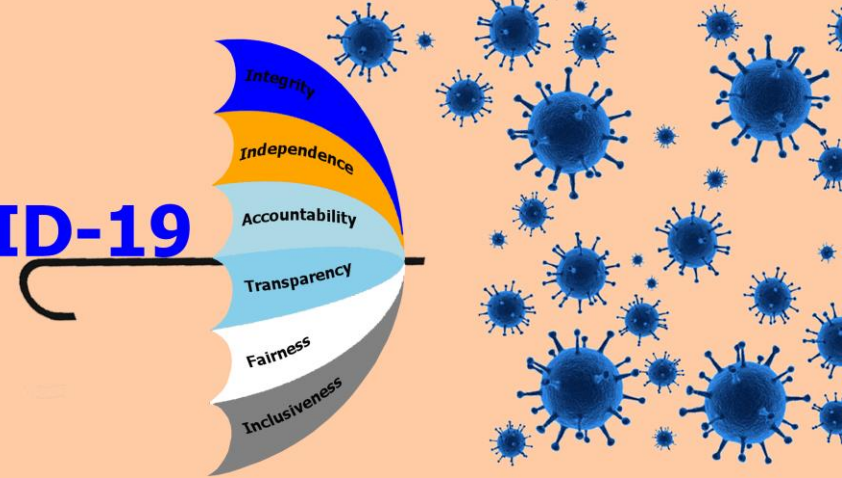


# ACC Against COVID-19



အစီအစဉ် (၁၁၀)

“ငွေကြေးခဝါချမှု အပိုင်း(၁)”

တင်ပြသူ  
ကျော်ဝင်းသိန်း

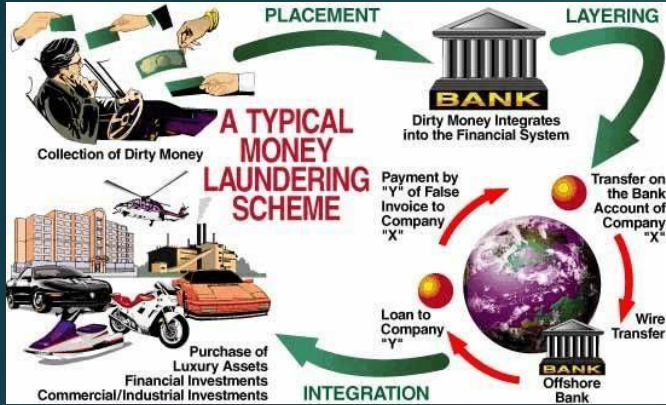


# နိဒါန်း

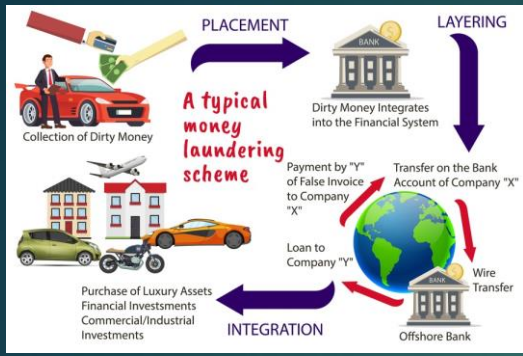
အဂတိလိုက်စားခြင်းဖြင့် ရရှိသည့် ငွေကြေး အကျိုးအမြတ်များကို အသွင်ပြောင်းဖုံးကွယ်ရန်အတွက် ခဝါချလေ့ရှိကြပါသည်။ ထိုသို့ ငွေကြေးခဝါချမှုများကို သိရှိနားလည်မှသာလျှင် အဂတိလိုက်စားမှုကြောင့် ရရှိသည့် အကျိုးအမြတ်များကို ခြေရာခံစုံစမ်းဖော်ထုတ်၍ ပြည်သူလက်ဝယ်သို့ ပြန်လည်ပေးအပ်နိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။



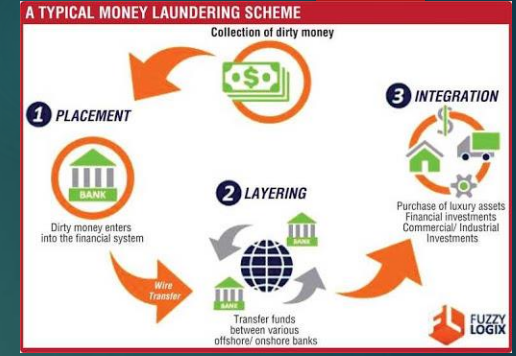
# ငွေကြေးခဝါချမှု အဓိပ္ပါယ်



ငွေကြေးခဝါချခြင်းဆိုသည်မှာ ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများ (ငွေမည်းများ)ကို ဥပဒေနှင့်အညီ အရေးယူခြင်းမှ ရှောင်ရှားနိုင်ရန်နှင့် တရားဝင် (ငွေဖြူ)အဖြစ် ထင်မှတ်စေနိုင်ရန်အတွက် တရားမဝင်ရရှိထားသော ငွေကြေး နှင့် ပစ္စည်း၏ မူလဇာစ်မြစ်၊ ပိုင်ဆိုင်မှု၊ တည်နေရာ၊ ပုံသဏ္ဌာန် တို့ကို **အသွင်ပြောင်းလဲရန်** (Concealing) သို့မဟုတ် **ဖုံးကွယ်ရန်** (Disguising) ရည်ရွယ်၍ **ပြောင်းလဲခြင်း** (Convert) သို့မဟုတ် **လွှဲပြောင်းခြင်းများ** (Transfer) ကို ခဝါချခြင်း ဟုဆိုပါသည်။



# ငွေကြေးခဝါချပုံအဆင့်ဆင့်



ပြစ်မှုကျူးလွန်သူများသည် ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှရရှိသော ငွေများကို လုံခြုံစိတ်ချမှုရှိစေရန်နှင့် သယ်ဆောင်ရလွယ်ကူစေရန်အတွက် ပထမအဆင့်ဖြစ်သော **နေရာချထားခြင်း (Placement)** အဆင့်တွင် တရားမဝင်ရရှိထားသောငွေကြေးနှင့် ပစ္စည်းများကို ငွေရေးကြေးရေး အဖွဲ့အစည်းများကို အသုံးပြုပြီး ငွေရေးကြေးရေးစနစ်အတွင်းသို့ ဝင်ရောက်လာခြင်းဖြစ်ပါသည်။ ဘဏ်စာရင်းထဲသို့ ငွေသားများကိုအပ်နှံခြင်းဖြင့် ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။ ထိုကဲ့သို့ဆောင်ရွက်ရာတွင် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု သို့မဟုတ် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းအများအပြားသို့ ငွေသားပမာဏအမြောက်အမြားကို အနည်းငယ်စီခွဲ၍ သိသာထင်ရှားမှုနည်းသော ပမာဏနှင့် အကြိမ်ပေါင်းများစွာ ခွဲခြားအပ်နှံခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ပါသည်။



နေရာချထားခြင်း (Placement) အဆင့်တွင်ပင်

ငွေကြေးတစ်မျိုးမှ အခြားငွေကြေးတစ်မျိုးသို့ ပြောင်းလဲခြင်းကဲ့သို့ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ တန်ဖိုးနည်းငွေစက္ကူမှ တန်ဖိုးကြီးငွေစက္ကူ သို့ ပြောင်းလဲခြင်းတို့လည်း ပြုလုပ်နိုင်ပါသည်။  
ထို့အပြင် ငွေပေးချေမှုအမိန့် သို့မဟုတ် ချက်လက်မှတ်ကဲ့သို့သော လွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်စာတမ်းများအဖြစ် ပြောင်းလဲခြင်း၊ သံသယဖြစ်ခြင်းမှ လမ်းကြောင်းပြောင်းလဲစေရန် တရားဝင်ငွေများဖြင့် ရောနှောခြင်းတို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်ပါသည်။





ထို့အပြင် နေရာချထားခြင်းအဆင့်တွင် သက်သေခံလက်မှတ်များ သို့မဟုတ် အာမခံ စာချုပ်များ ဝယ်ယူခြင်းတို့ကိုလည်း ဖြစ်နိုင်ပါ သည်။ ကာဆီနိုလောင်းကစားရုံများတွင် ငွေသားများဖြင့် ချစ်ပ်ပြားများဝယ်ယူပြီး ကာဆီနိုရုံမှ ပြန်အထွက်တွင် ချက်လက်မှတ်ဖြင့် လဲလှယ်ခြင်းတို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်။

တရားဥပဒေစိုးမိုးရေးအဖွဲ့အစည်းများမှ သတိမပြုနိုင်ရန် အတွက် ဒုတိယအဆင့်ဖြစ်သော **အလွှာလိုက်ခွဲခြားခြင်း (Layering)** တွင် ငွေရေးကြေးရေးစနစ်အတွင်းသို့ ဝင်ရောက် ပြီးသော တရားမဝင်ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို အဆိုပါ အဆင့်တွင် ၎င်းတို့ပြစ်မှုကျူးလွန်ရာမှ ရရှိသော အရင်း အမြစ်များကို ထပ်မံ၍ ခွဲခြားသည့်အနေဖြင့် ငွေကြေးများ၊ သက်သေခံလက်မှတ်များ သို့မဟုတ် အာမခံစာချုပ်များကို အခြားအဖွဲ့အစည်းများသို့ လွှဲပြောင်းခြင်း သို့မဟုတ် ရွှေ့ပြောင်းခြင်း ဖြစ်ပါသည်။







ငွေကြေးအချို့ကို သက်သေခံလက်မှတ်များ သို့မဟုတ် အာမခံစာချုပ်များ သို့မဟုတ် အခြားရွှေ့ပြောင်းရလွယ်ကူသော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုစာချုပ်စာတမ်းများ ဝယ်ယူခြင်းတို့၌ အသုံးပြုပြီး အခြားအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုကို ပြန်လည်ရောင်းချခြင်းတို့ ဆောင်ရွက်ပါသည်။ ငွေကြေးအချို့ကို ချက်လက်မှတ်၊ ငွေပေးအမိန့်၊ လွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်စာတမ်းကဲ့သို့သော သယ်ဆောင်လွှဲပြောင်းနိုင်သော စာချုပ်စာတမ်းများအဖြစ်လည်း ပြောင်းလဲနိုင်ပါသည်။



ထို့အပြင် အခြားနိုင်ငံများရှိ ငွေစာရင်းများ သို့ အီလက်ထရောနစ်နည်းလမ်းဖြင့် လွှဲပြောင်း ပေးပို့နိုင်ပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချသူများသည် ကုန်ပစ္စည်း သို့မဟုတ် လုပ်ငန်း သို့မဟုတ် အမည်ခံကော်ပိုရေးရှင်းများသို့ ငွေကြေးများ လွှဲပြောင်းခြင်းကဲ့သို့သော လွှဲပြောင်းခြင်းများ ပြုလုပ်ခြင်းဖြင့်လည်း ဖုံးကွယ်ခြင်း ဆောင်ရွက် နိုင်ပါသည်။





တတိယအဆင့်ဖြစ်သော **ပြည်လည်ပေါင်းစည်းခြင်း**  
(Integration)အဆင့်၌ ဘဏ်အသီးသီး သို့မဟုတ် အဖွဲ့အစည်း  
အသီးသီးမှ တရားဝင်ဖြစ်အောင်ပြု လုပ်ထားသော ငွေကြေးနှင့်  
ပစ္စည်းများကို တစ်သားတည်းဖြစ်အောင်ပေါင်းစည်းခြင်း ဖြစ်ပါ  
သည်။ တန်ဖိုးကြီးပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း၊ အိမ်ခြံမြေ၊ ရွှေ၊ ငွေ၊  
ရတနာပစ္စည်းများ ဝယ်ယူခြင်း၊ ရင်နှီးမြှုပ်နှံခြင်း အစရှိသည်တို့  
ပြုလုပ်ကြပါသည်။ ထို့အပြင် ငွေကြေးခဝါချရာမှ ရရှိလာသော  
ငွေကြေးနှင့်ပစ္စည်းများကို အကြမ်းဖက်မှုများ ကျူးလွန်နိုင်ရန်  
အတွက် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း၊ ရာဇဝတ်မှုများ ထပ်မံ  
ကျူးလွန်ခြင်းတို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ပါသည်။

# အာရှ-ပစိဖိတ်ဒေသ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအဖွဲ့က ဖော်ထုတ်သိရှိခဲ့သော ငွေကြေးခဝါချသည့် နည်းပုံစံ (၂၀) မျိုး

(က) အကျင့်ပျက်ခြစားမှုနှင့် ဆက်နွှယ်မှု (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ အကျင့်ပျက်ခြစားမှုမှရရှိသည့်အကျိုးအမြတ်များနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆောင်ရွက်ချက်များအား ထိပါးစေသည့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု ဖြစ်ရပ်များ)။

(ခ) ငွေကြေးလဲလှယ်ခြင်း/ ငွေသားပြောင်းလဲခြင်း။

(ဂ) ငွေဆက်သား/ ငွေကြေးမှောင်ခိုခြင်း။



(ဃ) အကြွေးဝယ်ကန်များ၊ ချက်လက်မှတ်များ၊ ငွေပေးကတိစာချုပ်များ အစရှိသည်တို့ကို အသုံးပြုခြင်း။

(င) သေးငယ်ပြီး တန်ဖိုးကြီးသည့် ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (ကျောက်မျက်ရတနာ ၊ အဖိုးတန်သတ္တု အစရှိသည်)။

(စ) အဖိုးတန်ပစ္စည်းများဝယ်ယူခြင်း (အိမ်ခြံမြေ၊ ပြိုင်မြင်းများ၊ မော်တော်ယာဉ်များ အစရှိသည်)။

(ဆ) ကုန်စည်ဖလှယ်ခြင်း(ကုန်ဖလှယ်ရောင်းဝယ်ခြင်း)။

( ဇ ) အီလက်ထရောနစ် ငွေလွှဲစနစ်ကို အသုံးပြုခြင်း။

( ဈ ) မြေအောက်ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်/ သမားရိုးကျ မဟုတ်သော ငွေလွှဲစနစ် ဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုခြင်း (ဟာဝါလာ၊ ဟွန်ဒီ)။

( ည ) ကုန်သွယ်မှုကိုအခြေပြု ငွေကြေးခဝါချခြင်းနှင့် အကြမ်းဖက် ငွေကြေး ထောက်ပံ့ခြင်း။

( ဋ ) လောင်းကစားလုပ်ငန်းများ (ကာဆီနို၊ မြင်းပြိုင်ပွဲ၊ အင်တာနက် လောင်းကစား အစရှိသည်)။

(၄) ပရဟိတအသင်းများကို အလွဲသုံးစားပြုခြင်း။

(၅) ငွေလုံးငွေရင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု ဈေးကွက်တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း။

(၆) တရားဝင်နှင့်တရားမဝင်ငွေကြေးများကို ရောနှောခြင်း (စီးပွားရေး ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု)။

(၇) သဏ္ဌာန်ဆောင် ကုမ္ပဏီများ/ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံးပြုခြင်း။



(တ)ယုံကြည်အပ်နှံရေး ကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုပေးသူများ အပါအဝင် နိုင်ငံရပ်  
ခြားတွင် မှတ်ပုံတင်ထားသော ဘဏ်များ/ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အသုံး  
ချခြင်း။

(ထ)အမည်ခံများ၊ ဘဏ္ဍာထိန်းများ၊ မိသားစုဝင်များ သို့မဟုတ် တတိယအဖွဲ့  
အစည်းများ အစရှိသည်တို့ကို အသုံးပြုခြင်း။

(ဒ)စိစစ်ရေးကဒ် အတုပြုလုပ်ခြင်း/ မမှန်ကန်သော အထောက်အထား  
စာရွက် စာတမ်းများ အသုံးပြုခြင်း။

( ခ ) လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုတိုင်းကို သိရှိနိုင်သည့် အတတ်ပညာရှင်များ  
အသုံးပြုခြင်း (ရှေ့နေများ၊ စာရင်းကိုင်များ၊ ပွဲစားများ အစရှိသည်)။

( န ) ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ နည်းပညာသစ်များကို အသုံးပြုခြင်း။

- 
- ❖ Reference
  - ❖ Photo Credit for Original Uploader