

CLASSROOM TO COMMUNITY

Social services are social benefits or activities that aim to promote the welfare of individuals and communities. Thus, social services as such imply a strong ethical orientation. The institution provides every opportunity for the student community to be more involved in social activities. Keeping this as the aim, departments paved the way by introducing innovative ways of social services in their respective manner which act as effective measures for the transfer of knowledge to the student community.

DEPARTMENT OF HISTORY

Library at Anappantham Tribal colony on 23/ 01/2020

The visit was conducted at Anappantham tribal colony on 23rd January 2020. The Kadar tribes inhabit the forest of Anappantham. The colony is situated in the Vellikulangara reserve forest in Kerala. The original colony was devastated by a landslip on July 14th 2005. Several people lost their lives in the disaster. The remaining tribesmen were relocated to the present colony at Sasthampovam.

The intention of the visit was to set up a library for the children of the Anappantham tribal colony. By visiting these areas, students can understand the cultural and social life of the tribal people. It helps the students to develop a sense of social commitment. Our students freely interacted with these people and they are very loving in nature. Our students donated story books, charts, cartoon books, and painting books to the children of the Anganwadi. It was with the help of our student alumnae, Ms Neenu Thomas arranged the travelling facilities for arranging this place.

The visit also intended to create awareness among the parents and children of the tribal colony about the importance of education. Our aim was to bring them

into the mainstream of the society. Our students inspired and motivated the childrens of Anappantham.

Anappantham Anganawadi Visit on 23/01/2020



Interaction with tribal people on 23/01/2020

Talk with Tribal Mooppan on 23/01/2020





Protection of Heritage site at Muniyattukunnu on 07/03/2020

Muniyattukunnu of Mupliyam in Thrissur, Kerala, is a hillock famous for dolmens and it was declared a protected monument as per government affairs. The monuments in Muniyattukunnu are being destroyed due to unscientific mining. Muniyattukunnu may not be included in the 4 mainstream history of Megalithic Culture in Kerala as an important place, but it needs to be considered as an important site because quarrying destroys megalithic dolmens. According to the Archaeological department, only one of the 11 dolmens is remaining now. The quarry operators encroach on the land day by day and the study about Muniyattukunnu is to know about the past and present condition of this place. It is an attempt to understand the construction and the culture of the people who are on those days.

As part of protecting the megalithic site at Muniyattukunnu, from the activities of the quarry mafia we organized a one-day seminar in the muniyattukunnu in



Survey on Post-Flood Water quality- March 10 to March 22, 2019.

The Department of History under the initiative of Mr. Libin Francis, has conducted a comprehensive survey on the condition of water resources in 10 wards in and around the Chalakudy Municipality covering more than 400 houses. It was an inter-departmental effort. The Survey Report was submitted to the District Collector through the initiative of Mathrubhumi Newspaper and had wide coverage in the Newspaper. Our presentation before Mathrubhumi was awarded Rs. 10000 cash prize and certificates. The pictures added here include the students receiving certificates, the newspaper report of the programme and the moment when students meet the Thrissur collector. Ms. Anupama T.V to hand over the findings of the survey so that the government could take efforts to mitigate the problems.



DEPARTMENT OF MATHEMATICS

Free Tuition-Balिकासadanam

Being a women's college, a weekly visit to Balिकासadanam was organized to ensure that our students contribute to the educational development of the girls in Balिकासadanam. A group of 5 students visited the place every weekend during the academic year 2017-2018 and spent some quality time with the girls. They shared their knowledge by teaching and helping them with Mathematics and other subjects.



Tuition to Balika Sadhanam inmates by students,

Free Tuition- Mercy Home

The intention of our visits to this place was to imbibe social commitment in our students. During the academic years 2018-19 and 2019-20, a group of 7 students spent some quality time with the residents every weekend. The students provided a helping hand by teaching them various subjects and they were happy that they got a chance to share their knowledge.



Students taking tuitions to the resident 29.07.2018



Our students helping the girls in their studies 17.11.2019

DEPARTMENT OF COMMERCE

“Digital Awareness Programme for Senior Citizens and Women On Mobile Wallet” 2021

The students of the PG Department of Commerce, Sacred Heart College - Chalakudy provided an awareness class on the topic **“Usage of Mobile Wallet”** dated 06/02/2021 to the digitally illiterate senior citizens and women nearby their locality. The Covid-19 pandemic has led to an inevitable surge in the use of digital technologies due to the social distancing norms and nationwide lockdowns. In this situation, students actively participated in the programme and gave individual awareness classes to the beneficiaries. The students delivered the information about advantages and how to use mobile wallets more effectively . They also helped people to familiarise themselves with various mobile wallets like **google pay, phone pay, Paytm** etc. and paved a way for people to use digital banking more confidently. Students also informed the security problems in e-wallets and warned them to use mobile wallets more carefully. In this digital era, the programme was very helpful to the beneficiaries and they conveyed their gratitude and pleasure to the students. Due to covid pandemic situation classes were available to limited persons.

LIGHT SHINES IN DARKNESS

BROCHURE OF THE PROGRAMME:



Students giving digital awareness to the beneficiaries 06/02/2021



Sayoojya Skariya (II BCOM finance) delivering awareness on mobile wallet
06/02/2021



Alphy Francis(II BCOM computer applications) taking awareness class to neighboring senior citizens 06/02/2021



Gopika s Menon (II BCOM Finance) taking awareness class 06/02/2021



Jesly Jolly (II BCOM Computer Applications) delivering awareness to women 06/02/2021



Parvathy V S (I BCOM Computer applications) giving awareness on mobile wallet to neighbor 06/02/2021



Akhila N K(I Bcom Finance) delivering awareness 06/02/2021



Gopika Anil(IBcom Finance) giving awareness - 06/02/2021



Sivaganga S(II Bcom Finance) providing awareness on mobile wallet 06/02/2021

DEPARTMENT OF PHYSICS

Energy Conservation Signature Campaign

Department of Physics, Sacred Heart College, Chalakudy in association with ENERGY MANAGEMENT CENTRE – KERALA, an autonomous center under the Department of Power, Govt of Kerala and Centre for Environment and Development organized Energy conservation signature campaign - Urjakiran 2019 creating awareness about energy conservation in common people in the nearby locality of Chalakudy Railway Station on 13th December 2019.

The programme was inaugurated by Mrs. Bindu Sasikumar, Ward Councillor, Chalakudy by signing on the Energy Conservation Banner. The function was presided by Dr. Sr. Irene, Principal, Sacred Heart College, Chalakudy. Dr. Nijo Varghese, Head of the Department of Physics, Sacred Heart College, Chalakudy, gave an introduction about the 'Urja Kiran' program and the importance of energy conservation and effective utilization.

Dr. Salini Jose, the coordinator of the programme addressed the gathering about various government programs and activities for energy conservation and delivered a vote of thanks. The participants promised to fulfill all the duties and responsibilities bestowed on them by signing. Around 200 participants signed the banner. The student volunteers distributed pamphlets on energy conservation to the public.

Image 1: Mrs. Bindu Sasikumar, Ward Councillor, Chalakudy inaugurating the event by signing on the Energy Conservation Banner on 13/12/2019



Brochure of the Program written in Malayalam Language which includes the details of the Energy Conservation Signature Campaign conducted at Railway Station Chalakudy on 13/12/2019





ഊർജ്ജ കിരൺ 2019-20

എനർജി മാനേജ്മെന്റ് സെന്റർ കേരള,
സെന്റർ ഫോർ എൻവയോൺമെന്റ് & സസ്റ്റൈനബിൾ ഡെവലപ്മെന്റ്,
എനർജി ക്ലബ്ബ്, സെക്ഷൻ ഹൗസ് കോർട്ട് കോളേജ്, ചാലക്കുടി
എന്നിവയുടെ ആഭിമുഖ്യത്തിൽ

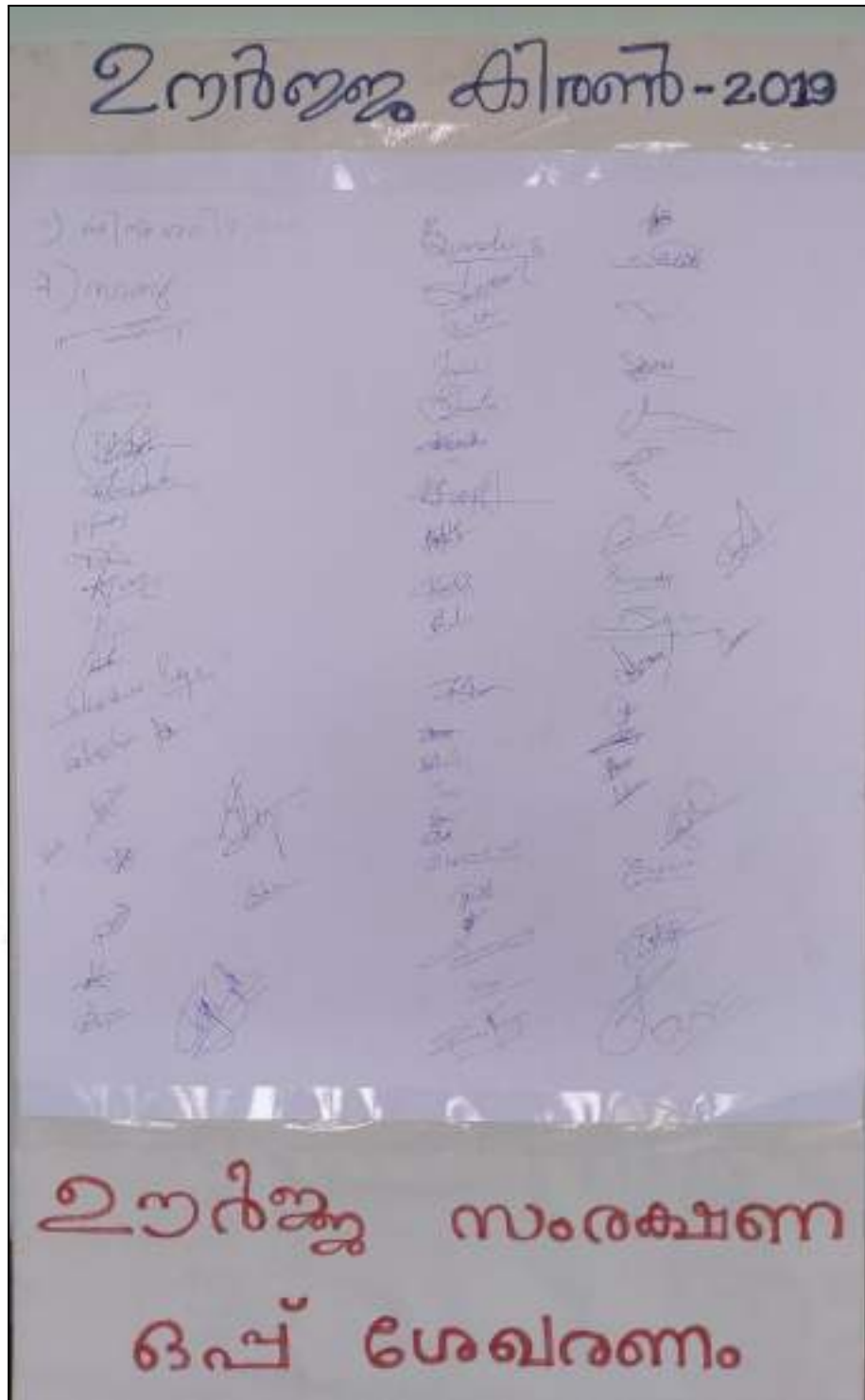
ഊർജ്ജ സംരക്ഷണ ദിന ഒപ്പ് ശേഖരണ പരിപാടി

സ്ഥലം: റെയിൽവേ സ്റ്റേഷൻ - ചാലക്കുടി
ചാലക്കുടി നിയോജക മണ്ഡലം
തീയതി: 13 ഡിസംബർ 2019

ഉദ്ഘാടനം: ശ്രീമതി ബിന്ദു ശശികുമാർ
(വായ്പ കൗൺസിലർ - ചാലക്കുടി ജൂനിയറിപ്പോലീസ്)

'ഒത്തുചേർന്ന് ഊർജ്ജ സംരക്ഷണത്തിലേക്ക്'

Signatures of Participants collected in the Banner of Energy Conservation Signature Awareness Campaign



Solar Eclipse Viewing & Awareness Program

The Department made arrangements to view the solar eclipse at two different locations on 26-12-2019. 1) The college NSS camp at St. Paul's School, Thiruthiparambu and 2) Post office junction, Karoor. Solar filter goggles, different telescopes, mirrors and pinhole projectors were arranged for the event since the light from the sun is intense enough to damage the eye. The teachers and volunteers introduced all these equipment in detail to the participants. SH College Principal, Dr. Sr. Irene, Aloor Panchayath President Sandhya Nelson, and School Head Mistress Sr. Merit preceded the session. Above hundred students and local people watched the eclipse through the arrangements.

The event started at 7.00 am. Dr. Nijo Varghese explained about solar eclipse and gave instructions to view the eclipse and precautions to take while watching the event. The public participated actively in the event. The main motive behind this was to create scientific temper and enthusiasm in society. This was aimed to be a humble step to help people eradicate the superstitions associated with such natural phenomena and help students understand their responsibilities towards society as science graduates.

Participants details/Beneficiaries

1. Local people near St. Paul's School, Thiruthiparambu in Aloor Grama Panchayath
2. Local people near Post office junction, Karoor, in Aloor Grama Panchayath

Participants of Solar eclipse viewing on 26-12-2019.



URJA KIRAN 2021-22

Awareness class, rally & signature campaign

The Department of Physics and Chemistry jointly organized various activities of the Urjakiran 2021-22 in the Chalakudy assembly constituency on 02-12-2021. The program is funded and supported by the Energy Management Center, Govt. of Kerala. In consensus with the Government of India and the Bureau of Energy Efficiency (BEE) initiative to promote electric mobility, cooking etc. throughout the country, the theme for this year's Awareness Campaign by EMC is selected as "Go Electric". Centre for Environment and Development is the Resource Agency (RA) for coordinating the activities of URJA KIRAN 2021-22.

The Campaign is intended to

- To push the country towards 100% e-mobility and clean and safe e-cooking
- To create awareness at the PAN-India level and reduce the import dependence of the country
- To move ahead on the path of a low carbon economy, thereby saving the country and the planet from the adverse impact of climate change

The official inauguration of the events was done by Sri. T J Saneesh Kumar Joseph (Chalakydu MLA) in the presence of Sri. V O Pailappan, Municipal Chairman, Chalakydu and Smt. Bindhu Sasikumar, Ward Councilor. EMC Resource person Mr. Mathew P J had handled a session on energy management. Principal Dr. Sr. Reena Ittyachan flagged off the rally from the college. Mr. Oliver Sudhir, Station Manager, Chalakydu Railway Station inaugurated the signature campaign at the railway station premises. Leaflets with tips for energy management are distributed to the participants. The programs received positive responses from the public and the event got a wide media coverage. Dr. Nijo Varghese, Assistant Professor and Head of the Department of Physics, Sacred Heart College, Chalakydu coordinated the programme.



URJA KIRAN 2021-22 Rally/Signature Campaign Report

(Assembly Constituency : Chalakudy)



Chalakudy MLA Mr. Saneesh Kumar is inaugurating the program

EMC Resource person Mr. Mathew P J is taking class



Photographs of Rally and Signature campaign



URJAKIRAN 2021-22 Workshop

Coordinated by the Department of Physics on 27/12/2021

The Department of Physics and college NSS units jointly organized a workshop on Urjakiran 2021-22 “Go electric campaign”, at **Govt. High School, V R Puram** on 27-12-2021. The program is funded and supported by the Energy Management Center, Govt. of Kerala. The objective of the program is to create awareness among the general public and equip them for efficient management of all forms of energy, to promote energy efficiency and energy conservation and to develop new sources of energy as well as novel energy technologies with a view to increasing production and facilitating the use of energy on a sustainable basis. It aims at seeking Participating Agencies (PAs) to convene, catalyze and facilitate works in the energy conservation related activities in a participative mode for it public participation activities across the State. Therefore, institutions that have been involved in community participation, environment, and energy conservation work are invited to apply for the task and our institution applied for the conduct of a workshop and got selection for the same.

Mrs. Alees Shibu, ward councillor inaugurated the workshop. Dr. Nijo Varghese, Assistant Professor and Head of the Department of Physics, Sacred Heart College, Chalakudy welcomed the gathering. EMC Resource person Mr. Prasad Pulikall handled the session on energy management. NSS volunteers had given wide publicity for the program in the locality. Leaflets with tips for energy management are distributed to the participants. Dr. Nijo Varghese coordinated the event.

URJA KIRAN 2021-22
Workshop(Offline) Photo Report
(Assembly Constituency : Chalakudy)



Chalakudy Municipality Thachudaparambu ward councilor Mrs. Alice Shibu is inaugurating the workshop on 27/12/2021



EMC Resource person Mr. Prasad Pulikkal is taking class on 27/12/2021



NIGHT SKY-WATCHING PROGRAM

Organized by the Department of Physics on 27/12/2021

The Department organized and conducted a night sky-watching program on 27-12-2021 at V R Puram Govt. High school. The public in the locality of V R Puram in Chalakudy Municipality and NSS Volunteers of Sacred Heart College, Chalakudy participated. The programme started around 6.00 pm and extended up to 8.30 pm. NSS students and visitors turned up at the venue and attended the preliminary lecture handled by Dr. Nijo Varghese, Assistant Professor and Head of the Department of Physics, Sacred Heart College, Chalakudy. He further continued the event by giving a brief idea about the galaxies, the formation of stars, and how to locate the constellations to know the stars – Polaris, Sirius, Betelgeuse, Rigel, Vega and many more. He introduced Stellarium, a planetarium software that shows exactly what you see when you look up at the stars and demonstrates its working. After that, the telescope was arranged to view different celestial objects. The participants extremely benefited from this event as it was a rare opportunity to have a closer look at the night sky through an 8” telescope. This programme aimed at giving a basic awareness of astronomy thus helping to improve scientific temper and to give a glimpse of the magnificent world of the cosmos.

Participant viewing the sky





SANCHAY

- FOR ECONOMIC INTELLIGENCE

AN EXTENSION ACTIVITY OF THE DEPARTMENT OF ECONOMICS

SACRED HEART COLLEGE, CHALAKUDY



SANCHAY

– for economic intelligence

**Extension Activity of the Department of Economic
Sacred Heart College, Chalakudy**

‘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. In the initial years, the faculty of the department, Ms. Jini Thomas, identified the topics and source material. As part of the silver jubilee celebrations of the department in July 2019, the alumni of the department volunteered to prepare the material for the ‘Sanchay’ programme. Since then, Ms Suma Sunny, an alumna of the department who is a freelance researcher specialising in personal finance, is in charge of preparing the material for ‘Sanchay’. 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.



SANCHAY

- FOR ECONOMIC INTELLIGENCE

EXTENSION ACTIVITY OF THE DEPARTMENT OF ECONOMICS

SACRED HEART COLLEGE, CHALAKUDY

2020-21

‘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 Suma Sunny, an alumna of the department who is a freelance researcher specialising in personal finance, is in charge of preparing the material for ‘Sanchay’. 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. Soft copies of the same were circulated during COVID-19 pandemic.

The topics covered for the academic year 2020-21 are,

Sl. No.	Month	Topic
1.	June 2020	Covid-19, lockdown and GOI measures to fight economic slowdown Part 1
2.	July 2020	Covid-19, lockdown and GOI measures to fight economic slowdown Part 2
3.	August 2020	Will Crypto Currency be the new medium of exchange
4.	September 2020	Will the direction of world trade change
5.	October 2020	Which investment is more profitable - Part 1
6.	November 2020	Which investment is more profitable - Part 2
7.	December 2020	Small traders can also do online business
8.	January 2021	How to invest in stock market minimising loss
9.	February 2021	Why the Indian stock market is in boom through the economy is not
10.	March 2021	Budget 2021 Analysis



SANCHAY – for a prudent family budget

കേന്ദ്ര ബജറ്റ് 2021

(Budget 2021 Analysis)

ധനമന്ത്രി നിർമ്മല സീതാരാമൻ അവതരിപ്പിച്ച ഏറ്റവും ദൈർഘ്യമേറിയ ബജറ്റ് വളരെയധികം പുതുതകൾ നിറഞ്ഞതായിരുന്നു. പുതിയ ബജറ്റ് അനുസരിച്ചു 5 ലക്ഷം വരെ വരുമാനക്കാർക്ക് നികുതികൊടുക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. എന്നാൽ പുതിയ ബജറ്റ് നികുതി ഘടനയിൽ കാതലായ ഇളവുകൾ തരുന്നവെന്നു അവകാശപ്പെടുന്നുണ്ടെങ്കിലും; അത് പൂർണ്ണമായും ശരിയല്ല. ഓരോ വ്യക്തികളുടെയും ശമ്പളത്തിനും, വായ്പകൾക്കും അനുസരിച്ചു അത് വ്യത്യാസപ്പെടും . അതായതു ഒരേ ശമ്പളക്കാർക്കു ഒരേ നികുതിയായിരിക്കണമെന്നില്ല. 2019 ലെ ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ള നികുതി ഘടനയോ അല്ലെങ്കിൽ 2020 ലെ പുതുക്കിയ നികുതി ഘടനയോ തിരഞ്ഞെടുക്കുവാനുള്ള അവകാശം നികുതിദായകന് ഉണ്ട്. ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ള നികുതി ഘടന അനുസരിച്ചു, പല ഇളവുകൾക്കും വ്യക്തികൾക്ക് അർഹതയുണ്ട്. എന്നാൽ പുതിയ നികുതി ഘടന അനുസരിച്ചു ഇളവുകൾക്കു അർഹതയില്ല. ഉയർന്ന നികുതി നിരക്കായിരുന്നു നിലവിലുള്ള നികുതി ഘടനയിലുള്ളതെങ്കിലും; പല ഇളവുകളും , കിഴിവുകളും കൂടുതലായിരുന്നു. എന്നാൽ പുതിയ നികുതി ഘടനയിൽ നികുതിദായകർക്കു ഇളവുകളോ, കിഴിവുകളോ ലഭ്യമല്ല. ഉദാഹരണത്തിന് 2019 ലെ ബജറ്റ് പ്രകാരം, മാസ ശമ്പളക്കാർക്കു വീട് വാടക അലവൻസും, അവധി യാത്ര അലവൻസും, ഭവന വായ്പയുടെ പലിശക്കുള്ള ഇളവുകളും, വിദ്യാഭ്യാസ അലവൻസും നികുതിയിൽ നിന്നും കുറക്കാമായിരുന്നു. എന്നാൽ പുതിയ ബജറ്റ് പ്രകാരം, ഇത്തരത്തിലുള്ള ഇളവുകൾ അനുവദനീയമല്ല. അതുപോലെതന്നെ സെക്ഷൻ 80c പ്രകാരമുള്ള ഇളവുകളും, നാഷണൽ പെൻഷൻ വ്യവസ്ഥയിലെ ഇളവുകളും പുതിയ ബജറ്റ് പ്രകാരം ലഭിക്കുന്നതല്ല. എന്നാൽ പുതിയ നികുതി ഘടനയിൽ ചില ഇളവുകൾ നിലനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്. വിരമിക്കൽ അനുകൂല്യങ്ങൾ, പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ തൊഴിൽ ദാതാവിന്റെ ഓഹരി, സ്വയം വിരമിക്കൽ പദ്ധതിയിൽ 5 ലക്ഷം വരെയുള്ള അനുകൂല്യങ്ങൾ, പഠനത്തിനായി ലഭിക്കുന്ന സ്കോളർഷിപ്പുകൾ എന്നിവയാണ് അവയിൽ ചിലത് .

നികുതി ഘടന വളരെയധികം ലളിതവൽക്കരിച്ചു എന്ന് ഗവണ്മെന്റ് അവകാശപ്പെടുമ്പോഴും, ഇളവുകൾ നിർത്തലാക്കിയത് ന്യായീകരിക്കാനാകുന്നില്ല. എട്ടര ലക്ഷത്തിനു മുകളിൽ ശമ്പളമുള്ളവർക്കു പഴയ നികുതി ഘടനയായിരിക്കും നല്ലതെന്നു സാമ്പത്തിക വിദഗ്ദ്ധർ അവകാശപ്പെടുന്നു. ഓരോ നികുതിദാതാവും കൃത്യമായി തന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി പഠിച്ചു മനസ്സിലാക്കിയതിനുശേഷം മാത്രം പുതിയ നികുതിഘടനയോ പഴയ നികുതിഘടനയോ ഏറ്റവും അനുയോജ്യം എന്ന തീരുമാനമെടുക്കണം.

വിദേശ ഇന്ത്യക്കാർക്കും നികുതികൊടുക്കേണ്ട നിബന്ധന, പ്രവാസികൾക്കിടയിൽ അങ്കലാപ്പുണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കോർപറേഷന്റെ ഓഹരികൾ വിറ്റഴിക്കാനുള്ള തീരുമാനം ബഡ്ജറ്റിൽ വ്യക്തമാക്കിയത് വളരെയധികം വിമർശനത്തിന് വഴിവെച്ചു.

പുതിയ നികുതിഘടന, ഉപഭോഗം കുട്ടുവാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണെങ്കിലും, അത് ഭാവിയിലേക്ക് പണം സ്വരൂക്ഷിക്കുന്നതിനെയും, നിക്ഷേപങ്ങളെയും ഒട്ടുംതന്നെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നില്ല. വരുമാന നികുതികളെക്കുറിച്ചുള്ള ചോദ്യത്തിന് ഉത്തരമായി; എല്ലാ നികുതി ഇളവുകളും ക്രമേണ നീക്കം ചെയ്യുവാൻ പദ്ധതിയുണ്ടെന്നു ധനമന്ത്രി സൂചിപ്പിച്ചു. പുതിയ ബജറ്റ് കാർഷിക രംഗത്ത് സാധാരണ കൊടുക്കാറുള്ള പൊള്ളയായ വാഗ്ദാനങ്ങളും, തൊഴിലവസരങ്ങൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിൽ നിഷ്ക്രിയമായ നിലപാടും, നികുതി ഇളവുകൾ ഇല്ലാതാക്കിയതും മൂലം മോശമായ ബജറ്റ് ആണെന്ന് വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു. ഇതിന്റെ അന്തരഫലമായി, ഓഹരിവിപണി 1000 പോയിന്റ് താഴ്ന്നാണ് വ്യാപാരം അവസാനിപ്പിച്ചത്. ദീർഘകാല മൂലധന നേട്ട നികുതി കുറക്കാതിരുന്നതും, വിപണിയെ നിരാശപ്പെടുത്തി.

കാർഷിക രംഗത്തും, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിലും, തൊഴിൽ മേഖലയിലും, പവർ, ടെലികോം, വാഹന ഉൽപാദന മേഖലകളിലും ഉണ്ടായ മുരടിപ്പിൽ നിന്നും കരകയറാൻ ഉതകുന്ന തരത്തിലുള്ള ഒരു ബജറ്റ് ആയിരുന്നില്ല ധനമന്ത്രി അവതരിപ്പിച്ചത് എന്നുള്ളത് ഒരു വസ്തുതയാണ്. വകതിഗത നികുതി ഇളവുകൾ നിർത്തലാക്കിയതും, ഗുണത്തേക്കാളേറെ ദീർഘകാല അടിസ്ഥാനത്തിൽ സേവിങ്സും, നിക്ഷേപവും കുറയ്ക്കുന്ന സ്ഥിതിവിശേഷം സംജാതമാക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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

എന്തുകൊണ്ട് ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണി കുതിക്കുന്നു? (Why the Indian stock market is in boom through the economy is not)

ഒരു രാജ്യത്തെ ഓഹരി വിപണി സാധാരണരീതിയിൽ ആ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വളർച്ചക്കനുസരിച്ചാണ് മുന്നേറ്റം രേഖപ്പെടുത്തുക. വ്യവസായങ്ങളുടെയും , വാണിജ്യത്തിന്റെയും തോത്, ആഭ്യന്തര ഉൽപ്പാദനവും, ഉപഭോഗവും തമ്മിലുള്ള അന്തരം, തൊഴിലില്ലായ്മ , നാണയപ്പെരുപ്പ നിരക്ക് എന്നിവ അവയിൽ ചില ഘടകങ്ങളാണ്. 2020 മാർച്ച് 23 ലെ ഒരു തകർച്ചക്കുശേഷം, ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണി പടി പടിയായി ഉയരുവാൻ തുടങ്ങി. തിരിച്ചു കയറുവാനുള്ള അനുകൂല ഘടകങ്ങൾ ഒന്നുമില്ലെങ്കിൽകൂടി പതുക്കെയുള്ള വ്യവഹാരങ്ങളിലൂടെ അനുദിനം നിലമെച്ചപ്പെടുത്തി മുന്നേറി. നിഫ്റ്റി 50, മാർച്ച് 23 നു 7610 പോയിന്റ് വരെ താഴ്ന്നെങ്കിലും, ഓഗസ്റ്റ് മാസമായപ്പോഴേക്കും, 11100 പോയിന്റിലേക്കു തിരിച്ചെത്തിയിരിക്കുന്നു. സെൻസെക്സ് 25981 പോയിന്റിൽ നിന്നും 37663 പോയിന്റിലേക്കെത്തിയിരിക്കുന്നു. വർഷങ്ങളെടുക്കുന്ന വളർച്ച 4 മാസങ്ങളുകൊണ്ടു തന്നെ ഏറ്റവും പ്രതികൂല സാഹചര്യത്തിൽ തിരിച്ചുപിടിച്ചിരിക്കുന്നു. അതായതു 2015 മുതൽ 2019 വരെ ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണി 4 വർഷമെടുത്തു താണ്ടിയ ദുരം, ഈ വർഷം 4 മാസം കൊണ്ട് വീണ്ടെടുത്തിരിക്കുന്നു. കോവിഡ് 19 , ചൈനയുമായുള്ള അതിർത്തിത്തർക്കം, വ്യവസായ ഉല്പാദനത്തിന്റെ കുറവ് എന്നിവയെല്ലാം ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണി കണ്ടില്ലെന്നു നടിച്ചു.

കോവിഡ് 19 ഇന്ത്യയിൽ തുടങ്ങിയ സമയത്ത്; ഓഹരി വിപണി താഴ്ന്നുപോകാം എന്ന ഊഹാപോഹം കൊണ്ട് ഓഹരികൾ ആളുകൾ ഒരുമിച്ചു വിറ്റഴിച്ചതുപെട്ടെന്ന് ഓഹരി വിപണിയുടെ തകർച്ചക്ക് വഴിയൊരുക്കി. ഒരേസമയം പരിഭ്രാന്തിയുണ്ടായ അവസ്ഥയിൽ ലാഭവും, നഷ്ടവും നോക്കാതെയുള്ള വിറ്റഴിയലുകളാണ് മാർച്ച് മാസത്തിലെ തകർച്ചക്ക് പ്രധാന കാരണമായി വിദഗ്ദ്ധർ ചൂണ്ടിക്കാണിക്കുന്നത്. വിദേശ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പിൻവലിയലും, പിന്നീടുള്ള വൻതോതിലുള്ള വാങ്ങിക്കൂട്ടലുകളും, ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയെ എപ്പോഴും സ്വാധീനിക്കുന്ന വളരെ പ്രധാനമായ ഒരു ഘടകമാണ്.

ചെറുപ്പക്കാരുടെ കൂടുതലായുള്ള ഓഹരി വിപണിയിലെ താല്പര്യം, ലോക്ക് ഡൗൺ സമയത്തുപോലുമുണ്ടായ പണലഭ്യത, പെട്ടെന്ന് പണമുണ്ടാക്കാനുള്ള ഒരു വഴിയായി ഓഹരി വിപണിയെ കാണുന്ന പ്രവണത എന്നിവയും ഓഹരി വിപണിയിലെ ഡിമാൻഡ് കൃത്രിമമായി കൂട്ടിയ വസ്തുതകളാണ്. റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് രംഗത്തു നിന്നുമുള്ള ആദായം ഇടിഞ്ഞതും, ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപമിറക്കാൻ ചെറുപ്പക്കാരെ പ്രേരിപ്പിച്ച ഒരു ഘടകമാണ്. സ്വർണത്തിന്റെ പെട്ടെന്നുള്ള വിലക്കയറ്റവും, ബാങ്ക് സ്ഥിര നിക്ഷേപ പലിശ കുത്തനെ കുറഞ്ഞതും ഓഹരിവിപണി മാത്രമേ ദീർഘകാല ആദായം നൽകുന്നുള്ളൂ എന്ന ചിന്തയും, ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയെ കുത്തനെയുള്ള മാർച്ച് മാസത്തിലെ താഴ്ച്ചയിൽ നിന്നും കരകയറുവാൻ ഒരു പരിധി വരെ സഹായിച്ചു.

നല്ല മൺസൂൺ ലഭിച്ചതും, ആഗോളമായി അമേരിക്കയുടെയും, മറ്റു പ്രധാന രാജ്യങ്ങളുടെയും ഓഹരി വിപണികളിലുണ്ടായ ഉണർവും, ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിൽ പ്രതിഫലിച്ചു. ഓഹരിവിപണിയുടെ ഈ വീഴ്ചയിലും, ഉയർച്ചയിലും എടുത്തുപറയേണ്ടുന്ന ഒരു കാര്യം എല്ലാ ഓഹരികളും ഒരുപോലെല്ല പ്രകടനം കാഴ്ചവെച്ചത് എന്നുള്ളതാണ്. എല്ലാത്തരം ഓഹരികളും അതായതു, ലാർജ്ജ്ക്യാപ്പും, മിഡ്ക്യാപ്പും, സ്മോൾ ക്യാപ്പും എന്നിങ്ങനെ വ്യത്യാസമില്ലാതെ ഓഹരികൾ അവയുടെ ഗുണനിലവാരത്തിനനുസരിച്ചു വിലകൾ നിലനിർത്തുകയോ, മെച്ചപ്പെടുകയോ, വളരെയധികം കുറഞ്ഞു പോവുകയോ ചെയ്തു. ചുരുക്കത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ സമ്പദ്വ്യവസ്ഥക്കനുസരിച്ചല്ല ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയുടെ മുന്നേറ്റം എന്നുണ്ടെങ്കിലും, ഒരു തകർച്ചക്കുശേഷം, പെട്ടെന്നുള്ള തിരിച്ചുവരവെന്ന തത്വത്തിലൂന്നിയ ചരിത്രം ആവർത്തിക്കപ്പെടുന്ന സവിശേഷത ഈ മഹാമാരിക്കുശേഷവും ഉണ്ടായിരിക്കുന്നു.



SANCHAY – for a prudent family budget
നഷ്ടസാധ്യത കുറച്ചു എങ്ങിനെ ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്താം
(How to invest in stock market minimising loss)

ഓഹരിവിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുവാൻ താല്പര്യമുള്ള ഏതൊരാൾക്കും, ആശയകുഴപ്പം ഉണ്ടാക്കുന്ന ഒരു കാര്യമാണ് നഷ്ടം വരുമോ, എന്നുള്ള ഭയം. ഓഹരിവിപണിയിലിറങ്ങി ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ താല്പര്യമുണ്ടെങ്കിലും, ഏതുതരത്തിലുള്ള നിക്ഷേപം നടത്തണം എന്നുള്ള സംശയം സാധാരണക്കാരനെ ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിൽനിന്നു അകറ്റുന്നു. ഈ പ്രശ്നത്തിനുള്ള ഒരു ഉത്തരമാണ് ഓഹരി അധിഷ്ഠിത മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ. ഓഹരിനിക്ഷേപത്തിനെ കുറിച്ച് ഒട്ടും ഗ്രാഹ്യമില്ലാത്തവർക്കും മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടിൽ നിക്ഷേപം വളരെ എളുപ്പത്തിൽ തുടങ്ങുവാൻ സാധിക്കും. നമ്മുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കനുസരിച്ചു ഫണ്ടുകൾ തിരഞ്ഞിടുക്കുവാൻ സേവനദാതാക്കൾ സഹായിക്കും. ഒരു ഓഹരിയിൽ മാത്രം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് പകരം പല ഓഹരികളിൽ വൈവിധ്യവൽക്കരണം നടത്തി നിക്ഷേപിക്കാൻ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ സഹായകരമാണ്. ഓഹരികൾ, ബോണ്ടുകൾ, പണം തുടങ്ങിയ പല മേഖലകളിലും നിക്ഷേപം നടത്തുവാൻ സാധിക്കും. ഒരു വ്യക്തിയുടെ കൈയിലെ പണത്തിനനുസരിച്ചു പദ്ധതികൾ തിരഞ്ഞിടുകയും എന്നുള്ളതാണ് മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് നിക്ഷേപത്തിന്റെ മറ്റൊരു ആകർഷണം. മാസം ആയിരമോ, അതിൽ കുറഞ്ഞ തുകക്കോ നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കാൻ സാധിക്കും. മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് നിക്ഷേപം വിപണിയുടെ കയറ്റിറക്കങ്ങൾക്കു അനുസരിച്ചാണെങ്കിലും, എല്ലാ മാസവും ചിട്ടയായ നിക്ഷേപം നടത്തുമ്പോൾ നഷ്ടസാധ്യത വളരെ കുറവാണു. സമർത്ഥമായ നേതൃത്വം മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളെ ലാഭകരമായ തീരുമാനമെടുക്കുവാൻ സഹായിക്കും. ഇതെല്ലാംകൊണ്ടുതന്നെ നേരിട്ട് ഓഹരി കച്ചവടം നടത്തുന്നതിനേക്കാൾ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ വഴി നഷ്ടസാധ്യത പരമാവധികുറച്ചു നേട്ടമുണ്ടാക്കാൻ സാധിക്കും.

പല തരത്തിലുള്ള മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകൾ ഇന്ന് വിപണിയിൽ ലഭ്യമാണ്. നേരിട്ട് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതുമുതൽ, ഏജന്റ് വഴിയോ, ഓൺലൈൻ ഡിസ്കൗണ്ട് ബ്രോക്കർമാർ , ബ്രോക്കേജ് സ്ഥാപനങ്ങൾ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ , ബാങ്കുകൾ, അല്ലെങ്കിൽ ഫണ്ട്ഹൗസുകൾ വഴിയോ ഇടപാടുകൾ നടത്തുവാൻ സാധിക്കും. ഇടനിലക്കാരില്ലാതെ നേരിട്ട് നടത്തുന്ന നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾക്ക് ചിലവുകൾ വളരെ കുറവാണു. പക്ഷെ സാധാരണക്കാരനെ സംബന്ധിച്ചു എല്ലാ ഇടപാടുകളും, നിശ്ചിത പദ്ധതികളുടെ തിരഞ്ഞെടുക്കലുകളും ഓൺലൈൻ ചെയ്യുവാൻ ബുദ്ധിമുട്ടാണെങ്കിൽ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് വിതരണക്കാരെ ആശ്രയിക്കുന്നതായിരിക്കും ഉത്തമം.

2020 ലെ ബഡ്ജറ്റിൽ ആദായ നികുതിക്ക് ഇളവുകൾ ലഭ്യമല്ലാത്തതിനാൽ ഇഷ്ടമുള്ള മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് (അതായതു, നികുതി ലാഭം നോക്കാതെ) തിരഞ്ഞിടുക്കുവാനുള്ള സ്വാതന്ത്ര്യം ജനത്തിനുണ്ട്. എന്നാൽ മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളുടെ ലാഭവിഹിതം 5000 രൂപയ്ക്കു മുകളിലാണെങ്കിൽ വിതരണത്തിന് മുൻപ്; tds പിടിക്കുവാനുള്ള നിർദ്ദേശവും ഈ ബഡ്ജറ്റിൽ ഉണ്ട്. ഗ്രോത്ത് ഓപ്ഷൻ പിന്തുടർന്നാൽ ഡിവിഡന്റിനു കൊടുക്കേണ്ട ഈ നികുതി ഒഴിവാക്കാനാകും.

മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ട് നിക്ഷേപം എപ്പോഴും ദീർഘകാല അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടത്തുന്നതായിരിക്കും ലാഭകരം. ഹൃസ്വകാല നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ആദായം, ദീർഘകാല മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളേക്കാൾ കുറവായിരിക്കും. കുറഞ്ഞത് ഏഴ് മുതൽ പത്തു വർഷമെങ്കിലും കാലാവധിയുള്ള തവണകളായി പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതായിരിക്കും ഉചിതം. അഞ്ചു മുതൽ പത്തു വർഷം വരെയുള്ള പദ്ധതികൾ 8 % മുതൽ 20 % വരെ ലാഭം, ഇപ്പോഴത്തെ കണക്കുകൾ അനുസരിച്ചു നൽകുന്നുണ്ട്. മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടിൽ അടക്കുന്ന തുകക്ക് വർഷാവർഷം നികുതി കൊടുക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. എന്നാൽ ആദായം എടുക്കുന്ന സമയത്തു, ദീർഘകാല മൂലധന നേട്ടത്തിന് നികുതി അടക്കേണ്ടതുണ്ട്. എന്നിരുന്നാൽ പോലും, നമ്മുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുവാൻ പറ്റുന്ന തരത്തിൽ ഒരു നല്ല തുക ചിട്ടയായ നിക്ഷേപത്തിലൂടെ നേടുവാൻ സാധിക്കും.



SAANCHAY – for a prudent family budget
ചെറിയകടകൾക്കും എളുപ്പത്തിൽ വിൽപന കൂട്ടാം, ഓൺലൈനിലൂടെ
(Small traders can also do online business)

ലോകം ഓൺലൈൻ യുഗത്തിലേക്ക് അതിവേഗം മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്നു. കച്ചവടവും പഴയ വിൽപന രീതിയിൽ നിന്നുമാറി ഓൺലൈനിലേയ്ക്ക് എത്തിയിരിക്കുന്നു. ഈ ഓളത്തിനൊത്തു നീങ്ങാത്തവർക്ക് പിടിച്ചുനിൽക്കാനാവാതെ വരും. കൊറോണയും ലോക്ഡൗണും എല്ലാവരെയും ഓൺലൈൻ വ്യാപാരത്തിലേയ്ക്ക് മാറാൻ നിർബന്ധിതരാക്കി. ആമസോൺ, ഫ്ലിപ്പാർട്ട് എന്നീ അതികായന്മാർ കൊച്ചു ഗ്രാമങ്ങളിൽപോലും അതിവേഗം വിതരണം വ്യാപിപ്പിച്ചു പിടിച്ചുനിൽക്കുന്നു. ഇതോടെ ചെറു വ്യാപാരികൾക്ക് പുതിയ സാങ്കേതിക വിദ്യകൾ ഉപയോഗിക്കാതെ മാറി നിൽക്കാനോ പഴഞ്ചൻ രീതിയിൽ കച്ചവടം മുന്നോട്ടുകൊണ്ടു പോകാനോ സാധിക്കാതെ വരികയാണ്.

എന്നാൽ ഇതുവരെ ചെറുകച്ചവടക്കാരുടെ എതിരാളികളായ ഓൺലൈൻ ഇകൊമേഴ്സ് ഭീമന്മാർ തന്നെ ഇവർക്കായി പല പങ്കാളിത്ത വ്യവസ്ഥ പദ്ധതികളും മുന്നോട്ടുവെയ്ക്കുകയാണിപ്പോൾ. ഉദാഹരണത്തിന്, 'local shops on Amazon' പദ്ധതിയിൽ നമ്മുടെ ചുറ്റുവട്ടത്തുള്ള കടയിൽ നിന്നു തന്നെ ഉപഭോക്താക്കൾക്കു ആമസോൺ വഴി സാധനം വാങ്ങാം. ഇത് ചെറുകിടക്കാരുടെ വിൽപന കൂട്ടാൻ സഹായിക്കുമെന്ന് ആമസോൺ അവകാശപ്പെടുന്നു. ചെറുകച്ചവടക്കാർക്ക് ഉപയോഗിക്കാവുന്ന നിരവധി ഡെലിവറി ആപ്ലിക്കേഷൻ ഇന്നു ലഭ്യമാണ്. അവക്കെല്ലാം ഒന്നിലേറെ ആവശ്യങ്ങൾക്കനുസൃതമായി തയാറാക്കപ്പെട്ട കമ്പ്യൂട്ടർ പ്രോഗ്രാമുകളും ഉണ്ട്. അവയുടെ സഹായത്തോടെ കച്ചവടം ഉഷാറാക്കാം. ഫ്ലിപ്പാർട്ട് ചെറുകിടക്കാർക്കായി ഡിജിറ്റൽ പ്ലാറ്റ്ഫോം സെപ്റ്റംബറിൽ തുടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. വൻ നഗരങ്ങളിൽ പരീക്ഷണാടിസ്ഥാനത്തിൽ ആരംഭിച്ച ഇത്തരം കൂട്ട് പദ്ധതികൾ പതുക്കെ എല്ലാ സ്ഥലത്തേയ്ക്കും വ്യാപിപ്പിക്കും. കൊറോണ മൂലം ഗ്രാമങ്ങളിലും കൂടുതലാളുകൾ വർക്ക് ഫ്രം ഹോമിലേയ്ക്ക് മാറിയത് ഓൺലൈൻ സാധനങ്ങൾക്കും, സേവനങ്ങൾക്കും ആവശ്യകത കൂട്ടിയിട്ടുണ്ട്.

കൺസ്യൂമർ സെന്റിമെന്റ് സർവ്വേകളിലും ഓൺലൈനായി സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുവാനുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഓൺലൈൻ താല്പര്യം വെളിവാകുന്നുണ്ട്. ഇന്ത്യയുടെ ഇകൊമേഴ്സ് വരുമാനം വർഷാവർഷം 51 % വളർച്ച നേടുന്നു. ു രാജ്യങ്ങളെ വെച്ച് ഇതു വളരെ കൂടുതലാണ്. സ്മാർട്ട് ഫോൺ, ഇന്റർനെറ്റ് സൗകര്യങ്ങൾ ആണ് ഇതിനു കാരണം. ജിയോ ഫോണും, ഇന്റർനെറ്റും, സൗജന്യനിരക്കിൽ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന്റെ യുക്തിഇവിടെ കൂട്ടി വായിക്കാം. 2034 ആകുമ്പോഴേക്കും, ഇന്ത്യൻ ഇകൊമേഴ്സ് രംഗം അമേരിക്കയെ കടത്തിവെട്ടുന്ന വളർച്ച കൈവരിക്കുമെന്നാണ് പ്രവചനങ്ങൾ. അതിനാൽ ചെറുകിട കച്ചവടക്കാർ ഓൺലൈൻ കച്ചവടത്തിലേയ്ക്ക് ആസൂത്രിതമായി ചുവടുവെച്ചെങ്കിലേ പിടിച്ചു നിൽക്കാനാകൂ.

ഓൺലൈൻ കൺസൾട്ടന്റ് കമ്പനിയായ റെഡ്സീർ പറയുന്നത് ഈ ഉത്സവകാലം, 50 ദശലക്ഷം പുതിയ ഓൺലൈൻ ഉപഭോക്താക്കളെക്കൂടി സൃഷ്ടിക്കും എന്നാണ്. ഓൺലൈൻ വ്യാപാരത്തിന്റെ ഒരുപ്രവചനം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് 2027 ൽ ഇത് 1,397,800 കോടി രൂപയുടെ ആകുമെന്നാണ്; അതായതു 1200 % വളർച്ചഇതെല്ലാം മുൻകൂട്ടികണ്ടാണ് വർഷങ്ങളുടെ പാരമ്പര്യമുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾ പോലും ഇപ്പോൾ ഓൺലൈൻ സമ്പ്രദായത്തിലേക്കു മാറുന്നത്. വിദേശ നിക്ഷേപം പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്ന ഗവൺമെന്റിന്റെ നയങ്ങൾ ഇനിയും കൂടുതൽ ഓൺലൈൻ അവസരങ്ങൾ സൃഷ്ടിക്കും. എന്നാൽ ഇതു കാലത്തിന് അനിവാര്യതയാണെന്നു മനസ്സിലാക്കി ഫലവത്തായ ഒരു ബദൽ വ്യവസ്ഥ നിർദ്ദേശിക്കാനും വികസിപ്പിക്കാനും തയ്യാറായേ പറ്റൂ.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher
*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
എന്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതാണ് ഏറ്റവും ലാഭകരം? ഭാഗം 2
(Which investment is more profitable - Part 2)

റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് നിക്ഷേപമാണ് ഇന്ത്യക്കാർക്ക് ഏറ്റവും പ്രിയം. ഭൂമിയും, വീടും നിക്ഷേപത്തിൽ ഇല്ലെങ്കിൽ എന്തോ ഒരു കുറവാണെന്ന പൊതുബോധം നമ്മുടെ സമൂഹത്തിൽ വളരെ ശക്തമാണ്. എന്നാൽ കഴിഞ്ഞ നാലു വർഷങ്ങളിലെ സാമ്പത്തിക രംഗത്തെ മുരടിപ്പ് ഏറ്റവും ബാധിച്ചിരിക്കുന്നത് റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയെയാണ്. ഡൽഹി, ബാംഗ്ലൂർ, മുംബൈ, ചെന്നൈ തുടങ്ങിയ മെട്രോ നഗരങ്ങളിൽ വിറ്റുപോകാതെ കിടക്കുന്ന അപ്പാർട്ട്മെന്റുകളുടെ എണ്ണം ദിനം പ്രതി വർധിക്കുകയാണ്. വാങ്ങി രണ്ട് വർഷം കഴിയുമ്പോൾ മറച്ചുവിറ്റാൽ കൈനിറയെ കാശുകിട്ടും എന്ന ചിന്ത മൂലം ജോലിലഭിക്കുമ്പോഴേ വായ്പ എടുത്തു വീടുവാങ്ങുന്നവരുടെ എണ്ണം വളരെ കുടുതലാണ്. 40 ലക്ഷം ലോണെടുത്താൽ 20 വർഷത്തെ കാലയളവിൽ ഒരു കോടിയിൽ കുടുതൽ തിരിച്ചടക്കണമെന്ന വിവരം ലോണെടുക്കുന്ന ഭൂരിഭാഗത്തിനും നാലോ അഞ്ചോ വർഷം കഴിയുമ്പോൾ മാത്രമാണ് മനസ്സിലാകുന്നത്. എങ്കിലും, ഇന്ത്യക്കാരുടെ 53.8 % സമ്പാദ്യവും കിടക്കുന്നതു റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിലാണ്. പ്രാദേശികമായ പ്രത്യേകതകളാണ് റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് വരുമാനത്തിന്റെ പ്രധാന മാനദണ്ഡം. മുടക്കുമുതൽ തിരിച്ചുകിട്ടാനാകാതെ ബുദ്ധിമുട്ടുന്ന ഒരുപാടുപേർ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിലുണ്ടെങ്കിലും, ചില മേഖലകളിലും, ചില പ്രത്യേക പ്രോപ്പർട്ടികളുടെയും റിട്ടേൺ വളരെ നല്ലതാണു. ഉദാഹരണത്തിന് ബാംഗ്ലൂർ നഗരത്തിൽ 2000 -2005 കാലയളവിനുള്ളിൽ പുതിയ വിമാനത്താവളത്തിനടുത്തു സ്ഥലം വാങ്ങി മറിച്ചുവിറ്റ പലർക്കും 500 % ത്തിനു മുകളിൽ വരുമാനം 2015 ആയപ്പോഴേക്കും ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. പക്ഷെ ആ ഒരു കാലഘട്ടത്തിനു ശേഷമുള്ള പല നിക്ഷേപങ്ങളും കുത്തനെ താഴേക്കുപോകുന്ന ഒരു സ്ഥിതിവിശേഷവും ഉണ്ടായി. അതിനാൽത്തന്നെ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിൽ നിന്ന് ഉള്ള വരുമാനത്തെ സാമാന്യവൽക്കരിക്കുവാൻ ബുദ്ധിമുട്ടാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്; വാടക കിട്ടുന്നതും, ഫ്ലാറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ വീട് വിൽക്കുവാൻ പറ്റുന്നതും, സ്ഥലം വിൽക്കുവാൻ പറ്റുന്നതും, വാണിജ്യവശ്യത്തിനായുള്ള കെട്ടിടവും സ്ഥലവും വാടകക്കുകൊടുക്കുന്നതും എല്ലാം റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് എന്നതിന്റെ പരിധിയിൽ വരുന്നതാണ്. വില്പന നടന്നാൽ തന്നെ ഭീമമായ നികുതി അടക്കണം എന്നുള്ള നിബന്ധനയും റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ശോഭ കെടുത്തുന്നതാണ്. ഇന്ത്യയിലെ പ്രധാനപ്പെട്ട 30 നഗരങ്ങളിലായി വിറ്റഴിക്കപ്പെടാത്ത 12.76 ലക്ഷം ഫ്ലാറ്റുകൾ കെട്ടി കിടക്കുന്നുണ്ട് . പരമ്പരാഗതമായി ഇന്ത്യക്കാർ പിന്തുടരുന്ന ഏറ്റവും വിശ്വാസയോഗ്യമായ ഒരു നിക്ഷേപ രീതിയാണ് ബാങ്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് . ഉറപ്പായും പ്രതിഫലം ലഭിക്കുമെന്നുള്ള കാരണത്താലാണ് ബാങ്ക് ടെപ്പോസിറ്റ് വളരെ ജനപ്രിയമാകുന്നത്. എന്നാൽ മുൻകാലങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ചു ബാങ്കിലെ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ വളരെ കുറവാണു. റിസേർവ് ബാങ്ക് വായ്പകളുടെ പലിശ കുറയ്ക്കുന്നതിന് ആനുപാതികമായി ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെയും പലിശ നിരക്ക് വിത്യാസപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിൽനിന്ന് ലഭിക്കുന്ന പലിശക്ക് ടാക്സ് കൊടുക്കേണമെന്നുള്ളതും, പലിശ കുറഞ്ഞത് വരുന്നതും, ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളുടെ നിറം കെടുത്തുന്നുണ്ട്. റിസേർവ് ബാങ്കിന്റെ ഏറ്റവും പുതിയ കണക്കുകൾ പ്രകാരം, ഡെപ്പോസിറ്റുകളുടെ വളർച്ചാനിരക്ക് 53 വർഷത്തിനിടക്ക് ഏറ്റവും കുറവായ 3 %ത്തിലേക്ക് 2017 ൽ കുപ്പുകുത്തിയെങ്കിലും; കഴിഞ്ഞ വർഷം ആദ്യ പദത്തോടെ നില മെച്ചപ്പെടുത്തി.

(അവസാനിച്ചു)



SANCHAY – for a prudent family budget
എന്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതാണ് ഏറ്റവും ലാഭകരം? ഭാഗം 1
(Which investment is more profitable - Part 1)

സാമ്പത്തികമായ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്ന സമയത്ത് എവിടെ , എങ്ങിനെ , എന്തിൽ നിക്ഷേപം നടത്തണം എന്നുള്ള തീരുമാനം പലർക്കും ഒരു ബുദ്ധിമുട്ടേറിയ കാര്യമാണ്. ചിലർ കുടുംബത്തിലെ മുതിർന്നവർ ചെയ്യുന്ന രീതികൾ പിന്തുടരുമ്പോൾ മറ്റുചിലർ പല നൂതന സമ്പാദ്യ രീതികളും അവലംബിക്കും.സ്വർണം, ഓഹരി, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ്, ബാങ്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് എന്നിവയിലെ സമ്പാദ്യത്തിന്റെ വിവിധവശങ്ങളെക്കുറിച്ചു നമുക്കിന്ന് പരിശോധിക്കാം.

ഇന്ത്യക്കാർക്ക് പൊതുവെ സ്വർണഭ്രമം കൂടുതലാണ്. നിക്ഷേപം എന്നുള്ളതിനുപരി വൈകാരികമായ ഒരുടുപ്പം സ്വർണത്തിനോടുണ്ട് . അതുകൊണ്ടു തന്നെയാണ് സ്വർണഉപഭോഗത്തിന്റെ കണക്കുകൾ പരിശോധിക്കുമ്പോൾ ഇന്ത്യ മുൻപന്തിയിൽ നിൽക്കുന്നത്. ലോകരാജ്യങ്ങളിൽ ഇന്ത്യക്കു സ്വർണ ഉപഭോഗത്തിൽ രണ്ടാംസ്ഥാനമാണുള്ളത്. കഴിഞ്ഞ 20 വർഷത്തെ കണക്കുകൾ പരിശോധിക്കുമ്പോൾ സ്വർണത്തിനു 809 % വിലവർധനവാണ് ഉണ്ടായിരിക്കുന്നത് (www.goldprice.org). സാധാരണക്കാർക്കുള്ള അടിയന്തിര ആവശ്യങ്ങൾക്കു സ്വർണം വിൽക്കുവാനോ അതെല്ലെങ്കിൽ പണയം വെക്കുവാനോ സാധിക്കുന്നതുകൊണ്ടു സ്വർണത്തിനു കൂടുതൽ സ്വീകാര്യത ഉണ്ട്. അതുകൊണ്ടു തന്നെ വാങ്ങുമ്പോൾ പണിക്കൂലി കൊടുക്കണമെങ്കിൽകൂടി ആഭരണങ്ങളാണ് ഇപ്പോഴും കൂടുതൽ വിറ്റുപോകുന്നത്. കൂടാതെ വിവാഹങ്ങൾക്കും, പാരിതോഷികങ്ങളായും സ്വർണ ആഭരണകളെ പകരം വെക്കാൻ മറ്റൊന്നിനും നമ്മുടെ സമൂഹത്തിനാകില്ല .അതുകൊണ്ടുതന്നെ, സ്വർണം നിക്ഷേപത്തിനുപരി സമ്പാദ്യത്തിലുൾപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന ഒരു അവിഭാജ്യഘടകമാണ്.

1979 ലെ 100 ൽ നിന്നും, 40000 വരെ സെൻസെക്സ് ഈ വർഷം എത്തി. ഓഹരിയിലെ നിക്ഷേപം ഇന്ത്യയിൽ കൂടിവരുന്നുണ്ടെങ്കിലും മറ്റു വികസിത രാജ്യങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ചു ഇപ്പോഴും കുറവാണ് . 2018 ലെ cisa യുടെ കണക്കുകൾ അനുസരിച്ച് വെറും 4 .6 % മാത്രമാണ് കുടുംബങ്ങളുടെ ഓഹരിയിലെ നിക്ഷേപം. ഓഹരി നിക്ഷേപത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അറിവിലായും, ആശങ്കകളുമാണ് കുടുംബങ്ങളെ അതിൽനിന്നും അകറ്റിനിർത്തുന്നത്. യുവജനങ്ങളുടെ ഇടയിൽ ഓഹരിനിക്ഷേപസംസ്കാരം നന്നായി കൂടിവരുന്നുണ്ടെന്നാണ് ഏറ്റവും പുതിയ കണക്കുകൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. നേരിട്ടു ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്താതെ; മ്യൂച്വൽഫണ്ടുകളിലൂടെയുള്ള നിക്ഷേപവും പലരും അനുവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. ഇടനിലക്കാരെ ഒഴിവാക്കിയുള്ള പല മ്യൂച്വൽഫണ്ടുകളും 15 മുതൽ 20 % വരെയുള്ള വാർഷിക വരുമാനം നൽകുന്നുണ്ട്. ഇതും ഓഹരികമ്പോളത്തിന്റെ കയറ്റിറക്കങ്ങൾക്കു ആനുപാതികമായി നിലകൊള്ളുന്നു.2017 ലെ ബോംബെ സ്റ്റോക്ക് എക്സ്ചേഞ്ചിന്റെ കണക്കുകൾ പ്രകാരം മഹാരാഷ്ട്രയാണ് ഓഹരിനിക്ഷേപത്തിൽ ഇന്ത്യൻ സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഒന്നാംസ്ഥാനത്തു നിൽക്കുന്നത്.ഗുജറാത്ത്, തമിഴ്നാട്, വെസ്റ്റ് ബംഗാളും ഉത്തർപ്രദേശുമാണ് തൊട്ടടുത്ത സ്ഥാനങ്ങളിൽ വരുന്നത് . പുരോഗതിയുടെ അളവുകോലായി പലതിലും കേരളം ഒന്നാംസ്ഥാനം കരസ്ഥമാക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും, ഓഹരിനിക്ഷേപത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ വളരെ പുകിലാണെന്നാണ് കണക്കുകൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

(ഭാഗം 2 തുടരും)



SANCHAY – for a prudent family budget

ലോക വ്യാപാരത്തിന്റെ ഗതി മാറുമോ ?

(Will the direction of world trade change)

അമേരിക്കയുടെ വ്യാപാര സംരക്ഷണ നയങ്ങൾ ആഗോള സാമ്പത്തിക വ്യാപാരത്തെ ഈ കഴിഞ്ഞ രണ്ടു വർഷങ്ങൾ പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ചു. വാണിജ്യം വികലമാക്കുന്ന സബ്സിഡികൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള താരിഫ് തടസ്സങ്ങൾ, ലോകത്തെ മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലേക്ക് സൗജന്യമായി കയറ്റുമതി ചെയ്യുന്നതിന് നിയന്ത്രണങ്ങൾ കൊണ്ടുവരികയും, ഇറക്കുമതി പരിമിതിപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തു. ആഗോളവൽക്കരണത്തിനുപകരം പ്രാദേശികവൽക്കരണത്തിലൂന്നിയ നയങ്ങൾ രാജ്യങ്ങൾ മുന്നോട്ടുവെക്കുവാൻ തുടങ്ങി. അമേരിക്കയുടെ നയങ്ങൾക്ക് തിരിച്ചടികൊടുക്കുവാൻ യൂറോപ്യൻ യൂണിയനും , ചൈനയും ഇന്ത്യയും യുഎസിൽ നിന്ന് നിരവധി ഇനങ്ങളുടെ ഇറക്കുമതി തീരുവ ഉയർത്തി. യുഎസിൽ നിന്നുള്ള ഭക്ഷ്യവസ്തുക്കൾ, ഉരുക്ക്, സിഗരറ്റ്, മോട്ടോർ സൈക്കിളുകൾ, വസ്ത്രങ്ങൾ എന്നിവയെല്ലാം 2018 ജൂൺ പകുതി മുതൽ യൂറോപ്യൻ യൂണിയനിൽ 25% അധിക ചാർജ്ജ് ഈടാക്കുന്നു. കാനഡയും മെക്സിക്കോയും നിരവധി യുഎസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ താരിഫ് നിരക്ക് ഉയർത്തുകയും മറ്റ് രാജ്യങ്ങൾക്കൊപ്പം വ്യാപാര യുദ്ധത്തിൽ പങ്കുചേരുകയും ചെയ്തു.

ബൈഡന്റെ നേതൃത്വത്തിൽ പുതിയ ഗവർണ്മെന്റ് അധികാരത്തിൽ വരുമ്പോൾ വാണിജ്യം മെച്ചപ്പെടുമായിരിക്കും എന്ന പ്രതീക്ഷ പുലർത്തുന്നിന്നുണ്ടെങ്കിലും നവംബർ മാസത്തിൽ നാല് ബില്ല്യൺ ഡോളറിന്റെ ഇറക്കുമതി തീരുവ അമേരിക്കയിൽ നിന്നുള്ള വസ്തുക്കൾക്ക് യൂറോപ്യൻ യൂണിയൻ ചുമത്തി. ഇതിൽ 15 % ബോയിങ്ങ് പ്ലെയിനുകൾക്കും, 25 % ട്രാക്ടറുകൾ, കോട്ടൺ, ഫ്രോസൺ മൽസ്യവിഭവങ്ങൾ എന്നിവക്കുമാണ്. ട്രംപിന്റെ വ്യാപാര നയങ്ങൾ തന്നെ ബൈഡനും പിന്തുടരുമെന്നാണ് പ്രശസ്ത രാഷ്ട്രീയ നിരീക്ഷകർ അഭിപ്രായപ്പെടുന്നത്. എങ്കിലും ചില മേഖലകളിൽ ഉഭയകക്ഷി പ്രാധാന്യമുള്ള തീരുമാനങ്ങൾ ഉരുത്തിരിയുവാൻ സാധ്യതയുണ്ട്. ജനുവരിയിൽ അമേരിക്കയും, ചൈനയും, വ്യാപാരയുദ്ധങ്ങൾ മയപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു ആദ്യ ഘട്ട വാണിജ്യ കരാറിൽ ഒപ്പുവെച്ചെങ്കിലും, പിരിമുറുക്കത്തിന് വലിയ കുറവുവന്നില്ല. അമേരിക്കയെ പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ച വ്യാപാര നയങ്ങളെ ബൈഡൻ തിരുത്തുമെന്നാണ് പൊതുവെയുള്ള വിലയിരുത്തൽ. അപൂർവ്വ ധാതുക്കൾക്കായി അമേരിക്ക ഇപ്പോഴും ചൈനയെ ആശ്രയിക്കുന്നുണ്ട്. അമേരിക്കയുടെ കടുത്ത വ്യാപാര നിയന്ത്രണങ്ങൾ തുടർന്നാൽ കയറ്റുമതി ചെയ്യുന്ന അപൂർവ്വ ധാതുക്കൾ അമേരിക്കക്ക് ലഭ്യമല്ലാതാക്കും എന്നൊരു ഭീഷണി ചൈന ഉയർത്തുന്നുണ്ട്. അമേരിക്കക്കൊക്കട്ടെ ധാതുസമ്പത്തുക്കൾക്കായി ചൈനയെ ആശ്രയിക്കേണ്ട ഒരു സ്ഥിതിവിശേഷം ഉണ്ട്. കുറഞ്ഞ ചിലവിൽ ഉൽപാദിപ്പിക്കപ്പെടുന്ന ഈ സുപ്രധാന ധാതുക്കളുടെ കുത്തകാവകാശം ചൈനക്കാണ് .അമേരിക്കയുടെ പല സുപ്രധാന വ്യവസായങ്ങൾക്കും ഉള്ള അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾ ഈ ധാതുക്കളാണ്.

യുണൈറ്റഡ് നേഷൻസ് കോൺഫറൻസ് ഓൺ ട്രേഡ് ആൻഡ് ഡെവലപ്മെന്റിന്റെ (UNCTAD) അവലോകനപ്രകാരം, വിയറ്റ്നാമാണ് ആഗോളതലത്തിൽ മൂന്നാം പാദത്തിൽ ഏറ്റവും ഉയർന്ന വ്യാപാരവളർച്ച നേടുന്ന രാജ്യം. ഇത്രയേറെ നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുപോലും ചൈനയും 8.8 % കയറ്റുമതി വളർച്ച കൈവരിച്ചു(ഫിഗർ കാണുക). ജപ്പാനും, അമേരിക്കയും യൂറോപ്പും കയറ്റുമതിയിൽ തളർച്ച രേഖപ്പെടുത്തി. 2020 ലെ രണ്ടാംപാദത്തിൽ ആഗോള വ്യാപാരം 2019 നെ അപേക്ഷിച്ച് 19 % ഇടിവ് രേഖപ്പെടുത്തി. ഐ.എം ഫ് (IMF)നെ അഭിപ്രായപ്രകാരം, അന്താരാഷ്ട്ര വ്യാപാരം സ്ഥിരമായ മാന്ദ്യത്തിലേക്കു പോവുകയില്ലെങ്കിലും, ഒരു നിർണായക ഘട്ടത്തിലൂടെയാണ് കടന്നുപോകുന്നത്. രാജ്യങ്ങളുടെ യുക്തിസഹമായ നിയന്ത്രണങ്ങളും, സഹകരണവും, ഏകോപനവും ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ അന്തർദേശീയ വ്യാപാരം സാധാരണനില കൈവരിക്കുകയുള്ളൂ.



SANCHAY – for a prudent family budget

ക്രിപ്റ്റോകറൻസി ഒരു നൂതന പണ വിനിമയ സംവിധാനമാകുമോ? (Will Crypto Currency be the new medium of exchange)

ഡിജിറ്റൽ സാങ്കേതിക വിദ്യയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു സാമ്പത്തിക പണകൈമാറ്റ നാണയമാണ് ക്രിപ്റ്റോകറൻസി. ഒരു സെൻട്രൽ ഏജൻസിയുടെ നിയന്ത്രണവുമില്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സംവിധാനമായതിനാൽത്തന്നെ ആർക്കും പണമിടപാടുകൾ കൃത്യമായി മനസ്സിലാക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നില്ല. സാമ്പത്തിക, സാമൂഹിക അനുമതികൾ വേണ്ടായെന്നത് ക്രിപ്റ്റോകറൻസികളെ പ്രിയപ്പെട്ടതാക്കുന്നുണ്ട്. ഇതു കൊണ്ട് പല സാധനങ്ങളും, സേവനങ്ങളും മറ്റുള്ളവരുടെ കണ്ണിൽപ്പെടാതെപോലും വാങ്ങുവാൻ സാധിക്കുന്നത് ഒരു ജനകീയമായ സവിശേഷതയാണ്. അതിനാൽത്തന്നെ പ്രശസ്ത വ്യക്തികൾ മുതൽ സാധാരണക്കാർ വരെ ക്രിപ്റ്റോകറൻസിയ്ക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്നുണ്ട്. വാങ്ങുന്നതും , വിൽക്കുന്നതും ആരാണെന്നറിയപ്പെടാത്ത കാരണത്താൽ തന്നെ അതീവ രഹസ്യമായ ഇടപാടുകൾക്കുവേണ്ടിയാണ് ഇപ്പോൾ ഇവ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്. സ്വകാര്യത അങ്ങേയറ്റം സംരക്ഷിക്കപ്പെടുന്നതിനാൽ ഡാർക്വെബ് പോലുള്ള ഡിജിറ്റൽ സങ്കേതങ്ങളിൽ ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾ ധാരാളമായി ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്നു. എന്നാൽ മൊബൈൽ ഫോണിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന ആപ്ലികൾ വഴി പോലും, ഇപ്പോൾ ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾ മോഷ്ടിക്കപ്പെടുന്നുണ്ട്.

2030 ആകുമ്പോഴേക്കും, നിലവിലെ സാമ്പത്തിക വ്യവസ്ഥയെ പൂർണ്ണമായും മാറ്റിമറിച്ചുകൊണ്ടു ക്രിപ്റ്റോ കറൻസി പ്രാബല്യത്തിലാകുമെന്നു ഡൊയിച്ചേ (Deutsche) ബാങ്കിന്റെ ഗവേഷണ റിപ്പോർട്ടിലെ പ്രവചനങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. പ്രമുഖ ടെക്നോളജി കമ്പനികളുടെ ക്രിപ്റ്റോകറൻസി താല്പര്യങ്ങൾ ഇതിനെ മുഖ്യധാര സാമ്പത്തിക വിനിമയ മാർഗ്ഗങ്ങളിലേക്കു ഉയർത്തിക്കൊണ്ടുവരുവാൻ പര്യാപ്തമായതാണ്. ഉദാഹരണത്തിന് ഫേസ്ബുക്കിന്റെ ലിബ്ര കറൻസി ഈ വർഷം പരിമിതമായ ഒരു അളവിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുമെന്ന് സൂചനകളുണ്ട്. ഇതൊരു ആഗോള കറൻസിയായിരിക്കും എന്ന് ഫേസ്ബുക്ക് പ്രഖ്യാപിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോൾത്തന്നെ പല സോഫ്റ്റ്വെയർ കമ്പനികളും ക്രിപ്റ്റോകറൻസികളെ അവരുടെ ക്രവ്ഡ് ഫണ്ടിങ്ങ് (crowdfunding) പ്ലാറ്റ്ഫോമുകളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ട്.

ആധുനിക ബാങ്കുകളുടെ നിലനിൽപ്പിനു തീർച്ചയായും ക്രിപ്റ്റോ കറൻസികൾ ഭീഷണിയാകുമെന്നു പറയപ്പെടുന്നു. മൊബൈൽ പണകൈമാറ്റ ആപ്ലികളുടെ പ്രചാരം തന്നെ ബാങ്കുകളുടെ വ്യവഹാരങ്ങളെ മോശമായ രീതിയിൽ ബാധിച്ചിട്ടുണ്ട്. പല സെൻട്രൽ ബാങ്കുകളും, ക്രിപ്റ്റോകറൻസി എന്ന ആശയം വളരെ ഗൗരവതരമായി ചർച്ചചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇപ്പോഴത്തെ ഓഹരിവിപണികളുടെ മാതൃകയിൽ വളരെ വിപുലമായ സാങ്കേതിക സൗകര്യങ്ങളോടെ ക്രിപ്റ്റോകറൻസി എക്സ്ചെയ്ചിഞ്ചുകൾ നിയമപരമായി തന്നെ ഭാവിയ്ക്ക് നിലവിലുവരുമെന്നും പ്രവചനങ്ങളുണ്ട്.

ഇങ്ങനെയൊക്കെയാണെങ്കിലും, ഭൂരിഭാഗം രാജ്യങ്ങളും ക്രിപ്റ്റോകറൻസിയെ ഔദ്യോഗികമായി അംഗീകരിച്ചിട്ടില്ല. അതുകൊണ്ടുതന്നെ കള്ളപ്പണം ഒളിപ്പിക്കുവാനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമായി ക്രിപ്റ്റോകറൻസി പല രാജ്യങ്ങളിലും ഉപയോഗിക്കുന്നു. ക്രിപ്റ്റോ കറൻസി കൈവശപ്പെടുത്തലിനു പലതരം മാർഗ്ഗങ്ങൾ നിലവിലുണ്ട്. ഇവ ഖനനം ചെയ്യുവാനുള്ള ഹാർഡ് വെയർ ഉപകരണങ്ങളും, സോഫ്റ്റ്വെയർ രീതികളും ഇന്റർനെറ്റിൽ വാങ്ങുന്നതിനു ലഭ്യമാണ്. ശരിയായ അവബോധമില്ലാതെ ഇതിനു പണം മുടക്കിയിട്ട് സാധനമോ, സേവനമോ ലഭ്യമായില്ലെങ്കിൽ പരാതിപ്പെടുവാൻ ഒരു അധികാരിയില്ലാത്ത അവസ്ഥയുണ്ട്. ആർക്കും പരാതിപ്പെടുവാൻ അവകാശമില്ലാത്തത് ഒരുപാടു കള്ളത്തരങ്ങൾ അതിനോടനുബന്ധിച്ചു നടക്കുന്നതിനു വഴിവെക്കുന്നു.

ഇപ്പോഴത്തെ സാമ്പത്തിക പരിസ്ഥിതിയിൽ ക്രിപ്റ്റോകറൻസികളുടെ നിയമസാധുതയും, പ്രചാരവും എത്രത്തോളം ഉണ്ടാകുമെന്നതു ഇവയുടെ പിന്നിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന സാങ്കേതിക വിദ്യയെ കുഴപ്പിക്കുന്ന ചോദ്യമാണ്. ബിറ്റ് കോയിൻ പോലുള്ള ക്രിപ്റ്റോകറൻസി നിക്ഷേപം 2021ൽ വൻ ലാഭം നേടുമെന്ന് വിശ്വസനീയ കേന്ദ്രങ്ങൾ പോലും പ്രവചിക്കുന്നു. ഇതിന്റെ നയങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടു ഗവണ്മെന്റുകൾക്കു എത്രത്തോളം ക്രിപ്റ്റോകറൻസികളെ നിയന്ത്രിക്കുവാനാകും എന്നതാണ് ലോകം നേരിടുന്ന മറ്റൊരു വലിയ ഒരു ചോദ്യം.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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
ഇന്ത്യ ഗവണ്മെന്റിന്റെ കോവിഡ് -19 സാമ്പത്തിക
സഹായങ്ങൾ പര്യാപ്തമോ ഭാഗം 2

(Covid-19, lockdown and GOI measures to fight economic slowdown Part 2)

കേന്ദ്ര സർക്കാർ പ്രഖ്യാപിച്ച പ്രത്യേക സാമ്പത്തിക പാക്കേജായ 20 ലക്ഷം കോടി രൂപ എത്ര അർഹതപ്പെട്ടവരുടെ കൈകളിലേക്ക് എത്തിപ്പെടും എന്നുള്ളതാണ് പ്രധാന ചോദ്യം. ഭൂരിഭാഗം കുടിയേറ്റത്തൊഴിലാളികൾക്കും, തിരിച്ചറിയൽ രേഖകളോ, റേഷൻ കാർഡോ, ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടോ ഇല്ല എന്നുള്ളത് നഗ്ന സത്യമാണ്. സാമൂഹ്യ സേവന സംഘടനകളും, പ്രസ്ഥാനങ്ങളും കുറച്ചെങ്കിലും പ്രവർത്തിക്കുന്നതിന്റെ ഫലമായാണ് കുടിയേറ്റത്തൊഴിലാളികൾക്ക് പല സംസ്ഥാനത്തും ഭക്ഷണമെങ്കിലും എത്തുന്നത്. ഇന്ത്യയിലെ പല സംസ്ഥാനങ്ങളിലും റേഷൻ കടകൾ വഴിയുള്ള ഭക്ഷണ വിതരണം പോലും ഈ മഹാമാരിയുടെ കാലത്തുപോലും ഫലപ്രദമായി നടക്കുന്നില്ല എന്നുള്ളത് വളരെ പരിതാപകരമായ അവസ്ഥയാണ്. പല ഉത്തരേന്ത്യൻ സംസ്ഥാനങ്ങളിലും, വേനൽ കടുത്തതോടെ കിലോമീറ്ററുകൾ താണ്ടി വെള്ളത്തിനായുള്ള സ്ത്രീകളുടെയും, കുട്ടികളുടെയും നടപ്പിനിടക്ക് കൊറോണയെ തുരത്തുവാൻ 20 സെക്കന്റ് എങ്കിലും കൈകൾ കഴുകണമെന്നുള്ള ഗോവർണ്മെന്റിന്റെ നിർദ്ദേശം രൂക്ഷ പരിഹാസാത്മകതയാണ്. ഇരുപതിനും, മുപ്പതിനും വയസ്സിനിടക്കുള്ള 27 ദശലക്ഷം ഇന്ത്യക്കാർക്ക് ഏപ്രിൽ മാസത്തിൽ മാത്രം ജോലി നഷ്ടപ്പെട്ടു. അസിം പ്രേംജി യൂണിവേഴ്സിറ്റിയുടെ കണക്കനുസരിച്ചു 67 % ആളുകൾക്ക് ജോലി നഷ്ടപ്പെട്ടു. അതിൽ 76 % മാസവേതനം ലഭിക്കുന്നവരും, 81 % താൽക്കാലിക ജീവനക്കാരാണ്. നഗരപ്രദേശങ്ങളിലെ 91 % കർഷകർക്കും അവരുടെ ഉല്പാദനത്തിന് തക്കതായ വില ലോക്ഡൗൺ കാലയളവിൽ ലഭിച്ചില്ല. 81 % ആളുകൾക്കും സാധാരണ കഴിക്കുന്ന രീതിയിൽ ഭക്ഷണം ലഭ്യമായിരുന്നില്ല. 60 % കുടുംബങ്ങൾക്കും ഒരാഴ്ചത്തെ അത്യാവശ്യ വസ്തുക്കൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള പണമുണ്ടായിരുന്നില്ല. നഗരപ്രദേശങ്ങളിൽ 70 % പാവപ്പെട്ടവർക്കും, ജന്ധൻ അക്കൗണ്ട് ഇല്ലായെന്നുള്ളത് അസിം പ്രേംജി സർവ്വേയിലെ ഒരു വസ്തുതാപരമായ യാഥാർത്ഥ്യമാണ്(ജന്ധൻ അക്കൗണ്ടുകളിലൂടെ കൊടുക്കുന്ന ദുരിതാശ്വാസ തുക കേവലം 500 രൂപ മാത്രമാണ്) . അതിനുപോലും സാമൂഹിക അകലം പാലിക്കപ്പെടാതെ ജനങ്ങൾ തടിച്ചുകൂടുന്ന അവസ്ഥയും പല സംസ്ഥാനങ്ങളിൽനിന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെടുന്നുണ്ട് കോവിഡ് 19 നെ ആഘാതം മൂലം ലോക സമ്പദ്വ്യവസ്ഥ ചുരുങ്ങുമെന്നു അന്താരാഷ്ട്ര റേറ്റിംഗ് അജൻസികൾ മുന്നറിയിപ്പ് തന്നിട്ടുണ്ട്. എത്ര ശതമാനം ചുരുങ്ങുമെന്നതിന്റെ കണക്കുമാത്രം ഓരോ ദിവസം ചെല്ലുംതോറും വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുകയാണ്. സി.എം.ഐ.ഇ യുടെ ഏറ്റവും പുതിയ കണക്കുകൾ പ്രകാരം, 122 മില്യൺ ജനങ്ങൾക്കു ഏപ്രിൽ മാസത്തിൽ മാത്രം ഇന്ത്യയിൽ ജോലി നഷ്ടപ്പെട്ടു. ഇന്ത്യൻ സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയിലെ ഈ പാദത്തിലെ ജിഡിപി വളർച്ച 11 വർഷത്തെ ഏറ്റവും മോശപ്പെട്ട അവസ്ഥയിലേക്കെത്തിയിരിക്കുകയാണ്. 80 % ജനങ്ങളിൽകൂടുതൽ അസംഘടിത മേഖലയിൽ ജോലിചെയ്യുന്ന ഇന്ത്യ പോലുള്ള ഒരു രാജ്യത്തു കോവിഡ് 19 ദുരിതാശ്വാസ പാക്കേജ് എത്രകണ്ടു ഫലപ്രദമായി വിനിയോഗിക്കാൻ ഗവണ്മെന്റ് സംവിധാനകൾക്കു സാധിക്കുമെന്നുള്ളത് പലായനത്തിനിടെ മരിച്ചുവീഴുന്ന തൊഴിലാളികളുടെ ചിത്രങ്ങൾ കാണിച്ചുതരുന്നുണ്ട്. മഹാമാരി ഇവിടെ തന്നെ ഉണ്ടെങ്കിലും ലോക്കഡൗൺ നിയന്ത്രണങ്ങൾ കുറച്ചതോടെ സാമ്പത്തിക രംഗം പതുക്കെ ഉണർവിന്റെ ലക്ഷണങ്ങൾ കാണിക്കുന്നു. വ്യാപാര രീതികൾ അടിമുടി മാറും, ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങളും. ഇത് തിരിച്ചറിഞ്ഞു അതിവേഗത്തിൽ നയങ്ങൾ രൂപപ്പെടുത്തുക എന്നതാണ് ഇനി പ്രധാനം. ഇത് വ്യക്തികള്ക്കും, വ്യാപാരികൾക്കും സർക്കാരുകൾക്കും ഒരുപോലെ ബാധകമാണ്. വരുമാന - നികുതി സ്രോതസുകളുടെ മാറ്റം അതിജീവനത്തിനു വിലങ്ങുതടി ആകാതിരിക്കാൻ പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കണം.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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
ഇന്ത്യ ഗവണ്മെന്റിന്റെ കോവിഡ് -19 സാമ്പത്തിക
സഹായങ്ങൾ പര്യാപ്തമോ ഭാഗം 1

(Covid-19, lockdown and GOI measures to fight economic slowdown Part 1)

കോവിഡ്-19 മഹാമാരി നേരിടാനായി ലോകം മുഴുവൻ ലോക്കഡോൺ പ്രഖ്യാപിച്ചപ്പോൾ. ലോക്കഡോൺ ഉണ്ടാക്കിയ സാമ്പത്തിക പ്രശ്നങ്ങൾ ചെറുതല്ല. ചെറിയ വ്യാപാരികളെ തുടങ്ങി വാൻ കോർപ്പറേറ്റുകളെ വരെ അത് ലോകം മുഴുവൻ സാമ്പത്തികമായി അടിതെറ്റിച്ചു. ഇന്ത്യയിലെ സ്ഥിതിയും ഒട്ടും വത്യസ്തമല്ല. കേരളം പോലെ മറുനാടൻ വരുമാനത്തെ ആശ്രയിക്കുന്ന സമ്പദ്വ്യവസ്ഥകളിൽ അത് അടിസ്ഥാന പ്രശ്നങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കി. രണ്ടു പ്രളയങ്ങളുടെ ആഘാദത്തിൽനിന്നും കരകയറാൻ തുടങ്ങിയ കേരള സമ്പദ്വ്യവസ്ഥ വീണ്ടു കൂപ്പു കൂത്തി. കേന്ദ്ര സർക്കാർ പല ഘട്ടങ്ങളായി പ്രഖ്യാപിച്ച സാമ്പത്തിക ഉത്തേജന പദ്ധതികൾ എന്ത് മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കും എന്ന് വിശകലനം ചെയ്യുകയാണ് ഇവിടെ. ലോകം ഇന്നുവരെ കാണാത്ത ഒരു പ്രതിസന്ധി ഘട്ടത്തിലൂടെ മനുഷ്യരാശി കടന്നുപോയിക്കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. എല്ലാ രാജ്യങ്ങളിലും സാമ്പത്തികമായ ഒരു അസ്ഥിരത ഒരുപോലെ രൂപപ്പെടുവെന്നത് തർക്കരഹിതമായ വിഷയമാണ്. കമ്പനികളുടെ ഉത്പാദനം കുറഞ്ഞതും, മനുഷ്യർക്ക് ജോലി നഷ്ടപ്പെട്ടതും, സ്കൂളുകൾ, കടകൾ, ടൂറിസം കേന്ദ്രങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ ലോകമെമ്പാടും അടച്ചിടേണ്ടിവന്നതും, വല്ലാത്ത ഒരു പ്രഹരമാണ് ലോക സമ്പത് വ്യവസ്ഥക്ക് ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത്.

ഓരോ ഗവൺമെന്റുകളും ഈ അസ്ഥിര അവസ്ഥയിൽനിന്നും പുറത്തുകടക്കുവാൻ ധാരാളം സാമ്പത്തിക നടപടികൾ എടുത്തിട്ടുണ്ട്. നേരിട്ട് ജനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക് പണമെത്തിക്കുന്നതു തൊട്ടു മാനസിക പ്രശ്നങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള കൗൺസിലിംഗ് കേന്ദ്രങ്ങൾ വരെ ഇതിൽ പെടും. ജപ്പാൻ ജിഡിപിയുടെ 21 % ആണ് കോവിഡ് ദുരിതാശ്വാസ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി ചിലവഴിക്കുന്നത്. അമേരിക്കയാകട്ടെ ജിഡിപിയുടെ 13 % ആണ് നീക്കിവെച്ചിരിക്കുന്നത്. സ്വീഡൻ 12 %, ജർമ്മനി 10.7 % എന്നിങ്ങനെ ചിലവഴിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇന്ത്യയുടെ ദുരിതാശ്വാസ പാക്കേജ് ജിഡിപിയുടെ 10 % ആണെന്നാണ് ഗവണ്മെന്റ് കണക്കെങ്കിലും; വസ്തുതാപരമായി പരിശോധിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഇത് ജിഡിപിയുടെ 1 % മുതൽ 3 % മാത്രമേ വരികയുള്ളൂയെന്നു സാമ്പത്തികശാസ്ത്രഞ്ജർ അഭിപ്രായപ്പെടുന്നു.

മുൻപ് പ്രഖ്യാപിച്ച പല പദ്ധതികളും കോവിഡ് ദുരിതാശ്വാസ പാക്കേജിലും കാണാം. മൽസ്യബന്ധന മേഖലയിലും, ദേശീയ മ്യൂഗരോഗ നിയന്ത്രണ മേഖലയിലും അവതരിപ്പിച്ച കണക്കുകൾ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ബാങ്കുകളെ സഹായിക്കുന്നതിനുള്ള മൂലധനമായി ദുരിതാശ്വാസ പാക്കേജിലെ ഒരു വൻ തുക വകയിരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ പാലായനം ചെയ്യപ്പെടേണ്ട രീതിയിലുള്ള ദാരിദ്ര്യം അനുഭവിക്കുന്നവർക്ക് പോലും ഭക്ഷണത്തിനോ, കുടിവെള്ളത്തിനോ സഹായം ലഭിക്കുന്നില്ല എന്നുള്ളത് ഹൃദയഭേദകമായ അവസ്ഥയാണ്.

ഇന്ത്യയിലെ പല ഭാഗത്തുമുള്ള ദരിദ്ര ജനവിഭാഗങ്ങളോട് കോവിഡ് സാമ്പത്തിക സഹായത്തെ കുറിച്ച് ചോദിക്കുമ്പോൾ 'ഒന്നും ലഭിച്ചിട്ടില്ല' എന്ന പൊതുവായ ഉത്തരമാണ് ലഭിക്കുന്നതെന്ന് സിവിൽ സൊസൈറ്റി സംഘടനകൾ പലതും സാമൂഹ്യ മാധ്യമങ്ങളിൽ പങ്കുവെച്ചിട്ടുണ്ട്. വളരെ അപ്രതീക്ഷിതമായി പ്രഖ്യാപിച്ച ലോക്ക് ഡൗൺ ജനങ്ങളുടെ ദുരിതവും കൊറോണ വ്യാപനവും കൂടാൻ കാരണമായി. ലോക്കഡോൺ പ്രഖ്യാപിച്ചശേഷമുള്ള ഭക്ഷണസാധനങ്ങളുടെ വിലയിലുണ്ടായ വർധനവും ദുരിതം വർധിപ്പിച്ചു.

(ഭാഗം 2ൽ തുടരും)

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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

Transfer of knowledge – SANCHAY 2020-21







SANCHAY

– FOR ECONOMIC INTELLIGENCE

EXTENSION ACTIVITY OF THE DEPARTMENT OF ECONOMICS

SACRED HEART COLLEGE, CHALAKUDY

2019-20

‘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.

In the initial year, the faculty of the department, Ms. Jini Thomas, identified the topics and source material. As part of the silver jubilee celebrations of the department in July 2019, the alumni of the department volunteered to prepare the material for the ‘Sanchay’ programme. Since then, Ms Suma Sunny, an alumna of the department who is a freelance researcher specialising in personal finance, is in charge of preparing the material for ‘Sanchay’.

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. Soft copies of the same were circulated during COVID-19 pandemic. The topics covered for the academic year 2019-20 are,

Sl. No.	Month	Topic
1.	June 2019	Post office saving schemes
2.	July 2019	How to select the best life insurance policy
3.	August 2019	How to select the best Fixed deposit scheme
4.	September 2019	Stock trading or Investing, which is best
5.	October 2019	Women empowerment through stock market
6.	November 2019	Crowd funding
7.	December 2019	Green GDP
8.	January 2020	Foreign Portfolio Investment
9.	February 2020	Rs10000 from stock trading daily ! – about penny stocks
10.	March 2020	Is buying apartment a prudent investment



SANCHAY – for a prudent family budget

ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങുന്നത് നല്ലൊരു നിക്ഷേപമാണോ?

(Is buying apartment a prudent investment)

ഫ്ലാറ്റ് ഒരു നിക്ഷേപമെന്ന നിലയിൽ വാങ്ങുന്നവരുണ്ട്. ഫ്ലാറ്റിന്റെ മൂല്യം വർഷം ചെല്ലുന്തോറും പതിന്മടങ്ങു വർധിക്കുമെന്ന് ഇത്തരക്കാർ കണക്കുകൂട്ടുന്നു. ഏകദേശം 2011 വരെ കാര്യങ്ങൾ ഇപ്രകാരമെല്ലാം കുറച്ചൊക്കെ നടന്നിരുന്നുവെങ്കിലും; അതിനുശേഷം, ഫ്ലാറ്റിൽനിന്നുള്ള ആദായം പൊതുവെ ഇടിയുവാൻ തുടങ്ങി. ഇന്ത്യയിലെ പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെയെല്ലാം വാടക വരുമാന വളർച്ച നിശ്ചലമായ(stagnant) രീതിയിലേക്ക് മാറുന്ന ഒരു അവസ്ഥാവിശേഷം സംജാതമായി. ഇതോടൊപ്പം ഫ്ലാറ്റുകളുടെ മൂല്യ വർധനവും കുറയുവാൻ തുടങ്ങി. 50 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഫ്ലാറ്റ് സാധാരണഗതിയിൽ 20 വർഷത്തെ ലോണെടുത്തു വാങ്ങിയാൽ 95 ലക്ഷം രൂപയെങ്കിലും തിരിച്ചടക്കേണ്ടതായുണ്ട്. കൂടാതെ മാസമാസമുള്ള പരിപാലന നിരക്കുകൾ, വർഷാവർഷമുള്ള നികുതി.

ഒരുമാസം 75000 രൂപ സ്ഥിരവരുമാനമുള്ള, 10 ലക്ഷം കച്ചിലുള്ളയാൾ, 50 ലക്ഷം കൂടി കടമെടുത്തു 60 ലക്ഷത്തിന്റെ ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങിയാൽ അതിന്റെ റെജിസ്ട്രേഷൻ, ചുവരലമാരകൾ പിടിപ്പിക്കൽ, മറ്റു അല്ലെറചില്ലറ സജ്ജീകരണങ്ങൾ, ഒറ്റ പ്രാവശ്യം നിർമാതാവിന് കൊടുക്കേണ്ട പ്രാരംഭത്തുക എന്നിവ ചേർത്ത് കുറഞ്ഞത് 12 ലക്ഷം രൂപയെങ്കിലും അധികമാകും. ഗൃഹപ്രവേശ ചിലവുകൾ, ഗൃഹോപകരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ചിലവുകളും ഇവക്കുപുറമെ കരുതേണ്ടതുണ്ട്. അതിനാൽത്തന്നെ 60 ലക്ഷം രൂപ വിലയുള്ള ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങുമ്പോൾ ഉപഭോക്താവ് കുറഞ്ഞത് 75 ലക്ഷം രൂപവരെയാകിലും ചെലവ് മുൻകൂട്ടികാണണം. 40000 രൂപ തിരിച്ചടവ് വ്യവസ്ഥയിൽ 20 വർഷത്തേക്ക് കാര്യങ്ങൾ കുഴപ്പമില്ല എന്ന് ആദ്യം ചിന്തിക്കുമെങ്കിലും, മൂന്നോ, നാലോ വർഷങ്ങൾ കഴിയുമ്പോഴേക്കും ഇത്ര ഇട്ടാലും നിറയാത്ത കൂടം പോലെ വായ്പ തിരിച്ചടവ് നിലനിൽക്കുമെന്ന് മാത്രമല്ല, വായ്പ പലിശയിന്മേൽ കിട്ടുന്ന നികുതികിഴിവ് ആദ്യപത്തു വർഷങ്ങൾക്ക് ശേഷം തുലോം കുറവുമായിരിക്കും. പല ഫ്ലാറ്റുകളും മാസമാസം ഇടാക്കുന്ന പരിപാലന നിരക്കിൽ(maintenance charge) കുറച്ചുകൂടി കൂടുതൽ ചേർത്താൽ വാടകക്ക് താമസിക്കാം എന്നുള്ള കാര്യം പലരും ബോധപൂർവ്വം മറക്കുന്ന ഒരു വസ്തുതയാണ്.

ഇന്ത്യയിലെ എട്ടു പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെ വാടക വരുമാനം കഴിഞ്ഞകുറെ വർഷങ്ങളിലായി നിശ്ചലമായ അവസ്ഥയിലാണ്. 1.5 മുതൽ 2 % വരെ മാത്രമാണ് വാടക വരുമാനം എന്ന് പല സർവ്വേകളും സൂചിപ്പിക്കുന്നുണ്ട്. ഫ്ലാറ്റിന്റെ വിലക്ക് ആനുപാതികമായി വാടകവരുമാനം കൂടുന്നില്ലെന്നുള്ളതാണ് മറ്റൊരു വസ്തുത. അതിനാൽത്തന്നെ ഫ്ലാറ്റ് വാങ്ങി വാടകക്ക് കൊടുത്ത്, വരുമാനം ഉണ്ടാക്കി, വായ്പ തിരിച്ചടക്കുന്ന രീതിക്കു പ്രായോഗികത കുറവാണ്. ഇന്ത്യയിലെ വാടക അറ്റാദായം ലോകത്തിലേക്കും വെച്ച് ഏറ്റവും കുറവാണെന്നു പ്രോപ്പർട്ടി കൺസൾട്ടന്റി സേവനങ്ങൾ തരുന്ന നൈറ്റ് ഫ്രാങ്കിന്റെ സർവ്വേ അവലോകനങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇന്ത്യയിൽ പാർപ്പിടങ്ങൾക്കു മൂലധന വർദ്ധനവ് (capital appreciation) വരുന്നില്ലെന്നുള്ള ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ പരാമർശം ഇരുത്തിചിന്തിക്കേണ്ടതാണ്. വിദേശ ഇന്ത്യക്കാർ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് മേഖലയിൽ വലിയ തോതിൽ നിക്ഷേപിച്ചത് ആവശ്യത്തിലധികം ഫ്ലാറ്റുകൾ ഓരോ നഗരങ്ങളിലും നിറയുവാൻ കാരണമായി. ഉയർന്ന പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കും, വാടക വരുമാനത്തിന്മേലുള്ള നികുതിയും യഥാർത്ഥ വാടക വരുമാനം കുറയ്ക്കുന്ന സംഗതികളാണ്.

അപ്പോൾപിന്നെ പരമ്പരാഗതമായ സ്വത്ത് ഇല്ലാത്തവരും വീട് സ്വന്തമായി ഇല്ലാത്തവരും ജീവിതകാലം മുഴുവൻ വാടകക്ക് താമസിക്കണമോ? ഇവിടെയാണ് സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്രത്തിലെ opportunity cost എന്ന ആശയത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം. 40000 രൂപ മാസമാസം വായ്പയടക്കുന്നതിനുപകരം ആ തുക കൊണ്ട് ഒരു റിക്കിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റ് തുടങ്ങിയാൽപോലും 10 വർഷം കൊണ്ട് 5.5 % പലിശ കിട്ടിയാൽ 64 ലക്ഷം രൂപ സ്വരൂപിക്കുവാൻ സാധിക്കും. അല്ലെങ്കിൽ പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കുവാൻ സഹായിക്കുന്ന ഉയർന്ന ആദായം ലഭിക്കുന്ന മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിൽ ചിട്ടയായി നിക്ഷേപിച്ചു സമ്പാദ്യം സ്വരൂകൂട്ടാം. യഥാർത്ഥമല്ലാത്ത ഒരു വിലനിലവാരം ഇന്ത്യയിലെ പ്രധാന നഗരങ്ങളിലെല്ലാം ഫ്ലാറ്റുകൾക്കുള്ളതുതന്നെ ഒരു സാമ്പത്തിക മായാവസ്ഥയാണെന്നു പല ധനകാര്യ വിദഗ്ദ്ധരും അഭിപ്രായപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. അതിനാൽ 1.5 % മുതൽ 2.5 % വരെ മാത്രം വാടക വരുമാനമുള്ള കെട്ടിടത്തിനായി 7 % പലിശയുള്ള ഭവനവായ്പ എടുക്കുന്നത് ഉചിതമോയെന്നു ആലോചിച്ചു മാത്രം നിക്ഷേപത്തിനു മുതിരുക.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher



SANCHAY – for a prudent family budget
ദിവസവും ഓഹരിവിപണിയിൽ നിന്ന് 10,000 രൂപ !
(Rs 10000 from stock trading daily ! – about penny stocks)

ദിവസം ഓഹരിവിപണിയിൽ നിന്ന് 10,000 രൂപ വരെ വീട്ടിലിരുന്ന് തന്നെ സമ്പാദിക്കാം എന്ന പരസ്യങ്ങൾ ഇന്റർനെറ്റിലും, മൊബൈലിലും ധാരാളമായി പ്രചരിക്കുന്നുണ്ട്. ഓഹരി വിപണിയുടെ മറവിൽ കൃത്യമായ അംഗീകാരമില്ലാത്ത പ്രസ്ഥാനങ്ങളും, വ്യക്തികളും, ഒരു കൂട്ടം ഓഹരികൾ പെട്ടെന്ന് ഉയർന്ന വിലയിലേക്കെത്തിക്കാനും, ലാഭമുണ്ടാക്കുവാനും ചെയ്യുന്ന കുതന്ത്രങ്ങളാണിവ. പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളാണ് പ്രധാനമായും ഇത്തരത്തിൽ മാർക്കറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നത്.

പത്തുരൂപയിൽ കുറവിൽ ലഭ്യമായ, മാർക്കറ്റ് ക്യാപ്റ്ററലൈസേഷൻ കുറവുള്ള, അറിയപ്പെടാത്ത കമ്പനികളുടെ ഓഹരികളാണ് പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ. കാര്യക്ഷമമായ ഒരു ഭരണ നേതൃത്വം ഇത്തരം കമ്പനികൾക്കുണ്ടാകില്ല. കടം കൂടുതലും, ലാഭം ഇല്ലാതിരിക്കലും, ഡിവിഡൻ്റ് തരാത്തതും ഇത്തരം കമ്പനികളുടെ പ്രത്യേകതകളാണ്. പക്ഷെ പത്തുരൂപയിൽ കുറവുള്ള എല്ലാ സ്റ്റോക്കുകളും പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളല്ല. പല നല്ല കമ്പനികളുടെയും ഓഹരികൾ പ്രത്യേക സാഹചര്യത്താൽ പത്തു രൂപയിൽ കുറവിൽ വ്യാപാരം നടക്കുന്നുണ്ട്.

ഓഹരി യുടെ ആദ്യ ലിസ്റ്റിങ്ങിനു ശേഷം 500 മുതൽ 1000 ശതമാനം വരെ പല പെന്നിസ്റ്റോക്കുകളും ഉയർന്നിട്ടുണ്ട്. ഇത്രയും ആദായം നൽകുന്ന ഓഹരികൾ പലപ്പോഴും പുതിയ നിക്ഷേപകരെ ആകർഷിക്കാറുണ്ട്. ഓഹരി വാങ്ങിയതിന് ശേഷം; വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോൾ പെട്ടെന്ന് വില ഇടിയുന്നത് ഇത്തരം ഓഹരികളുടെ ഒരു പ്രത്യേകതയാണ്. പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും വില്പനസമ്മർദ്ദം ഉള്ളപ്പോൾ തുടർച്ചയായി വിൽക്കുവാൻ സാധിക്കാത്ത വില നിലവാരത്തിലെത്താറുണ്ട്(lower price circuit).

ഒരു ഓഹരി വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോൾ ആവശ്യത്തിന് ഡിമാൻഡ് ഇല്ലെങ്കിൽ, അഥവാ വാങ്ങുവാൻ ആളില്ലെങ്കിൽ അത്തരം ഓഹരികൾ ലിക്വിഡിറ്റി ഇല്ലാത്തവയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കാം. പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും ആദ്യത്തെ കയറ്റത്തിനുശേഷം അവയുടെ ഫേസ് വാല്യൂ വിനേക്കാൾ കുറവായിട്ടായിരിക്കും വ്യാപാരം നടക്കുന്നത്.

വിദേശ നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾക്കോ, വൻകിട ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകർക്കോ അത്തരം ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനു താല്പര്യം കുറവായിരിക്കും. ചില ദിവസങ്ങളിൽ കൃത്രിമ ഡിമാൻഡ് സൃഷ്ടിച്ചു വിൽക്കുന്നതിനു മാത്രമോ അല്ലെങ്കിൽ വാങ്ങുന്നതിന് മാത്രമോ നിക്ഷേപകർ ഉണ്ടാകും. തീരെ ചെറിയ, അറിയപ്പെടാത്ത കമ്പനികളുടെ ഓഹരികളാണെന്ന കാര്യം കണക്കിലെടുക്കാതെ വാങ്ങിയതിനുശേഷം, വിൽക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുമ്പോഴാണ് ഇതൊരു കെണിയാണെന്നു മനസ്സിലാവുക. 4300 % വരെ ആദായം നൽകിയ പെന്നിസ്റ്റോക്കുകളെ പല ധനകാര്യ മാധ്യമങ്ങളും ഉയർത്തിക്കാട്ടിയിട്ടുണ്ട്. കഴിഞ്ഞ ഓഗസ്റ്റ് മാസത്തിലെ കണക്കുകൾ പരിശോധിച്ചാൽ പല പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളും അങ്ങേയറ്റം ഉയർച്ച രേഖപ്പെടുത്തിയതായി കാണാം. പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾക്കു 100 % പരാജയ സാധ്യതയുണ്ടെന്ന് പല പഠനങ്ങളും സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ദിനംപ്രതിയുള്ള ഓഹരിവ്യാപാരത്തിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിനായി സെബി പുതിയ മാർജിൻ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രാബല്യത്തിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഈ വ്യവസ്ഥകൾ പെന്നി സ്റ്റോക്ക് വ്യാപാരം ചെയ്യുന്നവരെ നിരുത്സാഹപ്പെടുത്തുമെന്നു ഓഹരി രംഗത്തെ പ്രമുഖ ബ്രോക്കിങ് കമ്പനികൾ അവകാശപ്പെടുന്നു.

പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ ദിവസേന വ്യാപാരം ചെയ്തു ലക്ഷങ്ങൾ സമ്പാദിക്കാം എന്നുള്ള ഓൺലൈൻ പരസ്യങ്ങളിൽ വഞ്ചിതരാകാതിരിക്കുക. ഓഹരിയുടെ ലിസ്റ്റിങ്ങിനു ശേഷം കുറച്ചു നാളുകൾ ഉയർന്നു തന്നെ നിന്നതിനുശേഷം പതുക്കെ പതുക്കെ മൂല്യം ഒറയടിക്ക് ഇടിക്കുന്ന പ്രവണതയും പെന്നി സ്റ്റോക്ക് പ്രൊമോട്ടേഴ്സ് പിന്തുടരാറുണ്ട്. റീറ്റെയ്ൽ ഓഹരി വ്യാപാര തോത് കൂടുന്നതോടെ പെന്നി സ്റ്റോക്കുകൾ കൂടുതലായി ഓഹരി വിപണിയിൽ പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നുണ്ട്. നിക്ഷേപിക്കുവാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന കമ്പനിയെക്കുറിച്ചു നല്ല അവബോധമുണ്ടായാൽ പെന്നി സ്റ്റോക്കുകളുടെ ചതിക്കുഴിയിൽ വീഴാതെ രക്ഷപ്പെടാം.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher



SANCHAY – for a prudent family budget

ഫോറിൻ പോർട്ട്ഫോളിയോ നിക്ഷേപം (Foreign Portfolio Investment)

വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ നിക്ഷേപകർക്ക് ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുവാനുള്ള ഒരു മാർഗമാണ് ഫോറിൻ പോർട്ട്ഫോളിയോ ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ്. ഇതിലൂടെ ഇന്ത്യയിലെ ഓഹരികളിലും മറ്റു സാമ്പത്തിക ആസ്തികളിലും, മറ്റൊരു രാജ്യത്തെ വ്യക്തിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനത്തിന് ക്രയവിക്രയം ചെയ്യുവാൻ സാധിക്കുന്നു. ഇത് വിദേശ നിക്ഷേപകന് നേരിട്ടുള്ള ഉടമസ്ഥാവകാശം ഇന്ത്യൻ കമ്പനികളിൽ നൽകുന്നില്ല. രാജ്യത്ത് അനിശ്ചിതാവസ്ഥ എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാഹചര്യമുണ്ടെന്നു തോന്നിയാൽ FPI പെട്ടെന്ന് നിക്ഷേപം പിൻവലിക്കുകയും അവരുടെ ആസ്തി സുരക്ഷിതമാക്കുകയും ചെയ്യും. FPI നിക്ഷേപം, ഓഹരികളിലും, കടപ്പത്രങ്ങളിലും , മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലും, ETF കളിലും അനുവദനീയമാണ്. വിദേശ രാജ്യങ്ങളിൽനിന്നും, ഹെഡ്ജ് ഫണ്ടുകളും, പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളും, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ FPI s മുഖേന നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു. സെബിയുടെ കണക്കുകൾ പ്രകാരം, മാർച്ച് മാസം വരെ, 9316 FPI നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നുണ്ട്. ഇവയുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ സെബി വിലയിരുത്തുകയും, നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പരിധി നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഉയർന്നുവരുന്ന സമ്പദ്വ്യവസ്ഥകളിലാണ് (emerging markets) സാധാരണയായി FPI കൾ നിക്ഷേപത്തിനായി പരിഗണിക്കുക. ഇന്ത്യ, ചൈന, സൗത്ത് ആഫ്രിക്ക, മെക്സിക്കോ, അർജന്റീന , ബ്രസീൽ റഷ്യ, ഇവയെല്ലാം എമേർജിങ് വിപണികൾക്കു ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. കൂടുതൽ വളർച്ചയുള്ള ഇത്തരം വിപണികൾ ആഗോള സമ്പദ്വ്യവസ്ഥയെ ശക്തിപ്പെടുത്തുകയും, ആദായം കൂടുതൽ നൽകുകയും ചെയ്യും

ഇന്ത്യയുടെ ആഭ്യന്തര ഓഹരി നിക്ഷേപ വളർച്ച ഓരോ പാദത്തിലും കൂടുന്നതും വിദേശ നിക്ഷേപം ഓഹരിവിപണിയിലേക്കാകർഷിക്കുന്നുണ്ട്. ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക വളർച്ച, വിദേശനിക്ഷേപകരെ ആകർഷിക്കുന്നതുപോലെ, ഓഹരിവിപണിയിലെ വിദേശ നിക്ഷേപം ഇന്ത്യൻ ചെറുകിട നിക്ഷേപകരെയും, വൻകിട ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകരെയും സഹായിക്കുന്നുണ്ട്.

കേന്ദ്ര ബഡ്ജറ്റിനുശേഷം, മൂലധനചെലവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുവാനുള്ള തീരുമാനം, FPI നിക്ഷേപം കൂടുതലായി ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിലേക്കു ഒഴുകുവാൻ മറ്റൊരു കാരണമായി. സമ്പദ് വ്യവസ്ഥ ശക്തിപ്പെടുത്തുന്ന കേന്ദ്ര ഗവണ്മെന്റ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ വളർച്ചക്കും, കൂടുതൽ ഭരണ സ്ഥിരതക്കും, വഴിതെളിക്കുമെന്ന സാധ്യത മുന്നിലുണ്ടുകൊണ്ടുതന്നെയാണ് ഈ നീക്കം. പല വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെയും സ്ഥിരനിക്ഷേപ പലിശ നിരക്ക് ഇന്ത്യയേക്കാൾ വളരെ താഴ്ന്നിരിക്കുന്നതിനാൽ കൂടുതൽ ആദായം ലഭിക്കുന്നതിനും FPI വഴി ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു.

ഇന്ത്യയുടെ സ്റ്റോക്ക് മാർക്കറ്റ് എക്കാലത്തും വിദേശ നിക്ഷേപകരുടെ പ്രിയപ്പെട്ട ഇടമായിരുന്നു. 2015 ന് വരെ വിദേശ നിക്ഷേപകർ നിക്ഷേപം പിൻവലിച്ചാൽ ഓഹരിവിപണി ഇടിയുമായിരുന്നു. എന്നാൽ 2015 നു ശേഷം, ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപകരുടെ വൻതോതിലുള്ള ഇടപെടലുകൾ ഓഹരിവിപണിയെ തകർച്ചകളിൽ പിടിച്ചുനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇത് ഇന്ത്യയുടെ ഓഹരിവിപണി വിദേശ നിക്ഷേപകരുടെ പിന്തുണയില്ലെങ്കിലും, സന്തുലനാവസ്ഥയിൽ നിൽക്കുവാൻ പറ്റുമെന്ന് തെളിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. FPIs ഓഹരികൾ കൂടുതലായി വാങ്ങുമ്പോൾ, ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ ഓഹരികൾ വിട്ടൊഴിയുകയും, FPIs വിട്ടൊഴിയുമ്പോൾ ആഭ്യന്തര നിക്ഷേപക സ്ഥാപനങ്ങൾ കൂടുതലായി വാങ്ങുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു പ്രവണത പുതിയതായി ഇന്ത്യൻ ഓഹരിവിപണിയിൽ ഉരുത്തിരിഞ്ഞുവന്നിട്ടുണ്ട്. 2020 ഡിസംബർ മാസത്തെ കണക്കനുസരിച്ചു ഏതൊക്കെ രാജ്യങ്ങൾ ഇന്ത്യൻ ഓഹരി വിപണിയിൽ ഏറ്റവും കൂടുതൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നുവെന്നു താഴെയുള്ള ടേബിളിലിന്നും മനസ്സിലാക്കാം. ഏറ്റവും രസകരമായ വസ്തുത സമ്പന്നമായ പല യൂറോപ്യൻ രാജ്യങ്ങളും, അമേരിക്കയും ക്യാനഡയുമെല്ലാം, അവരുടെ പെൻഷൻ ഫണ്ടുകളും, സാമൂഹ്യ സുരക്ഷാ ഫണ്ടുകളും മറ്റും വളർത്തുവാനുള്ള പണം സ്വരൂപിക്കുന്നത് ഇന്ത്യയെപ്പോലുള്ള ഉയർന്നുവരുന്ന സമ്പദ്വ്യവസ്ഥകളിലെ ഓഹരിവിപണികളിൽനിന്നുമാണ് എന്നുള്ളതാണ്.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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

ഹരിത ആഭ്യന്തര ഉൽപ്പാദനം
(Green GDP)

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ വരുമാനം കണക്കാക്കുന്ന പ്രധാന സൂചികയാണ് ജിഡിപി. പ്രകൃതി വിഭവങ്ങളെ കണക്കിലെടുക്കുന്നില്ല എന്നുള്ളതാണ് പരമ്പരാഗത ജിഡിപി വരുമാന നിർണയത്തിന്റെ പ്രധാന അപാകത. ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ പ്രകൃതി സമ്പത്തത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരവും, അവ ക്ഷയിച്ചുപോകുന്നതിന്റെ അളവുകൂടി ജിഡിപി യിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയാൽ നമുക്ക് ആ രാജ്യത്തിന്റെ 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി' ലഭിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന് കാടുകളുടെ കാര്യമെടുത്താൽ ജിഡിപി കണക്കാക്കുന്നതിൽ കാട് നല്ലൂന്ന പല സേവനങ്ങളും ഉൾക്കൊള്ളുന്നില്ല. പ്രാദേശിക കാലാവസ്ഥ നിയന്ത്രണം, മണ്ണൊലിപ്പ് തടയൽ, വന്യജീവി സംരക്ഷണം, കാർബൺ വാതകത്തെ ആഗിരണം ചെയ്യലും, ഓക്സിജൻ ഉൽപ്പാദനവും കണക്കിലെടുക്കുന്നില്ല. കാട്ടിലെ തടി, അതുപോലെ മറ്റു വനഉല്പന്നങ്ങളുടെ ഉപയോഗം എന്നിവ മാത്രമാണ് ജിഡിപി കണക്കിൽ വനമേഖലയിൽ നിന്നും പെടുത്തുന്നത്. ഇത് തീർത്തും തെറ്റായ ഒരു രീതിയാണ്. പ്രകൃതിവിഭവങ്ങളുടെ ശരിയായ കണക്കെടുപ്പും അതിനെ ജിഡിപി യിലേക്ക് ഉള്പ്പെടുത്തുന്നതിനും, നയപരമായ വളരെയധികം ഗുണകളുണ്ട്. അവയിൽ ഏറ്റവും പ്രധാനം, യഥാർത്ഥ ക്ഷേമനഷ്ടങ്ങളുടെ ചിത്രം ശരിയായി മനസ്സിലാക്കി ഒരു നയം രൂപീകരിക്കുവാൻ സാധിക്കും എന്നുള്ളതാണ്. ജൈവവൈവിധ്യ സംരക്ഷണം , വനങ്ങളുടെ ഒരു പ്രധാന സേവനം ആയതിനാൽ അത് തികച്ചും പ്രതേകമായി ചെച്ചേണ്ടതുണ്ട്. വംശനാശം സംഭവിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന പല ജീവജാലങ്ങളുടെയും, വ്യക്തതാതികളുടെയും സംരക്ഷണത്തിന് അത് അനിവാര്യമാണ്. അതുപോലെ ശുദ്ധജലത്തിനു ഏറ്റവും ദുർബലമായ ഇന്ത്യ പോലുള്ള ഒരു രാജ്യത്തു ജലവിഭവങ്ങളെക്കുറിച്ചും അവയുടെ അപ്രത്യക്ഷമാകുന്ന സ്രോതസ്സുകളെക്കുറിച്ചും ജിഡിപി യിൽ ഉൾക്കൊള്ളിക്കേണ്ടത് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. ധാതുക്കൾ , ഊർജം, കാർഷികഭൂമി, മൽസ്യസമ്പത്തു തുടങ്ങിയ പ്രാപഞ്ചികമായ മൂലധനങ്ങളും ജിഡിപി കണക്കെടുപ്പിൽ പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. ഇത്തരം അദ്യശ്യമായ മൂലധനത്തിന്റെ നിസ്സാരവൽക്കരണം അവയെ ഭാവിതലമുറക്ക് ഉപയോഗിക്കാനാവാത്തവിധമുള്ള കവർന്നെടുക്കലുകളിലേക്കുനയിക്കും.

സുസ്ഥിരവികസനത്തിന്റെ ഉചിതമായ അളവുകോലുകളായ ഇത്തരം 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി' കണക്കെടുക്കലുകൾ പല വിദേശ രാജ്യങ്ങളും അനുവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. യുണൈറ്റഡ് നേഷൻറെ 1993 മുതലുള്ള "ഗ്രീൻ ജിഡിപി" പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഇപ്പോഴും പൂർണ്ണമായും ഫലവത്തായിട്ടില്ല. രാജ്യത്തിന്റെ നയനിർ മാതാക്കളിലേക്കു 'ഗ്രീൻ ജിഡിപി' എന്ന ആശയം എത്തിക്കാനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾ അന്താരാഷ്ട്രീയ തലത്തിൽ പല ചർച്ചകളിലൂടെയും നടന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നുണ്ട്. പല വികസ്വര രാജ്യങ്ങളും നേരിടുന്ന പ്രശ്നങ്ങളായ ദരിദ്ര നിർമാർജ്ജനം, ജനങ്ങളുടെ ജീവിത നിലവാരം ഉയർത്തൽ എന്നീ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടുവാൻ 'ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ്' സഹായകരമാകും എന്ന് പല സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്രജ്ഞരും അഭിപ്രായപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. സുസ്ഥിരമായ രീതിയിലുള്ള പ്രകൃതി വിഭവങ്ങളുടെ ഉപഭോഗത്തിനും 'ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ്' പ്രത്യാഹനമാകും എന്നാണ് പൊതുവെ കരുതപ്പെടുന്നത്. മനുഷ്യരാശിയുടെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ എങ്ങിനെ പ്രകൃതിയെ നശിപ്പിക്കുന്നു എന്നതിന്റെ ഒരു വ്യക്തമായ അവലോകനവും ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് നമുക്ക് തരും.

പരിസ്ഥിതിയെ സംരക്ഷിച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഒരു വികസന നയം രൂപപ്പെടുത്തുവാൻ ഗ്രീൻ അക്കൗണ്ടിംഗ് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്. പരിസ്ഥിതിക്ക് ഇത്ര കോടി രൂപയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങൾ ഈ വർഷം സംഭവിച്ചു എന്നുപറയുമ്പോൾ അത് സാധാരണക്കാരനും മനസ്സിലാകും എന്നുള്ളതാണ് ഇതിന്റെ ഒരു നേട്ടം. അതിലൂടെ പ്രകൃതി സംരക്ഷണം ഏറ്റവും ഫലവത്തായ രീതിയിൽ നടപ്പിലാക്കുവാൻ സാധിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.

Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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

ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ്

(Crowd funding)

ഇന്റർനെറ്റുവഴി പല ആളുകളിൽനിന്നും, സംഘടനകളിൽനിന്നും ചെറിയ തുകകൾ സ്വരൂപിച്ചു ഒരു സംരഭത്തിനായി ധനസഹായം നൽകുന്ന രീതിയാണ് ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ്. ഇന്റർനെറ്റിന്റെ സർവസാധാരണമായ ഉപയോഗത്തോടെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഭാവിയിലെ ഒരു പ്രധാന നിക്ഷേപ, പണ സമാഹരണ, വായ്പ മാധ്യമം ആകുമെന്ന പ്രവചനങ്ങളുണ്ട്. പരമ്പരാഗത നിക്ഷേപ മാർഗങ്ങളെക്കാൾ ആദായം ഇതിൽ പതിമടങ്ങു കൂടുതലായിരിക്കും. വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകളിൽ നിക്ഷേപ പങ്കാളിത്തം കൂടുന്നത്; ഇന്ത്യയിലും ഇത്തരം നിക്ഷേപ വഴികൾ കൂടുതലായി തുറക്കുമെന്ന സൂചനകളിലേക്കാണ്.

ഒരു ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നത് പലതരം ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയാണ്. വ്യക്തികൾക്കും, സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗിൽ ഭാഗഭാക്കുകുവാൻ സാധിക്കും. ഇന്ത്യയിലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇപ്പോഴും ശൈശവദിശയിലാണ്. പ്രധാനമായും താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്കായാണ് ഇന്ത്യയിൽ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നത്.

*ജീവകാരുണ്യപ്രവർത്തനങ്ങൾ

സംഘടനകളും, വ്യക്തികളും പലതരത്തിലുള്ള ജീവകാരുണ്യ പ്രവർത്തികൾക്കായുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടത്തുന്നുണ്ട്. സഹായം സ്വീകരിക്കുന്നവർക്കു അത് തിരിച്ചടക്കേണ്ട ബാധ്യതയില്ല.

*നൂതന ആശയങ്ങൾ നടപ്പിൽ വരുത്തുന്നതിന്

പ്രകൃതി സംരക്ഷണ പദ്ധതികൾ മുതൽ, ഏറ്റവും പുതിയ സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ വികസിപ്പിക്കലുകൾക്കുവരെ ഇത്തരം ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ലഭ്യമാണ്. ഘട്ടം ഘട്ടമായി തിരിച്ചടക്കേണ്ട വായ്പകളും, ലാഭവിഹിതത്തിൽ നിന്നും തിരിച്ചടക്കേണ്ടവയും, പുതിയൊരു കമ്പനി തുടങ്ങുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ളവയും ഇവയിലുണ്ട്.

*വായ്പകൾ നൽകുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ളത്

ഇടപാടുകളില്ലാതെ വായ്പകൾ ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇപ്പോഴുണ്ട്. ബാങ്കിങ് ഇതര സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളാണ് (NBFC) പ്രധാനമായും ഇത്തരം വായ്പകൾ നൽകുന്നത്. ഇവയുടെ പലിശ നിരക്ക് സാധാരണ രീതിയിൽ ഉയർന്നതായിരിക്കും.

*ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾ വികസിപ്പിക്കുന്നതിന്

ഇന്ത്യയിൽ ക്രിപ്റ്റോകറൻസികൾക്കു നിയമസാധുതയില്ലാത്തതിനാൽ ഇത്തരം പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് നിലവിൽ അംഗീകാരമില്ലാത്തതാണ്. എന്നാൽ ഇന്ത്യൻ കമ്പനികൾ വിദേശ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് സഹായത്തോടെ ഇത്തരം ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നുണ്ടെന്ന റിപ്പോർട്ടുകളുണ്ട്.

*ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ളത്

ഓഹരികൾ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഇന്ത്യയിൽ നിയമപരമായി അംഗീകാരമില്ലാത്തതാണ്.

ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് സുരക്ഷിതമാണോ?

ഒരു പുതിയ ആശയത്തിനായി പണം മുടക്കുമ്പോൾ അത് എത്രത്തോളം ഫലവത്താകുമെന്നു പ്രവചിക്കുവാൻ സാധിക്കുകയില്ല. അതുപോലെ ക്രൗഡ് ഫണ്ടിംഗ് ഉപയോഗിച്ചുള്ള വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്കിലും പരമ്പരാഗത മാർഗങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ചു വൻ വർദ്ധനവുണ്ടാകാം. പരിചിതമല്ലാത്ത ഒരു നിക്ഷേപ മേഖലയായതിനാൽ ചതിക്കുഴികളെക്കുറിച്ചുള്ള സൂചനകൾ പോലും വിരളമായിരിക്കും.



SANCHAY – for a prudent family budget

സ്ത്രീ ശാക്തീകരണം ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിലൂടെ...
(Women empowerment through stock market)

ഇന്നു സ്ത്രീകൾ സ്വന്തം സ്വപ്നം കൈവരിക്കാനായി കഠിനാധ്വാനം ചെയ്യുന്നു. അവകാശങ്ങൾ നേടിയെടുക്കാൻ ഏതറ്റം വരെയും പോകാൻ ധൈര്യം കാട്ടുന്നു. പക്ഷെ ഇപ്പോഴും വലിയ മാറ്റമില്ലാതെ തുടരുന്ന ഒന്നാണ് സാമ്പത്തിക തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിൽ സ്ത്രീകളുടെ പിന്നോക്കാവസ്ഥ. ടുംബങ്ങളിലും, സ്ത്രീകൾക്കു കിട്ടുന്ന മാസവേതനം പോലും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് പുരുഷന്മാരാണ്. എന്തിനും സ്വന്തമായി അഭിപ്രായമുള്ള സ്ത്രീക്കുപോലും, ധനപരമായ കാര്യങ്ങളിലേക്കു വരുമ്പോൾ ഒരു ഉൾവലിയൽ ഉണ്ട്. ഇനി എന്തെങ്കിലും നിക്ഷേപം നടത്തിയാൽ തന്നെ പരമ്പരാഗതമായി ചെയ്യുന്ന സ്വർണ്ണത്തിലോ, പോസ്റ്റ് ഓഫീസിലോ, ചിട്ടികളിലോ, ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിലോ അത് ഒതുക്കും. അതിൽ കൂടുതലായി ഒരു സുസ്ഥിര സമ്പാദ്യം, ദീർഘകാലാടിസ്ഥാനത്തിൽ ചെയ്യുന്നതിനായി പൊതുവെ സ്ത്രീകൾ തയ്യാറാകുന്നില്ല. ഇത്തരം ഒരവസ്ഥയെ മറികടക്കാൻ സ്ത്രീകൾ ബോധപൂർവ്വം ഓഹരിവിപണി പോലുള്ള സങ്കേതങ്ങളെ ഉപയാഗപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. തീരെ ചെറിയ തുകക്കുപോലും ഇപ്പോൾ ഓഹരികളും, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളും ലഭ്യമാണ്. ആഴ്ചയിലോ, മാസത്തിലോ തുക അടക്കുവാൻ പറ്റുന്ന തരം നിക്ഷേപം വഴി ദീർഘ കാലാടിസ്ഥാനത്തിൽ സമ്പത്തു വളർത്തുവാൻ ഉപകരിക്കും. ഒരു ഡീമാറ്റ് അക്കൗണ്ടിലൂടെ നേരിട്ട്, ഇടനിലക്കാരെ ഒഴിവാക്കി ഫണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരിവിപണി താഴ്ന്നു പോയാലും, കൂടുതൽ യൂണിറ്റുകൾ നമുക്ക് ലഭ്യമാകുന്നതിലൂടെ നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നത് പരമാവധി കുറച്ചു, 10-20 വർഷ കാലയളവിൽ നല്ലൊരു സമ്പാദ്യം വളർത്തിയെടുക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരി വിപണിയെന്നു കേൾക്കുമ്പോഴേ യുള്ള ഭയം, മാനസിക പിരിമുറുക്കം, പരമ്പരാഗതമായ നിക്ഷേപങ്ങൾ തുടരുവാനുള്ള താല്പര്യം, ആത്മവിശ്വാസമില്ലായ്മ, സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളുടെ കൈകാര്യം ചെയ്ത് അങ്ങേയറ്റം ബുദ്ധിമുട്ടുള്ളതാണെന്ന തോന്നൽ, കുടുംബകാര്യങ്ങൾ നോക്കി സമയമില്ലായ്മ, ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചുള്ള അജ്ഞത, നഷ്ടം ഒഴിവാക്കാൻ മനോഭാവം ഇവയെല്ലാം സ്ത്രീകളെ ഓഹരി വിപണിയിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മാനസികമായി അകറ്റുന്ന കാര്യങ്ങളാണ്. ഇതിന്റെ ഫലമായി, നാണയപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടന്നുള്ള ഒരു സമ്പാദ്യം വികസിപ്പിക്കുന്നതിൽ സ്ത്രീകൾ പരാജയപ്പെടുന്നു. മാത്രമല്ല, വേഗത്തിൽ പണമായി മാറ്റാനുള്ള വസ്തുവകകളിൽ മാത്രം കൂടുതലായി നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത് സ്ത്രീ നിക്ഷേപകരുടെ ഒരു പ്രവണതയായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. ഓഹരിവിപണിയിൽ ചാഞ്ചാട്ടങ്ങൾ സാധാരണമാണ്. നമ്മുടെ അമ്മമാരുടെ കാലത്തേ അപേക്ഷിച്ചു ഒരുപാടു ഓൺലൈൻ പഠനമാർഗങ്ങൾ ഇന്ന് ലഭ്യമാണ്. അതെല്ലാം ഉപയോഗിച്ച് ഒരു നല്ല നാളെക്കായി കൃത്യതയാർന്ന ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി രൂപപ്പെടുത്തിയെടുത്താൽ അത് സ്ത്രീകളുടെ സാമ്പത്തിക സ്വാതന്ത്ര്യത്തെയും ആത്മവിശ്വാസത്തെയും വളരെയധികം മെച്ചപ്പെടുത്തും. പല ഗവേഷണ പഠനങ്ങളും സൂചിപ്പിക്കുന്നത് സ്ത്രീകൾ പുരുഷന്മാരേക്കാൾ മെച്ചപ്പെട്ട സാമ്പത്തിക - ഭരണ വൈദഗ്ദ്ധ്യം ഉള്ളവരാണെന്നാണ്. സ്ത്രീകൾ വീടുകളിൽ മിച്ചം പിടിച്ചു കാര്യങ്ങൾ ഭംഗിയായി നടത്തുവാൻ കഴിവുണ്ടെന്ന് കാണിച്ചുതരുന്ന പല മാതൃകകളും നമുക്കുചുറ്റുമുണ്ട്. എങ്കിൽപ്പിന്നെ മാറിയ സാഹചര്യത്തിൽ ഓഹരിവിപണിയിലേക്കുകൂടി സമ്പാദ്യം വ്യാപിപ്പിച്ചു കുടുംബത്തിന്റെ നേട്ടത്തിനായി ഒരു സാമ്പത്തിക ഫെമിനിസം മാതൃക കേരളത്തിൽനിന്നും ഉയർന്നുവരട്ടെ

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher
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
ഓഹരി വ്യാപാരമാണോ, നിക്ഷേപമാണോ നല്ലത് ?
(Stock trading or Investing, which is best)

ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരത്തിലൂടെ പണമുണ്ടാക്കുന്നതാണോ അതല്ലെങ്കിൽ വർഷങ്ങളോളം നിക്ഷേപം നടത്തി കാത്തിരുന്ന് പണമുണ്ടാക്കുന്ന രീതിയാണോ നല്ലത് എന്ന സംശയം ഓഹരിവിപണിയിലേക്കു ആദ്യമായി ഇറങ്ങുന്ന പലർക്കുമുള്ളതാണ്. ഓരോ നിമിഷവും മാറിമറയുന്ന ഓഹരി വിലനിലവാരം കാണുമ്പോൾ പെട്ടെന്നു തന്നെ കുറഞ്ഞ വിലക്ക് വാങ്ങി കൂടിയ വിലക്ക് വിറ്റു നല്ല ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കും എന്ന തോന്നൽ സാധാരണമാണ്. എന്നാൽ ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചു നല്ല അറിവും, മനസ്സടക്കവും ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ ദിവസേന ചെയ്യുന്ന ഓഹരിവ്യാപാരത്തിൽ നിന്ന് പണമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കുകയുള്ളൂ. അതല്ലെങ്കിൽ ഓരോദിവസവും നഷ്ടം നേരിട്ട് പെട്ടന്ന് തന്നെ ഓഹരി വ്യാപാരം നിർത്തുന്ന അവസ്ഥയിലേക്ക് എത്തിപ്പെടും.

ഓഹരി വ്യാപാരത്തിനും, നിക്ഷേപത്തിനും അതിന്റേതായ നഷ്ടസാധ്യതകളുണ്ട്. എങ്കിലും നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനേക്കാൾ നഷ്ടസാധ്യത കൂടുതലുള്ളത് ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരത്തിനാണ്. നൂതന സാങ്കേതികവിദ്യകളും, ഫീസ് താരതമ്യേന കുറഞ്ഞ ഓഹരി ബ്രോക്കേഴ്സും ഇന്ത്യയിലെ ഓഹരിവ്യാപാരം കൂട്ടുന്നുണ്ട്. ഓഹരി വ്യാപാരത്തിന്റേ തിയറികൾ വായിച്ചു മനസ്സിലാക്കി അത് പ്രാവർത്തികമാക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുന്നത് പ്രായോഗികമായി ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള സംഗതിയാണ്.

പല രാജ്യങ്ങളിലെയും ഓഹരിവിപണികളെ കുറിച്ചുള്ള പഠനങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ദിവസേനയുള്ള ഓഹരി വ്യാപാരം ലാഭത്തേക്കാൾ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നതാണെന്നാണ്. ഒരു ചെറിയ ശതമാനം ആളുകൾക്കുമാത്രമേ ഇതിൽനിന്നും സ്ഥിരമായി ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കുന്നുള്ളൂ. ഉയർന്ന ഫ്രീക്വൻസിയിലുള്ള വലിയ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ വർദ്ധിച്ചുവരുന്ന വിൽക്കൽ - വാങ്ങലുകൾ, ചെറുകിട ദിവസ ഓഹരി വ്യാപാരികളെ വല്ലാതെ നഷ്ടത്തിലാക്കുന്നുണ്ടെന്ന നിഗമനങ്ങളുമുണ്ട് . ഡേ ട്രേഡിങ്ങിനെ പ്രതികൂലമായി സ്വാധീനിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളായ അത്യർത്തിയും, ഭയവും മൂലം പലപ്രാവിശ്യം ഒരേ ഓഹരി വാങ്ങി വിൽക്കുന്നതും നഷ്ടസാധ്യത കൂട്ടുന്ന ഘടകമാണ്. വിദഗ്ദ്ധരുടെ അഭിപ്രായത്തിലുള്ള വ്യാപാര തന്ത്രങ്ങൾ പിന്തുടരാതെ, സ്വന്തമായി പഠിച്ചു മനസ്സിലാക്കിയ ഒരു രീതി വികസിപ്പിക്കുന്നതും, അതിൽ തന്നെ തെറ്റുകൾ മനസ്സിലാക്കി വീണ്ടും അപഗ്രഥനം നടത്തി വ്യാപാരം തുടർന്നാൽ ക്രമേണ ദിവസ വ്യാപാരം മെച്ചപ്പെടുത്തുവാൻ സാധിക്കും.

ദീർഘകാല ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിന് സാധാരണ, ഫിക്സ്ഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകളെക്കാൾ ആദായം ലഭിക്കാറുണ്ട്. കൂടാതെ നികുതി ലഭിക്കുകയും ചെയ്യാം. പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കുവാൻ സഹായിക്കുന്ന ഒരു നല്ല പദ്ധതിയാണ് മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടുകളിലോ, ബോണ്ടുകളിലോ, ഓഹരികളിലോ ഉള്ള ദീർഘകാല നിക്ഷേപം. ഇതിൽനിന്നു കിട്ടുന്ന ലാഭവിഹിതത്തിനു നികുതി ഇളവുകളുമുണ്ട്. ഏതുസമയത്തും കുറച്ചു യൂണിറ്റുകൾ പോലും വിറ്റ് കാശാക്കാമെന്ന ഗുണം കൂടി ഇവയ്ക്കുണ്ട്. കൂടാതെ ഒരു ഓഹരിയോ, മ്യൂച്ചൽ ഫണ്ടോ വിലകുറഞ്ഞാൽ തന്നെ വീണ്ടും വാങ്ങി ലാഭമുണ്ടാക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഓഹരി വിപണിയെ കുറിച്ചു വലിയ പരിജ്ഞാനമില്ലാത്തവർക്കും ദീർഘകാല ഓഹരിനിക്ഷേപം ഉചിതമാണ്. ചുരുക്കി പറഞ്ഞാൽ സമ്പത്തു വളർത്തുന്നതിന് ചിട്ടയായ ആസൂത്രണവും, ക്ഷമയോടെയുള്ള കാത്തിരിപ്പും ആവശ്യമാണ്. അതിനെപ്പോഴും ദീർഘകാല വീക്ഷണത്തോടു കൂടിയുള്ള സ്ഥിരമായി നടത്തുന്ന നിക്ഷേപമാണ് ദിനം പ്രതിയുള്ള ഓഹരിവ്യാപാരത്തിനേക്കാൾ നല്ലത്.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher
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

ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതി എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം?

(How to select the best Fixed deposit scheme)

പലിശ നിരക്ക് കുറവാണെങ്കിലും സ്ഥിരമായതും ഏറ്റവും സുരക്ഷിതവുമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയാണ് ബാങ്കുകളിലെ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾ. എന്നാൽ പണപ്പെരുപ്പത്തിൽ നിന്നും സുരക്ഷ നൽകുവാൻ ഈ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ല. എന്നാൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ഈ വിലയിരുത്തലുകൾ വലിയ വാണിജ്യ ബാങ്കുകളെ സംബന്ധിച്ച് പാതിമാത്രം ശരിയാണെന്നാണ് ഇപ്പോൾ പറയുന്നത്. ഇന്ന് സ്വകാര്യ മേഖലയിലെ ബാങ്കുകൾ, സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, പെയ്മെന്റ് ബാങ്കുകൾ തുടങ്ങിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ പല തരത്തിലുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. അതായത് നിക്ഷേപകർക്ക് മുന്നിൽ ഇന്ന് ധാരാളം തിരഞ്ഞെടുപ്പുകൾ ഉണ്ട് എന്നർത്ഥം. ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കാണ് ഈ സ്ഥാപനങ്ങളിലെല്ലാം സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി നൽകുന്നത്. ഒപ്പം ധാരാളം ബാങ്ക് ഇതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപ സേവനങ്ങൾ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. നിലവിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് മേൽ ലഭിക്കുന്ന ഉയർന്ന പലിശ നിരക്ക് 7.75 ശതമാനമാണ്. 4 മുതൽ 4.5 ശതമാനം വരെ പണപ്പെരുപ്പം കണക്കാക്കിയാൽ തന്നെ 3 മുതൽ 3.5 ശതമാനം വരെ സ്ഥിരമായ ആദായം നിങ്ങൾക്ക് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കും. ഒപ്പം നിങ്ങൾ നിക്ഷേപിച്ച തുകയ്ക്ക് പൂർണ്ണമായ സുരക്ഷിതത്വവും. മുൻനിര പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളായ സ്റ്റേറ്റ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ(എസ്ബിഐ), ബാങ്ക് ഓഫ് ബറോഡ തുടങ്ങിയ ബാങ്കുകളിൽ മാത്രം സ്ഥിര നിക്ഷേപ സേവനങ്ങൾ ലഭിച്ചിരുന്ന ഒരു കാലമുണ്ടായിരുന്നു. എന്നാൽ ഇത് ആ നില മാറി. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളിലും സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകളിലും പെയ്മെന്റ് ബാങ്കുകളിലുമൊക്കെ ഇപ്പോൾ ആർക്കും സ്ഥിര നിക്ഷേപം ആരംഭിക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഇവയോടൊപ്പം ബാങ്ക് ഇതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും സ്ഥിര നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതിനുള്ള മികച്ച തിരഞ്ഞെടുപ്പ് ആയി മാറിക്കഴിഞ്ഞു. പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിൽ 2.75 ശതമാനം മുതൽ 6.00 ശതമാനം വരെയാണ് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് ഇത് 2.75 ശതമാനം മുതൽ 6.95 ശതമാനം വരെയാണ്. സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകളിൽ 2.50 ശതമാനം മുതൽ 7.25 ശതമാനം വരെയാണ് പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് 3 ശതമാനം മുതൽ 7.75 ശതമാനം വരെയാണ് പലിശ നിരക്ക്. ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ 4.30 ശതമാനം മുതൽ 7 ശതമാനം വരെയാണ് സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പലിശ നിരക്ക്. മുതിർന്ന പൗരന്മാർക്ക് 4.55 ശതമാനം മുതൽ 7.25 ശതമാനം വരെ പലിശ നിരക്ക് ലഭിക്കും. 5000 രൂപയാണ് ഏറ്റവും ചുരുങ്ങിയ നിക്ഷേപ തുക. പരമാവധി നിക്ഷേപ തുകയ്ക്ക് പരിധിയില്ല. മേൽപ്പറഞ്ഞ എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളും പ്രവർത്തിക്കുന്നത് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ചാണ്. ഒപ്പം എല്ലാ ബാങ്കുകൾക്കും ഡെപ്പോസിറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് ആന്റ് ക്രെഡിറ്റ് ഗ്യാരന്റീ കോർപ്പറേഷൻ സ്കീമിന്റെ സുരക്ഷയുമുണ്ട്.

അതായത് ബാങ്കിന് എന്തെങ്കിലും പിഴവുകളുണ്ടെങ്കിലും സംഭവിച്ചാലും നിക്ഷേപകന്റെ പണം സുരക്ഷിതമായിരിക്കും എന്നർത്ഥം. എന്നാൽ ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ഡി.ഐ.സി.ജി.സി.യുടെ സുരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല. എൻബി.എഫ്.സി.യുടെ ക്രെഡിറ്റ് റേറ്റിംഗ് മാത്രം ആശ്രയിച്ചാണ് നിങ്ങളുടേത് നിക്ഷേപം നടത്തേണ്ടത്. നിങ്ങളുടെ സ്ഥിര നിക്ഷേപ തുക മൂന്നോ നാലോ ബാങ്കുകളിലായി വിന്യസിക്കുന്നതാണ് അഭികാമ്യം. ബാങ്കിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ, സ്മോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ എന്നിവിടങ്ങളിൽ കൃത്യമായി വിന്യസിക്കുന്നത് വഴി നിങ്ങളുടെ ആദായം ഉയർത്തുവാനും റിസ്ക് കുറയ്ക്കുവാനും സാധിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക.
Prepared by Suma Sunny, Freelance Researcher

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 ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം ?

(How to select the best life insurance policy)

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ ആവശ്യകതയും ഏറെ ഉയർന്നുവരികയാണ്. പല തരത്തിലുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഉൾപ്പെടെ രാജ്യത്തെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിൽ തങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസി, മണി ബാങ്ക് പോളിസി, യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ(യുലിപ്സ്), ചൈൽഡ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, റിട്ടയർമെന്റ് പ്ലാനുകളിൽ തുടങ്ങിയവ അവയിൽ ചിലതാണ്. ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി എന്ന നിലയിൽ നിന്നും ജീവിതത്തിൽ വരാൻ സാധ്യതയുള്ള റിസ്കുകളിൽ നിന്നുള്ള രക്ഷാകവചമായാണ് ഇപ്പോൾ ഏവരും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയെ കാണുന്നത്. കോവിഡ് പോലുള്ള അപ്രതീക്ഷിത അടിയന്തിര സാഹചര്യങ്ങളിൽ നമ്മെ കാണിക്കുന്നത് അതാണ്. എങ്ങനെയാണ് നമുക്ക് അനുയോജ്യമായ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി നമ്മളിൽ തിരഞ്ഞെടുക്കുക? നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ചെറിയ പ്രായത്തിൽ നേരത്തെ തന്നെ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിൽ 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 ആവശ്യങ്ങളിൽ വിശകലനം ചെയ്തു വേണം ഈ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നതും നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി തുക വിലയിരുത്തുന്നതും. കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ അഥവാ ക്ലെയിംകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിന്റേ 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 നിങ്ങളുടേയും കുടുംബത്തിന്റേയും സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയും ഉറപ്പു നൽകുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എന്നത് ഒരു ദീർഘകാല ചുമതലയാണ്. എന്നാൽ ചില ദുർഭാഗ്യകരമായ സന്ദർഭങ്ങളിൽ നമുക്ക് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യേണ്ടി വന്നേക്കാം. പോളിസിയ്ക്ക് അനുവസരിച്ച് ഒരു നിശ്ചിത തുക സറണ്ടർ ചാർജായി ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും. തയ്യാറാക്കിയത്: സുമ സണ്ണി, സ്വതന്ത്ര ഗവേഷക. രണ്ട് തരത്തിലുള്ള സറണ്ടർ വാല്യുവാണ് ഉള്ളത്. ഗ്യാരണ്ടീഡ് സറണ്ടർ വാല്യുവും സ്പെഷൽ സറണ്ടർ വാല്യുവും. പോളിസി 3 വർഷം പൂർത്തിയായതിന് ശേഷം മാത്രം പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് കൊടുക്കേണ്ടുന്ന തുകയാണ് ഗ്യാരണ്ടീഡ് സറണ്ടർ വാല്യു. അടച്ച പ്രീമിയം തുകയുടെ 30 ശതമാനം മാത്രമായിരിക്കും ഈ തുക. ആദ്യ വർഷത്തിൽ അടച്ച പ്രീമിയം തുക ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുകയില്ലെങ്കിലും ഒരു നിശ്ചിത സമയത്തിന് ശേഷം പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് നിർത്തിയാലും പോളിസി തുടർന്നുകൊണ്ടിരിക്കും. എന്നാൽ അപ്പോർഡ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുകയിൽ ഗണ്യമായ കുറവ് വരും. അതിനെയാണ് പെഴ്ഫ് അപ്പ് വാല്യു എന്ന് പറയുന്നത്. പോളിസി അവസാനിപ്പിക്കുമ്പോൾ നിങ്ങളുടെ സ്പെഷൽ സറണ്ടർ വാല്യു കണക്കാക്കുന്നത് പെഴ്ഫ് അപ്പ് വാല്യുവിന്റേയും ആകെ ബോണസും ചേർത്ത തുകയെ സറണ്ടർ വാല്യു ഫാക്ടർ കൊണ്ട് ഗുണിച്ചാണ്.

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

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ

(Post office saving schemes)

ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തേക്കാൾ ലാഭകരമായ ചില പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ ഏതൊക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം.

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്

പ്രതിവർഷം 4 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. അക്കൗണ്ട് പണം നിക്ഷേപിച്ച് മാത്രമേ തുറക്കാവൂ. അക്കൗണ്ടിൽ വേണ്ട മിനിമം ബാലൻസ് വെറും 50 രൂപയാണ്. നോമിനേഷൻ സൗകര്യം അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോൾ തന്നെ ലഭിക്കും.

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് റെക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്

6.9 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് റെക്കറിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ പേരിലും അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. പ്രായപൂർത്തിയായ രണ്ട് പേർക്ക് ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടും തുറക്കാം.

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് ടൈം ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ട്

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് ടൈം ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ വർഷം തോറുമാണ് ലഭിക്കുക. എന്നാൽ ത്രൈമാസത്തിലും പലിശ കണക്കാക്കും. ഒരു വർഷത്തേക്ക് 6.6 ശതമാനം, രണ്ട് വർഷത്തേക്ക് 6.7 ശതമാനം, മൂന്ന് വർഷത്തേക്ക് 6.9 ശതമാനം, അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് 7.4 ശതമാനം എന്നിങ്ങനെയാണ് ലഭിക്കുന്ന പലിശ.

പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പ്രതിമാസ വരുമാന പദ്ധതി

7.3 ശതമാനമാണ് പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പ്രതിമാസ വരുമാന പദ്ധതിയുടെ പലിശ നിരക്ക്. സിംഗിൾ അക്കൗണ്ടിൽ 4.5 ലക്ഷം രൂപയും ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ 9 ലക്ഷം രൂപയുമാണ് പരമാവധി നിക്ഷേപിക്കാവുന്ന തുക. ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ രണ്ടോ മൂന്നോ ആളുകൾക്ക് ഒരുമിച്ച് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

സീനിയർ സിറ്റിസൻ സേവിംഗ്സ് സ്കീം

8.3 ശതമാനമാണ് ഈ പദ്ധതിയിലൂടെ പലിശയായി ലഭിക്കുക. 15 ലക്ഷം രൂപയിൽ കവിയാതെ സീനിയർ സിറ്റിസൻ സേവിംഗ്സ് സ്കീമിൽ നിക്ഷേപിക്കാവുന്നതാണ്. 60 വയസ് അല്ലെങ്കിൽ അതിലധികമോ പ്രായമുള്ളവർക്ക് മാത്രമേ ഈ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാകൂ. മച്ചുരിറ്റി കാലയളവ് 5 വർഷമാണ്. ഒരു ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെയുള്ള തുകയ്ക്ക് ഈ അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്.

പബ്ലിക് പ്രൊവിഡൻ്റ് ഫണ്ട് അക്കൗണ്ട്

7.6 ശതമാനമാണ് പബ്ലിക് പ്രൊവിഡൻ്റ് ഫണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക്. ഒരു വ്യക്തിക്ക് 100 രൂപ നിക്ഷേപിച്ച് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാവുന്നതാണ്. എന്നാൽ ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ കുറഞ്ഞത് 500 രൂപയും പരമാവധി 1,50,000 രൂപയും നിക്ഷേപിക്കാം. കൂടാതെ ജോയിന്റ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കാനാവില്ല. കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കേണ്ട കാലയളവ് 15 വർഷമാണ്.

നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീം

അഞ്ച് വർഷം കാലാവധിയുള്ള നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീമിന്റെ പലിശ നിരക്ക് 7.6 ശതമാനമാണ്. അക്കൗണ്ട് തുറക്കാൻ വേണ്ട കുറഞ്ഞ തുക 100 രൂപയും. നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സ്കീം നികുതി ഇളവുകൾക്ക് ബാധകമാണ്.

സുകന്യ സമൃദ്ധി അക്കൗണ്ട്

സുകന്യ സമൃദ്ധി അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ നിരക്ക് 8.1 ശതമാനമാണ്. ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷം കുറഞ്ഞത് 1000 രൂപയും പരമാവധി 1,50,000 രൂപയും നിക്ഷേപിക്കാം. രക്ഷകർത്താക്കൾ പെൺ മക്കളുടെ പേരിലാണ് അക്കൗണ്ട് തുറക്കേണ്ടത്.

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)

Transfer of knowledge – SANCHAY 2019-20





LIGHT SHINES IN DARKNESS







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,

Sl. No.	Month	Topic
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 പദ്ധതികള് തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ ശ്രദ്ധിക്കണം. സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നൽകുന്ന നിക്ഷേപ പദ്ധതികളാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യം. ഉയർന്ന് നികുതി സ്ലാബിലുള്ളവർക്ക് സർക്കാരിന്റെ ടാക്സ് ഫ്രീ ബോണ്ടുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കാം.

ബാങ്ക് നിക്ഷേപം (6ശതമാനം), സീനിയർ സിറ്റിസൺസ് സേവിങ്സ് സ്കീം (7.4ശതമാനം), പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് മന്ത്ലി ഇൻകം സ്കീം (6.6 ശതമാനം), പ്രധാനമന്ത്രി വയ വന്ദന യോജന (7.40ശതമാനം), മറ്റ് ആനുമിറ്റി പദ്ധതികള് (5 മുതൽ 6 ശതമാനം വരെ), സർക്കാർ സേവിങ്സ് (ടാക്സബിള്) ബോണ്ട് (7.75 ശതമാനം) തുടങ്ങിയവയാണ് റിട്ടയർ ചെയ്തവർക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്ന മികച്ച പദ്ധതികൾ. നിശ്ചിത കാലയളവിലെ ഉറപ്പുള്ള ആദായം നൽകുന്നവയാണ് ഈ പദ്ധതികള്. 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 മന്ത്ലി 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 മറ്റുപദ്ധതികള് അന്വേഷിക്കാതിരിക്കുന്നതാണ് നല്ലത്.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ ആനുമിറ്റി പ്ലാനുകള് അവസാന ഓപ്ഷനായി പരിഗണിക്കാം. നികുതി ആനുകൂല്യമില്ലെന്നുമാത്രമല്ല ആദായത്തിന്റെകാര്യത്തിലും വളരെപിന്നിലാണ് ആനുമിറ്റി പദ്ധതികള്. അതുകൊണ്ടുതന്നെ മുകളിലെ വ്യക്തമാക്കിയ പദ്ധതികളിലെ നിക്ഷേപിച്ചശേഷംമാത്രം ആനുമിറ്റി പ്ലാനുകള് തിരഞ്ഞെടുക്കാം. നിത്യജീവിതത്തിന് ആവശ്യമുള്ള പണത്തിനുപുറമെ കൈവശം ബാക്കിതുകയുണ്ടെങ്കിലെ അല്പം റിസ്ക് എടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ളവർക്ക് കുറച്ചുകൂടി ആദായം ലഭിക്കുന്ന മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകളിലെ നിക്ഷേപിക്കാം. അതിനായി താരതമ്യേന നഷ്ടസാധ്യത കുറഞ്ഞ ഷോർട്ട് ടേം ഫണ്ടുകള് 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 അങ്ങനെതന്നെ നിലനിർത്തി അതിന്റെ ആദായത്തിൽനിന്നുവേണം പണംപിൻവലിക്കാൻ. അതിനായി ഫണ്ട് നൽകിവരുന്ന ശരാശരി ആദായം കണക്കാക്കുക. ഉദാഹരണത്തിന് ഒമ്പത് ശതമാനമാണ് ആദായം ലഭിക്കുന്നതെങ്കിലെ എട്ടുശതമാനംതുക പ്രതിമാസം പിൻവലിക്കാം.

റിസ്ക് എടുക്കാൻ കഴിയുമെങ്കിലെ ഓഹരി അധിഷ്ഠിത ഫണ്ടുകളും നിക്ഷേപത്തിനായി പരിഗണിക്കാം. മൊത്തം തുകയിലെ ചെറുയൊരുഭാഗംമാത്രം ഈ ഫണ്ടുകളിലെ നിക്ഷേപിക്കുക. നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പ്രധാനപ്രശ്നം അതിൽനിന്നുലഭിക്കുന്ന ആദായം പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോള് കുറവാണെന്നതാണ്. ഓഹരി അധിഷ്ഠിത ഫണ്ടുകളിലെ നിക്ഷേപം പണപ്പെരുപ്പത്തെ അതിജീവിക്കാൻ നിങ്ങളെ സഹായിക്കും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസ്സീസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ
Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy



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 സ്ത്രീക്കാകട്ടെ 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 വരവരുവെയ്ക്കുകയാണ് ചെയ്യുക. കാലാവധിയെത്തുമ്പോള് വിൽക്കുന്ന ബോണ്ടിന് അന്നത്തെ സ്വർണവില ലഭിക്കും ഇതിൽനിന്നുള്ള മൂലധനനേട്ടത്തിന് നികുതി നൽകേണ്ടതില്ല. അതേസമയം, സ്വർണാഭരണങ്ങളോ 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. സ്വർണാഭരണങ്ങൾ 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, 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)

January 2019



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 കിടമത്തരം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ കാര്യത്തിലും കാണാവുന്നതാണ്.

എന്നാൽ ബാങ്കുകളുടെ പരസ്യങ്ങളും കണ്ടും പ്രലോഭനങ്ങളിൽ വീണു മല്ലു വായ്പയെടുക്കുന്ന കാര്യം നാം തീരുമാനിക്കേണ്ടത്. ആഗ്രഹിച്ച രീതിയിൽ പഠനം പൂർത്തിയാക്കാൻ വായ്പയുടെ സഹായം കൂടിയേ തീരൂ എന്ന് ഉറപ്പാണെങ്കിൽ മാത്രം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുക്കുറിച്ച് ആലോചിക്കുക. പഠനത്തിന് ശേഷം വായ്പ പലിശ സഹിതം തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടതാണെന്ന് ഓർമ്മയിലുണ്ടാകണം. ഏതെങ്കിലും ഒരു സ്വാകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ലക്ഷങ്ങളെ ഫീസായി നൽകി ഒരു കോഴ്സ് പഠിച്ചിറങ്ങിയത് ശേഷം മതിയായ വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന ഒരു ജോലി ലഭിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടാലുള്ള അവസ്ഥ ഒന്ന് ഓർത്ത് നോക്കിയേ. അതുകൊണ്ട് തന്നെ വായ്പ എടുക്കും മുമ്പ് 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 കഴിയാനാകുമ്പോഴാണ്. 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.

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)

December 2018



SANCHAY – for a prudent family budget

വ്യക്തിഗത വായ്പകളെടുക്കുമ്പോൾ ശ്രദ്ധിക്കാൻ

(Personal Loans – what to care for)

വ്യക്തിഗത വായ്പകളെ ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കുള്ള അഞ്ച് സെക്യൂർഡ് വായ്പകളിൽ ഒന്നാണ്. അപ്രതീക്ഷിതമായി വ്യക്തിഗതകാര്യങ്ങളാകാതെ പെട്ടെന്ന് നിങ്ങളുടെ കുറച്ച് പണം ആവശ്യമായി വരുന്ന ഘട്ടങ്ങളിൽ വ്യക്തിഗത വായ്പ ഏറെ അനുയോജ്യമാണ്. ഈടുകളിൽ ഇല്ലാത്ത വായ്പയായതിനാൽ തന്നെ ബാങ്കുകളുടെ മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ യോജിക്കുന്നില്ല എന്ന് കണ്ടാൽ പെട്ടെന്ന് ബാങ്കുകളെ നിങ്ങളുടെ വായ്പ അപേക്ഷ തള്ളിക്കളയുവാനുള്ള സാധ്യതയും വ്യക്തിഗത വായ്പകളിൽ ഏറെയാണ്. ഏതായാലും നിങ്ങളെ ഒരു വ്യക്തിഗത വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുവാൻ ഒരുങ്ങുമ്പോൾ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട കാര്യങ്ങളെ എന്തൊക്കെയാണെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

മികച്ച ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ നിലനിർത്തുക എന്നത് നിങ്ങളുടെ ഏത് രീതിയിലുള്ള വായ്പയായാലും അനുവദിച്ചു തരുന്നതിനുള്ള പ്രധാന ഘടകമാണ്. ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ അഥവാ സിബിൽ 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 ബില്ലുകൾ കൃത്യ സമയത്ത് തിരിച്ചടച്ചും പ്രതിമാസ ഇഎംഐ അടവുകളിൽ വീഴ്ച വരുത്താതെയുമുള്ള ആരോഗ്യകരമായ സാമ്പത്തിക ശീലങ്ങളെ സ്വഭാവത്തിന്റെ ഭാഗമാക്കേണ്ടത് അനിവാര്യമാണ്. 750 മുകളിലാണ് ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ എങ്കിൽ എളുപ്പത്തിൽ വായ്പ അനുവദിച്ചു കിട്ടുവാനുള്ള സാധ്യതയും ഏറെയാണ്.

നിങ്ങളുടെ പേരിൽ നിലവിലുള്ള മറ്റ് വായ്പകളെക്കുറിച്ചും ബാങ്ക് വ്യക്തിഗത വായ്പ അപേക്ഷ പരിഗണിക്കുന്ന സമയത്ത് കൃത്യമായി പരിശോധിക്കും. നിങ്ങളുടെ വായ്പ തിരിച്ചടവ് ശേഷി വിലയിരുത്തുന്നതിനായാണ്. അപേക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന വായ്പയുടെ പ്രിതമാസ അടവും നിലവിലെ മറ്റ് ഇഎംഐകളും നിങ്ങളുടെ വരുമാനത്തിന്റെ 50 ശതമാനത്തിൽ അധികമാകുവാൻ പാടില്ല. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പായി ബാങ്കുകളെ പരിശോധിക്കുന്ന മുഖ്യ ഘടകങ്ങളിൽ ഒന്നാണിത്. അപേക്ഷകന്റെ തൊഴിൽ ദാതാവിന്റെ പ്രൊഫൈലാണ് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കുന്ന മറ്റൊരു പ്രധാന ഘടകം.

നിങ്ങളെ വായ്പയ്ക്കായി അപേക്ഷിക്കുമ്പോൾ ബാങ്ക് ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോയോട് നിങ്ങളുടെ വായ്പ ശേഷി വിലയിരുത്തുവാൻ ആവശ്യപ്പെടും. വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതിനുമായി മുമ്പായി കർശന പരിശോധനകളാണ് ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ഉണ്ടാവുക. വായ്പ ലഭിക്കുവാനുള്ള ധൃതിയിൽ പല ബാങ്കുകളിൽ അപേക്ഷ നൽകരുത്. ഇത് നിങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ നിർണ്ണയത്തെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കും.

ഏറ്റവും ഉയർന്ന പലിശ നിരക്ക് ഈടാക്കുന്ന വായ്പയാണ് വ്യക്തിഗത വായ്പകളെ. വിവിധ ബാങ്കുകളെ 9 ശതമാനം മുതൽ 24 ശതമാനം വരെയാണ് വ്യക്തിഗത വായ്പകളെക്കായി ഈടാക്കുന്നത്. അതിനാൽത്തന്നെ അടിയന്തിര സാഹചര്യങ്ങളിൽ അല്ലാതെ വ്യക്തിഗത വായ്പകളെ ഒഴിവാക്കുന്നതാണ് അഭികാമ്യം. വായ്പ എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പായി വിവിധ ബാങ്കുകളിലെ പലിശ നിരക്ക് താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതും നല്ലതാണ്.

കുറഞ്ഞ ക്രെഡിറ്റ് സ്കോറിലും ഒരാൾക്ക് വായ്പ ലഭ്യമാകുമോ? ഈ ചോദ്യം പലരും ചോദിക്കാറുള്ള ചോദ്യമാണ്. വായ്പ ലഭ്യമാകും എന്നത് തന്നെയാണ് അതിന്റെ ഉത്തരം. എങ്കിലും നിങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന വായ്പാ 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)*

November 2018



SANCHAY – for a prudent family budget
ഇടപാടില്ലാത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുക
 (Implications of retaining unused bank accounts)


ഒന്നിലധികം ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഇല്ലാത്തവരില്ല. അവയിൽ പലതും താല്ക്കാലിക ആവശ്യത്തിനായി തുടങ്ങിയതുകൊണ്ടും ഇടപാടുകൂടാത്ത അക്കൗണ്ടുകളെ എത്രയും പെട്ടെന്ന് ക്ലോസ് ചെയ്യാൻ ഭാവിയിലെ നഷ്ടസാധ്യത ഒഴിവാക്കാം. ഇടപാടില്ലാത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്തില്ലെങ്കിൽ പതിനായിരങ്ങളെ നഷ്ടമായേക്കാം.

2014 നവംബറിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് പുറത്തിറക്കിയ വിജ്ഞാപനപ്രകാരം മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാൽ എസ്ബി അക്കൗണ്ടിലെ ബാലൻസ് നെഗറ്റീവ് ആകാൻ പാടില്ല. അതായത് ബാലൻസ് പൂജ്യംവരെയായി നിലനിർത്താം. ഇതുപ്രകാരം വിനയ ബാങ്കിനെ സമീപിച്ചു. പരാതിയുമായി മുന്നോട്ടുപോകുമെന്ന് അറിയിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് പണം ഭാഗികമായി തിരിച്ചുനൽകാൻ ആദ്യം തയ്യാറായി. ഭാവിയിൽ അക്കൗണ്ടിലെ മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്താൻ തയ്യാറാണെങ്കിൽ ബാങ്കിയുള്ള തുകയും തിരിച്ചുതരാമെന്ന് ബാങ്ക് അറിയിക്കുകയും ചെയ്തു. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്നതിന് താൽപര്യം കാണിക്കുന്ന പലരും അതിൽ മിനിമം ബാലൻസ് നിലനിർത്തുന്ന കാര്യം ഓർക്കാറില്ല. പലപ്പോഴും ജോലികൾ മാറുമ്പോൾ ശമ്പള അക്കൗണ്ടുകളെ സാധാരണ സേവിംഗ് അക്കൗണ്ടായി മാറും. അപ്പോൾ മുതൽ മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കേണ്ട ബാധ്യത വരും. പുതിയ ജോലിയിൽ കയറുന്നതോടെ വേറൊരു ബാങ്കിലാകും സാലറി അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുക. അതോടെ പഴയത് മറക്കുകയും ചെയ്യും. മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാൽ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽനിന്ന് പിഴയീടാക്കാൻ ബാങ്കുകൾക്ക് അനുമതിയുണ്ട്, എത്രനിരക്ക് ഈടാക്കാമെന്ന കാര്യത്തിൽ വ്യവസ്ഥയൊന്നുമില്ല. ബാങ്കിന്റെ ബോർഡിന്റെ അംഗീകാരത്തോടെയാണ് പിഴ നിരക്കുകളെ നിശ്ചയിക്കുന്നത്. അക്കൗണ്ട്, പ്രദേശം എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പിഴ ഈടാക്കുന്നത്. നഗര-ഗ്രാമീണ മേഖലകളിൽ ഇതിന് വ്യത്യാസമുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന്റെ നഗരങ്ങളിലെ ശാഖകളിൽ നിലനിർത്തേണ്ട മിനിമം ബാലൻസ് 10,000 രൂപയാണ്. സെമി അർബൻ ശാഖകളിൽ ഇത് 5,000 രൂപയുമാണ്. ഇതുപ്രകാരം നഗരങ്ങളിലെ ശാഖകളിൽ മിനിമം ബാലൻസ് 2,500 രൂപയോടെ പോയാൽ പ്രതിമാസം 600 രൂപയാണ് പിഴ ഈടാക്കുക. 10,000 രൂപയ്ക്കുതാഴെയും 7,500 രൂപയ്ക്കുമുകളിലുമായാണെങ്കിൽ പിഴ 150 രൂപയുമാണ്. ഇവരണ്ടും ഉൾപ്പെടെ നാലുസ്റ്റാബുകൾക്കായാണ് പിഴനിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത്.

മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നാൽ പിഴ ഈടാക്കുമെന്നു കാണിച്ച് എസ്എംഎസ്, ഇ-മെയിൽ അല്ലെങ്കിൽ കത്തുവഴി ഉപദേശങ്ങൾ ബാങ്കുകളെ വിവരമറിയിക്കാറുണ്ട്. മിനിമം ബാലൻസ് പരിപാലിക്കാതിരുന്നതിന് വിനയയ്ക്കും ബാങ്കിൽനിന്ന് സന്ദേശം ലഭിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ ബാങ്ക് സന്ദർശിക്കാനുള്ള മടികൊണ്ടും മറ്റും അത് കാര്യമായെടുത്തില്ല. ഭാവിയിൽ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കാത്തതിനാൽ പണം അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ചുതുടങ്ങി. ഇടപാടുകളെ നടത്താത്ത ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളെ അവസാനിപ്പിക്കുകയാണ് ആദ്യം ചെയ്യേണ്ടത്. രണ്ടുവർഷമായി ഇടപാടൊന്നും നടക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകളിൽനിന്ന് പിഴയീടാക്കാരുതെന്ന് ആർബിഎയുടെ നിർദ്ദേശമുണ്ട്. പിഴ ഈടാക്കുകയാണെങ്കിൽ തിരിച്ചുവാങ്ങാനും അവസരമുണ്ട്. അതിന് മെനക്കെടുക്കുന്നതിനുമുമ്പ് അക്കൗണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുകയാണ് നല്ലത്.

ശ്രദ്ധിക്കുക, നിക്ഷേപ പദ്ധതികളുമായി ബന്ധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള അക്കൗണ്ടുകളാണ് ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ ആദ്യംചെയ്യേണ്ടത് പുതിയ അക്കൗണ്ട് വിവരങ്ങള് മാറ്റിനൽകുകയെന്നതാണ്. പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികള്, മ്യൂച്വല് ഫണ്ട് എസ്എഫി, വായ്പ ഇഎംഐ തുടങ്ങിയവയ്ക്കായി നൽകിയിട്ടുള്ള അക്കൗണ്ടുകള് 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)

	<p style="text-align: right;">October 2018</p> <p style="text-align: center;">SANCHAY – for a prudent family budget അനുയോജ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എങ്ങനെ തിരഞ്ഞെടുക്കാം (How to select a suitable insurance policy)</p>
---	--

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 പോളിസിള് രാജ്യത്തെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികള് തങ്ങളുടെ ഉപയോക്താക്കൾക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസി, മണി ബാങ്ക് പോളിസി, യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാന്(യുപിപ്സ്), ചൈൽഡ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, റിട്ടയർമെന്റ് പ്ലാനുകള് തുടങ്ങിയവ അവയില് ചിലതാണ്.

ഇന്ന് എന്തെങ്കിലും അനിശ്ചിതത്വവസ്ഥകള് അഭിമുഖീകരിക്കുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷിത മാർഗമായാണ് പലരും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികള് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്. ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി എന്ന നിലയില് നിന്നും ജീവിതത്തില് വരാന് സാധ്യതയുള്ള റിസ്കുകളില് നിന്നുള്ള രക്ഷാകവചമായാണ് ഇപ്പോള് ഏവരും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയെ കാണുന്നത്. ഓൺലൈനായി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്ന പ്രവണതയും ഏറി വരികയാണ്.

എങ്ങനെയാണ് നമുക്ക് അനുയോജ്യമായ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി നമ്മള് തിരഞ്ഞെടുക്കുക? നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ച് ചെറിയ പ്രായത്തില് നേരത്തെ തന്നെ നിക്ഷേപ പദ്ധതികള് 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 ആവശ്യങ്ങള് വിശകലനം ചെയ്തു വേണം ഈ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നതും നിക്ഷേപങ്ങൾക്കായി തുക വിലയിരുത്തുന്നതും.

കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് റേഷ്യോ അഥവാ ക്ലെയിംകള് 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 ഇൻഷുറൻസില് നിക്ഷേപ ആദായവും സുരക്ഷിതത്വം ഉറപ്പ് നൽകുമ്പോള് ടോ ഇൻഷുറൻസില് ചെറിയ പ്രീമിയം തുകയില് നിങ്ങളുടേയും 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 പോളിസിക്ൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. വരുമാനത്തിന്റെ വർദ്ധനവ് ശ്രദ്ധിക്കാനും പണപ്പെരുപ്പത്തെ നേരിടാനും അപ്പേർഡ് 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)

September 2018



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

ഒരു സ്വയം തൊഴിലു സംരംഭം ആരംഭിക്കുവാനാണോ നിങ്ങളു് ആഗ്രഹിക്കുന്നത്? അത് ഒറ്റയ്ക്കാണോ അതോ മറ്റാരുടെയെങ്കിലും ഒപ്പം ചേർന്ന് ഒരു കൂട്ടായ സംരംഭമാണോ മനസ്സിലു്? സംരംഭമാരംഭിക്കുവാനായി എല്ലാ ആശയങ്ങളും തയ്യാറായിട്ടും കൈയ്യിൽ മതിയായ മൂലധനമില്ലാത്തതാണോ നിങ്ങളുടെ പുറകോട്ടു് വലിക്കുന്നത്. എങ്കിലിതാ സംസ്ഥാനത്ത് എംപ്ലോയ്മെന്റ് എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ വഴി നടപ്പാക്കിവരുന്നു 5 സ്വയംതൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതികളെക്കുറിച്ച് അറിയാം.

1. കെഇഎസ്ആർയു (KESRU) എംപ്ലോയ്മെന്റിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള തൊഴിലു രഹിതരായ വ്യക്തികൾക്കുള്ള സ്വയം തൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതിയാണ് കെഇഎസ്ആർയു. പരമാവധി 1 ലക്ഷം രൂപ വരെയാണ് പദ്ധതിയ്ക്ക് കീഴിലു വായ്പയായി ലഭിക്കുക. 21 വയസ്സിനും 50 വയസ്സിനും ഇടയിലായിരിക്കണം അപേക്ഷകന്റെ പ്രായം. ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കും ഇതുവഴി ധനസഹായം ലഭിക്കും. ഒരു അംഗത്തിന് ഒരു ലക്ഷം രൂപ എന്ന നിരക്കിലായിരിക്കും ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കും വായ്പ ലഭിക്കുന്നത്. 10% തുകയായിരിക്കും സംരംഭവിഹിതമായി കരുതേണ്ടത്.
2. മൾട്ടി പർപ്പസ് ജോബ് ക്ലബ്ബു് ഈ പദ്ധതി വഴി ഗ്രൂപ്പു് സംരംഭങ്ങൾക്കാണ് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നത്. 2 മുതൽ 5 വരെ പേർ അംഗങ്ങളടങ്ങുന്ന ഗ്രൂപ്പുകൾക്കാണ് വായ്പ ലഭിക്കുക. അംഗങ്ങളു് ഒരേ കുടുംബത്തിലെ വ്യക്തികളു് ആകരുതെന്ന് നിബന്ധനയുണ്ട്. 21 വയസ്സിനും 40 വയസ്സിനും ഇടയിലായിരിക്കണം അപേക്ഷകന്റെ പ്രായം. പദ്ധതിച്ചെലവു് 10 ലക്ഷം രൂപയിലധികമാകാത്ത എല്ലാത്തരം ബിസിനസ് സംരംഭങ്ങൾക്കും മൾട്ടി പർപ്പസ് ജോബ് ക്ലബ്ബു് വായ്പ ലഭിക്കും. പദ്ധതിച്ചെലവിന്റെ 25 ശതമാനമാണ് സർക്കാർ സബ്സിഡി. പരമാവധി 2 ലക്ഷം രൂപവരെയാണ് സബ്സിഡിയായി ലഭിക്കുക. 10 ശതമാനമായിരിക്കും സംരംഭക വിഹിതം.
3. ശരണ്യ വിധവകളു്, വിവാഹമോചനം നേടിയ സ്ത്രീകളു്, ഭർത്താവിനെ കാണാതെപോയ സ്ത്രീകളു്, പട്ടികജാതി പട്ടികവർഗ വിഭാഗങ്ങളിലെ അവിവാഹിതരായ അമ്മമാർ, 30 വയസ്സിന് മേലു് പ്രായമുള്ള അവിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളു് എന്നിവരെയാണ് ശരണ്യ പദ്ധതിയ്ക്ക് കീഴിലു് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. സ്വയം തൊഴിലു വായ്പ പദ്ധതി എന്നതിന് പുറമേ ഒരു സാമൂഹിക സുരക്ഷാ പദ്ധതിയും കൂടിയാണിത്. 50,000 രൂപ വരെയാണ് പദ്ധതിയ്ക്ക് കീഴിലു് സ്വയം തൊഴിലു സംരംഭങ്ങളു് ആരംഭിക്കുന്നതിനായി വായ്പ ലഭിക്കുക. 50 ശതമാനം സബ്സിഡിയായി 25,000 രൂപ വരെ ലഭിക്കും. പലിശയില്ലാതെ മൂന്ന് മാസത്തവണകളായി തുക തിരിച്ചടച്ചാലു് മതി.
4. കൈവല്യ ഭിന്നശേഷിക്കാരായ തൊഴിൽരഹിതർക്കു് സ്വയം തൊഴിലു കണ്ടെത്തുന്നതിനായി വായ്പ നൽകുന്ന പദ്ധതിയാണ് കൈവല്യ. 50,000 രൂപ വരെയാണ് വായ്പ ലഭിക്കുക. 21 മുതൽ 55 വയസ്സ് വരെയാണ് അപേക്ഷകർക്കുള്ള പ്രായ പരിധി. ചില സാഹചര്യങ്ങളിലു് 1 ലക്ഷം രൂപ വരെ ലഭിക്കും. പദ്ധതിയ്ക്ക് കീഴിലു് കരിയർ ഗൈഡൻസ് പ്രോഗ്രാം, ക്ലാസിറ്റി ബിൽഡിങ് 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% ശതമാനമാണ് സംരഭക വിഹിതം.

5. നവജീവൻ വളരെയേറെ വർഷങ്ങളായി എംപ്ലോയ്മെന്റ് എക്സ്പ്രോജക്റ്റുകളിൽ പേര് രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടും സ്ഥിരം ജോലി ലഭിക്കാതെ പോയ വ്യക്തികൾക്ക് നൽകുന്ന വായ്പാ പദ്ധതിയാണ് നവജീവൻ. 50 മുതൽ 65 വയസ്സ് വരെയാണ് പ്രായ പരിധി. 50000 രൂപ വരെയാണ് പദ്ധതിയ്ക്ക് കീഴിൽ വായ്പയായി ലഭിക്കുക. പരമാവധി 12,500 രൂപ സബ്സിഡിയായി ലഭിക്കും. സംയുക്ത സംരംഭങ്ങൾക്കും വായ്പ അനുവദിക്കും. 25% സ്ത്രീകൾക്കായും 25% ബിപിഎൽ വിഭാഗങ്ങൾക്കായും സംവരണം ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുടേ മൂലമേനയാണ് വായ്പ ലഭ്യമാക്കുക.

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)



August 2018

SANCHAY – for a prudent family budget
നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക ജീവിതം
മെച്ചപ്പെടുത്താൻ ഇവ ഓർക്കൂ
 (Tips for a better financial life style)

നമ്മളെ എന്തിനെക്കുറിച്ചെങ്കിലും അമിതമായി ചിന്തിക്കുകയോ സംസാരിക്കുകയോ ചെയ്യുമ്പോൾ 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 മനസ്സിലാക്കിയാൽ മതി.

സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയുള്ള ജീവിതത്തിന് ഇനി പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ ശ്രദ്ധിക്കുക.

A. വരുമാനം: നിങ്ങളുടേ മതിയായ തുക സമ്പാദിക്കുന്നുണ്ടോ? ഈ ചോദ്യത്തിന് കൃത്യമായ ഉത്തരം നൽകാതെ നിങ്ങളുടെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങളെ നിയന്ത്രിക്കുവാൻ നിങ്ങൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ല. നിങ്ങളുടേ പണം ചിലവഴിക്കുന്ന രീതിയും അപ്രതീക്ഷിത ഘട്ടങ്ങളെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതും വിലയിരുത്തിയാൽ നിങ്ങളുടെ പണം എങ്ങനെ ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്നു എന്ന് മനസ്സിലാക്കുവാൻ സാധിക്കും. ഇത്തരം നിർബന്ധിത കാര്യങ്ങളിൽ നാം പെട്ട് കിടക്കുകയാണ് എന്നാണ് നമ്മളിൽ അധികം പേരും വിചാരിക്കാറ്. എന്നാൽ നമ്മുടെ വരുമാനം പരിമിതമാണ് എന്നതാകാം യഥാർഥ കാരണം. നിങ്ങളുടെ അടുത്ത ശമ്പള ദിവസം എത്തും മുമ്പ് നിർബന്ധമായും ഒരു തുക നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒപ്പം അപ്രതീക്ഷിതമായുണ്ടാകുന്ന ആകസ്മിക ചിലവുകളെക്കുറിച്ച് ആശങ്കപ്പെടുന്ന അവസ്ഥയും ഉണ്ടാകരുത്. നിങ്ങളുടേ മതിയായ തുക സമ്പാദിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് മനസ്സിലാക്കുക. ഇല്ലെങ്കിൽ അതിനുള്ള വഴികളെ 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 നിങ്ങള് പണം ചിലവഴിക്കുന്നില്ല എന്നതിന്റെയും സൂചനയാണ്. മതിയായ സമ്പാദ്യമില്ലാതെ നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപ യാത്ര മുന്നോട്ട് കൊണ്ടുപോകാൻ സാധിക്കുകയില്ല. ഒരു ചെറിയ തുകയാണെങ്കിൽ പോലും കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ സമ്പാദ്യത്തിനായി മാറ്റി വയ്ക്കുവാൻ നിങ്ങള് ശ്രദ്ധിക്കണം.

C: വായ്പാ 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 സൗകര്യങ്ങള് തുടങ്ങി വായ്പയിലൂടെയാണ് നാം നമ്മുടെ പല സ്വപ്നങ്ങളും നേടിയെടുക്കുന്നത്. വായ്പ എന്നത് നാളത്തെ വരുമാനം കൂടി ഇന്നേ ചിലവഴിക്കുക എന്നതാണ്. എന്നാൽ ജീവിതത്തിൽ ഒരു ഘട്ടത്തിൽ 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. എന്നാൽ ഈ ഒരൊറ്റ ആസ്തി മതിയാകുമോ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്? പിഫ്, ചില നികുതി ഇളവ് ലഭിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങള്, ഓഹരികള്, മറ്റ് ഫണ്ടുകള് തുടങ്ങിയ നിക്ഷേപങ്ങളും നിങ്ങൾക്ക് ചിലപ്പോള് ഉണ്ടായേക്കാം. നിങ്ങള് റിട്ടയർമെന്റിനൊരുങ്ങുമ്പോള് ആസ്തിയായി നിങ്ങളുടെ വീട് മാത്രമാകരുത് ബാക്കി. ഇക്വിറ്റികളിലെ നിക്ഷേപം, സമയാസമയത്ത് പോർട്ട് ഫോളിയോ പുതുക്കൽ ഇക്കാര്യങ്ങളെല്ലാം അതീവ ശ്രദ്ധയോടും പരിഗണനയോടും ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.

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)



July 2018

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 വഴിതിരഞ്ഞെടുക്കാൻ കഴിയൂ. ഇപ്പോൾ വാങ്ങിക്കൊള്ളൂ, പണം പിന്നെതന്നാൽമതിയെന്നുപറഞ്ഞ് 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 നിക്ഷേപിച്ചെത്തിരിക്കട്ടെ, ഓരോ വർഷവും പലിശ തിരിച്ചെടുത്ത് ചെലവാക്കുകയാണെങ്കിൽ കൂട്ടുപലിശയുടെ നേട്ടം ലഭിക്കില്ല. അതേസമയം, പലശ പിൻവലിക്കാതെ നിക്ഷേപതുകയോടൊപ്പം വളരാൻ അനുവദിച്ചാൽ നേട്ടം പതിന്മടങ്ങ് വർധിക്കും.

രണ്ടുവ്യക്തികളുടെ 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 ഭാവിയിലേക്ക് 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. നിക്ഷേപത്തിന്റേകാര്യത്തിൽ 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 തടുങ്ങാനായാൽ അത്രയും നല്ലത്. ഏതുരീതിയിൽ നിക്ഷേപിച്ചാൽ പരമാവധി നേട്ടമുണ്ടാക്കാൻ കഴിയുമെന്ന് മനസിലാക്കുകയാണ് അതിനുവേണ്ടത്. വ്യക്തികളുടെ പ്രായവും വിരമിക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വർഷവും മറ്റും പരിശോധിച്ച് ഇക്കാര്യത്തിൽ തീരുമാനമെടുക്കാം.

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)*

June 2018



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 ബുദ്ധിമുട്ടും സാധ്യമാകും എന്ന് ഞങ്ങൾ വിശ്വസിക്കുന്നു.

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

ബാങ്ക് എഫ്ഡി, സ്വർണം, റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ് തുടങ്ങി കുറൻസി ഫ്യൂച്ചേഴ്സ് പോലുള്ള നൂതന പദ്ധതികളിലൂടെ ഇന്ന് സാമ്പത്തിക ലോകത്തുണ്ട്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപവും ഡെറ്റ് പദ്ധതികളും (കടപ്പത്രം, പിപിഎഫ്, പോസറ്റ് ഓഫീസ് നിക്ഷേപം-ലഘു സമ്പാദ്യ പദ്ധതികളും) തുടങ്ങിയവ നിശ്ചിതവരുമാനം ഉറപ്പുനൽകുന്നവയാണ്. ലഘു സമ്പാദ്യപദ്ധതികളും ബാങ്ക് നിക്ഷേപവുമാണ് മുൻതലമുറ ഏറെ ഇഷ്ടപ്പെട്ടിരുന്നത്. ആദായത്തിൽ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകളുണ്ടാകുന്നതുകൊണ്ടാണ് ഓഹരികളെക്കാൾ സുരക്ഷിതമായി ഈ പദ്ധതികളെ പൊതുജനം കയ്യുംനീട്ടി സ്വീകരിച്ചത്. വ്യക്തമായ ധാരണയും ലക്ഷ്യവുമില്ലാതെ ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപിച്ച് പലരുടെയും കൈപൊള്ളിയെന്നത് വാസ്തവമാണ്. അറിവില്ലായ്മ പലരെയും ഓഹരി നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും അകറ്റുകയും ചെയ്തു. സ്ഥിരനിക്ഷേപ പദ്ധതികളെ ആശ്രയിച്ചുമാത്രം സമ്പന്നനാകാനാവില്ലെന്നകാര്യം അറിയുക. പണപ്പെരുപ്പവും ആദായനികുതിയും കണക്കുകൂട്ടുമ്പോൾ യഥാർത്ഥത്തിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലൂടെ പണംനഷ്ടമാകാനാണ് സാധ്യതയെന്ന് ആരും ചിന്തിക്കാറില്ലെന്നതാണ് വാസ്തവം.

ഡെറ്റും ഇക്വിറ്റിയും: ആദ്യത്തേതിനെ കടമെന്നും രണ്ടാമത്തേതിനെ ഉടമസ്ഥാവകാശമെന്നും വേർതിരിക്കാം. ഒരു ഡെറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റിൽ (ഉദാഹരണം കടപ്പത്രം) നിക്ഷേപിക്കുന്നതിലൂടെ, പലിശയ്ക്ക് വായ്പ നൽകുന്നയാൾക്ക് കടമായി പണംനൽകുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ബാങ്കിൽ എഫ്ഡിയിടുന്നവരും ഇതേകാര്യമാണ് ചെയ്യുന്നത്. നിക്ഷേപിക്കുന്നതുക കൂടിയ പലിശയ്ക്ക് വായ്പകൊടുത്ത് ബാങ്കുകളെ ആദായംനേടുന്നു. കടമായി പണംനൽകുമ്പോൾ പലിശനിരക്കിനേക്കാൾ കൂടുതൽ വരുമാനം പ്രതീക്ഷിക്കാനാവില്ല. ഓഹരികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ ബിസിനസിൽ പങ്കാളികളാകുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. അതായത് കമ്പനിയുടെ ഉടമയാകുന്നുവെന്നർത്ഥം. ബിസിനസ് നന്നായി പ്രവർത്തിക്കുകയാണെങ്കിൽ 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. എങ്കിൽ പണപ്പെരുപ്പത്തെ അതിജീവിക്കുന്നതോടൊപ്പം ഭാവിയിൽ സ്വന്തമാക്കാൻ നിങ്ങൾക്ക് കഴിയും.

തയ്യാറാക്കിയത്: ജിനി തോമസ്, അസിസ്റ്റന്റ് പ്രൊഫസർ
 Prepared by Ms Jini Thomas, Assistant Professor

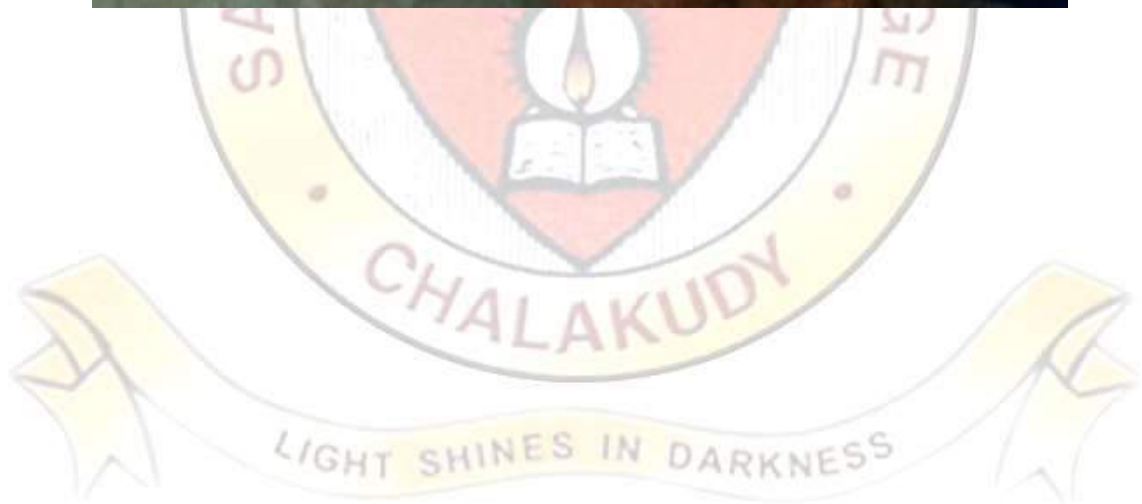
Published by the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy as an extension activity for prudent family budgets. (For private circulation only)

Transfer of knowledge – SANCHAY 2018-19









FOCUS GROUP DISCUSSIONS FOR ADOLESCENT GROUP

Organized as part of assessing

The Impact of Kerala Flood 2018

JANAKIYA PANKALITHAVUM PUNARNIRMANAVUM

An initiative under the auspices of

**United Nations International Children's Emergency Fund
(UNICEF)**

&

Government of Kerala

Organised by

Kerala Institute of Local Administration (KILA)

&

The Department of Economics

Sacred Heart College, Chalakudy

Date: 21/08/2019

Time: 02:00 PM

Place: Chalakudy Municipality

Location of FGD: Sacred Heart College Auditorium, Chalakudy

Facilitator: Dr. Chacko Jose P

**Associate Professor & Head, Department of Economics, Sacred
Heart College, Chalakudy**

FOCUS GROUP DISCUSSIONS FOR ADOLESCENT GROUP

21st August 2019

A Focus Group Discussions for Adolescent Group was organised as part of assessing The Impact of Kerala Flood 2018 - Janakiya Pankalithavum Punarnirmanavum, an initiative under the auspices of United Nations International Children's Emergency Fund (UNICEF) & Government of Kerala Organised by Kerala Institute of Local Administration (KILA) & The Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy on 21st August 2019 at 2:00 pm in the Sacred Heart College Auditorium.

Dr. Chacko Jose P, Associate Professor and Head, Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy was the facilitator. Mr. V.K Sreedharan, Expert, Disaster Management, KILA was the Co-facilitator and observer. Mr. Babu VJ, Member, KILA was the rapporteur. Mr. Nijil Jacobi, Assistant Professor (on contract), Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy was the programme convenor. Mr. Sudhakaran, Thrissur District Coordinator, KILA, addressed the gathering. Ms. Bindu Sasikumar, Ward Councillor, 23 ITI, Chalakudy Municipality, Dr. Laina AL and Smina Haridas, NSS Programme Officers, 76 & 84 Units, Sacred Heart College, Chalakudy were the invitees for the same.

There were 14 other participants representing the flood affected area of Chalakudy Municipality including the students of our college. There were 13 Second MA Economics students as volunteers of the programme. Various questions were asked to the participants followed by a discussion. The questions and the answer verbatim including the major findings of the Focus Group Discussions for Adolescent Group are attached below.

Dr. Peter M Raj
Associate Professor
Kerala Institute of Local Administration (KILA)
Mob - 9447821046, Email Id- raj@kila.ac.in

Ref.No: 2016/101/1055

EXPERIENCE CERTIFICATE

This is to certify that staff and students of the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy has functioned as volunteers/ participants in the Focus Group Discussions for Adolacent Group organised as part of assessing the impact of Kerala Flood 2018 - Janakiya Pankalithavum Punarnirmanavum Initiative - under the auspices of UNICEF and Govt.of Kerala and organised by Kerala Institute of Local Administration (KILA). The FGD for the adolescent group was held at Sacred Heart College, Chalakudy on 21st August 2019 for which Dr Chacko Jose P, Associate Professor and Head, Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy was a resource person.


Dr.Peter M Raj

Date: 05.05.2021

Final Report of Focus Group Discussion

Group 1 – Adolescent

Date: 21/08/2019

Time: 02:00 PM

Place: Chalakudy Municipality

Location of FGD: Sacred Heart College auditorium, Chalakudy

Facilitator: Dr. Chacko Jose P

Co-Facilitator/observer: Mr. V. K. Sreedharan

Reporter: Mr. Babu V J

Participants of FGD

No.	Name	Occupation
1	Selvi T Joseph	Degree Student
2	Dona Mary	Degree Student
3	Nayana M Vijayan	Degree Student
4	Anisha K A	Degree Student
5	Niranjana M	Higher Secondary Student
6	Alfred Antony	Higher Secondary Student
7	Alex Antony	Bio Medical Diploma Student
8	Amal P S	Higher Secondary Student
9	Dilith Dinesh	Employed
10	Saina M B	Degree Student
11	Sivasankari K K	Degree Student
12	Aparna V Sasi	Degree Student
13	Sai Keerthana Raj	Employed
14	Santosh P	Employed

1. What was the impact of the flood on you? (in this locality)

(Ask any one group member to respond what happened on the flood days)

Description of happenings on what happened

Verbatim
It was heavy rain in those days. Water started raising around our house. From August 15 to 17 it was heavy rain and flood. No one thought water will rise so high. Elderly in the families said water will recede soon. But it did not, instead it continued to rise. We moved household articles to the higher places inside the house. But as water level started reaching such places, we had to leave home. All those days there was no electricity and telephone connectivity. This further intensified the situation. Roads, drainages and streams all got flooded and became undistinguishable. A man died in our neighbourhood, but his funeral couldn't be held as everywhere was flooded. Homes lost documents, students lost documents, uniform, books, bags ... everything. It took three months to get back to normalcy.

How did it affect you? : (own and community)

i. Infrastructure related: house, house plot other household equipments, drinking water (ask every one of their house loss)

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Almost all houses were submerged up to first floor. Walls developed cracks. Houses were filled with mud. Foul smell spread all over. 2. Furniture, switch board, electric equipment, electronic equipment, all got damaged. 3. Wells were flooded and drinking water was not accessible. Since it was rainy season, cleaning of wells was challenging as they couldn't be drained and chlorinated. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Since water raised all on a sudden couldn't move many household items to safe places. As the ground floor completely got submerged, all equipment and switch boards got damaged. Walls developed cracks. Paint fell off from walls. Was full of mud, bad odour." 2. "Wells got contaminated due to flooding". 3. "Two wheeler and car got submerged and damaged. Spent a lot of money to repair"

ii. Livelihoods? -farm land/agriculture/animal husbandry/fishing, diary, cottage industries etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Farms, workshop, bus, irrigation facility, show room, saw mill machinery, shops were all destroyed. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Plantain, nutmeg tree, pepper, tapioca plant etc in our homestead got submerged and destroyed" 2. "Sheep, cows and livestock of our neighbours got killed" 3. "Our main earning was a bus my father rented out. We had two buses, both got damaged. One was damaged beyond repair, so sold as scrap. The other one is still under repair. Our lively hood affected"

iii. Financial? - Income, movable assets like machines, Loss of employment, debt, loans, business enterprises etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Loss of employment for several days, income lost, shops got affected and livelihood affected, machinery in small scale units got damaged. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "There is a saw mill near my house. All the logs they had stored washed away. Machinery also got damaged" 2. "All shops in or locality submerged, all the merchandise got damaged. We also found it difficult to buy things for our daily needs as all the shops in the locality got affected"

iv. Community assets: roads, anganwady, school, hospitals, library, parks, playgrounds, bund etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Roads got damaged with pot holes 2. Some schools got damaged 3. College was severely affected, laboratories, library, office, documents of students and college all got destroyed. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "All roads in our locality got damaged. Waste and dirt got accumulated on the road. JCB had to be brought in to clear the road"

<p>4. Railway station was water logged and train service was disrupted.</p>	<p>2. "Road and rail got blocked, no electricity, no cell phone connection, we got isolated"</p> <p>3. "Ground floor of our school was submerged in water. It took many days to clean and start classes"</p> <p>4. "Our college was under 9 feet of water. Our Physics, Chemistry, Computer Science laboratories were all devastated. Our mark list and other certificates kept in the college office got destroyed. Classes were lost for three weeks. We had to depend neighbouring colleges for doing practical sessions and university examinations"</p>
---	--

iv. Social relations/social network like SHGs/ Mutual understanding/Emotional crisis/diseases/death

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Since there was no electricity and cell phone connection, people could not communicate with any one. 2. Since many people were isolated in homes without any means of communication, they had traumatic panic attacks. 3. No information of relatives, whether they were safe or not 4. NRI families were in more trouble with lack of proper communication. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. " We were isolated in the house. We had no idea wat was happening. In the initial periods, we did not know how to get out or whether anyone will provide us food and water or whether any one will come to rescue us" 2. "The church near our house was first selected as relief camp. But after some time as it also got folded, we had to move to a school." 3. " Could not communicate with friends and class mates for several days. Was sad as we did not know whether our class mates were safe or not" 4. "My brother was abroad. Since there was no communication facility he could not get any information about us" 5. "An elderly person in our neighbourhood fell sick. His two sons took him to hospital. By evening their home was flooded and someone rescued the mother of the house. They were in great grief as they could not communicate about the status of the patient" 6. " I was a volunteer. I feel relatives / members of same family / friends / neighbours who got trapped in camps located in different places had problem"

v. Who was affected by Flood most in your locality and why ?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
------------------------------	----------

<ol style="list-style-type: none"> 1. Those who built houses filling paddy fields 2. Traders 3. Farmers 4. Small scale entrepreneurs 5. Students 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Our neighbour's house was constructed filling paddy field. Flood first affected them" 2. "Since it was Onam season, shops were stocked in full. All got destroyed" 3. "I lost my all mark lists and certificates"
---	---

2. How did you overcome the flood crisis? (Relief measures and services)

i. Infrastructure related : house, houseplot other household equipments, drinking water (ask every one of their house loss)

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Voluntary agencies, military, police, fire force, local body, councillor / ward member, revenue department, local church etc helped to clean the house and premises. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Since there was no electricity, cleaning was difficult due to lack of availability of clean water" 2. "Since fuel stations were closed, operating non-electricity operated pump sets was also difficult"

ii. livelihoods ? -farm land/agriculture/animal husbandry/fishing, diary, cottage industries etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. NGOs, merchant organisations and government agencies helped. 	<p>"NGOs and merchant associations helped"</p>

iii. Financial? - income, movable assets like machines, Loss of employment, debt, loans, business enterprises etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Friends helped finically 2. NGOs helped financially 3. Government helped financially 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "I got Rs. 10,000/- from Government" 2. "Friends and relatives helped financially"

iv. Community assets : roads, anganwady, school, hospitals, library, parks, playgrounds, bund etc

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Municipality repaired badly damaged roads. 2. The college did not get any financial assistance from any source. However voluntary help was given for cleaning by various agencies. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. " The college suffered loss of about 5 crores. But we did not get any finical help from any source even though this is a government aided college. We spent huge amount for re construction" 2. "College was helped by military, fire force, NSS volunteers, church, political organisations, police, NCC to clean"

v. Social relations/social network like SHGs/ Mutual understanding/Emotional crisis

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Mutual exchange of information on the latest flood situation, rescue effort etc. 2. Neighbourhood groups of women (Kudumbashree) helped . 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Churches and temples in the neighbourhood were in the forefront to offer help – especially to set up relief camps and provide food" 2. "Our class mates and school / college helped"

vi. Has there been any differential treatment in getting the relief services ?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Compensation was given irrespective of the level of water. 2. Actual loss occurred was not taken into account in distributing the initial financial help. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "All got Rs. 10000, without any consideration of loss. Houses that submerged 1 feet and 10 feet got same amount" 2. " Some houses in our neighbourhood refused help from volunteers representing political organisations other than the one they had allegiance" 3. "I was involved in rescue and relief measures. When we come back to relief camps rescuing people, it may not be normal meals time. Then it was difficult to get food. But food was served to officials in the upstairs even at that time"

vii. Which group is still struggling to get out of the crisis? And why?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Chalakudy market 2. Some parts of V R Puram / Tachudaparambu 3. Sacred Heart College 	<ol style="list-style-type: none"> 1. " Most of the merchants of Chalakudy market suffered huge losses. They had a lot of stock for Onam. They lost everything. They are still to recover" 2. "Some families in V R Puram / Tachudaparambu are still in temporary shelter" 3. "College suffered huge loss. Equipment in the laboratory was damaged. We are able to only replace the most essential ones as we did not get any financial help from anyone"

viii. Information regarding services? (given by whom, was it adequate etc)

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Ward councillor gave information on relief, rescue, camps, financial help. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Councillor Bindu was with us throughout." 2.

ix. Any consultation with the public on the priority services and needs

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> - 1. No attempts were made 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Without enquiring what each family needed, officials gave what they had"

3. Who has been involved in relief work?

- Individuals : (personal)
- Institutions/Groups (NGOs, colleges, CBOs, FBOs)
- Government depts :
- LSGs (Member, President, Secretary etc)
- Kudumbasree/SHGs :
- Who was involved most in relief services ?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ul style="list-style-type: none"> • Military, fire force, NSS volunteers of college, Merchant Association, youth etc. • Fishermen • Navy • Revenue dept., Panchayat members and officials, Police, Health Dept. etc. • Kudumbasree 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Our ward councillor Bindu informed us first and then others joined"

4) Relief Services available during the time of flood? (relief measures)

Relief materials

Services

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Relief kits were given with supplies of food, cloth, services, medicines, sanitary napkins etc. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "First got help from local church. Then got food and other materials from various sources" 2. " Medical assistance and medicine were provided in the relief camps"

5. Adequacy of services and schemes ? (grievances)

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Had limitations 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "There was food materials in the supply. But fuel was not there as LPG stove was damaged. Utensils were also not there" 2. "There was rush in grocery supply stations / stores" 3. "We were not in relief camp, we were in houses of relatives. By the time we returned supply of relief materials were over" 4. " Initially preventive medicines were not supplied" 5. " No electricity, generator not available, fuel not available" 6. "There was not enough support to restore laboratory facilities in the college. Class days were lost" 7. "Asked for photo copy of certificates and mark lists to issue new ones. But originals and copies were lost as both my college and house got flooded"

6. Did you have complaints regarding services ?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Yes. Compensation was not proportional to damage 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Compensation should be in proportion to damage"

7. Did you give complain ?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Complaint given to collator. 2. Institutions (College) did not get any financial help. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. " Complaint was given to district collator about in adequacy of finical help" 2. "Complaint was given to the University, Higher Education Department"

8. Are the complaints addressed effectively?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
No action was taken about the complaints.	<ol style="list-style-type: none"> 1. "No one has even responded by way of a letter to the complaints of the college"

9. The best examples / activities / individuals / institutions involved with the relief measures

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Municipal ward councillor Bindu 2. College helped to get back lost mark lists and certificates. 3. College provided books and uniform 4. Panchayat staff and members, various government departments, along with village officer provided valuable services for arranging relief camps and providing facilities. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Ward councillor was with us from the beginning" 2. "College helped to get back lost mark lists and certificates" 3. "Unknown people helped" 4. "Text books and uniforms were given free of cost by the college" 5. "Class mates helped to compensate for lost classes"

10. Any suggestions for more effective implementation of relief measures in the future?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Educational institutions should not be made relief camps 2. University should provide e copy of certificates / mark lists 3. Give training on disaster management / emergency services to citizens and students. 4. Do not allow to build houses filling paddy fields 5. Compel people to move to relief camps in case of emergency 	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Colleges should not be made relief camps. Since many working days were lost due to relief camps, university postponed all the examinations, thus lagging the completion of the semester" 2. "Encourage facilities like e certificate" 3. "Give training to college students in disaster management with practical hands on training" 4. "Do not allow to fill paddy fields"

Rehabilitation & Reconstruction

11. Have different categories of people recovered from the effect of flood : details

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
------------------------------	----------

<ol style="list-style-type: none"> 1. Most people are yet to recover from the flood. 2. Lost working days are compensated by arranging extra classes. 	<p>“People had to spend all their savings to recover. That is unfortunate”</p>
---	--

12. Which Govt. agency/departments was critically involved in response, relief and rehabilitation?

Adolescent	Adolescent
<ol style="list-style-type: none"> 1. Rescue: Grama Panchayat, Village office, Navy, Police. 2. Relief: Village office, Panchayat, St. Antony’s Church, Merchant Association etc. 3. Rehabilitation and reconstruction: Panchayat, Revenue department, Life Mission, Kudumbasree 	

13. List three areas (sector) that was done well in relief and rehabilitation activities

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Life saving measures 2. Emergency supply of materials 3. Communication / mobile charging facility 	<p>“We were unable to charge our mobile phones or to up them as the shops were not open. We were provided facility for both”</p>

14. List three areas that still needs improvement

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ol style="list-style-type: none"> 1. Better warning mechanism 2. Better facility to students in camps to study 3. Measures to find out the material requirements in each camp before supplying them 4. People should be trained to reduce “emotional attachment’ to their homes and should be made willing to leave them in case of warning. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. “We were supplied many relief materials which were not of use to us or that we did not require” 2. “Students should be given facility for learning in the camps”

Disaster Awareness and Risk Reduction:

15. How prepared are you to cope with such calamities in the future?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
<ul style="list-style-type: none"> • Prepared to move to safe zone soon after receiving warnings 	<p>“We are now willing to move out in case of warning. We now know to some extend what to do if we have to move out”</p>

16. What all actions taken at present to prevent disaster – individual level, community level, Govt. level

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
1. Early warning system 2. Awareness of hygiene in camps 3. Relief camps	"Now we know how to prepare in case we have to leave homes"

17. What are the support mechanisms you require?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
1. Training for rescue operations 2. Training in precautionary measures 3. Parent alert system in schools in case of emergency 4. Camp sites should be fixed in advance	1. "Training should be given in disaster management" 2. "We had to leave one camp as it also got flooded"

18. Are people in the community more knowledgeable and aware about what to do should a disaster strike? Yes/No. If yes, How?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
Yes. They are.	"We now know how important it is to listen to warnings given"

19. Has the LSG taken any decisions/ initiated activities that will protect/help people cope better in case of future disasters? What and How?

Findings / Conclusions drawn	Verbatim
Yes. They have taken measures for better protection of wet lands, pre monsoon clearing of drainage etc.	"Municipality has now started cleaning drainages"

- Students lost books, uniforms, mark lists, certificates etc – should digitise all certificates and made available online (Eg. Digi locker).
- Students lost certificates kept at home and college office
- Class days were lost – examinations postponed
- Schools were made relief camps – classes had to be suspended – alternatives should be made
- As college was under 9 feet of water for three days, laboratory equipment were damaged beyond recovery and is yet to be restored fully. All documents kept in the college office lost. Library reference section was under water.
- Emotional attachment with the community increased

FOCUS GROUP DISCUSSIONS FOR ADOLESCENT GROUP

21st August 2019



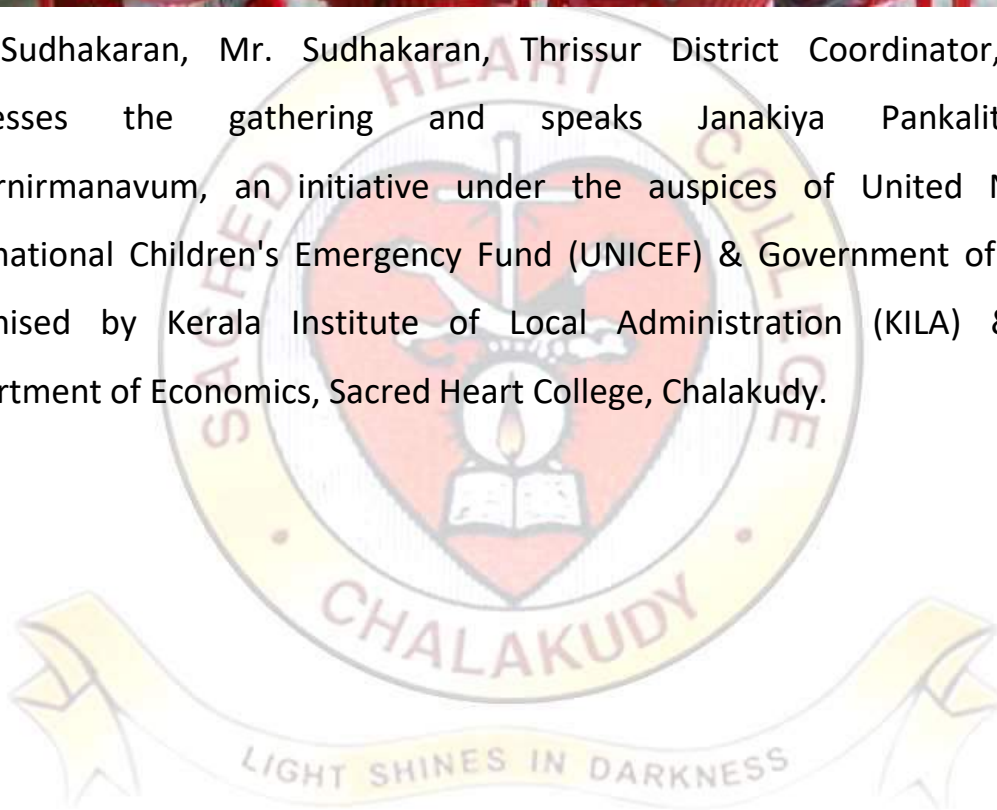
Dr. Chacko Jose P, Associate Professor and Head, Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy, Facilitator of the Focus Group Discussions for Adolescent Group addresses the participants.



Ms. Bindu Sasikumar, Ward Councillor, 23 ITI, Chalakudy Municipality shares her experiences during flood 2018 and how she coordinated the rescue operations in her ward and Chalakudy Municipality.



Mr. Sudhakaran, Mr. Sudhakaran, Thrissur District Coordinator, KILA, addresses the gathering and speaks Janakiya Pankalithavum Punarnirmanavum, an initiative under the auspices of United Nations International Children's Emergency Fund (UNICEF) & Government of Kerala Organised by Kerala Institute of Local Administration (KILA) & The Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy.



FOCUS GROUP DISCUSSIONS FOR ADOLESCENT GROUP

21st August 2019

(Organised as part of assessing ‘The Impact of Kerala Flood 2018 - Janakiya Pankalithavum Punarnirmanavum’, an initiative under the auspices of United Nations International Children's Emergency Fund (UNICEF) & Government of Kerala Organised by Kerala Institute of Local Administration (KILA) & The Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy.)

VOLUNTEERS

The following students of the Department of Economics, Sacred Heart College, Chalakudy were the volunteers of the Focus Group Discussions for Adolescent Group, 21st August 2019.

Sl. No.	Name of the Student	Class
1.	Amritha AB	II MA Economics
2.	Ankitha PR	II MA Economics
3.	Aswathy Babu	II MA Economics
4.	Aswathy VS	II MA Economics
5.	Hiranya VA	II MA Economics
6.	Jeslin Johnson	II MA Economics
7.	Melvi Wilson	II MA Economics
8.	Nazia Salam	II MA Economics
9.	Poojitha Thilak	II MA Economics
10.	Reshma PS	II MA Economics
11.	Sandra Babu	II MA Economics
12.	Stephy Sebastian	II MA Economics
13.	Thasneem KB	II MA Economics