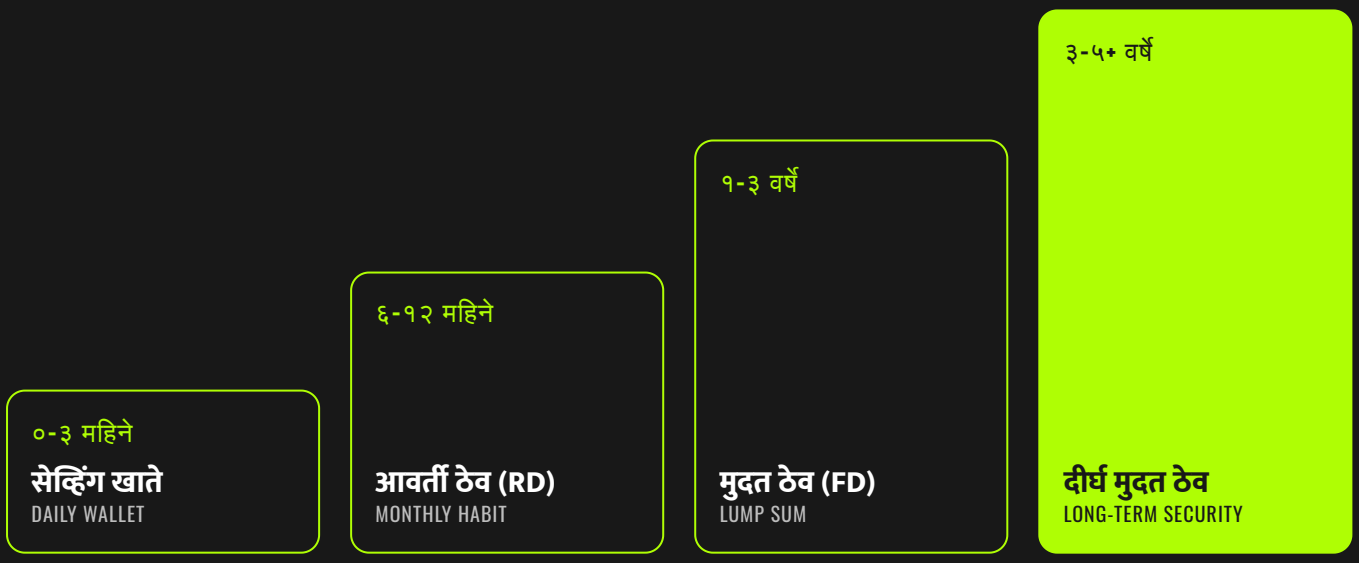
पैशाची गोष्ट, सरळ भाषेत

कुटुंबाचा बचत-ध्येय प्लॅनर

FAMILY SAVING GOAL PLANNER

"SILENT LOSS" थांबवा. प्रत्येक रुपयाला एक काम द्या — कोणता पैसा कुठे, कधीसाठी आणि किती.



कुटुंबाचे नाव FAMILY NAME _____

वर्ष YEAR _____

AMAR ANAND KOLHAPURE
Director, उत्कर्ष पतसंस्था
amar@kolhapure.com

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी.

START HERE

सुरुवात इथून करा

०१

SILENT LOSS

सगळे पैसे सेव्हिंग खात्यात ठेवले, की आकडा सुरक्षित दिसतो. पण महागाई वाढत राहते — त्यामुळे त्या पैशात विकत घेता येणाऱ्या वस्तू दरवर्षी कमी होतात. खर्च न करताही होणारं हे नुकसान.

सोपा उपाय

सेव्हिंग खातं = रोजचं पाकीट, तिजोरी नाही. गरजेपुरते पैसे खात्यात; बाकीचे ठरलेल्या मुदतीच्या ठेवीत (FD / RD) — प्रत्येक रकमेला एक ध्येय.

१५ मिनिटांचा प्लॅन YOUR 15-MINUTE ACTION PLAN

आजच करा. प्रत्येक पायरी झाली की चौकोनात ✓ करा.

१ **सेव्हिंग बॅलन्स लिहा** — 2 MIN ☐
बँक ॲप किंवा पासबुक उघडा आणि आजची नेमकी शिल्लक लिहा. (पान ०२)

२ **आपत्कालीन राखीव रक्कम ठरवा** — 3 MIN ☐
एका महिन्याचा आवश्यक खर्च × ३ (उत्पन्न कमी-जास्त होत असेल तर × ६). एवढेच पैसे सेव्हिंगमध्ये ठेवा.

३ **पडून असलेली रक्कम ओळखा** — 2 MIN ☐
शिल्लक − राखीव रक्कम = अतिरिक्त रक्कम. हाच पैसा "Silent Loss" सहन करतोय.

४ **एकरकमी पैसा मुदत ठेवीत (FD)** — 4 MIN ☐
अतिरिक्त रक्कम FD मध्ये ठेवा — मोठी रक्कम असेल तर २–३ वेगवेगळ्या मुदतीच्या FD. (पान ०५)

५ **दर महिन्याला आवर्ती ठेव (RD)** — 4 MIN ☐
ठरलेली रक्कम निवडा आणि पगार / उत्पन्न आल्यावर ३–५ दिवसांत RD सुरू करा. (पान ०६)

हा प्लॅनर कसा वापरायचा? HOW TO USE

- पेन्सिलने भरा — दर ३ महिन्यांनी आकडे बदला.
- घरातल्या सर्वांबरोबर एकत्र बसून ध्येयं ठरवा (पान ०३–०४).
- व्याजदर व मुदत तुमच्या ठेव पावतीवरून लिहा — अंदाजाने नाही.

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

STEP 1–3 · SAFETY BUFFER

घराचा महिन्याचा खर्च आणि राखीव रक्कम

०२

आवश्यक खर्च ESSENTIAL MONTHLY EXPENSE	दर महिना PER MONTH
किराणा व अन्न	₹
घरभाडे / घराचा हप्ता	₹
वीज, पाणी, गॅस	₹
मोबाईल, इंटरनेट, टीव्ही	₹
प्रवास / पेट्रोल	₹
औषधं व आरोग्य	₹
शाळा / शिक्षण	₹
कर्जाचे हप्ते (EMI)	₹
विमा हप्ता (महिन्याला येणारा भाग)	₹
इतर: _____	₹
एकूण महिन्याचा खर्च (A)	₹

राखीव रक्कम SAFETY BUFFER

एकूण खर्च (A) ₹ **×** ३ किंवा ६ ☐ ३ ☐ ६ **=** राखीव रक्कम (B) ₹

नोकरी / नियमित पगार असेल तर ×३. स्वतःचा व्यवसाय किंवा हंगामी उत्पन्न असेल तर ×६. येणाऱ्या आकड्याला थोडं वर गोल करा — हीच तुमच्या सेव्हिंग खात्याची कमाल मर्यादा.

पडून असलेली रक्कम IDLE SURPLUS

आजची सेव्हिंग शिल्लक ₹ **−** राखीव रक्कम (B) ₹ **=** अतिरिक्त रक्कम → FD साठी ₹

उदाहरणार्थ महिन्याचा खर्च ₹३५,००० × ३ = **राखीव ₹१,०५,०००**. सेव्हिंगमध्ये ₹२,५०,००० असतील, तर ₹२,५०,००० − ₹१,०५,००० = **₹१,४५,००० अतिरिक्त** — ही रक्कम मुदत ठेवीत जाऊ शकते.

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

GOAL PLANNER · 1

पैशाचे ४ कप्पे

०३

ध्येय GOAL	कधी लागणार TIMELINE	योग्य पर्याय TOOL	का? WHY IT FITS
घरखर्च व अचानक गरज	०–३ महिने	**सेव्हिंग खाते**	UPI, ATM, शाखेतून लगेच पैसे
वार्षिक विमा / शाळेची फी	६–१२ महिने	**आवर्ती ठेव (RD)**	दर महिन्याला थोडं थोडं जमवून नेमकी रक्कम
लग्न / घराची दुरुस्ती	१–३ वर्षे	**मुदत ठेव (FD)**	ठरलेल्या मुदतीसाठी ठरलेला व्याजदर
कुटुंबाची दीर्घकालीन सुरक्षा	३–५+ वर्षे	**दीर्घ मुदत / संचयी FD**	व्याजावर व्याज — "Silent Loss" ला उत्तर

आमची ध्येयं OUR GOALS

उदाहरणार्थ शाळेची फी ₹६०,०००, १२ महिन्यांत. आधीच जमले ₹१२,०००. बाकी ₹४८,००० ÷ १२ = **दरमहा ₹४,०००** → RD.

१ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS

आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	दरमहा बचत PER MONTH ₹	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

२ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS

आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	दरमहा बचत PER MONTH ₹	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

आमची ध्येयं (पुढे)

३ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS
आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	**दरमहा बचत PER MONTH ₹**	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

४ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS
आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	**दरमहा बचत PER MONTH ₹**	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

५ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS
आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	**दरमहा बचत PER MONTH ₹**	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

६ ध्येय: _____

कोणासाठी FOR	लागणारी रक्कम TARGET ₹	कधीपर्यंत BY DATE	किती महिने बाकी MONTHS
आधीच जमलेले SAVED ₹	बाकी रक्कम REMAINING ₹	**दरमहा बचत PER MONTH ₹**	सुरुवात START DATE

पर्याय: ☐ सेव्हिंग ☐ RD ☐ FD

10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

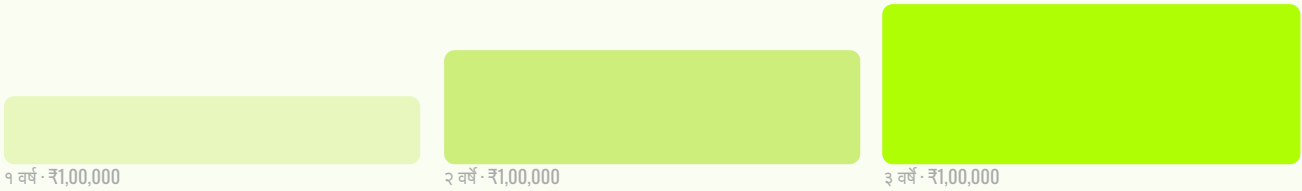
LUMP SUM · FIXED DEPOSITS

मुदत ठेवींची शिडी

०५

संपूर्ण रक्कम एकाच मोठ्या FD मध्ये ठेवू नका. २–३ भागांत वाटून वेगवेगळ्या मुदतीच्या FD करा — म्हणजे दरवर्षी एक ठेव पूर्ण होते, आणि अचानक गरज लागली तरी सगळ्या ठेवी मोडाव्या लागत नाहीत.

उदाहरणार्थ ₹३,००,००० एकाच FD मध्ये नाही → **₹१,००,००० × ३**: पहिली १ वर्षाची, दुसरी २ वर्षांची, तिसरी ३ वर्षांची.



माझ्या मुदत ठेवी MY FIXED DEPOSITS

#	रक्कम AMOUNT ₹	सुरुवात START	मुदत संपते MATURITY	व्याजदर RATE %*	पावती क्र. RECEIPT NO.	कोणत्या ध्येयासाठी GOAL
१						
२						
३						
४						
५						
६						

* व्याजदर तुमच्या ठेव पावतीवरून लिहा. दर योजना, मुदत व वेळेनुसार बदलतात.

चूक

सगळा पैसा एकाच मोठ्या FD मध्ये — आणि छोट्या गरजेसाठी संपूर्ण ठेव मुदतीआधी मोडणं.

योग्य

रक्कम २–३ FD मध्ये वाटा. मुदत ठेवताना विचारा: "हे पैसे मला नेमके कधी लागणार?"

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

MONTHLY HABIT · RECURRING DEPOSIT

आधी बचत, मग खर्च

०६

महिन्याच्या शेवटी "जे उरेल ते वाचवू" — बहुतेक वेळा काहीच उरत नाही. RD चा हप्ता म्हणजे भविष्यातल्या स्वतःला दिलेलं महिन्याचं बिल: पगार आल्यावर आधी तो.

माझी RD MY RD

दरमहा रक्कम	₹
हप्त्याची तारीख (पगारानंतर ३–५ दिवसांत)	
मुदत (१२ / २४ / ३६ महिने)	
सुरुवात तारीख	
कोणत्या ध्येयासाठी	

किती ठेवायचे? PICK AN AMOUNT

घरखर्चावर ताण न येता जेवढं जमेल तेवढं — **₹१,०००, ₹२,५०० किंवा ₹५,०००** दरमहा सुद्धा मोठा फरक करतात.

महत्त्वाचं आहे **नियमितपणा**, मोठी रक्कम नाही.

२४ महिन्यांचा ट्रॅकर 24-MONTH TRACKER

प्रत्येक हप्ता भरल्यावर महिना लिहा, ✓ करा आणि रक्कम लिहा.

01 ☐ महिना _____ ₹	02 ☐ महिना _____ ₹	03 ☐ महिना _____ ₹	04 ☐ महिना _____ ₹	05 ☐ महिना _____ ₹	06 ☐ महिना _____ ₹
07 ☐ महिना _____ ₹	08 ☐ महिना _____ ₹	09 ☐ महिना _____ ₹	10 ☐ महिना _____ ₹	11 ☐ महिना _____ ₹	12 ☐ महिना _____ ₹
13 ☐ महिना _____ ₹	14 ☐ महिना _____ ₹	15 ☐ महिना _____ ₹	16 ☐ महिना _____ ₹	17 ☐ महिना _____ ₹	18 ☐ महिना _____ ₹
19 ☐ महिना _____ ₹	20 ☐ महिना _____ ₹	21 ☐ महिना _____ ₹	22 ☐ महिना _____ ₹	23 ☐ महिना _____ ₹	24 ☐ महिना _____ ₹

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात.

EVERY 3 MONTHS

तिमाही आढावा

०७

तपासा CHECK	तिमाही १ Q1	तिमाही २ Q2	तिमाही ३ Q3	तिमाही ४ Q4
सेव्हिंग शिल्लक राखीव मर्यादित आहे?	☐	☐	☐	☐
अतिरिक्त रक्कम FD मध्ये हलवली?	☐	☐	☐	☐
RD चे सगळे हप्ते वेळेवर?	☐	☐	☐	☐
ध्येयांची प्रगती (%) भरली?	☐	☐	☐	☐
महिन्याचा खर्च बदलला? (पान ०२)	☐	☐	☐	☐
पुढच्या ३ महिन्यांत मोठा खर्च?				

३ चुका टाळा AVOID

- "नंतर ठरवू" म्हणून मोठी रक्कम सेव्हिंगमध्ये पडू देणं.
- आपत्कालीन, सुट्टीचे आणि भविष्याचे पैसे एकाच खात्यात मिसळणं.
- "राखीव" अंदाजाने ठरवणं — खऱ्या खर्चावरून ठरवा.

नोंदी NOTES

पैशाची गोष्ट, सरळ भाषेत
अशाच सोप्या भाषेतल्या पुढच्या भागांसाठी Instagram वर फॉलो करा.

@AMARKOLHAPURE
amar@kolhapure.com

सर्व माहिती सामान्य समजुतीसाठी. व्याजदर योजना व मुदतीनुसार बदलतात. हा प्लॅनर गुंतवणुकीचा वैयक्तिक सल्ला नाही; ठेव ठेवण्यापूर्वी संस्थेकडून योजना, दर व अटी नीट समजून घ्या.