

**முறைசாரா கடன் முறைகளினால் சமூகத்தில் ஏற்படும்
தாக்கங்கள்:நிந்தவூர் பிரதேச செயலகப் பிரிவை மையப்படுத்தியதோர்
சமூகவியல் ஆய்வு**

லும்னா, நா. & நளீபா.ஏ.டபிள்யு.என்.

ஆய்வுச் சுருக்கம்

இன்று உலகின் அனைத்துப் பாகங்களிலும் முறைசாராத் துறையினரின் ஊடுருவல் தவிர்க்க முடியாத ஒன்றாக காணப்படுகின்றது. மக்களின் பொருளாதார ரீதியான அதிகரித்த தேவைகளை நிறைவேற்றும் ஒரு முக்கிய மூலகமாக மாறிவரும் முறைசாராக் கடன் மூலகங்களினால் சமூகத்தில் பலதரப்பட்ட சாதக, பாதக தாக்கங்கள் ஏற்பட்டுள்ளது. அந்த வகையில் நித்தவூர்ப் பிரதேசத்தினில் காணப்படும் முறைசாராக் கடன்முறைகளினால் சமூகத்தில் ஏற்பட்டுள்ள சமூக, பொருளாதார தாக்கங்களை கண்டறிதலை பிரதான நோக்கமாகக் கொண்டு இவ்வாய்வானது மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுக்கான தரவுகள் பண்புரீதியான முறை (Qualitative method) , தொகை ரீதியான முறை (Quantitative method) மூலம் பெறப்பட்டுள்ளதோடு முதலாம் நிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலை மூலகங்களிலிருந்தும் பெறப்பட்டுள்ளன. இரண்டாம் நிலைத்தரவில் பிரதேச செயலக பதிவேடுகள், அரசசார்பற்ற நிறுவனங்களின் புள்ளி விபரங்கள் என்பவற்றினூடாகவும், இணையத்தலம் மற்றும் நூல்கள், சஞ்சிகைகள் என்பவற்றிலிருந்தும் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்டன. முதலாம் நிலைத் தரவுகளில் வினாக்கொத்துகள் 20 மூலம் நித்தவூர்ப் பிரதேசத்தின் குறிப்பிட்ட ஒரு பிரிவில் நோக்கமாதிரி நுட்ப முறையில் வழங்கப்பட்டு தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. அத்துடன் நேர்காணல், அவதானம், இலக்குக் குழுவான கலந்துரையாடல் போன்றவற்றில் கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பின்னணியில் கனனி மென்பொருள்மூலம்பகுப்பாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இறுதியாக இவ்வாய்வில் நித்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் முறைசாராக் கடன் முறைகளினால் சமூக உறவுகளில் விரிசல், சமூக அந்தஸ்த்தில் பாதிப்பு, குடும்ப சீரழிவுகள், விவாகரத்து, பெண்கள் வெளிநாடு செல்லல், பாலியல் ரீதியான துஸ்பிரயோகங்கள், தற்கொலை முயற்சி, சமூகத்திலிருந்து தலைமறைவாதல், சிறுவர் நெறிபிரழ்வு, கலாச்சார மற்றும் பண்பாட்டு ரீதியான சீரழிவுகள், சமய கட்டமைப்பில் தாக்கம், கல்வி நடவடிக்கைகளில் பாதிப்பு, அதிகரித்த வட்டி, வருமானத்தில் பாதிப்பு, வறுமை, வாழ்க்கைச்செலவில் தாக்கம், சேமிப்பில் முடக்கம், சொத்திழப்பு போன்ற சமூக, பொருளாதார ரீதியான எதிர்மறையான தாக்கங்கள் அதிகமாக ஏற்பட்டுள்ளது என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

பிரதான சொற்கள் : முறைசாரா கடன் முறைகள், சமூகத் தாக்கங்கள்

அறிமுகம்

உலகில் பொரும்பாலான மக்கள் இன்னும் கிராமங்களிலேயே வாழ்கின்றனர். இலங்கையைப் பொறுத்த வரை ஏறக்குறைய 24000 கிராமங்கள் காணப்படுகின்றன (Wickramanayake, 2003). இக்கிராமிய துறையினருக்குரிய முக்கிய பிரச்சினையாக நிதிப் பற்றாக்

குறை காணப்படுகிறது. எனவே கடன் வழங்குதல் என்பது இவர்களை பொறுத்தவரை அவசியமாகின்றது. இவர்களுக்கான கடன்கள் பெரும்பாலும் முறைசாரா கடன் மூலகங்களினாலேயே வழங்கப்படுகின்றது. நாட்டின் மொத்த கடனில் 75 முதல் 80 சதவீதம் வரை முறைசாரா துறையினராலேயே வழங்கப்படுகின்றது

(சின்னத்தம்பி, 1992). Karamaker (1999) பொதுவாக வட்டிக்கு கடன் கொடுப்போர், அடகு பிடிப்போர், தொழில் ரீதியாக கடன் கொடுப்போர், சங்கங்கள், நிலச் சுவாந்தர்கள், தரகு முகவர்கள், வர்த்தகர்கள், உறவினர்கள், நண்பர்கள் என்பன முறைசாரா கடன் மூலகங்களாக கொள்ளப்படுகின்றன என கூறுகின்றார். இவற்றினூடாக இடம்பெறும் கடன் முறைகள் முறைசாரா கடன் முறைகளாகும். இன்று இம்முறைசாரா கடன் முறைகள் வெகுவாக அதிகரித்துக் கொண்டு வரும் சூழ்நிலையில் இதனால் ஏற்படும் தாக்கங்களும் அதிகரித்துள்ளது. அந்த வகையில் அம்பாறை மாவட்டத்தில் அமைந்துள்ள நிந்தவூர் பிரதேசத்தில் காணப்படும் முறைசாரா கடன் முறைகளால் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கங்களை இவ்வாய்வு அடையாளங்காண முயற்சித்துள்ளது.

கடன் என்பது பொதுவாக திரும்பக் கொடுக்க வேண்டிய சொத்திருப்புகளைக் குறிக்கும் (குருசாமி, 1993). கடன் என்ற சொல் தொழில் நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரை அதிகமாக பயன்படுத்தப்படுகின்றது. பொதுப்படையாக கூறுமிடத்து பண்டங்களை வாங்கும் திறனை ஒருவரிடமிருந்து மற்றவருக்கு மாற்றிக் கொடுத்தலையே கடன் கொடுத்தல் என்கிறோம் (முத்தையன், n.d).

வீட்டுத்துறையினர் கடன் பெறுவதற்கான நுட்பங்களை பரந்தளவில் கையாளுகின்றனர். இந்த வகையில் மக்களால் தெரிவு செய்யப்பட்ட ஒரு கடன் கருவியே முறைசாராத் துறை கடன் மூலகங்களாகும். இதன் மிக முக்கியமான பண்புக் கூறு என்னவெனில், நிறுவன ரீதியான கட்டுக்கோப்பொன்று இல்லாமலேயே நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் இடம்பெற்று வருவதாகும். இதனால் இக்கடன் மூலகங்கள் நிறுவன ரீதியற்ற கடன் மூலகங்கள் எனவும் அழைக்கப்

படுகிறது (பொருளியல் நோக்கு, 1979). இம்முறைமை, குறிப்பாக கிராமியப் பிரதேசங்களில் குறுங்கால நிதிகளுக்கான முக்கியமான மூலாதாரமாக இருந்து வருகின்றது.

இந்த முறையில் பெரும்பாலும் பிணைகள் கோரப்படுவதில்லை, திருப்பிச் செலுத்தும் கால அளவை கடனாளியின் வசதிக்கேற்ப மாற்றிக் கொள்ளலாம், படிவங்களைப் பூர்த்தி செய்தல், ஆவணங்களில் கையெழுத்து வைத்தல் போன்ற நீண்ட படிமுறைகள் இவ்வமைப்பில் இல்லை. அத்துடன் நிறுவன ரீதியற்ற கடன் துறை நுகர்வுத் தேவைகளுக்காகவும், அவசரத் தேவைகளுக்காகவும் கடன்களைக் கொடுக்கிறது. இதனால், 'கேள்வி கேட்கப்படாத கடன்' என்றும் இது அழைக்கப்படுவதாக சின்னத்தம்பி (1992) குறிப்பிடுகிறார்.

ஆசியாக் கண்டத்தில் மொத்த முறைசாராக் கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களில் 3/4 பகுதிக்கும் 1/3 பகுதிக்கும் இடையிலான தொகை நிலப்பிரபுக்கள், வர்த்தகர்கள், கடன் வழங்குனர்கள் மற்றும் சில குடும்பங்கள் போன்றவர்களால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. முறைசாராக் கடன் வழங்குனர்கள் அதிகமான கடனை வழங்குவதுடன், சேமிப்புக்களின் ஒரு பாரிய பகுதியைப் பெற்றுக் கொள்கிறார்கள். இந்நடைமுறை ஆபிரிக்க நாடுகளில் (Sub Saharan Africa) முறைசாரந்த துறைகளை விடவும் கூடுதலாகக் காணப்படுகின்றது (Madestam, 2005). இந்த முறைசாரா நிறுவனங்கள் திருமணமாகாத பெண்களால் கையாளப்படுகின்றன அத்துடன் மனைவியர்கள் தமது உடனடித் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக இந்த கடன் முறைக்கான கேள்வியை அதிகரித்துள்ளனர் எனவும் Anderson (2003) குறிப்பிடுகின்றார்.

இலங்கையில் குறிப்பாக கிராமியப் பகுதிகளிலேயே முறைசாராத் துறை முக்கிய பங்களிப்புச் செய்து வருகின்றது. இலங்கையின் கிராமியத் துறையின் கடன் நிலைமைகள் பற்றி சரியான முறையில் தரவுகளைத் திரட்டி மேற்கொள்ளப்பட்ட முதலாவது ஆய்வு 1957ல் குடிசனக் கணிப்பீட்டு புள்ளி விபரத் திணைக்களத்தினால் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

கிராமக் குடும்பங்களில் 54%மும், விவசாயக் குடும்பங்களில் 60%மும் கடன்பட்ட நிலையில் இருப்பதை இவ்வாய்வு எடுத்துக்காட்டியது. இவ்வாய்வில் (முதன் முறையாக) கடன் மூலகங்கள் பற்றிய தரவுகள் பெறப்பட்டதுடன் இக்கடனில் 8% மட்டுமே நிறுவன ரீதியான மூலகங்களிலிருந்து பெறப்பட்டிருந்தன (பொருளியல் நோக்கு, 1979).

1969ல் இலங்கை மத்திய வங்கி கிராமியக்கடன், கடன் சுமை என்பன பற்றிய ஆய்வொன்றை மேற்கொண்டது. கிராமியத் துறையின் கடன் தேவைகளை நிறைவு செய்யவென 1961ல் மக்கள் வங்கி தாபிக்கப்பட்டது. எனவே நிலைமைகள் மாறுதலடைந்த நிலையிலேயே இவ்வாய்வு நடத்தப்பட்டது. பெருந்தொகையான கடன்கள் நிறுவன ரீதியற்ற மூலகங்களிலிருந்தே பெறப்பட்டிருந்தன. இக்கடன்களை உறவினர் களும், நண்பர்களும் வழங்கியிருந்தனர். இது இலங்கைக் குடும்ப அமைப்பின் ஒரு சிறப்பம்சமாகும் என பொருளியல் நோக்கு (1979) குறிப்பிடுகிறது.

Sanderatne and Senanayake (1989) ஆகியோர் கிராமிய ஏழை மக்களின் 75%மான நிதித் தேவைகள் முறைசாராத்துறையினராலேயே பூர்த்தி செய்யப்படுவதாகவும் இலங்கையில் நுகர்வு நோக்கங்களுக்காக வாங்கப்படும் கடன்களில் 80 சதவீதத்திற்கும் மேற்பட்ட

அளவு முறைசாராத் துறையிலிருந்தே பெற்றுக் கொள்ளப்படுவதாகவும் கூறுகின்றனர். இருப்பினும் Krahnem and Schmidt (1994) ஆகியோர் முறைசாராத்துறை சட்டத்துக்குப் புறம்பான பணப்பரிமாற்றத்தை கொண்டு காணப்படுவதுடன் அவை சமூகத்தில் எதிர்மறையான தாக்கங்களையும் உண்டு பண்ணுகிறது எனக் கூறுவதாக Sanderatne and Senanayake (1989) சுட்டிக்காட்டுகின்றனர்.

ஆய்வுப் பிரதேசமானது ஒரு கிராமமாக இருக்கின்ற காரணத்தினால் முறைசாரந்த துறைகளின் விஸ்தரிப்பு மட்டுப்படுத்தப்பட்டுக் காணப்படுவதால், முறைசாரந்த துறையூடாக வழங்கப்படும் கடன்களும் மட்டுப்படுத்தப்பட்டதாகவே காணப்படுகின்றன. இதனால் மக்கள் தமது நிதிக்கொடுக்கல் வாங்கல்களை பெரும்பாலும் முறைசாராத் துறையினூடாகவே மேற்கொண்டு வருகின்றனர். அத்துடன் தமது மேலதிக நிதித் தேவையினை முறைசாராத கடன் மூலம் நிறைவு செய்துகொள்கின்றனர். அந்தவகையில் நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் பின்வரும் முறைசாரா கடன் மூலகங்கள் காணப்படுகின்றன.

- **வட்டிக்கு கடன் கொடுத்தல்**: இப்பிரதேசத்தில் வட்டிக்குக் கடன் கொடுத்தல் என்பது பரவலாக காணப்படுகின்றது. நிந்தவூரின் சில பாகங்களில், வட்டிக்குக் கடன் கொடுப்பவர்களை வெளிப்படையாகவே அடையாளம் காணக் கூடியதாக இருப்பதுடன் இன்னும் சில பகுதிகளில் இவர்கள் மறைமுகமாக இயங்குகின்றனர். ரூபா 5000 தொடக்கம் ரூபா 800,000 வரையான பணம் இங்கு வட்டிக்கு கொடுக்கப்படுவதாக மக்கள் கூறுகின்றனர். 'ஓத்தி', 'குத்தகை', 'விளைச்சலுக்கு வாங்குதல்' போன்ற அம்சங்களும் இதில் உள்ளடங்குகின்றது.

- **சங்கங்கள்:** இப்பிரதேசத்தில் வாழும் பெண்கள் தங்களுக்குள் சங்கங்களை உருவாக்கி, தமது பணத்தை சேமித்து, அதிலிருந்து கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். இவை முறைசாராத வகையில் இயங்குவதால் இவற்றுக்கு தலைவர், செயலாளர் போன்றோர் பேச்சு வார்த்தையினடிப்படையில் நியமிக்கப்படுகின்றனர். இந்த சங்கங்களில் கடனுக்கான வட்டி வீதம் 10 சதவீதமாகக் காணப்படுகின்றது.
- **உறவினர்கள், நண்பர்கள் :** திடீர் சுகயினம், மரணச் சடங்குகள் போன்ற அவசரத் தேவைகளுக்காக இப்பிரதேச மக்கள் உறவினர்கள் அல்லது நண்பர்களையே நாடிச் செல்கின்றனர். இங்கு வெறுமனே கடனாகவே பணம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யப்படுகிறதே தவிர அதற்கு வட்டி அறவிடப்படுவது ஓரளவு குறைவு.

ஆய்வுப் பிரதேச அறிமுகம்

இவ்வாய்வானது நிந்தவூர்ப் பிரதேச முஸ்லிம் குடும்பங்களை மையப்படுத்திய ஒன்றாக காணப்படுகின்றது. ஆய்வுக்காக தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ள நிந்தவூர் பிரதேசமானது கிழக்கு மாகாணத்தின் அம்பாறை மாவட்டத்தில் 40 சதுரக் கிலோமீற்றர் (40 km²) பரப்பினைக் கொண்டதாக அமைந்துள்ளது. அத்தோடு இங்கு மொத்தமாக 31,474 மக்கள் வாழ்கின்றனர். அட்டப்பள்ளம், வெளவால் ஓடை, அரசடித் தோட்டம், நெல்லுத் தீவு என்பன போன்ற பல பிரதேசப் பகுதிகளும், உள்ளடங்கலான 25 கிராம சேவகர் பிரிவுகளினையும் தன்னகத்தே இப்பிரதேசம் கொண்டுள்ளது. நிந்தவூர்ப் பிரதேசமானது கிழக்கு எல்லையாக வங்காள விரிகுடா கடலினையும், மேற்கு எல்லையாக வயல் வெளிகளையும்

கொண்டு காணப்படுவதோடு இதன் வட எல்லையாக காரைதீவு (வெட்டாறு) தெற்கு எல்லையாக ஒலுவிலும் (களியோடைப்பாலம்) அமைந்து காணப்படுகின்றது.

மேலும் இங்கு முஸ்லிம் இன மக்கள் பெரும்பான்மையினராக வாழ்வதோடு, தமிழர்கள் மிகச் சிறுபான்மையினராக வாழ்கின்றனர். இவ்வகையினில் நிந்தவூர்ப் பிரதேச மொத்த சனத்தொகை 31,474 இல் 30,445 முஸ்லிம் மக்கள் இங்கு வாழ்வதோடு, இவர்கள் 96.73 சதவீதமாகவும் காணப்பட தமிழர்களின் எண்ணிக்கையானது 1029 ஆகவும் இத்தொகையானது பிரதேச மொத்த சனத்தொகையின் 3.27 சதவீதமாகவும் காணப்படுகின்றது. அத்தோடு இங்கு விவசாயம், மீன்பிடி, கைத்தொழில்கள், அரச உத்தியோகம் போன்ற பல பொருளாதார கட்டமைப்புக்கள் காணப்படுவதுடன் சமூகத்தில் பல அடுக்கமைவுகளினைக் கொண்ட மக்களும் வாழ்கின்றார்கள். மேலும் 14 அரசு பாடசாலைகளும் இங்கு காணப்படுவதுடன் மக்களின் கல்விச் செயற்பாடானது ஓரளவு நிறைவுடையதாக காணப்படுகின்றது.

ஆய்வுப் பிரச்சினை

உலகளாவிய ரீதியில் ஏற்படும் மாற்றங்களும், சிக்கல்களும் பல்வேறுபட்ட சமூக நெருக்கடிகளை தோற்றுவிக்கின்றன. இதனால் வறுமை, வேலையின்மை, இதனுடன் இணைந்த வகையிலான அதிகரித்த கடன் சுமை என்பன குடும்ப கட்டமைப்புக்களில் வெவ்வேறு கோணங்களில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றன. ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் அதிகரித்துக் காணப்படும் முறைசாராக் கடன் முறைகளானது பலதரப்பட்ட சாதக, பாதக தாக்கங்களை தோற்றுவித்துள்ளதை அண்மைக் காலங்களில் அவதானிக்கக் கூடியதாக இருந்தது. இதனை ஆய்வுப் பிரச்சினையாகக் கொண்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

ஆய்வின் நோக்கம்

நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் காணப்படும் முறைசாரா கடன் முறைகளினால் சமூகத்தில் ஏற்பட்டுள்ள சமூக, பொருளாதார தாக்கங்களை கண்டறிவதை இவ்வாய்வு பிரதான நோக்கமாக கொண்டுள்ளது. அத்துடன் பிரதேச மக்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முறைசாராக் கடன் மூலகங்கள் மற்றும் கடன் பெறுகைக்கான காரணங்களை கண்டறிவதையும் இவ்வாய்வு துணை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

ஆய்வு முறையியல்

இவ்வாய்வானது முதலாம் நிலைத் தரவுகள் (Primary Data) மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் (Secondary Data) ஆகிய இரு வழி முறைகளில் தரவுகளை சேகரித்துள்ளது. முதலாம் நிலைத் தரவில் வினாக்கொத்து (Questionnaire), நேர்காணல் (Interview) - 50, அவதானம் (Observation), 12 உறுப்பினர்களை உள்ளடக்கியதான இலக்குக் குழுவுடனான கலந்துரையாடல் (Focus Group Discussion) போன்றவை மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. 20 வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் நிந்தவூர் பிரதேசத்தின் குறிப்பிட்ட ஒரு பிரிவில் நோக்க மாதிரி நுட்பமுறை அடிப்படையில் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டுள்ளன. 05 பேர் பிரதான தகவலாளர்களாக பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளனர்.

இரண்டாம் நிலைத் தரவு சேகரித்தலில் பிரதேச செயலக அறிக்கைகள் (Divisional Secretariat Reports), சமூக ஆய்வு மைய வெளியீடுகள் (Social Research Centre reports), பத்திரிகைகள் (Newspapers), சஞ்சிகைகள் (Magazines), நூல்கள் (Books), இலத்திரனியல் நூல்கள் (Electronic Books), இலக்கியக் கட்டுரைகள் போன்றவற்றிலிருந்து பெறப்பட்டுள்ளன.

இவ்வாறாக சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகள் பண்புசார் தரவுகளைப் பெரும்பான்மையாகத் தழுவி நிற்பதால் Thematic Highlighting மற்றும் MS - EXCEL மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு விளக்கப்பட்டுள்ளன.

ஆய்வின் முடிவுகள்

இங்கு பல்வேறுபட்ட முறைசாராக் கடன் மூலகங்கள் காணப்பட்ட போதிலும் கூட மக்கள் அதிகமாக குறிப்பிட்ட சிலவற்றிலேயே அதிக நாட்டம் காட்டுகின்றனர். அதுமட்டுமன்றி இம் மக்கள் ஒரே நேரத்தில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட மூலகங்களிலிருந்து கடன்களை பெற்றுக் கொள்வது இங்கு குறிப்பிட்டுச் சொல்ல வேண்டிய ஒரு அம்சமாகும். அந்தவகையில் இம் மக்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முறைசாராக் கடன் மூலகங்களின் விபரங்கள் வினாக்கொத்து பகுப்பாய்வில் கண்டுகொள்ள முடிந்தது.

மேற்காட்டப்பட்ட வரைபடத்தினை நோக்குகையில் நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் மிகப் பெரும்பான்மையான, அதாவது 45%க்கு மேற்பட்டவர்கள் வட்டிக்கு கடன் பெறுபவர்களிடமிருந்து கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். அடுத்ததாக ஒத்தி, குத்தகைக்கு கடனைப் பெறுவதில் இம்மக்கள் அதிக நாட்டம் கொண்டுள்ளனர். மேலும் இப்பிரதேசத்தில் 25%மான மக்கள் சங்கங்களிலிருந்து கடனைப் பெற்றுக்கொள்கின்றனர். இருப்பினும் இம்மக்களில் 20% மானவர்கள் உறவினர்கள், நண்பர்களிடமிருந்து கடனைப் பெறுவதில் நாட்டம் கொண்டுள்ளனர்.

இப்பிரதேச மக்களின் கடன் பெறுகைக்கான காரணங்கள் வினாக்கொத்துப் பகுப்பாய்வில் கண்டுகொள்ள முடிந்தது. அதை பின்வரும் வரைபடம் தெளிவாக விளக்குகின்றது.

குறிப்பிட்ட காலத்தில் கிடைக்கப் பெறுகின்ற வருமானம் தேவைகளை விடக் குறைவாகக் காணப்படுமிடத்து தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய இப்பிரதேச மக்கள் கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். மேற்படி வரைபடத்தின் பிரகாரம் மிகப்பெரும்பாலானவர்களின் கடன் பெறுகைக்கான காரணம் வீடு கட்டுதலாகவே காணப்படுகிறது. இவ்வாறான காரணங்களுக்காக முறைசாராக் கடன் முறைகளை நாடிச் செல்லும் இம்மக்களின் கடன் பெறுகைக்கான காரணங்கள் அனைத்துமே நிறைவேறுகின்றதா? எனக் கேட்டால் அதற்கு பதில் கேள்விக் குறிதான். எனவேதான், மேற்படி பல்வேறு வகைப்பட்ட காரணங்களுக்காக மக்கள் நாடிச் செல்லும் முறைசாராக் கடன் முறைகளினால் நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் ஏற்பட்டுள்ள சமூக, பொருளாதார ரீதியான தாக்கங்கள் பின்வருமாறு கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

முறைசாராக் கடன் முறைகளினால் நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கங்கள்

சமூக ரீதியான தாக்கங்கள்

சமூக உதவி : மக்கள் தமது அவசர தேவைகளுக்கு நிதி தேவைப்படும் போது வங்கிகள், ஏனைய நிதி நிறுவனங்களில் கடன் வசதிகள் பெறுவது மிகவும் காலதாமதத்தை ஏற்படுத்தி விடுகின்றது. ஆனால் முறைசாராத துறைகளில் கடன் பெறும் போது இவ்வாறான இழுத்தடிப்புக்கள் மிகக் குறைவு என பெரும்பாலானவர்கள் கருதுகின்றனர். திடீர் சுகயீனம், சத்திர சிகிச்சை, மரணம் போன்ற நிலைமைகளில் பெருமளவு கடனுதவிகள் கிடைக்கப் பெறுவதுடன் பேச்சுவார்த்தையினடிப்படையில் கடனைத் திருப்பிக் கொடுக்கும் கால அளவை மாற்றிக் கொள்ளலாம். ஒரு சில நேரங்களில் இங்கு வட்டியின்றியும் கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றது. இதனால் இலகுவாக

கடனைத் திருப்பிக் கொடுக்க முடிவதாகவும் சிலர் குறிப்பிடுகின்றனர்.

கூட்டு நடத்தை : இப்பிரதேசத்தில் 25% மானவர்கள் சங்கங்கள் மூலம் நிதியினைப் பெறுகின்றனர். இதிலுள்ள அங்கத்தவருக்கு தவிர்க்க முடியாத தேவைக்கு முற்கூட்டியே பணம் தேவைப்படும் போது அனுதாபத்தினடிப்படையில் குழுவினர் கலந்து பேசி சேமிப்புத் தொகையில் ஒரு பகுதியை குறித்த நபருக்கு கொடுக்கின்றனர். அந்நபர் ஒவ்வொரு மாதமும் குறித்ததொரு தொகையை செலுத்தி கடனை அடைப்பார். எனவே தான் இம்முறைசாராத வகையில் இயங்கும் சங்கங்கள் இம்மக்களின் கூட்டு மனப்பான்மை, கூட்டு நடத்தைக்கு வழி செய்வதாக பெரும்பாலானவர்கள் கூறுகின்றனர். இவ்வாறான கோடிட்டுச் சொல்லக் கூடிய ஒரு சில சாதகமான நிலைமைகளை இம்முறைசாராக் கடன் முறைகள் இங்கு ஏற்படுத்தியிருப்பதை ஆய்வில் அறியக் கூடியதாக இருப்பினும் கூட பெருமளவில் பாதகமான நிலைகளையும் தாக்கங்களையுமே இவை உண்டு பன்னியுள்ளதை அறியமுடிந்தது. அவை பின்வருமாறு,

சமூக உறவுகளில் விரிசல் : இப்பிரதேச மக்கள் தமது அதிகரித்த நிதித் தேவைகளுக்காக பக்கத்து வீட்டுக்காரர்கள் மற்றும் தெரிந்தவர்களிடம் பெரும்பாலும் நம்பிக்கையினடிப்படையில் கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். பெற்ற கடனை உரிய காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்த தவறும் போது அயலவர்களும் ஏனைய தெரிந்தவர்களும் கடன் கொடுத்தவர் எனும் பாத்திரத்தை ஏற்கின்றனர். இதனால் கடன் வாங்கியவர்களுடன் வாய்த்தர்க்கத்தில் ஈடுபட்டு காலாமலமாக தமக்குள் இருந்த உறவை முறித்துக்கொள்கின்றனர்.

சமூக அந்தஸ்த்தில் தாக்கம் : இங்கு ஒரு குடும்பத்தின் தலைவரோ அல்லது

ஏனைய உறுப்பினர்களோ கடனைப் பெற்று அதை முறையாக திருப்பிக் கொடுக்கத் தவறும் போது அவர் ஒரு கடனாளி என்ற அடிப்படையிலும் கடன் கொடுத்தவர் எடுக்கும் நடவடிக்கை களினால் குறித்த குடும்பத்துக்கு சமூகத்திலிருந்த நன்மதிப்பு கெட்டு தொடர்ந்தும் கட்டிக் காத்த அந்தஸ்த் தினை இழக்கின்றது.

முறைசாராக் கடனும் விவாகரத் துக்களும் : இங்கு 65% மானவர்கள் யாரிடமும் ஆலோசனை பெறாமலும் யாருக்கும் தெரியாமலும் சுயமாக கடனைப் பெறுகின்றனர். வட்டித் தொகை நாளடைவில் அதிகரிக்கும் போதும் தனது கணவன் அல்லது மனைவி தனக்கு தெரியாமல் பெற்ற கடன் பற்றிய விபரம் தெரிய வரும் வேளையிலும் கணவன் மனைவி யிடையே பிணக்குகள் ஏற்பட ஆரம்பிக்கிறது. அதனால் நாளடைவில் மனம் ஒத்துப்போகாமல் ஒருவருக் கொருவர் விவாகரத்து செய்ய முற்படு வதாகவும் அறிய முடிந்தது.

பெண்கள் மீதான துஸ்பிரயோகங்கள் : இப்பிரதேசத்தில் முறைசாராக் கடன் களை நாடிச்செல்வோரில் 75% மானோர் பெண்களாக உள்ளனர். இவர்கள் இரகசியம் மற்றும் இலகு கருதி ஊரில் வட்டி, குத்தகை, சங்கங் கள் மூலம் சுயமாகவோ அல்லது தரகர் ஊடாகவோ அவசர அவசரமாக கடனைப் பெற்றுக் கொள்கின்றனர். காலப்போக்கில் ஏற்படும் தொழில் நஸ்டம் மற்றும் ஏனைய பாதிப்புக்கள் காரணமாக பெற்ற கடனை திருப்பிக் கொடுக்க முடியாமல் தத்தளிக்கும் போது அவர்களது வறுமையைக் காரணம் காட்டி கடன் வழங்குனர் களாலும் தரகர்கள் மூலமாகவும் பாலியல் ரீதியான துஸ்பிரயோகத்துக் குள்ளாக்கப்படுகின்றனர்.

கடனும் தகராறுகளும் : வாங்கிய புதிதில் கடனுக்கான வட்டிப் பணத்தை அல்லது குத்தகைப் பணத்தை

முறையாக செலுத்தி வரும் மக்கள் காலப்போக்கில் பேசியபடி பணத்தை செலுத்த தவறுகின்றனர். இதனால் கடன் கொடுத்தவர் கொடுத்த கடனை திருப்பிப் பெற தகாத வார்த்தைகளால் ஏசுதல், கடனாளியை அச்சுறுத்தல், வட்டிக்கும் வட்டி அறுவிடுதல், சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப் போவதாக மிரட்டுதல் போன்றபல விரும்பத்தகாத நடவடிக்கைகளை கடைப்பிடிக்கின்றார். இவ்வாறான செயற்பாடுகளினால் சமூ கத்தில் கடன் கொடுத்தவர், பெற்றவர் களிடையே வீணான சண்டைகளும் சச்சரவுகளும் ஏற்பட்டுள்ளதுடன் அது இன்னும் பல சமூகத் தீங்குகளுக்கும் காரணமாகியுள்ளது.

கடன் பெற்றவர்களும் தலைமறைவும் : கடன் சுமை பன்மடங்காக அதிகரித் தவர்கள் பெற்ற கடனை திருப்பிச் செலுத்த முடியாமலும், வெளிச் சமூகத்தில் தலை நிமிர்ந்து நடக்க முடியாமலும் நிந்தவூர் பிரதேசத்தில் அண்மைக் காலத்தில் பெரும்பா லானவர்கள் தமது வீடு, வாழ்க்கைத் துணை, பிள்ளைகளை விட்டும் திடீரென தலைமறைவாகிவிட்ட சம்ப வங்கள் அதிகமாக இடம்பெற்றிருப்பது ஆய்வின் மூலம் அறிய முடிந்தது.

கடன் பழுவும் இடப்பெயர்வும் : அதிக கடனால் பாதிக்கப்பட்ட பெண்களையும் பெண் தலைமைக் குடும்பங்களில் காணப்படும் பெண்களையும் இலக்காக வைத்து வெளிநாட்டு முகவர்கள் அவர்களுக்கு முற்பணமாக ஒரு லட்சம் பணத்தை வழங்கி பெண் களுக்கு வெளிநாட்டு மோகத்தை ஊட்டுகின்றனர். இவர்களும் அப் பணத்தைப் பெற்று தமது கடனை கொடுத்து விட்டு வெளிநாடு செல் கின்றனர். அங்கு சென்று பெரும்பா லானவர்கள் தொழில் வழங்குனர் களாலும் முகவர்களாலும் வருடக் கணக்கில் பெரிதும் துன்புறுத்தப்பட்டு மீண்டும் நாடு திரும்புகின்றனர். இதனால் இன்னும் கடன் சுமை

அதிகரிக்கின்றதே தவிர குறைந்த பாடல்களை.

பெற்றோரின் கடனும் சிறுவர்களின் கல்வியும் : பெற்றோர் பெற்ற கடனை அடைக்க பெரும்பாலான பிள்ளைகள் தமது படிப்பை இடையில் நிறுத்தி விட்டு தொழில் தேடும் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுகின்றனர். கல்வித் தகைமை எதுவும் அற்ற நிலையில் இவர்கள் தம்மால் முடிந்த கூலித் தொழிலில் தம்மை இணைத்துக் கொண்டு புத்தகம் சுமக்க வேண்டிய வயதில் குடும்பத்தை சுமக்கின்றனர். இந்நிலையினை ஆய்வுப் பிரதேசத்தின் கரையோரப் பகுதியில் பெரும்பாலும் அவதானிக்க முடியும்.

சிறுவர் நெறிபிரழ்வு : பெற்றோரின் முறைசாராத கடன் பெறுகைச் செயற்பாடுகள் மற்றும் அதனால் ஏற்படும் வீணான சண்டைகளும் சச்சரவுகளும், குடும்ப பிளவுகள் மற்றும் குடும்ப சீரழிவுகளால் கரையோரச் சிறுவர்கள் சிறந்த சமூக மயமாக்கச் செயற்பாடை பெறுவ தில்லை. அதுமட்டுமன்றி இளவயதில் சந்திக்கும் மேற்படி கசப்பான அனுபவங்களும் சம்பவங்களும் சிறுவர்களின் ஆளுமையில் மிகப்பெரிய தாக்கத்தை ஏற்படுத்தி விடுகிறது. இதனால் சிறு வயதிலேயே தமது ஓப்பார் குழுக்களுடன் இணைந்து பீடி, சிகரட், சாராயம் போன்ற போதைப் பொருட்களுக்கு அடிமையாவதுடன் சினிமா, காதல், தன்னினை சேர்க்கை போன்றவற்றிலும் அதிக நாட்டம் கொள்கின்றனர்.

சமய பண்பாட்டு அம்சங்கள் மீதான தாக்கம் : இப்பிரதேசத்தில் மக்கள் கைக்கொள்ளும் முறைசாராக் கடன் முறைகளும் அதற்காக வழங்கப்படும் அளவுக்கதிகமான வட்டியும், குத்தகையும் வாழ்நாள் முழுக்க தொடர் வதனால் ஏழை மக்களின் ஸ்காத், ஹஜ், உம்ரா போன்ற இஸ்லாத்தின் கடமைகளை நிறைவேற்ற பெருந்

தடையாக இருப்பதுடன் அதனுடன் இணைந்த சமய பண்பாட்டு அம்சங்கள், நடைமுறைகள் போன்றவற்றிலும் பெரும் பாதிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது.

பொருளாதார ரீதியான தாக்கங்கள்

பொருளாதார மேம்பாடு : இங்குள்ள பெரும்பாலான விவசாயிகளும் கணவனை இழந்த பெண்களும் மற்றும் தொழிலுக்காக வெளிநாடு செல்பவர்களும் இலக கருதி வட்டி, குத்தகை போன்றவற்றுக்கு கடனைப் பெற்று தமது தொழில் முயற்சிகளை ஆரம்பிக்கின்றனர். இதன் மூலம் சிலர் தமது பொருளாதாரத்தை மேம்பாடடையச் செய்துள்ளதுடன் குறித்த கடனையும் திருப்பிச் செலுத்தி விடுகின்றனர் ஆனால் பெரும்பாலானவர்கள் தொழில் நஸ்டம், வெளிநாடு கை கொடுக்காமை போன்ற இன்னோரன்ன அம்சங்களினால் காலம் கடந்த நிலையில் வட்டி, குத்தகை அதிகரித்து கடன் பன்மடங்காகின்றது. இதனால் இப்பிரதேசத்தில் பொருளாதார ரீதியான பல எதிர் மறையான தாக்கங்கள் ஏற்பட்டுள்ளது.

வட்டி : முறைசாராத துறைகளில் கடன் பெறுபவர்களில் 80% மானவர்கள் வட்டியுடனேயே கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துகின்றனர். அத்துடன் இதில் 10% வரை கடனுக்கான அதிகரித்த வட்டி அறவிடப்படுகின்றது. இதனால் இம்மக்களின் பொருளாதாரம் பாரிய சரிவை நோக்கி சென்றுள்ளது.

வருமானத்தில் தழும்பல் நிலை : இலக்குக் குழுவுடனான கலந்துரையாடலின் போது பெரும்பாலானவர்களின் கருத்து “எவ்வளவுதான் கஸ்டப்பட்டு அதிகமாக உழைத்தாலும் வரும் வருமானத்தில் பெற்ற கடனுக்கு வட்டி மட்டுமே செலுத்த முடிகின்றதே தவிர அசலை முழுமையாக திருப்பிக் கொடுக்க

முடியவில்லை. அதுமட்டுமன்றி கடன் மட்டும் தொடர்ந்தும் அதிகரித்துச் செல்கின்றதே தவிர வருமானத்தில் எந்த வித அபிவிருத்தியும் ஏற்படவு மில்லை” என்பதாகவே இருந்தது.

வறுமை : விவசாயம், மீன்பிடி மற்றும் சிறுகைத்தொழில்களில் வருமானத்தை நம்பி வாழும் 75%மான மக்களின் வருமானத்திற்கும் பெற்ற கடனுக்கு மிடையில் வறுமை என்பது மிகப்பாரிய சவாலாக அமைந்துள்ளமையினை அவதானிக்க முடிந்தது.

வாழ்க்கைச் செலவு மீதான தாக்கம் : இன்று நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்திலும் மக்கள் நாடிச்செல்லும் முறைசாராத கடன் முறைகளினால் அவர்களின் அன்றாட வாழ்க்கைச் செலவில் அளவில்லாத பாதகமான நிலையினை ஏற்படுத்தியுள்ளது. அன்றாடம் தேவைப் படும் உணவு, அடிப்படைத் தேவைகள், பொருட்கள் சேவைகளைப் பெறுவ தற்காக செலவிடுவது வாழ்க்கைச் செலவு என வரையறை செய்ய முடியும். இவற்றைக் கூட முழுமையாக பெற முடியாதளவு மக்களின் அதிகரித்த கடன் சுமை காணப் படுகிறது.

சேமிப்பில் தாக்கம் : நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் உள்ள பெரும்பாலா னவர்கள் சேமிப்புக் குறித்த எந்தவித ஆர்வமும் அற்றவர்களாக காணப் படுகின்றனர். சிலருக்கு ஆர்வம் இருப்பினும் சரியான வாய்ப்புக் கிடைக் கவில்லை. இதற்குப் பிரதான காரணம் இம்மக்களின் அதிகரித்த கடன் சுமைகளே. பெரும்பாலும் கூலித் தொழிலை நம்பி வாழ்க்கையை கொண்டு நடாத்தும் இம்மக்களுக்கு தினசரித் தேவைகளே கேள்விக் குறியாகிவிட்ட நிலையினில் எதிர் காலத் தேவையென்பது கற்பனை செய்து கூட பார்க்க முடியாத துர்ப் பாக்கியத்திலுள்ளனர்.

சொத்திழப்புக்கள் : நிறுவனரீதியற்ற கடன் நடவடிக்கைகளை நாடிச் செல்லும் மக்களில் 65% மானவர்கள் தாம்பெற்ற கடனை திருப்பிக் கொடுக் கவும் சமூகத்துக்கும், கடன் கொடுத்த வர்களுக்கும் அஞ்சி தமது நகைகள், வீடுகள், காணிகள், வாகானங்கள் போன்ற பெறுமதியான சொத்துக்களை இழந்துள்ளனர்.

முடிவுரை

முறைசாராத் துறை இன்று உலகின் பல பாகங்களிலும் தனது செல்வாக் கினை செலுத்தி வருகின்ற இக்காலப் பகுதியில் அதனால் சமூகத்தில் ஏற்பட்டுள்ள மாற்றங்களும் அளப் பரியவையாகும். இருப்பினும் ஆய்வுப் பிரதேசத்தினை பொறுத்தவரையில் இங்குள்ள மக்கள் ஒரே நேரத்தில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட மூலகங் களிலிருந்து கடன் பெறுவதனால் இவர்களில் 70%மானவர்கள் பெற்ற கடனை உரிய முறையில் அல்லது உரிய காலத்தில் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறுகின்றனர். எனவே மேற்படி பெறுகைகள் அனைத்தையும் வைத்து ஒட்டு மொத்தமாக நோக்கும் போது நிந்தவூர்ப் பிரதேசத்தில் காணப்படும் முறைசாராக் கடன் முறைகள் சமூக, பொருளாதார ரீதியில் எதிர்மறையான தாக்கங்களை அதிகளவில் ஏற்படுத்த தியிருப்பதை ஆய்வுத் தரவுகளினால் உறுதிப்படுத்தி நிறுவப்பட்டுள்ளது.

இத்தகைய தாக்கங்களை குறைப் பதனுடாக சமூகத்தின் நிலையான அபிவிருத்தியை மேம்படுத்தி தேசிய அபிவிருத்திக்குப் பங்களிப்புச் செய்ய வைப்பது இன்றியமையாததாகும். இம் முயற்சிக்கான ஆலோசனைகளாக முறைசார் கடன் மூலகங்களில் காணப்படும் இறுக்கமான தன்மை களினை இலகுவாக்கலும், அவற்றின் பால் மக்களை ஆர்வமுட்டலும் (சமுர்த்தி வங்கிகளில் கடன் பெற தூண்டுதல்), வட்டியின்றி கடன் வழங்கும் இஸ்லாமிய வங்கி

முறைகள் தொடர்பான அறிமுகத் திணையும் முக்கியத்துவத்திணையும் மதத் தலைவர்களுடாக எடுத்துரைத்தல், உரிய முறையில் கடனை எவ்வாறு திருப்பிச் செலுத்தலாம் என்ற வழிகாட்டல்களையும் திட்டமிடல்களையும் பிரதேச செயலகம் மூலம் வகுத்துக் கொடுத்தல், வறுமைக் கோட்டுக்கு கீழ் உள்ள ஸகாத் பெறத் தகுதியான குடும்பங்களை அடையாளம் கண்டு ஸகாத் நிதியினை முறையாக பங்கிட ஜூம்மாப் பள்ளிவாசலுடாக நடவடிக்கை எடுத்தல், மூலதனத் தேவையினை நிவர்த்தி செய்யக்கூடிய இயலுமைக்காக சேமிப்பு பழக்கத்தை ஏற்படுத்து வதற்கான முறையான திட்டங்களை நிறுவன மயப்படுத்தப்பட்டளவில் ஏற்படுத்துதலும் தகுந்த ஆலோசனைகளையும், வழிகாட்டல்களையும் இத்துறைசார் நிபுணர்களைக் கொண்டு மேற்கொள்ளலும், கடன் கொடுக்கல் வாங்கல் தொடர்பான அனைத்து விடயங்களையும் எழுத்துருவில் ஆவணப்படுத்தி வைக்க மக்களுக்கு அறிவுத்தல் வழங்கல் போன்ற ஆலோசனைகளினை ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் செயற்படும் அரசு, அரசாசார்பற்ற நிறுவனங்களுடாக உரிய நடைமுறைகளுடன் செயற்படுத்தும் போது இங்கு முறைசாராக் கடன் முறைகளினால் ஏற்பட்டுள்ள சமூக, பொருளாதார ரீதியான எதிர்மறையான தாக்கங்களை வெற்றிகொண்டு சமூகத்தின் எதிர்கால இருப்பை உறுதி செய்வது தொடர்பிலான பல உறுதிசெய்யப்பட்ட மாற்றங்களை கண்டு கொள்ள முடியும் என்பதில் திண்ணம்.

உசாத்துணைகள்

Andreas Madestam. (2005). Informal Finance: A Theory Of Moneylenders. *Job Market Paper*. Retrieved from www.gdrc.org.

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

Siwan Anderson. (2003). *Enforcement and Organizational Design in Informal Saving Groups*. Canada. University Of British Colombia.

Karamaker, K. G. (1999). *Rural Credit And Self Help Groups: Micro Finance Needs and Concepts in India*. New Delhi. Saga publications.

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

கிராமிய கொடுகடன் வரலாற்றுப் பின்னணியும் பிரச்சினைகளும். (1979). *பொருளியல் நோக்கு*. இதழ்.1/2. மலர்.05, மக்கள் வங்கி.

குருசாமி, மா.பா. (1973). *பணம், வங்கி இயல்கள்*. திருச்செந்தூர்: ஆதித்தனார் கல்லூரி.

சின்னத்தம்பி, மா. (1992). சமூகக் கடன் ஊக்குவிப்பவர்கள். *மார்க்கம்: சமூக பொருளியல் பண்பாட்டு ஆய்வுச் சஞ்சிகை*, இதழ்.01, மலர்.01. கொழும்பு: மார்க்கா நிறுவனம்.

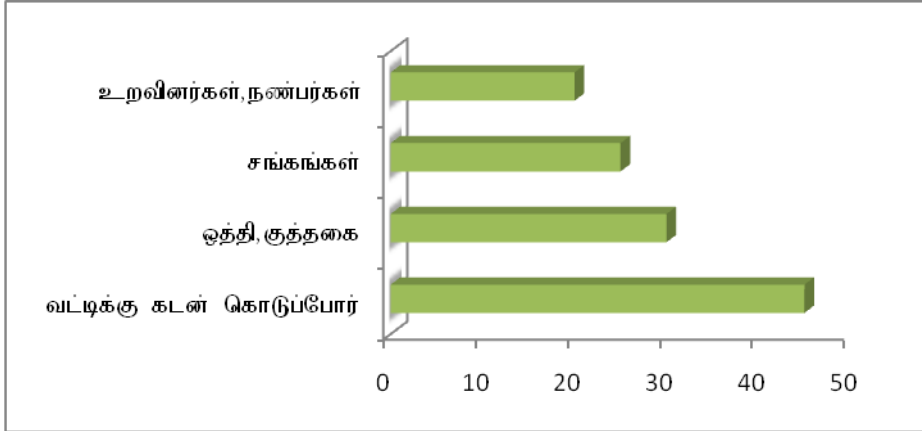
முத்தையன், ச. (n.d). வணிக
வங்கியியல். இந்தியா.தமிழ் நாட்டு
பாடநூல் நிறுவனம்.

அட்டவணை இல:01தகவல் தந்தவர்களின் வயது, பால் பற்றிய விபரம்

வயதுக் கட்டமைப்பு	எண்ணிக்கை	%	பால் (%)	
			ஆண்கள்	பெண்கள்
< 18	1	5	5	0
25 – 35	2	10	0	10
35 – 45	3	15	5	10
45 <	14	70	15	55
மொத்தம்	20	100	25	75

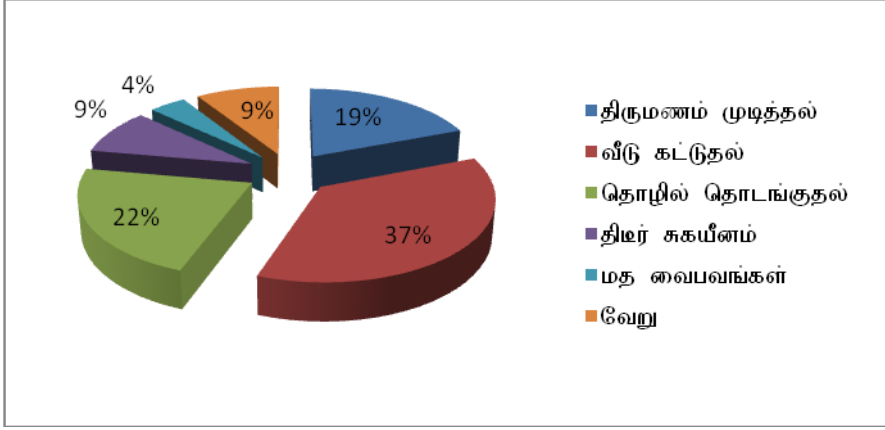
(மூலம் : வினாக் கொத்துப் பகுப்பாய்வு, 2014)

வரைபடம் இல :01 மக்களால் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முறைசாராக் கடன் மூலகங்கள்



(மூலம் : வினாக் கொத்துப் பகுப்பாய்வு, 2014)

வரைபடம் இல:02 மக்களின் கடன் பெறுகக்கான காரணங்கள்



(மூலம் : வினாக் கொத்துப் பகுப்பாய்வு, 2014)