

கோறளைப்பற்று பிரதேச அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு: யுத்தத்திற்குப் பின்னரான ஒரு விவரண ஆய்வு

செல்வி சசிவதனி, த. நுபைல், அ.அ.மு.

ஆய்வுச் சுருக்கம்

பிராந்திய அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதன் ஊடாக பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்தலாம் என்ற எண்ணக்கரு 1990 களில் வலுப்பெற்றதையடுத்து பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்தும் ஓர் அபிவிருத்திக் கருவியாக வங்கிகள் சர்வதேச ரீதியில் பிரபல்யமும் உருமாற்றமும் பெற்றன. இதில், வறிய மக்களின் வருமானத்தையும், வாழ்க்கைத் தரத்தையும் உயர்த்துவதன் மூலமாக பொருளாதார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதே பிரதான நோக்கமாகும்.

இவ் ஆய்வானது கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தின் அபிவிருத்திக்கு இலங்கை மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு எவ்வாறாக அமைந்துள்ளது என்பதனைக் கண்டறியும் பிரதான நோக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. அத்துடன், ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் சமூகப் பொருளாதார நிலைமைகளைக் கண்டறிவதோடு பிராந்திய அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதில் மக்கள் வங்கி எதிர்கொள்ளும் பிரச்சினைகள் மேலும், பிராந்திய அபிவிருத்தியை மேம்படுத்தும் வகையில் மக்கள் வங்கியினால் முன்னெடுத்துச் செல்லப்படவேண்டிய வழிமுறைகளை முன்வைத்தல் போன்ற துணை நோக்கங்களையும் கொண்டுள்ளது.

ஆய்வு நுட்பமாக எண், பண்பு ரீதியான தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு எளிய புள்ளிவிபரவியல் மாதிரிகள் மூலம் ஒப்பீட்டுப் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன. இவ் ஆய்வின் மூலம் கோறளைப்பற்று பிரதேச அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கியானது கணிசமான அளவு முன்னேற்றத்தை ஏற்படுத்தியிருந்தாலும், இவை ஒப்பீட்டளவில் குறைவாகவே காணப்படுகின்றன. இப்பிரதேசத்தை அபிவிருத்தியடையச் செய்ய வேண்டுமாயின், மக்கள் வங்கி அதன் சேவைகள் குறித்து மக்களுக்கு தெளிவாக விளக்குவதுடன் அவற்றின் கட்டமைப்புரீதியான மாற்றங்களை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் மக்களை ஊக்குவித்து பொருளாதாரரீதியில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தலாம் என்பதை முக்கிய கொள்கையாக இவ்வாய்வு முன்வைக்கின்றது.

பிரதான சொற்கள்: அபிவிருத்தி, கட்டமைப்பு மாற்றம் மற்றும் வங்கி

01. ஆய்வின் அறிமுகம்

உலகளாவிய ரீதியில் ஒவ்வொரு நாடும் பொருளாதார அபிவிருத்தியை அடைவதையே நோக்காகக் கொண்டு செயற்பட்டு வருகின்றது. அந்தவகையில், ஒரு நாட்டினுடைய பொருளாதார அபிவிருத்திக்கு பல காரணிகள் பங்களிப்புச் செய்கின்ற போதிலும் அவற்றுள் சில காரணிகள் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவையாக காணப்படுகின்றன. அதற்கேற்ப இன்று வறுமை ஒழிப்பு, கிராமிய அபிவிருத்தி, பிராந்திய அபிவிருத்தி, தலா வருமான அதிகரிப்பு, கல்வி, சுகாதாரம் போன்ற விடயங்களில் முன்னேற்றம் அடைவதையே ஒவ்வொரு நாடும் தமது முக்கிய இலக்காகக் கொண்டு செயற்பட்டு வருகின்றது. எனவே பொருளாதார அபிவிருத்தியில் வங்கிகளின் பங்களிப்பானது பிரதான இடத்தைப் பிடித்துள்ளது.

ஒரு நாட்டின் பொருளாதார வாழ்வோடும் வளத்தோடும் வங்கிகளின் பணிகள் பின்னிப் பிணைந்துள்ளன. குறிப்பாக ஒரு நாட்டின் பொருளாதார அபிவிருத்தியிலும் அதன் பொருளாதார வளர்ச்சியிலும் வங்கிகள் தனித்துவமான நிதி நிறுவனங்களாக கருதப்படுகின்றன. “பணத்தோடு தொடர்புடைய பணியைச் செய்வதுடன் மக்களிடமிருந்து வைப்புக்களை ஏற்றுக் கொள்வதன் மூலம் கடனாக்க தொழிற்பாடுகளை செய்யக் கூடியதும் வர்த்தக வளர்ச்சிக்கு நிதி அளிக்கக் கூடியதுமான நிதி நிறுவன அமைப்புக்களே வணிக வங்கிகள்” (ரகுராகவன் மற்றும் தம்பையா 1996).

பொருளாதாரத்தின் வர்த்தக வளர்ச்சி, கடனாக்கச் செயற்பாடுகள் காலத்திற்கு காலம் எதிர்கொள்ளப்படும் பிரச்சினைகள் என்பவற்றைப் பொறுத்த வரையிலும் பிரதான இடத்தை வங்கிகள் பெறுவனவாக உள்ளன. குறிப்பாக அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளின் அபிவிருத்தியில் வங்கிகள் குறிப்பிடத்தக்க வகையில் பங்களிக்கின்றன. அபிவிருத்தித் தந்திரோபாயம் வெற்றிபெற வேண்டுமானால் வங்கித்துறையின் உற்சாகமான ஆதரவு அவசியம் என்பது மறுக்க முடியாத உண்மையாகும்.

வங்கி முறைமையானது கிராமியத்துறையில் உற்பத்தித்திறன், வேலைவாய்ப்பு என்பவற்றை அதிகரிப்பதற்குரிய இயக்கத்தின் முன்னோடியாக இருப்பதுடன் நீண்ட காலத்தில் எமது கிராமங்களில் வாழுகின்ற பெரும்பான்மையான மக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை அபிவிருத்தி செய்வது மாத்திரமின்றி நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளின் அபிவிருத்தியுடன் இலாபத்தையும் அதிகரித்துக் கொள்ளவும் முயன்று வருகின்றன. நாம் வாழ்ந்துவரும் உலகமானது உலகமயமாக்கலின் காரணமாக பூகோளக் கிராமமாக (Global Village) சுருங்கிக் கொண்டு வருகின்ற இக்காலத்தில் கல்வி, வணிகம் ஆகிய துறைகளிலும் தீவிரமான மாற்றங்கள் இடம்பெற்றுக் கொண்டிருக்கின்றன.

இலங்கையின் வங்கித் தொழில் வரலாற்றில் 1961ஆம் ஆண்டு முக்கியமானதாகும். “மக்கள் வங்கி” என்ற பெயரில் அரச அணுசரணையுடன் கூடிய ஒரு புதிய வங்கி திறந்து வைக்கப்பட்டது. இந்த வங்கியின் மூலதனவாக்கத்தில் அரசாங்கத்துறையும், கூட்டுறவுத்துறையும் பங்கேற்றன. கிராமியத் துறையின் பிரச்சினைகளை இனங்கண்டு அவற்றை உடனடியாக தீர்த்து வைத்து அத்துறையை விருத்தி செய்வதற்கு என அரசாங்கம் 1961ஆம் ஆண்டு 29ஆம் இலக்க மக்கள் வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் இந்த வங்கியை உருவாக்கியது. மக்கள் வங்கி நாட்டெங்கிலும் பல கிளைகளைக் கொண்டிருந்த வரையறுக்கப்பட்டிருந்த கூட்டுறவு சமஷ்டி வங்கியினை தனக்குள் இணைத்துக் கொண்டது. கிராமியத் துறைக்கும், கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கும் சேவையாற்றுவதே அவ் வங்கியின் முக்கிய நோக்கமாகும். மக்கள் வங்கி ஆரம்பிக்கப்பட்டதை அடுத்து இலங்கையர்கள் வெளிநாட்டு வர்த்தக வங்கிகளில் கணக்குகளை ஆரம்பிப்பது தொடர்பான சில கட்டுப்பாடுகளை அரசு விதித்தது. விவசாயம், கைத்தொழில் போன்ற முன்னுரிமைத் தொழில்களுக்கு போதிய நிதி வசதிகளை வழங்குவதன் மூலம் அதில் அபிவிருத்தி வங்கித் தொழிலை மேம்படுத்துவதற்காக சேமிப்புக்களைப் ஒன்று திரட்டும் நோக்குடனேயே இந்தக் கட்டுப்பாடுகள் விதிக்கப்பட்டிருந்தன. இவ் வங்கியானது விவசாயத் துறைக்கும், சிறு கைத்தொழில் துறைக்கும் அதிகளவான கடன்களை வழங்கி அத் துறைகளை ஊக்குவித்தது.

இலங்கையில் இயங்கி வரும் வங்கிகள் 1980களின் பிற்பகுதியிலும், 1990களின் தொடக்கத்திலும் தமது வர்த்தக அபிவிருத்தி வங்கித்தொழில் உத்தியிலிருந்து சற்று நகர்ந்து சென்று முதலீட்டு வங்கித் தொழில் உத்தியை பின்பற்ற தொடங்கின. இதன் மூலம் தனது துணை நிறுவனங்களில் முதலீடுகளை மேற்கொள்வதன் மூலம் தனது நடவடிக்கைகளை பன்முகப்படுத்தியுள்ளன.

02. ஆய்வின் முக்கியத்துவம்

அபிவிருத்தி என்னும் சொற்பதமானது பல்வேறு துறைகளைப் பொறுத்தும் அவற்றின் வளர்ச்சிச் செய்முறையின் விளைவு என்ற கருத்தில் பயன்படுத்தப்படுகின்றது. உதாரணமாக ஒரு நாட்டின் பொதுவான பொருளாதார வளர்ச்சி ஏற்பட்டால் மாத்திரம் போதாது, அது நாட்டின் அனைத்துப் பிரிவு மக்களையும் சென்றடைந்து, அதன் விளைவாக அனைத்து மக்களதும் வாழ்க்கைத் தரங்களிலும் உயர்வினை ஏற்படுத்த வேண்டும் என்ற கருத்தும், நோக்கமும் அபிவிருத்திப் பொருளாதார ஆய்வில் இடம்பெறுகின்றது.

அந்தவகையில் இலங்கையின் பொருளாதார அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கி ஏற்படுத்திய மாற்றங்கள் தொடர்பாக பல்வேறு பிரதேசங்களில் ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. ஆனால் கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தில் இன்று வரைக்கும் இது தொடர்பான ஆய்வுகள் எதுவும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. இந்தவகையில் இப்பிராந்தியத்தின் சமூகப், பொருளாதார அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கியானது எவ்வாறான பங்களிப்பைச் செய்துள்ளது என்பதை அறிந்து கொள்வதற்காக இவ்வாய்வு முக்கியத்துவம் பெறுகின்றது.

03. ஆய்வுப் பிரச்சினை

வறுமையைத் தணிப்பதற்கும், பொருளாதார அபிவிருத்தியை அடைந்து கொள்வதற்கும் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் வாழும் மக்கள் பல்வேறுபட்ட பொருளாதார மூலங்களில் தங்கியிருக்க வேண்டியுள்ளது. அதன் ஒரு பகுதியாகவே மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு காணப்படுகின்றது. மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தில் அமைந்துள்ள கோறளைப்பற்று பிரதேசமானது கடந்த மூன்று தசாப்தங்களாக நிலவி வந்த உள்நாட்டு யுத்தத்தினால் பாதிக்கப்பட்ட பல கிராமங்களை உள்ளடக்கியுள்ளதோடு பொருளாதாரரீதியாக பல துறைகளை (வேளாண்மை, மீன்பிடி, காடாக்கம், அகழ்வுத்துறைகள்) தன்னகத்தே கொண்டும் நிலை பேறான அபிவிருத்தியை வேண்டி நிற்கும் பிரதேசமாகும்.

பிராந்திய ரீதியான அபிவிருத்தியை இப்பிரதேசத்தில் முன்னேற்றுவதற்காக அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள், சமூக மைய ஒழுங்கமைப்புக்கள் போன்ற பல்வேறு அமைப்புகள் மூலம் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்ட போதிலும் இப்பிரதேசத்தின் அபிவிருத்தியானது இன்னும் பின்தங்கிய நிலைமையில் உள்ளது. பிராந்திய அபிவிருத்தியில் வங்கிகளின் பங்களிப்பு இன்றியமையாதது. அந்தவகையில், ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் காணப்படும் மக்கள் வங்கி பிராந்திய அபிவிருத்திக்கு ஆற்றிவரும் பங்களிப்பினை எவ்வாறு மதிப்பீடு செய்யலாம் என்பதைக் கண்டறிவது இவ்வாய்வின் பிரதான ஆய்வு வினாவாகக் கொண்டு இப்பிரச்சினைக்கான விடைகாணும் அடிப்படையில் இவ்வாய்வு முன்னெடுத்துச் செல்லப்பட்டுள்ளது.

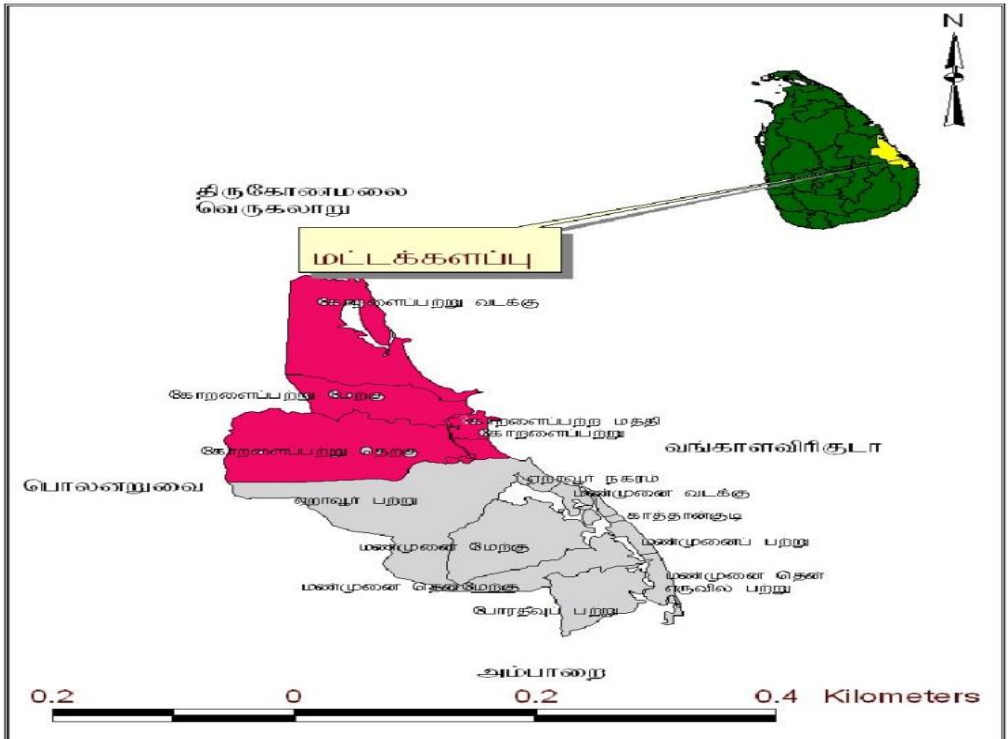
04. ஆய்வுப் பிரதேசம்

ஆய்வுப் பிரதேசமானது, இலங்கையின் கிழக்கு மாகாணத்தில் அமைந்துள்ள மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தில் காணப்படும் கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தை மையமாகக் கொண்டுள்ளது. மட்டக்களப்பு மாவட்டமானது 14 பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளையும், 348 கிராம சேவகர் பிரிவுகளையும் 965 கிராமங்களையும் கொண்ட பரந்த ஒரு பிரதேசமாகும். இதில் கோறளைப்பற்று பிரதேசம் எனக் குறிப்பிடப்படும் பிரதேசம் 5 பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளைக் கொண்டு காணப்படுகின்றது. ஆய்வுப் பிரதேசமானது கோறளைப்பற்று வடக்கு (வாகரை), கோறளைப்பற்று மேற்கு (ஓட்டமாவடி), கோறளைப்பற்று தெற்கு (கிரான்), கோறளைப்பற்று மத்தி (வாழைச்சேனை முஸ்லிம்), கோறளைப்பற்று (வாழைச்சேனை தமிழ்) போன்ற பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளைக் கொண்டு காணப்படுகின்றது.

இங்கு கோறளைப்பற்று மேற்கு (ஓட்டமாவடி), கோறளைப்பற்று மத்தி (வாழைச்சேனை முஸ்லிம்) ஆகிய பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளில் முஸ்லிம்களும், கோறளைப்பற்று வடக்கு (வாகரை), கோறளைப்பற்று தெற்கு (கிரான்), கோறளைப்பற்று (வாழைச்சேனை தமிழ்) போன்ற பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளில் தமிழ் மக்களும் பரந்து வாழ்கின்றனர். இவர்கள் விவசாயம், மீன்பிடி, வர்த்தகம் போன்ற துறைகளில் ஈடுபடுகின்றனர்.

வரைபு இல: 1

மட்டக்களப்பு மாவட்டமும் ஆய்வுப் பிரதேசமும்



05. ஆய்வின் நோக்கங்கள்

இவ்வாய்வின் பிரதான நோக்கமாக கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தின் அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கிகளின் பங்களிப்பை மதிப்பீடு செய்வதாகும். மேற்கூறப்பட்ட பிரதான நோக்கத்தை அடையும் முகமாக பின்வரும் துணை நோக்கங்களையும் இவ்வாய்வு கொண்டுள்ளது. ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் சமூகப் பொருளாதார நிலைமைகளைக் கண்டறிதல்; பிராந்திய அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதில் மக்கள் வங்கி எதிர்கொள்ளும் பிரச்சினைக்களைக் கண்டறிவது; பிராந்திய அபிவிருத்தியினை மேம்படுத்தும் வகையில் மக்கள் வங்கியினால் முன்னெடுத்துச் செல்லப்படவேண்டிய வழி முறைகளை முன்மொழிதல்.

06. கருதுகோளக்கம்

1. ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் சமூகப் பொருளாதார அபிவிருத்தி பின்தங்கிக் காணப்படுகின்றது.
2. பிராந்திய அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு திருப்திகரமாக காணப்படுகின்றது.

07. முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு

பாலசுப்பிரமணியன் (1975) என்பவர் அபிவிருத்தியில் சமுதாய நிலைக் காரணிகள் எவ்வாறு காணப்படுகின்றன என்றும் பொருளாதார முன்னேற்றத்தில் மனித உழைப்பின் உற்பத்தித்திறன், சேமிப்பு, தொழில் முயற்சி மற்றும் தொழில்நுட்பம் எவ்வாறு காணப்பட வேண்டும் என்று விளக்கியுள்ளார். சேமிப்பும் முதலீட்டின் நிதியாக்கமும் என்ற அத்தியாயத்தில் வளர்ச்சி பெற்ற நாடுகளில் சேமிப்பு அதிகமாக காணப்பட குறைந்த வளர்ச்சியுடைய நாடுகளில் சேமிப்பு குறைவாக உள்ளமையால் சேமிப்பில் ஒரு தேக்கம் ஏற்படுகின்றது என எடுத்துக் காட்டியுள்ளார். இது எவ்வாறு அபிவிருத்தியை பாதிக்கின்றது என்பதைப் பற்றியும் எவ்வாறு சேமிப்பை திரட்டி அதிகளவான மூலதனவாக்கத்தை ஏற்படுத்தலாம் என்பதையும் கூறுகின்றார். மேலும் குறைந்த வளர்ச்சியுடைய நாடுகளில் உறுதியற்ற தன்மையின் அறிகுறியாக பணவீக்கம் காணப்படுகின்றது என்றும் பணவீக்கத்தில் வங்கியின் பங்கு எவ்வாறு காணப்படுகின்றது என்பதையும் இதனைக் கட்டுப்படுத்தி அரசாங்கமானது எவ்வாறு அபிவிருத்திப் பாதைக்கு நாட்டை வழி நாடாத்திச் செல்லலாம் என்பதை இந்தியாவை உதாரணங்காட்டி விளக்கியுள்ளார்.

Reidar Dale (1992) என்பவர் பிராந்திய அபிவிருத்தி சம்பந்தமான கோட்பாடுகளையும் அதன் நோக்கங்களையும் மேலும், பிராந்திய அபிவிருத்தியை எவ்வாறு நிலைத்து நிற்கும் தன்மையுடையதாக மாற்றலாம் என்பது பற்றியும் பிராந்திய அபிவிருத்தித் திட்டமிடல் எவ்வாறு காணப்பட வேண்டும் அதற்குரிய தந்திரோபாயங்கள் பற்றியும் விளக்கிக் கூறியுள்ளார். மேலும் அம்பாந்தோட்டை மாவட்டத்தில் கிராமியரீதியாக அபிவிருத்தியை மேம்படுத்த மேற்கொள்ளப்பட்ட திட்டத்தினையும் அதன்மூலம் அம்பாந்தோட்டை மாவட்டம் கிராமியரீதியில் அபிவிருத்தி அடைந்துள்ளமையையும் இவர் விளக்கியுள்ளார்.

குருசாமி (1993) அவர்கள் வங்கி முறையின் வளர்ச்சி, வங்கி - சிறு விளக்கம், வங்கியின் பணிகள், பொருளாதார முன்னேற்றத்தில் வங்கியின் பங்களிப்பு என்பன பற்றி கோட்பாட்டு விளக்கங்களைக் குறிப்பிட்டுள்ளார். அவரைப் போன்றே சிவகணநாதன் (1994) என்பாரும் தமது ஆய்வுக் கட்டுரையில் வர்த்தக வங்கித் தொழில் மூலம் எவ்வாறு கிராமியத் தொழில் துறையை அபிவிருத்தி செய்து கொள்ளலாம் என்பது பற்றி எடுத்துரைத்துள்ளார்.

இலங்கை மத்திய வங்கி (1998) வர்த்தக வங்கித் தொழில் இலங்கையில் சுதந்திரத்திற்கு முன் எவ்வாறு காணப்பட்டது, சுதந்திரத்திற்கு பின்னர் அவற்றில் நிகழ்ந்துள்ள மாற்றங்கள், அரசு வங்கிகள மற்றும் கிளைகளின் விரிவாக்கம், 1977 இற்குப் பின்னான மாற்றங்கள் மற்றும் தற்போதைய நிலைகள் என்பன பற்றி குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இலங்கையின் வங்கித் துறை வளர்ச்சி பற்றிய விடயங்கள் புள்ளிவிபரங்கள் மூலம் எடுத்துக் கூறப்பட்டுள்ளது.

Michael Todaro (2000) என்பவர் அபிவிருத்தி சம்பந்தமான கோட்பாடுகளை 5 வகையாக பிரித்து விளக்கியுள்ளார். அவைகளாவன 1. Linear – Stages Theory, 2. Structural – Change Model, 3. The International – Dependence Revolution, 4. The Neo Classical Counterrevolution, 5. The New Growth Theory. இந்தக் கோட்பாடுகளை

அடிப்படையாகக் கொண்டுதான் நாட்டின் அபிவிருத்திச் செயற்பாடுகள் மேற்கொள்ளப் படுகின்றன. இவ் ஆய்வுக்கு கோட்பாட்டுரீதியான விளக்கங்களைப் பெறுவதற்கு இப்புத்தகமானது உறுதுணையாக அமைந்துள்ளது.

பெரேரா (2005) தமது ஆய்வுக் கட்டுரையில் வர்த்தக வங்கிகளின் வரைவிலக்கணங்கள், பொருளாதார அபிவிருத்தியில் வங்கிகளின் பங்காற்றுகை, உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் பணிகள் என்பவற்றை தகுந்த உதாரணங்களுடன் விளக்கியுள்ளார்.

08. ஆய்வு முறையிலும் தரவு சேகரிப்பும்

இவ்வாய்வினை மேற்கொள்வதற்கு முதல் நிலைத் தரவுகளும் இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. ஆனாலும், ஒப்பீட்டுரீதியில் முதல் நிலைத் தரவுகளைவிடவும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகளே இவ்வாய்வுக்கு அதிகளவில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. முதல் நிலைத் தரவுகளாக பிரதேசத்தின் பங்குதாரர்களான வங்கியின் உயர் அதிகாரிகளுடன் விடயப் பொருள் குறித்தான கலந்துரையாடல்கள், மற்றும் சேமிப்பாளர்களான மக்களிடமும் கருத்துக் கேட்டல் மற்றும் வினாக் கொத்து போன்றவைகள் மூலமும் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளாக வங்கி தொடர்பாக வெளியிடப்பட்ட சஞ்சிகைகள், வங்கியினால் வெளியிடப்பட்ட சஞ்சிகைகள், வருடாந்த அறிக்கைகள், வங்கிப் பதிவேடுகள், அறிக்கைகள், பத்திரிகைகள், புத்தகங்கள், இணையத்தரவுகள் மூலமும் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. தரவுகளைச் சமர்ப்பிப்பதற்காக வரைபடங்கள், அட்டவணைகள் என்பனவும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இவ்வாறு பெறப்பட்ட தரவுகள் எளிய புள்ளிவிபரவியல் மாதிரிகள் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன.

09. பிராந்திய அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு

மக்கள் வங்கியானது மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தில் 1971ஆம் ஆண்டு அதன் கிளையை முதன் முதலாக அமைத்திருந்தது. 1993க்கு முற்பட்ட காலத்தில் பிராந்திய அலுவலகத்தின் கட்டுப்பாடு பொத்துவில் தொடக்கம் வாழைச்சேனை வரையுமாக காணப்பட்டது. 1993இன் பின்னர் களுவாஞ்சிக்குடி தொடக்கம் வாழைச்சேனை வரைக்குமாக காணப்படுகின்றது. மக்கள் வங்கியானது மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தில் 9 பிரதான கிளைகளையும், 5 விரிவாக்கல் கிளைகளையும் கொண்டு காணப்படுகின்றது. ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் 1973ஆம் ஆண்டு தனது முதலாவது பிரதான கிளையை வாழைச்சேனையில் நிறுவியது. இதன் பின்னர் விரிவாக்கல் கிளைகள் ஒட்டமாவடி, வாகரை ஆகிய இடங்களில் நிறுவப்பட்டன. தற்போது 2009 ஆனி மாதம் தொடக்கம் ஒட்டமாவடி தனிக்கிளையாக செயற்படுகின்றது. இதன் பிரகாரம் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் வாழைச்சேனை, ஒட்டமாவடி ஆகிய இடங்களில் கிளைகள் காணப்படுகின்றன.

மக்கள் வங்கியானது நாட்டின் தேசிய அபிவிருத்தியில் தனது பங்களிப்பை மேலும் விரிவாக்குவதன் மூலம் பலவகையான நிதிசார் சேவைகளையும் துணைச் சேவைகளையும் இலங்கையரான தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு வழங்குகின்றது. அந்தவகையில் நவ சபிரி கிராமியக் கடன் திட்டம் (கொவி சஹனய), நெல் பட்டறைக் கடன் திட்டம், தென்னை அபிவிருத்திக் கடன் திட்டம் (கப்ருக்க), விவசாயப் பண்ணை உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கான கடன் திட்டம், பாக்கியா சமுதாய அபிவிருத்திக் கடன் திட்டம், வறுமையை ஒழிப்பதற்கான சிறிய நிதிக் கருத்திட்ட கடன் திட்டம் - கட்டம் 2, கிழக்கின் உதிப்பு போன்ற கடன் வசதிகளை விவசாயம், தொழிற்சாலை, மீன்பிடி, வியாபாரம், போக்குவரத்து, கால்நடை, சுற்றுலாத்துறை, சுயதொழில் போன்ற துறைகளுக்கு வழங்கி பிராந்தியரீதியான அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்த இலங்கையரான தொழில் முயற்சியாளர்களை ஊக்குவிக்கின்றது.

9.1 வங்கியினால் வழங்கப்படும் கடனின் வகைகளும் அவற்றிற்கான வட்டி வீதங்களும்

இலங்கையில் அனைத்து பாகங்களும் அபிவிருத்தி செய்யப்பட வேண்டும் என்ற அடிப்படையில் மக்கள் வங்கியானது நாட்டின் அனைத்துப் பாகங்களிலும் துறைவாரியாக கடன் திட்டங்களை அமுல்படுத்தி மக்களையும், முதலீட்டாளர்களையும் ஊக்கப்படுத்திக் கொண்டிருக்கின்றது. அந்தவகையில் அட்டவணை 1.1 மக்கள் வங்கியினால் வழங்கப்படும் கடனின் வகைகளும் அவற்றிற்கான வட்டி வீதங்களையும் காட்டுகின்றது.

அட்டவணை இல: 1

கடனின் வகைகளும் அவற்றிற்கான வட்டிவீதங்களும் (2010)

துறைகள்	கடனின் வகைகள்	வட்டி வீதம்	கடனின் உச்ச தொகை
விவசாயம் கால்நடை சார்ந்த துறை	நவ சபிரி கிராமிய கடன் வழங்கும் திட்டம்	12%	180,000
	நெல் பட்டறைக் கடன் திட்டம்	10%	5,000,000
	விவசாய கால்நடை வளர்ப்பு அபிவிருத்தி கடன் திட்டம்	12%	50,000 - 400,000
வீடமைப்பு நிர்மாணத் துறை	குருசெத	13% - 14%	250,000 - 1,500,000
	குழு அடிப்படையிலான கடன்	12%	100,000
	அரச ஊழியர்களுக்கான வீடமைப்புக் கடன்	4%	250,000 - 5,000,000
	ஜெயநிவச வீடமைப்புக் கடன்	12%	100,000 - 1,500,000
	சுவசேவன வீடமைப்புக் கடன்	12%	250,000 - 1,500,000
	பகசு வீடமைப்புக் கடன்	12%	100,000 - 200,000
	ஊழியர் சேமலாப நிதிய கடன்	12%	நிதியத்தில் உள்ள சேமிப்பிற்கு ஏற்ப வழங்கப்படும்
	சுயதொழில், அபிவிருத்தி துறை	வறுமையை ஒழிப்பதற்கான கடன்	12%
	கிழக்கின் உதிப்பு	12 %	250,000
	மாகாண அபிவிருத்திக் கடன்	12 %	200,000-5,000,000
	குருசி நவோதய கிராமிய அபிவிருத்திக் கடன்	8 %	10,000-100,000

மூலம்: வங்கிப் பதிவேடுகள் (2010), மக்கள் வங்கி.

விவசாயத்துறை, கால்நடை, வீடமைப்பு மற்றும் சுயதொழில் முயற்சிகளுடான அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகள் என்ற வகையில் ஆரம்ப காலத்தில் இருந்து வங்கி பங்களிப்பு செய்துவருகின்றது. ஆரம்ப காலத்தில் ஆய்வுப் பிரதேசமானது யுத்தத்தினால் பாரியளவில் பாதிக்கப்பட்ட பிரதேசமாகும். பின்னர் சுனாமி அனர்த்தத்தினாலும் 2004 ஆண்டு பெருமளவு பாதிக்கப்பட்டது. இவ்வாறான நிலையில் போருக்குப் பின்னான மீள்நிர்மாண, அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளில் மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு பற்றி துறைவாரியாக இங்கு நோக்கப்படுகிறது.

9.1.1 விவசாயம் மற்றும் கால்நடை சார்ந்த துறைக்கு மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு

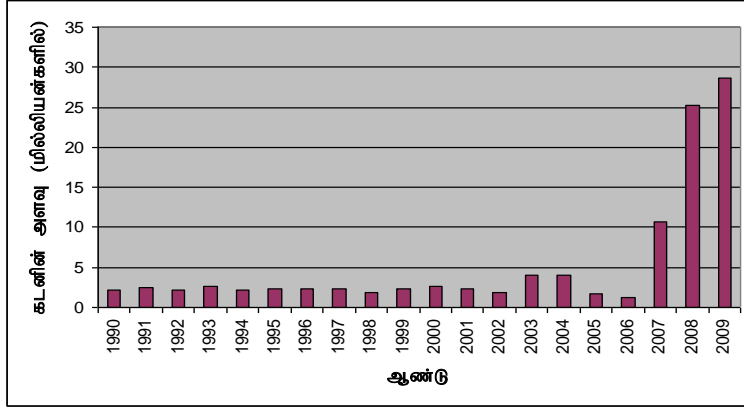
விவசாயம் மற்றும் கால்நடை அபிவிருத்திக்கான மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பினை நோக்கினால் 1990களிலிருந்து 2009 ஆண்டு வரையான 20 வருட காலப் பகுதிகளில் அதன் பங்களிப்பானது அதிகரித்துக் கொண்டு செல்வதைக் காணலாம். அட்டவணை இல: 2ஆனது மக்கள் வங்கியினால் விவசாய மற்றும் கால்நடை அபிவிருத்திக்காக வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவைக் காட்டுகின்றது.

கீழே தரப்பட்டுள்ள அட்டவணைப் பிரகாரம் (இல: 2) 1990இல் 2.2 மில்லியனாக காணப்பட்ட விவசாயம் மற்றும் கால்நடைத்துறைக்கான கடன் பங்களிப்பானது 2009இல் 28.6 மில்லியன் ரூபாய்களாக அதிகரித்துள்ளமையைக் காணலாம். அதாவது, ஆண்டுச் சராசரி 5.25 மில்லியன் ரூபாய்கள். சராசரி வளர்ச்சி வருடம் ஒன்றுக்கு 1.32 மில்லியன் ரூபாய்கள். வருடாந்த சராசரி வளர்ச்சி வீதம் 60ஆகவும் காணப்படுகிறது. இதனைக் கீழ்வரும் வரைபடம் (இல: 2) மிகவும் தெளிவாகக் காட்டுகின்றது.

இதன் மூலம் 2007, 2008, 2009ஆம் ஆண்டுகளில் மக்கள் வங்கியானது விவசாயத் துறைக்கு அதிகளவு பங்களிப்பினை வழங்கியுள்ளமையை அறியலாம். இதற்கான முக்கிய காரணம் யுத்தம் முடிவடைந்தமையால் மக்கள் அதிகளவு விவசாயத் துறையில் முதலிட முன்வந்தமையும் விடுவிக்கப்பட்ட பிரதேசங்களில் காணப்பட்ட அதிகளவான விவசாய நிலங்கள் நெற்பயிர்ச் செய்கைக்காக பயன்படுத்தப்பட்டமையையும் குறிப்பிட்டுக் கூற முடியும்.

வரைபு இல: 2

விவசாய மற்றும் கால்நடை அபிவிருத்திக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் (1990 – 2009)



மூலம்: வங்கிப் பதிவேடுகள் (1990-2009), மக்கள் வங்கி (வாழைச்சேனை)

9.1.2 வீடமைப்பு மற்றும் நிர்மாணத்துறைக்கு மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு

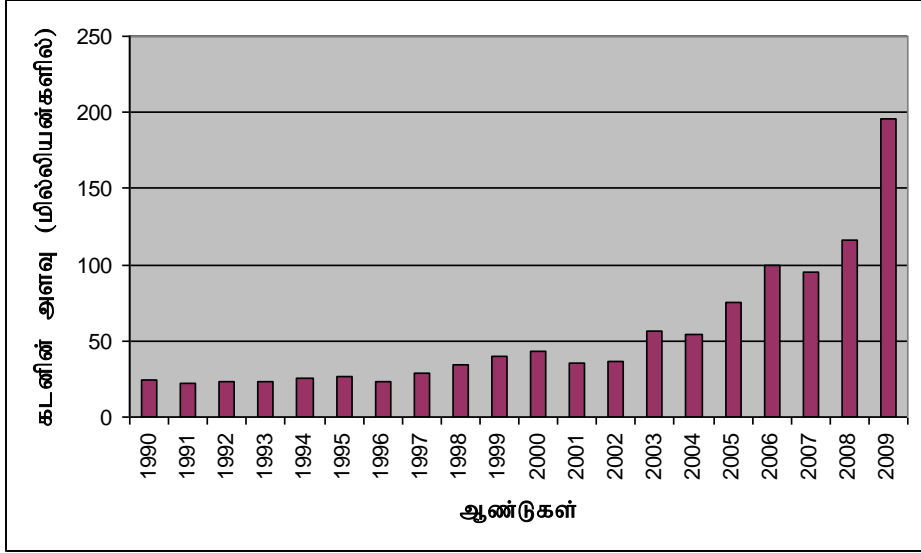
ஆய்வுப் பிரதேசமானது யுத்தத்தினாலும், 2004இல் ஏற்பட்ட சனாமி அனர்த்தத்தினாலும் பாதிக்கப்பட்ட ஒரு பிராந்தியமாகும். இப் பிராந்தியத்தின் வீடமைப்பு நிர்மாணத்துறைக்கு மக்கள் வங்கியானது அதி கூடிய பங்களிப்பினை நல்கியுள்ளது. அட்டவணை இல: 2ஆனது மக்கள் வங்கியினால் வீடமைப்பு நிர்மாணத் துறை அபிவிருத்திக்காக வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவைக் காட்டுகின்றது.

அட்டவணைப் பிரகாரம் (இல: 2) 1990இல் 24 மில்லியனாக காணப்பட்ட வீடமைப்பு மற்றும் நிர்மாணத்துறை அபிவிருத்திக்காக வழங்கப்பட்ட கடன் பங்களிப்பானது 2009இல் 196.21 மில்லியன் ரூபாய்களாக அதிகரித்துள்ளமையைக் காணலாம். அதாவது, ஆண்டுச் சராசரி 54 மில்லியன் ரூபாய்கள். சராசரி வளர்ச்சி வருடம் ஒன்றுக்கு 8.6 மில்லியன் ரூபாய்கள். வருடாந்த சராசரி வளர்ச்சி 36 வீதமாகவும் காணப்படுகிறது.

கீழே தரப்பட்டுள்ள வரைபடம் (இல: 3)இன் பிரகாரம் 1990 – 2004 வரையான காலப்பகுதியில் ஓரளவு தளம்பிக் கொண்டு சென்ற கடனின் அளவானது 2005 காலப்பகுதியின் பின்னர் வேகமாக அதிகரித்துக் கொண்டு செல்கின்றது. இதற்கு பங்களித்த காரணிகளாக சனாமி அனர்த்தத்தினால் முற்றாக அழிந்த அல்லது பகுதியளவில் பாதிக்கப்பட்ட வீடுகள் மற்றும் கட்டிடங்களை மீள் நிர்மாணிப்பதற்கும், மீள திருத்துவதற்கும் வங்கியானது அதிகளவில் வீடமைப்புக் கடன்களை வழங்கியமையாகும். மேலும், 2008, 2009 காலப்பகுதியில் அரச ஊழியர்களுக்காக விசேஷ வீட்டுக் கடன் வசதியை மத்திய வங்கி குறைந்த வட்டிவீதத்தில் அறிமுகப்படுத்தியமையும் முக்கியமான ஒரு காரணமாகும்.

வரைபு இல: 3

வீடமைப்பு மற்றும் நிர்மாணத்துறை அபிவிருத்திக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள் (1990-2009)



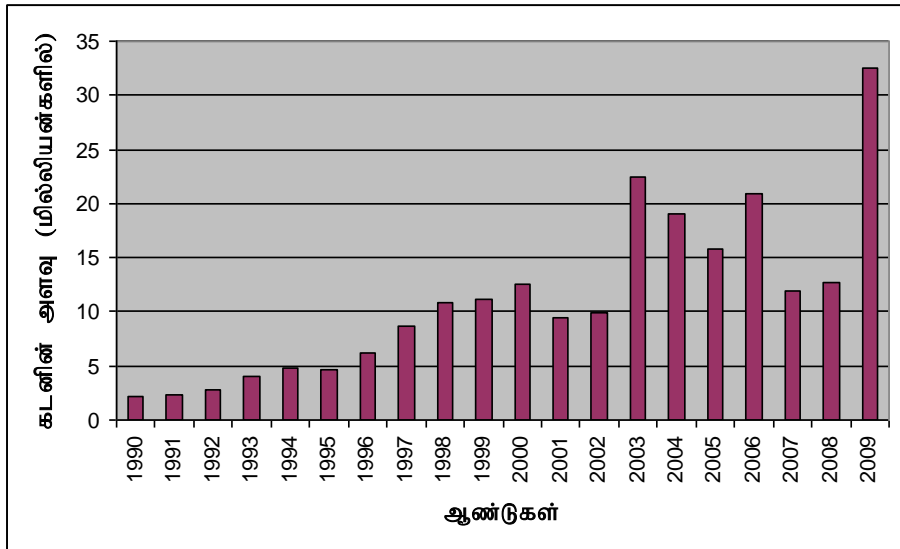
மூலம்: வங்கிப் பதிவேடுகள் (1990 – 2009), மக்கள் வங்கி (வாழைச்சேனை)

9.1.3 சுயதொழில் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளுக்கு மக்கள் வங்கியின் பங்களிப்பு

ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் 1990 – 2009 வரையான காலப்பகுதியில் ஏனைய துறைகளுக்கான கடன் வசதிகளுடன் ஒப்பிடும் போது சுயதொழில் அபிவிருத்திக்கு குறைந்தளவான கடன்களே வழங்கப்பட்டுள்ளன. அட்டவணை இல: 2ஆனது மக்கள் வங்கியினால் சுயதொழில் மற்றும் அபிவிருத்திக்கு வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவைக் காட்டுகின்றது. மக்கள் வங்கியினால் சுயதொழில் மற்றும் அபிவிருத்திக்கு வழங்கப்பட்ட கடனின் அளவை வரைபடம் இல: 4 காட்டுகின்றது.

வரைபு இல: 4

சுயதொழில் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன் அளவு (1990-2009) மில்லியன் ரூபாய்களில்



மூலம்: வங்கிப் பதிவேடுகள் (1990 – 2009), மக்கள் வங்கி (வாழைச்சேனை)

மக்கள் வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட சுயதொழில் முயற்சிகளுக்கான கடன்களின் போக்கைப் பார்ப்போமானால் தளம்பிய நிலையில் சென்றுள்ளதை அவதானிக்கலாம். 1990-2000 வரையான காலப்பகுதியில் இவ் அளவு படிப்படியாக அதிகரித்துச் சென்று 2001, 2002 ஆகிய வருடங்களில் குறைவடைந்து பின்னர் சடுதியாக அதிகரித்துச் சென்று பின்னர் குறைவடைந்து 2009 ஆம் ஆண்டில் மீண்டும் அதிகரித்துக் காணப்படுகின்றது. அபிவிருத்தியில் முன்னிற்பதற்காக முதலீட்டாளர்களுக்கு 2007 ஆம் ஆண்டின் பின்னர் அரசு பல புதிய கடன் திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தியதன் காரணமாக அதன் போக்கு அதிகரித்துக் காணப்படுகின்றமையை நாம் அவதானிக்கலாம். எடுத்துக்காட்டாக, கிழக்கின் உதயம், மாகாண அபிவிருத்திக் கடன், குருசி நவோதய கிராமிய அபிவிருத்திக் கடன் போன்றன.

மக்கள் வங்கியினால் 1990 – 2009 வரையான காலப்பகுதியில் அபிவிருத்திக்காக மேற்கொண்ட பங்களிப்பைப் ஒரே பார்வையில் பார்ப்போமானால் 1990 – 2009 வரையான காலப்பகுதியில் அது அதிகரித்துக் கொண்டு செல்வதனை அவதானிக்கலாம். அட்டவணை இல: 2ஆனது ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்கள் வங்கியின் அபிவிருத்திக்கான மொத்த பங்களிப்பைக் காட்டுகின்றது. மேலும், மேலே விளக்கப்பட்டுள்ள தரவுகளின் ஒப்பீடை கீழ் வரும் வரைபடம் இல: 5 தெளிவாகக் காட்டுகின்றது.

அட்டவணை இல: 2

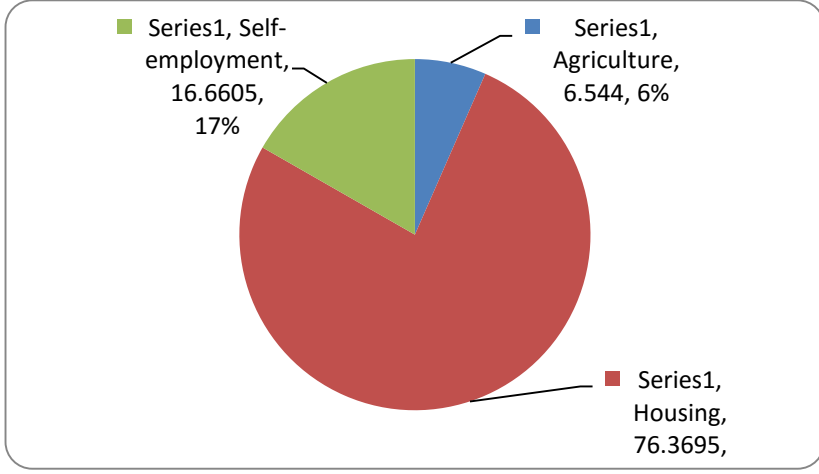
ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்கள் வங்கியின் துறைமீதியான பங்களிப்பு மற்றும் சதவீதம் மில்லியன் ரூபாய்களில்

ஆண்டு	விவசாயத் துறைக்கான பங்களிப்பு	சதவீதம்	வீடமைப்புத் துறைக்கான பங்களிப்பு	சதவீதம்	சுயதொழில் அபிவிருத்திக்கான பங்களிப்பு	சதவீதம்	மொத்த பங்களிப்பு
1990	2.2	7.81	23.85	84.72	2.1	7.46	28.15
1991	2.5	9.29	22	81.78	2.4	8.92	26.9
1992	2.16	7.73	22.95	82.22	2.8	10.03	27.91
1993	2.6	8.69	23.2	69.36	4.1	13.71	29.9
1994	2.1	6.40	25.9	78.96	4.8	14.63	32.8
1995	2.25	6.68	26.8	79.64	4.6	13.67	33.65
1996	2.25	7.10	23.2	73.30	6.2	19.58	31.65
1997	2.4	6.10	28.33	72.03	8.6	21.86	39.33
1998	1.92	4.12	33.8	72.65	10.8	23.21	46.52
1999	2.25	4.26	39.4	74.69	11.1	21.04	52.75
2000	2.7	4.67	42.6	73.70	12.5	21.62	57.8
2001	2.25	4.81	35.1	75.08	9.4	20.10	46.75
2002	1.8	3.69	36.95	75.95	9.9	20.34	48.65
2003	4.08	4.91	56.5	68.04	22.45	27.03	83.03
2004	4.05	5.23	54.15	70.03	19.12	24.72	77.32
2005	1.76	1.90	74.725	81.01	15.75	17.07	92.235
2006	1.2	0.98	99.3	81.82	20.85	17.18	121.35
2007	10.625	9.01	95.17	80.79	12	10.18	117.795
2008	25.3	16.39	116.3	75.37	12.7	8.23	154.3
2009	28.6	11.11	196.21	76.25	32.5	12.63	257.31

மூலம்: இரண்டாம் நிலைத் தரவின் தொகுப்பு, (1990 – 2009).

வரைபு இல: 5

அபிவிருத்திக்கான மக்கள் வங்கியின் மொத்த பங்களிப்பு சதவீதமாக (1990 – 2009)



மூலம்: அட்டவணை இல: 2

மேலே உள்ள வரைபு மற்றும் தரவுகளின் பிரகாரம் மக்கள் வங்கியானது ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் பிராந்திய அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதில் பங்காற்றியுள்ள போதிலும் கூடியளவு வீடமைப்பு மற்றும் நிர்மாணத்துறைக்கும் (77 சதவீதம்), அதனையடுத்து சுயதொழில் மற்றும் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளுக்கும் (17 சதவீதம்), பங்காற்றியுள்ள அதேவேளை, விவசாய மற்றும் கால்நடை அபிவிருத்திக்கு மிகக் குறைந்தளவே (6 சதவீதம்) பங்காற்றியுள்ளது. வீடமைப்பு நிர்மாணத் துறைக்கு அதிகளவு பங்காற்றியுள்ளமைக்கு முக்கிய காரணம் இத்துறைக்கான கடன்கள் பெரும்பாலும் அரச ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படுவதனால் ஆகும்.

10. மக்கள் வங்கி ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் எதிர்நோக்கும் அபிவிருத்திச் சவால்கள்

கோறளைப்பற்று பிராந்தியத்தில் இயங்கி வரும் மக்கள் வங்கி வைப்புக்களை ஏற்பதனையும், பல்லேறு வகையான கடன்களை வழங்குவதும் பிரதான தொழிற்பாடுகளாக கொண்டுள்ளது. இவ்விரண்டு தொழிற்பாடுகளின் மூலமாகவே வங்கிக் கிளைகளின் நடவடிக்கைகள் விஸ்தரிக்கப்படுவதுடன் பிராந்தியரீதியான அபிவிருத்தியிலும் தமது அளப்பரிய பங்கினை ஆற்றி வருகிறது. இந்த வகையில் கோறளைப்பற்று பிராந்திய அபிவிருத்தியில் மக்கள் வங்கிக்கிளைகள் பிராந்தியரீதியான அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளின் போது எதிர்நோக்கும் பல்வேறுபட்ட பிரச்சினைகளை பின்வருமாறு நோக்கலாம்.

சேமிப்பு ஆற்றல் என்பது இப்பிராந்தியத்தின் அதிகரித்த முதலீட்டுத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப இதுவரை உயர்த்தப்படவில்லை. காரணம் இங்குள்ள பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளில் வறுமை உயர்ந்த மட்டத்தில் இருப்பதும் அன்றாட ஊதியம் வாழ்க்கைச் செலவுக்கே போதுமானதாக இல்லை. இங்கு வசிப்பவர்களில் அனேகமானவர்கள் வறுமைக் கோட்டிற்கு கீழ் இருப்பதனால் உயர்ந்த சேமிப்புக்களை இவர்களிடமிருந்து எதிர்பார்க்க முடியாதுள்ளது.

அபிவிருத்தியை நோக்கமாகக் கொண்டு வழங்கப்படும் கடன்கள் பெரும்பாலும் நுகர்விலையே செலவிடப்படுகின்றன. கடன்கள் வழங்கப்பட்ட பின்னர் அக்கடன்கள் பெறப்பட்ட நோக்கத்திற்காகவே பயன்படுத்தப்படுகின்றனவா? என்பதை வங்கி கண்காணிக்கும் பொறிமுறை ஒன்றைக் கொண்டிருக்கவில்லை. இதனால் இக்கடன்கள் நுகர்வில் செலவிடப்படும் போது உழைப்பாற்றலும் கடன் மீளளிப்பாற்றலும் வீழ்ச்சிகொடுக்கிறது. இப்பிரதேச செயலாளர் பிரிவுகளில் முன்னேற்றப்பட வேண்டிய துறைகளாகக் காணப்படுகின்ற கிராமிய விவசாயத்துறையும் அது சார்ந்த கைத்தொழில் முயற்சிகளும் வறிய மக்களின் உழைப்பின் வசம் உள்ளன. அவர்கள் பெரும்பாலும் சொத்துக்களை உடைமையாகக் கொண்டிருக்காதவர்கள் அதனால் வங்கிகள் கோருகின்ற பிணைகளை கொடுக்க முடியாத நிலையில் எவ்வாறு கடன்களைப் பெறுவது? என்ற கேள்வி எழுகிறது.

கிராமியத் துறையினர் நிறுவனரீதியற்ற முறைசாராக் கடனிலேயே இன்றும் பெரிதும் தங்கியுள்ளனர். இதற்கு முக்கியமான காரணம் வங்கிகள் போன்ற முறைசார்ந்த துறைகளில் இருந்து பெறப்படும் கடன்களுக்கு நிபந்தனைகளும் பிணைகளும் அதிகமாகக் காணப்படுவதே ஆகும். இது கிராமியத் துறையினருக்கு மட்டுமன்றி வங்கியாளர்களுக்கும் கடன் வழங்குவதில் பிரதான தடையை ஏற்படுத்துகின்றது. இப் பிராந்தியத்தில் உள்ளவர்களில் பெரும்பாலானவர்கள் வறுமைக் கோட்டுக்கு கீழ் வாழ்பவர்களாதலால் (சமுர்த்தி பயனாளிகள்) இவர்களிடமிருந்து வங்கி தனக்குத் தேவையான பிணைகளைப் பெறுவதும் கடினம். இதனால் வங்கி தனது செயற்பாட்டை மிகவும் வெற்றிகரமாக முன்னெடுக்க முடியாதுள்ளது. குறிப்பாக, கடன் மீள்ப் பெறுவனவுப் பிரச்சினையாகும். பெரும்பாலும் கிராமியத் துறைக்கு வழங்கப்படும் கடன்களில் 50 வீதத்தினையேனும் மீள்பெற முடியாத நிலையை இவ்வங்கிக்கு எதிர் கொண்டுள்ளது.

அரசு வங்கிக் கடன்கள் நன்கொடைகள் என்ற மனோபாவம், முதலீட்டு நோக்கத்திற்காக பெறப்பட்ட அனேக கடன்கள் நுகர்வுக்காக பயன்படுத்தப்படுகின்றமை, கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துவதில் காணப்படும் அசிரத்தை, காலநிலையின் நிச்சயமற்ற தன்மை, வருமானத்திலும் கூடிய செலவு, கடன்களின் மீள்ச் செலுத்துவதற்காகவே கடன்படுதல் (நச்சு வட்டம்), பொருளாதாரம் எதிர்பாராத விதத்தில் அபாயத்தை எதிர்நோக்குதல் போன்ற காரணங்களினால் கடனைப் பெற்றுக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள் தமது கடன்களை மீள்ச் செலுத்துவதில் பெரும் பிரச்சினைகளை எதிர்நோக்கியுள்ளனர். தேர்தல் காலங்களில் கட்சிகள் தமது தேர்தல் விஞ்ஞாபனங்களில் தாங்கள் பதவிக்கு வந்தால் எடுத்த கடன்களை எல்லாம் மீள்ச் செலுத்தத் தேவையில்லை எனத் தெரிவிக்கும் போது இதனை நம்பி உண்மையில் கடன்களை மீள்ச் செலுத்தக் கூடியவர்களும் பணத்தை வங்கிக்கு வழங்கத் தவறுகின்றனர்.

வங்கியின் செயற்பாடுகள் பற்றி கிராமிய மக்களுக்கு போதிய விளக்கம் இல்லாமை. உதாரணமாக, விவசாயத்துறைக்கு வழங்கப்படும் கடன்கள் எடுத்து வரும் நட்ட அச்சத்தை தடுக்க இக்கடன்கள் காப்புறுதி செய்யப்பட்டுள்ளன. ஆனால் நெல்வயல்கள் நட்டமடையும் சாத்தியத்தை முன்கூட்டியே விவசாயிகள் காப்புறுதி சபைக்கு உரிய நேரத்தில் தெரியப்படுத்த வேண்டும். அதாவது அறுவடை செய்த பின்னர் நட்டம் ஏற்பட்டதாக சொல்லும் காரணத்தை காப்புறுதி சபை ஏற்காது. எனவே நட்டமடையும் சந்தர்ப்பம் காணப்படும் நிலையிலேயே அதாவது அறுவடைக்கு முன்பே இவற்றைத் தெரிவிக்க வேண்டும் என்ற விடயங்கள் கிராமிய மக்களுக்கு தெளிவின்மையால் அவர்கள் நட்டமடைய வேண்டிய சந்தர்ப்பம் அதிகமாக உள்ளது. இந்த நிலைமை வங்கி தாம் வழங்கிய கடன்களை மீள் அறவிடுவதிலும் பிரச்சினையை ஏற்படுத்துகிறது.

வங்கிக் கிளைகளில் ஊழியர் பற்றாக்குறையை அவதானிக்க முடிகின்றது. அதாவது வாடிக்கையாளர்கள் அதிகரிப்பதற்கு ஏற்ப வங்கிக் கிளைகளில் அவர்களது தேவைகளை நிறைவேற்றக் கூடியளவுக்கு ஊழியர்களின் அளவு அதிகரிக்கப்படவில்லை. அதனால் ஒரு சில நேரங்களில் ஊழியர்களுக்கு பயிற்சி வசதிகள் வழங்குவதற்கு இடமளிக்கப்பட்டாலும் பயிற்சிக்கு செல்லும் போது அவர்களுக்கு மாற்றீடாக சேவையில் ஈடுபட ஊழியர்கள் பற்றாக்குறையாக இருப்பதனால் பயிற்சி வசதிகளுக்கு செல்ல முடியாத நிலை ஏற்படுகின்றது. அவ்வாறு சென்றால் வாடிக்கையாளர்களின் நடவடிக்கைகள் தாமதமாக நேரிடுகின்றது. மேலும், கடன் அட்டை மற்றும் போலி நகை அடகு வைப்பு போன்றவை மூலம் பண மோசடி நடைபெறுவதும் அதனால் அசலுக்கும், நகலுக்கும் வித்தியாசம் தெரியாத வியாபாரிகள் மட்டுமன்றி வங்கிகளும் கூட நட்டமடைய வேண்டிய நிலைமை உருவாகின்றது. இறுதியாக வங்கியின் இட அமைவுப் பிரச்சினையும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பிரச்சினையாக அமைகின்றது. அரசு வங்கிக் கிளைகள் பெரும்பாலும் நகரை அண்டிய பிரதான வீதிகளுக்கு அருகாமையில் அமைந்துள்ளமையால் கிராமப்புற மக்கள் வங்கியிடம் உதவி பெறுவதை கடினப்படுத்துகின்றது. மேற்கூறப்பட்ட அடையாளம் காணப்பட்ட பிரச்சினைகளும், தடைகளும் மக்கள் வங்கி கோறளைப்பற்று பிராந்திய அபிவிருத்தியில் எதிர்நோக்குகின்ற பிரதான சவால்களாகும்.

11. விதந்துரைகள்

அரசாங்கமும் மத்திய வங்கியும் எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கைகள்; வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் அடிப்படை பற்றி விளக்கமளித்தல், நிதி வசதிகள் அதிகரிப்பு, பிரதேச மக்களை இலக்காகக் கொண்ட செயற்பாடுகளை அதிகரித்தல், மக்களது வங்கிப் பழக்க வழக்கத்தை அதிகரிக்கச் செய்தல், தனியார்துறை முயற்சிகளுக்கு ஊக்கமளித்தல், பிணையற்ற கடன்களை வழங்கும் முறையை அறிமுகப்படுத்தல், நடமாடும் வங்கிச் சேவையை அறிமுகப்படுத்தல், அரசியல் ரீதியான செல்வாக்குகளை இல்லாமல் செய்தல், கடன் மீள்பெறும் நடைமுறையை மாற்றியமைத்தல், வங்கி ஊழியர்களிடையே புதிய அணுகுமுறைகளையும் புதிய

மனப்பாங்குகளையும் தோற்றுவித்தல், கடனுக்காக காப்புறுதி சேவையை ஏற்படுத்தல். மேலும், வங்கிக் கொடுகடன்கள் பலவீனமான துறைகளுக்கும், அவசியம் முன்னேற்றப்பட வேண்டிய துறைகளுக்கும் விரிவாக்கம் செய்யும் முகமாக மத்திய கொடுகடன் திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்த வேண்டும். அடுத்து மீள் நிதியிடல் வசதிகளை பரவலாக்குதல் வேண்டும். மேலும், வங்கிகளால் வழங்கப்படும் கடன்களைப் பற்றிய ஆய்வுகளை நடாத்தி வருடா வருடம் அவற்றிற்கேற்ப புதிய நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளல் வேண்டும். மேலும் வங்கித்துறை நடவடிக்கைகளை சிறப்பாக வழிநடாத்தக் கூடிய வகையில் மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளையும் திட்டமிடுதல் அவசியம். அத்துடன், கொடுகடன் முகாமை, செயற்திட்ட மதிப்பீடு, செலாவணித் தொழிற்பாட்டு முறை, புதிய நவீன திட்டங்கள் பற்றி போதியளவில் விழிப்புணர்வை வங்கி பிரதேச மக்களுக்கு பிரசுரங்கள் மற்றும் கருத்தரங்குகள் மூலம் அளிக்க முடியும். இதற்காக வேண்டி கிராமிய மட்டத்தில் முகவர்களை நியமிக்க முடியும்.

வாடிக்கையாளர்களின் அடமானங்கள் (நிலம், கட்டடம் போன்றன) வங்கியால் விற்கும் போது நீதிமன்ற அனுமதி காலம் தாழ்த்தியே கிடைக்கிறது. அதனால் வங்கியின் கடன்களுக்குரிய வட்டி அதிகரித்துக் கொண்டு போகும் வீதத்திற்கும், நிலம், கட்டிடம் என்பவற்றின் பெறுமதி ஏற்றத்திற்கும் இடையே ஏற்றத்தாழ்வு காணப்படுவதனால் வங்கி கொடுத்த முதலின் வட்டியை பெறமுடியாத ஒரு நிலைக்குத் தள்ளப்படுகிறது. இதனால் வங்கி வழங்கிய கடன்களின் வட்டி வங்கியின் இலாபத்தினாலேயே பதிவளிக்கப்படுகின்றது. இதனால் வங்கியின் நடைமுறை இலாபத்தை அடையமுடியாத நிலை வங்கித் தொழிற்பாடுகளுக்கு பெரும் தடையாக அமைகின்றது. அதற்காக 1990இல் கொண்டுவரப்பட்ட பாராளுமன்ற திருத்தச் சட்டத்தின் கீழ் நீதிமன்ற அனுமதி இன்றியே அடமானம் வைக்கப்பட்ட பொருட்களான நிலம், கட்டடம் வாகனம் போன்றவற்றை விற்கக்கூடிய அனுமதி வங்கிகளுக்கு கிடைத்துள்ளது.

நிதி வசதிகள் அதிகரிப்பு என்பது இப்பிரதேசத்தில் முதலீடுகளை அதிகம் உருவாக்குவதற்கு உறுதுணை புரியும். இப்பிரதேசத்தில் குறைந்த வருமானத்தையுடைய குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை மொத்த எண்ணிக்கையில் அதிகமாகும். எனவே, இவர்களால் புதிய முதலீடுகளை சுயமாக உருவாக்குவது கடினமானதாகும். இவ்வகையில், இவர்களுக்கு கடன் வழங்குவது மிகவும் முக்கியமானதாகும். இன்று வங்கிகள் விவசாயத்துறைக்கு கடன் வழங்குவதற்கு தயங்குகின்றன. காரணம், ஏற்கனவே கடன் எடுத்தவர்கள் கடனை மீள ஒப்படைக்காமையே ஆகும். இருந்தும் வங்கிகள் விவசாயத்துறைக்கு வழங்கும் கடனில் ஒரு குறிப்பிட்ட வீதம் மீள் நிதியிட்டம் செய்யப்படுவதனால் அவை கடன்களை வழங்கலாம். அவ்வாறு கடன்களை வழங்கும் போது கடன் முழுவதும் பணமாக வழங்கப்படாது பொருட்களாகவும் (விதை, உரம், பசளை, இலகுரக உபகரணங்கள்) ஒரு பகுதியை வழங்குவதன் மூலம் கடன் பெறும் நோக்கம் நிறைவேற்றப்படுகின்றதா? என்பதை அறியமுடியும்.

அத்துடன் வீடமைப்புத் துறைக்கு தேவையான நிதி வசதிகளை மக்கள் வங்கி பெரும்பாலும் அரசு, கூட்டறவு ஊழியர்களுக்கே வழங்கி வருகிறது. இதன் போது காணி உறுதி போன்ற ஆவணங்கள் பிணையாகப் பெற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றன. மேலும், இக்கடன்களுக்கான வட்டி வீதமும் ஓரளவு அதிகமானதாகும். கூலி மற்றும் குத்தகை விவசாயிகள், மீனவர்கள் போன்றவர்களுக்கு இக்கடன்கள் கிடைப்பது உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும். கோறளைப்பற்று பிரதேச மக்கள் கிராமியப் பொருளாதாரத்தை சார்ந்து இருப்பதனால் இப்பிரதேசத்திலுள்ள வங்கிகளின் பிரதான நடவடிக்கை கிராமியப் பொருளாதாரத்தை விருத்தி செய்வதாகவே இருக்க வேண்டும். இதனால் மொத்தத் தேசிய உற்பத்தி அதிகரிப்பு, தலா வருமான அதிகரிப்பு, வாழ்க்கைத் தர அதிகரிப்பு, வருமான ஏற்றத் தாழ்வை குறைத்தல் போன்ற பல நடவடிக்கைகளையும் ஏற்படுத்த முடியும்.

மேலும், இப்பகுதியில் சிறுகைத்தொழில் முயற்சியில் ஈடுபடுபவர்கள் தமது வருமானத்தில் ஒரு பகுதியை சேமிக்கும் பொருட்டும், மக்களிடையே சேமிப்புப் பழக்கத்தை ஏற்படுத்தவும் ஆலோசனைகள் மற்றும் கருத்தரங்குகளை வழங்கலாம், இது இம்மக்களிடையே வைப்புப் பழக்கத்தை ஏற்படுத்தி கடன் வழங்குவதை அதிகரிக்கச் செய்வதுடன் பிரதேசத்தின் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் ஊன்று கோலாக அமையும்.

இலகுவான சேமிப்புத் திட்டங்கள், கவர்ச்சியான வட்டி (அல்லது இலாபப் பங்கு) இலகுவான நடைமுறைகள், புதிய வைப்புத் திட்டங்கள் போன்றவற்றை பிரதேசத்திலுள்ள ஒவ்வொரு சமயக் குழுக்களையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு செயற்படுத்தும் போது வாடிக்கையாளர்களை அதிகளவில் கவர்ந்து கொள்ள முடியும். அதிகரித்த தனியார் முதலீடுகளினால் ஏற்பட்ட வாய்ப்புக்களில் இருந்து முழுமையான செயற்றிறன்களைப் பெற

வங்கி தமது முழுமையான பங்களிப்பினை ஆற்ற முடியும். அதன் மூலம் முயற்சியாளர்களுக்கும், வங்கிகளுக்கும் இடையே தொடர்புகள் அதிகரிக்க முடியும்.

பிணையற்ற கடன்களை வழங்கும் முறையை அறிமுகப்படுத்துவதற்காக நுண்கடன் முறையினூடாக வறியவர்களின் கடன் தேவைகளை பூர்த்தி செய்து கொள்வதுடன் இப்பிரதேசத்தில் வாழ்கின்ற பெரும்பாலான வறிய மக்கள் நன்மையடையக் கூடிய வாய்ப்பையும் வழங்கமுடியும். குறிப்பாக, இப்பிரதேசத்திலுள்ள மிகவும் வறிய நிலையிலுள்ள இளைஞர்கள், யுவதிகளின் பங்களிப்பை பிரதேச அபிவிருத்திக்கும் நாட்டின் அபிவிருத்திக்கும் பயன்படுத்த முடியும். அத்துடன், இவ்வங்கிகள் வழங்கும் கடன்கள் உரிய நேரத்தில் உரிய இடத்தில் சென்றடைய உறுதி செய்யவும் முடியும்.

வங்கி கடன் வழங்கும் செய்முறைகளையும், பிரதேசத்தின் அபிவிருத்திக்கான நடைமுறைகளையும் உறுதியுடன் முன்னெடுத்துச் செல்ல வேண்டுமாயின் வங்கி நடவடிக்கைகளிலிருந்து அரசியல் செல்வாக்குகள் அகற்றப்பட வேண்டியது அவசியமானதாகும். இதன் அடிப்படையில் சகல மக்களுக்கும் வங்கிகளில் சம வாய்ப்பளிக்கப்படுதல் வேண்டும். அதாவது பாரபட்சமான கடன் கொள்கைகளை அகற்றி செல்வாக்குள்ளவர்கள் மட்டுமன்றி அனைவரும் இவ்வங்கிகளின் சேவைகளை சம அளவில் நுகர்ந்து கொள்வதற்கான வாய்ப்புக்கள் ஏற்படுத்தப்பட வேண்டும். இதற்காக வறிய மக்களிடமிருந்து திரட்டப்படும் சேமிப்புக்கள் அவர்களிடையே கடனாகச் சென்றடையதனை வங்கிகள் உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும். இதில் பாரபட்சம் காட்டக்கூடாது. இத்தகைய செயற்பாடு வருமான ஏற்றத் தாழ்வை இல்லாமல் செய்வதற்கு உதவும்.

கடன் மூலதனத்தை பகுதியளவில் வாரமாகவோ அல்லது மாதமாகவோ அல்லது பணம் கிடைத்த உடனேயோ வட்டியுடன் இணைந்த விதத்தில் செலத்தக்கூடிய விதத்தில் கடன் மீளப்பெறும் கொள்கைகள் மாற்றியமைக்கப்படுதல் வேண்டும். தனியார் வங்கிகள் இவ் நடைமுறையைப் பின்பற்றி வருவது குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

வங்கிகளால் வழங்கப்படும் அனைத்துக் கடன்களுக்கும் காப்புறுதி வசதிகளை ஏற்படுத்திக் கொடுத்தல் வேண்டும். இவ்வாறு காப்புறுதி சேவையை ஏற்படுத்திக் கொடுக்கும் போது தொழில் முயற்சி நடமடைந்தாலும் அதனை மீள புனரமைப்பதற்கு காப்புறுதி உறுதுணையாக அமையும். அதனால், கடன் மீள் பெறுவனவுப் பிரச்சினையும் குறைவடையும். இவ்வாறான நடவடிக்கைகள் மூலம் வங்கிகளில் மாற்றத்தைக் கொண்டு வருவதன் மூலம் மக்கள் வங்கியானது மேலும் சிறப்பான முறையில் பிராந்திய அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதில் கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தில் பணியாற்ற முடியும் என்பதில் ஐயமில்லை.

12. முடிவுரை

அபிவிருத்திச் சிந்தனைகளில் பிராந்திய பொருளாதார அபிவிருத்தி என்பது முக்கியமானதாகும். பிராந்தியங்களினூடான நாட்டின் அபிவிருத்தி என்ற தொனிப்பொருள் இன்று பரவலாக பேசப்பட்டுவரும் ஒரு விடயமாக இது காணப்படுகின்றது. அந்தவகையில், வங்கித்துறையானது பொருளாதார வளர்ச்சி, மற்றும் அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதில் இன்று காத்திரமான பங்களிப்பைச் செய்து வருகின்றது. இவ்வங்கித் துறையானது அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளில் வாழ்கின்ற கிராமிய மக்களிடத்திலே சேமிப்புக்களை ஊக்குவித்தல், வறுமையைக் குறைத்தல், வாழ்க்கைத்தரத்தை மேம்படுத்தல், சுயதொழில் ஊக்கவிப்பு, பெண்களை வலுஊட்டல் போன்றவற்றை ஏற்படுத்துவதோடு அங்கு காணப்படும் மூலதன தேக்கநிலை, ஊழியத்தின் வினைத்திறன்ற தன்மை போன்றவற்றையும் குறைக்க வழியமைத்துக் கொடுக்கின்றது.

கடந்த 25 ஆண்டுகளில் கோறளைப்பற்று பிரதேசத்தில் மக்கள் வங்கியானது பிராந்திய அபிவிருத்தியில் முதல்நிலைப் பங்களிப்பினை செய்து வருகின்றது. விவசாயத்துறையின் வளர்ச்சி, வர்த்தகத்துறை மேம்பாடு என்பவற்றுடன் பிரதானமாக இப்பிரதேசத்தின் அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளிலும் இவ் வங்கி மிகவும் உதவி புரிந்திருக்கின்றது. அத்துடன் இத்தகைய கிராமப் பகுதிகளில் இயங்கிவரும் மக்கள் வங்கிக் கிளைகளின் செயற்பாட்டை பொருளாதார ரீதியாக மேலும் ஊக்குவிப்பதற்கு அரசியல் சித்தம் உட்பட மத்திய வங்கியும் சகல கிராமப்புற வங்கிகளுக்கும் தமது வளர்ச்சியை உறுதிப்படுத்த மீண்டும் தம்மை அர்ப்பணிக்க வேண்டிய நிலையில் உள்ளன என்பது இவ்வாய்வின் மூலம் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

ஆய்வின் மூலம் ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் சமூக, பொருளாதார அபிவிருத்தி பின்தங்கிய நிலையில் காணப்படுகின்றமையும், ஆய்வுப் பிரதேச அபிவிருத்தியில் மக்கள்

வங்கி பிரச்சினைகளை எதிர்நோக்குகின்றமையும், ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்கள் வங்கியானது மேலும் தமது கிளைகளை விஸ்தரித்துக் கொள்ள வேண்டிய தேவைப்பாடு காணப்படுகின்றமையும் இவ்வாய்வின் மூலம் கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

மாறி வருகின்ற புதிய பொருளாதார சூழ்நிலைக்கும், களநிலவரத்துக்கும் ஏற்ப வங்கி தமது கொள்கைகளிலும், நடவடிக்கைகளிலும் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தி இப்பிரதேச சூழலுக்கேற்ப செயற்பட வேண்டும். அதன் மூலமே வங்கி நடவடிக்கைகள் சகல மக்களையும் முழுமையாகச் சென்றடைய முடியும் என்பதனை இவ்வாய்வு பிரதானமாக சுட்டிக் காட்டுகின்றது. இதன் மூலமே பிராந்திய அபிவிருத்தியும் மேல் நிலையை அடையும்.

உசாத்துணை நூல்கள்

1. Asia Report, (2008), 'Srilanka's Eastern Provice: Land, Development and confilt', International Crisis Group, p.4.
2. Bank of Ceylon, (1990 – 2005), 'Development Credit Schemes', Colombo, Development Banking Division, Bank of Ceylon, pp.1-19.
3. Chanuka W., N. Gunawardene and H. Wickremasinghe, (2008), 'Regional Human Development Report', pp. 9 – 109.
4. IFAD, (2002), 'Country Programme Evaluation', Sri Lanka, pp. 4-8.
5. Michael Torado, P., (2000), 'Economic Development' (7th Edition), England, Pearson Education Limited, pp. 77 – 105.
6. Reidar Dale, (1992), 'Organization of Regional Development Work', Ratmalana, Sarvodaya Book Publishing Services, pp. 1 – 33.
7. அனில் பெரேரா (2005), 'வர்த்தக வங்கிகள் பற்றிய ஓர் அறிமுகம்', குறிப்பேடு, மலர்: 24, இதழ்: 5/6, கொழும்பு, மத்திய வங்கி, பக். 3-12.
8. இலங்கை மத்திய வங்கி, (2006), 'அண்மைக்கால பொருளாதார அபிவிருத்திகள்: 2006இன் முக்கிய பண்புகளும் 2007 இற்கான வாய்ப்புக்களும்', கொழும்பு, மத்திய வங்கி, பக். 63 – 68.
9. குருசாமி, மா.பா., (1993), 'பணம் வங்கி இயல்கள்' (11^{ம்} பதிப்பு), சென்னை, கஸ்தூரி அச்சகம், பக். 187-203.
10. சிவகணநாதன், கே., (1994), 'இலங்கையில் வர்த்தக வங்கித் தொழில்: வரலாற்று மீளாய்வும் எதிரில் உள்ள சவால்களும்', பொருளியல் நோக்கு, மலர்: 20, இதழ்: 9, கொழும்பு, மக்கள் வங்கி, பக். 5-11.
11. திலகரத்ன, டபிள்யூ, எம்., (1984), 'அபிவிருத்தியில் வங்கிகளின் பங்கு', பொருளியல் நோக்கு, மலர்: 10, இதழ்: 2/3, கொழும்பு, பக். 17 – 22.
12. ரகுராகவன், ஜ. கு. தம்பையா, (1996), 'பொருளியல்', கொழும்பு, யுனைட்டட் வெளியீட்டகம், பக். 264 – 268.