

A GUIDE TO BUDGETING FOR THE FAMILY

HƯỚNG DẪN THÀNH LẬP NGÂN SÁCH GIA ĐÌNH

အကူအညီပေးရန်အတွက် ဝန်ထမ်းများအား အကူအညီပေးရန် အတွက် ဝန်ထမ်းများအား

Social Security Administration
Office of Family Assistance
HEW Pub. No. (SSA) 79-08010
(Formerly Publication 17)

Ministry of Culture and Recreation
Citizenship Division
Newcomer Services
Indo-Chinese Refugee
Settlement Unit
8 York Street, 11th Floor
Toronto, Ontario

HEW REFUGEE TASK FORCE
Washington, D.C.

Publication 17
August 1976

CƠ QUAN ĐẶC NHIỆM TỶ NẠN HEW
Hoa Thịnh Đốn

Ấn Phẩm Số 17
Tháng Tám, 1976

កងការងាររដ្ឋបាលស្រុកស្រែចម្ការ
ក្រុងភ្នំពេញ

ឯកសារលេខ 17

ខែសីហា 1976

A GUIDE TO BUDGETING FOR THE FAMILY

A budget-or spending plan-is a tool to help you spend money wisely and reach your family's goals. A budget can help cut out inefficient spending and give your family more for its money. Of course, preparing a budget takes planning, and following a budget takes determination. You'll need cooperation from the whole family.

To be workable, your budget should be tailored for your own family; it should be adapted to your family's needs and income.

This bulletin tells how to develop and follow a spending plan that you can use to make your dollars respond to the wishes of your family. It includes sample forms that may be helpful.

You'll find it easier to keep track of your budget if you use a family financial record book. The book should not be expensive or elaborate-a looseleaf notebook is excellent for this purpose. Several types of financial record books are available in variety and stationery stores.

Make your forms for recording expenses and income simple. Adjust the various forms given in this bulletin to your family's needs; then transfer them to your record book.

STEPS IN MAKING A BUDGET

DETERMINING GOALS

The first step in making a spending plan is to set your goals. What does your family really need and want? You must know this before you can work out the details of a budget.

Let the entire family in on the discussion of goals, if the children are old enough to take part. Decide which goals are most important, giving priority to those that will benefit the whole family.

You may find it helpful to think first about your long-term goals-those you hope to reach in 10 or 20 years, perhaps, or even longer. Next decide your aims for the more immediate future-the next 5 years, for example. Then list your goals for the coming years. This way, your budget will include some savings toward long-term and intermediate goals, and you will not let immediate goals push your other goals aside.

Be as specific as possible in setting goals. Your family may decide its long-term goals are a debt-free home, education

for children, and savings for retirement. For the coming 5-year period, goals might be buying a car, making a downpayment on a home, and buying an automatic washer and dryer. Goals for this year might be reducing debts, starting a reserve fund, and buying a vacuum cleaner.

Goals change, of course, as the size, age, and income of the family change. For example, a young couple works to establish and furnish its home. The family with growing children tries to provide adequate food, clothing and housing, with some extras. After children leave home, the parents concentrate on completing financial arrangements for retirement years.

When you have decided on your goals, write them in your record book or other convenient place. You will want to refer to them as you plan your budget.

Here is a way to list your family's goals:

Long-term goals:

Goals for the next 5 years:

Goals for this year:

ESTIMATING INCOME

The next step in making a budget is estimating your family's income. Before you can plan wisely, you need to know how much money you will have during the planning period.

A family budget may cover any convenient budget period. Most budgets are for 12 months; they may coincide with the calendar year, school year, tax year, or a special period.

If this is your first budget, you may want to set up a 3-month trial plan. After you see how your plan works, you can revise it to cover a longer period.

Use the form on this page as a guide to figuring your total family income. Write down all funds that you expect to receive during the planning period. Start with fixed amounts that members of your family get regularly—wages, salaries, social security benefits, pensions, allowances, and any other payments.

Then put down the variable income that you anticipate—interest from savings accounts and bonds, rents, gifts, and money from other sources.

ESTIMATED INCOME FOR _____

Item	Amount
Wage or salary of-	
Husband	\$ _____
Wife	_____
Net profit from business, farm, or profession	_____
Interest, dividends	_____
Other	_____
Total	\$ _____

ESTIMATING EXPENSES

After you have figured how much your income will be for the planning period, it is time to estimate your expenses.

If you have records of family spending, they can serve as a basis for your budget. List items of expense that your family had, with the amount you spent for each item. Include fixed payments, contributions, and other predictable expenditures.

If you do not have records, you may be able to recall some of your previous expenses. Checkbook stubs, receipts, and old bills can serve as reminders. This may be all the guide you need in estimating your expenses.

If you are new at budgeting, you may want to start by finding out where your money goes. Keep a record of current spending for 2 or 3 months. A sample form to help you keep an account of your spending is given on page 12.

Use your records to help you decide whether to continue your present pattern of spending or to make changes.

If you are satisfied with what your dollars have given your family in the past, allow similar amounts in your estimates for the spending plan.

If you are not satisfied with what you got for your money last year or last month, look at your spending critically. Until you study your records, you may be unaware of over-spending and poor buying habits.

Be realistic in revising your allowances for expenses. Resolve to cut out shopping sprees, bargains you don't need, and overuse of credit.

Of course, you will need to plan for new situations and changing conditions. For example, a child entering a new school may have increased expenses, or your property tax rate may go up.

Plan your large expenses so that they are spaced at intervals over several years. If your son gets a suit this year, your daughter may have to wait until next year for a winter coat. New curtains may take turns with baby needs, weekend trips, or a TV set.

Keep your estimates of expenses where you can refer to them as necessary.

SETTING UP A BUDGET

You are now ready to set up your spending plan. Remember to base your budget on the goals, income, and expenses of your own family.

A sample form for your family spending plan is shown on page 6. Change this budget from by adding or deleting categories to suit your family's needs.

Work on one section of the budget at a time. Examples of forms you might use to obtain tentative figures for some sections are shown on pages 7 and 8. When you are satisfied with your figures, put them in your spending plan.

SET-ASIDES

The best way to have money available for major expenses and future goals is to set aside money regularly.

The secret is to earmark the money before you spend your income. If you wait until the end of the week or month, you may have nothing left to set aside.

By setting aside a planned amount every pay period, you have greater flexibility in managing your money.

Keep your set-aside funds separate from your other funds so you won't be tempted to spend them impulsively. If possible, put them in a savings account or in Government bonds, where they will earn interest.

When you start to budget, you will want to designate a small amount of money for emergencies. Of course, one way to protect your family against major disasters is to take out insurance. But every family has frequent minor crises—too small to be covered by insurance, but too large to be absorbed into a day-to-day budget. Examples might be a blown-out tire, an appliance that needs replacing.

Decide how large a cushion you want for meeting emergencies. Work out the amount you need to set aside each year and each month and enter this on the form on page 7.

If your fund reaches the figure you have allowed for emergencies, you can start saving for something else.

Consider your future goals. Assign a dollar cost to each one and set the date you hope to achieve it. Next translate the dollar costs into the amount that must be saved each month. Remember that interest on your savings will help them grow.

Transfer the figures you have allowed for emergencies and future goals to the space provided on your plan for family spending (p. 6).

Some large expenses occur seasonally. These include taxes on real estate, personal property, and income; school books and supplies; life, household, and car insurance; fuel; and travel. Other expenses might be car license plates, medical checkups, or Christmas gifts. Most of these expenses can be anticipated and included in your budget for the year.

By setting aside a definite amount each month, you spread the cost and have money to meet such expenses when they are due. For example: If you put aside \$15 each month earmarked for real estate taxes, in a year you will have \$180 to pay your tax assessment.

PLAN FOR FAMILY SPENDING

Income, set-asides, and expenses	Amount per month
Total income.....	\$ _____
Set-asides:	
Emergencies and future goals	\$ _____
Seasonal expenses	_____
Debt payments	_____
Regular monthly expenses:	
Rent or mortgage payment	\$ _____
Utilities	_____
Installment payments	_____
Other	_____
Total	_____
Day-to-day expenses:	
Food and beverages	\$ _____
Household operation and maintenance...	_____
Furnishings and equipment	_____
Clothing	_____
Personal	_____
Transportation	_____
Medical care	_____
Recreation and education	_____
Gifts and contributions	_____
Total	_____
Total set-asides and expenses	\$ _____

To determine how much you need to take care of these seasonal expenses this year, use a form similar to the one on page 8.

DEBT PAYMENTS

If you have debts or past-due bills, you will want to plan your budget so you can clear them up.

First, carefully review the way you manage your money. If your family has heavy debts, find the reason. Were debts caused by sickness or other emergencies not likely to be repeated soon? Or are they part of a consistent pattern of buying too much on credit?

If buying too much is the reason, enlist your whole family in a plan to avoid credit buying until debts are paid.

Work out a practical, systematic plan to repay your debts. Begin immediately to earmark at least a small amount for debt payment every payday. Enter the debt payment on your spending plan (p. 6).

DETAILED PLAN FOR SET-ASIDES FOR EMERGENCIES AND FUTURE GOALS

Type of fund	Probable total cost	Date desired	Amount to set aside this year	Amount to set aside per month
Emergency	\$ _____	_____	\$ _____	\$ _____
Education	_____	_____	_____	_____
Home or business ¹	_____	_____	_____	_____
Home improvement	_____	_____	_____	_____
Major equipment	_____	_____	_____	_____
Retirement	_____	_____	_____	_____
Other goals	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
Total	\$ _____	XXXXXXXXXX	\$ _____	\$ _____

(1) This fund might include money you set aside to make a downpayment, or money (in addition to fixed mortgage payments) you set aside to reduce remaining interest and principal cost.

DETAILED PLAN FOR SEASONAL EXPENSES THIS YEAR

Expense	Date needed	Amount	
		Per year	Per month
Taxes.....	_____	\$ _____	\$ _____
Insurance	_____	_____	_____
School expenses.....	_____	_____	_____
Fuel	_____	_____	_____
Vacation	_____	_____	_____
Other	_____	_____	_____
Total.....	XXXXXXXXXXXXXX	\$ _____	\$ _____

REGULAR MONTHLY EXPENSES

On your plan, enter the expenses you expect to have each month. You can estimate quite accurately your family's regular-or fixed-expenses for each month. These may include rent or mortgage payments, installment payments, hospital or health insurance, support or regular payments to relatives. There are utility bills for electricity, gas, water, telephone and garbage collection. Other regular expenses might be board and room for a child away at school, music or dancing lessons, nursery school, or a practical nurse's salary to care for an invalid member of the family.

DAY-TO-DAY EXPENSES

You are now ready to plan your day-to-day expenses—those that vary from week to week or month to month. Because these are the most flexible entries in your budget, they are the easiest to cut when you need to economize.

Use your records to estimate how much to spend on food, clothing, transportation, and other budget categories. You may decide to spend more on some categories and adjust your plan accordingly.

Try to fit some of your immediate goals into the category of day-to-day expenses. For instance, school shoes and a blouse for your daughter can go under clothing; a kitchen stool and a scatter rug go under furnishings and equipment.

Some entries under day-to-day expenses might be put in other categories. You may prefer to enter regular contributions to your church or charity under regular monthly expenses instead of day-to-day expenses.

Give each member of the family a small allowance that need not be accounted for.

COMPARING EXPENSES AND INCOME

Add the figures in your spending plan (p.6). Now compare the total with your estimate of income for the planning period.

If the two figures balance—fine.

If your income exceeds your estimate of expenses—this is even better. You may decide to satisfy more of your immediate wants or to increase the amount your family is setting aside for future goals.

If your expenses exceed your income, reevaluate your plan. Adjust the budget. Can you reduce expenses? Can you postpone or drop some items?

Consider ways you can trim expenses. This can be challenging—if your family agrees to cut the budget as a family project. Ask members to suggest economies they are willing to accept.

You may decide to make clothing for the children in order to save enough money to give them music lessons. Or you may drive a small car in order to live in a neighborhood you enjoy.

One way to cut your food budget is to shop for weekend specials.

Take a good look at your day-to-day expenses. To trim them, you might—

Use your own family's skills (refinish furniture; grow vegetables and fruits; wash and set your own hair; make curtains).

Make use of free or inexpensive educational and recreational services (enroll in sewing or craft classes, attend free concerts, patronize a public library, camp at public camping sites).

If you are unable to balance your budget by cutting expenses, you may need to increase your family's income.

If the wife has not been employed, she might take a full- or part-time job. However, it is good idea to compare the added costs of working outside the home—clothing, lunches, transportation, child care—with the added income. Children might babysit, deliver newspapers, or do odd jobs.

You may plan to draw on your reserves at a period when you know income will be particularly low or expenses particularly high. Or you may intentionally spend more than your income when you use the money you have set aside for a special purpose—a new roof, college expenses, a vacation trip to national parks.

You may need to review your goals.

CARRYING OUT THE BUDGET

When you have put your spending plan on paper, try it out.

Develop good buying habits to help you carry out your budget. Take advantage of consumer information that you can use to stretch your dollars. You might look up facts about—

- Methods of storing and preparing foods.
- Durability of clothes and fabrics.
- Comparative prices of various grades of merchandise at different outlets.
- Difference between cash and credit prices.

KEEPING RECORDS

Keep records; they will tell you if your dollars are giving your family what it really wants and needs.

Make your records simple. You don't need a detailed account of where you spend each nickel. But you do need to know where your money goes.

To keep track of day-to-day expenses, use the sample form on page 12, or a modification of it. Transfer the form to your record book. Make a separate column for each category of expense in your budget. Allow enough space to enter items bought and their cost.

Get frequent reports from everyone who buys for the family. An easy way is to have everyone put receipts and notations of spending on a spindle each day. Or each member of the family can leave a note on file for the bookkeeper. Some families ask members to note the money they spend and report at a weekly budget session.

At the end of the week, add up the amounts spent and write them in your financial record book. At the end of the month, total the expenditures under each category and compare them with those in your plan.

It's a good idea to keep all financial records together. You may find it helpful to set aside a desk drawer, a box, or other convenient place to put your record book and bills, receipts, and other financial papers.

EVALUATING THE PLAN

At the end of your budget period, compare what you spent with what you planned to spend.

If your spending was quite different from your plan, find out why.

The answer to the question "why?" will help you find ways to improve your next plan.

If your plan did not provide for your family's needs, you will want to revise it.

If the plan fitted your needs but you had trouble sticking to it, you will want to use stricter self-discipline and better management next time. Enlist better cooperation within the family.

A budget is something you keep working and reworking until it "fits" your family and satisfies individual members. Do not expect to have a perfect budget the first time you set one up. But with each succeeding budget you can expect improvement.

Although you may be satisfied with your present plan, you will need to change it from time to time. As circumstances change, you will need to reorganize your budget around your new goals, needs, and wants.

HƯỚNG DẪN THÀNH LẬP NGÂN SÁCH GIA ĐÌNH

Một ngân sách gia đình--hay một chương trình chi tiêu-- là một dụng cụ để giúp chúng ta chi xài đúng chỗ và đạt tới các mục tiêu của gia đình. Một ngân sách có thể làm giảm thiểu việc xài phí và giúp chúng ta xử dụng tiền bạc hữu hiệu hơn. Dĩ nhiên, bạn cần phải có kế hoạch mới soạn thảo được một ngân sách gia đình và phải cương quyết mới thi hành được ngân sách. Ngoài ra, mọi người trong gia đình phải hợp tác mới thành công được.

Ngân sách phải được thành lập cho riêng gia đình bạn, theo nhu cầu và lợi tức riêng của gia đình bạn thì mới áp dụng được.

Tập sách này sẽ trình bày cách phát triển và thi hành một chương trình chi tiêu để bạn xử dụng đồng tiền theo ý muốn của gia đình bạn. Một số mẫu sẽ được trình bày để giúp ý kiến cho bạn.

Muốn giữ đúng ngân sách, bạn nên có một quyển sổ chi tiêu của gia đình. Quyển sổ này không cần phải đắt tiền hay kiểu cọ--một tập giấy rời kết dính bằng khoen là một sổ rất tốt--có rất nhiều loại sổ chi tiêu bán ở các tiệm tạp hóa và các tiệm dụng cụ văn phòng.

Bạn nên làm các mẫu ghi sổ chi và sổ thu đơn giản thôi. Bạn có thể dựa theo các mẫu có sẵn trong tập này để làm mẫu chi tiêu cho gia đình bạn, rồi ghi lại trong sổ chi tiêu chính.

CÁC GIAI ĐOẠN LẬP NGÂN SÁCH

NHẬN ĐỊNH MỤC TIÊU

Bước đầu trong việc thảo một chương trình chi tiêu là đặt mục tiêu. Gia đình bạn muốn gì và cần gì. Bạn cần phải biết điều này trước, thì bạn mới có thể ghi các chi tiết của ngân sách.

Bạn nên thảo luận với mọi người trong gia đình, ngay cả các con của bạn nếu chúng nó đã lớn. Bạn nên xếp các mục tiêu theo thứ tự ưu tiên, chọn xem mục tiêu nào lợi cho toàn thể gia đình.

Bạn cũng nên nghĩ đến những mục tiêu dài hạn--những mục tiêu bạn mong đạt tới trong 10 hay 20 năm, hay lâu hơn nữa.

Sau đó, bạn nên chọn các mục tiêu ngắn hạn, chẳng hạn như trong 5 năm sắp tới. Kế đó, bạn nên liệt kê các mục tiêu cho năm tới. Làm như thế, ngân sách gia đình bạn sẽ gồm có một phần tiết kiệm cho những mục tiêu ngắn hạn lẫn dài hạn và những mục tiêu dài hạn sẽ không bị át mất.

Khi chọn mục tiêu, bạn phải nghĩ thật cụ thể, chẳng hạn, gia đình bạn có thể nghĩ rằng mục tiêu dài hạn là tạo được một cái nhà, có đủ tiền gửi các con đi học và có một số tiền để dưỡng già. Mục tiêu trong 5 năm sắp tới có thể là mua một chiếc xe hơi, có đủ tiền để đặt cọc mua một cái nhà trả góp và mua một cái máy giặt, một máy sấy tự động. Mục tiêu của năm nay có thể là trả hết các món tiền góp, lập một quỹ dự phòng và mua một cái máy hút bụi.

Các mục tiêu, đương nhiên, phải thay đổi theo số người, số tuổi và khi lợi tức của gia đình bạn thay đổi. Thí dụ như một đời vợ chồng trẻ đi làm để tạo nhà cửa và sắm đồ đạc trong nhà; còn mục tiêu của một gia đình có con còn vị thành niên là cố gắng nuôi con cho đủ ăn, đủ mặc, nhà cửa ấm cúng và thêm một vài thú xa xỉ nữa. Khi các con đã khôn lớn, thì cha mẹ lo đến việc sắp xếp tài chính để về hưu.

Khi bạn đã chọn mục tiêu của mình rồi, bạn nên ghi lại trên quyển sổ hay nơi nào thuận tiện, vì bạn sẽ muốn xem lại những mục tiêu này khi bạn lập ngân sách.

Dưới đây là một cách ghi các mục tiêu của gia đình bạn:

Mục tiêu dài hạn:

Mục tiêu trong 5 năm tới:

Mục tiêu cho năm nay:

ƯỚC LƯỢNG LỢI TỨC

Giai đoạn kế tiếp trong việc lập ngân sách là ước lượng lợi tức gia đình. Bạn phải biết bạn có bao nhiêu tiền trong thời gian lập ngân sách.

Thời gian của ngân sách gia đình không nhất định. Đa số các ngân sách được lập cho một năm. Ngân sách có thể trùng hợp với niên lịch, hay với thuế khóa hay một thời gian đặc biệt nào đó.

Nếu đây là ngân sách đầu tiên của bạn, bạn nên thử lập một ngân sách thí nghiệm 3 tháng. Sau thời gian áp dụng thí nghiệm ấy, bạn có thể sửa ngân sách lại và đặt một thời gian dài hơn.

Sau đây là mẫu tính lợi tức toàn thể gia đình. Bạn nên ghi tất cả các lợi tức bạn biết sẽ có được trong thời gian lập ngân sách. Trước hết, bạn nên ghi những lợi tức nhất định của mọi người trong gia đình. Lương bổng, tiền an ninh xã hội, lương hưu trí và các loại tiền linh tinh khác. Kế đó bạn nên ghi những lợi tức không nhất định mà bạn sẽ nhận được như tiền lãi của trường mục tiết kiệm và công khố phiếu, tiền cho mượn nhà, quả biếu và các loại lợi tức khác.

LỢI TỨC ƯỚC LƯỢNG TRONG NĂM _____

Loại lợi tức	Số tiền
Lương bổng của- Chồng.....	\$ _____
Vợ.....	\$ _____
Lợi tức rộng của của hiệu, nông trại, hay nghề riêng.....	\$ _____
Tiền lãi.....	\$ _____
Linh tinh.....	\$ _____
Tổng cộng.....	\$ _____

ƯỚC LƯỢNG CHI TIÊU

Sau khi bạn đã ước lượng số lợi tức trong thời gian ngân sách, bạn nên ước lượng số chi tiêu.

Nếu bạn có giữ sổ chi tiêu của gia đình, sổ này có thể dùng làm căn bản cho ngân sách gia đình bạn. Bạn nên liệt kê các món gia đình đã chi tiêu, với số tiền chi tiêu cho từng món một. Trong sổ các món tiền chi tiêu, bạn nên ghi cả những chi phí nhất định, tiền đóng góp các quỹ xã hội hay từ thiện và các thứ chi phí có thể phòng định.

Nếu bạn không giữ một sổ chi tiêu, bạn có thể nghĩ lại xem mình đã xài những món tiền nào. Bạn có thể dựa vào các chi phiếu đã xài và được trả lại, các biên nhận, các giấy báo

thiếu tiền mà tính ra. Các chi phí này có thể cho bạn một khái niệm về các món tiền sẽ phải chi.

Nếu bạn chưa bao giờ lập ngân sách, bạn nên khởi sự ghi chú xem tiền xài vào những món gì. Bạn nên thử giữ một sổ chi tiêu trong thời gian từ 2 tới 3 tháng.

Xin xem mẫu kết toán chi tiêu ở trang 25.

Giữ sổ chi tiêu giúp bạn quyết định xem bạn nên tiếp tục mức chi tiêu hiện tại hay thay đổi.

Nếu bạn hải lòng với lời chi tiêu của gia đình bạn trong thời gian qua, bạn có thể dự trữ một số tiền tương tự khi ước lượng chi tiêu.

Nếu bạn không hải lòng với lời chi tiêu của gia đình bạn trong thời gian đã qua, bạn nên xét lại cách chi tiêu một cách kỹ lưỡng. Nếu bạn không xét kỹ sổ chi tiêu của bạn, có khi bạn không biết mình xài tiền quá mức hoặc không đúng chỗ.

Khi bạn duyệt xét lời chi tiêu của gia đình, bạn nên thực tế. Bạn phải quyết lòng dẹp bỏ các chuyên đi mua hàng "thả ga", những hàng bạn không cần nhưng mua vì thấy hạ giá, hoặc mua quá nhiều.

Đĩ nhiên, bạn phải trữ liệu là hoàn cảnh gia đình bạn có thể thay đổi. Chẳng hạn, một đứa con nhỏ bắt đầu đi học có thể tốn kém hơn, hoặc thuê thồ trách gia tăng.

Bạn nên trữ liệu các khoảng chi phí lớn và xếp các khoảng này rải rác trong một thời gian vài ba năm. Nếu năm nay bạn mua một bộ áo lớn cho con trai, thì cái áo khoác lạnh của cô con gái phải đợi đến năm sau. Bạn phải chọn lựa giữa một chiếc máy truyền hình mới hay các cuộc du ngoạn cuối tuần, giữa bộ quần áo mới hay mua quần áo cho em bé.

Bạn nên giữ sổ ước lượng chi tiêu một nơi nào để tiện xem khi cần.

THÀNH LẬP NGÂN SÁCH

Bây giờ thì bạn sẵn sàng để lập ngân sách gia đình. Bạn nên nhớ là bạn lập ngân sách dựa trên các mức lợi tức và các khoảng chi tiêu của riêng gia đình bạn.

Bạn nên soạn từng khoảng một. Các mẫu về cách trữ liệu các con số chi tiêu được ghi nơi các trang 19 và 21. Khi bạn đã hải lòng với các con số thì bạn hãy liệt kê vào chương trình chi tiêu.

KẾ HOẠCH CHI TIÊU GIA ĐÌNH

Lợi tức, tiết kiệm, và chi tiêu	Hàng tháng
Tổng số lợi tức	\$ _____
Tiết kiệm	
Phí khoản bất ngờ và mục tiêu dài hạn	\$ _____
Phí khoản theo mùa	_____
Tiền trả góp (nếu có vay tiền)	_____
Phí khoản hàng tháng:	
Tiền thuê nhà hoặc trả góp (nếu mua nhà) \$ _____	_____
Tiền điện, nước, điện thoại	_____
Tiền trả góp (nếu mua chịu)	_____
Linh tinh	_____
Tổng cộng	_____
Phí khoản hàng ngày:	
Thực phẩm và nước uống	\$ _____
Đồ dùng trong nhà và bảo trì	_____
Bản ghế và dụng cụ	_____
Quần áo	_____
Tiền túi	_____
Tiền xe	_____
Dịch vụ y tế	_____
Giáo dục và giải trí	_____
Quả và giúp hội thiện	_____
Tổng cộng	_____
Tổng công tiết kiệm và phí khoản	\$ _____

TIẾT KIỆM

Cách hay nhất để có sẵn tiền chi xài vào những khoảng lớn và đạt tới các mục tiêu dài hạn là để dành tiền thường xuyên.

Bí quyết là để riêng phần tiền muốn để dành trước khi xài. Nếu bạn đợi đến cuối tuần hay cuối tháng thì có thể bạn không còn gì dư mà để dành cả.

Nếu mỗi kỳ lương bạn để dành tiền vào một quỹ riêng, bạn sẽ dễ kiểm soát tiền hơn. Bạn nên giữ tiền để dành riêng để bạn đỡ bị cám dỗ xài tiền ấy một cách bất cần. Nếu có thể, bạn nên để phần tiền ấy vào quỹ tiết kiệm hoặc mua công khố phiếu để có lãi.

Khi bắt đầu theo một ngân sách, bạn nên phân ra một số tiền cho những việc khẩn cấp bất ngờ. Dĩ nhiên, bạn có thể bảo vệ gia đình bằng cách mua bảo hiểm. Nhưng gia đình nào cũng có những việc bất thường nho nhỏ xảy ra, thường quá nhỏ, bảo hiểm không bồi thường, nhưng lại quá lớn không thể kể trong ngân sách hằng ngày được. Một vài thí dụ cụ thể của những việc này như một bánh xe hơi bị nổ, một cái tủ lạnh hư

Bạn phải tự quyết định xem mình muốn để vào quỹ dự phòng bao nhiêu. Tính số tiền này thành từng năm, rồi chia ra từng tháng và ghi vào mẫu ở trang 19.

Nếu quỹ dự phòng bắt đầu này lên cao hơn mức dự định, bạn có thể bắt đầu để dành cho việc khác.

Bạn đừng quên các dự án dài hạn. Bạn nên tính rõ xem mỗi dự án phải tốn bao nhiêu tiền và nhất định ngày phải đạt tới mục tiêu. Sau khi biết số tiền cần có, bạn phải định số tiền cần để dành hằng tháng. Bạn nên nhớ rằng tiền để dành còn đem lãi nữa.

Khi định xong các khoản tiền dự phòng bắt đầu và dự án dài hạn, bạn nhớ ghi những con số này vào hằng chỉ tiền của gia đình, coi như một món tiền chi tiêu vậy.

Một số các phí khoản thường xảy ra theo mùa. Phí khoản này có thể là thuê chỗ trọ, thuê bất động sản và lợi tức, sách vở cho học sinh, bảo hiểm tính mạng, nhà và xe, tiền xăng và tiền du ngoạn. Các phí khoản khác có thể là thuê đáng bộ xe, tiền khám sức khỏe hay quà Giáng Sinh. Phần lớn các phí khoản này có thể trừ trước và ghi vào ngân sách hằng năm.

CÁC QUỸ TIẾT KIỆM CHO MỤC TIÊU DÀI HẠN VÀ PHÒNG BẤT TRẮC

Phân loại tiết kiệm	Phí tổn ước lượng	Ngày ước muốn	Tiền tiết kiệm năm nay	Tiền tiết kiệm hằng tháng
Quỹ phòng bất trắc	\$ _____	_____	\$ _____	\$ _____
Quỹ giáo dục	_____	_____	_____	_____
Quỹ địa ốc (1)	_____	_____	_____	_____
Quỹ tu bổ nhà cửa	_____	_____	_____	_____
Mua máy móc lớn (tủ lạnh, máy giặt)	_____	_____	_____	_____
Quỹ hưu bổng	_____	_____	_____	_____
Các mục tiêu khác	_____	_____	_____	_____
Tổng cộng	\$ _____	_____	\$ _____	\$ _____

1. Quỹ này có thể là tiền tiết kiệm để đặt cọc mua nhà, hay nếu đã mua rồi thì tiết kiệm để trả bớt một số tiền vay cho tiền góp hằng tháng nhẹ đi.

Nếu bạn trừ liệu các phí khoản này trước và chia ra thành từng tháng thì lúc cần, bạn sẽ có và bạn không phải xài một số tiền to quá, trong một lần. Ví dụ, bạn có thể để riêng \$15 một tháng để đóng thuế thổ trạch, và trong một năm bạn sẽ được \$180 khi phải trả thuế.

Xin xem mẫu ở trang 21 để định các phí khoản này.

CÁC LOẠI TIỀN TRẢ GÓP

Nếu bạn có nợ tiền, bạn vay hay mua hàng chịu, bạn nên lập ngân sách thế nào để bạn có thể trả hết nó.

Trước tiên, duyệt xét tiền bạn xài thật kỹ. Nếu gia đình bạn mắc nợ quá nhiều, bạn nên tìm ngay lý do. Nếu bạn mắc nợ vì có người trong gia đình đau ốm hay có chuyện bất trắc khác, liệu những việc này có thể xảy ra nữa không? Hay là bạn mắc nợ vì tính hay mua chịu của gia đình bạn?

Nếu mắc nợ vì mua chịu nhiều quá, mọi người trong gia đình phải cố gắng tránh mua chịu cho đến khi hết nợ.

Muốn trả nợ, bạn phải có một kế hoạch thực tế, rõ ràng. Bạn phải phân riêng một số tiền để trả nợ vào mỗi kỳ lương. Bạn nên ghi phần tiền trả nợ này vào trong chương trình chi tiêu của bạn (trang 17).

PHÍ KHOẢN HẰNG THÁNG

Trong ngân sách của bạn, ghi rõ các phí khoản bạn biết trước mỗi tháng. Bạn có thể định khá dịch xác các phí khoản hằng tháng của gia đình bạn. Các phí khoản này có thể là tiền mướn nhà hay tiền trả góp cho ngân hàng, tiền bác sĩ hoặc bảo hiểm y tế, tiền giúp thân nhân hằng tháng. Lại còn có những khoản tiền như điện, ga, nước, điện thoại, tiền rác. Các loại tiền phải trả hằng tháng khác còn có thể là tiền ký túc xá cho con học xa, tiền học nhạc hay khiêu vũ, tiền gửi trẻ hay tiền trả một y tá nuôi một thân nhân khiếm tục.

PHÍ KHOẢN HẰNG NGÀY

Bây giờ bạn sẵn sàng để trừ liệu phí khoản hằng ngày. Các loại phí khoản này thay đổi mỗi tuần, mỗi tháng. Những ví các phí khoản này có thể lên xuống bất thường, bạn có thể bớt đi, khi cần phải tiết kiệm.

Dùng sổ chi tiêu để ước lượng tiền bạn chi xài cho thức ăn, quần áo, xe cộ, và các loại khác. Bạn có thể trừ liệu xài khoản này nhiều hơn khoản kia và bạn phải sửa ngân sách cho hợp.

PHÍ KHOẢN THEO MÙA CHO NĂM NÀY

Phí khoản	Ngày cần có	Số tiền	
		Mỗi năm	Mỗi tháng
Các thứ thuế	_____	\$ _____	\$ _____
Bảo hiểm	_____	_____	_____
Phí khoản giáo dục	_____	_____	_____
Dầu đốt lò sưởi	_____	_____	_____
Nghỉ hè	_____	_____	_____
Linh tinh	_____	_____	_____
Tổng cộng	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx	\$ _____	\$ _____

Bạn nên cố gắng xếp các mục tiêu cấp thời của bạn vào phí khoản hàng ngày. Thí dụ, tiền áo và giầy cho con gái bạn có thể xếp vào loại "quần áo", một cái ghế đầu và một tấm thảm có thể xếp vào loại "bàn ghế-dụng cụ".

Một vài phí khoản hàng ngày có thể được xếp vào các loại khác. Chẳng hạn, bạn có thể ghi phần tiền giúp nhà thờ hay chùa vào phí khoản hàng tháng thay vì hàng ngày.

Bạn nên cho mọi người trong gia đình một số tiền để chi xài mà không phải chứng minh.

SO SÁNH LỢI TỨC VÀ CHI TIÊU

Bây giờ bạn hãy cộng tất cả các con số của ngân sách chi tiêu (trang 17). Khi đã cộng xong, bạn hãy mang con số ấy ra so sánh với số lợi tức ước lượng thu được trong thời gian ngân sách. Nếu số lợi tức bằng số chi, rất hay. Nếu số lợi tức hơn số chi ước lượng, lại càng hay hơn nữa. Như vậy, bạn có thể, hoặc dùng số sai biệt vào các mục tiêu cấp thời hoặc tăng số tiết kiệm dành cho các dự án tương lai lên.

Nếu số chi cao hơn số lợi tức, bạn nên thẩm lượng lại ngân sách của bạn. Bạn có thể bớt chi tiêu không? Bạn có thể hoãn lại hay bỏ bớt một phí khoản nào không?

Bạn nên tìm cách cắt xén bớt các phí khoản. Có thể đây là một thách đố cho gia đình, nếu mọi người đồng ý cắt xén chi tiêu và coi đó là một dự án chung cho cả gia đình. Muốn được hữu hiệu, bạn nên hỏi ý kiến các thân nhân và đề họ đề nghị những cách tiết kiệm mà họ chấp nhận được.

Bạn có thể may lấy quần áo cho các con để có thể đủ tiền cho chúng học nhạc. Lại một chiếc xe nhỏ để có thể ở một khu mình thích. Một cách khác để tiết kiệm tiền thực phẩm là đón mua những món hạ giá vào cuối tuần.

Duyệt xét thật kỹ các phí khoản của bạn. Để giảm bớt các phí khoản này, bạn có thể:

- Dùng tài nghệ của người trong gia đình (chẳng hạn đánh bóng lại một chiếc tủ, trồng rau cải và trái cây, gội đầu và làm tóc lấy thay vì đi tiệm, may mần của lấy)
- Xử dụng những phương tiện giải trí, giáo dục miễn phí hay với lệ phí thấp (tham gia các lớp dạy may, thủ công, dự những buổi hòa tấu miễn phí, đọc sách nơi thư viện công cộng.)

Nếu bạn không làm ngân sách cân bằng được bằng cách giảm chi tiêu, có thể bạn cần phải gia tăng lợi tức gia đình.

Nếu vợ bạn chưa bao giờ đi làm, bà ấy có thể đi làm hoặc cả ngày hoặc nửa ngày. Tuy nhiên, nếu vợ bạn đi làm, bạn nên nhớ ghi chú phí tổn đi làm--quần áo, cơm trưa, tiền xe, tiền giữ trẻ--đủ rảnh có thêm lợi tức. Các con bạn cũng có thể đi giữ trẻ, giao báo hoặc làm các việc vặt.

Có thể bạn muốn rút một ít quỹ dự phóng ra dùng trong thời gian bạn biết trước là số thu sẽ nhỏ hơn số chi. Bạn cũng có thể có một vài phí khoản đặc biệt biết trước khiến cho số chi cao hơn số thu, như làm lại mái nhà, trả học phí đại học, đi chuyên, du ngoạn ở các lâm viên quốc gia.

Có thể bạn phải duyệt xét lại các mục tiêu của bạn.

THI HÀNH NGÂN SÁCH

Khi bạn đã lập xong chương trình chi tiêu trên giấy, bạn nên mang chương trình này ra thí nghiệm.

Bạn nên tạo những thói quen tốt khi mua hàng để giữ ngân sách. Bạn nên tận dụng những tài liệu giúp người tiêu thụ xài tiền hữu hiệu. Bạn có thể nghiên cứu:

- Cách giữ thức ăn lâu dài và cách xử dụng thực phẩm.
- Loại hàng vải và quần áo nào dùng được bền.
- Cách so sánh giá các loại hàng ở các tiệm buôn khác nhau.
- Cách so sánh sai biệt giữa mua hàng bằng tiền mặt và mua chịu.

GIỮ SỐ CHI TIÊU

Nên giữ số chi tiêu, nó sẽ cho bạn thấy xem đồng tiền bạn xài có đáp ứng ý muốn và nhu cầu của gia đình bạn không.

Nên giữ số chi tiêu một cách đơn giản. Bạn không cần biết chi tiết từng cái một. Nhưng bạn phải biết tiền bạn xài vào đâu.

Để có thể theo dõi tiền chi tiêu hàng ngày, bạn nên dùng mẫu (trang 25) hoặc một mẫu tương tự. Chuyển mẫu này vào số chi tiêu của bạn. Lập một cột riêng cho từng mục chi tiêu trong ngân sách. Bạn nên nhớ chưa đủ chỗ để ghi từng món hàng bạn mua và giá mua.

Bạn nên bảo những người trong gia đình cho biết họ đã chi tiêu những gì chung cho gia đình. Một cách dễ dàng là kêu gọi mọi người ghi chú mọi chi tiêu trong ngày và gắn vào một cái giá. Một cách khác là mọi người trong gia đình để lại một mảnh giấy vào một hồ sơ cho kế toán viên của gia đình. Nhiều gia đình giao cho những người chi xài tiền ghi lấy phần của mình và phức tạp ở những buổi họp ngân sách hàng tuần.

Đến cuối tuần, cộng tất cả các món tiền chi tiêu và ghi các con số này vào sổ chi tiêu của bạn.

Đến cuối tháng, cộng tất cả mọi mục chi tiêu và so sánh các mục này với ngân sách của bạn. Giữ sổ sách chi chung một chỗ cũng rất hữu ích. Bạn sẽ thấy tiện lợi nếu bạn để riêng một ngăn tủ, hoặc một cái hộp hoặc một nơi nào tiện lợi khác để giữ sổ chi tiêu, giấy báo đòi tiền; biên nhận và các thứ giấy tờ tài chính khác.

THẨM LƯỢNG NGÂN SÁCH

Sau khi thi hành xong một ngân sách, bạn nên so sánh tiền bạn đã chi tiêu với ngân sách bạn định.

Nếu số bạn chi tiêu khác với ngân sách quá nhiều, bạn nên xét xem tại sao. Biết được lý do sẽ giúp bạn cải tiến ngân sách lần tới. Nếu ngân sách bạn không đáp ứng nhu cầu của gia đình, bạn nên sửa chữa lại.

Nếu ngân sách đáp ứng được nhu cầu của gia đình, nhưng bạn không thi hành đúng được, bạn nên khắt khe với chính mình hơn và thi hành ngân sách chặt chẽ hơn lần sau. Bạn cũng nên kêu gọi mọi người trong gia đình hợp tác chặt chẽ hơn.

Một ngân sách là một công việc mà bạn phải trau dồi luôn luôn cho đến khi nó "hợp" với gia đình bạn và làm hài lòng mọi người trong gia đình. Bạn không nên mong là cái ngân sách đầu tay của bạn sẽ hoàn hảo. Những ngân sách kế tiếp phải hay hơn ngân sách trước.

Mặc dù bạn có thể hài lòng với ngân sách hiện tại của bạn, thỉnh thoảng bạn nên thay đổi, bạn phải thu xếp ngân sách của bạn lại cho phù hợp với những ý thích, nhu cầu và mục tiêu mới của bạn.

ម ក្នុ រ ទូ ល កី ទី ៣ ៣ ។ រ ថ្មី ថ វិ ក ា

សំ រ ា ចំ ប្រ ក្ខ ណ ា រ

០០០០០០០០

ថវិកា ឬគំរោងចំណាយ គឺជាប្រភេទសំរាប់ផ្តល់ឱ្យអ្នកទិញចេះ ចាយវាយដោយប្រកប ប្រយោជន៍ និងទៅតាមគោលដៅនៃប្រក្ខណៈ ។ ថវិកាអាចផ្តល់ឱ្យអ្នកទិញចាយវាយផ្តល់ផ្តល់ និងអាចផ្តល់ឱ្យប្រក្ខណៈ ខ្លះក្តី ពុំ ជាប្រើទេ ។ ការពិគ្រោះរៀបចំថវិកា ត្រូវធ្វើឱ្យមានគំរោង ឯការអនុវត្តថវិកា ត្រូវធ្វើឱ្យមានការប្តេជ្ញាចិត្ត ។ អ្នកនឹងត្រូវការខ្លះសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ពី គ្រប់សមាជិកនៃប្រក្ខណៈ ។

ដើម្បីឱ្យមានលទ្ធផលប្រចាំថ្ងៃ ថវិកា អ្នក ត្រូវរចនាសំរាប់ប្រក្ខណៈអ្នកផ្ទាល់ ព្រមទាំង អ្នកត្រូវធ្វើថវិកាទៅតាមលេចក្តីត្រូវការ និងប្រាក់ចំណូលនៃប្រក្ខណៈរបស់អ្នក ។ អត្ថបទនេះនឹងប្រាប់បង្ហាញអ្នកខ្លះគ្រោងចំណាយ ដែលអ្នកអាចប្រើ ដើម្បី ចាយវាយឱ្យបានទៅតាមលេចក្តីត្រូវការនៃប្រក្ខណៈអ្នក ប្រកបទាំងនឹងផ្តល់នូវគំនូរ ពុំ ដែលមាន ប្រយោជន៍ដល់អ្នក ។

អ្នកនឹងឃើញថា អ្នកមានការងាយស្រួល និងតាមដានថវិកាអ្នក ចើងអ្នកចេះ ប្រើប្រាស់ភោគន័យសាធារណៈក្នុងប្រក្ខណៈរបស់អ្នក ។ យើងភោគនេះមិនត្រូវ ឱ្យផ្តល់ និងសុខុមាល្យពេកទេ គេប្រើប្រាស់ភោគនេះដោយមានលក្ខណៈដាច់គ្នាក៏ប្រសើរ - រកទិញពីការ យកប្រដាប់ប្រដាក់ការិយាល័យក៏បាន ។

សូមធ្វើតារាង ចំណូល និងចំណាយ របស់អ្នកឱ្យងាយស្រួល ដោយធ្វើត្រូវតាម លេចក្តីត្រូវការនៃប្រក្ខណៈអ្នក និងផ្តល់ទៅក្នុងយើងភោគន័យសាធារណៈរបស់អ្នក ។ រ ច រ ៀ ប រ ថ្មី ថ វិ ក ា :

- សំរេចយកគោលដៅ - ជំហានទីមួយ ក្នុងការធ្វើគំរោងចំណាយគឺ តាំងគោល ដៅអ្នក ឱ្យបានច្បាស់លាស់ ។ ដើម្បីប្រក្ខណៈអ្នក ត្រូវការក្តី ចប់ពុំអី ដោយពិត ។ អ្នកត្រូវនឹងកិច្ចទាំងនេះ មុននឹងអ្នកចាប់ផ្តើមធ្វើថវិកាអ្នកឱ្យបានល្អិតល្អន់ ។

សូមឱ្យប្រក្ខណៈទាំងមូល ជំរុញការងារគោលដៅនេះ ចើងអ្នកមានវិធី ល្អនឹងផ្តល់នូវលទ្ធផល ។ សូមសំរេចចិត្តថា ដើរគោលដៅ ណាដែលយំទាន់ជាងគេ - ដែល យោងយំទាន់ គឺគោលដៅណាដែលអាចផ្តល់ប្រយោជន៍ឱ្យអ្នកប្រក្ខណៈទាំងមូល ។

ដំបូង សូមអ្នកគិតដល់គោលដៅដែលមានកំរិតពេលវេលា គឺមានកំរិតរហូតដល់ 10 - 20 ឆ្នាំ ឬ ច្រើនជាងនេះក៏បាន ។ ចន្លោះមកសូមគិតពីគោលដៅក្នុងពេលអនាគតខ្លី ដូចជាក្នុងរយៈ 5 ឆ្នាំជាដើម ។ ចន្លោះមកទៀត សូមរកគោលដៅប្រចាំឆ្នាំនេះ ។ ការធ្វើដូចនេះ ធ្វើឱ្យអ្នក មានបទុភាពនឹងសន្សំលុយកាក់សំរាប់គោលដៅវែងឆ្ងាយបាន ដោយមិនធ្វើឱ្យគោលដៅភ្លាមពុំ ចូល ប្រៀបប្រដាប់ក្នុងកំរិតខ្ពស់នៃគោលដៅដទៃទៀត ពោលគឺធ្វើឱ្យអ្នកមិនចំណាយអ្វីផ្សេងផ្សាស ក្រៅពី គោលដៅដែលបានក្រោយទុក ។

សូមដាក់គោលដៅ ឱ្យបានច្បាស់លាស់ជាទីចំផុត ។ គ្រួសារអ្នក អាចសំរេចយកគោល ដៅវែងឆ្ងាយ ដូចជា ទិញផ្ទះ ការសិក្សាអប់រំកូន និង សន្សំលុយកាក់សំរាប់និវត្តិ ។ ចំពោះគោល ដៅ 5 ឆ្នាំ គឺមាន ទិញរបៀបខ្លះ កក់ដីដីផ្ទះ និង ទិញម៉ាស៊ីនចេកទោសាវ ។ គោលចំណងក្នុងឆ្នាំ នេះ គឺដោះចំណូលគេ សន្សំលុយកាក់ និង ទិញម៉ាស៊ីនចេកទោសាវ ។

គោលចំណងទាំងនេះ តែងតែផ្តល់ប្រយោជន៍ ព្រោះ ចំនួន អាយុ និង ប្រាក់ចំណូល ទំន គ្រួសារតែងតែប្រែប្រួល ពុំទៅនឹងដដែល ។ ឧទាហរណ៍ គ្រួសារក្មេងមួយធ្វើការ គឺដើម្បីតុបតែង ផ្ទះសំបែងរបស់ខ្លួន - គ្រួសារដែលមានកូនធំពុំ ត្រូវការចិញ្ចឹមកូនឱ្យបានត្រឹមត្រូវតាមក្បួនពេទ្យ ផ្តល់សំលៀកបំពាក់និងកន្លែងរស់នៅ - ក្រោយពេលដែលកូនយប់រស់នៅជាមួយ ឪពុកម្តាយត្រូវគិត គួរពី លុយកាក់សំរាប់ការនិវត្តន៍របស់ខ្លួនឯងម្តង ។

ការណាអ្នកសំរេចយកគោលដៅណាមួយច្បាស់លាស់ហើយ សូមកត់ទុកក្នុងសៀវភៅ ឯកសារអ្នក ឬ ក្នុងសៀវភៅណាដទៃទៀត ។ ទីមួយក្រោយអ្នកនឹងត្រូវការយកគោលដៅនេះ ទៅធ្វើ គំរោងថវិកា របស់អ្នក ។

ឧទាហរណ៍នេះ ជា របៀបធ្វើបញ្ជីគោលដៅសំរាប់គ្រួសាររបស់អ្នក :

- គោលដៅ រយៈពេលវែង : -----
-
- គោលដៅសំរាប់ 5 ឆ្នាំ : -----
-
- គោលដៅសំរាប់ឆ្នាំនេះ : -----
-

- ព្រំដែនប្រាក់ចំណូល : ជំរឿនបន្ទាប់ក្នុងការធ្វើថវិកា គឺព្រំដែនប្រាក់ចំណូលនៃគ្រួសារ ។ មុននឹងអ្នកអាចធ្វើការងារឱ្យបានលក់រក អ្នកត្រូវការដឹងខ្លះ ចំនួនយុវជនដែលអ្នករកបានក្នុង រយៈពេលដែលអ្នកធ្វើការងារនេះ ។

គេអាចយករយៈពេលប៉ុន្មាន ឆ្នាំដើម្បីថវិកាគ្រួសារនេះក៏បាន ។ តាមធម្មតា គេ ច្រើនយករយៈពេល 12 ខែ - យកតាមឆ្នាំធម្មតាក៏បាន ឆ្នាំសិក្សាក៏បាន ឆ្នាំឈ្នួលក៏បាន ឬ យកតាមអ្វីពុំ ក៏បាន ។

ប្រសិនបើ អ្នកទើបនឹងចាប់ផ្តើមធ្វើថវិកានេះជា លើកដំបូង អ្នកអាចសាកយូបធ្វើក្នុង រយៈពេល បី ខែដំបូងក៏បាន ។ ក្រោយពេលដែលអ្នកមានការពិសោធន៍គ្រប់គ្រាន់ហើយ អ្នកអាចបន្ត ការងារឆ្នាំរយៈពេលវែងទៅទៀតបាន ។

សូមច្រើនរូបខាងក្រោមនេះជា មន្ត្រីទេសក៍ ។ សូមចុះ គ្រប់លោកនិយោជន៍ដែលអ្នកអាចរក បានក្នុងរយៈពេលដែលអ្នកធ្វើការងារ ដោយកង់គ្រាន់ខ្លះចំនួនយុវជនដែលគ្រួសារអ្នករកបានដោយទៀង ទាត់ ដូចជា ប្រាក់អាទិញ ប្រាក់ខែ រង្វាន់សន្តិសុខសង្គម លោកនិយោជន៍ និងប្រាក់ចំណូលដទៃទៀត។

បន្ទាប់មក សូមដាក់ប្រាក់ចំណូលខ្លះទៀតដែលអ្នកអាចបានទទួល ដូចជា ប្រាក់ការពិគណនី យន្ត និងប្រាក់សំណង ឈ្នួលផ្ទះ អំណោយ និង យុទ្ធសាស្ត្រប្រភពដទៃទៀត ។

ប្រាក់ ចំណូល រ ដ ា យ ព្រំ ទ្វី ប ្រ ា ង ឆ្នាំ រ ដ ា យ ច ំ ណ ូ ល ៖ -----

រ ា យ ម ុ ខ	ចំនួនទឹក លុយ
- ប្រាក់អាទិញ ឬ ប្រាក់ខែនៃ :	
ថ្មី -----	ដុល្លារ រ
ប្រពន្ធ -----	ដុល្លារ រ
- កន្លែងដែលមកពី ជំនួញ កម្មវិធី ឬ វិថ្នាំជីវៈ -----	ដុល្លារ រ
- ប្រាក់ការ ប្រាក់ចំណេញ -----	ដុល្លារ រ
- ផ្សេង ពុំ -----	ដុល្លារ រ
សរុបទាំងអស់ -----	ដុល្លារ រ

- ប្រាក់ចំណាយ : ក្រោយពេលដែលអ្នកដឹងចំនួនប្រាក់ចំណូលអ្នក ហើយ អ្នកអាចដឹង ប្រាក់ចំណាយរបស់អ្នកបាន ។

បើអ្នកមានគណនីបញ្ជីនៃការចំណាយរបស់អ្នកពីមុនពុំមក អ្នកអាចយកគណនីបញ្ជីនេះ ធ្វើជាមួយ គ្នាបាន ។ សូមធ្វើបញ្ជីចំណាយ ដែលគ្រួសារអ្នកបានចាយទៅ លើអ្វីៗមួយ ដោយចក្ខុវិស័យនៃចំណាយ ដែលចាយទៀងទាត់ វិភាគទាន និង ចំណាយដែលអាចទាញចេញបាន ។

បើអ្នកគ្មានឯកសារនេះទេ អ្នកអាចដឹងបានដោយមើលគណនីបញ្ជីមួយចំនួន ឬ ទានប័ត្រ ប័ណ្ណទទួល លុយ និង ប័ណ្ណជំពាក់លុយចាស់ពុំ ។ ប័ណ្ណទាំងនេះ អាចជាមគ្គុទេសក៍ សំរាប់នាំផ្លូវអ្នកទៅកាន់ការចាត់ ប្រាក់ចំណាយមុនចំណាយរបស់គ្រួសារអ្នកបាន ។

បើអ្នកពុំដែលគិតគូរពីថវិកានេះទេ អ្នកគួរចាប់ផ្តើមរកមើលថា តើលុយអ្នកចេញទៅ ណាខ្លះ ។ សូមរកប្រាក់ឯកសារនៃការចំណាយ និង 2 ឬ 3 ទីទេ ។ សូមមើលគំរូ តារាងដែលជា ឧទាហរណ៍នៃការតាមដាននៃចំណាយនៅទំព័រ 38 ។

សូមរកប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកនេះ និង ដើម្បីជាជំនួយដល់អ្នក ក្នុងការសំរេចថា ត្រូវ ចង ឬ ផ្លាស់ប្តូរនូវរបៀបចាយដែលក្រប្រតិបត្តិមកហើយនេះ ។

បើអ្នកពេញចិត្តនឹងចំណាយដែលធ្លាប់ចាយមកហើយ សូមអ្នកយកចំនួនទឹកលុយដែលធ្លាប់ចាយ នេះ ទុកធ្វើជាការចាត់ប្រាក់ចំណាយដើម្បីគំរោងចំណាយរបស់អ្នកចុះ ។

បើអ្នកមិនពេញចិត្តទេ សូមអ្នកធ្វើការទិញទំនិញចំណាយរបស់អ្នក ។ បានសេចក្តីថា បើ អ្នកគ្មានឯកសារចំណាយមើលទេ អ្នកក៏ពុំអាចដឹងថា អ្នកមានទម្លាប់ចាយល្អសហគមន៍ និង ទិញផ្តល់ផ្តល់ ទាននេះទេ ។

សូមអ្នកសើចំណាយរបស់អ្នក ដោយយកចិត្តទុកដាក់ តើដោះស្រាយដោយតាំង ចិត្តថា យប់ចាយផ្តល់ផ្តល់ យប់ទិញវារ៉ាំងដែលមិនជាចាំបាច់ និង យប់ប្រើសំណុំទានល្អសហគមន៍ ។

ម្យ៉ាងទៀត អ្នកត្រូវធ្វើគំរោងសំរាប់ទប់ទល់នឹងការរំលោភ និង ពេលវេលាដែល ផ្លាស់ប្តូរ ឧទាហរណ៍ដូចជា អ្នកត្រូវដឹងប្រាក់ចំណាយរបស់អ្នកនៅពេលដែលអ្នកចូលរៀន ឬ អត្រា ពន្ធអាករអចលនវត្ថុអាចត្រូវបានកើនចំនួន ។

សូមធ្វើគំរោងយ៉ាងណា គ្រប់ការចំណាយផ្សេងៗ មានការឃ្លាតឃ្លា ចំនួនពីរបីឆ្នាំ ឧបមាថា បើកូនប្រុសអ្នក ត្រូវទិញខោអាវធុប្រីក្នុងឆ្នាំនេះ កូនស្រីអ្នកត្រូវរង់ចាំទិញអាវ រងា នៅឆ្នាំបន្ទាប់ ហើយវាបានប្រើអាចធ្លាក់ជាមួយ របស់របរទារក ដំណើរការស្នូលចុងស្នូល ឬ វិទ្យុទូរទស្សន៍ ។

សូមរក្សាទុកនូវការពង្រឹងស្ថានភាពនេះនៅកន្លែងណា ដែលអ្នកអាចយកមកប្រើ នៅពេល
ណាដែលចាំបាច់ ។

បើប្រាក់ចំណូលអ្នកមិនសូវប្រើទេ អ្នកគ្រូនឹងប្រគល់ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ពោលគឺគ្រូនឹង
គិតដល់លេចក្តីគ្រូនឹងការរក្សាទុក និង សងចំណូលគេជាមុន បើយកប្រើយល់ជាមិនអាចធ្វើដំរោងសំរាប់
រយៈពេលវែងបានទៀតផង ។

- គ្រូនឹងបង្កើតវិញ្ញា : ដទ្បូន ដល់ពេលអ្នករៀនចប់ថវិកាសំរាប់ចំណាយបើក ។ ចូរ
ចងចាំថា មួយឆ្នាំថវិកាអ្នកឆ្លងទៅលើ គោលដៅ ប្រាក់ចំណូល និង ប្រាក់ចំណាយនៃគ្រួសារអ្នក។

គំរូនៃដំរោងចំណាយឆ្លងទៅទំព័រ 31 ។ សូមអ្នកផ្តល់ចូរគំរូនេះ ដោយបន្ថែម
បន្ថែមចំណាយខ្លះ ដើម្បីឱ្យយល់ទៅជាមធ្យមសេចក្តីគ្រូនឹងការនៃគ្រួសារអ្នក ។

សូមធ្វើ មួយផ្នែកម្តង ។ គំរូដែលអាចនឹងពន្យល់អ្នកនូវផ្នែកខ្លះ មានចុះនៅទំព័រ 33
និង 34 ។ កាលណាអ្នកពេញចិត្តនឹងគំរូណាមួយបើក សូមអ្នកដាក់គំរូនោះទៅក្នុងដំរោងចំណាយរបស់
គ្រួសារអ្នក ។

- ឈ្នួលខ្សែ : មធ្យោបាយដ៏ប្រសើរ ក្នុងការធ្វើឱ្យមានលុយសំរាប់ចំណាយផ្គត់ផ្គង់ និង
សំរាប់បំពេញគោលដៅគណនេយ្យ គឺសន្សំឈ្នួលធានាទៀងទាត់ ។

អាថ៌កំបាំងនៃការឈ្នួលគឺ កត់ទឹកលុយ មុនពេលអ្នកចាញ់ ។ បើអ្នករង់ចាំ ទាល់តែ
ដាច់អាទិញ ឬ ដាច់ទឹក អ្នកច្បាស់ជាគ្មានលុយសំរាប់សំរាប់ឈ្នួលទេ ។

ដោយរៀនសូត្រ នូវចំនួនលុយដែលអ្នកប្រគល់ទុកជាមុន នៅពេលបើកឈ្នួល
អ្នកអាចមានការប្តឹងប្រសប់ក្នុងការចាត់ចែងទុកដាក់លុយកាក់របស់អ្នក ។

សូមទុក លោកឈ្នួល ឱ្យដាច់ពី លោកធនធាន ដើម្បីចៀសវាង កុំឱ្យអ្នកយក
ទៅចាញ់វាយប្តឹងផ្តាសាយ ។ បើអាចធ្វើបាន សូមអ្នកដាក់ក្នុង ឈ្នួលខ្សែ ឬ ទិញចុងរដ្ឋាភិបាល យក
ការប្រាក់ដែលទៀង ។

កាលណាអ្នកចាប់ផ្តើមធ្វើថវិកា អ្នកច្បាស់ជាចង់ទុកលុយខ្លះ សំរាប់ចាញ់វាយនៅ
គ្រួសារមានអាយុខ្ពស់ ។ ជាការពិតណាស់ មធ្យោបាយមួយ សំរាប់ការពារគ្រួសារអ្នកទប់ទល់នឹង
បញ្ហាវាយផ្គត់ផ្គង់ គឺ ចង់ការធានារ៉ាប់រង ។ ប៉ុន្តែគ្រួសារនីមួយៗ តែងមានវិធីស្របតាមស្ថានភាព
ព្យាបាល - សូមសំរាប់ការធានារ៉ាប់រង តែ ចំណាយចំណាយប្រចាំថ្ងៃ ឬ ទាញរង់ចាំដូចជាកង់ទ្បាន
ផ្ទះ ផ្ទះលុយប្រើប្រាស់បន្តិចបន្តួច កូនអ្នកប្រគល់ផ្ទះផ្ទះផ្ទះ ។ ល ។

តំរូវការ ចំណាយ ទឹក ប្រកួស រ

ប្រាក់ ចំណូល សន្សំ និង ចំណាយ	ចំនួន គ្រប់គ្រងទឹក
ប្រាក់ចំណូលទាំងអស់ -----	----- ដុល្លារ
ប្រាក់សន្សំសំរាប់ : ភាពសុខភាពនិងគោលដៅគណនេយ៍ ----- ចំណាយទៅតាមរដ្ឋ -----	----- ដុល្លារ -----
សរុបចំណូល -----	-----
ចំណាយប្រចាំទី ទៀងទាត់ : យុទ្ធសាស្ត្រ ឬ តម្លៃទិញដុះ ----- ដុល្លារ ទឹកភ្លៀងស្រូវ ----- ចំណាយកាត់ទឹកផ្សេងៗ ----- ផ្សេងៗ ----- សរុប -----	----- ----- ----- -----
ចំណាយប្រចាំថ្ងៃ : ម្ហូប និង ភេសជ្ជៈ ----- ដុល្លារ ថ្លៃជួល ទីលំនៅ ----- តុ ទូ និង ប្រដាប់ប្រដាផ្សេងៗ ----- សំបៀកចំពាក់ ----- ផ្ទាល់ខ្លួន ----- ការផ្គត់ផ្គង់ឈើ ឥដ្ឋ ----- ការព្យាបាលរោគ ----- កំណត់ និង សិក្សាអប់រំ ----- អំណោយ និង វិភាគទាន ----- សរុប -----	----- ----- ----- ----- ----- ----- ----- -----
ចូករួម ប្រាក់សន្សំនិងប្រាក់ចំណាយ -----	----- ដុល្លារ

សូមអ្នកស្នើសុំចំនួនយុទ្ធសាស្ត្រចំណែកក្នុងការស្រាវជ្រាវនេះ ហើយដឹងច្បាស់ថា
 ដែលអ្នកអាចសន្យាបាន ក្នុងច្បាប់ និង ក្នុងច្បាប់ និង ក្នុងច្បាប់ 33 ។
 សូមអ្នកប្តឹងចម្លើយ គោលនយោបាយរបស់អ្នក ។ អ្នកប្រឆាំងកម្ពុជា និង កិច្ចការយុវជនច្បាប់
 ការទៅដល់គោលនយោបាយរបស់អ្នកដែលអ្នកអាចសន្យាបានក្នុងច្បាប់ ។ ចូរចាំបា ការប្រាក
 ដែលបានចែកពីសេចក្តីសន្យា ក៏អាចជួយដល់គោលនយោបាយនេះផងដែរ ។

លុះត្រាតែ កំណែទម្រង់នៃការងារនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយគោលនយោបាយនេះ ទៅ
 ក្នុងចន្លោះដែលអ្នកប្រកាសក្នុង គំរោងចំណាយនៃប្រធាន ទំព័រ 31 ។
 មានដំណោះស្រាយ៖ អ្នកប្រឆាំងចាយប្រើប្រាស់ក្នុង ដូចជា ពន្ធលើកម្មវិធី លើ
 បទបញ្ជា និង លើប្រាក់ចំណូល - សៀវភៅសិក្សា និង ប្រដាប់ប្រដាប់ - ការបោះផ្សាយ និង ផ្សព្វផ្សាយ
 ផ្ទះលើច្បាប់ និង របប - សាងសង់យន្ត និង ការធ្វើដំណើរ ។ ចំណាយនៃទ្រព្យ អាចមាន ផ្នែក
 របប ពិធីសារ ឬ អំណោយពេលវេលាផ្ទាល់ ។ លើសពីប្រគល់ចំណាយទាំងនេះ អ្នកអាចដឹងថាមាន
 ដូច្នោះ អ្នកអាចប្រកាសក្នុងវិក្រប្រចាំឆ្នាំរបស់អ្នកបាន ។

ដោយឡែកទៀតទៀត ក្នុងច្បាប់ខ្សែ អ្នកអាចចាត់ចែងយោបាយនៃការងារ
 លំដាប់ចុះចំណាយដែលអ្នកប្រឆាំង ទុកចាំដូចជា អ្នកសន្យាចំនួន 15 ឆ្នាំ ឬ មួយខែ ទុកលំដាប់ពន្ធ
 កម្មវិធី អ្នកអាចមានយុទ្ធសាស្ត្រ 180 ឆ្នាំ ក្នុងច្បាប់លំដាប់ចំណាយប្រចាំខែនេះ ។

ដើម្បីឱ្យយើងដឹងថា អ្នកប្រឆាំងការងារលុយកាក់ចំនួនសំរាប់ចំណាយទៅ អាចដឹងនេះ
 សូមអ្នកប្រើ គាត់ដឹងនេះនៅទំព័រ 34 ។

- ការសងចំណូល : ប្រធានបើកអ្នកដំណាក់យុវជន អ្នកប្រឆាំងនេះ ទៀតដំណើរការ
 លំដាប់សងចំណូលនេះ មិនទាន់ ។

ដំបូង សូមអ្នកស្នើសុំចម្លើយដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ខ្លះៗ ដែលអ្នកចាត់ចែងយុវជន កំរិត
 អ្នក ។ បើគ្រួសារអ្នកមានចំណូលខ្ពស់ សូមអ្នកទៅ កម្មវិធីប្រចាំខែ ។ បើអ្នកមានចំណូល មកពីដី ឬ មកពី
 ការសាងសង់កញ្ចប់ ឬ មកពីអ្នកទិញ ដើម្បីដោយប្រើដោយទានប្រើប្រាស់ ។

បើការទិញប្រើប្រាស់ប្រើប្រាស់ប្រើប្រាស់ ឬ អ្នកប្រកាសប្រើប្រាស់ ទាំងមូលដោយដំបូង
 ទាំងមូលការទិញដើម្បី រយៈពេលទាំងអស់អ្នកសងចំណូលនេះ ។ លុះត្រាតែ គាត់សងចំណូល ក្នុងដី ទៅ
 ប្រដាប់ទិញ ។ លុះត្រាតែ ដើម្បីទុកយុវជនចំណូលនេះ នៅ គ្រប់ពេលបើកយុវជន ទោះបីចំណូលនេះ
 ក៏ដោយ ។ លុះត្រាតែ គាត់សងចំណូលនេះ ក្នុងគំរោងចំណាយរបស់អ្នក ទំព័រ 31 ។

គំរូ ១ របាយការណ៍

របាយការណ៍ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និង គោលដៅគណនេយ្យ

ប្រភេទសេវា	តម្លៃស្ថានសរុប	កាលបរិច្ឆេទចុងបញ្ចប់	ចំនួនសន្សំ	ចំនួនសន្សំ
			ឆ្នាំនេះ	ក្នុងមួយខែ
ភាពសេដ្ឋកិច្ច	\$		\$	\$
សិក្សាស្រាវជ្រាវ				
ផ្ទះបំបែក				
វិភាគស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច				
ប្រដាប់ប្រដាប់សំខាន់ៗ				
សិក្សាស្រាវជ្រាវ				
គោលដៅផ្សេងៗ				
សរុប	\$	អកអកអកអកអក	\$	\$

* លេខនេះអាចជា លុយដែលអ្នកសន្សំសំរាប់កក់ថ្លៃផ្ទះ ឬ លុយដែលអ្នកសន្សំសំរាប់បន្ថយប្រាក់កាត់ និងប្រាក់ដើមទុំដែលអ្នកទំនេរ ។

- ចំណាយទៀងទាត់ប្រចាំខែ - នៅក្នុងគំរូរបាយការណ៍ សូមអ្នកចុះនូវចំណាយដែលអ្នកនឹងចាយក្នុងមួយខែ ។ អ្នកអាចស្ថានភាពចំណាយទៀងទាត់ ឬ ចំណាយដែលអ្នកនឹងនូវចំនួនពិតប្រាកដ ក្នុងមួយខែ បាន ។ ចំណាយនេះ គឺមាន ឈ្នួលផ្ទះ ឬ ការកក់ថ្លៃផ្ទះ ថ្លៃការកក់ខែរបស់របរអ្វីមួយ ថ្លៃពេទ្យ ឬ ការធានារ៉ាប់រងសុខភាព ជំនួយទៀងទាត់ដល់ក្មេងសិស្សាន ថ្លៃភ្លើង ទឹកស្អុយ ទឹក និង ថ្លៃប្រមូលសំរាម ។ នៅមានចំណាយខ្លះទៀតដូចជា ចំណាយការពារ និង ទឹកភ្លៀងក្នុងផ្ទះដែលទៅ រៀនឆ្ងាយពីផ្ទះ រៀនរាំ ឬ រៀនច្រៀង មេធាវីសាលា ឬ ឈ្នួលអ្នកថែទាំមនុស្សជំងឺរាពិការក្នុងគ្រួសារអ្នក ។

- ចំណាយប្រចាំថ្ងៃ - ដទ្ទុះ ដល់ពេលដែលអ្នកអាចធ្វើគំរូរបាយការណ៍ចំណាយប្រចាំថ្ងៃរបស់អ្នកបាន ។ ចំណាយនេះ គឺជាចំណាយការងារផ្ទាល់ខ្លួន ពីមួយអាទិត្យទៅមួយអាទិត្យ ឬ ពីមួយខែទៅមួយខែ ក៏ដូច្នោះ ជាចំណាយដែលអ្នកអាចកាត់ចេញដោយងាយ ចើងអ្នកចង់ដែលសន្សំខ្លះ ។

អ្នកប្រើប្រាស់សាររបស់អ្នក ដើម្បីប្រើប្រាស់របាយការណ៍នេះ ដើម្បីអ្នកចាយទៅលើម្ហូបអាហារ ទោអាវ ការដឹកនាំ និង ភ្នំព្រៃផ្សេងៗ អស់ចំនួន ។ អ្នកអាចសំរេចចាយប្រើទៅលើប្រភេទណាមួយ រឺ ប្រើប្រាស់ប្រភេទណាមួយទៀត ទៅតាមចំណង់របស់អ្នក ។

ចំណាយប្រចាំថ្ងៃនៃ ភ្នំ រំនេះ

ចំណាយ	កាលបរិច្ឆេទប្រចាំថ្ងៃ	ទឹក យុ យ	
		ក្នុងមួយឆ្នាំ	ក្នុងមួយថ្ងៃ
ពន្ធភាគីករ	_____	\$ _____	\$ _____
ការបាត់បង់រំពង	_____	_____	_____
ចំណាយលើការសិក្សា	_____	_____	_____
សំបកបាយ	_____	_____	_____
វិស្វកម្មកាយ	_____	_____	_____
ផ្សេង ទៀត	_____	_____	_____
សរុប	អកអកអកអកអកអក	\$ _____	\$ _____

សូមយកកញ្ចប់ដែលកម្រិតនៃការដាំឱ្យបានល្អ ក្នុងចំណាយប្រចាំថ្ងៃនេះ ។
 ទុកវាឱ្យបានល្អ និងគាំទ្រដោយកម្លាំងអ្នក អាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រទេសទេសភាព បើយកទៅដុះឆ្ងាយ
 និងកំណែប្រែអាចចូលក្នុងប្រទេសប្រចាំថ្ងៃនេះផងដែរ ។

អ្នកអាចដាក់ចំណាយខ្លះទៀត ទៅក្នុងប្រទេសដទៃទៀត ដូចជា វិភាគទាន
 ទៀងទាត់ទៅលើធានាប្រចាំថ្ងៃ អាចចូលទៅក្នុងចំណាយទៀងទាត់ប្រចាំថ្ងៃបាន ។

សូមអនុញ្ញាតឱ្យយោងទៅលើការប្រកាស មានយុទ្ធសាស្ត្រច្រើនប្រកាសប្រកាសផងដែរ

- ប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃនិងចំណាយ - សូមចូលរួមចំណាយក្នុងគំរោងចំណាយ ទំព័រ 31 ។

រួចរយី សូមអ្នកប្រើប្រាស់ទៅនឹងប្រាក់ចំណូលដែលអ្នករកបានក្នុងរយៈពេលដែលអ្នកធ្វើគំរោងនេះ ។

គឺជាការប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃ បើចំណូលនិងចំណាយនេះមានតុល្យការ ។

វិនិច្ឆ័យប្រើប្រាស់ទៅទៀត បើចំណូល មានចំនួនលើស ចំណាយ ។ ប្រសិនបើក្តី អ្នក
 អាចរំលែកវាយដោយឡែក អ្នកអាចសន្សំយុទ្ធសាស្ត្រការដាំដោយដាំគណននរបស់អ្នកបានច្រើន ។

បើចំណាយមានចំនួនលើសចំណូល សូមអ្នកគិតគូរលើវិធីដាំដោយនេះ ដូចទៀត បើយ
 ល្អថា តើអាចបន្ថយចំណាយខ្លះបានទេ តើអាចពន្យារពេលប្រើប្រាស់ចំណាយខ្លះបានទេ ? ។

សូមវិនិច្ឆ័យប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃនិងចំណាយនេះឱ្យបាន ។ នេះអាចជាឧបសគ្គបាន ។

សូមយកស្បៀងស្រូវ ទាំងអស់ឱ្យបានល្អ រយៈពេល ១ ខែ ។

អ្នកអាចសំរេចកាត់ទោសដោយឥតស្នេហាខ្លួនឯង ដើម្បីសន្សំយុទ្ធនេះទុកឱ្យវាបានរៀន
រៀនផង ឬអាចចើកឡានតូចដើម្បីរស់នៅក្នុងតំបន់ដែលអ្នកចូលចិត្ត ។

មធ្យោបាយកាត់ថវិកាម្ហូបម្ហាយគឺទៅទិញដំឡើងដែលចុះ ទីផ្លូវនៅចុងសប្តាហ៍ ។

សូមប្រយ័ត្នប្រុងប្រយ័ត្នក្នុងរឿងចំណាយប្រចាំថ្ងៃរបស់អ្នក ។ ដើម្បីកំណត់នូវចំណាយនេះ

អ្នកអាច :

- ប្រើប្រាស់ការប្រុងប្រយ័ត្នរបស់គ្រួសារអ្នក -- បង្កើតប្រតិបត្តិការ ដាំបន្លែនិងឈើ
មានផ្លែ កក់និងធ្វើសក់ខ្លួនឯង ដេរវ៉ាន់នន ។

- ទិញរបស់របរដែលទីផ្លូវតិចជំនួសអ្វីដែលទីផ្លូវច្រើន -- ទិញស្រោមសាឡាង
ជំនួសសាឡាងថ្មី ។

- ទិញដំឡើងចុះ ទីផ្លូវឱ្យបានច្រើន សមតាមសេចក្តីត្រូវការនៃគ្រួសារអ្នក -- ឆ្លៀត
ទិញដំឡើងចុះ ទីផ្លូវតាមរដូវឱ្យបាន ។

- សូមសិក្សាវិជ្ជាប្រកសាឡាងផ្សេងៗ ដែលពុំអស់យុវ ឬដែលមានឈ្មួញថោក -- ចូលរៀន
ដេរ ឬ សិប្បិយកម្ម សិក្សាតន្ត្រីដោយមិនបាច់បង់ថ្លៃ ប្រើបង្គោលយសាធារណៈ ចូលកំសាន្តក្នុងជំនុំ
សាធារណៈ ។

បើអ្នកមិនអាចធ្វើថវិកាអ្នកឱ្យមានតុល្យការដោយកាត់នូវចំណាយបានទេ អ្នកត្រូវ
តែបង្កើតនូវប្រាក់ចំណូលនៃគ្រួសារអ្នក ។

បើភរិយាអ្នកពុំទាន់មានការធ្វើ អ្នកអាចរកការធ្វើពេញពេល ឬ ពុំពេញពេល
ប៉ុន្តែអ្នកគួរគិតប្រៀបធៀបនូវប្រាក់ចំណូលបន្ថែមនេះទៅនឹងទោស ព្រមទាំងប្រាក់ យានជំនិះ
ការថែរក្សាទារក នៅពេលដែលភរិយាទៅធ្វើការ ។ កូនជំងឺ របស់អ្នកអាចជួយរកប្រាក់
ចំណូលបន្ថែមដោយថែរក្សាទារក រត់កាសែត ឬ ធ្វើការកម្រិតកម្រិតផ្សេងៗ ។

អ្នកអាចធ្វើដំណើរថវិកាចំនួននៅពេលណា ដែលប្រាក់ចំណូលរបស់អ្នកចុះថយទាបបំផុត ឬ
ដែលប្រាក់ចំណាយមានកម្រិតខ្ពស់ ឬអ្នកចាយលើសប្រាក់ចំណូលដោយចេតនា ព្រោះអ្នកត្រូវការចាំ
បាច់ ធ្វើដំបូលផ្ទះថ្មី ចាយលំនៅដ្ឋានវិទ្យាល័យ ធ្វើដំណើរកំសាន្តទៅឧទ្យានជាតិ ។

អ្នកអាចប្រឆាំងការរើសអើងទ្រើងវិញនូវគោលដៅរបស់អ្នក ។

អ ឌុ វ គី ថ វិ ក ា

កាលណាអ្នកមាននំទាំងចំណាយទៅលើក្រដាសរើយ សូមអ្នកសាកល្បងអនុវត្តិ ។

សូមឱ្យមានទម្លាប់ទិញដំរីនៃដំណើរចាំបាច់ ព្រោះទម្លាប់នេះអាចជួយនូវការអនុវត្តិ

នេះបាន ។ សូមអ្នកឆ្លៀតយកប្រយោជន៍ពី "ព័ត៌មានដល់អ្នកប្រើប្រាស់" ដូចជា :

- វិធីទុកនិងចម្អិនចំណីអាហារ
- ឆ្លើយភាពនៃទោសាវនិងក្រណាត់
- ឥទ្ធិព្រហ្មច្របូចច្របូចនៃទិញផ្សេងៗ
- ភាពខុសគ្នារវាងឥទ្ធិព្រហ្មនៃដំណើរដោយយុទ្ធសាស្ត្រនិងទិញដោយឥរិយាបថ

- ឧក្រិដ្ឋកម្ម - សូមរក្សាទុកនូវឯកសារផ្សេងៗ ។ ឯកសារនេះនឹងប្រាប់

អ្នកថា តើយុទ្ធសាស្ត្រនៃអ្នកចំណាយពិតជាត្រូវបានគាំទ្រដោយចិត្តនិងលេចក្តីត្រូវការរបស់គ្រួសារអ្នកឬទេ?

សូមធ្វើឯកសារអ្នកឱ្យស្រួលស្រាយកាយ ។ អ្នកពុំត្រូវការរកនំឱ្យឆ្លើយនូវការ

ចំណាយតាំងពីមួយសេនទៅទេ ប៉ុន្តែអ្នកពិតជាត្រូវការនឹងថា តើអ្នកចំណាយយុទ្ធសាស្ត្រណាខ្លះ?

ដើម្បីគាំទ្រដល់ចំណាយប្រចាំថ្ងៃរបស់អ្នក សូមអ្នកប្រើតារាងនៃទំហំទំហំ 38 ។

សូមរកតារាងនេះចេញមកនៅក្នុងសៀវភៅឯកសាររបស់អ្នក ។ សូមប្រើប្រាស់វាដើម្បីចំណាយ

មួយមុខ ឱ្យដាច់ពីគ្នា ។ សូមអ្នកទុកចន្លោះឱ្យយូរចុះនូវមុខទិញនៃដំណើរ និងឥទ្ធិព្រហ្ម ។

សូមឱ្យគ្រួសារអ្នកប្តូរព័ត៌មានឱ្យបានក្លឹកក្លាយអំពីអ្វីដែលទិញសំរាប់គ្រួសារ ។

មធ្យោបាយងាយស្រួលនៃសូមឱ្យមាតិកាគ្រួសារម្នាក់ៗ ដាក់គល់បញ្ជីនិងកំណត់ចំណាយទៅក្នុងប្រអប់មួយ

ក្នុងមួយថ្ងៃ ។ គ្រួសារម្នាក់ៗ អាចកត់ត្រាសំរាប់ចុះបញ្ជីកិច្ចការ ។ គេអាចសុំឱ្យគ្រូ-

សារខ្លះកត់ត្រានូវមុខចំណាយរយៈពេលដ៏វែង ធ្វើលេចក្តីរាយការណ៍អំពីថវិកា នេះក្នុងមួយអាទិត្យក្នុង

កិច្ចការ ។

នៅក្នុងសញ្ញាដើម្បីមួយ សូមអ្នកចូក ចំនួននៃដំណើរចាយរយៈពេលក្នុងសៀវភៅឯកសារអំពីវិញ -

វិញរបស់អ្នក ។ នៅចុងនៃ សូមអ្នកចូកចំណាយនៃប្រភេទនីមួយៗ រើយប្រៀបធៀបទៅនឹង

**U.S. Department of Health,
Education, and Welfare
Social Security Administration
Office of Family Assistance
330 C Street, N.W.
Washington, D.C. 20201**

**Official Business
Penalty for private use, \$300**

Postage and fees paid
U.S. Department of H.E.W.
HEW 397



THIRD CLASS