

උදාහරණයක් සලකා බලමු.

මාසික වාරික 12 කින් ආපසු ගෙවීම සඳහා මූල්‍ය ආයතනයකින් රු.15,000/= ක මුදලක් ලබාගත යුතුව ඇත. මෙම ණය මුදල ලබා දීම සඳහා ක්‍ෂුද්‍ර මූල්‍ය ආයතන දෙකක් ඇත. "A" ආයතනය විසින් 30% ක පොලී අනුපාතිකයක් අය කරන අතර "B" ආයතනය විසින් 24% ක පොලී අනුපාතිකයක් අයකරනු ලබයි. මෙම ආයතන දෙක විසින් ණය මුදල සඳහා 2% ක ගාස්තුවක් අයකරනු ලබයි.

"B" ආයතනය විසින් ලාභදායී සහ අඩු පොලී අනුපාතිකයක් ලබා දෙන්නේ යැයි ඔබ සිතනවාද ? නැත.

	"A" ආයතනය	"B" ආයතනය
ණය මුදල	රු. 15,000	
ආපසු ගෙවන කාලය	මාස 12	
ආපසු ගෙවීම	මාසිකව	
ගණනය කරන ක්‍රමය	හීනවන ශේෂය	සමතල ක්‍රමය
ක්‍ෂුද්‍ර මූල්‍ය ආයතන විසින් ප්‍රකාශ කරන ලද පොලී අනුපාතිකය	30%	24%
ගාස්තු	රු. 300	රු. 300
සම්පූර්ණයෙන් ගෙවන පොලිය	රු. 2,547	රු. 3,600
සඵල පොලිය	34%	48%

දැන් ආයතන දෙක විසින්ම අයකරනු ලබන සඵල පොලී අනුපාතිකයන් සංසන්දනය කර බලමු. ආයතන දෙක විසින්ම සමාන ගාස්තු අයකරනු ලබයි. "B" ආයතනයේ පොලී අනුපාතිකය "A" ආයතනයේ පොලී අනුපාතිකයට වඩා අඩු වුවද "B" ආයතනය විසින් පොලිය ගණනය කරනු ලබන්නේ සමතල ක්‍රමයට බැවින් "A" ආයතනයට වඩා වැඩි අගයක් අයකරනු ලබයි. "A" ආයතනයේ සඵල පොලී අනුපාතිකය 34% ක් වන අතර "B" ආයතනයේ 48% කි.

එම නිසා, "B" ආයතනයෙන් ලබාගන්නා ණය මුදල "A" ආයතනයෙන් ලබාගන්නා ණය මුදලට වඩා වියදම් අධික වේ. ණය මුදලක සැබෑ ස්වරූපය එහි පොලී අනුපාතයෙන් පෙන්වුම් නොකෙරෙන අතර එය දැන ගැනීමට "සඵල" පොලී අනුපාතිකය ඉමහත් කාර්ය භාරයක් ඉටුකරයි.

මුදල් හුවමාරුව සඳහා වැයවන වියදම අදාල කරුණු සලකා බලා, ඒ සඳහා අයකරන කොමිස් මුදල් සහ වෙනත් ගාස්තු පැහැදිලි හා සාධාරණ විය යුතුය.

කොමිස් සහ ගාස්තු

අයකරන කොමිස් මුදල් ප්‍රමාණය එක් ආයතනයකින් තවත් ආයතනයකට වෙනස් විය හැකි අතර එයට සාමාජික ගාස්තු, හුවමාරු පිරිවැය සහ ගෙවීම් සේවාවන් හෝ රක්‍ෂණ කටයුතු යනාදී මූල්‍ය සේවාවන් සඳහා වැයවන ගාස්තු ආදී ණය ලබාදීම සමඟ බැඳී ඇති වියදම් ඇතුළත් විය හැක.

$$\text{ස.පො.අ.} = \frac{\text{මුළු පොලිය} \times \text{ගාස්තු}}{\text{හිඟහිටි ශේෂයේ සාමාන්‍යය}} \times \frac{\text{පරිච්ඡේද ගණන}}{\text{ණය මුදල ආපසු ගෙවන කාලය තුළ කාලපරිච්ඡේද}}$$

සඵල පොලී අනුපාතිකය ගණනය කිරීම

හීනවන ශේෂ ක්‍රමය

$$\text{ස.පො.අ.} = (2,848/8.492) \times (12/12) = 0.34 = 34\%$$

සමතල ක්‍රමය

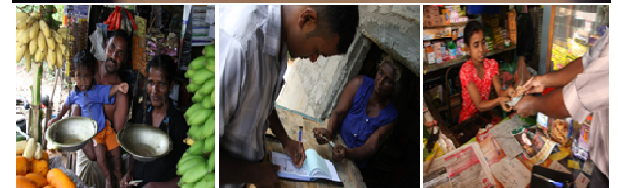
$$\text{ස.පො.අ.} = (3,900/8.125) \times (12/12) = 0.48 = 48\%$$

මෙහිදී හීනවන ශේෂ ක්‍රමය යටතේ ගණනය කල පොලී අනුපාතයෙන් ලද අගය සමතල ක්‍රමය යටතේ ගණනය කල පොලී අනුපාතයෙන් ලද අගයට වඩා සඵල පොලී අනුපාතයට ආසන්න වේ. (මෙහිදී බොහෝ දුරට සමාන වේ)

*මෙහි හිඟහිටි ශේෂයන්ගේ සාමාන්‍යයන්හි ඇති වෙනසට හේතුව වන්නේ ඉහත ක්‍රම දෙකෙහිදී එය එකතු කරන ආකාරය වෙනස් වන බැවිනි. http://www.microfinance.lk/microfinance_training_other.php වෙබ් අඩවියට පිවිසීමෙන් හෝ අපව ඇමතිමෙන් මෙම උදාහරණය පිළිබඳ වඩාත් විස්තරාත්මක තොරතුරු දැනගත හැකිය.



හොඳි අනුපාත ගණනය කරමු



Ministry of Finance & Planning



gtz

බැංකු, ක්ෂුද්‍ර මූල්‍ය ආයතන වැනි මූල්‍යමය ආයතන වලින්ද, වෙනත් අයගෙන්ද, බොහෝ අය ණය ලබා ගන්නා නමුත්, ඔවුන් ලබා ගන්නා ණය මුදල සඳහා මෙම ආයතන විසින් අය කරනු ලබන පොලී මුදල ගණනය කරනු ලබන ආකාරය පිළිබඳව අවබෝධයක් නොමැත. අඩු ප්‍රතිගනයක් සහිත පොලී අනුපාතය වඩාත් ලාභදායක යැයි වැඩිදෙනෙකු සිතයි. නමුත් සෑම විටම එය නිවැරදි නොවේ. **ණය ලබා දෙන ආයතන පොලී අනුපාත ගණනය කරනු ලබන ආකාරය දැනගැනීමට ඔබත් කැමතිද ?**

පොලී අනුපාතය ගණනය කරන්නේ කෙසේද ?

ඔබ ලබා ගන්නා ණය මුදල සඳහා ණය ලබා ගන්නා ආයතනයට ආපසු ගෙවන මුදල තීරණය වීමට ඔබට පවසන ලද පොලී අනුපාතය පමණක් නොව එය ගණනය කිරීමට යොදාගන්නා ක්‍රමය සහ ඒ සඳහා වැය වන අනෙකුත් ගාස්තුද හේතු වේ. පොලී අනුපාතය ගණනය කිරීම සඳහා සාමාන්‍යයෙන් ක්‍රම දෙකක් අනුගමනය කරනු ලබයි. ඒවා නම්,

- ❖ හීන වන ශේෂ ක්‍රමය
- ❖ සමතල ක්‍රමය

1. හීනවන ශේෂ ක්‍රමය

හීනවන ශේෂ ක්‍රමයේදී ඔබ ලබා ගත් ණය මුදලෙන් එම අවස්ථාව වන විට ඔබ විසින් ගෙවීමට ඉතිරිව ඇති ණය ශේෂය පදනම් කරගනිමින් පොලිය ගණනය කරනු ලබයි. සාර්ථක ලෙස නොකඩවා ණය මුදල ගෙවීමේදී ඔබ ලබාගෙන ඇති ණය මුදල සඳහා ආපසු ගෙවිය යුතු මුදල ක්‍රමයෙන්

අඩුවෙමින් යයි. මෙහිදී ඔබ විසින් මේ දක්වා ගෙවා ඇති ණය මුදලේ ප්‍රමාණය සඳහා පොලිය ගණනය නොකරන අතර ඉතිරිව ඇති ශේෂය සඳහා පමණක් පොලිය ගණනය කරනු ලබයි. මෙම ක්‍රමයේ වාසියක් ලෙස එහි ඇති විනිවිදභාවය සහ ඔබ පොලී ගෙවන ලබන්නේ ඔබ ලබාගත් ණය මුදලේ ප්‍රමාණයට පමණක් වීම වැදගත් වේ.

2. සමතල ක්‍රමය

සමතල ක්‍රමයේදී, හීනවන ශේෂ ක්‍රමය මෙන් නොව ණය මුදලේ සම්පූර්ණ අගයම යොදාගනිමින් පොලිය ගණනය කරනු ලබයි. මෙහිදී ඔබ ලබාගත් ණය මුදල හා සසඳන කල සෑම කාල පරිච්ඡේදයකදීම වැඩි මුදලක් ගෙවීමට සිදුවේ. මේ මගින් ඔබේ ණය මුදල සඳහා ගෙවනු ලබන සඵල පොලී අනුපාතය වැඩි වේ. මෙහිදී ඔබේ ණය මුදල සඳහා ඔබ දකිනවාට වඩා වැඩි මුදලක් ගෙවන බවයි. මෙහි අවාසි සහගත තත්වය වන්නේ ඔබට සඳහන් කරනවාට වඩා වැඩි පොලී අනුපාතයක් ඔබ විසින් ගෙවනු ලැබීමයි.

"සඵල" පොලී අනුපාතය

ණය මුදල ආපසු ගෙවන කාලය තුළ සෑම කාල පරිච්ඡේදයකදීම ඇත්තෙන්ම ඔබ විසින් ගෙවීමට ඉතිරිව ඇති ණය මුදලේ ප්‍රමාණය පදනම් කරගනිමින් ඔබ විසින් ගෙවන "සඵල" අනුපාතය "සඵල" පොලී අනුපාතය ලෙස හඳුන්වනු ලැබේ. සමාන පොලී අනුපාත මත ණය ලබා දෙන අවස්ථාවලදීත්, හීනවන ශේෂයට පොලිය ගණනය කරනවාට වඩා සමතල ක්‍රමයට පොලිය ගණනය කරන විට "සඵල" පොලී අනුපාතිකය ඉහල අගයක් ගනී. "සඵල" පොලී අනුපාතිකය ගණනය කිරීමේදී ණය ලබාදෙන ආයතනය විසින් අයකල හැකි ගාස්තුවද ඇතුළත් වේ.



"සඵල" පොලී අනුපාතිකය දැනගන්නේ කෙසේද ?

1. පොලී අනුපාතිකය ගණනය කිරීම සඳහා යොදාගන්නා ක්‍රමය ණය ලබා ගන්නා ආයතනයෙන් විමසන්න.
2. "සඵල" පොලී අනුපාතිකය කොපමණදැයි ඔබ ණය ලබාගන්නා ආයතනයෙන් විමසන්න.
3. කොමිස් මුදල් හා වෙනත් ගාස්තු ලෙස කොපමණ මුදලක් අය කරනවාදැයි විමසන්න.
4. ණය මුදල සඳහා පොලිය අනෙකුත් ආයතන වලට වඩා බොහෝ අඩු නම් ඒ ගැන පරීක්ෂාකාරී වන්න.
5. ඔබ විසින් ගෙවිය යුතුව ඇති පොලිය සහ ගාස්තු ලෙස සම්පූර්ණ මුදල විමසා දැනගන්න.



Contact
 Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (GTZ) GmbH
 German Technical Cooperation -
 Promotion of the Microfinance Sector (ProMiS)
 16-02 East Tower, World Trade Center,
 Echelon Square, Colombo 01 / Sri Lanka
 T: +94 11 4 963773/4 F: +94 11 4 622485
 E: info@microfinance.lk W: www.microfinace.lk