



புத்தாண்டு நிதி திட்டமிடல்

New Year Financial Planning

iTamil Academy YouTube Channel (@iTamil) வழங்கும்

இந்த பணித்தாள், உங்கள் நிதியைக் கட்டுப்படுத்தவும், வரும் ஆண்டிற்கான அர்த்தமுள்ள இலக்குகளை அமைக்கவும் உதவும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. கீழே உள்ள படிகளைப் பின்பற்றவும், கேள்விகளுக்குப் பதிலளிக்கவும், உங்கள் நிதியாண்டைத் திட்டமிடுவதற்கு வழங்கப்பட்ட இடத்தைப் பயன்படுத்தவும்.

This worksheet provided by **iTamil Academy YouTube Channel (@iTamil)** is designed to help you take control of your finances and set meaningful goals for the year ahead. Follow the steps below, answer the questions, and use the space provided to plan your financial year.

Step 1: உங்கள் தற்போதைய நிதி நிலைமையை மதிப்பிடுங்கள் (Assess Your Current Financial Situation)

உங்கள் நிதி தொடக்க புள்ளியை புரிந்து கொள்ள பின்வரும் கேள்விகளுக்கு பதிலளிக்கவும்:

Answer the following questions to understand your financial starting point:

- உங்களின் மொத்த மாத வருமானம் என்ன? What is your total monthly income?
- உங்களின் நிலையான மாதாந்திர செலவுகள் என்ன (எ.கா., வாடகை, பில்கள்)? What are your fixed monthly expenses (e.g., rent, bills)?
- உங்கள் மாறும் மாதாந்திர செலவுகள் (எ.கா., உணவு, ஷாப்பிங்) என்ன? What are your variable monthly expenses (e.g., dining, shopping)?

- உங்களிடம் ஏதேனும் கடன்கள் நிலுவையில் உள்ளதா? ஆம் எனில், அவற்றை பட்டியலிடவும். Do you have any outstanding debts? If yes, list them.
- இதுவரை எவ்வளவு சேமித்துள்ளீர்கள்? How much have you saved so far?
- நீங்கள் மேம்படுத்த விரும்பும் நிதி பழக்கங்கள் ஏதேனும் உள்ளதா? Are there any financial habits you'd like to improve?

Step 2: ஸ்மார்ட் நிதி இலக்குகளை அமைக்கவும் Set SMART Financial Goals

ஆண்டுக்கான உங்கள் நிதி இலக்குகளை வரையறுக்கவும். ஸ்மார்ட் கட்டமைப்பைப் பயன்படுத்தவும்:

(குறிப்பிட்ட, அளவிடக்கூடிய, அடையக்கூடிய, தொடர்புடைய, காலக்கெடு)

உதாரணம்: ஒவ்வொரு மாதமும் ₹4,200 ஒதுக்கி டிசம்பர் 31க்குள் ₹50,000 சேமிப்பேன்

Define your financial goals for the year. Use the SMART framework:

(Specific, Measurable, Achievable, Relevant, Time-bound)

Example: I will Save ₹50,000 by December 31st by setting aside ₹4,200 each month.

உங்கள் இலக்குகள் **Your Goals:**

[] இலக்கு Goal 1:

[] இலக்கு Goal 2:

[] இலக்கு Goal 3:

[] இலக்கு Goal 4:

[] இலக்கு Goal 5:

Step 3: ஒரு பட்ஜெட்டை உருவாக்கவும் Create a Budget

வருமானத்தை ஒதுக்க மொத்த வருமானத்தில் இருந்து 50/30/20 விதி அல்லது உங்கள் சொந்த அமைப்பைப் பயன்படுத்தவும்: Use the 50/30/20 rule or your own system to allocate from total income:

[] கண்டிப்பாக தேவை (50%): வாடகை, மளிகை பொருட்கள், பயன்பாடுகள்.
Needs (50%): Rent, groceries, utilities.

[] விருப்பங்கள் (30%): பொழுதுபோக்கு, உணவருந்துதல். Wants (30%):
Entertainment, dining out.

[] சேமிப்பு/கடன் திருப்பிச் செலுத்துதல் (20%): அவசர நிதி, முதலீடுகள், கடன் செலுத்துதல். Savings/Debt Repayment (20%): Emergency fund, investments, loan payments.

Step 4: ஒரு அவசர நிதியை உருவாக்கவும் Build an Emergency Fund

3-6 மாதச் செலவுகளுக்கு எவ்வளவு சேமிக்க வேண்டும்? How much do you need to save for 3-6 months' worth of expenses?

[] மொத்தம் தேவை Total required:

[] இதுவரை சேமிக்கப்பட்ட தொகை Amount saved so far:

[] மாதாந்திர பங்களிப்பு இலக்கு Monthly contribution goal:

Step 5: முதலீட்டைத் தொடங்குங்கள் Start Investing

சாத்தியமான முதலீட்டு விருப்பங்களையும் உங்கள் திட்டமிட்ட பங்களிப்புகளையும் பட்டியலிடுங்கள் List potential investment options and your planned contributions:

[] முறையான முதலீட்டுத் திட்டங்கள் SIPs (Systematic Investment Plans)

[] எவ்வளவு பணம் Contribution Amount:

[] பரஸ்பர நிதிகள் Mutual Funds

[] எவ்வளவு பணம் Contribution Amount:

[] பொது வருங்கால வைப்பு நிதி PPF (Public Provident Fund)

[] எவ்வளவு பணம் Contribution Amount:

[] மற்றவை (குறிப்பிடவும்) Other (Specify):

[] எவ்வளவு பணம் Contribution Amount:

Step 6: பெரிய செலவுகளைத் திட்டமிடுங்கள் Plan for Big Expenses

இந்த ஆண்டு என்ன பெரிய செலவுகளை எதிர்பார்க்கிறீர்கள்? What big expenses do you anticipate this year?

☐ சுற்றுலா Vacation

மதிப்பிடப்பட்ட செலவு Estimated Cost:

☐ புதிய வாகனம் / வீடு New vehicle / Home

மதிப்பிடப்பட்ட செலவு Estimated Cost:

☐ வீட்டை புதுப்பித்தல் Home renovation

மதிப்பிடப்பட்ட செலவு Estimated Cost:

☐ மற்றவை (குறிப்பிடவும்) Other (Specify):

மதிப்பிடப்பட்ட செலவு Estimated Cost:

Step 7: வரி திட்டமிடல் Tax Planning

நீங்கள் பயன்படுத்த திட்டமிட்டுள்ள வரி சேமிப்பு கருவிகளை அடையாளம் காணவும்: Identify tax-saving instruments you plan to use:

☐ (ஈக்விட்டி இணைக்கப்பட்ட சேமிப்புத் திட்டம்) ELSS (Equity Linked Savings Scheme)

☐ பொது வருங்கால வைப்பு நிதி PPF (Public Provident Fund)

☐ காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் Insurance Policies

☐ மற்றவை (குறிப்பிடவும்) Other (Specify):

Step 8: வழக்கமான நிதிச் சரிபார்ப்பு Regular Financial Check-ins

உங்கள் நிதி முன்னேற்றத்தை எத்தனை முறை மதிப்பாய்வு செய்வீர்கள்? How often will you review your financial progress?

☐ மாதாந்திர Monthly

☐ காலாண்டு Quarterly

☐ மற்றவை (குறிப்பிடவும்) Other (Specify):