



## GUIDE TO FINANCIAL LITERACY

By-Devyansh Bhansali

Vaanya Bothra

2024

## TABLE OF CONTENTS

S.NO	TOPIC	PG NO.
1.	Needs & Wants	3-5
2.	Understanding the value of money	5-7
3.	Budget & Savings	8-11
4.	How to open a bank account	12-15
5.	Using online banking apps	15-18
6.	Loans & Credit	18-21
7.	Ways to earn money (part time jobs & internships)	21-24
8.	Understanding paychecks, deduction & taxes	25-28
9.	Setting Short & Long term financial goals	29-34
10.	Basics of entrepreneurship & starting small businesses	34-40
11.	Recognising financial abuse & scams	41-44
12.	Reporting & avoiding financial abuse & scams	45-47

## TOPIC 1: NEEDS & WANTS



*Think about it, what are some of the things you need and want right now?*  
(इसके बारे में सोचें, ऐसी कौन सी चीज़ें हैं जिनकी आपको अभी आवश्यकता है और आप चाहते हैं?)

**What are Needs?**  
(जरूरतें क्या हैं?)

Needs are the basic necessities (ज़रूरत) of a person.  
(आवश्यकताएँ एक व्यक्ति की मूलभूत आवश्यकताएँ (ज़रूरत) हैं)

Example:

- i) food (खाना)
- ii) water (पानी)
- iii) shelter (आश्रय)
- iv) clothing (कपड़े)
- v) education (शिक्षा)

**What are wants?**

(चाहत क्या हैं)

Wants (चाहना) is to wish, need, crave or desire.

Example:

- i) luxury items (वैभव की वस्तुएँ)
- ii) entertainment (मनोरंजन)
- iii) travel (यात्रा)
- iv) dining out (बाहर खाएं)
- v) events and experiences (अनुभव)

*DIFFERENCE BETWEEN NEEDS AND WANTS*

(ज़रूरतों और इच्छाओं के बीच अंतर)



NEEDS	WANTS
Necessities required for survival	Desires and preferences after necessities
Universal to everyone	Vary from one person to another
Non-fulfillment leads to distress or harm	Non-fulfillment leads to dissatisfaction

## TOPIC 2: UNDERSTANDING THE VALUE OF MONEY



## What is Money?

(पैसा क्या है)

- It is not only the Rs. 500 & Rs. 200 notes but anything which is accepted for payment of goods and services.  
(बात सिर्फ रुपये की नहीं है. 500 एवं रु. 200 के नोट लेकिन कुछ भी जो वस्तुओं और सेवाओं के भुगतान के लिए स्वीकार किया जाता है।)

## Functions of Money:

(धन के कार्य)

- *Medium of Exchange*: Money is used as a medium of payment of goods and services. It does not display double coincidence of wants which could be seen in barter system  
For example: If an individual wishes to purchase a chocolate, he gives Rs 10 to the store person in exchange for the chocolate. The store person can purchase any commodity with those Rs. 10  
(विनिमय का माध्यम: धन का उपयोग वस्तुओं और सेवाओं के भुगतान के माध्यम के रूप में किया जाता है। यह आवश्यकताओं के दोहरे संयोग को प्रदर्शित नहीं करता है जिसे वस्तु विनिमय प्रणाली में देखा जा सकता है  
उदाहरण के लिए: यदि कोई व्यक्ति चॉकलेट खरीदना चाहता है, तो वह चॉकलेट के बदले में स्टोर वाले को 10 रुपये देता है। स्टोर वाला उन रुपयों से कोई भी सामान खरीद सकता है)
- *Store of value*: Money can be easily stored for future use. It is the most convenient and economical means to store earnings and wealth.  
(मूल्य का भंडार: भविष्य में उपयोग के लिए धन को आसानी से संग्रहीत किया जा सकता है। यह कमाई और धन संचय करने का सबसे सुविधाजनक और किफायती साधन है।)

- *Standard of Deferred payment:* Money acts as a 'standard' for making future payments. It has made deferred payments much easier than before. Money is a convenient mode of calculation and payment of interest amount to be paid in the future.

(आस्थगित भुगतान का मानक: भविष्य में भुगतान करने के लिए पैसा एक 'मानक' के रूप में कार्य करता है। इसने विलंबित भुगतानों को पहले की तुलना में बहुत आसान बना दिया है। पैसा भविष्य में भुगतान की जाने वाली ब्याज राशि की गणना और भुगतान का एक सुविधाजनक तरीका है।)

Value of Money is the efficient, economic use of resources.

(धन का मूल्य संसाधनों का कुशल, किफायती उपयोग है।)

### **TOPIC 3: BUDGET & SAVING**



## **What is budgeting?** (बजटिंग क्या होती है?)

- Estimation (अनुमान)
- Process to plan (एक योजना बनाने की प्रक्रिया)
- Balancing expenses with income (खर्चों को आय के साथ संतुलित करना)

## **What is budget?** (बचत क्या होती है?)

- Income not spent (आय खर्च नहीं हुई)
- Money which is kept aside (पैसा जो अलग रखा जाता है)
- It can be kept in different types of accounts (इसे विभिन्न प्रकार के खातों में रखा जा सकता है)

## **Why must we save?** (आपको पैसे क्यों बचाना चाहिए?)

- आपातकालीन निधि (emergency fund)
- वित्तीय सुरक्षा (financial security)
- भविष्य के लक्ष्य (future goals)
- चक्रवृद्धि ब्याज (compound interest)
- वित्तीय स्वतंत्रता (financial freedom)



## Types Of Bank Accounts:

(बैंक खातों के प्रकार):

### 1) *Savings Account* (बचत खाता)

A savings account is like a safe place where you can keep your money. It's in a bank, and they take care of it for you. When you need your money, you can take it out or use it to buy things. The bank also gives you a little extra money called "interest" for keeping your money with them. Interest rate is usually between 2.5% - 5%.

(बचत खाता एक सुरक्षित जगह की तरह है जहां आप अपना पैसा रख सकते हैं। यह एक बैंक में है, और वे आपकी देखभाल करते हैं। जब आपको अपने पैसे की आवश्यकता हो, तो आप इसे निकाल सकते हैं या चीजें खरीदने के लिए इसका उपयोग कर सकते हैं। बैंक आपको अपना पैसा अपने पास रखने के लिए कुछ अतिरिक्त पैसा भी देता है जिसे "ब्याज" कहा जाता है। ब्याज दर आमतौर पर 2.5% - 5% के बीच होती है।)

### 2) *Current Account* (चालू खाता)

A current account is like a bank account for everyday money stuff. You can use it to pay bills, buy stuff, and do business things. But, unlike a savings account, you don't really get extra money (interest) for keeping your money here. It's more for easy money movement, like when you want to buy things or pay someone quickly

(चालू खाता रोजमर्रा के पैसे के लिए बैंक खाते की तरह है। आप इसका उपयोग बिलों का भुगतान करने, सामान खरीदने और व्यावसायिक काम करने के लिए कर सकते हैं। लेकिन, बचत खाते के विपरीत, यहां अपना पैसा रखने पर आपको वास्तव में अतिरिक्त पैसा (ब्याज) नहीं मिलता है। यह पैसे की आसान आवाजाही के लिए अधिक है, जैसे जब आप चीजें खरीदना चाहते हैं या किसी को जल्दी भुगतान करना चाहते हैं)

### 3) *Recurring Deposit Account* (आवर्ती जमा खाता)

A recurring deposit account is like a money-saving game. Every month, you put a small amount of money into your account. The bank adds a little extra money to it as a reward. After playing this game for a while, when you're done, you get back all the money you saved, plus the extra the bank gave you. Interest rate is usually between 4%-6.5%.

(आवर्ती जमा खाता पैसा बचाने वाले खेल की तरह है। हर महीने आप अपने खाते में थोड़ी रकम डालते हैं। बैंक इसमें इनाम के तौर पर कुछ अतिरिक्त पैसे जोड़ता है। कुछ समय तक इस गेम को खेलने के बाद, जब आपका काम पूरा हो जाता है, तो आपको बचाए गए सभी पैसे वापस मिल जाते हैं, साथ ही बैंक द्वारा आपको दिया गया अतिरिक्त पैसा भी वापस मिल जाता है। ब्याज दर आमतौर पर 4%-6.5% के बीच होती है।)

#### 4) Fixed Deposit Account (सावधि जमा खाता)

In a Fixed Deposit, you put a lump sum in your bank for a fixed tenure at an agreed rate of interest. At the end of the tenure, you receive the amount you have invested plus compound interest. FDs are also called term deposits. The interest rate is usually between 7%-8%.

(सावधि जमा में, आप अपने बैंक में एक निश्चित अवधि के लिए सहमत ब्याज दर पर एकमुश्त राशि डालते हैं। कार्यकाल के अंत में, आपको आपके द्वारा निवेश की गई राशि और चक्रवृद्धि ब्याज प्राप्त होता है। एफडी को टर्म डिपॉजिट भी कहा जाता है। ब्याज दर आमतौर पर 7%-8% के बीच होती है।)

### What are Saving Schemes?

(बचत योजनाएँ क्या हैं?)

Saving schemes in India are tools that support people in achieving their monetary objectives over a specific time frame.

भारत में बचत योजनाएँ ऐसे उपकरण हैं जो लोगों को एक विशिष्ट समय सीमा में अपने मौद्रिक उद्देश्यों को प्राप्त करने में सहायता करते हैं

### How can we save money and invest it?

(हम पैसे कैसे बचा सकते हैं और उसे निवेश कैसे कर सकते हैं?)

- Set Clear Goals:

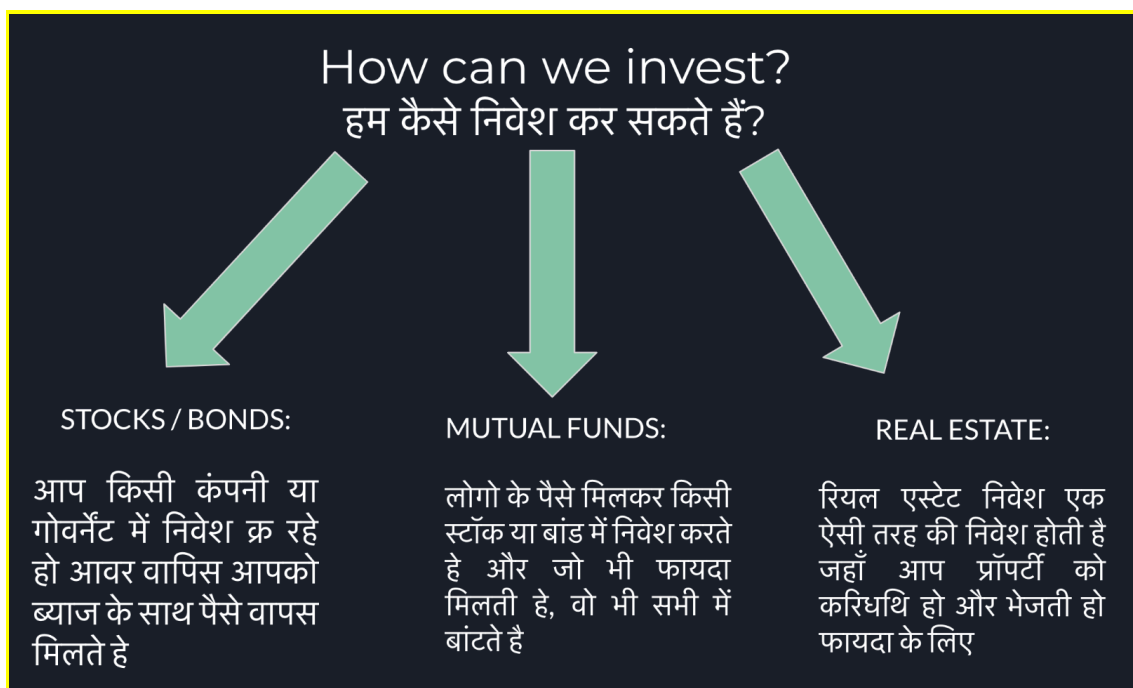
Know what you are saving for, whether it is for down payment of house, retirement, education, etc.

(स्पष्ट वित्तीय लक्ष्य रखें और जानें कि आप पैसा क्यों बचा रहे हैं)

- Create a Budget:

Develop a budget that outlines your monthly income and expenses. This will help you understand how much money you can comfortably set aside for saving and investing.

(बजट करने से हमें महीने भर के कर्चों के बारे में पता चलता है और ये देख सकता है कि आप ज़्यादा कर्चा कर रहे हो )



## **TOPIC 4: HOW TO OPEN A BANK ACCOUNT**



### **How To Open A Bank Account In India Online?**

**(भारत में ऑनलाइन बैंक खाता कैसे खोलें?)**

*Step 1* - Choose a bank in which you want to open your account. This must be something you've done previously. If not, go on a trip around your neighbourhood and talk to a few banks about what you'd get if you opened a bank account. You can pick a bank based on the services it provides that other banks may not. Few private sector banks provide interest rates higher than the current 4%.

(चरण 1 - वह बैंक चुनें जिसमें आप अपना खाता खोलना चाहते हैं। यह कुछ ऐसा होना चाहिए जो आपने पहले किया हो। यदि नहीं, तो अपने आस-पड़ोस की यात्रा पर जाएं और कुछ बैंकों से बात करें कि बैंक खाता खोलने पर आपको क्या मिलेगा। आप किसी बैंक को उसके द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं के आधार पर चुन सकते हैं जो अन्य

बैंक नहीं कर सकते। कुछ निजी क्षेत्र के बैंक मौजूदा 4% से अधिक ब्याज दरें प्रदान करते हैं।)

*Step 2 - Visit the bank branch or its website. Once you've chosen a bank, you can open an account by going to the bank during business hours with your identification credentials and a small deposit. You can, however, open an account online by going to the bank's website, which you can do at any time and from any location.*

(चरण 2 - बैंक शाखा या उसकी वेबसाइट पर जाएं। एक बार जब आप एक बैंक चुन लेते हैं, तो आप अपनी पहचान संबंधी प्रमाण-पत्रों और एक छोटी जमा राशि के साथ व्यावसायिक घंटों के दौरान बैंक में जाकर एक खाता खोल सकते हैं। हालाँकि, आप बैंक की वेबसाइट पर जाकर ऑनलाइन खाता खोल सकते हैं, जो आप किसी भी समय और किसी भी स्थान से कर सकते हैं)

*Step 3 - Choose a suitable banking product. A bank account offers a variety of accounts and services from which to pick depending on your needs. For example, if you operate a business, you may choose to open a current account rather than a savings account to meet your fundamental banking needs.*

(चरण 3 - एक उपयुक्त बैंकिंग उत्पाद चुनें। एक बैंक खाता विभिन्न प्रकार के खाते और सेवाएँ प्रदान करता है जिनमें से आप अपनी आवश्यकताओं के आधार पर चयन कर सकते हैं। उदाहरण के लिए, यदि आप कोई व्यवसाय संचालित करते हैं, तो आप अपनी मूलभूत बैंकिंग आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए बचत खाते के बजाय चालू खाता खोलना चुन सकते हैं।)

*Step 4 - Provide relevant information and documents. You must complete the form, attach a photograph, and supply your Know Your Customer (KYC) information. Photo 'identification evidence' in the form of your PAN card, Passport, or Aadhar card, as well as 'address proof' in the form of your Passport, Ration card, Voter ID card, or Aadhar card is required.*



Furthermore, you can utilise your passport or Aadhar card to satisfy both photo and address proof purposes.

(चरण 4 - प्रासंगिक जानकारी और दस्तावेज़ प्रदान करें। आपको फॉर्म पूरा करना होगा, एक तस्वीर संलग्न करनी होगी, और अपने ग्राहक को जानें (केवाईसी) जानकारी प्रदान करनी होगी। आपके पैन कार्ड, पासपोर्ट, या आधार कार्ड के रूप में फोटो 'पहचान प्रमाण', साथ ही आपके पासपोर्ट, राशन कार्ड, मतदाता पहचान पत्र या आधार कार्ड के रूप में 'पता प्रमाण' आवश्यक है। इसके अलावा, आप फोटो और एड्रेस प्रूफ दोनों उद्देश्यों को पूरा करने के लिए अपने पासपोर्ट या आधार कार्ड का उपयोग कर सकते हैं।)

*Step 5 - Agree to the terms and conditions of the bank. Before signing, make sure you read all of the terms and conditions thoroughly, and if you have any questions, you can contact the person in charge. The majority of banks will fill out the full form on your behalf, and all you have to do is submit your documents and sign after reading all of the terms and conditions.*

(चरण 5 - बैंक के नियमों और शर्तों से सहमत हों। हस्ताक्षर करने से पहले, सुनिश्चित करें कि आपने सभी नियम और शर्तें अच्छी तरह से पढ़ ली हैं, और यदि आपके कोई प्रश्न हैं, तो आप प्रभारी व्यक्ति से संपर्क कर सकते हैं। अधिकांश बैंक आपकी ओर से पूर्ण फॉर्म भरेंगे, और आपको बस अपने दस्तावेज़ जमा करने होंगे और सभी नियम और शर्तों को पढ़ने के बाद हस्ताक्षर करना होगा।)

## **How To Open A Bank Account By Visiting The Nearest Bank Branch?**

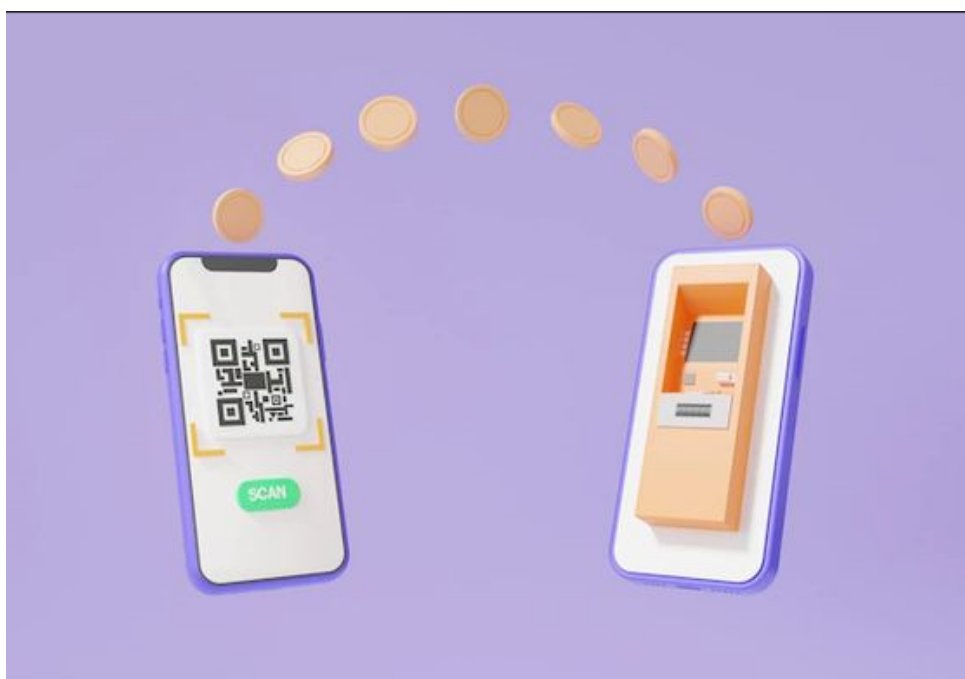
(निकटतम बैंक शाखा में जाकर बैंक खाता कैसे खोलें?)

Customers must follow the steps outlined below to open a savings bank account at any bank by visiting the nearest branch.

(ग्राहकों को निकटतम शाखा में जाकर किसी भी बैंक में बचत बैंक खाता खोलने के लिए नीचे दिए गए चरणों का पालन करना होगा।)

- Pay a visit to the branch that is the most convenient for you.
- Request an account opening form from the bank executive.
- Applicants must complete both parts of the account opening form.
- Form 1 - Name, address, signature, and other information and assets.
- Form 2 - If the customer still needs to get a PAN card, they must fill out this section.
- Make sure that all of the fields have been filled out correctly. The information in the application form should match the information in the KYC documents.
- The consumer will now be required to make an initial deposit under the bank's policies.
- The account holder will receive a complimentary passbook and cheque book once the bank has completed the verification process.
- Customers can also submit the internet banking form at the same time.

## **TOPIC 5: USING ONLINE BANKING APPS**



## Google Pay: (गूगल पे:)

Google Pay is a simple and secure way to manage your money. You can use the Google Pay app to do things like: Make contactless payments. Buy items online or in apps.

(गूगल पे आपके पैसे का प्रबंधन करने का एक सरल और सुरक्षित तरीका है। आप गूगल ऐप का उपयोग ऐसे कार्यों के लिए कर सकते हैं: संपर्क रहित भुगतान करें। ऑनलाइन या ऐप्स में आइटम खरीदें)

## Amazon Pay: (अमेजन पे:)

Amazon Pay provides the option to purchase goods and services from websites and mobile apps using the addresses and payment methods stored in the Amazon account, such as credit cards or a direct debit bank account or the UPI

(अमेज़न पे अमेज़न खाते में संग्रहीत पते और भुगतान विधियों, जैसे क्रेडिट कार्ड या डायरेक्ट डेबिट बैंक खाते या यूपीआई का उपयोग करके वेबसाइटों और मोबाइल ऐप से सामान और सेवाएं खरीदने का विकल्प प्रदान करता है।)

## UPI: (यूपीई)

Unified Payments Interface (UPI) is a system that powers multiple bank accounts into a single mobile application (of any participating bank), merging several banking features, seamless fund routing & merchant payments into one hood. It also caters to the “Peer to Peer” collect request which can be scheduled and paid as per requirement and convenience.

(यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस (यूपीआई) एक ऐसी प्रणाली है जो कई बैंक खातों को एक ही मोबाइल एप्लिकेशन (किसी भी भाग लेने वाले बैंक के) में शक्ति प्रदान करती है, कई बैंकिंग सुविधाओं, निर्बाध फंड रूटिंग और मर्चेंट भुगतान को एक हुड में विलय कर देती है। यह "पीयर टू पीयर" संग्रह अनुरोध को भी पूरा करता है जिसे आवश्यकता और सुविधा के अनुसार निर्धारित और भुगतान किया जा सकता है।)

### Paypal: (पेपैल)

PayPal allows any business or individual with an email address to securely, conveniently and cost-effectively send and receive payments online.

(पेपैल किसी भी व्यवसाय या व्यक्ति को ईमेल पते के साथ सुरक्षित, सुविधाजनक और लागत प्रभावी ढंग से ऑनलाइन भुगतान भेजने और प्राप्त करने की अनुमति देता है।)

### Cryptocurrency: (क्रिप्टोकॉरेंसी)

A cryptocurrency is a digital currency, which is an alternative form of payment created using encryption algorithms.

क्रिप्टोकॉरेंसी एक डिजिटल मुद्रा है, जो एन्क्रिप्शन एल्गोरिदम का उपयोग करके बनाया गया भुगतान का एक वैकल्पिक रूप है।

### Shopify: (शॉपिफाई)

Shopify is a complete commerce platform that lets anyone start, manage, and grow a business. You can use Shopify to build an online store, manage sales, market to customers, and accept payments in digital and physical locations.

(शॉपिफाई एक संपूर्ण वाणिज्य मंच है जो किसी को भी व्यवसाय शुरू करने, प्रबंधित करने और बढ़ाने की सुविधा देता है। आप शॉपिफाई) का उपयोग ऑनलाइन स्टोर बनाने, बिक्री प्रबंधित करने, ग्राहकों को बाज़ार देने और डिजिटल और भौतिक स्थानों में भुगतान स्वीकार करने के लिए कर सकते हैं।)

## Razorpay: (रेज़रपे)

Razorpay is the only payments solution in India that allows businesses to accept, process and disburse payments with its product suite. It gives you access to all payment modes including credit card, debit card, netbanking, UPI and popular wallets including JioMoney, Mobikwik, Airtel Money, FreeCharge, Ola Money and PayZapp.

(रेज़रपे भारत में एकमात्र भुगतान समाधान है जो व्यवसायों को अपने उत्पाद सूट के साथ भुगतान स्वीकार करने, संसाधित करने और वितरित करने की अनुमति देता है। यह आपको क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, नेटबैंकिंग, यूपीआई और जियोमनी, मोबिक्विक, एयरटेल मनी, फ्रीचार्ज, ओला मनी और पेज़ैप सहित लोकप्रिय वॉलेट सहित सभी भुगतान मोड तक पहुंच प्रदान करता है।)

## **TOPIC 6: LOAN AND CREDIT**





## Loans and credits are different finance mechanisms.

(ऋण और क्रेडिट अलग-अलग वित्त तंत्र हैं)

Both are banking products that provide capital to the borrower but differ in terms of definition and objectives. While a loan provides all the money requested in one go at the time it is issued, in the case of a credit, the bank provides the customer with an amount of money, which can be used as required, using the entire amount borrowed, part of it or none at all.

(दोनों बैंकिंग उत्पाद हैं जो उधारकर्ता को पूंजी प्रदान करते हैं लेकिन परिभाषा और उद्देश्यों के मामले में भिन्न हैं। जबकि एक ऋण जारी होने के समय अनुरोध की गई सारी धनराशि एक बार में प्रदान करता है, क्रेडिट के मामले में, बैंक ग्राहक को एक धनराशि प्रदान करता है, जिसका उपयोग उधार ली गई पूरी राशि का उपयोग करते हुए आवश्यकतानुसार किया जा सकता है। इसका या बिल्कुल भी नहीं।)

The word "credit" has many meanings in the financial world, but it most commonly refers to a contractual agreement in which a borrower receives a sum of money or something else of value and commits to repaying the lender at a later date, typically with interest.

(शब्द "क्रेडिट" के वित्तीय दुनिया में कई अर्थ हैं, लेकिन यह आमतौर पर एक संविदात्मक समझौते को संदर्भित करता है जिसमें एक उधारकर्ता को धनराशि या कुछ और मूल्य प्राप्त होता है और बाद की तारीख में ऋणदाता को चुकाने के लिए प्रतिबद्ध होता है, आमतौर पर ब्याज के साथ )

Credit represents an agreement between a creditor (lender) and a borrower (debtor). The debtor promises to repay the lender, often with interest, or risk financial or legal penalties. Extending credit is a practice that goes back thousands of years, to the dawn of human civilization, according to the anthropologist David Graeber in his book *Debt: The First 5000 Years*.. (क्रेडिट एक लेनदार (ऋणदाता) और एक उधारकर्ता (देनदार) के बीच एक समझौते का प्रतिनिधित्व करता है। देनदार ऋणदाता को अक्सर ब्याज सहित चुकाने का वादा

करता है, या वित्तीय या कानूनी दंड का जोखिम उठाता है। मानवविज्ञानी डेविड ग्रेबर ने अपनी पुस्तक डेट: द फर्स्ट 5000 इयर्स में कहा है कि श्रेय देना एक ऐसी प्रथा है जो हजारों साल पुरानी है, मानव सभ्यता की शुरुआत से।)

## **Why is Credit and Debt important?**

(क्रेडिट और ऋण क्यों महत्वपूर्ण है?)

Financial resources are not the only form of credit that may be offered. There may be an exchange of goods and services in exchange for a deferred payment. When suppliers give products or services to an individual but don't require payment until later, that is a form of credit. For example, a dentist may get the apparatus for his clinic on credit. He may not have to pay the entire cost at the time of purchase but he would start repayments on equal monthly instalments to settle up the credit. (वित्तीय संसाधन ही ऋण का एकमात्र रूप नहीं है जिसे पेश किया जा सकता है। स्थगित भुगतान के बदले में वस्तुओं और सेवाओं का आदान-प्रदान हो सकता है। जब आपूर्तिकर्ता किसी व्यक्ति को उत्पाद या सेवाएँ देते हैं लेकिन बाद में भुगतान की आवश्यकता नहीं होती है, तो यह क्रेडिट का एक रूप है। उदाहरण के लिए, एक दंत चिकित्सक को अपने क्लिनिक के लिए उपकरण उधार पर मिल सकता है। हो सकता है कि उसे खरीदारी के समय पूरी लागत का भुगतान न करना पड़े, लेकिन वह क्रेडिट को व्यवस्थित करने के लिए समान मासिक किस्तों पर पुनर्भुगतान शुरू कर देगा।)

## **Tips and tricks for gaining maximum benefits**

(अधिकतम लाभ प्राप्त करने के लिए युक्तियाँ और युक्तियाँ)

Credit, in other cases, refers to the credit history or creditworthiness of an individual or company. The best trick to get more credit is to have a good credit history and credit score. From a company perspective, credit refers

to an accounting entry that either decreases assets or increases liabilities and equity on its balance sheet.

क्रेडिट, अन्य मामलों में, किसी व्यक्ति या कंपनी के क्रेडिट इतिहास या साख योग्यता को संदर्भित करता है। अधिक क्रेडिट प्राप्त करने की सबसे अच्छी युक्ति एक अच्छा क्रेडिट इतिहास और क्रेडिट स्कोर होना है। कंपनी के नजरिए से, क्रेडिट एक लेखांकन प्रविष्टि को संदर्भित करता है जो या तो परिसंपत्तियों को कम करती है या इसकी बैलेंस शीट पर देनदारियों और इक्विटी को बढ़ाती है।

## **TOPIC 7: WAYS TO EARN MONEY (PART TIME JOBS AND INTERNSHIPS)**



Earning money is essential for financial independence and stability. Part-time jobs and internships offer practical ways to gain experience, develop skills, and earn income.

(वित्तीय स्वतंत्रता और स्थिरता के लिए पैसा कमाना आवश्यक है। अंशकालिक नौकरियां और इंटरनशिप अनुभव प्राप्त करने, कौशल विकसित करने और आय अर्जित करने के व्यावहारिक तरीके प्रदान करते हैं।)

Part-time jobs involve working fewer hours per week than full-time positions, offering flexibility for those balancing other responsibilities.

(अंशकालिक नौकरियों में पूर्णकालिक पदों की तुलना में प्रति सप्ताह कम घंटे काम करना शामिल होता है, जो अन्य जिम्मेदारियों को संतुलित करने वालों के लिए लचीलापन प्रदान करता है।)

## **Benefits Of Part-Time Jobs:**

(अंशकालिक नौकरियों के लाभः)

- Steady income (नियमित आय।)
- Skill development (कौशल विकास)
- Networking opportunities (नेटवर्किंग के अवसर)
- Balanced work-life schedule (संतुलित कार्य-जीवन कार्यक्रम)

## **Examples:**

- Retail Sales Associate. (खुदरा बिक्री सहायक)
- Food Service Worker.(खाद्य सेवाकर्मि)
- Administrative Assistant.(प्रशासनिक सहायक)
- Tutor.(कोई विषय पढ़ाना)
- Delivery Driver.(वितरण ड्राइवर)

## **Finding Part time Jobs:**

(अंशकालिक नौकरियाँ ढूँढना)

- Online job portals (e.g., Indeed, Monster).  
(ऑनलाइन नौकरी पोर्टल (उदाहरण के लिए, वास्तव में, मॉन्स्टर))
- Community centers and local notices.

(सामुदायिक केंद्र और स्थानीय नोटिस)

- Networking.

(नेटवर्किंग)

- Direct applications to businesses.

(व्यवसायों के लिए सीधे आवेदन।)

## **Internships:**

(इंटर्नशिप:)

Internships are temporary roles providing hands-on experience in a specific field, ideal for gaining industry insights and building a professional network.

(इंटर्नशिप एक विशिष्ट क्षेत्र में व्यावहारिक अनुभव प्रदान करने वाली अस्थायी भूमिकाएं हैं, जो उद्योग की अंतर्दृष्टि प्राप्त करने और एक पेशेवर नेटवर्क बनाने के लिए आदर्श हैं।)

## **Benefits Of Internship:**

(इंटर्नशिप के लाभ):

- Career-specific experience (कैरियर-विशिष्ट अनुभव)
- Professional development and mentorship (व्यावसायिक विकास और मार्गदर्शन.)
- Enhanced resume (उन्नत बायोडाटा)
- Networking opportunities (नेटवर्किंग के अवसर)

## **Types:**

(प्रकार:)

- Corporate, nonprofit, government, and virtual internships.

(कॉर्पोरेट, गैर-लाभकारी, सरकारी और आभासी इंटर्नशिप।)



## Finding Internships:

(इंटर्नशिप ढूँढना:)

- School and college career services (स्कूल और कॉलेज कैरियर सेवाएँ)
- Online platforms (e.g., Internships.com, LinkedIn) (ऑनलाइन प्लेटफॉर्म (जैसे, इंटर्नशिप.कॉम, लिंकडइन))
- Professional associations (व्यावसायिक संगठन)
- Networking (नेटवर्किंग)

## Tips for success:

(सफलता के लिए युक्तियाँ:)

- Prepare a strong resume highlighting relevant skills.  
(प्रासंगिक कौशल को उजागर करते हुए एक मजबूत बायोडाटा तैयार करें)
- Practice interview skills.  
(साक्षात्कार कौशल का अभ्यास करें)
- Be professional and punctual.  
(पेशेवर और समय के पाबंद रहें)
- Seek feedback to improve.  
(सुधार के लिए फीडबैक लें)

## TOPIC 8: UNDERSTANDING PAYCHECKS, DEDUCTIONS AND TAXES



You can manage your money more effectively and make sure you reach your financial objectives by being aware of payroll, deductions, and taxes. (आप अपने पैसे को अधिक प्रभावी ढंग से प्रबंधित कर सकते हैं और पेरोल, कटौतियों और करों के बारे में जागरूक होकर यह सुनिश्चित कर सकते हैं कि आप अपने वित्तीय लक्ष्यों तक पहुँच सकें।)

### **Paycheck:**

Your salary is what your employer pays you. For effective money management, it's critical to comprehend your paycheck.

(आपका वेतन वही है जो आपका नियोक्ता आपको देता है। प्रभावी धन प्रबंधन के लिए, आपके वेतन को समझना महत्वपूर्ण है)

### **Key Components Of Paychecks:**

(पेचेक के प्रमुख घटक:)

1. *Gross Pay*: The total amount you earn before any deductions.

(सकल वेतन: किसी भी कटौती से पहले आपके द्वारा अर्जित कुल राशि)

2. *Net Pay*: The amount you take home after deductions.

(शुद्ध वेतन: वह राशि जो आप कटौतियों के बाद घर ले जाते हैं।)

3. *Pay Period*: How often you are paid (e.g., weekly, bi-weekly, monthly).

(वेतन अवधि: आपको कितनी बार भुगतान किया जाता है (जैसे, साप्ताहिक, द्वि-साप्ताहिक, मासिक)

4. *Year-to-Date (YTD)*: Total amounts of earnings and deductions so far this year

(वर्ष-दर-तारीख (YTD): इस वर्ष अब तक की कमाई और कटौतियों की कुल राशि)

## **Deductions:**

(कटौतियाँ:)

Deductions are amounts taken out of your gross pay for various reasons.

(कटौतियाँ विभिन्न कारणों से आपके सकल वेतन से निकाली गई राशियाँ हैं)

## **Common Deductions:**

(सामान्य कटौतियाँ:)

1. *Federal Income Tax*: Money paid to the federal government.

(संघीय आयकर: संघीय सरकार को भुगतान किया गया धन।)

2. *State Income Tax*: Money paid to the state government (not in all states).

राज्य आयकर: राज्य सरकार को भुगतान किया गया पैसा (सभी राज्यों में नहीं)

3. *Social Security Tax*: Funds the Social Security program.

(सामाजिक सुरक्षा कर: सामाजिक सुरक्षा कार्यक्रम को निधि देता है)

4. *Medicare Tax*: Funds the Medicare program.

मेडिकेयर टैक्स: मेडिकेयर कार्यक्रम को निधि देता है

5. *Health Insurance*: Your share of health insurance costs.

स्वास्थ्य बीमा: स्वास्थ्य बीमा लागत में आपका हिस्सा

6. *Retirement Contributions*: Money saved for retirement.

सेवानिवृत्ति योगदान: सेवानिवृत्ति के लिए बचाए गए पैसे।

7. *Other Benefits*: Deductions for other benefits like life insurance.

अन्य लाभ: जीवन बीमा जैसे अन्य लाभों के लिए कटौती।

## **Taxes:**

(कर:)

Taxes are mandatory contributions to the government from your income.

(कर आपकी आय से सरकार को दिया जाने वाला अनिवार्य योगदान है)

## **Types of Taxes:**

(करों के प्रकार:)

1. *Federal Income Tax*: Based on your income and personal information.

(संघीय आयकर: आपकी आय और व्यक्तिगत जानकारी के आधार पर)

2. *State and Local Taxes*: Varies by location, used for local services.

(राज्य और स्थानीय कर: स्थान के अनुसार भिन्न होता है, स्थानीय सेवाओं के लिए उपयोग किया जाता है)

### 3. *FICA Taxes*: Social Security and Medicare taxes

(सामाजिक सुरक्षा और चिकित्सा कर)

### **Tips for Managing Paychecks, Deductions, and Taxes**

(वेतन-चेक, कटौतियाँ और करों के प्रबंधन के लिए युक्तियाँ:)

1. *Review Pay Stubs*: Make sure your pay and deductions are correct.

वेतन स्टब्स की समीक्षा करें: सुनिश्चित करें कि आपका वेतन और कटौतियाँ सही हैं।

2. *Budget for Net Pay*: Plan your spending based on your take-home pay.

(शुद्ध वेतन के लिए बजट: अपने घर ले जाने वाले वेतन के आधार पर अपने खर्च की योजना बनाएं।)

3. *Keep Records*: Save your pay stubs and tax documents.

(रिकॉर्ड रखें: अपने वेतन स्टब्स और कर दस्तावेज़ सहेजें।)

4. *Ask for Help*: If unsure, seek advice from a trusted adult or professional.

(सहायता मांगें: यदि अनिश्चित हो, तो किसी विश्वसनीय वयस्क या पेशेवर से सलाह लें।)

### **TOPIC 9: SETTING SHORT TERM & LONG TERM FINANCIAL GOALS**





Setting financial goals helps manage your money wisely and carefully. Setting both short-term and long-term financial goals is essential for managing your money and planning for the future. By defining your goals, creating a plan, and staying committed, you can achieve financial success and stability.

(वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करने से आपके पैसे को बुद्धिमानी और सावधानी से प्रबंधित करने में मदद मिलती है। अपने पैसे के प्रबंधन और भविष्य की योजना बनाने के लिए अल्पकालिक और दीर्घकालिक दोनों वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करना आवश्यक है। अपने लक्ष्यों को परिभाषित करके, एक योजना बनाकर और प्रतिबद्ध रहकर, आप वित्तीय सफलता और स्थिरता प्राप्त कर सकते हैं।)

### **Short-Term Financial Goals:**

(अल्पकालिक वित्तीय लक्ष्य:)

Short-term goals are things you want to achieve soon, usually within a year.



(अल्पकालिक लक्ष्य वे चीज़ें हैं जिन्हें आप जल्द ही हासिल करना चाहते हैं, आमतौर पर एक साल के भीतर।)

### Examples of Short-Term Goals:

(अल्पकालिक लक्ष्यों के उदाहरणः)

1. *Saving for an Emergency Fund*: Setting aside money for unexpected expenses.

(आपातकालीन निधि के लिए बचत: अप्रत्याशित खर्चों के लिए धन अलग रखना।)

2. *Paying Off Small Debts*: Clearing credit card balances or small loans.

(छोटे ऋणों का भुगतान करना: क्रेडिट कार्ड की शेष राशि या छोटे ऋणों का भुगतान करना)

3. *Saving for a Purchase*: Putting money aside for something you want, like a new phone or a special outing.

(खरीदारी के लिए बचत: अपनी इच्छित किसी चीज़ के लिए पैसे अलग रखना, जैसे नया फ़ोन या किसी विशेष सैर पर जाना।)

4. *Budgeting*: Creating and sticking to a monthly budget to manage your expenses.

(बजट बनाना: अपने खर्चों को प्रबंधित करने के लिए मासिक बजट बनाना और उस पर कायम रहना।)

### Tips for Setting Short-Term Goals:

(अल्पकालिक लक्ष्य निर्धारित करने के लिए युक्तियाँः)

1. *Be Specific*: Clearly define what you want to achieve.

(विशिष्ट बनें: स्पष्ट रूप से परिभाषित करें कि आप क्या हासिल करना चाहते हैं।)

2. *Set a Timeline*: Decide when you want to reach your goal.

(एक समयरेखा निर्धारित करें: तय करें कि आप अपने लक्ष्य तक कब पहुंचना चाहते हैं।)

3. *Break It Down*: Divide the goal into smaller, manageable steps.

(इसे तोड़ें: लक्ष्य को छोटे, प्रबंधनीय चरणों में विभाजित करें।)

4. *Track Progress*: Regularly check how close you are to your goal.

(प्रगति पर नज़र रखें: नियमित रूप से जांचें कि आप अपने लक्ष्य के कितने करीब हैं)

## **Long-Term Financial Goals:**

(दीर्घकालिक वित्तीय लक्ष्य:)

Long-term goals take more time to achieve, often several years.

(दीर्घकालिक लक्ष्यों को प्राप्त करने में अधिक समय लगता है, अक्सर कई वर्ष।)

## **Examples of Long-Term Goals:**

(दीर्घकालिक लक्ष्यों के उदाहरण:)

1. *Saving for Education*: Putting money aside for future schooling or training.

(शिक्षा के लिए बचत: भविष्य की स्कूली शिक्षा या प्रशिक्षण के लिए पैसे अलग रखना।)

2. *Buying a Home*: Saving for a down payment on a house.

(घर खरीदना: घर पर डाउन पेमेंट के लिए बचत करना।)

3. *Starting a Business*: Planning and saving to launch your own business.

(व्यवसाय शुरू करना: अपना खुद का व्यवसाय शुरू करने के लिए योजना बनाना और बचत करना।)

4. *Retirement Savings*: Putting money into a retirement account for the future.

(सेवानिवृत्ति बचत: भविष्य के लिए सेवानिवृत्ति खाते में पैसा डालना।)

### **Tips for Setting Long-Term Goals:**

(दीर्घकालिक लक्ष्य निर्धारित करने के लिए युक्तियाँ:)

1. *Think Ahead*: Consider what you want to achieve in the next 5, 10, or 20 years.

(आगे सोचें: विचार करें कि आप अगले 5, 10, या 20 वर्षों में क्या हासिल करना चाहते हैं।)

2. *Make It Measurable*: Define how much money you need and when you want to have it.

(इसे मापने योग्य बनाएं: परिभाषित करें कि आपको कितने पैसे की आवश्यकता है और आप इसे कब प्राप्त करना चाहते हैं।)

3. *Stay Committed*: Keep focused on your goal, even if progress is slow.

(प्रतिबद्ध रहें: अपने लक्ष्य पर ध्यान केंद्रित रखें, भले ही प्रगति धीमी हो।)

4. *Review Regularly*: Periodically assess your progress and adjust your plan if needed.

(नियमित रूप से समीक्षा करें: समय-समय पर अपनी प्रगति का आकलन करें और यदि आवश्यक हो तो अपनी योजना को समायोजित करें।)

### **Steps to Achieve Your Goals:**

(अपने लक्ष्य प्राप्त करने के लिए कदमः)

1. *Write Down Your Goals*: Clearly write out your short-term and long-term goals.

(अपने लक्ष्य लिखें: अपने अल्पकालिक और दीर्घकालिक लक्ष्य स्पष्ट रूप से लिखें।)

2. *Create a Plan*: Outline steps and set deadlines for each goal.

(एक योजना बनाएं: चरणों की रूपरेखा बनाएं और प्रत्येक लक्ष्य के लिए समय सीमा निर्धारित करें।)

3. *Prioritise*: Decide which goals are most important and focus on them first.

(प्राथमिकता तय करें: तय करें कि कौन से लक्ष्य सबसे महत्वपूर्ण हैं और पहले उन पर ध्यान केंद्रित करें।)

4. *Automate Savings*: Set up automatic transfers to your savings accounts to make saving easier.

(स्वचालित बचत: बचत को आसान बनाने के लिए अपने बचत खातों में स्वचालित स्थानांतरण सेट करें।)

5. *Seek Support:* Talk to family, friends, or a mentor for guidance and encouragement.

(सहायता लें: मार्गदर्शन और प्रोत्साहन के लिए परिवार, दोस्तों या किसी गुरु से बात करें।)

## TOPIC 10: BASICS OF ENTREPRENEURSHIP AND STARTING A SMALL BUSINESS:



Entrepreneurship is about creating and running your own business. It is a way to turn your skills and passions into a source of income.

Understanding the basics of entrepreneurship and how to start a small business can open up new opportunities for financial independence and success.

(उद्यमिता अपना खुद का व्यवसाय बनाने और चलाने के बारे में है। यह आपके कौशल और जुनून को आय के स्रोत में बदलने का एक तरीका है। उद्यमिता की मूल बातें समझने और छोटा व्यवसाय कैसे शुरू करें, यह समझने से वित्तीय स्वतंत्रता और सफलता के नए अवसर खुल सकते हैं।)

## **What is Entrepreneurship?**

(उद्यमिता क्या है?)

Entrepreneurship involves identifying a need or opportunity in the market and creating a business to address it. Entrepreneurs take risks to develop new products or services and bring them to the market.

(उद्यमिता में बाज़ार में किसी आवश्यकता या अवसर की पहचान करना और उसे संबोधित करने के लिए एक व्यवसाय बनाना शामिल है। उद्यमी नए उत्पाद या सेवाएँ विकसित करने और उन्हें बाज़ार में लाने के लिए जोखिम उठाते हैं।)

## **Key Qualities of an Entrepreneur:**

(एक उद्यमी के प्रमुख गुणः)

1. *Creativity*: Coming up with new ideas.

(रचनात्मकता: नए विचारों के साथ आना।)

2. *Determination*: Staying committed even when things get tough.

(दृढ़ संकल्प: हालात कठिन होने पर भी प्रतिबद्ध बने रहना।)

3. *Flexibility*: Adapting to changes and new information.

(लचीलापन: परिवर्तनों और नई जानकारी को अपनाना।)



4. *Leadership*: Guiding and motivating others.

(नेतृत्व: दूसरों का मार्गदर्शन करना और उन्हें प्रेरित करना।)

## **Steps to Starting a Small Business:**

(लघु व्यवसाय शुरू करने के चरण:)

### **1. *Idea Generation*:**

(आईडिया जनरेशन:)

i) Think about what you are good at and what you enjoy doing.

ii) Identify a need in your community that your business could fulfil.

(i) इस बारे में सोचें कि आप किसमें अच्छे हैं और आपको क्या करने में आनंद आता है।

ii) अपने समुदाय में एक आवश्यकता की पहचान करें जिसे आपका व्यवसाय पूरा कर सकता है।)

### **2. *Research and Planning*:**

(अनुसंधान और योजना:)

i) *Market Research*: Understand who your customers are and what they need.

ii) *Business Plan*: Write a plan outlining your business idea, target market, competition, marketing strategy, and financial projections.

(i) बाज़ार अनुसंधान: समझें कि आपके ग्राहक कौन हैं और उन्हें क्या चाहिए।

ii) व्यवसाय योजना: अपने व्यावसायिक विचार, लक्ष्य बाजार, प्रतिस्पर्धा, विपणन रणनीति और वित्तीय अनुमानों को रेखांकित करते हुए एक योजना लिखें।)

### 3. *Budgeting and Funding:*

(बजट और वित्त पोषण:)

i) *Initial Costs*: List out the costs needed to start your business (equipment, supplies, permits).

ii) *Funding Sources*: Look for ways to fund your business, such as personal savings, small loans, or community grants.

(i) प्रारंभिक लागत: अपना व्यवसाय शुरू करने के लिए आवश्यक लागतों (उपकरण, आपूर्ति, परमिट) की सूची बनाएं।

ii) फंडिंग स्रोत: अपने व्यवसाय को फंड करने के तरीकों की तलाश करें, जैसे व्यक्तिगत बचत, छोटे ऋण, या सामुदायिक अनुदान।)

### 4. *Legal Requirements:*

(कानूनी आवश्यकताएँ:)

i) *Licences and Permits*: Check what licences and permits you need to legally operate your business.

ii) *Business Structure*: Decide the structure of your business (sole proprietorship, partnership, LLC).

(i) लाइसेंस और परमिट: जांचें कि आपको अपना व्यवसाय कानूनी रूप से संचालित करने के लिए किन लाइसेंस और परमिट की आवश्यकता है।

ii) व्यवसाय संरचना: अपने व्यवसाय की संरचना (एकमात्र स्वामित्व, साझेदारी, एलएलसी) तय करें।)

### 5. *Setting Up:*

## (की स्थापना:)

*i)Location:* Choose a location for your business (home-based, online, physical storefront).

*ii)Supplies and Equipment:* Purchase the necessary supplies and equipment.

*iii)Branding:* Create a name, logo, and brand identity for your business.

(i)स्थान: अपने व्यवसाय के लिए एक स्थान चुनें (घर-आधारित, ऑनलाइन, भौतिक स्टोरफ्रंट)।

ii)आपूर्ति और उपकरण: आवश्यक आपूर्ति और उपकरण खरीदें।

iii)ब्रांडिंग: अपने व्यवसाय के लिए एक नाम, लोगो और ब्रांड पहचान बनाएं)

## 6. *Marketing and Sales:*

### (विपणन और बिक्री:)

*i)Promotion:* Use social media, flyers, word-of-mouth, and local events to promote your business.

*ii)Customer Service:* Provide excellent service to build a loyal customer base.

(i)प्रचार: अपने व्यवसाय को बढ़ावा देने के लिए सोशल मीडिया, फ़्लायर्स, वर्ड-ऑफ़-माउथ और स्थानीय घटनाओं का उपयोग करें।

ii) ग्राहक सेवा: एक वफादार ग्राहक आधार बनाने के लिए उत्कृष्ट सेवा प्रदान करें।)

## 7. *Managing Finances:*

## (वित्त प्रबंधन:)

i) *Record Keeping*: Keep track of all income and expenses.

ii) *Budgeting*: Regularly review and adjust your budget.

iii) *Saving*: Set aside money for future growth and emergencies.

((i) रिकॉर्ड रखना: सभी आय और खर्चों का हिसाब रखना।

ii) बजट बनाना: नियमित रूप से अपने बजट की समीक्षा करें और उसे समायोजित करें। धैर्य रखें: सफलता में समय लगता है, इसलिए धैर्य रखें और लगे रहें

iii) बचत: भविष्य के विकास और भविष्य के लिए पैसा अलग रखें))

## Tips for Success:

(सफलता के लिए युक्तियाँ:)

1. *Start Small*: Begin with a small, manageable project and grow gradually.

(छोटी शुरुआत करें: एक छोटे, प्रबंधनीय प्रोजेक्ट से शुरुआत करें और धीरे-धीरे आगे बढ़ें।)

2. *Seek Advice*: Talk to experienced entrepreneurs and seek mentorship.

3. (सलाह लें: अनुभवी उद्यमियों से बात करें और सलाह लें।)

4. *Learn Continuously*: Stay informed about your industry and improve your skills.

(लगातार सीखें: अपने उद्योग के बारे में सूचित रहें और अपने कौशल में सुधार करें।)

5. *Be Patient*: Success takes time, so be patient and persistent.

(धैर्य रखें: सफलता में समय लगता है, इसलिए धैर्य रखें और लगे रहें)

## **Conclusion:**

Starting a small business is an exciting journey that requires careful planning, dedication, and hard work. By understanding the basics of entrepreneurship and following the steps to start a business, you can turn your ideas into a successful venture, gaining financial independence and contributing to your community

(एक छोटा व्यवसाय शुरू करना एक रोमांचक यात्रा है जिसके लिए सावधानीपूर्वक योजना, समर्पण और कड़ी मेहनत की आवश्यकता होती है। उद्यमिता की मूल बातें समझकर और व्यवसाय शुरू करने के चरणों का पालन करके, आप अपने विचारों को एक सफल उद्यम में बदल सकते हैं, वित्तीय स्वतंत्रता प्राप्त कर सकते हैं और अपने समुदाय में योगदान दे सकते हैं।)

## **TOPIC 11:RECOGNISING FINANCIAL ABUSE AND SCAM:**



In today's technology driven world, Financial abuse and scams have become serious issues that can harm your financial security and well-being. Knowing how to recognize the signs and report these problems is crucial for protecting yourself and others.

(आज की प्रौद्योगिकी संचालित दुनिया में, वित्तीय दुरुपयोग और घोटाले गंभीर मुद्दे बन गए हैं जो आपकी वित्तीय सुरक्षा और भलाई को नुकसान पहुंचा सकते हैं। यह जानना कि संकेतों को कैसे पहचाना जाए और इन समस्याओं की रिपोर्ट कैसे की जाए, अपनी और दूसरों की सुरक्षा के लिए महत्वपूर्ण है।)

### **Recognizing Financial Abuse:**

(वित्तीय दुरुपयोग को पहचानना:)

Financial abuse involves someone using your money or assets without your permission. This can happen in various ways:

(वित्तीय दुरुपयोग में कोई आपकी अनुमति के बिना आपके पैसे या संपत्ति का उपयोग करता है। यह विभिन्न तरीकों से हो सकता है:)

### **Signs of Financial Abuse:**



1. *Unexplained Withdrawals*: Large or frequent withdrawals from your bank account that you didn't authorise.

(बिना किसी कारण के निकासी: आपके बैंक खाते से बड़ी या लगातार निकासी जिसे आपने अधिकृत नहीं किया था।)

2. *Missing Money or Property*: Money or valuables disappearing without your knowledge.

(गायब धन या संपत्ति: आपकी जानकारी के बिना धन या कीमती सामान गायब हो जाना।)

3. *Unauthorised Transactions*: Charges on your credit card or bank statements that you didn't make.

(अनधिकृत लेन-देन: आपके क्रेडिट कार्ड या बैंक स्टेटमेंट पर ऐसे शुल्क जो आपने नहीं चुकाए।)

4. *Pressure to Give Money*: Someone pressuring or threatening you to give them money or assets.

(पैसे देने का दबाव: कोई व्यक्ति आपको पैसे या संपत्ति देने के लिए दबाव डाल रहा है या धमकी दे रहा है।)

5. *Changes to Legal Documents*: Unexpected changes to your will, power of attorney, or other legal documents.

(कानूनी दस्तावेजों में बदलाव: आपकी वसीयत, पावर ऑफ अटॉर्नी या अन्य कानूनी दस्तावेजों में अप्रत्याशित बदलाव।)

## **Common Perpetrators:**

(आम अपराधी:)

- Caregivers (देखभाल करने वाले)
- Friends or acquaintances (मित्र या परिचित)
- Scammers posing as trustworthy individuals (भरोसेमंद व्यक्तियों के रूप में प्रस्तुत होने वाले घोटालेबाज)

## Recognizing Scams:

(घोटालों को पहचानना:)

Scams are fraudulent schemes to steal money or personal information.

घोटाले पैसे या व्यक्तिगत जानकारी चुराने की धोखाधड़ी वाली योजनाएँ हैं।

## Common Scams:

आम घोटाले:

1. *Phishing Scams*: Fake emails or messages that look legitimate, asking for personal information.

- *Signs*: Poor grammar, urgent requests for information, unfamiliar senders.

(फ़िशिंग घोटाले: नकली ईमेल या संदेश जो वैध लगते हैं, व्यक्तिगत जानकारी मांगते हैं।

संकेत: खराब व्याकरण, जानकारी के लिए तत्काल अनुरोध, अपरिचित प्रेषक।)

2. *Investment Scams*: Offers of high returns with little or no risk.

- *Signs*: Pressure to invest quickly, promises of guaranteed returns, lack of detailed information.

(निवेश घोटाले: कम या बिना जोखिम के उच्च रिटर्न का प्रस्ताव।

संकेत: जल्दी निवेश करने का दबाव, गारंटीड रिटर्न का वादा, विस्तृत जानकारी का अभाव)

3. *Tech Support Scams*: Fake tech support calls claiming your computer is infected.

- *Signs*: Unsolicited calls, requests for remote access to your computer, asking for payment to fix a non-existent problem.

(तकनीकी सहायता घोटाले: फर्जी तकनीकी सहायता कॉल जिसमें दावा किया जाता है कि आपका कंप्यूटर संक्रमित है।

संकेत: अनचाहे कॉल, आपके कंप्यूटर तक रिमोट एक्सेस के लिए अनुरोध, किसी गैर-मौजूद समस्या को ठीक करने के लिए भुगतान मांगना)

4. *Romance Scams*: Scammers posing as potential romantic partners to gain your trust and steal money.

- *Signs*: Requests for money, unwillingness to meet in person, dramatic stories of hardship.

(तकनीकी सहायता घोटाले: फर्जी तकनीकी सहायता कॉल जिसमें दावा किया जाता है कि आपका कंप्यूटर संक्रमित है।

संकेत: अनचाहे कॉल, आपके कंप्यूटर तक रिमोट एक्सेस के लिए अनुरोध, किसी गैर-मौजूद समस्या को ठीक करने के लिए भुगतान मांगना)



Recognizing and reporting financial abuse and scams is essential for protecting yourself and others. By staying vigilant, educating yourself, and knowing how to report suspicious activities, you can help avoid financial abuse and minimise the impact of scams.

(वित्तीय दुरुपयोग और घोटालों को पहचानना और रिपोर्ट करना खुद की और दूसरों की सुरक्षा के लिए ज़रूरी है। सतर्क रहकर, खुद को शिक्षित करके और संदिग्ध गतिविधियों की रिपोर्ट करना सीखकर, आप वित्तीय दुरुपयोग से बचने और घोटालों के प्रभाव को कम करने में मदद कर सकते हैं)

## Steps to Report:

(रिपोर्ट करने के चरणः)

### 1. *Contact Your Bank:*

(अपने बैंक से संपर्क करेंः)

- Inform your bank of any unauthorised transactions. They can help secure your accounts and potentially recover lost funds.

(किसी भी अनधिकृत लेनदेन के बारे में अपने बैंक को सूचित करें। वे आपके खातों को सुरक्षित करने और संभावित रूप से खोए हुए धन को वापस पाने में मदद कर सकते हैं।)

### 2. *Report to Authorities:*

(प्राधिकारियों को रिपोर्ट करें:)

- i) *Local Police*: Report financial abuse or scams to your local police department.
  - ii) *Federal Trade Commission (FTC)*: File a complaint at [ftc.gov/complaint](https://ftc.gov/complaint) for scams and fraudulent activity.
  - iii) *Internet Crime Complaint Center (IC3)*: Report online scams at [ic3.gov](https://ic3.gov).
  - iv) *Adult Protective Services (APS)*: Contact APS if the abuse involves an elderly person or a vulnerable adult.
- i) स्थानीय पुलिस: अपने स्थानीय पुलिस विभाग को वित्तीय दुरुपयोग या घोटाले की रिपोर्ट करें।
- ii) संघीय व्यापार आयोग (FTC): घोटालों और धोखाधड़ी गतिविधि के लिए [ftc.gov/complaint](https://ftc.gov/complaint) पर शिकायत दर्ज करें।
- iii) इंटरनेट अपराध शिकायत केंद्र (IC3): [ic3.gov](https://ic3.gov) पर ऑनलाइन घोटालों की रिपोर्ट करें।
- iv) वयस्क सुरक्षा सेवाएँ (APS): यदि दुरुपयोग में कोई बुजुर्ग व्यक्ति या कोई कमजोर वयस्क शामिल है, तो APS से संपर्क करें।

### 3. *Notify Credit Bureaus:*

(क्रेडिट ब्यूरो को सूचित करें:)

Place a fraud alert or freeze on your credit reports to prevent further misuse of your information.

(अपनी जानकारी का आगे दुरुपयोग रोकने के लिए अपनी क्रेडिट रिपोर्ट पर धोखाधड़ी चेतावनी लगाएं या उसे फ्रीज कर दें।)

### 4. *Seek Legal Advice:*

(कानूनी सलाह लें:)

Consult with a lawyer to understand your rights and options, especially if the abuse involves changes to legal documents.

(अपने अधिकारों और विकल्पों को समझने के लिए किसी वकील से सलाह लें, खासकर तब जब दुर्यवहार में कानूनी दस्तावेजों में बदलाव शामिल हो।)

#### 5. *Get Support:*

(सहायता प्राप्त करें:)

Reach out to support groups, hotlines, or organisations that help victims of financial abuse and scams.

(ऐसे सहायता समूहों, हॉटलाइनों या संगठनों से संपर्क करें जो वित्तीय दुर्यवहार और धोखाधड़ी के पीड़ितों की मदद करते हैं)

#### **Tips to Protect Yourself:**

(खुद को सुरक्षित रखने के लिए सुझाव:)

1. *Be sceptical:* Question unexpected requests for money or personal information.

(संदेहशील रहें: पैसे या व्यक्तिगत जानकारी के लिए अप्रत्याशित अनुरोधों पर सवाल उठाएं।)

2. *Secure Your Information:* Keep personal and financial information private and secure.

(अपनी जानकारी सुरक्षित रखें: व्यक्तिगत और वित्तीय जानकारी को निजी और सुरक्षित रखें।)



3. *Monitor Accounts Regularly*: Check your bank and credit card statements frequently for any unauthorised transactions.

(खातों की नियमित निगरानी करें: किसी भी अनधिकृत लेनदेन के लिए अपने बैंक और क्रेडिट कार्ड स्टेटमेंट की अक्सर जाँच करें।)

4. *Educate Yourself*: Stay informed about common scams and how to avoid them.

(खुद को शिक्षित करें: आम घोटालों और उनसे बचने के तरीकों के बारे में जानकारी रखें।)

5. *Trust Your Instincts*: If something feels wrong or too good to be true, it probably is.

(अपनी अंतर्ज्ञान पर भरोसा करें: अगर कुछ गलत या सच होने के लिए बहुत अच्छा लगता है, तो शायद यह सच है।)

---