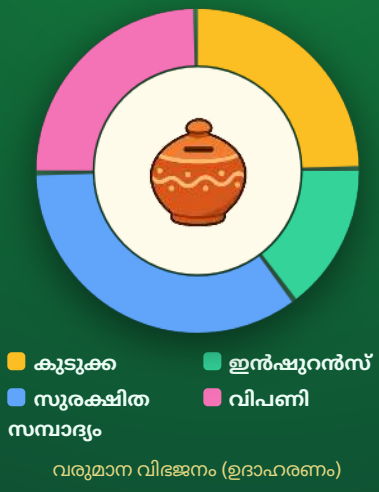
FitJeevan™

2026 നവംബർ വരെ പുതുക്കിയത്

ലളിതമായ മലയാളം · മാസം ₹10,000 മുതൽ ₹50,000 വരെ വരുമാനമുള്ള കുടുംബങ്ങൾക്ക് · 18 അധ്യായങ്ങൾ

പണം എവിടെ വെക്കണം?



വരുമാന വിഭജനം (ഉദാഹരണം)

ബാങ്ക് FD, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, PPF, സുകന്യ, മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്, സ്വർണം, ഇൻഷുറൻസ്, പെൻഷൻ: അധ്വാനിച്ചു നേടിയ പണം എവിടെ, എത്ര, ഏത് ക്രമത്തിൽ സൂക്ഷിക്കണം. ഒപ്പം ബജറ്റ്, കടത്തിൽ നിന്ന് മോചനം, തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ.



പണം എവിടെ സൂക്ഷിക്കാം? ഓരോ ഇടത്തിന്റെയും സത്യം

- അത്യാവശ്യ കുടുക്ക
- ബാങ്ക് FD / RD
- പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പദ്ധതികൾ
- PPF / സുകന്യ
- മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട് / SIP
- സ്വർണവും ഭൂമിയും
- ലൈഫ്, ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ്
- EPF / NPS / പെൻഷൻ

ടിപ്പുകളില്ല · ഒരു ഫണ്ടിന്റെയോ ഓഹരിയുടെയോ പേരില്ല · റിട്ടേണിന്റെ വാഗ്ദാനമില്ല

രചയിതാവ്

വിവേക് കുമാർ

പ്രസാധകർ: ANSYS (FitJeevan)

സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് മാത്രം. നിക്ഷേപ ഉപദേശമല്ല.

പണം എവിടെ വെക്കണം?

സമ്പാദ്യം, നിക്ഷേപം, സുരക്ഷ എന്നിവയുടെ സത്യസന്ധമായ അറിവ്, സാധാരണ കുടുംബത്തിന്

6 ഭാഗങ്ങൾ · 18 അധ്യായങ്ങൾ · 18 വർക്ക്ഷീറ്റുകൾ · 39 ചോദ്യ കാർഡുകൾ

വിവേക് കുമാർ

ANSYS (FitJeevan) · 2026 നവംബർ വരെ പുതുക്കിയത്



പണം എവിടെ വെക്കണം? (2026 നവംബർ വരെ പുതുക്കിയത്)
രചയിതാവ്: വിവേക് കുമാർ · പ്രസാധകർ: ANSYS (FitJeevan), ഇന്ത്യ
വെബ്സൈറ്റ്: fitjeevan.co.in

© 2026 ANSYS (FitJeevan). എല്ലാ അവകാശങ്ങളും നിക്ഷിപ്തം. പ്രസാധകരുടെ രേഖാമൂലമുള്ള അനുമതിയില്ലാതെ ഈ പുസ്തകത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗവും കോപ്പി ചെയ്യുന്നതും സ്കാൻ ചെയ്യുന്നതും പങ്കുവെക്കുന്നതും വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതും വിലക്കിയിരിക്കുന്നു. വർക്ക്ഷീറ്റുകളും ചോദ്യ കാർഡുകളും സ്വന്തം കുടുംബത്തിന്റെ ഉപയോഗത്തിനായി പ്രിന്റ് ചെയ്യാം.

പ്രധാന നിരാകരണക്കുറിപ്പ്

നിരാകരണം: ഈ പുസ്തകം സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസത്തിനും അവബോധത്തിനും വേണ്ടി മാത്രമുള്ളതാണ്. ഇതിലെ വിവരങ്ങൾ ആർക്കും വ്യക്തിപരമായ നിക്ഷേപ ഉപദേശമല്ല. രചയിതാവും പ്രസാധകരും SEBI-രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേഷ്ടാവോ (Investment Adviser) റിസർച്ച് അനലിസ്റ്റോ അല്ല. ഈ പുസ്തകത്തിൽ ഏതെങ്കിലും ഓഹരി, മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട് പദ്ധതി, ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, കമ്പനി, ബാങ്ക് അല്ലെങ്കിൽ ആപ്പ് വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടില്ല. ഉദാഹരണങ്ങളിലെ പലിശയുടെയോ റിട്ടേണിന്റെയോ കണക്കുകൾ കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ മാത്രമുള്ള സാങ്കൽപ്പിക സംഖ്യകളാണ്, അവ ഒരു റിട്ടേണിന്റെയും വാഗ്ദാനമല്ല. മുൻകാല പ്രകടനം ഭാവിയുടെ ഉറപ്പല്ല. വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിക്ഷേപങ്ങളിൽ മുതൽ കുറയാനും സാധ്യതയുണ്ട്. പലിശ നിരക്കുകളും നികുതിയും സർക്കാർ നിയമങ്ങളും മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കും; ഈ പുസ്തകം 2026 നവംബർ വരെയുള്ള വിവരങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ബാങ്കിലോ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിലോ ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റിലോ ഏറ്റവും പുതിയ വിവരം നിർബന്ധമായും പരിശോധിക്കുക. നിങ്ങളുടെ സാഹചര്യത്തിന് അനുസരിച്ചുള്ള ഉപദേശത്തിന് SEBI-രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേഷ്ടാവിനെയും (പട്ടിക: sebi.gov.in), ഇൻഷുറൻസിന് IRDAI-രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഇടനിലക്കാരെയും, നികുതിക്ക് യോഗ്യനായ നികുതി വിദഗ്ധനെയും കാണുക. ഈ പുസ്തകത്തിന് ഏതെങ്കിലും ബാങ്ക്, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി, മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്, ബ്രോക്കർ, ആപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ സർക്കാർ സ്ഥാപനവുമായി ഒരു ബന്ധവുമില്ല. പുസ്തകത്തിലെ വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ എടുക്കുന്ന ഏതൊരു തീരുമാനം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിനും രചയിതാവും പ്രസാധകരും ഉത്തരവാദികളായിരിക്കില്ല.

RBI, SEBI, IRDAI, PFRDA, AMFI, NCFE, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, മറ്റ് സർക്കാർ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പേരുകൾ വിവരത്തിനും ഔദ്യോഗിക ഉറവിടം കാണിക്കാനും മാത്രമാണ് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത്; ഇവരിൽ ആരും ഈ പുസ്തകം തയ്യാറാക്കുകയോ പരിശോധിക്കുകയോ അംഗീകരിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ല. കഥകളിലെ പേരുകളും സ്ഥലങ്ങളും വിശദീകരിക്കാനായി ഉണ്ടാക്കിയ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

ഈ കോപ്പി ലൈസൻസിന് കീഴിലാണ്:

പുസ്തകത്തിൽ തെറ്റ് കണ്ടാലോ ഏതെങ്കിലും നിരക്ക്/നിയമം മാറിയാലോ fitjeevan.co.in-ൽ അറിയിക്കുക; അടുത്ത അപ്ഡേറ്റിൽ തിരുത്തും.

ഈ പുസ്തകം എങ്ങനെ വായിക്കാം

പണ ഏണി: താഴെ നിന്ന് മുകളിലേക്ക്, ഓരോ പടിയായി

മിക്കവരുടെയും പ്രശ്നം പണത്തിന്റെ കുറവിനേക്കാൾ **ക്രമത്തിന്റെ കുറവ്** ആണ്. ഒരാൾ ഇൻഷുറൻസ് വിൽക്കുന്നു, ഒരാൾ SIP, ഒരാൾ സ്വർണം, ഒരാൾ ചിട്ടി. അധ്വാനിച്ച പണം തെറ്റായ ഇടത്ത് കുടുങ്ങാതിരിക്കാൻ, ആദ്യം എന്ത് ചെയ്യണം, പിന്നെ എന്ത് എന്ന് ഈ പുസ്തകം പറഞ്ഞുതരുന്നു. ആദ്യമായി വായിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഭാഗം 0-ൽ നിന്ന് തുടങ്ങുക. ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക പ്രശ്നത്തിന് (കടം, ഇൻഷുറൻസ്, നികുതി, തട്ടിപ്പ്) നേരിട്ട് ആ അധ്യായത്തിലേക്ക് പോകാം.

ഭാഗം 5: ഉറപ്പുള്ള ഒരുക്കം	നികുതി, തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ, ആദ്യ പ്ലാൻ, 12 മാസം	അധ്യായം 15-18
ഭാഗം 4: വിപണി അറിവ്	മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്, സ്വർണം-ഭൂമി, ഓഹരി വിപണിയുടെ സത്യം	അധ്യായം 12-14
ഭാഗം 3: സുരക്ഷിത സമ്പാദ്യവും വാർദ്ധക്യവും	ബാങ്ക്, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, EPF, APY, NPS	അധ്യായം 9-11
ഭാഗം 2: സുരക്ഷാ കവചം	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ്, അപകട പരിരക്ഷ	അധ്യായം 7-8
ഭാഗം 1: കടത്തിന് കടിഞ്ഞാൺ	പലിശയുടെ യഥാർത്ഥ വില, മധുരക്കെണികൾ, കടമുക്തി	അധ്യായം 4-6
ഭാഗം 0: അടിത്തറ	കണക്ക്, ബജറ്റ്, അത്യാവശ്യ കുടുക്ക	അധ്യായം 1-3
രണ്ട് കൈവരികൾ	തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ (അധ്യായം 16) · നികുതി, KYC, നോമിനി, രേഖകൾ (അധ്യായം 15)	എല്ലാ ഭാഗത്തിലും ഒപ്പം

ഓരോ അധ്യായത്തിലും എന്തൊക്കെ കിട്ടും

1. 😟 **യഥാർത്ഥ പ്രശ്നം**
   ഇന്ന് സാധാരണ കുടുംബങ്ങൾ നേരിടുന്ന ബുദ്ധിമുട്ട്, അതിനുള്ള നേരായ പരിഹാരം.

2. 🔁 **സാധാരണ തെറ്റ് vs ബുദ്ധിയുള്ള വഴി**
   ആളുകൾ പലപ്പോഴും എന്ത് ചെയ്യുന്നു, മെച്ചപ്പെട്ട ചുവട് എന്ത്.

3. 💁 **ചോദിക്കേണ്ട ചോദ്യങ്ങൾ**
   ബാങ്ക്, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, ഇൻഷുറൻസ് ഏജന്റ് അല്ലെങ്കിൽ വായ്പ നൽകുന്നവരോട് ചോദിക്കാൻ തയ്യാറാക്കിയ ചോദ്യങ്ങൾ. [ഒഴിഞ്ഞ ഇടത്ത്] നിങ്ങളുടെ കാര്യം എഴുതുക.

4. 😊 **ഉദാഹരണ കഥകൾ**
   നിങ്ങളെപ്പോലുള്ള കുടുംബങ്ങളുടെ കഥകൾ: എന്ത് തെറ്റ് പറ്റി, എന്ത് പഠിച്ചു.

5. 📝 **വർക്ക്ഷീറ്റ്** + 🧠 **ക്വിസ്** + 🗃️ **ചോദ്യ കാർഡ്**
   വായിച്ചത് നിങ്ങളുടെ വീട്ടുകണക്കിൽ പ്രയോഗിക്കുക.

⚠️ "ഉദാഹരണം" എന്നതിന്റെ അർത്ഥം

പുസ്തകത്തിൽ എവിടെയെല്ലാം പലിശയുടെയോ റിട്ടേണിന്റെയോ വളർച്ചയുടെയോ കണക്കുണ്ടോ, അത് **കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ** ഉള്ളതാണ്, വാശാനമല്ല. നിരക്കുകൾ മാറും; പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഔദ്യോഗിക ഉറവിടത്തിൽ ഇന്നത്തെ നിരക്ക് നോക്കുക. ഈ ശീലം തന്നെയാണ് ഈ പുസ്തകത്തിലെ ഏറ്റവും വലിയ പാഠം.

💡 ഒപ്പം "വീട്ടുപണം പ്ലാനർ"

നിങ്ങൾ പ്ലാനറും (Excel + PDF) വാങ്ങിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, ഓരോ അധ്യായത്തിലെയും വർക്ക്ഷീറ്റ് അതിൽത്തന്നെ പൂരിപ്പിച്ചു പോകുക. വാങ്ങിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, പുസ്തകത്തിലെ വർക്ക്ഷീറ്റ് പേന കൊണ്ട് പൂരിപ്പിക്കുക, കാര്യം അത്ര തന്നെ നടക്കും.

ഇന്നത്തെ ചിത്രം

ഇന്ത്യയിലെ കുടുംബങ്ങളും പണവും: ചില കണക്കുകൾ (2026 നവംബർ വരെ ലഭ്യമായ ഏറ്റവും പുതിയത്)

7.0%

കുടുംബങ്ങളുടെ അറ്റ സാമ്പത്തിക സമ്പാദ്യം, GNDI-യുടെ (2024-25)

RBI വാർഷിക റിപ്പോർട്ട് 2025-26

45.5%

ഗാർഹിക കടം, GDP-യുടെ (2025 സെപ്റ്റംബർ)

RBI സാമ്പത്തിക സ്ഥിരതാ റിപ്പോർട്ട്, 2026 ജൂൺ

27%

ഇന്ത്യക്കാർ സാമ്പത്തിക സാക്ഷരർ

NCFE NFLIS-2019

9.5%

കുടുംബങ്ങൾ ഏതെങ്കിലും ഓഹരി/ഫണ്ട് ഉൽപ്പന്നത്തിൽ

SEBI Investor Survey 2025

79.7%

ആളുകൾ നിക്ഷേപത്തിൽ "ആദ്യം സുരക്ഷ" ആഗ്രഹിക്കുന്നു

SEBI Investor Survey 2025

56.2%

തൊഴിലാളികൾ സ്വയംതൊഴിലിൽ, അതായത് വരുമാനം ഏറിയും കുറഞ്ഞും

PLFS 2025, MoSPI

ഈ കണക്കുകളുടെ അർത്ഥം ആളുകൾ കുറച്ച് സമ്പാദിക്കുന്നു എന്നോ അശ്രദ്ധരാണെന്നോ അല്ല. പണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള **അറിവ്** ആരും പഠിപ്പിച്ചിട്ടില്ല എന്നാണ് അർത്ഥം: സ്കൂളിലില്ല, ഓഫീസിലില്ല, വിൽക്കുന്നവർ പഠിപ്പിക്കില്ല, വിൽക്കുകയേ ഉള്ളൂ. ഈ കുറവാണ് ഈ പുസ്തകം നികത്തുന്നത്.

ഉള്ളടക്കം

ഭാഗം 0: അടിത്തറ 9

1 പണ ഏണി: ആദ്യം എന്ത്, പിന്നെ എന്ത് 10

2 വീട്ടു ബജറ്റ്: സ്ഥിരവും അസ്ഥിരവുമായ രണ്ടു വരുമാനത്തിനും 26

3 അത്യാവശ്യ കുടുക്ക: അടിയന്തര ഫണ്ട് 41

ഭാഗം 1: കടത്തിന് കടിഞ്ഞാൺ 54

4 കടത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വില: പലിശ, EMI, APR, CIBIL 55

5 മധുരക്കെണികൾ: ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, BNPL, ലോൺ ആപ്പ് 69

6 ശരിയായ കടവും കടമുക്തിയും: സ്വർണപ്പണയം, പലിശക്കാരൻ, KCC, മുദ്ര 83

ഭാഗം 2: സുരക്ഷാ കവചം 96

7 ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്: ടേം vs ഇൻഷുറൻസ്-സമ്പാദ്യം 97

8 ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ്, ആയുഷ്മാൻ, അപകട പരിരക്ഷ 113

ഭാഗം 3: സുരക്ഷിത സമ്പാദ്യവും വാർദ്ധക്യവും 125

9 ബാങ്കിലെ പണം: സേവിംഗ്സ്, FD, RD, ₹5 ലക്ഷത്തിന്റെ പരിച 126

10 പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പദ്ധതികൾ: PPF, സുകന്യ, NSC, KVP, MIS, SCSS 139

11 വാർദ്ധക്യത്തിനുള്ള ഒരുക്കം: EPF, APY, NPS 154

ഭാഗം 4: വിപണി അറിവ് 166

12 മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്, SIP: ലളിതമായ ഭാഷയിൽ 167

13 സ്വർണവും ഭൂമിയും: കുടുംബത്തിന്റെ രണ്ട് പഴയ ഇഷ്ടങ്ങൾ 182

14 ഓഹരി വിപണിയുടെ സത്യം: നിക്ഷേപം vs ഊഹക്കച്ചവടം (ക്രിപ്റ്റോയും) 198

ഭാഗം 5: ഉറപ്പുള്ള ഒരുക്കം 213

15 നികുതിയുടെ അടിസ്ഥാന അറിവ്: പുതിയ നിയമം, ITR, TDS 214

16 തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ: പണം ഇരട്ടിപ്പ്, വ്യാജ ആപ്പ്, ഡിജിറ്റൽ അറസ്റ്റ് 229

17 പ്രായവും വരുമാനവും അനുസരിച്ച് ആദ്യ പ്ലാൻ (ഉദാഹരണം) 246

18 12 മാസത്തെ കർമ്മ പദ്ധതി 260

അനുബന്ധം

- ചോദ്യ കാർഡുകൾ (എല്ലാം) 275
- പ്രധാന നമ്പറുകളും ഔദ്യോഗിക വെബ്സൈറ്റുകളും 289

- നിരക്കുകൾ ഒറ്റ പേജിൽ **290**
- പണ പദാവലി **294**
- ക്വിസ് ഉത്തരങ്ങൾ **298**
- ഈ പുസ്തകം എങ്ങനെ പുതുക്കും **304**
- ഉറവിടങ്ങൾ **305**



ഭാഗം 0 / 5

അടിത്തറ

കണക്ക്, ബജറ്റ്, അത്യാവശ്യ കുടുക്ക

1. പണ ഏണി: ആദ്യം എന്ത്, പിന്നെ എന്ത് 10

2. വീട്ടു ബജറ്റ്: സ്ഥിരവും അസ്ഥിരവുമായ രണ്ടു വരുമാനത്തിനും 26

3. അത്യാവശ്യ കുടുക്ക: അടിയന്തര ഫണ്ട് 41

അധ്യായം 1

പണ ഏണി: ആദ്യം എന്ത്, പിന്നെ എന്ത്



അധ്യാനിച്ച പണം തെറ്റായ ഇടത്ത് കുടുങ്ങാതിരിക്കാൻ, വരുമാനം ഏത് ക്രമത്തിൽ എവിടേക്ക് പോകണമെന്ന് 20 മിനിറ്റിൽ മനസ്സിലാക്കൂ.



🤨 യഥാർത്ഥ പ്രശ്നം

എല്ലാവരും എന്തെങ്കിലുമൊക്കെ വിൽക്കുന്നുണ്ട്: ഒരാൾ ഇൻഷുറൻസ്, ഒരാൾ SIP, ഒരാൾ സ്വർണം, ഒരാൾ ചിട്ടി, ഒരാൾ പ്ലോട്ട്. ആരെ വിശ്വസിക്കണമെന്ന് മനസ്സിലാകുന്നില്ല. അതുകൊണ്ട് പണം ഒന്നുകിൽ സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിൽ വെറുതെ കിടന്ന് മൂല്യം കുറയുന്നു, അല്ലെങ്കിൽ ആരുടെയെങ്കിലും വാക്ക് കേട്ട്, ആവശ്യമുള്ള സമയത്ത് പുറത്തെടുക്കാൻ കഴിയാത്ത ഇടത്ത് കുടുങ്ങുന്നു.

📌 ഈ അധ്യായത്തിൽ നിങ്ങൾ പഠിക്കും

- ഇന്ത്യയിലെ സാധാരണ കുടുംബത്തിന്റെ സമ്പാദ്യത്തിന്റെയും കടത്തിന്റെയും യഥാർത്ഥ ചിത്രം, സർക്കാർ കണക്കുകളിൽ നിന്ന്
- "പണ ഏണി": 6 പടികളും 2 കൈവരികളും, അതായത് ആദ്യം എന്ത് ചെയ്യണം, പിന്നെ എന്ത്
- വിലക്കയറ്റം എങ്ങനെ നിശ്ശബ്ദമായി നിങ്ങളുടെ സമ്പാദ്യം തിന്നുന്നു, "യഥാർത്ഥ വളർച്ച" (real return) എന്നതിന്റെ അർത്ഥം
- 72-ന്റെ നിയമം: ഏത് നിരക്കിലും പണമോ വിലയോ എത്ര വർഷത്തിൽ ഇരട്ടിയാകും, "1 വർഷത്തിൽ ഇരട്ടി" എന്നത് എന്തുകൊണ്ട് അപായമണിയാണ്
- സുരക്ഷ, ഉടനടി പിൻവലിക്കൽ, റിട്ടേൺ എന്നിവയുടെ ത്രികോണം, വ്യക്തിപരമായ ഉപദേശം ആരിൽ നിന്ന് തേടുന്നതാണ് ശരി

രാജേഷ് ഇ-റിക്ഷ ഓടിക്കുന്നു, സുനിത സ്കൂളിൽ പഠിപ്പിക്കുന്നു, ഗോവിന്ദ് പച്ചക്കറി വിൽക്കുന്നു, ഹരിഓം കൃഷി ചെയ്യുന്നു. നാലുപേരും അധ്വാനിക്കുന്നു, നാലുപേരും സമ്പാദിക്കുന്നു. എന്നിട്ടും മാസാവസാനം നാലുപേരുടെയും വീട്ടിൽ ഒരേ ചോദ്യമാണ്: **"പണം എവിടെപ്പോയി?"** എപ്പോഴെങ്കിലും എന്തെങ്കിലും മിച്ചം വന്നാൽ, രണ്ടാമത്തെ ചോദ്യം: **"ഇത് എവിടെ വെക്കണം?"**

ഈ ചോദ്യത്തിന് ഉത്തരം തരാൻ ഒരുപാട് പേരുണ്ട്. ബന്ധുവായ ഏജന്റ് പോളിസിയുമായി വരുന്നു, അയൽപക്കത്ത് ചിട്ടി നടക്കുന്നു, ഫോണിൽ "മാസം ₹500 ഇടൂ, കോടികൾ ഉണ്ടാക്കൂ" എന്ന് റീൽ വരുന്നു, WhatsApp-ൽ "ഉറപ്പുള്ള ടിപ്പ്" വരുന്നു. എല്ലാവരും സ്വന്തം സാധനം ഏറ്റവും നല്ലതെന്ന് പറയുന്നു. പക്ഷേ **ആദ്യം എന്ത് ചെയ്യണം, പിന്നീട് എന്ത്** എന്ന് ആരും പറയുന്നില്ല. അതാണ് ഈ പുസ്തകത്തിന്റെ ജോലി.

ഈ പുസ്തകം നിങ്ങൾക്ക് ഒരു ഫണ്ടിന്റെയോ ഓഹരിയുടെയോ പോളിസിയുടെയോ ആപ്പിന്റെയോ പേര് പറഞ്ഞുതരില്ല. ഒരു റിട്ടേണും വാഗ്ദാനം ചെയ്യില്ല. ഇത് നിങ്ങൾക്ക് ഒരു **ക്രമം** തരും, അതിനെ ഞങ്ങൾ "പണ ഏണി" എന്ന് വിളിക്കുന്നു, ഓരോ പടിയിലും നിങ്ങൾക്ക് സ്വയം തീരുമാനമെടുക്കാൻ കഴിയുന്നത്ര അറിവും തരും. വരൂ, രാജ്യത്തിന്റെ ചിത്രത്തിൽ നിന്ന് തുടങ്ങാം.

ഇന്നത്തെ ചിത്രം: കുറവ് പണത്തിന്റേതിനേക്കാൾ അറിവിന്റേത്

RBI-യുടെ വാർഷിക റിപ്പോർട്ട് 2025-26 (2026 മെയ് 29) പ്രകാരം, 2024-25-ൽ ഇന്ത്യയിലെ കുടുംബങ്ങളുടെ **അറ്റ സാമ്പത്തിക സമ്പാദ്യം** രാജ്യത്തിന്റെ മൊത്തം ചെലവാക്കാവുന്ന വരുമാനത്തിന്റെ (GNDI) **7.0%** ആയിരുന്നു. 2023-24-ൽ ഇത് 5.8% ആയിരുന്നു. ലളിതമായി പറഞ്ഞാൽ: **ഓരോ ₹100 വരുമാനത്തിൽ നിന്നും കുടുംബങ്ങൾക്ക് ശരാശരി ഏകദേശം ₹7 മാത്രമേ അറ്റ സമ്പാദ്യമായി (ബാങ്ക്, ഇൻഷുറൻസ്, PF പോലുള്ള ഇടങ്ങളിൽ) മാറ്റിവെക്കാൻ കഴിയുന്നുള്ളൂ.** ഇത് രാജ്യത്തിന്റെ മുഴുവൻ ശരാശരിയാണ്, നിങ്ങളുടെ വീടിനെക്കുറിച്ചുള്ള അഭിപ്രായമല്ല. പക്ഷേ സമ്പാദ്യം വളരെ നേർത്തതാണെന്ന് ഇത് കാണിക്കുന്നു.

മറുവശത്ത് കടം വേഗത്തിൽ വർദ്ധിച്ചു. RBI-യുടെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിരതാ റിപ്പോർട്ടിലെ (2026 ജൂൺ) കണക്കുകൾ പ്രകാരം 2025 സെപ്റ്റംബറിൽ ഗാർഹിക കടം രാജ്യത്തിന്റെ GDP-യുടെ **45.5%** ആയി. ഇതിൽ **58.4%** വീട് വാങ്ങാനല്ലാത്ത കടങ്ങളാണ്: പേഴ്സണൽ ലോൺ, ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്, സ്വർണപ്പണയം, ഫോൺ-ഫ്രിഡ്ജ് EMI. അതായത് ഒരുപാട് കടം ദൈനംദിന ആവശ്യങ്ങൾക്കും സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാനുമാണ് എടുക്കുന്നത്.

ഏറ്റവും പ്രധാന കാര്യം: പ്രശ്നം മിക്കപ്പോഴും പണത്തിന്റേതല്ല, **അറിവിന്റേതാണ്**. ദേശീയ സാമ്പത്തിക വിദ്യാഭ്യാസ കേന്ദ്രത്തിന്റെ (NCFE) അവസാനത്തെ സമ്പൂർണ്ണ ദേശീയ സർവേയിൽ (NFLIS-2019) **27%** ഇന്ത്യക്കാരെ മാത്രമാണ് സാമ്പത്തിക സാക്ഷരരായി കണ്ടെത്തിയത്: നഗരത്തിൽ 33%, ഗ്രാമത്തിൽ 24%, സ്ത്രീകളിൽ 21% മാത്രം. SEBI-യുടെ നിക്ഷേപക സർവേ 2025-ൽ 74% ആളുകൾ നിക്ഷേപ കാര്യങ്ങൾ "മനസ്സിലാകുന്നില്ല" എന്ന് പറഞ്ഞു, മനസ്സിലായാൽ നിക്ഷേപിക്കുമെന്ന് 62%-ൽ കൂടുതൽ പേർ പറഞ്ഞു.

കാര്യം	കണക്ക്	ഉറവിടവും തീയതിയും
കുടുംബങ്ങളുടെ അറ്റ സാമ്പത്തിക സമ്പാദ്യം (2024-25)	GNDI-യുടെ 7.0%	RBI വാർഷിക റിപ്പോർട്ട് 2025-26, 2026 മെയ് 29
ഗാർഹിക കടം (2025 സെപ്റ്റംബർ)	GDP-യുടെ 45.5%	RBI FSR 2026 ജൂൺ (Business Today, 2026 ജൂലൈ 22)
വീടിനല്ലാത്ത ചില്ലറ കടത്തിന്റെ പങ്ക്	58.4%	അതുതന്നെ
സാമ്പത്തിക സാക്ഷരത	27% (സ്ത്രീകൾ 21%)	NCFE NFLIS-2019
ഏതെങ്കിലും ഓഹരി/ഫണ്ട് ഉൽപ്പന്നത്തിൽ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്ന കുടുംബങ്ങൾ	9.5%	SEBI നിക്ഷേപക സർവേ 2025
"ആദ്യം സുരക്ഷ" ആഗ്രഹിക്കുന്നവർ	79.7%	അതുതന്നെ

ഈ കണക്കുകൾ പേടിപ്പിക്കാനല്ല. നിങ്ങൾ ഒറ്റയ്ക്കല്ലെന്ന് ഇവ പറയുന്നു. രാജ്യത്തെ മിക്ക കുടുംബങ്ങളും ഇതേ ആശയക്കുഴപ്പത്തിലാണ്, 79.7% ആളുകൾ ഏറ്റവും ആദ്യം **സുരക്ഷ** ആഗ്രഹിക്കുന്നു. ഇത് തികച്ചും ശരിയായ ചിന്തയാണ്. ഈ പുസ്തകത്തിലെ ഏണിയും സുരക്ഷയിൽ നിന്നാണ് തുടങ്ങുന്നത്.



രാജേഷ്, 34, ഇ-റിക്ഷ ഡ്രൈവർ, കാൻപൂർ (ഉദാഹരണം)

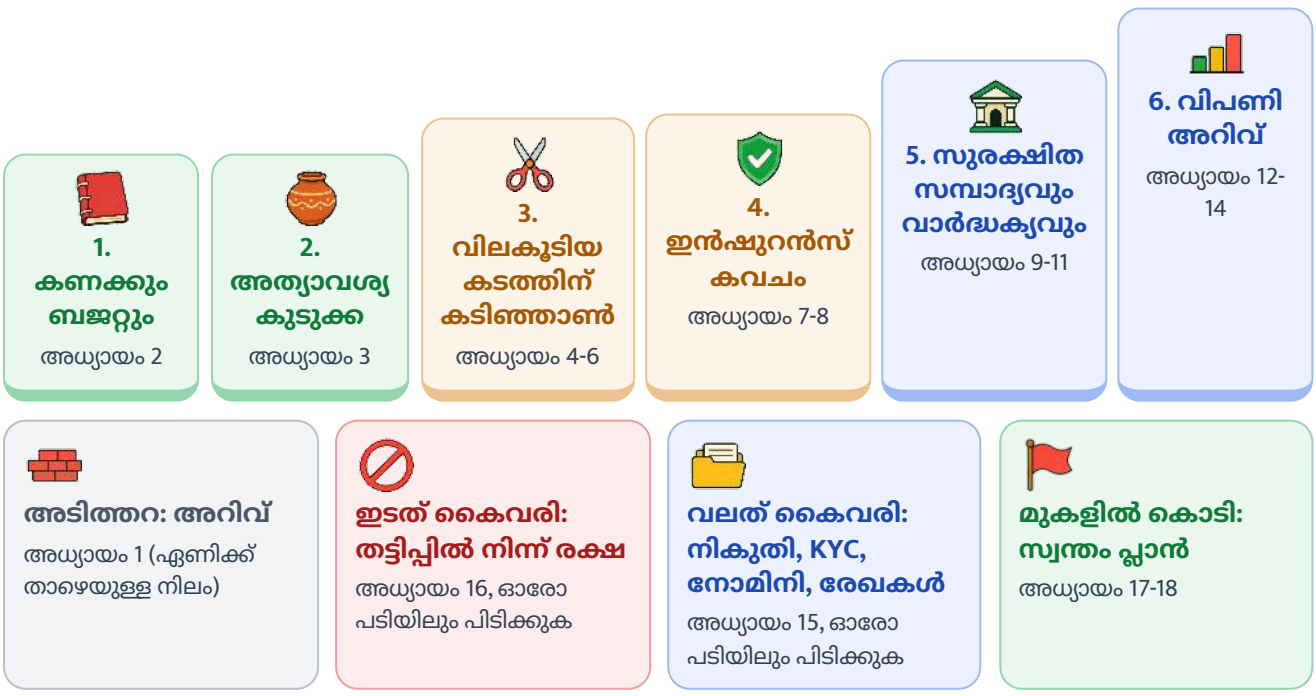
രാജേഷിന്റെ വരുമാനം മാസം ഏകദേശം ₹22,000 ആണ്, പക്ഷേ എല്ലാ ദിവസവും ഒരുപോലെയല്ല. ബന്ധുക്കളുടെ വാക്ക് കേട്ട് അദ്ദേഹം രണ്ട് ഇൻഷുറൻസ്-സമ്പാദ്യ പോളിസികൾ എടുത്തു, അയൽപക്കത്തെ ഒരു ചിട്ടിയിലും പേര് ചേർത്തു, EMI-യിൽ പുതിയ ഫോണും വാങ്ങി. എല്ലാ മാസവും ഇവയുടെയെല്ലാം തവണകൾ പോയിക്കൊണ്ടിരുന്നു. അപ്പോഴാണ് ഭാര്യയെ പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ടി വന്നത്. പോളിസി ഇടയ്ക്ക് നിർത്തിയാൽ വളരെ കുറച്ച് പണമേ കിട്ടുമായിരുന്നുള്ളൂ, ചിട്ടിയിലെ ഊഴം ഇനിയും ദൂരെയായിരുന്നു, കൈയിൽ പണമൊന്നുമില്ലായിരുന്നു. ഒടുവിൽ പലിശക്കാരനിൽ നിന്ന് ഉയർന്ന പലിശയ്ക്ക് കടം വാങ്ങേണ്ടി വന്നു. രാജേഷിന് "സമ്പാദ്യം" ഉണ്ടായിരുന്നു, പക്ഷേ ശരിയായ ക്രമത്തിലല്ല.

👉 **പാഠം: ആദ്യം അത്യാവശ്യ കുടുക്കയും ഇൻഷുറൻസ് കവചവും, പിന്നെ ബാക്കിയെല്ലാം.**

പണ ഏണി: 6 പടികൾ, 2 കൈവരികൾ

ടെറസിൽ കയറാൻ നിങ്ങൾ ഏണി വെക്കുകയാണെന്ന് കരുതുക. താഴത്തെ പടി ദുർബലമാണെങ്കിൽ, നിങ്ങൾ നേരെ മുകളിലത്തെ പടിയിൽ കാൽ വെച്ചാൽ വീഴാനുള്ള അപകടമുണ്ട്. പണത്തിന്റെ കാര്യവും ഇതുതന്നെ. താഴെയുള്ള കണക്കും കുടുക്കയും ഇൻഷുറൻസും ശൂന്യമായിരിക്കുമ്പോൾ തന്നെ പലരും നേരെ മുകളിലത്തെ പടികളിലേക്ക് (ഓഹരി, ഫണ്ട്, പ്ലോട്ട്) ചാടുന്നു. പിന്നെ ഒരു അസുഖമോ ജോലി പോകലോ അവരെ താഴെ വീഴ്ത്തുന്നു.

പണ ഏണിയിൽ താഴെ നിന്ന് മുകളിലേക്ക് **6 പടികൾ** ഉണ്ട്. ഒപ്പം **2 കൈവരികൾ** ഉണ്ട്, ഓരോ പടിയിലും അവ മുറുകെ പിടിക്കണം: ഒരു വശത്ത് **തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ**, മറുവശത്ത് **നികുതി, KYC, നോമിനി, രേഖകൾ**.



ചിത്രം 1.1 പണ ഏണി: താഴെ നിന്ന് മുകളിലേക്ക് കയറുക, രണ്ട് കൈവരികളും ഓരോ പടിയിലും മുറുകെ പിടിക്കുക.

പടി	എന്ത് ചെയ്യണം	പടി ഉറച്ചു എന്ന് എപ്പോൾ കരുതാം	അധ്യായം
1. കണക്കും ബജറ്റും	വരുമാനവും ചെലവും എഴുതുക, ആദ്യം സമ്പാദ്യം മാറ്റിവെക്കുക	3 മാസം തുടർച്ചയായി കണക്ക് എഴുതി, സമ്പാദ്യത്തുക നിശ്ചയിച്ചു	2
2. അത്യാവശ്യ കുടുക്ക	അത്യാവശ്യ ചെലവിന്റെ കുറച്ച് മാസത്തേക്കുള്ള പണം മാറ്റിവെക്കുക, എളുപ്പത്തിൽ എടുക്കാവുന്ന ഇടത്ത്	കുറഞ്ഞത് ആദ്യ ഘട്ടം (ഉദാ. ₹10,000), പിന്നെ 3 മാസത്തെ ചെലവ്	3
3. വിലകൂടിയ കടത്തിന് കടിഞ്ഞാൺ	കാർഡ്, ആപ്പ്-ലോൺ, പലിശക്കാരൻ പോലുള്ള വിലകൂടിയ കടങ്ങൾ ആദ്യം വീട്ടുക	വാർഷിക പലിശ ഏകദേശം 24%-ന് മുകളിലുള്ള ഒരു കടവും ഇല്ല	4, 5, 6
4. ഇൻഷുറൻസ് കവചം	വരുമാനമുള്ളയാളുടെ ലൈഫ് കവർ, കുടുംബത്തിന്റെ ആരോഗ്യ കവർ	കവർ എത്ര, നോമിനി ആര്, ഇത് എഴുതി വെച്ചിട്ടുണ്ട്	7, 8
5. സുരക്ഷിത സമ്പാദ്യവും വാർദ്ധക്യവും	ബാങ്ക്, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, PF, പെൻഷൻ പോലുള്ള ഇടങ്ങളിൽ ലക്ഷ്യം അനുസരിച്ച് സമ്പാദ്യം	ഓരോ വലിയ ലക്ഷ്യത്തിനും (പഠനം, വാർദ്ധക്യം) പ്രത്യേക സമ്പാദ്യം നടക്കുന്നുണ്ട്	9, 10, 11
6. വിപണി അറിവ്	ദീർഘകാലത്തേക്ക് വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവ, മനസ്സിലാക്കി, റിസ്ക് അറിഞ്ഞ്	5-7 വർഷത്തേക്ക് ആവശ്യമില്ലാത്ത പണം മാത്രം; നിയമങ്ങൾ മനസ്സിലായിട്ടുമുണ്ട്	12, 13, 14

ശ്രദ്ധിക്കുക, മൂന്നാം പടിയിലെ "ഏകദേശം 24%" ഒരു ഏകദേശ അളവുകോലാണ്, നിയമമല്ല. ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് കുടിശ്ശിക പലപ്പോഴും മാസം ഏകദേശം 3.35-3.75% നിരക്കിലാണ്, അതായത് വർഷം ഏകദേശം 40-45% (കാർഡിന്റെ നിബന്ധനകളിൽ നോക്കുക). പലിശക്കാരന്റെ "നൂറിന് മാസം ₹3" എന്നാൽ ഓരോ ₹100-നും ഓരോ മാസവും ₹3, അതായത് വർഷം 36% സാധാരണ പലിശ. ഇങ്ങനെയൊരു കടം നിലനിൽക്കെ എവിടെയെങ്കിലും സമ്പാദിക്കുന്നത്, അടിയിൽ ഓട്ടയുള്ള ബക്കറ്റിൽ മുകളിലൂടെ വെള്ളം നിറയ്ക്കുന്നതുപോലെയാണ്.

💡 ഏണി എന്നാൽ "ഒന്ന് തീർന്നാലേ അടുത്തത് തുടങ്ങൂ" എന്നല്ല

- ഏണി എന്നാൽ "ആദ്യം അടിത്തറ ഉറപ്പിക്കുക" എന്നാണ്. ചില കാര്യങ്ങൾ ആദ്യ ദിവസം മുതൽ ഒപ്പം നടക്കും.
- സർക്കാർ ഇൻഷുറൻസ് പദ്ധതികളായ PMJJBY (₹2 ലക്ഷം ലൈഫ് കവർ, വർഷം ₹436), PMSBY (₹2 ലക്ഷം അപകട കവർ, വർഷം ₹20) എന്നിവ ചേർത്ത് വർഷം ₹456 ആണ് (2026 നവംബർ വരെയുള്ള വിവരം, jansuraksha.gov.in-ൽ പുതിയത് നോക്കുക). ഇവ അടിസ്ഥാന സുരക്ഷയുടെ തുടക്കമാണ്, പൂർണ്ണ സുരക്ഷയല്ല. പടി 2-ൽ ആയിരിക്കുമ്പോഴും ഇവ പരിഗണിക്കാം.
- വീട്ടിൽ 70 വയസ്സോ അതിൽ കൂടുതലോ ഉള്ള മുതിർന്നവരുണ്ടെങ്കിൽ ആയുഷ്മാൻ വയ വന്ദന കാർഡ് പരിശോധിക്കുക: വരുമാനം എത്രയായാലും, ഒരു കുടുംബത്തിന് ഒരു വർഷം ₹5 ലക്ഷം വരെ ചികിത്സാ കവർ (PIB, 2026 ഒക്ടോബർ 29). കുടുംബം PM-JAY-ക്ക് അർഹമാണോ എന്നും നോക്കുക (അധ്യായം 8).
- ഓരോ അക്കൗണ്ടിലും പദ്ധതിയിലും നോമിനിയെ ചേർക്കുന്നതും ആദ്യ ദിവസത്തെ ജോലിയാണ്, ഇതിന് പണം ചെലവില്ല.

🔁 ആദ്യമായി ₹5,000 മിച്ചം വന്നു, ഇനി എന്ത് ചെയ്യും?

❌ സാധാരണ തെറ്റ്

പരിചയക്കാരന്റെ വാക്ക് കേട്ട് അന്നുതന്നെ ഒരു നീണ്ട പോളിസിയോ സ്കീമോ തുടങ്ങി, അതിന്റെ തവണ എല്ലാ മാസവും പോകും, ഇടയ്ക്ക് നിർത്തിയാൽ നഷ്ടവുമാകും.

✔ ബുദ്ധിയുള്ള വഴി

ആദ്യം കുടുക്കയിൽ എത്രയുണ്ടെന്നും വിലകൂടിയ കടം വല്ലതും നടക്കുന്നുണ്ടോ എന്നും നോക്കി. ₹5,000 കുടുക്കയുടെ തുടക്കമായി പ്രത്യേക അക്കൗണ്ടിൽ വെച്ചു, പിന്നെ ഏണിയുടെ അടുത്ത പടിയെക്കുറിച്ച് ചിന്തിച്ചു.

എന്തുകൊണ്ട് നല്ലത്: ആപത്തിൽ ആദ്യം വേണ്ടത് കൈയിലെ പണമാണ്. കുടുക്കയില്ലാതെ നീണ്ട തവണകളുള്ള ഒന്ന് എടുത്താൽ, ആപത്ത് വരുമ്പോൾ അതുതന്നെ ഇടയ്ക്ക് നിർത്തേണ്ടി വരും, നഷ്ടവും ഉണ്ടാകും.



സുനിത, 29, സ്വകാര്യ സ്കൂൾ അധ്യാപിക, പട്ന (ഉദാഹരണം)

"₹500-ന്റെ SIP കൊണ്ട് കോടീശ്വരൻ" എന്ന് പറയുന്ന ഒരു റീൽ സുനിത കണ്ടു. അടുത്ത ദിവസം തന്നെ തുടങ്ങാനിരിക്കുകയായിരുന്നു അവർ. അമ്മ ഇത്ര മാത്രം ചോദിച്ചു: "ആദ്യം വീട്ടുകണക്ക് എഴുതൂ, എല്ലാ മാസവും പണം എവിടെയൊക്കെ പോകുന്നു?" സുനിത ഒരു നോട്ട്ബുക്കിൽ ഏണി വരച്ച്, ഓരോ പടിക്കും നേരെ അതെ അല്ലെങ്കിൽ ഇല്ല എന്ന് എഴുതി. അപ്പോഴാണ് ക്രെഡിറ്റ് കാർഡിൽ ₹18,000 കുടിശ്ശിക മാസങ്ങളായി minimum അടച്ചുകൊണ്ട് നീണ്ടുപോകുന്നുണ്ടെന്ന് മനസ്സിലായത്. അവർ ആദ്യം കാർഡിലെ മുഴുവൻ കുടിശ്ശികയും വീട്ടാൻ പദ്ധതിയിട്ടു, പിന്നെ കുടുക്ക തുടങ്ങി.

👉 **പാഠം: ആദ്യം ക്രമം, പിന്നെ ഉൽപ്പന്നം. നിങ്ങളുടെ വീട്ടിൽ എന്ത് നടക്കുന്നുവെന്ന് റീലിന് അറിയില്ല.**

വിലക്കയറ്റമെന്ന ചിതൽ: പണം അതുതന്നെ, മൂല്യം കുറവ്

ചിതൽ മരത്തെ ഉള്ളിൽ നിന്ന് തിന്നുന്നു, പുറമെ നിന്ന് എല്ലാം ശരിയായി തോന്നും. വിലക്കയറ്റവും (inflation, അതായത് സാധനങ്ങളുടെ വില പതുക്കെ പതുക്കെ കൂടുന്നത്) ഇതുതന്നെ ചെയ്യുന്നു. നിങ്ങളുടെ അലമാരയിൽ ₹10,000 ഉണ്ടെങ്കിൽ, 5 വർഷം കഴിഞ്ഞാലും നോട്ടുകൾ ₹10,000 തന്നെയായിരിക്കും, പക്ഷേ അതുകൊണ്ട് വാങ്ങാവുന്ന റേഷൻ കുറയും.

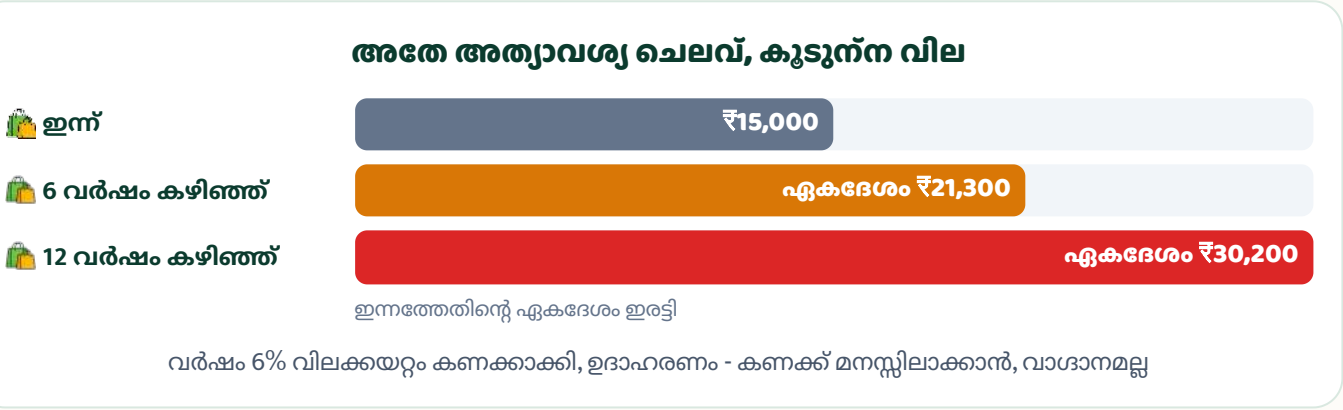
RBI-യുടെ പണനയ സമിതി 2026 ഒക്ടോബർ 5-7 യോഗത്തിൽ 2026-27-ലേക്കുള്ള ഉപഭോക്തൃ വിലക്കയറ്റ (CPI) അനുമാനം **5.2%** ആയി കണക്കാക്കി. അതേ സമയം വലിയ പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകളിൽ സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിന്റെ പലിശ വർഷം ഏകദേശം **2.50%** ആയിരുന്നു (Business Today, 2026 സെപ്റ്റംബർ 10). അതായത് പണം ദീർഘകാലം സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിൽ മാത്രം കിടന്നാൽ, നോട്ടുകൾ അല്പം കൂടും, പക്ഷേ അവയുടെ **വാങ്ങൽ ശേഷി കുറയും**.

ഇതിനെയാണ് **യഥാർത്ഥ വളർച്ച** (real return) എന്ന് പറയുന്നത്: പലിശ നിരക്കിൽ നിന്ന് വിലക്കയറ്റം കുറയ്ക്കുക, ഏകദേശം ബാക്കി വരുന്നതാണ് യഥാർത്ഥ വളർച്ച. 2.5% പലിശയും 5.2% വിലക്കയറ്റവുമാണെങ്കിൽ, യഥാർത്ഥ വളർച്ച ഏകദേശം **മൈനസ് 2.7%** ആണ്. അതായത് പണം യഥാർത്ഥത്തിൽ ഓരോ വർഷവും അല്പം ചുരുങ്ങുകയാണ്.

ഉദാഹരണം - കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ, വാശാനമല്ല. ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ ഇന്നത്തെ അത്യാവശ്യ മാസച്ചെലവ് ₹15,000 ആണെന്ന് കരുതുക. വ്യത്യസ്ത വിലക്കയറ്റ നിരക്കുകളിൽ ഇതേ ചെലവ് മുന്നോട്ട് എത്രയാകാം എന്ന് താഴെ നോക്കുക:

കണക്കാക്കിയ വിലക്കയറ്റ നിരക്ക് (വാർഷികം)	ഇന്ന്	6 വർഷം കഴിഞ്ഞ് (ഏകദേശം)	12 വർഷം കഴിഞ്ഞ് (ഏകദേശം)
4%	₹15,000	₹18,980	₹24,015
6%	₹15,000	₹21,278	₹30,183
8%	₹15,000	₹23,803	₹37,773

നോക്കൂ, 6% വിലക്കയറ്റം കണക്കാക്കിയാൽ 12 വർഷത്തിൽ അതേ അത്യാവശ്യ ചെലവ് ഏകദേശം ഇരട്ടി, അതായത് ₹30,183 ആകുന്നു. ഇന്ന് 3 വയസ്സുള്ള കുട്ടി കോളേജ് പഠനത്തിലേക്ക് എത്തുമ്പോഴേക്കും ഫീസ്, വാടക, മരുന്ന് എല്ലാം ഇങ്ങനെ കൂടിയിട്ടുണ്ടാകും. അതുകൊണ്ട് ദീർഘകാല ലക്ഷ്യങ്ങൾക്ക് "പണം കൂട്ടിവെക്കുന്നത്" മാത്രം മതിയാകില്ല, അത് വിലക്കയറ്റത്തിന് പിന്നിലായിപ്പോകരുതെന്നും ചിന്തിക്കണം. ഇക്കാര്യം നമ്മൾ അധ്യായം 9 മുതൽ 12 വരെ സാവധാനം മനസ്സിലാക്കും.



ചിത്രം 1.2 വിലക്കയറ്റമെന്ന ചിതൽ: അതേ അത്യാവശ്യ ചെലവ്, വർഷം തോറും വലുതാകുന്നു. (6% വിലക്കയറ്റം കണക്കാക്കി, ഉദാഹരണം, വാശാനമല്ല)

🔄 വർഷങ്ങളുടെ സമ്പാദ്യം എവിടെയാണ് വെച്ചിരിക്കുന്നത്?

❌ സാധാരണ തെറ്റ്

മുഴുവൻ സമ്പാദ്യവും, 10-15 വർഷം കഴിഞ്ഞ് ആവശ്യം വരുന്ന പണം പോലും, "പണം സുരക്ഷിതമാണല്ലോ" എന്ന് കരുതി വർഷങ്ങളോളം സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിലോ വീട്ടിലെ അലമാരയിലോ മാത്രം കിടന്നു.

✔ ബുദ്ധിയുള്ള വഴി

ദൈനംദിന ചെലവിനും അത്യാവശ്യ കുടുക്കയ്ക്കും സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് ശരിയെന്ന് കരുതി. പക്ഷേ ദീർഘകാല ലക്ഷ്യത്തിനുള്ള പണത്തിന്, അതിന്റെ പലിശ വിലക്കയറ്റത്തിന് അടുത്തോ അതിന് മുകളിലോ എങ്ങനെ നിർത്താം എന്ന് പ്രത്യേകം ചിന്തിച്ചു, മാർഗങ്ങൾ അധ്യായം 9-12-ൽ മനസ്സിലാക്കി.

എന്തുകൊണ്ട് നല്ലത്: സുരക്ഷിതം എന്നാൽ "പണം നഷ്ടപ്പെടരുത്" എന്ന് മാത്രമല്ല, അതിന്റെ വാങ്ങൽ ശേഷി നിലനിൽക്കണം എന്നുമാണ്. ഓരോ പണത്തിന്റെയും ജോലി വ്യത്യസ്തമാണ്, അതുകൊണ്ട് ഇടവും വ്യത്യസ്തം.

72-ന്റെ നിയമം: ഇരട്ടിയാകാൻ എത്ര വർഷം?

എല്ലാവർക്കും മനസ്സിൽ കൂട്ടാവുന്ന ഒരു എളുപ്പവഴിയുണ്ട്: **72 ÷ വാർഷിക നിരക്ക് = ഏകദേശം എത്ര വർഷത്തിൽ തുക ഇരട്ടിയാകും.** ഇത് വെറും കണക്കാണ്, ഒരു ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെയും വാശാനമല്ല. ഇത് സമ്പാദ്യത്തിനും ബാധകമാണ്, വിലക്കയറ്റത്തിനും, കടത്തിനും.

ഉദാഹരണം - കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ, വാശാനമല്ല.

കണക്കാക്കിയ വാർഷിക നിരക്ക്	72-ന്റെ നിയമം (ഏകദേശ വർഷം)	കൃത്യമായ കണക്കിൽ (ഏകദേശ വർഷം)
4%	18	17.7
6%	12	11.9
8%	9	9.0
9%	8	8.0

ഒരു യഥാർത്ഥ ഉദാഹരണം നോക്കാം. പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന്റെ കിസാൻ വികാസ് പത്ര (KVP) പദ്ധതിക്ക് 2026 ഒക്ടോബർ-ഡിസംബർ പാദത്തിൽ വർഷം 7.5% നിരക്കാണ്, തുക **115 മാസം, അതായത് 9 വർഷം 7 മാസം** കൊണ്ട് ഇരട്ടിയാകുമെന്ന് India Post തന്നെ എഴുതുന്നു. 72-ന്റെ നിയമം പറയുന്നത് 72 ÷ 7.5 = 9.6 വർഷം. ഏതാണ്ട് അതുതന്നെ! (പദ്ധതിയുടെ പേര് ഇവിടെ കണക്ക് കാണിക്കാൻ മാത്രമാണ്, ശുപാർശയല്ല; നിരക്ക് ഓരോ പാദത്തിലും മാറാം, indiapost.gov.in-ൽ നോക്കുക.)

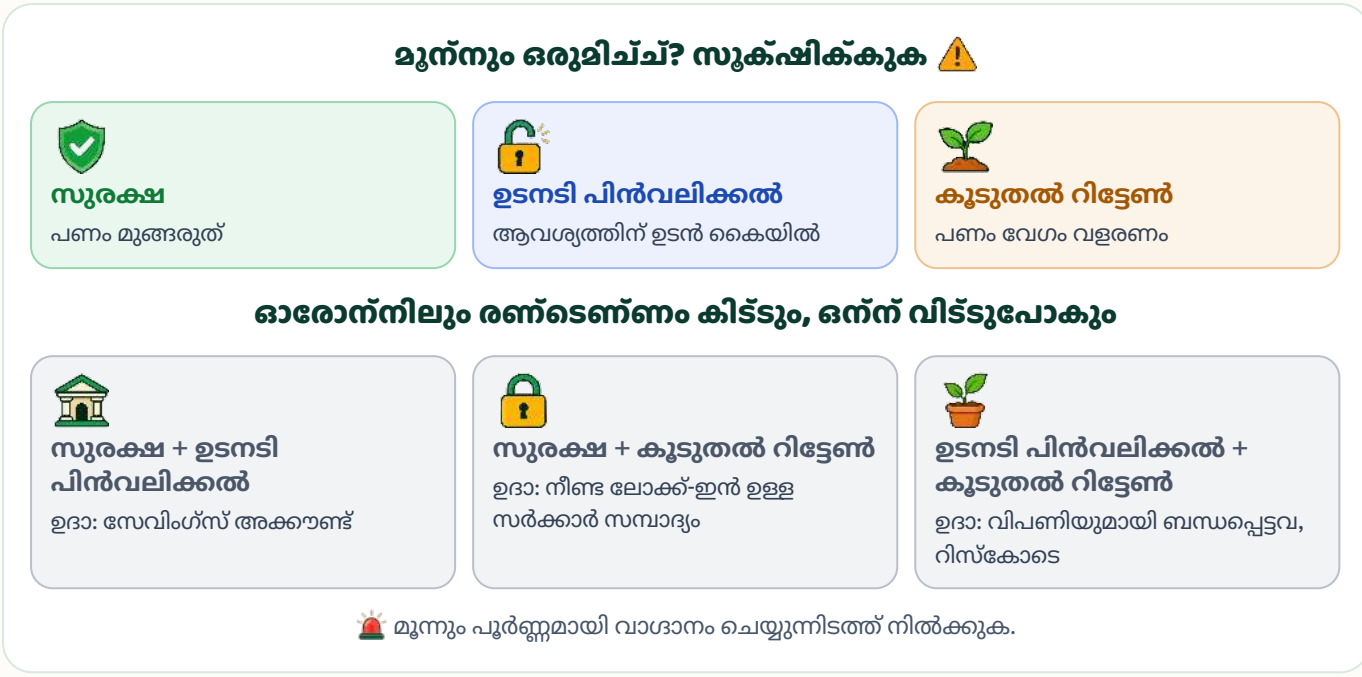
ഇതേ നിയമം തിരിച്ചും ബാധകമാണ്. 6% വിലക്കയറ്റത്തിൽ വില ഏകദേശം 12 വർഷത്തിൽ ഇരട്ടിയാകും. കടത്തിനും: ഒരു കടം വർഷം 36% കൂട്ടുപലിശയിൽ (ഓരോ തവണയും പലിശയ്ക്കും പലിശ) വളർന്നുകൊണ്ടിരുന്നാൽ, 72 ÷ 36 = ഏകദേശം 2 വർഷത്തിൽ കുടിശ്ശിക ഇരട്ടിയാകാം. അതുകൊണ്ടാണ് വിലകൂടിയ കടത്തിന്റെ പടി സമ്പാദ്യത്തിന് മുമ്പ് വരുന്നത്.

⚠ "1 വർഷത്തിൽ ഇരട്ടി" എന്ന് കേട്ടാലുടൻ നിൽക്കുക

- ആരെങ്കിലും "1 വർഷത്തിൽ പണം ഇരട്ടി" എന്ന് പറഞ്ഞാൽ, അതിന്റെ അർത്ഥം 100% വാർഷിക റിട്ടേൺ എന്നാണ്.
- 72-ന്റെ നിയമം വെച്ച് നോക്കിയാൽ 8%-ൽ ഇരട്ടിയാകാൻ ഏകദേശം 9 വർഷം എടുക്കും. 1 വർഷത്തിൽ ഇരട്ടിയാക്കുമെന്ന വാഗ്ദാനം നിയമപരവും നിയന്ത്രിതവുമായ ഒരു ഉൽപ്പന്നവും നൽകുന്നില്ല.
- എല്ലാ മാസവും 2-3% "ഉറപ്പുള്ള" വരുമാനം എന്ന വാഗ്ദാനവും അപായമണിയാണ്. ഇത്തരം സ്കീമുകളിൽ പലപ്പോഴും പുതിയ ആളുകളുടെ പണം പഴയ ആളുകൾക്ക് കൊടുക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്, പുതിയ ആളുകൾ വരുന്നത് നിന്നാലുടൻ എല്ലാം മുങ്ങിപ്പോകും.
- ഇത്തരം ഏതെങ്കിലും സ്കീമിന്റെ പേര് RBI-യുടെ Sachet പോർട്ടലിൽ (sachet.rbi.org.in) പരിശോധിക്കുക, തട്ടിപ്പാണെന്ന് തോന്നിയാൽ 1930-ൽ വിളിക്കുക. വിശദമായി അധ്യായം 16-ൽ.

സുരക്ഷ, ഉടനടി പിൻവലിക്കൽ, റിട്ടേൺ: മൂന്നും ഒരുമിച്ചില്ല

ഓരോ സമ്പാദ്യ മാർഗത്തെയും നിക്ഷേപ മാർഗത്തെയും മൂന്ന് മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ പരിശോധിക്കുക: (1) **സുരക്ഷ**: മുതൽ നഷ്ടപ്പെടാനുള്ള അപകടം എത്ര? (2) **ഉടനടി പിൻവലിക്കൽ** (liquidity): ആവശ്യം വന്നാൽ എത്ര വേഗത്തിൽ, നഷ്ടമില്ലാതെ എടുക്കാം? (3) **റിട്ടേൺ**: എത്ര വളർച്ച ഉണ്ടാകാം? സത്യം ഇതാണ്: ഒരു മാർഗവും മൂന്നും പൂർണ്ണമായി നൽകുന്നില്ല. ഒന്ന് ശക്തമെങ്കിൽ മറ്റൊന്ന് ദുർബലമായിരിക്കും.



ചിത്രം 1.3 ഓരോന്നിലും ചിലത് കിട്ടും, ചിലത് വിട്ടുകൊടുക്കേണ്ടി വരും. മൂന്നും പൂർണ്ണമായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നിടത്ത് നിൽക്കുക.

- **സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട്:** സുരക്ഷ നല്ലത് (ബാങ്കിൽ ₹5 ലക്ഷം വരെ നിക്ഷേപ ഇൻഷുറൻസ്, അധ്യായം 9), പിൻവലിക്കൽ ഉടനടി, പക്ഷേ പലിശ കുറവ്.
- **നീണ്ട ലോക്ക്-ഇൻ ഉള്ള സർക്കാർ സമ്പാദ്യം (ഉദാ. PPF):** സുരക്ഷ വളരെ ഉയർന്നത്, പലിശ സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിനേക്കാൾ മെച്ചം, പക്ഷേ പണം വർഷങ്ങളോളം കെട്ടിക്കിടക്കും.
- **വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവ (ഓഹരി, മ്യൂച്വൽ ഫണ്ട്):** ദീർഘകാലത്ത് വളർച്ചയ്ക്ക് സാധ്യത, വിൽക്കാൻ എളുപ്പം, പക്ഷേ മുതൽ കുറയാനും സാധ്യതയുണ്ട്, ഒന്നും ഉറപ്പില്ല.
- **ചിട്ടി അല്ലെങ്കിൽ "സ്വകാര്യ സ്കീം":** പലപ്പോഴും മൂന്നിന്റെയും വാഗ്ദാനം, പക്ഷേ സുരക്ഷയ്ക്ക് നിയമപരമായ ഒരു ഉറപ്പുമില്ല (അനൗപചാരിക ചിട്ടിക്ക് ഒരു നിയമവും ബാധകമല്ല; അധ്യായം 16).

🔍 തെറ്റിദ്ധാരണ vs സത്യം

❌ തെറ്റിദ്ധാരണ

പണം പൂർണ്ണമായി സുരക്ഷിതവും, എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും എടുക്കാവുന്നതും, വളർച്ച വളരെ കൂടുതലുമുള്ള ഏതെങ്കിലും ഒരു സ്കീം തീർച്ചയായും ഉണ്ടാകും. ശരിയായ ആളെ കണ്ടാൽ മതി.

✔ സത്യം

മൂന്നും പൂർണ്ണമായി നൽകുന്ന നിയന്ത്രിതവും നിയമപരവുമായ ഒന്നും ഇല്ല. മൂന്നും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നയാൾ ഒന്നുകിൽ മുഴുവൻ കാര്യവും പറയുന്നില്ല, അല്ലെങ്കിൽ തട്ടിപ്പ് നടത്തുകയാണ്. ഓരോ പണത്തിന്റെയും ജോലി നിശ്ചയിക്കുന്നതാണ് ബുദ്ധി: ആപത്തിനുള്ള പണം സുരക്ഷയ്ക്കും പിൻവലിക്കലിനും, ദീർഘകാല ലക്ഷ്യത്തിനുള്ള പണം വളർച്ചയ്ക്ക്, റിസ്ക് മനസ്സിലാക്കി.

സ്ഥിരവും അസ്ഥിരവുമായ വരുമാനം: ഏണി എല്ലാവർക്കും, വേഗം വ്യത്യസ്തം

സർക്കാർ സർവേ PLFS 2025 (MoSPI, 2026 മാർച്ച് 27) പ്രകാരം രാജ്യത്ത് 56.2% തൊഴിലാളികൾ സ്വയംതൊഴിലിലാണ്, 20.2% ദിവസക്കൂലിയിലും, 23.6% മാത്രം സ്ഥിര ശമ്പളത്തിലും. അതായത് മിക്ക വായനക്കാരുടെയും വരുമാനം എല്ലാ മാസവും ഒരുപോലെ വരുന്നില്ല. കട, കൃഷി, ഡ്രൈവിംഗ്, തയ്യൽ, പാർലർ, ഡെലിവറി, കൂലിപ്പണി: ഇവയിലെല്ലാം ചില മാസങ്ങൾ നല്ലത്, ചിലത് മോശം.

ഏണി ഇവർക്കെല്ലാം ഒന്നുതന്നെയാണ്, രണ്ട് കാര്യങ്ങൾ മാത്രം വ്യത്യസ്തം. ഒന്ന്, **കുടുക്ക വലുതാകണം**, കാരണം മോശം മാസങ്ങൾ വന്നുകൊണ്ടിരിക്കും (അധ്യായം 3). രണ്ട്, ബജറ്റ് **ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ വരുമാനമുള്ള മാസം** അനുസരിച്ചാണ് ഉണ്ടാക്കേണ്ടത്, ശരാശരി അനുസരിച്ചല്ല (അധ്യായം 2). ഉദാഹരണത്തിന് ഗോവിന്ദിന്റെ പച്ചക്കറിക്കടയിൽ ദിവസം ₹600-ഉം വരും, ₹1,200-ഉം വരും. നല്ല ദിവസത്തെ കണക്കിൽ ചെലവ് നിശ്ചയിച്ചാൽ, മോശം ദിവസം കടം വാങ്ങേണ്ടി വരും. കർഷക കുടുംബത്തിന്റെ വരുമാനമാകട്ടെ വർഷത്തിൽ രണ്ടോ മൂന്നോ തവണ വിള വിൽക്കുമ്പോൾ ഒരുമിച്ചാണ് വരുന്നത്, അതുകൊണ്ട് മുഴുവൻ സീസണിന്റെയും കണക്ക് ഒരുമിച്ച് ചിന്തിക്കേണ്ടി വരും.



ചിത്രം 1.4 അസ്ഥിര വരുമാനമുള്ള വീട്ടിൽ മോശം മാസങ്ങൾക്കുള്ള പങ്ക് ആദ്യം മാറ്റിവെക്കുന്നു: ചെറിയ കിഴി, വലിയ ധൈര്യം.

🔁 വിള വിറ്റു, കൈയിൽ ഒരുമിച്ച് ₹1.2 ലക്ഷം വന്നു

❌ സാധാരണ തെറ്റ്

കല്യാണം, പുതിയ ബൈക്ക്, പഴയ കടങ്ങൾ, മുന്നിൽ വന്നതിനെല്ലാം പണം പോയിക്കൊണ്ടിരുന്നു. മൂന്ന് മാസം കഴിഞ്ഞ് വിത്തിനും വളത്തിനും വീണ്ടും കടം വാങ്ങേണ്ടി വന്നു.

✔ ബുദ്ധിയുള്ള വഴി

പണം വന്നയുടൻ ആദ്യം അടുത്ത സീസൺ വരെയുള്ള അത്യാവശ്യ ചെലവ്, വിത്ത്-വളം, കുടുക്കയുടെ പങ്ക് എന്നിവ മാറ്റിവെച്ചു, ഏറ്റവും വിലകൂടിയ കടം ആദ്യം വീട്ടി, പിന്നെ ബാക്കി പണം കൊണ്ട് ബാക്കി കാര്യങ്ങൾ.

എന്തുകൊണ്ട് നല്ലത്: അസ്ഥിര വരുമാനത്തിൽ ഒരുമിച്ച് വരുന്ന പണം "മുഴുവൻ സീസണിന്റെ ശമ്പളം" ആണ്. അത് വിഭജിച്ച് ചെലവാക്കിയാൽ അടുത്ത വിളവ് വരെ കടത്തിന്റെ ആവശ്യം കുറയും.

ഉപദേശം ആരിൽ നിന്ന് തേടാം, ആരിൽ നിന്ന് വേണ്ട

SEBI-യുടെ നിക്ഷേപക സർവേ 2025-ൽ ഏകദേശം 59% ആളുകൾ പറഞ്ഞത്, പണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള തീരുമാനങ്ങൾ സുഹൃത്തുക്കളുടെയോ കുടുംബത്തിന്റെയോ സോഷ്യൽ മീഡിയയിലെ finfluencer-ന്റെയോ (പണത്തെക്കുറിച്ച് വീഡിയോ ചെയ്യുന്നവർ) വാക്ക് കേട്ടാണ് എടുക്കുന്നതെന്നാണ്. influencer-നെ വിശ്വസിക്കുന്നവരിൽ 62% പേർ അവരുടെ വാക്ക് കേട്ട് നിക്ഷേപ തീരുമാനവും എടുത്തു. പ്രശ്നം ഇതാണ്: ബന്ധുവായ ഏജന്റിന് പലപ്പോഴും വിൽപ്പനയ്ക്ക് കമ്മീഷൻ കിട്ടുന്നു, സോഷ്യൽ മീഡിയയിലുള്ളവർക്ക് നിങ്ങളുടെ വരുമാനം, കടം, കുടുംബം ഇവയെക്കുറിച്ച് ഒന്നും അറിയില്ല.

വ്യക്തിപരമായ നിക്ഷേപ ഉപദേശം (നിങ്ങളുടെ സാഹചര്യം നോക്കി "നിങ്ങൾ ഇത് ചെയ്യൂ" എന്ന്) നൽകാനുള്ള നിയമപരമായ അവകാശം ഇന്ത്യയിൽ **SEBI-രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേഷ്ടാവിനാണ്** (Registered Investment Adviser, RIA). ആരിൽ നിന്നെങ്കിലും ഉപദേശം തേടുന്നതിന് മുമ്പ് അവരുടെ പേര് sebi.gov.in-ലെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തവരുടെ പട്ടികയിൽ പരിശോധിക്കുക. ഇൻഷുറൻസിന് IRDAI-രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഇടനിലക്കാരുമായി സംസാരിക്കുക. ഒരു കാര്യം വ്യക്തമായി പറയട്ടെ: **ഈ പുസ്തകവും ഇതിന്റെ രചയിതാവും ഉപദേഷ്ടാക്കളല്ല.** ശരിയായ ചോദ്യങ്ങൾ ചോദിക്കാനും തെറ്റായ ഉത്തരങ്ങൾ തിരിച്ചറിയാനും കഴിയുന്നത്ര നിങ്ങളെ മനസ്സിലാക്കിക്കുക എന്നതാണ് ഞങ്ങളുടെ ജോലി.

🔁 ബന്ധുവായ ഏജന്റ് വീട്ടിൽ വന്ന് "ഒന്ന് ഒപ്പിട്ടാൽ മതി" എന്ന് പറഞ്ഞു

❌ സാധാരണ തെറ്റ്

ബന്ധം മോശമാകരുതല്ലോ എന്ന് കരുതി, പേപ്പറുകൾ വായിക്കാതെ, കവർ എത്രയെന്നും ഇടയ്ക്ക് നിർത്തിയാൽ എത്ര കിട്ടുമെന്നും ചോദിക്കാതെ, അന്നുതന്നെ ഒപ്പിട്ടു.

✔ ബുദ്ധിയുള്ള വഴി

സ്നേഹത്തോടെ പറഞ്ഞു, "പേപ്പറുകൾ ഇവിടെ വെച്ചിട്ട് പോകൂ, വീട്ടിൽ സംസാരിച്ച് രണ്ട് ദിവസത്തിനകം അറിയിക്കാം." പിന്നെ രേഖാമൂലം ചോദിച്ചു: കവർ എത്ര, പ്രീമിയം എത്ര, എത്ര വർഷം, ഇടയ്ക്ക് നിർത്തിയാൽ എത്ര കിട്ടും, നിങ്ങളുടെ ലൈസൻസ് നമ്പർ എന്താണ്.

എന്തുകൊണ്ട് നല്ലത്: നല്ല ഉൽപ്പന്നം രണ്ട് ദിവസം കാത്തിരുന്നാൽ മോശമാകില്ല. തിടുക്കത്തിന്റെ സമ്മർദ്ദം പലപ്പോഴും തെറ്റായ വിൽപ്പനയുടെ (mis-selling) അടയാളമാണ്, IRDAI തന്നെ ഇതിനെ "വലിയ ആശങ്ക" എന്ന് വിളിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഏത് സമ്പാദ്യ/നിക്ഷേപ ഉൽപ്പന്നം വിൽക്കുന്നയാളോടും ചോദിക്കൂ

ചോദിക്കേണ്ട ചോദ്യങ്ങൾ

എനിക്ക് ഈ **[ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ പേര്/തരം]** മനസ്സിലാക്കണം. ദയവായി എഴുതി തരൂ: (1) എന്റെ മുതൽ എത്രത്തോളം സുരക്ഷിതമാണ്, ഏത് നിയന്ത്രണ ഏജൻസിയുടെ (RBI/SEBI/IRDAI/സർക്കാർ) നിയമങ്ങളാണ് ബാധകം? (2) **[മാസം/വർഷം]** കഴിഞ്ഞ് പെട്ടെന്ന് പണം വേണ്ടിവന്നാൽ എത്ര കിട്ടും, എത്ര കിഴിവ് വരും? (3) വളർച്ചാ നിരക്ക് നിശ്ചിതമാണോ മാറുന്നതാണോ, എത്ര കാലത്തേക്ക്? (4) ഇത് വിൽക്കുന്നതിന് നിങ്ങൾക്ക് എത്ര കമ്മീഷൻ കിട്ടും? (5) നിങ്ങളുടെ രജിസ്ട്രേഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ലൈസൻസ് നമ്പർ എന്താണ്?

💡 ബാങ്ക്, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ്, ഏജന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഏത് വിൽപ്പനക്കാരനോടും. മറുപടി വളച്ചുകെട്ടിയതാണെങ്കിലോ എഴുതി തരാൻ വിസമ്മതിച്ചാലോ, അവിടെ നിർത്തുക. മൂന്ന് മാനദണ്ഡങ്ങളുള്ള (സുരക്ഷ, പിൻവലിക്കൽ, റിട്ടേൺ) ത്രികോണം കൂടെ വെക്കുക.

AI-യെക്കൊണ്ട് വിലക്കയറ്റത്തിന്റെ കണക്ക് ചെയ്യിക്കൂ

ചോദിക്കേണ്ട ചോദ്യങ്ങൾ

എനിക്ക് കണക്ക് മാത്രം വിശദീകരിച്ചു തരൂ, ഒരു നിക്ഷേപ ഉപദേശവും തരരുത്. എന്റെ വീട്ടിലെ ഇന്നത്തെ അത്യാവശ്യ മാസച്ചെലവ് ₹ **[തുക]** ആണ്. വിലക്കയറ്റം ഓരോ വർഷവും **[4/6/8]** % ആണെങ്കിൽ, **[5/10/15]** വർഷം കഴിഞ്ഞ് ഇതേ ചെലവ് എത്രയാകും? മൂന്ന് നിരക്കുകൾക്കും ഒരു ചെറിയ പട്ടിക ഉണ്ടാക്കൂ, ഓരോ വരിയുടെയും കണക്കും കാണിക്കൂ, ഞാൻ കാൽക്കുലേറ്റർ കൊണ്ട് ഒത്തുനോക്കാൻ.

💡 ഏത് AI ചാറ്റ് ആപ്പിലും. AI-ക്ക് കണക്കിലും തെറ്റ് പറ്റാം, അതിനാൽ ഒന്നുരണ്ട് വരി സ്വയം കാൽക്കുലേറ്റർ കൊണ്ട് പരിശോധിക്കുക. "ഏത് ഫണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ സ്കീം എടുക്കണം" എന്ന് AI-യോട് ചോദിക്കരുത്, ഉപദേശം നൽകാൻ അതിന് അർഹതയില്ല.

10 വലിയ തെറ്റിദ്ധാരണകൾ, ഇവ എവിടെ പൊളിയും

സാധാരണ കുടുംബങ്ങളിൽ പണത്തെക്കുറിച്ച് ചില കാര്യങ്ങൾ തലമുറകളായി പറഞ്ഞുവരുന്നു. ചിലത് പാതി സത്യം, ചിലത് മുഴുവൻ തെറ്റ്. ഈ പുസ്തകത്തിൽ ഓരോ തെറ്റിദ്ധാരണയും അതിന്റെ അധ്യായത്തിൽ തെളിവ് സഹിതം തുറന്നുകാട്ടും. ഇപ്പോൾ ഒരു ചെറിയ കാഴ്ച മാത്രം:

തെറ്റിദ്ധാരണ	ഏത് അധ്യായത്തിൽ സത്യം
"LIC (ഇൻഷുറൻസ്-സമ്പാദ്യ പോളിസി) മാത്രമാണ് നിക്ഷേപം"	7
"FD ആണ് ഏറ്റവും safe, അത്രതന്നെ"	9
"സ്വർണം എപ്പോഴും കൂടും"	13
"ഓഹരി വിപണി ചൂതാട്ടമാണ്"	14
"ചിട്ടിയിലാണ് കൂടുതൽ ലാഭം"	6, 16
"പണം ഇരട്ടിപ്പിക്കുന്ന സ്കീം ശരിക്കും നടക്കും"	16
"ഇൻഷുറൻസ് പണം പാഴാക്കലാണ്, ഒന്നും തിരികെ കിട്ടില്ല"	7, 8
"SIP-ൽ fixed റിട്ടേൺ കിട്ടും"	12
"കുറഞ്ഞ വരുമാനക്കാർക്ക് സമ്പാദിക്കാനോ നിക്ഷേപിക്കാനോ കഴിയില്ല"	9, 10
"ടിപ്പുകൾ കൊണ്ട് വേഗം പണമുണ്ടാക്കാം"	14, 16

🔍 തെറ്റിദ്ധാരണ vs സത്യം

❌ തെറ്റിദ്ധാരണ

"ഞങ്ങളുടെ വരുമാനം ഇത്ര കുറവാണ്, ഞങ്ങൾ എന്ത് സമ്പാദിക്കാൻ, ഇതെല്ലാം വലിയ ആളുകൾക്കുള്ളതാണ്."

✔ സത്യം

തുടക്കം തുകയിൽ നിന്നല്ല, ശീലത്തിൽ നിന്നാണ്. പോസ്റ്റ് ഓഫീസിലെ 5 വർഷ RD മാസം ₹100 കൊണ്ട് തുടങ്ങാം, PPF-ൽ വർഷത്തിൽ കുറഞ്ഞത് ₹500 ആണ് (നവംബർ 2026 വരെയുള്ള നിയമം, indiapost.gov.in). ഏറ്റവും ആദ്യം കണക്ക് എഴുതലും കുടുക്ക തുടങ്ങലുമാണ്, അതിന് കുറഞ്ഞ തുക എന്നൊന്നില്ല.

ഇന്ന് മുതൽ: ആദ്യ 7 ദിവസത്തെ 5 കാര്യങ്ങൾ

1 **പണത്തിന്റെ പട്ടിക ഉണ്ടാക്കൂ**

വീട്ടിലെ പണം മുഴുവൻ എവിടെയൊക്കെയാണെന്ന് എഴുതൂ: അക്കൗണ്ടുകൾ, കാശ്, പോളിസികൾ, ചിട്ടി, സ്വർണം, കൊടുത്തതും വാങ്ങിയതുമായ കടം. താഴെയുള്ള വർക്ക്ഷീറ്റിലെ പട്ടിക ഇതിനാണ്.

2 **കടങ്ങളുടെ പട്ടിക ഉണ്ടാക്കൂ**

ഓരോ കടത്തിന്റെയും ബാക്കി, തവണ, പലിശ എന്നിവ എഴുതൂ. പലിശ മാസക്കണക്കിലാണ് പറഞ്ഞതെങ്കിൽ (ഉദാ: നൂറിന് ₹2), അതിനെ 12 കൊണ്ട് ഗുണിച്ച് വാർഷികമായി കാണുക.

3 **ഏണിയിൽ നിങ്ങളുടെ സ്ഥാനം നോക്കൂ**

വർക്ക്ഷീറ്റിലെ 10 ചോദ്യങ്ങൾക്ക് അതെ/ഇല്ല പൂരിപ്പിക്കൂ. ആദ്യത്തെ "ഇല്ല" എവിടെ വരുന്നോ, അതാണ് നിങ്ങളുടെ ഇപ്പോഴത്തെ പടി.

4 **നോമിനി പരിശോധിക്കൂ**

ഓരോ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലും പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് അക്കൗണ്ടിലും പോളിസിയിലും നോമിനി ഉണ്ടോ എന്ന് നോക്കൂ. ഇല്ലെങ്കിൽ ചേർക്കൂ.

5 **വീട്ടിൽ 30 മിനിറ്റ് സംസാരം**

ജീവിതപങ്കാളിയുമായോ വീട്ടിലെ മുതിർന്ന അംഗവുമായോ ഈ അധ്യായവും നിങ്ങളുടെ പട്ടികയും പങ്കുവെക്കൂ. പണത്തിന്റെ കാര്യം ഒരാൾ മാത്രം ചുമക്കേണ്ട ഭാരമല്ല.

വർക്ക്ഷീറ്റ് 1: ഏണിയിൽ ഞാൻ എവിടെ?

പേന കൊണ്ട് പൂരിപ്പിക്കുക

ചോദ്യം 1: എല്ലാ മാസവും വരുമാനവും ചെലവും ഞാൻ എഴുതാറുണ്ടോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 2: വരുമാനം വന്നയുടൻ സമ്പാദ്യത്തുക ആദ്യം മാറ്റിവെക്കാറുണ്ടോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 3: വീട്ടിലെ കുറഞ്ഞത് 3 മാസത്തെ അത്യാവശ്യ ചെലവിനുള്ള പണം, എളുപ്പം എടുക്കാവുന്ന ഒരിടത്ത് മാറ്റിവെച്ചിട്ടുണ്ടോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 4: വാർഷിക പലിശ ഏകദേശം 24%-ൽ കൂടുതലുള്ള ഏതെങ്കിലും കടം എനിക്കുണ്ടോ (കാർഡ് ബാക്കി, ആപ്പ്-ലോൺ, പലിശക്കാരൻ)? (അതെ / ഇല്ല) [ഇവിടെ "ഇല്ല" ആണ് നല്ലത്]

ചോദ്യം 5: വീട്ടിലെ വരുമാനക്കാരന്റെ പേരിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കവർ ഉണ്ടോ, അത് എത്രയുടേതാണെന്ന് എനിക്കറിയാമോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 6: കുടുംബത്തിന് എന്തെങ്കിലും ആരോഗ്യ കവർ ഉണ്ടോ (ആയുഷ്മാൻ, കമ്പനിയുടേത്, അല്ലെങ്കിൽ സ്വന്തം)? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 7: ഓരോ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലും പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് അക്കൗണ്ടിലും പോളിസിയിലും നോമിനി ചേർത്തിട്ടുണ്ടോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 8: വാർദ്ധക്യത്തിനായി പ്രത്യേക സമ്പാദ്യം (PF, പെൻഷൻ പദ്ധതി മുതലായവ) നടക്കുന്നുണ്ടോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 9: പണവും രേഖകളും എവിടെയാണെന്ന് വീട്ടിലെ മറ്റൊരു അംഗത്തിന് അറിയാമോ? (അതെ / ഇല്ല)

ചോദ്യം 10: കഴിഞ്ഞ ഒരു വർഷത്തിൽ, ആരെങ്കിലും പറഞ്ഞതുകേട്ട് മുഴുവൻ മനസ്സിലാക്കാതെ ഏതെങ്കിലും പോളിസിയിലോ സ്കീമിലോ ആപ്പിലോ ഞാൻ പണം ഇട്ടോ? (അതെ / ഇല്ല) [ഇവിടെ "ഇല്ല" ആണ് നല്ലത്]

പരിശീലനം: താഴെയുള്ള പട്ടികയിൽ വീട്ടിലെ പണം മുഴുവൻ എഴുതൂ. "എപ്പോൾ എടുക്കാം" എന്നതിന് "അറിയില്ല" എന്ന് ഉത്തരം വരുന്ന വരിയുടെ രേഖകൾ എടുത്ത് വായിക്കൂ.

ഇടം (അക്കൗണ്ട്/പോളിസി/ചിട്ടി/സ്വർണം)	തുക	എപ്പോൾ എടുക്കാം	ആരുടെ പേരിൽ	നോമിനി ഉണ്ടോ?

🧠 ചെറു ക്വിസ്

1. "1 വർഷത്തിൽ പണം ഇരട്ടി" എന്നാൽ എത്ര വാർഷിക റിട്ടേൺ?

○ അ) 10% ○ ആ) 50% ○ ഇ) 100%

2. 72-ന്റെ നിയമം അനുസരിച്ച് 8% വാർഷിക നിരക്കിൽ തുക ഏകദേശം എത്ര വർഷം കൊണ്ട് ഇരട്ടിയാകും?

○ അ) 9 വർഷം ○ ആ) 4 വർഷം ○ ഇ) 18 വർഷം

3. സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ടിൽ 2.5% പലിശയും വിലക്കയറ്റം 5%-ഉം ആണെങ്കിൽ, എന്താണ് സംഭവിക്കുന്നത്?

○ അ) പണം ശരിക്കും കൂടുന്നു ○ ആ) പണം ശരിക്കും കുറയുന്നു ○ ഇ) ഒരു വ്യത്യാസവുമില്ല

4. പണ ഏണിയുടെ ആദ്യ പടി ഏതാണ്?

○ അ) SIP ○ ആ) സ്വർണം ○ ഇ) കണക്കും ബജറ്റും

5. വ്യക്തിപരമായ നിക്ഷേപ ഉപദേശം ആരിൽ നിന്ന് എടുക്കുന്നതാണ് ശരി?

○ അ) Instagram-ൽ പണത്തെക്കുറിച്ച് വീഡിയോ ഉണ്ടാക്കുന്നയാളിൽ നിന്ന്

○ ആ) SEBI-യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേശകനിൽ നിന്നു ○ ഇ) WhatsApp ഗ്രൂപ്പിലെ ടിപ്പിൽ നിന്ന്

ഉത്തരങ്ങൾ അനുബന്ധത്തിൽ, പേജ് 298

🗃️ ഈ അധ്യായത്തിലെ ചോദ്യ കാർഡുകൾ

S01 തട്ടിപ്പ് പരിശോധന

🗣️ ഇത് ചോദിക്കുക

നിങ്ങളോ നിങ്ങളുടെ കമ്പനിയോ ഏത് നിയന്ത്രണ ഏജൻസിയിലാണ് (RBI, SEBI, IRDAI, PFRDA അല്ലെങ്കിൽ സംസ്ഥാന രജിസ്ട്രാർ) രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്? രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ പറയൂ, ഞാൻ സ്വയം പരിശോധിക്കും.

എപ്പോൾ ചോദിക്കണം: ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയോ ആപ്പോ സ്കീമോ നിങ്ങളുടെ പണം വാങ്ങാൻ ആഗ്രഹിക്കുമ്പോൾ.

✔ **ശരിയായ മറുപടി ഇങ്ങനെയാകും:** വ്യക്തമായ പേരും നമ്പറും, അതേ നിയന്ത്രണ ഏജൻസിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ കാണാൻ കഴിയുന്നത് (ഉദാ: SEBI ഉപദേശകൻ INA..., റിസർച്ച് അനലിസ്റ്റ് INH..., ഫണ്ട് ഡിസ്ട്രിബ്യൂട്ടറുടെ ARN). sachet.rbi.org.in-ലും പരിശോധിക്കാം.

🚩 **ചുവപ്പ് കൊടി:** "ഞങ്ങൾക്ക് രജിസ്ട്രേഷൻ ആവശ്യമില്ല", "സർക്കാർ approved ആണ്" പക്ഷേ നമ്പർ ഇല്ല, അല്ലെങ്കിൽ നമ്പർ മറ്റേതോ കമ്പനിയുടേതായി മാറുന്നു.

S03 തട്ടിപ്പ് പരിശോധന

🗣️ ഇത് ചോദിക്കുക

നിങ്ങൾ പറയുന്ന "ഉറപ്പുള്ള" റിട്ടേൺ ആരാണ് എഴുതി തരുന്നത്? ഏത് നിയമപ്രകാരം, ഏത് നിയന്ത്രണ ഏജൻസിയുടെ കീഴിൽ?

എപ്പോൾ ചോദിക്കണം: ആരെങ്കിലും നിശ്ചിത ലാഭം, "മാസം 2-3%" അല്ലെങ്കിൽ "പണം ഇരട്ടി" എന്ന് പറയുമ്പോൾ.

✔ **ശരിയായ മറുപടി ഇങ്ങനെയാകും:** സത്യസന്ധമായ മറുപടി: വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു നിക്ഷേപത്തിലും റിട്ടേൺ നിശ്ചിതമല്ല. സർക്കാർ സമ്പാദ്യ പദ്ധതികളുടെ നിരക്ക് സർക്കാർ നിശ്ചയിക്കുന്നു, അതും ഓരോ പാദത്തിലും മാറാം.

🚩 **ചുവപ്പ് കൊടി:** "ഞങ്ങൾ ഗ്യാരന്റി തരുന്നു, സ്റ്റാമ്പ് പേപ്പറിൽ എഴുതിത്തരാം" അല്ലെങ്കിൽ "മാസം 3% ഉറപ്പ്". രജിസ്ട്രേഷൻ ഇല്ലാതെ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്ന സ്കീം BUDS നിയമം 2019 പ്രകാരം കുറ്റകൃത്യമാണ്.

S06 തട്ടിപ്പ് പരിശോധന

🗣 ഇത് ചോദിക്കുക

ഞാൻ കുടുംബവുമായി സംസാരിച്ച്, രേഖകൾ വായിച്ച് നാളെ പറയാം. ഇന്ന് ഞാൻ ഒരു പണവും തരില്ല, ഒരു OTP-യും പറയില്ല.

എപ്പോൾ ചോദിക്കണം: ആരെങ്കിലും ധൃതി കൂട്ടുകയോ പേടിപ്പിക്കുകയോ "ഇന്ന് അവസാന അവസരം" എന്ന് പറയുകയോ ചെയ്യുമ്പോഴെല്ലാം: ഫോണിലൂടെയോ വീട്ടിൽ വന്നോ ആപ്പിലൂടെയോ.

✔ **ശരിയായ മറുപടി ഇങ്ങനെയാകും:** "തീർച്ചയായും, രേഖകൾ കൊണ്ടുപോകൂ, സാവധാനം ആലോചിക്കൂ." ശരിയായ ഉൽപ്പന്നവും ശരിയായ വ്യക്തിയും ഒരു ദിവസം കൊണ്ട് അപ്രത്യക്ഷമാകില്ല.

🚩 **ചുവപ്പ് കൊടി:** "ഓഫർ ഇന്നുകൊണ്ട് തീരും", "ആരോടും പറയരുത്", "ഫോൺ കട്ട് ചെയ്യരുത്, നിങ്ങൾ ഡിജിറ്റൽ അറസ്റ്റിലാണ്". ഫോൺ കട്ട് ചെയ്യുക; പണം പോയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ഉടൻ 1930 അല്ലെങ്കിൽ cybercrime.gov.in.

B06 ബാങ്കും പോസ്റ്റ് ഓഫീസും

🗣 ഇത് ചോദിക്കുക

നിങ്ങൾ പറയുന്ന [നിരക്ക്] % പലിശ മുഴുവൻ കാലാവധിക്കും നിശ്ചിതമാണോ, അതോ ഇടയ്ക്ക് മാറാമോ? എന്റെ രസീതിലോ പാസ്ബുക്കിലോ എവിടെ എഴുതിയിരിക്കും?

എപ്പോൾ ചോദിക്കണം: FD, RD അല്ലെങ്കിൽ പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് പദ്ധതിയിൽ പണമിടുന്നതിന് മുമ്പ്.

✔ **ശരിയായ മറുപടി ഇങ്ങനെയാകും:** വ്യക്തമായ മറുപടി: പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് TD, NSC, KVP, MIS, SCSS എന്നിവയിൽ അക്കൗണ്ട് തുറക്കുമ്പോഴുള്ള നിരക്ക് മുഴുവൻ കാലാവധിയും തുടരും; PPF, സുകന്യ, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് എന്നിവയുടെ നിരക്ക് ഓരോ പാദത്തിലും മാറാം. നിരക്ക് രസീതിൽ എഴുതിയിരിക്കണം.

🚩 **ചുവപ്പ് കൊടി:** "ഈ നിരക്ക് എപ്പോഴും കിട്ടും" അല്ലെങ്കിൽ കടലാസിൽ ഇല്ലാത്ത വാക്കാലുള്ള നിരക്ക്. ഓർക്കുക, പോസ്റ്റ് ഓഫീസ് നിരക്കുകൾ ഓരോ പാദത്തിലും നിശ്ചയിക്കുന്നു (അടുത്ത പ്രഖ്യാപനം ഏകദേശം 31 ഡിസംബർ 2026).

I01 ഇൻഷുറൻസ്

🗣 ഇത് ചോദിക്കുക

ഈ പോളിസിയിൽ കവർ (ഇൻഷുറൻസ് തുക) എത്രയാണ്, വാർഷിക പ്രീമിയം എത്രയാണ്, പ്രീമിയം എത്ര വർഷം അടയ്ക്കണം? കവർ എത്ര വർഷം വരെ ഉണ്ടാകും?

എപ്പോൾ ചോദിക്കണം: ഏത് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എടുക്കുമ്പോഴും, ഏജന്റ് ബന്ധുവാണെങ്കിൽ പോലും.

✔ **ശരിയായ മറുപടി ഇങ്ങനെയാകും:** മൂന്ന് കാര്യങ്ങളും ഒരു വരിയിൽ, എഴുതി. വരുമാനക്കാരന് പൊതുവായ മാർഗനിർദേശം: കവർ വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ ഏകദേശം 10-15 മടങ്ങ് (നിയമമല്ല, ഒരു ഏകദേശ കണക്ക്).

🚩 **ചുവപ്പ് കൊടി:** കവർ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏകദേശം 10 മടങ്ങ് മാത്രം, സംസാരം മുഴുവൻ "ബോണസ്/റിട്ടേൺ" മാത്രം. ഇൻഷുറൻസും സമ്പാദ്യവും ഒരുമിച്ച് വിൽക്കുന്ന പോളിസിയിൽ കവർ പലപ്പോഴും വളരെ കുറവായിരിക്കും.

ℹ പ്രധാന അറിയിപ്പ്

ഈ അധ്യായം അറിവ് കൂട്ടാൻ മാത്രമാണ്, നിക്ഷേപ ഉപദേശമല്ല. ഇവിടെ ഒരു പദ്ധതിയും കമ്പനിയും ഉൽപ്പന്നവും ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടില്ല. നിരക്കുകളും നിയമങ്ങളും നവംബർ 2026 വരെയുള്ളതാണ്, മാറാം; പണമിടുന്നതിന് മുമ്പ് ഔദ്യോഗിക ഉറവിടത്തിൽ പുതിയ വിവരം നോക്കുക. ഉദാഹരണങ്ങളിലെ കണക്കുകൾ സാങ്കൽപ്പികമാണ്, വാഗ്ദാനമല്ല. വ്യക്തിപരമായ ഉപദേശത്തിന് SEBI-യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേശകനെ കാണുക.

📝 ഓർത്തുവെക്കേണ്ടത്

- രാജ്യത്ത് കുടുംബങ്ങൾക്ക് ശരാശരി ഓരോ ₹100-ലും ഏകദേശം ₹7 മാത്രമേ അറ്റ സമ്പാദ്യമായി മാറ്റിവെക്കാൻ കഴിയുന്നുള്ളൂ (2024-25), കടം വേഗത്തിൽ കൂടിയിട്ടുമുണ്ട്; കുറവ് കൂടുതലും അറിവിന്റേതാണ്.
- പണ ഏണിയുടെ 6 പടികൾ: കണക്കും ബജറ്റും, അത്യാവശ്യ കുടുക്ക, വിലകൂടിയ കടത്തിന് കടിഞ്ഞാൺ, ഇൻഷുറൻസ് കവചം, സുരക്ഷിത സമ്പാദ്യവും വാർദ്ധക്യവും, വിപണി അറിവ്; ഒപ്പം തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ, രേഖകൾ-നോമിനി എന്നീ രണ്ട് കൈവരികൾ.
- വിലക്കയറ്റം ചിതലാണ്: 2.5% പലിശയും 5.2% വിലക്കയറ്റവും (2026-27-ലെ RBI അനുമാനം) ആകുമ്പോൾ പണം ശരിക്കും കുറയുന്നു.
- 72-ന്റെ നിയമം: 72 ÷ നിരക്ക് = ഇരട്ടിയാകാനുള്ള ഏകദേശ വർഷം; "1 വർഷത്തിൽ ഇരട്ടി" എന്നാൽ 100%, ഇത് അപകടമണിയാണ്.
- ഒരു സാധനവും സുരക്ഷ, ഉടനടി പിൻവലിക്കൽ, ഉയർന്ന റിട്ടേൺ എന്നീ മൂന്നും ഒരുമിച്ച് തരില്ല; വ്യക്തിപരമായ ഉപദേശം SEBI-യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത നിക്ഷേപ ഉപദേശകനിൽ നിന്ന് മാത്രം, ഈ പുസ്തകം ഉപദേശകനല്ല.

➡️ **അടുത്തത്:** അടുത്ത അധ്യായത്തിൽ ഏണിയുടെ ആദ്യ പടി: ശമ്പളക്കാർക്കും ഒപ്പം കട, കൃഷി, ദിവസക്കൂലി എന്നിങ്ങനെ ഏറ്റക്കുറച്ചിലുള്ള വരുമാനക്കാർക്കും നടക്കുന്ന ഒരു വീട്ടു ബജറ്റ്.

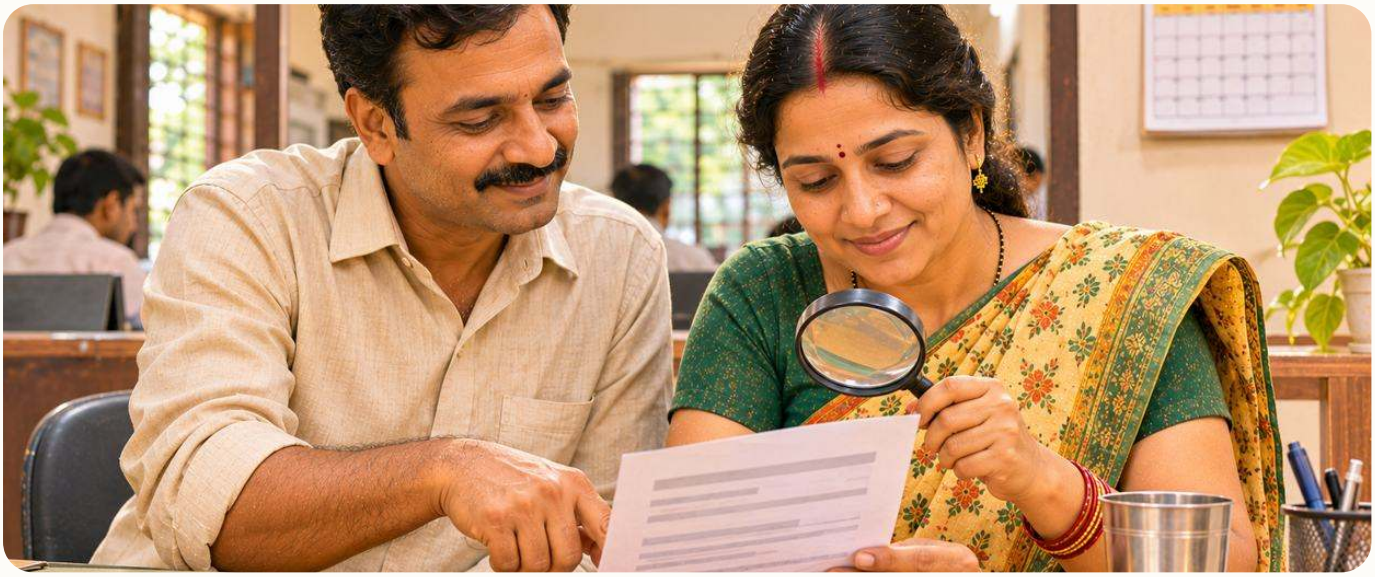
📚 ഈ അധ്യായത്തിലെ 11 ഉറവിടങ്ങൾ: അനുബന്ധം "ഉറവിടങ്ങൾ" പേജ് **305**

അധ്യായം 4

കടത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വില: പലിശ, EMI, APR, CIBIL



ഏത് ലോണിന്റെയും യഥാർത്ഥ വില 5 മിനിറ്റിൽ കണ്ടെത്തൂ, നിങ്ങളുടെ ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ സൗജന്യമായി നോക്കി മെച്ചപ്പെടുത്തൂ.



🤨 **യഥാർത്ഥ പ്രശ്നം**

"EMI വെറും ₹999" എന്ന് കേട്ട് ലോണെടുത്തു, പിന്നെ ഫീസും ഇൻഷുറൻസും പിഴയും ചേർന്ന് വില വളരെ കൂടുതലായി. ഒപ്പം CIBIL-ന്റെ പേടിയും, "CIBIL ശരിയാക്കിത്തരാം" എന്ന് പറഞ്ഞ് പണം ചോദിക്കുന്ന ഏജന്റുമാർ വേറെയും. ഏത് ലോണാണ് വിലകുറഞ്ഞത്, ഏതാണ് കെണി എന്ന് മനസ്സിലാകുന്നില്ല.

📌 **ഈ അധ്യായത്തിൽ നിങ്ങൾ പഠിക്കും**

- EMI എങ്ങനെ ഉണ്ടാകുന്നു, ചെറിയ EMI പലപ്പോഴും എന്തുകൊണ്ട് വിലകൂടിയതാകുന്നു
- "ഫ്ലാറ്റ് റേറ്റ്" എന്ന തന്ത്രവും KFS-ൽ എഴുതിയ APR വായിക്കലും
- പിഴ ചാർജുകൾ, നേരത്തെ അടച്ചുതീർക്കാനുള്ള ഫീസ്, RBI-യുടെ പുതിയ നിയമങ്ങൾ
- ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ എന്തിൽ നിന്നാണ് ഉണ്ടാകുന്നത്, വർഷത്തിൽ 4 തവണ സൗജന്യ റിപ്പോർട്ട് എങ്ങനെ നോക്കാം
- റിക്കവറി ഏജന്റ് ശല്യം ചെയ്താൽ പരാതിയുടെ ശരിയായ പടികൾ

നമ്മുടെ വീടുകളിൽ കടത്തെക്കുറിച്ച് രണ്ട് തരം വർത്തമാനം കേൾക്കാം. ഒന്ന്: "ഒരിക്കലും കടം വാങ്ങരുത്, നശിച്ചുപോകും." രണ്ട്: "എല്ലാവരും എടുക്കുന്നുണ്ട്, EMI ചെറുതല്ലേ." രണ്ടും പാതി ശരി മാത്രമാണ്. കടം സ്വയം മോശമല്ല. കൃഷിക്കുള്ള വിത്തും വളവും, കടയിലെ സാധനങ്ങൾ, കുട്ടിയുടെ പഠനം അല്ലെങ്കിൽ ചികിത്സ എന്നിവയ്ക്കായി ശരിയായ നിരക്കിൽ എടുക്കുന്ന കടം ജീവിതം എളുപ്പമാക്കിയേക്കാം. നമ്മൾ **കണക്കില്ലാതെ** കടമെടുക്കുമ്പോഴാണ് പ്രശ്നം: ശരിക്കും എത്ര തിരിച്ചടയ്ക്കണമെന്ന് അറിയില്ല, തവണ മുടങ്ങിയാൽ എന്താകുമെന്ന് അറിയില്ല, കൂടാതെ എന്തൊക്കെ ഫീസ് പിടിക്കുമെന്നും അറിയില്ല.

ഈ അധ്യായത്തിൽ നമ്മൾ കടത്തിന്റെ നാല് അടിസ്ഥാന കാര്യങ്ങൾ ലളിതമായ ഭാഷയിൽ മനസ്സിലാക്കും: **പലിശ**, **EMI**, **APR**, **ക്രെഡിറ്റ് സ്കോർ (CIBIL)**. ഇതിന് ശേഷം ഏത് ലോൺ ഓഫറും കണ്ട് അത് വിലകുറഞ്ഞതാണോ വിലകൂടിയതാണോ എന്ന് നിങ്ങൾക്ക് സ്വയം പറയാനാകും. ഈ അധ്യായം പണ ഏണിയുടെ മൂന്നാം പടിയാണ്: അധ്യായം 3-ലെ അത്യാവശ്യ കുടുക്കയ്ക്ക് ശേഷം, ഇനി വിലകൂടിയ കടത്തിന് കടിഞ്ഞാൺ.

EMI എന്താണ്, എങ്ങനെ കണക്കാക്കുന്നു

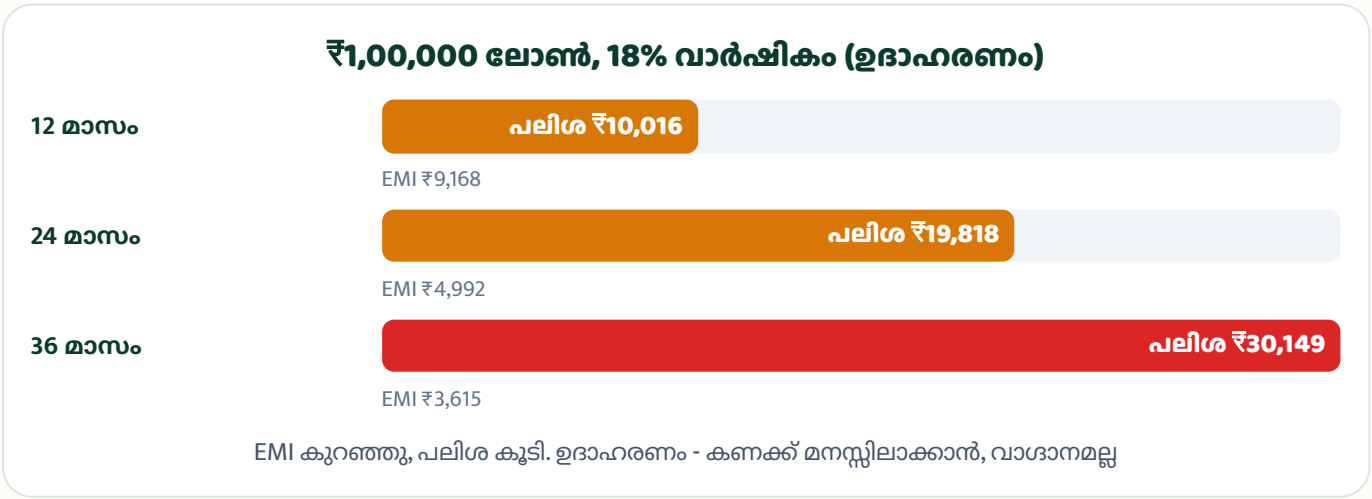
EMI-ക്ക് (Equated Monthly Instalment, അതായത് എല്ലാ മാസവും അടയ്ക്കുന്ന തുല്യ തവണ) രണ്ട് ഭാഗങ്ങളുണ്ട്: **മുതൽ** (നിങ്ങൾ കടം വാങ്ങിയ തുക), **പലിശ** (കടത്തിന്റെ വാടക). മിക്ക ബാങ്ക് ലോണുകളിലും പലിശ കണക്കാക്കുന്നത് **കുറഞ്ഞുവരുന്ന മുതലിന്മേലാണ്** (reducing balance). അതായത് ആദ്യ മാസങ്ങളിൽ EMI-യുടെ വലിയ ഭാഗം പലിശയിലേക്ക് പോകുന്നു, മുതൽ കുറയുന്നതനുസരിച്ച് പലിശയുടെ പങ്കും കുറയുന്നു.

EMI മൂന്ന് കാര്യങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചാണ്: തുക, പലിശ നിരക്ക്, കാലാവധി (എത്ര മാസം). താഴെയുള്ള പട്ടികയിൽ ₹1,00,000 ലോണിന്റെ EMI-യും മൊത്തം പലിശയും വിവിധ നിരക്കുകളിലും കാലാവധികളിലും കാണിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇത് ശ്രദ്ധിച്ച് നോക്കൂ, കാരണം ഈ അധ്യായത്തിലെ ഏറ്റവും വലിയ പാഠം ഇതിൽ ഒളിഞ്ഞിരിപ്പുണ്ട്.

ഉദാഹരണം - കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ, വാഗ്ദാനമല്ല. ലോൺ ₹1,00,000, പലിശ കുറഞ്ഞുവരുന്ന മുതലിന്മേൽ; നിരക്കുകൾ സങ്കൽപ്പിച്ചതാണ്, ഏതെങ്കിലും ലെൻഡറുടെ യഥാർത്ഥ നിരക്കല്ല.

വാർഷിക നിരക്ക്	12 മാസം: EMI / മൊത്തം പലിശ	24 മാസം: EMI / മൊത്തം പലിശ	36 മാസം: EMI / മൊത്തം പലിശ
10.5%	₹8,815 / ₹5,778	₹4,638 / ₹11,302	₹3,250 / ₹17,009
14%	₹8,979 / ₹7,745	₹4,801 / ₹15,231	₹3,418 / ₹23,039
18%	₹9,168 / ₹10,016	₹4,992 / ₹19,818	₹3,615 / ₹30,149
24%	₹9,456 / ₹13,472	₹5,287 / ₹26,891	₹3,923 / ₹41,238
36%	₹10,046 / ₹20,555	₹5,905 / ₹41,714	₹4,580 / ₹64,894

പട്ടികയിൽ നിന്ന് രണ്ട് കാര്യങ്ങൾ വ്യക്തമാണ്. ഒന്ന്: **കാലാവധി കൂട്ടിയാൽ EMI കുറയും, പക്ഷേ മൊത്തം പലിശ കൂടും.** 18%-ൽ 12 മാസത്തേക്ക് പലിശ ₹10,016 ആണ്, അതേ ലോൺ 36 മാസത്തേക്ക് എടുത്താൽ പലിശ ₹30,149, അതായത് ഏകദേശം മൂന്നിരട്ടി. രണ്ട്: **ഉയർന്ന നിരക്കിൽ നീണ്ട ലോൺ വളരെ ഭാരമാകും.** 36%-ൽ 36 മാസത്തേക്ക് നിങ്ങൾ മൊത്തം ഏകദേശം ₹1,64,900 തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നു. അതായത് കടം വാങ്ങിയ ഓരോ ₹1-നും ഏകദേശം ₹1.65 അടയ്ക്കണം.



ചിത്രം 4.1 ₹1 ലക്ഷം, 18%-ൽ: കാലാവധി കൂടി, പലിശ കൂടി (ഉദാഹരണം - കണക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ, വാഗ്ദാനമല്ല)

അധ്യായം 16

തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ: പണം ഇരട്ടിപ്പ്, വ്യാജ ആപ്പ്, ഡിജിറ്റൽ അറസ്റ്റ്



തട്ടിപ്പിന്റെ ഓരോ വലിയ തന്ത്രവും ആദ്യ സൂചനയിൽത്തന്നെ തിരിച്ചറിയുക, പണം നൽകുംമുമ്പ് 2 മിനിറ്റിൽ പരിശോധിക്കുക, പണം പോയാൽ ആദ്യ മണിക്കൂറിൽ ശരിയായ ചുവടുകൾ എടുക്കുക.



🤨 യഥാർത്ഥ പ്രശ്നം

തട്ടിപ്പുകാർ ഇപ്പോൾ നിഷ്കളങ്കരെ മാത്രമല്ല, പഠിപ്പുള്ളവരെയും കുടുക്കുന്നു: യൂണിഫോമിലുള്ള വീഡിയോ കോൾ, യഥാർത്ഥമെന്ന് തോന്നുന്ന ആപ്പ്, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു ബന്ധു തന്നെ പറഞ്ഞുതന്ന "സൊസൈറ്റി". ഒരു കോൾ, ഒരു ലിങ്ക്, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വിശ്വാസം കൊണ്ട് ജീവിതകാലത്തെ സമ്പാദ്യം മുഴുവൻ പോകുന്നു, പിന്നെ നാണക്കേട് കാരണം ആരോടും പറയുക പോലുമില്ല.

📌 ഈ അധ്യായത്തിൽ നിങ്ങൾ പഠിക്കും

- തട്ടിപ്പ് എത്ര വലുതാണ്, തട്ടിപ്പുകാർ ഭയം, അത്യാഗ്രഹം, തിടുക്കം എന്നിവ എങ്ങനെ ഉപയോഗിക്കുന്നു
- അഞ്ചു വിരൽ നിയമം: ഒന്നെങ്കിലും കണ്ടാൽ നിർത്തേണ്ട അഞ്ച് സൂചനകൾ
- പണം ഇരട്ടിപ്പ്/സൊസൈറ്റി, ചിട്ടി, ചിട്ടി ഫണ്ട്, MLM, വ്യാജ ട്രേഡിംഗ് ആപ്പ്, ഡിജിറ്റൽ അറസ്റ്റ്, വ്യാജ നോട്ടീസ്: ഓരോ തന്ത്രവും തിരിച്ചറിയാൻ
- ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനത്തിന് പണം നൽകുംമുമ്പ് എവിടെ പരിശോധിക്കണം (Sachet, RBI, SEBI, AMFI, IRDAI)
- പണം പോയാൽ ആദ്യ മണിക്കൂർ: 1930, ബാങ്ക്, cybercrime.gov.in, പരാതി നൽകേണ്ട ശരിയായ ഇടം

കഴിഞ്ഞ പതിനഞ്ച് അധ്യായങ്ങളിൽ നമ്മൾ വരുമാനത്തിന്റെ കണക്ക് സൂക്ഷിച്ചു, കുടുക്ക നിറച്ചു, കടം കുറച്ചു, ഇൻഷുറൻസിന്റെ കവചം അണിഞ്ഞു, സമ്പാദ്യം ശരിയായ ഇടത്ത് വെച്ചു. പക്ഷേ ഈ അധ്വാനമെല്ലാം ഒരു തെറ്റായ കോളിലോ "ഉറപ്പുള്ള ലാഭം" എന്ന ഒരു സ്കീമിലോ മിനിറ്റുകൾക്കകം ഇല്ലാതായേക്കാം. അതുകൊണ്ടാണ് പുസ്തകത്തിന്റെ തുടക്കത്തിൽ നമ്മൾ പറഞ്ഞത്, **തട്ടിപ്പിൽ നിന്ന് രക്ഷ** പണ ഏണിയുടെ കൈവരിയാണ്: ഓരോ പടിയിലും ഒപ്പമുണ്ട്. ഈ അധ്യായം ആ കൈവരി ബലപ്പെടുത്തുന്നു.

നല്ല വാർത്ത, തട്ടിപ്പിന്റെ തന്ത്രങ്ങൾ എണ്ണത്തിൽ കുറവാണ് എന്നതാണ്. പേരുകൾ മാറും, ആപ്പുകൾ മാറും, പക്ഷേ രീതി അതുതന്നെ. ഒരിക്കൽ നിങ്ങൾ ഈ രീതികൾ തിരിച്ചറിഞ്ഞാൽ, പുതിയ തട്ടിപ്പുകാരനും പഴയവനായി തോന്നും.

തട്ടിപ്പ് എത്ര വലുതാണ്: സർക്കാർ കണക്കുകൾ

രാജ്യസഭയിൽ സർക്കാർ നൽകിയ മറുപടി (നക്ഷത്രചിഹ്നമിടാത്ത ചോദ്യം 1341, 2026 ഫെബ്രുവരി 11) പ്രകാരം, **2025-ൽ സൈബർ സാമ്പത്തിക തട്ടിപ്പിൽ ₹22,495 കോടി** നഷ്ടപ്പെട്ടു, **24,02,579 പരാതികൾ** രജിസ്റ്റർ ചെയ്തു. അതായത് ഓരോ ദിവസവും ശരാശരി ആറായിരത്തിലധികം കുടുംബങ്ങൾ ഏതെങ്കിലും തട്ടിപ്പിനെക്കുറിച്ച് പരാതിപ്പെടുകയായിരുന്നു. ഇത് പരാതി നൽകിയ കേസുകൾ മാത്രമാണ്; പലരും നാണക്കേടോ ഭയമോ കൊണ്ട് പറയുന്നേയില്ല.

വർഷം	സൈബർ സാമ്പത്തിക തട്ടിപ്പിൽ പോയ പണം	പരാതികൾ
2023	₹7,465 കോടി	13.10 ലക്ഷം
2024	₹22,848 കോടി	19.18 ലക്ഷം
2025	₹22,495 കോടി	24,02,579

ഉറവിടം: രാജ്യസഭ നക്ഷത്രചിഹ്നമിടാത്ത ചോദ്യം 1341 (2026 ഫെബ്രുവരി 11), ആഭ്യന്തര മന്ത്രാലയത്തിന്റെ കണക്കുകളെക്കുറിച്ചുള്ള ThePrint റിപ്പോർട്ട് (2026 ഫെബ്രുവരി 21). ഇതേ കണക്കുകൾ പ്രകാരം 2025-ൽ പോയ പണത്തിന്റെ ഏകദേശം **76-77% "നിക്ഷേപ" തട്ടിപ്പിലാണ്** പോയത്: "ഓഹരിയിൽ ഉറപ്പുള്ള ലാഭം", "പണം ഇരട്ടിപ്പ്", "VIP ടിപ്സ് ഗ്രൂപ്പ്". അതായത് ഏറ്റവും വലിയ അപകടം ഭയത്തിൽ നിന്നല്ല, **അത്യാഗ്രഹത്തിൽ** നിന്നാണ് വരുന്നത്.

തട്ടിപ്പുകാരൻ നാലു കാര്യങ്ങളിലാണ് കളിക്കുന്നത്

- **അത്യാഗ്രഹം:** "മാസം 3% ഉറപ്പ്", "ഒരു വർഷത്തിൽ ഇരട്ടി", "ലോട്ടറി അടിച്ചു".
- **ഭയം:** "നിങ്ങളുടെ ആധാർ വഴി കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നടന്നു", "അക്കൗണ്ട് പൂട്ടും", "കറന്റ് കട്ട് ചെയ്യും".
- **തിടുക്കം:** "ഇന്നുതന്നെ അവസാന അവസരം", "10 മിനിറ്റിനുള്ളിൽ OTP പറയൂ", "ആരോടെങ്കിലും പറഞ്ഞാൽ കേസ് വഷളാകും".
- **നാണക്കേടും ഒറ്റപ്പെടലും:** "കുടുംബത്തോട് പറയരുത്". നിങ്ങൾ ഒറ്റയ്ക്ക് തീരുമാനമെടുക്കണമെന്നാണ് തട്ടിപ്പുകാരന്റെ ആഗ്രഹം, കാരണം രണ്ടാമതൊരാൾ തന്ത്രം പിടിച്ചെടുക്കും.

അഞ്ചു വിരൽ നിയമം

നിങ്ങളുടെ ഒരു കൈപ്പത്തി നോക്കൂ. ഓരോ വിരലും ഒരു അപകട സൂചനയാണ്. ഏതെങ്കിലും കോളിലോ മെസേജിലോ സ്കീമിലോ ആപ്പിലോ **ഇവയിൽ ഒന്നെങ്കിലും കണ്ടാൽ, നിർത്തുക.** നിർത്തുന്നതുകൊണ്ട് ഒരിക്കലും നഷ്ടമില്ല; യഥാർത്ഥ ബാങ്കും യഥാർത്ഥ ഓഫീസും യഥാർത്ഥ പദ്ധതിയും നാളെയും അവിടെത്തന്നെ ഉണ്ടാകും.