قرض کا انتظام وانصرام

قرض کی دنیا کے قواعد، طریقہ کار اور حکمت عملیاں ہوتی ہیں۔ ایک سب سے بہترین بات جو آپ کے مفاد میں ہے وہ یہ ہے کہ آپ قرض کی رقم کا بخوبی استعمال سیکھیں۔ درج ذیل میں اہم تعریفیں اور جزئیات ہیں جو آپ کو جاننی چاہیے۔

جب آپ کسی شخص یا ادارے (جیسے ایک بینک یا کریڈٹ یونین) سے رقم ادھار لینا چاہتے ہو تو دینے والا واپسی کی توقع رکھتا ہے۔ عموماً جو شخص رقم دیتا ہے تو وہ روپے کے استعمال کی وجہ سے فیس وصول کرتا ہے۔

قرض: جب آپ کو نقدی اور خاص اشیاء کی کسی سے اُدھار کی نوبت آئے۔ یا اُدھار پر خریداری کرنا ہو۔ اُسے قرضہ پکارا جائے گا۔

لون: ایک رقم ہوتی ہے جو اُدھار دینے والا قرض خواہ کو ایک متعین مدت تک کے لئے دیتا ہے۔ قرض خواہ اس بات کا پابند ہوتا ہے کہ وہ اس رقم کو بمعہ سود کے ادا کرے۔

کریڈٹ: ادھار

ادھار کا لینا یا ادھار کیلئے مختص رقم۔ بینک یا دوسرے مالیاتی ادارے ان صارفین کو ادھار رقم دیتے ہیں جن کا سابقہ ریکارڈ اچھا ہو اور لون کی رقم بروقت ادا کی ہوں

نادہندہ

جس نے لون (قرضہ) واپس نہ کیا ہو۔

کریڈٹ کے جزئیات

اگر آپ ایک بینک یا کسی شخص سے رقم قرض لینا چاہتے ہیں تو آپ کے لون کے ساتھ درج ذیل ملحقات ہوں گی۔ ان کا ہر ایک شخص کو سمجھنا نہایت ضروری ہے۔ کیونکہ یہ آپ کے لون کے ساتھ مخصوص ہیں۔

قرض لون کی حد

رقم جو آپ قرض لینا چاہتے ہیں۔

قرض کی معیاد

وہ مدت جس میں آپ قرض کی رقم واپس لوٹائیں گے۔

شرح سود

قرض دینے والا کل قرض کی رقم پر فی صد کے حساب سے لاگو کیا جاتا ہے۔ عموماً شرح سود ماہوار وصول کی جاتی ہے۔

فیس

جب قرض خواہ لون حاصل کرتا ہے اُس وقت وہ ایک بار دفتری اخراجات بشمول سود کے ادا کرتا ہے۔ جسے فیس کہا جاتا ہے۔

گریس پیریڈ: سہولتی مدت

ایک لون موصول ہونے کے بعد پہلی قسط کی ادائیگی تک کی مدت کو گریس پیریڈ کہتے ہیں۔ جو کہ ایک قسم کی رعایت ہے۔

قرضہ کی واپسی کا جدول (Repayment Schedule)

لون کی واپسی کا طریقہ مدت یعنی ہفتہ وار یا ماہانہ۔

تمام قرضے برے نہیں ہوتے

قرض کا استعمال	اچھا قرضہ	نقصان دہ قرضہ
ایک اثاثے کا خریدنا، یا قیمتی اشیاء کا حصول	جو کچھ اثاثہ یا اشیاء خریدی جائیں وہ دیرپا ہوں تاکہ قرض دہندہ کو واپسی ہو سکے۔ اثاثوں سے جو کمائی ہو وہ قرض و اس کے متعلقہ اخراجات سے کہیں زیادہ ہو۔	چیزیں یا اشیاء کا ختم ہو جانا اور قرض تا حال ادا نہ ہو۔ یا آمدن قرض و متعلقہ اخراجات سے کم تر سطح پر ہو۔
عام سرمایہ	قرض ایک ممکنہ کاروباری موقع فراہم کرتا ہے۔ یعنی منافع کما کر واپسی بھی کریں اور کچھ پس انداز کر دیں، بچائیں۔	آپ اتنا بھی کما سکتے ہو جو لون (اصل زر) واپس ہو سکے۔ آپ کے دیگر ذرائع سے بہت کم مالی فائدہ اٹھا رہے ہیں۔
	قرض آپ کی سرمایہ کاری میں مدد کرتا ہے۔ سرمایہ بڑھنے سے کمائی زیادہ ہوتی ہے۔ جن کی مارکیٹ میں ترسیل ہوتی ہے۔	آپ قرض بروقت حاصل نہ کر سکے اور ایک مخصوص موقع سے قطعی فائدہ نہ اٹھا سکے۔
فوری طلب قرض	یہ قرض آپ کے بغیر کسی سخت مشکل کے آسانی سے مسئلہ حل کر دیتا ہے۔	قرض کی شرائط و اخراجات سخت ترین ہیں۔ اور آپ اسے بخوبی واپسی کیلئے منصوبہ بندی نہیں کر سکتے۔

سادہ و مختصر سی بات قرض لینا اچھا جب آپ کو منافع ہو رہا ہو اور یہ بُرا ہے جب یہ آپ کے لیے مالی بوجھ ثابت ہو جائے۔

قرض کی بابت اخراجات

قرض لیتے وقت جو اُس کے بابت اخراجات ہوتے ہیں اُن میں سب سے اہم شرح سود ہے۔ یہ عموماً کل قرض کی رقم پر فی صد کے حساب سے لاگو کی جاتی ہے۔ جو آپ اسے ماہانہ اقساط میں قرضہ کو واپس کرتے رہتے ہیں۔ مزید براں بعض لون دہندہ (بینک) دفتری کارروائی کے اخراجات قرضہ دیتے وقت یکبارگی وصول کرتے ہیں۔ سود اور اضافی رقم براہ راست قرض دھندہ کو جاتی ہے۔ اور یہ عموماً نقد ادائیگی کی صورت میں ہوتا ہے۔

جب آپ قرضہ لینا چاہتے ہوں تو مختلف بینکوں سے قرض کے مصارف کا تقابلی جائزہ ضرور لیں۔

جگہ: کیا بینک آپ کے گھر یا کاروبار کے پاس ہے؟

مالی پیشکش: کیا آپ کے لون کے علاوہ مالی ادارے (بینک) میں اور بھی اقسام کے قرض یا بچت اسکیمیں متعارف ہیں۔

صارفین کی خدمات: کیا آپ کو اُدھر سہولت کا احساس ہے؟

کیا عملہ دوستانہ تعاون کر رہا ہے؟

قرض خواہ کو درج ذیل سوالات ضرور کرنے چاہیے

کتنے اقسام کے قرض کی پیشکش کر رہے ہیں؟

ضمانت کی تفصیلات کیا ہیں؟

بچت کی تفصیلات کیا ہیں؟

شرح سود کیا ہیں؟

فیس کتنی مہیا کی جاتی ہے؟

تاخیر کی ادائیگی پر کتنا جرمانہ دینا پڑتا ہے؟

قرض وصول کرنے تک کتنا وقت درکار ہوگا؟

درخواست بابت قرض کے سلسلے میں آپ کو خود کتنی بار جانا پڑے گا؟

خطرے کی علامات جب قرضہ حد سے تجاوز کر جائے

ا۔ کریڈٹ کارڈ کے استعمال کی نوبت آنا یعنی اس سے قبل اشیاء آپ نقد روپے پر خریدا کرتے تھے۔

ب۔ قرضہ لینا یا قرضہ کی معیاد میں توسیع کرانا۔

پ۔ بچت کا شروع کرنا اس بناء پر کہ قرضہ چکایا جائے۔

قرض کو اپنی بساط میں رکھیں

دو سادہ قواعد جو آپ کے قرضہ کو حد میں رکھ سکتے ہیں

ا-ایک سے زیادہ قرض کا بوجھ نہ اٹھائیں جس کی واپسی کی آپ کو استطاعت نہ ہو

ب۔فوری طلب کے لیے رقم بچائیں تا کہ آپ کو ہمیشہ مانگنا نہ پڑے

ایک نصیحت

قرضہ دشمن نہیں اصل میں بُری خصلت ادھار کی ہے۔

بحوالہ: www.financialeducation.pk