**MA II$^{nd}$ Year Lecture Notes Online**
**SemesterIV$^{th}$**
**PaperII Specific Resource Management**

**By: Aisha Parveen**
**Department of Home Science**

**UnitII Money Management**
**Unit IV Work Simplifications**

# <u>धन प्रबंधन:</u>

**धन प्रबंधन:**

परिवार के लिए उपलब्ध सभी संसाधनों में, सबसे महत्वपूर्ण एक पैसा है। पैसा मनुष्य के जीवन में एक साधन के रूप में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है जिसके माध्यम से वह अपनी शारीरिक, भौतिक और मानसिक आवश्यकताओं को पूरा कर सकता है। परिवार की आय और व्यय का पैटर्न परिवार के जीवन स्तर और समाज में इसके स्थान को तय करता है।

**1. आय की अवधारणा**

आय धन, वस्तुओं और सेवाओं की आमद है। पारिवारिक आय आय की अवधारणा में से एक है। इसे परिवार के सदस्यों द्वारा एक निश्चित अवधि के दौरान अर्जित धन या क्रय शक्ति के रूप में परिभाषित किया जाता है और परिवार द्वारा उस समय में प्राप्त या निर्मित की गई वस्तुओं और सेवाओं जैसे। सामान जैसे कि किचन गार्डन से सब्जियां, घर का काम करना, बच्चों को पढ़ाना आदि।

परिवार की आय को इस प्रकार वर्गीकृत किया जा सकता है:

1. धन आय

2. वास्तविक आय

3. मानसिक आय

1. धन आय:

मुद्रा आय किसी भी स्रोत से एक परिवार को समय की अवधि में उपलब्ध नकदी है। अवधि दैनिक, साप्ताहिक, मासिक या वार्षिक हो सकती है। यह एक मुद्रा, बैंक ड्राफ्ट या चेक के रूप में प्राप्त किया जाता है।

धन आय मूर्त है और इसका उपयोग परिवार के लिए वस्तुओं और सेवाओं की खरीद के लिए किया जाता है। धन आय के स्रोत नीचे दिए गए हैं।

धन आय के स्रोत

· वेतन

· किराया

· बक्शीश

· लाभ

· मजदूरी

· नकद उपहार

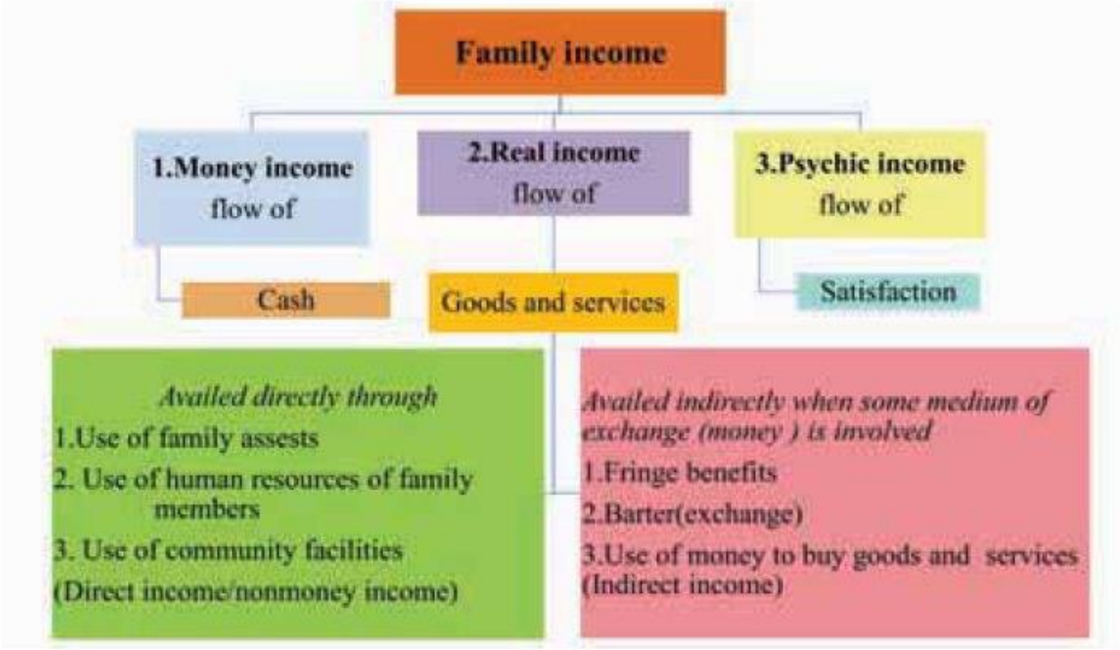
· शेयरों से लाभांश

· बैंकों से ब्याज

· पेंशन

· निवेश

· लॉटरी




▲ Fig. 4 Types of family income

2. वास्तविक आय

वास्तविक आय समय-समय पर एक परिवार को उपलब्ध वस्तुओं और सेवाओं की धारा है। वास्तविक आय संपत्तियों और संपत्ति से ली गई है, जो एक परिवार, कौशल, प्रयासों और परिवार के सदस्यों की क्षमताओं और सामुदायिक सुविधाओं के स्वामित्व में है। ये सामान और सेवाएं किसी परिवार को सीधे परिवार के सदस्यों के प्रत्यक्ष योगदान के माध्यम से या सामुदायिक सुविधाओं के माध्यम से या अप्रत्यक्ष रूप से तब मिल सकती हैं जब कुछ माध्यम, आमतौर पर पैसे शामिल होते हैं।

3. मानसिक आय:

यह संतोष का प्रवाह है जो रोज़मर्रा के अनुभवों से उत्पन्न होता है, जो बड़े पैमाने पर धन और वास्तविक आय के उपयोग से प्राप्त होता है। यह अमूर्त, व्यक्तिपरक है और जीवन स्तर की दृष्टि से सबसे महत्वपूर्ण आय है। मानसिक आय उनके पैसे और वस्तुओं का विवेकपूर्ण उपयोग करने में परिवार के सदस्यों के कौशल पर निर्भर करती है। घर पर पौधों से प्राप्त फूलों से प्राप्त संतुष्टि मानसिक आय के लिए एक उदाहरण है।

2. एक परिवार की आय को प्रभावित करने वाले कारक

कई कारक आय सृजन को प्रभावित करते हैं जैसे:

ए। कौशल और प्रतिभा: यदि किसी व्यक्ति के पास कौशल है, तो वे एक बुटीक शुरू कर सकते हैं, जबकि एक जानकार गृहिणी बेकरी कक्षाएं संचालित कर सकता है और आय उत्पन्न कर सकता है।

ख। समय और ऊर्जा: समय और पर्याप्त ऊर्जा वाला व्यक्ति अतिरिक्त काम करके अपनी आय को पूरा करने में सक्षम होगा।

सी। नौकरी में रुचि: नौकरी में एक उच्च ब्याज दक्षता को बढ़ाता है जो बदले में पदोन्नति और उच्च वेतन में परिणाम के माध्यम से कैरियर की प्रगति में मदद करता है।

घ। घर का स्थान: सुदूर क्षेत्र में रहने से कॉस्मोपॉलिटन शहरों की तुलना में नौकरी के अवसर कम हो सकते हैं, जहाँ नौकरी के अधिक अवसर हैं।

इ। निवेश / संपत्ति: एक व्यक्ति जितना अधिक निवेश करता है, उतना ही अधिक ब्याज कमाया जा सकता है। अन्य संपत्ति जैसे संपत्ति / भूमि भी किराए के माध्यम से आय उत्पन्न करने में मदद करते हैं।

**व्यय और बजट प्रबंधन**

**अनुभव और बजट प्रबंधन**

आय के उपयोग या व्यय से परिवार की खुशियाँ सुरक्षित होती हैं। धन के बहिर्वाह को व्यय कहा जाता है। पैसा कमाने के बाद, एक परिवार इसे अपनी विभिन्न आवश्यकताओं, भोजन, कपड़े और आश्रय जैसी बुनियादी आवश्यकताओं पर खर्च करता है। उनकी जरूरतों को पूरा करने के बाद, परिवार में सुख-सुविधाओं की इच्छा होती है, जिससे परिवार के लोग अधिक सहज होते हैं। इन सभी खर्चों को खर्च के रूप में जाना जाता है। व्यय परिवार के सदस्यों के लिए जीवन की संतुष्टि प्रदान करता है।

एक परिवार के व्यय को प्रभावित करने वाले कारक  आय: कम आय समूहों में, आय का एक बड़ा हिस्सा भोजन पर खर्च किया जाता है, जबकि उच्च आय समूहों में उनके धन का केवल 50% भोजन पर खर्च किया जाता है।  परिवार का आकार: छोटे परिवारों की तुलना में बड़े परिवारों में भोजन, कपड़े और शिक्षा पर खर्च अधिक होता है।  पारिवारिक रचना: परिवार के विस्तार के चरण में शिक्षा और कपड़ों पर अधिक पैसा खर्च किया जाता है जबकि अनुबंध के चरण में दवाओं पर अधिक खर्च किया जाता है।

**पारिवारिक स्थिति:**

वे जिस सामाजिक दायरे में कदम रखते हैं, उससे प्रभावित होकर, कुछ परिवारों द्वारा कई कारों, डिजाइनर कपड़ों, मनोरंजन, विलासिता की वस्तुओं को बनाए रखने के लिए काफी मात्रा में नकदी खर्च की जा सकती है।

**परिवार का प्रकार:** संयुक्त परिवार में, किराए और चाइल्डकैअर पर पैसे की बचत होती है।

**पारिवारिक मूल्य:** कुछ लोग शिक्षा को अधिक महत्व देते हैं और पुस्तकों पर अधिक खर्च करना पसंद करते हैं। धर्म को अधिक महत्व देने वाले लोग धार्मिक गतिविधियों पर अधिक खर्च करते हैं।

**स्थान:** शहरों की तुलना में छोटे शहरों में कम खर्च होता है। यदि स्कूल या कार्यालय पास है, तो परिवहन पर कम पैसा खर्च किया जाता है।

कौशल, ज्ञान और बचाने के लिए एक रुचि: अपने ज्ञान, कौशल और पाक कला में रुचि के साथ एक गृहिणी घर पर विदेशी व्यंजन तैयार कर सकती है और इस तरह उसके खर्च को कम कर सकती है।

**सामुदायिक सुविधाओं तक पहुंच:**
सामुदायिक सुविधाएं खर्चों को बचाने में मदद करती हैं। पुस्तकालय का उपयोग करने वाले व्यक्ति को पुस्तकें खरीदने पर धन खर्च करने की आवश्यकता नहीं है।Budgeting
धन के उपयोग के लिए आम योजना उपकरण बजट है। यह वास्तविक पारिवारिक आय के आधार पर सावधानीपूर्वक तैयार खर्च योजना है। यह पिछले अनुभव, वर्तमान की जरूरतों और भविष्य की उम्मीदों पर आधारित योजना है। आम तौर पर एक महीने के लिए निश्चित अवधि के लिए बजट तैयार किया जाता है। बजट यथार्थवादी खर्चों से बचने के उद्देश्य से एक गाइड है।

बजट का महत्व

बजट खर्च करने के लिए एक बुद्धिमान मार्गदर्शक के रूप में कार्य करता है।

- यह एक परिवार को उनकी आय के बारे में समग्र दृष्टिकोण रखने में सक्षम बनाता है।

- बजटिंग अनियमित आय को नियमित व्यय में समायोजित करने की सुविधा प्रदान करता है।

- बजट बनाना लोगों को उनकी जरूरतों पर चर्चा करने और उन पर अपनी प्राथमिकताएं निर्धारित करने में मदद करता है।

- यह अनावश्यक व्यय में कटौती करने में मदद करता है।

- यह एक ऋण से मुक्त होने में मदद करता है।

- यह एक की आय के भीतर रहने में मदद करता है।

- यह सचेत निर्णय लेने को प्रोत्साहित करता है जो बजट में दीर्घकालिक लक्ष्यों को शामिल करने में मदद कर सकता है।

· यह परिवार के सदस्यों को भविष्य की चिंताओं से छुटकारा दिलाता है।

· यह एक को यह तय करने के लिए मजबूर करता है कि जीवन में सबसे अधिक क्या चाहिए।

· यह भविष्य की बचत के लिए प्रदान करता है।

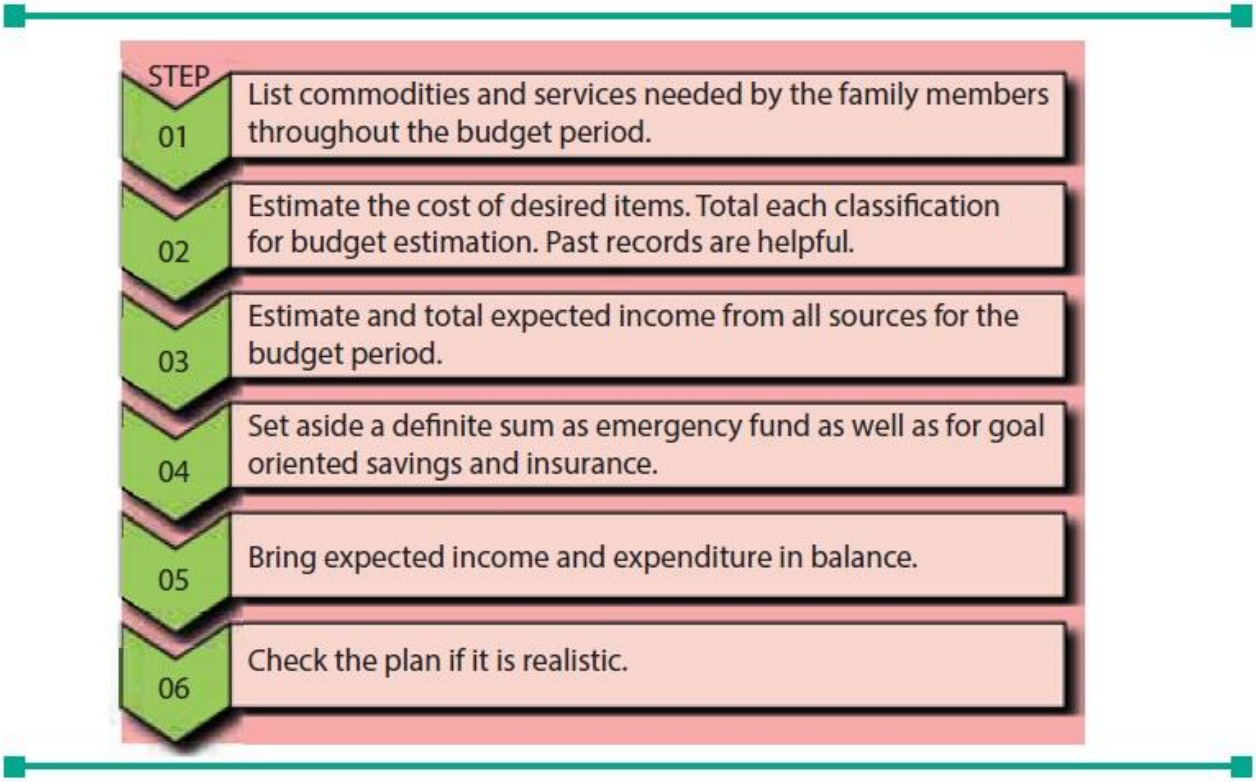
इसकी सफलता इसके सरल, यथार्थवादी, लचीले होने और परिवार या व्यक्ति के लिए अनुकूल है, जिस पर यह बना है।

बजट मदों की सूची

यह सुनिश्चित करने के लिए मुख्य बजट की वस्तुओं को सूचीबद्ध करना आवश्यक है कि प्रत्येक आइटम को आय का हिस्सा बनाते समय व्यय योजना में भाग लिया जाए। प्रत्येक

परिवार के पास वस्तुओं को सूचीबद्ध करने का अपना तरीका हो सकता है।

**Steps in preparing the budget for a family are given below.**




▲ Fig. 5 Steps in preparing budget

**मुख्य बजट मदों में शामिल हैं:**

i| खाना

ii| कपड़े

iii| आवास

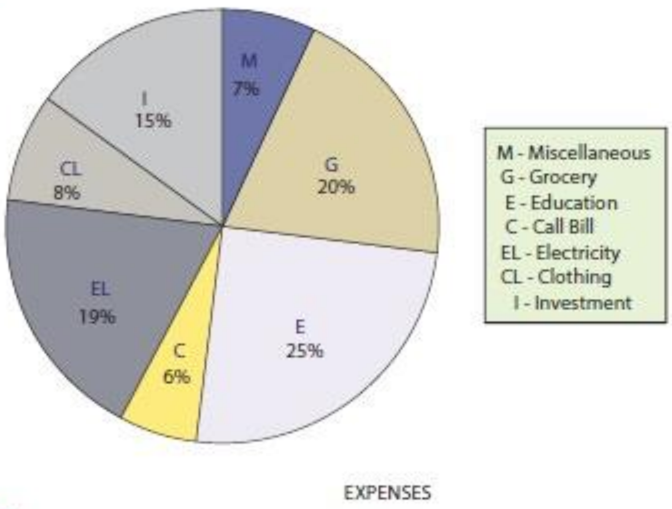
iv| शिक्षा

v| परिवहन

vi। व्यक्तिगत व्यय (सुंदरियाँ)

vii। घरेलू खर्च

viiiiजमापूंजी




**बचत और निवेश**

वर्तमान आय से प्राप्त धन को भविष्य की खपत के लिए एकत्र किया जाता है और बचत के रूप में जाना जाता है। एक महीने की बचत उस महीने की आय और व्यय के बीच का अंतर है। परिवारों को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि वे अपने व्यर्थ खर्चों में कटौती करके बचत करें। निम्नलिखित आंकड़ा बचत के महत्व और उन संस्थानों के चयन के लिए बचत और दिशानिर्देशों के लिए विभिन्न संस्थानों को दर्शाता है।

**1. बैंक खाते**

बचत खाता

चालू खाता

**2. डाकघर**

बचत खाता

आवर्ती जमा योजना

पोस्ट ऑफिस टाइम डिपॉजिट स्कीम

**3. भविष्य निधि**

सामान्य भविष्य निधि

अंशदायी भविष्य निधि

**4. जीवन बीमा योजना**

LIC (संपूर्ण जीवन नीति)

चिकित्सा बीमा योजना

बंदोबस्ती नीति

**5. यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया की इकाइयाँ**

**6. शेयर और डिबेंचर**

**7. बांड**

**8. चिट फंड**

**9. रियल एस्टेट**

**10. स्वर्ण, रजत ज्वेलरी:**

**निवेश के महत्वपूर्ण रास्ते:**

जब बचत को बढ़ने के लिए किया जाता है, तो इसे निवेश कहा जाता है। निवेश के विभिन्न रास्ते हैं। वो हैं:

बैंकों:

एक निवेशक अपनी बचत एक बैंक खाते में जमा करता है जो उसे मामूली ब्याज दर कमाता है। बैंकिंग के अलावा, बैंक विभिन्न वित्तीय सेवाओं जैसे ऋण, क्रेडिट कार्ड, एटीएम (स्वचालित टेलर मशीनें) की एक श्रृंखला प्रदान करते हैं। कुछ बैंकों के कम्प्यूटरीकरण और नेटवर्किंग के साथ, उनकी सेवाएं तेज हो गई हैं और ग्राहक अपनी किसी भी शाखा से अपना खाता संचालित कर सकते हैं। इसे कोर बैंकिंग कहा जाता है। ये बैंक में पैसे जमा करने के लिए उपयोग किए जाने वाले मुख्य खाते हैं।

**डाक घर:**

डाकघर हर इलाके में स्थित हैं और दूरदराज के इलाकों में भी पाए जाते हैं। विभिन्न डाकघर योजनाएं हैं, जिनमें से प्रत्येक के अलग-अलग फायदे हैं।

**Provident fund:**

**बीमा:**

बीमा निजी और सरकारी संस्थानों द्वारा प्रदान किया जाता है। भारतीय जीवन बीमा निगम भारत सरकार द्वारा प्रदान किया जाता है। यह प्राकृतिक या मानव निर्मित कारकों

के कारण होने वाले नुकसान के खिलाफ प्रदान करने का एक साधन है। यह भविष्य को सुरक्षित करने का सबसे लोकप्रिय तरीका है।

एलआईसी के पास चुनने के लिए कई तरह की योजनाएं हैं। ये योजनाएं सभी प्रकार के लोगों और उनकी विविध आवश्यकताओं को पूरा करती हैं। कुछ लोकप्रिय योजनाएँ नीचे दी गई हैं:

**शेयर:**

शेयर एक कंपनी की राजधानी का एक आंशिक हिस्सा हैं। जब कोई कंपनी विकास करना चाहती है, तो वे जनता को शेयर जारी करते हैं।

जब कोई व्यक्ति शेयर खरीदता है तो वह कंपनी का हिस्सा मालिक बन जाता है। वह फिर कंपनी के लाभ और हानि दोनों को साझा करेगी। मुनाफे को लाभांश कहा जाता है।

· कोई व्यक्ति ब्याज की उच्च दर प्राप्त कर सकता है, अगर कंपनी लाभ कमा रही है।

· लाभांश टैक्सफ्री हैं।

· कंपनी को नुकसान होने की स्थिति में पैसा खोने का खतरा होता है।

· निवेशक अपने शेयरों के लिए एक उपयुक्त खरीदार नहीं खोज सकता है या अच्छी कीमत नहीं पा सकता है।

**डिबेंचर:**

डिबेंचर ऋण का एक साधन है। डिबेंचर धारक उस कंपनी का एक लेनदार होता है जो एक निश्चित अवधि के लिए ब्याज दर पर कंपनी को ऋण देती है।

**इकाइयों:**

म्यूचुअल फंड एक सार्वजनिक और निजी क्षेत्र की वित्तीय संस्था है जो सार्वजनिक से निवेश आकर्षित करने के लिए विभिन्न योजनाएं प्रदान करता है। यह निवेशकों (यूनिट धारकों) को इकाइयाँ जारी करता है और प्रतिभूतियों में एकत्रित राशि का निवेश करता है। प्रत्येक यूनिट 10 / - रुपये की है। निवेशकों द्वारा उनके निवेश के अनुपात में लाभ और नुकसान साझा किए जाते हैं। म्यूचुअल फंड को सेबी (सिक्योरिटी बोर्ड ऑफ इंडिया) के तहत पंजीकृत होना आवश्यक है, इससे पहले कि वह जनता से धन एकत्र कर सके। सेबी निवेशकों के हितों की रक्षा करता है और प्रतिभूति बाजार को नियंत्रित करता है।

· ओपन एंड फंड योजना सदस्यता और पुनर्खरीद के लिए निरंतर आधार पर उपलब्ध है। ये एक निर्धारित परिपक्वता तिथि नहीं है।

· क्लोज एंड फंड इन स्कीमों की निर्धारित परिपक्वता अवधि होती है। फंड केवल निर्दिष्ट समय के लिए सदस्यता के लिए खुला है।

· निवेशकों के पास एनएवी (नेट एसेट वैल्यू) परिसंपत्तियों के बाजार मूल्य पर म्यूचुअल फंड में इकाइयों को वापस बेचने का एक विकल्प है।

· यूलिप (यूनिट लिंक्ड इंश्योरेंस प्लान एंड पेंशन प्लान) जैसी कुछ योजनाओं के तहत कर छूट उपलब्ध है।

· कुछ योजनाओं में निवेश की कोई सीमा नहीं है।

· इकाइयों को ऋण के लिए सुरक्षा के रूप में गिरवी रखा जा सकता है।

· यूनिट धारक क्लोज एंड से ओपन एंड स्कीम पर स्विच कर सकते हैं।

· कुछ योजनाओं में उच्च जोखिम और उच्च ब्याज दर हो सकती है। दूसरी ओर, कुछ योजनाओं में ब्याज की दर निर्धारित है लेकिन कोई जोखिम नहीं है।

· लाभांश कर मुक्त होते हैं।

**बांड:**

बांड भी डिबेंचर हैं जो सरकार या सरकारी कंपनी द्वारा जारी किए जाते हैं। कंपनी के परिसमापन (समापन) पर, लेनदार सुरक्षित हो जाता है।

**चिट फंड:**

यह एक आसान और सरल उपकरण है जहां लोगों का एक समूह समिति के रूप में शामिल होता है और हर महीने एक निश्चित राशि का योगदान करने के लिए सहमत होता है। हर महीने में एक बार चीटियां निकाली जाती हैं। हर महीने में एक बार चीटियां निकाली जाती हैं। प्रमोटर को पहला कलेक्शन मिलता है और उसके बाद, जो भी उसका नाम चिट से खींचा जाता है, उसे पैसा मिलता है।