာမခံ၊ ကျန်းမာရေးအာမခံ၊ အိမ်အာမခံ၊ ကားအာမခံ စသည်ဖြင့် အာမခံအမျိုးမျိုးရှိကြောင်း ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့် သတိပြုမိပါသည်။
- သို့သော် အာမခံမှာ မြန်မာချေးကွက်တွင် အကြောင်းအရာအသစ်တစ်ခုဖြစ်သောကြောင့် ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သည့် သတင်းအချက်အလက်များ ပိုမိုလိုအပ်ပါသည်။ သူသည် အနာဂတ်တွင် အာမခံ ထားကောင်းထားမည်ဖြစ်သည်။

ငွေပေးချေမှု အလေ့အထ

ငွေသား

- မြန်မာနိုင်ငံတွင် ငွေပေးချေခြင်းပြုသည့်အခါ လက်တွေ့ကျပြီးမရှောင်လွှဲနိုင်သည့်နည်းလမ်းမှာ ငွေသားဖြင့် ပေးချေခြင်းဖြစ်သည်။
- ကိုအောင်အနေဖြင့် သုံးစွဲရလွယ်ကူပြီး အချိန်တိုင်း၊ နေရာတိုင်းပြုလုပ်နိုင်သောကြောင့် ငွေသားဖြင့်ပေးချေခြင်းကိုသာ အဓိကပြုလုပ်သည်။
- ငွေသားဖြင့်ပေးချေမှုများနှင့် ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်ရသည်တို့မှာ လုံခြုံမှု၊ ခိုးယူခံရနိုင်မှု၊ ငွေစက္ကူပျက်စီးမှု၊ ငွေစက္ကူအတုပြုလုပ်မှု စသည်တို့ဖြစ်သည်။

အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုများ

- Debit Cards နှင့် ATMကတ် ဟူသည့် အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေခြင်းဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုလျက်ရှိသည်။ သူသည် အဆိုပါကတ်နှစ်မျိုးစလုံးကို အတူတူဟုသာယူဆပြီး ငွေထုတ်ယူရန်အတွက် အဓိကအသုံးပြုသည်။
- Debit card သည် သုံးစွဲရအဆင်ပြေပြီး အချိန်ကုန်သက်သာစေပါသည်။ ထို့အပြင် ငွေသားအသုံးပြုရသည်ထက် ပိုမိုလုံခြုံစိတ်ချမှုရှိပါသည်။
- သူသည် ယခုအချိန်အထိ အကြွေးဝယ်ကတ် မလုပ်ဖူးသေးပါ။ အကြွေးဝယ်စနစ်မှာ အသုံးဝင်သော်လည်း စနစ်တကျ စီမံခန့်ခွဲမှုမရှိပါက အတိုးနှုန်းများစွာ ပေးရနိုင်ပါသည်။

လူမှုမီဒီယာအသုံးပြုမှုနှင့် အင်ဂျစ်တယ်ခေတ်ရေစီးကြောင်းဆိုင်ရာသဘောထား

- သူသည် လူမှုမီဒီယာကို တွင်ကျယ်စွာအသုံးပြုလျက်ရှိသည်။ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်း နှစ်မျိုးစလုံးအတွက် Facebook နှင့် Viber အား တစ်နေ့ လျှင် ၂ နာရီခန့် သုံးစွဲသည်။
- အင်ဂျစ်တယ်ခေတ်ရေစီးကြောင်းနှင့် သုံးစွဲသူများအကြားအွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းများ ထင်ထင်ရှားရှား တိုးတက်လာမှုအတွက် ဝမ်းသာမိပါသည်။ လာမည့်အနာဂတ်တွင် နည်းပညာကြောင့် ပန်ဆောင်မှုများ တိုးတက်လာမည်ဟု ယုံကြည်ပါသည်။ (ဥပမာ အိမ်အရောက်ပစ္စည်းပို့သည့် အက်ပလီကေးရှင်းများ။)



အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်း

- သူသည် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ရေးစာမျက်နှာများ၊ www.shop.com.mm တို့မှတစ်ဆင့် အွန်လိုင်း ဈေးဝယ်ဖူးသည်။ ဝယ်ယူခဲ့ဖူးသည့် ပစ္စည်းများမှာ အပတ်အစားများဖြစ်သည်။
- အွန်လိုင်းမှ ဈေးဝယ်ခြင်းမှာ အဆင်ပြေသော်လည်း မှာယူမှုမပြုခင် ပစ္စည်းကို ကိုယ်တိုင်စစ်ဆေး၍မရသောကြောင့် အရည်အသွေးမမှန် ဖြစ်မည်ကို စိတ်ပူရသည်။
- ထို့ကြောင့် သူသည်ပစ္စည်းရောက်ငွေချေစနစ်ကို ပိုမိုနှစ်သက်သည်။ ငွေကြိုပေးရမည်ဆိုပါက သံသယရှိသည်။
- သူသည် အွန်လိုင်းမှမကြာခင် ဈေးဝယ်လေ့မရှိသော်လည်း မျိုးဆက်သစ်လူငယ်များအတွက်မူ အလွန်သင့်တော်သည်ဟု ယူဆပါသည်။

အစ်ဂျစ်တယ်ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာခေတ်ရေစီးကြောင်း

- မိုဘိုင်းဖုန်းမှတစ်ဆင့်ငွေပေးချေခြင်းကဲ့သို့သော ခေတ်မီငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာနည်းလမ်းများကို လူများ ပိုမိုအသုံးပြုလာခြင်းမှာ ခေတ်နှင့်အမီလိုက်နိုင်ခြင်း၊ ခေတ်ရေစီးကြောင်းပြောင်းလဲမှုများကို ပိုမိုသတိပြုမိလာခြင်းနှင့် စူးစမ်းလိုစိတ်များကြောင့်ဟု ယူဆသည်။
- ယခုလက်ရှိတွင် သူသည် မိုဘိုင်းဖုန်းငွေဖြည့်ခြင်း၊ လျှပ်စစ်မီတာဆောင်ခြင်းနှင့် ငွေလွှဲခြင်းများအတွက် OK ဒေါ်လာကို အသုံးပြုနေသည်။ အခြား Red Dot နှင့် Wave Money တို့ရှိသည်ကိုလည်း သိသော်လည်း မသုံးဖူးပါ။ အဓိက အားသာချက်မှာ နေ့စဉ် ၂၄ နာရီပတ်လုံး အသုံးပြုနိုင်ခြင်း ဖြစ်သည်။

စိုးရိမ်မှုများ

- သူသည် မိုဘိုင်းဖုန်းဖြင့်ငွေပေးချေရာတွင် လုံခြုံစိတ်ချရမှုကို စိုးရိမ်သည်။ မီတာခ/ရေခများ ပေးချေရာတွင် ပန်ဆောင်ခမြင့်မားခြင်း၊ ငွေကြေး အသုံးပြုမှုများအတွက်အသိပေးအကြောင်းကြားမှုမရှိခြင်းကဲ့သို့ နည်းပညာ အားနည်းချက်များနှင့် အက်ပလီကေးရှင်းဖွဲ့စည်းခြင်းစသည့် အခြေအနေများအတွက် စိုးရိမ်သည်။
- မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုအက်ပလီကေးရှင်းအတွက် မှတ်ပုံတင်ရာတွင် ဝင်ငွေနှင့်သက်ဆိုင်သည့် အချက်အလက် အပါအဝင် ကိုယ်ရေးကိုယ်တာအချက်အလက်များ ထည့်သွင်းရခြင်းသည် သူ့အတွက် အမှန်တကယ် သက်သေသက်သာမှုမရှိပါ။

QR စနစ်ငွေပေးချေခြင်း

- QR စနစ်ငွေပေးချေခြင်းအကြောင်း သိရှိပြီးဖြစ်ကာ ကော်ဖီဆိုင်တွင် တစ်ကြိမ်၊ နှစ်ကြိမ်ခန့် သုံးဖူးသည်။ ငွေပေးချေမှုနှင့်ပတ်သက်သည့် ရွေးချယ်စရာနည်းလမ်းတစ်ခုအဖြစ် သဘောကျသော်လည်း ဆိုင်အနည်းငယ်တွင်သာ အသုံးပြုနိုင်သဖြင့် သုံးစွဲနိုင်မှုတွင် အကန့်အသတ်ရှိသည်။ ကိုအောင်အနေဖြင့် အဆိုပါနည်းလမ်းသည် ခေတ်စားလာမည်ဟု ယူဆသည်။



ကိုယ်ရေးမှတ်တမ်း

- အသက် ၂၈ နှစ်ရှိပြီး မန္တလေးကုန်တိုက်တစ်ခုတွင် အရောင်းစာရေးအဖြစ် လုပ်ကိုင်နေသည်။
- အမေ၊ အစ်မတို့နှင့်အတူ အုတ်ညှပ် သစ်သားအိမ်တွင်နေထိုင်လျက်ရှိသည်။
- တီဗွီ၊ လေအေးပေးစက်၊ စမတ်ဖုန်း၊ စကိုင်နက်ကောဘယ်တီဗွီ၊ ကင်မရာ၊ လက်ပံတော့ကွန်ပျူတာရှိသည်။ ထို့အပြင်သွားလာရန်အတွက် မော်တော်ဆိုင်ကယ်တစ်စီးရှိသည်။

မြန်မာ့စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်

- အများအပြားတွင် လက်တလောအချိန်၌ စီးပွားရေးတိုးတက်မှုသည် နှေးကွေးသွားသည်ဆိုသော်လည်း ၎င်း၏ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ ငွေကြေး အခြေအနေမှာမူ တိုးတက်လာခဲ့သည်။
- သူသည် တိုင်းပြည်၏ရှေးရှုလုပ်ဆောင်ချက်များပေါ်တွင် အကောင်းမြင်သည်။ လျှပ်စစ်ဖြန့်ဖြူးမှုအပါအဝင် အိမ်ရာလုပ်ငန်းနှင့် လက်လီလုပ်ငန်းပိုင်းများတွင် တိုးတက်မှုများရှိသည်ဟု ထင်သည်။
- အစိုးရသည် တိုင်းပြည်အနာဂတ်အတွက် အပြင်းအထန်ကြိုးပမ်းနေသည်ဟု အခိုင်အမာယုံကြည်သူ တစ်ဦးဖြစ်ပြီး တိုင်းပြည်၏ စီးပွားရေးသည်လည်း တိုးတက်လာမည်ဟု ယုံကြည်ပါသည်။

ဘဏ်လုပ်ငန်း

- ဘဏ်ငွေစာရင်းရှိသည်။ ငွေကြေးကို စနစ်တကျစီမံခန့်ခွဲပြီး သုံးစွဲနိုင်ရန် အထောက်အကူပြုသောကြောင့် ဘဏ်၌ ငွေစုဆောင်းလိုသည်။
- သူသည် လက်ထဲတွင် ငွေရှိလျှင် ပိုမိုသုံးစွဲတက်သည်။ ဘဏ်၌ ငွေအပ်ထားပါက ပိုမိုစိတ်ချရပြီး အတိုးလည်းရသည်ဟု ဆိုသည်။
- ဘဏ်တွင် ငွေသွင်းငွေထုတ်ပြုရန်အတွက် အချိန်ကန့်သတ်ချက်ရှိသည့်အပြင်အချိန်အလွန်ကုန်သောကြောင့် သူသည် ဘဏ်ခွဲများသို့ မကြာခင် သွားလေ့ရှိပေ။
- ATMစက်များနှင့် မိုဘိုင်းဘဏ်လုပ်ငန်းများကြောင့် အဆင်ပြေချောမွေ့ရှိသည်ကို သဘောကျသည်။ ATMကတ်ရှိသောကြောင့် သွားလေရာကို ငွေသားအများအပြားသယ်သွားစရာမလိုဘဲ မိမိပိုက်ဆံကို အချိန်မရွေးထုတ်ယူနိုင်သည်။
- သို့သော် နည်းပညာဆိုင်ရာစနစ်များကြောင့် လုပ်ငန်းစဉ်နှေးကွေးမှုများဖြစ်တက်သကဲ့သို့ တစ်ခါတစ်ရံ ATMစက်များချို့ယွင်းမှုကြောင့် လည်းကောင်း၊ ငွေပြတ်ခြင်းသော်လည်းကောင်း ဖြစ်တတ်ပါသည်။ ၎င်းတို့မှာ စိတ်ပျက်စရာကောင်းပါသည်။
- မိုဘိုင်းဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုမှာ ထိရောက်၊ မြန်ဆန်သည်။ သူသည် ဘဏ်အက်ပလီကေးရှင်းကို အသုံးပြုလျက်ရှိသည်။ သို့သော် တစ်ခါတစ်ရံတွင် ဆာဗာ/ကွန်ပျူတာကွန်ယက်မှာ ပျက်တတ်သည်။



“ကျွန်တော့်အနေနဲ့ အသုံးစရိတ်တွေကို ထိန်းချုပ်နိုင်တာကြောင့် ဘဏ်မှာငွေစုချင်ပါတယ်။ လက်ထဲမှာငွေရှိရင် ဟိုဟာ ဒီဟာ လျှောက်ဝယ်မိတယ်။”

ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှု

- ၂၀၀၃ ခုနှစ် ဘဏ်အကြပ်အတည်းတွင် ၎င်းမိသားစု၏ မိတ်ဆွေများအနေဖြင့် ငွေကြေးဆုံးရှုံးမှုများရှိသည်ကို ကြားသိထားဖူးသော်လည်း ယခုအခါ ဘဏ်များကိုပိုမိုစနစ်တကျစည်းကြပ်လာသည်ဟု ထင်သောကြောင့် ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှုရှိသည်။

ချေးငွေများ

- ၎င်းအနေဖြင့် မည်သည့်ချေးငွေမှ မယူဖူးပါ။ သို့သော် လိုအပ်လာပါက ချေးယူလိုသည်။
- ချေးငွေမှာ လူငယ်စွန့်ခွဲတီထွင်လုပ်ငန်းရှင်များအတွက် ပိုမိုသင့်တော်သည်။ အဓိကအားနည်းချက်မှာ ငွေကြေးအခက်အခဲ ဖြစ်သည့်အချိန်တွင် ချေးငွေများကို အချိန်မီပြန်လည် မပေးဆပ်နိုင်ခြင်းဖြစ်သည်။



အာမခံ

- အာမခံအစီအစဉ်များရှိသည်ကို သိပါသည်။ အထူးသဖြင့် အသက်အာမခံ၊ ကားအာမခံများကို သိသည်။
- သူသည် အာမခံလုပ်ငန်းများကို အကောင်းမမြင်ပါ။ "ကျွန်တော်အမြင်မှာတော့ အာမခံက လူတစ်ယောက်ရဲ့ အသက်ကို ငွေနှုတ်ဖို့ဖြစ်သလို ဖြစ်နေတယ်။ ဒါက လူတစ်ယောက် အသက်ကို တန်ဖိုးကျစေသလိုပါပဲ" ဟု ဆိုသည်။

**ငွေပေးချေမှု အလေ့အထများ
ငွေသား**

- ငွေသားမှာ အသုံးပြုရလွယ်ကူပြီး ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့်လက်ခံအသုံးပြုလျက်ရှိသောကြောင့် ငွေပေးချေမှု အများစုကို ငွေသားဖြင့်သာ ပြုလုပ်သည်။
- သူ့တွင်ATMကတ်ရှိသောကြောင့် အပြင်သွားလျှင် ငွေများများစားစား ယူသွားလေ့မရှိပေ။
- သူသည် ငွေစက္ကူအတုပြုလုပ်ခြင်းနှင့် အခိုးခံရမှုများနှင့် ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်မှုရှိသည်။

အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုများ

- အကြွေးဝယ်ကတ် (credit card) သို့မဟုတ် ကြိုတင်ငွေပေးသွင်းကတ် (debit card) ကဲ့သို့သော အီလက်ထရောနစ်ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို လက်ခံအသုံးပြုရန် စိတ်အားထက်သန်လျက်ရှိသည်။
- ယင်းကတ်များမှာ ငွေသားနှင့် နှိုင်းယှဉ်လျှင် လုံခြုံစိတ်ချရကာ အသုံးပြုရအဆင်ပြေပြီး သယ်ဆောင်ရ လွယ်ကူသည်။ သူ့အနေဖြင့် အဆိုပါကတ်များကို ဈေးဝယ်ရာတွင် အဓိက အသုံးပြုမည်။
- ခေတ်မီငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုသူများမှာ တက်ကြွပြီး အမျှော်အမြင်ရှိသူများ ဖြစ်သည်ဟု ခံစားရပါသည်။

လူမှုမီဒီယာအသုံးပြုမှု

- ကိုသီဟသည် ဖေ့စ်ဘွတ်၊ အင်စတာဂရမ်နှင့် ဗိုက်ဘာကို ကောင်းစွာအသုံးပြုလျက်ရှိသည်။
- သူသည် ကိုယ်ရေးကိုယ်တာနှင့် အလုပ်ကိစ္စများအတွက် လူမှုမီဒီယာကို တစ်နေ့လျှင် ၄ နာရီမှ ၅ နာရီအထိ အသုံးပြုသည်။
- မိုဘိုင်းဖုန်းများကိုလည်း ကြိုက်နှစ်သက်သည်။



“အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းက ခေတ်စားလာပေမယ့် ပစ္စည်းပို့ပေးမယ်၊ မပို့ပေးဘူး မသေချာဘဲ ငွေကြိုတင်ပေးချေရတာကို မကြိုက်ပါဘူး။ ဒါပေမယ့် ပစ္စည်းရောက်ပြီးမှ ငွေပေးချေလိုလည်းရတဲ့အတွက် အဆင်ပြေပါတယ်။”

အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်း

- အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းမှာ အဆင်ပြေသည့်နည်းလမ်းတစ်ခုဖြစ်ပြီး စမ်းသပ်သုံးစွဲရန် စိတ်လှုပ်ရှားလျက် ရှိပါသည်။
- ဈေးဝယ်ခြင်းကိုကြိုက်နှစ်သက်ပြီး ၎င်းနှင့်သက်တူရွယ်တူဝန်းကျင်ရှိသူများအတွက် အထူးသင့်တော်သည်ဟု ထင်သည်။ သူ၏ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက် အမျိုးသမီးမိတ်ဆွေများနှင့် သူငယ်ချင်းများအနေဖြင့် ပိုမိုစိတ်ဝင်စားမည်ဟု ထင်သည်။
- အင်တာနက်မှတစ်ဆင့်အရောင်းအဝယ်ပြုလုပ်ရာတွင် ကုန်ပစ္စည်းအရည်အသွေးနှင့် ပစ္စည်းရောက်/မရောက် မသေချာမှုတို့နှင့်ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်မှုရှိသည်။

မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုများ

- ကြော်ငြာများနှင့် သူငယ်ချင်းများမှတစ်ဆင့် မိုဘိုင်းငွေကြေးကုမ္ပဏီများအကြောင်း သတိထားမိသည်။
- အသုံးမပြုဖူးသေးသော်လည်း အသုံးပြုရန် စိတ်အားထက်သန်သည်။ အဓိက အားသာချက်မှာ အဆိုပါ ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းကို အသုံးပြု၍ မိမိ အဆင်ပြေသည့်နေရာ၊ အဆင်ပြေသည့်အချိန်တွင် ငွေပေးချေနိုင်ခြင်း ဖြစ်သည်။
- အားနည်းချက်မှာ ဈေးသည်တော်တော်များများသည် ယင်းငွေပေးချေခြင်းစနစ်ကို လက်ခံအသုံးပြုခြင်း မရှိသည့်အပြင် သူ့အနေဖြင့် ငွေသွင်း/ငွေထုတ်ပြုရာတွင် နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာအခက်အခဲများကိုလည်း ကြားသိထားခြင်း ဖြစ်သည်။

QR ငွေပေးချေမှု

- QR ငွေပေးချေမှုအကြောင်းကို ကိုရီးယားတီဗွီဇာတ်လမ်းတွဲများထဲတွင် ကော်ဖီဆိုင်များ၌ အသုံးပြုသည်ကို တွေ့မြင်ရပြီး သတိထားမိခြင်း ဖြစ်သည်။ သို့ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အသုံးပြုနိုင်ခြင်း ရှိ/မရှိ သေချာမသိပါ။

အနာဂတ် ငွေပေးချေမှုများ

- လာမည့်အနာဂတ်တွင် လူ့အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ငွေသားများကို ကိုင်တွယ်သုံးစွဲတော့မည် မဟုတ်ပါ။
- စံပြငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းမှာ လုံခြုံစိတ်ချရမှုရှိပြီး အဆင်ပြေမှုရှိရန် လိုအပ်ပါသည်။ မီတာခ/ရေခပေးချေခြင်း၊ ကြိုတင်လက်မှတ်ဝယ်ယူခြင်း၊ ဈေးဝယ်ခြင်း၊ ငွေထုတ်ယူခြင်း အစရှိသည့် လိုအပ်ချက်အားလုံးအတွက် ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းတစ်ခုတည်းရှိရန် လိုလားသည်။

လေ့လာချက်-၃
မသန္တာထွန်း၊ အထည်ချုပ်စက်ရုံဝန်ထမ်း
နောင်တစ်ချိန်တွင်အမှန်တကယ်သုံးစွဲမည့်သူ



ကိုယ်ရေးမှတ်တမ်း

- အသက် ၄၅ နှစ်ရှိပြီး ရန်ကုန်မြို့ရှိ အထည်ချုပ်စက်ရုံတစ်ခုတွင် အလုပ်လုပ်လျက်ရှိသည်။ ကလေး ၂ ယောက်ရှိပြီး ၂ ယောက်လုံး အလုပ်လုပ်နေသူများဖြစ်သည်။ သူ၏အမျိုးသားမှာ မလေးရှားတွင် သွားရောက် အလုပ်လုပ်လျက်ရှိသည်။
- မော်တော်ဆိုင်ကယ်တစ်စီးနှင့် စမတ်ဖုန်းတစ်လုံးရှိသည်။

မြန်မာ့စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်

- မိသားစုငွေကြေးအခြေအနေမှာ သူ့အတွက် အဓိကစိတ်ပူရသည့်အရာဖြစ်သည်။ တိုင်းပြည်၏စီးပွားရေး အခြေအနေမကောင်းသလို လူနေမှုစရိတ်လည်း မြင့်မားလာနေသည်ဟု ထင်သည်။
- သို့သော် လွန်ခဲ့သည့်နှစ်အနည်းငယ်ကတည်းက တိုးတက်မှုများရှိပြီးဖြစ်သောကြောင့် အနာဂတ်တွင် အခြေအနေများတိုးတက်လာမည်ဟု အကောင်းမြင်သည်။ ကျန်းမာရေးနှင့် ဆေးရုံစနစ်များသည် လွန်စွာ တိုးတက်လာလျက်ရှိသည်။ ထို့အတူ ဆေးကုသစရိတ်နှင့် ကလေးမီးဖွားစရိတ်များမှာ ကျဆင်းလျက်ရှိသည်။
- ခေတ်မီ လေအေးပေးစက်တပ်ဆင်ထားသည့် ဘတ်စကားများနှင့်အတူ အများပြည်သူ သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးမှာ တိုးတက်လာသည်။ အိမ်သုံးပစ္စည်းများဝယ်ယူရာတွင်လည်း ရွေးချယ်စရာများ ပိုမိုများပြားလာသည်။

ဘဏ်လုပ်ငန်း

- ငွေပိုမိုဆောင်းလာနိုင်သဖြင့် ဘဏ်ငွေစာရင်း ဖွင့်လှစ်ရန် စဉ်းစားလျက်ရှိပါသည်။
- သူ့ပတ်ဝန်းကျင်ရှိ လူများသည် ဘဏ်စာရင်းများဖွင့်ကာ ATMကတ်များ အသုံးပြုလျက်ရှိသည်။
- အသုံးပြုရအဆင်ပြေပြီး မိမိကြိုက်သည့်အချိန်တွင် ငွေထုတ်ယူနိုင်သောကြောင့် သူ့အနေဖြင့် ATMကတ်အသုံးပြုရန် အလွန်စိတ်ဝင်စားနေသည်။
- ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်ထားခြင်းကြောင့် ငွေသားသယ်ယူရသက်သာသကဲ့သို့ အခိုးခံရမည်ကိုလည်း ပူပန်စရာမလိုတော့ပေ။
- ဘဏ်စာရင်းတစ်ခုဖွင့်ရန်အတွက် အတားအဆီးဖြစ်နေသည့်အချက်မှာ ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်ပါက လစဉ် ငွေပမာဏ အများအပြား အပ်နှံရမည်ဟု ယူဆသောကြောင့် ဖြစ်သည်။ သူ့တွင်ရှိသော စုငွေအနည်းအကျဉ်း အတွက် ရှက်ရွံ့မိပြီး ဘဏ်က လက်မခံမည်ကိုလည်း စိုးရိမ်မိနေသည်။

ဘဏ်များအပေါ် ယုံကြည်မှု

- ၂၀၀၃ ခုနှစ်ဘဏ်အကြပ်အတည်းတွင် သူ၏ဆွေမျိုးတစ်ဦး ငွေကြေးဆုံးရှုံးဖူးသဖြင့် အဆိုပါအဖြစ်အပျက်ကို သိရှိသည်။
- ထိုစဉ်က ဘဏ်များကို အတူးဆန်ကျင်မိသော်လည်း ယခုအခါ ဆွေမျိုးများအပါအဝင် သူ၏ပတ်ဝန်းကျင်မှသူများမှာ တစ်စတစ်စ ဘဏ်ငွေစာရင်းများ ဖွင့်လှစ်လာသဖြင့် မိမိလည်း ဖွင့်လှစ်လိုစိတ်ရှိလာခဲ့သည်။
- ထို့အပြင် သူသည် လက်ရှိနိုင်ငံရေးစနစ်ကြောင့်လည်း ပိုမိုစိတ်ချယုံကြည်မိသည်။

ငွေစုဆောင်းမှု

- လတစ်လ၏အစတွင် တစ်လစာအိမ်အသုံးစရိတ်ငွေကို ဖယ်ထားသည်။
- ကျန်သည့်ငွေဖြင့် မိတ်ဆွေများနှင့်အတူ စုငွေစုဆောင်းခြင်းအစီအစဉ်တွင် ပါဝင်သည်။
- လစဉ် ထည့်ဝင်စုဆောင်းသည့် ငွေပမာဏမှာ ကျပ် ၁ သောင်းမှ ၅ သောင်းအထိ ဖြစ်သည်။ သူ့အလှည့်ကျ၍ ဆုမဲပေါက်သည့်အခါ အဆိုပါငွေဖြင့် ရွှေဝယ်သည်။
- ထိုသို့မစုဆောင်းဖြစ်ပါက ငွေသားကို အိမ်၌သာ သိမ်းထားသည်။

“လက်ရှိ ကျွန်မတို့ထားတဲ့ငွေက နည်းနည်းလေးပါ။
ဒါလေးနဲ့ ဘဏ်ကိုသွားရင် လူတွေက ကျွန်မကို
အထင်သေးနိမ့်ချဆက်ဆံကြမှာကို စိုးရိမ်တယ်။”

ချေးငွေများ

- ငွေချေးရန် တက်ကြွသည့်စိတ်ကူး မရှိသော်လည်း လုပ်ငန်းသေးတစ်ခုခု ရင်းနှီးမြှုပ်နှံရန် သို့မဟုတ် ရွယ်ယံရန်အတွက်မူ ငွေချေးလိုသည့်ဆန္ဒရှိသည်။
- ဘဏ်အတိုးနှုန်းမှာ မြင့်မားမည်ဟုယူဆပြီး ဘဏ်မဟုတ်ဘဲ အခြားကုမ္ပဏီများမှထုတ်ချေးပါက အတိုးနှုန်း သက်သာမည်ဟု ထင်သည်။ ငွေချေးပြီးပါက အကြွေးကို အချိန်မှန် ပြန်မဆပ်နိုင်မည်ကိုလည်း စိုးရိမ်သည်။

အာမခံ

- အာမခံထားရှိခြင်းနှင့်ပတ်သက်၍ စိုးစဉ်းမျှမသိချေ။ ငွေကြေးချမ်းသာသူများသာ အာမခံထားနိုင်သည်ဟု ယူဆသဖြင့် အာမခံအကြောင်းကို စိတ်ဝင်စားခြင်းလည်းမရှိချေ။

ငွေပေးချေမှု အလေ့အထများ

ငွေသား

- ငွေသားသည်အသုံးပြုရ အလွန်အဆင်ပြေသောကြောင့် သူသည် ငွေသားဖြင့်သာပေးချေမှုများအားလုံးကို ဆောင်ရွက်သည်။
- ငွေသားနှင့်ပတ်သက်၍ ငွေစက္ကူအတုပြဿနာနှင့် ငွေအများအပြားသယ်ဆောင်သွားခြင်းတို့ကိုသာ စိုးရိမ်သည်။

ကတ်များ

- ငွေသားတစ်ခုတည်းကိုအသုံးပြုနေပြီး အကြွေးဝယ်ကတ်နှင့် ငွေထည့်သွင်းအသုံးပြုကတ်များအကြောင်း လုံးဝမသိရှိချေ။ သို့သော် ATMကတ် ပြုလုပ်ရန် စိတ်ဝင်စားလျက်ရှိသည်။

ခေတ်စားလာသည့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေပေးချေနည်းလမ်းများ

- သူသည် ခေတ်စားလာသည့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ငွေပေးချေနည်းလမ်းများအကြောင်းကိုလည်း မသိသလောက်ဖြစ်သည်။
- မိုဘိုင်းငွေလွှဲပေးမှုများကို ကြားဖူးသော်လည်း မည်သို့ဆောင်ရွက်ရမည်မသိပေ။ ထို့အပြင် QR ငွေပေးချေမှုအကြောင်းကို မကြားဖူးပါ။

အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်း

- သူသည် ဆိုရှယ်မီဒီယာကို အသုံးမပြုပေ။ ယေဘုယျအားဖြင့် နည်းပညာနှင့်ပတ်သက်၍ စိုးရိမ်မှုရှိသည်။ ဖေ့စ်ဘွတ်မှတစ်ဆင့် သူ့သမီး ဈေးဝယ်သည်ကို တွေ့ဖူးသဖြင့် အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းကို သိသည်။
- အိမ်တိုင်ရာရောက်ပစ္စည်းပို့ခြင်းနှင့် ပစ္စည်းရောက်မှငွေပေးချေခြင်းများ၏ အားသာချက်များကို သတိပြုမိသည်။ သို့သော် အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းမှာ ငယ်ရွယ်သူများ၊ နည်းပညာကျွမ်းကျင်သူများအတွက်သာ အဓိကဖြစ်ပြီး သူ့ကဲ့သို့သောသူများအတွက် မသင့်တော်ဟု ယူဆသည်။
- အွန်လိုင်းတွင် ပြသထားသောပုံနှင့် အမှန်တကယ်ရောက်လာသည့်ပစ္စည်း အရည်အသွေးကွဲလွဲမှုရှိမည်ကို စိုးရိမ်မိကြောင်း ပြောသည်။

အနာဂတ် ငွေပေးချေမှုများ

- သူ့အနေဖြင့် ငွေသားမဲ့ ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာစနစ်တစ်ခုကို စိတ်ကူးထဲတွင်ပင် စဉ်းစား၍မရပါ။
- စံပြငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းမှာ မည်သည့်နည်းဖြစ်သည်ကို မေးမြန်းသည့်အခါ သူ့မျှော်လင့်ချက်မှာ ATMကတ် အသုံးပြုရေးတွင်သာ အဆုံးသတ်သည်။ ATMကတ်ရှိလျှင် သူ့အတွက် ပြည့်စုံပြီ၊ ခေတ်မီပြီဟု ယူဆသည်။





ကိုယ်ရေးမှတ်တမ်း

- အသက် ၅၆ နှစ်ရှိပြီး အိမ်ရှင်မတစ်ဦးဖြစ်သည်။
- မန္တလေးတွင် အမျိုးသားနှင့်အတူနေထိုင်လျက်ရှိသည်။ အိမ်ထောင်မကျသေးသော အရွယ်ရောက်သားသမီး ဥဦးရှိသည်။
- သမားရိုးကျပုံမှန်အိမ်တစ်အိမ်တွင်နေထိုင်ပြီး တိဗ္ဗိ၊ ရေခဲသေတ္တာနှင့် မော်တော်ဆိုင်ကယ်တစ်စီး ပိုင်ဆိုင်သည်။

မြန်မာ့စီးပွားရေးအပေါ်အမြင်

- မိသားစုမှာ ဝင်ငွေထွက်ငွေကာမိရန်အတွက် ရုန်းကန်နေရသည်။
- ငွေကြေးဖောင်းပွမှုနှင့် လူနေမှုစရိတ်မြင့်မားမှုတို့ကို စိုးရိမ်သည်။ ဝင်ငွေအဆင့်မြင့်တက်မလာခြင်းက အခြေအနေကို ပိုမိုဆိုးဝါးစေသည်။
- သူ၏ကလေးများအတွက် လုံလောက်သည့် အလုပ်အကိုင်အခွင့်အလမ်းမရှိဟုယူဆပြီး ကလေးများ၏ အနာဂတ်အတွက်လည်း စိုးရိမ်ကြောင့်ကျဖြစ်နေသည်။
- တစ်ချိန်တည်းမှာပင် တန်ဖိုးသင့်အိမ်ရာများနှင့် အခြားဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုများအပါအဝင် လမ်းများပိုမိုကောင်းမွန်လာခြင်း၊ အခြေခံအဆောက်အအုံများတိုးတက်လာခြင်းတို့အတွက်လည်း ပျော်ရွှင်မိသည်။
- "လူနေမှုစရိတ်က မြင့်တယ်။ ကုန်ဈေးနှုန်းက အမြဲတက်နေတာ။ အခုဆို ကြက်သွန် ၁ ပိဿာကို ကျပ် ၂၀၀၀ ဖြစ်နေပြီ။ ဒါပေမယ့် ကျွန်မတို့ဝင်ငွေကတော့ ဘယ်တော့မှ တက်မလာဘူး" ဟု ပြောသည်။



“လူနေမှုစရိတ်က မြင့်တယ်။ ကုန်ဈေးနှုန်းက အမြဲတက်နေတာ။
အခုဆို ကြက်သွန် ၁ ပိဿာကို ကျပ် ၂၀၀၀ ဖြစ်နေပြီ။ ဒါပေမယ့်
ကျွန်မတို့ဝင်ငွေကတော့ ဘယ်တော့မှ တက်မလာဘူး”

ဘဏ်လုပ်ငန်း

- သူ့တွင် ငွေစုဘဏ်စာရင်း မရှိသလို စာရင်းဖွင့်ရန်လည်း ရည်ရွယ်ချက်မရှိချေ။
- ငွေစာရင်းမဖွင့်ခြင်း၏ အဓိကအကြောင်းရင်းမှာ ၂၀၀၃ ခုနှစ် ဘဏ်အကြပ်အတည်းတွင် သူ့ဆွေမျိုးများ ငွေကြေးဆုံးရှုံးခဲ့ခြင်းကြောင့်ဖြစ်သည်ဟု ဆိုသည်။ သူ၏ကိုယ်ရေးအချက်အလက်ကိုလည်း အလွဲသုံးစားလုပ်ခံရမည်စိုးသဖြင့် ဘဏ်ကို မပေးလိုပေ။
- အကယ်၍ သူ့အတွက် ကံမကောင်းသောဖြစ်ရပ်တစ်ခုခုဖြစ်ခဲ့ပါက ဘဏ်အနေဖြင့် သူ့စုဆောင်းငွေများကို သူ၏မိသားစုကို လွှဲပေးမည်ကိုလည်း စိုးရိမ်သည်။
- ထို့အပြင် ဘဏ်တွင်ငွေစာရင်းဖွင့်ရလောက်အောင်လည်း သူ့တွင်စုဆောင်းထားမှုမရှိပေ။ သူ့ငွေစာရင်းထဲတွင် စုဆောင်းငွေအနည်းငယ်သာ ရှိမည့်အဖြစ်ကိုလည်း ရှက်ရွံ့လျက်ရှိသည်။
- ဘဏ်များမှာ ပုံမှန်ဝင်ငွေကောင်းပြီး လူနေမှုအဆင့်မြင့်သောသူများနှင့်သာ ပိုမိုသင့်တော်သည်ဟု ထင်မြင်သည်။

ငွေစုဆောင်းမှု

- လက်ရှိငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာအခြေအနေတွင် ၎င်းတို့မိသားစုမှာ ငွေစုနိုင်ခြင်းမရှိ။ မိသားစုပိုင်ဆိုင်သမျှကို ငွေသားအဖြစ်သာ အိမ်တွင်သိမ်းထားသည်။
- သူ့မိတ်ဆွေများနှင့်အတူ စုငွေစုဆောင်းခြင်းအစီအစဉ်တွင် လစဉ် ပါဝင်လျက်ရှိသည်။
- အလှည့်ကျ၍ မဲပေါက်သည့်အခါ အကြေးဆပ်သည် သို့မဟုတ် အိမ်စရိတ်၊ ပြင်ဆင်စရိတ်များအတွက်သုံးသည်။
- သူ၏စုငွေမှာ မလုံလောက်သဖြင့် အခြားသူ့မိတ်ဆွေများကဲ့သို့ ရွှေဝယ်ယူခြင်းမရှိပေ။

ချေးငွေများ

- သူ့မိသားစု၏ ငွေကြေးအခြေအနေနှင့် နှိုင်းဆကြည့်လျှင် ချေးငွေမှာအသုံးဝင်ပြီး လိုအပ်သောငွေကြေး အထောက်အကူတစ်ခု ဖြစ်သည်ဟု မြင်သည်။
- တစ်ခါတစ်ရံ ငွေလိုသည့်အခါ မိတ်ဆွေများထံမှ ချေးယူပြီး လကုန်မှ ပြန်ဆပ်ရလေ့ရှိသည်။
- ရပ်ကွက်အတွင်းရှိ အသေးစားငွေချေးလုပ်ငန်းမှ ငွေချေးယူရန် ပိုနှစ်သက်သည်။ ဘာလုပ်ရမည်ကို သေသေချာချာ မသိသေးသော်လည်း ချေးငွေရယူ၍ အသေးစားလုပ်ငန်းတစ်ခု လုပ်ချင်သည်။

အာမခံ

- အိမ်အာမခံနှင့်ပတ်သက်၍ မိတ်ဆွေများထံမှကြားဖူးပြီးစိတ်ဝင်စားသည်။ သို့သော် ယင်းမှာ ပုံမှန်ဝင်ငွေရှိသူများအတွက်သာဖြစ်သည်ဟု ယူဆသည်။



“ဘဏ်မှာ ငွေစုရလောက်အောင် များများစားစား မရှိလို့တော့ အိမ်မှာပဲစုပါတယ်။”

ငွေပေးချေမှု အလေ့အထများ

ငွေသား

- ငွေပေးချေမှုအတွက်အခြားနည်းလမ်းတစ်ခုမျှ မရှိသောကြောင့် ငွေသားတစ်ခုတည်းကိုသာ အသုံးပြုသည်။
- အဆိုပါနည်းလမ်းမှာ အဆင်ပြေပြီး အားလုံးကလည်း လက်ခံထားကြသည်။ သူ့လက်ထဲငွေရှိလျှင် စိတ်ချလုံခြုံမှုရှိသည်။
- ငွေသားအခိုးခံရမှု၊ ငွေစက္ကူ ပျက်စီးမှုများအတွက် စိုးရိမ်သည်။

ကတ်များ

- အခြားငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများအကြောင်းကို သိရှိနားလည်ခြင်းမရှိဘဲ အကြွေးဝယ်ကတ်များရှိကြောင်း ကြားဖူးရုံမျှသာရှိသည်။

ခေတ်စားလာသည့် အခြားငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများ

- မိုဘိုင်းငွေကြေးကြော်ငြာများတွေ ဖူးသည်မှအပ မိုဘိုင်းငွေပေးချေမှုမည်သို့ဆောင်ရွက်သည်ကို သိရှိ နားလည်ခြင်းမရှိပေ။
- အခြားငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းများကို စူးစမ်းရန်လည်း စိတ်မဝင်စားပါ။

အင်တာနက်နှင့် ဆိုရှယ်မီဒီယာ

- သူ၏အခြားမိသားစုဝင်များ စမတ်ဖုန်းသုံးနေချိန်တွင် ဒေါ်ယုဇာမှာ ခလုတ်ဖုန်းကိုသာ အသုံးပြုနေဆဲဖြစ်သည်။
- ဆိုရှယ်မီဒီယာကို အသုံးပြုခြင်းမရှိသော်လည်း သူ၏ကလေးများမှတစ်ဆင့် ဖေ့စ်ဘွတ်အကြောင်းသိသည်။

အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်း

- သူ့အနေဖြင့် အွန်လိုင်းတွင် တစ်ခါမျှဈေးဝယ်ဖူးပါ။ သို့သော် သူ၏ကလေးများ မိတ်ကပ်များ၊ အဝတ်အထည်များ၊ အသုံးအဆောင်များကို ဖေ့စ်ဘွတ်မှတစ်ဆင့် မှာယူကြသည်ကို တွေ့ဖူးသည်။
- အချိန်မလုံလောက်သူများအတွက် အွန်လိုင်းဈေးဝယ်ခြင်းမှာ ကောင်းသည်ဟုယူဆသည်။
- သူသည် အွန်လိုင်းမှ စမ်းသပ်ဈေးဝယ်ရန်စိတ်မဝင်စားပါ။ ကြိုတင်ငွေပေးချေရပါက စိတ်အနှောင့်အယှက်ဖြစ်မိမှာ သေချာပါသည်။

အနာဂတ် ငွေပေးချေမှု

- ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာစနစ်အတွက် ငွေသားမှာ အဓိကအစိတ်အပိုင်းအဖြစ် အမြဲရှိနေမည်ဟု ယုံကြည်သည်။
- သူ၏စိတ်ငွေပေးချေမှုနည်းလမ်းနှင့်ပတ်သက်၍ "ငွေသားအသုံးပြုမှုဟာ တစ်စတစ်စ ပိုများလာမယ်လို့ ထင်တယ်။ ဘာကြောင့်လဲဆိုတော့ ငွေသားမရှိဘဲ ဘာမှလုပ်လို့မရဘူးလေ" ဟု ပြောသည်။



Visa Inc.(NYSE: V) သည် ကမ္ဘာတစ်ဝန်း ဒီဂျစ်တယ်ငွေပေးချေမှု လုပ်ငန်းနယ်ပယ်တွင် ဦးဆောင်နေသူတစ်ဦးဖြစ်သည်။ Visa ၏ ရည်မှန်းချက်မှာ လူတစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်း၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများနှင့် စီးပွားရေးနယ်ပယ်များ တိုးတက်အောင်မြင်လာစေရေးအတွက် ဆန်းသစ်၍ လုံခြုံစိတ်ချရဆုံးသောငွေပေးချေမှုကွန်ရက်တစ်ခုကို ကမ္ဘာတစ်ဝန်း ချိတ်ဆက်ပေးနိုင်ရန်ဖြစ်သည်။ ကမ္ဘာပေါ်တွင် ခေတ်အမီဆုံးကွန်ရက်တစ်ခုဖြစ်သည့် VisaNet ကို အသုံးပြု၍ ကမ္ဘာတစ်ဝန်း လုံခြုံစိတ်ချစွာ ငွေပေးချေမှုများပြုလုပ်နိုင်သလို၊ သတင်းအချက်အလက်ပေါင်း ၆၅၀၀၀ ကျော်ကို တစ်စက္ကန့်အတွင်း လွှဲပြောင်းပေးပို့နိုင်ပါသည်။ Visa ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ဆန်းသစ်တီထွင်မှုအပေါ် စဉ်ဆက်မပြတ် အသားပေးလုပ်ဆောင် လာခဲ့ခြင်းကြောင့် ယခုအခါ မည်သည့်ကြားခံအသုံးပြုစက်ဖြင့်မဆို စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ ချိတ်ဆက်လုပ်ဆောင်ရာ၌ လျင်မြန်စွာတိုးတက် ပြောင်းလဲမှုများဖြစ်ပေါ်လာခဲ့ကာ၊ လူတိုင်း၊ နေရာတိုင်းအတွက် ငွေသားကိုင်ဆောင်ရန်မလိုအပ်တော့သည့် အနာဂတ်တစ်ခု ရရှိဖော်ဆောင်နိုင်ရေးအတွက် တွန်းအားတစ်ရပ်လည်း ဖြစ်စေပါသည်။ အန်နာလော့မှ အစ်ဂျစ်တယ်စနစ်ဆီသို့ ကမ္ဘာကြီးတစ်ခုလုံးက ကူးပြောင်းနေသည့်အချိန်တွင် ကောင်းမွန်သောစီးပွားရေးတစ်ရပ်လုံး၏အနာဂတ်ကို ပြန်လည်ပုံဖော်နိုင်ရေးအတွက် Visa အနေဖြင့် မိမိ၏ ကုန်အမှတ်တံဆိပ်၊ ထုတ်ကုန်များ၊ လူအင်အားနှင့် ကွန်ရက်တို့ကို အသုံးပြု ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်သည်။ ပိုမိုပြည့်စုံသော သတင်းအချက်အလက်များအတွက် usa.visa.com/aboutvisa, visacorporate.tumblr.com နှင့် [@VisaNews](https://twitter.com/VisaNews) တွင် ဝင်ရောက်လေ့လာကြည့်ရှုနိုင် ပါသည်။

Intuit Research အကြောင်း



Intuit Research ကုမ္ပဏီသည် ငွေရေးကြေးရေး၊ နည်းပညာနှင့် သုံးစွဲသူဝန်ဆောင်မှုဆိုင်ရာ ကဏ္ဍများတွင် စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများအတွက် အရည်အသွေးမြင့်သုတေသန ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ ဈေးကွက်နားလည်ကျွမ်းကျင်မှုများ နှင့် ဈေးကွက်တွင်း ဦးဆောင်မှုစွမ်းရည်ဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ ပေးအပ်လျက်ရှိသော အထူးဈေးကွက်သုတေသနပြု အတိုင်ပင်ခံကုမ္ပဏီ တစ်ခုဖြစ်ပါသည်။ ကုမ္ပဏီသည် ဟောင်ကောင်နှင့် စင်ကာပူတို့တွင် ရုံးခန်းများဖွင့်လှစ်ထားသည်။ သုတေသနဆောင်ရွက်မှုအတွက် စီစဉ်မှုများ၊ အကောင်အထည်ဖော်မှု၊ အမိန့်ပေးပို့မှုများတွင် လက်တွေ့ကျကျ ချဉ်းကပ်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည့် အတွေ့အကြုံများသော သုတေသီများနှင့် ဖွဲ့စည်းထားသော အဖွဲ့မှတစ်ဆင့် မိမိတို့၏ဝန်ဆောင်မှုရယူထားသည့် ကုမ္ပဏီများအား စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက်များအတွက် လိုအပ်သည့် နားလည်ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် အကြံဉာဏ်များကို ကူညီပေးအပ်လျက်ရှိသည်။ အသေးစိတ်သိရှိလိုပါက www.intuit-research.com သို့ ဝင်ရောက်ကြည့်ရှုနိုင်ပါသည်။

