



நுண்கடன் திட்டம் வறுமை ஒழிப்பில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம்: கோறளைப்பற்று மேற்கு,
ஓட்டமாவடி பிரதேச செயலகத்தினை மையப்படுத்திய ஆய்வு

M.N.F. Washima ¹, M.I.F. Fairusa²

^{1,2} Faculty of Arts and Culture, South Eastern University Sri Lanka

ismailfairusa97@gmail.com

Abstract

This study aims to analyse the impact of microcredit on poverty alleviation based in the Koralaipattu West, Oddamavadi divisional secretariat area. Sub-objective of this study is identify the relationship between micro credit and income and compare the beneficiaries and non-beneficiaries of microcredit and identify the problems which are faced by microcredit and propose solutions to microcredit problems. Primary data was collected by structured questionnaire from the 150 beneficiaries. This study performed the descriptive analysis and Multiple regression analysis to analyze the data by using MS Excel and SPSS software. This study found that there is a positive and significant correlation between microcredit and income. As well, the amount of total non-beneficiaries is higher than beneficiaries. Further, Hence, this study concluded that microcredit has a low level of positive impact on poverty alleviation. Finally, this study suggested that interest rates should be maintained at a low level to reduce poverty. Mico credit beneficiaries should use their loan in useful ways. And also, poverty can be reduced through structural changes and savings and investments.

Key words: Microcredit, Poverty, Beneficiaries, Income

ஆய்வின் அறிமுகம்

ஏழைமக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை அதிகரித்தல், வருமானத்தை அதிகரித்தல், சுயதொழில் செய்வதை ஊக்குவித்தல் போன்ற நோக்கங்களுக்கு வழங்கப்படும் சிறிய கடன் வசதியே நுண்கடன் எனலாம் (சஜி, 2017). இந்நுண்கடனுக்கு எந்த சொத்தும் பிணையமாக வைக்க தேவையில்லை. அத்துடன் இந் நுண்கடனானது குறைந்த வட்டி விகிதங்களுடன், குறுகிய காலத்திற்கு மட்டுமே வழங்கப்படும் (சஜி, 2017).

இதனடிப்படையில் நுண்கடன் திட்டமானது தற்காலத்தில் தோன்றிய விடயமல்ல. 18ம் 19ம் நூற்றாண்டிலே இது காணப்பட்டது (கொல்லிஸ், ஸ்வீட்மென், 1997). இலங்கையில் 20ம் நூற்றாண்டின் தொடக்கத்தில் இவ் நுண்கடன் திட்டமானது ஆரம்பமானது. இலங்கையில் உரிமம் பெற்ற வங்கிகள், உரிமம் பெற்ற நிதி நிறுவனங்கள், கூட்டுறவு



கிராமப்புற வங்கிகள், சிக்கனம் மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள், சமுர்த்தி வங்கிகள், சர்வோதய மேன்பாட்டு நிதி மற்றும் பிற சமூக அடிப்படையிலான நிறுவனங்கள், நுண்நிதி நிறுவனங்கள், அரசு சார்பான நிறுவனங்கள் போன்ற பல்வேறு நிறுவனங்கள் மூலம் இலங்கையில் நுண்கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றது (இலங்கை மத்திய வங்கி, 2020).

வறுமை என்பது ஒரு நபர் அல்லது சமூகம் குறைந்தபட்ச வாழ்க்கைத்தரத்திற்கான நிதி ஆதாரங்கள் இல்லாத நிலை அதாவது வேலைவாய்ப்பிலிருந்து தங்களின் அத்தியவசிய தேவையினை கூட பூர்த்தி செய்ய முடியாத நிலை வறுமை எனலாம் (சொன்னன்செய்ன், 2020). வறுமை என்ற வார்த்தை பிரஞ்சு வார்த்தையான பொவர்ட் (poverté) என்பதிலிருந்து வந்தது. இதன் கருத்து ஏழையாகும். வறுமைக்கான காரணங்களாக கல்வி வசதியின்மை, சுகாதார வசதியின்மை, மின்சார வசதியின்மை, பாதுகாப்பான சூழலின்மை, பாதகமான காலநிலை, உணவு பாதுகாப்பின்மை, யுத்த சூழல் போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம்.

மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தை சேர்ந்த ஓட்டமாவடி பிரதேசத்தில் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கி, சமுர்த்தி வங்கி, எல்.பி. பினான்ஸ், கொமர்ஷியல் கிரடிட், முஸ்லிம் எயிட் மற்றும் மாதர்சங்கம் போன்றன நுண்கடன்களை வழங்குகின்றது. இந்நுண்கடனை 5,258 பேர் பெற்றுக்கொள்கின்றனர். அத்துடன் இப்பிரதேசத்தில் 4,772 குடும்பங்கள் வறுமை கோட்டின் கீழ் வாழ்கின்றது (பிரதேசசெயலகம்-ஓட்டமாவடி, 2020). இப்பிரதேசத்தில் வறுமைக்குட்பட்ட மக்கள் நுண்கடன் வசதிகள் மூலம் வறுமையை குறைக்க முயற்சிக்கிறார்கள். ஆகவே இவ் நுண்கடன் திட்டங்கள் வறுமை ஒழிப்பில் எவ்வாறான தாக்கங்களை ஏற்படுத்துகிறது என்பதை மையப்படுத்தியதாக இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

ஆய்வின் பிரதான நோக்கமாக கோறளைப்பற்று மேற்கு, ஓட்டமாவடி பிரதேச செயலகப்பிரிவில் வறுமையை ஒழிப்பதில் நுண்கடன் திட்டத்தின் தாக்கத்தை ஆராய்வதாகும். மேலும் துணை நோக்கங்களாக:

- நுண்கடனுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையிலான தொடர்பினை கண்டறிதல்.
- நுண்கடன் பெற்றவர்களில் பயனடைந்தவர்கள் மற்றும் பயனடையாதவர்களை ஒப்பீடு செய்தல்.
- நுண்கடனில் காணப்படும் பிரச்சினைகளை கண்டறிந்து வறுமை ஒழிப்பிற்கு நுண்கடனினூடாக எத்தகைய தீர்வினை முன்வைக்கலாம் என்பதனை கண்டறிதல்.



அனுபவ ரீதியான முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு

இவ்வாய்வுத் தலைப்புடன் தொடர்புடைய வகையில் நுண்கடன் தொடர்பாகவும் வறுமை ஒழிப்பு தொடர்பாகவும் பல அனுபவ ரீதியான ஆய்வுகள் காணப்படுகிறது. இதனடிப்படையில், சவுத்ரி et al. (2002) பங்களாதேஷில் வறுமையில் நுண்கடனின் தாக்கத்தினை அனுபவரீதியாக ஆராயும் நோக்கில் ஆய்வொன்றினை மேற்கொண்டுள்ளனர். சீரற்ற மாதிரி எடுப்புமுறையில் நேர்காணல் மூலமாக தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு மடக்கை மாதிரியுரு பயன்படுத்தி தரவுகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. இவர்கள் வறுமையில் நுண்கடனின் தாக்கம் வலுவடைந்துள்ளது என்று கண்டறிந்துள்ளனர். எனவே வறுமையை குறைப்பதில் நுண்கடனானது நேர்க்கணிய தாக்கத்தினை கொண்டிருப்பதை இவ்வாய்வின் மூலம் அவதானிக்க முடிகிறது.

ஹன்டமிர் மற்றும் அஹ்டாஸ் (2011) என்பவர்களால் வறுமைக்குட்பட்ட ஏழைமக்களின் உற்பத்தி செயற்பாட்டிலும், வறுமையை எதிர்த்து போராடுவதிலும் நுண்கடனின் பங்கை ஆராய்வதை நோக்காக கொண்டு துருக்கியை மையப்படுத்தி ஆய்வினை மேற்கொண்டுள்ளனர். எளிய பிற்செலவு மாதிரி பயன்படுத்தப்பட்டு SPSS மென்பொருளை பயன்படுத்தி தரவுகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டன. வறுமையை எதிர்த்து போராட நுண்கடனானது முக்கிய கருவியாக காணப்பட்டாலும் வறுமையை நிரந்தரமாக ஒழிக்க போதுமாகதாக இல்லை என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

நிஷாந்தி (2010) என்பவரால் வறுமை குறைப்பு நடவடிக்கையில் நுண்கடன் திட்டம் எந்தளவு பங்களிப்பு செய்துள்ளது என்பதனை ஆராயும் நோக்கில் ஏறாவூர் பிரதேசத்தை மையப்படுத்தி ஆய்வினை மேற்கொண்டுள்ளார். நுண்கடன் திட்டங்கள் வறுமையை குறைப்பதில் மத்திமான தாக்கத்தையே ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பதனை கண்டறிந்துள்ளார். இவ்வாய்வின் முடிவுகளை பெற ஒழுங்குமுறை மாதிரி எடுப்பு முறையின் கீழ் வினாக்கொத்துகள் மூலம் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு விகிதாசாரமுறையில் SPSS மற்றும் Excel மென்பொருள் மூலம் அவை பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டன.

கிரிஷ்ணப்பிள்ளை (2010) என்பவர் அதே ஆண்டில் மக்களின் தற்கால வாழ்க்கைத்தர நிலையையும், நுண்கடன் நடவடிக்கைகளின் தாக்கங்களையும், வறுமையை குறைப்பதற்கு தகுந்த ஆலோசனைகளையும் வழங்குவதை நோக்காக கொண்டு மட்டக்களப்பை மையப்படுத்தி ஆய்வினை மேற்கொண்டுள்ளார். வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் முதலாம்நிலைத் தரவுகளும், பிரதேசசெயலக பிரிவு அறிக்கை மூலம் இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளும் சேகரிக்கப்பட்டு தரவுகள் கணினியின் உதவியுடன் வரைபடம், விளக்கப்படம் மூலமாக விளக்கப்பட்டுள்ளது. வறுமையை ஒழிப்பதில் நுண் கடன் திட்டம் முழுமொத்தமாக நோக்கும்போது மத்திம மட்டத்திலேயே பங்களிப்பு வழங்குகின்றது என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது.



ஜஸீலானஸ்ரி et al., (2014) பெண்தொழில் முனைவோரின் சமூக, பொருளாதார நிலையில் நுண்கடனின் தாக்கத்தினை ஆராயும் நோக்கில் நிந்தவூரை மையப்படுத்தி இவ்வாய்வானது மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. கேள்வித்தாள்கள், நேர்காணல், இலக்குகுழு கலந்துரையாடல் என்பவற்றின் மூலம் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு விளக்க பகுப்பாய்வு மற்றும் எளிய பிற்செலவு மாதிரி பயன்படுத்தி தரவுகள் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டன. நுண்கடன் காரணிகள் பெண்தொழில் முனைவோரின் சமூக, பொருளாதாரநிலையில் சாதகமானதும், மிதமானதுமான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

ஆய்வு முறையியல்

தரவு சேகரிப்பு

இவ் ஆய்விற்காக முதலாம் நிலைத் தரவுகள் மற்றும் இரண்டாம்நிலைத் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. முதலாம் நிலைத் தரவுகளானது ஆய்வுப் பிரதேசமான ஓட்டமாவடி பிரதேசத்தில் 8 கிராமசேவகர் பிரிவுகளிலிருந்தும் தரவுகளை சேகரிக்க Yeoman மாதிரி எடுப்பு முறை பயன்படுத்தப்பட்டது. இம்மாதிரி எடுப்புமுறை பயன்படுத்தப்பட்டே வினாக்கொத்துக்கள் நுண்கடன் பயனாளிகளுக்கு எழுமாற்று அடிப்படையில் வழங்கப்பட்டு தரவுகள் பெறப்பட்டன. இவ்வாறான நுண்கடன் பயனாளிகளின் மொத்த தொகை 5,258 ல் இருந்து Yeoman மாதிரியினை அடிப்படையாகக் கொண்டு மாதிரியாக 372 நுண்கடன் பயனாளிகள் தெரிவு செய்யப்பட்டனர். வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் ஆய்விற்கு தேவையான தரவுகள் பெறப்பட்டன. 372 வினாக்கொத்துக்கள் வழங்கப்பட்டு 150 வினாக்கொத்துக்களே பூரணமாக விடையளிக்கப்பட்டு ஆய்விற்காக ஆய்வாளருக்கு கிடைக்கப்பெற்றது.

இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் இவ்வாய்வு தொடர்பான கட்டுரைகள், நூல்கள், ஓட்டமாவடி செயலக பிரிவு அறிக்கை, நுண்கடன்கள் வழங்குகின்ற வங்கி மற்றும் வங்கியல்லா நிதி நிறுவனங்களின் அறிக்கைகள் மற்றும் இணையத்தள செய்திகள் போன்றவற்றிலிருந்து தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டன.

தரவுப் பகுப்பாய்வு

இவ் ஆய்வுக்காக எடுக்கப்பட்ட தரவுகளானது விபரண புள்ளி விபர பகுப்பாய்வு, பொருளியல் அளவை பகுப்பாய்வு என்பன செய்யப்பட்டு Ms-Excel மற்றும் SPSS மென்பொருளும் கொண்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. நுண்கடன் மூலம் நன்மை அடைந்தவர்கள் மற்றும் நன்மையடையாதவர்களை ஒப்பீடு செய்தல் மற்றும் வறுமையை ஒழிப்பதில் காணப்படும் பிரச்சினைகளுக்கு நுண்கடன் திட்டத்தினூடாக எத்தகைய தீர்வுகளை முன்வைக்கலாம் என்பதனை கண்டறிதல் என்பன விபரண ஆய்வுமுறை நுட்பத்தின் அடிப்படையில் வரைபடங்கள் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன. நுண்கடனுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையிலான தொடர்பினை



கண்டறிதலானது பன்மடங்கு பிற்செலவு மாதிரியுரு பயன்படுத்தி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

தரவுப்பகுப்பாய்வும் பெறுபேறுகளும்

பன்மடங்கு பிற்செலவு பகுப்பாய்வின் பெறுபேறுகள்

நுண்கடன் மூலமான வருமானத்தினை சார்ந்த மாறியாகவும் நுண்கடன் பெற்றவர்களின் வயது, நுண்கடன் பெற்றவர்களின் குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை, பெற்றுக்கொண்ட நுண்கடன் அளவு, நுண்கடன் பெற்றவர்களின் நுகர்வு என்பவற்றை சாரா மாறியாகவும் கொண்டு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. மேலும் இவ்வாய்விற்காக மிகக் குறைவான மற்றும் அதிக பொருத்தமான மாறிகள் கவனத்திற் கொள்ளப்பட்டுள்ளன. அந்த வகையில் மாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பினை கண்டறிவதற்கான மாதிரியமைப்பு பின்வருமாறு காணப்படுகிறது.

$$Y = \beta_0 + \beta_1(MA) + \beta_2(MF) + \beta_3(MC) + \beta_4(AC) + u_1$$

Y: வருமானம்

MA: நுண்கடன் பெற்றவர்களின் வயது

MF: நுண்கடன் பெற்றவர்களின் குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை

MC: பெற்றுக்கொண்ட நுண்கடன் அளவு

AC: நுண்கடன் பெற்றவர்களின் நுகர்வு

U : வழுவறுப்பு

$\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$: பரமானங்கள்

அட்டவணை 1: பிற்செலவு ஆய்வின் பெறுகை

மாறிகள்	பிற்செலவு குணகம்	t பெறுமானம்	நிகழ்தகவு பெறுமானம்	மாற்றற்றின் பெருக்கல் காரணி
நிலையானது	9.437	9.358	0.000	
நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயது	-0.612	-3.899	0.000*	1.134
குடும்ப அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை	0.513	6.064	0.000*	1.105



நுண்கடன் அளவு	0.106	1.702	0.094***	1.118
நுகர்வு	0.164	2.471	0.016**	1.258

R-Sq = 62.4% prob (F- statistics) = 0.000

* 1 சதவீத மட்டத்தில் பொருளுண்மை வாய்ந்தது.

** 5 சதவீத மட்டத்தில் பொருளுண்மை வாய்ந்தது.

*** 10 சதவீத மட்டத்தில் பொருளுண்மை வாய்ந்தது.

ns பொருளுண்மையற்றது.

மேற்படி அட்டவணை 1ன் படி, பெறுபேற்றின் அடிப்படையில் பிற்செலவு துணிவுக்குணகத்தின் பெறுமதி 62.4% ஆகும். இதற்கிணங்க தூண்டப்பெற்று மாறியான நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் மாறலில் விளக்க மாறிகளில் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயது, குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை, நுண்கடனின் அளவு, நுகர்வு என்பன 62 சதவீத பங்களிப்பினை விளக்குகின்றது. 5 வருடகால சாரா மாறிகளை விளக்க முடியுமாக அமைகிறது. மேலும் F இற்கான நிகழ்தகவு பெறுமதி 0.10 ஐ விட குறைவாக இருப்பதனால் மாதிரியுருவானது புள்ளிவிபர ரீதியாக பொருளுள்ள வகையில் போதுமானதாகவுள்ளது என F சோதனை காட்டுகின்றது. இதன்படி நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானத்தை தீர்மானிக்கும் காரணிகளில் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயது, குடும்ப அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை, நுகர்வு என்பன 10% பொருளுண்மை வாய்ந்ததாக காணப்படுகின்றது.

பெறுபேற்றுக்கு இணங்க நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானத்தினை தீர்மானிக்கும் காரணிகளின் பங்களிப்பினை கண்டறிவதற்காக பிற்செலவு சமன்பாட்டு வடிவம் பின்வருமாறு அமையும்:

$$\log Y = 9.437 - \log 0.612 MA + \log 0.513 MF + \log 0.106 MC + \log 0.164 AC + \mu_1$$

நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் மற்றும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயது என்பற்றுக்கிடையிலான தொடர்பினது t பெறுமானத்திற்கான நிகழ்தகவு பெறுமானம் 0.000 ஆக காணப்படுவதனால் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயதானது வருமானத்தில் பொருளுள்ள வகையில் செல்வாக்கு செலுத்துகிறது. மேலும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வயதின் பிற்செலவு குணகம் -0.612 ஆக காணப்படுகின்றது. எனவே வயதுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையில் எதிர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகிறது.

இவ்வாய்வில் உள்ளடக்கப்பட்டு அடையாளம் காணப்பட்ட மாறிகளில் நுண்கடன் பயனாளிகளின் குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கையும் ஒன்றாகும். நுண்கடன்



பயனாளிகளின் குடும்ப அங்கத்தவர்களின் பிற்செலவு குணகம் 0.513 ஆக காணப்படுகின்றது. எனவே குடும்ப அங்கத்தவர்களுக்கும் வருமானத்திற்கும் இடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவதனால் குடும்ப அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை ஒரு வீதத்தினால் அதிகரிக்கும் போது நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் 0.513 சதவீதத்தினால் அதிகரிக்கும்.

ஆய்வின் முக்கிய மாறியாக கொள்ளப்பட்ட நுண்கடன் அளவுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையிலான தொடர்பினது t பெறுமானத்தின் நிகழ்தகவு பெறுமானம் 0.094 ஆக காணப்படுவதனால் நுண்கடனின் அளவானது வருமானத்தில் பொருளுள்ள வகையில் செல்வாக்கு செலுத்துகின்றது. மேலும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடன் அளவின் பிற்செலவு குணகம் 0.106 ஆக காணப்படுகின்றது. எனவே நுண்கடன் அளவுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவதனால் நுண்கடனின் அளவு ஒரு வீதத்தினால் அதிகரிக்க நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் 0.106 சதவீதத்தினால் அதிகரிக்கும்.

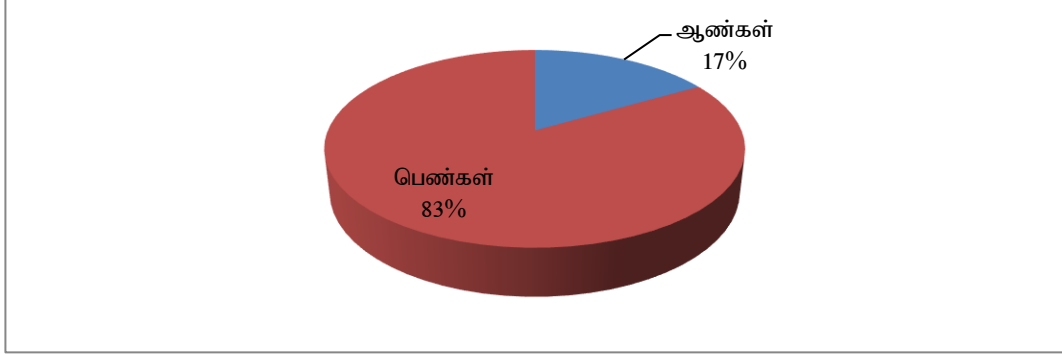
நுகர்வின் t பெறுமானத்திற்கான நிகழ்தகவு பெறுமானம் 0.016 ஆக காணப்படுவதனால் நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுகர்வானது வருமானத்தில் பொருளுள்ள வகையில் செல்வாக்கு செலுத்துகின்றது. மேலும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுகர்வின் பிற்செலவு குணகம் 0.164 ஆக காணப்படுகின்றது. எனவே நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுகர்வு மற்றும் வருமானத்திற்கு இடையே நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவதனால் நுகர்வானது ஒரு வீதத்தினால் அதிகரிக்க வருமானம் 0.164 சதவீதத்தினால் அதிகரிக்கும்.

ஆய்வு பகுப்பாய்வின் முடிவுகளின் படி நுண்கடன் அளவுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையிலான தொடர்பினது t பெறுமானத்தின் நிகழ்தகவு பெறுமானம் 0.094 ஆக காணப்படுவதனால் நுண்கடனின் அளவானது வருமானத்தில் பொருளுள்ள வகையில் செல்வாக்கு செலுத்துகின்றது. மேலும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடன் அளவின் பிற்செலவு குணகம் 0.106 ஆக காணப்படுகின்றது. எனவே நுண்கடன் அளவுக்கும் வருமானத்திற்குமிடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவதனால் நுண்கடனின் அளவு ஒரு வீதத்தினால் அதிகரிக்க நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் 0.106 சதவீதத்தினால் அதிகரிக்கும். இதன் முடிவாக வறுமை ஒழிப்பில் நுண்கடன் திட்டமானது தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது. அது சாதகமான தாக்கமாகவும் காணப்படுகின்றது.



நுண்கடனை பெற்றவர்களின் பால் அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 1: நுண்கடன் பெற்றவர்களின் பால்நிலை

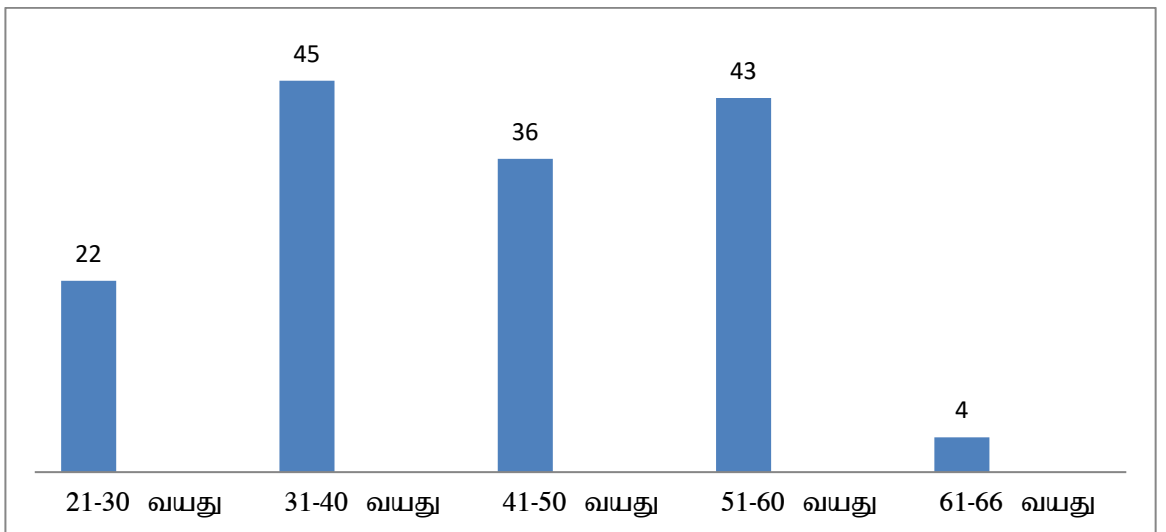


மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 1ன் படி, ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 150 நுண்கடன் பயனாளிகளின் பால் வேறுபாட்டினை பின்வரும் வரைபடம் விளக்குகின்றது. பால் அடிப்படையில் நோக்கும் போது ஆண்களை விட பெண்களே அதிகம் நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர். இதில் ஆண்களின் எண்ணிக்கை 25 ஆகவும் பெண்களின் எண்ணிக்கை 125 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. பெண்களே இக்கடனில் அதிகம் நாட்டங்களை கொண்டுள்ளனர் அத்துடன் பெண்களை மையப்படுத்தியும் நுண்கடன் வழங்குகின்ற நிறுவனங்கள் செயற்படுகின்றதும் இதற்கு பிரதான காரணமாகும்.

நுண்கடனை பெற்றவர்களின் வயது அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 2: நுண்கடனை பெற்றவர்களின் வயதுநிலை



மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

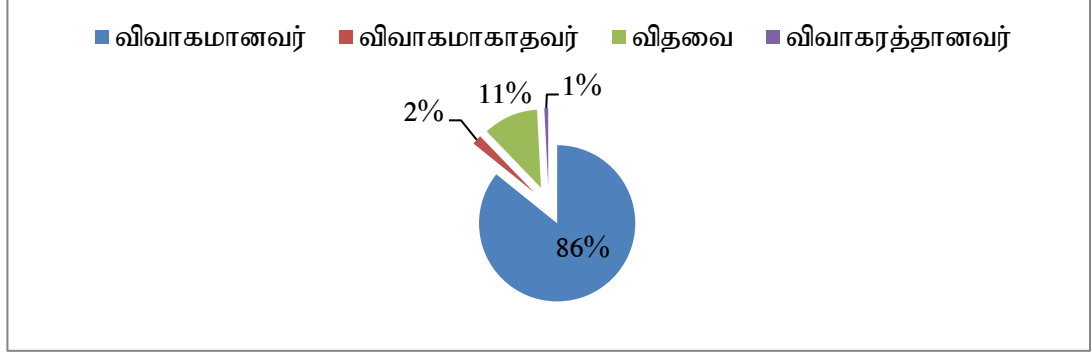
வரைபடம் 2ன் அடிப்படையில், ஆய்வுப்பிரதேசமான ஓட்டமாவடியில் நுண்கடனை 31-40 வயதுக்கு இடையில் உள்ளவர்களே அதிகம் பெற்றுள்ளனர். அத்துடன் 51-60 வயதுக்கு



இடையிலானவர்களும் அதிகளவே பெற்றுள்ளனர். 150 பேரில் 88 பேர் இவ்வயதுக்கு உட்பட்டவர்களாக காணப்படுகின்றனர். 21 வயதுக்கு உட்பட்டவர்களும், 66 வயதுக்கு மேற்பட்டவர்களும் எவ்வித நுண்கடனையும் பெறவில்லை.

நுண்கடனை பெற்றவர்களின் சமூகநிலை தொடர்பான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 4 : நுண்கடனை பெற்றவர்களின் சமூகநிலை

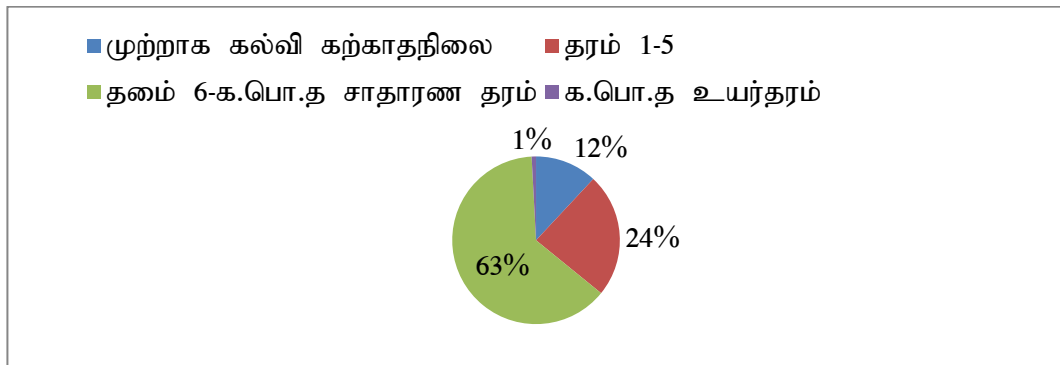


மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 4ன் படி, நுண்கடன்களை பெற்றவர்களில் அதிகளவானவர்கள் விவாகமானவர்களே காணப்படுகின்றனர். 150 பேரில் 128 பேர் விவாகமானவர்களாக காணப்படுகின்றனர். 3 பேர் விவாகமாகாதவர்களாகவும் 17பேர் விதவையாகவும் விவாகரத்தானவர்கள் இருவராகவும் காணப்படுகின்றனர். விவாகரத்தானவர்கள் மற்றும் விவாகமாகாதவர்கள் குறைவாக நுண்கடனை பெற்றவர்களாக காணப்படுகின்றனர்.

நுண்கடனை பெற்றவர்களின் கல்வித்தகமை தொடர்பான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 1 : நுண்கடனை பெற்றவர்களின் கல்வித்தகமை



மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

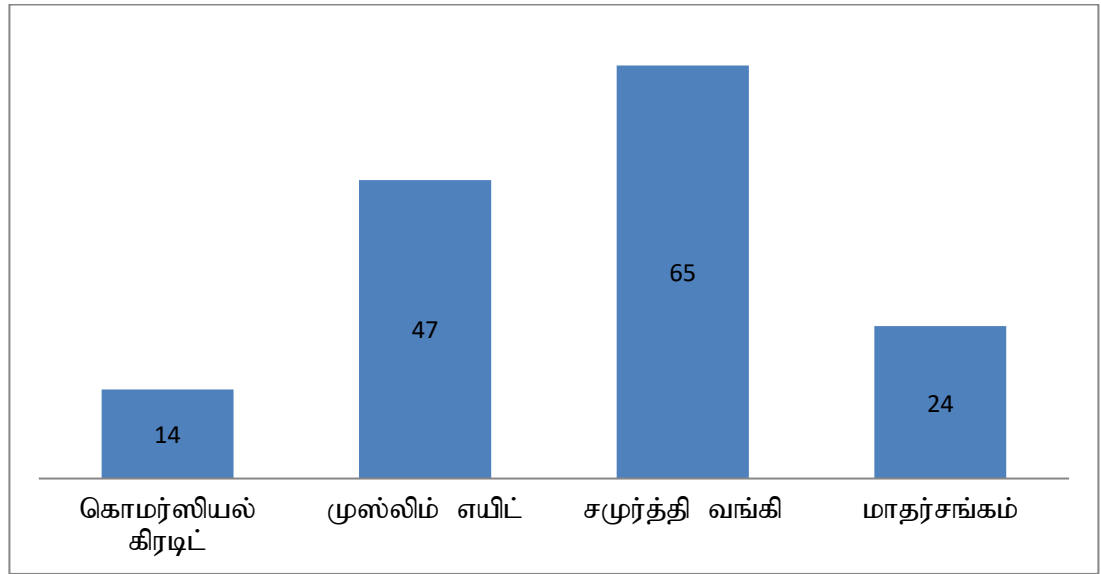
வரைபடம் 5ன் படி, நுண்கடனை பெற்றவர்களில் அதிகளவானவர்கள் கல்வியை கற்றவர்களாகவே காணப்படுகின்றனர். எவ்வித கல்வியையும் கற்காதவர்கள் 17



பேராகவும் மீதமுள்ளவர்களில் தரம் 1 தொடக்கம் க.பொ.த உயர்தரம் வரை கற்றவர்கள் 133 பேராகும். இதில் தரம் 6 தொடக்கம் 11 வரை கல்வியை கற்றவர்களே 90 பேராகும் இவர்களே அதிகளவு நுண்கடனை பெற்றவர்களாக காணப்படுகின்றனர். தரம் 1 தொடக்கம் 5 வரை கல்வி கற்றவர்கள் 34 பேராகும். உயர்தரம் வரை கல்வி கற்றவர்கள் 9 பேராகவும் இவர்களே மிகவும் குறைவாக நுண்கடன்களை பெற்றவர்களாக காணப்படுகின்றனர். அதற்கு மேலாக எவ்வித கல்வியை கற்றவர்களோ தொடர்பவர்களோ நுண்கடனை பெறவில்லை.

நுண்கடனை பெற்ற வங்கி மற்றும் நிறுவன அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 6: நுண்கடனை பெற்றுக்கொண்ட வங்கி மற்றும் நிறுவனங்கள்



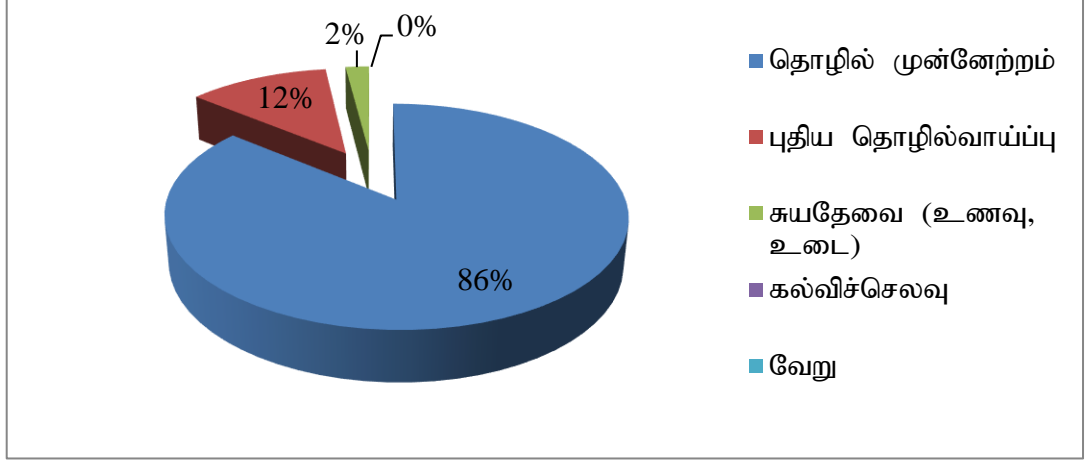
மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 6ன் படி, நுண்கடனை பெற்றவர்கள் கொமர்ஷியல் கிரிடிட், முஸ்லிம் எயிட், சமுர்த்தி வங்கி, மாதர்சங்கம் ஆகிய வங்கி மற்றும் நிறுவனங்களிலேயே பிரதானமாக நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர். இதில் சமுர்த்தி வங்கியிடமிருந்தே 65 பேர் அதிகளவு நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர் இது 43.3% ஆகும். மிகவும் குறைவாக கொமர்ஷியல் கிரிடிட்டில் 14 பேர் நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர் இது 9.3% ஆகும்.



நுண்கடனை பெற்றுக்கொண்ட தேவை அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 7: நுண்கடனை பெற்றவர்களின் நோக்கம்

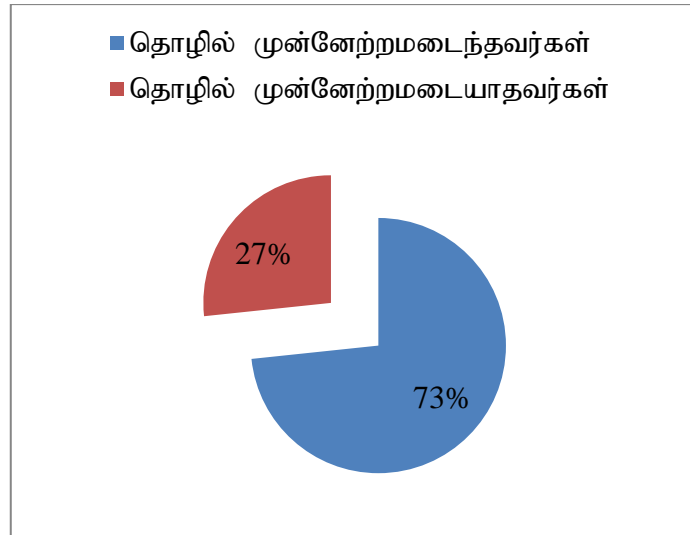


மூலம்: களஆய்வு, 2022

வரைபடம் 7ன் படி, நுண்கடனை பெற்றவர்கள் அந்நுண்கடனை தொழில் முன்னேற்றம், புதிய வேலைவாய்ப்பு, கல்விச்செலவு, சுயதேவை (உணவு, உடை, உறையுள்), வேறு தேவைகள் என பல்வேறு நோக்கத்திற்காக நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர். இதில் தொழில் முன்னேற்றத்திற்காக 129 பேர் நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர். புதிய வேலைவாய்ப்பை உருவாக்குவதை நோக்காக கொண்டு 18 பேர் நுண்கடனை பெற்றதோடு சுயதேவைக்காக 3பேர் பெற்றுள்ளனர்.

நுண்கடன் பெற்றவர்களின் தொழில் முன்னேற்றம் பற்றிய பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 8 : நுண்கடன் பெற்றவர்களின் தொழில் முன்னேற்றம்



மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

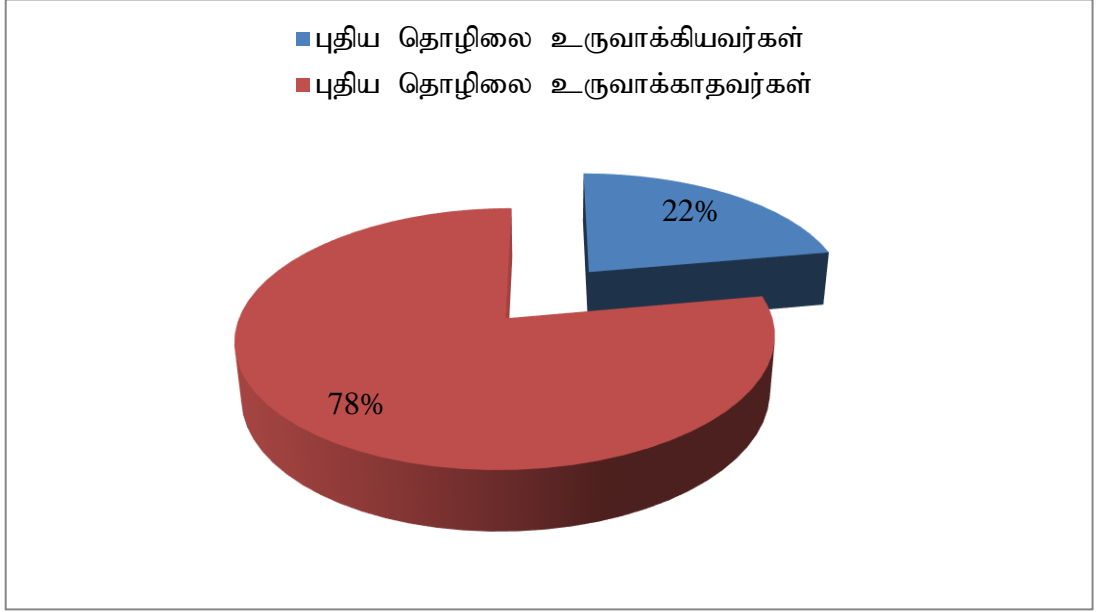
வரைபடம் 8ன் படி, நுண்கடனானது வருமானம் குறைந்தவர்களை தொழில் முயற்சி மூலம் முன்னேற்றமடைய வைத்து அவர்களின் வருமானத்தை அதிகரிப்பதனை



நோக்காக கொண்டது. இதனடிப்படையில் ஓட்டமாவடி பிரதேசத்தில் நுண்கடனை பெற்ற 150 பேரில் 110 பேர் தொழிலில் முன்னேற்றமடைந்துள்ளனர். அத்துடன் 40 பேர் தொழிலில் முன்னேற்றமடையவில்லை. அதாவது சுயதொழிலில் ஈடுபட்டு வந்தவர்கள் இந்நுண்கடன் மூலம் அதிகளவானவர்கள் தொழிலில் முன்னேற்றமடைந்துள்ளனர்.

நுண்கடன் பெற்றவர்களின் புதிய தொழில்வாய்ப்பு அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 9 : நுண்கடனை பெற்றவர்களின் புதிய தொழில்வாய்ப்பு உருவாக்கம்



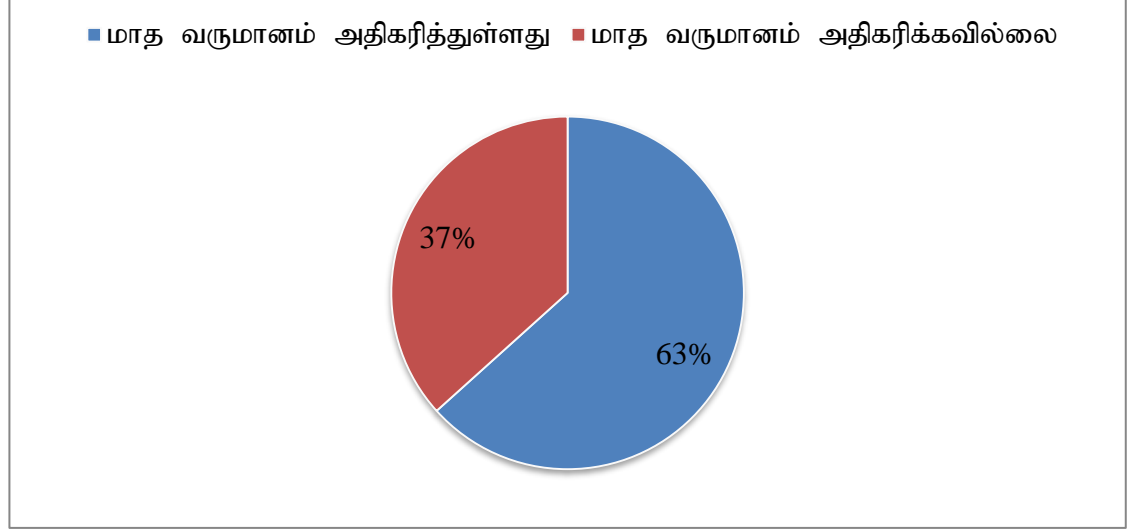
மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 9ன் படி, ஓட்டமாவடி பிரதேசத்தில் நுண்கடனைப் பெற்று தொழிலில் முன்னேற்றம் அடைய முயற்சி செய்யும் மக்கள் காணப்படும் அதேவேளை இந்நுண்கடனைக் கொண்டு புதிய தொழிலை உருவாக்குவதற்கான வாய்ப்புக்களும் காணப்படுகிறது. இதனடிப்படையில் இப்பிரதேசத்தில் நுண்கடனைப் பெற்றோர்களில் அதிகமானவர்களால் புதிய தொழில்வாய்ப்பினை உருவாக்க முடியவில்லை ஏனெனில் இவர்கள் தனது சொந்த தேவைக்கே இக்கடன் வசதிகளை பயன்படுத்தியுள்ளனர். நுண்கடனைப் பெற்ற 150 பேரில் 33 பேர் புதிய தொழில் வாய்ப்புக்களை உருவாக்கியுள்ளனர் மீதமுள்ள 117 பேரினால் புதிய தொழில்வாய்ப்புக்களை உருவாக்க முடியவில்லை.



நுண்கடனுக்கு பின்னரான மாத வருமான அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 10 : நுண்கடன் பெற்றவர்களின் நுண்கடனுக்கு பின்னரான மாத வருமானம்

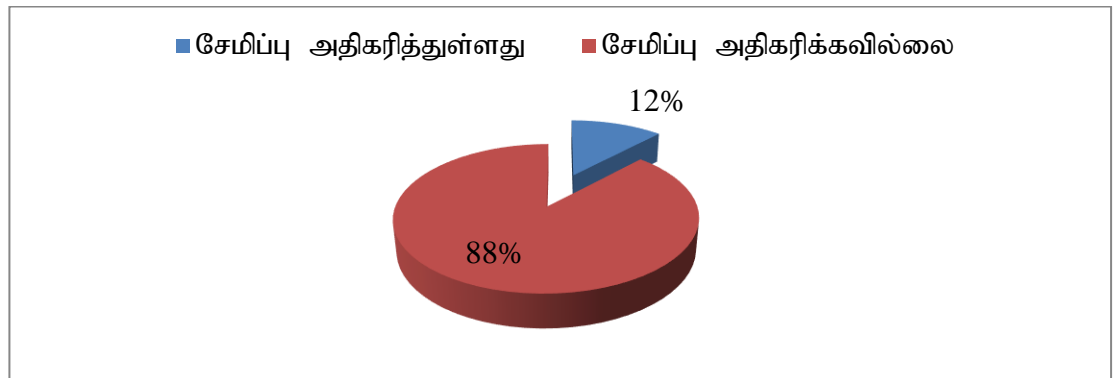


மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 10ன் படி, நுண்கடனை பெற்றதன் பின்னர் மாத வருமானமானது அதிகரித்துள்ளதா இல்லையா என்பதனை மையப்படுத்தியே இப்பகுப்பாய்வு காணப்படுகிறது. இதனடிப்படையில் நுண்கடனானது நுண்கடனை பெற்ற 150 பேரில் 95 பேரின் மாத வருமானத்தை அதிகரித்துள்ளது. இதற்கு காரணம் தொழில் முன்னேற்றத்திற்கு இந்நுண்கடன் உதவியாக இருந்ததாகும். மேலும் 55 பேருக்கு மாத வருமானம் அதிகரிக்கவில்லை என்று கூறியுள்ளனர். இதற்கு காரணம் நுண்கடனைக் கொண்டு எவ்வித தொழில் முன்னேற்றத்தையோ புதிய தொழில்வாய்ப்பையோ உருவாக்கவில்லை என்பதாகும்.

நுண்கடனுக்கு பின்னரான சேமிப்பு நாட்டம் அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 11 : நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடனுக்கு பின்னரான சேமிப்பு நாட்டம்



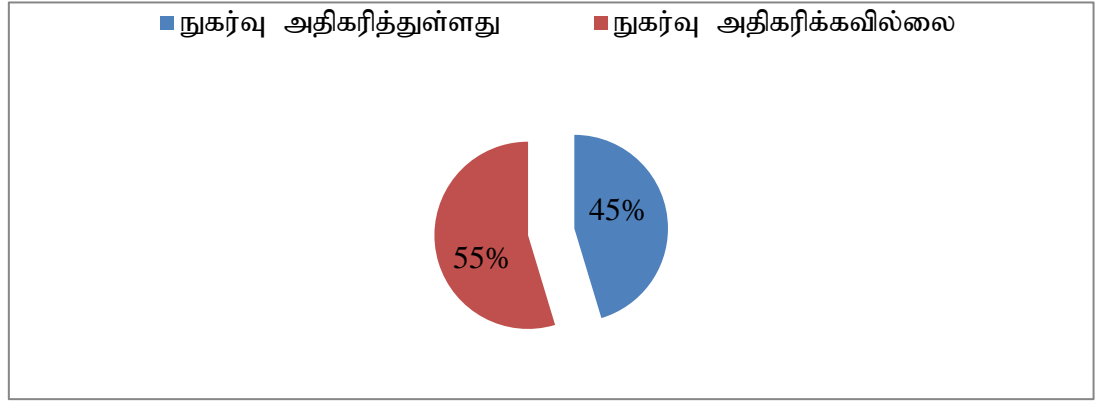
மூலம்: கள ஆய்வு, 2022



வரைபடம் 11ன் படி, நுண்கடனை பெறுவதற்கு முன் 21 பேர் சேமிப்பு நாட்டம் கொண்டிருந்தனர் நுண்கடனை பெற்றதன் பின் சேமிப்பு நாட்டம் மேலும் குறைவடைந்துள்ளது. 150 நுண்கடன் பயனாளிகளில் 18 பேர் மாத்திரமே சேமிப்பு நாட்டம் கொண்டவர்களாக காணப்படுகின்றனர். மீதமுள்ள 132 பேர் எவ்வித சேமிப்புக்களையும் கொண்டிருக்கவில்லை.

நுண்கடனுக்கு பின்னரான நுகர்வு அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 12: நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடன் பின்னரான நுகர்வு

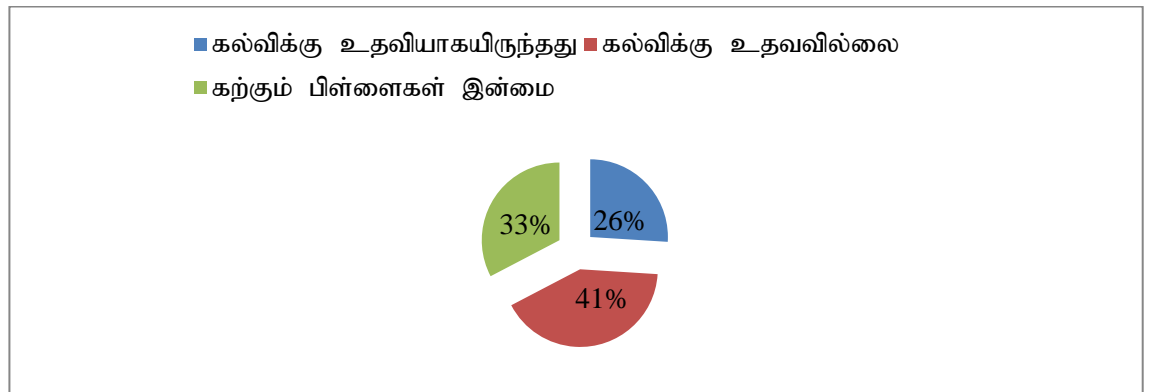


மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 12ன் படி, நுண்கடனைப் பெற்ற பின் அந்நுண்கடன் மூலம் கிடைத்த வருமானத்தில் நுகர்வானது அதிகரித்துள்ளதா என்பதனை ஆய்வுப்பிரதேசமான ஓட்டமாவடியில் நுண்கடனை பெற்றவர்களை மையப்படுத்தி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. இதில் 68 பேர் நுகர்வானது அதிகரித்துள்ளது என்றும் 82 பேர் நுண்கடனானது நுகர்வினை அதிகரிக்கவில்லை என்றும் கூறியுள்ளனர். இதில் நுகர்வு அதிகரிக்கவில்லை என்பதே உயர்ந்தளவில் காணப்படுகின்றது.

நுண்கடன் பின்னரான கல்வி அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

வரைபடம் 13 : நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடன் மற்றும் கல்விச்செலவு



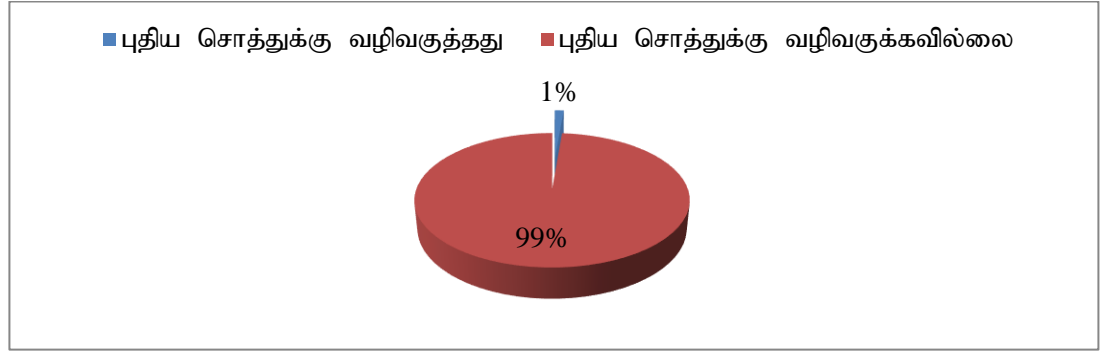
மூலம்: கள ஆய்வு, 2022



வரைபடம் 13ன் படி, நுண்கடன் மூலம் கிடைத்த வருமானமானது கல்விச்செலவிற்கு உதவியாக இருந்ததா எனும் பகுப்பாய்வில் 49 பேர் எவ்வித கல்வி கற்கும் பிள்ளைகளை கொண்டிருக்கவில்லை. மீதமுள்ள 101 பேரில் 39 பேர் உதவியாக இருந்தது என்றும், 62 பேர் உதவியாகயில்லை என்றும் கூறுகின்றனர். ஏனெனில் வருமானம் செலவுக்கே போதுமாகவுள்ளதால் கல்விக்கு உதவியாகயில்லை என்பதே இவர்களின் கருத்தாகும்.

நுண்கடன் பின்னரான சொத்து அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

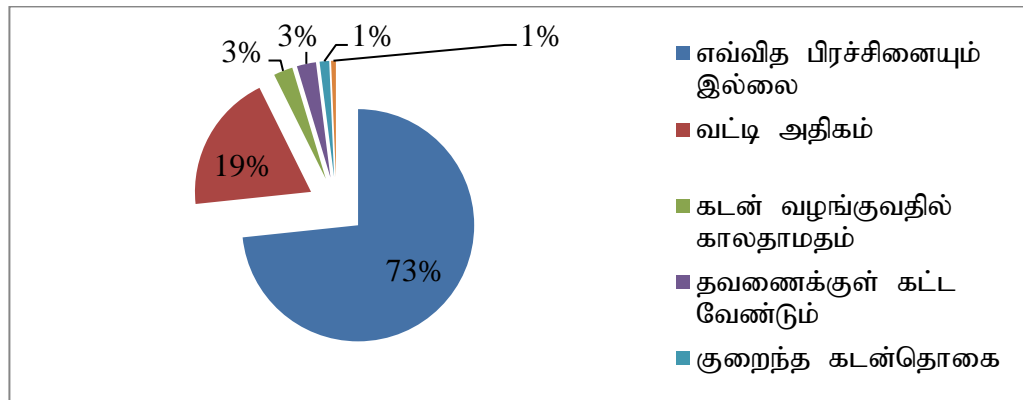
வரைபடம் 15 நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடனுக்கு பின்னரான சொத்துவகை



மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

நுண்கடன் பயனாளிகளின் சொத்துக்கள் அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வில் புதிய சொத்துக்களை உருவாக்கி பயனடைந்தவர்கள் 150 பேரில் 2 பேராகும். ஆகவே சொத்துக்கள் அடிப்படையில் பயனடையாதவர்களே அதிகளவு காணப்படுகின்றனர்.

வரைபடம் 17 : நுண்கடன் பயனாளிகள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகள்



மூலம்: கள ஆய்வு, 2022

வரைபடம் 17ன் படி, நுண்கடன் பயனாளிகள் நுண்கடனை பெறுவதில் பல்வேறு பிரச்சினைகளை எதிர்கொள்கின்றனர். இதில் 150 நுண்கடன் பயனாளிகளில் 110 பேர் எவ்வித பிரச்சினையும் இல்லை என்றும் அதிகளவான வட்டி என்று 29 பேரும்



குறிப்பிட்டுள்ளனர். அதாவது சமுர்த்தி வங்கி போன்ற நுண்கடனை வழங்கும் வங்கியானது குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் கட்டவில்லை எனில் வட்டித்தொகையை இரட்டிப்பாக்குவதுடன் சமுர்த்திப்பணத்தில் அவ்வட்டித் தொகையினை கழிக்கின்றனர் இதனால் சமுர்த்திப்பணம் கிடைக்காமல் போகிறது அத்துடன் பணம் கட்டியும் கட்டவில்லை என்று கூறி மீண்டும் அப்பணத்தை பெற்ற அனுபவமும் இங்கு காணப்படுகின்றது.

மேலும் கடனை குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் வழங்காமல் காலதாமதமாக வழங்கியதாக 4 பேர் குறிப்பிட்டுள்ளனர். ஏதேனும் தேவைக்கு கேட்டு அது குறிப்பிட்ட தேவையை அடைவதற்கு அக்காலத்திற்குள் வழங்கவில்லை என்பதும் பாரிய பிரச்சினையாக காணப்படுகின்றது. தவணைக்குள் கட்ட வேண்டும் என்று 4 பேர் குறிப்பிட்டுள்ளனர் தொழில் செய்து அதில் நட்டம் ஏற்பட்டாலும் அக்குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் வட்டியை கட்டியே ஆகவே வேண்டும் என்று குறிப்பிட்டுள்ளனர் இதுவும் பிரச்சினையாக காணப்படுகின்றது. குறைந்த கடன்தொகை ஒரு பிரச்சினையாக இருவர் குறிப்பிட்டுள்ளனர் சிறியதொகை பணமானது தொழில் முயற்சிக்கு போதுமாகவில்லை என்பது இவர்களின் கருத்தாகும். அத்துடன் சலுகையின்மை என்பது ஒருவர் குறிப்பிட்ட பிரச்சினையாக காணப்படுகிறது. அத்துடன் போக்குவரத்து செலவு என்பன பிரச்சினையாக அறியப்பட்டுள்ளது.

முடிவுரை

நுண்கடன் திட்டம் வறுமை ஒழிப்பில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம்: கோறளைப்பற்று மேற்கு ஓட்டமாவடி பிரதேச செயலகத்தினை மையப்படுத்திய ஓர் ஆய்வு எனும் தலைப்பில் மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ்வாய்வில் நுண்கடனானது அதிகளவாக பெண்களினால் பெறப்பட்டதாகவும் அதிலும் 31-40 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்களால் அதிகளவு பெறப்பட்டதாகவும் இதில் அதிகமானவர்கள் விவாகமானவர்களாகவும், கல்வித்தகமையில் தரம் 6-சாதாரண தரம் வரை கற்றவர்களாகவும் சுய தொழில் புரிபவர்களாகவும் காணப்படுகின்றனர்.

ஆய்வுப்பிரதேசமான ஓட்டமாவடியில் சமுர்த்தி வங்கி, முஸ்லிம் எயிட், கொமர்ஷியல் கிரிடிட் மற்றும் மாதர் சங்கம் என்பவற்றிலிருந்து ரூபா 10,000 தொடக்கம் 500,000 வரை நுண்கடனை 6 மாதகாலம் தொடக்கம் 60 மாதகால வரையான காலத்திற்குள் திரும்ப செலுத்தும் ஒப்பந்தத்தில் நுண்கடனை பெற்றுள்ளனர்.

ஆய்வின் பிரதான நோக்கமாக ஓட்டமாவடி பிரதேசத்தில் வறுமையை ஒழிப்பதில் நுண்கடன் திட்டத்தின் தாக்கத்தை ஆராய்வதாகும். அதாவது ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் வறுமையை ஒழிப்பதில் நுண்கடன் நேர்க்கணிய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றதா அல்லது எதிர்க்கணிய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகிறதா என்பதனை ஆராய்வதாகும் இதற்காக நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம் மற்றும் நுண்கடனுக்கு இடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. அப்பகுப்பாய்வின் முடிவாக நுண்கடன் தொகை அதிகரிக்க வருமானம் அதிகரிக்கும் எனப்பெறப்பட்டது எனவே வருமான அதிகரிப்பானது



வறுமையை குறைப்பதற்கு உதவிசெய்கிறது இதிலிருந்து நுண்கடன் வறுமை ஒழிப்பில் நேர்க்கணிய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளது.

இவ்வாய்வின் துணை நோக்கம் ஒன்றான நுண்கடன் பெற்றவர்களின் பயனடைந்தவர்கள் மற்றும் பயனடையாதவர்களை ஒப்பீடு செய்தல் எனும் நோக்கத்தினை பகுப்பாய்வு செய்ய நுண்கடன் பயனாளிகளின் தொழில், நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம், நுண்கடன் பயனாளிகளின் சேமிப்பு, நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுகர்வு, நுண்கடன் பயனாளிகளின் கல்வி, நுண்கடன் பயனாளிகளின் சொத்துக்கள் என்பன பகுப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டன. இப்பகுப்பாய்வின் முடிவுகளாக நுண்கடன் பெற்றவர்களில் நுண்கடனானது தொழில் முன்னேற்றம் மற்றும் நுண்கடன் மூலமான வருமானம் ஆகியவற்றின் மூலமாக அதிகளவானவர்கள் பயனடைந்துள்ளனர். இருப்பினும் புதிய வேலைவாய்ப்பு, சேமிப்பு, நுகர்வு, கல்வி, சொத்துக்கள் ஆகியவற்றில் பயனடையாதவர்களே அதிகளவு காணப்படுகின்றனர்.

அடுத்த துணை நோக்கமாக வறுமை ஒழிப்பில் காணப்படும் பிரச்சினைகளுக்கு நுண்கடன் திட்டத்தினூடாக எத்தகைய தீர்வுகளை முன்வைக்கலாம் என்பதை கண்டறிதல் ஆகும். இதனடிப்படையில் நுண்கடனை வழங்குகின்ற அனைத்து வங்கி மற்றும் நிறுவனங்களும் குறைவான வட்டி வீதத்தினை பேணுதல், சமுர்த்தி வங்கி போன்றவற்றில் நுண்கடனை பெற்றவர்களில் நுண்கடன் வட்டியை சமுர்த்திப் பணத்தில் கழிப்பதனை தவிர்த்தல், அத்துடன் வட்டியினை செலுத்தும்போது தாமதமின்றி அதற்கான ஆதாரங்களை வழங்குதல், கடன்களை குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் காலதாமதமின்றி வழங்குதல், கடனை கட்ட முடியாத நிலை ஏற்படும் போது அதற்கான காலதாமதம் மற்றும் சலுகைகளை வழங்குதல், தொழில் செய்வதற்கு போதுமான பணத்தினை வழங்குதல் போன்றவற்றின் மூலம் நுண்கடனில் காணப்படும் பிரச்சினைகளுக்கு தீர்வு முன்வைக்கப்பட்டாலும் நுண்கடனை பெறுபவர்களும் அக்கடன் வசதிகளை பெற்று சுயதேவையை நிறைவேற்றி விட்டு பின் வட்டி மற்றும் கடனை செலுத்தும் நேரத்தில் பிற கடன்களை பெறல் இருக்கும் வீடு காணி நகை என்பவற்றை விற்பனை செய்தல் வெளிநாடுகளுக்கு செல்லல் தற்கொலை முயற்சிகளில் ஈடுபடல் போன்றவையும் இப்பிரதேசத்தில் காணப்படுகின்றது.

விதந்துரைகள்

மூலதனப்பற்றாக்குறையை நீக்கும் முகமாக அவர்களின் மூலதனத் தேவைக்கேற்ப கடன்தொகை வழங்கப்படல் வேண்டும். அத்துடன் உண்மையில் தொழில் செய்து அவர்களுக்கு நட்டம் ஏற்படும் பட்சத்தில் அவர்களுக்கு வழங்கிய நுண்கடனை இரத்து செய்தல் அல்லது பாதியாக செலுத்தும் சலுகை வழங்கல் அல்லது காலதாமதம் வழங்கல் போன்ற செயற்பாடுகளை செய்தல் வேண்டும்.

ஆய்வுப்பிரதேசமான ஓட்டமாவடியில் சுயதொழில் தொடர்பான பயிற்சி, வழிகாட்டல்கள், ஆலோசனைகள் என்பன குறைவாக காணப்படுகின்றது. இதனால் நுண்கடனை வழங்கும் அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் சுயதொழில் செய்பவர்களுக்கு



பயிற்சிகளை வழங்கல், நுண்கடனை பெறுவர்களுக்கு இந்நுண்கடன் தொடர்பான அறிவினை வழங்க வேண்டும் அதனை சிறந்த முறையில் பயன்படுத்துவதினால் கிடைக்கும் நன்மைகளை அவர்களுக்கு புரிய வைத்து அதனை பயனுள்ள வழியில் பயன்படுத்துவதற்கு உதவுதல்.

நுண்கடனை பெறும் பயனாளிகள் அந்நுண்கடனை ஒரு தொழில் முன்னேற்றத்திற்கோ அல்லது புதிய தொழில்வாய்ப்புகளுக்கோ கல்வித்தேவைக்கோ பயன்படுத்த வேண்டும் அத்துடன் சுயதேவைக்கு அல்லது ஆடம்பரத்தேவைக்கு பயன்படுத்துவதனால் கடனுக்கு மேலதிகமாக வட்டி கட்ட வேண்டி ஏற்பட்டு உழைக்கும் வருமானம் வட்டி கட்டுவதற்கும் கடனை செலுத்துவதற்குமே போதுமாக காணப்படும் இது வறுமையை குறைக்காது.

நுண்கடனை பெற்று தொழில் நடவடிக்கையில் ஈடுபடும் போது கிடைக்கும் வருமானத்தை இன்னுமொரு தொழிலில் ஈடுபடுத்துவதனால் மேலதிக வருமானத்தையும் உயர் வாழ்க்கைத்தரத்தினையும் அனுபவிக்க முடியும் இதனால் கல்வி சுகாதார வசதிகளை மேம்படுத்திக் கொள்வதுடன் புதிய சொத்துக்களையும் உருவாக்கலாம். அவ்வாறு இல்லாது கிடைக்கும் வருமானத்தை சுயதேவைக்கு பயன்படுத்துவதனால் சேமிப்பு, முதலீடு எதுவுமில்லாது கல்வி சுகாதார செலவுக்கு கூட பயன்படுத்த முடியாதமல் போகும்.

சேமிப்பின் மூலம் மீள்முதலீடுகளை உருவாக்கி அவர்களின் தொழில் நடவடிக்கையை அதிகரித்து அதன் மூலம் வருமானத்தை அதிகரித்து வாழ்க்கைத்தரத்தினை உயர்த்திக்கொள்ளலாம்.

கொள்கை அமுலாக்கம்

நுண்கடன் திட்டங்களுக்கான அதிகளவு வட்டி வீதங்கள் அறவிடப்படுவதை சட்டரீதியாக தடுத்தல் வேண்டும். அனைத்து நுண்கடன் நிறுவனங்களினதும் வட்டி வீதம் நிலையானதாகவும் பொதுவானதாகவும் நிர்ணயிக்கப்பட வேண்டும் என்ற சட்ட அமுலாக்கத்தினை மேற்கொள்ளல்.

தனியார் நிறுவனங்களின் நுண்கடன் திட்டங்களை அரச அதிகாரிகள் முழுமையாக பகுத்தறிந்த பின்னர் அந்நிறுவனங்களுக்கான அனுமதியினை வழங்க வேண்டும்.

ஒரே பிரதேசத்தில் அதிகளவு நுண்கடனை கொடுக்கும் நிறுவனங்கள் இயங்குவதை தடுப்பதுடன் அவற்றின் செயற்பாடுகளை வறைமுறைக்குள் கொண்டு வர வேண்டும்.

நுண்கடன் பயனாளிகளால் பெறப்படும் நுண்கடனானது நோக்கம் தவறி பயன்படுத்தும்போது அதிகளவான பிரச்சினைகள் ஏற்படுகின்றது. இதனால் அவர்கள் நோக்கம் தவறி முதலீடுவதை தவிர்ப்பதற்காக கண்காணிப்பினை மேற்கொள்ளல்.

நோக்கம் தவறி நுண்கடனை பயன்படுத்துவோருக்கு அவ்வாறு பயன்படுத்துவது அறியப்படும் சந்தர்ப்பத்தில் கடனை வட்டியுடன் உடனடியாக செலுத்தல் மற்றும் அதன்



பின்னர் கடன் வசதிகளை பெற முடியாது என்ற சட்டத்தினை மக்கள் மத்தியில் கொண்டுவரல்.

அனைத்து நுண்கடன் நிறுவனங்களும் இலாப நோக்கமின்றி செயற்படுவதற்கான தேசிய கொள்கையினை அரசு கொண்டுவர வேண்டும்.

ஒவ்வொரு சுயதொழிலுக்கும் ஒவ்வொரு தொகை கடனை வகுத்து வைப்பதன் மூலம் தொழிலுக்கு ஏற்ப கடனை பெறும் வசதிகளை அமுல்படுத்தல்.

நுண்கடன் மாத்திரமின்றி ஏனைய செயற்பாடுகள் மூலமாக இப்பிரதேசத்தில் வறுமையை குறைப்பதற்கான நடவடிக்கையினை அரசு மேற்கொள்ள வேண்டும்.

உசாத்துணை

Central Bank of Sri Lanka. (2020). *Microfinance Sector*. <https://www.cbsl.gov.lk>

Chowdhury, J., A., Ghosh, M., D. & Robert, E., W. (2002). The impact of micro-credit on poverty: Evidence from Bangladesh. 1-27. Retrieved May, 2002 from <https://journals.sagepub.com/doi/abs/10.1191/1464993405ps116oa>. Accessed 21st of August 2021

Divisional secretariat Oddamavadi. (2020). *Koralai pattu west*. <https://koralai pattu west.ds.gov.lk>. 8th of August 2021

Hollis, A., & Sweetman, A. (1997). Complementarity, Competition and Institutional Development: The Irish funds through three countries. Retrieved March from <https://econwpa.repec.org>. Accessed 9th of May 2021

Jaseelanashri, M., M., Nufile, A., A., M., & Lebbe, S., M., A. (2014). An Economic analysis on impact of microcredit at Nintavur Divisional Secretariat area, Sri Lanka: Special Reference to Women Entrepreneurs. *SOCIAL SCIENCE AND HUMANITIES*, 38-47. Retrieved from <http://www.seu.ac.lk/researchandpublications/symposium/4th/socilascienceshumanities/An%20Economic%20Analysis%20on%20Impact%20of%20Microcredit.pdf>. Accessed 30th of August 2021

Kandemir, O., & Aktas, Y. (2011). Importance of micro credit in fight against poverty in Turkey. *International Journal of Economics and Finance Studies*, 3(2), 253-262. Accessed 4th of May 2021



- Krishnapillai, N. (2010). Role of micro credit on poverty alleviation in the porativupattu divisional secretariat division of Batticaloa district. 1-83. Retrived March, 2010 from digital.lib.esn.ac.lk. Accessed 12th of Agust 2021
- Nishanthy, R. (2010). Impact of Micro credit on poverty reduction in the Eravur pattu D.S Division of Batticaloa District. 1-71. Retrieved from <http://www.digital.lib.esn.ac.lk/handle/123456789/1728>. Accessed 17th of April 2021
- Shaji, M. (2017). *Difference between micro credit and micro finance*. Retrieved from nterslice: <https://enterslice.com/learning/difference-between-microcredit-and-microfinance>. Accessed 11th of July 2021
- Sonnenshein, M. (2020, September 4). *What is poverty*. Retrieved from Investopedia: <https://www.investopedia.com>. Accessed 15th of May 2021
- Sunita, P. (2003). Factors impeding the poverty reduction capacity of Micro credit: some field observation from Malawi and Ethiopia. *The african Development Bank* , 1-24. Retrived January, 2003 from invenio.unidep.org. Accessed 17th of April 2021
- Tharshini. T. (2014). Eravur pattu pirathesagap pirivu makkalin vazhkkai tharaththai uyarththu wathil nunkadanin pangalippi. *Social Science*, 455-463 . Retrieved from <https://con.jfn.ac.lk>. Accessed 17th of Agust 2021
- The World Bank. (2021). *Covid-19 Research*. <https://www.worldbank.org>
- World Bank Group. (2015). *The spatial distribution of poverty in Sri Lanka*. <https://www.statistics.gov.lk>. Accessed 19th of July 2021
- Yu, j., Xiao, H., Baozhen, C., & Jinzheng, R. (2020). Estimating the Impact of poverty alleviation Microcredit on the Income of poor households using the propensity score matching mrthods: Evidence from China. *Agriculture*, 1-19. doi:10.3390/agriculture10070293. Accessed 20th of June 2021