

സാമ്പത്തിക പങ്കാളിത്തം-സമൃദ്ധിയുടെ വൃക്ഷം



ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

ഗ്രാമീണ ആസൂത്രണ വായ്പാ വിഭാഗം,
കേന്ദ്ര കാര്യാലയം, മുംബൈ
ജനുവരി 2013



സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ ക്യാമ്പുകളുടെ നടത്തിപ്പിനായുള്ള പരിശീലക സഹായി

(2012 ജൂൺ 6-ന്റെ ആർ ബി ഐ സർക്കുലർ
നം. RPCD.FLC.No.12452/12.01.018/2011-12
(പ്രകാരം പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്))

സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ കേന്ദ്രങ്ങളും ഗ്രാമീണ മേഖലകളിലെ ബാങ്ക് ശാഖകളും മാസം തോറും നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ ക്യാമ്പുകളിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനായി മുംബൈയിലെ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ ഗ്രാമീണ ആസൂത്രണ വായ്പാ വിഭാഗത്തിന്റെ കേന്ദ്ര കാര്യാലയം വികസിപ്പിച്ചതാണ് ഈ മാർഗ്ഗദർശി. www.rbi.org.in എന്ന വെബ്സൈറ്റിലും ഈ മാർഗ്ഗദർശി ലഭ്യമാണ്.

രചന: സുഷ്മാ വിജ് & ഗീതാ നായർ
ചിത്രങ്ങൾ: ആർ എൻ രഹാത്ത
മലയാള പരിഭാഷ: ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്, തിരുവനന്തപുരം

ആദ്യ പതിപ്പ്: ജനുവരി 2013

പ്രസിദ്ധീകരണം: ആദ്യ പതിപ്പ്: ജനുവരി 2013

പ്രസിദ്ധീകരണം:

ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

ഗ്രാമീണ ആസൂത്രണ വായ്പ വിഭാഗം

കേന്ദ്ര കാര്യാലയം

ഷഹീദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്

ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400001

പകർപ്പവകാശം:

സ്രോതസ്സ് വെളിപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ടുള്ള പുനഃപ്രസിദ്ധീകരണം അനുവദനീയം

കടപ്പാട്

അക്കിയോൺ ഇൻഡ്യ, ഇൻഡ്യൻ സ്കൂൾ ഓഫ് മൈക്രോ ഫിനാൻസ് ഫോർ വിമെൻ, പരിണാമം ഫൗണ്ടേഷൻ, സഞ്ചയൻ സൊസൈറ്റി എന്നീ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾക്ക് കടപ്പാട്



ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

ആമുഖം

സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതയിലൂടെ സാധാരണ ജനങ്ങൾക്ക് ബാങ്കുകൾ നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ആവശ്യകതയും അതിലൂടെ ഉണ്ടാകുന്ന നേട്ടങ്ങളും കൂടുതൽ മനസ്സിലാകുന്നു. ഇത് മൂലം അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും ആവശ്യകത വർദ്ധിക്കുകയും അങ്ങനെ സാമ്പത്തിക പങ്കാളിത്തം വേഗത്തിൽ കൈവരിക്കാൻ കഴിയുകയും ചെയ്യുന്നു. സമൂഹത്തിലെ എല്ലാ വിഭാഗം ജനങ്ങൾക്കും സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത ഒരു തരത്തിൽ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റൊരു തരത്തിൽ ആവശ്യമാണ്. സമൂഹത്തിൽ ഒരു വലിയ വിഭാഗം ജനങ്ങൾ സാമ്പത്തികമായി ബഹിഷ്കരിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്നതിനാൽ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികൾ പ്രാഥമികമായി ഉന്നം വെക്കേണ്ടത് വ്യക്തിഗത സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളിലുള്ള ധാരണ കുറവു മൂലം സാമ്പത്തിക സമ്മർദ്ദങ്ങളിൽപ്പെട്ടു നട്ടം തിരിയുന്ന വ്യക്തികളേയാണ്.

ജനസമ്പർക്ക പരിപാടികൾക്കായി വിദൂര ഗ്രാമങ്ങൾ സന്ദർശിച്ചപ്പോൾ, സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികൾ നേരിടുന്ന പ്രഥമ വെല്ലുവിളി, നാം ലക്ഷ്യം വെക്കുന്ന ജനവിഭാഗങ്ങൾക്ക് പകർന്നു നൽകുവാൻ മാതൃകാപരമായ ഒരു അടിസ്ഥാന പാഠ്യ പദ്ധതിയുടെ അഭാവമാണെന്ന് എനിക്ക് മനസ്സിലായി. ഈ പഠന സഹായി തയ്യാറാക്കിയത് വിവിധ കേന്ദ്രങ്ങളിൽ നിന്നും ജനങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് ഒരു സ്ഥിരത ഉറപ്പു വരുത്താനും അതുവഴി ലക്ഷ്യങ്ങളിൽ കൂടുതൽ ഏകോപനം കൈവരിക്കുവാനുമാണ്. ഇത് സാധാരണക്കാരിൽ നിന്നും ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾക്ക് ആവശ്യം വർദ്ധിപ്പിക്കും. ഈ ഗൈഡ് ബാങ്കുകളുടെ ഗ്രാമീണ ശാഖകളിലെ മാനേജർമാരും ലീഡ് ഡിസ്ട്രിക്റ്റ് മാനേജർമാരും മാസം തോറും നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികളിൽ ഉപയോഗിക്കുവാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ്.

നഗരങ്ങളിലെ ബഹിഷ്കൃത ജന വിഭാഗങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയും ഉചിതമായ മാറ്റങ്ങളോടെ ഈ പുസ്തകം ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. ബാങ്കുകൾ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികൾ കൂടുതൽ ഊർജ്ജസ്വലമാകുകയും അതേ സമയം ഇടപാടുകൾ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ചെലവ് കുറഞ്ഞതും സുഗമവുമാവുകയും വേണം. നമ്മുടെ സാമ്പത്തിക പങ്കാളിത്ത പദ്ധതികൾ ശാശ്വതവും പുരോഗമന സാധ്യതയുള്ളതുമായ കച്ചവട സാധ്യതയായി പരിഷ്കരിക്കേണ്ട സമയമാണിത്. അത് ദാരിദ്ര്യത്തിൽ നിന്നും സാമ്പത്തിക ശാക്തീകരണത്തിലേക്കുള്ള മാറ്റത്തിന് ശക്തി പകരുന്നതോടൊപ്പം ബാങ്കുകൾക്ക് ലാഭകരമായ കച്ചവട സാധ്യതകൾ ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

(കെ സി ചക്രബർത്തി)
ഡെപ്യൂട്ടി ഗവർണ്ണർ



സൂചിക

നം.	ഉള്ളടക്കം	പേജ് നം.
1.	പരിശീലകർക്കുള്ള മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ	I - II
2.	സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ ക്യാമ്പുകളുടെ നടത്തിപ്പ് സംബന്ധിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ	III - V
3.	നിങ്ങളുടെ പണം ശരിയായി വിനിയോഗിക്കുക	1-6
4.	സമ്പാദ്യങ്ങൾ	7 - 9
5.	ബാങ്കുകളിലൂടെ സമ്പാദിക്കൂ	10 -16
6.	വായ്പകൾ	17 - 18
7.	ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള വായ്പകൾ	19-22



പരിശീലകർക്കുള്ള മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതയും ബാങ്കുമായുള്ള അടുപ്പവും ഉറപ്പാക്കി സാമ്പത്തിക പങ്കാളിത്തം സാധ്യമാക്കുക എന്നതാണ് സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ ക്യാമ്പുകളുടെ ഉദ്ദേശ്യം. സാധാരണ ജനങ്ങളിൽ സാമ്പത്തികാസൂത്രണം, സമ്പാദ്യ ശീലം, ബാങ്കിംഗ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ കുറിച്ചുള്ള അറിവ് എന്നിവ ഉണ്ടാക്കുക വഴി അവരെ സാമ്പത്തിക സേവനങ്ങൾ കൂടുതൽ ഫലപ്രദമായി ഉപയോഗിക്കുവാൻ പ്രാപ്തരാക്കുക എന്നതായിരിക്കണം ഇത്തരം പരിപാടികളുടെ ലക്ഷ്യം. ഭാവിയിലെ ജീവിതാവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി മുൻകൂറായി ആസൂത്രണം നടത്തുവാനും അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന ചെലവുകൾക്കായി കടം വാങ്ങാതെ സ്വന്തം സമ്പാദ്യം ഉപയോഗിക്കുവാനും അവരെ പ്രാപ്തരാക്കണം. തങ്ങളുടെ പണം ക്രിയാത്മകമായി ഉപയോഗിക്കുവാനും കടക്കണികളിൽ ചെന്ന് ചാടാതിരിക്കുവാനും അവർക്ക് കഴിയണം. അറിവ് നേടുന്നതിനോടൊപ്പം അത് നല്ല ബാങ്കിംഗ് ശീലങ്ങൾ വളർത്തിയെടുക്കുവാൻ സഹായിക്കുകയും സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികളിലൂടെ സാമ്പത്തിക സേവനങ്ങൾ അവർക്ക് പ്രാപ്യമാണെന്ന് കൂടി ഉറപ്പ് വരുത്തുകയും സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളിൽ നിയന്ത്രണം നേടാനും അവരെ പ്രാപ്തരാക്കണം. ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നതിലൂടെ അവരുടെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷ കൂടുതൽ ഭദ്രമാക്കുകയും വേണം.
2. ഇതുവരെ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ എത്തിച്ചേരാത്ത ജനവിഭാഗങ്ങളെ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതയിലൂടെ ഈ രംഗത്തേക്ക് എത്തിക്കുമ്പോൾ സാമ്പത്തിക സേവനങ്ങളുടെ ദാതാക്കൾ എന്ന നിലയിൽ ബാങ്കുകൾക്ക് ഇതുവരെ അന്യമായിരുന്ന ഒരു വലിയ കച്ചവട സാധ്യത ആണ് തുറന്നു കിട്ടുന്നത്. സമൂഹത്തിന്റെ താഴെക്കിടയിലുള്ള ആളുകൾക്ക് വേണ്ട ബാങ്കിംഗ് സാധ്യതകൾ തിരിച്ചറിഞ്ഞ്, ചെറുകിട ഉപഭോക്താക്കളെ ലക്ഷ്യം വെച്ച് ബാങ്കുകൾ പ്രവർത്തിക്കണം. തങ്ങളുടെ ഭാവിയിലേക്കുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളായി വേണം സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികളെ ബാങ്കുകൾ കണക്കാക്കുവാൻ. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് സജീവമായി നില നിർത്തുവാനായി ചെറിയ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ്, തുടർ നിക്ഷേപങ്ങൾ, കിസാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, അക്കൗണ്ടിലൂടെ പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യുവാനുള്ള സൗകര്യം മുതലായ സേവനങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ നൽകണം. ഇത്തരം അക്കൗണ്ടുകൾ നിലനിർത്തിക്കൊണ്ട് പോകുന്നതിനായുള്ള ചെലവുകൾ ഈടാക്കാനായി, ഇവയിലുള്ള ഇടപാടുകൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കപ്പെടണം. ഉപഭോക്താക്കളുടെ താൽപര്യങ്ങൾക്കനുസൃതമായി അവർക്ക് ചെറിയ തോതിലുള്ള വായ്പകൾ കൊടുക്കുന്നതിലൂടെ, ഇത്തരം വായ്പകളുടെ പലിശ ബാങ്കുകൾക്ക് ലാഭവും നേടിക്കൊടുക്കുന്നു. വായ്പ കൊടുക്കുമ്പോൾ ബാങ്കുകൾക്ക് ലാഭകരവും, എന്നാൽ ചൂഷണ രഹിതവുമായ പലിശ ഈടാക്കണം. അതിൽ കിഴിവുകളുടെ ആവശ്യം ഒരിക്കലുമില്ല.
3. വിവിധ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങളെ പറ്റി അവബോധം സൃഷ്ടിക്കുന്നതോടൊപ്പം, ഈ സേവനങ്ങൾ അവരുടെ പടിവാതിൽക്കൽ എത്തിക്കുക എന്നതാണ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുന്നതിലേക്കുള്ള ആദ്യ പടി.

ധനപരിപാലനം, സമ്പാദ്യത്തിന്റെ ആവശ്യകത, ബാങ്കിലൂടെ സമ്പാദിക്കുന്നതിന്റെ നേട്ടങ്ങൾ, ബാങ്കുകൾ നൽകുന്ന മറ്റു സേവനങ്ങൾ, ബാങ്ക് വായ്പയുടെ പ്രയോജനങ്ങൾ എന്നിവയെ കുറിച്ച് വളരെ ലളിതമായ രീതിയിൽ ജനങ്ങളെ ബോധവൽക്കരിക്കുക എന്നതാണ് ഈ പുസ്തകത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം. സാമ്പത്തിക സേവനം അനുമായ ജനവിഭാഗങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി മാസം തോറും നടത്തി വരുന്ന സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികളിൽ ഈ പുസ്തകത്തെ ഒരു മാനകമായി ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ ഇത് വരെ ലഭ്യമല്ലാതിരുന്ന ആളുകൾക്ക് അവ ലഭ്യമാക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ നടത്തുന്ന സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികൾക്കൊപ്പം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള ക്യാമ്പുകൾ സംഘടിപ്പിക്കുകയും അങ്ങനെ തുടങ്ങുന്ന അക്കൗണ്ടുകളുടെ ഉപയോഗം സസൂക്ഷ്മം നിരീക്ഷിക്കുകയും വേണം. അക്കൗണ്ടുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാതിരിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുവാൻ ഇത്തരം സൂക്ഷ്മ നിരീക്ഷണത്തിലൂടെ സാധിക്കും. ഈ ഘടകങ്ങളെ മനസ്സിലാക്കി അവയ്ക്ക് എത്രയും പെട്ടെന്ന് പരിഹാര മാർഗ്ഗങ്ങൾ കണ്ടെത്തണം. സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികളിലെല്ലാം തദ്ദേശ സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടേയും ഗ്രാമങ്ങളിലെ പ്രമുഖ വ്യക്തികളുടേയും പങ്കാളിത്തം ഉറപ്പു വരുത്തണം. സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ സ്തുത്യർഹമായ പ്രവർത്തനം നടത്തി വരുന്ന സർക്കാരിതര സ്ഥാപനങ്ങളേയും ഇത്തരം പരിപാടികളിൽ ഉൾപ്പെടുത്താൻ ബാങ്കുകൾ ശ്രമിക്കണം.



സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ ക്യാമ്പുകളുടെ നടത്തിപ്പ് സംബന്ധിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ

എല്ലാ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ കേന്ദ്രങ്ങളും ബാങ്കുകളുടെ ഗ്രാമീണ ശാഖകളും സാമ്പത്തിക സാക്ഷരതാ പരിപാടികൾ സംഘടിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഒരു വാർഷിക കലണ്ടർ തയ്യാറാക്കണം. മൂന്നു മാസങ്ങളിലായി മൂന്നു ഘട്ടങ്ങളിലായി നടത്തുന്ന രണ്ടു മണിക്കൂർ വീതമുള്ള മൂന്നു സെഷനുകളായി വേണം ഓരോ സ്ഥലത്തും ഈ പരിപാടി നടത്തുവാൻ. കൂടാതെ കാർഡുകളുടെ സമയബന്ധിതമായ വിതരണം ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായുള്ള സന്ദർശനങ്ങളും നടത്തണം. പരിപാടി നടത്തുവാൻ ഉചിതമായ ഒരു കെട്ടിടമോ തുറസ്സായ സ്ഥലമോ മുൻകൂട്ടി കണ്ടെത്തണം. ഓരോ സ്ഥലത്തിന്റേയും ആവശ്യാനുസരണവും അവിടെ ലഭ്യമായ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ചും പരിപാടിയിൽ ഉചിതമായ മാറ്റം വരുത്താവുന്നതാണ്. പരമാവധി ആളുകളെ ബാങ്കുകളുടെ ഉപഭോക്താക്കൾ ആക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ വേണം ഇത്തരം ഒരു പരിപാടി നടത്തുവാൻ.

ഒന്നാം ഘട്ടം

1. പൊതുവായ സാമ്പത്തിക തത്വങ്ങൾ, വ്യക്തിഗത സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ, പണം കൈകാര്യം ചെയ്യേണ്ട രീതി എന്നീ വിഷയങ്ങളിൽ ആളുകളെ ബോധവൽക്കരിക്കുക എന്നതാവണം ഒന്നാം ഘട്ടത്തിൽ ചെയ്യേണ്ടത്. ഇതിനായി ഒരു കൂട്ടം ഗ്രാമവാസികളെ പങ്കെടുപ്പിച്ചു കൊണ്ട് ഒരു ക്യാമ്പ് സംഘടിപ്പിക്കാം. കൂടുതൽ ആളുകളുടെ പങ്കാളിത്തം ഉറപ്പു വരുത്തുന്നതിനായി ഇത്തരം ഒരു ക്യാമ്പ് സംഘടിപ്പിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി മുൻകൂർ പ്രചരണം നടത്തിയിരിക്കണം.
2. പഞ്ചായത്തംഗങ്ങൾ, അധ്യാപകർ, ഗ്രാമത്തിലെ ജനങ്ങളുടെ ഇടയിൽ സ്വാധീനമുള്ള വ്യക്തികൾ എന്നിവരുടെ സഹകരണത്തോടെ ക്യാമ്പ് സംഘടിപ്പിക്കുന്നതിന് വേണ്ട ഒരുക്കങ്ങൾ വളരെ നേരത്തേ തന്നെ തുടങ്ങണം. ക്യാമ്പ് നടത്തുവാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന സ്ഥലത്ത് അതിനു വേണ്ട ഒരുക്കങ്ങൾ നടത്തണം. ആളുകൾ എത്തിച്ചേരുന്നതിനു മുൻപ് തന്നെ ചാർട്ടുകളും പോസ്റ്ററുകളും ക്യാമ്പിൽ പ്രദർശിപ്പിച്ചിരിക്കണം.
3. പങ്കെടുക്കുന്ന ആളുകളുടെ പേര്, മേൽവിലാസം, വയസ്സ്, തൊഴിൽ മുതലായവ ശേഖരിക്കുക.
4. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം, കുടുംബ ബഡ്ജറ്റ് തയ്യാറാക്കൽ, സമ്പാദ്യം, സാമ്പത്തിക ഡയറി എങ്ങനെ ഉപയോഗിക്കാം, ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടൻസിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ, ബാങ്കുകൾ വഴിയും അല്ലാതെയുമുള്ള വായ്പാ ലഭ്യത, വായ്പകൾ എടുക്കുന്നതിനുള്ള ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾ, ചെലവുകൾ, പല രീതിയിലുള്ള വായ്പകൾ എന്നീ കാര്യങ്ങൾ ഒന്നാം ഘട്ടത്തിൽ ചർച്ച ചെയ്യാം.



5. എല്ലാ ക്യാമ്പംഗങ്ങൾക്കും സാമ്പത്തിക ഡയറി വിതരണം ചെയ്യുക. അത് ഉപയോഗിക്കേണ്ട രീതിയും സൂക്ഷിക്കേണ്ടുന്നതിനെ കുറിച്ചും വിശദീകരിക്കുക. ഇത്തരത്തിലൊരു ഡയറി സൂക്ഷിക്കുന്നതിന്റെ ആവശ്യകതയെ കുറിച്ച് അവരെ പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കുക. കുടുംബ ബഡ്ജറ്റ് ഉണ്ടാക്കുവാനും ഓരോ മാസത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക് എഴുതി സൂക്ഷിക്കുവാനും അവരോട് ആവശ്യപ്പെടുക. അടുത്ത ക്യാമ്പിന് വരുമ്പോൾ ഈ ഡയറി കൊണ്ടു വരണമെന്നും അവരോട് പറയുക.
6. ഒന്നാം ഘട്ടത്തിന്റെ അവസാനത്തിൽ രണ്ടാം ഘട്ട പരിപാടി എപ്പോൾ നടത്തും എന്നും ആ ക്യാമ്പിൽ ഗ്രാമത്തിലെ ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റിനെ പരിചയപ്പെടുത്തുമെന്നും പറയുക. ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റ് മുഖേന ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുറക്കാവുന്നതാണ് എന്നും അവരെ അറിയിക്കുക. ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് ആവശ്യമുള്ള രേഖകൾ ഏതൊക്കെയാണെന്നും അടുത്ത ഘട്ട പരിപാടിക്ക് വരുമ്പോൾ അവ കൊണ്ട് വരുവാനും അവരോട് ആവശ്യപ്പെടുക. ഒന്നാം ഘട്ടത്തിൽ പങ്കെടുത്ത എല്ലാവരും രണ്ടാം ഘട്ടത്തിലും പങ്കെടുക്കണം എന്നഭ്യർത്ഥിക്കുക.
7. എല്ലാ പോസ്റ്ററുകളും പഞ്ചായത്ത് ആഫീസ്, സ്കൂൾ, മറ്റു പൊതു സ്ഥലങ്ങൾ എന്നിവിടങ്ങളിൽ പ്രദർശിപ്പിക്കുക.

രണ്ടാം ഘട്ടം (ആദ്യ ഘട്ടം നടത്തി രണ്ടാഴ്ചക്കു ശേഷം)

1. ഹാജർ നില പരിശോധിക്കുക. ആരെങ്കിലും എത്തിച്ചേരാതിരുന്നിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിനുള്ള കാരണം തിരക്കുക. ബിസിനസ് കറസ്പോണ്ടന്റിനെ (ബി സി) പരിചയപ്പെടുത്തിയ ശേഷം ബാങ്കും ബി സിയുമായുള്ള ബന്ധം, ബി സി മുഖേന ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതിന്റെ നേട്ടങ്ങൾ, ബി സി മുഖേന ലഭ്യമാകുന്ന ഇടപാടുകൾ, സേവനങ്ങൾ, മറ്റ് വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ച് വിശദീകരിക്കുക.
2. ബി സി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഐ സി റ്റി ഉപകരണത്തിന്റെ പ്രവർത്തനം ക്യാമ്പംഗങ്ങൾക്ക് കാണിച്ച് കൊടുക്കുകയും അതിന്റെ ഓരോ പ്രവർത്തനങ്ങളും വിശദമാക്കുകയും ചെയ്യുക. ഉദാ: പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതും പിൻവലിക്കുന്നതും വിശദീകരിക്കുക.
3. ഓരോരുത്തരുടേയും സാമ്പത്തിക ഡയറി പരിശോധിക്കുക. അവർക്ക് അതെഴുതുന്നതിൽ എന്തെങ്കിലും ബുദ്ധിമുട്ടുണ്ടായിട്ടുണ്ടോ എന്ന് നോക്കുക. തെറ്റുകൾ തിരുത്തുവാൻ വേണ്ട ഉപദേശങ്ങൾ നൽകുക. ഓരോ മാസവും ഡയറി എഴുതുവാൻ അവരെ ഉപദേശിക്കുക.
4. മാസം തോറും ഒരു അക്കൗണ്ടിൽ നടത്താൻ കഴിയുന്ന പരമാവധി നിക്ഷേപിക്കൽ / പിൻവലിക്കൽ എന്നിവയുടെ എണ്ണം, നിക്ഷേപിക്കാനോ പിൻവലിക്കാനോ കഴിയുന്ന പരമാവധി തുക, ഈടാക്കുന്ന ചാർജ്, സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങൾ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നേരിട്ടു കൈമാറുന്ന പദ്ധതിയുടെ പ്രവർത്തന രീതി, അക്കൗണ്ടിലൂടെ പണം സ്വീകരിക്കുവാനും അയക്കുവാനുമുള്ള സൗകര്യം മുതലായവ വിശദീകരിച്ചു കൊടുക്കുക.

5. ക്യാമ്പംഗങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുവാനുള്ള പ്രക്രിയ ആരംഭിക്കുക. അക്കൗണ്ട് എപ്പോൾ തുറക്കുമെന്നും ഇടപാടുകൾ നടത്തുവാനുള്ള കാർഡുകൾ എപ്പോൾ ലഭിക്കുമെന്നും അവരെ അറിയിക്കുക. കാർഡുകൾ ലഭിച്ചതിനു ശേഷം ദൈനംദിന ആവശ്യങ്ങൾക്കായുള്ള പണമിടപാടുകൾ ഈ അക്കൗണ്ടിലൂടെ സ്ഥിരമായി നടത്തുവാൻ അവരെ ഉപദേശിക്കുക.

രണ്ടാം ഘട്ടം കഴിഞ്ഞ് 15 ദിവസങ്ങൾക്കു ശേഷം അക്കൗണ്ട് തുറന്ന എല്ലാവർക്കും കാർഡുകൾ ലഭിച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുവാൻ ബാങ്കുദ്യോഗസ്ഥർ ഗ്രാമത്തിൽ സന്ദർശനം നടത്തണം. ഗ്രാമത്തിലെ ബി സി പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചുവെന്നും ഗ്രാമീണർക്ക് ഇടപാടുകൾ നടത്തുവാൻ കഴിയുന്നുവെന്നും ഉറപ്പ് വരുത്തണം.

മൂന്നാം ഘട്ടം (രണ്ടാം ഘട്ടത്തിന് 2 മാസങ്ങൾക്ക് ശേഷം)

1. മുൻ യോഗത്തിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ നൽകിയ ഗ്രാമീണരുടെ ഒരു യോഗം വിളിക്കുക. ഗ്രാമീണരുമായും ബി സി യുമായും വിശദമായി സംസാരിക്കുക.
2. അക്കൗണ്ടിൽ ഇടപാട് നടത്തുന്നതിനോ ഐ സി റ്റി ഉപകരണത്തിന്റെ പ്രവർത്തനത്തിലോ എന്തെങ്കിലും ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ നേരിട്ടുവോ എന്നും ഈ പ്രവർത്തനങ്ങൾ മെച്ചപ്പെടുത്തുവാനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങളും ആരായുക.
3. അക്കൗണ്ടിലെ ഉപയോഗം പരിശോധിച്ച് അവയുടെ സുഗമമായ ഉപയോഗത്തിന് എന്തെങ്കിലും തടസ്സങ്ങൾ നേരിടുന്നുവോ എന്നും കണ്ടുപിടിക്കുക.

ഇടപാടുകളുടെ സ്ഥിരമായ നിരീക്ഷണത്തിനായി ഒരു റിപ്പോർട്ടിംഗ് പദ്ധതി തയ്യാറാക്കുകയും അവ കൃത്യമായി പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുക.



നിങ്ങളുടെ സമ്പത്ത് നിയന്ത്രിക്കുക

1. വരുമാനം എന്നാലെന്താണ് ?

ശമ്പളം, കുലി, കൃഷി, കച്ചവടം എന്നിവയിൽ നിന്നും കിട്ടുന്ന ലാഭം മുതലായവയാണ് നമ്മുടെ വരുമാനം.

വരുമാനം (പഞ്ചായത്തിന്റെ ഏകദേശം)	തുക (₹)
ശമ്പളം / ഭവനം	2000
കൃഷി, കച്ചവടം എന്നിവയിൽ നിന്നും കിട്ടുന്ന വരുമാനം.	3000
ആകെ	5000

2. ചെലവ് എന്നാലെന്താണ് ?

വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി നമ്മൾ വിനിയോഗിക്കുന്ന തുകകളാണ് നമ്മുടെ ചെലവ്. അവശ്യ വസ്തുക്കൾക്കും അനാവശ്യ വസ്തുക്കൾക്കും നമ്മൾ വിനിയോഗിക്കുന്ന പണം ഇതിൽ ഉൾപ്പെടും. ചെലവുകളെ നെസ്റ്റിലാക്കൂ.

ചെലവ് (പണം എന്തിനാണ് ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്)	തുക (₹)
ആഹാരം, പാലീക്കിടം, വസ്ത്രം	2000
വിദ്യാഭ്യാസം	1000
വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ്	700
അനാഭാഗ്യാം	300
മദ്യം, ലഹരി പദാർത്ഥങ്ങൾ, ഗൂട്ക	500
ചുമ്മാട്ടം	400
വിവാഹം, ഉത്സവങ്ങൾ, തീർത്ഥാടനം എന്നിവയ്ക്കുള്ള അടിയ്ക്ക ചെലവ്	1100
ആകെ	6000



3. നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നാലെന്ത് ?

നിശ്ചിത കാലയളവ് കൊണ്ട് പണം വർദ്ധിക്കുമെന്ന പ്രതീക്ഷയിൽ നമ്മൾ സമ്പാദിച്ച പണം വിനിയോഗിക്കുന്നതിനെയാണ് നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്ന് പറയുന്നത്. ഉദാ: വസ്തു വാങ്ങൽ, ബാങ്കുകളിലെ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ.

4. സമ്പാദ്യം എന്നാലെന്താണ് ?

ചെലവുകളേക്കാൾ കൂടുതൽ വരുവുണ്ടാകുമ്പോൾ നമ്മുടെ കൈവശം മിച്ചം വരുന്ന തുകയാണ് സമ്പാദ്യം.



5. കടം എന്നാലെന്താണ് ?

വരവിനേക്കാൾ ചെലവ് ഉണ്ടാകുകയും നമ്മുടെ കൈവശം സമ്പാദ്യമൊന്നും ഇല്ലാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുമ്പോൾ ബാക്കിയുള്ള ചെലവുകൾക്കായി നമ്മൾ മറ്റുള്ളവരിൽ നിന്നും വാങ്ങുന്ന തുകയെയാണ് കടം എന്ന് പറയുന്നത്.



വരുമാനം	ചെലവ്	ഫലം	എന്ത് ചെയ്യണം ?
₹ 5000	₹ 4000	മുപ്പ മിച്ചം ₹ 1000	നീക്കി വയ്ക്കുക
₹ 5000	₹ 5000	മിച്ചവുമില്ല കുറവുമില്ല	ആലോചിക്കുക
₹ 5000	₹ 6000	മുപ്പ കുറവ് ₹ 1000	ചെലവ് നിയന്ത്രിക്കുക



കടം എങ്ങനെ നിയന്ത്രിക്കാം ?

ഒരു മാസം വരവിനേക്കാൾ കൂടുതൽ ചെലവുണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ, കഴിഞ്ഞ മാസങ്ങളിലെ സമ്പാദ്യം ഉപയോഗിച്ച് അധിക ചെലവിനെ നേരിടാം. ഇത്തരത്തിൽ സമ്പാദ്യം ഒന്നുമില്ലെങ്കിൽ കൂടിയ പലിശക്ക് മറ്റുള്ളവരിൽ നിന്നും പണം കടം വാങ്ങേണ്ടി വരും.

നിത്യവും വെള്ളം ഉപയോഗിക്കുന്നത് പോലെയാണിത്. ചില ദിവസങ്ങളിൽ മുനിസിപ്പാലിറ്റി വെള്ളം ദിവസം മുഴുവൻ വരും. എന്നാൽ ചില ദിവസങ്ങളിൽ വെള്ളം വരുകയേയില്ല. എന്ന് കരുതി അന്ന് നമ്മൾ വെള്ളം ഉപയോഗിക്കാതെയിരിക്കുമോ? ഇല്ല. വെള്ളം ലഭ്യമായിരിക്കുമ്പോൾ അത് കരുതി വയ്ക്കുകയും, വെള്ളം ഇല്ലാത്തപ്പോൾ ഇങ്ങനെ സംഭരിച്ച വെള്ളം ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതിനെയാണ് സംഭരിച്ച് വയ്ക്കൽ എന്ന് പറയുന്നത്. നമ്മുടെ സമ്പത്ത് എന്നത് പുറത്തേയ്ക്ക് വെള്ളം ഒഴുകിപ്പോകാൻ ഒരു ടാപ്പ് ഘടിപ്പിച്ച ഒരു കുടം പോലെയാണ്. അകത്തേയ്ക്ക് ഒഴിക്കുന്ന വെള്ളം നമ്മുടെ വരവും, പുറത്തേയ്ക്ക് ഒഴുകുന്ന വെള്ളം നമ്മുടെ ചെലവും.

അനാവശ്യ ചെലവുകളെ നിയന്ത്രിക്കൂ, സമ്പാദ്യം വർദ്ധിപ്പിക്കൂ.

അവശ്യ ചെലവുകളും അനാവശ്യ ചെലവുകളും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്താണ് ?

അടിസ്ഥാന ജീവിതാവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി ചെലവാക്കുന്ന പണത്തിനെയാണ് അവശ്യ ചെലവുകൾ എന്ന് പറയുന്നത്. ഇത്തരം ചെലവുകൾ ഒഴിവാക്കാൻ പറ്റുന്നവയല്ല. ഉദാ: ആഹാരം, പാർപ്പിടം, വസ്ത്രം, കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസം, ആരോഗ്യസംരക്ഷണത്തിനുള്ള ചെലവുകൾ മുതലായവ. വെറും ആഗ്രഹങ്ങൾ സാധിക്കുവാൻ വേണ്ടി ചെലവാക്കുന്ന പണത്തിനെയാണ് അനാവശ്യ ചെലവുകൾ എന്ന് പറയുന്നത്. നമ്മുടെ നിലനിൽപ്പിന് ആവശ്യമില്ലെങ്കിലും, അവ കൈവശമാക്കുന്നതിലൂടെ നമ്മൾക്ക് സന്തോഷവും സുഖവും ലഭിക്കുന്നു.

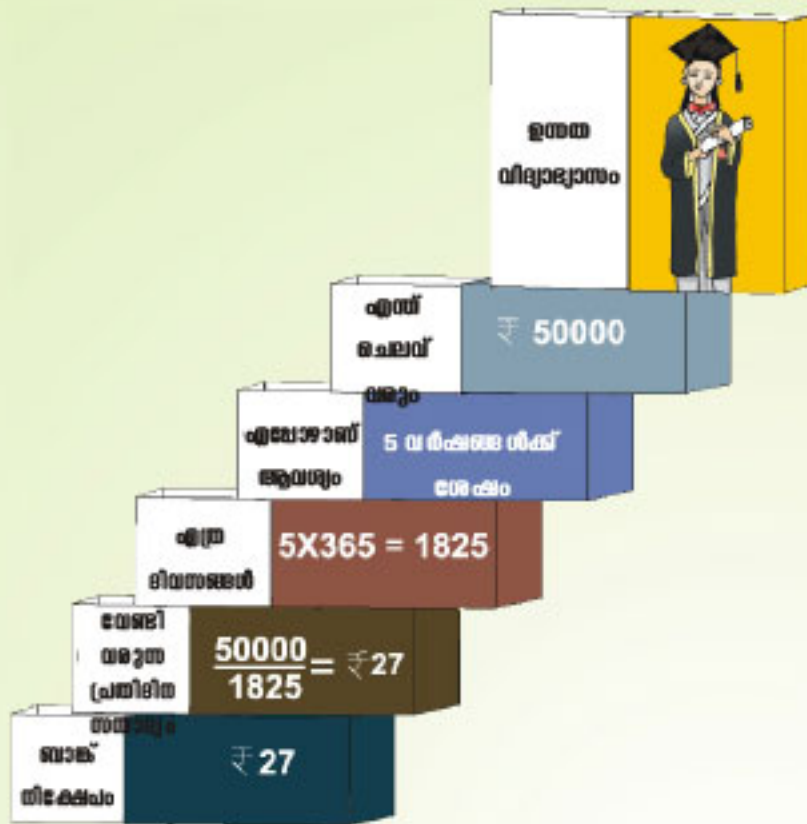
നമ്മുടെ പണം ശരിയായി എങ്ങനെ വിനിയോഗിക്കാം ?

സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിലൂടെ നമ്മുടെ പണം നമുക്ക് ശരിയായി വിനിയോഗിക്കാം സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ ആദ്യ പടിയായി നമ്മുടെ ഒരാഴ്ചയിലെ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു മാസത്തെ വരവ് ചെലവുകൾ എഴുതി വയ്ക്കാൻ ഒരു സാമ്പത്തിക ഡയറി നമ്മൾ സൂക്ഷിക്കണം.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം എന്നാലെന്ത് ?

നമ്മുടെ ജീവിതത്തിലെ സാമ്പത്തികാവശ്യങ്ങളെ നിർണ്ണയിക്കുകയും അവയ്ക്കാവശ്യമായ പണം എങ്ങനെ കണ്ടെത്താമെന്നറിയുകയും ചെയ്യുന്നതിനെയാണ് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം എന്ന് പറയുന്നത്. ഉദാ: ജനനം, വിദ്യാഭ്യാസം, ഗൃഹ നിർമ്മാണം, വിത്തുകൾ വാങ്ങൽ, അല്ലെങ്കിൽ, അസുഖങ്ങൾ, അപകടങ്ങൾ, മരണം, വെള്ളപ്പൊക്കം, വരൾച്ച മുതലായ പ്രകൃതി ദുരന്തങ്ങൾ പോലെയുള്ള അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങൾ.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം എന്തിന് ?



നമ്മുടെ വരവുകളെ മനസ്സിലാക്കി ഭാവിയിൽ ഉണ്ടാകാൻ സാധ്യതയുള്ള ചെലവുകൾക്കായി തയ്യാറെടുക്കാൻ സാമ്പത്തികാസൂത്രണം നമ്മളെ പ്രാപ്തരാക്കും. ഇത് മൂലം രണ്ട് ഗുണങ്ങളുണ്ട്. ഒന്ന് - ഭാവിയിലെ ചെലവുകൾക്കായി നമ്മുടെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും ഒരു നിശ്ചിത ഭാഗം നമുക്ക് സമ്പാദിക്കാൻ കഴിയും. രണ്ട് - ഭാവിയിലെ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി പണം സമ്പാദിക്കണം എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തിൽ അനാവശ്യ ചെലവുകൾ നിയന്ത്രിക്കാൻ കഴിയും.

കടങ്ങൾ വീട്ടുവാനും നമ്മുടെ സ്വന്തം സമ്പാദ്യം കൊണ്ട് ഒരു വീട് നിർമ്മിക്കുവാനും കുട്ടികളുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം നടത്തുവാനും വേണ്ടി ഇന്നു മുതൽ തന്നെ സാമ്പത്തികാസൂത്രണം തുടങ്ങണം.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിലൂടെ നമ്മുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടിയിെടുക്കാം.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം എങ്ങനെ ?

- ◆ ഇപ്പോഴത്തെ സാമ്പത്തികാവസ്ഥ വിലയിരുത്തുക.
- ◆ നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തികാവശ്യങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുക. (ഹ്രസ്വ കാലാവശ്യങ്ങൾ (1 വർഷം), ഇടക്കാലാവശ്യങ്ങൾ (1-5 വർഷങ്ങൾ), ദീർഘകാലാവശ്യങ്ങൾ (5 വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ))
- ◆ ഓരോ ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഉണ്ടാകാവുന്ന ചെലവുകളും അവ നേടിയെടുക്കേണ്ട സമയവും നിർണ്ണയിക്കുക. ഓരോ ആഴ്ച / മാസം ഇതിനായി നീക്കി വയ്ക്കേണ്ട തുക കണക്കു കൂട്ടുക.
- ◆ ഒരു സാമ്പത്തിക ഡയറി സൂക്ഷിക്കുക. ഓരോ ആഴ്ചയിലും മാസത്തിലും ഉണ്ടാകുന്ന വരവ് ചെലവുകൾ എഴുതി വയ്ക്കുക.
- ◆ ചെലവുകൾ ചുരുക്കുക - വിവേകപൂർവ്വം ചെലവാക്കുക.
- ◆ മിച്ചം വരുന്ന തുകയെപ്പറ്റി സ്ഥിരമായി അവലോകനം നടത്തുക - പ്രതീക്ഷിച്ച പോലെ സമ്പാദിക്കാൻ പറ്റുന്നുണ്ടോ? ഇല്ലെങ്കിൽ ചെലവുകളെപ്പറ്റി ഒരു

വിശകലനം നടത്തുകയും അവ ചുരുക്കി, സമ്പാദ്യം വർദ്ധിപ്പിക്കാനുള്ള സാധ്യതകൾ മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്യുക.

- ◆ ഒരു ആഴ്ച / മാസം മിച്ചം പിടിക്കാൻ പറ്റുന്ന തുക നിശ്ചയിക്കുക.
- ◆ മിച്ചം വരുന്ന തുക ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കുക.

സാമ്പത്തിക ഡയറി സൂക്ഷിക്കുന്നതെന്തിന് ?

സാമ്പത്തിക ഡയറി സൂക്ഷിക്കുന്നത് വഴി സാമ്പത്തികാസൂത്രണം നടത്താൻ സാധിക്കും. അത്യാവശ്യ കാര്യങ്ങൾക്കും അനാവശ്യ കാര്യങ്ങൾക്കും വേണ്ടി എത്രമാത്രം തുക ചെലവിടുന്നു എന്ന് മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിയുന്നു. ചെലവ് കുറയ്ക്കുകയോ ഒഴിവാക്കുകയോ ചെയ്യാൻ പറ്റുന്ന കാര്യങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കാൻ ഇത് മൂലം സാധിക്കും. ഇങ്ങനെ മനസ്സിലായാൽ, ആ ചെലവുകളെ നിയന്ത്രിക്കാൻ കഴിയും. ഈ തുക സമ്പാദിക്കുക വഴി ദാരിദ്ര്യം ഇല്ലാതാക്കാൻ സാധിക്കും.

ചെലവാക്കുന്നതിന് മുൻപ് രണ്ട് തവണ ആലോചിക്കുക.

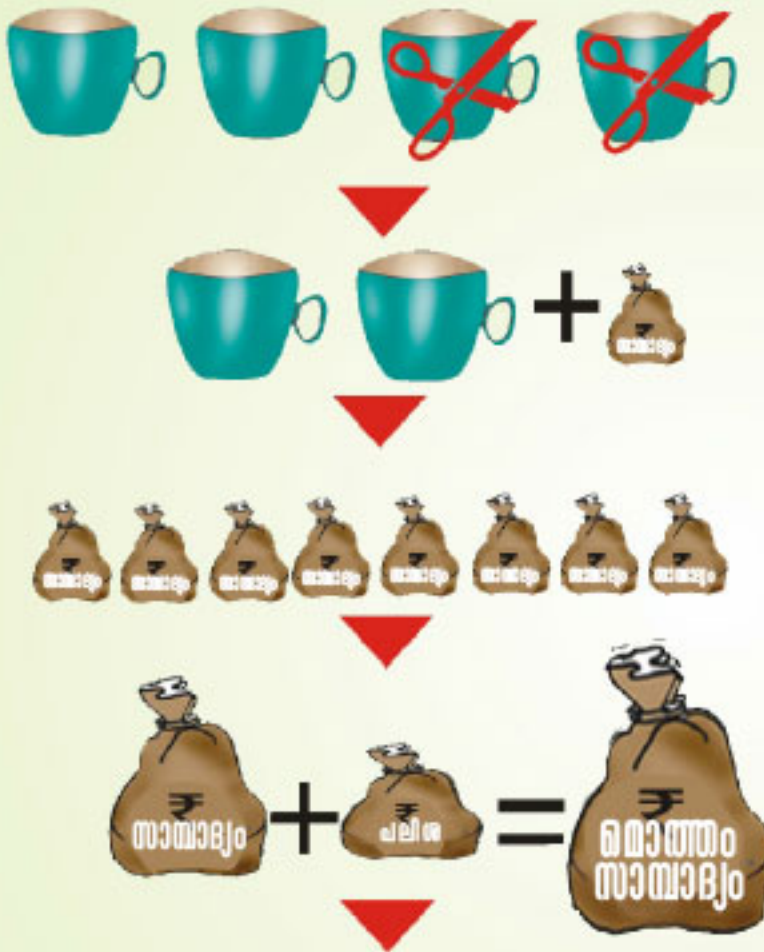


ഉദാഹരണം: നമ്മുടെ മാസ വരുമാനം 5000 രൂപയാണ്. നമ്മുടെ ചെലവുകൾ എത്രയാണെന്ന് നമുക്ക് സാമ്പത്തിക ഡയറിയിൽ നിന്നും മനസ്സിലായി. ആഹാരം, പാർപ്പിടം, വസ്ത്രം (രൂ. 2000), കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസം (രൂ. 1000), വാടക (രൂ. 700), ആശുപത്രി ചെലവ് (രൂ. 300). മറ്റാവശ്യങ്ങൾക്കുള്ള ചെലവ്: ഉത്സവങ്ങൾ, തീർത്ഥാടനം (രൂ. 500), മദ്യം, ചുതാട്ടം മുതലായവ (രൂ. 500).

ഉത്സവങ്ങൾ, തീർത്ഥാടനം മുതലായവയ്ക്കുള്ള ചെലവുകൾ 500 രൂപയിൽ നിന്നും 200 രൂപയായി കുറയ്ക്കുകയും മദ്യപാനം, ചുതാട്ടം എന്നിവ ഒഴിവാക്കുകയും ചെയ്താൽ, 800 രൂപ മിച്ചം പിടിക്കാം. സാമ്പത്തിക ഡയറി സൂക്ഷിക്കുന്നതിലൂടെ കുറച്ച് പണം മിച്ചം പിടിക്കാൻ നമുക്ക് കഴിഞ്ഞു. ഒരു ഡയറിയുടെ അഭാവത്തിൽ, കൈവശമുള്ള പണം മുഴുവൻ നമ്മൾ ചെലവാക്കി കളയുകയോ ചെയ്യുമായിരുന്നുള്ളൂ.

ചെലവ് ചുരുക്കുന്നതെങ്ങനെ ?

വിവേകപൂർവ്വം പണം ചെലവിട്ടാൽ നമ്മുടെ ചെലവ് കുറയ്ക്കാൻ നമുക്ക് സാധിക്കും. കൂടുതൽ വരുമാനമില്ലാതെ തന്നെ, ഇങ്ങനെ മിച്ചം വെച്ച തുക അത്യാവശ്യചെലവുകൾക്കായി ഉപയോഗിക്കാം. ഇത് മനസ്സിലാക്കുക വളരെയെളുപ്പമാണ്.



നിങ്ങളുടെ സ്വന്തം പണം ചെലവഴിക്കൂ



വിദ്യാഭ്യാസം



തൊഴിൽ

ഉദാ: ഒരു ദിവസം 4 കപ്പ് ചായ വെച്ച് ഒരു മാസം (30 ദിവസം) 120 കപ്പ് ചായ നമ്മൾ കുടിയ്ക്കുന്നുവെന്ന് വിചാരിക്കുക. ഒരു കപ്പ് ചായയ്ക്ക് 5 രൂപ എന്ന കണക്കിൽ മാസം 600 രൂപ ചെലവാക്കുന്നു. ഒന്ന് ചിന്തിച്ചാൽ ഒരു ദിവസം 4 കപ്പ് ചായ നമുക്ക് ആവശ്യമില്ല എന്ന് മനസ്സിലാകും. ഒരു ദിവസം 2 കപ്പ് ചായ വച്ച് കുടിച്ചിരുന്നുവെങ്കിൽ നമ്മുടെ ചെലവ് 300 രൂപയായി കുറയുകയും 300 രൂപ സമ്പാദിക്കുകയും ചെയ്യാമായിരുന്നു. 4 കപ്പ് ചായ എന്ന് നമ്മുടെ ആഗ്രഹം ആയിരുന്നു. പക്ഷേ 2 കപ്പ് ചായ കൊണ്ട് നമ്മുടെ ആവശ്യം സാധിക്കുമായിരുന്നു. അങ്ങനെ മാസം തോറും 300 രൂപ നമ്മൾ സമ്പാദിച്ചു. അത്തരത്തിൽ ഒരു വർഷം 3600 രൂപ നമ്മുടെ സമ്പാദ്യമായി.

മിച്ചം പിടിക്കുന്ന പണം നമ്മുടെ സമ്പാദ്യമാണ്



പണം സമ്പാദിക്കുന്നതെങ്ങനെ ?

വരവിനേക്കാൾ കൂടുതൽ ചെലവുണ്ടാകുമ്പോൾ നമുക്ക് അധികമായി ആവശ്യമായ പണത്തിനായി സ്ഥിരമായി സമ്പാദിക്കണം.

- ◆ ജനനം, വിദ്യാഭ്യാസം, വിവാഹം, കൃഷിക്കാവശ്യമായ വിത്തു വാങ്ങൽ, ഗൃഹ നിർമ്മാണം മുതലായ വലിയ ചെലവുകൾ വഹിക്കുന്നതിനായി.
- ◆ അസുഖം, അപകടങ്ങൾ, മരണം, പ്രകൃതി ദുരന്തങ്ങൾ മുതലായ അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ വഹിക്കുന്നതിനായി അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങളിൽ സമ്പാദിച്ച പണം നിങ്ങളുടെ രക്ഷക്കെത്തും.
- ◆ വരുമാനമില്ലാത്ത പത്തു കാലത്ത് നമുക്ക് പണത്തിന് ആവശ്യം വരും.
- ◆ വാർദ്ധക്യ കാലത്തും നമുക്ക് പണത്തിന് ആവശ്യം വരും.
- ◆ സ്ഥിര വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് മാത്രം വാങ്ങാൻ കഴിയാത്ത സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാൻ കൂടുതൽ പണം ആവശ്യം വരും.



ചുരുക്കത്തിൽ, നമ്മൾ സമ്പാദിക്കുന്നതിനേക്കാൾ കൂടുതൽ ചെലവുണ്ടാകുമ്പോൾ, അധികമായി വേണ്ടി വരുന്ന പണം ഇങ്ങനെ സമ്പാദിച്ചതിൽ നിന്നും കണ്ടെത്താം

പണം മിച്ചം പിടിക്കുന്നതെങ്ങനെ ?

ചെലവ് ചുരുക്കുന്നത് വഴിയോ വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് വഴിയോ പണം മിച്ചം പിടിക്കാം. വരുമാനത്തിൽ വ്യത്യാസം ഉണ്ടാകുന്നില്ലെന്ന് കരുതുക. അവശ്യ വസ്തുക്കളും അനാവശ്യ വസ്തുക്കളും വാങ്ങുന്നതിന് നാം പണം ചെലവാക്കുന്നു. ആഹാരം, വസ്ത്രം, വീട്, വിത്തുകൾ, കൃഷിക്കാവശ്യമായ പണിയായുധങ്ങൾ, കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസം, ആരോഗ്യസംരക്ഷണം മുതലായ ഒഴിച്ചുകൂടാൻ പറ്റാത്തവയാണ് അവശ്യ വസ്തുക്കൾ. നമ്മുടെ നിലനിൽപ്പിന് ഇവ നമുക്ക് ആവശ്യമാണ്. മറ്റ് വസ്തുക്കൾ നമുക്ക് ഒഴിവാക്കാവുന്നതുമാണ്.

ഉദാഹരണത്തിന് മദ്യം, മയക്കുമരുന്ന്, ഗൂട്ക, ചൂതാട്ടം മുതലായവയ്ക്കുള്ള ചെലവുകൾ ഒഴിവാക്കുകയും വിവാഹം, ഉത്സവങ്ങൾ, തീർത്ഥാടനം എന്നിവയ്ക്കുള്ള ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുകയും ടി വി, ഇരുചക്ര വാഹനം, കാർ, ആഭരണങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങുന്നത് മാറ്റിവയ്ക്കുകയും ചെയ്യാം. അനാവശ്യ ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുക വഴി അവശ്യ ചെലവുകൾക്കുള്ള പണം സമ്പാദിക്കാം.

ദൈനംദിന ചെലവുകൾക്ക് പോലും പണം ഇല്ലാത്തപ്പോൾ എങ്ങനെ പണം സമ്പാദിക്കും ?

ആവശ്യത്തിന് വരുമാനം ഇല്ലാത്തതിനാലാണ് പണം സമ്പാദിക്കാൻ സാധിക്കാത്തത് എന്നാണ് സാധാരണ പറയാറുള്ളത്. എന്നാൽ എല്ലാവർക്കും പണം സമ്പാദിക്കേണ്ട ആവശ്യം ഉണ്ട്. എല്ലാവർക്കും അതു സാധിക്കുകയും ചെയ്യും. നമുക്ക് വരുമാനം ഉണ്ടാകുന്ന ആദ്യ ദിവസം മുതൽ തന്നെ വരുമാനത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം മിച്ചം പിടിക്കാൻ തുടങ്ങണം. ചെറിയ ചെറിയ തുകകളാണെങ്കിലും പരമാവധി നേരത്തേയും സ്ഥിരമായും പണം മിച്ചം പിടിക്കണം. പ്രതീക്ഷിക്കാതെ കിട്ടുന്ന ലാഭമോ അധികവരുമാനമോ മൊത്തമായോ അതിലൊരു വിഹിതമോ മിച്ചം പിടിക്കണം. ഭാവിയിലെ സാമ്പത്തികാവശ്യങ്ങൾക്കും അപ്രതീക്ഷിത ചെലവുകൾ വഹിക്കുവാനും ഇത് മൂലം നമുക്ക് ബുദ്ധിമുട്ടുണ്ടാകില്ല.

100 രൂപ വരുമാനം ഉണ്ടാകുമ്പോൾ 20 രൂപയും 10 രൂപ വരുമാനം കിട്ടുമ്പോൾ 2 രൂപയും മിച്ചം പിടിക്കുക. കിട്ടുന്ന 100 രൂപയിൽ നിന്നും 20 രൂപ മാറ്റിവച്ചാൽ, 5 ദിവസം കൊണ്ട് ഒരു ദിവസത്തെ വരുമാനമായ 100 രൂപ നമുക്ക് സമ്പാദിക്കാം. അങ്ങനെ 100 ദിവസത്തെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും 20 ദിവസങ്ങളുടെ വരുമാനവും പലിശയും സമ്പാദിക്കാമെന്നതൊരു അത്ഭുതകരമായ കാര്യമല്ലേ?

പ്രതിദിന വരവ്	₹100
പ്രതിദിന ചെലവ്	₹ 80
പ്രതിദിനം സമ്പാദിക്കാവുന്നത്	₹ 20
പ്രതിമാസം സമ്പാദിക്കാവുന്നത്	20x30= ₹ 600
പ്രതിവർഷം സമ്പാദിക്കാവുന്നത്	600x12= ₹ 7200
വാർഷിക പലിശ - 8%	₹ 318
ഒരു വർഷം സമ്പാദിച്ച തുക	₹ 7518
75 ദിവസത്തെ വരുമാനത്തിന് തുല്യമായ തുകയാണിത്	



എത്ര കാലം സമ്പാദിക്കണം ?

എത്ര കാലം സമ്പാദിക്കുന്നുവോ അത്രയും കൂടുതൽ പണം നിങ്ങളുടെ കൈവശം ഉണ്ടാകും. എത്ര കാലം പണം സമ്പാദിക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നുവോ അത്രയും അപതീക്ഷിത ചെലവുകൾ വഹിക്കുവാനും വരുമാനമില്ലാത്ത വാർദ്ധക്യ കാലത്തെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുവാനും, മറ്റുള്ളവരെ

വാർഷിക സമ്പാദ്യം (₹)	1000	1000	1000
എത്ര വർഷം?	40	30	20
മൊത്തം സമ്പാദ്യം (₹)	40000	30000	20000
10% വാർഷിക പലിശ (₹)	422878	142033	39900
65 വയസ്സിൽ കിട്ടുന്ന ആകെ തുക (₹)	462878	172033	59900

ആശ്രയിക്കാതെ നമ്മുടെ ആവശ്യങ്ങൾ സാധിച്ചെടുക്കുവാനും നമുക്ക് കഴിയും. കൂടുതൽ കാലം പണം സമ്പാദിക്കുമ്പോൾ അതിന് കിട്ടുന്ന പലിശ ഉൾപ്പെടെ നമ്മുടെ സമ്പാദ്യം വർദ്ധിക്കും.



ബാങ്കുകളിൽ പണം സൂക്ഷിക്കുക

പണം എവിടെ സൂക്ഷിക്കും ?

തലയിണയ്ക്കടിയിലോ പണപ്പെട്ടിയിലോ നമ്മൾ പണം സൂക്ഷിക്കാറുണ്ട്. അതുകൊണ്ട് സുരക്ഷയും? അതിന്റെ സുരക്ഷയെക്കുറിച്ച് നാം എപ്പോഴും ആശങ്കാകുലരായിരിക്കും. നമ്മൾ കഷ്ടപ്പെട്ട് സമ്പാദിച്ച പണം എലികളോ കീടങ്ങളോ നശിപ്പിച്ചേക്കാം. അതാരെങ്കിലും മോഷ്ടിച്ചു കൊണ്ട് പോകുകയോ അതു ചെലവാക്കാൻ നമ്മളോ, കടമായി വാങ്ങാൻ മറ്റുള്ളവരോ പ്രേരിതരായേക്കാം. വീട്ടിൽ സൂക്ഷിക്കുന്ന പണം വർദ്ധിക്കുകയുമില്ല.



പണം വർദ്ധിപ്പിക്കാനുള്ള ഏറ്റവും നല്ല വഴി അത് ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കുക എന്നുള്ളതാണ്. ചെറിയ തുകകൾ പണപ്പെട്ടിയിൽ വയ്ക്കാം, എന്നാൽ നമ്മൾ സമ്പാദിച്ച പണം ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതാണ് ബുദ്ധി.

കഷ്ടപ്പെട്ട് സമ്പാദിച്ച പണം നഷ്ടപ്പെടുത്തരുത്. പണം എപ്പോഴും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കുക.

ബാങ്കിൽ എന്തിന് പണം നിക്ഷേപിക്കണം ?

ബാങ്കുകളിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം സുരക്ഷിതമാണ്. കൂടാതെ അത് രാഷ്ട്ര നിർമ്മാണത്തിന് ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. പണം സുരക്ഷിതമാണെന്നതിനു പുറമെ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് ബാങ്കുകൾ ചാർജ്ജാണും ഈടാക്കുന്നുമില്ല. എന്നാൽ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണത്തിന് പലിശ കിട്ടുന്നതിനാൽ നമ്മുടെ പണം വർദ്ധിക്കുകയും ചെയ്യും. ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പണം നമ്മൾക്ക് ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യാം. ബാങ്കിടപാടുകൾ വളരെ സുതാര്യവുമാണ്. നമുക്ക് ഉപകാരപ്രദമായ ഒട്ടനവധി സേവനങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ നൽകുന്നു. ബാങ്കിൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് ഉണ്ടെങ്കിൽ, മിതമായ നിരക്കിൽ വായ്പയും, പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യുവാനുള്ള സൗകര്യവും ലഭിക്കുന്നു. നമ്മുടെ മരണ ശേഷം നമ്മുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ ആർക്ക് നൽകണമെന്ന നിർദ്ദേശവും ബാങ്കുകൾക്ക് നൽകാം.

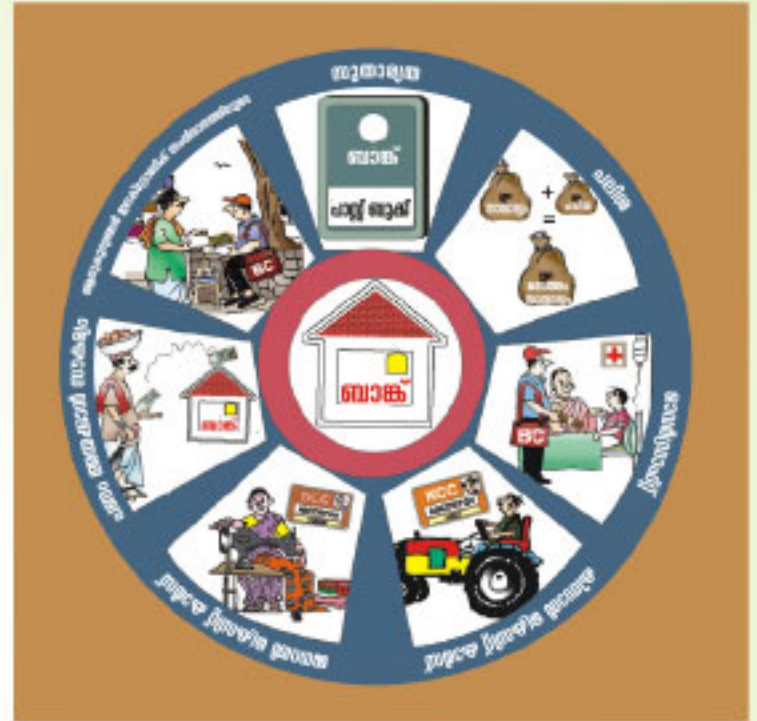


നാമനിർദ്ദേശം എന്നാലെന്ത് ?

നികേഷപകൻ, തന്റെ മരണശേഷം, തന്റെ അക്കൗണ്ടിലെ പണം ആർക്ക് നൽകണമെന്ന് ബാങ്കിന് കൊടുക്കുന്ന നിർദ്ദേശമാണ് നാമനിർദ്ദേശം. നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിക്ക് പണം എളുപ്പത്തിൽ ലഭിക്കാൻ അക്കൗണ്ടിൽ കൃത്യമായ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്നതാണ് ഉചിതം.

ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ കൊണ്ടുള്ള ഗുണങ്ങൾ എന്തൊക്കെ ?

- ◆ ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് എന്നത് മറ്റ് സർക്കാർ സ്ഥാപനങ്ങൾ അംഗീകരിക്കുന്ന ഒരു തിരിച്ചറിയൽ രേഖയാണ്.
- ◆ ബാങ്കിടപാടുകൾ സുതാര്യമാണ്. അതിനാൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ, പണം പിൻവലിക്കൽ, പലിശ മുതലായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും നമുക്കറിയാൻ കഴിയും.
- ◆ ബാങ്കുകൾ വിവേചനം കാണിക്കുകയില്ല. ഒരേ തരം ഇടപാടുകാർക്കെല്ലാം ഒരേ നിയമങ്ങളാണ് ബാങ്കിൽ.



- ◆ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പണം സുരക്ഷിതമാണ്.
- ◆ നമ്മുടെ ആവശ്യാനുസരണം ബാങ്കുകളിൽ സേവിംഗ്സ്, തുടർ, സഞ്ചിത നിക്ഷേപങ്ങൾ നടത്താം. അതിന് ബാങ്ക് പലിശയും നൽകും
- ◆ ശമ്പളവും മറ്റും ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നേരിട്ട് കൈമാറ്റം ചെയ്തു കിട്ടും
- ◆ തൊഴിലുറപ്പ് പദ്ധതിയുടെ വേതനം, പെൻഷൻ മുതലായ സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങൾ സർക്കാരിന്റെ “ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ നേരിട്ടുള്ള കൈമാറ്റം” (ഡയറക്ട് ബെനിഫിറ്റ് ട്രാൻസ്ഫർ) മുഖേന ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്തു കിട്ടും.
- ◆ നമ്മുടെ ഇഷ്ടാനുസരണം പണം നിക്ഷേപിക്കുകയോ പിൻവലിക്കുകയോ ചെയ്യാം.
- ◆ അത്യാവശ്യ ഘട്ടങ്ങളിൽ ബാങ്കിൽ നിന്നും നമുക്ക് വായ്പകൾ ലഭിക്കും. അതിനായ പലിശ നിരക്കിൽ ഉൽപ്പാദകരമായ കാര്യങ്ങൾക്ക് ബാങ്ക് വായ്പ ലഭ്യമാണ്. ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുണ്ടെങ്കിൽ വായ്പകൾ ലഭിക്കുന്നത് സുഗമമാകും.

- ◆ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലൂടെ മറ്റൊരാളുടെ അല്ലെങ്കിൽ നമ്മുടെ തന്നെ മറ്റൊരാളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യാൻ സാധിക്കും.

ബാങ്കിലെ വിവിധ സേവനങ്ങളിലേക്കുള്ള താക്കോലാണ് ഒരു സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട്.

സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ നേരിട്ടുള്ള കൈമാറ്റം എന്നാലെന്ത് ?

സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങളായ തൊഴിലുറപ്പ് പദ്ധതി വേതനം, വാർദ്ധക്യ പെൻഷൻ, പാചക വാതക സബ്സിഡി എന്നിവ നേരിട്ട് ഗുണഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന പദ്ധതിയാണ് സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ നേരിട്ടുള്ള കൈമാറ്റ പദ്ധതി. മദ്ധ്യവർത്തികളുടെ ഇടപെടലില്ലാതെ കൃത്യസമയത്ത് കാര്യക്ഷമമായി ഈ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഗുണഭോക്താവിന്റെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്നു. നിലവിലുള്ള സംവിധാനത്തിലെ കാലതാമസവും ചോർച്ചകളും ഇതുമൂലം ഒഴിവാകും. നമ്മുടെ ഇഷ്ടാനുസരണം ഈ തുക ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യാം.

അക്കൗണ്ട് വഴിയുള്ള പണം കൈമാറ്റം എന്നാലെന്ത് ?

രാജ്യത്തെവിടെയുമുള്ള ആളുകൾക്ക് ബാങ്ക് വഴി നമുക്ക് പണമയയ്ക്കാം. ബാങ്കുകൾ സുരക്ഷിതമായി വളരെ വേഗത്തിലും കാര്യക്ഷമതയോടും ഒരു സ്ഥലത്തു നിന്നും മറ്റൊരിടത്തേക്കും ഒരാളിൽ നിന്നും മറ്റൊരാളിലേക്കും പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നു. ഒരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഉണ്ടെങ്കിൽ മറ്റൊരു നഗരത്തിൽ പഠിക്കുന്ന നമ്മുടെ മക്കളുടെ അക്കൗണ്ടിലേയ്ക്ക് വളരെ സുഗമമായി പണം അയച്ചു കൊടുക്കാം. ദുരദേശങ്ങളിലുള്ള നമ്മുടെ ബന്ധുക്കളിൽ നിന്നും നമ്മുടെ അക്കൗണ്ടിലേയ്ക്ക് പണം സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യാം.

പലിശ എന്നാലെന്ത് ?

നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണത്തിനു മുകളിൽ നമ്മൾക്ക് ലഭിക്കുന്നതോ വായ്പ എടുക്കുമ്പോൾ വായ്പാ തുക കൂടാതെ തിരികെ അടയ്ക്കേണ്ടതോ ആയ തുകയാണ് പലിശ. നമ്മൾ ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണം ബാങ്കുകൾ നിഷ്ക്രിയമായി വയ്ക്കുകയില്ല. ബാങ്ക് ആ പണം ആവശ്യക്കാർക്ക് വായ്പയായി നൽകുന്നു. വായ്പയെടുക്കുന്നവർ അതിനൊരു തുക പലിശയായി നൽകും. ഉദാഹരണത്തിന്, നമ്മൾ 1000 രൂപ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചു എന്ന് വിചാരിക്കുക. ബാങ്ക് ആ പണം മറ്റൊരാൾക്ക് വായ്പയായി നൽകും. അയാൾ ഒരു വർഷം കഴിയുമ്പോൾ 100 രൂപ ഇതിനുള്ള വിലയായി നൽകുന്നുവെന്നും വിചാരിക്കുക. അതിന്റെ ഒരു വിഹിതമായി 40 രൂപ ബാങ്ക് നമുക്ക് നൽകുന്നു എന്നും സങ്കല്പിക്കുക. 1000 രൂപ ഒരു വർഷം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചതിൽ നിന്നുള്ള ഈ അധിക വരുമാനത്തേയാണ് പലിശ എന്ന് പറയുന്നത്.



പണം പലിശക്ക് കൊടുക്കുന്ന ആളുകളും 3 മുതൽ 5% വരെ പലിശ ഓരോ ഇടാക്കുന്നതുള്ളവെന്ന് പറയുന്നു. എന്നിട്ടും ബാങ്കിൽ കൊടുക്കുന്നതിനേക്കാൾ പലിശ അവർക്ക് കൊടുക്കേണ്ടി വരുന്ന് എന്ത് കൊണ്ട് ?

ബാങ്കുകൾ വാർഷിക പലിശാനിരക്കുകളാണ് പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്. അതേ സമയം, ഒരു പലിശക്കാരൻ 3% പലിശയേ ഇടാക്കുന്നതുള്ളവെന്ന് പറഞ്ഞാൽ, ഒരു വർഷം അത് 36% ആണ് ($3\% \times 12$). എന്നാൽ ബാങ്കുകൾ 12% പലിശയാണ് ഇടാക്കുന്നതെന്ന് പറഞ്ഞാൽ ഒരു വർഷം അത് 12% ആണ്. ഇത് മൂലമാണ് ബാങ്കുകൾ ഇടാക്കുന്ന പലിശ ഒരു പലിശക്കാരൻ ഇടാക്കുന്നതിനേക്കാൾ കുറവാണെന്ന് പറയുന്നത്.

വിവിധ തരം അക്കൗണ്ടുകൾ ഏതൊക്കെയാണ് ?

ബാങ്കുകളിൽ മൂന്നു തരം അക്കൗണ്ടുകളാണുള്ളത്.

സേവിംഗ്സ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ, ടേം ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ, തുടർ നിക്ഷേപങ്ങൾ. അവയുടെ സവിശേഷതകൾ താഴെ വിശദീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

- ◆ **സേവിംഗ്സ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ** - ദൈനംദിന സമ്പാദ്യങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കുവാനുള്ള അക്കൗണ്ടാണ് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ. നമ്മുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ നമുക്ക് നമ്മുടെ ഇഷ്ടാനുസരണം പിൻവലിക്കുകയും ചെയ്യാം. ഈ അക്കൗണ്ടിൽ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യവും (അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങൾക്കുള്ള വായ്പ) ലഭ്യമാണ്.
- ◆ **ടേം ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ** - നമ്മുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ഒരു നിശ്ചിത കാലത്തേക്ക് പണം നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന അക്കൗണ്ടാണ് ടേം ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ. മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച ഒരു കാലയളവിലേക്ക് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനാൽ, സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിനേക്കാൾ കൂടുതൽ പലിശ ഈ അക്കൗണ്ടിൽ ലഭിക്കും. കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നതിനു മുൻപും ഈ പണം പിൻവലിക്കാമെങ്കിലും കുറഞ്ഞ പലിശ മാത്രമേ അപ്പോൾ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ.
- ◆ **തുടർ നിക്ഷേപങ്ങൾ** - കൃത്യമായ ഒരു കാലയളവിലേക്ക് ദിവസവും അല്ലെങ്കിൽ വർഷത്തിലൊരിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ മാസത്തിലൊരിക്കൽ ഒരു നിശ്ചിത തുക നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനെയാണ് തുടർ നിക്ഷേപം എന്ന് പറയുന്നത്. സ്ഥിരമായി മിച്ചം പിടിക്കുന്ന തുകകൾ നിക്ഷേപിക്കുവാൻ ഈ നിക്ഷേപം ഉപയോഗിക്കാം.

ഒരു സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതെങ്ങനെ ?

ബാങ്ക് ശാഖയിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനായുള്ള അപേക്ഷ പൂരിപ്പിച്ച് ഏറ്റവും പുതിയ ഫോട്ടോയും ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിവര സാക്ഷ്യ നിബന്ധനകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന തിരിച്ചറിയൽ രേഖയും മേൽവിലാസം തെളിയിക്കുന്നതിനുള്ള രേഖയും ഉൾപ്പെടെ ശാഖയിൽ നൽകി ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാം.

കൈയ്യിൽ പണമില്ലാതെ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ പറ്റുമോ ?

ഇപ്പോൾ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിന് പണം ആവശ്യമില്ല. ബാലൻസ് ഒന്നും വേണ്ടാത്ത സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുവാൻ എല്ലാ ബാങ്കുകൾക്കും റിസർവ് ബാങ്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. മിനിമം ബാലൻസ് നിബന്ധനകൾ ഇല്ലാതെ തന്നെ ഏതൊരു വ്യക്തിക്കും തുറക്കാവുന്ന അക്കൗണ്ടാണ് 'അടിസ്ഥാന സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ'.

അടിസ്ഥാന സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ സവിശേഷതകൾ എന്തൊക്കെ ?

ബാലൻസ് ഒന്നുമില്ലാതെ തന്നെ തുറക്കാവുന്ന അക്കൗണ്ട് ആണ് അടിസ്ഥാന സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകൾ. മാസം എത്ര തവണ ഈ അക്കൗണ്ടിൽ പണം നിക്ഷേപിച്ചാലും ബാങ്കുകൾ അതിന് ഫീസ് ഒന്നും ഈടാക്കില്ല. ഒരു മാസം നടത്തുന്ന ആദ്യ 4 പണം പിൻവലിക്കലുകൾക്കും ഫീസ് ചുമത്തുകയില്ല. ഫീസൊന്നും നൽകാതെ തന്നെ പാസ്സ്ബുക്കും, ഏ .ടി. എം / സ്മാർട്ട് കാർഡും ലഭിക്കും. നമ്മുടെ ദൈനംദിന ഇടപാടുകളായ പണം നിക്ഷേപിക്കൽ, പിൻവലിക്കൽ, പണം കൈമാറ്റം, സർക്കാർ ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ നേരിട്ടുള്ള നിക്ഷേപം മുതലായ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഈ അക്കൗണ്ട് ഉപയോഗിക്കാം.

ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിവര സാക്ഷ്യം (കെ വൈ സി) എന്നാലെന്ത് ?

ഉപഭോക്താക്കളുടെ വിവര സാക്ഷ്യനിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് നമ്മുടെ വിവരങ്ങൾ ഒരു അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനു മുൻപ് ബാങ്കുകൾക്ക് ബോധ്യപ്പെടണം. ഒരു ഫോട്ടോ, ഒരു തിരിച്ചറിയൽ രേഖ, മേൽവിലാസം തെളിയിക്കുന്നതിനുള്ള രേഖ എന്നിവ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷയോടൊപ്പം ബാങ്കിൽ നൽകേണ്ടതുണ്ട്. ആധാർ കാർഡ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയും അക്കൗണ്ട് തുറക്കാം. ഈ രേഖകൾ ഒന്നും കൈവശമില്ലാത്തവർക്ക് ലഘൂകരിച്ച കെ വൈ സി നിബന്ധനകൾ പ്രകാരം തൊഴിലുറപ്പ് പദ്ധതിയുടെ തൊഴിൽ കാർഡ് അല്ലെങ്കിൽ സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തൽ വഴി അക്കൗണ്ട് തുറക്കാം. ഇങ്ങനെ തുറക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകളെ ചെറുകിട അക്കൗണ്ടുകളായി കണക്കാക്കുകയും അവയിലെ ഇടപാടുകൾക്ക് ചില നിബന്ധനകൾ വയ്ക്കുകയും ചെയ്യും.

എന്റെ ഗ്രാമത്തിൽ ഒരു ബാങ്ക് ശാഖയില്ല. ഞാനൊരു ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് എങ്ങനെ തുറക്കും ?

ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ ലഭിക്കുവാൻ നമ്മുടെ ഗ്രാമത്തിൽ ഒരു ബാങ്ക് ശാഖ വേണമെന്നില്ല. ബാങ്കുകളുടെ ഏജന്റുമാരായി ബാങ്കുകൾ ബിസിനസ്സ് കറസ്പോണ്ടന്റുമാരെ (ബി സി) നിയമിക്കുന്നുണ്ട്. ആ പ്രദേശത്ത് വേരുകളുള്ള കച്ചവട താൽപര്യമുള്ള തദ്ദേശവാസികളാണവർ. നമ്മുടെ ഗ്രാമത്തിലും അടുത്തുള്ള ഗ്രാമങ്ങളിലും ഇവർ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ നൽകും. ബി സി യെ നിയമിക്കുമ്പോൾ അവരെ ബാങ്കുദ്യോഗസ്ഥർ ഗ്രാമവാസികൾക്ക് പരിചയപ്പെടുത്തും. ഗ്രാമ പഞ്ചായത്തിൽ നിന്നും ബി സി യെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ നമുക്ക് ലഭിക്കും.



ബി സി എന്നാലെന്ത് ? ബി സി യുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ എന്തൊക്കെയാണ് ?

ബാങ്കുകളുടെ ഏജൻ്റ്മാരായി പ്രവർത്തിക്കാൻ തദ്ദേശവാസികളെ ബി സി കളായി നിയമിക്കാൻ ബാങ്കുകൾക്ക് അധികാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആധുനിക സാങ്കേതിക വാർത്താ വിനിമയഉപകരണങ്ങളായ ഹാൻഡ് ഹെൽഡ് ഉപകരണങ്ങൾ, സ്മാർട്ട് കാർഡ് കൊണ്ട് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങൾ, മൊബൈൽ ഫോൺ എന്നിവ ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകൾ നടത്തുവാൻ ബി സി ഉപയോഗിക്കുന്നു.

ബാങ്ക് ഇഷോൾ നിങ്ങളുടെ പടിയാതിരിക്കൽ

ബി സി യുടെ കൈവശം നിക്ഷേപിക്കുന്ന പണം സുരക്ഷിതമാണോ ?

ബാങ്ക് ശാഖ നമ്മുടെ പ്രദേശത്തു നിന്നും ദൂരെയായതിനാൽ, നമ്മുടെ വീട്ടുപടിക്കൽ ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങൾ എത്തിക്കുവാനുള്ള സംവിധാനമാണ് ബി സി. ഒരു ബാങ്ക് ശാഖയിൽ നമ്മുടെ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതു പോലെ തന്നെയാണ് ബി സി യുടെ പക്കൽ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നത്. ആധുനിക വിവര സാങ്കേതികതാ വാർത്താവിനിമയ മാർഗ്ഗങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ബി സി ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നത്. ഈ ഇടപാടുകൾ ബാങ്കിലെ അക്കൗണ്ടിൽ വരവ് വയ്ക്കുകയും ചെയ്യും. ഉപഭോക്താവ് പണം നിക്ഷേപിക്കുകയോ പിൻവലിക്കുകയോ ചെയ്ത ഉടനെ തന്നെ ബാങ്കിന്റെ ഇടപാട് രസീത് നൽകുക വഴി അവർക്ക് അവർ നടത്തിയ ഇടപാട് ഉടൻ തന്നെ പരിശോധിക്കാം. ഉപകരണത്തിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ വിരലടയാളം പതിക്കുകയോ അവരുടെ രഹസ്യ പിൻ രേഖപ്പെടുത്തുകയോ ചെയ്താൽ മാത്രമേ ബി സി വഴിയുള്ള ഇടപാട് നടത്താൻ കഴിയുകയുള്ളൂ എന്നതിനാൽ മറ്റൊരാൾക്ക് നമ്മുടെ അക്കൗണ്ടിൽ ഇടപാട് നടത്താൻ കഴിയില്ല.

ബി സി നൽകുന്ന സേവനങ്ങൾ എന്തൊക്കെ ?

ഓ വർ ഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യമുള്ള സേവിംഗ്സ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്, സഞ്ചിത നിക്ഷേപം, തുടർ നിക്ഷേപം മുതലായ സേവനങ്ങൾ ബി സി നൽകുന്നു. മറ്റൊരാളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് പണം അയയ്ക്കാനുള്ള സൗകര്യം, മറ്റൊരു അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നും പണം സ്വീകരിക്കുവാനുള്ള സൗകര്യം എന്നിവയും ലഭ്യമാണ്. കാർഷികാവശ്യങ്ങൾക്കായി കിസാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, കാർഷികേതര പ്രവർത്തികൾക്കായി ജനറൽ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് തുടങ്ങി ഉൽപാദനക്ഷമമായ കാര്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി വായ്പകളും ബി സി വഴി ലഭ്യമാണ്.



എന്താണ് ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് ? ഫ്ലാറ്റ് വായ്പകളിൽ നിന്നും അതിനുള്ള വ്യത്യാസം എന്താണ് ?

നമ്മുടെ അടിയന്തിരാവശ്യങ്ങൾക്കു വേണ്ട ചെലവുകൾ വഹിക്കാൻ വേണ്ടിയാണ് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ ചെറിയ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് സൗകര്യം ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. ചെറിയ ചെറിയ വായ്പകൾക്കായി മറ്റൊരു തരത്തിലുമുള്ള രേഖകൾ സമർപ്പിക്കാതെ തന്നെ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് പരിധിക്കുള്ളിലുള്ള തുക നമുക്ക് പിൻവലിക്കാം. അത്യാവശ്യ ഘട്ടങ്ങളിൽ വേണ്ടുന്ന പണം യഥാസമയം ലഭിക്കാൻ ഈ സൗകര്യം നമ്മെ സഹായിക്കുന്നു. ബാങ്ക് നൽകുന്ന ഒരു വായ്പയായതിനാൽ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റിൽ നിന്നും പിൻവലിക്കുന്ന തുകക്ക് നാം പലിശ നൽകണം. ഉൽപാദനക്ഷമമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ബാങ്കുകൾ നൽകുന്ന വായ്പകളാണ് കിസ്റ്റാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, ജനറൽ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് മുതലായവ.



കടം

വരുമാനവും വായ്പയും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസമെന്ത് ?

എല്ലാ വായ്പകളും നിർബന്ധമായും തിരിച്ചടക്കേണ്ടവയാണ്. അതിനെയൊരു വരുമാനമായി കരുതാനാകില്ല. ശമ്പളമായോ വേതനമായോ കിട്ടുന്ന പണം നമ്മുടെ വരുമാനമാണ്. എന്നാൽ വായ്പ ഒരു വരുമാനമല്ല. മറിച്ച്, വായ്പാ കുടിശ്ശിക തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നത് ഒരു ചെലവാണ്.

നാം കടം വാങ്ങുന്നതെങ്ങോ ?

വരവിനേക്കാൾ ചെലവ് ഉണ്ടാകുമ്പോഴോ, അടിയന്തിരമായ ആവശ്യം വരുമ്പോഴോ ആണ് നാം കടം വാങ്ങുന്നത്. കച്ചവടാവശ്യങ്ങൾക്കായും നാം കടം വാങ്ങും.

ആവശ്യത്തിന് പണം ഇല്ലാത്തപ്പോഴൊക്കെ കടം വാങ്ങാമോ ?

വരുമാനം നേടിത്തരാത്ത ചെലവുകളായ ഉത്സവ ചെലവുകൾ, വിവാഹ ധൂർത്ത്, ആരേണങ്ങൾ, വില കൂടിയ ഉപഭോഗ വസ്തുക്കൾ മുതലായവയ്ക്ക് വേണ്ടി കടം വാങ്ങരുത്. നമ്മുടെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നോ, സമ്പാദ്യത്തിൽ നിന്നോ മാത്രമേ ഇത്തരം ചെലവുകൾ നടത്തുവാൻ പാടുള്ളൂ. ഇത്തരം ചെലവുകൾക്കായി കടം വാങ്ങാൻ നിർബന്ധിതരായാലും നമ്മുടെ ഇന്നത്തെ വരുമാനത്തിൽ നിന്നും എത്ര തുക തിരിച്ചടവിനായി മാറ്റി വയ്ക്കാം എന്ന് കണക്കു കൂട്ടുക. ഇത്തരം ചെലവുകളിൽ നിന്നും ഒരു തരത്തിലുമുള്ള വരുമാനവും ഉണ്ടാകില്ല എന്നതിനാൽ കടം വാങ്ങിയ തുക എങ്ങനെ തിരിച്ചടയ്ക്കും? മറുവശത്ത്, മുൻപ് വാങ്ങിയ കടം തിരിച്ചടയ്ക്കാനായി നമ്മൾ കൂടുതൽ കൂടുതൽ കടം വാങ്ങുകയും ഒടുവിൽ കടക്കെണിയിലാകുകയും ചെയ്യും.



കടത്തെ നിയന്ത്രിക്കൂ; അല്ലെങ്കിൽ കടം നിങ്ങളെ നശിപ്പിക്കും.

ഉത്പാദനക്ഷമമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി ഓരോ വായ്പയെടുക്കാൻ പാടുള്ളൂ എന്ന് പറയാനുള്ള കാരണമെന്താണ് ?

നമ്മൾ ഒരു വായ്പ എടുക്കുമ്പോൾ അത് പലിശ സഹിതം തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടി വരുമെന്ന് മനസ്സിലാക്കണം. വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ നമുക്ക് കഴിയുമോയെന്ന് വായ്പയെടുക്കുമ്പോൾ തന്നെ കണക്ക് കൂട്ടണം. കച്ചവടാവശ്യത്തിനു വേണ്ടി വായ്പയെടുക്കുമ്പോൾ കച്ചവടത്തിൽ നിന്നും കിട്ടുന്ന ലാഭം കൊണ്ട് ആ വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കാം. ഉദാ: വിത്തുകൾ വാങ്ങാനായി 1000 രൂപ ബാങ്കിൽ നിന്നും കടമെടുത്ത് അതിന്റെ വിളവെടുപ്പിന് ശേഷം വിളവ് 10000 രൂപയ്ക്ക് വിറ്റാൽ 1000 രൂപ വായ്പയും 100 രൂപ പലിശയും ബാങ്കിലേയ്ക്ക് തിരികെ അടയ്ക്കാം. അതായത്, 1100 രൂപ ബാങ്കിൽ അടയ്ക്കുകയും 8900 രൂപ നമ്മുടെ സമ്പാദ്യം ആകുകയും ചെയ്യും.



കടം വാങ്ങുന്ന തുകയേയും അതിന്റെ പലിശയേയുംകാൾ കൂടുതൽ വരുമാനം ഉണ്ടാകുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കാവണം വായ്പയെടുക്കാൻ. അല്ലെങ്കിൽ, ആ വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ വീണ്ടും വായ്പയെടുക്കേണ്ടി വരും.

വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ഓരോ വായ്പയെടുക്കുക.

ഒരു പരിധിയിൽ കൂടുതൽ വായ്പയെടുക്കരുതെന്ന് പറയുന്നതെന്തു കൊണ്ട് ?

നമ്മൾ എടുക്കുന്ന ഏത് വായ്പയും പലിശ സഹിതം തിരികെ അടയ്ക്കണം. വായ്പ തിരികെ അടയ്ക്കുവാനുള്ളത് നമ്മൾ സമ്പാദിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തണം. നമ്മുടെ വരവും ചെലവും നീക്കിയിരുപ്പും കൃത്യമായി നിരീക്ഷിക്കുക എന്നതാണ് ഇതിനുള്ള എളുപ്പ വഴി. ഒരു മാസത്തെ സമ്പാദ്യം ആ മാസത്തെ തിരിച്ചടവ് തുകയേക്കാൾ കൂടുതലായിരിക്കണം.



ബാങ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള വായ്പ

ഗ്രാമത്തിൽ പണം പലിശയ്ക്കു നൽകുന്നവർ ധാരാളമുള്ളപ്പോൾ ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും എന്തിനു വായ്പയെടുക്കണം ?

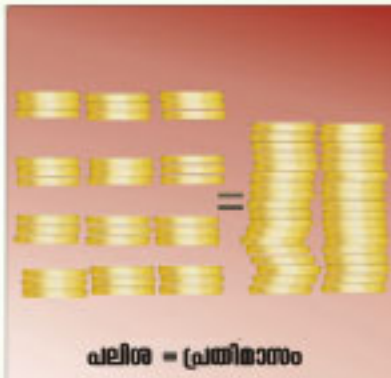
ചിലപ്പോഴൊക്കെ വായ്പ കിട്ടാൻ താമസിക്കുമെങ്കിലും പലിശക്കാരിൽ നിന്നും മറ്റ് അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്നും കടം വാങ്ങുന്നതിൽ നിന്നും എന്തു കൊണ്ടും നല്ലതാണ് ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും വായ്പയെടുക്കുന്നത്. ഉചിതമായ വ്യവസ്ഥകളോടെ വായ്പ നൽകുന്ന സുരക്ഷിതവും വിശ്വാസ യോഗ്യവും സുതാര്യവുമായ സ്ഥാപനങ്ങളാണ് ബാങ്കുകൾ. അവ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലാണ്. ബന്ധുക്കൾ, സുഹൃത്തുക്കൾ, പണം പലിശയ്ക്ക് നൽകുന്നവർ മുതലായ അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകളേക്കാൾ ബാങ്കുകൾ പലിശ വളരെക്കുറവേ വാങ്ങുന്നുള്ളൂ എന്നതാണ് ഏറ്റവും പ്രധാനം. വായ്പാ തുക നൽകുന്നതിന് മുൻപ് തന്നെ എല്ലാ രേഖകളും ബാങ്കുകൾ തയ്യാറാക്കുന്നു. ഏതെങ്കിലും കാര്യത്തിൽ തർക്കമുണ്ടായാൽ അത് പരിഹരിക്കാനുള്ള പരാതി പരിഹാര സംവിധാനവുമുണ്ട്.

ബാങ്കിലെ ഇടപാടുകൾ സുതാര്യവും പലിശ വളരെ തുച്ഛവുമാണ്.

പലിശക്കാരിൻ



ഇടപാടുകൾക്ക് അകൽ ചെയ്യരുത്



പലിശ = പ്രതിമാസം



നഷ്ടം നഷ്ടം ഫലം

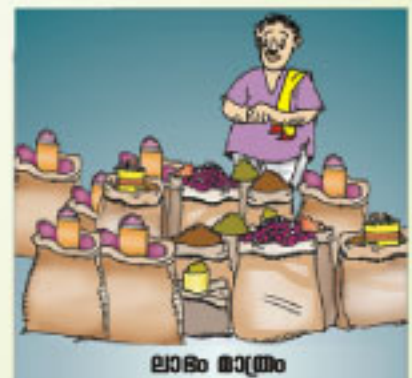
ബാങ്ക്



എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും രേഖകൾ



പലിശ = വാർഷികം



ലാഭം നഷ്ടം

ബാങ്കുകളിലെ പരാതി പരിഹാര സംവിധാനങ്ങൾ എന്തൊക്കെ ?

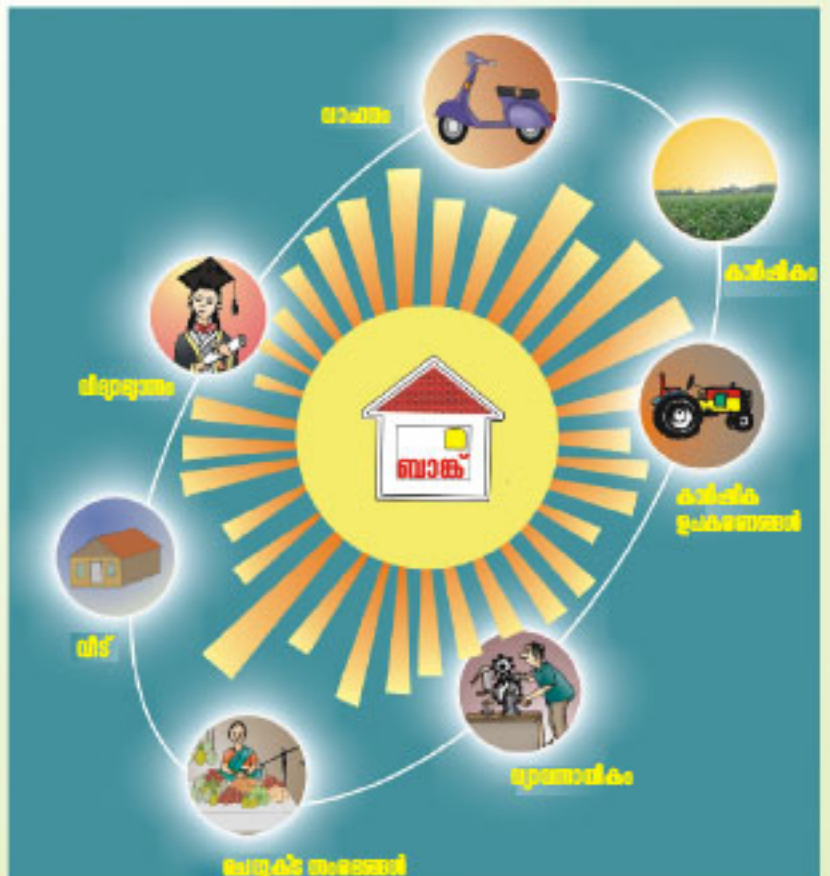
ബാങ്കുകൾ നിയമപരമായി വ്യവസ്ഥാപിതമായ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. എല്ലാ ബാങ്കുകൾക്കും ഒരു പരാതി പരിഹാര ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഉണ്ടാകും. ഈ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ വിവരങ്ങൾ എല്ലാ ശാഖകളിലും ബാങ്കുകളുടെ വെബ്സൈറ്റിലും പ്രസിദ്ധപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവും. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പരാതിയുണ്ടെങ്കിൽ ഈ ഉദ്യോഗസ്ഥനോട് രേഖാമൂലം പരാതിപ്പെടാം. അവർ നൽകുന്ന പരിഹാരം തൃപ്തികരമല്ലെങ്കിൽ, റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ ബാങ്കിംഗ് ഓംബുഡ്സ്മാൻ പരാതി നൽകാവുന്നതാണ്.

അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകൾക്ക് ഇത്തരം പരാതി പരിഹാര സംവിധാനം ഉണ്ടോ ?

നിയമം മൂലം വ്യവസ്ഥാപിതമല്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളായതിനാൽ അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകൾക്ക് ഒരു പരാതി പരിഹാര സംവിധാനവുമില്ല. അതിനാലാണ് ഇത്തരം അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകളുടെ ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തി വയ്ക്കുന്നതിലും സുതാര്യതയില്ലാത്തത്.

എന്തു കൊണ്ടാണ് വായ്പ നൽകുന്നതിന് ചിലപ്പോൾ ബാങ്കുകൾ കൂടുതൽ സമയമെടുക്കുന്നത് ?

ബാങ്കുകൾ പൊതുജനങ്ങളിൽ നിന്നും നിക്ഷേപങ്ങളായി സ്വീകരിക്കുന്ന തുകയാണ് ആവശ്യക്കാർക്ക് വായ്പയായി നൽകുന്നത്. നിക്ഷേപകരുടെ പണം സുരക്ഷിതമായിരിക്കണമെന്നതിനാൽ, ഈ തുക ശരിയായ രീതിയിൽ വിനിയോഗിക്കപ്പെടുമെന്ന് ബാങ്കുകൾ ഉറപ്പ് വരുത്തേണ്ടതുണ്ട്. അതിനാൽ, വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നതിനു മുൻപ്, വായ്പ ഏതു തരത്തിൽ വിനിയോഗിക്കപ്പെടും എന്ന വിശദമായ പരിശോധന ബാങ്കുകൾ നടത്തും. കുറച്ചു സമയം അധികമെടുക്കുമെങ്കിലും, എല്ലാ രേഖകളും കൃത്യമാക്കി വയ്ക്കുന്നതിനാൽ, വായ്പയെടുക്കുന്ന ആൾ വഞ്ചിക്കപ്പെടില്ലെന്ന് അവർക്ക് ഉറപ്പിക്കാം. നിക്ഷേപകരുടേയും വായ്പ എടുക്കുന്നവരുടേയും താൽപര്യർത്ഥമാണിത്.



ബാങ്കുകൾ നൽകുന്ന വിവിധ തരം വായ്പകൾ ഏതൊക്കെയാണ് ?

ഭവന നിർമ്മാണത്തിനും, വിദ്യാഭ്യാസത്തിനും, കൃഷിക്കും, കച്ചവടത്തിനും, ഉപഭോഗ വസ്തുക്കൾ വാങ്ങുന്നതിനുമുള്ള വായ്പകൾ ബാങ്കുകൾ നൽകുന്നുണ്ട്. അങ്ങനെ എല്ലാത്തരം വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളും ബാങ്കുകൾ നിറവേറ്റുന്നു.

എല്ലാത്തരം വായ്പാ ആവശ്യങ്ങളും ബാങ്കുകൾ നിറവേറ്റുന്നു.

ബാങ്കിൽ നിന്നും എന്തിനൊരു വായ്പ എങ്ങനെ ലഭിക്കും ?

വായ്പയെടുക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം വ്യക്തമാക്കിക്കൊണ്ട് ബാങ്കിൽ ഒരു അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കണം. വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുകയും, തിരിച്ചടയ്ക്കാനുള്ള നിങ്ങളുടെ കഴിവ് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്തതിനു ശേഷം, വായ്പ അനുവദിക്കുന്നു. ബാങ്ക് സൂചിപ്പിക്കുന്ന രീതിയിൽ ഗഡുക്കളായി പലിശ സഹിതം വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കണം.

ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പയെടുക്കുന്നതിന് എന്ത് വില നൽകേണ്ടി വരും ?

വായ്പയെടുത്ത തുകയുടെ മേൽ ഈടാക്കുന്ന പലിശയാണ് വായ്പയുടെ വില. നമ്മൾ എടുക്കുന്ന വായ്പയുടെ പലിശയെക്കുറിച്ച് വ്യക്തമായ ഒരു ധാരണ നമുക്കുണ്ടാവണം. ബാങ്കുകൾ പൊതുവേ വാർഷിക പലിശയാണ് പരസ്യപ്പെടുത്തുക. ഉദാ: വർഷം 12 % പലിശയെന്നു പറഞ്ഞാൽ മാസം 1% പലിശ എന്നാണർത്ഥം. കൂട്ടുപലിശയാണെങ്കിൽ അത് കണക്കാക്കുന്ന കാലയളവു കൂടി മനസ്സിലാക്കേണ്ടതും അത്യാവശ്യമാണ്. വായ്പയുടെ ശരിയായ വില പരസ്യപ്പെടുത്താത്ത അനൗപചാരിക സ്രോതസ്സുകളെ അപേക്ഷിച്ച്, വായ്പയുടെ പലിശയും മറ്റ് സേവനങ്ങൾക്കുള്ള ചാർജ്ജുകളും ബാങ്കുകൾ പൊതുജനങ്ങൾക്കായി പ്രദർശിപ്പിക്കുകയും എല്ലാത്തരം ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്നും വിവേചനമൊന്നുമില്ലാതെ ഒരേ ചാർജ്ജ് ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും.

വായ്പ എടുക്കുന്നതിന് ഈട് വലുതും നൽകേണ്ടതുണ്ടോ ?

നമ്മൾ എടുക്കുന്ന വായ്പ ഏതു തരത്തിലുള്ളതാണെന്നതിനേയും അതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം എന്താണെന്നതിനേയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കും അത്. ചെറിയ തുകയ്ക്കുള്ള വായ്പകൾക്ക് ബാങ്കുകൾ ഈട് ആവശ്യപ്പെടാറില്ല. എന്നാൽ കൂടിയ തുകയ്ക്കുള്ള വായ്പകൾക്ക് നമ്മൾ ഈട് നൽകേണ്ടി വരും. അത്, വായ്പ ഉപയോഗിച്ച് നാം ആർജ്ജിക്കുന്ന വസ്തുവകകളോ അല്ലെങ്കിൽ വീട്, വസ്തു മുതലായ മറ്റ് ഈടുകളോ ആകാം.

നമ്മൾ എടുക്കുന്ന വായ്പ തിരിച്ചടക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത എന്ത് ?

നിക്ഷേപകരുടെ പൈസയാണ് ബാങ്കുകൾ വായ്പയായി നൽകുന്നത്. നമ്മൾ എടുക്കുന്ന വായ്പ തിരിച്ചടച്ചില്ലെങ്കിൽ അത് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി ക്ഷയിപ്പിക്കും. ഇതുമൂലം നിക്ഷേപകരുടെ പണം തിരികെ കൊടുക്കുവാനുള്ള ബാങ്കിന്റെ കഴിവ് കുറയും. വായ്പയെടുക്കുന്ന ഒരാളും അത് തിരിച്ചടച്ചില്ലെങ്കിൽ നമ്മളും നമ്മുടെ ബന്ധുക്കളും നിക്ഷേപിച്ച പണം തിരികെക്കിട്ടാനുള്ള സാധ്യത കുറയും. നമ്മൾ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്ന തുക മറ്റൊരാൾക്ക് വായ്പയായി നൽകുകയും ചെയ്യാം. അത് കൂടാതെ, എടുത്ത വായ്പ കൃത്യമായി തിരിച്ചടച്ചെങ്കിൽ മാത്രമേ ഭാവിയിൽ നമുക്ക് തന്നെ മറ്റൊരു വായ്പ അനുവദിക്കുകയുള്ളൂ.

ബാങ്കിൽ നിന്നുമെടുത്ത വായ്പ തിരിച്ചടച്ചില്ലെങ്കിൽ എന്ത് സംഭവിക്കും ?

ബാങ്കിൽ നിന്നുമെടുത്ത വായ്പ തിരിച്ചടച്ചില്ലെങ്കിൽ നമ്മൾ ഈടായി നൽകിയ വസ്തു വകകളോ ആസ്തിയോ ബാങ്ക് ഏറ്റെടുക്കുകയും, വായ്പ പലിശ സഹിതം തിരിച്ചു ലഭിക്കാനായി നമുക്കെതിരെ നിയമ നടപടി സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യാം.



കുറിപ്പുകൾ

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

കുറിപ്പുകൾ

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no handwriting or other markings on the paper.

കുറിപ്പുകൾ

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There is no text or other markings on the paper.



ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

ബാധ്യതാ മുന്നറിയിപ്പ്:

റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസ സംരംഭങ്ങൾ, സാധാരണ ജനങ്ങൾക്ക് സാമാന്യ ജ്ഞാനവും മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും നൽകുവാൻ വേണ്ടിയാണ്. ഈ പ്രസിദ്ധീകരണത്തിൽ വിശദീകരിച്ച ബാങ്കിംഗ് സംബന്ധമായ ആശയങ്ങൾ ജനങ്ങൾക്ക് അനായാസ ധാരണയ്ക്ക് വേണ്ടി മാത്രമുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ നിയമപരമോ സാങ്കേതികമോ ആയ വിശദീകരണങ്ങളല്ല. ഈ വിവരങ്ങൾ ഉപയോഗിക്കുന്നവർക്ക് അവരവരുടെ സ്വന്തം ശ്രദ്ധയും വിലയിരുത്തലും ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതാണ്. ഈ പ്രസിദ്ധീകരണത്തിൽ തെറ്റുകൾ ഒഴിവാക്കുവാൻ പരമാവധി ശ്രദ്ധ ചെലുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തെറ്റുകളോ കുറവുകളോ ഉണ്ടെങ്കിൽ, അവ പ്രസാധകന്റെ മേൽവിലാസത്തിൽ അറിയിക്കുന്ന പക്ഷം, അടുത്ത പതിപ്പിൽ തെറ്റുകൾ ഒഴിവാക്കി പുനഃപ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നതാണ്. ഈ പ്രസിദ്ധീകരണം ഉപയോഗിച്ചതു മൂലം ആർക്കെങ്കിലും എന്തു കാരണവശാലും ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഏതു തരത്തിലുമുള്ള നഷ്ടത്തിനും കേടുപാടുകൾക്കും ഇതിന്റെ പ്രസാധകർ ഉത്തരവാദികളായിരിക്കുന്നതല്ല.



ബാങ്കിലൂടെ സമൃദ്ധിയുടെ പടവുകൾ കയറൂ

...ഇന്ന്



അന്ന്

ദാരിദ്ര്യം



ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്