

# ஊரியிருத்தி வங்கியியல்



பொன். பாலகுமார்

வெளியீடு : சன்மார்க்க சபை, தஞ்சைப்பூர்



# அபிவிருத்தி வங்கியியல்

## DEVELOPMENT BANKING

- கட்டுரைகளின் தொகுப்பு

யான். ஃாலகுமார்

வெளியீடு  
சன்மார்க்க சபை - குரும்பசிட்டி

நூல் : அபிவிருத்தி வாங்கியியல்  
வெளியீடு : சன்மார்க்கசபை - குரும்பசிட்டி  
பக்கங்கள் : xii + 67  
பிரதிகள் : 500  
பதிப்புரிமை : ஜனகண் பாலகுமார்  
முதற்பதிப்பு : மார்ச் 2013  
அச்சப்பதிப்பு : அம்மா அச்சகம், இணுவில்  
விலை : ரூபா 200/-

## சுமர்ப்பண்டு



பெரியையா  
அமரர். முத்தையா சபாரத்தினம்  
(அதிபர் - சுன்னாகம் திருமகள் அமுத்தகம்,  
தனலட்சுமி புத்தகசாலை)

## பதிப்புறை

யாழ் மாவட்டத்தின் தெல்லிப்பழைப் பிரதேச செயலாளர் பிரிவில் அமைந்த சிறிய கிராமம்தான் குரும்பசிட்டி. இங்கு 1934ஆம் ஆண்டு விஜயதசமி தினத்தன்று தோற்றும் பெற்று 77 ஆண்டுகளாக இயங்கி வரும் சன்மார்க்கசபை இம்மண்ணின் கீர்டமாக உள்ளது. ஆழத்து கலை, இலக்கியம், ஆண்மீகம், சமூகசேவை எனப் பல துறைகளிலும் எம்மண்ணின் பெயர் சொல்லப் பலர் இருப்பர். அந்தகையவர்களில் பெரும்பாலான வர்கள் சன்மார்க்க சபையின் தீவிர செயற்பாட்டாளர்கள். இதனால் தான் குரும்பசிட்டியும் சன்மார்க்க சபையும் தாய் சேப் உறவைப் பேணிப் பரஸ்பரம் மண்ணும் மன்றும் வளர்ந்து இன்றும் நிலைத்து நிற்கின்ற புகழினை தமதாக்கிக் கொண்டுள்ளன.

சன்மார்க்க சபை தன் வரலாற்றில் கலை, இலக்கியம், கல்வி, ஆண்மீகத்துறை சார்ந்த ஐம்பதிற்கும் மேற்பட்ட நூல்களைப் பதிப்பித்து வெளியிட்டுள்ளது. நாட்டில் நிலவிய குழ்நிலைகளைக் கருத்திற்கொண்டு தன் சேவைகளை சுகாதாரம், விவசாயத் துறை சார்ந்த நூல்களையும் வெளியிட்டு வந்தமை இங்கு குறிப்பிடத் தக்கது. அந்த வகையில் இன்று எம் மண்ணின் மைந்தனும், சன்மார்க்க சபையின் பொதுச் செயலாளரும், கலைப்பேரரசு ஏ.ரி. பொன்னுத்துரையின் வாரிக்மாகிய பொன். பாலகுமார் அவர்களின் “அபிவிருத்தி வங்கியியல்” என்னும் இக்கட்டுரைத் தொகுப்பை நூலாக வெளியிட்டு வைப்பதில் நாம் பெருமகிழ்ச்சியடைகின்றோம்.

பொன். பாலகுமாரின் விவசாயம், வங்கியியல் தொடர்பான கட்டுரைகள், பத்தி எழுத்துக்கள் மற்றும் சிறுகதைகள் பத்திரிகைகள் - சஞ்சிகைக்களிலே வெளியாகி இருந்தன. இலங்கை வங்கி சன்னாகம் மேற்தரக் கிளையின் முகாமையாளராகக் கடமை புரியும் இவரின் துறைசார்ந்த கட்டுரைகளின் தொகுப்பு வங்கியாளர் களிற்கும், வாசகர்களிற்கும் நற்பயன் நல்கும் என நம்புகின்றோம்.

குரும்பசிட்டி,  
தெல்லிப்பழை.

- சன்மார்க்க சபையினர் -



*Felicitation Message by*  
**Mr. K.E.D. Sumanasiri**  
Deputy General Manager  
Bank of Ceylon

It is with a great sense of happiness and satisfaction I am writing this message of felicitation on the occasion of releasing a book on "Developmental Lending", consisting of collection of articles, by Mr Ponnuthurai Balakumar.

Mr Balakumar hails from a farmer family, born in Kurumbasiddy, an agricultural village. In the past he did farming and engaged in farming at present too. He had studied subjects relevant to Agriculture Sector and possesses a wide knowledge in agriculture, and had obtained Diploma in Agriculture. He joined Bank of Ceylon also as a Development Assistant for Agriculture field.

In addition, he had the privilege of undergoing overseas training programmes in agriculture. Currently, he is functioning as the Manager of Bank of Ceylon, Chunnakam Super Grade Branch. With the vast knowledge he has gained in agricultural sector, both theoretical and practical, he has been assisting the farmer community with an objective of developing their

living standard. He has been of immense help to them by granting credit facilities.

Mr Balakumar possesses a vast knowledge and experience in the field of Rural Credit and Rural Development. He has written several articles on Rural Credit and Developmental Lending and also the author of some books in this field.

I do hope that this book will definitely create an awareness of Rural Credit and Developmental Lending among the bankers. The bankers will be benefitted by this book.

In conclusion, I extend my best wishes to Mr Balakumar to further develop himself in the field of Rural Credit and Developmental Lending and render his valuable service to the Farmer Community.

**K E D Sumanasiri**



இழவெப்பற் ற இலங்கை வங்கி பிரதான முகாமையாளர்  
(அபிவிருத்தி வங்கியியல்) இலங்கை மத்திய வங்கியின்

வறுமை ஒழிப்பு நுண்பாக செயல்திடப் II-இன்

குழுத் தலைவரும், கடன் ஆலோசகருமாகிய

**திரு. அம். சிறியத்மநாதன்**

அவர்கள் வழங்கிய

**வாழ்த்துரை**

வறுமை என்பது வறுமையாக இருக்கும் மக்களினால் உருவாக்கப்பட்டது அல்ல. நாடுகளினால் உருவாக்கப்பட்ட பொருளாதார சமூக கோட்பாடுகளின் விளைவுதான் வறுமை. இதற்கெல்லாம் மூல காரணம் எங்களால் உருவாக்கப்பட்டு நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்ற நிதி நிறுவனங்கள்.

ஆகவே வறுமை என்பது அம்மக்களின் நிதியியல் ரதியான வெளியேற்றம் (Financial Exclusiveness) என்பது எல்லோராலும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஒன்றாகும். வங்காள தேசத்தில் பாரம்பரிய வங்கிகள் மக்களை புறக்கணித்ததன் காரணமாக அவ் வறிய மக்கள் 1974இல் சிறு குழுக்களாக சேர்ந்து சேமிக்க ஆரம்பித்து 1982இல் தங்களுக்கு என ஒரு வங்கியை உருவாக்கினார்கள். "Grameen Bank". 2006ஆம் ஆண்டு வரை 7 மில்லியன் வறிய மக்களுக்கு கடன்களை வழங்கி அதில் 3.5 மில்லியன் மக்களை வறுமையிலிருந்து மீட்டெடுத்ததற்காக 2006ஆம் ஆண்டு சமாதானத்திற்கான நோபல் பரிசினை அந்த வங்கி பெற்றுக்கொண்டது.

நுண்பாக கடன் வழங்குதலில் சரியான அனுகுமுறையினை கையாள்வதன் காரணமாக Grameen Bank தற்போதுகூட 98.9% கடன் மீள அறவீட்டு வீதத்தினை பேணி வருகின்றது. நிதியியல் நிபுணத்துவம் பற்றி மக்களுக்கு தெளிவு படுத்துவது மிகவும் அவசியம். பணம், வங்கி சேவைகள், கடன் பெறுதல், மீளத் திருப்பிச் செலுத்துதல் போன்ற பலதரப்பட்ட அறிவினை மக்களுக்கு குறிப்பாக ஏழை மக்களுக்கு வழங்குவதன் மூலம் ஒரு ஆரோக்கியமான வங்கிச் சேவையினை மக்களுக்கு வழங்க முடியும்.

பொதுவாக வறிய மக்கள் கடன்களை திருப்பிச் செலுத்த மாட்டார்கள் என்ற தப்பான எண்ணம் இன்னமும் வங்கியாளர் களிடம் உள்ளது. இது தவறு. ஏழை மக்களுக்கு நிதியியல் சம்பந்தமான அறிவினை வழங்கி அவர்களுக்கு சரியான நோக்கத்திற்காக, சரியான அளவான, சரியான நேரத்தில் வழங்கும் கடன்களை மிகவும் வெற்றிகரமான முறையில் அறவீடு செய்வதும், அக்கடன்கள் மூலம் அவர்கள் பொருளாதார முன்னேற்றம் அடைந்திருப்பதும் நாங்கள் கண்ட உண்மை. தொடர்ச்சியான பயிற்சிகள், ஆலோசனைகள், தொழில்நுட்ப அறிவுகள் இம்மக்களின் உற்பத்தித் திறன்களை அதிகரிக்கச் செய்யும். இதன்மூலம் அதிக லாபத்தினை பெற்றுக்கொள்வார்கள். அதிகலாபம், அதிக உற்பத்தி மூலம் அக்கிராமங்களில் பொருளாதார முன்னேற்றம் ஏற்படும். ஈற்றில் இக்கிராமங்கள், மாவட்டங்கள், மாகாணங்கள், நாட்டின் தேசிய உற்பத்திக்கு தங்கள் பங்கினை அதிகரித்துக் கொள்ளமுடியும்.

திரு. பொன். பாலகுமார் ஏற்கனவே பல கட்டுரைகளை பத்திரிகைகளுக்கும், சஞ்சிகைகளுக்கும் வழங்கியுள்ளார். தற்போதைய அவரது முயற்சியாகிய “அபிவிருத்தி வங்கியியல்” என்ற நூல் ஒரு காலத்தின் தேவையாகும். இப் புத்தகத்தின் உள்ளடக்கம் பல்லாயிரம் மக்களுக்கு குறிப்பாக வங்கியாளர்களுக்கு நன்மைதரும் என்பது உண்மை. அபிவிருத்தி வங்கியியல்தான் எதிர்கால தலைசிறந்த வடிக்கையாளர்களை உருவாக்குமென்பது வங்கியாளர்களுக்குத் தெரியும். வங்கியாளர்கள் இதுபோன்ற நூல்களை கொள்வனவு செய்து தமது ஊழியர்களுக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இலவசமாக வழங்கவேண்டும்.

திரு. பாலகுமாரின் இந்நால் பல்லாயிரம் மக்களிடம் சென்றடைய வேண்டும். இதுபோல “நுண் பாக நிதி” “அபிவிருத்தி வங்கியியல்” போன்ற பல நூல்கள் அவரது முயற்சியால் வெளிவரவேண்டும் என வாழ்த்துகின்றேன். எனது அன்பான வாழ்த்துக்கள்.

**ஆர். சிறீபத்மநாதன்**



இலங்கை வங்கி கிழக்கு மாகாண  
உதவிப் பொது முகாமையாளர்

“சாமாரீ தேசமான்ய”

**உயர்திரு கே.மி. அனந்தநடேசன்**

B.Com (Hons), FIB(SL) CBC (Canada)

அவர்கள் வழங்கிய

## அணிந்துரை

தற்போது கிராமியக்கடன்கள் மற்றும் நுண்பாக நிதிக் கடன்கள் பற்றிய விரிவான ஈடுபாடு இலங்கை மத்திய வங்கியின் நெறிப்படுத்தவின் கீழ் முன்னிலைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. ஆயினும் இக் கடன் களின் தன்மை செயற்பாடுகள் என்பவை பற்றிய ஒரு சிறந்த அறிவினைப் பெறக்கூடியவாறு தமிழில் கட்டுரைகள் வருவது மிகவும் அரிது. இந்தக் குறைபாட்டினை திரு. பொன். பாலகுமார் அவர்கள் தமது தொடர்ச்சியான பல ஆக்கங்களின் மூலம் ஓரளவுக்கு நிவர்த்தி செய்திருக்கின்றார்.

எத்தனையோ விடய ஞானம் உள்ளவர்கள் தமது அறிவாற்றலை மற்றவர்களுடன் பகிர்ந்து கொள்வதில்லை. ஆயினும் திரு. பாலகுமார் அவர்கள் படிப்பு அறிவினையும் பட்டறிவினையும் பயன்படுத்தி தமிழ்மொழி மூலம் கிராமியக் கடன்கள் பற்றிய விழிப்புணர்வினை மட்டுமல்லாது பாரம மக்களும் விளங்கக்கூடிய வகையில் எழுதிய கட்டுரைகளைத் தொகுத்து ஒரு புத்தக வடிவில் தந்திருப்பது மிகவும் பாராட்டுக்குரியது.

இக்கட்டுரைகளில் இலங்கையின் கிராமியக் கொடு கடன் துறையில் ஏற்பட்ட படிமுறை வளர்ச்சி மற்றும் விவசாயக் கடன்கள், ஏதிலிகளுக்கான கடன் எனப் பலதரப்பட்ட கிராமியக் கடன் திட்டங்கள் பற்றிய அறிவூட்டும் கட்டுரைகள் இடம்பெற்றிருப்பது சிறப்பானதாகும்.

அரசாங்கத்தின் “வாழ்வின் எழுச்சித் திட்டம்” நடை முறைக்கு வருகின்ற இக்காலகட்டத்தில் இந்நாலானது இளம் வங்கியாளர்களுக்கு மட்டுமன்றி பயணாளிகளுக்கும் மிகப் பயன்படக்கூடியதாக காலத்தின் தேவையோடு ஒத்திசைந்து வெளிவருவது முன்னேற்றகரமான முயற்சி என்பதில் சந்தேகமில்லை.

எனவே இவரது இம்முயற்சி தொடரவேண்டும் என்று வாழ்த்துவதுடன் படிப்பறிவற்ற பாமரர்களும் பயன் பெறக் கூடியவாறு வங்கிக் கடன்களைப் பெறுவதற்கு வங்கியின் தேவைப்பாடுகள் எவை என்பதும் பற்றியும் கடனைப் பெறுபவர்களிடமிருந்து வங்கியின் எதிர் பார்ப்புக்கள் பற்றியதான அறிவுட்டல் களும் இவரது எதிர் காலப் படைப்புக்களில் உள்ளீர்க்கப்படுவதுடன் இது தொடர்பான மேலும் பல ஆக்கங்கள் வெளிவர வேண்டும் என வாழ்த்துகின்றேன்.

வாழ்க வளமுடன்!

கே. பி. ஆனந்தநாடேசன்  
உதவிப் பொது முகாமையாளர்  
இலங்கை வங்கி (ஸ்ரீக்கு மாகாணம்)

## என்னுரை

அபிவிருத்தி வங்கியியல் என்ற எனது துறை சார்ந்த கட்டுரை களின் தொகுப்பை எனது மூன்றாவது நூலாக வெளியிடுவதில் மட்டற்ற மகிழ்ச்சியடைகின்றேன். இந்நூலையே எனது முதலாவது படைப்பாக வெளியிட எண்ணியிருந்தேன். இருப்பினும் இது இன்று தாமதமாக வெளிவருகின்றது. இந்நூல் அபிவிருத்தி வங்கியியல் தொடர்பான ஒரு சிறிய அறிமுகமே.

29-05-2011இல் சிறிலங்கா மத்திய வங்கியின் யாழ். பிராந்திய அலுவலகம் மக்களுடன் நேரடியாக தொடர்புகொள்ளும் அரசு அதிகாரிகளிற்கு யாழ். பொது நூலகத்தில் அபிவிருத்திக் கடன்கள் தொடர்பான விழிப்புணர்வை மக்களிடையே சென் றடைய கருத்தரங்கொன்றை ஏற்பாடு செய்திருந்தது. இக் கருத்தரங்கிலும் தொடர்ந்து இடம்பெற்ற கலந்துரையாடலிலும் “இலங்கை வங்கியின் அபிவிருத்திக் கடன் திட்டங்கள்” தொடர்பாக பேசவும் கலந்துரையாடவும் வாய்ப்புக் கிடைத்தது. இதுவும் இந்நூலை மீண்டும் வெளியிடத் தூண்டியது.

இந்நூலில் இடம்பெற்ற கட்டுரைகள் இலங்கை வங்கியின் உள்ளக வெளியீடுகளிலும், தமிழ்ப் பத்திரிகைகளிலும் வெளியானவையாகும். இவற்றை எழுதியபின் பத்திரிகைகளிற்கு அனுப்ப ஆக்கபூர்வமான ஆலோசனைகளையும், திருத்தங்களையும் செய்து என்னை ஊக்குவித்த என் இனிய நண்பரும், இலங்கை வங்கியின் கடல்கடந்த வங்கிச் சேவைப் பிரிவு முகாமையாளருமான திரு. எஸ். விமலச்சந்திரன் அவர்களிற்கும், சிபோங்க் செய்திகளில் வெளியான எனது கட்டுரைகளைப் பிரசரத்திற்கு முன் திருத்தங்கள் செய்தும், பொருத்தமான ஆலோசனைகளை வழங்கியும் ஊக்குவித்த ஆலோசகர்க்கும் உறுப்பினரும் இலங்கை வங்கி உள்ளக கணக்காய்வுப் பிரிவு பிரதான முகாமையாளருமாகிய திரு. வே. கி. லெ. சுகுமார் அவர்களிற்கும் எனது பணிவான நன்றிகளைத் தெரிவித்துக்கொள்கின்றேன்.

இலங்கை வங்கியின் உள்ளக வெளியீடுகளில் எனது கட்டுரைகள் வெளியாகும் போது ஒவ்வொர் தடவையும் என்னைப் பாராட்டி ஊக்கப்படுத்திய வடமாகான உதவிப்

பொதுமுகாமையாளரும் தற்போது பிரதிப் பொதுமுகாமையாளராகப் பதவி உயர்வுபெற்ற உயர்த்திரு. கே. ச. டி. சுமண்சிறி அவர்கள் இந்நூலிற்கு வாழ்த்துரை வழங்கி கௌரவித்துள்ளமை எனக்கு மேலும் ஊக்கத்தை அளிக்கின்றது. அவரை இச்சந்தர்ப்பத்தில் நன்றியுடன் நினைவு கூர்வதில் பெருமையடைகின்றேன்.

2005 முதல் திரு. ஆர். சிறீப்தமநாதன் அவர்கள் இலங்கை வங்கி அபிவிருத்தி வங்கியியற் பிரிவில் சிரேஷ்ட முகாமையாளர், பிரதான முகாமையாளர் தரங்களிலிருந்த போது “அபிவிருத்தி வங்கியியற் செய்திமடல்” “பியவர்” போன்ற வெளியீடுகளின் பதிப்பாசிரியராக இவர் இருந்த காலத்தில் என்னை எழுத ஊக்கி, உற்சாகப்படுத்தியவர். இவர் என் வேண்டுகோளை ஏற்று எனது படைப்பிற்கு வாழ்த்துரை வழங்கியுள்ளார். இன்றும் அபிவிருத்தி வங்கியியற்துறைக்காக அர்ப்பணிப்புடன் செயற்படும் மதிப்பார்ந்த திரு. சிறீப்தமநாதனிற்கு எனது பணிவான நன்றிகள்.

வங்கித் துறையில் கல்வியாளராகவும், அனுபவஸ்தராகவும் திகழ்ந்து தனது துறைக்கூடாக எம் சமூகத்தின் மேம்பாட்டிற்காக செயற்படும் இலங்கை வங்கி கிழக்கு மாகாண உதவிப் பொது முகாமையாளர் உயர்த்திரு கே. பி. ஆனந்தநடேசன் அவர்கள் இந்நூலிற்கு முத்தான அணிந்துரை வழங்கியுள்ளார். வங்கியாளர் என்பதற்கு மேலாக கலை, இலக்கிய ஆர்வலராக திகழும் இவரின் அணிந்துரை எனக்கு இரட்டிப்பு மகிழ்ச்சியை அளிக்கின்றது. மதிப்பார்ந்த “சாமழீ தேசமான்ய” திரு. ஆனந்தநடேசன் அவர்களிற்கு என் பணிவான நன்றிகள்.

இந்நால் வெளிவர பல வழிகளிலும் உதவிய திருவாளர்கள் வீ. ஆர். சுதாகரன், வீ. ரி. இராஜேந்திரா, எஸ். பிரதீபன் ஆகியோருக்கும், அட்டைப்படத்தை வடிவமைத்த தம்பி நா. திருக்குமரன் அவர்களுக்கும், அழகுற அச்சிட்ட இனுவில் அம்மா அச்சகத்தாருக்கும் குறிப்பாக அதன் அதிபர் எஸ். ஸ்ரீகிருஸ்னராஜா அவர்களுக்கும் எனது பணிவான நன்றிகள்.

குரும்பசிட்டி,  
தெல்லிப்பழை.

பொன் பாலசுமார்

## கிராமியக்கடன் RURAL CREDIT

ஆசிய நாடுகள் பலவற்றிலும் அந்நாடுகளின் மொத்தச் சனத்தொகையின் எண்பது சதவீதத்தினர் இன்னமும் கிராமங்களிலேயே வாழ்ந்து வருகின்றனர். இதனால் இந்நாடுகளில் கிராமியப் பொருளாதாரம் மிக முக்கியம் வாய்ந்ததாக விளங்குகின்றது. பொதுவாக கிராமிய சமூகம் என்னும்போது குறைவான சனத்தொகைச் செறிவினையும், விவசாயம், கால்நடை வளர்ப்பு, கடற்றொழில், குடிசைக் கைத்தொழில்கள், மரபுவழிசார்ந்த தொழில் முயற்சியாண்மைகள் என்பனவற்றைக் கொண்ட பொருளாதார அடித்தளமும், ஒப்பீட்டளவில் நகரமக்களிலும் குறைவான வாழ்க்கைத் தரத்தினையும், தனிமைப்படுத்தப்பட்ட தன்மையினையும் கொண்ட குறிப்பிட்ட நிலப்பரப்பில் வாழ்ந்து வரும் மக்கள் கூட்டத்தையே குறித்து நிற்கின்றது. இதேவேளை கிராமிய சமூகத்தின் பொதுப் பண்புகளை உற்றுநோக்கும்போது வறுமை அங்கு பிரதான அம்சமாக விளங்குகின்றது. அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளில் மில்லியன் கணக்கான மக்கள் வறியவர்களாக இனம் காணப்பட்டமைக்குப் பலரும் கருதுவது போல் அவர்களிடம் பணத்தை முகாமை செய்யும் ஆற்றல் இல்லை என்பது காரணமல்ல. மாறாக அங்கு போதியளவு பணப்புமக்கம் இன்மையே அடிப்படைக் காரணமாகும். வறுமை தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட கற்கைகளினுடாக கிராமியத் தொழில் முயற்சியாண்மையாளர்கள் தத்தம் முதலீடு களிற்கு உகந்தவாறான வெளியீடுகளையே பெறு

கின்றனர் என்ற விடயம் ஏற்கப்பட்டுள்ளது. இதனால் இங்குள்ள பிரச்சினைக்குரிய விடயம் யாதெனில் அங்கு நிலவும் நிதிப் பற்றாக் குறையோகும். இதன் மறைமுகப் பொருள் கிராமிய சமூகத்தவரின் சராசரி வருமானம் இன்னமும் குறைவு என்பதேயாகும்.

கிராமப்புறங்களில் நிலவும் வறுமைக்கு பொருளாதாரக் காரணிகள் மட்டுமன்றிச் சமூகக் காரணிகளான வேலையின்மை, இளவுயதுத் திருமணம், அதிகளவு குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை, மதுப்பாவனை, கல்வியறிவுக் குறைவு, சாதி வேறுபாடு, நிலப் பற்றாக்குறை என்பனவும் காரணமாக விளங்குகின்றன. இவர்களின் வருமானம் பருவகால வருமானமாகவே உள்ளதால் வருடத்தில் சிலகாலம் வேலை வாய்ப்பின்றிக் காணப்படுகின்றனர். உதாரணமாக விவசாயத் தொழிலாளர்கள் ஆண்டொன்றிற்குச் சராசரியாக 240 நாட்களே வேலைவாய்ப்பைப் பெற்றுமுடிகின்றனர். இதனால் ஏற்ததாள நான்கு மாதங்கள் வருமானமின்றி வாழவேண்டியுள்ளது.

இந்நிலையில் இதற்குரிய வழிமுறையாக நிதியியற் சேவைகளான சேமிப்பு, கடன், காப்புறுதி, குத்தகை பணபரிமாற்ற சேவைகள் என்பனவற்றைக் கிராமப் புறங்களில் தாபித்து ஊக்கப்படுத்த வேண்டியுள்ளது. இதற்குரிய திறவுகோலாகக் கிராமியக் கடன் என்ற விடயம் முக்கியம் பெறுகின்றது. கிராமியக் கடன் என்பது ஒரு வகை மாதிரிக்கடன் திட்டம் அல்லது கடன்களின் வரிசையாகும். இது கிராமிய சமூகத்தினரை ஏதோ ஒரு வகையில் தாங்கிநிற்கும்

செயற் பாடாகும் என Burges and Pandey குறிப்பிடுகின்றனர். மேலும் வங்கிச் சேவைகளாற்ற இடங்களில் வங்கிச் சேவையை தாபித்துக் கடன்களின் வழங்கலை அதிகரித்து வறுமையைத் தணித்தலே இதன் இலக்கு எனவும் வரையறை செய்கின்றனர். கிராமியக் கடனினுள் விவசாயக் கடன், நுண்ணிதிக் கடன், நுகர்வுக் கடன் என்பன உள்ளடங்குவதாக எம். கிருஷ்ணமூர்த்தி 'Remedial Management for rural poor' (2009) என்ற கட்டுரையில் குறிப்பிடுகின்றார். லதீஸ் பகவதி (1999) கிராமியக் கடனின் அடிப்படை நோக்கமே கிராமப் புறங்களில் பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதும், வறுமையைத் தணிப்பதுமாகும் என்கிறார். பெளமன் (Bauman) என்பாரோ கிராமப் புறங்களிலே இயங்கும் சேவை வழங்குனர்களிடையே கிராமியக் கடன் தொடர்பான போதியளவிலான அறிவின்மையால் கிராமிய சமூகத்தின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யமுடியாத உற்பத்திகள் (Products) சேவைகள் (Services) போன்றன கிராமியத் தேவைகளுடன் ஒன்றிணைக்கப் பட்டிருப்பது கிராமப் புறங்களில் முறைப்படியான நிதியியற் சேவைகளை வேண்டி நிற்கின்றன என்கிறார். இதேவேளை கிராமப்புறங்களில் கடனிற்கான வழங்கு சேவைகள் திருப்திகரமான பிணைகள் இன்மையாலும், இடர் முகாமைத்துவப் பொறிமுறை நலிவடைந்ததாக காணப்படுவதாலும் தடைப்படுகின்றன.

“பருவகாலங்கள், பணவீக்கம், காலநிலைக் கோளாறுகள், எதிர்பாராத அவசர தேவை நிலைகளான நோய், வேலையிழப்பு, தீ மற்றும் களவு போன்றனவும்

மனிதவாழ்க்கை வட்டத்துடன் இணைந்த உயர் செலவினங்களான திருமணம், மரண நிகழ்வு, பிள்ளைகளின் உயர் கல்விச் செலவினம் என்பனவும் கிராமியசமூகத்தில் ஒரு வருமான உருவாக்கல் முயற்சி யாண்மையையோ ஒரு கடனையோ மீளச் செலுத்துவதில் எதிர் கொள்ளப்படும் பிரதான இடர்கள் என 'The Poor and Their Money' என்ற நூலில் ஸ்ட்ரூவார்ட் பூல்லர் போர்ட் (Stuart Pullar Ford) என்பவர் குறிப்பிடுகின்றார். இதனை இந்திய வங்கியியல் ஆய்வாளர் வித்தியானந்தன் "கிராமியக் கடன்கள் சரியான முறையில் நெறிப் படுத் தப்பட்டு வழங்கப்படாவிடின் அவை பயனாளிகளை மீளமுடியாத கடனாளிகளாக்கி முடிவில் ஓர் அனர்த்த நிலையையே உருவாக்கி விடும்" என எச்சரிக்கின்றார்.

கிராமியச் சமூகத்தின் பொருளாதாரச் சூழல் இரண்டு அம்சங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டது.

அ) இவர்கள் ஒரு குட்டிப் பொருளாதாரத்துள் செயற்படுகின்றனர். உற்பத்தி, நுகர்வு, வர்த்தகம், பரிமாற்றம், சேமிப்பு என்பன இவற்றுள் அடங்குகின்றன. இங்கு கடன் பெறுவதும் வருமான உருவாக்கமும் குறைந்தளவிலேயே இடம் பெறுகின்றன. இதன் விளைவு மேற்குறிப்பிட்ட நடவடிக்கைகளிற்கான செலவினம் அதிகம் என்பதாகும்.

ஆ) இவர்களின் பொருளாதாரச் செயன்முறைகள் நிட்சயமற்ற தன்மையையும், இடரையும் கொண்டுள்ளன. இங்கு வருமான பாய்ச்சலும், செலவினமும் பொதுவாகப் பொருந்தாத தன்மை கொண்டனவாக உள்ளன.

இவ்விடயங்கள் கிராமிய சமூகத்திற்கான நிதியியற் சேவைகள் ஒழுங் கமைக் கப் படவேண் டியதன் அவசியத்தை வலியுறுத்தி நிற்பதாக 'Financial service of the poor and the poorest deepening - understanding the improve provision' என்ற ஆய்வில் இம்ரான் மாட்டின் (Imran Martin) (1999) குறிப்பிடுகின்றார்.

இதேவேளை நிதிவழங்கும் வர்த்தக ரீதியான நிறுவனங்கள் கடன் பயனாளி கடன் தவணைப் பணத்தினையும், வட்டியையும் ஒழுங்காக மீளச் செலுத்தும் வருமான உருவாக்கல் முறைகளை கொண்டுள்ளாரா என்பதையே பிரதான அம்சமாகக் கவனத்திற்கெடுத்து ஆராய்கின்றன. ஆனால் கிராமிய சமூகத்தைப் பொறுத்த வரையில் பெரும்பாலானவர் களின் வருமானம் இதைப் பூர்த்தி செய்ய முடியாத நிலையிலேயே உள்ளது. இதேவேளை கிராமிய சமூகத்திற்கு சிறிய கடன்தொகையுடன் கூடிய பெருமளவு பயனாளிகளிற்கான கடன்களே தேவையாகும். ஆனால் வர்த்தக வங்கிகளோ பெருமளவு கடன் தொகையை குறைந்தளவு கடன் பயனாளி களிற்கு வழங்குவதன் மூலம் நிர்வாகச் செலவினையும் இடரினையும் பெருமளவிற்கு குறைப்பதுடன் பிணைகள் தெளிவான (Clean) நம்பகத் தன்மை உடையதாக இருக்க வேண்டும் என்பதையும் பெரிதும் விரும்புகின்றன.

இவற்றைக் கருத்திற்கொண்டு சமகாலக் கிராமிய கொடு கடன்களின் அண்மைக் காலக் கொள்கைகளும்

போக்குகளும் வறிய கிராமிய சமூகத்தின் மீது சேமிப்பை அழுத்துவதாக உள்ளது. இதன் நோக்கம் சேமிப்பை ஊக்குவித்துக் கடனை அதனுடன் இணைத்து இடரை எதிர்கொள்ளும் வல்லமையை அவர்களிடம் உருவாக்குவதாகும். துறைசார் அறிவு கொண்ட மாதிரிகள், வருமான மாற்றம் தொடர்பான செயற்பாடுகளின் அங்கீகாரம், செயற்திறனற்ற கடன்களின் மீதான குவிமையை போன்றன கிராமிய கொடுக்டனில் புதிய பயன்பாடுகள், கொள்கைகள் என்பவற்றை வலியுறுத்தி நிற்கின்றன. அதேவேளை கிராமியக் கொடுக்டன் வர்த்தகப் போக்குடன் இணைக்கப்பட்டு முன்னெடுக்கப்பட வேண்டியதன் அவசியமும் சமகாலத்தில் வலியுறுத்தப்படுகின்றது.

## II

### இலங்கையில் கிராமியக் கொருகடன்

இலங்கையின் சனத்தொகையில் ஏறத்தான அறுபது சதவீதத்தினர் இன்னமும் கிராமப்புறங்களில் வசிப்பவர்களாகவும் இவர்களில் பெரும்பாலானவர்கள் விவசாயிகளாகவும் காணப்படுகின்றனர். இதனால் நம்நாட்டிலும் கிராமியப் பொருளாதாரம் முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக விளங்குகின்றது. 2500ஆண்டுகளிற்கு மேற்பட்ட அரசியல் வரலாற்றைக் கொண்ட நம்நாட்டை அரசியல் ரீதியாக மூன்று முக்கிய கட்டங்களிற்குள் அடக்கிவிடமுடியும். அவையாவன்,

1. மன்னர் ஆட்சிக்காலம்
  2. 450 ஆண்டுகால அந்நியர் ஆட்சிக்காலம்
  3. சுதந்திரத்திற்கு பின்னரான காலம்
- என்பனவாகும்.

மன்னராட்சிக் காலத்தில் கிராமியப் பொருளாதாரம் வளமும், செழிப்பும் பெற்றிருந்தாக அறியப்படுகின்றது. மன்னர்கள் குளங்கள், சமுத்திரங்கள், கால்வாய்கள் என்பனவற்றை உருவாக்கிப் பாதுகாத்து மக்களின் பங்களிப்புடன் விவசாயத் துறையை அரவணைத்து நின்றனர். இதனால் இக்காலப் பொருளாதாரம் “நீர்மயப்படுத்தப்பட்ட பொருளாதாரம்” எனப்பட்டது.

1505ஆம் ஆண்டு காலம் முதல் நம்நாடு ஏறத்தாழ 450 ஆண்டுகள் அந்நியராட்சிக்குட்பட்டிருந்தபோது அவர்கள் நம்நாட்டின் சமூக, பொருளாதாரக் கட்டமைப் புக்களை அபிவிருத்தி செய்வதில் அக்கறை கொண்டிருக்கவில்லை. இக்காலத்தில் நம்நாட்டு விவசாய பொருளாதாரக் கட்டமைப்பை “இரட்டைப் பொருளாதாரம்” என அழைத்தனர். இது பெருந் தோட்டத்துறை, கிராமிய விவசாயத்துறை என்ப வற்றைக் குறித்து நிற்கின்றது. அக்காலத்தில் பயிரிடப் பட்ட தேயிலை. இறப்பர், தெங்கு என்பனவற்றிற்கு சர்வதேச ரீதியாக நல்ல மதிப்பிருந்தமையால் குறிப் பாக ஆங்கிலேயர் நம் வளங்களையும், நிலங்களையும் இத்துறையின் வளர்ச்சிக்கு பயன்படுத்தலாயினர். இதனால் முடியாட்சிக் காலத்தில் மன்னர்களால் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்ட நிலங்கள், குளங்கள், நீர்ப்பாசனத் திட்டங்கள் என்பன தூர்ந்து போகலாயின. இக்காலத்தில் நம்நாட்டுச் சுதேசிகளுடன் நட்புறவைப் பேணி அவர்களின் நிதியியல் ஆதாரமாக விளங்கிய தென்னிந்தியாவைப் பூர்வீகமாகக் கொண்ட நாட்டுக் கோட்டைச் செட்டிகள் ஜரோப்பிய வங்கிகளின் வருகையால் தம் தொழிலிலிருந்து படிப்படியாக

ஒதுங்கத் தொடங்கினர். இதேவேளை சுதேசிகள் அந்நிய நாட்டு வங்கிகளில் கடமை புரிந்த பிறமொழிக்காரருடன் தொடர்பாடிக் கடன்பெற “மொழி” ஒரு தடையாக அமைந்தது. அதேவேளை இவ்வங்கிகளில் ஜரோப்பியர்களின் ஏவல் நாய்களாக கடமை புரிந்த “சிறாப்பர்”களின் கெடுபிடிகளால் சுதேசிகளால் இவ்வங்கிகளை இலகுவில் அணுக முடியாதிருந்தது.

கிராமிய விவசாயிகள் இக்காலத்தில் விதை தானியங்கள், விவசாய உபகரணங்கள், கடன் வசதிகள் போன்றவற்றைப் பெற்றுக்கொள்ளும் வாய்ப் பின்றியும், போதிய வருமானமின்மை, வேலையின்மை, கடன்க்கமை, வட்டிக்கொடுமை, நிலச் சுவாந்தர்களின் கொடிய குத்தகை முறை, கடன் கொடுப்போரின் சுரண்டல் என்பன காரணமாக வறியவர்களிலும் வறிய வர்களாக மாற நிர்ப்பந்திக்கப்பட்டனர். இவ்வேளையில் கிராமிய சமூகத்தின் நிதித் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யச் சில ஆரம்ப முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. 1909இல் சேர். ஹென்றி மக்கலம் ஆளுநராகப் பதவி வகித்தபோது சிறு விவசாயிகளின் கடன் பழு தொடர்பாக ஆராய்ந்து அறிக்கை சமர்ப்பிக்க எச். எல். குறோஸ்லோர்ட் தலைமையில் “விவசாய வங்கி ஆணைக்குமு” நிறுவப்பட்டது. இக்குழு கிராமிய விவசாயிகளின் நிதியியற் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய கடன்வழங்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்களே சிறந்த திறவுகோலெனச் சிபார்சு செய்தது. இதனால் ஜேர்மனி. யப்பான், இந்தியா போன்ற நாடுகளில் இக்காலத்தில் இருந்த கட்டமைப்புகளின் மாதிரியைப் பின்பற்றி “ஜக்கிய நாணய சங்கங்கள்” உருவாக்கப்பட்டன.

இதனாடாக கிராமிய சிறு விவசாயிகளை ஒன்றிணைத்து அவர்களிடம் சிக்கனம், சேமிப்பு என்பனவற்றை ஊக்குவித்து அதன்மூலம் சிறுகடன்கள் வழங்கப்பட்டன.

இருப்பினும் 1932ஆம் ஆண்டு அரசாங்க சபையில் கண்டிப் பிரதேசத்தைப் பிரகடனப்படுத்திய திரு. எட்மன் சில்வா அவர்களால் இலங்கையர்களிற்கான வங்கி காப்புறுதி தொடர்பான முன்மொழிவொன்று முன் வைக்கப்பட்டது. இது அரசாங்க சபையில் விவாதிக்கப்பட்டு 1938ஆம் ஆண்டின் 53ஆம் இலக்க வங்கித் தொழிற் கட்டளைச் சட்டமாக உருவாக்கம் பெற்றது. இச்சட்டத்தின் கீழ் 1939ஆம் ஆண்டு ஆகஸ்ட் முதலாம் திகதி இலங்கையர்களின் வங்கியாக இலங்கை வங்கி தோற்றம் பெற்றது. இருப்பினும் சுதந்திரத்தின் பின் ஐம்பதுகளின் முற்பகுதியில் 16 வர்த்தக வங்கிகள் நம்நாட்டில் இயங்கியபோதும் இவை எவற்றின் சேவையும் கிராமியத் துறையைச் சென்றடைய வில்லை. இதற்கு இவ்வங்கிகள் தமது சேவையைக் கிராமியத் துறையை நோக்கி நகர்த்துவதென்பது தமது செயற்பாட்டுச் செலவினங்களுடன் ஒப்பிடுகையில் இலாபகரமானதல்ல எனக் கருதியமையேயாகும். ஆயினும் சுதந்திரத்தின்பின் மாறி மாறி ஆட்சியமைத்த ஐக்கிய தேசியக் கட்சியும், சுதந்திரக் கட்சியும் கிராமியப் பொருளாதாரத்தின் மேம்பாட்டில் கருத்தொருமித்தேயிருந்தன. 1960இல் இலங்கை வங்கி அரசுடமையாக்கப்பட 1961இல் மக்கள் வங்கி தோற்றம் பெற்றது. இவ்விரு நிகழ்வுகளும் கிராமியப் பொருளாதாரத்தின் அபிவிருத்தி நோக்கிய முக்கிய

நகர்வுகளாகும். மக்கள் வங்கி பிரதேச செயலர் பிரிவுகள் தோறும் கிளைகளை நிறுவியும், பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் ஊடாக கிராமிய வங்கிகளை நிறுவியும் கிராமிய சமூகத்திற்கு சேவையாற்ற இலங்கை வங்கியோ கமநல சேவை நிலையங்கள் தோறும் கிளைகளை அமைத்துக் கிராமிய மேம்பாட்டிற்கு உதவியது.

### III

#### கிராமிய மேம்பாட்டிற்கான கடன் திட்டங்கள்

கிராமிய சமூகத்திற்கு உதவி, அவர்களிடையே நிலவும் வறுமை, வேலையின்மை என்பவற்றைத் தணித்து அவர்களிடையே வருமான உருவாக்கல் முயற்சிகளுக்கான நிதியியல் ஆதாரங்களை வழங்கி வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்த அரசு ஸ்ரீலங்கா மத்திய வங்கியின் கண்காணிப்பிலும், கட்டுப்பாட்டிலும் பல்வேறு கடன் திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தி வருகின்றது. இதன் பிரதான பங்கேற்பு நிறுவனங்களாக அரசு வங்கிகளும், தனியார் வர்த்தக வங்கிகளும் செயற்படுகின்றன. இதைவிட அரசு வங்கிகளுடன் ஒருசில தனியார் வங்கிகள் தம் சொந்த நிதியிலும் கடன்களை வழங்கி வருகின்றன.

#### விவசாயக்கடன்

விவசாயக்கடன் நீண்டகாலமாக விவசாய அபிவிருத்தியில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் ஒரு முக்கிய உள்ளீடாகவே அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது. Imodu & Gnahoaprome (1992) ஆகியோர் சிறியளவிலான விவசாயிகளின் நிதியியல் தேவைகளிற்குத் தீர்க்கமான

உள்ளீடாக விவசாயக்கடன் விளங்குகின்றது என்றும், சிறு விவசாயிகள் தம் உற்பத்தி முயற்சியை ஸ்திரப்படுத்தி விரிவாக்க இது உதவுவதுடன் வருமான உருவாக்கத்தை அதிகரித்து கடனை மீளச் செலுத்தும் வல்லமையையும் அதிகரிக்கின்றதெனத் தமது ஆய்வுகளினுடாக வெளிப்படுத்தியுள்ளனர். இன்று நம் நாட்டில் பல விவசாயம் சார்ந்த கடன் திட்டங்கள் நடைமுறையில் இருந்தபோதும் கீழ்வரும் முக்கிய கடன் திட்டங்கள் நடைமுறையில் உள்ளன.

### அ) புதிய கிராமிய கொருகடன் திட்டம்

கிராமங்களில் வாழும் சிறிய விவசாயக் குடும்பங்களின் வருமான உருவாக்கத்தை அதிகரித்து அவர்களின் வாழ்வாதாரத்தை வளம்படுத்தி கிராமிய பொருளாதாரத்தை அபிவிருத்தி செய்வதை இலக்காகக் கொண்டு 1973/1974 பெரும்போக காலம் முதல் தேசிய ரீதியில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் நெல் மற்றும் உப உணவுப் பயிர்கள், மரக்கறிப் பயிர்கள் என்பனவற்றின் செய்கைக்காக வழங்கப்படும் கடன் திட்டமாகும். ஸ்ரீலங்கா மத்திய வங்கியின் அனுசரணை யுடனும் அறிவுறுத்தல்களிற்கிணங்கவும் நடைமுறைப் படுத்தப்படும் இத்திட்டம் 1973/1974 காலபோகம் முதல் ஒன்றிணைந்த கிராமிய கொடுகடன் திட்டம் எனவும் 1986 சிறுபோக காலம் முதல் சிறிய மாற்றங்களுடன் புதிய ஒன்றிணைந்த கிராமிய கொடுகடன் திட்டம் எனவும் நடைமுறைப் படுத்தப்படுகின்றது. ஆரம்பத்தில் இக் கடன் திட்டம் அரச வங்கிகளான மக்கள் வங்கி. இலங்கை வங்கி என்பனவற்றால் நடைமுறைப்படுத்தப் பட்டாலும் இன்று அரச வங்கிகளுடன் தனியார்

வங்கிகளும் அபிவிருத்தி வங்கிகளும் நடைமுறைப் படுத்தி வருகின்றன.

இக்கடன் திட்டம் இடர் நிறைந்ததாகக் காணப்படுவதால் இக்கடன் திட்டத்தில் பங்கேற்கும் வங்கிகளை ஊக்குவிக்க ஸ்ரீலங்கா மத்திய வங்கி காலத்திற்குக் காலம் பல ஊக்குவிப்புக்களை பல்வேறு வடிவங்களிலும் அளவுகளிலும் வழங்கி வருகின்றது. இதில் குறிப்பிடப்படவேண்டியவை கடன் நட்டப்போத்திர வாதம் (Credit Guarantee) நிதி மீளாப்பு (Refinance) வட்டி மானியம் (Interest Subsidy) என்பனவாகும். இதில் நட்டப்போத்திரவாதம் ஆரம்பத்தில் 75 வீதமாகவும் பின் 50 வீதமாகவும் தற்போது 60 வீதமாகவும் மத்திய வங்கியால் வழங்கப்படுகிறது. வட்டி மானியம் 10 வீதம், 7.5 வீதம், 10 வீதம் எனக் காலத்திற்கு காலம் மாற்றப்பட்டு வழங்கப்படுகிறது.

இக்கடன் தொடர்பான மேலதிக தகவல்கள் கீழ்வருமாறு

1. கடன் பெறும் காலங்கள்  
பெரும்போகம் (மகா) ஐப்பசி - மார்கழி  
சிறுபோகம் (யலா) வைகாசி - ஆடி
2. கடன் பெறக்கூடிய நில விஸ்தீரணம்  
நெல் - குறைந்தது கால் ஏக்கர் - கூடியது 10 ஏக்கர்  
உப உணவு அல்லது மரக்கறி  
குறைந்தது கால் ஏக்கர் - கூடியது 2 ஏக்கர்
3. ஏனைய தகைமைகள்  
\* 18 வயதிற்கு மேற்பட்ட ஆண் / பெண்

\* நிலப்பரப்பு அமைந்துள்ள இத்தின் கமநல் அபிவிருத்தித் திணைக்களப் பெரும்பாக உத்தியோகத்தரால் வழங்கப்படும் விவசாய அடையாள அட்டை அல்லது உறுதிப்படுத்திய கடிதம்.

\* வங்கிக்கணக்குப் புத்தகம்

\* வங்கியில் கணக்கு வைத்திருக்கும் இருவரின் ஆட்பிணை

4. கடனிற்கான வட்டி 8%
5. மீஸ்செலுத்தும் காலம் - 270 நாட்கள்
6. கடன் தொகை 3 படிநிலைகளில் விடுவிக்கப்படும்

ஆ) முன்கூட்டிய ஒப்பந்த அடிப்படையிலான கடன் திட்டம் (Forward sales contract loan scheme)

பல ஆண்டுகளாக நெற்செய்கையாளர்கள் தங்கள் உற்பத்திக்கு நியாய விலை கிடைக்காமையினால் குறைந்த வருமானத்தையே பெற நிர்ப்பந்திக்கப் பட்டனர். திறந்த பொருளாதார கொள்கையால் பல்வேறு நாடுகளில் இருந்தும் இந்தியாகும் அரிசியுடன் சந்தைப் போட்டியை எதிர்கொள்ளும் விவசாயிகள் உள்ளுர் முதலாளிகள், வியாபாரிகள் ஆகியோரின் கூறண்டலுக்கும் உள்ளாகி வந்தனர். இதனைக் கருத்தில் கொண்டு அரசு நெல்லை நிர்ணயிக்கப்பட்ட உத்தரவாத விலைக்கு கொள்வனவு செய்ய முன்வரும் அரிசியாலை உரிமையாளர்களிற்கு உதவ உருவாக்கப்பட்ட திட்டமாகும். இதில் பங்கேற்க விரும்பும் வர்த்தகர்கள் அறுவடைக் காலத்திற்கு முன்னரே வங்கிகளுடன் ஒப்பந்தம் ஒன்றை அரசால் நிர்ணயிக்கப்படும் உத்தரவாத விலைக்கு கொள்வனவு

செய்வேன் என்ற உறுதி மொழியுடன் மேற்கொள் வதாகும். குறைந்த வட்டி வீதத்தில் வழங்கப்படும் இக்கடன்கள் 270 நாட்களுக்குள் மீளச் செலுத்தப்பட வேண்டும். களஞ்சிய வசதியுள்ள அரிசியாலை யாளர்கள் உட்பட கமக்காரர் அமைப்புக்கள், பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் என்பனவும் இக்கடன் வசதியைப் பெற தகுதியுடையனவாகும்.

இதைவிட சிறிய அளவில் நெற்செய்கையை மேற்கொள்ளும் விவசாயிகள் தமது உற்பத்திகளை சந்தை வாய்ப்புள்ள வேளைகளில் கூடிய விலைக்கு விற்பனை செய்ய உதவும் முகமாக குறித்த காலத்திற்கு களஞ்சியப்படுத்தி வைக்கச் சிறிய களஞ்சியங்களை அமைக்க ஜம்பதாயிரம் ரூபா வரையான கடன் வசதிகள் வழங்கப்படுகின்றன.

### **நுண்ணிதிக்கடன்**

நுண் நிதிக்கடன் என்பது எதிர் காலத் தேவைக்காகச் சிக்கனம், கடன், விற்பனை, மிகச்சிறிய நிதியியல் சேவைகளும் உற்பத்திகளும் என்பன வற்றின் மூலம் கிராமிய, பட்டின, நகர மட்டங்களில் வருமான உயர்ச்சி, வாழ்க்கைத்தர மேம்பாடு என்பன வற்றை ஏற்படுத்த உதவும் செயன்முறையாகும் என Nambrad அறிக்கை (1999) குறிப்பிடுகின்றது. சமகால நுண்ணிதிச் சேவையின் பிரதான கருப்பொருளாக சேமிப்பு விளங்குகின்றது. நிதி முகாமைத்துவத்தின் மூலம் வறிய மக்களின் சிறு சேமிப்புக்களை பயனுள்ள பெரிய தொகையாக மாற்றும் சேவையே வறிய மக்களுக்குரிய நிதியியல் சேவையின் சிறந்த

வரைவிலக்கணமாகும். இதன் மூலம் நுண் நிதியானது வறிய மக்களின் வருமான உருவாக்கத்தை அடிப்படை இலக்காகக் கொண்டிருப்பதுடன் அவர்களின் பொருளா தாரம், சொத்துரிமை என்பனவற்றை உயர்த்தும் நெம்பு கோலாகவும் திகழ்கின்றது எனலாம். நுண்நிதி கிராமியத் துறையில் 3 வகைச் சவால்களிற்கு முகம் கொடுக்க வேண்டியுள்ளது.

**அ. பெருமளவு எண்ணிக்கையான மக்களைச் சென்றடைய தரமான நிதியியல் சேவைகளுக்கான அளவீடுகளை இனங்காணல்.**

**ஆ. பின்தங்கிய மக்களையும், வறிய மக்களையும் கூடுதலாகச் சென்றடைவதை அதிகரித்தல்.**

**இ. நிதி வழங்குபவர்களிற்கும், நிதி பெறுபவர்களிற்கும் குறைந்த செலவில் கடன் வழங்குதல்.**

நமது நாட்டைப் பொறுத்தவரை அதன் மொத்தச் சனத்தொகை ஏறத்தாள் 20 மில்லியன்கள் என்ப புள்ளி விபரவியல் தரவுகள் தெரிவிக்கின்றன. கடந்த 200 ஆண்டுகளாக நமது நாட்டின் சகல பொருளாதார அபிவிருத்தித் திட்டங்களும் வங்கித் தொழில் மூலமே முன்னெடுக்கப்படுகின்றது. இன்று 25ஞ்கு மேற்பட்ட வர்த்தக வங்கிகள் 1200ஞ்கு மேற்பட்ட கிளைகளுடன் இச் செயற்பாட்டினை மேற்கொள்கின்றன. இவற்றில் 50 சதவீதமானவை மேல் மாகாணத்தில் இயங்குகின்றன. மேல் மாகாணத்தில் ஒவ்வொரு 10,000 பேரிற்கு ஏதோவொரு வங்கிக் கிளை சேவை புரிகின்றது. ஏனைய மாகாணங்களில் 18,000 முதல் 20,000 மக்களிற்கு ஒரு வங்கிக்கிளை சேவை வழங்குகின்றது.

ஸ்ரீலங்கா மத்திய வங்கியின் புள்ளிவிபரங்களின்படி வர்த்தக வங்கிகள் விசேடப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகள் (Specialised Banks) என்பனவற்றுடன் 1628 பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், 1,039 சிக்கன் கடன் வழங்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், 471 சமூர்த்தி மகா சங்கங்கள், 836 விவசாய சேவை வங்கிகள், 2,000 மக்கள் கம்பனிகள், 278 அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள், 2,030 சர்வோதய சிரமதான சங்கங்கள் உட்பட மொத்தம் 12,392 நுண்நிதிச் சேவை வழங்கும் நிறுவனங்கள் நுண்நிதிக் கடன்களை வழங்கி வருகின்றன.

எமது நாட்டின் சட்ட திட்டங்களிற்கு அமைவான வருமான மீட்டும் தொழில் முயற்சியாண்மை ஒன்றை ஆரம்பிக்கவோ அல்லது விஸ்தரிக்கவோ இக்கடன் வசதியைப் பெற முடியும். இக் கடன் ஆரம்பத்தில் தனிநபர் அடிப்படையிலேயே வழங்கப்பட்டது. பின் இது பரிணாமமடைந்து குழு முறையில் வழங்கப்படுகின்றது. அதாவது ஒரு குறித்த புவியியற் பரப்பில் வாழ்கின்ற ஒத்த தேவை, ஒத்த சேமிப்பு வல்லமை உடைய 5 முதல் 8 வரையான தனிநபர்கள் ஒன்றிணைந்து தம்முள் ஒரு குழுவாக இயங்கிச் சேமிப்பை மேற்கொண்டு கடன்களைப் பெறும் பொறிமுறையாகக் காணப்படுகின்றது. இது கிராமின் வங்கி முறை, கிராமிய வங்கி முறை, கடன் சங்கங்கள், சிறிய உடமையாளர் குழுக்கள் என பல நாடுகளிலும் வெற்றிகரமாக மேற்கொள்ளப்பட்ட குழுமுறையிலான நுண்நிதிச் சேவையின் பிரதிபலிப்பாகும். நமது நாட்டில் சிறிலங்கா மத்திய வங்கியின் வழிகாட்டலின் வழுமை யொழிப்பிற்கான நுண் நிதிக்கடன் திட்டத்தின்கீழ் இக்கடன் திட்டங்கள் நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றன.

## முழுவரை

வறுமையை ஒழிப்பதற்கான முன்னுரிமைக்குரிய அம்சமாகக் கடன் விளங்குகின்றது. அடுத்த தலைமுறையில் கிராமியக் கடன்வகைகளிலும், சேவைகளிலும் ஏற்படப்போகும் மாற்றங்கள் உன்னிப்பாக அவதானிக்கப்படுகின்றன. இன்று கிராமியக் கடனின் பிரதான கூறாக விளங்கும் நுண்ணிதி வறிய மக்களின் சமூகநிலை, பால்நிலை, இனத்துவம் என்பனவற்றில் சமத்துவத்தை ஏற்படுத்துவதில் முன்னிலை வகிக்கின்றது. சம காலத்தில் கிராமியக் கடன்கள் விவசாயத்துறை சார்ந்த பெண்களை முன்னிலைப்படுத்தி அவர்களின் வலுவுட்டல். பால்நிலை சமத்துவம், தரமான வாழ்வு என்பவற்றைப் பெண்களிற்கு வழங்கி விசேடமாகப் பெண்கள் தலைமை தாங்கும் குடும்பங்களை மேலாதிக்கம் கொண்டனவாகவும் மாற்றியுள்ளன.

விசேடமாக நமது நாட்டைப் பொறுத்தவரை கடந்த முன்று தசாப்தங்களாக நீடித்த இனமுரண் முடிவுற்றுத் துரித அபிவிருத்திச் சூழலொன்று மேற்கிளம்பியுள்ள வேளையில் வடகிழக்கு மாகாணங்களில் மேற் கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகளில் ஏதானால் 84,000ஞ்கு மேற்பட்ட பெண்கள் குடும்பங்களிற்குத் தலைமை தாங்க வேண்டிய நிலைக்குத் தள்ளப்பட்டுள்ளனர். தெற்கிலும் இது குறிப்பிடக்கூடியளவிற்கு உள்ளது. இவையாவும் இத் தசாப்தத்தில் பெண்களிற்கான நிதியியற் சேவைகளில் (Women friendly Financial Service) நிதி நிறுவனங்கள் குவிமையப்படுத்தப்பட வேண்டியதன் அவசியத்தை வேண்டி நிற்கின்றது.

சீபேங்க் செய்திகள் - 2010

## வறுமை தணிப்பதற்கான கருவியாக நுண்ணிதி MICRO FINANCE AS A POVERTY REDUCTION TOOL

“வறுமை” என்ற பதத்தை வரையறை செய்வதில் திட்டமிடலாளர்கள் கடும் இடர்களை எதிர்கொள்கின்றனர். “சிறு விவசாயி” ஏழையென்றும், “வேலையற்றவன்” ஏழை என்றும், “எழுத்தறிவற்றவன்” ஏழை என்றும், “போதிய ஊட்டமில்லாதவன்” ஏழை என்றும் மதிப்பீடுகள் வேறுபடுகின்றன என்கிறார்கள். (கே. துரை ராஜா, பிரதிப் பொதுமுகாமையாளர் இலங்கை வங்கி - 1995) ஐநா. அமையம் நிலைத்து நிற்கக்கூடிய மானிட அபிவிருத்தியில் வறுமை ஒழிப்புத் தொடர்பாக விசேட கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டியது அவசியமாகும் (1997) என்கிறது. இந்நிலையில் பொதுவாக மனித வாழ்வியலின் ஆகக்குறைந்த அளவிலான தேவை கண்ணேனும் பூர்த்திசெய்ய இயலாத நிலையினை வறுமை என வரையறை செய்யலாம். வறுமையின் வேர்கள் எமது சமூக பொருளாதார நிறுவன ஒழுங்கமைப்பிலேயே காணப்படுகின்றன என்பது யதார்த்தமான உண்மையாகும். எனவே வறுமை பற்றிய திட்டவட்டமான வரையறையானது ஒரு புலமைத்துவ ஆழத்தையும் பொருளியல், சமூகவியல், அரசுறிவியல், மானிடவியல்த்துறைசார் கோட்பாடுகளையும் பின்புல மாகக் கொண்டிருக்க வேண்டியதும் முக்கியமாகும்.

2005ஆம் ஆண்டின் புள்ளி விபரங்களின் அடிப்படையில் “வறுமை” சவாலிற்குரிய ஒரு பிரச்சினையாக அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது.

- அ) உலகளாவிய ரீதியாக 4 பில்லியன் மக்கள் தின மொன்றிற்கு இரண்டு அமெரிக்க டோலரைவிடக் குறைவான வருமானத்தைப் பெறுகின்றனர்.
- ஆ) ஆசிய பசுபிக் நாடுகளில் தினமொன்றிற்கு இரண்டு அமெரிக்க டோலர்களை விடக் குறைவான வருமானத்தைப் பெறுபவர்கள் 1.96 பில்லியன் மக்களாவர்.
- இ) பங்களாதேசில் 1981இல் தினமொன்றிற்கு ஒரு அமெரிக்க டோலிற்கும் குறைவான வருமானத்தைப் பெற்ற 40 மில்லியன் மக்கள் 2005இல் 77 மில்லியன்களாக அதிகரித்துள்ளனர்.
- ஈ) இந்தியாவில் 1981இல் 420 மில்லியனாக இருந்த வர்கள் 2005இல் 456 மில்லியனாக அதிகரித்துள்ளனர்.

இவ்வறிய மக்கள் தங்கள் வாழ்வாதாரத் தேவைகளான சுகாதாரம், கல்வி, போசாக்கு. சமுதாயப் பங்கேற்பு போன்றவற்றிற்கு நிதிக் தேவைகளை வேண்டப்பட்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். இதனால் அபிவிருத்தியடைந்துவரும் நாடுகளில் அந்நாட்டு அரசுகள் வறுமை ஒழிப்பிற்கான பல்வேறு திட்டங்களை முன்னெடுத்தமை வரலாறாகும். காந்திஜியின் “கிராம இராஜ்ஜியம்” பங்காளதேசின் “கொமிகா” “கிராமின் வங்கி” பிலிப்பைன்சின் “இன்சம உறங்றாயன்” சிறிலங்காவின் “சனசவிய” “சமூர்த்தி” என்பன ஆசியாவில் முன்னெடுக்கப்பட்ட முக்கிய வறுமை ஒழிப்பு திட்டங்களாகும். இருப்பினும் மிகக் குறைந்தள வினரான வறிய மக்களே இவற்றின் நன்மைகளை அனுபவித்தனர் என்பதும் நிதர்சனமாகும். இதனை Navas - at - el (2000) நிதி வழங்குபவர்கள் ஏழைகளில்

உள்ள பணக்காரர்களிற்கும், பணக்காரர்களில் உள்ள ஏழைகளிற்கும் உதவுகின்றனரேயொழிய வறியவர் களிலும் வறியவர்களிற்கல்ல என்கிறார்.

## II

### நுண்நிதி

நுண்நிதி என்பது வறியவர்களிற்கும் குறைவான வருமானம் கொண்டவர்களிற்கும் பாரம்பரிய நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து உதவியைப் பெற்றுமுடியாதவர்களிற்கும் தரமான நிதியியற் சேவைகளை வழங்கும் கட்டமைப்பாகும். இது வெறுமனே கடன்களை மட்டு மன்றி சேமிப்பு, செயற்பாட்டு மூலதனம், நுகர்வுக் கடன், ஒய்வுதியம், காப்பறுதி, பணப்பரிமாற்றம் என்பன வற்றையும் வழங்குவதாகும். 1970களில் நுண்நிதி வழங்கும் நிறுவனங்கள் அரசுகளிடமிருந்தும் நிதி வழங்கும் ஸ்தாபனங்களிடமும் பணத்தைப் பெற்றுக் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களாகச் செயற்பட்டன. ஆனால் 1980களில் வறிய மக்களைச் சென்றடையக் கூடியதாகவும், அவர்களைத் தாங்கி நிற்கும் சக்தி மிக்கதானதுமான நிதியியல் முறைமையொன்று தாபிக்கப்பட வேண்டியதன் அவசியம் வலியுறுத்தப் பட்டது. இதன் அறுவடையே நுண்நிதி என்ற சிந்தனை வடிவமாகும். ஐ.நா. அமையத்தின் முன்னாள் பொதுச் செயலாளர் கோபி அனான் (2004) நுண்நிதி ஒரு தருமமல்ல. அது குறை வருமானம் கொண்டவர்களிற்கும் ஏனையோருக்கு கிடைக்கும் உரிமை களையும், சேவைகளையும் பெற்றுக் கொடுப்பதற்கான ஒரு வழிமுறையாகும். வறிய மக்கள் ஒரு பிரச்சினையல்ல. மாறாக அவர்கள் ஒரு தீர்வு என்பதை

அங்கீகரிப்பதுமாகும் என்கிறார். நுண்நிதி என்பது கிராமியப் பிரதேசங்களில் சேமிப்பு. கடன், இடர் குறைப்பு, நிதியளிப்பு போன்ற வற்றால் குழப்பட்ட தருணங்களை வழங்கும் ஒரு மாதிரி உரு ஆகும் என Schmidt & Kipp (1987) குறிப்பிடுகின்றனர். நுண்பாக நிதியானது ஒரு நாட்டின் பிரதான நிதியியற் சேவைகளின் ஒரு பகுதியாக இருப்பதில்லை. மாறாக அதனொரு எல்லையாகவே உள்ளது. ஆனால் நுண்பாக நிதியானது பிரதான நிதியியற் சேவை களுடன் ஒன்றிணைக்கப்படின் அது பெருமளவு மக்களைச் சென்றடைய முடியும் என்பதில் எவ்வித சந்தேகமுமில்லை. அண்மைக்கால ஆய்வுகள் நுண்நிதியானது வறுமை தணிக்கும் ஒரு செயற்திறன் மிக்க கருவியாக விளங்குவதாகத் தெரிவிக்கின்றன.

21ஆம் நூற்றாண்டின் ஆரம்பத்தில் “மிலேனியம் அபிவிருத்தி இலக்குகள்” என்ற எண்ணக்கரு அல்லது கருத்தாக்கம் உருவாக்கப்பட்டபோது சர்வதேச ரீதியில் 3 பில்லியன் தொழில் முயற்சியாண்மையாளர்கள் வறியவர்களாகவும் இவர்களில் பெரும்பாலானவர்கள் பெண்களாகவும் இனம் காணப்பட்டனர். இவர்களிற்கு நுண் நிதியில் அடங்கும் உற்பத்திக்கான கடன், சேமிப்பு, காப்புறுதி, சொத்துப்பாதுகாப்பு, எதிர்கால உத்தரவாதம் என்பனவற்றில் அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தி சுகாதாரம், கல்வி, சமூகப்பங்கேந்பு பெரும்பாலானவர்களிற்கான வங்கிச்சேவை என்பனவற்றை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் மிலேனியம் அபிவிருத்தி இலக்குகளை அடைய முடியும் என்ற கருத்துருவாக்கமும் முன் மொழியப்பட்டது.

இவ் அபிவிருத்தி இலக்குகளை எய்துதல் தொடர்பாகவும் அதில் நுண்நிதியின் பங்கு தொடர்பாகவும் பல்வேறு விமர்சனங்கள் எழுந்தமையும் இங்கு குறிப்பிடப்பட வேண்டியதாகும். இவ்விலக்குகளை அடைவதில் ஒரு பகுதியாக நுண்நிதி விளங்க முடியும் என்ற கருத்து நிலையை முன்னாள் ஜெ.நா. செயலாளர் கோபி அனான் குறைவாகவே மதிப் பிட்டிருந்தார். ஆனால் ஜெ.நா அபிவிருத்தித் திட்டத்தின் பணிப்பாளர் நாயகம் மார்க் மலோச் பிறவியோ 2015இல் வறுமை, பசி என்பவற்றை ஒழிப்பதற்கான பிரதான பொறிமுறையாகவும் மிலேனியம் அபிவிருத்தி இலக்குகளை அடைவதிலும் நுண்நிதி முக்கிய இடம் வகிக்கும் என வலியுறுத்தியுள்ளார். இவ்வாறு பல் வேறுபட்ட மதிப்பீடுகள் விமர்சனங்களிற்கு உட்பட்ட தாகவே நுண்நிதி விளங்குகின்றது.

### **நுண்கடனும் நுண்நிதியும்**

இவ்வேளையில் நுண்கடன், நுண்நிதி என்ற பதங்களின் துல்லியமான விளக்கங்களும் இன்றுவரை விவாதத்திற்குரியனவாகவே விளங்குகின்றன. “கடன் தொகை” “நம்பகத் தன்மைமிக்க தகவல்கள்” என்பவையே கருத்தாடல்களின் மையங்களாக விளங்குகின்றன. நுண்கடன்களை ஆதரிப்போர் இது வறுமை ஒழிப்பில் சாதகமான செயல்விளைவுகளை ஏற்படுத்தி யிருப்பதாகக் கூறுகின்றனர். இதற்குச் சான்றாக பேராசிரியர் மொஹமட் யூனுஸ்சின் கிராமின் வங்கியின் முரண்பாடற்ற தகவல்களைச் சான்றாக முன்மொழி கின்றனர். அதாவது அங்கு நுண்கடன் பெற்ற மில்லியன் கணக்கான வாடிக்கையாளர்கள் வறுமையினின்றும் தப்பிப் பிழைத்துள்ளதாகக் கூறப்படு

கின்றது. நுண்நிதி என்ற கருத்துநிலையை ஆதரிப்போர் முன்னர் நிறுவன மயப்படுத்தப்பட்ட கடன் வழங்கு முறைகள் போதுமான அளவில் காணப்படாமையினால் மில்லியன் கணக்கான மக்கள் வறுமையால் பாதிக்கப் பட்டுள்ளனர். ஆனால் இன்று நுண்நிதிக் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் பல ஸ்தாபிக்கப்பட்டதன் மூலம் வறிய மக்கள் கடன்களைப் பெற பல வழிகள் திறக்கப்பட்டுள்ளன. கடன் வழங்கு வதற்கான நிறுவன மயப்படுத்தப்பட்ட வழிமுறைகள் மூலம் குடும்ப வருமான அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாக ஜொனாதன் மோர்ரூச் குறிப்பிடுகின்றார்.

இப் பின்னணியில் பின்வரும் வழிமுறைகளில் நுண்நிதி வறுமை தணிப்பிற்குரிய ஒரு கருவியாகச் செயற்படுகின்றமையைக் காணமுடியும்.

#### அ) வருமான அதிகரிப்பு

தொழில் முயற்சியான்மையொன்றை புதிதாக உருவாக்கவோ அல்லது ஏற்கனவேயுள்ள முயற்சி யான்மையை விஸ்தரிக்கவோ நுண்நிதியில் அடங்கும் உற்பத்திக் கடன்களைப் பெறமுடியும். இதன்மூலம் இவர்களின் செயற்பாட்டு மூலதனம் அதிகரிக்கப்பட்டு வருமான உருவாக்கலிலும் ஓர் உயர்வு ஏற்படும். இது வறுமையை தணிப்பதற்கான நேரடிப் பிரதிபலிப்பாக அமைய முடியும். அதேவேளை வருமான உருவாக்க அதிகரிப்பானது வறுமைக்குக் காரணமான காரணிகளை வெற்றி கொள்ளக்கூடிய சாதகமான நிலையையும் உருவாக்குகின்றது. இதனால் இங்கு மனம் கொள்ளப்பட வேண்டிய விடயம் யாதெனில்

நுண்நிதி வறியமக்களின் வாழ்விலுடன் பின்னிப் பிணைந்த ஒன்றாக விளங்குகின்றதென்பதேயாகும்.

#### (ஆ) சொத்துக்களின் அதிகரிப்பு

நுண்நிதியில் அடங்கும் “சேமிப்பு” என்ற அம்சம் மூலம் இடர்களை எதிர்கொள்ளும் கொள்ளளவில் ஓர் உயர்வு காணப்படும். சேமிப்பின் மூலம் எதிர்கால முதலீட்டிற்கும், வருமான அதிகரிப் பிற்கும் வழி பிறக்கின்றது. வறிய மக்களிற்குச் சீரான நுகர்வுச் சூழலையும் குடும்பச் சுமையைத் தாங்கும் திறனையும் அதிகரிப்பதுடன் முறைசாரா நிறுவனங்களிடம் கடன் பெறவேண் டிய தேவையையும் தவிர்க்கின்றது.

#### (இ) சீரான நுகர்வுச் சூழல்

நுண்நிதி மூலம் நுகர்ச்சித் தேவைக்காகப் பெறப்படும் கடன்கள் மூலம் சீரான சூழல் உருவாக்கப் படுகின்றது. குறிப்பாக பருவகால வருமானம் பெறும் விவசாய குடும்பங்களிற்கு இது ஒரு வரப்பிரசாதமாக அமைகின்றது.

#### (ஈ) வேலை வாய்ப்பு

வேலை வாய்ப்பு என்ற விடயம் பொதுவாக வருமான உருவாக்கலிற்கான தொழில் முயற்சிகளின் போது கவனத்திற் கொள்ளப்படாத ஒரு விடயமாகும். உண்மையில் நுண்நிதிமூலம் வழங்கப்படும் கடன்கள் மூலம் உருவாக்கப்படும் முயற்சியான்மைகளில் வறியவர்களிற்கு வேலை வாய்ப்புக்களை வழங்கமுடியும். அதேவேளையில் நுண்நிதிக் கடன்கள் மூலம் தொழில் முயற்சிகள்

உருவாக்கம் பெறும் அல்லது விரிவாக்கம் பெறும்போது வேலைவாய்ப்புகளைப் பெறுவோர் ஊதிய அதிகரிப்பினைப் பெறுவதற்கான வாய்ப்புக் காணப்படும். இதன் மூலமும் வறுமை தணிப்பிற்கான வாய்ப்பும் காணப்படுகிறது.

### சமூக வழவுட்டலும் கொள்ளலாவு அதிகரிப்பும்

நுண்நிதிக் கடன் சமுதாயத்தில் புறமொதுக்கப் பட்டவர்கள் விசேடமாகப் பெண்கள், ஏதிலிகள் போன்றோர் சமூக, பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் இணைந்து கொள்வதற்கான தருணத்தை வழங்குகின்றது. இதன்மூலம் அவர்களின் மனப்பாங்கு, பயிலும் ஆர்வம் என்பனவற்றில் பெரும் மாற்றம் உண்டாக்கப் படுகின்றது. இவற்றின் பேராகத் தம் பல்வேறு கோரிக்கைகளையும் சம்பந்தப்பட்டோரை இணங்கவைக்கச் செய்யும் கொள்ளலாவையும் அதிகரிக்கச் செய்கின்றது. உதாரணமாக பங்களாதேஷில் ஆற்றுநீர் அரிப்பு, விவாகரத்து, பிரதான உழைப்பாளியின் மரணம், வேலையின்மை, உடல் ஊனம் போன்றவற்றால் பாதிக்கப்பட்டுப் பல பெண்கள் வாழ்நாள் முழுவதும் பிச்சையெடுப்போராக வாழ்ந்து வருகின்றனர். கிரமின் வங்கி இவர்களிற்கு நுண்நிதிக் கடன்களை வழங்கி வருகிறது. இதன்மூலம் வறுமையின் அடிமட்ட நிலையில் உள்ளவர்களும் வருமான உருவாக்களின் மூலம் தம் வாழ்வாதாரத்தை தாங்கும் தருணத்தை வழங்குகின்றது. அதுமட்டுமன்றி நுண்நிதி என்பது ஒரு மனித உரிமை என்ற உண்ணத் செய்தியையும் வழங்குகின்றது.

## வறுமை தணிப்பில் நுண்நிதி

நுண்நிதி வறுமை தணிப்பில் பயன்படுவது குறித்துப் பொதுவாக முக்கியத்துவம் கொடுக்கப் படுவதில்லை. நுண்நிதியின் பயன்பாட்டின் மூலம் நுகர்வு அதிகரிப்பு, பசித்தணிப்பு, போசாக்கான உணவு, வீட்டு வசதிகள், கல்விகற்கும் உரிமைகள், பாடசாலை கல்வி இடைநிறுத்தற் குறைவு, சமூகக்கட்டுமான அபிவிருத்தி, சமூக, பொருளாதாரச் சமநிலை, பெண் களின் வலுவுட்டல் என்பனவற்றில் ஒரு வளர்ச்சிப் போக்கு சமகாலத்தில் ஏற்பட்டுள்ளது.

நுண்நிதிக்கும் சில மட்டுப்பாடுகள் உண்டு. ஆயினும் அது வறியவர்களிற்கு இதன் பலன்களை அனுபவிக்கும் பல தருணங்களை வழங்குகின்றது. வறுமையைத் தணிப்பதில் பல கருவிகள் பங்கெடுக்கின்றன. எங்களிற்கான சரியான இலக்கையெய்த சரியான கருவி மட்டுமே வேண்டும் என்பதூல். பல கருவிகளின் இணைவிலும் இதனை அடைய முடியும். எனவே வறுமைத் தணிப்பினை தணியே நுண்நிதி மூலம் அடைய முடியும் என்பதூல். வறுமை என்ற சவாலைத் தணிப்பதில் நுண்நிதியுமொன்று என்பதில் மாற்றுக் கருத்திற்கு இடமில்லை.

## III

### நுண்நிதிக்கடன் மூலம் வறுமை இழியிற்கான கடன்திட்டம்

நமது நாட்டில் நிலவிவரும் வறுமையை ஒழிக்க காலத்திற்கு காலம் பல்வேறுபட்ட கடன் திட்டங்கள்

நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டபோதும் அவை எதிர்பார்த்த பெறுபேறுகளை வழங்கவில்லை. 1990களில் “சனசவிய” திட்டம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டபோது வறிய மக்களிற்கு உணவு மானியத்துடன் அதற்கு சமாந்தர மாக வருமான உருவாக்கலிற்காக நுண் கடன்கள் வழங்கப்பட்டபோதும் சுதந்திரம் பெற்ற காலம் முதல் ஒரு மானியமுறைப் பொருளாதாரக் கட்டமைப்பிற் கூடாக எம்மக்கள் வளர்த்தெடுக்கப்பட்டமையால் இக்கடன் திட்டத்திற்கூடாக வழங்கப்படும் நிதியையும் மக்கள் அரசு வழங்கும் ஒரு நிவாரணமாக கருதியமையே தோல்விக்கான பிரதான காரணமாகும்.

அதேவேளை அபிவிருத்திக்கடன் வழங்கல் முறை களும் காலமாற்றங்களிற்கேற்ப பரிணாமம் பெற்று வருவதையும் நாம் காணலாம். ஆரம்பத்தில் தனி நபர்களிற்கு வழங்கப்பட்டுவந்த கடன்கள் இன்று சிறு குழுமுறை மூலம் வழங்கப்பட்டு வருகின்றது. அந்த வகையில் வறுமை ஒழிப்பிற்காக சிறுகுழுக்கள் மூலம் நுண்நிதியைப் பயன்படுத்தும் நடைமுறை தற்பொழுது சிறிலங்கா மத்திய வங்கியின் வழி காட்டலில் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது.

**இக்கடன் திட்டத்தின் அடிப்படை நோக்கங்களாக கீழ்வரும் விடயங்கள் அமைகின்றன.**

- அ) வறுமை ஒழிப்பும், பால்நிலை சமத்துவமும்
- ஆ) வருமான எல்லை அதிகரிப்பும் சமூக நிலை மேம்பாடுகளும்.

- இ) சிக்கனம், சேமிப்பு என்பனவற்றை ஊக்குவித்தலும் தங்கிநிற்கும் மனோபாவத்தை நீக்கலும்.
- ஈ) தொழிற்திறன், நிதியியல் முகாமைத்துவம் என்பன வற்றில் பயிற்சிகள் வழங்குவதன் மூலம் சமூகக் கட்டுமானத்தை அபிவிருத்தி செய்தல்.
- உ) அரசு, அரசசார்பற்ற நிறுவனங்களுடன் இணைந்து மேற்படி இலக்குகளை அடைதல்.

இத்திட்டம் கீழ்வரும் படிநிலைகளிற்கூடாக வளர்த் தெடுக்கப்படும்.

- அ) பயனாளி இலக்குகளை இனம் காணல்
- ஆ) அவர்களை ஒன்றிணைத்து சுய உதவிக் குழுக்களாகத் தாபித்தல்.
- இ) நிதியியல் தொடர்புகளை வங்கிகளுடன் ஏற்படுத்தல்.
- ஈ) சேமிப்பை பயனாளிகளிடையே ஏற்படுத்தல்
- உ) கடன்களிற்கு குழு அங்கத்தவர்கள் இணைந்த உத்தரவாதம் வழங்கல்.
- ஹ) வருமான உருவாக்கங் படிமுறைகளை மேற்பார்வை செய்தல்.
- எ) சந்தைப்படுத்தலிற்கு உதவுதல்

இக்கடன்களைக் கீழ்வரும் நடவடிக்கைகளிற்காகப் பெற முடியும்.

- அ) விவசாயம்
- ஆ) கால்நடை வளர்ப்பு

- இ) கடற்றோழில்
- ஈ) சிறுவர்த்தகம் / சேவைத்துறை
- உ) சிறுதொழில் முயற்சியாண்மைகள்

**கடன் பெறுவதற்கான அடிப்படைத் தகைமைகள்**

- அ) பயணாளி சிறுகுழுவின் ஒரு அங்கத்தவராக இருக்க வேண்டும்.
- ஆ) சிறு குழுக்கள் குறைந்தது மூன்று மாதங்களிற்கு ஒழுங்காகச் சேமிப்பதன் மூலம் சிறப்பாகச் செயற்பட வேண்டும்.
- இ) வங்கியுடன் ஒரு கணக்கைப் பேண வேண்டும்.
- ஈ) வருமான உருவாக்கலிற்கான திட்டமொன்றைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

**யெற்படக்கூடிய கடன் தொகைகள்**

**விவசாயம், கால்நடை வளர்ப்பு**

முதலாவது கடன்	ரூபா 50,000/-
இரண்டாவது கடன்	ரூபா 100,000/-

**சிறிய வர்த்தகம், சிறிய கைத்தொழில்**

முதலாவது கடன்	ரூபா 100,000/-
இரண்டாவது கடன்	ரூபா 150,000/-
மூன்றாவது கடன்	ரூபா 200,000/-

**இதற்கான வட்டி வீதம் - 12 %**

வறுமை ஒழிப்பிற்கான கடன் திட்டமாக இருந்த போதும் 12% வட்டியில் கடன்களை வழங்கப்படுவதற்கு சில நியாயமான காரணங்கள் உண்டு. இத்திட்டத்தில் அடங்குபவர்களை குழுக்களாக இணைத்தல், அவர்களை ஆற்றுப்படுத்தல், அவர்களிற்கு அறிவுட்டல், வலுவுட்டல் போன்ற படிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்த வங்கிகளின் வெளிக்கள் உத்தியோகத்தர்கள் ஈடுபடுத்தப்படுகின்றனர். இச் செயற்பாட்டு செலவினங்களை ஈடுசெய்ய வேண்டிய நிலையிலேயே இவ்வட்டி வீதம் அறிவிடப்படுகின்றது.

#### கடன்களை மீளச் செலுத்தும் காலம் :

- அ) குறுங்காலக் கடன்கள் - 08 மாதம்  
பயிர்ச் செய்கை போன்ற நடவடிக்கைகளிற்கு
- ஆ) ஏனையவை 36 மாதங்கள்

சீபேங்க் செய்திகள் - 2009

# அபிவிருத்தி வங்கியியலில் பங்கேற்பு அபிவிருத்திச் செயன்முறைகள்

## Participatory Development process in Development Banking

அபிவிருத்தி என்ற எண்ணக்கரு இரண்டாம் உலக மகாயுத்தத்தின் முடிவைத் தொடர்ந்து தோற்றும் பெற்றதாக அறிய முடிகின்றது. ஏனெனில் இந்த யுத்தத்தில் அனுகுண்டு உட்பட பல இராணுவத் தளபாடங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டு பேரழிவுகளும், ஈடுசெய்ய முடியாத பொருளாதார இழப்புக்களும் ஏற்பட்டிருந்தன. இதற்கான பரிகாரமாகவே அபிவிருத்தி என்ற மாற்றுக் கருத்தினை பல நாடுகள் இணைந்து ஏற்படுத்திக் கொண்டன.

இரண்டாம் உலக மகாயுத்தம் முடிவுற்று முதலாவது தசாப்தத்தில் உலகின் மொத்த உற்பத்தி ஒரு மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்களினால் அதிகரித்தது. இதில் பங்கெடுத்த நாடுகளில் 80% ஆனவை கைத்தொழிலைப் பிரதான தொழிலாகக் கொண்ட நாடுகளாகவே அமைந்திருந்தன. இதனால் இவை அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகள் எனப்பட்டன. இதனால் அடங்காத நாடுகள் அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகள் எனவும் அழைக்கப்பட்டன. இந்நாடுகளின் பிரதான தொழிலாக விளங்கும் விவசாயத்தை இயந்திரமயப்படுத்தல், அசேதன உள்ளீடுகளின் பாவனை என்பவற்றை உள்ளடக்கிய பசுமைப் புரட்சி மூலம் உற்பத்தி அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தும் முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்ட போதும் அதன் இரண்டாவது தசாப்தத்தில் அபிவிருத்தியடைந்துவரும் நாடுகளில் 5% உற்பத்தி அதிகரிப்பே ஏற்பட்டது.

இக்காலத்தில் உலக வங்கி, சர்வதேச நாணய நிதியம். ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி போன்றன அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளிடமிருந்து பெருமளவு நிதி, தொழில் நுட்பம் போன்றவற்றை அபிவிருத்தி யடைந்துவரும் நாடுகளிற்கு வழங்கி அபிவிருத்தி யடைந்த நாடுகளின் தரத்திற்கு அவற்றை உயர்த்தப் பல திட்டங்களை நிறைவேற்றின அல்லது நடைமுறைப் படுத்தின.

### யங்கேற்பு அபிவிருத்தி

அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகள் ஏறத்தாழ பல தசாப்தங்களை கடந்தபோதும்

அ) அபிவிருத்தியடைந்துவரும் நாடுகள் இன்றும் அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளாகவே இருந்து வருகின்றன.

ஆ) இந்நாடுகளின் கிராமியப் பொருளாதாரம் வறுமையில் சிக்கியுள்ளது.

கடந்த காலங்களில் அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளில் மேற்கொள்ளப்பட்ட அபிவிருத்திசார் நடவடிக்கைகளும், திட்டங்களும் தோல்வியிலேயே முடிவுற்றன. உதாரணமாக வறுமை ஒழிப்பிற்காக நமது நாட்டில் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட “சனசவிய”, “சமுர்த்தி” போன்ற திட்டங்களும் அவற்றில் பங்களிக்க அரச வங்கிகள் வழங்கிய “சனசவிய” “சுரதூர்” கடன் திட்டங்களும் தக்க உதாரணங்களாகும். இத் திட்டங்கள் கிராமிய வறியவர்களிற்காக அறிமுகப் படுத்தப்பட்ட போதும் இதன் பலன்களை கிராமிய முதலாளிகளும், உள்ளர் அரசியல் தலைவர்களுமே

அனுபவித்தனர் என்பதே நிதர்சனமாகும். இதற்கு இத்திட்டங்கள் மேலிருந்து கீழான (Top down) முறையில் முன்னெடுக்கப் பட்டமையே பிரதான காரணமாகும். இவ் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகள்

அ) நலிவற்ற மக்களை விழிப்புணர்வுக்குட்படுத்தப்பட வில்லை.

ஆ) அமூல்ப்படுத்துபவர்கள் திட்டங்களை முழுமையாகப் பார்க்கத் தவறியுள்ளனர்.

இ) மானிடவியல் அம்சங்களை திட்டமிடலாளர்கள் கவனத்திற் கொள்ளத் தவறியுள்ளனர்.

ஈ) அபிவிருத்தித் திட்டங்கள் நடைமுறைப்படுத்தப் படும் இடங்களில் திட்டமிடப்பட்டு நடைமுறைப்படுத்தப்படும் இடங்களிற்கு ஒரு சுற்றுலா போலவே சென்று வந்துள்ளனர். (Development Tourism)

இத்தோல்விகள் தொடர்பாக 70களின் முதலே பல ஆய்வுகளும், கற்கைகளும் அபிவிருத்தியடைந் துவரும் நாடுகளிலும், மானிடவியலாளர்களாலும், சமூக வியலாளர்களாலும் மேற்கொள்ளப்பட்டன. இது தொடர்பாக வங்காளியான அமரித்தாசென் (Amaritazen) என்னும் மானிடவியலாளர் அன்றைய அனுபவங்களிலிருந்து

“அபிவிருத்தி ஏழைகளை நோயாளியாக்குகின்றது. அபிவிருத்தி அவர்களை ஒரு பங்காளியாக மாற்ற வேண்டும். இதன் மூலம் தன்னையும் மாற்றி

மற்றவர்களையும் உருவாக்க வேண்டும். என்ன வேண்டும் என்று கேட்க வேண்டாம். என்ன செய்ய வேண்டும் என்று கேளுங்கள்” என்று குறிப்பிட்டுள்ளார்.

அதேவேளை விதவைகளாக்கப்பட்ட வறிய பெண்களிற்கான வருமான உருவாக்கல் திட்டங்களை உருவாக்கி, கடன் வசதிகளை வழங்க வங்கிகளை நாடி அவர்களின் பாரம்பரிய நடைமுறைகளின் ஊடாக பெற்ற அனுபவங்களை பொருளியலாளரும், கிராமின் வங்கியை தாபித்தவருமான பேராசிரியர் மொஹமட் யுனுஸ் அவர்கள். “பெண்கள் மாறுத் தேவையில்லை வங்கிகள் தான் மாறுவேண்டும் அபிவிருத்திக்கு நிறுவனங்களே தடை, தடைகள் நீக்கப்பட்டால் அபிவிருத்தி தானாகவே ஏற்படும்” என்கிறார்.

இக்காலத்தில் மேற்கொள்ளப்பட்ட அபிவிருத்தி திட்டங்கள் தோல்வியில் முடிவடைந்தமை தொடர்பாகப் பல ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்ட போதும் அவை அறிவு பூர்வமாக வளர்ச்சியடையவில்லை. தொண் ணாறுகளில் பங்கேற்பு அனுகுமுறை தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள் மூலம் கிடைக்கப்பெற்ற எதிர்வு கூறல்கள் அபிவிருத்திச் செயற்பாடுகளில் உள்ளாங்கப்பட்டன. இதன் அடிப்படை அம்சங்கள் கீழ்வருமாறு.

- மக்களின் கவனத்தை ஈர்த்துத் தன்னம்பிக்கையை மேம்படுத்துவது.
- ஒரு திட்டத்தை ஒரு தொகுதியாகவே பார்ப்பது
- மாணிடவியல் எண்ணக்கருக்களை அபிவிருத்தியில் பிரயோகிப்பது.
- கள மட்டத்திலான ஆய்வுகளைச் செய்வது.

பங்கேற்பு அபிவிருத்தி என்பது மேலிருந்து கீழான அபிவிருத்தி (Top down) முறையிலிருந்து ஒரு நிலை மாற்றமாகும். (Paradigm Shift) இந்நிலை மாற்றம் தேவைகள் கீழிருந்து மேற்செல்வதை குறிப்பதுடன் அணுகுமுறையில் பரஸ்பரம் மதிப்பளிக்கும் சமாந்தரத் தன்மையையும் உள்ளடக்கியது. பங்கேற்பு அபி விருத்திச் செயன்முறையின் தூண்கள் என முன்று அம்சங்கள் விளங்குகின்றன.

1. மனப்பாங்கும் நடத்தையும்
2. கருவிகள்
3. பகிர்வு

மனப்பாங்கும் நடத்தையும் பல வகைப்படும். மிருகத்தனமான நடத்தை, சுயநலத்தோடு கூடிய நடத்தை, மிதவாதப் போக்குடைய நடத்தை, தியாகம் செய்யும் நடத்தை என்பனவாகும். இதில் மிதவாத நடவடிக்கை சகலரையும் உள்வாங்கும் தன்மை வாய்ந்து. இத்தகையவர்களே அபிவிருத்தி செய்முறை களிற்கு சாலப் பொருத்தமானவர்களாகும்.

கருவிகள் பங்கேற்புச் செயன்முறையில் பொருத்தமான தகவல் ஊட்டத்தினையும் பகிர்வினையும் ஏற்படுத்துகின்றன. ஒரு திட்டத்துடன் தொடர் புடைய வரைபடங்கள் பருவகால அட்டவணைகள், வரிப்படங்கள் என்பன கருவிகளாகப் பயன்படும்.

பொருத்தமான மனப்பாங்கும் நடத்தையும் வெளிப்படும் சூழலில் பொருத்தமான கருவிகள் செயற்படும்போது பகிர்வு உருவாகும்.

எனவே பங்கேற்பு அபிவிருத்தி என்பதை ஒருவர் தான் வாழும் சூழலிலுள்ள பொதுவிடயம் அல்லது விடயங்களில் தம்முடைய அல்லது தம்முடைய விடயம் என்ற உணர்வுடன் இணைந்து செயலாற்றுதல் எனக்குறிப்பிடலாம். பங்கேற்பின் உச்ச நிலையில் பலர் இணைந்து தம்முடையது என உணரும் நிலையும் அதன் விளைவாக குறித்த விடயம் அல்லது விடயங்கள் தொடர்பானவற்றைப் பேண்டது தன்மையுடன் முயற்சிக்கும் நிலையும் அது தொடர்பான தீர்மானம் எடுக்கும் நிலையுமாகும். பங்கேற்பு அபிவிருத்தி தொடர்பான பயிற்சிக் கோட்பாடு வெற்றிபெற யூவியஸ் றியரரெ (Julias Riararay) பின்வருமாறு குறிப்பிடுவது இச் சந்தர்ப்பத்தில் மனதில் வைத்துக் கொள்ளப்பட வேண்டியதாகும்.

அ) மக்கள் பிறரால் முன் னேற முடியாது அவர்களாகவே முன்னேற வேண்டும்.

ஆ) ஒரு மனிதனிற்கு ஒருவர் வீடொன்றைக் கட்டிக் கொடுக்கலாம். ஆனால் மனித சுயகளரவும், பெருமை, தன்னம்பிக்கை என்ற மனிதத் தன்மைகளை எவரும் கொடுக்க முடியாது. இதனை மனிதன் சுயமாகத் தானே வளர்த்துக்கொள்ள வேண்டும். தன் செய்கைகள் மூலம் ஒருவன் தன்னை வளர்த்துக் கொள்கின்றான். தான் வாழும் சமூகத்தில் முழுமையாகப் பங்குபற்றி தனது சொந்த அறிவையும் திறமையையும் அதிகரிப்பதன் மூலமும் தான் என்ன செய்கின்றான் என்பதை பற்றிய புரிந்துணர்தல் மூலமும் சுயமாகத்

தீர்மானங்களை எடுத்தல் போன்ற செயன்முறைகள் மூலமும் தன்னைப் பிறரோடு சமமானவனாக வளர்த்துக் கொள்கின்றான்.

இப்பங்கேற்பு அபிவிருத்தி தொடர்பான ஆய் வகளில் பொருளியல், சமூகவியல், மாணிடவியல்துறையைச் சார்ந்தவர்கள் மட்டுமன்றி பல்துறை சார்ந்தவர்களும் தாம் சார்ந்த துறைக்கூடாக இதைப் பரீட்சித்துப் பார்த்துள்ளனர். உதாரணமாக அரங்க ஆற்றுகை (Performing arts) கலைஞரான பிரான்சிய நாட்டவரான செல்வி பாபேரா (Babera) தழைநீக்க அரங்கு (Liberation Theater) பற்றிய தனது ஆய்வில் பங்கேற்பு அபிவிருத்தி தொடர்பான தனது செயன்முறை அனுபவங்களை பின்வருமாறு விபரிக்கிறார்.

“ஆயிரிக்கர் வாழ்கிற மிகப் பின்தங்கிய கிராமம் என்று சொல்லமுடியாத மிகக் கஸ்டமான, சுகாதாரமற்ற குழலில் வாழுகின்ற அந்த மக்கள் குடியிருப்புகளினுடாக அனுபவம் பெறும் வாய்ப்பு கிடைத்தபோது மேற்கு ஆயிரிக்காவில் இருக்கிறவர்களோடு சேர்ந்து சில அரங்க வேலைகளில் ஈடுபட்டேன். அதில் அந்த கிராமத்தவர்களின் சுகாதாரம் பற்றிப் பேசப்பட்டபோது அக் கிராமத்திற்கும் மற்றைய கிராமங்களிற்கும் முறையான தொடர்பு இல்லை. பாதைகள் முறையாக இல்லை. மழைக்காலங்களில் போக்குவரத்துச் செய்ய முடியாது. நாங்கள் அங்கு போய் சுகாதார நிலையங்களை அமைத்தோம். இந்நிலையத்திற்கு வருகின்ற மக்கள் அந்த சுகாதார அதிகாரிக்கு பணம் கொடுக்க

தயாராக இல்லை. இதை ஒரு நாடகமாக எழுதி நடித்துக் காட்டினோம். அதில் பணம் செலுத்தப்படாமல் விடுவதால் ஏற்படும் பிரச்சினைகள் கதைக்கப்பட்டது. இப்பணத்தை எவ்வாறு பெறுவது என்பது தொடர் பாகவும் உரையாடப்பட்டது. முடிவில் இப்பணத்தை செலுத்துவதன் மூலம் இச்சகாதார நிலையத்தை இயங்க வைத்து நிலைபெறஞ் செய்ய முடியும் எனவும் கூறப்பட்டது. இதைவிட சிறுவர்களின் பிழையாகச் செய்யப்படும் பழக்க வழக்கங்களை நடித்துக் காட்டுவதன் மூலம் திருத்தப்பட்டது. உதாரணம் மலக்கூடப் பாவனை.

## II

### அபிவிருத்திவங்கியியல்

அபிவிருத்தி வங்கியியற் செயற்பாட்டில் கடன் வழங்கல் நடவடிக்கையானது காலத்திற்குக் காலம் பல மாற்றங்களை பெற்றுள்ளது. ஆரம்பத்தில் இக்கடன்கள் தனிநபர் அடிப்படையிலேயே வழங்கப்பட்டது. இத்துறைக்குள் அடங்கும் கடன் திட்டங்களின் கீழ் கடன்பேற தனிநபர்கள் வங்கிகளின் நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்து கடன்களைப் பெற்றனர். இக்கடன் திட்டங்கள் கிராமியத் துறையின் மேம்பாட்டிற்காகவும் கிராமிய சமூகத்தவருக்காக உருவாக்கப்பட்ட போதும் அதன் பயனை அவர்களால் அனுபவிக்க முடிய வில்லை. பொருளாதார, சமூக, அரசியல் ரீதியான செல்வாக்கினை கிராமிய மட்டத்தில் பெற்றிருந்த ஒரு மத்தியதர வர்க்கத்தினரே இக்கடன் திட்ட நலன்களை நுகர்ந்தனர். இது “பலமுள்ளது வாழும்” என்ற டார்வினின் கூர்ப்பு விதிகளை நினைவுக்குறவதாக

அமைகிறது. காலக்கிரமத்தில் வங்கிகள் இத்தகைய கடன் வழங்கல் முறை உரிய இலக்குகளை சென்றடையாமையையும் அபிவிருத்திக்கான சாதக மான சூழல் உருவாக்கப்படாமையையும் உணர்ந்தன.

இதற்கு மாற்றீடாகவும் அடுத்த கட்ட நகர்வாகவும் கிராமிய மட்டத்தில் இயங்கும் சமுதாய அடிமட்ட நிறுவனங்களை இனங்கண் டு அவற் றின் அனுசரணையுடன் கடன் வழங்கும் திட்டம் ஒன்றை வங்கிகள் அறிமுகம் செய்தன. சில வங்கிகள் இவ்வாறு இனம்காணப்பட்ட சமுதாய நிறுவனங்களிற்குக் கடன்களை நேரடியாக வழங்கி அவற்றினுடோக பொருத்தமான கடனாளிகளிற்கு கடன்கள் வழங்கப் பட்டன. வேறு சில வங்கிகள் இத்தகைய நிறுவனங்களை வெளிவாரி ஒத்துழைப்பு நிறுவனங்களாகத் தம்முடன் பதிவுசெய்து அவர்களால் இனம்காட்டப்படும் பொருத்தமான தனிநபர்களிற்கு கடன் வழங்குவதுடன் கண்காணிப்பு, கடன் அறவீடு என்பவற்றில் அந் நிறுவனங்களின் உதவியைப்பெற்று இந்நிறுவனங்களிற்கு சிறிய ஊக்குவிப்பை வழங்கின.

கிராமிய மட்டத்தில் இயங்கும் அனைத்து சம்பிரதாயழூர்வ நிறுவனங்களும் பெரும்பாலும் கிராமத்தில் ஆதிக்கம் செலுத்துபவர்களாலேயே நிர்வகிக்கப்படுகின்றன என்பது நிதர்சனமாகும். அவ்வாறில்லாத அமைப்புக்களும்கூட நடைமுறை அதிகார அமைப்பு முறையில் நிகழும் பக்கச்சார்பு (Bias), இலஞ்சம், ஊழல் என்பவற்றை பின்பற்றுபவையாகவே இருக்கின்றன. இதனால் கிராமிய மட்டத்தில்

வறியவர்கள் வறியவர்களாகவே வாழ நிரப்பந்திக்கப் பட்டனர். இது அபிவிருத்திக்கு தடைக்கல்லாக அமைவதை காலக்கிரமத்தில் தனது அனுபவங்களினாடாக வங்கியாளர் அறிந்து கொண்டனர். இதனால் சர்வதேச ரீதியாக அபிவிருத்திச் செயன்முறைகளில் சமகாலத்தில் முக்கியம்பெறும் பங்கேற்பு அபிவிருத்திச் செயன்முறைகளுடன் கைகோர்க்க வங்கிகள் தயாராகின.

பங்கேற்பு அபிவிருத்தியின் அடித்தளம் சமூக, பொருளாதார ரீதியில் பலவீனம் அடைந்தவர்கள் தமது வறுமைக்கும் அது தொடர்வதற்கும் உரிய காரணங்களை தாமாகவே கண்டறிந்து அதிலிருந்து விடுதலை பெறுவதற்கு கூட்டாக திட்டமிடலாளர்களுடன் இணைந்து செயற்படுவதாகவும், வறுமையை ஒழித்து அபிவிருத்தி நோக்கி நகர முதற்கட்டமாக அவர்கள் தைரியத்தை அல்லது மனோபலத்தை வளர்ச்சி யடையச் செய்ய கற்பிப்பதாகவும் இருக்க வேண்டும்.

இதற்கு வங்கியாளர்கள் அவர்களுடன் ஒரு சமூக ஊடாட்டத்தை ஏற்படுத்த வேண்டும். இதன் மூலம் இரு சாராரும் முனைப்புடன் செயற்பட வேண்டும். இதன்மூலம் வங்கியாளர்கள் வறியோரின் சக்தியை அல்லது இயலுமையை வளர்ச்சியடையச் செய்து அபிவிருத்தி வங்கியியற் செயற்பாடுகளில் திட்டங்களை செயற்படுத்தல், கண்காணித்தல், பரிபாலித்தல், மீன் அறவீடுகளில் உதவுதல், மீளாய்வு செய்தல் என்பவற்றில் பங்கெடுக்கச் செய்யவேண்டும். இதற்கு

வறியவர்கள் தம் கையில் இருந்து விலகிப் போன அதிகாரத்தை மீண்டும் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும். இதற்கு

1. தனித்தனியாகத் தங்களது பிரச்சினைகளிற்கு தீர்வு காண முடியாது என்பதனையும்,
2. நடைமுறையில் உள்ள சம்பிரதாய சங்கங்கள் மூலமாக அவற்றை பூர்த்திசெய்ய முடியாது என்பதனையும்

வங்கியாளர் இவர்களிற்கு தெளிவாக விளங்க வைக்க வேண்டிய பொறுப்பு உள்ளது. இந்தியா, பங்களாதேஷ், நேபாளம் போன்ற தென்னாசிய நாடுகளில் வறியோரால் ஆதிக்கம் செலுத்தப்படும் பங்கேற்பு முறையில் அமைந்த சிறு குழு முறை, சுய உதவிக் குழு முறை மூலமான கடன் வழங்கல் மாற்று முறைமை அபிவிருத்தி வங்கிகளால் முன்னெடுத்துச் செல்லப்படுகிறது. இதற்கு மிகச் சிறந்த சான்றாக விளங்குவது ஏதிலிகளிற்கான (Beggars) பங்களாதேஷ் கிராமின் வங்கியில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் கடன் திட்டமாகும். இப்பயணாளிகள் ஏற்கனவே காணப்படும் வறியவர்கள் அடங்கிய சிறு குழுக்களில் உள்ளீர்க்கப்பட்டு அந் நடைமுறைகளின் ஊடாக தமது ஆளுமைகளை வளர்த்து செல்வாக்குச் செலுத்துபவர்களாகவும் விளங்குகின்றனர்.

இந்த வகையில் நம்நாட்டு அபிவிருத்தி வங்கியியல் செயற்பாடுகளில் பங்கேற்பு அபிவிருத்திக் கூடாக சிறு குழுக்களிற்கான கடன் வழங்கல் முறை சமகாலத்தில் நடைமுறையில் உள்ளது.

வங்கிகளால் தமது முதற்கட்டச் செயற்பாடாக கிராமிய மட்டத்தில் உள்ள விவசாயிகள், சிறு மீனவர், குடிசைக் கைத்தொழிலாளர்கள், வறிய கைம்பெண்கள் ஆகியோரை உள்ளடக்கித் தாபிக்கப்படும். சிறு குழுக்களை தொடர்ச்சியாகச் சந்தித்து சினேகபூர்வமாக கலந்துரையாடி அவர்களிடையே காணப்படும் சக்தியையும் அவர்களால் ஒன்று சேர்க்கப்படக்கூடிய வளங்களையும் பற்றிய ஒரு நம்பிக்கை அடித்தளத்தை இடவேண்டும். இதேவேளை வங்கியாளர்கள் இம்மக்கள் ஏன் வறியவர்களானார்கள்? அது எப்படி நிலைத்து நின்றது? எவ்வாறு அதிலிருந்து மீட்சி பெறுவது? என்பவற்றைச் சினேக பூர்வமான கலந்துரையாடல்கள், விளக்கப் படங்கள், நிகழ்த்திக் காட்டல்கள் (Performing) என்பன மூலம் வெளிக் கொணர வேண்டும்.

பங்கேற்பு அபிவிருத்தி மூலமாகக் கடன் திட்டங்களை வெற்றியடையச் செய்ய வேண்டியனவாக சமூக ஆற்றுப்படுத்தல், ஒரு சமூகத்துடன் சம்பந்தப் பட்ட அனைத்துத் தரப்பினரையும் ஒன்றிணைத்து கலந்துரையாடல்கள், சமரசப் பேச்சுக்கள், மக்களுடைய தேவைகளைக் கருத்தில் கொண்டு மேற்கொள்ளும் முயற்சிகளை ஒன்றிணைத்துப் பூர்த்தி செய்தல் என்பன இருக்கும். இதன்மூலம் வங்கியாளர்களுக்கும் மக்களிற்கும் இடையிலான இடைவெளி இல்லாது போகும்.

வங்கிகள் இவ்வாறு தயார்ப்படுத்துகின்ற வேளையில் கிராமிய மக்கள் குழுக்களிடையே

சிக்கனம் அதன்மூலம் சிறு சேமிப்பு என்பவற்றை வளர்த்தெடுக்க வேண்டும். தமது உற்பத்திகளைச் சந்தைப்படுத்தும்போது அவர்கள் ஈட்டும் லாபப் பணத்தை அவர்களும், வங்கியும் சமாந்தரமாய் நன்மைபெறும். சேமிப்புத் திட்டங்களில் முதலிட வழிநடத்த வேண்டும். இதன் மூலம் மக்கள் தங்களின் அவசர பணத் தேவைகளை பல்வேறு கடன் திட்டங்கள் மூலம் பெற்று சேமிப்பையும் தக்க வைத்து கடனையும் மீளச் செலுத்த முடியும். இதன்மூலம் இவர்கள் பெறும் மன வலிமையையும் நம்பிக்கையையும் இன்னும் பல திட்டங்களில் அவர்கள் சுயமாகவே பிரவேசிக்க உந்துசக்தியாக இருக்கும்.

இவ்வேளையில் வங்கியியலாளர்கள் அர்ப்பணிப் புடன் மனித உளவியலை புரிந்து செயற்படக் கடமைப் படுகின்றனர். அர்ப்பணிப்புடன் வெளிக்கள் உத்தி யோகத்தர்கள் செயற்படுவதன் மூலம் மக்களைத் தயார்ப்படுத்தி சரியான இலக்குக் குழுக்களை அமைத்து அவர்களை வழி நடத்தி களத்திலே அவர்களின் திட்ட நடைமுறைகள் தொடர்பாக விவாதித்து அவற்றின் நன்மை தீமைகளை விளக்கி பின் சகல தரப்பினராலும் ஏற்றுக் கொள்ளப்படும் முடிவினை நடைமுறைப்படுத்தி அவர்களை தீர்மானம் எடுக்கும் நிலைக்கு வளர்த்தெடுக்க வேண்டும்.

இக்குழுமுறை நாட்டில் வெற்றிகரமாக பல வங்கிகளால் நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றது. குறிப்பாக பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் தோற்றும் பெற்றுபின் இது இன்னும் இலகுவாக்கப் பட்டுள்ளது. 2006இல் வயம்ப் அபிவிருத்தி வங்கி குருநாகல் மாவட்டத்தில்

663 கிராமங்களில் 1956 சிறு குழுக்களையும், புத்தள மாவட்டத்தில் 427 கிராமங்களில் 1589 சிறு குழுக்களையும் கொண்டிருந்தது. இக்குழுவில் 10 தொடக்கம் 15 உறுப்பினர்கள் அடங்கியிருந்தனர். சப்பிரகமுவ அபிவிருத்தி வங்கி பொது முகாமையாளர் தமது வெளிக்கள் உத்தியோகத்தர்கள் மக்களை சந்தித்து அவர்களின் சிறு சேமிப்புக்களை மட்டுமன்றி அங்கு நடைபெறும் கலந்துரையாடல்கள் மூலம் பயனுறுதிமிக்க தகவல்களையும் அவர்களின் தேவை களையும் அறிந்து வருவதாகவும் குறிப்பிடுகின்றார். சௌலான் கிராமின் அபிவிருத்தி வங்கியும் இத்தகைய நடைமுறை மூலம் கிராமிய மக்களிடையே பிரபல்யம் அடைந்து வருகின்றது. இதன் வெளிக்கள் உத்தியோகத்தர்கள் வாராந்தம் ஒருமுறை கிராமிய குழுக்களை ஒவ்வொரு தினத்தில் சந்தித்து பயனுள்ள சம்பாசனைகளை நிகழ்த்தி வருகின்றனர்.

இவற்றிற்கு ஒருபடி மேலாக 2008 தமிழ் சிங்கள புதுவருடத்தன்று இலங்கை வங்கி “இலங்கை வங்கி கிராமம்” என கிளை மட்டத்தில் பத்துக் கிராமங்களை தெரிவு செய்து அபிவிருத்தி வங்கியிற் செயற்பாடுகளை முன்னெடுக்கும் புதிய திட்டத்தை அங்குரார்ப்பணம் செய்துள்ளது. இதனை பங்கேற்பு அபிவிருத்தியின் சிறந்த உதாரணமாகக் குறிப்பிடலாம். இது அபிவிருத்தி வங்கியியலில் புதிய அமைப்புமுறை ஒன்றை நோக்கிய பயணத்தின் ஆரம்பமாகும். இதன் நிலைத்து நிற்கும் தன்மை கிளை முகாமையாளர்களினதும் தொடர்புடைய அல்லது அதற்கென நியமிக்கப்பட்ட ஊழியர்களினதும் “சமூகப்பார்வை”யிலேயே தங்கியுள்ளது.

சீபேங்க் செய்திகள் - 2009

## சமூக வங்கியியல் SOCIAL BANKING

இன்று அரச தனியார் வங்கிகள் கிராமியத் துறையில் தமது வியாபார நடவடிக்கைகளை தீவிரப் படுத்தத் தொடங்கியுள்ளன. இதனால் இவை கடன் சமூர்ச்சியை ஊக்கப்படுத்த வேண்டியுள்ளன. கடன்கள் வழங்கப்படுவது மட்டுமல்லாது அவை மீள் அறவிடப் படவும் வேண்டும். அப்போதுதான் கடன் சமூர்ச்சி முழுமை பெற முடியும். இன்று வங்கிகள் அபிவிருத்தி சார் வங்கிக் கடன்களை கிராமிய மட்டத்தில் குழுக்களை உருவாக்கி அவற்றிற்கூடாக வழங்கும் நடைமுறையை மேற்கொள்கின்றன.

“சமூக வங்கியியல்” என்ற எண்ணக்கரு கடந்த இரண்டு தசாப்தங்களாக அபிவிருத்தி வங்கியியலில் செல்வாக்குச் செலுத்தி வருகின்றது. இந்தியாவில் இந்திராகாந்தியால் உருவாக்கப்பெற்ற “விஹாஸ் தொண்டர் வாகினி” என்ற அமைப்பும் தாய்லாந்தில் உள்ள விவசாயக் கூட்டுறவு வங்கி இருபது பயணாளி களை இணைத்த குழுக்களாக உருவாக்கிய அடிமட்ட கிராமிய குழுக்களும் இதற்கு சிறந்த உதாரணங்கள் ஆகும்.

இக்குழுக்கள் சமூக வங்கியியல் என்ற நோக்கத்தின் மூலம் சமூக மேம்பாட்டினை காண கீழ்வரும் விடயங்களில் வங்கிகளிற்கு துணை புரியும்.

1. சிறந்த பயணாளிகளை இனங்காட்டல்
2. குறித்த கிராமங்களிற்கு பொருத்தமான திட்டங்களைத் தயாரித்தல்

3. சாத்தியமான வியாபார நடவடிக்கைகளை இனங்காணல்.
4. வங்கிகளுடன் இணைந்து அறிவுசார் வலையமைப்பாகச் செயற்படல்.

இன்றைய காலகட்டத்தில் உற்பத்திகள் அதிகரிக்கப்பட வேண்டிய கட்டாய தேவை உண்டு. இதற்கு நவீன தொழில்நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். இல்லையேல் அது சாத்தியமற்றதாகிவிடும். இதனால் சமூக வங்கியியலுடன் தொடர்புடைய குழுக்கள் ஆய்வுகூட மட்டத்தில் கண்டறியப்படும் தொழில் நுட்பங்களை கிராமியத்திற்கும் கிராமிய மட்டத்தில் அவற்றைப் பயன்படுத்தப்படும்போது ஏற்படும் நடைமுறை இடர்களை ஆய்வு கூடங்களுக்கு எடுத்துச் சென்று தகுந்த தீர்வை பெற்றுக்கொடுக்க வேண்டும். இந்தியாவில் உள்ள ஆந்திரா, ராஜஸ்தான், மகராஷ்ட்ரா மாநிலங்களில் உள்ள வேளாண் பல்கலைக்கழகங்களுடன் இத்தகைய குழுக்கள் இணைந்து செயற்படும் திட்டமொன்று அண்மையில் பரிசீலிக்கப்படுகின்றமை இங்கு மனம் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

கடன் சமுந்சி சந்தைப்படுத்தலிலும் பெருமளவு தங்கியுள்ளது. இவ்விடயத்தில் இக்குழுக்கள் அர்ப்பணிப்புடன் செயற்பட வேண்டும். காலதேசவார்த்த மானங்களிற்கேற்ப சரியான தகவல்களை கிராமியத் துறைக்கு வழங்கி அத்திட்டங்களில் கிராமிய மக்களை இணைத்து உரிய பரிகாரங்களையும் பெற்றுக்கொடுக்க வேண்டும்.

கிராமிய மட்டத்தில் சிக்கனம், சேமிப்பு என்பவற்றில் முக்கித்துவம் விளக்கப்பட்டு வங்கிகளில் சேமிப்புப் பழக்கத்தினை குழந்தைகள், இளைஞர்கள், பெண்கள், விவசாயிகள், மீனவர்கள், சிறுதொழிலாளர் களிடமும் ஏற்படுத்த வேண்டும். அதன் மூலம் அவர்கள் பெறக்கூடிய நன்மைகள் உணர்த்தப்படல் வேண்டும். இதற்குச் சமாந்தரமாக கடன் சமுற்சியின் முக்கியம் பற்றிக் குறிப்பாக மீஸ்செலுத்தலின் முக்கியத்துவம் தொடர்பாக விளக்கி பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு அதன் அவசியம் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்த வேண்டும். அத்துடன் நில்லாது கிராமங்களில் வங்கி அதிகாரிகள், அரசு திணைக்களங்கள், அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் என்பவற்றுடன் இக்குழுக்கள் ஒன்றிணைந்து கால்நடை களுக்கு தடுப்புச் சுற்றுல, சிரமதானங்கள், நீரிழிவு சம்பந்தமான மருத்துவ சேவைகள் விழிப்புணர்வு முகாம்கள் போன்றவற்றை ஒழுங்கு செய்ய வேண்டும்.

இத்தகைய சமூக வங்கியியல் நடவடிக்கை மூலம் கிராமியத் துறைக்கு சரியானதும், பொருத்தமானதுமான செய்திகளை அந்நியோன்னியமான குழந்தையில் சென்றடையச் செய்து கிராமியத்துறை வங்கிகள் மீதும் வங்கிகள் கிராமியத்துறை மீதும் நம்பிக்கையை ஏற்படுத்தி கடன் சமுற்சி வெற்றிகரமாக பூரணத்துவ மடைவதுடன் கிராமியத்தின் வாழ்க்கை முறையும், தரமும் மேம்பட வேண்டும். வங்கிகள் திட நம்பிக்கையுடன் இத்தகைய குழுக்களை உருவாக்கி வளர்த்தெடுப்பது ஆரோக்கியமான ஒரு முயற்சியாகும்.

நன்றி - ஊக்கி 2007

## சிறுகைத்தொழில் முயற்சிக்கான வங்கிக்கடன் வசதிகள்

எமது நாட்டில் உள்ள மிகப்பெரிய பிரச்சினையான வேலையில்லாத திண்டாட்டத்தினை தணிக்க சுயதொழில் முயற்சித்திட்டம் மிக இன்றியமையாத ஒன்றாக விளங்குகின்றது. இதற்காக அரசாங்கமும் வங்கிகளும் இணைந்து பல திட்டங்களை வகுத்துள்ளன. வங்கிகளைப் பொறுத்தவரையில் சிறு தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு அவை நிறையவே உதவி செய்து வருகின்றன. சுயமாகத் தொழில் செய்வோரை Entrepreneur என ஆங்கிலத்தில் அழைக்கின்றோம். இப்பத்தை A person who undertakes or commits a business or enterprise and bears the risk of profit or loss என ஒக்ஸ்போர்ட் அகராதி வரைவிலக்கணப்படுத்துகின்றது. இதிலிருந்து சுயமாகத் தொழில் செய்யும் ஒருவர் ஆர்வத்துடன் செயற்படுத்தக்கூடிய திறன், மனவுறுதி அல்லது தன்னம்பிக்கை தொழில்வளங்களைக் கண்டு கொள்ளும் திறன், கற்றுக்கொள்வதில் அல்லது தேடல்களில் ஆர்வம், மூலதனத்தைச் சேகரிக்கும் ஆற்றல், உயர்ந்த இலட்சியங்களை உருவாக்கும் ஆற்றல் என்பவற்றைக் கொண்டிருப்பார் எனலாம். சிறு தொழில் முயற்சியாளர் பல்வகைப்பட்டவர்களாய் இருப்பவர். இவர்களை நிதியியற் தேவை என்ற அளவுகோலை அடிப்படையாகக் கொண்டு நான்கு பிரிவிற்குள் அடக்கலாம்.

1. ஓரிரு அல்லது பல தலைமுறைகளாக ஒருவகை சிறு தொழிலை தொடர்ந்து நடத்தி அதை விரிவாக்க அல்லது மறுசீரமைக்க விரும்புபவர்கள்.

2. பல ஆண்டுகள் ஒன்று அல்லது பல நிறுவனங்களில் பணியாற்றி பண்பட்ட அனுபவத்தோடு தொழிலைத் தொடங்க ஆர்வம் கொண்டவர்கள்.
3. படித்துவிட்டு அரசு உத்தியோகம் கிடைக்காமல் சுயமாகத் தொழில் முயற்சிகளில் இறங்க நினைப்பவர்கள்.
4. ஏதாயினும் செய்ய வேண்டும் சாதிக்க வேண்டும் என்ற வெறியுடன் சிறு சிறு அனுபவங்களோடு தொழில் தொடங்க நினைப்பவர்கள்.

நமது நாட்டைப் பொறுத்தவரையில் தொழில் முயற்சிகளை ஆரம்பிக்கக்கூடிய வாய்ப்புக்கள் நிறையவே உள்ளன. தொழிலை ஆரம்பிக்க நினைப்பவர்கள் எடுத்த மாத்திரத்திலேயே அதிக மூலதனத்தைத் தவிர்க்க வேண்டும். சிறுதுளி பெரு வெள்ளம் என்பதற்கேற்ப சிறிய தொழிலாக ஆரம்பிக்க வேண்டும். இன்று உலகளாவிய, நாடளாவிய மட்டத்தில் பெரும் தொழிலதிபர்களாகக் கணிக்கப் படுவோர் சிறுதொழில் முயற்சிகளை ஆரம்பித்து விடா முயற்சி, கடும் உழைப்பு, நிர்வாகத் திறன் என்பன வந்தால் உயர்ந்தவர்கள் என்பதே வரலாறு.

இன்று சிறுதொழில் முயற்சிகளை ஆரம்பிக்க நினைப்போரும் முயற்சிகளில் ஈடுபடுவோரும் போதிய நிதியியல் ஆதாரமின்மை, கைவினைத் திறனும் பயிற்சியும் மிக்க ஊழியத்திற்கான பற்றாக்குறை, சந்தைப்படுத்தலுக்கான வசதியின்மை, தொழில் ஆரம்பிப்பதற்கான இடமின்மை போன்றவற்றால் இடர்களை எதிர்கொள்கின்றனர். அன்மையில் இந்தியாவில் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் 74%

ஆனவர்களுக்கு நிதி இல்லாமை அல்லது நிதிப் பற்றாக்குறை அல்லது நிதித் தட்டுப்பாடு பெரிய பின்னடைவாகவுள்ளது.

இதன் பின்னணியில் சிறுகைத்தொழிலாளர்களுக்கு வங்கிகள் எவ்வகையில் உதவுகின்றன என நோக்குவோம். வங்கிகளைப் பொறுத்தவரையில் அவை சிறு தொழில்துறையில் தொழில் தொடங்குதல் தொழிலை விரிவுபடுத்தல் அல்லது நவீனப்படுத்தல் போன்றவற்றிற்கு கடன் வசதிகளை வழங்குகின்றது. தொழில் முயற்சியொன்றைப் பொதுவாக ஆரம்பிப்ப வர்களுக்கு இரு வகை நிதியியற் தேவைகள் உண்டு.

1. நிரந்தர மூலதனம்
2. நடைமுறை மூலதனம்

ஒரு தொழில் முயற்சியை ஆரம்பிக்க நிலம், கட்டிடம், இயந்திரம் போன்ற அசையாச் சொத்துக் களை வாங்கப் பணத்தேவை உண்டு. ஆரம்பத்தில் ஒரு தொழில் முயற்சியைத் தொடங்குவோர் இந்த மூன்றையும் சொந்தமாக வைத்திருக்க வேண்டும் என்ற தேவையில்லை. வாடகை அடிப்படையில் பெற்று தொழிலைத் தொடங்கலாம். இந்நிலம், கட்டிடம், இயந்திரம் ஆகியவை நிரந்தர மூலதனமாகும். வங்கிகளைப் பொறுத்தவரையில் சிறுகைத்தொழில் முயற்சிகளில் நிலம், கட்டிடம் போன்றவற்றிற்கு கடன் வழங்குவதைத் தவிர்த்து இயந்திரங்கள் கொள்வனவு மற்றும் நடைமுறை மூலதனங்களிற்கு மட்டுமே கடன்களை வழங்குகின்றன.

ஏனெனில் நிலம், கட்டிடம் போன்றவற்றின் கொள்வனவிற்கு வங்கிக் கடன் வழங்கப்படும் போது அதில் வருமான உருவாக்கலோ உற்பத்தி அதிகரிப்போ ஏற்பட முடியாது. இதனைக் கருத்திற் கொண்டே இந்த நடைமுறை பின்பற்றப்படுகின்றது.

சிறுகைத்தொழில் முயற்சிக்கான கடன்கள் வழமையான வர்த்தகக் கடன்கள் போலன்றி அபிவிருத்திக்கான திட்டக் கடன்களாகவே கணிப்பிடப் படுகின்றன. இதனால் வழங்கப்படுகின்ற கடன்கள் பொருளாதார ரீதியாகச் சாத்தியமானதெனவும் நிதி சார் ரீதியாக உறுதியானதெனவும் உறுதிப்படுத்தப் படும்போது வங்கிகள் கடன் வசதிகளை வழங்க முன்வரும் அத்துடன் தொடங்கப்படவுள்ள அல்லது விரிவாக்கப்படவுள்ள தொழில் முயற்சி பற்றி குறித்த நபருக்குள்ள கல்வித்தகைமை அல்லது பட்டறிவு, தொழில் முயற்சிக்கு தேவையான மூலப்பொருட்களின் வழங்கல், சேவைகள், உற்பத்திக்கான போட்டி யாளர்கள், சந்தைப்படுத்தலுக்கான வாய்ப்புக்கள் போன்றனவும் வங்கிகளால் மதிப்பீடு செய்யப்படும். இதனால் சிறுதொழில் தொடங்க அல்லது விரிவுபடுத்த கடன் வசதியைப் பெற விரும்புவர் மேற்குறிப்பிட்ட அம்சங்களை உள்ளடக்கிய திட்ட அறிக்கை ஒன்றைத் தயாரிக்க வேண்டும்.

இதன் மூலம் வங்கிகள் கடன் வழங்கல் தொடர்பான முடிவினை அதாவது கடன் விண்ணப்பத்தினை ஏற்பதா அல்லது நிராகரிப்பதா அல்லது சில மாற்றங்களுடன் ஏற்பதா என சுலபமாக முடிவு செய்ய முடியும்.

ஒட்டுமொத்தமாக நோக்குகின்ற போது சிறு தொழில் முனைவோரின் இன்றைய அடிப்படைத் தேவைகள்.

1. நிறைவான கடன் உதவி
2. குறைவான வட்டி
3. பிணைகள் இல்லாத அல்லது குறைவான கடன்
4. தகுந்த தருணத்தில் கிடைக்கும் கடன் என்பன வாகும்.

இப்பின்னணியில் இன்று நம்நாட்டு அரசும், வங்கி களும் சமகாலத்தில் சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிக்கான பல கடன் திட்டங்களை நடைமுறைப் படுத்தி வருகின்றன. கடந்த மூன்று தசாப்தங்களாக உலகப் பொருளாதாரத்தின் மையவிசையாக விளங்கும் உலகமயமாக்கல் கொள்கை சிறு, நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளின் செயற்பாட்டிற்கு பெரும் சவாலாக விளங்குவதுடன் பல தொழில் முயற்சிகள் சேடமிழுக்கும் நிலையிலும் உள்ளன. எனவே வங்கிகளின் நிதிப் பங்களிப்பு அதிகளவில் சிறு தொழில்துறைக்கு என்றென்றும் தேவை என்பது காலத்தின் கடப்பாடு என்பது அந்நியப்படுத்த முடியாத உண்மையாகும்.

நன்றி - வீரகேசரி 2007

## சமகால வங்கியியல் சாமானியர்க்கான வங்கியியல்

உலகளாவிய ரீதியில் பூகோளமயமாதல் பெரும் செல்வாக்கினைச் செலுத்திப் பெரும் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தி வருகின்றது. இம்மாற்றங்களின் பலன் களையும், வசதிகளையும் நம் நாட்டின் மாநகர, நகர்ப்புற மக்கள் அனுபவிக்க, பெரும்பாலான கிராமிய, வறிய மக்கள் அனுபவிக்க முடியாதவர்களாயும் உள்ளனர். அந்த வகையில் வங்கியியற் துறையைப் பொறுத்தவரையில் நம்நாட்டின் மொத்தக்குடித் தொகையில் ஏற்ததாழ 50%தினரே வங்கியியற் பழக்க வழக்கங்களைக் கொண்டுள்ளனர். அதேவேளை இன்றைய வங்கியியற் சேவைகளில் 80% ஆன பண்ப் பாய்ச்சல் பாரம்பரிய வங்கியியற் செயற்பாடுகளிற் குள்ளேயே பூர்வகின்றது. இப்பின்னணியில் நின்று நோக்கும்போது வங்கியியலிற்கு வெளியே நிற்கின்ற பெருந்தொகையான மக்களைச் சென்றடைய வேண்டிய தான் ஒரு வன்மையான செயற்றிறன் வாய்ந்த வங்கிச் சேவை வடிவமைக்கப்பட்டுச் சமூகமயப்படுத்தப்பட வேண்டியது சமூக நியதியாகுகின்றது. இன்று வெளிநாட்டு வேலை வாய்ப்பு அபிவிருத்தி வங்கியியற் கடன்கள் என்பன மூலம் ஒரு மிக நுண்ணிய சதவீத கிராமிய சமூகமே வங்கிச் சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்கின்றது. உதாரணமாக நமது நாட்டிலுள்ள பன்னிரண்டு இலட்சம் விவசாயிகளில் ஏற்ததாழ 50,000ற்குட்பட்ட விவசாயி களே சிறீலங்கா மத்திய வங்கியின் அனுசரணையுடன் நம்நாட்டு வங்கிகளால் வழங்கப்படும் பயிர்ச்செய்கைக் கடன்களைப் பெறுகின்றனர்.

இன்று வளர்ச்சி கண்டுள்ள தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தி விசேஷமாகத் தொடர்பாடல் முறைகள் மூலம் வங்கித் தொழிற்பாடுகளிற்கு அப்பால் உள்ளவர்களை வங்கிச் செயற்பாடுகளிற்குள் உள் வாங்க வேண்டிய தேவை அவசியமாகின்றது. இந்த உள்ளவாங்கலானது கிராமிய சமூகங்களில் வாழ்ந்து கொண்டிருக்கின்ற வறிய, சாமானிய மக்களால் தாங்கிக் கொள்ளக்கூடிய செலவினங்களிற்குட்பட்டு அவர்களால் பெற்றுக்கொள்ளக்கூடிய சேவைகளாகவும் இருக்க வேண்டும். பொதுத்துறைகளும், சேவைகளும் எந்நாட்டிலும் முதன்மையாகவும் சிறப்பாகவும் சமானியர்களைச் சென்றடைய வேண்டியது மிக அவசியமான தாகும். அந்த வகையில் வங்கித்துறை மக்கள்சார் பொதுத்துறையாக விளங்குவதனால் அது எவ்வித தடங்கலுமின்றிப் பாரபட்சமுமின்றிச் சகலரையும் சென்றடைய வேண்டும்.

இன்றைய கிராமிய சமூகங்களில் பொதுவாக வறுமையும், வேலையின்மையும் பாரிய பிரச்சினைகளாக விளங்குகின்றன. அதேவேளை ஒரு நாட்டில் ஏற்படும் பொருளியல் ரீதியான மாற்றங்கள் சமத்துவமின்மை, சமூகரீதியான மனத்தாக்கங்கள், பிரிவினைகள் என்பவற்றை ஏற்படுத்தாது இருக்க வேண்டும் என்பதே நியாயமும் தர்மமுமாகும். இதற்கான வழிகளில் ஒன்றே “அனைவர்க்குமான வங்கிச் சேவை” ஆகும். அதாவது வங்கியியல் ஒரு சமுதாய பிரிவிற்கு மட்டும் என்ற நிலையிலிருந்து முழுச் சமுதாயத்திற்குமாக மாற வேண்டிய கடப்பாடு உண்டு. இச்சமுகப் பொறுப்பை நமது நாட்டிலுள்ள

அரச வங்கிகள் மீது மட்டும் சுமத்தாது தேசிய நலன்கருதி உள்ளாட்டு, வெளிநாட்டு வர்த்தக வங்கிகளும் இச்செயற்பாடுகளில் இணைய வேண்டும். இதற்காக கீழ்வரும் நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

- அ. கிராமங்களில் வங்கிப் பழக்க வழக்கங்கள் பற்றிய அறிவற்றவர்களிற்கு சினேகபூர்வமான இலகு முறையில் அறிவுட்டி வங்கிப் பழக்கவழக்கங்களில் தன்னார்வத்தை உருவாக்கலாம்.
- ஆ. இன்று பெரும்பாலான வங்கிகள் கிராமிய சமூகங்களில் சேமிப்புக் கணக்குகளைத் திறப்பதில் ஆர்வம் காட்டுகின்றன. ஆனால் வெறும் சேமிப்புப் புத்தகத்தை மட்டும் ஒருவர் வைத்துக்கொண்டு சகல வங்கிச் சேவைகளையும் பெற்றுவிட முடியாது. எனவே சகல வங்கிச் சேவைகளும் கிராமிய மட்டத்தில் சாதாரண மனிதர்களிற்குக் கிட்டும் வகையில் விஸ்தரிக்கப்பட வேண்டும்.
- இ. சாமானியர்களின் சமூக, பொருளாதார நிலை களைக் கருத்திற்கொண்டு பின்வரும் வங்கிச் செயற்பாடுகளிற்கு முக்கியத்துவம் கொடுக்க வேண்டும்.
  1. கடன்கள் மீதான குவிமையம்
  2. முன்னுரிமைத் துறைகளிற்கான கடன் வசதிகள்
  3. வைப்பு, கடன் என்பவற்றிற்கான வட்டிவீதங்களில் மாற்றமின்மையைப் பேணல்.
  4. சமூக வங்கியியல்

வங்கியியற் சேவைகள் சாமானியர்களைச் சென்றடைய வேண்டும் என்ற இலக்கு அல்லது தொலைநோக்கு எய்தப்பட வேண்டுமாயின்,  
 அ. கிராமிய, பட்டினப்பகுதிகளில் உள்ள சிறிய வர்த்தகர்கள், வியாபாரிகள். சேவை வழங்குனர் கள், விவசாயிகள் கூலிகள் என்பவர்களிற்கு குறைந்த வட்டியில் கடன் வசதிகளை வழங்கல்.

- ஆ. சுயசார்புக் குழுக்கள் அல்லது அழிமட்டக் குழுக்கள் கிராமிய மட்டத்தில் அரசு, அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களின் அனுசரணையுடன் தாபிக்கப்பட்டுச் சிக்கனம், சேமிப்பு என்பனவற்றின் முக்கியத்துவம் உணர்த்தப்பட்டு சேமிப்புக்கு ஏற்ற விகிதாசாரத்தில் கடன் வசதிகள் வழங்கப்பட வேண்டும். இதன்மூலம் கடன் வசதிகளை சேமிப்புப் பழக்கத்தினாடாக வளர்த்தெடுக்கலாம்.
- இ. சிறு விவசாயிகளிற்கான உற்பத்திக்கடன், உற்பத்திகளைச் சேமிக்கும் சிறு களஞ்சியங்கள் அமைப்பதற்கான கடன் என்பன வெறுங்கால் வங்கிச் சேவை மூலம் எடுத்துச் செல்லப்பட வேண்டும்.
- ஈ. வங்கியியல் தொடர்பான அறிவுட்டல், நிதியியல் நன்மைகளற்ற சேவை அடிப்படையில் வங்கி களால் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். இதில் ஒன்றியைந்த பண்ணை முறைகள், சந்தை நிலவரங்கள், அன்மைக்கால உற்பத்திசார் போக்குகள், நிதி முகாமைத்துவம், கடன் மீளிப்பு என்பன ஒரு கற்கையாக அன்றி சினேகபூர்வமான

கலந்துரையாடல் மூலம் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

- உ. வழங்கப்படும் கடன்வசதிகள் நுகர்ச்சித் தேவைக் குப் பயன்படுத்தப்படாத வகையில் மாற்று வழிகளை வங்கிகள் கையாள வேண்டும். விவசாயிகளிற்கான கடன் அட்டைகள், உள்ளீடு களிற்கான பணத்தை வழங்குனர்களிற்கு வங்கி ஆணையாக வழங்கல் போன்றன அறிமுகப் படுத்தப்பட வேண்டும்.
- ஊ. கிராமிய மட்டத்தில் சிறிய, நடுத்தரக் கைத் தொழில் முயற்சிகளை அரும்பிக்கப் பயனாளி களின் குறைந்த எல்லை நிதிப் பங்களிப்புடன் கடன் வசதிகள் வழங்கப்பட வேண்டும். இம் முயற்சிகள் உள்ளூர் மூலவளங்களைப் பயன் படுத்தி இநக்குமதிக்கான பிரதியீட்டுப் பொருட் களின் உற்பத்திக்கு முன்னுரிமை வழங்க வேண்டும். இதன் மூலம் கிராமியத் துறையில் வேலைவாய்ப்பினையும் வழங்க முடியும்.
- எ. தானியங்கிப் பணப்பொறி இயந்திரங்கள் வங்கிச் சேவைகள் கிடைக்க முடியாத பிரதேசங்களிலுள்ள பொதுமக்கள் கூடும் இடங்களில் தாபிப்பதன் மூலம் விவசாயிகள், சுய தொழிலாளர்கள் தங்கள் ஒய்வு நேரங்களில் அது அதிகாலையாகவோ அல்லது இராப்பொழுதாகவோ இருப்பினும் தங்கள் பணங்களை மீள்பெற முடியும். அதே போல பணங்களை வைப்புச் செய்வதற்கான மாற்று வழிகளையும் உருவாக்கப்படலாம்.

- ஏ. வங்கிச் சேவைகள் கிடைக்கா பிரதேசங்களில் நடமாடும் வங்கிச் சேவைகள், இல்லந்தோறுமான வங்கிச் சேவை (Door to door banking) போன்றன மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.
- ஐ. கிராமிய சமூகங்களில் உயர்கல்வி, தொழில் நுட்பக்கல்வி, பஸ்கலைக்கல்வி பயிலும் மாணவர் களின் கல்வித் தேவைக்கான கடன்கள் இலகு பிணைகளுடனும், இலகுவான மீளச் செலுத்தற் தொகைகளுடனும் வழங்கப்பட வேண்டும். இதன்மூலம் எதிர்கால கிராமியத் தலைமுறை யொன்று வங்கித் துறையுடன் நெருங்கவும் ஊடாடவும் ஒரு தருணமாக அமையும்.

இறுதியாகச் சமகால வங்கியியலை நோக்குகையில் பூகோளமயமாதலினால் உருவான திறந்த சந்தை வங்கித் தொழிலும் கடும் போட்டியை உருவாக்கி யுள்ளது. இதற்கு நம் நாட்டில் 25 வர்த்தக வங்கிகளும் 14 விசேடப்படுத்தப்பட்ட அபிவிருத்திசார் வங்கிகளும் செயற்படுவது சிறந்த சான்றாகும். மாநகர, நகர்ப்புறச் சந்தைப்பங்குகள் இவ்வங்கிகளால் பங்கிடப்பட்டு விட்டன. இதனால் எதிர்காலத்தில் இவை கிராமிய வங்கியியலை நோக்கி நகர் வேண்டிய கட்டாயத் திற்குள் தள்ளப்பட்டுள்ளன. சாமானியர்க்கான வங்கியியல் மேம்படுத்தப்படும்போது அது குறைந்த எல்லை இலாபத்துடன் கூடிய மிகப்பெரிய விஸ்தீரணம் கொண்ட ஒரு வங்கியியல் நடவடிக்கையாக மாறும் என்பதில் ஜயமில்லை. இதற்குத் தந்திரோபாயங்கள் சார்ந்த நுட்பங்கள் பிரயோகிக்கப்பட வேண்டும். இதை வங்கிகள் எவ்வாறு கையாளப் போகின்றன என்பதே எம்முன்னுள்ள கேள்வியாகும்.

நன்றி - தினக்குரல் 2008

## அபிவிருத்தி வங்கியியலில் ஒரு புதிய யரிமானம் ஏதிலிகளிற்கான கடன் திட்டம்

தென்னாசியாவில் அபிவிருத்தி வங்கியியலின் பிதாமகனும், 2006ஆம் ஆண்டிற்கான நோபல் பரிசினைப் பெற்றவரும், கிராமின் வங்கியின் தாபகரும். பொருளியலாளருமான பேராசிரியர் மொகமட் யுனுஸ் 2007 ஆகஸ்ட் 18, 19ஆம் திகதிகளில் தெற்காசியப் பிராந்திய மகாநாட்டில் பிரதம பேச்சாளராக நம் நாட்டிற்கு வருகை தந்திருந்தார். அன்னார் அபிவிருத்தி வங்கியியல் தொடர்பான பல துணிச்சலான, சவாலான, புரட்சிகரமான கருத்துக்களைத் தெரிவித்துள்ளதுடன் அதை நடைமுறையில் செயற்படுத்திக் காட்டினார். குறிப்பாக விதவைப் பெண்களிற்கான தனது முதலாவது கடன் திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்த முனைந்தபோது தான் பெற்ற அனுபவங்களினாடாக “பெண்கள் மாறத் தேவையில்லை வங்கிகள் தான் மாற வேண்டும்” என வங்கிகளின் பாரம்பரிய வங்கி நடைமுறைகளைச் சாடிய அவர் கைம்பெண்கள், சுய தொழிலாளர்களிற்கான வாழ்வாதாரக் கடன்கள், வீடுமைப்புக் கடன்கள், உயர்கல்விக்கான கடன்கள் எனப்பல கடன் திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தி வெற்றி கண்டார். இதன்மூலம் வறுமையை ஒழிக்க முடியும் என திடமாக நம்பிய யுனுஸ் அவர்கள் “வறியவர்கள் வறியவர்களாகவே இருக்க அவர்கள் காரணமல்ல மாறாக கொள்கை வகுப்பாளர்களும், திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்துவோருமே பொறுப் பேற்க வேண்டும்” என்றார்.

இவரால் 2003இல் பரீசார்த்தமாக மேற்கொள்ளப் பட்டு வெற்றி அளித்த கடன் திட்டம்தான் ஏதிலிகள்

எனப்படும் பிச்சைக்காரர்களுக்கான வாழ்வாதாரக் கடன் திட்டமாகும். இது அபிவிருத்தி வங்கியியலில் ஒரு புரட்சியாகும். பங்களாதேவில் ஆற்றுநீர் அரிப்பு, விவாகரத்து, பிரதான உழைப்பாளியின் மரணம், வேலையின்மை, உடல்ஹனம் போன்றவற்றால் பலர் வாழ்நாள் முழுவதும் பிச்சை எடுப்போராக வாழ்ந்து வருகின்றனர். அந்நாட்டில் வறுமை ஒழிப்பிற்காக நடை முறைப்படுத்தப்பட்ட பல திட்டங்கள் அவர்களைச் சென்றடையவில்லை. இத்திட்டத்தை ஆரம்பித்ததன் மூலம் அவர்களின் சீவனோபாயத்தை நுண்கருத்திட்ட கடன்கள் மூலம் விசேடமாக வறுமையின் அடிமட்ட நிலையில் உள்ளவர்களும் பெறும் ஒரு தருணத்தை வழங்கியுள்ளதெனலாம். அத்துடன் இக்கடன் திட்டம் மூலம் அபிவிருத்தி வங்கியியல் “கடன் என்பது ஒரு மனித உரிமை” என்ற உன்னத செய்தியையும் உணர்த்தியுள்ளது.

இக்கடன் திட்டம் வழமையான அபிவிருத்தி கடன்களிற்கு இணையானதும் அவற்றோடு இணைந்து செல்வதுமாகும். ஆயினும் இவர்கள் கடன்பெறும் சமூக குழுக்களாக தம்முள் இணைந்து கடன்பெற வேண்டிய நிபந்தனைகள் இல்லை. மாறாக ஏற்கனவே இருக்கின்ற சமூக குழுக்களில் இவர்கள் இணைந்து செயற்படலாம். இவர்களுக்கு அக்குழுக்களில் உள்ளோர் ஆதாரத்தை யும் வழிகாட்டலையும் வழங்குவர். கிராமின் வங்கி இவ் ஏதிலிகளுக்கு தம் ஏனைய குழு உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கும் அந்தஸ்தை வழங்கு வதுடன் சமூகத்தில் பிச்சைக்காரர்கள் என்று வழங்கப்படும் பதத்தையும் தவிர்த்து விடுகின்றது.

இவர்களிற்கு ஆரம்பத்தில் 9 அமெரிக்க டொலர்கள் கடனாக வழங்கப்படுகின்றது. இது பின்னைகள் அற்றதாகவும், வட்டி அறவிடப்படாததுமான மீள் செலுத்தப்படும் முறை வரையறுக்கப்படாததாயும், உள்ளது. மீளச் செலுத்தும் தவணைப்பணம் கடன் பயணாளியால் அவரின் உழைக்கும் திறனிற்கேற்ப தீர்மானிக்கப்படுவதோடு இப்பணம் பிச்சை எடுப்பதன் மூலம் பெறப்படாததாயும் இருக்க வேண்டும்.

இக்கடன் திட்டத்தின் இலக்கு இச்சமூக குழுக் களிடையே பொருளாதார ரீதியில் வலுவைச் சேர்ப்பது மட்டுமன்றி அவர்களிடையே ஒழுங்கு முறைகளையும் நம்பகத்தன்மையையும் அதிகரிப்பதாகும். இவர்களுக்கு விசேட அடையாள அட்டைகள் வழங்கப்பட்டு வங்கியால் அவர்கள் அங்கீரிக்கப்படுகின்றனர். பட்டினங்கள் நகரங்களில் உள்ள வர்த்தக நிலையங்களினுடாக இப்பயணாளிகள் பொருட்களை கொள்வனவு செய்து விற்பனை செய்வதற்கு கடனாக வழங்க வர்த்தக நிலையங்களிற்கு வங்கி உத்தரவாதம் வழங்குகின்றது. இதன் மூலம் இப்பணம் கடன் பயணாளியால் வர்த்தக நிறுவனங்களிற்கு மீள செலுத்தப்படாத பட்சத்தில் வங்கி அப்பணத்தை குறித்த வர்த்தக நிறுவனத்திற்கு செலுத்துகின்றது.

இது மட்டுமல்லது இவர்கள் கிராமின் வங்கியில் சேமிப்புக்களை மேற்கொள்ளவும் அவ்வாறு சேமிக்கும் போது இயல்பாகவே அவர்கள் காப்புறுதி திட்டத்திற்குள் உள்ளீர்க்கவும் படுகின்றனர். மேலும் கடன் பயணாளிக்கு இறப்பு நேரிடும் தருணத்தில்

கிராமின் வங்கியின் அந்தியகால நிதியிலிருந்து சமைக்கடன்களைச் செய்ய 9 அமெரிக்க டொலர்கள் வழங்கப் படுகின்றது.

கிராமின் வங்கி தரவுகளின்படி 2007 ஆடி வரை 1.45 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்கள் இத்திட்டத்திற்கு 83,829 பயணாளிகளிற்கு வழங்கப்பட்டு 0.94 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்கள் மீள அறவிடப்பட்டதாக அறியப் படுகின்றது. 10% பிச்சை எடுப்பவர்கள் இல்லாமல் போய்விட்டதாகவும் அறியப்படுகின்றது.

முடிவாக இப்பின்னணியில் நமது நாட்டில் வறுமை ஒழிப்பிற்காக முன்னெடுக்கப்பட்ட பல நிகழ்ச்சித் திட்டங்கள் வறுமையின் சமூகப் பரிமாணங்களை கவனத்தில் கொள்ளாமையே அவற்றின் தோல்விக்கு காரணம் என சமூகவியற்துறை பேராசிரியர் காவிங்க ரியூடர் சில்வா குறிப்பிடுகின்றார். நமது நாட்டில் 6%இனர் மட்டுமே நாளாந்தம் ஒரு அமெரிக்க டொலரிற்கு குறைவான வருமானத்தை பெறுபவர்களாக உள்ளனர். இவர்களையும் சுயகாலில் நிற்கச் செய்ய அபிவிருத்தி வங்கியியல் கொள்கை வகுப்பாளர்கள் வெறுமனே பொருளாதார காரணங்களை மட்டும் கவனத்திற்கொள்ளாது சமூக, மானிட, வரலாறு, உளவியற் காரணிகளையும் கவனத்திற்கெடுத்து செயற்பட வேண்டும்.

நன்றி - பியவர்

## விவசாயிகளிற்கான கடன்டை வழங்குவது சாத்தியமானதா?

உலகமயமாதல் என்ற புதிய செல் நெறியின் ஆளுகை சகல தொழிற்றுறைகளிலும் அதன்மரபு வழியான அல்லது பாரம்பரிய முறைகளில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தி நவீன தொழில்நுட்பங்களை உள்வாங்க வேண்டிய தேவையை ஏற்படுத்தியுள்ளது. வங்கித் தொழிலும் இதற்கு விதிவிலக்கல்ல. வங்கித் துறையிலும் நவீன தொழினுட்பங்களும் உத்திகளும் ஏற்கப்பட்டுப் பல நிதிசார் மாற்றங்கள் தோற்றும் பெற்றுள்ளன. கிளைகளிற்கிடையிலான வரைப் பின்னல் அமைப்பு, சிறிலங்கா தன்னியக்கத் தீவையகம், சிறிலங்கா வங்கிகளிற்கிடையிலான கொடுப் பனவு முறை (SLIPS) செலவுக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இவற்றிற் சிலவாகும். இவற்றுள் அட்டை வகைகளும் ஒன்றாகும். தன்னியக்கப் பணப்பொறி அட்டை (ATM) வரவு (Debit) அட்டைகள், கடன் (Credit) அட்டைகள், மின் பணப்பைகள் (Electronic Purse) என்பன சில அட்டை வகைகளாகும்.

எமது நாட்டைப் பொறுத்தவரையில் கடன் அட்டைகள் மிக அண்மைக்காலமாகப் பிரபலமடைந் துள்ளதுடன் வர்த்தக வங்கிகள் இவற்றின் சந்தைப் படுத்தலில் கூடிய கவனமும் செலுத்தி வருகின்றன. பணப்புழக்கம் குன்றிய (Cash Less) சமூகத்தை உருவாக்குவதை முதன்மையாகக் கொண்ட இக்கடன் அட்டையை நம் நாட்டிற்கு அறிமுகப்படுத்திய பெருமை இலங்கை வங்கிக்கே உரியது.

இன்று இக்கடன் அட்டைகள் வங்கிகளினால் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்டு வருகின்றது. வாடிக்கையாளரின் தொழில் வருமானம், வயது, அவர் மீதான நம்பிக்கை என்பவற்றின் அடிப்படையில் ஆய்வு செய்து வழங்கப்படுகின்றன. இவ்வகையில் நம் நாட்டின் பெரும் சொத்தாக விளங்குகின்ற விவசாயிகளுக்கு இக்கடன் அட்டைகளை வழங்கல் சாத்தியமான தொன்றா என்பதே எம்முன் உள்ள கேள்வியாகும்.

நமது நாட்டைப் பொறுத்தளவில் நம் பொருளாதாரத்தின் சகல துறைகளும் உலக மயமாக்கல் செயல் முறையிலிருந்து தோன்றும் சவால்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய விதத்தில் மீளாய்வு செய்யப்பட்டிருக்கும் அதேவேளை கிராமியப் பொருளா தாரம் கணிசமான அளவு மாற்றமேதுமின்றி அதே விதத்தில் இருந்து வருகின்றது. அதாவது இத் துறையில் இன்னும் பாரியளவிலான மாற்றங்கள் செய்யப் பட்டிருக்கவில்லை. எனவே கிராமியப் பொருளா தாரத்தைச் சீராக்கம் செய்து கொள்வதற்கு அதனை மீளமைப்பு செய்ய வேண்டிய தேவை தற்போது அவசியமாகும்.

இந்தப் பின்னணியில், விவசாயிகளுக்கென அவர்களின் துறைசார் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய விசேடமாக வடிவமைக்கப்பட்ட கடன் அட்டைகளை வழங்குவதால்.

1. விவசாய சமூகத்தினர் சமூக அந்தஸ்து அல்லது சமூக அங்கீகாரம் மிக்கவர்களாய் சமூகத்தில் மதிக்கப்படுவர்.

2. விவசாய மூலப்பொருட்கள், உள்ளீடுகள், உதிரிப் பாகங்கள் போன்றவற்றிற்கு தினர் தேவை ஏற்படும் போது இக்கடன் அட்டைகளைப் பயன்படுத்தி கொள்வனவினை மேற்கொள்ள முடியும்.
  3. விவசாயிகள் தங்கள் அன்றாட விவசாய நடவடிக்கைகளை வங்கித் தேவைக் காக நிறுத்தவோ அன்றி பின்தள்ளவோ வேண்டிய தேவை இருக்காது. உதாரணமாக பயிர்ச் செய்கைக்காக காலபோக, சிறுபோக கடன்களைப் பெற்றுவரும் ஒரு விவசாயி. ஒவ்வொரு போகத் தீவும் கடன்பெற குறைந்தது இரண்டு அல்லது மூன்று தடவைகள் வங்கிக்கு செல்ல வேண்டும். ஆனால் கடன் அட்டை வழங்கப்பட்டால் இத் தேவை இருக்காது. இதைவிட வங்கிகளைப் பொறுத்தவரை அவை வியாபாரிகளிடமிருந்து பெறும் தரகுக்கூலி, கடன் அட்டை மூலம் கிடைக்கும் வட்டி போன்ற வழமையான கடன் அட்டைக்குரிய வருமானங்களுடன் கீழ்வரும் மேலதிக நன்மைகளைப் பெற முடியும்.
1. கடன் அட்டை பெறுபவர்கள் குறித்தவொரு தொகையை கட்டாய சேமிப்பாக வைத்திருக்க வேண்டும் என்ற நிபந்தனையை விதிப்பதன் மூலம் வங்கிகளின் வைப்புக்களில் அதிகரிப்பு ஏற்படும்.
  2. கிராமிய விவசாயத்துறை சார்ந்த கடன் வசதி களை ஒரே நிறுவனத்திலிருந்து தொடர்ச்சியாகப் பெறும்போது திரும்பத்திரும்ப ஏற்படும் ஆவணங்களுக்குரிய செலவினம், ஊழியத்திற்கான

செலவினம் என்பன குறைக்கப்படும். அதாவது ஒரு கடன் எல்லை தீர்மானிக்கப்பட்டு அதற்குரிய ஆவணங்கள் தயாரிக்கப்பட்டுப் பூரணப்படுத்தப் பட்டபின் குறித்தவொரு காலத்திற்கு ஆவணங்கள் தேவையற்றதாகிவிடும்.

- கடன் திரவப்பணமாகவன்றி பெருமளவு தொகை கடன் அட்டைகள் மூலம் உள்ளீடாகவும் கொள்வனவு செய்யப்படுவதால் கடன் பணம் வேறு தேவைகளின் பயன்பாட்டிற்குத் திசை திருப்பப் படாது உரிய நோக்கத்திற்கு அல்லது திட்டத் திற்குப் பயன்படும்.

இலங்கை மத்திய வங்கி புதிய கிராமிய கொடுக்கடன் திட்டத்தை அறிமுகம் செய்தவேளை பயிர்ச்செய்கைக்கான கடன்பெறும் விவசாயிகள் ஒவ்வொருவருக்கும் தனித்தனி கடன்எல்லைகள் முன் தீர்மானிக்கப்பட்டு அவ் உச்ச எல்லையினுள் 3 வருடங்களிற்கு அதாவது 6 போகங்களிற்கு உபகடன் எல்லைகளின் கீழ் கடன் பெறும் திட்டமொன்றை நடைமுறைப்படுத்தியது. இவ் அடிப்படையில் கடன் அட்டைகளிற்கு உச்ச எல்லைத்தொகையொன்று நிர்ணயிக்கப்பட்டு கடன் அட்டைப் பாவனை, நாணயம் என்பவற்றின் அடிப்படையில் வருடாவருடம் உப எல்லைகளை உயர்த்திக் கொள்ளலாம்.

இத்திட்டத்தில் ஆரம்பத்தில் வங்கிகளுடன் நல்லுறவைப் பேணி வரும் விவசாயிகளுக்கும் கடன் வசதிகளை தொடர்ச்சியாகப் பெற்று ஒழுங்காக மீளச் செலுத்தி வருபவர்களுக்கும் வழங்கலாம்.





## கிவரைய்றி கிவர்...

திரு. பொன். பாலகுமார் ஒரு அபிவிருத்தி உதவியாளராக இலங்கை வங்கியில் எனக்கு அறிமுகமானவர். அதுவே எனக்கொரு புதுமையான அனுபவம். நான் அப்போது இலங்கை வங்கி யாழ் மாவட்ட விவசாய / மீன்பிடி கடன்பகுதிப் பொறுப்பு உத்தியோ கத்தராக இருந்தேன். 1982இல் ஆறு இளைஞர்கள் தேர்வு செய்யப் பட்டு இலங்கை வங்கி யாழ் மாவட்ட அலுவலகத்தில் அமர்ந்திருந்தனர். அந்த அறுவரில் இருவர் மறைந்துபோக ஏனையோர் பதவியுயர்வு பெற்று பல்வேறு கிளைகளில் கடமை புரிகின்றனர்.

சில மாதங்களின் பின்தான் தெரிந்தது அந்த அறுவரில் ஒருவர் பொன். பாலகுமார் மறைந்த கலைப்பேரரசு ஏ.ரி பொன்னுத்துரையின் மகன் என்று, கலைப்பேரரசு ஏ.ரி. பொன்னுத்துரை அவர்கள் எனது தந்தையார் சபா. ஆனந்தரின் நண்பரென்றும், எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக எனது மாமனார் வண்டன் கந்தையா “சானா” வின் ஆதம் நண்பரென்றும்.

பின்னர் பாலகுமாரின் தீர்மைகளை நான் இனங்கண்டு அவரை வங்கி விழாக்களில் பேசவைத்தும் அவருடைய ஆக்கங்களை “சிபோங்க நியூஸ்”, “கமத்தொழில் செய்தி மடல்” போன்றவற்றில் எழுதுமாறு தூண்டியிலிலும் எனது பங்கு குறித்து இவ்வேளையில் நான் மகிழ்ச்சியடைகின்றேன். இது பின்னாளில் அவரைப் பத்திரிகைகளில் விவசாயக் கட்டுரைகள், வங்கியியற் கட்டுரைகள், சிறுகதைகள், பத்தி எழுத்துக்கள் என்பவற்றை எழுதத் தூண்டின.

எங்கள் இரு குடும்பத்தாரும் மூன்றாவது தலைமுறையாக எமது சந்திப்புக்கள், கொண்டாட்டங்கள் தொடர்வது ஒரு நிதர்சனமான உண்மை.

எதாவது எழுதுங்கள், வெளியிடுங்கள் என்று அவரை ஊக்குவித் தத்தில் எனது பங்களிப்பு காத்திரமானது. அந்த மகிழ்வடனும் மனம் நிறைந்த வாழ்த்துக்களுடனும்.

**ச. ஆ. கிருஷ்ணல் சிர்தூரன்**