

Mahaen

பணம் வங்கியும் MONEY & BANKING

வர்த்தகமும் நிதியும்

(ட. பொ. த. (உ. த.) எடுப்புக்குரியது.)

பணம்
காசோலை
மாற்றுநாடியல்
வாக்கறுதிச் சட்டு
வளிக வங்கி
மத்திய வங்கி
அபிவிருத்தி வங்கி
வியாபார வங்கி

ஓ. இரட்னம்

B. Com. (Hons) H. N. Dip. in Acc.

1988



முகவரை

வர்த்தகத்துறை வளர்ந்துவரும் துறையாகக் காணப்படுவதால் இதனைக் கற்கும் மாணவர்களின் எண்ணிக்கையும் அதிகரித்துக் காணப்படுகின்றது. இதனால் வர்த்தகக்கல்வியுடன் நெருங்கியதொடர்பு உள்ள வர்களில் ஒருவன் என்ற வகையிலும் சூட்டுறவுக் கல்லூரி, தொழில் நுட்பக் கல்லூரி, பல்கலைக்கழகம் ஆகியவற்றில் விரிவுரையாளராக இருந்து பெற்றுக்கொண்ட அனுபவங்களையும் இன்னது “பணமும் வங்கியும்” என்னும் நூல் ஆக்கப்பட்டுள்ளது. இது அண்மைக்கால மாற்றங்களைக் கொண்டதாகவும் அமைந்துள்ளது. க. பொ. த. (உயர்தர) வகுப்பில் பொருளியல், வர்த்தகமும் நிதியும், ஆகிய பாடங்களைப் படிக்கும் மாணவருக்கு பெரிதும் உதவியாக அமைந்துள்ளது. குறைபாடுகள் இருப்பின் ஆக்கபூர்வமான ஆலோசனைகள் வழங்குமாறு கேட்டுக்கொள்கிறேன்.

பல நூல்களை தொடராக வெளியிடுவதற்கு வழிகாட்டியாக இருப்பதுடன் சந்தர்ப்பத்தை ஏற்படுத்தித் தந்த என் மதிப்புக்குரிய பேராசிரியர் ரொனி ராஜரத்தினம் (தலைவர், வணிக முகாமைத்துறை யாழ். பல்கலைக்கழகம்) அவர்களுக்கும் திரு. க. தேவராசா (விரிவரையாளர், யாழ். பல்கலைக்கழகம்) அவர்களுக்கும் நன்றியைத் தெரி வித்துக்கொள்கிறேன். மேலும் இந்நூலை வெளியிடுவதற்கு ஒத்து வழூப்புத்தந்த உமா அச்சகத்தாருக்கும், பணிப்பாளர் சூப்புக்கும் என்னன்றியைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன்.

இ. இரட்னம்

12/1, புகையிரத வீதி,

கந்தர்மட்டம்.

ஆசிரியர்.

FORWARD

With the constant expansion of trade and business in the modern world, Management has come to play an important role in the management of economic activities. Nevertheless, Commerce and Management Studies are new disciplines always in a state of development and change. Under these circumstances, the teaching of these disciplines require the services of an expert and Mr. E. Ratnam is one of them.

Mr. Ratnam has been teaching commerce and Management both at pre-university and University levels and has contributed to the development of these disciplines by publishing a number of books presently used by pre-university students. His books have been so popular that university students too have persuaded Mr. Ratnam to write more definitive and comprehensive books on his specialty.

In response to popular demand, Mr. Ratnam has embarked on an ambitious programme of bringing out series of books on Commerce and Management Studies. The present volume deals with Money and Banking and describe in detail various types of financial institutions.

Mr. Ratnam is exceptionally qualified to author such books as he has academic and professional qualifications and practical experience as an accountant in the Public Sector.

Prop. S. Rajaratnam

Department of Commerce and Management Studies,
University of Jaffna, Sri Lanka,
Thirunelveli,
Jaffna, Sri Lanka.
19th April, 1988.

பணம் (Money)

(1) வரைவிலக்கணமும் தோற்றமும்:-

மக்களால் பொருட்கள் சேவைகளைப் பரிமாற்றுவதற்கென பயன் படுத்தப்படும் சட்டீதியான பரிமாற்று ஊடாகம் எதனையும் பணம் என வரையறுக்கலாம்.

ஆரம்பத்தில் பண்டத்துக்கு பதிலாக பண்டத்தினைப் பரிமாற்றும் பண்டமாற்று பொருளாதாரம் நடைமுறையில் சாண்பப்பட்டது. இப் பண்டமாற்றுப் பொருளாதாரத்தில் காணப்பட்ட கீழ்வரும் குறை பாடுகளே “பணம்” என்னும் மாற்றுாடகம் தோன்றக் காரணமாக இருந்தது.

- (1) இரட்டைப் பொருந்துகை இன்மை
- (2) தேவைக்கு ஏற்ப பிரிப்பாத்தன்மை
- (3) பெறுமதி அளக்க பொதுவான கருவி இன்மை
- (4) செல்வத்தினை சேமித்துவைக்க முடியாமை
- (5) பிறபோடப்பட்ட கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ள முடியாமை.

ஆரம்பத்தில் யானைத் தந்தம், தோல், சந்தனக் கட்டை, தங்கம், செம்பு போன்ற நின்டகால பாவளையுள்ள பொருட்கள் பணமாகப் பயன்படுத்தப்பட்டன. பணத்திற்குரிய நல்ல பண்புகள் இன்மையினால் இன்றுள்ள தாள், சில்லறை நாணயங்கள் நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டன.

பணம் பொருளாதாரத்தின் முக்கியத்துவம்

- (i) தற்காலத்தில் பணத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்ட பணப் பொருளாதார அமைப்பாகக் காணப்படுகிறது.
- (ii) கைத்தொழில் புரட்சியினால் உற்பத்தி, தொழிற் பிரிப்பு, சர்வதேச வர்த்தகம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது.
- (iii) கொடுக்கல் வாங்கல்களின் பரிமாற்றுாடகமாக செயல்படுகிறது.
- (iv) பெறுமான அளவிட்டு கருவியாக செயல்படுதல்.
- (v) பெறுமானத் திரட்டாகக் காணப்படுகிறது.
- (vi) பிறபோடப்பட்ட கொடுப்பனவு சாதனமாக செயல்படுகிறது.

2. நல்ல பணத்தின் பண்புகள்

1. எல்லோராலும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டும்.
2. நீண்டகால வாழ்வுடையது
3. பணப் பெறுமதி மாருது இருத்தல் வேண்டும்.
4. பணத்தின் உள்ளீட்டுப் பெறுமானம் இருத்தல்
5. இலகுவில் அடையாளம் காணக்கூடியதாயிருத்தல்
6. சட்ட அங்கீகாரம் இருத்தல் வேண்டும்.
7. தேவைக்கு ஏற்ப பிரிப்பக்கூடிய தன்மை இருத்தல் வேண்டும்.
8. இலகுவில் எடுத்துச்செல்லக்கூடியதாயிருத்தல் வேண்டும்.
9. கள்ளப் பணம் உருவாக்க முடியாது. சில சிறப்பு அம்சம் கொண்டதாக இருத்தல் வேண்டும்.

3. பணத்தின் தொழிற்பாடுகள்

(அ) பரிமாற்றாடகம்

மக்கள் அனைவராலும் ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடியதான் பொது வான் கொடுக்கல் வாங்கல் ஊட்கமாக பணம் செயல்படுகிறது.

(ஆ) பணம் பெறுமான அளவிட்டு கருவியாக செயல்படுதல்:-

பொருட்கள் [சேவைகள் “பரிமாற்றப்படும்போது பெறுமதியை மதிக்க உதவுகிறது. இவ்வாரை பெறுமதி ‘‘விலை’’ எனப்படுகிறது. பணம் 100% திரவத் தன்மையுள்ளதால் இவ்வாறு சேமித்து வைக்கிறார்கள்.

(இ) பணம் ஒரு பெறுமானத் திரட்டு

எதிர்காலத் தேவைக்கு ஏற்ப மக்கள் பணத்தினை சேமித்துவைக்கக் கூடியதாய் இருக்கிறது. நாட்டின் பொது விலைமட்டம் பணத்தின் பெறுமதியினை நிர்ணயிக்கிறது. பணவீக்க காலத்தில் பணப் பெறுமதி குறைந்து காணப்படும். பணச் சுருக்க காலத்தில் பெறுமதி உயர்ந்து காணப்படும்.

(ஈ) பிறபோடப்பட்ட கொடுப்பனவு சாதனமாக தொழிற்படல்

தற்போதைய நடவடிக்கையால் ஏற்படும் கடனை எதிர்காலத் தில் கொடுத்து தீர்க்கக் கூடியதாக இருக்கிறது.

4. பணத்தின் உள்ளகப் பெறுமானம்

ஒரு நாட்டின் பணத்தைக் கொண்டு உள்நாட்டில் கொள்வனவு செய்யக் கூடிய பொருட்கள், சேவைகளின் அளவை அல்லது வலு

வைக் குறிப்பதே பணத்தின் உள்ளகப் பெறுமானமாகும். உடம்:- இலங்கை நாணயமான ரூபாவுக்கு இலங்கையில் கொள்வனவு செய் யப்படும் பொருட்கள்

உள்ளகப் பெறுமான வீழ்ச்சிக்கான காரணம்:-

- (1) நாட்டின் பணநிறம்பல் அதிகரிப்பு
(அ) பணத்திறம்பல்
- (ஆ) வங்கி வங்கிகளின் பண ஆக்கம்
- (2) நாட்டின் உற்பத்தி வீழ்ச்சி
- (3) மக்களின் நுகர்வு நாட்டம் அதிகரிப்பு
- (4) வெளிநாட்டுச் சொத்துக் குறைதல்

பணத்தின் உள்ளகப் பெறுமான வீழ்ச்சியில் இருந்து பா துகாக்காலத்துக்கு காலம் மத்திய வங்கி சில நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது.

- (1) கடன் கட்டுப்பாடு
- (2) திறைசேரி உண்டியல் வெளியீடு
- (3) மக்களின் சேமிப்பு பழக்கத்தை வளர்க்க சேமிப்பு கணக்கு ஆரம்பித்தல். சேமிப்பு சான்றிதள் திட்டம் நடைமுறைப்படுத்தல்
- (4) உற்பத்தி வீதத்தினைப் பல விதத்திலும் கூடுதலாக அதிகரித்தல்

5. பணத்தின் புறப் பெறுமானம்

இரு நாட்டின் உள்நாட்டுப் பணத்தைக் கொண்டு வெளிநாடுகளில் கொள்வனவு செய்யக் கூடிய பொருட்கள் சேவைகளின் அளவை அல்லது வலுவைக் குறிப்பிடுவதே பணத்தின் புறப் பெறுமானமாகும். இது செலாவணி மாற்றுப் பெறுமதியைக் குறிப்பதாக 'அமையும் எமது' நாட்டின் பணத்தின் புறப் பெறுமானம் தொடர்ந்து வீழ்ச்சியடைந்து வருவதை அவதானிக்கலாம்.

6. பணத்தின் சில வகைகள்:-

(அ) சட்டப்பணம்:-

மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்படும் தாள் உலோக நாணயங்களே சட்டப்பணமாகும். மத்திய வங்கியின் உள்நாட்டு வெளி நாட்டு சொத்துக்கள் பண நிறம்பலை நிர்ணயிக்கின்றது,

(ஆ) வைப்புப் பணம் அல்லது வங்கிப்பணம்:-

வாடிக்கையாளரால் வங்கியில் வைப்புக் செய்துள்ள பணம் வைப்புப் பணம் எனப்படும். இதனையும் பணச் செலுத்துமதிக்கு பயன் படுத்தலாம். காசோலை எழுதுவதன் மூலம் கேள்வி வைப்புக்களை பணமாக்கக் கூடியதாக இருக்கின்றது. நடைமுறை வைப்புக்களே பணமாக இவ்வாறு கருதப்படுகின்றது. சேமிப்பு வைப்புக்கள் கீழ்வரும் காரணங்களால் பணமாகக் கருதப்படுவதில்லை.

1. சேமிப்பு வைப்பு மீது வாடிக்கையாளரால் காசோலை வரைய முடியாது.
2. பணம் எடுக்க முன்னரிவித்தல் கொடுக்க வேண்டும்.
3. எடுக்கும் பணத்தொகை கால இடைவெளி ஆகியன தொடர பாக சில கட்டுப்பாடுகள் உண்டு.

நிலையான வைப்புகளுக்கு குறிப்பிட்டகால முதிர்வில் மீளப் பெறுவதால் திரவத்தன்மை குறைந்ததாவும் பணமாகக் கருதப்படாமலும் காணப்படுகிறது.

(இ) குறுகிய பணம் அல்லது ஒடுங்கிய பணம்:-

சட்டப் பேருமதி கொண்ட உலோகம் காகிதங்களால் ஆன பணம், வணிக வங்கிகளின் கேள்வி வைப்புக்களிலான பணமும் குறுகிய பணம் எனப்படும். (சட்டப்பணம் + கேள்வி வைப்பு)

(ஈ) அகன்ற அல்லது விரிந்த பணம்:-

சட்ட இறுமதி கொண்ட உலோகம் காகிதங்களிலான பணமும், வணிக வங்கிகளின் கேள்வி வைப்புகளும், சேமிப்பு வைப்புகள், நிலையான வைப்புகள் என்பவற்றை உள்ளடக்கியதே அகன்ற பணம் எனப் படுகிறது.

இங்கு சேமிப்பு வைப்புகள் பணமாகக் கருதப்படுதற்கு கீழ்வரும் காரணங்களைக் குறிப்பிடலாம்.

- (1) சேமிப்பு வைப்பு மீளப்பெற முன்னரிவித்தல் தேவையில்லை
- (2) எத்தனை தடவையும் பணத்தினை மீளப்பெறலாம். முழு வதையும் மீளப்பெறலாம்,

தற்போது இருக்குவாக சேமிப்பு வைப்பினை மீளப் பெறுவதால் திரவத் தன்மையடையதாக காணப்படுகின்றது.

நிலையான வைப்புகளும் இன்று கீழ்வரும் காரணங்களால் பணமாகக் கருதப்படுகிறது.

- (1) சாதாரண சேமிப்புக் கணக்காக நிலையான வைப்புகளை மாற்றி மீளப்பெறலாம்.

(2) நிலையான வைப்புகளை மேற்கொண்ட வாடிக்கையாளர் கடனை அல்லது மேலதிகப்பற்றை இலகுவாகப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

(ஒ) அண்மிய பணம்:-

குறுங்கால முன்னிலித்தலுடன் பணமாக்கக் கூடிய சுல் சொத்துக்களும் அண்மிய பணம் எனப்படும். உதம்:- சேமிப்பு வைப்பு, நிலையான வைப்பு, கைமாற்றத்தக்க ஆவணீதியான உண்டியல் போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம்,

(ஓ) காகிதப் பணம்:-

மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்படும் சட்டரீதியான தாள் பணமே காகிதப்பணம் எனப்படும். உதம்:- 100 ரூபா தாள்

(ஏ) பணத்தின் மெய்ப் பெறுமானம்:-

பண அலகுகளின் கொள்வனவிலு அதன் மெய்ப்பெறுமானம் எனப்படும்.

(ஏ) நாணயம் / சட்ட முறைப்பணம்

மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்பட்டு பழக்கத்திலுள்ள சட்டரீதியான தாள், உலோகங்களிலான பணமே நாணயம் எனப்படும். இது பண நிரம்பவின் சுமார் 49% ஆகக் 'காணப்படுகிறது.

(ஒ) நியமப் பணம்:-

பணத்தின் உண்மைப் பெறுமதியும் முகப் பெறுமதியும் ஒரே மாதிரியாக இருக்கும் பணம் நியமப் பணம் எனப்படும். நாணயம் உருவாக்கப் பயன்படுத்தி ய பொருளின் பெறுமதியும், புறப் பெறுமதியும் சமனாக இருக்கும்.

(ஓ) அடையாளப் பணம்:-

பணத்தின் உண்மையான மதிப்பு முகமதிப்பை விடக் குறைவாக இருந்தால் அவ்வகைப் பணம் அடையாளப் பணம் 'எனப்படும்'. உதம்:- ஒரு ரூபா நாணயம்

கடன் பண் (பண ஆக்கம்)

பணத்தினை ஆக்குவதற்குப் பயன்படுத்திய பொருளின் பெறுமதியை அதிக பெறுமதி கொண்டதாக சமூர்ச்சியில் ஈடுபடுத்தப்படும் பணத்தையே “கடன் பணம்” எனலாம்.

துணைப்பணம்:-

பல்வேறு சிறிய பெறுமதிகளில் உள்ள சில்லறை அல்லது உலோக நாணயங்களே துணைப்பணம் எனப்படும்.

பண்ததின் உத்தியோகப் பெறுமானம்:-

பல்வேறு பிரபனை அலகுகளின் முகப்பெறுமானம்: அதன் உத்தியோகப் பெறுமானம் எனப்படும். உடம்: - 10 ரூபா

விருப்பப்பணம் (பிரதிப்பணம்)

காசோலை, மாற்றுண்டியல், வாக்குறுதிச் சீட்டு போன்ற கைமாற்றத்தக்க சாதன அடிப்படையானப்பணமே விருப்பப்பணம் எனப்படும்.

அழைப்புப் பணம்:-

கேட்டவுடன் அல்லது முன்னறிவித்தல் இன்றி திருப்பி செலுத்துமாறு வங்கிகளால் வழங்கப்படும் பணம் (24 மணிக்கு மேற்படாது)

சுதேச நாணயம்:-

குறித்த ஒரு நாட்டு உள்நாட்டுக் கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு பயன்படுத்தப்படும் நாணயம்.

உ + ம்: -	யப்பானில்	—	யென்
	பிரான்ஸ்சில்	—	பிராங்
	இலங்கையில்	—	ரூபா

வன் செலாவணி:-

சர்வதேச வர்த்தகக் கொடுப்பனவுக்கு பெருமளவுக்கு ஏற்றுக் கொள்ளப்படுகின்ற நிலையான நாணய வீதம் கொண்ட செலாவணியே வன்செலாவணி எனப்படும்.

உ + ம்: - ஸ்ரேவிங் பவுண், அமெரிக்க டொலர்

மென் செலாவணி:-

சர்வதேசக் கொடுப்பனவுக்கு பெருமளவிற்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்படாத நிலையற்ற நீண்ட காலத்தில் தேய்வடையும் நாணயவீதம் கொண்ட செலாவணி.

உ + ம்: - இலங்கை ரூபா

பணமுறி

ஒருவரிடமிருந்து இன்னென்றுவருக்கு கட்டுப்பாடு இன்றி இலகுவில் மாற்றக் கூடிய ஒரு நிதிக்கருவி. பண்ததைப் பதுக்குபவர் நன்கு நிறுவப்பட்ட ஒரு நிதித்துறையில் சேமிக்க ஊக்கமளிக்கிற் வழி மத்திய வங்கி வனிக வங்கியில் 5000/- பெறுமதியில் பெறுவதால் 6% வருடாந்த வட்டி வருமானம் கிடைக்க வழி செய்யும்.

பண நிரம்பில்:-

ஒரு நாட்டின் பொருளாதார சூழலில் பொட்டுக்கூடிய நிலை காகித, உலோக நாணயங்களுட், வணக் கூட்டுரிமூலங்கள் பொதுமக்களின் கேள்வி வைப்புகள் என்பவற்றை உபயோகித்து பெறுவதால் நாணயம் விருப்பப்படும்.

அந்நாட்டின் பண்ணிரம்பலாகக் காணப்படுகிறது. சுருங்கக் கூறின் சட்ட முறைப்பணமும், வங்கிப்பணம் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியதாக காணப்படுகிறது. இலங்கையில் அண்மைக்காலத்தில் சட்ட முறைப்பணம் 49% ஆகவும், வங்கிகளின் கேள்வி வைப்பு 51% ஆகவும் காணப்படுகிறது. ஆனால் கைத்தொழில் நாடுகளான இங்கிலாந்து, ஐக்கிய அமெரிக்காவில் வங்கிப்பணம் 90% ஆகவும், சட்ட முறைப்பணம் 10% ஆகவும் காணப்படுகிறது.

இலங்கையில் பண்ணிரம்பல் மத்திய வங்கியர் ஒரும், வணிக வங்கி மினுலும் மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

2. பண நிரம்பலை நிர்ணயிக்கும் காரணிகள்:-

- (1) குறைநிலை வரவு செலவுத்திட்டத்திற்கு நிதியீட்டும் செய்யப்படும் போது பண்ணிரம்பல் செய்யப்படுகிறது.
- (2) வெளிநாட்டுச் சொத்து அதிகரித்தல்.
- (3) சேமிப்புக்களின்தும், நிலையான வைப்புக்களின்தும் வீழ்ச்சி.
- (4) மத்தியவங்கி வங்கி வீதம், ஒதுக்கு வீதம் குறைதல்.
- (5) ஆவணங்களை பொதுமக்களிடம் இருந்தும், வங்கிகளிடம் இருந்தும் கொள்வனவு செய்தல்.
- (6) அரசினால் மத்திய வங்கிக்கு வழங்கப்படுகின்ற 1ம் தர திறைசேரி உண்டியல், மத்திய வங்கியினால் ஏனைய நிதிநிறுவனங்களுக்கு வழங்குகின்ற 2ம் தர திறைசேரி உண்டியல்களின் கொள்வனவு விற்பனை.

3. அண்மை ஆண்டுகளில் பண்ணிரம்பல் அதிகரிப்பதற்கான காரணங்கள்:-

- (1) உள்ளார் கடன்கள் அதிகரிப்பு.
- (2) வணிக வங்கிகளின் கேள்வி வைப்புகள் அதிகரிப்பு
- (3) மக்களின் வங்கிப் பழக்கம் அதிகரிப்பு
- (4) திறந்த பொருளாதாரக் கொள்கை, அரசின் புதிய கொள்கையால் புதிய முதலீடுகள் நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது.
- (5) வங்கி வீதம் கூட்டப்பட்டாலும் ஏற்படுகின்ற இலாபவீதம் கூட இருப்பதால் பண்ணிரம்பல் அதிகரித்துள்ளது
- (6) குறைநிலை வரவு செலவுத் திட்டத்திற்கு புதிய பண்ணிரம்பல் செய்தல்.

4. குறுபிய பணநிரம்பல்:-

பொது மக்களின் கையில் உள்ள தாள் உரோக் நாலை கடி ம் பொது மக்களின் பேரில் வங்கிகளிலுள்ள கேள்வி வைப்புகளும்

இய பண நிரம்பல் எனப்படுகிறது. குறுகிய பணநிரம்பலைக் கீழ்வரும் காரணிகள் நிர்ணயிக்கின்றன.

- (1) மத்திய வங்கி வணிக வங்கிகளிடமுள்ள சொத்துக்களை அதிக ரித்தல்
- (2) மத்திய வங்கிகளினதும், வணிக வங்கிகளினதும் கடனை அதிக ரித்தல்
- (3) தவணை வைப்புகள், சேமிப்பு வைப்புகள் குறைவடைதல்

தேசிய பண நிரம்பவில் நாணயத்தின்பூங்கு சுமார் 48-51 லீதமாகவும், கேள்வி வைப்புகளின் பங்கு 49 - 52 லீதமாகவும் காணப்படுகிறது.

5. விரிந்த பண நிரம்பல்

பொது மக்கள் கையிலுள்ள தாள், உலோக நாணயங்களும் பொது மக்களின் பேரில் வணிக வங்கிகளிடம் உள்ள கேள்வி வைப்பு, சேமிப்பு வைப்பு, நிலையான வைப்பு என்பனவற்றை உள்ளடக்குவதே பண நிரம்பல் ஆகும்.

விரிந்த பண நிரம்பவில் நாணயத்தின் பங்கு சுமார் 29 லீதமாக மாகவும், கேள்வி வைப்புகளினது பங்கு 19 - 21 லீதமாகவும், தவணை வைப்பு சேமிப்பு வைப்புகளின் பங்கு 59 - 61 லீதமாகவும் காணப்படுகிறது.

6. பொது விலைமட்டம்

குறிப்பிட்ட சில வகையான பொருட்களின் விலைகளின் சராசரியே பொது விலைமட்டம் அல்லது விலைச்சுட்டெண் எனப்படுகிறது. இதனைக் கொண்டு பணத்தின் கொள்வனவு வலுவை கணித்துகொள்ளலாம். பண நிரம்பலுடன் விலைமட்டம் தொடர்புடையதாக காணப்படுகிறது. இலங்கையில் பொது விலைமட்டம் கொழும்பு நுகர்வோர் விலைச் சுட்டெண் மூலம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

7. பண வீக்கம்

ஒரு நாட்டின் பொது விலைமட்டங்கள் தொடர்ச்சியாக அதிகரித்து செல்வதனையே பண வீக்கம் என்பர், பணத்தின் கொள்வனவு வலு குறைவடைந்து செல்கிறது. இதற்கு கீழ்வரும் காரணிகளே அடிப்படையாக அமைகிறது.

பொருளாதார வளர்ச்சி வேகத்திலும் பணநிரம்பல் வீதம் அதிகமாக காணப்படுவதே காரணமாகும். இதனால் பணத்தின் கருமங்களான பெறுமான திரட்டு, பிறபோட்ட கொடுப்பனவுகள் பிரதானமாக பாதிக்கின்றது.

8 பணச் சுருக்கம்

ஒரு நாட்டின் பொதுவிலைமட்டம் தொடர்ச்சியாக விழுச்சி யடைந்து செல்வதனையே பணச்சுருக்கம் என்பர். பொருட்கள் சேவை களின் விலைகள் குறைவடைந்து வருகின்றது. இங்கு பணத்தின் பெறுமதி உயர்வடைகின்றது. இதற்கான அடிப்படைக் கோரணமாக பண நிரம்பல் வீதத்திலும்பாற்க பொருளாதார வளர்ச்சி வீதம் கூடிக் காணப்படுவதனைக் குறிப்பிடவாம்.

9 நாணய மதிப்பிறக்கம்

ஒரு நாட்டின் நாணயப் பெறுமதியை இன்னொரு நாட்டின் நாணயப் பெறுமதியுடன் ஓப்பீடு செய்து குறைகின்ற நடவடிக்கையே நாணயப் பெறுமதி இறக்கம் எனப்படும். இதனால் எமது ஏற்றுமதி வருமானங்கள் அதிகரிப்புக்கும் இறக்குமதிச் செலவு குறைப்புக்கும் வழிவகுப்பதால் பிரதானமாக அந்நிய செலாவணிப் பிரச்சனையைக் குறைக்கின்றது.

10 விலை - சார்பு விலை

பொருளின் மதிப்பை பண அளவில் குறிப்பிடுவது விலை எனப் படும். இதனை தன்னியல்பான விலை எனவும் கூறலாம்.

ஒரு பொருளின் விலையின் விகிதமாக மற்றொரு பொருளின் விலையினைக் கூறுதல் சார்பு விலை எனப்படும்.

11 பண நிரம்பலுக்கும் விலை மட்டத்திற்கும் இடையிலான தொடர்ச்சி

பண நிரங்பல் அதிகரிப்பு அளவுக்கு உற்பத்தி அதிகரிப்பு ஏற்படாவிடின் விலைமட்டம் அதிகரிக்கும். பண நிரம்பல் குறையும் போது விலைமட்டம் குறைவடையும்.

12 நாணய மாற்று வீதம்

ஒரு நாட்டு நாணயத்தின் பெறுமதியினை இன்னொரு நாட்டு நாணய அடிப்படையிங் கூறுவதே நாணய மாற்று வீதம் ஆகும்.

13 நிலையான நாணய மாற்றுவீதம்

குறித்த நாட்டு நாணய அலகு பிற நாட்டு நாணய அலகுடன் குறித்த காலங்களுக்கு முன்னரே தீர்மானித்த நாணய மாற்று வீதத்தைக் குறிப்பதாகும்.

14 மிதக்கும் நாணய மாற்று வீதம்

குறித்த நாட்டுப் பண அலகு பிறநாட்டுப் பண அலகுகளுக்கான நாளாந்த கேள்வி நிரம்பல் என்பதன் அளவுக்கு ஏற்ப தொடர்பு படுத்தக் கிணமும் நிர்ணயிக்கும் நாணய மாற்று வீதமாகும்.

15 செல்வம்

மாற்று மதிப்புள்ள பொருட்கள் சேவைகள் யாவும் செல்வமாகக் கருதப்படும்.

16 நபர் செல்வம்

தனிப்பட்ட ஒவ்வொரு மனிதனுக்கும் உடமையான அருவம் உருவம் போன்ற தனமைகளில் உள்ள செல்வங்கள்.

தனிப்பட்ட மனிதனது சேவைச் செல்வங்கள் அருவச் செல்வம் எனலாம். உதாரணம்: ஆழிக்குமரனின் சாதனைகள் எல்லாம் அவரது அருவச் செல்வங்கள்.

தனிப்பட்ட மனிதனது பொருள் அல்லது சொத்துகள் உருவச் செல்வம் எனலாம். உதாரணம் காணி, கட்டிடம், வாகனங்கள்.

17 சமூகச் செல்வம்

பொதுப் பயன்பாட்டுக்கான அருவ உருவச் செல்வங்கள் எல்லாம் சமூகச் செல்வமாகும். உதாரணம்: பொதுநூல் நிலையம், பூங்கா என்பனவாகும்.

18 தேசியச் செல்வம்

குறித்த ஒரு நாட்டின் ஒரு காலப்பகுதியில் உள்ள சகல வகையான வளங்கள்யாவும் அந்நாட்டின் தேசியச்செல்வமாகக் கருதப்படும்.

நாடுகளும் நாணயங்களும்

- இங்கிலாந்து - ஸ்ரேவிங் பவுண்
- அமெரிக்கா - அமெரிக்க டொலர்
- இந்தியா, இலங்கை - ரூபாய்
- அவஸ்ரேவியா, சிங்கப்பூர், கொங்கொங், கனடா, சியூஸ்லாந்து - டொலர்

குவைத் - டினர் ஜெர்மனி - மார்க்
 பின்லாந்து - மார்க்கா சவுதி அரேபியா - றியால்
 பங்களாதேஷ் - தக்கா பர்மா - கியாட்டு
 ரஷ்யா - ரூபிள் சுவிஸ்லாந்து - பிரேஷ்
 நோர்வே - குரோன் ஆஜென்மனை - பெரோ
 ஐப்பான் - ஜென் இத்தாலி - லீரா
 பிரான்ஸ் - பிராங் பிலிப்பைன்ஸ் - பீசோ
 அயர்லாந்து - ஸ்ரேவின் பவுண் சீன - யுவான்
 இஸ்ரேல் - பவுண் சவீடன் - குரோன்

காசோலை

வங்கியில் நடைமுறைக் கணக்குள்ள வாடிக்கையாளாலும் குறிப் பிட்ட தொகையை குறிப்பிட்ட நேரத்தில், குறிப்பிட்ட நபருக்கு அல்லது காவிக்கு அல்லது கட்டளைக்கு வழங்குமாறு எதுவித நிபந் தணியுமின்றி வங்கி மீது பிறப்பிக்கப்படும் எழுத்திலான கட்டளையே காசோலையாகும். இது அச்சிடப்பட்டு இருக்கும். இதன் மூலம் சொந்தத் தேவைக்கு எடுக்க அல்லது தனது நடைமுறைக் கணக்கூடாக இன்னொருவருக்குப் பணம் கொடுக்க உதவுகிறது. இது உண்டியல் கட்டத்தின் கீழ் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றது. வாடிக்கையாளாலும் வைப்புச் செய்த தொகையை மட்டுமன்றி மேலதிகமாகவும் பெற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது. இது 'மேலதிகப்பற்று' (O. D.) எனப்படுகின்றது. நடைமுறைக் கணக்குக்கே காசோலை பயன்படுத்தப்படுகிறது.

(அ) காசோலையின் மாதிரி வடிவம்

இல. AA
24 22779

இலங்கை வங்கி
யாழ்ப்பாணம்

திகதி 20-01-1986
P. 20457

Pay

திரு. இ. நஜின்ந

அல்லது வருபவரிடம்

ரூபா : ஆயிரம் மட்டும்

செலுத்துக

சி. கறின்ந

ரூபா. 1000/-

2) காசோலையில் அடங்கியிருக்கும் அம்சங்கள்

1. எந்த வங்கியினால், எந்தக் கிளோயினால் வழங்கப்பட்டுள்ளது.
 2. காசோலை இலக்கம்
 3. காசோலை பிறப்பிக்கப்பட்ட திகதி
 4. பணம்பெற வேண்டியவரது பெயர் அல்லது காவிக்குக் கொடுத்தல்.
 5. பணத் தொகை எழுத்தில் — இலக்கத்தில்
 6. பிறப்பிப்பவரது கையொப்பம்
 7. வேண்டுகோளாக அன்றி கட்டளையாக அமைதல்
 8. வங்கிக் கணக்கின் தன்மை
- (P) = தனிநபர் வங்கிக் கணக்கு
 (T) = வியாபார வங்கிக் கணக்கு
 (C) = கூட்டு வங்கிக் கணக்கு
 (SA) = வங்கி ஊழியர் கணக்கு

3. காசோலை வரைதல்

1. கட்டளை அல்லது உத்தரவுக் காசோலை

பணம்பெற வேண்டியவரது பெயர் குறிக்கப்பட்டு பிறப்பிக்கப்படும் காசோலையே கட்டளைக் காசோலை எனப்படுகிறது. இதன் பிரகாரம் குறிப்பிட்டவருக்கு அல்லது அவரால் சாட்டுதல் செய்தல் ருக்கு வங்கி பணத்தை வழங்கும்.

2. காவியின் காசோலை

பணம் பெறவேண்டியவரது பெயர் குறிக்கப்படாமல் பிறப்பிக்கப்படுகின்ற காசோலையே காவியின் காசோலை எனப்படுகின்றது. பெயருக்குப் பதிலாக ரொக்கம் என இடம்பெற்றிருக்கும். இக் காசோலையைக் கொண்டு செல்பவருக்கு வங்கி பணம் வழங்கும் கடப்பாடுடையது.

3. காசோலையுடன் தொடர்புடையவர்கள்

1. காசோலையைப் பிறப்பிக்கின்ற வங்கியின் வாழ்க்கையாளர்
2. வங்கியில் சமர்ப்பித்துப் பணம் பெறுவன்
3. காசோலைக்கான பணத்தைக் கொடுக்கும் வங்கி

4. காசோலை பிறப்பிக்கப்படும்போது தவறுகள் ஏற்பட வாம். இவ்வாறு சந்தர்ப்பத்தில் பிறப்பிப்பவன் கீழ் வரும் இரு நடவடிக்கைகளைப் பொதுவாக மேற்கொள்ள வாம்:

1. தவறு நடந்த காசோலையை ரத்துசெய்து புதிய காசோலை பிறப்பித்தல்.
2. காசோலையில் ஏற்பட்ட தவறினைத் திருத்தி அதற்கு அருகில் ஸழமையான கையொப்பத்தினை வங்கி வாடிக்கையாளன் இடுதல், இதனால் காசோலை செல்லுபடியானதாக அமையும்.

5. காசோலை பெறப்பட்ட நபர் ஒருவரால் கீழ்வரும் முனிறு மாற்று நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளலாம்.

1. காசோலையை வங்கியில் ஓப்படைத்து பணம் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.
2. நடைமுறைக் கணக்கு இருப்பின் வைப்புச் செய்யலாம். இவ்வாறு வைப்பிடும்போது, (உ + ம) ‘தயவுசெய்து கணக்கு இலக்கம் 560இல் வரவு வைக்கவும்’ என எழுதி கையொப்பமிட்டிருக்க வேண்டும்.
3. பணத்திற்குப் பதிலாக இன்னொருவருக்குக் கொடுக்க வாம்.

6. கொடுப்பனவுக் தடை (Stop Payment)

வங்கியின் வாடிக்கையாளருக்கு பிறப்பிக்கப்பட்ட காசோலைக்கு வங்கி பணம் செலுத்தப்படுவதனைத் தடுப்பதற்காக வாடிக்கையாளருக்கு காசோலை இலக்கத்தைக் குறிப்பிட்டு அனுப்பப்படுகின்ற எழுத்தினாலான தடையே கொடுப்பனவுத் தடை எனப்படுகிறது.

7. காசோலை புறக்குறிப்பிடுதல் அல்லது சாட்டுதல்

காசோலைக்குரியவர் அதன் பின்புறத்தில் கையொப்பமிட்டு உரிமையினை இன்னொருவருக்கு மாற்றப்படுவதனையே சாட்டுதல் எனப்படுகிறது. இவ்வாறு கையொப்பமிட்டு வழங்குவோனை ‘சாட்டுவோன்’ எனவும், பெறுவனை ‘சாட்டப்படுவோன்’ எனவும் அழைப்பார். இவ்வாறு சாட்டுதல் நிகழும்போது கீழ்வரும் அம்சங்கள் கருத்திற் கொள்ளப்படவேண்டும்.

1. கையொப்பம் தெளிவாக இருத்தல் வேண்டும்
2. பெயரில் இடம்பெறுகின்ற எழுத்துக்களே சாட்டுதலிலும் பின்புறத்தில் இடம்பெற வேண்டும்.
3. திரு, திருமதி, செல்வன், செல்வி, பேராசிரியர், கலா நிதி போன்ற மதிப்புக்குரிய பெயர்கள் இடம்பெறக்கூடாது.
4. பெண்கள் தனது பெயரை முன்பாகவும், தந்தை பெயரை பின்பாகவும், திருமணமானவராயின் கணவன் பெயரை பின்னால் எழுத வேண்டும்.
5. சாட்டுதல் செய்பவர் எழுத்தறிவு இல்லாதவராயின் இடது கைப்பெறுவிரலால் அடையாளம் இடலாம். ஆனால் இவரது அடையாளத்தை வங்கி ஊழியர் அல்லது வங்கி வாடிக்கையாளனால் உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.
6. காசோலீக்குரியவரே சாட்டுதல் செய்யலாம். காசோலீக்குரியவர் இறந்தால் அவரின் சட்டவழி பிரதிநிதி சாட்டுதல் செய்யலாம்.
7. சட்ட ஆளுமையுள்ள கம்பனி, கூட்டுத்தாபனம், கூட்டுறவு போன்ற நிறுவனங்களுக்குப் பிறப்பிக்கப்பட்ட காசோலீயே சட்டரீதியாக அதிகாரம்பெற்ற தனியாளரால் பதவியும் குறித்து இடும் கையொப்பத்தால் சாட்டுதல் செய்யலாம்.
8. பின் புறத்தில் கையொப்பமிட்டு சாட்டுதல் செய்ய இட மில்லாத சந்தர்ப்பத்தில் பேப்பர் ஒட்டிப் பயன்படுத்தலாம்.

8. புறக்குறிப்பிடுதலின் வகைகள்

1. பொதுமுறை அல்லது வெற்றுமுறைச் சாட்டுதல் காசோலீக்குரியவர் தனது கையொப்பத்தை மட்டும் இடுவதன் மூலம் இன்னொருவருக்கு கைமாறிக் கொடுப்பதனையே இது குறிக்கின்றது. இக்காசோலீயினை எவர் ஒப்படைத்தாலும் வங்கி பணத்தைச் செலுத்தும்.

இ. றஜினந்

2. சிறப்பான சாட்டுதல்

காசோலை பெறுபவரது பெயர் அல்லது உத்தரவுக்கு எனக் குறிப்பிட்டு அதன்கீழ் கையொப்பமிட்டுச் சாட்டுதல் செய்யப் படுவதனையே சிறப்புமுறைச் சாட்டுதல் எனப்படுகிறது. காசோ லையைப் பெற்றவர் பின் கையொப்பம் இட்டாலே இன்னொருவருக்குச் சாட்டுதல் செய்யப்படவோ அல்லது வங்கியில் பணம் பெறவோ முடியும்.

வேஜிலுக்கு அல்லது உத்தரவுக்கு

இ. ரஜின்ந்

3. வரையறையுடன் சாட்டுதல்

காசோலைக்குரியவர் சாட்டுதல் செய்யும்போது பெறுபவர் பெயரைக் குறிப்பிட்டு அவருக்கு மட்டுமென வரையறுத்துக் கையொப்பம் இடுவதனையே இது குறிக்கிறது. இதனைப்பெறுபவர் இன்னொருவருக்குச் சாட்டுதல் செய்ய முடியாது.

வேஜிலுக்கு மட்டும்.

இ. ரஜின்ந்

4. நிபந்தனையுடன் சாட்டுதல்ஃ:

காசோலைக்குரியவர் காசோலையைச் சாட்டுதல் செய்யும் போது நிபந்தனை விதித்து 'அதன்பின் கையொப்பமிடுபவராயின் நிபந்தனையுடன் சாட்டுதல் எனப்படுகின்றது. இந்நிபந்தனை நிறை வேற்றப்பட்டதற்கான போதிய ஆதாரம் காட்டப்பட்டாலே வங்கி பணம் கொடுக்கும்.

வியாபாரம் ஆரம்பித்த பின் பணம் கொடுக்கவும்

இ. ரஜின்ந்

9. காசோலையில் குறுக்குக்கோடிடல்:-

1. காசோலையின் முன்பக்கத்தில் இரு சமாந்தரமான கோடுகள் இடப்படுவதனையே காசோலையில் குறுக்குகோடிடல் எனப் படுகிறது. இவ்வாறு குறுக்குக் கோடிட்ட காசோலை வங்கியில் சமர்ப்பித்து பண்மெற முடியாது. பதிலாக வங்கிக் கணக்கூடாக மாற்றப்படலாம். இதனால் காசோலை தவறும் சந்தர்ப்பத்தில் உரியவர்கள் பாதிக்கப்படக் காரணமாக இருந்தவரை இனம் கண்டுகொள்ளக்கூடியதாக இருப்பதால் இது பாதுகாப்பான முறையாக காணப்படுகிறது,

காசோலையில் குறுக்குக் கோடுகளை காசோலை பிறப்பிப் பவர் அல்லது காசோலையைப் பெறுவார் பாதுகாப்புக்கருதி வரையலாம். ஆனால் குறுக்குக் கோடுகளை ரத்துச் செய்யும் உரிமை காசோலை பிறப்பிப்பவனுக்கே உண்டு.

2. குறுக்குக் கோடிடும் முறை:-

குறுக்குக் கோடுகள் கீழ்வரும் இருமுறைகளில் மேற்கொள்ளப்படலாம்.

1. பொதுமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல்
2. சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல்

1. பொதுமுறைக் குறுக்குக்கோடிடல்:

காசோலையில் இடப்பட்ட குறுக்குக் கோடுகளையோ அல்லது அதற்குள் வங்கிகளின் பெயரின்றி ஏழத்தப்பட்டிருக்கும் சில பதங்களை உள்ளடக்கியதாகவோ பொதுமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல் அமைந்திருக்கும். இது பொதுவாகக் கீழ்வரும் முறைகளில் அமைந்திருக்கும்.

(I)	(II)	(III)	(IV)	(V)
	அங் சோ	எக்மா ரூபத் தகாது	பெறுவோன் க/ச மட்டும்	நூபாலி ர்தான்

(i + ii) இரு சமாந்தரமான கோடுகள் இடப்படுவதோ அல்லது அதற்குள் அன் கோ என எழுதப்படுவதோ ஒரே கருத்தினையே கொண்டிருக்கும். “அன் கோ” பிரத்தியேகமான எந்தக் கருத்தையும் கொடுக்கவில்லை.

(iii) கைமாற்றத்தகாதது:

இக்காசோலை கைமாற்றலாம். எனினும் காசோலை வழங்குபவருக்கு இருக்கின்ற உரிமையினை அறிவதற்காக இது ஒரு எச்சரிக்கையாகவே காணப்படுகின்றது.

(iv) பெறுவோன் கணக்கு மட்டும்:

காசோலை யார் பெயரில் வரையப்பட்டுள்ளதோ அவரே தனது நடைமுறைக் கணக்கின் மூலம் பண்மாக்கக் கூடியதாக இருக்கும். பெறுவோன் ஏனையவருக்குக் கைமாற்ற முடியாதது டன் ஏனையவரின் நடைமுறைக் கணக்கு ஊடாகவும் இதனைப் பணமாக்க முடியாது.

(v) குறிப்பிட்ட ரூபாவிற்கு உட்பட:

நிறுவனங்கள் காசோலைகள் மூலம் ஏற்படுகின்ற மோசடிக் களைக் குறைப்பதற்காகக் காசோலையின் குறுக்குக் கோடுகளுக்கிடையில் காசோலை வரையக்கூடிய மேஸ்ளல்லை வரையறுக்கப்பட்டிருப்பதனையே இது குறிக்கின்றது. இதனால் நிறுவனங்கள் சரியான தொகைக்குக் காசோலையைப் பிறப்பிக்கக் கூடியதாக வும், காசோலை நடவடிக்கைகள் அதிகரிக்கவும், மோசடிகளைக் கட்டுப்படுத்தக் கூடியதாகவும் இருக்கிறது.

2. சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல்:-

வங்கி ஒன்றின் பெயரைக் குறுக்குக் கோடுகளுக்குள் இடப்படுவதனையே சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல் எனப்படுகிறது, அந்த வங்கியில் உள்ள குறிப்பிட்ட நபரது கணக்குகள் ஊடாகவே பணமாக்கலாம். இதனால் இது உச்சப் பாதுகாப்பானதாகக் கருதப்படுகிறது. (உ + ம்)

(I)	(II)	(III)
இலங்கை வங்கி யாழ்ப்பாணம்	கொட்டுத்தாறு இலங்கை வங்கி யாழ்ப்பாணம்	பெறுவோன் சுரு இலங்கை வங்கி யாழ்ப்பாணம்

சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல் பொதுமறைக் குறுக்குக் கோடிடலின் பதங்களையும் கொண்டதாக அமைகின்றது. பெறுவோன் குரு எனக் குறிப்பிட்டு இருப்பதே அதிக உச்சப் 'பாது காப்பாகக் கருதப்படுகின்றது. ஏனெனில் இவ்வங்கியிலுள்ள பெறுவோன் நடைமுறைக் கணக்கிலேயே வைப்புச்செய்ய முடியும்.

3. குறுக்குக் கோடிட்ட காசோலை பணமாக்கும் முறை:

காசோலைகளில் இடப்பட்ட குறுக்குக் கோடுகளின் தன்மைக்கு ஏற்ப கீழ்வரும் வழிகளில் பணமாக்கக் கூடியதாக இருக்கும்.

1. நடைமுறைக் கணக்கிருப்பின் வைப்பிடலாம். இல்லாவிடல் வங்கிக் கணக்குள்ளவருக்குச் சாட்டுதல்செய்து அவர் ஊடாக மாற்றலாம்.
2. வங்கிக் கணக்கை ஆரம்பித்து வைப்பிடலாம்.
3. குறுக்குக் கோடுகளைக் காசோலையைப் பிறப்பித்தவரின் மூலம் நீக்கி வங்கியில் நேரடியாகப் பணமாக்கலாம். குறுக்குக் கோடுகளை நீக்கும்போது முன்புறத்தில் அதற்கருகே குறுக்குக் கோடுகள் நீக்கப்பட்டது என எழுதி வழிமையான கையொப்பம் பிறப்பித்தோன் இடவேண்டும்.

4. அச்சிடப்பட்ட குறுக்குக் கோடிட்ட காசோலை:-

இலங்கை வங்கியின் காசோலையின் நடைப்பகுதியில் குறுக்குக் கோடுகள் அச்சிடப்பட்டு அதற்குள் கைமாற்றத் தகாதது எனவும் குறிப்பிட்ட கீழ்வரும் காரணங்களால் வழங்குகின்றது.

1. வாடிக்கையாளர் பயன்படுத்துகின்ற காசோலைகளில் பாது காப்பை உறுதிப்படுத்துதல்
2. பேனவினால் இடப்படும் கோடுகள் திரவங்களின் உதவியுடன் அழிக்கக் கூடியதாக இருத்தல்

5. சில சிறப்பு வகையான காசோலைகள்:

1. பிற திகதியிடப்பட்ட காசோலை:

காசோலை பிறப்பிக்கப்படும் திகதியிலும் பின்னுள்ள ஓர் திகதியிடப்பட்டு காசோலை வரையப்படின் அது பிற்திகதியிடப்பாட்ட காசோலை எனப்படுகிறது. இக்குறிப்பிட்ட திகதிக்குப் பின்னரே வங்கியில் பணமாக்கலாம். இவ்வாறு பிறப்பிக்கப்படுவதற்கான காரணம்.

1. நடைமுறைக் கணக்கில் உரிய தொகை இல்லாதிருத்தல்
2. குறிப்பிட்ட திகதிக்குப் பின்னரே கிகாடுக்க வேண்டியிருப்பு தனைத் தீர்மானித்தல்.

2. முற் திகதியிடப்பட்ட காசோலை:

காசோலை பிறப்பிக்கப்படுகின்ற திகதியிலும் பார்க்க முன் திகதி குறிப்பிட்டு வரையப்படுவதனையே இது குறிக்கின்றது. கீழ்வரும் காரணங்களால் இவ்வாறுன் காசோலை பிறப்பிக்கப்படலாம்.

1. கொடுப்பனவு முன் திகதியில் இடம்பெற்றதனை உறுதிப்படுத்த.
2. தவறுன திகதியிடல்,

3. நாட்பட்ட காசோலை:

காசோலை பிறப்பிக்கப்பட்டு சாதாரண காசோலை 6 மாதத்தின் பின்னரும், அரசாங்கக் காசோலைசன் 30 நாட்களுக்குப் பின்னரும் நாட்பட்ட காசோலை எனப்படுகிறது. இதன் பின்பு வங்கி பணம் கொடுக்கமாட்டாது. இதனால் செல்லுபாடியான தாக்கக் கீழ்வரும் நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

1. புதிய காசோலையைப் பதிலாகப் பெறல்
2. செல்லுபாடியான காலத்தை வரைந்தவர்கள் மூலம் சட்ட ரீதியாகத் திருத்திக் கொள்ளலாம்.

4. வெற்றுக் காசோலைகள்:

தொகை குறிப்பிடாமல் குறிப்பிட்ட நபர் ஒருவருக்கு காசோலை பிறப்பிக்கப்படின் அது வெற்றுக் காசோலை எனப்படுகிறது. காசோலை பிறப்பிக்கப்பட்டவரே தமக்கு வருமதியான தொகையை எண்ணிலும் எழுதிக் கொள்வார். தொகை நிச்சயமாகத் தெரியாத சந்தர்ப்பத்தில் நம்பிக்கையான நபர் ஒருவருக்கே இவ்வாறு வெற்றுக் காசோலை பிறப்பிக்கப்படுகிறது.

5. அடையாளம் இட்ட காசோலைகள்:

வங்கி முகாமையாளருல் குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளன் கணக்கில் குறிப்பிட்ட தொகை இருப்பதாக உறுதிகூறி காசோலையில் கையொப்பமிடுவதாக அமைவதே அடையாளம் இடப்பட்ட காசோலைகள் ஆகும். இக்காசோலைகள் முதலில் பணம் பெறும் உரிமையும் உடையது. இதனால் காசோலையைப் பெறுவன் நம்பிக்கைத் தன்மையைப் பெறக்கூடியதாக இருக்கின்றது,

6. சிதைந்த காசோலை:

பிறப்பிக்கப்பட்ட காசோலை கிழிந்து, அழிந்து அல்லது நிலைகுலைந்து இருந்தால் அது சிதைந்த காசோலை எனப்படுகிறது. இதற்கு வங்கி பணம்கொடுக்க மறுக்கும். செல்லுபடியானதாக இக்காசோலையை மாற்ற, பிறப்பித்தவர் இதனை ரத்து செய்து புதிய காசோலையைப் பிறப்பிக்கலாம். அல்லது தானே பொறுப்பு எனக் கையொப்பமிட வேண்டும்.

7. மறுக்கப்பட்ட காசோலை:

வங்கியின் வாடிக்கையாளருல் பிறப்பிக்கப்பட்ட காசோலைக்கு வங்கி பணம் கொடுக்க மறுப்பின் அது மறுக்கப்பட்ட காசோலைகள் எனப்படுகிறது. இவ்வாறு மறுக்கப்படுவதற்கு பொதுவாக சீழ்வரும் காரணங்களைக் குறிப்பிடலாம்.

1. நடைமுறைக் கணக்கின் குறிப்பிட்ட காசோலைக்குப் பணம் இல்லாத சந்தர்ப்பத்தில் பிறப்பித்தவரை விசாரிக்க (பி.வி.) எனக் குறிப்பிடப்பட்டு திரும்பியனுப்பப்படும்.
2. பிறப்பித்தவனால் தடை உத்தரவு பிறப்பிக்கப்பட்டிருந்தால்,
3. சிதைந்த காசோலையாக இருந்தால்,
4. நாட்பட்ட காசோலையாக இருந்தால்,

5. சட்டாரிதியற்ற திருத்தங்களைக் கொண்டிருந்தால்,
6. மாதிரிக் கையொப்பத்திற்கு முரணுகயிருந்தால்,
7. காசோலை எண்ணிலும், எழுத்திலும் வேறுபாடு இருப்பின்,
8. பிற் திகதியிடப்பட்டிருந்தால் அல்லது திகதியின்றி இருந்தால்.
9. காசோலை சாட்டுதல் தவறானதாக அமைந்தால்,
10. நீதிமன்றம் வங்கிக்குத் தடையுத்தரவு பிறப்பித்து இருந்தால்.

8. பயணிகள் காசோலை:

உள்நாட்டு, வெளிநாட்டு பயணங்களை மேற்கொள்பவர் பணங்களை இலகுவிலும் பாதுகாப்பாகவும் இடம் நகர்த்தப் பயணபடுவதே பயணிகள் காசோலையாகும். வெளிநாட்டு நாணயத்தில் பயணிகள் காசோலையைப் பெறுவதற்கு கடவுச்சீட்டும், அந்திய செலாவணி வரையறைப் பத்திரங்களும் சமர்ப்பிக்கப் பட வேண்டும்.

உள்நாட்டுப் பயணிகள் பாதுகாப்பாகவும், இலகுவாகவும் பணத்தை இடம் நகர்த்த இலங்கை வங்கி இவ்வாருன பயணிகள் காசோலையை வழங்குகின்றது. இதனை இலங்கையிலுள்ள இலங்கை வங்கிக் கிளைகளில் பணமாக்கலாம், மாருக வெளி நாட்டுப் பயணிகளுக்கு பல வணிக வங்கிகளாலும் பயணிகள் காசோலை வழங்கப்படுகின்றது. இது வெளிநாட்டு பயணிகளை அந்த நாட்டின் நாணயத்திலேயே அந்த நாட்டின் வணிக வங்கிகளால் அல்லது விடுதிகளில் பணமாக்கக் கூடியதாக இருக்கின்றது.

காசோலைக்கும். பயணிகள் காசோலைக்கும் இடையிலான வேறுபாடுகள்

1. காசோலையை வங்கியில் இருந்து பெற்றுக்கொள்ள நடைமுறைக்கணக்கு இருக்கவேண்டும். ஆனால் பயணிகள் காசோலை நடைமுறைக்கணக்கின்றி பெற்றுக்கொள்ளலாம்.
2. பயணிகள் காசோலையின் பெறுமதி மேல் எல்லை சில சந்தர்ப்பங்களில் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால் காசோலையின் பெறுமதி வரையறுக்கப்படுவதில்லை.
3. பயணிகள் காசோலை முகப்பெறுமதி கொண்டிருக்கமாட்டாது. ஆனால் காசோலை முகப்பெறுமதியுடையதாகக் காணப்படும்.

4. பயணிகள் காசோலை உள்நாட்டிலும், வெளிநாட்டிலும் பயன் படுத்தக் கூடியதாக இருக்க காசோலை உள்நாட்டில் மீட்டுமே பயன்படுத்தலாம்.
5. பயணிகள் காசோலையின் செல்லுபடியாகும் காலம் வரையறூக் கப்படவில்லை. ஆனால் சாதாரண காசோலைகளில் காலம் வரை யறுக்கப்பட்டிருக்கிறது,

காசோலை பயன்படுத்துவதால் ஏற்படும் அனுகூலங்கள்:-

1. அதிக பணப் பெறுமதியினைக் கொண்டாலும் இலகுவாக இடம் நகத்தலாம்.
2. குறுக்குக் கோடிடல் மூலம் பாதுகாப்பாக இடம் நகர்த்தலாம்.
3. தபால் மூலமும் அனுப்பக் கூடியதாக இருக்கிறது
4. கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கு சாட்சியாக அமையும்
5. பிறபோட்ட காசோலை பிறப்பிக்கப்படக் கூடியதாக இருப்பதால் பணமில்லாக காலங்களிலும் கொடுப்பனவை மேற்கொள்வதால் நன்மதிப்பைப் பாதுகாக்கலாம்
6. வர்த்தக வங்கியின் பிரதிகர்த்தா சேவையினைப் பெறலாம்
7. வாடிக்கையான் நடவடிக்கைகளுக்கு ஒழுங்கான கணக்கு வைப் பினே வங்கிக் கூற்று மூலம் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

மாற்றுள்ளடியல்

1. கடன் கொடுத்தோனால் பிறப்பிக்கப்பட்டு, கடன் பட்டோனால் ஒப்புக்கொள்ளப்படுகின்ற சிபந்த னையற் ற கட்டளையே உண்டியல் எனப்படுகிறது. உண்டியல் சட்டத்தில் காவிக்கு அல்லது அவரது கட்டளைக்கு அல்லது குறிக்கப்பட்டவருக்கு குறிக்கப்பட்ட தொகையைக் குறிப்பிட்ட காலத்துள் வழங்குமாறு கடன் கொடுத்தோரால் எழுத்தில் பிறப்பிக்கப்பட்டு கடன்பட்டோட் மீது பிறப்பிக்கப்படும் நிபந்தனையற் றகட்டனையே உண்டிய வாருஷி.

2. மாதிரி உண்டியல்:

சூபா : 5000/-

முத்திரை

புகையிரத் வீதி,
யாழ்ப்பாணம்.
10-04-1988

இத்திக்தியில் இருந்து மூன்று மாதங்களின் பின்னர் எனக்கு அல்லது உத்தரவுக்கு பெற்றுக்கொண்ட ரெஷு மதி தீடோகைக்காக ஐந்தாயிரம் மட்டும் கொடுக்கவேண்டும்.

பெறுபவர்
நலி
யாழ்ப்பாணம்

விழு

சாதாரண பத்திரத்தில் தயாரித்துப்பட்ட பெறுமதியை அடைவதற்குக் குறிப்பிட்ட தோகை முத்திரை ஒட்டப்பட்டதாக இருத்தல் வேண்டும்.

3. உண்டியல் ஒப்புக்கொள்ளல்:

கடன் கொடுத்தவனால் உண்டியலில் குறிக்கப்பட்ட நிபந்தனைக்கு அமைய பணத்தைக் கொடுத்துத் தீர்க்க உடன்பாடு தெரிவித்து கடன்பட்டோரால் கையொப்பமிடுவதே உண்டியல் ஒப்புக்கொள்ளல் எனப்படுகிறது. இதுகீழ்வருமாறு மேற்கொள்ளப்படலாம்.

1. பொது ஒப்புக்கொள்ளல்
2. நிபந்தனையுடன் ஒப்புக்கொள்ளல்

பொது ஒப்புக்கொள்ளல்: கடன்பட்டோரால் எதுவித நிபந்தனைகளும் குறிக்காது தனது கையொப்பத்தை மட்டும் இடுநாயின் அது பொது ஒப்புக்கொள்ளல் எனப்படுகின்றது.

நிபந்தனையுடன் ஒப்புக்கொள்ளல்: கடன்பட்டோரால் குறிப்பிட்ட காலத்தின்பின் அல்லது குறிப்பிட்ட வங்கி ஊடாகவே கொடுத்துத் தீர்க்கப்படும் என நிபந்தனை விதித்து கையொப்பமிடுபவராயின் அது நிபந்தனையுடன் ஒப்புக்கொள்ளல் எனப்படுகின்றது.

நாணய ஒப்புக்கொள்ளல்: கடன் கொடுத்தவனால் பிறப்பிக்கப்பட்ட உண்டியலை கடன்பட்டோனின் நாணயத்துக்காக நண்பன் ஓரு வளை ஒப்புக்கொள்ளப்படின் அது நாணய ஒப்புக்கொள்ளல் எனப்படுகிறது. இதற்கு சட்டமும் இடமளிக்கிறது.

நாணயப் தீர்த்தல்: ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட உண்டியலுக்கு கடன் பட்ட ஒப்புக்கொண்டவன் பணம் கொடுக்க மறுக்கின்ற சந்தர்ப்பத் தில் அவனது நாணயத்தைத் தீர்ப்பதற்காக இன்னெருவனால் (நண்பன்) பணம் கொடுத்து தீர்க்கப்படின் அது நாணயம் தீர்த்தல் எனப்படுகிறது.

4. உண்டியல் பணமாக்கும் முறைகள்:-

1. முதிர்வு காலத்தின்பின் கடன்பட்டோனிடம் பணத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.
2. முதிர்வு காலம் முடிவடைவதற்கு முன் வங்கியில் கழிவுடன் பணமாக்கிக் கொள்ளலாம். கழிவு முதிர்வுக்கு உள்ள காலத்தைக் கொண்டு தீர்மாணிக்கப்படும்.
3. கடன் கொடுத்தோன் ஓருவருக்கு உண்டியலைச் சாட்டுதல் செய்து கடனைக் குறைத்துக் கொள்ளலாம்.

5. உண்டியல் முதிர்வு திகதி:

கடன்பட்டவனால் பணம் கொடுப்பதற்காகக் குறிப்பிட்டுள்ள திகதியே முதிர்வு திகதியாகும். இதன் பின் பணம் கொடுக்கத் தவறின் சட்ட நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படலாம்.

2. தயநாட்கள்: உண்டியல் முதிர்வு காலத்தில் பின்னும் மூன்று நாட்கள் பணத்தை செலுத்துவதற்காக அவகாசம் கொடுக்கப்படுகிறது. இதுவே தயநாட்கள் எனப்படுகின்றது.

3. உண்டியல் புதிப்பிக்கப்படல்: உண்டிலை ஒப்புக் கொண்டவனால் குறிப்பிட்ட திகதியில் பணம் செலுத்தமுடியாத சந்தர்ப்பத்தில் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற மாற்று நடவடிக்கையாக இது காணப்படு

கிறது. மேலும் மூன்று மாதங்கள் கால எல்லைக்கு ஒரு புதிய உண்டியல் வரைந்து கொள்ளும்போது மூன்று மாதத்துக்கான வட்டியும் சேர்த் துக் கொள்வதால் பழைய தொகையைவிட இது கூடிய தொகையாக அமையும்.

4. உண்டியல் விடுவிக்கப்படல் அல்லது இளைப்பாறல்: உண்டியலானது கீழ்வரும் சந்தர்ப்பங்களால் இளைப்பாறியதாகக் கருதப்படும்.

1. பணத்தைக் கொடுத்து கடன்பட்டவரே தீர்த்தல்
2. உண்டிலை ஒப்புக்கொண்டவருக்கே சாட்டுதல் செய்தல்
3. கடன் கொடுத்தவர் அதாவது பிறப்பித்தவர் பணம் தர வேண்டியதில்லை என அறிவித்தல்
4. பிறப்பித்தவர் பணத்தை வகுவிப்புதற்கான நடவடிக்கையில் ஈடுபடாமல் இருந்தால்.

உண்டியல் மறுக்கப்படல்: உண்டியலை ஒப்புக் கொண்டவனுல் முதிர்வு திகழியன்றே அல்லது அதற்கு முன்போ உரிய பணத் தொகையைச் செலுத்தாதுவிடின் அது மறுக்கப்பட்ட உண்டியல் எனப் படுகிறது. மறுக்கப்படின் இது பெறுமதி இழக்கப்படுவதால் வைத் திருப்போன் சட்ட நடவடிக்கையாக “மறுப்பாட்சேபனை”யை அனுப்பவேண்டும்.

6. உண்டியல் மறுப்பாட்சேபனை அல்லது மறுப்பறிவிப்பு: உண்டியல் மறுக்கப்பட்ட செய்தியை பிரசித்திபெற்ற நொத்தாரிசு மூலம் உண்டியலை ஒப்புக்கொண்டவனுக்கு அனுப்புவதே உண்டியல் மறுப்பாட்சேபனையாகும். இதற்குப் பணம் செலுத்தாது இருப்பின் ஒப்புக் கொண்டவன் மேல் அறவிடுவதற்கான சட்ட நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளலாம். இதில் கீழ்வரும் அம்சங்கள் உள்ளடக்கி இருக்கும்.

1. உண்டியலில் மறுக்கப்பட்டது என்ற வாசகம் இருத்தல்
2. உண்டியல் மறுக்கப்பட்ட நேரமும் இடமும்
3. பிரசித்திபெற்ற நொத்தாரிசு ஒப்பம்
4. நாணய ஒப்புக்கொள்ளல் விபரம் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.

7. உதவி அல்லது போலி அல்லது கற்பனை உண்டியல்: கடஞக டனக் கொடுப்பனவு இல்லாத சந்தர்ப்பத்தில் ஒருவரால் பிறப்பிக் கப்பட்ட உண்டியலை இன்னெருவர் ஒப்புக்கொள்ளின் அது உதவி உண்டியல் எனப்படுகிறது. இதனை வங்கியில் கழிவுடன் பணமாக கியவரே திருப்பிச் செலுத்துவார்.

8. ஆவண உண்டியல்: ஏற்றுமதி தொடர்பான ஆவணங்கள் இனைக்கப்பட்டு ஏற்றுமதியாளால் பிறப்பிக்கப்பட்டு இறக்குமதியா எனுல் ஒப்புக் கொள்ளப்படுகின்ற உண்டியலே ஆவண உண்டியல் எனப்படுகிறது. பிறப்பிக்கப்பட்ட உண்டியல் இறக்குமதி நாட்டு வணிக வங்கிக்கு அனுப்பி வைக்கப்படும். இறக்குமதியாளன் ஒப்புக் கொண்ட பின்னரே வங்கி ஆவணங்களை அவரிடம் ஒப்படைக்கும், ஒரு நாட்டவரால் பிறப்பிக்கப்பட்டு இன்னொரு நாட்டவரால் ஒப்புக் கொள்ளப்படின் அது வெளிநாட்டு உண்டியல் எனப்படுகிறது. மாருக பிறப்பிப்பவர் ஒப்புக்கொள்பவர் ஒரே நாட்டைச் சேர்ந்தவர் ஆயின் அது உள்நாட்டு உண்டியல் எனப்படுகிறது.

9. வருமதி உண்டியல் - சென்மதி உண்டியல்: உண்டியல் பிறப் பித்தவனால் அல்லது சாட்டுதல் ஊடாக பெற்றதனால் வைத்திருப்ப வருக்கு வருமதி உண்டியலாகவும், மாருக ஒப்புக்கொண்டவருக்கு அது சென்மதி உண்டியலாகவும் காணப்படுகிறது,

10. வெற்றுண்டியல்: கடன் கொடுத்தவனால் பிறப்பிக்கப்பட்ட உண்டியல் இன்னொருவரால் ஒப்புக்கொள்ளும் வரையும் அது வெற்றுண்டிலாகக் கருதப்படுகிறது.

11. நாள்பட்ட உண்டியல்: உண்டியல் முதிர்வு அடைந்ததும் அதற்கான பணத்தைப் பெறுவதற்கான நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளாது இருப்பின் அது நாள்பட்ட உண்டியல் எனப்படுகிறது.

12. தொலைந்த உண்டியல்: உண்டியல் ஒன்று தொலைந்துவிடுவது தலையே இது குறிக்கின்றது. இவ்வாரை சந்தர்ப்பத்தில் புதிய உண்டியல் ஒன்று பிறப்பிக்கப்பட்டு ஒப்புக் கொள்ளப்படலாம். தொலைந்த உண்டியல் வங்கியில் பணம் ஆக்கப்படின் ஒப்புக்கொண்டவனே பொறுப்பாகும். இதனால் புதிய உண்டியல் ஒப்புக்கொள்ளுமுன் தனக்காக பாதுகாப்புக்கு சொத்தை அல்லது ஏஜை ஒப்பந்தங்களைப் பெற்றுக்கொண்ட பின்னரே ஒப்புக்கொள்ள வேண்டும்.

6. உண்டியலின் அனுகூலங்கள்:

1. கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மேற்கொள்வதற்கு இந் பகுதியினருக் கும் உதவும் மாற்று ஆவணமாக காணப்படுகிறது.
2. உண்டியலைப் பிறப்பிக்கின்ற கடன் கொடுத்தோனுக்கு சட்ட ஆவணமாகக் காணப்படுகிறது
3. கடன்பட்டோன் தேவையான கடன் மூலதனத்துக்கு வசதிய

4. பணம் தேவைப்படுகின்ற சந்தர்ப்பத்தில் கழிவுடன், மாற்றிக் கொள்ளக்கூடியதாக இருக்கிறது.

7. காசோலைக்கும் உண்டியலுக்குமான ஒற்றுமைகள்:

1. இரண்டும் மாற்றுடையமாக செயல்படுகிறது.

2. இரண்டும் மாற்றுண்டியல் சட்டத்திற்கேற்ப அமைகின்றது.

3. சாட்டுதல் செய்யப்படலாம்.

4. நிபந்தனை அற்ற கட்டளைகள்

5. எழுத்தில் இருப்பதுடன் பிறப்பிப்பவரின் கையெயப்பம் இருத்தல் வேண்டும்.

6. குறிப்பிட்ட காலத்தின் பின்பு செல்லுபடியற்றதாக அமையும்.

7. வங்கியில் கொடுத்து பணம் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

8. காசோலைக்கும் உண்டியலுக்குமுள்ள வேறுபாடுகள்

1. காசோலைவங்கியில் கணக்குள்ளவரால் பிறப்பிக்கப்படுகின்றது. ஆனால் மாற்றுண்டியல் கடன்கொடுத்தவனுஸ் பிறப்பிக்கப் படுகின்றது.

2. காசோலை அச்சிடப்பட்டதாகவும், மாற்றுண்டியல் சாதாரண பத்திரத்திலும் அமையும்.

3. காசோலை முத்திரையினாக் கொண்டிருக்க வேண்டியதில்லை. ஆனால் உண்டியல் முத்திரையினாக் கொண்டிருக்கவேண்டும்.

4. காசோலைக்கு தயநாட்கள் இல்லை. ஆனால் மாற்றுண்டியலுக்கு மூன்று தயநாட்கள் உண்டு.

5. காசோலை உள்நாட்டிலும், ஆனால் உண்டியல் உள்நாட்டு வெளிநாட்டு கொடுக்கல் வாங்கல்களிலும் பயன்படுத்தக் கூடியதாக இருக்கிறது,

6. காசோலைக்குப் பாதுகாப்புக் கருதி குறுக்குக் கோடு இடலாம். ஆனால் மாற்றுண்டியலுக்குக் குறுக்கோடிட முடியாது.

7. காசோலை சாதாரணம் 6 மாதம், அரசு காசோலை 80 நாட்களுக்குச் செல்லுபடியானது. மாற்றுண்டியல் வரையறுக்கப்பட்ட காலம் செல்லுபடியானதாக அமையும்.

8? காசோலை மறுக்கப்படின் வழக்குத் தொடர முடியாது. ஆனால் மாற்றுண்டியல் மறுக்கப்படின் வழக்குத் தொடர வாம்.

9. காசோலை உண்டியலாயினும் ஒப்புக்கொள்ளத் தேவையில்லை. ஏனெனில் வாடிக்கையாளனால் நடைமுறைக் க/கு வைத்தி திருக்கும் வங்கி மீது பிறப்பிக்கப்படுகின்ற நிபந்தனை அற்ற கட்டளையாக காசோலை காணப்படுகிறது. இதனால் ஒப்புக் கொள்ளத் தேவையில்லை. ஆனால் உண்டியல் ஒப்புக்கொள்ளா விடின் சட்ட ஆவணமாக அமையாது.

வாக்குறுதிச் சீட்டு அல்லது பத்திரம்

1. குறிப்பிட்ட நபருக்கு அல்லது அவரது கட்டளைக்கு குறிப்பிட்ட தொகையை அவரால் கேட்கப்படும் அல்லது குறிப்பிட்ட காலத்தில் வழங்குவதாக கடன்பட்டோன்ற பிறப்பிக்கப்பட்டு கையொப்பம் இட்டு, கடன் கொடுத்தோருக்கு வழங்குகின்ற நிபந்தனையற்ற வாக்குறுதியே வாக்குறுதிச் சீட்டாகும். இது குறிப்பிட்ட முத்திரையினைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். காசோலை, மாற்றுண்டியல் போன்ற வாக்குறுதிச் சீட்டும் ஒரு மாற்றாடகமாகக் காணப்படுகிறது. இதுவும் உண்டியல் சட்டத்தின் பிரகாரம் ஏற்படுத்தப்படுகின்றது. பலரால் பிறப்பிக்கப்படும்போது தனித்தும் ஒருமித்தும் திருப்பிச் செலுத்துவதில் கூட்டுப் பொறுப்புடையவராகக் காணப்படுவார்கள். வாக்குறுதிப் பத்திரம் சம்பந்தமாக காசோலை போலன்றி சில வரையறைகள் காணப்படுகிறது.

ஒப்புக்கொண்ட தொகை குறிப்பிட்ட காலம் அல்லது அதற்குள் செலுத்தாவிடின் மறுக்கப்பட்டது என்பெயர்பெறும், இச் சந்தர்ப்பத்தில் “மறுப்பாட்சேபனை” அனுப்பப்படுவதுடன் பின் சட்ட நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளக்கூடியதாக இருக்கிறது.

மாதிரி வாக்குறுதிப் பத்திரம்

கந்தர்மடம்

23-3-88

	முத்திரை
--	----------

இத் திகதியிலிருந்து இ. றஜிஞ்சுக்கு அல்லது அவரது உத்தரவுக்கு 1000 ரூபா மூன்று மாதம் கழித்து அவரிடம் பெற்ற பெறுமதிக்காக கொடுப்பேன் என உறுதி கூறுகிறேன்.

ரூபா. 1000/-

சி. கறின்ந

2. நான் உனக்குத் தரவேண்டும். (நா. உ - தரவேண்டும்)

குறிப்பிட்ட தொகையினைத் திருப்பிச் செலுத்துகின்ற காலத்தை வரையறுக்காமல் எழுதிக் கொடுக்கப்படும் நிபந்தனையற்ற வாக்குறுதியே நான் உனக்குத் தரவேண்டும் என்னும் வாக்குறுதிச் சீட்டாகும். இது காலம் வரையறுக்கப்படாமையால் மறுக்கப்பட்டது என்ற நிலையினை அடையாது திருப்பிச் செலுத்துகின்ற காலவரையறை நீதிமன்றத்தினால் நிர்ணயிக்கப்படின் குறிப்பிட்ட காலத்தில் பணம் செலுத்தும் கடமைப் பாடுடையவன்.

3. காசோலைக்கும், மாற்றுண்டியலுக்கும், வாக்குறுதிப் பத்திரத்துக்கும் உள்ள ஒற்றுமைகள் :

1. மூன்றும் உண்டியல் சட்டத்தினால் ஏற்படுத்தப்படுகின்றது.

2. சாட்டுதல் செய்யப்படலாம்.

3. எழுத்தில் அமைந்து இருக்கும்.

4. பணத்துக்குப் பதிலாக மாற்றுநடகமாக அமைதல்.

5. தொகைகள் குறிப்பிட்டிருக்கும்.

6. குறிப்பிட்ட காலத்தின் பின்பு செல்லுபடியற்றதாக அமையும்.

7. காசோலைக்கு வாடிக்கையாளன் கையொப்பமும் மாற்றுண்டியல், வாக்குறுதிச் சீட்டில் கடன்பட்டோனீன் கையொப்பம் முத்திரையிலும் அமையும்.

4. காசோலைக்கும், வாக்குறுதிப் பத்திரத்திற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

1. காசோலை வங்கியின் வாடிக்கையாளனால் பிறப்பிக்கப்படும் நிபந்தனையற்ற கட்டளையாகும். ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்தி ரம் கடன்பட்டவனால் பிறப்பிக்கப்படும் நிபந்தனையற்ற வாக்குறுதியாகும். பிறப்பிப்பவர்களே கையொப்பமிடுகிறார்கள்.

2. காசோலை வங்கியில் நடைமுறைக் க/கு உள்ளவனால் பிறப்பிக்கப்படுகிறது, ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரம் எவராலும் பிறப்பிக்கப்படலாம்.

3. காசோலை குறுக்குக் கோடிடலாம். ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரத்தில் குறுக்குக் கோடிட முடியாது.
4. காசோலை வங்கியில் “சமர்ப்பித்து பணமாக்கலாம். ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரம் இவ்வாறு பணமாக்க முடியாது.
5. உண்டியலுக்கும், வாக்குறுதிப் பத்திரத்துக்குமுள்ள வேறுபாடுகள்
1. உண்டியல் கடன் கொடுத்தவனுல் பிறப்பக்கப்படும் நிபந்தனையற்ற கட்டளையாகும். ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரம் கடன் கொடுத்தவனுல் பிறப்பிக்கப்படும் நிபந்தனையற்ற வாக்குறுதியாகும்.
 2. உண்டியல் பிறப்பித்து ஒப்புக்கொள்ளப்படுவதால் கடன் கொடுத்தவன், கடன்பட்டவனின் கையொப்பம் காணப்படும், ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரத்தில் கடன்பட்டவன் கையொப்பமே காணப்படும்.
 3. உண்டியல் உள்நாட்டு, வெளிநாட்டுக் கொடுக்கல் வாங்கல் களில் கையாளப்படுகிறது. ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரம் உள்நாட்டுக் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் கையாளப்படுகிறது.
 4. உண்டியல் வங்கியில் சுழிவுடன் மாற்றலாம். ஆனால் வாக்குறுதிப் பத்திரம் இவ்வாறு மாற்ற முடியாது.

காசக் கட்டளை — தபால் கட்டளை

Money Orders — Postal Order

இவை தபால் கந்தோரால் வழங்கப்படும் பணப் பெறுமதியுள்ள பத்திரமாகும். இரண்டும் பணத்தைப் பாதுகாப்பாக இடம் நகர்த்துவதற்கு உதவுகின்றது. காசக் கட்டளை விரைவாக பணம் இடம் நகர்த்துவதற்கு உதவுகிறது, குறிக்கப்பட்ட தொகையினையும் தரகையும் தபால் கந்தோரில் செலுத்துவதன் மூலமே இவற்றைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். மேல் எல்லை 600 ரூபாவர்க் கரணப்படுகிறது.

வாடிக்கையாளன் இவற்றை வைப்பிலிடும் சந்தர்ப்பத்தில் பின்னர் வங்கி வாடிக்கையாளன் கணக்கில் “செலவு” வைக்கப்படும். பின்னர் தபால் கந்தோரிடமிருந்து வங்கி அறவிடும்.

“வங்கிகள்” (BANKS)

இன்கைய பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு அதிக பங்களிப்புச் செய்கின்ற வங்கிகள் மூன்று நாற்றுண்டு கால வரவாற்றைக் கொண்டதாகும். இங்கிலாந்தில் வர்த்தகர்கள் வியாபாரத்தின் பொருட்டு வெளியிடங்களுக்கு செல்லும் போது அப்போது சமகத்தில் நம்பிக்கையுள்ளவர்களாக காணப்பட்ட பொருள்கள் களிடம் தமது செல்வங்களை பாதுகாப்பாக ஒப்படைத்துச் சென்றனர். பின் வந்து மீட்டனர். இந்நிலையில் இவர்கள் இரண்டு அமசுத்தை அவதானித்தனர்.

அ) ஒரே நேரத்தில் வணிகர்கள் தமது எல்லாச் செல்வங்களையும் மீட்காமை.

ஆ) ஒரே தொத்தில் எல்லா வணிகர்களும் வந்து மீட்காமை.

இச் சந்தர்ப்பத்தில் குறைந்த வட்டிக்கு கடனைச் சமங்கினர். பின் செல்வங்களைப் பெறுவதில் அவர்களுக்கிடையில் போட்டி எழுந்தது. இதனால் வட்டியினை வழங்கி செல்வங்களைப் பெற்று வட்டிக்கு கடன் கொடுத்தனர். இந்நிலையில் வைப்புக்களுக்கு குறைந்த வட்டி வழங்கி கூடிய வட்டிக்கு கடன் வழங்குகின்ற வணிக வங்கிகள் முதலில் உருவாக்கப்பட்டது.

2. “வங்கிகளின் வகைகள்”

1) வணிக வங்கிகள் (Commercial Banks)

2) மத்திய வங்கி (Central Banks)

3) சேமிப்பு வங்கி (Savings Banks)

4) அபிவிருத்தி வங்கி (Development Banks)

5) வியாபார வங்கி (Merchant Banks)

“வணிக வங்கி”

இலாபத்தினை உழைத்தல் வாடிக்கையாளரது நம்பிக்கையினைப் பாதுகாத்தல் ஆகிய முரண்பட்ட நோக்கங்களை அடிப்படையாக வைத்துக் கொண்டு பணம் மேலதிகமாக இருப்போரிடமிருந்து பணத்தினை வைப்பாகப் பெற்று பணம் தேவைப்படுவோருக்கு கடன்களை மழுங்குகின்ற நிதி ஸ்தாபனமே வணிக வங்கியாகும்.

இலங்கையில் காணப்படுகின்ற வணிக வங்கிகளை உடமையை அடிப்படையாகக் கொண்டு கீழ்வருமாறு வகுத்து நோக்கலாம்.

(1) அரசுக்குச் சொந்தமான வணிக வங்கி

- 1) இலங்கை வங்கி
- 2) மக்கள் வங்கி

(2) தனியாருக்குச் சொந்தமான வணிக வங்கி

- 1) கற்றன் நஷ்டங்கள் வங்கி
- 2) வர்த்தக வங்கி
- 3) வரையறுத்த முதலீட்டுக் கடன் வங்கி (சம்பத்)

(3) அன்னியர்களுக்குச் சொந்தமான வணிக வங்கி

- 1) The Chartered Bank—வெளிநாட்டு தனியார் நிறுவனம்.
- 2) State Bank of India
— வெளிநாட்டு அரசுக்குச் சொந்தமானதுடு

3. “வணிக வங்கிகளின் தொழிற்பாடுகள்”

- 1) வைப்புக்களைச் சேகரித்தல்
- 2) கடன்களை மழுங்குதல்
- 3) வாடிக்கையாளர்களின் வைப்புக்களை அவர்கள் விருப்பிய நேரத்தில் திருப்பி மழுங்குதல்
- 4) உன்நாட்டு, வெளிநாட்டு வர்த்தக வளர்ச்சிக்கு உதவுதல்
- 5) நேரடியாகவே முதலீடு செய்தல்
- 6) வாடிக்கையாளர்களுக்கு பிரதி கர்த்தாச் சேவை அளித்தல்
- 7) உல்லாசப் பிரயாணத்துறையை ஊக்குவித்தல்
- 8) பெறுமதி மிக்க சொத்துக்களைப் பாதுகாத்தல்
- 9) நகை அடைவு பிடித்தல் (மக்கள் வங்கி)
- 10) நாட்டில் வங்கி வளர்ச்சியை பரவலாக ஏற்படுத்துதல்.

1) வைப்புக்களின் வகைகள்

வணிக வங்கிகளால் பெறப்படுகின்ற வைப்புக்களை கீழ்வருமாறு வகுத்து நோக்கலாம்,

- 1) நடைமுறை வைப்பு (கேள்வி வைப்பு)
- 2) சேமிப்பு வைப்பு
- 3) நிலையான வைப்பு

(1) நடைமுறை வைப்பு

வங்கியில் வைப்பிலிட்ட வாடிக்கையாளரால் காசோஸீ எழுதுவதன் மூலம் கேட்டவுடன் வங்கியினால் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டியுள்ள வைப்புக்களையே இது குறிக்கின்றது.

(2) சேமிப்பு வைப்பு

வகுகியில் வைப்பில் இட்ட வாடிக்கையாளரால் வங்கிக்குச் சௌறு மீளப் பெறுவதற்கான பத்திரத்தினை பூர்த்தி செய்து இன் வைப்பினை பெற்றுக் கொள்ளலாம். இவ் வைப்புக்கு வட்டி உண்டு. வாடிக்கையாளருக்கு பாஸ் புத்தகம் வழங்கப்படும்.

வேறுபாடுகள்

நடைமுறை வைப்பு	சேமிப்பு வைப்பு
<ol style="list-style-type: none"> 1) வாடிக்கையாளரின் முன் எறிவித்தல் எதுவுமின்றி மீட்கக்கூடியதாக இருக்கும் 2) வட்டி இல்லை 3) காசோஸீ வரையலாம் 4) திரவத்தன்மை கூடியது 5) பண நிரம்பவில் கேரும் 6) ஒதுக்கு வீதம் கூடுதலாக இருக்கின்றது ($10-40\%$) 7) மேலதிகப் பற்று வசதி உண்டு 	<p>முன்னரிவித்தலுடன்தான் மீட்கப்படவாம்</p> <p>வட்டி உண்டு</p> <p>காசோஸீ வரைய முடியாது திரவத்தன்மை குறைந்தது பண நிரம்பவில் சேர்மாட்டாத ஒதுக்கு வீதம் குறைவாக இருக்கின்றது ($5-20\%$)</p> <p>மேலதிகப் பற்று வசதி இல்லை</p>

‘நடைமுறைக் கணக்கு ஆரம்பிக்கும் முறை’

- 1) வணிக வங்கியில் கணக்கை ஆரம்பிப்பதற்கான பத்திரத்தினைப் பெறுதல்.
- 2) வங்கியில் நடைமுறைக் கணக்கு வைத்திருப்போரால் இப்படி வம் உறுதிப்படுத்துதல்.
- 3) வாடிக்கையாளன் மாதிரிக் கையொப்பங்கொண்ட இரு அட்டையினை வங்கிக்கு வழங்குதல்.
- 4) வங்கியினால் குறிப்பிட்ட இழிவு தொகையினை வைப்பிலிடல்.
- 5) இவ்வகள் சரியாக அமைகின்ற சந்தர்ப்பத்தில் வங்கி வாடிக்கையாளனுக்கு கணக்கு இலக்கமும், காசோலைப் புத்தகமும் வழங்குவதன் மூலம் கணக்கு ஆரம்பிக்கப்பட்டது உறுதிப்படுத்தப்படும்.

‘நடைமுறைக் கணக்கினால் வாடிக்கையாளருக்கு ஏற்படும் அனுசூலமங்கள்’

- 1) காசோலை மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மேற்கொள்வதால் பாதுகாப்பானதாக அமைகின்றது.
- 2) வங்கிக் கூற்று வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்பப்படுவதால் ஒழுங்கான கணக்கு வைப்புக்கு உதவுகிறது.
- 3) கடன்கள். மேலதிகப் பற்று வசதிகளை பெற்றுக் கொள்ளலாம்.
- 4) வாடிக்கையாளனால் பெறப்படும் காசோலையினை இலகுவாக மாற்றிக் கொள்ளலாம்.
- 5) வங்கியில் பிரதி கர்த்தாச் சேவையினை வாடிக்கையாளர் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.
- 6) நாணயக் கடிதத்தினைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

(3) “நிலையான வைப்பு”

ஒரு குறிக்கப்பட்ட காலத்தின் பின்னரே திருப்பிச் செலுத் தப்படும் என்ற நிபந்தனையின் பேரில் வணிக வங்கிகளினால் உருவாக்கப்படும் வைப்புக்களே நிலையான வைப்புக்களாகும்.

உதம்: 6 மாதம், 12 மாதம், 24 மாதம்.

- சேமிப்பு வைப்பிலும் பார்க்க கூடுதலான வட்டி வழங்கப்படுகிறது. கால முதிர்வுக்கு மூன் வைப்புக்களைப் பெறின் வட்டி இழக்க நேரிடும் அல்லது காலத்தை பொறுத்து குறைந்தவீத வட்டியே வழங்கப்படும்.

வணிக வங்கிகளின் சொத்துக்கள் பொறுப்புக்கள்
அமைப்பு

பொறுப்புக்கள்

- 1) உரிமை மூலதனம்
- 2) வைப்புக்கள்
- 3) பகிரப்படாத இரைபம்
- 4) வாடிக்கையாளரது பிற கணக்குகள் மூலம் சேர்ந்த தலை (பிரதி காலதாக சேவை மூலம்)

சொத்துக்கள்

- 1) வங்கியில் உள்ள பணம்
- 2) மத்திய வங்கியில் உள்ள பணம்
- 3) பிற வங்கியில் உள்ள நிலுவைகள்
- 4) அழைப்புக் கடன் (48 மணித்தி யாமம்)
- 5) திறைசேரி உண்டியல்கள்
- 6) முதலீடுகள்
- 7) கடன்களும் மேலதிகப் பற்றுக்களும்
- 8) நிலையான சொத்துக்கள்

4. வணிக வங்கிகளின் பண ஆக்கம்

நாட்டின் அனைத்து வணிக வங்கிகளையும் நோ கும் போது அவை பெற்றுக் கொண்ட வைப்புகளைவிட கூடுதலான வைப்புகளை கடன் மழங்குவதன் மூலம் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. இதுவே பண ஆக்கம் எனப்படுகிறது, தனிப்பட்ட வங்கி அன்றி வங்கி அமைப்பே பண ஆக்கத்தினை மேற்கொள்ளக் கூடியதாக இருக்கின்றது.

நாட்டிலுள்ள சட்டமுறைப் பணத்திலும் பார்க்க கூடுதலான பணம் நாட்டில் செயல்படுகிறது. இவ்வாறு காணப்படும் மிகையான பணம் வணிக வங்கிகளின் கடனுக்க மூலம் உருவாக்கப்பட்டிருப்பதனை அவதானிக்கலாம்.

பண ஆக்கத்திலே விளக்கும் போது கீழ்வரும் எடுகோள்கள் எடுப்பட வேண்டும்.

- i. நாட்டில் பல வங்கிகள் செயல்படுகிறது.
- ii. வங்கிகளுக்கிடையில் ஒரே ஒதுக்கு வீதம் கடைப்பிடிக்கப் படுகிறது;
- iii. மேலதிகமாக காச ஒதுக்கங்களை வைத்திருக்காமல் கடன் வழங்குகின்றது;
- iv. மக்கள் எல்லோரும் வங்கிப் புழக்கம் உள்ளவர்கள். இது அல்ல ஒரு வங்கியின் கடன் இன்னொரு வங்கிக்கு வைப்பாக காணப்படுகிறது.

உடம்.

வணிக வங்கி	ஆரம்ப வைப்பு	ஒதுக்கு வீதம் 10%	மிகுந்த மிகுந்த	கடன்
A	100	100	900	900
B	800	90	810	810
C	810	81	729	729
D	729	72-90	656-10	656-100
	10,000	1000	90250	9000

மேலுள்ள அட்டவணையில் ஆரம்ப வைப்பு 1000 ரூபா ஒதுக்கு வீதம் 10 %. ஆரம்ப வைப்பில் 10 % ஒதுக்கம் கழித்து மிகுந்த 900 ரூபா கடன் வழங்கப்படுகிறது. இந்த வகையில் பண ஆக்கம் தொடர்வதனை அவதானிக்கலாம்.

II வணிக வங்கிகளது வைப்பாக்கம் குறித்த பெருச்சிச் சமன்பாடு:

சமன்பாடு

$$\Delta D = \frac{\Delta C}{R}$$

ΔD = வைப்பாக்கத்தின் அளவு

ΔC = ஆரம்ப வைப்பு

R = ஒதுக்கு வீதம்

மேற்கூறிய உதாரணத்தின் பிரகாரம் பணதூக்கம் :-

$$\begin{aligned} \Delta D &= \frac{1000}{10} \\ &= \frac{100}{10} \times 100 \\ &= 10000 \text{ ரூபா.} \end{aligned}$$

வணிக வங்கிகளின் பணதூக்கத்தினை நிரணயிக்கும் காரணிகள் :-

I மத்திய வங்கியினால் நிர்ணயிக்கப்படும் ஒதுக்கு வீதம்.

II வங்கிகளினால் பெறப்படும் வைப்பின் அளவு.

III மக்களின் கடன் பெறும் நாட்டம்.

IV வணிக வங்கியினால் வழங்கப்படும் கடனுக்கு மத்திய வங்கியினால் விதிக்கப்படும் மரபு ரீதியான கட்டுப்பாடு களும், தெரிவுக் கட்டுப்பாடுகளும்.

7. அந்நிய செலாவாணி வங்கிப் பகுதி (F.C.B.U.S.)

வங்கிகளால் அந்நிய நாணயங்களில் கொடுக்கல் வாங்கல் மேற்கொள்ளும் பொருட்டு வணிக வங்கிகளில் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ள புதிய வங்கிப் பிரிவை இல்லாகும். 1979-ல் மத்திய வங்கியினால் அனுமதி அளிக்கப்பட்டது. இதை பிரதான நோக்கமாகிற் வருவனவற்றை முறிப்பிடலாம்.

- (i) கரை கடந்த முயற்சிகளுக்கு அந்நிய நாணயத்தில் கடன் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.
- (ii) வதியாதோரிடம் சேமிப்புக்களை திரட்டல்.
- (iii) முதலீட்டு ஊக்குவிப்பு வலயத்துக்கு நிதிவசதி அளித்தல்.
- (vi) இலங்கையை சர்வதேச பண மத்திய நிலையமாக மாற்றுதல்.

24. வங்கிகளில் இப்பிரிவு ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது. கீழ்வரும் சர்வதேச நாணயக் கொடுக்கல் வாங்கலில் ஈடுபடுகின்றது.

- (1) அமெரிக்க - டொலர்
- (2) சுவீஸ் - பிராங் (Franc)
- (3) பிரான்ஸ் - பிராங்
- (4) சுவீடன் - குரேனர்
- (5) சிங்கப்பூர் - டொலர்
- (6) இங்கிலாந்து - பவன் ஸ்ட்ரேலிங்
- (7) நெதர்லாந்து - குல்டர்
- (8) யப்பான் - ஜென்
- (9) கொங்கொங் - டொலர்
- (10) ஒல்லாந்து - மார்க்

“வனிக வங்கிகளின் திரவத்தன்மையும்
இலாபத்தன்மையும்”

வனிக வங்கிகள் இலாப நோக்கம் கொண்டதாக காணப்படுவதால் அதிக இலாபம் உழைப்பதற்கு வாடிக்கையாளரின் நம்பக்கையைப் பெற்று அதிக வைப்புக்களை திரட்ட வேண்டி இருக்கிறது. வங்கிகள் வைப்புக்களைப் பெறுவதற்கு திரவத்தன்மையினைபாதுகாத்தல் வேண்டும்.

இலாபம் முழு அளவில் எதிர்பார்க்கும் போது திரவத்தன்மை பூச்சியமாக காணப்படுகிறது. திரவத்தன்மை முழு அளவில் பாதுகாக்கப்படும் போது இலாபத் தன்மை பூச்சியமாக காணப்படுகிறது. இதனாலேயே திரவத்தன்மையை மாதுகாத்தல், இலாபம்

உழைத்தல் ஆகிய முரண்பட்ட நோக்கங்களில் தீர்வு காண்பதில் வங்கிகள் அதிக கவனம் செலுத்துகின்றன. இதனாலேயே வங்கி கள் திரவச் சொத்துக்களையும். இலாபச் சொத்துக்களையும் பாதுகாக்கின்றன.

உதாரணம் :

A திரவச் சொத்துக்கள் — வங்கியில் உள்ள காசு, ஏலைய வங்கிகளில் உள்ள பணம் அழைப்புக் கடன் திறைசேரி உண்டியல்.

இவை பெறுமதி இழப்பு இன்றி மிக விரைவாக பணமாக்கி கூடியதாக இருக்கிறது.

B இலாபச் சொத்துக்கள் — நீண்டகாலக் கடன்கள் அரசாங்க பினைப் பத்திரங்கள்

8. இலங்கையில் வதியாதோர் அந்திய நாணயக் கணக்கு

வெளிநாட்டில் உழைக்கும் இலங்கையர்கள் இலங்கையில் உள்ள வணிக வங்கிகளில் கணக்குகளை ஆரம்பிக்க உதவுவதே இக் கணக்காகும். வெளிநாட்டில் 6 மாதத்துக்கு குறையாமல் இருந்தோர் இக்கணக்கை ஆரம்பிக்கலாம். வெளிநாட்டில் இருக்கும் போது அல்லது இலங்கைக்கு வந்து 90 நாட்களுக்குள் இக் கணக்கை ஆரம்பிக்கலாம். இதனால் கீழ்வரும் அனுகூலங்களை வாடிக்கையாளர் பெறக்கூடியதாக இருக்கின்றது.

- 1) வட்டி உண்டு. இதனையும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் வழங்கப்படும்.
- 2) வைப்புத் தொகைக்கை விரும்பிய நாணயத்தில் பெறலாம்.
- 3) வருமான வரி, செல்வவரி விலக்குண்டு.
- 4) இப்பத்திரம் பொறுப்பாக வழங்கி வணிக வங்கியிடம் கடன்கள் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.
- 5) செலாவணிக் கட்டுப்பாடு இல்லை.

இலங்கை வங்கியும், மக்கள் வங்கியும் இதனைக் கையாழ்க்கிறது.

9. தனி நபர் வங்கிக் கணக்கும், கூட்டான வங்கிக் கணக்கும்

தனி நபர் நடைமுறைக் கணக்கு தனி நபரினால் வங்கியில் திறக்கப்படுகின்ற நடைமுறைக் கணக்கு குறிக்கப்படுகின்றது.

கூட்டான வங்கிக்கணக்கு ஒன்றுக்குமேற்பட்டோர்கள் சேர்ந்து வங்கியில் திறக்கப்படுகின்ற நடைமுறைக் கணக்கை குறிக்கப்படுகின்றது. இவ்வாருன கணக்கு கணவன் - மனைவி, சகோதரர்கள், தாய் தந்தை, பிள்ளைகளால் - பங்காளர்கள் போன்றவர்களால் உருவாக்கப்படுகின்றது. எல்லோருடைய விபரங்களை தெரிவிப்பதுடன், கணக்கு கையாழ்பவர்களையும் விண்ணப்பப் படிவத்தில் குறிக்கப்பட வேண்டும்;

10. நிலையானவைப்புத் திட்டம், வைப்புச் சான்றிதழ் திட்டம்

நிலையான வைப்புத் திட்டத்தின் கீழ் ஒருவர் நிலையான வைப்புச் கணக்கில் ஓர் நிலையான வட்டி வீதத்தில் எவ்வளவு தொகை யையும் வைப்பில் இட்டு கால முதிர்ச்சியில் முதலையும் வட்டியையும் திருப்பி எடுக்கலாம்.

வைப்புச் சான்றிதழ் திட்டத்தில் ஒருவர் எவ்வளவு தொகை யையும் வைப்பில் இட முடியாது. சான்றிதளின் முகப்பெறுமானத்திற்கு வைப்பில் இருக்கின்ற தொகையும் வட்டியும் சேர்ந்து வரக்கூடியதாக அமைந்திருக்க வேண்டும், முதிர்ச்சியில் முகப்பெறுமானத்தையே திரும்பப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

கொள்வனவு விலை + அட்டி = முகப்பெறுமதி

வைப்பு சான்றிதழ் 100000 ரூபா பெறுமதி கொடுத்தாகவும் 6, 9, 12 மாத தவணை கொடுத்தாக அமைந்து இருக்கும்.

கரைகடந்த வங்கிச் சேவை

இரு நாட்டு சட்ட நாணயத்தில் இன்னொரு நாட்டு வங்கி தொழிலில் ஈடுபட்டால் அது கரைகடந்த வங்கிச் சேவை எனப் படுகிறது. அந்திய நாணயத்தில் இவங்கையில் 24 வணிக வங்கிகள் கையாழ்வதனால் இதுவும் கரைகடந்த வங்கிச் சேவை எனப் படுகிறது. வெளிநாட்டில் உள்ள இலங்கையர்களிடம் இருந்தும் இங்குள்ள வதியாதோரிடமிருந்தும் வைப்புகளைப் பெறலாம்.

வேறுபாடுகள்

வதியாதோர் அந்நிய நாணயக் க/கு	அந்நிய நாணய வங்கிச் சேவை
i. இலங்கையர் மட்டும் அந்நிய நாணயங்களை வைப்பி விடலாம்.	இலங்கையரும், இலங்கையில் உள்ள வதியாதோரும் வைக்கலாம்.
ii. நிலையான வைப்பி தும் சேமிப்பு வைப்பிலும் ஏற்றுக் கொள்ளப்படும்.	நிலையான வைப்பிலும் கேள்வி வைப்பிலும் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.
iii. வைப்பு இழிவுத் தொகை வற்புறுத்தப்படவில்லை.	இழிவு தொகை அமெரிக்க டொலரில் 10,000 அல்லது இதற்குச் சமான ஏணிய நாட்டு நாணயம் இழிவு தொகையாக இருக்கும்.
iv. இரண்டு வங்கியில் கையாளப்படுகிறது.	24 வங்கிகளில் கையாளப்படுகிறது.
v. அந்நிய நாணயத்தில் கடன் வழங்கலும் முடியாது.	அந்நிய நாணயத்தில் கடன் வழங்கலாம்.

வங்கிக் கடன்

வங்கியினால் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்படுகின்ற கடன் நிதியினையே இது குறிக்கின்றது. வாடிக்கையாளன் இக்கடனை பகுதி பகுதியாக அல்லது குறிப்பிட்ட காலத்தின்பின் வடியிடுன் திருப்பி செலுத்த வேண்டும். கடனுக்கு ஏற்ப பொறுப்பு வழங்குவதுடன் கடனைத் திருப்பி செலுத்தும் வலுவுள்ளவர் தனக்கே கடன் வழங்கும் வர்த்தகம், கைத்தொழில், விவசாயம், வீடுமைப்பு வங்கித் தொழில் போன்ற நோக்கங்களுக்கு கடன் பெறக் கூடிய தாக இருக்கிறது. வங்கிக் கடன் கீழ்வருவனவற்றை பொறுப்பாக கொடுப்பதன் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

- சேமிப்பு வைப்பு சான்றிதழ்
- ஓப்படைப்பு பெறுமானமுள்ள காப்புறுதிப் பத்திரம்
- அரசாங்க பிளை

iv. பங்குப் பத்திரம்

v. நிலையான சொத்து - காணி கட்டிடம்

vi. இயந்திர உபகரணங்கள்

vii. மோட்டார் வாகனம்

viii. நபர் பினைகள்

கடன் பெறுகின்ற நோக்கத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் தீர்மானிக்கப்படும். உத்தும் விவசாயக் கடன் 3-6 மாதத்தில் திருப்பி செலுத்த வேண்டும்.

கடனுக்கான வட்டி வீதம் கடன் பெறுகின்ற நோக்கத்தை யும், கடனுக்காக கொடுக்கப்பட்ட பினையையும் பொறுத்து அமையும்.

நகைங் கடன்

நகைகளை ஈடாகப் பெற்றுக் கொண்டு மக்கள் வங்கியினால் இக்கடன் வழங்கப்படுகிறது. மவுன் பெறுமதியை அடிப்படையாகக் கொண்டு பவுனுக்கான கடன் வழங்குமேல் எல்லை காலத்துக்கு காலம் தீர்மானிக்கப்படுகின்றது. உத்தும், 1 பவுன் 1250 கிரூம். 21 வயதுக்கு மேற்பட்டவர் வங்கிக் கணக்கு இல்லாத சந்தர்ப் பத்திலும் ஒக்கடனைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். மொத்தக் கடன் தொகை மேல் எல்லை பெறப்படும் நோக்கத்தை பொறுத்து தீர்மானிக்கப்படும். திருப்பி செலுத்தும் காலம் ஒரு வருடமாகும்.

வங்கி மேலதிகப் பற்று (Overdraft)

வங்கியில் நடைமுறைக் கணக்கு வைத்திருக்கும் வாடிக்கையாளருக்கு வங்கியினால் வழங்கப்படுகின்ற ஒரு குறுங்காலக் கடனாக இது காணப்படுகின்றது. வாடிக்கையாளருடை நடைமுறைக் கணக்கில் நிதியின் சுமந்தீயைப் பொறுத்து வங்கியினால் வங்கி மேலதிகப் பற்றின் தொகை தீர்மானிக்கப்படும். வாடிக்கையாளன் நடைமுறைக் கணக்கில் வைப்பிவிட்ட தொகையிலும் பார்க்க இதனால் கூடுதலாகப் பெற்றுக் கொள்ளலாம் வங்கியினால் ஏனைய கடனை விட இதற்கே கூடுதலான வட்டி அறவிடப்படுகின்றது. திருப்பிச் செலுத்து காலம் 1 வருடமாக அமைந்து இருக்கிறது,

அந்திய செலாவாணிக் கொடுக்கல் வாய்க்கலில் ஈடுபடுதல்:-

வனிக வங்கிகளின் அந்திய செலாவாணிப் பகுதி இந் நட டிக்வகயில் ஈடுபடுகின்றது. வங்கியினால் பணம் மாற்றப்படும் முறை களாக கீழ்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடலா .

[அ] தபால் மாற்றம் (Mail Transfers)

வங்கியினால் தனது வெளிநாட்டில் உள்ள கிளைக்கு அல்லது ஏனைய வங்கிக்குத் தபால் மூலம் அறிவித்து பணம் குறிக்கப்பட்ட நபருக்கு மாற்றுவதனையே குறிக்கிறது. குறிக்கப்பட்ட தொகை யும், அதற்கான தரசும் வடிகிக்குச் செலுத்துதல் வேண்டும். வங்கி கிளைக்கும், குறிக்கப்பட்ட தொகை பெறுபவருக்கும் அறிவிக்கும். தூரத்தையும், தபால் போக்குவரத்தில் கையாளப்படுகின்ற நடை முறையைப் பொறுத்து கிடைப்பனவு காலம் அமையும். பொது வாக ஒருவாரம் அல்லது இருவாரத்துள் பணம் மாற்றப்படும்.

[ஆ] தந்தி மாற்றம் (Telegraphic Transfers)

வங்கியினால் தொலைபேசி மூலம் தனது வெளிநாட்டில் உள்ள கிளைக்கு அறிவிப்பதன் மூலம் இப் பணமாற்றம் விரைவாக நடை பெறுகின்றது. தபால் மாற்றத்தைவிட செவ்வு கூடியதாக காணப்படுகிறது ஒருநாள் அல்லது இரண்டு நாட்களில் இக் கொடுப்பன வினைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம்.

[இ] வங்கியாணை (Bankers Draft)

இது வங்கியினால் ஏனைய வங்கிமீது அல்லது தனது கிளைக்குக் குறிக்கப்பட்ட நபருக்குக் குறிப்பிட்ட தொகையைச் செலுத்துமாறு பிறப்பிக்கப்படுகின்ற வேண்டுகொளாக அமைகின்றது. வங்கி யாணையை வங்கியில் கொள்வனவு செய்து அனுப்புப்போது குறிக்கப்பட்ட நபர் வெளிநாட்டில் குறிப்பிட்ட வங்கியில் பணம் மாற்ற வாங்.

அந்திய செலாவாணி கொள்வனவு

அந்திய செலாவாணி பெறுவதற்கான விண்ணப்பம் டார்த்தி மாக்கி கொடுப்பதுடன் அதற்கு சமமான பணமும் கொடுக்கப்பட வேண்டும். பொதுவாக கீழ்வரும் நோக்கங்களுக்கு அந்திய செலாவாணி கொள்வனவு செய்யப்படுகிறது.

- (i) வெளிநாட்டுப் பிரயாணம்
- (ii) பரீட்சைக் கட்டணம்
- (iii) வைத்திய வசதிக்கு செலவை
- (iv) இறக்குமதிக் கொடுப்பனவு

வளிக் வங்கிகளின் இறக்குமதியாளருக்கான வசதிகள்

- (i) உண்டியல்களை சேகரித்தல்
- (ii) நாணயக் கடிதம் வழங்குதல்
- (iii) கடன் வழங்குதல்
- (iv) கொடுப்பனவை மேற்கொள்ள உதவுதல்

பணம் மாற்றும் முறைகள்

காசோலை
வங்கி ஆணை
தபால் மாற்றம்
தந்தி மாற்றம்
உள்நாட்டு பயணிகள் காசோலை
தபால் கந்தோர் தபால் கட்டளை - காசுக்கட்டளை

வங்கிக் கொடுப்பாணை (Bank Pay Order)

வங்கியின் காசோலையில் வங்கிமீது (தன்மீது) பிறப்பிக்கப்படுவதாக இது காணப்படுகிறது. குறிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளன் கணக்கில் இருந்து குறிப்பிட்ட தொகையுடன் தரசும் அறவிடப் படும். இதனை இலகுவில் பணமாக்கலாம்.

இலங்கை வங்கியின் காப்புறுதி பெற்ற சேமிப்புத் திட்டம்

ஆகக் குறைந்த தொகையாக 100/-ஐச் செலுத்திக் கணக்கை ஆரம்பிக்கக் கூடியதாக இருக்கின்றது. கணக்கு ஆரம்பித்து 12 மாதங்களின் பின் அவருடைய ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்படுகிறது. இதற்கான கட்டுப்பணத்தினை இலங்கை வங்கியே செலுத்தும். வைப்புத் தொகை 1000/- விற்குக் குறையுமிடத்து சாதாரண சேமிப்புக் க/அக்கு மாற்றப்படும். கணக்கை ஆரம்பித்தவர் எதிர்பாராமல் இறந்தால் குறிக்கப்பட்ட வைப்புத் தொகை வட்டி ஆயுட் காப்புறுதித் தொகை தங்கியிருப்போருக்கு வழங்கப்படும்.

இலங்கை வங்கியின் தேசிய அறக்கொடைத் திட்டம்

இலங்கை வங்கியில் பிள்ளைகளின் எதிர்கால நண்மை கருதியே இவ் அறக்கொடைத் திட்டம் நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது. பிள்ளைகள் வயதைடைந்து உயர்கல்வி கற்கும் போது அவ்வது நல்ல நிகழ்ச்சிகள் நடைபெறும் போது அதற்கான செலவினை ஈடுசெய்வதற்கும் வாழ்க்கைத் தர உயர்விற்கும் வழிவகுக் கிறது.

ஆகக் குறைந்த தொகையாக 600/- வைப்பிலிடலாம். இத் தொகை 21 வருடங்களின் பின் வட்டியுடன் திரட்டிச் செலவினை அவதானிக்கலாம். இதனால் 21 வருடங்களின் பின் அதிக தொகையிலைப் பெற்றுக்கொள்ளக் கூடியதாக இருக்கின்றது.

காப்புறுதிச் சிற்றலுமாரித் திட்டம்

காப்புறுதிச் சிற்றலுமாரி தேவைப்படும் ஒருவர் இவ்வித அலுமாரித் திட்டம் இருக்கின்ற வங்கியில் ஒரு சிறப்பான சேமிப்புக்க/கு ஒன்றை படிவத்தினைப் பூர்த்தி செய்து குறிப்பிட்ட வைப்புப் பண்த்தையும் இட்டு ஆரம்பிக்கலாம். உடம். (மக்கள் வங்கி 1000/-) இக் கணக்கு ஆரம்பித்ததும் சிற்றலுமாரிக்கு உரித்துடையவராவர். செலவுகள் இவரது கணக்கில் இருந்து சமிக்கப்படும். இதனால் பெறுமதி மிக்க நகை பாதுகாக்க வேண்டிய ஆவணங்களை வைப்பதுடன் தேவையான நேரத்திலும், வெளியில் எடுக்கலாம், இரு திறப்புக்களில் ஒன்று வங்கியிலும், மற்றையது வாடிக்கையாளரிடமும் இருக்கும். தீரக்கும் போது இரு பகுதியினரும் சமூகமளிக்க வேண்டும்.

நரபிக்கைப் பற்றுச்சீட்டுக் கடன்

இறக்குமதியாளன் தன் பொறுப்பில் இருக்கின்ற பொருட்களை விற்பனை செய்ததும் வங்கிக் கடனை திருப்பி தருவதாக உத்தரவாது அளிக்கப்பட்டு வழங்குகின்ற பத்திரத்தினையே இது குறிக்கின்றது.

அடகுக் கடன்

இறக்குமதியாளன் இறக்குமதி செய்யப்பட்ட பொருட்களை வங்கியின் களஞ்சியத்தில் பிணையாக வைத்து பெற்றுக் கொள்ளுகின்ற கடனைக் குறிக்கின்றது. இது பொறுவாக 180 நாட்களுக்கு மேற்படாத காலவரையறையெடுத்த கடனுக்க் காணப்படும்.

இலங்கை வங்கி: Bank of Ceylon

1938-ம் ஆண்டு இலங்கை வங்கிக் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்டு 1939-ம் ஆண்டு நடைமுறைக்கு கொண்டுவரப் பட்டது. இதுவே அரசினால் உருவாக்கப்பட்ட முதலாவது வங்கி யாகும். 1961-ம் ஆண்டு யூலை மாதம் 27-ம் திகதி தேசியமயமாக கப்பட்டது. இன்று நாட்டில் 670 கிளைகளுடன் இயங்குகிறது.

மக்கள் வங்கி

1961-ம் பாராளுமன்றச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்டது. அரசு 50% மீதிவைக் கூட்டுறவு வங்கிக்கும். கூட்டுறவு சமஷ்டி வங்கிக்கும் முதலீடு செய்துள்ளது. இன்று 297 கிளைகளுடன் இயங்குகின்றது.

கடற்தொழில் வங்கி

1978-ல் மக்கள் வங்கியின் கிளைத் தாபனமாக கீழ்வரும் நோக்கங்களுடன் இது உருவாக்கப்பட்டது.

- (i) கடற் தொழிலுக்கான உபகரணங்கள் கொள்வனவு செய்வதற்கு கடன் வழங்கல்.
- (ii) கடற்தொழில் அபிவிருத்திக்கான ஏனைய கடன் வழங்கல்.
- (iii) கடற் தொழிலாளர் வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்துதல்.

இலங்கை வங்கியின் பிள்ளைகள் சேமிப்புத் திட்டம் :-

இலங்கை வங்கியினால் அன்மையில் இது நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது. ஆகக் குறைந்தது 100 ரூபாவை வைப்பியிட்டு இச்சைக்கை ஆரம்பிக்கலாம். பின் 25 ரூபாவுக்குக் குறையாமல் கீரும்பிய நேரங்களில் வைப்பிலிடலாம். வங்கிக் கழக்கு ஆரம்பிக்கும்போது அல்லது ஆரம்பித்து முன்று மாதத்துள் பிள்ளை 1500 ரூபாவுக்கு உட்பட்ட தொகைக்கு 10% வட்டியும், 1500 ரூபாவுக்கு மேற்பட்ட தொகைக்குப் 11% வட்டியும் வழங்கப்படும், பிள்ளைகளின் பிறந்தநாளுக்கு வட்டி பிறந்தநாள் பரிசாக வழங்கப்படும். இக்னைக்கு ஆரம்பிப்போருக்கு ‘பாஸ் புத்தகம்’ வழங்கப்படும். பாஸ் புத்தகப் தொகைத்தால் மீளப் பெறுவதற்கு 25 ரூபா செலுத்தவேண்டும். பிள்ளை 18 வயது வரை வைப்புத்தொகையினை

மீளப் பெற முடியாது. பின்னையின் உயர் கல்வி. மருத்துவ வசதி போன்றவற்றுக்கு வங்கியில் கடனைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். கூட்டு வங்கிக் கணக்காக ஆரம்பிக்க முடியாது.

வங்கித் தொழில் கம்பனி -

வங்கித் தொழிலில் ஈடுபடுகின்ற கம்பனிகளே வங்கித் தொழிற் கம்பனிகளாகும். இதன் பிரகாரம் காசோலை, காசக் கட்டளைகள், வங்கியானை போன்றவற்றை வைப்பிலிட்டுப் பணத்தை மீளவும் பெற்றுக்கொள்வதுடன், கடன் வழங்கும் நடவடிக்கைகளிலும் கூடு படுகிறது, இவங்கையில் வங்கித் தொழில் கம்பனி கள் காசோலை கள் வரைவதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு வழங்குவதில்லை,

உதாரணம் : The Finance Co. Ltd.

வங்கித் தொழிற் கம்பனிகளின் தோற்றும், வளர்ச்சியும் அன்மைக்காலத்தில் அதிகரித்துள்ளமைக்குக் கீழ்வரும் காரணங்களைக் குறிம்பிடலாம் :

- (1) 1982-ம் ஆண்டு கம்பனிச் சட்டத்தின் பங்குடைமை அமைப்புகள் தம்பனி வியாபாரத்தில் ஈடுபடுவதற்குத் தடை விதித்தமை, இதனால் கம்பனிகளே ஈடுபடவேண்டி இருக்கின்றது.
- (2) 1977-ல் பதவி ஏற்ற அரசாங்கம் தனியார் துறை முதலீட்டுக்கு அனுமதியும், ஊக்கமும் அளித்தமை,
- (3) வெளிநாட்டு வேலை வாய்ப்பும், உள்நாட்டு வேலைவாய்ப்பும் அதிகரித்தமை, இதனால் மக்கள் வருமானம் அதிகரித்துடன் நிதி நிறுவனம் தொடர்பான அறிவும் மக்களுக்கு வளர்ந்தமை,
- (4) வைப்புக்களுக்கு கூடிய வட்டி விதம் வழங்குதல்,
- (5) வாடிக்கையாளருக்கு கூடிய வட்டி விதம் வழங்குதல்,
- (6) உள்நாட்டு வெளிநாட்டு முதலீடுகள் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டமையினால் கடன் பெறும் துறைகள் அதிகரித்தமை,
- (7) விபரங்களை இரகசியமாக வைத்திருப்பதற்கும் உறுதி அளித்தல்.

தொழிற்பாடுகள்:-

1. பொதுமக்களிடம் வைப்புகளை ஏற்றல்,
2. வைப்புக்களுக்கு ஏற்ற வட்டி வழங்குதல்,
3. கடன்கள் வழங்குதல்,
4. முதலீடுகளை மேற்கொள்ளுதல்,
5. இலாப நோக்கம் நிறைவேற்ற குழலுக்கு ஏற்ப ஈடுபடுதல்,
உதாரணம்:- காணிகளைக் கொள்வனவு செய்து குடியிருப்பவர்
கணக்குப் பகிர்ந்து வழங்குதல்.

அரசின் கட்டுப்பாடு :-

அரசின் கொள்கையும், நாட்டின் குழநிலையும் நிதிக் கம்பனி களின் தோற்றமும், வளர்ச்சியும் அதிகரிக்க உதவின, இதனால் பாதிப்பு ஏற்படுத்தாமல் பாதுகாக்க அரசு கட்டுப்படுத்த வேண்டி இருந்தது, இதன் பிரகாரம் 1979-ல் நிதிக் கம்பனிகளின் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் அரசினால் பிரமடனப்படுத்தப்பட்டது. இதன் பிரகாரம் 100,000 ரூபாவுக்கு மேற்பட்ட மூலதனத்தை ஈடுபடுத்தி யுள்ள கம்பனிகள் மத்திய வங்கியின்கீழ் பதிவு செய்யப்பட வேண்டுமெனவும் பிரகடனப்படுத்தப்பட்டது. இதனால் மக்கள் ஏமாற்றப் படாமல் திறனான நிதிக் கம்பனிகளில் நம்பிக்கை வைக்கக் கூடிய தாகவும் இருந்தது.

வளிச் வங்கிகளுடன் ஓப்பிடு செய்யும்போது நிதிக் கம்பனிகளின் செயற்பாடுகள் கீழ்வரும் வழிகளில் [வேறுபடுகின்றது].

1. நிதிக் கம்பனிகள் வாடிக்கையாளருக்கு வரைவதற்காகக் காசோலீ வழங்கவில்லை,
2. நிதிக் கம்பனிக்கு மத்திய வங்கி இறுதிக்கடன் ஈவோனுக்க் காணப்படவில்லை.
3. வாடிக்கையாளருக்கு மேலதிகப் பற்று வசதி வழங்குவதில்லை,
4. மத்திய வங்கியின் கட்டுப்பாடு குறைவாகக் காணப்படுகிறது.
5. வாடிக்கையாளருக்கு பிரதிவர்த்தா சேவை வழங்குதலில்லை,
6. வைப்புகளுக்கு அதிக வட்டி வழங்குவதுடன், கடன்களுக்கும் அதிகமான வட்டி அறைடு செய்கிறது.

அரசுக்கும் செலாவணி வீதம் :-

மத்திய வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்டபடி ஒரு அலகு வெளி நாட்டு நாணயத்தைக் கொள்வனவு செய்வதற்காக உள்நாட்டு நாணயத்தில் கொடுக்க வேண்டிய தொகை அரசு கருமச் செலாவணி வீதமாகும்.

மிகைப் பெறுமானமிட்ட செலாவணி வீதம்:-

குறித்த ஒரு நாணய வீதத்தின்கீழ் நாணய மாற்றுக்கான நிரம் பலை விட கேள்வி மிகையாகக் காணப்படின், அந்நிலையில் மாற்றிக் கொள்ளப்படும் வீதம் மிகைப்பெறுமானமிட்ட செலாவணி வீதமாகும்.

“ஜீரோ” பண மாற்றம் :-

ஒரு வங்கியின் கிளை அதே வங்கியின் கிளையூடாக அல்லது வெரெரு வங்கியிலுள்ள ஒரு கணக்கூடாக நேரடியாகப் பெறவேண் டியவருக்கு பணக் கொடும்பனவு செய்யும் முறையாக “ஜீரா” முறை காணப்படுகிறது. பணம் கொடுப்பவர் அதற்கெனவுள்ள விண்ணப்பப் பத்திரத்தில் பணம் பெறுபவரின் பெயர், வங்கியிலுள்ள கணக்கு இலக்கம், கொடுக்கவேண்டிய தொகை என்பன வற்றைக் குறிப்பிட்டு பணத்தைச் சொலுக்கின்ற அது பெறவேண் டியவரது கணக்கில் ஏறவு (Credit) வைக்கப்படும்.

கொடுக்கவேண்டிய தொகைகள், கொடுக்கவேண்டிய தினத்தில் வரவுவைக்கப்படுவதால், பணம் பெறுபவருக்கு இது வசதியானதாக அமையும். அத்துடன் பலருக்கு பணம் கொடுக்கவேண்டிய சந்தர்ப் பத்தில் விபரங்களைச் சமர்ப்பித்தால் குறிக்கப்பட்ட நபர் கணக்கில் ஏறவுவைக்கப்படும். இது பணம் கொடுப்பவருக்கு வசதியாக அமைகிறது.

மத்திய வங்கி பணமுகப்படுத்தல்:-

அன்மைக்காலத்தில் மத்திய வங்கி பிராந்தியரீதியாகக் கிளைகள் அமைக்கப்பட்டு, செயற்பட்டு வருகிறதை அவதானிக்கலாம். மாத்தனை, மாத்தாறை, அனுராதபுரம் போன்ற இடங்களில் பிராந்திய நிலையங்கள் அமைக்கப்பட்டு செயல்பட்டு வருவதனை அவதானிக்கலாம். கீழ்வரும் காரணங்களினால் இவ்வாறு பன்முகப்படுத்தி செயற்படுத்தப்படுகிறது.

மத்திய வங்கி (Central Bank)

(1) நாட்டின் பொருளாதார அபிவிருத்தியினை ஏற்படுத்தவும். பொருளாதார உறுதிப்பாட்டைப் பாதுகாக்கவுமென உருவாக்கப் பட்ட நிதி நிறுவனமே மத்திய வங்கியாகும். இலங்கையில் 1950-ம் ஆண்டு மத்திய வங்கி உருவாக்கப்பட்டது. இன்று மத்திய வங்கியும் கிளைகளை அமைத்து செயல்படுகின்றது. நாட்டில் ஒரு மத்திய வங்கியே காணப்படும். ஆனால் ஐக்கிய அமெரிக்காவில் 12 மத்திய வங்கிகள் செயல்படுவதை அவதானிக்கலாம். இலங்கையில் மத்திய வங்கியின் பிரதேச அலுவலகம் மாத்தளை, மாத்தறை, அனுராதபுரம் ஆகிய இடங்களில் அமைந்துள்ளது. ஆங்கிலத்தில் மட்டும் இதன் பெயர் Central Bank of Sri Lanka என மாற்றியமைக்கப்பட்டுள்ளது.

2. மத்திய வங்கியின் நோக்கம்

(அ) பொருளாதார உறுதிப்பாடு

- (i) இலங்கையின் நாணயத்தின் உள்நாட்டுப் பெறுமதி யைப் பாதுகாத்தல்.
- (ii) நாட்டின் நாணயத்தின் வெளிநாட்டுப் பெறுமதியைப் பாதுகாத்தல்,

(ஆ) பொருளாதார அபிவிருத்தி

- (i) உற்பத்தி மட்டும் வேலை மட்டும் மெய்வருமான மட்டத்தினை உயர்த்துதல்.
- (ii) நாட்டின் மூலவளங்களை பொருளாதார அபிவிருத்திக்கு ஏற்ப தக்க முறையில் பயன்படுத்துதல்.

3. மத்திய வங்கியின் தொழிற்பாடுகள்

(i) நாணய வெளியீடு

மத்திய வங்கியினால் அதன் உள்நாட்டு வெளிநாட்டு சொத்துக்களின் தன்மைக்கு ஏற்ப தான், உலோக நாணயங்கள் வெளியிடப்படுகிறது.

(ii) அரசாங்க வங்கி

அரசாங்க வங்கியாக செயல்படுவதன் மூலம் கீழ்க்கண்ட பணி களை ஆற்றுகின்றது.

(i) அரசாங்கத்துக்கு கடன் வழங்குவதுடன் வேறு மூலகங்களில் இருந்தும் பெற்றுக் கொடுக்கிறது.

(ii) அரசுக்கு பொருளாதாரம், நிதி தொடர்பான ஆலோ களை வழங்குகிறது.

(iii) பொதுப் படுகடனை மேற்பார்வை செய்தல்.

(iv) பொதுத்துறை நிறுவனங்களை கணக்காய்வு செய்தல்.

(iii) வங்கிகளின் வங்கியாக செயல்படுதல்

வங்கிகளின் தலைமை நிறுவனங்கள் மத்திய வங்கியே கட்டுப் பாட்டு நடவடிக்கைகளை மேற்பார்வை செய்கிறது.

(i) வைப்புக்களை வங்கிகளிடம் இருந்து பெறல்.

(ii) தீர்க்கும் வீடாக செயல்படுதல்.

(iii) இறுதிக் கடன் ஆலோனுக் காணப்படுதல்.

(iv) கடன் கட்டுப்பாடு.

(iv) கடன் கட்டுப்பாடு - நாணயக் கொள்கை

நாட்டின் பொருளாதார அபிவிருத்திக்காலம், பொருளாதார உறுதிப்பாட்டுக்காலம், வணிக வங்கிகளின் கடன் நடவடிக்கைகளை மத்திய வங்கி கீழ்வருமாறு இரு வழிகளில் கட்டுப்படுத்துகின்றது.

(i) மரபு ரீதியான அல்லது தொகைக் கட்டுப்பாடு.

(ii) தெரிந்து எடுத்த கடன் கட்டுப்பாடு.

I. தொகைக் கட்டுப்பாடு

வணிக வங்கிகளின் கடன் நடவடிக்கைகளை மொத்தமாக கட்டுப்படுத்துவதனையே இது குறிக்கின்றது. பொதுவாக கீழ்வரும் வழிகளில் இக்கட்டுப்பாடு மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

(அ) வங்கி வீதம்

(ஆ) ஒதுக்கு வீதம்

(இ) பகிரங்க சந்தை நடவடிக்கை

(ச) வங்கி வீதம்

மத்திய வங்கியினுள் வணிக வங்கிகளுக்கு வழங்கப்படுகின்ற கடனுக்கு அறவிடப்படுகின்ற வட்டி வீதமே வங்கி வீதம் எனப் படுகிறது. மத்திய வங்கி வங்கி வீதத்தினை உயர்த்தும் போது தும்: இதனால் மக்கள் கடன் பெறும் அளவு குறையும், இதனால் வணிக வங்கிகளின் பண நிரம்பல் குறையும். மாருகவங்கி வீதம் குறையும் போது பண நிரம்பல் உயரும்.

வங்கி வீதத்தினை மத்திய வங்கி உயர்த்திய போதும் நடை முறையில் பண நிரம்பல் குறைவடையாமென்றை அவதானிக்க வாம். ஏனெனில் வணிக வங்கிகளின் வட்டிவீத அதிகரிப்பைவிட இதனால் பெறுகின்ற உயர்மான உயர்வாகக் காணப்படுவதேயாகும்.

(ஆ) ஒதுக்கு வீதம்

வணிக வங்கிகளின் திரவத்தன்மையைப் பாதுகாப்பதற்காக பொது மக்களின் வைப்புக்களில் குறிப்பிட்ட வீதத்தினை மத்திய வங்கியின் வைப்பிலிட வேண்டும் என வலியுறுத்தப்படுவதே வங்கி வீதம் ஆகும். கேள்வி வைப்புகளுக்கு 10 - 40 வீதமாகவும், சேமிப்பு வைப்புகளுக்கு 5 - 2% ஆக காணப்படுகிறது.

இதைக்கு வீதத்தினை மத்திய வங்கி உயர்த்தும் போது ஏனை யை மாற்று இருக்கும் போது வணிக வங்கிகள் வழங்குகின்ற கடன்கள் குறைவதால் நவட்டின் பணநிரம்பல் குறையும். மாருக காணப்படும்:

(இ) பகிரங்கச் சந்தை நடவடிக்கை:-

மத்திய வங்கியினால் முறிகள் (Bonds) உண்டியல்கள், ஏனைய ஆவணங்கள் கொள்வனவு விற்பனை மேற்கொள்ளம்படுவதனையே பகிரங்கச் சந்தை நடவடிக்கை என்பர்.

மத்திய வங்கி ஆவணங்களை விற்பனை செய்யும்போது வங்கிகளிடம் உள்ள பணம் மத்திய வங்கியை சென்றவடைகிறது. இதனால் மத்திய வங்கி வழங்குகின்ற கடன் அளவு குறையும். எனவே, பண நிரம்பல் குறைவடையும். மாருக ஆவணங்களைப் பகிரங்கச் சந்தையில் கொள்வனவு செய்யும்போது பண நிரம்பல் அதிகரிக்கும்.

II. தெரிவுக் கடன் கட்டுப்பாடு

வணிக வங்கிகள் என்னென்ன துறைக்கு எவ்வளவு பணம் என்ன நோக்கத்துக்கு வழங்குகின்றது என்பதை ஆராய்ந்து கட்டுப்படுத்துவதே தெரிவுக் கட்டுப்பாடாகும். மரபு ரீதியான கட்டுப்படுத்துவதால், விவசாய அபிவிருத்தி போன்ற முக்கியமான ஆற்றைகளின் வளர்ச்சியும் பாதிக்கப்படுவதாலேயே தெரிவுக் கடன் கட்டுப்பாடு அநேக நாடுகளால் கடைப்பிடிக்கப்படுகிறது.

உதம். i. நுகர்வுக் கடன் கட்டுப்பாடு

ii. எஸ்லைக் கடன் கட்டுப்பாடு, வழங்கப்படும் கடனுக்கு மேல் எஸ்லை விதித்தல்

iii. முதல் சொத்துவிதம் - திரவச் சொத்து. இலாபச் சொத்தில் மாற்றி அமைத்தல்

iv. அறவழி இணக்கம் - இலாப நோக்கமுள்ள வணிக வங்கிகளை நாட்டின் பொருளாதார நிலைக்கு ஏற்ப ஆலோசனை வழங்கி இழுத்துச் செல்லல்.

(V) நாணய மாற்றுவிதத்தினை நிர்ணயித்தலும் பாதுகாத்தலும்

4. நாணய மாற்றுவிதம்

இது நாட்டு நாணயத்தின் பெறுமதியை இன்னொரு நாட்டு நாணயத்தின் பெறுமதி அடிப்படையில் கூறுவதனையே நாணய மாற்றுவிதம் என்பர்.

உதம். I டொலர் ≈ 29 ரூபா.

நிலையான செலாவணி விகிதம்

இது நாட்டின் நாணயத்துடன் இன்னொரு நாட்டு நாணயத்தினை ஒப்பிட்டு நிலையான பெறுமதி நிர்ணயிக்கப்பட்டிருப்பின் யில் .1977-ம் ஆண்டுவரை நிலையான செலாவணி விகிதம் கடைப்பிடிக்கப்பட்டது.

மிதக்கும் செலாவணி விகிதம்

இது நாட்டின் நாணயத்தின் கேள்வி திரம்பலை அடிப்படையாகக் கொண்டு மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்படுவதே மிதக்கும் செலாவணி விகிதம் ஆகும், இதற்கு ஆசிய தீர்ப்பனவு ஒன்றியத் தின் செலாவணி மாற்று விகிதம் உதவியாக இருக்கின்றது.

பல் நாணய மாற்று விகிதம்

இரு நாட்டின் நாணயத்தினை இன்னொரு நாட்டு நாணயத்துடன் ஒப்பிட்டு பெறுமதி தீர்மானிப்பதே நாணய மாற்று விகிதம் ஆனால் ஒரு நாட்டு நாணயத்துடன் இன்னொரு நாட்டு நாணயத்துக்கு பல் நாணய மாற்று விதங்களை கடைப்பிடிப்பதே பல் நாணய மாற்று விகிதமாகும்.

உதா. டொலர் நாணயத்துக்கு இலங்கை ரூபா கைத் தொழில், நுகர்வு ஆகியவற்றுக்கு வெவ்வேறு பெறுமதி கடைப்பிடித்தல்.

வங்கியாளர் தீர்வையகம்

வங்கியாளர் தீர்வையகம் என்றும் போது வங்கிகளின் பிரதிநிதிகள் சந்திக்கின்ற ஒரு மத்திய இடத்தினையே குறிக்கின்றது.

வனிக வங்கிகளின் பிரதிநிதிகள் ஒழுங்காகச் சந்தித்து ஒவ்வொன்றினாலும் வரையப்பட்ட காசோலைகளைக்கமாற்றம் செய்ய உதவுகின்றது மத்திய வங்கியினால் (திரையகம்) வரையப்படும் ஒரு காசோலையினால் ஒரு வங்கி இன்னொரு வங்கிக்கு கொடுக்க வேண்டிய தொகை கொடுத்துத் தீர்க்கப்படுகிறது.

இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயசபை உறுப்பினர்

- i. நிதியமைச்சின் செயலாளர்
- ii. நியமிக்கப்பட்டவர்கள்
- iii. மத்திய வங்கியின் ஆளுநர்

இலங்கை மத்திய வங்கியைப் பன்முகப்படுத்தல்

பிரதேச பொருளாதார அபிவிருத்தி ஏற்படுத்தல் மத்திய வங்கியின் நிர்வாகத்தைப் பன்முகப்படுத்தல் ஆகிய நோக்கத்துடன் மத்திய வங்கியின் கிளைகள் கீழ்வரும் இடங்களில் பரவலாக்கப்பட்டுள்ளது.

உதாரணம்: i. மாத்தறை ii. அனுராதபுரம் iii. மாத்தளை

1. பிராந்திய ரீதியாக அமைக்கப்பட்ட வங்கிகளுக்கூடாக நிர்வாக நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வது வீரவான தாகவும், செயற்கிறனுள்ளதாகவும் அமைகின்றது.
2. வனிக வங்கிகளை மேற்பார்வை செய்வது இலகுவானநாக அயைகின்றது.
3. அப்பிராந்தியங்களில் முதலிட்டு குழ்நிலீக்கு ஏற்ப நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்கு உதவியாக அமைகிறது.

திறைசேரி உண்டியல்

குறுங்கால நிதியினைப் பெறுவதற்காக மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்படுவதே திறைசேரி உண்டியலாகும், இதனை கீழ்வருமாறு இரு உபயிரிவாக வகுக்கலாம்.

- i. முதலாம் தர திறைசேரி உண்டியல் — திறைசேரியினால் மத்திய வங்கிக்கு வழங்கப்படுவது,
- ii. 2-ம் தர திறைசேரி உண்டியல் மத்திய வங்கியினால் வணிக வங்கிகளுக்கு வழங்கப்படுவது.

தற்போது ஒருவருட முதிர்வு காலம் கொண்டதாகவே காணப்படுகிறது. 1987 முற்பகுதியில் இதன் வட்டி வீதம் 11–12% ஆக காணப்படுகிறது, திறைசேரி உண்டியல், தற்போது கைமாற்றத் தக்க சாதனமாக காணப்படுகிறது. இவை மத்திய வங்கி, வணிக வங்கி, தினைக்களங்கள், காப்புறுதி நிறுவனங்கள், ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றால் கொள்வனவு செய்யப்படுகிறது.

மத்திய வங்கியின் பிணை

மத்திய வங்கியினால் நீண்டகால நிதி பெறுகி டோக்கோடு வழங்கப்படுவதே ‘‘மத்திய வங்கியின் பிணை’’ ஆகும். இதனை வங்கிகள், வியாபார நிறுவனம், அரசு அமைப்புகள், கம்பனிகள், 18 வயதுக்கு மேற்பட்ட தனிநபர் கொள்வனவு, செய்யலா ஆனால் தொழிலாளர் நம்பிக்கை நிதியம், சேமாப நிதி, தேசிய சேமிப்பு வங்கி கொள்வனவு செய்ய முடியாது.

உண்டியல், மத்திய வங்கியின் பிணை என்பனவற்றை வழங்கும் போது பத்திய வங்கியினால் பொதுவாக கேள்விகளை அழைப்பது ஒரு பொதுவான முறையாகக் காணப்படுகிறது. இதில் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட கட்சியினருக்கு வழங்கப்படும். இவற்றைக் கொள்வனவு செய்தவர் நிதி தேவைப்படும் போது விற்பனை செய்து பணம் பெறக்கூடியதாக இருக்கின்றது. இவை கொள்வனவு விற்பனை நடைபெறும் இடமே ‘‘பிணைகளுக்கான துணைச்சந்தை’’ எனப்படுகிறது.

மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்படும் மீற நிதியளிப்பு திட்டங்கள்

கீழ்வருமாறு முன்று வகையாக வகைத்து நோக்கலாம்:

- (i) நீண்டகால நடுத்தரக் கடன் நிதியத்தின் கீழ் வழங்கப்படுகின்ற மீற நிதிய வசதி.
- (ii) கூப்பேற்றலுக்கு முந்திய ஏற்றுமதிக் கடனுக்கு அளிக்கப்படும் மீற நிதிய வசதி.
- (iii) தெரிந்தெடுக்கப்பட்ட பாரம்பரிய மற்ற ஏற்றுமதிகளுக்கான மிகை நிரப்பு மீற நிதிய வசதி.

3. சேமிப்பு வங்கி - Saving Bank

பொது மக்களிடம் வைப்புகளைப் பெற்று அவ் வைப்புகளுக்கு வட்டியும் சேர்த்து வழக்குகின்ற நிதி நிறுவனமே சேமிப்பு வங்கி யாகும். இவங்கையில் ஒரு சேமிப்பு வங்கியே காணப்படுகிறது, இன்று நாட்டில் 60 கிளைகள் காணப்படுகின்றன.

தேசிய சேமிப்பு வங்கி

இலங்கை சேமிப்பு வங்கி, தபால் கந்தோர் சேமிப்புப் பகுதி தேசிய சேமிப்பு இயக்கம் ஆகியன் ஒன்றிலைக்கப்பட்டு மக்களின் சேமிப்பு பண்பை வளர்க்கும் நோக்கோடு அரசினால் 1971-ம் ஆண்டு உருவாக்கப்பட்டது. பிரதானமாக கீழ்வரும் தொழிற் பாடுகளை மேற்கொள்கிறது.

I. சேமிப்புக் கணக்கூடாக வைப்புகளைப் பெறுதல்

இவ் வைப்புகளுக்கு 12% வட்டி வழங்கப்படுகிறது. இவ் வைப்புகளை எந்நேரமும் மீனப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

II. நிலையான வைப்பு கணக்கூடாக சேமிப்புகளைப் பெறுதல்

இவ் வைப்புகள் 6, 12, 24 மாதங்கள் என காலம் வரை யற஼கப்பட்டு பெற்றுக் கொள்ளப்படுகிறது. வட்டி வீதம் வைப்புக் காலத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு 15 - 22% வரை வேறு படுகிறது. வைப்புகள் வரையறுக்கப்பட்ட காலத்தின் மூன் மீளப் பெற்றுக் கொள்ளின் அதற்கு ஏற்ப வட்டி வீதம் குறைக்கப்படும். வட்டி குறிக்கப்பட்ட மாதாந்தம் பெற்றுக்கொள்ளக் கூடியதாக இருக்கும். தற்போது 13% வட்டி வழங்கப்படுகிறது.

III. நன்கொடைச் சான்றிதழ்கள் விற்பனை செய்தல்

5, 10, 25 ரூபா பெறுமதி கொண்ட நன்கொடைச் சான்றிதழ்கள் விற்பனை செய்கின்றது. இந்நன்கொடைச் சான்றிதழ் களை பெற்றுக் கொண்டவரிகள் தமது பெயரில் சேமிப்புக் க/கு களை ஆரம்பிக்கக் கூடியதாக இருக்கிறது.

IV. பரிசூதிய சேமிப்பு முறிகளை விற்பனை செய்தல்

10 ரூபா பெறுமதி கொண்ட சேமிப்பு முறிகளை விற்பனை செய்யப்படுகின்றது. இவை பணமாக்கும் வரை அதிஷ்ட வாபசீ சிட்

திமுப்பு ஒன்றில் பயண்படுத்தப்படும், இதற்கு கீழ்வருமாறு பரிசு களைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

1வது பரிசு - 10000 ரூபா

2வது பரிசு - 5000 ரூபா

மேலும் 30 பரிசுகள் 500 ரூபா கொண்டதாக வழங்கப்படும்.

V. உழைக்கும் போதே சேமிக்கும் திட்டம்

தொழில் கொள்வோரால் பணியாளர்களின் மாதாந்த சம்பளத்தில் கழித்து சேமிப்பு வங்கியில் க/கு ஆரம்பிக்கப்படுவதனையே குறிக்கின்றது. இது கீழ்வரும் அனுகூலமுடையதாக காணப்படுகிறது.

- மாதாந்தம் சேமிக்கலாம்.
- சட்ட ஆதாரமான சேமிப்பாக அமையும்.
- கூடிய வட்டி வீதம் வழங்கும்.
- சேமிப்பு தூண்டப்படுகிறது.

VI. ஓய்வுதியத் திட்டம்

கய தொழில் முயற்சியில் ஈடுபடுவரும் வயோதிப காலத்தில் ஓய்வுதியத்தினைப் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடியதாக இருக்கின்றது. இதன் பிரகாரம் 54 மாதம் கட்டணம் செலுத்திவரின் ஓய்வுதி யத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். 50 ரூபாவை அல்லது அதன் பெருக்குத் தொகையை வைப்பிலிடலாம்.

VII. கடன் வழங்கல்

தானிகள் கட்டிடம், வீடு போன்றவற்றை ஈடாக பெற்றுக் கொண்டு கடன் வழங்குகின்றது.

4. அபிவிருத்தி வங்கி - Development Bank

பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்தும் நோக்கோடு நீண்டகால - மத்தியகால கடன்களை வழங்குகின்ற நிதி நிறுவனங்களே அபிவிருத்தி வங்கியாகும். முதலீடுகளை ஊக்குவிப்படுத் தீர்த்தி நோக்கமாகும். இலங்கையில் கீழ்வரும் வங்கிகள் அடிவிருத்தி வங்கிகளாகக் காணப்படுகின்றன.

- இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுஸ்தாபனம்
- ஸ்ரீ இலங்கை தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி
- அரசு ஈட்டு முதலீட்டு வங்கி

I. அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம்

1955-ம் ஆண்டின் 35-ம் இலக்க அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத் தாபனச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்டு 1956-ம் ஆண்டு நடை முறைக்கு கொண்டுவரப்பட்டது நீண்டகால, மத்தியகாலக் கடன் களை தனியார் துறையினருக்கு வழங்குவதே இதன் பிரதான நோக்கமாகும்.

ஏனைய கூட்டுத் தாபனங்களைப் போலன்றி இங்கு தனியார் துறையின் 49% மூலதனமும் ஈடுபடுத்தப்பட்டிருப்பதுடன் இயக்கு நர் சபையிலும் தனியார் துறையினர் இடம் பெறுகின்றனர். இலக்கை விஞ்ஞான, கைத்தொழில் ஆராய்ச்சிக் கழக பள்ளிப்பாளர் ஒருவர் இடம் பெறுவார்.

பிரதானமாக கீழ்வரும் துறைகளுக்கு கடன் வழங்குகின்றது,

- i. கைத்தொழிலை நிறுவுவதற்கும் புனரமைப்பு செய்வதற்கும்.
- ii. விவசாயத் துறைக்கு.
- iii. வர்த்தகத் துறைக்கு.
- iv. இயந்திர உபகரணங்களை கொள்வனவு செய்வதற்கு.
- v. உல்லாசப் பிரயாணிகளுக்கான விடுதி அமைக்க கடன் வழங்கல்.

II. இலங்கை தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி

இலங்கை தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி 1979-ல் உருவாக்கப்பட்டது. அரசு, இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி மத்திய வங்கியினால் 600 மில்லியன் ரூபா வழங்கிய மூலதனத்துடன் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. இது பிரதானமாக கீழ்வரும் நோக்கங்களுக்காக நீண்டகாலக் கடன், மத்தியகாலக் கடனை வழங்குகின்றது.

- (i) கைத்தொழில், சமத்தொழில், மீன்பிடித்தல், உல்லாசப் பிரயாணத்துறை போன்ற துறைகளுக்கு கடன் வழங்கல்.
- (ii) கிராமியத்துறை வளர்ச்சிக்கான கடன் வழங்கல்,
- (iii) மூலதனச் சந்தை வளர்ச்சிக்கு உதவுதல்,

III. சிறிய நடுத்தர கைத்தொழிற் கடன் திட்டம்:-

தனியார் துறை சிறிய நடுத்தர கைத்தொழில் முயற்சிகளை வளர்ப்பதற்கு கடன் வழங்குகின்றது. தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி யால் முகாமைப்படுத்தப்படுகிறது. இதற்கு சர்வதேச அபிவிருத்தி சங்கத்தினால் (I. D. A.) கடன் வழங்கப்படுகிறது. கீழ்வரும் நிறுவனங்கள் பங்கேற்கின்றன.

- i. இலங்கை வங்கி
- ii. மக்கள் வங்கி
- iii. இலங்கை வர்த்தக வங்கி
- iv. இலங்கை அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபனம்

கடன் வழங்கப்படும் முயற்சிகள்

- i. உணவு பதனிடல்
- ii. விவசாயம் கைத்தொழில்
- iii. றப்பர் உற்பத்திகள்
- iv. உலோக உற்பத்திகள்
- v. நிர்மாணப் பொருள் ஆக்கம்
- vi. புடவைத் தொழில்

V: கருவிகள் நிதி அளிப்புத் திட்டம்

உற்பத்திக்கான கருவிகளைக் கொள்வனவு செய்ய 1 மில்லியன் ரூபாவை 14% வட்டியில் பெற்றுக் கொள்ளலாம். 6 வருடங்களில் திருப்பிச் செலுத்தலாம். புதிய இயந்திரங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு கைத்தொழிலை புனரமைப்பதற்கு இக்கடனைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

III. அரசு ஈட்டு முதலீட்டு வங்கி

1979-ல் இது உருவாக்கப்பட்டது. 1931-ல் உருவாக்கப்பட்ட அரசு ஈட்டு வங்கியும் 1943-ல் உருவாக்கப்பட்ட கமத்தொழில் கைத்தொழில் கடன் கூட்டுத்தாபனமும் ஒன்றினைக்கப்பட்டு உருவாக்கப்பட்டது. ஒரே நோக்கத்துக்கு இரண்டு நீண்டகால நிதி நிறுவனங்கள் காணப்பட்டமையினாலேயே இது ஒருங்கிணைக்கப்பட்டது. நீண்டகாலக் கடனை கீழ்வரும் நோக்கங்களுக்காக வழங்குகின்றது.

- (i) வீடுகளை கட்டுவதற்கும் புனரமைப்பதற்கும்
- (ii) வீடு கட்டுவதற்கான காணியைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு
- (iii) விவசாய நோக்கத்துக்கும் கால்நடை வளர்ப்புக்கும்
- (iv) மேற்கூறிய தேவைக்கு கடன் பெற்றிருந்தால் மீளச் செலுத்துவதற்கு கடன் வழங்குகின்றது.

பிரதேச கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கி

1985-ம் ஆண்டின் 15-ம் இலக்க பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் சட்டத்தின் பிரகாரம் உருவாக்கப்பட்டு இது நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்டது. கீழ்வரும் நோக்கத்துடன் உருவாக்கப்பட்டது.

- i. கிராமப் புறங்களில் விவசாயம், கைத்தொழில், சுறிதளவு கைத்தொழில், மீன்பிடி, வர்த்தகம் ஆகிய துறைகளுக்குக் கடன் வழங்கல்.
- ii. நிலையான வைப்பு, சேமிப்பு வைப்பு, நடைமுறை வைப்பு களை ஏற்றல்.
- iii. நகை அடைவு பிடிக்கும் தொழிலை நடைமுறைப்படுத்தப் படும்.
- iv. கிராமப் புறங்களில் முதலீடு செய்தல்,

50 மில்லியன் அனுமதித்த மூலதனமாக காணப்பட்டதற்கும் 10 மில்லியன் ரூபா 100/- பெறுமதியாக வழங்கிய மூலதனமாக காணப்படுகிறது. இதனை மத்திய வங்கி வழங்கி இருக்கிறது. 49% மூலதனம் கூட்டுறவு சங்கங்களுக்கும், வணிக வங்கிகளுக்கும் வழங்கப்படவில்லை. கூட்டுறவு அமைப்புகளும் 10% மாக வரையறைக் கப்பட்டுள்ளது.

இந்து இயக்குநர்கள் மூவர் நாணய சபையாலும், இருவர் அங்கத்தவரின் பொதுச் சபையாலும் நியமிக்கப்பட்டுவர்.

கீழ்வருமிடங்களில் அமைக்கப்பட்டுள்ளது.

1. கழுத்துறை — புளத்தின்கள்
2. மாத்தறை — யட்டியான
3. அநுராதபுரம் — மினிந்தலை
4. குருநாகல் — குளியாப்பிடிய
5. அம்பாந்தோட்டை.

பணியாளருக்கு மத்திய வங்கியால் ஊழியர் பயிற்சிக் கல்லூரி உருவாக்கப்பட்டு பயிற்சி அளித்த வருகிறது. மத்திய வங்கி மூலதனம் மட்டுமல்லது கடன் உத்தரவாதம் மீள நிதி வசதிகள் அளிக்கிறது. இது தற்போது 32 கிளைகளுடன் இயங்குகின்றது.

வேறுபாடு

பிரதேச கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கி	கிராமிய வங்கி
1. மத்திய வங்கியின் மேற்பார் வையில் செயற்படுகின்றது.	1. மத்திய வங்கியின் மேற்பார் வையில் செயற்படுகின்றது.
2. அரசு நிர்வாகத்தைக் கட்டுப்படுத்துகிறது.	2. கூட்டுறவு அமைப்புகளே நிர்வகிக்கிறது.
3. கேள்வி வைப்புண்டு. இதனால் காசோலை நடவடிக்கை களில் ஈடுபடுகிறது.	3. கேள்வி வைப்பு இல்லை.
4. பண ஆக்கம் செய்கிறது.	4. பண ஆக்கம் இல்லை.
5. 100/- பங்கு பெறுமதி:	5. 10/- பங்கு பெறுமதி. (ப. நொ. கூ. ச.)
6. சுதந்திரமாக இயங்குகின்றது.	6. ப. நொ. கூ. சுக்க நிர்வாகத்தின்கீழ் இயங்குகின்றது.

வேறுபாடு

பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி	வணிக வங்கிகள்
1. பிரதேச பொருளாதார அபிவிருத்தியை நோக்காகச் சொன்டது.	1. இலாப நோக்கம் கொண்டது.
2. மத்திய வங்கியினால் தற்போது முழு மூலதனமிடப் பட்டுள்ளது.	2. மொத்த மூலதனமாகவுள்ளது.
3. அந்நிய நாணய நடவடிக்கையில் ஈடுபடுவதில்லை.	3. அந்நிய நாணய நடவடிக்கையில் ஈடுபடுகிறது.

வெறுபாடு

பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி	தேசிய அபிவிருத்தி வங்கி
1. பிரதேச அபிவிருத்தி நோக்கம்.	1. தேசிய அபிவிருத்தி நோக்கம்.
2. 1985-ல் உருவாக்கப்பட்டது.	2. 1979-ல் உருவாக்கப்பட்டது.
3. கிளைகள் உண்டு.	3. கிளைகள் இல்லை.
4. காசோலை நடவடிக்கையில் ஈடுபடுகிறது.	4. காசோலை நடவடிக்கை இல்லை.
5. குறுங்காலக் கடன் வழங்குவதால் பணச் சந்தையில் அங்கம் வகிக்கிறது.	5. நீண்டகால கடன் வழங்குவதால் மூலதனச் சந்தையில் அங்கம் வகிக்கிறது.
6. மத்தியவங்கி மூலதனத்தை இட்டு இருக்கிறது.	6. மக்கள் வங்கி, இலங்கை வங்கி மூலதனத்தை ஈடுபடுத்தி இருக்கிறது.

வியாபார வங்கி (MERCHANT BANK)

நிதி வசதி, ஆலோசனை ஆகியவற்றை வழங்குகின்ற நிதி நிறுவனமே வியாபார வங்கியாகும். இலங்கையில் கீழ்வரும் இரு வியாபார வங்கிகள் காணப்படுகின்றன.

- (i) The Merchant Bank of Sri Lanka (Ltd.)
- (ii) Peoples Merchant Bank

(I) இலங்கை வியாபார வங்கி

1982-ல் இலங்கை வங்கியின் துணை நிறுவனமாக கீழ்வரும் நோக்கங்களுடன் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

- (i) முகாமை சம்பந்தமாக ஆலோசனை வழங்கல்.
- (ii) கைத்தொழில் தொடர்பாக சாத்தியக்கூற்று அறிக்கை தயாரித்தல்.
- (iii) கடன் பெறுவதற்கான வசதியைச் செய்து கொடுத்தல்:

- (iv) உண்டியலைக் கழிவுடன் மாற்றல்.
- (v) பங்குகளை வழங்குவதற்கு பொது மக்களுக்கு உறுதிப் பொறுப்பு அளித்தல்.

(vi) தரவு நிரல்படுத்துதல். கண்ணிகள் சேவை வழங்குதல்.

(II) மக்கள் வியாபார வங்கி

1983-ல் இலங்கையிலுள்ள மக்கள் வங்கியும், இங்கிலாந்தைச் சேர்ந்த “கெனஸ் மகோன் லிமிடெட்”^{டும் (Guineas mohon Ltd.)} இனைந்து முதலீடு செய்து கீழ்வரும் நோக்கத்துடன் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

- (i) கங்பனியை ஒன்றினைப்புக்கும் கவீகரிப்புக்கும் உதவுதல்
- (ii) கைத்தெரழில்துறையின் வளர்ச்சிக்கு ஆலோசனைவழங்குதல்.
- (iii) சிண்டிக்கேந் முறையில் கடன் வழங்குதல்.
- (iv) கொழும்பை சர்வதேச பணச் சந்தையாக வளர்ச்சியடையச் செய்தல்.
- (v) நாட்டின் அபிவிருத்திக்கான நிதியைப் பெறுதல்.

வேறுபாடு

வனிக வங்கி	வியாபார வங்கி
1. வனிக வங்கிகள் 1938-ல் இலங்கை வங்கியும், 1961-ல் மக்கள் வங்கியும் உருவாக்கப்பட்டது.	1. இலங்கை வியாபார வங்கி 1982 இலும், மக்கள் வியாபார வங்கி 1983 இலும் உருவாக்கப்பட்டது.
2. நடைமுறைக்க/கு ஆரம்பிக்கப்பட்டு கையாளப்படுவத மூல காரணமியும் பயன் படுத்தக் கூடியதாக இருக்கிறது.	2. இலங்கை வியாபார வங்கி மக்கள் வியாபார வங்கி இவ்வாரை வசதி அளிக்கப்படவில்லை.
3. குறுங்கால்.நீண்டகாலகடன் களை வழங்கிய நிதி வசதி யளிக்கின்றது.	3. ஆனால் வியாபார வங்கி நிறுவனத்திற்கு கேண்டிய முகாமை ஆலோசனைகளை வழங்கி வருகின்றது.
4. இவ்வாரை தரகர் வெளி நாட்டு முதலீட்டு ஊக்கு விப்பு போன்ற நடவடிக்கை களில் ஈடுபடுவதில்லை.	4. சர்வதேச ரீதியாக முதலீடு களை வீற்பதற்கும் உள்நாட்டில் பங்குகள் ஆவணங்கள் ஆகியவற்றின் கொள்வனவு விற்பனை போன்ற தரகு முயற்சியிலும் ஈடுபடுகின்றது.

கிராமியக் கூட்டுறவு வங்கி

(ஜக்கிய நாணய சங்கம்)

1961-ம் ஆண்டு கூட்டுறவு வங்கிகளில் தொத்துக்கள், பொறுப்புகள், சுவீகரிக்கப்பட்டு மக்கள் வங்கி உருவாக்கப்பட்டது. இது வரை காலமும் கூட்டுறவுக்கென தனியான வங்கிகள் உருவாக்கப்படவில்லை. இக் குறைபாடுகளைப் போக்கு முகமாக கிராமியக் கூட்டுறவு வங்கிகள் இன்று செயற்பட ஆரம்பத்துள்ளன.

அங்கத்தவர்கள் தமது சிக்கன சேமிப்புப் பண்புகளை வளர்க்கும் நோக்கோடு கூட்டுறவுத் தத்துவங்களின் பிரகாரம் ஒன்றிணைந்து கிராமிய மட்டத்தில் உருவாக்கப்படுவதே கிராமியக் கூட்டுறவு வங்கியாகும். இது ஒரு கூட்டுறவு அமைப்பாகும். கூட்டுறவுச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்,

கிராமியக் கூட்டுறவு வங்கிகள் மாவட்ட ரீதியில் ஒன்றிணைந்து (27) மாவட்டக் கூட்டுறவு வங்கி உருவாக்கப்படுகின்றது. மாவட்டக் கூட்டுறவு வங்கிகள் ஒன்றிணைந்து தேசிய கூட்டுறவு வங்கியை உருவாக்கி இருக்கின்றது. இதுவே இவங்கை சிக்கன கடனுதவி கூட்டுறவு சங்கங்களின் சம்மேனனம் ஆகும். இது ஆசிய கடனுதவு சங்கங்களின் சமாச்சத்தில் அங்கம் வகிக்கின்றது.

அங்கத்தவர்களிடம் பெறப்படும் வைப்புகளில் இருந்து ஒரு பகுதியை மாவட்ட கூட்டுறவு வங்கியில் இது வைப்பிலிடும், மாவட்டக் கூட்டுறவு வங்கி ஒரு பகுதியை தேசிய கூட்டுறவு வங்கியில் வைப்பிலிடும். இவ்வைப்புத் தொகையினை அடிப்படையாகக் கொண்டே கடன் வழங்கு அளவு அல்லது நிதியுதவி தீர்மானிக்கப்படும். அங்கத்துவ பணம், கடன் எல்லை, போன்றவை அங்கத்தவர்களினால் வரையறுக்கப்பட்டிருக்கும். இதன் பிரதான நோக்கமாக கீழ்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

- i. கிராமிய மக்களிடையே சிக்கன சேமிப்புப் பண்புகளை வளர்த்தல்,
- ii. அங்கத்தவர்களுக்கு குறைந்த வட்டி விதத்தில் கடன் வழங்குதல்:
- iii. அங்கத்தவர்களின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப நிதியுதவி அளித்தல். (இறந்தால்)
- iv. மாதாந்தம் அல்லது கட்டாய சேமிப்பு அங்கத்தவர் அவ்வாதவருக்கு வசதி செய்து கொடுத்தல்,
- v. குறைந்த நிபந்தனையில் ஆண்பினை அடிப்படையில் கடன் வழங்கல்,

கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி

1964-ல் நிதிப்பலம் வாய்ந்த பல நோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களிலேயே இது முதலில் உருவாக்கப்பட்டது. ஆனால் 1971-ம் ஆண்டு கூட்டுறவு புனரமைப்பின் பிரகாரம் எல்லாப் பல நோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களிலும் உருவாக்கப்பட்டது, இது ஒரு கூட்டுறவு அமைப்பாகும், பல நோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் இயக்குநர் சபைக்குக் கட்டுப்பட்டதாக காணப்படுகின்றது.

மக்கள் வங்கி இதற்கு கடனாக நிதியுதவி அளிப்பதுடன் தளபாட உபகரணங்களையும் முகாமை ஆணோசனையையும் வழங்குகின்றது, இதன் பிரதான நோக்கமாக கீழ்வருபவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

- i. கிராமிய மக்களுக்கு வங்கிப் புழக்கத்தை உருவாக்குதல்.
- ii. மக்களிடையே சிக்கன சேமிப்பு பண்புகளை வளர்த்தல்.
- iii. குறைந்த வட்டி வீதத்தில் கடன் வழங்குதல்.
- iv. அடைவு பிழித்தல்.

இலங்கையில் கரணப்படும் வர்த்தக வங்கிகள்

Name	Year of establishment	Ownership
1. Grindlays Bank PLC	1881	Foreign / Private
2. The Chartered Bank	1892	Foreign / Private
3. Hongkong & Shanghai Banking Corporation	1892	Foreign / Private
4. Bank of Ceylon	1939	Government of Sri Lanka
5. Indian Overseas Bank	1946	Government of India
6. Indian Bank	1948	Government of India
7. Habib Bank Ltd.	1951	Government of Pakistan
8. State Bank of India	1955	Government of India
9. People's Bank	1961	Government of Sri Lanka & co-operative Societies

Name	Year of establishment	Ownership
10. Commercial Bank of Ceylon Ltd.	1969	Sri Lanka - Private
11. Hatton National Bank Ltd.	1970	Sri Lanka - Private
12. Banque Indosuez	1979	Government of the Republic of France
13. Bank of Credit & Commerce International (Overseas) Ltd	1979	Foreign / Private
14. Citibank N. A.	1979	Foreign / Private
15. American Express International Banking Corporation.	1980	Foreign / Private
16. Bank of Oman Ltd.	1980	Foreign / Private
17. Overseas Trust Bank Ltd.	1980	Foreign / Private
18. European Asian Bank	1980	Foreign / Private
19. Habib Bank A. G. Zurich.	1980	Foreign / Private
20. Algemene Bank Nederland N. V.	1980	Foreign / Private
21. Union Bank of the Middle East Ltd.	1981	Foreign / Private
22. Amsterdam- Rotterdam Bank N. V.	1981	Foreign / Private
23. Middle East Bank Ltd.	1982	Foreign / Private
24. Investment & Credit Bank:	1986	Private



