

நுண்ணிதியும் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரமும் J/261 கிராம சேவகர் பிரிவினை சிறப்பாகக் கொண்ட ஆய்வு

Vijitha Ravishankar

Department of Economics, Faculty of Arts, University of Jaffna.
Correspondence: rviji2007@yahoo.com

ஆய்வுச் சுருக்கம்

பொருளாதார அபிவிருத்தியில் விவசாயத்தினுடைய பங்களிப்பு அளப்பரியதாகும். இத்தகைய விவசாயத்திற்கு நுண்ணிதியானது பல்வேறுபட்ட நிதியுதவிகளை வழங்கி வருகிறது. அந்த வகையில் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நுண்ணிதியின் தாக்கம் J/261 கோப்பாய் மத்தி கிராம சேவகர் பிரிவினை சிறப்பாகக் கொண்ட ஆய்வில் இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி, கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி ஆகிய மூன்று வங்கிகளும் குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் விவசாயக் கடன்களை வழங்குகின்றன. குறித்த ஆய்வானது நுண்ணிதிக்கடன்களின் மூலமாக விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதா, நுண்ணிதிக் கடன்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளதா என்பதனை நோக்கமாகக் கொண்டு விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட 52 விவசாயக் குடும்பங்களை மாதிரியாகத் தெரிவு செய்து பயனாளிகளிடமிருந்து வினாக்கொத்து, நேர்காணல், அவதானிப்பு என்பன மூலம் பெறப்பட்ட முதலாம் நிலைத் தரவுகளையும் கோப்பாய் பிரதேச செயலக புள்ளிவிபர அறிக்கை, கிராம சேவகர் பணிமனை புள்ளிவிபர கையேடு, வங்கிகளின் கடன்திட்ட கையேடு என்பன மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளையும் பயன்படுத்தி அளவுசார், பண்பு சார் முறைகளின் ஊடாக பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு முடிவுகள் பெறப்பட்டன. ஆய்வின் முடிவில் விவசாயக் கடன்களின் மூலமாக விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதோடு நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன என்பது அறியப்பட்டுள்ளது. விவசாயக் கடன்களைப் பெறுவது தொடர்பில் பயனாளிகளும் கடன் வழங்கல் தொடர்பில் வணிக வங்கிகளும் பல்வேறு பிரச்சனைகளை எதிர் கொள்கின்றன. அந்த வகையில் பயனாளிகள் கடன் பிணைகள் தொடர்பான பிரச்சனைகள், அதிக நடைமுறைகள் காணப்படல், வங்கிகள் கடனாளிகளுடனான தொடர்ச்சியான தொடர்பின்மை போன்ற பிரச்சனைகளை எதிர்கொள்வதோடு வணிக வங்கிகள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சனைகளாக விவசாயிகளின் கல்விமட்டம் குறைவாக உள்ளமையால் வங்கி நடைமுறைகளை பின்பற்றாமை, கடனை மீள்செலுத்தாமை போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம். இத்தகைய பிரச்சனைகளைத் தீர்ப்பதற்கு வங்கிகள் கடனுக்காக பயனாளிகளை தெரிவு செய்யும் போது கடன் திட்டத்திற்கு பொருத்தமானவர்களை இணைத்துக் கொள்ளல், உரிய காலத்தில் பயனாளிகளுக்கான கடன்களை வழங்கல் போன்ற தீர்வுத்திட்டங்களை முன்வைப்பதன் மூலம் விவசாயக் கடன்களின் தொடர்ச்சியான கடன் வழங்கல் தன்மையை வங்கிகள் பேணிக் கொள்ள முடியும். இதன் மூலம் வங்கிகளின் விவசாயக் கடன்களின் அளவில் மேலும் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டு மக்களின் வாழ்க்கைத்தரம், தொழில் துறையில் மேலும் உயர்ந்த நிலையை அடைவதற்கான வாய்ப்பு ஏற்படும்.

முதன்மை சொற்கள்: நுண்ணிதி, விவசாயம், வாழ்க்கைத்தரம், நுண்ணிதிக் கடன், நுண்ணிதி நிறுவனங்கள்

ஆய்வின் அறிமுகம்

பொதுவாக வாழ்வாதார அபிவிருத்தி என்பது பெருமளவிற்கு கிராமப்புற அபிவிருத்தியில் தங்கியுள்ளது. ஏனெனில், வளர்முக நாடுகளில் 75% இற்கும் அதிகமான மக்கள் கிராமப்புறங்களில் வாழ்கின்றனர். வறுமை என்பது வளர்முக நாடுகளில் காணப்படும் பாரிய பிரச்சினையாக உள்ளது. இத்தகைய வறுமைக்கு எதிராக மக்கள் தமது வாழ்வாதாரத்தினை மேம்படுத்தும் நோக்கில் விவசாயத்தில் ஈடுபடுகின்றனர். விவசாய நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் குறிப்பிட்டதொரு அடிப்படைச் செலவை மேற்கொள்ள வேண்டி இருப்பதுடன் சந்தையின் நிலையற்ற நிலைமைகளை எதிர்நோக்க வேண்டி ஏற்படலாம். சில சமயங்களில் குறிப்பிட்டதொரு காலத்தில் மட்டுமே வருமானம் கிடைக்கிறது. தென்பகுதி தொழிலாளர்களின் வருகை, விளை பொருட்களுக்கான விலைத்தளம்பல், இடைத்தரகர்களின் சுரண்டல், வெளிமாவட்ட விளைபொருட்களின் உள்வருகை என்பன விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தினை பாதித்துள்ளமையைக் காணலாம்.

விவசாயிகள் தமது வாழ்வாதாரத்தினை மேம்படுத்துவதற்கு நுண்ணிதிசார் கடன்களை பெரிதும் நாடும் நிலை ஏற்பட்டது. நுண்ணிதி என்பது வறியவர்களின் சேமிப்பு நடவடிக்கைகள் ஏனைய நிதிச் சேவைகள் போன்றவற்றை கிராமத்தில் வாழுகின்ற வறியவர்களின் வருமானத்தினை உயர்த்தும் நோக்குடன் வழங்கப்படுகிறது. ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியானது நுண்ணிதியினை பின்வருமாறு வரைவிலக்கணப்படுத்துகின்றது. வறிய மக்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட நுண்கடன்கள், நுண்சேமிப்புக்கள், நுண்காப்புறுதிகள், பணமாற்றல்கள் போன்ற நிதிச்சேவைகளை நுண்ணிதி சேவை என குறிப்பிடலாம். நுண்ணிதியானது வாழ்வாதார மேம்பாட்டிற்கு மிக அவசியமான ஒன்றாக உள்ளது. வாழ்வாதாரம் என்பது ஒருவருக்கு பாதுகாப்பான குடிநீர், உணவு, தங்குமிடம் போன்றன கிடைத்தல் ஆகும். இவ்வாறான அடிப்படைத் தேவைகளை நிறைவு செய்ய வேண்டுமாயின் சிறந்த வாழ்வாதாரத் தொழில்கள் அவசியமானது. இவ் வகையில் விவசாயத்திற்கான நுண்ணிதி வழங்கப்பட்டு வருகிறது. நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களாக, சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு அமைப்புக்களாக, வணிக வங்கிளாக மற்றும் வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களாக உள்ளன.

உலகின் 500 மில்லியன் மக்கள் பொருளாதார ரீதியாக செயற்திறன் உள்ள வறிய மக்கள் நுண்தொழில்களையும் சிறுவியாபாரங்களையும் நடாத்திக் கொண்டு இருப்பதாக மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. இத்தகைய நுண்தொழில் முயற்சியாளர்களின் நிதிச் சேவைகளுக்கு கணிசமான அளவு தேவையை பூர்த்தி செய்ய நுண்ணிதி நடைமுறைப்படுத்துனர்களும் நன்கொடையாளர்களும் ஒருமித்து ஓர் நீண்ட கால வழிமுறை ஒன்றினை கைக்கொள்ள வேண்டும் எனக் கூறப்பட்டுள்ளது.

மொகமட் யூனோஸ் என்பவரால் பங்களாதேசில் ஆரம்பிக்கப்பட்ட கிரமீன் வங்கி உலகின் சிறந்த நிதி நிறுவனம் ஆகவும் ஏழைகளின் வங்கி எனவும் அழைக்கப்பட்டது. இவ் வங்கியானது தொழில் முயற்சியாளர் தொடர்பிலே மாதாந்தம் நுண்பாக நிதியை வழங்கி வருகிறது. பால் சமத்துவம், வர்த்தக அதிகாரம் அளித்தல் என்பவற்றை தோற்றுவித்து சுயதொழில்கள் சந்திக்கின்ற பிரச்சினைகளை வெற்றிகரமாக முறியடிப்பதற்கு இவ் நுண்பாக நிதிக் கடன்கள் வழிவகுத்தது.

இலங்கையின் நுண்ணிதிச் செயற்பாடுகள் பற்றி நோக்கும் போது பிரித்தானிய காலணித்துவ நிர்வாகம் அறிமுகப்படுத்திய கூட்டுறவு சங்கங்கள் 1966 ஆம் ஆண்டளவிலிருந்து செயற்படுகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. 1970 இல் இது சனச சிக்கன கடன் கூட்டுறவு சங்கமாக மீளாயிர் பெற்று 1985 இல் கிராமிய அபிவிருத்தி சங்கங்களாக தோன்றின. இலங்கையில் ஆரம்பிக்கப்பட்ட promis நிகழ்ச்சித் திட்டமானது முயற்சியாண்மை சார் வறியவர்கள் மத்தியில் நிலையான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியது. 2004 இல் ஏற்பட்ட சுனாமியைத் தொடர்ந்து பங்களாதேசின் BRAC போன்ற பிராந்திய நுண்ணிதி நிறுவனங்களும் இலங்கைக்குள் நுழைந்தவுடன் நான்கு ஆண்டுகளில் 75,000 வாடிக்கையாளர் வெளி அடைவினைப் பெற்றனர்

யாழ் மாவட்டத்தில் 1990 களின் பின்னர் ஏற்பட்ட யுத்த சூழலினால் கடற் தொழில், கைத்தொழில், விவசாயம் போன்ற தொழில்களில் ஈடுபட்ட மக்களின் வாழ்வாதாரம் பாதிக்கப்பட்டது. இக் காலப்பகுதியில் இடம் பெற்ற இடப்பெயர்வுகளால் மக்கள் பொருளாதார ரீதியாக அதிகம் பாதிக்கப்பட்டிருந்தனர் இக் காலத்தில் யாழ் மாவட்ட மக்களின் வாழ்வாதாரத்தினை வலுவூட்டுவதற்கு நுண்ணிதிச் சேவைகளின் பங்களிப்பு உயர்ந்த அளவில் தேவைப்பட்டது. வெளிநாட்டு நிதி நிறுவனங்களும் உள்நாட்டு நிதி நிறுவனங்களுடன் இணைந்த வகையில் இம் மக்களின் வாழ்வாதாரத்தினை மீளாயிர் பெறச் செய்வதற்கு பங்காற்றின. 2009 இல் வாழ்வாதார அபிவிருத்தி செயற்திட்டத்தின் கீழ் 68.92 மில்லியன் ரூபா ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டு 43.43 மில்லியன் ரூபா கிராம அபிவிருத்திக்கு வழங்கப்பட்டது. 2009 இற்கு பின்னர் வணிகவங்கிகள் சேமிப்பினைத் திரட்டுதல் மற்றும் கடன் வழங்கலை மையப்படுத்தி தமது கிளைகளை வடக்கு மற்றும் கிழக்கு மாகாணங்களில் நிறுவின.

எனவே நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் வறிய மக்களின் வாழ்வாதார நடவடிக்கைகளுக்கு பல்வேறு உதவிகள் வழங்கி வருகின்றன. அந்த வகையில் இவ் ஆய்வு கோப்பாய் மத்தி J/261 கிராம சேவையாளர் பிரிவில் (வரைபடம் 01) உள்ள இலங்கை வங்கி,மக்கள் வங்கி, கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி ஆகியவற்றால் வழங்கப்படுகின்ற விவசாயக்கடன்கள் விவசாயக் குடும்பங்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பதனை ஆய்வு செய்வதாக உள்ளது.



வரைபடம் : 01 ஆய்வுப் பிரதேசம்
மூலம்: கோப்பாய் பிரதேச செயலகம்

ஆய்வின் நோக்கம்

பிரதான நோக்கம்

ஆய்வுப் பிரதேச மக்களின் வாழ்வாதாரத்தினை மேம்படுத்துவதில் குறித்த நுண்நிதி நிறுவனங்களினது செயற்பாட்டு விளைவுகளை அடையாளம் காணுதல்.

துணை நோக்கங்கள்

- ❖ விவசாயக் செய்கையின் போது மக்கள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சனைகளை அறிதல்.
- ❖ இத்தகைய விவசாயக் செய்கை தொடர்பிலே நுண்நிதியினை வழங்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்களை அறிதல்.
- ❖ விவசாயிகளின் வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்துவதற்காக வழங்கப்படுகின்ற உதவிகள் போதுமானதாக உள்ளதா என்பதனை இனம் காணுதல்.
- ❖ நுண்நிதி நிறுவனங்களினால் வழங்கப்படுகின்ற உதவிகள் விவசாயிகளை உரியவகையில் சென்றடைகின்றதா என்பதனை கண்டறிதல்.

ஆய்வு வினா

1. நுண்பாக நிதியின் தாக்கம் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் அதிகரிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளதா?
2. விவசாயிகளுக்கு நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் போதுமான ஆதரவினை வழங்குகின்றனவா?

ஆய்வுக் கருதுகோள்.

H₁: நுண்பாக நிதியின் தாக்கம் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் அதிகரிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

H₂: விவசாயிகளுக்கு நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் போதுமான ஆதரவினை வழங்குகின்றன.

ஆய்வு வரையறை

பிரதேச வரையறை

- கோப்பாய் பிரதேச செயலர் பிரிவில் உள்ள 31 கிராம சேவகர் பிரிவினா J/261 கோப்பாய் மத்தி கிராம சேவகர் பிரிவினை மட்டும் மையமாக கொண்ட ஆய்வு.

விடயவரையறை

- நுகர்வு, வீடமைப்பு, சிறுதொழில் முயற்சிகள் எனப் பல்வேறு தேவைகளுக்காக நுண்நிதி வழங்கப்படுகின்ற போதிலும் பயிர்ச்செய்கை

தொடர்பான வாழ்வாதார தொழிலை மேற்கொள்வதற்காக வழங்கப்படும் நுண்நிதி பற்றியே ஆய்வு செய்யப்படுகிறது.

- விவசாயக் செய்கை தொடர்பிலே, பல்வேறு வகையான மூலங்கள் செல்வாக்குச் செலுத்தும் ஆயினும் நுண்நிதி தவிர்ந்த ஏனைய காரணிகளை கவனிக்காது விடப்பட்டுள்ளது.
- விவசாயக் கடன்களை மக்கள் அதிகம் பெறுகின்ற இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி, கூட்டுறவுக் கிராமிய வங்கி ஆகிய மூன்று வங்கிகளை மாத்திரம் மையப்படுத்தியதாக ஆய்வு அமைந்துள்ளது.
- வாழ்க்கைத் தரத்தினை நிர்ணயிக்கின்ற பொருளாதார ரீதியான காரணிகளும் பொருளாதார ரீதியற்ற காரணிகளும் காணப்படுகின்றன. பொருளாதார ரீதியான காரணிகளில் வருமான அதிகரிப்பினால் வாழ்க்கைத் தரத்தில் ஏற்படுகின்ற மாற்றமே இவ் ஆய்விலே கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது.

காலவரையறை 2017 தொடக்கம் 2021 வரையான தரவுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது.

இலக்கிய மீளாய்வு

Saad et al (2014) என்போரால் விபரண ரீதியான ஆய்வு முறையைப் பயன்படுத்தி மேற்கொண்ட ஆய்வின் முடிவில் விவசாயிகளின் வாழ்க்கையில் விவசாயக் கடன்கள் ஏற்படுத்திய சமூக மற்றும் பொருளாதார தாக்கத்தினை மையப்படுத்தியதாக அமைகிறது. 120 விவசாயிகளின் மாதிரிகள் தெரிவு செய்யப்பட்டு அவர்களை நேர்காணலுக்கு உட்படுத்தி தரவுகள் பெறப்பட்டது. இதன் மூலம் விவசாயிகளின் வறுமைத் தணிப்பு மற்றும் விவசாயிகளின் உற்பத்தி திறன் அதிகரிப்பில் இக் கடன்களின் பங்களிப்பின் முக்கியத்தன்மை அறியப்பட்டது.

Pitt மற்றும் Khandker என்பவர்களால் 1996 இல் விபரண, புள்ளி விபர ரீதியில் செய்யப்பட்ட ஆய்வின் முடிவில் பங்களாதேசில் கிராமின் வங்கியின் இலக்கு கடன் திட்டங்கள் வறுமை ஒழிப்பு திட்டங்களாக நோக்கப்படுகின்றது. விவசாயிகளுக்கான குழுச்சார்ந்த கடன் வழங்கலானது குழந்தைகளின் பாடசாலைக் கல்வி, மொத்தமுதலீட்டுச் செலவு என்பவற்றில் அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தியுள்ளது. இதனால் விவசாயிகளின் சொத்து மதிப்பில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது.

Mustafa & Nodirberk (2008) என்போரால் பாகிஸ்தானில் முதலாம், இரண்டாம் நிலைத் தரவுகளைப் பயன்படுத்தி மேற்கொண்ட ஆய்வின் முடிவில் நுண்பாக நிதியிடல் மூலமான வறுமைக் குறைப்பிற்கும் ஏழைகளின் நிலைபேண் அபிவிருத்திக்கும் இடையே இணைவான ஒரு போக்கு காணப்படுகிறது. விவசாயத்திற்கான அபிவிருத்திக் கருவியாக நுண்பாக நிதியிடல் முறைமையானது காணப்படுவதாகவும் இச் செயற்பாடுகளுக்கு அரசு தனியார் துறைகளின் பங்கு அவசியம் என்ற முடிவையும் முன் வைத்துள்ளார். நுண்பாக நிதி கல்வி, சுகாதாரம், வேலைவாய்ப்பு போன்றவற்றில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

Tilakaratna & Wickramasinghe (2005) ஆகியோரினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட புள்ளிவிபர ரீதியான ஆய்வு முறையைப் பயன்படுத்தி மேற்கொண்ட ஆய்வின் முடிவில் நுண்பாக நிதியின் பங்கு, முறைசார் நிதி மூலங்களின் பங்கு, வறுமை

ஒழிப்பில் அவற்றின் தாக்கமும், வீட்டுத் துறையினரின் நிலை போன்ற நுண்பாக நிதியிடலானது நடுத்தர வருமானம் பெறுவோர் தமது வருமானத்தை அதிகரித்துக் கொள்ளவும் மிகவும் வறியோர் அவர்களின் நுகர்வு மட்டத்தை அதிகரித்து கொள்ளவும் உதவியுள்ளது எனக் கூறுகிறது. மேலும் நுண்பாக நிதியிடலானது வறியோரிடத்தில் சேமிப்புப் பழக்கத்தை தோற்றுவித்துள்ளதுடன் அவர்களின் பொருளாதார நிலையை மேம்படுத்த உதவியுள்ளது. என்றும் வறுமைக் குறைப்பிற்கு நிலைத்திருக்கும் வழி ஒன்றை ஏற்படுத்திக் கொடுக்கின்றது எனவும் குறிப்பிட்டுள்ளார்.

ஆய்வு முறையியல்

இவ்வாய்விற்கு முதலாம் மற்றும் இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகள் எளிமையான புள்ளிவிபரவியல் நுட்பங்களிற்கு உட்படுத்துவதன் மூலமாக பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு அளவு சார் முறைகள் பண்பு சார் முறைகள் ஆகிய நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டுப் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. தரவுகளானவை புள்ளி, விபரண ரீதியான நுட்பங்களினைப் பயன்படுத்தி ஆய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. குறிப்பாக “சமூக விஞ்ஞானத்திற்கான புள்ளி விபரவியல் பொறி” SPSS (statistical package for social science), excel முறைகளின் ஊடாகவே பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. தரவுகள் பின்வரும் அளவீடுகள் மூலமாக கணிக்கப்பட்டுள்ளது.

மாதிரி எடுப்பு முறை

J/261 கிராமசேவகர் பிரிவில் உள்ள விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் நுண்ணிதியானது எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது? என்பதற்கான தரவுகளையும் தகவல்களினையும் பெறுவதற்கு படையாக்க மாதிரி எடுப்புமுறை பயன்படுத்தப்படுகிறது. இவ் ஆய்விலே, விவசாயிகள் விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொள்கின்ற இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டே பிரிக்கப்பட்டுள்ளனர்.

இங்கு கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி, மக்கள் வங்கி போன்றவற்றில் விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட விவசாயிகளின் எண்ணிக்கை குறைவாக உள்ளமையால் குடித்தொகையின் 100% உம் மாதிரியாகத் தெரிவு செய்யப்பட்டு இலங்கை வங்கியில் மாத்திரம் 20% ஆன குடித்தொகை தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

அட்டவணை 01

வங்கிககள்	கடன்பெற்றவர்களின் எண்ணிக்கை	மாதிரிகளின் எண்ணிக்கை
இலங்கை வங்கி	96	20
மக்கள் வங்கி	12	12
கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி	20	20

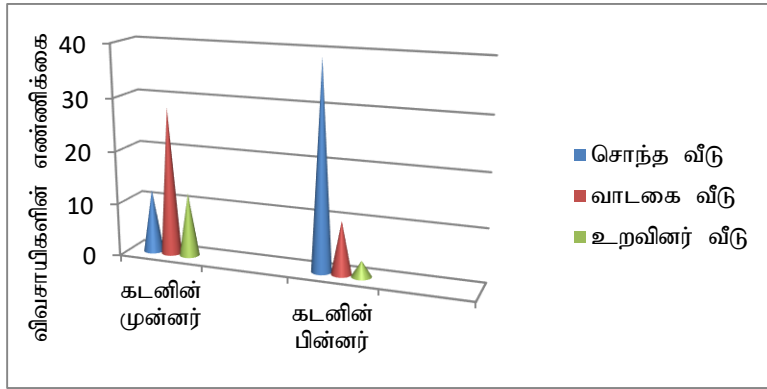
மூலம்: கள ஆய்வு 2021

தரவுப் பகுப்பாய்வும் கருதுகோள் பரிசோதனையும்

கருதுகோள் பரிசோதனை –I

H₁: நுண்பாக நிதியின் தாக்கம் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் அதிகரிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

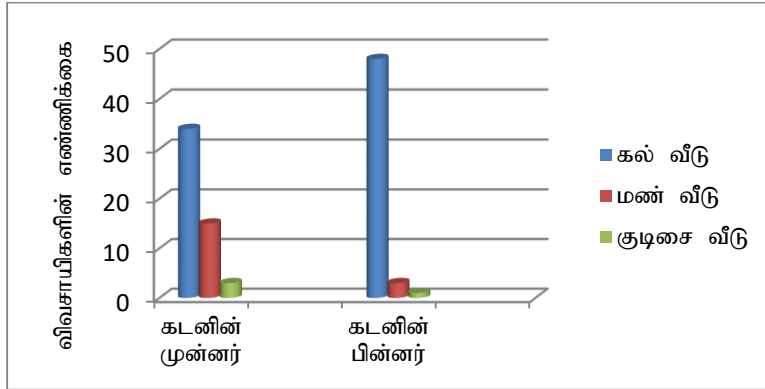
இங்கு விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட மாற்றமானது வீட்டின் உடமை, வீட்டின் தன்மை, குடிநீர் வசதி, மருத்துவ வசதி, மருத்துவ வசதி, தொடர்பாடல் வசதி, போக்குவரத்து வசதி, கல்வி என்பவற்றினை அடிப்படையாகக் கொண்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.



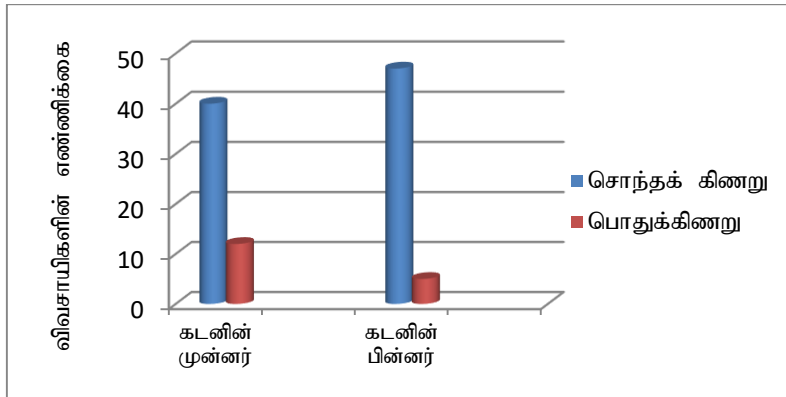
வரைபடம்: 02 விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னரும் வீட்டின் உடமை
 மூலம்: கள ஆய்வு 2021

வரைபடம் 02 இன் அடிப்படையில் நோக்குகின்ற போது விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 23.1% ஆன குடும்பங்கள் சொந்த வீட்டிலும் 53.8% ஆன குடும்பங்கள் வாடகை வீட்டிலும் 23.1% ஆன குடும்பங்கள் உறவினர் வீட்டிலும் வசித்தனர். விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் வாடகை வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 19.2% ஆகவும் உறவினர் வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 5.8% ஆகவும் குறைவடைந்துள்ள அதே வேளை சொந்த வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 75% ஆக உயர்வடைந்துள்ளது

வரைபடம் 03 இன் அடிப்படையில் நோக்குகின்ற போது விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 65.4% ஆன குடும்பங்கள் கல் வீட்டிலும் 28.8% ஆன குடும்பங்கள் மண் வீட்டிலும் 5.8% ஆன குடும்பங்கள் குடிசை வீட்டிலும் வசித்தனர். விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் மண் வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 5.8% ஆகவும் குடிசை வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 1.9% ஆகவும் குறைவடைந்துள்ள அதே வேளை கல் வீட்டில் தங்கியிருப்போரின் எண்ணிக்கை 92.3% ஆக உயர்வடைந்துள்ளது



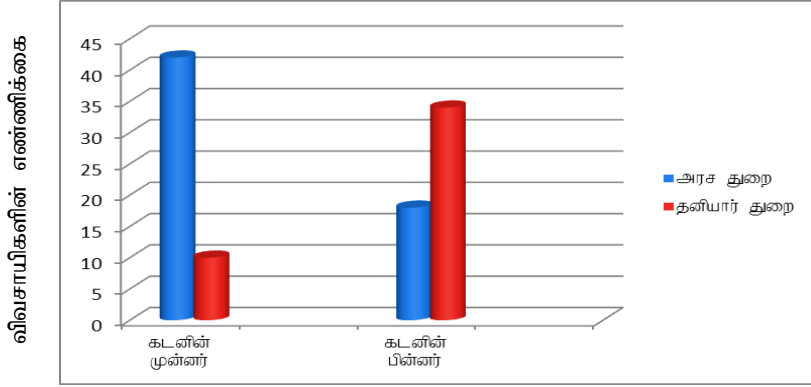
வரைபடம் 3: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பின்னரும் வீட்டின் தன்மை
மூலம்: கள ஆய்வு 2021



வரைபடம் 4: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் குடிநீர் வசதியின் தன்மை

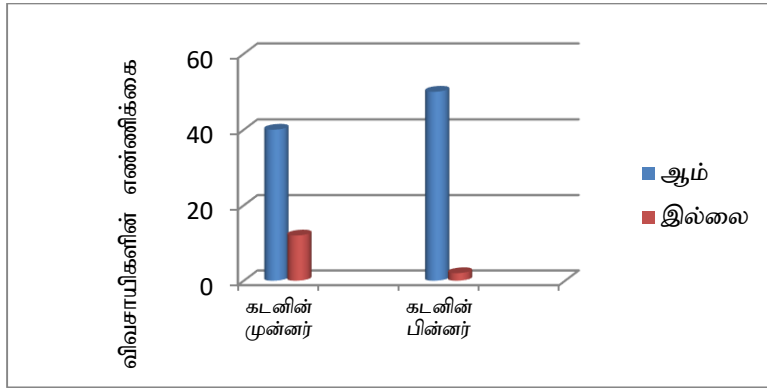
மூலம்: கள ஆய்வு 2021

ஆரோக்கியமான வாழ்க்கைக்கு சுத்தமான குடிநீர் கிடைப்பனவு மிகவும் அவசியமானது. அந்த வகையில் நீர்த்தேவையைப் பூர்த்தி செய்யும் நோக்கில் நீர் நிலையை கொண்டிருத்தல் அவசியம். இந்த வகையில் குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 76.9% குடும்பங்கள் சொந்தக்கிணற்றையும் 23.1% குடும்பங்கள் பொதுக் கிணற்றினையும் பயன்படுத்தினர். கடனின் பின்னர் 90.4% குடும்பங்கள் சொந்தக்கிணற்றையும் 9.6% ஆன குடும்பங்களே பொதுக்கிணற்றினை பயன்படுத்துகின்றனர். விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றத்தினை மேற்காட்டப்பட்ட வரைபடம் 04 குறித்து நிற்கிறது.



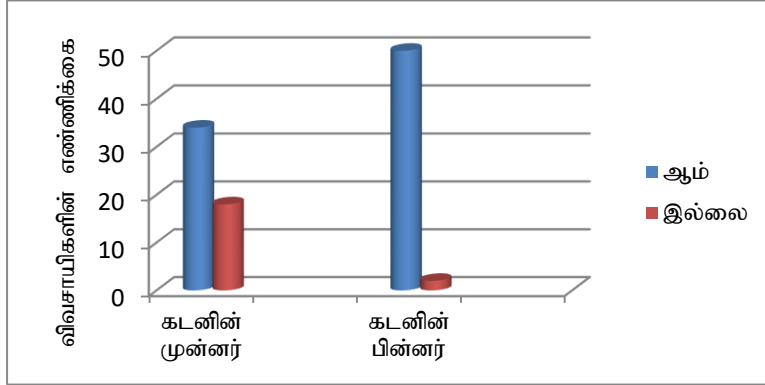
வரைபடம் 5: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் மருத்துவ வசதி மூலம்:கள ஆய்வு 2021

விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 80.8% ஆன குடும்பங்கள் அரசு துறையிலும் தனியார் துறையில் 19.2% ஆன குடும்பங்கள் மருத்துவ சேவையைப் பெற்றன. விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் அரசு துறையில் மருத்துவ சேவையைப் பெறும் குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 34.6% ஆக குறைவடைந்துள்ளதோடு தனியார் துறையில் மருத்துவ சேவையைப் பெறும் குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 65% ஆக உயர்வடைந்துள்ளது. இதன் ஊடாக விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றத்தினை அறிய முடிகிறது.



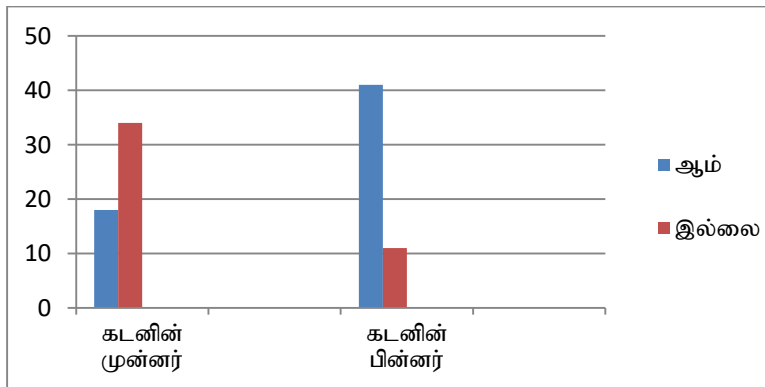
வரைபடம் 6: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் மின்சார வசதி (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட பிரதேசத்தில் விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 76.9% ஆன குடும்பங்கள் மின்சார வசதியை கொண்டிருந்ததுடன் 23.1% ஆன குடும்பங்கள் மின்சார வசதியை கொண்டிருக்கவில்லை. விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் மின்சார வசதியை கொண்டிருக்கும் குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 96.2% ஆக உயர்வடைந்துள்ளதோடு மின்சார வசதியை கொண்டிருக்காத குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 3.8% ஆக குறைவடைந்துள்ளது என்பதனை வரைபடம் குறித்து நிற்கின்றது.



வரைபடம் 7: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் தொடர்பாடல் வசதி
 (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

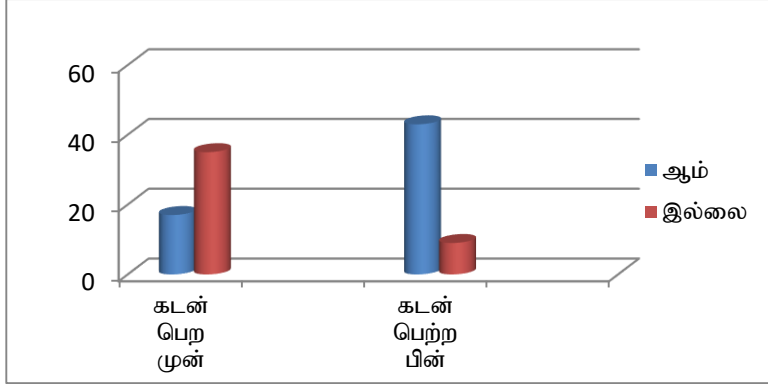
ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 52 குடும்பங்களில் விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 65.4% ஆன குடும்பங்கள் தொடர்பாடல் வசதியை கொண்டிருந்ததுடன் 34.6% ஆன குடும்பங்கள் தொடர்பாடல் வசதியை கொண்டிருக்கவில்லை. விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் தொடர்பாடல் வசதியை கொண்டிருக்கும் குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 96.2% ஆக உயர்வடைந்துள்ளதோடு தொடர்பாடல் வசதியை கொண்டிருக்காத குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 3.8% ஆக குறைவடைந்துள்ளது. விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றத்தினை வரைபடம் குறித்து நிற்கிறது.



வரைபடம் 8: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் போக்குவரத்து வசதி
 (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

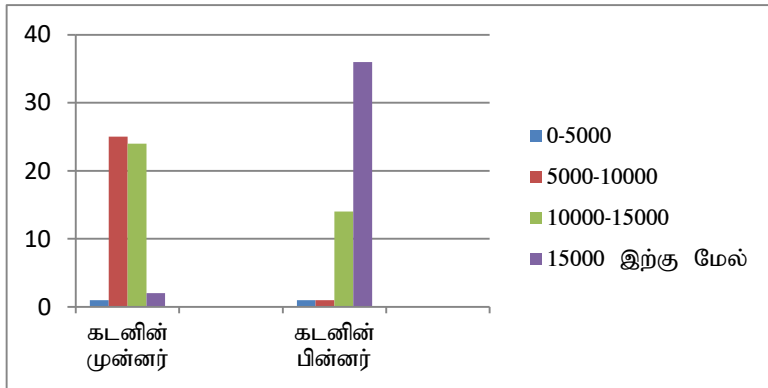
இங்கு போக்குவரத்து சாதனங்களாக மோட்டார் வாகனம், ஆட்டோ, வான் போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம். ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட பிரதேசத்தில் விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 34.6 % ஆன குடும்பங்கள் போக்குவரத்து வசதியை கொண்டிருந்ததுடன் 65.4% ஆன குடும்பங்கள் போக்குவரத்து வசதியை கொண்டிருக்கவில்லை. விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் போக்குவரத்து

வசதியை கொண்டிருக்கும் குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 78.8% ஆக உயர்வடைந்துள்ளதோடு போக்குவரத்து வசதியை கொண்டிருக்காத குடும்பங்களின் எண்ணிக்கை 21.2 % ஆக குறைவடைந்துள்ளது. விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றத்தினை , வரைபடம் குறித்து நிற்கிறது.



வரைபடம் 9: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் பெற்ற பின்னரும் கல்வி நிலை (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

அந்த வகையில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 52 குடும்பங்களில் விவசாயக் கடனைப் பெறுவதற்கு முன்னர் 32.7% ஆன குடும்பங்களில் உள்ள பிள்ளைகள் தனியார் கல்வி நிலையத்திற்கு செல்வோராகவும் 67.3% ஆன குடும்பங்களில் உள்ள பிள்ளைகள் தனியார் கல்வி நிலையத்திற்கு செல்லாதவர்களாகவும் காணப்படுகின்றனர். விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் தனியார் கல்வி நிலையத்திற்கு செல்லும் பிள்ளைகளின் எண்ணிக்கை 82.7% ஆக உயர்வடைந்ததுடன் தனியார் கல்வி நிலையத்திற்கு செல்லாத பிள்ளைகளின் எண்ணிக்கை 17.3% ஆக குறைவடைந்துள்ளது. தனியார் கல்வி நிலையத்திற்கு செல்லும் பிள்ளைகளின் எண்ணிக்கையில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு அவர்களின் கல்வி மீதான முன்னேற்றத்தை காட்டுகின்றது.

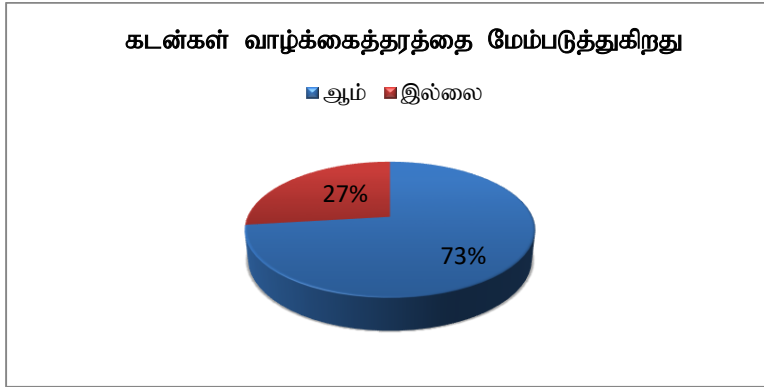


வரைபடம் 10: விவசாயக் கடனைப் பெற முன்னரும் விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னரும் மாதாந்த வருமானம் (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

அட்டவணை 02: விவசாயக் கடன்கள் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தினை மேம்படுத்த உதவுகின்ற தன்மை

கடன்கள் வாழ்க்கை தரத்தை மேம்படுத்த உதவுகின்றது					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ஆம்	38	73.1	73.1	73.1
	இல்லை	14	26.9	26.9	100.0
Total		52	100.0	100.0	

(மூலம்: கள ஆய்வு 2021)



வரைபடம் 11: விவசாயக் கடன்கள் பெற்ற பின் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரம்
 (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

வினாக் கொத்தின் மூலமாக பெறப்பட்ட தரவுகளின் அடிப்படையில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 52 விவசாயக் குடும்பங்களில் 73.1% ஆன குடும்பங்களில் விவசாயக் கடனைப் பெற்று அவர்களின் வாழ்க்கைத்தரம் உயர்வடைந்துள்ள அதே வேளை 26.9% ஆன குடும்பங்களின் வாழ்க்கைத்தரம் உயர்வடையவில்லை. இதற்கு காரணம் தொழிலில் ஏற்பட்ட நட்டமே ஆகும். பெற்றுக் கொண்ட கடன் தொகையை தொழிலில் முதலீடு செய்த போதும் காலநிலை சீர்கேடுகள், பயிர்களுக்கு ஏற்பட்ட நோய்த்தாக்கம், தொழிலை நட்டம் அடையச் செய்துள்ளது. இதனால் இவர்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை.

தரவுப்பகுப்பாய்வின் அடிப்படையில் நோக்குகின்ற போது வாழ்க்கைத் தரத்தினை தீர்மானிக்கின்ற இருப்பிட வசதி, குடிநீர் வசதி, போக்குவரத்து வசதி, மருத்துவ வசதி, கல்வி நிலை, மின்சார வசதி, தொடர்பாடல் வசதி, வருமானம் என்பவற்றில் விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் முன்னேற்றம் ஏற்பட்டுள்ளது. ஆகவே நுண்பாக நிதியின் தாக்கம் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத் தரத்தில் அதிகரிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்ற கருதுகோள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது.

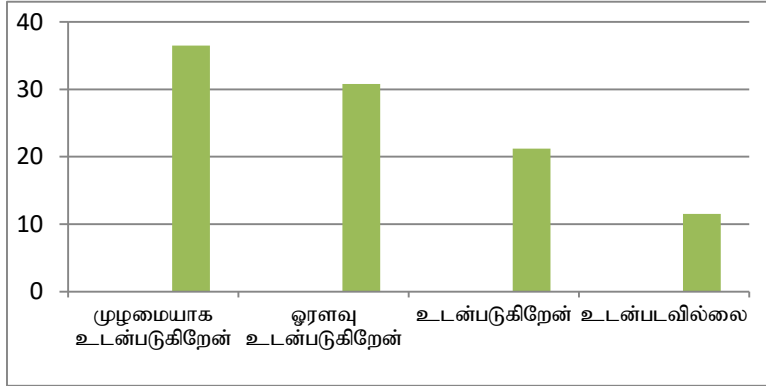
கருதுகோள் பரிசீலனை 2

H2: விவசாயிகளுக்கு நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் போதுமான ஆதரவினை வழங்குகின்றன.

அட்டவணை 03: வணிக வங்கிகளினால் தொழில் விருத்திக்கு தேவையான அளவு கடன்கள் வழங்கப்படுதல்

தேவையான கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	முழுமையாக உடன்படுகிறேன்	19	36.5	36.5	36.5
	ஓரளவு உடன்படுகிறேன்	16	30.8	30.8	67.3
	உடன் படுகிறேன்	11	21.2	21.2	88.5
	உடன்படவில்லை	6	11.5	11.5	100.0
Total		52	100.0	100.0	

(மூலம்:கள ஆய்வு 2021)



வரைபடம் 12: வணிக வங்கிகளின் போதுமான கடன் கிடைப்பைத் தன்மை

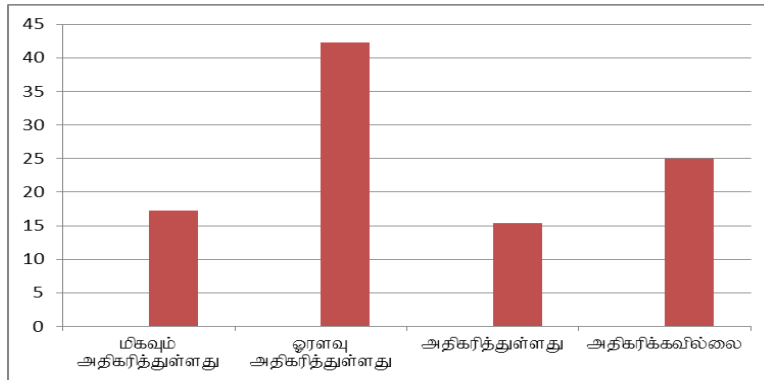
(மூலம்:கள ஆய்வு 2021)

வணிக வங்கிகளால் விவசாயிகளின் தொழில் விருத்திக்கு தேவையான அளவு கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றது என்ற கருத்திற்கு 36.5% ஆன பயனாளிகள் முழுமையாக உடன்படுகின்றனர் 30.8% ஆன பயனாளிகள் ஓரளவு உடன்படுகின்றனர்.21.2% ஆன பயனாளிகள் உடன்படுகின்றனர். 11.5% ஆன பயனாளிகள் இக் கருத்திற்கு உடன்படவில்லை. மேற்காட்டப்பட்ட அட்டவணையின் ஊடாக நுண்நிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன என்பதனை அறிய முடிகிறது.

அட்டவணை 04: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் உற்பத்தியின் அளவு

கடனின் பின்னர் உற்பத்தியின் அளவு		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	மிகவும் அதிகரித்துள்ளது	9	17.3	17.3	17.3
	ஓரளவு அதிகரித்துள்ளது	22	42.3	42.3	59.6
	அதிகரித்துள்ளது	8	15.4	15.4	75.0
	அதிகரிக்கவில்லை	13	25.0	25.0	100.0
Total		52	100.0	100.0	

(மூலம்: கள ஆய்வு 2021)



வரைபடம் 13: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் உற்பத்தியின் அளவு
 (மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

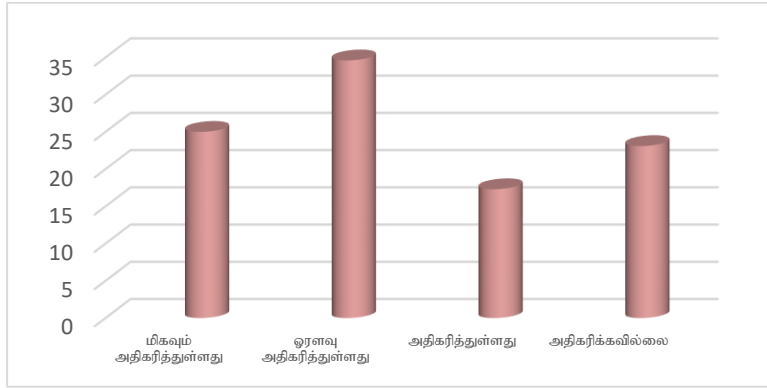
குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட விவசாயக் குடும்பங்களில் விவசாயக் கடன்களின் மூலமாக 17.3% ஆன குடும்பங்களின் உற்பத்தியில் மிகவும் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது. 42.3% ஆன குடும்பங்களில் ஓரளவு அதிகரிப்பும் 15.4% ஆன குடும்பங்களில் அதிகரிப்பும் ஏற்பட்டுள்ள அதே வேளை 25% ஆன குடும்பங்களின் உற்பத்தியில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை. இதற்கு கடன் தொகையை உரிய வகையில் விவசாயத்தில் முதலீடு செய்யாமை, காலநிலை சீர்கேடுகள், தொழில் நுட்ப வசதியின்மை, பயிர்களுக்கு ஏற்பட்ட நோய்த்தாக்கம், தொழிலை நடட்டம் அடையச் செய்துள்ளது. மேற்காட்டப்பட்ட அட்டவணையின் ஊடாக நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன என்பதனை அறிய முடிகிறது.

அட்டவணை 05: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் வருமானத்தின் அளவு

கடனின் பின்னர் வருமானத்தின் அளவு

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	மிகவும் அதிகரித்துள்ளது	13	25.0	25.0	25.0
	ஓரளவு அதிகரித்துள்ளது	18	34.6	34.6	59.6
	அதிகரித்துள்ளது	9	17.3	17.3	76.9
	அதிகரிக்கவில்லை	12	23.1	23.1	100.0
Total		52	100.0	100.0	

(மூலம்:கள ஆய்வு 2021)



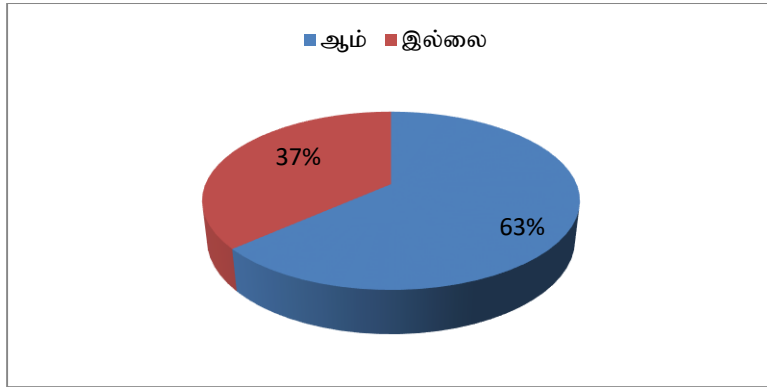
வரைபடம் 14: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் வருமானத்தின் அளவு
 மூலம்:கள ஆய்வு 2021

குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட விவசாயக் குடும்பங்களில் விவசாயக் கடன்களின் மூலமாக 25% ஆன குடும்பங்களின் வருமானத்தில் மிகவும் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது .34.6% ஆன குடும்பங்களில் ஓரளவு அதிகரிப்பும் 17.3% ஆன குடும்பங்களில் அதிகரிப்பும் ஏற்பட்டுள்ள அதே வேளை 23.1% ஆன குடும்பங்களின் வருமானத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை. இதற்கு கடன் தொகையை உரிய வகையில் விவசாயத்தில் முதலீடு செய்யாமை, காலநிலை சர்க்கேடுகள், தொழில் நுட்ப வசதியின்மை, பயிர்களுக்கு ஏற்பட்ட நோய்த்தாக்கம், தொழிலை நடட்டம் அடையச் செய்துள்ளது மேற்காட்டப்பட்ட அட்டவணையின் ஊடாக நுண்நிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன என்பதனை அறிய முடிகிறது.

அட்டவணை 06: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னரான இலாப அதிகரிப்பு

கடனின் பின்னர் இலாப அதிகரிப்பு					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ஆம்	33	63.5	63.5	63.5
	இல்லை	19	36.5	36.5	100.0
Total		52	100.0	100.0	

மூலம்:கள ஆய்வு 2021



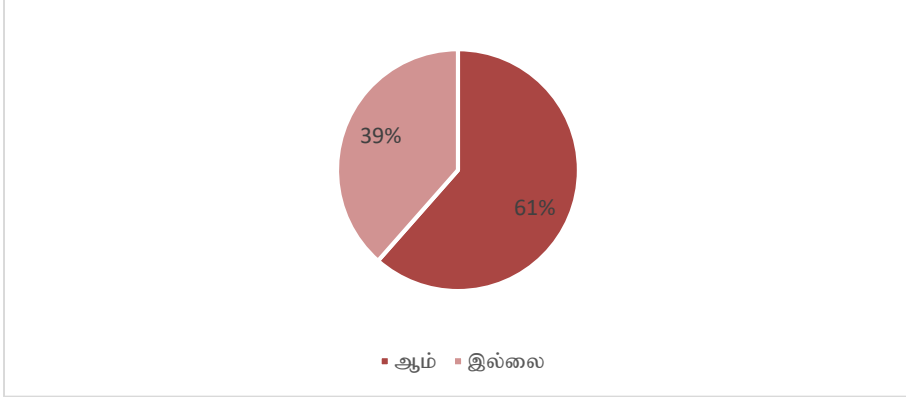
வரைபடம் 15: கடனின் பின்னர் இலாப அதிகரிப்பு
 மூலம்:கள ஆய்வு 2021

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 52 குடும்பங்கள் விவசாயக் கடனைப் பெற்று பயிர்ச் செய்கையை மேற்கொண்டதன் மூலமாக 63.5% ஆன பயனாளிகளின் இலாபம் அதிகரித்துள்ளது. 36.5% ஆன பயனாளிகளுக்கு உற்பத்தியின் மூலமாக இலாபத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை. மேற்காட்டப்பட்ட அட்டவணை, வரைபடம் ஊடாக நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன என்பதனை அறிய முடிகிறது.

அட்டவணை 07: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னரான சேமிப்பு அதிகரிப்பு

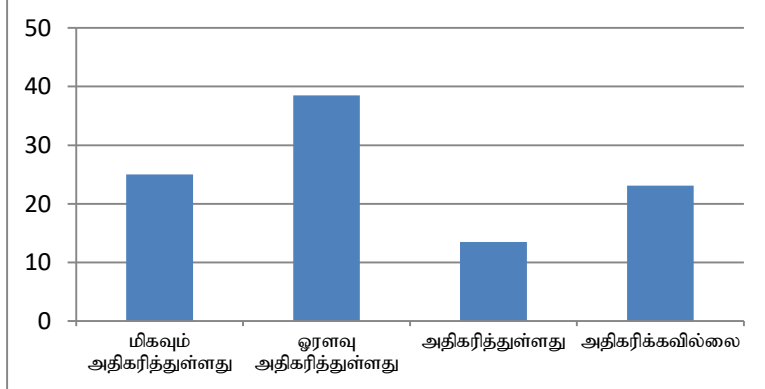
சேமிப்பு அதிகரிப்பு					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ஆம்	32	61.5	61.5	61.5
	இல்லை	20	38.5	38.5	100.0
Total		52	100.0	100.0	

மூலம்:கள ஆய்வு 2021



வரைபடம் 16: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னரான சேமிப்பு அதிகரிப்பு
மூலம்: கள ஆய்வு 2021

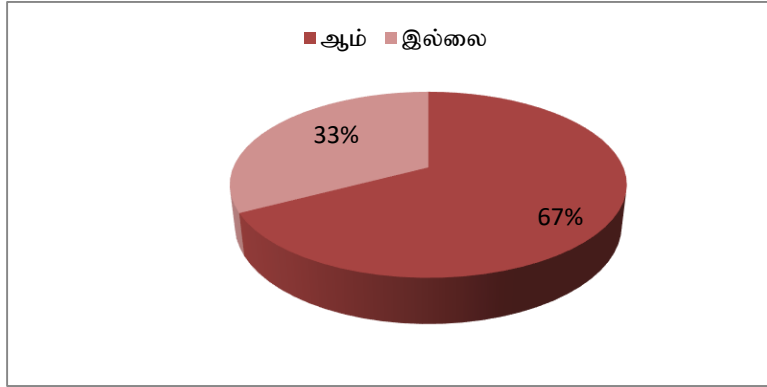
விவசாயக் கடன்களைப் பெற்று விவசாயச் செய்கையில் ஈடுபட்ட பின்னர் 61.5% ஆன குடும்பங்களின் சேமிப்பில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளதாகவும் 38.5% ஆன குடும்பங்களின் சேமிப்பில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை என்பதனை வினாக்கொத்தின் மூலமாக பெறப்பட்ட தரவுகளின் அடிப்படையில் அறிய முடிகிறது. சேமிப்பில் அதிகரிப்பு ஏற்படாமைக்கு நுகர்வுச் செலவில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பே பிரதான காரணமாகும்.



வரைபடம் 17: விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட பின்னர் முதலீட்டின் அளவு
(மூலம்: கள ஆய்வு 2021)

குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட விவசாயக் குடும்பங்களில் விவசாயக் கடன்களின் மூலமாக 25% ஆன குடும்பங்களில் முதலீடு மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. 38.5% ஆன குடும்பங்களில் ஓரளவு அதிகரிப்பும் 17.3% ஆன குடும்பங்களில் அதிகரிப்பும் ஏற்பட்டுள்ள அதே வேளை 23.1% ஆன குடும்பங்களின் முதலீட்டில் அதிகரிப்பு ஏற்படவில்லை. இதற்கு தொழிலில் ஏற்பட்ட நட்டம், பெற்றுக் கொண்ட இலாபத்தினை ஏனைய நுகர்வுத் தேவை, வங்கியில்

வைப்பு செய்தல், முறைசாரா நிதித் தேவைக்கு பயன்படுத்தியமை காரணமாக தொழிலில் முதலீடு அதிகரிக்கவில்லை



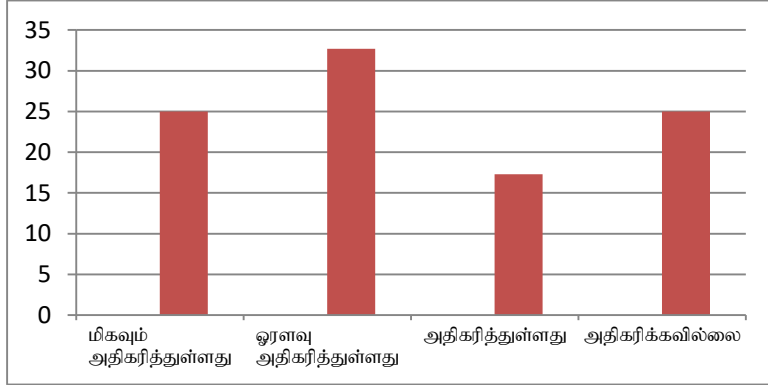
வரைபடம் 18: நவீன இயந்திர சாதனங்களின் பயன்பாடு
 மூலம்: கள ஆய்வு 2021

குறித்த தொழிலில் நவீன இயந்திர சாதனங்களின் பயன்பாடானது அத் தொழிலின் முன்னேற்றத்தை குறித்து நிற்கிறது. உற்பத்தியின் விளைத்திறனை அதிகரிக்க செய்வதில் இயந்திர சாதனங்களின் பயன்பாடானது முக்கிய இடம் வகிக்கிறது. இவ்வகையில் விவசாயக் கடனைப் பெற்ற பின்னர் 67.3% ஆன பயனாளிகள் நவீன இயந்திரங்களைப் பயன்படுத்தியுள்ளனர். 32.7% ஆன பயனாளிகள் நவீன இயந்திரங்களைப் பயன்படுத்தவில்லை.

அட்டவணை 08: நுண்ணிதிக் கடன்களைப் பயன்படுத்தி விவசாயச் செய்கையில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid முழுமையாக உடன்படுகிறேன்	13	25.0	25.0	25.0
ஓரளவு உடன்படுகிறேன்	17	32.7	32.7	57.7
உடன் படுகிறேன்	9	17.3	17.3	75.0
உடன்படவில்லை	13	25.0	25.0	100.0
Total	52	100.0	100.0	

மூலம்: கள ஆய்வு 2021



வரைபடம் 19: நுண்ணிதிக் கடன்களைப் பயன்படுத்தி விவசாயச் செய்கையில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை

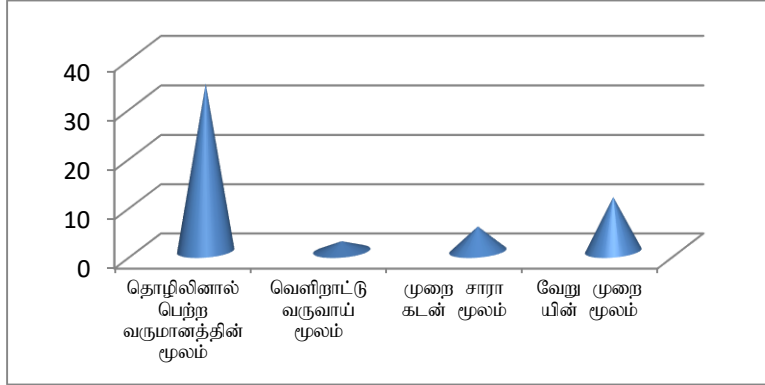
மூலம்: கள ஆய்வு 2017

விவசாயக் கடன்களைப் பெற்று விவசாயத்தில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை சிறப்பாக உள்ளது. ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 52 குடும்பங்களில் 25% ஆன பயனாளிகள் இக் கருத்திற்கு முழுமையாக உடன்படுகின்றனர். 32.7% ஆன பயனாளிகள் ஓரளவு உடன்படுகின்றனர். 25% ஆன பயனாளிகளிடம் விவசாயக் கடன்களை பெற்று பயிர்ச்செய்கையில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை காணப்படவில்லை. எனவே 75% ஆனவர்களிடம் நுண்ணிதிக் கடன்களைப் பயன்படுத்தி விவசாயச் செய்கையில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை காணப்படுகிறது.

அட்டவணை 09: கடன் மீள்ச் செலுத்தும் முறை

மீள்ச்செலுத்தும் முறை			Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	தொழிலினால் பெற்ற வருமானத்தின் மூலம்		34	65.4	65.4	65.4
	வெளிநாட்டுவருவாய் மூலம்		2	3.8	3.8	69.2
	முறைசார கடன் மூலம்		5	9.6	9.6	78.8
	வேறு முறைமூலம்		11	21.2	21.2	100.0
	Total		52	100.0	100.0	

மூலம்: கள ஆய்வு 2021



வரைபடம் 20: கடன் மீளச் செலுத்தும் முறை மூலம்:கள ஆய்வு 2021

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட விவசாயக் குடும்பங்களில் 65.4% ஆன பயனாளிகள் வங்கிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன் தொகையை பயிர்ச்செய்கையினை மேற்கொண்டு பெற்ற வருமானத்தின் மூலமாக மீளச் செலுத்துகின்றனர். 3.8% ஆன பயனாளிகள் வெளிநாட்டு வருமானத்தின் மூலமாகவும் 9.6% ஆன பயனாளிகள் முறை சாரா கடன் மூலமாகவும் 21.2% ஆன பயனாளிகள் வேறு முறையின் மூலமாகவும் பெற்ற கடன் தொகையை மீளச் செலுத்துகின்றனர். 52 மாதிரிகளில் 34 பயனாளிகள் தொழிலினால் பெற்ற வருமானத்தின் மூலமாக தமது கடனை மீளச் செலுத்துகின்றனர் என்பது நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளன எனவும் இதனால் அவர்களின் இலாபம் உயர்வடைந்து அவ் இலாபத்தினை கடனை மீளச் செலுத்துவதற்கு பயன்படுத்துகின்றனர் என்பதனை அறிய முடிகிறது.

கடனின் பெறுமதிக்கும் இலாபத்திற்கும் இடையிலான தொடர்பு

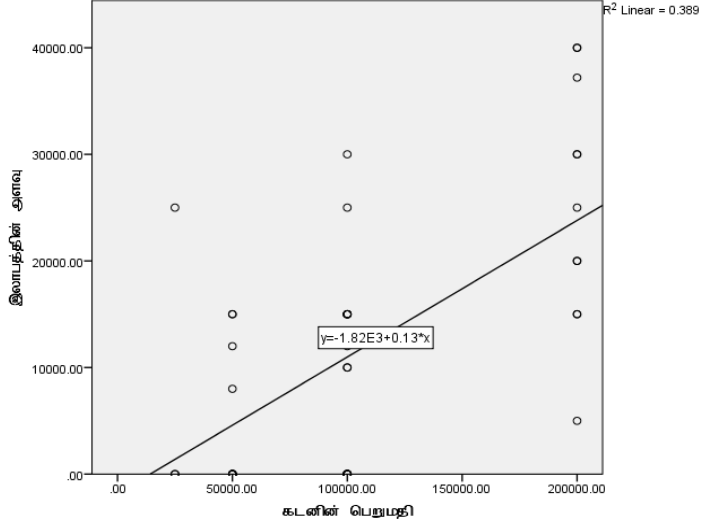
அட்டவணை 10: இணைவுக்குணகம் அடிப்படையிலான பகுப்பாய்வு

Correlations		கடனின் பெறுமதி	இலாபத்தின் அளவு
கடனின் பெறுமதி	Pearson Correlation	1	.674**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	52	47
இலாபத்தின் அளவு	Pearson Correlation	.674**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	47	47

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

மூலம்: களஆய்வு 2021

மேலுள்ள அட்டவணையானது கடனின் பெறுமதிக்கும் விவசாயிகளின் இலாபத்திற்கும் இடையிலான தொடர்பினைக் காட்டுகிறது. இரண்டு மாறிகளுக்கும் இடையில் 67.4% ஆன நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகிறது. இத் தொடர்பு 99% சரியானதாக காணப்படுகிறது.



வரைபடம் 21: பிற்செலவு மாதிரி அடிப்படையான பகுப்பாய்வு
 (மூலம்:கள ஆய்வு 2021)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	T	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	-1818.523	3082.739		-.590	.558
	கடனின் பெறுமதி	.128	.025	.623	5.106	.000

a. Dependent Variable: இலாபத்தின் அளவு

X-கடனின் பெறுமதி Y = இலாபத்தின் அளவு

$$Y = 1818.523 + 0.128x$$

(0.558) (0.000)

இச் சமன்பாட்டின் படி கடனின் அளவு $1(x)$ அலகால் அதிகரிக்கும் போது விவசாயிகளின் இலாபமானது 0.128ஆல் அதிகரிக்கும். கடனின் அளவு 0 ஆக இருப்பின் விவசாயிகளின் இலாபம் -1818.52 ஆக காணப்படும். எனவே வங்கிகளின் கடனின் அளவிலேயே விவசாயிகளின் இலாபம் தங்கியுள்ளது.

தரவுப்பகுப்பாய்வின் அடிப்படையில் நோக்குகின்ற போது விவசாயக்கடன்கள் புதிதாக பயிர்ச் செய்கையை மேற்கொள்ளல் , தொழிலை விருத்தி செய்தல், இயந்திரங்களை கொள்வனவு செய்தல், விவசாயம் தொடர்பான ஏனைய தேவைகளுக்காக பெறப்பட்டுள்ளது.

பெறப்பட்ட தரவுகள், பயனாளிகளுடனான நேர்காணல், நேரடி அவதானம் என்பவற்றின் மூலம் பெறப்பட்ட முடிவுகள் விவசாயக்கடன்கள் தொழில் விருத்தி, முதலீடு, சேமிப்பு, இலாபம் வருமானம், நவீன இயந்திரப் பாவனை ஆகியவற்றின் மீது சாதகமான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளமையை காணலாம். விவசாயக்கடன் பெற்ற பின்னர் தொழில் முயற்சியில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றத்தின் மூலமாக விவசாயிகளுக்கு நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் போதுமான ஆதரவினை வழங்குகின்றன என்ற கருதுகோள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றது.

முடிவுரை

சமூக விஞ்ஞான ஆய்வுகளானது ஆய்வுப் பிரதேசத்திலிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகளை பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு அதனை அடிப்படையாகக் கொண்டு முடிவுகள் பெறப்படுகிறது.இதன் மூலம் ஆய்வாளன் சிறந்த முடிவினை எடுக்கவும் அதன் அடிப்படையாக விதப்புரைகளை முன் வைக்கவும் உறுதுணையாக அமைகின்றன எனலாம்.இத் தன்மையை பற்றி நோக்குவோம்.

விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நுண்நிதியின் தாக்கம் J/261 கோப்பாய் மத்தி கிராம சேவகர் பிரிவினை சிறப்பாகக் கொண்ட ஆய்வில் நுண்நிதிக்கடன்களின் மூலமாக விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டுள்ளது.இந்நுண்நிதிக்கடன்கள் விவசாயிகளுக்கு போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளதா என்பதனை அறியும் நோக்கில் விவசாயக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட 52 விவசாயக் குடும்பங்களை மாதிரியாகத் தெரிவு செய்து பயனாளிகளிடமிருந்து வினாக்கொத்து, நேர்காணல், அவதானிப்பு என்பன மூலம் பெறப்பட்ட முதலாம் நிலைத் தரவுகளையும் கோப்பாய் பிரதேச செயலக புள்ளிவிபர அறிக்கை,கிராம சேவகர் பணிமனை புள்ளிவிபர கையேடு, வங்கிகளின் கடன்திட்ட கையேடு என்பன மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளையும் பயன்படுத்தி அளவுசார்,பண்பு சார் முறைகளின் ஊடாக பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு முடிவுகள் பெறப்பட்டன.

இந்த வகையில் இவ் ஆய்வானது இரண்டு கருதுகோள்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு ஆராயப்படுகிறது. முதலாவது கருதுகோளான நுண்பாக நிதியின் தாக்கம் விவசாயிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் அதிகரிப்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பது தொடர்பில் பயனாளிகளின் வீட்டின் தன்மை, மின்சார வசதி, போக்குவரத்து வசதி, தொடர்பாடல் வசதி, இணையத்தள வசதி, கல்வி நிலை, வீட்டின் உடமை, வருமானம் போன்றவற்றில் விவசாயக்கடனைப் பெற்ற பின்னர் முன்னேற்றம் காணப்படுகிறது. இதனால் இக் கருதுகோள் ஏற்றுக் கொள்ளப் படுகிறது.

இரண்டாவது கருதுகோளான விவசாயிகளுக்கு நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள் போதுமான ஆதரவினை வழங்கியுள்ளது என்பது தொடர்பில் விவசாயக் கடன்களின் மூலமாக விவசாயிகளின் வருமானத்தில் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டு கிடைத்த இலாபத்தின் மூலமாக தொழில் விருத்திக்கான முதலீடு அதிகரித்துள்ளதுடன் சேமிப்பு, நவீன இயந்திர சாதனங்களின் கொள்வனவு இடம் பெற்றுள்ளதோடு விவசாயக் கடன்களைப் பயன்படுத்தி வாழ்வாதாரத் தொழில்களில் ஈடுபட வேண்டும் என்ற மனோநிலை சிறப்பாக உள்ளது. எனவே, இரண்டாவது கருதுகோளும் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகிறது.

குறித்த ஆய்வுப்பிரதேசத்தினை பொறுத்த வரையில் விவசாயிகளின் நுண்நிதித் தேவையை பூர்த்தி செய்வதில் இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி, கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளின் விவசாயக் கடன்கள் பிரதான இடத்தினை வகிக்கிறது. விவசாயக் கடன்களைப் பெறுவது தொடர்பில் பயனாளிகளும் கடன் வழங்கல் தொடர்பில் வணிக வங்கிகளும் பல்வேறு பிரச்சனைகளை எதிர் கொள்கின்றன. அந்த வகையில் பயனாளிகள் கடன் பிணைகள் தொடர்பான பிரச்சனைகள், தொழில் நட்மடைதல், வங்கிகள் கடனாளிகளுடனான தொடர்ச்சியான தொடர்பின்மை போன்ற பிரச்சனைகளை எதிர்கொள்வதோடு வணிக வங்கிகள் எதிர்நோக்கும் பிரச்சனைகளாக விவசாயிகளின் கல்விமட்டம் குறைவாக உள்ளமையால் வங்கி நடைமுறைகளை பின்பற்றாமை, கடனை மீளச்செலுத்தாமை போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம்

இத்தகைய பிரச்சனைகளைத் தீர்ப்பதற்கு வங்கிகள் கடனுக்காக பயனாளிகளை தெரிவு செய்யும் போது கடன் திட்டத்திற்கு பொருத்தமானவர்களை இணைத்துக் கொள்ளல், உரிய காலத்தில் பயனாளிகளுக்கான கடன்களை வழங்கல் போன்ற தீர்வுத்திட்டங்களை முன்வைப்பதன் மூலம் விவசாயக் கடன்களின் தொடர்ச்சியான கடன் வழங்கல் தன்மையை வங்கிகள் பேணிக் கொள்ள முடியும். இதன் மூலம் வங்கிகளின் விவசாயக் கடன்களின் அளவில் மேலும் அதிகரிப்பு ஏற்பட்டு மக்களின் வாழ்க்கைத்தரம், தொழில் துறையில் மேலும் உயர்ந்த நிலையை அடைவதற்கான வாய்ப்பு ஏற்படும்.

உசாத்துணைகள்

- Christabll, P.J. & Raj, A. V. (2013). Fiance Inclusion in rural India: The role of micro finance as a tool. *IOSR journal of Humanities and social science (JHSS)*, 2(5), 21-25.
- Grahaman, A. M. W. (2000). *Micro finance system designing quality financial services for the poor*. The University Press Limited.
- Jegatheesan, S., Ganesh, S., & Kumar, S.P. (2011). Research Study about the Role of Microfinance Institutions in the Development of Entrepreneurs. *International journal trade, economics and finance*, 300-303

- John, W. & Montgomery, H. (2005). Great Expectations: Microfinance and Poverty Reduction in Asia and Latin America. *Oxford Development Studies*, 33(3-4), 391-416, DOI: 10.1080/13600810500199210
- Mustafa, Z & Nodirberk, I. (2013). *Entrepreneurship and Microfinance- A tool for empowerment of poor- Case of Akhuwat-Pakistan*. [Master Thesis, School of Sustainable Development of Society and Technology]
- Nchuchuwe, F.F. & Adejuwon, K. D. (2012). “The challenges of Agriculture and rural development in Africa: The case of Nigeria. *International journal of Academic research in progressive education and development*.1(3). 45-61.
- Pitt, M. M. & Khandker, S. R. (1996) *Household and intrahousehold impact of the Grameen Bank and similar targeted credit programs in Bangladesh*. World Bank discussion papers, World Bank Group. <http://documents.worldbank.org/curated/en/385431468740690795/Household-and-intrahousehold-impact-of-the-Grameen-Bank-and-similar-targeted-credit-programs-in-Bangladesh>
- Robinson, M. (2001). *The micro-finance revolution: Sustainable finance for the poor*. Washington D.C.: The World Bank.
- Saad, A., Waraich, I.A., & Ijaz, M. (2014). Socio-Economic Effects of Microfinance on Agricultural Sector: An Analysis of Farmer's Standard of Life in Multan. *International Review of Management and Business Research*, 3(3), 1671-1682.
- Tilakaratna, G. M. & Wickramasinghe, U (2005). *Micro finance in Sri Lanka : A house hold level Anlysis of out reach and impact on poverty*. Institute of Policy Studies.
- Vetrivel, S. C., & Kumarmangalam, C. (2010). Role of Microfinance Institutions in Rural Development. *International Journal of Information Technology and Knowledge Management*, 2, 435-441.
- Wang, X. (2013). *The Impact of Microfinance on the Development of Small and Medium Enterprises : The Case of Taizhou , China*. The Johns Hopkins University