

**THE MICRO CREDIT AND PROBLEMS FACED BY WOMEN:
A STUDY BASED ON ERAVUR PATTU DIVISIONAL SECRETARIAT –
A SOCIOLOGICAL STUDY**

Mrs. Paheerathy Moses
Department of Social Sciences,
Eastern University of Sri Lanka, Sri Lanka

Abstract: The role of the economy is the most important in sustaining the well-being of man. Therefore, this is the primary task of fulfilling the basic needs of man. Our research area being one the past war-tone area it still experiences its major impacts. Due to this, the people in this area faced the cruelties like loss of life, amputation, mental affect, uncertain future, displacement and refugee life, and the insecurity like fear, and threats, the struggle, unavailability of basic needs like education, health, transport, food and residence and disorders of family relationship, surroundings and environment and major destruction of properties. They are also looking forward to an economic problem that cannot be addressed to the basic needs. Poverty has serious impacts on the levels of living of the people. Microfinance is now globally recognized as an effective tool for reducing poverty. It has shown positive results in many countries, however, microfinance services have not yet positive results to the Eravur pattu rural people. The division is consisting 39 GS divisions and it has the families of 21145. Most families are able to commence self-employment and daily wage employment activities for their livelihood in this region. In the situation, some private companies are competing for the purpose of entering these people to pay a fixed amount of money on a daily basis, weekly and monthly loan with a higher interest rate. People who do not know it spend a certain amount of money and cannot afford it again with interest. Thus they are losing their lives and property. The project to act as an instrument of economic growth can be traced to losses. Many finance companies provide micro finance services towards women in this area. Asia asset finance PLC, Pimbuth finance PLC, Brac Lanka finance PLC, Kanrich finance limited, Merchant bank, Nation Lanka Finance PLC, Prime Grameen Micro finance limited and Commercial credit & finance PLC are some of them. In the context of the Eravurputu Divisional Secretariat Division with such background; women have been faced able to find many problems by micro credit loans. Therefore, Awareness on this matter is essential to people. This study has been undertaken by this background.

Key words: Economy, Micro Credit, Women, Poverty, Finance companies

நுண்கடனும் பெண்கள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும் - ஏறாவூர்பற்று பிரதேச செயலக பிரிவினை அடிப்படையாகக் கொண்ட சமூகவியல் ஆய்வு.

அறிமுகம்:

நுண்கடன் என்பது சிறிய தொகையை கடனாக வழங்குவதிலிருந்து உருவாகி வந்த ஒரு பொருளாதார முறையாகும். ஏழை மக்களை சுயதொழில் முனைவோராக உருவாக்குவது இதன் நோக்கம் ஆகும். நிதித்துறையில் தோன்றிய ஒரு முக்கிய கண்டுபிடிப்பான நுண்கடன் வங்கதேசத்தின் கிராமின் வங்கியின் மூலமே முதன்முதலில் வெளிக்கொணரப்பட்டதாக கருதப்படுகிறது. வங்கதேசத்தில் கிராமின் வங்கியானது குறுங்கடன் வழங்குவதில் சிறப்பான வெற்றியைப் பெற்று அந்நாட்டில் ஏழைகளை சுயதொழிலில் ஈடுபடச் செய்து வருமானத்திற்கு வழி செய்தது மட்டுமல்லாமல் வறுமையை ஒழித்து செல்வத்தை பெருக்கியும் உள்ளது.

நுண்கடன் பொதுவான நிதி-கடன் கொள்கைகளிலிருந்து மாறுபட்டு தனிப்பட்ட கொள்கை அல்லது தத்துவங்களின் அடிப்படையில் செயல்படுவதாகும். சுயதொழில் செய்பவரின் தொழில் விரிவாக்கம், வேலைவாய்ப்பை ஏற்படுத்துதல், நம்பிக்கை ஏற்படுத்துதல் மேலும் சுயதொழில் தொடங்க ஆரம்ப மூலதனம் வழங்கல், பிரச்சினைகளின் போது உதவுதல் ஆகியவற்றுக்கு நுண்கடன் முக்கியத்துவம் அளிக்கிறது. இவ்வாறு சமூக-பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு கருவியாக செயல்படுகிறது.

சமகாலப் பொருளாதாரத்தில் வறுமைத் தணிப்பிற்கும், வாழ்வாதார மீள் பெறுகைக்கும் சிறந்த கருவியாக நுண்கடன் கொடுக்கல் வாங்கல் பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன. மக்களின் வாழ்க்கையை மீட்டெழுச் செய்யும் நடவடிக்கைகளில் அரசு மற்றும் தனியார் தாபனங்கள் தம்மை ஈடுபடுத்திக் கொண்டு வருகின்றன. எனினும் நுண்கடன் பற்றிய தெளிவான உணர்வூட்டம் நுண்கடன்களைப் பெறுபவர்களிடம் போதுமானதாக அமையாததால் இன்று எமது சமூகங்களில் பல்வேறு பிரச்சினைகள் எழுந்த வண்ணமே உள்ளன. குறிப்பாக இன்றைய சூழலில் அதிகரித்த பொருளாதார தேவைகளின் காரணமாக மக்கள் அதிகளவில் நுண்கடன்களை பெற்றுக் கொள்வதனால் இவர்கள் மத்தியில் அதிகரித்த வறுமை, பொருளாதார வீழ்ச்சி, குடும்ப வன்முறைகள், தற்கொலை போன்ற சமூகப் பிரச்சினைகள் தொடர்கின்றன. இது பெண்கள் மத்தியில் அதிகமாகக் காணப்படுகிறது. ஆகவே எமது பிரதேசத்திலுள்ள மிக முக்கிய சமகாலப் பிரச்சினையாக இதனை அடையாளப்படுத்திக் கொண்டு 'நுண்கடனும் பெண்கள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும் - ஏறாவூர்பற்று பிரதேச செயலக பிரிவினை அடிப்படையாகக் கொண்ட சமூகவியல் ஆய்வு' எனும் தலைப்பின் கீழ் இவ்வாய்வு முன்னெடுக்கப்பட்டுள்ளது.

முறையியல்:

ஆய்வு முறைமையியல் என்பது பரந்துபட்டதொரு விடயமாகும். ஆய்வினைச் சரிவரச் செய்வதற்கும், முடிவினைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் ஆய்வு முறைமையியல்கள் அவசியமாகும். இது ஆய்வில் மிகவும் தெளிவாக அறிந்து விளங்கியிருக்க வேண்டிய விடயமாகும். அந்தவகையில் இவ்வாய்வுக்கு தராதீதியான ஆய்வு, எண்ணீதியான ஆய்வு ஆகிய இரு ஆய்வு முறைகளும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. அதேபோன்று இவ்வாய்வினை மேற்கொள்ளும் போது முதன்னைத் தரவுகள், இரண்டாம்நிலைத் தரவுகள் என இருவகையிலும் தரவுகள் பெற்றுக்கொள்ளப்படவுள்ளன. முதலாம் நிலைத்தரவுகள் ஆய்வுப் பிரதேசத்தைச் சேர்ந்த இக்கடனைப் பெற்றுக்கொள்ளும் மக்களிடமிருந்து நேர்காணல்கள், வினாக்கொத்து முறை என்பனவற்றின் அடிப்படையில் மாதிரி முறை மூலம் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டு தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. இதேபோன்று இப்பிரதேசத்திலுள்ள குடும்பங்கள், கிராம

உத்தியோகத்தர்கள், சமுர்த்தி அபிவிருத்தி உத்தியோகத்தர்கள் போன்றோரிடமிருந்தும் இப்பிரதேசத்தில் கடன் வழங்கும் நிதி நிறுவனங்கள் சமூக நிறுவனங்கள், ஏனைய அமைப்புக்கள் போன்றவற்றிடமிருந்தும் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. குறிப்பாக ஆய்வுப்பிரதேசத்தின் 10 கிராமசேவகர் பிரிவுகளில் உள்ள நுண்கடன் பெற்றுள்ள 100 பெண்களிடமிருந்து வினாக்கொத்து மூலம் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன. அதே போன்று, நுண்கடன் நிறுவன ஊழியர்கள் 10 பேரிடமும் நுண்கடன் பெற்றுள்ள பெண்களது குடும்ப உறுப்பினர்கள் 10 பேரிடமும் நுண்கடன் பெற்றுள்ள தெரிவு செய்யப்பட்ட 05 குழுக்களிடமும் நேர்காணல் செய்யப்பட்டு தகவல்கள் பெறப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன.

இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் என்னும் வகையில் ஆய்வுடன் சம்பந்தப்பட்ட தகவல்களை உள்ளடக்கிய நூல்கள், சஞ்சிகைகள், அறிக்கைகள், பத்திரிகைகள் மற்றும் நிறுவனங்களிலிருந்து சேகரித்த புள்ளிவிபரத் திரட்டுக்களிலிருந்தும் ஆய்வுக்கான தகவல்கள் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டுள்ளன. சமூக ஆய்வினை மேற்கொள்ளும் போது ஆய்விற்கான அறத்தினைப் பின்பற்றி தரவுகளை சேகரிப்பது முக்கியமாகும். அந்தவகையில் இவ்வாய்வும் அவ்வாறே அமைந்துள்ளது.

கலந்துரையாடலும் பெறுபேறுகளும்:

ஆய்வுக்காக பெறப்பட்ட தகவல்களும் தரவுகளும் முழுமையான முறையில் வகைப்படுத்தப்பட்டு பகுப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

இன்றைய நவீன உலகில் அதிகரித்துவரும் அடிப்படைத் தேவைகள் காரணமாக பல பொருளாதாரம்சார் சிக்கலை மக்கள் எதிர்நோக்கி வருகின்றனர். அந்த வகையில் தனியார் நிறுவனங்களினால் வழங்கப்படும் நுண்கடன் செயற்திட்டங்களும் அதனால் ஏற்படும் சமூக, பொருளாதார, பண்பாட்டு தாக்கங்களும் அதிகமாகும். குறிப்பாக மேலதிக கடன் சுமை, இயலுமைக்கு அப்பால் ஏற்படுத்தப்படுகின்ற கடன் சுமை, குடும்ப வன்முறைகள் அதிகரிப்பு, தற்கொலை போன்ற பல பிரச்சினைகள் அதிகரித்து காணப்படுகின்றமையை சுட்டிக்காட்டினோம்.

இவ்வாறான நிலைமைகளின் காரணமாக, இப்பிரதேச மக்கள் மத்தியில் இக்கடன் திட்டங்கள் அதிகரித்துள்ளமைக்கான காரணங்கள் யாது? இதனால் மக்கள் எதிர்நோக்கும் சவால்கள் எவை? இவ்வாறு அதிகரித்த நுண்கடன்கள் மூலம் இப்பிரதேச மக்கள் எதிர் நோக்குகின்ற சமூக, பொருளாதார, பண்பாட்டு விளைவுகள் எவை? என்ற வினாக்கள் முன்வைக்கப்பட்டு ஆராயப்பட்டன. மேலும், இக்கடன் செயற்பாடானது ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் சமூக நலன்களை உயர்த்தியுள்ளதா? என்ற காரணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டும் தரவுப்பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. அதனடிப்படையில் குறித்த ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பொருளாதார காரணிகளின் விளைவாக நுண்கடன் திட்டங்கள் அதிகரித்துள்ளது. மக்களின் வருமானம் போதாமை, வறுமை, வேலையின்மை போன்ற காரணிகளால் பெண்கள் இக்கடன் திட்டங்களில் இணைகின்றமை வெளிப்பட்டுள்ளது.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் உள்ள பெண்களில் 51 வீதமானோர் தங்களது வருமானம் போதாமை காரணமாகவும், 27 வீதமானோர் வறுமை காரணமாகவும் மற்றும் வேலையின்மை காரணமாக 22 வீதமானோரும் நுண்கடன் திட்டங்களில் இணைவதாக தெரியவந்துள்ளது. இன்றைய சூழ் நிலைகளில் அதிகரித்துள்ள பொருட்களின் விலையேற்றம், அடிப்படைத் தேவைகளுக்காக அதிகளவு பணம் தேவைப்படுவதினால் அத்தேவைகளை பூர்த்தி செய்து கொள்ளவும் இக்கடன் செயற்திட்டங்களையே நாடுகின்றனர்.

மக்கள் தனியார் நிறுவனங்களின் நுண்கடன்களை அதிகளவு நாடிச்செல்வதற்கான காரணங்கள் நோக்கப்பட்டது. அதனடிப்படையில் வருமானம் போதாமை - 48%, மக்களின் இருப்பிடங்களுக்கே சென்று நுண்கடன்களை வழங்குகின்றமை -14 %, அரசு வங்கிகளை விட இலகுவில் நுண்கடன்களை பெற்றுக்கொள்ள முடிதல் - 38% போன்ற காரணங்கள் அவதானத்திற்குரியவையாக காணப்பட்டன.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடன் செயற்பாடுகளின் மூலம் உடல், உள ரீதியான பாதிப்புக்கள் குறித்து பகுப்பாய்வு செய்கையில் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மொத்த மாதிரிகளில் உடல், உள பாதிப்புக்கள் ஏற்பட்டுள்ளதா? என்பதற்கு ஆம் என்று 85 வீதமானவர்களும் இல்லை என 15 வீதமானவர்களும் குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

நுண்கடன்களின் வட்டி வீதம் குறித்து பகுப்பாய்வு செய்கையில் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் இக்கடன்களின் வட்டி ஏனைய கடன் மூலங்களை விட எவ்வாறு உள்ளது என்பது பகுப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டது. அந்த வகையில் ஆய்வுக்காக தெரிவு செய்யப்பட்ட 100 மாதிரிகளில் 13 வீதமானோர் ஏனைய கடன் மூலங்களை விட குறைவாக இருப்பதாகவும் 87 வீதமானோர் அதிகமாக இருப்பதாகவும் குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களில் நுண்கடன்களை பெற்றுக்கொண்டவர்கள் பற்றி பகுப்பாய்வு செய்தபோது, ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பத்திற்கும் மேற்பட்ட அரசாங்கப்பற்ற நிறுவனங்கள் இக்கடன்களை வழங்கி வருகின்றமை தெரிகிறது. அந்த வகையில் எடுத்துக்கொண்ட மாதிரிகளின் அடிப்படையில் பெறப்பட்ட தகவலின் அடிப்படையில் 54 வீதமானோர் இரண்டு நிறுவனங்களில் சிறுகடன்களை பெற்றுக் கொண்டுள்ளமையை அறிய முடிகின்றது.

அத்துடன் 41 வீதமானோர் மூன்று நிறுவனங்களில் இக்கடன்களை பெற்றுக்கொண்டுள்ளனர். இவர்கள் வராந்தம், மாதாந்தம் என்ற தவணை அடிப்படையில் இக்கடன்களை பெற்றுக்கொண்டுள்ளமை தெரிகிறது. மேலும் 05 வீதமானவர்கள் ஒரே ஒரு நிறுவனத்திடம் மட்டுமே இக்கடன்களை பெற்றுக் கொண்டுள்ளமையும் தெரிகிறது.

இவர்களில் பலர் ஒரு நிறுவனத்திடம் இக்கடனை பெற்றுக்கொண்டு அதனை மீள் செலுத்துவதற்காக வேறு ஒரு நிறுவனத்திடம் மீண்டும் இக்கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்கின்றமை புலப்படுகிறது. அதனால் இவர்களின் பெரும்பாலானோர் வராந்தம் இரண்டுக்கு மேற்பட்ட நாட்களில் இக்கடன்களை மீள் செலுத்த வேண்டிய சூழல் ஏற்படுகிறது. அதிகமானோர் இதனை நிறைவேற்ற முடியாமல் பல்வேறு சிரமங்களை அனுபவித்து வருகின்றமை வெளிப்பட்டுள்ளது.

நுண்கடன் பெற்றமைக்கான நோக்கமும் உண்மைப் பயன்பாடும் குறித்து ஆராயப்பட்டது. அதன்படி நுண்கடன்களை பெற்றுக்கொண்ட பின் அவை குறிப்பிட்ட நோக்கங்களுக்காக உண்மையாகவே பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதா என்பதனை ஆய்வு செய்கையில் ஓரளவு பயன்படுத்தியமை 35%, பயன்படுத்தியமை 08%, பயன்படுத்தாமை 57% என பெறப்பட்டது.

நுண்கடன் செயற்பாடுகளுக்காக கூட்டப்படும் வராந்த ஒன்றுகூடல் செயற்பாட்டின் திருப்தி நிலையினைப் பற்றி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. இவ்வராந்த ஒன்று கூடல் நிகழ்வு திருப்தி நிலை உள்ளதாக 09 வீதமானவர்களும் மத்திய திருப்திநிலை உள்ளதாக 53 வீதமானவர்களும் திருப்தி நிலை இல்லை என 38 வீதமானவர்களும் தெரிவித்துள்ளனர்.

இக்கடன்களைப் பெறுவோர் மத்தியில் நுண்கடன் வட்டி வீதம் குறித்த அறிவு உள்ளதா என ஆராய்ந்தபோது, இக்கடன் வட்டி வீதம் குறித்த அறிவு 10 வீதமானவர்களிடத்தே இருப்பதாகவும் 73

வீதமானவர்கள் வட்டி வீதம் குறித்த அறிவில்லை எனவும் 17 வீதமானவர்களிடம் ஓரளவு வட்டி வீதம் குறித்த அறிவு இருப்பதனையும் அறிய முடிந்தது.

நுண்கடன்களை வழங்கும் தனியார் நிறுவனங்களினது செயற்பாடுகள் மீதான பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. அதற்கமைய இக்கடன்களை வழங்கும் தனியார் நிறுவனங்களும் அந்நிறுவனங்களினால் முன்னெடுக்கப்படும் செயற்பாடுகள் மீதான திருப்தி நிலை குறித்தும் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டது. இதன் போது பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மொத்த மாதிரிகளின் 25 வீதமானோர் திருப்தி நிலையையும் 19 வீதமானோர் மத்திய திருப்தி நிலையையும் 56 வீதமானோர் திருப்தியில்லை எனவும் குறிப்பிட்டிருக்கின்றனர்.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தவரின் தேவைகள் கருதிய நிலமையை நோக்குகையில், இவர்களில் அதிகமானோர் உடலியல் தேவை, பாதுகாப்புத் தேவை, சமூகத்தேவை மற்றும் பௌதீக தேவைகளே அதிகம் கொண்டவர்களாக உள்ளமை அறியப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுப்பிரதேசத்து மக்களில் அதிகமானோர் தமது வருமானத்தில் அதிகமான பங்கினை தமது உணவுத் தேவைக்காக செலவிடுகின்றமை தெரிய வந்துள்ளது.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பொருளாதாரம் சார் தேவைகள் நாளுக்கு நாள் அதிகரித்துக்கொண்டே செல்வதனால் அவ்வடிப்படை பௌதீக தேவைகளை ஈடுசெய்ய வேண்டிய கடப்பாட்டில் மக்கள் உள்ளனர். இதனால் அம்மக்கள் நுண்கடன்கள் தமக்கு பாதிப்புக்களை ஏற்படுத்துகிற போதிலும் அதனை மீண்டும் மீண்டும் நாடிச்செல்கின்ற போக்கு காணப்படுகின்றது.

மனிதன் என்பவன் முடிவில்லா தேவைகளை கொண்ட வர்க்கமாவான். ஒரு தேவையை பூர்த்தி செய்ததுடன் இன்னொரு தேவையின் திருப்தியை நாடிச் செல்கின்றான். இப்பிரதேச மக்களின் தேவைகள் அதிகரிப்பானது தொடர்ச்சியாக நிகழ்ந்து கொண்டே இருக்கின்றது.

ஆய்வின் கருதுகோள் வாய்ப்புப் பார்க்கப்பட்டது. ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடன் செயற்பாடுகள் பெண்களை பெரிதும் பாதிப்படையச் செய்கின்றன. அதிகரித்துள்ள கடன்சுமை, வறுமை, குடும்ப வன்முறைகள் போன்ற காரணிகளினூடாக ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் அதிகரித்துள்ள நுண்கடன் செயற்பாடுகள் மூலம் பெண்கள் சமூக, பொருளாதார, கலாசார ரீதியில் பாதிக்கப்படுகின்றனர் என்பதனை அறியமுடிந்தது. ஆய்விற்கான தற்காலிக முடிவாக எம்மால் முன்வைக்கப்பட்ட கருதுகோளானது ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் காணப்படும் நிலைமைகளுடன் பொருத்தப்பாடுடையதாக அமைந்துள்ளது.

தீர்வாலோசனைகள்:

நுண்கடன் மூலம் கடன் சுமை அதிகரித்தல் இயலுமைக்கு அப்பால் ஏற்படுகின்ற கடன் சுமை, குடும்ப வன்முறைகளின் அதிகரிப்பு, வறுமையின் அதிகரிப்பு, தற்கொலை போன்ற சமூக, பொருளாதார பாதிப்புக்கள் தொடர்கின்றன. எனவே இதனை தவிர்க்கும் முகமாக பின்வரும் தீர்வாலோசனைகள் சில ஆய்வாளரால் முன்வைக்கப்படுகின்றது.

மக்களுக்கு நுண்கடன் திட்டங்கள் சார்ந்தும் அதன் நிறுவனங்கள், அதன் வட்டி விகிதங்கள் என்பன சார்ந்த முழுமையான அறிவினை வழங்கல் வேண்டும்.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் காணப்படும் மக்களிடத்தே வருமானப்பரம்பலை அனைவருக்கும் சமமாக பங்கீடல் செய்யும் முறைமைகளைப் பற்றி தெளிவூட்ட வேண்டும்.

அரசாங்கம் அத்தியாவசியப் பொருட்களின் விலை ஏற்றத்தை கட்டுக்குள் வைத்துக்கொள்ளுமானால் இப்பிரதேசத்தில் தாக்கத்தை குறைக்கலாம்.

பெண்களுக்கு புதிய கைத்தொழில் முயற்சிகளுக்கு அரசாங்கம் மானிய அடிப்படையில் உதவிகளை வழங்குதல் வேண்டும்.

விவசாயம், கால்நடைவளர்ப்பு மற்றும் வீட்டுத்தோட்டம் பேன்றவற்றுக்கான மானியங்களை அரசும் அரச சார்பற்ற நிறுவனங்களும் வழங்குதல் வேண்டும்.

தனியார் நிறுவனங்களின் நுண்கடன் திட்டங்களை அரச அதிகாரிகள் முழுமையாக பகுத்தறிந்து பின்னர் அன் நிறுவனங்களுக்கான அனுமதியினை வழங்குதல் வேண்டும்.

நுண்கடன் திட்டங்களுக்கான அதிகளவான வட்டி வீதங்கள் அளவிடப்படுவதை சட்டரீதியாக தடுத்தல் வேண்டும்.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பெண்களுக்கு மட்டுமின்றி அனைவருக்குமான தொழில்வாய்ப்புக்களை அதிகரித்து வருமானத்தை ஈட்டிக்கொடுத்தல் வேண்டும்.

ஒரே பிரதேசத்தில் அதிகளவான நுண்கடன் கொடுக்கும் நிறுவனங்கள் இயங்குவதைத் தடுப்பதுடன் அவற்றின் செயற்பாடுகளை வரன்முறைப்படுத்த வேண்டும்.

அரசாங்க அதிபர், மாவட்ட செயலாளர் மற்றும் பிரதேச செயலாளர் போன்றவர்கள் நேரடியாக அரசசார்பற்ற நிறுவனங்களின் நுண்கடன் செயற்றிடங்களில் இணைந்து செயற்படல் வேண்டும்.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தின் வறுமை நிலையினை குறைப்பதற்கான செயற்றிட்டங்களை உருவாக்கி நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும்.

குறித்த பெண்களால் பெற்றுக்கொள்ளப்படும் கடனை நோக்கம் தவறி அவர்கள் பயன்படுத்தும் போதுதான் அதிகமான சிக்கல்கள் தோன்றுகின்றது. ஆகவே அவர்களது நோக்கம் தவறி முதலீடுவதை தவிர்ப்பதற்கான கண்காணித்தல் அவசியம்.

குறிக்கப்பட்ட கடன் மூலம் அவர்களால் ஆரம்பிக்கப்படும் தொழில் முயற்சிக்கான வரவு செலவுத்திட்டத்தினை ஒழுங்காகவும் உறுதியானதாகவும் வடிவமைத்துக்கொள்ள உதவிடல் வேண்டும். பெறப்படும் கடன் தொடர்பான சகல நடைமுறைகளையும் முன்கூட்டியே வங்கியிலிருந்து பெற்றுக்கொள்ள ஆவன செய்ய வேண்டும்.

பெற்றுக்கொள்ளப்படவிருக்கும் கடன் தொகைக்கு மேலதிகமாக முதலீட்டு தேவைப்பாட்டை உறுதி செய்வதுடன் அவை பெற்றுக்கொள்ளும் மூலங்களை அடையாளம் கண்டுகொள்ள வேண்டும்.

கடனுக்கான தவணைக் கொடுப்பனவை கிரமமாக செலுத்துவதனை உறுதிப்படுத்துவதுடன் அதற்காக தொழிலிருந்து கிடைக்கும் இலாபத்தினூடாக செலுத்துவதனையும் உறுதிப்படுத்திக்கொள்ள வேண்டும்.

கடன் பெறும் பெண்கள் தமது தொழில் முயற்சிக்காக குடும்ப அங்கத்தவர்களின் உதவிகளையும் பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும்.

தமது தொழில் முயற்சியில் புதிய நுட்பங்களை பயன்படுத்துவதுடன் அவை சிக்கனத்தன்மை உடையதாகவும் சூழலுக்கு பாதிப்பற்றதாகவும் தெரிவுசெய்து கொள்ளல் வேண்டும்.

நிறுவனங்கள் குறிக்கப்பட்ட கடன் தொடர்பான நடைமுறைகளை பெண் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெளிவுபடுத்த வேண்டும்.

நிறுவனங்கள் கடனை வழங்கும் போது பொருத்தமான பயனாளிகளை இனங்கண்டு வழங்க வேண்டும். வழங்கப்பட்ட கடன் திட்டத்தின் மூலம் குறிக்கப்பட்ட தொழில் முயற்சியோ அல்லது செயற்பாடோ முன்னெடுக்கப் படுகின்றதென்பதை கண்காணித்து உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

நிதி வழங்கும் நிறுவனங்களில் கடமையாற்றும் ஆண் உறுப்பினர்களுக்கு சட்டம், நீதிக்கு கட்டுப்பட்டு பணியாற்றும் நடைமுறைகளை கற்றுக்கொடுக்க வேண்டும்.

கொடுக்கப்பட்ட நிதிகளை மீள் வசூலிப்பதற்காக அமர்த்தப்படும் நிதி நிறுவன ஆண் ஊழியர்களுக்கு பெண்களுடன் எவ்வாறு நடந்து கொள்ள வேண்டும் என்ற அறிவுறுத்தல் வழங்கப்பட வேண்டும்.

நிதிகளை மீள் வசூலிப்பதற்கான கால, நேர ஒழுங்குமுறைகள் நிதி நிறுவன ஆண் ஊழியர்களுக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டும்.

ஆய்வினூடாக பெறப்பட்டுள்ள மேற்குறித்த தீர்வாலோசனைகள் மூலம் ஆய்வுப்பிரதேசத்தின் நுண்கடன் செயற்றிடங்கள் அதிகரிப்பதைத் தடுத்து பெண்களுக்கும் அனைத்து மக்களுக்கும் நன்மை பயக்கும் நுண்கடன் செயற்றிடங்களை அறிமுகப்படுத்துவதன் மூலம் மக்களை சமூக, பொருளாதார மற்றும் பண்பாட்டு ரீதியில் மேம்பட்டவர்களாய் மாற்றிட முடியும். அதனூடாக எமது நாடும் சுபீட்சம் பெறும்.

முடிவுரை

நுண்கடன் செயற்பாடுகள் மூலம் எமது ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பல விளைவுகள் ஏற்பட்டுள்ளன. ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் உள்ள பெண்கள் உள்ளிட்ட மக்கள் அனைவரும் நுண்கடன்கள் குறித்து தெளிவான அறிவினை பெற வேண்டிய கட்டப்பாட்டில் உள்ளனர். எனவே இக்கடன் செயற்பாடுகளினால் ஏற்படும் சமூக, பொருளாதார மற்றும் பண்பாட்டு பின்னடைவுகளை குறைக்கும் நோக்குடன் தீர்வாலோசனைகள் முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன. மட்டக்களப்பு ஏறாவூர்ப்பற்று பிரதேச ஒருங்கிணைப்புக்குழுக் கூட்டம் பிரதேச செயலக கேட்போர் கூடத்தில் அண்மையில் நடைபெற்றது. கிராமிய பொருளாதார அலுவலர்கள் பிரதியமைச்சர் எம்.எஸ்.எஸ். அமீர்அலி, நாடாளுமன்ற உறுப்பினர் ச. வியாழேந்திரன் ஆகியோரின் இணைத் தலைமையில் இந்தக் கூட்டம் நடைபெற்றது. வறுமை ஒழிப்பு திட்டத்திற்காக சுயதொழில் கடன் வழங்குவதற்கான இரண்டாயிரத்து 700 மில்லியன் ரூபா நிதி சமுர்த்தி வங்கிகளில் உள்ளதாகவும் இந்த நிதியில் 80 சதவீதம் மக்களுக்கு கடனாக வழங்க வேண்டும் என்றும் இந்தக் கூட்டத்தில் தெரிக்கப்பட்டுள்ளது. எனினும் 53 சதவீதம் மாத்திரமே இதுவரை வழங்கப்பட்டுள்ளதாகவும் இதன் காரணமாக அதிக வட்டிக்கு நுண்கடன் பெறுவோரின் எண்ணிக்கை அதிகரித்துள்ளதாகவும் சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது. மட்டக்களப்பு மாவட்டத்தில் அதிக வட்டிக்கு நுண்கடன் பெறுவோரின் எண்ணிக்கை அதிகரித்துள்ளதாக ஏறாவூர்ப்பற்று பிரதேச ஒருங்கிணைப்புக் குழுக் கூட்டத்தில் சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது. மட்டக்களப்பில் வறுமை 20.6 சதவீதமாகக் காணப்படுவதாகவும் வறுமை ஒழிப்பு திட்டத்திற்காக சுயதொழில் கடனை வழங்க வேண்டும் என்றும் வலியுறுத்தப்பட்டுள்ளது. இதனை மையப்படுத்தியதாக அரசாங்க ஊழியர்களும் சமூக ஆர்வலர்களும் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் முறையற்ற நுண்கடன் செயற்பாடுகளை கட்டப்படுத்துவதனூடாக மக்களை இப்பாதிப்புகளிலிருந்து பாதுகாக்க முடியும்.

உசாத்துணைகள்

Amin, S. and R. A. Pebley. (1994), *Gender Inequality within Households: The impact of Women's Development programme in 36 Bangladesh Villages* Bangladesh Development Studies. 2&3 June-Sept. 1994. (<http://www.sciepub.com>)

Arora, S., (2011), *Women Empowerment through Micro finance Intervention in the Commercial Banks: An empirical Study in the Rural India with special reference to the state of Punjab*, Meenu, et. al., int. J. Eco. Res, IJER / Mar – Apr 2011.

Arulrajah, J,A, and Philip, P, G, (2011), *Equity and Personality Development of Women-Headed Hous Hold: The Role of INGOs and NGOs in Women Headed House Hold in Manmunai South West D.S Division of Batticaloa.*

Ayadurai, D., (2004), *Industrial Relations in Malaysia Law and practice*, 3rd ed. Kuala Lumpur, Malaysia Law Journal sdn Bhd (www.coursehero.com)

Cheston, S, and Kuhn,L, (2002), *Empowering Women through Micro-finance, Research sponsored by the Women opportunity fund and its funding partners: Elizabeth Foster and Michael Walsh, Gems of Hope USA, and the morrow Charitable Trust Publication sponsored by UNIFEM.*

Chulangani , H. M. A., & Ariyawardana, A., (2010), *Analysis of Lending by public and Private Micro-Financial Institutions to Microenterprises in NuwaraEliya*, Sabaragamuwa University Journal, Vol. 7, No. 1.

Dejene, Y. (2007). *Promoting women's economic empowerment in Africa, African Economic Conference Paper*, African Development Bank (AFDB), Liberia. (<https://link.springer.com>)

Dejene, Y., Apusigah A., & Opare J. (2008). *African Development Fund, Ghana Gender Profile, Human Development (OSHD) Appraisal Report*, Accra. (<https://link.springer.com>)

Dichter, Thomas W. (1996). "Questioning the Future of NGOs in Microfinance." *Journal of International Development*, vol. 8, no. 2. (www.microfinancegateway.org)

Filder, P., Webster, M., (1996). *The Informal sector and Microfinance institutions in West Africa*, World Bank, Washington.

Fletschner, D and Kenney, L. (2011). *Rural women's access to financial services Credit, savings and insurance*, ESA Working Paper.

Kabeer, N., (2005), *Is Micro finance a „Magic Bullet“ for Women's Empowerment? Analysis of Findings from South Asia*, Economic and Political Weekly, 2005.

Kabeer, N. (2012). *Women's economic empowerment and inclusive growth: Labour markets and Enterprise Development*, SIG working paper 2012/1. <http://www.idrc.ca/EN/Documents/NK-WEE-Concept-Paper>

Ledgerwood, J., (1999). *Microfinance Hand book: An institutional and financial perspective*, The World Bank Publications, USA.

Maheswaranathan,S., Kenedy, F, B., *Impact of Micro Credit Programs on Eliminating Economic Hardship of Women*, (2010), ICBI 2010, University of Kelaniya, Sri Lanka.

Mayoux, L. (2005), *from vicious to virtuous circles? Gender and micro enterprise development*. Occasional Paper No. 3, UN Fourth World Conference of Women UNRISD, Geneva

Mayoux, L., (2002), *Women"s Empowerment and Microfinance: A „Think Piece“ for the microfinance field*, United Nations Development Fund for Women (UNIFEM), CGAP microfinancegateway.

Otero, M., (1999). *The New World of Micro Enterprise Finance*, Kumarian press, W.Hartford, CT

Premaratne,S,P, (2009), *Empowerment of women through Self Help Groups (SHGs): A study of SHG Microfinance Project in Sri Lanka* (forthcoming) with S.M.P. Senenayake Tilakaratna, Galappattige and Perera (2005).

Robinson, M.S., (2001). *The Microfinance Revolution*, The World Bank Washington, DC, Open Society institute, New york (www.researchgate.net)

Schreiner, M., Colombet, H.H., (2001). *From Urban to Rural: Lessons for Microfinance from Argentina*, Development Policy Review, Volume 19, Issue 3, (<http://onlinelibrary.wiley.com>)

Selvamalar, A., (2004), *An Insight into the “Constraints” Faced by Women Entrepreneurs in a War-Torn Area: Case Study of the North East of Sri Lanka*, Consultant Trainer, CB Consultancy , F-06, 1st Floor, Riana Green Plaza, Jalan Tropicana Utara, Tropicana Golf & Country Resort, 47410 Petaling Jaya, Selangor Darul Ehsan, Malaysia.

Skarlatos, k. (2004). *Microfinance and Women.s Economic Empowerment. Bridging the Gap, Redesigning the Future. Wisconsin Coordinating Council in Nicaragua*. Working paper Series No 1.

Tilakaratne, G, Galappattige, A and Perera, R. (2005) *Promoting Empowerment through Microfinance in Sri Lanka, Economic and Political Empowerment of the Poor* (EPEP), Country Studies of Sri Lanka