

குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்களின் சேமிப்பு: கரைச்சி பிரதேச செயலாளர் பிரிவில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட நான்கு கிராம மக்களின் நடத்தைப்பாங்கு

குணசாந்தினி அருமைநாதன்¹⁰³ & கமலகுமாரி கருணாநிதி¹⁰⁴

ஆய்வுச் சுருக்கம்

நாட்டின் முதலீட்டிற்குத் தேவையான நிதிவளம் உள்நாட்டு மற்றும் வெளிநாட்டுச் சேமிப்பிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றது. உள்நாட்டுச் சேமிப்புகளில் தனியார் சேமிப்புகளை அதிகரிப்பதனுடாக பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தியை அடைந்து கொள்ள முடியும். இத்தனியார் சேமிப்புகளில் பொது மக்கள் அனைவரினதும் சேமிப்புகள் உள்ளடங்குவதால் மக்களிடையே சேமிக்கும் திறனை அதிகரிப்பது அவசியமாகவுள்ளது. இவ்வாய்வு குறைந்த வருமான மட்டத்திலுள்ள மக்களின் சேமிப்பு நடத்தை தொடர்பாக இலங்கையின் வடபிராந்தியத்தில் யுத்தப் பாதிப்புக்குள்ளான கிளிநொச்சி மாவட்ட, கரைச்சி பிரதேச செயலாளர் பிரிவிருகப்பட்ட நான்கு கிராம சேவையாளர் பிரிவிலிருந்து எழுமாற்று மாதிரி எடுப்பின் அடிப்படையில் தெரிவு செய்யப்பட்ட 66 குடும்பங்களிடம் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் குறைந்த வருமான மட்டத்திலுள்ள மக்கள் சேமிப்பினை மேற்கொள்ள சாதகமாக உள்ள காரணிகள், வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்தியில் சேமிப்பின் தாக்கம், வாழ்க்கைத்தரம் மீதான ஏனைய காரணிகளின் பங்களிப்பு என்பவற்றை அறியும் நோக்கிலான கருதுகோள்கள் முன்வைக்கப்பட்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. கருதுகோள்களை பரிசீலிப்பதற்காக சேகரிக்கப்பட்ட முதலாம், இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் SPSS மற்றும் Excel மென்பொருட்களின் துணையுடன் விபரணப் புள்ளிவிபரவியல் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. தேவையான இடங்களில் இணைவுக் குணம், பிறசெலவு, குறுக்குவெட்டுத் தரவுகள் போன்ற நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இவ்வாய்வில் குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்கள் சேமிப்பதற்கு சாதகமாக வருமானமும் வேலைவாய்ப்பும் இனங்காணப்பட்டதுடன் நுகர்வு மற்றும் கடன்கள் குறைந்தளவு பங்களிப்பையே செய்கின்றன. சமூக காரணிகளான கல்வி, மருத்துவம், வீட்டு வசதி, போக்குவரத்து, தொடர்பாடல் என்பனவும் நேரான தாக்கத்தையே செலுத்துகின்றன. குடித்தொகைக் காரணிகளான குடும்பப் பருமன், தங்கி வாழ்வோர் வீதாசாரம் என்பனவும் சாதகமாகவே காணப்படுகின்றன. ஆயினும் அரசியல் காரணியானது எதிர்க்கணியமாகவுள்ளது. இக் குறைவருமான குடும்பங்களின் வாழ்க்கைத்தரம் மீது சேமிப்பு அதிக தாக்கம் செலுத்துவதனால், சேமிப்பினை அதிகரிக்கும் வகையிலான கொள்கைகளை அமுல்படுத்துவது அவர்களது வாழ்க்கைத்தரத்தை சிறப்பாக அமைத்துக் கொள்ளவும் அரசாங்கத்தின் மீள்கட்டுமான செலவினைக் குறைக்கவும் உதவுமென இவ்வாய்வு பரிந்துரை செய்கின்றது.

பிரதான சொற்கள்: குறைவருமான குடும்பங்கள், சேமிப்பு, வாழ்க்கைத்தரம், வருமானம், வேலைவாய்ப்பு

1. ஆய்வுப் பின்னணி

பேரினப் பொருளியல் மாறிகளில் சேமிப்பானது முக்கியமானதாக உள்ளது. தனிப்பட்ட வாழ்க்கைக்கு சேமிப்பு எவ்வளவு முக்கியமோ அதோ போல தேசிய ரீதியிலும் முக்கியத்துவம் பெறுகின்றது. நாட்டின் நீண்ட கால பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு சேமிப்பு மிகவும் அவசியம். நாடொன்று தனது மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியில் கூடியளவு பகுதியினைச் சேமிக்க முன்வருமாயின் அதன் மூலம் அதிகமான வளங்கள் மூலதனமாக முதலீடு செய்வதற்குக் கிடைக்கின்றன. உயர்ந்தளவான மூலதனம் நாட்டின் உற்பத்தி திறனையும், வாழ்க்கைத்தரத்தையும் உயர்த்துவதற்கு உதவுகின்றது. எந்தவொரு நாட்டிலும் மக்களில் ஒரு பகுதியினர் தமது வருமானத்தின் ஒரு பகுதியை எதிர்காலத் தேவைகளுக்கென சேமித்துக் கொள்ள விரும்புகின்றனர்.

வீட்டுத்துறையினர் நிலையான வாழ்வினை குழப்பமின்றி வாழ்வதற்கு நிலையான வருமானம் தேவைப்படுகின்றது. எதிர்பாரமல் வரும் செலவுகளை எதிர்கொள்வதற்கும் பிள்ளைகளின் எதிர்கால படிப்பு, திருமணம், வீடு வாங்குவது போன்ற தெரிந்த தேவைகளுக்கும் சேமிப்பை மேற்கொள்ள வேண்டியது அவசியமாகின்றது.

To whom correspondence should be addressed: kamal1122000@yahoo.com

¹⁰³ Undergraduate, Department of Economics, University of Jaffna.

¹⁰⁴ Senior Lecturer, Department of Economics, University of Jaffna.

சேமிப்பு என்பது பொருளாதாரத்தின் மொத்த வருமானத்திலிருந்து நுகர்வுக்கும், அரசாங்க கொள்வனவுக்கும் உரிய கொடுப்பனவைச் செய்த பின்பு மீதமாயிருப்பதைக் குறிப்பதாகும் (நித்தியானந்தம், 2008). அதுமட்டுமன்றி கிடைக்கப் பெறும் வருமானத்தில் குறிப்பிட்ட ஓர் வீதத்தினை எதிர்கால தேவை கருதி செலவிடாது வைத்திருப்பதே சேமிப்பாகும். அதாவது வருமானத்திலிருந்து நுகர்வினைக் கழித்து பெறப்படுவதே சேமிப்பாகக் கருதப்படுகின்றது (ஐரநளநெசசலஇ 1949).

சேமிப்புப் பற்றி பல பொருளியல் அறிஞர்களும் கருத்துக்கள் தெரிவித்துள்ளனர். அவர்களுள் பிரதானமானவராக ஜோன் மேனாட் கெயின்ஸ் கருதப்படுகின்றார். கெயின்ஸின் கருத்துப்படி பொதுவாக உற்பத்தி முயற்சி ஒன்றில் காரணிகளை ஈடுபடுத்தும் போது அவை பெற்றுக் கொள்ளும் வருமானம் முழுவதும் நுகர்வின் மீது செலவிடப்படுவதில்லை. அதில் ஒரு பகுதி சேமிக்கப்படுகின்றது என்றார்.

சேமிப்பைத் தீர்மானிப்பதில் பல காரணிகள் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன. அந்தவகையில் பிரதான காரணிகளாக வருமானம், வட்டிவீதம் மற்றும் நாட்டின் பணவீக்க நிலைமைகள் காணப்படுகின்றன. இவை தவிர்ந்த சமூக, பொருளாதார மற்றும் குடியியல் காரணிகளான வயது, பால்நிலை, குடும்ப உறுப்பினர் அளவு, கல்வி, வேலைவாய்ப்பு, வருமானம், சொத்துக்கள், வாழ்க்கைத்தரம் போன்றனவும் நடத்தைசார் காரணிகளான ஆபத்து, சகிப்புத்தன்மை, எதிர்பார்ப்பு, நேர வரையறை போன்றவற்றையும் குறிப்பிடலாம்.

சேமிப்பானது தனியார் சேமிப்பு, பொதுத் துறைச் சேமிப்பு என்ற வகைகளில் காணப்படுகின்றன. தனியார் சேமிப்பு என்பது வீட்டுத்துறையினர் தமது நடப்பு வருமானத்தில் அரசாங்கத்துக்கான வரிக் கொடுப்பனவுகளைச் செலுத்தி, நுகர்வுக் கொடுப்பனவுகளையும் மேற்கொண்ட பின்பு எஞ்சியிருக்கும் அளவாகும் (லு-வு-ஊ) பொதுச்சேமிப்பு என்பது அரசாங்கம் தனது அரசிறை வருமானத்தில் செலவீடுகளைச் செய்த பின்பு மீதமாகவுள்ள தொகையாகும் (வு-பு)

சேமிப்பு மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தியின் நீண்டகால வளர்ச்சியையும், வாழ்க்கைத்தரத்தினையும் நிர்ணயிக்கும் முக்கிய காரணியாகும். அந்தவகையில் திட்டமிட்ட சேமிப்பினை மீண்டும் முதலீடு செய்வதன் மூலம் அதிலிருந்து மாதந்தோறும் ஒரு பண வருவாயைப் பெற முடியும். இத்தகைய சேமிப்பின் மூலம் தனிநபர் நன்மையடைவது மட்டுமல்லாது இச் சேமிப்பானது முதலீடுகளை அதிகரித்து நாட்டின் பொருளாதார மூலதனத்தை அதிகரிக்கவும் வழிவகுக்கும். எனவே மூலதனத்தை அதிகரிப்பதற்கு நிகழ்காலத்தில் நுகர்வினைக் குறைத்து சேமிப்பினை அதிகரிக்க வேண்டும். இதனால் பொருளாதார வளர்ச்சி ஏற்பட்டு மக்களின் வாழ்க்கைத்தரமும் எதிர்கால நுகர்வு ஆற்றலும் அதிகரிக்கின்றது.

விரைவான பொருளாதார விருத்தியை எதிர்கொண்டுள்ள பெரும்பாலான நாடுகளின் வளர்ச்சியின் ஆரம்ப கட்டம் மிகவும் உயர்வான சேமிப்பு வீதங்களைக் கொண்டிருந்தமை தெரியவருகின்றது. எடுத்துக்காட்டாக ஐப்பான் அதனுடைய அபிவிருத்தியின் ஆரம்ப கால கட்டத்தில் 30-35 வரையான சேமிப்பு வீதத்தைப் (வீட்டுத்துறை மற்றும் கம்பனித்துறை சேமிப்புக்கள்) பேணி வந்தது (ர்நசடிநநெச,1999).

உலக நாடுகளைப் பொறுத்த வரையில் 2011ல் உயர் வீட்டுத்துறை சேமிப்பு வீதமாக 11மு ற்கும் மேலான நிலையினை பெல்ஜியம், ஜேர்மனி, சவிட்சர்லாந்து, பிரான்ஸ், ஸ்பெயின் போன்ற நாடுகள் கொண்டிருந்தன 2முற்கும் குறைவான வீட்டுத்துறையின் சேமிப்பு வீதத்தை எஸ்டோனியா, நியூஸிலாந்து, டென்மார்க் போன்ற நாடுகள் கொண்டிருந்தன. டென்மார்க் 2006 ஆம் ஆண்டு தொடக்கம் 2013 ஆம் ஆண்டு வரையான காலப்பகுதியில் எதிர்மறையான வீட்டுத்துறை சேமிப்பு வீதத்தைக் கொண்டிருந்த ஒரே நாடாகும். அமெரிக்காவினைப் பொறுத்தமட்டில் இச் சேமிப்பு வீதமானது 4முற்கும் குறைவாகக் காணப்படுகின்றது (வுயெ யுசனையளஇ2010).

அமெரிக்கா போன்ற விருத்தியடைந்த நாடுகளில் குறைந்தளவான சேமிப்பு வீதத்தைக் கொண்டிருப்பதற்குக் காரணம் என்னவெனில் அந்நாட்டின் பொருளாதாரக் கொள்கையானது நுகர்வுக்

கலாசாரத்தை ஆதரிப்பதே ஆகும். கையிலுள்ள பணத்தினை மக்கள் நுகர்வுக்காக பயன்படுத்துவதன் மூலம் அப்பணமானது சந்தையின் மூலம் பொருளாதார சுற்றோட்டத்தில் இடம்பெறும். இக் கொள்கை இடம்பெறுவதற்கு அடிப்படையாக இருந்தது எது என நோக்கினால் அந் நாட்டின் கலாசாரமே ஆகும். இவ்வாறாக ஒவ்வொரு நாட்டினதும் சேமிப்பிலும் பல்வேறு காரணிகள் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன எனலாம்.

இலங்கை உட்பட அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளில் குறைந்த வருமான மட்டம், குறைந்த சேமிப்பு மட்டம், மற்றும் குறைந்த பொருளாதார வளர்ச்சி என்பன காணப்படுகின்றன. மேற்படி குறைபாட்டை நீக்கி முதலீட்டை அதிகரிப்பதற்கு குறிப்பிடத்தக்களவு சேமிப்பு அதிகரிக்கப்படல் வேண்டும். ஆதலால் சேமிப்பு பழக்கத்தை மேம்படுத்துவதன் ஊடாக நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைக்கு பங்காற்ற முடியும்.

நாட்டுக்கு நாடு, காலத்திற்கு காலம், இனத்திற்கு இனம், பிரதேசத்திற்கு பிரதேசம், என்ற ரீதியில் சேமிப்பு மட்டங்களில் மாற்றங்கள் ஏற்படுகின்றன. இலங்கையை பொறுத்தமட்டில் உலக நாடுகளுடன் ஒப்பிடுமிடத்து இலங்கையின் வீட்டுத்துறையினரின் சேமிப்பு வீதம் ஆரம்பத்தில் தளம்பல் போக்கை கொண்டு காணப்பட்டது. தொடர்ந்து சராசரியாக அதிகரித்த போக்கினைக் காட்டுகின்றது (மத்திய வங்கி ஆண்டறிக்கை,2014)

2. முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு

சேமிப்பின் மீதான வரி மற்றும் சமூகப் பாதுகாப்பு முறைகளின் செல்வாக்கை கண்டறிதலை குறிப்பிடத்தக்க நோக்கமாகக் கொண்டு பொருளாதார அபிவிருத்தி மற்றும் ஒத்துழைப்புக்கான அமைப்பு (முநுஊனு) 21 நாடுகளின் தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு வீட்டுத்துறை சேமிப்பில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் அனுபவ ரீதியான காரணிகளைக் கண்டறிதல் தொடர்பாக கலன் மற்றும் திமென் (1997) என்பவர்களால் 1975-1995 ஆம் ஆண்டு வரையான தரவுகளைப் பயன்படுத்தி ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. இங்கு குறுக்குவெட்டு மற்றும் ியநெட ஞநஉவழமை தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டு, பிற்செலவு முறையை பயன்படுத்தி ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. இதன் மூலம் சேமிப்பின் மீது பொது மற்றும் கூட்டு சேமிப்பு, குடித்தொகைக் காரணிகள் என்பன வீட்டுத்துறை சேமிப்பில் செல்வாக்குச் செலுத்துவதோடு பணவீக்கம், வேலையின்மை, மெய்வட்டி வீதம், என்பனவும் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன. அத்துடன் வரி, சமூகப்பாதுகாப்பு மற்றும் நலன்புரி அமைப்புகளே வீட்டுத்துறை சேமிப்பின் மீது முக்கிய தாக்கத்தைச் செலுத்துகின்றன.

வீட்டுத்துறை சேமிப்பை நிர்ணயிக்கும் காரணிகளை ஆய்வு செய்யும் முகமாக பூட்டான் நாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு சொட்டப் (2013) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் தரவுகளை ஆய்வு செய்வதற்காக விபரணப் புள்ளிவிபரவியல் மற்றும் இணைவுக்குணை தாயம், பல்மாறிப் பிற்செலவு ஆய்வுமுறை என்பன பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக வீட்டுத்துறை சேமிப்பின் மீது தாக்கம் செலுத்தும் முக்கிய காரணிகளாக வருமானம், வயது, குடும்ப அளவு, கல்வி, பொறுப்புக்கள் என்பன காணப்படுகின்றன. இவற்றுள் முக்கிய காரணியாக வருமானம் காணப்படுகின்றது. இங்கு வீட்டுத்துறையினரிடையேயான எல்லை சேமிப்பு நாட்டமானது 0.36 ஆக காணப்படுகின்றமையும் குறிப்பிடத்தக்கதாகும்.

வீட்டுத்துறையினர் மத்தியில் சேமிப்பைப் பாதிக்கும் காரணிகளைப் புரிந்து கொள்ளல் என்பது தொடர்பான ஆய்வு ஒல்லாந்து நாட்டை மையமாகக் கொண்டு பொபொவீ (2012) என்பவரால் 2000-2010 ஆம் ஆண்டு வரையான தரவுகளைப் பயன்படுத்தி மேற்கொள்ளப்பட்டது. இவ் ஆய்வானது ஒல்லாந்து வீட்டுத்துறையின் மீது சனத்தொகை மற்றும் தனிப்பட்ட காரணிகள் எவ்வாறு செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன என்பதை அறிவதை நோக்கமாகக் கொண்டதாகும். டுஐஐஐ ியநெட னுயவய பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் ஆய்வு முறையிலாக ிசமுடிவை பிற்செலவு மாதிரி உரு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இவ் ஆய்வின் முடிவாக வயது, சமூக அந்தஸ்து, கல்வி, குடும்பக் கட்டமைப்பு, வருமானம் என்பன மொத்த சேமிப்பின் மீது தாக்கம் செலுத்தும் முக்கிய மாறிகளாகக் காணப்படுவதாக இவ்வாய்வு குறிப்பிடுகின்றது.

வீட்டுத்துறையின் சேமிப்பை நிர்ணயிப்பவை எனும் தலைப்பில் அவுஸ்திரேலியா நாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஹரிஸ் மற்றும் பலர் (2002) இணைந்து மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வீட்டுத்துறையின் சேமிப்புடன் தொடர்புடைய வெவ்வேறுபட்ட கருதுகோள்களுக்கிடையிலான தொடர்பை ஆராய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டு அமைந்துள்ளது. ஆய்வு முறையியலாக ிசமுடிவை மாதிரியுரு பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இதன்படி பெறுபேறாக நடைமுறை வருமானம் சேமிப்பில் மிக முக்கிய தாக்கம் செலுத்துவதோடு, குடித்தொகைக் காரணிகள், வீட்டுத்துறை அளவு என்பனவும் சேமிப்பில் தாக்கம் செலுத்துகின்றன. மேலும் வருமானமும் செல்வமும் வீட்டுத்துறை சேமிப்பில் குறிப்பிடத்தக்க நேர்க்கணிய தொடர்பைக் கொண்டுள்ளன.

வீட்டுத்துறை சேமிப்புக்கும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு எனும் தலைப்பில், தாய்லாந்து நாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு ற்மிடற்ற (2011) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது வீட்டுத்துறை சேமிப்புக்கும், பொருளாதார வளர்ச்சிக்குமிடையிலான காரணகாரியத் தொடர்பினை அறிவதை நோக்கமாகக் கொண்டது. 1960-2010 ஆம் ஆண்டு வரையான தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளதோடு, ஆய்வு முறையியல்களாக புசயபெநச ஊயரளயடவைல வுநளவஇ யுனுகு வுநளவஇ இழிவு வர்க்க முறை என்பன பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இவ்வாய்வின் பெறுபேறுகளாக குறைந்தளவான சேமிப்பு திரட்சியானது பொருளாதாரத்தை ஆபத்து நிலைக்கு இட்டுச் செல்லும். அத்துடன் வீட்டுத்துறை சேமிப்பானது மூலதனத்தின் முக்கிய மூலமாக இருப்பதுடன் பொருளாதார அபிவிருத்திக்கும் நிதியியல் உறுதிப்பாட்டுக்கும் அவசியமானதாகக் காணப்படுகின்றது. மேலும் சேமிப்பானது முதலீடு, உற்பத்தி, வேலைவாய்ப்பு, பொருளாதார அபிவிருத்தி என்பவற்றுக்கு உதவுகின்றது.

வெவ்வேறு வருமானக் குழுக்கள் மத்தியில் சேமிப்பு நடத்தை பற்றி மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வானது பல்வேறுபட்ட வருமான பிரிவினரின் சேமிப்பில் தாக்கம் செலுத்தும் சமூக, பொருளாதார மற்றும் குடியியல் காரணிகள் பற்றி ஆராய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டது. பாகிஸ்தான் நாட்டை மையப்படுத்தி றெஷ்மான் மற்றும் பலர் (2011) இணைந்து மேற்கொள்ளப்பட்ட இவ் ஆய்வில் 2004-2010 ஆம் ஆண்டு வரையான தரவுகளைப் பயன்படுத்தி ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. இங்கு எழுமாற்று மாதிரி எடுப்பு நுட்பமுறை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன், ஆய்வுக்காக பல்மாறிப் பிற்செலவு ஆய்வுமுறை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆய்வின் முடிவாக வருமானக் குழுக்களை மூன்று வகைப்படுத்தி குறைவான வருமானம் பெறும் மக்களிடையே வீட்டுத் துறை சேமிப்பைத் தூண்டும் காரணிகளாக வருமானம், தங்கியிருப்போர் வீதம் என்பனவும், சேமிப்பைக் குறைக்கும் காரணிகளாக கல்வி, பிள்ளைகளின் கல்விச் செலவு, குடும்ப அளவு, வீட்டுப் பொறுப்புகள் என்பன காணப்படுகின்றன. நடுத்தர வருமானக் குழுக்களில் மொத்த தங்கியிருப்போர் வீதம் மற்றும் மொத்த வருமானம் போன்ற காரணிகள் நேர்க்கணியத் தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கின்றன. மாறாக பிள்ளைகளின் கல்விக்கான செலவு, பொறுப்புகள், திருமண நிலை, நில உடமையின் அளவு, வீட்டின் பெறுமதி போன்ற காரணிகள் எதிர்க்கணியத் தொடர்பினைக் கொண்டிருக்கின்றன. உயர் வருமானக் குழுக்களிடையே சேமிப்பினை ஊக்குவிக்கும் காரணிகளாக வயது, மனைவியின் பங்களிப்பு, மொத்த வருமானம் மற்றும் நில உடமையின் அளவு, போன்றனவும், சேமிப்பினைக் குறைக்கும் காரணிகளாக பிள்ளைகளின் கல்விக்கான செலவு, குடும்பத் தலைவரால் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள் மற்றும் திருமண நிலை போன்றனவும் காணப்படுகின்றன.

3. எழுவினாக்களும் கருதுகோள்களும்

எழுவினாவாக குறைந்த வருமானத்தை கொண்ட குடும்பங்கள் சேமிப்பு பழக்கம் காணப்படுகின்றதா என்பதும் சேமிப்பை மேற்கொள்ள சாதகமான வாய்ப்புக்கள் காணப்படுகின்றதா என அறிதலும் ஆகும்.

கருதுகோள்களாக பின்வருவன அமைகின்றன

H1 சேமிப்பை தீர்மானிக்கும் காரணிகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்தி மற்றும் மீள்கட்டுமானத்திற்கு உதவுகின்றன.

H2 வாழ்க்கைத்தர மேம்படுத்தலில் சேமிப்பு தவிர்ந்த ஏனைய காரணிகளும் பங்களிப்புச் செய்கின்றன.

4. ஆய்வு முறையியல்

கரைச்சி பிரதேச செயலக பிரிவுக்குட்பட்ட உயர், நடுத்தர வருமான மட்டங்களை சார்ந்த குடும்பங்கள் சேமிப்பு பழக்கம் உடையவர்களாக காணப்படுகின்றனர். குறைந்த வருமானத்தை கொண்ட குடும்பங்கள் சேமிப்பு பழக்கம் அற்றவர்கள் எனக் கூறமுடியாது. அவர்களுடைய சேமிப்பை நிர்ணயிப்பதிலும் வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்துவதிலும் பல்வேறு காரணிகள் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன. இக்குடும்பங்களிடையே சேமிப்பதற்கான வாய்ப்புக்கள் காணப்பட்டாலும் சேமிக்கின்ற அளவு குறைவாக காணப்படுகின்றது. குறைந்த வருமான மட்ட மக்கள் சேமிப்பு பழக்கத்தை கொண்டிருந்தாலும் சேமிக்கின்ற அளவு குறைவாகக் காணப்படுவதன் காரணமாக குடும்ப வாழ்க்கை நிலை, அவசர சூழ்நிலை மற்றும் நிதி இலக்குகளை அடைந்து கொள்வதற்காக கடன்களை பெற்றுக் கொள்வதனால் கடன் பொறியில் சிக்கி கொள்கின்றனர். இவ் ஆய்வுப்பிரச்சினையை மையமாகக் கொண்டு கரைச்சி பிரதேச செயலகப் பிரிவிலுள்ள குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்கள் சேமிப்பினை மேற்கொள்ள சாதகமாக உள்ள காரணிகள், வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்தியில் சேமிப்பின் தாக்கம், வாழ்க்கைத்தரம் மீதான ஏனைய காரணிகளின் பங்களிப்பு என்பவற்றை அறியும் முகமாக இவ் ஆய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

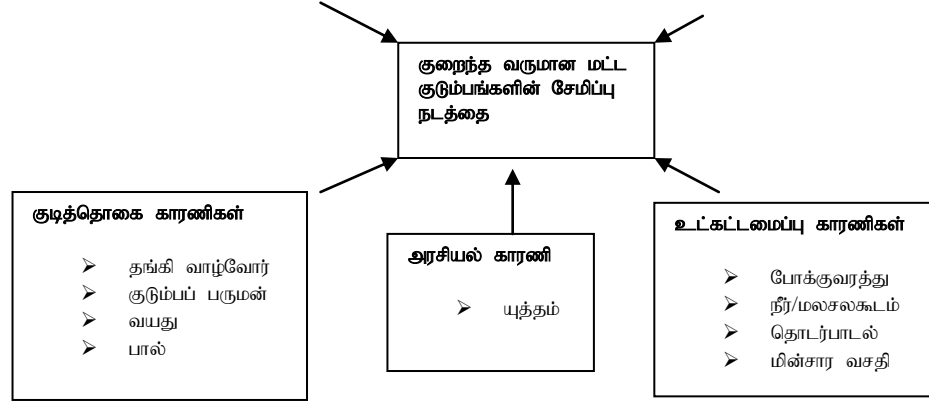
இவ் ஆய்வின் நோக்கத்திற்காக கிளிநொச்சி மாவட்டத்தில் கரைச்சி பிரதேச செயலாளர் பிரிவில் உள்ள 42 கிராமசேவகர் பிரிவுகளில் இருந்து 04 கிராமசேவகர் பிரிவுகள் (42மூ10:100) எழுமாற்றுத் தெரிவின் ஊடாக மாதிரியாக தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ளது. அதாவது பாரதிபுரம் (முடே:08), கனகாம்பிகைக்குளம் (முடே:18), விவேகானந்தநகர் (முடே:10), தொண்டமான்நகர் (முடே:17) ஆகிய 04 கிராமசேவகர் பிரிவுகள் தெரிவு செய்யப்பட்டன. இதில் மொத்தமாக 554 குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்கள் வசிக்கின்றனர். இதிலிருந்து விகிதாசார ரீதியாகவும் எழுமாறாகவும் (554மூ12:100) தெரிவு செய்யப்பட்ட 66 குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்கள் ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

இவ் ஆய்விற்கான தரவுகளை பெற்றுக் கொள்வதற்காக ஆய்வுக் கருவியாக சுயமாக வடிவமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இதில் மேலும் குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்களின் சேமிப்பு மூலங்கள், வாழ்க்கைத்தரம், என்பவற்றை உற்றுநோக்குதல் மூலமும் நேர்காணல் மூலமும் தரவுகள் பெறப்பட்டன. இது துணைக்கருவியாக கொள்ளப்பட்டது.

இக் கருவி முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வின் எண்ணக்கருக்களின் அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்டமையும் தரவு சேகரிக்க முன்னர் குறுகிய எண்ணிக்கையானோரில் முன்னோடி பரிசோதனைக்குட்படுத்தப்பட்டதும் (ரிடைமூவ ளவரனல்) ஆய்வுக் கருவியின் பெறுமதித் தன்மையையும் நம்பிக்கைத்தன்மையையும், அதிகரித்துள்ளது. அத்துடன் வினாக்கொத்தில் உள்ளடக்கப்பட வேண்டிய விடயங்கள் தொடர்பாக குறித்த விடயப்பரப்புடன் தொடர்பான புலமையாளர்களுடன் கலந்துரையாடப்பட்டு ஆலோசனைகள் பெறப்பட்டன. குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்கள் சேமிப்பை மேற்கொள்ள சாதகமாக உள்ள வாய்ப்புக்கள் மற்றும் வாழ்க்கைத்தரம் தொடர்புடைய வருமானம், வேலைவாய்ப்பு, நுகர்வு, கல்வி, குடும்பப்பருமன், தங்கி வாழ்வோர், உட்கட்டமைப்பு வசதிகள், அரச மற்றும் அரசசார்பற்ற நிறுவனங்களின் உதவிகள் என்பவற்றை அடிப்படையாக கொண்டு வடிவமைக்கப்பட்டதாக இவ் வினாக்கொத்து காணப்படுகின்றது. ஆய்வினை செம்மையாக செய்வதற்காக புதிய கருத்துக்களிலிருந்தும் மேலதிக தகவல்களும், வெளிப்படுத்தப்படும் என்பதனை நோக்கமாகக் கொண்டு நேர்காணலும் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

இவ் ஆய்விற்காக பயன்படுத்தப்பட்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவு மூலங்களாக பதிவேடுகள் (கரைச்சி பிரதேச செயலகம்), ஆய்வுக் கட்டுரைகள், நூல்கள், சஞ்சிகைகள், ஊடகங்கள், இணையம் ஆகியன காணப்படுகின்றன.

பொருளாதாரக் காரணிகள்	சமூகக் காரணிகள்
<ul style="list-style-type: none"> ➤ வருமானம் ➤ வேலைவாய்ப்பு ➤ கடன் 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ கல்வி ➤ மருத்துவம் ➤ வீட்டு வசதி ➤ மதுபாவனை



உரு I: எண்ணக்கருச்சட்டவாக்கம்

4. முடிவுகள்

குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்களில் சமுர்த்திப் பயானாளிகள் மட்டுமே ஆய்வுக்காக தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ளனர். ஆய்வுப்பிரதேசத்தைப் பொறுத்தவரையில் குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்கள் சேமிப்பை மேற்கொள்வதற்கு சமூக, பொருளாதார, குடித்தொகையியல், மற்றும் அரசியல் ரீதியான காரணிகள் சாதகமாகக் காணப்படுகின்றன. சேமிப்பினைத் தீர்மானிப்பதில் குடும்பத்தின் வருமானம் மற்றும் நுகர்வு போன்றன பிரதான காரணியாக உள்ளன. அந்தவகையில் பின்வரும் அட்டவணை மாதிரிகளின் வருமானம் மற்றும் நுகர்வுப் பரம்பலைக் காட்டுகின்றது.

அட்டவணை: I வருமானம் மற்றும் நுகர்வுப் பரம்பல்

Monthly cost		Total income of family 2016				Total	
		<10000	10000-20000	20000-30000	>30000		
Total Cost (in rupees)	<10000	Count	2	7	0	0	9
		% of Total	3.0%	10.6%	0.0%	0.0%	13.6%
	10000-20000	Count	2	21	8	1	32
		% of Total	3.0%	31.8%	12.1%	1.5%	48.5%
	20000-30000	Count	0	4	13	3	20
		% of Total	0.0%	6.1%	19.7%	4.5%	30.3%
	>30000	Count	0	1	3	1	5
		% of Total	0.0%	1.5%	4.5%	1.5%	7.6%
	Total	Count	4	33	24	5	66
		% of Total	6.1%	50.0%	36.4%	7.6%	100.0%

மூலம்: கள ஆய்வு, 2016

இங்கு 10000 ரூபாவிற்கு கீழ் வருமானம் பெறும் குடும்பங்கள் 6 வீதமாகவும் 10000-20000 ரூபா இடைப்பட்ட வருமானம், 20000-30000 ரூபா இடைப்பட்ட வருமானம், 30000 ரூபா மேற்பட்ட வருமானம் பெறும் குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்கள் முறையே 50, 36, 8 வீதமாக காணப்படுகின்றனர். அத்துடன் ஆய்வுப்பிரதேசத்திலுள்ள குறைந்த வருமான மட்ட குடும்பங்கள் தமது வருமானத்திற்கு உட்பட்ட செலவையே மேற்கொள்வதனை அவதானிக்க முடிகின்றது. வருமானத்துடன் ஒப்பிட்டு நோக்குமிடத்து அதிகமான குடும்பங்கள் சேமிப்பினை மேற்கொள்ளக்கூடிய வாய்ப்பினைக் கொண்டுள்ளனர். இதனை இணைவுக்குணகம், பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வுகளின் அடிப்படையில் நோக்குவோம்.

அட்டவணை : II வருமானம் மற்றும் சேமிப்பிற்கான இணைவுக் குணகம்

		Total income of family 2016	Monthly saving amount 2016
Total income of family 2016	Pearson Correlation	1	.486**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	66	66
Monthly saving amount 2016	Pearson Correlation	.486**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	66	66

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

இங்கு வருமானத்திற்கும் சேமிப்புக்குமிடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகின்றது. இதனை இணைவுக் குணகம் 0.486 என்ற பெறுமதியுடாக அறிய முடிகின்றது. இங்கு பொருண்மை மட்டம் 0.01 ஆக உள்ளமை உயர்ந்த நேர்கணிய தொடர்பை விளக்கி நிற்கின்றது. அதாவது வருமானத்திற்கும் சேமிப்புக்குமிடையில் 48.6 வீதமான நேர்கணிய தொடர்பு காணப்படுகின்றது.

அட்டவணை:III வருமானம் சேமிப்பிற்கிடையிலான பிற்செலவு

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.486 ^a	.236	.224	.488

a. Predictors: (Constant), Total income of family 2016

இங்கு பிற்செலவு மாதிரியில் $R^2 = 0.236$ ஆகும். இதன் கருத்து யாதெனில் சேமிப்பில் வருமானத்தின் பங்களிப்பு 23.6% ஆகும். வருமானம் ஓர் அலகினால் அதிகரிக்கும் போது சேமிப்பு 23.6% அதிகரிக்கும்.

அட்டவணை:4 மொத்த வருமானம் சேமிப்பிற்கிடையிலான பிற்செலவு முடிவுகள்

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error				Beta	Lower Bound
1	(Constant)	.500	.213		2.348	.022	.075	.925
	Total income of family 2016	.370	.083	.486	4.449	.000	.204	.537

a. Dependent Variable: Monthly saving amount 2016

சேமிப்பு சமன்பாடு $S = f(Y)$ ஆகும். அதேசமயம் பிற்செலவு மாதிரியில் $S = B_1 + B_2(X_1)$ ஆகிறது

எனவே சேமிப்பு $(S) = 0.500 + 0.486(X_1)$

இங்கு $X_1 =$ மொத்த வருமானம்

(0.022) (000)

பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வின் அடிப்படையில் மொத்த வருமானம் (X_1) ஓர் அலகினால் அதிகரிக்கும் போது சேமிப்பு (₹) 0.486 அலகினால் அதிகரிக்கும். மொத்த வருமானத்தில் ஏற்படுகின்ற அதிகரிப்பு சேமிப்பில் 48.6 வீதமான அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தும்.

அட்டவணை:5 வருமானத்திற்கும் செலவுக்குமான இணைவுக்குணகம்

		Total income of family 2016	Total Cost
Total income of family 2016	Pearson Correlation	1	.563**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	66	66
Total Cost	Pearson Correlation	.563**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	66	66

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

இங்கு வருமானத்திற்கும் செலவுக்குமிடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகின்றது. இதனை இணைவுக் குணகம் 0.563 என்ற பெறுமதியுடாக அறிய முடிகின்றது. இங்கு பொருண்மை மட்டம் 0.01 ஆக உள்ளமை சிறப்பான உயர்ந்த நேர்கணிய தொடர்பை விளக்கி நிற்கின்றது. அதாவது வருமானத்திற்கும் செலவுக்குமிடையில் 56.3 வீதமான தொடர்பு காணப்படுகின்றது.

அட்டவணை:6 செலவிற்கும் சேமிப்பிற்குமான இணைவுக் குணகம்

		Total Cost	Monthly saving amount 2016
Total Cost	Pearson Correlation	1	.289*
	Sig. (2-tailed)		.018
	N	66	66
Monthly saving amount 2016	Pearson Correlation	.289*	1
	Sig. (2-tailed)	.018	
	N	66	66

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

இங்கு பொருண்மை மட்டம் 0.05 ஆக உள்ளமை செலவுக்கும் சேமிப்பிற்கும் இடையிலான உறுதியான தொடர்பை காண்பித்தாலும் இணைவுக் குணகம் 0.289 ஆக இருப்பது மிதமான வலிமையுடையதாக காணப்படுகின்றது. அதாவது செலவுக்கும் சேமிப்புக்குமிடையில் எதிர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படவில்லை. ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மாதிரிகள் சமுர்த்திப் பயனாளிகளாக இருப்பதனால் இவர்களிடையே கட்டாய சேமிப்பு காணப்படுவதனால் செலவு சேமிப்பில் தாக்கம் செலுத்தவில்லை. இதனாலேயே செலவுக்கும் சேமிப்பிற்குமிடையிலான தொடர்பு 28.9 வீதமாக காணப்படுகின்றது.

மேலும் குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்கள் சேமிப்பை மேற்கொள்வதற்கு வேலைவாய்ப்பு, கடன்கள் போன்ற பொருளாதாரக் காரணிகளுடன் சமூக, குடித்தொகையியல், உட்கட்டமைப்பு, அரசியல் காரணிகளும் சாதகமாக காணப்படுகின்றன. இதனை பின்வரும் அட்டவணை மூலம் அவதானிக்க முடியும்.

அட்டவணை : 7 சேமிப்பை மேற்கொள்வதற்கு சாதகமான காரணிகள் (வீதங்களில்)

வேலைவாய்ப்பு	மொத்த ஊழியப்படை	70.55
	தொழில் புரிவோர்	41.09
	தொழிலற்றோர்	29.46
கடன்கள்	முறைசார் கடன்கள்	48.4
	முறைசாரா கடன்கள்	18.2
வீட்டு வசதி	குடிசை	6.1

	கல் வீடு	80.3
	மண் வீடு	3.0
தங்கி வாழ்வோர்	கல், மண் கலந்த வீடு சிறுவர்கள்	10.6 26.18
குடும்பப் பருமன்	முதியோர் <5 அங்கத்தவர்கள்	3.27 87.8
போக்குவரத்து வசதி	>5 அங்கத்தவர்கள் 0-3 km	12.1 65.1(கல்விக்கானது)
		93.9(மருத்துவம்)
	>3 km க்கு மேல்	6.1(கல்விக்கானது)
யுத்தம்	சொத்துக்களை இழந்தோர்	6.1(மருத்துவம்) 45.5
	குடும்ப அங்கத்தவர்களை இழந்தோர்	27.3
உதவிகள்	சேமிப்பு மற்றும் தொழிலை இழந்தோர் அரசு நிறுவனங்கள்	27.3 100
	அரசுசார்பற்ற நிறுவனங்கள்	95.5
சுகாதார வசதி	வெளிநாட்டு உதவி சுத்தமான குடிநீர்	33.3 95.5
மின்சார வசதி	மலசலகூடம் மின்சார இணைப்புடையோர்	97 93.9

மூலம்: கள ஆய்வு, 2016

இவ்வாய்வின் மூலம் குறைந்த வருமான மட்டக் குடும்பங்கள் சேமிப்பினை மேற்கொள்ள சாதகமானதும் வலுவானதுமான காரணிகளாக வருமானமும் வேலைவாய்ப்பும் இனங்காணப்பட்டதுடன் நுகர்வு மற்றும் கடன்கள் சாதகமாக இருந்த போதிலும் குறைந்தளவு பங்களிப்பையே செய்கின்றன. சமூக காரணிகளான கல்வி, மருத்துவம், வீட்டு வசதி, போக்குவரத்து, தொடர்பாடல் என்பனவும் நேரான தாக்கத்தையே செலுத்துகின்றன. அத்தடன் குடித்தொகைக் காரணிகளான குடும்பப் பருமன், தங்கி வாழ்வோர் வீதாசாரம் என்பனவும் இக்குறை வருமான குடும்பங்களில் சாதகமாகவே காணப்படுகின்றன. ஆயினும் அரசியல் காரணியானது யுத்தத்தினால் பாதிக்கப்பட்ட இப்பிரதேசத்தில் இன்னமும் எதிர்க்கணியத் தாக்கத்தையே செலுத்துகிறது.

இக் குறைவருமான குடும்பங்களின் வாழ்க்கைத்தரம் மீது சேமிப்பு அதிக தாக்கம் செலுத்துவதனால், சேமிப்பைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் வாழ்க்கைத்தர அபிவிருத்திக்கு உதவுகின்றது என்ற கருதுகோளானது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டதாக காணப்படுகின்றது. அதாவது குறைவருமான குடும்பங்களின் மீள்கட்டுமானத்திற்கு இச் சேமிப்புக்கள் பெரும் பங்களிப்பைச் செய்துள்ளன. யுத்தம் காரணமாக பாதிப்படைந்த மக்கள் தமது சொந்த இடங்களில் மீள்குடியமர்த்தப்பட்ட பின்னர் அவர்களுடைய வாழ்க்கைத்தர உயர்விற்கு மீள்கட்டுமானத்திற்கான உதவிகள் மட்டுமின்றி சேமிப்புக்களும் பங்களிப்புச் செய்துள்ளதை இவ்வாய்வின் மூலம் அறியமுடிகின்றது. அத்துடன் சேமிப்பைத் தீர்மானிக்கின்ற காரணிகளில் ஏற்படும் மாற்றம் சேமிப்பை மாற்றமடையச் செய்வதுடன்

வாழ்க்கைத்தரத்தினையும் உயர்த்துகின்றது. எனவே சேமிப்புக்கும் வாழ்க்கைத்தரத்திற்குமிடையில் நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகின்றது.

ஆய்வுப்பிரதேசத்திலுள்ள மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் சேமிப்புத் தவிரந்த ஏனைய காரணிகளும் பங்களிப்புச் செய்வது அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளது. அந்த வகையில் அரசு, அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களின் உதவிகள், வெளிநாட்டு உதவிகள் போன்றன வாழ்க்கைத்தரத்தில் நேர்க்கணிய தாக்கத்தை செலுத்தியுள்ளன.

எனவே தொகுத்து நோக்குகின்ற போது ஆய்வுப் பிரதேச குறைவருமான குடும்பங்களின் வாழ்க்கைத்தர மேம்பாட்டிற்கு சேமிப்பானது முக்கியமானதாக உள்ளது. குறைவருமான குடும்பங்களின் சேமிப்பைத் தீர்மானிப்பதில் சமூக, பொருளாதார, குடித்தொகையியல், அரசியல் மற்றும் அரசு அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களின் உதவிகள் என்பன அதிக செல்வாக்கைச் செலுத்துகின்றன. அதேபோல் வாழ்க்கைத்தர மேம்படுத்தலில் சேமிப்பு அதிக தாக்கத்தை செலுத்தினாலும் ஏனைய காரணிகளும் தாக்கம் செலுத்துவதை விபரணப் பகுப்பாய்வு மூலம் அவதானிக்கக் கூடியதாகவுள்ளது.

பரிந்துரைகள்

வருமான மட்ட குடும்பங்களின் சேமிப்பை அதிகரிப்பதற்கும் வாழ்க்கைத்தரம் சிறப்புற அமைவதற்கும் சிறந்த தீர்வுகளை முன்வைப்பது எதிர்காலத்தில் இம்மக்களது சமூகப் பொருளாதார அபிவிருத்திக்கு துணையாக அமையும். அந்தவகையில் குறைந்த வருமானம் பெறுவோராக இருப்பினும் தமது குடும்பத்துக்கான மாத வரவு செலவு திட்டத்தில் குறிப்பிட்ட தொகையினை சேமிப்புக்காக ஒதுக்குவதை பழக்கமாக்கி கொள்ள வேண்டும். குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை அதிகமாகக் காணப்பட்டால் சேமிப்பது கடினம் என்ற மக்களின் எதிர்மறையான மனப்பாங்கினை மாற்றச்செய்தல் வேண்டும். இளைஞர்களுக்கு தொழில்சார் கல்வியை வழங்க வேண்டும். வேலையற்றோருக்கு ஆய்வுப்பிரதேசத்தின் வள நிலைமைகளுக்கேற்ப பொருத்தமான சுயதொழில் வாய்ப்புக்களை அரசு மற்றும் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் ஏற்படுத்திக் கொடுக்க வேண்டும்.

அரசாங்கம் மக்களுடைய சேமிப்புத் திறனை அதிகரிப்பதைக் கருத்தில் கொண்டு செயற்றிறன் வாய்ந்த திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு ஆவண செய்ய வேண்டும். மேலும் அரசாங்கத்தின் நடவடிக்கைகள் பன்முகப்படுத்தப்பட வேண்டும். மக்களின் அசையும் அசையா சொத்துக்கள், உயிர்கள் என்பன பாதுகாக்கப்பட வேண்டும். யுத்தம் காரணமாக பெரும்பாலான மக்கள் தமது சொத்துக்களை இழந்து இடம்பெயர்ந்த நிலையில் வாழ்வதுடன் தமது குடும்ப அங்கத்தவர்களையும் இழந்துள்ளனர். எனவே சம்மந்தப்பட்டவர்களின் பாதுகாப்பிற்கு உறுதியளிக்க வேண்டும். அரசாங்கம் வரவு செலவுத்திட்டத்தில் குறித்த பகுதியின் அபிவிருத்திக்காக ஒதுக்கப்படுகின்ற நிதியினை சிறந்த முறையில் பயன்படுத்தல், இதன் மூலம் அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்தி மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தை உயர்த்த முடியும்.

அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் திட்டங்களை அமுல்படுத்தும்போது அப்பிரதேசத்துக்குப் பொருத்தமான, மக்களுக்கு அத்தியாவசியமான திட்டங்களைத் தெரிவு செய்வதுடன் நடைமுறைப்படுத்தும் போது நடுநிலையிலிருந்து உதவிகளை வழங்குதல் வேண்டும். அதேநேரம் மக்கள் அரசு அரசுசார்பற்ற அமைப்புக்களுக்கு பூரண ஒத்துழைப்பு வழங்கி தாங்களும் அதன் பங்களிகளாக மாற வேண்டும்.

உசாத்துணை நூல்கள்

1. Callen, T and Thimann, C. (1997). “Empirical Determinants of Household Saving; Evidence from OECD Countries”. IMF Working paper, WP/97/81.
2. Chhoedup. T. (2013). “Analyzing Household Saving Determinants in Bhutan” International Journal of Humanities and Management Science (IJHMS) Vol. 1. ISSN 2320-4044

3. Duesenberry, J. S. (1949). “ Income Saving and Theory of Consumer Behaviou ”. Harvard University Press, Cambridge, Massacheastts
4. Gedela, S. (2012). “**Determinants of saving Behaviour in Rural and Tribal Households: An Empirical analysis of Visakhapatnam District**”. Vol. 2. Issue 3 ISSN: 2249-2496.
5. Harris, N. et. al. (2012). “**Determinants of Household Saving in Australia**”. The Economic Record, Vol.78, No.241, June, 207-223.
6. Hevia, C and Loayza, N. (2013). “**Saving and Growth in Sri Lanka**”. The World Bank Development Research Group, Policy Research Working Papers WPS6300
7. Rehman, H.(2011), “**Saving Behavior among Different Income Group in pakistan: A Micro Study**”. International Journal of Humanities and Social Science, Vol. 1
8. Rui Yao et. al. (2011). “**Household Saving Motives: Comparing American and Chinese Consumer**”. Family & Consumer Sciences Research Journal, Vol. 40.
9. Samue, A, Y. (2012). “Motive For Saving: A Survey of Why People Save”. International Journal of Innovative Research & Development, Vol. 1. Issue 11. www.ijird.com.
10. Subhashree Nayak, (2013). “Determinants and pattern of Saving Behaviour in Rural Households of Western Odisha”. National Inatitute of Technology, Roll No: 411HS1004