

ஏறாவூர் பற்று பிரதேசசெயலகப் பிரிவு மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு

தா.தர்சினி

கலைப்பீடம், கிழக்குப்பல்கலைக்கழகம், இலங்கை.

maaruthy80@gmail.com

ஆய்வுச் சுருக்கம்

விருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளில் மாத்திரமன்றி விருத்தியடைந்த நாடுகளிலும் வறுமை என்பது முக்கிய பிரச்சினையாகக் காணப்படுகின்றது. வறுமையின் பிடியில் வாழ்கின்ற மக்கள் தங்களது வாழ்வாதாரத் தொழிலாக விவசாயத்தையே கொண்டுள்ளனர். பொதுவாக விவசாயத்தை தொழிலாகக் கொண்ட மக்களது வாழ்க்கைத்தரம் பல்வேறு வழிகளில் பாதிக்கப்பட்ட தொன்றாகவே காணப்படுகின்றது. இத்தகைய மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்தும் நோக்குடனும் சிறு கைத் தொழில் நடவடிக்கைகளை முன்னேற்றும் நோக்கத்துடனும் வழங்கப்படுகின்ற கடன்களாகவே நுண்கடன்கள் காணப்படுகின்றன. நுண்கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்வதில் பாரிய சிரமங்கள் குறைவாகக் காணப்படுவதனால் மக்களும் அக்கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். ஆய்வுக்கெடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட ஆய்வுப் பிரதேசத்திலும் இக்கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்வதில் மக்கள் ஆர்வம் காட்டுகின்றனர். இவ்வாறு மக்களுக்கு வழங்கப்பட்ட நுண்கடன்கள் மக்களது வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்துவதில் எவ்வாறான பங்களிப்புக்களை ஆற்றியுள்ளன மற்றும் ஆற்றுகின்றன என்பதை ஆராய்வதை நோக்காகக் கொண்டு இவ்வாய்வானது காணப்படுகின்றது. ஏறாவூர் பற்று பிரதேச செயலகத்திற்கு உட்பட்ட மாவடிவேம்பு, களுவன்கேணி, பலாச்சோலை போன்ற கிராமங்கள் ஆய்வுக்காக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டு 100 குடும்பங்கள் எழுமாறாக தெரிவு செய்யப்பட்டு வினாக் கொத்துக்கள் மூலமாக மாறிகள் தொடர்பான கூற்றுக்கள் அடங்கிய வினாக் கொத்துக்கள் பயனாளிகளுக்கு வழங்கப்பட்டு சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகள் *Likert scale* முறையில் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு *SPSS* மென்பொருள் மூலமாக பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றது. ஆய்வு முடிவுகளின் படி ஆய்வுக்கெடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட மாறிகளான வருமானம், கல்வி, சுகாதாரம், சேமிப்பு, முதலீடு போன்றவை நடுத்தர

மட்டத்திலேயே காணப்படுகின்றது. இவ்வாய்வின் மூலம் ஏறாவூர் பற்று பிரதேசசெயலகப் பிரிவு மக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் நுண்கடன்களானவை முன்னேற்றத்தை ஏற்படுத்தியிருந்தாலும், இவை ஒப்பீட்டளவில் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. இப்பிரதேசமக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்தவேண்டுமாயின் நுண்கடன் திட்டத்தின் சுயதொழில் வாய்ப்புக் கடன் குறித்து மக்களுக்கு தெளிவாக விளக்குவதுடன், சுயதொழில் கடன் பெறும் பயனாளிகளை ஒரு குழுவினை நியமித்து உத்தியோகத் தர்கள் கண்காணிப்பதன் மூலமும், அவற்றில் கட்டமைப்பு ரீதியான மாற்றங்களை ஏற்படுத்துவதன் மூலமும் மக்களை ஊக்குவித்து அவர்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்தலாம்.

திறவுச் சொற்கள்: நுண்கடன், வாழ்க்கைத்தரம், முதலீடு, சேமிப்பு, வருமானம்

1. ஆய்வு அறிமுகம்

இலங்கையின் பொருளாதாரத் திட்டத்தை பின்பற்றி பொருளாதாரக் கொள்கைகளை வரைந்த நாடுகளான சிங்கப்பூர், கொங் கொங், தாய்வான் போன்ற நாடுகள் இன்று இலங்கையைவிட பொருளாதாரத்துறைதொடர்பாக முன்னேற்ற நிலையை அடைந்துள்ளன. இந்நிலையில் இலங்கை இன்றும் தலாவருமானம், வறுமைக் குறைப்பு போன்ற சமூக நலக் குறிகாட்டிகளில் மிகவும் பின்தங்கிய நிலையிலேயே காணப்படுகின்றது (வீரகேசரி வார வெளியீடு). இதனைக் கருத்திற் கொண்டு இலங்கை அரசாங்கம் வறுமையைக் குறைக்கும் நோக்குடனும் அதன் மூலம் தலாவருமானத்தை அதிகரிக்கும் வகையிலும் சிறுதொழில் முயற்சியாளர்களை மையமாகக் கொண்டு நுண்பாக கடன் வசதிகளை வழங்குவதன் வாயிலாக அவர்களுக்கு பல சமூக நலன்புரித் திட்டங்களை வழங்கி வருகின்றது. அத்துடன் இலங்கையில் தொழிற்பட்டு வருகின்ற பல அரசாங்கப்பற்ற அமைப்புக்களும் மக்களிற்கு

தொழில் முயற்சி தொடர்பான கருத்தரங்குகள், பயிற்சிப்பட்டறைகள் மற்றும் சுய தொழிலை விருத்தி செய்வதற்கான பல உதவித் திட்டங்களையும் வழங்கி வருகின்றன.

நுண்கடன் வசதித்திட்டங்களானவை குடும்ப மட்டத்திலான வறுமையை குறைப்பதில் மட்டுமல்லாமல் ஒட்டுமொத்த நாடு ரீதியாகவும் மக்களின் வருமானத்தை அதிகரிப்பதன் வாயிலாக வறுமையினைக் குறைத்து மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை அதிகரிப்பதற்கு உதவுகின்றது. இவ்வாறான நுண்கடன் வசதிகளை அரசு மற்றும் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களும் வழங்கி வருகின்றன. மனிதவளப்பாவையை அதிகரிப்பதன் மூலம் அடையாளம் காணப்படாத வளங்களை அடையாளம் கண்டு சுயதொழில் வேலைவாய்ப்பை ஏற்படுத்துவதற்கும் வருமான ஏற்றத் தாழ்வை ஒரு சமநிலையில் பேணுவதன் மூலம் மக்களின் வாழ்க்கைத்தரம் இக்கடன் வசதிகள் மூலம் விருத்தி செய்யப்படுகின்றது. மேலும் குடும்ப நிலைக்கு ஏற்ப அவர்களின் உள்ளார்ந்த தேர்ச்சிகள், தொழில் மீதான அனுபவம் மற்றும் நுண்கடன்களைப் பெறுவதற்கான மக்களின் விருப்பம், கிடைக்கத்தக்க மூல வளங்கள் என்பவற்றின் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு குடும்பத்தினதும் வாழ்க்கைத்தரத்தினை அதிகரிப்பதற்கு இவை உதவுகின்றன.

பொதுவாக வளர்ச்சியடைந்த நாடுகளை விடவளர் முக நாடுகள் இந்த வறுமைப் பிரச்சினையை தலையாய பிரச்சினையாகக் கொண்டுள்ளன. இதன் காரணமாக மக்களின் வாழ்க்கைத்தரம் பின்தங்கிய நிலையில் காணப்படுகின்றது. பொதுவாக இன்று உலக நாடுகளில் 20 வீதத்திற்கும் அதிகமான மக்கள் வறுமையால் வாடுகின்றனர் (UNICEF, 2003) இலங்கையும் ஒரு வளர்முக நாடு என்ற வகையில் பொருளாதார வளர்ச்சியினை தியாகம் செய்வதன் மூலம் ஏழைகளின் நிலையை மேம்படுத்துவதற்கு நேரடியான நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்ட நாடுகளில் குறிப்பிடத்தக்க ஒரு இடத்தினை பிடித்துள்ளது. 1948 இல் இலங்கையானது சுதந்திரம் பெற்றதில் இருந்து பதவி வகித்த அரசாங்கங்கள் நாட்டை சமூக சேமநலநிலைக்கு மாற்றுவதற்குத் துரிதமாக முயற்சித்துள்ளதன் சமூக மற்றும் சமுதாய அபிவிருத்தி முயற்சிகளில் கணிசமான அளவு முதலீடுகளையும் செய்துள்ளன (அமிர்தலிங்கம் 2011). மேலும் பல்வேறு வறுமை ஒழிப்பு நடவடிக்கைகள் மூலமாக நாட்டின் வறுமையை ஒழிப்பதற்கு முயற்சி எடுத்து வந்துள்ளன. அவ்வாறான முயற்சி

களில் ஒன்றாகவே மக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை மேம்படுத்துவதற்கு குறைந்த வட்டியிலான நுண்கடன் திட்டங்கள் அமைந்துள்ளன.

வறுமை நிலையானது பிரதேச மக்களின் இருப்பிடவசதி, உணவு, கல்வி, சுகாதாரம் போன்ற அடிப்படைத் தேவைகளைப் பாதிப்பனவாக உள்ளதோடு மூலதனப் பற்றாக்குறை சமனற்ற வருமானப்பரம்பல், வேலையின்மை, உழைப்புச் சுரண்டல், தொழில்நுட்ப அறிவின்மை, சிறந்த முகாமைத்துவமின்மை, என்பன வறுமையை ஏற்படுத்தும் பொதுவான காரணங்களாகக் காணப்படுகின்றன. ஒருவர் தனக்குரிய தொழில்வாய்ப்பினை சுயதொழில் முயற்சி மூலமாகவோ அல்லது கூட்டாகத் தொழிற்படுவதன் மூலமாகவோ பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய நிலையினை இவ்வசதிகள் ஏற்படுத்தித் தருகின்றது.

2. ஆய்வுப் பிரச்சினை:

ஏறாவுர் பற்று பிரதேச செயலகத்திற்கு உட்பட்ட மாவடிவேம்பு, களுவன்கேணி, பலாச்சோலை போன்ற கிராம மக்களின் வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்தி மிகவும் பின்தங்கிய நிலையில் உள்ளதால் வருமானம் குறைவாகக் காணப்படுவதோடு இதன் மூலம் வறுமையும் நிலவுகின்றது. இதற்கு இங்கு காணப்படும் சமூக பொருளாதார பிரச்சினைகளே முக்கிய காரணங்களாகும். ஆய்வுப் பிரச்சினையாக கல்வி அடைவுமட்டம் குறைவாக காணப்படல், சுகாதாரவசதிகள் குறைவாக காணப்படல், இப்பிரதேசத்தில் வாழ்பவர்களிடையே வருமானம் குறைவாக காணப்படல், சேமிப்பு குறைவு, முதலீடு குறைவாக காணப்படல் என்பன நிலவுகின்றது.

இவ்வாறான பல்வேறு பிரச்சினைகளுக்கு மத்தியில் மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை அதிகரிப்பதற்கு அரசு சார்பாகவும் அரசுசார்பற்ற ரீதியிலும் மக்களிற்கு வழங்கப்படுகின்ற சுயதொழில் சார்பாக நுண்கடன் வசதிகள் எவ்வாறான பங்களிப்புக்களை வழங்குகின்றன என்பதனை ஆய்வு பிரச்சினையாகக் கொண்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

3. ஆய்வின் நோக்கம்

பிரதான நோக்கம்

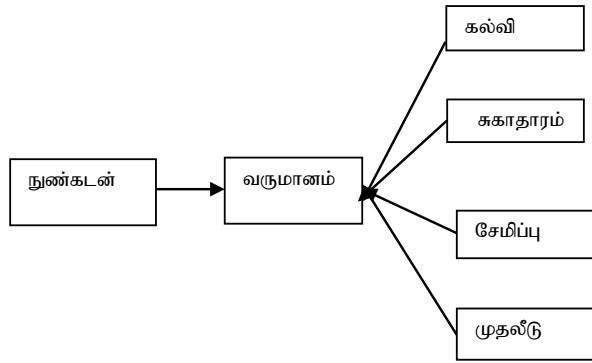
நுண்கடன், பயனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தியுள்ள மாற்றத்தை மதிப்பீடு செய்தல்.

துணை நோக்கங்கள்:-

நுண்கடன் மூலமான சுயதொழில் முயற்சிகள் மூலம் நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானமாற்றத்தை ஆராய்தல்.

- நுண்கடன் பயனாளிகளின் சேமிப்பின் போக்கினை கண்டறிதல்.
- சுயதொழில் மூலம் மக்களின் மீள்முதலீடு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளதா என்பதை அறிதல்.
- நுண்கடன் மூலமான வருமானம் கல்விக்கு பயன்படுத்தப்பட்ட முறையை ஆராய்தல்.
- நுண்கடன் மூலமான வருமானம் சுகாதாரத்தில் ஏற்படுத்திய மாற்றத்தைக் கண்டறிதல்.

4. கருதுகோளாக்கம்



5. ஆய்வு முறை

மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தின் ஏறாவுர் பற்று பிரதேச செயலகப் பிரிவு மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு என்பதை ஆராய்வதை நோக்காகக் கொண்ட இவ்வாய்வானது இப்பிரதேச செயலகப்பிரிவில் 2010 இலிருந்து 2014 ஜனவரி காலப்பகுதி வரைக்குமான கடன் பெற்ற நுண்கடன் பயனாளிகளில், மாவடிவேம்பு கிராமத்தில் 40 பயனாளிகளும் களுவன்கேணி கிராமத்தில் 30 பயனாளிகளும், பலாச்சோலையில் 30 பயனாளிகளுமாக, 100 பயனாளிகள் எழுமாறாக தெரிவுசெய்யப்பட்டு, கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் முதலிலை மற்றும் இதனுடன் தொடர்புபட்ட வெளியீடுகள் மூலமான இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் Likert scale முறையில் பகுப்பாய்வுசெய்யப்பட்டு புள்ளிவிபர முறைகள், அட்டவணைகள் வரைபடம் என்பன SPSS மென்பொருட்கள் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு முடிவுகள் பெறப்பட்டன. ஆய்வுக்கான

கூற்றுக்கள்,

1. திடமாக மறுக்கின்றேன்.
2. மறுக்கின்றேன்.
3. மறுக்கவோ ஏற்கவோ இல்லை
4. ஏற்கின்றேன்
5. திடமாக ஏற்கின்றேன் எனும் பெறுபேறுகள் அடிப்படையிலும் பெறப்பட்டது.

கூற்றுக்களுக்கான பெறுபேறுகளின் முடிவுகள் பின்வரும் மதிப்பீட்டு வகைப்பாட்டிணைப்படையில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

$1 \leq X < 2.5$ குறைந்த அடைவு மட்டம்

$2.5 \leq X < 3.5$ நடுத்தர அடைவு மட்டம்

$3.5 \leq X \leq 5$ உயர்ந்த அடைவு மட்டம்

6. இலக்கிய நூலாய்வு

இலங்கையில் 1996-1997 பிற்செலவு மாதிரி முறையைப்பயன்படுத்திவீட்டுத்துறையினரின் வருமானம், மொத்தக் கடன் தொகை என்பவற்றை மாறிகளாக கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் நுண்பாக நிதிவீட்டுத்துறையினரின் வருமானத்தில் அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தியுள்ளதா என்பது பரிசீலிக்கப்பட்டுள்ளதுடன் கடன்களை வழங்குகின்ற கிராமிய வங்கிகள், பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள், அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள், கூட்டுறவு சங்கங்கள் போன்ற பல்வேறு நிறுவனங்களின் வறுமை ஒழிப்பு குறித்த பங்களிப்புகளும் ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன (Th;ILAKARATNE 2005). இவ்வாய்வின் இறுதியில் வருமான அதிகரிப்பிற்கு, வழங்கப்படும் கடன்கள் உதவியுள்ளதாகவும் வர்த்தக வங்கிகளில் கடன் பெறுவோருக்கு வட்டி வீத அதிகரிப்பு பெரிய பிரச்சினையாக உருவெடுத்ததினால் கிராமிய வங்கிகள் தமது கிளைகளை பின்தங்கிய பிரதேசங்களை நோக்கி விரிவாக்கம் செய்து கடன் வழங்கும் பணியை விஸ்தரித்துள்ளன என்றும் முடிவுகள் கூறப்பட்டுள்ளன.

பங்களாதேசில்” சுயதொழிலிற்காக வழங்கப்படும் சிறுகடனின் மூலம் மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படும் தாக்கம்” எனும் தலைப்பில் மேற்கொண்ட ஆய்வில் குறைந்த வட்டியுடைய கடன் என்பது மிகப்பரிய அளவில் பொருளாதார சேவையினை குறைந்தவருமானம் பெறும் மக்களிடையே ஏற்படுத்துகின்றது என்றும் சிறு கடன்கள்

சுய தொழில்வாய்ப்புக்காக வழங்கப்படுவதால் மக்களிடையே சுய தொழில்கள் உருவாக்கப்பட்டு வீட்டுத் துறை வருமானம் அதிகரிக்கப்படுவதால் அப்பிரதேச மக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் மாற்றங்கள் ஏற்படுகின்றது என்றும் குறிப்பிட்டுள்ளனர் (Sandra 2001). கடன் நடவடிக்கை அபிவிருத்தி அடைந்துவரும் நாடுகளிடையே முக்கியப்பங்கு வகிக்கின்றன என்றும் இவர் கூறுகின்றார்.

விஜேசிங்க (Wijesingha - 2005) என்பவர் நுண்பாக நிதியிடலின் அதிகரிப்பானது, வேலை மற்றும் வருமான உருவாக்கத்தில் குறைந்த திறனுடைய வேலையாட்களின் வறுமைக் குறைப்பிற்கு புதியதொரு வழியை உருவாக்கிக் கொடுக்கும் என்கின்றார். மேலும் வறுமைக் குறைப்பு உபாயத்தில் வேறுபட்ட நுண்பாக நிதியிடல் முறைகள் கூடுதல் சக்தி வாய்ந்த கருவியாக விளங்குவதுடன், இலங்கையின் வறுமைக்கு முக்கிய காரணம் சமனற்ற முறையிலான வருமானப் பங்கீடேயாகும். இங்கு இலங்கையில் 1980 களில் உயர்ந்த பொருளாதார வளர்ச்சி காணப்பட்ட போதிலும் கூடுதலான மக்கள் வறுமைக் கோட்டின் கீழ் வாழ்ந்தது அவதானிக்கப்பட்டது. இதன் பின்னர் தான் இலங்கையில் நுண்பாக நிதியிடல் முறைகளை விஸ்தரிக்கும் நோக்கில் சமுர்த்தி வங்கி, ஜனசக்தி வங்கி போன்றன வறிய மக்களுக்காக உருவாக்கப்பட்டன (Economic Review, 2005). இவ் விதமாக நுண்பாக நிதிக்கடன்கள் வறியமக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை முன்னேற்றுவது மட்டுமன்றி உணவுப்பாதுகாப்பு, மருத்துவ வசதிகள், வீடமைப்பு, மற்றும் தொழிற்பயிற்சி, அறிவூட்டல் போன்றவற்றிலும் பங்கெடுக்கின்றது.

சிறுகடன்கள் கிராமிய வங்கிகளினால் மக்களிடையே மிகவும் எளிமையான வட்டிவீதத்திற்கொடுக்கப்பட்டதாகவும் அக்கிராம மக்களை சிறுசிறு குழுக்களாகப் பிரித்து சுழற்சி முறையிலான கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது (Miller 2001). இவரது கருத்தின்படி அதாவது குழு மூலம் தலைவர் நியமிக்கப்பட்டு ஒவ்வொரு மாதமும் ஒவ்வொரு குழுவுக்கு என்ற அடிப்படையில் கடன்கள் வழங்கப்பட்டதனால் சுயதொழில்களும் உருவாக்கப்பட்டு வீட்டுத் துறை வருமானம் அதிகரித்து அதன் மூலம் அக்கடன்கள் மீளக் கட்டப்படும் வந்தது. இச்சுழற்சி முறை மூலம் மக்களிடையே சமூக ஒருமைப்பாடு, சிறந்த மனப்பாங்கு, ஒற்றுமை, வீட்டுக் கொடுக்கும் தன்மை, தலைமைத்துவ ஆற்றல் என்பனவும் ஏற்பட்டது. இது மிகவும் சக்திவாய்ந்த கடன்களாகக் காணப்பட்டது.

அட்டவணை - 1 பின்வருமாறு

விபரம்	மீழறள்	வீதம்
பால்		
ஆண்	34	34
பெண்	66	66
வயது நிலை		
20 – 25 வரை	8	8
26 – 30 வரை	24	24
31 – 35 வரை	18	18
36 – 40 வரை	20	20
40 – 45 வரை	15	15
45 – 50 வரை	10	10
51 க்கு மேல்	5	5
கல்வித்தகைமை		
முற்றாக கல்வி கற்காத நிலை	25	25
1 – 5 தரம்	49	49
6 – க. பொ. த. சா. தரம்	17	17
க. பொ. த. உயர்தரம்	9	9
சமூக நிலை		
விவாகமானவர்கள்	54	54
விவாகமாகாதவர்கள்	25	25
விதவைகள்	15	15
கணவனைப்பிரிந்து வாழ்வோர்	6	6
நிரந்தர தொழில்		
விவசாயம்	13	13
பிரம்பு தொழில்	26	26
கடை	17	17
தையல்	9	9
மீன் பிடி	26	26
ஏனைய கூலித் தொழில்கள்	9	9
கடன் பெறுவதற்கு முன்னரான மாதாந்த வருமானம்		
10000 க்கு குறைவு	44	44
10000 – 15000	30	30
15000 – 20000	16	16
20000 – 25000	7	7
25000 க்கு மேல்	3	3

உறவுகளுக்கிடையே சிறந்த நல்லிணக்கமும் சமூக ரீதியான, உள்ளீதியான, கலாச்சாரரீதியான உறவுகளும் இதன் மூலம் அப்பிரதேசத்தில் கட்டியெழுப்பப்பட்டன என்றும் கூறியுள்ளார். இதனால் இச்சிறுகடன்கள் மக்களிடையே கொடுக்கப்பட்டதனால் அவர்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் சாதகமான மாற்றத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்றும் இவரது ஆய்வில் குறிப்பிட்டுள்ளார்.

இலங்கையில் நுண்நிதியானது மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியில் 2-3 வீதமான பங்களிப்பினை ஆற்றுகின்றது.

2009 இல் ரூபா 268.8 மில்லியன் நுண்ணிதியின் மூலம் 911.029 பயனாளிகள் பயன்பெற்றுள்ளதாகக் கூறப்படுகின்றது (Department of Sensus and Statistic, 2009).

7. தரவு பகுப்பாய்வும் முடிவுகளும்

தனிப்பட்ட தரவுகள்

இங்கு தனிப்பட்ட தரவுகளின் கீழ் சுயதொழிலுக்கென நுண்கடன் பெற்றவர்கள் மாதிரிகளாக தெரிவு செய்யப்பட்டு ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டவர்களின் பால், வயது, நிரந்தர தொழில், கடனுக்கு முன் மாத வருமானம், சமூக நிலை, கல்வித் தகைமை என்பன கலந்துரையாடப்படுகின்றது.

அட்டவணை -1 பயனாளிகளின் தனிப்பட்ட தரவுகள்

பால்

அட்டவணையின் படி ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களில் 34 வீதமானவர்கள் ஆண்களாகவும், 66 வீதமானவர்கள் பெண்களாகவும் காணப்படுகின்றனர். இங்கு நுண்கடன் பெறுவதில் பெண்களே அதிக ஆர்வம் காட்டுவது தெளிவாகின்றது.

வயது நிலை

நுண்கடன் பெறுபவர்களின் வயதுப் பாகுபாடானது சமூக ரீதியான ஆய்வுகளில் முக்கியம் பெற்றதாகக் காணப்படுகின்றது. ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களில் 20 – 25 வயதுக்குட்பட்டவர்கள் 8 வீதமாகக் காணப்படுகின்றனர். 26 – 30 வயதுப் பிரிவினாவுள்ளவர்களே அதிகமாக கடன் பெற்றநிலை காணப்படுகின்றது (24 வீதம்). இதே போன்று 36 – 40 வயதுக்குட்பட்டவர்களிலும் 20 வீதமானோர் நுண்கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர். அதேவேளை 51 வயதிற்கு மேற்பட்டவர்களில் 5 வீதமானோர் மட்டுமே கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர். ஆய்வு முடிவுகளின் படி 26 – 30 வயதுப் பிரிவினர் அதிகமாக கடன் பெறுகின்றனர் (24 வீதம்).

கல்வித்தகைமை

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களில் 25 வீதமானோர் முற்றாக கல்வி கற்காதோராகவும், இங்கு ஆரம்ப நிலைக் கல்வி கற்றவர்கள் 49 வீதமானோராகக் காணப்பட க.பொ.த உயர்தரம் கற்றவர்கள் 9 வீதமானோர் மட்டுமே உள்ளனர்.

திருமண நிலை

அட்டவணை -1 இன் படி விவாகமானோர் 54

வீதமானோராகவும், 25 வீதமானோர் விவாகமானாதோராகவும் உள்ளனர். அதே வேளை ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டவர்களில் விதவைகள் 15 வீதமானோராகவும், கணவனைப் பிரிந்து வாழ்வோர் 6 வீதமானோராகவும் உள்ளனர்.

நிரந்தர தொழில்

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட பெரும்பான்மையான மக்கள் பிரம்புத் தொழில் செய்பவர்களாகவும், மீன்பிடியை பிரதானமாகக் கொண்டவர்களாகவும் (26 வீதமானோர்) உள்ளனர். 17 வீதமான மக்கள் கடை வைத்திருப்பவர்களாகவும் 13 வீதமான மக்கள் விவசாயத்தில் ஈடுபடுவோராகவும் காணப்படுகின்றனர்.

கடன் பெறுவதற்கு முன்னரான மாதாந்த வருமானம்

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களில் 44 வீதமானோர் 10,000 க்கு குறைவான வருமானத்தை பெறுபவர்களாகவும், 10,000 – 15,000 ரூபா வரையான வருமானத்தை பெறுவோர் 30 வீதமானோராகவும், 15,000 – 20,000 ரூபா வரையான வருமானத்தைப் பெறுவோர் 16 வீதமானோராகவும் காணப்படும் அதே வேளை 25,000 ரூபாய்க்கு அதிகமான வருமானத்தை பெறுவோர் 3 வீதமானோர் மட்டுமே காணப்படுகின்றனர்.

ஆய்வு தொடர்பான தரவுகள்

மக்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தினை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பினை ஆராயும் இவ்வாய்வானது தெரிவுசெய்யப்பட்ட நுண்கடன் பயனாளிகளின் வருமானம், கல்வி, சுகாதாரம், சேமிப்பு, முதலீடு ஆகியவற்றை மதிப்பீடு செய்வதற்கான கூற்றுக்கள் கொண்ட வினாக்கொத்துக்கள் வழங்கப்பட்டு பெற்ற தகவல் களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்ட இடை, நியம விலகல் பின்வரும் அட்டவணை மூலம் காட்டப்படுகின்றது.

அட்டவணை - 2

ஆய்வு மாறிகளின் இடை மற்றும் நியம விலகல்

மாறிகள்	இடை	நியமவிலகல்
வருமானம்	3.3008	0.374
கல்வி	3.4656	0.3737
சுகாதாரம்	3.826	0.386
சேமிப்பு	2.795	0.625
முதலீடு	3.458	0.472

வருமான நிலை

மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை தீர்மானிப்பதில் வருமானம் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றது. மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு என்பது பற்றி பங்களாதேசில் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் நுண்கடன்கள் மக்களின் வருமானத்தை கணிசமான அளவில் அதிகரித்து வாழ்க்கைத்தரத்தை அதிகரிப்பதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது (Sandra 2001).

Rajendran et al (2011) தமிழ் நாட்டில் வேலூர் மாவட்டத்தில் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் வழங்கும் நுண்பாக நிதியியல் எவ்வாறான பங்களிப்பை வழங்குகின்றது எனும் ஆய்வில் நுண்கடனானது வருமானம் அதிகரிப்பதற்கு கணிசமான பங்களிப்பு செய்வதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

இவ்வாய்வில் வருமானம் ஒரு மாறியாகக் கொள்ளப்பட்டு ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்களின் வருமான நிலை பற்றி அறிவதற்காக பல கூற்றுக்கள் கொடுக்கப்பட்டு பெறப்பட்ட முடிவுகள் அட்டவணை 7.2 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. அட்டவணையின் படி வருமானத்தின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 3.3008 ஆகவும் நியம விலகல் 0.374 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானம் 3.3008 ($2.5 < X < 3.5$) வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் வருமான மாறியானது நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது. பங்களாதேசம் மற்றும் இந்தியா போன்ற நாடுகளில் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வின்படி மக்களின் வருமானத்தை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்கள் கணிசமான அளவு பங்களிப்பை வழங்குவதாக நூலாய்வுகளில் குறிப்பிடப்பட்டாலும் இங்கு குறிப்பிட்ட ஆய்வுப் பிரதேச மக்களின் வருமானத்தை உயர்த்துவதில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு நடுத்தர மட்டத்திலேயே உள்ளது. இதற்கு மக்கள் தாம் சுய தொழில் நோக்கங்களுக்காக பெறும் நுண்கடன்களை சுய தொழில்களுக்கு பயன்படுத்தாமல் வீடு திருத்தல், வீடு கட்டுதல் போன்ற தேவைகளுக்கு பயன்படுத்துதல் காரணமாக அமையலாம்.

கல்வி

மக்கள் சிறந்த தொழில்வாய்ப்பைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் நிரந்தர வருமானத்தை பெற்றுக் கொள்வதற்கும் சிறந்த கல்வி பாரிய பங்களிப்புச் செய்கின்றது. இவ்வகையில் அரசு மற்றும் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் வழங்குகின்ற நுண்கடன் வசதிகள் பயனாளிகளின் பிள்ளைகளின் கல்விவிருத்திக்கு பாரிய பங்களிப்புச்

செய்கின்றது (Balogun, 1999).

இவ்வாய்வில் கல்வி ஒரு மாறியாகக் கொள்ளப்பட்டு ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் பயனாளிகளின் பிள்ளைகளின் கல்வித்தரத்தில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை மதிப்பீடு செய்வதற்காக பயனாளிகளிடம் வினவப்பட்ட கூற்றுக்களின் பெறுபெறுகளின் முடிவுகளானது அட்டவணை 7.2 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. அட்டவணையின்படி கல்வி என்ற மாறியின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 3.4656 ஆகவும் நியம விலகல் 0.3737 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானமானது ($2.5 < X < 3.5$) எனும் வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் கல்வி மாறியானது நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது. Balogun (1999) என்பவரின் ஆய்வின் படி கல்வி பாரிய பங்களிப்புச் செய்திருந்தும் இவ்வாய்வில் நடுத்தரமட்டத்திலேயே காணப்படுவது குறிப்பிடத்தக்கது. இதற்கு பயனாளிகள் தங்களது கடன் பணத்தை முழுமையாக முதலீடு செய்யாமை மற்றும், குறைந்தளவான கடன் தொகை என்பனவும் பங்களிப்புச் செய்வதாக அமையலாம்.

சுகாதாரம்

மக்களின் ஆரோக்கியமான வாழ்க்கைக்கு சுகாதார சேவைகள் அவசியமாகும். Rajendran et al (2011) என்பவர்கள் தமிழ் நாட்டில் வேலூர் மாவட்டத்தில் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் வழங்கும் நுண்பாக நிதியியல் எவ்வாறான பங்களிப்பை வழங்குகின்றது எனும் ஆய்வில் நுண்கடன் உதவிகள் நுண்கடன் பயனாளிகளின் சுகாதார நிலை மேம்பாட்டுக்கும் பாரியளவு பங்களிப்பதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

இவ்வாய்வில் சுகாதாரம் ஒரு மாறியாகக் கொள்ளப்பட்டு ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் பயனாளிகளின் சுகாதார நிலை தொடர்பான மாற்றத்தினை அறிவதற்காக பயனாளிகளிடம் வினவப்பட்ட கூற்றுக்களின் பெறுபெறுகளின் முடிவுகளானது அட்டவணை 7.2 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. அட்டவணை 7.2 இன்படி சுகாதாரம் என்ற மாறியின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 3.826 ஆகவும் நியம விலகல் 0.386 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானமானது ($3.5 < X < 5$) இந்த வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் சுகாதார மாறியானது உயர்ந்த மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது. Rajendran et al என்பவர்களது ஆய்வு முடிவு போன்று இவ்வாய்விலும் நுண்கடன் வசதிகள் நுண்கடன் பயனாளிகளின் சுகாதார நிலைமைகளுக்கு உயர்ந்த மட்டத்திலான பங்களிப்பை வழங்கியுள்ளது.

சேமிப்பு

மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை தீர்மானிப்பதில் சேமிப்பும் குறிப்பிடத்தக்க பங்காற்றுகின்றது. மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு பற்றி இலங்கையில் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வின் படி நுண்கடன் வசதிகளைப் பெறுவதில் சிரமங்கள் குறைவாகக் காணப்படுவதால் அவற்றைப் பெறுவதில் மக்கள் கூடுதலான ஆர்வம் காட்டுவதோடு அதை தங்களது சேமிப்பு நோக்கத்திற்காகவும் பயன்படுத்துகின்றனர். இதன் வாயிலாக அவர்களது வறுமை நிலையும் குறைக்கப்படுகின்றது (Seela Aladuwaka, 2006).

இவ்வாய்வில் சேமிப்பும் ஒரு மாறியாகக் கொள்ளப்பட்டு ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களின் சேமிப்பு நிலை பற்றி அறிவதற்காக பல கூற்றுக்கள் கொடுக்கப்பட்டு பெறப்பட்ட முடிவுகள் அட்டவணை 7.2 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. அட்டவணையின் படி சேமிப்பின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 2.795 ஆகவும் நியம விலகல் 0.625 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானமானது $(2.5 \leq X < 3.5)$ இந்த வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் சேமிப்பு மாறியானது நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது. Seela Aladuwaka என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வு முடிவு போன்று இவ்வாய்விலும் நுண்கடன் வசதிகள் நடுத்தர மட்டத்திலான அளவு சேமிப்புக்கு வழி செய்கின்றன. இதற்கு மக்களுக்கு சேமிப்பு பழக்கம் இல்லாமை, சேமிப்பின் மூலம் எதிர்காலத்தில் பெறப்படும் நன்மைகள் பற்றிய விழிப்புணர்வின்மை போன்றன இதற்கு காரணமாகவுள்ளன.

முதலீடு

முதலீடுகள் மக்களது எதிர்காலம் தொடர்பான அம்சமாகக் காணப்படுவதோடு அவர்களது எதிர்கால வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்தும் அம்சமாகவும் காணப்படுகின்றது. மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நுண்கடன்களின் பங்களிப்பு தொடர்பாக இதில் பங்களித்தேசில் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வின் படி சலுகை அடிப்படையிலான மற்றும் குறைந்த வட்டி வீதங்களில் வழங்கப்படும் நுண்கடன் வசதிகள் மக்களது முதலீட்டு அதிகரிப்பிற்கு குறிப்பிட்டளவு பங்களிப்புச் செய்வதாக கண்டறியப்பட்டுள்ளது (Mohammed, 2009).

இவ்வாய்விலும் முதலீடும் ஒரு மாறியாகக் கொள்ளப்பட்டு ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களின் முதலீட்டு நிலை பற்றி அறிவதற்காக

பல கூற்றுக்கள் கொடுக்கப்பட்டு பெறப்பட்ட பெறு பேறுகளின் படி முடிவுகள் அட்டவணை 7.2 இல் காட்டப்பட்டுள்ளது. அட்டவணையின் படி முதலீட்டின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 3.458 ஆகவும் நியம விலகல் 0.472 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானமானது $(2.5 \leq X < 3.5)$ எனும் வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் முதலீட்டு மாறியானது நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது. Mohammed என்பவரது ஆய்வு முடிவானது நுண்கடன் பெறும் நுண்கடன் பயனாளிகளின் நுண்கடன்கள் முதலீட்டி கரிப்பிற்கு குறிப்பிட்டளவு பங்களிப்புச் செய்தாலும் இந்த ஆய்வின் படி ஆய்வுப் பிரதேச மக்கள் பெறும் நுண்கடன்கள் முதலீட்டுக்கு நடுத்தர மட்டத்திலேயே பங்களிப்புச் செய்கின்றது.

8. முடிவுரை

ஆய்வு முடிவாக தங்கிவாழும் அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை உயர்வாகக் காணப்படுவதால் அவர்களின் வாழ்க்கைச் செலவும் உயர்வான மட்டத்திலேயே உள்ளது. நுண்கடனைப் பெற்ற பயனாளிகள் தொழில் வாய்ப்புக்களைத் திட்டமிட்டு செய்வதில்லை. இதனால் அவர்களால் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற சுயதொழில் முயற்சித் திட்டங்களால் எதிர்பார்க்கும் இலாபத்தைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாத நிலை காணப்படுகின்றது. சுயதொழில் கடனைப் பெற்று அக்கடனை சுயதொழிலில் முதலிடமடல் வேறு சொந்தத் தேவைக்காகப் பயன்படுத்தும் நிலையையும் இப்பிரதேசத்தில் இவ்வாய்வு மூலம் கண்டறியக் கூடியதாக உள்ளது. இது குறைவான முதலீட்டுக்கு வழிவகுப்பதோடு குறைந்த முதலீடு குறைவான இலாபம், சேமிப்பு என்பவற்றுக்கும் இட்டுச் செல்கின்றது. அத்துடன் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் தொழில் பயிற்சிகள், வழிகாட்டிகள், ஆலோசனைகள் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது.

மேலும் சுயதொழில் கடனின் தொகை ஆரம்பத்தில் 10000 – 30000 ரூபாய்க்கு உட்பட்ட மிகக்குறைவான தொகையே வழங்கப்படுகின்றது. இதனால் ஒருவர் சுயதொழில் கடனைப் பெற்று ஆரம்பத் தொழிலை தொடங்குவதற்கு வழங்கப்படும் கடன் அத்தொழிலில் முதலிட மூலதனம் போதுமானதாக இல்லாத நிலையும் மாறிகள் நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுவதற்கு காரணமாகக் காணப்படுகின்றது.

சுயதொழில் கடனைப் பெற்றவர்கள் செய்யும் தொழில் நஷ்டம் அடைந்தால் அக்கடனை மீள்செலுத்தியே ஆக வேண்டும். இதனால் நுண்கடன்களை மீள்செ

செலுத்த முடியாத கடனாளிகள் தற்கொலைக்கு செல்லும் நிலைகளும் காணப்படுகின்றன.

பெண்கள் தலைமைதாங்கும் குடும்பத்தில் தொழில் வழிகாட்டல்கள் குறைவாகக் காணப்படுகின்ற அதே வேளை பெண்கள் தலைமைதாங்கும் குடும்பத்தில் தங்கிவாழ்வோரின் தொகையும் அதிகமாகக் காணப்படுகின்றது. இதனால் அதிகரித்த வாழ்க்கைச் செலவு (மின்சாரக் கட்டணங்கள் அதிகரிப்பு, அத்தியாவசிய பொருட்களின் விலையேற்றம்) காரணமாக பல்வேறு சிரமங்களை எதிர்கொள்கின்றனர். இப்பிரதேசத்திலுள்ள மக்களுக்கு சேமிப்பு சம்பந்தமான விளக்கமின்மை (அதிகரித்த வட்டி வீதம், மீள் முதலீடு, பணத்திற்கான பாதுகாப்பு போன்றவை) காரணமாகவும் மக்கள் சேமிப்பில் நாட்டமில்லாதவர்களாக காணப்படுகின்றனர்.

கால்நடை வளர்ப்புக்குரிய கடன்களைப் பெறும் மக்களிற்கு சிறந்த வகையான இன ஆடு, மாடு, கோழி போன்றன கிடைக்காமையின் காரணமாகவும் மக்களால் நுண்கடன் மூலமான முழுப்பயனையும் மக்களால் முழுமையாகப் பெற முடியாத நிலை உள்ளது.

குறிப்பாக ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மக்களிற்கு போக்கு வரத்து வசதிகள் இடர்பாடானதாக உள்ளமையினால் உற்பத்தியின் முடிவுப் பொருட்களைச் சந்தைப்படுத்துவதில் பல சிக்கல்கள் காணப்படுகின்றமையும் அம்மக்களால் நுண்கடனின் மூலமான முழுப்பயனையும் பெற்றுக்கொள்வதற்கான தடைகளில் ஒன்றாகக் காணப்படுகின்றது.

எனவே நுண்கடன் பயனாளிகளின் கடன் மூலமான பயன்நிலையை ஒட்டுமொத்தமாக நோக்குகின்றபோது வருமானம், கல்வி, சேமிப்பு, முதலீடு போன்ற மாறிகளின் நிலைப்பாடு நடுத்தர மட்டத்தில் காணப்படுகின்றது.

மேலும் இவ்வாய்வானது எதிர்காலத்தில் ஆய்வுக்காக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட மாறிகளுக்கிடையிலான இணைவு, பிற்செலவு ஆய்வுகள் மூலம் எதிர்காலத்தில் ஆய்வினை முன்னெடுப்பதற்காக சிபாரிசு செய்யப்படுகின்றது.

9. சிபார்சுகள்

❖ இங்கு மூலதனப் பற்றாக்குறை முக்கிய பிரச்சினையாகும். போதுமான அளவு மூலதனமின்றி அவர்களால் அவர்களது குறித்த நோக்கத்தை அடைய முடியாது. ஆகவே மூலதனப் பற்றாக்குறையை நீக்கும் முகமாக நுண்கடன் பயனாளிகளுக்கு அவர்களின் மூலதன தேவைக்கேற்ப கடன்தொகை

அதிகரிக்கப்படல் வேண்டும். அத்துடன், தொழிலில் நட்டம் ஏற்பட்டால், நட்டம் ஏற்பட்ட பயனாளிக்கு வழங்கப்பட்ட சுயதொழில் கடனை மீள்பெற்றுக் கொள்வதனை இரத்துச் செய்யலாம் அல்லது மீள் பெறும் காலத்தை அதிகரிக்கலாம்.

- ❖ நுண்கடனை வழங்கும் அரச மற்றும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் சுயதொழில் செய்பவர்களுக்கு பயிற்சி வழங்கல், உற்பத்தி செய்யும் பொருட்களுக்கு சந்தை வாய்ப்புக்களை ஏற்படுத்திக் கொடுத்தல், பயனாளிகளின் உற்பத்தித் திறனுக்கேற்ப தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு கடன் வழங்கல்.
- ❖ சுயதொழில் கடன் தொகைக்கான வட்டி வீதத்தைக் குறைக்க வேண்டும். அல்லது வழங்கப்படும் கடனில் அரைப்பங்கை வட்டியில்லாக் கடனாக வழங்க வேண்டும். இதனால் சுயதொழில் கடன் பெற்றவர்கள், தொழிலை ஆர்வத்துடன் மேற்கொள்ள முடியும்.
- ❖ மக்களிடத்தில் சேமிப்புச் சம்பந்தமான விழிப்புணர்ச்சியை ஏற்படுத்த வேண்டும். சேமிப்பின் மூலமான நன்மைகள், இதனால் கிடைக்கும். மேலதிக வருமானம், எதிர்காலத்தில் பிள்ளைகளின் உயரகல்வி நடவடிக்கை என்பவற்றை நுண்கடன் பயனாளிகளுக்கு விளக்கி இதற்காக சுயதொழில் கடனை அறவிடும்போது, சேமிப்புக்காக ஒரு தொகையை மேலதிகமாக அறவிடுதல் வேண்டும்.
- ❖ இப்பிரதேசத்து மக்களின் உற்பத்தியின் முடிவுப் பொருட்களை சந்தைப்படுத்துவதற்குரிய போக்குவரத்துச் சாதனங்கள் விஸ்தரிக்கப்பட வேண்டும்.
- ❖ சேமிப்பின் மூலம் மீள்முதலீடுகளை உருவாக்கி, அவர்களது தொழில் நடவடிக்கையை அதிகரித்து அதன் மூலம் வருமானத்தை அதிகரித்து, வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்திக் கொள்ளலாம்.
- ❖ இளைஞர், யுவதிகளுக்கு சுயதொழிலுக்கான நுண்கடன்களை வழங்கி அவர்களின் எதிர்கால வேலை வாய்ப்புப் பிரச்சினையைக் குறைத்துக் கொள்ள முடியும்.
- ❖ சுயதொழில் கடனை வழங்கும்போது கணவன், மனைவி இருவரும் பங்களிப்புச் செய்யும் வகையில் பொருத்தமான சுயதொழில் திட்டத்தை வகுத்து சுயதொழில் கடனை வழங்கவேண்டும்.

- ❖ குறிப்பிட்ட பிரதேசத்தில் தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கு சுயதொழில் கடனை வழங்கும்போது ஒரே வகையான தொழில் முயற்சிக்கான சுய தொழில் கடனைத் தவிர்த்து வருமானத்தை அதிகரிக்கக்கூடிய புதிய தொழில்முயற்சிகளுக்கு சுயதொழில் கடனை வழங்க வேண்டும்.
- ❖ சுயதொழிலில் ஈடுபடுவோர் தொழில்நுட்ப அறிவைக் கொண்டிருப்பது அவசியமானதாகும். சந்தையில் போட்டியை அதிகமாக எதிர்கொள்ளும் சந்தர்ப்பங்களில் தொழில்நுட்ப ரீதியான அறிவு சுயதொழிலில் ஈடுபடுவோருக்கு மிகவும் அவசியமானது. இந்த அறிவு நுண் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களால் வழங்கப்படலாம்.

உசாத்துணை

- [1] Jahangir Alam Chowdhury, M, (2009), Micro finance and poverty reduction in India (A comparative study with Asian Countries), paper No African journal of Business management Vol. 3(4). pp 136-140, www.Academic journals .org/ AJBM
- [2] Mohammed, N.A, (2009), Interest-Free Micro finance to Micro Entrepreneur in Rural Bangladesh, A Case study in Rural Bangladesh.
- [3] Noreen,S, (2011), Role of Micro finance in Empowerment of Female Population of Bahawalpur District paper No IPERD vol. 4 2011, Available online www.ipedr.Com /vol 4/61-F10057.
- [4] Navujas, C. S, (2000), Micro Credit and the Poorest of the Poorer; Theory and evidence from Bolivia, World Development Report vol.28 pp 334-336.
- [5] Seela Aladuwaka, (2006), Micro Credit Program, Poverty Alleviation and Women's Empowerment; A Case Study from Rural Sri Lanka, Centre for Women's Research (CENWOR) Colombo.
- [6] Shaw, Judith, 2004, Microenterprise Occupation and Poverty Reduction in Microfinance Programs: Sri Lanka. World Bank, vol.32, no. 7,pp. 1247-1264.
- [7] Thilakaratne, 2005, Micro Finance in Sri Lanka; A House hold level Analysis of outreach and impact on poverty, poverty and social welfare series Colombo; institute of policy studies.
- [8] Wijewardena, W.A, 2005, Microfinance Policy and Regulatory Framework: experience and perspective of the South Asian, Sri Lanka, Bangladesh and India. Central bank of Sri Lanka, vol. 26,no.2,pp
- [9] Wijesinghe, T.M, 2005, Micro finance- an Effective tools for poverty Alleviation
- [10] [http:// www. Microfinance .lk / gtz. Public .php](http://www.Microfinance.lk/gtz.Public.php)