

வங்கித் தேவைகளுக்காக கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள உறவு: பாலமுனைக்கிராமத்தை மையமாகக் கொண்ட ஆய்வு

A.H. Rifas, M.H.M. Nairoos

Department of Islamic Studies, South Eastern University of Sri Lanka
ahrifas@gmail.com, nairoosmhm@gmail.com

ஆய்வுச் சுருக்கம்:

இன்று வங்கிகளினதும், நிதி நிறுவனங்களினதும் உற்பத்தி மற்றும் சேவைகள் கிராமப்புற மக்கள் மத்தியில் செல்வாக்குப் பெற்றவைகளாகக் காணப்படுவதனால் அம்மக்கள் தங்களது வங்கித் தேவைகளுக்காக வங்கிகளை பயன்படுத்துவது என்பது நாளுக்கு நாள் அதிகரித்துக் கொண்டு வருவதனை மறுக்க முடியாது. பாரம்பரிய வங்கிகளின் தோற்றத்தின் பின்னர் இஸ்லாமிய வங்கிகளும் தோற்றம் பெற்றுள்ளன. குறிப்பிட்ட ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் கிராமப்புற மக்கள் வங்கி நடவடிக்கைகளுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள தொடர்பு மட்டத்தை கண்டறிதல், கிராமப்புற மக்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் மீதுள்ள உறவில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணங்களை இனங்காணல் மற்றும் இஸ்லாமிய வங்கிகள் தொடர்பாக கிராமப்புறமக்கள் எதிர்நோக்கும் சவால்கள் போன்ற விடயங்களை கண்டறிவதனையும் நோக்கமாகக் கொண்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இவ்வாய்வானது முதலாம் நிலைத் தரவுகளான வினாக்கொத்து மற்றும் நேர்காணல் என்பவற்றை மையமாகக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. ஆய்விலிருந்து கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கிகளின் உற்பத்தி, சேவைகள் மீதும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தொடர்பு வைத்துள்ள நிறுவனங்கள்மீதும் தெளிவற்றவர்களாக காணப்படும் அதேவேளை கிராமப்புற பகுதிகளில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் மிகக் குறைவு என்பதனையும் மறுப்பதற்கில்லை. மேலும், பொருளிட்டல் தொடர்பான இஸ்லாமிய நோக்கினைத் தெளிவுபடுத்தியும், கிராம மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கிகளுடன் நெருக்கமான உறவினை பேணுவதற்கான ஆலோசனைகளை வழங்குவதனையும் கருத்திற் கொண்டுள்ளது.

பிரதான சொற்புதங்கள்: இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்கள், உற்பத்தி மற்றும் சேவைகள், பாரம்பரிய வங்கிகள், கிராமப்புற மக்கள்.

அறிமுகம்

பொருளியல், பொருளாதாரம் என்பது மனிதனின் அன்றாட வாழ்வியலோடு மிகவும் நெருக்கமான தொடர்பினைக் கொண்டு காணப்படுகின்றது. மனிதனின் வாழ்கையில் நிதி நிறுவனங்கள் தவிர்க்க முடியாதவைகளாக காணப்படுகின்றன. தங்களது தேவைகளை நிறைவேற்ற பொருளியல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட வேண்டிய தேவையேற்பட்டு மக்கள் நிதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்பினை பேணி வருகின்றனர். அவை பிரதானமாக இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் பாரம்பரிய நிதி நிறுவனங்கள் என அதன் செயற்பாடுகளில் வேறுபட்டு காணப்படுவதனை அவதானிக்க முடிகின்றது. இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் என்பவை இஸ்லாத்தினுடைய மூலங்களான அல்குர்ஆன், சுன்னாவை அடிப்படையாகக் கொண்டு இயங்கும் நிறுவனங்களாகும். உலகில் மட்டுமல்லாது இலங்கையிலும் இன்றைய பல இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தோற்றம் பெற்று இயங்கிக் கொண்டிருக்கின்றன.

இஸ்லாமிய வங்கி அல்லது இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனம் என்பது, “இஸ்லாமிய ஷரீஆ பொருளாதார வழியில் செல்வத்தை பயன்படுத்தவதற்கும்,

வளப்பங்கீட்டை ஒழுங்கு செய்வதற்கும். நீதியையும் சமூகப் பொறுப்புக்களையும் நிலைநாட்டுவதற்கும், சேவைகளை வழங்குவதற்கும் என செல்வங்களை ஒன்று திரட்டி தொழில்களில் ஈடுபடுகின்ற நிதி சார் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்ற ஒரு மத்தியஸ்தத நிறுவனமாகும்.” (Dr. அஹமது நஜ்ஜார்)

1997ம் ஆண்டு அமானா முதலீட்டு நிறுவனம் (Amana Investment Ltd) இலங்கையில் முதலாவதாக தோற்றம் பெற்றது. அதனைத் தொடர்ந்து நாட்டின் எல்லாப் பகுதிகளிலும் பல இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் தோற்றமும் பெற்றன. அந்த அடிப்படையில் இன்றைய காலத்தில் அமானா வங்கி, அமானா தகாபுல், செலிங்கோ தகாபுல், HNB Assurance மற்றும் இஸ்லாமிய நிதிச்சேவைகளை வழங்குகின்ற இஸ்லாமிய சமூக சேவை நிலையம்(ISS), அல்மஸ்ரபுல் இஸ்லாமி, கிண்ணியா சமூக சேவை நிலையம்(KSS) போன்றன இயங்கினாலும் இன்று பாரம்பரிய வங்கிகளும் இஸ்லாமிய வங்கி முறையினை அமுல்படுத்திக் கொண்டிருக்கின்றன. அந்தடிப்படையில் இலங்கை வங்கியானது (BOC) அந்நூர் என்ற இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவையும் (Window) மக்கள் வங்கியானது (Peoples Bank) அஸ்ஸபா என்ற வங்கிப் பிரிவையும், LOLC யானது அல் - பலாஹ் என்ற பிரிவையும், கொமர்ஷல் வங்கியானது - அல்-அதாலா என்ற பிரிவையும், HNB அந்நஜா போன்ற இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவுகளையும் கொண்டு இருக்கின்றன.

பாலமுனை கிராமம் என்பது அட்டாளைச்சேனை பிரதேச செயலகத்துக்குட்பட்ட 03 கிராமங்களில் ஒன்றாகும். இக்கிராமம் சுமார் 2500 குடும்பங்களையும், 5857 வாக்காளர்களையும் கொண்டு காணப்படுகின்றது (அட்டாளைச்சேனை பிரதேச செயலக அறிக்கை, 2015). பாலமுனை கிராமத்தில் மக்கள் வங்கியின் அட்டாளைச்சேனை கிளையின் ஒரு சேவை நிலையமும், அமானா தகாபுல் நிறுவனத்தின் ஒரு முகவர் நிலையமுமே காணப்படுகின்றன. குறைந்தளவிலான நிதி நிறுவனங்கள் காணப்பட்டாலும் கிராமங்களிலும், பின்தங்கிய பகுதிகளிலும் வாழும் மக்கள் தங்களது வங்கி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களில் உறவு கொண்டிருப்பதனை அவதானிக்க முடிகின்றது. இந்த ஆய்வானது கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்கள் பாரம்பரிய வங்கிகளை எந்தளவு நாடிச் செல்லுகின்றனர் என்ற வரையறையினை கொண்டுள்ளது.

குறிப்பிட்ட ஆய்வுப் பிரதேசத்தைப் பொறுத்தவரையில் இக்கிராமத்தில் வங்கி நடவடிக்கைகளில் அதிகம் ஈடுபடுபவர்கள் காணப்படுகின்றனர். பாரம்பரிய வங்கிகளும் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களும் தற்காலத்தில் அதிகமான உற்பத்தி, சேவைகளை வழங்கினாலும் அவற்றில் மக்கள் காட்டும் ஆர்வத்தன்மையில் இடைவெளி காணப்படுகின்றது. இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்கள் மக்களுக்கு வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதாகவும், வங்கித் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வனவாகவும் காணப்பட்ட போதிலும் கிராமப்புறத்தில் வாழும் மக்கள் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களுடன் கொண்ட உறவு மிகக் குறைவாக உள்ளது. இது இவ்வாய்வின் பிரச்சினையாக கொள்ளப்படுகின்றது.

ஆய்வின் நோக்கங்கள்

- கிராமப்புற மக்கள் வங்கி நடவடிக்கைகளில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள தொடர்பு மட்டத்தை கண்டறிதல்.

- கிராமப்புற மக்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் மீதுள்ள உறவில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணங்களை இனங்காணல்.
- இஸ்லாமிய வங்கிகள் தொடர்பாக கிராமப்புற மக்கள் எதிர்நோக்கும் சவால்களை இனங்காணல்.

ஆய்வு முறையிலும் தகவல் சேகரிப்பும்

இவ்வாய்வானது முதலாம் நிலைத்தரவுகளை மையப்படுத்தியதான பண்புசார் கொண்ட ஆய்வாக மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. முதலாம் நிலைத் தரவுகளை பெறுவதற்காக ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து, நேர்காணல், மறைமுக உரையாடல் போன்ற முறைகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. தரவுகளைப் பகுப்பாய்வு செய்வதற்காக MS Excel பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆரோக்கியமான முடிவுகளைப் பெறுவதற்காக பாலமுனைக் கிராமத்திலிருந்து எழுமாறாக 60 பேர் தெரிவு செய்யப்பட்டு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்துக்கள் (Structured Questionnaires) விநியோகிக்கப்பட்டதுடன் பூரணப்படுத்தப்பட்ட பின்னர் அவை மீள்பெறப்பட்டு தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டன. மேலும் அவர்களில் (60 பேரில்) எழுமாறாக 30 பேர் தெரிவு செய்யப்பட்டு நேர் காணலுக்கு உட்படுத்தப்பட்டனர்.

பெறுபேறுகளும் கலந்துரையாடலும்

குறிப்பிட்ட ஆய்வு பிரதேசமான பாலமுனைக் கிராமத்தில் வங்கித் தேவைகளுக்காக கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள உறவு தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் ஆய்வுக்கு எடுத்துக் கொள்ளப்பட்ட அனைவரும் நிதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்பு பட்டவர்களாக காணப்பட்டனர். அந் நபர்களில் 09 பேர் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடனும் 51 பேர் பாரம்பரிய வங்கிகளுடன் தொடர்பை வைத்திருக்கின்றனர். மக்கள் வங்கி தவிர இலங்கை வங்கி மற்றும் ஹட்டன் நெசனல் வங்கி, அமானா வங்கி, அல்பலாஹ்(LOLC) என்பன பாலமுனைக் கிராமத்தில் இல்லாத போதிலும் அவர்கள் அட்டாளைச்சேனை, ஒலுவில் கிராமங்களுக்குச் செல்கின்றனர். அத்துடன் 07 கிலோ மீற்றர் தூரத்திலிருக்கும் அக்கரைப்பற்றுக்கு அமானா வங்கி, அல்பலாஹ் மற்றும் HNB யுடன் தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர்களும் வழமையாக வங்கிகளுக்கு சென்று வைப்புச் செய்தல், மீள்பெறல், தங்களது தங்க ஆபரணங்களை அடகு வைத்து கடன் பெறுவதற்காகவும், கட்டணங்களை (Water Bill, CEB Bill, Phone Bill) செலுத்துவதற்கும் சென்று வருகின்றனர் என்பதனை நேர்கண்டதன் மூலம் அறியக் கிடைத்தது.

மேலும், இஸ்லாமிய வங்கி முறை தொடர்பாக அக்கிராம மக்களின் மனோ நிலையை அறிந்து கொள்வதற்காக நேர்காணலும், சிலரிடத்தில் முறைமுகமான உரையாடலும் நடாத்தப்பட்டது. அவர்களில் சிலர் பாரம்பரிய வங்கி முறையினை வெறுப்பவர்களாக உள்ளதால் இஸ்லாமிய வங்கிகளுடன் மட்டும் தொடர்புடையவர்களாவர். அவர்கள் இஸ்லாம் மார்க்கத்தை பின்பற்றுவதால் வட்டி மீது கவனமாகவும் விழிப்பாகவும் காணப்பட்டாலும் தூர இடங்களிலே இருக்கும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுக்குச் செல்வது மிகக் கடினமானதாக காணப்படுகின்றது.

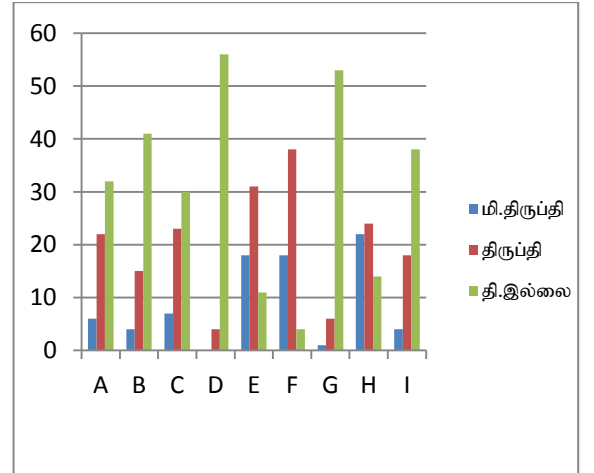
மேலும், அவர்களில் நிறைய நபர்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களில் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் உற்பத்தி, சேவைகளான முழார்பா, முஷாரகா, முராபஹா, இஜாரா, தகாபுல்...போன்றன பற்றிய தெளிவும் இல்லாததோடு, மேலும் சிலர் இரண்டு வங்கி முறைமைகளிலும் ஒரே மாதிரியான செயற்பாடே

நடை பெறுவதாக நம்பிக்கை கொள்கின்றனர் என்பது அந்த கிராம மக்களிடத்தில் செய்யப்பட்ட உரையாடலின் மூலம் கிடைத்தது. மேலும்,

தேவைகள்	மிக திருப்தி	திருப்தி	திருப்தி இல்லை
இஸ்லாமிய வங்கி பற்றிய அறிவு	6 10%	22 36.6%	32 53.3%
இஸ்லாமிய வங்கி முறை பற்றிய விழிப்புணர்வு	4 6.6%	15 25%	41 68.3%
இஸ்லாமிய வங்கிகளில் உள்ள உற்பத்தி, சேவைகள் தொடர்பான அறிவு மட்டம்	7 11.6%	23 38.3%	30 50%
இஸ்லாமிய வங்கி நடவடிக்கைகள் இலகுவாக பெற முடிதல்	-	4 6.6%	56 93.3%
இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் நன்றாக இயங்குகின்றன (கேள்விப்பட்டல்)	18 30%	31 51.6%	11 18.3%
இஸ்லாமிய வங்கி முறை மீதான நம்பகத்தன்மை	18 30%	38 63.3%	04 6.6%
இஸ்லாமிய வங்கிகளை வைப்புக்களைப் பெற்று முதலீடு செய்யும் நிறுவனங்கள் தொடர்பான தெளிவு	01 1.6%	06 10%	53 88.3%
இஸ்லாமிய வங்கிகள் உற்பத்தி, சேவைகளை நன்றாக வழங்குகின்றது.	22 36.6%	24 40%	14 23.3%
பாரம்பரிய வங்கிகளை விட இஸ்லாமிய வங்கிகளில் பூரண தேவை நிறைவேற்றம் காணப்படுகிறது	04 6.6%	18 30%	38 63.3%
			56

இஸ்லாமிய வங்கிகள் கடனாக பணம் வழங்குவதில்லை எனக் கூறுகின்றனர். பிறரிடமிருந்து ஏற்கனவே பெற்ற கடனை அடைக்க வேண்டியிருப்பதால் பணமே அவர்களின் தேவையாக உள்ளது. இதனால் பாரம்பரிய வங்கிக்கு சென்று அடகு வைக்கின்றனர், மற்றும் சிறு சிறு கடன்களையும் பெறுகின்றனர். ஆனால், அமானா வங்கிக்கு சென்று கடனை பெற முயலும் போது அங்கு பணம் தர மறுக்கப்படுகின்றது எனவும் அவர்களை நேர்காணல் கண்டதிலிருந்து பெறப்பட்டன.

கிராமப்புற மக்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் மீதான திருப்தி நிலையை கண்டறிவதற்காக அவர்களிடம் வழங்கப்பட்ட வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட தகவல்களில் இருந்து பெறப்பட்ட முடிவுகள் பின்வருமாறு:



A-இஸ்லாமிய வங்கி பற்றிய அறிவு

- B- இஸ்லாமிய வங்கி முறை பற்றிய விழிப்புணர்வு
- C- இஸ்லாமிய வங்கிகளில் உள்ள உற்பத்தி, சேவைகள் தொடர்பான அறிவு மட்டம்
- D- இஸ்லாமிய வங்கி நடவடிக்கைகள் இலகுவாக பெற முடிதல்.
- E- இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் நன்றாக இயங்குகின்றன.
- F- இஸ்லாமிய வங்கி முறை மீதான நம்பகத்தன்மை
- G- இஸ்லாமிய வங்கிகள் வைப்புக்களைப் பெற்று முதலீடு செய்யும் நிறுவனங்கள் தொடர்பான தெளிவு
- H- இஸ்லாமிய வங்கிகள் உற்பத்தி, சேவைகளை நன்றாக வழங்குகின்றது.
- I- பாரம்பரிய வங்கிகளை விட இஸ்லாமிய வங்கிகளில் பூரண தேவை நிறைவேற்றம் காணப்படுகிறது.

மேற்காட்டப்பட்ட அட்டவணை மற்றும் வரைபடத்தை நோக்கும் போது கிராமப்புற மக்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் மீது திருப்தி நிலை இல்லை என்றே கூற வேண்டும் மிகத் திருப்தி என சுட்டிக் காட்டக்கூடியளவுக்கு கிராமப் புற மக்கள் மத்தியில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் செல்வாக்கு இல்லாமல் காணப்படுகின்றது. இஸ்லாமிய வங்கி பற்றிய அறிவு 53.3% இல்லாமல் உள்ளது. இம்மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கி முறை பற்றிய தெளிவும், அது பற்றிய விழிப்புணர்வும் நடாத்தப்படவேண்டிய நிலையில் காணப்படுகின்றனர். 93.3% ஆனவர்களின் கருத்துப்படி இஸ்லாமிய வங்கி நடவடிக்கைகளை இலகுவாகப் பெற முடியவில்லை எனக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். இதற்கான காரணங்களை ஆராய்ந்த போது குறித்த கிராமத்தில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் ஒன்றுமே இல்லாமலிருப்பதும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுக்கு சுமார் 07 கிலோ மீற்றர்களுக்கு அப்பால் செல்ல வேண்டியும் காணப்படுகின்றனர்.

மேலும் 88.3% மக்கள் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள், மக்களிடமிருந்து பெறுகின்ற வைப்புக்களை முதலீடுகின்ற கம்பனிகள், தொழில் முயற்சிகளின் மீது அதிருப்தி தெரிவிக்கின்றனர். இதற்கான காரணத்தை கண்டறிந்த பொழுது இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் முதலீடு செய்கின்ற கம்பனிகளின் பெயர், அதனுடைய வியாபாரத்தன்மை பற்றி அவர்களுக்கு தெரியாமலுள்ளது. இதன் திருப்தி நிலையை நோக்கும் போது மிகத் திருப்தி 36.6% திருப்தி 40% ஆகக் காணப்படுவதால் ஓரளவு திருப்தி நிலை எனலாம். மேலும் 63.3% மானோர் இஸ்லாமிய வங்கிகளின் பூரண செயற்பாடு, தேவை நிறைவேற்றம் செயற்பாடு போன்றவைகளில் அதிருப்தி நிலையிலுள்ளனர். இதற்கான காரணங்களை தேடிய போது அவர்களது கடன் தேவைக்கு பணம் வழங்காமை, அவர்கள் வசிக்கும் பகுதியில் ATM இயந்திரங்களின்மை, உற்பத்தி முறைமைகள் வித்தியாசமாகவும், அதன் இலாபம் பாரம்பரிய மக்கள் வங்கியின் வட்டிக்கு கூடுதலாக காணப்படுவதனையும் பெறக்கூடியதாக இருந்தது.

முடிவுரை

இவ்வாய்வானது வங்கித் தேவைகளுக்காக கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள உறவு நிலையினைக் கண்டறியும் நோக்கில் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. அதன்படி குறிப்பிட்ட ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கிகளுடன் கொண்டுள்ள உறவு நிலையானது பாரம்பரிய

வங்கிகளுடன் ஒப்பிடும் போது மிகக் குறைவாகக் காணப்படுவதனை அவதானிக்கக் கூடியதாகக் காணப்படுகின்றது.

இங்கு குறிப்பிடப்பட்ட ஆய்வுப்பிரதேசத்திலுள்ள மக்களுக்கு இஸ்லாமிய வங்கிமுறை பற்றிய போதிய அறிவு மற்றும் தெளிவு கிடைக்க வில்லை என்பதோடு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தங்களது முதலீடுகளை செய்கின்ற கம்பனிகள், நிறுவனங்கள் தொடர்பான விடயங்கள் கிராமப்புற மக்களுக்கு சரியாக சென்றடையாததும் குறையாக உள்ளது. இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்கள் இலங்கையில் சற்று விருத்தியடைந்த நகரங்களில் காணப்பட்டாலும் பாலமுனையைப் போன்று காணப்படும் கிராமங்களில் அதனுடைய நுழைவும் செல்வாக்கும் மிகக் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களோ அதன் கிளைகளோ காணப்படாததால் கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கிச் சேவைகளை பெறுவதில் சிரமப்படுகின்றனர். அதன் காரணமாக இவர்கள் சிரமப்படாமல் தங்களுக்கு இலகுவாகக் கிடைக்கின்ற பாரம்பரிய வங்கிகளோடு அதிகம் தொடர்பு வைத்திருப்பதையும் அறிய முடிகின்றது. இதனால் கிராமப்புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள உறவு குறைவாகவே காணப்படுகின்றது.

எனவே, இந்த ஆய்வின் படி வங்கித் தேவைகளுக்காக கிராமப் புற மக்கள் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுடன் கொண்டுள்ள உறவு மிகக் குறைவாக காணப்படுகின்றதனை அவதானிக்கக் கூடியதாக உள்ளது. இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் மீதான உறவை அதிகரிக்க பின்வரும் ஆலோசனைகள் முன்வைக்கப்படுகின்றன.

- கிராமப்புற மக்கள் மத்தியில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் பற்றிய தெளிவினை வழங்குவதனுடாக இந் நிறுவனங்களின் உற்பத்தி, சேவைகள் என்பனவற்றை இம்மக்கள் இலகுவாக விளங்கக் கூடிய வகையில் அவர்களுக்கு விழிப்புணர்வு நிகழ்வுகளை நடாத்த வேண்டும்.
- இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் ஊழியர் ஆட்சேர்ப்பில் வியாபார கள உத்தியோகத்தர்களை நியமிப்பதனுடாக, கிராமப்புற மக்கள் வாழும் இடங்களிலே அவர்களின் வேலை நேரங்களை அதிகமாக ஒதுக்கக்கூடிய வகையில் வழிசமைத்துக் கொடுக்க வேண்டும்.
- நகர்ப்புறங்களிலும் சற்று விருத்தியடைந்த பகுதிகளில் மாத்திரம் தங்களது கிளைகளை வைத்திருக்காமல் கிராமப்புற மக்கள் வாழும் இடங்களையும் கருத்திற் கொண்டு கிளைகள், ATM இயந்திரங்கள் போன்றவற்றை நிறுவ வேண்டும்.
- இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள், அவை தொடர்பு வைத்துள்ள, முதலீடு செய்கின்ற நிறுவனங்கள் தொடர்பான அம்சங்களை தேசிய பத்திரிகைகளிலும் விளம்பரப்படுத்துவதனுடாகவோ, துண்டுப் பிரசுரங்களை வெளியிடுவதனுடாகவோ அக் கம்பனிகள் மற்றும் நிறுவனங்கள் தொடர்பான நம்பகத்தன்மையை ஏற்படுத்த வழிசமைத்தல் வேண்டும்.
- இலங்கையிலுள்ள நிதி நிறுவனங்கள் தங்களது உற்பத்தி, சேவைகள் அதன் மூலம் இலாபம் பெறுவதனை மட்டும் கவனத்தில் கொள்ளாது வட்டியற்ற கடனை (கர்ள் அல் ஹசனை) நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும்.
- ஏழை, எளிய மக்கள் வாழும் கிராமப்புறங்களில் கூட்டு சமூகப்பொறுப்பு (Corporate Social Responsibility) அடிப்படையில் அவர்களுக்கான கல்வி, அடிப்படை தேவைகள், சுகாதாரம், பொதுவான தேவைகள் போன்றவற்றை நிவர்த்திப்பதற்கு உதவுதன் மூலம் இஸ்லாமிய நிதி

நிறுவனங்கள் மீதான நம்பகத் தன்மையையும் அத்துடன் ஆர்வத்தையும் அதிகரிக்க ஏற்பாடுகளை செய்ய முடியும்.

உசாத்துணைகள்

1. Muhammed Akram khan, (1994), "Rural Development through Islamic Banks", The Islamic Foundation, UK.
2. Ahmad, N, & Haron, S, (2002), "Perceptions of Malaysian corporate customers towards Islamic banking products and services", International Journal of Islamic Financial Services, 3(1), 13-29.
3. Khattak, N. A., Rehman, K. U., (2010), "Customer satisfaction and awareness of Islamic banking system in Pakistan", African Journal of Business Management 4(5), 662-671.
4. Al-Omar, F., & Haq, M. A., (1996), "Islamic Banking Theory, Practice and Challenges", Oxford University Press, Karachi.
5. Askari, H., Iqbal, Z. & Mirakhor, A., (2009)., "New Issues in Islamic Finance and Economics: Progress and Challenges", John wiley & sons (Asia) Pvt ltd, Singapore, pp. 62-102, 263-288.
6. Chapra, M. U., (1992), "Islam and the Economic Challenge", The Islamic Foundation, UK.
7. Long Term Challenges and Risks in the Banking Industry: The Position of Islamic Bank [Online]. Available: www.philadelphia.edu.jo
8. IQBAL, Z. Challenges Facing Islamic Financial Industry [Online]. Available: www.ibtra.com [Accessed 06-24 2016].
9. IQBAL, M. 2001. Islamic Banking and Finance: Current Developments in Theory and Practice, Islamic Foundation, UK.
10. HAJARA, S. 2011. An Analysis of Challenges and Barriers of Introducing Islamic Banking Concepts in non-Islamic Commercial Banks in Sri Lanka Investigation., Asia Pacific Institute of Information Technology, pp.32-65.