



நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி தொடர்பிலான அறிக்கை

இலங்கை

2009

Produced by GTZ ProMiS in collaboration with The Banking With The Poor Network



Ministry of
Finance and
Planning

Sri Lankan - German Development Cooperation



gtz



B.W T.P.
Banking With The Poor Network

Citi Foundation



i. GTZ என்பது

உலகளாவிய ரீதியில் தொழிற்பாடுகளைக் கொண்டுள்ளதுடன் நிலைத்திருக்கக்கூடிய அபிவிருத்திக்கான ஓர் சர்வதேச ஒத்துழைப்பு நிறுவனமான ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) ஜேர்மன் அரசினது அபிவிருத்திக் கொள்கை இலக்குகளை அடைவதற்கு துணை நிற்கின்றது. இந்நிறுவனம் உலகமயமாகிய உலகில் அரசியல், பொருளாதார, சூழல், மற்றும் சமூக அபிவிருத்திக்கான சாத்தியமான முன்னோக்கிய பார்வையுடனான தீர்வுகளை வழங்குகின்றது. GTZ ஆனது கடினமான சூழ்நிலைகளின்கீழ் ஆன வேலைகளின் போது சிக்கலான மீள் உருவாக்கத்தினையும் மாற்றல் செய்முறைகளையும் ஊக்குவிக்கின்றது. இதனுடைய கூட்டிணைக்கப்பட்ட நோக்கம் நிலைத்திருக்கக்கூடிய அடிப்படையில் மக்களது வாழ்வாதார நிலைமைகளை முன்னேற்றுவது ஆகும்.

ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) ஆனது பிரான்போட் ஆம்மெயின் (Frankfurt ammain) அருகில் எஷ்போனை (eschborn) தளமாக கொண்ட ஓர் சமஷ்டி நிறுவனமாகும். இது தனியார் சட்டத்தின்கீழ் ஒரு கம்பனியாக 1975இல் ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. பொருளாதார கூட்டிணைவிற்கும் அபிவிருத்திக்குமான ஜேர்மன் சமஷ்டி அமைச்சு (BMZ) இதனுடைய முக்கிய வாடிக்கையாளராகும். மேலும் கம்பனியானது ஏனைய ஜேர்மன் அமைச்சுக்கள், ஏனைய நாட்டு அரசுகள் மற்றும் சர்வதேச வாடிக்கையாளர்களான ஐரோப்பிய ஆணைக்குழு, ஐக்கிய நாடுகள், உலக வங்கி போன்றவற்றின் சார்பாகவும் அதேபோல தனியார் நிறுவனங்கள் சார்பாகவும் தொழிற்படுகின்றது. அதாவது GTZ பொதுநலன் அடிப்படையில் தொழிற்படுகின்றது. உருவாக்கப்படும் அனைத்து மிகைகளும் நிலைத்திருக்கக்கூடிய அபிவிருத்திக்கான அதனது சொந்த சர்வதேச ஒத்துழைப்பு திட்டங்களுக்குப் மீண்டும் பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) ஆனது 10,000 அங்கத்துவ ஊழியர்களை ஆபிரிக்க, ஆசிய, இலத்தீன் அமெரிக்க, மாற்றத்திற்கு உள்ளாகிவரும் கிழக்கு ஐரோப்பிய நாடுகள் மற்றும் புதிய சுதந்திரம் பெற்ற ராஜ்யங்கள் போன்ற 120 க்கு மேற்பட்ட நாடுகளில் கொண்டுள்ளது. இதில் கிட்டத்தட்ட 9000 ஊழியர்கள் தேசிய ஆளணியினராவர். GTZ 67 நாடுகளில் தனது சொந்த அலுவலகங்களைப் பேணுகிறது. பிரான்போட் ஆம் மெயின் அருகில் எஷ்போனில் உள்ள அதனது தலைமை அலுவலகத்தில் கிட்டத்தட்ட 970 பேர் பணிபுரிகின்றனர். மேலும் 365 அங்கத்துவ ஊழியர்கள் ஜேர்மனிக்குள் வேறுபட்ட இடங்களில் அதிமேந்தர- பிராந்திய திட்டங்களில் தொழில்புரிகின்றனர்.

ii. வறியவர்களுடனான வங்கியியல் (Banking With The Poor-BWTP) வலையமைப்பு என்பது

வறியவர்களுடனான வங்கியியல் வலையமைப்பு (BWTP) என்பது 30 தேசிய கொள்கை அமைப்புகள், ஆசியாவின் ஒன்பது நாடுகளான அவுஸ்திரேலியா, பங்களாதேஷ், இந்தியா, இந்தோனேஷியா. நேபாளம், பாகிஸ்தான், பிலிப்பைன்ஸ், இலங்கை மற்றும் வியட்நாம் போன்றவற்றிலுள்ள வணிக வங்கிகள் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களைக் கொண்ட வலையமைப்பாகும். BWTP வலையமைப்பின் நோக்கம் நிதி முறைமையோடு நுண்ணிதியினை இணைப்பதுடன் ஆசியாவின் நிதிச்சேவைகள் உள்ளடங்கலான ஏற்பாடுகளுக்கு ஆதரவளிப்பதுமாகும். மேலும் இச்செயற்பாடு ஆக்கத்திறன் அபிவிருத்தி, தகவல் பரிமாற்றம், கொள்கை கலந்துரையாடல் மற்றும் அறிவூட்டல் உட்பட ஆராய்ச்சி ஆகிய கருமங்களையாற்ற வழிகோலும்.

மேலும் சிங்கப்பூரில் அமைந்துள்ள அபிவிருத்தி ஒத்துழைப்பிற்கான அமைப்பு (FDC - Foundation for Development Cooperation) இவ்வலையமைப்பிற்கான செயலக வசதிகளை வழங்குகிறது.

BWTP வலையமைப்பும் FDC பங்களாளிகளும் Citi அமைப்புடன் இணைந்து ஆசியாவின் நுண்ணிதித்துறையினை வலுப்படுத்துகின்றன. Citi வலையமைப்பு வலுவூட்டல் திட்டத்தில் BWTP வலையமைப்பின் ஓர் பகுதிப்பங்களிப்பு துறைசார் மதிப்பீடுகளை வெளியிடுதலாகும்.

Citi வலையமைப்புக்களை வலுப்படுத்தும் செயற்திட்டமானது தேசிய மற்றும் பிராந்திய மட்ட துறைசார்ந்த மதிப்பீடுகளது அபிவிருத்திக்கு ஆதரவளிக்கின்றது. BWTP வலையமைப்பின் துறைசார்ந்த மதிப்பீடுகளின் நோக்கம் யாதெனில் இவ்வலையமைப்பு தொழிற்படும் நுண்ணிதி துறைகள் தொடர்பான ஒரு மேலோட்ட அறிக்கை வழங்குவதாகும். இந்த மதிப்பீடுகள் தனிப்பட்ட நிறுவனங்களின் செயற்திறனுக்கும் அப்பால் விபரண ரீதியாகவும் பகுப்பாய்வு ரீதியானதுமான தன்மையூடாக ஒட்டுமொத்த நுண்ணிதி சந்தையின் அபிவிருத்தியினையும் மையப்படுத்துவதை நோக்காக கொண்டுள்ளது. மேலும் இவ்வாய்வின் நோக்கம் BWTP வலையமைப்பிற்கும் மற்றும் அதன் அங்கத்தவர் உட்பட பரந்த நுண்ணிதி அமைப்புகளுக்கும் பெறுமதி வாய்ந்த வளமாக கருதப்படும் துறைசார்ந்த தெளிவுறும் தகவல்களை வழங்குதல் ஆகும்.

iii. நன்றியுரை

இலங்கை நுண்நிதி துறை அறிக்கை GTZ - ProMiS (Promotion of the Microfinance Sector) நுண்நிதித் துறை மேம்பாட்டுத் திட்டத்தின் சிரேஷ்ட நுண்நிதி நிபுணர் செல்வி. ரோஷினி பர்ணான்டோ அவர்களால் செல்வி தர்மினி குலராஜசிங்கம் அவர்களது ஆய்வு உதவியுடனும் மற்றும் BWTP வலையமைப்புடன் இணைந்து வழங்கப்பட்ட ஒத்துழைப்பின் பேரில் தயாரிக்கப்பட்டதாகும். GTZ- ProMiS திட்டத்தின் முன்னாள் சிரேஷ்ட ஆலோசகர் கலாநிதி. டேர்க் ஸ்ரேயின்வான்ட் அவர்களுக்கு அவருடைய காலத்தில் இக்காரியத்தை ஆரம்பித்ததற்காக விசேட நன்றிகள். அவருடைய ஒத்துழைப்பும் வழிகாட்டலும் இவ்வறிக்கையை திறம்பட நிறைவேற்ற பேருதவியாக அமைந்தது. மேலும் இவ்வறிக்கையை மீளாய்வு செய்து அதன் முன்னேற்றத்திற்கான சிறந்த ஆலோசனைகளை வழங்கிய கலாநிதி நிமால் பர்ணான்டோ அவர்களுக்கும் எமது நன்றிகள். மேலும் திரு டேவிட் பார்டோசா மற்றும் செல்வி. கிறிஸ்டினா மொடோரான், லங்கா நுண்நிதி பயிற்சியாளர் அமைப்பு, மத்திய வங்கி உத்தியோகத்தர்கள் ஆகியோர் இவ் வெளியீட்டுக்காக தங்கள் கருத்துக்கள், நேரங்கள், மற்றும் பின்னூட்டல்களை வழங்கி உதவிய அனைவருக்கும் நன்றிகள்.

இத்தயாரிப்பின் போது தொடர்ச்சியாக ஒத்துழைப்பு வழங்கிய அபிவிருத்தி ஒத்துழைப்பிற்கான அமைப்பின் (FDC) ஆசிய பிராந்திய பிரதிநிதியும் BWTP வலையமைப்பின் தலைமை இணைப்பாளருமான திரு. ஜெமி பெட்சன் அவர்களுக்கும் மற்றும் GTZ – ProMiS இன் சிரேஷ்ட ஆலோசகர் கலாநிதி டக்மார் லும் அவர்களுக்கும் எமது நன்றிகள் உரித்தாகுக.

iv. குறிப்பெழுத்துக்களும் சுருக்கச் சொற்களும்

> ADB	ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி	> MBA	வியாபார நிர்வாக முதுமாணி
> ATM	தன்னியக்க கணக்கிடும் இயந்திரம்	> MFI	நுண்ணிதி நிறுவனம்
> BWTP	வறியவர்களுடனான வங்கியியல் வலையமைப்பு	> MIS	முகாமை தகவல் முறைமை
> CBSL	இலங்கை மத்திய வங்கி	> MIX	நுண்ணிதி தகவல் பரிமாற்றம்
> CGAP	வறிவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனை குழு	> MPCS	பலநோக்கு கூட்டுறவு சங்கம்
> CLEAR	தேசிய மட்ட பயனுறுதித்தன்மை மற்றும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்கான மீளாய்வு	> NDTF	தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம்
> CRB	கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி	> NGO	அரச சார்பற்ற நிறுவனம்
> CRIB	கடன் தகவல் நிலையம்	> PAMP	வறுமை ஒழிப்பு நுண்ணிதி திட்டம்
> CSR	கூட்டு சமூக பொறுப்பு	> PAR	ஆபத்திலுள்ள முதலீட்டுப் பட்டியல்
> DCS	புள்ளி விபர மற்றும் கணிப்பீட்டு திணைக்களம்	> ProMiS	நுண்ணிதி துறை மேம்பாட்டு அமைப்பு
> FAO	உணவு மற்றும் விவசாய நிறுவனம்	> RADA	மீள் நிர்மாண மற்றும் அபிவிருத்தி அதிகாரசபை
> FI	நிதி நிறுவனங்கள்	> RDB	பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கி
> GDP	மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தி	> RFSDP	கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம்
> GTZ	Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (ஜேர்மன் தொழிநுட்ப ஒத்துழைப்பகம்)	> ROSCA	சுழற்சிமுறை சேமிப்பு கடன் சங்கங்கள்
> ICT	தகவல் மற்றும் தொலைதொடர்பு தொழிநுட்பம்	> RRDB	பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கி
> IT	தகவல் தொழிநுட்பம்	> SBS	சமுர்த்தி வங்கி அமைப்பு
> JBIC	சர்வதேச ஒத்துழைப்பிற்கான யப்பான் வங்கி	> SEEDS	சர்வோதய பொருளாதார வியாபார அபிவிருத்தி சேவைகள்
> LCB	அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்	> TCCS	சிக்கன, கடன் வழங்கும் கூட்டுறவு சங்கம்
> LMPA	இலங்கை நுண்ணிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் சங்கம்	> TSP	தொழிநுட்ப சேவை வழங்குனர்கள்
> LSB	அனுமதிபெற்ற விசேட வங்கிகள்	> UNDP	ஐக்கிய நாடுகள் அபிவிருத்தி திட்டம்
		> WDC	பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவு

V. உள்ளடக்கம்

i	GTZ என்பது	2
ii	BWTP வலையமைப்பு என்பது	3
iii	நன்றியுரை	4
iv	குறிப்பெழுத்துக்களும் சுருக்கச் சொற்களும்	5
1.	நாட்டினது விபரணம்	7
2.	நிதித்துறை	8
3.	ஒழுங்குபடுத்துனர்கள்	12
4.	இலங்கையில் நுண்நிதி	14
5.	நுண்நிதி வழங்குனர்கள்	17
6.	நிதி சேவைகளை நாடுதல்	26
7.	நுண்நிதித்துறைக்கான இடைநிலைமட்ட ஆதரவு	31
8.	அரசு கொள்கை	35
9.	நுண்நிதிக்கான கொடையாளிகளின் ஆதரவு	37
10.	முக்கிய சவால்கள்	42
	இணைப்பு 1 : இலங்கை தகவல் தாள்	52
	இணைப்பு 2 : வங்கிகள் மற்றும் வங்கிக் கிளைகள் எண்ணிக்கை	53
	இணைப்பு 3 : ஏனைய நிதித் துறை நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை	55
	இணைப்பு 4 : உசாத்துணைப்பட்டியல்	57
	இணைப்பு 5 : உபயோகமான தொடர்புகள்	58
	ஏனைய வெளியீடுகள்	61

1. நாட்டின் விவரணம்

இந்தியாவின் தென்முனையிலுள்ள இலங்கை 20.01 மில்லியன் மக்களைக் கொண்டதாகும். ஏனைய தெற்காசிய நாடுகளுடன் ஒப்பிடுகையில் இலங்கையின் சமூக பொருளாதாரச் சுட்டிகள் அந் நாடுகளினதை விட சார்பளவில் சாதகமாகவுள்ளது. தனி நபர் மொ.தே.உ. அமெரிக்க டொலர் 1,599¹, தெற்காசியாவின் 2வது உச்ச நிலையில் மாலை தீவுக்கு அடுத்து உள்ளது. உத்தியோகபூர்வமாக தேசிய வறுமைக் கோட்டின் கீழ் வதிபவர்கள் 15.2%² இருப்பினும் சர்வதேச வறுமைக் கோடான டொலர் 2 / நாள்³ எனும் அடிப்படையில் உலக வங்கி 34% எனக் கணிப்படுகிறது. வீட்டுத்துறையின் எண்ணிக்கை சராசரியாக ஐவர் என்ற அடிப்படையில் உலக வங்கியின் கணிப்பீடு, வறிய வீட்டுத்துறையினர் அண்ணளவாக 1.3 மில்லியன் எனக் கூறலாம். பிறப்பில் சராசரி ஆயுட்காலம் 75 ஆண்டுகளாக இப்பதுடன் பரவலான கல்வியறிவு 92.5% ஆகவும் பெண் கல்வியறிவு 90.6% ஆகவுள்ளது. எனினும் இத் தரவுகள் பரந்த பிராந்திய வேறுபாடுகளை மறைக்கின்றன. பொருளாதார செயற்பாடுகள் 2006 ஆண்டில் 50% மொ.உ.உ காரணியான சார்பு சாதகமான மேல் மாகாணத்தில் குவிந்திருக்குமிடத்து ஏனைய மாகாணங்கள் 10 ஒவ்வொன்றும் மொ.உ.உ. விட 10% குறைவாகவே பங்களித்துள்ளது. மேலும் நாட்டின் சனத் தொகையில் 70% க்கு மேல் மேல் மாகாணத்துக்கு அப்பால் குவிந்துள்ளது. ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் 2007 கேந்திர சுட்டிகளில், இந்தியா, பாகிஸ்தான் அல்லது பங்களாதேசம் போன்ற ஏனைய தெற்காசிய நாடுகளிலும் பார்க்க அதிகமான கினிகுணகத்தை இலங்கை கொண்டுள்ளதானது அதிக சமச்சீரற்ற வருமானப் பகிர்வை உணர்த்துகிறது⁴.

இலங்கையின் முக்கிய பொருளாதார சமூகக் குறிகாட்டிகள் அட்டவணை 1இல் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. குறிகாட்டிகளின் மிகவும் விபரமான பட்டியலை இணைப்பு 1இல் பார்க்க.

1. இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆண்டறிக்கை - 2007
2. இலங்கை சனத்தொகை மற்றும் புள்ளிவிபரத் திணைக்களம் குடியிருப்பாளர் வரவு செலவு ஆய்வு 2006/7. தேசிய வறுமைக் கோடானது ரூ. 2,233/நபர் /மாதம் (அண்ணளவாக டொலர் 0.67/நாள்)
3. உலக வங்கியின் பங்கல்நெற் (PovCalnet) ஐப்பசி 2008 (2005 தரவுகளின்படி) இலங்கைக் கணிப்பீடு
4. 2007 கேந்திர சுட்டிகள், ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி



அட்டவணை 1

குறிகாட்டிகள்	2005	2006	2007
மொத்த சனத்தொகை ('000)	19,668	19,886	20,010
சனத்தொகை வருடாந்த வளர்ச்சி வீதம் (%)	1.00	1.10	1.10
வறுமை கோட்டிற்கு கீழான சனத்தொகை (வறுமை தலைக்கணக்கீட்டுச் சுட்டி) (%)	22.7 (2002)	15.2	15.2
கல்வியறிவு வீதம் (%) (2003/2004)	92.5	92.5	92.5
கிராமப் புறங்களில் வாழும் மக்கள் சதவீதம் (%)	(1981) 72.2	(1981) 72.2	(1981) 72.2
ஆயுட்கால எதிர்பார்ப்பு	(2004)		
ஆண்	71.7	71.7	71.7
பெண்	77.0	77.0	77.0
தலா மொத்த தேசிய உற்பத்தி (அமெரிக்க டொலரில்)	1,226	1,402	1,599
மொத்தத் தேசிய உற்பத்தி வளர்ச்சி வீதம் (%)	6.0	7.5	7.1
பணவீக்க வீதம் (%)	11.6	13.7	17.5
ஆண்டுச் சராசரி பரிமாற்று வீதம் (ரூபா / அமெரிக்க டொலர்)	100.50	103.96	110.62

2. நிதித் துறை

இலங்கையின் நிதி முறைமையானது இலங்கை மத்திய வங்கி, வர்த்தக வங்கிகள், விசேட வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள், விசேட குத்தகை நிறுவனங்கள், காப்புறுதித் தாபனங்கள், நம்பிக்கை நிதியங்கள், வணிக வங்கிகள், முன்னிலை (Venture) மூலதன நிறுவனங்கள், அதிகாரம் பெற்ற முதலாம் தர வணிகர்கள், பங்கு தரக்களும் வியாபாரிகளும், ஒப்பந்தகார சேமிப்பு நிறுவனங்களாகிய ஊழியர் சேமலாப நிதியமும், ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியமும் அடங்கலான பல்வகை நிறுவனங்களை உள்ளடங்கும். இந்நிறுவனங்கள் பணச்சந்தை, முறிச் சந்தை, அந்நியச் செலாவணிச் சந்தை, பங்குச் சந்தை போன்ற முறைசார் நிதிச் சந்தைகளுள் இயங்குவதுடன் கொடுப்பனவு, தீர்ப்பனவு முறைமையும், உரிய சட்ட வடிவமைப்பும் கொண்டுள்ளதுடன் நிதிக் கட்டுமானத்தின்⁵ ஆதரவையும் பெற்றுள்ளது. அத்துடன் பல கிராமிய வங்கிகள், சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், அடகுத் தரக்கள் ஆகியவற்றுடன் நுண் நிதி நிறுவனங்களும் (அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களும், கம்பனிகளும் இவ்வறிக்கையில் கூட்டாக அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன) இயங்குகின்றன. இவற்றுடன் பெருமளவு கடன் வழங்குவோர், (ROSCAS) ஆகியன உள்ளடங்கலான செழிப்படையும் முறைசாரா நிதி முறைமையும் உள்ளது. நிதித் துறையில் உள்ளடங்கும் பாரிய நிதி நிறுவனங்களின் மொத்தச் சொத்துகளினதும் வைப்புப் பொறுப்புகளினதும் உள்ளடக்கங்களை அட்டவணை 2 தருகிறது.

வர்த்தக வங்கிகள் நிதி முறைமையில் மேலாதிக்கம் கொண்டுள்ளன. இலங்கையில் தற்போது 23 அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் இயங்குகின்றன. இவற்றுள் சொத்துகள், வெளி அடைவு அடைப்படையில் மிகப்பெரியவை அரசு உடமை நிறுவனங்களான இலங்கை வங்கியும் மக்கள் வங்கியுமாகும்.

இவ்விருவங்கிகளைத் தவிர மறு சீரமைப்பதற்கும் மீளக் கட்டுவதற்கும் எடுத்த பல்வேறு நடவடிக்கைகளும் வழமையாக அரசியற் குழுக்களாலும் இவ்விரு நிறுவனங்களின் தொழிற் சங்கங்களாலும் எதிர்க்கப்பட்டன.

5.இலங்கை மத்திய வங்கி - நிதி முறைமை உறுதிச் சம நிலை மீளாய்வு 2007.

அட்டவணை 2

நிதி முறைமையின் பிரதான நிறுவனங்களின் மொத்தச் சொத்துக்களும் வைப்புப் பொறுப்புகள் ஆனி 2007 ⁵				
நிதி நிறுவனங்கள்	மொத்த சொத்துக்கள்		வைப்புப் பொறுப்புகள்	
	ரூபா பில்லியன்	% பங்கு	ரூபா பில்லியன்	% பங்கு
இலங்கை மத்திய வங்கி	544.5	13.5	n.a	n.a
மத்திய வங்கியினால் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள்	3,111.5	77.5	1,669.3	98.2
வைப்புக்களை ஏற்கும் நிறுவனங்கள்	2,459.3	61.0	1,669.3	98.2
அனுமதியுடைய வர்த்தக வங்கிகள்	1,964.4	49.0	1,335.4	78.5
அனுமதியுடைய விசேட வங்கிகள்	371.6	9.2	267.0	15.7
பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக்கம்பனிகள்	123.3	3.1	66.9	3.9
ஏனைய நிறுவனங்கள்	652.2	16.2	n.a	n.a
ஊழியர் சேமலாப நிதியம்	516	12.8	n.a	n.a
முதாம் தர வணிகர்	53	1.3	n.a	n.a
விவேட குத்தகைக் கம்பனிகள்	83.2	2.1	n.a	n.a
மத்திய வங்கியினால் கட்டுப்படுத்தப்படாத நிறுவனங்கள்	376.2	9.3	31.1	1.8
வைப்புக்களை ஏற்கும் நிறுவனங்கள்	33.4	0.8	31.1	1.8
கிராமிய வங்கிகள்	28.5	0.7	26.4	1.6
சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள்	4.9	0.1	4.7	0.3
ஒப்பந்த சேமிப்பு நிறுவனங்கள்	309.4	7.7	n.a	n.a
ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம்	71.9	1.8	n.a	n.a
தனியார் சேமலாப நிதியங்கள்	112.6	2.8	n.a	n.a
காப்புறுதி கம்பனிகள்	124.9	3.1	n.a	n.a
ஏனைய விசேட நிதி நிறுவனங்கள்	33.4	0.8	n.a	n.a
வியாபார வங்கிகள்	31.3	0.8	n.a	n.a
முன்னிலை மூலதனம் கம்பனிகள்	1.4	0.0	n.a	n.a
நம்பிக்கை அலகுகள்	5.2	0.1	n.a	n.a
பங்குத் தரகு கம்பனிகள்	4.8	0.1	n.a	n.a
கடன் வகுதியிடும் முகவர்கள்	0.7	0.0	n.a	n.a
மொத்தம்	4,032.2	100.0	1700.4	100.0

5. இலங்கை மத்திய வங்கி - நிதி முறைமை உறுதிச் சம நிலை மீளாய்வு 2007.

எஞ்சியுள்ள அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுள் 9 உள்நாட்டு உடமையிலும் ஏனைய 12 உடம் வெளிநாட்டு வங்கிகளாகும்.

வங்கித் துறையில் அதிகரித்து வரும் போட்டி, முன்னிலையிருப்பதற்காக, நவீன தொழில் நுட்பத்தை அறிமுகப்படுத்துத்தலுக்கான ஊக்கப்படுத்தலும், புதுமைபுனையும் வழிமுறைகளையும் உட்புகுத்தி சேவைத் தரத்தை முன்னேற்றவும் ஊக்குவிக்கிறது. தன்னியக்க வங்கிப் பொறிகள், கடன் அட்டைகள், தொலைபேசி வங்கிச் சேவைகள் போன்ற நவீன சேவைகளின் கிடைப்பனவு தொடர்ந்து வேகமாக அதிகரித்துக் கொண்டு வருகிறது. போட்டியின் ஊக்குவிப்பால் முறைசார் நிதி நிறுவனங்கள் குறைந்த வருவாய் வாடிக்கையாளர்களை அடைவதைத் தேடுவதால் நிதிச் சேவை ஆழமடைகிறது.

அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் அடிப்படையில் பாரம்பரிய வங்கித் தொழிற்பாடுகளில் ஈடுபட்டிருக்கையில், அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSBs) மேலும் குறுகலான வரைமுறை கொண்ட வியாபார தொழிற்பாடுகளிலீடுபடுகின்றன. அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSBs) நடைமுறை (சரி பார்த்தல்) கணக்குகள் வழங்க அனுமதி இல்லை, ஆனால் சேமிப்புக் கணக்குகளை வழங்க அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது. 15 அனுமதி பெற்ற

விசேட வங்கிகளில் (LSBs) குறிப்பிடப்பட்ட பிராந்தியங்களில் பொருளாதார நடவடிக்கைகளை அபிவிருத்தி செய்யவும் ஊக்குவிக்கவும் நாடாளுமன்ற சட்ட மூலம் 6 பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளின் (RDBs) தொழில்பாடுகள் பிணக்கால் பாதிக்கப்பட்டுள்ள வடமாகாணத்தையும், கிழக்கு மாகாணத்தில் அது போல் பாதிக்கப்பட்ட சில மாவட்டங்களையும் தவிர்த்து இலங்கையின் எல்லா மாவட்டங்களிலும் வியாபித்துள்ளது. 2008 தையிலிருந்து ஒன்று சேர்க்கப்பட்டதும் ஏனைய அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகளான அரசுமையான லங்காபுத்ர அபிவிருத்தி வங்கியும், SME வங்கியும், பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கி (RDBs) போன்ற கடப்பாட்டைக்கொண்டு சிறிய மற்றும் நடுத்தர அளவு முயற்சியாளர்களுக்கு சேவை புரிகின்றன. தனியொரு மிகப்பெரிய அளவிலான அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கியாக (LSB) இருப்பது அரசுக்கு உரிய தேசிய சேமிப்பு வங்கியாகும்.

அட்டவணை 3

நிதி நிறுவனங்களின் வைப்பு மற்றும் கடன் பட்டியல்கள் ⁶		
பிரிவு	அளவு (மில்லியன் ரூபா)	கணக்குகளின் எண்ணிக்கை
i. அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	1,458,536 (மார்ச் இறுதி 08)	n/a
கடன்கள்	1,379,413 (மார்ச் இறுதி 08)	n/a
ii. அனுமதிபெற்ற விசேட வங்கிகள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	288,018 (மார்ச் இறுதி 08)	n/a
கடன்கள்	171,254 (மார்ச் இறுதி 08)	n/a
iii. பதிவு செய்யப்பட்ட நிதி கம்பனிகள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	78,202 (இறுதி 2007)	n/a
கடன்களும் முற்பணங்களும்	106,211 (இறுதி 2007)	n/a
iv. சிக்கன மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	3,870 (இறுதி 2007e)	n/a
கடன்கள்	3,564 (இறுதி 2007e)	214,803
v. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	31,998 (இறுதி 2007)	6,608,318
கடன்கள்	21,712 (இறுதி 2007)	1,314,862
vi. சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகள்		
சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும்	17,614 (ஆனி இறுதி 2007)	5,873,224
கடன்கள்	7,785 (ஆனி இறுதி) 2007)	656,330
vii. காப்புறுதிக் கம்பனிகள்		
மொத்த காப்புறுதி தொகை (ஆயுட் காப்புறுதி)	408,016 (இறுதி 2007)	1,923,550
சேகரிக்கப்பட்ட மொத்த மிகை (ஆயுட் காப்புறுதி)	18,148 ((இறுதி 2007)	
தேறிய மிகை (பொது காப்புறுதி)	22,687 ((இறுதி 2007)	

e estimated

6. இலங்கை மத்திய வங்கி : ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனம் - நுண்நிதி மேம்பாட்டுத்திட்டம் (GTZ- ProMiS) "இலங்கையின் நுண்நிதி நிறுவனங்கள்", இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை, சனசபை பேரவை.

2007 ஆனி இறுதியில் இருந்த 31 பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள் குத்தகைக் கம்பனிகள் போலல்லாது, இலங்கை மத்திய வங்கியால் பொது மக்கள் வைப்பை ஏற்க அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. எனினும் நிதிக் குத்தகைச் சட்டம் அண்மையில் குத்தகைக் கம்பனிகள் கடன் ஆவணங்கள் மூலம் பொது மக்களிடமிருந்து பணம் பெற அனுமதியளிக்கும் வண்ணம் திருத்தப்பட்டுள்ளது. நிதிக் கம்பனிகளின் நிதித் தேவைகளை ஈடு செய்வதற்காக இவை பொதுவாக வங்கிகளுடனோ, நிதிக் கம்பனிகளுடனோ இணைக்கப்பட்டுள்ளன.

வர்த்தக வங்கிகள், விசேட வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள் ஆகியவற்றுக்கு மேலதிகமாக, கிராமிய வங்கிகள், சிக்கன கடன் சங்கங்கள் போன்ற ஏனைய வைப்பைப் பெறும் நிறுவனங்களையுடைய ஒரு வலையமைப்பு உள்ளது. இவைகள் உறுப்பினருக்குத் உரிமையுடையனவாக இருந்து உறுப்பினரிடமிருந்து வைப்பைத் திரட்டவும் அவர்களுக்குக் கடனளிக்கவும் அனுமதியளிக்கப்பட்டவை ஆகும். இவை பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் (MPCS) வங்கிக் கரமாகப் பிரதிநிதித்துவப்படும் 1628 கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகளையும் (CRBs), 1900 களில் தாபிக்கப்பட்டுப் பின்னர் சனச முறைமையாக மீளுருவாக்கப்பட்ட 8440 சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்களையும் (TCCSSs) உள்ளடக்கும். ஆத்துடன் வறுமைக்குறைப்புக்காக அரசால் தொடங்கப்பட்ட சமுர்த்தி அபிவிருத்தித் திட்டத்தின் மூலம் இயங்கும் 1,038 சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களைக் கொண்ட ஓர் வலையமைப்பும் உள்ளது. இந் நிறுவனங்கள் யாவும் கிராமியத்துறைக்கும் குறைந்த வருமானக் குழுக்களுக்கும் நிதிச் சேவை வழங்குவதில் முக்கிய பங்கினை வகிக்கின்றன.

2007 மார்சுழி இறுதியின் போது, அனுமதிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளும் அனுமதிக்கப்பட்ட விசேட வங்கிகளும் 4,830 கிளைகளினூடாக இயங்கின. சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களும் (SBSs) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) களும் 2,666 கிளைகளினூடாக இயங்கின. சனச உத்தியோக பூர்வமாக ஏறத்தாழ 8,500 வெளிவழிகளை நிரற்படுத்தியுள்ள போதிலும் இவற்றில் அரைவாசிக்கும் குறைவானவையே இயங்குநிலையிலுள்ளன. இந்நாட்டில் இயங்கும் வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றின் கிளைப்பரம்பலை இணைப்பு 2 வெளியிடுகின்றது.

இலங்கையின் நிதித் துறையாக உருவெடுக்கும் பல விதமான நிதி நிறுவனங்களின் கடன் பட்டியல் அளவுகளை அட்டவணை 3 சுட்டிக்காட்டுகிறது.

3. ஒழுங்குபடுத்துனர்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கியானது வர்த்தக மற்றும் விசேட வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள், குத்தகைக் கம்பனிகள், முதற் தர வியாபாரிகள் ஆகியவற்றை கட்டுப்படுத்திக் கண்காணிக்கும் போது இலங்கை ஆவணங்கள் மற்றும் பரிமாற்ற ஆணைக்குழுவானது பங்கு பரிமாற்றகம், பங்குத் தரகு மற்றும் வியாபார நிலையங்கள், நம்பிக்கை நிதியங்கள், முன்னிலை மூலதனக்கம்பனிகள், முதலீட்டு முகாமையாளர்கள், பக்க விலக்கு அளிப்பவர்கள் கடன் வகுதியிடுவோர் ஆகியவற்றைக் கண்காணிக்கின்றது. இலங்கை காப்புறுதிச் சபையானது, காப்புறுதிக் கம்பனிகளையும் தரகர்களையும் கண்காணிக்கிறது. இலங்கை மத்திய வங்கி மேலும் பாரிய கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளை மேற்பார்வை செய்யும் பொறுப்பையும் கொண்டுள்ளது.

இலங்கை நிதித்துறை நிறுவனங்கள் மீது பிரயோகிக்கப்படும் குறிப்பிடத்தக்க சட்டங்களாவன.

- > 1988 இன் 30ம் இலக்க வங்கிச் சட்டம் (1995 இன் சட்டம் 33ம் இலக்க, 2005 இன் 2ம் இலக்க சட்டம், 2006 இன் 15ம் இலக்க சட்டம் மற்றும் 2006 இன் 46ம் இலக்க சட்டம் ஆகியவையால் திருத்தப்பட்டது). இச் சட்டமானது அனுமதி பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள் மீது பிரயோகிக்கப்படுகிறது. வங்கி தொழில் அனுமதிகளானவை நிதியமைச்சரின் சம்மதத்துடன் இலங்கை மத்திய வங்கியின் (CBSL) நாணய சபையினால் வழங்கப்படுகின்றன. கட்டுப்படுத்தல் மற்றும் கண்காணிப்பானது இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி கண்காணிப்பு திணைக்களத்தினால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது.
- > 1988 இன் 78ம் இலக்க நிதிக் கம்பனிகள் சட்டம் (1991 இன் 23ம் இலக்க சட்டத்தால் திருத்தப்பட்டது). இச் சட்டம் அனைத்து பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள் மீது பிரயோகிக்கப்படுகிறது. இவ்வியாபாரத்தைக் கொண்டு செல்வதற்கான அனுமதியை இலங்கை மத்திய வங்கியின் நாணயச் சபை வழங்குகிறது. கட்டுப்படுத்தலும் கண்காணிப்பும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களைக் கண்காணிக்கும் திணைக்களத்தினால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. 2005 இல் இலங்கை மத்திய வங்கி பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகளுக்கு பொது மக்களிடமிருந்து வைப்புப்பெற அனுமதி அளித்தது.
- > 2000 இன் 56ம் இலக்க நிதிக் குத்தகைச் சட்டம், இச் சட்டம் குத்தகைக் கம்பனிகள் யாவற்றின் மீதும் பிரயோகிக்கப்படுகிறது. பதிவு அத்தாட்சிப்பத்திரமின்றி குத்தகை வியாபாரத்தில் ஈடுபட முடியாது. கட்டுப்படுத்தலும் கண்காணிப்பும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களை கண்காணிக்கும் திணைக்களத்தினால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. குத்தகைக் கம்பனிகள் பொது மக்களிடமிருந்து வைப்பைப் பெறுவது தடைசெய்யப்பட்டிருப்பினும் அண்மைய சட்டத்திருத்தங்கள் பொது மக்களுக்கும் கடன் ஆவணங்கள் அளிப்பதை அனுமதிக்கின்றன. பல குத்தகைக் கம்பனிகள் வங்கிகள் அல்லது பதிவுள்ள நிதிக் கம்பனிகளுடன் இணைந்துள்ளன.

> 2000 இன் 43ம் இலக்க காப்புறுதிக் கைத்தொழிற் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம், தற்போது இச் சட்டத்தின் கீழ் 16 கம்பனிகள் அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. இச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட இலங்கை காப்புறுதி சபை கட்டுப்படுத்தலுக்கும் கண்காணிப்புக்கும் பொறுப்பாக உள்ளது. காப்புறுதித் தரகு நிலையங்களும் காப்புறுதி சபையில் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். காப்புறுதிக் கம்பனிகளாலும் காப்புறுதித் தரகர்களாலும் நியமிக்கப்பட்டு பதிவு செய்யப்பட்ட காப்புறுதி முகவர்களைக் கொண்ட வலைப் பின்னலும் உள்ளது.⁷ இம் முகவர்கள் காப்புறுதி உற்பத்திகளை சந்தைப்படுத்தலில் முக்கிய பங்கினை கொண்டுள்ளனர்.

> நம்பிக்கை அலகுகள், நம்பிக்கை நிதிய நெறியின் கீழ் பிணைகள் பரிமாற்ற ஆணைக்குழுவால் அனுமதியளிக்கப்பட்டு கண்காணிக்கப்படுகின்ற 5 நிதியங்கள் உள்ளன.

நிதித்துறை மீது ஆளுமை கொண்ட ஏனைய பிரதான சட்டங்களாவன, நாணய சட்டம், பரிமாற்றுக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம், கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள் சட்டம், நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல் வெளியிடுதல் சட்டம், இலங்கை ஆவணங்கள் மற்றும் பரிமாற்ற ஆணைக்குழுச் சட்டம், உள்நாட்டுத் திறைசேரி உண்டியல் கட்டளைச் சட்டம், மற்றும் பதிவுள்ள பங்கு மற்றும் ஆவணக் கட்டளைச் சட்டம்.⁸ 1997 இன் 6ம் இலக்க பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிச் சட்டம் , 1972 இன் 5ம் இலக்க கூட்டுறவு சங்கங்கள் சட்டம், மற்றும் 1995 இன் 30ம் இலக்க சமுர்த்தி அதிகாரச்சட்டம் ஆகியன நுண் நிதிச் சேவைகளில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்களை ஆள்கின்றன. நுண் நிதித்துறையை ஒழுங்குபடுத்தும் விடயம் தொடர்பாக மேலும் விபரமாக அடுத்த அத்தியாயம் நோக்குகிறது.

7. <http://www.ibsl.gov.lk>

8. இலங்கை மத்திய வங்கி

4. இலங்கையில் நுண்ணிதி

பிரித்தானிய காலனித்துவ நிர்வாகம் அறிமுகப்படுத்திய கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் கட்டளைச் சட்டத்தின் கீழ் உருவாக்கப்பட்ட சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs) 1906ம் ஆண்டளவிலான காலத்திலிருந்தே இலங்கையில் நுண்ணிதியின் செயற்பாட்டிலுள்ளது. இவையே இலங்கையில் முதலாவதாக உருவாக்கப்பட்ட கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் ஆகும். 1940 களில் நுகர்வோர் கூட்டுறவுச் சங்கங்களாக ஆரம்ப ஸ்தாபனமாக இருந்து 1950 களில் பெயர் மாற்றம் பெற்று பலநோக்குக் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் இறுதியாக பாரமெடுக்கப்பட்ட, உள்ளீடுகளை வாங்குவதும் உற்பத்திகளை விநியோகிப்பதுமான பங்கினை 20ம் நூற்றாண்டின் ஆரம்ப தசாப்தங்களில் விசாலமான பங்களிப்பாக இச்சங்கங்கள் நிறைவு செய்துள்ளது.

1970 களின் பிற்பகுதியில் சிக்கன கடன் கூட்டுறவுகளின் வலையமைப்பு பலவீனமுற்று கீழிறங்கிக் கொண்ட போது பல அமைப்புக்களை மூடுவதற்கு திட்டமிடப்பட்டது. இக்கால கட்டத்திலேயே பெருந்தன்மை மிக்க பீ.ஏ. கிரிவந்தெனியவின் முன்னெடுப்பில் இவ்வமைப்பானது மீளாயிர் பெற்று இச்சிக்கன கடன் கூட்டுறவுசங்கங்கள் (TCCSs) சனச என்ற புதுப்பெயரில் மறுசீரமைக்கப்பட்டன. இந்த சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்க உறுப்பினர் உரித்துச் சங்கங்களாகி ஒரு பேரவையாக குழுமிய போதும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தின் மேற்பார்வையின் கீழுள்ளன. இச் சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவுகளுக்கு சமாந்தரமாக உள்ளவை பலநோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்களும் (MPCSs) அவற்றின் நிதிச் சேவைக் கரங்களான கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகளும் (CRBs). பலநோக்கு கூட்டுறவு சங்கங்களும் (MPCSs) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளும் (CRBs) கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தின் மேற்பார்வையின் கீழ் அடங்குகின்றன.

அரசாங்கம் 1985 இல் ஆரம்பித்து 17 பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகளை நாடாளுமன்ற சட்டத்தின் மூலமாக உருவாக்கியுள்ளது. வர்த்தக வங்கிகளின் நிதிச் சேவைகளை அடையும் தன்மை நலிவுடைய தொலைவிலுள்ள கிராமப்பகுதிகள் மற்றும் சிறு வைப்பாளர்களை அடையும் பணி இந் நிறுவனங்களுக்குத் கொடுக்கப்பட்டிருந்தது. பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RRDBs) இலங்கையின் வடக்கு, கிழக்கு தவிர்ந்த எல்லா மாவட்டங்களிலும் வியாபித்துள்ளது. எனினும் அவற்றின் வெற்றி, உட்கட்டமைப்பின் நலிவினாலும், மேலதிக புவிசார் சிதறலாலும் மட்டுப்படுத்தப்பட்டதானது பாரதூரமான மக்கட் தொகையை அடைவதைத் தடுத்துள்ளது. மேலும் இவ்வங்கிகள் குறைந்த திறன் வாய்ந்த கடனளிக்கும் மற்றும் கண்காணிக்கும் கொள்கைகளை கொண்டுள்ளதன் செயற்பாடுகளை முன்னேற்றி நியமப்படுத்துவது கடினமானதாயுள்ளன. 1998 – 1999 இல் கணிசமான மீள் கட்டமைப்பும் மீள் முதலீடும் ஏற்பட்டு இப்பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RRDBs) 6 பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளாக (RDBs) ஒருங்கிணைக்கப்பட்டு சேவையில் உள்ளது. செயற்பாட்டில் தொழில்சார் திறமையை உருவாக்கும் நோக்கத்தில் நீண்டகாலம் நிலைத்திருக்கக்கூடியவாறு இப் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளுக்கு மேலும் சுயாட்சி முகாமைத்துவம், பரந்த உரிமைத்துவத்தளம், மற்றும் அவை உறுப்பினர்களை பங்குதாரர்கள் நியமிப்பது போன்றவற்றில் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) ஈடுபட அனுமதிக்க வேண்டும்⁹.

அண்மையில் இலங்கை அரசாங்கம் ஆறு பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளையும் (RDBs) ஒன்றுசேர்ந்து ஒரு அபிவிருத்தி வங்கியாகக் தேசிய அளவில் தொழில்படுவதற்கான திட்டத்தை அறிவித்தது. எனினும் இவ்வறிக்கை எழுதப்படும் வரை இவ் இணைப்பு இன்னும் நடைபெறவுள்ளதாகவே உள்ளது.

9. தேசிய நுண்ணிதிய ஆய்வு, 2002 கான்ற் சில்வா, அத்தப்பத்தும், றூறான்ற் இலங்கை விசேட அறிக்கை, பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் கார்த்திகை 2006.

1980 களில் பிற்பகுதியும் 1990 களிலும் பல உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச அரசு சார்பற்ற அமைப்புகள் நுண் நிதி வியாபாரத்தில் நுழைவதைக் கண்டன. இவற்றில் பல அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அடிப்படையில் நுண்நிதிச் செயற்பாடுகளை ஏனைய சமுதாய, சமூக அபிவிருத்தி செயற்பாடுகளுடன் இணைத்திருந்தன. எனினும் மிக அண்மைக் காலமாக இந்நிறுவனங்களில் சிலவற்றின் நுண் நிதிச் செயற்பாட்டையும், நுண் நிதி அற்ற செயற்பாட்டையும் பிரிக்கும் வழமை எழுந்து வருகிறது.

நுண் நிதிச் சேவைகளை அளிப்பதில் அரசு முக்கிய பங்கினை வகிக்கிறது. பல வகையிலான அரசு முன்னெடுப்புகள் காலத்துக்குக் காலம் நுண் நிதித் துறையில் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. “அரசு கொள்கை” என்ற தலைப்பிடப்பட்ட பகுதியில் மேலும் விபரமாக இது கையாளப்பட்டுள்ளது. தற்போதைய அரசின் 10 ஆண்டு அபிவிருத்தித் திட்டத்தில் “மகிந்த சிந்தனை” யின்படி இலங்கையின் நுண்கடனில் 65% அரசினூடாக அளிக்கப்படுகின்றது. முன்பிருந்த ஜனசவிய திட்டத்திற்கு மாற்றீடாக 1995ல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட சமுர்த்தி அபிவிருத்திட்டமே இம் முன்னெடுப்புகளில் மிகவும் பெரிதானதாகும். 1,038 உறுப்பினர் உரித்தான சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகளின் (SBSs) வலையமைப்பூடாக இத்திட்டத்தின் உறுப்புக்களான சேமிப்பும் கடனும் நிர்வகிக்கப்படுகிறது.

2004 இல் இலங்கையைத் தாக்கிய சுனாமியைத் தொடர்ந்து இந் நாட்டினுள் பாய்ந்த அந்நிய உதவியில் கணிசமான தொகையானது நுண்நிதித் துறையூடாக கொடுக்கப்பட்டது. பல கொடையாளிகள் ஸ்திரமான நுண்நிதி நிறுவனங்களுடாகக் கருமமாற்றும் போது சில நுண்நிதி அங்கங்களை உள்ளடக்கிய, பல் துறை ஜீவனோபாயத்திட்டங்கள் ஏற்படுத்துவதற்கு நிதி வழங்கின. கொடை மற்றும் பகுதிக்கொடைக் கடன்கள் கலப்பினால், இத் துறை மீது சில குறுங்காலப் பாதக விளைவுகளும் நீண்ட காலத்தில் பெரும்பாலும் நிலைத்திருக்க இயலாமையும், அதன் விளைவாக ஸ்திரமான கடன் கலாச்சாரத்தைப் பாதித்தன. வங்காள தேசத்தின் ப்ராக் (BRAC) போன்ற பிராந்திய நுண் நிதிய நிறுவனங்களும் சுனாமியைத் தொடர்ந்து இத்துறையில் நுழைந்து, விரைவாக வளர்ந்து அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்களுள் குறிப்பிடத்தக்க பங்காக, 4 ஆண்டுகளில் 75,000 நுண் நிதி வாடிக்கையாளரின் வெளி அடைவை வென்றிருந்தன.

அண்மைக் காலமாக நுண்நிதி வியாபாரத்தினுள் வர்த்தக வங்கிகள் பதிவிலுள்ள நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் பாரிய இணைக்கப்பட்ட அமைப்புகள் ஆகியன நுழையும் முறை தோன்றியுள்ளது. ஹற்றன் நஷனல் வங்கியின் “கிராம விழிப்புணர்வு” நுண் நிதித் திட்டம் 1989 இல் ஏற்படுத்தப்பட்ட அனுமதி பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் மிகவும் பழையதான நுண்நிதித்திட்டமாகிய கடந்த ஆண்டுகளில் ஏறத்தாழ 70,000 நுண் தொழில் முயற்சியாளருக்கு ரூபா. 3.5 பில்லியனுக்கு (அண்ணளவாக 35மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்) மேலாக செலவு செய்துள்ளது. சில அண்மையில் நுழைபவர்கள் அத்துறையுள் ஆக்கிரமிப்புடன் நுழைந்து மூலவளங்களுடனும் கட்டமைப்புடனும் வேகமாக அதிகரித்து வருகின்றன. எனினும் பல வர்த்தக வங்கிகளுக்கும் நிதிக் கம்பனிகளுக்கும் நுண் நிதியானது ஓர் கூட்டிணைக்கப்பட்ட சமுதாய பொறுப்பாகவோ (CSR) அல்லது நன்மதிப்பைக் கட்டியெழுப்பும் செயற்பாடாகவோ உள்ளது.

கீழே கட்டுப்பாடு பற்றிய பகுதியில் கூறப்பட்டபடி நுண்நிதித் துறைக்கான ஒத்த கட்டுப்பாடு மற்றும் கண்காணிப்பு முறைமை இன்மை இத்துறையின் எதிர்கால வளர்ச்சிக்குள்ள தடைகளில் ஒன்றாகிறது. இலங்கை நுண்நிதித் துறையை விட்டு வழங்குனர்கள் வெளியேறுவதனால், பணம் பெறுவது, சட்டத்தினால் பொது மக்கள் வைப்புப் பெறுவதில் தடையும், தற்போதுள்ள பரிமாறல் கட்டுப்பாட்டு தடையால் கடல் கடந்த கடன் மற்றும் சாதாரண பங்குப்பணம் பெறுவதில் தடையும் சேர்ந்து இத்துறைக்கு விசேடமாக அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண் நிதி நிறுவனங்களுக்கு முக்கிய பிரச்சினையாகிறது. உள்நாட்டு வங்கிகளும் பணம் வழங்கும் முகவர்களும், அதிக ஆபத்தென்ற உணர்வினால், நுண் நிதித்துறைக்கும் கடன் வழங்கவோ, அதில் முதலீடு செய்யவோ இன்னும் தயக்கம் காட்டுவதால் உள்நாட்டுப் பணத்தை அணுகுவது பிரச்சினையாகிறது.

நுண்நிதித் துறையை ஒழுங்குபடுத்தல்

நுண்நிதித் துறைக்கான ஒத்தகட்டுப்பாடு மற்றும் கண்காணிப்பு முறைமை அற்றிருப்பது, இத்துறையின் எதிர்கால வளர்ச்சிக்குள்ள தடைகளில் ஒன்றாகும். நுண்நிதி வழங்குனர்கள் பலர் விசேடமாக அரசரிமையுடைய அல்லது அரசுடன் இணக்கப்பட்டுள்ள வெவ்வேறு தாபனங்களால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு கண்காணிக்கப்படுகின்றன. உதாரணம் சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகள் (SBSs) இலங்கை சமுர்த்தி அதிகார சபையால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது, கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தினால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகளாக இலங்கை மத்திய வங்கியின் அதிகார வரம்புக்குட்பட்டுள்ளன. எனினும் கண்காணிக்கும் வழிமுறையும், தரமும் பாரிய வேறுபாடுள்ளதாலும் தனியொரு கட்டுப்பாடுமற்ற கண்காணிப்பு அதிகாரி அற்றதாலும் சீரான தரங்களும் பொது நோக்கு அபிவிருத்தியும் அற்றதே விளைந்துள்ளது. மேலும் பெருமளவான அரசசார் பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் முழுவதுமாக கண்காணிப்பற்று அவற்றின் நுண் நிதி நடவடிக்கைகள் உரிய சட்டங்களால் ஆளப்படாதுள்ளன. இந் நிலைமையை நிவர்த்தி செய்ய நுண்நிதி நிறுவனங்களைக் (MFIs) கட்டுப்படுத்தவும் கண்காணிக்கவும் பிரேரித்து இலங்கை மத்திய வங்கி நுண்நிதி நிறுவனச் சட்ட மூலத்தை (MFIs சட்ட மூலம்) வரைந்துள்ளது. எனினும் எல்லா பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) பதிவுள்ள நிதிக் கம்பனிகள் கட்டிட சங்கங்கள், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் மற்றும் சில இலாபத்துக் அல்லாத அமைப்புகள் ஆகியவை இயங்குவதற்கு மத்திய வங்கியின் அனுமதியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப் பட்டிருப்பதால் பெருமளவிலான நுண் நிதி வழங்குனர்கள் இச் சட்ட மூலத்திலிருந்து தவிர்க்கப்பட்டுள்ளனர். சமுர்த்தி வங்கிச் சேவைகளைக் குறிப்பிடாதபடியால் இவை இச் சட்ட மூலத்தால் கட்டுப்படுத்தப்படுமோ என்பது தெளிவற்றுள்ளது. இவைகளது செயற்பாட்டினைவைப் பொறுத்து இச் சட்ட மூலத்தின்படி அனுமதி பெற வேண்டிய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் குறிப்பிடப்பட்ட மூலதனத் தேவைகளை அடைய வேண்டியுள்ளது. பிரேரிக்கப்பட்ட சட்ட மூலமானது அனுமதி பெற்ற நுண் நிதி நிறுவனங்கள் பொது மக்கள் வைப்பை ஏற்க இடமளிக்கக் கூடியதாகவுள்ளது. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்ற நிறுவனங்கள் (உதாரணம். RDBs உம் பதிவுள்ள நிதி கம்பனிகளும்) அல்லது தம் உறுப்பினரிடமிருந்து வைப்புகளைப் பெற கட்டுப்படுத்தப்பட்ட கூட்டுறவு சங்கங்களும் கட்டிட சங்கங்களும் தவிர ஏனைய நிறுவனங்களுக்கு இது தற்போது சாத்தியமாகவில்லை.

நுண்நிதி நிறுவனச் சட்ட மூலமானது நடைமுறைப்பாட்டிருந்தால், அனுமதி பெற்ற நுண் நிதி நிறுவனங்களை பணக்கடன் வழங்கல் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளிலிருந்து விலக்கு அளித்திருக்கும். நுண் நிதி தற்போது பணக் கடன் வியாபாரமென வகுக்கப்பட்டிருப்பதால் இவ்வியாபாரத்தினுள் கரை கடந்த உரிமை மூலதனத்தைப் பெறுவது மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. கரைகடந்த உரிமை மூலதனத்தின் மூலம் தம் செயற்பாடுகளை உயர்த்தக் கூடிய மேலும் சிறப்பான பயன் தரு இயக்கம் கொண்ட பல கட்டுப்படுத்தப்படாத நுண் நிதி நிறுவனங்களின் மீது இது எதிர்மறை விளைவைக் கொண்டுள்ளது.

நுண் நிதித் துறையைக் கட்டுப்படுத்தி மேற்பார்வை செய்வதற்கான முறைமையை அறிமுகப்படுத்தும் முயற்சி பல ஆண்டுகளாக நடைபெறுகிறது. இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வரைபு ஆவணத்தில் உள்ள சில ஏற்பாடுகளையிட்டு பல நுண் நிதி நிறுவனங்களும் வேறு அக்கறை உள்ளோரும் தம் சிரத்தையை வெளியிட்டுள்ளனர். எனினும் இவ்வறிக்கையை எழுதும் வேளையில் நுண் நிதி நிறுவன சட்ட மூலம் மீள் கட்டமைப்புக்கும் சாத்தியமாக அர்த்ததபுஷ்டியுள்ள மாற்றங்களுக்குமாக இடை நிறுத்தி வைக்கப்பட்டுள்ளது. எப்போது இத்திருத்த சட்டமூலம் கிடைக்குமென்பதும், அனுமதிக்காக நாடாளுமன்றத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படுமென்பதும் தெரியாதுள்ளது.

5. நுண் நிதி வழங்குனர்கள்

நுண் நிதி வழங்குனர்கள்

இலங்கையின் நுண்நிதித் துறைக்கு பல்வகை வீச்சினுள் உள்ள நிறுவனங்கள் சேவை செய்கின்றன. இவற்றைக் கீழ்க் காணும் விரிவான வகுப்புக்களாக பிரித்து விடலாம். (இந்நிறுவன வகைகளின் சுருக்கிய விபரணக் குறிப்பை இணைப்பு 03 இல் காணலாம்)

- > பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளும் அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகளும்.
- > கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளும் வேறு கூட்டுறவுகளும்
- > சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs/ சனச அமைப்புக்களும்)
- > சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs)
- > அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள்
- > வேறு நிதி நிறுவனங்கள் (சில நுண்நிதிச் சேவைகளை வழங்கும் வர்த்தக வங்கிகள், பதிவுள்ள நிதிக் கம்பனிகள் ஆகியன இவ் வர்க்கத்துள் அடங்கும்)

நுண்நிதி வழங்கிட வலையமைப்பு

இலங்கையில் 14,000 க்கும் மேலான நுண்நிதி வழங்குனர்கள் உள்ளதாக வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக்குழு, தேசிய மட்ட பயன் உறுதித் தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புக்களுக்குமான மீளாய்வு (CGAP CLEAR) 2006 கணிப்பிட்டுள்ளது. உத்தியோக பூர்வமான 8840 சனச சங்க வலையமைப்பு இதிலடங்கும். எனினும் சனசவின் படி இவற்றில் 50% க்கு மேலானவை இயக்கமற்றுள்ளன. எனவே யதார்த்தமாக நுண்நிதி இயங்கு வழங்குனர்கள் அநேகமாக 14,000 க்கும் குறைவாகவுள்ளனர். 2006/2007 இல் ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் - நுண்நிதித்துறை மேம்பாட்டுத் திட்டத்தினால் (GTZ - ProMiS) மேற்கொள்ளப்பட்ட நுண்நிதி நிறுவனங்களின் நாடளாவிய பரந்த ஆய்வு (இனி நுண்நிதி நிறுவன ஆய்வு எனப்படும்) நாடு பரவாலான வலையமைப்பாக, ஆகக் குறைந்தது 10,000 இயங்கும் வழங்கிடங்களைக் கொண்டதென வெளியிட்டுள்ளது. இதன் விபரம் கீழே தரப்பட்டுள்ளது.

அட்டவணை 4

அமைப்பின் வகை	வழங்கிடங்களின் எண்ணிக்கை
கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள்	215 கிளைகள்
ஏனைய அனுமதிபெற்ற விசேட வங்கிகள் சனச அபிவிருத்தி வங்கி	36 கிளைகள்
சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள்	1,038 சங்கங்கள்
கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) மற்றும் பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவுகள்	1,684
சனச/ சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs)	3,794 இயங்கும் சங்கங்கள்
ஏனைய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (MFIs) (அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக்கள் கம்பனிகள், உத்தரவாதத்தினால் வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகள்	2,500 ^a
மொத்தம் (வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதி அமைப்புக்கள்)	9,267 ^a

10. மிகப்பெரிய நுண்நிதி நிறுவனங்களால் பேணப்பட்டுவரும் வழங்கிடங்களின் அடிப்படையில்
11. மக்கள் வங்கி, இலங்கை வங்கி, ஹற்றன் நஷனல் வங்கி, சம்பத்வங்கி போன்ற வங்கிகளும் (LOLC, போன்ற வங்கிஅல்லாத நிறுவனங்களும் நுண்நிதி உற்பத்திகளை வழங்குவது தெரியவந்துள்ளது. சில நிறுவனங்கள் நுண்நிதி உற்பத்திகளை தமது கிளைகள் ஊடாக வழங்கும் வேளை ஏனையவை தெரிவுசெய்யப்பட்ட சில கிளைகள் ஊடாக மட்டுமே, 324 கிளைகளைக் கொண்ட மக்கள் வங்கி, தனது மக்கள் விரைவுக்கடன் நிதிக்கடன்களை தமது சகல கிளை வலையமைப்பினூடாக வழங்குகிறது. நுண்நிதி நிறுவன ஆய்வு ஊடாக பெற்ற தகவலின்படி வங்கிகளினதும் ஏனைய நிதி நிறுவனங்களினதும் ஏறத்தாழ 1200 கிளைகள் ஊடாக நுண்நிதி உற்பத்திகள் வழங்கப்படுவது சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது. மேற்காணும் தொகைக்கு இவ்வழங்கிடங்களை கூட்டியதும் ஏற்கனவே உள்ள மொத்த நுண்நிதி வழங்கிடங்கள் 10000த்திற்கு மேலாக அதிகரிக்கின்றது.

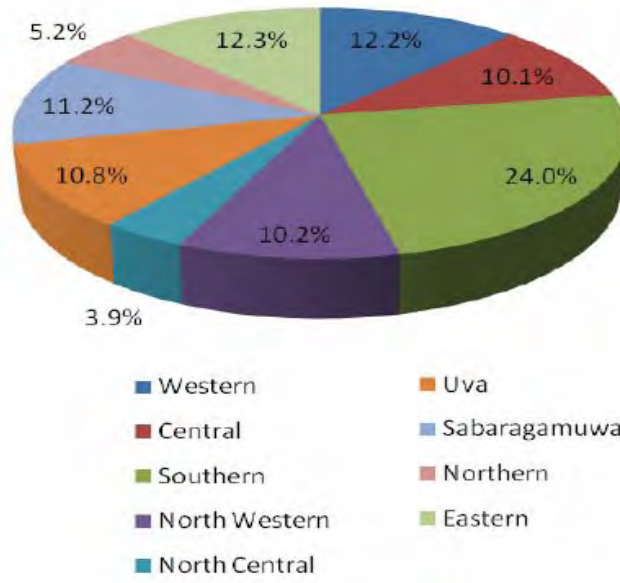
பிராந்திய பரந்திருப்பு

நுண்நிதி நிறுவன ஆய்வின் அடிப்படையிலான நுண்நிதி வழங்கிடங்களின் பிராந்திய மற்றும் துறைப்பங்கீடு கீழ்க்காணும் உருவங்கள் 1 மற்றும் 2 இல் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது¹². நாட்டின் 25 மாவட்டங்களில் 3னை உள்ளடக்காத போதும் (அடிக்குறிப்பைக் பார்க்க) ஆய்வின் பரந்திருப்பில் உள்ள நுண்நிதி நிறுவனங்கள் நாட்டிலுள்ள எல்லாப்பாரிய வழங்குனர்களையும் உள்ளடக்கியதால் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள தரவுகள் மிகவும் விசாலமானவையாகும்.

உருவம் 1 இல் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ள பிராந்திய பங்கீட்டில் ஆய்வில் பங்கு பற்றிய 7141 நுண் நிதி வழங்கிடங்கள் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது. பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) அனைத்தும் மற்றும் 3794 இயங்கும் சனச சங்கங்களும் இதில் உள்ளடங்குகிறது. அத்துடன் கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகளில் (CRBs) 85% உம் மற்றும் அரச சார் பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் 83உம் இதில் உள்ளடங்கும். எமது கணிப்பான நாட்டின் c.10,000 நுண்நிதி நிறுவனங்களை எடுத்துக்கொண்டால், கீழே வடிவமைக்கப்பட்ட பிராந்திய பங்கீடானது, ஆகக் குறைந்து 70% வழங்கிடங்களில் பரந்துள்ளது. ஏறத்தாழ கால்வாசி வழங்கிடங்களைக் கொண்ட தென்மாகாணத்தில் நுண் நிதி நிறுவனத்தின் பலமான பிரசன்னம் தெளிவாகிறது. மறு புறத்தில், பெருமளவில் வேளாண்மை செய்யப்படும் வடமத்திய மாகாணம் 3.9% வழங்கிடங்களைக் கொண்டு ஒப்பீட்டளவில் தாழ் சேவையைப் பெறுகிறது. ஆய்வின் பெறப்பட்ட தகவலினடிப்படையில், பிணக்கினால் பாதிக்கப்பட்ட வடமாகாணம் 5.2% வழங்கிடங்களைக் கணக்கில் கொண்டுள்ளது. எனினும் இது சகல மாவட்டங்களையும் உள்ளடக்காதது குறைவாக நோக்கப்படக்கூடும்.

12. சாதகமற்ற பாதுகாப்பு நிலைமை இப்பகுதியிலிருந்ததன் காரணமாக வடக்கில் 3 மாவட்டங்கள் (கிளிநொச்சி, முல்லைத்தீவு மற்றும் மன்னார்) இவ் ஆய்வில் உள்ளடக்கப்படவில்லை என்பதைக் குறிப்பிடுதல் அவசியமாகும். மேலும் 500 க்கும் குறைவான வாடிக்கையாளர் அடித்தளம் (வடக்கு, கிழக்கு மாகாணங்களில் 100க்கும் குறைவான கொண்ட நு.நி.நிகள் இவ் ஆய்வில் விலக்கப்பட்டிருந்தன.

உருவம் 1: மாகாண ரீதியாக நுண்ணிதி வழங்கிடங்கள்

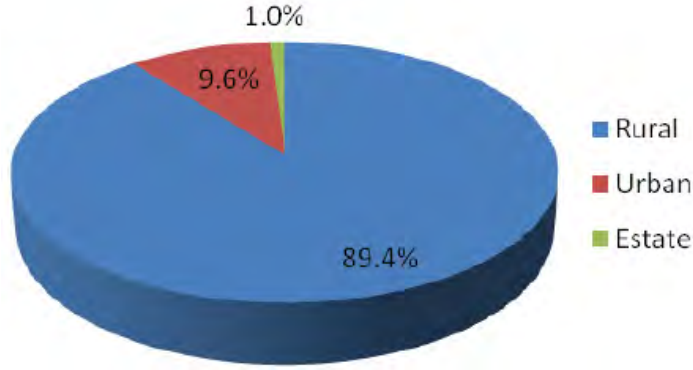


வழங்கிடங்களின் துறைசார் பங்கீடு

இலங்கை நுண்ணிதி கிராமப்பிரதேசங்களில் குவிந்திருப்பது தெளிவு. உருவகம் 2 இல் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்பட்ட 7141 வழங்கிடங்களில் 90% த்தை அண்மித்த அளவு, சனத் தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளிவிபரத்திணைக்களத்தினால் “கிராமியம்” என வகுக்கப்பட்ட பிரதேசங்களில் அமைந்துள்ளது. 10% க்கும் குறைவான வழங்கிடங்களே நகரப்பிரதேசங்களில் அமைந்திருப்பதுடன், ஆக 1% மே பெருந்தோட்டப்பிரதேசங்களில் உள்ளது. தேசிய சராசரியை விட 17% புள்ளிகள் வறுமைத் தலை எண்ணிக்கை அதிகமுள்ள தோட்டப்பிரதேசங்களின் நுண்ணிதிச் சேவை கிடைப்பனவின் அடிப்படையிலான வெற்றிடத்தை பிந்திய தகவல் முக்கியமாக சுட்டிக் காட்டுகிறது. சனத் தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளி விபரத்திணைக்களப் பிரசுரத் தரவுகளின்படி, 2002 இல் 22.7% ஆக விருந்த தேசிய வறுமைத் தலை எண்ணிக்கைச் சுட்டி 2006/07இல் 15.2% க்கு குறைந்த நேரத்தில் பெருந்தோட்டத்துறையில் இச்சுட்டி 30% இலிருந்து 32% ஆக அதிகரித்துள்ளது¹³.

13 வீட்டுத்துறை வருமான செலவீன ஆய்வு 2006/07 – சனத்தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளிவிபரத்திணைக்களம், இலங்கை

உருவம் 2 : துறைசார் நுண்ணிதி வழங்கிடங்கள்



வழங்கிடங்களின் பங்கீடு எதிர் வறுமைப்பங்கீடு

சனத்தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளி விபரத் திணைக்கள (DCS) 2006/07 வீட்டுத்துறை வருமான செலவு ஆய்வு இலங்கை தேசிய வறுமைக் கோட்டை தலைக்கு மாதமொன்றுக்கு ரூ.2,233 என வைத்துள்ளது. இதனடிப்படையில், பிணக்கு நிலையிலுள்ளதால் ஆய்வு செய்ய முடியாத வடமாகாணம் தவிர, ஏனைய எல்லா மாகாணங்களினதும் வறுமைக் கோட்டின் கீழான மாதாந்த வருமானமுள்ளவர்களின் விகிதாசாரத்தை சனத்தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளி விபரத்திணைக்களம் மதிப்பீடு செய்துள்ளது. கிழக்கு மாகாணத்தில், இதே காரணத்தினால் திருகோணமலை மாவட்டம் விலக்கப்பட்டுள்ளது. இவ்வாறான விலக்குகளினால், தரவுகள் மீது தாக்கமேற்பட்டு, அதன் காரணமாக முடிவு எடுப்பதில் கவனமெடுப்பது அவசியமெனினும், வறுமை மட்டங்களின் ஒப்பீட்டில், ஆகக் குறைந்தது மேலெழுந்தவாரியில், தென் மாகாணம் மிகவும் அதிக சேவை பெறுவது தெரிகிறது. மறுபுறத்தில், மத்திய மற்றும் சப்ரகமுவ மாகாணங்கள் வறுமை மட்டங்களின் ஒப்பீட்டில் மிகக் குறைந்த சேவை பெறுவது தெரிகிறது. கிழக்கு மாகாணம் சனத்தொகை மட்டும் புள்ளி விபரத் திணைக்களத் தரவுகளின்படி நாட்டின் மொத்த வறுமை மட்டங்களில் ஆகக் குறைந்த பங்களிப்பை அளிப்பதாகச் சுட்டிக் காட்டுவதால் இம் மாகாணம் மிக அதிக நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் சேவையைப் பெறுவதாக உருவகப்படுத்துவது குறைபுள்ளதாகத் தெரிகிறது. பல்லாண்டு காலமாக பிணக்கினால் இம்மாகாணம் பாதிக்கப்பட்டு பெருந்தொகை மக்கள் இடம் பெயர்ந்த சாத்தியக் கூற்றினாலும் திருகோணமாலை மாவட்டம் இவ்வாய்வில் விலக்கப்பட்டதாலும், சனத்தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளி விபரத்திணைக்களத்தின் (DCS) ஆய்வின் பெறுபேறுகள் திரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளன.

அட்டவணை 5

மாகாணம்	வழங்கிட சதவீதம் %	மொத்த வறுமைக்கான பங்களிப்பு ¹⁴
மேற்கு	12.9	16.8
மத்திய	10.7	20.4
தெற்கு	25.4	12.1
வட மேற்கு	10.8	12.2
வட மத்திய	4.1	6.0
ஊவா	11.4	12.3
சப்பிரகமுவ	11.8	16.6
கீழ்	13.0	3.6

வாடிக்கையாளர் வெளிஅடைவு

பல நிறுவனங்கள் பதிவுகளை வாடிக்கையாளர் அடிப்படையில்லாது, கணக்கு அடிப்படையிலும் உதாரணமாக கடன் மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகள் வெவ்வேறாக பராமரிப்பதால் நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் மொத்த வாடிக்கையாளர் தளத்தை மதிப்பீடு செய்வது கடினமாயுள்ளது. ஒரு வாடிக்கையாளர் நிறுவனத்துடன் பலகணக்குகளை வைக்க இயலுமென்பதால் மொத்த கணக்குகளின் தொகை அநேகமாக நிறுவனங்களின் வெளி அடைவு மிகையான மதிப்பீடாக்குகிறது. தனிநபர்கள் பற்பல நிறுவனங்களில் கணக்கு வைத்திருப்பது தனியான நுண்ணிதி நிறுவன மட்டத்திலுள்ள இப்பிரச்சினையை நுண்ணிதித் துறையை மொத்தமாக்கும் போது மேலும் சிக்கலுக்குள்ளாக்குகிறது¹⁵. ஓர் கிட்டிய வழிகாட்டியாக நுண்ணிதி நிறுவன ஆய்வில் பெறப்பட்ட நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர் தரவுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

- > **பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs)**- பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் நுண்ணிதியில் தம் வியாபாரத்தின் சராசரியாக 86% என மதிப்பிடுகின்றன. நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர் தாம் 1.85 மில்லியன் மக்களென மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. எவ்வாறாயினும் ஆறு பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளில் ஒன்று மட்டுமே வாடிக்கையாளர் தரவுகளை சேகரிக்கையில் ஏனைய ஐந்தும் தம் கணக்குகள் எண்ணிக்கையிலிருந்து வாடிக்கையாளர் தளத்தை மதிப்பிடுகிறது.
- > **சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs)** - சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் மொத்தமாக 2.3 மில்லியன் உறுப்பினர்களுக்கும் 227,000 உறுப்பினரல்லாத வாடிக்கையாளர்களுக்கும் சேவையளிக்கின்றன. உறுப்பினரல்லாதோர் சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களில் சேமிப்புக் கணக்குகள் வைத்திருக்கலாம், ஆனால் கடன் பெற தகைமையற்றவர்களாவர்.
- > **கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) மற்றும் மகளிர் அபிவிருத்திக் கூட்டுறவுகள் (WDCs)** - அடையப்பட்ட வாடிக்கையாளர் எண்ணிக்கை பற்றிய தரவுகள் இல்லாதபோதும் மத்திய வங்கியின் தரவு 2006 மார்ச்சுமீயில் 1608 கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளில் 1.5 மில்லியன் கடன் கணக்குகளும் 6.5 மில்லியன் சேமிப்புக் கணக்குகளும் உள்ளதை சுட்டிக் காட்டுகின்றது. பற்பல கணக்குகளுக்கு இடமளித்த போதும் கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் 4 – 5 மில்லியன் மக்களையே அடைந்துள்ளன.

14. வறுமைச் சுட்டிகள், வீட்டுத்துறை ரீதியான வருமான செலவு ஆய்வு 2006 / 07 – சனத்தொகை மதிப்பீடு மற்றும் புள்ளி விபரத்திணைக்களம், இலங்கை.

15. இலங்கை கொள்கை ஆய்வு நிறுவனத்தினால் 2006/07 இல் நடாத்தப்பட்ட வீட்டுத்துறை ஆய்வின்படி ஏறத்தாழ 50% மான வீட்டுத்துறையினர் பற்பல நிதி நிறுவனங்களை அடைந்துள்ளனர்.

- > சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (TCCSs) - சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் மொத்த உறுப்பரிமை 2006 இறுதியில் 866,611 என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. மேலும் சனச இயக்கத்தில் அல்லாத யாழ் சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சங்கத்தின் வாடிக்கையாளர் தளம் 12,000¹⁶ ஐ அடைந்துள்ளதாக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
- > ஏனைய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் (NGOs)/ கட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொறுப்புக் கம்பனிகள் / உத்தரவாதத்தால் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட கம்பனிகள்) / நுண்நிதி நிறுவன ஆய்வு மற்றும் ஏனைய பிரசுரிக்கப்பட்ட தகவல் அடிப்படையில், அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் / நுண்நிதி நிறுவனங்களும் ஏனைய நுண்நிதி நிறுவனங்களும் ஆகக் குறைந்தது 1,000,000 வாடிக்கையாளர்களை வெளி அடைவினைக் கொண்டுள்ளதாக மதிப்பிடப் பட்டுள்ளது.

நுண் நிதியினுள் நுழைந்த வங்கிகள் போன்ற முறை சார் நிதி நிறுவனங்களிடம் விபரமான தகவல்கள் கிடைப்பதில்லை. நுண்நிதி நிறுவன ஆய்வின் படி இக்குழுவின் (பாரிய மக்கள் வங்கி தவிர்த்து) நுண்நிதி வாடிக்கையாளர் தளம் 935,000 ஆகும். எவ்வாறாயினும் இக்குழு நிறுவனங்களின் நுண்நிதி விரைவிலக்கணம் பொதுவாக ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட விரைவிலக்கணத்தைவிட வேறுபடக்கூடும்.

வெவ்வேறு நிறுவனங்களை ஊடறுத்து வாடிக்கையாளர் ஒன்றின் மீது மற்றொன்று உள்ளடங்குவதை அனுமதித்த போதும் இலங்கையில் நுண்நிதி வெளியடைவு கருத்திற் கொள்ளுமளவு விசாலமாயுள்ளது. அதாவது வெளி அடைவின் ஆழம் எனப்படும் வறுமை மட்டங்களுடாக நுண்நிதி செல்லும் அளவு கீழ் வரும் பகுதியில் நோக்கப்படுகிறது.

வெளி அடைவின் ஆழம்

நுண் நிதி நிறுவனத்தின் ஆய்விலிருந்து பெற்ற தரவுகளின்படி நுண் நிதி வாடிக்கையாளர்களின் வருமான பகிர்வு கீழே அட்டவணை 6 இல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. தரப்பட்டுள்ள தகவலின்படி ரூ. 3,000 க்கும் குறைவான மாதாந்த வருமானமுள்ள வீட்டுத்துறையினர் முறையே 85% மற்றும் 50.4% அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அதிகூடிய ஆழமான வெளி அடைவைக் கொண்டுள்ளது தெரிகிறது. அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் ஏறத்தாழ 82% மான வாடிக்கையாளர்கள், வீட்டுத்துறை மாதாந்த வருமானத்தை ரூ. 5,000 க்கும் குறைவாக கொண்டுள்ளனர். பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) தம் வாடிக்கையாளர்களில் ரூபா. 5,000 – 20000 வீச்சு மாதாந்த வீட்டுத்துறை வருமானமுள்ளோர் 50% க்கு மேலிருப்பதால், வேறுபட்ட சந்தைத் துண்டத்திற்கு சேவை அளிப்பது தெளிவு.

16 நுண்நிதி – அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் தேவை மதிப்பீடு ஆய்வு – ஆசிய அபிவிருத்தி RFSDP திட்டம் வைகாசி 2006.

அட்டவணை 6 நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர்களின் வருமான விவரணம்

	<ரூ 3000	ரூ 3000-5000	ரூ 5000-10000	ரூ 10000-20000	ரூ 20000-40000	>ரூ 40000
கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs)	19.3%	18.3%	24.2%	28.3%	7.5%	2.3%
சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகள் (SBSs)*	85.0%					
கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் / பெண்கள் அபிவிருத்திக் கூட்டுறவுகள் (CRBs/WDCs)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
சனச / சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (Sanasa/TCCSs)	20.1%	29.4%	26.3%	14.7%	5.3%	4.3%
ஏனைய நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் (MFIs)**	50.4%	31.5%	13.3%	3.0%	1.6%	0.3%

n/a தரவு கிடைக்கவில்லை.

* மிகுதி 15% வாடிக்கையாளரின் விபர உதிர்ப்பு தரப்படவில்லை.

** 64 நுண்ணிதி நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட தகவலின் அடிப்படையில்

உற்பத்திப்பொருள் பட்டியல்

நுண் நிதித் துறையில் உற்பத்திப் பொருள் பல் வகைப்படுத்தல் காணக் கூடியதாக இல்லை. பல நிறுவனங்கள் விசாலமான உற்பத்திப் பொருள் பட்டியலைக் கொண்டிருந்தாலும், இவற்றின் கடன் காலம் சில சமயம் மாறுபட்டாலும் பெயரில் மட்டும் மாறுபட்டு, ஏறத்தாழ அதே பண்புகளைக் கொண்ட முக்கியமாக பல்கிப்பெருகும் கடன் மற்றும் சேமிப்பு உற்பத்திப் பொருட்களேயாம்.

பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) சனச அபிவிருத்தி வங்கிகள் போன்ற அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள் வைப்புக்களை திரட்ட அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. கூட்டுறவு சங்கங்களாக பதிவு பெற்ற நிறுவனங்கள் உறுப்பினர் வைப்புகள் பெற அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளன. எவ்வாறாயினும், அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் கூட மட்டுப்பட்ட அளவில் வைப்புக்களைக் சேகரிக்கின்றன. பல நுண் நிதி வழங்குனர்கள் கடன் பெறுவதற்கு முன் நிபந்தனையாக கட்டாய சேமிப்புத் தேவைகளைத் திணிக்கின்றன.

நுண்ணிதி வழங்குனர்களில் பெரிய நிறுவனக் குழுக்களின் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் மற்றும் வைப்புத் தளம் கீழே அட்டவணையில் சுட்டிக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

அட்டவணை 7 கடன் பட்டியல் மற்றும் வைப்புத் தளம்

	கடன்கள் (ரூ.000)	வைப்புக்கள் (ரூ.000)
பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs*)	19,418,585	18,750,757
சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகள் (SBSs)	7,785,081	20,810,360
கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் CRBs**	14,620,570	25,311,550
சனச / சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் Sanasa/TCCSs***	4,025,124	3,936,818

குறிப்பு : ஏனைய நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் பற்றிய பொதுமான தகவல்கள் தரப்படவில்லை

* பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கி ஆண்டறிக்கை 2006

**இலங்கை மத்திய வங்கி ஆண்டறிக்கை 2006

***சனச புள்ளி விபர அறிக்கை 2006 / 2007. தெரிவிக்கப்பட்ட உருவகங்கள் 2006இன் இறுதிக்கானவை

சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) மற்றும் கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) குறிப்பாக வைப்புகள் கடன்களை விட 2 இலிருந்து 2.5 தடவை அதிகமாயிருப்பதன் மூலம். நிதி இடையீடுகள் தாழ் மட்டத்திலுள்ளதைக் காட்சிப்படுத்துகின்றன.

அடகு பிடிப்பது, பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs), சனச கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) ற்றும் சீட்ஸ் (SEEDS) போன்ற ஏனைய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் அனுமதி பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் போன்றவற்றால் வழங்கப்படுகின்றது. மக்கள் வங்கி குறிப்பாக பெரிய அடகு பிடிக்கும் பட்டியலினைக் கொண்டிருப்பதுடன் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs), ஒரு குழுவாக கடன் கணக்குகளை விட அதிகமான அடகுக் கணக்குகளைக் கொண்டுள்ளன.

நுண் காப்புறுதி போன்ற உற்பத்திப் பொருட்கள் மிகச் சில நிறுவனங்களாலேயே வழங்கப்படுகின்றன. காப்புறுதி வியாபாரத்தை நடத்த சட்டப்படி இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையில் பதிவு பெற்றிருப்பது தேவையெனினும் சில பதிவு செய்யப்பட்ட காப்புறுதி கம்பனிகளின் உற்பத்திப் பொருட்களை விநியோகிக்கும் வேளையில், ஏனையவை தமது சொந்த உற்பத்திப் பொருட்களை அபிவிருத்தி செய்துள்ளன. அதேபோல், குத்தகையில் ஈடுபடுவதற்கு சட்டப்படி விசேட அனுமதி பெறுவது அவசியமானதால் குத்தகை மிகச் சில நிறுவனங்களால் வழங்கப்படுகின்றது. காப்புறுதி மற்றும் குத்தகை வியாபாரத்தில் ஈடுபட உயர் மூலதனத் தேவைகள் முன் நிபந்தனையாவதால், பாரம்பரிய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் இச் செயற்பாடுகளுக்கு அனுமதி பெறுதலில் இருந்து காரியாம்சமாக வெளியேற்றப்பட்டுள்ளன.

கடனளிப்பு நிபந்தனைகள்

பிணை

சில நுண்நிதி வழங்குனர்களுக்கு (சில பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs), சனச மற்றும் கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs)) விசேடமாக உயர் பெறுமான கடன்களுக்கு பௌதீக பிணைகள் தேவையாகும் அதே வேளை , காரியாம்சமாக உத்தரவாதமளிப்போர், கட்டாய சேமிப்பு மிகுதிகள் போன்ற பிணை மாற்றீடுகளில் தங்கியுள்ளன. ஏனையவை பாதுகாப்பாக ஒரு தவணைப் பணத்தை நிறுத்தி வைப்பது அல்லது பெயரளவிலான ஒரு தொகையை அறவிட்டு அதை ஒரு பொது “கடன் பாதுகாப்பு நிதிக்கு” ஒதுக்குகின்றன. நுண்நிதி ஆய்வின் போது பேட்டியளித்த சில கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) மற்றும் அரசசார்பற்ற நிறுவனங்கள் கூட கடன் மூலதனத்தைக் ஈடுசெய்யும் காப்புறுதியை கொள்வனவு செய்யும் தேவையுள்ளது.

வட்டி வீதங்கள்

நுண்நிதி ஆய்விலிருந்து பெறப்பட்ட தகவலின்படி கடன் மீதான வட்டி வீதம் ஏறக்குறைய 6% இலிருந்து ஆகக் கூடிய 36% (சில அரசசார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள்) வரை இருப்பதைச் சுட்டிக் காட்டுகிறது. கடற்கோளை அடுத்து பங்குபற்றும் நிதி நிறுவனங்களுக்கு (PFIs) மத்தியவங்கியினால், இறுதிக் கடன் பெறுவோருக்கான வீதம் 6% ஆக இருக்கும் ஷரத்துடன் இலங்கை மத்திய வங்கியால் 3% இல் மானியக் கடன் வரிசையே இவ் 6% கடன் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறது. ஒன்று அல்லது இரண்டு கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் மற்றும் சனச சங்கங்கள் 6% க்கும் குறைவான கடன் வீதங்களை அறிவித்த போதும் இவை உண்மையில் ஆண்டு விகிதங்களென்பது சாத்தியமற்றதே.

பொதுவாகவே, இந் நிறுவனங்கள் வட்டியைக் குறைந்து செல்லும் மிகுதிகள் மீதே கணிக்கின்றன. ஆனால் 'தட்டை வழி முறை' ஐப் பிரயோகித்து வட்டியைக் கணிக்஑ும் சில நிறுவனங்கள் அறிவிக்கப்பட்டதைவிட அதிகமான வட்டியைப் பயனுறுதித்தன்மை எனக்கருதிப் பெறுகின்றன. பொதுவாகவே, வட்டியைக் கணிக்஑ும் முறை தெளிவு குறைந்திருப்பதுடன், அறிவிக்கப்பட்ட வீதம் "மலிவானதாகத்" தெரிவதால் வாடிக்கையாளர்கள் தவறாக வழி நடத்தப்படலாம்.

அடகு வசதிகளை வழங்கும் நிறுவனங்கள் இச் சேவைக்கு 14% முதல் 24% வரை வீச்சுள்ள ஆண்டு வீதத்தை அறவிடுகின்றன. எவ்வாறாயினும் இச் சேவைக்கான கொடுக்கல் வாங்கல் செலவுகள் குறிப்பாக ஏனைய கடன்களுக்கானவையை விடக் குறைவானவை எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது.

ஓப்பீட்டில் நிலையான வைப்புக்களுக்கான வட்டி வீதம் சில வேளைகளில் 18% - 19% வரை மேலுயருமாயினும் சேமிப்புக் கணக்குகளுக்கும் நிலையான வைப்புகளுக்கும் (வழமையாக ஒரு ஆண்டுக்கு மேற்படாத) பரந்துபட்ட சராசரி வட்டி வீதம் ஏறத்தாழ 6% ஆக வழங்கப்படுகிறது.

வருடாந்த பணவீக்கம் 2006 இலும் 2007 இலும் சராசரியாக 15% க்கு மேலும் அதனையடுத்து மேலும் உயரும் சூழ்நிலையில் கடன் கொடுப்பவர் கடன் பெறுனராகிய இரு பகுதியினரும் மிகக் குறைந்த அல்லது எதிர்மறை வட்டி வீதத்தையே வருவாயாகப் பெறுகின்றனர்.

கடன் காலம்

கடன்கள் 1 மாதமுதல் 5 ஆண்டுகள் (வழமையாக வீட்டுக்கடன்) வரையான வீச்சுக் காலத்துக்கு கொடுக்கப்படுகின்றன. இருப்பினும் ஒரு சிறிய எண்ணிக்கையான நிறுவனங்கள் (சில கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) மற்றும் சனச சங்கங்கள்) 10 -12 ஆண்டு வரையான நீண்டகாலக் கடன்களை அறிவித்துள்ளது.

6. நிதிச் சேவைகளை நாடுதல்

கீழ்வருவன இலங்கையில் 2007ம் ஆண்டு சுமார் 22 மாவட்டங்களில் 3000 வீட்டுத்துறையினரை அடிப்படையாகக்கொண்ட ஆய்வாகும்¹⁷. 82.5 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதிச் சேவைகளை நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து தமது சேமிப்புக்களை வைப்பிலிடுவதன் மூலமும் / அல்லது நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து கடன்களைப் பெறுவதன் மூலம் பெற்றுக்கொண்டுள்ளார்கள் என ஆய்வின் பெறுபேறுகள் சுட்டிக்காட்டுகின்றன. மேலும் கிட்டதட்ட 50% ஆன வீட்டுத்துறையினர் பல்வேறுபட்ட நிதி நிறுவனங்களை தமது நிதி சேவைகளுக்காக நாடுகிறார்கள். கடன்களினது பயன்பாட்டினை விட சேமிப்பு வசதிகளினது பயன்பாடு குறிப்பிடத்தக்களவு உயர்வாகவுள்ளது - ஒப்பீட்டளவில் 47% ஆன வீட்டுத்துறையினர் மட்டும் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து கடன்களைப் பெற்றுள்ள போது கிட்டதட்ட 75% ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனத்தில் சேமித்துள்ளார்கள். முன்னையது நாட்டினது பலமான சேமிப்பு கலாச்சாரத்தை உறுதிப்படுத்துகிறது.

இருந்த போதும், மொத்த கணிப்புக்கள் பல்வேறுபட்ட மட்டங்களில் காணப்படுகின்ற சமமின்மைகளை மறைக்கின்றது. முறையே 17.5% உம் 15%உம் ஆக காணப்படும் கிராம நகர வீட்டுத்துறையினருடன் ஒப்பிடும் போது பெருந்தோட்ட துறையில் 25% ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனத்தினது சேவைகளைப் பயன்படுத்தவில்லை.

நிறுவன வகைகளை நாடுதல்

அரசு வங்கிகள் நிதி சேவைகளை வழங்குதல் தொடர்பில் பாரிய சேவையாற்றி வருகின்றன. 72 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனங்களின் சேவைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு அரசு வங்கிகளை நாடியுள்ளார்கள் என கண்டறியப்பட்டுள்ளது. இது தொடர்பில் குறிப்பாக மக்கள் வங்கிகள் முக்கிய பங்கினைப் புரிகின்றன. 30% ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதிச் சேவைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு உள்நாட்டு தனியார் வங்கிகளை நாடியுள்ளார்கள். அத்துடன் குறிப்பாக 25 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) ஊடாக நிதிச் சேவைகளைப் பயன்படுத்தியுள்ளார்கள். சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) முக்கியமாக மிகவும் குறைந்த வருமான வீட்டுத்துறையினரை இலக்காகக் கொண்ட நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் என்பதனாலாகும். இது நுண் நிதியினுடைய வெளி அடைவினைச் சுட்டிக்காட்டுகிறது.

17 இவ்வாய்வு ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனம் - நுண்ணிதி மேம்பாட்டுத்திட்டத்திற்கான (GTZ – ProMiS) இலங்கை கொள்கைகள் கற்கை நிறுவனத்தால் (IPS) மேற்கொள்ளப்பட்டது. இவ்வாய்வின் நோக்கம் முறைசார்ந்த, பகுதியளவில் முறைசார்ந்த நிதி நிறுவனங்களின் நிதிச் சேவைகளின் பயன்பாட்டு அளவினை நுண்ணிதி சேவை மீதான விசேட குவியத்துடன் மதிப்பீடு செய்தலாகும். இவ்வாய்வுக்கான நிதி நிறுவனங்களினது வரைவிலக்கணம் வர்த்தக வங்கிகளை மட்டுமல்லாது நிதிக்கம்பனிகள், குத்தகைக் கம்பனிகள் என்பவற்றுடன் கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள், அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் என்பவற்றையும் உள்ளடக்கியுள்ளது.

வடமாகாணத்தின் கிளிநொச்சி, மன்னார், முல்லைத்தீவு மாவட்டங்கள் அப்பிரதேசங்களில் உள்ள முரணான நிலைமை காரணமாக உள்ளடக்கப்படவில்லை

உயர்விகிதாசாரமான வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட கடன்கள் ஒப்பீட்டளவில் உள்நாட்டு தனியார் வங்கிகளையும் வெளிநாட்டு வங்கிகளையும் விட நுண் நிதி நிறுவனங்களான கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள், சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs), சனச, அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள், என்பவற்றிலிருந்து பெற்றுக் கொண்டுள்ளன என்பது நுண்கடன்களின் வெளிஅடைவிற்கான மேலும் ஆதாரமான தகவலாகும். குறிப்பாக 26 % மான வீட்டுத்துறையினர் கடன்களை சமுர்த்தி அமைப்புக்கள் ஊடாக பெற்றுள்ளார்கள். இருப்பினும் அரச வங்கிகள் ஓர் குழு போல பாரிய கடன் வழங்குனர்களாக இருப்பதுடன் அவற்றுள் மக்கள் வங்கி முக்கிய நிறுவனமாக இருக்கின்றது. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் பாரிய வெளிச் செல்லும் வலையமைப்புக்களை கொண்டிருப்பினும் ஒப்பீட்டளவில் குறைந்தளவான முக்கிய பங்கிணையே வகிக்கின்றன. 5 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் மட்டுமே இந்நோக்கத்திற்காக கடன்களைப் பெறுவதற்கு கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளை நாடியுள்ளனர்.

சேமிப்பு தொடர்பில் மீண்டும் அரச வங்கிகளே முக்கியத்துவம் பெறுகின்றன. குறிப்பாக மக்கள் வங்கி (48 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் சேமிப்புக்களைக் கொண்டுள்ளனர்) அத்துடன் குறைந்தளவு பரப்பில் இலங்கை வங்கி (36 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் சேமிப்புக்களைக் கொண்டுள்ளனர்). மேலும் உள்நாட்டு தனியார் வங்கிகள் போல (30 % ஆன வீட்டுத்துறையினரால் சேமிப்புக்காக பயன்படுத்தப்படுகிறது) சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களும் (21 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் சேமிப்புக்களைக் கொண்டுள்ளனர்) கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகளும் (12 % ஆன வீட்டுத்துறையினர் சேமிப்புக்களைக் கொண்டுள்ளனர்) முக்கிய பங்கிணை வகிக்கின்றன.

வீட்டுத்துறையினரது கடன்களும் சேமிப்புக்களும் :-

ஓர் வீட்டுத்துறைக்கான சராசரி கடன் அளவு ஆய்வுக்கு முன்னைய 3 வருட காலப்பகுதியில் ரூபா. 100,000 விட குறைவாகவுள்ளது (ரூபா. 84,000). 80% க்கு மேற்பட்ட வீட்டுத் துறையினர் ரூபா. 100,000 க்கு மேற்படாத கடன் தொகையையே கொண்டுள்ளனர். இருப்பினும், கருத்தில்கொள்ளக் கூடியளவு வேறுபாடுகள் துறைகளுக்கும் பிராந்தியங்களுக்கும்மிடையில் காணப்படுகிறது. பெருந்தோட்டத்துறையில் 87% க்கு மேற்பட்ட வீட்டுத்துறையினர் ரூபா. 50,000 க்கு குறைவான தொகையையே கடனாகக் கொண்டுள்ளனர். நகர வீட்டுத்துறையினரது சராசரிக் கடன் அளவு பெருந்தோட்ட துறையினரது சராசரிக் கடன் அளவின் 10 மடங்கை விட கூடுதலாகவும் கிராம வீட்டுத்துறையினரது போல 2 மடங்கை விட கூடுதலாகவும் காணப்படுகிறது. அதேபோல ஒப்பீட்டளவில் மிகவும் செல்வந்தரான மேற்கு மாகாணத்தின் சராசரிக் கடன் அளவு ரூபா 162,000 இது தேசிய சராசரியைவிட கிட்டத்தட்ட 2 மடங்கும் வடமத்திய மாகாணத்தின் தலையாய துறையான விவசாயத்தின் சராசரிக்கடன் அளவு கிட்டத்தட்ட ரூபா. 27,000 ஐ போல் ஏறக்குறைய 6 மடங்கும் உயர்வாகக் காணப்படுகிறது.

80% க்கு மேற்பட்ட வீட்டுத்துறையினர் ரூபா.5,000 க்கு குறைந்த சேமிப்புக்களைக் கொண்டுள்ளார்கள். தேசிய சராசரி ரூபா. 22,000 ஆக இருப்பினும் துறைசார் அளவிலான சமமின்மைகள் கடனைப்போல பெரியளவில் காணப்படவில்லை. நகர வீட்டுத்துறையினரது சராசரி சேமிப்புக்கள் தேசிய கிராம சராசரி போல கிட்டத்தட்ட 2 மடங்கும் பெருந்தோட்ட வீட்டுத்துறையினரைப்போல 4 மடங்காகவும் காணப்படுகிறது. இருப்பினும், இங்கு சேமிப்பு என்பது நிதி சேமிப்புக்களை பிரதிபலிப்பதுடன் பெருந்தோட்ட வீட்டுத்துறையினரது சேமிப்புக்கள் வேறு வடிவங்களில் (உதாரணமாக நகைகள்) உள்ளது. பெருந்தோட்ட வீட்டுத்துறையினருக்கான சேமிப்பு வடிவங்கள் சற்று குறைவாக மதிப்பிடப்படுகிறது. இருப்பினும், நாட்டில் உயர் எண்ணிக்கையான வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனங்களில் சேமிப்பைக் கொண்டுள்ளனர். ஒப்பீட்டளவில் சராசரி சேமிப்பு வைப்புக்களின் அளவு

குறைந்த சேமிக்கும் ஆற்றல், மேலதிக நிதியினை சேமிக்க வேறு மார்க்கங்களை பயன்படுத்தல் உதாரணமாக கட்டிடத்துறை, நகைகள், etc... போன்ற காரணங்களினால் சிறியளவாக உள்ளது. மகாணமட்டத்தில் உயர்ந்த சராசரி வைப்புக்களின் அளவு, (தேசிய சராசரியின் 2 மடங்கை விடவும் அதிகம்) போரினால் பாதிப்புக்குட்பட்ட வடமாகாணத்தில் காணப்படுவது கவனத்தை ஈர்க்கிறது.

பால் ரீதியில் நிதிச் சேவைகளை நாடுதல்

பால் ரீதியில் நிதிச்சேவைகளை நாடுவதில் கவனத்தை ஈர்க்கக் கூடிய வடிவங்கள் காணப்படுகின்றன. அங்கீகரிக்கப்பட்ட அரசு தனியார் வணிகவங்கிகள், கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள், (RDBs) நிதிக்கம்பனிகள், குத்தகைக் கம்பனிகள் போன்றவற்றில் பெரும்பான்மையானோர் (61-68%) ஆண் கடன்பெறுனர்கள் மறுபுறத்தில், சமூர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள், (SBSs) சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs), அரசுசார்பற்ற நிறுவனங்கள் (NGOs) நுண் நிதி நிறுவனங்கள், (MFIs) கூட்டுறவு அமைப்புகள் (கூட்டுறவு கிராமியவங்கி தவிர்) போன்றவற்றில் பெண் கடன் பெறுனர்களின் ஆதிக்கம் (60-67%) காணப்படுகிறது. ஏனெனில் பிந்திய குழு நிறுவனங்கள் நுண் நிதி வழங்குனர்களை உள்ளடக்குகிறது. இது இலங்கையில் நுண்நிதி துறையானது பெருமளவில் பெண் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவை புரிவதை உறுதிப்படுத்துகிறது.

இதே போன்ற வடிவம் சேமிப்பிலும் எழுந்துள்ளது. 60-66% ஆண் பெண்கள் சமூர்த்தி வங்கி (SBSs) அமைப்புக்கள், சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள், (TCCSs) அரசுசார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (MFIs), கூட்டுறவு அமைப்புக்கள் போன்றவற்றில் சேமிப்பதற்கு முன்னுரிமை அளிக்கின்ற அதேவேளை ஆண்கள் அரசு உடமை, தனியார் வணிக வங்கிகளுக்கு முன்னுரிமை அளிப்பது தெரிகிறது.

பால் ரீதியில் சராசரிக் கடன்களில் வேறுபாடுகள் இருப்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது. சராசரியாக ஆண்கள் பெண்களைவிட 2.5 மடங்கு அதிகமாக கடன்களை பெற்றுள்ளார்கள் அப்படி இருக்கையில் பெண்களின் தொடர்புடைய சேமிப்புக்கான வீதம் 1-3%.

கடனுடைய நோக்கம்

வீட்டுத்துறையினரால் எடுக்கப்பட்ட கிட்டத்தட்ட 30% எண்ணிக்கையுடைய கடன்களில் 40% ஆண் பெறுமதி உடைய கடன்கள் கட்டிட நிர்மாணத்திற்காக பெறப்பட்டுள்ளன. முதலாம் தர துறைகளான விவசாயம், விலங்கு வளர்ப்பு, மீன்பிடி போன்ற செயற்பாடுகளுக்காக கிட்டத்தட்ட 20% எண்ணிக்கையுடைய கடன்கள் பெறப்பட்டுள்ளன, ஆனால் இது கடன் பெறுமதியின் குறிப்பிடத்தக்களவு சிறிய வீதமாக (C.6%) உள்ளது. துறைசார் மட்டத்தில், கடன்களின் எண்ணிக்கை, பெறுமதி என்ற அடிப்படையில் கிராம நகர துறைகளில் கட்டிட நிர்மாணக்கடன்கள் தொடர்ந்து மிகவும் முக்கியத்துவம் பெறுகிறது. இருப்பினும் பெருந்தோட்ட துறையில் கடன் எடுப்பதன் (கடன்களின் எண்ணிக்கை, பெறுமதி) அடிப்படை நோக்கம் அவசர தேவைகள் ஆகும்.

முறைசாரக் கடன்களின் பயன்

முறைசாரக் கடன்கள் ஓரளவு பரந்தளவில் காணப்படுவதாக நம்பப்பட்டும் 18.3% ஆன வீட்டுத்துறையினர் மட்டுமே பணவழங்குனர்கள், குடும்பம், நண்பர்கள், அயலவர்கள், வியாபாரிகள் நிலஉடமையாளர்கள், சுழற்சி சேமிப்பு கடன் அமைப்புக்கள் (ROSCAS) போன்ற முறைசாரா மூலங்களிலிருந்து கடன்களைப் பெற்றுள்ளனர் என ஆய்வு சுட்டிக் காட்டுகிறது. பெருந்தோட்ட துறையில் சராசரியைவிட (20.8%) முறைசாரக் கடன்களின் பயன்பாடு சொற்பளவு உயர்வாக இருக்கும் அதேவேளை நகரபகுதியில் சொற்பளவு குறைவாக (16.6%) உள்ளது.

முறைசாரக் கடன் மூலமாக பண வழங்குனர்களது பங்கு பிரபல்யமாக இருக்குமளவிற்கு நம்பப்படுவதைவிட குறைந்த முக்கியத்துவம் உடையதாகக் காணப்படுகிறது. பணவழங்குனர்களிடமிருந்து 26.4% உம் (கடன்களின் எண்ணிக்கை), 20.5% உம் (கடன்களின் பெறுமதியில்) ஒப்பிடும் போது குடும்பம், நண்பர்கள், அயலவர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட முறைசாரக் கடன்களின் எண்ணிக்கையும் பெறுமதியும் முறையே 62% உம் 72.9% உம் ஆகக் காணப்படுகிறது.

முறைசாரா மூலங்களிலிருந்து கடன்களைப் பெறுவதற்கான முக்கிய காரணம் அவசர தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதாகும். இந்நோக்கத்திற்கான கடன்களின் எண்ணிக்கையில் 45% உம் கடன்களின் பெறுமதியில் 22% உம் எடுக்கப்பட்டதாக கூறப்பட்டுள்ளது. முறைசாரா மூலங்களிலிருந்து கடன் பெறுவோரில் 75% ஆனோர் இலகுவாகவும் விரைவாகவும் கடன்களைப்பெற முடியும் என்பதை முக்கிய காரணமாக முன்வைத்தபோது 67% ஆனோர் ஈடுகொடுக்கும் தேவைப்பாடுகள் குறைவாக இருப்பதனை முன்வைத்துள்ளனர். பெரும்பாலும் முறைசாரக் கடன் அவசர நிதி தேவைப்பாடுகளை பூர்த்தி செய்தவற்கு பெறப்படுகிறது என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது.

நிதிச் சேவைகளை நாடுதல் : சுருக்கம்

வீட்டுத்துறையினரது ஆய்வு முடிவுகளிலிருந்து எழுந்துள்ள பல முக்கிய குறிப்புக்கள்.

- > 82.55% ஆன வீட்டுத்துறையினர் நிதிநிறுவனங்களால் வழங்கப்படுகின்ற சேவைகளைப் பயன்படுத்துவது நிதிச்சேவைகளின் வெளி அடைவு ஓரளவு உயர்வாக உள்ளதை காட்டுகிறது.
- > அரசு உடமை நிறுவனங்களுக்கு பாதுகாப்பும், நிலைத்திருக்கும் தன்மையிருப்பதான புலன் உணர்வும் பெரும்பாலான இந்நிறுவனங்கள் பரந்த நீண்ட வலையமைப்புக்களை கொண்டிருப்பதால் இலகுவாக அடையக்கூடிய வகையில் காணப்படுகின்ற காரணத்தினாலும் பலமான வாடிக்கையாளர்கள் முன்னுரிமை காணப்படுகிறது.
- > ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட வீட்டுத்துறையினரில் அதிக விகிதாசாரமானோர் கடன்களைப் பெறுவதற்காக நுண்ணிதி நிறுவனங்களை நாடியிருப்பதும் மிகவும் குறைந்த எண்ணிக்கையானோர் சேமிப்பு வசதிகளை பயன்படுத்தியுள்ளதும் தெளிவாக நுண்ணிதி துறையின் முக்கிய பங்கினை காட்டுகிறது. இக்குழு நிறுவனங்களுடைய சேமிப்பு வசதிகளின் குறைந்த பயன்பாட்டிற்கான காரணம் பெரும்பாலான நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் வைப்புக்களை ஏற்பது சட்டத்தினால் தடை செய்யப்பட்டுள்ளதுடன் வழமையாக அங்கத்துவ வைப்புக்களை ஏற்பதற்கும் மட்டுமே வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

- > சராசரிக்கடன்களும் கடன் அளவுகளும் ஓர் நுண்நிதிச் சந்தையுடைய மிகவும் முக்கிய குறி காட்டிகள். பால் ரீதியான ஆய்வின்படி உலகின் பல பகுதிகள் போல இலங்கையிலும் நுண் நிதித்துறை பெண் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தலையாய சேவை புரிவதை சுட்டிக்காட்டுகிறது.
- > பண வழங்குனர்கள் போன்ற கடன்களின் முறைசாரா மூலங்கள் பிரபல்யமாக இருப்பதாக நம்பப்படுவதைவிட குறைந்த முக்கியத்துவம் பெறுவதும் அவை அவசர தேவைகளுக்கு விரைவாக பணத்தினை பெறுவதற்கும் முக்கியமாக பயன்படுத்தப்படுகிறது.

7. நுண் நிதித்துறைக்கான இடைநிலைமட்ட ஆதரவு

நிதி முறைமையின் இடை நிலைமட்டம் சில்லறை வழங்குனர்களது விரிவாக்கத்திற்கும் கூட்டிணைவுக்குப் ஆதரவளிப்பதுடன் தெளிவு தன்மையையும் ஊக்கப்படுத்துகிறது என இலங்கைக்கான வறியவர்களுக்கு உதவும் ஆலோசனைக்குழுவும் (CGAP) தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மை மற்றும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்கான மீளாய்வும் (CLEAR) குறிப்பிடுகிறது. பொதுவான இலங்கையின் நிதித்துறை நியாயமானளவு உட்கட்டமைப்பினைக் கொண்டுள்ளது. இத்துறை ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மூலதனச் சந்தை, சர்வதேச பிராந்திய முகவர்களுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள வரிசைப்படுத்தும் முகவர்கள், கடன் அமைப்பு, பாரிய கணக்கியல் மற்றும் கணக்காய்வு இயலளவு என்பவற்றால் ஆதரவளிக்கப்படுகிறது. பல்கலைக்கழகங்கள், ஏனைய கல்வி சார் நிறுவனங்கள் (இவற்றில் சில சர்வதேச பல்கலைக்கழகங்களுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது) ஊடாக வழங்கப்படும் முகாமைத்துவ பயிற்சிபோல விசேட நிதியியல் பயிற்சியும் கிடைக்கின்றது. நவீன தகவல் தொடர்பாடல் தொழில்நுட்பம் பெருமளவில் முறைசார் நிதித்துறையில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

பயிற்சி அளித்தல் / ஆலோசனை வழங்கல்

இருப்பினும் ஒப்பீட்டளவில் நுண் நிதித்துறையில் இடைநிலை மட்ட வளங்கள் அருமையாகவுள்ளது. பயிற்சி அளித்தல் வசதிகளை இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கிக் கற்கைகளுக்கான மத்திய நிலையம், வங்கியாளர் பயிற்சி நிறுவனம், தூர இட கற்கை நிலையம் போன்றன பல குறுகிய நுண்நிதி பயிற்சியளித்தல் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை வழங்குகின்றன. கொழும்பு பல்கலைக்கழகம் நுண்நிதியில் 6 மாத டிப்ளோமா நிகழ்ச்சியினை வழங்குகின்றது ஆனாலும் பொதுவில் பல்கலைக்கழகங்களால் வழங்கப்படுகின்ற நுண்நிதியிலான கல்விசார் கற்கைகள் மிகவும் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. தற்போது பிராங்க்போட் முகாமைத்துவ நிதிக்கல்லூரி இலங்கை வங்கியாளர் நிறுவகத்துடன் இணைந்து நுண்நிதியில் டிப்ளோமா நிகழ்ச்சியினை அபிவிருத்தி செய்வதற்கான செய்முறையில் ஈடுபட்டுள்ளதுடன் ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனம் அதற்கு ஆதரவளித்துள்ளது.

முன்னணிவகிக்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்களான சீட்கம் (SEEDS) சனசவும் (SANASA) தமக்கு சொந்தமாக விசேட நுண்நிதி பயிற்சி நிலையங்களைக் கொண்டுள்ளன. ஆனால் இவ்வசதிகள் தமது ஊழியர்களுக்கே பயன்படுத்தப்படுகின்றன. மேலும் கூட்டுறவுத்துறையும், சமுர்த்தி முறைமையும் தமக்கு சொந்தமாக ஊழியர் பயிற்சி நிறுவனங்களைக் கொண்டுள்ளன.

மேலும், பல சிறிய நடுத்தர அளவுடைய ஆலோசனைக் கம்பனிகள் பொது முகாமைத்துவ ஆலோசனைகளையும் முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தி சேவைகளையும் நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கும் அதனது வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வழங்குகின்றன. இருப்பினும், பாரம்பரியமாக பயிற்சி அளித்தல், ஆலோசனை சேவைகளை வழங்குபவர்களும் பல நுண்நிதி நிறுவனங்களைப் போலவே கொடையாளிகளில் தங்கியிருப்பதுடன் பயிற்சி அளித்தல், ஆக்கத்திறன் விருத்தி செலவு என்பவற்றுக்கு வரையறுக்கப்பட்ட வளங்களையே சொந்தமாகக் கொண்டுள்ளனர். பல எண்ணிக்கையான சிறிய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மத்தியில் இச்சேவைகளின் தேவை தொடர்பாக வரையறுக்கப்பட்ட அங்கீகாரமே உள்ளது.

வலையமைப்புக்கள்

நுண்நிதி நிறுவனங்களுடைய ஓர் வலையமைப்பான லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் அமைப்பினால் (LMPA) (<http://lankamicrofinance.com>) நுண்நிதித்துறை பிரதிநிதித்துவப்படுத்தப்படுகிறது. இவ்வமைப்பு கிட்டதட்ட 80 அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்களையும் மேலும் சில இடை நிலைமட்ட சேவை

வழங்குனர்களையும் ஆரம்பத்தில் அங்கத்தவர்களாகக் கொண்டுள்ளது. தோற்றத்தில் லங்கா நுண்நிதி வலையமைப்பாக அறியப்பட்டு 2006 இலிருந்து அமைப்பாக தொழிற்பட ஆரம்பித்து இன்றும் அபிவிருத்தியில் மிகவும் ஆரம்ப நிலையிலேயே காணப்படுகிறது. இவ்வலையமைப்பு ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தினாலும் பிளான் ஸ்ரீலங்காவினாலும் (Plan Sri Lanka) ஆதரவளிக்கப்படுகிறது.

லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் அமைப்பு (LMPA) கொள்கை வகுப்பாளர்கள், ஒழுங்குபடுத்துனர்களுடன் கலந்துரையாடப்பட்டு ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. அத்துடன் தொடர்புடைய அதிகார சபைகளுக்கு சமர்ப்பிப்பதற்காக இத்துறைக்கான கொள்கை வடிவமைப்பு அபிவிருத்தியிலும் ஈடுபட்டுள்ளது. மிக்ஸ் (Mix) சந்தை தகவல்தளத்துடன் இணைந்து துறைசார் தகவல்தளம் உருவாக்கப்படுதற்கான முயற்சிகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளதுடன் துறைசார்ந்த எதிர்கால ஆய்வு கற்கைகளுக்கும் அடிப்படையாக சேவை புரியும்.

தகவல்களை வெளிப்படுத்தல் / கடன் அமைப்புக்கள்

தற்போது துறைசார் தகவல் வெளிப்பாடும் வெளிப்படைத்தன்மையும் பாரியளவில் பிரச்சினையாக இருக்கும் வேளையில், முன்னணி வகிக்கும் சில நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மத்தியில் வெளிப்படைத்தன்மை அதிகரித்து வருகிறது. இது கொடையாளிகளின் வேண்டுகளினாலும், நுண்நிதி நிறுவனங்கள் தமது செயற்பாடுகளை அளவிடுவது போல புதிய நிதி மூலங்களை நாடுவதற்கான தேவையினாலும் எழுந்துள்ளது. தற்போது இலங்கையில் 15 நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மிக்ஸ் (Mix) சந்தைக்கு அறிக்கையிடுகின்றன, எனினும் வாடிக்கையாளர்களது கடன் தகவல் பரிமாற்றம் நடைமுறையில் இல்லை. இலங்கை கடன் தகவல் அமைப்பு (CRIB) தனது அங்கத்தவர்களான அனைத்து அங்கீகரிக்கப்பட்ட வணிக வங்கிகள், அங்கீகாரம் பெற்ற விசேட வங்கிகள் (கிராமிய கூட்டுறவு வங்கிகள் RDBs உட்பட), குத்தகைக்கம்பனிகள், நிதிக்கம்பனிகள் இடையே கணக்கிடுகிறது. கடன் தகவல் அமைப்பில் அங்கத்துவம் பெறுவது இந்நிறுவனங்களுக்கு கட்டாயமானதாகும். இருப்பினும் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) தவிர சிறியளவில் நுண்நிதி செயற்பாடுகளை கொண்ட குத்தகை, நிதி கம்பனிகள், ஏனைய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் இலங்கை கடன் தகவல் அமைப்பின் (CRIB) அங்கத்தவர்கள் அல்ல. இத்துறையினை கட்டுப்படுத்துகின்ற சட்டங்கள் அறிமுகப்படுத்தப்படுவதுடன் அங்கத்துவமும் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டால் இது எதிர்காலத்தில் மாற்றமடையலாம்.

அதிஉயர் நிதி முகவர்கள்

இலங்கையில் நுண்நிதித்துறையில் 3 மொத்தளவிலான நிதி நிறுவனங்கள் செயற்படுகின்றன. அவைகளாவன: அரசுடமையுடைய தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம் (NDTF) , நோர்வேயின் ஸ்ரோம் அமைப்பினால் செயற்படுத்தப்படும் ஸ்ரோம் நுண்நிதி, இத்தாலியை அடித்தளமாகக்கொண்ட நிதி நிறுவனமான கொன்சோசியோ எரிமொஸ் (Conorzio Etimos) என்பனவாகும்.

கணக்காய்வு

கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதி தகவல்கள் பாரிய நடுத்தர அளவுள்ள நுண் நிதி நிறுவனங்களில் கிடைக்கின்றன. சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் சமுர்த்தி அதிகார சபையினால் கணக்காய்வு செய்யப்படுகிறது. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளும் சனச அமைப்புக்களும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தால் கணக்காய்வு செய்யப்படுகிறது. பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளும் கம்பனிச்சட்டத்தின் கீழ் கூட்டிணைக்கப்பட்ட நுண் நிதி நிறுவனங்களும் ஆண்டு தோறும் கணக்காய்வு செய்யப்படுவது சட்டத்தினால் வேண்டப்படுகிறது. வழமையாக அரசசார்பற்ற நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகளை வைத்திருப்பதற்கு கொடையாளிகளின் வேண்டுகோள்கள் பங்களிப்பு காரணியாகவுள்ளது. கணக்காய்வாளர்களிடையே காணப்படும் துறைசார் அறிவு ஏதோ ஓர் வகையில் வரையறுக்கப்பட்டிருப்பதுடன் கணக்காய்வாளர் சமூகத்திடையே நுண்நிதி

அறிவைக்கட்டியெழுப்புவதன் அவசியத்தை கொடையாளிகளும் ஏனைய அக்கறையுடையோரும் பலமுறை சுட்டிக்காட்டியுள்ளார்கள். ஆகையால் கணக்காய்வின் தரமானது வேறுபடுகிறது - சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள், கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள், சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் என்பவற்றின் எண்ணிக்கையுடன் ஒப்பிடும் போது சமுர்த்தி அதிகார சபையிடமும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்திடமும் வரையறுக்கப்பட்ட வளங்களே காணப்படுவதனால் இது கணக்காய்வின் ஆழத்திலும் தரத்திலும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கூற்றுக்கள் வெளியிடப்படும் காலத்திலும் தாக்கம் செலுத்துகிறது.

கொடையாளிகளது ஆதரவற்ற சிறிய நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு கணக்காய்விற்கு தனியார் கணக்காய்வு நிறுவனங்களை அமர்த்துவதற்கான செலவினை ஈடு செய்ய முடியாது இருப்பது இதற்கான தடைக்காரணியாகவுள்ளது. இப்பிரச்சினை பல நுண்நிதி நிறுவனங்களினால் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கான சட்ட வரையறு தொடர்பான பின்னூட்டியினைப் பெறுவதற்காக ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட கலந்துரையாடலின்போது எழுப்பப்பட்டது. சட்டமானது அனைத்து அங்கீகாரம் பெற்ற நுண்நிதி நிறுவனங்களும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்களை ஒவ்வொரு நிதி ஆண்டு முடிவிற்கு பின்னரும் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட அதிகார சபைகளுக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என வலியுறுத்த வேண்டும்.

தகவல் தொழில்நுட்பம்

நுண்நிதி துறையில் தொடர்பாடல் தகவல் தொழில் நுட்பத்தினது பயன்பாடு ஓரளவு வரையறுக்கப்பட்டதாகவுள்ளது. அண்மைக்காலம் வரை பாரிய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கூட கைவினை அடிப்படையில் செயற்பட்டுள்ளது. கடந்த 5 வருடங்களுக்குள்ளேயே பெரும்பாலான கணணிமயப்படுத்தப்பட்ட செயற்பாடுகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இன்றும் கூட, சில நுண்நிதி நிறுவனங்கள் தமது செயற்பாடுகளை கணணிமயப்படுத்தியுள்ளன, சில முறைமையில் உத்தம பயனை பெறுகின்றன, சில முறைமையான முகாமை தகவல் முறைமையினை (MIS) கொண்டுள்ளன. வரையறுக்கும் காரணிகளாவன குறைந்தளவிலான கணணி அறிவு, அத்துடன் உருவாக்கப்படும் தகவல்களை எவ்வாறு ஆய்வு செய்து விபரிப்பது என்பது தொடர்பான போதுமான அறிவின்மை திட்டமிடல், தீர்மானமெடுத்தல் என்பவற்றில் தகவல்களை ஓர் கருவி போல பயன்படுத்துவதற்கான அறிவு போதாமை போன்றனவாகும்.

நுண்வங்கியாளர் மென்பொருள் (MBWin), ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தினால் பல கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகளுக்கும் சில அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் என்பவற்றிற்கும் என அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட நுண்நிதி சார் மென்பொருள் ஆகும். அத்துடன் நுண்வங்கியாளர் மென்பொருளுக்கான ஆதரவு அளிக்கும் ஓர் நிலையமும் உள்நாட்டிலே ஸ்தாபிக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும் சில நுண்நிதி நிறுவனங்களால் பயன்படுத்தப்பட்டுக்கொண்டிருக்கின்ற நுண்நிதிக்கான உள்நாட்டிலேயே அபிவிருத்தி செய்யப்பட்ட மென்பொருள் தீர்வுகளும் காணப்படுகிறது.

வேறுபட்ட காரணங்களுக்காக நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மத்தியில் இணையத்தளத்தினை அணுகுவது வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. முக்கியமாக செலவு, அத்தியாவசிய உட்கட்டமைப்பு வசதி இன்மை (விசேடமாக கிராமப் பிரதேசங்களில் உள்ள நுண்நிதி நிறுவனங்கள்), நுண்நிதி நிறுவன ஊழியர்கள் மத்தியில் வரையறுக்கப்பட்ட ஆங்கில அறிவு காரணமாக மொழி சார் தடைகள் போன்றனவாகும்.

8. அரசு கொள்கை

தற்போது இலங்கையில் நுண்ணிதித்துறைக்கான குறிப்பிடக்கூடிய தேசிய கொள்கை எதுவும் இல்லை. இதன் விளைவாக கிராமிய அபிவிருத்திக்கும் வறுமை ஒழிப்புக்குமாக உருவாக்கப்பட்ட ஏனைய கொள்கைகளுடன் நுண்ணிதி தலையீடுகளை இணைப்பதற்கு நிறுவனமயப்படுத்தப்பட்ட பொறிமுறை இல்லை¹⁸. நுண்ணிதியின் தலையீடுகளை பொதுவான வறுமை ஒழிப்பு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது. தொடர்ந்துவந்த அரசுகள் வறுமை குறைப்பு நோக்கில் 1970 களில் ஜனசவிய நிகழ்ச்சித்திட்டம், அதனைத்தொடர்ந்து 1990 களின் மத்தியில் சமுர்த்தி நிகழ்ச்சி திட்டம், மிகவும் அண்மையில் மகிந்த சிந்தனையில் எடுத்துகூறப்பட்ட விடயங்கள்-தற்போதைய நிர்வாகத்திற்கான 10 வருட அபிவிருத்திக் கட்டமைப்பு போன்ற பல்வேறு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. வறுமை ஆய்வு மத்திய நிலையத்தின்படி, ஓர் உள்நாட்டு ஆய்வு நிறுவனம் வறுமை தொடர்பான அபிவிருத்தி விடயங்களில் கவனம் செலுத்துவதும் இவ்வாறான வேறுபட்ட நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் பயனுறுதித்தன்மையும் “அரசியல் ஆதரவினாலும் வளங்களின் தவறான ஒதுக்கீட்டினாலும்” தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது.

மகிந்த சிந்தனை நுண்ணிதித்துறை அபிவிருத்திக்கான பல்வேறு தந்திரோபாயங்களை வலியுறுத்தியுள்ளது. அவற்றுள் தேசிய கொள்கை அபிவிருத்தியும், பொருத்தமான அரசு நிறுவனங்களினதும் துறைசார் அக்கறையுடையோரினதும் ஆலோசனைகளை இணைத்து துறைசார் தந்திரோபாயமும் உருவாக்கப்பட வேண்டும். இது “தனித்துவமான கொள்கை மற்றும் மேற்பார்வை கட்டமைப்பு இன்மை, அடிப்படையில் நிலைத்திருக்க முடியாத நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் மிகையான எண்ணிக்கை அதிகரிப்பினை அனுமதித்துள்ளது, அரசு ஆட்சியினை பலவீனப்படுத்துகிறது, நிறுவனமயமான சுய உரிமையினை குன்றச்செய்கிறது, நிதிசார் முன்னெச்சரிக்கை அமுலாக்கம் தொடர்பான குறைபாடுகளை மேலும் மோசமடையச் செய்வதுடன் நுண்ணிதி நிறுவனங்களும் அரசாங்கத்திற்கும் நிறுவனங்களும் வைப்பு நிறுவனங்களாக மாற்றம் அடைவதை ஏற்படுத்தவில்லை அல்லது அந்நிறுவனங்களது சேமிப்பு செயற்பாடுகளை ஒழுங்குபடுத்தவில்லை என குறிப்பிடுகிறது.”

கொள்கை ஆவண வரைவு தொடர்பான ஆரம்பம் எந்த முடிவுகளையும் வெளிப்படுத்தவில்லையெனினும் அக்கறையுடையோருடன் உரையாடிய பின்னரே ஆரம்ப ஆவணம் தயாரிக்கப்பட்டது. தற்போது லங்கா நுண்ணிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (நடைமுறைப்படுத்துனர் வலையமைப்பு) இத்துறைக்கான எதிர்கால கொள்கை சிபாரிசுகளை உருவாக்கும் செய்முறையில் உள்ளது.

நுண்ணிதித்துறைக்கான இலக்குகளை வடிவமைப்பதில், மகிந்த சிந்தனையில் “இலங்கை அடுத்த தசாப்தத்தில் செழிப்பாக வளர்ச்சியடையக்கூடிய பலமான நுண்ணிதித்துறையினை கொண்டிருக்கும். இது நிலைத்திருக்கும் தன்மைக்கான ஏற்பாடுகளிலும் வறுமையை மையப்படுத்திய நிதிச்சேவைகளிலும் ஈடுபடும் - நிதிச் சேவைகள் பல்வேறு தேவைகளுக்காக வறிய வீட்டுத்துறையினரைப்போல நுண் சிறிய நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்படும் கடன்களை உள்ளடக்கும் சேமிப்புக்களின் நகர்வு, மாற்றங்கள், காப்புறுதி சேவைகள் போன்றன திறனான பயனுறுதி தன்மைவாய்ந்த முறையில் மேற்கொள்ளப்படும்.” எனக் குறிப்பிடப்படுகிறது. இவ் அறிக்கையின்படி “இவ் அபிவிருத்தி காரணமாக நாட்டில் வேலையின்மையும் வறுமையும் 2% ஆல் வீழ்ச்சியடையும்.”

18. மஹிந்த சிந்தனை : புதிய ஸ்ரீலங்காவிிற்கான ஓர் தூரநோக்கு

இவ் இலக்குகளை அடைவதற்காக குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தந்திரோபாயங்களான தேசிய கொள்கை அபிவிருத்தியுடன் இலங்கை மத்திய வங்கி ஊடாக நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கான மேற்பார்வை கண்காணிப்பு பொறிமுறையினை ஒழுங்குபடுத்தல், அரசாங்கத்தால் செயற்படுத்த / கட்டுப்படுத்தப்படுகின்ற நுண்நிதி நிறுவனங்களை

(உச்சநிலையிலான தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம், (NDTF) - கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) , சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புகள் (SBSs)) மீள் உருவாக்கம் செய்தல், இடை நிலைமட்டத்திலான இயல்திறன் விருத்தியும் உச்சநிலை நுண்நிதி முகவர்களினை பலப்படுத்துவதனையும் உள்ளடக்கும். இருப்பினும் இத்திட்டம் 2006 – 2016 வரையான காலப்பகுதிக்கான அபிவிருத்தியை உள்ளடக்குவதுடன் இவ்வறிக்கை தயாரிக்கப்படும்போது 2 வருடகாலம் முடிவடைந்துள்ளது என்பதும் இவ் தந்திரோபாய அமுலாக்கல் தொடர்பில் வரையறுக்கப்பட்ட முன்னேற்றத்தினையே காண்பிக்கிறது.

9. நுண்நிதிக்கான கொடையாளிகளின் ஆதரவு

நாட்டில் 35000 க்கு மேற்பட்ட இறப்புக்களையும் 800,000 மேற்பட்ட மக்களை இடம்பெயர்வுக்கும் உள்ளாக்கிய 2004 ஆண்டின் சுனாமியினை தொடர்ந்து இலங்கையினுடைய நுண்நிதித்துறைக்கான கொடையாளிகளின் ஆதரவு கணிசமானளவு அதிகரித்துள்ளது. இலங்கையினது பதிவு செய்யப்பட்ட வரலாற்றில் இவ் அழிவு மிகவும் மோசமான ஒன்றாகவும், இதன் பின்விளைவுகளை கையாள்வதற்கு இலங்கையிடம் போதுமான வசதிகள் இருக்கவில்லை. 25 மாவட்டங்களில் 13 மாவட்டங்களை உள்ளடக்கிய கடற்கரைப்பிரதேசங்களில் கணிசமான பகுதி பாதிப்படைந்துள்ளது. கிட்டத்தட்ட 150,000 மக்கள் இவ் அழிவு காரணமாக தமது ஜீவனோபாயத்தினை இழந்துள்ளார்கள் என புனர்நிர்மாண அபிவிருத்தி அதிகாரசபை (RADA) கணிப்பிட்டுள்ளது. பாதிக்கப்பட்டவர்களில் கிட்டத்தட்ட 80% மானோர் அவர்களது பிரதான வருமான மூலத்தினை இழந்துள்ள அதேவேளை 90% மானோர் அவர்களது பிரதான உற்பத்தி சொத்துக்களை இழந்துள்ளார்கள். நுண்பாக சிறிய தொழில்களில் மீன்பிடி, சுற்றுலாத்துறை, புடவை கைத்தொழில், கயிறுதிரித்தல், தச்சுத்தொழில் போன்ற கைத்தொழில்கள் பெருமளவில் பாதிக்கப்பட்டுள்ளது¹⁹.

அழிவினைத் தொடர்ந்து நாட்டிற்குள் கொடையாளிகளின் நிதிகளின் வருகை இருந்தது. இதற்குள் உள்ளடக்கப்பட்ட நுண்நிதித்துறைக்கான நிதிகள் ஆரம்ப விடுவிப்பு கட்டத்திற்கு பின்னரான புனரமைப்பு புனர்நிர்மாண கட்டத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டது. பாரிய பல்பக்க இருபக்க முகவர்களான ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB), ஐக்கிய சர்வதேச ஒத்துழைப்பிற்கான ஐப்பானிய வங்கி (JBIC), ஐக்கிய நாடுகள் அபிவிருத்தி திட்டம் (UNDP) போன்ற நுண்நிதிக்கான நிதிகளை மத்திய வங்கி ஊடாகவும் பாரிய நிதியிடலின் அதி உயர் முகவரான தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியத்தின் (NDTF) ஊடாகவும் வழங்கியுள்ளன. சில கொடையாளிகள் ஏற்கனவே இருந்த அரசசார்பற்ற நிறுவனங்கள் - நுண் நிதி நிறுவனங்கள் (MFIs) ஊடாக நேரடியாக வேலை செய்தன. ஆனால் ஏனையவர்கள் விசேடமாக தெற்கில் ஏற்கனவே நுண்நிதி நிறுவனங்களின் குறிப்பிடக்கூடிய வருகை இருந்த போதும் அங்கு புதிய நுண்நிதி திட்டங்களை உருவாக்கியுள்ளார்கள். அத்திட்டங்களின் நிலைத்திருக்கக்கூடிய தன்மை சந்தேகமாக இருப்பதுடன் இவ்வறிக்கை வரையப்பட்ட காலத்தில், அவற்றில் பல தமது செயற்பாடுகளை முடிவுக்கு கொண்டு வந்துள்ளன. பல எடுத்துக்காட்டுகளில், வழமையாக நுண் கடனானது கொடையாளிகளால் நிதியிடப்படுகின்ற பல்துறை திட்டங்களின் ஓர் உறுப்பாக இருந்துள்ளது. வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக் குழுவினால் (CGAP) குறிப்பிடப்பட்டது போல வழமையாக நிதிசார் நிபுணத்துவம் உடைய நபர்களினால் வடிவமைக்கப்படாததால் பல்துறை திட்டங்கள் சந்தையினை ஆபத்துக்குள்ளாக்கலாம். நன்கொடைகளினதும் மானியக் கடன்களினதும் கலவை ஊடாக நிதிகள் செலுத்தப்பட்டுள்ளது. இதன் விளைவாக மீள் செலுத்துகை கலாச்சாரத்தில் சில பாதிப்புக்களும் நிலைத்திருக்கும் தன்மையற்ற கடன் வழக்கங்களும் உருவாகியுள்ளன.

கொடையாளிகளினது நுண்நிதிசார் தலையீடுகளை ஒருங்கிணைப்பதற்கும், ஒரேமாதிரியான செயற்பாடுகளைத் தவிர்ப்பதற்காக தகவல்களை பரிமாற்றுவதற்கும் பாதிக்கப்பட்ட பிரதேசங்களுக்கிடையில் நிதிகளின் சமனற்ற பங்கீட்டினையும் சீர் செய்யவும் ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தினது (GTZ) ஒருங்கிணைப்பின் கீழ் கொடையாளிகளின் வலையமைப்பு ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. இத்தகவல்கள் www.microfinance.lk என்ற இணையத்தளத்தில் கிடைக்கின்றது. 2006ம் ஆண்டின் வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக்குழு (CGAP) தேசியமட்ட பயனுறுதி தன்மை மற்றும் பதிலளிக்கும்

19. இலங்கையின் சுனாமிக்குப்பின்னரான நுண்நிதி ஆய்வு - கிரிஜா ஸ்ரீனிவாசன் கொள்கைகள் கற்கை நிறுவனம், 2008

பொறுப்புக்கான மீளாய்வு (CLEAR) என்பவற்றின் மீளாய்வின்படி இலங்கையில் 30 க்கு மேற்பட்ட சர்வதேச முகவர்கள் 2005 வரை கிட்டத்தட்ட 200 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்களும் 2005 க்கு பின்னர் கிட்டத்தட்ட 85 மில்லியனுக்கு மேற்பட்ட அமெரிக்க டொலர்களையும் நுண்நிதியாக ஆதரவளிக்கின்றனர்²⁰. இருப்பினும் பெரும்பாலான சனாமிக்கு பின்னரான உறுதியளிப்புக்கள் முடிவுக்கு வந்துள்ளது, 2007 இல் இருந்து கொடையாளிகளின் நிதியில் கருத்தக்களவு குறைவு இருப்பதை இலங்கையின் நுண்நிதி துறை காண்பிக்கிறது.

நுண்நிதி துறைக்கான சனாமிக்கு பின்னரான நிதிகளை விட இத்துறைக்கு கொடையாளிகளின் ஆதரவு பலபக்க இருபக்க முகவர்களான ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB), சர்வதேச ஒத்துழைப்பிற்கான ஜப்பானிய வங்கி (JBIC), ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) என்பவற்றிலிருந்தும் கிடைக்கின்றது. சர்வதேச ஒத்துழைப்பிற்கான ஜப்பானிய வங்கியால் (JBIC) நிதியிடப்பட்ட வறுமை ஒழிப்புக்கான நுண்நிதித்திட்டம் (PAMP) மத்திய வங்கி ஊடாக நிர்வாகம் செய்யப்பட்டு இறுதி கடனாளிகளுக்கு பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) ஊடாக நிதிகள் செலுத்தப்பட்டுள்ளது. வறுமை ஒழிப்புக்கான நுண்நிதித்திட்டத்தின் (PAMP) 2வது கட்டம் விரைவில் ஆரம்பிக்கப்படும்.

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியால் (ADB) நிதியிடப்பட்ட கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தி திட்டத்தில் (RFSDP) கிராமப் பிரதேசங்களில் உள்ள முக்கிய துறைசார் நிறுவனங்களை பலப்படுத்துவதற்கான 77 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர்கள் வழங்கப்பட்டது. இத்திட்டம் கொள்கை சீர் செய்தல் ஊடாக நிலைத்திருக்க கூடிய கிராமிய நிதி முறைமையினை ஸ்தாபித்தல் கிராமிய நிதியியல் சார்ந்த தேவையான பயிற்சி அளித்தலினை வழங்குவதன் மூலம் கிராமிய நிதித்துறை நிறுவனங்களின் செயற்பாடுகளை முன்னேற்றுவதல் வினைத்திறனான சேவையினை வழங்குதல், துறைசார் கண்காணிப்பு, விரிவான வெளி அடைவு என்பவற்றை நோக்காகக் கொண்டு வடிவமைக்கப்பட்டது.

பாரிய திட்டமானது பொருத்தமான கொள்கைகள், ஆதரவளிக்கக்கூடிய சட்ட ஒழுங்கமைப்பு கட்டமைப்பு, நிலைத்திருப்பதற்கான நிறுவன மீள் உருவாக்கம், கேள்வியினை பலப்படுத்தல், போரினால் பாதிக்கப்பட்ட பிரதேசங்களில் கிராமிய நிதியினை விரிவுபடுத்தல் போன்ற பல உறுப்புக்களை உள்ளடக்கியுள்ளது. இவ் உறுப்புக்களின் கீழ் உள்ளடங்கும் செயற்பாடுகளாவன துறைசார் இயலாவினை கட்டியெழுப்புதல், குறிப்பாக தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம் (NDTF), கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs), சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) என்பவற்றின் மீது மையப்படுத்தல், நிதி உட்கட்டமைப்பினை அபிவிருத்தி செய்தல், கிராமிய நிதி நிறுவனங்களை மீள் வடிவமைத்தல், நுண்கடன் வழங்கல் ஊடாக கிராமிய நிறுவனங்களை அபிவிருத்தி செய்தல் போன்ற கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தி திட்டத்தின் (RFSDP) கீழ் நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கான சட்டங்களை தயாரித்தல் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளது.

திட்டம் 2007 டிசம்பரில் வரையறுக்கப்பட்ட வெற்றி அடையப்பட்டு முடிவுறுத்தப்பட்டது. பயிற்சி அளித்தல் வளங்கள் ஒன்று திரட்டப்பட்டு கட்டியெழுப்பப்பட்டதும் பல்வேறு சிறிய மட்டங்களில் பயிற்சி அளித்தல் மேற்கொள்ளப்பட்டதனாலும் இயல்திறன் விருத்தி செயற்பாடுகள் அனேகமாக பெருமளவில் வெற்றியடைந்துள்ளது. இருப்பினும் இவ்வளங்கள் நிறுவன கட்டமைப்பிற்குள் ஒரு முனைப்படுத்தப்படாது தோல்வியடைந்துள்ளது. இதனால் வளங்கள் இத்துறை மத்தியில் பரப்பட்டு இருப்பதுடன் பயிற்சி அளித்தலுடைய நிலைத்திருக்கக்கூடிய சிறியமட்ட வழங்கலும் வரையறுக்கப்பட்டு காணப்படுகிறது. மீள் உருவாக்கத்திற்கான பிரேரணைகளும் கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) போன்ற முக்கிய கிராமிய நிதி நிறுவனங்களின் மீள் கட்டமைப்பு அக்கறையுடையோரிடமிருந்து கணிசமான எதிர்ப்பினை சந்தித்ததுடன் அவற்றை நிறைவேற்ற முடியாமலும் உள்ளது.

20. தேசிய மட்ட பயனுறுதித் தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புக்களுக்கான மீளாய்வு, இலங்கை CGAP, 2006 உம் CGAP பட்டியல் : பிரதி 4 ஆடி 2006

கடனுக்கான நிதி ஆதரவுடன் ஒப்பிடும் போது இயல்திறன் விருத்திக்கான தொழில்நுட்ப ஆதரவு வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB) வறியவர்களுடனான வங்கியில் வலையமைப்பு (BWTP), ஸ்ரோம் அமைப்பு, எரிமோஸ் (Etimos), பெண்கள் உலக வங்கியியல், திட்டம் போன்ற

நிறுவனங்கள் தெரிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கு தொழில்நுட்ப உதவிகளை வழங்குவதில் ஈடுபடுத்தப்பட்டுள்ளன. ஏனைய கொடையாளிகளின் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களும் தொழில்நுட்ப உதவி உறுப்புக்களை உள்ளடக்கி உள்ளது. ஆனால் பெரும்பாலான நிகழ்ச்சித்திட்டங்களில் இவ்வுதவிகள் சிறியளவாகவே காணப்படுகிறது. இயல்திறன் விருத்தியும் உள்நாட்டு இயல்திறனை கட்டி எழுப்புவதை மையப்படுத்தாது விலை உயர்ந்த சர்வதேச வளங்களை பயன்படுத்துவதில் பெருமளவில் ஈடுபட்டுள்ளது. ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகமும் நுண்ணிதி துறைக்கான மேம்படுத்தல் (GTZ ProMiS) நிகழ்ச்சித்திட்டம் ஊடாக கடந்த 4 வருடங்களாக (2005-2009) தொழில் நுட்ப உதவியாக 4 மில்லியன் யூரோ நிதியினை ஜேர்மன் அபிவிருத்தி நிறுவனம் செலவு செய்கிறது. இந்நிகழ்ச்சித்திட்டம் பெரிய, நடுத்தர, சிறிய மட்டங்களில் வேலை செய்வதுடன் நிலைத்திருக்கக்கூடிய உள்நாட்டு நிறுவனங்களை உருவாக்குவதன் பயனாக உள்நாட்டு இயல்திறனை கட்டி எழுப்புவதற்கும் முயற்சிக்கிறது. நடுத்தர மட்டத்தில், இதன் விளைவாக நுண் வங்கியாளர் மென்பொருளிற்கான உள்நாட்டு தகவல் தொழில்நுட்ப ஆதரவு நிலையம் ஸ்தாபிக்கப்பட்டதும் உள்நாட்டு தொழில் நுட்ப சேவை வழங்குனர்களின் (TSPs) நுண்ணிதி பயிற்சி வழங்கல்களையும் ஆலோசனை வழங்கல் இயல்திறனையும் கட்டி எழுப்புவதுடன் நிறுவன மயப்படுத்துவதையும் உள்நாட்டு நிறுவனங்களிடையே நுண்ணிதி தொடர்பான கல்விசார்ந்த நிகழ்ச்சி திட்டங்களை ஸ்தாபிக்கவும் முடியும். இவ்வாறான தலையீடுகள் ஊடாக கொடையாளிகளது ஆதரவற்ற உள்நாட்டு நுண்ணிதி நிறுவனங்களால் ஈடுசெய்ய முடியாத விலை உயர்ந்த சர்வதேச ஆலோசனைகள், சேவை வழங்குனர்கள் மீது தங்கியிருப்பதனை குறைப்பது இதன் நோக்கமாகும்.

கடந்தவருடம் நுண்ணிதி அக்கறையுடையோருக்காக நடாத்தப்பட்ட வேலைப்பட்டறையின் “நுண்ணிதியும் இடர் முகாமைத்துவம்” என்ற பயிற்சியாளர்களது கையேட்டினை வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான வங்கியியல் வலையமைப்பு (BWTP) இலவசமாக இலங்கையின் நுண்ணிதி அக்கறையுடையோருக்கு வழங்குகின்றது. இவ் ஆவணம் உள்நாட்டு மொழிகளான சிங்களம், தமிழ் என்பவற்றில் மொழிபெயர்க்கப்பட்டது. இலங்கையின் பல நுண்ணிதி நிறுவனங்கள், றுருண பல்கலைக்கழகம், சனச போன்ற வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான வங்கியாளர்களின் அங்கத்துவ நிறுவனங்கள் போன்றன அண்மையில் வெளியான நுண்ணிதியின் பங்காளிகளுக்கான இயல்திறன் விருத்தி பயிற்சியாளர்களது கையேட்டின் இலவச பிரதியை விண்ணப்பித்து பெற்றுள்ளார்கள். அத்துடன் அவர்களது பயிற்சியளித்தல் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களில் இதனை இணைத்துக் கொள்வதை நோக்காகக் கொண்டுள்ளார்கள்.

வறியவர்களுடனான வங்கியியல் வலையமைப்பின் (BWTP) ஆதரவு, அண்மையில் கனோயில் (Hanoi) நடைபெற்ற ஆசிய நுண்ணிதி பொதுக்கூட்டத்தில் தொழில்நுட்ப உதவி திட்டத்திற்கு முன் நிகழ்வான வறியவர்களுடனான வங்கியல் வலையமைப்பின் (BWTP) தொழில்நுட்ப உதவி கூட்டத்திற்கும் இலங்கையில் உள்ள அங்கத்தவர்களை உள்ளடக்குவது போன்ற பிராந்திய நிகழ்வுகளில் இலங்கையிலிருந்து அங்கத்தவர்கள் பங்களிப்பதற்கு தேவையான உதவியினையும் உள்ளடக்குகிறது. வறியவர்களுடனான வங்கியியல் வலையமைப்பு (BWTP), மிகவும் ஸ்தாபிக்கப்பட்ட வலையமைப்புக்களுடன் பரிமாற்றத்தினை மேற்கொள்ளும் வகையில் எதிர்கால ஆதரவினை வழங்கும் நோக்கில் அண்மையில் ஆசிய வலையமைப்பு மாநாட்டில் லங்கா நுண்ணிதி நடைமுறைப்படுத்துனர்களது நிறுவனம் இடம்பிடிப்பதற்கும் ஆதரவளித்தது.

கொடையாளியினது தலையீடுகளின் பயனுறுதித் தன்மை

வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக்குழுவின் (CGAP) தேசிய மட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புக்களுக்குமான இலங்கையினது மீளாய்வில் (CLEAR) பயனுறுதித்தன்மை வாய்ந்த உதவி தொடர்பாக வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனை குழுவின் 5 முக்கிய மூலங்களான தந்திரோபாயத் தெளிவும் இசைவும், ஊழியர் இயல்திறன், பொருத்தமான உபகரணங்கள், பதிலளிக்கும் பொறுப்பு, அறிவு முகாமைத்துவம் போன்றவற்றின் அடிப்படையில் கொடையாளியினது தலையீடுகளின் பயனுறுதித்தன்மையினை ஆய்வு செய்துள்ளது. அவர்களது மதிப்பீட்டின் முடிவுகளின் சுருக்கம் கீழ்வருமாறு²¹:

➤ தந்திரோபாயத் தெளிவும் இசைவும் -

சிறந்த நடைமுறைகளை அறிந்திருக்கும் தன்மை அதிகரித்து வருவதுடன் மொத்த நிதிமுறைமையும் கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது. ஆனாலும் மொத்த ரீதியாக கொடையாளிகள் குறைந்தளவு இசைவுள்ள நுண்ணிதிக்கான தூரநோக்கினையே கொண்டுள்ளனர். அதேவேளை ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ), ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB) போன்ற நிதி அளிப்போர் தமது செயல்திட்டங்களில் “நிதிமுறைமை அணுகுமுறையை” பின்பற்றுவதுடன் நுண்ணிதியில் மிகையான எண்ணிக்கையுடைய வேறுபட்ட கொடையாளிகளது வேறுபட்ட தூரநோக்குகள் சரியாக ஒழுங்கிணைக்கப்படவில்லை, குறைந்தளவான கொடையாளிகளே நிலைத்திருத்தல் மீது மையங்கொண்டுள்ளனர் என மீளாய்வு காண்பிக்கிறது.

➤ ஊழியர் இயல்திறன் -

ஓரளவான தொழில்நுட்ப இயலளவு காணப்படுகிறது, ஆனால் நுண்ணிதியில் முதலீடு செய்யப்பட்ட கணிசமானளவு பணத்தூடன் ஒப்பிடும் போது போதுமானதாக இல்லை. விசேடமாக இலங்கை போன்ற நாடுகளில் இயல்திறன் விருத்தியின் தேவை முக்கியமானதாக இருக்கும் போது நுண்ணிதி செறிவான தொழில்நுட்ப உள்ளீடுகளை வேண்டுகிறது. ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB) என்பவற்றின் ஒப்பந்தக்காரர்கள் போன்ற தொழில்நுட்ப நிறைவேற்றினர்கள் தவிர ஏனையோர், கொடையாளி நிறுவனங்களின் சுயவிபரமுடைய நுண்ணிதி நிபுணர்கள் அல்ல.

➤ பொருத்தமான உபகரணங்கள் -

கடன் நிதிக்காக வழங்கப்பட்ட பணத்திற்கும் இயல்திறன் விருத்திக்குமிடையே சமநிலை அற்றதன்மை காணப்படுகிறது. அதே போன்று அரசின் ஊடான மிகையான நிதி வழங்கலுக்கும் பல்துறை திட்டங்களின் கடன் உறுப்புக்களிக்குமிடையே சமநிலை அற்றதன்மை காணப்படுகிறது. வழமையாக மூலதனமானது இயலளவை பின் தொடரும். அனைத்து கடன் மூலதனநிதிகளையும் உள்வாங்குவதற்கு இயலளவு போதுமானதாக இல்லை.

மீளாய்வின்படி, கடன் மூலதனத்தின் தீவிர முதலீடு, முறைமையில் வெளிப்படையாக திரவத்தன்மையின் கிடைப்பனவை தேவையற்ற அளவில் வெளிப்படுத்துகிறது. உள்நாட்டு சந்தைகளிலிருந்து நிதிபாய்ச்சல் உருவாவதற்கு உதவுவதும் வாடிக்கையாளர்களது தேவைகளை பூர்த்திசெய்யுமளவிற்கு நிறுவனங்களின் இயலளவினை அதிகரித்தலும் கொடையாளியின் பங்காகும். இருப்பினும், அரசின் ஊடான நிதி அளிப்பில் இறுதிவாடிக்கையாளருக்கு (கடன் பெறுனர்) கடன் நிபந்தனைகளை வலியுறுத்துவது முகாமையாளர்கள் அவர்களது நுண்ணிதி

21. தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கம் பொறுப்புக்களுக்குமான மீளாய்வு, இலங்கை - (CGAP), 2006

நிறுவனங்களை நிலைத்திருக்கும் வகையில் செயற்படுத்துவதனை குறைக்கிறது. ஆதரவளிக்கும் பல்வேறு அரசு திட்டங்கள் ஊடாகவும் வரிசை அமைச்சுக்கள் ஊடாகவும் சில்லறை நிதி வழங்குனர்களால் நுண்நிதிக்கு நிதியிடப்படுவது போன்று சில வேளைகளில் கொடையாளியினது தலையீடுகள் அரசின் பொருத்தமற்ற பங்கினை வகிப்பதற்கு வலியுறுத்தும் என மீளாய்வு காண்பிக்கிறது.

➤ **பதிலளிக்கும் பொறுப்பு -**

கொடையாளிகளது குறைந்தளவு கண்காணிப்பும் மதிப்பீடுகளுமே நுண்நிதி துறையில் அவர்களது நிதியிடலில் தோன்றுவதாக ஆய்வு குறிப்பிடுகிறது. சில கொடையாளிகள் அவர்களது நன்கொடை சார்பான கண்காணிப்பை மேற்கொள்ளும் போது கடன் பெறுநர்களின் பெயர்கள் போன்ற தேவையற்ற தகவல்களை வினாவுகின்ற அதேவேளை பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட செயல்திறன் குறிகாட்டிகளை சேகரிக்கவில்லை எனவும் ஆய்வு சுட்டிக்காட்டுகிறது. கொடையாளிகள் அவர்களது நிதிகள் மீது எவ்வித தீவிர கண்காணிப்பையும் செய்யாது இருப்பதாக தோன்றும் இத் தகவல் இத்துறையில் குறைந்த வெளிப்படைத்தன்மை இருப்பதற்கு பங்களிக்கிறது.

➤ **அறிவு முகாமைத்துவம் -**

கொடையாளிகள், சர்வதேச அரசுசார்பற்ற நிறுவனங்கள், பயிற்சியாளர்கள் இடையே சிறியளவான ஒருங்கிணைப்பே காணப்படுகிறது. ஜேர்மன் தொழிநுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தினால் (GTZ) ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட கொடையாளி வலையமைப்பு ஊடான ஒருங்கிணைப்பு முயற்சிகள் தவிர இலங்கையின் நுண்நிதி இணைய தளத்திற்கு (WWW. microfinance.lk) வழியே தகவல் பரிமாற்றம் வரையறுக்கப்பட்டிருப்பதை ஆய்வு காண்பிக்கிறது.

10. முக்கிய சவால்கள்

மிகையான எண்ணிக்கையான நிறுவனங்கள் நுண்ணிதி செயற்பாடுகளில் ஈடுபட்டிருப்பதுடன் இலங்கையில் நுண்ணிதியின் நீண்ட வரலாற்றினை விட, அண்மைக்காலங்களில் நடைமுறைப்படுத்துனர்கள், கொள்கை வகுப்பாளர்கள், ஏனைய அக்கறையுடையோர்கள் போன்றவர்களால் நிலைத்திருக்கும் தன்மை, மாற்றம் உள்ளடங்கலாக நிதிமுறைமை தொடர்பான வினாக்களிற்கு தீவிர கவனம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. இத்துறையில் முகம்கொடுக்கப்படும் சவால்கள் பல, அத்துடன் பெரிய, நடுத்தர, சிறிய போன்ற அனைத்து மட்டங்களிலும் அவை காணப்படுகிறது.

பரு நிலை மட்டம்

- > இத்துறைக்கான கொள்கையும் நீண்ட கால நோக்கு இன்மையும் ஓர் முக்கிய சவாலாகும். அரசின் 10 வருட அபிவிருத்தித்திட்டமான மகிந்த சிந்தனையில் கொள்கை குறைபாட்டின் பெறுபேறாக கிராம அபிவிருத்திக்காக உருவாக்கப்பட்ட ஏனைய கொள்கையுடன் நுண்ணிதி தலையீடுகளை ஒருங்கிணைப்பதற்கான நிறுவனமயப்படுத்தப்பட்ட பொறிமுறை இன்மை குறிப்பிடப்பட்டு பரிந்துரைக்கப்பட்டுள்ளது.
- > நடைமுறைப்படுத்துனர்கள், கொடையாளிகள், ஏனைய அக்கறையுடையோர்கள் போன்றவர்களால் நுண்ணிதிக்கான ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட கண்காணிப்பு கட்டமைப்பு சார்பான குறைபாடே ஓர் முக்கிய காரணியாக எழுப்பப்பட்டுள்ளது. இது பல நுண்ணிதி நிறுவனங்களை அளவிடவும் மாற்றத்திற்குட்படுத்தவும் தடையாகவுள்ளது. தற்போதுள்ள முறைமையில் கண்காணிப்புக்கான பொறுப்புக்கள் நிறுவனங்களுக்கு நிறுவனம் பல்வேறு தரத்தில் வேறுபட்ட நிறுவனங்கள் மத்தியில் (மத்திய வங்கி, கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களம், சமுர்த்தி அதிகாரசவை, etc....) பரந்து காணப்படுகிறது. அரசு சார்பற்ற நிறுவன நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் முக்கியமாக ஒழுங்குபடுத்தப்படாதும் கண்காணிக்கப்படாதும் இருண்ட வலயத்துள் இயங்குகின்றன.
- > இந்த விடயத்தினை மகிந்த சிந்தனை அங்கீகரிக்கின்றதுடன் “தனித்துவமான கண்காணிப்பும் கொள்கை வடிவமைப்பு இன்மையும் (நுண்ணிதித் துறைக்கான) அபரிமிதமான எண்ணிக்கையில் அடிப்படையில் நிலைத்திருக்க முடியாத நுண்ணிதிநிறுவனங்களை அனுமதித்துள்ளது” எனவும் கூறுகிறது. இருப்பினும் ஒழுங்குபடுத்தல், கண்காணிப்பு கட்டமைப்பு உருவாக்கத்திற்கான தேவையினது உத்தியோகபூர்வ உறுதிப்படுத்தல் தவிர மத்திய வங்கியால் தயாரிக்கப்பட்ட ஆரம்ப வரைபு ஆவணத்திற்கப்பால் முன்னேற்றம் எதுவும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. நாட்டில் அதிக எண்ணிக்கையான நுண்ணிதி வழங்குனர்களும் அந்நிறுவனங்கள் அனைத்தும் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டு கண்காணிக்கப்படவும் வேண்டும் என்ற பிழையான அபிப்பிராயம் கொடுக்கப்பட்டிருப்பது மத்திய வங்கியின் கண்காணிப்பு இயல்திறன் தொடர்பான விடயத்தினால் சட்டவாக்க அறிமுகம் பின்தள்ளப்படுகிறது. இலங்கையின் வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக் குழு (CGAP) தேசியமட்ட மற்றும் பயனுறுதித்தன்மை வாய்ந்த பதிலளிக்கும் பொறுப்புக்கான மீளாய்வு (CLEAR) ஆய்வில் கீழ்வரும் பரு நிலை மட்ட சவால்கள் வலியுறுத்தப்பட்டுள்ளது.
- > சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களிலும் (SBSs) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளிலும் (CRBs) உள்ள சேமிப்புக்கள் மீது போதிய கண்காணிப்பின்மை. இது மேலுள்ள குறிப்புடன் தொடர்புபட்டுள்ளது. தற்போதைய முறைமையின் கீழ், கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) பிராந்திய மட்டத்தில் கூட்டுறவு ஆணையாளர்கள் மாவட்ட உத்தியோகத்தர்கள் ஊடாக கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக் களத்தினால் மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றன.

(ஆகவே முக்கியமாக சுயமாக ஒழுங்குபடுத்தப்படு கின்றது). அதே போன்று சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களும் (SBSs) வெளிவாரியாக மேற்பார்வை செய்யப்பட வில்லை. கடந்த காலத்தில் மத்தியவங்கி சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) முறையான ஒழுங்குபடுத்தலும் மேற்பார்வையுமின்றி பெரியளவான சேமிப்புக்களை நகர்த்துவது ஆபத்தானது என்பதை வலியுறுத்தியுள்ளது.

- > **அரசியல்மயப்படுத்தல்** அரசு உடமையான அல்லது அரசினால் கட்டுப்படுத்தப் படுகின்ற நுண்ணிதி நிறுவனங்களை அரசியல் மயப்படுத்தல் என்ற அடிப்படை விடயம் பாதிக்கின்றது சமுர்த்தி போன்ற நிறுவனங்கள் ஊடாக நுண்ணிதித்துறை பலமுறை ஓர் அரசியல் கருவியாக பயன்படுத்தப்படுகிறது. நுண்ணிதிச் சேவைகள் பெரும்பாலும் நலச்சேவைகளுடன் தடுமாறப்படுவதுடன் “இலவச”கடன்களை அல்லது தாழ்ந்த வட்டி வீதத்தில் கொடுப்பதற்கு அழுத்தம் காணப்படுகிறது. மானியம் அளிக்கப்பட்ட வட்டிவீதங்களுக்கு எதிராக போட்டியிட இயலாத தனியார் நுண் நிதி வழங்குனர்கள் அக்குழுமத்திலிருந்து வெளிச்செல்லும் (Crowding out) தாக்கத்திற்கு உள்ளாகுகிறார்கள். தேர்தல்களுக்கு முன்னர் அரசியல்வாதிகளும் அரசியல் கட்சிகளும் வாக்குகளை வெற்றிகொள்வதற்காக குறிப்பாக அரசு உடமையான அரசால் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்ற நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் சில வெளி நின்று கடன்களை ரத்து செய்து செல்வாக்கு செலுத்துவது வழமையற்றதல்ல.

கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) போன்ற மிகவும் வறிய நிறுவனங்களின் மீள் உருவாக்கம் வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக்குழு (CGAP) தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மை பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்கான மீளாய்வு (CLEAR) ஆய்விலும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இருந்தபோதும் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியால் நிதிஅளிக்கப்பட்ட கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தித் திட்டம் (RFSDP) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளை (CRBs) பலநோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்களிலிருந்து பிரித்து அவற்றை சுயாதீன நுண் நிதிநிறுவனங்களாக மாற்றுவதற்கு முயற்சிக்கப்பட்டது. இது வெற்றியளிக்கவில்லை. சமுர்த்திமுறைமையின் மீள் உருவாக்க அறிமுகமுயற்சிகளும் வரையறுக்கப்பட்ட வெற்றியினை மட்டுமே சந்தித்தன.

நடுத்தரமட்டம்

- > **நிதியளித்தல் பிரச்சனைகள்** 2006 தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்கான மீளாய்வு (CLEAR) இத்துறையால் முகங்கொடுக்கப்படுகின்ற முக்கிய ஓர் சவாலாக குறைவான பயன்பாட்டுடன் அதி உயர் நிதிகள் இருப்பதை குறிப்பிடுகிறது. அத்துடன் முக்கிய அதி உயர் நிதிகளின் கொடுப்பனவு குறைவாக இருப்பது வரையறுக்கப்பட்ட ஆர்வத்தினை அல்லது நுண்ணிதிநிறுவனங்களின் உள்வாங்கும் இயலாமை சுட்டிக்காட்டுகிறது. நிதி வழங்குகின்றபோது இணைக்கப்பட்டுள்ள பல்வேறு நிபந்தனைகள் காரணமாக ஆர்வம் குறைவாக இருப்பதும் தனியான நிறுவனத்தின் சூழ்நிலை வரையறைகள் அதிஉயர் நிறுவனங்களால் விருப்பத்துடன் வழங்கப்படுவதைவிட பாரியளவான நிதிகளின் தேவையுடைய பாரிய, விரைவாக வளர்ந்து வருகின்ற நுண்ணிதிநிறுவனங்களுக்கு தடையாக இருப்பதற்கு அத்தாட்சியாகவுள்ளது.
- > மொத்தக் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களின் பங்கினை வகிக்கும் உள்நாட்டு வர்த்தக நிதியிடும் நிறுவனங்கள் மொத்தத்தில் நுண்ணிதித்துறையானது உயர்ந்த ஆபத்துள்ள செயற்பாடு என்ற அவர்களது புலனுணர்வு காரணமாக அதில் ஈடுபடுவதற்கு தயங்குகிறார்கள். பல சுனாமி தொடர்பான திட்டங்கள் முடிவுற்ற நிலையில் கணிசமானளவு கொடையாளிகளின் நிதிகளும்

குறைந்துள்ளது. அதேவேளை பாரிய எண்ணிக்கையான கரை கடந்த நுண்நிதி நிதியிடும் நிறுவனங்கள் கிடைப்பதுடன் நன்றாக செயற்படும் நுண்நிதி நிறுவனங்களில் அக்கறையாக இருப்பினும், கட்டுப்படுத்தப்பட்ட சட்டச்சூழலும் பரிமாற்றக் கட்டுப்பாட்டாளரிடமிருந்து அங்கீகாரம் பெறுவதற்கு நீண்ட சிக்கலான செய்முறையும் பல சாத்தியமான கரை கடந்த நிதியாளர்களுக்கான பின் இழுக்கும் காரணியாக தொழிற்படுகிறது.

- > பலநுண்நிதி வழங்குனர்கள் நிதி நிறுவனங்களாக மாற்றமடைவதற்கு வேண்டிய தரத்தினை சந்திக்க முடியாது இருப்பதற்கும், விரைவாக வரட்சியடையும் மலிவான கொடையாளிகளின் நிதிகள் கிடைக்கும் சூழலில் அவர்கள் தமது செயற்பாடுகளை அளவிடுவதற்காக வர்த்தக முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து அவர்களுக்கு வேண்டிய நிதியினை கவர்வதற்கு **விசேடமான நுண்நிதி பயிற்சியளித்தல் வசதிகள் போதுமானதாக இல்லாமல்** இருப்பது பங்களித்துள்ளது. இந்த விடயம் மகிந்த சிந்தனையிலும்

“நுண்நிதிக்கான விசேட பயிற்சி அளித்தல், ஆய்வுகளை மேற்கொள்ளல் என்பவற்றுக்கு குறைவான நிறுவனங்கள் இருப்பது ஓர் முக்கிய பிரச்சனையாகும். அரசசார்பற்ற (NGOs) / குறித்த அரச நிறுவனங்களால் நடாத்தப்படும் பயிற்சியளித்தல் திட்டங்கள் அத்துறைக்கான மொத்த தேவையினையும் பூர்த்தி செய்யவில்லை. பெரும்பாலான நுண்நிதி நிறுவனங்களின் வேண்டுகளாக இருக்கின்ற நுண்நிதியின் சிறந்த நடைமுறைகளுடன் ஒத்துப்போகின்ற பரந்த பாடத்திட்டத்தினை பயிற்சியளித்தல் திட்டங்கள் வழங்கவில்லை. சில பகுதியளவில் முறைசார் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அவ்வாறான பயிற்சி அளித்தலுக்கான அவர்களது தேவையினை அறியாது உள்ளனர். மேலும் நுண்நிதியிலினான கல்விசார் கற்கைகள் பல்கலைக்கழகங்களில் இல்லை²². பயிற்சியளித்தல், ஆய்வு செயற்பாடுகள் குறைவாக இருப்பது, இத்துறையின் தரக்குறைவான முதலீட்டுபட்டியல் முகாமைத்துவம், ஊழியர்களின் குறைவான தகுதிகள், தெளிவான வர்த்தக எண்ணக்கருவிலான குறைபாடு, காலவதியான கணக்கியல் நியமங்கள், அடிப்படை மட்டத்திலான தகவல்தொழில் நுட்பம் போன்ற பலவீனங்களுக்கும் பங்களிப்பு செய்துள்ளது.

வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனைக்குழு (CGAP) தேசிய மட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்குமான (CLEAR) மீளாய்வில் உள்நாட்டு விசேடமான நுண்நிதி பயிற்சியளித்தலின் கிடைப்பனவு வரையறுக்கப்பட்டிருப்பதும் இத்துறைக்கு சேவைபுரிவதற்கு நுண்நிதியில் நிபுணத்துவம் பெற்ற உள்நாட்டு ஆலோசகர்களின் உதவியின் கிடைப்பனவும் வலியுறுத்தப்படுகிறது. இதன் பெறுபேறாக விலை உயர்ந்த வெளிநாட்டு பயிற்சி அளித்தல் திட்டங்களிலும் ஆலோசகர்களிலும் அதிகமாக தங்கியிருக்க வேண்டியுள்ளது. வழமையாக வெளிநாட்டு பயிற்சியளித்தல் திட்டங்கள் ஆங்கிலத்தில் நடாத்தப்படுவதால் மொழித்தடை காரணமாக நடுத்தரமட்ட வெளிக்கள ஊழியர்களை இத்திட்டங்கள் அடைவதில்லை.

- > தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்குமான மீளாய்வு (CLEAR) கொடையாளிகள் **இயல்திறன்விருத்தி மீது வரையறுக்கப்பட்ட கவனத்தை** கொண்டுள்ளதாக குறிப்பிடுகிறது. வழங்கப்படும் கடன்களுக்கும் இயல்திறன் விருத்திக்கும் இடையே கொடையாளிகளின் நிதியிடலில் சமனற்றதன்மை இருப்பதனை குறிப்பிட்டு காட்டுகிறது.

22. அண்மையில் கொழும்பு பல்கலைக்கழகம் நுண்நிதியில் 6 மாத டிப்ளோமா நிகழ்ச்சித்திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது, உள்நாட்டு பல்கலைக்கழகம் ஒன்றினால் முதலாவதாக வழங்கப்படுகிறது.

- > லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (LMPA) பெரும்பாலான அரசாசார்பற்ற நிறுவனங்கள் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் வலையமைப்பில் தற்போது மிகவும் ஆரம்பக்கட்ட அபிவிருத்தியிலேயே உள்ளது. இத்துறைக்காக குரல் கொடுப்பதற்கும் பரிந்து பேசுகின்ற பங்கினை வகிப்பதற்கும் பலமான பயிற்சியாளர் அமைப்பு ஒன்றின் தேவை கட்டாயப்படுத்தப்படுகிறது. இது தொடர்பான சில பூர்வாங்க வேலைகளை லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (LMPA) மேற்கொண்டுள்ளது. ஆனால் பெரும்பாலான தேவைகள் செய்யப்படவேண்டும். இன்றும் லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (LMPA) சில பாரிய நுண்நிதி நிறுவனங்களால் ஆதிக்கம் செலுத்தப்படுகிறது. அத்துடன் இத்துறையின் உண்மைத்தன்மையை பிரதிநிதிப்படுத்துவதற்காக பலமாக குரல் கொடுக்கக் கூடிய சிறிய மாகாணமட்ட பங்காளிகளின் தேவையும் உள்ளது.
- > **துறைக்குள் வரையறுக்கப்பட்ட அறிவு பரிமாற்றமும் தகவல் பரிமாற்றமும்** - இது தொடர்பாக பல விடயங்கள் உள்ளன. ஒன்று மொழிசார்பான பிரச்சனையாகும், ஏனெனில் நுண்நிதி விவரணமும் பயிற்சியளித்தல் ஆவணங்களும் ஆங்கிலத்தில் மட்டுமே கிடைக்கின்றன. கொடையாளிகளால் நிதி அளிக்கப்பட்ட திட்டங்களான ஆசியஅபிவிருத்தி வங்கியின் கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தித் திட்டம் (RFSDP) ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனத்தின் நுண்நிதி மேம்பாட்டுத் (GTZ- ProMiS) திட்டம் போன்றவற்றின் ஆவணங்கள் சிலவற்றை உள்நாட்டு மொழிகளில் மொழிபெயர்ப்பதற்கான முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன, ஆனால் குறிப்பாக வடக்கிலும் கிழக்கிலும் பரந்தளவில் பேசப்படும் தமிழ்மொழியில் கிடைக்கும் ஆவணங்கள் தொடர்ந்து வரையறுக்கப்பட்டே இருக்கின்றது. இது பல நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கற்கும் சந்தர்ப்பங்களிலிருந்து பிராந்திய சர்வதேச சிறந்த நடைமுறைகளை உள்வாங்குவதிலிருந்தும் தனிமைப்படுத்தப்பட்ட விளைவினைக் கொண்டுள்ளது. அறிவுபரிமாற்ற வசதியினை மேற்கொள்வதன் ஊடாக பிராந்திய இணைவுகளை உருவாக்குவதன் மூலம் இதுதொடர்பாக லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (LMPA) ஓர் பங்கினை வகிக்க முடியும். இருப்பினும், லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம் (LMPA) இந்தப்பிரதேசத்தில் இன்னும் நிறைய வேலைகள் செய்யப்பட வேண்டும்.
- > **கணக்காய்வு மற்றும் தரமிடும் தகவல் முறைமைகள் நிறுவனங்கள் மத்தியிலான ஆகக்குறைந்தமட்ட விசேட இயல்திறன்.** நாட்டில் போதுமானளவு பொதுவான கணக்காய்வு இயல்திறன் இருந்தபோதும், பெரும்பாலான கணக்காய்வாளர்கள் நுண்நிதித்துறை சார்பாக போதுமானளவு அறிவினைக் கொண்டிருக்க வில்லை. சமுத்தி வங்கி அமைப்புகள் (SBSs) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) / சனச, சிக்கனகடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs) முறையே சமுர்த்தி அதிகார சபையினாலும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்தினாலும் அந்நிறுவனங்களால் குறிப்பிடப்பட்ட நியமங்களுக்கேற்ப கணக்காய்வு செய்யப்படுகின்றன. பல அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் - நுண்நிதி நிறுவனங்கள் செலவு பிரச்சனை காரணமாக சிறிய, அறியாத கணக்காய்வு நிறுவனங்களால் கணக்காய்வு செய்யப்படுகிறது. இக்கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட தகவல்களின் தரம் பெரும்பாலும் ஏற்றுக் கொள்ளக் கூடிய நியமத்தில் இருப்பதில்லை அத்துடன் பிழையான வகுப்பீடும் இத்துறைசார் போதுமான அறிவின்மையை வெளிப்படுத்துகிறது.

நுண்ணிதி விசேட தகவல் முறைமையின் உள்நாட்டு வழங்குனர்கள் குறைவாக உள்ளனர். நுண் வங்கியாளர் (MBWin) முறைமை, உணவு மற்றும் விவசாய நிறுவனம் (FAO) / ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகம் (GTZ) என்பவற்றால் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்டு ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தின் (GTZ) நுண்ணிதி ஊக்குவிப்பு திட்டத்தின் ஊடாக சில கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் உள்ளடங்கலாக பல நுண்ணிதி நிறுவனங்களுக்கு இது அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தின் (GTZ) ஆதரவுடன் ஓர் உள்நாட்டு சேவை நிலையமும் ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் கிராமிய நிதித்துறை அபிவிருத்தி திட்டத்தில் தெரிவு செய்யப்பட்ட கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளுக்கான உள்நாட்டில் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்ட மென்பொருள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. மற்றைய ஒன்று உள்நாட்டில் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்ட நுண்வங்கியியல் மென்பொருள் செனோவா (Senova) சில அரசாங்கப்பற்ற நிறுவன நுண்ணிதி நிறுவனங்களால் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

இலங்கையில் செயற்படுகின்ற 2 வகுப்பிடும் முகவர்களும் நிறுவனத்திற்குள் நுண்ணிதி தகுதியிடும் இயல்திறனின்னை கொண்டிருக்காததுடன் பிராந்திய சர்வதேச வளங்களை பெறுவதும் விலை உயர்ந்ததாக உள்ளது. இன்னமும் நுண்ணிதித் துறையானது இம்முகவர்களால் கவரப்படவில்லை, ஏனெனில் சிறிய எண்ணிக்கையான நுண்ணிதி நிலையங்களே அபிவிருத்தி கட்டத்தில் இருப்பதுடன் அவர்களால் வர்த்தக நிதியாளர்களை மட்டுமே கவர முடிகிறது. எனவே இவ்வகுதியிடும் முகவர்களால் சந்தை மிகவும் சிறியதாக உள்ளதாக ஆரம்ப விசாரணைகளில் வெளிப்படுத்தப்பட்டது.

- > **கடன் தகவல் பரிமாற்றம் குறைவாக இருப்பது** இத்துறைக்கான ஓர் சவாலாக தேசியமட்ட பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புக்களுக்குமான மீளாய்வு (CLEAR) ஆய்வில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. விசேடமாக 2004 சுனாமியினைத் தொடர்ந்து மிகையான நிதிப்பாய்ச்சலின் பின் நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர்கள் பல்வகை கடன்களை எடுப்பதற்கான நிலைமை இருந்தமையினால் மிகையான கடனிற்கும் நுண்ணிதி நிறுவனங்களிற்கான ஆபத்திலுள்ள உயர் கடன்பட்டியலின் நிகழ்தகவிற்கும் வழிவகுத்தது. இலங்கையின் கடன் தகவல் அமைப்பின் (CRIB) அங்கத்துவம் அங்கீகாரம் பெற்ற வணிக வங்கிகள், விசேட வங்கிகள், குத்தகை கம்பனிகள், நிதிகம்பனிகள் போன்றவற்றிற்கு கட்டாயமானதாகும். ஆனால் கடன் தகவல் அமைப்பின் அங்கத்துவம் கட்டாயமானதும் என எதிர்காலத்தில் சட்டம் அறிமுகப்படுத்தாது விடின் பெரும்பாலான நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் தொடர்புள்ள செலவுகளை மேற்கொள்ள விரும்பாது இருப்பதுடன் நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் தன்னிச்சையான பங்களிப்பும் இல்லாது இருக்கும்.

சிறிய மட்டம்

- > **மனிதவளத்தின் தரம்** நுண்ணிதி நிறுவன ஊழியர்களது தரத்திலும் திறன் மட்டத்திலும் நிறுவன வகைகளுக்கேற்ப பிரச்சனைகள் இருப்பதாக தோன்றுகிறது. நுண்ணிதி நிறுவனங்களது ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தின் (GTZ) ஆய்வில் ஊழியர் பிரச்சனைகள் பெரும்பாலான நுண்ணிதி நிறுவனங்களால் முகங்கொடுக்கப்படும் முதல் 5 சவால்களில் ஒன்றாகவுள்ளது. இருப்பினும் பிரச்சனைக்கான காரணம் நிறுவனவகைகளுக்கேற்ப வேறுபடுகிறது. சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் மிகை ஊழியரிடலினை முகங்கொடுக்கிறது. ஏனெனில் அரசியல் ஆதரவாளர்களுக்கு வேலை வாய்ப்பினை வழங்கி அவர்களை பெரும்பாலும் அரசியல் நோக்கங்களை அடைவதற்கு பயன்படுத்தப்படுகிறது. சனச

அமைப்புக்கள் அதிக எண்ணிக்கையான தொண்டு ஊழியர்கள் ஊடாக வேலைசெய்கின்றன. ஏனெனில் வழமையாக பொருத்தமான தேர்ச்சி பெற்ற தனிநபர்கள் எந்த இடத்திலும் நிரந்தர ஊழியர்கள் போல சிறந்த கொடுப்பனவுள்ள தொழில்களை தேடுகின்றனர், இதனால் இவ் அமைப்புக்களில் உள்ள பதவிகளுக்காக குறைந்த தேர்ச்சிபெற்ற தனிநபர்கள் தொண்டுபிரிகின்றனர். தூர உள்ள கிராம பிரதேசங்களில் வேலை புரிவது தொடர்பாக குறைந்த ஊதியமும் கடினமான வேலை நிபந்தனைகளும் நுண்ணிதி வழங்குனர்களுக்கு இருப்பது தேர்ச்சி பெற்ற ஊழியரை கவர்வது, தொடர்ச்சியாக வைத்திருப்பது போன்ற விடயத்தில் பங்களிப்பு காரணிகளாக உள்ளன. அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்ணிதி நிறுவனங்களில் பெரும்பாலானவை சமூக சேவை நிறுவனங்கள் போல் தோற்றம் பெற்றுள்ளது, இன்றும் ஊழியர்கள் “அபிவிருத்தியம் சமூக நலனும்” என்ற அணுகுமுறையினை அதிகமாக கொண்டிருப்பதுடன் நிதி சேவைகள் வர்த்தகத்தினை முகாமை செய்யும் கருமம் பொருத்தமற்றதாக காணப்படுகிறது. மொத்தத்தில் கணக்கியல், தகவல் தொழில் நுட்பம், மனிதவள முகாமைத்துவம் என்பவற்றிலான அடிப்படை அறிவு மிகவும் குறைவாக உள்ளது. இதன் பெறுபேறுகள் பலவீனமான நிறுவனங்களில் விசேடமாக நடுத்தரமுகாமை மட்டத்தில் காணப்படுகிறது

“முறைசார் வங்கிகள்” போல காணப்படுகின்ற கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் தவிர இத்துறையில் உள்ள ஏனைய அமைப்புக்களில் அரச வங்கிகள் அல்லது தனியார் துறைக் கம்பனிகளில் வேலைவாய்ப்பினை தேடுகின்ற தேர்ச்சி பெற்ற தனிநபர்களுக்கு கவர்ச்சியான தொழில் தெரிவு நுண்ணிதியில் இல்லை என்ற பொதுவான புலனுணர்வு காரணமாக இவ் அமைப்புக்கள் பாதிக்கப்படுகின்றன.

வங்கியாளர் நிறுவனம் போன்ற அங்கீகாரம் பெற்ற நிறுவனங்களின் ஊடாகவும் பல்கலைக்கழகங்கள் ஊடாகவும் நுண்ணிதியில் கல்வி சார் திட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு நுண்ணிதி மிகவும் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட ஓர் தொழில் தகமையாக உருவாக்குதல் இத்துறைக்கு மிகவும் தேர்ச்சி பெற்ற ஊழியர்களை வழங்கல் போன்றவற்றை நோக்கி நீண்டதூரம் செல்ல வேண்டியுள்ளது.

- > **சில்லறைக்கடன் ஏற்பாடுகளில் அரச ஈடுபாடு,** அதாவது நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர்களில் அரைவாசிக்கு மேல் அரச உடமை அல்லது அரச கட்டுப்பாடுள்ள நிறுவனங்களில் பரந்து காணப்படுகின்றனர். இது இந்நிறுவனங்களில் அரசியல் தலையீட்டிற்கு வழிசமைப்பதுடன் சமூக, அரசியல், நிதி சார் நோக்கங்களில் நிறுவனங்களின் நிலைத்திருக்கும் தன்மைக்கு ஆபத்தாகவும் உள்ளது.
- > **நிலைத்திருக்கும் தன்மை மீது வரையறுக்கப்பட்ட குவியமே உள்ளது.** ஏனெனில் இத்துறை அரசிடமும் வெளிநாட்டு கொடையாளிகளிடமும் இருந்து பெறப்பட்ட மானியமளிக்கப்பட்ட நிதியிடலினால் பாதுகாக்கப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும் தற்போது பிந்திய மூலம் மிகவும் குறைந்துள்ளது. எனவே நுண்ணிதிநிறுவனங்கள் நீண்ட கால நிலைத்திருக்கும் தன்மை தொடர்பான வினாவுக்கு மிகவும் சிறியளவான கவனத்தையே செலுத்துவதுடன் திருப்பதியளிக்கப்பட்ட நிலையில் அமைதியாகவுள்ளன. நிதிசார் சுயதேவை பூர்த்தியானால் அளவிடப்படும் நுண்ணிதி நிறுவனங்களின் உண்மையான நிலைத்திருக்கும் உருவத்தினை பாரியளவான மானியமளிக்கப்பட்ட நிதிகள் மறைக்கின்றது. சில நிறுவனங்கள் நிதிசார் சுயதேவை பூர்த்தி உடையன என

கூறப்படமுடியும். பலசந்தர்ப்பங்களில் கடன் பட்டியலின் தரமும் குறைவாக உள்ளது. இத் தரம் கடன் மீள் செலுத்துகை வீதத்தினால் பொதுவான நடைமுறையாக அளவிடப்படுவதால் இது கடன் பட்டியலின் தரம் தொடர்பான ஓர் பிழையான புலனுணர்வினை வழங்குகிறது. ஆபத்திலுள்ள முதலீட்டுப்பட்டியல் (PaR) போன்ற கோட்பாடுகளை விளங்கிக் கொள்வது மிகவும் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப நிறுவனத்தின் (GTZ) நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கான ஆய்வில் ஆபத்திலுள்ள முதலீட்டுப்பட்டியல் (PaR) என்ற கோட்பாட்டினை விளங்கிக்கொள்வதற்கு அனைத்து நிறுவன வகைகளிலும் ஆய்வுக்குட் படுத்தப்பட்டோரில் பலர் கொடுக்கப்பட்ட வரைவிலக்கணங்கள் வேறுபட்டுள்ளதுடன் பெரும்பாலானவை பிழையாகவும் சர்வதேச ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட வரைவிலக்கணங்களுடன் ஒத்துபோகவில்லை எனவும் கூறியுள்ளார்கள்.

கடன் நட்ட ஏற்பாடுகளை அனைத்து நிறுவனங்களும் நடைமுறையில் கொண்டிருக்கவில்லை (இது பெரும்பாலும் ஒழுங்குபடுத்தப்படாத அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கு பிரயோகிக்கப்படுகிறது) அல்லது கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் (RDBs) போன்ற ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட அமைப்புக்கள் வங்கிகளுக்காக மத்திய வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஏற்பாட்டு வீதங்களை பின்பற்றுகின்றன. இவ் ஏற்பாட்டு வீதங்கள் வணிக வங்கிகள் விசேட வங்கிகளுக்கு பிரயோகிப்பதுபோல நுண்நிதி வியாபாரத்திற்கு முற்று முழுதாக பொருந்தவில்லை. ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனத்தின் (GTZ's) நுண்நிதி நிறுவனங்களின் ஆய்வில் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களுக்கேற்ப ஓர் சிறிய குழுவான அரசசார்பற்ற நிறுவனங்கள் வங்கிகளுக்கான இலங்கை மத்திய வங்கியின் (CBSL) ஏற்பாட்டு வீதத்தினை பின்பற்றுவதற்கு தெரிவு செய்துள்ளன. ஏற்பாட்டு கொள்கையினை நடைமுறைப்படுத்துகின்ற நுண்நிதி நிறுவனங்களில் அதிக எண்ணிக்கையானவை முழு கடன் பட்டியலின் மீதான பொதுவான ஏற்பாட்டினையே மேற்கொள்கின்றன. அத்துடன் முக்கியமாக ஆய்வில் ஆய்வுக்குட்பட்டோரில் பலர் (அனைத்து ஆய்வுக்குட்பட்டோரும் தொடர்புடைய நுண் நிதி நிறுவனங்களின் சிரேஷ்ட உத்தியோகஸ்தர்கள்) கடன் நட்ட ஏற்பாட்டு எண்ணக்கருவினை சட்ட நடவடிக்கை போன்ற கடன் மீள் செலுத்துகை அளவீடுகளுடன் குழப்பமாக உள்ளார்கள். பெரும்பாலான நுண்நிதி நிறுவனங்கள் கணனி மயப்படுத்தப்படாததனால் செயற்திறன் மதிப்பீடும் கடன் பட்டியலின் தரமும் கடினமாகவுள்ளதுடன் சரியான நேரத்திலும் தரத்திலும் தகவல்களை பெறுவதும் கடினமாயுள்ளது.

- > **பலவீனமான கூட்டிணைக்கப்பட்ட ஆட்சியும்** இத்துறையின் முக்கிய பிரச்சனையாகும். மேற்குறிப்பிட்ட கருத்து தொடர்பாக, அரச கட்டுப்பாட்டு அமைப்புக்களிலுள்ள மிகையான தலையீடு காரணமாக நுண்நிதி நிறுவனங்களின் சபைகளில் சிறிய அல்லது துறைசார் அநுபவமற்ற தேர்ச்சி பெறாத தனிநபர்கள் இடம் பிடித்துள்ளதுடன் முகாமைத்துவத்திலும் அதிகாரத்துவ தலையீடு உள்ளது. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) வேறுபட்ட நோக்கங்களைக் கொண்ட பல்நோக்கு கூட்டுறவு சங்கங்களினால் (MPCSSs) கட்டுப்படுத்தப்படுவதுடன் அவற்றிற்கு உடமையாகவும் உள்ளது. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளினால் உருவாக்கப்படுகின்ற இலாபங்கள் பெரும்பாலும் பலநோக்கு கூட்டுறவு சங்கங்களில் ஏனைய செயற்பாடுகளுக்கு மானியமாக பயன்படுத்தப்படுகிறது. அரசசார்பற்ற நிறுவனங்கள் - நுண்நிதி நிறுவனங்கள் தோற்றத்தில் சமூக நலன் நிறுவனங்களாக ஆரம்பிக்கப்பட்டது, பெரும்பாலும் பலமான ஸ்தாபன அங்கத்தவர்கள் அல்லது குடும்ப குழுக்கள் இந்நிறுவனங்கள் மீது ஆதிக்கம் செலுத்தியதுடன், தீர்மானம் எடுத்தல் வலுவின்மையும் பூரணமாக கொண்டுள்ளன. பலசந்தர்ப்பங்களில் இக்குழுக்களிலிருந்தான எதிர்ப்பு தெளிவான ஆட்சி நடவடிக்கைகளின் அறிமுகத்திற்கு ஓர் தடையாக நிரூபணமாயுள்ளது.

- > **நிறுவன கலாச்சாரம்** பெரும்பாலான அரசசார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்களில் நிறுவன கலாச்சாரம் இன்னமும் சமூக நலன் மனநிலை சார்ந்ததாகவே உள்ளது, அவ்வாறான பல நுண்நிதி நிறுவனங்கள் நுண்நிதி வியாபாரத்தினை சமூக அபிவிருத்தி செயற்பாடுகளுடன் இணைத்து ஒன்றிணைக்கப்பட்ட அணுகு முறையினை பின்பற்றுகிறது. இருப்பினும் சுயாதீனமான நுண்நிதி நிறுவனங்களை உருவாக்கியதன் ஊடாக நுண்நிதி வியாபாரத்தை அவைகளினது ஏனைய செயற்பாடுகளில் இருந்து பிரிக்கப்பட்டு சில நுண்நிதி நிறுவனங்களில் ஓர் மனநிலை மாற்றம் இடம் பெற்றுள்ளன. இப்பங்களிகள் செலவு, வினைத்திறன், நிலைத்திருக்கும் தன்மை என்பவற்றின் மீது அதிக பலமான குவியத்தைக் கொண்டுள்ளனர்.

அரசு கட்டுப்பாட்டு நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மிகையான அதிகாரம், படிநிலை அமைப்புக்கள் என்பவற்றுடன் போதுமான அளவற்ற செயற்திறன் ஊக்குவிப்புக்களால் தடைப்பட்டு இருக்கின்றன. இதன் விளைவாக, இன்னமும் இவ் நிறுவனங்களின் வளர்ச்சி நாடு முழுவதும் அதனது நீண்டகிளை வலையமைப்புக்களின் பரம்பல் தவிர மெதுவாக காணப்படுகிறது.

- > **வெளிப்படைத்தன்மையும் நியமத்தன்மையும் குறைவாக இருத்தல்:** நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மத்தியில் நேரடியான போட்டியாளர்களாக அற்ற ஏனைய நிறுவனங்களுடன் கூட மிகவும் அடிப்படையான நிதிசாரா செயற்பாட்டு தகவல்களைக் பரிமாற்றுவதற்குகூட தயக்கம் காட்டுவதுடன் மொத்தத்தில் குறைவான தெளிவுத்தன்மை காணப்படுகிறது. இது ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப நிறுவனத்தின் (GTZ) நுண்நிதி நிறுவனங்களுக்கான ஆய்வில் பல நுண்நிதி நிறுவனங்களால் அடிப்படைத்தகவல்களை வழங்குவதற்கு தயக்கம் காட்டியது போல ஓர் பெரிய பிரச்சினையாக இருந்தது. தகவலின் கிடைப்பனவின்மைக்கு பகுதியளவில் கைவினை முறைமையினை (Manual System) பயன்படுத்திக் கொண்டிருப்பது காரணமாகவுள்ளது. இதன் விளைவாக நம்பகமற்ற செயற்பாட்டு நிதி தகவல்களே கிடைக்கிறது.

நுண்நிதி நிறுவனங்கள் வளர்ச்சிக்கு வர்த்தக நிதியிடல் மூலங்களை நோக்குவது போல வெளிப்படைத்தன்மை நோக்கிய ஊக்குவிப்பு போக்கு காணப்படுகிறது. 2006இல் தேசியமட்ட பயனுறுதித் தன்மைக்கு பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்குமான மீளாய்வு ஆய்வின்போது 8 ஆக இருந்து தற்போது 15 இலங்கையின் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் மிக்ஸ்நதைக்கு (Mix Market) அறிக்கையிட்டுள்ளன.

குறைவான நியமத்தன்மை உடைய தகவலும் ஓர் பிரச்சினையாகும். வேறுபட்ட நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அவர்களது செயற்திறனை மேற் பார்வை செய்யவும் கடன் பட்டியலின் தரத்தை அளவிடவும் வேறுபட்ட குறிகாட்டிகளை கொண்டுள்ளனர். சில நுண்நிதி நிறுவனங்கள், குறிப்பாக அரசசார்பற்ற துறையிலுள்ள ஒழுங்குபடுத்தப்படாத நிறுவனங்கள் என்ன தகவல்கள் சேகரிக்கப்பட வேண்டும், எந்த குறிகாட்டிகளை அவர்களது செயற்திறனை மேற்பார்வை செய்ய பயன்படுத்துவது என்பதனை அறியாதுள்ளது.

துறைசார் தகவல் களத்தினை கட்டிஎழுப்புவதற்கான லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனத்தின் (LMPA) முயற்சி இத்துறையில் மேலும் வெளிப்படைத்தன்மையும் நியமமாக்கலின் சில அளவீடுகளின் அறிமுகம் நோக்கிய ஓர் வரவேற்கப்பட வேண்டிய படிமுறையாகும்.

- > **தொழில்நுட்பத்தின் வரையறுக்கப்பட்ட பயன்** முறைசார் நிதித்துறையில் தொழில் நுட்பத்தின் பரந்தளவான பயன்பாட்டினைவிட இன்னமும் நுண்நிதி துறையில் அதனது பயன் மிகவும் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. நுண்வங்கியாளரது (மைக்ரோ பாங்கரின்) இணைப்புடன் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகளில் கூட (RDBs) கடந்த 5 வருடங்களாக மட்டுமே கணனி மயப்படுத்தப்பட்ட முறைமை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. மிகவும் சில நிறுவனங்களால் மட்டுமே தொழில்நுட்ப வழங்கலின் முன்னேற்றத்தில் தகவல் தொடர்பாடல் தொழில் நுட்பத்தின் (ICT) பயனும் கொடுக்கல்வாங்கல் செலவுகளின் வீழ்ச்சியும் கண்டறியப்படுகின்றன. (குறிப்பாக அரசசார்பற்ற துறையிலுள்ள நுண்நிதி நிறுவனங்களின் ஊழியர்கள் மத்தியில் மிகவும் குறைந்த தகவல் தொழில் நுட்ப அறிவு இருப்பது, தகவல், மேற்பார்வை முறைமையின் முன்னேற்றத்திற்கும் தொழில் நுட்பத்தின் முழு எதிர்கால இயலாவினையும் அடைவதற்கும் ஓர்வரையறுக்கப்பட்ட காரணியாக உள்ளது)

பலங்கள்

இத்துறைக்கு பல சவால்கள் இருக்கும் அதே வேளை இத்துறையில் பல பலமான விடயங்களும் உள்ளன. பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்குமான இலங்கையினுடைய மீளாய்வு அறிக்கையின் (CLEAR) அடிப்படையில் முக்கிய குறிப்புக்கள் கீழே சுருக்கமாக கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

- > **நிறுவனங்கள் வியாபித்திருத்தல்** விசேடமாக இலங்கையில் அடிப்படை முயற்சிகள் ஊடாக முறைசாராத சேமிப்புக்களுக்கும் கடன்களுக்குமான ஓர் நீண்ட பாரம்பரியம் உள்ளது.
- > **குறிப்பிடத்தக்க சேமிப்பு கலாச்சாரம்.** நாட்டினுடைய பயனுறுதித்தன்மைக்கும் பதிலளிக்கும் பொறுப்புகளுக்குமான மீளாய்வு (CLEAR) ரூபா 49 மில்லியன் பெறுமதியுடன் இலங்கையில் ரூபா 15 மில்லியன் சேமிப்பு கணக்குகள் உள்ளதாக மதிப்பிட்டுள்ளது. மொத்த முறைமையினையும் கருத்தில் எடுத்தால் (சரியான எண்கள் கிடைக்கவில்லை) குறிகாட்டிகள் அல்லது எண்கள் குறிப்பாக இதைவிட மிகையாக உள்ளது. ஏனெனில் மக்கள்வங்கி மற்றும் இலங்கை வங்கி மட்டும் கிட்டத்தட்ட 18 மில்லியன் சேமிப்புக் கணக்குகளைக் கொண்டுள்ளன. இது 2 அரச உடமை வணிக வங்கிகளை மட்டுமே உள்ளடக்கி இருப்பதால் அனைத்து வங்கிகளினதும் மொத்த தொகை கூடுதலாக இருக்கலாம். மத்திய வங்கியின் படி நிதிமுறைமையிலுள்ள வைப்புக்களின் அளவு (சிக்கன கடன்கூட்டுறவு சங்கங்கள் (TCCSs), சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள், (SBSs) கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) உள்ளடங்கலாக) 2007 யூனில் ரூபா 1700 பில்லியன் தொகையாகவுள்ளது. குறிப்பிடத்தக்க சேமிப்பு கலாச்சாரமானது ஜேர்மன் தொழில்நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தின் (GTZ) நிதிச்சேவைகளின் வெளிஅடைவு தொடர்பான ஆய்வில் 74% மான வீட்டுத்துறையினர் நிதிநிறுவனத்துடன் சேமிப்புக்களை கொண்டுள்ளதும் சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது.
- > **பாரிய வெளிஅடைவு.** சனத்தொகையில் அதிக விகிதாசாரமானோர் நிதிச் சேவைகளை பெற்றுள்ளார்கள் ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப ஒத்துழைப்பகத்தின் (GTZ) வெளி அடைவு ஆய்வில் 82.5% மான வீட்டுத்துறையினர் நிதி நிறுவனத்தின் சேவைகளை பயன்படுத்துவது குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

- > **பலமான நிதித்துறை உட்கட்டமைப்பு.** பொதுவாக இலங்கை பலமான நிதித்துறை சந்தை உட்கட்டமைப்பினைக் கொண்டுள்ளது. மூலதனச் சந்தை, பங்குச்சந்தை, தொகுதிகடன் சந்தைகள், கடன் அமைப்பு, கணக்காய்வாளர்கள், வரிசைப்படுத்தும் முகவர்கள், ஓர் பாரிய தொகுதியான பட்டயக் கணக்காளர்களும், கிராமப்புறங்களில் கூட தன்னியக்க கணனிப்பொறிகள் (ATM's) பல பயிற்சியளித்தல் வசதிகள், உயர்மட்ட பல்கலைக்கழகங்கள், நன்றாக - தேர்ச்சிபெற்ற முது நிர்வாக மாணியினர் (MBAs) etc
- > **விசேடமான நுண்நிதி பயிற்சி அளித்தலின் வெளிவருகை.** கொழுப்பு பல்கலைக் கழகமும் வங்கியாளர் நிறுவனமும் நுண்நிதி டிப்ளோமா திட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்துவதற்கான திட்டத்தினைக் கொண்டுள்ளனர். இவை நுண்நிதி கற்கைகளை முறைமைப்படுத்தல் சர்வதேச நியமங்களை அறிமுகப்படுத்தல், பிராங்போட் நிதியும் முகாமைத்துவ கல்லூரி போன்ற சர்வதேசரீதியாக அங்கீகாரம் உள்ள நிறுவனங்களின் ஈடுபாட்டின் மூலம் சிறந்த நடைமுறைகளை பின்பற்றல் போன்றவற்றிற்கு ஊக்கப்படுத்தும்படி படிநிலைகளாகும். மேலும் சீட்ஸ் (SEEDS), சனச, கூட்டுறவு முறைமை போன்றன விசேட பயிற்சியளித்தல் வசதிகளைக் கொண்டுள்ளன. பயிற்சியாளரின் நியமமும் தரமும் வேறுபடும் அதே வேளை அவ்வாறான விசேட பயிற்சி அளித்தலினை கொண்டிருப்பதற்கான தேவை தொடர்பான அங்கீகாரம் இத்துறைக்கான நற் குறிகாட்டியாகும்.

இணைப்பு 1: இலங்கைத் தகவல் தாள்

குறிகாட்டிகள்	வருடம்		
	2005	2006	2007
மொத்த சனத்தொகை ('000)	19,668	19,886	
சனத்தொகை ஆண்டு வளர்ச்சி வீதம் (%)	1.00	1.10	
பொருளாதாரத்தில் செயற்படு நிலையிலுள்ள சனத்தொகை (%)	(2004)		நான்காம் தவணை
ஆண்கள்	66.7	63.7	
பெண்கள்	33.3	36.3	
தேசிய வறுமை கோடு (ரூபா)	1,526 (2004)	2,233	
வறுமை கோட்டிற்கு கீழான சனத்தொகை (வறுமை தலை எண்ணிக்கைச் சுட்டி) (%)	22.7 (2002)	15.2	
கல்வியறிவு (%) (2003 - 2004)	92.5	95.8	
ஆண்கள்	94.5	94.8	
பெண்கள்	90.6	96.6	
எச்.ஐ.வி எயிட்ஸ் (%)	<0.1	<0.1	
கிராம பகுதிகளில் வாழும் மக்கள் தொகை வீதம் (%)	(1981) 72.2	(1981) 72.2	(1981) 72.2
ஆயுட் கால எதிர்பார்ப்பு	(2004)		
ஆண்கள்	71.7	71.7	71.7
பெண்கள்	77.0	77.0	77.0
மொத்தத் தேசிய உற்பத்தி (அமெரிக்க டொலரில்)	1,226	1,402	1,599
மொத்தத் தேசிய உற்பத்தி வளர்ச்சி வீதம் (%)	6.0	7.5	7.1
பணவீக்க வீதம் (%)	11.6	13.7	17.5
வட்டி வீதங்கள் : வர்த்தக வங்கிகள் நிறுவனங்கள் அல்லாதவை			
வைப்பிற்கான வட்டி வீதம்			
சராசரி நிறையளிக்கப்பட்ட வைப்பு வீதம் (AWDR)	6.24	7.6	10.31
சராசரி நிறையளிக்கப்பட்ட நிலையான வைப்பு வீதம் (AWFDR)	9.25	11.5	15.49
கடன் வட்டி வீதங்கள்			
சராசரி நிறையளிக்கப்பட்ட கடன் வீதம் (AWLR)	15.10	16.59	18.08
வட்டி வீதங்கள் - வர்த்தக வங்கிகள் அல்லாத நிறுவனங்கள்			
வைப்பிற்கான வட்டி வீதம்			
தேசிய சேமிப்பு வங்கி சேமிப்பு வைப்பு	5.0	5.0	5.0
தேசிய சேமிப்பு வங்கி 1 வருட நிலையான வைப்பு	9.0	11.0	15.0
கடன் வட்டி வீதங்கள்			
தேசிய சேமிப்பு வங்கி	10.0-12.0	12.0-13.0	17.0-18.0
பரிமாற்று சராசரி வீதம் (ஆண்டுச் சராசரி)			
ரூபா / அமெரிக்க டொலர்	100.50	103.96	110.62
ரூபா / யூரோ	125.10	130.63	151.63
மொத்த தொழில் வாய்ப்பு ('000) ரூ மொத்த சனத்தொகையின் %	7,518 (38.2%)	7,105 (5.7%)	7,042 (35.2%)
விவசாயம் %	30.7	32.2	31.3
கைத்தொழில் %	24.5	26.6	26.6
சேவைகள் %	44.8	41.2	42.1
முறைசார்		38.4	38.0
முறைசாரா		61.6	62.0

தகவல் இலங்கை மத்திய வங்கி

52 நுண்ணிதித்துறை அறிக்கை - இலங்கை

இணைப்பு 2: வங்கிகள் மற்றும் வங்கிக் கிளைகள் எண்ணிக்கை

பிரிவு	2006 இறுதி (a)	2007 இறுதி (b)
அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் (LCBs)		
i. மொத்த அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் எண்ணிக்கை	23	23
உள்நாட்டு வங்கிகள்	11	11
வெளிநாட்டு வங்கிகள்	12	12
ii. மொத்த அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் எண்ணிக்கையும் ஏனைய வழங்கிடங்களும்	3,537	4,203
கிளைகள்	1,737	1,934
உள்நாட்டு வங்கி கிளைகள்	1,675	1,758
பிரதான கிளைகள்	1,171	1,253
நீடிக்கப்பட்ட / பணம் செலுத்தும் பணியகங்கள் /சேவை தளங்கள்	492	493
கரை கடந்த கிளைகள்	12	12
வெளிநாட்டு வங்கிக் கிளைகள் மற்றும் ஏனைய வழங்கிடங்கள்	62	176
கிளைகள்	39	42
ஏனைய வழங்கிடங்கள்	23	134
மாணவர் சேமிப்பு அலகுகள்	1,800	2,269
அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள் (LSBs)		
i. மொத்த அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிகள்	14	15
பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள்	6	6
தேசிய சேமிப்பு வங்கிகள்	1	2
நீண்ட கால கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள்	3	3
வீட்டு நிதி நிறுவனங்கள்	2	2
தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள்	2	2
ii. மொத்த அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கிக்கிளைகளும் ஏனைய வழங்கிடங்களினதும் எண்ணிக்கை	591	627
கிளைகள்	379	402
பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள்	204	215
தேசிய சேமிப்பு வங்கி	114	115
நீண்ட கால கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள்	11	13
வீட்டு நிதி நிறுவனங்கள்	28	28
தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள்	22	31
ஏனைய வழங்கிடங்கள்	34	47
மாணவர் சேமிப்பு அலகுகள்	178	178
மொத்த வங்கிக் கிளைகளினதும் வழங்கிடங்களினதும் எண்ணிக்கை	4,128	4,830
தன்னியக்க பொறிகளின் எண்ணிக்கை (ATMs)	1,155	1,422
விற்பனைப் புள்ளி பொறிகளில் உள்ள இலத்திரனியல் மாற்று வசதிகளின் (EFTPOS) மொத்த எண்ணிக்கை	8,753	12,214
வங்கி அடர்த்தி : அனுமதி பெற்ற வர்த்தக வங்கிக் கிளைகள் எண்ணிக்கை தலா 100,000 பேருக்கு	8.7	9.7

மூலங்கள் - இலங்கை மத்திய வங்கி இலங்கை காப்புறுதி சபை இலங்கை சமுர்த்தி அதிகார சபை CGAP இலங்கை CLEAR மீளாய்வு

ஏனைய நிதித் துறை நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை

பிரிவு	2006	2007
i. பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள்		31
ii. விசேட குத்தகைக் கம்பனிகள்		20
iii. முதலாம் தர முகவர்கள்		11
iv. வியாபார வங்கிகள்		10
v. பங்கு தரகு கம்பனிகள்		20
vi. நம்பிக்கை அலகுகள்		14
vii. இட மூலதன கம்பனிகள்		7
viii. ஊழியர் சேம இலாப நிதியம்		1
ix. கூட்டுறவு நிலையங்கள்		
கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள்		1,628
சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (கிளைகள்)		8,440
x. பொது நலன்புரி அமைப்புகள்		
சமுத்தி வங்கி (கிளைகள்)	1,038	
xi. அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள்	250 (கணக்கிடப்பட்ட)	
xii. காப்புறுதி கம்பனிகள்		16

மூலங்கள் - இலங்கை மத்திய வங்கி இலங்கை காப்புறுதி சபை இலங்கை சமுத்தி அதிகார சபை CGAP இலங்கை CLEAR மீளாய்வு

இணைப்பு 3 : நுண்நிதி நிறுவன வகைகளின் விபரணக் குறிப்பு

- > **பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய அனுமதி பெற்ற விஷேட வங்கிகள்** - 6 பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் ஒவ்வொன்றும் ஒரு புவிசார் பிராந்தியத்தில் (கந்தூரட்ட, ரஜரட்ட, ருகுணு,சப்ரகமுக, ஊவா மற்றும் வயம்ப) பரந்திருக்கின்றன. வடமாகாணமும், கீழ் மகாணத்தின் ஒரு பகுதியும் இதனுள் உள்ளடக்கப்படவில்லை. அரசு உரிமை கொண்ட பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் நுண்நிதிச் சந்தையின் உயர் எல்லையையும் சிறிய நடுத்தர முயற்சியாண்மை (SME) துறையையும் பேணுகின்றன. சனச அபிவிருத்தி வங்கி மட்டுமே, நுண் நிதியை மையப்படுத்தும் மற்றைய அனுமதி பெற்ற விசேட வங்கியாகும். சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கங்களின் (TCCSs) உரிமையுள்ள இது சனசமுறையின் உச்ச வங்கியாக சேவையளிப்பதுடன் நேரடி சில்லறை மட்ட செயற்பாட்டிலும் ஈடுபடுகிறது.
- > **கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (CRBs) மற்றும் ஏனைய கூட்டுறவுகள்** - பல நோக்குக் கூட்டுறவு சங்கத்தின் உரிமை கொண்ட 1600க்கு மேற்பட்ட கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் உள்ளன. அத்தோடு, நுண்நிதியில் ஈடுபடும் வேறு கூட்டுறவுகளும், குறிப்பாக மகளிர் அபிவிருத்தி கூட்டுறவுகள் உள்ளன. இவை யாவும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டு, மேற்பார்வைக்குப்பட்டு உறுப்பினர் உரித்துடைவையாம். பாரிய வைப்புத் தளத்தை (அவை உறுப்பினர் வைப்புக்களைப் பெற அனுமதிக்கப்பட்டவை) கொண்டிருப்பினும் அவற்றின் கடன் செயற்பாடு ஒப்பீட்டில் தாழ்வாக உள்ளது. (2007 இல் ரூபா 32பில்லியன் வைப்புத்தளத்துடன் தொடர்புபட்ட கடன்பட்டியல் ரூபா 22 பில்லியன்) நன்றாக செயற்பாடும் கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கிகள் பெறும் இலாபம் தாய் பலநோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்களின் நஷ்டங்களுக்கு மானியம் அளிக்க உபயோகிக்கப்படுகிறது.
- > **சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (TCCSs / சனச அமைப்புக்கள்)** - சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்களே நாட்டின் மிகப்பழைய நுண்நிதி வழங்குனர்களாகும். 1970களின் பிற்பகுதியில் இவை சனசவின் கீழ் ஒரு ஒன்றியமாக மறு சீரமைக்கப்பட்டன. எனினும், வடக்கில் பெரும்பாலான சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் சனச தொழிற்பாடுகளில் தங்கியிராது தமக்கே சொந்தமான ஒன்றியத்தை கொண்டுள்ளன. சனச மற்றும் சனச அல்லாத சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (TCCSs) இரண்டும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டு மேற்பார்வைக்கு உட்பட்டு இருக்கின்றன. சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (TCCSs) கடன்களைப் பெரும்பாலும் திரட்டிய சேமிப்பிலிருந்தே முன்னளித்த போதும் சனச அபிவிருத்தி வங்கியிலிருந்து கடன் வசதிகளைப் பெறும் வாய்ப்பும் உள்ளது. சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் (TCCSs) கடந்த 5 ஆண்டுகளாக தேங்கிய அல்லது கீழிறங்கும் செயற்திறனுடன் தற்போது சங்கங்களை நவீன மயப்படுத்தல் நடைபெறுகிறது.
- > **சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs)** - இளைஞர், பெண்கள் மற்றும் பின்னடைந்தோர் ஆகியோரைக் குறித்து விசாலமாக வீச்சுள்ள அரசு வறுமை ஒழிப்புத்திட்டமான தேசிய சமுர்த்தித்திட்டத்தின் ஓர் அங்கமாக 1996ல் சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) அமைக்கப்பட்டன. சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) மிகக்கீழான வருமானமுடைய சனத்தொகையை (மாதம் ரூபா 1500க்கு குறைவான வருமானம் உள்ள வீட்டுத் துறையினர் என வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்டது) இலக்காக கொண்டுள்ளன. சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) கட்டாயமாக சுயமேற்பார்வை உடையவை. சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) உரிய ஒழுங்குநிதிகள் மற்றும் மேற்பார்வை அற்றநிலையில் பெருமளவு சேமிப்புக்களை சேகரிப்பதில் உள்ள

ஆபத்தை மத்திய வங்கி எடுத்தியம்பியுள்ளது. சமுர்த்திவங்கி அமைப்புக்கள் (SBSs) பிணக்கினால் பாதிக்கப்பட்டுள்ள வடமாகாணத்தை உள்ளடக்கி நாடு முழுவதும் வங்கிகளாகக் கொண்டுள்ளது எனினும் அசமுர்த்திமுறைமையில் அரசின் கனத்த நிதியுதவியும் அரசியல் தலையீடும் பரந்துபட்ட செயற்திறனின்மையை விளைவாக்கி அரசஆதரவின்றி அவற்றின் நிலைத்திருப்பு ஐயத்திற்கிடமாகிறது.

- > **அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (NGO - MFIs)** - ஒரு பெரும் எண்ணிக்கையான உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் நுண்நிதி செயற்பாடுகளில் ஈடுபட்டிருப்பதுடன் சில தற்போது தம் நுண்நிதி செயற்பாடுகளை பிரத்தியேகமாக வேறுபடுத்தப்பட்ட அமைப்புக்களாக மாற்றியுள்ளன. அரச சார்பற்ற நிறுவன நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (NGO - MFIs) நுண் நிதி வியாபாரத்தை பொறுத்தவரை ஓர் இருண்ட வலயத்துள் இயங்குகின்றன. சமூக சேவைத்திணைக்களத்தில் பதிந்திருந்தாலும் அல்லது கம்பனி சட்டத்தின் கீழ் கம்பனிகளாக ஸ்தாபிக்கப்பட்டிருந்தாலும் இந்நிறுவனங்களின் நுண்நிதி செயற்பாடுகள் ஒழுங்கு விதிக்கு உட்படுத்தப்படுவதும் இல்லை மேற்பார்வை செய்யப்படுவதுமில்லை. இந்த குழுவிலுள்ள நிறுவனங்கள் வைப்புக்களை திரட்டுவதிலிருந்து சட்டத்தினால் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட போதும் நடைமுறையில் இவற்றில் பல அதைச் செய்கின்றன. இக்குழுவில் உள்ள ஒரு சில பெரிய நுண்நிதி நிறுவனங்கள் நிதிநிறுவனங்களாக பரிணாமமாகும் அடுத்த அடியை எடுக்க தயாராகயுள்ளனர், ஆனால் ஓர் எண்ணிக்கையான ஒழுங்குபடுத்தல் தடைகளுக்கு முகம் கொடுக்கின்றன.
- > **ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள்** - இக்குழு நுண்நிதி வியாபாரத்துள் நுழைந்த வர்த்தக வங்கிகள், நிதிமற்றும் குத்தகைக்கம்பனிகள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்குகிறது. இக்குழுக்களுக்கிடையே அரச உடமையான மக்கள் வங்கியும் தனியார் உடமையான இலங்கையின் மிகப்பழைய வர்த்தக வங்கியான ஹற்றன் நஷனல் வங்கியும் மிகவும் முக்கிய நடிபங்குனர்களாகும். ஓரிரு காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் நுண் நிதி வியாபாரத்துள் நுழைந்துள்ளன. எனினும் இக்குழுவில் உள்ள பல நிறுவனங்களுக்குள் அவர்களின் நுண்நிதிச் செயற்பாடுகள் கூட்டிணைக்கப்பட்ட சமூக பொறுப்புப் பரப்பினுள் விழுகின்றன.

இணைப்பு 4 : உசாத்துணைப்பட்டியல்

- ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி - முக்கிய குறிகாட்டிகள் 2007, ஆசியாவில் சமநிலை இன்மை
- இலங்கை வங்கி ஆண்டறிக்கை 2007,
- இலங்கை மத்திய வங்கி – ஆண்டறிக்கை 2007,
- இலங்கை மத்திய வங்கி - நிதி உறுதிநிலை மீள் ஆய்வு 2007,
- CGAP - இலங்கை CLEAR மீள் ஆய்வு 2006,
- CIA உலக தகவல் புத்தகம் 2008,
- இலங்கை வர்த்தக வங்கி ஆண்டறிக்கை 2007,
- இலங்கை புள்ளிவிபர கணிப்பீட்டுத் திணைக்களம் - வீட்டுத்துறை வருமான செலவீன ஆய்வு 2006/07,
- ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனத்தின் நுண்நிதி மேம்பாட்டுத் திட்டம் GTZ ProMiS - இலங்கையில் நிதிச் சேவைகளின் வெளியடைவு, ஏப்பிரல் 2008,
- ஜேர்மன் தொழில் நுட்ப நிறுவனத்தின் நுண்நிதி மேம்பாட்டுத் திட்டம் GTZ-ProMiS -இலங்கையில் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் (வெளியிடப்படவுள்ளது),
- கிறிஜா சீனிவாசன் மற்றும் IPS – சுனாமிக்குப் பின்னரான இலங்கை நுண்நிதி மீளாய்வு, ஐப்பசி 2008,
- ஹட்டன் நஷனல் வங்கி இணையத்தளம் , <http://www.hnb.net/>
- இலங்கை காப்புறுதி சபை ,
- மஹிந்த சிந்தனை, புதிய இலங்கைக்கான தரிசனம் ,
- மக்கள் வங்கி ஆண்டறிக்கை 2007 ,
- சம்பத் வங்கி ஆண்டறிக்கை 2007 ,
- சனச அபிவிருத்தி வங்கி ,
- சனச சம்மேளனம் ,
- செலான் வங்கி இணையத்தளம் - , <http://www.eseylan.com/>
- உலக வங்கி இணையத்தளம் , <http://web.worldbank.org/>

இணைப்பு 5 : உபயோகமான தொடர்புகள்

இலங்கை மத்திய வங்கி
Central Bank of Sri Lanka
P.O. Box 590
30 Janadhipathi Mawatha
Colombo 01, Sri Lanka.
Tel: 94 -11 -2477000/ 2440330/ 2330220
Email: cbslgen@cbsl.lk
Website: www.cbsl.gov.lk

நிதிமற்றும் திட்டமிடல் அமைச்சு
Ministry of Finance & Planning
Department of Development Finance
The Secretariat Building
Colombo 01, Sri Lanka.
Tel: 94 -11- 2484855
Website: www.treasury.gov.lk

லங்கா நுண்நிதி நடைமுறைப்படுத்துனர் நிறுவனம்
Lanka Microfinance Practitioners' Association
No 21 & 23, Rawathawatte Road
Moratuwa, Sri Lanka.
Tel: 94-11- 2656788
Email: info@lankamicrofinance.com
Website: www.lankamicrofinance.com

தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம்
National Development Trust Fund
178, Bouddhaloka Mawatha,
Colombo 04, Sri Lanka.
Tel: 94-11-2556294/2556295/2556296
Email: ndtfdmd@slt.net.lk

இலங்கை சமுர்த்தி அதிகார சபை
Samurdhi Authority of Sri Lanka
No 07, Reid Avenue
Colombo 07, Sri Lanka
Tel: 94-11-2688948/2682393
Website: www.samurdhi.org

சனச சம்மேளனம்
Sanasa Federation
No : 45/90, 1st Floor
Nawala Road
Narahempita
Colombo 05, Sri Lanka.
Tel: 94-11-2369044/ 2369045/ 2369042
Email: [sanSAFE@slt.net.lk](mailto:sanasafe@slt.net.lk)
Website: www.sanasafe.lk

கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களம்
Department of Co-operative Development
No: 27, 5th Floor
C.W.E. Building
Vauxhall Street
Colombo 02, Sri Lanka.
Tel: 94 -11- 2478374
Website: www.coop.gov.lk

நுண்ணிதித் துறை மேம்பாட்டுத்திட்டம்
Promotion of the Microfinance Sector (ProMiS)
Level 16, East Tower
World Trade Centre
Colombo 01, Sri Lanka.
Tel: 94-11- 4963773/4
Email: info@microfinance.lk
Website: www.microfinance.lk

வறியவர்களுக்கு உதவுவதற்கான வங்கியியல் வலையமைப்பு
Banking With The Poor Network
c/o The Foundation for Development Cooperation (Singapore) Ltd
22 Cross Street
#02-55, South Bridge Court
Singapore 048421.
Tel: 65- 6438 4112
Email : info@bwtp.org
Website: www.bwtp.org

உலகவங்கி
The World Bank
1st Floor, DFCC Building
73/5, Galle Road
Colombo 03, Sri Lanka.
Tel: 94-11- 2448070/1
Website: www.worldbank.org

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி
Asian Development Bank
Sri Lanka Resident Mission
49/14-15, Galle Road
Colombo 03, Sri Lanka.
Tel: 94 -11- 2387 055/ 5331 111
Email : adbslrm@adb.org
Website:www.adb.org

பிளான் ஸ்ரீலங்கா

Plan Sri Lanka

Plan Sri Lanka Country Office

No 6, Claessen Place

Colombo 05, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2508644/ 2588252/ 2588185/ 451295

Website: www.plan-lanka.lk

சர்வதேச ஒத்துழைப்பிற்கான ஜப்பானிய வங்கி

Japan Bank for International Cooperation

Level 13, Development Holdings

42, Navam Mawatha

Colombo 02, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2300470

Website: www.jbic.go.jp

ஸ்ட்ரொம் நுண்நிதி ஏசியா லிமிட்டட்

Stromme Microfinance Asia (gte) Ltd

No 33A , Welikadawatte Road

Off Nawala Road

Rajagirirya, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2867982

Email : postkrs@stromme.org

Website: www.stromme.org

Consorzio Etimos S.C. / Etimos Lanka pvt, Ltd.

No. 81/7, Kynsey Road

Colombo 08, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2662121

Website: www.etimos.it

CGAP

MSN P 3-300

The World Bank Group

1818 H Street, N.W

Washington D.C. 20433, USA.

Tel: 1-202 473-9594

Email : cgap@worldbank.org

Website: www.cgap.org

ஏனைய வெளியீடுகள்

Microfinance Industry Reports in this series



Microfinance Industry Reports
(Vietnam, Indonesia, Nepal,
Sri Lanka, Bangladesh
and translations), 2008-2009.
Available on CD ROM and online.

Available from the BWTP Network website
www.bwtp.org



Other BWTP Network / FDC Publications



**Capacity Building for Partnerships in
Microfinance Trainer's Manual**
Jamie Bedson (Ed.), 2008
ISBN: 978-0-9804698-1-3
Available online and for purchase on CD ROM.
ISBN: 978-0-9804698-2-0



**Microfinance in Asia: Trends,
Challenges and Opportunities**
Jamie Bedson (Ed.), 2009.
Available on CD ROM and online.



**Microfinance and Disaster Management
Trainer's Manual**
Stuart Mathison (Ed.), 2006
Available for purchase and online.
ISBN: 0-9586728-9-X



Getting the Framework Right
Paul B. McGuire, John D. Conroy,
Ganesh B. Thapa (Eds.), 1998
Available for purchase through
the Foundation for Development
Cooperation website.
ISBN: 0-9586728-3-0

Available from the BWTP Network website
www.bwtp.org