

অধ্যায় ৫: ক্রেডিট বেসিকস

বিভাগ ৫.১: ক্রেডিট কী?

ক্রেডিট ধারণাটি জটিল মনে হতে পারে, কিন্তু আসলে এটি বেশ সহজ। আক্ষরিক অর্থেই এটি এখন ব্যবহারের জন্য টাকা ধার করা এবং পরে তা ফেরত দেওয়ার প্রতিশ্রুতি দেওয়া। কল্পনা করুন যে একজন বন্ধু আপনাকে আপনার পছন্দের জিনিস কিনতে ২০ ডলার দেয়, এবং প্রতিশ্রুতি দেয় যে আপনি পরের সপ্তাহে তাকে ফেরত দেবেন। ক্রেডিট মোটামুটি এভাবেই কাজ করে, বন্ধুর পরিবর্তে, আপনার একটি ব্যাংক বা ক্রেডিট কোম্পানি আছে যারা আপনাকে টাকা ধার দেয়।

কিন্তু তা নয়, একটি সমস্যা আছে। যখন আপনি ক্রেডিট ব্যবহার করে টাকা ধার করেন, তখন আপনাকে সাধারণত একটু বেশি ফেরত দিতে হয়, যাকে সুদ বলা হয়। আপনি এটিকে ঋণের খরচ হিসাবে ভাবতে পারেন। আপনি যত ভালোভাবে আপনার ঋণ পরিশোধ করতে পারবেন, ভবিষ্যতে ব্যাংক এবং ঋণদাতারা আপনার উপর আস্থা রাখতে ইচ্ছুক হওয়ার সম্ভাবনা তত বেশি।

আমি বলব যে ক্রেডিট একটি গুরুত্বপূর্ণ সুবিধা কারণ এটি আপনাকে এমন বড় কেনাকাটা করতে সাহায্য করে যার জন্য আপনার কাছে এখনই টাকা নেই, যেমন গাড়ি কেনা বা স্কুলের খরচ বহন করা। তবে, এটি বিনামূল্যের টাকা নয়, এটি ধার করা হয়েছে, এবং আপনাকে অবশ্যই এর জন্য দায়ী থাকতে হবে, নাহলে আপনি যদি আপনার সামর্থ্যের চেয়ে বেশি ঋণ নেন তবে আপনি নিজেকে খুব জটিল পরিস্থিতিতে পড়তে পারেন।

তাহলে, ক্রেডিট কেন গুরুত্বপূর্ণ? আমি মনে করি ভাল ক্রেডিট থাকা যেমন একটি ভাল খ্যাতি থাকা। যদি আপনি প্রমাণ করতে সক্ষম হন যে আপনি আপনার ঋণ পরিশোধে নির্ভরযোগ্য, তাহলে ভবিষ্যতে ব্যাংকগুলি আপনাকে ঋণ বা ক্রেডিট কার্ড দিতে আরও আগ্রহী হবে। এটি আপনার জীবনকে সহজ করে তোলে যখন আপনি একটি বাড়ি কিনতে, ব্যবসা শুরু করতে, এমনকি বীমা বা ইউটিলিটির মতো জিনিসগুলিতে আরও ভাল ডিল পেতে চান।

দ্রুত পরামর্শ: ক্রেডিট শক্তিশালী, কিন্তু এটিকে হালকাভাবে নেওয়ার মতো কিছু নয়। ক্রেডিট ব্যবহার করে ক্রেডিট ব্যবহার করার আগে সর্বদা নিজেকে জিজ্ঞাসা করুন, "আমার কি সত্যিই এটির প্রয়োজন?"।

বিভাগ ৫.২: উপলব্ধ ঋণের প্রকার (ক্রেডিট কার্ড, ঋণ)

ক্রেডিটের ক্ষেত্রে, সব ধরনের ঋণ এক রকম হয় না তবে দুটি সাধারণ প্রকার হল ক্রেডিট কার্ড এবং ঋণ।

ক্রেডিট কার্ড:

আপনি হয়তো ইতিমধ্যেই জানেন, ক্রেডিট কার্ড স্বল্পমেয়াদী ঋণ নেওয়ার জন্য একটি সহজ হাতিয়ার। আপনি জিনিসপত্রের জন্য অর্থ প্রদানের জন্য এটি ব্যবহার করতে পারেন, এমনকি যদি আপনার কাছে এখনই নগদ অর্থ না থাকে, যতক্ষণ না আপনি নির্ধারিত তারিখের মধ্যে এটি ফেরত দেন। কিন্তু এখানে জিনিসটি হল: আপনি যদি সম্পূর্ণ পরিমাণ অর্থ পরিশোধ না করেন, তাহলে আপনার উপর সুদ চার্জ করা হবে। এটি সময়ের সাথে সাথে আপনার কেনাকাটা আরও ব্যয়বহল করে তুলবে। ক্রেডিট কার্ড সুবিধার জন্য দুর্দান্ত, তবে আপনি যদি ব্যয়ের ক্ষেত্রে সতর্ক না হন তবে এগুলি সমস্যা তৈরি করতে পারে।

ঋণ:

অন্যদিকে, ঋণ সাধারণত বড় খরচ বা কেনাকাটার জন্য হয়, যেমন গাড়ি কেনা, কলেজের জন্য অর্থ প্রদান করা, বা ব্যবসা শুরু করা। ঋণের মাধ্যমে, আপনি একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ ধার করেন এবং সময়ের সাথে সাথে তা ফেরত দিতে সম্মত হন, সাধারণত মাসিক পেমেন্টে। ঋণের প্রায়শই ক্রেডিট কার্ডের তুলনায় কম সুদের হার থাকে, তবে অর্থ প্রদান না করা আপনার ক্রেডিট স্কোরের ক্ষতি করতে পারে।

এগুলো ছাড়াও, অন্যান্য ধরনের ক্রেডিটও রয়েছে, যেমন স্টোর ক্রেডিট কার্ড, বন্ধক (বাড়ি কেনার জন্য), এবং ব্যক্তিগত ঋণ। প্রতিটির নিজস্ব নিয়ম এবং ব্যবহার রয়েছে, তাই আপনার পরিস্থিতির জন্য সঠিক ধরনের ক্রেডিট বেছে নেওয়া গুরুত্বপূর্ণ।

মনে রাখবেন: ক্রেডিট এক-আকারের চুক্তি নয়। যেকোনো ক্রেডিট বিকল্পে সাইন আপ করার আগে, নিশ্চিত করুন যে এটি কীভাবে কাজ করে এবং আপনি অর্থ প্রদান করতে পারবেন কিনা তা আপনি বুঝতে পেরেছেন।

বিভাগ ৫.৩: কীভাবে ভালো ক্রেডিট তৈরি এবং বজায় রাখা যায়

ভালো ক্রেডিট তৈরি করা গাছ লাগানোর মতো - এতে সময় এবং যত্ন লাগে এবং আপনি এটি করতে পারেন এমন অনেক উপায় রয়েছে। এটি করার কিছু উপায় হল:

সময়মতো আপনার বিল পরিশোধ করুন:

ভালো ক্রেডিট পাওয়ার জন্য এটি এক নম্বর নিয়ম। ভাড়া, ইউটিলিটি বা ক্রেডিট কার্ডের বিল সময়মতো পরিশোধ করলে ব্যাংকে বোঝায় যে আপনি দায়ী। এমনকি একটি মিস পেমেন্টও আপনার ক্রেডিট স্কোরের ক্ষতি করতে পারে, তাই রিমাইন্ডার সেট করুন অথবা আপনার সমস্ত বিল পরিশোধের ট্র্যাকে থাকার জন্য স্বয়ংক্রিয় পেমেন্ট ব্যবহার করুন।

আপনার ক্রেডিট কার্ডের ব্যালেন্স কম রাখুন:

যদি আপনার ক্রেডিট কার্ড থাকে, তাহলে কার্ডের সীমার কাছাকাছি ব্যয় না করার চেষ্টা করুন। আপনার উপলব্ধ ক্রেডিট খুব বেশি ব্যবহার করলে ব্যাংক মনে করে যে আপনি অর্থের সাথে লড়াই করছেন। এই ক্ষেত্রে একটি ভাল নিয়ম হল আপনার ক্রেডিট সীমার 30% এর কম ব্যবহার করা।

ছোট শুরু করুন এবং ধীরে ধীরে গড়ে তুলুন:

যদি আপনি সবেমাত্র শুরু করছেন, তাহলে একটি সুরক্ষিত ক্রেডিট কার্ড নেওয়ার কথা বিবেচনা করুন অথবা পরিবারের সদস্যদের কার্ডে অনুমোদিত ব্যবহারকারী হিসেবে যুক্ত হওয়ার কথা বিবেচনা করুন। এই বিকল্পগুলি আপনাকে খুব বেশি ঝুঁকি না নিয়ে ক্রেডিট ইতিহাস তৈরি করতে সাহায্য করে।

ভালো ক্রেডিট তৈরি করা নিখুঁত হওয়ার কথা নয় - এটি ধারাবাহিক থাকার কথা। সময়ের সাথে সাথে ছোট, বুদ্ধিমান পছন্দগুলি একটি বড় পার্থক্য তৈরি করে।

বিভাগ ৫.৪: মজার তথ্য

1. আপনি কি জানেন যে ভালো ক্রেডিট থাকলে আপনার টাকা বাঁচানো যায়? যাদের ক্রেডিট স্কোর বেশি তারা প্রায়শই ঋণ এবং ক্রেডিট কার্ডের সুদের হার কম পান, যার অর্থ তারা সময়ের সাথে সাথে কম অর্থ প্রদান করেন।
 2. প্রথম ক্রেডিট কার্ডটি ১৯৫০ সালে ডাইনার্স ক্লাব নামে একটি কোম্পানি চালু করে। এটি মূলত রেস্তোরাঁর বিলের জন্য ছিল!
 3. আপনার ক্রেডিট স্কোর কেবল টাকা ধার নেওয়ার ব্যাপার নয়। কিছু বাড়িওয়ালা, নিয়োগকর্তা, এমনকি ফোন কোম্পানিও আপনার ক্রেডিট পরীক্ষা করে সিদ্ধান্ত নেয় যে তারা আপনার সাথে কাজ করতে চান কিনা।
 4. জাপানে, প্লাস্টিক কার্ডের পরিবর্তে, কিছু লোক তাদের মোবাইল ফোনে অন্তর্নির্মিত ক্রেডিট ব্যবহার করে!
 5. মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রে আপনার সর্বোচ্চ ক্রেডিট স্কোর হল 850, তবে চিন্তা করবেন না - 700 এর উপরে যেকোনো কিছুকে ভালো বলে মনে করা হয়।
-

বিভাগ ৫.৫: বাস্তব বিশ্বের অ্যাপ্লিকেশন

এবার আসুন এই সমস্ত জ্ঞানকে বাস্তবে রূপ দেই। ধরুন আপনি একটি গাড়ির জন্য সঞ্চয় করছেন কিন্তু সরাসরি কেনার জন্য পর্যাপ্ত নগদ টাকা নেই। এই ক্ষেত্রে, আপনি থরচ মেটাতে একটি গাড়ি ঋণ নিতে পারেন। যদি আপনার ক্রেডিট ভালো থাকে, তাহলে আপনি কম সুদের হারের জন্য যোগ্য হবেন, যার অর্থ ঋণের মেয়াদ জুড়ে আপনাকে কম অর্থ প্রদান করতে হবে।

অথবা আপনার প্রথম অ্যাপার্টমেন্ট ভাড়া নেওয়ার কথা ভাবুন। অনেক বাড়িওয়ালা ক্রেডিট স্কোর পরীক্ষা করে দেখেন যে ভাড়াটেরা অর্থের জন্য দায়ী কিনা। একটি শক্তিশালী ক্রেডিট ইতিহাস আপনাকে কোনও সহ-স্বাক্ষরকারীর প্রয়োজন ছাড়াই অনুমোদন পেতে সাহায্য করতে পারে।

ক্রেডিট কার্ডের মতো সহজ কিছু হলেও, ভালো ক্রেডিট জীবনকে সহজ করে তুলতে পারে। ক্যাশব্যাক বা ভ্রমণ পুরস্কার সহ একটি কার্ড চান? এই সুবিধাগুলি প্রায়শই ভালো ক্রেডিট স্কোরধারী ব্যক্তিদের জন্য সংরক্ষিত থাকে।

সংক্ষেপে, ক্রেডিট বোঝা কেবল কার্যকর নয় - এটি অপরিহার্য। আপনি একটি বাড়ি কিনছেন, ব্যবসা শুরু করছেন, অথবা শুধুমাত্র ছুটি কাটানোর জন্য বুকিং করছেন, ভালো ক্রেডিট আপনার লক্ষ্যে পৌঁছাতে সাহায্য করে।

মূল কথা: ভালো কৃতিত্ব ভাগ্যের উপর নির্ভর করে না। এটি বুদ্ধিমান, ধারাবাহিক সিদ্ধান্ত নেওয়ার উপর নির্ভর করে যা আপনাকে সাফল্যের জন্য প্রস্তুত করে।