

ಉಳಿತಾಯದಲ್ಲಿ ಶಿಸ್ತು ಎಂದರೇನು?

ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತು ಪರಸ್ಪರ ಹತ್ತಿರದ ಸಂಬಂಧವಿರುವ ಪದಗಳು. ಈ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೆ ಮಾತ್ರ ಹಣದಿಂದ ಗಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿರುವ ಖುಷಿಯನ್ನು ಅನುಭವಿಸಬಹುದು.

■ ಡಿ.ಎಂ.ಘನಶ್ಯಾಮ

ಉಳಿತಾಯ ಮತ್ತು ಶಿಸ್ತು ಪರಸ್ಪರ ಹತ್ತಿರದ ಸಂಬಂಧವಿರುವ ಪದಗಳು. ಈ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಂಡರೆ ಮಾತ್ರ ಹಣದಿಂದ ಗಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಿರುವ ಖುಷಿಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಹಳಹಳೆಯಿಲ್ಲದೆ ಅನುಭವಿಸಬಹುದು.



ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ

ಉಳಿತಾಯಕ್ಕೂ ಜಿಪುಣತನಕ್ಕೂ ನಡುವೆ ಒಂದು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಗೆರೆಯಿದೆ, ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವುದಕ್ಕೂ ದುಂದುವೆಚ್ಚಕ್ಕೂ ನಡುವೆ ಮತ್ತೊಂದು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಗೆರೆಯಿದೆ. ಇಂಥ ಸೂಕ್ಷ್ಮಗಳು ಅರ್ಥವಾದರೆ ತಾನೆ ನಾವು ಮತ್ತು ನಮ್ಮ ಸುತ್ತಲಿನವರು ಸ್ವತಂತ್ರವಾಗಿ, ಇನ್ನೊಬ್ಬರಿಗೆ ತೊಂದರೆ ಕೊಡದೆ ಬದುಕನ್ನು ಆಸ್ವಾದಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದು. ಅಂಥ ಬದುಕು ಸಾಧ್ಯವಾದರೆ ನಮಗೆ ಉಳಿತಾಯದಲ್ಲೊಂದು ಶಿಸ್ತು ಬೇಕು.

ಈಗ ಉಳಿತಾಯದಲ್ಲಿ ಶಿಸ್ತು ಎಂದರೇನು ಎಂಬ ಪ್ರಶ್ನೆಗೆ ಬರೋಣ. ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗುರಿಯನ್ನು ಮುಟ್ಟಲೆಂದು, ನಮಗೆ ನಾವೇ ಹಾಕಿಕೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಚಾಚೂ ತಪ್ಪದೆ ಪರಿಪಾಲಿಸುವುದನ್ನು ಉಳಿತಾಯದಲ್ಲಿ ಶಿಸ್ತು ಎನ್ನಬಹುದು. ಪ್ರತಿದಿನ ಇಷ್ಟೊತ್ತಿಗೆ ಏಳಬೇಕು, ಸ್ನಾನ ಮಾಡಬೇಕು, ಕಾಫಿ ಕುಡಿಯಬೇಕು, ದೇವರಿಗೆ ಕೈ ಮುಗಿಯಬೇಕು ಇತ್ಯಾದಿ ಇತ್ಯಾದಿ ರೂಢಿಗಳಿರುವಂತೆ ಹಣಕಾಸಿನ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿಯೂ ಒಂದಿಷ್ಟು ರೂಢಿಗಳು, ಹವ್ಯಾಸಗಳು ನಮಗಿರುತ್ತವೆ. ಅವನ್ನು ಒಪ್ಪ ಓರಣವಾಗಿ ಜೋಡಿಸಿಕೊಂಡು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗುರಿಯತ್ತ ಮುನ್ನಡೆಯುವ ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ಶಿಸ್ತು ಎಂಬ ಪದದಿಂದ ಕರೆಯೋಣ.

ಉಳಿತಾಯದ ವಿಚಾರದಲ್ಲಿ ಯೋಜನೆ (ಪ್ಲಾನಿಂಗ್) ಬಹಳ ಮುಖ್ಯ. ನಮಗಿರುವ ಒಟ್ಟು ಆದಾಯ, ಒಟ್ಟು ಖರ್ಚು, ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು, ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಅಗತ್ಯಗಳು, ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಅಂದಾಜಿಸಿಕೊಂಡು ಉಳಿತಾಯಕ್ಕೊಂದು ಪ್ಲಾನ್ ಮಾಡಬೇಕು. ಹಣ ಉಳಿಸುವುದರ ಹಿಂದೆ ಒಂದು ಉದ್ದೇಶ ಇರಬೇಕು. ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಮಗುವಿನ ಮೇಲಿನ ಪ್ರೀತಿ ಅದರ ಉನ್ನತ ವಿದ್ಯಾಭ್ಯಾಸಕ್ಕೆ ಹಣ ಉಳಿಸಲು ನಮಗೆ ಪ್ರೇರಣೆ ಒದಗಿಸಬೇಕು. ಇಲ್ಲಿ ಉಳಿತಾಯ ಎನ್ನುವುದು ಜಿಪುಣತನವಲ್ಲ. ಮಗುವಿನ ಮೇಲಿನ ಪ್ರೀತಿ. ಹೀಗೆ ನಿಖರ ಗುರಿಗಳಿದ್ದಾಗ ಉಳಿತಾಯದ ಶಿಸ್ತು ರೂಢಿಯಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ಒಳ್ಳೇ ಪ್ಲಾನ್ ಇದ್ದಾಗ ಮಾತ್ರ ಉಳಿತಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಎಂಬ ಗೀಳು ನಮಗೆ ಹತ್ತುವುದಿಲ್ಲ. ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಎನ್ನುವುದು ರೂಢಿಯಾಗುತ್ತದೆ.

ತನ್ನಿಂತಾನೆ ಆಗುವಂತಿರಲಿ...

ಸಂಬಳ ಬರುವ ದಿನವೇ ಆರ್‌ಡಿ, ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಎಸ್‌ಐಪಿ, ವಿಮೆ ಹೀಗೆ ಉಳಿತಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಒಂದಿಷ್ಟು ಹಣ ನಿಮ್ಮ ಅಕೌಂಟ್‌ನಿಂದ ಆಟೋ ಡೆಬಿಟ್ ಆಗುವಂತಿರಲಿ. ಹೀಗೆ ಉಳಿತಾಯದ ನಂತರ ಉಳಿಯುವ ಹಣವನ್ನು ನಾವು ಖರ್ಚು ಮಾಡಬೇಕು. ಆದರೆ ಬಹುತೇಕರು ಮೊದಲು ಖರ್ಚುಗಳನ್ನೆಲ್ಲಾ ಕಳೆದ ನಂತರ ಉಳಿತಾಯದ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸುತ್ತೇವೆ. ಇದು ತಪ್ಪುಬೇಕು. ನಾವೇ ಹೋಗಿ ಹಣ ಕಟ್ಟುವ ಬದಲು ಇಸಿಎಸ್, ಸ್ಟಾಂಡಿಂಗ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರಕ್ಶನ್‌ನಂಥ ಉಪಾಯಗಳ ಮೂಲಕ ಆಟೋ ಡೆಬಿಟ್ ಆಯ್ಕೆ ಬಳಸಿಕೊಂಡರೆ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಕಷ್ಟವೆನಿಸಿದರೂ ಕ್ರಮೇಣ ಆರ್ಥಿಕ ಶಿಸ್ತು ನಮಗೆ ರೂಢಿಯಾಗುತ್ತದೆ.

ಖರ್ಚಿನ ಹೊಣೆ ನಿಮ್ಮ ದಾಗಲಿ

ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶ ಹೊರತುಪಡಿಸಿದ ಖರ್ಚುಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಲೆಕ್ಕ ಇರಬೇಕು. ಖರ್ಚಿನ ಲೆಕ್ಕ ಬರೆಯಲು ಶುರು ಮಾಡಿದಾಗಲೇ ಎಲ್ಲೆಲ್ಲಿ ಅನಗತ್ಯ ವೆಚ್ಚವಾಗುತ್ತಿದೆ ಎಂಬುದು ಅರ್ಥವಾಗುವುದು, ಅದನ್ನು ತಡೆಯಲು ನಾವು ಯೋಚನೆ ಮಾಡುವುದು. ಮನೆ ಹತ್ತಿರದ ಅಂಗಡಿಗಳಿಗೆ ನಡೆದು ಹೋದರೆ ಪೆಟ್ರೋಲ್ ಉಳಿಯುತ್ತದೆ, ಪೆಟ್ರೋಲ್ ಉಳಿದರೆ ಕಾಸು ಉಳಿಯುತ್ತದೆ. ಪ್ರತಿ ಸಲ ಪೆಟ್ರೋಲ್ ಹಾಕಿಸಿದಾಗ ಲೆಕ್ಕ ಬರೆದುಕೊಂಡರೆ ತಿಂಗಳಿಗೆ ಪೆಟ್ರೋಲ್‌ಗಾಗಿ ಎಷ್ಟು ಹಣ ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದೆವು ಎಂಬುದು ಅರ್ಥವಾಗುತ್ತದೆ.

ಮಿತಿಯರಿತ ಬದುಕಿನ ನೆಮ್ಮದಿ

ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಆದಾಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕಂತೆ ನಮ್ಮ ಖರೀದಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳು ಇರಬೇಕು. ಇದರ ಪರಿಣಾಮ ಅರ್ಥವಾಗಲು ಹೆಚ್ಚು ದಿನಗಳು ಬೇಕಾಗಬಹುದಾದರೂ ಅದರಿಂದ ಸಿಗುವ ಖುಷಿ ಎಲ್ಲಕ್ಕೂ ಮಿಗಿಲು. ನ್ಯಾಯವಾದ ಮಾರ್ಗದಲ್ಲಿಯೇ ಸಂಪಾದನೆಗೆ, ಉಳಿತಾಯಕ್ಕೆ, ಶ್ರೀಮಂತಿಕೆಗೆ, ಮಕ್ಕಳ ಉತ್ತಮ ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಅವಕಾಶಗಳಿವೆ. 'ಹಾಸಿಗೆಯಿದ್ದಷ್ಟು ಕಾಲು ಚಾಚಬೇಕು' ಎಂಬ ಹಿರಿಯರ ಮಂತ್ರದೊಂದಿಗೆ 'ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಅನ್ವೇಷಣೆಗಳ ಮೂಲ' ಎಂಬ ವಿಚಾರವನ್ನೂ ನಾವು ಅರ್ಥ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಂಥ ಅತ್ಯುತ್ತಮಗಳನ್ನು ಭವಿಷ್ಯಕ್ಕೆ ಪೂರಕವಾಗಿ ಹೇಗೆ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಎಂಬ ಸಂಗತಿ ಸಾಕಾರವಾಗಲು ನಮಗೆ ಉಳಿತಾಯದ ಶಿಸ್ತು ಬೇಕು.

ಆರ್‌ಡಿ ಎಂಬ ಆಪತ್ಕಾಲದ ನಂಟು

ಮಕ್ಕಳ ಶಾಲೆಯ ಖರ್ಚನ್ನು ತಿಂಗಳಿಷ್ಟು ಎಂದು ವಿಂಗಡಿಸಿ ರಿಕರಿಂಗ್ ಡೆಪಾಸಿಟ್ (ಆರ್‌ಡಿ) ಮಾಡುವ ಶಿಸ್ತು ರೂಢಿಸಿಕೊಂಡ ಹಲವರು ನಮ್ಮ ನಡುವೆ ಇದ್ದಾರೆ. ನಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ಬೇಕಿರುವ ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಣ್ಣಸಣ್ಣದಾಗಿ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಇದು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಕ್ರಮ. ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಥವಾ ಅಂಚೆ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಡಿ ಮಾಡಬಹುದು. ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯಕ್ಕೆ ಬೇಕಾದ ಉಳಿತಾಯದ ಶಿಸ್ತಿಗೆ ಆರ್‌ಡಿಯೇ ಶ್ರೀಕಾರ. ಆರ್‌ಡಿ ಮಾಡಿದರೆ ನಿಯಮಿತ ದಿನಾಂಕದಂದು ನಿಯಮಿತ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಉಳಿಸುವ ಮನಸ್ಸಿಂತಿ ನಮ್ಮಲ್ಲಿ ಬೆಳೆಯುತ್ತದೆ. ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹಣಕಾಸು ಗುರಿ ಈಡೇರಲು ಬೇಕಿರುವ ಸಮಯದ ಮಹತ್ವವೂ ಅರ್ಥವಾಗುತ್ತದೆ. ದೊಡ್ಡ ಮೊತ್ತ ಕೈಸೇರಿದಾಗ ಆಗುವ ಖುಷಿಯು ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಉಳಿಸುವಾಗ ಬರುವ 'ಖರ್ಚು ಮಾಡಿದೆ ಆಗಿತ್ತು' ಎಂಬ ಪ್ರಲೋಭನೆಗಳನ್ನು ಮೀರಿಕೊಳ್ಳಲು ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಉಳಿತಾಯದ ಶಿಸ್ತು ಮತ್ತು ಕಾಯುವ ತಾಳ್ಮೆಯೇ ಆರ್ಥಿಕ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯದ ಬುನಾದಿ. ಆರ್‌ಡಿ ಮಾಡಿ ರೂಢಿಯಾದವರು ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಎಸ್‌ಐಪಿ, ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಹೂಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸುಲಭವಾಗಿ ಯಶಸ್ವಿಯಾಗುತ್ತಾರೆ. ಏಕೆಂದರೆ ಅಂಥ ಮನಸ್ಸಿಂತಿ ಅವರಿಗೆ ಸಿದ್ಧಿಸಿರುತ್ತೆ.