

অধ্যায় ৪: সঞ্চয় ও বাজেট

৪.১ সঞ্চয়ের নীতিমালা

সঞ্চয় হল আর্থিক নিরাপত্তা এবং স্বাধীনতার ভিত্তি। দীর্ঘমেয়াদী আর্থিক লক্ষ্য, ভবিষ্যতের কেনাকাটা বা জরুরি অবস্থার জন্য সঞ্চয়ের একটি পদ্ধতিগত কৌশল স্থিতিশীলতা এবং মানসিক শান্তি নিশ্চিত করে। সঞ্চয়ের অভ্যাস গড়ে তোলার সময়, নিম্নলিখিত নিয়মগুলি অনুসরণ করা উচিত:

- প্রথমে নিজেকে অর্থ প্রদান করুন
 - স্পষ্ট লক্ষ্য নির্ধারণ করুন
 - ৫০/৩০/২০ নিয়মটি ব্যবহার করুন
 - ছোট করে শুরু করুন এবং ধারাবাহিক থাকুন
 - অটোপাইলটে আপনার সঞ্চয় রাখুন
 - সময়ের সাথে সাথে সঞ্চয় বৃদ্ধি করুন
-

৪.২ সঞ্চয় হিসাব বনাম বিনিয়োগ হিসাব

অর্থ সঞ্চয় করার সময়, সঞ্চয় অ্যাকাউন্ট এবং বিনিয়োগ অ্যাকাউন্টের মধ্যে পার্থক্য বোঝা গুরুত্বপূর্ণ যাতে আপনি সুনির্দিষ্ট আর্থিক সিদ্ধান্ত নিতে পারেন।

সঞ্চয় অ্যাকাউন্টের উদ্দেশ্য হল তহবিলের নিরাপদ সঞ্চয়ের সুযোগ করে দিয়ে সামান্য সুদ অর্জন করা। যেহেতু অর্থ সর্বদা সহজলভ্য থাকে, তাই এটি জরুরি সঞ্চয় এবং স্বল্পমেয়াদী সঞ্চয়ের জন্য একটি দুর্দান্ত পছন্দ। অত্যন্ত কম ঝুঁকির কারণে আপনার তহবিল সময়ের সাথে সাথে মূল্য হারাতে না, তবে কম সুদের হারও লাভকে সীমিত করে।

বিপরীতে, একটি বিনিয়োগ অ্যাকাউন্টের লক্ষ্য হল দীর্ঘমেয়াদী আর্থিক লাভ। সঞ্চয় অ্যাকাউন্টের বিপরীতে বিনিয়োগের একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ ঝুঁকি থাকে, কারণ বাজারের অবস্থার উপর নির্ভর করে এর মূল্য বৃদ্ধি বা হ্রাস পেতে পারে। সময়ের সাথে সাথে, তারা আরও বেশি লাভও করতে পারে। স্টক, বন্ড, মিউচুয়াল ফান্ড এবং এক্সচেঞ্জ-ট্রেডেড ফান্ড (ETF) এর মতো বিকল্পগুলি বিনিয়োগ অ্যাকাউন্টে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।

স্বল্পমেয়াদে আপনার প্রয়োজনীয় অর্থ রাখার জন্য একটি সঞ্চয় অ্যাকাউন্ট আদর্শ, অন্যদিকে দীর্ঘ সময় ধরে সম্পদ বৃদ্ধির জন্য একটি বিনিয়োগ অ্যাকাউন্ট সবচেয়ে উপযুক্ত। দুটির মধ্যে নির্বাচন করা

আপনার আর্থিক লক্ষ্য, ঝুঁকি সহনশীলতা এবং সময়সীমার উপর নির্ভর করে।

৪.৩ একটি জরুরি তহবিল তৈরি করা

একটি জরুরি তহবিল আর্থিক নিরাপত্তার একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ। এটি একটি আর্থিক সুরক্ষা হিসেবে কাজ করে যা আপনাকে চিকিৎসা বিল, গাড়ি মেরামত বা চাকরি হারানোর মতো অপ্রত্যাশিত খরচ থেকে রক্ষা করে।

একটি ভালো নিয়ম হল কমপক্ষে তিন থেকে ছয় মাসের প্রয়োজনীয় খরচ সাশ্রয় করা। এটি নিশ্চিত করে যে জরুরি পরিস্থিতিতে, আপনি ঋণের উপর নির্ভর না করে বা নগদ অর্থের জন্য ঝুঁকুনি না দিয়ে ভাড়া, খাবার এবং অন্যান্য প্রয়োজনীয় জিনিসপত্র মেটাতে পারবেন।

জরুরি তহবিল তৈরি করতে, আপনার মাসিক ব্যয়ের উপর ভিত্তি করে একটি বাস্তবসম্মত লক্ষ্য নির্ধারণ করে শুরু করুন। এমনকি যদি আপনি প্রথমে অল্প পরিমাণে সঞ্চয় করতে পারেন, তবুও মূল বিষয় হল ধারাবাহিক থাকা। জরুরি অবস্থার জন্য একটি পৃথক সঞ্চয় অ্যাকাউন্ট স্থাপন করা জরুরি নয় এমন খরচের জন্য তহবিলে ডুব দেওয়ার প্রলোভন প্রতিরোধ করে।

অপ্রয়োজনীয় ব্যয়ের চেয়ে আপনার জরুরি তহবিলকে অগ্রাধিকার দেওয়া আর্থিক স্থিতিস্থাপকতা তৈরি করতে সাহায্য করে। একেবারে প্রয়োজনীয় না হলে এই তহবিল থেকে টাকা তোলা এড়ানো গুরুত্বপূর্ণ। সময়ের সাথে সাথে এতে ক্রমাগত অবদান রাখার মাধ্যমে, আপনি মানসিক শান্তি পাবেন এই জেনে যে আপনি অপ্রত্যাশিত পরিস্থিতির জন্য আর্থিকভাবে প্রস্তুত।

বিভাগ ৪.৪: বাস্তব বিশ্বের অ্যাপ্লিকেশন

সঞ্চয়ের নীতিগুলি বোঝা অপরিহার্য, কিন্তু বাস্তব জীবনে সেগুলি প্রয়োগ করাই আর্থিক সাফল্যের দিকে পরিচালিত করে। এখানে কিছু দৈনন্দিন পরিস্থিতির কথা বলা হল যেখানে সঞ্চয়ের কৌশলগুলি কার্যকর হতে পারে:

- দৃশ্যপট ১: একটি বড় ক্রয়ের জন্য বাজেট তৈরি করা: ধরুন আপনি ১,২০০ ডলারের একটি নতুন ল্যাপটপ কিনতে চাইছেন। আপনার ক্রেডিট কার্ড সোয়াইপ করে পরে ঋণের চাপ মোকাবেলা করার পরিবর্তে, আপনি ৫০/৩০/২০ নিয়ম ব্যবহার করে এর জন্য সঞ্চয় করার সিদ্ধান্ত নেন। আপনার আয়ের ২০% সঞ্চয়ের জন্য আলাদা করে রেখে, আপনি ধীরে ধীরে

আপনার লক্ষ্যে পৌঁছাতে পারবেন, কোনও চাপ ছাড়াই। আমার মনে হয় এই পদ্ধতিটি কেবল আপনার আর্থিক অবস্থা নিয়ন্ত্রণে রাখে না বরং ক্রয়কে আরও ফলপ্রসূ করে তোলে!

-
- দৃশ্যপট ২: অপ্রত্যাশিত খরচের জন্য প্রস্তুতি: কল্পনা করুন। সম্প্রতি কলেজ স্নাতক হওয়া জন তার দিন কাটাচ্ছেন, হঠাৎ তার গাড়িটি নষ্ট হয়ে যায়। মেরামতের খরচ ৫০০ ডলার। আমার মনে হয় আমরা অনেকেই সেই মুহূর্তে আতঙ্কিত হব, কিন্তু ভাগ্যক্রমে, জন তার জরুরি তহবিলের প্রতিটি বেতন থেকে সামান্য কিছু সঞ্চয় করছেন। সেই ছোট অভ্যাসের কারণে, তিনি মেরামতের জন্য চাপমুক্তভাবে অর্থ প্রদান করতে পারেন। ঠিক এই কারণেই আমি মনে করি জরুরি তহবিল থাকা সম্পূর্ণ পরিবর্তনশীল!
- দৃশ্যপট ৩: সঞ্চয় এবং বিনিয়োগ অ্যাকাউন্টের মধ্যে একটি বেছে নেওয়া: এবার সারার কথা ভাবুন। তিনি কর্মক্ষেত্রে মাত্র ৫,০০০ ডলার বোনাস পেয়েছেন (ভাগ্যবতী!)। তিনি সবকিছু খরচ করতে পারতেন, কিন্তু পরিবর্তে, তিনি এ ব্যাপারে বুদ্ধিমানের কাজ করার সিদ্ধান্ত নেন। স্বল্পমেয়াদী প্রয়োজনের জন্য তিনি ২,০০০ ডলার একটি উচ্চ-ফলনশীল সঞ্চয় অ্যাকাউন্টে রাখেন এবং বাকি ৩,০০০ ডলার একটি ETF-তে বিনিয়োগ করেন তার সম্পদ বৃদ্ধির জন্য। আমার মনে হয় এটি স্বল্পমেয়াদী নিরাপত্তা এবং দীর্ঘমেয়াদী প্রবৃদ্ধির ভারসাম্য বজায় রাখার একটি দুর্দান্ত উদাহরণ। আমি যদি তার জায়গায় থাকতাম, তাহলে সম্ভবত আমিও একই কাজ করতাম!

এই কিছু সঞ্চয় কৌশল প্রয়োগ করে, আমরা এমন অভ্যাস গড়ে তুলতে পারি যা দীর্ঘমেয়াদী সাফল্যের দিকে পরিচালিত করে।

বিভাগ ৪.৫: মজার তথ্য

সঞ্চয়কে আরও আকর্ষণীয় এবং আকর্ষণীয় করে তুলতে, এখানে কিছু মজার এবং আশ্চর্যজনক তথ্য দেওয়া হল:

চক্রবৃদ্ধি সুদের শক্তি: আপনি যদি প্রতিদিন মাত্র ৫ ডলার সঞ্চয় করেন এবং ৭% বার্ষিক রিটার্ন সহ বিনিয়োগ করেন, তাহলে ৩০ বছরে আপনার আয় হবে ২০০,০০০ ডলারেরও বেশি!

এক পয়সা প্রতিদিন সঞ্চয় চ্যালেঞ্জ: আপনি যদি প্রথম দিনে মাত্র এক পয়সা সঞ্চয় করে শুরু করেন এবং এক মাসের জন্য প্রতিদিন তা দ্বিগুণ করেন, তাহলে ৩০ তম দিনে আপনার আয় হবে ৫ মিলিয়ন ডলারেরও বেশি! (যদিও বাস্তবিকভাবে, বেশিরভাগ মানুষ এর অনেক আগেই থেমে যায়।)

প্রথম পরিচিত সঞ্চয় ব্যাংক: মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের প্রথম সঞ্চয় ব্যাংক ছিল ফিলাডেলফিয়া সেভিংস ফান্ড সোসাইটি, যা ১৮১৬ সালে প্রতিষ্ঠিত হয়েছিল, যা আধুনিক ব্যাংকিং সুবিধার অনেক আগে থেকেই মানুষকে তাদের আর্থিক সুরক্ষায় সহায়তা করে।