CONSUMER COUNCIL OF FIJI

आर्थिक सेवाओ में निवारण का अधिकार

Funded by Anne Fransen Fund 2015

डेट टू इनकम रेशियो को समझना

डेट टू इनकम रेशियो क्या है ?

डेट टू इनकम रेशियो एक तरीका है जिससे कर्ज़ देने वाला ये पता कर सकता है कि क्या आप कर्ज़ वापस चुका पाएंगे या नहीं। ये आपकी आमदनी का वो हिस्सा है जिससे आप अपना कर्ज़ चुकाऐंगे क्योंकि आपको अन्य खर्चो के लिए भी पैसो की ज़रूरत है ।

डेट टू इनकम रेशियो क्युँ इतनी ज़रूरी है ?

ये ज़रूरी है क्योंकि ये कर्ज़ देने वाले को (तथा आपको भी) ये बताता है कि बिना किसी मुश्किलो के आप कर्ज़ वापस चुका देंगे ।

कैसे मैं अपने डेट टू इनकम रेशियो के बारे में पता करू ?

जब आप कर्ज़ लेने के लिए अर्ज़ी देंगे तब बेंक या फिर कर्ज़ा देने वाला आपके डेट टू इनकमरेशियो का पता करेगा । हालाकि ये सलाह दी जाती है कि बेंक जाने से पहले आप खुद ही इसका पता कर ले । रेशियो को एक आसान फोमुला के ज़रिए केलकुलइईट किया जा सकता है । जो कर्ज़ का रकम आप भर रहे है, उसे कुल आमदनी के साथ विभाजित यानि डिवाईड करे और फिर एक सौ से मलटीप्लाए करे । जो जवाब आपको मिलेगा वो प्रतिशत यानि पर्सेन्टज में होगा । नीचे फोमुला का एक उदाहरण दिया गया है ।

कैसे डी.टी.आए रेशियो का पता करे

$$\frac{\text{(monthly debt payments)}}{\text{(net monthly income)}} \times 100$$

नीचे उदाहरण दिया गया है कि कैसे डी.टी.आए का पता लगाया जाता है

> जोन अपने घर के लिए बेंक से लिए गए कर्ज़ के लिए हर महीने $200 भरता और हाया पेचस अकाउन्ट के लिए $50 भरता है । तो हर महीने कर्ज़ के रूप में वो $250($200+$50) भरता है । मान लो कि जोन दो सप्ताह में $500 कमाता है या एक महीने में $1,000 कमाता है । उनका डी.टी.आए ($250 ÷ $1,000) x 100 = 25%. तो उनका डी.टी.आए 25% है ।

एक जिम्मेदार उधारकर्ता बने - अपनी हैसियत से ज़्यादा कर्ज़ा ना ले ।

इसका क्या मतलब है ?

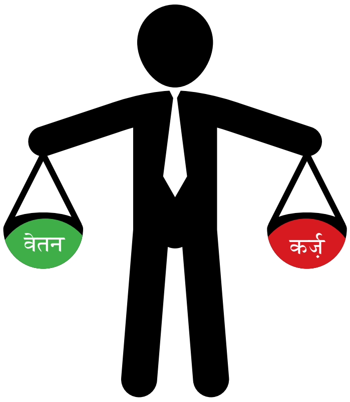
इसका मतलब है कि जोन जितना पैसा कमाता है उसके हर एक डोलर में से 25 सेन्ट्स कर्ज़ा भरने में चला जाता है । उनके वेतन के बचे हुए 75% उनके खर्चे के लिए बचता है या फिर जिस नए कर्ज़ को लेने के लिए उन्होंने अर्ज़ी दी है । ये बहुत ही ज़रूरी है कि इस बात पर भी ध्यान दिया जाए कि इस 75% में से रोज़ाना के खर्चे भी चलाने होंगे ।

कैसे बता सकते है कि आप सुरक्षित है या नहीं ?

कम डेट टू इनकम रेशियो दिखाती है कि आपके कर्ज़ और आमदनी के बीच अच्छा संतुलन यानि बेलन्स है । हालाँकि अगर डेट टू इनकम रेशियो ज़्यादा है तो इसका मतलब होगा कि आपकी आमदनी के मिलान में आपका कर्ज़ ज़्यादा है और इसे वापस करते समय आपको मुसीबत होगी ।

सुरक्षित डेट टू इनकम रेशियो क्या है ?

एक बहुत ही सामान्य डी.टी.आए जो कई बेंक्स और कर्ज़ देने वाले इस्तेमाल करते है वो 30% से 40% के बीच है । हमारे उदाहरण में जोन का डेट टू इनकम रेशियो 25% है । ये सिफारिश किए गए डी.टी.आए की सीमा में है जिसका मतलब है कि जोन कर्ज़ ले सकते है ।



तो कौन सा डेट टू इनकम रेशियो ठीक नहीं है ?

जब डेट टू इनकम रेशियो ज़्यादा है तो कर्ज़ भरने की आपकी क्षमता अच्छी नहीं है और हो सकता है कि आप कर्ज़ समय पर नहीं भर पाऐंगे । अगर आप ज़्यादा डेट टू इनकम रेशियो के साथ कर्ज़ लेते है तो आप खतरे में भी पड़ सकते है जहाँ हाया पेचस पर खरीदे गए सामान या यहाँ तक की आपके घर को बेंक या कर्ज़ देने वाला ज़ब्त कर सकता है ।

नीचे दिया गया उदाहरण दिखाता है कि डी.टी.आए कितना खराब है :

> मेरी शादीशुदा है और उनके दो बच्चे है । वो एक सरकारी विभाग में सिनिया क्लार्क का काम करती है । मेरी ने फैसला किया है कि वो ओस्ट्रेलिया जाने के लिए अपने

डेट टू इनकम रेशियो को समझना

CONSUMER COUNCIL OF FIJI

Funded by Anne Fransen Fund 2015

बेंक से व्यक्तिगत असुरक्षित यानि पेसनर्ल अनसिकिवड $2,000 का कर्ज़ लेंगी । वो पहले से ही अपने बेंक को व्यक्तिगत असुरक्षित कर्ज़ा चुका रही है जिसके लिए हर दो सप्ताह में उनके वेतन से $267 कटती है । वो अपने स्मार्टफोन के लिए हर दो सप्ताह में $60 भर रही है और किसमस के दौरान खरीदे गए फ्लेट स्कीन टी.वी के लिए वो $70 भर रही है । वो हर महीने कर्ज़ के रूप में $794 भरती है । उनका मासिक वेतन $1080 है । तो उनका डी.टी.आए ($794 ÷ $1080) x 100=73.52 है । ये सिफारिश किए गए 30% से 40% से उपर है जो सुरक्षित ज़ौन के अन्दर माना जाता है । मेरी आशा कर रही है कि उनका लौन ओफिसर उनके लौन को मंज़ूरी दे देगी । हालाँकि अभी फिलहाल, वो एक महीने में जितना कमाती है उसमें से 74 सेन्ट्स अभी वाला कर्ज़ भरने में चला जाता है । उनके पति जिनका वेतन भी कुछ उसी लेवल का है भी उसी स्थिति में है जहाँ उनका ज़्यादातर वेतन घर का कर्ज़ा चुकाने में चला जाता है । मेरी और उनके पति को हर महीने $450 बजट के साथ रहना पड़ता है जहाँ वे रोज़ाना के खर्चे जैसे बिजली के बिल, पानी के बिल, भोजन, बस का भाड़ा और मेडिकल खर्चो के लिए पैसे भरते है । अगर उनके कर्ज़ को मंज़ूरी दे दी गई तो पयमनट के रूप में उन्हें और ज़्यादा भरना होगा और उनके परिवार के पास रोज़ाना के खर्चो के लिए कम पैसे बचेंगे ।

क्या आपने अभी हाल ही अपने डी.टी.आए का पता किया है ?

अगर मेरा डी.टी.आए रेशियो सिफारिश किए गए सीमा से ज़्यादा है तो मैं क्या करूँ ?

आप और कर्ज़ा लेने से बचे । अगर आप और कर्ज़ा लेना चाहते है तो पहले वर्तमान कर्ज़ को भर दे । अपनी आर्थिक स्थिति को सहज करने के लिए आप अपने शौक के ज़रिए भी पैसा कमा सकते है ।

क्या होगा अगर मेरा लौन ओफिसर कहता है कि उच्च डी.टी.आए होने के नाते मैं कर्ज़ा ले सकता हूँ ?

उन लौन ओफिसस को लेकर सावधान रहे जो कर्ज़ा लेने के लिए आपको मनाने की कोशिश करेंगे । बेंक्स और कर्ज़ा देने वालो को भी कर्ज़ा देते वक्त ज़िम्मेदार होना चाहिए । एक सुनहरे नियम के रूप में उन्हें आपके डी.टी.आए रेशियो और कर्ज़ भरने की क्षमता पर अच्छी तरह ध्यान देना चाहिए । याद रहे कि कर्ज़ा आप भरेंगे, लौन्स ओफिसर या बेंक नहीं ।

बेंक द्वारा मेरे डी.टी.आए का केलकुलैशन मेरे द्वारा किए गए केलकुलैशन से कम है । मैं क्या करूँ ?

ये ज़रूरी है कि कोई भी कर्ज़ लेने से पहले आप खुद अपने डी.टी.आए का पता लगाए । याद रहे कर्ज़ा आप भरेंगे । अपनी आर्थिक स्थिति के बारे में आप से ज़्यादा कोई नहीं जानता । बेंक को या फिर कर्ज़ा देने वाले को आपके खर्च करने की आदतो के बारे में नहीं पता जैसे कि बारबार बाहर भोजन करना या फिल्मे देखने जाना वगेराह । आप बेंक या कर्ज़ देने वाले को चाहे जो भी जानकारी या कागज़ात दे ताकि कर्ज़ लेने की आपकी अर्ज़ी पर आगे काम हो सके, उन्हें कभी भी आपके आर्थिक स्थिति के बारे में पता नहीं चलेगा ।

कितनी बार मैं अपने डी.टी.आए का पता करूँ ?

अगर आप कर्ज़ा लेने के बारे में सोच रहे है तो आप नियमित रूप से अपनी आर्थिक स्थिति का पता करवा सकते है ।

गैर ज़िम्मेदार उधारदाताओ से सावधान रहे ।

Suva Office (HQ)

Ming Building, 4 Carnavon Street, Private Mail Bag, Suva

T: (679) 330 0792 | (679) 331 0183 | (679) 330 5864

F: (679) 330 0115 | M: (679) 971 6255 | 715 5699

E: complaints@consumersfiji.org | info@consumersfiji.org

W: www.consumersfiji.org

Lautoka Office

Suite 4, Popular Building, Vidilo Street, P.O.Box 5396, Lautoka

T: (679) 666 4987 | F: (679) 665 2846 | M: (679) 926 2807

E: consumerltk@connect.com.fj

Labasa Office

Level 1, Lot 41 Raza Properties Limited, Nasekula Rd

P.O.Box 64, Labasa | T: (679) 881 2559 | F: (679) 881 2559

| M: (679) 973 6799 | E: colbs@connect.com.fj