

புத்தாண்டில்

புத்தாக

யோசியுங்கள்...

இளையரவி

புது வருஷம் பிறந்ததோ இல்லையோ... புகைய விட்றணும், போதைய விட்றணும், அத விட்றணும், இத விட்றணும்னு விடுகிற சமாச்சாரங்களிலேயே பலரும் கவனமா இருப்பார்கள்... இதற்கு நேர்மாறாக சிலர் இருப்பார்கள்... அவர்கள், 'இந்த வருஷம் புதுசா என்ன செய்யலாம்?'னு மட்டும் தான் யோசிப்பார்கள்.

நீங்களும்

கோடிஸ்வரன்

ஆகலாம்!

‘நம் தகுதியை மேலும் வளர்த்துக்கொள்ள புதுசா என்ன படிக்கலாம்? நம் வாழ்க்கையை உயர்த்திக்கொள்ள பெருசா என்ன செய்யலாம்? அதற்கு சின்னதா எப்படி சேமிக்கலாம்?’னு சின்சியராயோசிப்பார்கள்.

அவர்களுக்கெல்லாம் வருஷத்துக்கு வருஷம் முடிவு மாறிக்கொண்டே இருக்காது... எப்பவும் ஒரே முடிவுதான், இந்த வருஷம் கொஞ்சம் வளறனும், அவ்வளவுதான். இவர்களெல்லாம் எங்கே இருக்கிறார்கள்னு பெரிதாகத் தேட வேண்டாம்... பக்கத்து வீட்டில் இருப்பார்கள், அல்லது அலுவலகத்தில் பக்கத்து இருக்கையில் இருப்பார்கள். நம்மை விட குறைவாக சம்பாதிப்பவர்களாகக் கூட இருக்கலாம், ஆனால் நம்மை விட சந்தோஷமாக இருப்பார்கள். ஒரு சிலர் நமக்கு முன்பே வீடு வாசலனு செட்டிலானவர்களாகவும் இருப்பார்கள். அவ்வளவு ஏன் அவர்களின் பேங் பாஸ்புக்கில் முப்பதாம் தேதி கூட மினிமம் பேலன்ஸுக்கு மேல் ஒரு ஆயிரம் ரூபாயவது இருக்கும். அவர்களுக்கு மட்டும் அது எப்படி சாத்தியம்? தமிழர்களின் புத்தாண்டு, தை திங்கள் திரு நாளில் நீங்களும் முடிவெடுத்தால் நிச்சயம் அது உங்களுக்கும் சாத்தியம்...

“உங்களின் இலக்கு ஒரு லட்சமோ, ஒரு கோடியோ எதுவாக இருந்தாலும் அதற்காக நீங்கள் பொருளாதாரப் புலியாக மாற வேண்டாம். நம்முடைய வாழ்க்கையில் எது தேவை இல்லாத ஆணி, எது தேவையான ஆணி என்பதை மட்டும் தெரிந்து கொண்டால் போதும்...” என்கிறார் பொருளாதார வல்லுநர், பங்குச் சந்தை முதலீடு மற்றும் சிறு சேமிப்பு ஆலோசகர் எஸ். சுப்பிரமணி.



“செலவுபண்ணினது போக மிச்சமிருந்தா சேமிகாதீங்க; சேமிச்சது போக மிச்சத்த செலவு பண்ணுங்க..” இதை நான் சொல்லவில்லை முதலீட்டில் பிதாமகர் வாரன் பஃப்பட் சொல்கிறார். முன்னேற்றத்துக்கான முதல் படி என்பது நாம் செய்யப்போகும் முதலீடோ, அதில் கிடைக்கும் லாபமோ, அல்லது நாம் சேர்ப்போகும் வேலையோ, அதில் வாங்கப்போகும் சம்பளமோ

அல்ல. நாம் குறைக்கப் போகும் செலவுகள் தான்...

எப்பொழுது நாம் நம் செலவுகளை குறைக்கத் துவங்கி விட்டோமோ அப்பொழுதே சேமிக்க ஆரம்பித்து விட்டோம் என்று அர்த்தம். ஒவ்வொரு மாதமும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை சேமிக்க வேண்டும் என்று நீங்கள் முடிவெடுத்தால் மாதங்கள் தான் கடந்து போகுமே தவிர, நீங்கள் நினைத்த தொகையை சேமிக்கவே

‘வாழ்க்கையை எட்டு எட்டாக பிரிங்க’னு வைரமுத்து சொன்னா மாதிரி வருமானத்தை நூறு நூறாக மாற்றுங்க. அந்த ஒவ்வொரு நூறுக்குள்ளும் கடந்த காலம், நிகழ்காலம், எதிர்காலம் மூன்றையும் அடக்குங்கள்.

முடியாது. அதற்குப் பதில் ஒரு ரூபாயாக இருந்தாலும் பரவாயில்லை ஒரு குறிப்பிட்ட செலவை குறைப்பதாக முடிவெடுங்கள் ஒரு மாத முடிவில் முப்பது ரூபாயாவது நீங்கள் சேமித்திருப்பீர்கள். எதை சிக்கனப்படுத்துவது? எப்படி சேமிப்பது? எதில் முதலீடு செய்வது?

‘வாழ்க்கையை எட்டு எட்டாக பிரிங்க’னு வைரமுத்து சொன்னா மாதிரி வருமானத்தை நூறு நூறாக மாற்றுங்க. அந்த ஒவ்வொரு

நூறுக்குள்ளும் கடந்த காலம், நிகழ்காலம், எதிர்காலம் மூன்றையும் அடக்குங்கள். அது எப்படின்னா, வீட்டு வாடகை, இ.எம்.ஐ, ஸ்கூல் ஃபீஸ் இது போன்ற நிரந்தரமான செலவுகள் எல்லாம் கடந்த கால தேவைகள்... அதாவது நிரந்தர கமிட்மெண்ட்ஸ். பால், மளிகை, காய்கறி, பெட்ரோல், கரண்ட் பில், போக்குவரத்து செலவு எல்லாம் நிகழ்கால தேவைகள். மருத்துவ செலவு, திருமணம், கட்டாய



பயணம் போன்ற எதிர்பாராத செலவுகள் எல்லாம் எதிர்காலத் தேவைகள்.

உங்களோட 100 ரூபாய் வருமானத்திற்குள் இவை அனைத்தையும் அடக்க வேண்டும். கடந்தகால கமிட்மெண்ட்களுக்கு ரூ.25 முதல் 30 வரை., நிகழ்கால தேவைகளுக்கு ரூ.50 முதல் ரூ. 60வரை., எதிர்காலத் தேவைகளுக்கு ரூ.15 முதல் ரூ. 25 வரை என பிரித்து பட்ஜெட் போட வேண்டும்.

இந்த மூன்றிலும் தேவையில்லாத, தவிர்க்கக் கூடிய செலவுகளை குறைக்கும் பொழுது அதுதான் சேமிப்பாக மாறும்.

உதாரணத்திற்கு உங்கள் வருமானம் 10000 ரூபாய் என்றால் வீட்டு வாடகை, குழந்தைகள் படிப்பு செலவு 3000 ரூபாயை தாண்டக் கூடாது. சாப்பாடு, போக்குவரத்து செலவு, கரண்ட் பில், போன் பில் போன்றவை 5000 ரூபாயை தாண்டக் கூடாது. மருத்துவ செலவு, பொழுதுபோக்கு செலவு, மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகள் 2000 ரூபாய்க்குள் இருக்க வேண்டும், இதில் தான் சேமிப்புக்கான பணமும் பெரும்பாலும் இருக்கும்.

உங்கள் வயது வருமானத்தைப் பொறுத்து இதில் சில தேவைகள் கூடும், குறையும். உதாரணத்துக்கு நீங்கள் 25 வயதுக்கு கீழ் உள்ளவராக இருந்து திருமணம் ஆகாதவராக இருந்தால் கமிட்மெண்ட் மற்றும் நிகழ்கால செலவுகள் குறைவாகவும் சேமிப்பிற்கான வாய்ப்புகள் அதிகமாகவும் இருக்கும். அதுவே நாற்பதைக் கடந்தவராக இருந்தால் கமிட்மெண்ட், செலவுகள் அதிகமாகவும் சேமிக்கும் வாய்ப்பு குறைவாகவும் இருக்கும். அதனால் வாழ்க்கையில் பொருளாதார ரீதியாக இலக்கு வைத்திருக்கும் இளைஞர்கள் சிக்கிரமே



சேமிப்புக்கான வாய்ப்புகளை உருவாக்கிக் கொள்ள வேண்டும். லைஃப் ஸ்டைலைவிட லைஃப் முக்கியம் என்பதை இளைஞர்கள் உணர்ந்துகொள்ள வேண்டும்.

நாம் எதற்கு சேமிக்க வேண்டும்? அதற்கு முக்கியமான ஐந்து காரணங்கள் இதுதான்...

1. எதிர்பாராத மருத்துவ செலவுகள், வீடு, வாகன பராமரிப்பு செலவுகளை சமாளிப்பதற்கு, திடீர் வேலை இழப்பால் ஏற்படும் பாதிப்புகளை தவிர்ப்பதற்கு.
2. பணி ஓய்வுக்குப் பின் பாதுகாப்பான வாழ்விற்கு...
3. பணவீக்கத்தால் நம் செலவுகள் அதிகரித்து வருமானம் அப்படியே இருக்கும் சூழலை சமாளிப்பதற்கு.
4. எதிர்காலத்தில் வீடு வாகனம்

அளவுக்கதிகமாக கடன் வாங்காதீர்கள். அதற்கான வட்டி உங்கள் வாழ்க்கையை தீன்றுவிடும். பெரிய கடன்களை முதல் வேலையாக அடைத்து விடுங்கள். கடன்களை வைத்துக் கொண்டு நீங்கள் ஒரு பைசா கூட சேமிக்க முடியாது.

என்று வாங்கும் பொழுது அதற்கான குறைந்தபட்ச முதலீட்டிற்கு அதாவது டவுன் பேமெண்ட்...

5. முக்கியமாக குழந்தைகளின் கல்வி மற்றும் எதிர்காலத்திற்கு.

சரி; இதற்கெல்லாம் எப்படி சேமிப்பது?

1. அளவுக்கதிகமாக கடன் வாங்காதீர்கள். அதற்கான வட்டி உங்கள் வாழ்க்கையை தீன்றுவிடும். பெரிய கடன்களை முதல் வேலையாக அடைத்து விடுங்கள். கடன்களை வைத்துக் கொண்டு நீங்கள் ஒரு பைசா கூட சேமிக்க முடியாது.
2. ஒரு முறை வாங்கினாலும் தரமான பொருட்களை வாங்குங்கள். தரமற்ற மலிவான பொருட்களை வாங்கி அதை பலமுறை மாற்றிக்

கொண்டிருக்காதீர்கள்.

3. அரசாங்கத்தைப் போல் தனி மனிதனுக்கும் பட்ஜெட் முக்கியம். பட்ஜெட் போடும் பொழுதுதான் எதில் பற்றாக்குறை? எவ்வளவு பற்றாக்குறை? என்பது தெரியும். எந்த செலவை குறைத்து அதை சமாளிக்கலாம் என்பதும் புரியும்.
4. கடன் அட்டைகளை தவிருங்கள், அல்லது புத்திசாலித்தனமாக பயன்படுத்துங்கள்.
5. விலை கூடுதலான பொருட்களை அதிக தள்ளுபடி கிடைக்கும் காலங்களில் வாங்குங்கள்.
6. தேவையான பொருட்களை மட்டும் வாங்குங்கள், வீட்டில் தேவை இல்லாமல் எந்த பொருள் இருந்தாலும் உடனடியாக அதை விற்று விடுங்கள்.
7. போனஸ் மாதிரி வழக்கமான வருமானத்திற்கு மேல் வரும் பணத்தை பொருள் பொழுதுபோக்கு என செலவு செய்யாதீர்கள். அதை வைத்து ஒரு எம்ர்ஜென்சி ஃபண்டை உருவாக்கிக் கொள்ளுங்கள். உங்களுடைய மாதாந்திர செலவுகளைப் போல் அது மூன்று முதல் பத்து மடங்குக்கு குறையாமல் இருக்கும் படி

பார்த்துக் கொள்ளுங்கள்.

8. மாதாந்திர கட்டணம், வருட சந்தா என எதற்கும் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து தானாக செல்லும் வசதியை பயன்படுத்தவே கூடாது. எந்த செலவும் எப்பொழுது வேண்டுமானாலும் தேவையற்றதாக மாறலாம். அதனால் அது போன்ற செலவுகளை கையிலிருந்து செலவழிப்பது தான் நல்லது.
9. இப்போதுள்ள கால சூழ்நிலையில் மின்சாரம் மற்றும் செல்போன் தொடர்பான

மதிப்பிலிருந்து ஒரு ரூபாய் கூட அதிகம் கொடுக்கக் கூடாது என்பதை கொள்கையாகவே கடைபிடிக்க வேண்டும்.

இப்படி எல்லாம் இருந்து நீங்கள் எவ்வளவு பணத்தை எவ்வளவு நாட்களுக்குள் சேமிக்கப் போகிறீர்கள் என்பதற்கான திட்டமும் முக்கியம்.

சிலருக்கு ஐந்து வருடத்தில் ஐந்து பவுண் நகை இலக்காக இருக்கலாம். சிலருக்கு 20 வருடத்தில் சொந்த வீடாக இருக்கலாம். இன்னும் சிலருக்கு கோடஸ்வரர் ஆக வேண்டும் என்பது இலக்காக இருக்கலாம். இவை ஒவ்வொன்றிற்குமான பாதுகாப்பான சேமிப்பிற்கான வழிமுறைகள் பல இருக்கின்றன. வங்கி சேமிப்பு, அஞ்சலக சேமிப்பு, ஆயுள் காப்பீடு, பங்குச் சந்தை முதலீடு என பல வழிகள் இருக்கின்றன. உரிய ஆலோசனையுடன் நமக்கானதை நாம் சரியாக தேர்ந்தெடுத்து விட்டால் நிச்சயம் நினைத்தது நடக்கும்.

நீங்கள் கோடஸ்வரன் ஆக நினைக்கிறீர்களா... அதற்கு உங்கள் வயதைப் பொறுத்து நீங்கள் மாதாமாதம் சேமிக்க வேண்டியது எவ்வளவு என்பதற்கான அட்டவணையை கீழே கொடுத்திருக்கிறேன். அதன்படி

செலவுகளை முடிந்தவரை குறைத்துக் கொள்ள வேண்டும்.

10. உணவுப் பொருட்களையும், அத்தியாவசிய பொருட்களையும் ஆன்லைனில் ஆர்டர் செய்வதை தவிர்ப்பது நல்லது. எந்த பொருளுக்கும் அதற்கான

ஒரு கோடி சேமிப்பது எப்படி?					
		முதலீடு		வட்டி	
வருடம்	மாதம் சேமிப்பது	மொத்தம் கட்டியது	கட்டிய தொகை சதவிகிதம்	வட்டியாக கிடைக்கும் தொகை	சதவிகிதம்
5 வருடம்	135000	81,00,000	81%	19,00,000	19%
10 வருடம்	58800	70,56,000	70%	29,44,000	30%
15 வருடம்	33750	60,75,000	60%	39,25,000	40%
20 வருடம்	21450	51,48,000	51%	48,52,000	49%
25 வருடம்	14250	42,75,000	43%	57,25,000	57%
30 வருடம்	9750	35,10,000	35%	64,90,000	65%

அந்தத் தொகையை வங்கிகளில் எதாவது ஒரு திட்டத்தில் சேமித்தாலே நீங்கள் கோடஸ்வரர் ஆகி விடுவீர்கள்.

உதாரணத்திற்கு உங்களுக்கு 25 வயதாக இருந்து, நீங்கள் மாதம் ரூ.9750 சேமித்தால் 30 வருடத்தில் நீங்கள் கோடஸ்வரன் ஆகிவிடுவீர்கள். இதில் நீங்கள் சேமிக்கும் தொகை ரூ.35,10,000 தான். அதற்கான வட்டி 64, 90,000 ரூபாய். அதாவது 65% ரிட்டர்ன். இது பாதுகாப்பான வழி.

குறைந்த காலத்தில் கோடஸ்வரன் ஆக வேண்டும் என்று நினைத்தால் அதற்கும் வழி இருக்கிறது, ஆனால் ரிஸ்க் அதிகம்.



எஸ். சுப்பிரமணி.

நடுத்தர வர்க்கத்திலிருந்து உயர் நடுத்தர வர்க்கத்திற்கு உங்கள் வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்த வேண்டும் என்றால் அந்த ரிஸ்க் எடுத்து தான் ஆக வேண்டும். ஆனால் அதுதான் வாழ்க்கை இல்லை என்பதையும் புரிந்துகொள்ள வேண்டும்.

ஆகாறு அளவிட்ட தாயினுங் கெடல்லை

போகாறு அகலாக் கடை வருமானம் சிறிதாக இருந்தாலும் செலவு பெரிதாக இல்லாதவரை கேடு விளையாது என்று திருவள்ளூர் சொல்லியிருக்கிறார். தை திங்கள் புத்தாண்டில் உங்கள் புது வாழ்வு துவங்கட்டும்.“