

គណនេយ្យ

និង

ហិរញ្ញវត្ថុ

Accounting

&

Finance

សៀវភៅលំហាត់

Workbook

07/06/2017

រឿងមួយដែល ធំ អំពីការរក អាជីវកម្មទទួលបានជោគជ័យ គឺត្រូវ រក្សាបទ នៃការប្រាក់ : អ្វីដែលបានមក ពីការលក់ ក្នុង អ្វីដែល ជាការ ចំណាយ ទៅ ចេញ - និងអ្វី ដែលជា ការវិនិយោគ ស្នាក់នៅក្នុង ឧបករណ៍ និងកំណើន នាពេលអនាគត។

នោះហើយជា មូលហេតុដែល , ប៉ុន្មានឆ្នាំមកនេះ , ការគ្រប់គ្រង ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្កើត វិធីនៃការ ការរក្សាបទនៃ ប្រាក់ដែល និងវិភាគ ការសម្តែង ។

សម្រាប់ក្រុមហ៊ុនធំ , វិធីសាស្ត្រ ទាំងនេះអាច ត្រូវបាន មានភាពស្មុគស្មាញ ណាស់។ សម្រាប់អាជីវកម្មខ្នាតតូច , ពួកគេ អាចជាពិតជា មានលក្ខណៈសាមញ្ញ ប៉ុន្តែគ្រាន់តែ មានប្រយោជន៍ ដូចជា។ នោះជាអ្វីដែល សៀវភៅលំហាត់ នេះគឺមាន ទាំងអស់អំពី។

សំណុំ ពេញលេញនៃ គណនីហិរញ្ញវត្ថុ មាន បញ្ជី ផ្សេងគ្នា បីនាក់, អ្វីដែល ពិសេស ឈ្មោះ : បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ មួយ ដែលជា បញ្ជី ទ្រព្យសកម្ម និងបញ្ជី សាច់ប្រាក់ មួយ.

អ្វីដែលសំខាន់ នោះគឺថា ពួកគេទាំងអស់ សមជាមួយគ្នា។ ប្រសិនបើនរណាម្នាក់ បានផ្លាស់ប្តូរ ពីរ ផ្សេងទៀតនឹង ត្រូវផ្លាស់ប្តូរ ផងដែរ។ ប្រសិនបើទាំងអស់ បីបន្ទាត់ បាត ផ្តុំផ្គុំឡើង អ្នកដឹងថាអ្នក អាចជឿទុកចិត្ត តួលេខនេះ - និង ធនាគារដែល ដឹងថា វាអាច ទុកចិត្ត អ្នក!

One of the big things about running a successful business is keeping track of the money: what comes in from Sales, what goes out as Expenses – and what stays in as investments in equipment and future growth.

That's why, over the years, financial managers have developed ways of keeping track of that money and analysing performance.

For big companies, these methods can be really complicated. For smaller businesses, they can be really simple but just as useful. That's what this Workbook is all about.

A full set of financial accounts consists of three different lists, each listing special things: a Profit list, an Assets list and a Cash list.

The important thing is that they all fit together. If one changes, the other two will need to change as well. If all three bottom lines match up you know you can trust the figures – and the bank knows it can trust you!

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (Profit List)

ការលក់	
SALES	
ស៊ីត	
Eggs	
មាន	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចំណាយមាន	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
ប្រាក់ឈ្នួល	
Rent	
ប្រាក់ឈ្នួល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

គណនេយ្យករ ហៅ បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ បាន ប្រាក់ចំណេញ និង សេចក្តីថ្លែង ការបាត់បង់ ។ វាបង្ហាញពី ការលក់និង ការចំណាយ ។

តើអ្វីដែល វាបង្ហាញ ទោះបីជា មាន ការសន្យា ដើម្បីបង់ ជាសាច់ប្រាក់ ពិតប្រាកដ ដែលទទួលបាន មិនបាន ។ ប៉ុន្តែដោយសារតែ មានមនុស្ស មិនតែងតែ បង់នៅ ពេលដែលវា មិនមែនជា សាច់ប្រាក់ ពិតប្រាកដ នៅក្នុងធនាគារ។ សាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ ចេញមកក្រៅ នៅក្នុងបញ្ជី ជាសាច់ប្រាក់ ដែលជាកន្លែងដែល ការបង់ប្រាក់ យឺត ត្រូវបានគេ មាន។

ទោះបីជាដូច្នោះ , បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ ដែល អាចបង្ហាញ ជាច្រើន ដែលមានប្រយោជន៍ ។

តើអ្វីដែល នៅសល់បន្ទាប់ពី វិក័យប័ត្រ នោះត្រូវបានបង់ ត្រូវបានហៅថា ប្រាក់ចំណេញ។ សម្រាប់គោលបំណង គ្រប់គ្រង , មាន ប្រភេទផ្សេងគ្នា នៃ ប្រាក់ចំណេញ : សរុប ប្រាក់ចំណេញ ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការនិង ប្រាក់ចំណេញ សុទ្ធ ...

Accountants call the Profit list the Profit & Loss Statement. It shows Sales and Expenses.

What it shows though, are promises to pay not actual cash received. But because people don't always pay on time it's not actual cash in the bank. Cash in the bank comes out in the Cash list where slow payments are accounted for.

Even so, the Profit list can show lots of useful information.

What's left over after the bills have been paid is called Profit. For management purposes, there are various kinds of Profit: Gross Profit, Operating Profit and Net Profit ...

បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ (Assets List)

ទ្រព្យសកម្ម	យើងជាម្ចាស់	បំណុល	យើងជំពាក់
ASSETS	(We Own)	LIABILITIES	(We Owe)
ទ្រព្យសកម្ម		បំណុលបច្ចុប្បន្ន	
Current Assets		Current Liabilities	
សាច់ប្រាក់			
Cash			
អ្នកទទួល		បង	
Receivables		Payables	
ទ្រព្យសម្បត្តិមិនមែនជាពេលបច្ចុប្បន្ន		នាពេលបច្ចុប្បន្នដែលមិនមែនបំណុល	
Non-Current Assets		Non-Current Liabilities	
ដី		បំណុល	
Land		Borrowings	
របង			
Fencing			
មាន់			
Chickens			
មាន់ថ្មី			
New Chickens			
ពាក់ ចេញ			
Wearing Out			
ទ្រព្យសរុប		បំណុលសរុប	
TOTAL ASSETS		TOTAL LIABILITIES	
ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ			
NET ASSETS			

ភាពជាម្ចាស់			
OWNERSHIP			
ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន			
Owner's Equity			
ប្រាក់ ចំណេញសុទ្ធ			
Net Profit			
ភាគហ៊ុនសរុប			
TOTAL EQUITY			

គណនេយ្យករ ហៅ ទ្រព្យសកម្ម បញ្ជី តារាងតុល្យការ នេះ។ វា តុល្យភាព ទ្រព្យសកម្ម (អ្វីដែលយើង ជាម្ចាស់) ប្រឆាំងនឹង បំណុល (អ្វីដែលយើង ជំពាក់) ។

វាបង្ហាញ ពីអ្វីដែល មុខជំនួញមួយ គឺមានតម្លៃ ទៅម្ចាស់។

គួរឱ្យចាប់អារម្មណ៍ , ការគណនានៃ ទ្រព្យសកម្ម សុទ្ធ នេះគឺ ពិតជាខុសគ្នា ពី វិធីដែល ភាគហ៊ុនសរុប ត្រូវបានរាប់ នោះ - ប៉ុន្តែពួកគេ ទាំងពីរមក កាន់លេខ ដូចគ្នា។ មួយទៀត ឆ្លងកាត់ ការត្រួតពិនិត្យ ។

Accountants call the Assets list the Balance Sheet. It balances Assets (what we own) against Liabilities (what we owe).

It shows what a business is worth to the owner.

Interestingly, the calculation of Net Assets is quite different from the way Total Equity is counted – but they both come to the same number. Another cross-check.

បញ្ជី សាច់ប្រាក់ (Cash List)

សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	
OPERATING ACTIVITIES	
សាច់ប្រាក់ ពីអតិថិជន	
Cash from Customers	
សាច់ប្រាក់ ដើម្បី ផ្គត់ផ្គង់ និងបុគ្គលិក	
Cash to Suppliers and Employees	
អត្រាការប្រាក់	
Interest	
ប្រតិបត្តិការ សុទ្ធ	
NET OPERATING	
សកម្មភាព វិនិយោគ	
INVESTING ACTIVITIES	
ដី	
Land	
មាន់	
Chickens	
មាន់ ថ្មី	
New Chickens	
ការវិនិយោគ សុទ្ធ	
NET INVESTING	
សកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ	
FINANCING ACTIVITIES	
ប្រាក់កម្ចី	
Loans	
សង	
Repayments	
ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន សុទ្ធ	
NET FINANCING	

ការបង្កើន / ថយចុះ	
INCREASE / DECREASE	
សាច់ប្រាក់ នៅដើម	
CASH AT BEGINNING	
សាច់ប្រាក់ នៅចុងបញ្ចប់	
CASH AT END	

គណនេយ្យករ ហៅ សាច់ប្រាក់ បញ្ជី លំហូរសាច់ប្រាក់ បានចេញសេចក្តីថ្លែងការណ៍ ។ នេះ គឺជាសាច់ប្រាក់ ពិតប្រាកដ , មិនសន្យាថានឹង បង់ ប្រាក់ចំណេញ និងការ ដូចជា សេចក្តីថ្លែងការណ៍ បាត់បង់ ។

វាជាការ មានប្រយោជន៍ ដល់ក្រុម ព នៅក្រោម ក្បាល សាច់ប្រាក់ ចំនួនបី : ប្រតិបត្តិការ (ប្រតិបត្តិការ ជារៀងរាល់ថ្ងៃ) ការវិនិយោគ (ប្រាក់ បង់សម្រាប់ អ្វីដែលដូចជា ដី និងឧបករណ៍) និង ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន (ដូចជា ប្រាក់ ខ្ចីប្រាក់ ឬ ភាគលាភ បានបង់) ។

បញ្ជីនេះ តែងតែ ត្រូវបង្ហាញ ថាមាន សាច់ប្រាក់ នៅចុងបញ្ចប់នៃ ឆ្នាំនេះ, បើមិនដូច្នោះទេ ការទូទាត់ នឹងមិន ចូលទៅតាមរយៈ និងអាជីវកម្ម ត្រូវបានបែកបាក់។ ដូច្នោះ មើល សាច់ប្រាក់ នៅ គណនា បញ្ចប់ ដូច សត្វស្នាំង មួយ - សូម្បីតែ មុនពេលដែល ឆ្នាំនេះ បានមក ដល់ទីបញ្ចប់។

ដោយសារតែ ប្រសិនបើអ្នក មិនអាច បង់ វិក័យប័ត្រ របស់អ្នក, អ្នក អាច ចូលទៅកាន់ គុក...

Accountants call the Cash list the Cash Flow Statement. This is actual cash, not promises to pay like the Profit & Loss Statement.

It's useful to group the Cash information under three headings: Operating (everyday operations), Investments (money paid for things like land and equipment) and Financing (like money borrowed or dividends paid).

The list must always show that there's cash at the end of the year, otherwise payments won't go through and the business is broke. So watch the Cash At End calculation like a hawk – even before the year comes to an end.

Because if you can't pay your bills, you might go to gaol ...

ការចុះបញ្ជីគណនី (Book-keeping)

ចាប់ផ្តើម សាច់ប្រាក់	500	
Start Cash		
ទិញ មាន់		
Buy Chickens		
ទិញ ចំណី មាន់		
Buy Chickenfeed		
ផ្តល់ ប្រាក់ខែ		
Pay Rent		
ទិញ របង		
Buy Fencing		
ប្រាក់ឈ្នួល របស់ខ្ញុំ		
My Pay		
នៅសល់		
Remainder		

រក្សា បញ្ជី មួយនៃអ្វីដែល អ្នកបានចំណាយពេល និងអ្វីដែលអ្នក លក់។ វាជា វិធីសាមញ្ញបំផុត នៃ ការរក្សាបទ , ហើយវាជា ការមានប្រយោជន៍ យ៉ាងខ្លាំង។ យ៉ាងហោចណាស់ , អ្នកនឹង ដឹងថា តើ វាមាន សាច់ប្រាក់ ដើម្បីអនុវត្ត នៅលើ។

វាជាការ ងាយស្រួលក្នុងការ ផ្លាស់ប្តូរ តួលេខទាំងនេះ ទៅក្នុង បញ្ជី ចំនួនបី គឺ: ប្រាក់ចំណេញ ទ្រព្យសកម្ម និងបញ្ជី សាច់ប្រាក់។ ដែលផ្តល់ នូវការយល់ដឹង កាន់តែល្អប្រសើរ នៃរបៀបដែល អាជីវកម្ម នេះនឹង - ហើយនោះជាអ្វី ដែលកើតឡើងបន្ទាប់ ។

Keep a list of what you spend and what you sell.

It's the simplest way of keeping track, and it's enormously useful. At the very least, you'll know whether there's cash to carry on.

It's easy to shift these figures into the three lists: the Profit, Assets and Cash lists. That gives a much better understanding of how the business is going – and that's what comes next.

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (1) (Profit List (1))

ការលក់	
SALES	
ស៊ីត	
Eggs	
មាន	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចិញ្ចឹមមាន	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
របាក់ឈ្នួល	
Rent	
ប្រាក់ឈ្នួល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

ការចំណាយ មួយចំនួន បានផ្លាស់ប្តូរ (ការចំណាយលើការ អថេរ) និង មួយចំនួនទៀត មិនបាន ផ្លាស់ប្តូរ (ការចំណាយ ថេរ) ។

នេះគឺជាការ មើលជាលើកដំបូង នៅអ្វី បញ្ជី ដែលមើលទៅដូច ប្រាក់ចំណេញ ។ វាបង្ហាញ ជារៀងរាល់ថ្ងៃ ការចំណាយ និង ការលក់ អាជីវកម្ម នេះ វា បានធ្វើ ។

អ្វីដែលសំខាន់គឺ ថានេះគឺជា បញ្ជី ការសន្យា ជាជាង សាច់ប្រាក់ ពិតប្រាកដ នោះទេប៉ុន្តែ វាជា ការចាប់ផ្តើម មានប្រយោជន៍ខ្លាំងណាស់ ។ នៅក្នុងដំណាក់កាល នេះវា គ្រាន់តែជាការ បង្ហាញពីការ ចំណាយ - ប៉ុន្តែវា បានបំបែក ពួកគេចេញ ដូចអស់អ្នក ដែលផ្លាស់ប្តូរ ការផ្លាស់ប្តូរ ការលក់ (ចំណាយ អថេរ) និងអ្នកដែល នៅដដែល មិនថា ជាច្រើន នៃសត្វមាន់ ត្រូវបានលក់ ឬ (ការចំណាយ ថេរ) មួយចំនួនតូច ខ្លាំងណាស់។

បញ្ជីនេះ បង្ហាញតែ ការចិញ្ចឹមមាន់ , ជួលនិង ប្រាក់ខែរបស់ខ្ញុំ ជាការចំណាយ ប៉ុន្តែមាន ជាធម្មតា ជាច្រើនទៀត ។

Some costs vary (Variable Costs) and some don't change (Fixed Costs).

This is a first look at what the Profit list looks like. It shows the business's everyday Expenses-and the Sales it's made.

The important thing is that this is a 'promises' list rather than actual cash, but it's an extremely useful start. At this stage, it just shows Expenses – but it separates them out as those that change as Sales change (Variable costs) and those that stay the same whether lots of chickens are sold or very few (Fixed costs).

This list only shows chickenfeed, rent and my pay as expenses, but there are usually many more.

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (2) (Profit List (2))

ការលក់	
SALES	
ស៊ុត	
Eggs	
មាន	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចិញ្ចឹមមាន់	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
របៀបចំណូល	
Rent	
ប្រាក់ចំណូល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

ប្រាក់ចំណេញ គឺមួយនៃ ហេតុផលចម្បង សម្រាប់ការត្រូវបាន នៅក្នុងអាជីវកម្ម ។ ប្រាក់ចំណេញ គឺជាអ្វីដែល នៅសេសសល់ នៃប្រាក់ចំណូល ការលក់ បន្ទាប់ពីការចំណាយ ទាំងអស់ត្រូវបាន បង់, ដូច្នោះសូម បន្ថែម មួយចំនួន ទៅបញ្ជី លក់ ប្រាក់ចំណេញ របស់យើង។

នេះជា ការលក់ តែ មានការ ស៊ុតនិង មាន់ ប៉ុន្តែថា នាំឱ្យមានការ សម្តែង ជាលើកដំបូង គណនា : លុយ ដែលបានចាកចេញ បន្ទាប់ពី ការចំណាយ ថេរ នោះត្រូវបានបង់ ប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគេហៅថា សរុប នេះ។ ប្រាក់ចំណេញ សរុប ជាភាគរយនៃ ការលក់ មួយដែល ត្រូវបានហៅថា ប្រាក់ចំណេញដុល ។

សម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ទាំងអស់នៅក្នុង ពិភពលោកនេះ ដែលជា មធ្យម ប្រាក់ចំណេញដុល នៅជុំវិញ 80% ។ មានច្រើននៃការ បំបែបរូប ជាការ ពិតណាស់ : គ្រប់ប្រភេទនៃ ភាពខុសគ្នា មកឡើង ជាមួយនឹងជាច្រើន នៃក្រុមហ៊ុន នោះទេប៉ុន្តែ ជាមធ្យម គឺជាកន្លែង ល្អមួយដើម្បី ចាប់ផ្តើម។ វាអាច ត្រូវបានចម្រាញ់ នៅពេលក្រោយ។

ការគណនា ជាច្រើនទៅតម្លៃ នេះនឹង មកឡើង ជាថ្មីម្តងទៀត នៅពេលក្រោយ ប៉ុន្តែនេះគឺជា មូលហេតុមួយដែល សម្រាប់ការរក្សា បញ្ជីទាំងនេះ ។

Profit is one of the main reasons for being in business. Profit is what's left of Sales income after all the expenses have been paid, so let's add some Sales to our Profit List.

The only Sales are Eggs and Chickens, but that leads to the first performance calculation: The money that's left after the Fixed Costs have been paid is called Gross Profit. Gross Profit as a percentage of Sales is called Gross Profit Margin.

For all the companies in the world, the Gross Profit Margin averages around 80%. There's lots of variation, of course: all kinds of differences come up with lots of companies, but the average is a good place to start. It can be refined later.

More calculations like this will come up again later, but this is one of the reasons for keeping these lists.

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (3) (Profit List (3))

ការលក់	
SALES	
ស៊ុត	
Eggs	
មាន	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចំណាយមាន	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
ប្រាក់ឈ្នួល	
Rent	
ប្រាក់ឈ្នួល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

ឥឡូវនេះសូម ផ្លាស់ទីលើ ប្រាក់ចំណេញ មួយទៀត ប្រភេទនៃ ...

ប្រាក់ចំណេញ សរុប គឺជា ការចាប់ផ្តើម ជាការល្អ ព្រោះវាបង្ហាញពី ការចំណាយ ដែលទាក់ទងទៅនឹង អ្វីដែល កំពុងត្រូវបាន លក់។ គណនេយ្យករ ហៅវាថា ការចំណាយនៃ ទំនិញ ដែលបានលក់ ។ ភ្លាម វាបានបង្ហាញ ដែលជាកន្លែងដែល ធ្វើឱ្យប្រសើរឡើង អាច ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

ចំណាយលើការជួសជុល បន្ថែមទៅ រូបភាព។ ដក ការចំណាយលើ ប្រាក់ចំណេញ សរុប ពី កាលកំណត់ ទុក អ្វីមួយដែល នៅជិតទៅនឹង ប្រាក់ចំណេញ ដែលបានមកពី សកម្មភាពប្រចាំថ្ងៃ។ មួយនេះ ត្រូវបានគេហៅថា ចំណេញ ។ វា មិនរួមបញ្ចូល ការចំណាយទាំងអស់ នោះទេប៉ុន្តែវា គ្របដណ្តប់ ការចំណាយលើ ថាអាជីវកម្ម នេះមាន ការបង់ប្រាក់ ជារៀងរាល់ ថ្ងៃ។

Now let's move on to another kind of Profit ...

Gross Profit is a good start because it shows costs related to whatever is being sold. Accountants call it Cost of Goods Sold. Straight away it shows where improvements might be made.

Fixed costs add to the picture. Subtracting Fixed costs from Gross Profit leaves something closer to the Profit from everyday activities. This one is called Operating Profit. It doesn't include all expenses, but it covers the costs that the business has to pay every day.

បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ (1) (Asset List (1))

ទ្រព្យសកម្ម	យើងជាម្ចាស់	បំណុល	យើងជំពាក់
ASSETS	(We Own)	LIABILITIES	(We Owe)
ទ្រព្យសកម្ម		បំណុលបច្ចុប្បន្ន	
Current Assets		Current Liabilities	
សាច់ប្រាក់			
Cash			
អ្នកទទួល		បង	
Receivables		Payables	
ទ្រព្យសម្បត្តិមិនមែនជាពេលបច្ចុប្បន្ន		នាពេលបច្ចុប្បន្នដែលមិនមែនបំណុល	
Non-Current Assets		Non-Current Liabilities	
ដី		បំណុល	
Land		Borrowings	
របង			
Fencing			
មាន់			
Chickens			
មាន់ ថ្មី			
New Chickens			
ពាក់ ចេញ			
Wearing Out			
ទ្រព្យសរុប		បំណុលសរុប	
TOTAL ASSETS		TOTAL LIABILITIES	
ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ			
NET ASSETS			

ភាពជាម្ចាស់			
OWNERSHIP			
ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន			
Owner's Equity			
ប្រាក់ ចំណេញសុទ្ធ			
Net Profit			
ភាគហ៊ុនសរុប			
TOTAL EQUITY			

ទ្រព្យសកម្ម ជាអ្វីដែល មុខជំនួញ ជាម្ចាស់ ។

មានជា ច្រើនទៀត ដើម្បីអាជីវកម្ម ជាង លក់ ជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងចំណាយលើបញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ នេះ។ វា ជាម្ចាស់ អ្វី , ដូចជា របងនិង មាន់។ វា រួមបញ្ចូលទាំង អ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ បានជំពាក់ , ដូចជា ប្រាក់កម្ចី ពីធនាគារ នេះ។ ដែលនឹងមក នៅពេលក្រោយ។

បញ្ជី ទ្រព្យសកម្ម ទៅដៃក្នុងដៃ ជាមួយនឹងបញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ នេះ។

Assets are the things a business owns.

There's more to a business than the everyday Sales and Expenses on the Profit list. It also owns things, like fences and chickens. It also includes things the business owes, like a loan from the bank. That will come later.

The Assets list goes hand in hand with the Profit list.

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (4) (Profit List (4))

ការលក់	
SALES	
ស៊ីត	
Eggs	
មាន់	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចំណាយមិនមែន	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
របាក់ឈ្នួល	
Rent	
ប្រាក់ឈ្នួល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

ការទូទាត់ ត្រូវបាន បង្កើតឡើងសម្រាប់ អ្វីដែលដូចជា មាន់និង របង, ប៉ុន្តែពួកគេ នឹងមិន នៅស្ថិតស្ថេរជា រៀងរហូត។

រឿងទាំងនេះ នៅទីបំផុតនឹង ពាក់ចេញ (ឬ ស្លាប់!) ។ ដូច្នេះ នៅក្នុងទាំងអស់ ឆ្នាំដែលនៅសល់ របស់ពួកយើង គួរតែយក មួយចំនួនទឹកប្រាក់ ស្មើគ្នានៃ ការចំណាយ ដើម ហើយហៅ វាថាជា " ពាក់ ចេញ ការចំណាយ ។ ប៉ុន្តែដោយសារតែ វាមិនមែនជា ការចំណាយ ពិតប្រាកដ ដូចជា ចំណី សាច់មាន់ឬ ដួល , វា មានទៅ នៅក្រោម ចំណេញ ។ ការចំណាយមិនមែន ឬ ដួល , វា មានទៅ នៅក្រោម ចំណេញ ។ ឥឡូវនេះ:

អ្វីគ្រប់យ៉ាងដែល ត្រូវបានគេ នាំយកទៅឆ្ងាយ , បន្ទាត់ខាងក្រោម នៅក្នុងបញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគេហៅថា សុទ្ធ ប្រាក់ចំណេញ។ ប្រាក់ចំណេញ ពិតប្រាកដ របស់យើង។ សំខាន់ណាស់!

ប្រាក់ចំណេញ សុទ្ធ ចែក ដោយ ការលក់និង ប្រែក្លាយវាទៅ ជាភាគរយ មួយ? ប្រសិនបើវា គឺជា 10 ទៅ 20% វាជាការ ប្រាក់ដន្ទឹមដន្ទួន ; នៅខាងលើ នោះហើយ ក្នុងលេខនេះ អាចនឹងត្រូវបាន ធ្វើការ ខាងក្រោមនោះ ហើយអាជីវកម្ម នេះគឺ ស្ទើរតែមានតម្លៃ កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងនេះ ... !

Payments have been made for things like chickens and fences, but they're not going to last forever.

These things will eventually wear out (or die!). So in all of their remaining years we should take an equal amount of the original costs and call it a 'wearing out expense'. But because it isn't a real Expense, like chickenfeed or rent, it has to go under the Operating Profit.

Now that everything has been taken away, the bottom line on the Profit list is called Net Profit. Our real Profit. Very important!

Divide Net Profit by Sales and turn it into a percentage. If it's 10 to 20% it's realistic; above that and the figures might have to be checked. Below that and the business is hardly worth the effort...!

បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ (2) (Asset List (2))

ទ្រព្យសកម្ម	យើងជាម្ចាស់	បំណុល	យើងជំពាក់
ASSETS	(We Own)	LIABILITIES	(We Owe)
ទ្រព្យសកម្ម		បំណុលបច្ចុប្បន្ន	
Current Assets		Current Liabilities	
សាច់ប្រាក់			
Cash			
អ្នកទទួល		បង	
Receivables		Payables	
ទ្រព្យសម្បត្តិមិនមែនជាពេលបច្ចុប្បន្ន		នាពេលបច្ចុប្បន្នដែលមិនមែនបំណុល	
Non-Current Assets		Non-Current Liabilities	
ដី		បំណុល	
Land		Borrowings	
របង			
Fencing			
មាន់			
Chickens			
មាន់ថ្មី			
New Chickens			
ពាក់ចេញ			
Wearing Out			
ទ្រព្យសរុប		បំណុលសរុប	
TOTAL ASSETS		TOTAL LIABILITIES	
ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ			
NET ASSETS			

ភាពជាម្ចាស់			
OWNERSHIP			
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន			
Owner's Equity			
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ			
Net Profit			
ភាគហ៊ុនសរុប			
TOTAL EQUITY			

បញ្ជី ទាំងអស់ដែល មាន ឱ្យសមទៅនឹង រូបភាព, ដូច្នោះ ការពាក់ ចេញ មានដើម្បី បង្ហាញនៅក្នុងបញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ ផងដែរដូចជា បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ នេះ។

ប៉ុន្តែ គួរលេខ ទ្រព្យសកម្ម មានដើម្បីកកកុញ ជារៀងរាល់ ឆ្នាំ។ វានឹងក្លាយជា គួរលេខ កាលពីឆ្នាំមុន ឬក៏ គួរលេខ ក្នុងឆ្នាំនេះ រហូតដល់វា ឈានដល់ ការចំណាយ ដើម្បី ទប់ផុត ការចំណាយ ដើមនិង សរុប ការពាក់ ចេញ នឹង មានគុណភាព ចេញ។

និងដើម្បីជួយ ក្នុងការគ្រប់គ្រង អាជីវកម្ម បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ គួរតែបង្ហាញ ប្រាក់ដែល មិនត្រូវបាន បងប្រាក់ ទទួល ដែលជា ទ្រព្យសម្បត្តិ មួយ និងត្រូវបង់ ជាការ ទទួលខុសត្រូវ មួយ។

គួរលេខសម្រាប់ ទទួល និងត្រូវបង់ នេះជាធម្មតា កើតចេញពីសៀវភៅ រក្សា ធម្មតា, ប៉ុន្តែសម្រាប់ ការធ្វើលំហាត់ប្រាណ នេះ មានវិធី នៃការគណនា គួរលេខ ប្រហាក់ប្រហែល មួយ:

$$\begin{aligned}
 \text{អ្នកទទួល} &= \frac{\text{លក់} \times 30}{360} \\
 \text{បង} &= \frac{(\text{អថេរ} + \text{ចំណាយលើការជួសជុល}) \times 45}{360}
 \end{aligned}$$

Accounting and Finance Workbook

All the lists have to fit together, so Wearing Out has to show up in the Asset list as well as the Profit list.

But the Asset figure has to accumulate every year. It will be last year's figure plus this year's figure until it reaches the original cost. Eventually the original cost and the Wearing Out total will balance out.

And to help manage the business, the Assets list should show money that hasn't been paid: Receivables as an Asset and Payables as a Liability.

The figures for Receivables and Payables usually comes from normal book-keeping, but for this exercise there's a way of calculating an approximate figure:

$$\begin{array}{lcl} \text{Receivables} & = & \frac{\text{Sales} \times 30}{360} \\ \text{Payables} & = & \frac{(\text{Variable} + \text{Fixed Costs}) \times 45}{360} \end{array}$$

បញ្ជី សាច់ប្រាក់ (1) (Cash List (1))

សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	
OPERATING ACTIVITIES	
សាច់ប្រាក់ ពីអតិថិជន	
Cash from Customers	
សាច់ប្រាក់ ដើម្បី ផ្គត់ផ្គង់ និងបុគ្គលិក	
Cash to Suppliers and Employees	
អត្រាការប្រាក់	
Interest	
ប្រតិបត្តិការ សុទ្ធ	
NET OPERATING	
សកម្មភាព វិនិយោគ	
INVESTING ACTIVITIES	
ដី	
Land	
មាន់	
Chickens	
មាន់ ថ្មី	
New Chickens	
ការវិនិយោគ សុទ្ធ	
NET INVESTING	
សកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ	
FINANCING ACTIVITIES	
ប្រាក់កម្ចី	
Loans	
សង	
Repayments	
ផលហិរញ្ញប្បទាន សុទ្ធ	
NET FINANCING	

ការបង្កើន / ថយចុះ	
INCREASE / DECREASE	
សាច់ប្រាក់ នៅដើម	
CASH AT BEGINNING	
សាច់ប្រាក់ នៅចុងបញ្ចប់	
CASH AT END	

សាច់ប្រាក់ គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់។

វាជាការ មានប្រយោជន៍ ក្នុងការធ្វើឱ្យ បញ្ជី ដាច់ដោយឡែកសម្រាប់ សាច់ប្រាក់ ទៅ / ពី អាជីវកម្ម ជារៀងរាល់ថ្ងៃ (លៃតម្រូវសម្រាប់ ទទួល និងត្រូវបង់) និង ការទូទាត់ ការប្រាក់ ; សាច់ប្រាក់ ទៅ / ពី ទ្រព្យសម្បត្តិ ការវិនិយោគនិង សាច់ប្រាក់ ទៅ / ពី borrowing- និងការបង់ ប្រាក់កម្ចី ណាមួយ មកវិញ។ ការបញ្ចូល នេះ ត្រឹមត្រូវ បង្ហាញពីរបៀបដែល សាច់ប្រាក់ ជាច្រើន គួរតែនៅក្នុង ធនាគារនេះ នៅចុងបញ្ចប់នៃ ឆ្នាំនេះ។ សំខាន់ដើម្បីដឹងថា តែងតែ, បើមិនដូច្នោះទេ ការអាជីវកម្ម នឹងមិនអាច មានលទ្ធភាពទូទាត់បំណុល - ដែល មានន័យថា វាជាការបាក់ បែកបាក់ !

ក្នុងលេខ សាច់ប្រាក់ នេះផងដែរ អាចនឹងខុសគ្នា ពីមួយទៅមួយ ដែលត្រូវបានប្រើ ជាលើកដំបូង នៅក្នុងបញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ នេះ - ដូច្នោះ ឥឡូវនេះវា អាចជាការ ចាំបាច់ក្នុងការ វិលត្រឡប់ទៅវិញ និងការ ផ្លាស់ប្តូរវា ។

សូមចងចាំថា បញ្ជីឈ្មោះ ទាំងអស់ដែល មាន ឱ្យសមទៅនឹង រួមគ្នា ... !

Cash is really important.

It's useful to make separate lists for the cash to / from everyday business (adjusted for Receivables and Payables) and interest payments; the cash to / from Asset investments and the cash to / from borrowing- and paying back any loans.

Entering this correctly shows how much cash should be in the bank at the end of the year. Always important to know, otherwise the business won't be able to pay its bills – which means it's gone broke!

This Cash figure may well be different from the one first used in the Asset list – so it may now be necessary to go back and change it.

Remember that all the lists have to fit together ...!

បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ (3) (Asset List (3))

ទ្រព្យសកម្ម	យើងជាម្ចាស់	បំណុល	យើងជំពាក់
ASSETS	(We Own)	LIABILITIES	(We Owe)
ទ្រព្យសកម្ម		បំណុលបច្ចុប្បន្ន	
Current Assets		Current Liabilities	
សាច់ប្រាក់			
Cash			
អ្នកទទួល		បង់	
Receivables		Payables	
ទ្រព្យសម្បត្តិមិនមែនជាពេលបច្ចុប្បន្ន		នាពេលបច្ចុប្បន្នដែលមិនមែនបំណុល	
Non-Current Assets		Non-Current Liabilities	
ដី		បំណុល	
Land		Borrowings	
របង			
Fencing			
មាន់			
Chickens			
មាន់ថ្មី			
New Chickens			
ពាក់ចេញ			
Wearing Out			
ទ្រព្យសរុប		បំណុលសរុប	
TOTAL ASSETS		TOTAL LIABILITIES	
ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ			
NET ASSETS			

ភាពជាម្ចាស់			
OWNERSHIP			
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន			
Owner's Equity			
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ			
Net Profit			
ភាគហ៊ុនសរុប			
TOTAL EQUITY			

ទំព័រទាំងនេះ ទាំងអស់នៃ ការគណនា បាននាំឱ្យមាន តួលេខសម្រាប់សុទ្ធ ទ្រព្យសកម្ម , តម្លៃ នៃអាជីវកម្ម នេះ។ ប៉ុន្តែ លុយ ម្ចាស់ ដាក់នៅក្នុង នៅដើម នៅតែ ត្រូវការឱ្យត្រូវបាន កត់ត្រាទុក នៅកន្លែងណា ដែលជា ម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិ របស់ ។

វិធីដែល វាត្រូវបានធ្វើ គឺដើម្បីដាក់ របស់ ម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិ នៅផ្នែកខាងក្រោមនៃ បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ - និង ប្រាក់ចំណេញ សុទ្ធ នៅពេលដែល ត្រូវបានបន្ថែមទៅ សាច់ប្រាក់ ថា លទ្ធផល គឺពិតជា ដូចគ្នានឹង ទ្រព្យសម្បត្តិ សុទ្ធ នោះទេ។

គ្រាន់តែដូចជា វេទមន្ត - ហើយទាំងអស់ ការងារដែល ត្រឹមត្រូវ។

All these pages of calculations have led to a figure for Net Assets, the value of the business. But the money the owner put in at the beginning still needs to be recorded somewhere as Owner's Equity.

The way it's done is to put Owner's Equity at the bottom of the Assets list – and when Net Profit is added to that Cash, the result is exactly the same as the Net Assets.

Just like magic – and all that work is correct.

ការវិភាគលើអាជីវកម្មរបស់អ្នក (1) Diagnose your Business (1)

ឥន្ទ្រវិទ្យាអាចត្រៀម សម្រាប់ជំហាន ធំ ខ្លាំងណាស់ បន្ទាប់: ពិនិត្យមើល ពីរបៀប របស់អ្នក អាជីវកម្ម បើធៀប ជាមួយអ្នកដទៃ - និងអ្វីដែលអ្នក អាច ធ្វើបាន ល្អប្រសើរជាងមុន ។

ប្រាក់ចំណេញ			
ប្រាក់ចំណេញដុល %	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញដុល} \times 100}{\text{ការលក់}}$	80%	
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ %	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ការលក់}}$	10%	
ការត្រលប់មកវិញនៅលើភាគហ៊ុនសរុប	$\frac{\text{មូលធនសុទ្ធ} \times 100}{\text{ភាគហ៊ុនសរុប}}$	20%	
ការត្រលប់ទៅលើទ្រព្យសកម្មសរុប	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ}}$	20%	

Now you're ready for the next very big step: checking how your business compares with others - and what you might be able to do better.

PROFITABILITY			
Gross Profit %	$\frac{\text{Gross Profit} \times 100}{\text{Sales}}$	80%	
Net Profit %	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Sales}}$	10%	
Return on Total Equity	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Total Equity}}$	20%	
Return on Total Assets	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Total Assets}}$	20%	

បញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ (5) (Profit List (5))

ការលក់	
SALES	
ស៊ុត	
Eggs	
មាន	
Chickens	
ការលក់សរុប	
TOTAL SALES	
ការចំណាយ	
EXPENSES	
ការចំណាយលើការ អថេរ	
Variable Costs	
ការចំណាយមាន	
Chickenfeed	
ប្រាក់ ចំណេញ ដុល	
GROSS PROFIT	
ចំណាយលើការជួសជុល	
Fixed Costs	
របៀបចំណាយ	
Rent	
ប្រាក់ចំណូល	
My Pay	
ការចំណាយ សរុប	
Total Costs	
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ	
OPERATING PROFIT	
ពាក់ ចេញ ការចំណាយ	
Wearing Out Expense	
ការប្រាក់និង សង	
Interest and Repayments	
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ	
NET PROFIT	

ហើយប្រសិនបើ អាជីវកម្មនេះ ត្រូវការ ខ្ចី ប្រាក់ ដើម្បីបង់ប្រាក់សម្រាប់ ដី នេះវា នឹងមាន ដើម្បីបង្ហាញ ប្រាក់ វា ចំណាយសម្រាប់ ការប្រាក់និង សង ។ ប៉ុន្តែឥឡូវនេះ មិនមានការ ជួល បន្ថែមទៀត។

ប៉ុន្តែ ការប្រាក់និង ការទូទាត់សង លើការ ប្រាក់កម្ចី ដែលមិន ពិតជា ការចំណាយលើការ ពិតជា ការរត់អាជីវកម្ម ដូច្នេះពួកគេ មានទៅចុះ ជាមួយនឹង ការពាក់ ចេញ ចំណាយ ខាងក្រោម ចំណេញ ។

ហើយនៅ ពេលខ្លះនៅក្នុង ពេលអនាគត ជំនួញដែល ប្រហែលជានឹង មានការបង់ប្រាក់ ពន្ធ , ដូច្នេះ ពន្ធ នឹងត្រូវ ទៅចុះនៅទីនោះ ផងដែរ។

And if the business needs to borrow money to pay for the Land, it will have to show the money it pays for Interest and Repayments. But now there's no more rent.

But Interest and Repayments on that loan aren't really costs of actually running the business, so they have to go down with the Wearing Out Expenses, below Operating Profit.

And some time in the future, the business will probably have to pay Tax, so Tax will have to go down there as well.

បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ (4) (Asset List (4))

ទ្រព្យសកម្ម	យើងជាម្ចាស់	បំណុល	យើងជំពាក់
ASSETS	(We Own)	LIABILITIES	(We Owe)
ទ្រព្យសកម្ម		បំណុលបច្ចុប្បន្ន	
Current Assets		Current Liabilities	
សាច់ប្រាក់			
Cash			
អ្នកទទួល		បង	
Receivables		Payables	
ទ្រព្យសម្បត្តិ មិនមែនជា ពេលបច្ចុប្បន្ន		នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលមិនមែន បំណុល	
Non-Current Assets		Non-Current Liabilities	
ដី		បំណុល	
Land		Borrowings	
របង			
Fencing			
មាន់			
Chickens			
មាន់ ថ្មី			
New Chickens			
ពាក់ ចេញ			
Wearing Out			
ទ្រព្យសរុប		បំណុលសរុប	
TOTAL ASSETS		TOTAL LIABILITIES	
ទ្រព្យសកម្ម សុទ្ធ			
NET ASSETS			

ភាពជាម្ចាស់			
OWNERSHIP			
ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន			
Owner's Equity			
ប្រាក់ ចំណេញ សុទ្ធ			
Net Profit			
ភាគហ៊ុនសរុប			
TOTAL EQUITY			

ជម្រើស ដើម្បីតែងតែ បានបងប្រាក់ ជួល ជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី ។ ប៉ុន្តែ ការទិញ ដីនេះ មានន័យថាលុយ ។ ប្រសិនបើការ អាជីវកម្មនេះ មិន មានប្រាក់ នោះវា នឹងត្រូវការ ខ្ចី - ដូច្នោះ ចេញ ទៅធនាគារ ...

ការយកចេញពី ប្រាក់កម្ចី មួយមានន័យ ថាអាជីវកម្មនេះ ឥឡូវនេះមាន ទ្រព្យសម្បត្តិ ថ្មី (ដី) និង ការទទួលខុសត្រូវ ថ្មី (ប្រាក់កម្ចី) ។

ហើយប្រសិនបើ វាជាការ សមរម្យ, ធនាគារ នឹងមិន ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ដែលមាន ចំនួនទឹកប្រាក់ ទាំងមូលដូច្នោះ ការ អាជីវកម្ម នេះនឹងត្រូវ ជ្រលក់ ចូលទៅក្នុង ការសន្សំ របស់ខ្លួន - ប្រហែលជា 20% នៃការចំណាយ សរុប។

The alternative to always paying rent is to own the land. But buying the land means money. If the business doesn't have that money, it will need to borrow - so off to the bank ...

Taking out a Loan means that the business now has a new Asset (Land) and a new Liability (Borrowing).

And if it's sensible, the bank won't lend the whole amount so the business will have to dip into its own savings – maybe 20% of the total cost.

ការខ្ចីប្រាក់ អាចជា ការខិតខំធ្វើការ។

អាជីវកម្មនេះ ប្រហែលជានឹង ទទួលបានប្រាក់ ប្រសិនបើវា អាចបង្ហាញ ថាវាអាច បង់ប្រាក់ វាក្រឡប់មកវិញ ។ ធនាគារនេះ នឹងសួរសម្រាប់ ការទូទាត់ ដែលនឹង គ្របដណ្តប់ ទៀងទាត់ និងការ សង ការប្រាក់ ប្រាក់កម្ចី ។ ក្នុងនាមជា ឆ្នាំមកនេះ ទៅ និងចំនួនទឹកប្រាក់ដែល ជំពាក់ ទៅចុះ , ការប្រាក់ នេះនឹងកាត់បន្ថយ ដូច្នោះ បន្ថែមទៀតនៃ ការទូទាត់ ធម្មតា នឹងចូលទៅក្នុង សង ។ នៅទីបំផុត នឹងមាន អ្វីដែលបានចាកចេញ ទៅបង់ និងអាជីវកម្ម នេះនឹងមាន ថា មានតម្លៃ បន្ថែមទៀត។

ចំពោះ បញ្ជី របស់យើង , ការយក ចេញពីប្រាក់កម្ចី មួយមានន័យ ថាមាន ឥឡូវនេះ ជាច្រើនទៀត ទៅក្នុងបញ្ជី ទ្រព្យសកម្ម ជាងគ្រាន់តែ អ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ ម្ចាស់ ។ ប្រាក់ដែល អាជីវកម្មនោះបាន ខ្ចី ដូច្នោះឥឡូវនេះ ប្រាក់កម្ចីនេះត្រូវ បានចុះបញ្ជីជា កម្ចី , ការទទួលខុសត្រូវ ដែលត្រូវបាន យកចេញពី សរុប ទ្រព្យសកម្ម ដើម្បីឡើងមកជាមួយ តួលេខ សម្រាប់អ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ គឺមានតម្លៃ មួយ។ ទ្រព្យសកម្ម សុទ្ធ របស់ខ្លួន។

និង មានរឿង មួយផ្សេងទៀតសម្រាប់ បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ ។ អាជីវកម្ម នេះមិន តែងតែ កាន់ សាច់ប្រាក់ វាក្រូបានគេ សន្យាដោយ អតិថិជន របស់ខ្លួន។ វានៅតែ ត្រូវបានទទួល , ដូច្នោះ វាក្រូបានគេ ហៅថាអ្នកទទួល ។ និងលុយ វាមិន ទាន់ ត្រូវបានគេហៅថា ចំណាយប្រាក់ ត្រូវបង់ មួយ។ បើទោះបីជា ពួកគេ អាចនឹងមាន ស្ទើរតែដូចជា ការល្អដូចជា សាច់ប្រាក់, ទទួល និងត្រូវបង់ ត្រូវបានរាយ ដាច់ដោយឡែកពី សាច់ប្រាក់ ដូច្នោះមាន ការយល់ច្រឡំ អំពីអ្វីដែល អាជីវកម្ម នេះពិតជាម្ចាស់ ទេ។

តម្លៃនៃការ ទទួល និងត្រូវបង់ អាចត្រូវបាន រកឃើញ ដោយប្រៀបធៀប បញ្ជីនៃ ការលក់និង ការទិញ នេះជាមួយនឹង បញ្ជី នៃការបង់ប្រាក់ នេះ។ នៅក្នុងឧទាហរណ៍ ក្នុង សិក្ខាសាលា នេះ , វា ជាធម្មតា ត្រូវបានគេ គណនាពី មធ្យម ទូទាំងពិភពលោក ដូច្នោះ ពីររឿង អំពី បញ្ជី សាច់ប្រាក់ និងអាជីវកម្ម គណនា រោគវិនិច្ឆ័យ មួយដែល អាចត្រូវបានបង្ហាញ យ៉ាងងាយស្រួល។

Borrowing can be hard work.

The business will probably get the money if it can show that it can pay it back. The bank will ask for a regular payment that will cover the interest and the loan repayments. As the years go by and the amount owing goes down, the interest will reduce, so more of the regular payment will go into repayments. Eventually there will be nothing left to pay and the business will be that much more valuable.

For our lists, taking out a loan means that there's now more to the Assets list than just the things the business owns. Money that the business has borrowed. So now the loan is listed as Borrowings, a Liability that must be taken away from Total Assets to come up with a figure for what the business is worth. Its Net Assets.

And there's another thing for the Assets list. The business doesn't always hold the cash it's been promised by its customers. It's still to be received, so it's called a Receivable. And money it hasn't yet paid is called a Payable. Although they might be almost as good as Cash, Receivables and Payables are listed separately from cash so there's no confusion about what the business actually owns.

The value of Receivables and Payables can be found by comparing the list of Sales and Purchases with the list of payments. In the example in this Workshop, it's simply been calculated from world-wide averages so that a couple of things about the Cash list and the business diagnostic calculations can be easily illustrated.

បញ្ជី សាច់ប្រាក់ (2) (Cash List (2))

សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	
OPERATING ACTIVITIES	
សាច់ប្រាក់ ពីអតិថិជន	
Cash from Customers	
សាច់ប្រាក់ ដើម្បី ផ្គត់ផ្គង់ និងបុគ្គលិក	
Cash to Suppliers and Employees	
អត្រាការប្រាក់	
Interest	
ប្រតិបត្តិការ សុទ្ធ	
NET OPERATING	
សកម្មភាព វិនិយោគ	
INVESTING ACTIVITIES	
ដី	
Land	
មាន់	
Chickens	
មាន់ ថ្មី	
New Chickens	
ការវិនិយោគ សុទ្ធ	
NET INVESTING	
សកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ	
FINANCING ACTIVITIES	
ប្រាក់កម្ចី	
Loans	
សង	
Repayments	
ផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន សុទ្ធ	
NET FINANCING	

ការបង្កើន / ថយចុះ	
INCREASE / DECREASE	
សាច់ប្រាក់ នៅដើម	
CASH AT BEGINNING	
សាច់ប្រាក់ នៅចុងបញ្ចប់	
CASH AT END	

ដែលជាកន្លែងដែល បញ្ជី នេះបង្ហាញ សាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ ពី អតិថិជន ចំនួន មុន នេះគឺ មិនយូរទៀតទេ ដោយសារតែ សាច់ប្រាក់ ដែលត្រឹមត្រូវ មាន មិនពិត ត្រូវបានទទួល។ ទទួល។ ដូចគ្នានេះដែរ ជាមួយ សាច់ប្រាក់ ដែលមិន ទាន់ត្រូវបាន បង់ទៅឱ្យ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ និង អតិថិជន ។ បង់ នេះ។ ដូច្នេះ ពួកគេទាំងពីរ ត្រូវតែ ត្រូវបានលៃតម្រូវ ដោយ អ្នកទទួលនិង ត្រូវបង់ទៅ បង្ហាញ ក្នុងបរិមាណ សាច់ប្រាក់ ពិត ទីតាំង ។ សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការទាំងនេះ រួមមាន ការចាប់អារម្មណ៍ ផងដែរ ដែល គួរ ត្រូវបាន បង់ បាន ។

ឥឡូវនេះ មានរួមបញ្ចូលទាំង សកម្មភាពវិនិយោគ ប្រាក់នោះ តួលេខ សម្រាប់ ដី នេះ បានបង់ មួយ ខណៈពេលដែល ឥឡូវ សកម្មភាព ការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន នឹងបង្ហាញ ប្រាក់ នេះបានខ្លី សម្រាប់ដី និងការ ប្រាក់ ដែលបានបង់ ចេញជា ការទូទាត់សង (ជាផ្នែកមួយនៃ ការបង់ប្រាក់ ទៀងទាត់ ដែល មិនចូលទៅក្នុង ការចាប់អារម្មណ៍ នោះ) ។

ដូច្នេះឥឡូវនេះ មានជា តួលេខ មួយដែល ធ្វើឱ្យទាន់សម័យ ដែល សាច់ប្រាក់ ត្រូវបានបញ្ចូល មកវិញ ដែលអាច ចូលទៅក្នុង បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ ។

ទាំងអស់ បានធ្វើ។ វាទាំងអស់ បន្ថែមឡើង។ ទ្រព្យសកម្ម សុទ្ធ = មូលធន សុទ្ធ ។

Where the Cash list shows Cash from Customers, the previous number is no longer correct because the cash hasn't actually been received. The Receivables. The same with Cash that hasn't yet been paid to Suppliers and Customers. The Payables. So they both have to be adjusted by the Receivable and Payable amounts to show the true Cash position. These Operating activities should also include the interest that's being paid.

Investing activity now includes a figure for the money paid for the land, while the Financing activity will now show the money borrowed for the land and the money paid out as Repayments (that part of the regular payment that doesn't go into interest).

So now there's an updated Cash figure that can be entered back into the Assets list.

All done. It all adds up. Net Assets = Net Equity.

កម្រិតសង្ខេប (Benchmarks)

គោលការណ៍ នេះគឺ តួលេខ ដែលយើង អាចនិយាយបានថា មកពី អាជីវកម្ម ល្អបំផុត ទាំងអស់នៅក្នុង ពិភពលោក នេះ។

ពួកគេមាន ការចាប់ផ្តើម បានល្អ , ប៉ុន្តែបានតែ ចាប់ផ្តើម ដោយសារតែ ពួកគេមាន ភាពខុសគ្នា សម្រាប់អាជីវកម្ម ផ្សេងគ្នា, ឧស្សាហកម្ម ផ្សេងគ្នា, ទំហំ ផ្សេងគ្នា ... អាជីវកម្ម និងបណ្តាប្រទេស ជាញឹកញាប់ ផ្សេងគ្នា។ ប៉ុន្តែ ពួកគេមាន ការចាប់ផ្តើម បានល្អ ណាស់។

ប្រសិនបើអ្នក គណនា គោល និងទទួលបាន ចម្លើយ មួយ នោះជាការ ខុសគ្នាពី ទូទាំងពិភពលោក មួយដែល វា មិនមានន័យថា អ្នកជាអ្នក ខុស - ប៉ុន្តែវា មិនមានន័យថា អ្នកគួរតែមើល ដោយប្រុងប្រយ័ត្នដើម្បី មើលឃើញថា អ្នកមិនបាន បំភ្លេចចោល អ្វីនោះទេ។

និងធ្វើវា ឱ្យបានញឹកញាប់។ ឆ្នាំ ជាការពិគណនា បន្ទាប់ពីឆ្នាំ។ នៅទីបញ្ចប់ វាជា តួលេខ ផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អ្នក ដែលបាន រាប់ - ប៉ុន្តែ នៅសល់នៃ ពិភពលោក នេះគឺ ការចាប់ផ្តើម ល្អ!

ប្រសិនបើចម្លើយ គឺខុសគ្នា, មាន ពីរកន្លែង ដែលអ្នកអាច រកមើល បាន។ រូបមន្ត នេះនឹងមាន បន្ទាត់ កំពូល : ប្រសិនបើវាជា ប្រាក់ចំណេញ សរុប របស់អ្នក គឺជាការចំណាយ របស់អ្នកបាន ត្រឹមត្រូវ អថេរ ? តើមានអ្វីអំពី បន្ទាត់ ក្រោម នេះ: តើមាន ការលក់ ណាមួយដែលអ្នក បាន បំភ្លេចចោល ?

Benchmarks are figures that we could say come from all the best businesses in the rest of the world.

They're a good start, but only a start, because they're different for different businesses, different industries, different sized businesses ... and often different countries. But they're a very good start.

If you calculate a benchmark and get an answer that's different from the worldwide one, it doesn't mean you're wrong – but it does mean that you should look carefully to see that you haven't forgotten anything.

And do it often. Certainly year after year. In the end it's your own figures that count – but the rest of the world is a good start!

If your answers are different, there are two places you can look. The formula will have a top line: if it's your Gross Profit, are your Variable costs correct? What about the underneath line: are there any Sales you've forgotten?

ការវិភាគលើអាជីវកម្មរបស់អ្នក (2) (Diagnose your Business (2))

ការជំរះបញ្ជី (Liquidity)

អាជីវកម្មមួយ តែងតែ ត្រូវការ សាច់ប្រាក់ - ប៉ុន្តែមិន ច្រើនពេក។ វា គួរតែ មានមួយចំនួន ក្នុងការ បម្រុងទុក ក្នុងករណី នៃការសង្គ្រោះបន្ទាន់ នោះទេប៉ុន្តែជា អាជីវកម្មល្អ គួរតែអាច រកប្រាក់ចំណូល បន្ថែមទៀតលើ លុយរបស់ខ្លួន ជាជាង គ្រាន់តែ ទុកវា នៅក្នុងធនាគារនេះ ជានិច្ច។

អនុបាត មូលធន ការ ធ្វើការនៃ 1 ទុកបន្ទប់ សម្រាប់ការសង្គ្រោះបន្ទាន់ នោះទេ; សមាមាត្រនៃ 2 មានន័យថាអាជីវកម្ម នេះមាន ប្រាក់ដែល អាចត្រូវបាន រកប្រាក់ចំណូលបាន កាន់តែច្រើន។

ការជំរះបញ្ជី			
ទុនបង្វិល	$\frac{\text{ទ្រព្យសកម្មបច្ចុប្បន្ន}}{\text{បំណុលបច្ចុប្បន្ន}}$	1.5	

A business always needs cash – but not too much. It should always have some in reserve in case of emergencies, but a good business should always be able to earn more on its money than just leaving it in the bank.

A working capital ratio of 1 leaves no room for emergencies; a ratio of 2 means the business has money that could be earning more.

LIQUIDITY			
Working Capital	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$	1.5	

អនុបាត (Leverage)

ការខ្ចីប្រាក់ គឺ ដូចនឹងការប្រើ ដងថ្លឹងមួយ ដើម្បីពង្រីក ការប្រើប្រាស់ សាច់ប្រាក់ អាជីវកម្ម មាន រួចទៅហើយ នោះ។ គណនី ហៅ អានុភាព ហិរញ្ញវត្ថុ នេះ។ វាមិនមែន មានប្រាជ្ញាដើម្បី ខ្ចីលុយ ប្រសិនបើវា រកប្រាក់ចំណូលបានតិច ជាង ការប្រាក់ ដែលបានបង់ នោះទេប៉ុន្តែមាន ដង នៅពេលដែលវា អាចបង្កើន អាជីវកម្ម នេះ។

អានុភាព ដែលអាច ត្រូវបានមើលជា បំណុល ដើម្បី ទ្រព្យសម្បត្តិ ដើម្បី សមភាព ម្ចាស់ របស់ បរិមាណនៃ ការលក់ - និងថាតើ ប្រាក់ចំណូលដែល គ្របដណ្តប់ ការទូទាត់ ការប្រាក់។

ការខ្ចីប្រាក់ ក្នុងអត្រាការប្រាក់ មួយដែល ទាបជាង អាច ជា អាជីវកម្មបាន រកប្រាក់ចំណូលបាន គឺជាការល្អ ។ ប៉ុន្តែ ប្រសិនបើ ការទូទាត់ការប្រាក់ ដែលបានយក ពេក ច្រើននៃ អ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ រកបាន - ឬ បន្ថែមរហូតដល់ទៅ ច្រើន នៃអ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ គឺមានតម្លៃ។

លើសពី អានុភាព ជាក់លាក់មួយ , វាក៏ជា មនុស្សឥតប្រាជ្ញា សម្រាប់ធនាគារ ប្រថុយ លុយ របស់ខ្លួន។ ទាំង អ្នកខ្ចី អាចនឹង មិនអាចទៅ គ្របដណ្តប់ សង បំណុល ឬ ច្រើនជាង អាចនឹង អាជីវកម្មនេះ គឺមានតម្លៃ។ នោះហើយ គឺមានសារៈសំខាន់ ជាពិសេសសម្រាប់ ការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី នេះ ធនាគារិក ឬ ឥណទាន សហ ប្រតិបត្តិ ។

អនុបាត			
បំណុល / ទ្រព្យសកម្ម	$\frac{\text{ការខ្ចី}}{\text{សរុបទ្រព្យសកម្ម}}$	0.7	
បំណុល / ភាគហ៊ុន	$\frac{\text{ការខ្ចី}}{\text{សរុបភាគហ៊ុន}}$	0.6	
បំណុល / ចំណូល	$\frac{\text{ការខ្ចី} \times 100}{\text{សរុបការលក់}}$	30%	
គ្របដណ្តប់ការប្រាក់	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ការសងគ្រលប់ការប្រាក់}}$	4.5	

Leverage

Borrowing money is like using a lever to extend the use of the cash the business already has. The accountants call this Financial Leverage. It's not wise to borrow money if it earns less than the interest paid, but there are times when it can improve the business.

Leverage can be viewed as Debt to Assets, to the Owner's Equity, to the amount of Sales – and how well income covers interest payments.

Borrowing money at an interest rate that's lower than the business can earn is good. But not if the interest payments take too much of what the business earns – or adds up to too much of what the business is worth.

Beyond a certain leverage, it is unwise for a lender to risk its money. Either the borrower might be unable to cover the repayments or the debt might be more than the business is worth. That is especially important for the lender, the banker or the Credit Co-operative.

LEVERAGE			
Debt / Assets	$\frac{\text{Borrowings}}{\text{Total Assets}}$	0.7	
Debt / Equity	$\frac{\text{Borrowings}}{\text{Total Equity}}$	0.6	
Debt / Income	$\frac{\text{Borrowings} \times 100}{\text{Total Sales}}$	30%	
Interest Cover	$\frac{\text{Net Profit}}{\text{Interest Payments}}$	4.5	

ប្រាក់ចំណេញ (Profitability)

ភាពខុសគ្នានៃ ប្រាក់ចំណេញ វិធានការ អ្វីខុសគ្នា អំពី ប្រាប់ អាជីវកម្មបាន ។

ប្រាក់ចំណេញដុល បានប្រៀបធៀប ប្រាក់ចំណូលពី ការលក់ ជាមួយនឹងប្រាក់ ដែល បានបង់ ក្នុងការផលិត អ្វីដែល អាជីវកម្មនេះ ត្រូវបានលក់ ... តម្លៃ ទំនិញ លក់ នេះ។

ខាងលើ គោល មានន័យយ៉ាងណា ដែល គួរត្រូវបាន ធ្វើឱ្យប្រសើរឡើង ការលក់ ឬការ ចំណាយលើការ កាត់បន្ថយ ខាងក្រោម គោល បានបង្ហាញថា ការចំណាយ នេះអាចនឹងត្រូវ បានជីក។

ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ មានរួមបញ្ចូលទាំង ការទាំងអស់នៃការ ចំណាយ របស់អាជីវកម្ម និងប្រាក់ចំណូល ។

ខាងលើ នេះគឺជា គោល ដំណឹង អស្ចារ្យ - ប៉ុន្តែវាជាតម្លៃ ពិនិត្យមើល ដើម្បីឱ្យប្រាកដថា ការចំណាយ មិនត្រូវបាន ខកខាន។ ខាងក្រោម គោល គ្រាន់តែមានន័យ ថាអាជីវកម្មនេះ ត្រូវការ ដើម្បីព្យាយាម ពិបាក ដោយព្យាយាម ផលិតផលថ្មីឬ ការចំណាយ តិចជាងមុន។

ក្រឡប់ទៅលើ ទ្រព្យសម្បត្តិនិង វិលក្រឡប់មកវិញ នៅលើការបង្ហាញ មូលធន តើ ទាំងអស់នៃ ទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្ម និងការ ខិតខំធ្វើការ ម្ចាស់ ត្រូវ បង់ប្រាក់ បិទ ... ថាតើវាជា ប្រាជ្ញាដើម្បី វិនិយោគ បន្ថែមទៀតនៅក្នុង ការទិញ ទ្រព្យសកម្ម ថ្មីមួយ ឬការវិនិយោគ ប្រាក់បន្ថែមទៀត - ឬថាគឺ អាជីវកម្ម អាច ធ្វើបាន ល្អប្រសើរជាងមុន ជាមួយនឹង អ្វីដែលវា មានរួចទៅហើយ ...

ប្រាក់ចំណេញ			
ប្រាក់ចំណេញដុល %	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញដុល} \times 100}{\text{ការលក់}}$	80%	
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ %	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ការលក់}}$	10%	
ត្រលប់ទៅលើមូលនិធិសរុប	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ភាគហ៊ុនសរុប}}$	20%	
ត្រលប់ទៅលើទ្រព្យសកម្មសរុប	$\frac{\text{ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ} \times 100}{\text{ទ្រព្យសកម្មសរុប}}$	20%	

Profitability

Different measures of Profit tell different things about the business.

Gross profit compares income from sales with the money that's paid to produce the things the business is selling ... the Cost of Goods Sold.

Above the Benchmark might mean that sales should be improved or costs reduced; below the benchmark suggests that expenses might need to be checked.

Net profit includes all of the business's costs and income.

Above the benchmark is great news – but it's worth checking to be sure that no expenses have been missed. Below the benchmarks simply means that the business needs to try harder by trying new products or fewer expenses.

Return on Assets and return on equity show how well all of the business's assets and the owners' hard work is paying off ... whether it's wise to invest more in buying new assets or investing more money – or whether the business could do better with what it already has ...

PROFITABILITY				
Gross Profit %	$\frac{\text{Gross Profit} \times 100}{\text{Sales}}$	80%		
Net Profit %	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Sales}}$	10%		
Return on Total Equity	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Total Equity}}$	20%		
Return on Total Assets	$\frac{\text{Net Profit} \times 100}{\text{Total Assets}}$	20%		

ការគ្រប់គ្រង (Management)

តើធ្វើ អាជីវកម្ម ប្រមូល លុយ របស់ខ្លួន និងបង់ វិក័យប័ត្រ របស់ខ្លួន?

បង គឺជាប្រាក់ អាជីវកម្មនេះ មាន ការបង់ប្រាក់ និងការ ទទួល គឺប្រាក់ ដោយហេតុ អាជីវកម្ម។ លុយ គួរតែត្រូវបាន ប្រមូលបាន យ៉ាងឆាប់រហ័សតាម ដែលអាចធ្វើបាន - និងប្រជាជន នឹងបាត់បង់ ចំណាប់អារម្មណ៍នៅក្នុង ការលក់ ទៅឱ្យ អាជីវកម្ម ដែលបង់ យឺត ពេក។

កម្រិតស្តង់ដារនៃ ការប្រមូល និងការបង់ប្រាក់ នេះ មានជំពាក់ ថ្ងៃនិង ថ្ងៃ ខ្ចីប្រាក់ ។

ការ កូនបំណុល គឺជាមនុស្សម្នាក់ដែល ជំពាក់លុយ អាជីវកម្ម និងម្ចាស់បំណុល គឺជាការ នរណាម្នាក់ អាជីវកម្មនេះ ជំពាក់លុយ ។ កូនបំណុល ថ្ងៃ នេះគឺជា ចំនួនមធ្យមនៃ ថ្ងៃធ្វើការ ត្រូវបាន ទទួលយក ដើម្បីប្រមូល លុយ របស់ខ្លួន; ម្ចាស់បំណុល ថ្ងៃគឺ ចំនួនមធ្យមនៃ ថ្ងៃ ទទួលយក របស់ខ្លួនដើម្បី បង់ វិក័យប័ត្រ របស់ខ្លួន។ រូបមន្ត ប្រើ គូលេខពី បញ្ជី ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបញ្ជី ប្រាក់ចំណេញ នេះ។

ការគ្រប់គ្រង			
ថ្ងៃសងបំណុល	$\frac{\text{ការទារត្រលប់} \times 360}{\text{ការលក់}}$	45	
ថ្ងៃយកឥណទាន	$\frac{\text{ការសង} \times 360}{\text{អថេរ} + \text{ចំណាយលើការជួសជុល}}$	60	

Management

How well does the business collect its money and pay its bills?

Payables is money the business has to pay, and Receivables is money owing to the business. Money should be collected as quickly as possible – and people will lose interest in selling to a business that pays too slowly.

The Benchmarks for collections and payments are Debtor Days and Creditor Days.

A Debtor owes money to the business and a Creditor is someone the business owes money to. Debtor Days is the average number of days the business is taking to collect its money; Creditor Days is the average number of days it's taking to pay its bills. The formula uses figures from the Asset list and the Profit list.

MANAGEMENT			
Debtor Days	$\frac{\text{Receivables} \times 360}{\text{Sales}}$	45	
Creditor Days	$\frac{\text{Payables} \times 360}{\text{Variable} + \text{Fixed Costs}}$	60	