

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 चुकाएंगे क्योंकि आपको अन्य खर्चों के लिए भी पैसे की ज़रूरत है।

डेट टू इनकम रेशियो क्यूँ इतनी ज़रूरी है ?

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

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

जब आप कर्ज़ लेने के लिए अर्ज़ी देंगे तब बैंक या फिर कर्ज़ देने वाला आपके डेट टू इनकम रेशियो का पता करेगा। हालांकि ये सलाह दी जाती है कि बैंक जाने से पहले आप खुद ही इसका पता कर ले। रेशियो को एक आसान फोमुला के ज़रिए कैलकुलईट किया जा सकता है। जो कर्ज़ का रकम आप भर रहे हैं, उसे कुल आमदनी के साथ विभाजित यानि डिवाइड करें और फिर एक सौ से मलटीप्लाए करें। जो जवाब आपको मिलेगा वो प्रतिशत यानि पर्सन्टज 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 बैंक 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 $(\$250 \div \$1,000) \times 100 = 25\%$. तो उनका डी.टी.आए 25% है।

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

इसका क्या मतलब है ?

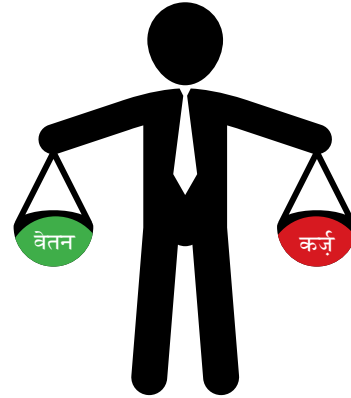
इसका मतलब है कि जोन जितना पैसा कमाता है उसके हर एक डोलर में से 25 सेन्ट्स कर्ज़ी भरने में चला जाता है। उनके वेतन के बचे हुए 75% उनके खर्चों के लिए बचता है या फिर जिस नए कर्ज़ को लेने के लिए उन्होंने अर्ज़ी दी है। ये बहुत ही ज़रूरी है कि इस बात पर भी ध्यान दिया जाए कि इस 75% में से रोज़ाना के खर्च भी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

कैसे बता सकते हैं कि आप सुरक्षित हैं 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 बैंक्स और कर्ज़ देने वाले इस्तेमाल करते हैं वो 30% से 40% के बीच है। हमारे उदाहरण में जोन का डेट टू इनकम रेशियो 25% है। ये सिफ़ारिश किए गए डी.टी.आए की सीमा में है जिसका मतलब है कि जोन कर्ज़ ले सकते हैं।



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 पाएंगे। अगर आप ज़्यादा डेट टू इनकम रेशियो के साथ कर्ज़ लेते हैं तो आप खतरे में भी पड़ सकते हैं जहाँ हाया पेचस पर खरीदे गए सामान या यहाँ तक की आपके घर को बैंक 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 हैं। वो एक सरकारी विभाग में सिनिया क्लार्क का काम करती है। मेरी ने फैसला किया है कि वो ऑस्ट्रेलिया जाने के लिए अपने



डेट टू इनकम रेशियो को समझना



Funded by Anne
Fransen Fund
2015

बैंक से व्यक्तिगत असुरक्षित यानि पेसनल अनसिकिबड \$2,000 का कर्ज लेंगी। वो पहले से ही अपने बैंक को व्यक्तिगत असुरक्षित कर्जा 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 क्रिसमस के दौरान खरीदे गए फ्लैट स्क्रीन टी.वी के लिए वो \$70 भर रही है। वो हर महीने कर्ज के रूप में \$794 भरती है। उनका मासिक वेतन \$1080 है। तो उनका डी.टी.आए $(\$794 \div \$1080) \times 100 = 73.52$ है। ये सिफारिश किए गए 30% से 40% से उपर है जो सुरक्षित जौन के अन्दर माना जाता है। मेरी आशा कर रही है कि उनका लौन ओफिसर उनके लौन को मंजूरी दे देगी। हालांकि अभी फिलहाल, वो एक महीने में जितना कमाती है उसमें से 74 सेन्ट्स अभी वाला कर्ज 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 कर्जा चुकाने में चला जाता है। मेरी और उनके पति को हर महीने \$450 बजट के साथ रहना पड़ता है जहाँ वे रोज़ाना के खर्च जैसे बिजली के बिल, पानी के बिल, भोजन, बस का भाड़ा और मेडिकल खर्चों के लिए पैसे भरते हैं। अगर उनके कर्ज को मंजूरी दे दी गई तो पयमनट के रूप में उन्हें और ज़्यादा भरना होगा और उनके परिवार के पास रोज़ाना के खर्चों 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 कर्ज लेने से बचे। अगर आप और कर्ज लेना चाहते हैं तो पहले वर्तमान कर्ज को भर दें। अपनी आर्थिक स्थिति को सहज

करने के लिए आप अपने शौक के ज़रिए भी पैसा कमा सकते हैं।

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

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

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

ये ज़रूरी है कि कोई भी कर्ज लेने से पहले आप खुद अपने डी.टी.आए का पता लगाए। याद रहे कर्ज आप भरेंगे। अपनी आर्थिक स्थिति के बारे में आप से ज़्यादा कोई नहीं जानता। बैंक को या फिर कर्ज देने वाले को आपके खर्च करने की आदतों के बारे में नहीं पता जैसे कि बारबार बाहर भोजन करना या फिल्में देखने जाना वगैरह। आप बैंक या कर्ज देने वाले को चाहे जो भी जानकारी या कागज़ात दे ताकि कर्ज 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 कर्ज लेने के बारे में सोच रहे हैं तो आप नियमित रूप से अपनी आर्थिक स्थिति का पता करवा सकते हैं।

गैर ज़िम्मेदार
उधारदाताओं 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

