

# வடமாகாணத்தின் நுண்கடன் சுமையின் மூலாதாரங்களும் அதன் தாக்கங்களும்



பிரதம ஆய்வாளர் மற்றும் பதிப்பாசிரியர்  
பேராசிரியர் செ. சந்திரசேகரம்



**ஆய்வாளர்கள்**

திருமதி. வி.ரவிசங்கர்

திரு. எஸ்.எஸ். உதயகுமார்

திரு.எல்.நெஜினோல்ட்

ஆய்வு உதவியாளர்கள்

பொருளியல்த் துறை இறுத் வருட மாணவர்கள் 37 வது அணி

**பொருளியல்த் துறை  
யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்**

இலங்கை - 2021

Digitized by Noolaham Foundation  
noolaham.org | paavanaham.org





Faint, illegible text lines, possibly a title or header.

Faint, illegible text lines, possibly a subtitle or introductory text.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

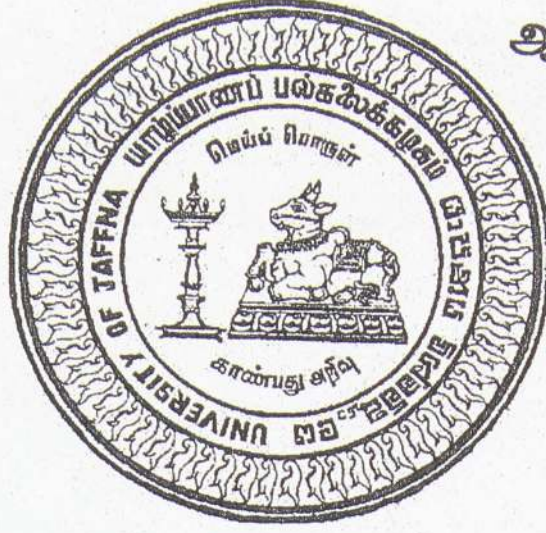
Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.

Faint, illegible text line.





## வடமாகாணத்தின் நுண்கடன் சுமையின் மூலாதாரங்களும் அதன் தாக்கங்களும்

பிரதம ஆய்வாளர் மற்றும் பதிப்பாசிரியர்  
பேராசிரியர் செ.சந்திரசேகரம்

ஆய்வாளர்கள்  
திருமதி. வி.ரவிசங்கர்  
திரு. எஸ்.எஸ். உதயகுமார்  
திரு.எல்.நெஜினோல்ட்

ஆய்வு உதவியாளர்கள்  
பொருளியல் துறை இறுதி வருட மாணவர்கள் (37 வது அணி)

பொருளியல் துறை  
யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்  
இலங்கை - 2021

# **Sources of Microcredit Burden in Northern Province and Its Impacts**

**Chief researcher and editor  
Professor.S.Santhirasegaram**

## **Researchers**

**Mrs.V.Ravishanker  
Mr.S.S.Uthayakumar  
Mr. L.Reginold**

## **Research Assistants**

**Economic special final year students (37<sup>th</sup> Batch)**

**Department of Economics  
University of Jaffna  
Sri Lanka - 2021**

## Research Assistants, Economic Special Final Year Students (37<sup>th</sup> Batch)

Name	Reg. No.
MISS.PIRUNTHA S.	2014/A/031
MISS.KIRITHA K.	2014/A/036
MISS.KEERTHIGA S.	2014/A/044
MISS.VITHYA V.	2014/A/049
MISS.THIVYA K.	2014/A/053
MISS.JESUTHASAN S.	2014/A/073
MISS.KATHOOSA N.	2014/A/076
MR.KIRUTHIKAN P.	2014/A/082
MISS.NIROJANA J.	2014/A/100
MISS.VARNAGULASINGAM A.	2014/A/105
MR.VASHANTHAKUMAR S.	2014/A/109
MISS.SIVAJOTHI K.	2014/A/120
MR.SUGIKARAN V.	2014/A/122
MR.SUVENTHIRAN K.	2014/A/126
MISS.JULIAS J.	2014/A/139
MISS.SINTHUJA K.	2014/A/143
MISS.RAJADURAI M.	2014/A/146
MR.SUVENTHIRAN M.	2014/A/147
MISS.INTHUSHA S.	2014/A/148
MISS.SATHANA T.	2014/A/156
MISS.KAMSIKA S.	2014/A/162

MISS.SIVALOGANATHAN J.	2014/A/163
MR.JESINTH J.	2014/A/165
MISS.NIRA R.	2014/A/181
MR.DENOSTAN A.	2014/A/182
MR.JEGAN A.	2014/A/185
MISS.MOHANARATHI P.	2014/A/188
MISS.KIRUTHIKA M.	2014/A/190
MISS.PACKIYANATHAN P.	2014/A/196
MISS.PUVANESVARY M.	2014/A/205
MISS.PIRIYA N.	2014/A/217
MISS.JEEVANA N.	2014/A/222
MISS.ANUSHA A.	2014/A/223
MISS.GNANASEGARAM U.	2014/A/240
MISS.THASHANTHINI.J	2014/A/261
MISS.AMALARANI.M	2014/A/351
TEMPORARY ASSISTANT LECTURER	
MISS. S. SRIGOWTHAMI	2013/A/070
MISS. J. JENIBA	2013/A/158



**Title** : Vada maagaanaththin nunkadan  
sumayin Moolaathaarankalum  
athan thakkankalum  
**Reserchers** : Prof. S.Santhirasegaram  
Mrs.V.Ravishanker  
Mr.S.S.Uthayakumar  
Mr. L.Reginold  
**First Edition** : 2021  
**Pages** : 168  
**Printer** : Abi Printer  
**Publisher** : Department of Economics, Faculty of  
Arts, University of Jaffna  
**ISBN** : 978-624-5144-04-4  
**Price** : 1000.00

**தலைப்பு** : வடமாகாணத்தின் நுண்கடன் சுமையின்  
மூலாதாரங்களும் அதன் தாக்கங்களும்  
**ஆய்வாளர்கள்** : பேராசிரியர் செ. சந்திரசேகரம்,  
திருமதி. வி. ரவிசங்கர்,  
திரு. எஸ். எஸ். உதயகுமார்  
திரு. எல். நெஜினோல்ட்

**முதல் பதிப்பு** : 2021  
**பக்கம்** : 168  
**அச்சுபதிப்பு** : அபி அச்சகம்  
**பதிப்பு** : பொருளியல் துறை, கலைப்பீடம்,  
யாழ்ப்பாண பல்கலைக்கழகம்  
**ISBN** : 978-624-5144-04-4  
**விலை** : 1000.00

## யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழக கலைப்பீடாதிபதி அவர்களின் வாழ்த்துச் செய்தி

வடமாகாணத்தின் நுண்கடன் சுமையின் மூலதாரங்களும் அதன் தாக்கங்களும் எனும் இந்நூல் யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழக பொருளியல் துறை விரிவுரையாளர்கள் மற்றும் மாணவர்களின் கூட்டு முயற்சியினால் உருவாக்கம் பெற்று இருப்பதை இட்டு மகிழ்ச்சியடைகின்றேன். அவ்வகையில் இந்நூலின் ஆசிரியர்களான பேராசிரியர் செ. சந்திரசேகரம், திருமதி. விஜிதா ரவிசங்கர், திரு.எஸ்.எஸ். உதயகுமார் மற்றும் திரு.எல்.ரெஜினோல்ட் ஆகியோருக்கும் இந்நூல் உருவாக்கச் செயல்முறையில் களத்தில் தரவுகள் சேகரிப்பதற்கு உதவிபுரிந்த பொருளியல் சிறப்பு இறுதி வருட 37ஆவது அணி மாணவர்களுக்கும் எனது பாராட்டுக்களை தெரிவித்துக் கொள்கின்றேன்.

யுத்தத்திற்கு பின்னரான வடமாகாண மக்களின் வாழ்வாதார மேம்பாட்டில் நுண்கடன் திட்டங்கள் ஓர் முக்கியமான பங்கு வகித்து வந்துள்ளது. பல்வேறு வகையான நுண்கடன் திட்டங்களை முறைசார்ந்த, மற்றும் முறைசார நிறுவனங்கள் மக்கள் மத்தியில் அறிமுகப்படுத்தி அமுல்படுத்தி வருவதனால் ஏற்கனவே பொருளாதார ரீதியில் நலிவுற்று இருக்கும் மக்களுக்கு தங்கள் வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்துவதற்கான ஒரு சிறு ஒளிக்கீற்றாக இது தென்பட்டது. ஒரு சிலர் மேற்படி கடன் திட்டங்கள் மூலம் தங்கள் மூலதனத்தை விரிவடையச் செய்து பொருளாதார ரீதியில் சிறிது வளர்ச்சியடைந்த போதும் பெருமளவானோர் குறிப்பாக பெண்கள் நுண்கடன் திட்ட பொறிக்குள் சிக்குண்ட வர்களாக இருக்கின்றனர். நுண்கடன்களை பெறவிரும்பும் மக்கள் அறிவியல் விழிப்புணர்வுடன் இக்கடன்களை

பெறுவதை விடுத்து தங்களின் உடனடி பொருளாதார பிரச்சினைகளுக்கு ஒரு வடிகாலாக நினைப்பதனால் நுண்கடன் திட்டங்கள் மக்களை விடுபட முடியாத கையறு நிலைக்கு தள்ளியுள்ளன. எனவே கிராமிய மக்களின் வாழ்வாதார மேம்பாட்டினை உருவாக்குதல் எனும் குறிக்கோளை மையமாக கொண்ட நுண்கடன் திட்டங்கள் பற்றிய போதிய விழிப்புணர்வு மற்றும் மதிப்பீடு மக்களுக்குத் தெரியப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

அவ்வகையில் இந்நூலானது கோட்பாடு மற்றும் பிரயோக விடயங்களை மையப்படுத்தி எழுதப்பட்டுள்ளதால் மேற்படி நுண்கடன் திட்டங்கள் பற்றிய விழிப்புணர்வினை அடைந்து கொள்ள உதவியாக இருக்கும். முற்றிலும் மக்களுடனான நேர்காணலின் ஊடாக தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு, பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு விபரிக்கப்பட்ட ஓர் ஆய்வு நூலாக இது காணப்படுகின்றது. இந்நூலானது நுண்கடன் பற்றிய பாடத்தினை கற்கின்ற மாணவர்களுக்கும், நுண்கடன் பற்றிய ஆய்வுகளை மேற்கொள்வோருக்கும் மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும். அவ்வகையில் இந்நூல் உருவாக்கத்தில் ஈடுபட்ட விரிவுரையாளர்களையும் அவர்களுக்கு ஆய்வு உதவியாளர்களாக செயற்பட்ட மாணவர்களையும் மீண்டும் பாராட்டுவதுடன் இவ்வாறு தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட பொருளாதார பிரச்சினைகள் சார்ந்த பிரயோக ஆய்வுகள் தொடர வேண்டும் என்றும் கேட்டுக்கொள்கின்றேன்.

கலாநிதி.க.சுதாகர்

பீடாதிபதி

கலைப்பீடம்

யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்

2021.05.20

## முகவுரை

வாழ்க்கையே கல்வி ஆகும். கல்வி குறிப்பாக பல்கலைக்கழக கல்வி சமூகத்துக்கு பயன்பட வேண்டும். யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகத்தின் பொருளியல் துறையின் சில விரிவுரையாளர்கள் சிலரும் இறுதியாண்டு ஆராய்ச்சி மாணவர்களும் குழுவாக இணைந்து மாணவர்களுக்கு ஆராய்ச்சிக்கான களப் பயிற்சிக்காக சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களில் இருந்து இந்த முதலாவது ஆய்வுத் தொடர் வெளிவருகின்றது. இது போன்று கடந்த வருடங்களிலும் திருநகரில் வறுமைக்கான காரணிகள், வடமாகாணத்தில் மீனவர்கள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகள் போன்ற தலைப்புக்களில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. ஆனால் அவை பிரசுரிக்கப்படவில்லை.

வடமாகாணத்தில் 2015-2018 காலப்பகுதியில் மிகவும் பற்றி எரிந்து கொண்டிருந்த முக்கியமான ஒரு பொருளாதார பிரச்சினையான நுண்நிதியால் உருவான கடன் சுமை பற்றி இந்த ஆய்வு பிரஸ்தாபிக்கின்றது. பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் அபிவிருத்திக்கும் மூலதனம் என்பது முக்கியமானது. ஆனால் மக்களின் வாழ் வாரத்துக்கு ஏனைய துணை வளங்கள் இன்றி தனித்து தனியார் நிதி நிறுவனங்களை கண்காணிப்பு இன்றி தாராளமாக தொழிற்ப்பட செய்வதால் மட்டும் பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்த முடியாது

என்பதற்கு வடமாகாண அபிவிருத்தி ஒரு சிறந்த உதாரணம் ஆகும்.

நுண்நிதியானது பல குறைவிருத்தி நாடுகளில் மக்களின் குறிப்பாக பெண்களின் வருமானத்தை உயர்த்தி வாழ்க்கைத் தரத்தை முன்னேற்றுவதில் மற்றும் வலுவூட்டி வறுமையை குறைத்தலில் நேர்க்கணிய பங்கினைக் கொண்டிருந்த போதிலும் இலங்கையில் 30 ஆண்டுகளுக்கு மேலான யுத்த கள பூமியான வடமாகாணத்தில் இது மேற்குறித்த நன்மைகளை தராதது மட்டுமல்ல ஏற்கனவே கடன் பெற்றவர்கள் கொண்டிருந்த பொருளாதார நிலைமையை மேலும் மோசமாக்கியுள்ளது. இந்த நிதித் தோல்விக்குப் பல காரணிகள் பங்காற்றியுள்ளன. இவற்றை இந்த ஆய்வு அளவு ரீதியாக விஞ்ஞான பூர்வமாகவும் மற்றும் பண்பு ரீதியாகவும் நிரூபிக்க முயற்சிக்கின்றது. பொதுவாக தொடர்பு சாதனங்கள், பொதுமக்கள் மற்றும் சில ஆய்வாளர்கள் ஆங்காங்கே பண்பு ரீதியாக சுட்டிக்காட்டிய விடயங்களை புலமைசார் நுட்பமுறைகளைப் பயன்படுத்தி விஞ்ஞான பூர்வமாக இந்த ஆய்வு நிரூபிக்கப்படுகின்றது. இப்பிரச்சினைகளின் மூலங்களை அடையாளம் கண்டு வடமாகாணம் இப்பிரச்சினைகளில் இருந்து விடுபடுவதற்கு மேற்க்கொள்ள வேண்டிய நடவடிக்கைகளையும் இந்த ஆய்வு பரிந்துரைக்கின்றது.

இந்த ஆய்வினைத் திறம்பட செய்து முடிப்பதற்குப் பல வழிகளில் உதவிய பல்கலைக் கழகத்தின் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரி, கலைப்பீடாதிபதி, பொருளியல்துறையின் துறைத்தலைவர், ஓய்வு பெற்ற பேராசிரியர்கள், விரிவுரையாளர்கள், ஏனைய துறைசார் விரிவுரையாளர்கள், அரசாங்க உயர் அதிகாரிகள், மாணவர்கள், பழைய மாணவர்கள், இறுதி வருட மாணவர்கள் அனைவருக்கும் எனது மனமார்ந்த நன்றிகளைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன். இந்த ஆய்வின் ஒரு பகுதியை ஆய்வுக் கட்டுரையாக அமெரிக்காவில் மிக்சிக்கன் பல்கலைக்கழகத்தில் பிரசுரிப்பதற்கு நிதியுதவி வழங்கிய மிக்சிக்கன் பல்கலைக் கழகத்தின் பேண்தகு சூழல் பள்ளியினருக்கும் எனது நன்றியினைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன்.

இந்த ஆய்வு தமிழில் வெளிவருவதால் பலரை சென்றடையாது என்பதால் எதிர்வரும் ஆய்வானது “வடமாகாணத்தில் வெளிநாட்டு வருவாய்கள்” என்ற தலைப்பில் ஆங்கிலத்தில் வெளிவர இருக்கின்றது.

பேராசிரியர் செ.சந்திரசேகரம்  
 பொருளியல் பேராசிரியர்  
 பொருளியல் துறை, கலைப்பீடம்,  
 யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்  
 ஆனி 2021

## ஆய்வுச்சுருக்கம்

இலங்கையில் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு பிராந்தியத்தில் யுத்தம் முடிவடைந்து ஏறத்தாழ 10 வருடங்கள் கடந்த நிலையில் வடமாகாணத்தில் தீவிரமடைந்துள்ள முதல் நிலைப் பொருளாதார பிரச்சினையான நுண்கடன் சுமை தொடர்பாக பொருளியல் துறை ஆய்வு ஒன்றினை மேற்க்கொண்டது. இம் மாகாணத்தில் உள்ள கடன் சுமைக்கான காரணங்களை கண்டறிதல், கடனின் பல்பரிமாண போக்குகளை எடுத்துக் காட்டுதல், கடன் சுமையால் ஏற்பட்ட பிரச்சினைகளை இனங்காணுதல், பிரச்சினைகளை வெற்றி கொள்வதற்கான தந்திரோபாயங்களை சிபாரிசு செய்தல் போன்றவற்றை பிரதான நோக்கமாக கொண்டு இந்த ஆய்வு முன்னெடுக்கப்பட்டது.

இந்த ஆய்வானது வடமாகாணத்தில் உள்ள 5 மாவட்டங்களில் தேர்ந்து எடுக்கப்பட்ட 12 பிரதேச செயலக பிரிவுகளில் தேர்ந்து எடுக்கப்பட்ட 12 கிராம சேவக பிரிவுகளில் சினோபோல் மாதிரி எடுப்பு முறையைப் பயன்படுத்தி 403 வினாக் கொத்துக்கள் மூலம் ரூபா ஐந்து இலட்சத்துக்கு குறைந்த கடனைக் கொண்டுள்ள குடும்பங்களில் இருந்து தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு ஆய்வு செய்யப்பட்டது. இந்த ஆய்வானது அளவு ரீதியான ஆய்வு முறைகளுக்கு அப்பால் பண்புரீதியான இலக்கு குழுக்கள் கலந்துரையாடல், முக்கியமான தகவல் தருபவர்களின் நேர்காணல்கள், நான்கு விரிவுரையாளர்கள் மற்றும் 37வது அணியைச் சேர்ந்த 38 ஆராய்சி பயிற்சி மாணவர்களின் நேரடியான அவதானிப்புக்கள் போன்ற பண்புசார் முறைகள் ஊடாகவும் தகவல்கள் சேகரிக்கப்பட்டு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது.

மாதிரி எடுப்பு புள்ளி விபரங்களின் பகுப்பாய்வு அடிப்படையில் 81 சதவீதமான ஆண்கள் எந்தவொரு கடன் சுமையும் அற்றவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். 19 சதவீதமான ஆண்களே இவ் நுண்கடன் பொறியினுள் சிக்கியுள்ளமை தெளிவாகின்றது அதேவேளை 83 சதவீதமான பெண்கள் கடன் சுமைக்குள் அகப்பட்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். பெண்களில் இக்கடன் பொறியில் இருந்து தப்பியவர்கள் 17 சதவீதமானவர்கள் மட்டுமே ஆகும். ஆண்களின் சராசரி நுண்கடன் தலா ஒரு குடும்பத்தில் ரூபா 34245 ஆகவும் பெண்களின் சராசரி நுண்கடன் தலா ஒரு குடும்பத்தில் ரூபா 151767 ஆகவும் வடமாகாணத்தில் 2019 இல் தலா ஒரு குடும்பத்தின் நுண்கடன் சுமை ரூபா 186034 ஆகவும் காணப்படுகின்றது.

வடக்கில் வாழும் மக்கள் கடன் பெற்ற அமைப்பு முறையினை நோக்கும் போது மொத்த கடன் பெற்றவர்களின் 82.95 சதவீதமானவர்கள் முறை சார்ந்த நிதி மூலங்களில் இருந்து கடன் பெற்றவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். அதேவேளை 12.79 சதவீதமானவர்கள் முறைசாராத நிதி மூலங்களில் இருந்து கடன் பெற்றவர்களாக காணப்படுகின்றனர்.

கடந்த 10 வருடத்தில் இலங்கை வங்கியிடம் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடன் அளவு 396.7 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. கடந்த 10 வருடத்தில் மக்கள் வங்கியிடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட சராசரிக் கடனின் அளவு 451 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடந்த 10 வருடத்தில் வர்த்தக வங்கிகள் வழங்கிய கடனின் அளவு 2300 சதவீதத்தினாலும் ஹற்றன் நஷனல் வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவு 582.34 சதவீத்தினாலும் அதிகரித்துள்ளது. அடுத்து 2009 மற்றும் 2019ற்கும் இடையில் அரசு நிதிக் கம்பனிகளிடம் இருந்து பெற்ற



கடனின் அளவில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை நோக்கு வோமாயின் கடந்த 10 வருடத்தில் people's leasing இடம் இருந்து பெற்ற கடனின் அளவு 1730 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ள அதேவேளை செலிங்வோ விடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடன் அளவு 100 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. மேற்படி இரு நிறுவனங்களும் தவிர்ந்த ஏனைய அரசு நிதிக் கம்பனிகளில் இருந்து பெறப்பட்ட கடனின் அளவு 6162 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

தனியார் நிதிக் கம்பனிகளின் நிலையினை எடுத்து நோக்கின் Commercial leasing இடம் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு பாரிய சதவீதத்தனால் கிட்டத்தட்ட 5909 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. இதற்கு அடுத்த நிலையில் Prime Grameen இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு 2646 சதவீதத்தினாலும் அதிகரித்துள்ளது. அதேவேளை LOLC, HNB Grameen, Commercial Credit, Vision Fund Lanka, AFC, CLC போன்றவற்றில் இருந்து மக்கள் பெற்றுக் கொண்ட கடனின் அளவு கடந்த பத்து வருடத்தில் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. அதேவேளை இக் காலப்பகுதியில் உள்ளூர் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களில் ஒன்றான Sarvodaya வில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு 100 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. மேலும் சமுர்த்தி வங்கி மற்றும் கிராமிய கூட்டுறவு வங்கி ஆகியவற்றில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு கணிசமான அளவு அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடந்த பத்துவருட காலப்பகுதியில் இந்நிறுவனங்களிடமிருந்தான கடன் பெறுகை 702 சதவீதம் மற்றும் 7511 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

2009 தொடக்கம் 2010 வரையான காலப்பகுதியில் மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவினையும் செலுத்தப்பட்ட வட்டி வீத்தினையும் நோக்குவோமாயின் மொத்தமாக மக்கள் பெற்றுக்கொண்டுள்ள சராசரிக் கடனின் அளவு 1,97,807.00 ரூபாவாகவும் செலுத்தப்பட்ட வட்டித்தொகை 66,285.00 ரூபாவாகவும், சராசரி வட்டி வீதம் 33.51 சதவீதமாகவும் காணப்படுகின்றது. இன்னமும் செலுத்தப்பட வேண்டிய கடன் மீதி 87,111.00 ரூபாவாகவும் காணப்படுகின்றது.

அதிகமானவர்கள் வீடு கட்டுவதற்காகவே கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர். குறிப்பாக வடக்கு மாகாணத்தில் இடம்பெற்ற யுத்தம் மக்களுக்கு பெரியளவில் உயிர் மற்றும் பொருள் இழப்புக்கு காரணமாக இருந்தது. பெரும்பாலானவர்களின் வீடுகள் யுத்தத்தினால் அழிவடைந்துள்ளன. எனவே மக்கள் தமது சேதமடைந்த வீடுகளை புணரமைப்பதற்காகவும் மற்றும் புதிதாக வீடுகளை கட்டுவதற்காகவுமே அதிகளவு நிதியினை கடன்களாகப் பெற்றுள்ளனர். இதற்கு அடுத்த நிலையிலேயே விவசாயம், மீன்பிடி மற்றும் கைத்தொழில் நடவடிக்கைகளுக்கான கடன்களைப் பெற்றுள்ளார்கள். உண்மையில் யுத்தத்தினால் இழந்துபோன தமது வாழ்வாதாரங்களை மீளமைப்பதற்காகவே மக்கள் அதிகளவு கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

21.5 சதவீதமான கடனாளிகள் வீடு கட்டுவதற்கும், 19.9 வீதமானவர்கள் விவசாய நடவடிக்கைகளுக்கும், 8.1 வீதமானவர்கள் கைத்தொழில் நடவடிக்கைகளுக்கும், 18.3 வீதமானவர்கள் விவசாய நடவடிக்கைகளுக்கும், 7.7 வீதமானவர்கள் வாணிப நடவடிக்கைக்கும், 2.0 வீதமானவர்கள் கல்விக்காகவும், 3.7 வீதமானவர்கள் நுகர்வுக்காகவும், 1.4 வீதமானவர்கள் தாம் ஏற்கனவே பெற்றுக் கொண்ட கடனை மீளளிப்புச் செய்வதற்காகவும்,

விழாக்கள் மற்றும் வெளிநாடு செல்லும் நோக்கத்துக்காக 0.4 வீதமானவர்களும், புதிய முதலீடு ஒன்றினை மேற்கொள்வதற்காக 4.5 வீதமானவர்களும், திருத்த வேலைகளுக்காக 5.3 வீதமானவர்களும், ஏனைய நடவடிக்கைகளுக்காக 6.9 வீதமானவர்களும் கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

கடனுக்கு முன்னர் மக்கள் கல்விக்கு மாதம் ஒன்றுக்கு ரூபா 2918 ரூபாவினை செலவு செய்துள்ளார்கள். கடனுக்குப் பின்னர் இச்செலவு 3697 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்டக் கடனுக்குப் பின்னர் மக்களின் கல்விக்கான செலவு 26.71 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடனுக்கு மத்தியிலும் கல்வி மீது மக்களின் செலவு அதிகரித்தமை யானது கல்வி மீது வடமாகாண மக்கள் கொண்டிருந்த அக்கறையைக் காட்டுகின்றது. இருப்பினும் மாற்றத்தின் வீதத்தினை ஏனைய செலவுகளுடன் ஒப்பிடும்போது இது 11 வது நிலையில் மிகக் குறைந்த மட்டத்தில் உள்ளது. மக்கள் கல்வியை விட ஏனைய செலவுகளுக்கு அதிக முக்கியத்துவம் கொடுக்கின்றார்கள்.

மாதாந்த சராசரி தொலைபேசிக்கான செலவினை நோக்கும்போது கடனுக்கு முன்னர் 476.3 ரூபாவாகக் காணப்பட்ட தொலைபேசிச் செலவானது 1123.1 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. குறிப்பாக கடனுக்கு முன்னர் இருந்த நிலைமையுள் ஒப்பிடும்போது கடனுக்குப் பின்னர் தொலைபேசிச் செலவானது 135.8 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. அதிகரிப்பு வீதத்தில் இது மூன்றாம் நிலையில் உள்ளது.

இணையப் பாவனைக்கான செலவானது கடனுக்கு பின்னர் துரிதமாக அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடனுக்கு முன்னர் மாதம் ஒன்றுக்கான சராசரி 66 ரூபாவாக காணப்பட்ட இணையப் பாவனைக்கான

செலவானது கடனுக்கு பின்னர் 191 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்கு பின்னர் இணையப் பாவனைச் செலவானது 189.12 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. அதிகரிப்பு வீத நிலையானது இரண்டாவது இடத்தில் உள்ளது.

போக்குவரத்து மீதான செலவு மிக உயர்வாக அதிகரித்துள்ளது. இது 811 வீதத்தினால் ஏறத்தாழ எட்டு மடங்கு அதிகரித்துள்ளது. வடமாகாண மக்களின் கடனுக்கு முன்னர் பின்னரான செலவு அதிகரிப்பில் முதல் இடத்தினை வகிப்பது போக்குவரத்து செலவாகும். கடன் பெற்றவர்களில் பெரும்பாலானோர் தமது சொந்த போக்குவரத்துக்காக மோட்டார் சைக்கிள்களை கொள்வனவு செய்துள்ளனர். மோட்டார் சைக்கிளுக்கான செலவு போக்குவரத்துச் செலவை அதிகரித்துள்ளது.

ஓட்டுமொத்தச் செலவினை நோக்கும் போது கடனுக்கு முன்னர் மாதம் 20846.3 ஆகக் காணப்பட்ட மொத்த செலவானது கடனுக்குப் பின்னர் 28220.98 ஆக அதிகரித்துள்ளது. ஓட்டுமொத்தமாக தொகுத்து நோக்கும் போது கடனுக்குப் பின்னர் அத்தியாவசிய நுகர்வை விட ஆடம்பர நுகர்வில் அதிக செலவு இடம்பெற்றுள்ளது. உணவில் ஆகக் குறைந்த அதிகரிப்பு காணப்பட்டது. மின்சாரம் தொலைபேசி இணையப் பாவனை மற்றும் போக்குவரத்து செலவுகள் அதிகரித்துள்ளன. நுண்கடன் வசதிகள் மக்களை வருமானத்தை உருவாக்கும் மூலங்களை விட வருமானத்தை குறைக்கும் ஆடம்பரச் செலவுகள் பக்கம் அதிகம் சென்றுள்ளது.

கடன்களை சரியாக மேற்பார்வை செய்து உற்பத்தி முயற்சிகள் நோக்கி திசை திருப்புவதற்கான நடவடிக்கைகள் இப்பிரதேசத்தில் இல்லை என்பதையே இந்த முடிவுகள் காட்டி நிற்கின்றன. நிதிவசதிகளை உற்பத்தி முயற்சிகள் நோக்கி நெறிப்படுத்துவதற்கான

நிர்வாக அதிகாரங்கள் பிராந்திய அரசுகளுக்கு இல்லை என்பது ஒருபுறம் இருக்க, மத்திய அரசின் அபிவிருத்தி திட்டங்கள் உற்பத்தி தூண்டுதல்களைப் புறக்கணித்து மக்களை மகிழ்வுட்டக் கூடிய சமூக சேவைகளில் அதிகம் கவனம் செலுத்தியது இந்த முடிவுகளில் இருந்து தெளிவாகின்றது. யுத்தம் முடிவடைந்த 10 வருடங்களில் மக்களின் வாழ்வாதார அபிவிருத்திக்கான எந்த உருப்படியான திட்டங்களையும் நடைமுறைப்படுத்தாமல் இலவச மின்சார இணைப்பு, தொலைத்தொடர்பு கோபுரங்களின் விரிவாக்கம் போன்றன மக்கள் இவற்றை வருமான உருவாக்க நோக்கத்துக்கு பயன்படுத்துவதைப் புறக்கணித்து தங்களின் மகிழ்ச்சியை அதிகரிப்பதற்குப் பயன்படுத்தியுள்ளனர்.

கடனுக்கு முன்னர் மக்களின் சராசரி வருமானம் 30335 ரூபாவாகவும் கடனுக்குப் பின்னர் மக்களின் வருமானம் 42414 ரூபாவாகவும் காணப்படுகின்றது. கடனுக்கு முன்னரான நிலையுடன் ஒப்பிடும் போது கடனுக்குப் பின்னர் வருமானம் 39.73 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. கடனுக்கு முன்னர் மக்களின் சராசரிச் செலவு ரூபா 22901 ரூபாவாக காணப்பட்டது. கடனுக்கு பின்னர் இச்செலவு 33526 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்குப் பின்னர் சராசரிச் செலவு 46.39 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. மொத்த சேமிப்பின் அளவும் கடனுக்கு முன்னர் 6629 ரூபாவாகக் காணப்பட்டது இந்நிலை கடனுக்குப் பின்னர் 1335 ரூபாவாக குறைவடைந்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட சேமிப்பின் அளவு 79.8 சதவீதத்தினால் குறைவடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

மக்களின் சொத்துக்களான வீடு, காணி, கட்டிடங்கள், கால்நடைகள், வாகனங்கள், இயந்திரங்கள், வியாபாரச் சொத்துக்கள், கைத்தொலைபேசி, மற்றும்

வீட்டு மின்சார உபகரணங்களின் பெறுமதிகள் அதிகரித்துள்ளன குறிப்பாக மக்கள் கடன்களை பெற்று வீடுகளை, கட்டிடங்களை புனரமைத்தமை, புதிய விலை உயர்ந்த வாகனங்களைக் கொள்வனவு செய்தமை, புதிய இயந்திர உபகரணங்களை கொள்வனவு செய்தமை மற்றும் கால்நடைகளை கொள்வனவு செய்தமை மேற்படி சொத்துக்களின் பெறுமதிகள் அதிகரித்தமைக்கு காரணமாக அமைந்துள்ளது அதேவேளை கடனுக்கு பின்னர் தங்கநகைகள், வங்கிவைப்புக்கள் போன்றவற்றின் பெறுமதிகள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. குறிப்பாக மக்கள் கடன் பொறியினுள் சிக்குண்டு தாம் பெற்ற கடன்களை மீளச் செலுத்துவதற்காக மேற்படி சொத்துக்களை இழந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

கடனுக்குப் பின்னர் மக்கள் கொண்டிருந்த தங்க நகைகளின் பெறுமதிகள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது<sup>1</sup>. குறிப்பாக கடனுக்கு முன்னர் மக்கள் உடைமையாகக் கொண்டிருந்த தங்க நகைகளின் பெறுமதி சராசரியாக ரூபா 357605 காணப்பட்டது கடனுக்குப் பின்னர் இப்பெறுமதி ரூபா 179900 ஆக வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட தங்க நகைகளின் பெறுமதி 49.69 சதவீதினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடனுக்கு முன்னர் ஒரு குடும்பம் சராசரியாக 6 பவுன் நகைகளைக் கொண்டிருந்தது. இது கடன்களுக்கு பின்னர் சராசரியாக 3.5 பவுனாக குறைவடைந்துள்ளது

55.78 வீதமான மக்கள் தாம் பெற்ற கடனை மீளச்செலுத்த முடியாத நிலையில் காணப்படுகின்றார்கள். 43.44 வீதமானவர்களே தமது கடனை மீளச் செலுத்தும் இயலுமையுடன் இருக்கின்றார்கள்.

<sup>1</sup>தங்க நகைகள் கடனுக்கு முன்னரும் பின்னரும் பவுண் ( 8 கிராம்) அடிப்படையில் கேட்கப்பட்டு 2019 வைகாசியில் உள்ள விலைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது.

அடுத்து எதிர்காலத்தில் கடன் தேவைப்படுபவர்களின் சதவீதத்தினை நோக்கும் போது 43.65 வீதமானவர்களே எதிர்காலத்தில் கடன் எடுக்கும் மனநிலையில் உள்ளனர். 54.76 வீதமானவர்கள் எதிர்காலத்தில் கடன் எதையும் பெற்றுக்கொள்ளும் விருப்பம் அற்றவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். வடமாகாணத்தில் கடன்களை பெற்றுக்கொண்ட மக்கள் தங்கள் கடன்களை மீளச்செலுத்துவதற்கு இயலாமல் சென்ற மமைக்கான காரணங்களை ஆராய்ந்து பார்க்கும் போது. 46 வீதமானவர்கள் தொழில் இன்மையே தமது கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு காரணம் எனக் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள். வங்கிகள் கடன்களுக்கு அறவிடும் அதீத வட்டியே கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு காரணம் என 19.4 வீதமானவர் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள்.

நுண்கடன் சுமையினால் மக்கள் இழந்த சொத்துக்களின் பெறுமதியினை நோக்கும்போது கடன் பெற்ற குடும்பம் ஒன்று சராசரியாக ரூபா 320131 பெறுமதியான தங்க நகைகளை இழந்துள்ளார்கள். இவர்கள் சராசரியாக ரூபா 9814.32 பெறுமதியான நிலத்தினை இழந்திருக்கின்றார்கள், ரூபா 39477 பெறுமதியான வாகனங்களை இழந்திருக்கின்றார்கள். ரூபா 6684 பெறுமதியான வீடு மற்றும் கட்டிடங்களை இழந்துள்ளார்கள். மேலும் மக்கள் தமது ஓய்வுக்காக செலவிடும் நேரத்தில் 1.54 மணித்தியாலத்தினை இழந்துள்ளார்கள்.

நுண்கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்திய நன்மையினை நோக்கும்போது 37 வீதமானவர்கள் கடன் தமது வாழ்வாதார வருமானத்தினை அதிகரித்துள்ளதாகவும், 8 வீதமானவர்கள் தமது வறுமை நிலை குறைவடைந்துள்ளதாகவும், 5 வீதமானவர்கள் வேலை வாய்ப்பு அதிகரித்துள்ளதாகவும், 25 வீதமானவர்கள் நிதிசார்

அறிவு அதிகரித்துள்ளதாகவும், 9 வீதமானவர்கள் நுகர்வு  
 அதிகரித்துள்ளதாகவும், 8.5 வீதமானவர்கள் சுயதொழில்  
 ஆரம்பிப்பதற்கு உதவியுள்ளதாகவும், 4 வீதமானவர்கள்  
 முயற்சியாளர்களாக மாறியுள்ளதாகவும் குறிப்பிட்டுள்ளனர்  
 31.7 வீதமானவர்கள் கடன் சுமை காரணமாக  
 அதிக நேரம் வேலை செய்ய வேண்டியிருப்பதனால்  
 பிள்ளைகளுடன் தாம் செலவழிக்கும் நேரத்தினைக்  
 குறைத்துள்ளார்கள். 13.6 வீதமானவர்கள் தமது  
 பிள்ளைகளை ஒழுங்காக பராமரிக்க முடியாத நிலையில்  
 உள்ளார்கள். 17.9 வீதமானவர்கள் கடன் சுமைகாரணமாக  
 ஒழுங்கான உணவினைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாதவர்  
 களாக உள்ளார்கள். 2சதவீதமானவர்களின் பிள்ளைகளின்  
 ஒழுக்கம் கடன் சுமையினால் சீரழிந்துள்ளது. 3.9  
 வீதமானவர்கள் கடன் சுமையினால் பிள்ளைகள்  
 உளவியல் ரீதியாக பாதிக்கப்பட்டுள்ளதாக குறிப்பிட்  
 டுள்ளனர். 1.4 வீதமானவர்கள் பாலியல் ரீதியான  
 தொந்தரவுக்கு ஆளாகியுள்ளனர். 0.3 வீதமானவர்கள்  
 உயிரிழப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர். 4.1  
 வீதமான குடும்பங்கள் கடன் சுமை காரணமாக பிரிந்து  
 வாழ்ந்து வருகின்றார்கள். 6.8 வீதமானவர்கள் கடன்  
 சுமையினால் தமது சமூகத்தில் இருந்த அந்தஸ்தினை  
 இழந்துள்ளார்கள் மற்றும் 13.3 வீதமானவர்கள் கடனை  
 மீளச் செலுத்துவதில் இடரினை எதிர்கொண்டதனால்  
 மீண்டும் கடன் பெறமுடியாத நிலைக்கு சென்றுள்ளார்கள்.



வடக்கு மக்கள் நோக்கம் இன்றி பெற்றுக்கொண்ட கடனின் விளைவினால் ஏற்பட்ட கடன் சுமையில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட அனுபவத்தின் அடிப்படையில் வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமான கடன் திட்டமாக சமுர்த்திக் கடனை 24.73 வீதமானவர்கள் பரிந்துரைத்திருக்கின்றார்கள். இந்த வெளிப்படுத்தல் நுண்நிதி தொடர்பாக வெற்றி பெற்ற நாடுகளின் அனுபவத்துடன் ஒத்திருப்பதை அவதானிக்க முடிகின்றது. வெற்றி பெற்ற நாடுகள் அதிகளவான நுண்நிதி கடன்களை சமூக நலன் சார்ந்த அரசு மற்றும் அரசு சார்பற்ற அமைப்புகள் ஊடாகவே வழங்கியிருந்தன. சமுர்த்தி வங்கி ஊடாக வழங்கப்பட்ட கடன் ஒரு அரசு நிதிநிறுவனக் கடன் ஆகும். ஆனால் வடமாகாணத்தில் இது அதிகளவில் இலாப நோக்கம் கொண்ட தனியார் நிதி நிறுவனங்கள் ஊடாக வழங்கப்பட்டன. குறைந்த வட்டிக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கே பொருத்தமானது என 22.18 வீதமானவர்கள் பரிந்துரைத்திருக்கின்றார்கள். சுயமுயற்சிக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 3.6 வீதமானவர்களும். கூட்டுறவுக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 1.45 வீதமானவர்களும். அரசுசார்பற்ற நிறுவனக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 2.18 வீதமானவர்களும் பரிந்துரைத்துள்ளார்கள்.

கடன் மக்களின் வாழ்க்கையில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை ஆராய்ந்து பார்க்கும்போது கடன்

குடும்பங்களுக்கு நன்மை வழங்கியுள்ளது என்பதுடன் 8.1  
 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். 53.3  
 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள். 13.4 வீதமானவர்கள்  
 உறுதியாக கூறமுடியாத நிலையில் உள்ளார்கள். 18.4  
 வீதமானவர்கள் கடன் குடும்பத்துக்கு நன்மை  
 அளித்துள்ளது என்பதுடன் உடன்படவில்லை. அதே  
 வேளை 6.8 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

நுண்கடன் பெறுதலில் உள்ள இலகு நிலையே  
 தாம் கடன் பெறுவதற்கு தூண்டுதலாக அமைந்ததாக  
 13.2 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் 44.9  
 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள். 20.3 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படவில்லை அதேவேளை 2.3 வீதமானவர்கள்  
 பூரணமாக உடன்படவில்லை. 19.3 வீதமானவர்கள்  
 எந்தவொரு பதிலும் கூறமுடியாதவர்களாக உள்ளார்கள்.

கடன் ஊடாக தொழில் முன்னேற்றம்  
 கண்டுள்ளதா என்பதை ஆராய்ந்து பார்த்த போது 6.9  
 வீதமானவர்களே முன்னேற்றம் எற்பட்டுள்ளது என  
 பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் 47.1 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படுகின்றார்கள், கடன் தொழில் முன்னேற்றத்தினை  
 ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பதை 23.9 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படவில்லை. அதேவேளை 3.1 வீதமானவர்கள்  
 பூரணமாக உடன்படவில்லை. 19.1 வீதமானவர்கள்  
 நடுநிலையாக உள்ளார்கள்.

கடன்கள் எம்மை மென்மேலும் கடனாளி ஆக்கியுள்ளதாக  
29.9 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள். 8.1  
வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். கடன்கள்  
மென்மேலும் கடனாளி ஆக்கியுள்ளது என்பதை 36.8  
வீதமானவர்கள் உடன்படவில்லை 6.9 வீதமானவர்கள்  
பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இன்மையே  
எம்மை கடன் பொறிக்குள் சிக்கவைத்துள்ளது என்பதை  
26.6 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள். 6.9  
வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். அதே  
வேளை கடன் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இன்மையே  
எம்மைக் கடன் பொறிக்குள் சிக்கவைத்துள்ளது என்பதை  
43.4 வீதமானவர்கள் உடன்படவில்லை 6.9 வீதமானவர்கள்  
பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன் வசூலீப்பவர்கள் கண்ணியமாக நடந்து  
கொள்வதாக 48.5 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள்.  
7.7 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள்.  
அதேவேளை 19.9 வீதமானவர்கள் கடன் வசூலீப்பவர்கள்  
கண்ணியமாக நடந்துகொள்வதாக உடன்பட்டுக் கொள்ள  
வில்லை. 6.4 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்பட  
வில்லை.

கடன்களினால் தாங்கள் மன உளைச்சலுக்கு  
உள்ளாகியிருப்பதாக 44.8 வீதமானவர்கள் உடன்படு  
கின்றார்கள், 9.9 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படு

கின்றார்கள், அதேவேளை 24.9 வீதமானவர்கள் தாங்கள் கடனினால் மன உளைச்சலுக்குள்ளாகியிருப்பதாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை, 4.3 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை. 16.0 வீதமானவர்கள் நடுநிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள்.

இந்த ஆய்வானது நுன்நிதியானது தனியார் நிதி நிறுவனங்களை விட அரசு நிதி நிறுவனங்களுடாக வழங்கப்பட வேண்டும் என பரிந்துரைக்கின்றது. தனியார் துறை நிறுவனங்களை ஒழுங்குபடுத்தி கட்டுப்படுத்த நிதி தொடர்பான அதிகாரங்கள் பிராந்திய அதிகார நிறுவனங்களுக்கு பகிந்தளிக்கப்பட வேண்டும் என பரிந்துரைக்கின்றது. மக்களுக்கும் நுன்நிதி தொடர்பாக விழிப்பூட்டல் நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

## நன்றிக்குரியவர்கள்

வடமாகாணத்தை உள்ளடக்கி செய்யப்பட்ட ஆய்வுக்கு தேவையான அனுமதி மற்றும் வளங்களையும் தந்து உதவிய யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக் கழகத்துக்கும் மற்றும் ஆய்வை பிரசுரிப்பதற்கு நிதி உதவியளித்த அமெரிக்காவின் மிச்சிக்கன் பல்கலைக் கழகத்துக்கும் பொருளியல் துறை நன்றியைத் தெரிவித்துக் கொள்கின்றது.

இந்த ஆய்வை பல்கலைக்கழக இலச்சினையுடன் பொருளியல் துறையின் வெளியீடாக வெளிவர அனுமதி யளித்த உபவேந்தர் பேராசிரியர். சி. சிறிசற்குணராஜா மற்றும் ஆசியுரை வழங்கிய கலைப்பீடாதிபதி கலாநிதி க.சுதாகர், ஆய்வுக்கு அனுமதி வழங்கிய துறைத்தலைவர் (2019) திருமதி வி. ரவிசங்கர் ஆகியோர்களுக்கு நன்றியை தெரிவிக்கின்றோம்.

வினாக்கொத்து ஒன்றை துறையில் பகுப்பாய்வு செய்த கூட்டத்துக்கு பங்குபற்றிய இலங்கை மத்திய வங்கியின் வடமாகாண முகாமையாளர் திரு பா.சிவதீபன், ஓய்வு பெற்ற பேராசிரியர் வி.பி. சிவநாதன், பேராசிரியர் வி. நித்தியானந்தம், பேராசிரியர் இ. நந்தகுமாரன் ஆகியோருக்கும் சமூகவியல் துறையை சேர்ந்த கலாநிதி அகிலன் கதிர்காமர், முகாமைத்துவ துறையை சேர்ந்த பேராசிரியை யோ. ரதிராணி ஆகியோருக்கும் மற்றும் பொருளியல் துறையை சார்ந்த சிரேஸ்ட விரிவுரையாளர் திருமதி க. கமலகுமாரி மற்றும் விரிவுரையாளர் திரு ஜோசப் பிரான்சிஸ் அகியவர்களுக்கும் நன்றியை தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

இந்த ஆய்வு தொடர்பான தரவுகளைத் திரட்ட அனுமதி வழங்கிய வடமாகாண மாவட்ட செயலாளர்கள்

மற்றும் பிரதேச செலயலாளர்கள், கிராமசேவகர்கள் போன்றோர்களுக்கு நன்றியை தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

இந்த ஆய்வுக்கு எல்லா மாவட்டங்களிலும் பல வழிகளில் உதவிகள் செய்த ஏனைய வருட மணவர்களுக்கும் அவர்களின் பெற்றோர்களுக்கும் மற்றும் நண்பர்கள், பழைய மாணவர்கள் அனைவருக்கும் நன்றிகளைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

நேர்காணல்களை நான்கு நாட்களும் சேவையாக எங்களுடன் பயணித்து இரவு பகலாக ஒளிப்பதிவு செய்து வழங்கிய மொழியியல் துறை மாணவன் திரு ஜெ.துவாகரன் அவர்களுக்கும் துறையில் வந்து ஒளிப்பதிவு செய்த திரு. ப.ஞானகுமார் அவர்களுக்கும் சிறப்பான நன்றிகளை தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

வினாக்கொத்து தரவுகளை SPSS இல் பதிவு செய்து தந்த எமது துயைின் பழைய மாணவிகள் செல்வி ச. ஜஸ்வரியா மற்றும் செல்வி பா. ராதிகா அவர்களுக்கும் நன்றிகளைத் தெரிவிக்கின்றோம்.

இந்த ஆய்வை நூல் வடிவமாக உருவாக்கி வெளியீடு செய்த அபி பிறின்ரர் மற்றும் அபி வெளியீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் நன்றியை தெரிவித்துக் கொள்கிறோம்.

ஏனைய வழிகளில் உதவி புரிந்த அனைவருக்கும் நன்றி கூறி விடைபெறுகின்றோம்.

நன்றி

ஆய்வாளர்கள்

பொருளியல் துறை, கலைப்பீடம்,

யாழ்ப்பாணப் பல்கலைக்கழகம்,

07 ஆனி 2021

## உள்ளடக்கம்

## பக்கங்கள்

1. ஆய்வின் அறிமுகம் 01 - 24
2. முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு 25 - 64
3. ஆய்வு முறையியல் 65 - 70
4. தரவுப்பகுப்பாய்வு 71 - 130
5. ஆய்வின் முடிவுகளும் விதப்புரைகளும் 131 - 145
6. உசாத்துணைகள் 146 - 159
7. பின்னிணைப்புகள் 160 - 168





## அத்தியாயம்-01

### 1.0 ஆய்வின் அறிமுகமும் பின்னணியும்

ஓர் மனிதனின் வாழ்வின் முன்னேற்றத்திற்குப் பல காரணிகள் பாங்காற்றுகின்றன. அவர்களின் வருமானம், கல்வி, மருத்துவ வசதிகள், சுகாதாரம், மின்சாரம், தொலைபேசி என இவை நீண்டு செல்கின்றது. இவை எல்லாவற்றுக்கும் அடிப்படையாக இருப்பது அவர்களின் வருமானம் ஆகும். வருமானம் ஒருவருக்கு கிடைக்கும் போது ஏனையவை யாவற்றையும் இலகுவாக பெற்றுக் கொள்ள முடியும். இதனையே ஒளவையார் “இல்லாணை இல்லாளும் வேண்டாள் மற்று) ஈன்று எடுத்த தாயும் வேண்டாள். கல்லான் ஆயினும் கைப்பொருள் உள்ளோணை எல்லோரும் முன் என்று எதிர்கொள்வர்” என்கிறார். இவ்வாறு வருமானம் வழி செல்வம் முக்கியம் பெறுவதால் வருமானத்தை உழைப்பதற்கும் பெருக்குவதற்கும் மனிதனுக்கு சில வளங்கள் தேவைப்படுகின்றன. வளங்கள் என்பது பொருளியலில் நிலம், உழைப்பு, மூலதனம் முயற்சி என நான்கு வகையாக விரித்து நோக்கப்படுகின்றது. இந்த நான்கு உற்பத்திக்காரணிகளை விட தற்போது தொழில்நுட்பம் என்ற உற்பத்திக் காரணியும் மனிதவாழ்வில் வருமானத்தை உழைப்பதற்கும் பெருக்குவதற்கும் இன்றியமையாததாக காணப்படுகின்றது. இதனால் தொழில்நுட்பத்தை ஐந்தாவது உற்பத்திக் காரணியாக கொள்ளப்படுகின்றது.

நான்கு உற்பத்திக் காரணிகளில் நிலம் என்பது ஒரு மனிதனுக்கு அடிப்படையான காரணியாக உள்ளது. இலங்கையில் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்கள் இலங்கையின் மொத்த நிரப்பரப்பில் மூன்றில் ஒரு பங்கினைக் (1/3) கொண்டிருக்கின்றது. இதனால் நிலப்

பரப்பில் பாரிய வேறுபாடு நிலத்தின் அளவிலும் நிலத்தின் தரத்திலும் காணப்படுகின்றது. நில அதிகாரம் மத்திய அரசிடம் இருப்பதனால் இது தொடர்பாக நீண்ட காலத்திட்டங்களை உருவாக்க அல்லது நிலம் தொடர்பான சீர்திருத்தங்களைச் செய்து அதன்வழி அபிவிருத்தியில் முன்னேற்றம் காண்பது மிகக் கடினமாகக் காணப்படுகின்றது. நிலச் சீர்திருத்தங்களை செய்வதற்கு மாகாண சபைகளுக்கு அதிகாரம் இல்லை. இதன் காரணமாக வடமாகாணம் நிலம் வழி அபிவிருத்தியை முன்னெடுத்துச் செல்ல முடியாதுள்ளது.

இரண்டாவது உற்பத்திக் காரணி உழைப்பு ஆகும். இந்த உழைப்பு இலங்கையின் வடகிழக்கு பிராந்தியங்களில் மிகவும் உறுதியானதாகக் காணப்படுகின்றது. சனத்தொகை அதிகமாக இருப்பதால் உழைப்பு என்பது அளவு ரீதியாக வடமாகாணத்தில் இருக்கின்றது. ஆனால் உழைப்பின் தரம் உற்பத்திக்குப் பொருத்தமானதாக இருக்கின்றதா? என்பது இவ்வாய்வுக்கு அப்பாற்பட்டதாகும். இருப்பினும் மூலதனத்தையும் அதன் வழி சிறு கடன்களையும் ஆய்வு செய்கின்ற இவ்வாய்வானது இத்தகைய கடன்களை சிறப்பாக பயன்படுத்துவதற்கு ஊழியத்தின் தரம் முக்கியம் என்பதை எடுத்து விளக்குகின்றது. ஊழியர்கள் கடன் பெற்று கண்கெட்ட விதத்தில் செலவு செய்வார்களாயின் மூலதன மாக்கலுக்கு மாறாக அது சிதைவடைந்து அழிந்துவிடும். ஊழியம் கடன் சுமையால் உளரீதியான ஆரோக்கியத்தை இழக்கின்ற போது அது உற்பத்தி முயற்ச்சிகளை பாதிப்படையச் செய்கின்றது.

மூன்றாவது உற்பத்திக் காரணி முயற்சியாண்மை ஆகும் முயற்சியாண்மையின் பண்புகள், அவற்றின் தரம் என்பது மூலதனத்தைச் சிறப்பாகப் பயன்படுத்துவதில் முக்கியமான வகிபாகத்தைக் கொண்டிருக்கின்றது.

வடக்கு மாகாணத்தில் இருக்கின்ற பழைய மற்றும் புதிய முயற்ச்சியாளர்கள் மூலதனத்தைச் சிறுகடன் வழி பெருக்குவதில் பல இடர்பாடுகளைத் தன்னகத்தே கொண்டுள்ளனர்.

நான்காவது உற்பத்திக் காரணி இவ்வூய்வுடன் நேரடி தொடர்புடைய மூலதனம் ஆகும். நுண்ணிதியின் முக்கியத்துவம் என்பது மூலதனப் பற்றாக்குறையால் எடுத்து விளக்கப்படுகின்றது. மக்கள் தங்களது வருமானத்தைப் பெருக்குவதற்குத் தேவையான இந்த நான்கு அல்லது நவீன பார்வையில் ஐந்து உற்பத்திக் காரணிகளில் மூலதனம் என்பது புறக் காரணியாகக் கொள்ளப்படுகின்றது. சனத்தொகை அதிகரிப்பு, நுகர்வு அதிகரிப்பு, சேமிப்பு வீழ்ச்சி, குறைந்த உற்பத்தித் திறன் என்ற நச்சுச்சூழலை உடைப்பதற்கு மூலதனத்தில் அதிகமான ஒரு உந்து விசையை (Big Push) ஏற்படுத்த வேண்டியுள்ளது. இந்த மூலதன மாக்கத்துக்கான ஓர் முயற்சியாக பேரினப் பொருளாதார மூலதனவாக்கத்தை கவனம் செலுத்தாது நுண்ணிலைப் பொருளாதார ரீதியில் நுண்ணிதியும் சிறு கடன்களை வழங்கும் ஒரு செயற்பாடானது குறை விருத்தி நாடுகளில் வளர்ந்து வருகின்றது. அதன் ஓர் அங்கமாகவே இந்த நுண்கடன் அறிமுகமாகி உள்ளது. இது உலகில் முதன்முதலாக பங்களாதேசத்தில் “கிரமீன் வங்கி” ஊடாக பல இலட்சம் மக்களுக்கு சிறு கடன்கள் வழங்கி அவர்கள் மத்தியில் நிதி சார்ந்த பொருளாதார முன்னேற்றத்தை உருவாக்கி உள்ளது. சுருக்கமாக கூறினால் பல நாடுகளில் இந்த நுண்ணிதி கடன்கள் வறிய மக்களின் வாழ்வாதாரத்தில் முன்னேற்றத்தை உருவாக்கியுள்ளது. குறிப்பாக

பெண்களின் வருமானத்தை அதிகரித்து அவர்களை வலுவூட்டியுள்ளது. வறுமையைக் குறைத்துள்ளது<sup>1</sup>.

இலங்கையில் நுண்கடன் வழங்கல் வடக்கு கிழக்கு தவிர்ந்த ஏனைய 17 மாவட்டங்களில் யுத்தம் முடிவடைவதற்கு முன்னரே (2009) அமுல்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இலங்கையின் நிதி அமைச்சின் கீழ் பதியப்படுகின்ற நிதி நிறுவனங்கள் வைப்புக்களை ஏற்காது கடன்களை வழங்கும் இப்பணி ஊடாக ஏழை மக்களின் வீட்டு வாசல்களுக்கு நிதி உதவி (கடன்) சென்றுள்ளது. இலங்கையில் நிதி அமைப்பில் கடன் வழங்குகின்ற நிறுவனங்களை மூன்று பிரதான பிரிவுகளாக வகுத்து நோக்க முடியும்.

#### 1. முறை சார்ந்த நிதி அமைப்புகள்

இவை இலங்கை மத்திய வங்கியின் நிதிச்சட்டத்தின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் ஈடுபடுகின்ற அரச மற்றும் தனியார் நிறுவனங்களைக் குறித்து நிற்கிறது. அரச நிதி அமைப்புகளில் வர்த்தக வங்கிகளும் (இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி) சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள் மற்றும் நிதிக்கம்பனிகளும் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது. தனியார் நிதிக் கம்பனிகளில் தனியார் வர்த்தக வங்கிகள், வாடகை கொள்வனவு கம்பனிகள் மற்றும் காப்புறுதிக் கம்பனிகள் என்பன இப்பிரிவில் பிரதான பங்கினைக் கொண்டிருக்கின்றன. இலங்கை மத்திய வங்கியானது

---

<sup>1</sup>Today the World Bank estimates that more than 16 million people are served by some 7000 microfinance institutions all over the world. 500 million families benefit from these small loans making new business possible. In a gathering at a Microcredit Summit in Washington DC the goal was reaching 100 million of the world's poorest people by credits from the world leaders and major financial institutions. U. D. H. B. Perera p.276

இவைகளை மேற்பார்வை செய்து நிதி உறுதிப்பாட்டை பேணுகின்றது. இந்த வகை நிதி நிறுவனங்களில் கடன் பெறுவது என்பது சாதாரண விடயமல்ல. மக்கள் பிணைகளை வழங்கி பல கால ஆவணப்படுத்தல் செயற்பாட்டிற்கு பின்னரே கடன் பெறுகின்றனர். எனவே இந்த நிறுவனங்கள் மக்களை குறிப்பாக நடுத்தர மற்றும் வறிய மக்களை நாடுவது குறைவாக காணப்படுகின்றது. இதன் காரணமாக இவை உயர்நிலை மற்றும் இடைத்தர முயற்சியாளர்களைப் பெரியளவில் வாடிக்கையாளர்களாகக் கொண்டுள்ளன.

## 2. அரை முறைசார் நிதி அமைப்புகள்.

இந்த வகைப்பாட்டில் சில நோக்கங்களை அடைந்து கொள்வதற்காக சிறப்பியல் வாய்ந்த நிதி நிறுவனங்கள் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. இவை அரசினாலும், பொது அமைப்புகளினாலும் உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. எடுத்துக்காட்டாக பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி, கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், அரசசார்பற்ற நிதி நிறுவனங்கள், அரச சமுர்த்தி வங்கிகள், தனியார் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம். இருப்பினும் கிராமத்தில் பல காரணங்களுக்காக இந்த வங்கிகளில் கடன் பெறுவது சில வரையறைகளுக்கு உட்பட்டதாக உள்ளது.

## 3. முறை சாரா நிதி அமைப்பு

முறைசாரா நிதி அமைப்பு அல்லது சந்தை எனக் கூறப்படுவது இலங்கையில் நிதிச் சட்டங்களைப் பின்பற்றாது, நிறுவன மயப்படுத்தப்படாத துறையில் இயங்குகின்ற நிதிச் செயற்பாடுகளாகும். இலங்கை போன்ற குறைவிருத்தி நாடுகளில் பெரிய அளவிலான சனத்தொகை கிராமப் புறங்களிலும் நகர் புறத்திலும் நிறுவன மயப்படுத்தப்படாத துறையிலும் இருப்பதனால்

அவர்களுடைய நிதித் தேவைக்கும் அமைக்கப்பட்ட நிதி நிறுவனங்களின் நிதி தேவைக்குமான செயற்பாடுகளிலும் அதிகளவு வேறுபாடு காணப்படுவதனால் மக்கள் அமைக்கப்படாத துறையை நாடுகின்றனர். அந்த வகையில் வட்டிக்குப் பணம் கொடுப்போர், வியாபாரிகள், நிலப்பிரப்புக்கள், நண்பர்கள், உறுவினர்கள், முதலாளிகள் எனப் பல்வேறு வகையினர் இந்த கடன் செயற்பாடுகளில் ஈடுபடுகின்றனர். இவர்கள் ஏழைமக்களைக் குறிப்பாக கல்வி அறிவு குறைந்த மட்டத்தில் உள்ள மக்களைப் பல்வேறு வகையில் சுரண்டுகின்றனர். இவர்களை அமைக்கப்படாத நிதித் திருடர்கள் என வர்ணிக்கும் அளவுக்கு அமைக்கப்படாத துறையில் அதிகளவான கடன்களை வழங்குகின்றனர். சில சந்தர்ப்பங்களில் இவர்கள் வழங்குகின்ற கடன்களுக்குப் பிணையாக ஏழை மக்கள் தங்களுடைய தங்க நகைகள், காணி உறுதிகள் என்பவற்றை வழங்கி இறுதியாகக் கடனைத் திருப்பி செலுத்த முடியாது குறித்த காரணிகளை இழந்த சந்தர்ப்பங்கள் நிறைய உள்ளன.

### 1.1 நுண்நிதி நிறுவனங்கள்

அரை முறைசார் நிதி அமைப்பில் தொழிற்படுகின்ற நிதி நிறுவனங்கள் இலங்கையில் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கடன் வழங்கலில் ஈடுபட்டுத் தங்களுடைய நோக்கங்களை இலாப நோக்கில் அடைந்த போதும் நுண்நிதியின் வழி சாதாரண கிராம மற்றும் உப நகர மக்கள் நன்மை அடையவில்லை எனப் பல ஆய்வுகள் சுட்டிக்காட்டுகின்றன. இவ் ஆய்வுகளின் முடிவுகள் பற்றி விபரமாக இரண்டாவது அத்தியாயத்தில் விபரிக்கப்பட்டுள்ளது. உலகிலே நுண் நிதி வழங்கும் நிறுவனங்கள் ஏறத்தாழ 14 மாதிரிகளைக் கொண்டு தொழிற்ப்படுகின்ற இவற்றில் தாபனங்கள்/ அமையங்கள் (மாதர் சங்கங்கள்,

இந்து அமையம், இளைஞர் கழகம், தமிழ்ச் சங்கம்), சமுதாய வங்கிகள் அல்லது கிராமிய வங்கிகள் (சமுர்த்தி வங்கிகள், சர்வோதயம் world vision), கடன் சங்கங்கள் (சிக்கன கடன் சங்கங்கள், சுய உதவிக் குழுக்கள்), இடையீட்டாளர்கள் (வட்டிக்குப் பணம் கொடுப்போர், நுண்நிதி நிறுவனங்கள், அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள், வர்த்தக வங்கிகள், சர்வதேச நிதி வழங்குனர்கள்), கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (பலநோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கம் கிராமிய கூட்டுறவுச் சங்கம், சிக்கன கூட்டுறவுச் சங்கம்), சூழல் சேமிப்பு மற்றும் கடன் சங்கங்கள் (சுய உதவிக் குழுக்கள்) போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம். இந்நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் அமைப்புக்கள் கடன் வழங்குதல், சேமிப்புக்களை ஊக்குவித்தல், காப்புறுதி சேவைகள், ஆலோசனைச் சேவைகள் என பல தரப்பட்ட சேவைகளை வழங்குகின்றன. இவ்வாறு இலங்கையின் ஏனைய பகுதிகளில் பல நிறுவனங்கள் பல நோக்க சேவைகளை வழங்குகின்ற போது இவற்றில் இலாப நோக்கம் கொண்ட தனியார் நிறுவனங்களே அதிக அளவில் இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்களில் கடன் வழங்கல் சேவையை மட்டும் ஆற்றுகின்றன. இலங்கையிலும் உலக நாடுகளிலும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் பரந்துபட்ட சேவை நிறுவனங்களாக அபிவிருத்தியடைந்த போது இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கில் இவை ஒரு குறுகிய இலாப நோக்கம் உள்ள தனியார் நுண்நிதி நிறுவனங்களாக எழுச்சியடைந்ததை அவதானிக்க முடிகின்றது. நுண்நிதியில் ஏனைய அமைப்புக்கள் குறைவாகவே காணப்படுகின்றன. ஏறத்தாழ 30 ஆண்டுகளுக்கு மேலான யுத்தத்தால் பாதிப்படைந்த ஒரு பிரதேசத்துக்கு தனியார் கம்பனிகளை முதன்மையாக கொண்டு வழங்கப்பட்ட நுண்நிதித் திட்டமானது

எதிர்பார்த்த நன்மைகளைக் காட்டிலும் பல தீமைகளை உருவாக்கியுள்ளது.

1.2 நிதி நிறுவனங்களும் வடக்கு கிழக்கு அபிவிருத்தியும் இலங்கையில் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்களில் 1983-2009 வரையான போர்க் காலப்பகுதியில் சில தனியார் வங்கிகளும், அரசு வங்கிகளும் தொழிற்பட்டன. இவை கூட கடன்களை வழங்குவதைக் குறைத்து பிரதானமாக வைப்புக்களைத் திரட்டுவதையே பிரதான நோக்கமாக கொண்டிருந்தன. கூட்டுறவு வங்கிகளும், அரசு வர்த்தக வங்கிகளும் ஆங்காங்கு சில கடன்களை வழங்கிய போதும் இவை நாட்டின் ஏனைய பிரதேசங்களுடன் ஒப்பிடும் போது மிகக் குறைவாகக் காணப்பட்டதை அவதானிக்க முடிகின்றது. யுத்தம் தீவிரமடைந்தபோது இவைகளின் செயற்பாடுகள் தனித்து வர்த்தகர்களுக்கு மட்டும் கடன் வழங்குவதில் தங்களை மட்டுப்படுத்திக் கொண்டனர். இருப்பினும் யுத்தத்தின் இன்னொரு விளைவு காரணமாக மக்கள் வெளிநாடுகளில் குறிப்பாக அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளில் குடியேறி அங்கிருந்து உழைத்து அனுப்புகின்ற பெரியளவிலான பணத்தினைக் குறைந்த சேமிப்பு வீதத்தை வழங்கி இந்தப் பிரதேசங்களில் இருந்து திரட்டி அவற்றை தென் பகுதிகளில் இருந்த தமது தலைமைக் காரியாலயங்களுக்கு அனுப்பிக் கொண்டிருந்தன. இந்த வங்கிகளால் எவ்வளவு பணம் யுத்தத்திற்கு முன்னரும் பின்னரும் வைப்புக்களாகத் திரட்டப்பட்டன என்றோ அல்லது அவ்வாறு திரட்டிய பணத்தில் எவ்வளவு தொகை இந்த பிரதேசத்தின் அபிவிருத்திக்கென கடன்களாக வழங்கப்பட்டது என்றோ எந்த விதமான புள்ளி விபரங்களையும் பிரித்து பெறமுடியாதுள்ளது. இருப்பினும் பல அறிஞர்கள் மற்றும் துறைசார்ந்த



நிபுணர்களின் கருத்துப்படி மிகப் பாரிய அளவான சேமிப்புக்கள் இங்கு திரட்டப்பட்டுள்ளன எனக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். இந்த உண்மையை நியாயப் படுத்துவதாக இலங்கையின் வங்கிகளின் செறிவு வீதத்தை குறிப்பிடுகின்றனர். இலங்கையில் ஓர் வங்கிக்கான மக்களின் எண்ணிக்கையில் ஒரு வங்கிக் கிளைக்கு குறைந்த மக்களை கொண்டிருப்பது கொழும்பு மாவட்டம் ஆகும். கொழும்பில் அதிக வங்கிகள் அதிக கிளைகளை பரப்பியுள்ளன. இதன் காரணமாக ஒரு வங்கிக்கான மக்களின் எண்ணிக்கையில் கொழும்பு மாவட்டம் குறைவாக உள்ளது. இதன் மறுகருத்து வங்கிகளின் செறிவு உயர்வாக உள்ளது என்பதாகும். கொழும்புக்கு அடுத்ததாக இரண்டாம் நிலையில் உள்ள மாவட்டம் யாழ்ப்பாண மாவட்டம் ஆகும். அது மட்டும் அல்லாது மூன்றாம், நான்காம், ஆறாம் நிலைகளைகூட வட மாகாணத்தில் உள்ள ஏனைய மாவட்டங்கள் கொண்டிருக்கின்றன. இந்தப் புள்ளிவிபரம் காட்டுகின்ற தெளிவான உண்மை என்னவெனில் இலங்கையின் வடகிழக்கில் யுத்தத்திற்கு பின்னர் வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் பரம்பல் அதிகரித்து பாரியளவிலான நிதிச் சுரண்டல்கள் இடம்பெறுகின்றன என்பதாகும். இது பற்றி ஆராய்வது இந்த ஆய்வின் நோக்கத்திற்கு அப்பாற்பட்டதாகும்.

## 1.2 நுண்நிதி நிறுவனங்களும் வடக்கு அபிவிருத்தியும்

ஓர் குழந்தையின் வளர்ச்சிக்கு அனைத்து ஊட்டச்சத்துக்களும் அவசியமானதாகும். பாலில் அதிக ஊட்டச்சத்து உள்ளது என்பதற்காக ஓர் குழந்தைக்கு பாலினை மட்டும் கொடுத்து வளர்த்தால் அந்த குழந்தை ஆரோக்கியமான குழந்தையாக வளர முடியுமா? நிச்சயமாக அவ்வாறு வளர முடியாது. இதே போன்று

தான் ஓர் மனிதனின் வாழ்வாதாரத்துக்கான அபிவிருத்திக்கும் நிதி வசதிக்குமான தொடர்பு காணப்படுகின்றது. நிலம், உழைப்பு, மூலதனம், முயற்சி, தொழில்நுட்பம், சந்தைவாய்ப்பு மற்றும் தொழில்பாதுகாப்பு என பல்வேறுபட்ட காரணிகள் குடும்பங்களின் வாழ்வாதாரத்திற்குத் தேவையாக இருந்த போதும் தனித்து மூலதனத்துக்கான நிதி மூலமாக நுண்கடனை வழங்குவது அந்த மக்களை ஆரோக்கியமான பொருளாதார முன்னேற்றத்திற்கு இட்டுச் செல்லாது. ஆனால் இலங்கையின் வடக்கு-கிழக்கு மாகாணங்களில் இது போன்ற பல முனை இருக்க ஒரு முனை நோக்கிய நிதி அபிவிருத்தி நகர்வால் அவர்களுடைய வாழ்வாதாரம் இருந்த நிலையை விட கீழ் நிலைக்கு சென்றுள்ளது. பலரின் வாழ்வாதாரங்களும் கீழ்நிலைக்கு சென்றது மட்டும் அல்ல 2018 ஆண்டு மட்டும் வடக்கு கிழக்கில் நுண்கடன் தொடர்பாக 79 பேர் தற்கொலை செய்து உயிரிழந்துள்ளதாகப் புள்ளி விபரங்கள் குறிப்பிடுகின்றன. இந்த நிதிச் செயற்பாடு நுண்நிதியில் செறிந்து இருந்த போது ஏனைய நிதி வசதிகளும் இணைந்து தான் இந்த தூர்ப்பாக்கிய நிலைமை ஏற்பட்டுள்ளது. ஏனையவை எனக் கூறுகின்ற போது லீசிங், இன்சூரன்ஸ், கடன்கள் போன்றனவும் நுண்கடனுடன் இணைந்துதான் அவர்களைக் கடன் பொறிக்குள் சிக்க வைத்துள்ளது.

நுண்நிதிச் செயற்பாடுகள் பல அபிவிருத்தி யடைந்து வரும் நாடுகளில் மட்டுமல்ல ஏன் இலங்கையின் வடக்கு கிழக்குத் தவிர்ந்த ஏனைய மாவட்டங்களிலும் அதிகமாக அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்களால் முன்னெடுத்து செல்கின்ற போது வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்களில் இது அதிகமாகத் தனியார் நிதி நிறுவனங்களால் முன்னெடுத்து அபிவிருத்தி செய்யப்படுவதாகக் கூறப்படுகின்றது. 30 வருடங்களுக்கு

மேலான யுத்தம் காரணமாக அனைத்தையும் இழந்த மக்களின் வாழ்வாதார அபிவிருத்திக்கு தனியார் துறை நிதி நிறுவனங்களை அதிகமாக இணைத்தமையானது இந்தக் கடன் சுமைக்குக் காரணமாக இருக்கின்றது.

இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கில் வாழ்கின்ற தமிழ் பேசும் மக்கள் இலங்கை சுதந்திரம் அடைந்த காலத்திலிருந்து பல்வேறு பொருளாதார அபிவிருத்தி செயற்திட்டங்களில் திட்டமிட்டு புறக் கணிக்கப்பட்டு வந்துள்ளனர்<sup>2</sup>. இந்த வகையில் இவர்களுக்கு அபிவிருத்திக்குத் தேவையான பொருளாதார உற்பத்திக் கட்டுமானங்களை உருவாக்குவதில் நிதி அடிப்படையில் இவர்கள் புறக்கணிக்கப்பட்டு ஓரம் கட்டப்பட்டு வந்துள்ளனர். குறிப்பாக இலங்கையில் அரசு வர்த்தக வங்கிகளாகத் தொழிற்படுகின்ற இரண்டு பிரதான வங்கிகளான மக்கள் வங்கி மற்றும் இலங்கை வங்கி என்பன வடக்கு கிழக்கு பிரதேசங்களில் அதிகளவான கிளைகளைப் பரப்பி இப்பிரதேச மக்களின் சேமிப்புக்களை உறிஞ்சி எடுப்பதில் தீவிர கவனம் செலுத்திய அதேவேளை இவ்வங்கிகள் தமிழ் மக்களின் உற்பத்தி முயற்சிகளுக்கு தேவையான நிதி வசதிகளை உருவாக்குவதில் மற்றும் வழங்குவதில் அசமந்த போக்கினை கடைப்பிடித்து இருந்தன.

பொதுவாக இந்த வங்கிகள் அரசியல் மயப்படுத்தப்பட்டு இருந்தமை யாவரும் அறிந்த உண்மையாகும். இலங்கையில் தமிழ் மக்கள் அரசியல் பிரதிநிதித்துவம் ஊடாக தமது அரசியல் சொத்துக்களை வளர்ப்பதை இலங்கையின் அரசியல் யாப்பு உற்சாகப்படுத்த தவறி இருந்தது. எனவே பராளுமன்றத்திற்குத்

<sup>2</sup> வி.நித்தியானந்தன் (1989) மற்றும் ச.சத்தியசீலன் (1994)

தெரிவு செய்யப்படுகின்ற தமிழ் பிரதிநிதிகளும்  
 அரசாங்கத்தில் அதிக செல்வாக்குமிக்கவர்களாக  
 செயற்பட முடியாமல் இருந்தது. இந்த அரசியல்  
 பின்னடைவு வடக்கு மக்கள் நிதி சார்ந்த வசதிகளை  
 இந்த வங்கிகளைப் பயன்படுத்தி பெற்றுக் கொள்ள  
 இருந்த வாய்ப்புக்களை கைநழுவச் செய்திருந்தது.  
 இலங்கையில் இவ்விரு வங்கிகளும் வழங்கிய  
 கடன்களில் மொத்த தொகையில் ஏறத்தாழ ஜந்து  
 சதவீதத்திற்கு (5%) குறைவான தொகையினைப்  
 வடக்கு மக்களுக்கு வழங்கியிருந்தன. இவ்வாறு  
 வழங்கப்பட்ட இந்த கடன்களும் வடக்கில் உற்பத்தி  
 முயற்சிகளில் கைத்தொழில் மற்றும் உற்பத்தி திறன்  
 உள்ள விவசாயப் பண்ணைகளை உருவாக்க தவறி  
 இருந்தது. இங்கு நிலவிய 40 வருடத்திற்கும் மேலான  
 யுத்தமும் ஒரு காரணமாக கொள்ளப்படலாம். இருப்பினும்  
 யுத்தம் முடிவடைந்த பின்னரும் இந்த நிலைமையில்  
 பெரியளவான மாற்றங்கள் இடம் பெற்றதாகக் குறிப்பிட  
 முடியாதுள்ளது. வர்த்தக வங்கிகள் வடக்குக் கிழக்கில்  
 திரட்டுகின்ற சேமிப்புக்களில் யுத்தத்திற்கு முன்னர் 15-20  
 வீதத்தை திரட்டப்பட்ட பிரதேசங்களில் கடனாக வழங்கி  
 இருந்தன. இந்த வீதம் யுத்தத்திற்கு பின்னர் 40-45 ஆக  
 அதிகரித்துள்ளது. இருப்பினும் இந்த புள்ளிவிபரத்தை  
 அலுவல் சார்ந்து உறுதிப்படுத்த முடியவில்லை என்பதும்  
 குறிப்பிடத்தக்கது. இலங்கையில் வடக்குக் கிழக்குத்

தொடர்பான புள்ளி விபரங்கள் திட்டமிட்டு யுத்தம் முடிவடைந்து 10 வருடங்களுக்குப் பின்னரும் இழுத்தடிப்புச் செய்யப்படுவது மிகவும் வருத்தத்திற்குரிய விடயமாகும். மத்திய வங்கியின் வடமாகாண அலுவலகம் இங்கு இருந்தாலும், இவ் அலுவலகம் வடக்கு கிழக்கில் ஒவ்வொரு மாவட்டத்திலும் ஒவ்வொரு வங்கியினாலும் எவ்வளவு வைப்புக்கள் திரட்டப்படுகின்றன. அவற்றில் எவ்வளவு கடன் வழங்கப்படுகின்றன என்ற தகவல்களை இருட்டடிப்பு செய்கின்றன.

இவ்வாறு தமிழ் மக்கள் அரசு வங்கிகளில் கடன் வசதிகளை பெறுகின்ற வாய்ப்புக்களை தமிழ் மக்களின் அரசியல் சொத்து இல்லாமையினால் இழந்து இருந்தமையின் காரணமாக இவர்கள் முறைசார்ந்த நிதி அமைப்புக்களில் அதிகம் தங்கி இருக்காது முறையற்ற நிதி அமைப்புக்களில் அதிகம் தங்கி இருக்கத் தலைப்பட்டனர். இலங்கையின் அரசியல் சூழல் காரணமாக வடக்குக் கிழக்கு மாகாணங்களில் வட்டிக்கு பணம் கொடுப்போர், சீட்டு பிடிப்போர் என பல்வேறு சிறுகடன் வசதிகள் அமைக்கப்படாத துறையில் வளர்ந்து இருந்ததை அவதானிக்க முடிகின்றது. மேலும் பணச் சடங்குகள், திருமண வைபவங்கள், விழாக்கள், பூப்புனித நீராட்டு விழாக்கள் போன்ற நிகழ்வுகள் ஊடாகவும் கணிசமான நிதி வசதிகளை மக்கள் திரட்டி இருந்தனர். வன்னிப் பிரதேசங்களில் உற்பத்தியாகும் நெல்லுக்கு உள்ளீடுகளைப் பெறுவதற்காக பெருமளவிலான விவசாயிகள் அரிசி ஆலை முதலாளிகளிடம் கடன் பெற்று பின்னர் அறுவடை காலத்தில் வெளியீட்டினை குறைந்த விலைக்கு விற்பனை செய்த பல சம்பவங்களை

அவதானிக்க முடிகின்றது. இவ்வாறு வடக்கின் கிராமிய நிதிச் சந்தையானது அமைக்கப்படாத துறையில் வளர்ந்து இருந்தாலும் இவை ஓர் உறுதியான வளர்ச்சிகளைக் கொண்டு அமைந்தமையை அவதானிக்க முடிகின்றது. யுத்தம் தீவிரம் அடைந்த போது புலம் பெயர்ந்த தமிழ் மக்கள் அவர்கள் குடியேறிய நாடுகளிலும் இந்த அமைக்கப்படாத கடன் அமைப்பைக் கடைப்பிடித்துக் கொண்டிருக்கின்றனர். பிரித்தானியா, பிரான்ஸ், சுவீஸ்லாந்து, கனடா போன்ற நாடுகளில் இன்றும் கூட கணிசமான சேமிப்புக் கருவியாக சீட்டுக் காணப்படுவது தமிழர்கள் முறைசார நிதியமைப்பில் எவ்வளவுக்கு சார்ந்து வாழ்கின்றார்கள் என்பதைத் தெளிவாக எடுத்துக்காட்டுகிறது.

யுத்த காலத்தில் தமிழீழ விடுதலைப் புலிகள் உருவாக்கிய வைப்பகம் என்ற வங்கியும் தமிழ் மக்களின் நிதி சார்ந்த பொருளாதார வரலாற்றில் ஓர் மைல் கல்லாக இருந்தது. இருப்பினும் அரசியல் உறுதியின்மை காரணமாக இந்த வங்கி அழிவடைந்துவிட்டது.

யுத்தம் முடிவடைந்த பின்னர் இலங்கையில் வடக்கில் மிகவும் வேகமாக வேர் ஊன்றிய வியாபாரங்களில் இரண்டு முக்கியமான இடத்தினை வகிக்கின்றன. முதலாவது நிதி வியாபாரம் ஆகும். வங்கிகள், வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்கள், நிதிக் கம்பனிகள் என இவை நீண்டு செல்கின்றன. இரண்டாவது மோட்டார் சைக்கிள் வியாபாரம் ஆகும். நிதி வியாபாரத்தை பொறுத்த வரையில் வடக்கு எதிர் நோக்குகின்ற கடன் பிரச்சினைக்கு இந்த நிதி தாராளமயமாக்கல் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் விஸ்தரிப்பு பிரதான காரணமாக திகழ்கின்றது.

யுத்தம் முடிவடைந்த பின்னர் மக்கள் மீள் குடியமர்த்தப்பட்டதைத் தொடர்ந்து அவர்களுடைய

வாழ்வாதாரத்தைக் கட்டியெழுப்புவதற்காகப் பல  
 முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. நிலம், உழைப்பு,  
 முயற்சியாண்மை என்பவற்றைத் தன்னகத்தே  
 கொண்டிருந்த மீளக் குடியமர்ந்த மக்களுக்கு தமது  
 வாழ்வாதாரத்தை மீளக் கட்டியெழுப்புவதற்கு மூலதனம்  
 என்பது ஓர் பாரிய பிரச்சினையாக, பற்றாக்குறையாக  
 இருந்தது. இவர்கள் மீளக் குடியமர்த்தப்பட்ட பின்னர்  
 அரசு வீட்டுத்திட்டம் ஒன்றை பயனாளிகளின்  
 பங்களிப்புடன் நடைமுறைப்படுத்தியது. புதிய வீடு  
 ஒன்றை அமைப்பதற்கு அரசு ஓர் செலவு அறிக்கையை  
 தயாரித்து குறைந்த செலவுடன் வீடுகள் கட்ட நிதி  
 கொடுக்கப்பட்டது. இருப்பினும் இந்த நிதி கட்டம்  
 கட்டமாக கொடுக்கப்பட்டமை ஒரு புறம் இருக்க ஆரம்ப  
 வேலைகளை ஓர் குறிப்பிட்ட அளவு (ஏறத்தாள இரண்டு  
 இலட்சம் ரூபா) செய்து முடித்த பின்புதான் நிதி  
 வழங்கப்பட்டிருந்தது. இந்த ஆரம்ப நிதிக்கு கடன்  
 பெற்றவர்கள் தொடர்ந்து வீடு கட்டி முடிக்கும் வரை  
 பெற்ற கடனை திரும்ப செலுத்த முடியாது தமது தங்க  
 நகைகள், காணிகள் ஏன் சிலர் கட்டப்பட்ட வீட்டையும்  
 நிலத்தையும் கூட இழந்து இருந்தனர். இந்த இழப்பும்  
 அல்லது அரைகுறையான வீடும் மீளக் குடியமர்ந்த  
 மக்களுக்கு கிடைத்த போது அவர்களுக்கு  
 வாழ்வாதாரத்தை கட்டியெழுப்புவதற்கு நிதிப் பிரச்சினை  
 மிகவும் மோசமடைந்தது. வீட்டுக்கு பெற்ற கடனை மீளச்  
 செலுத்த நிதி, வாழ்வாதாரத்துக்கு நிதி என ஏங்கித்  
 தவித்துக் கொண்டிருந்த போது இந்த தனியார் நுண்நிதி  
 கம்பனிகள் அவர்களின் வாயில் கதவைத் தட்டின.  
 அமைக்கப்பட்ட துறையில் கடன் பெறுவதற்கு பிணைகள்  
 மற்றும் பல ஆவணங்கள், நீண்ட நாட்கள் நீண்ட தூரம்  
 பயண அலைச்சல்கள் தேவையாக இருந்த போது

குறைந்த ஆவண மயப்படுத்தலுடன் வீட்டு வாசலில் இக்கம்பனிகள் வந்து நின்ற போது பலவீனமாக பொருளாதாரத்தில் நொந்து இருந்த மக்கள் இந்த சேவைகளைப் பயன்படுத்த முண்டியடித்தன. அவர்களுடைய பார்வையில் இந்த நிதி நிறுவனங்கள் கடவுளாகத் தெரிந்தன. சில வருடங்கள் நீங்கிய பின்னர் இந்நிறுவனங்கள் இயமனாக மாறின. ஆரம்பத்தில் 2010, 2011, 2012 காலப்பகுதிகளில் ஓர் சில நுண் நிதி நிறுவனங்கள் மிகவும் கட்டுப்பாடுகளுடன் மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை அவற்றின் முன்னேற்றத்தினைத் துல்லியமாக சரியாக எடைபோட்டுத் தான் கடன் கொடுத்தன. அவர்களின் வாழ்வாதார முன்னேற்றங்கள் மிகவும் மதிநுட்பமாக மதிப்பீடு செய்யப்பட்டே கடன்கள் கொடுக்கப்பட்டன. எனவே யுத்தம் முடிவடைந்த சில வருடங்களில் நுண்கடன்கள், சிறு கடன்கள் என்பன அவர்களின் வாழ்வாதாரத்தை முன்னேற்றி வருமானத்தை அதிகரித்தன என்பதை பல ஆய்வுகள் சுட்டிக் காட்டுகின்றன. (சிவதீபன் 2012)

சிறு கடன்களை வழங்கி ஒழுங்காக அவற்றை மீள பெற்றுக் கொண்ட நிதி நிறுவனங்களை பார்த்து இந்த துறைக்கு பல நுண் நிறுவனங்கள் போட்டி முறையிலான நிதிச் சந்தையில் ஈர்க்கப்பட்டன. இதனால் கடன் வழங்குவதில் போட்டித்தன்மை அதிகரித்தது. யார் அதிக கடனை கொடுத்து போரினால் பாதிப்படைந்த மக்களின் வருமானத்தை சுரண்டுகிறார்களோ அவர்களை கவனித்த ஏனைய கொழும்பை தளமாக கொண்ட நிதி நிறுவனங்கள் ஈர்க்கப்பட்டன. எனவே ஏற்கனவே தாங்கள் கொண்டிருந்த கடன்கள் மீதான கட்டுப்பாடுகள் தளர்த்தப்பட்டு சந்தையை கைப்பற்றுவதற்காக போட்டியாளர்களுக்கு இடையே ஏற்படுத்தப்பட்ட கடன் நிதி முகாமைத்துவம் சிதைவடைந்து வாடிக்கையாளர்களை



கவர்தல் என்ற தந்திரோபாயம் தவறான ஒரு வழியை நோக்கி சென்றது.

இந்த விடயத்தில் மீளக்குடியமர்ந்த மக்கள் மத்தியிலும் கடனுக்கான அதிக கேள்விகள் ஏற்படுத்தப்பட்டன. ஏற்கனவே பெற்ற கடனை அடைப்பதற்கு அல்லது ஏற்கனவே பெற்ற கடனுக்கு வட்டி செலுத்துவதற்கு என இந்த கடன்படுநிலை அதிகரித்தது. இது ஒருபுறம் இருக்க, யுத்தத்தால் நீண்ட காலமாக வாழ்க்கை வசதிகளை அனுபவிக்காத இந்த மக்களுக்கு ஆடம்பர பொருட்களும் சேவைகளும் வாடகைக் கொடுப்பனவு முறைகளில் வீட்டு வாசலில் வந்து வழங்கப்பட்டன. இந்த வகையில் தொலைக்காட்சி பெட்டிகள், மின்சார உபகரணங்கள், அழகுசாதனப் பொருட்கள், தொலைபேசிகள், மோட்டர் சைக்கிள்கள், ஏன் சுடுநீர் போத்தல்கள் என பல்வேறுபட்ட நுகர்வுப் பொருட்களை தவணைக் கட்டணங்களில் மிகக் குறைந்த ஆரம்ப கட்டுப்பணத்துடன் வழங்கப்பட்டிருந்தன. மக்களை கடன் பெற்று நுகர்வு கலாச்சாரத்துக்குள் தள்ளிவிடுகின்ற ஓர் துர்பாக்கிய நிலைமையை வன்னி மக்கள் அனுபவிக்கத் தலைப்பட்டனர். இவற்றை நெறிப்படுத்தி ஒழுங்குபடுத்துவதற்கான எந்த அதிகாரங்களும் பிரதேச மட்டத்தில் உள்ள மாகாணசபை நிர்வாகத்துக்கு கொடுக்கப்படவில்லை. இங்கு கவனிக்கப்பட வேண்டிய முக்கியமான விடயம் யாதெனில் யுத்தத்துக்கு பின்னர் மக்கள் பெற்ற இந்த வசதிகளை அனுபவிப்பதற்குத் தேவையான வாழ்வாதாரத்தை அவர்கள் கொண்டிருந்தார்களா? என்பதாகும். இதை பற்றி நிதி வசதி கொடுப்பவர்களோ அல்லது இவர்களை மேற்பார்வை செய்கின்ற மத்திய அரசின் நிறுவனங்களுக்கோ எவ்வித கரிசனையும் இருந்ததாக தெரியவில்லை. அவர்களின் ஒரே ஒரு நோக்கம் என்ன பாடுபட்டாவது கடனை

கொடுத்து அதனை திருப்பி அதிக வட்டியுடன் மற்றும் தண்டப்பணத்துடன் வசூலிப்பதாக மட்டுமே இருந்தது. ஒரு வகையில் ஓர் இலாப நோக்கம் உள்ள தனியார் நிதி நிறுவனத்திடம் இதைவிட நாம் வேறு எதனையும் எதிர்பார்க்க முடியாது. ஆனால் இந்த அறியாமை மக்களுக்கு உருவாக்கப்பட்டதை அரசு தான் இவ்விடயத்தில் கவனம் செலுத்தியிருக்க வேண்டும். ஏற்கனவே தமிழர்களை அபிவிருத்தி செயல்முறையில் ஓரம் கட்டிய அரசு தங்களுக்கு வேண்டியவர்களின் நிதி வியாபார சந்தையை விஸ்தரிப்பதற்கு வன்னி பிரதேசத்தை ஓர் களமாக பயன்படுத்த தலைப்பட்டனர். நிதிச் சுரண்டலினால் கிடைக்கின்ற இலாபத்தின் பகுதிகள் பங்கு இலாபமாக மத்திய அரசின் முதலைகளுக்கு மறைமுகமாக சென்று உள்ளதையும் சிலர் சுட்டிக் காட்டுகின்றனர். குடியேற்ற வாத காலத்தில் ஏகாதிபத்திய அரசுகள் குடியேற்ற நாடுகளில் வளங்களை சுரண்டியது போன்று இலங்கையில் யுத்தம் முடிவடைந்த பின்னர் வடக்கு கிழக்கு பகுதியில் அரசாங்கம் பல்வேறு கருவிகள் ஊடாக வளச்சுரண்டல்களை மேற்கொண்டு வருவது பலரால் சுட்டிக் காட்டப்படுகின்றது. அவற்றின் ஒரு கருவியாகவே இந்த நுண்நிதி நிறுவனங்களின் வளச்சுரண்டல்கள் இடம் பெற்றன.

யுத்தத்திற்கு பின்னரான பொருளாதார அபிவிருத்தி தனித்து கடன் வசதிகளால் உருவாக்கப்படும் என்பது முயற்கொம்பாகும். அபிவிருத்தி என்பது ஒரு பல்துறை சார்ந்த மிகவும் சிக்கலான விடயமாகும். இது அரசியல், சமூக மற்றும் பொருளாதார காரணிகளால் தீர்மானிக்கப் படுகின்றது. இக்கடன் வசதிகள் என்பது பொருளாதார பல காரணிகளில் ஒரு காரணி மட்டுமே ஆகும். எனவே பொருளாதாரத்தில் ஏனைய காரணிகளான சந்தை வாய்ப்பு, தொழில் பாதுகாப்பு, தொழில்நுட்ப முன்னேற்றம்,

முயற்சியாண்மை, முகாமைத்துவம், குடும்ப முகாமைத்துவம் மற்றும் உள்கட்டுமானங்கள் என்பன முக்கியத்துவப்படுகின்றன. இந்த பொருளாதாரத்துக்குள் இருக்கும் காரணிகளை விட அரசியல் மற்றும் சமூக காரணிகளும் அபிவிருத்தியில் முக்கியமான வகிபாகத்தை கொண்டிருக்கின்றன.

கடன் வசதிகள் அதிலும் சிறிய கடன் வசதிகள் என்பது வாழ்வாதார அபிவிருத்திக்கு மிகவும் அவசியமான ஒன்றாக காணப்படுகின்றது. இவை குறிப்பாக ஏற்கனவே பயன்பாட்டுக்கு உட்படாத வளங்களை பயன்பாட்டுக்கு உட்படுத்தும் ஓர் செயற்பாட்டை ஊக்கப்படுத்துகின்றன. நுண்நிதிக் கடன்கள் குறைவிருத்தி நாடுகளில் பெண்களை இலக்கு வைத்து வழங்கப்படுகின்றன. பெண்கள் சமூகத்தில் ஏறத்தாழ 50 வீதத்தினராக இருந்த போதும் குறைவிருத்தி நாடுகளின் சமூக கட்டமைப்பு குறிப்பாக முஸ்லீம், இந்து தத்துவ நாடுகளில் பெண்கள் வீட்டுக்கு வெளியே வந்து உற்பத்தி முயற்சிகளில் பங்கு கொள்வதைத் தடுத்திருந்தது. எனவே இந்த பயன்படாத மனித வளத்தை பயன்பாட்டுக்கு உட்படுத்துவதற்கு நுண்நிதி ஓர் கருவியாகப் பயன்படுத்தப்பட்டது. பங்களா தேசத்தில் இது மிகவும் பயனுறுதி வாய்ந்த அபிவிருத்திக்கான கருவியாக தொழிற்பட்டிருந்தது. பங்களா தேசத்தில் நுண்நிதியின் ஆரம்ப கர்த்தாவாக இருந்த மொகமட் யூனாசுக்கும் அவர் உருவாக்கிய கிரமீன் வங்கியும் நுண்நிதி வழங்களில் சிறப்பாக செயற்பட்டு இருந்தன<sup>3</sup>.

<sup>3</sup>The impact is being felt in Bangladesh where empowerment of women as a result of effective micro-credit facilities developed by *Grameen* Bank is well studied. In the long term, these policies can result in the replacement of inefficient polluting devices such as wood stoves, kerosene lamps, etc. with renewable energy devices that can reduce local pollution and improve

இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு பிரதேசத்தில் தமிழ் மக்கள் கலாச்சாரத்திலும் பெண்களின் அபிவிருத்தி மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருந்தது என்பது ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டிய ஒன்றாகும். அவர்கள் சில வரையறைக்குள் வீட்டுக்கு உள்ளேயே முடக்கி இருந்தனாரா? என்பதும் வினாவுக்குரியதாகும். இவர்களை உற்பத்தி முயற்சிகளில் ஈடுபடச் செய்து அவர்களின் வருமானத்தை உயர்த்துவதற்கு இந்த நுண்ணிதிக் கடன்கள் வலு சேர்க்கும் என்ற நம்பிக்கையில் இவற்றை இப்பிரதேசங்களில் தொழிற்பட செய்தார்கள். ஆனால் பக்க ஆதாரங்கள் இல்லாது வழங்கப்பட்ட இந்த சிறுகடன் வசதிகள் அவர்களை நிரந்தரமாகக் கடன் பொறிக்குள் தள்ளிவிட்டது என்ற விமர்சனம் பரவலாக முன்வைக்கப்படுகின்றது. நீண்ட காலப் போரால் பாதிக்கப்பட்டிருந்து எல்லாவற்றையும் இழந்த மக்களுக்கு தாராளமான நுகர்வு கலாச்சாரம் பல துன்பங்களுக்கு அத்திவாரத்தை இட்டது. அவர்கள் விரும்பியோ விரும்பாமலோ ஒரு சிக்கலான கடன் பொறிக்குள் சிக்க வைப்பதற்கான பொருளாதார சூழல் ஒன்று 2009 பின்னர் உருவாக்கப்பட்டிருந்தது.

இப்பிரச்சினையை இது சந்தைப் பொருளாதாரம் என்றும், அதிலும் திறந்த சந்தைப் பொருளாதாரம் ஆகும். இதில் இடப்படுகின்ற கட்டுப்பாடுகள் வளங்களின் வினைத்திறன் அற்ற பயன்பாட்டுக்கு இட்டுச் செல்லும் என்ற வாதம் முன்வைக்கப்படுகின்றது. யுத்தம் இல்லாத பல குறைவிருத்தி நாடுகளில் இந்த சந்தை தொடர்பான சித்தாந்தம் பல இன்னல்களை உருவாக்கி இது

---

environmental conditions. In Bangladesh, the Grameen Bank lends U.S.\$20 million a month to over 2 million borrowers, 95 percent of whom are women. The *Grameen* model is highly successful that it is being replicated in 57 counties worldwide. Libid, p.8

விடைகாண முடியாத ஒரு பேசு பொருளாக இருக்கின்ற போது யுத்தத்தால் அதுவும் 30 வருடங்களுக்கு மேலான பல இழப்புகளை உருவாக்கிய பிரதேசத்தில் சந்தை தொடர்பான இந்த வாதம் எவ்வளவுக்குத் தவறாக இருக்கும் என்பதை நாம் புரிந்துகொள்ள முடிகின்றது. ஆனால் இதை உருவாக்கிய அரசாங்கத்தின் கொள்கை வகுப்பாளர்களுக்கு இது விளங்காமல் இருக்கின்றதா? அல்லது விளங்கிக்கொண்டு தமிழர்களின் பொருளாதாரத்தை அழிப்பதற்கு இதை பயன்படுத்துகிறார்களா? என்பதுதான் புரியாத புதிராக இருக்கின்றது.

#### 1.4 ஆய்வுப் பிரச்சினையை இனங்காணுதல்

மேற்குறிப்பிட்ட பின்னணியில் வடமாகாணத்தின் முக்கியமான ஓர் பொருளாதாரப் பிரச்சினையாக கடன் பிரச்சினை உருக்கொண்டுள்ளது என்பது இன்று பலதரப்புகளால் முன்வைக்கப்படுகின்ற வாதம் ஆகும். எனவே இந்த ஆய்வானது வடமாகாணத்தின் நுண்நிதி தொடர்பான பிரச்சினைகளின் மூலாதாரங்களை இனங்கண்டு இந்த மக்களின் கடன் பிரச்சினைகளின் பல்பரிமாணங்களை விபரிக்க முயல்கின்றது. மேலும் கடன் சுமைக்கான காரணங்களையும் அதில் இருந்து மீள்வதற்கான பொறிமுறைகளையும் ஆய்வு செய்வது இன்றைய காலத்தின் பிரதான ஓர் தேவையாக காணப்படுகின்றது. இந்த வகையில் இவ் ஆய்வானது வடமாகாண மக்களின் கடன்சுமை என்ற பிரச்சினை மிகவும் ஆழமாக ஆராய்ந்து அதற்கான பரிகாரத்தை தேட முற்படுகின்றது.

## 1.5 ஆய்வின் நோக்கங்கள்

இந்த ஆய்வானது பின்வரும் நோக்கங்களை கொண்டு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

1. வடமாகாணத்தின் சிறுகடன்கள் (5 இலட்சத்துக்கு குறைவானது) தொடர்பான தகவல்களை திரட்டி அவற்றை ஆவணப்படுத்தல்
2. வடமாகாண மக்களின் கடன் சுமையின் பல்வேறுபட்ட பரிமாணங்களை எடுத்து விளக்குதலும் அவற்றுக்கான காரணங்களையும் கண்டறிதல்.
3. கடன் சுமையில் இருந்து மீள்வதற்கான தொடர்புடையோர் மேற்கொள்ள வேண்டிய நடவடிக்கைகளை இனங்கண்டறிந்து இந்த மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை முன்னேற்றுவதற்கான விதப்புரைகளை பரிந்துரைத்தல்.

## 1.6 ஆய்வு வினா

1. வடமாகாண மக்களின் கடன் சுமையின் பரிமாணங்கள் எவை?
2. வடமாகாண மக்களின் கடன் சுமையின் மூல வேர்கள் எவை?
3. கடன் சுமை காரணமாக மக்களின் வாழ்வாதாரம் மற்றும் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட மாற்றங்கள் எவை?
4. மக்களின் கடன் சுமையில் அவர்களின் கல்வி அறிவு, வயது, சொத்து, ஆடம்பர நுகர்வு என்பன செல்வாக்கு செலுத்துகின்றனவா?

5. கடன் சுமையில் இருந்து மீண்டு வாழ்வாதாரத்தை மற்றும் வருமான மூலங்களை அபிவிருத்தி செய்ய முடியுமா?

போன்ற வினாக்களுக்கு விடை தேட முற்படுகின்றது.

### 1.7 கருதுகோள்கள்

1. “வடமாகாண மக்கள் கடன் சுமையினால் துன்பப்படுகின்றனர். இவர்களின்கடன் சுமையானது பல்பரிமாணங்களைக் கொண்டுள்ளது.”
2. “வடமாகாண மக்கள் கடன் சுமைக்கு பூரணப்படுத்தாததும் வாழ்வாதாரம் முண்டு கொடுக்காத வீட்டுத்திட்டம் காரணமாக இருந்துள்ளது”
3. “மக்களின் கடன் சுமையானது மக்களின் வருமானம், வறுமை, வலுவூட்டல் மற்றும் வாழ்க்கைத்தரத்தில் எதிர்க்கணிய மாற்றங்களை உருவாக்கியுள்ளது.”
4. “மக்களின் கடன் சுமையானது அவர்களின் கல்வித்தகைமை, சொத்தமைப்பு, வயது, நுகர்வு நடத்தை போன்ற பல காரணிகளால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றது.”
5. “கடன் சுமையை தணிப்பதற்கு பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டி உள்ளது.”

### 1.8 ஆய்வின் வரையறை

இந்த ஆய்வானது பின்வரும் வரையறைகளுக்கு அமைய உருவாக்கப்படுகின்றது.

1. வடமாகாணத்தில் தேர்ந்து எடுக்கப்பட்ட சில மாதிரிகளை கொண்டு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

எனவே இவ் ஆய்வு ஆய்வுக்கு கிடைத்த வளங்களின் அடிப்படையில் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட சௌகரியமான எழுமாற்று மாதிரி எடுப்பு முறையில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

2. இந்த ஆய்வானது சிறுகடன்கள் பெற்ற குடித்தனங்களில் இருந்து மட்டுமே மாதிரி எடுப்பு செய்யப்பட்டு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. இது ஓர் நோக்கம் கொண்ட மாதிரிகளில் எடுப்பு முறையாகும். சிறுகடன்கள் பெற்றுக்கொள்ளாத குடும்பங்களை ஆய்வின் மாதிரி உள்ளடக்க வில்லை.

3. இவ்வாய்வில் கொண்டு வரப்பட்ட தகவல்கள் கடனாளிகளினால் நேரடியாக வழங்கப்பட்டவை ஆகும். இந்த தகவல்களின் உண்மைத் தன்மையினை அவர்களின் மூலங்களுக்கு அப்பால் கடன் கொடுத்த நிறுவனங்களில் இருந்து உறுதிப்படுத்த முடியவில்லை. கடன் கொடுத்த வர்கள் தகவல்களை தொடர்ந்தும் மூடி மறைத்து இழுத்தடிப்பு செய்து வருகின்றனர்.



## அத்தியாயம்-02

### 2.0 முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு

நுண்கடன் மூலாதாரங்களும் அவற்றின் தாங்கங்களும் தொடர்பாக சர்வதேச, தேசிய மற்றும் பிராந்திய ரீதியாக ஏற்கனவே மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகளை மீட்பதாகவும் ஆய்வு இடைவெளியினை கண்டறியும் பகுதியாகவும் இவ் அத்தியாயம் காணப்படுகின்றது.

### 2.1 சர்வதேச ரீதியாக மேற்கொள்ளப்பட்ட முன்னைய ஆய்வுகள்

- இலத்தீன் அமெரிக்க நாடுகளை மையமாக வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள்

Mehran.R, and Djmchid. A (2018) ஆகியோர் மேற்கொண்ட ஆய்வானது நுண்நிதி நிறுவனங்கள் பிறேசில் மக்களின் வறுமையினை குறைத்துள்ளதா என்பதை மதிப்பீடு செய்வதாக அமைந்துள்ளது. இவ்வாய்விற்குரிய தரவுகள் இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதான் மாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பானது பண்பு ரீதியான பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. இவ்வாய்வின் முடிவாக நுண்நிதியானது நாட்டின் சிறுதொழில் முயற்சியாளர்கள், வர்த்தக தொழில் முயற்சியாளர்கள் மற்றும் மக்களின் வாழ்க்கைத்தர வளர்ச்சிக்கு கணிசமானளவு பங்களிப்பினை வழங்கியுள்ளது எனவும் இதன் காரணமாக பிறேசில் நாட்டின் சமூகங்களுக்கிடையில் வறுமையைக் குறைப்பதற்கு நுண்நிதியானது பங்காற்றியுள்ளது எனவும் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

Sarah. A, and Ebrahimi. B.S (2017)

ஆகியோரினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது ஆஜன்ரீனா மற்றும் மைக்ரோனியா நாடுகளின் நுண்ணிதி தொடர்பாக ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு முதல் நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. மற்றும் இது ஒரு காலத்தொடர் ஆய்வாக உள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக வறுமை விகிதத்தில் உயர்வாக உள்ள நிலையில் நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் அதிகரித்த போக்கு கிராமப்புற விவசாயிகளுக்கான கடன் நடுத்தர மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை ஓரளவு உயர்த்தியுள்ளதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. வறிய மக்களினால் கடன்களைப் பெற்று மீளச் செலுத்தத்தக்க வகையிலே நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் கடன் திட்டங்களை வடிவமைக்க வேண்டும் எனப் பரிந்துரைக்கப்பட்டுள்ளது.

Nicholas Franco (2011) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது நுண்ணிதியானது வறுமையைக் குறைத்துள்ளதா என்பது தொடர்பாக ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு இலத்தீன் அமெரிக்கா மற்றும் கரீபியன் ஆகியவற்றில் உள்ளடங்கும் நாடுகளான Argentina, Bolivia, Brazil, Chile, Colombia, Costa Rica, Dominican Republic, Ecuador, El Solvador, Guatemala, Honduras, Mexico, Nicaragua, Panama, Paraguay, Peru, Venuzuèla உள்ளிட்ட 17 நாடுகளின் 1996-2008 வரையான காலப் பகுதிக்குரிய Panel data பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக ஏழைகளை ஒருங்கிணைப்பதற்கான செயற்பாடுகளை நுண்ணிதியானது மேற்கொள்கிறது எனவும் தீவிர வறுமையிலிருந்து வெளியேறுவதற்கு இது

புள்ளிவிபரவியல் ரீதியாக குறிப்பிடத்தக்க விளைவைக் கொண்டிருக்கிறது எனவும் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

Annabel. V (2010) என்பவரால் மேற்கொண்ட ஆய்வில்லத்தின் அமெரிக்காவினுடைய நுண்நிதித் துறையின் சீரற்ற வளர்ச்சியினை எக்காரணிகள் பாதிக்கின்றது என்பதனை ஆராய்வதாக இவ்வாய்வு அமைந்துள்ளது. இவ்வாய்வில் cross country regression பகுப்பாய்வு முறையினை பயன்படுத்தி 2003 ஆண்டு வரையான 32 நாடுகளின் தரவுகளை உள்ளடக்கி இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. இவ்வாய்வின் முடிவாக சர்வதேச உதவியினைப் பெறும் நாடுகளில் மனித மூலதனம் நுண்நிதித் துறைக்கு சாதகமான பங்களிப்பினை வழங்குவதுடன் தொழில் மயமாக்கம் குறைந்த நாடுகளிலேயே இத்துறை மிகுந்த வளர்ச்சியடைந்துள்ளதாக முடிவுகிடைக்கப்பெற்றுள்ளது.

Ricardo Bebczuk Francisco Haimovich (2007) என்பவர் மேற்கொண்ட ஆய்வு இலத்தின் அமெரிக்க நாடுகளில் இருந்து 2006ம் ஆண்டுக்கான முதலாம் நிலைத் தரவுகள் பெறப்பட்டு economic analysis method and empirical finding method பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இவ் ஆய்வின் முடிவாக குறிப்பிட்ட சில இடங்களில் மாத்திரம் நுண்நிதிக் கடன்களுக்கும் வருமானம் கல்விக்கும் இடையில் நேர்க்கணியத் தொடர்பினையும் ஏனைய இடங்களில் எதிர்க்கணியத் தொடர்பினையும் காட்டுகின்றது.

Heather Montgomery and John Weiss (2005) ஆகியோர் மேற்கொண்ட ஆய்வு ஆசிய மற்றும் இலத்தீன் அமெரிக்காவின் ஆதாரங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு நுண்நிதி ஊடான வறுமைக்குறைப்பு தொடர்பாக ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு குறுக்கு வெட்டு ஆய்வு

மூலம் இலத்தீன் அமெரிக்காவின் பொலிவியா, ஆசியாவின் பங்களாதேசம், இலங்கை, இந்தியா மற்றும் இந்தோனீசியா ஆகிய நாடுகளிலிருந்து திரட்டப்பட்ட குறுக்குத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதூடன் உலக வங்கியினுடைய ஆண்டறிக்கைத் தரவுகளும் பயன்படுத்தப்பட்டு 'difference in difference' analysis (two stage least squares instrumental variables) மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதியானது இலத்தீன் அமெரிக்காவில் பெரும்பாலும் வறுமை ஒழிப்பிற்கான கருவியாகவே உள்ளது என கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்நிதி திட்டங்கள் பற்றிய விரிவான ஆய்வு தாக்கம் மற்றும் cost-effectiveness ஆகியவற்றின் மீது கவனமாக ஆய்வு செய்ய வேண்டிய அவசியம் உள்ளது என பரிந்துரைக்கப்பட்டது.

Ana Marr (2002) என்பவர் மேற்கொண்ட ஆய்வானது நிதியியல் நிலைத்தன்மை மற்றும் வறுமைக் குறைப்பு ஆகியவற்றின் இரட்டை நோக்கத்தை அடைவதில் நுண்நிதியின் வெற்றியை மதிப்பிடுவதாக ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு பேரு நாட்டில் அனுபவ ரீதியான தரவுகளையும், குழுத்தரவுகளையும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதூடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது பண்பு ரீதியான பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதியானது நிதியியல் ஸ்திரத்தன்மையை நிலைநிறுத்தி, மக்களின் வறுமையை குறைத்துள்ளது என்று கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

ஆபிரிக்க நாடுகளினை மையமாக வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள்

Caroline Kinya Mbaya (2017) என்பவரின் கருத்துப்படி நுண்நிதி நிறுவனங்கள் வறுமையினை ஒழிப்பதுடன் பெண்களுக்கு நிதியளிக்கும் நிறுவனங்கள் தொடர்பாகவும் அறிவினை பெற்றுக்கொள்ள முடியும். இதனுடன் பெண்களின் கல்வி அனுபவம் என்பவற்றினை உயர்த்துவதுடன் கூடுதலான பெண்கள் குறை வருமானத்துறைகளில் ஈடுபடுவதாக முடிவாகியதுடன் நுண்கடன்கள் மக்களுக்கு நன்மையினை வழங்குவதாக கொள்ளப்படுகின்றது. இவ்வாய்வானது 1ம் நிலை தரவுகளை கொண்டு கிழக்கு ஆபிரிக்காவின் 3 நாடுகளில் 2006-2017 வரையான ஒவ்வொரு 3 வருடங்களுக்கும் தகவல்களை திரட்டி மேற்கொள்ளப்பட்டது. சுயதொழில் வாய்ப்பிலும் பெண்களின் தொழில் வாய்ப்பிலும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அதிக பங்களிப்பு வழங்கியுள்ளது.

Abdulai .A and Tewari D.D(2017) என்பவர்களின் கருத்தின்படி நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் கடன்கள் மூலம் வேலையில்லா திண்டாட்டத்தை போக்கி வறுமையை குறைக்க முடியும் என்ற கருத்து முன்வைக்கப்படுகிறது. இந்த ஆய்வு உப ஆபிரிக்க பொருளாதாரம் மீது நுண்நிதியின் தாக்கத்தை ஆராய்கிறது. இணைய வங்கியியல் மற்றும் மொபைல் பணம் போன்றவற்றின் பாவனை கடனை பெறுவதற்கான வழியை இலகுபடுத்தியுள்ளதுடன் வாடிக்கையாளர்களின் தேவையறிந்து கடன் வழங்கும் நிலை உருவாகியுள்ளது. இணைவு மற்றும் பிற்செலவு பகுப்பாய்வு ஊடாக ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. இவ்வாய்வின் முடிவாக பொருளாதாரத்தில் கடன் பெறுகின்ற அளவு அதிகரித்து செல்கிறது என கூறப்படுகிறது.

Read Kifliehayleeyesus (2016) என்பவரின் கருத்துப்படி நுண்நிதி மூலம் மக்களுக்கு வேலை வாய்ப்பு ஏற்பட்டதுடன் வறுமை குறைந்து அவர்களின் வாழ்க்கை தரமும் உயர்ந்துள்ளது. இங்கு கூறப்படுவது யாதெனில் நுண்கடனினை பெற்று புதிய தொழில் முயற்சியில் ஈடுபடுவதன் மூலம் வறுமை நிலையினை குறைக்கும் அதேநேரம் வாழ்வாதாரத்தினை உயர்த்து கின்றது. இவ்வாய்விற்கு 1ம், 2ம் நிலை தரவுகளை பயன்படுத்தி மாதிரி எடுப்பு முறையின் (Sampling desing, Sampling frame, sample size and sampling technique) Mixed method approach மூலம் எதிர்பார்ப்பியாவை மையமாக கொண்டு 12 (2002-2014) வருடகால தரவுகளை பயன்படுத்தி மேற்கொள்ளப்பட்டது. முடிவாக நுண்நிதி வறுமை ஒழிப்பில் நேர்த் தொடர்பினை கொண்டுள்ளது.

ஐக்கிய நாடுகள் சபையால் (2013) மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது கிழக்கு ஆபிரிக்காவில் நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு நிதியியல் ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் சமூக திறன் பற்றிய ஆய்வாக காணப்படுகிறது. பெரும்பாலான நுண்நிதி நிறுவனங்கள் முறைசாரா நிதி நிறுவனங்களாக காணப்படுகிறது. வறிய மக்களிடம் இருந்து கடன்களை பெறுவது கடினமாக காணப்படுவதுடன் கடன் அபாயம் ஏற்படுவதற்கான வாய்ப்புக்களையும் உருவாக்கியுள்ளது. இவ்வாய்விற்கு முதலாம், இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டன. ஆய்வின் முடிவாக முறைசாரா நிறுவனங்கள் நிதியியல் ஸ்திரத்தன்மையை பாதித்துள்ளதுடன் சமூக ஸ்திரத்தன்மையையும் குறைத்துள்ளது.

Erasmus. F, Kipesha (2012) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது தென்ஆபிரிக்காவை

மையப்படுத்தி மேற்கொள்ளப்பட்டது. அதாவது நுண்கடன் திட்டமானது வறிய மக்களை வறுமையிலிருந்து மீள்வதற்கு சக்தி வாய்ந்த ஆயுதமாக காணப்படுகிறது. இது பரந்த அளவிலான கடன் வைப்பு, பணப்பரிமாற்றம், காப்புறுதி சேவைகளை உள்ளடக்கியுள்ளது. இவ் ஆய்விற்கு Parametrac approach and methametical programe approach பயன்படுத்தப்பட்டது. மக்கள் நுண்நிதிச் சேவைகளை வங்கிகள், வங்கி சாரா அமைப்புகள், நிதி நிறுவனங்கள், கூட்டுறவு வங்கிகள் என்பவற்றில் இருந்து பெறுகின்றனர். இவ்வாய்வின் முடிவானது நுண்கடனால் வளங்களில் மாற்றம் ஏற்பட்டு உள்ளதுடன் மக்களின் வறுமை நிலை குறை வடைந்துள்ளது என கூறப்பட்டுள்ளது.

Van Rooyen. C, De Wet. T. (2012) ஒருவரா? என்பவரின் இவ்வாய்வானது ஆபிரிக்காவின் சகாரா பகுதியில் மேற்கொள்ளப்பட்டது. நுண்நிதி நாட்டின் அபிவிருத்தி கருவிகளில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகிறது. நுண்கடன் மற்றும் நுண் சேமிப்பு சகாரா பகுதி மக்களிடையே அதிகமாக காணப்படுகிறது. இதன் விளைவாக வருமானம் சேமிப்பு, செலவு, சொத்துக்களின் குவிப்பு, போசாக்கான உணவு, பாதுகாப்பு, கல்வி, பெண்களின் வலுவூட்டல் வேலை உருவாக்கம், சமூக கூட்டிணைவு என்பவற்றில் செல்வாக்கு செலுத்துவதன் மூலம் வறிய மக்களின் வாழ்க்கை தரத்தில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகிறது. இவ்வாய்விற்கு கொத்தணி மாதிரி எடுப்பு முறை பயன்படுத்தப்பட்டது. இவ்வாய்வின் முடிவாக நுண் கடனானது எதியோப்பியா, கானா, கென்யா, மடகஸ்கார், ருவன்டா, தன்சானியா, தென்ஆபிரிக்கா ஆகிய நாடுகளில் நுண்கடன், நுண்சேமிப்பு அதிகரித்துள்ளது. அதே நேரம் நுண்கடன்கள் வறுமையை அதிகரிப்பதற்கும் காரணமாக வுள்ளது என குறிப்பிடுகிறார். இவ்வாய்வின் பரிந்துரையாக

கொள்கை வகுப்பாளர்கள் மிலேனியம் அபிவிருத்தியை அடிப்படையாக கொண்டு கொள்கைகளை வகுக்க வேண்டும் என பரிந்துரைக்கின்றது.

Adjei. J. K. et. al. (2009) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது கானாவில் SINAPI ABA அறக்கட்டளை நிறுவனத்தின் நுண்நிதி வழங்கல் செயற்பாட்டை ஆய்வு செய்கின்றது. இந்நிறுவனமானது கிராமப்புற மற்றும் நகர்ப்புற ஏழைகளின் அதிலும் குறிப்பாக பெண்களின் வறுமையினை குறைப்பதற்கு சிறியளவிலான கடன்களை வழங்கி வருகின்றது. இவ்வாய்வானது குறுக்கு வெட்டுத் தரவுகளை பயன்படுத்தி 547 பேரிடமிருந்து தகவல்களை பெற்றுள்ளது. இந்த திட்டமானது கடன் பெறுவோரை சேமிப்பாளர்களாக மாற்ற உதவியுள்ளது. மேலும் இக்கடன் உதவி மூலம் கடன் பெறுனர்கள் பல நன்மைகளை அடைந்துள்ளனர். கடன் பெறுனர்களின் சுகாதார வசதிகள் அதிகரித்துள்ள துடன் அவர்களின் பிள்ளைகளின் கல்வி மட்டமும் அதிகரித்துள்ளது. மேலும் சேமிப்பு வைப்புக்களை சொந்தமாக வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரு நலத்திட்டத்தை பதிவு செய்யவும் நோய் அல்லது மரணத்தின் பின்னர் கடன்களை செலுத்துவதற்கான காப்பீட்டையும் அளிக்கின்றது என்பதையும் இவ் ஆய்வினூடாக அறிய முடிகின்றது.

Awusabo - Asare et al. (2009) ஆகியோரால் முன்வைக்கப்பட்ட ஆய்வானது கானாவிலுள்ள நுண்நிதி நிறுவன கட்டமைப்பினால் வழங்கப்படும் நுண்நிதியானது வறுமை கணிப்பீட்டு கருவியாக தொழிற்படுகின்றதா? என்பதை கண்டறிய முற்பட்டுள்ளது. ஆராய்வாளர்கள் 1600 வாடிக்கையாளர்களின் மற்றும் 1104 வாடிக்கையாளர் அல்லாதவர்களின் தரவுகளை ஒப்பிட்டு வீட்டுத்துறை மட்டத்தில் வறுமை மதிப்பெண்ணைக் கணிப்பிடப்



புட்டுள்ளனர். இவ்வாய்வின் முடிவாக கிராமிய மற்றும் சமூக வங்கிகள் மற்றும் நிதியியல் அரசாங்கத்தின் அமைப்புக்களினுடைய வாடிக்கையாளர்களின் சேமிப்பு மற்றும் கடன் நிறுவனங்கள், சேகரிப்பாளர்கள் மற்றும் கடன் சங்கங்கள் போன்றவற்றின் ஒப்பீடு நிதி ஆதாரங்கள் போன்ற நிறுவனத்தின் மூலோபாயம் மற்றும் பணி என்பன மக்களின் செயற்திறனை பாதிக்கின்றன என கண்டறியப்பட்டது.

Nanor. M. A (2008) என்பவரால் செய்யப்பட்ட இவ்வாய்வானது கானாவின் கிழக்குப்பகுதியின் 4 மாவட்டங்களை (kwahu north, Manya krobo, Yilo krobo and West akim) ஆய்வுக்கு உட்படுத்தியுள்ளது. இவ்வாய்வுக்காக 710 குடும்பங்களில் வினாக்கொத்துக்கள் மற்றும் நேர்காணல்கள் மூலம் தகவல்கள் பெறப்பட்டுள்ளன. பகுப்பாய்வின் படி Manya krobo மற்றும் West akim ஆகிய மாவட்டங்களில் நுண்நிதியானது வீட்டுத்துறையினரின் வருமானத்துடன் நேர்த்தொடர்பினை கொண்டிருந்ததோடு ஏனைய இரு மாவட்டங்களிலும் வருமானத்தின் மீது நுண்நிதி தாக்கம் செலுத்தவில்லை எனவும் இவ்வாய்வு குறிப்பிடுகின்றது. அத்துடன் Yilo krobo மாவட்ட மக்களின் இலாப மட்டத்தில் நுண்நிதி எதிர்மறையான தாக்கம் செலுத்தியுள்ளது எனவும் குறிப்பிடுகின்றது. கானாவின் கரையோரப்பகுதிகளிலே அதிகளவு வறுமையானவர்கள் காணப்படுவதனால் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அப்பிரதேசங்களில் தமது சேவையை விரிவுபடுத்த வேண்டும் என்றும் ஆய்வாளர் குறிப்பிடுகின்றார். இவ்வாய்வின் முடிவுகளின் படி கூறப்படும் பரிந்துரைகளானவை, வழங்கப்படும் கடனின் அளவு அதிகரிக்கப்பட வேண்டும், நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு நிதியிடும் வகையிலான தேசிய தன்னியக்க நுண்நிதி மையம் உருவாக்கப்பட

வேண்டும், தகவல் கிடைப்பனவில் இருக்கும் குறைபாட்டை நிவர்த்தி செய்யும் வகையிலான செயற்திட்டம் உருவாக்கப்பட வேண்டும், செயற்திறனான மற்றும் வலுவான கண்காணிப்பு குழு உருவாக்கப்பட வேண்டும் என்பனவாகும்.

Julia. C Kim et al. (2007) ஆகியோரால் முன்வைக்கப்பட்ட ஆய்வானது நுண்நிதியின் தாக்கம் பற்றி புரிந்துக்கொள்ளுதல் - தென்னாபிரிக்காவின் பெண்களின் அதிகாரமளித்தல் மற்றும் நெருக்கமான கூட்டாளி வன்முறை குறைப்பின் அடிப்படை தலையீடு எனும் தலைப்பில் முன்வைக்கப்பட்டது. இவ்வாய்வில் 8 கிராமங்களில் உள்ள நெருங்கிய உறவுகள், கடன் குழுக்கள், சமூகங்கள் ஆகியவற்றில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் பற்றிய பண்புசார் தகவல்கள் சேகரிக்கப் பட்டுள்ளன. இவ்வாய்வின் முடிவாக நுண்நிதி வழங்கப் பட்டு 2 ஆண்டுகளுக்கு பிறகு கடந்தகால உடல் ரீதியான அல்லது பாலியல் வன்முறையானது அரை வாசிக்கும் மேற்பட்ட அளவு குறைவடைந்துள்ளது. ஒன்பது குறிகாட்டிகளின் அதிகாரமளித்தலில் முன்னேற்றங்கள் ஏற்பட்டுள்ளது என கண்டறியப் பட்டுள்ளது. இதன் பரிந்துரையாக தவறான உறவுகளை விட்டு நெருக்கமான கூட்டாளிகளுக்கு வன்முறை பற்றி பொது விழிப்புணர்வை எழுப்ப வேண்டும்.

Basu. A. et al (2004) இவ் ஆய்வானது ஆபிரிக்க நுண்நிதி துறைகளின் அபிவிருத்தி அனுபவத்தின் அடிப்படையில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட நாடுகளில் ஆராய்கிறது. குறிப்பாக இது நுண்நிதி நிறுவனங்களின் ஆதரவினை வெளிப்படுத்துகிறது. இது நிதி சேவையை விரிவுபடுத்துவதில் வங்கித்துறையை திறம்பட கொண்டு வெற்றிகரமாக சமூக நிர்வாகத்தின் நிதியியல் இடைநிலையின் அனுபவங்கள் மற்றும் வெற்றிகரமாக

வளர்ந்து வரும் இணைப்புக்களை வளர்த்துக்கொண்டது. நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வங்கி அமைப்பு என்பன அரசாங்கத்தின் அமைப்புக்களை நல்ல நடைமுறைகளை வழங்குவதற்கான பங்களிப்பை வழங்குகிறது. மேலும் உள்ளூர் அதிகாரிகளால் ஒழுங்கு முறை மற்றும் மேற்பார்வை மூலம் இவை ஆதரிக்கப்படுகின்றன.

### ஆசிய நாடுகளை மையமாக வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள்

Sudan K. 0/1 (2018) என்பவர் மேற்கொண்ட ஆய்வானது பொருளாதார வளர்ச்சி மீது நுண்நிதி நிறுவனங்களின் தாக்கங்கத்தினை ஆராய்கின்றது. இவ் ஆய்விற்கு நேபாளத்திலிருந்து திரட்டப்பட்ட 2012-2017 வரையான காலப்பகுதியில் 120 நிறுவனங்களின் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டு மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது எளிய பிற்செலவு மாதிரி ஊடாக முடிவு கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக மொத்தக் கடன்கள், மொத்தச் சொத்துக்கள், மொத்த வைப்புக்கள் ஆகியன அதிகரித்தாலும் பண வீக்கத்திற்கும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் இடையே எதிர்மறை உறவு இருக்கின்றது ஆகவே இதனால் பொருளாதார வளர்ச்சியும் குறைவாக இருக்கின்றது.

Rashid Ahmad et al (2017) இவ்வாய்வின் நோக்கமாக பாகிஸ்தானில் காணப்படும் நுண் நிதி நிறுவனங்களின் திறன்களை மதிப்பிடுதல் ஆகும். இங்கு காலாண்டு தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. குறிப்பாக 2006 இன் இரண்டாம் காலாண்டு மற்றும் 2016 இன் இரண்டாம் காலாண்டு தரவுகளும் ஒப்பிட்டு அடிப்படையில் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. பாகிஸ்தானில் 52 நுண் நிதி நிறுவனங்களுக்கு மேல் காணப்படுகின்றன அவற்றில்

15 நுண் நிதி நிறுவனங்கள் மாதிரியாக கொள்ளப்பட்டு அவற்றின் மொத்த கடன் பற்றிய தரவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன. இங்கு உள்ளீட்டு மாதிரியாக கடன் தொகைக்கான செலவு மற்றும் மொத்த ஊழியர், வெளியீட்டு மாதிரியாக மொத்த கடன், பயனாளர் எண்ணிக்கை என்பன கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இவ் ஆய்வின் முடிவை நோக்கும்போது 15 மாதிரிகளில் ஒரு நுண் நிதி நிறுவனமான Khushali bank 2007 மற்றும் 2016ம் ஆண்டு வரை வினைத்திறனாக இயங்கி உள்ளது. ஏனைய நுண் நிதி நிறுவனங்கள் வினைத்திறனற்று காணப்பட்டுள்ளன. பரிசீலனையாக இங்கு நிறுவனங்கள் கடனுக்கான செலவை அதிகரித்தல் மற்றும் தமது ஊழியர்களை வளப்படுத்துவதற்கான முதலீடுகளை மேற்கொள்ளாதல் வேண்டும்.

Nik M. M. B. N. A (2017) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது மலேசியாவில் உள்ள Sabahவின் நுண்நிதி, வறுமை ஒழிப்பு மற்றும் பெண்களின் அதிகாரம் பற்றி ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்விற்கு Sabahஇன் 10 மாவட்டங்களில் எழுமாற்றாக தெரிவு செய்யப்பட்ட AIM ல் நுண்நிதி பெற்ற 153 பேரையும் நுண்நிதி பெறாத 147 பேர்களிடமிருந்து திரட்டப்பட்ட முதல்நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது Descriptive Analysis, Chi-Square test, Paired T-Tes, Wilcoxon sign rankedtest, Mann Whitney test, Score Analysis பகுப்பாய்வுகளினூடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதிக்கும் பெண்களின் அதிகாரத்திற்கும் இடையில் நேரான தொடர்பு காணப்படுவதாகவும் நுண்நிதி வறுமை ஒழிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளதாகவும் கண்டறியப்

பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக அரசாங்கம் மிகவும் முக்கியமானதாகக் காணப்படுகின்ற மனித மூலதனமாகிய பெண்களின் முன்னேற்றத்துக்கு உதவும் வகையில் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும் என வலியுறுத்தப்படுகிறது.

Patil. R and Kamath. V (2017) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது குல்பர்கா பிரிவில் கிராமப்புற மக்களின் வட்டி,நிரப்பி மற்றும் நிதிநிலமை ஆகியவற்றை எவ்வாறு நுண்நிதி சேவைகள் சரிந்து இருக்கின்றன என்பதை ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு இந்திய நாட்டின் கர்நாடகா மாநிலத்தின் குல்பர்கா பிரிவிலிருந்து திரட்டப்பட்ட 1921-2007 ஆண்டு வரையிலான காலப் பகுதியின் முதன்மைத் தரவின் அடிப்படையில் தேசிய மற்றும் சர்வதேசத்திலிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவானது அனுபவ ரீதியான மாதிரி ஆய்வின் (Sample Survey Method) முறைமை ஊடாக ஆராயப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக, சமுதாயத்தில் ஏழை மக்களிடையே வாழ்க்கைத்தரங்கள், அதிகாரம் மற்றும் வறுமை ஒழிப்பு ஆகியவற்றின் மீது நுண்நிதி நடவடிக்கைகளின் குறிப்பிடத்தக்க மற்றும் நேர்மறையான தாக்கம் இருப்பதை கண்டறிய முடிகிறது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக கிராமப்புற மேம்பாட்டுக்கான நுண்நிதியின் தாக்கத்தை உயர்த்துதல் வேண்டும் என்பதாகும்.

Muhammad Usman et al (2016) இவ்ஆய்வானது பாகிஸ்தானில் வறுமையை குறைப்பதில் நிதி நிறுவனங்கள் அதிக அளவு பங்களிப்பை வழங்குகின்றது என்பதை ஆராய்வதாக காணப்படுகின்றது. அத்துடன் இவ்வாய்வு பாகிஸ்தானின் நுண் நிதி நிறுவனங்களின் நிதியியல் பேண்தகைமைக்கான குறித்த காரணிகளை அடையாளம் காண்பதாகவும் காணப்படுகிறது. இங்கு

Panel data ஆய்வுமுறைக்கு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இங்கு மாதிரியாக பாகிஸ்தானில் காணப்படும் 49 நுண் நிதி நிறுவனங்களில் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. ஆய்வின் முடிவை நோக்கும்போது நுண் நிதி நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை மூலதன சொத்து விகிதம், இயக்கச் செலவு விகிதம், ஆபத்து என்பன நுண் நிதி நிறுவனங்களின் நிதியியல் பேண்தகைமைக்கான காரணங்களாக காணப்படுகின்றன. எனினும் கடன் பெறுனர்க்கான செலவு, மூலதன அமைப்பு, உற்பத்தித் திறன் மற்றும் கடன் விகிதமும் பாகிஸ்தானின் நுண் நிதி நிறுவனங்களின் நிதியியல் பேண்தகைமைக்கான பங்களிப்புச் செய்கின்றது.

Banerjee and Jackson (2016) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வளரும் நாடுகளில் வறுமையை குறைப்பதற்கு சந்தை அடிப்படையிலான அணுகு முறையை பயன்படுத்தி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. குறிப்பாக பங்கலாதேசில் உள்ள மூன்று கிராமங்கள் பற்றிய ஒரு இன ரீதியான ஆய்வினை நடாத்துவதன் மூலம் வறுமை ஒழிப்புத் திட்டத்தில் நுண்நிதியின் பங்கானது ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. சிறுபான்மையினரின் தொழில் வளர்ச்சிக்கான புதிய வாய்ப்புக்களை வழங்குவதன் மூலம் வறுமை ஒழிப்பதனை நோக்கமாக கொண்ட ஒரு பிரபல்யமான அணுகுமுறையாக இது காணப்படுகின்றது. பண்பு ரீதியான ஆய்வாக காணப்படுகின்றது. அதிலும் சுய அவதானிப்பு, நோக்காணல், என்பவற்றினூடாக மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இது ஏழைச் சமூகங்களில் சமூக மூலதனத்தை மேம்படுத்தும் அதே நேரத்தில் குறிப்பாக பெண்கள் மத்தியில் அதிகாரத்தையும் மேம்படுத்துவதை நோக்கமாக கொண்டுள்ளது. இவ் வாய்வினூடாக வறிய சமூகங்கள் மற்றும் அதிகரித்து வரும் சமூக

பொருளாதார மற்றும் சுற்றுச்சூழல் பாதிப்புக்களுக்கு மத்தியில் கடனளிப்பு அளவானது அதிகரித்துள்ளது. நமது கண்டுபிடிப்புக்கள் சமூக மூலதனத்திற்கு பங்களிப்பு செய்கின்றது என்றும் அறியப்பட்டுள்ளது. இவ்வாய்வின் பரிந்துரையாக சமூக மூலதனமானது நுண் நிதியியல் போன்ற சந்தை அடிப்படையிலான நடவடிக்கைகளால் குறைக்கப்படக் கூடிய செயல்முறைகளை எடுத்துக் காட்டுவதன் மூலம் ஏழைச் சமூகங்களில் தொழில் முனைவோர் திறன்களை வளர்க்க துணைபுரிய வேண்டும்.

Sayed. S et al (2015) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ்வாய்வானது மகளிர் வாழ்வாதாரத்தில் மலேசிய நுண்நிதியின் தாக்கம் பற்றி ஆராய்கின்றது. இவ்வாய்வுக்கு மலேசியாவின் Selangor Province ல் எழுமாற்றாக தெரிவு செய்யப்பட்டு AIM இன் 240 பழைய வாடிக்கையாளர்களையும் 100 புதிய வாடிக்கையாளர்களையும் இணைத்து திரட்டப்பட்ட 2010-2014 வரையிலான காலப்பகுதிக்குரிய நேர்காணல் மூலம் பெறப்பட்ட தரவுகள் அளவுசார் முறையினைப் பயன்படுத்தி மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது Multinomial logistic regression பகுப்பாய்வினூடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக AIM நிறுவனமானது பெண்களின் வாழ்வாதாரம் மற்றும் குடும்ப வருமானத்தில் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகிறது எனக் கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக கொள்கை வகுப்பாளர்கள் பெண்களின் நிதி தேவையைப் பூர்த்தி செய்யும் வகையில் கடன்களை வழங்குதலும் முதலீட்டுத் திறனை அதிகரிக்கும் வகையில் கொள்கைகளை வகுக்க வேண்டும் என வலியுறுத்தப்படுகிறது.

Cheng. E (2014) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது சீனாவின் நான்கு நகரங்களில் முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாராத நிறுவனங்களின் நிதியளிப்பு, கடனுக்கான கேள்வி, கடன் விகிதம் என்பன பற்றி ஆராய்வதே நோக்கமாகும். இது ஒப்பீட்டாய்வு அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இவ் ஆய்வின் முடிவாக இவ் நகரங்களில் நுண்நிதிக் கடன்களை வீட்டுத்துறையினருக்கு வழங்குவதன் மூலமாக அவர்களுடைய உற்பத்தி மற்றும் வருமானம் என்பவற்றை அதிகரிக்க முடியும் எனக் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

Nochi. L and Nath. K (2014) என்பவர்களால் இந்தியாவின் வடகிழக்கு பிராந்திய அருணாசல பிரதேசத்தின் நுண்நிதியின் நிலையை விளக்கும் இவ் அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற பிரசுரிக்கப்பட்ட மற்றும் பிரசுரிக்கப்படாத தரவு மூலங்களில் இருந்து பெறப்பட்ட 2 ஆம் நிலைத்தரவினை பயன்படுத்தி பெறப்பட்டுள்ளது. இதிலிருந்து பெறப்பட்ட முடிவானது நுண்நிதி பயனாளிகளின் வருமானத்தை உயர்த்துவதோடு பொருளாதார பாதிப்புக்களை குறைக்கவும் உதவுகிறது.

Rupa. R and Manoharan. P (2014) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ் ஆய்வானது இந்தியாவில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் நிதியியல் செயல்திறனை ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு இந்தியாவின் Micro finance தகவல் பரிவர்த்தனையில் இருந்து சேகரிக்கப்பட்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவின் அடிப்படையில் புள்ளி விபரங்கள் மற்றும் வளர்ச்சி விகிதங்கள் தரவுப் பகுப்பாய்வு முறை ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக, இந்தியாவின் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கடன் அட்டை, சராசரி தனிநபர் சம்பளம் மற்றும் ஊழியர்களுக்கான கடன்கள் ஆகியவற்றால் இயக்கப்படும் செலவினத்தால் அளவிடப்படும் சிறந்த செயல்திறன்



மற்றும் உற்பத்திதிறன் ஆகியவற்றை வெளிப்படுத்தி உள்ளன என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக, கிராமப்புற ஏழைகளுக்கு குறைந்தபட்ச வருவாய் வருமானம் பெறும் வகையில் தொழில்சாரா சுய உதவிக்குழு என்பவற்றின் ஊடாக ஆதரவு சேவைகளை நீண்ட காலத்திற்கு வழங்கMFI நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்

Adhikari D. B and Shrestha. J (2013) ஆகியோர் மேற்கொண்ட ஆய்வானது நேபாளத்தில் நுண்ணிதியின் பொருளாதாரத் தாக்கம் பற்றி ஆராய்கின்றது. இவ் ஆய்வுக்கு முதன்நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டு பண்பு மற்றும் அளவு ரீதியான தரவுகள் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. இவ் ஆய்வின் முடிவாக நேபாளத்தின் வறுமையினை ஒழிப்பதற்கான பிரதான ஒரு கருவியாக நுண்ணிதி மாறியுள்ளதுடன் எவ்வாறாயினும் ஏழைமக்களின் சமூக பொருளாதார நிலையினை உயர்த்துவதற்கான பயனுள்ள ஒரு கருவியாக (குறிப்பாக பெண்கள்) நுண்ணிதி காணப்பட்டது என்பதனை முடிவு செய்கின்றது. இவ் ஆய்வின் பரிந்துரையாக ஏழைகளினை அடையாளம் கண்டு பயிற்சி, கடன்களை வழங்க வேண்டும் மற்றும் கடன்களின் அளவினை அதிகரிக்க வேண்டும் என்பதனை பரிந்துரை செய்கின்றது.

Paudel N. P (2013) என்பவர் மேற்கொண்ட ஆய்வானது நேபாளத்தின் நுண்ணிதிதியின் சமூக பொருளாதாரத் தாக்கங்கள் பற்றி ஆராய்கின்றது. இவ் ஆய்விற்கு நேபாளத்திலிருந்து திரட்டப்பட்ட முதன்நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டு அளவுரீதியான மற்றும் பண்பு ரீதியான ஆய்வு முறைகள் ஊடாகவும் முடிவு கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்ணிதியில் கடன்தொகை மற்றும் சேமிப்பு

ஆகியவை அதிகரித்த போக்கு காணப்பட்டாலும் கிராமப்புறங்களில் வறுமைநிலை என்பது மாறாமல் உள்ளது என்பதனை முடிவு செய்கின்றது. இவ் ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்நிதி வாடிக்கையாளர்களுக்கு இன்னும் பல நம்பகமான சேவைகளை வழங்கமுடியும் என்பதனை பரிந்துரை செய்கின்றது.

Loro, Lex (2013) என்பவரது ஆய்வின்படி பங்களாதேசின் மக்கள் தொகையில் பாதியளவு பெண்களே உள்ளனர். பெரும்பாலான வளரும் நாடுகளில் குறைந்த பாலினமாக கருதப்படுகின்ற மற்றும் வீட்டிலும் பணியிடத்திலும் நியாயமற்ற முறையில் வழிநடத்துகின்ற வர்களாகவும் காணப்படுகின்ற பெண்களை அடிப்படையாக வைத்து ஆய்வானது மேற்கொள்ளப்பட்டது. அதிலும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும் முப்பது ஆண்டுகளுக்கு முன்னர் கிரமீன் வங்கி தனது கதவுகளை திறந்து விட்டதால் அதிகளவு பெண்களின் நிலை மற்றும் ஆற்றல் அதிகரித்து வந்துள்ளது. இருந்த போதிலும் சில விமர்சகர்களின் கருத்துப்படி மிக அதிகமான அறிஞர்களும் சில குறிப்புக் கடன்களை ஏழைப் பெண்களுக்கு வழங்குவதன் மூலம் அவர்களை ஊக்குவித்து, அவர்களின் சுய மதிப்பையும் அதிகரித்து, அவர்களுக்கு அதிகாரத்தையும் அளித்தனர் என்ற முடிவுக்கு வந்துள்ளனர். வங்களாதேசப் பெண்கள் சமுதாயத்தில் உயர்ந்த நிலையை அடைந்துள்ளனர். ஆனால் பங்களாதேச பொருளாதாரமானது பல கூடுதலான மக்களையும் வணிகங்களையும் சேர்ப்பதன் மூலம் பயனடைந்திருக்கின்றது என்ற முடிவுக்கு வரலாம். எனவே பெண்களுக்கான நுண்நிதியை வழங்குவதில் பங்களாதேச நாடானது அதிகம் அக்கறை காட்ட வேண்டும் என்பது இவ்வாய்வின் பரிந்துரையாகக் காணப்படுகின்றது.

Ravi S. et al (2012) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு நுண்ணிதி தொடர்பான சிக்கல்களை ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வு SHM உறுப்பினர்கள், 2012 ஆண்டுக்குரிய முதலாம் நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலை தரவுகளை பயன்படுத்துவதுடன், மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது புள்ளிவிபர பகுப்பாய்வு ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக பெண் சுய உதவிக்குழு உறுப்பினர்களுக்கு சரியான வழிகாட்டல் இல்லை, அவர்களுக்கு வங்கி சேவைகள் தொடர்பான விதிமுறைகளும் மற்றும் விதிகளும் கூட தெரியவில்லை என்பது முடிவாகும். பரிந்துரைகளாக முறையான வழிகாட்டல்களை அரசாங்கமும் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களும் செய்ய நடவடிக்கை எடுக்கவேண்டும், கடன் விண்ணப்ப படிவங்களை பூர்த்தி செய்ய சரியான உதவியை வழங்க வேண்டும், வங்கி முறைகளை எளிமைப்படுத்துதல் மற்றும் சுய உதவிக் குழுக்களும் நுண்கடன் வழங்குவதற்கு அமைப்பை உருவாக்குதல்.

Umara. N et al (2011) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வறுமை ஒழிப்பில் நுண்ணிதியின் பாங்கினை மாணவர்களின் கல்வி நிலை, வீடமைப்பு, உணவுப் பாதுகாப்பு, வீட்டுத் துறையினரின் செலவுகள், மற்றும் வீட்டுத் துறையினரின் சொத்துக்கள் ஆகியவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு பாகிஸ்தான் நாட்டின் நான்கு நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் 384 வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து திரட்டப்பட்ட தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதாடன் பல்படி கொத்தணி மாதிரி (multi-stage cluster sampling) முறை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்ணிதி நிகழ்ச்சித்திட்டமானது பிள்ளைகளின் கல்வி மற்றும் வீட்டுத் துறையினரின் செலவீடுகள் ஆகியவற்றுடன்

நேரானதும் குறிப்பிடத்தக்கதுமான தாக்கத்தினைக் கொண்டுள்ளதாகவும் வீடமைப்பு, உணவு வகைகளின் நுகர்வு மற்றும் வீட்டுத்துறையினரின் சொத்துக்களின் அளவு ஆகியவற்றுடன் குறிப்பிடத்தக்களவான தாக்கத்தைக் கொண்டிருக்கவில்லை என்பதும் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

Samia. M (2011) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது பாகிஸ்தான் போன்ற அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளில் பெண்களின் முயற்சியாண்மை மற்றும் வலுவூட்டலில் நுண்நிதியின் தாக்கத்தை ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு பாகிஸ்தான் நாட்டின் இரண்டு நுண்நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக பெண்கள் தமது வணிகத்தை ஆரம்பிப்பதற்காக வழங்கப்பட்ட நுண்கடன்களில் 62% பெண்கள் தமது சொந்த வணிக நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டுள்ளதாகவும் 38% ஆனவர்கள் குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்கு நுண்நிதியினைப் பயன்படுத்தவில்லை எனவும் இதற்கு நுண்நிதி நிறுவனங்களின் பயிற்சி வழங்கலில் உள்ள குறைபாடே காரணம் எனவும் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

Surya. H. M (2011) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது மலேசியாவில் நுண்நிதியின் செயற்றிறன் தொடர்பாக ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்விற்கு மலேசியாவின் AIM, TEKUN, YUM நிறுவனங்களிடமிருந்து நுண்நிதி பெற்ற 100 பயனாளிகளிடமிருந்து திரட்டப்பட்ட முதல்நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது Logistic Regression பகுப்பாய்வினூடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக மலேசியாவில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் சிறிய

கடன்கள், மானியக் கடன்கள் என்பன பயனாளிகளின் சிறிய தொழில்களிலும் குடும்ப வருமானத்திலும் எத்தகைய தாக்கத்தையும் முன்னேற்றத்தையும் ஏற்படுத்தவில்லை. ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்நிதியை பெறும் கடனாளிகளுக்கு வணிக மேலாண்மை பயிற்சிகளை வழங்கல், கடன் ஒப்பந்தங்களின் தரநிலையை நீக்கல், புதிய சட்டங்களை நிறைவேற்றுவதன் மூலம் நுகர்வோர் நிறுவனங்கள் கடன் வாங்கியவர்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெறலாம், விவசாயத் திட்டங்களுக்கான காப்பீட்டுக் கொள்கையை வழங்குதல், கடன் பெறுவோருள் திறந்த முதலீட்டு வாய்ப்பு மற்றும் நுண்நிதி கடனை உருவாக்கல் போன்றன பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன.

Katsusimai et al (2010) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வீட்டுத்துறையினரின் வறுமையை நுண்நிதி குறைக்கின்றது என்ற அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்பட்டதாகும். இவ் ஆய்வுக்கு SIDBI (small industries development bank of india) வாங்கியினுடைய 2001 ஆண்டுக்குரிய இரண்டாம் நிலை தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுமுறையியலாக TEM (treatment effects model) பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக கிராமத்தை காட்டிலும் நகரத்தில் காணப்பட்ட கடன் தொடர்பான எளிதான அனுகு முறையானது நகர வறுமையினை பெருமளவில் குறைவடைய செய்துள்ளது.

Yoon. Y (2010) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது கொரியாவின் நுண்நிதி மற்றும் எதிர் காலத்தில் அதன் தாக்கத்தை கணிப்பதோடு அபிவிருத்திக்கு உகந்த உத்திகளை கண்டறிவதை நோக்கமாகக் கொண்டு ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. அதன் முடிவாக நுண்நிதி வளர்ச்சிக்காக குழுக்கடன் திட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்தல், சுயாதீன குழுக்களை

உருவாக்குதல். நுண்சேமிப்புக்களை உருவாக்கல் மற்றும் நுண்நிதி சேவையை விரிவாக்கல் போன்ற உத்திகள் இனங்காணப்பட்டு நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

Jamie. B (2009) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது 2008ம் ஆண்டில் ஆசியாவில் குறைந்த வருமானம் கொண்ட நாடுகளை மையமாகக் கொண்டு ஆராயப்பட்டது. இது Accurate Data, Basic Data போன்ற அளவுசார் முறைகளைக் கொண்டு ஆராயப்பட்டுள்ளது. நுண்நிதியானது ஆசியாவில் குறைந்த வருமான நாடுகளில் நேரான தாக்கங்களை செலுத்தியுள்ளது.

Haq. M et al (2008) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது ஆசியாவின் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கட்டுப்பாட்டுக் கட்டமைப்பை ஒப்பிடுகிறது. இவ்ஆய்வுக்கு ஆசியாவில் இருந்து திரட்டப்பட்ட சர்வதேச ரீதியான வங்கிகளின் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவை ஆதாரமாகக் கொண்ட ஓர் ஒப்பீட்டாய்வாகக் காணப்படுகிறது. ஆய்வின் முடிவாக வறுமைக்கு எதிரான போராட்டத்தில் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன என்பது காணப்படுகிறது. இவ் ஆய்வின் பரிந்துரையாக முறைசார், முறைசாரா நுண்நிதி நிறுவனங்கள் செயல்திறன் வாய்ந்த வகையில் ஒழுங்குமுறைக்கு ஏற்ப கடன் வழங்க வேண்டும் என்பதாகும்.

Sylvie K. B (2005) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது ரஸ்ய கவுன்சிலின் தொழில்துறையில் நுண்நிதி வளர்ச்சி தொடர்பாக ஆராய்கின்றது. 1990பின் ரஸ்யாவில் வளர்ச்சியடைந்து வருகின்ற சிறு கைத்தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு நுண்நிதியானது பெரியளவில் பங்களிப்புச் செய்துள்ளது

என்பது தொடர்பாக Analytical Material மூலமாக ஆய்வு செய்கின்றது.

John. W et al (2003) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது ஆசியாவில் வறுமை கொண்ட நாடுகளையும் நுண்நிதியினையும் அதிகளவு கொண்ட நாடுகளையும் மையமாகக் கொண்டு வறுமையைக் குறைக்க நுண்நிதியானது எவ்வாறு பங்கேற்க வேண்டும் எனும் நோக்கோடு ஆராயப் பட்டுள்ளது. இது Accurate Data மூலம் மதிப்பிடப் பட்டுள்ளது. நுண்நிதியானது வறுமை கொண்ட நாடுகளில் வறுமைக் குறைப்பில் நேரான தாக்கம் கொண்டது.

Armendariz. B and Tsien. S (2002) ஆகியோர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வறுமையைக் குறைப்பதில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் திட்டங்களின் பங்களிப்பினை ஆராய்கிறது. இவ்ஆய்வுக்கு சீனாவில் இருந்து திரட்டப்பட்ட வங்கிகளின் இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் அடிப்படையிலான அளவுசார்பு பகுப்பாய்வாகக் காணப் படுகிறது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கடனை தவறான முறையில் வழிநடத்தும் முறையின் காரணமாக பல்வேறு சிக்கல்கள் நடைமுறையில் காணப்படுகிறது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக சீனாவில் நுண்நிதிக் கடன்களுக்கு அரசு ஆதரவு மேலதிகமாக வடிவமைப்பு மற்றும் வழிகாட்டலை வழங்க வேண்டும் என்பதாகும்.

Kaboski. J and Townsend. R (2002) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது தரய்லாந்தில் உற்பத்திக் கடன் குழுக்கள், அரசு வங்கிகள், பெண்கள் குழுக்கள் போன்றவற்றைக் கொண்டு Two staged LS and MLE test மூலம் சொத்து வளர்ச்சி மீதான நுண்நிதியின் தாக்கம், விளைச்சல்

குறைவான காலங்களில் நுகர்வு குறைப்பதற்கான நிகழ்தகவு, பணம் கடன்கொடுப்பவராக உருவாகுவதற்கான நிகழ்தகவு, வியாபாரம் ஆரம்பிப்பதற்கான நிகழ்தகவு மற்றும் வேலை மாற்றுவதற்கான நிகழ்தகவு என்பவற்றைக் கணிக்கின்றது. ஆய்வின் முடிவாக உற்பத்திக் கடன் குழுக்கள், பெண்கள் குழுக்கள் என்பவற்றுடன் இணைந்ததாக பயிற்சி மற்றும் சேமிப்புக்கள் என்பன சொத்துக்களின் வளர்ச்சி மீது நேரான தாக்கத்தை கொண்டிருக்கின்றன. இருந்தும் அரசு வங்கிகள் எதிர்மறையான தாக்கத்தை உண்டு பண்ணுகின்றன. அவசர சேவைகள், பயிற்சி மற்றும் சேமிப்புக்கள் வருமான அதிர்வுக்கு மிருதுவாக பிரதிபலிப்பதற்கு உதவுகிறது. பெண்கள் குழுக்கள் கடன் கொடுப்பவர்கள் மீதுள்ள நம்பிக்கையை குறைப்பதற்கு உதவுகிறது..

Duong, Ph B and & Izumida. Y (2002) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ்வாய்வானது வியட்நாமில் (VBA 84% மொத்தக் கடனாளிகளில், VBP, PCFs, வணிக வங்கிகள், பொது நிதிகள்) மேற்கொள்ளப்பட்டது. கிராமியக் கடன் சந்தையின் பங்களிப்பு, வீட்டுத்துறையினது கடன் நோக்கிய செயற்பாடு என்பவற்றின் Tobit மதிப்பீடு மற்றும் வெளியீட்டு நிரம்பல் மீதான தாக்கத்தின் weighted least square மதிப்பீடும் இவ்வாய்வில் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக வறியவர்கள் கடன் வசதிகளைப் பெறுவதில் பல பிரச்சினைகளைக் கொண்டுள்ளனர். தாக்க மதிப்பீடானது கடன் மற்றும் வெளியீட்டுக் கிடையில் நேர் இணைவினைக் காட்டிநிற்கின்றது.

Park. A and Ren. C (2001) என்பவர்களால் சீனாவில் மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ்வாய்வானது அரசு



சார்பற்ற நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசாங்க திட்டங்களிலிருந்து திரட்டப்பட்ட தரவுகளைக்கொண்டு OLS & IV முறைகளைப் பயன்படுத்தி கிராமிய கடன்சந்தையினால் கடன் பெறுநர்களுக்கு ஏற்படும் தரக்கத்தை ஆராய்வதாக அமைகிறது. முடிவாக கடனுக்கும் வெளியீட்டுக்கு மிடையே நேர்தொடர்பு கண்டறியப்பட்டது.

## 2.2 தேசிய ரீதியாக மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள்

Wijewardona. W. Q and Dedunu. H. H (2017)

என்பவர்கள் மேற்கொண்ட ஆய்வு பெண் முயற்சியாளர்களின் அதிகாரத்தில் நுண்நிதியின் தாக்கம் பற்றி ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு மிகிந்தல பிரதேச சபை பிரதேசத்தில் எழுமாற்று மாதிரியாக தெரிவு செய்யப்பட்ட 200 நுண்நிதி பெற்ற பெண்களிடமிருந்து திரட்டப்பட்ட primary data பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது இணைவக்குணகம் மற்றும் பிற்செலவு பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக கடன் வழங்கல், திருப்பி செலுத்துதல் மற்றும் நிதி அல்லாத சேவைகள் ஆகியவை மிகிந்தலை பிரதேச சபையின் பிரதேசத்தில் பெண்களின் அதிகாரத்தில் புள்ளிவிபர ரீதியாகவும் குறிப்பிடத்தக்கதுமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளன என கண்டறியப்பட்டுள்ளன. ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்நிதி நிறுவனமானது அப்பிரதேசத்தின் பெண்தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு கடனுதவி வழங்குவதற்கும் அவர்களின் விண்ணப்பங்களை சரியான முறையில் பூர்த்தி செய்வதற்கும் கடன் திரும்பச்செலுத்தும் காலம் மற்றும் கடன் தவணைத்தொகையை தீர்மானிப்பதிலும் அவர்களுக்கு உதவுதல் வேண்டும். அதுமட்டுமன்றி வறிய பெண்களுக்கு மட்டுமன்றி வியாபாரத்தை சரியான

முறையில் கொண்டு செல்வதற்கான ஆதரவினை வழங்கல் மேலும் நடைமுறைகளை வாடிக்கையாளர் சேவைகள், சந்தையை இனங்காணல், நிதியின் முகாமை செய்தல் பற்றிய விழிப்புணர்வை பெண்களுக்கு வழங்குவதற்காக நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் சிபார்சு செய்தல் மூலம் இந்த பிரதேசத்தின் பெண் தொழில் முயற்சியாளர்களின் அதிகாரத்தை வலுப்படுத்த முடியும் என வலியுறுத்தப்படுகின்றது.

Wijewardona. W. Q and Dedunu. H. H (2017)

என்பர்களால் மேற்கொண்ட ஆய்வு இலங்கையின் வறுமை ஒழிப்பின் மீது நுண்ணிதி ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கம் என்பது பற்றி ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு எழுமாற்றாக தெரிவு செய்யப்பட்ட 139 நுண்ணிதிப் பயனாளிகளிடம் காலப்பகுதிக்குரிய primary data பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதான் மாறிகளுக்குரிய இணைவானது correlation & regression பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது ஆய்வின் முடிவாக அனூராதபுரப் பிரதேச வறிய மக்களுக்கு அவர்களின் வருமானத்தை மேம்படுத்துவதற்கும் வறுமை மட்டத்தை குறைப்பதற்கும் நுண்ணிதியானது வலுவான ஆதரவினைக்கொண்டுள்ளதாக ஆய்வில் கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் அனூராதபுர பிரதேசத்திலுள்ள வறியமக்களுக்கு கடன் வழங்கும் அளவை அதிகரிப்பதோடு கடனுக்கான வட்டி வீதத்தை குறைப்பதன் மூலம் அவர்களின் வாடிக்கைத்தரத்தை உயர்த்த நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

Kingsley D. Tetal (2017) எனும் ஆய்வானது குறைந்த வருமானம் பெறும் பெண்களின் முயற்சியாண்மையை நுண்ணிதி ஊக்கப்படுத்துகிறதா? என ஆய்வு செய்கிறது. இங்கு நிதியியல் தொடர்பாக மட்டும் ஆய்வு

செய்யப்பட்டது. Emprical study, SPSS ஆகிய முறையியல்களை பயன்படுத்தி நுண்நிதி கடன் பெற்ற 464 பெண்களை அடிப்படையாக கொண்டு ஆய்வு செய்யப்பட்டது. முடிவில் முயற்சியாண்மைக்கும் நுண் கடன்களுக்கும் இடையே நேர்கணிய தொடர் புள்ளதாக கண்டறியப்பட்டது.

Gunasekara. V et al (2016) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட குறித்த இந்த ஆய்வானது இலங்கையின் உள்நாட்டு யுத்தம் 2009 இல் முடிவுற்ற பின்னர் வடக்கு மாகாணத்தின் யாழ்ப்பாணம் கிளிநொச்சி மற்றும் முல்லைத்தீவு ஆகிய மாவட்டங்களின் குடியிருப்பு மீள் கட்டுமாணத்திற்கான கடன் பற்றிய ஆய்வாகும். அத்துடன் இக்கடன் முழுமையானது குறித்த சமூக பொருளாதார மற்றும் கலாச்சார சூழல்களில் எத்தகைய விளைவுகளை ஏற்படுத்தி உள்ளது எனவும் ஆராய்கின்றது ஆய்வின் முடிவை நோக்கும்போது எதிர்மறையான விளைவுகளே போருக்குப் பின்னரான மேம்பாட்டு திட்டங்கள் ஊடாக இடம்பெற்றுள்ளது. இங்கு வாழ்வாதாரம் பாதுகாப்பற்ற தன்மையில் காணப்படுவதை அவதானிக்கலாம்.

Herath guneratne H.M.W.A.et.al (2015) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு பெண்களுக்கான குழு அமைப்பிலான கடன்கள் சமூக, பொருளாதார ரீதியில் வறுமையைக் குறைப்பதில் எவ்வாறான தாக்கத்தை செலுத்துகின்றது என்பதை ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு இலங்கையில் கண்டி மாவட்டத்தில் இயங்குகின்ற இரு நுண்நிதி நிறுவனங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு Logistic regression model பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக பெண்களின் வறுமையை குறைப்பதில்

நுண்நிதியின் பங்கானது நேரானதும் குறிப்பிடத்தக்கது  
மான தாக்கத்தை கொண்டுள்ளது.

Amorathunga. H (2015) என்பவரால் மேற்  
கொள்ளப்பட்ட மேற்கொண்ட ஆய்வு நுண்நிதி வளர்ச்சி  
மற்றும் வறுமை எல்லை தொடர்பாக ஆராய்கின்றது  
இந்த ஆய்வானது இலங்கையில் 50 நுண்நிதி  
நிறுவனங்களின் 922 கிளைகளில் இருந்து திரட்டப்பட்ட  
2007 - 2012 வரையான காலப்பகுவதிக்குரிய panel data  
பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான  
இணைவானது பிற்செலவு பகுப்பாய்வுக்கு ஊடாக  
கண்டறியப்பட்டுள்ளது ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதி  
நிறுவனங்களுடைய சொத்துக்கள் அல்லது கடன்கள்  
அதிகரிப்பானது நேரடியாக நிதி ரீதியான அபிவிருத்தி  
யுடன் இணைக்கப்படுவதுடன் வினைத்திறனாக பங்காற்று  
வதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக  
நுண்நிதியானது சுயத் தன்மையினை அடைவதன் மூலம்  
நிதியியல் முறமையானது செயற்திறனான முறையில்  
இயங்குவதன் மூலமே நாட்டின் வறுமையினைக் குறைக்க  
முடியும் என வலியுறுத்துகிறது.

Amarathunga. H (2015) என்பவரால் மேற்  
கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு நுண்நிதி நிதி வளர்ச்சி மற்றும்  
வறுமை நலன் தொடர்பில் ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்விற்கு  
இலங்கையின் 50MFI (micro finance institutions)களை  
அடிப்படையாக கொண்டு 2007 - 2012 வரையான  
ஆண்டுக்குரிய panel data பயன்படுத்தப்பட்டது. ஆய்வின்  
முடிவாக நிதி அபிவிருத்திக்கு நேரடியாக இணைந்த  
MFIகளின் சொத்துக்கள், கடன்களின் அதிகரிப்பு  
இலங்கையில் வறுமை நலன்களை அடைவதற்கு  
பங்களிக்க முடியும். மேலும் நிதியியல் முறை அணுகு  
முறைகளுடன் இணைந்து கொண்டிருக்கும் MFI களின்

நிதி சுய தகுதியை அடைந்து கொள்வது மிக முக்கியமானது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக MFI கள் சிறந்த முறையில் செயற்படுவதற்கு நிதி அமைப்பு அணுகுமுறைகளை பின்பற்றவேண்டும்.

Jayasuriya , Prasansha Kumari, (2007) ஆகியோர் மேற்கொண்ட ஆய்வு இலங்கையில் வறுமை ஒழிப்புக்கான நுண்ணிதிகளின் தாக்கம் தொடர்பில் ஆராய்கிறது இந்த ஆய்வுக்கு இலங்கையின் கேகாலை மாவட்டத்தில் இருந்து தெரிவு செய்யப்பட்ட ஐந்து சமுர்த்தி வங்கி மற்றும் 20 சமுர்த்தி வைத்திருப்பவர்களிடம் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களைக் கொண்டு இரண்டாம் நிலைத்தரவுமூலம் விளக்கப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக சமுர்த்தி கடன் திட்டத்தின் மூலம் கிராமப்புற மக்கள் வேலை வாய்ப்புக்களைப் பெற்றதுடன் சேமிப்புப் பழக்கமும் வளர்ச்சியடைந்ததுடன் வாழ்க்கை தரமும் உயர்ந்தது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக கிராமப்புறங்களில் இன்னும் முறைசாராத முறையில் காணப்படுகின்ற பணக் கொடுப்பனவு முறைகள் நிச்சயமற்ற முறையில் மோசமாக இருப்பதால் அரசு நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

Chulangani. K.W. and, W. K. Ariyawardana (2007) ஆகியோர் இலங்கையின் நுவரெலியா மாவட்டத்தில் முதலாம் நிலைத்தரவுகளைப் பயன்படுத்தி இவ்வாய்வின் மேற்கொண்டுள்ளார். இந்த நிறுவனங்கள் கடன்களை வழங்குவதற்கான செயற்பாடுகளில் வெற்றிகரமாக செயற்படுகின்றது என குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

Ganga Tilakaratna et al (2005) ஆகியோரின் ஆய்வின் பிரகாரம் வீட்டுத்துறை ஆய்வானது இலங்கையின் 17 மாவட்டங்களில் 50 கிராமசேவகர் பிரிவுகளில் இருந்து 1500 வீட்டுத்துறையை கருத்திற் கொண்டு வடிவமைக்கப் பட்டுள்ளது. இவ்ஆய்வு நாட்டின் வடக்கு மற்றும் கிழக்குப் பகுதிகளைத் தவிர்த்து

அனைத்து மாவட்டங்களையும் கொண்டுள்ளது. இவர்களது ஆய்வு இலங்கையில் நுண்ணிதி வறுமையை குறைப்பதில் எவ்வாறான தாக்கத்தை செலுத்துகின்றது என்பதை ஆராய்கின்றது. இலங்கையில் 17 மாவட்டங்களில் உள்ள 50 கிராம சேவக பிரிவை சேர்ந்த 1500 குடும்பங்களை எழுமாறாக தெரிவு செய்து வினாக்கொத்து மூலமாக தரவுகள் கேரிக்கப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. ஆய்வின் முடிவாக மக்களின் வருமானம், சொத்து என்பவற்றை அதிகரித்ததோடு சேமிப்பு பழக்கத்தை தூண்டியுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் நிதிச்சேவையை மட்டும் வழங்குவது மட்டுமல்லாது ஏனைய பொருளாதார நடவடிக்கையிலும் அக்கறை காட்ட வேண்டும் என வலியுறுத்தப்படுகின்றது. இவ்ஆய்வில் வீட்டுத்துறையினரிடம் நேரடியான கேள்விகள் கேட்கப்பட்டன. நுண்ணிதி நடவடிக்கைகள் அவர்களது வருவாயில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளதா? சார்பளவில் அதிகவீதமாக வீட்டுத்துறைகள் (அதாவது 44.2 percent) குறிப்பிடப்படுகின்றது. நுண்ணிதி நிறுவனங்களில் வீட்டுத்துறையின் மிக அதிகளவான பங்களிப்பு வீதம் அவர்களது வருமானத்தில் எதுவித மாற்றத்தையும் ஏற்படுத்தவில்லை. இருப்பினும் 44% மான வீட்டுத் துறையின் வருமானத்தை அதிகரிப்பதற்கு நுண்ணிதித் திட்டங்கள் காணப்படுகின்றன. இது அபிவிருத்தி அடைந்துவரும் நாடுகளின் வீட்டுத் துறையுடைய வருவாயை அதிகரிப்பதில் காணப்படும் தடைகளை அபிவிருத்தித் திட்டமிடலாளர்களுக்கு வழங்கி அதற்கு நிவாரணம் வழங்குவதாயுள்ளது. இங்கு குடும்ப வருமானமானது (I) பின்வருமாறு முன் வைக்கப்படுகின்றது. பெறப்பட்ட மொத்தக்கடன் பெறுமதிமீன் தொழிற்பாடாக உள்ளது (C), மற்றும் வேறுசில வீட்டுத்துறைப் பண்புகளும் வீட்டுத்துறைத் தலைவரின் தொழிலும் (HO), வீட்டுத்துறைத் தலைவரின் கல்விமட்டம்

(HE), மற்றும் குடும்பத்தில் வருமானம் உழைப்பவர்களின் எண்ணிக்கையும் (IE). செலவு மட்டமானது பெறப்பட்ட மொத்தக்கடன் (C), வீட்டுத்துறை வருமானம் (I), சொத்துக்கள் (A), குடும்பத்தலைவரது பால் (HS), குடும்ப அளவு (FS) மற்றும் நுகர்வுச் சந்தைக்குள்ள தூரம் (CM) என்பவற்றால் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

Richard Gant Dulan de Silva et al (2002) ஆகியோரின் கருத்துப்படி பிரதேசம் ஊடாக நுண்ணிதி தலையிடு வதற்கான ஓர் சாதமகான சூழல் காணப்பட்டது என ஆய்வின் மூலம் கண்டறியப் பட்டுள்ளது. ஆனால் அந்த பிரதேசத்தில் உள்ளூர் நிபந்தனைகளுக்கு ஏற்ப ஆய்வு மற்றும் அறிவை அடிப்படையாகக் கொண்டு உயர்ந்தளவில் உள்ளூர் மயப்படுத்தப்பட்டதாகவும் ஏதாவது தீர்வுகளினூடாகவும் திட்டமிடப்பட வேண்டும் என்கின்றனர். சொத்து மட்டமானது கடனின் அளவு (C), வீட்டுத்துறை வருமானம் (I), குடும்பத்தலைவரது பால் (HS) என்பவற்றால் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. p. 19

அத்தநாயக் (2002) என்பவர் இலங்கையின் வீட்டுத்துறையினரின் வருமானமட்டம் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் சேமிப்பு, கடன் போன்ற மாறிகளைப் பயன்படுத்தி 1990-2000 காலப்பகுதிக்குரிய இரண்டாந்தர தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு விபரண ஆய்வு முறையினைப் பயன்படுத்தி ஓர் ஆய்வினை மேற்கொண்டுள்ளார். இவ்ஆய்வில் நிர்வாகத்துறை, நிதி நிறுவனங்கள் வறுமை ஒழிப்பில் சிறந்த இலக்குடன் செயற்படுகின்றன எனக் கண்டறிந்தார். மேலும் இந்த நிதி நிறுவனங்கள் சேமிப்பில் காட்டும் அக்கறையினை கடன் வழங்குவதில் காட்டுவதில்லை எனவும் நுண்பாக நிதியிடலானது வீட்டுத்துறை வருமானத்தில் அதிகரிப்பை

ஏற்படுத்தியுள்ளது எனவும் இவ்வாய்வின் முடிவில் குறிப்பிட்டுள்ளார்.

## 2.2 வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணத்திகை மையமாக வைத்து மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுகள்

Herath. H. M. W. A (2018) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது இலங்கையில் யுத்தத்தால் பாதிக்கப்பட்ட சமூகங்களை மேம்படுத்துவதற்கான ஒரு மூலோபாயமாக நுண்நிதி காணப்படுகின்றதா என்பதை ஆராய்வதாகவுள்ளது. இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு பிராந்தியங்களில் முரண்பட்ட மற்றும் பாதிப்புக்குள்ளான சமூகங்களில் பொருளாதார செயற்பாட்டின் மூலமும் அதிகாரமளிப்பதன் மூலமும் நல்லிணக்கத்தின் திறனை மதிப்பிடுவதே ஆகும். இந்த ஆய்விற்கான முக்கிய தரவு சேகரிப்பு கருவிகளாக இலக்கு குழு கலந்துரையாடல் மற்றும் முக்கிய தகவல் அளிப்பவர் களுடைய நேர்காணல்கள் போன்றவை காணப்படுகின்றன. ஏனைய பிரதேசங்களை விட இப்பகுதிகளில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் பங்களிப்பு மிக முக்கியமானதாக காணப்படுகின்றது. இதில் அதிகளவு பெண்களே ஈடுபாடு காட்டுகின்றனர். நுண்நிதி உதவி மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் நேரடியாகவும் மறை முகமாகவும் பல நன்மைகளை பெற்று வருவதாகவும் இவர் சுட்டி காட்டுகின்றார். போருக்கு பின்னரான வடக்கு கிழக்கு பிராந்தியம் ஒரு தனித்துவமான பகுதியல்ல மாறாக இங்கு பல்வேறு தேவைகள், திறன்கள், மற்றும் வாய்ப்புக்களை கொண்ட பல்வேறு பயனாளி குழுக்கள் காணப்படுகின்றன. ஆகவே நுண்நிதி நிறுவனங்கள் இந்த சூழ்நிலைகளை கருத்திற்கொண்டு செயற்படவேண்டும் என இவர் ஆலோசனை குறிப்பிடுகின்றார்.



தமிழ்வின் (2018) செய்தியின் படி கிளிநொச்சியின் “13 பெண்கள் தற்கொலை மக்களின் வாழ்வை சிதைக்கும் கொடூரம் என்ற தலைப்பில்” பாராளுமன்ற உறுப்பினர் சிறிதரன் நுண்நிதி கடனின் தாக்கம் பல்வேறு பகுதிகளில் காணப்படுகின்ற நிலையில் மக்களுடைய வாழ்க்கையில் மாற்றங்கள் எதனையும் கொடுக்கவில்லை என்றும் போரின் அழிவிலிருந்து மீளத்துடிக்கும் மக்களின் வாழ்வை சிதைக்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் செயற்பாடுகள் மிகக் கொடூரமாக இருந்ததாக குறிப்பிட்டுள்ளார்

அகிலன் கதிர்காமர் (2018) என்பவரது ஆய்வானது வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்களில் நுண்நிதி திட்டத்தின் தாக்கத்தினை ஆராய்கின்றது.<sup>4</sup> வடக்கு கிழக்கில் குறிப்பாக கிளிநொச்சி யாழ்ப்பாணம் ஆகிய மாவட்டங்களை அடிப்படையாக கொண்டு இவரது கட்டுரை எழுதப்பட்டுள்ளது. இவரது கட்டுரையில் நுண்நிதி கடன் திட்டங்கள் யுத்தத்தால் சீரழிந்த பிரதேசங்களில் மோசமாக மக்களை சுரண்டும் திட்டங்களாக உள்ளதாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இவரது கருத்தின் அடிப்படையில் நுண்நிதி என்பது மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை குழப்புதல், வேலைவாய்ப்பு மூலங்களை கெடுத்தல், சொத்துக்களை இழக்க வைத்தல் போன்ற வற்றுக்காக அமைந்துள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளார். இதனால் தற்கொலைகள் அதிகரித்துச் செல்வதையும் சுட்டிக்காட்டியுள்ளார்.

Muththusamy, V and Hewage, R. S (2017) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது மூன்றாம் உலக நாடுகளில் குறிப்பாக இலங்கையை அடிப்படையாகக் கொண்டு நுண்நிதிப் பிரச்சினைகள்

<sup>4</sup> அகிலன் 2017 இல் செய்யப்பட்ட ஆய்வின் தமிழ் வடிவம் 11/08/2018 தினக்குரல் பத்திரிகையில் பிரசுரமாகியுள்ளது.

மற்றும் சவால்கள் தொடர்பாக ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. நுண்நிதியியல் வங்கிகளான பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி, அரச அபிவிருத்தி வங்கி, சமுர்த்தி வங்கி ஆகியவற்றின் தரவுகளை அடிப்படையாக கொண்டு பிற்செலவு முறையியல்களை பயன்படுத்தி ஆய்வு செய்யப்பட்டது. குறைந்த வருமானம் பெறும் மக்களுக்கு மேலும் பாதிப்பை செலுத்துவதாக முடிவு கண்டறியப் பட்டது.

Saseela Balagobei (2016) என்பவரால் மேற்கொண்ட ஆய்வு யாழ்ப்பாண மாவட்டத்தில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் திறன் மற்றும் நிதியின் உறுதித்தன்மை பற்றி ஆராய்கின்றது இந்த ஆய்வானது கூட்டுறவு கிராமியவங்கிகளின் கீழ் காணப்படும் இரண்டு MPCs இல் இருந்து திரட்டப்பட்ட 2007 - 2009 வரையிலான காலப்பகுதிக்குரிய இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவானது (Correlation and Regression) பகுப்பாய்வின் ஊடாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது ஆய்வின் முடிவாக யாழ்ப்பாணத்தின் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் உறுதித்தன்மை நிர்வாக செயற்திறன் மற்றும் செயற்பாட்டுத்திறன் ஆகியவை சாதகமான முறையில் தொடர்பு கொண்டுள்ளதாகவும் நிதியியல் செயற்திறன் மற்றும் ஊழிய செயற்திறன் என்பவை சாதகமான தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கவில்லை எனவும் கண்டறியப் பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக கிராமிய வங்கிகள் நிர்வாக இயக்க நிதி செலவீனங்களை குறைக்க வேண்டும். இதற்காக அதிகபட்ச கடன் வரம்பை விரிவாக்குவதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அதிக கடன்களை வழங்க முடியும். ஏழை விவசாயிகளின் தேவைக்கு உடனடியாகவும் விரைவாகவும் கடன்வழங்கும் சேவைகளை அறிமுகப்படுத்தல் அத்தோடு அவர்க

ளுக்கான சட்டார்வ ஒழுங்கு நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்ளல் வேண்டும் என வலியுறுத்தப்படுகின்றது.

Rathirane Yogendrorajah and Semasinghe (2015) என்பவர்களின் கருத்துப்படி வடமாகாணத்தில் நுண்ணிய கடனை திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான வாய்ப்புக்கள் பற்றி ஆராயப்படுகிறது. இங்கு எழுமாறாக 337 பெண் தலைமைத்துவ குடும்பங்கள் தெரிவு செய்யப்பட்டு ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றது. போருக்கு பின்னரான காலப்பகுதியில் வருமானத்தை இழந்துள்ள நிலையில் நிதி பெறுவதற்கான தேவை ஏற்பட்டுள்ளது. இங்கு கடனளிப்போர் கடனாளிகளால் கட்டுப்படுத்தப்படும் நிலை காணப்படுகிறது. கடனளிப்பு முறையானது கடனை மீளளிப்பு செய்வதற்கான வாய்ப்பை குறைத்துள்ளது என்பது முடிவாக பெறப்பட்டது.

Rathirane Yogendrarajah (2015) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வவுனியா மாவட்டத்தின் கிராமப்புற பகுதிகளிலே வாழும் பெண்களின் மையப் படுத்தி வழங்கப்படுகின்ற கடன்களை ஆராய்கின்றது. 'வவுனியா மாவட்டத்தின் பெண் சார்பு குடும்பங்களில் அதிகரித்து வரும் பொருளாதார விவகாரங்களின் கடன்சமையும் ஒன்றாகும். இங்கு முதன்நிலைத்தரவு, இரண்டாம் நிலைத்தரவு மற்றும் பிற்செலவுப்பகுப்பாய்வு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டு தரவுகள் பெறப்பட்டன. போருக்குப் பிந்தியதான பெண்களின் சிறு கைத்தொழில் நோக்கம் கருதி பெறப்படும் கடன்கள் உரிய நோக்கம் தவறி பயன்படுத்தப்படுவதால் மீளச் செலுத்த முடியாது பாதிக்கப்படுகின்றனர். ஆய்வின் முடிவாக பெற்றுக் கொள்ளப்படும் கடன்கள் உரிய நோக்கம் கருதி பயன்படுத்தப்படுகின்றதா என்பதனை நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் மேற்பார்வை செய்ய வேண்டும்.

Rathirance. Y and Dissanayake (2015)

என்பவர்களால் இலங்கையின் வடமாகாண கிராமங்களிலிருந்து திரட்டப்பட்ட எழுமாற்று தரவுகளைப் பயன்படுத்தி மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ்வாய்வானது இணைவு பிற்செலவு மற்றும் SPSS ஆய்வுமுறை ஊடாக கல்வி அனுபவம் மற்றும் வருமானம் ஆகிய மாறிகளைக் கொண்டு கண்டறியப்பட்டது. இவ்வாய்வு முடிவாக நுண்நிதியானது பெண் முயற்சியாண்மை விருத்திக்கு பங்களிக்கவில்லை என அறியப்பட்டது.

Rathirane and Semasinghe (2015) ஆகியோரது ஆய்வானது நுண்நிதிச் சேவைகள் மூலம் இலங்கையின் கிராமப்புறப் பகுதியிலுள்ள பெண்களுக்கு அதிகாரம் வழங்குவதிலுள்ள காரணிகளை அடையாளம்காண முயற்சிக்கின்றது. நேரடியான தனிப்பட்ட நேர்காணல்களை பயன்படுத்தியும், கேள்வித்தாள் மூலமாக சுயவேலை வாய்ப்புக்களில் ஈடுபடும் 100 கிராமப்புற பெண்களிடமிருந்து தரவு சேகரிக்கப்பட்டது. கிளிநொச்சி மாவட்டத்திலுள்ள கண்டாவளை, பூநகரி மற்றும் கராச்சி ஆகிய மூன்று பிரதேசங்களின் பிரதேச செயலாளர் பிரிவிலிருந்து எழுமாறாக மாதிரி அளவானது தெரிவு செய்யப்பட்டு பகுப்பாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. காரணப் பகுப்பாய்வு மூலம் 14 மாறியினை கொண்டு நிறையிடல் மற்றும் மாற்றியமைத்தல் ஆகியவற்றை குறைப்பதற்கான வலுவான காரணிகளை கண்டறிய முடிந்தது. பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு மூலம் கிராமப்புற பெண்களிடையே உள்ள நுண்நிதித் தாக்கம் தொடர்பான தொடர்பினை கண்டறிய முடிந்தது. இவ்வாய்வின் விளைவாக மூன்று காரணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முடிவெடுப்பது, சுதந்திரமான இயக்கம், குடும்ப ஆதரவு இவை மேம்பாட்டுடன் சாதகமான தொடர்புடையவை என்றும் கண்டறியப்பட்டது. இது தவிர 5 சதவீதம் நேரான இணைவு பெண்களின்

அதிகாரம் தொடர்பில் காணப்படுகின்றது என அறியப்பட்டுள்ளது.

Rathirane and Semasinghe(2014) ஆகியோரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது பெண்களின் வலுவூட்டலில் நுண்கடன் நிகழ்ச்சித் திட்டத்தின் தாக்கத்தினை ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு இலங்கையின் கிளிநொச்சி மாவட்டத்திலிருந்து திரட்டப்பட்ட அளவு ரீதியானதும் பண்பு ரீதியானதுமான தரவுகள் பயன் படுத்தப்பட்டுள்ளன. ஆய்வின் முடிவாக நுண்கடன் பெற்றவர்களின் வருமானம் முன்னரை விட அதிகரித்ததுடன் பெண்களின் தன்னம்பிக்கை அதிகரித்து அவர்களின் வாழ்க்கைத்தரமும் முன்னேற்றமடைந்துள்ளது என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக வலுவூட்டலுக்கு நுண்நிதிச் செயற்பாடுகள் அவசியம் என வலியுறுத்தப்படுகின்றது

தர்சினி. தா (2014) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு மக்களுக்கு வழங்கப்பட்ட நுண்கடன்கள் மக்களது வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்துவதில் எவ்வாறான பங்களிப்புக்களை ஆற்றியுள்ளன என்பதை ஆராய்கின்றது. இந்த ஆய்வுக்கு ஏறாவூர் பற்று பிரதேச செயலகத்திற்கு உட்பட்ட மாவடி வேம்பு, களுவன் கேணி, பலாச்சோலை போன்ற கிராமங்கள் ஆய்வுக்காக எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டு 100 குடும்பங்கள் எழுமாறாக தெரிவு செய்யப்பட்டு, வினாக்கொத்து likert scale முறையில் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு SPSS மென்பொருள் மூலமாக பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றது. ஆய்வு முடிவுகளின்படி ஆய்வுக்கு எடுத்துக்கொள்ளப்பட்ட மாறிகளான வருமானம், கல்வி, சுகாதாரம், சேமிப்பு, முதலீடு போன்றவை நடுத்தர மட்டத்திலே காணப்படுகின்றது. ஆய்வின் பரிந்துரையாக இப்பிரதேச மக்களின் வாழ்க்கை தரத்தை உயர்த்த வேண்டுமாயின் நுண்கடன் திட்டத்தின் சுயதொழில்

வாய்ப்பு கடன் குறித்து மக்களுக்கு தெளிவாக விளக்குவதோடு, கடன் பெறும் பயனாளிகளை ஒரு குழுவினை நியமித்து உத்தியோகத்தர்கள் கண்காணிப்பதன் மூலம் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தி மக்களை ஊக்குவித்து அவர்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தலாம் என வலியுறுத்துகின்றது.

Vijitha. R. (2014) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு யாழ்குடாநாட்டின் வறுமைத் தணிப்பில் நுண்ணிதியின் பங்கு தொடர்பில் ஆராய்கிறது. இந்த ஆய்வுக்கு யாழ் மாவட்டத்தில் உள்ள சிக்கன கடனுதவு கூட்டுறவுச்சங்கங்கள் மூலமாக கடன் பெறும் 100 பயனாளிகள் தெரிவு செய்யப்பட்டு அவர்களுக்கு வினாக் கொத்துக்கள் வழங்கப்பட்டு அதன்மூலம் பெறப்பட்ட தரவுகள் மூலமும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகளும் பயன்படுத்தப்பட்டது. மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவு விபரண ரீதியான பகுப்பாய்வின் மூலம் கண்டறியப்பட்டது. ஆய்வின் முடிவாக நிறுவனங்கள் நுண்ணிதி வழங்குவதன் மூலம் வறுமையை குறைக்க முடியும். ஆய்வின் பரிந்துரையாக நிறுவனங்கள் நுண்ணிதியினை வழங்குவதோடு நின்றுவிடாது பயனாளிகளுக்கு பயிற்சிகள் வழங்குவதோடு தொழிலுக்கான காப்புறுதி மற்றும் சேமிப்பினையும் வழங்குதல் வேண்டும்.

Thileepan. M and Thiruselvam. S. (2011) இன் ஆய்வானது சுனாமியால் பாதிக்கப்பட்ட பகுதிகளில் வருமான சமத்துவம் இன்மையை நுண்ணிதி அமைப்புக்கள் குறைத்துள்ளனவா? என ஆய்வு செய்கிறது. 2006 ஆம் ஆண்டு கிழக்கு மாகாணத்தின் திருகோணமலை மாவட்ட கிண்ணியா பிரதேசத்தில் எடுக்கப்பட்ட தரவுகள் அடிப்படையில் பிற்செலவு மாதிரி அமைத்து பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. ஆய்வின் முடிவில் நுண்ணிதி அமைப்புக்

களானவை தொழில்நுட்ப முகாமைத்துவ மற்றும் சந்தை வசதிகளை உருவாக்கியுள்ளன என கண்டறியப்பட்டது.

Hathiramani. J (2010) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது “கிளிநொச்சியில் மீள் குடியமர்த்தப்பட்ட சிறு வணிகர்கள் கடந்த ஆண்டு (2009ல்) கடுமையான கடன் பற்றாக்குறையை எதிர்கொண்டுள்ளனர்” என்பதை ஆராய்கிறது இந்த ஆய்வுக்கு இலங்கையின் கிளிநொச்சி மாவட்டத்தில் இருந்து திரட்டப்பட்ட 2010ம் ஆண்டு காலப்பகுதியின் செய்திகளின் ஊடான தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு அமைந்துள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக, சிறிய பஸ்ஸில் மட்டும் தனிப்பட்ட கடன்களை பெறுதல் உத்தரவாதத்தை ஆதரிக்கும் கடனளித்தல் ஆகியவை சிறியகடன் அல்லது வணிகக் கடன்களை விட அதிககடன் ஆபத்து காரணமாக அதிக கடன் வட்டி விகிதத்தை அடையும் என்பதாகும். இவ்வாய்வின் பரிந்துரையாக, மீள் குடியேற்றப்பட்ட கிராமவாசிகளுக்கு ஒரு புதிய கட்டமைப்பை அடையாளம் காணவும், அவர்களது நலன்களுக்காக முறையாக, கடன்களை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.

தவசீலன் இராஜன் (2009) என்பவருடைய ஆய்வு கிராமிய பொருளாதார அபிவிருத்திக்கு நிதி நிறுவனங்களின் பங்களிப்பு பற்றி ஆய்வு செய்கின்றது. முடிய மற்றும் திறந்த வினாக்கொத்து மூலம் தரவுகள் திரட்டப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக நுண்நிதி செயற்பாடுகளில் ஈடுபடும் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களே அதிகளவு பங்களித்திருந்தன. ஆய்வின் பரிந்துரையாக வங்கிகள் பெண்களை இலக்காகக் கொண்டு கடன்வழங்கலில் ஈடுபடும் போது கிராமியத் துறைக்கு அதிக நிதி உள்வாங்கப்பட்டு உற்பத்தி, வருமானம் அதிகரிப்பதோடு மேலதிக வருவாய்

கிடைப்பதனால் வாழ்க்கைத்தரம் முன்னேற அதிக வாய்ப்பு ஏற்படுமென பரிந்துரைக்கப்பட்டுள்ளது.

செல்வகுமாரி. ஆ (2007) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது 2003 - 2006 வரையிலான காலப்பகுதியில் யாழ் மாவட்ட நுண்ணிதியிடல் தொடர்பாக அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களின் பலம், பலவீனம் பற்றி மதிப்பீடு செய்வதாக அமைந்துள்ளது. 2004 இல் ஏற்பட்ட சுனாமியின் காரணமாகவே HNB இன் நுண்ணிதியில் செயற்பாடு அமைந்ததென கூறப்பட்டுள்ளது. வருமைத் தணிப்பில் நுண்ணிதியின் வீழ்ச்சிக்கு காரணம் அரசு தலையீடு, வணிக வங்கிகளின் வேகம் போதாமையே காரணம் என இவ்வாய்வில் சுட்டிக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

நுண்ணிதி நிறுவனங்களிலிருந்து அதிகரித்த வட்டியில் கடன்களைப் பெற்றுக்கொண்ட பல குடும்பங்கள் பல்வேறு சிக்கல்களை எதிர்நோக்கியுள்ளன. இந்நிலையில் எமது கிராமிய வங்கிகள் மற்றும் சிக்கன கடனுதவி சங்கங்கள் ஊடாக மக்கள் கடன் உதவிகளைப் பெறுவதன் ஊடாக பல்வேறு அனுசூலங்களைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். இவ்வாறு கருத்து வெளியிட்டார் வடமாகாண மகளிர் விவகாரம் மற்றும் கூட்டுறவு அமைச்சர் அனந்தி சசிதரன்<sup>5</sup>.

நுண்ணிதிக்கடன் செயற்பாட்டினால் பாதிக்கப்படும் மக்களையும் குறிப்பாக பெண்களை பாதுகாக்கவும் அரசாங்கத்திற்கும் இலங்கை மத்திய வங்கிக்கும் தொடர் அழுத்தம் கொடுக்கும் வகையில் மன்னாரிலும் கவனயீர்ப்புப் பேரணி இடம்பெற்றது<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup>Retrieved From :-<https://puradsi.com/2018/08/12/SriLanka-manannar-ananthi/?amp>.

<sup>6</sup>Retrieved From:-<https://www.tamilwin.com/community/01/18548>



## அத்தியாயம் 3

### 3.0 ஆய்வு முறையியல்

வடமாகாணத்தின் நுண்கடன் தொடர்பான இவ் ஆய்வானது இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் சிலவற்றைக் கொண்டிருந்த போதும் அவை உறுதிப்படுத்தப்பட்ட தகவல்களாக இருக்கவில்லை. நுண்கடன்களை இரத்து செய்தல் என்ற திட்டத்துக்காக கடன் பெற்றவர்களிடம் இருந்து கிராமசேவகர்களால் சிறு கடன்கள் தொடர்பான தரவுகள் திரட்டப்பட்டிருந்தன. இவற்றில் பல குறைபாடுகள் இருந்ததோடு திரட்டப்பட்ட தரவுகள் பூரணமற்றவையாக இருந்தன. பலர் தரவுகளை வழங்க மறுத்திருந்தனர். எனவே இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் சீரற்ற நிலையில் இருந்த காரணத்தால் இவ்வாய்வானது முதலாம் நிலைத் தரவுகளில் அதிகம் தங்கியிருக்க வேண்டிய நிலை காணப்பட்டது. முதலாம் நிலைத் தரவுகளை திரட்டுவதற்காக 6 பக்கங்களைக் கொண்ட மிகவும் ஆழமான வினாக்கொத்து ஒன்று உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இவ் வினாக்கொத்தானது பொருளியல்த் துறையில் இத்துறையில் புலமையாளர்களை அழைத்து அவர்களின் பரிந்துரைகள் உள்வாங்கப்பட்டன<sup>7</sup>.

இவ்ஆய்வானது வடமாகாணத்தில் ஐந்து மாவட்டங்களில் உள்ள பிரதேச செயலக பிரிவுகளில் உள்ள 12 கிராம சேவகர் பிரிவுகளை சௌகரியமான

---

<sup>7</sup>Retraired Professor V. Nithiyanthan, Retraired Professor N.Nanthakumaran, MR. S. Sivatheepan Regional Manager, Central Bank of Sri Lanka, regional office, Kilinochchy, Dr.A. Kathirkamar, senior, lecturer, department of sociology, university of Jaffna, academic staffs, and Final year research methodology students, department of economics, university of Jaffna have presented in this meeting.

சமவாய்ப்பு பிரதிநிதித்துவத்தை கொண்டு உருவாக்கப்பட்ட மாதிரியைக் கொண்டுள்ளது. ஆய்வுக்கான நிதிவளம் வரையறுக்கப்பட்டதாக இருந்த காரணத்தினால் மாதிரியில் அதிகமான கிராமசேவக பிரிவுகளை உருவாக்க முடியாமல் இருந்தது.

Genga Thilakarathne et. al (2006) என்பவர்களது ஆய்வில் Semi- Controlled முறையை பயன்படுத்தி கடன் பெற்றவர்களை தெரிவு செய்துள்ளார்கள். இவ் ஆய்வானது நோக்க மாதிரியாக கடன் பெற்ற அனைவரையும் கவனத்தில் எடுத்து ஆய்வு செய்கின்றது.

### 3.1: மாதிரி கிராம சேவகர் பிரிவு தெரிவு

மாவட்டம்	பிரதேச பிரிவுகளின் எண்ணிக்கை	ஆய்வுக்கு உட்பட்ட பிரதேச செயலகங்களின் எண்ணிக்கை	கிராம சேவகர் பிரிவுகளின் எண்ணிக்கை	ஆய்வுக்கு உட்பட்ட கிராம சேவகர் பிரிவுகளின் எண்ணிக்கை
யாழ்ப்பாணம்	15	03	435	03
கிளிநொச்சி	04	03	95	03
மன்னார்	05	02	133	02
வவுனியா	04	02	102	02
முல்லைத்தீவு	06	02	136	02
மொத்தம்	35	12	901	12

மூலம்: மாவட்டங்களின் புள்ளிவிபர அறிக்கை 2018.

ஆய்வாளர்கள் ஆரம்பத்தில் கடன் பிரச்சினை தொடர்பான பொதுவான நம்பகமற்ற தகவல்களை மட்டுமே கொண்டிருந்தனர். எனவே அவர்களால் பிரச்சினைக்கு உட்பட்டிருந்த பிரதேசங்களை

அடையாளம் காண முடியாமல் இருந்தது. இரண்டாம் நிலைத் தரவுகளும் இவ்விடயத்தில் முதிர்யாக மறைக்கப்பட்ட ஒன்றாகவே இருந்தது. எனவே இவ் ஆய்வின் மாதிரி எடுப்பானது ஒவ்வொரு மாவட்டத்திலும் தெரிவு செய்யப்பட்ட பிரதேச செயலகப்பிரிவில் உள்ள அரசு உயர் அதிகாரிகளிடம் கடன் பிரச்சினையால் அதிகமாக தாக்கத்துக்குள்ளாகிய ஐந்து கிராம பிரிவுகள் ஆய்வுக்கான சிபாரிசுக்காக கேட்கப்பட்டன. அவர்களில் பலரால் அதிகமான தெரிவை பெற்ற கிராம சேவகர் பிரிவு மாதிரியாக எடுக்கப்பட்டது. தெரிவு செய்யப்பட்ட கிராம சேவகர் பிரிவில் ரூபா 5 இலட்சத்துக்கு குறைந்த கடன் பெற்றவர்களை சிறுகடன் என வரையறுத்து கடன் பெற்ற குடும்பங்களில் உயர்வருமானம், நடுத்தர வருமானம், குறைந்த வருமானம் பெறுபவர்களிடம் சம வாய்ப்பு கொடுத்து தெரிவு செய்யப்பட்டு கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து வழங்கப்பட்டு தகவல்கள் சேகரிக்கப்பட்டன. தெரிவு செய்யப்பட்ட குடும்பங்கள் நுண்ணிதியால் நன்மையடைந்தவர்களையும் உள்ளடக்கத்தக்கவாறு சீரானதாக உள்வாங்கப்பட்டிருந்தது. இந்த நோக்க மாதிரி எடுப்பானது ஓர் பக்கம் சார்பானதாக இருப்பதை தவிர்க்கும் பொருட்டு தெரிவில் வருமானம் மற்றும் துறைகள் அடிப்படையில் சம வாய்ப்பு கொடுக்கப்பட்டது. தெரிவில் இடம்பெற்ற வழக்கங்கள் முடிந்தவரை இழிவுபடுத்தப்பட்டது.

### 3.2: மாதிரி குடும்பங்களின் தெரிவு

பிரதேச பிரிவுகள்	கிராம சேவகர் பிரிவுகள்	சனத் தொகை	குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை	தொரிவு செய்யப்பட்ட குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை
சாவகச்சேரி	60	74061	23022	38
மருதங்கேணி	18	16354	5161	39
தெல்லிப்பளை	45	42258	13307	62
பூநகரி	19	25811	7378	34
கரச்சி	42	77208	23897	32
கண்டாவளை	16	25883	8244	32
மாந்தை மேற்கு	15	26321	7658	30
நாணாட்டான்	31	21344	6551	33
செட்டிகுளம்	20	28272	28272	39
வவுனியா வடக்கு	20	15296	15296	34
துணுக்காய்	20	11897	3816	31
புதுக்குடியிருப்பு	19	40079	12971	29

### 3.3: மாதிரியில் சிறுகடன் பெற்ற குடும்பங்களின் தெரிவு

கிராம சேவகர் பிரிவு	மாதிரி குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை
துர்க்கா புரம்	30
மத்துவில் கிழக்கு	38
உடுத்துறை	39
பள்ளிக்குடா	34
மாயவன்புரம்	32
கோரக்கன் கட்டு	32
இலுப்பைக் கடவை	30
வாழ்க்கை பெற்றான் கண்டல்	33
பெரிய புளியாளன் குளம்	39
சாந்தபுரம்	34
தென்னியங்குளம்	31
வள்ளிபுனம்	29
மொத்தம்	401

இந்த ஆய்வானது அளவீர்தியான மற்றும் பண்பு ரீதியான இரண்டு முறைகளையும் கணிசமான அளவில் பயன்படுத்துகின்றது. வினாக்கொத்தானது புள்ளிவிபர முறைகளில் பயன்படுத்தப்படுகின்ற இணைவுக்குணகப் பகுப்பாய்வு மற்றும் பிற்ச்செலவு பகுப்பாய்வு போன்றவற்றை மேற்கொள்வதற்கான அளவீர்தியான தகவல்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்காக சிறப்பாக வடிவமைக்கப்பட்டது. விபரண புள்ளிவிபர அளவீடுகள் மற்றும் அவற்றின் பகுப்பாய்வுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. ஓரளவுக்கு இப் பிரச்சினைகளை விஞ்ஞான பூர்வமாக நிரூபிக்கப்படுகின்றது. வினாக்கொத்தில் கடன் பெற்றவர்களினால் வழங்கப்பட்ட தரவுகளுக்கும் அவற்றின்

பகுப்பாய்வு முடிவுகளுக்கும் அப்பால் அம் முடிவுகளை கடன்பெற்றவர்களின் விருப்பத் தெரிவுக்கான ஐந்து அளவுத்திட்ட விருப்பத் தெரிவு வினாக்களின் முடிவுகளுடன் ஒப்பிடப்பட்டிருந்தன.

இவ்வாய்வானது பெரிதும் யுத்தத்தால் பாதிப படைந்த மிகவும் வறிய விவசாயக் கிராம பிரதேசங்களை அதிகம் உள்ளடக்கி மேற்கு கொள்ளப் படுவதனால் புள்ளிவிபர முடிவுகளில் தங்கியிருப்பது ஆபத்தானது என்பதை உணர்ந்து பண்பு ரிதியான ஆய்வு முறைகளையும் பயன்படுத்துகின்றது. இவற்றில் நேரடி அவதானம் முதல்நிலை பெறுகின்றது. 03 சிரேஸ்ட விரிவுரையாளர்கள், 01 விரிவுரையாளர்கள் மற்றும் 38 இறுதி வருட பொருளியல் சிறப்புக்கலை ஆராய்ச்சி மாணவர்களை உள்ளடக்கியிருந்த ஆய்வுக் குழுவானது ஒவ்வொருவரினது சுய அவதானங்களை திரட்டி அறிக்கை யிடுகின்றது. சுய அவதானங்களை வினைத்திறனாக்கு வதற்கு ஆய்வு மாணவர்களில் முதல் நிலையில் இருந்த மூன்று சுய அவதானங்களுக்கு பரிசீலிகள் வழங்கி ஊக்குவிக்கப்பட்டது.

ஒவ்வொரு மாவட்டத்திலும் இக்கடன் பிரச்சினைகள் பீடித்த மக்களுடன் சம்பந்தப்படுகின்ற அரச அலுவ லர்களைப் பேட்டி கண்டு அவற்றின் முடிவுகளை அறிக்கையில் உள்ளடக்குகின்றது. மாவட்ட செயலா ளர்கள், பிரதேச செயலாளர்கள், திட்டமிடல் பணிப்பா ளர்கள், கிராம சேவகர்கள், மாதர்சங்க உறுப்பினர்கள், வங்கி முகாமையாளர்கள், கிரமசங்க அபிவிருத்தி உத்தியோகத்தர்கள் எனப் பலரை ஆய்வுக் குழு பேட்டி கண்டுள்ளது. இலக்கு வைக்கப்பட்ட குழுக்களுடான கலந்துரையாடல்கள், முக்கிய தகவல் தருபவர்கள் ஊடான கலந்துரையாடல்கள் மற்றும் ஏனைய நேர்காணல்கள் வழி பல தகவல்களைப் பெற்று இவ் ஆய்வினை சிறப்பாக முன்னெடுக்கப்பட்டது.

## அத்தியாயம் - 04

### 4.0 தரவுப் பகுப்பாய்வு

வடமாகாணத்தில் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் வழங்கிய கடன் வடமாகாண மக்களின் மீது ஏற்படுத்தியுள்ள பொருளாதார மற்றும் சமூக விளைவுகளை இப்பகுதியில் நோக்குவோம்

### 4.1 கடன் சுமை, கடனை பெற்றுக்கொண்ட அமைப்புகள், கடன் வகைகள் மற்றும் கடன் பெறப்பட்ட நோக்கங்கள்

#### 4.1.1 கடன் சுமை

கடன் சுமை என்பது பொதுவாகக் கடனாளிகள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் திரட்டிய அளவினைக் குறிக்கின்றது அந்தவையில் முதலில் வடமாகாணத்தில் மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவினை அல்லது கடன் சுமையினை ஆண், பெண் மற்றும் குடும்பம் என்ற அடிப்படையில் நோக்குவோம். அட்டவணை - 4.1 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.1 இன் படி வடமாகாணத்தின் மொத்த கடன் சுமையின் அளவினை நோக்குவோமாயின் 81 சதவீதமான ஆண்கள் எந்தவொரு கடன் சுமையும் அற்றவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். 19 சதவீதமான ஆண்களே இவ் நுண்கடன் பொறியினுள் சிக்கியுள்ளமை தெளிவாகின்றது அதேவேளை 83 சதவீதமான பெண்கள் கடன் சுமைக்குள் அகப்பட்டவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். இக்கடன் பொறியில் இருந்து தப்பியவர்கள் 17 சதவீதமானவர்கள் மட்டுமே ஆகும்.

அட்டவணை - 4.1 : மொத்த நுண்கடன் சுமையின் அளவு (வைகாசி 2019)			
கடன் அளவு	ஆண்கள்(%)	பெண்கள் (%)	குடும்ப மொத்தம் (%)
அறவே கடன் இல்லை	81.0	17.0	0000
00001- 50000	3.6	13.1	14.8
50001-100000	3.9	19.7	23.6
100001-150000	2.6	10.9	12.7
151001-200000	3.6	11.1	15.1
200001-250000	1.0	7.4	6.8
250001-300000	2.0	8.2	10.3
300001-350000	0.3	5.0	6.3
350001-400000	1.0	4.9	6.4
400001-450000	0.7	1.7	2.7
450001-500000	0.3	1.0	1.3
மொத்தம்	100	100	100

மூலம் : கள ஆய்வு, 2019

இம்முடிவில் இருந்து நுணநிதி நிறுவனங்களின் இலக்கு பெண்களாக இருந்துள்ளமை தெளிவாகின்றது. அதேவேளை கடன் சுமையின் அளவினை நோக்குவோமாயின் மொத்த ஆண்களின் எண்ணிக்கையில் 3.6 வீதமானவர்கள் 50000 ரூபா மற்றும் அதற்கு குறைவான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். 3.9 வீதமானவர்கள் 50001 – 100000 ரூபாவிற்கும் இடைப்பட்ட கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். 2.6 வீதமான ஆண்கள் 100001–150000 ரூபாவிற்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படு



கின்றார்கள். 3.6 வீதமானவர்கள் 151000 – 200000 ரூபாவிற்கும் இடைப்பட்ட கடன் சுமையினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள். ஒரு சதவீதமான ஆண்கள் ரூபா 200000 – 250000 ற்கும் இடைப்பட்ட கடன்சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். அதேவேளை 4.3 சதவீதமான ஆண்கள் 250000 – 500000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படு கின்றார்கள்.

அதேவேளை மொத்தப் பெண்களின் எண்ணிக்கையில் 13.1 வீதமான பெண்கள் ரூபா 50000 ற்கு குறைவான கடன்தொகையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படு கின்றனர். 19.7 வீதமான பெண்கள் 50000 -100000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். 10.9 சதவீதமான பெண்கள் ரூபா 100001 – 150000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். 11.1 சதவீதமானவர்கள் 150001 – 200000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றார். 7.4 வீதமான பெண்கள் 200001 – 250000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப் படுகின்றனர். 20.8 வீதமான பெண்கள் ரூபா 250001 - 500000 இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர்.

மேலும் வடக்கு மாகாணத்தின் கடன் சுமையியினை குடும்பங்களின் வீதமாக நோக்கும் போது. 14.8 வீதமான குடும்பங்கள் 50000 ரூபாவுக்கு குறைவான கடன்சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றார். 23.6 வீதமான குடும்பங்கள் 50001 – 100000 ரூபாவிற்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றனர். 12.7 வீதமான குடும்பங்கள் 100001 – 150000 ற்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக்

கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றனர். 15.1 வீதமான குடும்பங்கள் 150001 – 200000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். 6.8 வீதமான குடும்பங்கள் 200001 – 250000 ரூபாவிற்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். 27 வீதமானவர்கள் 250000–500000 ரூபாவுக்கும் இடையிலான கடன் சுமையினைக் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள்.

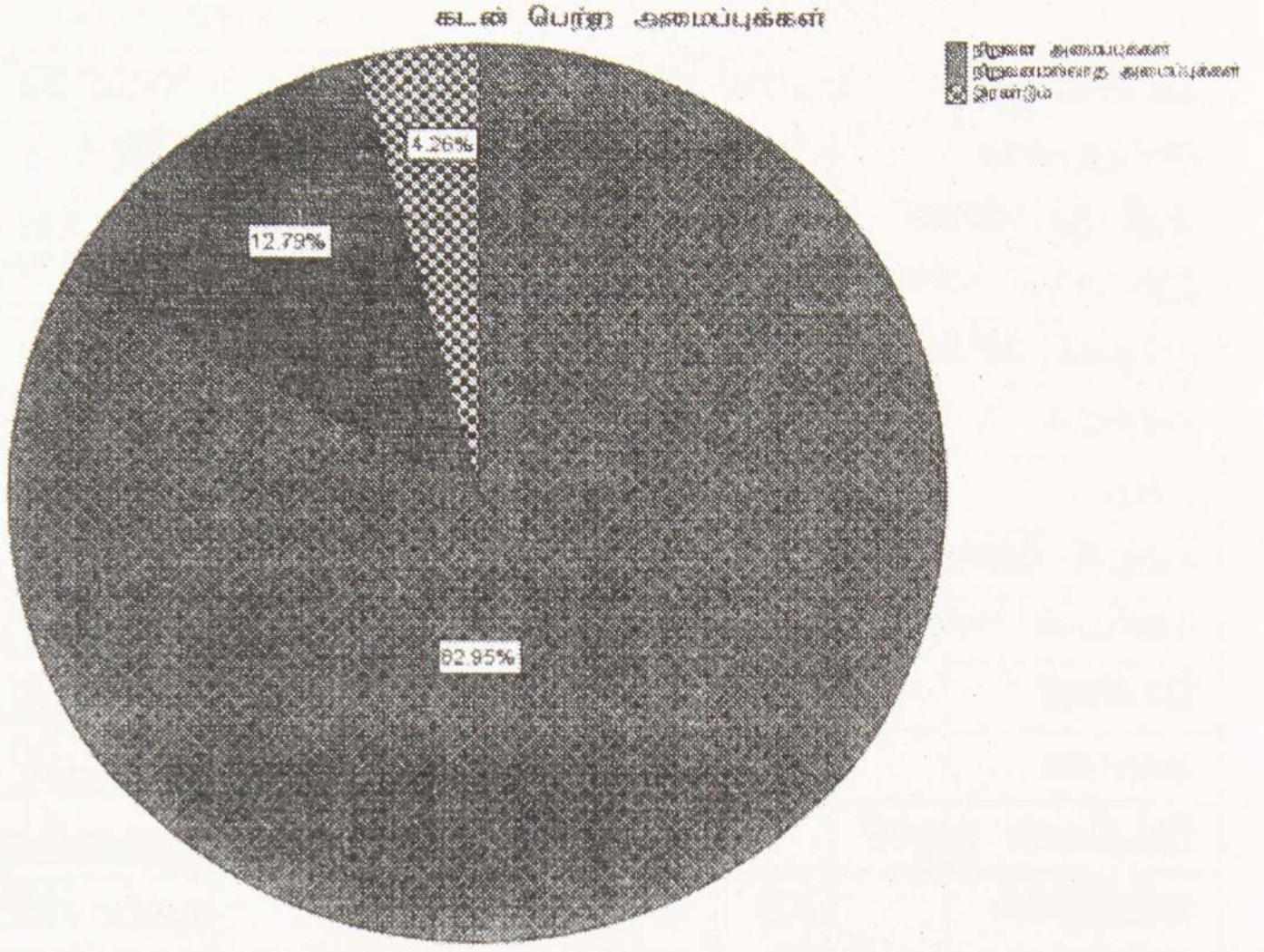
ஆண்களின் சராசரி நுண்கடன் தலா ஒரு குடும்பத்தில் ரூபா 34 245 ஆகவும் பெண்களின் சராசரி நுண்கடன் தலா ஒரு குடும்பத்தில் ரூபா 151767 ஆகவும் வடமாகாணத்தில் 2019 இல் தலா ஒரு குடும்பத்தின் நுண் கடன் சுமை ரூபா 186034 ஆகும்.

தொகுத்து நோக்குவோமாயின் இந்நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கடன் பொறியில் சிக்கிக் கொண்டவர்களில் பெண்களின் எண்ணிக்கையே கணிசமான அளவு உயர்வாக காணப்படுகின்றது. உண்மையில் ஆண்களை விடப் பெண்கள் கடன்களை மீளச் செலுத்துவதில் பொறுப்புடன் நடந்து கொள்வார்கள் என்ற அடிப்படையிலேயே நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கடன் வழங்கும் இலக்கு பெண்களை மையப்படுத்தியதாக அமைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

#### 4.1.2 கடன் வழங்கிய அமைப்புக்களும் கடன்களின் அளவும்

அடுத்ததாக மக்கள் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட அமைப்புக்களை நோக்குவோம் கடன் பெற்றுக்கொள்ளும் அமைப்புக்களை பிரதானமாக நிறுவன அமைப்புக்கள் மற்றும் நிறுவனம் சாராத அமைப்புக்கள் என இரண்டு வகையாகப் பிரித்து நோக்க முடியும்.

வரைபடம் - 4.1 வடமாகாணத்தில் மக்கள் கடன் பெற்றுக்கொண்ட அமைப்புகளை விளக்கி நிற்கின்றது.



வரைபடம் 4.1 இன் படி வடக்கில் வாழும் மக்கள் கடன் பெற்ற அமைப்பு முறையினை நோக்கும்போது மொத்த கடன் பெற்றவர்களின் 82.95 வீதமானவர்கள் நிறுவன அமைப்புகளில் கடன் பெற்றவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். அதேவேளை 12.79 வீதமானவர்கள் நிறுவனம் அல்லாத அமைப்புகளில் கடன் பெற்றவர்களாக காணப்படுகின்றனர். நிறுவனம் மற்றும் நிறுவனமல்லா அமைப்புகள் ஆகிய இரண்டிலும் கடன் பெற்றவர்கள் 2.6 வீதமானவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். மேலும் கடன் பெற்ற மூலங்களினையும் பெறப்பட்ட கடனின் அளவினையும் விரிவாக நோக்குவோம் அட்டவணை- 5.2 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.2, கடன் பெற்ற மூலங்களும் கடனின் அளவும்(ஒரு குடும்பத்தின் சராசரி)

கடன்பெற்ற முறை சார் நிதி மூலங்கள்	2009 இல் மொத்தம் ரூபா	2019 இல் மொத்தம் ரூபா	மாற்றத்தின் வீதம்
இலங்கை வங்கி	10301	51167	396
மக்கள் வங்கி	4792	26157	451
வர்த்தக வங்கி	250	6000	2300
HNB	1708	11658	582
சம்பத் வங்கி	.0	.0000	.00
யுனியன் வங்கி	0	1250	1250
செலான்	0	0	.00
அமானா	0	0	.00
இந்தியன் ஒவர்சீ	0	41	41
கார்கில்ஸ் வங்கி	0	100	100
சம்பத் வங்கி	0	0	.00
<b>தனியார் நுண்நிதிக் கம்பனிகள்</b>			
1.Bimputh	0	9474.40	9474.40
2.HNB Grameen	0	1883.00	1883.00
3.Nation Lanka	0	19587.00	19587.00
4.Commercial Credit	0	3349.00	3349.00
5. Alliance	0	250.00	250.00
6. Prime Grameen	0	2645.00	2645.00
7.Vision Fund	0	1915.00	1915.00

lanka			
8. AFC	0	475.00	475.00
9. Aclop lanka	0	250.00	250.00
10. Sawa lanka	0	225.00	225.00
11. CLC	0	100.00	100.00
12. Sanasa	0	2650.00	2650.00
13. ALC Ltd	0	625.00	625.00
14. Asete Line	0	.00	9474.40
13. National Lanka Finance PLC	0	.00	1883.00
14. Primme gramme	0	312.00	312.0
உள்ளூர் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள்			
1. Sarvodayam	125.0	0.0	-100.00
2. Sanasa	.0	0.0	.00
i. சமுர்த்தி வங்கி	3442.2	27625	702.54
j. கிராமிய கூட்டுறவு வங்கி	50.2	3825	7511.74
1. Singar	.0	947	947.00
2. Abans	300	1050	249.17
3. LG	.0	125	125.00
4. வழி	.0	.0	.00
5. ஏனையவை	.0000	1500	1500.00
L. ஏனையவை	5000	1790	-64.20

கள் ஆய்வு, 2019

அட்டவணை - 4.2 கடன் பெற்ற முலங்களினையும் பெறப்பட்ட கடன்களின் அளவினையும் காட்டுகின்றது. முதலில் அரசு வங்கிகளின் நிலையினை நோக்கின் இதன் கீழ் இலங்கை வங்கி மற்றும் மக்கள் வங்கி ஆகியவை உள்ளடங்குகின்றன. வடமாகாணத்தில் 2009 ல் கடந்த 10 வருடத்தில் இலங்கை வங்கியிடம் இருந்து ஒரு குடும்பம் பெற்றுக்கொண்ட சராசரிக் கடனின் அளவு 10301 ரூபாவாகக் காணப்படுகின்றது. 2019 இல் இக் கடன் தொகை ரூ51167 ரூபாவாகக் காணப்படுகின்றது. கடந்த 10 வருடத்தில் இலங்கை வங்கியிடம் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடன் அளவு 396.7 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. மக்கள் வங்கியிடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவினை நோக்கும்போது 2009ல் சராசரிக் கடனின் அளவு ரூ4792 ஆகக் காணப்பட்டது இந்நிலைமை 2019 ல் ரூ26157 ஆக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடந்த 10 வருடத்தில் மக்கள் வங்கியிடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட சராசரிக் கடனின் அளவு 451 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

தனியார் வர்த்தக வங்கிகளின் நிலைமையினை நோக்கும்போது 2009 ல் வர்த்தக வங்கி மற்றும் ஹற்றன் நஷனல் வங்கி ஆகியவற்றிலேயே கடன்களை பெற்றிருக்கின்றார்கள் இவ் இரு வங்கிகளிலும் சராசரியாக மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடன்கள் முறையே 250 மற்றும் 1708.5 ஆகக் காணப்படுகின்றது. கடந்த 10 வருடத்தில் வர்த்தக வங்கிகள் வழங்கிய கடனின் அளவு 2300 சதவீதத்தினாலும் ஹற்றன் நஷனல் வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவு 582.34 சதவீதத்தினாலும் அதிகரித்துள்ளது. சம்பத் வங்கி, யுனியன் வங்கி, செலான் வங்கி, அமானா வங்கி, இந்தியன் ஒவர்சீஸ் மற்றும் கார்கில்ஸ் வங்கி ஆகியவற்றில் 2009 மக்கள்

எந்தவொரு கடனையும் பெற்றுக்கொள்ளவில்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்கது அல்லது 2009 களில் இங்வங்கிகளின் பிரசன்னம் இருந்திருக்கவில்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்கது. இருப்பினும் கடந்த 10 வருடத்தில் யூனியன் வங்கி, இந்தியன் ஓவர் சீஸ் வங்கி ஆகியவை வழங்கிய கடன் 2019 ல் முறையே 1250 சதவீதம் மற்றும் 41 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது.

அடுத்து 2009 ற்றும் 2019 ற்கும் இடையில் அரசு நிதிக் கம்பனிகளிடம் இருந்து பெற்ற கடனின் அளவில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை நோக்குவோமாயின் கடந்த 10 வருடத்தில் people's leasing இடம் இருந்து பெற்ற கடனின் அளவு 1730 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ள அதேவேளை செலிங்வோவிடம் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடன் அளவு 100 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. மேற்படி இரு நிறுவனங்களும் தவிர்ந்த ஏனைய அரசு நிதிக் கம்பனிகளில் இருந்து பெறப்பட்ட கடனின் அளவு 6162 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

தனியார் நிதிக்கம்பனிகளின் நிலையினை எடுத்து நோக்கின் Commercial leasing இடம் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு பாரிய சதவீதத்தனால் கிட்டத்தட்ட 5909 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. இதற்கு அடுத்த நிலையில் . Prime Grameen இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு 2646 சதவீத்தினாலும் அதிகரித்துள்ளது. அதேவேளை LOLC, HNB Grameen, Commercial Credit, Vision Fund Lanka, AFC, CLCபோன்றவற்றில் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு கடந்த பத்து வருடத்தில் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

அதேவேளை இக்காலப்பகுதியில் உள்ளூர் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களில் ஒன்றான Sarvodaya வில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு 100 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. மேலும் சமுர்த்தி வங்கி மற்றும் கிராமிய கூட்டுறவு வங்கி ஆகியவற்றில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவு கணிசமான அளவு அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடந்த பத்துவருட காலப்பகுதியில் இந் நிறுவனங்களிடம் இருந்தான கடன் பெறுகை 702 சதவீதம் மற்றும் 7511 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

#### 4.1.3 மொத்தக் கடனும் வட்டித்தொகையும்

2009 – 2019 வரை வரையான காலப்பகுதியில் செலுத்தப்பட்ட முதல் தொகையினையும் செலுத்தப்பட்ட வட்டித் தொகையினையும், செலுத்தப்பட்ட வட்டி வீதத்தினையும் மற்றும் இன்னமும் தீர்க்கப்படாமல் இருக்கும் கடன் நிலுவையினையும் நோக்குவோமாயின் அட்டவணை – 4.3 இதனை விளக்குகின்றது.



அட்டவணை : - 4.3 மொத்த கடனும் வட்டித் தொகையும் (குடும்பத்துக்கான சராசரி)			
கடன்பெற்ற முறை சார் நிதி மூலங்கள்	2009-2019 வரை செலுத்தப்பட்ட முதல் தொகை	2009-2019 வரை செலுத்தப்பட்ட வட்டித் தொகை	முதல்/வட்டி தொகை வீதம்
1.இலங்கை வங்கி	38462	13109	34.08
2.மக்கள் வங்கி	10663	4961	46.52
1. பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி	6630	2037	30.73
2.சனச அ.வ	664	272	41.01
3.இலங்கை.சே.வ	1332	260	19.51
4.தேசிய.சே.வ	902	141	15.68
5.லங்கா புத்திர வங்கி	.0000	.0000	000
1.வர்த்தக வங்கி	5175	2543	49.56
2.HNB	6532	2937	44.96
3.சம்பத் வங்கி	1253	397	31.6
4.யுனியன் வங்கி	0	0.	0
5.செலான்	0	0.	0
6.அமானா	0	0	0
7.இந்தியன் ஓவர்சீ	0	0	0
8.கார்கில்ஸ் வங்கி	262	0	0
1. People;s leasing	37	5	13.33
2.Celinco	2155	659	30.58
3.ஏனையவை	0	0	0
1.Commercial leasing	8360	1483	17.74
2.LOLC	22113	14580	65.94

3. ஏனையவை	2803	481	17.16
1.Bimputh	9444	5413	57.3
2.HNB Grameen	4991	2016	40.39
3.Nation Lanka	3931	2128	53.31
4.Commercial Credit	12196	4234	34.71
5. Alliance	820	278	33.93
6. Prime Grameen	250	62	25.00
7.Vision Fund lanka	3127	580	18.56
8. AFC	25781	3159	15.3
9. Aclop lanka	125	20	16.00
10. Sawa lanka	250	62	25.00
11.CLC	125	40	32.00
12.Sanasa	1301	374	28.79
13.ALC Ltd	1082	175	16.24
14. Asete Line	350	0	.00
15.National Lanka Finance PLC	0	0	0
16. Primme gramme	0	0	
1.Sarvodayam	430	53	12.47
2.Sanasa	0	0	0
இ.சமுர்த்தி வங்கி	16166	4742	29.34

j.கிராமிய கூட்டுறவு வங்கி	10050	3748	26.81
1.Singar	968	226	23.39
2. Abans	997	203	20.35
3. LG	125	15	12.00
4.வழி	00	00	
5.ஏனையவை	875	137	15.71
ஏனையவை	6044	1743	28.85
மொத்தம்	197807.28	66285.83	33.51

மூலம் : கள ஆய்வு, 2019

அட்டவணை - 4.3 இன் படி 2009 தொடக்கம் 2010 வரையான காலப்பகுதியில் மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனின் அளவினையும் செலுத்தப்பட்ட வட்டி வீத்தினையும் நோக்குவோமாயின் மொத்தமாக மக்கள் பெற்றுக்கொண்டுள்ள சராசரிக் கடனின் அளவு 197807 ரூபாவாகவும் செலுத்தப்பட்ட வட்டித்தொகை 66285 ரூபாவாகவும், சராசரி வட்டி வீதம் 33.51 சதவீதமாகவும் காணப்படுகின்றது. இன்னமும் செலுத்தப்பட வேண்டிய கடன் மீதி 87111 ரூபாவாகவும் காணப்படுகின்றது.

கடந்த 10 வருடத்தில் ஆகக் கூடிய கடன்களை வழங்கிய நிறுவனங்களாக இலங்கை வங்கி, LOLC, AFCC மற்றும் சமூர்த்தி வங்கி ஆகியன காணப்படுகின்றன. கடந்த 10 வருடத்தில் இவ்வங்கிகளிடம் இருந்து மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட சராசரி கடனின் அளவு முறையே 38462, 22113, 25781 மற்றும் 16166 ரூபாவாகவும் காணப்படுகின்றது. கடந்த 10 வருடத்தில் ஆகக் கூடிய வட்டியை அறவிட்ட நிறுவனங்களாக LOLC, Nation Lanka HNB Grameen போன்றவை காணப்படுகின்றன. இது மக்கள் செலுத்திய வட்டித்

தொகை அடிப்படையில் கணிக்கப்பட்டுள்ளது. மொத்தக் கடனுக்கான வட்டி வீதம் மேலும் உயர்வாக காணப்படுகின்றது. நாம் தனிப்பட்ட சில குடும்பங்களை சிறப்பாக ஆய்வுக்கு உட்படுத்திய போது அவர்களின் நேர்காணலில் அவர்கள் செலுத்திய விளைதிறன் வட்டி வீதம் (Effective interest rate) 200 வீதத்துக்கு அதிகமாக இருந்துள்ளது. அகிலன் (2016) தரவின்படி இந்த வட்டி வீதம் 200-300 இடையில் அமைந்துள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளார்<sup>8</sup>. Amra. I (2018) இதை மேலும் உறுதிப்படுத்துகின்றது.<sup>9</sup>

#### 4.1.3 கடன் வகைகளும் கடன் பெறப்பட்ட நோக்கங்களும்

அடுத்து வடக்கு மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடன் வகையினை நோக்குவாமாயின் உண்மையில் அவர்களின் பிரதான கடன் வகை ஆட்பிணைக் கடனாகவும் அதற்கு அடுத்தபடியான கடன் வகை சுய முயற்சிக் கடனாகவும் காணப்படுகின்றது. வடக்கில் அதிமுக்கியத்துவம் குறைந்த கடன் வகையாக வாடகைக் கடன் காணப்படுகின்றது. அட்டவணை 4.4 வடக்கு மாகாணத்தில் மக்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடன் வகையின் வீதாசாரத்தினைக் காட்டுகின்றது.

<sup>8</sup>K.Akilan, Thinakkural, 11/08/2018

<sup>9</sup> The effective interest rate when cull custard was between 40% and 220 0/0 (Amra 2018 P.I)

அட்டவணை - 4.4 கடண் வகையும் அவற்றை பெற்றுக்கொண்ட மக்களின் வீதாசாரமும்	
கடன்களின் வகைகள்	சதவீதம்
ஆள் பிணைக் கடன்	21.6
அசையா சொத்து பிணைக் கடன்	1.6
சுயமுயற்சிக் கடன்	20.2
வாடகைக் கொள்வனவுக்கடன்	0.2
கூட்டு ஆட்பிணைக்கடன்	18.7
நுண்நிதிக் கடன்	7.0
வாகனப்பிணைக் கடன்	0.5
பிணை இல்லாத கடன்	1.6
அடகுக் கடன்	0.5
சமுர்த்திக் கடன்	1.4
நுகர்வுப் பொருட்கள் கொள்வனவுக் கடன்	0.7
நிலஈட்டுக்கடன்	1.9
ஏனையவை	18.6

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

அட்டவணை 4.4 இன்படி கடன்களின் வகையினை நோக்கும் போது மொத்த கடனாளிகளில் 21.6 வீதமானவர்கள் ஆட்பிணைக் கடனையும், 1.6 வீதமானவர்கள் அசையா சொத்துக் கடனையும், 20.2 வீதமானவர்கள் சுயமுயற்சிக் கடனையும், 18.7 வீதமானவர்கள் கூட்டுப் பிணைக் கடனையும், 7.0 வீதமானவர்கள் நுண்நிதிக் கடன்களையும் 0.5 வீதமானவர்கள் வாகனப் பிணைக் கடனையும் 1.6 வீதமானவர்கள் பிணையில்லாக் கடன்களையும். 0.5 வீதமானவர்கள் அடகுக் கடனையும், 1.4 வீதமானவர்கள் சமுர்த்திக் கடனையும் 0.7

வீதமானவர்கள் நுகர்வுப் பொருள் கொள்வனவுக் கடனையும் 1.9 வீதமானவர்கள் நில ஈட்டுக் கடனையும் மற்றும் மேற்படி வகைப்பாட்டினுள் உட்படாத கடன்களைப் பெற்றவர்களாக 18.6 வீதமானவர்கள் காணப்படு கின்றார்கள்.

அடுத்து மக்கள் கடன்களை பெற்றுக்கொண்ட நோக்கங்களை ஆராய்ந்து பார்ப்போமாயின் அதிகமானவர்கள் வீடு கட்டுவதற்காகவே கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர் குறிப்பாக வடக்கு மாகாணத்தில் இடம்பெற்ற ஆயுத மோதல் மக்களுக்கு பெரியளவில் உயிர் மற்றும் பொருள் இழப்புக்கு காரணமாக இருந்தது. பெரும்பாலானவர்களின் வீடுகள் யுத்தத்தினால் அழிவடைந்தது எனவே மக்கள் தமது சேதமடைந்த வீடுகளை புனரமைப்பதற்காகவும் மற்றும் புதிதாக வீடுகளைக் கட்டுவதற்காகவுமே அதிகளவு நிதியினைக் கடன்களாகப் பெற்றுள்ளனர். இதற்கு அடுத்த நிலை யிலேயே விவசாயம், மீன்பிடி மற்றும் கைத்தொழில் நடவடிக்கைகளுக்கு மக்கள் அதிகளவான கடன்களைப் பெற்றுள்ளார்கள். உண்மையில் யுத்தத்தினால் இழந்து போன தமது வாழ்வாதாரங்களை மீளமைப்பதற்காகவே மக்கள் அதிகளவு கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. அட்டவணை - 4.5 கடன் பெறப்பட்ட நோக்கங்களையும் பெற்றுக் கொண்டவர்களின் சதவீதத் தினையும் காட்டுகின்றது.

அட்டவணை - 4.5 கடன் பெறப்பட்ட நோக்கங்கள்	
கடன்களின் நோக்கங்கள்	சதவீதம்
வீடு கட்டுவதற்க்கு	21.5
விவசாயம்	19.9
கைத்தொழில்	8.1
மீன்பிடி	18.3
வாணிபம்	7.7
கல்வி	2.0
நுகர்வு	3.7
கடன் மீளளிப்பு	1.4
விழாக்கள்	0.4
வெளிநாடு	0.4
புதிய முதலீடு	4.5
திருத்த வேலைகள்	5.3
ஏனையவை	6.9

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

அட்டவணை - 4.5 இன் படி கடன்களைப் பெற்றுக்கொண்ட நோக்கத்தினை ஆராய்ந்து பார்க்கும் போது 21.5 வீதமான கடனாளிகள் வீடு கட்டுவதற்கும், 19.9 வீதமானவர்கள் விவசாய நடவடிக்கைக்கும், 8.1 வீதமானவர்கள் கைத்தொழில் நடவடிக்கைக்கும், 18.3 வீதமானவர்கள் விவசாய நடவடிக்கைகளுக்கும், 7.7 வீதமானவர்கள் வாணிப நடவடிக்கைக்கும் 2.0 வீதமானவர்கள் கல்விக்காகவும், 3.7 வீதமானவர்கள் நுகர்வுக்காகவும், 1.4 வீதமானவர்கள் தாம் ஏற்கனவே

பெற்றுக்கொண்ட கடனை மீளளிப்புச் செய்வதற்காகவும், விழாக்கள் மற்றும் வெளிநாடு செல்லும் நோக்கத்துக்காக 0.4 வீதமானவர்களும், புதிய முதலீடு ஒன்றினை மேற்கொள்வதற்காக 4.5 வீதமானவர்களும், திருத்த வேலைகளுக்காக 5.3 வீதமானவர்களும், ஏனைய நடவடிக்கைகளுக்காக 6.9 வீதமானவர்களும் கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. ஒட்டுமொத்தமாக தொகுத்து நோக்கும்போது அதிளவான மக்கள் வீடு கட்டுவதற்காகவும், விவாசயம் மற்றும் மற்றும் மீன்பிடிக்காகவுமே அதிகளவு கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. குறிப்பாக யுத்தத்தினால் இழந்து போன தமது வாழ்வாதாரத்தினை மீளவும் கட்டியெழுப்பு வதற்காகவே மக்கள் அதிகளவு கடன்களினைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

#### 4.2 கடன் வடக்கு மக்களின் செலவுகளில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கம்

இப்பகுதியில் கடன் மக்களின் சமூக நல வசதிகளில் மற்றும் ஏனைய செலவுகளில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கம் ஆராயப்படுகின்றது. கடனுக்கு முன்னர் மக்கள் சமூக நலன்களுக்கு மேற்கொண்ட செலவினையும் கடனுக்கு பின்னர் மக்கள் சமூக நலன்களுக்கு மேற்கொண்ட செலவினையும் ஒப்பிட்டு கடன் மக்களின் சமூக நலனில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கம் ஆராயப்படுகின்றது. அட்டவணை 4.6 கடனுக்கு பின்னர் சமூக நலன் மற்றும் ஏனைய செலவில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை காட்டுகின்றது.



அட்டவணை - 4.6 கடனுக்கு பின்னரான சமூகச்செலவு மாற்றம்

சமூக குறிகாட்டிகள்	கடனுக்கு முன்னர்	கடனுக்குப் பின்னர்	மாற்றத்தின் வீதம்	மா.வீ.நிலை
கல்வி	2918	3697	26.71	11
மின்சாரக் கட்டணம்	501	1120	123.67	4
குடிநீர்	1127	1023	-9.15	12
தொலைபேசி	476	1123	135.80	3
உணவு	13420	17745	32.22	9
இணையப் பாவனை	66	191	189.12	2
பொழுதுபோக்கு	297	598	101.04	5
மருத்துவம்	1174	2224	89.46	6
ஆடம்பர செலவுகள்	2415	3665	51.74	7
மதுபோதை	758	973	28.29	10
போக்குவரத்து	366	3338	811.82	1
மொத்த செலவு	20864.3548	28220.9838	35.26	8

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

வடமாகாணத்தில் கடன் மக்களின் செலவுக் கட்டமைப்பில் எத்தகைய மாற்றத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பதை நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு முன்னர் மக்கள் கல்விக்கு மாதம் ஒன்றுக்கு ரூபா 2918 ரூபாவினை செலவுசெய்துள்ளார்கள். கடனுக்குப் பின்னர் இச் செலவு 3697 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்குப் பின்னர் மக்களின் கல்விக்கான செலவு 26.71

வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடனுக்கு மத்தியிலும் கல்வி மீது மக்களின் செலவு அதிகரித்தமையானது கல்வி மீது வடமாகாண மக்கள் கொண்டிருந்த அக்கறையைக் காட்டுகின்றது. இருப்பினும் மாற்றத்தின் வீதத்தினை ஏனைய செலவுகளுடன் ஒப்பிடும்போது இது 11 வது நிலையில் மிகக் குறைந்த மட்டத்தில் உள்ளது. மக்கள் கல்வியை விட ஏனைய செலவுகளுக்கு அதிக முக்கியத்துவம் கொடுப்பதனை இம்முடிவுகள் எடுத்துக் காட்டுகின்றன.

அதேவேளை மின்சாரக் கட்டணத்தினை எடுத்து நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு முன்னர் சராசரி மின்சாரக் கட்டணம் ரூபா 501 ஆகக் காணப்பட்டது இந் நிலை கடனுக்குப் பின்னர் வெகுவாக மாற்றமடைந்துள்ளது. குறிப்பாக கடனுக்கு பின்னர் மின்சாரக் கட்டணம் 123 வீதத்தினால் அதிகரித்து 1120 ரூபாவாகக் நான்காவது நிலையில் காணப்படுகின்றது.

குடிநீர் செலவினை நோக்கும் போது கடனுக்கு முன்னர் மாதம் சராசரியாக ரூபா 1127 ரூபாவினை செலவு செய்திருக்கின்றார்கள். ஆனால் கடனுக்குப் பின்னர் குடிநீருக்கான செலவு சராசரி மாதம் ஒன்றுக்கு 1123.14 ரூபாவாகக் காணப்படுகின்றது. அதாவது கடனுக்கு பின்னர் குடிநீர் செலவானது 9.15 வீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. மக்கள் மீளக்குடியேறிய காலப்பகுதியில் குடிநீரைப் பெறுவதில் பல இடர்கள் காணப்பட்டன. ஆனால் சிறிது காலம் செல்ல தமது வீடுகளில் குடிநீரைப் பெறக்கூடியதாக இருந்த காரணத்தால் இச் செலவு குறைந்துள்ளது. பல அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் இலவசமாகக் கிணறுகள் மற்றும் குடிநீர் வசதிகளை ஏற்படுத்திக் கொடுத்ததால் இச் செலவு குறைந்துள்ளது.

மாதாந்த சராசரி தொலைபேசிக்கான செலவினை நோக்கும்போது கடனுக்கு முன்னர் 476.3 ரூபாவாகக் காணப்பட்ட தொலைபேசிச் செலவானது 1123.1 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. குறிப்பாக கடனுக்கு முன்னர் இருந்த நிலைமையுள் ஒப்பிடும் போது கடனுக்கு பின்னர் தொலைபேசிச் செலவானது 135.8 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. அதிகரிப்பு வீதத்தில் இது மூன்றாம் நிலையில் உள்ளது.

உணவுக்கான செலவினை நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு முன்னர் உணவுக்கான செலவானது மாதம் சராசரியாக 13420.96 ரூபாவாக காணப்பட்டது இந்நிலை கடனுக்குப் பின்னர் 17745.8 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட உணவுக்கான செலவானது கடனுக்கு பின்னர் 32.22 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

இணையப்பாவனைக்கான செலவானது கடனுக்கு பின்னர் துரிதமாக அதிகரித்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. இணைய பாவனைக்கான செலவானது கடனுக்கு முன்னர் மாதம் ஒன்றுக்கான சராசரி 66 ரூபாவாக காணப்பட்ட கடனுக்கு பின்னர் 191 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்கு பின்னர் இணையப் பாவனை செலவானது 189.12 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. அதிகரிப்பு வீதநிலையானது இரண்டாவது இடத்தில் உள்ளது.

பொழுதுபோக்குச் செலவினை எடுத்து நோக்கும் போது கடனுக்கு முன்னர் 297.71 ரூபாவாக காணப்பட்ட செலவானது கடனுக்கு பின்னர் 598.5 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்கு பின்னர் பொழுதுபோக்கு செலவானது 101 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது.

மருத்துவச் செலவினை நோக்கும்போது கடனுக்கு முன்னர் 1174 ரூபாவாக காணப்பட்ட மருத்துவச் செலவானது கடனுக்குப் பின்னர் 2224 ஆக அதிகரித்துள்ளது கிட்டத்தட்ட மருத்துவச் செலவானது கடனுக்கு பின்னர் 89.46 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது.

ஆடம்பரச் செலவினை எடுத்துநோக்கின் கடனுக்கு முன்னர் மாதம் 2415 ஆகக் காணப்பட்ட ஆடம்பரச் செலவு கடனுக்குப் பின்னர் 3665 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்கு பின்னர் ஆடம்பரச் செலவு 51 வீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. மதுபோதை மீதான செலவும் கடனுக்கு முன்னர் 758 ஆகக் காணப்பட்டது கடனுக்குப் பின்னர் 973 ஆக அதிகரித்துள்ளது கடனுக்கு பின்னர் கிட்டத்தட்ட 28 சதவீத்தினால் மதுபோதை மீதான செலவு அதிகரித்துள்ளது.

போக்குவரத்து மீதான செலவு மிக உயர்வாக அதிகரித்துள்ளது. இது 811 வீதத்தினால் ஏறத்தாழ எட்டு மடங்கு அதிகரித்துள்ளது. வடமாகாண மக்களின் கடனுக்கு முன்னர் பின்னரான செலவு அதிகரிப்பில் முதல் இடத்தினை வகிப்பது கோக்குவரத்து செலவாகும். கடன் பெற்றவர்களில் பெரும்பாலானோர் தமது சொந்த போக்குவரத்துக்காக மோட்டார் சைக்கிள்களை கொள்வனவு செய்துள்ளனர். மோட்டார் சைக்கிள்களான செலவு போக்குவரத்து செலவை அதிகரித்துள்ளது. இலங்கையில் கடந்த 10 வருடங்களில் மோட்டார் சைக்கிள் அதிகமாக விற்பனை செய்யப்பட்ட மாகாணங்களில் முதல் இடத்தினை வகிப்பது வட மாகாணம் ஆகும். இவ் அதிகரிப்பானது போக்குவரத்துச் செலவு அதிகரிப்புடன் ஒத்திருப்பது இங்கு அவதானிக்கப்பட வேண்டிய ஒன்றாகும். மக்கள் நிரத்தரமான ஒரு தொழிலைக் கொண்டிருந்தார்களோ

இல்லையோ, அவர்கள் மோட்டார் சைக்கிள் ஒன்றுக்கு குத்தகைக் கடன் அடிப்படையிலான சொந்தக்காரர்களாக இருந்தமையை அவதானிக்க முடிந்தது. வடமாகாணம் திட்டமிட்ட முறையில் உற்பத்திக் கலாச்சாரத்தைப் புறக்கணித்து ஆடம்பரமான நுகர்வுக் கலாச்சாரத்துக்குள் சென்றுகொண்டு இருக்கின்றது.

ஒட்டுமொத்த செலவினை நோக்கும் போது கடனுக்கு முன்னர் மாதம் 20846.3 ஆகக் காணப்பட்ட மொத்த செலவானது கடனுக்கு பின்னர் 28220.98 ஆக அதிகரித்துள்ளது.

ஒட்டுமொத்தமாக தொகுத்து நோக்கும்போது கடனுக்குப் பின்னர் அத்தியாவசிய நுகர்வை விட ஆடம்பர நுகர்வில் அதிக செலவு இடம்பெற்றுள்ளது. உணவில் ஆகக் குறைந்த அதிகரிப்பு காணப்பட்டது. மின்சாரம் தொலைபேசி இணையப்பாவணை மற்றும் போக்குவரத்து செலவுகள் அதிகமாக அதிகரித்துள்ளன. நுண்கடன் வசதிகள் மக்களை வருமானத்தை உருவாக்கும் மூலங்களை விட வருமானத்தை குறைக்கும் ஆடம்பர செலவுகள் பக்கம் அதிகம் சென்றுள்ளது. கடன்களை சரியாக மேற்பார்வை செய்து உற்பத்தி முயற்ச்சிகள் நோக்கி திசை திருப்புவதற்கான நடவடிக்கைகள் இப்பிரதேசத்தில் இல்லை என்பதையே இந்த முடிவுகள் காட்டி நிற்க்கின்றன. நிதிவசதிகளை உற்பத்தி முயற்ச்சிகள் நோக்கி நெறிப்படுத்துவதற்கான நிர்வாக அதிகாரங்கள் பிராந்திய அரசுகளுக்கு இல்லை என்பது ஒருபுறம் இருக்க, மத்திய அரசின் அபிவிருத்தி திட்டங்கள் உற்பத்தி தூண்டுதல்களை புறக்கணித்து மக்களை மகிழ்வூட்டக் கூடிய சமூக சேவைகளில் அதிகம் கவனம் செலுத்தியது இந்த முடிவுகளில் இருந்து தெளிவாகின்றது. யுத்தம் முடிவடைந்த 10 வருடங்களில் மக்களின் வாழ்வாதார அபிவிருத்திக்கான உருப்படியான

எந்த திட்டங்களையும் நடைமுறைப்படுத்தாமல் இலவச மின்சார இணைப்பு, தொலைத்தொடர்பு கோபுரங்களின் விரிவாக்கம் போன்றன மக்கள் இவற்றை வருமான உருவாக்க நோக்கத்துக்கு பயன்படுத்துவதை புறக் கணித்து தங்களின் மகிழ்ச்சியை அதிகரிப்பதற்கு பயன்படுத்தியுள்ளனர். வருமானத்தை மூலமாக கொண்ட மகிழ்ச்சியே அவசியமாகும்.

மின்சார உபகரணங்களின் வழியான மகிழ்ச்சியான வாழ்க்கை என்பது அபிவிருத்தியின் ஒரு இலக்காக அடையாளம் காணப்பட்ட போதும் அவை மக்களின் வருமானத்தின் வழி அடையப்பட வேண்டும் என்பதுதான் யாதார்த்தமானது. ஆனால் யுத்தத்துக்கு பின்னரான அபிவிருத்தி செய்முறையானது இப்பிராந்தியத்தில் இம் மகிழ்ச்சியினை தனியார் நிதி நிறுவனங்களின் நுண்நிதி கடன்வழி ஊடாக பெறப்பட்டதாகும். இவ்வணுகு முறையானது மக்களை நிரந்தர கடன் பொறிக்குள் தள்ளிவிட்டது.

மத்திய அரசை பொறுத்த வரை யுத்தத்துக்கு பின்னரான அபிவிருத்தியானது மக்களின் வாழ்வாதார வருமானத்தை உயர்த்துவது என்ற முதன்மை நோக்கத்தை விட அரசு தொழில் முயற்ச்சிகள் வடகிழக்கின் அபிவிருத்தி என்ற போர்வையில் நிரந்தர வருமானத்தை உழைப்பதை நோக்கமாக கொண்டுள்ளன. இலங்கை மின்சார சபை, இலங்கை நீர்வழங்கல் சபை, இலங்கை போக்கு வரத்து சபை, இலங்கை புகையிரத திணைக்களம், நகர அபிவிருத்தி அதிகார சபை, மற்றும் சுரங்கம் கனியங்கள் அகழ்வுப் பணியகம் போன்ற அரசு நிறுவனங்களின் வருமானங்கள் 2009 க்கு பின்னர் மிக வேகமாக அதிகரித்துள்ளன. இவ்வருமான அதிகரிப்புக்கு பிரதான வருமான மூலங்களாக வடக்கு கிழக்கு பிரதேச அபிவிருத்தி காரணமாக இருந்துள்ளது. சில சந்தர்ப்பங்களில் மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை அழித்து இந்த சமூக அபிவிருத்தி திட்டங்கள் ஊடாக அரசு

நிறுவனங்களின் வருமானத்தை அதிகரிக்க முயற்ச்சிகள் இடம்பெற்றுள்ளன. உதாரணமாக மின்சார இணைப்புக்கள் மின்சார சபையின் மாத வருமானத்தை உயர்த்தியது போன்று, வடக்கு மக்களின் குடிநீர் தேவைக்கு இரணமடு குளத்து நீரைப் பயன்படுத்தும் திட்டானது ஏற்கனவே சிறுபோக நெறசெய்கைக்கு நீர் இன்றி இருக்கின்ற இப்பிரதேச மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை அழித்து இலங்கை நீர்வழங்கல் சபைக்கு மாதாந்தம் நிரந்தர வருமானத்தை அதிகரிக்க உள்ளது. பாதுகாப்பான குடிநீர், மின்சாரம், தொலைத்தொடர்பு போன்ற சமூக உள்கட்டுமானங்கள் பொருளாதார அபிவிருத்திக்கு மிகவும் அவசியமாக இருந்த போதும் அவை மக்களின் வாழ்வாதாரத்தையும் அதன் வழி அவர்களின் நிரந்தர வருமானத்தையும் அதிகரிப்பதாக அமைய வேண்டும். மாறாக அவை உற்பத்திக் கலாச்சாரத்தை புறக்கணித்து மக்களின் நுகர்வுக் கலாச்சாரத்தை அதிகரித்து அதன்வழி கடன்படு நிலைக்கு சென்று கடன் பொறிக்குள் தள்ளப்படக் கூடாது. வடக்கு கிழக்கில் யுத்தத்துக்குப் பின்னரான இவ் உள்கட்டுமான வசதிகள் எவ்விதத்திலும் உற்பத்தியோடும் மற்றும் உற்பத்தி திறனுடனும் தொடர்புபட்டிருக்கவில்லை. இச்சேவைகளை உற்பத்தி மற்றும் உற்பத்தி திறன் நோக்கி நுகர்ச்சி செய்ய முடியும். அவ்வாறான நுகர்வு ஒழுங்குபடுத்தல் களுக்கும் அதன் வழியான முதலீடு உற்பத்தி வேலைவாய்ப்புக்கும் அரசியல் அதிகாரம் பிராந்திய அரசுகளுக்கு அவசியமானதாக உள்ளது. இலங்கையில் அது மத்திய அரசிடம் செறிந்து இருப்பதனால் அபிவிருத்தி என்பது மந்தமானதாகவே செல்கின்றது. குறிப்பாக நுண்கடன் ஒழுங்குபடுத்தலிலும் மாகாண சபைகளுக்குநிதி அதிகாரப்பரவலாக்கம் அவசியமான ஒன்றாக உள்ளது என்பதனை கண்காணிப்பற்ற கடன் வழங்கலும் அதன் வழியான மக்களின் கடன்சுமையும் தெளிவாக எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

### 4.3 கடன் மக்களின் வருமானம் மற்றும் சொத்துக்கள் மீது ஏற்படுத்திய தாக்கம்

கடன் வடக்கு மாகாணத்தில் வருமான மூலங்களில் ஏற்படுத்தியுள்ள மாற்றத்தினை நோக்கும் போது கடனுக்கு முன்னரான நிலையுடன் ஒப்பிடும் போது கடனுக்கு பின்னர் அனைத்து வருமான மூலங்களில் இருந்தும் பெற்ற மொத்த வருமானம் கடனுக்கு பின்னர் அதிகரித்துள்ளது அட்டவணை 4.7 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.7 வருமான மூலங்களில் ஏற்பட்ட மாற்றம்			
வருமான மூலங்கள்	கடனுக்கு முன்னர்	கடனுக்குப் பின்னர்	மாற்ற வீதம்
பிரதான தொழில்	23783	28508	19.87
கூலி வருமானங்கள்	2998	4019	34.06
கடன் பெற்று தொழில்	687	1688	145.44
பிற தொழில்கள்	1772	3776	113.11
சொத்து வருமானங்கள்(வட்டி)	70	105	50.23
மாற்றல் வருமானங்கள்(உதவிகள்)	599	2098	249.89
ஏனையவை	443	759	71.25
மொத்த வருமானம்	30355	42414	39.73
மொத்த செலவு	22901	33526	46.39
மொத்த சேமிப்பு	6629	1335	-79.8

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019



அட்டவணை - 4.7 இன் படி கடனுக்கு முன்னரும் கடனுக்கு பின்னருமான வருமான மூலங்களில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினைக் காட்டுகின்றது. கடனுக்கு முன்னர் மக்களின் சராசரி வருமானம் 30335 ரூபாவாகவும் கடனுக்கு பின்னர் மக்களின் வருமானம் 42414 ரூபாவாகவும் காணப்படுகின்றது கடனுக்கு முன்னரான நிலையுடன் ஒப்பிடும் போது கடனுக்கு பின்னர் வருமானம் 39.73 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. கடனுக்கு முன்னர் மக்களின் சராசரி செலவு ரூபா 22901 ரூபாவாக காணப்பட்டது கடனுக்கு பின்னர் இச் செலவு 33526 ரூபாவாக அதிகரித்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட கடனுக்கு பின்னர் சராசரிச் செலவு 46.39 சதவீதத்தினால் அதிகரித்துள்ளது. மொத்த சேமிப்பின் அளவும் கடனுக்கு முன்னர் 6629 ரூபாவாக காணப்பட்டது இந்நிலை கடனுக்கு பின்னர் 1335 ரூபாவாக குறைவடைந்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட சேமிப்பின் அளவு 79.8 சதவீதத்தினால் குறைவடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

அடுத்து மக்களின் சொத்துக்களான வீடு, காணி, கட்டிடங்கள், கால்நடைகள், வாகனங்கள், இயந்திரங்கள், வியாபாரச் சொத்துக்கள், கைத்தொலைபேசி, மற்றும் வீட்டு மின்சார உபகரணங்களின் பெறுமதிகள் அதிகரித்துள்ளன குறிப்பாக மக்கள் கடன்களை பெற்று வீடுகளை, கட்டிடங்களை புனரமைத்தமை, புதிய விலை உயர்ந்த வாகனங்களைக் கொள்வனவு செய்தமை, புதிய இயந்திர உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்தமை மற்றும் கால்நடைகளைக் கொள்வனவு செய்தமையே மேற்படி சொத்துக்களின் பெறுமதிகள் அதிகரித்தமைக்கு காரணமாக அமைந்துள்ளது அதேவேளை கடனுக்குப் பின்னர் தங்க நகைகள், வங்கி வைப்புக்கள் போன்றவற்றின் பெறுமதிகள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது குறிப்பாக மக்கள் கடன் பொறியினுள் சிக்குண்டு தாம் பெற்ற கடன்களை மீளச் செலுத்து வதற்காக மேற்படி சொத்துக்களை இழந்துள்ளமை

குறிப்பிடத்தக்கது. அட்டவணை 4.8 கடனுக்கு பின்னர் மக்களின் சொத்துக்களின் பெறுமதியில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை காட்டுகின்றது.<sup>10</sup>

அட்டவணை - 4.8 கடனுக்கு பின்னர் சொத்துக்களின் பெறுமதியில் ஏற்பட்ட மாற்றம்			
சொத்துக்களின் வகைகள்	கடனுக்கு முன்னர்	கடனுக்குப் பின்னர்	மாற்ற வீதம்
வீடு	429345	786535	83.19
மேட்டுக் காணியின் பெறுமதி	199096	414837	108.36
தாழ் நிலப் பெறுமதி	43666	116134	165.96
கட்டடங்களின் பெறுமதி	6061	28090	363.40
வாகனங்கள்	84106	209637	149.25
கால்நடைகளின் பெறுமதி	69878	109789	57.12
தங்க நகைகள்	357605	179900	-49.69
வங்கி வைப்புகள்	19098	13377	-29.96
இயந்திரங்கள்	16093	68848	327.81
வியாபாரச் சொத்துக்கள்	423	5878	1288.03
கொடு கடன்	3176	2734	-13.90
கைத்தொலைபேசி	3977	11802	196.69
வீட்டுமின்சார உபகரணங்கள்	15194	46075	203.24
மொத்தம்	1248021	1993646	59.74

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

<sup>10</sup>சொத்துக்களின் பெறுமதியானது அளவுகளில் கேட்கப்பட்டு அவை 2019 வைகாசியில் உள்ள விலையில் கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது. சொத்துக்களின் அளவுகளை சொத்துக்களின் தர அடிப்படையில் ஒப்பீடு செய்ய முடியாமையினால் அவை எல்லாம் பெறுமதிக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது.

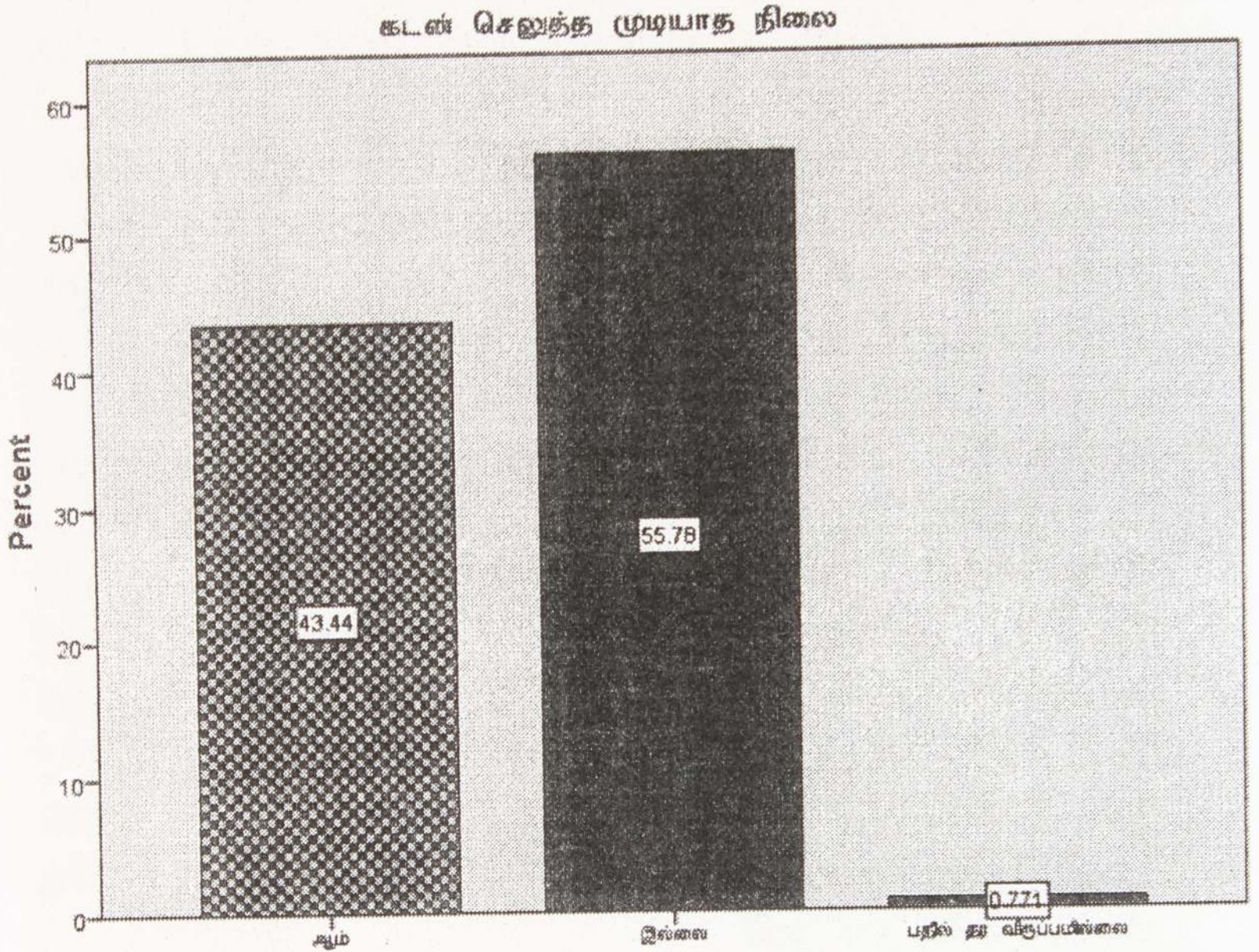
அட்டவணை - 4.8 அடிப்படையில் கடனுக்கு பின்னர் மக்கள் கொண்டிருந்த தங்க நகைகளின் பெறுமதிகள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது<sup>11</sup>. குறிப்பாக கடனுக்கு முன்னர் மக்கள் உடைமையாக கொண்டிருந்த தங்க நகைகளின் பெறுமதி சராசரியாக ரூபா 357605.932 காணப்பட்டது கடனுக்க பின்னர் இப்பெறுமதி ரூபா 179900.0250 மாக வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது கிட்டத்தட்ட தங்க நகைகளின் பெறுமதி 49.69 சதவீதினால் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. கடனுக்கு முன்னர் ஒரு குடும்பம் சராசரியாக 6 பவுண் நகைகளைக் கொண்டிருந்தது. இது கடன்களுக்கு பின்னர் சராசரியாக 3.5 பவுணாக குறைவடைந்துள்ளது. அதேவேளை வங்கி வைப்புக்களின் பெறுமதியினை நோக்கின் கடனுக்கு முன்னர் மக்களின் சராசரி வங்கி வைப்பின் அளவு ரூபா 19098 ரூபாவாகக் காணப்பட்டது இவ் வைப்பின் அளவு கடனுக்குப் பின்னர் ரூபா 13377 ஆக வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது கிட்டத்தட்ட 29.96 சதவீதத்தினால் வங்கி வைப்புக்களின் அளவு வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

#### 4.4 கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்தியுள்ள பொதுவான விளைவுகள்

55.78 வீதமான மக்கள் தாம் பெற்ற கடனை மீளச் செலுத்த முடியாத நிலையில் காணப்படுகின்றார்கள் 43.44 வீதமானவர்களே தமது கடனை மீளச் செலுத்தும் இயலுமையுடன் இருக்கின்றார்கள் 0.77 வீதமானவர்கள்

<sup>11</sup>தங்க நகைகள் கடனுக்கு முன்னரும் பின்னரும் பவுன் ( 8 கிராம்) அடிப்படையில் கோட்கப்பட்டு 2019 வைகாசியில் உள்ள விலைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது.

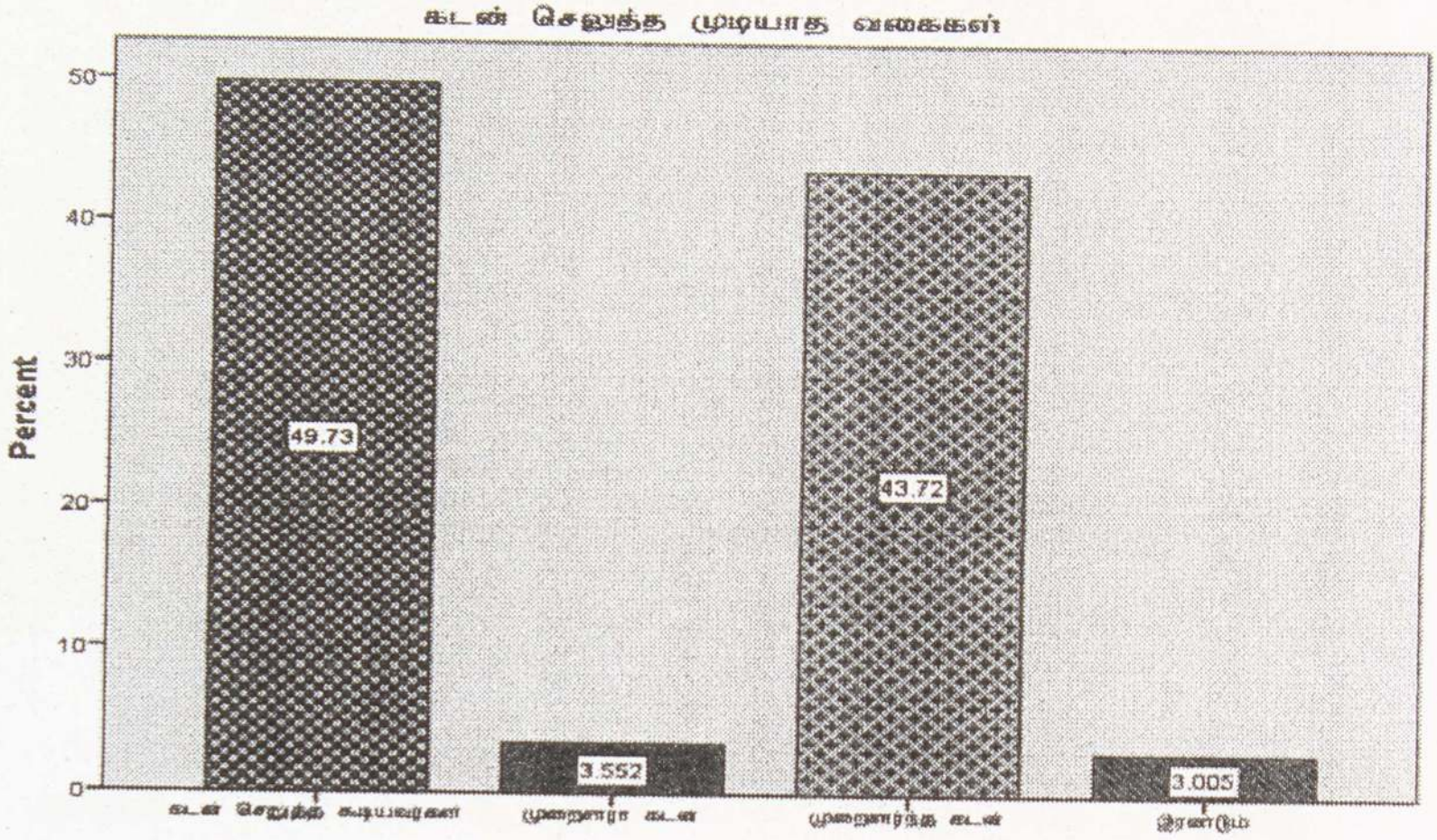
எதுவித பதிலையும் அளிக்காதவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். வரைபடம் - 4.2 இதனை விளக்குகின்றது.



மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

கடன்பெற்றவர்களில் 43.72 வீதமானவர்கள் முறைசார் கடன்களைச் செலுத்த முடியாதவர்களாகவும் 3.552 வீதமானவர்கள் முறைசாராக் கடன்களை செலுத்த முடியாதவர்களாகவும் காணப்படுகின்றார்கள். 3 வீதமானவர்கள் இரு கடன்களையும் செலுத்த

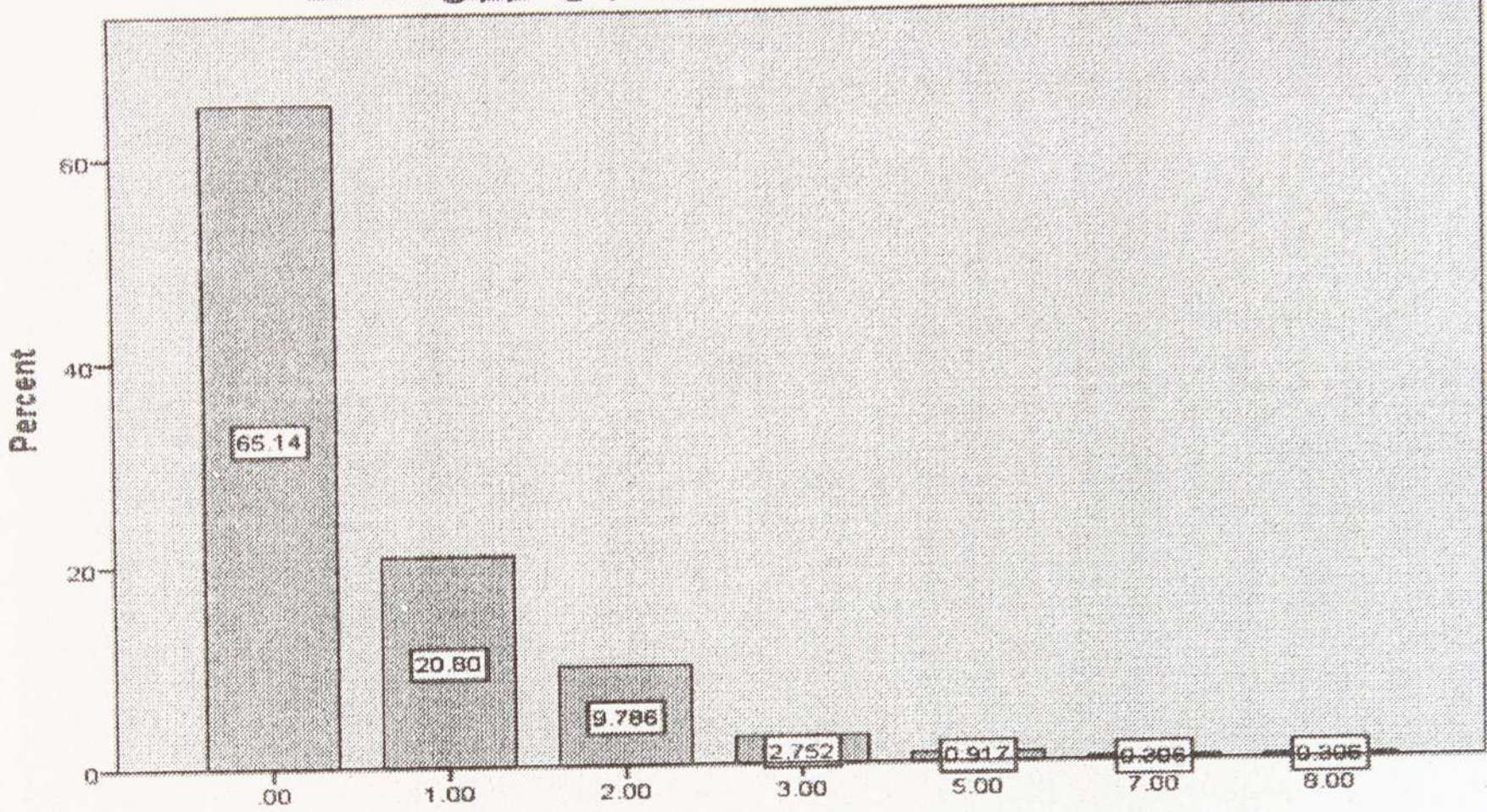
முடியாதவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். வரைபடம் -  
 4.3 இதனை விளக்குகின்றது.



மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

மேலும் மீளச் செலுத்த முடியாத கடன்களின் அளவினை எடுத்து நோக்கும்போது 35 வீதமானவர்கள் கடன்களை மீளச் செலுத்துவதில் இடர்களை எதிர்நோக்குகின்றனர். அவர்களில் 20.8 வீதமானவர்கள் ஒரு கடனை மீளச்செலுத்துவதில் இடரினை எதிர்கொள்கின்றார்கள் 9.7 வீதமானவர்கள் இரு கடன்களைச் செலுத்த முடியாத நிலையில் இருக்கின்றார்கள் 2.7 வீதமானவர்கள் 3 கடன்களையும் 0.9 வீதமானவர்கள் 5 கடன்களையும் 0.3 வீதமானவர்கள் 7 கடன்களையும் 0.36 வீதமானவர்கள் 8 கடன்களையும் மீளச்செலுத்த முடியாத நிலையில் உள்ளனர் வரைபடம் - 5.4 இதனை விளக்குகின்றது. 65.14 வீதமானவர்கள் கடன்களை மீளச் செலுத்துவதில் எந்த இடர்களையும் எதிர்நோக்கவில்லை என்பது இங்கு குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

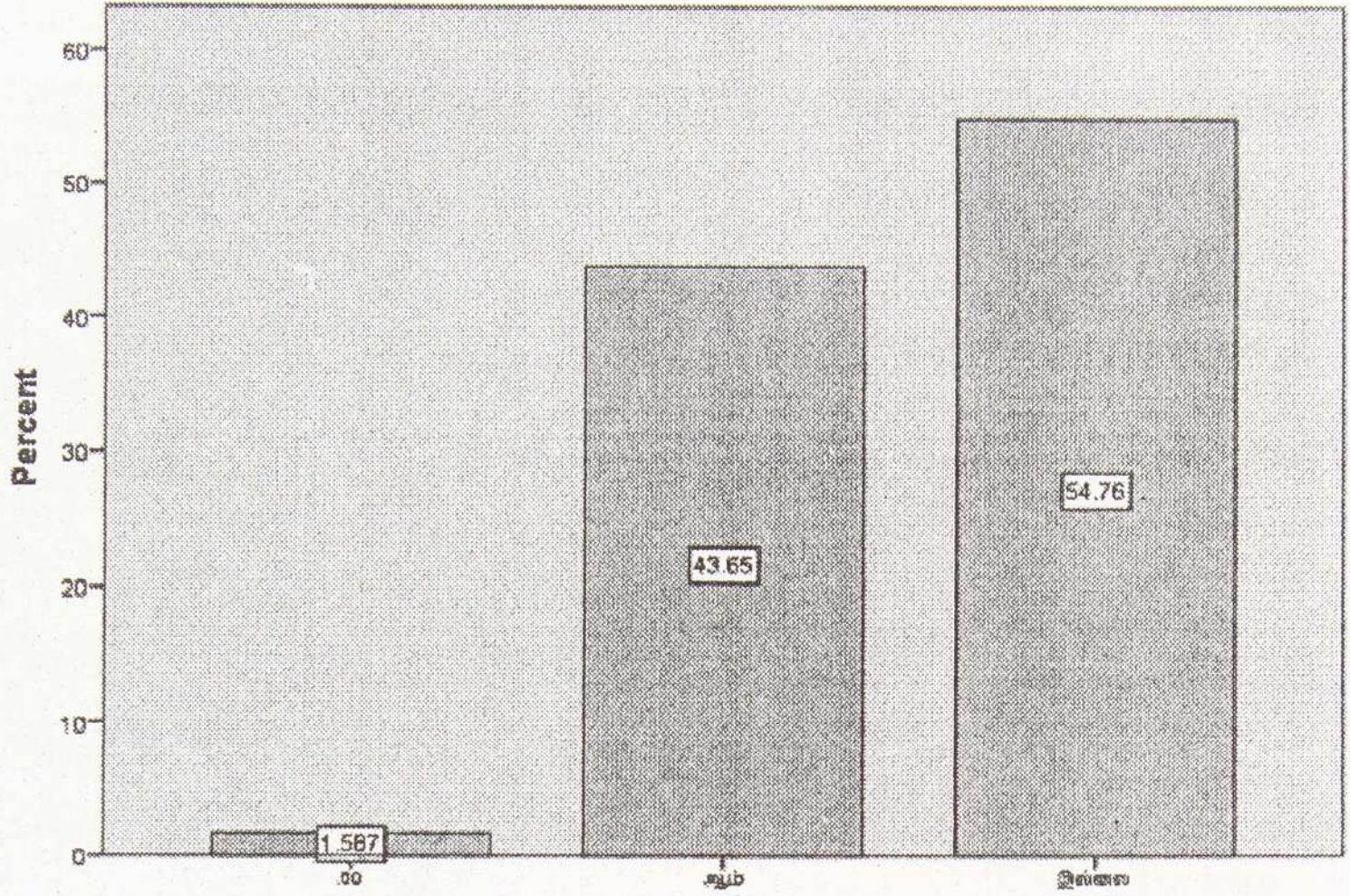
மீள செலுத்த முடியாத கடன்களின் எண்ணிக்கை



மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

அடுத்து எதிர் காலத்தில் கடன் தேவைப்படுபவர்களின் சதவீதத்தினை நோக்கும் போது 43.65 வீதமானவர்களே எதிர்காலத்தில் கடன் எடுக்கும் மனநிலையில் உள்ளார்கள் 54.76 வீதமானவர்கள் எதிர்காலத்தில் கடன் எதையும் பெற்றுக்கொள்ளும் விருப்பமற்றவர்களாக காணப்படுகின்றார்கள். குறிப்பாக இவர்கள் கடந்த காலத்தில் பெற்றுக்கொண்ட கடனும் அதை மீளச்செலுத்த அவர்கள் எதிர்கொண்ட சவால்களும் மற்றும் அவர்கள் கடன்களைப் பெற்றுக்கொண்டதால் அனுபவித்த துன்பமுமே அவர்கள் எதிர்காலத்தில் கடன் ஒன்றைப் பெற்றுக்கொள்வதில் உள்ள ஆர்வத்தினைக் குறைத்துள்ளது.

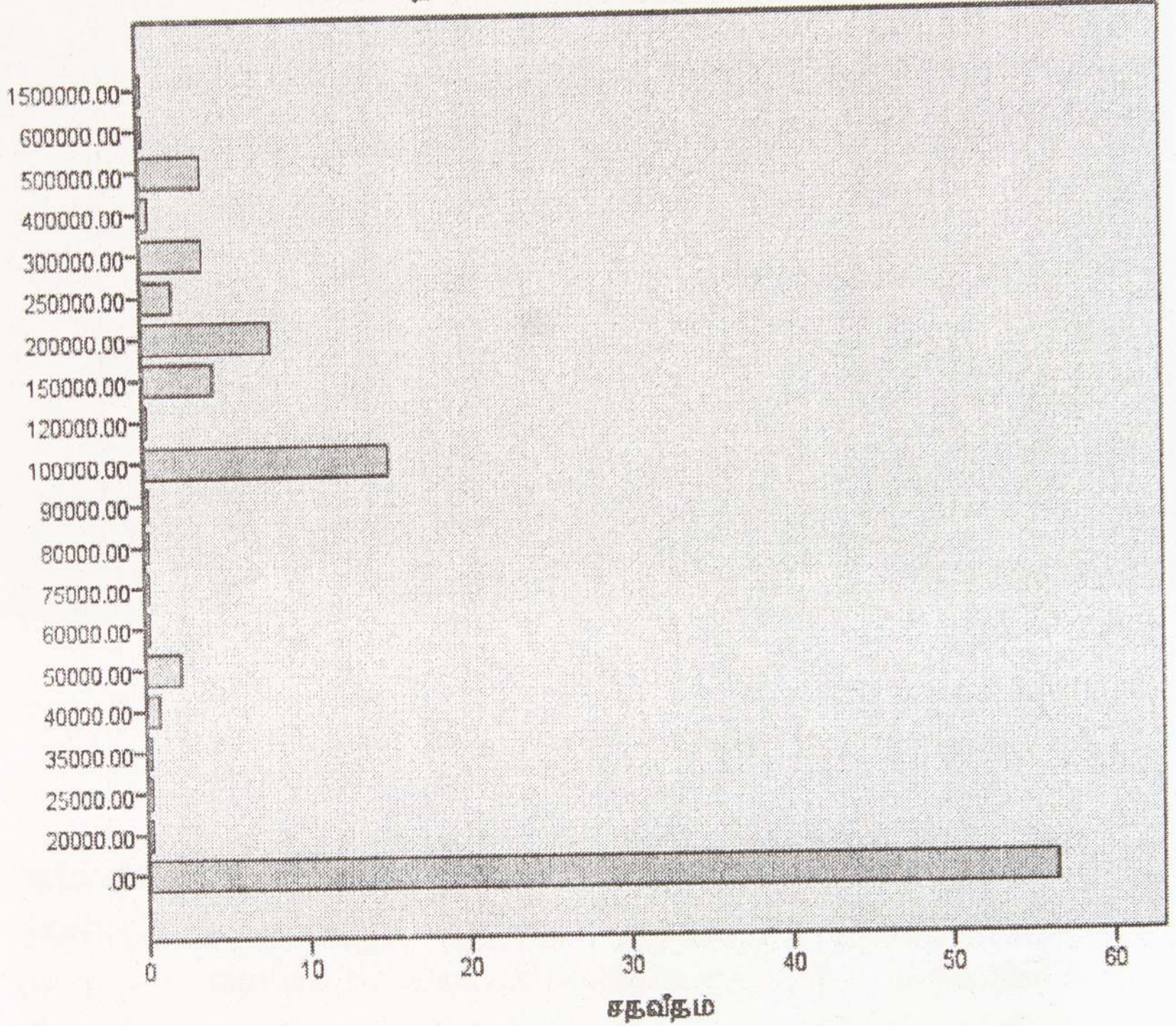
கடன் தேவைப்படுவோர்



மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

வடமாகாணத்தின் மொத்த சனத்தொகையில் கிட்டத்தட்ட 56 சதவீதமானவர்கள் எதிர்காலத்தில் கடன் எடுக்கும் திட்டத்தினைக் கொண்டிருக்கவில்லை. அதே வேளை கிட்டத்தட்ட 17 சதவீதமானவர்கள் ரூபா 100000 கடனைப் பெற்றுக் கொள்ளும் விருப்பத்தினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள். 10 சதவீதமானவர்கள் ரூபா. 200000 கடனைப் பெற்றுக்கொள்ளும் விருப்பத்தினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள். 5 வீதமானவர்கள் ரூபா 500000 கடன் பெறும் விருப்பம் கொண்டவர்களாகக் காணப்படுகின்றார்கள். உண்மையில் வடமாகாணத்தில் கடன் சுவை மக்களுக்கு எற்படுத்திய தாக்கம் அவர்கள் மீண்டும் கடன் பெறும் விருப்பத்தினைச் சிதைத்துள்ளது என்றே கூறவேண்டும்.

கடன் தேவையின் அளவு(ரூபாவில்)



மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

மக்கள் தங்கள் கடன்களை மீளச்செலுத்துவதற்கு இயலாமல் சென்றமமைக்கான காரணங்களை ஆராய்ந்து பார்க்கும்போது, 46 வீதமானவர்கள் தொழில் இன்மையே தமது கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு காரணம் எனக்குறிப்பிட்டுள்ளார்கள். வங்கிகள் கடன்களுக்கு அறவிடும் அதீத வட்டியே கடனை மீளச்செலுத்த



முடியாமைக்கு காரணம் என 19.4 வீதமானவர் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள். அதீத தண்டப்பணம் அறவிடுகின்றமை காரணம் என 2 வீதமானவர்களும், கடன்பற்றிய போதிய அறிவு இன்மையுடன் கடனை பெற்றுக்கொண்டமையே கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு காரணம் என 4.9 வீதமானவர்களும், உற்பத்திப்பொருட்களுக்கு சிறந்த விலையினைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாமையே கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு பிரதான காரணம் என 5.4 வீதமானவர்களும். சந்தைவாய்ப்பு, தொழில்நுட்பம் மற்றும் முகாமைத்துவம் இன்மையே கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமைக்கு காரணம் என 8 வீதமானவர்களும். கடன்கள் உரிய தேவைக்கு பயன்படுத்தாமையினாலேயே 3.1 வீதமானவர்கள் கடனை மீளச்செலுத்த முடியாதவர்களாக உள்ளார்கள். எதிர்பார்த்த உற்பத்தி இன்மை, விற்பனையில் தோல்வி, பொருள் அழிவு மற்றும் கடனை மீளச்செலுத்தும் விருப்பமின்மை போன்ற காரணங்களினால் 4.8 வீதமானவர்கள் கடனை மீளச்செலுத்த முடியாத நிலையில் உள்ளார்கள். அட்டவணை - 4.9 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.9 கடண் மீளச் செலுத்த முடியாமைக்கான காரணங்கள்	
நுண் கடன்களை மீள செலுத்த முடியாமைக்கான காரணங்கள்	சதவீதம்
1.தொழில் இன்மை	46.0%
2.அதிக வட்டி	19.4%
3. அதிக தண்டப்பண அறவீடுகள்	2.0%
4.கடன் பற்றிய அறிவின்மை	4.9%
5. உற்பத்திப் பொருட்களுக்கு சிறந்த விலை கிடைக்காமை	5.4%
6. தொழில் முயற்சிகளை தொடர்ந்து நடாத்த ஏனைய ஆதரவுகள் இன்மை(சந்தை வாய்ப்பு, தொழில் நுட்பம், முகாமைத்துவம்)	8.0%
7.தொழில் பாதுகாப்பு இன்மை	4.0%
8. கடன்களை உரிய தேவைகளுக்கு பயன்படுத்தாமை	3.1%
9.கடன் முகாமைத்துவ குறைபாடுகள்	0.3%
10. எதிர்பார்த்த உற்பத்தி கிடைக்காமை	1.1%
11.விற்பனையில் தோல்வி	1.1%
12. பொருள் அழிவு	2.0%
13.விருப்பமின்மை	0.6%
14.ஏனையவை	2.0%
	100.0%

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

நுண்கடன் சுமையினால் மக்கள் இழந்த சொத்துக்களின் பெறுமதியினை நோக்கும்போது கடன் பெற்ற குடும்பம் ஒன்று சராசரியாக ரூபா 320131 பெறுமதியான தங்க நகைகளை இழந்துள்ளார்கள். இவர்கள் சராசரியாக ரூபா 9814.32 பெறுமதியான

நிலத்தினை இழந்திருக்கின்றார்கள், ரூபா 39477 பெறுமதியான வாகனங்களை இழந்திருக்கின்றார்கள். ரூபா 6684 பெறுமதியான வீடு மற்றும் கட்டிடங்களை இழந்துள்ளார்கள். மேலும் மக்கள் நாள் ஒன்றுக்கு தமது ஓய்வு மணித்தியாலத்தில் 1.54 மணித்தியாலத்தினை இழந்துள்ளார்கள். மேலும் கடன் சுமையினால் வெளிநாட்டு வேலைவாய்ப்பினைத் தேடிச் சென்று சராசரியாக ரூபா 47994 இழந்துள்ளார்கள். மொத்தமாக இவர்கள் சராசரியாக ரூபா 424101 இனை கடன் நிமிர்த்தம் இழந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. அட்டவணை - 5.10 இதனை விளக்குகின்றது.

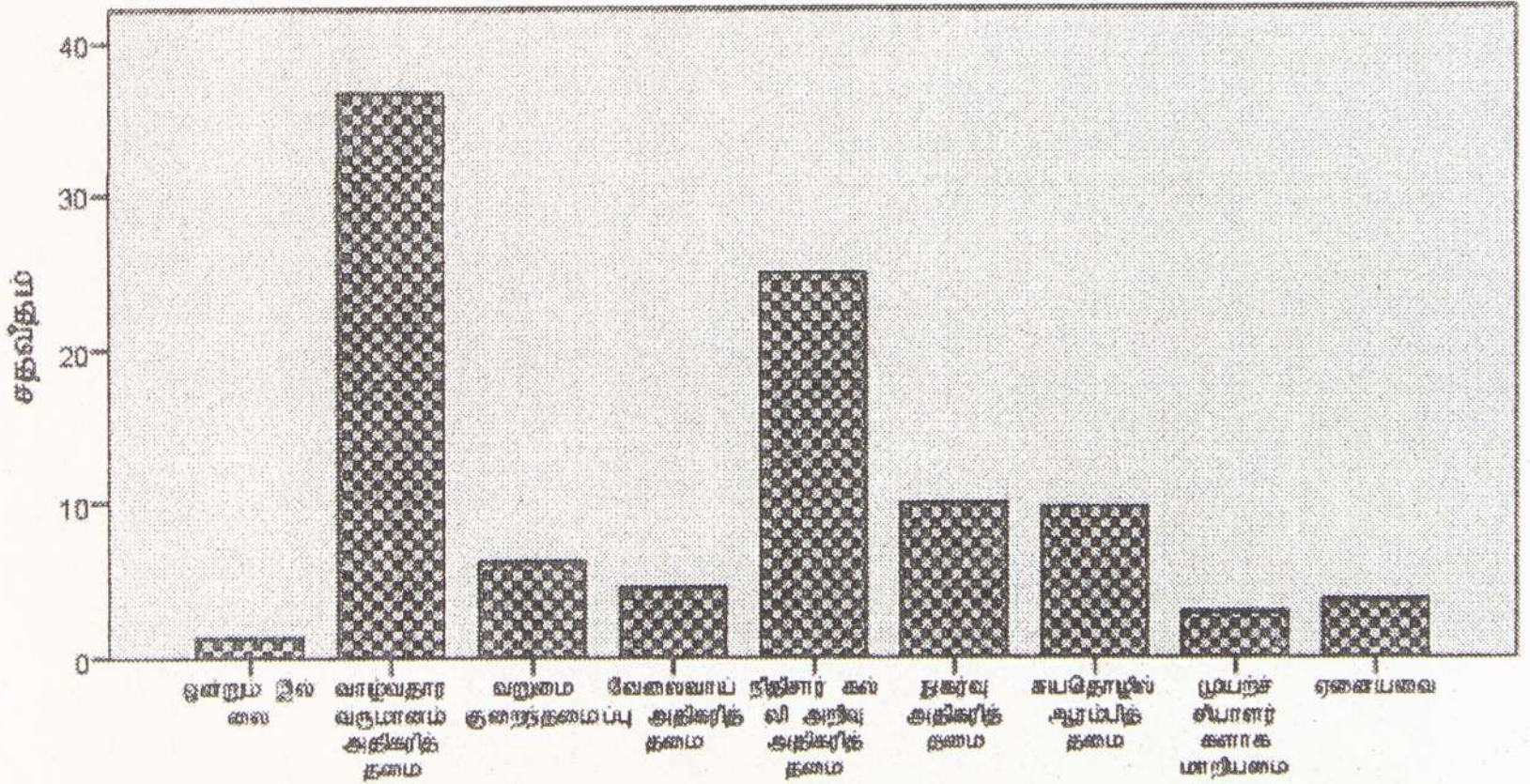
அட்டவணை - 4.10 நுண்கடன் சுமையால் இழக்கப்பட்டவை	
	பெறுமதி/அலகு (ரூபா)
1. தங்க நகைகள்	320131.11
2. நிலங்கள்	9814.32
3. வாகனங்கள்	39477.21
4. வீடு மற்றும் கட்டிடங்கள்	6684.49
5. ஓய்வு (மணித்தியாலங்கள்)	1.54
6. வெளிநாட்டுக்கு வேலை தேடிச் சென்ற செலவு	47994.65

மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

## 4.5 கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்திய நன்மை மற்றும் தீமை

நுண்கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்திய நன்மையினை நோக்கும்போது 37 வீதமானவர்கள் கடன் தமது வாழ்வாதார வருமானத்தினை அதிகரித்துள்ளதாகவும், 8 வீதமானவர்கள் தமது வறுமை வீழ்ச்சியடைந்துள்ளதாகவும், 5 வீதமானவர்கள் வேலை வாய்ப்பு அதிகரித்துள்ளதாகவும், 25 வீதமானவர்கள் நிதிசார் அறிவு அதிகரித்துள்ளதாகவும், 9 வீதமானவர்கள் நுகர்வு அதிகரித்துள்ளதாகவும், 8.5 வீதமானவர்கள் சுயதொழில் ஆரம்பிப்பதற்கு உதவியுள்ளதாகவும், 4 வீதமானவர்கள் முயற்சியாளர்களாக மாறியுள்ளதாகவும், 2 வீதமானவர்கள் கடன் தமது வாழ்வாதாரத்தில் எந்தவொரு மாற்றத்தினையும் ஏற்படுத்தவில்லை எனவும் குறிப்பிட்டுள்ளனர். வடைபடம் 44 இதனை விளக்குகின்றது.

நுண்கடன் ஏற்படுத்திய நன்மைகள்



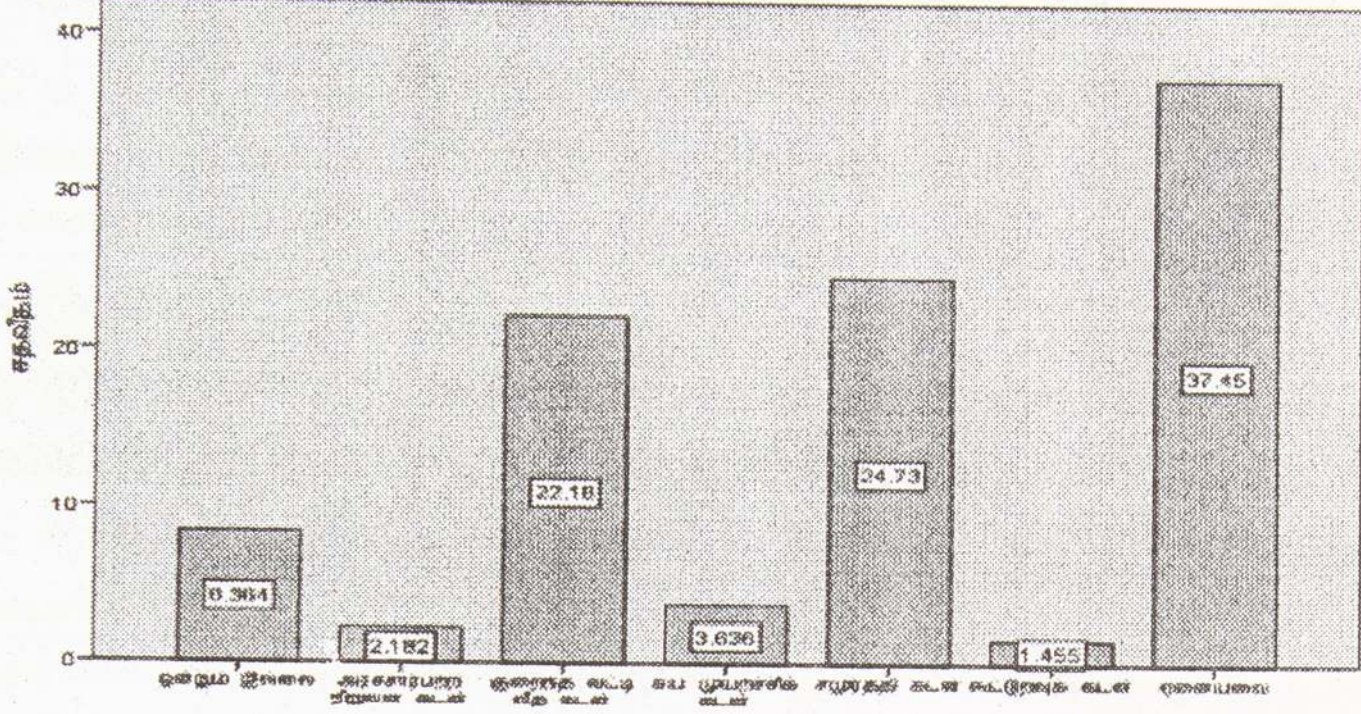
மூலம் :- கள ஆய்வு, 2019

மாறாக நுண்கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்திய  
 துன்பத்தினை நோக்குவோமாயின் 31.7 வீதமானவர்கள்  
 கடன் சுமைகாரணமாக அதிக நேரம் வேலை செய்ய  
 வேண்டியிருப்பதனால் பிள்ளைகளுடன் தாம்  
 செலவழிக்கும் நேரத்தினைக் குறைத்துள்ளார்கள். 13.6  
 வீதமானவர்கள் தமது பிள்ளைகளை ஒழுங்காக  
 பராமரிக்க முடியாத நிலையில் உள்ளார்கள். 17.9  
 வீதமானவர்கள் கடன் சுமைகாரணமாக ஒழுங்கான  
 உணவினைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாதவர்களாக  
 உள்ளார்கள். 2 சதவீதமானவர்களின் பிள்ளைகளின்  
 ஒழுக்கம் கடன் சுமையினால் சீரழிந்துள்ளது. 3.9  
 வீதமானவர்கள் கடன்சுமையினால் பிள்ளைகள் உள  
 வியல்ரீதியாக பாதிக்கப்பட்டுள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர்.  
 1.4 வீதமானவர்கள் பாலியல் ரீதியான தொந்தரவுக்கு  
 ஆளாகியுள்ளனர். 0.3 வீதமானவர்கள் உயிரிழப்பு  
 ஏற்பட்டுள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர் 4.1 வீதமான  
 குடும்பங்கள் கடன் சுமை காரணமாக பிரிந்து  
 வாழ்ந்துவருகின்றார்கள். 6.8 வீதமானவர்கள் கடன்  
 சுமையினால் தமது சமூகத்தில் இருந்த அந்தஸ்தினை  
 இழந்துள்ளார்கள் மற்றும் 13.3 வீதமானவர்கள் கடனை  
 மீளச்செலுத்துவதில் இடரினை எதிர்கொண்டதனால்  
 மீண்டும் கடன் பெறமுடியாத நிலைக்கு சென்றுள்ளார்கள்.  
 அட்டனை 4.11 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.11 கடன் மக்களுக்கு ஏற்படுத்திய தீமை	
நுண்கடன் கடன் பெற்றவர்களுக்கு ஏற்படுத்திய துன்பங்கள்	சதவீதம்(ஆம்)
1. பிள்ளைகளுடன் செலவழிக்கும் நேரம் குறைந்தமை	31.7
2. பிள்ளைகளை ஒழுங்காக பராமரிக்காமை	13.6
3. உணவு ஒழுங்கின்மை	17.9
4. பிள்ளைகளின் ஒழுக்கம் சீரழிந்தமை	2.0
5. பிள்ளைகளின் உளவியல் பாதிப்பு	3.9
6. பாலியல் ரீதியான தொந்தரவுகள்	1.4
7. உயிர் இழப்பு	0.3
8. கணவன் மனைவி பிரிவு	4.1
9. ஊரவர்களின் நன்மதிப்பு இழந்தமை	6.8
10. மீண்டும் கடன் பெற முடியாமை	13.3

இவ்விதம் கடன் மக்களின் வாழ்க்கையில் பால்வேறு தீமைகளை ஏற்படுத்தியதன் விளைவாக மக்கள் கடன் மூலம் ஓர் அனுபவ அறிவினைப் பெற்றுக் கொண்டார்கள் இதன் எதிரொலியாக மக்கள் குறைந்த சுமையினை வழங்கக் கூடிய கடன் வகையினை எதிர்வு கூறும் அளவுக்கு முன்னேற்றம் கண்டுள்ளார்கள். அந்தவகையில் வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமான கடன் வகையாக பின்வரும் கடன்கள் சிபார்சு செய்யப் பட்டுள்ளது.

அனுபவத்தின் அடிப்படையில் பயனாளிகளின் விதந்தரங்களும் கடன்திட்டம்



வடக்கு மக்கள் நோக்கம் இன்றி பெற்றுக்கொண்ட கடனின் விளைவினால் ஏற்பட்ட கடன் சுமையில் இருந்து பெற்றுக்கொண்ட அனுபவத்தின் அடிப்படையில் வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமான கடன் திட்டமாக சமுர்த்திக் கடனை 24.73 வீதமானவர்கள் பரிந்துரைத்திருக்கின்றார்கள். இந்த வெளிப்படுத்தல் நுண்ணிதி தொடர்பாக வெற்றி பெற்ற நாடுகளின் அனுபவத்துடன் ஒத்திருப்பதை அவதானிக்க முடிகின்றது. வெற்றி பெற்ற நாடுகள் அதிகளவான நுண்ணிதி கடன்களை சமூக நலன் சார்ந்த அரசு மற்றும் அரசு சார்பற்ற அமைப்புகள் ஊடாகவே வழங்கியிருந்தன. சமுர்த்தி வங்கி ஊடாக வழங்கப்பட்ட கடன் ஒரு அரசு நிதிநிறுவன கடன் ஆகும். ஆனால் வடமாகாணத்தில் இது அதிகளவில் இலாப நோக்கம் கொண்ட தனியார் நிதி நிறுவனங்கள் ஊடாக வழங்கப்பட்டன. குறைந்த வட்டிக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 22.18 வீதமானவர்கள் பரிந்துரைத்திருக்கின்றார்கள். சுயமுயற்சிக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 3.6 வீதமானவர்களும்.

கூட்டுறவுக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 1.45 வீதமானவர்களும். அரசசார்பற்ற நிறுவனக் கடனை வடக்கு மக்களுக்கு பொருத்தமானது என 2.18 வீதமானவர்களும் பரிந்துரைத்துள்ளார்கள்.

#### 4.4 கடனின் பல்பரிமாண விளைவு

கடன் அனைத்து வகையிலும் ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை ஆராய்வதாக இந்த பகுதி அமைந்துள்ளது அட்டவணை - 4.12 மற்றும் அட்டவணை 4.13 இதனை விளக்குகின்றது.

அட்டவணை - 4.12, கடனின் பொருளாதார விளைவுகள்

இல	கூற்றுக்கள்	பூரணமாக உ.இல்லை	உ.இல்லை	இரண்டுமும் (50:50)	உடன்பாடு	பூரண உடன்பாடு
1	கடன்களால் உங்களுக்குடும்பம் நன்மைஅடைந்துள்ளது	6.8	18.4	13.4	53.3	8.1
2	கடன் பெறமுன்னர் கடனுக்கான முழு வட்டித் தொகையையும் நீங்கள் அறிந்துள்ளீர்கள்	6.1	14.7	6.1	59.2	13.9
3	கடன் முடிந்தபோதுகடனுக்கான முழு வட்டித் தொகையையும் நீங்கள் அறிந்துள்ளீர்கள்	3.6	12.7	7.6	63.5	12.7
4.	கடன் கொடுப்பவர்கள் அதிகவட்டியைஅறவிடுகின்றனர்	2.8	17.5	15.7	45.8	18.2
5.	நுண்ணிதிகடன் வழங்கலில் உள்ள இலகுபாடுகள் நுண்ணிதிநிறுவனங்களில் கடன் பெறாங்களை தூண்டியுள்ளது.	2.3	20.3	19.3	44.9	13.2
6.	கடன் ஊடாகளங்கள் தொழில்	3.1	23.9	19.1	47.1	6.9



	முன்னேற்றம் கண்டுள்ளது					
7.	கடன்கள் எம்மைமென்மேலும் கடனாளி ஆக்கியுள்ளது	6.9	36.8	18.3	29.9	8.1
8.	கடன் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இன்மையே எம்மைகடன்பொறிக்குள் சிக்கவைத்துள்ளது.	6.9	43.4	16.2	26.6	6.9
9	கடன் வசூலிப்பவர்கள் எம்முடன் கண்ணியமாக நடந்துகொள்கின்றனர்	6.4	19.9	17.6	48.5	7.7
10	கடன்களினால் நாங்கள் மனஉளைச்சலுக்கு உள்ளாகியுள்ளோம்	4.3	24.9	16.0	44.8	9.9
11	கடன் தள்ளுபடி எமது கிராமத்தில் ஊழல் இன்றி நடைபெற்றுள்ளது.	8.6	28.0	31.2	28.8	2.4
12	எதிர்காலத்தில் கடன் பெறும் நோக்கம் உள்ளது.	13.9	29.6	11.1	35.5	9.8
13	கடன்கள் வறுமையை குறைத்துள்ளது	5.6	29.0	21.8	39.5	4.1
14	கடன்கள் வாழ்வாதாரவருமானத்தை உயர்த்தியுள் ளது.	5.1	24.3	22.8	41.2	6.6
15	கடன்கள் உங்களின் வலுவூட்டலை உயர்த்தியுள்ளது.	3.9	25.5	22.7	43.8	4.1
16	கடன்கள் வாழ்க்கை தரத்தை உயர்த்தியுள்ளது.	3.9	27.8	20.9	42.5	4.4
17.	கடன்கள் பெறுவதன் மூலம் உங்களுடைய நிதி சம்பந்தமான அறிவு அ திகரித்துள்ளது.	1.5	8.7	15.6	63.4	10.7
18	பெறப்பட்ட கடன்கள் பெறப்பட்ட நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்த ப்பட்டனவா?	3.1	13.8	17.6	54.7	10.7

கடன் மக்களின் வாழ்க்கையில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை ஆராய்ந்து பார்க்கும்போது கடன் குடும்பங்களுக்கு நன்மை வழங்கியுள்ளது என்பதுடன் 8.1 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். 53.3 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 13.4 வீதமானவர்கள் உறுதியாக கூறமுடியாத நிலையில் உள்ளார்கள். 18.4

வீதமானவர்கள் கடன் குடும்பத்துக்கு நன்மை  
 அளித்துள்ளது என்பதுடன் உடன்படவில்லை அதே  
 வேளை 6.8 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்  
 படவில்லை

கடனைப் பெற்றுக்கொள்ள முன்பு கடனுக்கான  
 வட்டி வீதத்தினைப் பற்றி மக்கள் அறிந்திருக்கின்றார்களா  
 என்பதை ஆராய்ந்து பார்க்கும்போது 13.9 வீதமானவர்கள்  
 கடனுக்கான வட்டிவீதத்தினை பூரணமாக அறிந்திருக்  
 கின்றார்கள். 53.3 வீதமானவர்கள் தாம் கடனை  
 பெற்றுக்கொள்ள முன்பு கடன் வட்டி வீதத்தினை  
 அறிந்திருக்கின்றார்கள். 14.7 வீதமானவர்கள் கடனுக்கான  
 வட்டிவீதத்தினை அறிந்திருக்கவில்லை. 6.1 வீதமான  
 வர்கள் கடனுக்கான வட்டி வீதத்தினை பூரணமாகவே  
 அறிந்திராமல் கடன்களைப் பெற்றுள்ளமை குறிப்பிடத்  
 தக்கது.

கடன் செலுத்தி முடிந்த பின்பு தாம் செலுத்திய  
 வட்டித்தொகை எவ்வளவு என்பதனை 12.7 வீதமான  
 வர்கள் பூரணமாக அறிந்திருக்கின்றார்கள். 63.5  
 வீதமானவர்கள் அறிந்திருக்கின்றார்கள். அதேவேளை  
 கடன் முடிவடைந்ததும் தாம் செலுத்திய கடன் தொகை  
 எவ்வளவு என்பதை 12.7 வீதமானவர்கள் அறிந்திருக்க  
 வில்லை மற்றும் 3.6 வீதமானவர்கள் பூரணமாக  
 அறிந்திருக்கவில்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.

கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் அதிக வட்டியை  
 அறவிடுவதாக 18.2 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்  
 படுகின்றார்கள். 45.8 வீதமானவர்கள் உடன்படு  
 கின்றார்கள் அதேவேளை 17.5 வீதமானவர்கள் உடன்பட  
 வில்லை மற்றும் 2.8 வீதமானவர்கள் பூரணமாக  
 உடன்படவில்லை.

நுண்கடன் வழங்கலில் உள்ள இலகுபாடே தாம்  
 கடன் பெறுவதற்கு தூண்டுதலாக அமைந்ததாக 13.2

வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் 44.9  
 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள். 20.3 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படவில்லை அதேவேளை 2.3 வீதமானவர்கள்  
 பூரணமாக உடன்படவில்லை. 19.3 வீதமானவர்கள்  
 எந்தவொரு பதிலும் கூறமுடியாதவர்களாக உள்ளார்கள்.

மேலும் கடன் ஊடாக தொழில் முன்னேற்றம்  
 கண்டுள்ளதா என்பதை ஆராய்ந்து பார்த்த போது 6.9  
 வீதமானவர்களே முன்னேற்றம் ஏற்பட்டுள்ளது என  
 பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் 47.1 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படுகின்றார்கள், கடன் தொழில் முன்னேற்றத்தினை  
 ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பதை 23.9 வீதமானவர்கள்  
 உடன்படவில்லை அதேவேளை 3.1 வீதமானவர்கள்  
 பூரணமாக உடன்படவில்லை. 19.1 வீதமானவர்கள்  
 நடுநிலையாக உள்ளார்கள்.

கடன்கள் எம்மை மென்மேலும் கடனாளி  
 ஆக்கியுள்ளதாக 29.9 வீதமானவர்கள் உடன்படு  
 கின்றார்கள் 8.1 வீதமான வர்கள் பூரணமாக உடன்படு  
 கின்றார்கள். கடன்கள் மென்மேலும் கடனாளி ஆக்கி  
 யுள்ளது என்பதை 36.8 வீதமானவர்கள் உடன்படவில்லை  
 6.9 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இன்மையே  
 எம்மை கடன் பொறிக்குள் சிக்கவைத்துள்ளது என்பதை  
 26.6 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 6.9 வீதமான  
 வர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் அதேவேளை  
 கடன் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இன்மையே எம்மை  
 கடன் பொறிக்குள் சிக்கவைத்துள்ளது என்பதற்கு 43.4  
 வீதமானவர்கள் உடன்படவில்லை 6.9 வீதமானவர்கள்  
 பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன் வசூலீப்பவர்கள் கண்ணியமாக நடந்து  
 கொள்வதாக 48.5 வீதமானவர்கள் உடன் படுகின்றார்கள்  
 7.7 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன் படுகின்றார்கள்

அதேவேளை 19.9 வீதமானவர்கள் கடன் வசூலிப்பவர்கள் கண்ணியமாக நடந்து கொள்வதாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை. 6.4 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன்களினால் தாங்கள் மனஉளைச்சலுக்கு உள்ளாகியிருப்பதாக 44.8 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள், 9.9 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள், அதேவேளை 24.9 வீதமானவர்கள் தாங்கள் கடனினால் மனஉளைச்சலுக்கு உள்ளாகியிருப்பதாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை, 4.3 வீதமானவர்கள் காரணமாக உடன்பட்டுக்கொள்ளவில்லை. 16.0 வீதமானவர்கள் நடுநிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள்.

கடன் தள்ளுபடி தமது கிராமங்களில் ஊழல் இன்றி இடம்பெற்றிருப்பதாக 28.8 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 2.4 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். அதேவேளை 28 வீதமானவர்கள் கடன் தள்ளுபடி ஊழலின்றி இடம்பெற்றுள்ளது என்பதுடன் உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை 8.6 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை. 31.2 வீதமானவர்கள் நடுநிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டுள்ளனர்.

எதிர்காலத்தில் கடன்பெறும் நோக்கம் இருப்பதாக 35.5 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 9.8 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள், 29.6 வீதமானவர்கள் எதிர்காலத்தில் கடன்பெறும் நோக்கத்துடன் உடன்படவில்லை, 13.9 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை. 11.1 வீதமானவர்கள் நடுநிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டுள்ளார்கள்.

கடன் மக்களின் வறுமையை குறைத்துள்ளதாக 39.5 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள், 4.1 வீதமான

வர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் ஆனாலும் 29 வீதமானவர்கள் கடன் வறுமையை குறைத்துள்ளதை உடன்படவில்லை 5.6 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

மேலும் கடன் தமது வாழ்வாதார வருமானத்தினை உயர்த்தியுள்ளதாக 41.2 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 6.6 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள், 24.3 வீதமானவர்கள் கடன் தமது வாழ்வாதார வருமானத்தினை உயர்த்தியுள்ளதாக உடன்பட்டுக் கொள்ளவில்லை 5.1 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

கடன் தங்கள் வலுவூட்டலை உயர்த்தியுள்ளதாக 43.8 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 4.1 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள் அவேவேளை கடன் வலுவூட்டலை உயர்த்தியுள்ளதாக 25.5 வீதமானவர்கள் உடன்படவில்லை 3.9 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை. 22.7 வீதமானவர்கள் நடுநிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள்.

கடன் பெற்றதன் மூலம் தமக்கு நிதிசார்ந்த அறிவு அதிகரித்துள்ளதாக 63.4 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள் 10.7 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். அதேவேளை 8.7 வீதமானவர்கள் கடன் தமது நிதிசார்ந்த அறிவினை அதிகரித்துள்ளது என்பதை உடன்படவில்லை. 1.5 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை.

பெறப்பட்ட கடன்கள் பெறப்பட்ட நோக்கத்துக்கு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதாக 54.7 வீதமானவர்கள் உடன்படுகின்றார்கள், 10.7 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படுகின்றார்கள். மாறாக 13.8 வீதமானவர்கள் பெறப்பட்ட கடன் பெறப்பட்ட நோக்கத்துக்கு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது

என்பதுடன் உடன்படவில்லை 3.1 வீதமானவர்கள் பூரணமாக உடன்படவில்லை. 17.6 வீதமானவர்கள் நடு நிலையான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள்.

வடக்கு மாகாணத்தில் நுண்கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை ஆராய்ந்து பார்ப்போமாயின் 4.6 வீதமானவர்கள் கடனுக்கு பின்னர் தமது வருமானம் மிகவும் அதிகரித்துள்ளதாகவும் 40.3 வீதமானவர்கள் கடனுக்குப் பின்னர் தமது வருமானம் அதிகரித்துள்ளதாகவும் 30.4 வீதமானவர்கள் கடன் தமது வருமானத்தில் எதுவித தாக்கத்தினையும் ஏற்படுத்த வில்லை எனவும் 20.7 வீதமானவர்கள் கடனுக்குப் பின்னர் தமது வருமானம் குறைந்துள்ளதாகவும் 4.1 வீதமானவர்கள் கடனுக்குப் பின்னர் தமது வருமானம் மிகவும் குறைந்துள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

அட்டவணை - 4.13, கடனின் பல்பரிமாண விளைவுகள்

		மிகஅதிகரி த்துள்ளது	அதிகரித் துள்ளது	மாற்றம் இல்லை	குறைந்து ள்ளது	மிககுறைந் துள்ளது
01	வருமானம்	4.6	40.3	30.4	20.7	4.1
02	சேமிப்பு	1.3	21.7	36.5	29.8	10.7
03	பௌதீகசொத் துக்கள்	1.5	27.9	47.6	17.9	4.6
04	நிதிச் சொத்துக்கள்	3.0	13.0	58.1	19.9	6.1
05	தங்கநகைகள்	0.5	9.3	40.2	36.6	13.4
06	குடும்பநுகர்வுச் செலவு	1.3	36.4	31.3	25.4	5.6
07	குடும்பஆடம்ப ர்ச் செலவு	1.3	28.7	41.8	19.5	8.5
08	குடும்பகடன் சுமை	7.0	52.3	25.6	11.7	3.1
09	கல்வி	2.3	23.9	63.2	7.2	3.1

10	சுகாதாரம்	1.5	17.1	69.1	9.5	2.8
11	குடிநீர்	1.8	17.9	80.3	4.4	1.3
12	போக்குவரத்து வசதிகள்	4.3	33.2	48.6	10.7	3.1
13	தொலைபேசி வசதிகள்	3.1	33.3	52.1	9.7	1.5
14	உடைகள்	2.6	27.9	50.6	16.1	2.8
15	போசாக்குஉ ணவுகள்	2.3	24.5	52.6	18.3	2.6
16	ஏனைய நலச்சேவைகள்	2.3	17.4	59.4	16.4	1.8
17	வீட்டுவசதிகள்	2.6	38.3	41.5	14.0	3.4
18	மின்சாரக் கட்டணம்	2.6	39.5	43.9	10.3	3.4
19	குடுபம்பத்தில் உங்கள் அதிகாரவலு	2.0	21.9	63.5	10.7	1.5
20	குடுபம்பத்தில் உங்கள் மதிப்பு	1.8	20.7	61.4	13.0	2.8
21	குடுபம்பத்தில் உங்கள் செல்வாக்கு	0.8	20.8	66.4	10.3	1.8
22	சமூகத்தில் உங்கள் அதிகாரவலு	0.8	13.7	66.9	15.5	3.1
23	சமூகத்தில் உங்கள் மதிப்பு	1.0	18.8	58.0	17.5	4.6
24	சமூகத்தில்உ ங்கள் செல்வாக்கு	1.0	23.7	55.3	17.0	3.1
25	குடும்பமகிழ்ச்சி	1.5	14.6	46.9	32.1	4.9
26	உங்களின்	1.8	22.2	57.0	16.0	3.1

	நன்மதிப்பு					
27	நேர்மைத்தண்மை	0.8	20.9	64.6	10.9	2.3
28	கணவன்மனைவிஉறவு	1.0	9.8	73.1	13.2	2.1
29	ஓய்வூதியுக்கும் நேரம்	0.1	4.6	40.7	48.7	5.9
30	பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம்	0.8	8.6	43.5	41.9	4.2
31	குடும்பசண்டைகள்	2.1	19.2	67.2	9.2	1.0
32	மனஅமைதி	0.8	13.7	38.4	42.8	4.4
33	வெளியிடத் தொடர்புகள்	4.6	36.6	45.6	11.1	1.0
34	நிதிஅறிவு	8.5	58.0	26.3	5.7	1.5

வடக்கு மக்களின் சேமிப்பினை நோக்கும்போது கடனுக்குப்பின்னர் 21.7 வீதமானவர்களின் சேமிப்பு அதிகரித்துள்ளது 1.3 வீதமானவர்களின் சேமிப்பு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. மேலும் கடன் 36.5 வீதமானவர்களின் சேமிப்பில் எதுவித மாற்றத்தினையும் ஏற்படுத்தவில்லை மாறாக கடன் 29.8 வீதமானவர்களின் சேமிப்பினைக் குறைத்துள்ளது 10.7 வீதமானவர்களின் சேமிப்பினை மிகவும் வீழ்ச்சியடையச் செய்துள்ளது.

கடன் 27.9 வீதமானவர்களின் பொளதீகச் சொத்துக்கள் அதிகரித்துள்ளது 1.5 வீதமானவர்களின் பெளதீகச் சொத்துக்கள் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 47.6 வீதமானவர்களின் பெளதீகச் சொத்துக்களில் கடன் எதுவித மாற்றத்தினையும் ஏற்படுத்தவில்லை மாறாக கடன் 17.9 வீதமானவர்களின் பொளதீகச் சொத்துக்கள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 4.6 வீதமானவர்களின் பெளதீகச் சொத்துக்கள் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.



கடன் நிதிச் சொத்துக்களின் அளவில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்கும்போது 13.0 வீதமானவர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது. 3 வீதமானவர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 58.1 வீதமானவர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றம் அடையவில்லை மாறாக 19.9 வீதமானவர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் குறைவடைந்துள்ளது. மேலும் 6.1 வீதமானவர்களின் நிதிச்சொத்துக்கள் மிகவும் குறைவடைந்துள்ளது.

தங்க நகைகளின் இருப்பினை நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு பின்னர் 9.3 வீதமானவர்களின் தங்கநகைகளின் அளவு அதிகரித்துள்ளது 0.5 வீதமானவர்களின் தங்க நகைகள் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 40.2 வீதமானவர்களின் தங்க நகைகளின் அளவு கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றம் அடையவில்லை. 36.6 வீதமானவர்களின் தங்கநகையின் அளவு கடனுக்கு பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 13.4 வீதமானவர்களின் தங்க நகையின் அளவு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடனுக்கு பின்னர் 36.4 வீதமானவர்களின் குடும்பச்செலவு அதிகரித்துள்ளது 1.3 வீதமானவர்களின் குடும்ப நுகர்வுச் செலவு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 31.3 வீதமானவர்களின் குடும்ப நுகர்வுச்செலவு கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றம் அடையவில்லை. 25.4 வீதமானவர்களின் நுகர்வுச்சொலவு கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது. 5.6 வீதமானவர்களின் நுகர்வுச் செலவு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடனுக்குப் பின்னர் ஆடம்பர நுகர்வுச் செலவில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை நோக்கும்போது 28.7 வீதமானவர்களின் ஆடம்பர நுகர்வுச்செலவு கடனுக்குப் பின்னர்

அதிகரித்துள்ளது. 1.3 வீதமானவர்களின் ஆடம்பர நுகர்வுச்செலவு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 41. 8 வீதமானவர்களின் ஆடம்பர நுகர்வுச்செலவில் கடன் எதுவித மாற்றத்தினையும் ஏற்படுத்தவில்லை மாறாக கடனுக்கு பின்னர் 19.5 வீதமானவர்களின் ஆடம்பர நுகர்வுச்செலவு வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 8.5 வீதமானவர்களின் நுகர்வுச்செலவு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

குடும்ப கடன் சுமையினை எடுத்துநோக்குவோமாயின் கடனுக்குப்பின்னர் 52.3 வீதமானவர்களின் கடன்சுமை அதிகரித்துள்ளது, 7.0 வீதமானவர்களின் கடன்சுமை மிகவும் அதிகரித்துள்ளது, 26.6 வீதமானவர்களின் கடன்சுமை மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. அதேவேளை 11.7 வீதமானவர்கள் தமது கடன்சுமை வீழ்ச்சியடைந்துள்ளதாகவும் 3.1 வீதமானவர்கள் கடன்சுமை மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளதாகவும் குறிப்பிடுகின்றனர்.

கல்வி மீதான செலவினை எடுத்துநோக்குவோமாயின் கடனுக்கு பின்னர் 23.9 வீதமானவர்களின் கல்வி மீதான செலவு அதிகரித்துள்ளது. 2.3 வீதமானவர்களின் கல்வி மீதான செலவானது மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 63.2 வீதமானவர்களின் கல்வி மீதான செலவு கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றிக் காணப்படுகின்றது. மாறாக கடனுக்கு பின்னர் 9.5 வீதமானவர்களின் கல்வி மீதான செலவு குறைவடைந்துள்ளது 3.1 வீதமானவர்களின் செலவு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

சுகாதாரம் மீதான செலவினை நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு பின்னர் 17.1 வீதமானவர்களின் சுகாதாரச் செலவு அதிகரித்துள்ளது, 1.5 வீதமானவர்களின் சுகாதாரச் செலவு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 69.1 வீதமானவர்களின் சுகாதாரச் செலவு கடனுக்குப்

பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 9.5  
 வீதமானவர்களின் சுகாதாரச் செலவு கடனுக்குப் பின்னர்  
 வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.8 வீதமானவர்களின் சுகாதாரச்  
 செலவு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சி  
 யடைந்துள்ளது.

கடனுக்கு பின்னர் குடிநீருக்கான செலவு  
 அதிகரித்துள்ளதாக 17.9 வீதமானவர்களும் மிகவும்  
 அதிகரித்துள்ளதாக 1.8 வீதமானவர்களும் குறிப்பிட்  
 டுள்ளனர். மேலும் கடனுக்கு பின்னரும் 80.3  
 வீதமானவர்களின் குடிநீருக்கான செலவு மாற்றமின்றி  
 காணப்படுகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. மாறாக கடனுக்கு  
 பின்னர் 4.4 வீதமானவர்களின் குடிநீருக்கான செலவு  
 வீழ்ச்சியடைந்துள்ள அதேவேளை 1.3 வீதமானவர்களின்  
 குடிநீருக்கான செலவு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடனுக்குப் பின்னர் 33.2 வீதமானவர்களின்  
 போக்குவரத்து வசதிகள் அதிகரித்துள்ளதுடன் 4.3  
 வீதமானவர்களின் போக்குவரத்து வசதிகள் மிகவும்  
 அதிகரித்துள்ளது. அதேவேளை 48.6 வீதமானவர்களின்  
 போக்குவரத்து வசதிகள் கடனுக்குப் பின்னரும்  
 மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக கடனுக்குப்  
 பின்னர் 10.7 வீதமானவர்களின் போக்குவரத்து வசதிகள்  
 வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 3.1 வீதமானவர்களின்  
 போக்குவரத்து வசதிகள் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

தொலைபேசி வசதிகளை எடுத்துநோக்கு  
 வோமாயின் கடனுக்குப்பின்னர் 33.3 வீதமானவர்களின்  
 தொலைபேசி வசதிகள் அதிகரித்துள்ளது 3.1  
 வீதமானவர்களின் தொலைபேசி வசதிகள் மிகவும்  
 அதிகரித்துள்ளது. 52.1 வீதமானவர்களின் தொலைபேசி  
 வசதிகள் கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றி  
 காணப்படுகின்றது. 9.7 வீதமானவர்களின் தொலைபேசி  
 வசதி கடனுக்குப்பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 1.5

வீதமானவர்களின் தொலைபேசி வசதி கடனுக்குப்பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடனுக்குப் பின்னர் 27.9 வீதமானவர்களின் உடை மீதான செலவானது அதிகரித்துள்ளது. 2.6 வீதமானவர்களின் செலவு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 50.6 வீதமானவர்களின் உடைகள் மீதான செலவானது கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றிக் காணப்படுகின்றது. 16.1 வீதமானவர்களின் உடைகள் மீதான செலவானது கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.8 வீதமானவர்களின் உடைகள் மீதான செலவானது மிகவும் குறைவடைந்துள்ளது.

24.5 வீதமானவர்களின் போசாக்கு உணவுக்கான செலவானது கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 2.3 வீதமானவர்களின் போசாக்கு உணவு மீதமான செலவானது கடனுக்குப்பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 52.6 வீதமானவர்களின் செலவில் மாற்றம் எதுவும் ஏற்படவில்லை. 18.3 வீதமானவர்கள் போசாக்கு உணவு மீதான செலவு கடனுக்குப்பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.6 வீதமானவர்களின் செலவு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் ஏனைய நலச்சேவைகள் மீதான செலவின் மீது ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை நோக்கும்போது 17.4 வீதமானவர்களின் ஏனைய நலச்சேவைகள் மீதான செலவானது கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 2.3 வீதமானவர்களின் ஏனைய நலச்சேவைகள் மீதான செலவானது மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 59.4 வீதமானவர்களின் ஏனைய நலச்சேவைகள் மீதான செலவானது கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. அதேவேளை 16.4 வீதமானவர்களின் ஏனைய நலச்சேவைகள் மீதான செலவானது கடனுக்குப்பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 1.8 வீதமானவர்களின் ஏனைய

நலச் சேவைகள் மீதான செலவு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

38.3 வீதமானவர்களின் வீட்டுவசதி கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 2.9 வீதமானவர்களின் வீட்டுவசதி கடனுக்குப்பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 41.5 வீதமானவர்களின் வீட்டுவசதி கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றிக் காணப்படுகின்றது. 14 சதவீதமானவர்களின் வீட்டுவசதி கடனுக்குப்பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 3.4 வீதமானவர்களின் வீட்டுவசதி கடனுக்குப்பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

மின்சாரக் கட்டணத்தினை நோக்கின் 39.5 வீதமான வர்களின் மின்சாரக் கட்டணம் கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 2.6 வீதமானவர்களின் மின்சாரக் கட்டணம் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 43.9 வீதமானவர்களின் மின்சாரக்கட்டணம் கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றிக் காணப்படுகின்றது. மாறாக 10.3 வீதமானவர்களின் மின்சாரக் கட்டணம் கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 3.4 வீதமானவர்களின் மின்சாரக் கட்டணம் கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் கடன் பெற்றவரின் அதிகார வலுவில் ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை நோக்கும்போது 21.9 வீதமானவர்களின் அதிகாரவலு கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது. 2 வீதமானவர்களின் அதிகார வலு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 63.5 வீதமானவர்களின் அதிகார வலு கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றிக் காணப்படுகின்றது மாறாக 10.7 வீதமானவர்களின் அதிகார வலு கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 3.4 வீதமானவர்களின் அதிகாரவலு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது.

கடன் கடன்பெற்றவருக்கு குடும்பத்தில் உள்ள மதிப்பில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 20.7 வீதமானவர்களின் மதிப்பு கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 1.8 வீதமானவர்களின் மதிப்பு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 61.4 வீதமானவர்களின் குடும்ப மதிப்பில் கடன் எதுவித தாக்கத்தினையும் ஏற்படுத்தவில்லை. மாறாக 13. வீதமானவர்களின் குடும்பத்தில் உள்ள மதிப்பு கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.8 வீதமானவர்களின் குடும்பத்தில் உள்ள மதிப்பு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் கடன் பெற்றவருக்கு குடும்பத்தில் உள்ள செல்வாக்கில் ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 20.8 வீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 0.8 வீதமானவர்களில் செல்வாக்கு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 66.4 வீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 10.3 வீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்கு பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 1.8 வீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் பெற்றவருக்கு சமூகத்தில் உள்ள அதிகார வலுவில் கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 13.7 வீதமானவர்களுக்கு கடனுக்குப் பின்னர் சமூகத்தில் உள்ள அதிகார வலு வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 66.9 வீதமானவர்களின் அதிகார வலு கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 15.5 வீதமானவர்களின் சமூகத்தில் உள்ள அதிகார வலு கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 3.1 வீதமானவர்களின் அதிகார வலு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் பெற்றவருக்கு சமூகத்தில் இருக்கும் மதிப்பின் மீது கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 18.8 வீதமானவர்களுக்கு கடனுக்கு பின்னர் சமூகத்தில் கிடைக்கும் மதிப்பு அதிகரித்துள்ளது 1 வீதமானவர்களின் மதிப்பு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 58 வீதமானவர்களுக்கு சமூகத்தில் கிடைக்கும் மதிப்பு கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 17.5 வீதமானவர்களுக்கு சமூகத்தில் கிடைக்கும் மதிப்பு கடனுக்கு பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 4.6 வீதமானவர்களின் மதிப்பு மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

சமூகத்தில் கிடைக்கும் செல்வாக்கின் மீது கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 23.7 வீதமானவர்களுக்கு சமூகத்தில் கிடைக்கும் செல்வாக்கு கடனுக்கு பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 1 வீதமானவர்களுக்கு சமூகத்தில் கிடைக்கும் செல்வாக்கு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 55.3 சதவீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 17 சதவீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 3.1 வீதமானவர்களின் செல்வாக்கு கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

குடும்ப மகிழ்ச்சியின் மீது கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 14.6 வீதமானவர்களின் குடும்ப மகிழ்ச்சி கடனுக்கு பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 1.5 வீதமானவர்களின் குடும்ப மகிழ்ச்சி கடனுக்குப்பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 46.9 வீதமானவர்களின் குடும்ப மகிழ்ச்சி கடனுக்குப்பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 32.1 வீதமானவர்களின் குடும்ப மகிழ்ச்சி கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 4.9 வீதமானவர்களின் குடும்ப மகிழ்ச்சி கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் நேர்மை தன்மை மீது ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 20.9 வீதமானவர்களின் நேர்மை தன்மை கடனுக்குப்பின்னர் அதிகரித்துள்ளது. 0.8 வீதமானவர்களின் நேர்மை தன்மை கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 64.6 வீதமானவர்களின் நேர்மை தன்மை கடனுக்குப் பின்னர் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 10.9 வீதமானவர்களின் நேர்மை தன்மை கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.3 வீதமானவர்களின் நேர்மைத்தன்மை கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் கணவன் மனைவி உறவில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் கடனுக்கு பின்னர் 9.8 வீதமானவர்களின் கணவன் மனைவி உறவு அதிகரித்துள்ளது 1 வீதமானவர்களின் கணவன் மனைவி உறவு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 73.1 வீதமானவர்களின் கணவன் மனைவி உறவு கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 13.2 வீதமானவர்களின் கணவன் மனைவி உறவு கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது. 2.1 வீதமானவர்களின் கணவன் மனைவி உறவு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

ஓய்வெடுக்கும் நேரத்தில் கடன் ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை நோக்கும்போது 4.6 வீதமானவர்களின் ஓய்வெடுக்கும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 0.1 வீதமானவர்களின் ஓய்வெடுக்கும் நேரம் கடனுக்கப் பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 40.7 வீதமானவர்களின் ஓய்வெடுக்கும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 48.7 வீதமானவர்களின் ஓய்வெடுக்கும் நேரம் கடனுக்கு பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 5.9 வீதமானவர்களின் ஓய்வெடுக்



கும் நேரம் கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரத்தில் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்கும்போது 8.6 வீதமானவர்களின் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 0.8 வீதமானவர்களின் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 43.5 வீதமானவர்களின் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 41.9 வீதமானவர்களின் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 4.2 வீதமானவர்களின் பிள்ளைகளுடன் செலவிடும் நேரம் கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

கடன் குடும்ப சண்டை மீது ஏற்படுத்திய தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 19.2 வீதமானவர்களின் குடும்பச் சண்டை கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 2.1 வீதமானவர்களின் குடும்பச் சண்டை கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 67.2 வீதமானவர்களின் குடும்பச் சண்டை கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. 9.2 வீதமானவர்களின் குடும்பச் சண்டை கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 1 வீதமானவர்களின் குடும்பச் சண்டை கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

மன அமைதியின் மீது கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்கின் கடனுக்கு பின்னர் 13.7 வீதமானவர்களின் மன அமைதி அதிகரித்துள்ளது 0.8 வீதமானவர்களின் மன அமைதி மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 38.4 வீதமானவர்களின் மன அமைதி கடனுக்கு மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது. மாறாக 42.8 வீதமானவர்களின் மன அமைதி கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சி

யடைந்துள்ளது 4.4 வீதமானவர்களின் மன அமைதி  
கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சி யடைந்துள்ளது.

வெளியிடத் தொடர்பின் மீது கடன்  
ஏற்படுத்தியுள்ள தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின்  
கடனுக்கு பின்னர் 36.6 வீதமானவர்களின் வெளியிடத்  
தொடர்பு கடனுக்குப் பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 4.6  
வீதமானவர்களின் வெளியிடத் தொடர்பு கடனுக்கு பின்னர்  
மிகவும் அதிகரித்துள்ளது 45.6 வீதமானவர்களின்  
வெளியிடத் தொடர்பு கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றமின்றி  
காணப்படுகின்றது மாறாக 11.1 வீதமானவர்களின்  
வெளியிடத் தொடர்பு கடனுக்குப் பின்னர் வீழ்ச்சி  
யடைந்துள்ளது 1 வீதமானவர்களின் வெளியிடத் தொடர்பு  
கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

நிதி அறிவின் மீது கடன் ஏற்படுத்தியுள்ள  
தாக்கத்தினை நோக்குவோமாயின் 58 வீதமானவர்களின்  
நிதி அறிவு கடனுக்கு பின்னர் அதிகரித்துள்ளது 8.5  
வீதமானவர்களின் நிதி அறிவு கடனுக்குப் பின்னர் மிகவும்  
அதிகரித்துள்ளது. 26.3 வீதமானவர்களின் நிதி அறிவு  
கடனுக்கு பின்னரும் மாற்றமின்றி காணப்படுகின்றது 5.7  
வீதமானவர்களின் நிதி அறிவு கடனுக்குப் பின்னர்  
வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது 1.5 வீதமானவர்களின் நிதி அறிவு  
கடனுக்கு பின்னர் மிகவும் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளது.

## அத்தியாயம் 05

### ஆய்வின் முடிவுகளும் விதப்புரைகளும்

இலங்கையின் வடமகாணத்தில் எல்லா மாவட்டங்களிலும் நான்கு நாட்கள் முழுமையாக தங்கியிருந்து களப்பயணம் மற்றும் இரண்டாம் நிலை தரவுகள் அடிப்படையில் பெறப்பட்ட தரவுகளின் அடிப்படையில் வடமகாணத்தின் 2019 இல் முக்கியமாக பற்றி எரிந்துகொண்டு இருக்கின்ற பிரச்சினையான நுண்நிதியும் பொருளாதாரத்தில் அதன் தாக்கங்களும் என்ற இந்த ஆய்வானது பின்வரும் விடயங்களை விஞ்ஞான ரீதியாக ஆய்வு செய்து பல முடிவுகளை கண்டுபிடித்துள்ளது. அவை பின்வருமாறு:

1. வடமகாணத்தில் நுண்நிதி கடன்களால் பலர் குறிப்பாகவறிய குடும்பத்தில் உள்ள பெண்கள் துன்பப்படுகின்றார்கள். நுண்நிதி பெற்ற சிலர் குறிப்பாக நிதி தவிர்ந்த ஏனைய பக்க வளங்களைக் கொண்டிருந்த மக்கள் இந்த கடன் வசதிகளினால் நன்மையடைந்துள்ளனர்.
2. இப்பிரச்சினை யுத்தம் முடிவடைந்த பின்னர் 2009-2013 காலப்பகுதியில் அவ்வளவு தீவிரமானதாக இருக்கவில்லை. இக்காலப்பகுதியில் நுண்நிதியால் பலர் பல நன்மைகளைப் பெற்றுள்ளனர். பலருக்கு (ஏறத்தாழ 40 வீதமாக மக்களுக்கு) நுண்நிதி பொருளாதார ரீதியாக பல நன்மைகளை பெற்றுத் தந்துள்ளது. வடமகாணத்தில் நுண்நிதிக் கடன் காரணமாக 30-40 வீதமானவர்கள் பல நன்மைகளை பெற்றுள்ளனர். இவர்களின் முயற்சிகளில் உள்ள பண்பு யாதொனில் இவர்களின் தொழில்

முயற்ச்சிகள் விவசாயம் மற்றும் கால்நடை அல்லாதவையாக காணப்பட்டன. கைத்தொழில் மற்றும் சேவைத் துறைகளில் உள்ளவர்கள் கடன்கள் வழி தங்களுடைய வருமானம் மற்றும் வாழ்க்கைத் தரத்தை அதிகரித்துள்ளனர்.

3. இது 2014-2019 காலப்பகுதியில் நுண்நிதியானது அதிக தீவிரமாக ஒரு பொருளாதார பிரச்சினையாக உருவெடுத்துள்ளது. இதன்வழி வேறு பல பொருளாதார மற்றும் சமூகப் பிரச்சினைகள் தோன்றியுள்ளன.

4. வடபகுதி மக்களின் ரூபா ஐந்து இலட்சத்துக்கு குறைந்த கடன்சுமைக்கு பின்வருவன காரணங்களாக அமைந்துள்ளன.

அ) உறுதியான வாழ்வாதாரம் இல்லாத மக்களுக்கு ஆரம்ப நிதியினை பயனாளிகள் பொறுப்பேற்று பூர்த்தி செய்த அரசியல் மயப்படுத்தப்பட்ட அரைகுறை வீட்டுத்திட்டம் இப்பிரச்சினையின் மூல வேராக அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளது. வீட்டுத் திட்டத்துக்கு வழங்கப்பட்ட நிதி நீண்ட காலம் நிலையானதாக மீளாய்வுக்கு உட்படுத்தாமல் இருந்த போது வீடு கட்டுவதற்கான உள்ளீடுகளான மண், கல், சீமெந்து, இரும்பு மற்றும் மரம் போன்றவற்றின் விலைகளின் தொடர்ச்சியான அதிகரிப்பும் மற்றும் இவற்றைப் பெறுவதில் உள்ள அனுமதிப்பத்திர நடைமுறைகளினால் ஏற்பட்ட விலை அதிகரிப்பும கடன் சுமைக்கு காரணமானது. இவ்விலை அதிகரிப்புக் காரணமாக மக்கள் அரசினால் வழங்கப்பட்ட நிதிக்கு அமைய வீட்டினை

பூர்த்தி செய்ய முடியாமல் இருந்தனர். முதலில்  
 தங்களுடைய தங்க நகைகளை மற்றும்  
 பெறுமதியான ஏனைய சொத்துக்களை அடைவு  
 மற்றும் ஈடு வைப்பதற்காக நிதி நிறுவனங்களை  
 அணுகிய மக்கள் இறுதியில் அவற்றை இழந்து  
 வருமானம் அற்ற நிலையில் நுண்நிதி  
 நிறுவனங்களில் கடன் பெற்று கடன் பொறியில்  
 சிக்கினர். வீட்டுத்திட்டத்துக்காக வழங்கப்பட்ட நிதி  
 நிலையானதாக இருக்க அவற்றின் உள்ளீடு  
 களுக்கான விலைகள் அதிகரித்தன. அதிகரித்த  
 உள்ளீடுகளின் விலைகள் காரணமாக கடன் பெற  
 வேண்டிய தேவை ஏற்பட்டது. சிலர் தங்களின்  
 தகுதிக்கு மீறி வீட்டுத்திட்டத்தின் பிரமாணத்தை மீறி  
 அளவிலும் தரத்திலும் வீட்டின் பெறுமதியை  
 அதிகரித்ததால் கடன் பெறவேண்டிய தேவை  
 ஏற்பட்டது. வீட்டுத்திட்டத்துக்கான பெறுமதியும்  
 ஆரம்பத்தில் குறைவாகவும் இது நிறுவனத்துக்கு  
 நிறுவனம் வேறுபட்டும் காணப்பட்டது. வீட்டுத்  
 திட்டத்துக்கு ஆரம்ப நிதியை பெறுவதற்காகவே  
 பலர் கடன் பெறுவதற்கு முதல் முதல் வங்கிக்கு  
 சென்றதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர். எல்லாவற்றையும்  
 இழந்து வாழ்வாதாரம் மற்றும் வருமானம் இன்றி  
 இருந்த மக்களுக்கு வீட்டுத்திட்டத்துக்கான ஆரம்ப  
 நிதியினை இடுமாறு திணிக்கப்பட்டமை கடனுக்கான  
 அடிப்படை காரணமாக அமைந்துள்ளது. செல  
 விடப்பட்ட ஆரம்ப நிதி பின்னர் அரசினால்  
 வழங்கப்பட்ட போதும் அது கட்டிய வீட்டை  
 பூர்த்தியாக்குவதற்கு பயன்படுத்தப்பட்டதே ஒழிய  
 ஆரம்பத்தில் வீட்டுக்காக பெற்ற கடனை திருப்பிச்  
 செலுத்துவதற்கு பயன்படவில்லை.

ஆ) 30 வருடங்களுக்கு மேலாக அனைத்தையும் இழந்த போரினால் பாதிக்கப்பட்ட மக்களுக்கு அரசின் கண்காணிப்பு இல்லாத தூய தனியார் நிதிநிறுவனங்களை தாராளமாக ஊடுருவச் செய்த அரசின் நிதிக் கொள்கையும் பாராமுகத்திலான அரசு நிறுவனங்களின் அசமந்த போக்கும் கடன் சுமைக்கு காரணமானது.<sup>12</sup> நுண் நிதி நிறுவனங்களை ஒழுங்குபடுத்துவதில் மத்திய வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகம் தோல்வியடைந்துள்ளது.<sup>13</sup> பிராந்திய மத்திய வங்கிக்கு இவற்றைக் கட்டுப்படுத்தி முகாமை செய்கின்ற அதிகாரம் வழங்காமையும் கடன்சுமைக்கு காரணமாக அமைந்துள்ளது. அண்மைக்காலத்தில் மத்திய வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகம் கடன்சுமையை குறைப்பதற்கு விழிப்பூட்டல் கருத்தரங்குகள், நிதிநிறுவனங்களின் பதிவுகள் போன்ற சில நடவடிக்கைகளை கொண்டிருந்தது. ஆனால் இவை பிரச்சினைகளின் தாக்கத்துடன் ஒப்பிடும் போது குறைவானதாகும்.

<sup>12</sup>"They think it's their fault in getting into debt, because they are unable to manage their finances. The blame is transferred to individuals. We see this at Government level, at policy level. But when it comes to discussions at the ground level we don't talk about the fact that this is also structurally created. It's also about Government policy, by Niyanthini Kadirgamar (Amra 2018)

<sup>13</sup>"Akilan Kadirgamar pointed out that though the interest levied by microfinance companies was between 24% and 28% the effective interest rate when calculated was between 40% and 220%. "These are very predatory loans and people are not aware of it also because their loan sheets say they will be paying an interest of 24%-28%," he said, adding that people did not understand the loan conditions" by Akilan Kadirgamar, Amra (2018)

காத்திரமான நடவடிக்கைகள் எதுவும் மேற்க்கொள்ளப்படவில்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்கது.<sup>14</sup>

இ) மக்களின் அறியாமையும் அவர்களின் இயலுமைக்கு மேலான நுகர்வு கலாச்சாரமும் கடன் சுமைக்கு காரணமாக இருந்தது. நீண்ட காலமாக யுத்த சூழலில் நவீன நுகர்வுக்கலாச்சாரத்திற்குச் செல்லாமல் கட்டுப்பாடான வாழ்கையை வாழ்ந்த மக்களுக்கு புதிய ஆடம்பர நுகர்வுப்பொருட்களான மோட்டார் சைக்கிள்கள், மின்சார உபகரணங்கள், குடிவகைகள், தொலைபேசிகள் மற்றும் ஏனைய போக்குவரத்து சாதனங்கள் போன்றவற்றின் சாதாரண கிடைப்பனவும் அவற்றுக்காக இலகுவாக வீட்டு வாசல்களுக்க வந்து வழங்கப்பட்ட கடன்களும் மக்களை அதிக நுகர்வுச் செலவை செய்யத் தூண்டியுள்ளது. நுண்ணிதிதியின் பின்னரான செலவு அதிகரிப்பில் முதலிடம் வகிப்பது மின்சாரப்பட்டியலும் போக்குவரத்து மற்றும் தொலைத் தொடர்புக்கான செலவுகள் ஆகும். அரசாங்கம் மக்களின் விடுதலை உணர்வை மழுங்கடிப்பதற்காக பொழுதுபோக்கு மற்றும் களியாட்டங்களில் மக்களை திசை திருப்புவதற்காக

<sup>14</sup> According to the Money Lending Ordinance with regard to informal loans above Rs. 2500 an interest rate above 15% per annum cannot be imposed. Alphonsus highlighted that money lenders violated such provisions, driving people into poverty and debt traps. Further, the Money Lending Ordinance also states that an interest which exceeds the principal amount is not recoverable. Hence on the part of the debtors there is no legal obligation to repay such debts. However, Alphonsus pointed out that debtors were often disempowered while creditors were very powerful. "So they will not refuse payment," (Amra 2018)

சமூக அபிவிருத்தி என்ற பெயரில் மிகச் சிறிய கிராமங்களுக்கு கூட மின்சார இணைப்புக்களை இலவசமாக வழங்கியிருந்தது. வழங்கப்பட்ட மின்சாரம் உற்பத்திக்கு பயன்படுத்தப்படாமல் மக்கள் மகிழ்ச்சியாக வாழ்வதற்கு பயன்படுத்தப்பட்டது. மக்கள் மகிழ்ச்சியாக வாழ்வதற்காக மின்சார உபகரணங்களையும் தொலைபேசிகளையும் கடனில் அல்லது வாடகைக்கொள்வனவில் வாங்கியிருந்தனர். நிரந்தர உழைப்பு மற்றும் வருமானம் இல்லாமல் மக்கள் இவ்வாறான சந்தோசமான வாழ்க்கைக்கு சென்றமை அவர்களை கடனாளிகளாக மாற்றியுள்ளது.

- ஈ) தனியார் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் அதிக வட்டி அறவீடும் மற்றும் தண்டப்பணங்களின் அதிகரிப்பும், மக்களின் கல்வி அறிவுத் தண்மையில் உள்ள அப்பாவித்தனத்தைப் பயன்படுத்தி இந்நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அதிக வட்டியினை அறவிட்டுள்ளன. சில சந்தர்ப்பங்களில் பயனுறுதி வட்டி வீதம் 200-300 வீதத்துக்கும் சென்றுள்ளது. கடன் பெற்றவர்களில் 52 வீதமானவர்களுக்கு தாங்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனுக்கான வட்டி வீதம் தெரியாதவர்களாக இருந்துள்ளனர்.<sup>15</sup> கடன் பெற்ற

<sup>15</sup>"Akilan Kadirgamar pointed out that though the interest levied by microfinance companies was between 24% and 28% the effective interest rate when calculated was between 40% and 220%. "These are very predatory loans and people are not aware of it also because their loan sheets say they will be paying an interest of 24%-28%," he said, adding that people did not understand the loan conditions" by Akilan Kadirgamar, Amra (2018)



பத்திரங்கள் அனைத்தும் ஆங்கிலத்தில் இருந்த மையும் இந்த அறியாமைக்கும் அதன் வழியான கடன் சுமைக்கும் காரணமாக அமைந்துள்ளது.

உ) பெரும்பாலான மக்கள் இயற்கை விவசாயத்தை பாரம்பரிய முறையில் ஜீவனோபயமாக கொண்டிருந்தமையால் இயற்கையில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களால் பல இழப்புக்களை சந்தித்தனர். இவ் இழப்புகளுக்கு நிவாரணம் வழங்காமை மற்றும் சில சந்தர்ப்பங்களில் காலம் கடந்து கொடுக்கப்பட்ட நிவாரணங்கள் காரணமாக கடன் பெற வேண்டிய சூழல் உருவானது. இது கடன் சுமையை அதிகரித்துள்ளது. இயற்கையினால் உருவாகும் அழிவுகளை தாங்கிக்கொள்வதற்கான வாழ்வாதார காப்பரண் இல்லாத காரணத்தினால் கடன் பெற வேண்டிய தேவை உருவாகி கடன் சுமைக்கு உள்ளாகினர்.<sup>16</sup>

எ) திறந்த சந்தையும் புதிய பொருட்களின் ஊடுருவலும் மக்களைக் கடன் பெற்று நுகரத் தூண்டி பின்னர் இது கடன் சுமைக்கு காரணமாக இருந்தது.<sup>17</sup>

<sup>16</sup> Speaking to the a 32-year-old woman from Mannar said that she had obtained a loan from a microfinance company so that her husband could engage in paddy cultivation. "But our cultivation was destroyed by the rain. There is no income and we can't pay these accumulating loans," she said. She had taken loans worth Rs. 5000 initially, then another Rs. 200 000 followed by another worth Rs. 300 000.(Amra 2018)

<sup>17</sup> A.Elangaeswary, another community worker said that Lorries arrive at this village selling household appliances on an installment basis. Villagers initially pay around Rs. 200 to take possession of the appliance. However, they end up obtaining loans to pay the installments. "When women are unable to repay, the appliance is forcibly taken away and the money that

போரால் பாதிக்கப்பட்ட இப்பிராந்தியத்துக்கு திறந்த சந்தை சித்தாந்தமும் அதன் அமுல்படுத்தலும் பாரிய வளச்சுரண்டல்களுக்கு வழிவகுத்து கடன் சுமையை உருவாக்கியுள்ளது. தாராளவர்த்த கத்தால் வடக்கு மாகாணத்தில் துளிர்க்கின்ற பல குழந்தைப் பருவ சிறுமுயற்ச்சிகள் அரசின் பாதுகாப்பு இன்றி நட்டத்தில் இயங்கி அழிவடைந் தமையையும் கடன் சுமைக்கு காரணமாக அமைந்தது. திறந்த சந்தை போட்டி முறைமை போருக்கு பின்னரான வடமாகாண அபிவிருத்தியில் எதிர்க்கணியத் தாக்கத்தினைக் கொண்டிருக்கின்றது.

ஏ) மக்களுக்கு வாழ்வாதார அபிவிருத்திக்கு நிதிப் பற்றாகக் குறை ஒரு காரணமாக இருந்த போதும் தொழிலை உருவாக்கி முன்னெடுத்து செல்வதற்கு ஏனைய ஆதார சேவைகளான பொருத்தமான தொழில் நுட்பம், சந்தைப்படுத்தல் வசதிகள் மற்றும் முகாமைத்துவ பயிற்ச்சிகள் போன்றன பற்றாகக் குறையாகவே இருந்துள்ளன. ஆதார சேவைகளை வழங்காது தாராளப்படுத்திய நிதி சேவை மட்டும் மக்களின் வாழ்வாரத்துக்கு பயன்கொடுக்காது கடன் சுமையை உருவாக்கியுள்ளது.<sup>18</sup>

---

has already been paid is not returned," she said. She further said that aspirations in the post-war context to rebuild their lives and to climb the social ladder have made villagers purchase such appliances.(Amra 2018)  
Victim

<sup>18</sup> After The War The government and humanitarian actors offered liuccl hood packages to families effected by the war in North and East However, This package was not timely and in a adequate in most instances by Raga Alphonsus (Amra, 2018)

5. வடமாகாண கடன் சுமை காரணமாக பின்வரும் விளைவுகளை அவதானிக்க முடிந்தது.

அ) சொத்துக்களின் குறிப்பாக தங்க நகைகளின் இழப்புக்கள் ஏற்பட்டுள்ளது. காணிகள் கட்டிடம் மற்றும் கால்நடைகளை இழந்து அவர்களின் பொருளாதார பலம் இழக்கப்பட்டுள்ளது. யுத்த காலத்தில் சீதனத்துக்காவும் தேட்டமாகவும் பாதுகாத்து சேமிக்கப்பட்ட தங்க நகைகள் கடன் காரணமாக மிக இலகுவாக இழக்கப்பட்டது. சாராசரி ஒரு குடும்பம் 3.5 பவுன் தங்க நகைகளை கடன்சுமை காரணமாக இழந்துள்ளனர் என்பதை இவ் ஆய்வு நிரூபித்துக் காட்டியுள்ளது. பலர் வீடுகளை, காணிகளை இழக்கும் நிலையில் உள்ளனர்.<sup>19</sup>

ஆ) கடன்கள் காரணமாக ஏற்கனவே சிறியளவில் வளர்க்கப்பட்ட பல தொழில் முயற்சிகளை இழந்து

---

<sup>19</sup> In the village of Nachchikuda a woman borrowed money from a microfinance company so her 28-year-old husband could go fishing. They had borrowed Rs. 40 000 at an interest of 26% to purchase the necessary fishing nets. They were expected to pay the principal amount and the interest in 48 weekly installments. However, the 28-year-old husband lost his nets and there was no income generating. His wife borrowed a second loan from another microfinance company, at an interest rate 26%, so as to repay the first loan. As a result they were required to pay two loans a week. Unable to sustain the family the husband has now mortgaged the house, also at a 26% interest. Currently they have to pay three loans a week and they are at the risk of losing their home.

Another woman from the same area has obtained a loan of Rs. 150 000 at the interest rate of 60% in 2015. Her deed of the house has been provided as security. So far she has not been able to repay the money and there is pressure to transfer the house.(Amra 2018)

வாழ்வாதாரங்களை இழந்துள்ளனர்.<sup>20</sup> வாழ்வாதாரம் என்ற பெயரில் வழங்கப்பட்ட நுண்நிதியானது சிறந்த கண்காணிப்பு இல்லாத காரணத்தினால் மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை சிதைத்து அவர்களைக் கூலித் தொழிலாளராக மாற்றியமைத்துள்ளது.

இ) கடன் சுமையானது குடும்ப பிரச்சினைகள் மற்றும் உளவியல் ரீதியான தாக்கங்களை உருவாக்கியுள்ளது.<sup>21</sup> கடன் பெற்ற மக்கள் வீட்டுக்கு

<sup>20</sup> Another 40-year-old woman, also from Mannar, said that she along with her sister and brother had borrowed Rs. 300 000 from a microfinance company to support a neighbour to set up a shop. "The neighbour was unable to borrow the money himself because he had not repaid another loan obtained to purchase a bicycle," she said. He had previously requested them to get him a loan of Rs. 50 000 which he had repaid. "So we thought he'll pay this loan too," she said. The shop has closed down as no sufficient income was being generated. The neighbour has refused to pay back. "As a result we are forced into paying the weekly loan. We even had to pawn our jewellery," she said. (Amra 2018)

<sup>21</sup> One of Victims said that some women were in hiding which led to deteriorating conditions at home. "There is no one to look after the children. Children don't go to school. And there is no food for them," she said. In the absence of their mothers, children are often questioned about their mother's whereabouts. This has led to the harassment of children and they are mentally affected as a result, she said. She also learned that some women have had to migrate and work as housemaids to repay loans. In certain female headed households the pressure to repay loans has caused women to enter into relationships with men, she said.

The two community workers said that what was deeply concerning was that apart from being debt ridden, women lose the few assets they own such as land or jewelry in an attempt to pay off the mounting debts.

"These microfinance companies care only about repayment. They have grand objectives saying that it is for poverty alleviation, livelihood development, improving the economic condition. But all they do is to give the money and make sure it is repaid," Ariyamalar said. (Amra 2018)

வெளியில் வர அஞ்சுகின்ற நிலைமை காணப்படுகின்றது. இக்கடன்கள் அதிகளவில் பெண்களுக்கு வழங்கப் பட்டமையால் குடும்பத்தில் கடன் காரணமாக பல குடும்ப பிரச்சினைகள் உருவாகியுள்ளன. கடன் வசூலிப்பவர்களுக்கும் பெண்களுக்கும் இடையில் தகாத சில உறவுகள் இடம்பெற்று அவை குடும்ப பிரிவுகளுக்கும் சமூகப் பிரச்சினைகளுக்கும் காரணமாக அமைந்துள்ளது.<sup>22</sup> கடன்சுமை காரணமாக பெண்கள் உளவியல் தாக்கங்களுக்கு உள்ளாகி இருந்தமையை களப்பயணத்தின் போது அவதானிக்க முடிந்தது.

ஈ) பிள்ளைகளின் கல்வி மற்றும் உடல் நலன்கள் பாதிக்கப்பட்டிருந்தன. கடன்களால் பெண்கள் வெளியில் அலையும் போது பிள்ளைகளின் உணவு மற்றும் ஏனைய பராமரிப்புக்கள் பாதிக்கப்பட்டுள்ளது. கடன்களுக்கு அதிக கட்டுப்பணம் செலுத்த வேண்டி இருப்பதால் உணவுக்கான

<sup>22</sup> The Secretary of the Co-operative Council of the Jaffna District, Vethavalli Selvaratnam said that agents from microfinance companies make home visits and easily brainwash women into accepting microfinance loans. "With regard to houses built after the war women have the desire to buy TVs and refrigerators etc," she said pointing to a dangerous trend. Further, women accept these loans without the knowledge of the husband, she said. "Unemployed women have no income. They are afraid to ask for money from their husbands too because they have not told them. Then they pawn the jewellery they possess," she said. "There are also households where there are broken marriages because of microfinance loans," she said.

She further said that the microfinance loan forms were in English and most did not understand the content within. "The forms say that if you don't pay the first week, you have to pay an additional amount. But these women aren't aware of this," she said.(Amra 2018)

செலவு குறைக்கப்பட்டிருந்தமையை அவதானிக்க முடிந்தது.

உ) கடன் சுமையால் மக்கள் கடனுக்கு உழைக்க வேண்டி இருப்பதால் அவர்களின் சேமிப்பு குறைவடைந்துள்ளது.<sup>23</sup>

ஊ) கடன் சுமை காரணமாக மக்கள் சுறுசுறுப்பு அற்றவர்களாக மாறியுள்ளனர். இது மக்களின் சோம்பல் தன்மையை அதிகரித்துள்ளது.

எ) கடன் சுமை காரணமாக இலங்கையின் வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணத்தில் தற்கொலைகள் மற்றும் தற்கொலை முயற்ச்சிகள் அதிகரித்துள்ளன.

ஏ) அநாகரிகமான கடன் மீள்ப் பெறும் நடவடிக்கைகள்.

ஐ) ஊர்களை விட்டு இடம் பெயர்ந்தமை.

ஓ) சமூக சீர்கேடுகள் அதிகரித்தமை.<sup>24</sup>

6. நுண்கடன் எதிர்வரும் காலங்களில் பின்வரும் முறைகளை கடைப்பிடித்து வழங்கும் போது அவை

---

<sup>23</sup> Vethavalli Selvaratnam further said that women who work for daily wages work overtime to repay these loans and cut down on the amount of food and milk given to their children. (Amra 2018)

<sup>24</sup> "This is a total trap. These people are war victims. There's a lot of stress at home and children are at the butt-end of it all. Women are pressurised to feed their children and men go and drink alcohol, which makes the situation worse," said Alphonsus. (Amra 2018)

பல நன்மைகளை பெற்றுத்தரும் என எதிர் பார்க்கப்படுகின்றது.

அ) சமுர்த்தி வங்கி மற்றும் கூட்டுறவு வங்கிகள் போன்ற அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்களின் நிதி அமைப்புகள் ஊடாக இக்கடன்கள் வழங்கப்படும் போது அதிக நன்மைகளை பெற்றுக்கொள்ள முடிகின்றது.<sup>25</sup>

ஆ) கடன்கள் சிறந்த முறையில் மேற்பார்வை செய்து வழங்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு கட்டத்திலும் தொழில்களின் முன்னேற்றத்துடன் கடன்களின் அளவுகள் இணைக்கப்பட வேண்டும்.<sup>26</sup>

---

<sup>25</sup> Meanwhile, Raga Alphonsus made a distinction between social service oriented microcredit institutions and money minded micro-credit institutions. He pointed out that the social service oriented micro-credit institutions provide money for the well-being of the population. "They charge a low interest so that they are able to maintain their staff. But profit oriented microfinance companies are ruthless when it comes to repayment," Raga Alphonsus said.(Amra 2018)

<sup>26</sup> The Microfinance Act (No. 06 of 2016) provides for the licensing, regulation and supervision of companies carrying on microfinance business. Ahilan Kadirgamar said that though this Act gives the Central Bank the power to deploy an interest rate cap, the Central Bank has not implemented it.

"If they were to implement it that would set a standard," he said, the Central Bank has introduced a Customer Charter which talks about the rights of the customers in relation to microfinance companies. "But in practice all these are infringed," he said. Kadirgamar said that Government Agents can be empowered to bring in rules which bar the agents of microfinance companies from entering certain towns. He further stressed that there should be more political will to address the situation.(Amra 2018)

இ) வடமாகாணத்தின் நிதி திரட்டல்கள் (வைப்புக்கள்) ஏனைய மாவட்டங்களை விட அதிகமாக இருக்கின்றது. அவை திரட்டப்படுகின்ற வங்கிகளினால் மக்களின் தேவையை அறிந்து கடன்களாக வழங்கப்படுவது குறைவாக உள்ளது. எனவே நிதிக் கம்பனிகளை விட வங்கிகள் இம்மாகாணத்தில் திரட்டப்படும் நிதியினை கடனாக வழங்க முடியும். ஆனால் அவை அவ்வாறு தொழிற்படுவது குறைவாக உள்ளது. பிராந்திய வைப்புக்களை பிராந்திய முயற்ச்சியாளர்களுக்கு கடனாக வழங்க வேண்டும் என ஒரு நியதி காணப்படுமானால் நிதிக்கம்பனிகளின் தொழிற்பாடுகளைக் குறைத்து மக்களுக்கு அதிக நன்மைகளை வழங்க கூடிய ஒரு நிதிப் பொறிமுறையை உருவாக்க முடியும்.

ஈ) மாகாணசபைக்கு குறிப்பாக வடக்கு மாகாண சபைக்கு நிதி அதிகாரம் வழங்கப்பட வேண்டும். குறைந்தது இவ்வாறான மக்களின் அருமையான சேமிப்புக்களைச் சுரண்டும் தனியார் நிதி அமைப்புக்களை நீடித்த அபிவிருத்தி நோக்கி கட்டுப்படுத்தி ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரம் வழங்கப்பட வேண்டும்.<sup>27</sup>

உ) மக்களுக்கு குறிப்பாக கிராமிய மக்களுக்கு கடன்கள், வாடகைக் கொள்வனவுக் கடன்கள் நிதிக் கம்பனிகளின் வட்டி வீதங்கள் அவை கணிக்கப்

<sup>27</sup> "Political representatives in the North have been completely silent about this," Niyanthin Kadirgamar (Amra 2018) charged.



படுகின்ற முறைகள் தொடர்பாக விழிப்பூட்டல் செய்யப்பட வேண்டியது அவசியமாகின்றது. வீட்டு வாசல்களுக்கு வந்து கடன் கொடுப்பதால் அதை எல்லாம் கண்ணை மூடிக்கொண்டு கையொப்பம் இட்டு பெறுகின்ற நிலைமையை மாற்ற வேண்டும்.<sup>2829</sup>

ஊ) எல்லாவற்றுக்கும் மோலாக மக்களுக்கு நிலையான வாழ்வாதாரம் மற்றும் வருமானத்தை உருவாக்க கூடிய வகையில் நிரந்தர வேலைவாய்ப்பு அபிவிருத்தி திட்டம் ஒன்று உருவாக்கப்பட்ட பின்னர்தான் இவ்வாறான நுண்ணிதி நிறுவனங்களை அனுமதித் திருக்க வேண்டும். மக்களை பொருளாதார ரீதியாக பலப்படுத்துவதற்க்கு முன்னர் இந்நிதி நிறுவனங்களை நிதி வியாபாரத்துக்கு அனுமதிக்கும் போது இவை மக்களிடம் இருந்து நிதிச் சுரண்டல்களை மேற்கொள்கின்றன. இந்நிதிச் சிங்கங்களை எதிர் கொள்வதற்கு மக்களை பொருளாதார ரீதியாக தயார்ப்படுத்துதல் வேண்டும்.

<sup>28</sup> Meanwhile, Raga Alphonsus made a distinction between social service oriented microcredit institutions and money minded micro-credit institutions. He pointed out that the social service oriented micro-credit institutions provide money for the well-being of the population. "They charge a low interest so that they are able to maintain their staff. But profit oriented microfinance companies are ruthless when it comes to repayment," Raga Alphonsus said.(Amra 2018)

<sup>29</sup> Raga Alphonsus, further pointed out that in the event a business failed, despite the educated having the power to negotiate with banks with the help of financial experts and lawyers, such an option was not, in practical circumstances, available to villagers. He suggested that there should be debt counselling or a service whereby debtors can come to an amicable settlement with the creditors. "This is the only way to demand some kind of accountability from the loan sharks," he said.(Amra 2018)

## References

1. Abdulai. A and Tewari D. D (2017), Determinants of Micro Finance outreach in Sub-Saharan Africa; A Panel approach, Actacommercii 17 (1), a 414, <https://doi.org/10.4102/ac.v17i1.414>
2. Adhikari. D. B, Shrestha. J. (2013). "Economic Impact of Micro Finance in Nepal" "Economic Journal of development issues, 2013, vol 15/16, Pages 1-2
3. Adjei. J. K., Arun. T., Hossain. F., (2009), The Role Of Micro Finance In Asset – Building And Poverty Reduction : The Case Of Sinapi Aba Trust Of Ghana, Brooks World Poverty Institute Working Paper 87.
4. Amarathunga .H, (2015), 'Micro Finance, financial development and poverty outreach; the case of srilanka' ,central bank of srilanka Colombo 1, [www.Archive.cmb.ac.lk/amarathunga-004](http://www.Archive.cmb.ac.lk/amarathunga-004)
5. Amra Ismail (2018) "Taking a close look at the growing house hold", CADTM available at [www.Cadtm.org](http://www.Cadtm.org)
6. Ana Marr (2002) "Micro Finance and poverty reduction: The problematic experience of ommunal banking in peru", UK working papers, London, 2002

7. Annabel Vanroose (2010). Differences in the development of the Latin American Micro Finance market: identifying reasons. *Investment Management and Financial Innovations*, 7(3)
8. Anupam Basu, Rodolphe Blavy, Mural Yulek. (2004) *Micro Finance in Africa :- Experience and Lessons from selectees African Countries*. International Monetary Fund, IMF working paper.
9. Armendariz, B., & Tsien, S. (2002), "A Case for Successful Micro Finance Programs in China," Paper prepared for the 5<sup>th</sup> conference on Global Economic Analysis, Taipei, Taiwan, and for the *Journal of Economics of Transition*.
10. Attanayaka, M. M. (2002), An Evaluation of role of financial institution in poverty Alleviation : SriLanka, vol22, pp16-25, experience, satt studies
11. Awusabo-Asare, K., Annim, S. K., Abane, A. M. & Asare-Minta, D., (2009), 'Who is reaching whom? Depth of outreach of rural micro Finance institutions in Ghana',  
*International NGO Journal* 4(4), 132–141.
12. Bamunuarachchi B. A. D. S. and Chandrasiri J. K. M. D (2016) *Micro Finance Institutions in Sri Lanka: Examination of different models to identify success factors*, Research Report No: 190, Hector Kobbekaduwa Agrarian Research and Training Institute

13. Bateman, M. (2013) "The age of Micro Finance destroying latin American economies from the botto up" forthcoming in ola financier may 2013
14. Caroline Kinyambaya (2017), "Essayson Microfinance in East – Africa", "International Doctorate in entrepreneur ship and management Department of Business"
15. Cheng, E. (2014). "The Demand for Credit Rationing and The Role of Micro Finance. Evidence from Poor Rural Countries of china," Emerald Group of Publishing Limited. SCL classifications- 016.017. G233
16. Chulangani. K. W and Ariyawardana. W. K (2007), Analysis of lending by public and private Micro Financial institutions to micro enterprises in Nuwaraeliya, sabrgamuwa university, vol-7, no1, pp86-100
17. C.van Rooyen...T.de Wet (2012) The Impact of Microfinance in Sub - Saharan Africa; A Systematic Review of the Evidence. Valume 40, Issue 11, November 2012, pages 2249-2262.
18. Duong, Ph. B., & Izumida, Y. (2002). "Rural Development Finance in Viet Nam: a Micro econometric Analysis of Household Surveys," World development, Vol. 30, No.2, pp. 319-335.
19. Erasmus Fabian and Kipesha (2012) Efficiency of Microfinance institutions in East Africaia data envelopment analysis .European Journal of Business and Management 4 (17),77-88, 2012.

20. Ganga Tilakaratna, Upali Wickramasinghe and Thusitha Kumara. (2006) Microfinance in Sri Lanka: A Household Level Analysis of Outreach and Impact on Poverty/ G\_Colombo:Institute of Policy Studies,
21. Gunasekara, V., Philips, M., Romeshun, K. and Munas, M., 2016. "Life and Debt": Assessing the Impacts of Participatory Housing Reconstruction in Post-Conflict Sri Lanka. Stability: International Journal of Security and Development, 5(1), p.10
22. Haq, M. Hoque, M., & Patha, S. (2008), "Regulation of Micro Finance Institution in Asia: A Comparative Analysis," International Review of Business Research Papers, Asia, 2008, Vol.04, No.04, p.p 421-450
23. Hathiramani, J. (2010)' Kilinochchi businessman limited credit due to lack of colateral'. Business Time, Srilanka, Wijeyanews paper Ltd Colombo, 2010, available at; [http://www.sundaytimes.lk/100613/business Times/ bt17.htm/](http://www.sundaytimes.lk/100613/business%20Times/bt17.htm/)
24. Herath, H.M.W.A Guneratne L.H.P. and NimalSanderatne, (2015), "Impact of Micro Finance on women's empowerment : a case study on two microfinance institutions in Sri Lanka", Sri Lanka Journal of social sciences, 2015, vol - 38, issue-1, p51-61

25. Hearath.H.M.W.A,(2018),Microfinance As A Strategy Of Empowering The Conflict – Affected Communities In Sri Lanka, Journal Of Social And Development Science, Vol 9 No 2
26. Heather Montgomery, John Weiss (2005), 'Great Expectations: Microfinance and Poverty Reduction in Asia and Latin America', ADB Institute Research Paper, Series No.63
27. Jayasuriya, and PrasanshaKumari, (2007). 'Impact of the Micro Finance on Poverty Alleviation in Sri Lanka' : Special Reference to Sammurdhi Programme , Proceedings of the Annual Research Symposium 2007 , Faculty of Graduate Studies, University of Kelaniya, pp 55: <http://www.kln.ac.lk/uokr/all.html>
28. Jamie, B. (2009). "Micro Finance in Asia Trends, Challenges and Opportunities," The Foundation for development corporation ABN:48906071306.
29. John, W., Heather, M., & Elviro, K. (2003). "Micro Finance and Poverty Reduction in Asia: What is the evidence?," ADB Institute Research Paper Series No:53.
30. Jon brudeseth.(2015)" Micro Finance and life satisfaction in Ecuador", University of AGDER. (2015).
31. Julia C.Kim ,Charlotte H.Watta and Paul Pronyk (2007) 'Understanding the impact of Micro finance – Based Intervention On Women's Empowerment and the Reduction Of intimate

- Partner Violence in South Africa', American Journal of Public Health, American public Health Association.
32. Kaboski, J., & Townsend, R. (2002). "Policies and Impact: An Analysis of Village Level Micro Finance Institutions," Mimeo University of Chicago.
  33. Katsushiimai et.al (2010) "Micro finance and household poverty reduction : new evidence from india" ,world development, volume 38, issue 12,December 2010, page 1760-1774.
  34. Kingsley D.T, Bernad, L. O.W.LockTeng , Kevin and A.A Khin (2017), "Influence of micro finance/ service on entrepreneurial success of women in Sri Lanka" Department of Business Management, Sri Lanka Institute of Information Technology Malabe, Srilanka. African Journal of Business Management. Vol11(14). PP.337.346.
  35. Loro, Lex. (2013) 'Women's Empowerment as a result of micro credit loans in Bangladesh?', Bangladesh Development Research Centre (BDRC)
  36. Michelle L Washington, Zaneta Chapman (2014)," Impact of microfinance on Entrepreneurial activity in emerging economics", International Journal of Entrepreneurship, 2014, issue 18(1), P. 59-67

37. Milford Bateman (2013), Latin America's Tragic Engagement with micro credit "visiting of economic at Juraj Dobrila at pula university in Croatia, center for economic and political research.
38. Mohapatra.S, Sahoo. B. K( 2009 ) "Impact of Micro Finance on rural poor . An empirical Investigation from India" Micro Finance . Performance Exaluation and Enterprice Development , 2009.
39. Mondal ; I.W (2009) Poverty Alleviation and micocrdit in Sub - Saharan Africa. International Business and Economics Research Journal, Volume, 8.
40. Muhammad Usman, Sohail Ahmed, Taria Mehmood, Naveed UIHaq (2016)." Determinants of Financial Sustainability of Micro Finance Institutions in Pakistan", Journal of Contemporary Issues in Business Research , ISSN 2305 – 8277 ,2016, Vol.5 , No. 4 ,92-96.
41. Muthusamy, V., and Hewage R.S., (2017), Main Challenges And Issues In Micro Finance Sector in Sri Lanka, 2<sup>nd</sup> Interdisciplinary Conference of Management Researchers, Sabaragamuwa University of Sri Lanka
42. Nanor. M. A., (2008), Micro Finance And Its Impact On Selected districts In Eastern Region Of Ghana, Faculty Of Social Science, College Of Art And Social Science



43. Nicholas Franco(2011), 'Does Micro Finance Reduce Poverty? A Study of Latin America', Boston College Electronic Thesis or Dissertation.
44. Nik, M. M. B. N. A. (2017). "Micro Finance Poverty Eradication and Women Empowerment in Sabah Malaysia," Faculty of Economics and Administration University of Malaya Kuala Lumpur.
45. Park, A &Ren, C. (2001). "Micro Finance with Chinese characteristics," World Development, vol.29, No 1 pp.39-62.
46. Paudel. N. P (2013) "Socio-economic impact of Micro Finance in Nepal",journal of management and development studies, 2013,vol.25(1),pages 59-81, july
47. Patil, R.Kamath, V. (2017) "Impact of Micro Finance on Rural development : with special Reference to Gulbarga Division of Karnataka state" IOSR Journal of Business and Management, India, 2017, Vol.19 , issue.09 , P.P-01-10.
48. Paviera, M., Khalik, M. (2016) "An Overview of Micro Finance in Latin America", Business Development Opportunities and Market Entry Challenges in Latin America, 2016, P. 1-29

49. Ramezanali, M., Assadi, D. (2018) "Does Micro Finance Reduce Poverty? The Case of Brazil", International Journal of Trade Economics and Finance, 2018, Vol.9.P. 02.
50. Rathiranee, Y & Dissanayake, S. (2015). "A study on Empowerment of Rural Women Through Micro credit facilities in Sri Lanka," Management studies October 2015, vol. 3, No.9-10, 237-246.
51. Rathirance Yogendrarajah, (2015), A study on Empowerment of Rural Women Through Micro credit facilities in Sri Lanka, University of Jaffna, Sri Lanka , vol.3, No.9-10,237- 246,doi 10.17265/2328-2185/2015.0910.002
52. Rathiranee Yogendrorajah and Semasinghe (2015), An Empirical Analysis of Micro credit repayment in northern srilanka, pearl Journal of Management , Social science and Humanities, vol.2(1). Pp 10-16.
53. Rashid Ahmad, AltafHussain, Muhammad Umer, Kishwar Parveen (2017) "Efficiency of Micro Finance Providers in Pakistan : An Empirical Investigation",Review of Economics and Development Studies, Vol.3 ,No .2 , December 2017.
54. Rathiranee.Y, Semasinghe, D. M, (2014), "Contribution of Micro credit programme in empowering women : A reference to Kilinochchi

- district in Sri Lanka”, International Journal of Business and Management Review, Vol.2, No.3pp.1-16, July 2014
55. Rathirane, Y and Semasinghe, D. M. (2015) ‘Factors Determining The Women Empowerment Through Micro Finance : An Empirical Study In SriLanka’, World academy of science, Engineering and Technology, International Journal of Economics and Management Engineering, Vol:9,No:5,2015
56. Ravi. S, Vikkiran. P, Kumaravel. V (2012) “Problems on Availing Microfinance. A Study from India”, European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences ( 2012 ) Issue 54.
57. Read Kifliehayleeyesus (2016), “The Impact of Micro Finance Institutions on poverty Alleviation ( A Case Study in Ethiopia)”, Ritsumeikan Asia Pacific University.
58. Richard Gant Dulan de Silva AnuraAtapattu Steve Durrant (2002) National Micro Finance Study of Sri Lanka: Survey of Practices and Policies, Aus AID and GTZ, Colombo
59. Ricardo bebczuk Francisco haimovich. (2007)” MDGs and Micro credit: An empirical evaluation for Latin American countries”, Leibniz information centre for economics, Document No-48 (2007).

60. Rupa , R. Manoharan, P. (2014) "A study on financial performance of MEIs in India", The International Journal of Business and Management , India , 2014 , Vol.02 , Issur.10, p.p-187-191
61. Sarah Anne Ebrahimi,B.S ,(2017) ,"Macro level problems impacting Financial inclusion in Argentina' An Exploration of the role of multilateral Development institutions and international organization policy in helping advance financial
62. Sayed, S., Izaldin, M., Syaiful, R., Muhamad, M. R., Sarah, H., & Nilzwa, R. (2015). "The Impact of Malaysian Micro Finance on Women Livelihood," American Scientific Pblishers, Vol. 21, P.P 2046-2049
63. Samia Mahmood, (2011), "Micro Finance and women Entrepreneurs in Pakistan", International journal of gender and Entrepreneurship 3(3), 265-274,2011.
64. Saseela. B. (2016) "Efficiency of Micro Finance Institution and financial sustainability In Jaffna District" Journal of economics and sustainable Development, vol.7.
65. Surya, H.M. (2011). "Micro Finance Performance in Malaysia," Lincoln University, Newzealand.

66. Subhabrata Bobby Banerjee and Laurel Jackson. (2016) 'Micro Finance and the business of poverty reduction: critical perspectives from rural Bangladesh', Vol 70, issue 1, Pages 63-91
67. Sudan K. Oli, 2018. "Impact of Micro Finance institutions on economic growth of Nepal" Asian journal of economic modelling, Asian economic and social society, 2013, vol.6 (2), pages 98-109 , june
68. Sylvie, K. B. (2005). "Micro Finance in Russia: Broadening access to finance for Micro Small Entrepreneurs," Public disclosure authorized.
69. Thileepan M and Thiruselvam. S (2011) "Micro Finance and Livelihood development in poor coastal communities in Eastern Sri Lanka"
70. Thileepan.M and S.Thiruselvam, (2011) "Micro finance and livelihood Development in poor coastal Communities in Eastern Srilanka" Postgraduate Institute of Agriculture, University of Peradeniya, Tropical Agriculture REserch Vol 22 (3):330-336(2011).
71. Tilakaratna, Ganga (2006) Micro Finance in Sri Lanka: A Household Level Analysis of Outreach and Impact on Poverty / Ganga Tilakaratna, UpaliWickramasinghe and Thusitha Kumara. \_Colombo : Institute of Policy Studies, 2006.
72. United Nation Microfinance in Africa( 2013), Overview and Suggestions for Action by Stakeholders, february 2013

73. Umara. N, Rabia. I, Arshad. Z, IqbalSaif. M, (2011), "Impact of Micro finance on poverty : A case of Pakistan", World Applied Science Journal 12 (6): 877-883,2011, ISSN 1818-4952, IDOSI publications.
74. Vijitha .R, (2014) 'Roll of Micro Finance in the poverty alleviation in Jaffna peninsula' Department of economics, University of Jaffna, www. Seu.ac.lk.airc
75. Wijewardana,W.P, Dedunu. HH,(2017) "Impact of microfinance of poverty alleviation in Sri Lanka" International journal of advanced Engineering and management research, Vol.2, issue 4, 2017
76. Wijewardana.W.P, Dedunu.HH.(2017), "Impact of Micro Finance to empower female entrepreneurs", International journal of business marketing and management, Vol.2,issue 7,August 2017, p.01-06
77. Yeoh Y. (2017) "Micro Finance the impact of institutional environment in latin America and south asia" research repository America RMIT university 2017
78. Yoon,Y. (2010). "Optimal Strategies for the Development of Micro Finance in Korea and the Impact of Micro Finance," University of Illinois at Urbana - Champaign.

79. <http://www.tamilmirror.lk/> சிறப்பு-  
கட்டுரைகள்: நுண்-நிதியும்-வாடகை-  
கொள்வனவும்: 91-198967 Ediorial / 2017 ஜூன் 19  
திங்கட்கிழமை பி.ப 09.17
80. இராஜன் தவசீலன் (2009) “கிராமிய பொருளாதார  
அபிவிருத்திக்கு நிதிநிறுவனங்களின் பங்களிப்பு,  
அம்பாறை மாவட்ட கரையோர பிரதேசங்கள்  
பற்றிய ஆய்வு” யாழ்ப்பாணம்.
81. செல்வகுமாரி.ஆ (2007) “நுண் நிதியிடலும்  
அபிவிருத்தியும்”, இலங்கை, யாழ்ப்பாணத்தில்  
தெரிவுசெய்யப்பட்ட நுண்நிதியிடல் செயற்பாடுகள்  
பற்றிய ஓர் ஆய்வு”, யாழ் பல்கலைக்கழகம்
82. தமிழ்வின் (June 7,2018) “கிளிநொச்சியின் 13  
பெண்கள் தற்கொலை மக்களின் வாழ்வை  
சிதைக்கும் கொடூரம்” from :-  
<https://www.google.com/am/s/www.tamilvin.com>
83. தா.தர்சினி (2014), “ஏறாவூர் பற்று பிரதேச செயலக  
பிரிவு மக்களின் வாழ்க்கை தரத்தை உயர்த்து  
வதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு”,  
கலைப்பீடம், கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம்,  
இலங்கை. 455- 463
- சமாதிலிங்கம் சத்தியசீலன் (1994), “இலங்கை  
இனப்பிரச்சனையின் பொருளாதார மூலங்கள்”, பாரதி  
பதிப்பகம், யாழ்ப்பாணம்.
  - நித்தியானந்தன், வி. (1989) “இலங்கை அரசியற்  
பொருளாதாரம் 1948 – 1956: வர்க்க, இனத்துவ  
நிலைப்பாடுகள்”, கலைப்பீடம், யாழ்ப்பாணப்  
பல்கலைக்கழகம், யாழ்ப்பாணம்

## Micro Finance Institutions in Sri Lanka. Ordinary Members

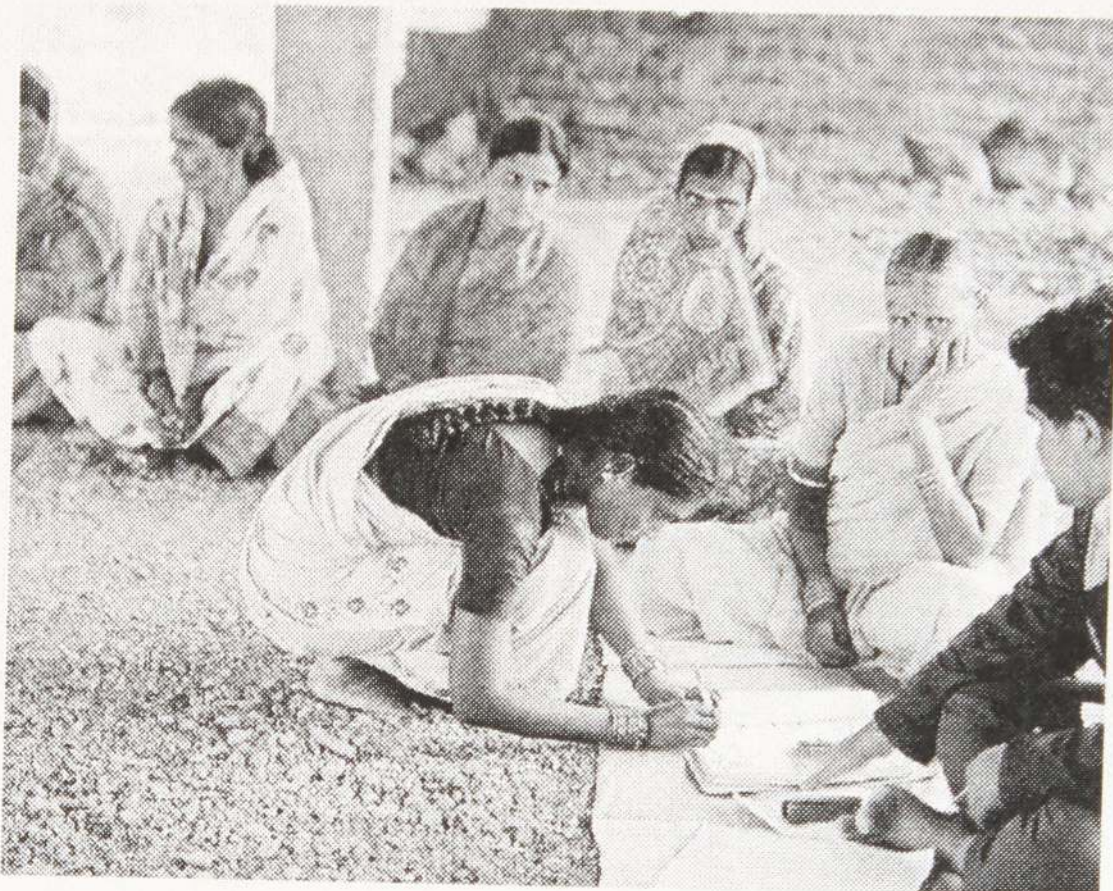
Akmeemana Women's Development  
Arthavida Foundation  
Berendina Micro Investments Cor  
Brac Sri Lanka (Gte) Ltd  
Business Development Cooperati  
Care Investments (Pvt) Ltd  
Dumbara Micro Credit Company IEC  
LOF Lanka (Gte) Ltd  
Gampola Udapalatha Prajashakti  
Habaraduwa Participatory Development Found  
Hambantota Women's Development  
HNB Grameen Microfinance Ltd.  
Janamithu Lanka Ltd                      Lak Jaya Micro Finance Ltd  
Loans & Land Investment (Pvt) LI  
Muslim Aid Micro Credit (gte) Ltd.  
Negombo Community Development  
People's Microfinance Ltd  
People's Rural Development Ass  
Pragathi sewa foundation  
Puttlam District Isuru Developme  
Rajarata Praja Kendraya  
Rajarata sahabageethwa Sanwar  
Sareeram Sri Lanka National Foundation  
Sarvodaya Development Finance  
Saviya Development Foundation  
Sejaya Micro Credit Ltd                      Senkada Micro Credit Co.Ltd.  
Sewa Community Credit Limited    Silvereen Micro Credit Company Ltd  
South Asia Partnership Sri Lanka  
Sustainable Appropriate Project Company Ltd  
The Institute for Development of (Uva Govijana Kendraya  
VisionFund Lanka Ltd                      Y GRO Ltd  
yes foundation                              Young Men's Christian Association -YMCA Bat



## Associate Members

- Commercial Credit Development Facilitators (Pvt) Ltd
- Graduate Investment & Financial IDEAS Consultancy (Pvt) Ltd
- Janarukula (Gte) Company Janatha Microfinance Ltd
- Lanka Financial Services for Under LOLC Micro Credit
- Nation Lanka Finance PLC Nomic International Ltd
- Prajashakthi Eksath Sangamaya Prosperous Capital & Credit Ltd
- Purewin Credit & Investments Ltd Rajeeda Holdings(pvt)Ltd.
- S. N. Micro Credit (Pvt) Ltd SANASA Development Bank PLC
- SANASA Federation Ltd (Federation of Sarvodaya Economic Enterprise Development Services (Gte) Ltd  
Lanka)
- SIYB Association of Sri Lanka Sri Lanka Business Development Centre (SLBDC)
- Sri Lanka Savings Bank Stromme Micro Credit (Gte) Ltd
- Ventura Crystal Investments Ltd Wickramaratna Micro Credit (Pvt) Ltd
- Wijitha Finance Limited

### Amra Focused



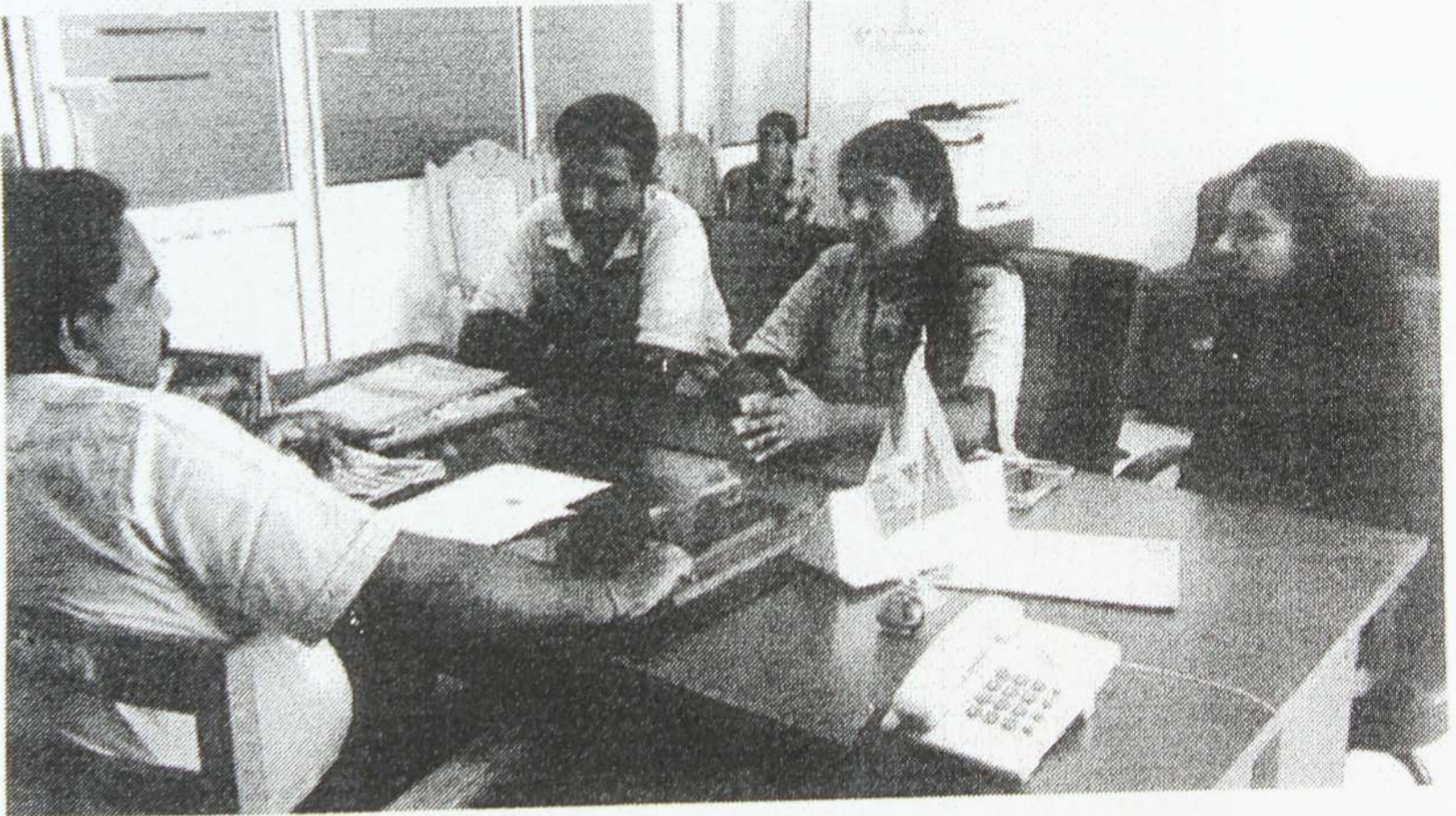
### Amra Focused



## Amra Focusted



## നേർക്കാணൽ



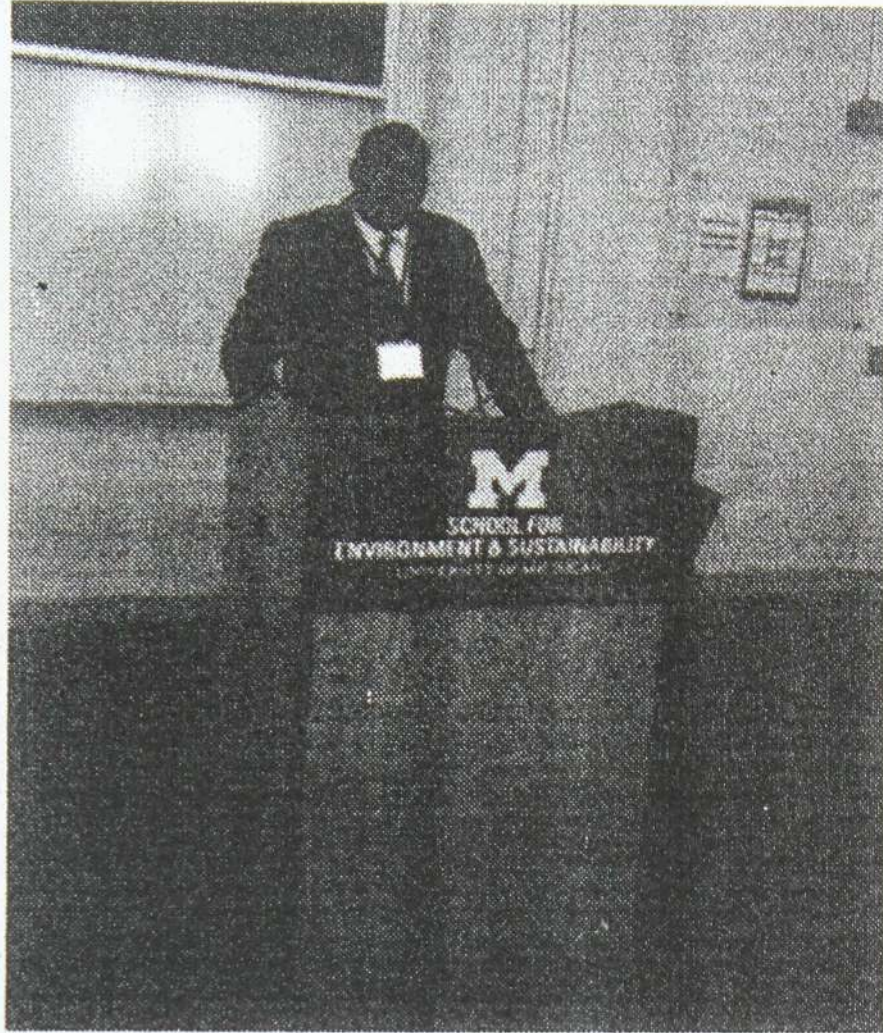
## வினாக்கொத்து கலந்துரையாடல்



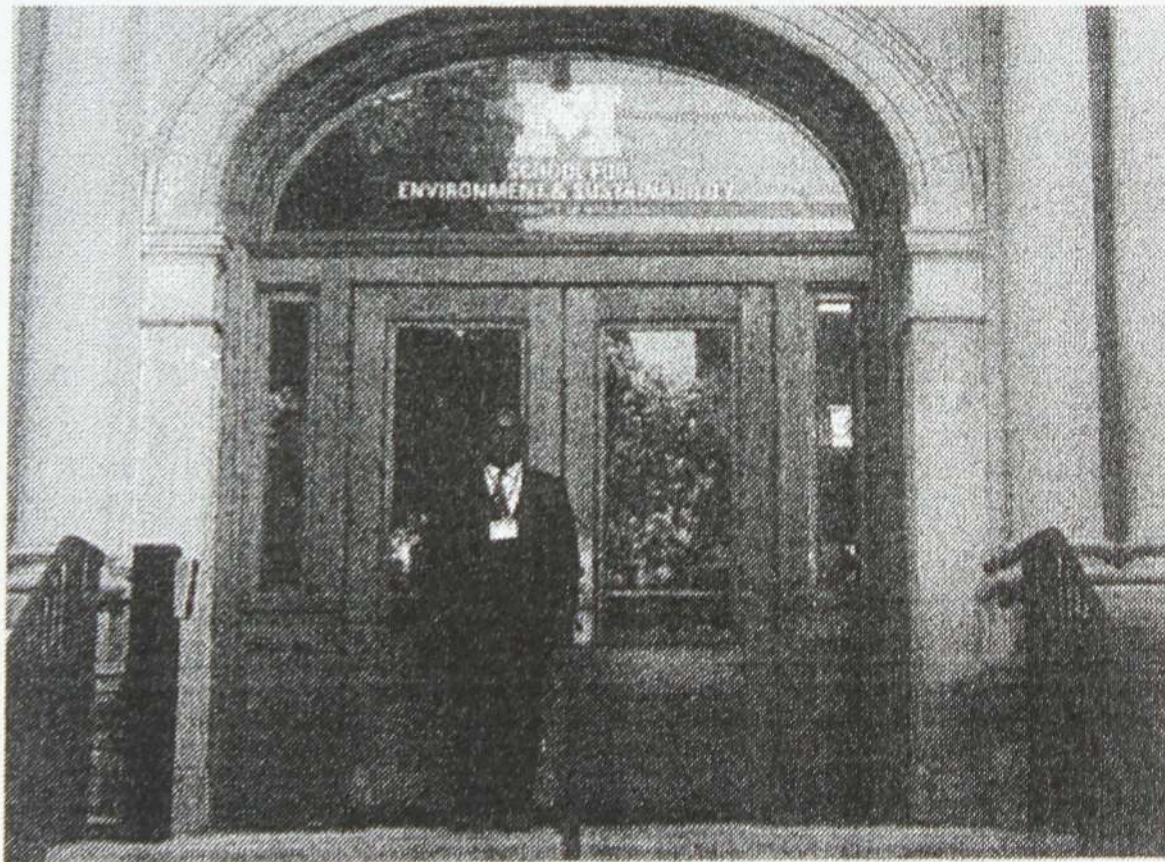
## கள ஆய்வில்



அமெரிக்காவில் மிச்சிக்கன் பல்கலைக்கழகத்தில் உரை



மிச்சிக்கன் பல்கலைக்கழகத்தின் சூழல் மற்றும்  
நிலைபெண் பள்ளி















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

ISBN 978-624-5144-04-4

