



මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය

ඔබේ මූල්‍යමය යහපැවැත්ම
උදාකර ගැනීම සඳහා

රවි අබේසූරිය, CFA, FCMA, CGMA, MBA



CFA Society
Sri Lanka



C | S | E

COLOMBO STOCK EXCHANGE

Creating Wealth and Value

පටුන

01	මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය අර්ථ දැක්වීම සහ ප්‍රතිලාභ	03
	මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය අර්ථ දැක්වීම	03
	මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයේ ප්‍රතිලාභ	04
02	මූල්‍ය ස්වාධීනත්වය සහ ධනය ලඟාකර ගන්නේ කෙසේද?	05
	ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම් ලැයිස්තුවක් ඔබගේ අවධානය පිණිස	07
	මූල්‍ය ස්වාධීනත්වය සහ ධනය ලඟාකර ගැනීමට උපකාරී වන ප්‍රධාන ඉගැන්වීම්	08
03	පුද්ගලික මූල්‍ය සැලසුම්කරණය	09
	මූල්‍ය සැලසුම්කරණයේ පියවර හයක් සහ ස්මාර්ට් (SMART) ඉලක්ක පිහිටුවා ගැනීම	09
	මූල්‍ය සැලසුම්කරණය වැදගත්වන්නේ ඇයි	12
04	ණයට ගැනීමේදී නැණවත් වෙන්න	13
	ඔබ ඔහුගේ මූල්‍ය ආයතනයකින් ණයට ගැනීම තීරණය කිරීමට පෙර සලකා බැලිය යුතු සාධක	16
	ආක්‍රමණශීලී ණය ලබාදෙන්නන්ගෙන් ඔබ ආරක්ෂා වන්නේ කෙසේද?	16
	ණයට යොමුවීම පහසුය නමුත් ණයෙන් ගැලවීම අපහසුය	18
	ඔබගේ ණයපත් (ක්‍රෙඩිට් කාඩ් පත) බුද්ධිමත්ව කළමනාකරනය කරන්න	19
05	මුදල් ක්‍රියාකරන්නේ කෙසේද?	21
	මූල්‍ය සාර්ථකත්වයේ රහස	21
	ඔබේ ඉතුරුම් ඔබ වෙනුවෙන් වැඩ කිරීම පිණිස යොදාගන්න	23
	ඉතිරි කිරීම් සහ ආයෝජනය කිරීම අතර ඇති වෙනස්කම්	24
	සංයුක්ත (වැල්) පොලිය ඔබේ හොඳම මිතුරාය	26
	සමහර ආයෝජන සත්‍ය වීමට තරම් හොඳ නැත	27
	ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම තේරුම් ගැනීම	28
	ආයෝජනය කිරීමේ අවදානම දැන ගන්න	31
	ප්‍රාග්ධන වෙළඳපොළේ ආයෝජනය කිරීම	32
	ආයෝජන සිදු කිරීමේදී වෘත්තීය උපදෙස් ලබා ගන්න	36
06	ධනය කළමනාකරණය	38
	වත්කම් වෙන් කිරීම සහ කළඹ විවිධාංගීකරණය	38
	අවදානම් කළමනාකරණය	40
07	අනපේක්ෂිත දේ සඳහා සුදානම්ව සිටින්න	42
	රක්ෂණයක් ගන්නේ ඇයි?	42
	රක්ෂණ වර්ග	43
	රක්ෂණයක් ලබා ගැනීමේදී කළයුතු හා නොකළ යුතු දේ	45
08	ඔබගේ විශ්‍රාම කාලය සඳහා සැලසුම් කිරීම	46
	විශ්‍රාම කාලය සැලසුම් කරන්නේ ඇයි?	46
	විශ්‍රාම කාලය සඳහා ආයෝජනය කිරීමේ ප්‍රධාන අභියෝග	48
	විශ්‍රාම යාමේදී ඔබගේ ඉතිරිකිරීම් නැණවත්ව කළමනාකරණය කරන්න	49
09	නිගමනය	51
10	ආශ්‍රිත ග්‍රන්ථ	52



01

මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය අර්ථ දැක්වීම සහ එහි ප්‍රතිලාභ

මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය අර්ථ දැක්වීම

මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය යනු කෙනෙකුගේ මූල්‍යමය යහපැවැත්ම වැඩිදියුණු කිරීම සඳහා ආර්ථික හා පෞද්ගලික තත්වයන් මත පදනම්ව හොඳ මූල්‍ය තීරණ ගැනීමට අවශ්‍ය මූල්‍ය දැනුම, කුසලතා, ආකල්ප සහ හැසිරීම්වල එකතුවක් ලෙස අර්ථ දැක්විය හැකිය.

එනම්,

- “දැනුම” යන්නෙන් අදහස් කරන්නේ පුද්ගලික මූල්‍ය ගැටළු පිළිබඳ අවබෝධයක් තිබීමයි.
- “කුසලතා” යන්නෙන් අදහස් කරන්නේ කෙනෙකුගේ පුද්ගලික මූල්‍ය කළමනාකරනය සඳහා එම දැනුම යොදා ගැනීමයි.
- “ආකල්ප සහ හැසිරීම්” යන්නෙන් අදහස් කරන්නේ කෙනෙකුගේ පුද්ගලික මුදල් හැසිරවීමට අදාළ නිරවුල් වූ විශ්වාසයන්, හැඟීම් සහ හැසිරීම් වේ.

මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය
යනු “ජීවිත කාලය
පුරාම මූල්‍ය සුරක්ෂිතාව
සඳහා කෙනෙකුගේ
මූල්‍ය සම්පත් වලදායී
ලෙස කළමනාකරනය
කිරීම සඳහා දැනුම සහ
කුසලතා භාවිතා කිරීමේ
හැකියාව” යන්නයි.



මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයේ ප්‍රතිලාභ

සෑම තරාතිරමකම පුද්ගලයන්ට රටේ පවතින මූල්‍ය පද්ධතියට ප්‍රවේශ වීමට හොඳින් සහ ඵලදායී ලෙස හැකියාවක් ලැබෙන්නේ පුද්ගලයන් තමන් ගන්නා අවදානම් පිළිබඳව දැනුවත්ව සිටී නම් සහ ඔවුන් මූල්‍ය සේවාවන් භාවිතා කරන ආකාරය පිළිබඳ විචක්ෂණශීලී නම් පමණි. ශ්‍රී ලංකාවේ පවතින අඩු මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය ඉහළ මට්ටමේ ණයගැතිභාවයකට තුඩු දී ඇති අතර එමඟින් පුද්ගලයින් පිරමිඩ යෝජනා ක්‍රම වැනි අවදානම් සහගත ආයෝජන මාර්ග වෙත යොමු වී ඇත.

කලාපයේ මුද්‍රණ සාක්ෂරතාවය සහ මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය අතර ඉහළම පරතරය ශ්‍රී ලංකාවට හිමි වී ඇත. සාමාන්‍යයෙන් දියුණු ආර්ථිකයන්හි වැඩිහිටියන්ගෙන් 55%ක් මූල්‍යමය සාක්ෂරතාවයෙන් පෝෂණය ලැබූ අයවේ. මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයේ අඩුම ප්‍රතිශතය දකුණු ආසියාව වාර්තා කරන අතර ශ්‍රී ලංකාවේ එම අගය 35% ක් පමණ වේ. සාක්ෂිවලින් පෙනී යන්නේ ශ්‍රී ලංකාවේ අඩු මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය දුප්පතුන්ගේ සිට වෛද්‍යවරුන්, නීතිවේදීන් සහ විනිශ්චයකරුවන් වැනි වෘත්තිකයන් දක්වා සියලු සමාජ ස්ථරයන්හි ව්‍යාප්ත වී ඇති බවයි.

බොහෝ වංක සංවිධාන ශ්‍රී ලංකාවේ නීතිමය රාමුවට පිටතින් ක්‍රියාත්මක වන්නේය. ඔවුන් එක්කෝ ඉහළ පොලී ගෙවන තැන්පතු භාරගැනීම හෝ අධික පොලී අනුපාත යටතේ ණය ලබා දෙන අවිධිමත් ණය යෝජනා ක්‍රම ඉදිරිපත් කිරීම සහ ඒවා මූල්‍යමය වශයෙන් නුගත් අය කෙරෙහි යොමු කර ක්‍රියාත්මක කිරීම දැකිය හැකිය. එසේ වන්නේ ජනතාවගේ මූල්‍ය දැනුමේ පවතින අඩුපාඩු නිසා සහ ඔවුන් කෙටිකාලීන අවශ්‍යතා කෙරෙහි පමණක් අවධානය යොමු කරන නිසාවෙන් අතර ඔවුන්ගේ තීරණවල දිගුකාලීන ප්‍රතිඵලයක ඔවුන්ටම බුක්ති විඳීමට සිදුවේ.

සෑම තරාතිරමකම පුද්ගලයන්ට රටේ පවතින මූල්‍ය පද්ධතියට ප්‍රවේශ වීමට හොඳින් සහ ඵලදායී ලෙස හැකියාවක් ලැබෙන්නේ පුද්ගලයන් තමන් ගන්නා අවදානම් පිළිබඳව දැනුවත්ව සිටී නම් සහ ඔවුන් මූල්‍ය සේවාවන් භාවිතා කරන ආකාරය පිළිබඳ විචක්ෂණශීලී නම් පමණි.

- මිනිසුන් මූල්‍ය ආතතියට මුහුණ දෙන විට, ඔවුන්ගේ ක්ෂණික ප්‍රතිචාරය වන්නේ වැඩි මුදලක් සෙවීමයි. අද ඔවුන් මුහුණ දෙන ගැටලුවට විසඳුම වැඩි මුදල් පසුපස යාම බව ඔවුන් විශ්වාස කරන නමුත් ඔවුන්ගේ ගැටලුවට මූලික හේතුව ඔවුන්ගේ අඩු මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය බව ඔවුන් තේරුම් නොගනිති. එවැනි “විසඳුම්” ඔවුන්ව මූල්‍ය ආතතියේ ගැඹුරටම ඇද දමනු ඇත.
- මුදල් ඉතිරි කර ගැනීමේදී සහ ණයට ගැනීමේදී වඩා හොඳ සහ දැනුවත් තීරණ ගැනීමට හැකි බැවින් මූල්‍යමය සාක්ෂරතාවයෙන් පුද්ගලයන්ට සහ ඔවුන්ගේ නිවැසියන්ට පැහැදිලිව ප්‍රතිලාභ ලැබේ. ඔවුන්ගේ අවශ්‍යතාවන්ට වඩාත් කාර්යක්ෂමව ප්‍රමුඛතාවය දීමටත්, අනාගත භාවිතය සඳහා අරමුදල් සංචිතයක් ගොඩනගා ගැනීමටත්, ණය ලබා ගැනීමේ පිරිවැය පිළිබඳ පැහැදිලි අවබෝධයක් සහ ණය ආපසු ගෙවීමේ හැකියාව පිළිබඳ සාධාරණ කාල සීමාවක් තුළ මුදල් ලබා ගැනීමටත් ඔවුන්ට හැකි වේ.
- නිවැරදි මූල්‍ය තීරණ ගන්නා පුද්ගලයින්ට ඔවුන්ගේ මූල්‍ය අරමුණු සාක්ෂාත් කර ගැනීමට, මූල්‍ය අවදානම් කළමනාකරණය කිරීමට, මූල්‍ය වත්කම් සංචිතයක් ගොඩනගා ගැනීමට, සමාජයට බරක් නොවීමට සහ රටේ ආර්ථික වර්ධනයට දායක වීමට වැඩි ඉඩක් ඇත.
- මුදල් පැමිණේ, එමෙන්ම ඒවා නැතිවේ. නමුත් මුදල් වඩාත් හොඳින් ක්‍රියාත්මක වන්නේ කෙසේද යන්න පිළිබඳ ඔබ මූල්‍යමය සාක්ෂරතාවයකින් යුත්ත නම්, ඔබ ඒ මත බලය ලබා ගන්නා අතර ධනය ගොඩනැගීම ආරම්භ කළ හැකිය.
- පළමු හා වැදගත් පියවර වන්නේ ඔබේ මුදල් ඉපයීම, පාලනය කිරීම සහ ආරක්ෂා කිරීම පිළිබඳ දක්ෂ වීමට ඔබ දැනුවත් වීමයි. ඔබ විසින් ඔබගේ මූල්‍ය බුද්ධිය වැඩි දියුණු කර ගැනීමට වැඩ කිරීම ආරම්භ කර මූල්‍යමය සාක්ෂරතාවයෙන් යුතු විය යුතු අතර එමඟින් ඔබේ පරමාර්ථය සාර්ථකව සාක්ෂාත් කර ගැනීමට ඔබට නිදහස තිබේ.

02

මූල්‍ය ස්වාධීනත්වය සහ ධනය අත්කර ගන්නේ කෙසේද?



අධ්‍යාපන ක්‍රමය මිනිසුන්ට මහන්සි වී ඉගෙනීමට, හොඳ සුදුසුකම් ලබා ගැනීමට සහ හොඳ වැටුපක් සහිත රැකියාවක් ලබා ගැනීමට උගන්වයි. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත්, මුදල් ඉපයීම සඳහා වැඩ කරන්නේ කෙසේද, යන්න උගන්වන නමුත් මුදල් ඔබට වැඩ කරන්නේ කෙසේදැයි ඔවුන් ඔබට උගන්වන්නේ නැත. පාසල් විෂය මාලාව තුළ මෙම මූල්‍ය කුසලතා නොමැතිකම නිසා උසස් අධ්‍යාපනය ලැබුවත් පවා සාමාන්‍යයෙන් මුදල් කළමනාකරණය කරන්නේ කෙසේදැයි නොදනී. මෙහි ප්‍රතිඵලය වනුයේ බහුතරයක් දෙනා තම බිල් ගෙවීම සඳහා රැකියාවට කොටු වී ජීවිත කාලය පුරාම වැටුප් පසුපස හඹා යාමයි. ගණකාධිකාරීවරුන්, වෛද්‍යවරුන් සහ නීතිඥයින් බොහෝ වෙහෙස මහන්සි වී වැඩ කරන නමුත් ඔවුන් කිසි විටෙකත් ප්‍රමාණවත් ලෙස උපයා නොගන්නා අතර හුදෙක් මිසත් දිවයාමේ තරගයක් :සෘෂ් සෘෂ්* ලෙස හැඳින් විය හැකිය. මුදල් සඳහා වැඩ කිරීමේ මූලික ගැටළුව නම් රැකියාවක් යනු දිගු කාලීන ගැටලුවකට ඇති කෙටි කාලීන විසඳුමකි. මිනිසුන් විශ්වාස කරන්නේ ඔවුන්ට වැටුප් වැඩිවීම ලැබුණහොත් හෝ නව රැකියාවක් ලැබුණහොත් අවසානයේදී ඔවුන්ට එය ප්‍රමාණවත් වනු ඇති බවයි. මුදල් පමණක් කිසිවක් විසඳන්නේ නැත.

තම මුදල් විශ්වාසවන්තව වියදම් කරන්නේ කෙසේදැයි පාසැලේදී මිනිසුන්ට උගන්වනු නොලැබේ. වත්කමක්, ඔබේ සාක්කුවට මුදල් උපයන දෙයක් සහ වගකීමක් ඔබේ සාක්කුවෙන් මුදල් ඉවතට ගන්නා දෙයක් අතර එම වෙනස

ධනය යනු පුද්ගලයෙකුට අද දින වැඩ කිරීම නැවැත් වීමට සිදු වුවහොත් ඔහුගේ ජීවන රටාව ජීවිතාන්තය දක්වා පවත්වා ගැනීමට ඇති හැකියාවයි.

බොහෝ දෙනෙක් නොදනිති. මූල්‍යමය වශයෙන් ස්වාධීන වීමට ඇති එකම ක්‍රමය ඔබේ වියදම් සඳහා ගෙවිය හැකි ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම් රැස් කිරීමයි. මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයෙන් ඉහළ මිනිසුන් ආදායම් ඉපයීමක් හෝ අගය ඉහළ යා හැකි වත්කම් එක් රැස් කිරීමට ක්‍රියාකරන අතර ඔවුන්ගේ මුදල් වැඩිහරියක් යොදවන්නේ ස්ථාවර තැන්පතු, ණයකර, ඒකක භාර, සමාගම් කොටස්, ආදායම් උත්පාදනය කරන දේපළ වැනි ආදායම් ඉපයිය හැකි වත්කම් වලය. කෙසේ වෙතත් බොහෝ අය ස්මාර්ට් ජංගම දුරකථනයක් චාරික පදනමින් (ණයක් ගැනීම, එනම් වගකීමක් ඇති කිරීම) මිලදී ගැනීමට කැමැත්තක් දක්වන අතර එම මුදල් ආදායමක් උපයන වත්කම් වල ආයෝජනය කර එමගින් උපයන ආදායමෙන් එම මිලදී ගැනීම සිදු නොකරනු ලබයි. බොහෝ දෙනෙකුට මෙන් ඔබේ ජීවිතය පාලනය කිරීමට මුදල් වලට ඉඩ නොදීමට අවශ්‍ය නම් ඔබට සමුහයාගෙන් / අනිත් අයගෙන් වෙනස් ලෙස දේවල් කිරීමට සිදුවනු ඇත.

ඕනෑම වයසක දී ඔබට මූල්‍ය ස්වාධීනත්වය ළඟා කර ගත හැකිය. ඒ සඳහා ඔබ යම් ක්‍රියාවලියක් අනුගමනය කළ යුතු අතර ඒ සඳහා කැප වී සිටිය යුතු වේ. ඔබ කෙතරම් වේගයෙන් සාර්ථකත්වය කරා යන්නේද යන්න කාරණා දෙකක් මත රඳා පවතී.

1. ඔබේ වියදම් පියවා ගැනීමට සෑම වසරකම ඔබට කොපමණ මුදලක් අවශ්‍යද?
2. එම වියදම් පියවා ගැනීම සඳහා මුදල් උත්පාදනය කරන වත්කම් කළඹක් ගොඩනැගීම පිළිබඳව ඔබ කොතරම් අධීෂ්ඨාන සහගතව අවධානය යොමු කර ඇත්ද?

ඔබේ වත්කම් අනුව ජීවත්වීමට සහ ඔබේ වත්කම් ගොඩනගා ගැනීමට අවශ්‍යය හික්මීම ඔබට තිබෙනම් එම සෑම කෙනෙකුටම මෙය කළ හැකිය. බොහෝ දෙනෙකුට මූල්‍ය නිදහසේ පහසුව අවශ්‍ය නමුත් එය සාක්ෂාත් කර ගැනීමට වෙනසෙන්තේ ස්වල්ප දෙනෙක් පමණි.

දුප්පතුන් මුදල් සඳහා වැඩ කරති. බොහෝ අය ඔවුන්ගේ වියදම් සෑම විටම ඔවුන්ගේ ආදායමට සරිලන ලෙස පවත්වා ගනී. ඔවුන් පෙරට වඩා වැඩියෙන් උපයා ගත්තද, මාසය අවසානයේදී ඔවුන්ට තවමත් මුදල් ඉතිරි නොවන්නේ මන්දැයි ඔවුන්ටම තේරෙන්නේ නැත. ඔවුන් මූල්‍යමය වශයෙන් සිර වී සිටින්නේ ඔවුන්ගේ ආදායම වැඩි වූ විට ඔවුන් දිගින් දිගටම ඔවුන්ගේ වියදම් වැඩි කරන බැවිනි. කෙසේ වෙතත්, ඔවුන්ගේ වත්කම් වැඩි නොවේ. නමුත් ඔවුන්ගේ වගකීම් වැඩි වේ. එයින් කියවෙන්නේ, ඔවුන් තම ආයතනය පොහොසත් කිරීමට වැඩ කරන අතර, ණය ගෙවා ගැනීම සඳහා බැංකුව වෙනුවෙන්ද වැඩ කරයි. එමෙන්ම ඔවුන් රජය වෙනුවෙන් ද බදු ගෙවීමට වැඩ කරති. වෙනස මහත්සි වී වැඩ කිරීම යන්නෙන් එවිට අදහස් වන්නේ ඔබ දරන උත්සාහයේ වඩා විශාල කොටසක් මෙම පාර්ශව තුනට භාර දිය යුතු බවයි.

ධනවතුන් ධනවත්වන්නේ ඔවුන් දුප්පතුන් මෙන් ජීවත්වන බැවිනි. ඊට පටහැනිව දුප්පතුන් දුප්පත් වන්නේ ඔවුන් ධනවත් ලෙස ජීවත්වීමට උත්සාහ කරන බැවිනි. ඔබට ඇත්තටම අවශ්‍ය වන්නේ ධනවත් වීමටද එසේ නොමැති නම් ධනවත් යැයි බොරුවට පෙන්වීමටද යන්න සිතා බලන්න. ධනවතුන් ධනවත්වන්නේ, ඔවුන්ගේ වත්කම් ඔවුන්ගේ වියදම් පියවා ගැනීමට ප්‍රමාණවත් තරම් ආදායමක් උපයන නිසා වන අතර ආදායමෙන් කොටසක් නව වත්කම්වලට නැවත ආයෝජනය කරනු ලබන බැවිනි. එම නිසා උපයන ආදායම් තවදුරටත් වැඩිවෙයි. නව වත්කම් සඳහා ආදායම් නැවත ආයෝජනය කිරීම සංයුක්ත පොලී (වැල්පොලී) අනුපාතයක් අවුලුවන අතර වරක් ඇල්බට් අයින්ස්ටයින් “මායා ලෝකයේ අටවන පුද්ගලය” ලෙස මෙය හඳුන්වා දෙන ලදී. මන්ද එය තේරුම් ගත් අය “උපයා ගනිති” එය තේරුම් නොගත් අය දිගටම වියදම් කරයි. ධනවත්ම හා බුද්ධිමත් ආයෝජකයින් සෑම විටම සිතනවෙන් සිටින්නේ ඔවුන් දවසේ සෑම තත්කපරයකම මුදල් උපයන බැවිනි.

කුඩා හිම කැබැල්ලක් කන්දක් පහළට පැමිණ කාලයත් සමඟ වැඩි වැඩියෙන්ම හිම එකතු කරන විට හිම කුණාටුවක් වැනි ප්‍රබල බලවේගයක් බවට පත්වේ. ඔබේ ධනය හරියට ක්‍රියා කරන්නේ එවැනි ලෙසටයි. ආරම්භයේ දී ඔබ කළ

යුතු කාර්යය බොහෝ විට ඉතා වේදනාකාරී වන අතර එයට විශාල විනයක් අවශ්‍ය වේ. ඔබට එක රැයකින් ප්‍රතිඵල නොපෙනේ. නමුත් ඔබේ ධනය හිමබෝල මෙන් ගොඩනගා ගත් පසුව ඔබේ ධනය ස්වභාවයෙන්ම වැඩි ධනයක් ආකර්ෂණය කරයි. එවිට වැල් පොලියේ ඇති බලය ඔබට වාසිදායක ලෙස ක්‍රියා කරනු ලබයි. හිමබෝල සංයෝගයක් ලෙස කාලයත් සමඟ වර්ධනය වන අතර ඔබේ ධනයද එසේ කළ හැකිය. කිසිම කෙනෙකුට එය වර්ධනය වීම වැලැක්වීමට නොහැකිය. ආයෝජනයක් ඔබට පොලියක් ගෙවන තාක්කල් ඔබට සතුටින් සිටිය හැක්කේ කාලය ඔබේ මිතුරා බව දන්නා බැවිනි. ඔබට ඇති කාලය වැඩි වන තරමට ඔබට ධනවත් වීමට හැකියාවක් ලැබේ.

පොලිය මත පොලිය (වැල් පොලිය) සතු සුවිශේෂී හැකියාව වන්නේ සාමාන්‍ය මට්ටමේ මිනිසුන් කෝටිපතියන් බවට පත් කළ හැකි වීමයි. උදාහරණයක් ලෙස, අවුරුදු 25ක් වයසැති කෙනෙකු මසකට රුපියල් 287ක් ඉතිරි කර 12% ක වාර්ෂික සංයුක්ත (වැල්) පොලියක් මත ආයෝජනය කරයි නම් ඇයට හෝ ඔහුට අවුරුදු 55න් රුපියල් මිලියනයක් (1,000,000) ලැබෙනු ඇත. මෙහිදී උපකල්පනය කර ඇත්තේ සාමාන්‍ය ස්ථාවර තැන්පතුවක් සඳහා ගෙවනු ලබන 12% වාර්ෂික පොලී අනුපාතය, මෙම ආයෝජනය සඳහාද ගෙවනු ලබන බව හා මාසිකව වැල් පොලිය ගනනය කරනු ලබන බව වේ. එමෙන්ම මුළු ආයෝජන කාල සීමාව වසර 30ක් වන බව වේ. වර්ධනය වන සමාගම්වල ආයෝජනය කිරීමෙන් සහ ඒ අනුව සමාගම් විසින් කොටස් හිමියන්ට වැඩි වැඩියෙන් මුදල් (ලාභාංශ) ගෙවීමෙන්, මුලින්ම ආයෝජනය කල මුදල දිගු කාල පරාසයක් තුළ බොහෝ ගුණයකින් වැඩිවිය හැකිය. මෙම ආයෝජන බලය කිසිවිටකත් අවතක්සේරු නොකරන්න. එය එසේ වන්නේ සංයුක්ත (වැල්) පොලිය නිසාය. මේ පිළිබඳව වැඩි විස්තර “සංයුක්ත පොලිය ඔබගේ හොඳම මිතුරා” යන කොටසේ වැඩිදුරටත් දක්වා ඇත.

ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම් ලැයිස්තුවක් ඔබගේ අවධානය පිණිස

1. උද්ධමන අනුපාතයට වඩා වැඩි පොලී අනුපාතයක් ගෙවන ස්ථාවර ආදායම් උපකරණ.
2. ආදායම් උපයන (කුලියට දීමේ) සහ කාලයක් සමගම වටිනාකම වැඩිවෙන දේපල.
3. ඔබ සතුව ඇති ව්‍යාපාර සඳහා සෑම විටම ඔබගේ පැමිණීම අවශ්‍ය නොවන නමුත් සාර්ථක හා ලාභදායී ලෙස පවත්වාගෙන යාම සඳහා අවශ්‍ය කළමනාකරණය කරනු ලැබිය යුතු වේ.
4. හොඳ ලාභාංශ ගෙවන සහ කාලයක් සමගම අගය වැඩිවෙන ඒකක භාර ආයෝජන
5. කාලයක් සමග වටිනාකම වැඩි කරන සහ හොඳ ලාභාංශ ගෙවන සමාගම් කොටස්.



**"ඔබගේ නිෂක්‍රීය
(passive)
ආදායම ඔබේ
විෂදුම් ඉක්මවා
යන විට ඔබ
මූල්‍යමය වශයෙන්
නිදහස් වේ"**

මූල්‍ය ස්වාධීනත්වය සහ ධනය ළඟාකර ගැනීමට උපකාරී වන ප්‍රධාන ඉගැන්වීම්

මෙම ප්‍රධාන පාඩම්/ ඉගැන්වීම් ඔබ තවදුරටත් ඔබේ වැටුප මත යැපෙන්නෙක් නොකරන අතර ඔබට ක්‍රමයෙන් ධනවත් වන ජීවිතයක් අත් කර ගැනීමට උපකාරී වේ.

1. ඔබ ඉගෙන ගන්නා දේ ඔබව කවරෙකු බවට පත්කරවයිද යන්න තීරණය කිරීමට උපකාරී වේ. එබැවින් ඔබ ඉගෙන ගන්නා දේ ප්‍රවේශමෙන් තෝරාගෙන කියවන්න. ඔවුනොවුන්ගේ ක්ෂේත්‍රයේ හොඳම පුද්ගලයන් සොයා ගන්න. දැනුම සඳහා ආයෝජනය කිරීමෙන් හොඳ ප්‍රතිලාභ ලැබේ. ඔබ මෙම පොත් පිංච කියවීමෙන් වැදගත් ආයෝජනයක් සිදු කරයි.
2. හුදෙක් වැඩි ආදායමක් ඉලක්ක නොකරන්න. වැඩි වත්කම් ඉලක්ක කර ගන්න. ඔබේ වියදම් අඩු මට්ටමක තබා ඔබේ වගකීම් අඩු කර ගන්න.
3. ඔබට යමක් මිලට ගැනීමට අවශ්‍ය නම්, ඔබට එය අත්පත් කර ගැනීමට සහ වියදම් පියවා ගැනීම සඳහා පළමුව ඔබේ වත්කම් වලින් ප්‍රමාණවත් මුදල් ප්‍රමාණයක් උපයන්න / ජනනය කරගන්න. ඔබේ අවශ්‍යතාවයන්ට ප්‍රමුඛතාවය දීමට ඉගෙන ගන්න. සුබෝපබෝධී භාණ්ඩ මිලදී ගැනීම ඔබේ දෛනික අත්‍යවශ්‍ය දෑ අත්පත් කර ගැනීමෙන් පසුව පමණක් සිදු කරන්න.
4. ඔබේ වත්කම් මගින් ජනනය කරන අතිරික්ත මුදල් ප්‍රවාහය ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම්වල නැවත ආයෝජනය කළ යුතුය.
5. ඔබේ වත්කම් ආරක්ෂා කිරීමට සහ ඔබ ගෙවන බදු අඩු කිරීමට සමාගමක් පිහිටුවන්න. සේවකයෙකු උපයන මුළු ආදායමටම උපයන විට ගෙවන බදු (PAYEE TAX) අය කෙරෙන අතර ඉන් පසු ඔහුට ඉතිරිවන දේ වියදම් කිරීමට සිදුවේ. නමුත් සමාගමක බදු අයකරනු ලබන්නේ මුළු ආදායමෙන් ඉඩ්දිය හැකි වියදම් (Allowable expenses) අඩු කිරීමෙන් ලැබෙන ශුද්ධ ආදායම මත වේ. ධනවතුන් භාවිතා කරන ලොකුම නීතිමය අඩුපාඩුව මෙයයි.

6. ඉගෙන ගැනීම පිණිස වැඩ කරන්න, උපයා ගැනීම සඳහා පමණක් වැඩ නොකරන්න. ඔබේම ව්‍යාපාරයක් ආරම්භ කිරීමේ කලාව ඔබට උගන්වන රැකියාවක් සොයා ගන්න. ඔබට වඩා දක්ෂ පුද්ගලයින් ඔබ වටා එක් රැස් කර ගන්න. ඔවුන්ට හොඳින් ගෙවන්න.
7. සෑම ධනවත් පුද්ගලයෙකුටම යම් අවස්ථාවක දී මුදල් අහිමි වී ගොස් ඇත. මුදල් නැති නොකර ගැනීමට ක්‍රියා කිරීම යනු ඔබ කිසි විටෙකත් මුදල් උපයන්නේ නැති බවයි. "ජයග්‍රහණය කිරීම යනු පරාජය වීමට බිය නොවීමයි." අසමත් වීම (ඝසකමර්) ජයග්‍රහණයන්ට තව තවත් අභිප්‍රේරණයක් ලබා දෙන අතර පරාජයින් තවදුරටත් පරාජයන් බවට පත් කරයි. එම නිසා ඔබගේ යම් සැලසුමක් සිතූ ලෙස සිදු නොවේ නම්, විකල්පයන් සැලසුම් කරන්න. ඉගෙන ගෙන ඉදිරියට යන්න.
8. ඔබේ හැගීම් පාලනය කරන්න අන් අයගේ බිය හෝ මතයන් ඔබේ ක්‍රියාවන් අහිබවා යාමට ඉඩ නොදෙන්න.
9. "මට එම වියදම දරාගත නොහැක." යැයි පැවසීම මඟින් ඔබේ මොළය තවදුරටත් වසා දමයි. නමුත් "මට එම වියදම දරාගත හැක්කේ කෙසේද? යැයි සිතීම ඔබේ සිතමේ ක්‍රියාවලිය විවෘත කරවන අතර නිර්මාතෘත්වය විසඳුමක් ඉදිරිපත් කිරීමට ඔබේ මූල්‍ය බුද්ධිය පුබුදුවනු ලබයි.
10. අන්තිමට නොව පළමුව ඔබ වෙනුවෙන් ගෙවන්න සුදානම් වෙන්න. සෑම මාසයකම, මුලින්ම ඔබ ඔබේ බිල්පත් ගෙවීමට පෙර යම් මුදලක් ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම් සඳහා ආයෝජනය කිරීමට ස්ථාවර නියෝගයක් භාවිතා කරන්න. ඔබට එමඟින් ප්‍රමාණවත් මුදලක් ඉතිරි නොවේ නම් එම පීඩනය භාවිතා කර වියදම් ගෙවීමට හෝ ඔබේ වියදම අඩු කිරීමට ප්‍රමාණවත් මුදල් ලබා උපයා ගැනීමට නව ක්‍රම/විධි භාවිතා කිරීමට හා ඉදිරිපත් කිරීමට ඔබව පොළඹවනු ඇත. මෙය දුෂ්කර, නමුත් ඉතා වැදගත් මූලධර්මයකි. ඔබ අවසන් වරට ඔබ වෙනුවෙන් මුදල් ගෙවන්නේ නම්, ඔබට කිසිදු පීඩනයක් දැනෙන්නේ නැත. එමනිසා බොහෝ විට ඔබට නව ආදායම් ප්‍රභවයන් ඇති නොවෙනු ඇත.

මූල්‍ය සැලසුම්කරණයේ පියවර හයක් සහ ස්මාර්ට් (SMART) ඉලක්ක පිහිටුවා ගැනීම

පුද්ගලික මූල්‍ය සැලසුම්කරණයට ඔබේ වියදම් කළමනාකරණය, ඉතිරි කිරීම් සහ ආයෝජන ක්‍රියාකාරකම් කළමනාකරණය කිරීම ඇතුළත් වේ. මූල්‍යමය යහපැවැත්මට, සුවපහසු ජීවිතයක් ගත කිරීමට, මූල්‍ය සුරක්ෂිතභාවයට සහ ඔබේ මූල්‍ය අරමුණු සාක්ෂාත් කර ගැනීමට පුද්ගලික මූල්‍ය සැලසුම් කිරීම අත්‍යවශ්‍ය වේ. ඔබ අද කොතරම් දුප්පත් හෝ ධනවත් වුවත්, ඔබේ මූල්‍ය කටයුතු නිසි ලෙස කළමනාකරණය කිරීමට අපොහොසත් වුවහොත්, ඔබ මූල්‍ය දුෂ්කරතාවන්ට පත්වීමේ සම්භාවිතාව අතිශයින් ඉහළය. ඔබට දරාගත නොහැකි ජීවන රටාවකට අනුව ජීවත් වීමට උත්සාහ කිරීම ව්‍යාසනයකට තුඩු දෙනු ඇත. ඔබේ මූල්‍ය සැලැස්මට සමස්ථ පවුලේ අරමුණු, ඔබ සතු සම්පත් සහ සියලු වගකීම් ඇතුළත් විය යුතුය. ඔබ විසින් පවුලේ සමස්ත අවශ්‍යතා (needs) සපුරා දිය යුතු නමුත් පවුලේ සෑම සාමාජිකයකුටම ඇති පුද්ගලික උවමනා (wants) අවශ්‍යතා සපුරාලීම අත්‍යවශ්‍ය නොවේ. මූල්‍ය සැලසුම් ක්‍රියාවලියට පියවර හයක් ඇත.

1. ඔබගේ වර්තමාන මූල්‍ය තත්වය තීරණය කරන්න.

ඔබ සිටින තත්වය පිළිබඳ අදහසක් ලබා ගැනීම සඳහා ඔබේ සියලු මාසික ඉපැයීම් සහ වියදම් ලැයිස්තුවක් සකස් කළ යුතුය. ඔබේ ආදායම සහ වියදම් පිළිබඳ වාර්තාවක් ඔබ සතුව ඇති විට, ඔබේ මුදල් වියදම් වෙන්වෙන් කොතැනටද යන්න පිළිබඳ හොඳ අවබෝධයක් ඔබට ඇත. මෙම අවස්ථාවෙහිදී වත්කම් (අද ඔබ සතුව ඇති දේ) සහ වගකීම් (අද ඔබ අන් අයට ගෙවී යුතු මුදල්) හඳුනා ගැනීමද ඉතා ප්‍රයෝජනවත් වේ. ඔබේ පුද්ගලික මූල්‍ය කළමනාකරණය සඳහා හොඳ ක්‍රමයක් වන්නේ පුද්ගලික මූල්‍ය මෘදුකාංග හෝ ජංගම දුරකථන යෙදුම් (Apps) භාවිතා කිරීමයි. සමහර ඒවා නොමිලේ ලබා ගත හැකිය.



බොහෝ දුරට ඉඩ ඇති පරිදි මේ වන විට ඔබ උපයන සෑම දෙයක්ම වියදම් කරනවා ඇති. නමුත් ඔබ බලාපොරොත්තු සුන් නොකරගන්න. ධනය ගෙඩිනැගීමේ මෙම අවස්ථාව හඳුන්වන්නේ "දුප්පත්" ලෙසයි. මොකද ඔබ මසකට රුපියල් දසදහසක් උපයගන්නද හෝ මසකට රුපියල් ලක්ෂ ගණනක් උපයා ගන්නද ඔබේ අතේ ඉතිරිවෙන මුදලක් නොමැත. එය මනෝභාවයක් නියෝජනය කරයි.

2. ඔබේ පවුලේ මූල්‍ය අරමුණු පිහිටුවා ගන්න. මූල්‍යමය

යහපැවැත්මේ ඊළඟ පියවර වන්නේ මූල්‍ය අරමුණු පිහිටුවා ගැනීමයි. ඔබේ අරමුණු ස්ථාවර කිරීම යනු ඔබට මූල්‍යමය හා පෞද්ගලිකව අත් කර ගැනීමට අවශ්‍ය දේ පිළිබඳව සොයා බැලීමයි, නිර්වචනය කිරීම සහ ලිවීමයි. SMART (නිශ්චිත, මැනිය හැකි, අත් කරගත හැකි, ප්‍රතිලාභ ගෙන දෙන සහ කාලානුරූපී) ඉලක්ක (Goals) සකසන්න. ඔබට ජීවිතයේ අවශ්‍යය දේ ගැන සිතා ඒවා සාක්ෂාත් කර ගැනීම සඳහා ඉලක්ක තබන්න. ඔබේ අරමුණු කෙටිකාලීණ (වසරක් හෝ ඊට අඩු), මධ්‍ය කාලීන (අවුරුදු දෙකේ සිට පහ දක්වා) විය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස ඔබට වසර 5ක කාලයක් තුළ ඉඩමක් මිලදී ගැනීමට අවශ්‍ය නම් ඒ සඳහා ඉතිරි කිරීම දැනම ආරම්භ කරන්න. විකල්පයක් ලෙස දිගුකාලීණ ඉලක්කද පිහිටු විය හැකිය. (අවුරුදු පහකට වඩා වැඩි) උදාහරණයක් ලෙස සුවපහසු විශ්‍රාම කාලයක් වැනි. ඔබට ඉතාම වැදගත් වන්නා වූ සහ ආර්ථික ප්‍රතිලාභ ලැබෙන යම් කටයුත්තක ඔබ නිරත වේ නම්, සෑමවිටම ඉලක්කයක් ඇති කර ගැනීම කළ යුතු අතරම කාලසීමාවක් සහිත ක්‍රියා කාරි සැලැස්මක් ද තබා ගැනීම එහි සාර්ථකත්වයට බලපානු ලබයි.



3. ඔබ සතු විකල්පයන් හඳුනා ගන්න. එනම් ඔබේ අවශ්‍යතා සහ

ඔබේ උවමනා ඔබේ අවශ්‍යතා (ඔබට ජීවත් වීමට අත්‍යවශ්‍ය දේවල් සහ ඔබේ උවමනා (ඔබ කැමති නමුත් එය නොමැතිව කළ හැකි දෙයක්) අතර වෙනස හඳුනා ගැනීම ඉතා වැදගත් වේ. සුබෝපහෝගී දේවල් ගැන සිතීමට පෙර ඔබේ මූලික අවශ්‍යතා සපුරාලීමට සැලසුම් කරන්න. නිදසුනක් වශයෙන්, රූපවාහිනිය වැනි නව ඉලෙක්ට්‍රොනික උපකරණ, මිල අධික ඇඳුම් වැනි සුබෝපහෝගී භාණ්ඩ සහ ආහාර ගැනීම සඳහා පිටතට යාම වැනි දේ සඳහා මුදල් වියදම් කිරීමට පෙර ඔබේ දරුවන්ගේ පොත්පත් මිලදී ගත් බවට සහතික වන්න. බොහෝ අය සමාජයට පෙනීම පිණිස තමන්ට අවශ්‍ය නැති දේවල් මිල දී ගැනීමට වැඩියෙන් මුදල් වියදම් කරති.



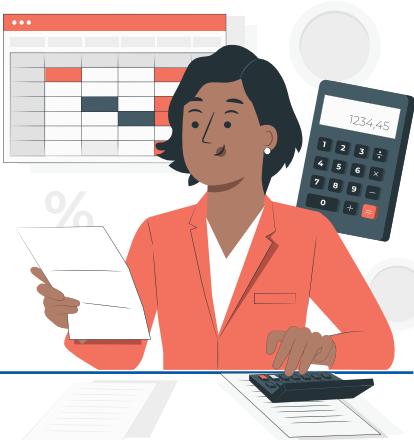
මුදල් වියදම් කිරීමේදී ඔබගේ හැගීම් වලට ඔබට පාලනය කිරීමට ඉඩ නොදෙන්න. තම මිතුරන් ඔවුන්ගේ දුරකථන නිතර නිතර වෙනස් කළත් මූල්‍යමය වශයෙන් ස්වාධීන පුද්ගලයින් එය ගණන් ගන්නේ නැත. සෑම සති අන්තයකම ඔවුන්ගේ මිතුරන් රාත්‍රී ආහාර සහ විනෝදවීම පිණිස එළියට ගියත් එය ඔවුන්ට අදාළ කර නොගනී.

4. ඔබට වැදගත් වන්නේ කුමක්ද යන්න තීරණය කරන්න.

ඔබ කලින් පිහිටුවාගත් මූල්‍ය අරමුණු ඔබේ මූල්‍ය තත්වය කළමනාකරණය කර ගැනීමට උපකාරී වන අතර ඔබේ එම අරමුණු ඉටුකර ගැනීම සඳහා ඔබට යොමු කරයි. නිසැකවම ඔබ ඔබේ දිගුකාලීණ අරමුණු සාක්ෂාත් කර ගැනීමට නම් කෙටිකාලීණ සතුටක් කැප කිරීමට අවශ්‍ය වනු ඇත. උදාහරණයක් ලෙස, අනාගත විශ්‍රාම අරමුදලක් ගොඩනැගීම පිණිස දුම්පානයෙන් ලබන තාවකාලික සතුට ඔබට කැප කිරීමට සිදුවෙනු ඇත. ඔබ දිනකට රුපියල් 50 බැගින් සිගරට් තුනක් පානය කරන්නේ නම්, එය වසරකට රු. 54,750ක් එකතු කරයි. ඔබ දුම්පානය නැවැත්වුවහොත් ඔබ වසරකට රු. 54,750ක් ඉතිරි කර ගන්නා අතර ඔබ එම මුදල වසර 30ක කාලයක් තුළ මූල්‍ය ආයතනයකට ස්ථාවර තැන්පතුවක් සඳහා වසරකට 10%ක සංයුක්ත (වැල්) පොලියක් සඳහා ආයෝජනය කරන්නේ නම් ඔබට රුපියල් මිලියන 12ක විශ්‍රාම අරමුදලක් වසර 30ක් තුළ බිහි කර ගැනීමට හැකිය.



5. අයවැයක් සාදා ගන්න. මෙහි පළමු පියවර මගින් ඔබේ මුදල් තත්වය පිළිබඳ අවබෝධයක් ලබා දෙනු ඇත. ඔබේ වියදම් ඔබේ ආදායම් ඉක්මවා යාම සාමාන්‍යය දෙයකි. ඔබේ වගකීම් ඔබේ වත්කම්වලට වඩා වැඩි වීම නැතහොත් ඔබේ ඉලක්ක ඔබට ඉතුරු කිරීමට ඇති හැකියාව අහිමිව ඇත. ඔබේ ප්‍රමුඛතා පිළිබඳව ඔබ තීරණය කළ පසු ඔබ ඒවා සඳහා කොපමණ මුදලක් ගෙවිය යුතුදැයි සොයා බලන්න. ඔබ උපයන මුදලට වඩා වියදම් නෙකිරීමට සැලසුම් කර ඇති බවට වග බලා ගන්න. එම නිසා පළමුව අයවැයක් පිහිටුවා ගන්න. කාලයන් සමඟ මිල සාමාන්‍යයෙන් ඉහළ යන බව මතක තබා ගනිමින් ඔබේ මූල්‍ය අරමුණු සාක්ෂාත් කර ගැනීම සඳහා කඩිසරව වැඩ කරන්න. එයින් අදහස් කරන්නේ ඔබට ආදායම ලැබියහැකි මාර්ග සැලසුම් කිරීමයි. ඔබේ ආදායමෙන් ප්‍රමාණවත් මුදලක් ලබා ගත නොහැකි නම්, අර්ධකාලීන රැකියාවන්, නිවාස පදනම් කරගත් ව්‍යාපෘති ආදිය හරහා අමතර මුදල් රැස් කරන්න. ඔබේ වියදම් කපා හැර ආදායම් උත්පාදනය කරන වත්කම් ගොඩනගා ගත යුතුය. ඔබේ මූල්‍ය අරමුණු කරා ලඟා වීමට ඔබට යම් මුදලක් ඉතිරි ගත හැකිවන පරිදි අඩුවෙන් වියදම් කිරීමට ක්‍රම සොයන්න. පැරණි වියදම් පුරුදු බිඳ දැමීම දුෂ්කර වනු ඇත. නමුත් ඔබ ඔබේ ඉලක්ක ගැන මතක් කර දෙන තාක් කල්, ඔබව ඒ සඳහා දිරි ගැන්වනු ඇත. ඉතිරි කිරීම් හෝ ණය අඩු කිරීම සඳහා මුදල් සෙවීමට ඇති හොඳම ක්‍රමය වන්නේ ඔබේ ආදායම ලැබෙන වහාම එය ඒ සඳහා ඉවත්කිරීමයි. මෙහිදී ඔබට එම වගකීම් මඟ හැරෙන්නේ නැති අතර එය හුදෙක් වියදම් වීමද නතර වේ.



6. සුපරික්ෂකාරී වන්න. ඔබේ ප්‍රගතිය මැනීම සහ අධීක්ෂණය කරන්න සහ එමඟින් ඔබේ සැලැස්ම සංශෝධනය කිරීම :ඔබේ අරමුණු පිළිබඳ වාර්තා තබාගෙන ඒවා සාක්ෂාත් කර ගැනීමේදී ප්‍රධාන සංධිස්ථාන සලකුණු කරන්න. වරින් වර මෙම තොරතුරු බලන්න. ඉලක්ක ලියා තැබීම, ඒවා සමාලෝචනය කිරීම සහ ඔබේ ප්‍රගතිය සටහන් කිරීම මගින් ඔබව තවදුරටත් ධෛර්ය සම්පන්න වෙනු ඇත. ඔබ ඔබේ සැලසුම් අනුගමනය කරන විට මූල්‍ය සැලසුම්කරණය දිගටම පවතී. ඔබ වයසට යත්ම, ඔබේ මූල්‍ය අරමුණු හා අවශ්‍යතා ඒ අනුව වෙනස් වේ. එයින් අදහස් වන්නේ ඔබේ මූල්‍ය සැලැස්ම ද වෙනස් විය යුතු බවයි. ඔබ සෑම වසරකම එය නැවත ඇගයීමට ලක් කළ යුතුය. ඒ අනුව ඉලක්ක වෙනස් විය යුතුය.



මූල්‍ය සැලසුම්කරණය වැදගත්වන්නේ ඇයි?



1. විනයගරුක සැලසුම් සහගත ක්‍රියාවලියක් ධනය ගොඩනැගීමට හොඳම ක්‍රමයයි.
2. මෙය ඉක්මනින් පොහොසත් වීමේ ක්‍රම වලින් ඔබව වළක්වා ගැනීමට උපකාරී වේ.
3. යථාර්ථවාදී, ළඟාකරගත හැකි ඉලක්ක තබා ඇති බව සහතික කර පසුව එම අරමුණු ඉටුකර ගැනීම පිණිස කරනු ලබන ස්වයං පාලිත ප්‍රවේශයක් (තමන්ටම පාලනය කරගත හැකි) යෙදිය හැකිය.
4. මෙමගින් දිගුකාලීණ අරමුණු ගැන සිතීමට හා සැලසුම් කිරීමට ඔබව පොළඹවයි.
5. සැලැස්මක් නිසිලෙස පිහිටුවා ගැනීමට ක්‍රියාත්මක වූ වහාම වෙනස්කම් හා ගැලපීම් පහසුවෙන් කළ හැකිය.
6. අවශ්‍යතාවය ඇති වුවහොත් පාර්ශවකරුවන්ට (කාලාක්‍රමයා, දරුවන්, උරුමකරුවන්) ඔබගේ ඉලක්ක පිළිබඳව පැහැදිලි කිරීමක් ලබා දිය හැකිය.

04

ණයට ගැනීමේදී හැණවත් වෙන්න

ඔබ ඕනෑම මූල්‍ය ආයතනයකින් ණයට ගැනීම තීරණය කිරීමට පෙර සලකා බැලිය යුතු සාධක

ඔබේ ජීවිතයේ යම් අවස්ථාවකදී, ඔබට මුදල් ණයට ගැනීමට අවශ්‍ය විය හැකිය. ඔබේ මූල්‍ය ස්ථායීතාව පවත්වා ගැනීමට අවශ්‍ය නම් ඔබට ඉතාම නිවැරදිව ණයට ගැනීම අත්‍යවශ්‍ය වේ.

කිසියම් කටයුත්තක් සඳහා ණයක් ගැනීම ගැන සලකා බැලීමේදී පහත සඳහන් සාධක සලකා බැලීමට අපොහොසත් නොවන්න සහ කිසියම් සැකයක් පැහැදිලි කර ගැනීම සඳහා ණය දෙන්නාගෙන් ප්‍රශ්න අසන්න. මෙම සාධක සැලකිල්ලට ගනිමින් විවිධ ණය දෙන්නන්ගෙන් හොඳම දීමනාව (ඊළු ධරණ) සඳහා විපරම් කර බැලීමට කාලය වැය කරන්න.

වැදගත්ම කරුණ නම්, සෑම මසකම හෝ සතියකම ණය ආපසු ගෙවීමට ඉඩ සැලසීමට අවශ්‍ය අතිරික්ත ආදායමක් ඔබ සතුව තිබේද යන්න තහවුරු කර ගැනීමයි. මෙය ඔබව සම්මුඛ පරීක්ෂණයට භාජනය කරන ඕනෑම ණය නිලධාරියෙකු විසින් දැනගත යුතු ප්‍රශ්නයක්වන අතර ඔබ කෙතරම් දැනටමත් ණයද යන්න මත ඔබට ණයදීම පිළිබඳව ඔහු සිය තීරණය ගනු ලබයි. ණය ආපසු ගෙවීමේ හැකියාව ඔබට ඇති බව ඔප්පු කිරීමට ඔබට හැකි නම්, මූල්‍ය ආයතනය ඔබට ණය මුදල ලබාදෙන අතර ඔබේ ගිණුමෙන් මාසිකව හෝ සතිපතා ආපසු ගෙවීම ස්වයංක්‍රීයව සිදු කිරීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනයට ස්ථාවර නියෝගයක් ලබා දිය යුතුය. එසේ නැතිනම් ඔබේ ගිණුම ඇති බැංකුවෙන් නිශ්චිත මුදලක් මාරු කිරීම සඳහා අවශ්‍ය උපදෙස් ඔබ විසින් දිය යුතුය.

"වැදගත්ම කරුණ නම්, සෑම මසකම හෝ සතියකම ණය ආපසු ගෙවීමට ඉඩ සැලසීමට අවශ්‍ය අතිරික්ත ආදායමක් ඔබ සතුව තිබේද යන්න තහවුරු කර ගැනීමයි"

අනෙකුත් ප්‍රධාන කරුණු වනුයේ

1. මාහට ඇත්තම ණයට ගැනීමට අවශ්‍යද? මෙම ආයතනය අනාගතයේ දී මුදල් ගෙවා මිලට ගැනීම සඳහා වර්තමානයේ ඉතිරි කිරීම ණයට ගැනීමට වඩා හොඳද? සෑම ණයක් සඳහාම පිරිවැයක් ඇත. ණය ගැනීම සඳහා වන ඵලදායී පොලී අනුපාතය සෑම විටම වාර්ෂික තැන්පතු අනුපාතයට වඩා ඉහළ අගයක් ගනී. මෙම ඵලදායී පොලී අනුපාතය වාර්ෂික ඵලදායී (සඵල) අනුපාතය (Annual Effective Rate) ලෙස හැඳින්වේ.
2. මුලින්ම එකවර කරන ගෙවීම කුමක් වේද? (Down payment) එය ගෙවීම මගින් ඔබ ණයට ගත යුතු මුදල අවම කරයි. මිලදී ගැනීම සඳහා මුලින්ම ගෙවන මුදල් වැඩි වන තරමට වැඩි මුදල් ප්‍රමාණයක් ඉතිරි කර ගැනීමට ණය මුදල පවතින කාලය පුරාවට හැකියාව ලැබේ.
3. ණය මුදලේ පරමාර්ථය - මෙම ආයෝජනය ඵලදායී ආයෝජනයක්ද? මෙමගින් මාහට ආදායමක් උපයා ගත හැකිද? එමගින් ණය මුදලේ පිරිවැය සම්පූර්ණයෙන් පියවා ගත හැකිද? සමස්ථයක් ලෙස ගතහොත් ණය මුදලක් ලබා ගැනීම මගින් සිදු කරනු ලබන මෙම ආයෝජනය තුලින් උපයන ආදායමෙන් සියලු වියදම් (ණය පිරිවැය ද ඇතුළත්ව) අඩු කළ පසු ප්‍රමාණවත් තරම් මුදලක් ඉතිරිකර ගත හැකිද?
4. ණය දෙන්නාට අවශ්‍ය ඇපකර (ඔබ සතුදෙයක්) මොනවාද? ඔබේ ණය ආපසු ගෙවීමට අපොහොසත් වුවහොත්, ලබා දී ඇති ඇපකරය තමන් සන්තක කර ගැනීමට හෝ ණය ආපසු ගෙවන ලෙස ඇපකරුගෙන් ඉල්ලා සිටීමට ණය දෙන්නාට සියලු නීතිමය අයිතිවාසිකම් ඇති බව මතක තබා ගන්න. ඇපකර ඉල්ලා නොසිට ණය දෙන ආයතන

ඉතා ඉහළ පොලී අනුපාත අය කරන අතර ඔවුන් එසේ කරනු ලබන්නේ ආරක්ෂාවක් නොමැති (ඇපකරයක් නොමැති) ණයක් ලබා දීම ඉතා අවදානම් සහගත බැවිනි. ඔබට ආරක්ෂාවක් / ඇපකරයක් නොමැති ණයක් ලබා දීම ඉතා අවදානම් සහගත බැවින් ඔබට ආරක්ෂාවක් / ඇපකරයක් නොමැතිව කවුරුන් හෝ ණයක් ලබා දෙන්නේ නම් එම ණය මුදලේ කොන්දේසි ගැන හොඳින් සැලකිලිමත් වෙන්න.

5. ණය මුදලේ මුළු පිරිවැය කුමක්ද? එහි වාර්ෂික සඵල පොලී අනුපාතය කුමක්ද? මෙය ගණනය කිරීමේදී ණය මුදලේ කාලසීමාව සහ කොතරම් කාලයකට වරක් ආපසු ගෙවීම සිදු කරයිද යන්න සලකා බැලේ. සාමාන්‍යයෙන් මෙය මාසිකව වන අතර යම් අවස්ථාවන් හිදී සතිපතා සහ දිනපතා ද විය හැකිය. උදා: ක්ෂුද්‍ර මූල්‍ය ආයතන (එසජර්ද් ක්‍රබ්බජ්) මගින් ලබාදෙන ණය මුදල් සඳහා සතිපතා සහ දිනපතා ආපසු ගෙවීම සිදු කරයි.

6. පොලී ගණනය කිරීම ස්ථාවර හෝ විචල්‍ය හෝ අඩු වෙමින් යන පොලීය ගණනය කරන්නේ කෙසේද? ණය කාල සීමාව තුළ ස්ථාවර පොලී අනුපාතයක් හෝ ණය කාල සීමාව තුළ වෙළඳපල පොලී අනුපාත ඉහළ යාමේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස වරින් වර ඉහළ පහළ යන විචල්‍ය පොලී අනුපාතයක් මාගෙන් අය කෙරේද? ස්ථාවර අනුපාතයක්, විචල්‍ය අනුපාතයකට වඩා වැඩි වුවද, ඔබේ අනාගත ගෙවීම් නිවැරදිව පුරෝකථනය කිරීමට ඔබට ඉඩ සලසයි. අනාගතයේදී වෙළඳපල පොලී අනුපාත වැඩි වුවහොත් ණය දෙන්නාගේ අහිමකය පරිදි ඉහළ මාසික ගෙවීමක් කිරීමට විචල්‍ය පොලී අනුපාතය යටතේ ඔබට සිදු විය හැකිය. පොලීය ස්ථාවර ප්‍රතිශතයක් (Flat rate) ලෙස හෝ ක්‍රමයෙන් පහත වැටෙන (Amortized) පදනම මත ගණනය කළ හැකිය. 15%ක අඩුවෙන පදනම මත ගණනය කරන පොලීයක් සහිත ණයක් සඳහා 15% ස්ථාවර පොලීයක් සහිතව ගත් ණයකට වඩා අඩු පිරිවැයක් දැරීමට සිදුවේ. මෙයට හේතුව “අඩුවෙන පදනම” පොලී අනුපාතයක් සමඟ ඔබ ඇත්ත වශයෙන්ම මුළු ණය මුදලින් දැනට ඉතිරිවී ඇති මුදල සඳහා පමණක් පොලීය ගෙවන අතර ස්ථාවර පොලී අනුපාතයේදී (Flat rate) සිදුවන්නේ ණයට ගත් මුළු මුදල ආපසු ගෙවනතුරුම ණයට ගත් මුළු මුදල මත පොලීය ගණනය කිරීම සිදුවීමයි.

7. අය කළ හැකි අමතර ගාස්තු මොනවාද? නිදසුනක් වශයෙන්, සමහර ණය සඳහා ඉදිරිපස ගාස්තු / මූලිකම ගෙවිය යුතු ගාස්තු (Frontend Fees) මුද්දර ගාස්තු, කල්තියා පියවීමේ ගාස්තු, ණය සැකසුම් ගාස්තු යනාදිය ඇත. මේවා සකවීමේ කළ හැකි අතර සමහර මූල්‍ය ආයතන ගනුදෙනු කරුවන් දිනා ගැනීමට හැකිවන පරිදි මෙම ගාස්තු නිදහස් කරයි. එබැවින් ඔබේ ගනුදෙනු සහකරු (මූල්‍ය ආයතනය) පිළිබඳව තීරණයක් ගැනීමට පෙර වෙනත් මූල්‍ය ආයතන දෙසද බලන්න. එය ඉතා තරඟකාරී වෙළඳපොළක් වන බැවින් එයින් ඔබට හොඳම ගනුදෙනුව තෝරා ගත හැකිය. (උදා : අඩු පොලී අනුපාතිකයක් ඇති මූල්‍ය ආයතනයක්)

8. වාරික ගෙවීමක් ඔබට මග හැරුණහොත් අය කරනු ලබන දඩ මුදල් සහ එම දඩ මුදල් මොනවාද? යන්නත් අසා දැනගන්න.

9. ණය ලබා ගැනීමේ බදු බලපෑම කුමක් වේද? වර්තමානයේදී සියළු තැන්පතු පොලී ආදායම සඳහා 5%ක බද්දක් ඇති නමුත් පුද්ගලයින් විසින් නිවාස ණය ඇතුළුව ඕනෑම ණයක් සඳහා ගෙවනු ලබන පොලීය සඳහා බදු සහනයක් නොමැත. ගෙවන පොලීය අඩු කිරීමෙන් පසු ව්‍යාපාර ලාභයට බදු අය කෙරේ. එබැවින් ව්‍යාපාරයක් සඳහා ණයට ගැනීම ප්‍රයෝජනවත් වේ.

ණයක් ගැනීම පිළිබඳ තීරණයක් ගන්නා විට අදාළ ආපසු ගෙවීම් මුදල ඔබේ මාසික අයවැයට එකතු කරන්න. නව මිලදී ගැනීම සඳහා වියදම ඇතුළත් කිරීමේදී ඉහත මාර්ගෝපදේශ සලකා බලන්න. මිලදී ගැනීම සඳහා කලයුතු ගෙවීම් නිර්දේශයන් ඉක්මවා ගියහොත්, මුදල් ඉතිරි කිරීමට ඔබට ඉඩ නොදෙන්නේ නම් හෝ ඔබේ මාසික වියදම ඔබේ මාසික ආදායම ඉක්මවා යාමට හේතු වේ නම්, ඔබට වැඩි මුදලක් ඉතිරි වන තුරු ඔබේ මිලදී ගැනීම කල් දැමීමට ඔබට අවශ්‍ය විය හැකිය. එවිට වඩා දුරිය හැකි මිලක් සොයා ගන්න උත්සහ කරන්න සහ සැසඳිය හැකි වෙනත් අයිතමයක් සොයා ගන්න හෝ දැනට ඇති අනෙකුත් ණය ගෙවා දමන්න උත්සුක වෙන්න.

වාර්ෂික සඵල පොලි අනුපාතය (AER) = $(1 + (r/n)^n) - 1$, මෙහිදී

n = වසරක් තුළ කොපමණ වාරයක් පොලිය ගෙවන්නේද?

r = නාමික පොලි අනුපාතය

AER = මෙය ණයට ගන්නන් හට ණය මුදලට අදාළ වන සත්‍ය/ නියම පිරිවැය/ පොලිය ගණනය කරයි. මෙම අනුපාතය වර්ෂයක කල්පිරීමක් සහිත, ස්ථාවර තැන්පතුකට ගෙවනු ලබන පොලි අනුපාතය සමඟ සංසන්දනය කිරීමට යොදා ගත හැකිය.



උදාහරණයක් ලෙස වාර්ෂික නාමික පොලි අනුපාතය 15% වන, වාර්ෂයක කල්පිරීමේ කාලයක් සහිත ස්ථාවර තැන්පතුක මාසිකව පොලි මුදල ගෙවනු ලබයි නම් එහි වාර්ෂික සඵල (ඵලදායී) පොලි අනුපාතය වන්නේ **16.075**,

$$\text{AER} = [(1+0.15/12)^{12} - 1]$$

ඔබ ණයට ගැනීම පිළිබඳ තීරණයක් ගැනීමට පෙර ඉහත සඳහන් දෑ සඳහා ප්‍රමාණවත් කාලයක් වෙන් නොකරන්නේ නම්, ඔබ තීරණයෙන් ණය උගුලකට හසු වනු ඇති අතර එමගින් ඔබට ගැලවීමට වඩ වඩාත් අපහසු වනු ඇත. නිවරදි ප්‍රශ්න ඇසීමෙන් ඔබ බුද්ධිමත් බවත් ඔබව මුලාකිරීමට නොහැකි බවත් ණය නිලධාරියාට සහ මූල්‍ය ආයතනයට එක්තු ගැන්වේ. එසේ නොවන්නේ නම් මූල්‍ය ආයතනය ඔබේ මූල්‍ය නොදනුවත් කමින් අයථා ප්‍රයෝජන ගැනීමට පෙළඹෙනු ඇත. සෑම විටම ණය මුදලට අදාළ කොන්දේසි සහ අනෙකුත් විස්තර ඇතුලත් ලිපියක් (Offer Letter) මූල්‍ය ආයතනයෙන් ලබා ගැනීමට අමතක නොකරන්න.

ආක්‍රමණශීලී ණය ලබාදෙන්නන්ගෙන් ඔබ ආරක්ෂා වන්නේ කෙසේද?

ආක්‍රමණශීලී ණය දෙන්නන්ගෙන් පරිස්සම් වන්න. “පහසු” ණය යෝජනා ක්‍රම වලින් ණය ලබා ගැනීමට ඔබව පොළඹවන ණය දෙන්නන් වලකින්න සහ ණය ලේඛන කියවීම සහ අවබෝධ කර ගැනීමට ඔබව අධෛර්යමත් කිරීමට සුදානම් වන ණය ආයතන වලින්, ණය ගැනීමෙන් වලකින්න. ඔවුන් ඔබෙන් ප්‍රයෝජන ගැනීමට උත්සාහ කළ හැකිය. සියලු ණය ලියකියවිලි කියවීමට නීති අවධානයක් යොමු කර පැහැදිලි කිරීම් ඉල්ලා සිටින්න. එවිට ඔබ අත්සන් කිරීමට පෙර ණයට සම්බන්ධ සියලු කොන්දේසි ඔබටහට වැටහේ. ණයක් ගැනීමට එකඟ වීමට පෙර ඔබට අවශ්‍ය සියලු තොරතුරු ලබා ගැනීම ඔබේ

අයිතියක් වන අතරම එය ලබාදීම ණය දෙන්නාගේ වගකීමක් ද වේ. සෑම විටම සියලුම මුද්‍රණය (කුඩා ප්‍රමාණයේ අකුරු) සහ විශ්වාසනීය (Disclaimers) පිළිබඳ වගන්ති සොයා බලා මෙම වගන්ති තිබිය යුත්තේ මන්දැයි මූල්‍ය ආයතනයෙන් ප්‍රශ්න කරන්න.

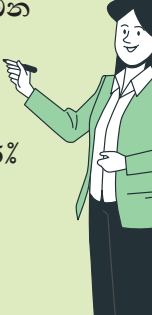
බොහෝ ණය දෙන්නන් විසින් සම්මත සුත්‍රයක් භාවිතා කරමින් වරින් වර වාරික ගෙවීම් ගණනය කරනු ලැබේ. (පහත දක්වා ඇත.) ණය වාරිකය සහ පොලී අනුපාතය වාර්ෂිකව, මාසිකව සහ සතිපතා උපුටා දැක්වීමේදී විශාල වෙනසක් දැකිය හැකිය.

ණය වාරිකය ගණනය කිරීම $P \cdot \left[\frac{r(1+r)^n}{(1+r)^n - 1} \right]$ මෙහිදී

P = ණයට ලබාගත් මුදල
r = කාලීන පොලී අනුපාතය (වාර්ෂික පොලී අනුපාතය, වාරික ගණනින් බෙදූ විට ලැබෙන අනුපාතය, **periodic interest rate**)
n = මුළු වාරික ගණන

උදා: - මාසික ණය වාරිකය සෙවීම : රුපියල් 10,000ක් වසරක් සඳහා ගත් ණය මුදලට 15% වාර්ෂික පොලියක් ගෙනු ලබයි නම්. (1.25% මාසිකව)

$10,000 \cdot \left[\frac{0.0125(1+0.0125)^{12}}{(1+0.0125)^{12} - 1} \right] =$ රුපියල් 902.58 මාසික වාරිකයක් ගෙවිය යුතුවේ.



වාර්ෂික පොලී අනුපාතය
 ඔබ රු 10,000ක් වාර්ෂිකව 15%ක පොලියක් සහිතව ණයට ගත්තේ නම් ඔබ මසකට රු 902.58ක වාරිකයක් ගෙවිය යුතුය. වර්ෂය සඳහා ඔබගේ මුළු ණය ආපසු ගෙවීම රු. 10,831ක් වේ. මෙහිදී ඔබ රු 831ක් පොලිය ලෙස ද රු 10,000ක් ලබාගත් ණය මුදල ලෙසද ගෙවනු ලබයි. ඒ අනුව වාර්ෂික සඵල පොලී අනුපාතය 16.1%කි.

මාසික පොලී අනුපාතය
 ඔබ මසකට 5%ක පොලියක් සමඟ මාස 12ක් සඳහා රු. 10,000ක ණයක් ලබා ගත්තේ නම්, ඔබ මාසික වාරිකය වශයෙන් රු1,128.25ක් ගෙවනු ඇත. එනම් $-10,000 \cdot \left[\frac{0.05(1+0.05)^{12}}{(1+0.05)^{12} - 1} \right]$
 ඔබ විසින් ගෙවිය යුතු මුළු මුදල් ප්‍රමාණය රු. 13,539.05ක් වන අතර ඒ තුළ රු. 3,539.05ක් වන ණය මුදලට අදාළ පිරිවැය (මුළු පොලී මුදල) ඇතුළත් වේ. එහිදී සඵල පොලී අනුපාතය 79.6%කි.

සතිපතා ගණනය කරනු ලබන පොලී අනුපාතය
 ඔබ සතියකට 2% පොලියක් සමඟ සති 52ක් සඳහා රු. 10,000ක ණයක් ලබා ගත්තේ නම්, ඔබ සතියකට වාරිකයක් ලෙස රුපියල් 311.09ක් ගෙවනු ඇත. එනම් $-10,000 \cdot \left[\frac{0.02(1+0.02)^{52}}{(1+0.02)^{52} - 1} \right]$
 ඔබේ මුළු ණය පිරිවැය (පොලී මුදල) රු. 6176.72යි. එවිට සඵල පොලී අනුපාතය 180.0%කි.

ණය දෙන්නා විසින් අය කරනු ලබන වාර්ෂික සඵල පොලී අනුපාතයෙන් පිළිබිඹු වන ණය ගැනීමට අදාළ සැබෑ පිරිවැය වන ගෙවිය යුතු මුළු පොළිය ගැන ඔවුන් කිසිසේත් ප්‍රශ්න නොකරනු ඇත. එවිට ඔබට ණය මුදලට අදාළ ගෙවියයුතු මුළු පොළි මුදලේ ඇති විශාලත්වය නොතේරෙනු ඇත.

ඔබ ණයක් ගැනීමට පෙර ණය මුදලෙහි මුළු කාල සීමාව තුළම ඔබ ආපසු ගෙවිය යුතු මුළු මුදල ගැන ණය දෙන්නාගෙන් විමසන්න. මෙයට ණයට ගත් මුදල ද, මුළු පොලී පිරිවැයද අය කළ වෙනත් පොලී / ගාස්තු ද ඇතුළත් වේ. ඔබ හොඳම ණය දෙන්නා සොයා ගැනීමට සුළු කාලය වැය කරන්නේ නම් ඔබ බොහෝ විට වඩා හොඳ ආපසු ගෙවීමේ කොන්දේසි සමග අවසානයේ දී අඩු මුදලක් ගෙවනු ඇත.



ණයට යොමුවීම පහසුය නමුත් ණයෙන් ගැලවීම අපහසුය

ඔබ මුදල් ණයට ගන්නේ නම්, ණය මුදල භාවිතා කරන්නේ කෙසේද සහ ඔබ එය ආපසු ගෙවන්නේ කෙසේද යන්න හොඳින් සැලසුම් කරන්න සහ ඔබේ සැලැස්මට අනුව ක්‍රියාකරන්න. ඔබ ණයට ගත් මුදල් සෑම විටම ණය ලබා ගත් අරමුණු වෙනුවෙන් භාවිතා කරන්න. ඔබට ගෙවීමට සිදුවන ණය පිරිවැය (පොලී අනුපාතය) අඩු නොවන්නේ නම් වෙනත් ණයක් පියවීම සඳහා ණයට ගැනීමෙන් වළකින්න. ඔබගේ පවතින ණය ගෙවීම සඳහා තවත් ණයක් ගැනීම ණය උගුලට ඔබව වඩාත් නැඹුරු කරනු ඇති අතර එමඟින් ඔබට ගැලවීමට වඩාත් අපහසු වනු ඇත.

ණය ආපසු ගෙවීම සඳහා ඔබේ මුදල් තව දුරටත් මුදල් ඉපයීම පිණිස ඵලදායී ලෙස යොදා ගැනීමට ඔබට සිදු වනු ඇත. අගය වැඩි කරන ඉඩම් කැබැල්ලක් මිලට ගැනීම වැනි ඵලදායී ආයෝජන සඳහා පමණක් ණයට ගන්න. විකල්පයක් ලෙස, ඔබට එම මුදල ආදායම් ඉපයිය හැකි වගාවක් සඳහා හෝ ඔබේ ව්‍යාපාරය තව දුරටත් පුළුල් කිරීම සඳහා භාවිතා කළ හැකිය. අවශ්‍ය නම් ණය ආපසු ගෙවා පසුව ණයට ගන්න. කිසි විටෙකත් ණයට ගැනීමට ඉක්මන් නොවෙන්න. සුබෝපහෝගී භාණ්ඩ මිලට ගැනීමේදී හෝ කිසිම මුදලක් ඉපයීමට නොහැකි වියදම් කිරීමට පෙර දෙවරක් සිතන්න. (උදා: විදේශ සංචාර, වාහන, ගෘහස්ථ ඉලෙක්ට්‍රොනික භාණ්ඩ, මිල අධික ඇඳුම් ආදිය). පරිභෝජනය සඳහා ණයට ගැනීම මුළුමනින්ම ඵලදායී නොවේ.

ණය ගිවිසුමේ දක්වා ඇති පරිදි නියමිත වේලාවට ගෙවීමට ඔබ අසමත් වනු ඇතැයි ඔබ සිතන්නේ නම් ඔබේ ණය දෙන්නාට කල්තියා දැනුම් දී එම ණය ගැන නැවත සාකච්ඡා කරන්න.

"ඔබට ගෙවීමට සිදුවන ණය පිරිවැය (පොලී අනුපාතය) අඩු නොවන්නේ නම් වෙනත් ණයක් පියවීම සඳහා ණයට ගැනීමෙන් වළකින්න. ඔබගේ පවතින ණය ගෙවීම සඳහා තවත් ණයක් ගැනීම ණය උගුලට ඔබව වඩාත් නැඹුරු කරනු ඇති අතර එමඟින් ඔබට ගැලවීමට වඩාත් අපහසු වනු ඇත."



අගරුවීමට නියමිත වෙක්පතක් ලබාදී කාලය දික් කර ගැනීමට උත්සාහ නොකරන්න. (ඔබේ ගිණුමේ ප්‍රමාණවත් මුදල් නොමැති විට වෙක්පතක් නිකුත් කිරීම සාපරාධී වරදකි). ව්‍යාජ හෝ නොමඟ යවන සුළු තොරතුරු ලබා නොදෙන්න.

අනෙක් අය ණයට ගන්නා නිසා ණය ගැනීමෙන් වළකින්න. ඔබ අවට සිටින අනෙක් අය එසේ කරන නිසා ණයක් ගැනීම නුවණට හුරු නැත. ඔබට ඇත්ත වශයෙන්ම ණය අවශ්‍යදැයි ඔබගෙන්ම විමසන්න. බොහෝ විට ණයක් ගැනීමට වඩා ඉතිරි කිරීම වඩා හොඳය. ණයක් ගැනීම සිදුකරනු ලැබිය යුතු වන්නේ අවසාන විකල්පය / උත්සාහය ලෙස පමණි.

ඉහළ පොලී අයකරනු ලබන කෙඩ්ටිකාඩ් (ණයපත්) පත් සඳහා ගෙවීමක් කිරීමෙන් පසු ක්‍රෙඩිට් කාඩ් ශේෂය බෙහෙවින් අඩු වූ බව ඔබ දුටු අවසන් අවස්ථාව කවදාද? ඔබ ඉහළ පොලී සහිත ණයකට වැටෙන විට ඔබ සටන් කරනු ලබන්නේ ඉහත ඉගෙන ගත් වැල් පොලී ක්‍රමය යටතේ, පොලී තව තවත් එකතු වීමේ බලයට එරෙහිවයි. කිසිවෙකු එක රැයකින් සැබෑ ධනයක් උපයා නොගනී. එමෙන්ම එක් රාත්‍රියකින් කිසිවෙකු බංකොලොත් වන්නේද නැත.

ඊතියට ඇති ව්‍යතිරේකයන් කාලයත් සමඟ ඒවා තිබිය යුතු තැනට නැවත පැමිණේ. ලොතරැ යි ජයග්‍රහකයින් බොහෝ විට වසර ගණනාවකට පසුව බන්කොලොත් වන්නේ එබැවිනි. ඔබ ජීවත්වන පුරුදු ඔබේ ධනය පිළිබඳව අර්ථ දක්වයි.

ඔබේ වියදම් කිරීමට ඇති පුරුදු නිසා ඔබට පොළියට එරෙහිව දිගටම සටන් කිරීමට සිදුවේ නම්, ඔබ ඔබේ ජීවිතයේ ඉතිරි කාලය ද සටන් කරනු ලබන්නේ පොලී ගෙවීම සඳහා වේ.

ඔබගේ ණයපත් (ක්‍රෙඩිට් කාඩ් පත) බුද්ධිමත්ව කළමනාකරනය කරන්න



ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පතක් ලබා ගැනීම පහසුය. නමුත් එය කළමනාකරනය කිරීම පහසු නැත. ක්‍රෙඩිට් කාඩ් පත් භාවිතා කිරීම මුදල් ණයට ගැනීමකි. ඔබ ණයට ගත් දේ ආපසු ගෙවිය යුතුය. ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පත භාවිතා කිරීම වෙනුවෙන් සෑම මසකම නියමිත දිනට, නොවරදවාම ගෙවිය යුතු සම්පූර්ණ ශේෂය ගෙවීමට ඉතා ඉහළ මූල්‍ය විනයක් අවශ්‍ය වේ. සෑම මසකම ඔබට ගෙවිය හැකි ප්‍රමාණයට වඩා වැඩි මුදලක් කිසි විටෙකත් වියදම් නොකරන්න. ඔබ සෑම මසකම ඔබේ ශේෂය සම්පූර්ණයෙන් ගෙවීමට අපොහොසත් වුවහොත්, පොලිය වාර්ෂිකව 28% හෝ මසකට 2.33%ක අනුපාතයකට එකතු වන අතර ඊළඟ මාසයේදී ඔබ ගෙවියයුතු මුළු මුදලට එකතු වේ. ඉන්පසුව එම පොලිය සඳහා පොලිය අයකරනු ලබන හේතුවෙන් ඔබේ ණය සීමාව කරා ළඟා වන තෙක් ඔබේ හිඟ ශේෂය වේගයෙන් වර්ධනය වේ.

"ඔබේ ක්‍රෙඩිට්කාඩ් පත හිඟ ලෙස භාවිතා නොකිරීමෙන් ඔබව වේගයෙන් ණය බරට ඇද දැමිය හැකිය."

ඔබේ මුදල් කළමනාකරන ක්‍රියාවලියේදී මසකට 2.3%කට ණය ලබා ගැනීමෙන් ප්‍රගතියක් ලබාගත නොහැකි අතර ඔබට ණය උග්‍රලෙන් මිදීමට නොහැකි වේ. ඔබේ ක්‍රෙඩිට්කාඩ් පත නිසි ලෙස භාවිතා නොකිරීමෙන් ඔබව වේගයෙන් ණය බරට ඇද දැමිය හැකිය. ණය ගෙවීමට වසර කිහිපයක් ගත විය හැකි අතර විශාල කැපකිරීම් කිරීමට ද සිදුවේ. ක්‍රෙඩිට් කාඩ් ණය යනු ඔබ විසින්ම ඇති කරනු ලබන දෙයක් වන අතර කරදරයෙන් මිදීමට වඩා කරදරයෙන් ඇත්ව සිටීම පහසුය.

2022 අප්‍රේල් වන විට රට තුළ ක්‍රියාකාරීව පැවති ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පත් සංඛ්‍යාව මිලියන 1.97ක් වූ අතර, කාඩ්පත් හිමියන් වාණිජ බැංකු වලට ගෙවිය යුතු වූ මුළු මුදල රුපියල් බිලියන 138.19 විය. මෙම සංඛ්‍යාවලින් පෙනී යන්නේ ශ්‍රී ලංකාවේ සෑම පුද්ගලයින් 20 දෙනෙකුගෙන් එක් අයෙකුම ක්‍රෙඩිට් කාඩ් පතක් රැගෙන යන බවයි.

ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පතක් නැතවත්ව භාවිතා කළ හැකි වන්නේ හිඟ මුදල ආපසු ගෙවීමට මූල්‍ය ආයතනය විසින් අවසර දී ඇති පොලී රහිත ණය කාලයෙන් ප්‍රයෝජන ගැනීම තුළිත්ය. විශේෂයෙන් ඔබට මිලදී ගැනීම සඳහා මුදල් නොමැති විට ආපසු ගෙවීමට අවම වශයෙන් සති 3ක්වත් ලබා දෙයි. බොහෝ දෙනෙකුට මෙම මූලික සංකල්පය තේරෙන්නේ නැත. නියමිත දිනට ගෙවිය යුතු මුළු මුදල ගෙවීම සඳහා ස්ථාවර නියෝගයක් දී තිබේ නම් ඔබට කිසිම පොලියක් හෝ අමතර ගාස්තුවක් ගෙවීමට සිදු නොවන අතර බැංකුද ඔබේ ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පතෙන් කිසිවක් උපයා නොගනී. අවම වශයෙන් මෙහිදී බැංකුව පරාජිතයා වන අතර ඔබ ජයග්‍රහකයා බවට පත්වේ.

ක්‍රෙඩිට් කාඩ් ණය වළක්වා ගැනීමේ ප්‍රධාන දෙය නම් ඔබට දැරිය හැකි දේ පමණක් මිලදී ගැනීමට පුරුද්දක් ඇති කර ගැනීමයි. ඔබේ මට්ටමට වඩා ඉහළ ජීවන රටාවක් සඳහා මුදල් සම්පාදනය කිරීම සඳහා ඔබේ ක්‍රෙඩිට්කාඩ්පත භාවිතා කිරීමට පටන් ගත් පසු ඔබ ක්‍රෙඩිට් කාඩ් ණයට වැටීමේ අවදානමෙන් ගැලවීමට නොහැකිය. ඔබ සතුව ඇති ක්‍රෙඩිට්කාඩ්පත් වැඩිවන තරමට ඔබේ හිඟට ඉහළින් ණය ගලා යාම සිදුවේ. බොහෝ කාඩ්පත් හිමියන්ට විවිධ කාඩ්පත් වර්ග දෙකක් හෝ තුනක් ඇති අතර උපරිම වියදම් සීමාව ඉක්මවා ගිය පසු එක් කාඩ්පතක් "ප්‍රතික්ෂේප" කළවිට දෙවන හෝ තෙවන කාඩ්පත් භාවිතා වේ.

මූල්‍ය ආයතන ආකර්ෂණීය වෙළඳ දැන්වීම් විකාශනය කිරීම තුළින් ඉතා ඉහළ වටිනා මිල ගණන් යටතේ නිෂ්පාදන හා සේවාවන් රාශියක් ලබා දෙන බව හා ජීවිතය සතුටින් ගත කළ යුතු බවක් ඒත්තු ගන්වයි. ඔබව තව දුරටත් ණය ගැනීමට පොළඹවා ගැනීම සඳහා මාස 12 සිට 60 දක්වා පොලී රහිත වාරික ගෙවීම් පවා ඔවුන් ලබා දෙයි.

කෙසේ වෙතත් ඔබ භුක්ති විදින එම ජීවන රටාව කෙටිකාලීණ වනු ඇත. මෙහි උච්චතම අවස්ථාව වන්නේ සුබෝපහෝගී භාණ්ඩ හා සේවා ඔබගේ අවශ්‍යතා බවට පත්වීම සහ එමඟින් ඔබේ මුළු ජීවිතයම මියන් තරඟයකට (Rat Race) පැටලී සිටින තැනකට ඔබ පැමිණෙනු ඇත. එම නිසා සුබෝපහෝගී භාණ්ඩ ණයට ගැනීමේදී ඔබ දිගු කාලීණව පසුකැවීමට ලක් වේ.

සමහරු සියදිවි නසාගෙන ඇත්තේ ණය බර ඉහළ මට්ටමක පැවතීම හේතුවෙනි. තරුණ පරම්පරාව අතර ණය බර ඉහළ යාම සඳහා ප්‍රධානතම හේතුවක් වන්නේ ඔබ උපයන මුදලට වඩා වැඩි මුදලක් වියදම් කිරීමට ඔබව පොළඹවන සහ අවසානයේ ඔබේ මූල්‍ය අනාගතය විනාශ කරන පාරිභෝගික ණයයි. (Consumer loans) ඔබ අසල්වැසියන් හෝ සමාජ පංතිය සමඟ සම්බන්ධ වීමට උත්සාහ කරන බව, ඔබට තරයේ ප්‍රතික්ෂේප කළ හැකි නමුත් නොදැනුවත්වම එය සිදුවන්නේ අප ජීවත්වන පාරිභෝගික සමාජය නිසාය. සැබවින්ම අවශ්‍ය වන්නේ අවම ජීවන රටාවක් වන අතර දැඩි මූල්‍ය විනයක් සහිතව ඔබගේ ආදායමට ගැලපෙන පරිදි ජීවත්වීමයි. ඔබ වෙනුවෙන් වැදගත් හා වැදගත් දේ සඳහා ඔබේ මුදල් වියදම් කිරීමට වග බලා ගන්න, එමඟින් ඔබේ ජීවන රටාව සරල කරගන්න. පාරිභෝගික ණය භාවිතාවෙන් තොරව ඔබට අවශ්‍ය දේ පමණක් මිලට ගන්න. එයින් ප්‍රායෝගිකව අදහස් කරන්නේ මිලදී ගැනීමට යන දේ අර්ථවත් දැයි එය මිලදී ගැනීමට පෙර සිතා බැලිය යුතු අතර දේවල් මිලදී ගැනීමට වැඩි කාලයක් බලා සිටින්න.

වැරදි වට්ටම් වලින් පරිස්සම් වන්න. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත් යමක් එහි සාමාන්‍ය ලැයිස්තු මිලෙන් අඩු කළ පමණින් එය මිලට නොගන්න. එය ඔබට සැබවින්ම අවශ්‍ය දෙයක් වන හා එය ඔබට දරිය හැකි මිලක් නම් පමණක් එය මිලදී ගන්න. රු 60,000ක රූපවාහිනියක් දැන් රු 30,000ක 50% වට්ටමක් යටතේ විකිණීමට ඇති බව ඔබ දුටුවහොත් සහ එම රූපවාහිනිය ඔබ විසින් මිලදී ගත්තේ නම්,

"වැරදි වට්ටම් වලින් පරිස්සම් වන්න. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත් යමක් එහි සාමාන්‍ය ලැයිස්තු මිලෙන් අඩු කළ පමණින් එය මිලට නොගන්න. එය ඔබට සැබවින්ම අවශ්‍ය දෙයක් වන හා එය ඔබට දැරිය හැකි මිලක් නම් පමණක් එය මිලදී ගන්න."

ඔබ රු 30,000/=ක් ඉතිරි කර ඇතැයි නොසිතන්න. ඊට පටහැනිව, ඔබ කර ඇත්තේ ඔබ ඔබගේ සීමිත මුදලින් රු 30,000ක් වියදම් කර තිබීමයි. ඒ හා සමානව, නිවාඩු දිනවල විනෝද වීමට ක්‍රෙඩිට් කාඩ් සඳහා 50%ක වට්ටමක් සමඟ හෝටල් නවාතැන් පිරිනමනු ලැබේ. මෙමඟින් ඔබට සැබවින්ම අවශ්‍ය නොවන හෝ දරාගත නොහැකි පරිභෝජනයක් සඳහා ඔබව පොළඹවනු ඇත.

පොලී රහිත ක්‍රෙඩිට් කාඩ් වාරික ගෙවීම් භාවිතා කරන විට එක් මාසික ගෙවීමක් පවා මඟ හැරීමේ ප්‍රතිඵලයක් මතක තබා ගන්න. ගෙවීම් අනපසු කිරීම මූල්‍ය ආයතනය විසින් ඔබට ප්‍රමාද වූ ගෙවීම් ගාස්තුවක් සහ ණය මුදලින් කොටසක් පියවා තිබුණද හිඟ මුදල සඳහා මසකට 2.3%ක සම්මත අනුපාතයකට පොලියක් අය කිරීමට ද හේතු විය හැකිය. සීමාව ඉක්මවා යාමේදී අයකරන ගාස්තු වැනි විවිධ ගාස්තු ඔබගේ මුළු පිරිවැය වැඩි කරයි.

සෑම විටම ඔබේ ණය පත් ඔබ සමඟ රැගෙන නොයන්න. ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පතක් තිබීම මඟින් ඔබට සාමාන්‍යයෙන් මිලදී ගැනීමට නොසිතන දේවල් මිලට ගැනීමට පහසුවෙන් පොළඹවනු ලබයි. ඔබ කාඩ්පත නිවසේ තබා ඇත්නම්, ඔබට සැබවින්ම අවශ්‍ය නොවන භාණ්ඩ මිලදී ගැනීම ගැන ඔබ දේවරක් සිතනු ඇත.

ඔබේ වත්කම් මඟින් ඔබේ වියදම්වලට වඩා වැඩි ආදායමක් උපයයි නම් සහ ඔබේ මාසික ක්‍රෙඩිට් කාඩ්පත් ශේෂයන් සම්පූර්ණයෙන් එයින් ගෙවා දැමිය හැකි නම් සහ ඔබ විසින් සකසන ලද අයවැයට අනුකූලව වියදම් කිරීමට මූල්‍ය විනයක් තිබේ නම් පමණක් ඔබට ණයපත් ප්‍රයෝජනයට ගත හැකිය. එවිට ඔබේ ජීවන රටාවට සරිලන පරිදි ණයකාඩ් නිකුත් කරන්නන් විසින් ලබාදෙනු ලබන ආකර්ෂණීය ප්‍රවර්ධනයන් සහ අනෙකුත් දීමනා ඔබට පහසුවෙන් ලබාගත හැකිය.

ඔබ භාණ්ඩයක් මිලදී ගන්නා විට ඔබේ බැංකු ගිණුමෙන් මුදල් හර කරන ඩෙබ්ට් කාඩ් (Debit Card) සහ ජංගම පසුම්බි, (Mobile Wallets) මුදල් රැගෙන නොයා ඔබේ දෛනික අත්‍යවශ්‍ය දෑ මිලදී ගැනීමට පහසු ක්‍රමයක් වන අතර නිතර මුදල් ලබා ගැනීම සඳහා බැංකු හෝ ස්වයංක්‍රීය ටෙලර් යන්ත්‍ර වෙත යාමටද අවශ්‍ය නොවේ. ඩෙබ්ට් කාඩ් පත් සහ ජංගම පසුම්බිද සොරකම් වලින් ඔබගේ මුදල් වලට යම් ආරක්ෂාවක් සපයයි. ඉහළ වටිනාකම් සහිත මිලදී ගැනීම් සඳහා විශාල මුදල් ප්‍රමාණයක් රැගෙන නොයාමේ වාසිය සහ ණය මුදලක් ලබා ගැනීමේ ඇති අවාසි වළක්වා ගැනීමෙන් ඔබට, දැනටමත් ගිණුමේ ඇති මුදල් හෝ ජංගම පසුබිගේ ඇති මුදල් පමණක් භාවිතා කළ හැකිය.

05

මුදල ක්‍රියාකරන්නේ කෙසේද?

මූල්‍ය සාර්ථකත්වයේ රහස

මූල්‍යමය සාර්ථකත්වයේ රහස පවතින්නේ ඔබ ජීවත්වන්නේ ඔබට ගැලපෙන්නා වූ ජීවන රටාවේද යන්න මතයි.

ඔබ නීතිපතා කොපමණ මුදලක් ඉතිරි කරන්නේද සහ ඔබ වැඩ කරන කාලය තුළ නැණවත්ව ආයෝජනය කරන්නේද යන්න මත සාර්ථකත්වය රඳා පවතී. ඔබ නිසි ලෙස ආදායම් සහ වියදම් අයවැය ගත කර ඔබේ හැකියාව පරිදි ජීවත්වන්නේ නම් ඔබට ධනාත්මක මුදල් ප්‍රවාහයක් බිහිකර ගැනීමට හැකියාව ඇති අතර එය ඔබට දැරිය හැකි දේවල් තීරණය කිරීමට ඉඩ සලසයි. ඔබ වියදම් කරනවාට වඩා වැඩියෙන් උපයන්නේ නම් පසුකාලීනව ඔබට සුවපහසු ලෙස ජීවත්වීමට හැකි වන පරිදි ඔබේ ධනය ගොඩනගා ගැනීමට අවශ්‍යය සියල්ල ඔබ සතුව ඇත. ඔබ මූල්‍යමය වශයෙන් සාර්ථක වේද යන්න තීරණය කරන වැදගත්ම දෙය නම් ඔබේ වියදම් පාලනය කිරීම හෝ ඔබේ ආදායම අනුව ජීවත් වීමයි. ඔබ ඔබේ ධනය ගොඩනගන්නේ කෙසේද යන්න, ඔබගේ වර්තමාන ජීවන රටාවේ අවශ්‍යතා මෙන්වාද යන්න සහ වියදම් කිරීමට පෙර ස්ථාවර මුදලක් ඉවතට දැමීම සිදු කරන්නේද යන්න මත රඳාපවතින අතර එය පසුව අනාගතය සඳහා වර්ධනය වනු ඇත. මෙය ඔබේ ආයෝජන අරමුණ වල කාර්යයක් වන අතර ඔබේ අවදානම් ඉවසීමේ කාර්යයක්ද වනු ඇත. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත් ඔබට අවශ්‍ය දේ නොව ඔබට අත්‍යවශ්‍ය දේ මිලට ගැනීම සහ එය

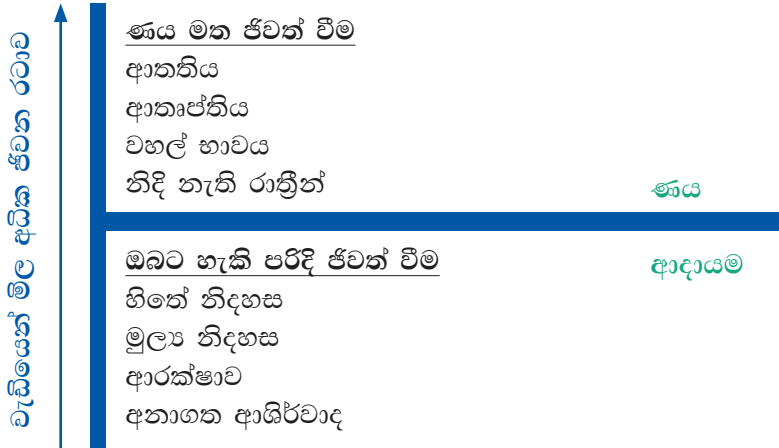
ඔබේ ආදායම් මට්ටම තුළ දැරිය හැකි යමක් විය යුතුය.

ඔබ කොතරම් ධනවත් වුවත්, ඔබේ වියදම් නිරීක්ෂණ කළ යුතු අතර ඔබේ ආදායමට සාපේක්ෂව ඔබ කොපමණ මුදලක් වියදම් කරනවාද යන්න පිළිබඳ අදහසක් තිබිය යුතුය. ඔබ රු. 200,000ක් උපයන කෙනෙක් හෝ මසකට රු. 35,000ක් උපයන පුද්ගලයෙක් ද යනවග අදාළ නොවන අතර ඔබ ලබා ගන්නා මුදල් ප්‍රමාණයට වඩා වැඩි මුදලක් වියදම් කරන්නේ නම් ඔබ දුෂ්කරතාවන්ට මුහුණ දෙනු ඇත.

ඕනෑවට වඩා වැඩියෙන් ලබාගත් ණය නිසා ඔබේ ඉලක්ක කරා ළඟා වීම එතරම් පහසු නොවේ. මාසිකව ණය බැඳීම් තිබීම යන්නෙන් අදහස් වන්නේ එම ණය ගෙවීම සඳහා අවශ්‍ය මුදල් ඔබේ ධනය වැඩි කිරීමට දායක වන වෙනත් දෙයක් සඳහා භාවිතා කළ නොහැකි බවයි.

අතීතයේ ජීවත්වූ පුද්ගලයින් ණය ලබා ගැනීම පිළිබඳව වඩාත් සුපරීක්ෂාකාරී වූ අතර ණය පැහැර හැරීම සාපේක්ෂව අඩු මට්ටමක පැවතිනි. වර්තමානයේ ජීවත්වන ජනතාව මේ මොහොතේ ජීවත් වීම පිළිබඳ වැඩි අවධානයක් යොමු කරන අතර ඔවුන්ගේ මූල්‍ය තත්ත්වය වෙනස් කිරීම කෙරෙහි අඩු අවධානයක් යොමු කරති.

ඔබේ මූල්‍ය තේරුම්වල ප්‍රතිඵලය



සමහර දේවල් පාලනය කරගැනීමට නොහැකි බව දැනගත් පසු මිනිසුන් සමහර විට කෙනෙකුගෙන් උදව් ඉල්ලයි. මෙම සියලු දෙනාටම එක දෙයක් පොදුය. ඒවා වයස, රැකියාව හෝ ජීවන රටාවේ තේරීම් නොවේ. ඔවුන් සියල්ලන්ම බෙදාගන්නා ගති ලක්ෂණය නම් ඔවුන් අසතුටින් සිටීමයි. “දැන් මිලට ගන්න, පසුව ගෙවන්න” යන ක්ෂණික තෘප්තිමත් මානසිකත්වයෙන් ඔවුන් ජීවත් වෙයි.

තමන් රැකියාව කරන අතරතුර තම ආදායමෙන් ඔබ්බට ජීවත් වීමට තෝරා ගන්නා පුද්ගලයින්ට ඔවුන්ගේ විශ්‍රාම දිවිය සඳහා වැඩිපුර මුදල් අවශ්‍ය වන මොහොතක තම අවදානම් විශ්ලේෂණය කිරීමේ රටාව නිසා ඔවුන්ගේ ස්වර්ණමය කාලය තුළ විශාල මිලක් ගෙවීමට සිදුවනු ඇත.



කාලය හා සම්පත් යන දෙකම, වැඩ කරන කාලය තුළ ඔබට ඇති බැවින් ඉහත සඳහන් කළ මූල්‍ය සැලසුමක් ඔබ විසින් සිදු නොකරයි නම් එමගින් අදහස් වන්නේ ඔබ විශ්‍රාම යාමේදී නැති වී ගිය ඉතුරුම් ගැන කල්පනා කොට මානසික ආතතියට පත්වනු ඇති බවයි. විවේක කාලයක් යැයි සිතූ දෙය හදිසියේම අඳුරු වී ඇති අතර මුදල් ඉපයීමට ප්‍රමාණවත් මුදලක් ඉතිරි වී නොමැති බව ඔබට පෙනී යයි.

ඔබේ ඉතුරුම් ඔබ වෙනුවෙන් වැඩ කිරීම පිණිස යොදාගන්න

මුදල් ඉපයීමට ක්‍රම දෙකක් තිබේ. එක් ක්‍රමයක් වන්නේ මුදල් සඳහා වැඩ කිරීමයි. එය අප කවුරුන් කරන දෙයකි. අප සියල්ලම නොසලකා හරින තවත් ක්‍රමයක් නම්, ඉතිරි කිරීම සහ ආයෝජනය කිරීමෙන් ඔබේ මුදල් ඔබ වෙනුවෙන් වැඩ කිරීම පිණිස යොදා ගැනීමයි. මුදල් ගස් මත වැඩෙන්නේ නැති අතර ඔබ ඉතිරි කර නැතුවත්ව ආයෝජනය කරන විට එය ක්‍රමයෙන් වර්ධනය වේ. ඔබේ මුදල් ඉතිරි කර ආයෝජනය කිරීමට ඔබ දක්ෂයෙක් විය යුතු නැත. ඔබ දැනගත යුත්තේ මූලික කරුණු කිහිපයක් සහ ඔබේ මූල්‍ය කටයුතු පිළිබඳ විවික්ෂණශීලී වීමට ඇති අධිෂ්ඨානය පමණි.

ඔබේ මුදල් ඔබ වෙනුවෙන් ක්‍රියා කරන විට ස්ථාවර ආදායමක් උපයා ගත හැකිය. නිදසුනක් වශයෙන් ඔබේ මුදල් යම් කාලයක් සඳහා භාවිතා කිරීමට යමෙකු ඔබෙන් මුදල් ඉල්ලා ගත් විට ඔහු ඔබට අවසානයේදී පොලී මුදලක් ලබාගත් මුදලක් නැවත ලබා දෙනු ඇත. නැතහොත් ඔබ "ලාභාංශ" ගෙවන සමාගමක කොටස් මිලට ගන්නේ නම් සමාගම ඔබට ඉපයීම්වලින් කොටසක් වාර්ෂිකව ගෙවනු ලබයි.

ඔබට ආදායමක් උපයා දීමට ඔබේ මුදල් වලට හැකියාව ඇත. ඔබ සහ ඔබේ මුදල් එකට වැඩ කරන විට ඔබට වැඩි මුදලක් උපයා ගත හැකිය. වැඩිවන උද්ධමනය සමඟ ඔබ අමතර වැටුප් ඉල්ලා සිටිනවා සේම, ඔබ විසින් ගත යුතු අවදානම මත පදනම්ව ඔබේ මුදල් භාවිතා කිරීම සඳහා ණය ගැතියන්ගෙන් ප්‍රමාණවත් ප්‍රතිලාභයක් හෝ වැටුපක් ඉල්ලා සිටීමට ඔබට අයිතියක් ඇත. දෙවන ක්‍රමය නම්, ඔබ කාලයක් සමඟ වටිනාකම වැඩි වනු ඇතැයි බලාපොරොත්තු වන දෙයක හිමිකරුවෙකු බවට පත්වීමයි. ඔබට ඔබේ මුදල් ආපසු අවශ්‍ය වූ විට ඔබ එය විකුණන්නේ වෙනත් අයෙකු ඒ සඳහා වැඩි මුදලක් ගෙවනු ඇතැයි යන සිතීවිල්ල මතයි. නිදසුනක් වශයෙන් ඔබ නව මාර්ග, නිවාස ආදිය සමඟ එම ප්‍රදේශය සංවර්ධනය වන විට එහි වටිනාකම වැඩි වනු ඇතැයි සිතමින් ඔබ ඉඩම් කැබැල්ලක් මිලට ගනී. ඔබ එය මිලදී ගෙන වසර 5කින්, 10කින් හෝ 20කින් අනතුරුව විකිණීමට බලාපොරොත්තු වන්නේ, යමෙකු ඒ සඳහා ඔබ ගෙවූ මුදලට වඩා වැඩි මුදලක් ගෙවීමට ඉදිරිපත් වන්නේ නම් පමණි. සමහර විට ඉහත කියන ලද කරුණු දෙකම එකවර කළ හැකිය. ස්ථාවර ආදායමක් උපයා ගැනීම සඳහා කුලී ආදායම උත්පාදනය කළ හැකි දේපලක් මිලට ගැනීම සහ එතුළින් එහි ඇති වටිනාකම වැඩි කර ගත හැකිය.



"මුදල් ඉපයීමට ක්‍රම දෙකක් තිබේ. එක් ක්‍රමයක් වන්නේ මුදල් සඳහා වැඩ කිරීමයි. එය අප කවුරුන් කරන දෙයකි. අප සියල්ලම නොසලකා හරින තවත් ක්‍රමයක් නම්, ඉතිරි කිරීම සහ ආයෝජනය කිරීමෙන් ඔබේ මුදල් ඔබ වෙනුවෙන් වැඩ කිරීම පිණිස යොදා ගැනීමයි."

ඉතිරි කිරීම් සහ ආයෝජනය කිරීම අතර ඇති වෙනස්කම්



ඉතිරි කිරීම

ඉතිරි කිරීම යනු ඔබේ වර්තමාන ඉපැයීම්වලින් කොටසක් අනාගත භාවිතය සඳහා වෙන් කිරීමයි. වඩා හොඳ අනාගතයක් සඳහා ඉතිරි කිරීම පිණිස ඔබ වර්තමාන වියදම් කැප කළ යුතුය. ඔබ දිගු කාලයක් පුරා නීතිපතා ඉතිරි කරන විට ඔබේ මුදල් වර්ධනය වේ. අසනීප, අනතුරු, විරැකියාව, මංකොල්ලකෑම, නියඟය, ගංවතුර, අවමංගලය යන අනපේක්ෂිත ගැටළු වලින් ඔබේ බඩු බාහිරාදිය හෝ හෝග විනාශ කරන අතර ඒවාට විසඳුම් සෙවීමට ඉතුරුම් ඉතා උපකාරී වේ. එවැනි අස්ථාවන්හිදී, ඔබේ ඉතිරිකිරීම් ඔබට යථා තත්වයට පත් කිරීමට උදව් වේ.

හදිසි අවස්ථාන්ට මුහුණ දීම සඳහා ඔබ මුදල් සංචිතයක් තබා ගැනීමට වග බලා ගන්න. ඔබට කවදා හෝ ඔබගේ හදිසි අරමුදලෙන් කොටසක් භාවිතා කිරීමට සිදුවුවහොත්, හැකි ඉක්මනින් එය නැවත ඉහළට ගන්න. ඔබගේ ඉතුරුම් වලින් මාස 2ක මුදල් සංචිතයක් සැමවිටම පවත්වාගෙන යාම කළින් මෙම අනපේක්ෂිත අවස්ථාවන්ට මුහුණ දීමට ඔබට උපකාරී වේ. මීට අමතරව මුදල් සංචිතයක් පවත්වා ගැනීම මගින් ඔබ ණය බරට වැටීමේ සම්භාවිතාව අඩු කරයි.

ඔබේ ඉතිරි කිරීම් ආරක්ෂිතව තබා ගැනීම

ඔබ අවදානමට බයයි නම් ඔබේ මුදල් මෙට්ටිය යට හෝ ඔබේ මුළුතැන් ගෙයෙහි වළලා තබන්න. ඔබේ මුදල් සලහයන් විසින් සොරකම් කර හෝ කඩා දමා විනාශ කර ඇති බව හෝ එහි වටිනාකම නැතිවී ඇති බව ඔබට පෙනී යනු ඇත. ඔබ ඉතිරි කරන ස්ථානය කුමක් වුවත් මුදල් වල ආරක්ෂිත බව සහතික කර ගන්න. සාමාන්‍යයෙන් ඔබ ඔබේ ඉතුරුම් ආරක්ෂිත යැයි සිතන ස්ථානවල පමණක් තබන්නේ නම්, එමඟින් ඕනෑම වේලාවක එම මුදල් වෙත ප්‍රවේශ වීමට ඔබට ඉඩ සලසයි. ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව විසින් නියාමනය කරනු ලබන බලපත්‍රලාභී බැංකු සහ මූල්‍ය සමාගම්වල ඉතිරි කිරීමේ ගිණුම් බොහෝ දෙනා භාවිතා කරන්නේ ඔවුන්ගේ ඉතිරිකිරීම් වඩාත් විශ්වාසදායක බැවින් ඒවා සුරක්ෂිතව තබා ගැනීම සඳහාය. මෙම ආයතන කිසිවක් 100% ආරක්ෂිත නොවන බව මතක තබා ගන්න.

මන්දයත් ආයතනය බංකොලොත් වුවහොත් ඔබට ලැබිය හැක්කේ ඔබේ මුදලින් කොටසක් පමණි. (බලපත්‍රලාභී මූල්‍ය ආයතනවල තැන්පත්කරුවෙකුට ගෙවිය යුතු වන්දි මුදල ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුවේ තැන්පතු රක්ෂණ ක්‍රමය යටතේ රුපියල් 600,000කට සීමා වේ.) එයද දිගු ප්‍රමාදයකින් පසුවය. ඔබේ ඉතිරිකිරීම් බලා ගැනීම සඳහා ඔබේ පැත්තෙන් කිසිදු උත්සාහයක් / කාලය වෙන් කිරීමක් අවශ්‍ය නොවේ. උද්ධමනය හේතුවෙන් ඉතුරුම් ගිණුම්වල ඇති මුදල්වල වටිනාකම කාලයත් සමඟ වර්ධනය නොවේ. 1980 දී රු. 1,000ක් අද වටින් රුපියල් 89ක් පමණි. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත්, 1980 දී රු. 1000කට ඔබ මිලදී ගත් ආහාර ද්‍රව්‍ය කුඩය අද මිලදී ගැනීමට ඔබට රු. 10,240ක් අවශ්‍ය වේ.

එබැවින් පෙරනිමි අවදානම (Default Risk) සහ උද්ධමනය හේතුවෙන් කාලයාගේ ඇවෑමෙන් මිලදී ගැනීමේ ශක්තිය වඩාත් සියුම් ලෙස අහිමි වීම නිසා ඔබ “ආරක්ෂිත” යැයි සිතන ඉතුරුම් තැන්පතුද එතරම් ආරක්ෂිත නොවේ. ඔබ ඔබේ මුදල් සියල්ලම ඉතිරිකිරීමේ ගිණුමක දීර්ඝ කාලයක් තිස්සේ තබන්නේ නම්, ඔබ උපයන පොලීය උද්ධමනය සමඟ නොගැලපෙන බැවින් ඔබට සැලකියයුතු මිලදී ගැනීමේ ශක්තියක් අහිමි විය හැකිය.

උදාහරණයක් ලෙස ඔබ 1980 දී එන්.එස්.බී ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමක රු 1000ක් ආයෝජනය කර වසර 20ක් සඳහා සාමාන්‍ය ඉතුරුම් අනුපාතය වන 9.67%ක පොලීයක් උපයා ඇත්නම් ඔබගේ ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමේ ඉතිරි වන මුදල රුපියල් 6,335ක් වන අතර එමඟින් ඔබගේ මිලදී ගැනීමේ ශක්තිය රු. 3,905 (10,240 - 6,335) කින් පහළ වැටේ.

එය හරියට පාන් ගෙඩියක් මිල දී ගැනීමට කරන ඉතිරියක් හා සමාන වන අතර වසර 20කට පසු ඔබ එම මුදල් සහ අවුරුදු 20කට වැඩි කාලයක් උපයා ගත් පොලිය ආපසු ගත්විට, එම මුදලට මිලදී ගත හැක්කේ පාන්ගෙඩියෙන් අඩක් පමණක් බව ඔබට පෙනී යයි.

දීර්ඝ කාලයක් තිස්සේ වැඩිපුර උපයා ගැනීම සඳහා ඔබේ මුදල් වලින් කොටසක් ආයෝජනය කිරීමට අවශ්‍ය වන්නේ මේ නිසාය. එය අවුරුදු තුනක් හෝ ඊට වැඩි කාලයක් සඳහා ආයෝජනය කළ යුතුය. ඒ අතරම අනපේක්ෂිත අවශ්‍යතාවලට මුහුණ දීම සඳහා ප්‍රමාණවත් මුදලක් පමණක් ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමේ තබා ගැනීම සෑහේ.

ආයෝජන

ආයෝජනය යනු අනාගත ප්‍රතිලාභයක් උත්පාදනය කිරීම සඳහා දීර්ඝ කාලයක් තිස්සේ කරනු ලබන වර්තමාන පරිභෝජනයේ කැපකිරීමයි. එමඟින් ආයෝජකයාට ප්‍රතිලාභ ලැබෙනුයේ

- (1) මුදල් ආයෝජනයේ කාල සීමාව සඳහා
- (2) අපේක්ෂිත උද්ධමන අනුපාතය වෙනුවෙන්
- (3) අවදානම් එනම් අනාගතය පිළිබඳ අවිනිශ්චිතාව වෙනුවෙන්.

ආයෝජනය යනු ඔබේ මුදල් වර්ධනය කර ගැනීමයි. ආයෝජනයක් ස්ඵර්ශය කළ හැකි වත්කම් (පශු සම්පත්, රත්තරන් සහ දේපළ සහ ඔබේම ව්‍යාපාරය වැනි) සහ අස්පාශ්‍ය වත්කම් (ණයකර, ඒකක භාර සහ වෙනත් ව්‍යාපාරයක කොටස් වැනි) විය හැකිය.

මුළු හඳවතින්ම ආයෝජනය කිරීම ගැඹුරු ශුභවාදී ක්‍රියාකාරකමකි. අනාගතයේ දී ඔබේ ජීවන රටාව ආරක්ෂා කර ගැනීම සඳහා තවත් බොහෝ මුදල් උපයා ගැනීමේ අපේක්ෂාවෙන් අද ඔබේ මුදල් භුක්ති විදීම අතහැර දැමිය යුතුය. “ආයෝජනය” කරන විට, ඔබ කෙටිකාලීනව “ඉතිරි කරන” මුදලට වඩා වැඩි මුදල් ප්‍රමාණයක් අහිමි වීමේ අවස්ථාද තිබේ. ස්ථාවර තැන්පතු ඒකක භාර, රජයේ භාණ්ඩාගාර බිල්පත්, බැඳුම්කර, ආයතනික ණයකර සහ සමාගම් කොටස් සඳහා ඔබ ආයෝජනය කරන මුදල් වල වටිනාකම ඉහළ යා හැකි අතරම ඒවායේ අගය අඩුවිය හැකිය. නමුත් සමස්ථයක් ලෙස ඔබට වැඩි මුදලක් උපයා ගැනීමට වැඩි අවස්ථාවක් තිබේ. ඇත්ත වශයෙන්ම වේදනාවකින් තොරව වාසියක් ලබාගත නොහැක. ආයෝජනය කිරීමට පෙර එහි ඇති අවදානම හොඳින් හඳුනා ගැනීම සඳහා ඔබ විසින් කිසියම් උත්සාහයක් හා වෙහෙසක් දැරිය යුතුවේ.

NSB ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමක රු.1,000ක් වසර විස්සක් සඳහා ඉතිරි කර උපයා ගත හැකි රු.6,335ක මුදලට සාපේක්ෂව ආයෝජකයෙකු විසින් ආපසු ගෙවීමේ අවදානම රහිත භාණ්ඩාගාර බිල්පතක් සඳහා එම රු.1,000 ආයෝජනය කරයි නම්. එමඟින් ඔහුට රු.16,520ක් වසර 20කදී උපයා ගත හැකි වන අතර එමඟින් NSB ඉතිරි කිරීමේ ගිණුමට වඩා රු.10,185ක මුදලක් වැඩිපුර ලැබේ. එමෙන්ම රු.6,280ක මුදලක් උද්ධමනයට වඩා ඉහළින් උපයාගත හැකිය.

එලෙසම, අවදානම් ගන්නා ආයෝජකයෙකු කොටස් 1,000ක් මිලදී ගැනීම සඳහා ආයෝජනය කළේ නම් සහ, 2006 දී රුපියල් 36ක් වූ කොටසක මිල 2022 දී රුපියල් 302.70ක් වන්නේ නම්, මුළු ප්‍රතිලාභය රුපියල් 288,329 වනු ඇත. මෙමඟින් කණ්ඩායමට අවදානම් ගැනීම සහ නිසි තෝරාගැනීම් සිදු කිරීම සඳහා රුපියල් 372,000 කට වැඩි මුදලක් වෙන් කිරීමට හැකි විය.

මෙසේ හොඳ කොටස් කිහිපයක් මිලදී ගෙන රඳවා ගැනීමේ උපයා මාර්ගය අනුගමනය කිරීම නිසා ඔබේ ජීවන රටාවේ විශාල වෙනසක් සිදුකළ හැකිය.



"ආයෝජනය යනු අනාගත ප්‍රතිලාභයක් උත්පාදනය කිරීම සඳහා දීර්ඝ කාලයක් තිස්සේ කරනු ලබන වර්තමාන පරිභෝජනයේ කැපකිරීමයි. එමඟින් ආයෝජකයාට ප්‍රතිලාභ ලැබෙනුයේ

- (1) මුදල් ආයෝජනයේ කාල සීමාව සඳහා**
- (2) අපේක්ෂිත උද්ධමන අනුපාතය වෙනුවෙන්**
- (3) අවදානම් එනම් අනාගතය පිළිබඳ අවිනිශ්චිතාව වෙනුවෙන් ය."**

සංයුක්ත (වැල්) පොළිය ඔබේ හොඳම මිතුරාය


උද්ධමනයට එරෙහිව සටන් කිරීමට ඇති ලොකුම ආයුධ වන්නේ

1. සංයුක්ත පොළිය. (වැල් පොළිය)
2. ඔබ විශ්‍රාම යාමට පෙර ඔබේ වත්කම් වර්ධනය වීමට ඔබ විසින් දෙන කාලය
3. උද්ධමනයට වඩා ඉහළින් කොපමණ ප්‍රතිලාභයක් ලබන්නේද යන්න.

අනාගත අගය ගණනය කිරීම

$$PMT \cdot \left[\frac{(1+r)^n - 1}{r} \right] \text{ where}$$

PMT = මාසිකව කරනු ලබන ගෙවීම
r = මාසික පොලී අනුපාතය (වාර්ෂික අනුපාතය 12න් බෙදූවිට, අනුපාතය)
n = මාසික ගෙවීම් කරන වාර ගණන.



උදාහරණයක් ලෙස, මාසිකව රු. 287 බැගින් වසර 30ක් සඳහා වාර්ෂික පොළී අනුපාතය 12% (පොළී මුදල වැල් පොළී ක්‍රමයට ගිණුමට බැරකරයි.) ආයෝජනය කරයි නම් වසර 30කදී රු.1,003,054ක මුදලක් උපයා ගත හැකිය. වසර 30ක කාලය සඳහා ඔබ ඉතුරු කරනු ලැබුවේ රු. 103,320ක් (287 x මාස 360) වුවත්, ඔබට වැඩිපුර ලැබුණ රු.899,734 වනුයේ පොළිය මත උපයන ලද පොළිය වේ.

72 නීතිය දැන ගන්න : වාර්ෂික පොළ අනුපාතය භාවිතයෙන් 72 යන අගය බෙදූ විට ලැබෙන පිළිතුරෙන් කියනු ලබන්නේ, ඔබේ ආයෝජනය දෙගුණ කිරීමට කොපමණ කාලයක් ගතවේද යන්නයි. නිදසුනක් ලෙස ඔබට ලැබෙන පොළී අනුපාතය 6%ක් නම් (72/6) එවිට ඔබගේ මුදල දෙගුණ කිරීමට වසර දොළහක් ගත වේ. එමෙන්ම ඔබට 12%ක පොළී අනුපාතයක් ලැබේ නම් (72/12) එවිට මුදල දෙගුණ කිරීමට ගතවන්නේ වසර 6ක් පමණි. වඩාත් වැදගත්වන්නේ උද්ධමන වේගය අභිබවා යන ප්‍රතිලාභයක් ලබාගත හැකිද යන්නයි. (වාර්ෂික පොළී අනුපාතය - උද්ධමන වේගය). උද්ධමන වේගය අභිබවා ලැබෙන ප්‍රතිලාභය වැඩිවන තරමට ඔබව ධනවතෙක් වන වේගයද වැඩිවේ.



සමහර ආයෝජන සත්‍ය වීමට තරම් හොඳ නැත

සමහර ආයෝජන සත්‍ය වීමට තරම් හොඳ නැති අතර ඒවායින් පරිස්සම් වීම මඟින් ඔබට විශාල අලාභ මඟහරවා ගත හැක. පිරිමිඬ යෝජනා ක්‍රම වැනි ඉක්මනින් පොහොසත් වන යෝජනා ක්‍රම වලින් වළකින්න. (ඔබ මෙම යෝජනා ක්‍රමයට වැඩි සාමාජිකයන් හඳුන්වා දුන්නොත් ඔබට ගෙවීමට ඔවුන් පොරොන්දු වේ.)

රූපවාහිනී වෙළඳ දැන්වීම්, පුවත්පත් දැන්වීම් සහ ප්‍රවර්ධනකරුවන්ගෙන් (විකුණුම්කරුවන්) ලැබෙන දුරකථන ඇමතුම් වලින් ඔබෙන් ඉල්ලා සිටින්නේ විවිධ ආයෝජන විකල්ප සහ මූල්‍ය සේවා ප්‍රවර්ධනය කර ගැනීමයි.

අවදානම් පැහැදිලි කිරීම සඳහා ඔබට ස්වාධීන තෙවන පාර්ශවයක් අවශ්‍ය වේ. විකුණුම්කරුවන්ගේ කතාව විශ්වාස නොකරන්න. ඔබට බොහෝ විට ඇසෙන වචන පෙළක් වනුයේ "ඔබේ ආයෝජනය සහතිකයි" යන්නයි. ඔබගේ ආයෝජනය සහතික වන්නේ කෙසේද යන්න ඔබ අසා දැනගත යුතුයි. හේතුව වන්නේ, ණය ගැණුම්කරුට පමණක් සහතිකයක් ලබාදිය නොහැක. මන්ද ණය ගැතියා කෙසේ හෝ ණය නියමිත දිනට ආපසු ගෙවීමට නීතියානුකූලව බැඳී සිටින බැවිනි. ණය ගැතියා පැහැර හරිනු ලැබුවහොත් ඒවිට ණය ආපසු ගෙවන බවට සහතිකයක් දිය හැක්කේ මූල්‍යමය වශයෙන් ශක්තිමත් තෙවන පාර්ශවයකට පමණි. ණයක් හෝ ආයෝජනයක් සහතික කර ඇත්නම්, තෙවන පාර්ශවයක් විසින් ලබා දෙන ඇපය කොන්දේසි විරහිත සහ ආපසු හැරවිය නොහැකි, සියලු තත්වයන් යටතේ බලාත්මක කළ හැකි විය යුතුය.

වෙනත් වචන වලින් කිවහොත්, ණය ගැතියා පැහැර හරින විට ඇපකරයට ගරු නොකිරීමට මාර්ගයක් සොයා ගැනීමට ඇපකරුට නොහැකි විය යුතුය.

"සමහර ආයෝජන සත්‍ය වීමට තරම් හොඳ නැති අතර ඒවායින් පරිස්සම් වීම මඟින් ඔබට විශාල අලාභ මඟහරවා ගත හැක. පිරිමිඬ යෝජනා ක්‍රම වැනි ඉක්මනින් පොහොසත් වන යෝජනා ක්‍රම වලින් වළකින්න. (ඔබ මෙම යෝජනා ක්‍රමයට වැඩි සාමාජිකයන් හඳුන්වා දුන්නොත් ඔබට ගෙවීමට ඔවුන් පොරොන්දු වේ.)"

විකුණුම් උපක්‍රම වලට මූලා නොවන්න. ඉදිරිපත් කරන ලද ආයෝජන උපකරණ පිළිබඳව හොඳින් සොයා බලා ආයෝජනය කිරීමට පෙර ඇති අවදානම් සොයා ගන්න. ස්වාධීන විශ්ලේෂකයින්ගේ පර්යේෂණ වාර්තා සහ ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම ආදිය ඔබට ලබා දී ඔබව දැනුවත් කිරීමට අවශ්‍ය මූල්‍ය ආයතන කැමැත්තෙන් ක්‍රියාකරනු ඇත.

දැනුවත් තීරණයක් ගැනීමට ඔබ කාලය ලබා ගන්න. වඩාත්ම වැදගත් දෙය නම්, ඔබ ආයෝජනය කළ යුත්තේ බලපත්‍රලත් නියාමනය කරන ලද මූල්‍ය ආයතනවල පමණි. කෙසේ වෙතත්, ප්‍රතිලාභ කෙතරම් ආකර්ශණීය වුවත් එය බලපත්‍රලාභී නියාමනය කරන ලද මූල්‍ය ආයතනයක් නොවේ නම් ඔබ ගන්නේ විශාල අවදානමකි.

තවද ව්‍යාජ සහතික ලබා දෙමින් ඔබේ මුදල් ලබා ගත හැකි ප්‍රසිද්ධ සංවිධාන නියෝජනය කරන බව කියා සිටින පුද්ගලයින් පිළිබඳව ඉතා විපරමෙන් සිටින්න.

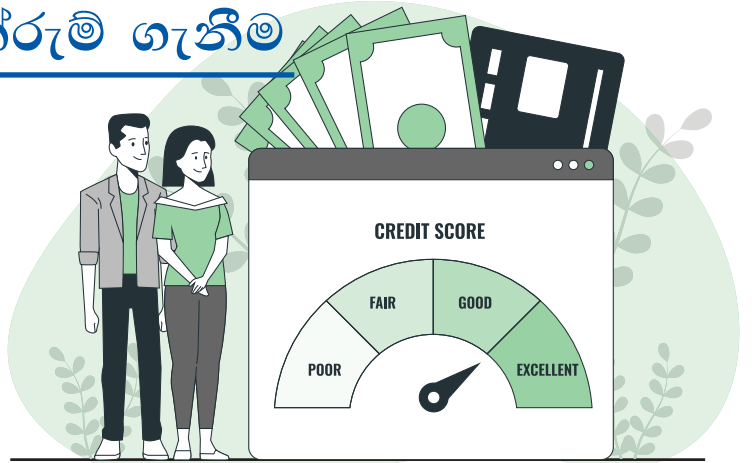
ආයෝජනය කිරීමෙන් පසු, ඔබේ ආයෝජන ඉලක්ක සපුරා ගැනීම සඳහා අවශ්‍ය ප්‍රතිලාභ උපයන බවටත් ඔබේ අවදානම ඉවසීමේ මට්ටම තුළ තිබෙන බවත් සහතික කිරීම සඳහා ඔබ නිරන්තරයෙන් තම ආයෝජන අධීක්ෂණය කළ යුතුය.

වෙළඳපල පොලි අනුපාත සහ කොටස් වෙළඳපල මෙහෙයවන ප්‍රවණතා පිළිබඳව නිතරම දැනුවත් වීම තුළින් ඔබේ ආයෝජන පිළිබඳ නිසි අධීක්ෂණයක් කළ හැකිය.



ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම තේරුම් ගැනීම

ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම මගින් ආයතනයක් විසින් පොරොන්දු වූ පොලිය සහ මූලික ගෙවීම් කාලෝචිත පදනමක් මත ආපසු ගෙවීමේ හැකියාව පිළිබඳ ප්‍රවේශමෙන් සකස් කරන ලද ස්වාධීන මතයක් පිළිබිඹු කරයි. වෙනත් වචනවලින් කිවහොත් පෙරනිමි අවදානම (Default Risk) ගැන මෙයින් කියවේ. පෙරනිමි අවදානම යනු ණය ගැනුම්කරුට අදාළ පොළ මුදල හා මූලික මුදල නැවත ආපසු ගෙවීමට නොහැකි වීමයි.



ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමේ ඒජන්සියේ මතය මහජනතාවගේ යහපත උදෙසා ප්‍රවෘත්ති මාධ්‍යවල පළ වේ. ශ්‍රේණිගත කිරීම අලාභ නොවේ යැයි කියාදෙනු ලබන සහතිකයක් නොවේ. සුරැකුම්පත් මිලදී ගැනීම, විකිණීම හෝ රඳවා තබා ගැනීම සඳහා නිර්දේශයක් ද නොවේ.

ඒවා හුදෙක් පෙරනිමි අවදානම පිළිබඳව දෙනු ලබන මතයන්ය. ශ්‍රී ලංකාවේ මහජන මුදල්/ තැන්පතු ඉල්ලා සිටින සියලුම බැංකු සහ මූල්‍ය සමාගම් සඳහා ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම අනිවාර්ය වේ. තැන්පතු එක්රැස් කරනු ලබන ඕනෑම මූල්‍ය ආයතනයක ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම දැන ගැනීමට / ඉල්ලීමට ඔබට අයිතියක් ඇති අතර ණය ශ්‍රේණියක් නොමැති කිසිදු මූල්‍ය ආයතනයක ආයෝජනය නොකරන්න.

"පෙරනිමි අවදානම යනු ණය ගැනුම්කරුට අදාළ කොළි මුදල හා මූලික මුදල නැවත ආපසු ගෙවීමට නොහැකි වීමයි."

ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම් නිකුත් කරනු ලබන්නේ ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමේ ආයතන (CRAs) විසිනි. මෙවැනි ආයතන සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාවේ (SEC) විෂය පථයට/ අධීක්ෂණයට අයත් වේ. මේ වන විට, ෆීච් රේටින් ලංකා ලිමිටඩ් (එෆ්.ආර්.එල්), ලංකා රේටින් ඒජන්සි ලිමිටඩ් සහ අයි.සී.ආර්.ඒ. ලංකා ලිමිටඩ් යන ආයතන තුනක් සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාවේ ලියාපදිංචි වී ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම් ලබා දෙයි.

ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම මගින් ණය ලබාගත් පාර්ශවයට සම්බන්ධ පෙර නිමි අවදානම මැනිය හැකි අතර අනෙකුත් සාපේක්ෂ ශ්‍රේණිගත කිරීම් හෝ අනෙකුත් සියලුම ශ්‍රේණිගත කළ උපකරණ සමඟ සන්සන්දනය කළ හැක. පරිමාණයේ ඉහළින්ම ඇති AAA(Ika) ශ්‍රේණිගත කිරීම මගින් අදහස් කරන්නේ ණය ගනු ලබන්නාගේ පැහැර හැරීමේ අවදානම අතිශයින් අඩු වන බවයි. තවද යමෙකු පරිමාණයෙන් පහළට යන්නේ නම් පෙරනිමි අවදානම ක්‍රමයෙන් වැඩි වේ. (ශ්‍රේණිගත කිරීමේ පරිමාණයන් සහ ඒවායේ අර්ථ දැක්වීම් 1 වන වගුවේ දැක්වේ). ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමට අමතරව, ශ්‍රේණිගත කිරීමේ ආයතන විසින් සවිස්තර ණය විශ්ලේෂණ වාර්තාවක් ප්‍රකාශයට පත් කරනු ලැබේ.

ස්ථාවර ආදායම් උපකරණවල වල තම මුදල් යොදවන බොහෝ ආයෝජකයින්ට ඔවුන්ගේ ආයෝජනයේ සම්පූර්ණ හෝ අර්ධ වශයෙන් අහිමි වීමේ පෙරනිමි අවදානම තක්සේරු කිරීමට හා ඒවා සන්සන්දනය කර බැලීමට ක්‍රමයක් නොමැත. අවදානම් රහිත රජයේ බැඳුම්කර හැර වෙනත් ඕනෑම ආයෝජන උපකරණයක යමෙකු ආයෝජනය කරන විට, පෙරනිමි අවදානම අන්තර්ගතව තිබේ. පෙරනිමි අවදානම යනු බැංකු ඉතිරි කිරීම් සහ ස්ථාවර තැන්පතු, ආයතනික බැඳුම්කර හෝ ණයකර, රක්ෂණ වන්දි සහ මූල්‍ය සමාගම්හි තැන්පතු වලට ගෙවීමට බැඳී සිටින පොලිය සහ පූර්ණ මුදල නැවත ගෙවීමට අපොහොසත් වීමයි.

යමෙකු විසින් බැංකු තැන්පතුවක, මූල්‍ය සමාගම තැන්පතුවක, ආයතනික බැඳුම්කරයක, ණයකරයක හෝ රක්ෂණ ඔප්පුවක ආයෝජනය කරන අවස්ථාවන්හි, ආයෝජකයින්ට ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම භාවිතා කර එම ආයෝජනයේ අවදානම තමන්ගේම අවදානම් ඉවසීමේ මට්ටමට ගැලපෙනවාද යන්න තීරණය කිරීමට සහ ලබා දෙන ප්‍රතිලාභ, ගනු ලබන අවදානමට සාපේක්ෂව ප්‍රමාණවත්ද? යන්න ගැන අවබෝධයක් ලබා ගත හැක. ඉහත සඳහන් ආයෝජන සිදු කිරීමේදී ශ්‍රේණිගත කිරීමක් (නොමිලේ දෙනු ලබන) වැනි සරල මෙවලමක් භාවිතා කර අවදානම මැන ගැනීමට ඔබ අපොහොසත් වුවහොත් ඔබ විසින් කරනු ලබන්නේ විශාල වැරද්දකි.



ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම ගැන නොදන්නා ආයෝජකයින්ට ආයෝජන තීරණ ගැනීමට සිදුවන්නේ ආයතනයේ ජනප්‍රියතාවය මතයි. ශ්‍රී ලංකාවේ ආයෝජකයින්ගෙන් බහුතරයකට ඇත්තේ ආයෝජන අවදානම පිළිබඳ අපැහැදිලි අවබෝධයකි. එය එසේ වන්නේ, ඔවුන් තම ආයෝජන පිළිබඳ හොඳ අධ්‍යයනයක් නොකරන නිසාවෙනි.

ආයතනය බංකොලොත් වුවහොත් රජය, ඔවුන්ව බේරා ගනු ඇතැයි ඔවුහු දිගටම උපකල්පනය කරති. ඔවුන්ගෙන් බොහෝ දෙනෙක් ප්‍රතිලාභ ගැන පමණක් සොයා බලන අතර පෙරනිමි අවදානම ගැන කලාතුරකින් සලකනු ලැබේ. ශ්‍රී ලංකාවේ බැංකු තවමත් මුදල් පැහැර හැරීමක් සිදු කර නැති නමුත් තැන්පත්කරුවන්ට මුදල් අහිමි වූ මූල්‍ය සමාගම් කිහිපයක් මැන අතීතයේ වාර්තා වී තිබේ.

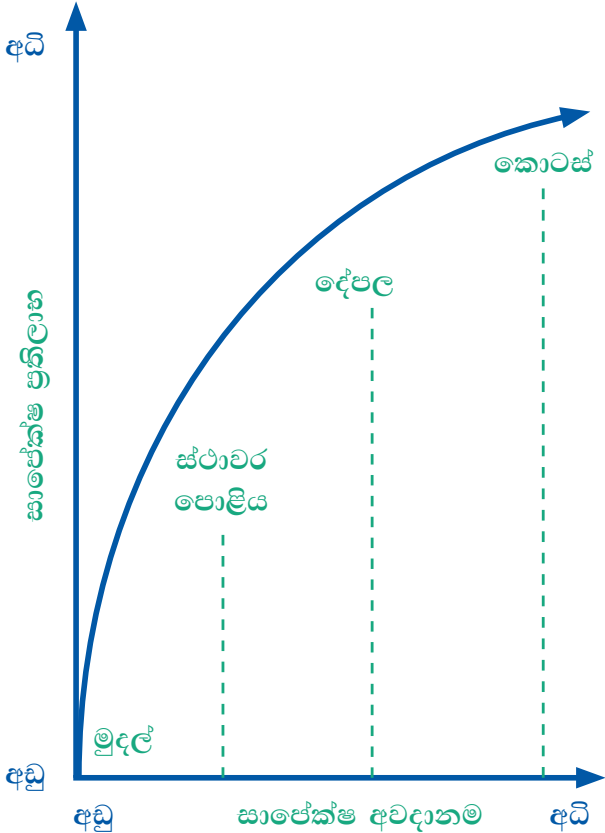
"යමෙකු විසින් බැංකු තැන්පතුවක, මූල්‍ය සමාගම තැන්පතුවක, ආයතනික බැඳුම්කරයක, ණයකරයක හෝ රක්ෂණ ඔප්පුවක ආයෝජනය කරන අවස්ථාවන්හි, ආයෝජකයින්ට ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම භාවිතා කර එම ආයෝජනයේ අවදානම තමන්ගේම අවදානම් ඉවසීමේ මට්ටමට ගැලපෙනවාද යන්න තීරණය කිරීමට සහ ලබා දෙන ප්‍රතිලාභ, ගනු ලබන අවදානමට සාපේක්ෂව ප්‍රමාණවත්ද? යන්න ගැන අවබෝධයක් ලබා ගත හැක."

ශ්‍රී ලංකාව සඳහා ණය ශ්‍රේණිගත කිරීමේ පරිමාණය

ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම	නිර්වචනය
ආයෝජන ශ්‍රේණිය	
AAA (ika)	ඉහළතම ණය ගුණාත්මක භාවය 'AAA' ශ්‍රේණිගත කිරීම් මගින් ණය අවදානම පිළිබඳ අවම අපේක්ෂාව දක්වයි. මෙම ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම කරනු ලබන්නේ මූල්‍යමය බැඳීම් කලට වේලාවට ගෙවීම සඳහා සුවිශේෂී ශක්තිමත් ධාරිතාවක් ඇති විට පමණි. මෙම ධාරිතාව සඳහා අනාගතයේදී අපේක්ෂා කළ හැකි සිදුවීම් අහිතකර ලෙස බල නොපායි.
AA+ (ika) AA (ika) AA- (ika)	ඉතා ඉහළ ණය ගුණාත්මකභාවය 'AA' ශ්‍රේණිගත කිරීම් මගින් ණය අවදානම පිළිබඳ ඉතා අඩු අපේක්ෂාවක් දක්වයි. මූල්‍ය බැඳීම් නිසි කලට ගෙවීම සඳහා ඉතා ශක්තිමත් ධාරිතාවක් ඔවුන් පෙන්නුම් කරයි. අනාගතයේ දී අපේක්ෂා කළ හැකි සිදුවීම් වලින් මෙම ධාරිතාව සැලකිය යුතු ලෙස අවදානමට ලක් නොවේ.
A+ (ika) A (ika) A- (ika)	ඉහළ ණය ගුණාත්මකභාවය 'A' ශ්‍රේණිගත කිරීම් මගින් ණය අවදානම පිළිබඳ අඩු අපේක්ෂාවක් දක්වයි. මූල්‍ය බැඳීම් නිසි කලට ගෙවීමේ හැකියාව ශක්තිමත් ලෙස සැලකේ. කෙසේ වෙතත් මෙම ධාරිතාව ඉහත දැක්වූ ශ්‍රේණිගත කිරීම්වලට වඩා ආර්ථික තත්වයන්හි වෙනස්වීම් වලට ගොදුරු විය හැකිය.
BBB+ (ika) BBB (ika) BBB- (ika)	හොඳ ණය ගුණාත්මක භාවය 'BBB' ශ්‍රේණිගත කිරීම්වලින් පෙනී යන්නේ දැනට ණය අවදානම පිළිබඳ යම් අඩු අපේක්ෂාවක් පවතින බවයි. මූල්‍ය බැඳීම් කාලෝචිත ලෙස ගෙවීමේ හැකියාව ප්‍රමාණවත් යැයි සලකනු ලැබුවද ආර්ථික තත්වයන්හි අහිතකර වෙනස්කම් මෙම ධාරිතාවට හානි කිරීමට වැඩි ඉඩක් ඇත. මෙය අවම ආයෝජන ශ්‍රේණියේ කාණ්ඩයයි.
සමපේක්ෂණ ශ්‍රේණිය	
BB+ (ika) BB (ika) BB- (ika)	සමපේක්ෂණ 'BB' ශ්‍රේණිගත කිරීම් වලින් පෙනී යන්නේ, විශේෂයෙන් කාලයක් සමග ඇති වන අහිතකර ආර්ථික විපර්යාසයේ ප්‍රතිඵලයක් ලෙස ණය අවදානම වර්ධනය වීමේ හැකියාවක් පවතින බවයි. කෙසේ වෙතත්, මූල්‍ය බැඳීම් සපුරාලීමට ඉඩ දීම සඳහා ව්‍යාපාර හෝ මූල්‍ය විකල්ප ලබාගත හැකිය. මෙම කාණ්ඩයේ ශ්‍රේණිගත කර ඇති සුරැකුම්පත්, ආයෝජන ශ්‍රේණියට වඩා පහළ වේ.
B+ (ika) B (ika) B- (ika)	ඉහළ සමපේක්ෂණ 'B' ශ්‍රේණිගත කිරීම්වලින් පෙන්නුම් කරන්නේ සැලකිය යුතු ණය අවදානමක් පවතින නමුත් සීමිත ආරක්ෂිත බවක් පවතින බවයි. මූල්‍යමය බැඳීම් දැනට නිසියාකාරව සපුරා ඇත. කෙසේ වෙතත්, අඛණ්ඩව ගෙවීම් කිරීම රඳා පවතින්නේ ධාරිතාවය, තිරසාර, වාසිදායක ව්‍යාපාර සහ ආර්ථික පරිසරයක් මත වේ.
CCC (ika) CC (ika) C (ika)	ඉහළ පෙරනිමි අවදානම ණය ගෙවීම් පැහැර හැරීමට වැඩි අවදානමක් පවතී. ණය ගෙවීමේ හැකියාව තනිකරම රඳා පවතින්නේ යහපත්/වාසිදායක ආර්ථික පරිසරයක් මත වේ.
DDD (ika) DD (ika) D (ika)	ණය පැහැර හැරීම මෙයින් කියවෙන්නේ ණය මුදලෙන් 50% - 90% අතර ප්‍රමාණයක් නැවත අයකරගත හැකි බව සහ ණය පැහැර හැරීමේ සම්භාවිතාවය අතිශය වැඩි බවයි. එමෙන්ම "D" මගින් කියවෙන්නේ ණය නැවත අයකර ගැනීමේ සම්භාවිතාව 50%කටත් වඩා අඩු බවයි.

ආයෝජනය කිරීමේ අවදානම දැන ගන්න

සෑම ආයෝජනයකම අවදානමක් ඇත. අවදානම යනු ආයෝජනයේ සැබෑ ප්‍රතිලාභ අපේක්ෂිත ප්‍රමාණයට වඩා වෙනස් වීමට ඇති හැකියාව සහ මුල් ආයෝජනය කළ මුදලෙන් කොටසක් හෝ සියල්ලම අහිමි වීමේ හැකියාව වේ. ස්ථාවර තැන්පතු සහ ණයකර වැනි ස්ථාවර පොළී ගෙවන ආයෝජන උපකරණ වලදී ඔබට පෙරනිමි අවදානමක් සහ මිලදී ගැනීමේ ශක්තියේ අවදානමක් ඇත. (ප්‍රතිලාභය උද්ධමනයට වඩා අඩු වන විට ආයෝජනය කළ පිරිමේදි ලැබෙන මුදලෙන් ඔබට පෙරදී මිලදීගත හැකි භාණ්ඩ ප්‍රමාණයම මිලදී ගත නොහැක). සමාගම් කොටස්, ඒකක භාර සහ රත්රන්වල ආයෝජන සඳහා වෙළඳපොළ අවදානම හා අස්ථාවරත්වය බලපායි. (ආයෝජකයින්ගේ හැසිරීම හෝ මනෝභාවය සහ වෙනත් සාධක හේතුවෙන් එදිනෙදා ඒවායේ මිල උච්චාවචනය වීම). දේපල ආයෝජනවලට ද්‍රවශීලතා අවදානම ඇති අතර ඒවා ඉක්මනින් මුදල් බවට පරිවර්තනය කිරීමට ඔබට නොහැකි වනු ඇත. ඔබේ අවදානම් ඉවසීමේ සීමාව දැන ගැනීම ඔබට වැදගත්ය. එනම් ඔබේ ආයෝජනය තුළින් පාඩුවක් සිදුවුවහොත් එය කොතරම් දුරකට ඔබට දරාගත හැකිද යන්නයි.



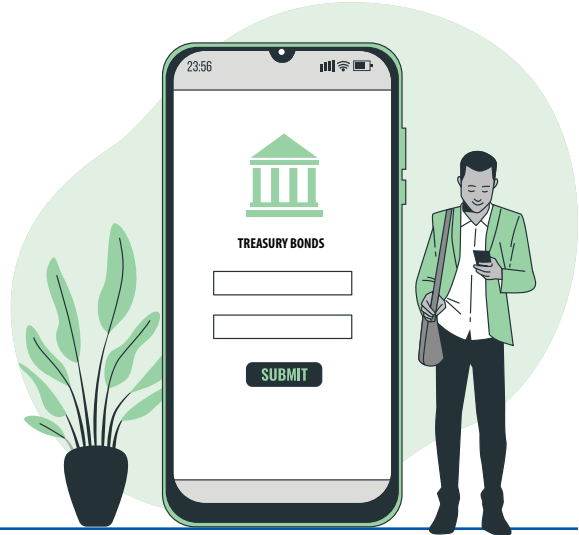
ඔබ වෘත්තීය ආයෝජන උපදේශකයෙකු සමඟ කතා කරන්නේ නම්, ඔහු හෝ ඇය ප්‍රතිලාභ ගැන කතා කිරීමට පෙර ඇතිවිය හැකි සියලුම අවදානම් පිළිබඳ සාමාන්‍ය අදහසක් ඔබට ලබා දෙනු ඇත. එමෙන්ම අනෙක් අතට, අවදානමට පෙරාතුව ප්‍රතිලාභය ගැන පමණක් ඔබට පවසන උපදේශකවරුන්ගෙන් ප්‍රවේශම් වන්න.

"සෑම ආයෝජනයකම අවදානමක් ඇත. අවදානම යනු ආයෝජනයේ සැබෑ ප්‍රතිලාභ අපේක්ෂිත ප්‍රමාණයට වඩා වෙනස් වීමට ඇති හැකියාව සහ මුල් ආයෝජනය කළ මුදලෙන් කොටසක් හෝ සියල්ලම අහිමි වීමේ හැකියාව වේ."

ප්‍රාග්ධන වෙළඳපොළේ ආයෝජනය කිරීම

ආයෝජන වර්ග

බැඳුම්කර: ණයකර ලෙස හැඳින්වෙන මෙම බැඳුම්කර රජය, මූල්‍ය ආයතන සහ සමාගම් විසින් අරමුදල් ණයට ලබා ගැනීමට භාවිතා කරයි. ආයතනික හා තනි ආයෝජකයින් මේවායේ අයෝජනය කරනු ලබන අතර ඒ වෙනුවෙන් නිශ්චිත පොලියක් සහ නිශ්චිත අනාගත දිනයකදී ණයට ගත් මුල් මුදල ආපසු ගෙවනු ලැබේ. ණයකර, කොළඹ කොටස් වෙළඳපොලෙන් (CSE) මිලදී ගෙන විකුණා දැමිය හැකිය. කාලයත් සමඟ ඒවායේ වටිනාකම ඉහළ සහ පහළ යා හැකිය.



සමාගම් කොටස්: සමාගමක කොටසක්, සමාගමක හිමිකමෙන් කොටසක් නියෝජනය කරයි. ඔබට සමාගමක කොටස් තිබේ නම්, සමාගම ලබන ලාභයෙන් ලාභාංශ ඔබට ලැබෙනු ඇත. කොටසක මිල සාමාන්‍යයෙන් කාලයත් සමඟ වෙනස් වේ. කොටසක මිල වැඩි වුවහොත්, ඔබ එය මිලදී ගත් මිලට වඩා වටිනාකමක් ඇත.

නමුත් මිල පහත වැටුණහොත් එය ඔබ ගෙවූ මුදලට වඩා අඩු වනු ඇත. කොටසක මිල රඳා පවතින්නේ අදාළ සමාගමේ ක්‍රියාකාරිත්වය, සමාගම ක්‍රියාත්මක වන කර්මාන්තයේ (Industry) තත්වය සහ සාමාන්‍ය ආර්ථික තත්වය මතය.



ආයෝජනය කරන්නේ කෙසේද?

අවදානම අවම කිරීම සහ ඔබේ ආයෝජනයේ ප්‍රතිලාභ උපරිම කිරීම සඳහා පහත සඳහන් දෑ ඉතා වැදගත් වේ.

ඔබේ මූල්‍ය අනාගතය සඳහා උපාය මාර්ගයක් තබා ගන්න.

හොඳින් සැලසුම් කළ ආයෝජන උපාය මාර්ගයක් තිබීම මගින් සැබෑ වෙනසක් ඇති කළ හැකිය. ඔබ උපාය මාර්ගයකින් තොර නම්, ආවේගශීලීව ක්‍රියා කිරීමේ ප්‍රවණතාවක් පවතී. නිදසුනක් වශයෙන් කොටස් වෙළඳපොලෙහි දැඩි පහත වැටීමකට ලක්වන විට ආයෝජකයන් බිය වී කොටස් විකුණා දමයි. බොහෝ ආයෝජකයින් භාවිතා කරන මෙවලමක් වශයෙන් ආයෝජන ප්‍රතිපත්ති ප්‍රකාශය (IPS) හැඳින් විය හැකිය. මෙහි ආයෝජන අරමුණු සහ සීමාවන් පැහැදිලිව දක්වන අතර පහත සඳහන් දේ එහි අන්තර්ගත වේ.

1. ප්‍රතිලාභ අවශ්‍යතාවය, 2. අවදානම ඉවසීමේ මට්ටම සහ සීමාවන් (ආයෝජනයේ කාල පාරසය, ද්‍රවශීලතා අවශ්‍යතාවය, නීතිමය අවශ්‍යතා, බදුකරණ අවශ්‍යතා, ආයෝජකයාගේ විශේෂිත වූ අවශ්‍යතා) වෘත්තීය ආයෝජන උපදේශකයෙකු සේවාදායකයාගේ අවශ්‍යතා තේරුම් ගැනීමට අයි.පී.එස්. (IPS) එකක් සකස් කරනු ලබන අතර ආයෝජන කලමනාකරනය කිරීමේදී සියලු පාර්ශවයන්ගේ වගකීම් ලේඛනගත කිරීමට උත්සාහ කරනු ඇත. ඔබේ ආයෝජන අරමුණු සහ අවදානම් ඉවසීමේ මට්ටම මත පදනම්ව, ආයෝජන උපදේශකවරයා ඔබට ගැලපෙන සහ සුදුසු වත්කම් වෙන් කිරීමක් (Asset Allocation) IPS එකක් මාර්ගයෙන් නිර්දේශ කරනු ලබයි.

සේවාදායකයාගේ අරමුණු, සීමාවන් හෝ වෙනත් තත්වයන් වෙනස් වන විට, නිරන්තරයෙන් IPS එක සමාලෝචනය කර යාවත්කාලීන කරනු ලැබිය යුතුය.



අවදානම් අවම කිරීම සඳහා ඔබේ ආයෝජන විවිධාංගීකරණය කරන්න.

විවිධ වත්කම් පංතිවල විවිධ මට්ටම්වල අවදානම් සහ ප්‍රතිලාභ ලක්ෂණ ඇති අතර ඒවා කාලයත් සමඟ එකම වෙළඳපල තත්වයන් යටතේ වුවත් වෙනස් ලෙස හැසිරේ. එබැවින් එක් වත්කම් පන්තියක ධනාත්මක (Positive) ක්‍රියාකාරිත්වය මගින් තවත් වත්කම් පන්තියක ඍණාත්මක (Negative) ක්‍රියාකාරිත්වය මඟහරවා ගත හැකිය. එබැවින් ආයෝජකයින් වත්කම් පන්ති හරහා සහ එකී වත්කම් පන්ති තුළ තවදුරටත් විවිධාංගීකරණය කළ යුතුය.



ඔබේ ආයෝජන කළඹ නීතිපතා සමාලෝචනය කරන්න.

ඔබට අවශ්‍ය වූ විවිධාංගීකරණය අදාළ ආයෝජන කළඹ මඟින් සපයන බව සහතික කිරීම සඳහා ඔබේ කළඹ නිරන්තරයෙන් සමාලෝචනය කරන්න. ඔබේ ආයෝජන කළඹේ ප්‍රතිලාභ කළින් පිහිටුවාගත් අපේක්ෂිත ප්‍රතිලාභ අනුපාත සමඟ ගැලපේදැයි නිතරම සන්සන්දනයක යෙදෙන්න.



ඔබ ගෙවන්නේ “මිල” වන අතර “වටිනාකම” යනු ඔබට ලැබෙන දෙයයි.

දේවල් සරල ලෙස තබා ගන්න. ඔබ ආයෝජනය කරන වත්කමෙහි අනාගත ඉපැයීම් හැකියාව ඔබ තේරුම් ගන්නේ නම් පමණක් ආයෝජනය කරන්න. යම් ආයෝජන වත්කමක මිල මෑත අතීතයේ දී වැඩි වෙමින් පවතී නම්, එම කාරණය කිසි විටෙකත් මිලදී ගැනීමට හේතුවක් නොවේ. කෙසේ වෙතත්, ආයෝජකයන් බොහෝ විට තම සෙසු ආයෝජකයන්ගේ අතාර්කික හැසිරීම ආදර්ශයට ගෙන ඔවුන්ද අතාර්කික ලෙස හැසිරීමට පටන් ගනී. ආයෝජනය කිරීමේදී බිය උපදවන වාතාවරණය ඔබේ මිතුරා වන අතර ප්‍රීතිමත් වචන සහ පරිසරය ඔබේ සතුරා ලෙස සැලකිය යුතුය.

ආයෝජකයින් “අවදානම” යන කාරණාව සෘණාත්මක ලෙස සිතීමට නැඹුරු වන්නේ එය වළක්වා ගත යුතු දෙයක් වන බැවිනි. කෙසේ වෙතත්, ආයෝජන ලෝකයේ අවදානම සහ ප්‍රතිලාභය වෙන් කළ නොහැකි අතර අවදානම කළමණාකරණය කර ප්‍රතිලාභ උපරිම කර ගැනීමට වගබලා ගත යුතුය.

ඔබේ පරමාර්ථය විය යුත්තේ ස්ථාවර තැන්පතු වැනි අවම අවදානම් විකල්පයක් සඳහා ආයෝජනය කිරීම නොව, ඔබ දරා ගැනීමට කැමති අවදානමට අනුකූලව හැකි උපරිම ප්‍රතිලාභ ලබා ගැනීමයි. මෙය කළ හැක්කේ ඔබ ඒ සම්බන්ධව ඉගෙනීමට සහ වෘත්තීය උපදෙස් ලබා ගැනීමට කැමති නම් පමණි. එසේ නොවේ නම්, ඔබ නොදැනුවත්වම අවශ්‍ය ප්‍රමාණයට වඩා වැඩි අවදානමක් ගැනීම නිසා බොහෝ ආයෝජකයින් මෙන් මුදල් අහිමි කර ගනු ඇත.



ප්‍රාග්ධන වෙළෙඳපොළේ ආයෝජනය කිරීමෙන් ලැබෙන ප්‍රතිලාභ

1. ප්‍රාග්ධන ලාභ ලබා ගැනීම : කොටස්, ණයකර හෝ ඒකක භාර වැනි ලැයිස්තුගත සුදැකුම්පත් වල ආයෝජනය කිරීමෙන් ඉතුරුම් ගිණුම් සහ ස්ථාවර තැන්පත් වලට වඩා වැඩි දිගු කාලීණ ප්‍රතිලාභ, ප්‍රාග්ධන ලාභ සහ ලාභාංශ ලෙස ලබා ගත හැකිය. දිගු කාලීනව සුදැකුම්පත් මිල ගණන් උද්ධමනය ඉක්මවා යයි.

කාලසීමාව	අවුරුදු ගණන	සාමාන්‍ය ප්‍රතිලාභය (වාර්ෂික %)	සාමාන්‍ය වාර්ෂික භාණ්ඩාගාර බිල්පත් ඉපයීම (%)	කොටස් සඳහා අවදානම් වාරිකය (Risk Premium)
1985 - 2012	28	26.59	14.29	12.30
2002 - 2012	11	32.98	11.56	21.42
2009 - 2012	4	53.53	11.33	42.20

2. ද්‍රවශීලතාවය සහ නම්‍යශීලීත්වය : කොටස් සහ ණයකර පවත්නා වෙළෙඳපල මිලට පහසුවෙන් අලෙවි කළ හැකි අතර සැලකිය යුතු ගනුදෙනු පිරිවැයක් හෝ වේලාවක් දැරීමට සහ ගත කිරීමට සිදු නොවේ. විවිධ ආදායම් මට්ටම්වල ආයෝජකයින්ට තමන්ට දැරිය හැකි ඒකක ගණනක ආයෝජනය කළ හැකි පරිදි මේවා ගනුදෙනු වේ.

3. විවිධාංගීකරනය : කොටස් හුවමාරුවේ ලැයිස්තුගත කර ඇති විවිධ වර්ගයේ සුදැකුම්පත්වල (විවිධ වර්ගයේ කර්මාන්ත) ආයෝජනය කිරීමට හැකියාව ලැබීම නිසා සමාගම් සඳහා වන නිශ්චිත අවධානම (Specific Risk) අවම කරගත හැකිය. වෘත්තීය විශේෂඥයන් විසින් ආයෝජන තීරණ ගනු ලබන ඒකක භාර (ඔබසළු ඔරම්පු) තුළින් කරනු ලබන ආයෝජනයන්හිදී මෙම නිශ්චිත අවදානම (Specific Risk) තවදුරටත් අවම කරගත හැකිය.

4. ඇපකරයක් ලෙස භාවිතා කළ හැකිවීම : මෙකී ආයෝජන සුදැකුම්පත්, මූල්‍ය ආයතනයකින් ණයක් ලබා ගැනීමේදී ඇපකරයක් ලෙස භාවිතා කළ හැකි වේ.



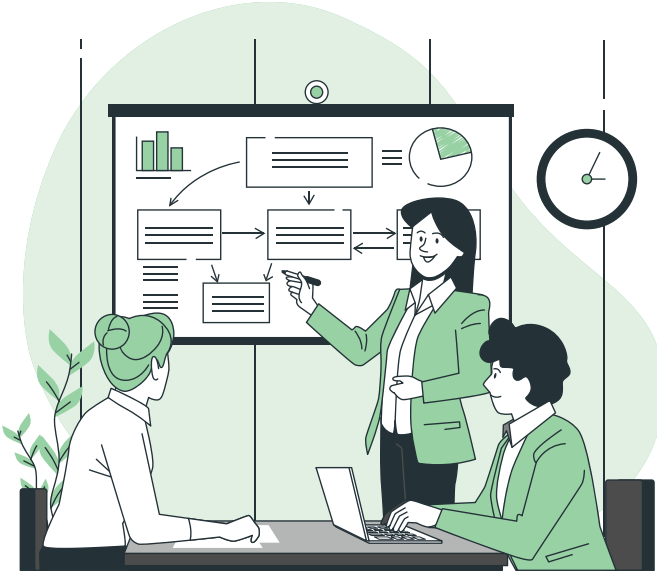
History has repeatedly shown that investors who stick to a sound strategy for the long-term come out ahead. Despite many short-term crises, stock markets have historically recovered – driven by long-term consistent company earnings growth.

ආයෝජන සිදු කිරීමේදී වෘත්තීය උපදෙස් ලබා ගන්න

ආයෝජනය කරන විට, ආයෝජන විශේෂඥයකුගේ වෘත්තීය උපදෙස් ලබා ගන්න. ඒ තැනැත්තා ඉහළ කොමිස් මුදල් පසුපස හඹා නොයන, හොඳ අතීත වාර්තාවක්, ඉහළ නිපුණතාවයක් සහ දැඩි ආචාර ධර්ම පද්ධතියක් හා වෘත්තීය හැසිරීම් වල ප්‍රමිතීන්ට බැඳී සිටින පුද්ගලයෙකු විය යුතුය. ඔබ ජීවිත කාලය පුරාම කරන ලද ඉතිරි කිරීම් සුමටව සහ ආකර්ශණීය ලෙස විකුණුම්කරුවෙකුට භාර නොදිය යුතුය. ඒ හා සමානව, ඔබ කිසිවිටෙකත් ඔබේ මුදල් කෙලින්ම ආයෝජන උපදේශකයෙකුට භාර නොදිය යුතුය. ඒ වෙනුවට, විශාල පිළිගත් බැංකුවක් වැනි භාරකරුවෙකු (Trustee) භාවිතා කරන්න. මෙහිදී උපදේශකයා ඔබේ තැන්පතු හෝ මුදල් ආපසු ගැනීම සෘජුවම හසුරුවන්නේ නැති නිසා මෙය වංචාවට ඇති අවස්ථා අඩු කරයි.

ඔබ ආයෝජන උපදේශකයෙකු තෝරා ගැනීමට පෙර යම්කිසි සොයා බැලීමක් කරන්න.

බලපත්‍රලාභී වෘත්තීය ආයෝජන උපදේශකයින්ගේ ලැයිස්තුවක් සඳහා ඔබට සුදැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව හා සම්බන්ධ විය හැකිය. නැතහොත් ආයෝජන සාර්ථක කරගත් සඟයකු සමඟ කතා කරන්න. කෙසේ වෙතත් කිසිම විශේෂඥයෙකු අන්ධ ලෙස විශ්වාස නොකරන්න. ඔහු / ඇය කොමිස් මුදලක් ලබා ගැනීමේ අරමුණින් ඔහුගේ / ඇයගේ නිෂ්පාදන විකිණීමට උත්සාහ කරයි. විවිධ අදහස් ලබා ගැනීමෙන් පසු ඔබේම දැනුවත් තීන්දුව පිළිබඳව විශ්වාස කරන්න. ඔබේ ආයෝජන ගොඩනගා ගැනීමට උපකාරී වන ආයෝජන උපදේශන සමාගමක් (බෝහෝ විට කොටස් තැරැව්කරුවකු, අරමුදල් කළමනාකරුවෙකු හෝ ධනය කළමනාකරුවෙකු ලෙස විස්තර කිරීම) තෝරා ගැනීම ආයෝජකයෙකු ලෙස ඔබ ගන්නා වැදගත් තීරණයකි. ඔබ නවකයෙකු හෝ වසර ගණනාවක් ආයෝජනය කර ඇත්ද යන්න ගැටළුවක් නොවන අතර එම නිසා ප්‍රශ්න ඇසීමට කිසි විටෙකත් පසුබට නොවන්න.



"ආයෝජනය කරන විට, ආයෝජන විශේෂඥයකුගේ වෘත්තීය උපදෙස් ලබා ගන්න. ඒ තැනැත්තා ඉහළ කොමිස් මුදල් පසුපස හඹා නොයන, හොඳ අතීත වාර්තාවක්, ඉහළ නිපුණතාවයක් සහ දැඩි ආචාර ධර්ම පද්ධතියක් හා වෘත්තීය හැසිරීම් වල ප්‍රමිතීන්ට බැඳී සිටින පුද්ගලයෙකු විය යුතුය."

ඔබ වෙහෙස මහන්සියෙන් උපයා ගත් මුදල් ඔබට විශ්වාස කළ හැකි සහ හොඳ හැඟීමකින් වැඩකළ හැකි ආයෝජන උපදේශකයෙකු සමඟ ආයෝජනය කිරීමට තීරණය කිරීමට පෙර ඔබ ඇසිය යුතු ප්‍රශ්න කිහිපයක් තිබේ.

1. ආයෝජන සමාගමට අවශ්‍ය බලපත්‍ර තිබේද සහ ඔවුන්ට සේවාදායක යොමු කිරීම ලබා දිය හැකිද? පළමු පියවර වනුයේ කොළඹ ව්‍යාපාර වස්තු හුවමාරුව (ඤ) හෝ සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව (ෆීක්) සමඟ පරීක්ෂා කිරීමයි. දෙවනුව, ඔවුන්ගේ දැනට සිටින සේවාදායකයින් / අයෝජකයන් කිහිප දෙනෙකු සමඟ කතා කරන්න.

2. අවදානම් ඉවසීමේ මට්ටම්වලට අනුකූලව ගනුදෙනුකරුවන්ට ප්‍රතිලාභ ලබා දීමේ අරමුණින් ආයෝජන උපදේශන සමාගම මුලධර්ම සැලකිල්ලට ගනිමින් විවක්ෂණශීලීව ආයෝජන කළමනාකරණය කරන්නේද?

3. ආයෝජන උපදේශන සමාගම ආයෝජනයේ අවදානම් පිළිබඳව පැහැදිලි අවබෝධයක් ලබා දෙයිද? අවදානම් පිළිබඳ වඩා හොඳ අදහසක් ලබා ගැනීම සඳහා ඔබට ඇසිය හැකි ප්‍රශ්න කිහිපයක් පහත ලැයිස්තු ගත කර ඇත.

- A. ආයෝජනය තුළින් මුදල් උපයන්නේ කෙසේද?
- B. මා හට පාඩුවක් නොවීමට නම් මෙම ආයෝජනයෙහි වටිනාකම කොපමණ ප්‍රමාණයකින් වැඩිවිය යුතුද?
- C. මුදල් හදිසියේ අවශ්‍ය නම් මෙම ආයෝජනය විකිණීමට කොතරම් පහසුද?

4. සේවාදායක තොරතුරු ආරක්ෂා කිරීම සඳහා ආයෝජන සමාගම අනුකූලතා (Compliance) සහ අවදානම් (Risk) කළමනාකරන පද්ධති, තොරතුරු ආරක්ෂාව සහ පාලනයන් පවත්වාගෙන යන්නේද?

5. සමාගමෙහි කිසිවෙකු සඳාචාර විරෝධී හෝ නුසුදුසු හැසිරීම සම්බන්ධයෙන් චෝදනා ලැබ තිබේද? නැතහොත් විශ්වාසනීය වගකීම් උල්ලංගනය කිරීම සම්බන්ධයෙන් සේවාදායකයකු විසින් නඩු පවරා තිබේද?

ඉහත ප්‍රශ්න කිරීම් ඔබට ලෙහෙසියෙන් සිදුකළ හැකිය. එවිට ඔබේ පුද්ගලික ආයෝජන අරමුණු වඩාත් හොඳින් සපුරාලන ආයෝජන සමාගමක් හඳුනා ගැනීමට ඒවා ඔබට උදව් වෙනු ඇත. හොඳ ආයෝජන උපදේශන සමාගමක් එවැනි ප්‍රශ්නවලට නිසි පිළිතුරු ලබා දීමට බැඳී සිටී. එමඟින් ඔවුන්ට අනාගත ආයෝජකයන් දිනා ගත හැක. හුදෙක්ම, දැනුමෙන් පෝෂණය වූ ආයෝජකයන්, ආයෝජන සමාගමට වත්කමක් වේ.

06

ධනය කළමනාකරණය

ධනය කළමනාකරණය යනු ආයෝජකයෙකු අයෝජන කළඹකට යොමු කිරීමයි. එය කොටස් තෝරා ගැනීම හෝ දක්ෂ ලෙස ආයෝජනය කිරීම නොවේ.

හොඳින් විවිධාංගීකරණය වූ ආයෝජන කළඹකට වඩා කේන්ද්‍රගත වූ කළඹක් පාඩු ලැබීමේ අවදානමකට මුහුණ දෙයි.

ධනය කළමනාකරණය ආරම්භ වන්නේ ඔබට අවශ්‍යය දේ අවබෝධ කර ගැනීමෙන්, වෙළඳපලවල් අවබෝධ කර ගැනීමෙන් සහ ඔබේ ආයෝජන කළඹේ ප්‍රාග් ධනය සුරැකීම සහ අනාගත වර්ධනය අතර තුලනයක් සොයා ගැනීමෙනි. ධනය කළමනාකරණය කිරීම යනු ඉක්මනින් පොහොසත් වීම හෝ කොටස් වෙළඳපොළේ සමපේක්ෂනය (Speculation) කිරීම නොවේ. ධනය කළමනාකරණය යනු ඔබගේ ආර්ථික සමෘද්ධිය සඳහා හොඳින් යා යුතු ගමනකි. මිනිසුන් ධනවත්වන විට ධනය කළමනාකරණය කිරීම හා රඳවා ගැනීම වඩාත් සංකීර්ණ වේ.



"හොඳින් විවිධාංගීකරණය වූ ආයෝජන කළඹකට වඩා කේන්ද්‍රගත වූ කළඹක් පාඩු ලැබීමේ අවදානමකට මුහුණ දෙයි."

වත්කම් වෙන් කිරීම සහ කළඹ විවිධාංගීකරණය

ආයෝජනය කරන විට, තනි ආයෝජකයෙකු සෑම විටම ආයෝජන කළඹක් තබා ගත යුතුය. එයින් අදහස් කරන්නේ ඔහු හෝ ඇය විසින් තම තත්වයන්ට ගැලපෙන සමස්ත කළඹේ ආයෝජන ලක්ෂණ සඳහා විවිධ වූ වත්කම් පන්ති සහ සුරැකුම්පත් ඇගයීමට ලක් කළ යුතු බවයි. ආයෝජන කළඹ විවිධාංගීකරණය ආයෝජකයින්ට විනාශකාරී ආයෝජන ප්‍රතිපත්ති වළක්වා ගැනීමට උපකාරී වේ.

වූ විට ඒවා උකස් කරන අතර ධනවතුන් ඉඩම්, නිවාස හෝ මහල් නිවාසවල ආයෝජනය කරති. ඒවායේ වටිනාකම් දිගින් දිගටම ඉහළ යැයි සිතා වැරදි සිතුවිල්ලක පසුවේ.

ලෝකයේ රන් හා දේපළවල මිල කඩා වැටී ඇති අවස්ථා ගණනාවක් තිබේ. එවැනි වත්කම් අවසානයේදී ඔවුන්ගේ මුල් මිලදී ගැනීමේ මිලට වඩා සැලකිය යුතු තරම් අඩු මිලකට අලෙවි කිරීමට සිදුවිය.

බොහෝ විශ්‍රාමිකයන් තම මුදල් වලින් වැඩි ප්‍රමාණයක් කළකට ඉහත බංකොලොත් වූ කිසියම් මූල්‍ය සමාගමක තබා තිබූ බව කවුරුත් දන්නා කරුණකි. ඔවුන් මූල්‍යමය වශයෙන් විනාශයට පත් වූ අතර ඔවුන්ගේ වෛද්‍ය වියදම් පවා පියවා ගැනීමට නොහැකි වූ අතර අවසානයේදී සියල්ල අහිමි විය. මෙයින් ඉගෙන ගත යුතු පාඩම වන්නේ "ඔබේ බිත්තර සියල්ල එක කුඩයකට නොදමන්න" යන්නයි. වෙනත් වචන වලින් කිවහොත් විවිධාංගීකරණය වූ කළඹක ආයෝජනය කිරීම තුළින් අපේක්ෂිත ප්‍රතිලාභ අනුපාතය අඩු නොකර ඔබගේ අවදානම පමණක් අඩුකර ගැනීමට හැකියාව ලැබේ. බොහෝ දුප්පතුන් රත්රන් සඳහා ආයෝජනය කරන අතර ඔවුන්ට මුදල් අවශ්‍ය

විවිධාංගීකරණය වූ වත්කම් පංතිවල කළඹක් සහ එක් වත්කම් පන්තිය තුළ තවදුරටත් විවිධාංගීකරණය කිරීම අවදානම් කළමනාකරණය කිරීමට උපකාරී වන්නේ ඉහත කී කරුණු නිසාය. එය ඔබට ආර්ථික වශයෙන් කැලඹිලි සහිත කාලවලදී ආයෝජනය කිරීමට සහ වත්කම් පංති කිහිපයකට පමණක් අධික ලෙස ආයෝජනය කිරීමෙන් ඇතිවන අවදානමෙන් ඔබව වළක්වා ගැනීමට උපකාරී වේ.

තනි ආයෝජකයෙකු සඳහා ආයෝජන කළඹ විකල්පයන්, වත්කම් පන්ති කිහිපයකින් සමන්විතවිය හැකිය. උදාහරණයක් ලෙස රජයේ භාණ්ඩාගාර බිල්පත් සහ බැඳුම්කර වැනි ස්ථාවර ආදායම් උපකරණ, ලැයිස්තුගත ආයතනික ණය උපකරණ, දේශීය හා විදේශීය ලැයිස්තුගත කොටස් සහ මුදල් හා මුදල්වලට ආසන්න වත්කම්.

මෙම සියලු වත්කම් පන්ති පහසුවෙන් මුදල් බවට පරිවර්තනය කළ හැකිය. සමාගම් කොටස් වලද ඔබට පන්ති දෙකක් තිබේ. එනම් වර්ධන කොටස් (Growth Stocks) සහ ආදායම් කොටස් (Income Stocks) වේ. ස්ථාවර ආදායම් ප්‍රවාහයක් සපයන බැවින් ආදායම් කොටස් අඩු අවදානම් සහිත වේ. එනම් වෙළෙඳ පොළ පහත වැටී ඇති විට පවා ලාභාංශ ලැබේ. ඔබේ කළඹෙහි යම් ද්‍රවශීලතාවයක් තිබිය යුතුය. සම්මතය නම් මුදල් වෙළෙඳපොළේ (Money Market) හෝ ඉක්මනින් මුදල් ඉපයිය හැකි උපකරණවල, මාස 3-6ක් සඳහා ඔබේ වියදම්වලට සරිලන මුදලක් තබා ගැනීමයි. ඊට අමතරව, ඔබේ ආයෝජන කළඹට දේපළ, රන් වැනි වටිනා ලෝහ වැනි අඩු ද්‍රවශීල වත්කම් ද ඇතුළත් විය හැකිය. විවිධ විකල්ප ආයෝජන වන පුද්ගලික සමාගම්වල කොටස් ද (Private Equity) මෙයට ඇතුළත් විය හැකිය.

වැදගත් වන්නේ විවිධ වත්කම් පන්තිවල අවදානම් සහ ඒවායේ ප්‍රතිලාභ ලක්ෂණ සහ ඒවා අතර පවතින සහ සම්බන්ධතාවයයි. නිදසුනක් ලෙස පොලී අනුපාත ඉහළ යන විට කොටස් (සහ දේපළ) වෙළෙඳපල පහත වැටේ. පොලී අනුපාත පහත වැටෙන විට ඊට ප්‍රතිවිරුද්ධ දෙය සිදුවේ. ආයෝජන උපදේශකවරයා සාක්ෂාත් කර ගැනීමට උත්සාහ කරන්නේ පුළුල් ලෙස විවිධාංගීකරණය වූ ආයෝජන කළඹක් වන අතර එය අනාගත ගනුදෙනුකරුගේ/ ආයෝජකයාගේ අනාගත අනපේක්ෂිතභාවයට එරෙහිව ඔහුගේ ධනය ආරක්ෂා කර ගැනීමට අවස්ථාව උදාකරදෙනු ඇත.

"වැදගත් වන්නේ විවිධ වත්කම් පන්තිවල අවදානම් සහ ඒවායේ ප්‍රතිලාභ ලක්ෂණ සහ ඒවා අතර පවතින සහ සම්බන්ධතාවයයි. නිදසුනක් ලෙස පොලී අනුපාත ඉහළ යන විට කොටස් (සහ දේපළ) වෙළෙඳපල පහත වැටේ. පොලී අනුපාත පහත වැටෙන විට ඊට ප්‍රතිවිරුද්ධ දෙය සිදුවේ. ආයෝජන උපදේශකවරයා සාක්ෂාත් කර ගැනීමට උත්සාහ කරන්නේ පුළුල් ලෙස විවිධාංගීකරණය වූ ආයෝජන කළඹක් වන අතර එය අනාගත ගනුදෙනුකරුගේ/ ආයෝජකයාගේ අනාගත අනපේක්ෂිතභාවයට එරෙහිව ඔහුගේ ධනය ආරක්ෂා කර ගැනීමට අවස්ථාව උදාකරදෙනු ඇත."



අවදානම් කළමනාකරණය

ආයෝජන කළඹ ගොඩනැගීමේ ක්‍රියාවලියේ අවදානම් කළමනාකරණය (Risk Management) වැදගත් අංගයකි. වැදගත් වන්නේ ඕනෑම තනි වත්කම් පන්තියකට පමණක් අදාළ අවදානම නොව, සියලු වත්කම් පංති කළඹ (Asset Classes) තුළ අවදානම ක්‍රියාත්මක වන ආකාරයයි. ආයෝජනයක් ඇගයීමට එහි ක්‍රියාකාරීත්වයට බලපාන විවිධ අවදානම් සලකාබැලිය යුතුය.



වෙළඳපොළ පිළිබඳ අවදානම් (Market Risk)

පුළුල් පරාසයක් සලකා බලයි. ඔබ කොටස්වල ආයෝජනය කරන්නේ නම් රටේ සමස්ත ආර්ථික හා දේශපාලන තත්වය, තෙල් මිල, යුද්ධය වැනි ලෝක සිදුවීම් පවා ඔබේ ආයෝජනයේ වටිනාකම උච්චාවචනය වීමට හේතු වන බව ඔබ දැනගත යුතුය. පෞද්ගලික සමාගම්, බැඳුම්කර සහ විකල්ප ආයෝජන සඳහා ද වෙළඳපොළ අවදානම අදාළ වේ. ඔබේ ආයෝජනයේ ගුණාත්මකභාවය එලෙසම පැවතුනද වෙළඳපල පහතවැටීම ආයෝජනයේ ක්‍රියාකාරීත්වයට බාධාවක් විය හැකිය. ආයෝජන ද ප්‍රවණතා අනුගමනය කරයි. නිදසුනක් වශයෙන් දේපළ හොඳ ආයෝජනයක් ලෙස පෙනෙන්නට පුළුවන. දේපල මිලදී ගැනීමට වැඩි පිරිසක් උනන්දු වීම තුළින් යම් කාලයක් ඇතුළත මිල ඉහළ ගොස් දේපළවල මිල අධිකය යන විශ්වාසය ආයෝජකයන්ට ඇතිවිය හැකිය. මෙවැනි අවස්ථාවන්හිදී ව්‍යුහය වෙනස් නොවුනත් ඔබේ දේපලට ඇති වටිනාකම අඩු විය හැකිය.

පෙර පැහැදිලි කළ පරිදි පෙරනිම් අවදානම (Default Risk)

ආයෝජනයේ ගුණාත්මකභාවය හා සම්බන්ධ වන අතර තනි සමාගමක කොටස් හා බැඳුම්කර හරහා ආයෝජනය කරනවිට එය වඩාත් පැහැදිලිව පෙනේ. සමාගම හෝ මූල්‍ය ආයතනයක් පවා වැරදි ලෙස කළමනාකරණය කර බංකොලොත් වුවහොත්, ඔබට පොරොන්දු වූ ප්‍රතිලාභයක් හෝ ඔබ ආයෝජනය කළ ප්‍රාග්ධනය නොලැබෙනු ඇත.



කලින් විස්තර කර ඇති පරිදි ද්‍රවශීලතා අවදානම (Liquidity Risk)

ලෙස හඳුන්වනුයේ මුදල් අහිමි නොවී ඔබේ ආයෝජනය මුදල් බවට පරිවර්තනය කළ හැක්කේ කෙසේද යන්නයි.

උද්ධමන අවදානම (Inflation Risk) යනු කාලයත් සමඟ උද්ධමනය හේතුවෙන් රුපියල සතු මිලදී ගැනීමේ ශක්තිය පහත වැටීමයි. ආයෝජනයෙන් ලැබෙන ප්‍රතිලාභ උද්ධමන අවදානම අඩුකරන අතර ඔබ ලබන ආයෝජන ප්‍රතිලාභය උද්ධමන වේගයට වඩා අඩුනම් ඔබගේ ආයෝජනය තුළින් පාඩු සිදුවේ.

පොලී අනුපාත අවදානම (Interest Rate Risk) ලෙස හඳුන්වන්නේ වෙළඳපොල පොලී අනුපාත වෙනස් වන විට එමඟින් ස්ථාවර ආදායම් උපකරණවල ප්‍රාග්ධන ලාභ සහ අලාභ විය හැකිය. නිදසුනක් ලෙස ඔබ ණය උපකරණයක් සඳහා අඩු කුපන් අනුපාතයකට ආයෝජනය කර වෙළඳපල පොලී අනුපාත ඉහළ ගියහොත්, ඔබේ ස්ථාවර ආදායම් උපකරණය එහි සම්පූර්ණ කාලයට පෙර විකුණන්නේ නම් ඔබට ප්‍රාග්ධන අලාභයක් සිදුවිය හැකිය. අනෙක් අතට ඔබ ඉහළ කුපන් අනුපාතයකට ආයෝජනය කරන්නේ නම් සහ වෙළඳපල පොලී අනුපාත පහත වැටේ නම් ඔබේ ආයෝජනය එහි සම්පූර්ණ කාලයට පෙර විකුණන්නේ නම් ඔබට ප්‍රාග්ධන ලාභ වලින් ප්‍රතිලාභ ලබාගත හැකිය.



රක්ෂණයක් ගන්නේ ඇයි?

ඔබ රක්ෂණයක් ගත්විට අනපේක්ෂිත සිදුවීම් සම්බන්ධ මූල්‍ය අවදානම් කිහිපයක් ඔබ ඉවත්කරයි. රක්ෂණය යනු අපේක්ෂිත අලාභයක් සිදුවුවහොත් මුදල් ගෙවීම සඳහා ඔබව මූල්‍යමය වශයෙන් ආරක්ෂා කර ගැනීමේ ක්‍රමයකි. මූල්‍ය ප්‍රතිවිපාක වෙනත් කෙනෙකුට පැවරීමෙන් අවිනිශ්චිතතාව ඉවත් කරයි. සාමාන්‍යයෙන් මෙය කරනු ලබන්නේ රක්ෂණ සමාගමක් විසිනි. හදිසි අනතුරක්, ගින්නක්, සොරකමක්, අසනීපයක් හෝ මරණයක් හේතුවෙන් සිදු වූ නිශ්චිත අලාභයක් සඳහා රක්ෂණ සමාගම විසින් වන්දි ගෙවන්නේ එකඟ වූ යම් මුදලකට කල්තියා වාරික වශයෙන් ගෙවන ලද මුදලක් මතය. (මෙය වාරිකයක් ලෙස හැඳින්වේ). මෙම වන්දි තෙවන පාර්ශවයකට ද කළ හැකිය. (උදා: ඔබ රිය පැදවීමේදී පාරේ ගමන් කරන මගියෙකු හැප්පුවහොත්) ඔබට ජීවිත රක්ෂණයක් තිබේ නම් සහ ඔබ මිය ගියහොත්, ඔබේ ජීවිතය රක්ෂණය කර ඇති මුදල ඔබේ පවුලට ගෙවනු ලැබේ. ඔබේ වාහනය හෝ යතුරු පැදියටද රක්ෂණ ආවරණයක් තිබිය යුතුය.

රක්ෂණය අදාළ වන්නේ යම් සිදුවීමක් සිදුවීමට පෙර ඔබ එය ආවරණය කිරීම පිණිස රක්ෂණය මිලදී ගත් විට පමණි. රක්ෂණ ප්‍රතිපත්තිය (Insurance Policy) යනු රක්ෂණ සමාගම ඔබට ගෙවියයුතු තත්වයන් සහ කොන්දේසි යටතේ විස්තරාත්මකව විස්තර කරන කොන්ත්‍රාත්තුව හෝ නීතිමය ලියවිල්ලයි. ඔබට වන්දි ගෙවනු ලබන්නේ එහි අලාභය යම් රක්ෂණ ප්‍රතිපත්තියක් මගින් ආවරණය වන්නේ නම් පමණි.

රක්ෂණය මගින් ආවරණය වන්නේ ඔබට කල්තියා සුදානම් විය නොහැකි අවදානම් වන බැවින් එය සඳහා විශාල මුදලක් ඉතිරි කර ගත යුතු නොවේ. රක්ෂණකරුවන්ට ඔවුන්ට සිදුවිය හැකි පාඩු පිළිබඳ නිවැරදිව පුරෝකථනය කළ හැකිය. ඔවුන් හරියටම නොදන්නා නමුත් තම අත්දැකීම් සහ විවිධ වූ සංඛ්‍යාත දත්ත ඒ පිළිබඳව ඔවුන්ට හොඳ අදහසක් ලබා දෙනු ඇත. ඇත්ත වශයෙන්ම ඕනෑම වර්ෂයකදී පාඩු ලබන්නේ රක්ෂණ ඔප්පු හිමියන්ගෙන් ඉතා සුළු කොටසක් පමණි.

රක්ෂණ සමාගමක් සිය සේවාව සපයන්නේ එකම අවදානමකට නිරාවරනය වන සියලු දෙනා එක්දස් කිරීමෙනි. එක් එක් පුද්ගලයාගෙන් මුදල් වාරිකයක් එකතු කිරීමෙන් රක්ෂණකරුට රක්ෂණ සංචිතයක් ලෙස හැඳින්වෙන අරමුදලක් රැස්කර ගත හැකි අතර එයින් වන්දි මුදල් ගෙවිය හැකිය.

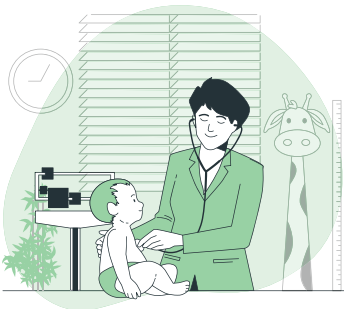


**"ඔබ රක්ෂණයක් ගත්විට
අනපේක්ෂිත සිදුවීම් සම්බන්ධ
මූල්‍ය අවදානම් කිහිපයකින්
ඔබ ඉවත්කරයි."**

රක්ෂණ වර්ග



ජීවිත රක්ෂණය යනු රක්ෂණ සමාගමක් සහ පුද්ගලයෙකු අතර ගිවිසුමක් වන අතර ඔබ මිය යන විට ඔබේ පවුලට හෝ වෙනත් නම් කරන ලද ප්‍රතිලාභීන්ට යම් මුදලක් ගෙවීමට රක්ෂණකරු පොරොන්දු වේ.



සෞඛ්‍ය රක්ෂණය යනු රක්ෂණ ඔප්පුවට ඇතුළත් කර ඇති පරිදි ඇතැම් වෛද්‍ය වියදම් ආවරණය කරයි. කුමන වෛද්‍ය තත්වයන් සහ සේවාවන් ආවරණය කරන්නේද සහ කුමන ප්‍රමාණයකටද යන්න ඔබ හොඳින් තේරුම් ගෙන ඇති බවට වග බලා ගන්න. බොහෝ රක්ෂණ ප්‍රතිපත්ති ඒවා ආවරණය නොකරන දේ කෙරෙහි වැඩි අවධානයක් යොමු කරන අතර රක්ෂණකරු සමඟ එවැනි දේ පිළිබඳ හොඳ සාකච්ඡාවක් පැවැත්වීම ඉතා වැදගත් වේ. එමගින් රක්ෂණ සමාගම විසින් ගෙවීම් පැහැර හැරීමට ඇති ඉඩකඩ අඩුකර ගත හැකිය.



දේපල රක්ෂණ මගින් දේපල හානිවලින් වන පාඩු සඳහා ආරක්ෂාව සපයයි. කලින් රක්ෂණය කර ඇති නිශ්චිත දේපලවලට හානියක් සිදු වූ විට රක්ෂණය කළ පුද්ගලයාට වන්දි ලබා දෙනු ලැබේ. උදාහරණයක් ලෙස ඔබේ නිවස ගිනිගෙන හෝ ගංවතුරකින් හානි වූ විට එවැනි තත්වයක් තුළ නැතිවූ / හානියට පත් දේපල ප්‍රතිෂ්ඨාපනය කිරීමට රක්ෂණ සමාගම ඔබට වන්දි ලබා දෙනු ඇත.



ඔබ අතින් යමෙකුගේ සෞඛ්‍යයට හෝ දේපලවලට හානියක් සිදු වූ විට **වගකීම් රක්ෂණය** මගින් ඔබට ආරක්ෂාවක් ලබා දේ. එය ආවරණය කරන්නේ අනෙක් පුද්ගලයාගේ පාඩු පමණි. ඔබ සහ ඔබේ දේපල අනාරක්ෂිතය. නමුත් වගකීම් රක්ෂණය අනෙක් පුද්ගලයාගේ හානිවලට වගකිව යුතු විමෙන් ඔබව ආරක්ෂා කරයි. නිදසුනක් වශයෙන්, ඔබේ ගොඩනැගිල්ල ඉදිවෙමින් පවතින විට එය කඩා වැටී පුද්ගලයෙකුට තුවාල සිදුවුවහොත් මෙම රක්ෂණය මඟින් එම පුද්ගලයාගේ වෛද්‍ය වියදම් බලා ගනී, ඊට අමතරව අනතුර සිදුවන අවස්ථාවේ හානියට පත් පුද්ගලයාගේ බඩු සඳහා රක්ෂණ ආවරණය ගෙවනු ලැබේ.



ඔබේ රැකියාව අහිමි වූ විට හෝ හදිසි අනතුරක් හේතුවෙන් ආබාධිත තත්ත්වයක් මත වැඩ කිරීමට නොහැකි වූ විට **ආබාධිත රක්ෂණය** ඔබට ඒ සඳහා ආරක්ෂාව සපයයි. ඔබේ ආබාධිත තත්වයට එරෙහිව රක්ෂණය කර ඇත්නම්, එවිට ඔබේ ඉපැයීම් / ආදායම් අහිමිවීම සඳහා රක්ෂණ සමාගම ඔබට වන්දි ලබා දෙනු ඇත.



ඔබේ පාලනයෙන් ඔබ්බට ගිය හේතු නිසා ගුවන් ගමනක් මග හරුණහොත් හෝ ඔබේ ගමන් මලු නැති වූවහොත් හෝ රෝග බාධ, තුවාල වැනි අනපේක්ෂිත අවස්ථාවන්ට එරෙහිව **සංචාරක රක්ෂණය**, මගින් ඔබට ආරක්ෂාව සපයයි.

රක්ෂණයක් ලබා ගැනීමේදී කළයුතු හා නොකළ යුතු දේ

1. හොඳම රක්ෂණ සමාගම හඳුනා ගැනීම: ඔවුන්ගේ ණය ශ්‍රේණිගත කිරීම, කොන්දේසි, ක්‍රියාවලි සහ වන්දි ගෙවීමට ගතවන කාලය අනුව ඔවුන්ගේ ගෙවීමේ හැකියාව සලකා බලන්න. විවිධ රක්ෂණ සමාගම්, නියෝජිතයින්, තැරැව්කරුවන්ගෙන් මිල ගණන් කැඳවීම් ලබාගෙන සන්සන්දනය කරන්න. කලින් රක්ෂණ මිලදී ගත් මිතුරන් හෝ ශ්‍රී ලංකා රක්ෂණ නියාමන කොමිෂන් සභාව (ෂසායිබී) සමඟ කතා කර අවබෝධයක් ගන්න. විකල්ප ගැන හොඳින් සිතා බලන්න. ඉන්පසු ඔබේ අවශ්‍යතා සපුරාලන රක්ෂණ ආවරණයක් / ප්‍රතිපත්තියක් තෝරාගන්න.

2. රක්ෂණ කොන්ත්‍රාත් ලේඛන සඳහා නිවැරදි තොරතුරු ලබා දෙන්න. ඔබ නිවැරදි තොරතුරු ලබා නොදෙන්නේ නම් රක්ෂණ සමාගම ඔබේ හිමිකම් ගෙවන්නේ නැත.

3. කොන්ත්‍රාත්තුව ප්‍රවේශයෙන් කියවන්න. ඔබට නොතේරෙන තැන් විමසන්න. රක්ෂණ ආවරණය සහ ඔබ ගෙවන වාරික ඇතුළුව සියලු කරුණු පිළිබඳව ඔබ සැහීමකට පත්වන විට පමණක් අත්සන් කරන්න.

4. ඉක්මන් හා අවංකව වන්දි ලබා ගැනීම කරන්න. රක්ෂණ ඔප්පුව මඟින් ආවරණය වන කිසියම් අලාභයක් ඔබට සිදුවුවහොත් වහාම ඔබේ රක්ෂණ සමාගමට දැනුම් දෙන්න. කිසියම් වන්දි ලබා ගැනීමක් කරන විට සැමවිටම සත්‍යය පවසන්න. වැරදි තොරතුරු ලබා දීම සාපරාධී වරදකි. ඔබ සාවද්‍ය තොරතුරු ලබා දෙන්නේ නම් ඔබගේ හිමිකම් රක්ෂණ සමාගම් විසින් ගෙවනු නොලැබේ.

5. රක්ෂණ සමාගමෙන් වන්දි ඉල්ලා සිටීමට පෙර සිදු වූ සොරකම්, අනතුරු සහ වෙනත් හානි පිළිබඳව පොලිසියට වාර්තා කරන්න. අනතුර සිදු වූ ආකාරය සහ දේපල අහිමි වූ හෝ හානි වූ දේ සනාථ කිරීමට ඔබට පොලිස් වාර්තාවක් නොමැති නම් ඔබට වන්දි ගෙවීම රක්ෂණ සමාගම ප්‍රතික්ෂේප කරනු ලැබේ. ඕනෑම හිමිකම් පෑමක් සඳහා ඔබ ලිඛිත සාක්ෂි තබා ගැනීමට වගබලා ගන්න. (උදා: වෛද්‍ය වියදම් සහ පොලිස් යොමු අංකය) ඔබේ වන්දි ගණනය කිරීම සඳහා රක්ෂණ සමාගමට වැදගත්වන තොරතුරු ඔබ විසින් සැපයිය යුතුය.

6. රක්ෂණ සමාගම ඔබට වන්දි ගෙවීම අසාධාරණ ලෙස ප්‍රතික්ෂේප කර හෝ ඔබට ප්‍රමාණවත් වන්දි මුදලක් ලබා දී නොමැති බව ඔබ සිතන්නේ නම්, ඔබට රක්ෂණ සමාගමට පැමිණිලි කළහැකිය. රක්ෂණ සමාගම ඔබේ පැමිණිලි සලකා බැලීම ප්‍රතික්ෂේප කරන්නේ නම් හෝ රක්ෂණ සමාගම ඔබේ පැමිණිලිට සාධාරණ ප්‍රතිචාරයක් දක්වා නොමැතිබව ඔබ සිතන්නේ නම් ඔබට ෂසායිබී හෝ ශ්‍රී ලංකා රක්ෂණ ඔම්බඩ්ස්මන් වෙත පැමිණිලි කළ හැකිය. ඔවුන්ගේ සේවාවන් නොමිලේ සපයනු ලැබේ.

විශ්‍රාම කාලය සැලසුම් කරන්නේ ඇයි?

විශ්‍රාම ගැනීම යනු ඔබ සම්පූර්ණයෙන්ම වැඩ කිරීම නවත්වන සහ එමගින් මානව ප්‍රාග්ධනයෙන් ලැබෙන ආදායම (වැටුප, වෘත්තීය හෝ ව්‍යාපාරික ආදායම) සම්පූර්ණයෙන්ම නතරවන අවධියයි. බොහෝ අය විශ්‍රාම ගැනීම සඳහා කල්තියා සැලසුම් නොකරන නිසා වැඩ කිරීම සම්පූර්ණයෙන්ම නතර නොකරති. සාමාන්‍ය විශ්‍රාමික වයසට පසුවත් ඔවුන්ට දිගටම වැඩ කිරීමට සිදුවේ. විධිමත් රැකියාවක් සඳහා ශ්‍රී ලංකාවේ විශ්‍රාම යාමේ අවම වයස අවුරුදු 60කි. මිනිසුන් ස්වේච්ඡාවෙන් විශ්‍රාම යයි (අවම විශ්‍රාම වයසට පෙර ඉල්ලා අස්වීම හෝ විශ්‍රාම ගැනීම). එමෙන්ම කැමැත්තෙන් තොරව (වයස නිසා විශ්‍රාම යාමට බල කිරීම, රැකියාවෙන් ඉවත් කිරීම හෝ අසනීප හෝ ආබාධිත තත්වය හේතුවෙන්) වැඩ නතර කිරීමට බල කිරීමද සිදුවේ.

ඔබ රාජ්‍ය අංශයේ රැකියාවක නියුතු නම් විශ්‍රාම යාමෙන් පසුව ඔබට රජයේ විශ්‍රාම වැටුපක් හිමිවේ. විශ්‍රාම වැටුප ලබා ගැනීමට සුදුසුකම් ලැබූ විට රාජ්‍ය අංශයේ බොහෝ අය විශ්‍රාම යති. රජයේ විශ්‍රාම වැටුප පිළිබඳ ගැටළුව නම් (සාමාන්‍යයෙන් සේවා කාලය මත පදනම්ව අවසන් වරට ලබාගත් මාසික වැටුපෙන් ප්‍රතිශතයක්) එය උද්ධමනය සමඟ නොගැලපේ. විශ්‍රාම ගැනීමෙන් වසර කිහිපයකට පසු, එදිනෙදා ජීවන වියදම් සහ වෛද්‍ය වියදම් සඳහා ඔබට වැඩිපුරම මුදල් අවශ්‍යය වන මොහොතක රජයෙන් ගෙවනු ලබන විශ්‍රාම වැටුප ප්‍රමාණවත් නොවේ.



"බොහෝ අය විශ්‍රාම ගැනීම සඳහා කල්තියා සැලසුම් නොකරන නිසා වැඩ කිරීම සම්පූර්ණයෙන්ම නතර නොකරති."

ඔබ පෞද්ගලික අංශයේ රැකියාවක් කරන්නේ නම් ඔබේ වැටුපෙන් 8%ක් අඩු කර සේවක අර්ථසාධක අරමුදලට (ඊ.පී.එෆ්) යවනු ලැබේ. ඔබේ සේවයෝජකයා විසින් ඔබේ වැටුපෙන් 12% ක දායකත්වයක් ඊ.පී.එෆ් වෙත ලබා දිය යුතු අතර ඔබගේ වැටුපෙන් 3%ක සමාන මුදලක් සේවක භාර අරමුදලට (ඊ.ටී.එෆ්) සෑම මාසයකම බැර කළ යුතුය. සෑම මසකම ඔබේ මුදල් ඉතිරි වන බව සහතික කිරීම සඳහා ඊ.පී.එෆ්, සහ ඊ.ටී.එෆ්, වෙතින් ඔබේ ප්‍රකාශ ලබා ගැනීම සැමවිටම වැදගත් වේ. විශ්‍රාම යාමේ අවම වයස ළඟා වූ විට ඊ.පී.එෆ්, සහ ඊ.ටී.එෆ්, ප්‍රතිලාභ සඳහා ඔබගේ මුළු දායක මුදල් ආපසු ලබා ගත හැකිය. තවද, ඊ.ටී.එෆ් සඳහා ඔබ ලබා දුන් මුළු දායකත්වය සහ ඒ සඳහා ලැබෙන ප්‍රතිලාභ සෑම වසර පහකට වරක් ආපසු ලබා ගත හැකිය. අරමුදල් දෙකෙහිම ආයෝජන ප්‍රතිපත්තිය මගින් අවධානය යොමු කර ඇත්තේ සාමාජිකයින්ට දිගු කාලීණ ධනාත්මක සැබෑ ප්‍රතිලාභ අනුපාතයක් ලබා දීම වන අතර අරමුදලේ ආරක්ෂාව සහතික කිරීම සහ මුදල් ආපසු ගෙවීම සහ අරමුදලේ අනෙකුත් වියදුම් පියවා ගැනීම සඳහා ප්‍රමාණවත් ද්‍රවශීලතාවයක් පවත්වා ගැනීමද වැදගත් වේ. 2021 අවසාන වනවිට ඊ.පී.එෆ්, ආයෝජන කළඹ රජයේ සුරැකුම්පත් වලින් සියයට 93.2%ක් කොටස් වලින් 3.8%ක් ආයතනික ණයකරවලින් 0.8%ක්, සහ ඉතිරි 1.8% ස්ථාවර තැන්පතු වලින් සමන්විත වේ. ඊ.පී.එෆ්, සම්බන්ධව ඇති ගැටළු නම් එය සාමාජිකයින්ට 2017 සිට 2021 දක්වා කාලය තුළ සාමාන්‍යයෙන් 9-10.5% ක පමණ අඩු ප්‍රතිලාභයක් ලබා දී තිබීමයි. 1980ට පෙර සාමාන්‍ය ප්‍රතිලාභය 11.5%ක් විය. (කෙසේ වෙතත්, ජීවිත රක්ෂණය සහ වෛද්‍ය වියදුම් වැනි වෙනත් ප්‍රතිලාභ සඳහා ඔබ මෙහිදී සුදුසුකම් ලබයි. එයද අරමුදලට දායක වන කාල සීමාව තුළ පමණක් වේ.)

1980 සිට 2017 දක්වා කාලය තුළ සාමාන්‍ය වාර්ෂික උද්ධමනය 10.4%ක් ලෙස සටහන් වන අතර එම කාල සීමාව තුළ 1.1% (11.5% - 10.4%)ක තරම් කුඩා සැබෑ ප්‍රතිලාභ අනුපාතයක් (සෑක සැළුමරබ) ලැබී ඇති බව ඔබට වැටහෙනු ඇත. මෙයින් පෙනී යන්නේ ඔබගේ සේවා කාලය තුළ ඔබගේ වැටුපෙන් 23% ක් වන මාසික ඉතිරි කිරීම ප්‍රමාණවත් මුදලකට වර්ධනය නොවන බවයි. එහිදී ඔබ විසින් අවසන් වශයෙන් ආපසු ගන්නා මුදල සුව පහසු විශ්‍රාමයක් සඳහා පමණක් ප්‍රමාණවත් වේ.

ශ්‍රී ලාංකික ශ්‍රම බලකායෙන් සැලකිය යුතු ප්‍රමාණයක් (27%කට වැඩි) සැදි ඇත්තේ ස්වයං රැකියාවල නියුතු පුද්ගලයින් සහ අවිධිමත් අංශයේ නියුතු සේවකයන්ගෙනි. ඔවුන්ට විශ්‍රාම වැටුප් හෝ අර්ථ සාධක අරමුදල් යෝජනා ක්‍රමයක් නොමැත. ඔවුන්ගෙන් බොහෝ දෙනෙකුට තමන්ගේම ආදායම් මාර්ගයක් නොමැතිව ආපසු හැරී යන අතර පවුල් සහයෝගය මත යැපීමට බල කෙරෙයි. එනිසා ඔවුන්ගෙන් බොහෝ දෙනෙක් ඔවුන්ගේ ජීවිතයේ අවසන් කාලයේදී අඳුරු අනාගයකට මුහුණ දී සිටිති.

එමනිසා, සෑම කෙනෙකුම ඔහුගේ හෝ ඇයගේ විශ්‍රාම ගැනීම සඳහා සැලසුම් කළ යුතුය. එය ඉක්මනින් ක්‍රියාත්මක වන තරමට ඔබගේ විශ්‍රාම ඉලක්කය කරා ලඟා වීමේ සම්භාවිතාව වැඩි වේ. එවිට විශ්‍රාම ගැනීමෙන් පසු ඔබගේ විශ්‍රාම වැටුප් හෝ අර්ථසාධක අරමුදල් ආයෝජන ආදායමට ප්‍රයෝජනවත් එකතු කිරීමක් මේ තුළින් ලැබෙනු ඇත. ඔබට විශ්‍රාම වැටුපක් හෝ අර්ථසාධක අරමුදල් ආදායමක් නොලැබෙන්නේ නම්, මෙම ඉතිරි කිරීම් සහ ආයෝජන මහලු විය සඳහා ඔබට ආරක්ෂාව සපයනු ඇත.

ඔබ හා ඔබේ යැපෙන්නන් නඩත්තු කිරීමට හැකිවන පරිදි විශ්‍රාම යන විට ඔබට කොපමණ ආදායමක් අවශ්‍ය දැයි ඔබගෙන් විමසා බැලීම වැදගත්ය. කල්තියා සැලසුම් කිරීම, ඉතිරි කිරීම සහ විශ්වාසවන්තව ආයෝජනය කිරීම, විශ්‍රාම යාමේදී ඔබේ අවශ්‍යතා සපුරාලීමට උපකාරී වේ.

විශ්‍රාම කාලය සඳහා ආයෝජනය කිරීමේ ප්‍රධාන අභියෝග

ප්‍රධාන කරුණු තුනක් තිබේ.

පළමුව, ඔබ විශ්‍රාම යන විට ඔබට අවශ්‍ය වන අරමුදලේ ප්‍රමාණය කුමක්ද? ඔබේ ආයෝජන ආදායම සමඟ ජීවත් වීමට හැකියාව ලැබෙන්නේ එවිටය. විශ්‍රාම ගැනීමෙන් වසර 20ක් පමණ ජීවත් වනු ඇතැයි සිතන කෙනෙකුට මසකට රුපියල් 1,000ක් අවශ්‍ය නම්, උද්ධමනය නොසලකා හරිමින් ඔහුට රුපියල් 240,000ක අරමුදලක් අවශ්‍ය වේ. (එනම් 1,000 x 12 x 20) මසකට රු. 100,000ක් අවශ්‍යය වන පුද්ගලයකුට උද්ධමනය නොසලකා හරිමින් මුළු මුදල ලෙස රුපියල් මිලියන 24ක් තිබිය යුතුය. ඔබට මසකට රු.200,000ක් අවශ්‍ය නම් ජීවත්වීම සඳහා ඔබට රුපියල් මිලියන 48ක් තිබිය යුතුය.

දෙවනුව, ඔබ මුලින්ම කරන ලද ආයෝජනය (Initial Investment) අහිමි නොවී ආරක්ෂා කර ගන්නේ කෙසේද, මන්ද ආයෝජනය සඳහා අවදානම් හෝ ප්‍රතිලාභවල අස්ථාවරත්වය (Volatility) ඇතුළත් වේ. එනම්, ඔබේ ආයෝජන මගින් අපේක්ෂිත ප්‍රතිලාභ හෝ ප්‍රතිඵල නොලැබෙනු ඇත.

තෙවනුව, ඔබේ මිලදී ගැනීමේ ශක්තිය බාදනය වන උද්ධමනයෙන් ඔබේ ප්‍රාග්ධනය ආරක්ෂා කර ගන්නේ කෙසේද?

ශ්‍රී ලංකීයයන් මෑතක වන තුරුම ඉහළ පොලී අනුපාත භුක්ති විඳ ඇති අතර විශ්‍රාම ගැනීම සඳහා ආයෝජනය කිරීමේ මූලික ක්‍රමය ලෙස ඉහළ පොලී ගෙවන බැංකු හා මූල්‍ය සමාගම්වල තැන්පතු සඳහා පුරුදු වී සිටියහ. කෙසේ වෙතත්, දශක දෙකක සිවිල් යුද්ධයේ අවසානයෙන් පසු පොලී අනුපාත 50% ඉක්මවා පහත වැටී ඇති අතර සාපේක්ෂව අඩු පොළී අනුපාත බොහෝ දුරට ඉදිරියට පවත්වාගෙන යනු ඇත. කෙසේ වෙතත්, දැනට පවතින සාර්ව ආර්ථික අභියෝග සහ ගෝලීය වසංගතය මගින් ඇතිකළ බාධාවන් ආරම්භ වීමත් සමඟ, හැකිලීමකට ලක්වූ මූල්‍ය ප්‍රතිපත්තිය විසින් මෙහෙයවනු ලබන පොලී අනුපාත වැඩිවීමේ ප්‍රවණතාවයක් පෙන්වා ඇත. තැන්පතු මෙන් නොව ආයෝජනය කිරීමේදී වෙළඳපල අස්ථාවරත්වය හේතුවෙන් ඔබේ ආයෝජනයේ වටිනාකම උච්චාවචනය වීමේ අවදානම ඔබ විසින් දැරිය යුතුය. ශ්‍රී ලංකාවේ බොහෝ ආයෝජකයින් තවමත් සිතන්නේ එම අවදානම සමඟ ජීවත්විය නොහැකි බවයි.

ඉදිරියට යනවිට එය නොමැතිව ඔවුන්ට ජීවත් වීමට නොහැකි වනු ඇතැයි පැවසීම වඩාත් නිවැරදි වනු ඇත. ආයෝජන කළඹක් තුළ පරෙස්සමින් මතින ලද අවදානමකින් තොරව ඔබගේ ආයෝජන ඉලක්ක කරා යා නොහැක. එසේ අවදානමක් නොගන්නේ නම් ඔබගේ විශ්‍රාම ඉලක්කය කරා ලඟා වීම සඳහා ඔබේ ඉතුරුම් විශාල වශයෙන් වැඩි කළ යුතුය. එසේ නැතහොත් ඔබ අවසානයේ දී අඩු ආයෝජන අගයක් ගන්නා බව පිළිගන්න.

6.5%ක වාර්ෂික පොලියක් ගෙවන NSB හි මාස 12ක ස්ථාවර තැන්පතුවක් සඳහා ඔබ වසර 25ක් සඳහා වසරකට රුපියල් 1,000ක් ආයෝජනය කරයි යැයි උපකල්පනය කළහොත් ඔබට අවසන් වශයෙන් ලැබෙන්නේ රු. 58,888කි. සාපේක්ෂව ඔබ සමාගම් කොටස් සඳහා 60%ක් සහ 40% බැඳුම්කරවල ආයෝජනය කරන්නේ නම් එම කොටස් සඳහා වසරකට 16%ක ප්‍රතිලාභයක් සහ ස්ථාවර ආදායම් උපකරණ සඳහා 8%ක ප්‍රතිලාභයක් ලබයි නම් ඔබට වසර 25ක් තුළ රු 150,866ක් ලැබෙනු ඇත. එය කලින් සඳහන් කළ ඉතුරුම් මෙන් 2.5 ගුණයක් පමණ වේ.

ශ්‍රී ලංකාවේ බොහෝ ආයෝජකයින් උපකල්පනය කරන පරිදි කොටස් වෙළඳ පොලේ ආයෝජනය කිරීමේ ප්‍රධාන අවදානම වන්නේ තමන් ආයෝජනය කළ මුදල ආරක්ෂා කර ගැනීමට නොහැකිය යන මතයයි. වඩාත් බරපතල අවදානම් නම් වෙළඳපල පරිහානියක කාල පරිච්ඡේදයක් තුළ කොටස් විකිණීමෙන් ඔබ ඔබේ පාඩු වලට ප්‍රතිචාර දක්වනු ඇති අතර එමඟින් වෙළෙඳපොළ යළි නැගීටීමකදී වන වාසිය භුක්ති විඳිය නොහැක. මෙවැනි තත්වයකට (වෙළෙඳපොළ පහළ යාමකට) හොඳින් මුහුණ දීම සඳහා ඔබගේ ආයෝජන කළඹ තුළ කොටස් සහ බැඳුම්කර යන දෙවර්ගයම තිබිය යුතුය.

"ආයෝජන කළඹක් තුළ පරෙස්සමින් මතින ලද අවදානමකින් තොරව ඔබගේ ආයෝජන ඉලක්ක කරා යා නොහැක. එසේ අවදානමක් නොගන්නේ නම් ඔබගේ විශ්‍රාම ඉලක්කය කරා ලඟා වීම සඳහා ඔබේ ඉතුරුම් විශාල වශයෙන් වැඩි කළ යුතුය. එසේ නැතහොත් ඔබ අවසානයේ දී අඩු ආයෝජන අගයක් ගන්නා බව පිළිගන්න."

විශ්‍රාම යාමේදී ඔබගේ ඉතිරිකිරීම් නැණවත්ව කළමනාකරණය කරන්න

බොහෝ අය තම වැඩ කරන ජීවිතයෙන් වැඩි කාලයක් ගත කරන්නේ ඔවුන්ගේ අනාගතය වෙනුවෙන් ඉතිරි කිරීමටය. එහෙත් ඉතිරි කිරීම් පිළිබඳ විනය ගරුක වීමෙන් වසර ගණනාවකදී පසු, විශ්‍රාමයෙන් පසු ඔබ වෙහෙස මහන්සියෙන් උපයා ගත් ඉතිරි වූ මුදල් වැඩි කිරීම සහ ඉතිරි කිරීමේ සිට විශ්‍රාම ගැනීම සහ වියදම් කිරීම දක්වා මාරුවීම දුෂ්කර විය හැකිය. ඔබ විශ්‍රාම ගැනීමෙන් පසු ඔබට ඊ.පී.එෆ්, ඊ.ටී.එෆ්. සහ පාරිතෝෂිකය විවිධාකාර වූ ආයෝජන කළඹක් සඳහා නැණවත්ව ආයෝජනය කිරීම තුළින් ජීවිත කාලය පුරාවටම ඔබට ජීවත් වීමට ප්‍රමාණවත් මාසික ආදායමක් උපයා ගැනීම සඳහා වන බව ඔබ වටහා ගැනීම අත්‍යවශ්‍ය වේ. සුබෝපහෝගි භාණ්ඩ මිලදී ගැනීම හෝ මාසිකව ආදායමක් උපයාගත නොහැකි වියදම් (ඔබට කලින් මිලදී ගත නොහැකිව තිබූ දේවල් මිලට ගැනීමට පෙළඹීම) කිරීම තුළින් කෙටි කාලීන තෘප්තියක් පමණක් ලැබෙන අතර ඒවා වලින් හැකිතාක් ඇත්ව සිටින්න. බහුතර ශ්‍රී ලාංකිකයන් මෙවැනි වියදම් රටාවන්ට හුරුවී ඇත්තේ ඔවුන් සතුව ඇති අඩු මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය නිසාවෙනි.

යථාර්ථවාදී වියදම් සැලැස්මක් සාදන්න.
විශ්‍රාම යාමෙන් ජීවත් වීම සඳහා සැලැස්මක් ස්ථාපිත කිරීම ද වැදගත්ය. මෙහිදී සමබරතාවයක් පවත්වාගත යුතුය. එනම් ඔබේ ඉතුරුම් ඉක්මණින් ඉවර කර ගැනීමට ඔබට අවශ්‍ය නැත. නමුත් ඔබේ ජීවිතයේ මේ කාලය භුක්ති විඳීමේ අවස්ථාව මග හැරීමටද ඔබට අවශ්‍ය නැත. එය නිසි ලෙස කළමනාකරණය කිරීමට ඔබට අවශ්‍යය බැවින් ඔබේ වියදම් කරන ආකාරය පිළිබඳ යථාර්ථවාදී විම වැදගත්ය. ජීවිතයේ වෙනත් අවස්ථා වලදී ඔබ මෙම සංකල්පය අයවැයක් ලෙස හඳුන්වනු ලබන නමුත් විශ්‍රාම යාමේදී එය වියදම් සැලැස්මක් ලෙස හැඳින්විය හැක.

අවශ්‍යතා (Needs), අරමුණු (Goals) සහ අභිලාෂයන් (Aspirations) සඳහා ඔබේ වියදම් වෙන් කිරීම ඔබේ මුදල් ප්‍රවාහය කළමනාකරනය කිරීම සහ සුවපහසු ජීවිතයක් ගත කිරීම සඳහා වඩා හොඳ රාමුවක් සැපයීමට උපකාරී වේ. මෙය සිදු කිරීම සඳහා අයිතමකරණය (Itemizing) වැදගත් පියවරකි.

එනම් නිවාස, උපයෝගිතා, ආහාර සහ සෞඛ්‍ය සේවා වැනි ඔබේ දෛනික ජීවිත වියදම් සඳහා පළමුවෙන් අයවැය ගත කිරීම ඔබට අවශ්‍යය වනු ඇත. දේවනුව, ඉලක්ක සහ අභිලාෂයන් සලකා බලන්න. මුණුබුරන්, විදේශ සංචාර, විනෝදාංශ හෝ ඊටත් වඩා විශාල මිලදී ගැනීම් මෙයට ඇතුළත් විය හැකිය. පුණ්‍යාධාර දීම හෝ ඔබේ පවුලට උරුමයක් ලබා දීමටද ඔබට අවශ්‍ය විය හැකිය. ඔබට වඩාත්ම වැදගත් වන දේ අනුව ඔබේ ආශාවන්ට ප්‍රමුඛතාවය දීමට වගබලා ගන්න.

ඔබට ගැලපෙන මුදල් ආපසු ගැනීමේ උපාය මාර්ගයක් තීරණය කරන්න.
ඔබේ වියදම් සැලැස්ම සකස් කර පසු ඔබේ වත්කම් වලින් ස්ථාවර ආදායම් මාර්ග ඇතිකර ගන්නේ කෙසේදැයි සොයා ගැනීමට අවශ්‍යය වනු ඇත. විශ්‍රාම වැටුප, මාසික ස්ථාවර තැන්පතු පොලීය වැනි දේ ඇතුළත් සහතික කළ ආදායම් මාර්ග කිහිපයක් තබා ගන්න. නිවාස, ආහාර, උපයෝගිතා, ගමන්, වෛද්‍ය වියදම් සහ රක්ෂණය වැනි අවශ්‍යතා මෙමගින් ආවරණය කළ හැකිය. මෙම අවශ්‍යතා සඳහා ඔබේ අරමුදල් වෙන් කිරීම මගින් විදේශ සංචාර හෝ අත්‍යවශ්‍ය නොවන භාණ්ඩ සඳහා මුදල් වියදම් කළද, ජීවිතයේ මූලික අවශ්‍යතා සඳහා ඔබට තවමත් මුදල් ගෙවිය හැකි බව දැන ගැනීමෙන් මූල්‍ය සුරක්ෂිතභාවය පිළිබඳ හැඟීමක් ලබාගත හැකිය.

"locating your expenses into needs, goals and aspirations can help provide a better framework for managing your cash flow and living comfortably."



අනපේක්ෂිත දේ ගැන සැලකිලිමත්වන්න.

වියදම් සැලැස්මක් සහ මුදල් ආපසු ගැනීමේ ප්‍රවේශයක් සඳහා උපාය මාර්ගයක් සකස් කිරීම වැදගත් වන අතර, අනපේක්ෂිත දේ සඳහා සුදානම් වීම ද වැදගත්ය. ආයු අපේක්ෂාව වැඩිවීම සහ සෞඛ්‍ය සේවා පිරිවැය ඉහළ යාමත් සමඟ විශ්‍රාම සැලසුම් කිරීමේ උපාය මාර්ගයකට වෛද්‍ය වියදම් ද ඉතා වැදගත් වේ. ඔබ වයස අවුරුදු 70 ඉක්ම වූ පසු වෛද්‍ය රක්ෂණයක් නොමැති බව මතක තබා ගන්න.



ඔබේ උරුමය ආරක්ෂා කරන්න.

ඔබගේ සියළු ස්ථාවර තැන්පතු සඳහා නම් දරන්නෙක් (Nominee) නම් කරන්න. එමෙන්ම ඔහුගේ / ඇයගේ සහකරු, සහකාරිය, පුතා හෝ දියණිය හෝ සහෝදරයෙක් සමඟ ඒකාබද්ධ ජංගම ගිණුමක් තබා ගන්න. හදිසි මරණයකදී ඔබේ ආදරණීයන්ට මේ නිසා කිසිදු අපහසුතාවයන් හට මුහුණ දීමට සිදු නොවනු ඇත.

මෙම පොත් පිංව මගින් සාකච්ඡා කරනු ලබන්නේ ඔබේ මුදල් කළමනාකරණය කිරීමේදී වඩාත් සාර්ථක වන්නේ කෙසේද? ඔබේ මුදල් වලින් වැඩි මුදලක් උපයා ගෙන ධනය රැස් කර ගන්නේ කෙසේද යන්නයි. ඔබේ වැඩිහිටි ජීවිතය සඳහා ඔබට තිබිය යුතු අවම මූල්‍ය දැනුමද මෙහිදී සපයයි.

මූල්‍ය දර්ශනයේ වේගවත් වෙනස්කම් සමඟ කටයුතු කිරීමට බහුතරයක් ජනතාව සුදානම් නැත. ණය උපකරණවල සිට ජංගම පසුබිම් දක්වා මූල්‍ය උපකරණවල ව්‍යාප්තියක් ඇති අතර, ඒවායින් බොහොමයක් තමන් සතුව නැතිමුදල් වියදම් කිරීමට මිනිසුන් පොලඹවයි. ඒවා වළක්වා නොගන්නේ නම් ඔවුන්ව දුෂ්කරතාවයට පත් කළ හැකිය.

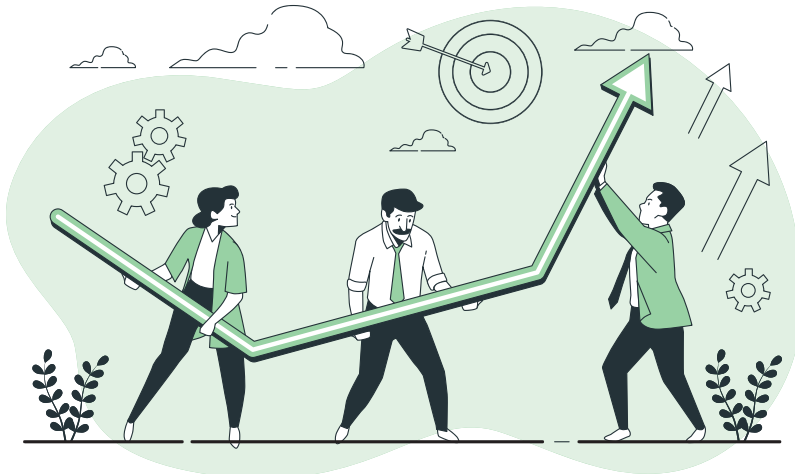
මූල්‍ය සේවාවන් සඳහා ප්‍රවේශය ඉහළ නැංවීම මගින් රජයන් මූල්‍ය ඇතුළත් කිරීම් වැඩි කිරීමට පෙළඹී ඇත. නමුත් පුද්ගලයන්ට මූල්‍ය කුසලතාවය සහ දැනුම නොමැති බැවින් මෙම අවස්ථාවන් පහසුවෙන් ඉහළ ණය, උකස් පැහැර හැරීම් හෝ බංකොලොත්භාවයට හේතු විය හැකිය. අඩු මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයෙන් පෙළෙන තරුණ තරුණියන් සඳහා මෙය විශේෂයෙන් සත්‍ය වේ.

"මූල්‍ය දර්ශනයේ වේගවත් වෙනස්කම් සමඟ කටයුතු කිරීමට බහුතරයක් ජනතාව කුළුනම් හැත. ණය උපකරණවල සිට ජංගම පසුබිම් දක්වා මූල්‍ය උපකරණවල ව්‍යාප්තියක් ඇති අතර, ඒවායින් බොහොමයක් තමන් සතුව නැතිමුදල් වියදම් කිරීමට මිනිසුන් පොලඹවයි. ඒවා වළක්වා නොගන්නේ නම් ඔවුන්ව දුෂ්කරතාවයට පත් කළ හැකිය."

ශ්‍රී ලංකාව ලෝකයේ වේගයෙන් වයස්ගත වන ජනගහනයක් වන අතර එම නිසා විශ්‍රාම ගැන්වීමේ අර්බුදයක් පැන නැගීමට ඉදිරියේදී ඉඩ ඇත. මෙම නිසා විශ්‍රාම සැලසුම් කිරීමේදී පුද්ගලයන්ට විශාල කාර්යභාරයක් ඉටු කිරීමට සිදුවනු ඇත. විශ්‍රාම යාමේ ආර්ථික අභියෝගයන්ට මුහුණ දීම සඳහා අවශ්‍ය මූල්‍ය කුසලතා ඔවුන් සතුව නොමැති බැවින් මිනිසුන් සුදානම් බවක් නොපෙනේ.

මූල්‍යමය වශයෙන් බුද්ධිමත් වැඩිහිටියන් ණය පිළිබඳ ගැටළුවලට මුහුණ දීමට අකමැති බවත් විශ්‍රාම ගැනීම සහ වෙනත් හේතූන් මත ඉතිරි කිරීමට ඇති ඉඩකඩ වැඩි බවත් පර්යේෂණවලින් හෙළි වී තිබේ.

එහි ප්‍රතිඵලයක් ලෙස ප්‍රතිපත්ති සම්පාදකයින් මූල්‍ය අධ්‍යාපනය සඳහා වන ප්‍රයත්න වේගවත් කළ යුතුය. වර්තමාන ආර්ථිකයේ මූල්‍ය සාක්ෂරතාවයේ වැදගත්කම සැලකිල්ලට ගෙන, සියලුම වැඩිහිටියන්ට පාසලේ දී සහ රැකියා ස්ථානයේදී මූල්‍ය සාක්ෂරතාවය පිළිබඳ වැඩසටහන් තිබිය යුතුය. ඉලක්කගත මූල්‍ය සාක්ෂරතා වැඩසටහන් විවිධ කණ්ඩායම් ඉලක්ක කොට පැවැත්වීම තුළින් වඩා හොඳ මූල්‍ය තීරණවලට තුඩු දිය හැකි බව පර්යේෂණවලින් හෙළි වී තිබේ.



ආශ්‍රිත ග්‍රන්ථ

Frank K. Reilly & Keith C. Brown. 2012. "Investment Analysis and Portfolio Management" South-Western Cengage Learning.

Jamie McIntyre. 2009. "Think & Grow Rich!" 21st Century Publishing.

Laurence B. Siegel. 2009. "The Future of Life-Cycle Saving and Investing: The Retirement Phase" The Research Foundation of CFA Institute.

Martize Smith. 2018. "Millionaire Scope: Secrets of Wealth & Prosperity"

Michael Jonah Jones. 2012, "Everything You Know About Money Is Wrong!" Jonah Jones at Smashwords.

Mwesige Emmanuel & Mustafa Mugambe. 2017 "Financial Literacy Handbook – Increase Your Financial Skills"

Restless Development. "Financial Literacy Manual – A Guide for Teaching Pupils"

Robert T. Kiyosaki. 2011. "Rich Dad Poor Dad: What the Rich Teach Their kids About Money – That The poor and Middle Class Do Not" Plata Publishing LLC.

Terry D. Clark. "The Simpler Way to Managing Money and Getting Your Finances in Order Without Going Crazy" TDC Enterprise.

CFA INSTITUTE STATEMENT OF INVESTOR RIGHTS

The "Statement of Investor Rights" was developed by CFA Institute to advise buyers of financial service products of the conduct they are entitled to expect from financial service providers. These rights reflect the fundamental ethical principles that are critical to achieving confidence and trust in any professional relationship. The list applies to financial products and services such as investment management, research and advice, personal banking, insurance and real estate. Whether you are establishing an investment plan, working with a broker, opening a bank account or buying a home, the Statement of Investor Rights is a tool to help you get the information you need and the service you expect and deserve.

Demanding that financial professionals abide by these rights helps you build trust in the person and/or firm you engage with, and thereby collectively restores trust, respect, and integrity in finance.

WHEN ENGAGING THE SERVICES OF FINANCIAL PROFESSIONALS AND ORGANIZATIONS, I HAVE THE RIGHT TO THE FOLLOWING:

1. **Honest**, competent, and ethical conduct that complies with applicable law;
2. Independent and **objective** advice and assistance based on informed analysis, prudent judgment, and diligent effort;
3. My financial **interests** taking precedence over those of the professional and the organization;
4. **Fair** treatment with respect to other clients;
5. Disclosure of any existing or potential **conflicts** of interest in providing products or services to me;
6. **Understanding** of my circumstances, so that any advice provided is suitable and based on my financial objectives and constraints;
7. Clear, accurate, complete and timely **communications** that use plain language and are presented in a format that conveys the information effectively;
8. An explanation of all **fees** and costs charged to me, and information showing these expenses to be fair and reasonable;
9. **Confidentiality** of my information;
10. Appropriate and complete **records** to support the work done on my behalf.

Visit cfainstitute.org/futurefinance

කතා ගැන



රවී අබේසූරිය මහතා සෙන්ටින් සිකියුරිටිස් ලිමිටඩ් සමාගමේ ප්‍රධාන විධායක අධ්‍යක්ෂවරයා ලෙස කටයුතු කරන අතර කලමිබු සීටි හෝල්ඩිංග්ස් පී.එල්.සී, සහ ෂෙවුඩ්කැපිටල් (පුද්) සමාගමේ සභාපති ලෙස සහ සෙලාන් බැංකු පී.එල්.සී, HNB ඇමරිකන් පී.එල්.සී, සහ බයෝ ග්‍රූප් (පුද්) සමාගමේ ස්වාධීන විධායක නොවන අධ්‍යක්ෂවරයෙකු ලෙස කටයුතු කරයි. ඔහු ශ්‍රී ලංකාවේ සී.එෆ්.ඒ (CFA Society) සංවිධානයේ උපදේශක සභාපති සහ අධ්‍යක්ෂවරයාක් ද වේ. මීට පෙර ඔහු කැන්ඩර් සමූහයේ ප්‍රධාන විධායක නිලධාරී, හේලිස් සමූහයේ උපායමාර්ගික ව්‍යාපාර සංවර්ධන අංශ ප්‍රධානී, ඇම්බා පර්යේෂණ (Amba Research) ලංකා ආයතනයේ සහ ෆිව් ටේන්ට්ස් ලංකා හි කළමනාකාර අධ්‍යක්ෂවරයා ද විය.

අබේසූරිය මහතා අග්‍රාමාත්‍ය කාර්ය සාධක බලකායේ පත්වීමක් වන මූල්‍ය අංශ පතිසංස්කරණ කමිටුවේ (FSRC) ස්ථීර සාමාජිකයෙකු ලෙස කටයුතු කළ අතර දෙවරක් ශ්‍රී ලංකාවේ සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිසන් සභාවේ කමිටු සාමාජිකයෙකු ලෙස පත් කරන ලදී.

ඔහු ශ්‍රී ලංකා රක්ෂණ සංස්ථාවේ (SLIC) අධ්‍යක්ෂවරයකු වූ අතර එහි ආයෝජන කමිටුවේ සභාපතිවරයා ද විය. අබේසූරිය මහතා ශ්‍රී ලංකා මහා බැංකුවේ මණ්ඩල අවදානම් අධීක්ෂණ කමිටුවේ සහ මූල්‍ය පද්ධති ස්ථායීතා උපදේශක කමිටුවේ සාමාජිකයෙකු ලෙස සහ මූල්‍ය හා තොරතුරු තාක්ෂණ සංගම් කිහිපයක සභාපති ලෙස ද කටයුතු කර ඇත.

අබේසූරිය මහතා එක්සත් රාජධානියේ වරලත් කළමනාකරණ ගණකාධිකාරී ආයතනයේ සාමාජිකයෙකු වන අතර ඇමරිකා එක්සත් ජනපදයේ වරලත් ගෝලීය කළමනාකරණ ගණකාධිකාරීවරයෙකු ද වේ. තවද ඇමරිකා එක්සත් ජනපදයේ වරලත් මූල්‍ය විශ්ලේෂකයෙකු වන අතර ඔස්ට්‍රේලියාවේ මොනැෂ් විශ්ව විද්‍යාලයෙන් MBA උපාධියක් ලබා ඇත.

ආයෝජන කළමනාකරණ වෘත්තීය වෙනුවෙන් කළ කැපවීම වෙනුවෙන් අබේසූරිය මහතා 2017 දී ඇමරිකා එක්සත් ජනපදයේ CFA ආයතනය විසින් "ජීවිත කාලය සඳහා සම්මානලාභී" (Life Time Achievement) සම්මානයෙන් ද පිදුම් ලැබීය.

මෙහි මූල්‍යමය ගතවැටුමේ උදකර ගැනීම සඳහා

මූල්‍ය සාක්ෂරතාව

ආරම්භකයින් සඳහා වන මාර්ගෝපදේශය

ISBN
ISBN 978-955-71200-0-3

