

## நுண்கடனும் சமூகப் பிரச்சினைகளும்: ஒலுவில் பிரதேசத்தை மையப்படுத்திய ஆய்வு

**A.H. Rifas<sup>(1)</sup>, M.I. Inshaf Iqbal<sup>(2)</sup>, A.N.M. Nawas<sup>(3)</sup>**

<sup>1</sup> Lecturer (Prob.), Department of Islamic Studies, Faculty of Islamic Studies and Arabic Language, SEUSL

<sup>2&3</sup> Department of Arabic Language, Faculty of Islamic Studies and Arabic Language, SEUSL

ahrifas@gmail.com, inshafiq4@gmail.com,

nawassharafyhani@gmail.com

### ஆய்வுச் சுருக்கம்

மனிதன் தன்தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்து கொள்வதற்கும் அதற்கான செலவீனங்களை எதிர்வு கொள்வதற்கும் நல்ல வருமானத்தைப் பெற கடுமையாக முயற்சிசெய்கிறான். அப்போதிய வருமானமில்லாதபோது, அவன் கடன் பெறவேண்டிய நிலைக்குள்ளாகிறான். ஆய்வுப்பிரதேசமான ஒலுவில் பிரதேசத்தில் காணப்படுகின்ற நுண்கடன் திட்டத்தால் ஏற்பட்டுள்ள ஆபத்துக்களையும், பிரச்சினைகளையும் அடையாளங் காணுதல். நுண்கடன் திட்டத்தின் செயற்பாட்டு வடிவத்தை தெளிவுபடுத்தல். போன்ற நோக்கங்களைக் கொண்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. இவ்வாய்வானது பண்புரீதியானதாகக் காணப்படும் அதேவேளை நுண்கடனைப் பெற்ற 5 பேரைக் கொண்ட 55 குழுக்கள் மற்றும் 3 பேரைக்கொண்ட 2 குழுக்களிலிருந்து சுமார் 281 கடன்பெற்றவர்களில் 68 கடனாளிகள் நேர்காணல் மூலம் ஆய்வுக்குற்படுத்தப்பட்டனர். இதன்போது நேர்காணல் மற்றும் அவதானம் என்பவற்றை மையமாகக் கொண்டு பெறப்பட்ட முதலாம் நிலைத் தரவுகள் Microsoft Excel மென்பொருளைப் பயன்படுத்தி விபரணப் பகுப்பாய்வு மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் வாழும் அதிகமானோர் தங்களது வறுமை காரணமாகவே நுண்கடன் வழங்குபவர்களை அறிந்து அவர்களை நாடிச்செல்ல வேண்டிய நிர்ப்பந்தச் சூழல் காணப்படுகின்றது. சிறுசிறு தேவைகளுக்காக குறிப்பாக சிறு சுயதொழில் முயற்சிகள், அன்றாட வீட்டுச் செலவுகள் போன்ற காரணங்களுக்காகவே நுண்கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர். அதனைக் பெற்று அதிக வட்டிவீதம், போதியளவான வருமானமின்மையினால் அக்கடனை மீளச்செலுத்த முடியாமல் இம்மக்கள் பெரும் சிரமங்களை எதிர் கொள்கின்றனர். தங்களது சொத்துக்களை விற்று குடும்ப உறவினர்களுடன் பகைத்துக் கொண்டதுடன் மனஉழைச்சலுக்கும் ஆளாகியுமுள்ளனர். இதனால் இவ்வாய்வுப் பிரதேசத்தில் நுண்கடனின் மூலமாக பல்வேறான பிரச்சினைகள் ஏற்பட்டுள்ளன என்ற முடிவிற்கு வரலாம்.

**திறவுச் சொற்கள்:** நுண்கடன், கஷ்டமான நிலை, வறுமை மற்றும் பிரச்சினைகள்

### அறிமுகம்

இப்பாரினில் படைக்கப்பட்ட அனைத்தும் தத்தமது ஜீவனோபாயத்தை தேடி அதன் மூலம் தமது உயிரை தக்கவைத்துக்கொள்கின்றன. இதில் குறிப்பாக தனது அன்றாட தேவைகளை தேடிக்கொள்வது இன்றைய நாட்களில் ஒவ்வொரு தனிமனிதனுடைய மிகப்பெரும் சவாலாக உள்ளது. இயற்கையின் விதியை எடுத்துக் கொண்டால் செல்வந்தர்களும் அவர்களில் தங்கி வாழக்கூடியவர்களுமென பல வர்க்கத்தினரைக் கொண்டதான் இவ்வுலகம் காணப்பட வேண்டும்

என்பதாக இருக்கின்றது. மனிதர்கள் தமது தேவைகளை இயன்ற அளவு தாமாக உழைத்து பூர்த்திசெய்துகொள்ள வேண்டும் என்ற நிலைப்பாட்டிலேயே காணப்படுகின்றார்கள். எனினும், வருமானத்தை விட தமது தேவையினுடைய அளவு அதிகரிக்கும் போது கடன் என்ற ஒன்றின் பக்கம் தேவையைக் காண்கின்றார்கள். ஆனாலும் பெரும்பாலானோர் இச்சுமையின்றி வாழவே ஆசைப்படுகின்றனர்.

கடன் என்றால் “குறிப்பிட்ட காலவரையறைக்குள் மீள ஒப்படைப்பதாகக் கூறி குறிப்பிட்ட ஒரு பொருளை அல்லது தொகைப் பணத்தைப் பெறுவதனைக் குறிக்கும்.” இது கடன் வழங்குனர், கடன் பெறுனர் ஆகிய இருவருக்கிடையில் நடைபெறும் ஓர் ஒப்பந்தமாகும். இதில் கடனைப் பெற்றவன் அதனை மீள ஒப்படைப்பது கட்டாயமாகும். அடிப்படைத் தேவைகளுக்காக, தொழில் முயற்சிகளுக்காக, ஆடம்பர தேவைகளுக்காக பெற்றுக் கொள்ளப்படும் கடன் என பொதுவாக கடன் மூன்று பிரதான காரணங்களுக்காகப் பெறப்படுகிறது.

இவ்வாறு பல நோக்கங்களுக்காக வழங்கப்படும் கடன் இன்று வியாபார நோக்கங்களை அடிப்படையாக கொண்டு வட்டி என்ற ஒன்றுடனும் தொடர்புபட்டு, ஆரம்பங்களில் ஒரு குறிகிய வட்டத்துக்குள் காணப்பட்ட இந்த கடன் செயன்முறை, இந்நாட்களில் தொடர்பாடல் துறை வளர்ச்சி, பொருளாதார வளர்ச்சி, வணிக வளர்ச்சி போன்றவை இந்த கடன் செயற்பாட்டிலும் வளர்ச்சியினையும் விரிவாக்கத்தினையும் ஏற்படுத்தியுள்ளது. கடன் செயற்பாட்டை ஓடங்கோ (Odongo) என்பவர் பின்வருமாறு குறிப்பிடுகின்றார். “வங்கியினுடைய தொழிற்பாடானது, யார் மேலதிகமான பணத்தை வைத்திருக்கிறாரோ அவரிடமிருந்து பணத்தைப் பெற்று யாருக்கு பணம் தேவைப்படுகிறதோ அவர்களுக்கு அப்பணத்தினை கடன் அடிப்படையில் வழங்குவதோடு, இதற்காக வங்கி ஒரு தொகைப் பணத்தை தரகுப்பணம் அல்லது வட்டிப்பணம் அல்லது மேலதிகமாக அதன் வருமானமாக பெற்றுக்கொள்ளும் (Odongo, 2004).

கடன் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காக இன்று உலகில் பல கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களும், வங்கிகளும், சமூக அமைப்புகளும் காணப்படுகின்றன. நுண்கடன் என்பது பாரிய அளவிலான தொழில் முயற்சிகளுக்கப்பால் கடன் பெறுவதனை விடுத்து சிறு தொழில்களுக்கு குறுகிய காலத்தில் மீள்செலுத்துதல் எனும் நிபந்தனையின் அடிப்படையில் பெறப்படும் சிறு அளவிலான கடன் தொகையினையே குறிக்கும். பொதுவாக 2 வருடங்களுக்குட்பட்டதாகவும், 500,000 வரையும் பெறக்கூடியதாக காணப்படும். மேற்கூறியது போல் அன்றாட தேவைகளை பூர்த்திசெய்வதற்காகவே பொதுவாக நுண்கடன் பெறப்படுகின்றது. இலங்கையின் தற்சமயம் பல பாகங்களிலும் பல நிதிநிறுவனங்கள் குறிப்பாக பெண்களை மையப்படுத்தியே நுண்கடன்களை வழங்குவதனை அறிந்து கொள்ளலாம்.

இக்கடன் முறைகள் அனைத்தும் சமூகத்தை அழிக்கும் சாதனமான வட்டியை அடிப்படையாகக் கொண்டே அமைந்துள்ளன. “வட்டி என்பது கடன் பெறுபவரிடத்தில் இருந்து கடன் கொடுத்தவனால் வழங்கப்பட்ட கடன் தொகையில் குறித்த சதவீதத்தில் பெறப்படும் அதிக தொகையாகும்”(Martin, 1998). மேலும், Kasibante என்பவர் வட்டியைப் பற்றி கூறும் போது ‘வங்கியினால் அறவிடப்படும் வட்டித் தொகையானது உற்பத்திச் செலவு, பணவீக்க வீதம், வேலையாட்களுக்கான கூலி, நிர்வாகச் செலவு, கடன் மூலமான நட்டம் மற்றும் மூலதன வளர்ச்சி போன்றவற்றினை அடிப்படையாகக் கொண்டு தீர்மானிக்கப்படுகின்றது.’ என்று கூறினாலும், பொருளியலின் தந்தை Adam Smith என்பவர் பொருளாதார நெருக்கடி, வேலையின்மை போன்ற பிரச்சினைகளை நீக்கவேண்டும் எனின் வட்டி தவிர்கப்பட வேண்டிய ஒன்றாகும் என்றார்.

அல்குர்ஆன் பின்வருமாறு கூறுகின்றது. “விசுவாசம் கொண்டோரே! அல்லாஹ்வை நீங்கள் பயந்து கொள்ளுங்கள்! மேலும் நீங்கள் உண்மையாக விசுவாசம் கொண்டோராக இருப்பின் வட்டியில் (எடுத்தது போக) எஞ்சியிருப்பதை (எடுக்காமல்) விட்டுவிடுங்கள். ஆகவே (கட்டளையிடப்பட்டவாறு) நீங்கள் செய்யாவிடின் அல்லாஹ்விடமும் அவனுடைய தூதரிடமும் போரிடுவதாகப் பிரகடனம் செய்துவிடுங்கள் (2: 278,279). “வட்டி உண்பவன், அதனை உண்ணக் கொடுப்பவன், அதனை எழுதுபவன், அதன் இரு சாட்சியாளர்கள் ஆகிய அனைவரையும் நபி (ஸல்) அவர்கள் சபித்தார்கள். மேலும் இவர்கள் அனைவரும் தண்டனையால் சமமானவர்களே! என்றும் கூறினார்கள். (முஸ்லிம்-1598)

ஆய்வுப் பிரதேசமான ஒலுவிலைப் பொறுத்தவரை அட்டாளைச்சேனை பிரதேச செயலகத்திற்கு உட்பட்ட ஒரு கிராமமாகும். இதில் 6240 வாக்காளர்கள் உட்பட 10079 க்கும் மேற்பட்டோர் வசிக்கின்றனர் சுமாராக 2650 க்கு மேற்பட்ட குடும்பங்கள் காணப்படுகின்றன. பொதுவாக விவசாயத்தையும், மீன்பிடித்தலையும் அடிப்படையாகக் கொண்டு காணப்படும் ஒரு கிராமமாகும். (அட்டாளைச்சேனை பிரதேச செயலகம், 2018). இங்கு இலங்கை வங்கி (BOC), மக்கள் வங்கி (Peoples bank) போன்ற வங்கிக் கிளைகளும் காணப்படுகின்றன. இப்பிரதேசத்தில் வசிக்கும் மக்களில் அதிகமானோர் மேற்குறிப்பிட்டது போல் விவசாயம், மீன்பிடி போன்ற தொழில்களை மையமாகக் கொண்டு வாழ்வதனால் இவர்களின் வாழ்வாதாரம், வருமானம், பொருளாதாரம் போன்ற விடயங்கள் ஏனைய பிரதேச மக்களின் அடைவுமட்டத்தை விடவும் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. இதனால் கடனை உரிய திகதியில் மீளச்செலுத்துவற்கான பூரண கொள்ளளவுமில்லை.

கடன்பெற்ற வாடிக்கையாளர்கள் தங்களது கடனை திருப்பி செலுத்துவதற்கு போதுமான கால அவகாசம் வழங்கப்படுவது அவசியமாகும். அக்காலம் பொதுவாக 65 நாட்களாகும். (Kakuru, 2001).

### ஆய்வுப் பிரச்சினை

வட்டி என்பது சமூகத்தில் இருந்து முற்றாக ஒழிக்கப்பட வேண்டிய ஒன்றாகும். ஆண்களை விடவும் பெண்கள் வட்டியுடனான கடன் திட்டத்தில் அதிகமாக ஈடுபடுகின்றனர். வட்டியுடனான தொடர்பு அதிகமாக உள்ளதுடன் வட்டி வீதம் கூடிய நுண்கடன் இன்று சமூகத்தில் பனிப்போர் செய்துவருகின்றது. ஆய்வுப் பிரதேசமானது இஸ்லாமிய கொள்கையை நிலைநிறுத்தக்கூடிய, மற்றும் முஸ்லிம்கள் அதிகமாக வாழக்கூடிய பிரதேசமாக இருந்தும் அதிகம் வட்டியுடன் சங்கமமாகுவது என்பது கவலைக்குரிய விடயமாகும். மேலும், ஆய்வுப் பிரதேசத்திற்கு அப்பாற்பட்ட பல பிரதேசங்களில் நுண்கடன் மூலமாக பல விபரீதங்கள் ஏற்பட்டுள்ளதனால் இங்கும் அதேபோன்ற ஆபத்துக்களும் விளைவுகளும், பிரச்சினைகளும் தோன்றலாம் எனும் அச்சம் இங்கு ஆய்வுப் பிரச்சினையாக கொள்ளப்படுகின்றது.

### ஆய்வின் நோக்கம்

- நுண்கடன் திட்டத்தால் ஏற்பட்டுள்ள ஆபத்துக்களையும், பிரச்சினைகளையும் அடையாளங் காணுதல்.
- நுண்கடன் திட்டத்தின் செயற்பாட்டு வடிவத்தை தெளிவுபடுத்தல்.
- வட்டியுடனான நுண்கடன் திட்டத்திலிருந்து அப்பாவிப் பொதுமக்களை பாதுகாத்தல்

### ஆய்வு வினாக்கள்

- நுண்கடன் திட்டத்தால் ஏற்பட்டுள்ள ஆபத்துக்கள் மற்றும் பிரச்சினைகள் எவை?
- நுண்கடன் திட்டத்தின் செயற்பாட்டு வடிவத்தை எவ்வாறு தெளிவுபடுத்தலாம்?

- வட்டியுடனான நுண்கடன் திட்டத்திலிருந்து அப்பாவிப் பொதுமக்களை எவ்வாறு பாதுகாக்க முடியும்?

### ஆய்வு முறையியல்

இவ்வாய்வானது பண்பு ரீதியானதாக அமைவதால் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் மக்கள் எதிர்கொள்ளும் பிரச்சினைகள் விபரண ரீதியாக முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன.

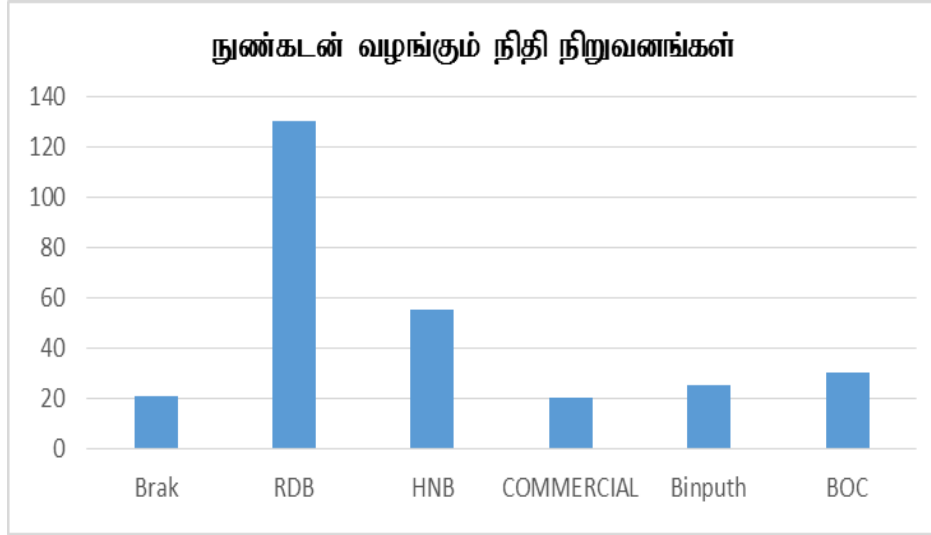
கள ஆய்வில் நேர்முகம் காணல், அவதானம் மூலமாக முதலாம் நிலைத் தரவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன. இதன்போது நுண்கடன் பெற்றவர்களில் எழுமாறாக 3 குழுத் தலைவிகளும் உட்பட கடன் வழங்கும் எல்லா நிதிநிறுவனங்களையும் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தக் கூடிய வகையில் கடன்பெற்றவர்கள் 68 பேர் எழுமாறாக நேர்காணலுக்கு உட்படுத்தப்பட்டனர். மேலும், அவர்களது வங்கிப் புத்தகம், பற்றுச்சீட்டு என்பனவும் தரவுகளுக்காக பெறப்பட்டன. அத்தோடு இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளாக நூல்கள், ஏற்கனவே வெளியிடப்பட்ட ஆய்வுகளின் உட்பரிமாணங்கள், பத்திரிகைகள், இணையம் என்பன மூலம் தகவல்கள் பெறப்பட்டு இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டது. சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் அனைத்தும் MS Excel மென்பொருள் பயன்படுத்தப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு, வரைபடங்கள், அட்டவணைகள் மூலமாக அவை முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன.

நிதிநிறுவனங்கள்	நுண்கடன் பெற்றோர்	மாதிரி
RDB	130	28
HNB Gramic	55	13
BOC	30	08
Binpath	25	07
Brak	21	06
Commercial Credit	20	06
<b>Total</b>	<b>281</b>	<b>68</b>

### தரவுப் பகுப்பாய்வும் பெறுபேறுகளும்

குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் காணப்படுகின்ற நுண்கடன் திட்டமானது திருமணமான பெண்களை மையப்படுத்தியதாகவும் வழங்கப்படும் தொகையானது ரூபாய் 50,000 தொடக்கம் ரூபாய் 500,000 வரையானதாகவும் காணப்படுகிறது.

மேலும், மூன்று நபர்களுக்கு குறையாமலும், ஐந்து நபர்களுக்கு அதிகரிக்காமலும் குழுக்களை அமைத்து அக்குழுக்களுக்கு தலா ஓர் தலைவியை ஏற்படுத்துவதுடன், அக்குழுவில் உள்ள ஒரு நபர் கடனைப் பெற வேண்டும் எனில் குறித்த கடனுக்கு அக்குழுவில் உள்ள இருவர் உத்தரவாதம் அளிப்பதுடன் வெளிநபர் ஒருவரும் உத்தரவாதம் கொடுக்க வேண்டும். ஐந்து நபர்கள் கொண்ட 55 (55\*5 = 275) குழுக்களும் 3 நபர்களைக் கொண்ட இரண்டு குழுக்களுமாக (2\*3=06) மொத்தம் 57 குழுக்கள் ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் நுண்கடன்களைப் பெற்றுள்ளன.

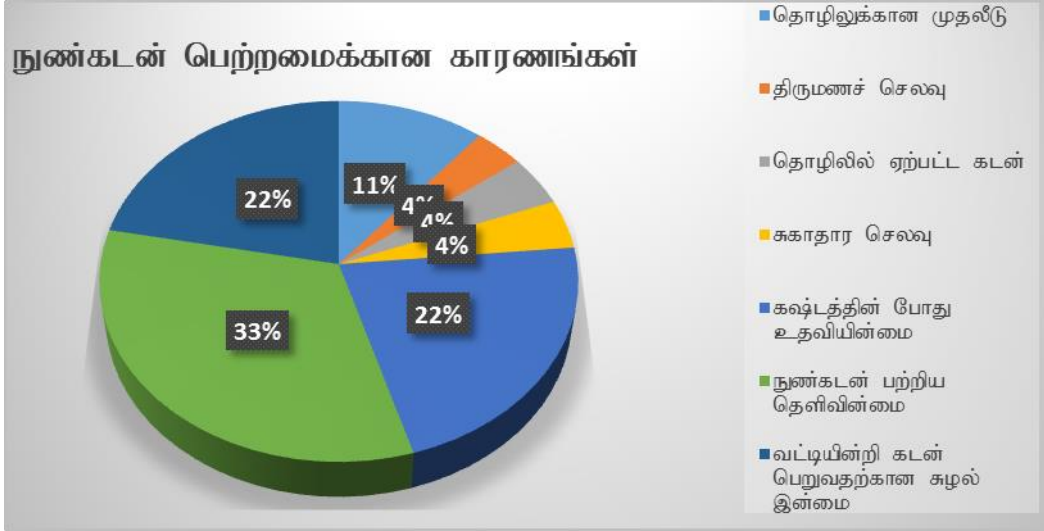


இதனடிப்படையில், நிதி நிறுவனங்களான Brak இடமிருந்து 21 கடன்களையும், Rural Development Bank இடமிருந்து 130 கடன்களையும், HNB Gramic இடமிருந்து 55 கடன்களையும், Commercial Credit இடமிருந்து 20 கடன்களையும், Binpuh இடமிருந்து 25 கடன்களையும், BOC இடமிருந்து 30 கடன்களையும் குறுகிய காலம் (12 மாதங்கள்), நடுத்தரம் (24-36 மாதங்கள்), நெடுங்காலம் (60 மாதங்கள்) என கால எல்லை இட்டு மொத்தமாக 281 நுண்கடன்களைப் பெற்றுள்ளதனை அறியக்கூடியதாக இருந்தது.

மேலும், நுண்கடனை வட்டியுடன் திரும்பச் செலுத்தலானது வாராந்தம், இரு வாரங்களுக்கொரு முறை மற்றும் மாதாந்தம் என தவணைகள் ஏற்படுத்தப் பட்டுள்ளன. கடனானது வட்டியுடன் திரும்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டிய திகதியில் கடன் பெற்றவர் மீளச்செலுத்த தவறும் பட்சத்தில் மற்றவர்கள் இணைந்து அதனைச் செலுத்தியே ஆகவேண்டும். மேலும், குறித்த கடனைப் பெற்ற நபர் மரணிக்கும் பட்சத்தில் அக்கடன் தொகை மன்னிக்கப்படும் என்றும் அவர்களது குடும்பத்திற்கு மரணச் செலவாக குறிப்பிட்ட ஓர் சிறு தொகைப் பணம் வழங்கப்படும் என்றும் ஒப்பந்தம் செய்யப்படுவதை நேர்காணல் மூலமாக குழுத் தலைவிகளிடமிருந்து அறியக்கிடைக்கிறது.

குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் பெறப்பட்ட கடன்களைப்பற்றி வினவிய போது பின்வரும் தரவுகள் கிடைத்தன.

நுண்கடனை பெறுவதற்கான காரணங்கள் குறித்து அவர்களிடம் வினவப்பட்டது போது, தங்களது அன்றாட வாழ்வாதாரத்தை தேடுவதற்கான முதலீட்டினைப் பெறுவதற்காகவும், அவர்களுடைய அன்றாட தொழில் வாய்ப்புக்களில் ஏற்படும் சிக்கல்களை நிவர்த்திக்கவும், திருமணச் செலவுகளுக்கும், அடிப்படைத் தேவையான இருப்பிட வசதிகளை ஏற்படுத்திக் கொள்வதற்காகவும், சுகாதாரச் செலவுகளை ஈடு செய்வதோடு இலகுவில் உதவிகளை பெறும் சூழல் இன்மையாலும், இதனைப்பற்றிய போதிய தெளிவான அறிவின்மையினாலும் மாற்றுவழி சமூகத்தில் இல்லாமையாலும் இந்நுண்கடனை பெற்றுக்கொண்டதாகவும் இம்மக்கள் குறிப்பிட்டனர்.



மேற்படி போதிய வருமானம் இன்றி வாழ்வதாகவும், செலவுகள், பொறுப்புக்கள் அதிகமாக ஏற்படுவதாகவும் அன்றாட தேவைகளைக்கூட நிறைவேற்றமுடியாத நிலையும் குறிப்பாக தொழில்முயற்சி எதுவுமின்றி காணப்படுவதனாலும் இந்த நுண்கடனைப் பெற்றுள்ளார்கள் என்பது தெளிவாகிறது.

500,000 கும் குறைவான தொகையை கடனாக வழங்கி குழுக்களாக சேர்க்கப்பட்டு அதனை தவணை அடிப்படையில் வழங்குவதாகவும் தவணைத்திகதியில் குறித்த தொகையை கட்டாயம் வழங்கியே ஆகவேண்டும் என்றும், கடன்பெற்றவரால் வழங்க முடியாமல் போகும் பட்சத்தில் அக்குழுக்களின் தலைவி அல்லது அக்குழுவினர் அப்பிரயோகத்தில் காணப்படுகின்றனர்.

மேலும், இவ்வாறான வட்டியை அடிப்படையாகக் கொண்ட நுண்கடன்களால் நெறிபிறழ்வு, அசாதாரண நிலை, ஒற்றுமையின்மை, ஏற்றத்தாழ்வு, தற்கொலைகள் போன்ற தாக்கங்களும் சமூகத்தில் ஏற்பட்டுள்ளன என்றால் மிகையாகாது. அவர்களின் தற்போதைய நிலை பற்றி வினவப்பட்டது: நுண்கடனைப் பெற்ற சந்தர்ப்பத்தில் காணப்பட்ட பிரச்சினை தீர்ந்ததாகவும், தற்சமயம் முந்திய நிலையைவிட மிகமோசமாக பொருளாதார நிலை இருப்பதாகவும் கடன் பெற்றவர்களிடமிருந்து அறியக்கிடைக்கிறது.

கடன் பெற்றதன் மூலம் சமூகத்தில் காணப்பட்ட கௌரவம் குறைந்து போய்யுள்ளதுடன் தன்மீது வைக்கப்பட்ட நம்பிக்கையும் இழக்கப்பட்டுள்ளது. அத்துடன் பிறருடைய விடயங்களில் ஈடுபடாமல் விலகியிருந்த தங்களுக்கு கடனை உரிய நேரத்தில் வழங்கத்தவறியதனால் வாழ்வில் எதிர்பார்த்திராத வார்த்தைப் பிரயோகங்கள் திட்டுதல்கள், தலைகுனிவு என்பன ஏற்பட்டிருக்கின்றன.

அதுமாதிரிமன்றி, நகரும் சதையும் போன்று வாழ்ந்த கணவன் மனைவிகளுக்கிடையில் மனக்கசப்புக்கள் ஏற்பட்டு முறன்பாடுகளும் சந்தேகமும் தோன்றி வாழ்வை சந்தேகத்திற்கிடமானதாக்கியுள்ளது எனத் தெரிவித்தனர். அத்தோடு ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் இப்படியான மனக்கசப்புக்கள் ஏற்பட்டு சில கணவன் மனைவிமார் காழி நீதிமன்றம் வரை சென்றுள்ளதனை ஆய்வாளர்களால் அவதானிக்கவும் கேட்டறிந்து கொள்ளவும் முடிந்தது.

ஆய்வுப்பிரதேசமான ஒலுவிலில் நுண்கடனின் வருகையின் பின்னர் அதனுடைய தாக்கமாக இதுவரை 3 வீடுகள் மற்றும் காணி என்பன விற்கப்பட்டுள்ளன. மேலும் நுண்கடனை செலுத்துவதற்காக வங்கிகளில் சாதாரண கடன் பெறுவதற்காக சொத்துக்களை அடமானம் வைத்துள்ளதையும், வீட்டில்

உள்ள தளபாடங்கள் மற்றும் இலத்திரணியல் சாதனங்கள் விற்கப்பட்டுள்ளதையும் ஆய்வாளர்களால் அறிய முடிந்தது.

மேலும், நுண்கடனை செலுத்தவேண்டிய கட்டாய நிர்ப்பந்தம் காணப்படுகின்ற போது போதியளவான பணம் இன்மையினால் அதிகமான கடனாளிகள் மனஉளைச்சலுக்குள்ளாகி உள்ளார்கள் என்பதை அண்மைக்காலமாக உளவளத்துணையாளர்களை நாடிச் செல்லுகின்றவர்களின் எண்ணிக்கை நாளுக்குநாள் அதிகரித்துக்கொண்டு வருவதாக நுண்கடனிலிருந்து அனுபவமடைந்தவர்கள் தெரிவிக்கின்றனர். இதன் பிறகு இக்கடன் திட்டத்தில் ஈடுபட்டுவிடக்கூடாது என்றும், யாரும் எச்சந்தர்ப்பத்திலும் பொருளாதாரத்தை முழுமையாக அழித்திடும் இந்நுண்கடன் திட்டத்தில் விழுந்துவிட வேண்டாம் என்றும் தெரிவித்தனர்.

### முடிவுரை

போதவாக கடன், நுண்கடன் என்பன கட்டாயம் மீளச்செலுத்தப்பட வேண்டியதொன்றாகக் காணப்படும் அதேவேளை ஆய்வுக்குற்படுத்தப்பட்ட பிரதேசத்தில் மக்களுக்கு ஏற்பட்ட கஷ்டத்தின் காரணமாகவே நுண்கடன்கள் பெறப்பட்டுள்ளன. ஆய்வுப்பிரதேசம் வட்டியின் விபரீதத்தை அறிந்தும் வட்டியுடன் தொடர்புபட்டுள்ளதனை வைத்து நோக்கும் போது இக்கிராமத்தில் காணப்படும் ஏழை மக்களின் தேவைகள் நிவர்த்திசெய்யப்படாமல் உள்ளமை தெளிவாகின்றது.

மேலும், ஓர் கடனை செலுத்துவதற்குப் போதுமான பணம் கிடைக்காத போது இன்னொரு நுண்கடனும் பெறப்பட்டுள்ளது என்பதும் புலனாகிறது. நுண்கடனைப் பெற்று அதிகளவான வட்டியையும், அதனை குறுங்காலங்களில் செலுத்தவேண்டியுள்ளதால் தங்களது நிலையான, நடைமுறைச் சொத்துக்கள் என்பவற்றை விற்றுள்ளதுடன் மக்கள் உளவியல் ரீதியாகவும் பாதிக்கப்பட்டுள்ளனர். மேலும் இம்மக்கள் இந்நுண்கடன் திட்டத்தின் மூலம் ஏற்படும் ஆபத்துக்களை அனுபவித்துள்ளனர் என்றும் கூறலாம்.

ஆகவே, வட்டியுடன்கூடிய நுண்கடன் திட்டமானது ஆய்வுப்பிரதேசமான ஒலுவிலில் மாத்திரமின்றி முழுதீவையும் ஆக்கிரமித்துள்ளதையும் அதனால் பொருளாதாரத்தில் சாதாரமான நிலையிலும், கீழ்நிலையிலும் வாழுகின்ற அப்பாவி மக்கள் தங்களது சொத்துக்கள் மதிப்பு, கௌரவம், சந்தோசத்துடன் கூடிய உளஆரோக்கியம் மற்றும் உயிர் என்பவற்றையும் இழந்து தவிப்பது எதிர்கால சந்ததி பெறக்கூடிய மிகப்பெரிய பாடமாக காணப்படுகின்றதனை யாரும் மறுக்க முடியாது.

### பரிந்துரைகள்

- சமூகத்தில் காணப்படுகின்ற வசதிபடைத்தவர்கள் தேவையுடையவர்களுக்கும் ஏழைகளுக்கும் பொருளாதார ரீதியாக உதவிகளையும், நன்கொடைகளையும் செய்வதற்கு முன்வர வேண்டும்.
- வட்டியினால் ஏற்படக்கூடிய பேராபத்துக்கள் பற்றி துறைசார்ந்த அறிஞர்கள் வட்டியுடன் கூடிய கொடுக்கல் வாங்களில் ஈடுபட்டுள்ளவர்களுக்கு விழிப்புணர்வு நிகழ்வுகளை நடத்துதல் வேண்டும்.
- இஸ்லாம் குறிப்பிட்டுச் சொல்லும் வட்டியற்ற கடன் திட்டத்தை நாடுபூராகவும் உள்ள நிதிநிறுவனங்களும் சமூக அமைப்புக்களும் நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.
- ஏழை மக்களை கண்ணியப்படுத்தும் ஸகாத் வழிமுறையையும் பைத்துல் மால் முறையையும் சீராக நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.

- அரசு மற்றும் அரசார்பற்ற துறைகளில் உள்ள நிபுணத்துவம் வாய்ந்தவர்கள், வறுமையில் உள்ளவர்களுக்கும் கடன் சிக்கல்களில் அகப்படுபவர்களுக்கும் தொழில் முயற்சியான்மை சம்பந்தமான வழிகாட்டுதல்களையும் வருமானம் ஈட்டத்தக்க சுயதொழில்களை செய்வதற்கான ஆலோசனையுடன் கூடிய உதவிகளையும் செய்தல் வேண்டும்.

#### உசாத்துணைகள்

4. Kakuru Julius, (2001) *Financial Decisions and the Business*. Second Edition, the business publishing group.
5. Odongo, W. (2004) *The Effects of Credit Policies on the Performance of Loans by Barclays Bank in Uganda*. MBA Research Dissertation to Makerere University, Kampala, Uganda.
6. Wijeyadasa Rajapakshe, (2001) *Practice and Law of Banking*. Published by author. Sri Lanka.
7. Martin Omara, (2007) *Credit Assessment Process and Repayment of Bank Loans in Barclays Bank Uganda LTD*. MBA Research Dissertation to Makerere University, pp 8-16.
8. Divisional Secretariat Report, Addalaichenai (2018)
9. <http://www.thinakaran.lk/ஆசிரியர்-தலைப்பு/24731/நுண்கடன்-பேராபத்து> accessed [2018/06/09]
10. ஆசியா, யூ. எல்., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 27.06.2018, ஓலுவில்.
11. தாஜுனா, ஏ. கே., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 27.06.2018, ஓலுவில்.
12. ஜாரியா, கே. எல்., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 27.06.2018, ஓலுவில்.
13. ஸீனத் உம்மா, டபிள்யூ., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 27.06.2018, ஓலுவில்.
14. லத்தீபா, யூ. எம்., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 02.07.2018, ஓலுவில்.
15. பரீதா, எப்., (2018), நுண்கடனும் அது தொடர்பாக எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகளும், நேர்காணல், 02.07.2018, ஓலுவில்.