



## **SANCHAY**

### **– FOR ECONOMIC INTELLIGENCE**

#### **EXTENSION ACTIVITY OF THE DEPARTMENT OF ECONOMICS**

#### **SACRED HEART COLLEGE, CHALAKUDY**

**2018-19**

‘Sanchay’ is an extension activity for imbibing economic intelligence of the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy to inculcate prudent economic practices among the public. ‘Sanchay’ imparts information on family budget making, financial literacy, various saving instruments, basics of entrepreneurship through its information brochures. Considering the need of the general public, the literature is made available in Malayalam.

Every month in an academic year, from June to March, one leaflet is released monthly. Ms. Jini Thomas, faculty of the department, identified the topics and source material. The ‘Sanchay’ programme, though meant for the general public, for the time being, is restricted to the parents of the students of the department. The copies of the leaflets are distributed to the parents every month through the students.

The topics covered for the academic year 2018-19 are,

<b>Sl. No.</b>	<b>Month</b>	<b>Topic</b>
1.	June 2018	On various investment schemes
2.	July 2018	Save or spend – what to do with your income
3.	August 2018	Tips for a better financial life style
4.	September 2018	Loan schemes through employment exchange
5.	October 2018	How to select a suitable insurance policy
6.	November 2018	Implications of retaining unused bank accounts
7.	December 2018	Personal Loans – what to care for
8.	January 2019	Educational Loan
9.	February 2019	How to invest in Gold
10.	March 2019	To get good returns without risk after retirement



**SANCHAY – for a prudent family budget**  
**റിട്ടയർ ചെയ്താൽ റിസ്കെടുക്കാതെ മികച്ച ആദായം നേടാൻ**  
 (To get good returns without risk after retirement)

പെൻഷൻപറ്റിയശേഷം അനുദിനം ജീവിതംമുന്നോട്ടു കൊണ്ടുപോകുന്നതിനുള്ള പണമാണ് കൈവശമുള്ളതെങ്കിലും ആദായം കുറഞ്ഞാലും ഉറപ്പുള്ള പലിശ വാഗ്ദാനംചെയ്യുന്ന പദ്ധതികളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ ശ്രദ്ധിക്കണം. സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നൽകുന്ന നിക്ഷേപ പദ്ധതികളാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യം. ഉയർന്ന് നികുതി സ്ലാബിലുള്ളവർക്ക് സർക്കാരിന്റെ ടാക്സ് ഫ്രീ ബോണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കാം.

ബാങ്ക് നിക്ഷേപം (ശതമാനം), സീനിയർ സിറ്റിസൺസ് സേവിങ്സ് സ്കീം (7.4ശതമാനം), പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് മത്ലി ഇൻകം സ്കീം (6.6 ശതമാനം), പ്രധാനമന്ത്രി വയ വന്ദന യോജന (7.40ശതമാനം), മറ്റ് ആനുമിറ്റി പദ്ധതികളിൽ (5 മുതൽ 6 ശതമാനം വരെ), സർക്കാർ സേവിങ്സ് (ടാക്സബിളി) ബോണ്ട് (7.75 ശതമാനം) തുടങ്ങിയവയാണ് റിട്ടയർ ചെയ്തവർക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്ന മികച്ച പദ്ധതികൾ. നിശ്ചിത കാലയളവിലെ ഉറപ്പുള്ള ആദായം നൽകുന്നവയാണ് ഈ പദ്ധതികളിൽ. സർക്കാരിന്റെ ഗ്യാരണ്ടിയുണ്ട്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സർക്കാരിന്റെ ഗ്യാരണ്ടിയില്ലെങ്കിലും ബാങ്കുകൾ തകരാറിടയായാൽ സർക്കാരിന്റെ ഇടപെടലുണ്ടാകും. അതുമാത്രമല്ല അഞ്ചു ലക്ഷംരൂപവരെയുള്ള നിക്ഷേപത്തിന് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുമുണ്ട്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തിന് നിശ്ചിത നിരക്കിലുള്ള ആദായം ഉറപ്പായും ലഭിക്കും. സീനിയർ സിറ്റിസൺസ് സേവിങ്സ് സ്കീം, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് മത്ലി ഇൻകം സ്കീമിലെ ഒമ്പതുലക്ഷവുമാണ് നിക്ഷേപിക്കാനാകുക. രണ്ടു പദ്ധതികളുടെയും കാലാവധി അഞ്ചുവർഷമാണ്. സീനിയർ സിറ്റിസൺസ് സ്കീമിലെ നിക്ഷേപത്തിന്റെ കാലാവധി മൂന്നുവർഷംകൂടി നീട്ടാനുള്ള സൗകര്യവുമുണ്ട്. ഈ പദ്ധതികളിൽനിന്നുള്ള വരുമാനത്തിന് ആദായനികുതി ബാധ്യതയുണ്ടെന്നകാര്യം മറക്കേണ്ട. നിത്യജീവിതത്തിലെ ചെലവുകൾക്കുള്ളപണം നിർബന്ധമായും ഇത്തരം പദ്ധതികളിൽമാത്രമെ നിക്ഷേപിക്കാവൂ. നികുതി ആനുകൂല്യംനോക്കി മറ്റുപദ്ധതികളിൽ അന്വേഷിക്കാതിരിക്കുന്നതാണ് നല്ലത്.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ ആനുമിറ്റി പ്ലാനുകളിൽ അവസാന ഓപ്ഷനായി പരിഗണിക്കാം. നികുതി ആനുകൂല്യമില്ലെന്നുമാത്രമല്ല ആദായത്തിന്റെകാര്യത്തിലും വളരെപിന്നിലാണ് ആനുമിറ്റി പദ്ധതികളിൽ. അതുകൊണ്ടുതന്നെ മുകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയ പദ്ധതികളിൽ നിക്ഷേപിച്ചശേഷംമാത്രം ആനുമിറ്റി പ്ലാനുകളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. നിത്യജീവിതത്തിന് ആവശ്യമുള്ള പണത്തിനുപുറമെ കൈവശം ബാക്കിതുകയുണ്ടെങ്കിൽ അല്പം റിസ്ക് എടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ളവർക്ക് കുറച്ചുകൂടി ആദായം ലഭിക്കുന്ന മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കാം. അതിനായി താരതമ്യേന നഷ്ടസാധ്യത കുറഞ്ഞ ഷോർട്ട് ടേം ഫണ്ടുകളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. സിസ്റ്റമാറ്റിക് വിത്ത്ഡ്രോവൽ പ്ലാൻ (എസ് ഡബ്ലിയു പി)വഴി ഈ ഫണ്ടുകളിൽനിന്ന് പ്രതിമാസം പണം പിൻവലിക്കാൻ സൗകര്യമുണ്ടാകും. ഈ ഫണ്ടുകളുടെ ആദായത്തിൽനിന്ന് ടിഡിഎസ് ഈടാക്കില്ല. മൂന്നുവർഷം കൈവശംവെച്ചശേഷം പിൻവലിച്ചാൽ ഇൻഡക്സേഷൻ ബെനഫിറ്റ്പണപ്പെരുപ്പ നിരക്ക് കിഴിച്ചുള്ളതുകയ്ക്ക് ആദായനികുതി നൽകിയാൽമതി. നിക്ഷേപിച്ചതുക അങ്ങനെയൊന്നെ നിലനിർത്തി അതിന്റെ ആദായത്തിൽനിന്നുവേണം പണംപിൻവലിക്കാൻ. അതിനായി ഫണ്ട് നൽകിവരുന്ന ശരാശരി ആദായം കണക്കാക്കുക. ഉദാഹരണത്തിന് ഒമ്പത് ശതമാനമാണ് ആദായം ലഭിക്കുന്നതെങ്കിൽ എട്ടുശതമാനംതുക പ്രതിമാസം പിൻവലിക്കാം.

റിസ്ക് എടുക്കാൻ കഴിയുമെങ്കിൽ ഓഹരി അധിഷ്ഠിത ഫണ്ടുകളും നിക്ഷേപത്തിനായി പരിഗണിക്കാം. മൊത്തം തുകയിൽ ചെറുയൊരുഭാഗംമാത്രം ഈ ഫണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുക. നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പ്രധാനപ്രശ്നം അതിൽനിന്നുലഭിക്കുന്ന ആദായം പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ കുറവാണെന്നതാണ്. ഓഹരി അധിഷ്ഠിത ഫണ്ടുകളിലെ നിക്ഷേപം പണപ്പെരുപ്പത്തെ അതിജീവിക്കാൻ നിങ്ങളെ സഹായിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ  
 Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor  
 Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
 as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## സ്വർണ്ണത്തിൽ എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കാം

(How to invest in Gold)

മലയാളികൾക്ക് പ്രിയപ്പെട്ട നിക്ഷേപങ്ങളിൽ ഒന്നാണ് സ്വർണം. ഇന്ത്യയിലെ കുടുംബങ്ങളിൽമാത്രം 20,000 ടണ്ണിലേറെ സ്വർണശേഖരമുണ്ടെന്നാണ് ഏകദേശകണക്ക്. ആദായ നികുതി നിയമപ്രകാരം സ്വർണം വീട്ടിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് പരിധിയുണ്ടെന്നകാര്യം പലർക്കുമറിയില്ല. വിവിഹാതിയായ സ്ത്രീ, അവിവാഹിതയായ സ്ത്രീ, പുരുഷന് എന്നിവർക്ക് സ്വർണം സൂക്ഷിക്കാനുള്ള പരിധി വ്യത്യസ്തമാണ്. പരിധിക്കുള്ളിലുള്ള സ്വർണം സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് വരുമാന സ്രോതസ്സ് കാണിക്കേണ്ടതില്ല. അതേസമയം, പരിധിയിൽക്കവിഞ്ഞ സ്വർണംസൂക്ഷിച്ചാൽ അതിന്റെ ഉറവിടം വ്യക്തമാക്കണം. അതിനുകഴിഞ്ഞില്ലെങ്കിൽ നിയമനടപടി നേരിടേണ്ടിവരും. വിവാഹിതയായ സ്ത്രീക്ക് 500 ഗ്രാംവരെ സ്വർണം കൈവശംവെയ്ക്കാം. അവിവാഹിതയായ സ്ത്രീക്കുകൂടെ ഇത് 250 ഗ്രാമാണ്. പുരുഷന്മാർക്ക് 100 ഗ്രാംവരെ വരുമാന സ്രോതസ്സ് കാണിക്കാതെ കൈവശംവെയ്ക്കാൻ അനുമതിയുണ്ട്. സ്വർണംവാങ്ങിയതിന്റെ സാധുവായ ഉറവിടം(സോഴ്സ്)കാണിക്കാൻ കഴിയുമെങ്കിൽ സ്വർണകട്ടിയായോ ആഭരണമായോ എത്രവേണമെങ്കിലും സൂക്ഷിക്കാൻ വ്യക്തികളുടെ അനുവാദമുണ്ട്. 2016 ഡിസംബർ ഒന്നിന് പ്രത്യക്ഷ നികുതി ബോർഡ് (സിബിഡിടി) പുറത്തിറക്കിയ പത്രക്കുറിപ്പിൽ ഇക്കാര്യംവ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്.

ആഭരണവും നാണയങ്ങളും സ്വർണക്കട്ടികളുംമാത്രമായല്ല സ്വർണത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ കഴിയുക. കേന്ദ്രസർക്കാരിനുവേണ്ടി റിസർവ് ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറത്തിറക്കുന്ന സ്വർണബോണ്ട് മികച്ച നിക്ഷേപമാർഗ്ഗമാണ്. സ്വർണത്തിന്റെ മൂലധനനേട്ടത്തിനുപുറമെ, ബോണ്ടിന് 2.5ശതമാനം വാർഷിക പലിശയും ലഭിക്കും. ആറുമാസംകൂടുമ്പോള് പലിശ ബാങ്കിൽ വരവുവെയ്ക്കുകയാണ് ചെയ്യുക. കാലാവധിയെത്തുമ്പോള് വിൽക്കുന്ന ബോണ്ടിന് അന്നത്തെ സ്വർണവില ലഭിക്കും ഇതിൽനിന്നുള്ള മൂലധനനേട്ടത്തിന് നികുതി നൽകേണ്ടതില്ല. അതേസമയം, സ്വർണഭരണങ്ങളോ നാണയമോ വിൽക്കുമ്പോള് മൂലധനനേട്ടത്തിന് ആദായനികുതി നൽകണം. മൂന്നുവർഷത്തിൽതാഴെ കൈവശംവെച്ചശേഷമാണ് സ്വർണം വിൽക്കുന്നതെങ്കിൽ അതിൽനിന്നുള്ള ആദായത്തിന് ഓരോരുത്തരുടെയും ടാക്സ് സ്ലാബ് അനുസരിച്ചാണ് നികുതി നൽകേണ്ടത്. എന്നാൽ മൂന്നുവർഷത്തിനുശേഷമാണ് വിൽക്കുന്നതെങ്കിൽ ഇൻഡക്സേഷൻ ബെനഫിറ്റ്(പ്രണപ്പെരുപ്പം കഴിച്ചുള്ളതുക)ബാധകമാണ്.

### ഗോൾഡ് ഇ.ടി.എഫ് (Gold ETF)

എക്സ്ചേഞ്ച് ട്രേഡഡ് ഫണ്ടിന്റെ ചുരുക്ക രൂപമാണ് ഇ.ടി.എഫ്. ഏതെങ്കിലും ആസ്തികളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഉപകരണമാണ് ഇ.ടി.എഫ്. ഉദാഹരണത്തിന് ക്രൂഡോയിൽ അല്ലെങ്കിൽ സ്വർണം. സ്വർണത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഫണ്ടുകളെയാണ് സ്വർണ ഇ.ടി.എഫ്. എന്നു പറയുന്നത്. നിക്ഷേപകൻ നിശ്ചിത തുക നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ ആ തുകയ്ക്ക് അനുസരിച്ച് സ്വർണം യഥാർഥത്തിൽ വാങ്ങുകയാണ് ഫണ്ട് സ്ഥാപനങ്ങൾ ചെയ്യുന്നത്. സ്വർണത്തിന്റെ വില കൂടുന്നതനുസരിച്ച് നമ്മുടെ നിക്ഷേപത്തിന്റെ മൂല്യവും വർധിക്കും. അതുപോലെ സ്വർണ വില കുറയുകയാണെങ്കിൽ നിക്ഷേപത്തിന്റെ മൂല്യവും കുറയും. പണിക്കൂലി, പണിക്കുറവ് എന്നിവ മൂലമുള്ള നഷ്ടമില്ലെന്നതാണ് ഇ.ടി.എഫുകളുടെ ഏറ്റവും വലിയ പ്രത്യേകത. സ്വർണഭരണങ്ങൾ സൂക്ഷിക്കാനുള്ള ബാങ്ക് ലോക്കറിന്റെ ചെലവ് ഇല്ലെന്നതാണ് മറ്റൊരു ഗുണം. ഓഹരികൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പോലെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ച് വഴിയാണ് ഇവയുടെ വ്യാപാരവും. അതുകൊണ്ടുതന്നെ എക്സ്ചേഞ്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഏതു സമയത്തും സ്വർണ ഇ.ടി.എഫ്. വാങ്ങാം, വിൽക്കാം. യൂണിറ്റായിട്ടാണ് ഇതിൽ വ്യാപാരം നടക്കുന്നത്. പൊതുവേ ഒരു ഗ്രാം സ്വർണത്തെയാണ് ഒരു യൂണിറ്റ് എന്ന് പറയുന്നത്. അതായത്, ചെറിയ തുകയ്ക്ക് പോലും നിക്ഷേപം നടത്താം. നിക്ഷേപിച്ച തുകയ്ക്ക് അനുസരിച്ച് യൂണിറ്റുകൾ നിക്ഷേപകന്റെ അക്കൗണ്ടിലെത്തും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ  
Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor  
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SAANCHAY – for a prudent family budget

## വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ

(Educational Loan)

ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി തങ്ങളുടെ പ്രിയപ്പെട്ട കോഴ്സും അത് പഠിക്കാനുള്ള സ്ഥാപനവും കണ്ടെത്തുന്ന ആലോചനകളിലാണ് വിദ്യാർത്ഥികൾക്കും മികച്ച കോഴ്സിനും കോളേജിനുമായി നല്ലൊരു തുക തന്നെ ചിലവഴിക്കേണ്ടി വരുന്ന കാലത്തിലാണ് നാം ഉള്ളത്. അതുകൊണ്ട് തന്നെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകളും പ്രാധാന്യം ഏറി വരികയാണ്. ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിലെ കിടമത്സരം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ കാര്യത്തിലും കാണാവുന്നതാണ്.

എന്നാൽ ബാങ്കുകളുടെ പരസ്യങ്ങളും കണ്ടും പ്രലോഭനങ്ങളിൽ വീണുപോകുന്ന വായ്പയെടുക്കുന്ന കാര്യം നാം തീരുമാനിക്കേണ്ടത്. ആഗ്രഹിച്ച രീതിയിൽ പഠനം പൂർത്തിയാക്കാൻ വായ്പയുടെ സഹായം കൂടിയേ തീരൂ എന്ന് ഉറപ്പാണെങ്കിൽ മാത്രം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുക്കുവാൻ ആലോചിക്കുക. പഠനത്തിന് ശേഷം വായ്പ പലിശ സഹിതം തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടതാണെന്ന് ഓർമ്മയിലുണ്ടാകണം. ഏതെങ്കിലും ഒരു സ്വകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ലക്ഷങ്ങളെ ഫീസായി നൽകി ഒരു കോഴ്സ് പഠിച്ചിറങ്ങിയത് ശേഷം മതിയായ വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന ഒരു ജോലി ലഭിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടാലുള്ള അവസ്ഥ ഒന്ന് ഓർത്ത് നോക്കിയേ. അതുകൊണ്ട് തന്നെ വായ്പ എടുക്കും മുൻപ് നിങ്ങളുടെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന കോഴ്സ്. അതിന്റെ സാധ്യതകളെ ഒപ്പം പഠിക്കാനുദ്ദേശിക്കുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ അംഗീകാരം തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങളൊക്കെ കൃത്യമായി വിശകലനം ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.

ഏറ്റവും മികച്ച സ്ഥാപനത്തിൽ തന്നെ പഠിക്കുവാൻ പരമാവധി ശ്രമിക്കുക. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ മൊറട്ടോറിയം കാലാവധി പഠനം പൂർത്തിയാക്കി ഒരു വർഷം വരെയോ, ജോലി ലഭിച്ചു ആറ് മാസം വരെയോ ആണ്. ഇക്കാലയളവിൽ തിരിച്ചടവ് നിർബന്ധമില്ലെങ്കിലും പലിശ ഈടാക്കും. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുക്കുന്ന പലരും തിരിച്ചടവിനെക്കുറിച്ച് ആലോചിക്കുന്നതു തന്നെ മൊറട്ടോറിയം കഴിയാറാകുമ്പോഴാണ്. എന്നാൽ മൊറട്ടോറിയം കാലത്ത് ആ സമയത്തെ പലിശ അടയ്ക്കുന്നതാണ് നല്ലത്. അങ്ങനെ ചെയ്താൽ പിന്നീടുള്ള ബാധ്യതയിൽ വലിയ കുറവ് വരും.

കോഴ്സും സ്ഥാപനവും ഉറപ്പിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ ഏത് ബാങ്കിൽ നിന്ന് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ എടുക്കണം എന്നതിനെപ്പറ്റി ആലോചിക്കാം. പലിശ നിരക്ക് മാത്രമായിരിക്കരുത് നിങ്ങളുടെ ബാങ്കിനെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന്റെ മാനദണ്ഡം. അതിനൊപ്പം വായ്പ കാലാവധി, തിരിച്ചടവ് നിബന്ധനകളും, മൊറട്ടോറിയം, പ്രൊസസിംഗ് ചാർജ്ജുകളും, മാർജിൻ തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങളെ കൂടി വിലയിരുത്തി വേണം ഏത് ബാങ്കിൽ നിന്ന് വായ്പ എടുക്കണം എന്ന കാര്യത്തിൽ അന്തിമ തീരുമാനത്തിലെത്തുവാൻ. വിവിധ ബാങ്കുകളിലെ ഈ വിവരങ്ങളെല്ലാം തമ്മിൽ താരതമ്യം ചെയ്ത് വിലയിരുത്തിയതിന് ശേഷം നിങ്ങൾക്ക് ഏറ്റവും ലാഭകരമായത് തിരഞ്ഞെടുക്കാം.

പ്രതിമാസ ഇഎംഐ തുക കുറയ്ക്കുന്നതിനായി മാത്രം ഉയർന്ന വായ്പ പരിധി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന സ്വഭാവം പലർക്കുമുണ്ട്. എന്നാൽ വായ്പ കാലാവധി ഉയരും തോറും പലിശ ഇനത്തിൽ നമ്മളെ അടയ്ക്കേണ്ടുന്ന തുക കൂടി ഉയരുകയാണെന്ന കാര്യം ഇവിടെ സൗകര്യ പൂർവ്വം മറക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. യഥാർത്ഥത്തിൽ വലിയ കാലാവധിയിലേക്ക് വായ്പ എടുക്കുന്നത് വഴി നമുക്ക് ഭീമമായ നഷ്ടമാണ് ഉണ്ടാവുക. ഉദാഹരണത്തിന് 10 ലക്ഷം രൂപ അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് 9% പലിശക്ക് എടുത്താൽ പ്രതിമാസ തിരിച്ചടവ് 20,758 രൂപയും ആകെ തിരിച്ചടവ് 12,45,501 രൂപയും ആകും. ഇതേ വായ്പ 10 വർഷത്തേക്കാണെങ്കിൽ മാസഗഡു 12,668 രൂപയിലേക്ക് ചുരുങ്ങും. പക്ഷേ, ആകെ തിരിച്ചടവ് 15,20,109 രൂപയായി ഉയരും.

ജോലി ഉറപ്പുള്ള കോഴ്സ് ആണെങ്കിൽ കുറഞ്ഞ സമയ ദൈർഘ്യത്തിലുള്ള വായ്പ എടുക്കുന്നതാണ് അഭികാമ്യം. മറ്റ് വായ്പകളെപ്പോലെ തന്നെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയും കൃത്യമായ തിരിച്ചടവ് നടത്തിയില്ലെങ്കിൽ വലിയ ബാധ്യത സൃഷ്ടിക്കും. തിരിച്ചടവ് മുടങ്ങുന്നത് ചെറിയ പ്രായത്തിൽ തന്നെ നിങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് റേറ്റിംഗിനെ മോശമായി ബാധിക്കുകയും ചെയ്യും. അത് ഭാവിയിൽ നിങ്ങൾക്ക് മറ്റ് വായ്പ സേവനങ്ങൾ ലഭിക്കാതിരിക്കാൻ കാരണമാകും.



**SANCHAY – for a prudent family budget**  
**വ്യക്തിഗത വായ്പകളെടുക്കുമ്പോള് ശ്രദ്ധിക്കാൻ**  
(Personal Loans – what to care for)

വ്യക്തിഗത വായ്പകള് ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കുള്ള അണ് സെക്യൂർഡ് വായ്പകളില് ഒന്നാണ്. അപ്രതീക്ഷിതമായി വ്യക്തിഗതകാര്യങ്ങളാക്കി പെട്ടെന്ന് നിങ്ങളുടെ കുറച്ച് പണം ആവശ്യമായി വരുന്ന ഘട്ടങ്ങളില് വ്യക്തിഗത വായ്പ ഏറെ അനുയോജ്യമാണ്. ഈടുകളില് ഇല്ലാത്ത വായ്പയായതിനാല് തന്നെ ബാങ്കുകളുടെ മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ യോജിക്കുന്നില്ല എന്ന് കണ്ടാല് പെട്ടെന്ന് ബാങ്കുകളെ നിങ്ങളുടെ വായ്പ അപേക്ഷ തള്ളിക്കളയുവാനുള്ള സാധ്യതയും വ്യക്തിഗത വായ്പകളില് ഏറെയാണ്. ഏതായാലും നിങ്ങളുടെ ഒരു വ്യക്തിഗത വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുവാൻ ഒരുങ്ങുമ്പോള് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട കാര്യങ്ങളെ എന്തൊക്കെയാണെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

മികച്ച ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ നിലനിർത്തുക എന്നത് നിങ്ങളുടെ ഏത് രീതിയിലുള്ള വായ്പയായാലും അനുവദിച്ചു തരുന്നതിനുള്ള പ്രധാന ഘടകമാണ്. ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ അഥവാ സിബില് സ്കോർ എന്നത് 300നും 900 ഇടയിലുള്ള ഒരു നമ്പറാണ്. ആ നമ്പർ ഒരു വ്യക്തിയുടെ വായ്പ ചരിത്രത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കും. രാജ്യത്തെ ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോകളാണ് ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ തയ്യാറാക്കുന്നത്. 700 ഓ അതിന് മുകളിലോ ഉള്ള ക്രെഡിറ്റ് സ്കോറാണ് അഭികാമ്യമായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നത്. ഉയർന്ന ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ ഒരു വ്യക്തിയുടെ മികച്ച വായ്പ ചരിത്രത്തെയും ഉത്തരവാദിത്വത്തോടടുത്തുള്ള തിരിച്ചടവ് സ്വഭാവത്തെയും അടയാളപ്പെടുത്തുന്നു.

ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് ബില്ലുകള് കൃത്യ സമയത്ത് തിരിച്ചടച്ചും പ്രതിമാസ ഇഎംഐ അടവുകളില് വീഴ്ച വരുത്താതെയുമുള്ള ആരോഗ്യകരമായ സാമ്പത്തിക ശീലങ്ങളെ സ്വഭാവത്തിന്റെ ഭാഗമാക്കേണ്ടത് അനിവാര്യമാണ്. 750 മുകളിലാണ് ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ എങ്കില് എളുപ്പത്തില് വായ്പ അനുവദിച്ചു കിട്ടുവാനുള്ള സാധ്യതയും ഏറെയാണ്.

നിങ്ങളുടെ പേരില് നിലവിലുള്ള മറ്റ് വായ്പകളെക്കുറിച്ചും ബാങ്ക് വ്യക്തിഗത വായ്പ അപേക്ഷ പരിഗണിക്കുന്ന സമയത്ത് കൃത്യമായി പരിശോധിക്കും. നിങ്ങളുടെ വായ്പ തിരിച്ചടവ് ശേഷി വിലയിരുത്തുന്നതിനായാണത്. അപേക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന വായ്പയുടെ പ്രിതമാസ അടവും നിലവിലെ മറ്റ് ഇഎംഐകളും നിങ്ങളുടെ വരുമാനത്തിന്റെ 50 ശതമാനത്തില് അധികമാകുവാൻ പാടില്ല. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പായി ബാങ്കുകളെ പരിശോധിക്കുന്ന മുഖ്യ ഘടകങ്ങളില് ഒന്നാണിത്. അപേക്ഷകന്റെ തൊഴില് ദാതാവിന്റെ പ്രൊഫൈലാണ് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുന്ന മറ്റൊരു പ്രധാന ഘടകം.

നിങ്ങളുടെ വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുമ്പോള് ബാങ്ക് ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോയോട് നിങ്ങളുടെ വായ്പ ശേഷി വിലയിരുത്തുവാൻ ആവശ്യപ്പെടും. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിനുമായി മുമ്പായി കർശന പരിശോധനകളാണ് ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ഉണ്ടാവുക. വായ്പ ലഭിക്കുവാനുള്ള ധൃതിയില് പല ബാങ്കുകളില് അപേക്ഷ നല്കരുത്. ഇത് നിങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ നിർണ്ണയത്തെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കും.

ഏറ്റവും ഉയർന്ന പലിശ നിരക്ക് ഈടാക്കുന്ന വായ്പയാണ് വ്യക്തിഗത വായ്പകള്. വിവിധ ബാങ്കുകളുടെ 9 ശതമാനം മുതല് 24 ശതമാനം വരെയാണ് വ്യക്തിഗത വായ്പകളായി ഈടാക്കുന്നത്. അതിനാല് തന്നെ അടിയന്തിര സാഹചര്യങ്ങളില് അല്ലാതെ വ്യക്തിഗത വായ്പകള് ഒഴിവാക്കുന്നതാണ് അഭികാമ്യം. വായ്പ എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പായി വിവിധ ബാങ്കുകളിലെ പലിശ നിരക്ക് താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതും നല്ലതാണ്.

കുറഞ്ഞ ക്രെഡിറ്റ് സ്കോറിലും ഒരാൾക്ക് വായ്പ ലഭ്യമാകുമോ? ഈ ചോദ്യം പലരും ചോദിക്കാനുള്ള ചോദ്യമാണ്. വായ്പ ലഭ്യമാകും എന്നത് തന്നെയാണ് അതിന്റെ ഉത്തരം. എങ്കിലും നിങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന വായ്പ തുക വളരെ കുറവും അതിന്റെ പലിശ നിരക്ക് വളരെ ഉയർന്നതുമായിരിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ

Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor

*Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)*



# SANCHAY – for a prudent family budget

## ഇടപാടില്ലാത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുക

(Implications of retaining unused bank accounts)

ഒന്നിലധികം ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്തവരില്ല. അവയില് പലതും താല്ക്കാലിക ആവശ്യത്തിനായി തുടങ്ങിയതുകൊണ്ടും. ഇടപാടുകൂടാത്ത അക്കൗണ്ടുകളെ എത്രയുംപെട്ടെന്ന് ക്ലോസ് ചെയ്താല് ഭാവിയിലെ നഷ്ടസാധ്യത ഒഴിവാക്കാം. ഇടപാടില്ലാത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്തില്ലെങ്കില് പതിനായിരങ്ങളെ നഷ്ടമായേക്കാം.

2014 നവംബറില് റിസർവ് ബാങ്ക് പുറത്തിറക്കിയ വിജ്ഞാപനപ്രകാരം മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാല് എസ്ബി അക്കൗണ്ടിലെ ബാലൻസ് നെഗറ്റീവ് ആകാന് പാടില്ല. അതായത് ബാലൻസ് പൂജ്യംവരെയായി നിലനിർത്താം. ഇതുപ്രകാരം വിനയ ബാങ്കിനെ സമീപിച്ചു. പരാതിയുമായി മുന്നോട്ടുപോകുമെന്ന് അറിയിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് പണം ഭാഗികമായി തിരിച്ചുനല്കാന് ആദ്യം തയ്യാറായി. ഭാവിയില് അക്കൗണ്ടിലെ മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്താന് തയ്യാറാണെങ്കില് ബാങ്കിയുള്ള തുകയും തിരിച്ചുതരാമെന്ന് ബാങ്ക് അറിയിക്കുകയും ചെയ്തു. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്നതിന് താല്പര്യം കാണിക്കുന്ന പലരും അതില് മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്തുന്ന കാര്യം ഓർക്കാറില്ല. പലപ്പോഴും ജോലികൾമാറുമ്പോള് ശമ്പള അക്കൗണ്ടുകളെ സാധാരണ സേവിങ്സ് അക്കൗണ്ടായി മാറും. അപ്പോഴുമുതല് മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കേണ്ട ബാധ്യത വരും. പുതിയ ജോലിയില് കയറുന്നതോടെ വേറൊരു ബാങ്കിലാകും സാലറി അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുക. അതോടെ പഴയത് മറക്കുകയും ചെയ്യും. മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാല് അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽനിന്ന് പിഴയീടാക്കാന് ബാങ്കുകൾക്ക് അനുമതിയുണ്ട്, എത്രനിരക്ക് ഈടാക്കാമെന്ന കാര്യത്തില് വ്യവസ്ഥയൊന്നുമില്ല. ബാങ്കിന്റെ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെയാണ് പിഴ നിരക്കുകളെ നിശ്ചയിക്കുന്നത്. അക്കൗണ്ട്, പ്രദേശം എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പിഴ ഈടാക്കുന്നത്. നഗര-ഗ്രാമീണ മേഖലകളില് ഇതിന് വ്യത്യാസമുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന്റെ നഗരങ്ങളിലെ ശാഖകളില് നിലനിർത്തേണ്ട മിനിമം ബാലൻസ് 10,000 രൂപയാണ്. സെമി അർബൻ ശാഖകളില് ഇത് 5,000 രൂപയുമാണ്. ഇതുപ്രകാരം നഗരങ്ങളിലെ ശാഖകളില് മിനിമം ബാലൻസ് 2,500 രൂപയോടെ പോയാല് പ്രതിമാസം 600 രൂപയാണ് പിഴ ഈടാക്കുക. 10,000 രൂപയ്ക്കുതാഴെയും 7,500 രൂപയ്ക്കുമുകളിലുമായാണെങ്കില് പിഴ 150 രൂപയുമാണ്. ഇവരണ്ടും ഉൾപ്പെടെ നാലുസ്റ്റാമ്പുകളായാണ് പിഴ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത്.

മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാല് പിഴ ഈടാക്കുമെന്നു കാണിച്ച് എസ്എംഎസ്, ഇ-മെയില് അല്ലെങ്കില് കത്തുവഴി ഉപദേശകതാക്കളെ ബാങ്കുകള് വിവരമറിയിക്കാറുണ്ട്. മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നതിന് വിനയയ്ക്കും ബാങ്കിൽനിന്ന് സന്ദേശം ലഭിച്ചിരുന്നു. എന്നാല് ബാങ്ക് സന്ദർശിക്കാനുള്ള മടികൊണ്ടും മറ്റും അത് കാര്യമായെടുത്തില്ല. ഭാവിയില് അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാന് ഉദ്ദേശിക്കാത്തതിനാല് പണം അക്കൗണ്ടില് നിക്ഷേപിച്ചുതുടങ്ങി. ഇടപാടുകളെ നടത്താത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളെ അവസാനിപ്പിക്കുകയാണ് ആദ്യം ചെയ്യേണ്ടത്. രണ്ടുവർഷമായി ഇടപാടൊന്നും നടക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകളിൽനിന്ന് പിഴയീടാക്കരുതെന്ന് ആർബിഎയുടെ നിർദ്ദേശമുണ്ട്. പിഴ ഈടാക്കുകയാണെങ്കില് തിരിച്ചുവാങ്ങാനും അവസരമുണ്ട്. അതിന് മെനക്കെടുക്കുന്നതിനുമുമ്പ് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയാണ് നല്ലത്.

ശ്രദ്ധിക്കുക, നിക്ഷേപ പദ്ധതികളുമായി ബന്ധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള അക്കൗണ്ടുകളാണ് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതെങ്കില് ആദ്യം ചെയ്യേണ്ടത് പുതിയ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങളെ മാറ്റിനൽകുകയെന്നതാണ്. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികള്, മ്യൂച്വല് ഫണ്ട് എസ്എഫ്പി, വായ്പ ഇഎംഐ തുടങ്ങിയവയ്ക്കായി നൽകിയിട്ടുള്ള അക്കൗണ്ടുകളെ ഉടനെ മാറ്റുക. തുടർന്ന്, ബാങ്ക് ശാഖയിലെത്തി അവശേഷിക്കുന്ന ചെക്കുകളും മറ്റും തിരിച്ചുകൊടുക്കുക. ബാങ്ക് മാനേജർക്ക് കത്തയച്ചും അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യാനാകും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സീസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ  
Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor  
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



**SANCHAY – for a prudent family budget**  
**അനുയോജ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി**  
**എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം**  
(How to select a suitable insurance policy)

സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളിലും സുരക്ഷിതത്വത്തിന്റെ കാര്യത്തിലും എല്ലാം അനിശ്ചിതത്വം നിലനിൽക്കുന്നുണ്ട്. അതുകൊണ്ട് തന്നെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ ആവശ്യകതയും ഏറെ ഉയർന്നുവരികയാണ്. ടോ ഇൻഷുറൻസിനും ലൈഫ് ടോ ഇൻഷുറൻസിനും പുറമേ ഒരു വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തിക അവസ്ഥയെയും ആവശ്യങ്ങളെയും അടിസ്ഥാനമാക്കി മതിയായ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷിതത്വം ഉറപ്പു നൽകുന്ന മറ്റ് പല പോളിസികളും നിലവിലുണ്ട്.

പല തരത്തിലുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഉൾപ്പെടെ രാജ്യത്തെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ തങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസി, മണി ബാങ്ക് പോളിസി, യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ(യുപിപ്സ്), ചൈൽഡ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, റിട്ടയർമെന്റ് പ്ലാനുകളിൽ തുടങ്ങിയവ അവയിൽ ചിലതാണ്.

ഇന്ന് എന്തെങ്കിലും അനിശ്ചിതത്വസ്ഥകളെ അഭിമുഖീകരിക്കുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷിത മാർഗ്ഗമായാണ് പലരും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്. ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി എന്ന നിലയിൽ നിന്നും ജീവിതത്തിൽ വരാനുണ്ടാകുന്ന സാധ്യതയുള്ള റിസ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള രക്ഷാകവചമായാണ് ഇപ്പോൾ ഏവരും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയെ കാണുന്നത്. ഓൺലൈനായി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്ന പ്രവണതയും ഏറി വരികയാണ്.

എങ്ങനെയാണ് നമുക്ക് അനുയോജ്യമായ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി നമ്മളെ തിരഞ്ഞെടുക്കുക? നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ചെറിയ പ്രായത്തിൽ നേരത്തെ തന്നെ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളെ തിരഞ്ഞെടുക്കുകയും ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ് അഭികാമ്യം.

ഒരു പോളിസി തിരഞ്ഞെടുക്കും മുമ്പ് ആദ്യം വിലയിരുത്തേണ്ടത് ആ വ്യക്തിയുടെ ഇൻഷുറൻസിനുള്ള ആവശ്യകതയാണ്. ഇതിനായി വ്യക്തമായ ഒരു സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം തയ്യാറാക്കുകയാണ് ആദ്യം വേണ്ടത്. വ്യക്തിയുടേയും കുടുംബത്തിന്റേയും സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങളെ വിശകലനം ചെയ്തു വേണം ഈ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നതും നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി തുക വിലയിരുത്തുന്നതും.

കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ അഥവാ ക്ലെയിംകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിന്റെ നിരക്ക് വിലയിരുത്തി വേണം നിങ്ങൾക്ക് അനുയോജ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ തിരഞ്ഞെടുക്കേണ്ടത്. ഉയർന്ന ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ ഉള്ള ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് നിങ്ങളുടെയും കുടുംബത്തിന്റേയും സുരക്ഷിതത്വം വർദ്ധിപ്പിക്കും. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലും ടോ ഇൻഷുറൻസിലും നിക്ഷേപിക്കുന്നതാണ് അനുയോജ്യം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ നിക്ഷേപ ആദായവും സുരക്ഷിതത്വം ഉറപ്പ് നൽകുമ്പോൾ ടോ ഇൻഷുറൻസിൽ ചെറിയ പ്രീമിയം തുകയിൽ നിങ്ങളുടെയും കുടുംബത്തിന്റേയും സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയും ഉറപ്പു നൽകുന്നു.

പണപ്പെരുപ്പത്തിന്റെ ഫലം നിങ്ങൾ പരിഗണിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പണപ്പെരുപ്പം നിങ്ങളുടെ ജീവിത കവറിൽ. നിങ്ങൾക്ക് 60 ലക്ഷം കവർ ഉണ്ടെങ്കിൽ, 10 വർഷത്തിന് ശേഷം ഇത് നിങ്ങൾക്ക് മതിയാകില്ല. എന്തുകൊണ്ട്? വെറും 5% പണപ്പെരുപ്പം കണക്കിലെടുക്കുകയാണെങ്കിൽപ്പോലും, ദശകത്തിൽ 60 ലക്ഷത്തിന്റെ മൂല്യം 38 ലക്ഷമായി മാറുന്നു. ഇത് പരിഹരിക്കുന്നതിന്, ചില ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഓരോ വർഷവും കവറിംഗ് തുക 5-10% വരെ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന പോളിസികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. വരുമാനത്തിന്റെ വർദ്ധനവ് ശ്രദ്ധിക്കാനും പണപ്പെരുപ്പത്തെ നേരിടാനും അപ്പോർട് തുകയിലെ ഈ വർദ്ധന നിങ്ങളെ സഹായിക്കുന്നു..

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സീസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ  
Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor  
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)





**SANCHAY – for a prudent family budget**  
**എംപ്ലോയ്മെന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് വഴിയുള്ള സ്വയം**  
**തൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതികൾ**  
(Loan schemes through employment exchange)

ഒരു സ്വയം തൊഴിലു സംരംഭം ആരംഭിക്കുവാനാണോ നിങ്ങളു് ആഗ്രഹിക്കുന്നതു്? അതു് ഒറ്റയ്ക്കാണോ അതോ മറ്റാരുടെയെങ്കിലും ഒപ്പം ചേർന്നു് ഒരു കൂട്ടായ സംരംഭമാണോ മനസ്സിലു്? സംരംഭമാരംഭിക്കുവാനായി എല്ലാ ആശയങ്ങളും തയ്യാറായിട്ടും കൈയ്യിലു് മതിയായ മുലധനമില്ലാത്തതാണോ നിങ്ങളുെ പുറകോട്ടു് വലിക്കുന്നതു്. എങ്കിലിതാ സംസ്ഥാനത്തു് എംപ്ലോയ്മെന്റ് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ വഴി നടപ്പാക്കിവരുന്നു 5 സ്വയംതൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതികളെക്കുറിച്ചു് അറിയാം.

1. കെഇഎസ്ആർയു (KESRU) എംപ്ലോയ്മെന്റിലു് രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള തൊഴിലു രഹിതരായ വ്യക്തികൾക്കുള്ള സ്വയം തൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതിയാണു് കെഇഎസ്ആർയു. പരമാവധി 1 ലക്ഷം രൂപ വരെയാണു് പദ്ധതിയ്ക്കു് കീഴിലു് വായ്പയായി ലഭിക്കുക. 21 വയസ്സിനും 50 വയസ്സിനും ഇടയിലായിരിക്കണം അപേക്ഷകനു്റെ പ്രായം. ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കും ഇതുവഴി ധനസഹായം ലഭിക്കും. ഒരു അംഗത്തിനു് ഒരു ലക്ഷം രൂപ എന്ന നിരക്കിലായിരിക്കും ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കും വായ്പ ലഭിക്കുന്നതു്. 10% തുകയായിരിക്കും സംരംഭവിഹിതമായി കരുതേണ്ടതു്.
2. മൾട്ടി പർപ്പസ് ജോബ് ക്ലബ്ബു് ഈ പദ്ധതി വഴി ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കാണു് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതു്. 2 മുതലു് 5 വരെ പേർ അംഗങ്ങളടങ്ങുന്ന ഗ്രൂപ്പുകൾക്കാണു് വായ്പ ലഭിക്കുക. അംഗങ്ങളു് ഒരേ കുടുംബത്തിലെ വ്യക്തികളു് ആകരുതെന്നു് നിബന്ധനയുണ്ടു്. 21 വയസ്സിനും 40 വയസ്സിനും ഇടയിലായിരിക്കണം അപേക്ഷകനു്റെ പ്രായം. പദ്ധതിച്ചെലവു് 10 ലക്ഷം രൂപയിലധികമാകാത്ത എല്ലാത്തരം ബിസിനസ് സംരംഭങ്ങൾക്കും മൾട്ടി പർപ്പസ് ജോബ് ക്ലബ്ബു് വായ്പ ലഭിക്കും. പദ്ധതിച്ചെലവിനു്റെ 25 ശതമാനമാണു് സർക്കാർ സബ്സിഡി. പരമാവധി 2 ലക്ഷം രൂപവരെയാണു് സബ്സിഡിയായി ലഭിക്കുക. 10 ശതമാനമായിരിക്കും സംരംഭക വിഹിതം.
3. ശരണ്യ വിധവകളു്, വിവാഹമോചനം നേടിയ സ്ത്രീകളു്, ഭർത്താവിനെ കാണാതെപോയ സ്ത്രീകളു്, പട്ടികജാതി പട്ടികവർഗ വിഭാഗങ്ങളിലെ അവിവാഹിതരായ അമ്മമാർ, 30 വയസ്സിനു് മേലു് പ്രായമുള്ള അവിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളു് എന്നിവരെയാണു് ശരണ്യ പദ്ധതിയ്ക്കു് കീഴിലു് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നതു്. സ്വയം തൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതി എന്നതിനു് പുറമേ ഒരു സാമൂഹിക സുരക്ഷാ പദ്ധതിയും കൂടിയാണിതു്. 50,000 രൂപ വരെയാണു് പദ്ധതിയ്ക്കു് കീഴിലു് സ്വയം തൊഴിലു സംരംഭങ്ങളു് ആരംഭിക്കുന്നതിനായി വായ്പ ലഭിക്കുക. 50 ശതമാനം സബ്സിഡിയായി 25,000 രൂപ വരെ ലഭിക്കും. പലിശയില്ലാതെ മൂന്നു് മാസത്തവണകളായി തുക തിരിച്ചടച്ചാലു് മതി.
4. കൈവല്യ ഭിന്നശേഷിക്കാരായ തൊഴിൽരഹിതർക്കു് സ്വയം തൊഴിലു കണ്ടെത്തുന്നതിനായി വായ്പ നൽകുന്ന പദ്ധതിയാണു് കൈവല്യ. 50,000 രൂപ വരെയാണു് വായ്പ ലഭിക്കുക. 21 മുതലു് 55 വയസ്സു് വരെയാണു് അപേക്ഷകർക്കുള്ള പ്രായ പരിധി. ചില സാഹചര്യങ്ങളിലു് 1 ലക്ഷം രൂപ വരെ ലഭിക്കും. പദ്ധതിയ്ക്കു് കീഴിലു് കരിയർ ഗൈഡൻസു് പ്രോഗ്രാം, കമ്പ്യൂട്ടിറു് ബിൽഡിംഗു് പ്രോഗ്രാം, മത്സര പരീക്ഷാ പരിശീലനം തുടങ്ങിയവയും നടത്തുന്നു. ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കും പദ്ധതി വഴി വായ്പ അനുവദിക്കും. ഓരോ അംഗത്തിനും പരമാവധി 50000 രൂപ എന്ന നിരക്കിലായിരിക്കും വായ്പ അനുവദിക്കുക. 50% സബ്സിഡിയും ലഭിക്കും. 10% ശതമാനമാണു് സംരംഭക വിഹിതം.
5. നവജീവനു് വളരെയേറെ വർഷങ്ങളായി എംപ്ലോയ്മെന്റ് എക്സ്ചേഞ്ചുകളിലു് പേർ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടും സ്ഥിരം ജോലി ലഭിക്കാതെ പോയ വ്യക്തികൾക്കു് നൽകുന്ന വായ്പ പദ്ധതിയാണു് നവജീവനു്. 50 മുതലു് 65 വയസ്സു് വരെയാണു് പ്രായ പരിധി. 50000 രൂപ വരെയാണു് പദ്ധതിയ്ക്കു് കീഴിലു് വായ്പയായി ലഭിക്കുക. പരമാവധി 12,500 രൂപ സബ്സിഡിയായി ലഭിക്കും. സംയുക്ത സംരംഭങ്ങൾക്കും വായ്പ അനുവദിക്കും. 25% സ്ത്രീകൾക്കായും 25% ബിപിഎലു് വിഭാഗങ്ങൾക്കായും സംവരണം ചെയ്തിട്ടുണ്ടു്. ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളു് മുഖേനയാണു് വായ്പ ലഭ്യമാക്കുക.

തയ്യാറാക്കിയതു്: ജിനി തോമസു്, അസ്സീസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ

Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor

*Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)*



# SANCHAY – for a prudent family budget

## നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ജീവിതം

## മെച്ചപ്പെടുത്താൻ ഇവ ഓർക്കൂ

(Tips for a better financial life style)

നമ്മള് എന്തിനെക്കുറിച്ചെങ്കിലും അമിതമായി ചിന്തിക്കുകയോ സംസാരിക്കുകയോ ചെയ്യുമ്പോള് അത് വളരെ വലിയ ഒരു പ്രശ്നമായി നമുക്ക് തോന്നുകയും മറികടക്കുവാൻ നമുക്ക് സാധിക്കാതെ വരികയും ചെയ്യും എന്നാണ്. അതുകൊണ്ട് തന്നെ അമിതമായി തല പുകയ്ക്കാതെ തന്നെ നമ്മുടെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളെ നാം എങ്ങനെയാണ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് എന്നറിയുവാൻ ഈ കാര്യങ്ങളെ മനസ്സിലാക്കിയാല് മതി.

സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയുള്ള ജീവിതത്തിന് ഇനി പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിക്കുക.

**A. വരുമാനം:** നിങ്ങളെ മതിയായ തുക സമ്പാദിക്കുന്നുണ്ടോ? ഈ ചോദ്യത്തിന് കൃത്യമായ ഉത്തരം നൽകാതെ നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളെ നിയന്ത്രിക്കുവാൻ നിങ്ങൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ല. നിങ്ങളെ പണം ചിലവഴിക്കുന്ന രീതിയും അപ്രതീക്ഷിത ഘട്ടങ്ങളെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതും വിലയിരുത്തിയാല് നിങ്ങളുടെ പണം എങ്ങനെ ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്നു എന്ന് മനസ്സിലാക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഇത്തരം നിർബന്ധിത കാര്യങ്ങളില് നാം പെട്ട് കിടക്കുകയാണ് എന്നാണ് നമ്മളില് അധികം പേരും വിചാരിക്കാറ്. എന്നാല് നമ്മുടെ വരുമാനം പരിമിതമാണ് എന്നതാകാം യഥാർഥ കാരണം. നിങ്ങളുടെ അടുത്ത ശമ്പള ദിവസം എന്തും മുമ്പ് നിർബന്ധമായും ഒരു തുക നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടില് ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒപ്പം അപ്രതീക്ഷിതമായുണ്ടാകുന്ന ആകസ്മിക ചിലവുകളെക്കുറിച്ച് ആശങ്കപ്പെടുന്ന അവസ്ഥയും ഉണ്ടാകരുത്. നിങ്ങളെ മതിയായ തുക സമ്പാദിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് മനസ്സിലാക്കുക. ഇല്ലെങ്കില് അതിനുള്ള വഴികള് തേടുക.

**B. സമ്പാദ്യശീലം:** നിങ്ങൾക്ക് സമ്പാദ്യ ശീലമുണ്ടോ? ഉപയോഗിക്കാതെ സൂക്ഷിച്ചു വെച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു തുക നിങ്ങൾക്ക് സ്വന്തമായുണ്ടോ? നിങ്ങൾക്ക് എല്ലാ മാസങ്ങളിലും തുടരുവാൻ സാധിക്കുമോ? സമ്പാദ്യം എന്നത് നിങ്ങൾക്ക് മതിയായ വരുമാനമുണ്ടെന്നും നിങ്ങളുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കപ്പുറത്തേക്ക് നിങ്ങളെ പണം ചിലവഴിക്കുന്നില്ല എന്നതിന്റെയും സൂചനയാണ്. മതിയായ സമ്പാദ്യമില്ലാതെ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ യാത്ര മുന്നോട്ട് കൊണ്ടുപോകാൻ സാധിക്കുകയില്ല. ഒരു ചെറിയ തുകയാണെങ്കില് പോലും കൃത്യമായ ഇടവേളകളില് സമ്പാദ്യത്തിനായി മാറ്റി വയ്ക്കുവാൻ നിങ്ങളെ ശ്രദ്ധിക്കണം.

**C: വായ്പ ബാധ്യതകള്:** നിങ്ങൾക്ക് കടബാധ്യതകള് ഇല്ലേ? പലർക്കും ഇതൊരു ലക്ഷ്യമേ ആയിരിക്കില്ല. സ്ഥിരമായ മതിയായ വരുമാനമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് കടബാധ്യത എന്നത് ഒരു ഹെർക്കുലിയന് കടമ്പയൊന്നുമല്ല എന്ന് ഏവർക്കും അറിയാം. വീട്, വാഹനം, വീട്ടിലെ മറ്റ് സൗകര്യങ്ങളെ തുടങ്ങി വായ്പയിലൂടെയാണ് നാം നമ്മുടെ പല സ്വപ്നങ്ങളും നേടിയെടുക്കുന്നത്. വായ്പ എന്നത് നാളത്തെ വരുമാനം കൂടി ഇന്നേ ചിലവഴിക്കുക എന്നതാണ്. എന്നാല് ജീവിതത്തില് ഒരു ഘട്ടത്തില് നിങ്ങളുടെ പണത്തേക്കാള് കടം വാങ്ങിയ തുക ചിലവഴിക്കുന്ന ഒരു നില ഒരിക്കലും ഉണ്ടാകരുത്.

**D: ആസ്തികള്:** വീട് അല്ലാതെ മറ്റ് ആസ്തികള് നിങ്ങൾക്ക് സ്വന്തമായി ഉണ്ടോ? മിക്കവരുടേയും ഏറ്റവും വലിയ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം സ്വന്തമായി ഒരു വീട് എന്നതാണ്. എന്നാല് ഈ ഒരൊറ്റ ആസ്തി മതിയാകുമോ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്? പിഫ്, ചില നികുതി ഇളവ് ലഭിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളെ, ഓഹരികള്, മറ്റ് ഫണ്ടുകള് തുടങ്ങിയ നിക്ഷേപങ്ങളും നിങ്ങൾക്ക് ചിലപ്പോള് ഉണ്ടായേക്കാം. നിങ്ങളെ റിട്ടയർമെന്റിനൊരുങ്ങുമ്പോള് ആസ്തിയായി നിങ്ങളുടെ വീട് മാത്രമാകരുത് ബാക്കി. ഇകിറ്റികളിലെ നിക്ഷേപം, സമയാസമയത്ത് പോർട്ട് ഫോളിയോ പുതൂക്കല് ഇക്കാര്യങ്ങളെല്ലാം അതീവ ശ്രദ്ധയോടും പരിഗണനയോടും ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സീസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ

Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor

Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## വരുമാനം സമ്പാദിക്കാനാണോ ചിലവഴിക്കാനാണോ

(Save or spend – what to do with your income)

**സമ്പാദിക്കണോ-ചെലവുചെയ്യണോ:** ഉപഭോഗസംസ്കാരം അത്രയധികം വേരോടിയ സമകാലികലോകത്ത് നിശ്ചയദാർഢ്യമുണ്ടെങ്കിലേ സമ്പാദ്യത്തിന്റെ വഴിതീരത്തേക്കുമാറുകയുണ്ടാവൂ. ഇപ്പോൾ വാങ്ങിക്കോളൂ, പണം പിന്നെത്തന്നാൽമതിയെന്നുപറഞ്ഞ് ലോകം നിങ്ങളെ പ്രലോഭിപ്പിക്കുമ്പോൾ അതിനെ മറികടക്കാൻ ആദ്യ അവബോധവും പിന്നെ നിശ്ചയദാർഢ്യവും മുന്നിൽ ലക്ഷ്യവുമുണ്ടായിരിക്കണം.

'ലോകത്തിലെ എട്ടാമത്തെ അത്ഭുതമാണ് കൂട്ടുപലിശ' - പലിശയ്ക്കുമേൽ പലിശ കുമിഞ്ഞുകൂടുന്നതിന്റെ മാന്ത്രികത. പലിശക്കുമേലുള്ള പലിശയുടെ മാന്ത്രികത മനസിലാക്കാത്തതുകൊണ്ടാണ് പലരും ഭാവിയിലേയ്ക്കുവേണ്ടി കരുതിവെയ്ക്കാൻ വൈകുന്നത്. പ്രമുഖനാണ് ഓഹരി നിക്ഷേപകനായ വാറൻ ബഫറ്റ്. ആത്മകഥയ്ക്കുപോലും അദ്ദേഹം പേര് നൽകിയത് കൂട്ടുപലിശയുടെ അത്ഭുതത്തോടുചേർത്തുവെച്ചാണ്. സ്നോബോൾ ഇഫക്ട്-എന്ന ശൈലിയെകടമെടുത്ത് 'ദി സ്നോബോൾ' എന്നാണ് അദ്ദേഹം പേരുനൽകിയത്. പലിശയ്ക്കുമേൽ പലിശ കുമിഞ്ഞുകൂടുന്നതിന്റെ മാന്ത്രികത നേരിട്ട് മനസിലാക്കിയ ഒരാളാണ് ബഫറ്റ്.

ഒരു ലക്ഷം രൂപ 30 വർഷത്തേയ്ക്ക് 10 ശതമാനം വാർഷിക പലിശ നിരക്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചെടുത്താൽ, ഓരോ വർഷവും പലിശ തിരിച്ചെടുത്ത് ചെലവാക്കുകയാണെങ്കിൽ കൂട്ടുപലിശയുടെ നേട്ടം ലഭിക്കില്ല. അതേസമയം, പലശ പിൻവലിക്കാതെ നിക്ഷേപതുകയോടൊപ്പം വളരാൻ അനുവദിച്ചാൽ നേട്ടം പതിന്മടങ്ങ് വർധിക്കും.

രണ്ടു വ്യക്തികളുടെ നിക്ഷേപരീതി താരതമ്യം ചെയ്യാം. 22-ാമത്തെ വയസ്സിലാണ് അനിതയും അശോകും ജോലി ചെയ്യാൻ തുടങ്ങിയത്. പ്രതിമാസം 500 രൂപ വീതം 60 വയസ്സുവരെ നിക്ഷേപിക്കാൻ അനിത തീരുമാനിച്ചു. എന്നാൽ അശോക് വിചാരിച്ചത് നിക്ഷേപത്തിനൊക്കെ ഇനിയും ധാരാളം സമയം ഉണ്ടല്ലോ എന്നാണ്. അതുകൊണ്ട് വരുമാനമെല്ലാം നിക്ഷേപിക്കാതെ ചിലവഴിച്ചു. 52 വയസ്സായപ്പോഴാണ് ഭാവിയിലേയ്ക്ക് കരുതിവെയ്ക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത അശോകിന് ബോധ്യമായത്. അനിത 22 വയസ്സിലാണ് നിക്ഷേപം തുടങ്ങിയത്, എന്നാൽ അശോക് തുടങ്ങുന്നത് 52 വയസ്സിലും. അശോകും പ്രതിമാസം 500 രൂപ നിക്ഷേപിക്കാൻ തുടങ്ങി. 60 വയസ്സിൽ രണ്ടുപേരുടെയും സമ്പാദ്യം നമുക്ക് താരതമ്യം ചെയ്യാം. ഓർക്കുക, ആതിര 22 വയസ്സ് മുതലും അശോക് 52 വയസ്സ് മുതലും ആണ് പ്രതിമാസം 500 രൂപ നിക്ഷേപിച്ചത്. 60 വയസ്സിൽ പലിശയിൻമേൽ പലിശ പ്രകാരം വളർന്നു ആതിരയുടെ സമ്പാദ്യം 131,628 രൂപയും അശോകന്റേത് 54229 രൂപയുമാണ് ആയത്. കാണുക നേരത്തെ സമ്പാദിച്ചതിന്റെ ഗുണം.

നിക്ഷേപത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ വിലക്കയറ്റനിരക്ക് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. പണപ്പെരുപ്പത്തേക്കാൾ ആദായം നിക്ഷേപത്തിൽനിന്ന് ലഭിച്ചാൽമാത്രമേ ഭാവിയിലെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ നല്ലരീതിയിൽ പൂർത്തീകരിക്കാൻ കഴിയൂ. നിലവിലെ രാജ്യത്തെ ദീർഘകാല പണപ്പെരുപ്പം ശരാശരി ഏഴുശതമാനമാണ് എന്ന് കരുതുക. അതുപ്രകാരം 10 ശതമാനം പലിശ ലഭിക്കുന്ന നിക്ഷേപത്തിൽനിന്ന് ലഭിക്കുന്ന ആദായം യഥാർത്ഥത്തിൽ മൂന്നുശതമാനം മാത്രമാണെന്ന് മനസിലാക്കുക. അതുകൊണ്ടുതന്നെ പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കിന് മുകളിൽ ആദായം ലഭിക്കുന്ന പദ്ധതികളിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ ശ്രദ്ധിക്കണം. അല്ലെങ്കിൽ നെഗറ്റീവ് റിട്ടേണായിരിക്കും നിക്ഷേപത്തിൽനിന്ന് കണക്കുകൂട്ടാനാകുക.

ഐൻസ്റ്റീൻ പറഞ്ഞതുപോലെ സമ്പാദിക്കണോ-ചെലവുചെയ്യണോ-എന്ന് ആത്യന്തികമായി തീരുമാനിക്കേണ്ടത് വ്യക്തികൾതന്നെയാണ്. ചിട്ടയായി, ബുദ്ധിപൂർവ്വം പ്രതിമാസം ചെറിയതുക നിക്ഷേപിക്കാൻ കഴിയുമെങ്കിൽ ആർക്കും കോടീശ്വരനാകാം. എപ്പോൾ തുടങ്ങണമെന്ന്. ഇന്നുതന്നെ തുടങ്ങാനായാൽ അത്രയും നല്ലത്. ഏതുരീതിയിൽ നിക്ഷേപിച്ചാൽ പരമാവധി നേട്ടമുണ്ടാക്കാൻ കഴിയുമെന്ന് മനസിലാക്കുകയാണ് അതിനുവേണ്ടത്. വ്യക്തികളുടെ പ്രായവും വിരമിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വർഷവും മറ്റും പരിശോധിച്ച് ഇക്കാര്യത്തിൽ തീരുമാനമെടുക്കാം.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ  
Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor  
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy  
as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)



# SANCHAY – for a prudent family budget

## നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലൂടെ ഒരുയാത്ര... (On various investment schemes)

സാമ്പത്തിക സമ്പാദ്യ മേഖലയിലെ സാധ്യതകളെ കുറിച്ചുള്ള അജ്ഞാതയാണ് ഇതിനു കാരണം. ഇതിനെ മറികടക്കാൻ ഒരു സാമ്പത്തിക വിജ്ഞാന പദ്ധതി ആയാണ് സേക്രഡ് ഹാർട്ട് കോളേജിലെ സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്ര വിഭാഗം സഞ്ചയ് അവതരിപ്പിക്കുന്നത്. ജൂൺ മുതൽ മാർച്ച് വരെ എല്ലാ മാസവും സാമ്പത്തിക മേഖലയിലെ വിവിധ വിഷയങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുന്ന ഒരു ലഘു ലേഖ പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നതാണ്. പൊതുജങ്ങൾക്കു മെച്ചപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം സാധ്യമാക്കുക എന്നതാണ് ലക്ഷ്യം. അതിലൂടെ മികച്ച സാമ്പത്തിക അച്ചടക്കവും, സമ്പാദ്യ ശീലവും, കുടുംബ ബഡ്ജറ്റും സാധ്യമാകും എന്ന് ഞങ്ങൾ വിശ്വസിക്കുന്നു.

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തെക്കുറിച്ച് അറിയാത്തതുകൊണ്ടും വിവിധ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലുള്ള അജ്ഞതകൊണ്ടും ബാങ്കിലും സ്വർണത്തിലും വസ്തുവിലും നിക്ഷേപിച്ച് സംതൃപ്തിയടയുന്നവർ ധാരാളം ആണ്. സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ പിഴവുകൊണ്ടാണ് ഇത് സംഭവിക്കുന്നത്.

ബാങ്ക് എഫ്ഡി, സ്വർണം, റിയല് എസ്റ്റേറ്റ് തുടങ്ങി കറൻസി ഫ്യൂച്ചേഴ്സ് പോലുള്ള നൂതന പദ്ധതികളുവരെ ഇന്ന് സാമ്പത്തിക ലോകത്തുണ്ട്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപവും ഡെറ്റ് പദ്ധതികളും (കടപ്പത്രം, പിപിഎഫ്, പോസറ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപം-ലഘു സമ്പാദ്യ പദ്ധതികള്) തുടങ്ങിയവ നിശ്ചിതവരുമാനം ഉറപ്പുനല്കുന്നവയാണ്. ലഘു സമ്പാദ്യപദ്ധതികളും ബാങ്ക് നിക്ഷേപവുമാണ് മുന്തലമുറ ഏറെ ഇഷ്ടപ്പെട്ടിരുന്നത്. ആദായത്തില് ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകളുണ്ടാകുന്നതുകൊണ്ടാണ് ഓഹരികളെക്കാള് സുരക്ഷിതമായി ഈ പദ്ധതികളെ പൊതുജനം കയ്യടന്നിട്ടു സ്വീകരിച്ചത്.

വ്യക്തമായ ധാരണയും ലക്ഷ്യവുമില്ലാതെ ഓഹരിയില് നിക്ഷേപിച്ച് പലരുടെയും കൈപൊള്ളിയെന്നത് വാസ്തവമാണ്. അറിവില്ലായ്മ പലരെയും ഓഹരി നിക്ഷേപത്തില് നിന്നും അകറ്റുകയും ചെയ്തു. സ്ഥിരനിക്ഷേപ പദ്ധതികളെ ആശ്രയിച്ചുമാത്രം സമ്പന്നനാകാനാവില്ലെന്നകാര്യം അറിയുക. പണപ്പെരുപ്പവും ആദായനികുതിയും കണക്കുകൂട്ടുമ്പോള് യഥാർത്ഥത്തില് സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലൂടെ പണംനഷ്ടമാകാനാണ് സാധ്യതയെന്ന് ആരും ചിന്തിക്കാറില്ലെന്നതാണ് വാസ്തവം.

**ഡെറ്റും ഇക്വിറ്റിയും:** ആദ്യത്തേതിനെ കടമെന്നും രണ്ടാമത്തേതിനെ ഉടമസ്ഥാവകാശമെന്നും വേർതിരിക്കാം. ഒരു ഡെറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റില് (ഉദാഹരണം കടപ്പത്രം) നിക്ഷേപിക്കുന്നതിലൂടെ, പലിശയ്ക്ക് വായ്പ നൽകുന്നയാൾക്ക് കടമായി പണംനൽകുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ബാങ്കില് എഫ്ഡിയിടുന്നവരും ഇതേകാര്യമാണ് ചെയ്യുന്നത്. നിക്ഷേപിക്കുന്നതുക കൂടിയ പലിശയ്ക്ക് വായ്പകൊടുത്ത് ബാങ്കുകള് ആദായം നേടുന്നു. കടമായി പണംനൽകുമ്പോള് പലിശനിരക്കിനേക്കാള് കൂടുതല് വരുമാനം പ്രതീക്ഷിക്കാനാവില്ല.

ഓഹരികളില് നിക്ഷേപിക്കുമ്പോള് ബിസിനസില് പങ്കാളികളാകുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. അതായത് കമ്പനിയുടെ ഉടമയാകുന്നുവെന്നർത്ഥം. ബിസിനസ് നന്നായി പ്രവർത്തിക്കുകയാണെങ്കില് ലഭിക്കുന്ന വരുമാനത്തിന് ഉയർന്ന പരിധിയൊന്നുമില്ല. നിക്ഷേപം പലമടങ്ങായി വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിന് കഴിയും.

സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയെ സമ്പന്നിച്ച് ഒഴിച്ചുകൂടാനാവാത്ത പ്രാധാന്യം ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിനുണ്ട്. ഓഹരി വിപണിയിലെ കുതിപ്പും സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയുടെ വളർച്ചയും ഒരേരേഖയിലാണ്. നല്ല ബിസിനസുകൾക്ക് സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയെ ചലിപ്പിക്കാനുള്ളശേഷിയുണ്ട്. ദീർഘകാല സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യത്തിനുമാത്രം ഓഹരിയുടെ വഴിതേടുക. എങ്കില് പണപ്പെരുപ്പത്തെ അതിജീവിക്കുന്നതോടും ഭാവിയില് സ്വന്തമാക്കാൻ നിങ്ങൾക്ക് കഴിയും.

# SANCHAY 2018-19

## VOLUNTEERS

SL. NO.	NAME	SIGNATURE
1.	AISWARYA TS	<i>Aiswarya</i>
2.	ARUNDHATHI KV	<i>Arundhati</i>
3.	ASWATHY DAS K	<i>Aswathy</i>
4.	JANET JOY	<i>Janet</i>
5.	KRISHNA VU	<i>Krishna</i>
6.	LAKSHMIPRIYA VS	<i>Lakshmi Priya</i>
7.	LAKSHMI UNNIKRISHNAN	<i>Lakshmi</i>
8.	SANDRA KC	<i>Sandra</i>
9.	SHIVASANKARI KK	<i>Shivasankari</i>
10.	AISWARYA DAS	<i>AD</i>
11.	AMRUTHA ANILAN	<i>Amrutha</i>
12.	ANAGHA KP	<i>Anagha</i>
13.	ANUJA CD	<i>Anuja</i>
14.	ANUPAMA BHARATHAN	<i>Anupama</i>
15.	ATHIRA NV	<i>Athira</i>
16.	DISNY SHAJU	<i>Disny</i>
17.	ESSEIN JOY	<i>Essain</i>
18.	GEESHMA RAJU	<i>Geeshma</i>
19.	JESNA JAISON	<i>Jesna</i>
20.	KRISHNAGEETHY NS	<i>Krishna</i>
21.	LAKSHMI MANOJ	<i>Lakshmi Manoj</i>
22.	MARIA MV	<i>Maria</i>
23.	MAYA NARAYANAN	<i>Maya</i>
24.	RAJALAKSHMI VS	<i>Rajalakshmi</i>
25.	REVATHY S.J	<i>Revathy</i>
26.	SANDRA K.S	<i>Sandra</i>
27.	SONA MB	<i>Sona</i>
28.	SOYA VINCENT	<i>Soya</i>
29.	SREEMOL BABURAJ	<i>Sreemol</i>
30.	VARSHA VASU	<i>Varsha</i>
31.	ALEENA JOY	<i>Aleena</i>

32.	ALGI ROSE K ANTO	<u>Algi</u>
33.	ANCY K A	<u>Ancy</u>
34.	ANRIYA JOHNSON	<u>Anriya</u>
35.	CHELSY CHACKO	<u>Chelsy</u>
36.	ELSA SEBASTIAN	<u>Elsa</u>
37.	HARITHA P P	<u>Haritha</u>
38.	JESMI JOHNSON	<u>Jesmi</u>
39.	JISS JAMES	<u>Jiss</u>
40.	NAMITHA K J	<u>Namitha</u>
41.	NEEMA M M	<u>Neema</u>
42.	NIRMALA MARTIN	<u>Nirmala</u>
43.	RINCY SHAJU	<u>Rincy</u>
44.	SALINI T	<u>Salni</u>
45.	SANDRA MARIA	<u>Sandra</u>
46.	SHANITA K SHIJO	<u>Shanita</u>
47.	SONA MARIYA PAUL	<u>Sona</u>
48.	SONIYA SAJAN	<u>Soniya</u>
49.	SURYA PILLAI	<u>Surya</u>
50.	TESSA GEORGE	<u>Tessa</u>
51.	NIVYA PAULSON V	<u>Nivya</u>
52.	ANJANA AJAYAN	<u>Anjana</u>
53.	ANJITHA V S	<u>Anjitha</u>
54.	ATHIRA ASOKAN	<u>Athira</u>
55.	GOPIKA P R	<u>Gopika</u>
56.	KRISHNENDHU M S	<u>Gopika</u>
57.	RAJI C R	<u>Raji</u>
58.	ROSHNA M R	<u>Roshna</u>
59.	SAJNA K S	<u>Sajna</u>
60.	SNEHA K M	<u>Sneha</u>
61.	VARSHA T S	<u>Varsha</u>
62.	SMITHA M B	<u>Smitha</u>
63.	ADHEENA P S	<u>Adheena</u>
64.	AMRUTHA P G	<u>Amrutha</u>
65.	ASWATHY P A	<u>Aswathy</u>
66.	DAVIKA M R	<u>Davika</u>
67.	DAVIKA T R	<u>Davika</u>

68.	MIDHUNA K M	<i>Midhuna</i>
69.	NIMMY P MURALEEDHARAN	<i>Nimmy</i>
70.	SISIRA SIVAN	<i>Sisira</i>
71.	SRUTHY K SURESH	<i>Sruthy</i>
72.	APARNA ARAYAMPARAMBIL ANILKUMAR	<i>Aparna</i>
73.	CHINJU JOY	<i>Chinju</i>
74.	ROSMY DAVIS	<i>Rosmy</i>
75.	SELINA MATHAYAS	<i>Selina</i>
76.	ASWATHY C R	<i>Aswathy</i>
77.	AN MARIYA VARGHESE	<i>Anamariya</i>
78.	AMRITHA RAJENDRAN	<i>Amritha</i>
79.	RIYA PAUL	<i>Riya</i>
80.	MARIYA JOHN	<i>Mariya</i>
81.	ANGEL MARIA	<i>Angel</i>
82.	SANGEETHA K S	<i>Sangeetha</i>
83.	NIKHITHA POULOSE	<i>Nikhitha</i>
84.	LIYA JOY	<i>Liya</i>
85.	RESHMA P R	<i>Reshma</i>
86.	RIYA SUDHEER	<i>Riya</i>
87.	NAZMATH T N	<i>Nazmatha</i>
88.	NEXY NELSON	<i>Nexy</i>
89.	DILNA DINESH	<i>Dilna</i>
90.	NAMITHA SUNNY	<i>Namitha</i>
91.	STELMY THANDU	<i>Stelmy</i>
92.	RISINI T R	<i>Risini</i>
93.	JESTEENA JAISON	<i>Jesteena</i>
94.	SIDHIRA K S	<i>Sidhira</i>
95.	KRISHNENDHU C J	<i>Krishna</i>
96.	MANEESHA T M	<i>Maneesha</i>
97.	SWATHY SIVANANDHAN	<i>Swathy</i>
98.	SREEKUTTY T R	<i>Sreekutty</i>
99.	ATHIRA K A	<i>Athira</i>
100.	ATHIRA SHIBU	<i>Athira</i>
101.	SANDRA P S	<i>Sandra</i>
102.	ROSNAL JOSEPH	<i>Rosna</i>

103.	ANSA DAISON	Ansa
104.	FANANA K	Fana
105.	NASILA T M	Nasila
106.	AMRUTHA K S	Amrutha
107.	RESHMA K G	Reshma
108.	KAVYA K K	Kavya
109.	SAJNA T S	Sajna
110.	JJI P V	Jiji
111.	AMRITHA A B	Amritha
112.	ANKITHA P R	Ankitha
113.	ASWATHY BABU	Aswathy
114.	ASWATHY V S	Aswathy
115.	HIRANYA V A	Hiranya
116.	MELVI WILSON	Melvi
117.	NAZIA SALAM	Nazia
118.	POOJITHA THILAK	Poojitha
119.	RESHMA.P.S	Reshma
120.	SANDRA BABU	Sandra
121.	STEPHY SEBASTIAN	Stephy
122.	THASNEEM KB	Thasneem



# IMBIBING ECONOMIC INTELLIGENCE

## SANCHAY 2018-19





## SANCHAY – 2018 -19

### BENEFICIARIES

Sl. No.	Name	Address
1.	SUNIL T.D	THAIKKUTTATHIL ,HOUSE P.O. KARUVANNUR, PIN :680711
2.	PUSHPAKARAN	KURUVATH HOUSE ,OMBATHUNGAL MATTATHUR P.O MOONNUMURY PIN:680684
3.	DASAN K.G.	KOPPATIL HOUSE ,PAZHAYI P.O. PIN: 680301
4.	VALASAKUMAR	KOLADY PARMBIL ,TAGORE LINE PURANATTUKARA
5.	JOY. N.O	NELLIPPILLY HOUSE, POTTA P.O. PIN :680722
6.	UNNIKRISHNAN V.L .	VALIYATTIL HOUSE,ANNALLUR.PO. GURUTHIPPALA PIN:680731
7.	UNNIKRISHNAN N.A.	NANDIPULATH HOUSE,P.O PADY.KODALY PIN:680699
8.	SHIJI.V.B	VATTEKKATTUPARAMBIL HOUSE, P.O PALAZHI .THRISSUR .PIN: 680301
9.	CHANDRAN .K.K.	KAKKATTU HOUSE ,WEST KORATTY MAMBRA.P.O PIN: 680308
10.	K.S KUMAR	KATTUPARAMBIL HOUSE , WEST CHALAKUDY P.O PIN: 680307
11.	DASAN .N.K	NJATTUVETY HOUSE, VELLANCHIRA P.O PIN:680697
12.	ANILAN .K .V	KARUMATHIL HOUSE PARAPPUKKARA PIN:680310
13.	DHANANJAYAN .C.M.	CHIRAKKAL WARIEM HOUSE ,CHIRANGARA KORTTY EAST P.O. PIN:680308
14.	BHARATHAN .K.P	KARAMVALAPPIL HOUSE ,KATHIKUDAM P.O. KORATTY. PIN:680308
15.	VENU.N.B	NELLIPARAMBTH HOUSE, METHALA P.O. KADUKKACHUVADU KODUGALLUR PIN:680669
16.	SHAJU.P.K	PARIYADAN HOUSE ,KUTTIKAD P.O. CHALAKUDY PIN:680724
17.	JOY.C.V	CHATHELY HOUSE.P.O POTTA .PIN:680722

18.	RAJU.K.C	KUZTHUPPILLY HOUSE, PULIYANAM P.O. ANGAMALY PIN: 683572
19.	JAISON .C.V	CHERIYAKARA HOUSE ,KODASSERY P.O NAYARANGADI PIN:680721
20.	SINI.N.S	NATTUVETTY HOUSE ,THOTTIPAL P.O. PALLAM.PIN:680310
21.	MANOJ.N.B	NEDUMPURATH HOUSE, MATTATHURKUNNU P.O. PIN:680684
22.	VARGHESE MO	MOOZHICKULATH HOUSE PO POTTA PIN:680722
23.	NARAYANAN PM	PEENIKKA HOUSE POTTA P.O CHALAKUDY PIN:680723
24.	SREEDHARAN VR	VETTAKKAPARAMBIL HOUSE PO PERAMBRA PIN:680689
25.	JAYAN S B	SANKARATH HOUSE PO PADY KODALY PIN:680699
26.	SHAJU K K	KOLLATTI HOUSE KODALY PO PADY PIN:680699
27.	BENNY N T	MANCHERY HOUSE CHALAKUDY PO PIN:680307
28.	VINCENT KJ	KOMBAN HOUSE ARIMBUR PO PIN:680620
29.	BABURAJ AV	ELUPARAMBIL HOUSE CHOWKA ELINJIPARA PO PIN:680721
30.	VASU K P	KUNNAMPILLY HOUSE KALLETUMKARA PO THAZHEKAD PIN:680683
31.	ASHOKAN O V	OLIPRAKUNNEL HOUSE,KALLUR,P O ATHOOR PIN:680317
32.	MANIKANDAN K B	KALAKUDATH HOUSE,P O KIZHUPPILLIKARA, THRISSUR
33.	MURALEEDHARAN	PADINJAREPURAKKAL HOUSE,CHERPU P O,PERUMBILLISSERY,PIN:680561
34.	C.D SAJAN	CHEENIKA HOUSE ,P O CHALAKUDY,PIN:680307
35.	ROSILY MANOJ	EDATHILAGATH MANJAPRAKARAN HOUSE, PO CHALAKUDY PIN:680307

36.	SHANMUGAN P S	PUNNAKATHRA HOUSE, KALADI PLANTATION ERNAKULAM PIN:683581
37.	JOY FRANCIS	PUTHENKUDY HOUSE, POTTA P O CHALAKUDY PIN:680307
38.	ELSY ANTO	KURISSERY HOUSE, PO MELOOR PIN:680311
39.	AMMINI GOPI	PALATHINAGAL HOUSE, P O VELLANCHIRA PIN:680697
40.	ANTU K L	KARAYAMPARAMBAN HOUSE ,MARAMKODE P O CHATTIKULAM PIN:680721
41.	AJAYAN K R	KALAYAN KANDAN HOUSE ,P O THRISSUR PIN:680306
42.	SHAJI V V	VALIYAPARAMBIL HOUSE, MELOOR P O POOLANY PIN:680311
43.	JOHNSON K J	KALATHINGAL HOUSE, PO POTTA PIN:680722
44.	ANILKUMAR A PRAKASAN	ARAYAMPARAMBIL HOUSE, VALAPAD PO KARAYAVATTAM PIN:680567
45.	APPUKUTTAN P G	PULIYILAPARAMBIL HOUSE, NANDIPULAM PO PIN:680312
46.	CHACKO K K	KELANGATTIL HOUSE, ALATTIL P O WAYANAD PIN:670644
47.	M G RADHAKRISHNAN	MULLAKKAL HOUSE VETTELAPPARA P O VYSSERY PIN:680721
48.	REGHU	THAIVALPPIL HOUSE, CHELAKKATTUKARA P O PADY KODALY PIN:680699
49.	SEBASTIAN I V	INIKKADAN HOUSE, AMBAZHAKADE PALAYAMPARAMBE PIN:680742
50.	PRAKASH P B	PANATTU CHITTAYATH HOUSE, KURUMASSERY P O PIN:683579
51.	MARGRET JOHNON	DIVINE RETREAT CENTER MURIGOOOR P O CHALAKUDY PIN:680309
52.	JAMES C L	CHENGINIMATTAM HOUSE, NORTH CHALAKUDY P O PIN:680307
53.	SHAJI M R	MAKKATTIL HOUSE, KADUKUTTY P O CHALAKUDY PIN:6803090
54.	JOY K O	KANAMKUDAM HOUSE, P O VELLANKLLOOR PIN:680662

55.	MANI M J	MAMOOTTIL HOUSE, KANNARA P O COMPANYPADI PIN:680652
56.	MARTIN V L	VADAKKAN HOUSE, CHETTIKULAM VATTAPARAMBU P O PIN:683579
57.	ELSY PAULSON	VAZHAPILLY HOUSE ,PUTHENVELIKARA
58.	RAJAPPAN C V	CHENTHURUTHY HOUSE,MALAPALLIPURAM P O PLAVINMURY PIN:680732
59.	SHAJU M P	MANJOORAN HOUSE, VENDORE ALAGAPPANAGAR P O THRISSUR PIN:680302
60.	RAVI M M	MANAPARABAN(H)KALLUKUTHY, MELOOR PIN:680311
61.	SANTHOSH K S	KANIYAMPARAMBIL(H) NANDIPULAM.P.O,PIN:680312
62.	GOPAKUMAR T	THOZHUKKATTU(H) P.O. THRIKKUR ,PIN:680306
63.	SHAIJU C J	CHITTILAPPILLY(H)KODAPUZHA,P.O. CHALAKUDY PIN:680307
64.	SIRAJ	VALIYAVEETIL(H).MAREKKAD , ASHTAMICHIRA P.O. PIN:680731
65.	SHIJO MATHEW	KAPYARUMALAYIL(H)PONNAMBIOLY,P.O. KUTTICHIRA PIN:680724
66.	SIVAN M K	MOOTHEATH(H)P.O. KADUKUTTY, CHALAKUDY PIN:680309
67.	BIJU M A	MUKKIL(H) P.O. NALUKETTU, KORATTY PIN:680308
68.	MADHURAJ K S	KOLLATTIL(H) MAREKKAD, ASHTAMICHIRA P.O. PIN:680731
69.	N A PAUL	NELLISSERY(H)PULIYANIPARAMBU ,WEST CHALAKUDY, CHALAKUDY P.O., PIN:680307
70.	SURESH K C	KIDANGAYATH(H)TRAMWAYLINE,CHALAKU DY P.O. PIN:680307
71.	GEORGE K A	ACHANDY(H) THURUTHIPARAMBU,ANNALLUR P.O. PIN:680731
72.	SHOBHANA T M	THONDUPARAMBIL(H)MANDARAPILLY, P.O.CHEMBUCHIRA PIN:680684

73.	DAVIS K K	KUTTIKADAN(H) P.O. VELLIKULANGARA PIN:680699
74.	N.D SUNNY	NJARLELY HOUSE, VELLANCHIRA, KAROOR P.O, THRISSUR, PIN: 680697
75.	SASI K A	KUZHUPILLY HOUSE , KUNNAPILLY PO
76.	SR.ANNAMMA	DOMINICAN SISTERS JEEVADHARA ,KUTTIKAD PO CHALAKUDY
77.	SIVANANDAN P K	PANANNCHIKKA PARAMBIL HOUSE MELADOOR PO MELADOOR
78.	RAJENDRAN	CHERAYIKKARAN HOUSE ,MEITHAKUDY ,MALA PO
79.	SHAJU K V	KODASSERY HOUSE INCHAKUNDU PO
80.	JOHNY K A	KALLIKKADAN HOUSE ,KUTTICHIRA PO KORMALA
81.	GIGI VARGHESE	MOOKKANAMPARAMBIL HOUSE PERAMBRA PO
82.	DAISON	KUNNATHUPARAMBIL VENNOOR,ANNAMANADA PO
83.	C S RADHAKRISHNAN	CHETTIYAMPARAMBIL HOUSE VETTELAPARA PO VYSSERY
84.	ASHOKAN K R	KOLON HOUSE THOTTIPAL PO
85.	SHIBU K V	KUNNUMMAL HOUSE POTA PO
86.	P D DINESH	ROHINI, PUNNAKKAPARAMBIL HOUSE GOLDEN NAGAR SOUTH CHALAKUDY PO
87.	AMEER ALI K	KOTTAKKAD HOUSE CHELARI THENHIPALAM P.O
88.	JAISON KR	KAREPARAMBIL HOUSE THAZHEKAD,KALLETUMKARA P.O
89.	VIJANYAN P E	PALLIPPAMADATHIL HOUSE,MURIAD P.O
90.	SREEKUMAR	GANGA HOUSE EDATHA,NORTH P.O ALUVA
91.	JAYAKUMAR V K	CHITTATHUKATTIL HOUSE,MATTATHURKUNNU P.O KODAKARA
92.	JOY V R	VEMBILIYAN HOUSE KORMALA,KUTTICHIRA P.O

93.	T R MANIKANDAN	THADATHIL HOUSE, KONOOR,NALUKETTU P.O
94.	K O YOHANNAN	KACHAPPILLY HOUSE,KANJIRAPILLY P.O
95.	MUHAMMAD SWALIH	THANATHUPARAMBIL HOUSE,MAREKKAD,ASHTAMICHIRA P.O
96.	NASEER T A	THANATHUPARAMBIL HOUSE,MAREKKAD,ASHTAMICHIRA P.O
97.	NELSON C V	CHUNGATH HOUSE,NORTH CHALAKUDY
98.	POULOSE V O	VATTEKKADAN HOUSE,ELETHIKARA P.O
99.	GANESH K R	KALIPARAMBIL HOUSE,KALLAI P.O MUTITHADI
100.	P K RADHAKRISHNAN	PUTHENPURAKKAL HOUSE, NORTH CHALAKUDY P.O
101.	RASHEED T K	THANATHUPARAMBIL HOUSE,MAREKKAD,ASHTAMICHIRA P.O
102.	M K PAUL MECHERY	MECHERY HOUSE,PALAPPILLY,K. KUNNU P.O,MELOOR
103.	E A SUDHEER	ETTUMANUKKARAN HOUSE,ELINJIPRA P.O
104.	T L JOSEPH THOMAS	THEKKAN HOUSE,BEHIND GOVT. BOYS SCHOOL CHALAKUDY
105.	SHAJU T P	THOTTAPILLY HOUSE,VETTELAPPARA P.O KANNANKUZHY
106.	SAJEEV P N	PALLIYIL,POOPPATHY P.O
107.	SIVAN K K	KUREKKADAN HOUSE,V R PURAM P.O ,CHALAKUDY
108.	RAMAKRISHNAN T R	THOZHUKADAN HOUSE,THOTTIPPAL P.O
109.	CK STANLY	CHENGINIMATTOM HOUSE,NORTH CHALAKUDY P.O
110.	A.M.BABU	ARANAKKA HOUSE,MELOOR P O,PIN :680311
111.	SATHEESH KUMAR K.S	KALAVANPARA HOUSE, VETTELAPARA P.O,KANNANKUZHY,ATHIRAPPILLY,PIN:680721
112.	BABU P S	PANAMPILLY HOUSE ,POTTA P.O,PIN:680722



113.	SIDHAN V M	VATTARAMBAN HOUSE KONNAKUZHY P O,PIN :680721
114.	V K ACHUTHAN	VELIYATHUPARAMBIL HOUSE ,K KUNNU P O ,PALAPPILLY,PIN:680311
115.	CHARLEY C A	EDAPPILLY HOUSE ,P O KOTTANELLUR ,PIN:680662
116.	K P WILSON	KURUMBILAYIKKARAN HOUSE,CHALAKUDY ,PIN:680307
117.	SALAM K S	KALLUPARAMBIL HOUSE,WEST CHALAKUDY,PIN:680307
118.	THILAKAN K I	KORANGATH HOUSE,NAYARANGADY,KODASSERY P O,PIN:680721
119.	SURESH P C	PERIYIL HOUSE,POYYA P O,PIN:680733
120.	BABU K K	KALLOORAN HOUSE ,MURIKUNGAL P O,AMBANOLY
121.	GRACY	KALARIPPARAMBIL HOUSE ,PARIYARAM P O,CHALAKUDY
122.	HEVIL P F	PALLIPPADAN HOUSE,VETTUKADAVU P O, MELOOR