

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पेसिफिक अमेरिकन

समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

### साइट का सिंहावलोकन (Overview)

#### होम पेज की विषय वस्तु

साइट का सिंहावलोकन (Overview)/प्रस्तावना संबंधी जानकारी  
साइट के प्रमुख खण्डों के लिंक (I – IX)

- I. प्रारम्भिक मुद्रा प्रबंधन
- II. बजटीकरण
- III. कर विवरणी भरना
- IV. बैंकिंग
- V. उधार तथा क्रेडिट कार्ड
- VI. ऋण (Loan)
- VII. आवासीय विकल्प
- VIII. दूर दृष्टि
- IX. संसाधन

मुख्य मार्ग निर्देशन सभी पृष्ठों पर दिखाई देगा :

होम

- |           |                           |
|-----------|---------------------------|
| खण्ड I    | प्रारम्भिक मुद्रा प्रबंधन |
| खण्ड II   | बजटीकरण                   |
| खण्ड III  | कर विवरणी भरना            |
| खण्ड IV   | बैंकिंग                   |
| खण्ड V    | उधार तथा क्रेडिट कार्ड    |
| खण्ड VI   | ऋण (Loan)                 |
| खण्ड VII  | आवासीय विकल्प             |
| खण्ड VIII | भविष्य में देखना          |
| खण्ड IX   | संसाधन                    |

उप मार्ग निर्देशन सभी पृष्ठों पर दिखाई देगा :

एन. ई. एफ. ई. NEFE | राष्ट्रीय एशियन पेसिफिक अमेरिकन समुदाय विकास सम्मेलन | अधिक जानकारी के लिए | संसाधन

अधिक जानकारी के लिए पेज की विषय वस्तु

- कॉपीराइट सूचना
- प्रत्याख्यान
- आभारोक्तियां
- अधिक जानकारी के लिए (एन. ई. एफ. ई. [NEFE] तथा सहयोगकर्ता से संपर्क संबंधी जानकारी)

## I. प्रारम्भिक मुद्रा प्रबंधन

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन

## II. बजटीकरण

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a – d)

- a. वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करना
  - i. अल्पकालिक लक्ष्य
  - ii. मध्य कालिक लक्ष्य
  - iii. दीर्घ कालिक लक्ष्य
- b. अपने साधनों के अंतर्गत जीवन यापन करना
- c. व्यय की योजना तैयार करना
- d. आयोजन तथा रिकार्ड रखना

## III. कर विवरणी भरना

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a – c)

- a. कर प्रपत्र को भरा जाना
- b कर विवरणी किस समय भरी जाए ?
- c. अर्जित आय कर साख

#### IV. बैंकिंग

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a – l)

- a. संघीय जमा बीमा निगम
- b. एक बैंक का पता लगाना
- c. चेकिंग खाते
  - i. नया खाता प्रपत्र में क्या जानकारी मांगी गई है ?
  - ii. चेक बुक प्राप्त करना
  - iii. अपने चेकों का उपयोग करना
- d. आपके वेतन के चेक का सीधे जमा होना
- e. स्वचालित गणक मशीन (ATMs)
- f. बचत खाता
- g. मुद्रा बाजार खाते
- h. निक्षेप पत्र (CDs)
- i. क्रेडिट संघ
- j. बचत तथा ऋण
- k. सावधानी के साथ उपयोग की जाने वाली वित्तीय सेवाएं
  - i. चेक – नकदीकरण केंद्र
  - ii. वेतन दिवस के ऋण
- l. मनी आर्डर

#### V. उधार तथा क्रेडिट कार्ड

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a – e)

- a. उधार प्राप्त करना
- b. क्रेडिट कार्ड का पता करना
- c. क्रेडिट रिपोर्टों को समझना
- d. उधार का प्रबंध करना
- e. अत्यधिक ऋण से उबरना

## VI. ऋण (Loans)

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a – c)

- a. बैंको तथा क्रेडिट संघों से ऋण
- b. ऋण सह-हस्ताक्षर कर्ता
- c. ऋण जिनसे बचा जाए

## VII. आवासीय विकल्प

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन  
उप खंडों के लिंक (a)

- a. बंधक ऋण किस प्रकार प्राप्त करें

## VIII. दूर दृष्टि

शीर्ष पेज

सफलता की कहानी/चित्र (जहां संभव हो/लागू हो)  
उप साइट की विषयवस्तु का वर्णनात्मक सिंहावलोकन

## IX. संसाधन

पुस्तिकाओं, पुस्तकों, गैर-लाभ वाले संगठनों की सूची, और अन्य संगत जानकारी

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पेसिफिक अमेरिकन

समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## होम पेज विषयवस्तु

वित्तीय शिक्षा के इस साइट पर आपका स्वागत है। यह साइट राष्ट्रीय एशियाई पेसिफिक अमेरिकी समुदाय विकास सम्मेलन और वित्तीय शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि (NEFE®) की संयुक्त परियोजना है।

यह साइट एशियाई आप्रवासियों तथा अन्य को संयुक्त राज्य (US) में उपलब्ध वित्तीय संस्थाओं तथा सेवाओं से लाभ उठाने से संबंधित जानकारी देकर उनकी सहायता करता है।

एक नए देश में अपने वित्त का प्रबंध करना पहले-पहले भारी प्रतीत हो सकता है। यहां बैंक, बचत तथा ऋण कंपनियां और उधार संघ एशिया के कुछ देशों की तुलना में अलग प्रकार से कार्य करते हैं। तथापि, यहां उपलब्ध सेवाओं के बारे में एक बार जानकारी हो जाने पर, आप अपने नए देश में अधिक संपन्न बनने में इनको सहायक पाएंगे।

इस साइट पर दी गई जानकारी ठोस मुद्रा-प्रबंधन प्रक्रियाओं के विचार पर आधारित है। अपनी वित्तीय जानकारी में सुधार करके, आप स्वयं के लिए तथा अपने परिवार के लिए अधिक परिपूर्ण जीवन प्राप्त कर सकते हैं। इससे आपके समुदाय के आर्थिक स्वास्थ्य और स्थिरता का निर्माण करने तथा उसे बनाए रखने में सहायता प्राप्त होगी।

इस साइट पर, हमने बुनियादी जानकारी एकत्र की है जो यहां संयुक्त राज्य में वित्तीय प्रणालियों के बारे में जानने में आपकी सहायक होगी। निम्नलिखित विषयों के बारे में अधिक जानकारी के लिए आगे पढ़िए :

प्रारम्भिक मुद्रा प्रबंधन

बजटीकरण

कर विवरणी भरना

बैंकिंग

उधार तथा क्रेडिट कार्ड

ऋण (Loans)

आवासीय विकल्प

दूर दृष्टि

संसाधन

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

### अधिक जानकारी के लिए पृष्ठ की विषयवस्तु

© 2003 वित्तीय शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि/सर्वाधिकार सुरक्षित

यह वेबसाइट वित्त संबंधी सामान्य जानकारी उपलब्ध कराती है। यह व्यावसायिक अथवा विधिक परामर्श को प्रतिस्थापित करने अथवा उसको करने अधिक्रमण के लिए नहीं है।

नोट : इस साइट की विषय वस्तु इस साइट को तैयार किए जाने के समय तक अद्यतन मानी जाती है, परंतु समय व्यतीत होने के साथ इस जानकारी में विधायी तथा विनियामक परिवर्तन तथा साथ ही साथ नए बदलाव जुड़ते चले जाएंगे।

<NEFE का लोगो निविष्ट करें> *वित्तीय सुसंपन्नता हेतु भागीदारी*

<राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकी समुदाय विकास सम्मेलन का लोगो निविष्ट करें>

यह वेब साइट *संपन्नता योजना : नए एशियाई अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका* डेनवर स्थित वित्तीय शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि (NEFE) द्वारा लोक सेवा में लिखा और तैयार किया गया है ; विलियम एल. एंथेस, पी. एच. डी., प्रेसीडेंट ; ब्रेन्ट ए. नीज़र, सी. एफ. पी., सहयोगकारी कार्यक्रमों के निदेशक ; तथा जीनैट हरेरिया, परियोजना प्रबंधक।

NEFE एक स्वतंत्र गैर लाभकारी संस्था है जो अमेरिकियों को व्यक्तिगत वित्त के बारे में शिक्षित करने तथा वित्तीय लक्ष्य प्राप्त करने के लिए सकारात्मक तथा ठोस निर्णय लेने में उनको समर्थ बनाने के लिए प्रतिबद्ध है। वित्त शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि, (NEFE), तथा NEFE का लोगो वित्त शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि के संघीय रूप से पंजीकृत सेवा चिह्न हैं। वित्त शिक्षा हेतु राष्ट्रीय स्थायी निधि के बारे में अधिक जानकारी के लिए, वेब साइट [www.nefe.org](http://www.nefe.org) देखें <लिंक निविष्ट करें> अथवा 5299 DTC Blvd., Suite 1300, Greenwood Village, CO 80111. पर NEFE से संपर्क करें।

राष्ट्रीय सी. ए. पी. ए. सी. डी. (CAPACD) पहला राष्ट्रीय संगठन है जो एशियाई अमेरिकी और पैसिफिक द्वीपवासी समुदायों के लिए ले सकने योग्य आवासीय, सामुदायिक तथा आर्थिक विकास की आवश्यकताओं पर मुख्य रूप से ध्यान केंद्रित करता है। राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकी समुदाय विकास सम्मेलन के बारे में अधिक जानकारी के लिए, वेबसाइट [www.nationalcapacd.org](http://www.nationalcapacd.org) देखें <लिंक निविष्ट करें> अथवा 1001 Connecticut Ave. N.W., Washington, D.C. 20036. पर राष्ट्रीय CAPACD से संपर्क करें।

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन

समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट की विषय वस्तु

### I. प्रारंभिक मुद्रा प्रबंधन

आपसे पूर्व के कई आप्रवासियों ने इस देश की स्थिर वित्त व्यवस्था के लाभों को पाया है। यद्यपि एक विश्वसनीय वित्त व्यवस्था आपके लिए नई चीज होगी, यह आर्थिक सुसंपन्नता के जीवन का सृजन करने के लिए बहुतायत अवसर देती है।

संयुक्त राज्य (US) में बैंकिंग संस्थाएँ विश्व में सर्वाधिक सुरक्षित संस्थाओं में से हैं। 1930 के दशक की महान अवनति के बाद, संघीय विधान द्वारा प्रत्येक जमाकर्ता के लिए कुछ निश्चित राशि तक बैंक खातों को बीमित करने के लिए फेडरल डिपोजिट इंश्योरेंस कॉरपोरेशन (FDIC) की स्थापना की गई। इसका अर्थ है कि जब आप सरकार द्वारा बीमित किसी बैंक अथवा संघ द्वारा बीमित बचत तथा ऋण अथवा क्रेडिट यूनियन में पैसा जमा करते हैं, आपका पैसा (बीमित राशि तक) नहीं खोयेगा। इसके अतिरिक्त, यदि आप अपने पैसे को ब्याज देने वाले खाते में जमा करते हैं, तो आप अपने पैसे से और आय अर्जित कर सकते हैं।

एशिया से आने वाले कई नवागन्तुक युद्ध-क्षत देशों और अर्थव्यवस्थाओं से परिचित हैं। आप और आपके परिवार ने शायद हमेशा अपने साथ आपातकालीन राशि रखी होगी। उस प्रकार की अशांति यहां नहीं है। आपको अपने साथ बड़ी मात्रा में राशि रखने की कोई आवश्यकता नहीं है। आप बैंक तथा अन्य वित्तीय संस्थाओं के माध्यम से आसानी से पैसा निकाल सकते हैं। देशों की अपनी अलग-अलग वित्तीय संस्थाएं होती हैं और वित्तीय सुरक्षा के अलग-अलग स्तर होते हैं।

आपने स्वदेश में गोपनीयता कारणों तथा अस्थिर सरकार के कारण संभवतः बैंकों का उपयोग नहीं किया गया। परंतु संयुक्त राज्य (US) में, संघीय कानून द्वारा आपकी गोपनीयता आश्वसित है। संयुक्त राज्य (US) की स्थिर सरकार यह सुनिश्चित करती है कि आपके पैसे हमेशा सुरक्षित रहें।

## संपन्नता योजना :

नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

साइट की विषय वस्तु

## II. बजटीकरण

बजटीकरण एक महत्वपूर्ण वित्तीय साधन है जो आपको आपके पैसे का अधिकाधिक उपयोग कराने में सहायक होता है। इस खंड में, हम कारगर बजटीकरण के चार हिस्सों पर चर्चा करेंगे :

<बजटीकरण खंड के सब-पेजों के लिंक निविष्ट करें>

वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करना

अपने साधनों के अंतर्गत जीवन यापन करना

व्यय की योजना तैयार करना

योजना तथा रिकार्ड रखना

## II. बजटीकरण

### *वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करना*

कई व्यक्ति स्वयं के लिए वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करने का समय नहीं पाते हैं। वे अपने दिन-प्रतिदिन के कार्यों में ही अत्यधिक व्यस्त हो जाते हैं। तथापि लक्ष्य निर्धारित करने से आप अपने बचत को नियंत्रित कर सकते हैं और अपने सपनों को पूरा कर सकते हैं। विभिन्न लक्ष्यों की विभिन्न समयाविधि हो सकती है। सामान्यतः इन लक्ष्यों को तीन समयावधियों में बांटा जा सकता है।

<निम्न विषय वस्तु के लिए बुकमार्क निविष्ट करें>

अल्प कालिक लक्ष्य  
मध्य कालिक लक्ष्य  
दीर्घ कालिक लक्ष्य

अल्प कालिक लक्ष्य

सामान्यतः अल्प कालिक लक्ष्यों को तीन महीने के अंदर प्राप्त किया जा सकता है। कुछ उदाहरण में शामिल हैं :

- एक आपातकालीन निधि तैयार करना
- एक नया सी. डी./डी. वी. डी. प्लेयर खरीदना
- एक छोटी छुट्टी के लिए बचत करना

मध्य कालिक लक्ष्य

इन लक्ष्यों को प्राप्त करने में तीन महीने से एक वर्ष तक का समय लग सकता है। उदाहरण के लिए :

- एक कम्प्यूटर खरीदने के लिए बचत करना।
- एक उपयोग की हुई कार खरीदना।
- एक कॉलेज फंड प्रारंभ करना।

दीर्घ कालिक लक्ष्य

इन लक्ष्यों को प्राप्त करने में एक वर्ष से ज्यादा का समय लग सकता है। इनमें शामिल हैं :

- एक घर की डाउन पेमेंट के लिए \$10,000 डालर अथवा उससे अधिक की बचत करना
- एक कारोबार प्रारंभ करना
- सेवानिवृत्ति बचत निधि का सृजन करना

भविष्य में आप जो चीजें खरीदना चाहते हैं उसके बारे में सोचें। फिर अपनी प्राथमिकता के अनुसार अपने लक्ष्यों को सूचीबद्ध करें और सबसे उपर उसको रखें जो आपके लिए सबसे महत्वपूर्ण हो। अपने प्रत्येक वेतन चेक से थोड़ा सा पैसा अलग निकाल कर रखने पर, आप अपने लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए आवश्यक निधियों का संचयन कर सकते हैं।

## II. बजटीकरण

*अपने साधनों के अंतर्गत जीवनयापन करना*

बुनियादी मुद्रा प्रबंधन साधनों के साथ, आप अपनी पंसदीदा वस्तुओं को खरीदने के लिए, अपनी आय का बुद्धिमानी से उपयोग कर सकते हैं। सबसे पहले, आपको यह एकदम स्पष्ट होना चाहिए कि आपकी आय कितनी है और आप कितना व्यय कर रहे हैं। आप इन चार आसान कदमों को अपनाकर इस बारे में स्पष्ट हो सकते हैं :

1. अपने घर ले जाने वाले वेतन से अपने कुल मासिक आय की पहचान करें। इसमें दूसरे रोजगार अथवा टिप और बोनस से प्राप्त होने वाली कोई आय को भी जोड़ें।
2. सभी स्रोतों से प्राप्त आय को जोड़ें।
3. अपने औसत मासिक खर्च का अनुमान लगाएं। कुछ खर्च नियमित रूप से प्रत्येक माह होते हैं, जैसे कि किराया और उपयोगी वस्तुओं पर खर्च। अन्य, जैसे कि वाहन बीमा प्रीमियमों को एक वर्ष में कुछेक बार देना पड़ता है। कुछ खर्च कभी-कभार होते हैं जैसे संत चिकित्सक के बिल और कार की मरम्मत आदि। एक वर्ष के इन खर्चों का हिसाब लगाएं, 12 से इनका भाग दे, और अपने खर्चों में मासिक औसत के रूप में शामिल करें।
4. अपनी मासिक आय के साथ अपने अनुमानित मासिक खर्च की तुलना करें।

कई लोगों के लिए, उनके खर्च उनकी आय के लगभग बराबर होते हैं, इससे महीना दर महीना के आधार पर जीवन यापन करने में भी कठिनाई आती है। किसी तरह से अपने खर्च निकालना आप पर तथा आप के परिवार पर अतिरिक्त तनाव डालते हैं।

लक्ष्य यह है कि प्रत्येक महीने अपने साधनों के अंतर्गत जीवनयापन किया जाए और अतिरिक्त पैसे को बचाया भी जाए। इन बचतों के साथ, आप अपने वित्तीय लक्ष्यों को प्राप्त करने की ओर अग्रसर हो सकते हैं।

## II. बजटीकरण

### व्यय की योजना तैयार करना

चतुराई से व्यय करने से आप अपने द्वारा अर्जित प्रत्येक डॉलर का अधिकतम उपयोग कर सकते हैं। अध्ययनों से यह अनुमान निकला है कि एक विशिष्ट परिवार बेहिसाब खर्च करने की आदतों से अपने पैसे का 30 प्रतिशत अपव्यय कर देता है। व्यय की योजना बनाने से इस प्रकार के अपव्यय से बचा जा सकता है। लापरवाही पूर्ण ढंग से व्यय करने को समाप्त करने से आप उन चीजों को प्राप्त कर सकते हैं। जिनकी आपको वास्तव में आवश्यकता है।

कुछ भी खरीदने से पहले, स्वयं से कुछ स्पष्ट प्रश्न पूछें :

- “मैं इस वस्तु को क्यों खरीद रहा हूँ ?”
- “क्या मुझे इसकी वास्तव में जरूरत या आवश्यकता है?”
- “क्या इसका कोई कम लागत का विकल्प है ?”

व्यय की योजना एक ऐसा साधन है जिसके द्वारा आप अपने आर्थिक भविष्य को नियंत्रण में ले सकते हैं। अपनी व्यय की योजना तैयार करने के लिए, निम्नलिखित कदम उठाएं :

- प्रत्येक मासिक खर्च की पुनरीक्षा करें और यह योजना बनाए कि आप कितना व्यय करना चाहते हैं।
- नीचे दिए गए उदाहरण के समान एक तालिका में “नियोजित” कालम में आप अपनी योजना के अनुसार जितना खर्च करना चाहते हैं, उसे लिखें।
- अपने खर्च में कटौती करने, जहां संभव हो, के बारे में निर्णय लेने के लिए अपने लक्ष्यों की सहायता लें। किराए जैसे निर्धारित खर्चों में बड़े परिवर्तन किए बिना कटौती नहीं की जा सकती है।

व्यय की योजना का एक उदाहरण निम्न है :

खर्च	नियोजित	वास्तविक	अंतर
किराया	\$650	\$650	0
कार की राशि	\$275	\$275	0
किराना	\$350	\$400	-\$50 क्या आप अपने किराने के बिल में कमी लाने के लिए कुछ उपाय सोच सकते हैं ?
कपड़े	\$100	\$75	+\$25 बधाई हो! आपने अपने अनुमान से कम व्यय किया है
अल्प/मध्य/दीर्घ कालिक बचत	\$XXX	\$XXX	अपने लक्ष्य पर निगाह रखें और आप वह सब खरीद सकेंगे जिसकी आपने योजना बनाई है

कुल खर्च	\$1,375	\$1,400	+\$25 आपने अपनी योजना से \$25 अधिक खर्च कर डाला। अगले महीने के लिए क्या आप खर्चों में कटौती कर सकते हैं ? आय में वृद्धि कर सकते है ?
----------	---------	---------	--

## II. बजटीकरण

### *योजना तथा रिकार्ड रखना*

अपने वित्तीय रिकार्डों को इक्ठटा करके रखने से आप अपने वित्तीय दायित्वों को नियंत्रण में रख सकते हैं। अपने सारे रिकार्डों को एक जगह रखने में ही चतुराई है एक बॉक्स अथवा रखने का डिब्बा और कुछ फाइल फोल्डर लें। फोल्डरों पर लेबल चिपकाएं ताकि आप अपने रिकार्डों को प्राप्त होने पर फाइल में लगा सकें। अपनी फाइलों पर निम्न प्रकार से लेबल लगाएं :

- बिल – जिनका भुगतान किया जाना है
- बिल – जिनका भुगतान किया जा चुका है
- स्टूबस – आपको अपने रोजगार से प्राप्त होने वाले वेतन चेक से
- रसीदें – बड़ी खरीदारी से अथवा किराए के भुगतान से
- कर विवरणी – राज्य तथा संघीय सरकार के लिए कर विवरणी की प्रतियां
- बैंक के विवरण – आपका अधिशेष, निकासियां, जमा, और अन्य जानकारी को दर्शाते हुए बैंक के मासिक विवरण।

प्रत्येक महीने अपने बिलों का भुगतान करने के लिए कुछ समय निकालें। प्रत्येक बिल की देय तारीख को नोट करें और उसकी अंतिम तिथि से पहले भुगतान करें। भुगतान किए गए बिलों को स्थायी रिकार्ड के रूप में रखें। अच्छी आयोजना और रिकार्ड रखने से आपको व्यय की योजना की पुनरीक्षा करने से सहायता मिलगी। इस प्रकार का संदर्भ तैयार रहने ने यह सिद्ध करना आसान हो जाता है कि आपने एक बिल का भुगतान कर दिया है अथवा अपनी कर विवरणी भर दी है।

## संपन्नता योजना :

नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

साइट की विषयवस्तु

### III. कर विवरणी भरना

इस देश में, प्रत्येक कामगार को जो हर वर्ष कुछ निश्चित राशि में आय का अर्जन करता है, आंतरिक राजस्व सेवा (IRS) के पास वार्षिक आय कर विवरणी भरना पड़ता है। आप समय पर कर प्रपत्र भरें और उसे फाइल करें।

इस बारे में अधिक जानकारी के लिए आगे पढ़ें :

<कर विवरणी भरना खंड के सब-पेजों के लिंक निविष्ट करना>

कर प्रपत्र को भरा जाना

कर विवरणी किस समय भरी जाए ?

अर्जित आय कर साख

### III. कर विवरणी भरना

#### *कर प्रपत्रों को भरा जाना*

आपको कर प्रपत्र मेल में भेजा जा सकता है। यदि आप मेल में इसे नहीं प्राप्त कर पाते हैं तो ये प्रपत्र फेडरल कार्यालयों, कुछ ग्रंथालयों में और [www.ustreas.gov](http://www.ustreas.gov) <insert link> पर ऑन लाइन उपलब्ध होंगे।

अधिकांश नियोक्ता आपके वेतन चेक से ही कर हेतु आवश्यक राशि काट लेते हैं। परंतु कभी कभार वे बहुत कम राशि या फिर बहुत अधिक राशि काट सकते हैं। इसका अर्थ है कि वर्ष के अंत में IRS की ओर आपकी राशि देय हो सकती है। इसी प्रकार, आपकी ओर भी IRS की राशि देय हो सकती है। और आपको इसे लौटा दिया जाएगा। कोई भी राशि उस समय देय होती है जब आप वार्षिक कर विवरणी दाखिल करते हैं। आपके पास दो भिन्न प्रकार के कर प्रपत्रों का विकल्प है। वे हैं :-

- प्रपत्र 1040EZ – एक छोटा बड़ा प्रपत्र जिसमें कुछ अधिक जानकारी देनी पड़ती है।
- प्रपत्र 1040 तथा प्रपत्र 1040A – थोड़ा बड़ा प्रपत्र जिसमें कुछ अधिक जानकारी देनी पड़ती है।

यदि आपको नियोक्ता से वेतन चेक प्राप्त होता है तो आपको अपनी कर विवरणी के साथ W-2 प्रपत्र संलग्न करना चाहिए। ये वेतन तथा आय संबंधी रसीदें हैं जो आप अपने नियोक्ता से प्राप्त करते हैं। अपेक्षा की जाती है कि अधिकांश कम्पनियां अपने कर्मचारियों को प्रत्येक वर्ष 31 जनवरी तक ये W-2 प्रपत्र भेज दें। यदि आपको 15 फरवरी तक W-2 प्रपत्र प्राप्त नहीं होता है तो आवश्यक प्रपत्र हेतु अपने नियोक्ता को कहें। फेडरल कानून के अंतर्गत नियोक्ताओं को ये प्रपत्र अपने कर्मचारियों को उपलब्ध कराने पड़ते हैं।

आपको स्वः रोजगार अथवा अनुबंध कार्य से अतिरिक्त आय प्राप्त हो सकती है। इस प्रकार की आय के लिए W-2 प्रपत्र नहीं है। तथापि आपको इस राशि को अपने कर विवरणी में दर्शाना है और इस राशि पर कर का भुगतान करना है। यदि आपको नियोक्ता से 600 डॉलर से अधिक प्राप्त होता है तो आपको प्रपत्र 1099 विविध प्राप्त करना चाहिए, जिसका उपयोग आप आय की रिपोर्ट करने में कर सकते हैं।

यदि आपकी आय केवल कर्मचारी होने के नाते है तो IRS प्रपत्र 1040ED स्व-व्यारव्येय है। परंतु यदि आप उस प्रपत्र में मांगी गई जानकारी को, अथवा अधिक जटिल IRS प्रपत्र 1040 को नहीं समझ सकते हैं तो आप सहायता हेतु IRS को फोन कर सकते हैं। आप IRS को शुल्क मुक्त नंबर 1-800-829-1040 पर फोन कर सकते हैं अथवा ऑन लाइन IRS की वेब साइट [www.irs.ustreas.gov](http://www.irs.ustreas.gov)<insertlink> देख सकते हैं।

कुछ सार्वजनिक ग्रंथालय भी उन लोगों की सहायता करते हैं जो कर प्रपत्रों को भरना सीख रहे हैं।

अंततः आपकी आय में इतनी वृद्धि हो सकती है कि आप अपने कर प्रपत्रों को भरने के लिए पेशेवर लेखाकारों अथवा कर संबंधी कार्य करने वाले व्यक्तियों की सेवाओं का लाभ उठाना चाहेंगे। यह विशेष रूप से उस समय उपयोगी हो सकता है जब आप कोई व्यापार करते हों तथा/अथवा आपको अत्यधिक कर संबंधी छूट मिलती हो।

### III. Filing Tax Returns

*कर विवरणी किस समय भरी जाएं ?*

यहां आपको समय पर कर विवरणी दाखिल करने के बारे में जानकारी हेतु कतिपय बातें बतायी गई हैं

- **15 अप्रैल नियत तिथि**  
सभी फेडरल कर विवरणी प्रत्येक वर्ष **15 अप्रैल** तक दाखिल कर देनी चाहिए। इसका अर्थ है इन्हें ऑन लाइन भर देना चाहिए अथवा **15 अप्रैल** मध्यरात्रि तक प्रेषांकित कर देना चाहिए। यदि आप कर विवरणी विलम्ब से दाखिल करते हैं तो आपको देय राशि पर जुर्माना तथा ब्याज का भुगतान करना पड़ेगा।
- **समय बढ़ाने हेतु अनुरोध**  
यदि आप समय बढ़ाने हेतु अनुरोध भेजते हैं तो आप विवरणी दाखिल करने की तिथि को **15 अगस्त** तक बढ़ा सकते हैं। स्वतः चार महीने की विस्तारित अवधि फोन द्वारा, [www.irs.ustreas.gov](http://www.irs.ustreas.gov) पर ऑन लाइन, अथवा **IRS** प्रपत्र **4868** में अनुरोध भेज कर उपलब्ध है। परंतु आप ऐसा केवल तभी कर सकते हैं जब **IRS** की ओर आपकी कोई राशि देय नहीं है अथवा जब आपने देय राशि का भुगतान **15 अप्रैल** तक कर दिया है।

### III. कर विवरणी दाखिल करना

#### *अर्जित आयकर साख*

अर्जित आयकर साख (जिसे EITC भी कहा जाता है) से आपको अपने करों को कम करने में मदद मिल सकती है और सरकार से आपको कर राशि की वापसी हो सकती है। इस साख का पात्र होने के लिए आपकी वार्षिक आय एक विशिष्ट राशि से कम होनी चाहिए। इस साख की पात्रता का निर्धारण परिवार का आकार भी करता है। प्रत्येक वर्ष इस पात्रता के मानदंड में परिवर्तन होता रहता है।

वर्ष 2001 में EITC पात्र होने के लिए आपकी आय निम्न से कम होनी चाहिए :

- एक बच्चे के साथ एक व्यस्क के लिए **\$28,281**
- एक से अधिक बच्चे के साथ एक व्यस्क के लिए **\$32,121**
- बिना किसी बच्चे के साथ एक व्यस्क के लिए **\$10,710**

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट विषयवस्तु

### IV. बैंकिंग

एशिया के कुछ भागों में आपने शायद देखा होगा कि बैंक अचानक से बंद हो जाते हैं और जमाकर्त्ताओं की धनराशि रातोंरात ही गायब हो जाती है। आपकी धनराशि को सुरक्षित रखने हेतु वहां बैंकिंग सुविधाओं पर विश्वास नहीं किया जा सकता है। संयुक्त राज्य में बैंकिंग अत्यधिक विनियमित हैं।

इस खंड में हम निम्नलिखित मुद्दों पर ध्यान देंगे :

< बैंकिंग खंड उप पृष्ठ से लिंक अंतः स्थापित करें >

संघीय जमा बीमा निगम

एक बैंक का पता लगाना

चेंकिंग खाते

आपके वेतन चेक के चेक का सीधे जमा होना

स्वचालित गणक मशीन (ATMs)

बचत खाता

मुद्रा बाजार खाते

निक्षेप पत्र (CDs)

क्रेडिट संघ

सावधानी के साथ उपयोग की जाने वाली वित्तीय सेवायें

मनीऑर्डर

सफलता की कहानी <बैंकिंग खण्ड हेतु शीर्ष पृष्ठ पर इसे ग्राफीय रूप से अंतः स्थापित करें>

*यींग की कहानी*

*मेरे माता-पिता बहुत समय पूर्व चीन से इस देश में आए थे और हर समय घर में नकद राशि छिपा कर रखते थे। जैसे मैं युवावस्था में आई, मैंने उनका अनुसरण किया। मेरे पिता अपने साथ अत्यधिक धनराशि रखने में विश्वास*

करते थे ताकि आपात्काल में उनके पास हमेशा धनराशि उपलब्ध रहे। मेरे माता-पिता में से कोई भी स्वदेश में बैंकों पर विश्वास नहीं करते थे और वे अमरीकी बैंकिंग व्यवस्था से अनभिज्ञ थे।

इस प्रकार मैं यहां बैंकों और अन्य वित्तीय संस्थाओं के लाभों से अनभिज्ञ रह कर बड़ी हुई। जब मुझे पहली नौकरी मिली, मैंने अपने वेतन चेकों को भुना लिया तथा इस धनराशि को अपने घर में एक जार में छिपा कर रख दिया। परंतु पड़ोस में डाका पड़ा था और मैं डर गई थी कि मेरे खून-पसीने की कमाई चोरी हो सकती है।

यद्यपि पैसों की बचत में बहुत ही भली भांति करती थी मुझे डर था कि मुझे लूट लिया जाएगा। अतः मैंने पैसों को बैंक में रखने का निर्णय किया। सर्वप्रथम मैंने नकद राशि को सुरक्षित रखने के उद्देश्य से इन्हें सेफ डिपॉजिट बॉक्स में रखने पर विचार किया। तब मेरे सहकर्मियों ने मुझे बताया कि मैं ब्याज अदा करने वाले खाते में इन्हें जमा कर बचतों पर ब्याज अर्जित कर सकती हूँ।

प्रारम्भ में मैं बचत खाता खोलते समय कुछ डरी हुई थी क्योंकि मेरे परिवार में पहले किसी ने भी ऐसा नहीं किया था। परंतु बैंक अधिकारियों ने मेरे साथ मित्रवत् आचरण किया और पूरी प्रक्रिया समझाई।

अब मेरे वेतन चेक मेरे नियोक्ता से सीधे ही मेरे बैंक खाते में जमा हो जाते हैं तथा मैं अपने अनेकों खरीद के लिए चेक जारी करती हूँ। मेरे पास बैंक डेबिट/क्रेडिट कार्ड भी है ताकि मैं वस्तुओं पर 'प्रभार' ले सकूँ और साथ ही उनके लिए नकद भुगतान कर सकूँ। सबसे अच्छी बात यह है कि मेरी धनराशि सुरक्षित है और इसे केवल बचत खाते में रखने से ही इसके मूल्य में वृद्धि हो रही है।

## IV. बैंकिंग

### *संघीय जमा बीमा निगम (FDIC)*

संघीय जमा बीमा निगम (FDIC) एक स्वतंत्र संघीय एजेंसी है जो अधिकांश बैंक जमाकर्ताओं के खातों की 100,000 डॉलर प्रति खाता धारक तक की राशि का बीमा करती है। FDIC की स्थापना 1933 में बैंक जमा राशि की बीमा के लिए, बैंकिंग व्यवस्था में सुदृढ़ स्थिति बनाए रखने में सहायता करने, तथा बैंक के विफल होने की स्थिति में राष्ट्र की मुद्रा आपूर्ति के संरक्षण हेतु की गई थी। यदि किसी कारणवश बैंक विफल हो जाते हैं तो संघीय सरकार आपके खाते में 100,000 डॉलर तक की राशि को वापस कर देगी।

सभी बैंक FDIC द्वारा बीमाकृत नहीं हैं। क्रेडिट संघ NCUA द्वारा बीमाकृत हैं। जब आप किसी बैंक के बारे में पता करते हैं तो खाते में अपनी राशि जमा करने से पूर्व "FDIC बीमाकृत" चिह्न के बारे में पता कर लें।

## IV. बैंकिंग

### *एक बैंक का पता करना*

अनेक बड़े नगरों में ऐसे बैंक हैं जो एशियाई समुदाय के सदस्यों की सेवा करने में विशिष्टता प्राप्त हैं। इन बैंकों में अक्सर चीनी, कोरियाई, अथवा वियतनामी अधिकारी हैं जो आपसे आपकी मातृ भाषा में बात कर सकते हैं। इससे यहां बैंकिंग संबंधी परिवर्तन बहुत आसान हो सकता है।

अपने समुदाय में एशियाई स्वामित्व वाले बैंक का पता लगाने के लिए अपने स्थानीय चैम्बर ऑफ कॉमर्स अथवा वाशिंगटन स्थित संघीय रिजर्व बोर्ड (FRB) से 1-202-452-3000 नंबर पर संपर्क करें। संघीय रिजर्व बोर्ड (FRB) सभी बैंकिंग संस्थाओं की निगरानी और उन पर नियंत्रण रखता है।



## IV. बैंकिंग

### *चेकिंग खाते*

अपने देश में शायद आप सभी बिलों का भुगतान नकद राशि से करते हैं। चेकिंग खातों के बारे में शायद आपको अधिक जानकारी नहीं हो सकती है। यहां सामान्यतः चेकों के द्वारा बिलों का भुगतान करना आसान है। उदाहरणस्वरूप आप चेक का उपयोग कर बिल का भुगतान डाक द्वारा कर सकते हैं जबकि नकद राशि डाक द्वारा भेजना सुरक्षित नहीं है। चेक लगभग समान राशि के समान ही कार्य करता है। व्यापारी उन्हें भुगतान स्वरूप स्वीकार करते हैं और इन्हें आपके बैंक में प्रस्तुत करते हैं। फिर बैंक आपके चेकिंग खाते से चेक की राशि निकाल लेता है और व्यापारी को इसका भुगतान कर देता है।

बैंक का पता लगाते समय जैसे बैंक की तलाश करें जो सुविधा प्रदान करने के साथ-साथ चेकिंग खातों के लिए कम शुल्क लेते हैं। कुछ बैंक तो प्रथम वर्ष के लिए निःशुल्क चेकिंग खाते की पेशकश करते हैं। आप जैसे बैंक की भी तलाश कर सकते हैं जो खाता संबंधी जानकारी ऑनलाईन निःशुल्क प्रदान करते हैं ताकि आप अपने खाते में जमा राशि की जांच कर सकें, खातों के बीच धनराशि का अंतरण कर सकें और अन्य लेन देन कर सकें।

चेकिंग खाता खोलना बहुत सरल है। अपने पंसदीदा बैंक में जाए तथा नए खाता अधिकारी से बात करें। वह आपको खाता खोलने के लिए एक फार्म भरने के लिए देगा।

चेकिंग खातों के बारे में अधिक जानकारी के लिए पढ़ें :

नया खाता फार्म में क्या जानकारी मांगी गई है ?

चेक बुक प्राप्त करना

अपने चेकों का उपयोग करना

## IV. बैंकिंग

### *चेकिंग खाते*

नया खाता फार्म में क्या जानकारी मांगी गई है ?

इन प्रपत्रों में विशिष्ट रूप से व्यक्तिगत जानकारी मांगी जाती है ताकि खाते के एकमात्र धारक के रूप में आपकी पहचान की जा सके। उदाहरणस्वरूप आपसे आपकी मां का विवाहपूर्व का नाम पूछा जा सकता है। इस प्रकार के प्रश्न असंगत और अनुचित प्रतीत हो सकते हैं, परंतु संघीय बैंकिंग नियमन द्वारा ये सभी आवेदकों से पूछे जाने वाले सामान्य प्रश्न हैं।

यदि कोई आपके चेकिंग खाते से गलत तरीके से धनराशि प्राप्त करने की कोशिश करता है तो बैंक आपकी राशि की अतिरिक्त सुरक्षा हेतु उससे यह विशिष्ट जानकारी पूछ सकता है। आश्वस्त रहें कि बैंक आपकी सही पहचान हेतु इस जानकारी को गुप्त रखता है।

## IV. बैंकिंग

*चेकिंग खाते*

### चेक बुक प्राप्त करना

एक बार आपका खाता स्वीकृत हो जाने पर आपको चेक बुक जारी किया जाएगा। सामान्यतः बैंक आपको अस्थायी चेक जारी करेगा जब तक आपको स्थायी चेक न भेज दिये गए हों। बड़ी नकद राशि लाने-ले जाने अथवा बिलों के भुगतान हेतु मेल द्वारा नकद राशि भेजने की अपेक्षा चेक का उपयोग करना अधिक आसान है। किसी व्यापारी द्वारा आपके चेक को जमा करने के पश्चात् यह एक प्रमाण हो जाता है कि आपने बिल का भुगतान किया है।

## IV. बैंकिंग

*चेकिंग खाते*

### अपने चेकों का उपयोग

- व्यापारी अथवा व्यक्ति का नाम लिखें
- तारीख भरें
- चेक की डॉलर राशि संख्या में लिखें
- चेक की डॉलर राशि शब्दों में लिखें
- चेक पर हस्ताक्षर करें।

अपने चेक रजिस्टर में तिथि, चेक संख्या, तथा नाम अथवा व्यापारी का नाम जिसे चेक लिखा गया है लिखें। तत्पश्चात् चेक की राशि लिखे और शेष राशि से डॉलर राशि को घटा दें। इस प्रकार आप जान पायेंगे कि आपके खाते में कितनी राशि बची हुई है।

## IV. बैंकिंग

### आपके वेतन चेक का सीधे जमा होना

अनेक नियोक्ता आज प्रत्यक्ष जमा की पेशकश करते हैं। इसका अर्थ है कि प्रत्येक वेतन दिवस को आपकी आय स्वतः ही आपके बैंक खाते में अंतरित हो जाएगी। इससे आपको बैंक जाने और शीघ्रता से अपने खाते में धनराशि जमा कराने के समय की बचत होती है।

आप अपने नियोक्ता को अपने बैंक का नाम और खाता संख्या उपलब्ध करा कर (सामान्यतः उन्हें एक चेक दे कर जिस पर 'रिक्त' लिखा हो अथवा एक जमा पर्ची दे कर) इस निःशुल्क सेवा को प्राप्त कर सकते हैं। यह एक निजी जानकारी है जिसे आपका नियोक्ता बिना आपकी अनुमति के दूसरों को नहीं बता सकता है। आपका नियोक्ता आपको एक विवरण देगा जिसमें यह दर्शाया जायेगा कि आपके खाते में कितनी राशि जमा की गई थी।

## IV. बैंकिंग

### स्वचालित गणक मशीनें (ATMs)

अधिकांश बैंक राशन की दुकानों, बड़ी-बड़ी दुकानों तथा अन्य सार्वजनिक स्थलों पर ATM का संचालन करते हैं। बैंक में जा कर नकद राशि निकालने के स्थान पर आप दिन के चौबिसों घंटे, सप्ताह के सातों दिन ATM में जा सकते हैं। आपका बैंक आपको एक ATM कार्ड और साथ में निजी पहचान संख्या (पिन) जारी कर सकता है जिसे आपको गुप्त रखना चाहिए ताकि आप इसका उपयोग कर सकें। ATM कार्ड से नकद राशि प्राप्त करने के लिए निम्नलिखित कदम उठाए :

1. ATM में कार्ड डालें।
2. अपनी पिन संख्या की प्रविष्टि करें।
3. जो धनराशि आप निकालना चाहते हैं उसकी प्रविष्टि करें।
4. मशीन से नकद राशि निकाल लें।

इन चरणों में कुछ विभिन्नतायें हो सकती हैं जो कि सिस्टम पर निर्भर होता है। सामान्यतः आपको उस समय तक प्रतीक्षा करनी चाहिए जब तक कि स्क्रीन पर आपको अपनी पिन संख्या की प्रविष्टि के लिए न कहा जाए। फिर आपके पास अनेक विकल्प हो सकते हैं जिसमें से एक धनराशि निकालना है, दूसरा एक विशिष्ट राशि जैसे 20 डॉलर या 40 डॉलर निकालना हो सकता है कुछ ATM स्वतः रसीद प्रिंट कर देते हैं जबकि अन्य में इसके लिए अनुरोध करने की आवश्यकता होती है – यह निकाली गई धनराशि को घटाने को याद रखने के रूप में एक अच्छा विचार है।

अपने चेक रजिस्टर में इस बात को रिकार्ड करना याद रखें कि आपने कितनी राशि निकाली है – यदि आप ATM से रसीद देने का अनुरोध करें तो इसमें सहायता मिलती है। ATM बहुत ही सुविधाजनक हो सकते हैं लेकिन यदि आपने निकाली गई धनराशि को शीघ्र ही लिख कर नहीं रखा तो नकद धनराशि को घटाने की बात को आसानी से भूल जा सकता है। कुछ ATM में आप चेक या नकद राशि जमा भी कर सकते हैं। अधिकांश वित्तीय संस्थायें अपने ATM को उपयोग करने पर कोई प्रभार नहीं लगाते हैं। तथापि यदि आप अन्य ATM का उपयोग करते हैं तो सामान्यतः आपको अतिरिक्त शुल्क देना पड़ता है।

## IV. बैंकिंग

### *बचत खाता*

बचत खाता एक अन्य प्रकार का बैंक खाता है। विशेषरूप से धनराशि की बचत के लिए उनकी अभिकल्पना की गई है। बचत खाते में प्रत्येक महीने बिना किसी अतिरिक्त शुल्क के आपके द्वारा की जाने वाली निकासी की संख्या सीमित होती है। आप अनेक बैंकों में 100 डॉलर की छोटी राशि जमा करके बचत खाता खोल सकते हैं। आप इस खाते को अपनी "आपातकाल निधि" के रूप में रख सकते हैं। यदि आप अचानक अपनी नौकरी खो देते हैं अथवा अपनी गाड़ी की मरम्मत हेतु आपको बड़ी धनराशि की आवश्यकता होती है तो यह धनराशि तुरंत ही आपके काम आएगी।

## IV. बैंकिंग

### *मुद्रा बाजार खाते*

मुद्रा बाजार खाते वैसे खाते हैं जिन पर ब्याज दिया जाता है और सामान्यतः न्यूनतम राशि के रूप में खाते में एक बड़ी रकम रखनी पड़ती है जैसे 1,000 डॉलरों विशिष्ट रूप से इन खातों से प्रत्येक खातों से प्रत्येक महीने सीमित संख्या में निकासी की अनुमति है, अक्सर छः निकासी तक सीमित। आमतौर पर मानक बचत खाते की अपेक्षा मुद्रा बाजार खाते पर आप अधिक ब्याज अर्जित करते हैं।

## IV. बैंकिंग

### *निकषप पत्र (CDs)*

जब आपने बचत के रूप में बड़ी राशि जमा कर ली है तो आप कुछ रकम तो सी डी के रूप में रखने पर विचार कर सकते हैं। सामान्यतः नियमित बचत खाते की अपेक्षा इन पर उच्च ब्याज दर मिलती है। सीडी में तीन महीने से लेकर अनेक वर्षों तक की अवधि के लिए एक नियत ब्याज की दर मिलती है। उस अवधि के अंत में जिसे परिपक्वता तिथि कहा जाता है, आप मूल राशि तथा अर्जित ब्याज राशि को निकाल सकते हैं। आप पूर्व निकासी जुर्माना भरे बिना परिपक्वता तिथि से पूर्व सीडी से राशि की निकासी नहीं कर सकते हैं।

## IV. बैंकिंग

### *क्रेडिट संघ*

क्रेडिट संघों बैंकों की ही भांति संचालित होते हैं परंतु वे आपके जैसे जमाकर्ताओं के जमाकर्ताओं के स्वामित्वाधीन होते हैं। सामान्यतः वे बैंकों की अपेक्षा आपको बेहतर कारोबार की पेशकश करते हैं, जैसे :

- चेकिंग और बचत खातों पर आपको उच्च ब्याज दर का भुगतान करते हैं
- उपभोक्ता ऋणों पर निम्न ब्याज दर
- वित्तीय लेन-देन पर निम्न शुल्क

अपने कर्मचारियों के लिए अनेक उद्योगों की क्रेडिट संघ है। उदाहरणस्वरूप सरकारी कर्मचारी सरकार द्वारा प्रायोजित क्रेडिट संघ में शामिल हो सकते हैं। अपने नियोक्ता से पता करें कि अपने क्षेत्र में आप क्रेडिट संघ में शामिल होने के पात्र हैं अथवा नहीं। द नेशनल क्रेडिट यूनियन एशोसिएशन क्रेडिट संघ में 100,000 डॉलर तक की जमा राशि का बीमा करता है।

## IV. बैंकिंग

*सावधानी के साथ उपयोग की जाने वाली वित्तीय सेवायें*

जबकि बैंक और क्रेडिट संघ आपकी धनराशि रखने के लिए अच्छी जगह है, कुछ वित्तीय सेवायें ऐसी हैं जिनका लाभ उठाना आप नहीं चाह सकते हैं। वे चेक नकदीकरण केंद्र और वेतन दिवस ऋण हैं।

चेक नकदीकरण केंद्र

चेक नकदीकरण केंद्र बैंक अथवा क्रेडिट संघ का विकल्प नहीं हैं। सामान्यतः वे वेतन चेक के नकदीकरण के लिए भारी शुल्क लेते हैं। आपका बैंक इस प्रकार का शुल्क नहीं लेगा। शायद पंसारी की दुकानवाला भी चेक के नकदीकरण के लिए कोई अतिरिक्त शुल्क नहीं लेगा। आप बैंक खाते का उपयोग कर इस प्रकार के अतिरिक्त शुल्क से बच सकते हैं।

वेतन दिवस ऋण

अनेक चेक-नकदीकरण केंद्र वेतन दिवस ऋण भी देते हैं। अपने वेतन दिवस से पूर्व आप केंद्र को किसी राशि, मान लें कि 225 डॉलर, के चेक के लिए लिखते हैं। केंद्र आपको 200 डॉलर की नकद राशि देता है और आपके आगामी वेतन दिवस तक चेक को न भुनाने पर सहमत हो जाता है। 25 डॉलर का यह अंतर शुल्क है जो आप केंद्र को ऋण लेने के लिए चुकाते हैं। समय पर ऋण न चुकाने की स्थिति में आप पर अधिक शुल्क भी लगाया जाएगा। आपको लिए गए ऋण के लिए अधिक धनराशि का भुगतान करना पड़ सकता है।

## IV. बैंकिंग

### मनीआर्डर

बिलों का भुगतान करने अथवा धनराशि भेजने का एक अन्य तरीका मनीआर्डर है। आप कम शुल्क का भुगतान कर बैंकों तथा क्रेडिट संघों के मनीआर्डर खरीद सकते हैं। बैंकों, पंसारी की दुकानों, डाकघरों और क्रेडिट संघों से भी कम शुल्क दे कर मनीआर्डर की खरीद की जा सकती है उन्हें खरीद राशि के समकक्ष लिखा जाता है और प्राप्तकर्ता द्वारा उन्हें नकद राशि में भुनाया जा सकता है। इस प्रकार वे नकद राशि के ही समतुल्य हैं परंतु अधिक सुरक्षित हैं।

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट विषयवस्तु

### **V. क्रेडिट तथा क्रेडिट कार्ड**

किसी अन्य की धनराशि का उपयोग करना ऋण है। आपकी मातृभूमि में शायद आपको ऋण की आवश्यकता नहीं पड़ी होगी। शायद संकट की घड़ी में परिवार के सदस्यों और मित्रों ने वित्तीय रूप से मदद की होगी। इस देश में ऋण जीवन की एक शैली है। वस्तुतः किराये पर गाड़ी देने वाली अधिकांश एजेंसियां उस व्यक्ति को किराये को किराये पर गाड़ी नहीं देगी जिसके पास क्रेडिट कार्ड नहीं है।

ऋण न केवल यात्रा के उद्देश्य से लाभ है अपितु यह आपके पड़ोस में ही आसानी से मिल जाता है। आप किसी भी काम के लिए पंसारी की समान से ले कर गैसोलिन और किसी अच्छे रेस्तरां में रात के खाने तक – क्रेडिट कार्ड का उपयोग कर सकते हैं। यदि नकद राशि लूट ली जाती है तो इसके वापस मिलने की संभावना बहुत कम है। लेकिन यदि कोई आपका क्रेडिट कार्ड चुरा लेता है तो आप इसे जारी करने वाली कम्पनी के माध्यम से इसे निरस्त करा सकते हैं और इसकी चोरी के पश्चात् सामान्यतः आप इस पर की गई समस्त खरीददारी के लिए मात्र 50 डॉलर के उत्तरदायी होंगे।

इसे खंड में हम निम्नलिखित मुद्दों पर चर्चा करेंगे :

क्रेडिट कार्ड का पता करना

क्रेडिट रिपोर्टों को समझना

उधार का प्रबंध करना

अत्यधिक ऋण से उबरना

## V. क्रेडिट और क्रेडिट कार्ड्स

### *क्रेडिट कार्ड का पता करना*

शायद आपको मेल के द्वारा अनेक क्रेडिट कार्ड आवेदन पत्र मिल चुका होगा। क्रेडिट कार्ड प्राप्त करने के लिए आपको सिर्फ आवेदन पत्र भरना है और मेल द्वारा वापस भेजना है। यदि आपका आवेदन स्वीकार कर लिया जाता है तो क्रेडिट कार्ड कम्पनी आपको कार्ड भेज देगी और आप तुरंत ही इसका उपयोग कर सकते हैं। क्रेडिट कार्ड आवेदन पर अनेक स्टोरों पर चेक आउट स्टैंड में भी उपलब्ध रहते हैं।

यदि क्रेडिट कार्ड के लिए आपके आवेदन पत्र को अस्वीकार कर दिया है तो घबराने की कोई बात नहीं है। कुछ कम्पनियां जानना चाहती हैं कि उनके ग्राहकों ने पहले क्रेडिट का उपयोग किया है और ऋण को चुकाने पर विश्वास कर सकती हैं। यदि आपका क्रेडिट का कोई इतिहास नहीं है तो वे आपको ऋण दे कर जोखिम नहीं उठाना चाहती हैं। क्रेडिट इतिहास बनाना एक चुनौती हो सकता है परंतु प्रयास जारी रखें। अन्य कम्पनी शायद आपके आवेदन पत्र को स्वीकृति दे दें।

यदि आपको क्रेडिट कार्ड प्राप्त करना कठिन लगता है तो आप सुरक्षित क्रेडिट कार्ड लेने के बारे में सोच सकते हैं। सुरक्षित कार्ड में आप कुछ राशि – मान लें 300 डॉलर, अपने खाते में जमा करते हैं। फिर आप उस राशि से खरीददारी कर सकते हैं। सुरक्षित कार्ड से आपको अत्यधिक ऋण भार से दबने के जोखिम के बिना ऋण मिलता है। क्रेडिट कार्ड कम्पनी के साथ आप के अच्छे भुगतान संबंधों से आपका एक अच्छा ऋण इतिहास बन सकता है और भविष्य में आपको असुरक्षित क्रेडिट मिल सकता है।

## V. क्रेडिट और क्रेडिट कार्ड्स

### *क्रेडिट कार्ड का पता करना*

सभी क्रेडिट कार्ड समान नहीं होते हैं, क्रेडिट कार्ड का पता लगाते समय इसके निर्धारण हेतु विभिन्न वित्तीय दरों की तुलना करें :

- ब्याज दर  
क्रेडिट कार्ड पर ब्याज दर बहुत अधिक हो सकती है – 21 प्रतिशत तक। निम्नतम संभाव्य दर वाले कार्ड की तलाश करें।
- वार्षिक शुल्क  
कुछ कार्ड कोई वार्षिक शुल्क नहीं लगाते हैं, जब कि अन्य 20 डॉलर से 60 डॉलर प्रतिवर्ष का शुल्क लगाते हैं।
- छूट की अवधि  
खरीद के पश्चात् आपका भुगतान कितनी जल्दी देय हो जाता है ? छूट की लम्बी अवधि का पता करें।  
छूट की कम अवधि का अर्थ होगा कि आप छूट की लम्बी अवधि की अपेक्षा उस समय में अधिक भुगतान करेंगे।

## V. क्रेडिट और क्रेडिट कार्ड्स

### *क्रेडिट रिपोर्टों को समझना*

क्रेडिट रिपोर्टिंग एजेंसियां इस बात का रिकार्ड रखती हैं कि आप अपने ऋणों और क्रेडिट कार्ड पर की गई खरीददारी का भुगतान कितनी अच्छी तरह से करते हैं। क्रेडिट रिपोर्ट इस बात को दर्शायेगा कि आप पर कितना ऋण है और आपने किसी बिल का भुगतान नहीं किया है अथवा विलम्ब से उसका भुगतान किया है ये सूचना बैंकों और अन्य व्यापारिक घरानों को बेची जाती है ताकि वे इस बात का निर्धारण कर सकें कि भविष्य में वे आपको ऋण देंगे अथवा नहीं। कुछ नियोक्ता भी नौकरी के आवेदकों की क्रेडिट रिकार्ड की जांच करते हैं।

अच्छे क्रेडिट का अर्थ है कि आप अपने बिलों और ऋण का भुगतान समय पर करते हैं। एक अच्छा क्रेडिट इतिहास महत्वपूर्ण है क्योंकि बड़ी खरीद जैसे मकान अथवा गाड़ी के लिए नए ऋण प्राप्त करने में इससे आपको मदद मिल सकती है। जब आपकी साख अच्छी है तो लोग आपको ऋण राशि देना अधिक पसंद करेंगे।

वर्ष में एक बार अपनी क्रेडिट रिपोर्ट की जांच करना समझदारी की बात है कभी-कभार आपके भुगतान संबंधी इतिहास अथवा ऋण के बारे में इन रिपोर्टों में गलत जानकारी होती है। आप क्रेडिट रिपोर्टिंग एजेंसी को पत्र लिख कर इसमें सुधार कर सकते हैं। क्रेडिट रिपोर्ट प्राप्त करने के लिए आपको तीन प्रमुख क्रेडिट – रिपोर्टिंग एजेंसियों में से किसी से सम्पर्क करना होगा :

- ईक्विफैक्स (Equifax) 1-800-685-1111, [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- एक्सपेरियन (Experian) :1-888-397-3742, [www.experian.com](http://www.experian.com)
- ट्रेड यूनियन कारपोरेशन (Trans Union Corporation) :1-800-916-8800, [www.tuc.com](http://www.tuc.com)

## V. क्रेडिट और क्रेडिट कार्ड्स

### ऋण प्रबंधन

आप शायद क्रेडिट कार्ड लेना नहीं चाहते हैं क्योंकि आपको ऋण के बोझ से दबने का भय है। परंतु संयुक्त राज्य में क्रेडिट कार्ड आपको अनेक सुविधायें प्रदान करते हैं, समझदारी से क्रेडिट कार्ड के उपयोग के तरीकों में निम्न शामिल है :

- सिर्फ एक क्रेडिट कार्ड प्राप्त करें और कभी-कभार इसका उपयोग करें।
- अपने कार्ड पर की गई सभी खरीददारी का ध्यान रखें,
- आपके खाते में कितनी राशि देय है, की अद्यतन जानकारी हेतु क्रेडिट कार्ड कम्पनी के निःशुल्क नंबर अथवा ऑन लाइन सेवा का उपयोग करें।

कुछ एशियाई संस्कृतियों में ऋण दाता का विश्वासपात्र बने रहने के लिए प्रत्येक माह ऋण की न्यूनतम राशि का भुगतान करने की सामान्य प्रवृत्ति है। लेकिन क्रेडिट कार्ड के मामले में आपके लिए यथाशीघ्र ऋण चुकाना समझदारी है। इससे आपको ऋण पर अधिक ब्याज नहीं देना पड़ेगा। इससे शेष ऋण राशि भी कम रहती है ताकि आप आवश्यकता पड़ने पर क्रेडिट कार्ड का उपयोग कर सकें।

यहां आपके ऋण के प्रभावी प्रबंधन हेतु कुछ और युक्तियां बतायी गई है :

- उस देय तिथि को लिख जब आप अपने मासिक क्रेडिट कार्ड बिल को प्राप्त करते हैं।
- अपनी देय तिथि से कम से कम पांच कार्य दिवस पूर्व अपने भुगतान को मेल करें।

जल्दी मेल करने से आप कम्पनी द्वारा ली जाने वाली विलम्ब शुल्क से बच जाएंगे। विलम्ब शुल्क से भी आपकी समग्र क्रेडिट रेटिंग प्रभावित हो सकती है। यदि आप अपने कार्ड के मामले में बहुत सावधान हैं और प्रत्येक माह पूरे बिल का भुगतान करते हैं तो आपको "बिना ब्याज" ऋण मिल सकता है। जब आप प्रत्येक माह पूरे बिल का भुगतान करते हैं तो आपसे कोई ब्याज नहीं किया जाएगा।

## V. क्रेडिट और क्रेडिट कार्ड्स

### *अत्यधिक ऋण से उबरना*

ऋण जाल में फँसना आसान है। परंतु स्वयं को ऋण से निकालना तथा अपने साख इतिहास का पुर्ननिर्माण अत्यधिक कठिन हो सकता है। यदि आप कर्ज से अत्यधिक दब चुके हैं तो आप इसके पुनर्भुगतान की योजना बनाने हेतु अपने ऋणदाताओं से सम्पर्क कर सकते हैं। यदि आप उनकी ऋण राशि के पुनर्भुगतान हेतु प्रयास करते हैं तो वे आपसे सहयोग करने हेतु सहर्ष तैयार हो जाएंगे।

यदि अनेक क्रेडिट कार्डों पर आपकी राशि देय है तो शायद आपको व्यवसायिक सहायता की आवश्यकता पड़े। गैर लाभकारी ऋण परामर्शदात्री सेवा जैसे उपभोक्ता ऋण परामर्श की सहायता लेने पर विचार करें। अधिकांश बड़े शहरों में यह सेवा उपलब्ध है।

यह परामर्श निःशुल्क है परंतु यदि कम्पनी वास्तव में आपके लिए कोई बात-चीत करती है और आपके ऋण के भुगतान का प्रबंध करती है तो इसके लिए एक मासिक शुल्क है। एजेंसी आपके और आपके ऋणदाता के साथ एक ऐसी पुनर्भुगतान योजना तैयार करने के लिए कार्य कर सकती है जिसे आप संभाल सकते हैं।

संपन्नता योजना :  
नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :  
राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

साइट विषय वस्तु

**VI. ऋण (Loans)**

ऋण आपको बड़ी खरीद हेतु पर्याप्त धनराशि की बचत करने से पूर्व ही इन खरीदों को करने में आपकी सहायता कर सकते हैं। इस खंड में हम निम्नलिखित मुद्दों पर चर्चा करेंगे :

बैंक तथा क्रेडिट यूनियन्स से ऋण  
ऋण सह आवेदक  
न लिए जाने योग्य ऋण

सफलता की कहानी

जॉन की कहानी

कुछ वर्षों पूर्व मैं संयुक्त राज्य में आया और एक बड़े नगर में नौकरी की। अपने कार्यस्थल आने-जाने के लिए मैं सार्वजनिक परिवहन का उपयोग करता था। परंतु जैसे ही मेरे वेतन में वृद्धि हुई मैंने निश्चय किया कि मुझे एक गाड़ी खरीद लेनी चाहिए ताकि मैं सप्ताहंत में नगर से बाहर जा सकूँ। चूंकि मुझे दैनिक उपयोग के लिए गाड़ी नहीं चाहिए थी मित्रों ने मुझे इस्तेमाल की हुई गाड़ी खरीदने की राय दी जो कि नई गाड़ी की अपेक्षा काफी सस्ती कीमत पर मिल जाती।

मैंने पहले कभी भी मोटरवाहन की कीमतों के बारे में पूछताछ नहीं की थी! इस्तेमाल की हुई गाड़ी भी मेरी आशा से कहीं अधिक मंहगी थी। इस नगर में आने के पश्चात ही मैंने बचत करना आरंभ कर दिया था परंतु मैं अपनी सारी बचत गाड़ी पर खर्च करना नहीं चाहता था। बैंक में जहां मेरा चेकिंग खाता और बचत खाता था, मैंने उपभोक्ता ऋण अधिकारी से बात की। उसने सलाह दी कि मैं लगभग 8000 डॉलर में इस्तेमाल की हुई गाड़ी खरीदने के लिए कम ब्याज किस्त वाली ऋण लूँ।

चूंकि मैंने समय पर अपने बिलों और क्रेडिट कार्ड ऋण का भुगतान कर अच्छी साख बना ली थी, मेरा ऋण स्वीकृत हो गया था। फिर मैं गाड़ी खरीदने गया। आज मैं अपनी गाड़ी चलाने का आनंद उठा रहा हूँ और समय पर ऋण की किस्त का भुगतान कर बेहतर साख भी बना रहा हूँ।

## VI. ऋण (Loans)

*बैंकों तथा क्रेडिट संघों से ऋण*

अनेक एशियाई अमरीकी किश्त ऋण से कर्ज लेना पंसद नहीं करते हैं। वास्तव में आप कोई भी ऋण लेना पंसद नहीं करते करते हैं और नकद भुगतान आधार पर रहना चाहते हैं।

परंतु कुछ खरीददारी इतनी मंहगी होती है कि बैंक अथवा क्रेडिट यूनियन से लिया गया किश्त ऋण आपको आवश्यक वस्तुओं के लिए बचत करने से पूर्व उनकी खरीद में आपकी मदद कर सकता है। सामान्यतः आपकी घर ले जाने वाले वेतन (कर योग्य आय के पश्चात् अथवा सकल वेतन) के 15 से 20 प्रतिशत से अधिक राशि का भुगतान उपभोक्ता ऋण चुकाने में नहीं करना चाहिए। वैसी खरीददारी जिनमें किश्त ऋण की आवश्यकता पड़ सकती है, निम्न हैं :

- मोटर वाहन
- फर्नीचर
- कॉलेज शुल्क

कुछ बड़े व्यय में, ऋण ले कर उनकी खरीददारी एक अच्छा विचार है। यदि आप गाड़ी खरीदते हैं तो आप उस स्थिति में बेहतर नौकरी पा सकते हैं जब आपके निकट सार्वजनिक परिवहन नहीं है। कॉलेज शुल्क स्वयं पर किया गया निवेश है। कॉलेज शिक्षा प्राप्त करने पर सामान्यतः बेहतर वेतनवाली नौकरी मिलती है। जितनी जल्दी आप कॉलेज जाते हैं। उतनी ही जल्दी आप स्नातक बन जाएंगे।

सामान्यतः आपका बैंक अथवा क्रेडिट संघ किश्त ऋण हेतु आवेदन करने का सर्वोत्तम स्थान है। ये संस्थायें पहले से ही आपको एक ग्राहक के रूप में जानती हैं और आपको ऋण दे सकती हैं। अच्छी साख होने से आपको किश्त ऋण स्वीकृत होने की भी संभावना है जिसका सामान्यतः तीन से पांच वर्षों के भुगतान करना होता है। ऋण का पता करते समय विभिन्न वित्तीय संस्थाओं में दरों की तुलना कर कम ब्याज दर का पता करें।

ध्यान में रखें कि इस प्रकार का उपभोक्ता ऋण संयुक्त राज्य में सामान्य बात है जहां अधिकांश लोग गाड़ियां और अन्य बड़े सामानों की खरीद करते हैं। एशिया में आपको मोटरवाहन की आवश्यकता शायद नहीं है क्योंकि अपने कार्यस्थल पर जाने के लिए आप सार्वजनिक परिवहन पर निर्भर हैं। परंतु यहां अनेक शहर दूर-दूर तक फैले हुए हैं और कभी कभार सार्वजनिक परिवहन विकल्प नहीं हैं।

## VI. ऋण (Loans)

### *ऋण सह आवेदक*

सामान्यतः ऋणदाता वैसे लोगों को ऋण देना पसंद करते हैं जिनका ऋण चुकाने का अच्छा पूर्व वृत्त है। यद्यपि आपकी काफी बचत है और ऋण की कोई समस्या नहीं है फिर भी यदि उधार लेने का आपका वस्तुतः कोई पूर्ववृत्त नहीं है तो आपको ऋण नहीं भी मिल सकता है।

इन सबके बावजूद ऋण प्राप्त करने का एक तरीका ऋण में सह आवेदक को शामिल करना है। सह आवेदक आपके परिवार का एक सदस्य हो सकता है जिसकी क्रेडिट रिपोर्ट अच्छी है। सह आवेदक बनने का उसका निर्णय आप पर अत्यधिक दायित्व डाल देता है। यदि आप समय पर ऋण का भुगतान नहीं कर पाते हैं तो ऋण की जिम्मेदारी सह आवेदक की बन जाती है। अपने परिवार के सदस्य को इस स्थिति में डालने से पूर्व ऋण भुगतान संबंधी अपनी क्षमता पर सावधानी पूर्वक विचार कर लें।

## VI. ऋण (Loans)

*न लिए जाने योग्य ऋण*

सुस्थापित वित्तीय संस्थाओं से ही ऋण लें। ऋण के नाम पर लूट लेने वालों जैसे सामान गिरवी रख कर ऋण देने वालों से बचें। यद्यपि ऐसी प्रक्रिया में ऋण जल्दी मिलता है तथापि दीर्घाविधि में यह ऋण काफी मंहगे साबित होते हैं।

सामान गिरवी रखकर ऋण देने वाले किस प्रकार कार्य करते हैं :

एक व्यक्ति कोई सामान जैसे अंगूठी या कोई वाद्य गिरवी रखता है और इसके बदले धनराशि प्राप्त करता है। परंतु यह नकद राशि उस वस्तु के वास्तविक मूल्य से काफी कम होती है। जब ऋणकर्ता राशि और शुल्क वापस करता है तो वह अपना सामान वापस प्राप्त कर लेता है। सामान गिरवी रखने वाले कुछ लोग आपकी गाड़ी तक को गिरवी रख लेते हैं।

यदि ऋणकर्ता एक भी भुगतान देने में चूक जाता है। तो गिरवीदार उस वस्तु का स्वामित्व ले लेते हैं। ये ऋण पर प्रत्येक महीने ब्याज भी ले सकते हैं। इस प्रकार के लेन-देन में ब्याज की दर अत्यधिक होती है। वास्तव में अपना सामान वापस लेने में अधिकांश ऋणकर्ता उस राशि से कहीं अधिक वापस करते हैं जो उन्होंने ऋणस्वरूप लिया है।

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन

समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट विषय वस्तु

### **VII. आवासीय विकल्प**

आवासीय विकल्प आपकी मातृभूमि में अधिकांश लोगों के लिए मानक हो सकता है। संयुक्त राज्य (US) में आवासीय स्वामित्व सामान्य बात है और संभव है। निम्न आय वर्ग के व्यक्ति और कामकाजी लोग अक्सर मकान खरीद लेते हैं। मकान के स्वामित्व से उन्हें क्या लाभ होता है ?

- एक सुरक्षा भावना
- समुदाय की सदस्यता
- कर में कटौती
- निवेश मूल्य
- बंधक ऋण चुका देने की स्थिति में उनके बाद के वर्षों में कोई आवासीय लागत नहीं।

किरायेदार के रूप में आप आसानी से दूसरे मकान अथवा नगर में जा सकते हैं। सामान्यतः आपको मकान के रख-रखाव की लागत तथा मरम्मत का भार नहीं उठाना पड़ता है। परंतु बाद के समय में मकान स्वामित्व एक बेहतर योजना है।

मकान बंधक रखने पर ब्याज दर से कर की कटौती से आपके आयकर को कम करने में सहायता मिल सकती है। कुछ मकानों का मूल्य समय के साथ इतना बढ़ जाता है कि उनके स्वामी उन्हें अत्यधिक मुनाफे पर बेच सकते हैं। सम्पत्ति कर और बीमे को छोड़कर सामान्यतः आवास संबंधी भुगतान वर्ष दर वर्ष समान रहता है जबकि अधिकांश स्थानों में किराये में निरंतर वृद्धि होती रहती है।

निश्चय ही शीघ्र मकान खरीद लेने से लोगों को उनकी सेवा निवृत्ति के वर्षों में काफी राहत मिलती है। उन्हें प्रत्येक माह आवास संबंधी भुगतान नहीं करना पड़ता है।

यदि आप समझते हैं कि आप मकान खरीदना चाहते हैं तो अधिक जानकारी हेतु सम्बद्ध खंड पढ़ें।

बंधक ऋण किस प्रकार प्राप्त किया जाता है।

## VII. आवासीय विकल्प

*बंधक ऋण किस प्रकार प्राप्त किया जाता है*

कुछ अग्रिम नकद राशि दे कर मकान खरीदे के लिए आपको काफी बचत करने की आवश्यकता है। यह राशि 10,000 डॉलर या अधिक हो सकती है जो इस बात पर निर्भर है कि आप कहां रहते हैं। कुछ अग्रिम नकद राशि का भुगतान किया जाना इस बात का प्रमाण है कि आप पर बंधक ऋण चुकाने का विश्वास किया जा सकता है।

सामान्यतः बंधक ऋण को दीर्घाविधि – 15 से 30 वर्षों में चुकाया जाता है। यद्यपि यह एक लम्बा समय है, अनेक व्यक्ति 30 वर्षों तक या उससे भी अधिक समय तक एक ही मकान में निवास करते हैं। इसके बदले यदि आप पूरे समय तक किराया दे कर रहते हैं तो सेवानिवृत्त होने के बाद भी आपको किराया भरते रहना होगा (और किराया राशि में निरंतर वृद्धि होने की संभावना है।) मकान खरीद लेने से बाद के वर्षों में आपके लिए आवास संबंधी व्यय से बचने की संभावना है।

आज एक औसत मकान अथवा कॅनडोमिनियम की लागत 100,000 डॉलर से 300,000 डॉलर तक आती है (जो आपके निवास स्थान पर निर्भर है)! मकान की खरीद करने में बड़े ऋण की आवश्यकता पड़ती है। सामान्यतः पात्रता संबंधी दिशानिर्देश, जिसका ऋणदाता ऋण आवेदन का मूल्यांकन करते समय करते हैं, में निम्न बातें शामिल हैं :

- स्थायी नौकरी का इतिहास (दो या अधिक वर्षों का)
- अच्छी साख का इतिहास
- अग्रिम राशि और क्लोजिंग लागत हेतु पर्याप्त धनराशि
- मासिक आवासीय लागत (बंधक भुगतान, सम्पत्ति कर, मकान मालिक का और बंधक बीमा सहित) के वहन हेतु आय, जो आपकी मासिक सकल आय के 28 प्रतिशत से अधिक नहीं होनी चाहिए।

बंधक रखना एक विस्तृत प्रक्रिया है जिसमें सावधानीपूर्वक योजना बनाने की आवश्यकता है। कोई भी ऋण स्वीकृत करने से पूर्व आपकी क्रेडिट रिपोर्ट तथा अन्य निजी वित्तीय दस्तावेजों का मूल्यांकन किया जाएगा। किसी वित्तीय संस्थान से संबंध स्थापित करते समय इन बातों का लाभ मिलता है। यह साबित कर कि आप ऋण संबंधी जोखिम में खरे उतरते हैं आपको बंधक ऋण मिल जाने की संभावना है।

## संपन्नता योजना :

नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन

समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट विषय वस्तु

### **VIII. दूर दृष्टि**

एक नई संस्कृति में धनराशि प्रबंधन सीखना कठिन हो सकता है। अपना धैर्य बनाए रखें।

वित्तीय रूप से सुदृढ़ होने की भावना आपकी मदद कर सकती है और आपका परिवार एक बेहतर जीवन यापन कर सकता है।

इस वेबसाइट का तथा सूचना के अन्य स्रोतों का संदर्भ करें तथा जितनी बार हो सके इसका उपयोग करें। समय से पहले ह आप देखेंगे कि मुद्रा संबंधी आपकी दक्षता और और आपकी बचत में वृद्धि हो रही है।

## संपन्नता योजना :

### नव एशियाई-अमेरिकियों के लिए एक वित्तीय निर्देशिका

वेब साइट :

राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकन  
समुदाय विकास सम्मेलन के साथ एन. ई. एफ. ई. (NEFE) का सहयोग

## साइट विषय वस्तु

### IX. संसाधन

यहां इस मुद्दे पर कतिपय संसाधन उपलब्ध हैं। कृपया ध्यान रखें कि इस सूची में सभी बातें सन्निहित नहीं हैं और राष्ट्रीय एशियाई पैसिफिक अमेरिकी समुदाय विकास सम्मेलन अथवा एम ई एल ई द्वारा इसकी पुष्टि नहीं की गई है। आपका स्थानीय पुस्तकालयाध्यक्ष सूचना का एक अन्य अच्छा स्रोत है।

पुस्तिकायें

*Knowing and Understanding Your Credit*, Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME  
(for a booklet in Spanish, call 1-800-782-2729)

*Choosing the Mortgage That's Right for You*, Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME  
(for a booklet in Spanish, call 1-800-782-2729)

*Homebuyer's Guide Vocabulary*, [http://www.pueblo.gsa.gov/cic\\_text/housing/home-vocab/hmvocab.txt](http://www.pueblo.gsa.gov/cic_text/housing/home-vocab/hmvocab.txt)

*HUD Home Buying Guide*,

[http://www.pueblo.gsa.gov/cic\\_text/housing/hudhome/sfhhomeb.html](http://www.pueblo.gsa.gov/cic_text/housing/hudhome/sfhhomeb.html)

*Knowing and Understanding Your Credit*, Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME  
(for a booklet in Spanish, call 1-800-782-2729)

*Opening the Door to a Home of Your Own*, Fannie Mae Foundation, 1-800-688-HOME  
(for a booklet in Spanish, call 1-800-782-2729)

*Turning the Financial Corner: From Survival to Prosperity*, National Alliance to End Homelessness, [www.endhomelessness.org](http://www.endhomelessness.org).

## **Books**

*Ernst & Young's Personal Financial Planning Guide* (3rd ed., NY: John Wiley and Sons, 2000).

*Get a Financial Life: Personal Finance in Your Twenties and Thirties* by Beth Kobliner (NY: Simon & Schuster, 2000).

*Investing on a Shoestring* by Barbara O'Neill (Chicago: Dearborn Financial Publishing, 1999).

*Learn to Earn: A Beginner's Guide to the Basics of Investing and Business* by Peter Lynch and John Rothchild (NY: Fireside, 1996).

*Live Long and Profit: Wealth Building Strategies for Every Stage of Your Life* by Kay R. Shirley (Chicago: Dearborn Financial Publishing, 1997).

*Making the Most of Your Money* by Jane Bryant Quinn (NY: Simon & Schuster, 1997).

*The Savage Truth On Money* by Terry Savage (NY: John Wiley & Sons, 1999).

*The Wall Street Journal Guide to Understanding Personal Finance* by Kenneth M. Morris and Alan M. Siegel (Revised and updated ed., NY: Lightbulb Press, 1999).

*Wealth Happens One Day at a Time: 365 Days to a Brighter Financial Future* by Brooke M. Stephens (NY: Harperbusiness, 2000).

*The Wealthy Barber: Everyone's Commonsense Guide to Becoming Financially Independent* by David Chilton (3rd ed., Rocklin, CA: Prima Publishing, 1998).

## **Credit-related Sites**

[www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)

[www.cardweb.com](http://www.cardweb.com)

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

[www.experian.com](http://www.experian.com)

[www.ramresearch.com](http://www.ramresearch.com)

[www.rate.net](http://www.rate.net)

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

सामान्य व्यक्तिगत वित्त साइट  
[www.financenter.com](http://www.financenter.com)

[www.invest-faq.com](http://www.invest-faq.com)

[www.moneycentral.msn.com](http://www.moneycentral.msn.com)

[www.pathfinder.com](http://www.pathfinder.com)

[www.quicken.com](http://www.quicken.com)

[www.usatoday.com/money](http://www.usatoday.com/money)

सरकारी एजेंसियां

उपभोक्ता सूचना केंद्र (Consumer Information Center) : [www.pueblo.gsa.gov/money.htm](http://www.pueblo.gsa.gov/money.htm)

अर्जित आयकर ऋण (Earned Income Tax Credit) : [www.irs.ustreas.gov/ind\\_info/eitc4.html](http://www.irs.ustreas.gov/ind_info/eitc4.html)

फेडरल रिजर्व प्रणाली (Federal Reserve System) : [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov)

आंतरिक राजस्व सेवा (Internal Revenue Service) : [www.ustreas.gov/bureaus](http://www.ustreas.gov/bureaus)

सामाजिक सुरक्षा प्रशासन (Social Security Administration) : [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)

USDA बाल पोषण USDA Child Nutrition: [www.fns.usda.gov/cnd](http://www.fns.usda.gov/cnd)

महिलाएं, शिशु और बच्चों (WIC) का कार्यक्रम (Women, Infants, and Children (WIC) program):  
[www.fns.usda.gov/wic](http://www.fns.usda.gov/wic)

### **Magazines/Newspapers**

*Bloomberg Personal Finance*

*Consumer Reports*

*Investor's Business Daily*

*Kiplinger's Personal Finance Magazine*

*Money*

*Morningstar Mutual Funds* (इसके लिए पुस्तकालय में पूछें)

*Mutual Funds*

*Smart Money*

*Value Line Investment Survey and Value Line Mutual Fund Survey* (इसके लिए पुस्तकालय में पूछें)

*The Wall Street Journal*

गैर लाभकारी संगठन

Alliance for Investor Education: [www.investoreducation.org](http://www.investoreducation.org)

AARP (formerly known as the American Association of Retired Persons): [www.aarp.org](http://www.aarp.org).

American Savings Education Council: [www.asec.org](http://www.asec.org)

Certified Financial Planner Board of Standards, Inc.: 1-888-237-6275; [www.cfp-board.org](http://www.cfp-board.org)

Consolidated Credit Counseling Services, Inc.: [1-877-433-2843](tel:1-877-433-2843); [www.debtfree.org](http://www.debtfree.org).

Financial Planning Association: 1-800-322-4237; [www.fpanet.org](http://www.fpanet.org)

Financial Resources for Women and Children, Inc.: [www.frwc.org](http://www.frwc.org).

National Association of Personal Financial Advisors: 1-888-333-6659; [www.napfa.org](http://www.napfa.org)

National Child Care Information Center (which provides a list of state child care administrators) 1-800-616-2242; [www.nccic.org](http://www.nccic.org)

National Association of Personal Financial Advisors: 1-888-333-6659; [www.napfa.org](http://www.napfa.org)

National Endowment for Financial Education: [www.nefe.org](http://www.nefe.org)

National Foundation for Credit Counseling: 1-800-388-2227; [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)

North American Securities Administrators Association: [www.nasaa.org](http://www.nasaa.org)

Society of Financial Service Professionals: 1-610-526-2500; [www.financialpro.org](http://www.financialpro.org)

Fannie Mae Foundation: [www.fanniemaefoundation.org](http://www.fanniemaefoundation.org)

HUD information on homelessness:  
[www.huduser.org/publications/homeless/mckin/intro.html](http://www.huduser.org/publications/homeless/mckin/intro.html)

HUD consumer information and publications:  
[www.huduser.org/publications/pdrpubli.html](http://www.huduser.org/publications/pdrpubli.html)

HUD-approved counseling agencies: 1-888-466-3487

National Alliance to End Homelessness: [www.endhomelessness.org](http://www.endhomelessness.org)

व्यापार उद्योग संघ

Investment Company Institute (mutual funds), [www.ici.org](http://www.ici.org)

Securities Industry Association, [www.sia.com](http://www.sia.com)

निवेश साइट

<http://finance.yahoo.com>

[www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)

[www.invest-faq.com](http://www.invest-faq.com)

निवेशक संगठन

American Association of Individual Investors: [www.aaii.com](http://www.aaii.com)

National Association of Investors Corporation: [www.better-investing.org](http://www.better-investing.org)