பொருளியல் நோக்கு

பெப்ரவரி 1997

காப்புறுதி

காப்புறுதி

காப்புறுதி

காப்புறுதி

காப்புறுதி

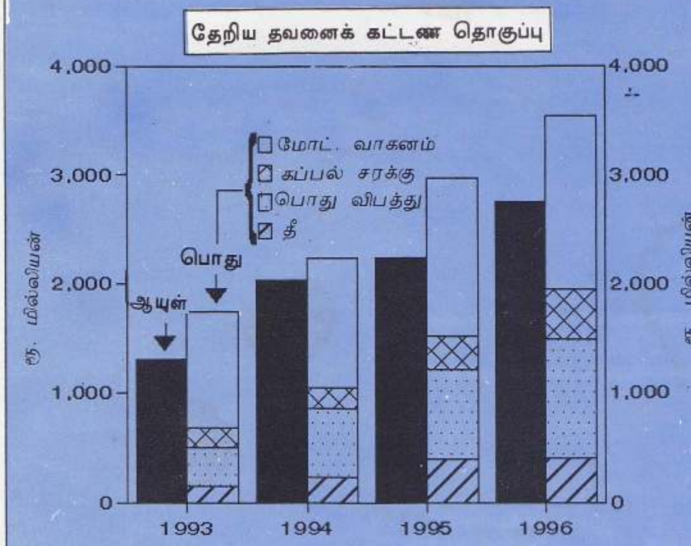
காப்புறுதி

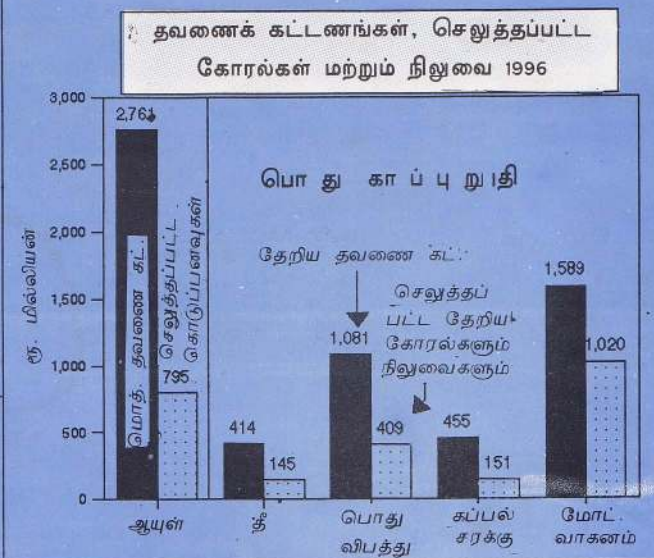
மக்கள் வங்கி வெளியீடு

25/-

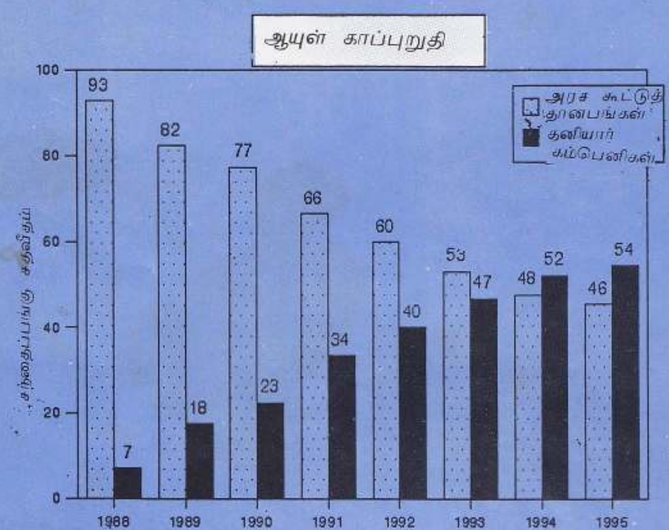
Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

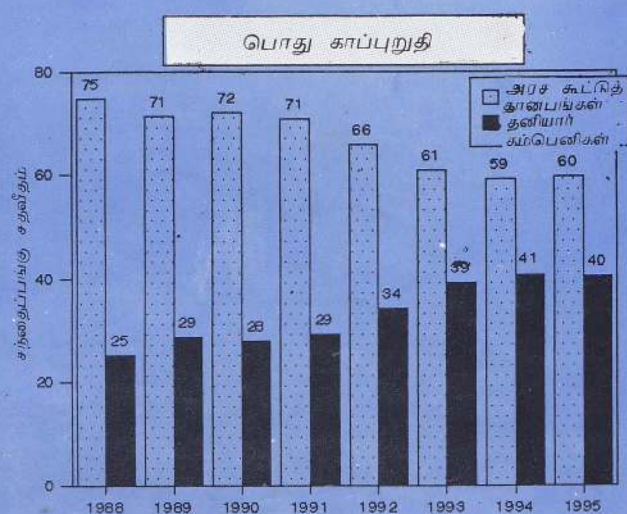
இலங்கையில் காப்புறுதி – குறிகாட்டிகள்

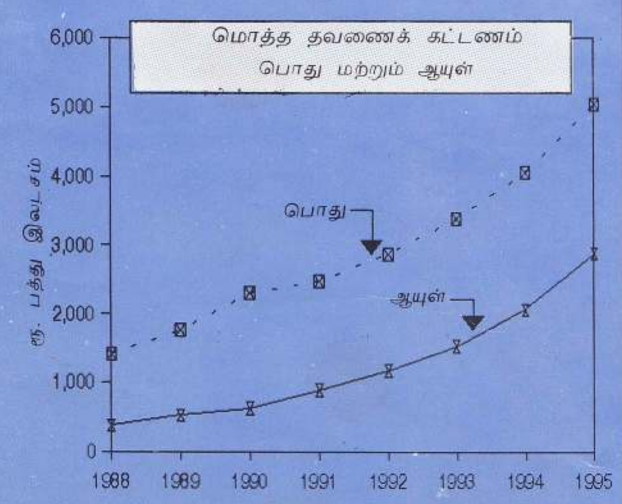


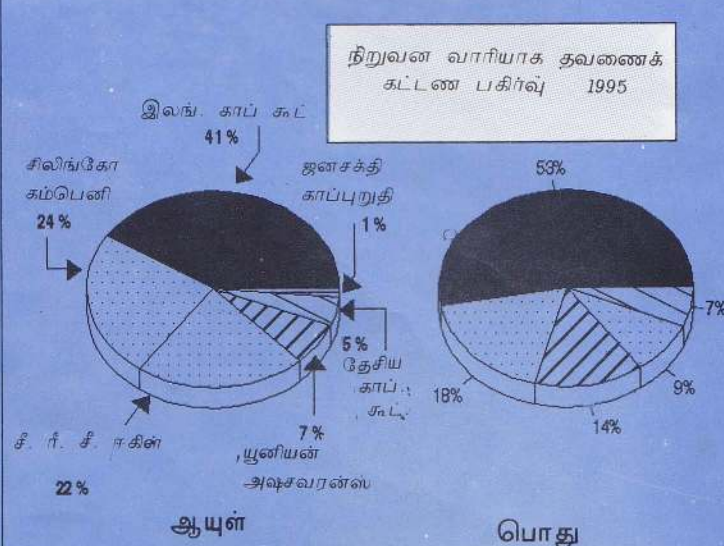


சந்தைப் பங்கு









ஆதாரம்: இலங்கை மத்திய வங்கி, ஆண்டறிக்கை (1996)
இலங்கையில் காப்புறுதி தொழில், எம். கணபதிப்பிள்ளை

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பொருளியல் நோக்கு

மலர் 22 இதழ் 11 பெப்ரவரி 1997

பொதுசன நூலகம்
யாழ்ப்பாணம்
POOBALASINGHAM BOOK DEPOT
257 A/I, GALLE ROAD,
WELLAWATTE.
18 APR 1998
மாநகராட்சி
யாழ்ப்பாணம்

உள்ளே

சிறப்புக் கட்டுரைகள் / நிரல்கள்

டப்.பீ.அமரபந்து	27	இலங்கையில் வேளாண்மைத் துறை காப்புறுதியும் தனியார் துறையின் பங்கேற்புக்கான சாத்தியப்பாடும்
பேராசிரியர் ஆரியதாஸ டி சில்வா	31	தொழில்நுட்ப பல்கலைக்கழகங்களின் வளர்ச்சி

விசேஷ அறிக்கை
காப்புறுதி

	2	காப்புறுதியின் சட்ட அம்சங்கள்
ஹேமா விஜேரத்ன	3	இலங்கையில் காப்புறுதி தொடர்பான சட்டவாக்கம்
எஸ்.ஏ.எச். மொஹிதீன்	6	காப்புறுதி செய்பவரும் காப்புறுதி பெறுபவரும்
ஜகத் விக்கிரமசிங்க	11	இலங்கையில் காப்புறுதியின் தோற்றம் மற்றும் அபிவிருத்தி என்பன குறித்த ஒரு கண்ணோட்டம்
உப்பாலி விக்கிரமசிங்க	14	முறைசாரா காப்புறுதி
எம். கணபதிப்பிள்ளை	18	இலங்கையில் காப்புறுதி கைத்தொழில்
சமன் கலேகம ரவி ரன்னன் அலியா நிஷான் டி மெல்	21	காப்புறுதிச் சேவைகளின் வளர்ச்சியும் இலங்கையில் தனியார் சுகாதார காப்புறுதிச் சந்தையும்
எம்.கந்தசாமி	22	இலங்கையில் காப்புறுதி வர்த்தகத்தின் அபிவிருத்தி
	24	காப்புறுதியில் புதிய போக்குகள்

வெளியீடு: ஆராய்ச்சிப் பகுதி
மக்கள் வங்கி, தலைமையலுவலகம்,
சேர் சிற்றம்பலம் ஏ. காடினர் மாவத்தை
கொழும்பு 2.
இலங்கை.

பொருளியல் நோக்கு கருத்துக்களையும் அறிக்கைகளையும் புள்ளிவிவரத்தரவுகளையும் உரையாடல்களையும் பல்வேறு கோணங்களிலிருந்து அளிப்பதன் மூலம் பொருளாதாரத்திலும் பொருளாதார அபிவிருத்தியிலும் ஆர்வத்தினைத் தூண்டி அறிவினை வளர்ப்பதைக் குறிக்கோளாகக் கொண்ட இதழாகும்.

பொருளியல் நோக்கு வெளியீடு மக்கள் வங்கியின் முழு ஒரு சமூகப் பணித்திட்டமாகும். எனினும், அதன் பொருளடக்கம் பல்வேறு ஆசிரியர்களால் எழுதப்பட்ட கட்டுரைகளைக் கொண்டதாயிருக்கும். அவை வங்கியின் கொள்கைகளையோ உத்தியோகபூர்வமான கருத்துக்களையோ பிரதிபலிப்பவையல்ல. எழுத்தாளரின் பெயருடன் பிரசுரிக்கப்படும் சிறப்புக் கட்டுரைகள் அவ்வாசிரியர்களின் சொந்தக் கருத்துக்களாகும். அவை அவர்கள் சார்ந்துள்ள நிறுவனங்களைப் பிரதிபலிப்பனவுமாகா. இக்கட்டுரைகள் [illegible] களும் குறிப்புக்களும் வரவேற்கப்படுகின்றன.

பொருளியல் நோக்கு மாதந்தோறும் வெளியிடப்படும். அதனை சந்தா செலுத்தியோ அல்லது விற்பனை நிலையங்களிலிருந்தோ பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

அடுத்த இதழ் : உற்பத்தித் திறன் - பல்வேறு பரிமாணங்கள் குறித்த ஒரு பகுப்பாய்வு

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

காப்புறுதியின் சட்ட அம்சங்கள்

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இலங்கையில் காப்புறுதி சட்டவாக்கம்

ஜேமா ரீ. விஜேரத்ன

இலங்கையில் காலத்தால் மிக முந்திய பதிவு பெற்ற காப்புறுதி நிறுவனம் [illegible] ஆம் ஆண்டு மெல்போர்ன் யூனியன் அஷ்யூரன்ஸ் கம்பனியின் இலங்கையில் முகவர்களாக நியமிக்கப் பட்டிருந்த [illegible] நிறுவனம் அக் கம்பெனியாகக் காணப்படுகின்றது. [illegible] அந்த காலப் பகுதியில் பிரித்தானிய கம்பெனிகளின் முகவர்களாக நியமிக்கப்பட்டிருந்த வேறு பல கம்பனிகளும் இருந்தன. இம் முகவர்நிலையங்கள் அதன் தாய் கம்பனிக் காப்புறுதிகளை நடைமுறைப் படுத்தி வந்தன.

அவையிடத்தும் அவுஸ்திரேலிய, கனடிய, இந்திய கம்பனிகளும் இலங்கையில் முகவர்நிலையங்களை நியமித்தன. இக்கம்பனிகளில் சில கிளை அலுவலகங்களைத் திறந்தன.

[illegible] வரையறுத்த நிலைக் கம்பனி அன்ட் கம்பனி 1878 ஆம் ஆண்டு [illegible] நிறுவனத்தின் முகவர்களாக நியமிக்கப் பட்டனர். [illegible] அன்ட் கம்பெனியை [illegible] கொண்ட [illegible] அன்ட் கம்பனி இப்பொழுதும் [illegible] முக்கியமான [illegible] கம்பனி. [illegible] மூல காப்புறுதிச் சேவைகள் [illegible] இதுதான் [illegible].

முதலாவது [illegible] உள்ளூர்க் காப்புறுதிக் கம்பெனி 1909 ஆம் ஆண்டு [illegible] தொழிற்பட ஆரம்பித்தது. இது [illegible] இலங்கைக் காப்புறுதிக் கம்பெனியாகும். அடுத்த 22 ஆண்டுக் காலத்தில் பிரித்தானிய, இந்திய, அவுஸ்திரேலிய, கனடிய காப்புறுதிக் கம்பனிகளினது பிரதிநிதிகள் கிளை அலுவலகங்களுடனும் முகவர்களுடனும் சந்தையில் ஏறக்குறைய 22 உள்ளூர்க் காப்புறுதிக் கம்பெனிகள் இருந்தன. இக்கம்பனிகளும் [illegible] அதன் தீ, கடல்சார் வணிகத்தை நடத்தி வந்தன. அன்றேல் அதன் [illegible] பொதுக் காப்புறுதித் [illegible] நிறுவனங்களாகத் தொழிற்பட்டன.

காப்புறுதிச் சட்டவாக்கமும் காப்புறுதியைத் தேசியமயப்படுத்தலும்

50 களின் நடுப்பகுதியில் ஏறக்குறைய 100 காப்புறுதிக் கம்பெனிகள் இருந்தன. ஆனால் காப்புறுதிச் சட்ட மொன்றும் இருக்கவில்லை. இது [illegible] எதுவாயிற்று. 1956 இல் அதிகாரம் வந்த அரசாங்கம் காப்புறுதித் [illegible] [illegible] வேண்டியதாக இதை முழுமை [illegible] [illegible] அதன் விளைவாக 1962 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் நிறைவேற்றப்பட்டதுடன் அதே ஆண்டில் இலங்கைத் [illegible] ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. இலங்கைச் சட்டம் காப்புறுதியைத் தேசியமய மாக்கவில்லை. [illegible] காப்புறுதிப் பத்திரம் [illegible]. இச் சட்டத்தினூடாக ஆயுள் காப்புறுதிக் [illegible] தேசியமய மாக்கப்பட்டது. [illegible] காப்புறுதிப் பத்திரம் பெற்றிருந்தார் [illegible] பெற்றிருந்தன.

இலங்கைச் சட்டத்தின் ஒரு விளைவு இலங்கைக் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் [illegible] ஆக்கப் பட்டமையாகும். அது 1961.01.01 தொடக்கம் ஆயுள் [illegible] ஆயுட் காப்புறுதித் தொழிலை மேற்கொண்டது. அதன் பின்னர் [illegible] அதிகாரச் சட்டத்தின் கீழ் [illegible] பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலையும் கூட 1964.01.01 தொடக்கம் அது பொறுப்பேற்றது. இதனால் இலங்கை நாட்டில் காப்புறுதி சார்ந்த தனியொரு நிறுவனமாயிற்று. இது [illegible] சட்டம் காப்புறுதி [illegible] பொதுக் காப்புறுதித் தொழில் [illegible] [illegible] காப்புறுதி [illegible].

1962.01.01 தொடக்கம் ஆயுள் காப்புறுதியை [illegible] கொண்டதுடன் [illegible] பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலையும் கூட [illegible]. இதன்பின் 1962 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் ஆக்கப்பட்டது. இது [illegible] கம்பெனிகளை [illegible] பட்டன.

[illegible] இலங்கை [illegible] இரண்டாவது அரச உள்ளூர்க் காப்புறுதி நிறுவனமான தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனத்தின் [illegible] ஸ்தாபித்து. 1979 ஆம் ஆண்டின் 33 ஆம் இலக்க காப்புறுதி [illegible] சட்டம் நிறைவேற்றப்பட்டதுடன் ஒரு [illegible] வந்தது. இது காப்புறுதியில் [illegible] தனியார் துறை [illegible]. இப்பொழுது [illegible] அரசாங்க நிறுவனங்களும் [illegible] தனியார் துறையைச் சேர்ந்த [illegible] முகவர்களினூடாகத் தொழிற்பட்டன. இவ்வாறு [illegible] கண்காணிப்பு [illegible]. இவை [illegible] சட்டப்படுத்தி வந்தது.

காப்புறுதியின் [illegible]

தனிப்பட்ட துறைக் காப்பாளர்கள் [illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

காரணமாக, அரசாங்கம் காப்புறுதித் தொழிலைத் தனியார் துறைக்குத் திறந்து விடப்பட வேண்டுமெனத் தீர்மானித்தது. இதன் பெறுபேறாக இரு அரச உடைமைக் காப்புறுதி நிறுவனங்களுடனும் போட்டியிடத்தக்க வகையில் தனியார் துறையானது தன்னைத்தானே ஒழுங்கமைத்துக் கொள்வதற்கு எடுக்கப்பட வேண்டிய நடவடிக்கைகள் பற்றி அறிக்கையிடுமாறு பின்வரும் மேலாளர்களைக் கொண்ட குழுவொன்றை வியாபார கப்பற்றுறை அமைச்சு நியமித்தது.

1. திரு. லக்ஷ்மன் டி மெல், செயலாளர், வியாபார, கப்பற்றுறை அமைச்சு (தலைவர்)
2. திரு.சி. சண்முகம், திறைசேரி பிரதிச் செயலாளர்.
3. கலாநிதி ஏ.ஆர்.பி.அமரசிங்க, செயலாளர், நீதி அமைச்சு
4. திரு. பி.பி. சிறிசேன, மத்திய வங்கி

இவர்களது அறிக்கை ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டதும், 1986 இல் பின்வரும் சட்டவாக்கங்களின் தோற்றத்துக்கு இடமளித்தது.

- 1986 ஆம் ஆண்டின் 42 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு (திருத்த) அதிகாரச் சட்டம்.
- 1986 ஆம் ஆண்டின் 43 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபன (திருத்த) அதிகாரச் சட்டம்.
- 1986 ஆம் ஆண்டின் 44 ஆம் இலக்க காப்புறுதி (சிறப்பு ஏற்பாட்டு) (திருத்த) அதிகாரச் சட்டம்.

இதன் விளைவாக, 1988.01.01 தொடக்கம் 3 தனியார் துறைக் காப்புறுதி நிறுவனங்கள் உருவாகின:

- வரையறுக்கப்பட்ட சிலிங்கோ காப்புறுதிக் கம்பனி
- வரையறுக்கப்பட்ட யூனியன் அஷ்யூரன்ஸ் நிறுவனம்
- வரையறுக்கப்பட்ட சீ.ரீ.சி ஈகிள் காப்புறுதிக் கம்பனி

1986 ஆம் ஆண்டின் 52 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு (திருத்த) அதிகாரச் சட்டம் காப்புறுதித் தரகர்கள் பதிவு செய்யப்படுவதற்கும் இடமளித்தது. இதுவும் கூட முன்னர் கூறப்பட்ட குழுவின் ஒரு விதப்புரையாகும்.

இவ்வதிகாரச் சட்டங்கள் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட காப்புறுதி வழங்குவோர் தவிர்ந்த பிறரெவரும் காப்புறுதித் தொழிலில் ஈடுபடுவதைத் தடைசெய்தன. இதற்கு விதிவிலக்காக இருந்தவை 1978 ஆம் ஆண்டின் 4 ஆம் இலக்க பாரிய கொழும்புப் பொருளாதார ஆணைக் குழுச் சட்டத்தின் 17ஆவது பிரிவின் கீழ் பாரிய கொழும்புப் பொருளாதார ஆணைக்குழு (தற்போதைய முதலீட்டுச் சபை) அங்கீகரித்த முயற்சியாண்மைகளின் காப்புறுதிகள் மட்டுமேயாகும்.

ஏறத்தாழ 1991 ஆம் ஆண்டிலிருந்து அரசாங்கம் அரசிற்குச் சொந்தமான அனைத்து வர்த்தக வியாபார நிறுவனங்களுக்குமான தனியார்மயமாக்கற்றிட்டங்கள் பற்றி அறிவித்தது. இது உலக வங்கியின் தலைமையில் இயங்கிய நன்கொடை நிலையங்களின் வழியுரையின் பெறுபேறாகும். கம்பனி அதிகாரச் சட்ட நியதிகளின் கீழ் இதற்கமைய இ.கா.கூ. வும் தே.கா.கூ. வும் வரையறுத்த பொறுப்புக் கம்பனிகளாகப் பதிவு செய்யப்பட்டன. அவை பின்வரும் பெயர்களைப் பெற்றன.

- வரையறுக்கப்பட்ட இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம்.
- வரையறுக்கப்பட்ட தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம்.

இதற்கிடையில் மீண்டும் தனியார் துறைக் காப்புறுதியளிப்போரினதும் உலக வங்கியினதும் வற்புறுத்தலின் பேரில் அரசாங்கம் காப்புறுதிச் சட்டவாக்கத்தினை வலுப்படுத்த முற்பட்டது.

இரு அரச துறைக் காப்புறுதியளிப்போரும் தொடர்பாக உரிமைப்பேறு தனியார்மயமாக்கற் திட்டமிடல் இன்னமும் முடிவு செய்யப்படவில்லை. அவை அரசுக்குச் சொந்தமான வரையறுத்த பொறுப்புக் கம்பனிகளாகத் தொடர்ந்தும் செயற்பட்டு வருகின்றன.

1962 ஆம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு அதிகாரச் சட்டமும் 1986 ஆம் ஆண்டின் 42 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு (திருத்த) அதிகாரச் சட்டமும்

இக் கட்டத்தில் காப்புறுதிக்கு மிக முக்கியமானதும் தனிச்சிறப்பு வாய்ந்ததுமான சட்டவாக்கம், இவ்விதிப்புகளும் அவற்றிலிருந்து தோற்றம் பெற்ற 1987.10.01 எனும் தேதி கொண்ட பிரமாணங்களுமாகும். இவ்வதிகாரச் சட்டங்களும் பிரமாணங்களும் காப்புறுதித் தொழிலை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கும் மேற்பார்வை செய்வதற்குமான ஏற்பாடுகளை வரைந்துள்ளன. முன்னர் கூறியது போல 1962 ஆம் ஆண்டு அதிகாரச் சட்டம் அடிப்படையாக 1962 இல் ஆயுள் காப்புறுதித் தொழில் தேசியமயமாக்கப்பட்டதைத் தொடர்ந்து, பொதுவான காப்புறுதி ஒழுங்கமைப்பைக் கட்டுப்படுத்துவதற்காகக் கொண்டுவரப்பட்டதாகும். 1986 ஆம் ஆண்டின் திருத்த அதிகாரச் சட்டமும் அதன் பிரமாணங்களும் உள்நாட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பெனிகளைக் காப்புறுதியளிப்போராகவும் காப்புறுதித் தரகர்களாகவும் தொழிலை ஆரம்பிப்பதற்கு அனுமதித்து காப்புறுதியின் மீதான அரச கட்டுப்பாட்டைத் தாராளமயமாக்கின.

1962 ஆம் ஆண்டின் அதிகாரச் சட்டம் ஆணையாளருக்குரிய அலுவல்கள், கடமைகள் என்பவற்றுக்கு மேலாக அறிக்கையிடல் தேவைகளுக்குமுரிய புள்ளி விவரத் திரட்டுகளை விதித்தது. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட முக்கிய துறைகள் பின்வருமாறு :

- முதலீட்டுக் கொள்கை
- தீர்வைக் குறைவான முதலீட்டு ஒதுக்கங்களும்
- காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அலுவலகத்தைத் தாபித்தலும் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளர் ஒருவரை நியமித்தலும்
- தொழிலின் இலாபமோ நட்டமோ கணக்கும் தனியான வருமானக் கணக்குகளும் சொத்துக்களின் பேறாக்கமும்
- காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் கணக்குகள் விபரங்களைப்

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பரிசோதிக்கவும் நடைமுறை ஆரம்பித்தது.

1987 ஆம் ஆண்டின் திருத்த அதிகாரச் சட்டமும் பிரமாணங்களும் காப்புறுதிச் சந்தைக் கட்டமைப்பில அடிப்படையான மாற்றங்களைக் கொணர்ந்தது.

(அ) இது உடைமையாக்கல் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பெனிகள் காப்புறுதியைத் தமது தனித் தொழிலாக நடத்த அனுமதித்தது. அக் கம்பெனிகள் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரால் வருடாவருடம் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். இவ்வருடாந்த நோக்கத்திற்காக ஆண்டுக்குரிய திட்டங்கள், கட்டுப்பாட்டாளருக்கு அனுப்பி வைக்கப்பட வேண்டும். இத் தேவைப்பாடுகள், உரித்த அதிகாரிகள், முகாமைத் தேவைகள், மறுகாப்புறுதி ஒழுங்குகள், தொழில் பாதுகாப்பாகவும் உறுதியாகவும் நடத்தப்படுவதற்கான பிற அம்சங்கள் என்பவை சார் விபரங்களையும் உள்ளடக்கின.

(ஆ) இவ்வதிகாரச் சட்டம் சந்தைக்கு காப்புறுதித் தரகர்களையும் அறிமுகப்படுத்தியது. தொழிற்றுறை இடையீட்டாளர்களாக இத் தரகர்கள் வருடாவருடம் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளருடன் பதிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும். அத்தகைய பதிவு செய்தலுக்கான தேவைப்பாடுகள் குறித்த உத்தியோகத்தர்களின் தொழிற் திறன்களும், காப்புறுதியாளர் போன்றே தொழிலின் சொத்திறனும் அதன் மூலதனத் திரட்டுகள் என்பவற்றை உள்ளடக்கும்.

அதிகாரச் சட்டம் அக்கறை முரண்பாடுகளைத் தவிர்ப்பதற்காக காப்புறுதியாளர்களுக்கும் தரகர்களுக்குமிடையே பங்குரிமை இணைப்புக்களைத் தடுக்கும் குறிப்பான ஏற்பாடுகளைக் கொண்டிருந்தது.

(இ) பின்வரும் பிற ஏற்பாடுகளும் குறித்துரைக்கப்பட்டன:

1. நீடிய காலப்பகுதிக் காப்புறுதித் தொழில் தொடர்பில் தனியார் துறைக் காப்புறுதியாளர்களால் பெற்ற காப்புறுதிக் கட்டுப் பணத்தைக் குறைந்தது 75% வரை ஆயுள் காப்புறுதி நிதியத்தில் ஒதுக்கிக் கொடுத்தல்.

2. காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளருக்கு உடன்படு கணக்குகள் விபரங்களைச் சமர்ப்பித்தல்.

3. காப்புறுதிக் கட்டண வீதங்கள், காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரினால் நிர்ணயிக்கப்படுதல் வேண்டும். இதன் விளைவாக தீ, மோட்டார் வாகனங்கள், தொழிலாளர் நட்டஈடு என்பவை சார் காப்புறுதிக்கு இறுக்க நியதிகளும் உச்ச நியதிகளும் விதிக்கப்படும்.

4. காப்புறுதி பெறுநர்களுக்கு அல்லது காப்புறுதிப் பத்திரம் உடைமையாளருக்கு தரகுக் கூலிப் பதிலான கழிவுகளை அல்லது, தள்ளுபடிகளைத் தடைசெய்தல். தரகுக் கூலியானது விதிக்கப்பட்டுள்ளவாறு முகவர்களுக்கு அல்லது தரகர்களுக்கு மட்டுமன்றி வேறு எவருக்கும் செலுத்தப்படக் கூடாது. காப்புறுதி செய்வோர் தமது சொந்தத் தொழிலுக்குத் தாமே முகவர்களாக முடியாது.

5. கட்டணங்கள் தொடக்கத்தில் அல்லது வங்கி உத்தரவாத மொன்றுக்கு உட்பட்டு 30 நாள் காலத்தினுள் செலுத்தப்படுதல் வேண்டும். இதனை மீறுதல் விளைவாக ஏதேனும் கோரிக்கைக்கான தனது பொறுப்பினை நிராகரிப்பதற்கான உரித்தினை காப்புறுதியாளருக்கு வழங்கும்.

6. நிதியங்களை முதலீடு செய்வதற்கான வழிகாட்டல் குறிப்புகள்.

அதிகாரச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளை அமுலாக்கம் செய்வது காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் கடமையாகும். ஆனால், விரும்பத்தக்க நிர்ணயத்தை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவரது அதிகாரம் போதிய அளவில் பலப்படுத்தப்படவில்லை.

* அரச துறைக் காப்புறுதியாளர் போல் இவ்விதிமுறைகளின் கீழன்றி 1961 ஆம் ஆண்டின் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு அதிகாரச் சட்டங்களின் கீழும் 1979 ஆம் ஆண்டின் காப்புறுதி (சிறப்பு ஏற்பாட்டு) அதிகாரச் சட்டத்தின் கீழும் நிர்வகிக்கப்படுவதால் சந்தையில் முரண்பாடான மனப்பான்மைகள் நிலவியதுடன் செயற்பாட்டு மட்டக் களமொன்றும் இருக்கவில்லை.

இந்த இரு அம்சங்களினதும் இணைந்த விளைவு, காப்புறுதியின் முதன்மை நோக்கங்களை அடைவதற்கு நாட்டில் காப்புறுதித் தொழிற்பாடுகளைக் கட்டுப்படுத்த வேண்டிய தேவைக்கான காரணங்களைச் சிதைத்து ஒழிக்கின்றது.

காலத்திற்குரிய இவ்விடயங்கள் பற்றி உரிய துறையினால் அரசாங்கத்திற்கு முறைப்பாடுகள் தெரிவிக்கப்பட்டன. இது அண்மையில் காப்புறுதித் தொழிலின் பிரமாணங்களும் வேறுபாடுகளும் குறித்து நிதித்துறைச் சீர்திருத்தங்களுக்கான குழுவினால் அறிக்கையொன்று சமர்ப்பிக்கப்படுவதிலும் முடிந்தது. நடைமுறை முக்கியமான ஆலோசனைகளின் பேரில் புதிய சட்டவாக்கமொன்று வரையப்பட்டது. இச்சட்டம் ஏற்கெனவேயுள்ள சட்டவாக்கங்களை வலுப்படுத்தி, அரசதுறை தனியார்துறைக் காப்புறுதி இரண்டிற்கும் பிரயோகிக்கப்படும். முன்மொழியப்பட்ட இச்சட்டம் காப்புறுதித் தொழில் பின்வரும் நோக்கங்களை எய்துவதில் ஆளுமை செலுத்தும்.

- காப்புறுதி செய்தவருக்கு அல்லது பத்திரதாரர்களின் நலன்களுக்குப் பூரண பாதுகாப்பு.
- தொழிநுட்ப மற்றும் ஊகிப்பீட்டு விடயங்களை தொழில்சார் முறையிலும் சமத்துவமாகவும் தார்மீக அடிப்படையிலும் தீர்த்து வைத்தல்.
- புதிய உற்பத்திகளின் கண்டுபிடிப்பு மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் நுட்பங்கள் என்பவற்றுக்கூடாக காப்புறுதி செய்பவர்கள் பாரிய அளவான நட்டவச்சப் பொறுப்புக்களை ஏற்கவேண்டியுள்ளது: மற்றும்
- சமூகத்தின் பொருளாதார சமூக குறிக்கோள்களை மேம்படுத்தல்.

(17 ஆம் பக்கம் பார்க்க)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

காப்புறுதி செய்பவர் எதிர் காப்புறுதி செய்யப்படுபவர்

எஸ். ஏ. எச். மொஹிதீன்

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

சேவைத் தொழில்களுடன் ஒப்பிடும் பொழுது காப்புறுதித் தொழில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் எதனையும் எய்தவில்லை. அதன் விளைவாக காப்புறுதியின் நன்மைகள் மக்களின் சிறு தொகுதி மக்களினால் மட்டும் அனுபவிக்கப்பட்டு வருகின்றன. இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலின் வரலாற்று மாற்றம் இப்பொழுதுள்ள வளர்ச்சியுறா காரணங்கள் அச்சமூகத் தருணங்களுக்கு? பலவாக இருந்த போதிலும் முக்கியமான ஒரு சில மட்டும் இங்கு ஆராயப்பட்டுள்ளன.

காப்புறுதியின் தன்மை

காப்புறுதிப் பத்திரமொன்றைக் கொள்வனவு செய்யும் ஒருவர் அதன் வாயிலாக உடனடியான நன்மை எதனையும் பெற்றுக் கொள்வதில்லை. அத்துடன் கோரிக்கைக்கான உரிமையைக் கொண்டிராவிடின், காப்புறுதியின் நன்மைகளை அவர் புரிந்துகொள்ள முடியாது. உடனடியாக அவர் பெறும் ஒரேயொரு நன்மை பொருளாதார ரீதியில் மன அமைதியாகும்.

கட்டணம் (Premium) எனப்படும் குறித்த ஒரு தொகைப் பணத்தைக் கொடுப்பனவு செய்வதால் காப்புறுதியைப் பெற்றுக் கொண்டவர் குறித்த சில நிகழ்ச்சிகளிலிருந்து தோன்றும் இழப்பு அல்லது நட்டத்திற்கு எதிராக, காப்புறுதியளித்தவர்களால் தமக்கு நட்டஈடு வழங்கப்படும் எனும் வாக்குறுதியைப் பெற்றுக் கொள்கிறார். காப்புறுதி ஒப்பந்தம் ஒன்றின் சாரம் இதுவாகும். தொழில் முறையாக இந் நடைமுறைகளில் தெளிவாகத் தெரியக்கூடியது எதுவுமில்லை. காப்புறுதியின் மெய்யான அல்லது கண்டுணரத்தக்க விடயம் காப்புறுதியளிக்கப்படுபவர் கட்டணத்தைக் கொடுப்பனவு செய்யவேண்டும் என்பது மட்டுமேயாகும். இது நிகழக்கூடிய அல்லது நிகழமுடியாத ஓர் இழப்புக்கு எதிரே நட்டஈடு செய்வதற்கான வெறும் வாக்குறுதி ஒன்றிற்குப் பதில் உடனடியாகச் செய்ய வேண்டிய பணக் கொடுப்பனவுடன் சம்பந்தப்பட்டிருப்பதனால் காப்புறுதியினைப் பெற்றுக் கொள்ளத் தகு ஆவலாளர்கள் பெரும் தயக்கத்தைக் காண்பிக்கின்றனர்.

காப்புறுதி பற்றிப் போதிய அறிவின்மை

காப்புறுதித் தொழிலின் வளர்ச்சியின் பிரதான தடைகளுள் ஒன்று காப்புறுதி பற்றிப் போதிய அறிவின்மையாகும். காப்புறுதி வாங்குவோர் எதிர்நோக்கி வரும் நிலையான பிரச்சினையாக காப்புறுதியில் அக்கறையின்மையும் அவர்கள் பால் மக்களுக்கு உள்ள நம்பிக்கையின்மையுமே காரணமாகக் கூறப்படலாம்.

காப்புறுதி பற்றி உசாவிவரும் புலனாய்வாளர்களும் தலைமை கருத்துக்களும் காப்புறுதியை மதிப்பைத் தராத ஒரு விடயமாகக் கொள்கின்றன. இதன் விளைவாக காப்புறுதியானது அவ்வாறே புரிந்துகொள்ளப்படும் ஓர் பண்டமாக உள்ளது.

காப்புறுதிப் பத்திரங்களைக் கொள்வனவு செய்துள்ளோரின் நிலைமையைக் கருதுக. அவர்களுள் எத்தனைபேர் தாம் எதனை வாங்கியுள்ளனர் என்பதைச் சரியாக அறிந்திருப்பார்கள்? ஒரு சிலர் அல்லது எவருமில்லை எனலாம்.

எடுத்துக்காட்டாகத் தீக் காப்புறுதிப் பத்திரங்களைக் கொள்வனவு செய்துள்ள ஏறக்குறைய அனைத்து வாடிக்கையாளர்களும் எல்லா வகையான சேதங்களுக்கும் நட்டஈட்டினை எதிர்பார்ப்பவர்களாக உள்ளனர். எவ்விபத்துக்கள் காப்புறுதியைப் பெற்றுள்ளன, எவை காப்புறுதியைப் பெறவில்லை என்பதை அவர்கள் முற்றிலும் அறியாதிருக்கின்றனர்.

காப்புறுதிப் பத்திரம் ஒவ்வொன்றிலும் தடித்த எழுத்துக்களில் "இப்பத்திரத்தைக் கவனமாக வாசித்து அது உமது தேவைகளை பூர்த்திசெய்ய முடியாததாயின் அதனை உடனடியாகத் திருப்பித் தருக" எனும் வாசகத்தைக் கொண்டுள்ளது. ஆயினும், ஆயிரத்தில் ஒருவரேனும் இப்பத்திரத்தை வாசித்துத் தெரிய முயற்சிக்கிறாரா என்பது சந்தேகத்துக்குரிய விடயமாகும். அதனை வாசித்தறிய முயற்சிக்கும் சிலர் கூட, பத்திரங்களில் ஏராளமாகப் பயன்படுத்தப்படும் புரிந்துகொள்ளமுடியாத சட்டத் தொடர்கள் காரணமாகக் குழப்பமடைகின்றனர்.

காப்புறுதிப் பத்திரமொன்று சட்ட ஒப்பந்தமொன்றாக இருப்பதனால் அவ்வொப்பந்த விதிகளை ஒரு முறை மொழியிலேயே வெளிப்படுத்துதல் வேண்டும். ஆனால் துரதிஷ்டவசமாக பத்திரங்கள் பல எழுதப்பட்டுள்ள மொழி பத்திரங்களைத் தெளிவாகப் புரிந்துகொள்வதற்குத் தடையாக உள்ளது.

காப்புறுதி பற்றிய போதிய அறிவின்மை காப்புறுதித் திட்டங்களின் சீரற்ற நிலைக்குக் காரணமாகிறது. கொள்வனவு செய்யும் வாய்ப்புடையோர் காப்புறுதித் தரகர்கள் போன்ற காப்புறுதி அலுவலர்களின் சிபாரிசு இன்றியே நாடுவதில்லை. இதனால் இந்நிலைமை தொடர்கிறது.

காப்புறுதியினை வாங்குவோர் பலர் ஒரே பிரச்சினையை மதிப்பிடாது காப்புறுதிப் பத்திரங்களை கொள்வனவு செய்யும் பொழுது ஒரே தவறுகளை இழைப்பவர்களாகவும் உள்ளனர். கொள்வனவாளர் பிரதானவர் தமது சொத்துத் தேவைப்பாடுகள் குறித்தும் வேறுபட்ட பத்திரங்களினால் அளிக்கப்படும் பாதுகாப்புகள் பற்றியும் நன்கு அறிந்திராவிடின் அதிசிறந்த காப்புறுதிப் பாதுகாப்பினை அவர் வாங்க முடியாது.

காப்புறுதி பற்றிய போதிய அறிவின்மை காப்புறுதியளிப்போர் தமது பொறுப்புக்களை நிறைவேற்றுவாரா எனும் உறுதியற்ற அச்சத்தைத் தோற்றுவிக்கும். 'அறியாமையே அச்சத்தின் தாய்' என்பது முதுமொழி.

காப்புறுதியளிப்போரில் நம்பிக்கையின்மையும் காப்புறுதிக்கு எதிரான சூழலும்.

காப்புறுதித் தொழிலானது காப்புறுதியளிப்போருக்கும் காப்புறுதி பெறுவோருக்கும் இடையிலான பூரண நம்பிக்கையின் அடிப்படையிலேயே நடத்தப்படுகிறது. காப்புறுதியளிப்பவர், காப்புறுதிபெறுபவர் காப்புறுதிக்கான இடர்ப்பாடு தொடர்பானதும் பூரணமானதுமான தகவல்களைத் தருவார் என நம்புகிறார். காப்புறுதி பெறுபவர் இழப்பு ஒன்று நேருமிடத்து, காப்புறுதியளித்தவர் நட்டஈடு வழங்குவார் எனும் காப்புறுதியை நிறைவேற்றுவார் என நம்புகிறார். ஆனால் நடைமுறையில் மாறாக உள்ளது. இரு சாராருள் எவரேனும் தமது கடமையை நிறைவேற்றத் தவறுவாராயின் பாதிப்புக்குட்படுபவர் காப்புறுதி அளிப்பவரும் காப்புறுதி பெற்றவருமேயாவர்.

அவர் தமது கடமைகளுடன் நட்ட ஈட்டையும் இழக்கலாம். காப்புறுதியளித்தவரோ அதற்கான இழப்பு ஒன்றையும் எதிர்நோக்கி

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

வேண்டியதில்லை. காப்புறுதி பெற்றவருக்குச் சட்டத் தீர்வு உள்ள போதும் அது செலவுடன் கூடியதாகும்.

காப்புறுதியின் வெற்றிகரமான சந்தைப்படுத்தலுக்கு முற்தேவையாக அமைவது காப்புறுதியளிப்போரில் நம்பிக்கை வைக்கும் சூழலாகும். ஆனால், இதற்கு மாறாக மரபுவழியாக காப்புறுதியளிப்போர் மக்களின் நம்பிக்கைக்குப் பாத்திரமாகும் நன்மதிப்பைப் பெற்றதில்லை. காப்புறுதியளிப்போர் தமது செயற்பாடுகளின் மூலம் இந்நிலைமைக்குப் பொறுப்பாளிகளாக உள்ளனர்.

காப்புறுதியளிப்போர், ஆர்ப் பட்டத்திலமைந்த இந்த குறைபாட்டை நீக்கத்தகுதியானவர்களா பிரதான காரணம் அவர்களது சந்தை நடத்தையேயாகும். இவ்வம்சம் குறித்து சந்தைப்படுத்தல் என்னும் தலைப்பின் கீழ் விரிவாக ஆராயப்பட்டுள்ளது.

இந்நிலைமைக்குத் தமது பங்கில் நம்பிய இன்னுமொரு பிரதான காரணி காப்புறுதி பற்றிய கல்வி போதா திருப்பதாகும். காப்புறுதி பற்றிய கல்வியை மக்களுக்கு அளிக்க வேண்டிய பொறுப்பு யாருக்குரியது? அது காப்புறுதியளிப்போரின் பொறுப்பா, அரசின் பொறுப்பா அன்றேல் இரு சாராரினதும் பொறுப்பாகுமா?

காப்புறுதியின் கொள்வனவே ஓர் நட்டவச்சமாகும்.

மக்கள் ஏன் காப்புறுதியைக் கொள்வனவு செய்கின்றனர்? இழப்பினைத் தாமே தனித்து தாங்க முடியாதவிடத்து இழப்பு நேருங்கால் காப்புறுதியளிப்போரினால் இழப்பீடு செலுத்தப்படும் என்பதால் இழப்பு நீக்குவதற்கு மக்கள் காப்புறுதியைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர்.

இதற்கு மறுதலையாக காப்புறுதியளிப்போர் நட்டஈட்டைச் செலுத்துவாரா என்னும் சந்தேகம் எழுமாயின் காப்புறுதியைப் பெற்றுக் கொள்வதே ஓர் இடராக அமையலாம்.

காப்புறுதிச் சந்தைப்படுத்தல் இன்னமும் மரபு வழியின் அடிப்படையிலேயே நடைபெற்று வருகிறது. அவதானிக்கத் தக்க மாற்றமெதனையும் அது அடையவில்லை. காப்புறுதியளிப்போர் தமது திட்டங்களைச் சந்தைப் படுத்துவதில் மரபொழுங்கு சார்ந்த கருவிகளையும் செயன்முறைகளையும் பயன்படுத்துவதில் அதிக திருப்தி காணுகின்றனர். அவர்களது சந்தைப் படுத்தல் அணுகுமுறை புதுமுறைகளைத் துணிந்து முயற்சியை முன்னெடுத்துச் செல்லுதல் என்னும் பண்புகளிற் பின்தங்கியதாகவே உள்ளது. [illegible] நூற்றாண்டின் திட்டங்களை 20 ஆம் நூற்றாண்டு வாடிக்கையாளர்களுக்கு, அதேவேளையில் காலத்திற்கு ஒவ்வாத பொறிமுறையமைப்பினூடாக விற்கும் ஒரு தொழிலாக காப்புறுதித்தொழில் விளங்குகிறது. இப்பொழுது இதனை விரிவாக ஆராய்வோம்.

காப்புறுதியின் தனிச்சிறப்பான தன்மைகளுள் ஒன்று போட்டியிடும் காப்புறுதி திட்டங்களின் மத்தியில் (காப்புறுதி வகைகளுள்) உறுதியான ஒரு சீர்த்தன்மை காணப்படுவதாகும். காப்புறுதியளிக்கும் ஒருவரது காப்புறுதிப் பத்திரத்திற்கும் இன்னுமொருவரது பத்திரத்திற்கு மிடையில் அடிப்பட காப்புறுதி நீங்கலாக அரிதாகவே வேறுபாடு எதனையும் காணலாம்.

ஒத்த திட்டங்களை ஆனால் வேறுபட்ட பண்டப் பெயர்களின் கீழ் விற்பதில் காப்புறுதியளிப்போர் ஒருவருடனொருவர் தீவிரமாகப் போட்டியிடுபவர்களாக உள்ளனர். எடுத்துக்காட்டாக, தீ அபாயக் காப்புறுதிப் பத்திரத்தை நோக்கின் சந்தையில் கிடைக்கத் தக்க நியமமான தீ அபாயக் காப்புறுதிப் பத்திரமொவ்வொன்றும் கலவரம், வேலை நிறுத்தம், பயங்கரவாதம், குண்டு வெடிப்பு, வெள்ளம், 'சூறாவளி' போன்ற ஆபத்துக்களையும் வேறு எவையேனும் பிரயோகிக்கக் கூடிய விருப்பத் தேர்வுடன் தீ அல்லது மின்னலினால் ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்துக்கு எதிராக சொத்துக்களுக்குக் காப்புறுதி வழங்குகின்றன.

பத்திரம் ஒவ்வொன்றிலும் அச்சிடப்பட்டுள்ள பதங்கள், நிபந்தனைகள், விதிவிலக்குகள் என்பனவும் கூட ஏறத்தாழ ஒத்தனவாகவே உள்ளன. யார் எவரிடமிருந்து பிரதி செய்தார் என்பது எவருக்குமே நிச்சயமாகத் தெரியாது. அவற்றுக்கிடையிலான வித்தியாசம் தாளின் தரம், அளவு மற்றும் மையின் நிறம் என்பவற்றிலேயே காணப்படுகிறது.

தற்பொழுதுள்ள காப்புறுதி திட்டங்கள் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றங்களை எவற்றையும் எய்தவில்லை. நுகர்வோரின் விருப்பங்கள், தேவைகள் என்பவற்றின் தகுந்த சந்தை ஆய்வு இன்றியே அவை வடிவமைக்கப்பட்டன. தமது அக்கப்பொருட்கள் நுகர்வோருக்கு ஏற்றத் தக்கவையாக அமையும் என்னும் அதீத நம்பிக்கையுடன் அவை வெறுமனே உருவாக்கப்பட்டுள்ளன.

விலை

திட்டங்களை வேறு படுத்திக் காணத்தக்க தன்மை அரிதாகவே காணப்படுவதால் விற்பனை எனப்படும் ஆட்டத்தில் விலையே (காப்புறுதிக் கட்டணமே) முக்கிய காரணியாக அமைகிறது. இதன் விளைவாக, காப்புறுதியளிப்போர் மத்தியில் தற்பொழுது பயங்கரமான விலையுத்தம் வெறுக்கத்தக்க கொடூரமான முறையில் நிகழ்ந்து வருகிறது.

காப்புறுதியளிப்போர் சந்தையை விருத்தி செய்வதில் தமது சிந்தனையை ஒருமுகப்படுத்துவதற்குப் பதிலாக, மலிவான கட்டணத்துடன் சேவை நாடுநர்களைத் தம்பால் ஈர்த்து, போட்டியாளர்கள் வசமுள்ள தற்போதைய வணிகத்தைத் தமதாக்கிக் கொள்வதில் அதிக அக்கறை காட்டுகின்றனர். இவ்வணுகுமுறை உடனடியான பெறுபேற்றைத் தருதல் காரணமாக அது பெரிதும் விரும்பப்படுகிறது. வருங்கால வாய்ப்புடைய கொள்வனவாளரொருவருக்கு விற்றல் எப்பொழுதும் இலகுவானதேயாகும். மேற்சொன்ன இவ்வணுகுமுறை காப்புறுதித் தொழிலுக்கும் அத்துடன் வாடிக்கையாளருக்கும் கூட பின்வரும் காரணங்களால் தீங்கு விளைப்பதாக உள்ளது.

(அ) விலைக் குறைப்பு தொடரும் தன்மை வாய்ந்ததாகும். ஒருவர் ஒருவருடன் மோதும் விலை போட்டியில் விலை வீழ்ச்சி கண்டதாக உள்ளது. நுண்மதி கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள் தமது கட்டணத்தைக் குறைக்கச் செய்யும் நோக்குடன் காப்புறுதியளிக்கும் ஒருவரை மற்றவருக்கு எதிராகத் தூண்டும் போக்கினைக் கொண்டவர்களாக உள்ளனர். இந்த விளையாட்டிற்கு முடிவே கிடையாது. முடிவில் காப்புறுதியானது காப்புறுதியளிப்போரின் சாதுநிலைக்குத் தீங்கு விளைவிக்கும்

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

வகையில் செலவிலும் மிகக் குறைந்த கட்டணத்தில் விற்கப்படுகிறது.

(ஆ) கட்டணக் குறைப்பிற்கு ஈடு செய்யுமுகமாக வாடிக்கையாளர்களின் நலனுக்குத் தீங்கிழைக்கும் வகையில் மறைவான வகையிலேனும் தொழில்நுட்பப் பொருளை காப்புறுதிப் பத்திரத்தில் புகுத்தப்படலாம். இது கூட பெரும்பாலும் வாடிக்கையாளர்களால் உணரப்படாது. வரையறைப் படுத்தும் காப்பு உத்தரவாதங்கள், விலக்குகள் ஆகியவற்றின் வடிவத்தினைப் பொறுத்ததே. ஆனால், அவற்றை அவை பற்றிச் சரியாக அறிந்து கொள்ள நேரம் பெறுவது. தான் ஏமாற்றப்பட்டதை உணர்ந்து காப்புறுதியின் மீது நம்பிக்கையை இழக்கிறார். வழமையாக தீய செய்திகளே நல்லவற்றைவிடத் துரிதமாகப் பரவும் தன்மை கொண்டவை.

(இ) காப்புறுதியளிப்போர் கடந்த காலத்தில் மிகவும் சில கட்டணங்களை அறவிட்டுள்ளனர் எனும் தீவிர முடிவுக்கு வாடிக்கையாளர் வருவதுடன் முன்னர் தாம் செலுத்திய கட்டணங்களின் விகித சமமான நிர்ணயிப்பையும் அல்லாமல் கோரி நிற்கின்றனர். அத்துடன் காப்பீட்டாளர் அனுபவங்கள் காப்புறுதித் தொழில் பற்றி நிரூபிக்கக் கடினமாக்குகின்றது. இச்செலவிலும் முறைப்படாத தொகைக்கு விற்பனை காப்புறுதி காப்பீட்டாளரின் இலாபகரத் தன்மைக்குத் தீங்கு விளைவிக்கிறது. வெளிப்படையாக பணப்பாய்ச்சல், சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் செலவில் இலாபத் தன்மை புறக்கணிக்கப்படத் தக்க வகையில் விகிதரீதியற்ற சந்தைப்படுத்தல் அணுகுமுறை பாரிய இலங்கையின் ஒரு விதமாக காப்புறுதித் தொழிலைப் பாதிக்கின்றது.

(ஈ) கட்டணங்கள் நிதிநிலைத் தத்துவத்தின் கீழ் அறவிடப் படுவதில்லை. ஒரே வகை சார்ந்த ஆபத்துகளுக்கு வேறுபட்ட வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வேறுபட்ட தொகையிலான கட்டணங்கள் அறவிடப்படுகின்றன. பெரிய வாடிக்கையாளர்கள் குறைவாகச் செலுத்த, சிறு வாடிக்கையாளர்கள் கூடுதலாகப் பணம் செலுத்துகின்றனர். சிறு வாடிக்கையாளர்கள் காப்புறுதியளிப்போரிடமிருந்து நேர்மையான நடத்தையை எதிர்பார்க்க முடியுமா?

மேம்படுத்தல்

துரதிஷ்டவசமாக விளம்பரப் படுத்தலே மேம்படுத்தலுக்கு உதவும் தனியொரு மூலமாகப் பெரும்பாலும் கருதப்படுகிறது. காப்புறுதியளிப்போர் இதற்கு விதிவிலக்கானவர்கள் அல்ல. காப்புறுதி பற்றிய உணர்வினையும் நாட்டத்தையும் ஏற்படுத்தும் ஆழ்ந்த நடவடிக்கைகளின் அளவிறந்த பணம் விளம்பரப்படுத்தலில் செலவிடப் படுகிறது. அண்மைக் கால ஆய்வொன்று விளம்பரப்படுத்தலில் அதிகமான தொகையைச் செலவிடு பவர்கள் யாரென்பதையும் அவர்களைப்படுத்தி நிற்பவர்கள் காப்புறுதியளிப்போர்களென்பதையும் காட்டி நிற்கிறது.

பலகோடி பணத்தை விளம்பரப் படுத்தலில் செலவிடுகின்ற போதும் காப்புறுதிக்கான கேள்வி இன்னமும் மந்த நிலையிலேயே உள்ளது. அத்துடன் நுகர்வோரில் பெரும்பாலானோர் போதிய அறிவூட்டப்படாதவர்களாகவும் ஆர்வமற்றவர்களாகவும் காணப்படுகின்றனர். விளம்பரங்களிற் பயன்படுத்தப்படும் வெற்றுவார்த்தைகளும், பொருத்தமற்ற மொழியும் மக்களின் மனத்திலான குழப்பத்தை மேலும் அதிகரிக்கச் செய்கின்றன. பிரதியெடுத்தவர்களின் விளம்பரப் பிரதியின் சொல்லுக்குச் சொல் பிறிதொரு மொழியில் பெயர்த்து எழுதப்பட்டபோது செய்தியானது முற்றிலும் சிதைக்கப்பட்டு காப்புறுதியைக் கேலிக்கிடமாக்கிய சந்தர்ப்பங்களும் உள.

கேடுகளைத் தரும் இத்தகைய விளம்பரங்களினால் பயனடைபவர்கள் யார்?

விளம்பரங்கள் சில உரிமை கோரிக்கைகளைத் தாம் விரைவாகத் தீர்ப்பது பற்றி வியத்தகுவாறும் ஒன்றன் பின் ஒன்றாகக் கோரிக்கைக் கோரிக்கைகளையும் காட்டித் தற்பெருமை பேசுகின்றன. இதனைக் அப்பாவிப் பார்வையாளர்களும் வாசகர்களும் உரிமைக் கோரிக்கைகள் மறுநாளே தீர்க்கப்படுமென நம்புகின்றனர். இது உண்மையில் நிகழ்கிறதா? இவ்வாறான பரிசோதிக்கத் தீர்மானம் எதுவும் தலைமையின் கீழ் மேலும் ஆராயப்பட்டுள்ளது.

காப்புறுதியளிப்போர் கிளைகள் போட்டிகளுக்கு ஆதாரமாகச் செயற்படும்பொழுது கிளைகள் தொழில் ரீதியான கன்றுமைகளைக் காப்புறுதித் தொழிலுக்கு. துடுப்பாட்டம், மற்றும் விளையாட்டுப் போட்டிகள் போன்றவற்றின் விற்பனை உயர்கின்றதே தவிர காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் விற்பனை உயர்வதில்லை. கிரிக்கெட் ஆட்டத் தொடரைக் கருவிகள் பொருள்களின் உற்பத்தியாளர்கள் காப்புறுதியளிப்போரின் நடத்தை பொறுப்பில் ஆதாரமளிக்கின்ற அதிக இலாபமடைகின்றனர்.

காப்புறுதியளிப்போரின் மேம்படுத்தல் உத்தியின் அறிவுக்குப் பொருத்தமானவையாகக் காணப்படவில்லை. காப்புறுதிப் பத்திர உரிமையாளர்களின் பணத்திற்குக் கட்டுக்காப்பாளர்களாக உள்ளவர்கள் காப்புறுதியளிப்போர். இப்பணம் குறித்த மதிப்புடன் நிர்வகிக்கப்பட வேண்டியது அவசியம்.

விநியோகம்

காப்புறுதியளிப்போர் தமது திட்டங்களின் விநியோகத்திற்கு இப்போதும் காலங்கடந்த முகவர்முறையை முறையிலேயே இன்னும் தங்கியுள்ளனர். இவ் மேலோட்டமான முறையில் சில காப்புறுதியளிப்போர் பல்வகைப் பொருள்களின் விநியோகத்திற்கும் தமது சொந்த முகவர்களை நம்பியிருக்கின்றனர். வழமையான முகவரொருவர் எல்லாமே தெரிந்தவராக இருப்பதில்லை. அவரது அறிவும் ஆற்றலும் நிகழ்த்துதல் விற்பனையாளரின் அளவிலேயே தங்கியுள்ளது.

மேலும் முகவர்களின் நிர்வகிக்கையில் அர்ப்பணிப்பு குறைக்கப்பட்டுள்ளது. ஆசிரியப் பெரும்பாலும் அவர் முறையிலேயே பெருமளவுடன் சிப்பாய்களில் மிக விரைவாகவும் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. சுருக்கச் சொல்வதானால் காப்புறுதி முகவராணவர் மிக எளிதில் கிடைக்கக்கூடிய ஒரு தொழில்வாய்ப்பாக விளங்குகிறது. அது பல்கலைக்கழக பட்டம் அல்லது பெற்றிராத காப்புறுதி முகவர்களின் பாரிய

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பணைவோர்க்கு காப்புறுதிப் பத்திரங்களை விற்பதனைக் காட்டிலும் காப்புறுதித் தொழிற்துறை மேலும் மேலும் கடினமான நிபந்தனைகளை விளைவித்து நுணுக்கமான விதிகளில் கவனம் திரும்புகிறது.

இரண்டாமிடத்தில் பலர் தமது பிறப்புக்குத் தமது சொந்தச் செலவு நடைமுறைகளைக் கடைப்பிடித்துள்ளனர். இப் பிரச்சினை பல வேளைகளில் ஆனாலும் எவ்விடமும் பார்த்து செயற்படுவதால் கட்டண அதிகரிப்பு உள்ள தன்மையினால் அப்படையைக் கட்டுப்படுத்த முடியாத நிலை ஏற்படுகிறது. பாலிசி இலக்குகள் அவர்களுக்கு விதிக்கப்படுகிறது. அவர்கள் அதனை நல்லவழியிலோ கெட்டவழியிலோ எதன் மூலமாவது எய்துகின்றனர். எவ்வாறாயினும், பிரதானமாகக் கொள்ளப்படுவது எவ்வளவு பணம் புத்தக உருவாக்கப் பட்டது என்பதன்று எவ்வளவு பணம் செலுத்தப்பட்டது என்பது மட்டுமே யாகும்.

பரிமாற்றங்களுக்கு அந்நியக் காப்புறுதி முகவர்கள் சிலருக்குத் தமது நியாயமான அல்லது பிழையான கணிப்பீடுகள், புத்தகக் கணக்கில் நீண்ட செலவுகள், செலவினங்கள் நீண்ட காலம் வழங்கியவர்கள், சேவை நாடுநர்களின் பணத்தைக் கையாளுதல் என்பன வற்றிலிருந்து உருத்த கருவிகளைக் கொண்ட முகவர்களின் சீர்கேடு நடத்தை காப்புறுதியளிப்போர் மீதான நம்பிக்கையின்மைக்கு வழிவகுத்து காப்புறுதிக்கு எதிரான மனப்பான்மை வெளிப்படையாக உள்ளது. காப்புறுதி முகவர்கள் பலரின் தொழில்முறைசார் விரோதமான நடத்தை காரணமாக மக்கள் அவர்களைப் பிடைகளாகக் கருதி வெறுக்கத் தலைப்பட்டுள்ளனர்.

கோரிக்கைத் தீர்ப்பனவு

கோரிக்கை விடுக்கப்படும் தருணத்திலேயே காப்புறுதியளிப்பவரும் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவரும் ஒருவரையொருவர் சந்தித்து ஒருவரை யொருவர் அறிந்து கொள்ளக்கூடியதாக இருக்கிறது. ஒருவரது பலத்தை மற்றவர் சோதிக்கும் யுத்தகளமாக இது அமைகிறது.

பண எழுதுகைக்கு உட்படுத்தும் காப்புறுதி பெறுபவர் தமக்கு காப்புறுதியின் முழு நன்மையையும் பெற்றுக் கொள்ளும் ஆழ்ந்த எதிர்பார்ப்புடன் வலிந்து சென்று தாக்கும் ஆதரவற்ற நிலையை அடைகிறார். மறுபுறம் காப்புறுதி யளிப்பவரோ காப்புறுதிபெறுநரின் போக்குகளுக்கும் நோக்குகளுக்கும் பொருள் விளக்கமளிக்க முயன்று தாக்குதலுக்கு ஆயத்தமாகும் தனது தொழில்நுட்பக் கோட்டையினுள் நின்று தற்காப்பினை நாடுகிறார். கடுமையான நிலை இப் போராட்டத்திற்கு அவசியமான காரணமாகும்.

காப்புறுதியைக் கொள்வனவு செய்யும் வேளையில் காப்புறுதி பெறுபவர் காப்புறுதியளிப்பவர் பால் ஓரளவு அச்சம் கொள்கிறார். கோரிக்கை சமர்ப்பிக்கப்படும் சந்தர்ப்பத்தில், காப்புறுதியளிப்பவர் காப்புறுதிபெறுநரை துருவி ஆராய்ந்து, வஞ்சகத்துடன் கூடிய பிழையான கோரிக்கையை விடுக்கின்றாரா என அஞ்சுகிறார். காப்புறுதி பெறுபவர் காப்புறுதி யளிப்பவரிடமிருந்து எதனை எதிர்பார்க்கிறார்?

இயல்பாக அவர் எதிர்பார்ப்பது:

(அ) மிகக் குறைந்த அளவு தொந்தரவு, ஆவணச் சான்றுகள், வினாக்கள்.

(ஆ) தனது கோரிக்கையின் துரிதமான தீர்ப்பனவு. சொற்பப் பற்று விபரப் பரிசீலனைகள் பிரச்சினை எழுப்புவதானால் அவர் பிறருடைய வழிகாட்டி கோரிக்கைகளை விரைந்து தீர்ப்பனவு செய்யப்படும் என நம்புகிறார்.

(இ) தனது கோரிக்கையின் முழுமையான தீர்ப்பனவு, தனது முழுமையான கோரிக்கையைத் தவிர வேறு எதனையும் ஏற்றுக் கொள்ள முடியாது என்பதில் அவர் வைராக்கியம் கொண்டவராக இருப்பார்.

காப்புறுதியளிப்பவரின் தேவைப்பாடுகள் நேரெதிரானவையாக காப்புறுதி பெறுநரின் எதிர்பார்ப்புகளுக்கு முரணானவையாகக் காணப்படும்.

(i) கூறப்பட்ட இழப்பு அல்லது சேதம் காரணமாக காப்புறுதிக்கு உட்பட்ட ஆபத்தினால் நேர்ந்ததா என்பதைக் காப்புறுதி அளிப்பவர் உறுதிப்படுத்த விரும்புவார். காப்புறுதி பத்திரமொன்று எவ்வாறான ஆபத்துக்களுக்குக் காப்புறுதி அளிக்கப்படும், எவ்வாறானவற்றுக்குக் காப்புறுதி மறுக்கப்படும் என்பதைக் குறித்துரைக்கும்.

சில வேளைகளில் இழப்பு காப்புறுதிபெறா ஆபத்தினால் நேர்ந்ததா இல்லையா என்பதை நிர்ணயித்தல் மிகச் சிரமமானதாக இருக்கும். அதனை அறிய பட்டயம் பெற்ற கோரிக்கையை சீராக்குவதற்குக் காப்புறுதி யளிப்பவர் நாடுவார்.

மேலும் சில வேளைகளில் காப்புறுதிக்கு உரித்துடைய இழப்பு காப்புறுதிக்கு அருகாமை பெறாத இழப்பு மட்டுமே ஓர் இழப்பிற்கு காரணமாக இருக்கலாம்.

கருத்தொன்றியமான ஒரு கட்டளைக்கு இணங்க எடுத்துக் கொள்வோம். இவ்வகையொன்று அடுத்துள்ள A, B எனும் இரு வணிக நிலையங்கள் ஒன்றை ஆபத்துக்களை விலக்கி தீக்கு எதிராக மட்டும் காப்புறுதி பெற்றுள்ளன. எதிர்பாரா விதமாக வளவு A யில் தீயொன்று பற்றிக் கொள்கிறது. வழமை போல் வளவு B யில் சகக் கட்டடத் திணைக்களப் பணையாளர்களின் ஒரு பகுதியைக் கொள்ளையடிக்கிறது. பின்னர் வளவு A யிலிருந்து தீ பரவி வளவு B யையும் முழுமையாக அழித்துவிடுகிறது.

வளவு B யிற்குக் காப்புறுதி யளித்தவர் தீயினால் நேர்ந்த இழப்பிற்கு மட்டும் நட்டஈடு செலுத்தும் கடப்பாடுடையவராவார். காப்புறுதிப் பத்திரத்தின் கீழ் கலவரத்தின் விளைவான இழப்பிற்கு நட்டஈடு அவரால் வழங்க முடியாததாகும். நட்டஈட்டுத் தொகையைத் தீர்மானிப்பதில் இத்துறை சார்ந்த காப்புறுதி யளித்தவரின் நிலையைச் சிந்தித்துப் பாருங்கள்.

(ii) கோரிக்கையின் தொகை குறித்து அவர் திருப்தி அடைய விரும்புகிறார். ஒழுங்கான பட்டியலைக் காப்புறுதி விதியும் ஓரளவு கோட்டைக்கு வழங்கக் காப்புறுதி யிலும் கூடுதலாயுள்ள கோரிக்கைகள் ஏற்படுவதைப் போக்குவது அவசியமாகும்.

(iii) காப்புறுதி என்பது ஓர் இழப்பிற்கு அல்லது சேதத்திற்கு நட்டஈடு வழங்குதல் என்ற கருத்தைக் கருதுவதால், சரியாக,

(20 ஆம் பக்கம் பார்க்க)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலின் வரலாறும் வளர்ச்சியும்

கலாநிதி ஜகத் விக்ரமசிங்க
(தலைவர், ஸ்ரீ இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம்)

காப்புறுதி ஒரு நாட்டின் பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சிக்கும் நிலைபேறான தன்மைக்கும் அவசியமானதொன்றை வழங்கும் மதிப்பு மிக்க ஒரு பொருளாதாரக் கருவியாக உள்ளது. கடந்த பல தசாப்தங்களின் போது, காப்புறுதி தொடர்பாக பல அறிஞர்கள் பல்வேறு விதமான வியாக்கியானங்களை முன்வைத்துள்ளனர். இவற்றில் மிக எளிமையான வியாக்கியானமொன்றை 'ரொபர்ட் மே' என்பவர் முன்வைத்தார். "ஒரு நபர் அல்லது சொத்து அடிக்கடி எதிர் நோக்க வேண்டியிருக்கும் ஆபத்துக்கள் மற்றும் அனர்த்தங்கள் என்பவற்றின் விளைவாகத் தோன்றக் கூடிய நட்டங்களை ஈடு செய்வதற்காக காப்புறுதி செயற்படுகின்றது" காப்புறுதிக் கோட்பாடுகள் பல்வகைமை நிகழ்தகவு கோட்பாட்டினை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளன.

சேதம், காயம் அல்லது இழப்பு என்பன ஏற்படுகின்றபோது வர்த்தக நடவடிக்கைகளையும் ஏனைய நிதிகளையும் உறுதிப்படுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்பட்டு வந்த ஒரு கருவியே காப்புறுதியாகும். இன்று காப்புறுதி தொடர்பான கருதுகோள்கள் மிக உயர் மட்டத்திலான வளர்ச்சியை அடைந்துள்ளதுடன், அதன் வரலாறானது மிகவும் சிக்கலான ஒரு பரிணாம வளர்ச்சியாக இருந்து வருகின்றது என்பதனை நாங்கள் ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டியுள்ளது.

பெரும்பாலான நாடுகளில் காப்புறுதி ஒரு சட்டமாக ஆக்கப்பட்டுள்ளதுடன், அதன் முகாமைத்துவமானது அனர்த்தங்கள் மற்றும் இழப்புகள் போன்றவற்றிலிருந்து அரசு ஏற்க வேண்டியிருக்கும் பொருளாதாரச் சுமைகள் பெருமளவுக்குக் குறைக்கப்பட்டுள்ளன. காப்புறுதி என்பது காப்புறுதி வழங்குபவருக்கும் காப்புறுதி பெறுபவருக்கும் இடையிலான ஓர் ஒப்பந்த ஏற்பாடாகும். காப்புறுதிச் சேவைத் தொழிலை சரிவரப் புரிந்து கொள்ளும் பொருட்டு, இத் தொழிற் துறையின் தோற்றம் அல்லது வரலாறு குறித்த ஓர் அடிப்படை அறிவைப் பெற்றுக் கொள்வது அவசியமாகும்.

காப்புறுதிக் கருதுகோள்களின் தோற்றம்

ஆதிகால மனிதனின் நாளாந்த வாழ்க்கையில் காப்புறுதி தொடர்பான கருத்துக்கள் நிலவி வந்துள்ளமை என்பதனை நிரூபிப்பதற்கு சான்றுகள் உள்ளன. காப்புறுதியின் ஆரம்ப உருவான கருதுகோள்கள் சுமார் 5000 ஆண்டுகளுக்கு முன்னர் பாபிலோனியாவில் நிலவி வந்த பூர்வீக சமூகத்தில் பரிணமித்திருந்தது. தொன்மை பாபிலோனியாவில் நதி தழுவிய வணிகப் பயணங்களை மேற்கொள்வதில் ஈடுபடுத்தப்பட்டு வந்த பிரயாணம் செய்யும் விற்பனையாளர்களின் குழுவொன்று காப்புறுதி தொடர்பான முதலாவது ஆதாரத்துக்கு வழிகோலியிருக்க முடியும் என்பது இப்போது நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளது. வணிகர்களும் செல்வந்த வர்த்தகர்களும் சேவையில் அமர்த்தியிருந்த நேர்மையான பல விற்பனைப் பிரதிநிதிகள், வழிப்பறிக் கொள்ளை அல்லது களவு என்பன காரணமாக தமது வணிகப் பண்டங்களை இழந்து வந்துள்ளனர் என்பதனை வரலாறு எடுத்துக் காட்டுகின்றது. எனவே இவர்கள் தமது கட்டுப்பாட்டுக்கு அப்பாற்பட்ட காரணங்களினால் விற்பனைக்கென தம்மிடம் ஒப்படைக்கப்பட்ட சரக்குகளை இழக்க வேண்டி நேரிட்டது. இந்த நிலைமைகளைச் சில விற்பனையாளர்கள் கூறும் ஒரு சலுகையை பெற்றுக்கொண்டதுடன், அதன் விளைவாக காப்புறுதி தொடர்பான கருதுகோள் நடைமுறைக்கு வந்தது. ஒவ்வொருவரினதும் நல்வாழ்க்கைப் பரஸ்பர தேவையைக் கருத்தில் கொண்டு, வணிகர்களும் விற்பனையாளர்களும் சமரச ஏற்பாடொன்றைச் செய்து கொண்டார்கள். அதனையடுத்து, விற்பனையாளர்கள் தமது தவறு காரணமாக இல்லாத நிலையில் வணிகப் பண்டங்களை இழக்க நேரிட்டால், அவர்கள் வணிகர்களிடம் பிணையாக வைத்திருக்கும் பொருள் அதற்கென ஈடு செய்யப்படமாட்டாதென்ற புரிந்துணர்வு ஏற்பட்டது. இந்த வகையில், இவ்வேற்பாடு படிப்படியாக பண்டைய உலகின் ஏனைய வணிக நாடுகளுக்கும் விரிவடைந்து சென்றது. காலப்போக்கில், பிரதானமான நீண்ட வணிகச் சரக்கு பயணத் தொகுதிகளும் கப்பல்களுமே சரக்குப் போக்குவரத்து முறைகளாக இருந்து வந்தன.

பண்டைய ஆசியாவில் சில வணிகர்கள், வணிகப் பண்டங்களுக்கு ஏற்படக்கூடிய இழப்பு மற்றும் சேதம் என்பவற்றின் நட்டத்தைக் குறைத்துக் கொள்ளும் நோக்கில், பெருந்தொகையான கப்பல்களுக்கு இடையே தமது வணிகச் சரக்குகளை பகிர்ந்தளித்துவந்தனர் எனக் கூறப்படுகின்றது. கிறிஸ்து பிறப்பு 14 ஆம் நூற்றாண்டுகளின் போது, வழமையான வணிக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டு வந்த கடலோர நாடுகள், அனர்த்தங்கள் மற்றும் கடல் கொள்ளை என்பன தொடர்பாக பாதுகாப்பினையும் நட்டஈட்டினையும் பெறுவதற்கு சிரமப்பட்டன. அந்த நட்டங்கள் தொடர்பாகச் செலுத்தப்பட்ட மேலதிக தொகைகள், அக்காலத்தில் 'Premiums' (தவணைக் கட்டணங்கள்) என்று அழைக்கப்பட்டு வந்தன. இன்றும் கூட காப்புறுதி தொடர்பான கட்டணங்கள் இதே பெயரிலேயே அழைக்கப்படுகின்றன. நட்டம் ஏற்படக்கூடிய நிகழ்தகவு மற்றும் நட்டத்தின் தீவிரத் தன்மை என்பவற்றுக்கு ஏற்ப பொதுவாக தவணைக் கட்டணத்தின் அளவு வேறுபட்டுச் செல்கின்றது.

வாணிபத்தின் வேறு எந்த ஒரு பிரிவும் காப்புறுதியைப் போல ஒரு

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

வரையிலும் சுவாரஸ்யமான வரலாற்றுப் பின்புலத்தைக் கொண்டிருக்கவில்லை. எனினும் கூற வேண்டுமெனில் கடல் வாணிபம் தொடர்பான காப்புறுதி ஆரம்பத்தில் இத்தாலியில் தோன்றி கி.பி. 1400 இல் ஐரோப்பாவுக்குப் பரவியதாகக் கூறப்படுகின்றது. 16ஆம் நூற்றாண்டின் தொடக்கத்தில் இங்கிலாந்தின் வர்த்தக நடவடிக்கைகள் தீவிரமடைந்தன. இது பின்னர், கப்பல் சரக்குக் காப்புறுதியின் தேவையை எடுத்து வந்தது. அக்காலத்தில் கடல் வணிகத்தில் ஈடுபட்டிருந்தவர்கள் பெருமளவில் ஆபத்துக்களை சந்திக்கக்கூடியவர்களாக இருந்தமை குறிப்பிடத்தக்க இதற்கான காரணமாகும்.

எனினும் அக்காலத்தில் இங்கிலாந்தில் தொழில் புரிந்து வந்த ஒரு சில காப்புறுதியாளர்கள் உரிமையைப் பெற்றிருக்கவில்லை. காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளுக்கு இழப்பீட்டைச் செலுத்துவதில் தப்பிக் கொண்டனர் அல்லது அவற்றைச் செலுத்தத் தவறியுள்ளனர் என வரலாற்றுப் பதிவுகள் தெரிவிக்கின்றன. இந் நிலைமை சீராகும் பொருட்டு எனவே 1575 இல் கப்பற்படைத் தலைவர் ஒருவரால் காப்புறுதி வழங்கியோர் ஒருங்குடன் காப்புறுதியை பெற்ற வணிகர்களுக்குமிடையில் தோன்றும் தகராறுகளைத் தீர்த்து வைப்பது இந்த வழக்கத்தின் முக்கிய பணியாக இருந்து வந்தது.

லண்டன் லொய்ட்ஸ் வணிகர்களும் கப்பல் உரிமையாளர்களும் வியாபாரிகளும் கப்பல் தலைவர்களும் 17ஆம் 18ஆம் நூற்றாண்டுகளின் போது கப்பல் பயணங்கள் தொடர்பான வாய்ப்புகள் இடம் பெற்று வந்த கோப்பி நிலையங்களில் அடிக்கடி சந்தித்துக் கொண்டனர். டவர் வீதியில் எட்வேர்ட் லொய்ட் என்பவருக்குச் சொந்தமான அத்தகைய கோப்பி நிலையமொன்று பிரசித்தி பெற்ற இடமாக இருந்து வந்தது. இந்த நிலையம் 1691 இல் நகரத்துக்கு எதிராக காரியாலயத்தை அமைக்கத் தொடங்கியதுடன் கப்பல் பயணங்கள் தொடர்பான பதிவுகளை பேணிக் கொண்டு வந்தது. இந்த லொயிட் நிறுவனம் பிற்காலத்தில் அந்நாட்டு செல்வாக்கு என்பவற்றில் பிரமாண்டமான அளவில் வளர்ச்சி கண்டு 18ஆம் நூற்றாண்டின் பின்னர் அனைத்து வகையான காப்புறுதிகளிலும் ஈடுபடத் தொடங்கியது. அன்று தொட்டு 1964 வரையில் இங்கிலாந்தில் காப்புறுதித் தொழிலில் இந்நிறுவனம் ஏகபோக நிலையை அனுபவித்து வந்தது. கடல் காப்புறுதித் தொழிலை முன்னெடுப்பதற்கென 1964 இல் வேறு இரு கம்பனிகள் உருவாக்கப்பட்டன.

லண்டன் மாநகரில் கி.பி. 1666 இல் மாபெரும் தீ விபத்து ஒன்று ஏற்பட்டது. இது நகரில் 1000 ஏக்கர் நிலப் பரப்பில் பேரழிவினை எடுத்து வந்ததுடன் பெருமளவுக்கு பொருட் சேதத்தையும் உயிர் சேதத்தையும் விளைவித்தது. அதனை அடுத்து வந்த காலத்தில் தோன்றிய கைத்தொழில் புரட்சியின் விளைவாக பாரிய தொழிற்சாலைகள் உலகெங்கிலும் நிர்மாணிக்கப்பட்டன. இந் நிலைமைகள் உலகின் அனைத்துப் பகுதிகளிலும் அனைத்து வகையினதுமான காப்புறுதித் தேவையை எடுத்து வந்தன. அதன் பின்னர் காப்புறுதிக் கைத்தொழில் அக்கறையுள்ள பல்வேறுபட்டவைகளையும் சிந்தனைகளையும் உருவாக்கி வந்தன.

இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழில்

பிரிட்டிஷ் ஆட்சிக் காலத்திலேயே இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழில் ஆரம்பமாகியது. எனவே, இத்தொழில் துறையின் விதிமுறைகள், நடைமுறைகள் என்பவற்றைப் பொறுத்தவரையில் நாங்கள் இன்னமும் பிரிட்டிஷ் அமைப்பையே பின்பற்றி வருகின்றோம். பிரிட்டிஷ் ஆட்சிக்காலத்தில் 18ஆம் நூற்றாண்டின்போது பல பிரிட்டிஷ் காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் முகவர்கள் இலங்கையில் செயற்பட்டு வந்தார்கள். ஆயுள், தீ மற்றும் கடல் காப்புறுதி போன்ற துறைகளில் மட்டுமே அவர்களுடைய நடவடிக்கைகள் வரையறுக்கப்பட்டிருந்தன.

இலங்கையைச் சேர்ந்த குடும்பமொன்று 1860 இல் முதல் தடவையாக (ஐந்து தாயக் கம்பனிகள் சார்பில் பணிப்பாளர்களாக அல்லது ஆய உறுப்பினர்களாக) இத் தொழில் துறையில் ஈடுபட்டனர். திரு. சி.சா.டி சேரம் சேச் ஓப் இங்கிலாந்து ஆயுள் காப்புறுதிக் கம்பனியின் பணிப்பாளராக அவ்வாண்டில் நியமனம் செய்யப்பட்டார். திரு. ஆர்.ஜே.டி. சேரம் கொலனியல் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கம்பனி மற்றும் ஸ்டாண்டர்ட் கம்பனி என்பவற்றின் பணிப்பாளராக நியமனம் செய்யப்பட்டார். லண்டன் லொயிட்ஸ் நிறுவனம் 1878 இல் எயிட்கின் ஸ்பென்ஸ் கம்பனியை இலங்கையில் தமது உள்ளூர் ஏஜென்டாக நியமனம் செய்தது. அதனையடுத்து வந்த காலப் பிரிவில் லோர்டன் பிரேசர், எயிட்கின் ஸ்பென்ஸ், ஜோர்ஜ் ஸ்டுவர்ட், லீ ஹெட்ஜஸ், கொலன் மாப்பட்ச, ஜேம்ஸ் பின்லே, விட்டால் பவுஸ்டட், ஹரிசன் குரொஸ்பீல்ட், டெல்மேஜ் போர்சித், மெக்கினன் மெக்கன்ஸி, டெலூட் போன்ற கம்பனிகள் இலங்கையில் 30 ஆண்டுகளுக்கு மேலாக காப்புறுதித் தொழில் துறையில் ஈடுபட்டிருந்தன.

"சிலோன் இன்சூரன்ஸ் கம்பனி" என்ற பெயரில் 1939 இல் துவக்கப்பட்ட நிறுவனமே முதலாவது இலங்கைக் காப்புறுதி நிறுவனமாகும். செனட் உறுப்பினர் திரு. அன்டிரூ கொத்தலாவல இதன் உரிமையாளராக இருந்தார். அதன் பின்னர் ஸ்ரீ லங்கா இன்சூரன்ஸ் கம்பனி, யூனைடெட் இன்சூரன்ஸ் கம்பனி, கொழும்பு ஜைப் இன்சூரன்ஸ் கம்பனி, கொழும்பு அஷ்யூரன்ஸ் கம்பனி, விவசாய மற்றும் வர்த்தக இன்சூரன்ஸ் கம்பனி என பல உள்ளூர் நிறுவனங்கள் இலங்கையில் செயற்பட்டு வந்தன.

முன்னர் குறிப்பிடப்பட்டது போன்ற காப்புறுதிச் சட்டங்கள் தொடர்பான பிரிட்டிஷ் சட்டங்களும் ஒழுங்குகளும் இலங்கைக்கும் பொருந்தக் கூடியவையாக ஆக்கப்பட்டிருந்தன.

சுதந்திரத்தின் பின்னர் நிலைமை

நாடு சுதந்திரமடைந்த பின்னரும் கூட பிரிட்டிஷ் காப்புறுதி கம்பனிகள் இலங்கையில் தமது வர்த்தக நடவடிக்கைகளை தொடர்ந்தும் மேற்கொண்டு வந்தன. நாட்டின் வணிக கட்டமைப்புகளுள் உள்நாட்டு முறைமைகளை அறிமுகம் செய்து வைக்கும் நோக்குடன் சுதந்திரத்தின் பின்னர் பல ஆணைக்குழுக்கள் நியமனம் செய்யப்பட்டன. ஆனால், அந்த ஆணைக்குழுக்களின் சிபார்சுகளை செயற்படுத்துவதற்கு உறுதியான நடவடிக்கைகள் எதுவும் எடுக்கப்படவில்லை.

1956 இல் பதவிக்கு வந்த அரசாங்கம் அதன் ஜனநாயக சோஷலிச பொருளாதார கொள்கையின் அடிப்படையில் நின்று, நாட்டின் வர்த்தகத் துறையில் புரட்சிகரமான பல மாற்றங்களை எடுத்து வந்தது. 1961

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இன் 2ஆம் இலக்க இலங்கைக் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனச் சட்டமானது இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழில் துறையில் மிக முக்கியமான ஒரு திருப்பு முனையைக் குறித்தது. அதனையடுத்து உருவாக்கப்பட்ட இலங்கை காப்புறுதி கூட்டுத்தாபனத்துக்கு, இலங்கையில் ஆயுள் காப்புறுதி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கென அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டது. பின்னர் 1964 இல் பொதுக் காப்புறுதி வர்த்தகத்திலான ஏகபோகமும் இக் கூட்டுத்தாபனத்துக்கு வழங்கப்பட்டது. இதே வேளையில், இதற்கு முன்னர் வெளிநாட்டுக் காப்புறுதிக் கம்பெனிகளுடன் செய்யப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் அவற்றின் முதிர்வுக் காலம் வரையில் செல்லுபடியாகக் கூடியவையாகவும் இருந்தன. ஆனால், இக் கம்பெனிகள் 1964 இன் பின்னர் புதிதாக வர்த்தக ஒப்பந்தங்களில் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதிக்கப்படவில்லை.

வாடிக்கையாளரின் நலன் கருதி நாட்டில் இயங்கி வந்த பிரித்தானிய மற்றும் தனியார் துறை காப்புறுதி நிறுவனங்களின் நடவடிக்கைகளை கட்டுப்படுத்தி, கண்காணிக்க வேண்டிய தேவை நிலவி வந்தது. இதன் அடிப்படையில் 1964 இல் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளர் என்ற ஒரு பதவி உருவாக்கப்பட்டது. காப்புறுதி கம்பெனிகளினதும் கூட்டுத்தாபனங்களினதும் அனைத்து விதமான நிர்வாக மற்றும் நிதிசார் விடயங்கள் இவரின் கண்காணிப்பின் கீழ் எடுத்துவரப்பட்டிருந்தது. 1987 இல் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அதிகாரங்கள் விரிவாக்கப்பட்டன.

காப்புறுதித் தொழிலில் போட்டியை ஏற்படுத்தும் நோக்கில், 1979 இல் தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. நேரடியாக பொதுமக்களுக்கு சிறந்த சேவைகளை வழங்கும் பொருட்டே இத்தொழில் துறையில் நிலவி வந்த ஏகபோக நிலைமை தளர்த்தப்பட்டதெனலாம். எனினும், இந்த இரு கூட்டுத்தாபனங்களும் எதிர்பார்க்கப்பட்ட சேவைகளின் தரத்தை எட்டவில்லை. அதனையடுத்து 1988 இல் காப்புறுதித் தொழிலில் தனியார் நிறுவனங்கள் ஈடுபடுவதற்கு அனுமதி அளிக்கப்பட்டது.

பின்வரும் சிந்தனையின் அடிப்படையிலேயே இந்த முடிவு மேற்கொள்ளப்பட்டது:

1. காப்புறுதி சேவைபெறுவோருக்கு சிறந்த சேவைகளை வழங்குதல்.

2. காப்புறுதிச் சந்தையை விரிவுபடுத்துதல்.

3. காப்புறுதி தொடர்பான புதிய திறன்களையும் புதிய சந்தைகளையும் கண்டறிதல்.

4. போட்டிக் காப்புறுதிச் சந்தை ஒன்றை உருவாக்குதல்.

தற்பொழுது, நாட்டில் அரசாங்கத்துக்குரிய இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம், தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம், சீசீ ஈகிள் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி, யூனியன் அஷ்யூரன்ஸ் கம்பெனி, சிலோன்கோ இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி மற்றும் ஜனசக்தி இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி ஆகிய நிறுவனங்கள் இயங்கி வருகின்றன. நாட்டில் காப்புறுதிச் சந்தையில் இடையே மிக வேகமான நிலை வளர்ந்து வருகின்றது. இது கடந்தப் பகுதியில் 50 சதவீதத்தால் கொண்டுள்ளது. பின்வரும் தரவுகள் இந்நிலையை நிரூபிக்கக்கூடியவையாக உள்ளன.

	1986 ஆண்டு உள்ளவாறு (ரூபா. மில்.)	1996 ஆண்டு உள்ளவாறு (ரூபா. மில்.)
மொத்த வைப்பாக் கட்டண வருமானம் (ஆயுள், பொது)	3108.3	4074.3
செலுத்தப்பட்ட கோரிக்கைகள் (ஆயுள், பொது)	926.1	1957.5
நிகர வருமானம்	3016.1	1484.8

காப்புறுதி வர்த்தகம் பின்வரும் வழிமுறைகளுக்கு அமைய பொதுத் துறை மற்றும் தனியார் துறை நிறுவனங்கள் மூலம் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றது:

1. நேரடி வர்த்தகம்

2. முகவர்கள் / ஏற்பாட்டாளர்கள் / வர்த்தக பிரதிநிதிகள் போன்றோர் வழி : தரகுக் கட்டணங்கள்

3. தரகர்கள்.

காப்புறுதிச் சந்தைக்கு 1988 இல் காப்புறுதித் தரகர்கள் அறிமுகம் செய்து வைக்கப்பட்டார்கள். இவர்கள் காப்புறுதி வர்த்தகத்தை அறிமுகம் செய்வது மட்டுமன்றி காப்புறுதி ஆலோசனைகளையும், உரிமைக் கோரிக்கைகளை பெறுவதற்கான உதவிகளையும் செய்து வருகிறார்கள். இவர்கள் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் கீழ் பதிவு செய்து கொண்டுள்ளனர். தரகர் ஒருவரின் வாடிக்கையாளர் தவறான ஆலோசனையின் காரணமாக நட்டமடைய நேரிட்டால், தரகர் மீது நட்டஈடு கோரும் உரிமை அவருக்கு உண்டு. எனவே, தரகர்கள் தொழில்சார் ரீதியான பொறுப்புக் காப்புறுதி ஒன்றினை பெற்றுக்கொள்ள வேண்டிய தேவை உள்ளது.

தனி நபர்களின் நாளாந்த வாழ்க்கை முறையிலும் நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளிலும் காப்புறுதி பெற்றிருக்கும் முக்கியத்துவத்தை அவ்வப் பல இடர் சவால்களின் போது, அனைவரும் நன்கு உணரக்கூடியதாக இருந்தது. காப்புறுதி என்பது நட்டம் நேரிடுகையில் காப்புறுதி செய்தவருக்கு நிதிப் பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்துவதற்கான காப்புறுதி வழங்குபவருடனான ஓர் இரு தரப்பு ஒப்பந்தமாக இருந்து வருவதனால், இவ்விடயத்தில் இரு தரப்பினருக்குமிடையிலான நம்பிக்கை மிக முக்கியமான அம்சமாக உள்ளது. போதிய நிதி பலம், நிபுணத்துவம், தொழில்சார் திறன் என்பவற்றுடன் பொறுப்புக்களும் சம்பந்தப்பட்ட காப்புறுதி நிறுவனம் அனைத்துவிதமான நோக்கிலும், எந்த ஒரு கோரிக்கையையும் நிறைவு செய்யக்கூடியதாக இருந்து வருவது அவசியமாகும். மேலும், சமூக, அரசியல், பொருளாதார மாற்றங்களுக்கு முகங்கொடுக்கக்கூடியதாகவும் எதிர்கால கட்டங்களில் உறுதியாக நின்று நிலைக்கக்கூடிய ஆற்றலையும் அது கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

இவ்வாறு அதிகரித்து வரும் பொது மக்களின் பல்முகப்பட்ட காப்புறுதித் தேவைகளை நிறைவு செய்யும் நோக்கில் அறிமுகம் செய்து வைக்கப்படும் புதுமை நோக்கிலான, புதிய காப்புறுதி திட்டங்கள் காப்புறுதி நிறுவனங்கள் மீது பொதுமக்களின் நம்பிக்கையையும் நன்மதிப்பையும் அதிகரிக்கச் செய்யும் என்பதில் எவ்வித சந்தேகமுமில்லை.

(33 ஆம் பக்கம் பார்க்க)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

முறைசாரா காப்புறுதி

கலாநிதி உபாலி விக்ரமசிங்க

(மூத்த விரிவுரையாளர், பொருளியல் துறை, ஸ்ரீ ஜயவர்த்தனபுர பல்கலைக்கழகம் மற்றும் இணைப்பாளர் காப்புறுதி நிகழ்ச்சித் திட்டம்)

சமுத்தாக்கங்களில் காப்புறுதி தொடர்பாக இரண்டு முக்கியமான கண்ணோட்டங்கள் முன்வைக்கப்படுகின்றன. இவை இன்று காப்புறுதியின் கருதுகோளுடன் சம்பந்தப்பட்டிருப்பதுடன், முறையான காப்புறுதியின் தோற்றத்துடன் சம்பந்தப்பட்டிருக்கிறது. முதலில், காப்புறுதி என்பது காப்புறுதிப் பத்திரம் (Insurance Policy) என அழைக்கப்படும் ஒப்பந்தத்தினை வைத்திருக்கும் ஒரு முறையாக உள்ளது. இந்தப் பத்திரம் அதனை வைத்திருப்பவருக்கு குறித்துரைக்கப்பட்ட விபத்துக்களை அவர் எதிர்நோக்கும் பொழுது, ஒரு தொகைப் பணம் அல்லது தொடர்பான கொடுப்பனவுகள் செலுத்தப்படுவதற்கு உத்தரவாதமளிக்கின்றது. எனினும், ஒரு பரந்த பார்வையில் நாங்கள் காப்புறுதி என்ற பதத்துக்கு வரைவிலக்கணம் வழங்கும்பொழுது முறைமையான ஒரு புதிய கருத்து எழுச்சியடைகிறது. இத்தகைய வரைவிலக்கணங்களில் இன்று காப்புறுதியை பல்வேறு நட்டவச்ச அபாயங்களுக்கு எதிரான ஒரு பாதுகாப்பாக நோக்கும் கண்ணோட்டம் காணும். இந்த புதிய வரைவிலக்கணத்துடன் இணைந்த விதத்தில் காப்புறுதியின் இயல்பு தனது பொருளாதாரத் தன்மையை எடுத்துக் காட்டப்பட்ட சந்தைக் காப்புறுதி உண்மையான காப்புறுதியின் ஒரு சிறு பகுதியாக மட்டுமே தென்படுகிறது. இத்தகைய காப்புறுதி வடிவங்கள் முறைசார்ந்த சந்தை முறைகளை பயன்படுத்துவதில்லை. இதன் காரணமாக இவற்றை நாம் "முறை சாரா காப்புறுதி" என்ற பதத்தின் மூலம் அழைக்க முடியும். சந்தைகள் முழு அளவில் வளர்ச்சியடைந்திராத வளர்முக நாடுகளில் முறைசாரா காப்புறுதி வடிவங்கள் பொருளாதாரத்தைக் காப்பாற்றியுள்ளன. இந்த காப்புறுதி வடிவங்களின் இயல்பு காரணமாக, ஒரு காப்புறுதி என்ற முறையில் அவை எத்தகைய பங்கினை வகித்து வருகின்றன என்பதனை மேலோட்டமான நோக்கில் கண்டு அறிந்து கொள்ள முடியாது. இரண்டாவதாக, காப்புறுதி தொடர்பான கருதுகோள் மேலைத்தேய உலகில் வளர்த்தெடுக்கப்பட்டு, வர்த்தக தொடர்புகளின் விரிவாக்கத்துடன் முன்னேறிய நாடுகளில் அறிமுகம் செய்து வைக்கப்பட்டது என்ற வகையில் ஒரு பொதுவான கருத்தும் நிலவி வருகின்றது. இலங்கையில் இன்று பின்பற்றப்பட்டு வரும் காப்புறுதி முறை மேலைத்தேய பாணியிலான காப்புறுதியின் ஒரு வளர்ச்சி வடிவம் என்பது உண்மையே. காப்புறுதித் திட்டங்களின் சிக்கலான இயல்பு காரணமாகவும் காப்புறுதிப் பத்திரங்களில் காணப்படும் புரியாத புதிராகவுள்ள சொற்பிரயோகங்கள் காரணமாகவும் கிராமிய வறியோர் சந்தைக் காப்புறுதியை ஒரு அன்னியமான வஸ்துவாகவே நோக்கி வருகிறார்கள். சமூகத்தில் உயர் மட்டத்தில் வாழ்ந்து வரக் கூடிய ஒரு சிலருக்கு மட்டுமே அவை உரித்தானவையாக இருந்து வருகின்றன எனவும் அவர்கள் கருதுகின்றார்கள். கிராமிய சமூகங்களில் வாழும் மக்கள் எளிமையான, இயல்பான காப்புறுதி வடிவங்களைப் பரிச்சயம் செய்து கொண்டுள்ளார்கள். எனவே, இம்மக்கள் சந்தைக் காப்புறுதி தொடர்பாக ஒரு விதமான அசட்டைப் போக்கினைத்தான் வெளிப்படுத்தி வருகின்றார்கள். இப்பின்புலத்தில், பல்வேறுபட்ட சமூக, பொருளாதார, இயற்கைச் சூழ்நிலைகளின் கீழ் பொதுவான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு கொள்ளும் பொருட்டு, இக்கட்டுரை சந்தை சாரா காப்புறுதி முறைகளை மீளாய்வு செய்கின்றது.

முறைசாரா காப்புறுதி வழிமுறைகள் ஒரு மீளாய்வு

நாங்கள் காப்புறுதி என்ற பதத்துக்கு "பல்வேறு வடிவங்களிலான நட்டவச்சங்களுக்கு எதிரான பாதுகாப்பு" என்ற வரைவிலக்கணம் வழங்கும் பொழுது, வருமான இழப்புக்களுக்கு எதிராக தம்மைக் காத்துக் கொள்வதற்காக கிராமியக் குடும்பங்கள் பயன்படுத்தி வரும் எண்ணற்ற வழிமுறைகளை காப்புறுதி என்ற விரிவான கருத்துப்படிமத்தின் கீழ் உள்ளடக்கிக் கொள்ள முடியும். சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட முறையான காப்புறுதிக்கும் சந்தை சாராத அல்லது முறை சாராத காப்புறுதிக்குமிடையில் காணப்படும் ஒரே ஒரு புலப்படத்தக்க வேறுபாடு, முன்னையது முறை சார் ஏற்பாடுகளுடன் இணைந்த விதத்தில் ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட சந்தைகளுக்கூடாக இயங்கி வரும் அதே வேளையில், பின்னையது முறைசாரா நம்பிக்கை மற்றும் இடைத் தொடர்புகள் என்பவற்றுக் கூடாக மேற்கொள்ளப்பட்டு வருவதாகும்.

கிராமிய குடும்பங்களின் நிச்சயமற்ற நிலை மட்டம் காரணமாக அபாய ஏதுக்களுக்கெதிரான பாதுகாப்பு முறைகள் அவசியப்படுகின்றன. சாதாரணமாக விவசாயத் தொழிலில் ஈடுபட்டிருக்கும் ஒரு குடும்பம் பொதுவாக சிறிய நிலத் துண்டொன்றை சொந்தமாக வைத்திருப்பதுடன், விவசாய உள்ளீடுகளையும் சில நுகர் பொருட்களையும் கொள்வனவு செய்கின்றது. நிச்சயமற்ற பயிர்களை சாகுபடி செய்கின்றது. வேலை குறைந்த காலத்தில் தனது உழைப்பினை வெளியே வழங்குகிறது. சில சந்தர்ப்பங்களில் கடன்களையும் பெற்றுக் கொள்கிறது. இந்தச் சூழ்நிலையில், வருமானத்தில் ஏற்படும் ஒரு சிறு தளம்பல் கூட அக்குடும்பத்தின் மீது அழிவை ஏற்படுத்த முடியும். இத்தகைய வருமானக் குறைபாடுகளையும் நுகர்வு பற்றாக்குறைகளையும் தவிர்க்கும் நோக்கில் கிராமிய சமூகங்கள் பல்வேறு காப்புறுதி முறைகளையும் வடிவமைத்துக் கொண்டுள்ளன. அவற்றுள் சில இங்கு மீளாய்வு செய்யப்படுகின்றன.

தானியம் களஞ்சியப்படுத்தல்

வரலாறு நெடுகிலும் கிராமிய சமூகங்கள், போதுமான சாகுபடி இடம் பெறும் காலங்களில் குறிப்பிடத்தக்க உணவு கிடைப்பதனை உறுதிப்படுத்தும் ஒரு முறையாக தானியக் களஞ்சியப் படுத்தலை பயன்படுத்தி வந்துள்ளன. குறிப்பாக, அறுவடை தொடர்ந்தும் மோசமாக இருந்து வரும் சந்தர்ப்பங்களில் இது அவர்களுக்கு பெருமளவுக்கு உதவுகிறது. தானியத்தை களஞ்சியப்படுத்தி வைக்கும் வழக்கம் வரலாற்றுக்கு முற்பட்ட வேட்டையாடி சீவித்து வந்த

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

சமூகங்களிலும் கூட நிலவி வந்துள்ளது என்பதனை ஜோஸ்டெட் மற்றும் ஜி. எஸ்.போர் (1989) அவர்களது தொடர்பான ஒரு முன்னோடி ஆய்வின் போது சுட்டிக் காட்டினர். கிழக்கின் தென் பாகத்தில் அமைந்திருந்த ஒதுக்குப்புற கிராமமான கெகலேனவைச் சேர்ந்த மக்கள் ஒரு பொது நடைமுறையாக மிகை உற்பத்தியையும் களஞ்சியப் படுத்தலையும் மேற்கொண்டு வந்திருந்தார்கள் என போர் (1989) குறிப்பிடுகிறார். இந்த நிகழ்வுப் போக்கு ஜப்பானியா, மலாவி போன்ற நாடுகளைச் சேர்ந்த பல சமூகங்களிலும் அவதானிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆதிகாக, பொருளாதாரத்தின் ஏனைய பகுதிகளிலிருந்து பெருமளவுக்குத் தனிமைப் படுத்தப்பட்டிருந்த கிராமிய சமூகங்களில் இந்த வழக்கம் நிலவி வந்துள்ளது.

தானியக் களஞ்சியப்படுத்தல் தொடர்பான மேற்சொன்ன விபரத்திலிருந்து எழும் ஒரு முக்கியமான அம்சம், தானியக் களஞ்சியப் படுத்தலுக்கும் சந்தை ஒருங்கிணைப்புக்கும் இடையில் எதிர்மறையான ஒரு தொடர்பு நிலவி வருவதாகும். அதாவது, சமூகங்கள் பொருளாதாரத்தின் ஏனைய பிரிவுகளுடன் அதிகளவுக்கு ஒருங்கிணைக்கப்படும் பொழுது தானியக் களஞ்சியப்படுத்தல் முறை வீழ்ச்சியடைகின்றது. சந்தை ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் தானியக் களஞ்சியப்படுத்தலின் செலவுத் தாக்கம் வீழ்ச்சி அடைதல் என்பன இதற்கு வழிகோலும் இரு முக்கிய காரணிகளாக இருந்து வருகின்றன.

சமூக காப்புறுதி

தனது உறுப்பினர்களுக்கு நுகர்ச்சி மிருதுப்படுத்தலை உறுதி செய்யும் பல பொறிமுறைகளை சமூகக் காப்புறுதி என்ற துறைக்குள் வருகின்றன. வாழ்க்கை மற்றும் மரணம் என்பன தொடர்பான பரஸ்பர உதவி, மூலவளங்கள் மற்றும் வேலை வாய்ப்புக்கள் வழங்குவதை உறுதி செய்வதற்கான உத்தரவாதம் மற்றும் காப்புறுதியிலான துண்டுபட்ட ஏற்பாடுகள் என்பன இதற்கான சில உதாரணங்களாகும்.

மூலவளங்கள் மற்றும் வேலை வாய்ப்புக்கள் என்பவற்றைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கான உத்தரவாதம், குறிப்பாக உற்பத்தி சார் மூலவளங்களை சமூகத்தின் அனைத்து உறுப்பினர்களுக்கும் கிடைக்கச் செய்யும் சூழ்நிலைகளில் இருவழிகளில் மக்களுக்கு உணவுப் பாதுகாப்பினை அளிக்கின்றது. பாரம்பரிய முறையின் கீழ் மேய்ச்சல் நிலங்கள் மற்றும் மீன்பிடி இடங்கள் போன்ற பொதுவான சொத்துக்களை அனைவரும் தடை எதுவுமின்றி பயன்படுத்தக் கூடியதாக இருந்தது. இந்த மூலவளங்களைப் பெற்றுப் பயன்படுத்தக் கூடியதாக இருந்தது மிகவும் நெருக்கடியான சூழ்நிலைகளின் கீழ் வாழ்க்கைக்கான ஆதாரங்களை வழங்கியது. சொத்துக்களை சொந்தமாக வைத்திராத குடும்பங்களுக்கு வறட்சிகள் போன்ற கடுமையான காலப் பிரிவுகளில் சிறப்பு அனுகூலங்களை அளித்து வந்துள்ளன என்பதற்குச் சான்றுகள் உள்ளன. குறிப்பாக, பொதுச் சொத்து மூலவளங்கள் மீதான நெருக்குதல்கள் கடுமையாக இருந்து வரும் சந்தர்ப்பங்களில் இந்த மூலவளங்களைப் பயன்படுத்துவது தொடர்பான எழுதப்படாத கோவை ஒன்றும் நடைமுறையில் இருந்து வந்துள்ளது. இன்றைய நவீன காப்புறுதியில் ஒப்பந்த ஏற்பாட்டுக்குப் பதிலாக, கிராமியச் சமூகம் அந்தஸ்து மற்றும் நியாயம் என்பவற்றின் அடிப்படையில் இந்த மூலவளங்களை பகிர்ந்தளித்தது. பிளேட்டோ (1991) சமூக மற்றும் அரசியல் ஒழுங்கினை பராமரிப்பதற்கு சமூக அந்தஸ்து பயன்படுத்தப்பட்டு வந்ததாகவும் வறியோரின் நலன்களைப் பேணுவதற்காக நியாயம் பயன்படுத்தப் பட்டதாகவும் குறிப்பிடுகின்றார். மேலும், மூலவளங்களை பகிர்ந்தளிக்கும் நியதிகளில் இம்முறை ஆகக் கூடிய அளவிலான நெகிழ்ச்சித்தன்மையையும் கொண்டிருந்தது. இது தொடர்பாக மேலும் பரவலாகக் கைக்கொள்ளப் பட்ட இரு உதாரணங்கள் தென் இலங்கையில் வழக்கத்திலிருந்த கட்டுக்கரை பகிர்ந்து கொள்ளும் முறையும் (அபேரத்ன 1990, பிளேட்டோ 1991) குருக்கியில் அவதானிக்கப் பட்டுள்ள உடன் குத்தகை (பேம்ஸ், 1980) முறையுமாகும்.

மேற் போன்ற மூலவளங்களில் உரித்து அல்லது அதிகாரமாக, பகையடுகள் போன்ற வருமானத்தை வடுக்கின்றவர் உற்பத்தி சார் சொத்துக்களின் உரித்து என்பவற்றில் நிலவி வரும் வேறுபாடுகளைக் கவனத்தில் எடுத்து, அதற்கு ஒரு நியாயமான வேலை வாய்ப்பினைப் பெற்றுக் கொடுப்பதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கும் முறை செயற்படுத்தப்பட்டு வந்தது. இந்தோனேசிய "ஜாக் மணி" என்றழைக்கப்படும் முறை இதற்கான ஓர் உதாரணமாகும். இம்முறையின் கீழ் நிலச்சொந்தக்காரர், வறியோரின் உழைப்பு மற்றும் அரசியல் ஆதரவு என்பவற்றுக்கு பிரதியுபகாரமாக அவர்களுக்கு உணவுப் பாதுகாப்பினை அளித்தார். இந்தோனேசியாவில் பின்பற்றப்பட்டு வரும் "பவோன்" மற்றும் "தளன் சால்" போன்ற முறைகள், போதிய மூலவளங்களைக் கொண்டிராதவர்களுக்கு சமூகப் பாதுகாப்பினையும் உத்தரவாதப்படுத்தின. இம்முறைகளின் கீழ் அறுவடையில் எவரும் பங்கேற்க முடியும். அதன் பின்னர், அவர் அறுவடையில் தனக்குரிய பங்கை கேட்டுப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். எனினும், குடித்தொகை பெருக்கம் மற்றும் குறைந்து வரும் மூலவள அடித்தளம் என்பவற்றுடன் இணைந்த விதத்தில் முதலாளிகள் தொடர்பாக, கள அளவில், வெளி ஆட்களிலும் பார்க்க அதிக அளவில் உரிமைகளை அனுபவித்து வருகின்றனர் (பெடர்சன் 1979, பிளேட்டோ மற்றும் ஹொகென்டூர்ன், 1985).

கிராமியச் சமூகத்தைச் சேர்ந்த உறுப்பினர்களுக்குக் கூட்டுக் காப்புறுதி வழங்கிய மற்றுமொரு முறை பரஸ்பர உதவியாகும். ஒரு குடும்பம் தனித்து வேலைகளை மேற்கொள்ள முடியாத போது பிற உதவி, கூட்டுமுயற்சி முதலியவற்றைப் பெற அவர்களைப் பயன்படுத்துவது ஒரு பொது வழமையாகும். எனினும், இக் காரணங்களுக்காக இருக்கின்றது என்று இதன் பொருளல்ல. மிகவும் நெருக்கமாக இணைந்த கிராமியச் சமூகங்களில் ஒருவன் பிறரின் நடத்தை குறித்த செய்தி உடனுக்குடன் வாய் மூலம் பரவுகின்றது. தவறான நடத்தைகளை தண்டிக்கும் முறைகளையும் அச்சமூகம் கொண்டிருந்தது. ஒரு நபர் போதிய வருமானத்தைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னரும் பிறருக்கு பிரதியுபகாரம் செய்யத் தவறினால் அவர் தொடர்ந்தும் உதவிகளை எதிர் பார்க்க முடியாது. இந்த நடைமுறையில் பிரதியுபகாரம் என்பதே மிக முக்கியமான விதி முறையாக இருந்து வந்தது.

கொடுகடன் திட்டங்கள்

கிராமியச் சமூகங்களில் பல ஒழுங்கமைப்பு முறைசாரா கொடுகடன் முறைகளையும் தவணைக்கு முறையும் கடன் பகுதியில் வாழ்ந்து வந்த

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

வேளாண்மைப் பட்டவைத் தொழிலாகக் கொண்டிருந்த கோத்திரங்களிடையே பழக்கத்திலிருந்து வந்த காப்புறுதியொன்று தாண்டப்பட்ட பரிமாற்றமுறை அத்துடைய ஒரு முறையாகும் (பிளாட்டு 1991). விருவிருத்திய அறுவடையைப் பெற்றுக் கொள்ளும் கோத்திரக் குழுக்கள், சராசரியிலும் பார்க்க குறைவான அறுவடை பெற்றுள்ள மற்றொரு கோத்திர குழுவுக்கு தனது அறுவடையின் ஒரு பகுதியை அனுப்பிவைக்கும் வழக்கம் நிலவி வந்தது. பிறிதொரு சந்தர்ப்பத்தில், முன்னைய குழு அதே நிலையில் தள்ளப்பட்டால், அது பிரதியுபகாரமாக வெகுமதி ஒன்றை எதிர் பார்ப்பது நியாயமானதாகும்.

வெளியான் ஒருவருக்கு கடனுடன் தன்னை வாழ்வதற்குத் தேவையான நீண்ட காலக் கொடுப்பனவுகள், பட்டினி அபாயத்தின் கீழ் ஒரு காப்புறுதி முறையை வழங்க முடியும். குத்தகையாளர்களுக்கும் நிலச்சுவாந்தார்களுக்கும் நிலவி வரும் உறவும் விவசாயிகளுக்கும் கிராம கடைக்காரர்களுக்கும் நிலவி வரும் உறவும் கிராம வாசிகளுக்கும் வட்டிக்குப் பணம் கொடுப்பவர்களுக்கும் இடையில் நிலவி வரும் உறவும் அதிக சக்தியைக் கொண்டிருக்கும் தரப்பினரின் அடிப்படையில் சமனற்ற தன்மையை வாய்ந்ததாக உள்ளது. இந்த உறவுகளின் போது நிலச் சுவாந்தார்களும் கிராமக் கடைக்காரர்களும் வட்டிக்குப் பணம் கொடுப்பவர்களும் முறையே, செலவைப் பகிர்ந்து கொள்ளும் ஏற்பாடுகள், விளை பொருளுக்குப் பதிலாகக் கடன் மற்றும் உயர் வட்டி வீதங்கள் என்பவற்றுக் கூடாக ஒதுக்கீட்டைக் காண்பட வருகின்றனர் என்ற கருத்து ஆய்வாளர்களுக் கிடையிலே கொள்கை வகுப்போருக்கிடையிலும் பொதுவாக நிலவி வருகின்றது. ஆனால் இந்த ஏற்பாடுகளை சற்று நெருக்கமாக அவதானிக்கும் பொழுது, தேவை ஏற்படும் பொழுது இவை ஒரு வகையான ஆக்க காப்புறுதியை மக்களுக்கு அளித்து வருகின்றன என்பதனைக் காணமுடிகின்றது. உண்மையான அறுவடை குறைவாக இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில் நிலச் சுவாந்தார்கள் தமக்குச் சேரவேண்டிய பயிர்களை குறைத்துக் கொள்கிறார்கள் என்பது அவதானிக்கப்பட்டுள்ளது.

தன்னளவில் தொடர்பாக வேறுபெண்ணபாட். ஒரு ஆய்வில் அவர் மற்றும் பிங்கின் என்போர் (1991), விவசாயிகளில் பெருமளவானோர்கள் அறுவடை முடிவடைந்த முன்னைய பருவத்தின் போது பெற்றிருந்த கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு தமது அறுவடையில் பெருமளவுத்தை விற்பனை செய்கிறார்கள் என்பதனை எடுத்துக் காட்டியுள்ளனர். இத்தகைய முறை ஒன்று இல்லாவிட்டால் விவசாயி தனது குடும்பப் பண்ணையையே விற்க வேண்டி நேரிடும். எனவே, பொருள் வழங்கலான கடனுதவி நிச்சயமற்ற நிலைமைகளில் விவசாயிகளுக்கு இரையாகும் உறுதிப்பாட்டினை வழங்குகின்றது. இது ஏற்பாடு சார்ந்த காப்புறுதிப் பத்திரமொன்றின் பிரீமியத்தின் பங்காக உள்ளது. ஏனெனில், இந்த முறை சகல ஏற்பாடுகளும் பெருமளவுக்கு நெகிழ்ச்சித் தன்மை கொண்டவையாகவும் ஒவ்வொரு தனிநபர்களதும் தேவைகளுக்கேற்ப அனுசரித்துச் செல்லக்கூடியவையாகவும் இருந்து வருகின்றன.

நிலம் துண்டாடப்படுவது, பெருந்தொகையான வித வகைகள் பயன்படுத்தப்படுதல் மற்றும் ஒரே பயிரை தொடர்ந்து பயிரிடல் என்பன குறிப்பாக உயர் விளைச்சல் நிச்சயமற்றதாக இருக்கும் சூழ்நிலையில் பயனுள்ள காப்புறுதி வழிமுறைகளாக இருந்து வருகின்றன. தென் இந்தியக் கிராமத்தில் 3.3 ஹெக்டயர் நிலப்பரப்பை வைத்திருந்த ஒரு குடும்பம் அதனை 20 துண்டுகளாகப் பிரித்திருந்தது என்றும், ஒன்றின் பரப்பளவு சராசரியாக 0.2 ஹெக்டயர்களாக இருந்து வந்தது என்றும் வோக்கல் (1989) குறிப்பிடுகிறார். இம்முறை செயல்திறனற்றதாக இருந்து வந்த போதிலும், இது மொத்த வெளியீட்டில் வேறுபடும் தன்மையை கணிசமான அளவுக்குக் குறைத்து விடுகின்றது. பெருமளவுக்கு நிச்சயமற்ற நிலை நிலவி வரக்கூடிய சூழ்நிலைகளில், குடும்பங்கள் காப்புறுதியில் சிறிதளவு ஆதாயங்களின் பொருட்டு செயல் திறனை தியாகம் செய்து விடுகின்றன என்பதே இதன் கருத்தாகும்.

திருமணமும் குடியகல்வும்

வருமான அதிர்ச்சி தொடர்பான நிலைமை தனதாக இருந்துவரும் தூரப் பிரதேசங்களிலிருந்து திருமண உறவுக்கான வரன்களைத் தெரிவு செய்யும் நடவடிக்கையை குறைத்துக் கொள்வதற்கான ஒரு வழிமுறையாக இருந்து வருகின்றது என இந்தியா தொடர்பான ஓர் ஆய்வில் ரோசென்செய்க் (1988) எடுத்துக் காட்டுகிறார். இது வேறுபட்ட புவியியல் பிரதேசங்களில் ஒரே நேரத்தில் வரட்சி இடம் பெறக்கூடிய நிகழ்தகவு குறைவாக இருந்து வருவதனால், அத்தகைய வேறுபட்ட புவியியல் பிரதேசம் ஒன்றில் வாழும் ஒருவரை திருமணம் செய்து கொள்வதானது, ஒரு பிரதேசம் வரட்சியினால் பாதிக்கப்படும் இடத்து இரு குடும்பங்களுக்கும் ஒரு வினோதமான காப்புறுதி பாதுகாப்பினை அளிக்கின்றது.

குடியகல்வு மற்றொரு காப்புறுதி பொறிமுறையாக இருந்து வருகின்றது. வேறுபட்ட காலநிலை நிலைமைகள் நிலவி வரும் அயல் பிரதேசங்களுக்கு குடும்பத்தின் பல உறுப்பினர்கள் குடிபெயர்ந்து செல்ல முடியும். ஒரு சில உறுப்பினர்கள் மாத்திரம் இடத்திலேயே தங்கி விடுவார்கள். இவ்வாறு சில உறுப்பினர்கள் மாற்றீடான, விவசாயம் சாராத துறைகளில் வேலை வாய்ப்புக்களை தேடிச் செல்ல முடியும். குடும்பப் பண்ணை வருமானத்தின் வீழ்ச்சியினை ஈடுசெய்யும் பொருட்டு இடம் பெயர்ந்து சென்றவர்கள் அனுப்பும் பணம் முக்கியமான வருமான மூலமொன்றை அளிக்கின்றது.

இலங்கையைப் பொறுத்த வரையில் கொழும்பு பிரதேசங்களில் வாழும் குடும்ப உறுப்பினர்களும் மத்திய கிழக்கு பாகங்களில் வாழும் அதே குடும்பத்தின் உறுப்பினர்களுக்கு இடையில் பண அனுப்பீடுகள் இடம் பெற்று வருவதாகவும், ஒவ்வொரு அமைவிடத்தினதும் வருமான மட்டத்தைப் பொறுத்து பணம் அனுப்பப்படும் [illegible] (1993) வருமான பற்றாக்குறையை அனுபவிக்கும் குடும்பம் ஏனைய குடும்பத்திலிருந்து [illegible] மாற்றலை பெற்றுக் கொள்கிறது.

உயர் வருமானம் பெறாத வகையில் குறிப்பாக அமோக விளைச்சல் இடம்பெறும் காலத்தில் விவசாயிகள் ஆபரணங்கள், பொட்டுகள், கைக்கடிகாரம் மற்றும் வானொலிப் பெட்டிகள் போன்ற நீடித்து உழைக்கக் கூடிய நுகர் பொருட்களை கொள்வனவு செய்வது

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

ஒரு பொதுவான வழக்கமாக இருந்து வருகின்றது. அந்த வேலை வருமானம் அற்ற காலங்களில் இவர்களே அடுத்த வைத்துக் கடன் பெறுவது அல்லது குறைவான விலைக்கு விற்று விடும் வழக்கமும் அந்த பருவமாகக் காணப் படுகின்றது. இந்த விவசாயிகள் தமது நுகர்வுத் தேவைகளை நிறைவு செய்து கொள்ளும் பொருட்டு சாதனங்களை விற்பனை செய்தல் பழக்கத்தை பின்பற்றுகிறார்கள்.

முறைசாராக் காப்புறுதியை கிராமிய வறியோர் விரும்புகின்றனரா ?

இக் கேள்விக்கு சற்று விரிவாகப் பதிலளிக்க வேண்டும். கிராமிய வறியோரால் ஏற்படுத்தப்படும் காப்புறுதி குறித்து இரு வழிகள் முன்வைக்கப்படுகின்றன. நாம் முன்னர் எடுத்துக் காட்டியவாறு கிராமியக் குடும்பங்கள் பல்வேறு காப்புறுதிப் பொறிமுறைகள் மூலமும் தமது நுகர்வுத் தேவைகளை நிறைவு செய்து கொள்கின்றனர் [illegible] வருகின்றனர். முறைசாராக் காப்புறுதிப் பொறிமுறைகள் கிராமியக் குடும்பங்களின் வேறுபட்ட உள்ளார்ந்த [illegible] நுகர்வுத் தேவைகளை [illegible] கூடிய முறை சார்ந்த காப்புறுதிச் சாதனங்கள் இல்லாமையால் [illegible] இவர்களை ஏனையும் வேறு சிலர் வாழ்கின்றனர். கிராமிய வறியோருக்கு [illegible] பொருளாதாரத்தில் உற்பத்தி மற்றும் நுகர்வு சம்பந்தப்பட்ட [illegible] ஒரு வாழ்க்கை முறையாக இருந்து வருகின்றது. கிளைன் (1991) என்பவர் இப்பிரச்சினை பற்றி இலங்கை குறித்த [illegible] நாட்டிலிருந்து ஓர் உதாரணத்தை எடுத்துக் காட்டியுள்ளார்.

[illegible] வகையான காலத்திலேயே [illegible] பயிர்களிலிருந்து வருமானம் கிடைக்கின்றது. இக்காலத்தில் உணவு விலைகள் நிலைமைகளில் பொருட்கள் [illegible] விற்பனையுடன். இந்தச் செலவுச் செறிப்பு உணவு பண்டங்களின் [illegible] விலை குறித்து வருகின்றது. இக்காலப் பிரிவின்போது [illegible] திருப்பிச் செலுத்தப்படுகிறது. [illegible] பருவகாலத்திலும் நிலைமை செயற்படுகின்றது. [illegible] தொழிலாளர்களும் கொள்வனவு செய்யும் [illegible] பொருள்கள் [illegible] உணவு முறையில் [illegible] பின்பற்றியே வழியுறுத்தப்படுகின்றன. இக்காலத்தில் பல்வேறு பணத்தைச் செலுத்துவதற்கு பதிலாக பணத்தை கடன்பெறும் திறன் வீழ்ச்சியடைவதால் விவசாயிகள் இரண்டு முக்கிய தேவையாக இருந்து, வாடகைக் கட்டணங்கள், ஆடைகள், வைத்தியர் கட்டணம் போன்ற பொருட்களை கொள்வனவு செய்யப்படுகின்றன.

பெரும்பாலும் விவசாயிகள் தமது வருமானங்களில் ஒரு பகுதியை விற்க வேண்டிய நிலை ஏற்படுகின்றது. இந்த வேளைகளைக் காத்திருக்கும் உள்ளூர் வியாபாரிகள் கொள்வனவு விலைக்கு அவற்றை கொள்வனவு செய்கிறார்கள். ஏனைய காலங்களில் நிலைமை மோசமாக வேறுபடுகின்றது. உணவுப் பொருட்களை வாங்குவதற்காக அவர்கள் தமது சொத்துக்களையும் கொள்வனவு விலையில் வியாபாரிகளுக்கு விற்பனை செய்கிறார்கள். இந்த வர்த்தகமானது நாட்டிற்கு மட்டும் பொருந்தக்கூடியதல்ல. இந்நிலைமையானது பெரும்பாலான வளர்முக நாடுகளில் கிராமிய சமூகங்களிடையே நிலவி வருகின்றது.

விவசாயிகளின் அந்தஸ்தை அவர்களுடைய பருவகாலப் பிரச்சினைகளையும் ஆபத்துக்களையும் தாங்கிக் கொள்வதற்கு எடுக்கும் சில [illegible] ஆனால், தாம் இப்பருவங்களில் எதிர்ப்பு நிக்கப் படுவதற்கும் மோசமானதொரு தவறுக் காரணமாகவே அவர்கள் இத்தகைய ஒரு நிலைமைக்குள் தள்ளப்பட்டுள்ளார்கள் என்பதனை நாம் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அரிசியை அவர்கள் வாங்கும் விலையும் விற்கும் விலையும் வேறுபடுவதை வேறுபாட்டின் உண்மையான அளவைப் பொறிமுறைகள் செயல்திறமற்ற நிலைமைகள் காரணமாகவே இது தோன்றுகின்றது. எனவே, இந்த நிலைமையில் சந்தைப் பங்கேற்பினை ஏற்படுத்தல் தவிர்த்து தானியக் களஞ்சியப்படுத்துவதல் போன்ற வழி முறைகளைப் பின்பற்றுவது சிறந்த கொள்கையாக இருக்கும். விவசாயிகள் நிகழ்காலத்திலேயே கிராமிய கடன் கொடுப்பனவுகள் ஆகியவற்றை கட்டுப்படுத்தக் கூடிய [illegible] போன்ற தரப்பினர்களுடன் இணைந்து பொருள் கடன் வழங்கு முறையில் பின்னணியில் நோக்கும் பொழுது அவர்களை மற்றும் அவர்களுக்கு வேறு தெரிவுகள் இருப்பதில்லை என்பதை நாம் கண்டு கொள்ளலாம். இதற்கு முறையான இருக்க வேண்டியிருக்கும் இலாபத்தில் அடிப்படையில் செலவு கூடியதும் இருந்து வந்த போதிலும். இது இலாபமீட்டல் வருமானம் குறைக்கக் காலங்களில் அவ்வாறு தொடர்ச்சியாக பயிர் அறுவடை செய்யப்படும் காலங்களில் விவசாயிகள் உயிர் வாழ்வது சிரமமாகும். இந்தச் சூழ்நிலையில் இலாபமீட்டுவதிலும் பார்க்க உயிர்வாழ்வதே முக்கியமாக இருந்து வருகின்றது.

(5 ஆம் பக்கத் தொடர்ச்சி)

உத்தேச புதிய சட்டவாக்கம் பின்வரும் இலக்குகளை ஏற்பாடுகளை கொண்டிருக்கும் என எதிர்பார்க்கப் படுகிறது.

1. இச்சட்டம் காப்புறுதி வழங்குநர்கள் மற்றும் துணைக் காப்புறுதிச் சேவைகளை வழங்குபவர்கள் ஆகிய அனைவருக்கும் பிரயோகிக்கப்படும். அவர்கள் அனைவரும் தம்மை பதிவு செய்து கொள்ள வேண்டும். இது முகவர்கள், தரகர்கள், இழப்பு சீராக்குநர்கள், மதிப்பீட்டாளர்கள் போன்ற அனைவரையும் உள்ளடக்கும்.

2. செலுத்த வேண்டிய தவணைக் கட்டணங்கள் மற்றும் கழிவுகள் என்பன பதிவு பெற்றுள்ள இடைத் தரகர்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

3. முதலீடு மற்றும் நிதி முகாமை தொடர்பான வழிகாட்டல் நெறி முறைகள்

4. காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அலுவலகத்தைப் பலப்படுத்துவதும், இக் கைத்தொழிலை நிர்வகிப்பதற்கான உரிய அதிகாரங்களுடன் ஒரு சபையை நியமனம் செய்வதும்.

காப்புறுதிக் கைத்தொழிலின் தற்பொழுது நிலவும் வரும் குறைபாடுகளையும் பிரச்சினைகளையும் நிவர்த்தி செய்யக் கூடிய ஆற்றலை இந்த உத்தேச சட்டவாக்கம் கொண்டிருக்கும் என்று [illegible] அது விரைவில் சட்டமாக்கப்படும் என்றும் எதிர்பார்க்கப் படுகிறது.

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இலங்கையின் காப்புறுதி கைத்தொழில்

எம். கணபதிப்பிள்ளை
(காப்புறுதி பிரதி கட்டுப்பாட்டாளர், நிதியமைச்சு)

இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலின் வரலாறு 19ஆம் நூற்றாண்டு வரையில் பின்னோக்கிச் செல்கிறது. இக் காலப் பிரிவின்போது இலங்கையில் இயங்கி வந்த பிரித்தானிய வர்த்தக நிறுவனங்கள், ஐக்கிய இராச்சியத்தைச் சேர்ந்த பிரபல்யமிக்க சில காப்புறுதிக் கம்பெனிகளின் முகவராக பிரதிநிதித்துவத்தை பெற்றிருந்தன. இந்த முகவர் நிலையங்கள் தமது தாய் நிறுவனங்கள் சார்பில் காப்புறுதியை வழங்கி வந்தன. அதனையடுத்து ஒரு சில பிரிட்டிஷ் காப்புறுதிக் கம்பெனிகள் கொழும்பில் தமது கிளைகளைத் திறந்து வைத்தன. இக்கால கட்டத்தில் இலங்கையில் ஏனைய நிறுவனங்கள் காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் ஈடுபடுவதற்கு சட்டபூர்வமான கட்டுப்பாடுகள் இருக்கவில்லை. 1939 இன் 02ஆம் இலக்க கம்பெனிகள் கட்டளைச் சட்டத்தின் உருவாக்கத்துடன் காப்புறுதி வர்த்தகத்தை மேற்கொள்வதற்கென ஒரு சில உள்நாட்டுக் கம்பெனிகள் உருவாக்கப்பட்டன. மேலும், பல முன்னணி வெளிநாட்டுக் காப்புறுதிக் கம்பெனிகளும் இலங்கையில் தமது கிளைகளைத் திறந்து வைத்தன. காப்புறுதித் தொழில் 1961இல் தேசியமயமாக்கப்பட்ட போது நாட்டில் சுமார் 70 காப்புறுதி நிறுவனங்கள் இயங்கி வந்தன.

காப்புறுதித் தொழிலகத்தின் ஆரம்ப காலத்தில் அது பெருமளவுக்கு கட்டுப்பாடின்றி வளர்ச்சியடைந்திருந்தது. முகவர் நிலையங்கள் தேயிலை மற்றும் இறப்பர் தொழிற்சாலைகளுக்கு இத்தகைய காப்புறுதிகளை வழங்கி வந்தன. ஆயுள் காப்புறுதி வெளிநாடுகளிலிருந்து இலங்கைக்கு குடிபெயர்ந்து வந்தவர்களுக்கும் இந்நாட்டைச் சேர்ந்த செல்வந்தர்களுக்கும் மட்டுமே மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருந்தது. 1939 இன் பின்னர் உள்நாட்டுக் காப்புறுதிக் கம்பெனிகளின் பிரவேசம் மற்றும் இந்தியா, பாகிஸ்தான், சிங்கப்பூர், கனடா, அவுஸ்திரேலியா, ஐக்கிய இராச்சியம் போன்ற நாடுகளைச் சேர்ந்த கம்பெனிகளின் கிளைகளின் வருகை போன்றவற்றை அடுத்து காப்புறுதி ஒருசில நகர்ப்புறங்களிலிருந்து கிராமப் பகுதிகளுக்கும் பரவியது. இக்காலப் பிரிவின் போது காப்புறுதிக்கான சந்தை ஒழுங்கற்றதாக, ஆயுள் காப்புறுதிக்கான சந்தை சிறந்த செயல் முறைப்படுத்தலுடன் இயங்கி வந்ததுடன், ஆயுள் காப்புறுதிப் பத்திரங்கள் பெருமளவுக்கு விற்பனை செய்யப்பட்டன. இக் கம்பெனிகளுக்கு இடையே கடுமையான போட்டி நிலவி வந்தது.

சில துறைகளிலும் அதனுடன் சம்பந்தப்பட்ட ஏனைய சேவைகள் துறைகளிலும் அதே போல உள்நாட்டு, வெளிநாட்டுப் பங்கேற்புடன் கூடிய தனியார் துறைக்குச் சொந்தமான குறிப்பிட்ட சில கைத்தொழில் துறைகளிலும் பெருமளவுக்குச் சுரண்டல் இடம் பெற்று வருகின்றது என்பதனை 1950 களில் இந்நாட்டின் பெரும்பாலான வளர்முக நாடுகள் உணரத் தொடங்கியிருந்தன. மேலும், வெளிநாட்டுக் கம்பெனிகள் தமது சொந்த நாடுகளுக்கு பாரியளவில் நிதிகளை அனுப்பிக் கொண்டிருந்தன. சிறந்த சேவையை வழங்கும் நோக்குடனும் பெறுமதி மிக்க அந்நியச் செலாவணி நாட்டிலிருந்து வெளியே செல்வதனைக் கட்டுப்படுத்தும் நோக்கத்துடனும் அரசாங்கங்கள் பெரும்பாலான சேவைக் கைத்தொழில்களை தேசியமயமாக்கியதுடன், அவற்றை தமது நேரடியான நிர்வாகத்தின் கீழ் கொண்டு வந்தன. இலங்கையிலும் காப்புறுதித் தொழில் உள்ளிட்ட பல சேவைத் துறைகள் தேசியமயமாக்கப்பட்டன. ஆயுள் காப்புறுதி வர்த்தகம் 1962 இலும் பொதுக் காப்புறுதி வர்த்தகம் 1964 இலும் தேசியமயமாக்கப்பட்டன. காப்புறுதி வர்த்தகம் தேசியமயமாக்கப்பட்ட போதிலும் தேசியமயமாக்கலுக்கு முன்னர் இயங்கி வந்த கம்பெனிகள் தமது முன்னைய பத்திரதாரர்களுக்கு தொடர்ந்தும் சேவைகளை அளிப்பதற்கு அனுமதிக்கப்பட்டன. இக் காப்புறுதிக் கம்பெனிகளை ஒழுங்குபடுத்தும் பொருட்டு 1962 இல் 25ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் இயற்றப்பட்டதுடன், அரசாங்கத்தினால் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளர் ஒருவர் நியமனம் செய்யப்பட்டார். பழைய காப்புறுதிக் கம்பெனிகளில் சில இலங்கையில் இன்னமும் இயங்கி வருவதுடன் தமது காப்புறுதிப் பத்திரதாரருக்கு சேவைகளை வழங்கி வரினும் புதிய நிதியங்கள் போதியளவில் கிடைக்காமை காரணமாக இக் கம்பெனிகளில் பெரும்பாலானவை முதிர்ச்சி அடைந்த ஆயுள் காப்புறுதிப் பத்திரங்களில் கோரிக்கைத் தொகைகளை செலுத்த முடியாதிருந்த காரணத்தினால் இத்தகைய கம்பெனிகளின் விவகாரங்களை கவனிப்பதற்கு கலைப்பாளர்களை நியமனம் செய்ய வேண்டியிருந்தது.

காப்புறுதி வர்த்தகம் தேசியமயமாக்கப்பட்டதனையடுத்து, 1961 இன் 2ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபன சட்டத்தின் மூலம் இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் உருவாக்கப்பட்டது. இதனையடுத்து காப்புறுதி வர்த்தகம் இக் கூட்டுத்தாபனத்தின் ஏகபோகமாக மாறியது. காப்புறுதித் துறைக்குள் போட்டியை ஏற்படுத்தும் நோக்கில் இச் சட்டத்துக்கு அவசியமான திருத்தங்களை மேற்கொண்டு 1980 இல் தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் தனியார் துறையின் பங்கேற்பினை பெற்றுக் கொள்ளும் நோக்குடன், தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் தனியார் துறையிலிருந்து எட்டு முதன்மை முகவர்களை நியமனம் செய்தது. பாரம்பரிய காப்புறுதி முகவர்களைப் போலன்றி இந்த முதன்மை முகவர்களுக்கு விரிவான அதிகாரங்கள் வழங்கப்பட்டன. காப்புறுதிப் பத்திரங்களை வழங்குவதற்கும் தவணைக் கட்டணங்களை சேகரிப்பதற்கும் உரிமைக் கோரிக்கைகளை தீர்த்து வைப்பதற்கும் அவர்களுக்கு அனுமதி அளிக்கப்பட்டிருந்தது. 1988 வரையில் இந்த இரு கூட்டுத்தாபனங்களுக்குமிடையில் கடுமையான போட்டி இடம் பெற்று வந்ததுடன், அவை அநேகமாக சமமான அளவில் சந்தைப் பங்கைக் கொண்டிருந்தன.

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பொருளாதார நடவடிக்கைகளை மேம்படுத்துவதிலும், பொதுமக்களுக்கு செயல்திறன் மிக்க சேவைகளை வழங்குவதிலும் பொதுத் துறை நிறுவனங்கள் தோல்வி கண்டுள்ளன என்பதனை 1980 களில் நாட்டின் போது பல வளர்முக நாடுகள் கண்டு கொண்டன. மேலும், பெரும்பாலான பொதுத் துறை நிறுவனங்கள் மிக மோசமான முறையில் நிர்வகிக்கப்பட்டு வந்ததுடன், செயல்திறனற்றவையாகவும் நட்டத்தில் இயங்குபவையாகவுமிருந்து வந்தன. அதிகரித்தளவிலான பொருளாதார நடவடிக்கை, செயல்திறன், பொதுமக்களுக்கான சிறந்த சேவை மற்றும் போட்டித் திறன் என்பவற்றை மேம்படுத்தும் பொருட்டு பொதுத்துறை நிறுவனங்களை தனியார் மயமாக்குவதன் மூலம் தாராளமயமாக்கல் எடுத்து வரப்பட்டது. இதன் மூலம் குறிப்பிட்ட சில தெரிவு செய்யப்பட்ட துறைகளில் தனியார் துறையின் பங்கேற்பும் வெளிநாட்டுப் பங்கேற்பும் இப் பெரு வரவேற்கப்பட்டது.

1986 இன் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்துக்கு 1988 இல் 42 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு (திருத்த) சட்டமூலத்துக்கு ஊடாக அவசியமான திருத்தங்களைக் கொண்டு வந்ததன் மூலம் காப்புறுதிக் கைத்தொழிலில் தாராளமயமாக்கல் எடுத்து வரப்பட்டது. இது இத்தொழில் துறையில் தனியார் துறையின் பங்கேற்புக்கு இடமளித்தது. ஆனால், காப்புறுதிக் கைத்தொழிலில் வெளிநாட்டுப் பங்கு முதலின் பங்கேற்புக்கு இதுவரையில் அனுமதி வழங்கப்படவில்லை.

தாராளமயமாக்கலுடன் இணைந்த விதத்தில் ஜனசக்தி இன்ஷுரன்ஸ் கம்பெனி, சீலிங்கோ இன்ஷுரன்ஸ் கம்பெனி மற்றும் யூனியன் அஷ்யூரன்ஸ் ஆகிய மூன்று காப்புறுதிக் கம்பெனிகள் கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டன. ஆயுள் காப்புறுதித் தொழிலையும் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலையும் மேற்கொள்வதற்காக காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் 1987 இல் அவை கம்பனி பதிவு செய்து கொண்டன. அரசாங்கத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஒரு தீர்மானத்தினை அடுத்து, இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் மற்றும் தேசிய காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் ஆகிய இரு அரச துறை நிறுவனங்களும் கம்பெனி சட்டத்தின் கீழ் பொதுப் பொறுப்புக் கம்பெனிகளாக இணைக்கப்பட்டதுடன், காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தின் கீழ் 1993 பெப்ரவரியில் காப்புறுதி நிறுவனங்களாக பதிவு செய்யப்பட்டன. ஜனசக்தி ஆயுள் காப்புறுதிக் கம்பனி மற்றும் ஜனசக்தி பொதுக் காப்புறுதிக் கம்பெனி என்பன முறையே 1994, 1995 ஆகிய வருடங்களில் கம்பெனிகள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு பெற்றன.

காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டத்தில் அறிமுகம் செய்து வைக்கப்பட்ட ஒரு திருத்தத்தின் மூலம் இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழில் வசதிப்படுத்தல் முறை ஒரு அம்சமாக காப்புறுதி தரகு முகவர் முறைமை அறிமுகம் செய்து வைக்கப்பட்டது. தற்பொழுது, 30 காப்புறுதி தரகர்கள் உள்ளனர். காப்புறுதித் தரகர்கள், கம்பெனிகள் பதிவாளரிடம் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக் கம்பெனிகளாக தம்மைப் பதிவு செய்து கொண்டதுடன், காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரிடமும் பதிவு செய்து கொண்டுள்ளனர். அவர்கள் தரகு வாடிக்கையாளர்களுக்கு காப்புறுதி தொடர்பான தொழில்சார் ஆலோசனைகளையும் ஆலோசனைகளையும் வழங்குகின்றார்கள்.

இலங்கையில் காப்புறுதிக் கைத்தொழில் 1987 இல் தாராளமயமாக்கப்பட்டதனையடுத்து காப்புறுதிச் சந்தை உத்வேகத்துடன் செயற்பட்டு வருவதுடன், தனியார்துறை காப்புறுதி நிறுவனங்களுக்கிடையிலும் பொதுத் துறை காப்புறுதி நிறுவனங்களுக்கிடையிலும் தொழில்சார் ஆரோக்கியமான போட்டி இடம் பெற்று வருகின்றது. 1990 இல் பின்னர் நாட்டின் அதிகரித்தளவிலான பொருளாதார நடவடிக்கைகள் இடம் பெற்று வருவதனையடுத்து, காப்புறுதி வர்த்தகத்திலும் குறிப்பிடத்தக்கதொரு அபிவிருத்தி ஏற்பட்டுள்ளது. தனியார் துறை நிறுவனங்களின் சுறுசுறுப்பான பங்கேற்பு பிரதானமாக தவணைக் கட்டணங்களின் அதிகரிப்புக்கு வழிவகுத்துள்ளது. பொதுக் காப்புறுதியைப் பொறுத்தவரையில் 1988 உடன் ஒப்பிடும் பொழுது 1995 இல் மொத்த தவணைக் கட்டணங்களில் 329% அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதுடன் இதே காலப்பிரிவில் ஆயுள் காப்பீட்டு தவணைக் கட்டணங்களில் 653% அதிகரிப்பு ஏற்பட்டிருப்பதனை அட்டவணை 1 காட்டுகின்றது.

தனியார் துறை காப்புறுதி நிறுவனங்கள் தமது சந்தைப் பங்கை அதிகரித்துக் கொண்டு இரு அரச கூட்டுத்தாபனங்களுடனும் மிகக் கடுமையான போட்டியில் ஈடுபட்டு வருவதனை அட்டவணை 2(அ) மற்றும் 2(ஆ) என்பவற்றிலிருந்து அவதானிக்க முடிகிறது. 1988 இல் 25 சதவீதமாக இருந்த இந் நிறுவனங்களின் பொதுக் காப்புறுதி சந்தைப் பங்கு 1995 இல் 41 சதவீதமாக

அட்டவணை 2 (ஆ)

எழுதப்பட்ட மொத்த தவணைக் கட்டணங்கள் - ஆயுள் காப்புறுதி
(ரூ. பத்து இலட்சங்களில்)

	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
இ. கா. கூ.	292	372	425	526	631	724	882	1168
தே. கா. கூ.	59	61	61	67	71	81	97	136
மொத்த அரச கூட்டுத்தாபனங்கள்	351	433	486	593	702	805	979	1304
சந்தைப் பங்கு	93%	82%	77%	67%	60%	53%	48%	45%
[illegible]	11	52	62	119	196	300	460	627
யூனியன் அஷ்யூரன்ஸ்	09	17	21	60	78	100	144	200
சீலிங்கோ	07	24	59	120	196	309	467	694
ஜனசக்தி	-	-	-	-	-	-	-	40
மொத்தத் தனியார்	27	93	142	299	470	709	1071	1561
சந்தைப் பங்கு	7%	18%	23%	33%	40%	47%	52%	55%

அட்டவணை 1

மொத்த தவணைக்கட்டணங்கள் - (ரூ. பத்து இலட்சங்களில்)

	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
பொதுக்காப்புறுதி	1406	1782	2298	2472	2863	3363	4047	6034
ஆயுள் காப்புறுதி	378	526	628	892	1172	1514	2050	2845

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

அதிகரித்திருந்தது. இதே வேளையில், ஆயுள் காப்பீட்டு வர்த்தகம் தொடர்பான நிறுவனங்களின் சந்தைப் பங்கு இதே காலப் பிரிவில் 7 சதவீதத்திலிருந்து 55 சதவீதமாக அதிகரித்திருந்தது. எனினும், வரையறுக்கப்பட்ட இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் பொதுக் காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் 50% க்கு மேற்பட்ட சந்தைப் பங்கினை இன்னமும் தக்கவைத்துக் கொண்டுள்ளதுடன், ஆயுள் காப்புறுதி வர்த்தகத்திலும் முன்னணியில் இருந்து வருகின்றது. இக் கூட்டுத்தாபனம் காப்புறுதிக் கைத்தொழிலின் முன்னணி நிறுவனமாக தொடர்ந்தும் இருந்து வருகின்றது. சிலிங்கோ காப்புறுதி கம்பெனியும் சீ.சீ. காப்புறுதிக் கம்பெனியும் வருடா வருடம் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறையில் கணிசமான அளவிலான அதிகரிப்புக்களை பதிவு செய்து வருகின்றன.

சதவீதத்தினர் மட்டுமே ஏதோ ஒரு வகையிலான ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரத்தைக் கொண்டுள்ளனர் என்பதனை அவதானிக்க முடிகின்றது. இது இலங்கையில் ஆயுள் காப்பீட்டு வர்த்தகத்தை அபிவிருத்தி செய்வதற்கு உயர் அளவில் உள்ளார்ந்த ஆற்றல் உள்ளது என்பதனைக் காட்டுகிறது.

1962 இன் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் 1988 ஆம் ஆண்டு 42ஆம் இலக்க காப்புறுதி கட்டுப்பாட்டு (திருத்த) சட்டமூலத்தினால் திருத்தப்பட்டவாறு, 1997 இன் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டு நானாவித ஏற்பாடுகள் ஒழுங்கு விதிகளின் VII ஆம் பாகத்தில் 30 ஆம் பிரிவு, காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்களின் உரிமைக் கோரல்களைத் தீர்த்து வைப்பதில் அநாவசியமான காலதாமதம் ஏற்பட்டால், அது தொடர்பாக காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளருக்கு

உரிமைக் கோரலை இந்த உப பிரிவில் விதித்துரைக்கப்பட்ட காலக் கெடுவுக்குள் செலுத்த முடியாதிருந்தால் கால நீட்டிப்புக்காக அவர் கட்டுப்பாட்டாளரிடம் விண்ணப்பிக்க வேண்டும். அத்தகைய ஒரு நீட்டிப்பு வழங்குவது நியாயமானது எனக் கருதும் பட்சத்தில், கட்டுப்பாட்டாளர் 30 நாள் காலத்தை வழங்குவார்.

காப்பு உரிமைக் கோரிக்கைகளைப் பெற்றுக் கொள்வதில் உரிமை கோருபவர்களினால் அநாவசியமான தாமதங்களை எதிர்கொள்ள வேண்டியுள்ளது அல்லது எதிர் கொள்ளவேண்டியிருக்கும் என கட்டுப்பாட்டாளர் திருப்திப்படுவாராயின், கட்டுப்பாட்டாளர், காப்புறுதி வழங்குவோருக்கு தனது பக்கத்தை எடுத்துக் கூறுவதற்கு நியாயமான அவகாசத்தை வழங்கியதன் பின்னர், காப்புறுதி வழங்குபவரை உரிமைக் கோரல்களை உடனடியாகத் தீர்த்து வைக்குமாறு பணிப்புரை வழங்க முடியும்.

அட்டவணை 2(இ)

மொத்த எழுதப்பட்ட தவணைக் கட்டணம் - பொது காப்புறுதி (ரூ. பத்து இலட்சம்)

	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995
இ.கா.கூ	778	1010	1363	1504	1652	1838	2158	2667
தே.கா.கூ	271	246	292	243	231	217	237	330
மொத்தம்	1049	1256	1655	1747	1883	2055	2395	2997
சந்தைப் பங்கு	76%	71%	72%	71%	66%	61%	59%	59%
சீ.சீ	104	154	161	186	285	351	380	434
யூனைட்டட் அசு.	205	253	303	318	383	491	590	693
சிலிங்கோ	48	100	159	226	309	486	682	910
மொத்தம்	357	507	643	725	980	1328	1652	2037
சந்தைப் பங்கு	26%	29%	28%	29%	34%	39%	41%	41%

பொதுக் காப்புறுதி தொடர்பாக காப்புறுதி நிறுவனங்கள் வழங்கி வரும் நட்டஈட்டுப் பாதுகாப்பின் பிரதான வகைகள் தீ, கப்பல் சரக்கு, மோட்டார் வாகனம், தொழிலாளர் இழப்பீடு, அனர்த்த விபத்து மற்றும் நானாவித வகைகள் என்பனவாகும். உள்நாட்டுக் காப்புறுதி நிறுவனங்களினால் மேற்கொள்ளப்படும் பொதுக் காப்புறுதி நட்டஈட்டுப் பொறுப்புக்களில் ஏறத்தாழ 80% அயல்நாட்டு மீள் காப்புறுதி நிறுவனங்களிடம் மீள் காப்புறுதி செய்யப்படுகின்றன. தாங்கள் பொறுப்பேற்கப்படும் அனைத்து நட்டஈட்டுப் பொறுப்புக்களையும் தீர்த்து வைக்கும் ஆற்றல் இல்லாமையே இவ்வாறு திருப்புவதற்கான காரணமாகும்.

கிடைக்கக்கூடியதாக இருக்கும் முன்னைய விபரங்களின் பிரகாரம் உழைக்கும் குடித்தொகையில் சுமார் 5

பணிப்பது போன்றவற்றைச் செய்வதற்கு உரிமையை அளிக்கின்றது. சம்பந்தப்பட்ட அப்பிரிவு பின்வருமாறு குறிப்பிடுகின்றது.

"ஒவ்வொரு காப்புறுதி வழங்குனரும் தம்மால் வழங்கப்பட்டுள்ள காப்புறுதிப் பத்திரங்களிலிருந்து வரும் உரிமைக் கோரல்கள் தொடர்பாக பொறுப்பை ஏற்றுக் கொண்ட அறுபது நாட்களுக்குள் உரிமைக் கோரல்களை செலுத்துவதுடன், செலுத்தப்படவேண்டிய தொகையை தீர்த்து வைக்கவேண்டும். அத்துடன் உரிமை கோருபவரின் நட்டத்தினையும் சரி செய்து வைக்க வேண்டும்".

ஏதாவது ஒரு காலத்தின் நிமித்தம் காப்புறுதி வழங்குபவர்

(10 ஆம் பக்கத் தொடர்ச்சி)

நட்டஈட்டின் அத்தொகைக்குத் தான் பொறுப்புடையவர் என்பதை அவர் தீர்மானிக்க விரும்புகிறார். அதாவது உடையாகவும் காப்புறுதி பெற்றவர் நட்டஈட்டுக்கு மேலான தொகையை பெறுவாராயின் காப்புறுதியின் மூலம் அவர் இலாபம் எய்த நேரிடும் என்பதாகும். அவ்வாறாயின் காப்புறுதி சூதாட்டத்திற்கு நிகராகிவிடும்.

மேலும், காப்புறுதி பெற்றவர் நட்டஈட்டிற்கு உரித்தாகின்றும் தொகைக்குரிய தான் பணம் செலுத்தாதிருப்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டியது காப்புறுதி யளிப்போர் ஒவ்வொருவரதும் இன்றியமையாத கடமையாகும்.

இழப்பின் தொகையை நிலைநாட்ட வேண்டிய கடமை அதற்கு அவசியமான ஆவணச் சான்றுகளைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டியிருக்கும் காப்புறுதி பெற்றவரைச் சார்ந்ததாகும். வெளிப்படையாக இச்செயன்முறை கோரிக்கையின் பருமனைப் பொறுத்து நீண்டகாலம் எடுக்கலாம்.

தொழில்நுட்ப ரீதியான சிக்கல்களை அறியாதிருக்கும் காப்புறுதி

(33 ஆம் பக்கம் பார்க்க)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

காப்புறுதிச் சேவைகளின் வளர்ச்சியும் இலங்கையில் தனியார் சுகாதார காப்புறுதிச் சந்தையும்

சமன் கலேகம ரவி ரன்னன் எலிய நிஷாந்த டி மெல்
(கொள்கை கற்கைகள் நிறுவனம், கொழும்பு)

காப்புறுதிச் சேவைகளின் பின்னணியும் பரிணாம வளர்ச்சியும்

இலங்கையில் 18[illegible] இல் முதல் முதலாக காப்புறுதி வழங்கிய [illegible] நிறுவனம் [illegible] ஏற்படுத்தப்பட்டது. இது பிரிட்டனைச் சேர்ந்த [illegible] கம்பெனியின் முகவராக செயற்பட்டு வந்தது. அடுத்த சில நூறு ஆண்டுகளில் பிரதானமாக பிரிட்டன், அவுஸ்திரேலியா, கனடா மற்றும் இந்தியா போன்ற நாடுகளைச் சேர்ந்த பல காப்புறுதிக் கம்பனிகள் இலங்கையில் [illegible] தமது முகவர்களை நியமனம் செய்தன. அவ்வாறு [illegible] முதலாவது உள்ளூர் காப்புறுதி நிறுவனம் 1940 இலேயே ஆரம்பிக்கப்பட்டது. 1958-1961 காலப் பகுதியின் போது காப்புறுதிச் சந்தையில் 37 உள்ளூர் நிறுவனங்கள் இயங்கி வந்தன. இந்தக் கம்பனிகள் அனைத்தும் ஆயுள், தீ மற்றும் கடல் காப்புறுதி என்பவற்றையே பெற்றுக் கொண்டு வந்தன.

காப்புறுதித் தொழிலும் காப்புறுதி நிறுவனங்களும் 1961 வரையில், அப்போது அமுலிலிருந்து வந்த கம்பனிகள் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமையவே இயங்கி வந்தன. எனவே, அந்த வகையில் அவை அரிதாகக் கட்டுப்பாடுகள் எவையுமின்றி இயங்கி வந்தன என்றே கூற வேண்டும். அதன் விளைவாக, இந்த நிறுவனங்களின் கிடைக்கக்கூடியதாக இருந்த சேமிப்புக்களின் பெரும் பகுதி வெளிநாட்டுச் சொத்துக்களிலேயே முதலீடு செய்யப்பட்டன. உள்நாட்டு முதலீட்டுக்கென அவை வழங்கப்படவில்லை. இதன் காரணமாக, இத்துறை தொடர்பான ஒழுங்குவிதிகளை அமைப்பு செய்து, காப்புறுதித் தொழிலை மேற்பார்வை செய்யும் கொள்கை முடிவுகளை எடுக்க வேண்டியிருந்தது.

அமைவாகவே, 1962 இன் 25ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் இயற்றப்பட்டது. இதனூடாக இலங்கைக் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளர் நியமிக்கப்பட்டார். இதன் மூலம் அரசாங்கத்தின் பிணையங்களில் [illegible] காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் சேமிப்புக்களை [illegible]. இப்புதிய சட்டத்தின் கீழ் ஆயுள் காப்புறுதி வர்த்தகத்தில் 1962 முதல் இலங்கை [illegible] அளிக்கப்பட்டது. இச்சட்டம் பொதுக் காப்புறுதி வர்த்தகத்தைத் தொடவில்லை. அது தனியாரின் கைகளிலிருந்து வர அனுமதிக்கப்பட்டது. எனினும், இத் தனியார் நிறுவனங்களின் நடவடிக்கைகளை காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரின் அவதானிப்பின் கீழ் கொண்டு வருவதற்கென 1962 இன் 30ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் இயற்றப்பட்டது. எனினும், 1964 இன் 16ஆம் இலக்க நிதிச் சட்டம் இதனூடாக பொதுக் காப்புறுதி வர்த்தகத்திலும் ஏகபோக உரிமையை வழங்கியது. இலங்கையில் இயங்கி வந்த காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் சொத்துக்களைப் பொறுப்பேற்று அரசாங்கப் பிணைப் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்பட வேண்டும் என்றும், சில சொத்துக்களில் முதலீடு தொடர்பாக இதனூடாக [illegible] பெற்றுக் கொள்ளப்பட வேண்டும் என்றும் இச்சட்டம் விதித்துரைத்தது.

இதனூடாக [illegible] அதன் ஆரம்ப காலத்தில் இலங்கை ஆயுள் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனத்தின் ஏகபோகத்துக்கு உதவி கிடைத்தது. இக்கூட்டுத்தாபனம் காப்புறுதி தவணைக் கட்டணங்களுக்கூடாக [illegible] சேமிப்புக்களை நாட்டின் அபிவிருத்திக்கென ஒன்று திரட்டியது. இவ்வகை [illegible] முதலீடு செய்யப்படும் நிலைக்கு [illegible] துறைகளில் முதலீடு செய்வதற்கு [illegible] நிலையைக் [illegible] இந்த [illegible] காலத்தின் போது இலங்கை [illegible] பல்வேறு வகையான காப்புறுதித் திட்டங்களையும் அறிமுகம் செய்தது.

இலங்கையில் 1977 இல் பொருளாதாரம் தாராளமயமாக்கப்பட்டமையைத் தொடர்ந்து காப்புறுதிச் சந்தையில் இருந்த [illegible] அதிகம் [illegible]. ஆயுள் காப்புறுதித் துறையின் [illegible] நிலை [illegible]. வருமான சேமிப்புத் திட்டங்களில் வட்டி வீதங்கள் உயர்வாக இருந்தமையால் ஆயுள் காப்புறுதியின் கவர்ச்சி [illegible] இதற்கான காரணமாகும். இந்த நிலைமை 1977 இன் பின்னர் [illegible] இலங்கை காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் [illegible]. இந்த நிலைமை 1977 இல் [illegible]. பொருளாதாரம் 1977 இல் தாராளமயமாக்கப்பட்ட [illegible] காப்புறுதித் தொழில் [illegible] 1979 [illegible] கட்டுப்பாட்டின் கீழ் இருந்து வந்தது.

பொருளாதாரத்தைத் தாராளமயமாக்கியதன் பின்னர் பொதுக் காப்புறுதி [illegible] தேவையின் விளைவாக காப்புறுதித் தொழிலுக்கு [illegible] அரசாங்கத்தை [illegible] வந்தது. இதனையடுத்து [illegible] 1979 இன் 22 ஆம் இலக்க காப்புறுதி [illegible] சட்டத்தின் மூலம் அரசாங்கம் [illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலின் வளர்ச்சி

[illegible]

	[illegible]	[illegible]
1988	1,247.85	684.06
1989	1,350.80	713.84
1990	[illegible]	860.46
1991	[illegible]	1,050.19
1992	2,881.32	1,250.10
1993	3,048.36	1,449.00
1994	4,190.97	1,856.00
1995	4,946.00	2,548.02

[illegible]

எம். [illegible]

[illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

[illegible]

காப்புறுதிச் சேவைகளின் தாராளமயமாக்கல்

[illegible]

அட்டவணை 1

பொதுக் காப்புறுதி தொழிலில் தவணைக் கட்டண வருமானம் (ரூ. பத்து இலட்.)

வருடம்	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	மொத்தம்	அதிகரிப்பு
1990	1,131.2	292.2	300.4	194.2	163.6	2,336.6	
1991	1,479.4	243.4	312.6	195.2	230.0	2,460.6	+3.10%
1992	1,830.5	231.0	363.3	304.0	305.5	2,891.3	+17.5%
1993	1,466.0	217.3	491.5	368.7	465.9	3,397.4	+17.5%
1994	2,094.3	232.0	690.4	380.1	631.9	3,978.7	+17.1%

[illegible]

[illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

ஏற்றுமதியில் புதிய போக்குகள்

[illegible]

அட்டவணை 1

ஏற்றுமதி வருமானம் (ரூ. மத்திய இலட்சம்)

	[illegible]		[illegible]	
	1990	1994	1990	1994
[illegible]				
[illegible]	427.x	981.0	1383.8	2128.4
[illegible]	81.2	87.4	292.2	1086.6
[illegible]	91.7	449.4	1,181.4	890.1
[illegible]	50.8	467.4	109.9	681.8
[illegible]	58.3	744.3	300.4	680.4
[illegible]	897.2	2,049.6	2,299	4,848

[illegible]

[illegible]

[illegible]		
	1994	1995
[illegible]	6,249.0	8,686.0
	(55.5)	(37.0)
[illegible]	235.7	264.8
	(58.0)	(12.1)
[illegible]	625.4	800.4
	(73.7)	(27.9)
[illegible]	185.6	306.1
	(41.9)	(65.3)
[illegible]	1,136.3	1,466.3
	(12.4)	(22.3)
[illegible]	2,245.6	3,234.1
[illegible]	(29.4)	(36.4)

[illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதிச் சந்தை

தனியார் துறையால் நிதிப்படுத்தும் மருத்துவ உதவி முறைகள் இலங்கையில் இருவகைகள் காணப்படுகின்றன. இதில் ஒன்று காப்புறுதி நிறுவனங்கள், நிறுவனங்களுக்கு அல்லது தனி நபர்களுக்கு வழங்கும் தனியார் மருத்துவ காப்புறுதியாகும். இரண்டாவது வகை, வேலை கொள்வோர் தமது ஊழியர் தொடர்பான மருத்துவப் பராமரிப்புக்கு நேரடியான நிதிப்படுத்தலை வழங்கும் பணமுறை முறையாகும்.

இலங்கையில் காப்புறுதிக் கைத்தொழில் தேசியமயமாக்கப்பட்டமை இலங்கையில் காப்புறுதிச் சந்தையின் அபிவிருத்திக்கு இடையூறு விளைவித்ததுடன், அதற்கூடாக தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதியும் பாதிக்கப்பட்டது. இலங்கை அதன் முதலாவது தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதித் திட்டத்தை 1980 களின் பிற்பகுதியில் அறிமுகம் செய்து வைத்தது. இது அறுவை சிகிச்சை, மருத்துவ மனையில் சிகிச்சை பெறுதல் போன்றவற்றுக்கான செலவுகளை உள்ளடக்குவதுடன் அதன் ஆரம்ப வடிவத்தில் இன்னமும் வழங்கப்பட்டு வருகின்றது. 1980 இல் தனது செயற்பாட்டைத் தொடங்கிய [illegible] இதனை ஒத்த மருத்துவ காப்புறுதித் திட்டங்களை அறிமுகம் செய்து வைத்தது.

மருத்துவக் காப்புறுதித் திட்டங்களில் சேர்ந்திருந்தவர்களின் எண்ணிக்கை 1980 இல் 15,000 - 20,000 அளவிலிருந்து, 1988 இல் காப்புறுதித் தொழிலில் தாராளமயமாக்கல் எடுக்கப்பட்ட பொழுது சுமார் 50,000 ஆக அதிகரித்திருந்தது (ஆட்சூரிய 1990). 1990 இன் பின்னர் தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதித் திட்டங்களில் தீவிர விரிவாக்கம் ஏற்பட்டு வந்தது. உதாரணமாக, இத் திட்டங்களில் சேர்ந்து கொண்டவர்களின் எண்ணிக்கை 1992-94 காலப்பிரிவின் போது 1,23,000 இலிருந்து 1,66,000 ஆக அதிகரித்தது. இவர்களில் சுமார் 88 சதவீதத்தினர் வேலை கொள்வோரால் கட்டணம் செலுத்தப்படும் குழுக் காப்புறுதித் திட்டங்களைச் சேர்ந்தவர்களாக இருந்தனர்.

தனியார் மருத்துவ காப்புறுதி தொடர்பாக செலுத்தப்பட்ட மொத்த

அட்டவணை 2

இந்த கம்பெனிகளின் காப்புறுதி நடவடிக்கைகள் – 1989

([illegible])

	இலங்கை	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
1. நிறுவனங்கள்	10	2	55	100	100
2. ஆயுள் காப்புறுதி	364	61	24	9*	38
	(28)	(20)	(19)	(4)	(20)
3. பொது காப்புறுதி	929	245	100	205*	154
	(72)	(80)	(81)	(96)	(80)
3.1 வாகனம்	257	110	3	91*	19
	(20)	(36)	(2)	(43)	(10)
3.2 ஏனையவை	672	135	97	114*	134
	(52)	(44)	(79)	(53)	(70)
மொத்தம் (2)+(3)	1,293	306	124	214	192

ஆதாரம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

(அடைப்புக் குறிகளுள் காட்டப்பட்டுள்ளவை ஒவ்வொரு நிறுவனத்தினதும் மொத்த காப்புறுதிப் பெறுமதியின் சதவீதங்களாகும்.)

தவணைக் கட்டணம் 1991-94 காலப் பிரிவில் 53 மில்லியன் ரூபாவிலிருந்து 180 மில்லியன் ரூபாவாக அதிகரித்தது. அதே வேளையில் செலுத்தப்பட்ட கோரிக்கைகள் 37 மில்லியனிலிருந்து 75 மில்லியன் ரூபாவாக அதிகரித்திருந்தது.

[illegible] காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் இயல்புகள்

இலங்கையில் காப்புறுதிக் கம்பெனிகள் தனிநபர் காப்புறுதிப் பத்திரங்கள் மற்றும் குழுக் காப்புறுதிப் பத்திரங்கள் ஆகிய இரு வகையான தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதியை வழங்கி வருகின்றன. குழுக் காப்புறுதி தொடர்பாக, பொதுவாக, வேலை கொள்வோர் தமது ஊழியர்கள் சார்பில் கட்டணங்களைச் செலுத்தி வருகின்றனர். இலங்கையில் மருத்துவக் காப்புறுதி பெறுவோர்களில் சுமார் 70-80 சதவீதத்தினர் இப்பிரிவில் அடங்குகின்றனர். அனைத்துக் காப்புறுதிக் கம்பெனிகளும் குழுக் காப்புறுதி வசதிகளை வழங்கி வருவதுடன், இது தொடர்பான கட்டண விகிதம் சம்பந்தப்பட்ட காப்புறுதிக் கம்பெனிக்கும் வேலை கொள்வோருக்கும் இடையில் நேரடியாகப் பேசித் தீர்த்துக் கொள்ளப்படுகின்றது. நோயாளர் சிகிச்சைக்குத் தமது பணம் செலுத்தி, பின்னர் அச்செலவை மீளப்பெறுவது நேரடியாக அல்லது வேலை கொள்வோருக்கூடாக விண்ணப்பம் செய்வதே பொதுவான வழிமுறையாகும். தனிப்பட்ட மருத்துவ காப்புறுதிப்

அட்டவணை 3

1990 களின் தொடக்கத்தில் பல்வேறு காப்புறுதி முறைகளினதும் கொடுக்கல் வாங்கல் செலவுகளும் இலாபங்களும்

நாடு	சுகாதார காப்புறுதி வகை	நிர்வாகக் கட். தொடர்பாக கொடுக்கல் வாங்கல் செலவு
பிலிப்பைன்ஸ்	இறுக்கமாக்கப்பட்ட அரசினர் சுகாதார மருத்துவ உதவிகள்	40%
இலங்கை	வர்த்தக சுகாதார காப்புறுதி	7%
சிலி	ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட தனியார் காப்புறுதி	3%
ஐக்கிய அமெரிக்கா	வர்த்தக சுகாதார காப்புறுதி	20%
[illegible]	தனியார் மருத்துவ உதவி திட்டங்கள்	<10%
ஜப்பான்	சமூக சுகாதார காப்புறுதி	<5%
ஜேர்மனி	சமூக சுகாதார காப்புறுதி	<5%
கனடா	சமூக சுகாதார காப்புறுதி	<5%

ஆதாரம்: கிரிபின் (1995), பேர் மற்றும் கிளார்க்ஸன் (1995)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

அட்டவணை 4

நானாவித விபத்து காப்புறுதி தொழில் (1994)

நாடுகள்	நானாவித விபத்து கட்டணம்	மருத்துவச் செலவுக் கட்டணம்	பங்கு %
இத்தாலி	466	24	5.1
[illegible]	33	13	40.0
[illegible]	127	19	15.0
[illegible]	69	18	26.4
[illegible]	237	48	20.3
மொத்தம்	942	120	12.7

பத்திரங்கள் சிறப்பாகச் சந்தைப்படுத்தப்படுகின்றன. இத்தொடர்பான தகவல்கள் கட்டாய வழுவானவை வருடாந்தக் கணக்குகளில் நானாவித விபத்துப் பிரிவின் கீழ் முன்வைக்கப்படுகின்றது. இங்கு தரப்பட்டுள்ள அட்டவணை 4 மொத்த நானாவித விபத்து தவணைக் கட்டணத்துக்கான தனியார் மருத்துவ காப்புறுதி கட்டணங்களின் பங்களிப்பினை எடுத்துக் காட்டுகின்றது. நானாவித விபத்து வகை களவு, தனிப்பட்ட விபத்துக்கள், பயணம் மற்றும் தொழில்சார் உத்தரவாதம் என்பவற்றை உள்ளடக்குகின்றது. ஒட்டு மொத்த வர்த்தகத்துக்கு இத்துறை ஒரு சிறு பங்களிப்பினை மட்டுமே வழங்கி வருவதால் ஜேர்மனிய நிறுவனங்களைத் தவிர்ந்த பல காப்புறுதி நிறுவனங்கள் தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதியை ஒட்டுமொத்தமாக எடுத்து, ஒரு தொழிற் பிரிவாகவே கருதி வருகின்றன. பல கம்பனிகள் பாரிய குழு வாடிக்கையாளர்களுக்கு வசதிகளை செய்து கொடுப்பதற்கும், தமது தொழிற் தொகுப்பில் ஒரு சம நிலையை ஏற்படுத்துவதற்கும் மட்டுமே இத்தகைய காப்புறுதி பாதுகாப்பை வழங்கி வருகின்றன.

தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதி தொடர்பான சட்டங்கள் ஒழுங்குவிதிகள் ஒருமுகத்தில் கணிக்கப்படுவதில்லை. ஜேர்மனி தவிர்ந்த ஏனைய கம்பனிகள் தமது திட்டங்களை பிரிவுகளுக்கு உட்படுத்துவதில்லை. மேலும், இது தொடர்பான புள்ளி விபரங்கள் அல்லது முகாமைத் தரவுகளையும் அவை வெளியிடுவதில்லை. கம்பனிகள் தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதி என்ற தலைப்பின் கீழ் இந்த வர்த்தகத் துறையை தனியாகப் பதிவு செய்வது இல்லை. எனவே, இக் கட்டுரையில் முன்வைக்கப்பட்டிருக்கும் தரவுகளைத் திரட்டிக் கொள்வதும் கடினமாகவும் காரமானதாகவும் இருந்தது. முன்னேற்ற நிலை மற்றும் மருத்துவப் பராமரிப்பின் செலவு அதிகரிப்பு ஏற்படுத்துகின்ற எதிர் விளைவு காரணமாக மட்டுமே இக் கம்பனிகள் பொதுவாக புதிய திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தி வருகின்றன அல்லது, வழங்கப்படும் அனுகூலங்களில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்துகின்றன. புதிய திட்டங்களை உருவாக்கும் போது, உரிமைக் கோரிக்கை தொடர்பான அனுபவம் கணக்கில் எடுக்கப்படுவதில்லை. தனியார் மருத்துவக் காப்புறுதி திட்டம் தொடர்பான நிர்வாக செலவுகள் அமுலாக்க செலவு அதிகரித்து இருந்து வருவதுடன், அது காப்புறுதியாளர்களால் கணக்கிடப்பட்டிருக்கவில்லை.

காப்புறுதி விற்பனையாளர்கள் மருத்துவ காப்புறுதித் திட்டத்தின் கீழ் வரும் அனைவர் தொடர்பாகவும் விபரங்களை தெரிந்திருத்தல் வேண்டும். மேலும், உரிமைக் கோரிக்கைகளை முன்வைப்பதற்குரிய பொருத்தமான காலவரையறைகள், குறித்துரைக்கப்பட்ட வரையறைகள் மற்றும் வழங்கப்படும் உச்ச வரம்புகள் போன்ற விபரங்களையும் தெரிந்து கொள்ளல் வேண்டும்.

அனைத்து காப்புறுதி திட்டங்களும் உள்நோயாளர் சிகிச்சைக்கான காப்புறுதிகளை வழங்குகின்றன. ஜேர்மனிய கம்பனி முதல் தடவையாக வெளி நோயாளர் சிகிச்சைக்கான செலவுகளையும் காப்புறுதிக்குள் உள்ளடக்கியது. அதனைத் தொடர்ந்து, ஏனைய கம்பனிகளும் போட்டிகரமான நிலைமைகளுக்குப் பொருத்தமாக இதனைப் பின்பற்றின. மருத்துவச் செலவுகளை திருப்பிச் செலுத்துவது தொடர்பான கட்டுப்பாடுகள் காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் உள்ளடக்கத்திற்கு ஏற்ப கணிசமான அளவில் வேறுபடுகின்றன. எனினும் ஒவ்வொரு வருடத்திற்கும் அனுமதிக்கப்படும் மொத்தத்தொகை, செலவு வகைகளுக்கான உச்சவரம்பு போன்ற விபரங்களை அனைத்து காப்புறுதி பத்திரங்களும் கொண்டுள்ளன. ஜெனரலி பொதுக் காப்புறுதி கம்பனி 1996 இன் பிற்பகுதியில் பிரிவு உச்ச வரம்புகள் இல்லாத மூன்று மருத்துவ காப்புறுதித் திட்டங்களை அறிமுகம் செய்து வைத்தது. முன்பே இருந்து வரும் நிலைமைகள், மதுபான பாவனை, தற்கொலை, தானே ஏற்படுத்திக் கொள்ளும் காயங்கள், பாலியல் நடவடிக்கைகளின் ஊடாகப் பரவும் பாலியல் நோய்கள், மதுப் பழக்கம், போதைப் பொருள், இலங்கைக்கு வெளியே பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட நோய்கள் என்பன பொதுவான விதிவிலக்குகளாகும். சில காப்புறுதிப் பத்திரங்கள் முதன்மை அனுகூலம் பெறுபவரை மட்டுமே உள்ளடக்குகின்றன. ஆனால், பெரும்பாலானவை வாழ்க்கைத் துணை, பிள்ளைகள், பெற்றோர் போன்ற தங்கியிருப்போரையும் உள்ளடக்குகின்றன.

ஒட்டுமொத்தமாக நோக்குமிடத்து, தனியார் மருத்துவ காப்புறுதித் திட்டங்களை சந்தைப் பொருளாதாரத்தில் மாறி வரும் தேவைகளுக்கு ஏற்ற விதத்தில் அபிவிருத்தி செய்ய வேண்டியுள்ளது. பல வளர்முக நாடுகளைப் போலவே இலங்கையிலும் இந்த காப்புறுதித் துறை நீண்ட காலத்தில் ஆராய்ச்சிக்குரிய ஒரு விடயமாக இருந்து வரவில்லை. அந்த வகையில் அது பொருளாதார ஆராய்ச்சியில் கண்டறியப்படாத ஒரு பிரதேசமாகவே உள்ளது. இக்கட்டுரையில் இது தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட பகுப்பாய்வு, இந்த விடயம் தொடர்பாக வருங்காலத்தில் மேலும் விரிவான ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்படுவதற்கான அவசியத்தை இடும் என எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

இலங்கையில் கமத்தொழில் காப்புறுதியும் தனியார் துறையின் பங்கேற்புக்கான வாய்ப்பும்

டப். பீ. அமரபந்து

மூத்த விரிவுரையாளர், கொழும்பு பல்கலைக்கழகம். ஆலோசகர், கமத்தொழில் காப்புறுதிச் சபை

இலங்கை அரசாங்கம் 1950 களின் ஆரம்பத்தில் அதன் விவசாய அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித் திட்டத்தில் கமத்தொழில் காப்புறுதியை ஒரு கூறாக உள்ளடக்கிக் கொள்வதனைக் கொள்கை ரீதியாக ஏற்றுக் கொண்டிருந்தது. தேயிலை, இறப்பர், தென்னை போன்ற பெருந்தோட்டப் பயிர்களைப் போலன்றி நெல்லும் ஏனைய உணவுப் பயிர்களும் ஏனைய குறுங்காலப் பணப் பயிர்களும் இயற்கை அனர்த்தங்களினால் எளிதில் பாதிப்படையக் கூடியவையாக இருந்து வருகின்றன. இத்தகைய பயிர்களின் வளர்ச்சிக் கட்டங்களிலும் இந்த அனர்த்தங்கள் கடுமையான பாதிப்புக்களை ஏற்படுத்தி வருகின்றன. பயிர் அழிவு ஏற்படும் பொழுது அதனைத் தாக்குப் பிடிப்பதற்குத் தேவையான மூலவளங்களை அறவே கொண்டிராத சிறு விவசாயிகளே இத்தகைய பயிர்களை சாகுபடி செய்து வருகின்றார்கள். இந்தப் பின்புலத்தில், அரசாங்க முகாமையின் முக்கியமான ஒரு கூறாக கமத்தொழில் காப்புறுதி அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்தது.

1958 தொடக்கம் 1961 வரையில் 38,500 ஏக்கர் நெல் காணிப் பரப்பை உள்ளடக்கிய விதத்தில் ஒரு முன்னோடி நெற் காப்புறுதித் திட்டம் செயற்படுத்தப்பட்டது. 1962 ஆம் ஆண்டின் 18 ஆம் இலக்க பயிர் காப்புறுதிச் சட்டத்தின் உருவாக்கத்துடன் நாட்டின் தெரிவு செய்யப்பட்ட சில பிரதேசங்களில் 200,000 ஏக்கர் நெல் காணிப் பரப்பை உள்ளடக்கிய விதத்தில் நெற் காப்புறுதித் திட்டமொன்று ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. இத் திட்டத்தை கமத்தொழில் சேவைகள் திணைக்களம் நிர்வகித்து வந்தது. 1973 இன் 27 ஆம் இலக்க கமத்தொழில் காப்புறுதிச் சட்டம், முழு நாட்டையும் உள்ளடக்கிய விதத்தில் அனைத்துப் பயிர்களுக்குமான கமத்தொழில் காப்புறுதித் திட்டமொன்றை நடைமுறைப்படுத்தும் பொருட்டு "கமத்தொழில் காப்புறுதிச் சபை" என்ற பெயரில் ஒரு தனியான நிறுவனத்தை ஸ்தாபித்தது. அது பின்வரும் இரு கூறுகளையும் உள்ளடக்கியிருந்தது:

1. கட்டாயமாக்கப்பட்ட ஒரு நெற் காப்புறுதித் திட்டம்.
2. அறிந்துரைக்கப்பட்ட ஏனைய உணவுப் பயிர்கள் மற்றும் கால்நடை இனங்கள் என்பன தொடர்பான ஒரு விருப்பிலான ஒரு காப்புறுதித் திட்டம்.

கமத்தொழில் காப்புறுதிச் சபை தனியொரு நிறுவனமாக இருந்து சுமார் 20 வருட காலம் இத்தொழிலை மேற்கொண்டு வந்தது. அண்மையில் சிலோங்கா காப்புறுதி நிறுவனம், வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு கம்பனி கமத்தொழில் துறையில் இறங்குவதற்கான ஒரு அனுமதியைப் பெற்றுக்கொண்டது. இது நாட்டின் கமத்தொழில் காப்புறுதி வரலாற்றில் மிக முக்கியமான ஒரு கட்டத்தைக் குறிக்கின்றது. அதாவது, ஒரு தனியார் காப்புறுதிக் கம்பனி, இயற்கை அனர்த்தங்கள் ஏற்படுத்தக் கூடிய அழிவுகளை உள்ளடக்கிய அனைத்துப் பயிர்களின் கமத்தொழில் காப்புறுதித் திட்டத்தை செயற்படுத்துவதில் ஆர்வம் காட்டியுள்ளது. உலகளாவிய ரீதியில் பெரும்பாலான நாடுகளில் அரசாங்கங்களே அனைத்துப் பயிர்களின் கமத்தொழில் காப்புறுதித் திட்டங்களை செயற்படுத்தி வருகின்றன. எனவே, பெரும்பாலான இந்த நிலைமையைக் கருத்தில் கொண்டும், விவசாய உற்பத்தியை ஊக்குவிக்கும் நோக்குடனும் பல நாடுகளில் அரசாங்கமே இத்தகைய மானியங்களை வழங்கி வருகின்றது. பெரும்பாலான முன்னேற்றமடைந்த தொழில் நுட்பங்களுடன் கூடிய வணிக வேலைத்திட்டமாக மேற்கொண்டு வரும் வளர்ச்சியடைந்த நாடுகளில் கூட கமத்தொழில் காப்புறுதியானது தனியார் துறை நிறுவனங்களை முற்றாக விலக்கும் அரசாங்கங்கள் ஏனைய சிரமங்களை எதிர்கொண்டு வருகின்றன. இதனால் நிலைமை மற்றும் கவர்ச்சியற்ற அதனால் என்பன இத்துறையில் ஒதுங்கி இருந்து வந்த இதற்கான காரணங்களாகும். எனவே, இத்தகைய ஒரு பின்புலத்தில் அரசின் சீர்திருத்தப்பட்டுவரும் இலங்கையில் கமத்தொழில் காப்புறுதித் திட்டத்தின் செயற்பாட்டினை மதிப்பீடு செய்வதற்கும் இத்துறையிலான அரசின் பணிக்கு ஆதரவாக வர்த்தகரீதியில் தனியார் துறையின் பங்கேற்பினை பெற்றுக் கொள்வதற்கான சாத்தியப்பாட்டினை மதிப்பீடு செய்வதற்கும் இது உரிய தருணமாக உள்ளது.

நெல் காப்புறுதி

கடந்த 40 வருட காலத்தின்போது, நெல் காப்புறுதித் திட்டத்தின் செயற்பாடு தொடர்பான விபரங்கள் அட்டவணை 1 இல் சுருக்கித் தரப்பட்டுள்ளன.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொடுகடன் நிறுவனமொன்றிடமிருந்து நெற் பயிர்ச் செய்கைக்கான கடன் ஒன்றைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான ஒரு முன் நிபந்தனையாக பயிர் காப்புறுதி இருந்து வருகின்றது. எனவே, பயிர்ச்செய்கைக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்ளும் விவசாயிகளைப் பொறுத்தவரையில் பயிர் காப்புறுதியை அவர்கள் கட்டாயமாக மேற்கொள்ள வேண்டியுள்ளது. ஏனையவர்கள் சுய விருப்பில் இதனை மேற்கொள்ளலாம். 1973 இன் 27 ஆம் இலக்க கமத்தொழில் காப்புறுதிச் சட்டம், நாட்டின் அனைத்து நெல் விவசாயிகளும் நெல் காப்புறுதியை கட்டாயமாக மேற்கொள்ள வேண்டுமென எதிர்பார்த்திருந்த போதிலும் கூட, அரசியல் காரணங்களினால் இச் சட்டம் கடுமையாகச் செயற்படுத்தப் படுவதில்லை. இத்திட்டத்தின்

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

அட்டவணை 1

நெல் காப்புறுதி திட்டத்தின் செயற்பாடு

1980–1995

பருவம்	காப்புறுதி நிலப்பரப்பு (ஹெக். '000)	நட்டஈடு கோரப்பட்ட (ஹெக். '000)	காப்புறுதி %	திரட்டப்பட்ட தவணைக் கட்டணம் (ரூ. '000)	செலுத்தப்பட்ட நட்டஈடு (ரூ. '000)	திரட்டப்பட்ட தவணைக் கட்டணத்துக்கும் செலுத்தப்பட்ட நட்டஈட்டுக்கும் இடையிலான வித்தியாசம் (ரூ. '000)	செலுத்தப்பட்ட நட்டஈடு / திரட்டப்பட்ட கட்டணம் *
1980 யால	246	18	7.32	1,287	1,988	-701	1.54
1980/81 மகா	600	37	6.17	3,893	2,845	+1,048	0.73
1981 யால	381	11	2.89	1,436	668	+768	0.47
1981/82 மகா	508	34	6.69	5,032	6,059	-1,027	1.20
1982 யால	282	05	1.77	768	333	+435	0.43
1982/83 மகா	633	24	3.79	3,567	2,120	+1,447	0.59
1983 யால	237	06	2.53	953	1,126	-173	1.18
1983/84 மகா	622	34	5.46	6,499	13,416	-6,917	2.06
1984 யால	384	12	3.13	2,619	4,565	-1,946	1.74
1984/85 மகா	570	24	4.21	6,322	7,207	-885	1.14
1985 யால	312	11	3.53	2,803	4,693	-1,890	1.67
1985/86 மகா	555	30	5.41	7,373	16,146	-8773	2.19
1986 யால	340	22	6.47	6,680	13,194	-6,564	1.99
1986/87 மகா	508	48	9.45	12,960	37,240	-24,280	2.87
1987 யால	273	20	7.33	5,750	10,060	-4,310	1.75
1987/88 மகா	533	40	7.50	12,100	17,437	-5,337	1.44
1988 யால	130	13	10.00	3,488	4,127	-639	1.18
1988/89 மகா	469	24	5.12	6,137	7,619	-1,482	1.24
1989 யால	258	13	5.04	3,266	3,128	+138	0.96
1989/90 மகா	531	25	4.71	6,783	6,577	+206	0.97
1990 யால	333	15	4.50	4,072	2,410	+1,662	0.59
1990/91 மகா	501	38	7.58	10,378	6,533	+3,845	0.63
1991 யால	320	16	5.00	4,231	2,683	+1,548	0.63
1991/92 மகா	560	29	5.18	8,371	5,152	+3,219	0.62
1992 யால	247	09	3.64	2,459	1,606	+833	0.74
1992/93 மகா	530	22	4.15	10,103	3,616	+6,487	0.36
1993 யால	289	11	3.81	4,479	2,350	+2,129	0.52
1993/94 மகா	564	28	4.96	10,724	20,193	-9,409	1.88
1994 யால	349	11	4.42	6,413	6,689	-276	1.04
1994/95 மகா	567	15	2.65	30,708	21,484	+9,224	0.70
1995 யால	349	20	5.73	8,927	4,471	+4,455	0.50
மொத்தம்	12,982	665	5.12	200,510	237,935	-37,425	1.19

தொடக்கத்தின் போது உள்ளூர் அரசியல் தலைமைத்துவத்துடன் பின்னிப்பிணைந்த பட்ட விவசாயிகளைப் பொறுத்தவரையில் இது ஒரு நியாயமான வழிமுறையாக இருந்தது. யாருக்கும் என்று காரணத்தினால் சுய விருப்பிலான பங்கேற்பு எடுத்து வரப்பட்டது. இத் திட்டம் முதலில் 1973 சிறுபோகத்தின் போது அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதுடன், சிறுபகுதி நிலப்பரப்பில் மட்டும் இருந்து கொண்டு வரப்பட்டது. இது 1975/76 பெரும்போகத்தின் போது 22.0% பரப்பினை எட்டியது. அந்த வேளையில் உள்ளூர் அரசியல் தலைமையின் தூண்டுதலின் பேரில் பல விவசாயிகள் காப்புறுதி செய்திருந்த அனைவரும் நிவாரணம் பெறுதல் போன்ற ஆசைகளின் காரணமாக கோரிக்கைகளை சமர்ப்பித்திருந்தார்கள். உரிமைக் கோரல்கள் தொடர்பான கட்டுப்பாடு சேகரிக்கப்பட்ட தவணைக் கட்டணங்களின் அளவிலும் பார்க்க பிரமிக்கத்தக்கதாக இருந்தது. எனவே காப்புறுதிச் சபை சேகரிக்கப்பட்ட தவணைக் கட்டணங்களுக்கு சரிசம விகிதத்தில் நட்டஈட்டினை வழங்குதல் ஒரு முறையை பின்பற்றியது. சராசரியாக நட்டஈடு தொடர்பான கோரிக்கைகளில் சுமார் 50 சதவீதம் மட்டுமே செலுத்தப்பட்டது. இந்த நடைமுறை இரு முக்கிய அம்சங்களை கொண்டிருந்தது.

1. அது இந்தத் திட்டத்தின் உயிர் வாழ்க்கையை நீடிக்கச் செய்தது.

2. காலக நிலைமைகளின் நட்டம் தொடர்பான மதிப்பீடு, அரசியல் சார்பு செல்வாக்குச் செலுத்தக் கூடிய நிர்வாக அமைப்புத்துறையினால் மேற்கொள்ளப்பட்டது. எனினும் சாதகமான விதத்தில் பயிர் நட்டங்கள் தொடர்பாக மிகக் கவனமாக மேற்கொள்ளப்பட்டது. எனவே, சபை மேற்கொண்ட நடைமுறை இழப்புக்களின் மிகை மதிப்பீட்டினை ஓரளவுக்குச் சீராக்கம் செய்தது.

எனினும், இந்த நிலைமையானது கீழ் சுய விருப்பிலான பங்கேற்பு படிப்படியாக வீழ்ச்சியினை தந்து கொண்டு வந்தது. இது 1983 அளவில் பெருமளவுக்கு குறைவடைந்திருந்தது. இந்த நிலையில், காப்புறுதிச் சபை 1983 தொடக்கம் 1989 வரையில் சுய விருப்பிலான பங்கேற்பினை அதிகரிக்கும் நோக்கில் செலவு கூடிய பல முயற்சிகளை மேற்கொண்டிருந்தது. ஆனால், இந்த முயற்சி திருப்திகரமான பெறுபேறுகளை எடுத்து வரவில்லை. அதனையடுத்து, சுய விருப்பிலான பங்கேற்பை பெற்றுக் கொள்வதற்கான முயற்சிகள் கைவிடப்பட்டு, பயிர்ச் செய்கை கடன்களுக்கான பங்கேற்பின் மீது கட்டாய கவனம் செலுத்தப்பட்டது. எனவே, அது இந்த வகையில் பயிர் கடன் காப்புறுதித் திட்டமொன்றின் வடிவத்தினை பெற்றுக்கொண்டது எனலாம்.

கடந்த 15 வருட காலத்தின் போது அரசாங்கம் க.கா.ச. க்கு பின்வரும் அடிப்படையில் நிதி உதவிகளை வழங்கி இருந்தது:

1. சேகரிக்கப்பட்ட தவணைக் கட்டணம் மற்றும் செலுத்தப்பட வேண்டிய நட்டஈடு என்பவற்றுக்கு இடையிலான பற்றாக்குறையை நிவர்த்தி செய்யும் பொருட்டு அரை நிரப்பு மானியமாக 1 கோடியே 80 இலட்சம் ரூபாவும் வட்டியில்லாக் கடனாக 3 கோடி ரூபாவும் வழங்கப்பட்டன.

2. 1991 வரையில் க.கா.ச. வின் மொத்த நிர்வாகச் செலவினையும் அரசாங்கம் பொறுப்பேற்றிருந்தது. அதன் பின்னர், படிப்படியாகக் குறைந்து செல்லும் ஓர் அடிப்படையில், செலவின் ஒரு பாகத்தை அரசாங்கம் பொறுப்பேற்றது.

1993/94 பெரும்போகத்தின் போது மேற்கொள்ளப்பட்ட சீராக்கத்துக்கு கூடுதலான நட்டஈட்டுக் கொடுப்பனவுகள் தவிர, இக்காலகட்டத்தின் போது

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பெறுபவர் கடன் காப்புறுதி திட்டம் இன்று என்ற வடிவில் இத்திட்டம் அதன் நிலையை விருத்தி செய்திருந்தது. எனவே, 25 வருடகால அனுபவம் பின்வருவனவற்றை தெளிவாக நிரூபித்துள்ளது:

1. சுய விருப்பிலான பயிர்க்காப்பு இத்திட்டத்துக்குள் போதுமான தெரிவுகளை எடுத்து வருவதுடன், திட்டத்தின் நிலையுறும் தன்மையின் மீதும் பாதிப்புக்களை ஏற்படுத்தி வருகின்றது. எனவே, சுய விருப்பிலான பங்கேற்பானது கவர்ச்சிப்படுத்தல் என்ற ஒரு முயற்சியும் எதிர்மறை விளைவுகளையே எடுத்து வர முடியும்.

2. சமீபகால விபத்து அறுவடையில் நட்டஈடுகளைச் செலுத்தும் பயிர் காப்புறுதி திட்டமொன்று நிலைத்திருப்பதற்கான வாய்ப்பைக் கொண்டுள்ளது.

இந்தப் பின்னணியில், இக்காப்புறுதித் திட்டத்தின் தற்போதைய நிலை மதிப்பீடு செய்யப்படுதல் வேண்டும். இத்திட்டம் அரசாங்க மானியங்களைக் கொண்டு விவசாயிகளுக்கான ஒரு சேவையாக செயற்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது என்றும், அதன் மூலம் எவ்வித இலாபமும் கிடைக்கவில்லை என்று கூறக் கூடுகின்றது.

அரசாங்கத்தின் கண்ணோட்டத்தில் பின்வரும் கேள்விகளுக்கு விடைகள் காணப்படுதல் வேண்டும்:

1. எந்த நோக்கங்களையும் குறிக்கோள்களையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு இத் திட்டம் உருவாக்கப்பட்டதோ அந் நோக்கங்களையும் குறிக்கோள்களையும் அது சாதித்து வருகின்றதா ?
2. இத் திட்டத்துக்கு இதுவரை காலமும் வழங்கப்பட்டு வந்துள்ள அரச மானியத்தை பொருளாதார இலாப நிலை மற்றும் நேரடி உற்பத்தியின் உறுதிப்பாடு என்பவற்றின் அடிப்படையில் நியாயப்படுத்த முடியுமா?
3. இத்திட்டம் நின்று நிலைக்கக் கூடியதா ?
4. இத்திட்டம், பயிர்செய்யும் விவசாயிகள் மத்தியில் பிரபலமடைந்ததுடன் ஏற்புத் தன்மையையும் பெற்றுள்ளதா ?

இவற்றுள் கேள்விகள் 1 மற்றும் 2 என்பவற்றுக்கான விடைகள் ஆழமான பகுப்பாய்வொன்றினை வேண்டி நிற்கின்றன. அப்பகுப்பாய்வு மிகவும் சிக்கலான ஒரு வடிவத்தினை பெற முடியும். கேள்வி 3க்கான விடை இக்கட்டுரையின் முந்திய பகுதியில் முன்வைக்கப்படுகிறது. ஆனால், நின்று நிலைக்கக்கூடிய அளவு என்பது ஒரளவுக்கு பிரபலத்துடனும் ஏற்புத்தன்மையுடனும் தொடர்பினை கொண்டுள்ளது என்ற விடயம் இங்கு கவனத்தில் எடுக்கப்படுவது அவசியமானதும், அந்த வகையில், கேள்வி 4 மிக நுணுக்கமாகப் பரிசீலனை செய்யப்படுதல் வேண்டும்.

பயிர்க் கடன் காப்புறுதி வடிவத்திலான தற்போதைய கட்டாய காப்புறுதித் திட்டம், தமது பயிரை கட்டாயமாகக் காப்புறுதி செய்வதற்கு நிர்ப்பந்திக்கப்பட்டிருக்கும் கடன் பெறும் விவசாயிகளால் கூட சாதகமான முறையில் நோக்கப்படுவதில்லை என அறிக்கை குறிப்பிடப்பட்டு வருகின்றது. இதற்கான விவசாயிகள் முன்வைக்கும் காரணிகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன:

1. குறைந்த அளவில் நட்ட அச்சங்களைக் கொண்டிருக்கும் விவசாயிகள் தமக்கு காப்புறுதி அவசியமில்லை எனக் கருதுவதுடன், செலுத்தப்படும் தவணைக் கட்டணம் தம்மைப் பொறுத்த வரையில் ஒரு மேலதிகச் சுமையாக இருந்து வருவதுடன், உற்பத்திச் செலவை அதிகரித்து வருவதாகவும் கருதுகின்றார்கள். நெற்பயிர்களுக்காக கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்ளும் பொருட்டு, காப்புறுதி கட்டாயமாக்கப்படக் கூடாதென அவர்கள் வேண்டுகோள் விடுக்கின்றனர்.
2. வருமான உறுதிப்பாட்டு காப்புறுதி உள்ளடக்கம் போதியதாக இருப்பதில்லை. மேலும், தற்போது விதைகள், பசளை இரசாயனங்கள் போன்ற செலவுகளை உள்ளடக்கக் கூடிய அளவுக்கு அது போதியதாக இருப்பதில்லை. காப்புறுதியின் கீழ் உள்ளடக்கம் உயர்ந்த மட்டத்தில் இருக்க வேண்டும் என அவர்கள் வேண்டுகோள் விடுக்கின்றனர்.
3. நட்டஈடு தொடர்பாகப் பின்பற்றப்படும் சிக்கலான நடைமுறை ஒழுங்குகள் இலகுபடுத்தப்பட வேண்டும் என அவர்கள் கேட்டுக் கொள்கின்றனர்.
4. நட்டஈட்டுக் கொடுப்பனவில் தாமதம்.
5. விவசாயிகள் இறுதியாக எதிர்கொள்ளும் சிக்கல்கள் அவர்கள் நட்டஈட்டைப் பெற்றுக் கொள்ளும் அதே வேளையில், உண்மையிலேயே பயிர் இழப்புக்களை எதிர்கொள்ளும் விவசாயிகளுக்கு நட்டஈடு செலுத்தப்படாதிருக்கும் நிலைமைகள்.

உயர் அளவில் நட்ட அச்சங்களைக் கொண்ட விவசாயிகளுக்கு சாதகமான முறையிலன்றி பொதுவாக நட்டங்களை ஈடுசெய்யும் நிலையில் எந்த ஒரு காப்புறுதித் திட்டமும் செயற்பட முடியாது. எனவே, இங்கு 1 மற்றும் 2 ஆம் பகுதியில் உள்ள வேண்டுகோள்களை நிறைவு செய்வது சாத்தியமற்றதாகும். ஆனால் 4 மற்றும் 5 நியாயமானதாக இருப்பதுடன், அது தொடர்பாக கூடுதலான கவனம் செலுத்தப்படுதல் வேண்டும். காரணம் 5 ஒரு யதார்த்தமான பிரச்சினையாக இருந்து வருவதுடன், இது பின்வரும் நிலைமைகளின் காரணமாகத் தோன்றுகின்றது:

(அ) ஒரு உரிமைக்கோரிக்கை தொடர்பாக தொகுப்பாய்வுத் தீர்மானம் பற்றிக் கூறக் குறிப்பிட்ட கால எல்லைக்குள் கிடைக்காமையால் உண்மையான ஒரு இழப்பு தொடர்பான ஒரு கோரிக்கைக்குக் கூட இது பொருந்தும்.

(ஆ) இழப்பினை மதிப்பீடு செய்வதில் காப்புறுதி கொடுப்பனவின் இணைக்கப்பட்டுள்ள இணக்கமின்மையின் காரணமாக பின்பற்றப்படும் முறைமைகள், அதனால் ஏற்படும் விரும்பியவாறான அறிக்கை உருவாக்கம்.

இங்கு குறிப்பிடப்படாதுள்ள நிலை.

(அ) காப்புறுதி பொருத்தமானதா

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

காப்புறுதி தொடர்பான நிபந்தனைகளை அறியாதிருப்பதன் காரணமாகவே இது ஏற்படுகின்றது. காப்புறுதி பெற்றிருக்கும் ஒருவர் இழப்புக் கோரிக்கையை புதிய செயல்முறை பொருத்தமற்ற தகவல்களை [illegible] நிலையிலிருந்து வழங்குகின்றார். உண்மையிலேயே இத்தகையதாய பாதிப்பைத் திருத்திக் கொள்ள முடியும். [illegible] ஒரு பிரச்சினையாக உள்ளது. [illegible] இலங்கை வரும் ஒரு சில வெளிநாட்டு நிறுவனங்களுக்கு, பயிர்ச் செய்கை கடன்களை அறவிட்டுக் கொள்வதற்கான ஒரு அடுத்த வழியாக காப்புறுதி தொடர்பான உள்ளடக்க கோரிக்கைகளுக்கு பணம் வழங்கு வதனை பயன்படுத்திக் கொண்ட சந்தர்ப்பங்கள் இருந்திருக்க முடியும். இந் நாட்டில் செயற்படுத்தப்படும் ஒரு சில வங்கிச் சேவைத் திட்டத்திலும் [illegible] நிலைமைகள் [illegible] காணப்படுகின்றன. இவற்றை முற்றிலும் ஒழிப்பது என்பது மிகவும் சிரமமானதாகும். அதுவன்றி இவை ஏற்படுத்தி போன்ற ஒரு நாட்டின் காப்புறுதியில் இருப்பதனை இது நியாயமாக இருக்க முடியும். இந்த காப்புறுதி [illegible] தனிப்பட்ட விவசாயிகளின் நேரடியான தலையீடாக இருந்து வருவதுடன், இழப்பு மதிப்பீடு [illegible] பயிர்ச்செய்கையை [illegible] இந்த அடிப்படையில் சாத்தியமானதாகும்.

இந்த நிலைமையில் இன்று எம் முன் இருக்கும் மிக முக்கியமான ஒரு பிரச்சினை தனியார் காப்புறுதித் துறை பயிர்க் காப்புறுதியில் தாமது இடைப் [illegible] உள்ளவாறு ஏற்றுக் கொள்ளும் [illegible] வேளையில், இத்திட்டத்தின் [illegible] ஒழுங்குமுறையும் [illegible] கொள்ளப்படுவதாக உள்ளது. தனியார் துறை [illegible] காப்புறுதி என எதிர்பார்க்க முடியாது. எனினும், அவை அத்துறையில் இடம்பெறுவதற்கு ஆகும் முன்னர், இலாபமோ நட்டமோ இல்லாத ஒரு நிதி நிலையாவது இருந்து வருவது அவசியமாகும். [illegible] (1) என்பவற்றினை தனியார் துறையினால் ஏற்றுக் கொள்ள முடியுமாயின் விவசாயிகளினால் முன்வைக்கப்பட்ட காரணம் (3) ஐ நிவர்த்திக்க முடியும். மேலும், இது

காரணம் (2) மற்றும் (3) என்பவற்றினை மேலும் நிவர்த்திக்கொள்ள [illegible] சிக்கல்களை எடுத்துவர முடியும். காரணம் (4) ஐ [illegible] ஏற்பாட்டை இலகுவாக்கும் தனியார் துறை நிறுவனங்கள் மிக எளிதில் தீர்த்து வைக்க முடியும். க.கா.ச. கள்ளிகாலப் புதியவிடமான நிர்வாக கூட்டமைப்பு [illegible] செயற்பாட்டை மிகவும் [illegible] வேண்டி நிற்கின்றது.

ஏனைய பயிர்களின் காப்புறுதி

க.கா.ச. நெல் தவிர ஏனைய [illegible] பயிர்களுக்கான காப்புறுதித் திட்டங்களையும் செயற்படுத்தி வருகின்றது. அண்மையாக, [illegible] வரைமுறைப்படுத்தப்பட்ட [illegible] இது உள்ளடக்குகின்றது. 1995 சிறு போகத்துக்கும் 1995/96 பெரும் போகத்துக்கும் இடைப்பட்ட காலத்தில் இத்திட்டம் 15,046 ஏக்கர் காணி நிலப் பரப்பினை காப்புறுதியின் கீழ் எடுத்து வந்துள்ளது. சேகரிக்கப்பட்ட மொத்த தவணைக் கட்டணம் 3.82 மில்லியன் ரூபாவாக இருந்ததுடன், செலுத்தப்பட்ட மொத்த நட்டஈடு 8.20 மில்லியன் ரூபாவாக இருந்தது. இந்த வகையில் 4.38 மில்லியன் ரூபா பற்றாக்குறை ஏற்பட்டிருந்தது. காப்புறுதி பயிர்க் காலத்தில் [illegible] மட்டுப்படுத்தப்பட்டதாக இருந்த போதிலும், இங்கு கூட நெற் காப்புறுதியை ஒத்த பிரச்சினைகள் காணப்படுகின்றன.

தெங்கின் புது நடுகை மற்றும் மீள் நடுகை மானியத் திட்டத்துடன் இணைக்கப்பட்ட தெங்குக் காப்புறுதித் திட்டமொன்று 1994 சிறுபோகம் தொடக்கம் செயற்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. இத்திட்டம் 5.46 மில்லியன் ரூபாவைத் தவணைக் கட்டணமாகச் சேகரித்ததுடன் 0.42 மில்லியன் ரூபாவை நட்டஈடாகச் செலுத்தியது. ஆயினும் அடுத்து வரும் 4 வருடங்களுக்கு காப்புறுதிக் கடப்பாட்டினை இது கொண்டுள்ளது. தென்னம் பயிர் நெல் மற்றும் ஏனைய [illegible] வறட்சி பயிர் நட்டங்களினால் பாதிப்படையாத நிலையில் காப்புறுதி இத்திட்டம் இன்னமும் நிலைக்கும் ஆற்றல் கொண்டதாகவே இருந்து வருகின்றது.

கால்நடைக் காப்புறுதி

க.கா.ச. கடந்த 20 வருடங்களாக கால்நடை காப்புறுதித் திட்டத்தினை செயற்படுத்தி வருகின்றது. இவ்வாறாக, அது மாடுகளுக்கும் ஆடுகளுக்கும் காப்புறுதிப் பாதுகாப்பை வழங்குகின்றது. கடந்த 5 வருடங்கள் தொடர்பான புள்ளி விவரங்கள் ரூ. 10.98 மில்லியன் தவணைக் கட்டணமாகச் சேகரிக்கப்பட்டிருப்பதனையும் ரூ. 3.96 மில்லியன் நட்டஈடாகச் செலுத்தப்பட்டிருப்பதனையும் எடுத்துக் காட்டுகின்றது. இந்த கால்நடைக் காப்புறுதித் திட்டம் இலாபகரமானதாக இருந்து வருவதுடன், பயிர்க் காப்புறுதியுடன் ஒப்பிட்டு நோக்கும் பொழுது நட்டமற்ற முயற்சியாகவும் இருந்து வருகின்றது.

தனியார் துறையின் ஈடுபாடு

இலங்கையைப் பொறுத்த வரையில், விவசாயத் துறையில் ஈடுபட்டுள்ள பெருந்தொகையினர் பெரும் எண்ணிக்கையில் இருந்து வருவதுடன், சிறிய நிலத் துண்டுகளில் அவர்கள் பயிர்ச் செய்கையை மேற்கொண்டு வருகின்றனர். இதன் பின்புலத்தில் நெல் மற்றும் உப உணவுப் பயிர்கள் தொடர்பான காப்புறுதித் திட்டத்தை அதன் தற்போதைய வடிவில் முன்னெடுத்துச் செல்வது என்பது ஒரு பெரும் சவாலாகவே உள்ளது. பெருந்தோட்டப் பயிர்களும் கால்நடைகளும் அபாய ஏதுக்கள் குறைந்த தொழில்களாக இருந்து வருவதுடன், அவை தொடர்பான காப்புறுதித் திட்டங்கள் இலாபகரத் தன்மையையும் நிலைத்து நிற்கும் ஆற்றலையும் கொண்டுள்ளன. (பயிர்கள் மற்றும் கால்நடை என்ற வகையில்) கலந்தொரு [illegible] காப்புறுதியாக அனைத்தையும் சேர்த்துக்கொள்ளும் பொழுது அது நட்டமற்ற சிறந்த முறையில் பயிர்ந்து, வெல்வதற்கான ஒரு ஆதாரத்தை வழங்குவதுடன், மேலும் சிறந்த முறையில் காப்புறுதி முகாமைத்துவம் அது வெற்றியடையவும் முடியும். இந்த நிலையில், மாற்றுவழிக் காப்புறுதியை மேற்கொள்ளுமாறும், அரசுக்கு உதவுமாறும் இங்கு பருக்களை ஊக்கப்படுத்தும் தனியார் துறை காப்புறுதி நிறுவனங்களை கவனத்திற் கொள்வது பொருத்தமானது. இந்நிறுவனங்கள் ஆகக் குறைந்தது மீள் காப்புறுதி அனுபவம் நிறைந்த கொண்டிருப்பதுடன், ஏனைய பொதுக் காப்புறுதித் துறைகளுக்கான நிதி சார் சேமிப்புப் பலத்தினையும் கொண்டுள்ளன.

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

தொழில்நுட்ப பல்கலைக்கழகங்கள் : இதுவரை கால பயணம்

பேராசிரியர் ஆரியதாஸ டி சில்வா
(கொழும்புப் பல்கலைக்கழகம்)

(செய்தி இதழ் தொடர்ச்சி)

இச் சமயத்தில் தான் நான் ஆராய்ந்தவை சுட்டிக்காட்டியவாறு வெளிநாட்டுப் பல்கலைக்கழகங்கள் தனிப்பட வடிவமைப்புப் பெற்ற புதிய பாடநெறிகளை பட்டப்படிப்பு நெறிகளாக அறிமுகஞ் செய்திருந்ததை சிறந்த உதாரணமாக எடுத்துக் காட்ட வேண்டியுள்ளது.

பொருளாதாரத்திற்கு அவசியமான புதுமுறையிலான அரசியல் எதிர்காலங்களை புதுமையான உயர் கல்வி நிறுவனங்களை ஏற்ற முடியுமென கண்டனர். தொழில்நுட்ப எதிர்க்கட்சி அரசாங்கங்களில் ஆய்வுப் பிரதாயம் என்னவெனில், இது தொழில்நுட்ப, தொழில்சார் பயிற்சி பாடநெறிகளை வழங்கும் பூரணத்துவமிக்க பல்கலைக் கழகங்களோ அல்லது அதற்குச் சமமான தொழில்நுட்பக் கல்லூரிகளோவாக அமைய வேண்டும் என்பதாகும். உருவாக்க முறைமை புதுக்கப்பட்டபின் நிறுவனம் உயர் கல்வியான நிறுவன அமைப்புக்களின் எல்லா வகையான நிர்வாகங்களும் பெறுவதாக அமையுமென அவர்கள் சுட்டிக் காட்டுகின்றனர்.

இணைந்த பல்கலைக்கழகக் கல்லூரிகளின் கதவுகள் திறக்கப்பட முன்னரே பட்டதாரிக்கு முயற்சிக்கு எதிர்ப்புக் கிளம்பியது. எனினும், 1991 நவம்பரில் இ.ப. கல்லூரிகள் உத்தியோகபூர்வமாக திறந்து வைக்கப்பட்டு 1992 இறுதி அமையாட்டிற்கான முதல் மாணவர் தொகுதி சேர்த்துக் கொள்ளப்பட்டது. ஆரம்பத் திட்டத்தின்படி பல்வேறு வகையான பாடநெறிகள் கொண்ட ஒன்பது இ.ப. கல்லூரிகள் அமைக்கத் திட்டமிடப்பட்ட போதும் இறுதியாக பாடநெறிகள் வழங்கப்பட்டன. பின்பு இரு புது இ.ப. கல்லூரிகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டு இக் கல்லூரிகளின் தொகை பதினொன்றாக அதிகரித்தது. இ.ப. கல்லூரிகளுடன் இணைந்த விடுதிகள் இல்லாதிருப்பதும் மாணவர்களுக்கு பொருளியல் நூலகப் பாவனை வசதிகள், உபகரணச் சாதனங்கள் மற்றும் சலுகை பல பிரயோக வசதிகள் வழங்கப்பட்டன. சில இ.ப. கல்லூரிகள் விளையாட்டு மைதானங்களையும் வழங்கின.

மாணவர்கள் அனுமதிக்கப்பட்டதுடன் மற்றொரு முனையிலிருந்து புதிய பிரச்சினைகளொன்று உருவாகியது. இ.ப. கல்லூரி மாணவர்களிடை இதுவரை கருகலையின் புதிய தரமுடைய வசதி வசதிகள் போதுமான போன்ற பௌதீக அமைப்பு பற்றிய முறைப்பாடுகளுக்கு மேலதிகமாக பாடநெறிகள் டிப்ளோமாக்களுக்கு அன்றி பட்டப் படிப்புகளுக்கு நெறிப்படுத்தப்பட வேண்டும் என அவர்கள் கோரிக்கை விடுத்தனர். பல்கலைக்கழகங்களும் போல, தாம் பல்கலைக்கழக அனுமதி பெற்றும் பட்டம் பெற தகுதி உடையவர்களாக இருந்தும் இவ்விடப்பட்ட டிப்ளோமாவுடன் மட்டும் தமக்கு ஏமாற்றப்படுவதை ஏற்றுக் கொள்ள முடியாது என அவர்கள் வாதிட்டனர். எனவே, இணைக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழக கல்லூரிகளின் ஆரம்பம் முதல் அரசின் பௌதீக நிலைமைகளை அபிவிருத்தி செய்வது பற்றியும் பட்டம் அளிப்பு தொடர்பாகவும் கவனிப்புக்கள் ஆரம்பமாயின.

மேலும், அதிகரித்த தகுதிக்கு வகையில் இ.ப. கல்லூரிகளின் விரிவுரைகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டு ஒரு காலகட்டத்தில் எல் மாணவர் ஆழமாக எந்தவொரு பாடநெறியையும் பூர்த்தி செய்யாத நிலையில், அதாவது 1993 இல் பல்கலைக்கழக மானிய ஆணைக்குழு, பல நிபுணர்களுக்குக் கீழ் இ.ப. கல்லூரிகளின் செயற்பாடுகளை மீளாய்வு செய்து அறிக்கை சமர்ப்பிக்க தாமாகவே ஒரு குழுவை நியமிக்க முனைந்தது.

இக்குழுவினர் இ.ப. கல்லூரிகள் தொழில்நுட்பப் பல்கலைக்கழகங்களாக அபிவிருத்தி செய்யப்பட வேண்டுமென்று பாரா ஆணைக்குழுவின் கொள்கையை பரிந்துரைத்துக் கொண்டது. இப் பல்கலைக்கழகக் கல்லூரிகளில் முறைந்த பட்ட நுண்ணிய நிறுவன காலத்தில் புதிய வசதிகள் கொண்ட பல்கலைக்கழகமாக அபிவிருத்தி அடைய அவசியமான வசதிகள் வழங்க நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டுமெனவும் அது குறிப்பிடுகிறது.

எனினும், இ.ப. கல்லூரிகள் நடத்தும் பாடநெறிகளைப் பற்றி குறிப்பிட்ட காலத்தில் கருத்து இல்லை. அவற்றில் சில தொழில்நுட்ப நிபுணத்துவம் பொருத்தமில்லாமை எனக் கண்டுபிடித்தது. சில இ.ப. கல்லூரிகளுக்கு அவ்வது பாடங்களும் ஒட்டுப்பட்டு சில பாடநெறிகள் ரத்துச் செய்யப்பட வேண்டும் என கமிட்டி சிபாரிசு செய்தது. மேலும், அக்கமிட்டி இ.ப. கல்லூரிகளின் அபிவிருத்திக்கு இட்டுச் செல்லும் வகையில் அனைத்து வசதிகள், ஆசிரியர் தொகுதி, இப் வசதி, முகாமைத்துவம், நிர்வாகம் போன்ற துறைகளில் சிபாரிசுகளையும் முன் வைத்தது. இக் கமிட்டியின் அறிக்கை மீது நடவடிக்கை எடுக்கப்படவில்லை. 1994 இல் பல்கலைக்கழகங்களுக்கான மொறட்டுவ அமைச்சரால் இ.ப. கல்லூரிகளின் அபிவிருத்திக்கான ஆலோசனை வழங்க மற்றுமொரு கமிட்டி நியமிக்கப்பட்டது. இ.ப. கல்லூரி மாணவர்கள் பட்டப் படிப்பை பெறும் வகையில் வழிமுறைகள் செய்யப்பட வேண்டுமென இக் கமிட்டி சிபாரிசு செய்தது. எனினும், மாணவர்கள் பட்டப் படிப்பின் இறுதி ஆண்டைத் தொடர முன் குறைந்தபட்சம் இரண்டு வருட இடைக் காலப் பிரிவில் வேலை அனுபவம் பெற வேண்டும்.

இ.ப. கல்லூரிகள் வழங்கும் பாடநெறிகள் பாரம்பரிய பல்கலைக்கழகங்கள் வழங்கும் கல்விசார் பட்டங்களுக்கு நேர்மாறாக தொழில் முன்னிலையானதாகவும் தொழிற்பயிற்சி சார்ந்ததாகவும் அமைய வேண்டும். தேவையான வசதிகள் ஏற்படுத்தப்பட்டவுடன் பின்வரும் மேலதிக பாடநெறிகளை அறிமுகப்படுத்துதல் பொருத்தமானது என கமிட்டி இனங்கண்டுள்ளது. அவையாவன:

- சுற்றுலா முகாமைத்துவம்
- காப்புறுதியும் அபத்து முகாமைத்துவமும்
- கணினிக் கல்வி

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

- நூலக, தகவல் விஞ்ஞானம்
- விளையாட்டு உடற்பயிற்சிக் கல்வி
- முன் பாடசாலைக்கல்வி
- சுற்றாடல் சுகாதாரம்
- மருத்துவத் தொழில் நுட்பவியலாளர் பாடநெறி
- ஆய்வுகூட தொழில்நுட்பவியலாளர் பாடநெறி
- மருந்தகவியல்
- கம்பியூட்டர், தகவல் முறைமை / கம்பியூட்டர் பிரயோகம்
- மனையியல் கலைகளும் ஆடை அணி தயாரிப்பும்
- வனவியல்
- அச்சு தொழிலும் பிரசுரவியலும்
- கடற்றொழில்
- வெகுஜனத் தொடர்பு
- மொழிகள்
- பத்திரிகைக் கலை
- நுண்கலை
- உளவியல்

இவற்றிற்கு மேலாக உள் கட்டமைப்பு வசதிகள், ஆசிரியர்கள், பணியாளர்கள் பயிற்சி தொடர்பானவையும் இக்குழு பல சிபார்சுகளைச் செய்துள்ளது. எனினும் அதிர்ஷ்டவசமாக குழுவின் வேலையை முடித்த தறுவாயில் இ.ப.கல்லூரிகளுக்கு சாதகமான அபிப்பிராயத்தைக் கொண்டிராத பொ.ஐ.மு. அரசாங்கம் ஆட்சிக்கு வந்ததுடன் பிரதி உயர்கல்வி அமைச்சரிடம் அறிக்கை ஒப்படைக்கப்பட்டது. இவ் அறிக்கையின் மீதும் நடவடிக்கை எதுவும் எடுக்கப்படவில்லை.

மறுபுறம், இணைக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழகங்களின் பிரதான அம்சங்கள், பிரச்சினைகள் தொடர்பாக ஆராய்ந்து அவை பற்றி புது அறிக்கை ஒன்றைச் சமர்ப்பிக்க புதிய கல்வி, உயர் கல்வி அமைச்சர் மூன்று அங்கத்தவர் குழு ஒன்றை நியமித்தார். இ.ப. கல்லூரிகளின் முக்கியத்துவம் பற்றி எதுவும் கண்டுகொள்ளாத இக்குழு, இக் கல்லூரிகளின் அமைப்பு, செயற்பாடு என்பன பற்றிய எல்லா அம்சங்களையும் விமர்சித்தது. எனினும், இ.ப.கல்லூரிகள் தொடர்பான அவர்களின் விரோதத்திலிருந்து தெளிவுறும் அவர்களது பரிந்துரையில் முக்கியமானதும் இறுதியானதுமான அவர்களது சிபார்சுகளிலும் தெரிகின்ற பல்கலைக்கழக கோட்பாட்டைப் பாதுகாக்கவும் வளர்க்கவும் தவறி விடுகின்றனர் என்பது நோக்கத்தக்கது. "போதியளவு உள் கட்டமைப்பு வசதிகளும் கொண்ட இணைந்த பல்கலைக்கழகக் கல்லூரிகள் தொழில்நுட்பப் பல்கலைக்கழகங்களாக அபிவிருத்தி செய்யும் வாய்ப்புக் கொண்டவை".

பதினொரு இ.ப. கல்லூரிகளில் ஆறு கல்லூரிகள் 1996 முதல் இரு பல்கலைக்கழகங்களாக செயற்பட கூட்டிணைக்கப்பட வேண்டுமென்றும், மத்திய பகுதியிலுள்ள இ.ப.கல்லூரிகள் பெலிஹுல் ஓயாவிலுள்ள இ.ப.கல்லூரியுடன் இணைக்கப்பட்டு, சிங்கள செயற்பாட்டுள்ள தொழில்நுட்பப் பல்கலைக்கழகங்கள் ஒன்றின் நிருவாக மத்திய நிலையமாக உருவாக்கப்பட வேண்டும். அநுராதபுரம், குளியாப்பிட்டிய, பொலன்னறுவை இ.ப. கல்லூரிகளுக்கும் இவ்வாறான ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும். ஏனைய எல்லா இ.ப. கல்லூரிகளும் அவை அமைந்துள்ள மாகாணங்களில் உள்ள பல்கலைக்கழகங்களுடன் ஒப்படைக்கப்பட வேண்டும்.

மேற்குறிப்பிட்ட திட்டத்தின் அடிப்படையுடன் இணைந்த பல்கலைக்கழகக் கல்லூரி முறைமை ஒழிக்கப்பட வேண்டும். பாடநெறிகள் தொடர்பில் குழு பின்வருமாறு குறிப்பிடுகின்றது :

(அ) பிரயோகப் பயிற்சி பிரதானமான தொழில்சார் பாடநெறிகள்.

(ஆ) ஆங்கிலமும் கம்பியூட்டர் கல்வியும் கட்டாய துறைக் கூறுகளாக அமைதல்.

(இ) சமகால பொருத்தமும், உலக சமூக நோக்கில் பொருத்தமானதெனக் கருதப்படும் பல்வேறு பாடநெறிகள் விருத்தியாக்குவதுடன் இரு பாடநெறிகளைக் கொண்டமைதல்.

இன்று அதிகரித்த கேள்வி நிலவும் வர்த்தக, வியாபாரக் கல்வி மற்றும் துறைகள் தவிர்ந்த பல்கலைக்கழகங்கள் மற்றும் ஏனைய உயர் கல்வித் தாபனங்களில் ஏற்கனவே போதிக்கப்படும் பாடநெறிகள் உட்படுத்தப்படாமல் இருப்பதில் கவனஞ் செலுத்துவது அவசியமாகும் எனக் குழு குறிப்பிட்டுள்ளது.

புதிய கல்வி, உயர்கல்வி அமைச்சர் இவ் அறிக்கையின் சிபார்சுகளை ஏற்றுக் கொண்டதுடன், அதற்கிணங்க சப்ரகமுவ, ரஜரட்ட ஆகிய இரு புதுப் பல்கலைக்கழகங்கள் நிறுவப்பட்டன. அவை தொழில்சார் தொழில்நுட்பப் பல்கலைக்கழகங்களாகக் குறிப்பிடப்படாவிட்டாலும் மேற்குறிப்பிட்ட குழுவின் சிபார்சுகளை கவனத்தில் எடுக்கும் பொழுது, அவை விரைவில் தொழில்நுட்ப பல்கலைக்கழகங்களாக அபிவிருத்தி அடையும் என எதிர்பார்க்கலாம்.

சப்ரகமுவ பல்கலைக்கழகம் பின்வரும் பாடநெறிகளை தனது அமைப்பிலுள்ள பல்வேறு வளாகங்களிலும் பீடங்களிலும் நடாத்தும்:

பீ.ஏ. மொழிகள்
பீ.ஏ. சமூகக் கல்வி
பீ.எஸ்.ஸீ. வியாபாரக் கல்வி
பீ.எஸ்.ஸீ. விவசாய விஞ்ஞானம்
பீ.எஸ்.ஸீ. பிரயோக விஞ்ஞானம்

பெலிஹுல் ஓயா

வியாபாரக் கல்விப் பீடம்
வியாபாரக் கல்வித் துறை
கணக்கியல் நிதித் துறை

சமூக விஞ்ஞான, மொழிப்பீடம்
சமூக விஞ்ஞானத் துறை
மொழித் துறை

ராஜகனகல
விவசாய விஞ்ஞான பீடம்
கால்நடை உற்பத்தித் துறை
ஏற்றுமதி விவசாயத் துறை
விவசாய வியாபார முகாமைத்துவத் துறை

புத்தல
பிரயோக விஞ்ஞான பீடம்
இயற்கை வளத் துறை
உடலியல் விஞ்ஞானத் துறை

ரஜரட்ட பல்கலைக்கழகம் பின்வரும் பட்டங்களை வழங்கும் :

பீ.ஏ. வியாபார முகாமைத்துவம்
பீ.ஏ. சமூக விஞ்ஞானம்
பீ.எஸ்.ஸீ. விவசாய விஞ்ஞானம்
பீ.எஸ்.ஸீ. பிரயோக விஞ்ஞானம்

அதன் பல்வேறு பீடங்கள் பின்வருமாறு
- முகாமைத்துவ கல்விப் பீடம் (அநுராதபுரம்)
- சமூக விஞ்ஞான, மானிடவியற் பீடம் (அநுராதபுரம்)
- விவசாய விஞ்ஞான பீடம் (மாகந்துர)

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

பிரயோக விஞ்ஞான பீடம் 1 [illegible]

பிரயோக விஞ்ஞான பீடம் 2 [illegible]

[illegible]

[illegible]

(20ஆம் பக்கத் தொடர்ச்சி)

[illegible]

தூரம்

[illegible]

(13ஆம் பக்கத் தொடர்ச்சி)

[illegible]

1. [illegible]
2. [illegible]
3. [illegible]
4. [illegible]
5. [illegible]
6. [illegible]
7. [illegible]

[illegible]

Digitized by Noolaham Foundation.
noolaham.org | aavanaham.org

தலைமை அஞ்சல் அலுவலகத்தில் செய்திப் பத்திரிகையாக பதிவு பெற்றுள்ளது. பதிவு எண் : QD/15/News/97

பொருளியல் நோக்கு

பொருளியல் நோக்கு, கடந்த இருபத்தியிரண்டு வருட காலமாக, சமகால அபிவிருத்தி மற்றும் சர்வதேச சமூக, அரசியல், பொருளாதார விவகாரங்கள் தொடர்பான கலந்துரையாடல்களுக்கான ஒரு களத்தினை அளித்து வந்துள்ளது. அது அண்மையில், சிறப்பு அக்கறைக்குரிய பல தலைப்புக்களை உள்ளடக்கிய விசேஷ அறிக்கைகளை வாசகர்களுக்கு வழங்கியுள்ளது.

- ❖ போக்குவரத்து : இன்றைய நிலை
- ❖ தென்னாசிய முன்னுரிமை வர்த்தக ஏற்பாடு
- ❖ பால் பண்ணைக் கைத்தொழிலின் பிரச்சினைகள்
- ❖ இலங்கையின் பொருளாதாரம் : பிரச்சினைகளும் வாய்ப்புக்களும்

பொருளியல் நோக்கு பிரதிகளை நாடெங்கிலும் உள்ள புத்தக நிலையங்களிலும் மக்கள் வங்கிக் கிளைகளிலும் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.

பிரதி விலை : ரூ. 20/- ஆண்டு சந்தா : ரூ.240/-
ஆண்டு சந்தா (வெளிநாடு),

சார்க் நாடுகள் - US$ 30
உலகின் ஏனைய பாகங்கள் - US$ 35-

காசோலைகள் / காசுக்கட்டளைகள் "People's Bank Economic Review"என்ற பெயருக்கு வரையப்பட்டு கீழ்க்காணும் முகவரிக்கு அனுப்பப்படுதல் வேண்டும்:

ஆராய்ச்சிப் பணிப்பாளர், ஆராய்ச்சிப்பிரிவு,
மக்கள் வங்கி, தலைமையலுவலகம், கொழும்பு 2.
தொலைபேசி : 327082, 436940.

பொருளியல் நோக்கு - மக்கள் வங்கியின்
ஒரு சமூகப் பணித்திட்டம்

உரிய முறையில் "பொருளியல் நோக்கின்" பெயரைக் குறிப்பிட்டு, அதில் இடம் பெறும் கட்டுரைகளை மேற்கோள் காட்டவோ மீளப் பிரசுரிக்கவோ முடியும்.

Printed at the Sumathi Book Printing (Pvt) Ltd, Colombo 14, Sri Lanka.

Digitized by Noolaham Foundation
noolaham.org | aavanaham.org