



## SAVING BEHAVIOR OF RURAL WOMEN: A SPECIAL REFERENCE WITH SEEDDU SYSTEM ON NINTAVUR DIVISIONAL SECRETARIAT AREA

Lumna Noohu

Department of Sociology, South Eastern University of Sri Lanka

### Abstract

Saving is the fraction of income not spent on current expenditures but put aside to take care of uncertainties in the future since it is very difficult to determine what will happen in the next second. Savings have not only been described as an important economic and financial issue but also correspond to a fundamental driving tool of economic growth and development at large. Basically, at the micro level, savings also serve as a means of mobilizing financial resources as capital to start up new or expand existing businesses. The informal financial sector in developing countries is important for financing informal sector clients. The remarkable role played by informal "Seeddu" system in development of rural women's livelihood in Nintavur DS area. Therefore, this study tries to analyze the saving behavior of rural women through particular reference with "Seeddu" system. The main purposes of this study is to obtain an insight into the saving behavior of rural women through particular reference with 'Seeddu' system of Nintavur DS area in order to propose further recommendations for efficient rural development. Qualitative method has been used to collect the data for this research. Data have been gathered from both primary and secondary sources. Thirty respondents were selected by purposive sampling method. Primary Data has been gathered from interview, observation and focus group discussion. As secondary data, research articles, magazines, electronic sources and literatures have been used. The findings show that, the majority of the rural women are engaging towards the informal seeddu system to fulfill their financial needs in the Nintavur DS Area.

**Key words:** Informal, Seeddu, ROSCAs, Rural households, Saving behavior,

### அறிமுகம்

எந்தவொரு நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சியிலும் சேமிப்பு மிக முக்கியமான மாறியாகும். சேமிப்பானது ஒரு வருமானமாகும். ஆனால் எமது அவசர தேவைகளுக்காக பொருட்கள் சேவைகளை பெற்றுக் கொள்வதற்கானதொரு வருமானமாகும். மூலதனத்தினை கட்டியெழுப்பதல், ஒரு நாட்டின் முதலீடு மற்றும் வளர்ச்சி என்பன இவற்றிலேயே தங்கியுள்ளது (Girma Teshome et al., 2013).

Deoten (2005) மற்றும் Rogg (2006) ஆகியோரின் கருத்தின்படி, வருமானம் மற்றும் முதலீட்டுக்கிடையிலான பாரியதொரு இடைவெளியானது வறிய நாடுகளில் பெரிதும் உணரப்படுகின்றது என்கின்றனர். இதற்கான காரணம் இந்நாடுகளில் வீட்டு சேமிப்பிலிருந்து நிதியினை முதலீடு செய்வதில் பல சிரமங்களை எதிர்கொள்கின்றனர்.

சேமிப்பு என்பது தற்போதைய செலவீனங்களிலிருந்து மீதமாக உள்ள வருமானத்தைக் குறிக்கின்றது. மீதமாக உள்ள வருமானத்தை எதிர்காலத்தில் ஏற்படப்போகும் எதிர்பாராத அவசர தேவைகளுக்காக ஒதுக்கீடு செய்து வைத்தலைக் குறிக்கின்றது (Safu, 2015). இங்கு பணமானது திரவச் சொத்தாக சேமிக்கப்படுகின்றது அல்லது முதலீடு செய்யப்படுகின்றது. இதனை பிற்கால எதிர்பாராத நிகழ்வுகள் மற்றும் அவசர தேவைகளான நோய், விபத்து மற்றும் இயற்கை அனர்த்தங்களான வெள்ளம் மற்றும் ஏனையவற்றுக்கு பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

சேமிப்பானது நுண்பாக மற்றும் பெரும்பாக நிதியிடலில் காத்திரமான பங்கினை வகிக்கின்றது (Sutton and Jenkins, 2007, Jacqueline, 2010 cited in Mumin et.al.2013). சேமிப்பு பொருளாதார மற்றும் நிதியுடன் தொடர்பான



பிரச்சினைகளை மட்டுமன்றி பரந்தளவிலான பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தியினை ஏற்கச் செய்யும் அடிப்படைக் கருவியாகவும் காணப்படுகின்றது (Safu, 2015). அடிப்படையில் நுண்பாக மட்டத்தில் சேமிப்பானது நகரும் நிதி மூலங்களாக உள்ளன. இதற்கான காரணம் புதிய தொழில் முயற்சியானமைகளில் ஈடுபடுவதற்கும் இருக்கும் தொழில் நடவடிக்கைகளை விரிவுபடுத்துவதற்கும் உதவுகின்றது.

ஒவ்வொரு நாட்டினதும் குறிப்பாக கிராமப் புறங்களின் பொருளாதார வளர்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்திக்கு நிதியிடல் சேவைகள் மிகவும் அத்தியாவசியமான ஒன்றாகும். ஒரு நாட்டின் தேசிய வெளியீடுகளுக்கும் இன்னும் சில நாடுகள் சந்திக்கும் அதிகரித்த வேலையின்மை வீதத்திற்கும் இது பங்களிப்பினை செய்கின்றது.

பொதுவாக நாடுகளில் துறைகள் மற்றும் திட்டங்கள் தனியார் முதலீட்டுச் சந்தைகளினால் கொண்டு நடாத்துவதில் அரசியல், சூழலியல் மற்றும் சமூக ரீதியிலான சவால்கள் காணப்படுகின்றன. நிதியிடல் துறைகளானது தமது நிறுவனங்களான வங்கிகள், கூட்டுறவு நிலையங்கள், காப்புறுதிக் கம்பனிகள், நிதிக் கம்பனிகள், பரஸ்பர நிதிகள் மற்றும் ஏனைய நிறுவனங்களுடாக தமது முதலீட்டாளர்களுக்கும் சேவைநாடிகளுக்கும் சேவைகளை வழங்குகின்றன. இந்நிறுவனங்கள் சேமிப்பு, முதலீடு, கடன், பங்கு நிதிகள், நிச்சயமற்ற நிலமைகளுக்கெதிரான பாதுகாப்பு வியாபாரம் ஆரம்பித்தல் போன்ற சர்வதேச சந்தைக்கு போட்டியாக நகர்த்துவதானது தனிநபர் விருத்தி அதனுடாக தேசிய அபிவிருத்திக்கு வழிகோலுகின்றது. இருப்பினும் பெரும்பாலான காப்புறுதி நிறுவனங்கள் மற்றம் தனியார் நிறுவனங்கள் தங்களது சுயலாபத்தினை பாதுகாக்கவும் எத்தனிக்கின்றன. இதனால் எதிர்பாராத இழப்புக்களும் ஏற்படுகின்றன (Safu, 2015).

முறைசாராத துறைகளுடான நிதியியல் சேவைகளானது இன்று பரந்தளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. 1990களில் கிராமிய வங்கிகளுடாக இதன் செயற்பாடுகள் முன்னெடுக்கப்பட்டன.

இலங்கையின் நிதியியல் முறைமையானது மூன்று பிரதான பகுதிகளைக் கொண்டுள்ளது. முறைசார் துறை (Formal), அரை முறைசார் துறை (Semi Formal), முறைசாராத துறை (Informal) ஆகியவைகளாகும். இங்கு முறைசார் மற்றும் அரை முறைசார் துறைகளானது சட்டத்தினால் கொண்டு நடாத்தப்படுகின்றது (Kathrin Berensmann et al., 2002).

அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளின் 30-70% மான தொழில்கள் முறைசாராத துறையினராலேயே கொண்டு நடாத்தப்படுகின்றன. இலங்கையிலும் இதே நிலமைதான் காணப்படுகின்றது. sanderatne மற்றும் Senanayeke (1989) ஆகியோரின் கருத்தின்படி இலங்கையில் 30% நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் முறைசாராத துறையினராலேயே கையாளப்படுகின்றன. 1986/89 மத்திய வங்கியின் கணக்கெடுப்பின்படி 75% கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் முறைசாராத துறையினராலேயே கட்டியெழுப்பப்படுகின்றன (Kathrin Berensmann et al., 2002).

அபிவிருத்தி ஒத்துழைப்புக்கான அறக்கட்டளையின் (Foundation for Development Co-operation) கணக்கெடுப்பின்படி முறைசாராக் கடன் வழங்குனர்கள் கிராமப் புறங்களில் மிகவும் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவர்களாக உள்ளனர். இலங்கையில் கிராமிய ஏழைகளின் 75% நிதித் தேவைகள் முறைசாராத துறையினராலேயே திருப்திப்படுத்தப்படுகின்றன (Kathrin Berensmann et al., 2002).

சில நேரங்களில் இம்முறைசாராத துறை தேசிய பொருளாதாரத்திற்கு தீங்காகவும் மாறுகின்றது. சில குற்றவியல் பின்னணியும் இங்கு காணப்படுகின்றன. இருப்பினும் முறைசாராத துறையின் சேமிப்பு மற்றும் கடன் என்பவற்றில் நேர்மையான தெரிவுகளும் காணப்படுகின்றன. இதற்கு உதாரணமாக முறைசாராத்துறையின் சுழலும் அமைப்புக்களைக் (Rotating Club) குறிப்பிடலாம்.



சுழலும் சேமிப்பு மற்றும் கடன் சங்கம் (Rotating Saving and Credit Association - ROSCAs) என்பது ஒரு வகை முறைசாராத்துறை நிதிப்பரிமாற்ற நிறுவனமாகும். இலங்கையினைப் பொறுத்தவரையில் இது சீட்டு “Seetus” என அழைக்கப்படுகின்றது. ROSCAs என்பது நீண்ட பாரம்பரியத்தினைக் கொண்டதொரு நிதியிடல் நிறுவனமாகும். இவை இன்று பல அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளில் பரந்து காணப்படுவதுடன் மெக்சிகோ, எகிப்து, சீனா, தென்னாபிரிக்கா போன்ற பல வகைப்பட்ட நாடுகளிலும் காணமுடியும்.

இவை முறைசாராத்துறையில் உள்ள இறுக்கமான கட்டுப்பாடுகளை இல்லாமல் செய்ய உருவாக்கப்பட்டது. இவர்கள் கடன் மற்றும் சேமிப்பினை நிலைத்து நிற்கக்கூடிய அடிப்படையில் கையாளுகின்றனர்.

Ardener (1964)ன் கருத்தின்படி, ROSCAs ஆனது “சுழற்சியடிப்படையில் அதன் அங்கத்தவர்களுக்கு முழுதளவிலோ தொடர்ச்சியான பங்குபற்றலூடாகவோ நிதியினை வழங்கும் ஒழுங்கமைப்பாகும்”. இவ்வரைவிலக்கணம் பிரதானமாக சேமிப்பு சங்கங்கள், சுழற்சி மற்றும் முறைப்படுத்தல் ஆகிய இரண்டு விடயங்களை உள்ளடக்கியுள்ளது.

இலங்கையினைப் பொறுத்தவரையில் இச்சுழற்சி சங்கங்கள் 20 அல்லது 30 வருடங்களாக நிறுவப்பட்டாலும் கூட அதிகமானவை 4 தொடக்கம் 5 வருடங்கள் வரை ஒரு சுழற்சி முறையில் மீண்டும் மீண்டும் இயங்குகின்றன.

### ROSCAs வின் பண்புகள்

- இவை மிகவும் பல்வகைமைத்தன்மை கொண்டவைகளாகும்.
- சிலவை வேறுபட்ட அலுவலக நிலமைகளைக் கொண்டிருக்கும். உதாரணமாக ஒழுங்கமைப்பாளர், செயலாளர், பொருளாளர் போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.
- சிலவை எவ்வித அலுவலக நிலமைகளையும் கொண்டிராது.

ஒழுங்கமைப்பாளரின் பிரதான இலக்கு அங்கத்தவர்களின் வைப்புக்களை சேகரித்து பெறுவதற்கான ஆயத்தமாக ஒழுங்கிலுள்ளவர்களுக்கு (Order) வழங்குதல். ROSCAs களில் ஒரு ஒழுங்கமைப்பாளரே நடத்திச் செல்வார். அதேநேரம் அவரே பொருளாளராகவும் செயற்படுவார். முதல் திரட்டிய பணத்தினை அல்லது இரண்டாவது திரட்டிய பணத்தினை ஒழுங்கமைப்பாளரே பெற்றுக் கொள்வார். இதனை ‘தலைக்காசு’ என அழைப்பர்.

பொதுவாக ROSCAs உறுப்பினர்கள் மாதத்திற்கொருமுறை சந்திப்பர். உதாரணமாக 10 உறுப்பினர்கள் இருப்பின் சுழற்சி 10 மாதங்களுக்கு தொடரும். சுழற்சியினை நோக்கும் போது முதலாவது வரும் உறுப்பினர் முதல் நிதியினைப் பெற்றுக் கொள்வார். அவர் கடனாளியாக இறுதி உறுப்பினர் பெறும் வரையில் அவர் மாதாந்தம் குறித்த தொகையினைத் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். அனைவரும் நிதியினை பெற்ற பின் சுழற்சி முடிவடைந்து விடும். இங்கு ஒரு உறுப்பினர் பணம் செலுத்த தவறினால் ஒழுங்கமைப்பாளரே அதற்கு பொறுப்புக்கூற வேண்டும்.

ROSCAs செயற்படும் முறை ஒருவருக்கொருவர் வேறுபடும். Ardener (1964) என்பவர் பின்வரும் முக்கிய முறைகளைப் பற்றிக் குறிப்பிடுகின்றார்.

- ஒழுங்கு முறையானது அனைத்து உறுப்பினர்களின் ஏகோபித்த முடிவில் அல்லது அமைப்பாளரின் விருப்பின் பேரில் தீர்மானிக்கப்படும். இரண்டு முறைகளிலும் அவசரமாக பணம் தேவைப்படும் போது ஆரம்பத்திலேயே தங்களுக்குள் ஏகோபித்த முடிவிடைப்படையில் தீர்மானிக்கப்படும்.
- வயது, உறவுமுறை போன்றவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு முன்கூட்டியே தீர்மானிக்கப்பட்டு நிதி வழங்கப்படும்.
- இதில் மிகவும் வினைத்திறனான முறை குழுக்கல் மற்றும் ஏலச் சீட்டு முறையாகும். இவை மிக முக்கியமானதொரு செயன்முறையாக காணப்படுகின்றது.



இலங்கையின் ROSCAs முறையினை எடுத்துக்கொண்டால் அதில் எண்கள் எழுதப்பட்ட துண்டுகள் ஒரு பாத்திரத்தில் இடப்பட்டு நன்கு குலுக்கிவிட்டு உறுப்பினர்களுக்கு பகிரப்படும். அதில் பெறப்பட்ட இலக்கத்தினடிப்படையில் நிதி ஒவ்வொரு மாதமும் ஒவ்வொரு உறுப்பினருக்கு சென்றடையும்.

ஏலச் சீட்டினை பொறுத்தவரையில் ROSCAs ஒழுங்கமைப்பாளர் இரண்டாவது நிதியினை எந்தவொரு போட்டியுமின்றி பெற்றுக் கொள்வார். இம்முறையானது மிகவும் சிக்கலான ஒன்றாகும். அதிக பணத்தைச் செலுத்துபவர் முதலிலும் ஏனையவர்கள் நிறைய நாட்கள் காத்திருக்க வேண்டிய நிலையும் ஏற்படும். சில ROSCAs கள் வாரத்திற்கொருமுறை அல்லது இரண்டு வாரங்களுக்கொருமுறையும் சந்தித்துக் கொள்வர். பெரும்பாலானவை மாதத்திற்கொருமுறை தான் சந்திக்கின்றன.

இதன் உறுப்புரிமையானது புவியியல் ரீதியான தன்மைகளினால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றது. இதனால் இது விஷேடமாக கிராமப்புறங்களுக்கு சாத்தியமானதாகின்றது. ஏனைய முக்கிய வரையறைகளாக தொழில், பால், வயது, உறவுமுறை மற்றும் குடும்பம் அத்துடன் சமூக அல்லது இன ரீதியான வரையறைகளும் முக்கியமான பங்கினை வகிக்கின்றன. நம்பிக்கை என்பது இங்கு மிக அத்தியவசிய பகுதியாகும். பல வருடங்களாக அறிந்த மற்றும் நிதி ரீதியான இயலுமைகளை நன்கறிந்தே தமது உறுப்பினர்களை ஒழுங்கமைப்பாளர் தேர்ந்தெடுப்பார். ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நபர்கள் இணைந்து ஒரு உறுப்புரிமையையும் பெற முடியும்.

### **ROSCAs கடன் மற்றும் சேமிப்பு மூலம்**

ROSCAs தனது உறுப்பினர்களுக்கு நிதி மற்றும் சமூக சேவைகளை சுழற்சி முறையில் வழங்குகின்றது. நிதிச் சேவைகளில் சுழலும் சேமிப்பு (Rotating Saving), கடன் சங்கம் (Credit Association) என்பன குறிப்பிட்டுச் சொல்லக்கூடிய அம்சங்களாகும். ROSCAs இன் நிதிச் சேவைகளில் ஒன்று பணத்தினை சேமிப்பதற்கான விதிகளை வகுத்து அதிலிருந்து சேமிப்பினை நிலைமாற்றம் செய்வதாகும். இதனால் குறுகிய காலத்தில் அதிக பணத்தினை பெற முடிகிறது.

ஏனைய வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களை விட இங்கு உறுப்பினர்களை அச்சுறுத்தும் தன்மை குறைவு. குறித்த தேவைகளுக்கு மட்டும் தான் நிதி வழங்க வேண்டுமென்ற எந்தவொரு வரையறையும் இல்லை. உறுப்பினர்கள் தமது நிதியினை எந்தவொரு நோக்கத்திற்காகவும் பயன்படுத்த முடியும்.

அதேநேரம் வியாபார நோக்கம் கருதிய ROSCAs மற்றும் நுகர்வு நோக்கம் கருதிய ROSCAs என இரண்டுண்டு. வியாபார நோக்கம் கருதிய ROSCAs ஆனது நீண்டகால நோக்கத்தின் அடிப்படையிலும் நுகர்வு நோக்கம் கருதியது குறுகிய கால அடிப்படையிலும் செயற்படுகின்றது. நகர்ப்புறங்களில் ROSCAs உறுப்பினர்கள் தமது நிதியினை முதலீட்டுக்கு பயன்படுத்துகின்றனர். அதாவது தமது சொந்த வியாபாரத்தினை விரிவுபடுத்தல் அல்லது புதிதாக வியாபாரம் தொடங்கல் போன்றவற்றினைக் குறிப்பிட முடியும்.

கிராமப்புறங்களில் அதிகமாக ROSCAs உறுப்பினர்கள் விவசாயிகளாக இருப்பதனால் ROSCAs நிதி பிரதானமாக பசளை, விதை மற்றும் ஏனைய உபகரணக் கொள்வனவு போன்ற உற்பத்தி நடவடிக்கைகளுக்கு பயன்படுகின்றது.

ROSCAs வின் சமூக செயற்பாடுகள் அதிகமாக உள்ளார்ந்ததாக காணப்படுகின்றது. அதன் உறுப்பினர்கள் தமது விதிமுறைகளை தாங்களே இட்டுக் கொள்வர். அத்துடன் அவர்களின் தந்திரோபாயங்கள் விளங்கிக் கொள்ள இலகுவானதும் சமூகத்தினால் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டதாகவும் காணப்படும். ROSCAs பங்குபற்றும் மக்கள் எந்தவித சிக்கலுமின்றி அதிகமான பணத்தை பெற்றுக் கொள்வர்.



இம்முறையில் ROSCAs ஒழுங்கமைப்பாளரே பணத்தை திரட்டுபவராகக் காணப்படுவார். குறிப்பிட்ட நாளில் பணத்தை வலுக்கட்டாயமாகவேனும் திரட்டக்கூடியவராக இவர் காணப்படுவார். அதற்கான அங்கீகாரம் மக்களால் பெயரளவில் அவருக்கு வழங்கப்பட்டிருக்கும் (Wickramanayake, 2004). இதனால் ஒவ்வொருவரும் குறிப்பிட்ட நாளில் பணத்தை வழங்கக்கூடியவர்களாக இருப்பர்.

இலங்கையில் நகர்ப்புறங்களில் வாழும் குறைந்த வருமானம் பெறும் பெண்கள் சமூகத்தில் சீட்டினை ஒழுங்கமைப்பதிலும் முகாமை செய்வதிலும் பிரதான பாத்திரத்தை வகிக்கின்றனர் என்று Albee & Reid (1993) குறிப்பிடுகின்றனர். அத்துடன் 1990களில் அனைத்து துறைகளை விட மிகப்பிரதானமான கடன் வழங்கும் ஒரு துறையாக சீட்டு காணப்பட்டதாக Wickramanayake (2004) குறிப்பிடுகிறார்.

### **ஆய்வுப் பிரச்சினை**

நுண்பாக மற்றும் பெரும்பாக நிதியிடலில் பெரும்பாலான முறைசார் மற்றும் அரை முறைசார் துறை நிறுவனங்கள் செயற்படுகின்ற போதிலும் அபிவிருத்தியடைந்துவரும் நாடுகளின் நிதித் தேவைகளில் 30-70% மானவை முறைசாராத் துறையினராலேயே நிறைவேற்றப்படுகின்றன. குறிப்பாக கிராமப்புறங்களின் கடன் மற்றும் சேமிப்பு என்பவற்றை கையாளும் ஒரு முக்கிய துறையாக இம்முறைசாராத் துறை அடையாளங் காணப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுப் பிரதேசத்திலும் இதன் தாக்கமானது குறிப்பிட்டுச் சொல்லக்கூடியளவு காணப்படுகின்றது. அந்தவகையில் சீட்டு முறையானது பெண்களின் சேமிப்பு நடத்தையில் எத்தகைய பங்கினை வகிக்கின்றது என்பதே ஆய்வுப் பிரச்சினையாகும்.

### **ஆய்வுநோக்கம்**

கிராமிய பெண்களின் சேமிப்பு நடத்தையினைக் கண்டறிவதே இவ்வாய்வின் பிரதான நோக்கமாகும். அதிலும் விஷேடமாக முறைசாராத் துறை சேமிப்பு மூலகமான சீட்டு முறையூடாக ஆய்வுப் பிரதேச பெண்கள் சேமிக்கும் நிதி மற்றும் அதன் பலம், பலவீனங்களை அடையாளப்படுத்துவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

### **ஆய்வு முறையியல்**

இலக்கிய மீளாய்வில் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட அறிவின் அடிப்படையில் இவ்வாய்வு பண்பு ரீதியான விபரணப் பகுப்பாய்வாகவே அமைந்துள்ளது. தொகை ரீதியான தரவு சேகரிப்பு முறை அடிப்படைத் தரவுகளைப் பெறுவதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. மாதிரி அலகுகளைத் தெரிவு செய்யும் முறைமையாக நோக்க மாதிரியெடுப்பு முறை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. முதலாம் நிலைத் தரவு சேகரிப்பு நுட்பங்களில், சீட்டு ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் - 10 மற்றும் சீட்டு உறுப்பினர்கள் - 20 என மொத்தமாக 30 நேர்காணல்கள் இடம்பெற்றுள்ளன. சீட்டு பிடிப்பவர்கள், உறுப்பினர்கள், பெண்கள் அபிவிருத்தி உத்தியோகத்தர்கள், கிராமிய அபிவிருத்தி உத்தியோகத்தர்கள் மற்றும் சமுர்த்தி உத்தியோகத்தர்கள் என 12 பேரினை உள்ளடக்கிய வகையில் ஒரு இலக்குக்குழு கலந்துரையாடலும் இடம்பெற்றுள்ளதோடு அவதானத்தின் மூலமும் சில தரவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன. இரண்டாம் நிலைத் தரவு சேகரித்தலில் புத்தகங்கள், இதழ்கள், கட்டுரைகள், இணையத்தகவல்கள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

### **முடிவுகளும் கலந்துரையடல்களும்**

பெண்கள் நிதியினை கையாளும் ஒரு கோடிட்டுக் காட்ட வேண்டிய முறைசாராத்துறை மூலகமே சீட்டு என அழைக்கப்படும் ROSCAs ஆகும். இதன் பிறப்பிடம் இந்தியாவாக காணப்பட்ட போதிலும் இன்று இலங்கை மற்றும் ஏனைய ஆசிய நாடுகளிலும் பல்வேறு வடிவங்களில் கொண்டு நடாத்தப்படுகின்றது. குறைந்த வருமானம் பெறும் பெரும்பாலான மக்கள் பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் சேமிப்பதற்கும் இந்த வழியைத் தேர்ந்தெடுக்கின்றனர். இங்கு மீள் செலுத்தல் விகிதம் மிக அதிகமாக இருப்பதுடன், பங்குபற்றல்



சுறுசுறுப்பானதாகவும் இருக்கும். இந்த முறைசாரா நிறுவனங்கள் திருமணமாகாத பெண்களால் கையாளப்படுகின்றன என Anderson (2003) குறிப்பிடுகின்றார். மனைவியர்கள் தமது உடனடித் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக இச் சேமிப்பு முறைக்கான கேள்வியை அதிகரித்துள்ளனர் எனவும் Anderson (2003) குறிப்பிடுகின்றார்.

நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் முறைசாராத துறையில் அதிகளவு நடைமுறையிலுள்ள ஒரு துறையாக சீட்டு முறைமை காணப்படுகிறது. இம்முறை ஆண், பெண் என்ற பாலியல் வேறுபாடின்றி இரு சாராரிடமும் காணப்பட்ட போதிலும் பெண்களே இதில் அதிக நாட்டம் கொண்டுள்ளனர்.

பல்வேறு மட்டங்களில் உள்ளவர்களும் ஒரு குழுவாக ஒன்றிணைந்து பணத்தை திரட்டி பின் அதை குழுவின் அங்கத்தவர் ஒருவருக்கு வழங்கும் ஒரு நடைமுறையாக இது காணப்படும் (Sanderatne, 1989). அதாவது குறிப்பிட்ட ஒருவர் சிலரை ஒன்றிணைத்து வரையறுக்கப்பட்ட கால இடைவெளியின் அடிப்படையில் பணத்தை சேமித்து முதல் காலப்பகுதியில் திரட்டிக்கொள்ளும் பணத்தை அவர் பெறுவார். அவர் 'சீட்டுப் பிடிப்பவர்' என்று அழைக்கப்படுகின்றார். இவ்வாறாக இப்பிரதேசத்தில் எண்ணிறைந்த சீட்டுப் பிடிப்பவர்கள் காணப்படுகின்றனர். இவ்வாறு ஒவ்வொரு காலப்பகுதியிலும் திரட்டப்படும் பணம் குழுவின் ஒவ்வொரு அங்கத்தவருக்கும் வழங்கப்படும்.

இம்முறையில் 40 தொடக்கம் 50 க்கு மேற்பட்ட தனிப்பட்டவர்கள் ஒரு குழுவாக இணைந்து தலைவர் ஒருவரை தேர்ந்தெடுப்பர். இவர் குழுவில் ஒவ்வொரு அங்கத்தவரிடமிருந்தும் நிலையான ஒரு பெறுமதியை சேமிப்பாக திரட்டிக்கொள்வார். இந்த நிதி அங்கத்தவர்களுக்கு வட்டி எதுவுமின்றி வழங்கப்படும்.

மேற்குறிப்பிட்ட நடவடிக்கையை பின்வரும் உதாரணத்தின் மூலம் விளங்கிக் கொள்ளலாம். அதாவது 20 பேர் ஒன்றிணைந்து மாதமொன்றிற்கு தலா 5000 ரூபாவை குறிப்பிட்ட ஒருவரிடம் (சீட்டு பிடிப்பவரிடம்) கொடுப்பர். இதில் முதல் மாதத்தில் திரட்டப்படும் 100,000 ரூபாவை சீட்டுபிடிப்பவர் எடுத்துக்கொள்வார். அதனுடன் அடுத்து வரும் ஒவ்வொரு மாதத்திலும் திரட்டப்படும் பணம் மற்றைய ஒவ்வொருவருக்கும் வழங்கப்படும்.

இங்கு குலுக்கல் முறையில் அல்லது ஒப்பந்த அடிப்படையில் சீட்டுக்கள் பிரித்துக் கொடுக்கப்படும். இதற்கேற்ப ஒவ்வொருவரும் திரட்டப்பட்ட பணத்தை குறிப்பிட்ட காலத்தில் பெற்றுக் கொள்வர். இம்முறையில் பல மட்டங்களில் உள்ளவர்களும் இணைவதால் சிறியளவான தொகை முதல் பெரியளவான தொகை வரையான பணம் பரிமாறப்படுகின்றது.

இம்முறையை எவ்வாறு மேற்கொள்கின்றீர் என சீட்டுப் பிடிப்பவர் ஒருவரிடம் கேட்ட போது, "நான் 40 தொடக்கம் 50 பேரை இணைத்துக் கொள்வேன். மாதமொன்றிற்கு 5000 ரூபாவினை ஒருவர் செலுத்த வேண்டும். இங்கு முதல் சீட்டினை நான் பெற்றுக் கொள்வேன். அது 'தலைக் காசு' என்றழைக்கப்படும். பின்பு ஒவ்வொரு மாத அமர்விலும் குலுக்கல் முறையின் மூலம் மூன்று பேர் தெரிவு செய்யப்பட்டு முறையே 1, 2, 3 என அடுத்தடுத்து வரும் மாதங்களில் பணத்தை திரட்டி வழங்குவேன். இந்நடைமுறை தொடர்ந்தேர்ச்சியாக இடம்பெறும். மேலும் ஒவ்வொரு மூன்று மாதத்திற்கொருமுறை சீட்டுக் குழுக்கப்படும்" எனக் கூறினார்.

மற்றொருவரிடம் கேட்ட போது, "நான் சீட்டு ஒன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு 20 பேரை இணைத்துக் கொள்வேன். இதில் முதல் சீட்டினை நான் பெற்றுக்கொள்வேன். மீதமுள்ளவற்றை பேச்சுவார்த்தையினடிப்படையில் மற்றவர்களிடத்தில் பிரித்துக் கொடுப்பேன். இது 'ஒத்துமைச் சீட்டு' என்று அழைக்கப்படும்" எனக் கூறினார். இருப்பினும் இவ்வொத்துமைச் சீட்டினை இப்பிரதேச மக்கள் அதிகமாக விரும்பவில்லை எனவும் இதற்குப் பிரதான காரணமாக அவ்வாறு பிரித்துக் கொடுப்பதில் சமத்துவமின்மை காணப்படுவதால் சில நேரங்களில் முரண்பாடுகளும் உட்பூசல்களும் ஏற்படுவதாகவும் இன்னொரு தகவலாளி குறிப்பிடுகின்றார். இதனால் இப்பிரதேசத்தில் பெரும்பான்மையாக குலுக்கல் முறை மூலமே சீட்டுக்கள் முன்னெடுக்கப்படுகின்றன.



“ஒவ்வொரு சீட்டிற்குமிடையிலான கால இடைவெளியைக் கொண்டு நாள் சீட்டு, வாரச்சீட்டு அல்லது கிழமைச்சீட்டு, அரைமாதச்சீட்டு, மாதச்சீட்டு என சீட்டுக்களை வகைப்படுத்தலாம். பொதுவாக அன்றாட வருமானத்தைப் பெறுபவர்கள் நாள் சீட்டில் இணைவர். அவர்களின் வருமானத்திற்கேற்ப சீட்டுத் தொகை தீர்மானிக்கப்படும். இதேபோன்று வார அடிப்படையில் வருமானம் பெறுவோர் கிழமைச் சீட்டினூடாக இணைவர். இவ்வாறு தமது வருமானம், தேவையின் அளவு என்பவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு சீட்டுக்களை தேர்ந்தெடுக்கின்றனர்” என பிரதான தகவலாளி ஒருவர் குறிப்பிட்டார்.

மாதச் சீட்டு, நாள் சீட்டு என்பனவே நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் அதிகமாக காணப்படுகின்றன. மாதமொன்றுக்கு ரூபா 500 தொடக்கம் 20,000 வரையிலும், நாள் ஒன்றிற்கு ரூபா 100 தொடக்கம் 2500 வரை செலுத்தும் சீட்டுக்கள் இங்கு காணப்படுகின்றன. அத்தோடு ‘பாய்ச் சீட்டு’, ‘தளபாடச் சீட்டு’ போன்றனவும் இப்பிரதேச பெண்களால் முன்னெடுக்கப்படுவதை ஆய்வில் அவதானிக்க முடிந்தது.

இப்பிரதேசத்தில் உள்ள சீட்டுப்பிடிப்பவர்கள் பொதுவாக ஒரே காலத்தில் மூன்று சீட்டினைப் பிடிக்கின்றனர். சிலர் ஒரு சீட்டினை மட்டும் கொண்டு செல்கின்றனர். அவ்வாறு இப்பிரதேசத்தில் எண்ணிறைந்த இலட்சம் ரூபாய்கள் மாதமொன்றிற்கு சீட்டின் மூலம் திரட்டப்படுகின்றன.

“இப்பிரதேசத்தில் சுமார் 500ற்கும் மேற்பட்ட சீட்டுப் பிடிப்பவர்கள் காணப்படுகின்றனர். இருப்பினும் முறைசாராத வகையில் இயங்குவதால் இவர்கள் தொடர்பான முறைப்படுத்தப்பட்ட ஆவணங்கள் எதுவுமே இல்லை” என கிராமிய அபிவிருத்தி உத்தியோகத்தர் தெரிவித்தார். இவர்களில் பலர் பரம்பரை ரீதியாக அதனை மேற்கொண்டு வருகின்றனர். சிலர் புதிதாக அதனை ஆரம்பித்த போதிலும் சில வருடமாகத் தொடர்ந்து மேற்கொண்டு வருகின்றனர். இலக்குக்குழு கலந்துரையாடலில் பெறப்பட்ட தகவல்களின் அடிப்படையில், ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் சீட்டுப் பிடிப்பவர்கள் மூலம் மாதமொன்றிற்கு அதிகூடியது 500,000,000 ரூபா வரையில் நிதி பரிமாறப்படுவதாக தெரிய வருகிறது.

அதிகமான பெண் உறுப்பினர்கள் மேலதிகமானதொரு வருமானத்திற்காக இதில் இணைகின்றனர் எனவும் மேலதிகமான செலவுகளுக்காக அப்பணத்தினை பயன்படுத்துகின்றனர் அதாவது கணவனது வருமானத்திற்கு இது ஒரு ஆதரவாக காணப்படுவதாக தகவலாளிகள் குறிப்பிட்டனர். சில நேரங்களில் சீட்டு உறுப்பினர்கள் அல்லது ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் வட்டிக்கு கடன் கொடுப்பவர்களுடனும் தொடர்பினைப் பேணுகின்றார் எனவும் பிரதான தகவலாளி ஒருவர் குறிப்பிட்டார்.

சில நேரங்களில் இங்கு ஒத்துமை அடிப்படையிலும் சீட்டுக்கள் பிரித்துக் கொடுக்கப்படுகின்றது. எவ்வாறெனில், சீட்டுக் குழுவின் ஏதாவதொரு அங்கத்தவருக்கு தவிர்க்க முடியாத தேவைக்கு முற்கூட்டியே பணம் தேவைப்படும் போது அனுதாபத்தினடிப்படையில் குழுவினர் கலந்து பேசி குறித்த மாத மொத்த சீட்டினை குறித்த நபருக்கு கொடுக்கின்றனர். அந்நபர் ஒவ்வொரு மாதமும் குறித்த சீட்டுப் பணத்தை செலுத்தி கடனை அடைப்பார். எனவேதான் இம்முறைசாராத வகையில் இயங்கும் சீட்டு முறைமை இம்மக்களின் கூட்டு மனப்பான்மை, கூட்டு நடத்தைக்கு வழி செய்வதாக பெரும்பாலானவர்கள் கூறுகின்றனர்.

நேர்காணலின் போது, சித்தி (வயது 49) என்பவர், குறிப்பிடும் போது திடீர் விபத்தொன்றில் கடுமையாக பாதிக்கப்பட்ட எனது மகனின் சத்திர சிகிச்சைக்காக ஒரு மாத சீட்டுப் பணமான 250,000 ரூபாவினை எனது சீட்டுக் குழுவினர் ஒத்துமை அடிப்படையில் திரட்டித் தந்தனர். இதனால் எனது மகன் உயிர் பிழைத்ததுடன் ஒவ்வொரு மாதமும் சீட்டுப் பணமான 5000 ரூபாவினை செலுத்தி வருகின்றேன் எனக் கூறினார்.

இவரைப் போன்று மரணம், திருமணம், வீடு கட்டல், தொழில் தொடங்கல் போன்ற வேறு சில அவசர நிலைகளில் சிக்கித் தவிக்கும் பெண்களுக்கு இப்பிரதேசத்தில் சீட்டு முறைமை கைகொடுத்திருப்பதை இலக்குக்குழு கலந்துரையாடலில் அறிய முடிந்தது.

**சீட்டு முறையின் சாதகத் தன்மைகள்****• குறைந்த இயல்புநிலை வீதம் (Low Default Rate) :**

இதன் உறுப்பினர்கள் நம்பிக்கை, அருகாமை மற்றும் மரியாதை அடிப்படையில் தெரிவு செய்யப்படுகின்றனர். உறுப்பினர்களிடையே புரிந்துணர்வு, பரஸ்பர கட்டுப்பாடு என்பன காணப்படுகின்றன. இதனை சக கண்காணிப்பு (Peer monitoring) என்பர். வாக்குறுதி மற்றும் நம்பிக்கை அடிப்படையில் உறுப்பினர்கள் உரிய நேரத்தில் பணத்தைச் செலுத்துவர். அவ்வாறு செலுத்தாது போனால் சமூக புறக்கணிப்புக்கு ஆளாக நேரும் என சீட்டு உறுப்பினர்கள் பயப்படுகின்றனர். இதனால் உறுப்பினர்கள் தமது கௌரவத்தை இழக்க நேரிடும் எனக் கருதி செயற்படுவதால் இச் சீட்டு முறையானது மிகவும் கவர்ச்சிகரமானதாக காணப்படுகின்றது. இதனால் திருப்பிச் செலுத்தாது விடல் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மிகக் குறைவாகும்.

**• நெகிழ்வுத்தன்மை (Flexibility) :**

அதிக தேவையுடைய உறுப்பினர்களுக்கு சேகரிக்கப்பட்ட நிதியினை இலகுவில் உதவியாக வழங்குகின்றனர். சில நேரம் இருவருக்கும் கூட இரண்டாகப் பிரித்து பணம் வழங்கப்படுகின்றது. இந்நெகிழ்வுத்தன்மையானது இதன் வெற்றிக்கு காரணமாகின்றது. சீட்டு ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் அதன் உறுப்பினர்களை கவருவதற்காக இவ்வாறான உத்திகளை கையாளுகின்றனர். சில ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் தமது உறுப்பினர்கள் பணத்தை குறித்த திகதியில் திருப்பிச் செலுத்தவும் அல்லது பின்னர் செலுத்தக்கூடியதாக காசோலைகளையும் ஏற்றுக் கொள்கின்றனர். குறித்த தினத்தில் பணம் கையில் இல்லாதவர்களுக்கு இது மிகவும் நன்மையானதாகின்றது. இன்னும் சில சீட்டுக்களில் உறுப்பினர்களை சில நேரங்களில் சீட்டினை விட்டு விலக்கி விடுகின்றனர். பொதுவாக கூறுவதாயின் பெரும்பாலான சீட்டுகள் இவ்வாறான நெகிழ்வுத்தன்மையினை கொண்டுள்ளமையானது அதற்கு பிரச்சினைகளையும் ஏற்படுத்தியுள்ளது என பிரதான தகவலாளி ஒருவர் குறிப்பிட்டார்.

**• குறைந்த வட்டி வீதம் (Low interest)**

ஏனைய முறைசாரா நிதி நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிடுகையில் சீட்டானது மிகக் குறைந்த வட்டி வீதத்தினையே கொண்டுள்ளது. இன்னும் சிலவை வட்டி எதுவுமே அற்றதாக காணப்படுகின்றது. உறுப்பினர்கள் எப்போதும் தாம் செலுத்திய பணத்தை அப்படியே பெற்றக்கொள்கின்றனர். இன்னும் சிலவை தமது ஒழுங்கமைப்பாளர்களுக்கு கூட தரகுப்பணம் செலுத்துவதில்லை. சீட்டில் சேமிப்பானது கட்டாயமானதாகக் காணப்படுகின்றது. அது மிகப்பெரியதொரு வாய்ப்பாகும். அவசர தேவையற்றவர்கள் சுழற்சியில் காத்திருந்து தமது கட்டம் வரும் போது பணத்தினைப் பெறுவதானது அவர்கள் தமது நிதியினை சேமிப்பு நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்த ஏதுவாகின்றது என சீட்டு ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் குறிப்பிடுகின்றனர்.

**• பரிவர்த்தனை செலவு குறைவு (Low transaction cost)**

பரிவர்த்தனை செலவும் அதேநேரம் நிர்வாகச் செலவும் மிக குறைவு. அனைத்து பரிமாற்றங்களும் பேனை மற்றும் புத்தகம் மட்டும் கொண்டு பதியப்படுகின்றன. ஒழுங்கமைப்பாளரின் அல்லது உறுப்பினர்களின் வீடுகளில் சந்திப்பு இடம்பெறுவதால் வாடகைக்கு இடம் பெற வேண்டிய தேவையில்லை. முதலீடு செய்வது கொஞ்சம் கடினம். காரணம் குடும்பத்தினர் அழுத்தம் அதிகமாக இருக்கும். மேலும் சீட்டானது சாதாரணமாக சட்டமுறைமைகளுக்கு வெளியிலேயே இயங்குகின்றது. உறுப்பினர்கள் எந்தவொரு பணிக்குழு செயன்முறைகளையும் கொண்டிருக்க தேவையில்லை. கணக்கீடு நடவடிக்கைகளும் செலவற்றதாக காணப்படுகின்றது. உறுப்பினர்கள் கணக்கினை கொண்டிருக்கவில்லை மாறாக தமக்கென்று தனியானதொரு





குறிப்பு புத்தகத்தினை மட்டும் பேணுவர். உறுப்பினர்களைவிட ஒழுங்கமைப்பாளர்களுக்குத்தான் கொஞ்சம் செலவு அதிகம். சில ஒழுங்கமைப்பாளர்கள் கூடுபவர்களுக்கு தேனீர் கொடுத்தல் போன்ற சில சமூக நிகழ்வுகளை செய்கின்றனர். இன்னும் சில நேரங்களில் உறுப்பினர்களுக்கு ஒழுங்கமைப்பாளர்களின் வீட்டுக்குச் சென்றுவர போக்குவரத்துச் செலவும் தேவைப்படலாம் என தகவலாளிகள் குறிப்பிட்டனர்.

### **சீட்டுமுறையின் பாதகத் தன்மைகள்**

சாதகத்திற்கு அப்பால் சில பாதகங்களும் காணப்படுகின்றன. மிகப் பிரதானமான பாதகங்களாக சீட்டு முறையினால் நீண்ட கால கடன் வழங்காமை மற்றும் சட்ட ரீதியான உத்தரவாதமின்மை என்பன அடையாளங் காணப்பட்டுள்ளன.

#### **• நீண்ட கால கடன் வசதிகள் இன்மை (No Long-term credits)**

குறுகிய கால சேமிப்பினை நீண்ட கால சேமிப்பாக்குவதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் இங்கில்லை. சராசரியாக 13 மாதங்கள் சுழற்சி இடம்பெறுகின்றன. நேர இடைவெளி ஒரு பிரச்சினையாகும். பணம் சேராத போதும் உறுப்பினர்களால் கொண்டு நடாத்தப்படும். இந்தக் காலப்பகுதியில் பணமானது செலவிடப்படாமல் இருப்பதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் மிகக் குறைவு. இப்பிரச்சினையை தீர்ப்பதற்காக சில சீட்டு ஒழுங்கமைப்பாளர்களுக்கு முதல் பணத்தினை வழங்குகின்றது. அவர் அந்த பணத்தை உறுப்பினர் ஒருவருக்கும் வழங்கலாம் அல்லது உயர் வட்டியுடன் வேறு நபர்களுக்கும் வழங்கலாம். இவ்விடத்தில் இவர் ஒரு வட்டிக்கு பணம் கொடுப்பவராக உருமாறுகின்றார்.

#### **• சட்ட ரீதியான உத்தரவாதமின்மை (No Legal Enforcement)**

சக கண்காணிப்பானது சீட்டு முறையில் சிறப்பாக வேலை செய்ய உதவுகின்றது. ஒழுங்கமைப்பாளர் நிதியினை தனது கட்டுப்பாட்டின் கீழ் கொண்டு வருவதானது ஆபத்தானதாக இருக்கின்றது. சில நேரம் பணத்துடன் தலைமறைவாகின்றனர். அதுமட்டுமன்றி சில நேரங்களில் சுழற்சியின் ஆரம்பகாலத்தில் நிதியினை பெறுபவர்கள் கூட தொடர்ந்து பணத்தினை திருப்பிச் செலுத்தாமல் தலைமறைவாகின்றனர். இது ஒரு முறைசாராத துறையாக இருப்பதனால் உறுப்பினர்களும், ஒழுங்கமைப்பாளர்களும் மிகவும் குறைந்த தொகை நிதிகளை திருப்பிச் செலுத்துவர். அதற்கு அப்பால் நம்பிக்கை அடிப்படையிலான உறவுமுறை மற்றும் உறுப்பினர் தெரிவு இடம்பெறுகின்றது. தொடர் பங்களிப்பினை உறுதிப்படுத்திக் கொள்வதற்காக சீட்டு முறையானது நிதியினை பகுதிகளாக பிரிக்கின்றது. முதல் பகுதி ஆரம்பத்திலேயும் இரண்டாம் பகுதியினை முடியும் வரை காத்திருந்து பெற வேண்டியுள்ளது என தகவலாளிகள் தெரிவித்தனர்.

ஏனைய சில சீட்டு முறைகள் சில பாதுகாப்பு வடிவங்களைக் கொண்டுள்ளன. நேர்காணலின் போது சீட்டு ஒழுங்கமைப்பாளர் ஒருவர் குறிப்பிடுகையில், “உறுப்பினர்கள் நிதியினை பெறும்போது யாராவது ஒருவரை உத்தரவாதமின்பதற்காக வழங்க வேண்டும். அவர்தான் குறித்த உறுப்பினருக்கு முழுப் பொறுப்புதாரியுமாவார்”. மேலும் அவர் குறிப்பிடுகையில் “இருப்பினும் இவ்வகையான ஆபத்து முகாமைத்துவமானது மிகவும் அரிதாகவே பாவனையிலுள்ளது. இருப்பினும் சில வீடுகளில் இவ்வாறான சீட்டு முறைகள் ஒப்பந்த அடிப்படையில் செயற்படுகின்றன. இவ்வொப்பந்தங்கள் ஒரு சில சட்ட விதிகளால் கையாளப்படுகின்றன. இவை உறுப்பினர்கள் மற்றும் ஒழுங்கமைப்பாளர்களுக்கு போதுமான பாதுகாப்பினை வழங்குகின்றன”.

இலங்கையில் ஆய்வுகளின்படி சட்ட ரீதியான உத்தரவாதங்கள் மிகக் குறைவு. இருப்பினும் ஆபத்து என்பது இங்கு குறைவு. ஏனெனில் இங்கு உறுப்பினர் மற்றும் ஒழுங்கமைப்பாளர்களிடையே நம்பகத்தன்மை வாய்ந்த உறவு முறை காணப்படுகின்றது. இருப்பினும் சீட்டு முறையானது முறை சாராத்துறையினரால் கையாளப்படுவதால் சட்ட முறைகளும் ஒப்பந்தங்களும் குறைவு. இங்கு தாமதமாக செலுத்தும்



உறுப்பினர்களுக்கு கிட்டத்தட்ட ஒரு நாளைக்கு 25 ரூபா வீதம் தண்டப்பணம் அறவிடப்படுகின்றது. இலங்கையின் சீட்டு முறைக்கு இது ஒரு சிறந்த உதாரணமாகும்.

இலங்கையில் 1936 களிலிருந்து சீட்டு முறைமையானது முறையான சட்ட விதிகளுக்குள் உள்வாங்கப்பட்டது. அதாவது சீட்டு கட்டளை இலக்கம் 61 (Seetu Ordinace No 61) இன் கீழ் பதிவு மற்றும் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றது. இப்பதிவானது ஒவ்வொரு சீட்டு முறையும் ஒழுங்கமைப்பாளர் மற்றும் உறுப்பினரின் எழுத்து ரீதியான ஒப்பந்தத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட வேண்டும். இங்கு 50 ரூபாவுக்கு குறைவான சீட்டு முறைக்கு இவ்விதி தேவையில்லை. எவ்வாறிருப்பினும் பெரும்பாலானவர்கள் இதன்கீழ் செயற்படவுமில்லை. இதற்கான காரணம் இப்பதிவானது வரி செலுத்துவதற்கான கட்டப்பாட்டினை ஏற்படுத்துகின்றது என இலக்குக் குழு கலந்துரையாடலில் பெரும்பாலானவர்கள் குறிப்பிட்டனர்.

### முடிவுரை

சேமிப்பானது ஒரு நாட்டினது மட்டுமன்றி ஒவ்வொரு தனியினதும் அபிவிருத்தியின் குறிகாட்டியாக அடையாளப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. அந்தவகையில் ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் சமூக, பொருளாதார அபிவிருத்தியில் முறைசாராத் துறையின் சேமிப்பு மூலகங்களில் மிகப் பிரதானமானதான சீட்டு முறை என்பது அளப்பரிய பங்களிப்பினை செலுத்தியுள்ளதை ஆய்வில் அறிய முடிந்தது. குறிப்பாக ஆய்வுப் பிரதேசத்திலுள்ள குறைந்த மற்றும் மத்தியதர வருமானம் பெறும் குடும்பங்களிலுள்ள பெண்களால் இச்சீட்டு முறையானது பெருமளவில் கையாளப்படுகின்றது. குடும்பத் தலைவரின் வருமானத்திற்கப்பால் இதர தேவைகளுக்கான முதலீடாக இச்சீட்டு முறை காணப்படுவதுடன் அதன் இலக்கில் வெற்றியையும் கண்டுள்ளது. இன்னும் சொல்லப்போனால் பெண் தலைமைக் குடும்பங்களின் சேமிப்பு நடத்தையில் குறிப்பிட்டுச் சொல்லக்கூடியளவு வகிபாகத்தினை இம்முறைசாரா சேமிப்பு மூலமான சீட்டு முறைகள் ஏற்படுத்தியிருப்பதுடன், ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் இயங்கும் முறைசார் சேமிப்பு மூலங்களான வங்கிகள், நிறுவனங்கள் மற்றும் சமுர்த்தி சங்கங்கள் என அனைத்தையும் விட ஆதிக்கம் நிறைந்த ஒன்றாகவும் பெண்களின் வாழ்வில் குறிப்பிடத்தக்க விருத்தியினை ஏற்படுத்தியதொன்றாகவும் சீட்டு முறை காணப்படுவதை ஆய்வுத்தரவுகளால் அறிய முடிந்தது. இருப்பினும் சட்ட ரீதியான தன்மையின் அவசியத்தினை இப்பெண்களிடையே உணர்த்துவதன் மூலம் இதிலுள்ள பாதகத் தன்மைகளை கட்டுப்படுத்தலாம் என்பது திண்ணம்.

### உசாத்துணைகள்

Albee, Alana & Reid, K.D. (1993). Women and Urban Credit in Sri Lanka. *Small Enterprise Development Journal*. Vol.03. Retrieved from : [http://www.caledonia.org.uk/papers/Women&Credit\\_Sri%20Lanka.doc](http://www.caledonia.org.uk/papers/Women&Credit_Sri%20Lanka.doc).

Ardener, S. (1964). The comparative study of Rotating Credit Associations. *The Journal of the Royal Anthropological Institute*. London. Vol.94, No.2. pp.201-229. DOI: 10.2307/2844382

Deaton, A. S. (2005). Franco Modigliani and the Life Cycle Theory of Consumption. *Banca Nazionale del Lavoro Quarterly Review*. Retrieved from : <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.686475>.

Girma Teshome., Belay Kassa., Bezabih Eman., & Jema Haji. (2013). Determinants of rural households savings in Ethiopia : The case of East Herarghe Zone, Oromia regional state. *Journal of Economics and Sustainable Development*. Vol.4, No.3. pp.66-75. Retrieved from <https://pdfs.semanticscholar.org/542e/2b327e1f043fdcf3610528b6158f1a10333e.pdf>



Kathrin Berensmann., Karl Bartels., Heike Hoffler., Kathrein Holscher., Karen Losse & Johannes Majewski. (2002). *Informal financing of Small-Scall Enterprises in Sri Lanka*.10/2002. German Development Institute. Retrieved from : <https://www.files.ethz.ch/isn/27905/2002-10.pdf>. (Accessed: 25.07.2019).

Mumin Y. A., Razak A. and Domanban P. B., (2013). Analysis on households heads' decision-to-save with financial institutions in Ghana. *Asian Economic and Financial Review*. Vol.3, No.11. pp.1466-1478. Retrieved from : [https://www.researchgate.net/publication/258355993\\_ANALYSIS\\_OF\\_HOUSEHOLD\\_HEADS'\\_DECISION-TO-SAVE\\_WITH\\_FINANCIAL\\_INSTITUTIONS\\_IN\\_GHANA](https://www.researchgate.net/publication/258355993_ANALYSIS_OF_HOUSEHOLD_HEADS'_DECISION-TO-SAVE_WITH_FINANCIAL_INSTITUTIONS_IN_GHANA)

Rogg, C. (2006). Asset Portfolios in Africa Evidence from Rural Ethiopia. UNU-WIDER, Centre for the Study of African Economies, University of Oxford. Department for International Development (UK). Research Paper No. 2006/145.

Safo-Kantanka Joseph Osei. (2015). *Savings behavior of household heads in rural communities: A case study of shama district in the western region of Ghana*. (MBA Thesis- Kwame Nkrumah University of Science and Technology). Retrieved form <http://ir.knust.edu.gh/bitstream/123456789/8570/1/SAFO-KANTANKA%20JOSEPH%20OSEI.pdf>

Sanderatne, N. (1989). The Nature Of The Rural Informal Credit Market in Sri Lanka. *Marga*, Vol.10, No.04. pp.26-47. Retrieved from : <http://www.econbiz.de/Record/the-nature-of-the-rural-informal-credit-market-in-sri-lanka-sanderatne-nimal/10001092441>.

Sanderatne, N & Senanayaka (1989). The Structure Of Srilanka's Informal Financial Markets : Lessons Of Experience. *Upanathi*. Vol.04, No.1&2.

Suttons, C. N. and Jenkins, B. (2007). The Role of the Financial Services Sector in Expanding Economic Opportunity. Harvard University. Retrieved from : <https://www.findevgateway.org/library/role-financial-services-sector-expanding-economic-opportunity>

Wickramanayeke, J. (2004). Financial Structure,Rural Credit and Supportive Institutional Frame Work in Srilanka-An Empirical Analysis. Paper presented at the *International Islamic Banking Confrence, 9-10, september 2003*. Retrieved from : <http://www.buseco.monash.edu.au/units/dru/papers/working-papers-04/0204-srilanka-rural-credit.pdf>