



**பெரியார் தொலைநிலைக் கல்வி நிறுவனம்
(PRIDE)**

பெரியார் பல்கலைக்கழகம்

சேலம் – 636 011.

இளங்கலை வணிக மேலாண்மை – வங்கியியல்

மூன்றாமாண்டு

தாள் – 13 : வங்கியின் புதிய தொழில் நுட்பம்

புத்தக உருவாக்கம் :

Dr. D. Ravikumar,

HOD of Business Administration

Sengunthar Arts & Science

Tiruchengode

Namakkal - Dt.

இளங்கலை வணிக மேலாண்மை – வங்கியியல்

மூன்றாமாண்டு

தாள் – 13 : வங்கியின் புதிய தொழில் நுட்பம்

பொருளடக்கம்

வ.எண்	பொருளடக்கம்
அலகு - I	<p>வங்கியின் புதிய தொழில் நுட்பம் - அறிமுகம் வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பம் சில்லரை வங்கி வணிகம் மற்றும் ஆன்லைன் வங்கிச் சேவைகள் இன்றைய தலைமுறை நிதி பரிமாற்றத்தில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தாக்கம் முதல் கட்டண மின் பண மாற்ற முறை வங்கிகளின் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் செயல்பாடுகள் வங்கிகளில் கணினி தொழில் நுட்பம் இந்திய வங்கித் துறையின் வருங்கால பாதை</p>
அலகு - II	<p>பரஸ்பர நிதிகள் பரஸ்பர நிதிகளின் வகைகள் பரஸ்பர நிதிகளை ஒழுங்குபடுத்துதல் வீட்டு வசதி நிதி தனி ஆள் கடன் மாணவர்களுக்கு வழங்கப்படும் கல்விக் கடன்கள் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் முறைகள் சென்ட்ரல் பே.ங்க் ஆ.்ப இந்தியாவின் வியாபாரதி திட்டம்</p>
அலகு - III	<p>புதிய தொழில் நுட்பப் பொருள்கள் தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரங்கள் வீட்டில் இருந்த படியே வங்கி வணிகம் காந்த மை எழுத்து உணர்வு காசோலைகள் நன்மைகள், தீமைகள் மின் (எலக்ட்ரானிக்) பண மாற்றம் இன்டர்நெட் வங்கி வணிகம் இலவச மின் Statement ஆன்லைன் பரிமாற்ற கேள்வி வைப்புத் தொகை கணக்கு கடன் அட்டையின் புதிய வகைகள் விசா வாங்க அட்டை</p>

<p>அலகு - IV</p>	<p>வணிகர் வங்கி - டொருளும் இலக்கணமும் இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியலின் வளர்ச்சி வணிகர் வங்கிகளின் பணிகள் குத்தகையிடல் குத்தகையின் வகைகள் குத்தகையிடலின் நன்மைகள் துணிகர முதலீட்டு துணிகர முதலீட்டின் இயல்புகள் நிதியிடும் முறைகள் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் தேவை வீட்டில் இருந்த படியே வங்கி வணிகம்</p>
<p>அலகு - V</p>	<p>சுய உதவிக் குழுக்கள் மைக்ரோ .பினான்ஸ் மகளிர் திட்டம் சுய உதவிக்குழுக்களின் இயல்புகள் சேமிப்புகள் SHG - ன் நடவடிக்கைகள் RRBs - ன் உதவிகள் தொழில் முனைவோரின் குணாதிசயங்கள் புதியவை உருவாக்குதல் பைனான்ஸ் - ன் ஆரம்பம் மற்றும் வளர்ச்சி</p>

அலகு - 1

வங்கியின் புதிய தொழில் நுட்பம் - அறிமுகம்

(Innovations In Banking)

தகவல் தொழில் நுட்பம் என்பது பொதுவாக கணினி அறிவியல் துறை வளர்ச்சி மற்றும் தொலை தொடர்பு தொழில் நுட்பம் (telecommunication technology) சார்ந்து ஆகும்.

இருபதாம் நூற்றாண்டின் முதல் பாதியில் நிகழ்ந்த தொலை தொடர்பு தொழில் நுட்ப வளர்ச்சியினால் உலகளாவிய தொலை தொடர்பு அமைப்பு (world wide telephone systems) வானொலி மற்றும் தொலைக்காட்சி தொடர்புகள் ஏற்படுத்தப்பட்டன. பிறகு அதுவே சாட்டிலைட் மூலமாக தொடர்பு கொள்வதற்கும் உதவியது. இதனை தொடர்ந்து இத்துறையில் தொடர்ந்து நிகழ்த்தப்பட்ட பல்வேறு ஆராய்ச்சிகள் மற்றும் வளர்ச்சிக்கான முயற்சிகளின் காரணமாக இன்று தொலை தொடர்பானது மிகவும் நுணுக்கமாக, நம்பிக்கையுடனும், மலிவாகவும் மிகத்துல்லியமாகவும் மேற்கொள்ள முடிகின்றது.

இதே போன்று கணினி தொழில் நுட்பமும் இருபதாம் நூற்றாண்டின் பின்பாதியில் தரவுகளை கையாள்வதற்கு (Data processing) மட்டும் பயன்படுத்தப்பட்டன. இதனை தொடர்ந்து இத்துறையில் ஏற்பட்ட அசுரத்தனமான வளர்ச்சியின் காரணமாக கணினி சார்ந்த தொழில்கள் வேகமாக வளர ஆரம்பித்தன. இந்த வளர்ச்சியானது வாடிக்கையாளர்களுக்கு மிகக் குறைந்த விலையில் மிகவும் சக்தி வாய்ந்த கணக்கீடுகளை கையாள்வதற்கு வழி வகுத்துக் கொடுத்தது. மேலும் கணினி உபயோகிப்பாளர்கள் தரவு நிரலாக்குதலுக்கு (Data Processing) மையக் கணினியை சார்ந்து இருந்தது போய் வார்த்தை நிரலாக்குதல் (Word processing) குறிப்பு தயார் செய்தல் (processing) தரவு நிரலாக்குதல் (Data processing) தரவு அலசல் (Data analysis) போன்ற நடவடிக்கைகளை உபயோகிப்பாளர்கள் மேசைக்கே கொண்டு சென்றது.

இந்த இரண்டு தொழில் நுட்பங்களின் வளர்ச்சியால் தகவல் சேகரிப்பு, சேமிப்பு, தகவல் நிரலாக்கல் மற்றும் தகவல் அனுப்புதல் போன்றவை எங்கு இருந்து வேண்டுமானாலும் எங்கும் அனுப்பக் கூடிய வசதி தற்போது நிலவுகின்றது. கீழ்க்காண்பவை தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் முக்கியப் பகுதிகளாகும்.

1. கணினி வன்னுறுப்புகள் (computer hardware) – மைய நிரலாக்கல் பகுதி (CPU) ஞாபகப் பகுதி (memory) தகவல் தேக்கங்கள் (storage) புறகருவிகளான (peripheral devices) திரை, அச்சப்பொறி (printers) மல்டிமீடியா கருவிகள், தகவல் பரிமாற்ற கட்டுப்படுத்தான்கள் போன்றவை ஆகும்.
2. இயக்க அமைப்புகளான (operating system) DOS, UNIX Windows இவைகள் பயன்பாடு புரோகிராம்களையும் (application programmes) கணினி வன்னுறுப்புகளையும் (computer hardware) தொடர்புபடுத்த உதவுகின்றது.

3. மென்னுறுப்பு வகைகள் மற்றும் மென்னுறுப்பு உருவாக்கம் இவைகள் பயன்பாடு புரோகிராம்களை உருவாக்குதலுக்கும், சேமிப்பதற்கும், தரவு நிரலாக்கம் போன்றவற்றை செய்ய உதவுகின்றது. பல்வேறு தரவுகள் அமைப்புகள், புரோகிராம்மிங் மொழிகள் போன்றவற்றை இதற்கு உதாரணமாக கூறலாம்.
4. வலைப்பின்னல் அமைப்புகள். இது பல்வேறு இடங்களில் உள்ள கணினிகளை இணைத்து அதன் மூலம் தகவல் பரிமாறவும், வேலைகள் நிரலாக்கம் மற்றும் மூலதனங்களை பரிமாறிக் கொள்ளவும் உதவி புரிகின்றன. இது குறும்பரப்பு வலைப்பின்னலில் இருந்து உலகளாவிய வலைப்பின்னல்கள் வரை அனைத்தையும் உள்ளடக்கியது ஆகும்.
5. தொலை தொடர்பு அமைப்புகள். இவை அனொலாக், டிஜிட்டல் மற்றும் சாட்டிலைட் வகை வலைப்பின்னல்கள். இவைகள் தகவல்களை ஓர் இடத்தில் இருந்து இன்னொரு இடத்திற்கு அனுப்பும் ஊடகமாக பயன்படுகிறது.

தகவல் தொழில் நுட்பமானது தகவல்களை சேகரித்து அலசி ஆராய்ந்து சேமித்து தேவைப்படும் நபர்களுக்கு கொடுத்து உதவி அவர்கள் மிக விரைவாக முடிவுகள் மேற்கொள்வதற்கு உதவுகின்றது. இன்றைய சூழலில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தாக்கமானது ஒவ்வொரு தனி நபரின் மீதும் மற்றும் சமுதாயத்தின் அனைத்து அங்கங்களின் மீதும் உணரப்படுகின்றது. தொழில்நுட்ப வரைப்படங்கள் உற்பத்தி கட்டுப்படுத்தான்கள், ரோபோ போன்றவற்றின் உதவியுடன் இன்றைக்கு உற்பத்தி துறை சார்ந்த நிறுவனங்கள் முன்னைவிட இப்போது நிறைய மேம்பட்டு இருக்கின்றன. பாதுகாப்பு துறை, அரசாங்கம், சமூக சேவைகள், கல்வி, ஆராய்ச்சி, வணிகம், போக்குவரத்து துறை போன்றவற்றில் தகவல் தொழில் நுட்பமானது மிக முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றது. தகவல் தொழில் நுட்பங்களின் உதவியுடன் ஒரு நிறுவனத்தின் மூலதனங்களை மிகச் சரியாக உபயோகித்து உற்பத்தி திறனை மேம்படுத்தி, மிகக் குறைந்த விலையில் பொருட்களை நுகர்வோர்களுக்கு கிடைக்கச் செய்வதன் மூலம் நாடு மற்றும் உலக பொருளாதாரம் மேம்படுகின்றது இதனுடன் சேர்ந்து சமுதாயமும் பயன்பெறுகின்றது.

தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் மூலம் உலகத்தின் எந்த மூலையிலும் உள்ள பல்வேறுதரப்பட்ட மக்களிடனும் எளிதில் உரையாட முடிவதனால் உலகளாவிய வியாபாரத்தில் இதன் பங்கு மிகவும் முக்கியமாகும். வங்கிகள், இன்ஸ்யூரன்ஸ் நிறுவனங்கள் பங்கு பரிவர்த்தனை நிறுவனங்கள் உலகளாவிய வகையில் திறம்பட செயல்பட்டு வெற்றி ஈட்டுவதில் தொழில் நுட்பத்தின் உதவி மிகவும் முக்கியமாகும்.

வன்பொருட்கள், இயக்க அமைப்புகள் பயன்பாட்டு மென்பொருட்கள், தரவுகள் தொழில்நுட்பம், வலைஅமைப்பு, தொலைதொடர்பு முறைகளின் வளர்ச்சியானது தகவல் தொழில் நுட்பம் மேலும் வளரும் என்பதனையே எடுத்துக்காட்டுகிறது.

வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பம் (Technology In Banking)

வங்கி வைப்புத்தொகை கணக்கு ஆரம்பித்தல், கடன் கொடுத்தல், பணப் பரிமாற்றத்திற்கு உதவி செய்தல், நிதிக்கான உத்திரவாதம் அளித்தல், வெளிநாட்டு பண பரிமாற்றம் போன்ற நிதி சார்ந்த சேவைகளை வங்கிகள் தங்களது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கி வருகின்றன. இவை அனைத்தும் இது

நாள் வரை வாடிக்கையாளர்கள் கையில் ரொக்க பணத்தை வைத்துக் கொண்டு, வங்கிகளுக்கு நேரில் சென்று வரவு செலவு பண்ண வேண்டி இருந்தது. தொழில் நுட்ப கண்டுபிடிப்பு மற்றும் அதன் வளர்ச்சி இன்று இதனை மிகவும் முற்றிலுமாக மாற்றி உள்ளது.

அன்றாட வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தேவை

(Need for innovation in banking)

வங்கிப்பணிகளை பொறுத்தவரை தினந்தோறும் நூற்றுக்கணக்கான ரெக்கார்டுகளை தயார் செய்து பாதுகாக்க வேண்டி இருக்கும். ஆயிரக்கணக்கான காசோலைகளை கையாள வேண்டி இருக்கும், வட்டி விகிதம் கணக்கிட வேண்டி இருக்கும், பணப்பட்டு வாடா செய்ய வேண்டி இருக்கும். ஒரு கணக்கிலிருந்து இன்னொரு கணக்கிற்கு பணம் மாற்றம் செய்ய வேண்டி இருக்கம். பல வருடங்களுக்கு முன்னால் வரை இவை அனைத்தையும் வங்கி பணி ஆட்களை வைத்து மிகவும் சிரமப்பட்டு செய்ய வேண்டி இருந்தது. ஆனால் இன்று அதிக வளர்ச்சி அடைந்து உள்ள தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் உதவியுடன் மிக எளிதாக செய்து விட முடிகின்றது. முதல் கட்ட கணினிமயமாக்கலின் மூலம் அனைத்து வங்கிக் கணக்குகள் மற்றும் அதன் சார்ந்த வரவு செலவுகளை மிக துல்லியமாக பராமரிக்க செய்ய முடிந்தது. அதே போன்று முதல் தகவல் தொழில் நுட்ப பயன்பாடு எனில் லெட்ஜர் போஸ்டிங் செய்யப்பட்டதை குறிப்பிடலாம். இதற்கு அடுத்து காசோலை கிளியரிங் (cheque clearing) குறிப்பிடலாம். இதற்கு முன்பு வரை இவை ஆட்கள் மூலமே செய்யப்பட்டு வந்தது. 1950 ஆம் ஆண்டு வாக்கில் காந்த மை எழுத்து உணர்தல் (MICR – Magnetic ink character recognition) காசோலைகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. இதன் மூலம் காசோலை கையாள்தல் பல மடங்கு அதிகரிக்கப்பட்டு மிக விரைவாக வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவை செய்ய முடிந்தது.

சில்லரை வங்கி வணிகம் மற்றும் ஆன்லைன் வங்கிச் சேவைகள்

(Retail banking & on line banking service)

வியாபார செயல்பாடு மற்றும் அக்கவுண்டங்கில் வங்கிகள் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை அறிமுகப்படுத்தி அவை வெற்றியடைந்த பின்னர் அதன் பார்வை வாடிக்கையாளர் சேவை மேம்படுத்துதலில் இருந்து சில்லரை வாடிக்கையாளர்கள் மிக எளிதாக பயன்பெறும் வகையில் திரும்பியது. அதன் முக்கியத்துவம் இப்போது உடனடியான வியாபார செயல்பாடு, துரித முறையில் கடன் அளித்தல், பரிமாற்றம் போன்றவற்றிற்கு மாறியது. இது வணிக செயல்பாட்டில் மிகப்பெரிய மாற்றத்திற்கு வழிவகுத்தது. ஆன்லைன் அமைப்பை பொறுத்த வரை கிட்டத்தட்ட நான்கு தலைமுறைகளை குறிப்பிடலாம்.

01. முதல் தலைமுறை (1965- 1970)

இந்த கால கட்டத்தில் ஆன்லைன் மூலம் வங்கி இருப்பு தெரிந்து கொள்ள மற்றும் இருப்பு அப்டேட் (balance update) செய்தல் போன்றவற்றிற்கு முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்பட்டது.

02. இரண்டாம் தலைமுறை (1970- 1980)

இந்த கால கட்டத்தில் ஆன்லைன் மூலம் தனித்துவமாக செய்யக் கூடிய அந்நியச் செலாவணி செயல்பாடுகள் மற்றும் பங்கு சந்தை செயல்

பாடுகளுக்குண்டான பயன்பாடுகளை வங்கிகள் அறிமுகப்படுத்தின. இதே கால கட்டத்தில் டிஸ்ட்ரிபியூட்டப் தரவு நிரலாக்கம் (distributed data processing) முறையும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்கள் பல்வேறு இடங்களில் இருந்தும் பணத்தை அணுக முடிந்தது.

03. மூன்றாம் தலைமுறை (1980- 1990)

இந்த கால கட்டத்தில் வங்கிகள் கிளை அளவில் தன்னிச்சை மயமாக்கல் (automation) ஆக்கப்பட்டது. நிறைய தரவு தளங்கள் உருவாக்கப்பட்டன. கணினி வலை அமைப்புகள் உருவாக்கப்பட்டு உள்ளூர் மற்றும் வெளியூர் வங்கிகளில் உள்ள கணினிகளுடன் இணைக்கப்பட்டன.

இன்றைய தலைமுறை (1990 முதல்)

இன்றைய கால கட்டத்தில் வங்கிகள் உலக அளவில் வலைப்பின்னல்களை ஏற்படுத்தி வங்கி வாடிக்கையாளர்கள் உலக அளவில் வியாபார பரிவர்த்தனை செய்ய உதவி புரிந்துள்ளன. வல்லுனர் அமைப்பு முறையை (Expert system) உருவாக்கி அறிமுகப்படுத்தி மிக விரைவாக முடிவு எடுக்கும் வகையில் செய்து உள்ளன.

நிதி பரிமாற்றத்தில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தாக்கம்

(impact of IT on fund transfer and settlement - mechanism)

வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து பணம் பெறுதல் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பணம் செலுத்துதல் போன்றவைகளை கையாள்வது வங்கிகளின் முக்கிய அல்லது நிதியை டிரான்ஸ்டர் செய்வது தொடர்பாக நிறைய தரவுகளை கையாள்வதில் இருந்து ரெக்கார்டு தயார் செய்வது வரை மிகவும் சிரமப்பட வேண்டி இருக்கும். ஆனால் இன்று தகவல் தொழில் நுட்பம் புதிய புரட்சிமூலம் மின் பண மாற்று முறை (electronic fund transfer) முறையை பயன்படுத்தி வங்கிகள் மேற்கூறிய பணியை மிக எளிதில் சுலபமாக முடிக்க முடியும். இது சம்பந்தப்பட்ட வளர்ச்சிகளை இரண்டு பாகங்களாக விளக்க இயலும்.

முதல் கட்ட மின் பண மாற்று முறை (1964- 1984)

இந்த கால கட்டத்தில் வங்கிகள் தானியங்கி பண பட்டுவாடா கருவிகள் (ATM-automated teller machines) அறிமுகப்படுத்தியது. இது வங்கிகளின் மையக் கணினியுடன் தொலைபேசி லைன் மூலம் இணைக்கப்பட்டு இருந்தது. இது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அளிக்கப்பட்டு இருந்த கார்டில் உள்ள காந்தமை குறியீடு மற்றும் ஆள் அடையாள பாஸ்வேர்டுகளை வைத்து வாடிக்கையாளரை உறுதி செய்து கொண்டு அவருக்கு தேவையான அக்கவுண்ட் இருப்பு, பணப்பட்டுவாடா, வாடிக்கையாளர் இருப்பு பற்றிய தற்போதைய தகவல் போன்றவற்றை அளித்து வந்தது. வாடிக்கையாளர்கள் குறுகிய நேரத்தில் அவர்கள் விரும்பும் சமயங்களில் இதனை அணுக முடிந்ததால் மிக விரைவிலேயே இது ரொம்ப பாப்புலர் ஆகிவிட்டது.

அதே சமயம் கடன் அட்டை (credit and debit card) முறை புகழ்க்கத்திற்கு வந்து புதிய சகாப்பதத்தை உருவாக்கியது. அமெரிக்கா மற்றும் ஐரோப்பிய நாடுகளில் இதன்பயன்பாடுகள் மிக அதிகமாக இருந்தன. ஆரம்பத்தில் இது கணினி அமைப்புடன் இணைக்கப்படாமல் இருந்தாலும் பின்னர் காந்த வரிகள்

(magnetic strips) மற்றும் நினைவக சிப் (memory chip) போன்வற்றை கொண்டு வங்கியின் கணினி அமைப்பில் இயங்கக் கூடிய வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டன.

இதே காலகட்டங்களில் வங்கிகள் நிதி சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை பரிமாறிக் கொண்டன. ஐரோப்பிய மற்றும் அமெரிக்க வங்கிகளின் கூட்டமைப்பு ஆன உலகளாவிய வங்கி நிதி தொலை தொடர்பு சமூகம் (SWIFT-Society for world bank interbank tele communication) 1973ல் உருவாக்கப்பட்டு நிதி சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை நம்பிக்கையுடனும், பாதுகாப்புடனும் பரிமாறிக் கொள்ளப்பட்டன. இந்த நெட்வொர்க் 1976ல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டது. அமெரிக்காவில் உள்ள வங்கிகள் 1970 வாக்கில் ஆட்டோமேடிக் கிளியரிங் ஹவுஸ் (automatic clearing house) ஐ உருவாக்கியது.

இரண்டாவது கட்டமாக SWIFT நெட்வொர்க் 1990 வாக்கில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இதே போன்று நிறைய தனியார் நெட்வொர்க்களும் ஏற்படுத்தப்பட்டு வியாபார செட்டில் மென்ட், பாதுகாப்பு சம்பந்தப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள், நிதி பரிமாற்றம் போன்றவை மேற்கொள்ளப்பட்டன. CHAPS (Clearing house automated payment - system) நெட்வொர்க் இங்கிலாந்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. வங்கிகள் ஸ்பான்ஸரான (ACH – automated clearing house) என்ற முறை அமெரிக்க மற்றும் ஐரோப்பிய நாடுகளில் பிரபலமாகின அதற்குப்பிறகு உடனுக்குடன் மொத்த தீர்வு அமைப்பு (RTGS – realtime gross settlement) போன்றவை உருவாக்கப்பட்டன. தானியங்கி பணம் பட்டுவாடா, கடன் அட்டைகள், ஸ்மார்ட் கார்டுகள், உலகளாவிய தானியங்கி பணப்பட்டுவாடா இயந்திரம் போன்றவற்றில் உள்ள தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் பங்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு பணத்தை கையில் வைத்துக் கொண்டு அல்லாடி கொண்டு இருந்ததை குறைத்து அவற்றை பெருமளவிற்கு மாற்றி உள்ளது.

சுய பரிசோதனை கேள்விகள்

கேள்விகள்

01. தகவல் தொழில் நுட்பம் என்பது _____ மற்றும் _____ சார்ந்தது ஆகும்.
02. தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் முக்கிய பகுதிகளில் ஏதேனும் இரண்டு _____, _____.
03. _____ ஆம் ஆண்டு முதல் தலைமுறை ஆன்லைன் உருவாக்கப்பட்டது.

பதில்கள்.

01. கணினி அறிவியல், தொலை தொடர்பு தொழில் நுட்பம்.
02. வன்னுறுப்புகள், இயக்க அமைப்புமுறைகள், நெட்வொர்க்
03. 1965 – 1970.

மொத்த வணிக வங்கி செயல்பாடு (whole sale banking)

வங்கிகளுக்கு தேவையான எந்த ஒரு தகவல்களையும் மிக எளிதில் விநியோகம் செய்வதில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் உதவி மிகவும் முக்கியமாகும். அதாவது வங்கிகள் குறுகிய கால மற்றும் நீண்ட கால நிதி இருப்புகளை பற்றிய தகவல்களை பல்வேறு கிளைகளில் இருந்து மிக எளிதில் அதுவும் மிக விரைவாக பெற முடிகின்றது. பல்வேறு நிதி நிறுவனங்களுக்கிடையில் கார்ப்பரேட் லெவலில் நடைபெற கூடிய அதிக மதிப்பு உடைய செயல்பாடுகளுக்கு மொத்த வணிக வங்கி செயல்பாடு என்று பெயர்.

வங்கிகளின் வெளிநாடுகளுடனான செயல்பாடுகள்

(External transactions of the banks)

உலகளாவிய வியாபாரத்தில் பல்வேறு வகையான வங்கிச் சேவைகள் தேவைப்படும். ஏற்றுமதியாளர்கள் மற்றும் இறக்குமதியாளர்களுக்கு பண பரிவர்த்தனை செய்து கொடுப்பதில் வங்கிகள் மிக முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன. லெட்டர் ஆர் கிரெடிட் (letters of credit) போன்ற சேவைகளின் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தேவையான பணம் உடனுக்குடன் கிடைக்க வழிவகை ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

வங்கிப்பணிகளில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தை புகுத்துவதில் உள்ள பிரச்சினைகள் (constraints in innovation)

நாம் முன்னரே விவாதித்தபடி இன்றைய தகவல் தொழில் நுட்பம் என்பது இன்றைய இந்த சமுதாயத்தின் பொருளாதாரம் மற்றும் சமூக நடவடிக்கைகளில் மிகப்பெரிய தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றது என்பது பொதுவாக எல்லோரையும் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட ஒரு கருத்து. வங்கிகளுடைய நோக்கத்தை அடைய இது ஒரு மிகவும் முக்கியமான கருவி என்பதையும் யாரும் மறுக்க முடியாது. அதே போன்று தகவல்கள் மற்றும் தகவல் தொழில் நுட்பம் இரண்டுமே ஒரு நிறுவனமானது அதன் இலக்கினை அடைவதில் மிக முக்கிய பங்குகள் வகிக்கின்றன.

இவ்வாறு தொழில் நுட்பத்தை வங்கிகள் அல்லது வேறு நிறுவனங்களில் புகுத்தும் பொழுது கிழ்காண்பவைகளை மனதில் கொள்ள வேண்டும்.

1. சமூக பொருளாதார சூழ்நிலைகளுக்கும், தொழில் நுட்பத்திற்கும் இடையில் உள்ள தொடர்பு
2. தொழில் நுட்பங்களின் குணாதிசயங்கள் மற்றும் புதுமுயற்சி நடவடிக்கை தேவைகளை கண்டறிதல் போன்றவற்றை, தொழில் நுட்பத்தை தேர்வு செய்வதற்கு முன் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும் மேலும் அதனை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டிய முறைகளையும் தீர்மானிக்க வேண்டும்.
3. திட்ட மிட்ட தொழில் நுட்பங்களை நிறுவனங்களில் புகுத்தி நடைமுறைப்படுத்துவற்கான வழிமுறைகளை முன்கூட்டியே தீர்மானிக்க வேண்டும்.
4. தொழில் நுட்பத்தை புகுத்துவதால் ஏற்படக்கூடிய விளைவுகள் மற்றும் இதனை எவ்வாறு போட்டியை சமாளிக்கும் வகையில் மாற்றுவது என்பது தொடர்பாகவும் முன் கூட்டியே மதிப்பீடு செய்தல் வேண்டும்.

வங்கிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் செயல்பாடுகள்

(Role of technology)

வங்கிகளின் நடைமுறைச் செலவு மற்றும் வருமான பெருக்கத்தில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் முக்கிய பங்கை கீழ்க்கண்டவாறு வரையறுக்கலாம்.

1. எளிதாக பணி நடைபெற கூடிய வகையில் பணி நடைமுறையை (Work Procedure) மாற்றுவதன் மூலமும், தன்னிச்சை மயமாக்குதல் (Automation) மூலம் தரவு நிரற்படுத்துதலாலும் (Data Processing) வங்கிகளானது கூடுதல் செலவு இன்றி இருக்கின்ற கட்டமைப்பு வசதிகளை கொண்டே மிக திறம்பட செவ்வனே பணியாற்ற முடிகின்றது. இதன் மூலம் வங்கி செலவு குறைக்கப்படுகின்றது.
2. தொலைதொடர்பு துறையில் ஏற்பட்டுள்ள அசுரத்தனமான வளர்ச்சியானது வங்கி தொலைதொடர்பில் மிகப் பெரிய மாற்றத்தை ஏற்படுத்தி உள்ளது. இதன் மூலம் வங்கிகளின் செலவுகள் குறைக்கப்பட்டு, வருமான பெருக்கத்தை ஏற்படுத்த முடிகின்றது.
3. வங்கிகளின் நடைமுறை செலவினங்கள் கட்டுப்படுத்தப்படுவதாலும், வருமான பெருக்கத்திற்கான வழிகளையும் திறம்பட கையாள்வதாலும், வாடிக்கையாளர்கள் நிறைய நன்மை அடைகின்றார்கள், இதன் மூலம் வங்கிகளில் முதலீடு செய்பவர்கள் மற்றும் வங்கிகளில் இருந்து கடன் பெறுபவர்கள் இருவருக்கும் நிறைய பயன்கள் கிடைக்கின்றது.
4. வங்கிகள் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்தவதன் மூலம் மதிப்பு கூட்டப்பட்ட சேவைகளான லெட்டர் ஆப் கிரெடிட் (Letter of Credit) வாடிக்கையாளர்களுக்கான நிதி உத்தரவாதம், பாதுகாப்பு சம்பந்தப்பட்ட சேவைகள் மற்றும் அபாய கட்டுப்பாட்டு சேவைகள் (Risk Control Service) போன்றவற்றை செய்ய முடிகின்றது. இதன் மூலம் வங்கிகளுக்கு பண சம்பந்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடாமலேயே கூடுதல் வருமானங்கள் கிடைக்க வழி கிடைக்கின்றது.
5. வங்கிகளின் வருமானம் கடன் கொடுப்பதன் மூலம் மட்டும் இன்றி பல்வேறு வகைகளில் பெருகுகின்றன. வங்கிகளுக்கு இந்த மாதிரி நிறைய இலாபம் கிடைப்பதால் அதை வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களுடன் பகிர்ந்து கொள்கின்றன. வங்கிகளில் முதலீடு செய்பவர்களுக்கு நல்ல வட்டி விகிதம் அறிவிக்கப்படுகின்றன. அதே போன்று வங்கிகளில் இருந்து கடன் பெறுபவர்களுக்கும் குறைவான வட்டிவிகித்தில் கடன் பெற வழிவகை ஏற்படுகின்றன. வங்கிகளுக்கு இந்த மாதிரி கூடுதல் வருமானம் கிடைப்பதால், அதைக் கொண்டு மேலும் பல புதிய தகவல் தொழில் நுட்பங்களை இத்துறையில் அறிமுகப்படுத்தி இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு புதிது, புதிதாக நிறைய சேவைகளை அளிக்க முடிகின்றது.
6. போட்டி மிகுந்த இன்றைய வங்கிச்சேவை துறையில் ஒரு வங்கியானது அதனுடைய போட்டியாளர்களை சமாளிக்கவும், எளிதில் வாடிக்கையாளர்களை கவர்ந்து அவர்களுக்கு சிறப்பான சேவைகளை வழங்கிடவும் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் பங்குமிகவும் சிறப்பானதாகும்.

வங்கிகளில் கணினி தொழில் நுட்பம்

Computer technology in banks

வணிக நடவடிக்கைகள், காகிதத் தொடர்பு இல்லாமல் வலைப்பின்னல் தொழில்நுட்ப அடிப்படையில் நடைபெறுவதை மின் வணிகம் என அழைக்கிறோம். இன்றைய கால கட்டத்திற்கு முன், ஒருவர் பொருளை வாங்குவதற்கு கடைக்கு சென்று, பேரம் பேசி பின்பு அதற்குரிய ஆணை பிறப்பித்து பொருட்களை பெறுவார். அதற்கான போதிய நேரமும் இருந்தது.

இவ்வாறு செய்வதற்கு ஒரு சில மணி நேரம் முதல் பல வாரங்கள் வரை ஆகும். இது பொருளின் தரம், அளவு ஆகியவற்றைப் பொருத்து மாறுபடும். ஆனால் இன்று இம்முறை மாற்றம் அடைந்துள்ளது. இதன் புதுவகைகளாவன.

- ❖ மின்தகவல் பரிமாற்றம் (EDI-Electronic data interchange)
- ❖ மின் நிதி மாற்றம் (EFT – electronic fund transfer)
- ❖ மின் பணம் (E-cash electronic cash)
- ❖ மின் தபால் தலை (E- stamp – electronic stamp)
- ❖ மின்னஞ்சல் (E-mail – electronic mail)
- ❖ மின்வணிகம் (E-business – electronic business)

இந்திய வங்கித்துறையில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தாக்கம்

(Impact of IT on Indian Banks)

இந்த தகவல் தொழில் நுட்பத்தை இந்திய வங்கிகளில் புகுத்துவது தொடர்பாக முதலில் ரிசர்வ் பேங்க் ஆப் இந்தியா (RBI) மூன்று கமிட்டிகளை அமைத்து அதன் பரிந்துரைகளை ஆராய்ந்தது. அதன் படி RBI ன் அப்போதைய டெபுடி கவர்னராக இருந்த டாக்டர் ரங்கராஜன் தலைமையில் முறையே 1983 ஆம் ஆண்டு மற்றும் 1988 ஆம் ஆண்டும் இரண்டு கமிட்டிகள் அமைக்கப்பட்டது. அதே சமயம் 1992 மற்றும் 1997 ஆண்டு வாக்கில் வங்கிகளை மறுசீரமைத்து புதிய உத்வேகத்தை ஏற்படுத்த வங்கிகள் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்தக் கூடிய சாத்தியக் கூறுகளை விரிவாக ஆராய டாக்டர். நரசிம்மன் என்பவரது தலைமையில் அதிக அதிகாரம் கொண்ட ஒரு கமிட்டியை இந்திய அரசு அமைத்தது. இந்த முக்கிய கமிட்டிகளை தவிர 1989 வாக்கில் எல்லைக்கோடு தாண்டிய வலைப்பின்னல்களை இந்தியாவில் அறிமுகப்படுத்தும் சாத்தியக்கூறுகளை ஆராய மின் பண மாற்று முறையை கையாள்வதில் உள்ள நடைமுறைச் சிக்கல்கள் மற்றும் இது தொடர்பான சட்ட அணுகு முறை போன்றவற்றை விவாதிக்கவும் கமிட்டிகள் அமைக்கப்பட்டன. நரசிம்மன் கமிட்டி பரிந்துரைகளை ஆராய்ந்து வங்கித் துறைகளுக்கு புத்துயிர் கொடுப்பது தொடர்பாக மறுபடியும் 1999 வாக்கில் அப்போதைய எக்ஸ்ப்யூட்டிவ் டைரக்டராக இருந்த டாக்டர் வாசுதேவன் என்பவரது தலைமையில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்துவதில் ஏற்படக்கூடிய சாதக பாதகங்களை அலச ஒரு கமிட்டி அமைக்கப்பட்டது.

முதல் ரங்கராஜன் கமிட்டி

இக் கமிட்டியானது 1983ல் அமைக்கப்பட்டது. இது கீழ்க்கண்டவைகளை அலச அமைக்கப்பட்டது.

1. வங்கிகளில் கணினி மயமாக்கப்பட வேண்டிய பணி பகுதிகளை கண்டறிய
2. சரியான கட்டமைப்பை பரிந்துரை செய்ய
3. நடைமுறைப்படுத்தும் பல்வேறு கட்ட பணிகள் பற்றி ஆராய
4. கணினிமயமாக்கப்பட்ட மீடியா மூலம் தகவல் பரிமாற்ற முறைகள் பற்றி ஆராய
5. நடைமுறைப்படுத்த தேவைப்படும் வழிமுறைகள் பற்றி ஆராய

இரண்டாவது ரங்கராஜன் கமிட்டி

இந்த கமிட்டியானது 1988ஆம் ஆண்டு வாக்கில் அமைக்கப்பட்டது. இது 1990 - 94 கால கட்டங்களில் வங்கிகளில் கணினிமயமாக்கல் சம்பந்தப்பட்ட திட்டங்களை தயார் செய்வதற்காக அணிக்கப்பட்டது. இந்த கமிட்டியின் முன் அப்போது இருந்து முக்கியப் பணிகளாவன உடனுக்குடனான தகவல் நிரலாக்கம் மற்றும் தகவல் பரிமாற்றம், வாடிக்கையாளர்கள் சேவைகளை மேம்படுத்துவது, முடிவு மேற்கொள் பணிகளில் உதவி இருக்கக்கூடிய மூலதனங்களை கொண்டு அதிகமான சேவையை மிகக் குறைவான நேரத்தில் வழங்குதல் மற்றும் வங்கிகளின் இலாபத்தை மேம்படுத்துதல் போன்றவை ஆகும்.

இந்த கமிட்டி முதலில் 30 வியாபார சென்டர்களை தேர்வு செய்து மினி கணிப்பொறிகளை ஜோனல் (zonal) மற்றும் ரீஜனல் (regional) அலுவலங்களில் நிறுவியும் தலைமை அலுவலகத்தில் மெயின் பிரேம் (mainframe) கணினிகளை நிறுவியும் கிட்டத்தட்ட 2500 வங்கி கிளைகளை கணினிமயமாக்கி 750 வவுச்சர் (voucher) ஒரு நாளைக்கு அலசம் வகையில் அமைக்க பரிந்துரைத்தது.

சாரா கமிட்டி

இந்தக் கமிட்டியானது 1994ம் ஆண்டு வாக்கில் அமைக்கப்பட்டது. இது கீழ்க்கண்ட முக்கியமான பரிந்துரைகளை தாக்கல செய்தது.

1. வங்கிகளுக்கிடையே பணிப் பரிமாற்றம் செய்யும் வகையில் எலக்ட்ரானிக் நெட்வொர்க் அறிமுகப்படுத்துதல் (EFT)
2. மின் பண பரிமாற்றம் மற்றும் அது சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை பாதுகாக்க சட்டம் இயற்றுவது.
3. காந்த மை எழுத்துக்கள் உணர்தல் முறையை மேலும் மேம்படுத்தி காசோலைகளை வங்கியில் செலுத்த அனுமதித்தல் மற்றும் கிளியரிங் (clearing) செய்தல்
4. வங்கி தொழில் நுட்பம் சம்பந்தமாக ஆராய்ச்சி செய்தல் மற்றும் மேம்படுத்தல் தொடர்பாக ஒரு நிறுவனத்தை அமைத்தல் மற்றும் அதன் மூலம் வங்கிப் பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளித்தல்

வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் அடுத்த கட்ட வளர்ச்சி

Further development

திருமதி சியர் (shere) என்பவரது தலைமையில் RBI மறுபடியும் ஒரு கமிட்டியை அமைத்தது. இவர் அப்போதைய RBI ன் முதன்மை சட்ட ஆலோசகர் ஆவார். இது சாரா கமிட்டி பரிந்துரை செய்த மின் பண மாற்றம் சம்பந்தப்பட்ட சட்ட விஷயங்களை ஆய்வு செய்தது.

மேலும் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை வங்கிகளில் புகுத்துவதை பார்லிமெண்டில் விவாதித்து சட்ட முன் வரைவு தாக்கல் செய்ய இருப்பது பற்றியும் அதில் உள்ள சட்ட விதிகளை பற்றியும் இது ஆராய்ந்தது. இதே சமயம் இந்திய பார்லிமெண்ட் 2000 ஆம் ஆண்டு தகவல் தொழில் நுட்ப சட்டத்தை இயற்றியது. இது டிஜிட்டல் மற்றும் எலக்ட்ரானிக் ஆவணங்களை சட்டபூர்வமாக்க உதவியது.

வங்கித்துறை மறுசீரமைத்தல் தொடர்பாக இரண்டாவது நரசிம்மன் கமிட்டி

Second Narasimhan committee on banking sector restructuring

1991 ஆம் ஆண்டில் முன்னாள் RBI கவர்னர் டாக்டர் நரசிம்மன் என்பவரது தலைமையில் இந்திய வங்கித் துறைகளில் மறுசீரமைக்க மேற்கொள்ளப்பட வேண்டிய நடவடிக்கைகளை பற்றி ஆராய அதிக அதிகாரம் கொண்ட இந்த கமிட்டியை நடைமுறைப்படுத்திய உடன், இரண்டாவது நரசிம்மன் கமிட்டியை 1997ம் ஆண்டு அதே டாக்டர் நரசிம்மன் தலைமையில் அடுத்த கட்ட நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்வது பற்றி ஆராய அமைக்கப்பட்டது. இது நவீன வங்கிளானது, தகவல் தொழில் நுட்பத்தை அறிமுகப்படுத்துவதும் அதே சமயம் தேசிய அளவில் மின் பண பரிமாற்ற முறையும் கொண்டுள்ளதாக இருக்க வேண்டும் எனவும் கண்டறிந்து பரிந்துரைத்தது.

இந்திய வங்கி துறையின் வருங்கால பாதை

(Future direction of developments in Indian banks)

இந்திய பார்லிமெண்ட் தகவல் தொழில் நுட்ப சட்டம் 2000த்தை இயற்றியது கணிணி சார்ந்த ஆவணங்களை பராமரிப்பதற்கும் டிஜிட்டல் கையெழுத்து முறையை ஒப்புக் கொள்வதற்கும் சட்டபூர்வமாக்கப்பட்டுள்ளது. டிஜிட்டல் கையொப்ப முறையை மேற்பார்வையிட மத்திய சர்டிபிகேட் ஆணையம் நியமிக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் புதிய தகவல் தொழில் நுட்பத்தை இந்திய வங்கிகளின் அறிமுகம் செய்யும் பொழுது ஏற்படும் தடைகளை அகற்ற இயலும்.

வங்கிகளுக்கிடையிலான பண பரிமாற்ற வர்த்தகத்தை மேம்படுத்தும் வகையில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியானது உடனுக்குடன் மொத்த செட்டில் மெண்ட் அமைப்பு (RTGS-Real time gross settlement) என்ற அமைப்பை கூடிய விரைவில் அறிமுகம் செய்ய உள்ளது. வளைந்து கொடுக்கக்கூடிய டீலிங் ஸ்க்ரீன் (NDS – Negotiated dealing screen) மற்றும் பாதுகாப்பு செட்டில் மெண்ட் அமைப்பு (securities settlement system) என்ற அமைப்பையும் மிக விரைவில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அறிமுகப்படுத்த உள்ளது. INFIINET வலைப்பின்னலை உபயோகப்படுத்தி செய்யக்கூடிய மேலும் பல சேவைகளையும் அறிமுகப்படுத்த உள்ளது. இதன் மூலம் புதிய மென்பொருள் அமைப்பு உருவாக்கம், பணி

வழிமுறைகள் வங்கிப் பணியாளர்களுக்கு பயிற்சியளித்தல் போன்றவற்றை மேற்கொள்ள வேண்டி இருக்கும்.

வணிக வங்கிகள் மற்றும் பாரத வங்கியும் வங்கிப் பணிகளில் பாதுகாப்பு கருவிகள் மற்றும் பாதுகாப்பு மென் பொருட்களை நிறுவுவதில் முன்னின்று செயல்படுகின்றன.

சுய பரிசோதனை கேள்விகள்

கேள்விகள்

04. முதல் ரங்கராஜன் கமிட்டி _____ ஆம் ஆண்டில் அமைக்கப்பட்டது.
05. 1994 - ஆம் ஆண்டு வாக்கில் அமைக்கப்பட்ட கமிட்டி _____.
06. தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்தும்பொழுது மனதில் கொள்ள வேண்டியவை _____.

பதில்கள்.

04. 1983
05. சாரா
06. சமூக பொருளாதார சூழ்நிலை, தொழில்நுட்பத்தின் குணாதயிசங்கள்.

முக்கியமான கேள்விகள்

பகுதி - அ.

01. தகவல் தொழில் நுட்பம் என்றால் என்ன?
02. தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் முக்கிய பகுதிகள் யாவை?
03. சில்லரை வங்கி வணிகம் என்றால் என்ன?
04. ஆன்லைன் வங்கிச் சேவை என்றால் என்ன?
05. ஆன்லைனின் நான்கு தலைமுறை யாவை?
06. வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பம் பற்றி சிறு குறிப்பு வரைக?
07. மொத்த வணிக வங்கி செயல்பாடு பற்றி நீவிர் அறிவது யாது?
08. தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தேவை பற்றி எழுதுக.
09. வங்கிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் செயல்பாடுகள் எழுதுக.
10. இந்திய வங்கி துறையில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தின் தாக்கம் பற்றி விவரி?
11. வங்கிப் பணிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்துவதில் உள்ள பிரச்சினைகள் யாவை?

அலகு -II

பரஸ்பர நிதிகள்

MUTUAL FUNDS

பல முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட, நிதிகளை கூட்டாக நிர்வகிக்கும் நிறுவனங்களே பரஸ்பர நிதிகள் என அழைக்கப்படுகின்றன. இவ்விதமாக பல முதலீட்டாளர்களிடம் இருந்து சிறிய அளவுகளில் பெறப்பட்ட நிதிகளை ஒன்று திரட்டி இந்நிறுவனங்கள் பலதரப்பட்ட கழக ஈடுகளில் முதலீடு செய்கின்றன. இவைகளும், சேமிப்புகளையும் முதலீட்டு வாய்ப்புகளையும் ஒன்றிணைக்கும் சங்கிலி போலவே செயல்படுகின்றன. இவை, முதலீட்டாளர்களின் பலதரப்பட்ட தேவைகளான மூலதனத்திற்குப் பாதுகாப்பு, உறுதியான மீள்வருகை, எளிதில் பணமாக்கும் தன்மை மற்றும் மூலதன மதிப்புயர்வு போன்றவற்றை அடைய முதலீட்டாளர்களுக்கு உதவுகின்றன. அகராதி இதற்கு “யூனிட் டிரஸ்ட்” அதாவது “அலகுப் பொறுப்பு” என்று பொருள் தருகின்றது. இவ்விதமான பொறுப்பை (Trust) அமைப்பதன் நோக்கம் இந்நிதிகளில் முதலீடு செய்ததனால் பெறப்பட்ட இலாபங்களை இந்நிதியின் முதலீட்டாளர்களுக்கு பிரித்து அளித்தலை உறுதி செய்தலே ஆகும்.

சிறிய முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் புதிதாக முதலீடு செய்ய விரும்புவார்களுக்கு மூலதனச் சந்தை நடவடிக்கைகளைப் பற்றிய தெளிவான அறிவு இருப்பதில்லை. அவற்றை நன்கு ஆராய்ந்து அறிந்து கொள்வதற்கு வேண்டிய அளவு, கால அவகாசமும் அவர்களுக்கு இருக்காது. மேலும், இவர்கள் சிறிய அளவே முதலீடு செய்வார்கள் என்பதால் பங்குத் தரகர்களும் இவர்களை வரவேற்பதில்லை. மூலதனக் கருவிகளில் முதலீடு செய்ய விரும்புவார்கள், அவற்றில் முதலீடு செய்யும் பொழுது, எந்த ஈட்டில் முதலீடு செய்யலாம், எப்பொழுது முதலீடு செய்யலாம், எந்தத் தரகர் மூலம் வாங்கலாம் என்பதை எல்லாம் முடிவு செய்ய வேண்டும். இவ்வாறு முடிவு செய்து முதலீடு செய்தபின் அந்த ஈட்டின் கம்பெனித் தகவல்களை அதாவது இலவச வெளியீடு, உரிமை வெளியீடு, போன்ற அறிவிப்புகள் இவ்வித ஈடுகள் தொடர்பாக கம்பெனியால் செய்யப்பட்டுள்ளனவா, பங்காதாய வீதம் அறிவிக்கப்பட்டுவிட்டதா மற்றும் உறுப்பினர் பதிவேட்டை மூடுதல் தொடர்பான அறிவிப்பு எதுவும் கம்பெனியால் செய்யப்பட்டுள்ளதா என்பதை முதலீட்டாளர்கள் கூர்ந்து கவனித்து வரவேண்டும். விலை ஏற்ற இறக்கங்களை அறிந்து கொள்வதற்காக, அந்த ஈடுகளின் சந்தையையும் கவனமாகப் பார்த்து வரவேண்டும். இவற்றையெல்லாம் மேற்கொள்வது என்பது சிறிய மாற்றம் புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கு மிகவும் சிக்கலான செயலாகும். இதன் விளைவு, இவர்கள் இரண்டாம் நிலைச் சந்தையை விட்டு விலகி நிற்க வேண்டிய சூழ்நிலை உருவாயிற்று. ஆனால், பரஸ்பர நிதிகளின் அறிமுகம் தற்பொழுது இந்நிலையை முற்றிலும் மாற்றிவிட்டது. ஏனெனில், நல்ல ஈடுகளைத் தேர்ந்தெடுத்து முதலீடு செய்தல் பின் அவற்றின் சந்தை மற்றும் கம்பெனி நிலவரங்களைப் பார்த்தல் போன்ற பணிகள் அனைத்தும் பரஸ்பர நிதிகளால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

மூலதனச் சந்தையின் சீரான மற்றும் ஆரோக்கியமான வளர்ச்சி மற்றும் முதலீட்டாளர்களுக்குப் போதிய பாதுகாப்பு ஆகிய இரண்டுமே பரஸ்பர நிதிகளின் இரட்டை நோக்கங்களாக உள்ளன. பரஸ்பர நிதிகள் சிறு முதலீட்டாளர்களுக்குத் தங்களது ஈடுகளை (Unit) விற்று அதில் கிடைக்கும் தொகைகளை ஒன்று சேர்த்து

அவற்றை மூலதனச் சந்தையில் வணிகம் செய்யப்படும். மற்றும் வெளியிடப்படும் பங்குகள், பத்திரங்கள் போன்றவற்றை வாங்கப் பயன்படுத்துகின்றன. இந்நிதிகளால் ஈட்டப்பட்ட இலாபத்தில் பெரும்பகுதி பங்காதாயம் என்ற விதத்தில் இதன் முதலீட்டாளர்களுக்கே பிரித்தளிக்கப்படுகிறது. சிறிய ஓர் பகுதியே, செயல்முறைச் செலவுகள், நிர்வாகச் செலவுகள் போன்றவற்றிற்காகச் செலவிடப்படுகின்றது. நடைமுறையில் பெரும்பாலான பரஸ்ப நிதித் திட்டங்கள் 12% க்குக் குறையாத ஓர் விகிதத்தைப் பங்காதாயமாக அளிப்பதை உறுதி செய்துள்ளன. இது உண்மையிலேயே நியாயமான மற்றும் சிறந்த ஓர் விளை பயனே (Yield) ஆகும்.

1984 ஆம் ஆண்டில் முதன் முதலில் யூனிட் டிரஸ்ட் ஆப் இந்தியா முதல் பரஸ்பர நிதியை அமைத்தது. இது அமைத்த முதல் திட்டத்தின் பெயர் “மாஸ்டர் ஷேர்” ஆகும். இத்திட்டத்தின் மூலம் இது 47 இலட்சம் முதலீட்டாளர்களிடம் இருந்து ரூ. 10,000 கோடியை நிதியாகப் பெற்றது. 1989 ஆம் ஆண்டு இத்திட்டத்தின் முதலீட்டாளர்களுக்கு இது 18% பங்காதாயம் அளித்து மேலும், இரண்டுக்கு ஒன்று (2 : 1) என்ற விகிதாசாரத்தில் ரூ. 2 பிரீமியத்தில் உரிமை வெளியீட்டையும் செய்தது.

பாரத ஸ்டேட் வங்கி (State Bank of India) தமது முதல் பரஸ்பர நிதியை (மேக்னம்) 1987 ஆம் ஆண்டு நவம்பர் திங்கள் 30 ஆம் நாள் அமைத்தது. இது ஓர் வரையறை செய்யப்பட்ட பரஸ்பர நிதி வகை (Close End Mutual Fund) ஆகும். இதன் மதிப்பு ரூ. 100 கோடிகளாகும்.

கனரா வங்கி, “கேன்ஷேர்”, “கேன்குரோத்” என்ற இரண்டு பரஸ்பர நிதிகளை அறிமுகம் செய்துள்ளது. “தன் ஷேர்” 1988 ஆம் ஆண்டு அறிமுகம் செய்யப்பட்டது. இது அபார வெற்றியை அடைந்தது. ஒரு வருடத்திற்கு இது இரண்டிற்கு ஐந்த (2 : 5) என்ற விகிதத்தில் இலவச வெளியீட்டையும் செய்தது.

இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகமும், “தன் ஸ்ரீ”, “தன்ரக்ஷா” மற்றும் “தன்விருத்தி” என்ற மூன்று திட்டங்களை அறிமுகம் செய்துள்ளது. இவைகளும் நல்ல மீள்வருகையை முதலீட்டாளர்களுக்கு அளித்து வருகின்றன. இந்தியன் வங்கி, “இந்த்பாங்க்” என்ற திட்டத்தையும், பாங்க் ஆப் இந்தியா, “BOI பரஸ்பர நிதி” திட்டத்தையும் சமீபத்தில் அறிமுகப்படுத்தியுள்ளன. இவை தவிர, தற்பொழுது பல தனியார் துறை பரஸ்பர நிதித் திட்டங்களும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு நன்முறையில் இயங்கி வருகின்றன. தற்போதைய புள்ளி விபரப்படி, செபியில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பரஸ்பர நிதித் திட்டங்களும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு நன்முறையில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பரஸ்பர நிதிகளின் எண்ணிக்கை 37 ஆக உள்ளது. இம்முன்னுரையோடு இப்போது நாம் பரஸ்பர நிதிகளின் வகைகள், நன்மைகள், பணிகள் போன்றவற்றைப் பற்றிக் காணலாம்.

பரஸ்பர நிதிகளின் வகைகள் (Types of Mutual Funds) :

பரஸ்பர நிதிகளை நாம் இருபெரும் பிரிவுகளாக வகைப்படுத்தலாம். அவை

: I. பரஸ்பர நிதிகளின் செயல்முறை மற்றும் நிறைவேற்றத்தின் அடிப்படை (On the Basis of Operation and Execution)

பரஸ்பர நிதிகளின் செயல்முறை, நிறைவேற்றம் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில், பரஸ்பர நிதிகளைக் கீழ்க்கண்டவாறு இரு பெரும் பிரிவுகளாகப் பிரிக்கலாம்.

1. **வரையறை செய்யப்பட்ட நிதிகள் (Close End Funds) :** வரையறை செய்யப்பட்ட நிதியில் ஒரு குறிப்பிட்ட பரஸ்பர நிதித் திட்டத்தின் மூலம் சேகரிக்கப்பட வேண்டிய நிதியின் அளவு (Corpus Size) முன்னரே நிர்ணயிக்கப்பட்டு விடுகின்றது. மேலும், பங்கு ஒப்புதல் பட்டியல் திறப்பு மற்றும் மூடுதல் போன்றவைகளும் கூட முதலீடு செய்யும் பொதுமக்களுக்கு முன்னதாகவே தெளிவாக அறிவிக்கப்பட்டு விடுகின்றன. எனவே, இதில் வரையறை செய்யப்பட்ட, நிலையான, அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனம் உள்ளது. இதன் அளவு பின்னர் உரிமை வெளியீட்டின் மூலம் அதிகரிக்கப்படலாம். இவ்வித நிதிகளின் அலகுகள் பங்கு மாற்றகங்களில் பட்டியலிடப்படுவதால் இவற்றை எளிதில் வாங்கவும் விற்கவும் முடிகின்றது. இவ்வித நிதிக்கு உதாரணங்களாவன UTI இன் மாஸ்டர் ஷேர், கனரா வங்கியின் கேன்ஷேர், கேன்ஸ்டாக், LIC இன் தன்ஸ்ரீ போன்றவை ஆகும்.

2. **வரையறை செய்யப்படாத நிதிகள் (Open End Funds) :** இவ்வித நிதியில், சேகரிக்கப்பட வேண்டிய நிதியின் அளவு (Corpus Size) முன்னரே நிர்ணயிக்கப்படுவதில்லை. மேலும், இதன் பங்கு ஒப்புதல் பட்டியல் என்றும் திறந்தே இருக்கும். அதாவது, இவ்வித நிதிகளில் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் தான் முதலீடு செய்யப்பட முடியும் என்ற வரையறை இல்லை. இந்நிதியின் மூலம் பெறப்பட வேண்டிய மொத்த நிதிக்கும் எந்த வரையறையும் இல்லை. எனவே தான் இது வரையறை செய்யப்படாத நிதி என அழைக்கப்படுகின்றது. இவற்றின் பங்குகள் அல்லது அலகுகள் அவ்வப்பொழுது அறிவிக்கப்படும் மறகொள்முதல் வீதத்தின் படி மறுகொள்முதல் செய்யப்படுகின்றன. இவ்வித நிதியின் உதாரணங்களாவன UTI இன் யூனிட் ஸ்கீம் 1964, சில்டரன் குரோத் :பைண்டு, கனரா வங்கியின் “கேன்கில்ட்” மற்றும் “கேன்சிகோ” போன்றனவாகும்.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

1. பல முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட, நிதிகளை கூட்டாக நிர்வகிக்கும் நிறுவனங்களே..... என அழைக்கப்படுகின்றன(பரஸ்பர நிதிகள்)
2. ஆம் ஆண்டில் முதன் முதலில் யூனிட் டிரஸ்ட் ஆப் இந்தியா முதல் பரஸ்பர நிதியை அமைத்தது (1984).
3. பரஸ்பர நிதிகளை நாம்..... பிரிவுகளாக வகைப்படுத்தலாம் (இருபெரும்)

II. முதலீட்டாளர்களின் முதலீட்டு நோக்கங்களின் அடிப்படை (On the Basis of Investment Objectives of Investors)

முதலீட்டாளர்களின் முதலீட்டு நோக்கங்களின் அடிப்படையில் பரஸ்பர நிதிகளைக் கீழ்க்கண்டவாறு 5 வகைகளாகப் பாகுபாடு செய்யலாம்.

1. **பங்கு நிதிகள் (Share Funds) :** பங்கு நிதிகள் பொதுவாக பங்குகளிலேயே முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. இவை நிலையான வருமானத்தைத் தரும் ஈடுகள், பத்திரங்கள் போன்றவற்றில் முதலீடு செய்யப்படுவதில்லை. இவை கீழ்க்கண்டவாறு நான்கு வகைகளாகப் பிரிக்கப்படுகின்றன.

1) **அதிவேக வளர்ச்சி நிதிகள் (Aggressive Growth Funds) :** இவை தமது மூலதன ஆதாயத்தை பெருக்கும் பொருட்டு அதிக இடங்களை ஏற்கவும் தயாராக உள்ளன. இதற்கு நடப்பு வருமானம் என்ற நோக்கமே இல்லை. இவை விலை ஏற்ற இறக்கம் அதிகம் உள்ள ஈடுகளிலேயே தமது நிதியை முதலீடு செய்கின்றன.

2) **வளர்ச்சி நிதிகள் (Growth Funds) :** இவை மேற்சொன்ன நிதி அளவிற்கு இல்லாவிட்டாலும் ஓரளவிற்கு இடரை ஏற்கத் தயாராகவே உள்ளன. இதன் அடிப்படை நோக்கம் சீரான நீண்டகால மூலதன மதிப்புயர்வைப் பெறுதல் ஆகும். நல்ல மூலதனக் கட்டமைப்புள்ள கம்பெனிகளில் மட்டுமே இவை தங்களின் நிதியை முதலீடு செய்கின்றன.

3) **நடப்பு வருமான நிதிகள் (Current Income Funds) :** இங்கு நிதிகள், நடப்பு, வருமானம் அதிகமாகப் பெற வாய்ப்பு வழியுள்ள ஈடுகளில் மட்டுமே முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. இதன் நோக்கம் அதிக நடப்பு வருமானம் பெறுதலே ஆகும். இவ்வித நிதிகள், நியாயான வருமானத்தைக் கொண்ட முதலீடுகளின் பட்டியலை (Portfolio) கொண்டதாகவே இருக்கின்றன.

4) **வளர்ச்சி மற்றும் வருமான நிதிகள் (Growth and Income Funds) :** இவை வளர்ச்சி நிதிகள் மற்றும் நடப்பு வருமான நிதிகள் ஆகிய இரு வகை நிதிகளின் நன்மைகளையும் ணைக்கின்றன. இவை, நிலையான பங்காதாயம் மற்றும் மூலதன மதிப்புயர்வு ஆகிய இரண்டும் கிடைக்கும் வண்ணம் தமது பட்டியலை நிர்வகிக்கின்றன.

2. **இரட்டை நோக்க நிதிகள் (Dual Purpose Funds) :** இவ்வகை நிதிகள் நடப்பு வருமானம் மற்றும் மூலதன மதிப்புயர்வு போன்ற இரண்டு நோக்கங்களையும் கொண்டதாக விளங்குகின்றன. இவற்றின் பங்குகள் மூலதனப் பங்குகள், வருமானப் பங்குகள் என்ற இரு விதங்களில் வெளியிடப்படுகின்றன. வருமானப் பங்குகளில் முதலீடு செய்வருக்கு நிதியின் நிகர முதலீட்டு வருமானம் மட்டும் பிரித்து அளிக்கப்படும். மூலதனப் பங்கை வாங்கியவருக்கு, நிதியின் மூலதன மதிப்புயர்வு கிடைக்கும். இவர்கள் எந்தவிதப் பங்காதாயத்தையும் பெறமாட்டார்கள். இம்முறையில், பங்குதாரர்களுக்கு குறைந்தபட்சப் பங்காதாயம் கிடைக்கும் என்ற உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகின்றது.

3. **சரிக்கட்டப்பட்ட நிதிகள் (Balanced Funds) :** இங்கு, நிதிகள் நிலையான வருமானம் தரும் ஈடுகள் மற்றும் பங்குகளில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. இது முதலீட்டு இடங்களைக் குறைக்கின்றது. ஆயினும் இதில் ஆதாயத்தின் கிடைக்கும் தன்மையும் ஓரளவிற்கு உண்டு. எனவே, இது நீண்டகால வளர்ச்சி வாய்ப்பை முழுவதுமாகத் தியாகம் செய்யாமல் இடங்களை முடிந்தவரை குறைப்பதனால் கிடைக்கும் நன்மைகளையும் அடைய முயற்சி செய்கின்றது.

4. **பணச் சந்தை நிதிகள் (Money Market Funds) :** இந்நிதிகள் சாதாரணமாக அரசு ஈடுகள் மற்றும் பிற வைப்புகளில் மட்டுமே முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. சிறிய மற்றும் நடுத்தர முதலீட்டாளர்கள் இந்நிதியில் முதலீடு செய்து அதிக ஆதாயத்தைப் பெறலாம். ஏனெனில், இவ்வித ஈடுகளில், பரஸ்பர நிதிகளின் மூலமின்றி தனிப்பட்ட முறையில் முதலீடு செய்ய வேண்டுமெனில் அது பேரளவு முதலீட்டாளர்களால் மட்டுமே முடியும்.

5. **தனித் தன்மையுடைய நிதிகள் (Specialised Funds) :** இவ்வித நிதிகள், தங்களின் முதலீடுகளை ஒரு சில தொழில்களுடன் வரையறை செய்து கொள்கின்றன. எனவே, அக்குறிப்பிட்ட சில தொழில்களின் ஈடுகளில் மட்டும் முதலீடு செய்ய விரும்புபவர்கள் இவ்வித நிதிகளில் தங்களின் சேமிப்பை முதலீடு செய்யலாம்.

எனவே, வளர்ச்சி மற்றும் வருமானம், நடப்பு வருமானம் மட்டும், மாத வருமானம் மட்டும் எனப் பலவித நோக்கங்களுக்காக முதலீடு செய்ய விரும்புவர்களுக்கென பிரத்யேகமாக வடிவமைக்கப்பட்ட பலவிதமான திட்டங்கள் இதில் உள்ளன என்பது மேற்கண்ட விவாதத்தின் மூலம் நமக்குத் தெரிகின்றது. எனவே, அவரவர் விருப்பங்கள் மற்றும் தேவைகளுக்கு ஏற்ப அவர்கள் தங்களுக்குகந்த திட்டங்களைத் தேர்ந்தெடுத்து முதலீடு செய்யலாம்.

மேற்கூறப்பட்டவை தவிர, பணச் சந்தை மற்றும் வெளிநாட்டிலிருந்து நிதியைப் பெறும் பரஸ்பர நிதிகள் போன்றவையும் அண்மைக்காலத்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட சில முக்கியமான பரஸ்பர நிதிகளாகும். இவற்றைப் பற்றிச் சுருக்கமாக நாம் கீழ்க்கண்டவாறு காணலாம்.

1) பணச் சந்தை பரஸ்பர நிதி (Money Market Mutual Fund) :

பணச் சந்தை பரஸ்பர நிதிகளை அமைப்பதற்கான வழிகாட்டிச் சரத்துக்களை அண்மையில் ரிசர்வ் வங்கி வெளியிட்டுள்ளது. தற்பொழுது, பட்டியலில் சேர்க்கப்பட்ட வணிக வங்கிகளும் அவற்றின் துணை வங்கிகளும் மட்டுமே இத்துறையில் ஈடுபட அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. இவைகள் தாம் திரட்டிய நிதியை வைப்புச் சான்றிதழ்கள், வணிகத் தாள்கள், 182 நாள் கருவூல உண்டியல்கள் போன்ற குறுகிய கால பணச்சந்தைக் கருவிகளில் மட்டுமே முதலீடு செய்யவும் பணச்சந்தையின் அழைப்பு மற்றும் குறுகிய கால அறிவிப்பிற்குக் கடனளிக்கவுமே அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன.

2) வெளிநாட்டிலிருந்து நிதியைப் பெறும் பரஸ்பர நிதிகள் (Off-shore Mutual Funds) : இவ்வித நிதிகள் தம்மால் பெறப்பட வேண்டியதாக நிர்ணயிக்கப்பட்ட நிதியின் அளவை வெளிநாட்டுப் பணத்திலேயே பெற்று அவற்றை முதலீட்டிற்காக இந்தியாவிற்குக் கொண்டு வருகின்றன. உதாரணம் : UTI இன் ஆஃப் ஷோர் : பண்ட்ஸ், இந்தியா : பண்ட், இந்தியா குரோத் : பண்ட்.

பரஸ்பர நிதிகளின் நன்மைகள் (Advantages of Mutual Funds)

1. பரஸ்பர நிதிகள் திறமையோடு மூலதனச் சந்தையின் நிலவரங்களை நன்கு ஆராய்ந்து செயல்பட்டு, பரவலாக்குதல், பேரளவு நடவடிக்கைகள் மற்றும் திறமைவாய்ந்த நிதி மேலாண்மை ஆகியவற்றினால் கிடைக்கும் அனைத்து நன்மைகளையும் முதலீட்டாளர்கள் இடர் பெருமளவு குறைக்கப்படுகின்றது.

2. பரஸ்பர நிதிகள் தங்களது முதலீட்டுப் பணியை அத்துறையின் நிபுணர்களைக் கொண்டே மேற்கொள்கின்றன. எனவே, அவர்கள் இந்நிதிகளை விஞ்ஞானப்பூர்வமாகவும் திறமையோடும் நிர்வகித்து முதலீட்டாளர்களுக்கு நல்ல இலாபத்தை ஈட்டித் தர உதவுகின்றனர். பரஸ்பர நிதிகள் நிபுணர்களைக் கொண்டு முதலீட்டுப் பணியில் ஈடுபடுவதால், ஈடுகளை வாங்குதல் அல்லது விற்றலில் உள்ள மன உளைச்சலின்றி முதலீட்டாளர்கள் நிம்மதியாக இருக்க முடிகின்றது.

3. பரஸ்பர நிதிகள் தங்களது பங்காதாயங்களையும் மூலதன இலாபங்களையும் முதலீட்டாளர்களுக்கு அளிக்காமல் தமது அலகுகளிலேயே மறுமுதலீடு செய்து கொள்தல் போன்றவை இதன் உறுப்பினர்களுக்கு ஓர் வரப்பிரசாதம் போன்று செயல்பட்கின்றன.

4. முதலீட்டாளர்களால் முதலீடு செய்யப்பட்ட பணம் நல்ல, அதிக அளவு மீள் வருகையைத் தரும் ஈடுகளில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றது.

5. நிதியின் தொகை, ஈடுகளைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் திறமை பெற்ற நிபுணர்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட ஈடுகளில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றது. பாதுகாப்புத் தன்மை, எளிதில் பணமாகும் தன்மை, இலாபத் தன்மை ஆகியவை உள்ள ஈடுகளை மட்டுமே இவைகள் விரும்பி ஏற்கின்றன. எனவே, இவைகளைத் தேவையான பொழுது எளிதில் விற்றுப் பணம் பெற முடியும்.

6. ஈடுகளைக் கவனத்தோடு பாதுகாப்பதிலிருந்து இந்நிதிகள் முதலீட்டாளர்களை விடுவித்து விடுகின்றன.

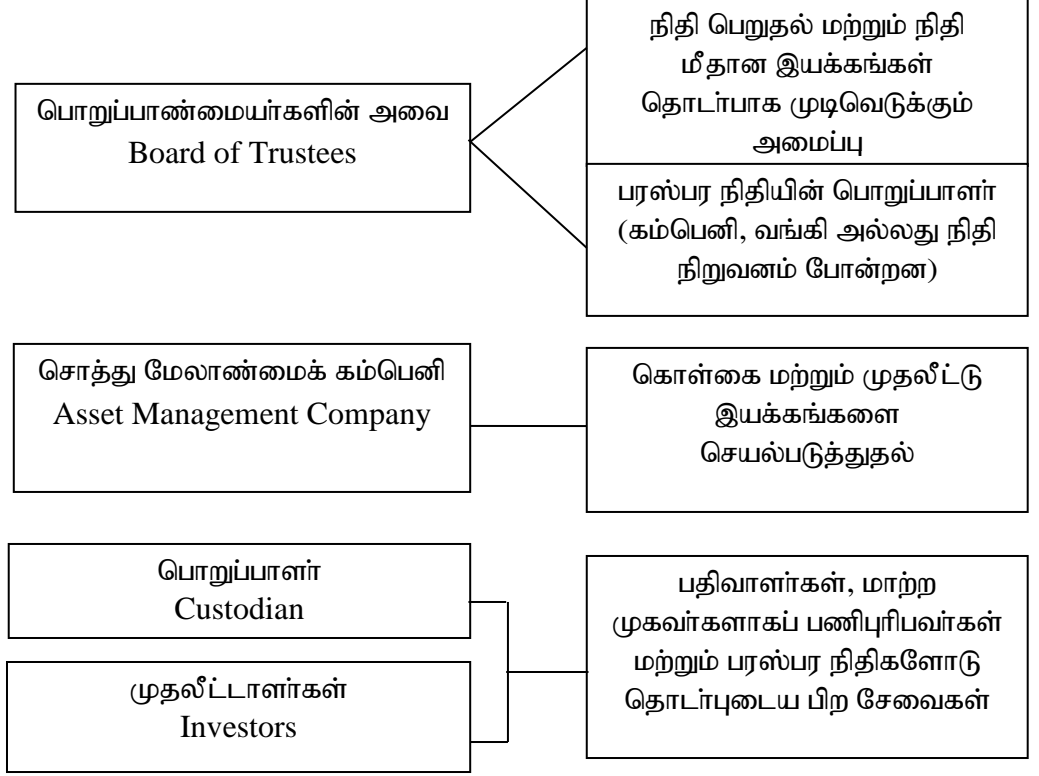
இவையே பரஸ்பர நிதிகளினால் அதன் முதலீட்டாளர்களுக்குக் கிடைக்கும் நன்மைகளாகும்.

பரஸ்பர நிதிகளை ஒழுங்குபடுத்துதல் (Regulation of Mutual Funds) :

செபி (SEBI) அமைக்கப்படுவதற்கு முன்பு பரஸ்பர நிதிகளுள் சில (உதாரணமாக, ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் மற்றும் பொதுக் காப்பீட்டுக் கழகத்தினால் அமைக்கப்பட்ட பரஸ்பர நிதிகள்) ரிசர்வ் வங்கியாலும் மற்றும் சில நிதி அமைச்சகத்தின் முதலீட்டுப் பிரிவாலும் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டு வந்தன. பின்னர், 1992 இல் செபி சட்ட அந்தஸ்து பெற்ற பின்பு, பணச் சந்தை பரஸ்பர நிதிகள் மற்றும் வெளிநாட்டிலிருந்து நிதியைப் பெறும் பரஸ்பர நிதிகள் நீங்கலான பிற அனைத்துப் பரஸ்பர நிதிகளும் செபியின் மேற்பார்வையின் கீழ் கொண்டு வரப்பட்டு விட்டன. 1992 ல் ஏற்பட்ட Securities Scam - ஐ தொடர்ந்து பல்வேறு வங்கிகளும் பரஸ்பர நிதிகளும் நிதிசார்ந்த முறைகேடுகளில் இறங்கியதால், செபி தமது ஒழுங்குமுறைகளை மிகவும் கடுமையாக்கியது. அதன் பின் பரஸ்பர நிதிகளை ஒழுங்குபடுத்தும் முகமாக புதிய வழிகாட்டித் தத்துவங்களையும் அது உருவாக்கியது. அதன்படி பரஸ்பர நிதி ஒன்றை அமைக்க விரும்பும் நிறுவனம் செபியிலிருந்த அதற்குரிய அனுமதியை பெற்று உரிய உரிமம் பெற்ற பின்பே, அதைத் தொடங்க முடியும். இவ்விதி பொதுத் துறை, தனியார் துறை மற்றும் கூட்டுத்துறை (Joint Sector) ஆகிய அனைத்துத் துறைகளுக்கும் பொருந்தும். செபியின் வழிகாட்டித் தத்துவங்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பரஸ்பர நிதிகளின் சட்டக் கட்டமைப்பும் அமைப்பும் பின்வருமாறு அமைகின்றன.

பரஸ்பர நிதிகளின் சட்டக் கட்டமைப்பும் அமைப்பும்

(Legal Structure and Organisation of Mutual Funds)



பரஸ்பர நிதிகளின் தற்போதைய நிலை

(Present Status of Mutual Funds)

பல்வேறு தனியார் துறை பரஸ்பர நிதிகள் அமைக்கப்பட்டு மூலதனச் சந்தையில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. ஆனால் அவை அவ்வளவு திருப்திகரமாக இயங்கவில்லை. பல்வேறு திட்டங்களின் சந்தை விலை அதன் நிகரச் சொத்து மதிப்பை (Net Asset Value) விடக் குறைவாக இருந்தது. நிகரச் சொத்து மதிப்பு பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது :

அனைத்து முதலீடுகளின் சந்தை மதிப்பு	சேர்க்கப்பட்ட வருமானம் மற்றும் பெறப்பட்ட (+) வேண்டியவை	பொறுப்புகளும் நிலுவைச் செலவுகளும் (-)
------------------------------------	--	---------------------------------------

=

நிலுவையாக உள்ள அலகுகள்

தனிநபர்களுக்கு 15% வீதத்திலும் கம்பெனிகளாயின் 20% வீதத்திலும் பங்காதாயம் அளிக்கும் பொழுது, அளித்த மொத்தப் பங்காதாயத் தொகை ரூ. 10,000 - த்தை மிகும் பொழுது, பரஸ்பர நிதிகள் அதற்குரிய வரியை ஆதாரத்திலேயே கழித்து விட வேண்டும்.

பெற்ற நிதியில் 6% ஐ ஆரம்பத் தொடக்கச் செலவுகளுக்காகவும் 3% ஐ ஆண்டுதோறும் செய்ய வேண்டிய செலவுகளுக்காகவும் பயன்படுத்த பரஸ்பர

நிதிகள் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. இவை தங்களது நிகர வருமானத்தில் 90% அலகுதாரர்களுக்குப் பங்காதாயமாக வழங்க வேண்டும்.

பரஸ்பர நிதிகள் தற்போது தம்மால் சேர்க்கப்பட்ட 100% நிதியை முற்றிலுமாக பணச் சந்தைக் கருவிகளில் முதலீடு செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. ஆயினும், இதற்கும் சில கட்டுப்பாடுகள் உள்ளன. அதாவது, இவை இவ்வாறு தமது 100% நிதியை பணச் சந்தைக் கருவிகளின் பங்கெடுப்பிலிருந்து 6 மாத காலம் முடிந்த முன்பே முதலீடு செய்ய முடியும்; அதைப்போலவே, அவை மீட்கப்படுவதற்கு 6 மாதத்திற்கு முன்பே அவை திரும்பப் பெறப்பட வேண்டும். இவ்விதிகள் அனைத்தும் செபியின் வழிகாட்டிச் சரத்துக்களில் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன.

1996 - இன் தொடக்கத்தில், ஏறத்தாழ 52 பட்டியலிடப்பட்ட பரஸ்பர நிதித் திட்டங்கள் அமைக்கப்பட்டிருந்தன. அவற்றுள் ஏறத்தாழ 10 நிதிகள் உதாரணமாக, மாஸ்டர் கெய்ன், மாஸ்டர் ஷோ, SBI மேக்னம், போன்றன நன்முறையில் இயங்கின. இவை தவிர 22 வரையறை செய்யப்படாத நிதிகளும் இயங்கி வந்தன. அவ்வப்பொழுது புதிய நிதிகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டும் முன்னர் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு மறு கொள்முதல் முறையில் இயங்கியவை மீட்கப்பட்டவாறுமே உள்ளன. வரையறை செய்யப்பட்ட நிதிகள் கட்டாயமாக பங்கு மாற்றங்களில் பட்டியலிடப்பட வேண்டும்.

பொதுவாக, பரஸ்பர நிதியின் முகமதிப்பு ரூ. 10 ஆகவும் சில சமயங்களில் ரூ. 100 ஆகவும் அமைகின்றது. பட்டியலிடப்பட்டு வணிகம் செய்யப்படும் பரஸ்பர நிதிகளுக்கு சந்தை விலை இருக்கும். இது நிகரச் சொத்து மதிப்பிலிருந்து மாறுபட்டதாகும்.

வீட்டு வசதி நிதி

HOUSE FINANCE

சமீபகாலத்தில், பல்வேறு தனியார் வீட்டு வசதி நிதிக் கம்பெனிகள் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. தேசிய நிதி வசதி வங்கி (National Housing Bank) என்ற வங்கி இந்திய அரசால் சமீபத்தில் அமைக்கப்பட்டுள்ளது. இதுவே இவ்வித அமைப்புகளின் தலைமை அமைப்பாகச் செயல்படுகின்றது. இது சுமார் பத்து வீட்டு வசதி நிதிக் கம்பெனிகளை தம்மிடம் இருந்து மறுநிதி வசதி பெறத் தகுதியுள்ளவைகளாக அங்கீகரித்துள்ளது. வீட்டு வசதி மற்றும் நகர வளர்ச்சிக் கழகம் (HUDCO), வீட்டு வசதி வளர்ச்சி நிதிக் கழகம் (HDFC) ஆகியவை வீட்டு வசதிக்காக நிதியளிக்கும் துறையில் மிகவும் சுறுசுறுப்பாக இயங்கிக் கொண்டு இருக்கும் கழகங்களாகும்.

தனிஆள் கடன் (Personal Loan)

தனிஆள்கடன் என்பது ஒரு மனிதனின் வருமானத்தை மதிப்பிட்டு கொடுக்கப்படும் கடன்தான் தனிஆள்கடன்.

மாணவர்களுக்கு வழங்கப்படும் கல்விக் கடன்கள் (Educational Loans)

வெளிநாடுகளில் இப்போதெல்லாம், பள்ளி கல்லூரிகளில் படிக்கும் மாணவர்கள் தங்களின் கல்விச் செலவுகளுக்காகப் பெரும்பாலும் பெற்றவர்களைச் சார்ந்திருப்பதில்லை. ஓய்வு நேரங்களில் அவர்களே பகுதி நேர வேலை செய்து சம்பாதிக்கிறார்கள். அதற்கேற்றாற்போல அங்கே கல்வி நிலையங்களில் ஷிப்பூ

முறை பின்பற்றப்படுகிறது. அதனால் படிப்போர்க்கு படிப்பு நேரம் – வேலை நேரம் என்று பிரித்து செயல்பட ஏதுவாகிறது.

இந்தியாவில் இது போன்ற சூழ்நிலைகள் கிடையாது. படிப்பை முடித்து வேலைக்குப் போகும் வரை பெற்றோர்களையே சார்ந்திருக்க வேண்டிய ஒரு கட்டாயம் மாணவர்களுக்கு உண்டாகிறது. இதனால் படிப்பை முழுமையாக முடிக்க முடியாத நிலையும் பலருக்கு ஏற்படுகிறது.

அரசின் உதவித்தொகைகளும் பொருளாதார ரீதியாக கொடுக்கப்படாமல் ஜாதிய அடிப்படையில் வழங்கப்படுவதால், நன்கு படிக்கக்கூடிய மாணவர்களுக்கு உதவித் தொகைகளும் கிடைக்காமல் போய்விடுகிறது. இதுபோன்ற சிரமங்களைத் தவிர்க்கும் பொருட்டு, ஏழை மாணவர்களுக்கு உதவுவதற்காகவே வங்கிக்கடன்கள் தரப்படுகின்றன. அரசு கெடுபிடியின்றி வழங்குகின்றன. இது குறித்த விவரங்கள், கிரமாப்புற ஏழை மாணவர்களுக்கு சரிவர போய்ச்சேரவில்லை என்றே தோன்றுகிறது.

கல்விக் கடன்கள் மேல்படிப்பு படிப்போர்க்குதான் பெரும் உதவியாக இருக்கும். ஏனெனில் +2 வரை அதிக செலவில்லாமல் படிக்க இங்கே வாய்ப்புகள் உள்ளது. அதற்குமேல் கலை, அறிவியல், பொறியியல் தொழில் நுட்பம், மருத்துவம் போன்ற படிப்புகளுக்குத்தான் மிக அதிக பணம் தேவைப்படுகிறது. நடுத்தர, ஏழை மக்களால் சமயத்தில் உயர் கல்வியை நினைத்துக் கூட பார்க்கமுடிவதில்லை ஆகையால் வங்கிகள் பெரும்பாலும், பட்டப்படிப்புகளுக்கும் உயர் கல்விகளுக்கு மட்டுமே முன்னுரிமை வழங்கி கல்விக்கடன்களை வழங்குகின்றன.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

4. - இன் தொடக்கத்தில், ஏறத்தாழ 52 பட்டியலிடப்பட்ட பரஸ்பர நிதித் திட்டங்கள் அமைக்கப்பட்டிருந்தன. (1996).
5. வங்கி என்ற வங்கி இந்திய அரசால் சமீபத்தில் அமைக்கப்பட்டுள்ளது (தேசிய நிதி வசதி).
6. என்பது ஒரு மனிதனின் வருமானத்தை மதிப்பிட்டு கொடுக்கபடும் (தனிஆள்கடன்)

கல்விக்கடன்கள் எவ்வாறு வழங்கப்படுகின்றன?

+2 முடித்த மாணவர்கள் BA, BBA., B.E., M.B.BS., மற்றும் I.T.I., பாலிடெக்னிக் போன்ற படிப்புகளில் சேர்கின்றனர். அந்தக் கல்வி நிலையங்களில் சேர்ந்ததும் அந்த ஆண்டுக்கான அட்மிஷன் :.பீஸ், ட்யூஷன் :.பீஸ், எக்ஸாம் :.பீஸ் மற்றும் நோட்டுப் புத்தகங்கள், விடுதியில் தங்கிப் படிப்பவராயிருந்தால் ஹாஸ்டல் :.பீஸ் போன்ற அனைத்தையும் அந்த ஒரு ஆண்டுக்கான மதிப்பீட்டு அறிக்கையை (Estimate Report) அந்தந்த கல்லூரி முதல்வரிடமருந்து பெற்றுக் கொண்டு அந்த மாணவர் வசிக்கும் பகுதியில் உள்ள ஒரு தேசியமய மாக்கப்பட்ட வங்கி மேலாளரை அணுக வேண்டும்.

கடன் கொடுத்தல் அந்தக் கடனுக்கான குறைந்தபட்ச வட்டியாக வங்கி நிர்ணயித்த தொகையை மூன்று மாதங்களுக்கு ஒரு முறை கட்டக்கூடிய வசதி பெற்றோர்க்கு இருக்க வேண்டும். இந்தக் கடன்களை வழங்க (Guarantee) ஜாமீனும் வழங்க வேண்டும். அது நிலமாகவோ, வீடாகவோ, சேமிப்பு

பத்திரங்களாகவோ இருக்கலாம். இவையெல்லாவற்றையும் சரிபார்த்த பின்பு வங்கி 90% தொகையை கடனாக வழங்கும். மீதமுள்ள 10% தொகையை மாணவர்களே கட்ட வேண்டும். கடன் பணமாக கொடுக்கப்பட மாட்டாது. சம்பந்தப்பட்ட கல்வி நிறுவனத்தின் பெயருக்கு டிராஃப்டாக வழங்கப்படும்.

கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் முறைகள்

கல்விக்கடன் பெற்ற மாணவர் படித்துக்கொண்டிருக்கும் போதே மூன்று மாதங்களுக்கு ஒரு முறை கடனுக்காக வட்டியை மட்டும் செலுத்தி கொண்டே இருக்க வேண்டும். பட்டப் படிப்போ, தொழில்படிப்போ முடிந்ததும், 3 ஆண்டுகள் அல்லது 5 ஆண்டுகளுக்குள் கடன்தொகையை வட்டியும் அசலுமாகச் செலுத்தி கடனை நேர் செய்துவிட வேண்டும். இது வங்கிக்கு வங்கி மாறுபடும். சமயத்தில் அதற்கு முன்பே வேலை வாய்ப்புக் கிடைத்தால் அப்போதே சரி செய்துவிட வேண்டும்.

இனி எந்தெந்த வங்கிகளில் இந்தக்கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன எனப் பார்ப்போம்.

பாரத ஸ்டேட் வங்கி

முதன்முறையாக மாணவர்களுக்கான கல்விக்கடன் திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்தியதே ஸ்டேட் பாங்க் ஆஃப் இந்தியாதான். இதில் BA., B.Sc., B.Com., B.B.A., போன்ற கலை அறிவியல் படிப்புகளுக்கு அதிகபட்சம் ரூ.1 லட்சம் வரைக் கடன் வழங்கப்படுகிறது. மருத்துவம், பொறியியல், விவசாயம் போன்ற தொழிற்கல்விப் படிப்புகளுக்கு ரூபாய் 5 லட்சம் வரை வழங்கப்படுகிறது. வெளிநாடுகளில் படிப்போர்க்கு ரூ.10 லட்சம் வரையிலும் கடன் வழங்கப்படுகிறது. வட்டி விகிதம், ரூபாய் 2 லட்சம் வரையிலான கடன்களுக்கு 11.5 சதவீதமும், 2 லட்சத்திற்கு மேற்பட்ட கடனுக்கு 13.5 சதவீதமும் வசூலிக்கப்படுகிறது.

கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்

படிப்பு முடிந்த ஓர் ஆண்டு கழித்து கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தத் தொடங்கி 5 ஆண்டுகளுக்குள் கட்டிமுடித்துவிட வேண்டும்.

இந்தியன் வங்கி

இந்தியன் வங்கியில் உள்நாட்டில் படிப்போர்க்கு குறிப்பாக மருத்துவம், பொறியியல் போன்ற தொழிற்கல்விகளுக்கு முன்னுரிமை வழங்கப்படுகிறது. அதற்கு அதிகபட்சம் ரூ. 3.5 லட்சம் வரையிலும் வெளிநாட்டில் படிப்போர்க்கு ரூ.10 லட்சம் வரையிலும் கடன் வழங்கப்படுகிறது.

ரூபாய் 2 லட்சம் வரையிலான கடனுக்கு 12% வட்டியும், 2 லட்சம் முதல் 3 லட்சம் வரையிலான கடனுக்கு 13.5% வட்டியும், ரூ.3 லட்சத்துக்கு மேல் 14% வட்டியும் வசூலிக்கப்படுகின்றன.

திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்

படிப்பு முடிந்ததும் ஓர் ஆண்டு கழித்து கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த ஆரம்பித்து 5 ஆண்டுகளுக்கு முடித்துவிட வேண்டும்.

இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கியின் வித்யாஜோதி திட்டம்

உள்நாட்டில் படிக்க அதிகபட்சம் ரூ.2 லட்சமும், வெளி நாட்டில் படிக்க அதிகபட்சம் ரூ.6 லட்சம் வரையிலும் கடன் வழங்கப்படுகிறது. ரூ.2 லட்சம்

வரையிலான கடனுக்கு 12% வட்டியும், 2 லட்சத்திற்கு மேல் 13% வட்டியும் வசூலிக்கப்படுகிறது.

கனரா வங்கியின் வித்தியாசாகர் திட்டம்

கனரா வங்கியும் மருத்துவம், பொறியியல் போன்ற தொழிற் கல்விக்கு மட்டுமே ரூ.5 லட்சம் வரை கடனுதவி வழங்குகிறது. வெளிநாடுகளில் படிப்போர்க்கு ரூ.10 லட்சம் வரை கடனுதவி செய்கிறது. வட்டிக்கிதம் 2 லட்சம் வரையிலான கடனுக்கு 12% வட்டியும், அதற்கு மேல் 14% வட்டியும் வசூலிக்கிறது.

திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்

உள்நாட்டில் படிப்போர் படித்து முடித்து 1 ஆண்டு கழித்தும் வெளிநாட்டில் படிப்பவர் படிப்பு முடிந்து 6 மாதம் கழித்தும் கடனைத் திருப்பச் செலுத்தத் தொடங்கி 3 ஆண்டுகளிலும் கட்டி முடித்துவிட வேண்டும்.

சென்ட்ரல் பேங்க் ஆஃப் இந்தியாவின் சென்ட் வித்யார்தி திட்டம்

இந்த வங்கியும், தொழிற்கல்வி படிப்புகளுக்கு மட்டுமே கடன் வழங்குகிறது. உள்நாட்டில் படிப்போர்க்கு ரூ.1.5 லட்சம் வரையிலும் வெளிநாட்டில் படிப்போர்க்கு ரூ.5.7 லட்சம் வரையிலும் கடன் தரப்படுகிறது.

வட்டி விகிதம் ரூ.2 லட்சம் வரையிலான கடனுக்கு 12.5% சதவிகித வட்டியும் ரூ.2 லட்சத்துக்கு மேல் 14.5% சதவிகித வட்டியும் வசூலிக்கப்படுகிறது.

திருப்பிச்செலுத்தும் காலம்

படிப்பு முடிந்த ஓர் ஆண்டு கழித்தும் கடனைத் திரும்பச் செலுத்தத் தொடங்கி 5 வருடங்களுக்குள் செலுத்திவிட வேண்டும். பெரும்பாலும் தேசியமாக்கப்பட்ட அனைத்து வங்கிகளிலும், மாணவர்களுக்கு கல்விக்கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன.

இது போன்ற கடன் திட்டங்களை முழுமையாகப் பயன் படுத்தி வாழ்வில் முன்னுக்கு வரும் மாணவர்கள், தாங்கள் வளர்த்தலும், வங்கி தந்த கடன் உதவியை மறக்காமல், குறித்த காலத்தில் கடனைக்கட்டி முடிக்க வேண்டும். ஏனெனில் தேசியமாக்கப்பட்ட வங்கிகள் தரும் கடன் பொதுமக்களின் டெபாஸிட்டிகளிலிருந்துதான் தரப்படுகிறது. உங்களில் ஒவ்வொருவரும் பொறுப்போடு வாங்கிய கடன்களைத் திருப்பிக் கட்டினால், சுழற்சிமுறையில் அந்த நிதி உங்களுக்கு பின்னர் வரும் சந்ததியினருக்கும் கல்விக் கடனாக போய்ச்சேரும் என்பதை மறந்துவிட வேண்டாம்.

வினாக்கள்

1. பரஸ்பர நிதிகள் குறிப்பு வரைக.
2. பரஸ்பர நிதிகளின் வகைகள் யாவை ?
3. பரஸ்பர நிதிகளின் சட்டக் கட்டமைப்பும் அமைப்பும் விவரி.
4. வீட்டு வசதி நிதி என்றால் என்ன ?
5. தனிஆள்கடன் என்பது யாது ?
6. மாணவர்களுக்கு வழங்கப்படும் கல்விக் கடன்கள் யாவை ?
7. கல்விக்கடன்கள் எவ்வாறு வழங்கப்படுகின்றன?
8. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் முறைகள் யாவை ?

அலகு -III

புதிய தொழில்நுட்பப் பொருட்கள்

New Technology Products

நுகர்வோருக்கு மின் வணிகம் தொடர்பான போதிய விழிப்புணர்வு ஏற்பட துவங்கியதில் இருந்து பொருட்களின் வாழ்க்கைச் சுழற்சி (Product Life Cycle) மிகவும் சுருங்கிவிட்டது. மின்வணிகம் மூலம் புதிய பொருட்களை எளிதாக அறிமுகப்படுத்த இயலும். மேலும் அதிக விற்பனையாகும் பொருட்கள் மற்றும் சந்தையில் இருந்து வெளியேற்றப்பட்ட பொருட்களை எளிதாக அறியலாம்.

வங்கிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பம் சார்ந்த தனிப்பட்ட வாடிக்கைகளைச் சேவைகள்.

(INNOVATION IN INDIVIDUAL CUTOMER SERVICE)

கணிணி தொழில் நுட்பமும், தொலை தொடர்பு சாதனங்கள் மற்றும் அது சார்ந்த தொழில் நுட்பமும் வேகமாக வளர்ந்து வரும் இன்றைய சூழ்நிலைகளில் இவ்விரு தொழில் நுட்பங்களும் இணைந்த தகவல் தொழில் நுட்பத்தை வங்கிகளில் புகுத்தி அதன் மூலம் வங்கிகள் இன்று வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிறைய சேவைகளை வழங்குகின்றன. முன்பு எல்லாம் ஒரு வங்கியின் வாடிக்கையாளர் தன் கணக்கில் உள்ள பணத்தை எடுக்க வேண்டும் எனில் டோக்கன் பெற்றுக் கொண்டு கால் கடுக்க கியூவில் நின்று நிறைய மணித்துணிகளை செலவிட்டு பணத்தை பெற்றுச் செல்ல வேண்டும். ஆனால் இன்று நிலைமை அப்படி இல்லை. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (automated teller machines) மூலம் மிக எளிதில் இரண்டு மூன்று நிமிடங்களில் பணத்தை எடுத்துக் கொண்டு செல்ல இயலும்.

இதே போன்று காசோலை கிளியரிங் (cheque clearance) செய்வதற்கும் நிறைய நேரம் ஆகும். சாதாரண காசோலைகளை வைத்துக் கொண்டு வங்கிப்பணியாளர்கள் மிகுந்த சிரமத்திற்கு ஆளாகினர். இன்று காந்த மை எழுத்துக்கள் காசோலை மற்றும் காந்த மை எழுத்து உணர்வான் (Magnetic ink character recognition) மூலம் மிக குறைவான நேரத்தில் மிக அதிகமான காசோலைகளை ஆராய்ந்து அவற்றை பாஸ் செய்ய இயலும்.

முன்பெல்லாம் ஒரு வங்கி கணக்கில் உள்ள பணத்தை அந்த வங்கி கிளையில் மட்டும் தான் எடுக்க முடியும். ஆனால் இன்று எந்த வங்கி கணக்கில் உள்ள பணத்தையும் எந்த வங்கி கிளையில் இருந்தும் எடுக்கும் நிலை உருவாகி உள்ளது. இதே போன்று இன்டெர்நெட் பேக்கிங் மற்றும் ஹோம் பேங்கிங் போன்றவைகளும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மிக குறைந்த நேரத்தில் அதிக சேவைகளை வழங்கி வருகின்றது. இந்த வங்கிச் சேவைகள் அனைத்துமே வங்கிகளில் தகவல் தொழில் நுட்பத்தை புகுத்தியதால் கிட்டியதே.

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரங்கள்

(Automated teller machines)

நாம்முன்னரே கூறியபடி, முன்பெல்லாம் ஒரு வங்கியின் வாடிக்கையாளர் தன் வங்கிக் கணக்கில் உள்ள சேமிப்பில் இருந்து குறிப்பிட்ட தொகையை எடுக்க வேண்டும் எனில் அந்த வங்கியின் கிளைக்கு நேரில் சென்று, வங்கிப் பணியாளரிடம் டோக்கன் பெற்று வரிசையில் நின்று அவர் முறை வரும் பொழுது

பணத்தை பெற்றுக் கொண்டு திரும்ப வேண்டும். வங்கிக் கணக்கில் பணத்தை செலுத்த வேண்டும் என்றாலும் இதே நிலைதான். வங்கிக் கணக்கு இருப்பை தெரிந்து கொள்ள வேண்டும் என்றாலும் இதே நிலைதான். அதுவும் அந்த குறிப்பிட்ட வங்கிக் கிளையில் மட்டும் அதுவும் குறிப்பிட்ட வங்கிப் பணி நாட்கள் மற்றும் வங்கி பணி நேரங்களில் மட்டும் இவை அனைத்தும் சாத்தியம் ஆகும்.

ஆனால் இன்று ஒரு வங்கியில் வாடிக்கையாளர் மேற்கூறிய சேவைகளை பெற வேண்டும் எனில் அந்த வங்கி கிளைக்கே செல்ல வேண்டிய அவசியம் இல்லை. அது மட்டும் அல்லாமல் மணிக்கணக்கில் நேரத்தை செலவிட வேண்டிய அவசியம் இல்லை. இது போக வங்கி விடுமுறை நாட்களிலும் இந்த அனைத்து சேவைகளையும் தானியங்கி பணம் வழங்கி இயந்திரத்தின் (ATM) மூலம் மிக குறைவான நேரத்தில் நேரத்தை விரயமாக்காமல் மிக எளிதில் பெற முடியும்.

தானியங்கி பணம் வழங்கி இயந்திரம் என்பது தானாகவே பணத்தை கையாளும் ஒரு இயந்திரம் ஆகும். இவைகள் வங்கிகளின் மையக் கணினியுடன் தொலைபேசி இணைப்பு மூலம் இணைக்கப்பட்டிருக்கும். வாடிக்கையாளர்களுக்கு காந்த மையினால் அச்சிடப்பட்ட ஒரு அட்டையும் வாடிக்கையாளர்களை கண்டறிய ஒரு அடையாள எண்ணும் (PIN) கொடுக்கப்பட்டு இருக்கும். வாடிக்கையாளர்களுக்கு தானியங்கி பணம் வழங்கி இயந்திரத்தின் சேவைகள் தேவைப்படும் பொழுது தன் இருப்பிடத்திற்கு அருகில் உள்ள ஏதாவது இயந்திரத்திற்கு சென்று இந்த அட்டையை அதற்குரிய இடத்தில் நுழைக்க வேண்டும். இவ்வாறு செய்தவுடன் அந்த இயந்திரம் அவரை அடையாளம் காண PIN நம்பர் கேட்கும். இவை இரண்டையும் அந்த இயந்திரம் முதலில் உறுதிப்படுத்தித் கொள்ளும். பிறகு வாடிக்கையாளர் தனக்கு தேவையான சேவையை தேர்வு செய்து அதை உடனடியாக பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரமானது ஆட்களின் உதவி இல்லாமல் தானாகவே இயங்குவதால் பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளில் அதிக அளவில் கவனம் செலுத்த வேண்டி இருக்கும். கீழ்க் கண்ட காரணங்களினால் இதன் பாதுகாப்பு நடவடிக்கை அவசியமாகின்றது.

1. பணம் சம்பந்தப்பட்ட சேவைகளை கையாள்வதால்
2. ஆட்கள் உதவி இல்லாமல் 24 மணி நேரமும் தானாக சேவை செய்வதினால்
3. அதிக மதிப்பு உடைய சேவைகளை கையாள்வதால்
4. ஆட்கள் யாரும் அதிகம் இல்லாத ஏதோ ஒரு மூலையில் இயங்குவதால்
5. மிக எளிதாக யாரும் அணுக முடியும் என்பதினால்

வீட்டில் இருந்த படியே வங்கி வணிகம் (Home banking)

சில ஆண்டுகளுக்கு முன்பு வரை, வங்கி வாடிக்கையாளர்கள் தனக்கு தேவையான வங்கி சேவைகளை பெற வேண்டும் எனில் வீட்டில் இருந்து கிளம்பி வங்கியின் கிளைக்கு நேரில் சென்று காத்திருந்து வங்கிப் பணியாளர்களை அணுகி அவர்களுக்கு தம் தேவைகளை விளக்கி தமக்கு தேவையான சேவைகளை பெற்ற வர வேண்டும். இதற்கு சில மணி நேரங்களை செலவிட வேண்டும். அத்தோடு அந்த வங்கியின் வாடிக்கையாளர் அந்த வங்கியின் கிளைக்கு நேரில் அவசியம் செல்ல வேண்டும்.

இன்றோ நிலைமை தலைகீழ். தனது வீட்டு வரவேற்பறையில் உட்கார்ந்து கொண்டே இன்றைக்கு ஒரு நபர் வங்கியை தொடர்பு கொண்டு அனைத்து வங்கிப்பணிகளையும் அதன் சேவைகளையும் பெற்றிட முடியும். இதற்கு ஒரு தன்னுடைமை கணினி (personal computer) அல்லது தொலைக்காட்சி பெட்டியுடன் இணைக்கக் கூடிய சிறப்பு உள்ளீட்டுக்கருவி (input device) இருந்தால் போதும். இதற்காக தகவல் பேக்கேஜ் ஒன்றும் உபயோகிக்கப்படுகின்றது. தகவல்கள் தொலைபேசி வயர்கள் மூலம் பரிமாறிக் கொள்ளப்படுகின்றன. இதன் மூலம் ஒருவர் வங்கிகளை தொடர்பு கொண்டு தன் வீட்டில் உட்கார்ந்த படியே தன் வங்கிக் கணக்கு இருப்பை பார்த்து தெரிந்து கொள்ள இயலும். பணத்தை வங்கிகளில் செலுத்த இயலும். கடன் கேட்டு விண்ணப்பிக்க இயலும். பில்லிற்கு பணம் செலுத்த இயலும் இன்யூரன்ஸ் பணம் கட்ட முடியும். நிறுவனத்தின் பங்குகளை வாங்கியதற்கான பணத்தை செலுத்த இயலும். மேலும், வங்கி சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து வரவு செலவுகளையும் வீட்டில் இருந்த படியே செலுத்த இயலும்.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

கேள்விகள்

01. தானியங்கி பணம் வழங்கி (automated teller machine) என்பது
02. தானியங்கி பணம் வழங்கி நெட்வொர்க் எதற்கு பயன்படுகின்றது?
03. ஹோம் பேங்கிங் (home banking) என்பது என்ன?

பதில்கள்

01. குறைந்த நேரத்தில், விரைவாக பணியாளர்கள் இன்றி தானாகவே பணம் வழங்கும் இயந்திரம்
02. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரங்களை இணைப்பதற்கு
03. வங்கிகளுக்கு நேரில் செல்லாமல் வீட்டில் இருந்தபடியே வங்கிப் பணிகளை மேற்கொள்வது

காந்த மை எழுத்து உணர்வு காசோலைகள்

Magnetic ink character recognition cheques

தினமும் வங்கிகளுக்கு வரும் ஆயிரக் கணக்கான காசோலைகளை பரிசீலித்து உரிய முடிவு எடுப்பது என்பது சாதாரண விஷயம் அல்ல. இந்த மாதிரி ஆயிரக் கணக்கான காசோலைகளை மிக எளிதில் கையாள்வதற்காக வங்கிகளில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதே காந்த மை எழுத்து உணர்வு காசோலைகள். ஒரு விதமான விசேஷமான மை அதாவது காந்த மை (இருப்பு ஆக்ஸைடு துகள்கள் கலந்த மை) கொண்டு காசோலையின் மேல் உள்ள எழுத்துக்கள் எழுதப்பட்டு இருக்கும். இதே போன்று பணம் செலுத்தப் பயன்படும் பாரங்களின் மீதும் இருக்கும். இவற்றை காந்த மை எழுத்து உணர்வான் எளிதில் புரிந்து கொள்ளும். காந்த மை எழுத்து உணர்வான் காந்த மை கொண்டு உருவாக்கப்பட்ட தாளின் மீது உள்ள எந்த எழுத்துக்களையும் படிக்கக் கூடிய தன்மை பெற்றது.

உள்ளீட்டு தரவின் பொழுது இந்த காந்த மையானது. காந்த மயமாக்கலுக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றது. இதை MICR மிக எளிதில் படித்து உணர்கின்றது. இந்த எழுத்துக்களை அடையாளம் காண நினைவகத்தில் சேமித்து வைக்கப்பட்டுள்ள விசேஷமான எழுத்து வகைகளுடன் கம்பீர் செய்யப்படுகின்றது. இந்த வகை காசோலைகளில் வங்கி அடையாள எண் மற்றும் முதலீட்டாளர் கணக்கு எண் போன்றவை கீழ்ப்புற இடது புறத்தில் காந்த மை கொண்டு உருவாக்கப்பட்டு இருக்கும். இதே போன்று தொகையும் கீழ்ப்புற வலது புறத்தில் உருவாக்கப்பட்டு இருக்கும்.

காந்த மை எழுத்து உணர்வானில் இது செலுத்தப்படும் பொழுது அதில் உள்ள காந்த வயல்களின் (magnetic field) ஊடாக காசோலை செல்கின்றது. MICR ல் உள்ள படிப்பான் (read head) காசோலைகளின் மேல் காந்த மையினால் எழுதப்பட்ட எண்களையும், எழுத்துக்களையும் படித்து உணர்ந்து கொள்கின்றது. இந்த எண்களையும் எழுத்துக்களையும் கண்டுணர்ந்து அது சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை நேரிடையாக கணினிக்கு அனுப்புகிறது. MICR மூலம் ஒரு நிமிடத்திற்கு 2600 காசோலைகளை கையாள முடியும்.

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானை காந்த அலை உள்ள பகுதியில் செலுத்தும் போது காந்த அலைகள் மையில் (Ink) உள்ள இரும்பு ஆக்ஸைடை காந்தமாக மாற்றுகிறது. அதன்பின் எழுத்துக்களை சரிபார்க்க படிக்கும் பகுதிக்கு செலுத்துகிறது. அங்கு அதில் உள்ள தகவல்கள் படித்து சரிபார்க்கப்படுகிறது.

இம்முறை வங்கிகளில் காசோலையைச் சரிபார்க்கப் பயன்படுகிறது. இதில் வங்கியின் அடையாள எண் மற்றும் வங்கி கணக்கு எண் ஆகியவை காசோலையின் கீழ்ப்பகுதியில் சிறப்பு மையினால் (Special Ink) அச்சடிக்கப்பட்டிருக்கும். இந்த மையில் காந்தத் துகள்கள் கலக்கப்பட்டிருக்கும். இதை காந்த அலைப் பகுதியில் செலுத்தும் போது காந்த அலைகள் இரும்பு ஆக்ஸைடை காந்தமாக மாற்றுகிறது. பின்னர் எழுத்துக்கள் சரிபார்க்கப்பட்டு, காசோலை சரியானதாக இருப்பின், அவை கணிப்பொறியில் பதிந்து வைக்கப்படும்.

இது தகவல்களை உள்ளீடாக அளிக்கப் பயன்படுகிறது. இதைப் பிற சாதனங்களைப் போல (அதாவது மென்தட்டு, காந்தநாடா) வெளியீடு சாதனங்களாகப் பயன்படுத்த இயலாது.

இம்முறையில் ஒரு நிமிடத்திற்கு சுமார் 2500 க்கு மேற்பட்ட காசோலைகள் சரிபார்க்க இயலும். அவை போலியாக இருந்தால் உடனடியாக வெளியேற்றப்படும். இதனால் பணிகளை எளிமையாகவும், எளிதில் நிறைவேற்றவும் இயலும்.

நன்மைகள்

Advantages

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானின் நன்மைகளைக் கீழ்க் காணுமாறு அறியலாம்.

1. இது துல்லியமாக படிக்கும் திறன் கொண்டது.
2. காசோலைகளை நேரடியாகக் கையாள இயலும். மென்தட்டுகள் மற்றும் காந்த நாடாக்கள் ஆகியவற்றில் வேறு பிரதி தயாரிக்க வேண்டியது இல்லை.

3. காசோலைகளை மனிதன் மற்றும் இயந்திரத்தின் மூலம் படிக்க இயலும்.

தீமைகள்

Disadvantages

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானின் தீமைகள் பின்வருமாறு.

1. சேதமடைந்த ஆவணங்கள், மற்றும் காசோலையில் இதனை முழுமையாக பயன்படுத்த இயலாது.
2. வெளியீடு பயன்பாட்டிற்கு பயன்படுவது இல்லை.

மின் (எலக்ட்ரானிக்) பண மாற்றம் (Electronic fund transfer)

கணினி வலைப்பின்னல்களின் மூலம் தொலை தொட்பு தகவல்களை பரிமாறிக் கொள்வதன் மூலம் மின் பண பரிமாற்ற முறையில் பணம் பரிமாறிக் கொள்ளப்படுகின்றது. EFT/POS (electronic fund transtor / point of sale) என்பது இப்பொழுது ரொம்பவும் பாப்புலர் ஆகிவரும், வங்கிகள் மூலம் வழங்கப்பட்டு வரும் ஒரு சேவை ஆகும். இந்த முறையிலும் ஒரு அட்டை கொடுக்கப்பட்டு இருக்கும். அட்டை வைத்து இருப்பவரின் அட்டையை இதற்காக உள்ள ஒரு பிரத்யேக கருவி வாசிப்பதன் மூலம் இதன் செயல்பாடு ஆரம்பிக்கின்றது. இந்த கருவி இந்த அட்டையை அடையாளம் கண்டு இது உண்மையான அட்டைதானா என்பதை முதலில் உறுதி செய்து கொள்ளும். காந்தப் புல வரி அட்டையை விட ஸ்மாட் கார்டு எனப்படும் அட்டை மிகவும் வசதியானது.

அடுத்த கட்டமானது பண பரிமாற்றத்தை அங்கீகரிப்பது. முதலில் வாடிக்கையாளர் அடையாள எண் (personal identification number) மற்றும் அவரது கையொப்பம் அட்டையில் உள்ளது போன்றதே உள்ளதா என சரிபார்க்கப்படுகின்றது. அடுத்ததாக வங்கினால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பணமுடை மற்றும் தொலைந்து (அ) திருட்டுப்போன அட்டையுடன் ஒத்துப்போகிறதா என சரிபார்க்கப்படுகின்றது. அதற்கும் அடுத்த கட்டமாக வாடிக்கையாளர் குறிப்பிட்ட தொகையானது அவரது வங்கிக் கணக்கில் போதுமான அளவிற்கு பணம் உள்ளதா என்பதை உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றது. இந்த அனைத்தும் உறுதிசெய்யப்பட்ட பிறகு பண பரிமாற்றமானது வெற்றிகரமாக நடைபெறுகின்றது. இதை உறுதி செய்து கொள்ள அந்த வாடிக்கையாளர்களுக்கு பிரிண்ட் செய்யப்பட்ட ரசீது ஒன்று வழங்கப்படுகின்றது.

இன்ட்ரெட் வங்கி வணிகம் (Internet banking)

இணையம்

Internet

இணையம் என்பது உலகளாவிய வலைப்பின்னல் அமைப்பாகும். இது சிறிய வலைப்பின்னல் அமைப்புகள் மற்றும் பிற கணிப்பொறி இணைப்பு சார்ந்த உலக முழுவதுமாகிய இணைப்பு ஆகும். உலகம் முழுவதும் ஒவ்வொரு நாடும் குறைந்த பட்சம் ஒரு வலைப்பின்னலையாவது தனது முதுகெலும்பாக கொண்டு அதிக அளவிலான தகவல்களை அனுப்ப பயன்படுத்துகிறது. மற்ற சிறிய வலைப்பின்னல் அமைப்பு முக்கிய முதுகெலும்பு கணிப்பொறி அமைப்புடன் இணைந்துள்ளது.

முதலில் இணைய சேவை தொடங்கியது போது அரசு அலுவலகங்கள், கல்வி நிறுவனங்கள் மற்றும் ஆராய்ச்சி நிறுவனங்கள் மட்டும் அதனை உபயோகிக்க முடியும் என்ற நிலை இருந்தது. ஆனால் தற்போது இணையத்தையார் வேண்டுமானாலும், எந்நேரத்திலும், எவ்வளவு நேரம் வேண்டுமானாலும் உபயோகித்துக் கொள்ளலாம் என்ற நிலையில் உள்ளது. இணையத்தின் பயன்பாடுகள் மிக அதிக அளவில் வளர்ந்து கொண்டு வருகின்றன.

இணைய நிறுவனக் கணக்கெடுப்பின் படி, 1980ல் சுமார் 5,00,000 கணிப்பொறிகள் இணையத் தொடர்பு பெற்றிருந்தன. 1995ன் நடுப்பகுதியில் இந்த எண்ணிக்கை 4.8 மில்லினாக அதிகரித்தது. 2001ல் அதன் எண்ணிக்கை சுமார் 300 மில்லியனாக உயர்ந்தது. இதில் அரசு நிறுவனங்கள் கல்வி நிறுவனங்கள் மற்றும் அமைப்புகள் ஆகியன அடங்கும். தற்போது வீடுகளில் பயன்படுத்தப்படும் கணிப்பொறிகளும் பெரும்பாலும் இணைய வசதிகளைக் கொண்டுள்ளன.

வரைவிலக்கணம்

Definition

இணையம் என்பது உலக தகவல் அமைப்பு முறையாகும். இது,

- i) இணைய விதிகளின் படி (internet protocol) தாக்க ரீதியாக உலகளவில் தனித்த முகவரிகளுடன் இணைந்து செயலாற்றுகிறது.
- ii) தகவல் தொடர்புகளை மேம்படுத்தும் வகையில் போதிய வசதிகளைக் கொண்டு இயங்குகிறது.
- iii) தனித்த மற்றும் பொதுவான, மேல் நிலை தகவல் தொடர்புப் பணிகள் மற்றும் இவை தொடர்பான பிற வசதிகள் ஆகியவற்றை அளிக்கிறது.

உடனடி அனைத்து செட்டில் மெண்ட் (Real time gross settlement)

உடனடி அனைத்து செட்டில் மெண்ட் அமைப்பு என்பது வங்கிகளில் சமீபகாலமாக பயன்படுத்தப்பட்டு வரும் ஒரு அமைப்பு அல்லது சேவை ஆகும். இதன் மூலம் வணிகமானது உடனுக்குடனாக ஒரு வகை நெட்வொர்க் மூலம் வங்கிகளுக்கு மின்னணு முறையில் தகவல் தெரிவிக்கப்படுகின்றது. இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர் கணக்கு பராமரிக்கப்படுகின்றது. மேலும், உடனடியாக வாடிக்கையாளர் இருப்பு பற்றிய விவரங்கள் அன்றைய தேதிவரை அப்டேட் செய்யப்படுகின்றது.

இணைய பாதுகாப்பு

Internet security

இணையத்தில் நமது தகவலையோ அல்லது கடவுச் சொல்லையோ (password) பாதுகாப்பாக வைத்துக் கொள்வது கொஞ்சம் நம்பிக்கையின்மையே. ஏனெனில் கடவுச் சொல்லை தெரிந்து கொள்ள பல பயன்பாடுகள் வந்து விட்டன. ஆகையால் இணையத்தில் பாதுகாப்பு என்பது உண்மையில் பாதுகாப்பு கிடையாது. கடன் அட்டை

கடன் அட்டை என்பது புது விதமான Financial Services. இந்த கடன் அட்டை அறிமுகப்படுத்தியவர் பவாரின் விவசாயி, Franz Nesbitum me NAMARA, அமெரிக்கா வியாபாரிகள் தன்னோடு சொந்த தேவைக்காக

உருவாக்கப்பட்டது. Diner's cord 1950. அந்த நேரத்திலிருந்து பொதுவுடைமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளிலும், வங்கிகள் அல்லாத பிற நிறுவனங்களும், USA கடன் அட்டை தொழில் சம்மந்துகா ஏற்று கொண்டர். முதன் முதலில் 1966 - யில் பிரிட்ன் சேந்தா BRR CLAYS BANK கடன் அட்டையை அறிமுகம் செய்தது. கடன் அட்டை முறையானது 60 மேற்பட்ட வங்கிகளின் தொடங்கப்பட்டது.

கடன் அட்டை வழக்க முறை மேற்குகற்ற நாடுகளின் வழக்க முறையாக இருந்தது :

இந்த புதிய நடைமுறை இந்தியாவில் உடனடியாக கொண்டு வரப்பட்டது. இப்போது நடைமுறையில் உள்ள வியாபார வளர்ச்சி ஏற்றப்பா கடன் அட்டை முறைய வருகின்ற ஆண்டுகளில் சமுதாயத்தில் மக்கள் இடையில் நல்ல வளர்ச்சி அடைகிறது.

நுகர்வோர் கடன் அட்டை

கடன் அட்டை முறை ஒவ்வொரு நாளும் மனிதனுக்கு ஒரு முக்கிய பகுதியை விளங்குகிறது. அனைவருடைய நுகர்வோர் தேவைக்கு கடன் அட்டை முறை இன்றியமையாதாக உள்ளது.

கடன் அட்டை என்றால் என்ன?

கடன் அட்டை வைத்துள்ளவர்கள் அவர்கள் அதை கொண்டு பொருள் வாங்குகிறார்கள் மற்றும் போக்குவரத்தும் மற்றும் dine தங்கும் இடம் பணம் உடனடியாக தருகிறார்கள். வங்கியில் கடன் அட்டை 45 நாட்களில் உரிமையாளர்கள் use செய்து கொள்ளலாம். நுகர்வோர்களுக்கு பணம் பாதுகாப்பாக இருக்கும். இது ஒரு விதி முறையில் இல்லாமை. கடன் அட்டை பாதுகாப்பாக உள்ளது.

கடன் அட்டை தகுதியுடையவர் :

ஒரு வருடத்திற்கு ரூ 60 ஆயிரம் வருமானம் இருந்தால் தகுதியுடையவர். Banker, employers, Applicant's.

கடன் அட்டையின் வகைகள்

கடன் அட்டை மூன்று வகைகள் உள்ளது.

கடன் அட்டை :

இது ஒரு சாதாரண கடன் அட்டை தான் இதன் உரிமையாளர்கள். பணம் இல்லாமல் உடனடியாக வாங்கி கொள்ளுதல். கடன் அட்டை பொதுவாக சிறிய பணம் அட்டை உரிமையாளர் மாதம் சிறியதளவு பணம் இருந்தாக வேண்டும். மாதம் இறுதியில் உரிமையாளர் பணம் செலுத்த வேண்டும்.

கடன் அட்டை உரிமையாளர் வட்டி கட்ட வேண்டும். 30 to 36 Percent Run of annun. நுகர்வோர் அதிகமாக விரும்புவார்கள்.

2. மாறுதல் அட்டை :

மாறுதல் அட்டை என்பது மக்களுக்கு வசதியாக இந்த மாறுதல் அட்டை பணம் செலுத்தி பொருள்கள் வாங்கி கொண்டு இருந்தனர். இந்த அட்டை உறுப்பினர்கள் சேர்ந்து கொண்டு போலியான முறையில் கடன் வசதியை செய்து கொண்டு இருக்கின்றனர்.

மாறுதல் அட்டை இல்லாத பணம் அல்லது காசோலை எப்போது கடன் அட்டை உரிமையாளர்கள். இந்த வசதியை கொடுத்து மாற்று சீட்டு சிறப்புதனை காலம். எப்போது ஒரு மாதம், இதற்கு மாற்று சீட்டு மூலம் செலுத்தினால் வட்டி எதுவும் இல்லை. Andhar Bank Card, BOB Card, Can Card, District Club etc.,

3. In-Store care : -

In Store card என்பது சில்லரையை வியாபாரிகள் மாற்றும் நிறுவனங்கள். இந்த அட்டை வைத்துள்ளவர்கள் ரூபாய் பயன்படுத்தப்படும். ஆனால், நிறுவனங்கள் வாங்கும் பொருள்களுக்கு பயன்படுத்தி வருகிறது.

இலவச மின் எச்சரிப்புகள் :-

இந்த வாரிய IACH வைப்பு குறைந்த IHI பேலன்ஸ் தாக்குதல். தொடர்பான மின்னஞ்சல் வழியாக உங்களுக்கு அறிவிக்க வேண்டும். நீங்கள் உள் நுழையும் போது மற்றும் 'மின்னஞ்சல் பராமரிப்பு' என்பதை கிளிக் செய்வதன் மூலம் share fax ஆன்லைன் உள்ள உள் நுழையலாம்.

ST. AR system தொலைபேசி வங்கியில் ஸ்டார் இலவசமாக தொலைபேசி உங்கள் கணக்கு 24/7 .access சிஸ்டம்ஸ்

- ❖ தொகைகளை சோதித்தறிதல்.
- ❖ இடமாற்றம் பணமும்
- ❖ Access மசோதாக்கள் கொடுப்போர்.
- ❖ கடன் செலுத்துவீர்கள்.
- ❖ மறுஆணை காசோலை
- ❖ கடன் செலுத்துவீர்கள்
- ❖ Re- ஆணைகள் காசோலை வேண்டும்.

CONVENIENCE CHECKED : -

- சேர்வு சேர்மனம் ATM/ பற்று அட்டை
- உள்ள ஏ டி எம் அட்டையை எந்த PNC ஏ டி எம் கட்டணம் இலவசம் அல்லது JEANE பணம் அயன் பிளஸ் சின்னம் ஏ டி எம் யிலும் முதல் முதலீடு முக்கியமான INGREDIENTS வருகின்றன. உன்னை Instance an முதலீடுகள் counsel or முடிவுகள் TOOTHPASTES மாற்றவீர்கள் என்று அநேகமாக மறுபுறம் உங்கள் சிறந்த Bet. If பிணைப்புகள் அல்லது Costs A பொறுப்பு தவிர்ப்பதற்காக ஒரு கருதுகோள் Examples. Sey பயன்படுத்தலாம். நீ பின் பங்குகள் அல்லது பொருள் வாத்தகம் உங்களுக்கு குறிப்பிடுகிறது. மே இங்கு துரத்தும், ஒவ்வொரு முதலீடுகள் ஒரு காரணியாக வருகின்றன மற்றும் முதலீடுகள் கணக்கில் எடுத்து கொள்.

ஒரு நிதி திட்டமிட்டிருக்கும் எதிர்காலம் மிகவும் சிக்கலான செய்பணி இருக்க முடியும். தகவல் OVER HELPING காணப்படலாம். நீங்கள் proper தொழில் முறையில் முதலீடு ஆலோசனை வான் வழி நடை பெறும் வரை இது uncerqinly அளிக்க முடியும்.

அஞ்சலில் உங்கள் வாக்கு மூலத்தை பெற செய்து, ஆன்லைனில் அதை பெற! நீங்கள் மரம் வெட்டுதல்! அஞ்சல் விருப்பம் !! என்பதை கிளிக் செய்வதன் மூலம் SHQREFOX ஆன்லைன் உங்கள் உள் நுழையலாம்.

இலவச மில் கொடுப்போன் : -

உங்கள் மில்களை அமைக்க உங்கள் Sharpei ஆன்லைன் கணக்கில் புது பதிகை செய்ய Sharefax ஆன்லைன் அல்லது system மூலம் அணுக.

இலவச மின் - statement :

- குத்தகை
- பண்ணைகளில்

சேவைகள்

- ❖ மதிப்பீட்டில் சேவைகள்
- ❖ வணிக ஆலோசனை
- ❖ பண்ணை காப்பீடு

வசதிக்கான சேவைகள் : -

ஒரு முதல்படு ஆலோசராக berious முதலீடு விருப்பங்களை கிடைக்க படிவத்தை தேர்வு வழிகாட்டி ஒரு உதவ-அறிவு மாற்றும் நிபுணத்துவம் கொண்டிருக்கிறது. அவர்கள் ஒவ்வொரு நன்மைகள் மற்றும் ஒரு நீங்கள் உங்கள் இலக்குகளை மிகவும் உதவியாக வழங்க முடியும். முறையான முதலீட்டு நீங்கள் உங்கள் நிதி குறிக்கோள்களை அடைய உதவியும்.

முதலீட்டு ஆலோசனை கூட கருத்திற் கொள்ளப்படுகிறது. பின்வரும் எடுக்கும்

- ❖ உங்கள் இக்கு சகிப்பு
- ❖ உங்கள் நிதி திட்டம்
- ❖ உங்கள் காணக்கிடைக்கும் பணம் ஆதாரம்.
- ❖ நீங்கள் வேலை உங்கள் பணம் பலன்களை பெறுகிறார்கள்.

முதலீடு ஆலோசனை நோக்கம் நீங்கள் உங்களுடைய நிதி goal many மக்கள் அடித்தளமாக அதை பயன்படுத்தி, முதலீடு அறிவுரையாளர். தங்கள் நிதி திட்டம் எடுக்க தெரியாது. மற்றொரு வழக்கில், முதலீடுகள் ஆலோசனை நடவடிக்கை நீங்கள் நிதி கனவுகள், நம்பிக்கை உணர் உதவி தனிப்பட்ட நிபுணர். வல்லு வழங்குகிறது. மற்றவர்கள் சில தனிநபர்கள் மனதில் இலக்குகளை முதலீடு வேண்டி வேண்டும் என்று எனக்கு தெரியாதுமாற்று. மற்றொரு வழக்கில், முதலீடுகள் ஆலோசனை நடவடிக்கை. நீங்கள் நிதி கனவுகள் நம்பிக்கை உணர் உதவி தனிப்பட்ட நிறுவினார்.

CHEACCORD பயன்பாடு

- ❖ வைப்பு இலவசமாக இருக்கின்றன.
- ❖ ஒரு பெயரளவான கட்டணம் இருக்கலாம் withDRAWLS இடமாற்றங்கள் மற்றும் விசாரணை changed நான்.
- ❖ அந்த அமைப்புகள் Convenience checkers வாங்கும் பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் உபயோகிக்க வேண்டும் என்று.
- ❖ எந்த வருடாந்திர கட்டணம்.
- ❖ கொள்முதல் இல்லை சேவைகளுக்கான கட்டணங்கள்.
- ❖ உங்களுக்கு அருகே உள்ள ஒரு ஏ டி எம் தடை

ஊதிய விலக்குகள் & நேரடியான வைப்பு :-

- துவங்கும் தேவையான படிவங்களை ஊதிய திணைக்களம் அல்லது சரியான அரசாங்க அமைப்பு இருக்கு.
- ஊதிய கழிப்பினால் உங்கள் Employer நீங்கள் குறிப்பிட்ட கட்டணம் நேரடியாக Sharefax. உங்கள் ஊதியத்தின் ஒரு பகுதியை, ஒரு DOLLER அளவு மட்டும் இருந்து சதவீதத்தில் அனுப்புவதற்கு அனுமதியளிக்கிறது. நேரடியான வைப்புத் தொகை உங்கள் டாட்நெட் பே செக் தானியங்கி வைப்பு தொகை உள்ளடக்கியுள்ளது. ஓய்வூதியம் அல்லது சமூக பாதுகாப்பு உங்கள் கிரெடிட் யூனியன் கணக்கில் நேரடியாக பார்க்கலாம்.

இணைய வங்கி

ஒரு பிளவு - இரண்டாவது உங்கள் வங்கி அடைய வேண்டும்? சுட்டியை பயன்படுத்தவும். இணைய பயன்படுத்தி, நீங்கள் கேள்விகளை submit மற்றும் பரிவர்த்தனைகளின் ஒரு பரவலான undertake உங்கள் கணக்கு நிலையை வரை இருக்க முடியும். வங்கி கணக்கு சேமிப்பு ஆன்லைன் சமநிலை விசாரணை, நடப்பு கணக்கு, கால வைப்பு தொகை, கடன் கணக்கு.

ஆன்லைன் பரிமாற்ற கேள்வி :-

- விரைவு பார்வை : உங்கள் கணக்கில் கடந்த 6 பரிமாற்றத்தின் கதைச் சுருக்கம்.
- கேள்வி : அளவுருக்கள் தேர்வு வாடிக்கையாளர்கள் அடிப்படையில் கணக்கு transition பார்வையிட
- விவரங்கள் : தனிப்பட்ட கணக்கு தகவல் பார்வையிட
- கோரிக்கை : காசோலை புத்தகம் வேண்டி கோரிக்கை.

வைப்பு தொகை கணக்கு :-

- வைத்திருப்பதன் அறிக்கை
- transation அறிக்கை
- குறிப்பு காட்சி நிலை

நீ என்று எந்த வினவல்களுக்கான, நீங்கள் உங்கள் வீட்டில் அல்லது கடன் தொழிற்சங்க கணக்கில் உறவு மேலாளர் பாதுகாப்பான இணைய இணைப்பு 24 மணி நேரம் ஒரு நாள் ஒரு மின்னஞ்சல் அனுப்ப முடியும்.

அணுகவும்

- ❖ கணக்கில்
- ❖ கணக்கு வரலாறுகள்
- ❖ கடன் சமப்படுத்துகிறது
- ❖ உங்கள் அகற்றப்படும் காசோலைகளை படங்களை பார்க்கவும்.
- ❖ மில் செலுத்துவோர் சேவைகள்
- ❖ காசோலை மூலம் திரும்பப் பெறுதல்.
- ❖ உங்கள் முள் மாற்றவும்.

அட்டை :-

ஒரு வணிக அட்டை ஒரு பெருநிறுவன அட்டை போவே உள்ளது. அது Properiermory. வேலைகள், நிறுவனங்கள், பட்டய கணக்கு முதலியன இந்த அட்டைகள் நிறுவனங்களில் பயன்படுத்த பொருள் தங்கள் வணிக

பயணங்களுக்குள் convenient, ஒட்டுமொத்த இந்த அட்டை நிலையான ceiling கூட நிலையை அடிப்படையில் பணம் தரப்படும் சில specialties உபயோகப்படுத்தி கொள்ள உதவுகிறது மற்றும் செய்கிறது நிறுவனம்.

Smart அட்டைகள் : -

அது ஒரு புதிய தலைமுறை அட்டை உள்ளது. ஸ்மார்ட் கார்டின் உட்பொதிக்கப்பட்ட மைக்ரோசி ஒரு பண மதிப்பு சேமிப்புக்கு transecation அட்டை பயன்படுத்தி செய்யப்படும் போது மதிப்பு driked மற்றும் சமநிலை தானாகவே வந்து உள்ளது. பண மதிப்பு Nil கீழே வந்தவுடன், சமநிலை செயல் அட்டை மீண்டும் மீட்டெடுக்க வேண்டும் உள்ளது ஸ்மார்ட் கார்டு முதன்மை எதிர்கால security if அட்டை தொடர்பான மோசடிகள் மற்றும் குற்றங்கள் தடுக்கிறது. ஸ்மார்ட் அட்டை அது முதன்மையான அம்சம் பாதுகாப்பு உள்ளது. அது கையொப்பம் உண்மையான அல்லது இல்லை என்பதை சரிபார்க்கும்.

இந்த அட்டை கடன் அட்டை மாதம் அல்லது அதை விட அதிக நாட்கள் எடுத்துக் கொண்டால், அதற்கு கடன் அட்டை முறையில் வட்டி செலுத்த வேண்டும். இந்தியாவில் இந்த கடன் அட்டை பொதுவாக இந்த அட்டை கொடுக்கும் இடம் Five Star Hotels, Restraunt போல மிக பெரிய உணவகம்.

கடன் அட்டையின் புதிய வகைகள் : -

நிறுவன கடன் அட்டை

இந்த நிறுவன கடன் அட்டை வழங்கப்படும் நிறுவனம் தனியார் நிறுவனம் மற்றும் பொது நிறுவனம் கொடுக்கிறது. Add-on card தருபவர்கள் அவர்களின் உரிமை வழங்கும் இந்த நிறுவனம். Ex : நிறுவனத்தின்

Directory search இந்தியாவில் நிறுவனம் பெயர் மற்றும் Add-on card உரிமையர் பெயர் இருக்கும். உண்மையான கடன் அட்டை மாற்று எண்கள் மாற்றும் நிறுவனம் பெயர் இருக்கும். Trensation Add-on உரிமையாளர் பெற்றுக் கொள்ளப்படும். உண்மையான அல்லது கடன் அட்டையின் நிறுவனம் கணக்கு ஆகும்.

நீங்கள் உங்கள் பணம் என் காசோலை / மின்னஞ்சல் செய்தார் அல்லது நேரத்தில் வந்தாய் ? Auto Draft உடன் நேரம் இல்லை கவலை ஒவ்வொரு முறையும் செய்துள்ளது தெரியும் மன நிம்மதியை கொடுக்காது. நீங்கள் அதை அங்கே தெரியும்.

உங்கள் நல்ல கடன் மதிப்பீடு பராமரிக்க உதவும். உங்கள் கடன் வரலாறு உங்கள் வரியில் பண்ணை நிலத்தை கடன் செலுத்துமும் பிரதிபலிக்கும் அல்லது பணம் காசோலை குத்தகை.

எப்படி நீ பதிவு செய்ய ?

அது வெறுமனே எங்களுக்கு மின்னஞ்சல் எளிதாக இருக்கிறது மற்றும் நீங்கள் Auto Draft ஆர்வம் மற்றும் நாம் நீங்கள் தொடங்குவதற்கு தேவையான தகவல்களை அனுப்பி வைக்கிறேன் என்று.

- நாம் நீங்கள் காட்டும் மாதம் மற்றும் நாளில் தொடங்கும் உங்கள் Auto Draft சேவை வரை அமைக்க வேண்டும்.
- நாம் அனைத்தும் தேவையான தகவல்களை உங்கள் வங்கி அறிவிக்க முடியும்.

- உங்கள் Auto Draft சேவை தொடங்கும் முன்பு நாங்கள் உங்கள் பதிவு அங்கீகார நகலை சேர்த்து உங்கள் தொடக்க தேதி ஒரு வசதி அனுப்பி வைக்கிறேன். கண்டுபிடிக்க Auto Draft பற்றி மேலும் எங்களை தொடர்பு கொள்ள அல்லது உங்கள் உள்ளூர் கிளை தொடர்பு.

வேகமான பயணம் : -

பணம் உங்கள் சோதனை கணக்கில் உங்கள் வரியில் மின்னணு முறையில் மாற்றம் கொண்டு வசதிக்காக என்று.

வேகமாக பணம் ஒரு வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் இணைக்கும் ஒரு மின்னணு transfer சேவை உள்ளது. உங்கள் வணிக வங்கி கடன்கள் வரி கணக்கு பரிசோதனை அல்லது சேமிப்பு நிதி ஒரு வாடிக்கையாளர். உரிமையாளரின் availability எந்த அளவு வரை மாற்ற முடியும். உங்கள் வணிக வங்கி அட்டவணை சார்ந்துள்ளது.

நீங்கள் வேகமாக பண பயன் என வாடிக்கையாளர் உரிமையாளர் வகை?

வேகமாக பணம் மேலும் அல்லது அல்லாத சுழலும் ஒன்று வேகமாக பணம் கடன் அல்லது கூடுதலாக கடன் நுகர்வோர் வரியை வணிக அர்ப்பணிப்பு கடன்கள் வீட்டு முடியும் கடன் வரி பயன்படுத்த முடியும். கடன் வரி வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது மாறி (பிரதம் அல்லது LIBOR) விகிதம் கடன்கள்.

AgriLine

AgriLine ஒரு சுழலும் கடன் வரி உங்களுக்கு வழங்குகிறது மற்றும் RERSS அந்த வரி சோதனை.

AgriLine ஒரு காசோலை புத்தகம் ஒரு வாடிக்கைகளை சுழலும். கடன் வரி இணைப்புகள் என்று ஒரு சேவை உள்ளது. அது வசதியாக நிறைவு மணிக்கு சுழலும் கடன் வரிசையில் சேர்க்கப்படும். வாடிக்கையாளர் ஒரு சுழலும் கடன் வரி முன் கூட்டியே வேண்டும் போது அவர்கள் வெறுமனே ஒரு காசோலை எழுத மற்றும் தற்போது அல்லது காசோலை சுழலும் கடன் வரி வெளியேறும் இருக்கும் பணம் மற்றும் கடன் கிடைப்பது இன்னும் adchoice பண்ணை கடன் காண்பிக்கப்படும் வாங்க முடியாது.

நீங்கள் ஒரு AgriLine நன்மை என்று யார் customer உரிமையாளர் வகை :

AgriLine அவரது சொந்த சுழலும் கடன் வரி கட்டுப்பாட்டு மற்றும் இவரது சொந்த கடன் முன்னேற்றங்கள் எழுத சுதந்திரம் வேண்டும் ஒரு வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் பொருத்தமாகவே.

எந்த அளவு வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் தகுதி ஆனால் பொதுவாக மேற்பட்ட 75000 கடன் மற்றும் சுழலும் கடன் வரி எதிராக பல பரிவர்த்தனை மாத இல்லாதவர்கள், பலவகையில் அவர்களின் முக்கிய கிடைப்பது காசோலை கணக்கு பலவகையில் அவர்களின் முக்கிய கிடைப்பது காசோலை கணக்கு சோதனை ஒரு சாதாரணம் வணிக பதிலாக வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் இந்த காசோலை பயன்படுத்தும் சில சமயங்களில் இந்த சேவை மிகவும் பொருத்தானது.

சுழலும் கடன் வரி பொதுவாக வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் பயன்படுத்தி தங்கள் வாராந்திர பணப்பழக்கத்தை ஆதரவு பெரிதும் கடன் தேவை மற்றும் அவர்களின் வருவாயை ஒரு மிகவும் சுழற்சி தனிமை வேண்டும்.

விசா வாங்க அட்டை :

நீங்கள் இன்னும் உங்கள் Agriline சுழலும் கடன் அதிகாரத்தை உங்கள் பணப்பையை ஒரு Agchoice விவசாய கடன் வாங்குவதற்கு அட்டை சேர்க்க வேண்டும்.

eg choice பண்ணை கடன் அது ஆள் வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் வாங்க அட்டை ஏற்கனவே வேண்டும் அல்லது ஒரு agriline சுழலும் கடன் வரி மட்டும் agriline சுழலும் கடன் வரி கணக்கு உங்கள் eg choice பயன்படுத்த பெற முடியும் வாடிக்கையாளர் - உரிமையாளர் தான் ஒரு வணிக வாங்குவதற்கு அட்டை வழங்க விசா நெட்வொர்க்கில் அட்டை உங்கள் பையில் சுற்றி purchasing அதிகாரத்தை செயல்படுத்த ஒரு வழி உள்ளது.

முதலீட்டு கலந்தாய்வு:

ஒரு முதலீட்டு ஆலோசகராக இருக்கும் பல்வேறு முதலீட்டு விருப்பங்கள் படிவத்தை தேர்வு வழிகாட்டி உதவ அறிவு மற்றும் நிபுணத்துவம் கொண்டிருக்கிறது. அவர்கள் ஒவ்வொரு நன்மைகள் மற்றும் குறைபாடுகள் தெரியும் மற்றும் உங்கள் இலக்குகளை மிகவும் உதவியாக இருக்கும் தீர்மானிக்கவும் உதவியாக வழங்க முடியும். முறையான முதலீட்டு ஆலோசனை நீங்கள் உங்கள் நிதி குறிக்கோள்களை அடைய உதவியும்.

ஒரு முதலீட்டு ஆலோசகராக அடைய பின்வரும் காரணிகளை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும்:

- * உங்கள் இடர் சகிப்புத்தன்மை,
- * உங்கள் நிதி திட்டம்,
- * உங்கள் கிடைக்கும் வளங்களை,
- * நீங்கள் வேலை உங்கள் பணம் பலன்களை பெறுகிறார்கள் உனக்கு வழிகளை கண்டுபிடித்தல்.

முதலீட்டு ஆலோசனை நோக்கம் நீங்கள் உங்கள் நிதி குறிக்கோள்களை அடைய உதவ உள்ளது. சிலர் இதை ஒரு அடித்தளமாக அதை பயன்படுத்தி, முதலீட்டு ஆலோசகராக தங்கள் நிதி திட்டம் எடுக்க. மற்றவை சில தனிநபர்கள் அவர்கள் மனதில் தங்கள் இலக்குகளை முதலீடு என்று தெரியாது.

ஒரு நிதி எதிர்கால திட்டம் என்பது மிகவும் சிக்கலான பணியாக இருக்க முடியும். இது பெரும் தோன்ற முடியும். நீங்கள்

சரியான தொழில் முதலீட்டு ஆலோசனை வழிகாட்டல் பெறும் வரை இது நிச்சயமற்ற அளிக்க முடியும்.

24x7 வங்கி மற்றும் பிற சேவைகள்:

இணைய வங்கி; 24 X 7 வங்கியியல்:

நீங்கள் உங்கள் கணக்கு நிலையை-பார்க்க, இண்டர்நெட் பயன்படுத்தி, கேள்விகளுக்கு சமர்ப்பிக்க மற்றும் பரிவர்த்தனைகளின் ஒரு பரவலான மேற்கொள்கிறார்கள். சேமிப்பு வங்கி கணக்கு ஆன்லைன் இருப்பு விசாரணை, நடப்பு கணக்கு, கால வைப்பு, கடன் கணக்கு. ஆன்லைன் பரிமாற்ற கேள்வி:

விரைவு காண்க: உங்கள் கணக்கில் கடந்த 6 பரிமாற்றங்களின் கதைச்சுருக்கம்.

வினவல்:

- * கணக்குகள் நடவடிக்கை காண, அளவுருக்கள் தேர்வு வாடிக்கையாளர்கள் அடிப்படையில்
- * விவரம்: தனிப்பட்ட கணக்கு தகவலை காண
- * கோரிக்கை: காசோலை புத்தகம் பெற.
- * சேமிப்பு கணக்கு:அறிக்கை
- * ஹோல்டிங் நடவடிக்கைகள் அறிக்கை
- * தகுதி
- * வழிமுறை காட்சி பற்றிய நீங்கள் உங்கள் வீட்டில் அல்லது அலுவலகத்தில் இருந்து 24 மணி நேரம் ஒரு நாள் கணக்குகள் அறிய பயன்படுகிறது.
- * கணக்கு இடமாற்றங்கள்

விலகியவர்கள்

காசோலை மூலம் உங்கள் PIN மாற்றம்

இலவச பில் செலுத்துவோர்:

Sharefax-ஆன்லைன் அல்லது S.T.A.R. மூலம் அணுகப்பட்டது கணினி. உங்கள் பில்களை அமைக்க உங்கள் Sharefax-ஆன்லைன் கணக்கு புகுபதிக.

இலவச மின் அறிக்கைகள்:

மின்னஞ்சல் உங்கள் அறிக்கை செய்து நிறுத்தவும், மற்றும் ஆன்லைனில் பெற! நீங்கள் உள்நுழையும்போது, மற்றும் "அஞ்சல் விருப்பம்" என்பதை கிளிக் செய்வதன் மூலம் Sharefax-ஆன்லைன் க்குள் பதிவு செய்யலாம்.

இலவச மின் எச்சரிக்கைகள்:

நாங்கள் ஊதிய / ACH வைப்பு, குறைந்த / hi நிலுவைகளை & மேலும் தொடர்பான மின்னஞ்சல் வழியாக நீங்கள் தெரிவிக்க வேண்டும்! நீங்கள் உள்நுழையும்போது, மற்றும் "மின்னஞ்சல் பராமரிப்பு" என்பதை கிளிக் செய்வதன் மூலம் Sharefax-ஆன்லைன் க்குள் பதிவு செய்யலாம்.

S.T.A.R கணினி - தொலைபேசி வங்கி:

ஸ்டார் இலவசமாக தொலைபேசி உங்கள் கணக்கு 24 / 7 அணுகவும் கணினி.

நிலுவைகளை சரிபார்க்க

- * மாற்றம் பணம்
- * அனுமதி பில் கொடுப்போன்
- * கடன் கட்டணம் செய்ய
- * Re ஒழுங்கு காசோலைகளை
- * காசோலை அனுப்ப வேண்டும்
- * வசதிக்காக CheckCard: சேர்க்கை ATM / பற்று அட்டை
- * ஒரு ஏடிஎம் கார்டு எந்த PNC வங்கி ஏடிஎம் கட்டணம் இலவசம் அல்லது ஒரு JEANIE, MoneyStation அல்லது பிளஸ் சின்னம் ஏடிஎம்மில்லும் வசதிக்காக checkCard பயன்படுத்தப்படும்.

முக்கியமான கேள்விகள்

பகுதி-அ

01. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் என்றால் என்ன?
02. ஹோம் பேங்கிங் என்பது பற்றி நீவிர் அறிவது யாது?
03. காந்த மை எழுத்து காசோலை என்பது என்ன?
04. எலக்ட்ரானிக் (அ) மின் பண பரிமாற்றம் என்பது என்ன?
05. இன்டர்நெட் பேங்கிங் என்றால் என்ன?
06. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் மற்றும் அதன் நெட்வொர்க் அமைப்பு பற்றி எழுதுக.
07. ஹோம் பேங்கிங் முறையில் உள்ள நன்மை, தீமைகள் யாவை?
08. எலக்ட்ரானிக் பண பரிமாற்ற முறையில் எவ்வாறு பணம் பரிமாற்றப்படுகின்றது.
09. நெட்வொர்க் பாதுகாப்பு பற்றி எழுதுக.
10. தகவல் தொழில் நுட்பம் சம்பந்தப்பட்ட வங்கிச் சேவைகளை பற்றி விவரி.
11. இன்டர்நெட் பேங்கிங் என்றால் என்ன? அதன் நன்மைகள், தீமைகள் பற்றி விவரி.
12. பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகள் எதற்கு தேவை? அதன் முக்கியத்துவத்தை விளக்குக.

அலகு - IV

வணிகர் வங்கி - பொருளும் இலக்கணமும்

(Merchant Banking - Meaning and definition)

வணிகர் வங்கியின் மிக முக்கியமான பணி பொது வெளியீடுகள் மேலாண்மை (Public Issues Management) ஆகும். இவை புதிய முயற்சிகள், புதிய கம்பெனிகளைத் தொடங்கி வைத்தல், புதிய திட்டங்களைத் தயாரித்தல், திட்டமிடுதல், நிதிநிலை, நிர்வாகம் மற்றும் அமைப்புத் துறைகள் தொடர்பான ஆலோசனை மற்றும் அறிவுரைகளை, தொழில் திட்டங்கள் அல்லது கழக நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கின்றன. மேலும், புனர் நிர்மாணம், சொத்துக்களின் மறு மதிப்பீடு, ஒன்றிணைப்புக்கள், கம்பெனிகளை எடுத்துக் கொள்தல், வாங்குதல் போன்ற பிற பணிகளையும் இவ்வங்கிகள் மேற்கொள்கின்றன. இவை வெளியீட்ட அவைகள் (Issue House) எனவும் அழைக்கப்படகின்றன.

வணிகர் வங்கி என்ற சொற்றொடருக்கு அகராதி தரும் பொருள் பின்வருமாறு: “பொதுமக்கள் வாங்காத பங்குகளை எல்லாம் தரம் வாங்கிக் கொள்வதாக கழக நிறுவனங்களுக்கு ஒப்புறுதியளிக்கும் மற்றும் வணிக முயற்சிகளை சொந்தமாக்கிக் கொள்ளும், நடைமுறையில் உள்ள கழக ஒன்றிணைப்புகள் போன்ற விஷயங்களில் தேவையான ஆலோசனைகளை அந்நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கும் ஓர் அமைப்பே வணிகர் வங்கி ஆகும்”.

செபி (வணிக வங்கியர்கள்) விதிகள், 1992 வணிகர் வங்கியர் என்ற சொற்றொடருக்கு பின்வருமாறு இலக்கணம் வரைகின்றது.

“ஈடுகளை விற்றல், வாங்குதல் அல்லது அவற்றில் பங்களிப்புச் செய்தலின் மேலாளர், அறிவுரையாளர் மற்றும் ஆரோசகராக பணிபுரிவதற்கான ஏற்பாடுகளைச் செய்வதன் மூலம் வெளியீட்ட மேலாண்மை வணிகத்தில் ஈடுபடும் நபர் அல்லது அவ்வெளியீட்டு மேலாண்மை தொடர்பான கழக ஆலோசனைப் பணியில் ஈடுபடும் நபரே வணிகர் வங்கியர் ஆவார்”.

கழகத் துறைக்கு வணிகர் வங்கியர் ஆற்றும் பணி பல வகைப்பட்டதாகவும் கழகத் துறையின் வளர்ச்சிக்கும் அபிவிருத்திக்கும் மிகவும் இன்றியமையாதவர்களாக இவர்கள் உள்ளனர் என்பதும் மேற்கண்ட விவாதத்திலிருந்து நமக்குத் தெளிவாகத் தெரிகின்றது.

இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியலின் வளர்ச்சி

(Growth of Merchant Banking in India)

இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியல் நடவடிக்கைகள் முதல் முதலில் 1969 ஆம் ஆண்டு கிரைண்ட்லேய்ஸ் வங்கியால் வணிகர் வங்கியியல் பிரிவு ஆரம்பிக்கப்பட்டு மேற்கொள்ளப்பட்டன. இப்பிரிவால் ஆரம்ப காலத்தில் மேற்கொள்ளப்பட்ட பணிகளாவன : (1) பொது வெளியீடுகள் மேலாண்மை, மற்றும் (2) நிதி நிலை சார்ந்த ஆலோசனை அளித்தல். இதைத் தொடர்ந்து சிட்டி வங்கி, சார்ட்டர்டு வங்கி போன்றவைகளும் கூட இப்பணிகளை ஏற்று நடத்த ஆரம்பித்தன. இப்பணி இந்திய மாநில வங்கியால் 1973 ஆம் ஆண்டிலும், இந்தியத் தொழில் கடன் மற்றும் முதலீட்டுக் கழகத்தால் 1974 ஆம் ஆண்டிலும் மேற்கொள்ளப்பட்டது. இந்த இரண்டு வணிகர் வங்கிகளும் தமது ஆரம்ப காலத்திலிருந்து அந்நிய வங்கிகளுக்கு இணையாக வணிகர் வங்கித் தொழிலில் பணியாற்றி வணிகர் வங்கியியலின் தலைவர்களாக உருவாகியுள்ளன. 1970 களின் மத்தியில்

பலதரப்பட்ட வணிகர் வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள், தரகர் நிறுவனங்கள் போன்றன வணிகர் வங்கியில் துறையில் நுழைந்து வணிகர் வங்கியியல் அமைப்புகளின் வளர்ச்சியில் ஓர் உச்சநிலையை ஏற்படுத்தின.

இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியலின் அவசியம் மற்றும் முக்கியத்துவம் (Importance and Need of Merchant Banking in India)

இக்காலத்தில், வளர்ச்சிப் பணிகள் இந்தியாவில் நாடு முழுவதும் அதிக அளவில் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன. வணிகமும் தொழிலும் விரிவடைந்து கொண்டே வருகின்றன. இதனால் நிதியின் தேவை அதிகரித்த வண்ணமே இருக்கின்றது. ஆனால் நிதியின் அளிப்பு, அதன் தேவைக்கேற்றபடி அதிகரிக்கவில்லை. எனவே, நிதியின் தேவைக்கும் அளிப்பிற்கும் இடையே பரந்த இடைவெளி இருந்து கொண்டே இருக்கின்றது. இதுவே, இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியல் வளர்ச்சியுற்றதன் காரணம் ஆகும். கழக நிறுவனங்கள் தங்களின் நீண்ட கால நிதித் தேவைகளை பங்குச் சந்தையில் பங்குகளையும், கடன் பத்திரங்களையும் வெளியிடுவதன் மூலம் தனர் நிறைவேற்றிக் கொள்கின்றன. இவைகள் நிதி நிறுவனங்களிடம் இருந்து நடுத்தரத் தேவைகளுக்குரிய நிதியைப் பெறுகின்றன. நிதித் தேவையின் வளர்ச்சி பங்குச் சந்தையில் வளர்ச்சியை ஏற்படுத்தின. பங்குச் சந்தையின் இவ்வித வளர்ச்சியே, வணிகர் வங்கிகள், பங்குத் தரகர்கள், நிதி ஆலோசனை நிறுவனங்கள் போன்றவைகளையும் வணிகர் வங்கியியல் துறையில் நுழைய உற்சாகப்படுத்தின. இதன் விளைவு, அந்நிய நாட்டு வங்கிகள் உள்பட அனைத்துப் பொதுத் துறை, தனியார் துறை மற்றும் நாட்டுடைமையாக்கப்பட்ட வங்கிகளும் இத்துறையில் தமது வணிகர் வங்கியியல் பிரிவை ஆரம்பித்தன.

மேற்கூறப்பட்ட விஷயங்கள் மட்டுமின்றி, பெருமளவிலான பொதுமக்களின் சேமிப்பு நன்முறையில் முதலீடு செய்யப்படாமல் வீணாக இருந்த சூழ்நிலையும் வணிகர் வங்கியியல் நிறுவனங்களின் அவசியத்தை சமூகம் உரை ஆரம்பித்ததற்கு மற்றுமொரு காரணம் ஆகும். பொதுமக்களின் சேமிப்பைத் திரட்டி இலாபகரமான முதலீட்டு வழிகளுக்கு அளிப்பதில் வணிகர் வங்கிகளின் பணி மிகவும் மகத்தானது ஆகும். வணிகர் வங்கியியல் அலுவலின் வளர்ச்சிக்குப் பிறகே, கழக நிறுவனங்களுக்கு தங்களின் நீண்ட கால நிதித் தேவைகள் முழுவதையும் மூலதனச் சந்தையிலிருந்து பெறும் வாய்ப்பு கிட்டியுள்ளது. எனவே, கழக நிறுவனங்கள், தங்களின் நிறுவனத்தை நவீனமயமாக்குதல் அதன் விரிவாக்கம் போன்ற பல நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வதற்குத் தேவையான மூலதனத்தைப் பெறும் பொருட்டு வணிகர் வங்கிகளின் ஆதரவையும் ஒத்துழைப்பையும் நாடுகின்றன. இது கழக நிறுவனங்களால் மூலதனச் சந்தையிலிருந்து பெறப்படும் பேரளவு மூலதனத் தொகையிலிருந்து நமக்கு நன்கு தெரிகின்றது.

வணிகர் வங்கியர்கள் வரி விலக்கு, பிற சட்ட விதிவிலக்குகள், சிறந்த மூலதன மீள்வருகை மற்றும் மூலதன மதிப்புயர்வு போன்ற பலதரப்பட்ட செயல் தூண்டு விசைகளை (Incentives) பற்றி முதலீட்டாளர்களுக்கு எடுத்துக் கூறி கழகத் துறையின் ஈடுகளில் தங்களின் சேமிப்புகளை முதலீடு செய்யுமாறு முதலீட்டாளர்களை ஊக்குவிக்கின்றனர். எனவே, வணிகர் வங்கியர்கள் முதலீட்டாளர்கள் தங்களின் சேமிப்பை நம்பிக்கை, பாதுகாப்பு மற்றும் அதிக இலாப எதிர்பார்ப்புகள் போன்றவற்றோடு கழக ஈடுகளில் முதலீடு செய்யவும், தொழில்

மற்றும் வணிகத் துறைகள் தங்களுக்குத் தேவையான நிதிகளைப் பெறும் வகையிலும் உதவி செய்கின்றனர். மேலும், அவ்வப்பொழுது அரசாங்கத்தால் கழகத் துறையின் மீது விதிக்கப்படும் விதிகள், ஒழுங்குமுறைகள், வழிகாட்டிச் சரத்துக்கள் போன்ற சட்டக் கடமைகளை பின்பற்ற உதவும் வகையில் கழகத் துறைக்கு திறமை பெற்ற ஏஜென்சி அமைப்பு தேவையாயுள்ளது. இப்பணியை வணிகர் வங்கிகள் திறம்பட மேற்கொள்கின்றன. கம்பெனிச் சட்டம், வருமான வரிச் சட்டம், அந்நியச் செலவாணி நிர்வாகச் சட்டம், ஈடுகள் ஒப்பந்த (ஒழுங்காற்று) சட்டம் மற்றும் பிற கழகச் சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகள் போன்ற பலவிதச் சட்டத் தேவைகளை நிறைவேற்ற வேண்டியுள்ளன. இவை தொடர்பான அனைத்து விதிகளையும் ஒழுங்குமுறைகளையும் பின்பற்றத் தேவையான அனைத்து ஆலோசனைகளையும் கம்பெனிகளுக்கு இவ்வங்கிகள் வழங்குகின்றன. எனவே, எந்தவிதச் சட்டச் சிக்கலும் இன்றி கம்பெனிகளால் எளிதில் தமக்குத் தேவையான மூலதனத்தைப் பெற முடிகின்றது.

வணிகர் வங்கிகளின் பணிகள் (Functions of Merchant Banks)

வெளியீடு மேலாண்மைப் பணிகள் வணிகர் வங்கியரின் பணிகளுள் தலையாய பணியாகும். எனவே, வணிகர் வங்கிகளின் பணிகளை நாம் பின்வருமாறு இரு தலைப்புகளின் கீழ் தொகுத்துக் கூறலாம்.

1. வெளியீடு மேலாண்மை (Issue Management)

இப்பணி பின்வரும் பணிகளை உள்ளடக்கியுள்ளது.

1. செபியிடமிருந்து வெளியீட்டிற்கான அங்கீகாரத்தைப் பெறுதல்.
2. வரப்போகின்ற வெளியீட்டிற்குத் தேவையான ஒப்புறுதியைப் பெறுவது தொடர்பான ஏற்பாடுகளை மேற்கொள்தல்.
3. தகவலறிக்கையை வரைந்து முடிவு செய்தல்.
4. விண்ணப்ப படிவங்களையும் செய்தித்தாளின் அறிவிப்புகள் மற்றும் பங்கு மாற்றகங்களுக்கு அனுப்ப வேண்டிய விண்ணப்பம் போன்ற ஆவணத்தையும் வரைந்து முடிவு செய்தல்.
5. வெளியீட்டின் பதிவாளர், அச்சடிக்கும் பிரஸ், விளம்பர ஏஜென்சிகள், தரகர்கள் மற்றும் வெளியீட்டு வணிகர்கள் போன்றவர்களைத் தேர்ந்தெடுத்தல் மற்றும் அவர்கள் தரவேண்டிய கட்டணம் மற்றும் செலவுகளை முடிவு செய்தல்.
6. அச்சகம், தரகர்கள் மற்றும் முதலீட்டாளர் மாநாடுகள் போன்றவைகளை, விளம்பர ஏஜென்சி மூலம் ஏற்பாடு செய்தல்.
7. வெளியீடு தொடர்பான விளம்பரம், செய்திப்பரப்பு மற்றும் அச்சடித்தல் போன்றவற்றை ஒன்றிணைத்தல்,

விண்ணப்பங்களைப் பெற்று அவற்றை செயல்முறைப்படுத்தல், ஒதுக்கீட்டு அடிப்படைகளைத் தயார் செய்தல், பங்கு மாற்றகங்களுடன் இவை தொடர்பான பேரம் பேசுதல் மற்றும் ஒதுக்கீட்டுப் பதிவேட்டைத் தயார் செய்தல்.

வெளியிடும் ஈடு கடன் பத்திரமாக இருப்பின் வெளியீட்டு மேலாளர்கள் மேற்சொன்னவை தவிர, கீழ்க்கண்ட பணிகளையும் மேற்கொள்ள வேண்டும்.

1. வெளியீடு தொடர்பான சொற்கூறுகளை முடிவு செய்தல்.
2. கடன் பத்திரங்கள் தொடர்பான பிணையத்தை முடிவு செய்தலில் உதவி செய்தல் மற்றும் கம்பெனியின் பொறுப்பாண்மையர் மற்றும் வழக்கறைஞரிடம் இவை தொடர்பான அங்கீகாரத்தைப் பெறுதல்.

2. பிற பணிகள் (Other Functions)

வணிகர் வங்கியர் மேற்கொள்ளும் பிற பணிகளாவன :

1. **திட்ட மதிப்பீடு (Project Appraisal) :** இது, கையில் போதிய நிதி இருந்தும், வியாபாரத்தை வெற்றிகரமாக நடத்த போதிய அளவு தகுதி அல்லது தொழில் நுட்ப அறிவு இல்லாதிருக்கும் நபர்களுக்கும் உதவும் நோக்கோடு மேற்கொள்ளப்படுகிறது. இவ்வித நபர்களை வணிகர் வங்கி அழைத்து அவர்களுக்குத் தேவையான தகவல்களைத் தந்து அவர்களுக்குத் தகுந்த மற்றும் நல்ல இலாபம் கிடைக்கக் கூடிய தொழிலில் அவர்களின் பணத்தை முதலீடு செய்ய வழிகாட்டுகிறது.

2. **வெளியீட்டிற்குப் பின் சேவைகள் (Post - issue Services) :** மறுத்து அளித்த விண்ணப்பங்களுக்குரிய விண்ணப்பத் தொகை திருப்ப ஆணைகளை அளித்தல், அழைப்புத் தொகை போன்றவற்றைப் பெறுவதற்குரிய அழைப்பை விடுத்தல் போன்ற பணிகள் இவற்றுள் அடங்குவனவாகும்.

3. **கழக ஆலோசகர் பணிகள் (Corporate Advisor Services) :** வெளியீட்டைத் திறத்தல் மற்றும் கடன்களைப் பெறுதல் போன்றவை தொடர்பான ஆலோசனைகளை வழங்குவதன் மூலம் இவ்வங்கிகள் கழக ஆலோசகராகவும் பணிபுரிகின்றன.

4. **கடன் உரிமைக் குழு (Loan Syndication) :** வணிகர் வங்கிகள் நிதிச் சந்தையை நன்கு ஆய்வு செய்து, நிதி வேண்டும் தமது வாடிக்கைக்காரர்களுக்கு கடனைப் பெற்றுத் தருகின்றன. இதன் மூலம், தமது வாடிக்கைக்காரரின் நிதித் தேவையை பூர்த்தி செய்வதோடு மட்டுமல்லாமல், நாட்டின் அந்நிய நாணயக் காப்பையும் அதிகப்படுத்துகின்றன.

5. **கடல் கடந்த வங்கி முறை (Off-shore Banking) :** வெளிநாடுகளிலிருந்து கடன்களைப் பெற்று அவற்றை இந்தியாவில் பாதுகாப்பான மற்றும் இலாபகரமான முதலீட்டில் முதலீடு செய்ய இவ்வங்கிகள் தற்பொழுது அனமதிக்கப்பட்டுள்ளன. இதன் மூலம் இவை தங்கள் வாடிக்கைக்காரர்களின் நிதித் தேவையைப் பூர்த்தி செய்கின்றன.

6. **பட்டியல் மேலாண்மை (Portfolio Management) :** வணிகர் வங்கியின் மற்றுமொரு மிக முக்கியமான பணி, பட்டியல் மேலாண்மை ஆகும். தமது பணத்தை முதலீடு செய்ய விரும்பும் ஓர் நபர் அப்பணத்தை வணிகர் வங்கியரிடம் ஒப்படைத்து விடுகிறார். அவ்வாறு ஒப்படைக்கும் பொழுது இம்முதலீட்டிலிருந்து இவர் எதிர்பார்க்கும் நோக்கம் என்ன என்பதைக் கூறிவிடுகிறார். உதாரணமாக, அந்நோக்கமானது அதிகவேக மீள்வருகை வளர்ச்சி அல்லது அமைதியான ஆனால் நிலையான மீள்வருகை போன்றவைகளாக இருக்கலாம். இவர்களின் நோக்கத்திற்கேற்ப வணிகர் வங்கியர் முதலீட்டில் ஈடுபடுகின்றனர். இவ்வாறு இவ்வங்கியர் முதலீட்டாளர்களின் முதலீட்டுப் பட்டியலையும் மேலாண்மை செய்கின்றனர்.

குத்தகையிடல்

LEASING

குத்தகை நடவடிக்கை என்பது, குத்தகைத் தொகையைப் பெற்றுக் கொண்டு கருவியைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளும் உரிமையை அக்கருவியின் உரிமையாளர் அல்லது உற்பத்தியாளர் அக்கருவியை உபயோகப்படுத்துபவருக்கு அளிக்கும் ஓர்

வணிக ஏற்பாடு ஆகும். 'குத்தகை' என்பது குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையை வாடகையாகக் கொடுத்து குறிப்பிட்ட ஓர் சொத்தை குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வாடகைக்குப் பெற்றுக் கொள்ளுவதற்காக குத்தகை விடபவருக்கும் (Lessor) குத்தகை எடுப்பவருக்கும் (Lessee) இடையில் மேற்கொள்ளப்படும் ஓர் ஒப்பந்தம் ஆகும். குத்தகை விடுபவர் (Lessor) என்பவர் குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் பெற்றுக் கொண்டு, தமக்குச் சொந்தமான கருவியை மற்றொருவர் உபயோகப்படுத்துவதை அனுமதிப்பவர் ஆவார். அவ்வாறு குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையை அளித்து விட்டு அக்கருவியைப் பயன்படுத்தும் உரிமையைப் பெறுபவர் குத்தகை எடுப்பவராவார் (Lessee).

குத்தகை நடவடிக்கைகளின் கட்டங்கள் (Steps in Leasing Transactions)

குத்தகை எடுப்பவருக்கு தமது தொழிலுக்கு என ஏதேனும் இயந்திரம் அல்லது கருவி தேவைப்படும் பொழுது அதை குத்தகைக்கு எடுக்க விரும்பினால் அவர் பின்வரும் நடைமுறையை பின்பற்ற வேண்டும்.

1. முதலில் யாரிடம் இருந்து அதாவது எந்த அளிப்பாளர் அல்லது தயாரிப்பாளரிடம் இருந்து தமக்கு வேண்டிய இயந்திரம் அல்லது கருவியை வாங்க வேண்டும் என்பதை அவர் நிர்ணயிக்க வேண்டும். அவ்வாறு செய்யும் பொழுது அவர் விலை, உத்தரவாதம், குத்தகைக் கட்டணங்கள், பராமரிப்பு போன்றவற்றை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.
2. அவ்வாறு வாங்குவதற்கு என அளிப்பாளரைத் தேர்ந்தெடுத்த பின் அவரோடு இவர் ஓர் உடன்பாடு ஏற்படுத்திக் கொள்ள வேண்டும். அந்த உடன்பாட்டில் பின்வரும் அம்சங்கள் இருத்தல் வேண்டும்.
 - 1) குத்தகைக் காலத்தில் குத்தகை மீட்கப்பட முடியாது அதாவது மாற்றப்பட முடியாது (Irrevocable) என்பது குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
 - 2) செலுத்த வேண்டிய வாடகைத் தொகை செலுத்தப்பட வேண்டிய நேரம் மற்றும் காலம் போன்றனவும் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
 - 3) பராமரிப்பு, மராமத்து, வரி, காப்பீடு ஆகியவற்றிற்காகும் செலவு மற்றும் ஏனைய செலவுகள் தொடர்பான அம்சங்கள் தரப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
 - 4) பின்பற்றப்படப் போகின்ற குத்தகை வகை மற்றும் விருப்பத் தேர்வு முதலியனவும் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
3. ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டவுடன், குத்தகைக்கு விடுபவர் குத்தகைக்கு எடுப்பவரிடம் உரிய சொத்தை வழங்குவார்.

குத்தகையின் வகைகள் (Types of Leases)

குத்தகையின் வகைகளாவன பின்வருமாறு -

1. செயல்முறைக் குத்தகை (Operating Lease).
2. நிதிக் குத்தகை (Financial Lease).
3. விற்றுப் பின் மீண்டும் குத்தகைக்கு எடுத்தல் (Sales and Lease Back Leasing).
4. விற்பனைக்கு உதவி செய்யும் குத்தகை (Sales - aid Lease). இவைகளைப் பற்றி இப்பொழுது நாம் சுருக்கமாக விவாதிக்கலாம்.

1. **செயல்முறைக் குத்தகை (Operating Lease) :** இக்குத்தகையில், உடைமை உரிமை (Ownership) குத்தகை விடுபவரிடமே இருக்கும். சொத்து அல்லது கருவி மட்டும் குறுகிய கால வாடகைக்கு குத்தகை எடுப்பவருக்குத் தரப்படும். இவ்விதக் குறுகிய கால வாடகைக்கு குத்தகை எடுப்பவருக்குத் தரப்படும். இவ்விதக் குறுகிய கால செயல்முறைக் குத்தகை, மோட்டார் வாகனங்கள், கணிப் பொறிகள், கப்பல்கள் போன்றவற்றில் பரவலாகக் காணப்படுகின்றது. இவ்விதக் குத்தகையில் வழக்கொழிந்து போதல் (Obsolescence) மற்றும் தற்செயலாக நிகழக் கூடிய இடர்கள் போன்றவைகளை குத்தகை விடுபவரே ஏற்கின்றார். இவை குத்தகை எடுப்பவருக்கு மாற்றப்படுவதில்லை. குத்தகையோடு சம்பந்தமுடைய இருதரப்பினரில் எவர் வேண்டமானாலும் தகுந்த அறிவிப்பைச் செய்து விட்டு குத்தகையை முடிவுக்குக் கொண்டு வரலாம். பிறகு அச்சொத்தை குத்தகைக்கு எடுக்க விரும்பும் மற்றொரு குத்தகை எடுப்பவருக்கு குத்தகைக்கு விடலாம்.

இவ்விதக் குத்தகை முறையில், சொத்தை இயக்கவும் கையாளவும் கூடிய சிறப்பான தொழில் நுட்ப அறிவை உடைய குத்தகை விடுபவர்கள் இவை தொடர்பான விசேஷமான பணிகளையும் குத்தகை எடுப்பவருக்குச் செய்கின்றனர். சொத்து விரைவில் வழக்கொழிந்து போதல் போன்ற ஆபத்தை உடையதாகவும் இது சிறிது காலத்திற்கு மட்டுமே குத்தகை பொதுவாக விரும்பி ஏற்கப்படுகின்றது.

2. **நிதிக் குத்தகை (Financial Lease) :** நிதிக் குத்தகையில் சொத்தின் உடைமையுரிமைக்கு தற்செயலாக நிகழ்கின்ற இடர்கள் மற்றும் வெகுமானம் போன்றவை குத்தகை விடுபவரால் குத்தகை எடுப்பவருக்கு மாற்றித் தரப் படுகின்றன. ஆனால் சொத்துரிமை மாற்றியளிக்கப்படுவதில்லை. இக்குத்தகை ஓர் நீண்ட காலக் குத்தகை ஆகும். இங்கு குத்தகை விடுபவர் நிதியளிப்பவர் போன்று பணிபுரிவதால், இவர் சொத்துகளை மராமத்து செய்தல், பராமரித்தல் போன்ற பணிகளைப் புரிவதில்லை. சட்டச் சொத்துரிமை குத்தகை விடுபவரால் தக்க வைத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. குத்தகைக்கு விட்ட சொத்தை வாங்கச் செலுத்திய தொகை மற்றும் அதற்காகும் வட்டி போன்றவை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் குத்தகை எடுப்பவரிடம் இருந்து பெறப்படும் குத்தகை வாடகைகளின் மூலம் திரும்பப் பெறப்படுகின்றன.

நிதிக் குத்தகைக்கும் செயல்முறைக் குத்தகைக்கும்
இடையே உள்ள வேறுபாடுகள்

THE DIFFERENCE BETWEEN THE
FINANCIAL LEASE AND OPERATING LEASE

நிதிக் குத்தகை (Financial Lease)	செயல்முறைக் குத்தகை (Operating Lease)
1. உடைமையுரிமை குத்தகை நிபந்தனை முடியும் தறுவாயில் மாற்றப் படுகின்றது.	உடைமையுரிமை மாற்றப்பவதில்லை.
2. கொள்முதல் விருப்பத்தோடு குத்தகையிடுதல் மேற்கொள்ளப் படுகின்றது.	இவ்விதக் கொள்முதல் விருப்பம் இங்கே காணப்படுவதில்லை.
3. குத்தகையின் கால அளவு ஏறக்குறைய கருவியின் ஆயுள் காலத்திற்கு இணையாக உள்ளது.	குத்தகையின் கால அளவு மிகக் குறைந்த அளவினதானதொரு கால அளவாகவே உள்ளது.
4. குத்தகை செலுத்தல்கள் பெரும் பாலும் கருவிகளின் அடக்க விலை மற்றும் அத்தொகையின் மீதான வட்டி ஆகியவைகளை முழுவதுமாக உள்ளடக்குபவையாக இருக்கும்.	இங்கு அது அவசியமில்லை.

3. விற்றுப்பின் மீண்டும் குத்தகைக்கு எடுத்தல் (Sales and Lease Back Leasing) :

இக்குத்தகை முறையில், குத்தகை எடுப்பவரால் முன்னரே கொள்முதல் செய்யப்பட்டு உபயோகப்படுத்தப்பட்டு வரும் ஓர் சொத்தானது அதற்குரிய விலையை ரொக்கமாகப் பெற்றுக் கொண்டு குத்தகை விடுபவருக்கு விற்கப்படுகின்றது. பின் அதே சொத்து குத்தகை விடுபவரிடம் இருந்து நிதிக் குத்தகை ஏற்பாட்டின் கீழ் அவரால் குத்தகைக்கு எடுக்கப்படுகிறது. இவ்விதமான நிதியை எழுப்பும் முறை குத்தகை எடுப்பவரின் நடைமுறை மூலதனக் தேவையைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. இம்முறையில், உடைமை உரிமை குத்தகை விடுபவரிடமே இருக்கும். குத்தகை எடுப்பவர் குத்தகைத் தொகையைக் கொடுத்துவிட்டு அச்சொத்தை பயன்படுத்திக் கொள்வார்.

4. விற்பனைக்கு உதவி செய்யும் குத்தகை (Sales – aid Lease) :

குத்தகை விடுபவர் அல்லது குத்தகைக்கு விடும் கம்பெனி கருவியை விற்பவர் அல்லது உற்பத்தி செய்பவரிடம், குத்தகைக்கு விடுவதன் மூலம் அவருடைய பொருளின் சந்தையிடுகைக்கு உதவி புரிவதாக அவரோடு ஏற்படுத்திக் கொள்ளும் ஓர் ஏற்பாடே விற்பனைக்கு உதவி செய்யும் குத்தகை ஆகும். இவ்வித விற்பனைகளின் மீது, குத்தகைக்கு விடும் கம்பெனி, உற்பத்தியாளரிடமிருந்து குறிப்பிட்ட ஓர் சதவிகிதம் தரகைப் பெறுகின்றது.

குத்தகையிடுதலின் நன்மைகள் (Merits of Leasing)

1. குத்தகை எடுப்பவர் சொத்தின் விலையை மொத்தமாக அளிக்க வேண்டிய

அவசியமில்லை. அதற்குப்பதிலாக குறிப்பிட்ட ஓர் சிறிய தொகையை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் கொடுப்பதன் மூலம் மிக விலை

அதிகமான சொத்துகளையும் கூட எளிதில் தம் உபயோகத்திற்காகப் பெறமுடியும்.

2. நெகிழ்ச்சி தன்மை தான் குத்தகையிடுதலின் மிக முக்கியமான நன்மை ஆகும். குத்தகை எடுப்பவரின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப குத்தகை ஏற்பாடுகளை குத்தகை விடும் கம்பெனி மாற்றியமைக்கிறது.

3. நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன் மற்றும் பிற வசதிகளை பெறுதலுக்கு இது மாற்று ஏற்பாடாக அமைகின்றது. மேலும், வங்கிகள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன் பெறுவதில் உள்ளது போலல்லாமல் ஆவணமிடுதல் இங்கு குறைவாகவே உள்ளது.

4. செயல்முறைக் குத்தகையின் மூலம் வழக்கொழிந்து போதல் போன்ற இடர்களையும் தவிர்த்து விடலாம். ஏனெனில், இம்முறையில் வழக்கொழிந்து போதல் இடரானது குத்தகை விடுபவரால் ஏற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றது.

5. குத்தகை எடுப்பவர் நகலகக் கருவி, கப்பல் கட்டுதல் போன்றவைகள் தொடர்பான பராமரிப்புப் பணிகளுக்கு குத்தகை விடுபவரை நம்பி இருப்பாரெனில் இவ்விதக் கருவிகளை குத்தகைக்கு எடுப்பது மிகவும் ஏற்றதாகும். ஏனெனில், குத்தகைக்கு விடுபவர் புரியும் பணிகளையும் ஏற்றுக் கொள்ளலாம். அதேநேரம் அக்கருவிகள் தொடர்பான இடர்களையும் சந்திக்க வேண்டிய அவசியமில்லை.

6. விற்றுப்பின் குத்தகைக்கு எடுத்தல் குத்தகை முறையின் மூலம் குத்தகை எடுக்கும் நிறுவனம் ஓரளவிற்கு தமது நடப்பு நிதித் தேவையையும் பூர்த்தி செய்து கொள்ளலாம்.

7. கடனுக்கு நிதியைப் பெறுதல் இயலாத சூழ்நிலைகளில் குத்தகைக்கு கருவிகளைப் பெறுதல் ஓர் சிறந்த வழியாக அமைகின்றது.

குத்தகையிடுதலின் தீமைகள் (Demerits of Leasing)

1. புதிய திட்டங்களை அமைத்தலில் குத்தகையிடலினால் அதிகப் பயன் எதுவும் இருக்காது. ஏனெனில், சொத்துகளை வாங்கியவுடன் அதன் குத்தகைகள் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

2. பொதுவாக, குத்தகையிடும் நிறுவனங்கள் சொத்துகளை வங்கிக்கடனின் உதவியுடனேயே வாங்குகின்றன. குத்தகையிடும் நிறுவனம் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய தொகையை செலுத்தாவிட்டால், வங்கி அச்சொத்தை திருப்பி எடுத்துக் கொள்ளும். இது குத்தகை எடுப்பவரை மிகவும் பாதிப்புள்ளாக்கி விடும்.

3. குத்தகை நிதியிடலில் வட்டி மிக அதிகமாக உள்ளது.

4. குத்தகைக் காலம் முடிந்த உடன் குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்து திரும்பவும் குத்தகை விடுபவருக்கே வந்து சேர்கின்றது. எனவே, அதன் மிஞ்சிய மதிப்பில் (Residual Value) எந்த ஒரு தொகையையும் குத்தகை எடுத்தவர் கேட்டுப் பெற இயலாது. அது முழுவதும் குத்தகை விட்டவருக்கே சொந்தமாகி விடும்.

5. குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்து குத்தகை விடுபவரால் வாங்கப்பட்டதாகும். விற்றவரால் தரப்பட்ட சான்றுறுதிகள் சில நேரங்களில் குத்தகை பெற்றவருக்கு கிடைக்கப் பெறாது.

இந்தியாவில் குத்தகையிடல் (Leasing in India)

இந்தியாவில் குத்தகையிடும் நிறுவனங்களின் வளர்ச்சி 1980 -களில் தான் ஏற்பட்டது. 1984 -ல் குத்தகையிடும் நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை சுமார் 1,400 ஆக உயர்ந்து உள்ளது. குத்தகையிடும் நிறுவனங்கள் தன்னிச்சையாக செயல்படுவனவையாகவோ, உற்பத்திக் கம்பெனிகளின் துணைக் கம்பெனிகளாகவோ அல்லது மத்திய, மாநில நிதிக் கழகங்களின் துறையாகவோ இருக்கலாம்.

கருவிகளின் குத்தகையிடல் முதல் முதலில் இந்தியக் கடன் மற்றும் முதலீட்டுக் கழகத்தால் தான் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. தற்பொழுது இக்கழகம், ஏற்றுமதி, விரிவாக்கம் போன்றவற்றிற்கு குத்தகை நிதியளிக்கிறது.

இந்தியாவில் நிதிக் குத்தகைகள் தான் மிகவும் பிரசித்தி பெற்று விளங்குகின்றன. செயல்முறைக் குத்தகையில் இடர் மிக அதிகளவினதாக இருப்பதால், இவை அவ்வளவாக பிரசித்தி பெறவில்லை. இந்தியாவில் குத்தகையிடலை, நிதியைப் பெறும் வழிகளின் ஓர் மாற்று வகையாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. புதிய தொழில் கொள்கை, வணிக வங்கிகளை குத்தகையிடும் நடவடிக்கையில் ஈடுபட வைக்க உதவும் வகையில் வங்கி முறை ஒழுங்காற்றுச் சட்டத்தில் செய்யப்பட்ட மாற்றம், இந்திய வருமான வரிச்சட்டப் பிரிவு 115 J -ன் கீழ் புத்தக இலாபங்களின் மீதான “குறைந்தபட்ச வரி” ஒழிப்பு, முதலீட்டுப் படியின் விலக்கம் போன்றவைகள் குத்தகையிடும் கம்பெனிகளின் அதிவேக வளர்ச்சிக்கு அடிகோலின என நாம் சொல்லலாம்.

ஒப்பந்தச் சார்ந்த சட்டப் பொறுப்பைப் பொறுத்தவரை குத்தகையிடல் மிக அதிகளவிலான நெகிழ்ச்சித் தன்மையைக் கொண்டுள்ளது. ஏனெனில், வேண்டிய பொழுது, இவ்வொப்பந்தங்களின் இருதரப்பினரின் (அதாவது குத்தகை எடுப்பவர் மற்றும் குத்தகை விடுபவர்) ஒப்புதலுக்கு ஏற்ப ஒப்பந்தத்தின் சரத்துக்களை மாற்றி அமைத்துக் கொள்ளலாம். வழக்கொழிந்து போதல் போன்ற இடர்களிலிருந்து இவ்வெற்பாடு குத்தகை எடுப்பவருக்கு முழுப்பாதுகாப்பு அளிக்கின்றது. குத்தகைத் தொகை வருவாய் செலவினமாகக் கருதப்பட்டு இலாப நட்டக் கணக்கில் எழுதப்படுகின்றது. எனவே வரி, செலுத்த வேண்டிய வருமானத் தொகையைக் கண்டுபிடிக்கும் முன்பு கழிக்க அனுமதிக்கப்பட்ட தொகைகளுள் குத்தகைத் தொகையும் ஒன்றாகும். எனவே, குத்தகை பெற்றவரின் வரிச் சுமையைக் குறைக்க இது உதவுகிறது. இவ்விதக் காரணங்களினால், இத்துறை தற்பொழுது நல்ல முன்னேற்றத்தைக் கண்டுள்ளது.

துணிகர முதலீட்டு

VENTURE CAPITAL

மூலதனச் சந்தையில் துணிகர முதலீட்டு நிதி ஓர் புதிய வகை ஆகும். தொழில் நுணுக்க தொழில் முனைவோர்கள் (Technocrat Entrepreneurs) தொழில் திறமையும் அனுபவமும் பெற்றுள்ளனர். வளம்பெறக் கூடிய (Viable) புதிய திட்டங்களைத் தீட்டவும் பின் அதன்படி தொழிலைத் தொடங்கவும் தேவையான திறமையும் இவர்களிடம் உள்ளது. ஆனால், இவர்களுள் பெரும்பாலானவர்களிடம் தொழில் ஆரம்பிப்பதற்குத் தேவையான தோற்றுவிப்பாளர் மூலதனம் (15% - 20%) இருப்பதில்லை. அதாவது தொழில் திட்டத்தை தோற்றுவிக்கத் தேவையான பணம் இவர்களிடம் இருப்பதில்லை. இதுவே துணிகர மூலதனம் எனப்படுகின்றது.

துணிகர முதலீடு அளிப்பதில் இடர்கள் அதிகம் உள்ளன. ஆனால், திட்டம் வளம் பெறக்கூடியதாக இருந்தால், பெறக்கூடிய மீள்வருகை வீதத்தின் மூல வாய்ப்புவளம் நிச்சயம் கணிசமானதாக இருக்கும்.

யூனிட் டிரஸ்ட் ஆஃப் இந்தியாவும், இந்தியத் தொழில் கடன் மற்றும் முதலீட்டுக் கழகமும் இணைந்து அமைத்த இந்தியத் தொழில்நுட்ப வளர்ச்சி மற்றும் தகவல் கம்பெனி (Technology Development and Information Company of India. i.e. TDIC) தற்பொழுது துணிகர முதலீடு அளிக்கும் பணியில் ஈடுபட்டு வருகின்றது. இக்கம்பெனி 1988 ஆம் ஆண்டு அமைக்கப்பட்டது. இதுவே இந்தியாவில் அமைக்கப்பட்ட முதல் துணிகர முதலீட்டுக் கம்பெனி ஆகும். இதன் பின்னர் தனியார் துறையில் 'கடன் முதலீட்டுக் கழகம்' (Credit Corporation Company) என்ற ஒரு அமைப்பு நிறுவப்பட்டது. பின் ஆந்திரப் பிரதேச தொழில் வளர்ச்சிக் கழகமும் குஜராத் தொழில் வளர்ச்சிக் கழகமும் தங்களின் துணிகர முதலீட்டுத் துணைக் கம்பெனிகளை அமைத்துள்ளன.

தற்பொழுது தனியார் மற்றும் பொதுத் துறையைச் சார்ந்த 12 நிறுவனங்கள் தங்கள் துணிகர முதலீட்டுக் கம்பெனிகளை அமைத்து இயங்கி வருகின்றன.

துணிகர முதலீட்டின் இயல்புகள் (Features of Venture Capital)

துணிகர முதலீட்டின் இயல்புகளாக நாம் பின்வருவனவற்றைக் காணலாம் :

1. இது பங்குகளை நேரடியாக வாங்குவதன் மூலம் சாதாரணப் பங்குகளில் தமது பங்கேற்பைப் பெறுவதையே இதன் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இதன் நோக்கம் தாம் வைத்துள்ள சாதாரணப்பங்குகளின் மூலம் மூலதன ஆதாயம் அடைவதே ஆகும்.

2. மூலதனம் நீண்ட காலத்திற்கு அளிக்கப்படுகிறது. துணிகர முதலீடு அளிப்பவர் தமது மூலதனத்தின் மீது ஆதாயம் பெற 5 முதல் 10 ஆண்டுகள் வரை காத்திருக்க வேண்டியுள்ளது.

3. விதிமுறையின் படி, உடன்பாடு ஏதுமில்லையெனில், துணிகர முதலீட்டாளரால் வணிகத்தின் அன்றாட நடவடிக்கைகளில் பங்கேதும் ஏற்க முடியாது. ஆனால், இவர் தமது சுறுசுறுப்பான ஆதரவை அளித்து அதன் மூலம் தமது மூலதனத்தை அதிகரித்துக் கொண்டும் பாதுகாத்துக் கொண்டும் வருவார்.

4. வழக்கமான விகித ஆய்வு மற்றும் பொருளாதார ஆதாய வீதங்கள் போன்றவற்றுடன் கூடிய திட்ட மதிப்பீடு துணிகர முதலீட்டு நிதி இடலுக்குத் தேவைப்படாது.

5. துணிகர முதலீடு, தொடக்க (Seed) மூலதனம் மற்றும் இடர் மூலதனம் போன்றன ஒரே பொருள் உள்ள சொற்றொடர்களாகக் கருதப்படுகின்றன. ஆயினும் துணிகர முதலீட்டு நிதியிடலில்பல்வேறு நிலைகள் உள்ளன. ஆனால் தொடக்க முதலீட்டில் ஒரே ஒரு நிலை மட்டுமே உள்ளது.

இந்தியாவில் துணிகர முதலீடு (Venture Capital in India)

இந்தியாவில், சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முனைவோர்களுக்கு போதிய ஊக்குவிப்பு அளிப்பது மிகவும் அதிகளவில் உணரப்பட்டு வருகிறது. ஆகவே, துணிகர முதலீட்டுக் குழுக்கள் நாட்டில் சுய தொழில்நுட்ப மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பெரும்பங்காற்ற வேண்டும். ஆனால் சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முனைவோர்களின் அபிவிருத்தியை பாதிக்கக் கூடிய காரணிகளுள் மிக முக்கியமானது நிதிப் பற்றாக்குறையே ஆகும். இவர்களால்

தொடங்கப்படும் திட்டங்களுக்கு தொடக்க மூலதனத் தேவைகளுக்குரிய போதிய தொகை அளிக்கப்பட வேண்டும்.

இத்தேவையை உணர்ந்த அரசு “சாதாரண மூலதனக் கழகம்” என்ற ஒரு அமைப்பை நிறுவியது. இதன் மூலம் புதிய தொழில் முனைவோர்களால் தொடங்கப்பட்ட தனியார் மற்றும் பொதுக் கம்பெனிகளில் சாதாரண மூலதனத்தை இடுவதே இதன் நோக்கமாகும். மேலும், சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முனைவோர்களின் மேம்பாட்டிற்கு என ஒரு தனிச்சிறப்பு மிக்க குழு ஒன்று அமைக்கப்பட்டது. இக்குழுவின் பரிந்துரையின்படி, இந்திய அரசு சாதாரண மூலதனத்தை அளிப்பதற்கான அடிப்படைகளைக் கருத்தில் கொள்ளுமாறு இந்தியத் தொழில் வளர்ச்சி வங்கிகளுக்குப் பரிந்துரைத்தது. இதன் விளைவாக, அவ்வங்கி நடுத்தரத் தொழில் முனைவோர்களுக்கு தொடக்க மூலதனம் வழங்குவதற்கான திட்டம் ஒன்றை வடிவமைத்தது. இந்தியத் தொழில் நிதிக் கழகமே துணிகர முதலீட்டுத் தொழிலில் ஈடுபட்ட மிகப் பழமையான ஒரு நிறுவனம் எனலாம்.

இந்தியாவில் இயங்கி வரும் பல்வேறு துணிகர முதலீட்டு நிறுவனங்களாவன பின்வருமாறு :

1. **தொழில் நுட்ப மேம்பாட்டு நிதி (Technical Development Fund) :** தொழில்நுட்ப மேம்பாட்டு நிதி தொழில் அமைச்சகத்தில் உலக வங்கியின் உதவியுடன் 1976 ஆம் ஆண்டு இந்திய அரசால் அமைக்கப்பட்டது. நவீனமயமாக்கல் திட்டங்களுக்கு நிதி வசதியை அளிப்பதே இதன் நோக்கமாகும்.

2. **இந்தியத் தொழில்நுட்ப நிதி லிட். (India Technology Fund Ltd.)** : இந்தியத் தொழில் நுட்ப நிதி லிமிடெட் என்ற அமைப்பு ஆஸ்திரேலியாவுடைய கிரைண்ட்லேய்ஸ் வங்கியால் அமைக்கப்பட்டது. இதன் நோக்கம் புதிய மற்றும் வளர்ந்து வரும் கம்பெனிகளுக்கத் தேவைப்படும் தொடக்க மூலதனத்தை அளிப்பதாகும். மேலும், இது நவீனமயமாக்கல், விரிவாக்கம், பரவலாக்கம் போன்றவற்றிற்கும் நன்கமைக்கப்பட்டு இயங்கிவரும் கம்பெனிகளுக்கும் நிதி உதவியை அளிக்கின்றன.

3. **இந்தியத் தொழில் கடன் மற்றும் முதலீட்டுக் கழகத்தின் துணிகர முதலீட்டு நிதி (Venture Capital Fund of ICICI) :** இந்தியத் தொழில் கடன் மற்றும் முதலீட்டுக் கழகம் தொழில்நுட்பத்திற்கு நிதியிடும் நோக்கில் ஒரு துணிகர முதலீட்டு நிதியை 1986 ஆம் ஆண்டில் அமைத்துள்ளது. இதன் நோக்கம் நமது (சொந்த) நாட்டு தொழில்நுட்பத்தை மேம்படுத்தி வணிகமயமாக்குவதற்கு என சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முனைவோர்களுக்குத் தேவையான நிதியை அளிப்பதாகும். பிறகு 1988 ஆம் ஆண்டில் தனி ஒரு கம்பெனியாக இந்தியத் தொழில்நுட்ப மேம்பாடு மற்றும் தகவல் கம்பெனி லிட் என்ற புது கம்பெனியை நிறுவியது. இது தொழில் நுட்ப அபிவிருத்திக்கு நிதி அளிக்கிறது.

4. **அபாய மூலதனம் மற்றும் தொழில்நுட்ப நிதிக் கழகம் லிமிடெட் (Risk Capital and Technology Finance Corporation Ltd. (RCTFC)) :** 1975 ஆம் ஆண்டு அபாய மூலதனம் நிறுவனம் என்ற ஒரு அமைப்பு இந்தியத் தொழில் நிதிக் கழகத்தால் அமைக்கப்பட்டது. அதுவே பின்னர் 1998 - ல் அபாய மூலதனம் மற்றும் தொழில்நுட்ப நிதிக் கழகம் லிமிடெட் ஆக மாற்றி அமைக்கப்பட்டது. இக்கழகம் பேரளவு தொழில்நுட்பத் திட்டங்களுக்கு நிதியளிப்பதற்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கிறது. இடர் மூலதனம் என்ற விதத்தில் உதவியை அளிப்பதுடன் கூட இது

தொழில்நுட்ப மேம்பாட்டிற்கும் துணிகர முதலீட்டு வசதியை அளிக்கிறது. புதிய கண்டுபிடிப்புகளின் மேம்பாடு மற்றும் பயன்பாட்டிற்குத் தேவையான நிதி உதவியையும் இது அளிக்கிறது.

5. வணிக வங்கிகள் (Commercial Banks) : இந்தியாவில் பல்வேறு வணிக வங்கிகளும் துணிகர முதலீட்டை வழங்கும் பணியில் இறங்கியுள்ளன. அவற்றுள் முக்கியமானவைகளாக நாம் பின்வருவனவற்றைக் காணலாம்.

1) பாரத ஸ்டேட் வங்கி (State Bank of India) : பாரத ஸ்டேட் வங்கியும் சமீபத்தில் துணிகர முதலீட்டுத் தொழிலில் இறங்கியுள்ளது. பாரத ஸ்டேட் வங்கியின் வணிகர் வங்கியியலின் ஒரு துணைக் கம்பெனியான SBI மூலதன சந்தைகள் (SBI Caps) துணிகர முதலீட்டு நிதியை தொடங்கியுள்ளது. இத்திட்டத்தின் கீழ், அது புதிய கம்பெனிகளின் சாதாரணப் பங்குகளில் முதலீடு செய்கிறது.

2) கனரா வங்கி (Canara Bank) : கனரா வங்கியும் தனது துணைக் கம்பெனியான “Canfin” மூலம் ஒரு துணிகர முதலீட்டு நிதியை அமைத்துள்ளது. இது தற்பொழுது மேலும் கூடுதலான துணிகர முதலீட்டு நிதித் திட்டங்களைத் தொடங்க திட்டமிட்டு வருகிறது.

3) கிரைண்ட்லேய்ஸ் வங்கி (Grindlays Bank) : இவ்வங்கியும் இந்திய முதலீட்டு நிதி என்ற ஒரு நிதியைத் தொடங்கியுள்ளது. இதன் மூலம் இவ்வங்கி பேரளவுத் திட்டங்களுக்கு துணிகர முதலீட்டு உதவியை அளித்து வருகிறது.

நிதியிடும் முறைகள் (Methods of Financing)

இந்தியாவில் உள்ள துணிகர முதலீட்டு நிதிகள் பொதுவாக தமது முதலீட்டை கம்பெனிகளுக்கு சாதாரண மூலதனம் மற்றும் கடன் என்ற விதத்தில் அளிக்கின்றன. இவற்றின் பல்வேறு நிதியிடும் முறைகளாக நாம் பின்வருவனவற்றைக் காணலாம்.

1. சாதாரணப் பங்குகள் மற்றும் முன்னுரிமைப் பங்குகளில் முதலீடு.
2. கடன் பத்திரங்களை வாங்குதல் அல்லது பருவக் கடன் அளித்தல்.
3. நிதி அடிப்படையிலான குத்தகை நடவடிக்கைகள்.

இந்தியாவில் உள்ள அனைத்து துணிகர முதலீட்டு நிறுவனங்களும் 31-12-95 அன்றுள்ளபடி அளித்த மொத்த முதலீடு ரூ. 5,724.55 மில்லியன் ஆகும்.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம்

FACTORING

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் என்பது வணிக நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கப்படும் ஓர் நிதிப் பணியாகும். இப்பணி 1991 ஆம் ஆண்டு முதல் இந்தியாவில் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றது. இந்நடைமுறையில், நிதி நிறுவனத்திற்கும் அதாவது உரிமைப் பேராளுக்கும் (Factor) வணிக வாடிக்கையாளர்களுக்கு (Trade Customers) தங்களின் பொருளை விற்கும் அல்லது சேவைகளைச் செய்யும் ஓர் வணிக நிறுவனத்திற்கும் (வாடிக்கைக்காரர்) இடையே ஓர் தொடர்ச்சியான உறவுமுறை ஏற்படுத்தப்படுகின்றது. தமது வாடிக்கைக்காரரின் ஏட்டுக் கடன்களை அல்லது பெறுவதற்குரிய உண்டியல்களை நிதி நிறுவனம் அதாவது உரிமைப் பேராள் கொள்முதல் செய்தலே ஏட்டுக் கடன்

வணிகத்தின் மத்திய (Central) பணியாகும். இப்பணியை மேற்கொள்ளும் பொழுதே, உரிமைப் பேராய் பிற தொடர்புப் பணிகளான வாடிக்கைக்காரரின் விற்பனைப் பேரேடுகளை நிர்வகித்தல், கொள்முதல் செய்யப்பட்ட கடன்களை வசூல் செய்தல், சூழ்ந்துள்ள கடன் இடங்களை ஏற்றல் போன்றவற்றையும் புரிகின்றது. உரிமைப் பேராய் கடன் மற்றும் நிதிசார்ந்த நடவடிக்கைகளில் தமக்குள்ள முன் அனுபவத்தைக் கொண்டு குறிப்பிட்ட சில அறிவுரைகளையும் தருகின்றது. மேற்கூறப்பட்ட அனைத்துப் பணிகளையும் தனித்தனியே அளிக்க பலதரப்பட்ட அமைப்புகள் உள்ளன. ஆயினும், இவை அனைத்தையும் ஒரு சேர அளித்தலே உரிமைப் பேராயின் சிறப்பம்சம் ஆகும். உதாரணமாக, வணிக வங்கிகள் உண்டியல்களைக் கொள்முதல் செய்தல், கழிவு செய்தல், ஏட்டுக் கடனின் மீது அதிகப்பற்று வசதி செய்து தருதல், ரொக்கக் கடன் அளித்தல் போன்ற விதத்தில் ஏட்டுக் கடன் மீது நிதி வசதியளிக்கின்றன. கணிப்பொறி முகவாண்மைகள், விற்பனைப் பேரேடுகளை நிர்வகிக்கின்றன போன்றன. ஆனால், உரிமைப் பேராய் இவ்வனைத்துப் பணிகளையும் ஒருங்கிணைத்து, ஏட்டுக் கடனில் முடக்கி வைக்கப்பட்ட பணத்திற்கு ஒரு மாறுபட்ட தீர்வை முன் வைத்துள்ளது என்று நாம் கூறினால் அது மிகையாகாது.

உரிமைப் பேராய் அமெரிக்கா, இங்கிலாந்து போன்ற நாடுகளில் பொதுவாக நடைமுறையில் உள்ளது. இந்தியா இதே வழியில் உரிமைப் பேராய் சேவையைப் பின்பற்றுகின்றது.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி 1998 - ல் கல்யாண சுந்தரம் குழு என்ற ஆய்வுக் குழுவை நியமித்தது. இக்குழு இந்தியாவில் உரிமைப் பேராய் சேவைகளை அறிமுகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறைகளை கண்டறிந்தது. இக்குழுவின் அறிக்கையின் அடிப்படையில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி 6 வணிக வங்கிகளை உரிமைப் பேராய் சேவைகளை ஆரம்பிக்க அனுமதி அளித்தது. பாரத ஸ்டேட் வங்கி, கனரா வங்கி போன்றன உரிமைப் பேராய் வரையறுத்தது (SBI Commercial Services Limited), கனரா வங்கி உரிமைப் பேராய் வரையறுத்தது (Canara Bank Factor Limited) போன்ற வங்கி அமைப்புகளை அமைத்து உரிமைப் பேராய் சேவைகளை மேற்கொண்டுள்ளன.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் இயக்க ஆற்றல் அல்லது ஏட்டுக் கடன் நடைமுறையின் பல்வேறு கட்டங்கள் (Steps in Factoring Process)

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் இயக்க ஆற்றல் பின்வரும் தொடர்ச்சியான நடவடிக்கைகளைக் கொண்டு விளங்குகின்றது :

1. உரிமைப் பேராய் தமது வாடிக்கைக்காரருடைய வாடிக்கையாளர்களின் கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் தகுதியை மதிப்பீடு செய்கின்றனர். பின் ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளருக்கும் அவர்களின் பெறுதற்குரிய உண்டியல்களில் எந்தத் தொகை அளவிற்கு மற்றும் கால அளவிற்கு தாம் கொள்முதல் செய்யத் தயாராக உள்ளாரோ அதை வரையறை செய்கின்றனர்.

2. எப்பொழுதும் போல வாடிக்கைக்காரர் பொருட்களை விற்று அதற்குரிய சரக்குப் பட்டியலில், இச்சரக்குப் பட்டியலின் மீது நிலுவையாக உள்ள தொகையின் உடைமை உரிமை சட்டப்படி மாற்றி வழங்கப்பட்டுள்ளது. அத்தொகை உரிமைப் பேராய்க்கே அளிக்கப்பட வேண்டும் என்ற அறிவிப்பை எழுதிப் பதிவு செய்து அதை வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்புகின்றனர்.

3. வாடிக்கைக்காரர், சட்டப்படி உடைமை உரிமை மாற்றப்பட்ட சரக்குப் பட்டியலின் நகல்களை உரிமைப் பேராளுக்கு அனுப்புகிறார்.

4. உடனடியாக, உரிமைப் பேராளர் அவ்வாறு அனுப்பப்பட்ட சட்டப்படி உடைமை உரிமை மாற்றப்பட்ட சரக்குப் பட்டியலின் மதிப்பில் 80% வரையினதான குறுகிய காலக் கடனை தமது வாடிக்கைக்காரருக்கு அளிக்கின்றார். பிறகு அது குறித்த அறிவிப்பை கணக்குகளின் பட்டியல்களை அனுப்புவதன் மூலம் வாடிக்கையாளருக்குச் செய்கின்றார்.

5. வாடிக்கையாளர் சரக்குப் பட்டியலுக்குரிய தொகையை அளித்த உடன் சரக்குப் பட்டியல் மதிப்பில் மீதமுள்ள 20% - ற்குரிய தொகையை உரிமைப் பேராளர் வாடிக்கைக்காரருக்கு அளிப்பார்.

6. உரிமை பேராளால் கொள்முதல் செய்யப்பட்ட கடன்களிலிருந்து 20 சதவிகித தக்கவைத்தல் தொகையை கழித்த பின் வரும் தொகையின் மீது வாடிக்கைக்காரருக்கு உள்ள பணம் எடுத்தல் தகுதியின் (Drawing Eligibility) அடிப்படையில் வாடிக்கைக்காரர் தமது கணக்கிலிருந்து பணத்தை எடுக்க அனுமதிக்கப்படுகிறார்.

7. வாடிக்கைக்காரரின் 'பணம் எடுத்தல் தகுதி' ஆனது (1) ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் மூலம் கொள்முதல் செய்யப்பட்ட புதிய கடன்கள், (2) ஏட்டு கடன் தரகு வணிகத்தின் மூலம் முன்னரே கொள்முதல் செய்யப்பட்ட கடன்களை வசூலித்தல், மற்றும் (3) பற்று வைக்கப்பட்ட செலவுகள் போன்றவற்றிற்கு ஏற்ப அவ்வப்பொழுது ஒழுங்காக்கப்படுகின்றது. வாடிக்கைக்காரர், தமது 'பணம் எடுத்தல் தகுதி' வரை தமது கணக்கிலிருந்து பணம் எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

8. முன்னரே ஏற்றுக் கொண்ட கால இடைவெளிகளில் உரிமைப் பேராளர் தமது வாடிக்கைக்காரருக்கு 'வயது வாரியான கணக்குகளின் பட்டியலை' அனுப்புகின்றார்.

9. ஆனால், முதிர்வு நாளன்று வாடிக்கையாளர் சரக்குப் பட்டியலுக்கான தொகையை அளிக்கவில்லையெனில் உரிமைப் பேராளர் 'துணை நாடாத உரிமை பேராளர்' (With Recourse Factoring) முறையில் தமது பணியை மேற்கொண்டால், அதற்கு முன்னதாக அளிக்கப்பட்ட 80% தொகையை தமது வாடிக்கைக்காரரிடம் இருந்து திரும்பப் பெற அவருக்குத் தகுதி உண்டு. அவ்வாறன்றி, பின்பற்றப்பட்ட உரிமைப் பேராளர் முறை 'துணை நாடும் உரிமைப்பராளர்' முறையாக இருந்தால் உரிமைப் பேராளர் அவ்விடரை ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும். அதாவது முன்னதாக அளிக்கப்பட்ட 80% தொகையை வாடிக்கைக்காரரிடம் இருந்து பெற அவருக்குத் தகுதியில்லை.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் தேவை (Need for Factoring)

இந்தியாவில் சமீபகாலத்தில், தொழில் துறைகளில் ஏற்பட்டுள்ள பேரளவு வளர்ச்சி மற்றும் பேரளவு உற்பத்தி மற்றும் விற்பனை போன்றவையினால், வரவுக்குரிய உண்டியல்களின் வசூல் மற்றும் நிர்வாகம் மிக முக்கியத்துவம் பெற்றுவிட்டது. கடனை வசூலிப்பதில் தாமதம் ஏற்பட்டுவிட்டால், சிறிய அளவிலான நடப்பு மூலதனத்தைக் கொண்டு இயங்கிவரும் சிறிய நிறுவனங்கள் நிதிப் பற்றாக்குறையால் அவதியுறும். இதுவே, சிறு தொழில் துறையில் நலிவுற்ற

நிறுவனங்கள் அதிக எண்ணிக்கையில் இருப்பதற்கு முக்கியக் காரணமாக விளங்குகின்றது.

இவ்வங்கிகள் தங்களால் கொள்முதல் செய்யப்பட்ட மற்றும் கழிவு செய்யப்பட்ட உண்டியல்களை மட்டும் வசூல் செய்கின்றதே அன்றி ஏட்டுக் கடனை வசூல் செய்வதில் அவை ஈடுபடுவதில்லை. மேலும், அவமதிப்புச் செய்யப்பட்ட (Dishonoured) உண்டியல்களுக்குரிய தொகையை, வங்கிக்கு வாடிக்கைக்காரர் அளிக்க வேண்டுமேயன்றி அவ்வுண்டியலை எழுதியவர் இதற்குப் பொறுப்பாவது இல்லை. இவ்விடரை வணிகரே ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டியுள்ளது. ஆனால் இவ்விதப் பணிகளை தற்பொழுது ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் மேற்கொள்கின்றது. எனவே, வணிக நிறுவனங்களால் தங்களால் விற்கப்பட்ட, எழுதப்பட்ட பெறுவதற்குரிய உண்டியல்களின் மீது உடனடியாக 80% வரையிலான தொகையைக் கடனாகப் பெற முடிகின்றது. மேலும், அவ்வுண்டியலுக்குரிய தொகை அவரின் வாடிக்கையாளரால் செலுத்தப்படவில்லை எனில் அவ்விடரை உரிமைப் பேராளே ஏற்றுக் கொள்வார். இது ஒரு சில ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிக முறைகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும். மேலும், பிற துணைப் பணிகளையும் உரிமைப் பேராளே மேற்கொள்கின்றது. எனவே, வணிக நிறுவனம் தமது நேரத்தை உண்டியல்களை வசூல் செய்தல், நிர்வகித்தல் போன்றவற்றில் செலவழிப்பதில் விடுத்து உற்பத்தி போன்ற பிற துறைகளில் கவனம் செலுத்தலாம். இது அவரின் வளர்ச்சிக்குப் பெரிதும் உதவியாக இருக்கும்.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் பணிகள் (Factoring Services)

1. ஏட்டுக் கடனைக் கொள்முதல் செய்தல் மற்றும் வசூல் செய்தல்.
2. ஏட்டுக் கடன் நிர்வாகம் - அதாவது, விற்பனை ஏடு, சரக்குப் பட்டியல் வெளியிடுதல் போன்றவற்றை நிர்வகித்தல் மற்றும் பெறப்பட வேண்டிய நாள் அன்று அளித்தல்களை வசூல் செய்தல்.
3. கடன் இடர்களுக்கு எதிரான பாதுகாப்பு - ஏட்டுக் கடனை வசூல் செய்யும் பொறுப்பை தாமே ஏற்பதன் மூலம் உரிமைப் பேராளர் அக்கடனை வசூல் செய்யும் பொறுப்பில் இருந்தும் அதில் உண்டாகும் இடரிலிருந்தும் அளிப்பவரை (Supplier) விடுவித்து விடுகின்றது.
4. குறுகிய காலக் கடன் வசதியளித்தல் - பொதுவாக, உரிமைப் பேராளர் ஏட்டுக் கடனின் மதிப்பில் பெரும்பகுதியினைக் கடனாக முன்னரே அளித்து விடுகிறது. மீதியுள்ள தொகையை ஏட்டுக் கடனின் முதிர்வு நாளன்று அளிக்கின்றது. இவையே உண்டியல்களின் பணிகள் ஆகும்.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் வகைகள் (Types of Factoring)

1. முழு ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Full Factoring) : இது, 'தர அளவு' (Standard) ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் எனவும் அழைக்கப்படுகின்றது. இது ஓர் விரிவான ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிக முறையாகும். இம்முறையின் கீழ், உரிமைப் பேராளர், வணிகக் கடன்களுக்கு எதிராக நிதியளிப்பதோடல்லாமல், விற்பனைப் பேரேட்டை நிர்வகித்தல், கடனை வசூலித்தல், வராக் கடன் போன்ற கடன் இடரை ஏற்றல் போன்ற பிற பணிகளையும் ஏற்கின்றார்.

2. துணை நாடாத ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Recourse Factoring) : இம்முறையில், உரிமைப் பேராளர் கடன் இடர் தவிர மீதமுள்ள அனைத்துப் பணிகளையும் மேற்கொள்கின்றார். எனவே, ஏதேனும் வராக் கடன் ஏற்பட்டால் அதை வாடிக்கைக்காரர் தான் ஏற்க வேண்டும். கடன் மீது உரிமைப் பேராளர்

அளித்த கடன் தொகையை உரிமைப் பேராளர் தமது வாடிக்கைக்காரரிடம் இருந்து திரும்பப் பெற முடியும்.

3. **துணை நாடும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Non-recourse Factoring) :** இம்முறையில், வராக் கடன் இடரானது உரிமைப் பேராளால் ஏற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றது.

4. **முதிர்வு ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Maturity Factoring) :** இது, 'வசூல் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம்' எனவும் அழைக்கப்படுகின்றது. இம்முறையில் உரிமைப் பேராளர் கொள்முதல் அன்று உடனடியாகச் செலுத்தவதாகவோ அல்லது முதிர்வு நாளன்று செலுத்துவதாகவோ ஒப்புக் கொள்ளலாம்.

5. **கடன் உதவும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Advance Factoring) :** உரிமைப் பேராளால் ஏட்டுக் கடன் மீது பணம் உடனடியாக செலுத்தப்பட்டால், அது கடன் உதவும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் என அழைக்கப்படுகின்றது. இம்முறையில், உரிமைப் பேராளர் பிற நிதி சாராத பணிகளுடன் கூட நிதிப் பணியையும் மேற்கொள்கிறார்.

6. **நம்பகமான மற்றும் மறைக்கப்பட்ட ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Confidential and Undisclosed Factoring) :** இம்முறையில், உரிமைப் பேராளுக்கும் வாடிக்கைக்காரருக்கும் இடையே ஏற்படுத்தப்படும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிக ஏற்பாடு வாடிக்கையாளருக்கு அறிவிக்கப்படுவதில்லை. மற்றும் வாடிக்கைக்காரரே, தமது வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து உண்டியலுக்குரிய பணத்தையும் பெறுகின்றார்.

7. **வங்கிப் பங்கேற்கும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Bank Participating Factoring) :** இம்முறையில், வாடிக்கைக்காரரின் உண்டியல்களின் மீது உரிமைப் பேராளால் செலுத்தப்பட வேண்டிய தொகை மீது வங்கி மிதக்கும் பற்றுப் பொறுப்பை (Floating Charge) ஏற்படுத்துகின்றது. பின் இதனடிப்படையில், வங்கி வாடிக்கைக்காரருக்கு கடனளிக்கிறது. மேலும், இதன் மூலம் வாடிக்கைக்காரருக்கு இரட்டை நிதிவசதி பெறும் வாய்ப்பையும் அளிக்கின்றது.

8. **அளிப்பவர் உத்தரவாத ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் (Supplier Guarantee Factoring) :** இவ்வித ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம், வாடிக்கைக்காரர், அளிப்பவருக்கும் வாடிக்கையாளருக்கும் இடையே இடைநிரையராகச் செயல்படும் பொழுது ஏற்படுகின்றது. வாடிக்கைக்காரர் பகிர்ந்தளிப்பவராக இருக்கும் பொழுது வாடிக்கைக்காரர் மீது அளிப்பவரால் எழுப்பப்பட்ட சரக்குப் பட்டியல்களுக்கு எதிராக உரிமைப் பேராளுக்கு உடைமை உரிமை ஒப்படைப்பு செய்கின்றார். இதனால் வாடிக்கைக்காரரால் உரிமைப் பேராளரின் உதவியால், எந்த விதமான நிதிசார்ந்த சிக்கலுமின்றி மொத்த இலாபத்தைப் பெற முடிகின்றது.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

1. வணிகர் வங்கியின் மிக முக்கியமான பணி ஆகும். (பொது வெளியீடுகள் மேலாண்மை)
2. என்பது குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையை வாடகையாகக் கொடுத்து குறிப்பிட்ட ஓர் சொத்தை குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வாடகைக்குப் பெற்றுக் கொள்ளுவதாகும். (குத்தகை).
3. 1984 -ல் குத்தகையிடும் நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை சுமார் ஆக உயர்ந்து உள்ளது (1,400)

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் நன்மைகள் (Advantages of Factoring)

1. இம்முறையினால் பற்பல கடனாளிகள் என்ற விதத்தில் முடக்கப்பட்டு உள்ள மூலதனம் அனைத்தும் உடனடியாகப் பணமாக மாற்றப்படுவதால் அனைத்து விற்பனைகளும் ரொக்க விற்பனை போல ஆகிவிடுகின்றன. எனவே, வணிக நிறுவனங்களின் நிதிப் பற்றாக்குறை பெருமளவிற்குக் குறைக்கப்படுகின்றது.

2. இது சரக்கை விரைவில் ரொக்கமாக மாற்றித் தருகின்றது. எனவே, சரக்குச் சுழற்சியின் வீதமும் அதிகரிக்கப்படுகின்றது. இதனால், சரக்குகளின் மீது செய்யப்படும் முதலீடும் அதிகரிக்கின்றது. இவை அனைத்தும் ஓர் நிறுவனத்தின் வளர்ச்சிக்கு இன்றியமையாதன ஆகும்.

3. இது தொழில் நிறுவனத்தின் கடன் வரிசைப்படுத்தலை அபிவிருத்தி செய்கின்றது.

4. வாடிக்கைக்காரருக்காக உண்டியல்களை உரிமைப் பேராள் வசூல் செய்வதால், குறைந்த செலவில் சிறந்த சேவையைப் பெற முடிகின்றது.

5. உண்டியல்களை வசூல் செய்வதற்கென பிரத்யேகமான துறை எதுவும் தேவையில்லை. இது, கடனைத் திரும்பப் பெறுதல் தொடர்பாக நிறுவனம் செய்ய வேண்டிய செலவுகளைத் தவிர்க்கின்றது.

ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் குறைபாடுகள்

(Limitations of Factoring)

1. ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் செயல்பாடுகள் எளிதாகத் தோன்றினாலும் இது அதிக இடர்களுடையது. வாடிக்கையாளர் நேர்மை தவறி நடக்கலாம்.

2. சிறிய வாடிக்கையாளர்கள் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் சேவையை சிக்கனமாகக் கருத முடியாது.

3. குறைந்த அளவு கடனாளர்கள் உள்ள நிறுவனங்களுக்கு ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் சேவை பயனுடையது அல்ல.

4. பல்வேறு வகையான வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறிய பொருட்களை அதிக எண்ணிக்கையில் விற்பனை செய்பவர்கள் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் சேவையைப் பெற முடியாது.

மேற்கூறிய குறைபாடுகள் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகத்தின் சேவையில் காணப்பட்டாலும் இது ஒரு புதிய சேவையாகவே உள்ளது.

இந்தியாவில் இயங்கும் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிக அமைப்புகள்

(Factoring Organisations Working in India)

இந்தியாவில் நான்கு வணிக வங்கிகள் ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகச் சேவைகளைத் தொடங்க இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. அவை பாரத ஸ்டேட் வங்கி, கனரா வங்கி, பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கி மற்றும் அலகாபாத் வங்கி ஆகியவைகளாகும். அவற்றுள் பாரத ஸ்டேட் வங்கியும் கனரா வங்கியும் தமது துணைக் கம்பெனிகளை அதாவது SBI .:பேக்டர்ஸ் & கமர்சியல் சர்வீஸஸ் லிட். மற்றும் கேன் பேங்க் .:பேக்டர்ஸ் லிட் ஆகிய நிறுவனங்களை அமைத்து முறையே தெற்கு மற்றும் மேற்குப் பகுதிகளில் .:பேக்டரிங் சேவைகளைத் தொடங்கி விட்டன. பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கியும் அலகாபாத் வங்கியும் தங்களின் பகுதிகளை முறையே வடக்கு மற்றும் கிழக்குப் பகுதிகளில் தொடங்க உள்ளன.

பாரத ஸ்டேட் வங்கி தனது SBI ஃபேக்டர்ஸ் அண்டு கம்ர்சியல் சர்வீஸஸ் லிட். என்ற அமைப்பை 1-9-91 அன்று தொடங்கியது. இந்திய சிறு தொழில்கள் அபிவிருத்திக் கழகம் மற்றும் ஏனைய சில வணிக வங்கிகளும் கூட இணைந்து இக்கம்பெனியை உருவாக்கி உள்ளன. இக்கம்பெனியுடைய மொத்த பங்களிக்கப்பட்ட மூலதனம் ரூ. 25 கோடிகள் ஆகும். இது பின்வரும் வீதங்களில் அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

1.	பாரத ஸ்டேட் வங்கி	-	54%
2.	இந்திய சிறு தொழில்கள் அபிவிருத்திக் கழகம்	-	20%
3.	இந்திய யூனியன் வங்கி	-	10%
4.	செரளாஷ்டிரா மாநில வங்கி	-	10%
5.	இந்துர் மாநில வங்கி	-	6%

தென்னிந்தியாவில் உரிமம் வழங்கப்பட்ட முதல் வங்கி கேன்பேங்க் ஃபேக்டர்ஸ் லிமிடெட் ஆகும். இது கனரா வங்கியின் துணைக் கம்பெனி ஆகும். ஆந்திரா வங்கியும் இந்திய சிறு தொழில்கள் அபிவிருத்தி வங்கியும் இதன் சக தோற்றுவிப்பாளர்கள் ஆவர். இது தொடக்கத்தில் பெங்களூர், சென்னை மற்றும் ஹைதராபாத் போன்ற நகரங்களில் இருந்து இயங்கி வந்தன. ஆயினும் தென்னிந்தியாவின் பிற பகுதிகளில் உள்ள வாடிக்கையாளர்கள் கூட இதனிடம் இருந்து நிதி பெற முடியும்.

வீட்டில் இருந்த படியே வங்கி வணிகம் (Home banking)

சில ஆண்டுகளுக்கு முன்பு வரை, வங்கி வாடிக்கையாளர்கள் தனக்கு தேவையான வங்கி சேவைகளை பெற வேண்டும் எனில் வீட்டில் இருந்து கிளம்பி வங்கியின் கிளைக்கு நேரில் சென்று காத்திருந்து வங்கிப் பணியாளர்களை அணுகி அவர்களுக்கு தம் தேவைகளை விளக்கி தமக்கு தேவையான சேவைகளை பெற்ற வர வேண்டும். இதற்கு சில மணி நேரங்களை செலவிட வேண்டும். அத்தோடு அந்த வங்கியின் வாடிக்கையாளர் அந்த வங்கியின் கிளைக்கு நேரில் அவசியம் செல்ல வேண்டும்.

இன்றோ நிலைமை தலைகீழ். தனது வீட்டு வரவேற்பறையில் உட்கார்ந்து கொண்டே இன்றைக்கு ஒரு நபர் வங்கியை தொடர்பு கொண்டு அனைத்து வங்கிப்பணிகளையும் அதன் சேவைகளையும் பெற்றிட முடியும். இதற்கு ஒரு தன்னுடைமை கணினி (personal computer) அல்லது தொலைக்காட்சி பெட்டியுடன் இணைக்கக் கூடிய சிறப்பு உள்ளீட்டுக்கருவி (input device) இருந்தால் போதும். இதற்காக தகவல் பேக்கேஜ் ஒன்றும் உபயோகிக்கப்படுகின்றது. தகவல்கள் தொலைபேசி வயர்கள் மூலம் பரிமாறிக் கொள்ளப்படுகின்றன. இதன் மூலம் ஒருவர் வங்கிகளை தொடர்பு கொண்டு தன் வீட்டில் உட்கார்ந்த படியே தன் வங்கிக் கணக்கு இருப்பை பார்த்து தெரிந்து கொள்ள இயலும். பணத்தை வங்கிகளில் செலுத்த இயலும். கடன் கேட்டு விண்ணப்பிக்க இயலும். பில்லிற்கு பணம் செலுத்த இயலும் இன்யூரன்ஸ் பணம் கட்ட முடியும். நிறுவனத்தின் பங்குகளை வாங்கியதற்கான பணத்தை செலுத்த இயலும். மேலும், வங்கி சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து வரவு செலவுகளையும் வீட்டில் இருந்த படியே செலுத்த இயலும்.

காந்த மை எழுத்து உணர்வு காசோலைகள்

Magnetic ink character recognition cheques

தினமும் வங்கிகளுக்கு வரும் ஆயிரக் கணக்கான காசோலைகளை பரிசீலித்து உரிய முடிவு எடுப்பது என்பது சாதாரண விஷயம் அல்ல. இந்த மாதிரி ஆயிரக் கணக்கான காசோலைகளை மிக எளிதில் கையாள்வதற்காக வங்கிகளில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதே காந்த மை எழுத்து உணர்வு காசோலைகள். ஒரு விதமான விசேஷமான மை அதாவது காந்த மை (இரும்பு ஆக்ஸைடு துகள்கள் கலந்த மை) கொண்டு காசோலையின் மேல் உள்ள எழுத்துக்கள் எழுதப்பட்டு இருக்கும். இதே போன்று பணம் செலுத்தப் பயன்படும் பாரங்களின் மீதும் இருக்கும். இவற்றை காந்த மை எழுத்து உணர்வான் எளிதில் புரிந்து கொள்ளும். காந்த மை எழுத்து உணர்வான் காந்த மை கொண்டு உருவாக்கப்பட்ட தாளின் மீது உள்ள எந்த எழுத்துக்களையும் படிக்கக் கூடிய தன்மை பெற்றது.

உள்ளீட்டு தரவின் பொழுது இந்த காந்த மையானது. காந்த மயமாக்கலுக்கு உட்படுத்தப்படுகின்றது. இதை MICR மிக எளிதில் படித்து உணர்கின்றது. இந்த எழுத்துக்களை அடையாளம் காண நினைவகத்தில் சேமித்து வைக்கப்பட்டுள்ள விசேஷமான எழுத்து வகைகளுடன் கம்பீர் செய்யப்படுகின்றது. இந்த வகை காசோலைகளில் வங்கி அடையாள எண் மற்றும் முதலீட்டாளர் கணக்கு எண் போன்றவை கீழ்ப்புற இடது புறத்தில் காந்த மை கொண்டு உருவாக்கப்பட்டு இருக்கும். இதே போன்று தொகையும் கீழ்ப்புற வலது புறத்தில் உருவாக்கப்பட்டு இருக்கும்.

காந்த மை எழுத்து உணர்வானில் இது செலுத்தப்படும் பொழுது அதில் உள்ள காந்த வயல்களின் (magnetic field) ஊடாக காசோலை செல்கின்றது. MICR ல் உள்ள படிப்பான் (read head) காசோலைகளின் மேல் காந்த மையினால் எழுதப்பட்ட எண்களையும், எழுத்துக்களையும் படித்து உணர்ந்து கொள்கின்றது. இந்த எண்களையும் எழுத்துக்களையும் கண்டுணர்ந்து அது சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை நேரிடையாக கணினிக்கு அனுப்புகிறது. MICR மூலம் ஒரு நிமிடத்திற்கு 2600 காசோலைகளை கையாள முடியும்.

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானை காந்த அலை உள்ள பகுதியில் செலுத்தும் போது காந்த அலைகள் மையில் (Ink) உள்ள இரும்பு ஆக்ஸைடை காந்தமாக மாற்றுகிறது. அதன்பின் எழுத்துக்களை சரிபார்க்க படிக்கும் பகுதிக்கு செலுத்துகிறது. அங்கு அதில் உள்ள தகவல்கள் படித்து சரிபார்க்கப்படுகிறது.

இம்முறை வங்கிகளில் காசோலையைச் சரிபார்க்கப் பயன்படுகிறது. இதில் வங்கியின் அடையாள எண் மற்றும் வங்கி கணக்கு எண் ஆகியவை காசோலையின் கீழ்ப்பகுதியில் சிறப்பு மையினால் (Special Ink) அச்சடிக்கப்பட்டிருக்கும். இந்த மையில் காந்தத் துகள்கள் கலக்கப்பட்டிருக்கும். இதை காந்த அலைப் பகுதியில் செலுத்தும் போது காந்த அலைகள் இரும்பு ஆக்ஸைடை காந்தமாக மாற்றுகிறது. பின்னர் எழுத்துக்கள் சரிபார்க்கப்பட்டு, காசோலை சரியானதாக இருப்பின், அவை கணிப்பொறியில் பதிந்து வைக்கப்படும்.

இது தகவல்களை உள்ளீடாக அளிக்கப் பயன்படுகிறது. இதைப் பிற சாதனங்களைப் போல (அதாவது மென்தட்டு, காந்தநாடா) வெளியீடு சாதனங்களாகப் பயன்படுத்த இயலாது.

இம்முறையில் ஒரு நிமிடத்திற்கு சுமார் 2500 க்கு மேற்பட்ட காசோலைகள் சரிபார்க்க இயலும். அவை போலியாக இருந்தால் உடனடியாக வெளியேற்றப்படும். இதனால் பணிகளை எளிமையாகவும், எளிதில் நிறைவேற்றவும் இயலும்.

நன்மைகள்

Advantages

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானின் நன்மைகளைக் கீழ்க் காணுமாறு அறியலாம்.

4. இது துல்லியமாக படிக்கும் திறன் கொண்டது.
5. காசோலைகளை நேரடியாகக் கையாள இயலும். மென்தட்டுகள் மற்றும் காந்த நாடாக்கள் ஆகியவற்றில் வேறு பிரதி தயாரிக்க வேண்டியது இல்லை.
6. காசோலைகளை மனிதன் மற்றும் இயந்திரத்தின் மூலம் படிக்க இயலும்.

தீமைகள்

Disadvantages

காந்த மை எழுத்துக் கண்டுபிடிப்பானின் தீமைகள் பின்வருமாறு.

3. சேதமடைந்த ஆவணங்கள், மற்றும் காசோலையில் இதனை முழுமையாக பயன்படுத்த இயலாது.
4. வெளியீடு பயன்பாட்டிற்கு பயன்படுவது இல்லை.

மின் (எலக்ட்ரானிக்) பண மாற்றம் (Electronic fund transfer)

கணினி வலைப்பினனல்களின் மூலம் தொலை தொடர்பு தகவல்களை பரிமாறிக் கொள்வதன் மூலம் மின் பண பரிமாற்ற முறையில் பணம் பரிமாறிக் கொள்ளப்படுகின்றது. EFT/POS (electronic fund transtor / point of sale) என்பது இப்பொழுது ரொம்பவும் பாப்புலர் ஆகிவரும், வங்கிகள் மூலம் வழங்கப்பட்டு வரும் ஒரு சேவை ஆகும். இந்த முறையிலும் ஒரு அட்டை கொடுக்கப்பட்டு இருக்கும். அட்டை வைத்து இருப்பவரின் அட்டையை இதற்காக உள்ள ஒரு பிரத்யேக கருவி வாசிப்பதன் மூலம் இதன் செயல்பாடு ஆரம்பிக்கின்றது. இந்த கருவி இந்த அட்டையை அடையாளம் கண்டு இது உண்மையான அட்டைதானா என்பதை முதலில் உறுதி செய்து கொள்ளும். காந்தப் புல வரி அட்டையை விட ஸ்மார்ட் கார்டு எனப்படும் அட்டை மிகவும் வசதியானது.

அடுத்த கட்டமானது பண பரிமாற்றத்தை அங்கீகரிப்பது. முதலில் வாடிக்கையாளர் அடையாள எண் (personal identification number) மற்றும் அவரது கையொப்பம் அட்டையில் உள்ளது போன்றதே உள்ளதா என சரிபார்க்கப்படுகின்றது. அடுத்தாக வங்கிளால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பணமுடை மற்றும் தொலைந்து (அ) திருட்டுப்போன அட்டையுடன் ஒத்துப்போகிறதா என சரிபார்க்கப்படுகின்றது. அதற்கும் அடுத்த கட்டமாக வாடிக்கையாளர் குறிப்பிட்ட தொகையானது அவரது வங்கிக் கணக்கில் போதுமான அளவிற்கு பணம் உள்ளதா என்பதை உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றது. இந்த அனைத்தும் உறுதிசெய்யப்பட்ட பிறகு பண பரிமாற்றமானது வெற்றிகரமாக நடைபெறுகின்றது. இதை உறுதி செய்து

கொள்ள அந்த வாடிக்கையாளர்களுக்கு பிரிண்ட் செய்யப்பட்ட ரசீது ஒன்று வழங்கப்படுகின்றது.

Dematerialized கணக்கு:

இந்தியாவில், ஒரு Demat கணக்கு இல், Dematerialized கணக்கை சுருக்கம், காகித அடிப்படையிலான உடல் பங்குகள் dematerialized எந்த வங்கி கணக்கு ஒரு வகை உள்ளது. உடல் பங்குகளை வைத்திருக்கும் தவிர்ப்பதற்காக பயன்படுத்தப்படுகிறது dematerialized கணக்கு: பங்குகளை ஒரு பங்கு தரகர் மூலம் வாங்கி விற்கப்படுகின்றன.

இந்த கணக்கு இந்தியாவில் பிரபலமாக உள்ளது. இந்திய பங்கு மற்றும் பரிவர்த்தனை வாரியம் (செபி) ஆணைகள் 500 பங்குகள் மேலே பங்கு வர்த்தகம் ஒரு demat கணக்கு. ஏப்ரல் 2006 முதல் அது கட்டாய அமைந்தது ஒரு demat கணக்கு வைத்திருக்கும் எந்த நபர் வேண்டும் ஒரு நிரந்தர கணக்கு எண் (பான்) நிரந்தர கணக்கு எண் விவரங்களை சமர்ப்பிக்கப்படும்.

வழிமுறைகள்:

1. Demat கோரிக்கை படிவத்தை (DRF) (உங்கள் சேமிப்பு கணக்கு opened யாருக்காக நிரப்பவும்.
2. Dematerialization பிறகு உங்கள் DP-உங்கள் சேமிப்பு கணக்கு, dematerialized பங்குகள் வரவு வேண்டும்.

நன்மைகள்:

ஒரு பாதுகாப்பான மற்றும் வசதியான வழி;

- * பத்திரங்கள் நடத்த உடனடி இடமாற்றம்;
- * பத்திரங்கள் இல்லை முத்திரை கடமை *பத்திரங்கள் பரிமாற்ற அன்று ஒழிப்பதற்கான;
- * மோசமான டெலிவரி, போலி பத்திரங்கள், தாமதங்கள், திருட்டு போன்ற போன்ற உடல் சான்றிதழ் தொடர்புடைய ஆபத்துகளின் குறைப்பு;
- * பத்திரங்கள் பரிமாற்ற தொடர்பு காகித வேலை குறைப்பு;
- * பரிமாற்ற செலவு இல்லை ஒற்றைப்படை நிறைய பிரச்சனை, கூட ஒரு பங்கு விற்க முடியும்;
- * பரிந்துரை வசதி;

- * மாற்று முதலீட்டாளர் மின்னணு தனித்தனியாக அவர்கள்
- * பதிவு முகவரியை ஒவ்வொரு கடிதத்தொடர்பு தேவையை நீக்குவது பத்திரங்களை வைத்திருக்கும் அனைத்து நிறுவனங்கள் பதிவு விடும்; தானியங்கி கடன்,
- * போனஸ் / பிரிந்து / ஒருங்கிணைப்பு / இணைப்பு முதலியன வெளிப்படும் பங்குகளை demat கணக்கில் ஒற்றை கணக்கு பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் முதலீடுகளை ஹோல்டிங்.

தேவையான ஆவணங்கள்:

ஒரு demat கணக்கை திறக்க தேவையான ஆவணங்கள் அளவிற்கு நிறுவனம் உங்கள் உறவு மாற்றப்படலாம். நீங்கள் ஒரு வங்கி, சேமிப்பு, நடப்பு மற்றும், அல்லது வைத்திருப்பவர் ஒரு காசோலை புத்தகம் வழங்கப்பட்டுள்ளதாகவும், இது மற்ற கணக்கு ஒரு demat கணக்கு திறக்க திட்டம் என்றால், அத்தகைய வைத்திருப்பவர் அல்லாத கணக்கு வைத்திருப்பவர் பற்றிய ஒரு முனையில் கொண்டிருக்கிறது. உண்மையில், வங்கிகள் பொதுவாக இன்னும் ஒரு demat கணக்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு கூடுதல் சலுகைகள் வழங்குகின்றன. பயன்பாட்டு சேர்ந்து, உங்கள் புகைப்படங்கள் (இணை விண்ணப்பித்தனர்) மற்றும் அடையாளம் / பிறந்த குடியிருப்பு / தேதி ஆதாரம் சமர்ப்பிக்க கொண்டிருக்கின்றன. டிபிஎஸ் மேலும் நீதித்துறை சாராத முத்திரை தாள் மரணதண்டனை நிறைவேற்றப்படுவதற்கு ஒரு DP-கிளையன் உடன்பாடுகளின் கேட்கின்றன. இங்கே ஒரு பரந்த பட்டியலில் உள்ளது: ஒரு ரத்து காசோலை,

முன்னுரிமை எம்.ஐ.சி.

சான்று

அடையாளம்

சான்று

முகவரி

சான்று (கட்டாயமில்லை)

நிரந்தர கணக்கு எண் அட்டை சமீபத்திய புகைப்படங்கள், ஒரு மற்றும் / அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட அடையாள சான்று மற்றும், அல்லது முகவரி நிரந்தர கணக்கு எண் அட்டை, வாக்காளர் அடையாள, பாஸ்போர்ட், ரேஷன் அட்டை, Dirver தான் உரிமம், புகைப்பட கடன் அட்டை, பணியாளர் அடையாள அட்டை, வங்கி சான்றொப்பமிடல் நகல் பிரதிகளை சுய டிக்கின்சன், சமீபத்திய தகவல் கொடுக்கிறது மற்றும், அல்லது சமீபத்திய மின்சார / தொலைபேசி தொலைபேசி பில் போதுமானதாக இருக்கிறது. அவர்கள் மட்டுமே ஆவணங்களின் நகல்களையும் கேட்கும் போது, அவர்கள் சரிபார்த்தலுக்காக மூல வேண்டும்.

பண மேலாண்மை சேவைகள்:

நிறுவன பண மேலாண்மை சேவைகள் (CCMS), காசோலைகள் மற்றும் இதர உபகரணங்கள் ஆகும், ஒரு வேகமான-பாதையில் இடங்களில் கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் விரைவாக வசூலிக்க கனரா வங்கி வழங்கும் ஒரு புதிய சேவை. உறுதியான நிதி ஓட்டம், நல்ல பண மேலாண்மை மற்றும் பயன்படுத்தல் நிதி, நிதி ஓட்டம் சிறப்பாக கண்காணிப்பு, நிதி உகந்த ஒதுக்கீடு மற்றும் முதலீட்டு செயல்பாடுகளை திறம்பட திட்டமிடல் போன்ற ஒரு போன்ற விட வழிகளில்.

ஆகும்?

- ❖ குறிப்பாக கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் / வியாபார வீடுகள் / கூட்டு நிறுவனங்களின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப ஒரு புதிய சேவை.
- ❖ சேகரிப்பு
- ❖ வெளியூர் காசோலைகள் மற்றும் இதர உபகரணங்கள் நியமிக்கப்பட்ட மையங்களில் நிதி தொகுப்பாக்கம். மேலும் முக்கியமாக, அவர்களின் தேவைகளை படி கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் நிதி வழங்கும்
- ❖ Customised எம்ஜிஎஸ் அறிக்கைகள்
- ❖ நாம் கலை தொழில்நுட்ப தயாரிப்புகள் மாநில தருகிறோம் கீழ் SUPERFAST சேவை உள்ளூர் காசோலை சேகரிப்பு சேவைகள்
- ❖ FASTRACK சேவை Upcountry காசோலை சேகரிப்பு சேவைகள்

- ❖ மொத்த சேகரிப்பு சேவை - மொத்த காசோலை சேகரிப்பு சேவைகள்
- ❖ 'SUPERFAST சேவை' கீழ், கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் மற்றும் முகவர்கள் அல்லது அலுவலகங்கள் உள்ளூர் தீர்வு மற்றும் நிதி தெளிவாக சரிபார்க்கிறது கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் மூலம் நியமிக்கப்பட்ட எந்த திரட்டும் கிளையில் திரட்டப்பட்ட வேண்டும் வைப்பு முடியும்.
- ❖ 'FASTRACK சேவை' கீழ், Coporates ஒரு முகவர் அல்லது அலுவலகங்கள் வைப்பு வெளியூருக்கு மையங்கள் மற்றும் Coporates வரையப்பட்ட காசோலை முடியும். தேவையான இடங்களில் நிதி தொகுப்பாக்கம்
- ❖ செயல்பாட்டு¹⁴⁸ நகரங்களில் / மையங்களில் hdsfgsjgjksggh

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

4. மூலதனச் சந்தையில்ஓர் புதிய வகை ஆகும்(துணிகர முதலீட்டு நிதி)
5.ஆம் ஆண்டு அபாய மூலதனம் நிறுவனம் என்ற ஒரு அமைப்பு இந்தியத் தொழில் நிதிக் கழகத்தால் அமைக்கப்பட்டது. (1975)
6. வணிகம் என்பது வணிக நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கப்படும் ஓர் நிதிப் பணியாகும் (ஏட்டுக் கடன் தரகு).

வினாக்கள்

1. வணிகர் வங்கி - பொருளும் இலக்கணமும் கூறு.
2. இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியலின் வளர்ச்சி விவரி.
3. இந்தியாவில் வணிகர் வங்கியியலின் அவசியம் மற்றும் முக்கியத்துவம் யாவை ?
4. வணிகர் வங்கிகளின் பணிகள் வரைக.
5. குத்தகையிடல் என்றால் என்ன ?
6. குத்தகையின் வகைகள் யாவை ?
7. நிதிக் குத்தகைக்கும் செயல்முறைக் குத்தகைக்கும் இடையே உள்ள வேறுபாடுகள் என்னென்ன ?
8. துணிகர முதலீட்டு என்றால் என்ன ?
9. இந்தியாவில் இயங்கி வரும் பல்வேறு துணிகர முதலீட்டு நிறுவனங்கள் யாவை ?
10. ஏட்டுக் கடன் தரகு வணிகம் என்றால் என்ன ?

அலகு -V

சுயஉதவிக் குழு:

முன்னுரை :

இது எதற்காக துவங்கப்பட்டு என்றால் வேலை வாய்ப்புகள் உத்திரவாதம் அளிப்பதற்கு, பொருளாதாரத்தில் பின் தங்கியுள்ளவர்களுக்கும், வேலைவாய்ப்பில் பின்தங்கியுள்ளவர்களுக்கும் துவங்கப்பட்டது. இதனுடைய பொருளாதாரம் 20 - ம் நூற்றாண்டில் இருந்து வளர்ச்சி பெற்றுள்ளது.

ஆனால் தனி மனிதனுக்காக அதிக அளவில் பணத்தை செலவிட்டு வேலைவாய்ப்பு உருவாக்கி தரவில்லை. ஆனால் இதற்கும் மேல் IRDP என்கிற அமைப்பின் மூலம் வறுமை நிலையில் உள்ளவர்களுக்கும் பொருளாதாரத்தில் பின் தங்கியுள்ளவர்களுக்கும் வேலைவாய்ப்பு அளிக்கின்றது. டாக்டர். அமர்த்தியா சென் இதற்கான வாய்ப்பை ஏற்படுத்தி தந்துள்ளார்.

இங்கு அரசு துறை அல்லாத நிறுவனத்தின் பங்கும், சுய நிதி குழுவின் பங்கும் அதிகமானது. அரசு துறை அல்லாத நிறுவனம் அரசு நிறுவனத்தின் வழிகாட்டுதலின் பேரில் செயல்படுகிறது. நபார்டு வங்கி 1992 - ம் ஆண்டு துவங்கப்பட்டது. இந்த வங்கியல் 22, 38, 525 குழுக்கள் இணைப்பு வைத்துள்ளது. இக்குழுக்களுக்கு பயிற்சி மற்றும் இதர உதவிகள் செய்வது அனைத்தும் அரசு துறை. இதனால் இன்று துணி வடிவமைப்பாளர்கள், காய்கறி வியாபாரம் செய்பவர்கள், பூக்கள் என பலதரப்பட்ட தொழில் செய்து வருகின்றனர்.

சுய உதவிக் குழுக்கள் (Self Help Group)

முன்பு IRDP எனும் பெயரில் கடன்கள் தரப்பட்டன. கிராமப் புறங்களிலுள்ள ஏழை ஆண்கள் பெருமபாலும் இந்த IRDP திட்டத்தில் கட்டாயமாய்க் கடன் வாங்கியிருப்பார்கள். ஆனால், இதுபோன்ற பல அரசுக் கடன் திட்டங்கள் தோல்வியடைந்து வாராகக் கடன்களின் அளவு கணிசமாய் வளர்ந்து விட்டதால், அதே திட்டத்தைப் பல மாற்றங்களுடன் அப்படியே பெண் குழுக்கள், ஆண்குழுக்கள் என்ற குழுக்களாகச் சேர்த்து கடன் பெறும் முறைக்கு சுய உதவிக் குழுக்கள் என்று பெயர். இதில் குறைந்தது 12 பேரும், அதிகபட்சம் 20 பேரும் அங்கத்தினர்களாகி அவர்களுக்குள்ளேயே ஓர் ஊக்குநர், ஒரு பிரதி நிதியைத் தேர்ந்தெடுத்துக்கொள்ளலாம். இவ்வாறு அமைக்கப்பட்ட குழுக்களை **Non Governmental Organisations (NGO)** என்ற பதிவு பெற்ற அரசு சாரா சேவை மையங்கள் வழி நடத்தும். இந்த முறையைச் சேமிப்போடு கூடிய ஒரு கடன் திட்டம் என்றும் கூறலாம். இந்தக் குழுக்கள் தங்களுக்கென்று ஒரு வங்கிக் கணக்கைத் தொடங்கி மாதச் சந்தா சேகரித்துக் கணக்கில் வரவு -செலவு செய்யும். குறைந்தது ஆறு மாதம் இவர்களின் கணக்கு வழக்கையையும் இவர்கள் நடத்தும் மாதாந்திரக் கூட்டங்களையும் கவனித்து, திருப்தியளிக்கும் போது வங்கிகள் இவைகளுக்குக் கடன் தரும். இந்தச் சுய உதவிக் குழுக்கள் வங்கிகளில் தாங்கள் பெற்றக் கடனைக் தங்களுக்குள்ளேயே அதாவது, உறுப்பினர்களுக்குள்ளேயே கடன் கொடுத்து வாங்கிக் அதாவது, உறுப்பினர்களுக்குள்ளேயே கடன் கொடுத்து வாங்கிக் கொள்ளலாம். நிலங்கள் வாங்கி சாகுபடி செய்யலாம். பஸ், வாடகைக் கார், ஆட்டோ ஆகியன வாங்கி ஓட்டலாம். ரைஸ்மில் நடத்தலாம். இப்படி எந்த விதத்திலும் அவர்கள் அந்தக் கடனை உபயோகித்துக் கொள்ளலாம். அதற்காக

எவ்வளவு வட்டி வேண்டுமானாலும் வசூலித்துக் கொள்ளலாம் . இதற்கான கடன் பத்திரங்களில் அந்தக் குழுக்களின் ஊக்குநரும், பிரதிநிதியும், கையெழுத்திட்டுக் கடனுக்குப் பொறுப்பு ஏற்கிறார்கள். குழுக்களில் உறுப்பினர்களாய் இருக்கும் அத்தனை பேரின் .:போட்டோக்களும் வங்கியில் இருக்கும்.

குறைந்தபட்சம் ரூ.10,000 மும் அதற்கு மேலும் கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. இந்தக் குழுக்களுக்குச் சுழல் நிதியாய் (**Revolving Fund**) ரூபாய் 10,000 அரசு வழங்குகிறது.

இந்தச் சுய உதவிக் குழுக்கள் ஆண் குழுக்களாகவும் இருக்கலாம், பெண் குழுக்களாகவும் இருக்கலாம். அதிகபட்ச இதற்கு ரூ. 1,25,000 வரை மானியம் வழங்கப்படுகிறது.

இதில் உறுப்பினர்களாய் இருக்கும் பெண்கள் வறுமைக் கோட்டுக் கீழே உள்ளவர்களாகவும், நிரந்தர மாத வருமானம் இல்லாதவர்களாகவும் இருக்க வேண்டும். 36 மாதங்களிலிருந்து 60 மாதங்கள் வரை கடன் தவணை வழங்கப்படுகிறது.

Swarna Jayanthi Grama Srojkar Yojana

இதுவும் ஒரு முன்னுரிமைக் கடன் திட்டந்தான். இதை **IRDP** யின் மறு வடிவம் எனலாம். **I.R.D.P** யில் கடன் பெறும் பயன்தாரர்களுக்கு என்னென்ன வழிமுறைகள் விதிமுறைகள், பின்பற்றப்படுகின்றனவோ அவையே, இந்தத் திட்டத்திலும் பின்பற்றப்படுகின்றன. **I.R.D.P** எனும் தலைப்பில் இதை நாம் விரிவாக அறிவோம்.

சுய உதவிக் குழுவினுடைய பெண்கள் பங்கு :

இந்த சுய உதவி குழு எவ்வளவு முன்னேற்றம் அடைகிறதோ நாடும் முன்னேற்றம் அடையும், எப்பொழுது என்றால் ஆணுக்கு நிகராக பெண்ணை நினைத்தால் பொருளாதார முன்னேற்றத்திற்கு பெண்களின் உதவி மிகவும் முக்கியம். எவ்வாறு உதவுவது என்றால் சமூகம், அரசியல், பொருளாதாரம் இதன் வாயிலாக.

இந்த சுயநிதி குழு எதை சார்ந்திருக்கிறது என்றால் கல்வியின் நிலை, கடின உழைப்பு, குடும்ப திட்டமிடல், சிறிய குடும்பம், மருத்துவ சேவை மற்றும் நிறைய உள்ளது.

பெண்கள் வலுவடையும் இந்திய தேசிய கொள்கையின் உதவிகள் :

அரசியல் சாசனத்திற்கு முன்னர் பெண்களுக்கு என்று தனியாக எந்த உரிமையும் வழங்கப்படவில்லை. ஆனால் மாநிலம் வாரியாக பெண்களுக்கென்று சாதகமான உரிமைகள் சில இருந்தன. ஐந்தாண்டு திட்டத்தின் படி [1974 - 78] பெண்களுக்கு என்று சட்டம் இயற்றப்பட்டது. தற்போது உள்ள காலத்தில் பெண்களின் உரிமைகள் அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன. 73, 74 சட்ட திருத்தத்தின் படி (1993) பெண்களுக்கென்று பஞ்சாயத்து, நகராட்சி ஆகிய இடங்களில் இந்திய அரசு சட்டப்படி இடம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது.

பெண்களுக்கென்று தானாகவே முடிவெடுக்கும் உரிமையும் வழங்கப்பட்டது. உலக மனித உரிமைக் கழகம் சமமான உரிமைகளை பெண்களுக்கென்று வழங்கியது [CEDAW] Mexico சட்டத்தின் படி, 1975, நைரோபி

சட்டத்தின்படி 1985 Declaration Platform Act 1995. இவை பெண்களுக்கென்று உரிமைகளை வகுத்தன. இந்தியச் சட்டத்தின்படி மேற்கொண்ட அனைத்து சட்ட பிரிவுகளையும் ஒன்பதாம் மற்றும் ஐந்தாம் ஆண்டு திட்டங்களின் படி பெண்களுக்கென்று உரிமை வழங்கப்பட்டது. இது உலகம் முழுவதும் உள்ள அரசு சாராத நிறுவனங்களிலும் மிகவும் உன்னிப்பாக கவனிக்கப்பட்டன. சட்டம் இயற்றும் உரிமை, கொள்கைகள், அரசியல் அமைப்பு ஆகிய அனைத்து துறைகளிலும் இந்திய பெண்களுக்கென்று உரிமை வழங்கியது. பெண்களுக்காக பல உரிமைகள் வகுக்கப்பட்டன. அதில் தனி உரிமைச் சட்டம், பொருளாதாரம், சமூகம் மற்றும் அரசியல் பரிமாணங்கள் ஆகிய அனைத்திலும் பெண்களின் நிலை வளர்ச்சியடைந்தது. பெண்களுக்கென்று சுய உதவிக்குழுக்கள் வகுக்கப்பட்டு, அவர்களுக்கென்று மிகப் பெரிய பதவிகள் கொடுக்கப்படவில்லை. இதைப்போலவே பெண்களுடைய தனித்திறமையும், சமூக மற்றும் அரசியல் விழிப்புணர்வுகள் கொடுக்கப்பட்டன. சுய உதவிக்குழுக்கள் மூலமாக பெண்கள் வீட்டின் பொருளாதாரம் மற்றும் சமூக அளவில் பொருளாதார நிலையை கையாளத் தெரிந்தது. அதிகமான பெண்கள் தன்னையே சார்ந்துள்ளனர் அவர்கள் எந்தவொரு ஆண்களையும் சார்ந்து வாழவில்லை.

சுய உதவிக் குழுக்கள் மூலமாக பெண்கள் அவர்களுக்கு தேவையான உதவியை [பணம்] கடன் மூலமாக தானாகவே வாங்கலாம். இந்த உதவிக்குழுக்கள் வங்கிகளுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளதால் இந்தக் குழுக்கள் நிலையானவை. இவை படிக்காதவர்களுக்கும் உடல் ஊனமுற்றோருக்கும் சுய தொழில் செய்ய உதவியாக உள்ளது.

சுய உதவிக் குழு என்றால் என்ன ?

சுய உதவிக்குழு ஒரு சுதந்திரமான அமைப்பு. இந்த அமைப்பில் உறுப்பினர்கள் அவர்களுடைய நிதியை அவர்களாலே நிர்வகிக்கப்படுகிறது. இதில் பின் தங்கிய ஆண்களும், பெண்களும் தங்களுக்கு தேவையான நிதி வழங்களை பூர்த்தி செய்ய, தங்கள் சொந்த சேமிப்பில் இருந்து, அவர்கள் தேவைக்காக எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

சுய உதவிக்குழு ஒரு தன்னாட்சி நிறுவனம், சுய தொழில் புரிய சிறிய அளவு நிதி முதல் பெரிய அளவு நிதி வரை கொடுக்க கூடிய அமைப்புகள், NGO, Co-operative Bank, NABARD 100% அளவிலான கடன் தொகையை அளிக்கிறது. இந்த கடன் தொகையை சுய உதவிக் குழுவினர். குழு அமைப்பின் மூலமாக இந்த பணத்தை கடன் தொகையாகப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

இந்த அமைப்பில் 10 முதல் 20 நபர்கள் மட்டுமே இருக்க வேண்டும். இந்த அமைப்பு மாதத்திற்கு ஒன்று அல்லது இரண்டு முறை பொதுக் கூட்டம் கூட்ட வேண்டும். இதில் தலைவர், செயலாளர், நிதி செயலர் ஒவ்வொரு குழுவுக்கும் இருக்க வேண்டும். அவர்கள் எடுக்கும் நிதியை ஒரு வருடத்திற்குள் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். இந்த அமைப்பு உறுப்பினர் வருகைப்பதிவு நிகழ்ச்சி நிர்வகிப்போன்ற விதிகளின் மூலம் செயல்படுத்தப்படுகிறது. இதில் அதிக உறுப்பினர்கள் எதை விரும்புகிறார்களோ, அது மட்டுமே செயல்படுத்தப்படும்.

- இது அவர்களுடைய அறிவு மற்றும் திறமை ஆகியவற்றை வெளி கொணர்கிறது.

- இது அவர்களுடைய வருமானம், சேமிப்பு மற்றும் செலவை குறைக்க உதவுகிறது.
- இது அவர்களுடைய தன்னம்பிக்கையை உயர்த்துகிறது.
- இந்த சுயநிதி குழு அவர்களுடைய திறமை, நேர்மை ஆகியவற்றை காட்டுகிறது.

Economic Employment Through SHGs :

இந்த சுயநிதி குழு தானாகவே தொடங்கி இதிலிருக்கும் உறுப்பினர்களுக்கு சமூக அங்கீகாரம் பழங்கால பழக்கவழக்கங்கள் ஆகியவற்றை கொடுக்கிறது. இது கீழ்காணும் கொள்கைகளை கொண்டது :-

1. Thrift 2. Selfhelp 3. Mutual aid

இந்த மூன்று கொள்கைகளின் நன்மைகள் வருமாறு :-

- இது சிறுமுதலீடு சேமிப்பதற்கும், சிறு முதலீடு உருவாக்குவதற்கும் பயன்படுகிறது.
- வேலை பழுவை குறைக்க உதவுகிறது.
- முக்கியமாக பண உதவி அளிக்கின்றனர். இதற்காக எந்த சான்றும் அளிக்க வேண்டியதில்லை.

Micro Finance :

இந்த சிறு கடன் வழங்கும் முறை எதற்காக தொடங்கப்பட்டது என்றால் ஏழ்மை நிலையில் உள்ள பெண்களை ஒன்று சேர்த்தி அவர்களுக்கு தொழில் தொடங்க ஊக்குவிப்பதற்காக, மிகவும் வறுமை நிலையில் உள்ள மக்கள் மிக குறைந்த தவணைகளிலும் வட்டி குறைவாகவும் கட்ட இந்த சிறுகடன் வழங்கும் முறை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

இந்த சிறுகடன் வழங்கும் குழுவில் இதுவரை வங்கியில் 7,17,360 பேர் கணக்கு வைத்துள்ளனர். இந்த புள்ளி விபரம் மார்ச் 31, 2003 வரை குறிப்பாக 90 சதவீத குழுக்கள் வங்கிகளுடன் தொடர்பு வைத்துள்ளனர். குறிப்பாக பெண்கள் குழு இதற்காக வங்கி மொத்தம் ரூ. 2048.7 கோடியை கடனாக வழங்கியுள்ளது. சராசரியாக ரூ. 28,560 வழங்கியுள்ளது ஒவ்வொரு சுயநிதி குழுக்களுக்கும்.

மகளிர் திட்டம் :

பெண்கள் தங்களுடைய அறிவு மற்றும் நாள் தோறும் ஏற்படும் பிரச்சினைகளை தீர்க்க ஒரு குழு தேவைப்பட்டது. அதற்காக ஏற்படுத்தப்பட்டது தான் இந்த சுயநிதி குழு. இதனுடைய முக்கிய நோக்கம் சந்தையில் பொருட்களை விற்பனை செய்தல், வங்கியில் கணக்கு வைத்தல், சேமிப்பு ஆகியவை இதனை TNWDP என்கிற அமைப்பு எடுத்து நடத்துகிறது. இதில் சுமார் 10 இலட்சம் பெண்கள் உள்ளனர். 1997 -1998 வருட கணக்கின் படி.

சுய நிதிக் குழு தயாரிக்கும் பொருட்கள் :

கீழ்காணும் பொருட்களை தயாரித்து இக்குழுக்கள் விற்பனை செய்கின்றனர். சேலம் மாவட்டத்தில் குறிஞ்சி என்ற பெயரில் விற்பனை செய்கின்றனர்.

1. Jute bags
2. Rexin bags
3. Mosquito nets

4. Steel Furniture
5. Greeting Cards
6. Silk Sarees
7. Mats
8. Earthen Pots
9. Anklets
10. Washing Powder
11. Woollen Products
12. Bronze Utensils
13. Beverages
14. Cocoor garlands
15. Coir Products

இந்தியாவில் சுய நிதிக் குழு வளர்ச்சி : An overview

இந்த சுயநிதி குழு என்ற வார்த்தை எங்கு பயன்படுகிறது என்றால் பணம் மற்றும் பணமில்லாத சங்கத்திற்கு பயன்படுகிறது. இதனை இந்தியாவிற்கு பரிந்துரை செய்யப்பட்டது. ASCA என்கிற அமைப்பு, அரசு துறை சாராத வங்கிகளும் ஆகும். இது நிறைய வங்கிகளுடன் தொடர்பு கொண்டுள்ளது. அவையாவன :-

1. NGOs, 2. NABARD, 3. SIDBI, 4. HUPCO, 5. MFIs, 6.RMK, 7. HDFC

சுயநிதிக் குழுவில் பகுதிகள் :-

இது பல்வேறு வகையான குழுக்களை கொண்டுள்ளது. சமூகம் மற்றும் இதனுடைய செலவை குறைப்பதும் ஆகும்.

சுய நிதிக் குழுவின் வேலைகள் :

- 1 % தொடர் கூட்டம்
- 1 % கண்டிப்பாக சேமிப்பு
- 1 % சிறந்த மேலாண்மை
- 1 % சிறந்த காப்பீடு
- 1 % சாதிவாரியான நிகழ்ச்சி
- 1 % விழிப்புணர்வு மற்றும் பயிற்சி
- 1 % முடிவு எடுத்தலில் கலந்து கொள்ளுதல்
- 1 % சிறிய கூட்டத்தில் கலந்து கொள்ளுதல்

சுயநிதிக் குழுவின் கலவைகள் :

- 1 % ஏழ்மை நிலை
- 1 % குறைந்தது ஒன்று அல்லது இரண்டு படித்தவர்கள்
- 1 % தொடக்க குழு கணக்கு
- 1 % சுய நிதி குழு உறுதியாக இருத்தல்.

இந்த சுயநிதி குழுவில் உள்ளவர்கள் தொடர்ந்து சேமிக்க வேண்டும். இந்த சேமிப்பு வங்கி மூலமாக மேற்கொள்ளப்படும். இதற்கு வங்கி கடன் அளிக்கின்றது. இந்த இரு காரணங்கள் தான் வங்கி கடன் அளிப்பதற்கு முக்கிய

காரணம். இதற்கு 90 சதவீதம் பொருத்தமாக அமைந்துள்ளது. ஒவ்வொன்றிலும் குறைந்த பட்சம் 10 உறுப்பினர்கள் அதிகபட்சம் 20 உறுப்பினர்கள். இவர்கள் தானாகவே வந்து தங்களுடைய சேமிப்பை தொடங்குகின்றனர்.

ஒவ்வொரு சுயநிதி குழுவும் ரூ. 25,000 முதல் ரூ. 1,00,000 வரை மாவட்ட கிராமப்புற வளர்ச்சிக்காக அளிக்கின்றது. இந்த நிதியை பெற்றுக்கொண்டு அனைவரும் சரியான முறையில் பயன்படுத்துகின்றனர். இந்த கடனை திருப்பி செலுத்த அதிக காலமோ, குறைந்த காலமோ நிர்ணயிக்கவில்லை.

சுயநிதிக் குழுவின் வளர்ச்சி :

SCHEME WISE ESTIMATION OF TOTAL SHGs IN INDIA.

S.NO	NAME OF THE SCHEME	SHGS FORMED	SHGS CREDIT LIMIT	MEMBERS CREDIT LINKED
1	Swayamsiddha	1,15,596	63,578	10,80,832
2	Swa- shakti	17,647	12,144	1,70,016
3	AHVY	19,547	10,751	1,54,438
4	SGSY	20,60,871	7,77,580	1,01,08,537
5	RMK	979	979	14,692
6	NABARD	27,73,169	15,25,243	2,28,78,645
7	MFIs	6,05,642	3,33,103	49,96,548
Grand Total		55,93,452	27,23,378	3,94,03,708

Source: NABARD annual resources

நமது நாட்டில் மொத்தம் 60 இலட்சம் சுயநிதி உதவி குழுக்கள் உள்ளன. அதில் 27 லட்சம் நபர்களுக்கு கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது. இதனால் 3.94 கோடி பேர் பயனடைந்துள்ளனர். NABARD மற்றும் SGSY அமைப்புகள் மூலம் இந்த விபரம் தெரியவந்துள்ளது. பணவீக்கம் ஏற்பட்டதால் அதனை குறைக்கும் வகையில் 30% சுயஉதவி குழுக்கள் SGSY அமைப்புகளில் இருந்து குறைக்கப்பட்டுள்ளது. தென் மாநிலங்களில் குறிப்பாக ஆந்திர பிரதேஷம், கர்நாடகா, கேரளா மற்றும் தமிழ்நாடு ஆகிய மாநிலங்களில் இதன் தாக்கம் வெளிப்பட்டது.

TABLE: 5.2
REGION WISE ESTIMATION OF SHGs IN INDIA

S.NO	REGION	SHG FORMED	SHG CREDIT LINK	MEMBERS CREDIT LINKED
1.	CENTRAL	8,10,308	3,45,228	49,39,464
2.	EAST	8,46,955	4,42,716	63,51,382
3.	NORTH	1,64,819	89,075	13,26,246
4.	SOUTH	17,34,915	9,54,077	1,43,11,815
5.	WEST	5,03,634	2,45,084	35,90,291
ALL INDIA		40,60,631	20,76,179	3,05,19,199

சுய நிதிக் குழுவின் நடத்தை :

மார்ச் 31, 2006 - ன் படி சுய உதவி குழுக்கள் 15,97,804. இவைகள் அனைத்து வங்கிகளோடு இணைக்கப்பட்டுள்ளது. இதன் சதவீதம் 48% ஆகும். அதே போல் 68,665.9 கோடி இருந்தது. ஆனால் இப்பொழுது 75.8% உயர்ந்துள்ளது. 1992 முதல் 98 - ம் ஆண்டு வரை 32,995 சுய உதவி குழுக்கள் தொடங்கப்பட்டு இருந்தது. இந்த சுயஉதவி குழுக்கு வங்கி அளித்த கடன் தொகை ரூ. 571 கோடி ஆகும். ஆனால் இதேபோல் 1999-2000 ம் ஆண்டுகளில் 81,780 சுய உதவி குழுக்கள் தொடங்கப்பட்டது. இதற்கு வங்கி அளித்த கடன் தொகை 1359 கோடி ஆகும். 2000 - 2001, மொத்த சுயஉதவி குழுக்கள் 1,49,050 வழங்கப்பட்ட தொகை 2879 கோடி. 2001 - 2002 மொத்த சுயஉதவி குழுக்கள் 3,61,731 வழங்கப்பட்ட தொகை 18,555 கோடி. 2005 - 2006 மொத்த சுயஉதவி குழுக்கள் 5,18,713 வழங்கப்பட்ட தொகை 51,295 கோடி.

மாநில அளவில் சுயநிதிக் குழுவின் வளர்ச்சி :

13 மாநிலங்களில் சுய உதவி குழுக்கள் வங்கிகளுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. மார்ச் 31, 2004 அன்று 1,41,204 ஆக இருந்து சுய உதவிக் குழுக்கள் மார்ச் 31,2006 அன்று 3,97,464 ஆக உயர்ந்துள்ளது. சுய உதவிக் குழுக்கள் வங்கிகளுடன் இணைக்கப்பட்ட மாநிலங்கள் பின்வருமாறு : அஸ்ஸாம், பீகார் மற்றும் ஒரிசா. அஸ்ஹாமில் 0.22 சதவீதத்திலிருந்து 0.99 சதவிகிதமாக உயர்ந்துள்ளது. அதேபோல் பீகாரில் 0.86 சதவிகிதத்திலிருந்து 1.5% சதவிகிதமாக உயர்ந்துள்ளது. ஒரிஸ்ஸா 4.15 சதவிகிதத்திலிருந்து 7.19 சதவிகிதமாக உயர்ந்துள்ளது. இது மார்ச் 31, 2002 முதல் மார்ச் 31, 2006 வரை எடுக்கப்பட்டதாகும்.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

1. நபார்டு வங்கி 1992 - ம் ஆண்டு துவங்கப்பட்டது. (1992)
2. சுயநதி குழுக்களுக்குச் சுழல் நிதியாய் (Revolving Fund) Rs
.....அரசு வழங்குகிறது. (10,000)
3. சட்ட திருத்தத்தின் படி (1993) பெண்களுக்கென்று பஞ்சாயத்து, நகராட்சி ஆகிய இடங்களில் இந்திய அரசு சட்டப்படி இடம் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது.
(73, 74)

சுய உதவிக் குழுக்களின் இயல்புகள் :

நிறைய சுய உதவிக் குழுக்கள் தொடங்கப்பட்டுவிட்டன. அதற்குள் சில வேறுபாடுகளும் உண்டு. வேறுபாடுகள் தொடங்கப்பட்ட ஆண்டு மற்றும் நிதி வருவாயை பொறுத்து அமையும். பல சுய உதவிக் குழுக்கள் பெரியளவில் தொடர்புடையது. சில உதவிக் குழுக்கள் NGO மூலமாகவும் மற்ற வங்கிகள் மூலமாகவும் மற்ற DCDA's அமைப்பு மூலமாகவும் வளர்ச்சியடைந்துள்ளது. இன்னும் சில திட்டங்களும் வழி வகுத்துக் கொண்டுள்ளன.

சுய உதவிக் குழு என்பது பொருளாதாரத்தில் பெரிய அமைப்பாக உள்ளது. பொதுவாக, ஏறக்குறைய உள்ள சுயஉதவி குழுக்கள் பெண்களின் அமைப்பாக உள்ளது. அவர்களது வயது வரம்பு 10 முதல் 20 ஆகும். சுய உதவிக் குழுக்களில் விதிகளுக்கு கட்டுப்பட்டுதான் இருக்க வேண்டும். அதற்கு என்று சில சட்டங்களும் உள்ளது. வழக்கமான கூட்டங்கள் நடத்தப்பட வேண்டும். கணக்கு வழக்குகள் சரிபார்த்துக் கொள்ள வேண்டும். சுய உதவிக் குழுக்களானது சுய சமாளிக்கும் நிறுவனமாகும். கூட்டு முயற்சி திறனும் இதற்குள் அடங்கும்.

Cadre of Enthusiasts - outsourcing Education

NABARD நிறைய சுய நிதி குழுக்களுடன் இணைப்பு வைத்துள்ளது. XCMOU பல்கலைக்கழகம், நாசிக் மற்றும் இந்திரா காந்தி திறந்த நிலை பல்கலைக்கழகம் ஆகியவற்றுடன் தொடர்பு வைத்து கொண்டு ஆறுமாத சான்றிதழ் படிப்பை வழங்கி வருகின்றது. இதன் மூலம் எதனை கற்றுக் கொள்ள முடியும் என்றால் பெண் சக்திகள், ஏழ்மை நிலை, சமூக தகவல் போன்றவற்றை பெறலாம்.

விழிப்புணர்வு திட்டம் :

2004 - 2005 ஆண்டுக்கு இடைப்பட்ட காலக் கட்டத்தில் NABARD வங்கி "Saving grace" மற்றும் "Akay Patra" என்னும் இரண்டு நல்ல திட்டங்களை கொண்டுவந்துள்ளது. இதன் மூலம் நிறைய பங்குதாரர்கள் இவர்களுடைய அனுபவத்தை பகிர்ந்து கொண்டு விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்தினர். இதில் சிறுஉதவி குழுக்கள் கலந்து கொண்டன.

சிறிய நிதி உதவி குழுக்கள் 13 மாநிலங்களை அடையாளம் கண்டு அவற்றிற்கு முக்கியத்துவம் கொடுத்து அவற்றை வங்கிகளுடன் இணைத்து அவைகளின் ஏழ்மை நிலையை குறைக்க உதவியது. சிறப்பான நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டு குறைந்த அவகாசத்தில் நல்லபடியாக வளர்ச்சியை 13 மாநிலங்களுக்கும் தந்துள்ளது. இதனால் சுய உதவி குழுக்களின் எண்ணிக்கை

மார்ச் 2002 - ல் 1,41,804 ஆக இருந்தது இது 2005 மார்ச் 31 - ல் 6,67,761 ஆக உயர்ந்துள்ளது. இது மிகவும் பின்தங்கிய மாநிலங்களில் பயனுள்ளதாக இருந்தது. அஸ்ஸாம், பீகார் மற்றும் உரிஸா ஆகியவை ஆகும். NABARD வங்கி பல நல்ல திட்டங்களையும், வழிமுறைகளையும் வகுத்து சிறப்பாக செயலாற்றி வருகிறது. சரியான அளவையே சுயநிதி உதவி குழுக்களுக்கு இந்த வங்கி செய்கிறது.

நேர்முக மற்றும் மறைமுக தரகர்கள் இந்த NABARD வங்கியில் தனியாக இணைந்து சமூக-பொருளாதார நிலையில் சிறப்பாக செயல்பட்டு வருகிறது.

சுய உதவிக் குழுவின் பயிற்சிகள் :

இந்த குழுவை உருவாக்குதல் மற்றும் பயிற்சி அளித்தல் என்பதுத ஒரு கடினமான ஒன்று ஆகும். இந்த பயிற்சியில் விதிமுறைகள், அரசு வங்கி வழிமுறைகள் மற்றும் நிர்வாக தேவை, கணக்கு பராமரிப்பு, கடனை திருப்பி செலுத்துதல், குழு நிதியை பாதுகாத்தல், குழுவின் தலைவர், செயலாளர் ஆகியோருக்கு மதிப்பு அளித்தல், தானாகவே சேமித்தல் ஆகிய பயிற்சியை இது அளிக்கின்றது. புதிதாக தொடங்கப்பட்ட குழுவை 4 முதல் 5 முறை பார்வையிடுகின்றனர். ஒரு சில குழுக்கள் தனியாகவே பயிற்சி மற்றும் நிதி மேலாண்மை போன்றவற்றை கற்றுக்கொள்கிறது. கணக்கு பராமரித்தலில் ஏதேனும் பிரச்சனை இருந்தால் பயிற்சியின் மூலம் சரிசெய்து கொள்ளலாம். இதற்கு யாரை நியமிப்பது என்றால் ஓய்வு பெற்ற அரசு ஊழியர் (அல்லது) தனியார் ஊழியர்.

சேமிப்பு :

புதிதாக தொடங்கப்படும் குழு வங்கிகளின் கடன் மூலம் தொடங்கப்படுவது இல்லை. மாதம் கொஞ்சம் சேமித்து வைத்து அதன் மூலம் தொடங்கப்பட்டது. (ஒவ்வொரு உறுப்பினரும் குறைந்த பட்சம் ரூ. 20 முதல் ரூ. 50 வரை) ஒவ்வொரு குழுவும் அந்தந்த வருமானத்தை பொருத்து வங்கியில் கடன் பெற முடியும். இந்த சுய உதவி குழு தானாகவே வந்து சேமிக்கும். நபர்களை தடுக்கிறது. ஏனென்றால் இதில் கணக்கை பராமரிப்பதும் முடிவு எடுப்பதும் மிகவும் கடினம்.

சில உறுப்பினர்கள் காரணங்களுக்காக பராமரிக்கின்றனர். திருமணம், நல்ல காரியங்கள் ஆகியவற்றிற்காக வசதியற்றவர்கள் இதனை சரியாக பயன்படுத்தி வாழ்வு பெறுகின்றனர்.

இந்த சேமிப்பின் மூலம் வங்கிகளுடன் தொடர்பு வைத்து கொள்ளலாம். அனைத்து உறுப்பினர்களும் சிறிய மற்றும் நிரந்தர கடன் பெற முடியும். இது தனி கணக்கு, குழு கணக்கின் மூலம் சேமிக்கப்படுகிறது.

ஆறு மாதத்திற்கு மேல் வங்கிகள் தங்களின் திறமைக்கு ஏற்ப சுயஉதவி குழுக்களுக்கு அளிக்கின்றது. சுய உதவி குழுக்கள் கேட்டு கொண்டதின் பேரில் கடன் (அல்லது) வரைவோலையை சேமிப்பு கணக்காக கொடுக்கின்றது. கடனுக்கு தகுந்த மாதிரியும், சாதாரண விதிமுறைகளினாலும் வட்டி நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. ஆனால் RBI கண்டிப்பாக சில விதிமுறைகளை வட்டிக்காக விதித்துள்ளது. NABARD நியாயமான வழிமுறைகளின் மூலம் சுய உதவி குழுக்களை வங்கிகளுடன் இணைக்கிறது. இதனுடைய சேமிப்பு விகிதம் 1 : 1 அல்லது 1 : 2. மேலும் இதன் அதிகரிப்பு 4 : 1 என்றும் உள்ளது. அதே நேரத்தில் கடன் வாங்கி இது சிறப்பாக செயல்படுகிறது. ஆனால் தொகை மிக குறைந்த அளவு. (ரூ. 20,000 to ரூ. 50,000).

சுய உதவி குழு (அல்லது) அரசுதுறை அல்லாத நிறுவனம் வளர்ச்சி அடைவதற்கு சரியான முறையில் திட்டங்களை வகுத்து கடனை வழங்குகிறது. இதற்காக வங்கி தனது வட்டி விகிதத்தை 12% வைத்துள்ளது. இதற்கான செலவை நடைமுறை செலவை குறைந்த அளவிலும் ஏற்று கொள்கிறது வங்கி. சுயஉதவி குழுக்களை வங்கி மேலாளர் கவனித்து வருகின்றனர். ஆனால் தொடர்ச்சியாக இதனுடைய சேவை 22% செலவு அமைப்பாக உள்ளது. இங்கு நடைமுறையில் உள்ள வட்டி விகிதம் இதற்கு பொருந்தாது. இங்கு வாங்கப்படும் கடன் அளவு குறைந்த அளவு அல்லது நடுத்தர அளவு (3 வருடம்) மேலும் பல வங்கிகள் கடனுக்காக சுய உதவி குழுக்களுடன் நிலையான தொடர்பு வைத்துள்ளது.

சுயநிதிக்குழுக்கள் மூலம் உறுப்பினர்க்கு கடன்உதவி :

சுயஉதவி குழு உறுப்பினர்கள் ஒன்று சேர்த்து வெளி வங்கிகளுடன் தொடர்பு வைத்து கொண்டு வட்டியுடன் கடனை பெறுகின்றனர். இதற்கான முடிவு சுய உதவி குழுக்களால் எடுக்கப்படுகிறது. சில சமயங்களில் தனிமனித கடன் குழு கடனாக உருவாகிறது. கூட்டம் நடைபெறும் போது உறுப்பினர்கள் கடன் தேவை என கூறுவர் (அல்லது) தனிமனித தேவைக்காக கடன் வழங்குவர். இதனை காசோலை மூலமாகவும் வழங்குவர்.

வட்டி விகிதம் 24% முதல் 36% வரை மிகவும் சுலபமான முறையில் கணக்கிடுகின்றனர். இதனை உறுப்பினர்கள் சரியான முறையில் பயன்படுத்துகின்றனர். இதனை சரியான முறையில் பயன்படுத்தி, மாதத் தவணையாக எடுத்து கொள்கின்றனர். உறுப்பினர்கள் நேர்மையாகவும் குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் என்பது இதில் மிக முக்கியமானது. அனைத்து உறுப்பினர்களும் ஒற்றுமையாக குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் பணத்தை செலுத்துவதில்லை. சுயஉதவி குழுக்களால் இது தோற்றுவிக்கப்படுவதில்லை. இதனுடைய கொள்கைகள் அனைத்தும் ஒற்றுமையான சுய உதவி குழுக்கள். இதனுடைய குழுக்கள் சிறிய நிறுவனம் போல் உள்ளது. தனிமனித பொருளாதாரம் மற்றும் சமூக சிக்கல்கள் அனைத்தும் இதில் இணைந்துள்ளது. சட்டபடி நடக்கவில்லை எனில் தகுந்த நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.

சுய உதவிக் குழுக்களால் வழங்கப்படும் கடன்கள் சிறிய தொழில் முனைவோருக்கு பயன்படுகிறது. இதனுடைய அனைத்து நடவடிக்கைகளும் கடன் புத்தகத்தில் பயன்படுகின்றன. கடன் உச்சவரம்பு சுயஉதவி குழுவின் மொத்த சேமிப்புடன் தொடர்புள்ளது. இவர்களுடைய கடன் அளவு - ஒற்றுமை, உறுதியாக தொடர்ந்து அதிகரித்து கொண்டு குழுவாக கடன் பெறுகிறது. அனைத்து கடன்களும், சேமிப்பு, காப்பீட்டின் பங்கு, கடனை திரும்ப செலுத்துதல் ஆகியவை கூட்டத்தில் உருவாக்கப்படுகின்றன. கடனை திரும்ப செலுத்த உறுப்பினர்கள் உள்பட குழுவின் சொந்த பணம் அதே சமயத்தில் வங்கி கடன் வேறுபடும் வழிமுறைகளின் அடிப்படையில், இதில் ஒரு சில சுய உதவி குழு வேறுபட்டது.

பணத்தின் அடிப்படையில் இதன் வளர்ச்சி அதிகமாக உள்ளது. இதனுடைய சொத்துக்களை சிறந்த முறையில் நிர்வகிக்கப்படுவது முக்கியம். இதற்கு மிகவும் குறைவான ஆலோசனை கூறும் சுயஉதவி குழுக்கள் உள்ளன. ஆனால் இதற்கு எந்த விதமான அடையாளம் இல்லை என சுயஉதவி குழு மற்றும் வங்கி மற்றும் அரசு இல்லாத துறை ஆகியவை இணைவு பெற்றுள்ளது. உயர்ந்த

நிலையில் உள்ள வங்கி சிறிய நிதி நிறுவனத்துடன் தொடர்பு வைத்துள்ளது. ஆனால் வட்டி விகிதம் அதிகமாக உள்ளது.

சுய உதவி குழு - வங்கிகள் NABARD ன் கீழ் கீழ்கண்டவற்றை வரையறுத்துள்ளது :- இந்த சுயஉதவி நிறுவனம் நேரடியாக வங்கிகளிடம் கடன் பெறுகிறது. இது விருப்பத்துடன் பங்கேற்கிறது. ஏனென்றால் இதனுடைய பங்களிப்பு நன்றாக உள்ளது. வட்டி, பொறுப்பு, பொருளாதார நிலைமை ஆகியவற்றை பகிர்ந்து கொள்கிறது.

இதில் பங்கேற்கும் வங்கிகள் அனுபவமுள்ள மற்றும் உற்பத்தி செலவு மற்றும் கடனில் உள்ளது. இருந்தாலும் சராசரியாக இதன் கடன் அளவு உயர்ந்துள்ளது. இதில் NABARD ன் பங்கு என்றால் சுய உதவி குழுவின் வழிமுறையை வகுப்பது, வேறுபட்ட நிறுவனங்களுடன் தொடர்பு கொள்வது. பணம் மற்றும் தொழில் ஆகியவற்றில் உறுதுணையாக உள்ளது. இந்த NABARD ஆகிய அளவில் சிறந்து விளங்குகிறது. இதனுடைய நீண்டகால பங்கு கீழ்வருவன :-

- தனியான பயிற்சி முறையை ஒழுங்குபடுத்துதல்.
- படிப்பு சார்ந்ததை தனியாக வடிவமைத்தல்.
- பயிற்சியை செழிப்பானதாக உருவாக்குதல்.
- பயிற்சி முறைகள், பயிற்சியை வளமாக்குவது.
- பயிற்சி மற்றும் கருத்தரங்கு போன்றவற்றை உருவாக்குதல்.

இதன் தொடக்கத்தில் “சுய உதவி குழு - வங்கிகள்”, அதிகமான நெகிழ்வு தன்மையும் இதன் சேவையும் ஏழ்மையான குடும்பத்திற்கு தேவைப்படுகிறது, இதற்கு தகுந்தாற்போல் இதனுடைய வருமானம் உயர்ந்து உள்ளது. இதனுடைய நடவடிக்கைகள் சிறிய சேமிப்பு நிதியாக உள்ளது. சுய உதவி குழு வேறுபட்ட தேவைகளுக்காக இது பயன்படுகிறது.

இதற்கு ஒதுக்கப்படும் பணத்தின் தேவை கீழ்நிலை குழுவிற்கு தேவைப்படுகிறது. இதற்கு வழங்கப்படும் வட்டி ஏற்று கொள்ள கூடியதாக உள்ளது [12%] இதனுடைய உறுப்பினர்களுக்கு சிறுகடன் அளிக்க இது உதவுகிறது. இது தனிமனித சேமிப்பையும் ஊக்குவிக்கிறது. இது காப்பீடு நிறுவனத்தால் தொடங்கப்படுகின்றது. இது இரண்டுடன் இணைந்து அதாவது “ஏழைகளின் வங்கி” மற்றும் “மக்களின் வங்கி” செயல்பட்டு இது கீழ்காணும் அமைப்பை பெற்றுள்ளது :-

- இது விதிமுறையுடன் கூடிய காப்பீடு மற்றும் விதிமுறை அல்லாத காப்பீடு ஆகியவற்றுடன் தொடங்கப்பட்டது.
- சுய உதவி குழுவின் பொருளாதார கோட்பாடு - ஏழ்மையான குடும்பத்தை இது மையமாகக் கொண்டு செயல்படுகிறது.
- இதனுடைய வருமானம் அதிகரிக்கும், சுமுகமாக வருமானம் மற்றும் பெண்கள் ஆளுமை திறன் அதிகரிக்கும்.

சுய உதவி குழுவின் சிறப்பான பங்களிப்பு - வங்கிகளின் நிகழ்சியின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளது.

குறிப்பிட்ட அறிவு மற்றும் சொத்துக்கள் உள்ள அடிமட்ட வருமான மக்கள் - குறிப்பாக பெண்கள் ?

சுயநிதிக் குழுக்களால் நடவடிக்கைகள்

- இவர்களால் கணக்கு துறையில் வேலை செய்ய முடியும், அதே வேலையில் சொந்த - தொழில் செய்பவர்கள்.
- இவர்கள் சுதந்திரமாக செயல்படுகின்றனர்.
- இவர்கள் தனியாக குடும்பத்தை நிர்வகிக்கும் திறமையை பெற்றுள்ளனர்.
- எப்படி குடும்ப நிதியை பயன்படுத்துவது என்று நன்றாக தெரியும்.
- இவர்கள் தானாகவே வணிகத்தை தொடங்குவர்.
- தானாகவே இவர்கள் யோசித்து செயல்படுவர்.
- இவர்கள் ஆண்களை விட நன்றாக செயல்பட்டு வருகின்றனர். குறிப்பாக, தகவல் தொடர்பில்,
- அதிக குழுவேலை இருக்கும்.
- இவர்கள் குழுவை நிர்வகிக்கும் பொறுப்பு உள்ளது. ஆண்களுக்கும் இவர்களே பொறுப்பு.
- எந்த வளங்களை எப்படி பயன்படுத்த வேண்டும் என்று அவர்களுக்கு தெரியும்.

(தண்ணீரை பயன்படுத்தும் விதம், பொருட்களை சேகரிப்பது காடுகளிலிருந்து, எண்ணெய் உற்பத்தி செய்வது, சிறு வணிகம், இனிப்பு தயாரிப்பது, சட்னி தயாரிப்பது, மற்றும் பல).

ஆண்கள் எதில் ஈடுபடுகின்றனர் என்பதை காண்போம் :-

- ரிக்ஷா அல்லது மாட்டுவண்டி ஓட்டுதல்.
- எருமை வண்டி ஓட்டுதல் மற்றும் வேறுவகையான போக்குவரத்து சேவை.
- காலணிகள் தயாரித்தல், பாணை செய்தல்.
- தச்சு வேலை
- துடைப்பம் தயாரித்தல்.
- துணி நெய்தல்.

முக்கியத்துவமாகும். இது ஒரு சுய மதிப்புடைய உணர்ச்சியாகும். கடைசி 10 வருடத்தில், நிதி பறிநுகர்வினின்று விலக்குதலுக்கும் விதிமுறைக்குரிய நிதி அமைப்புக்கும் ஒற்றுமை உண்டு. இது படிப்படியாக முன்னேறி சமூகத்தில் ஒரு பொருத்தமான ஆயுதமாக சுய உதவிக் குழு என்று அழைக்கப்படுகிறது. விதிமுறைக்குரியவையும் விதிமுறையற்றவையும் கைகோர்த்து NABARD என்ற ஒரு சமூக - பொருளாதார பொறியாளரின் பணியானது. இது 1992 ஆம் ஆண்டு தொடங்கப்பட்டு, 500 சுயஉதவிக் குழுக்கள் கீளைகளோடு இணைக்கப்பட்டு NGO மூலமாக அரை டஜன் வங்கிகளும் இணைக்கப்பட்டது. இன்று 20,000 கிராமத்தில் 440 வங்கிகளோடு 1200 கோடிக்கும் அதிகமாக சுய உதவிக் குழுக்கள் சிறு நிதிக்கு வழங்கப்பட்டது. இது எட்டு கோடி ஏழை மக்களுக்கு, 5,00,000 சுய உதவிக் குழுக்கள் மூலமாக எட்டப்பட்டது. இதில் 2000 வளர்ச்சி கூட்டாளிகளும் அடங்குவர்:

சுய உதவிக்குழு வங்கி என்பது ஒரு தொகுப்பு. அது நிதி வணிக நடவடிக்கையை உயர்த்த உதவி பெறுகிறது. இது இந்தியாவிலுள்ள விதிமுறைக்குரிய கிராம வங்கி, இதில் தனியார் மற்றும் பொதுத் துறை வணிக வங்கிகள், பகுதி வங்கிகள் மற்றும் கூட்டுறவு வங்கிகள் விதிமுறையல்லாத சுய உதவிக் குழுக்கள் நடத்தி வருகின்றன.

ஆசியன் மற்றும் பசிபிக் பரப்பு விவசாய கடன் அமைப்பு (APRACA) தளமேடை அளித்தது. எதற்கு என்றால், கொள்கை வசனங்கள் எண்பதாம் ஆண்டுகளில் புது வங்கிகளின் கருத்தப்படிவம் நோக்கத்தோடு அமைக்கப்பட்டது. பழைய வங்கிமுறைகள் ஆசியா கண்டத்தில் மனித ஆற்றலுக்கு ஏதுவாக அமையவில்லை. பின்வரும் கருத்துக்கள் தான் சுய உதவிக் குழுக்கள் தொடங்குவதற்கு காரணமாக அமைந்தது :

- ❖ சேமிப்பு மற்றும் கடன் சேவையை வழங்கியதற்கு சுய உதவி திறனை திறம்பட செய்தது.
- ❖ ஏழ்மையை மீறி சமூகத்திற்கு ஒரு முகவரி வழங்கப்பட்டது.

அதிக அளவில் உள்ள விதிமுறையற்ற துறைகள் சார்ந்திருந்த பகுதிகளானது தொடர்ந்த வண்ணம் இருந்த போதிலும் இந்தியாவிலுள்ள வங்கிகளின் பின்னப்பட்ட வேலைபாடு கடைசி 50 ஆண்டுகளில் மிகுந்த வளர்ச்சியடைந்தது. கிராம நிதி முறை தற்போதுள்ள வேலைகளில் பெரிய பின்னப்பட்ட வேலைப்பாட்டில் 1,50,000 சில்லரை உணர்ச்சிகளின் வடிகால். அனைத்து இந்திய கடன் மற்றும் முதலீடு சர்வே 1981 ல், நிறுவனம் அல்லாத ஏஜென்சிகளின் பங்கு கொடுக்கப்பட வேண்டிய தொகை கிராம வீட்டுப்புறங்களுக்கு 38% அதிகரித்த வண்ணம் உள்ளது. சிறு அளவில் சொத்துக்கள் வைத்திருக்கும் வீட்டுப் புறங்கள் நிறுவனமல்லாத கடன் ஏஜென்சிகளை சார்ந்து தான் உள்ளது.

வங்கிகள் சந்திக்கும் முக்கிய பிரச்சினைகளில் ஏழை மக்களுக்கு நிதி வழங்குவதில் தான். தொழில் நடைமுறை செலவும் அதிரித்ததால் பெரிய அளவில் மக்களுக்கு சிறு சிறு கடன் தேவைப்படும் நேரத்தில் கொடுக்க வேண்டியுள்ளது. இதே செலவானது, சேமிப்பு வசதியிலும், சிறு மற்றும் நடுத்தர சேமிப்பார்களுக்கு கிராமப் புறங்களில் அடங்கும். உணர்ச்சிகளானது ஒன்றே, அது மிக சிறிய சேமிப்பார்களுக்கும் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களுக்கும் கிராமப் புறங்களிலும் வங்கிகள் மூலமாக நிறுவப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும் அவர்கள் வங்கி கிளைகளை அடைய தொலை தூரம் அதிகமாக இருப்பின், வரக்கூடிய வருவாய் நஷ்டம் ஏற்படுமாயின் அவர்கள் சிறந்த சேவை செய்தாலும் மீண்டும் வங்கியை அணுகமாட்டார்கள். ஒருவருக்கொருவர் பரிமாற்றமான தகுதியில்லாமலும், சௌகரியமின்மையும் ஏழைகளுக்கு நெருக்கமில்லாத சேவையை அளித்துள்ளது.

NABARD - ன் பங்கு :

எண்பதாம் ஆண்டுகளில் NABARD அமைப்பு, ஒரு ஆய்வு செய்தது. அதில் மிக முக்கியமான உடனடி வங்கியின் தேவையாக ஏழை எளியோர்கள் பயன்பெறும் வகையில் அமைந்துள்ளது :

- வாய்ப்புகள் கிடைக்கும் பொழுது ஏற்றக்காலத்தில் மிகைப்படியான வருவாய் வந்தால் சிக்கனமாகவும் பாதுகாப்பாகவும் வைத்துக்கொள்ள வேண்டும்.
- வேவைப்படும் நேரத்தில் கடனை பயன்படுத்தி தீர்த்தலுக்கு வழி வகுக்க வேண்டும்.
- நிதி சேவைகளுக்கும் மற்றும் அதன் பொருளுக்கும் கடன் உள்ளிட்ட சிறு வர்த்தகத்திற்கு வழி வகுக்க வேண்டும். இந்த சேவையை எதிர்த்து அளிப்பு பக்கத்தில் சிறு குறைபாடுகளுடன் உள்ளது. ஊதாயிருக்கும் வங்கிகளின்

அமைப்பிலுள்ள பொருட்களும் அதன் சேவைகளும் பல தரப்பு வாடிக்கையாளரை சார்ந்ததாகும்.

இங்கு கடன் உருவாவது எப்படியென்றால் ஏழைகளுக்கு வழங்கும் சிறப்பு திட்டங்கள் மூலமாகவும் சேமிப்புகளின் பிரிவின்மையும் திருப்பிக் கட்டுதலுக்கு முட்டுக்கட்டையாய் அமைந்தது. பின்பு இந்த

மேற்கூறிய ஆய்வின்படி NABARD சுய உதவிக்குழுவை உருவாக்கி வங்கியுடன் இணைத்திட்டு இந்தியாவில் உள்ள எல்லா ஏழைகளுக்கும் பயன்பெறும் வகையில் அமைய வேண்டும். ஏழைகளுக்கு கடன் வழங்குதல் அவர்களுடைய சிக்கனத்தை ஊக்கப்படுத்துதலே சுய உதவிக்குழுக்கள் ஏழைகளிடம் செல்ல காரணமாய் அல்லது வியூகமாய் அமைந்தது.

20 மக்களுக்கும் மேற்பட்டோர் ஒரே இனத்தைச் சார்ந்தவர்கள் சுய உதவிக்குழுக்களில் உள்ளனர் என்பதை NABARD கண்டறியப்பட்டுள்ளது. அவர்கள் தேவைக்காக சிக்கனத்தை பெருக்கவும் ஊக்கப்படுத்தியுள்ளனர். அந்த ஏழைகளுக்கு சிறிய அளவில் வட்டிக்கு கடன் கொடுப்பதாக முடிவு செய்துள்ளது. நிதி தேவை, கணக்கு பதிவு மற்றும் நிபந்தனைகள் முக்கியமானவையானது. கஷ்டப்பட்டு அதிக நேரம் எடுத்துக் கொண்டு அவர்கள் தேவைக்காக இருக்கும் ரொக்கமே 'WARM MONEY' என்றழைக்கப்படுகிறது. வளங்கள் குறைவு, ஆனால் செலவு அதிகம். கடன் வழங்கும் திட்டத்தை ஊக்குவிப்பதற்காக மட்டும் இந்த சுய உதவிக்குழுக்கள் தொடங்கப்படவில்லை. மாறாக ஏழைகளுக்கு சேவைகள் செய்வதற்காகவே இந்த சுய உதவிக்குழுக்கள் தொடங்கப்பட்டது.

சுய நிதிக்குழு உருவாக்க NABARD - ன் அணுகுமுறை :

இந்தியாவில் வேலை படைக்கு கூடுதலாக செயலாளர் நியமிக்கப்பட்டு, விவசாய அமைச்சகத்தின் கீழ், இந்திய அரசாங்கம், தலைவர் உட்பட உறுப்பினர்களுக்கு வழங்கியவை.

- சுயஉதவிக் குழுக்களின்
- ஒவ்வொரு அணியினரும் சர்வே எடுத்து எடுத்துக்காட்டு அளிக்க வேண்டும்.
- ஒவ்வொன்றிற்கும் திட்டம் வழிவகுத்து, சேமிப்பு மற்றும் கடனுக்கு பயன் பெறும் வகையில் ஏழைகளுக்கு சுய உதவிகுழு மூலம் வழங்கப்பெறும்.
- ஒவ்வொரு ஆய்விற்கும் திட்டத்தை கண்டுபிடித்தல்.

சிறுநிதிக்காக நிறுவன காரியத்திற்காக சிலரை NABARD மூலமாக அனுப்பி வைப்பார்கள். இது எதற்கு எதிர்நோக்குவது என்றால், வங்கி சேவை நாட்டில் முன்றில் பங்குதான் போய் சேர்கிறது. 2007-2008-ம் ஆண்டில் மக்கள் தொகையில் 10 கோடி கிராம ஏழைகள் மூலமாக பத்து லட்சம் சுய உதவிக்குழுக்கள் சென்றடைந்தது. ஏற்கனவே வங்கி முறைகள் சுய உதவிக்குழுக்கள் மூலமாக 4 கோடி ஏழைகளுக்கு சுய நிதி சேவைகளை சென்றடையச் செய்து, பொறுப்பை வலுபெறச் செய்தது. NABARD மற்றும் அதன் கூட்டாளிகள் குறுக்காக உள்ள வழியை இடைத்தரமான குறியை அப்பால் நிர்ணயித்துள்ளது. இதுதான் சரியான தருணம், எதிர்காலத்திற்கான

வியூகத்தில் மாறுதல்களை கொண்டுவர இது கடந்த கால அனுபவ மூலமாக கொண்டுவரப்படும். எல்லா வியூகங்களும் NABARD மூலமாக செயல்படுத்தப்படும்.

- விதிமுறையுள்ள மற்றும் விதிமுறையற்ற வியாபார நிமித்தம் நிறுவப்படும் ஒரு பிரதிநிதித்துவம் இடம் சுய உதவிக்குழு உயர்த்தும் நிறுவனங்களாக செயல்படும்.
- பயணம் வைப்பவர்களின் எண்ணிக்கையை உயர்த்துவதற்கு வழிவகுக்கிறது. வங்கி கடன்கள் எந்த ஒரு சொத்தோ அல்லது வட்டிக்கோ வழங்கப்பட மாட்டாது. வங்கிகள் யாருக்கு கடன் கொடுக்க வேண்டும் என்று தெரிந்து வைத்துக் கொள்ளும்.

சுய உதவிக் குழுக்களுடன் வங்கிகளை இணைப்பில் சட்டப்படி செல்லக்கூடிய சமூக இயக்கமாக 10 வருடங்களாக செயல்பட்டு வருகிறது. ஒரு சுய உதவிக் குழுவில் சராசரியாக 15 மக்கள் ஒரே இனம் சார்ந்தவர்களாக உள்ளனர். அவர்கள் ஒன்று கூடி வந்ததன் காரணம் அவர்களுடைய பொதுவான பிரச்சனையை எடுத்து சொல்லும் நோக்கமாகும். அவர்கள் ஊக்கப்படுத்தப்படுகிறார்கள். ஏனெனில் அவர்களாகவே சிக்கனத்தை கடைபிடிக்க வேண்டும். அவர்கள் இந்த வளங்களில் அக்கறை காட்ட காரணம் - உறுப்பினர்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்காகும். இது அவர்களுக்குள் நிதி ஒழுங்குமுறை வளரச் செய்யும். மேலும் அவர்கள் வளங்களை எப்படி கையாளுவது என்பதையும் தெரிந்து கொள்ளலாம்.

சுய உதவிக் குழு நபர்கள் வளங்களை கட்டுப்படுத்தி உபயோகித்து செலவுகளையும் கட்டுப்படுத்துகிறார்கள்.

சுய உதவிக்குழு - வங்கி உத்தரவு :

சுய உதவிக் குழுக்கள் வங்கிகளோடு இணைக்கப்பட்டு 16,18,476 ஆக அதிகரித்துள்ளது. இது 31 மார்ச் 2005 ன் படி கூற்றாகும். 2004 - 2005 ஆம் ஆண்டு 5,39,385 சுய உதவி குழுக்கள் 242.5 லட்சம் ஏழை வீட்டுக் கடனுக்காக 29.94 பில்லியன் கடனாக வழங்கப்பட்டுள்ளது.

2004 - 05 ஆம் ஆண்டு சுய உதவிக் குழு பெறப்பட்ட வங்கிக்கடன் 29,942 மில்லியன் ஆகும். கடந்த வருடம் ரூ. 18,555 மில்லியனாக இருந்தது. இது கடந்த வருடத்தை விட 68% வளர்ச்சி பெற்றதாகும். வங்கிக் கடன்கள் ரூ. 38,984 மில்லியன்கள் 1,618,474 சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு வழங்கப்பட்டது. NABARD அமைப்பு 30,859 மில்லியன் வழங்கியது. அதில் 90% பெண்கள் சுய உதவி குழுவாகும்.

2004 - 05 ஆம் ஆண்டு பல்வேறு மாநிலங்களில் சுய உதவிக் குழு - வங்கி இணைத்தல் நல்ல வளர்ச்சி கண்டுள்ளது. சுய உதவிக்குழு ஆந்தி பிரதேசத்தில் 1,07,351 அதிகரித்துள்ளது. 70,437 சுய உதவிக்குழுக்கள் தமிழ்நாட்டிலும், 59,332 சுய உதவிக்குழுக்கள் மேற்கு வங்கத்திலும், 40,438 சுய உதவிக்குழுக்கள் உத்திரப்பிரதேசத்திலும், 32,611 சுய உதவிக்குழுக்கள் மஹாராஷ்டிராவிலும், 27,081 சுய உதவிக்குழுக்கள் கேரளாவிலும் 26,160 ராஜஸ்தானிலும் 20,528 அஸ்ஸாமிலும் 2003 - 04 ஐ விட அதிகரித்துள்ளது.

NABA தேவையான படிக்களைத் தொடர்ந்து, SHG - வங்கி இணைப்பு பீகார், உத்திரப்பிரதேசம், ராஜஸ்தான், அஸ்ஸாம், மத்திய பிரதேசம், மேற்கு வங்காளம்

மற்றும் ஓரிஸா மாநிலங்கள் ஒரு திட்ட நிகழ்ச்சி நடத்தியது. RRBS விவசாய கிளப்புகள், அரசு அலுவலகங்கள் மற்றும் வளர்ச்சியடைந்த துறைகள் உயர்த்தப்பட்டுள்ளது. கம்ர்சியல் வங்கிகள் 48ம், RRBs 196 ம் மற்றும் கூட்டுறவு வங்கிகள் 9316 பங்கு கொள்கின்றன.

NGO, RRB மற்றும் DCCB அமைப்புகள், விவசாய கிளப் ஆகிய கூட்டாளிகள் NABARD அமைப்பு வளர்த்தது மட்டுமல்லாமல் சுய உதவிக் குழுவை வங்கிகளோடு இணைக்கவும் உறுதி செய்துள்ளது.

SUPPORT TO RRBs :

2004 - 2005 ஆம் ஆண்டு 12 RRB வங்கிகள் 2.97 மில்லியனுக்கு உயர்த்தி 38935 சுய உதவி குழுக்கள் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

SUPPORT TO CO - OPERATIVE BANKS :

2004 - 2005 ஆம் ஆண்டு, 28 DCCB வங்கிகள் மாநிலத்தில் திறந்ததோடு அல்லாமல், 23.03 மில்லியன் 29 DCCB வங்கிகளுக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளது. 12,560 சுய உதவிக்குழுக்களும் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

SUPPORT TO NGOs :

NABARD அமைப்பு அரசு அல்லாத அமைப்புகளுக்கும், சுய உதவிக் குழுவிற்கு பரிந்துரை செய்தது.

SUPPORT TO FARMER'S CLUBS :

விவசாய கிளப்புகளும் NABARD அமைப்பு மூலம் வளர்ச்சி பெற்றுள்ளது. 3649 விவசாய கிளப்புகள் 4.13 மில்லியன் வழங்கப்பட்டு March 2005 ல் 10,645 சுய உதவி குழுக்களாக அதிகரித்துள்ளது. இதில் 5429 சுய உதவி குழுக்களுக்கு வங்கி கடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

SUPPORT TO INDEPENDENT VOLUNTEERS :

13 மாநிலங்களில் தனிநபர் கிராம முன்னால் வருபவர் சுயஉதவிக் குழுக்களுடன் இணைக்கப்பட்டு விட்டனர்.

DESIGN FEATURES OF THE PRODUCER :

சிறிய மற்றும் நிரந்தர சேமிப்பு இடைவெளியுடன் நடைபெறும். கண்டிப்பாக ஆஜராயிருத்தல், நேரத்திற்கு ஆஜராகாமல் இருந்தால் அபராதம், சேமிப்பு, திருப்பி செலுத்துவது முதலியவை சுய உதவிக் குழுவில் சேர உறுதுணையாய் உள்ளது.

SELF SELECTION :

உறுப்பினர்கள் குழுக்களை உருவாக்க அவர்கள் போக்கில் உறுப்பினர்களை தேர்வு செய்வார்கள்.

FOCUS ON WOMEN :

உழைப்பால் படைக்கப்பட்ட பொருளின் திட்ட மாதிரிக்கு, முறையான சந்திப்பு மற்றும் சேமிப்பு ஆகியவை கண்டிப்பாக கலவையின் ஒரு பகுதியாக இருக்க வேண்டும். ஆதலால் பெண்கள் இதற்கு உகந்தவராக இருப்பார்கள்.

முதலில் சேமிப்பு என்ற முறை ஏழைகளுக்கு சேமிப்பின் முக்கியத்துவத்தை புரிய வைக்கும். ஏழைகள் மேற்பார்வையிட்டு பின் கடனின் மதிப்பை புரிந்து கொள்வார்கள்.

குழுக்கள் உள்ளே மதிப்பிடுதல் :

நல்ல கடன்களை கையாளுதலுக்கு தேவையானவை :

- கடன் தேவையை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும்.
- முந்தைய சம்பவம் மற்றும் தேவைகளை சரிபார்க்க வேண்டும்.
- கடன் உபயோகிக்கும் முறையை கையாள வேண்டும்.
- ஏதேனும் நெருக்கடியான நிலை ஏற்பட்டால் சமாளித்தல் வேண்டும்.

கடன் அளவிடுதல் :

கடன் வாங்குபவர்கள் ஏற்கனவே கடன் வாங்கியது போல் திருப்பி செலுத்தல் வேண்டும். முதலில் வந்து கேட்பவர்களுக்கு கடன் வழங்குதல் வேண்டும்.

கடன் திருப்பிக் கட்டும் முறை :

சிறிய மற்றும் குறுகிய கடன் வாங்கியவர்கள் சீக்கிரமாக செலுத்தல் வேண்டும். ஏழைகளுக்கு மட்டும் அதிக காலம் அவகாசம் கொடுக்கப்படும்.

கடன் வாங்கும் முறை:

திருப்பி கடன் கேட்பவர்களுக்கு அவர்களுடைய திருப்பி செலுத்தும் முறையை பொறுத்து கடன் வழங்குவார்கள்.

என்ன வேலைகள் செய்தாலும் அதை கூட்டத்தில் சொல்லப்படும். வங்கி நடவடிக்கைகளை சுய உதவிக் குழு உறுப்பினர்கள் மூலம் நடத்தப்படும்.

திட்டத்தை பொறுத்து தான் சுய உதவிக் குழுவில் செலவுகள் கணக்கிடப்படும்.

- சுய உதவிக் குழுவை மேம்படுத்த என்ன செலவுகளை சேர்க்க வேண்டும். நேரம் எவ்வளவு என்பதையும் பார்த்துக் கொள்ள வேண்டும்.

சுய உதவிக் குழு முன்னேற்றத்தின் பகுதிகள் :

இந்த சுயஉதவி குழுவில் முன்னேறுபவர்களை (பெண்களை) உடனடியாக அடையாளம் கண்டு கொள்ளலாம். இவர்கள் அதனுடைய இலக்கை முடித்தவர்களாகவும், அதன் மூலம் நன்மை பெற்றவராகவும் இருப்பர். இதில் என்னவெல்லாம் உள்ளடங்கும் என்றால் குழுவை உருவாக்குதல், அதனுடைய செயல், மற்றும் ஆராய்ச்சி முதலியன. இதில் பயிற்சி முறையும் அடங்கும்.

இதனுடைய இலக்கை எட்ட 3 முதல் 5 வருடம் வரை காலம் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. சுய உதவி குழு தொடங்கியவுடன் வங்கு, பெடரேஷன் (or) அரசு துறை அல்லாத நிறுவனம் ஆகியவற்றுடன் தொடர்பு கொண்டு இது நிலையான ஒரு அமைப்பாக உள்ளது.

இதில் மேலும் சிறிய தொழில் பயிற்சி மற்றும் சமூக தொழில் ஆகிய அடங்கும். இதைப்போன்று அரசு துறை அல்லாத நிறுவனம் சுயஉதவி குழுக்களுடன் வெவ்வேறு பல்வேறு விதமான முன்னேற்றங்களை அளிக்கின்றது.

அடக்கப் பங்குகள் :

- ❖ அரசுதுறை அல்லாத ஊழியர்.
- ❖ ஊழியருக்கு தகுந்த செலவு
- ❖ பயிற்சி மற்றும் செலவு அந்த சுய உதவி குழுவின் உறுப்பினர்களின் திறமையை பொருத்தது
- ❖ அலுவலக வாடகை
- ❖ தேய்மானம் (வண்டிகள், அத்தியாவசிய பொருட்கள் முதலியன).

இதற்காக செலவிடப்படும் தொகை அவர்கள் நிர்ணயித்த மொத்த தொகையை விட அதிகமாக இருப்பதில்லை. இவர்கள் செலவிடுவற்கான ஒரு உத்தேசமான தொகை ரூ. 4,500 முதல் ரூ. 25,000 வரை வெவ்வேறு வகையான திட்டங்கள் உள்ளன.

- இது முதன் முதலில் வங்கியுடன் தொடர்பு உள்ளதை விரும்புகிறது.
- இந்த சுய உதவி குழு மாவட்ட அளவில் முன்னேற்றம் அடைய தரக்காளுடன் தொடர்பு கொண்டுள்ளது.

தமிழ்நாட்டில் சுயநிதிக்குழு :

இந்த திட்டம் பணத்தை சேமிப்பதற்கு மட்டும் இல்லை, தொழில் முனைவோர் இருக்கும் இடத்தை பாதுகாக்கவும் உதவுகிறது. இது முதன் முதலாக ஈரோட்டில் திண்டல் பஞ்சாயத்து என்னும் பேரில் 2003 - ம் ஆண்டு உருவாக்கப்பட்டது. 10 ஆண் மற்றும் 20 பெண்களுடன் உருவாக்கப்பட்டது. இந்த பஞ்சாயத்து அமைப்பிற்கு நிர்மல் புரஸ்கார் விருது (சுத்தமான கிராமம்) என்ற விருது 2005 - ம் ஆண்டு வழங்கப்பட்டது. இந்த திட்டம் பணத்தை சேமிப்பதற்கு மட்டும் அல்லாமல் கிராமத்தை சுத்தமாக வைத்திருக்கவும் பயன்படுகிறது. T. S. குமாரசாமி இந்த பஞ்சாயத்தின் முன்னாள் தலைவர், இவர்தான் இதனை கொண்டு வந்தார். இவர்தான் நிர்மல் புரஸ்கார் விருது மற்றும் ரூ. 5 லட்சம் ஆகியவற்றை பெற்று தந்தார்.

இதன் மூலம் பெண்கள் வேலை பெற்றனர். அவர்கள் பிளாஸ்டிக், இரும்பு போன்ற வியாபாரம் செய்தனர். இதன் மூலம் பெண்கள் வேலை பெற்றனர். அவர்கள் பிளாஸ்டிக், இரும்பு போன்ற வியாபாரம் செய்தனர். இதன் மூலம் மாதம் ரூ. 10,000 வரை வருமானம் ஈட்டுகின்றனர் என M. விஜயா, தமிழ்செல்வி, ஆராயி போன்ற பெண்கள் கூறுகின்றனர்.

தபால் நிலையம் மூலம் NABARD கடன் வழங்குதல் :

இந்த ஆய்வு கிராம புற அஞ்சல் மூலமாக ஒவ்வொரு சுய உதவி குழுக்களுக்கும் கடன் அளிக்கிறது. சிவகங்கை மற்றும் பட்டு கோட்டை ஆகிய மாவட்டங்கள் பயன்பெறுகின்றன.

இது தான் முதல் முறை அஞ்சல் வழியாக கிராமபுறங்களுக்கு டக்ன வழங்குவது. இதற்காக பட்டுகோட்டையில் 200 அஞ்சல் பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளித்துள்ளனர். சுயஉதவி குழுக்கள் இப்போது தங்களுடைய கணக்கை அஞ்சலகத்தில் தொடங்கி கடன் பெறுகின்றனர், என்று பிரகாஷ் பாஸ்கி கூறுகிறார். இவர் நபார்டு வங்கியில் முதன்மை மேலாளர் ஆவார். ராதிகா துரைசாமி முதன்மை அஞ்சல்கள், தமிழ்நாடு இவர் ஒரு உடன்பாடு வேண்டும் என்று கூறுகிறார். இது இப்பொழுது காரைகுடியிலும் தொடங்கியுள்ளனர்.

வெற்றிகரமான பெண் தொழில் முனைவோர்

ஸ்ரீமதி சுமதி மொராசி	-	படகு தொழில்
ஸ்ரீமதி யமுனை கிரிலோஸ்கர்	-	மகிளா யுத்யோக்
ஸ்ரீமதி வேதா ரகியும்	-	உணவு விடுதி
ஸ்ரீமதி சகான்ஷ் ஹஷன்	-	அழகு நிலையம்
ஸ்ரீமதி ஜெயலட்சுமி தேவராஜ்	-	ஸ்ரீ விக்னேஷ்வரா குருப் ஆப் இன்டஸ்டிரிஸ்
ஸ்ரீமதி சந்திரா காந்தி	-	சந்திரா டெக்ஸ்
ஸ்ரீமதி ராதா தியாகராசன்	-	தியாகராசர் மில்ஸ்,

தொழில் முனைவோரின் குணாதிசயங்கள் :

- அறிவு திறன்
- தெளிவான நோக்கம்
- வணிக ரகசியம்
- பேச்சு திறமை
- முன்னுதானமானவர்
- தன்னம்பிக்கை
- அதிக அளவு ஆர்வம்
- பிரச்சினையை தீர்க்கும் திறமை
- மனித உறவு மேம்பாடு திறமை.

வெண்களின் கல்வி முன்னேறியதில் இருந்து விவசாயத்தை தவிர்ந்து அனைத்து வகையான தொழில்களிலும் ஈடுபடுகின்றனர். பெண்கள் எந்த வகையான பிரச்சனையை மேற்கொள்ளவும் முன் வருகின்றனர். இந்த வகையான பெண்களால் சிறிய தொழில் நிறுவனங்கள் முன்னேற்றம் அடைந்துள்ளது.

இந்த முன்னேற்றத்தின் மூலம் புதிய தொழில் முறை, புதிய பொருட்களை கையாளுதல் போன்றவற்றை கற்றுக் கொண்டுள்ளனர். இதன் மூலம் எந்த வகையான புதிய கண்டுபிடிப்புகளையும் இவர்கள் மிகச் சிறப்பாக கையாள முடியும். இதன் மூலம் இவர்கள் தங்களுடைய தொழில்முனைவோர் அறிவு மற்றும் வணிக நடவடிக்கைகளை மேம்படுத்திக் கொள்ள முடியும்.

Innovation : (புதியவை உருவாக்குதல்)

அமெரிக்க பெண் ஊழியர்கள் மற்ற பெண்களின் நலன் கருதி துப்புறவு சேவையை துவக்கி அனுபவமிக்கவர்களின் துணையோடு அந்த நிறுவனம் மேலும் சில வாடிக்கையாளர்களையும் பரிந்துரை செய்து வந்தது. இது இதற்கான வழிமுறைகளையும் கற்று தருகிறது. இந்த நிறுவனம் இதன் மூலம் எவ்வளவு நேரம் பணிபுரிய வேண்டும் என்பதையும் தீர்மானிக்கின்றன. வயது முதிர்ந்தவர்களுக்கு குறைந்த விலையில் இந்த சேவையை செய்து தருகிறது. இந்த நிறுவனம் புற்றுநோய் வந்த பெண்களுக்கும், புற்றுநோயால் இறந்த மனைவிகளின் கணவர்களுக்கும், தாய்மார்களுக்கும், குழந்தைகளுக்கும் ,இச்சேவையை வழங்கி வருகிறது. இதனால் சுத்தம் செய்யும் பெண்மணிகள் சில மணிநேரம் கூடுதலாகவும் பணிபுரிகின்றன.

விரைவுகள் :

இந்த வெற்றிகரமான நிறுவனம் மக்களுக்கு நிலையான தொழிலை கொடுக்க வேண்டும் என்று கூறுகிறது. இந்த நிறுவனம் ஏற்கனவே 22 வருடங்களாக வளமுடைய சேவையை தந்துள்ளது. இதற்காக இந்நிறுவனம் Better Bureau's American Sprit Award in 2004 என்பதை பெற்றுள்ளது. இந்நிறுவனம் 80 பெண் ஊழியர்களை கொண்டு வாரத்தில் 127 வீடுகளில் துப்புறவு பணிகளை மேற்கொள்கிறது. இது அதிக பண வலிமை கொண்டது. ஒவ்வொரு பெண் ஊழியர்களும் வாரத்திற்கு 500 டாலர் சம்பாதிக்கின்றன. இது அவர்களுடைய

வாழ்விற்கும் மற்றும் குழந்தைகளின் பள்ளி மற்றும் கல்வி செலவுக்கும் பயன்படுகிறது.

Inspiration : ஈர்த்தல்

இந்நிறுவனம் அவர்களின் நலனுக்காக செயல்படுகிறது. பெண்மணிகள் பணவலிமை பெற வேண்டும் என இந்நிறுவன தலைவர் விரும்பி இதனை தொடங்கியுள்ளார். இந்நிறுவனம் குறைந்தபட்சம் 100 பெண்மணிகளுக்கு ஏற்கனவே நல்லது செய்யும் நோக்கில் செயல்பட்டு வருகிறது. இது ஒரு நிலையானதாக இருக்க செயல்பட்டு வருகிறது.

சுயபரிசோதனை கேள்விகள்

4. ஒரு சுதந்திரமான அமைப்பு. இந்த அமைப்பில் உறுப்பினர்கள் அவர்களுடைய நிதியை அவர்களாலே நிர்வகிக்கப்படுகிறது(சுய உதவிக்குழு).
5. 1992 முதல் 98 - ம் ஆண்டு வரை சுய உதவி குழுக்கள் தொடங்கப்பட்டு இருந்தது (32,995).
6. வங்கி பல நல்ல திட்டங்களையும், வழிமுறைகளையும் வகுத்து சிறப்பாக செயலாற்றி வருகிறது(NABARD).

சுயநிதிக் குழுக்களுக்கு புதிய திட்டம் :

- குறைந்த பெண்கள் தொழில் நுட்பத்திலும் மற்றும் புதுமையாக யோசிப்பதிலும் குறைந்த அளவு தனிச்சிறப்பு மற்றும் திறமை உள்ளவர்களும் இதில் உள்ளனர்.
- கல்வியின் நன்மையானது மொத்தமாக ஈடுசெய்ய முடியாத ஒன்று.
- தனி மனித தொழில் முனைவோருக்கு சாதகமாக இதனுடைய கொள்கைகள் உள்ளது.
- லண்டனில் செய்த ஒரு ஆய்வில் பெண்மணிகள் அதிக தொழில் முனைவோர் தன்மைகளை பெற்றுள்ளனர் ஆண்களைவிட என கூறுகிறது.
- ஆனால் எந்த விசயத்தில் முன்னேறவில்லை என்றால் அதிக வணிக தொடர்பு இல்லை மற்றவர்களுடன் மற்றும் வாணிப வாய்ப்பு அவர்களுக்கு இல்லை.
- முதல் முன்னுரிமை பொருளாதாரம் ,சமூகம் , மனிதன் மற்றும் கலாச்சார முதலீடு.
- பெண்மணிகள் வணிகம் தொடங்க தடையாக இருப்பது கடின வளங்கள் [முதல், சேமிப்பு] மற்றும் மென்மையான வளங்கள் [மேலாண்மை, முன் அனுபவம், பயிற்சி]
- பெண்மணிகள் மூன்றில் ஒரு பகுதி முதலீடு செய்கின்றன ஆண்களின் மூலமாக ,
- சேமிப்பு ஒன்றை சார்ந்ததாக உள்ளது. இதன் வளங்கள் பணத்தில் உள்ளது.
- சிறிய முதலீடு பயன்படுவது VC மற்றும் வணிக முதலீட்டுக்கும்.

- தொடக்க முதலீடு பயன்படுவது கூலிக்கு முன்னேற்றத்திற்கு உதவியாக உள்ளது.
- பழமையான தொடர்பு மேம்படுத்தப்பட வேண்டும் ஆண்களின் மூலமாக
- பெண்களின் தொடர்பு மற்ற பெண்களிடம் இருக்க வேண்டும்.
- அதிக வளமுடைய தொழிலை மேம்படுத்த உதவுகிறது இந்த சேவை.
- தொடக்கத்தில் அடையாளம் கண்டு வாணிபத்தை முன்னேற்ற செய்ய வேண்டும்.
- அதிக வளமுடைய தொழில் முனைவோர் இதன் வழியிலேயே வெள்ளை, நல்ல கல்வி, ஆண்கள் வயது 25-45.
- எந்த தடையமும் இல்லை இந்த தொழில் முனைவோர் மற்றவர்களைவிட முன்னேறுவதற்கு.
- எந்த தடையமும் இல்லை அதிக அளவு தொழில் முனைவோர் வளர்ச்சி அடைவதற்கு.
- தானாகவே உற்பத்தி/ சேவை நடைபெறும்.
- உற்பத்தி செய்யும் இடம் மாறுபடும்.
- புதிய திறமை தேவைபடும்.
- திறமை குறைந்த பெண்மணிகள் இதில் எடுத்துக்கொள்ளப்படுவர்.
- இதனுடைய கொள்கைகள் இந்தியா மற்றும் மலேசியாவில் அதிக திறமையுள்ளதாக மற்றும் மேலாண்மை உதவுகிறது.s
- தகவல் தொடர்ச்சி
- வங்கிகள்
- காப்பீடு
- அச்ச அடித்தல்
- வெளியிடுதல்
- இந்தியாவில் 3,50,000 பெண்கள் எதிர்பார்கின்றனர்
- ஒரு மில்லியன் வேலை வாய்ப்பு இந்திய கால் சென்டரில் இருக்கும் எப்போது எனில் 2007

வங்காள தேசத்தில் 88 % பெண்கள் தகவல் நுழைத்தல் தொழில் ஈடுபட்டுள்ளனர்.

துணி மற்றும் நூல் தயாரித்தல் :

Sector Profile in Asia :

- ஆசியாவின் மொத்த வேலை வாய்ப்பு 1998-ல் 72%
- 1995- ம் ஆண்டு நெய்ப்பொருள் துறையில் பெண்களுக்கு 80% வேலை வாய்ப்பு உருவானது.
- உலகிலேயே சீனா தொழிலாலர் கணக்கில் 20% வைத்துள்ளது.
- பெண்கள் 71% துணி வாணிபத்திற்கு எடுத்து கொண்டனர். இதனுடன் சீன 20% பின் தொடர்ந்து இந்தோனேஷியா மற்றும் தாய்லாந்து.

கணிப்பொறி :

- கம்யூட்டர் தொழில் நுட்பத்தில் குறைந்த மற்றும் போதிய அளவு வாய்ப்புள்ள பெண்மணிகள் தானாகவே முன்வந்து செய்கின்றன.
- இத்தாலில் பெண்மணிகள் தனக்கு கீழ் வேலை பார்பவர்களை புதிய தொழிலுக்கு மாற்றுவர்.
- பணிகளை பிரித்து கொடுத்து விடுவர்.
- சிறிய வணிக நிறுவனங்கள் பெரிய நிறுவனங்களுக்காக முன்னேற்றம் அடையும்.
- நிறைய பெண் ஆய்வாளர்கள் வடிவ-அமைப்பாளர்கள் குறைந்த அளவில் வளர்ச்சி அடைந்துள்ளனர்.
- மென்பொருள் துறையில் இந்தியா 50% வளர்ச்சி அடைந்துள்ளது.
- எப்படி இருப்பின் மலேசியாவில் 30% மற்றும் இந்தியாவில் 20% மென்பொருள் வளர்ச்சி கண்டுள்ளது.
- அதிக வளமுடைய தொழில்நுட்ப துறை இவர்களுக்கு காத்துக் கொண்டு உள்ளது.
- தொடர்பு நிர்வாகவியல் மற்றும் சேவை நிலையாக தனியார் துறைக்கும் அரசு துறைக்கும் தேவை படுகிறது.
- இந்தியா மற்றும் சீனாவில் பெண்களுக்கு மென்பொருள் துறையில் வாய்ப்பு உள்ளது.
- தொழில்நுட்ப துறை மற்றும் பயிற்சி பெண்களுக்கு சரியானதாக உள்ளது.
- சிறிய நிறுவனம் பதவி உயர்வு பெறும்.
- தேகழில் முனைவோருக்கு பயிற்சி.
- தகவல் தொழில்நுட்பம் முடிவு பெறும்.
- அரசு தலையீடு இருக்கும்.
- தகவல் தொழில்நுட்பத்தை அறிமுகம் செய்தல்.
- குறைந்த செலவு.
- மாநில-தனியார் அமைப்புகள் இணைந்து செயல்படும்.
- பெண் மற்றும் பெண்மணிகள் அளவு அதிகரிக்கும் தகவல் தொழில்நுட்ப துறையில்

பெண்களுள் டிஜிட்டல் வளர்ச்சி :

- கிராம புறம்.
- கடின பொருள், மென்பொருள், சேவை, ஆகியவற்றின் செலவு.
- மென்பொருளின் மாற்று வளங்கள்.
- தொலை தொடர்பு.
- மனித வள மேம்பாட்டின் நிலை.
- கல்வி உதவித் தொகை.
- வாணிப முன்னேற்றத்திற்கு நிகழ்ச்சி சொந்தமாகவே.

- வேலை செய்யக்கூடிய இடம் பெண்களுக்கு அனைவருக்கும் ஒரே இடம்.
- வரி மற்றும் மானியம் முதலீட்டிற்கு உண்டு.

இந்த ILO பெண் தொழில்முனைவோருக்கு அறிவு திறன் வளர உதவியாக உள்ளது. நன்றாக ஆராய்ந்து நடைமுறைபடுத்தி பார்த்து வாழ்வதற்கு இது மிகவும் முக்கியமான ஒன்று. இந்த நோய் இல்லாமல் இருக்க வேண்டும். HIV/AIDS. பெண்கள் வேலை பார்க்கும் சிறு தொழில் நிறுவனத்தை முன்னேற செய்கின்றனர். சில பெண்கள் சிறந்த தொழில் முனைவோர்களாக உள்ளனர்.

இதனுடைய பணிகள் :

- பெண்கள் தொடங்கும் வாணிபத்திற்கு நாம் பாதுகாப்பு மற்றும் உறுதி அளிக்க வேண்டும்.
- அனைத்தும் சரியானதாக அமைய வேண்டும்.

The WEDGE Three fold :

- பெண் தொழில் முனைவோர் அவர்களுடைய அறிவு திறனை மேம்படுத்திக்கொள்ள வேண்டும்.
- இவர்கள் திறமையானவர்களாகவும் இருக்க வேண்டும்.
- பெண் தொழில் முனைவோர் தங்களுடைய ஆளுமை திறனை வளர்த்தி கொள்ள வேண்டும்.

வினாக்கள்

1. சுய உதவிக் குழு என்றால் என்ன ?
2. சுயநிதிக் குழுவின் பல்வேறு வகையான குழுக்களை விவரி.
3. சுயநிதிக்குழுக்கள் மூலம் உறுப்பினர்களுக்கு கிடைக்கபெறும் கடன்உதவிகள் யாவை ?
4. NABARD - ன் பங்கு பற்றி குறிப்பு வரைக.
5. சுய உதவிக் குழுக்கள் வங்கிகளோடு இணைக்கப்பட்டு செயல்படும் முறைகள் ?
6. சுய உதவிக் குழு முன்னேற்றத்தின் பகுதிகள் யாவை ?
7. தமிழ்நாட்டில் சுயநிதிக்குழுவின் பங்கு என்ன ?
8. சுயநிதிக் குழுக்களுக்களின் புதிய திட்டங்கள் யாவை ?

