

தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நுண்நிதி நிறுவன சேவைகளின் தாக்கம்: கல்முனைப் பிரதேசம் குறித்த ஒரு விசேட ஆய்வு

Ulakanathan Suresh¹ Sarojini Maheswaranathan²

^{1,2} Department of Economics, Faculty of Commerce and Management, Eastern University,
Sri Lanka.

Correspondence: divesuresh@gmail.com

ஆய்வுச் சுருக்கம்

தற்போதைய சவால்மிக்க, போட்டித்தன்மை வாய்ந்த தொழிற்சந்தைக்கு சிறிய மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் மூலமான புதிய தொழில்முனைவோரின் பங்களிப்பு நவீன தொழிற்சந்தை உலகத்தில் இன்றியமையாத ஒன்றாகும். மேலும் ஆண் பெண் வேறுபாடின்றி அனைவரும் அர்ப்பணிப்போடு தொழில்புரியும் தற்கால தொழிற்சந்தையினை மையமாகக் கொண்டு இவ்வாய்வானது கல்முனைப் பிரதேசத்தில் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நுண்நிதி நிறுவன சேவைகளானது எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதை ஆய்வு செய்யும் நோக்கோடு கல்முனைப் பிரதேசத்தின் 10 பிரிவுகளில் எளிய எழுமாற்று மாதிரி எடுப்பு முறையினைப் பயன்படுத்தி 100 தொழில்முனைவோர் ஆய்விற்காக தெரிவு செய்யப்பட்டு ஆய்வு முடிவுகள் பெறப்பட்டுள்ளது. ஆய்வுமுடிவுகளின் படி நுண்கடன், நுண்சேமிப்பு, நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சி ஆகிய மாறிகள், பொருண்மைத்தன்மையில் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் தாக்கம் புரிந்துள்ளமை கண்டறிப்பட்டுள்ளது. அதாவது தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் 76.5% மாக ஆய்விற்காக தெரிவுசெய்யப்பட்ட சாராமாறிகளான நுண்கடன் நுண்சேமிப்பு, நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சி போன்ற தாக்கம் புகிகின்றமையை ஆய்வு முடிவுகள் விளக்குகின்றது. மேலும் இளைஞர்கள் மற்றும் யுவதிகளை தொழில்முயற்சிகளுக்கு ஊக்குவிப்பதன் மூலம் நாட்டின் பொருளாதாரத்தை சீராக்கமுடியும் என்பது இவ்வாய்வின் பரிந்துரையாகவும் முன்வைக்கப்பட்டுள்ளது.

முதன்மைச் சொற்கள்: நுண்நிதி, நுண்நிதி நிறுவன சேவைகள்,
தொழில்முனைவோர், தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி

அறிமுகம்

நுண்நிதியானது 1976களில் பங்களாதேசில் பெற்ற வெற்றியின் மூலம் பரவலாக அறியப்பட்ட ஏழைகளின் ஒரு வாழ்க்கைத்தர மேம்பாட்டு உத்தியாகும் (Aghion and Morduch, 2005). Singh (2009) ஏழைகளின் சமூக மற்றும் பொருளாதார நிலையை வளர்ப்பதன் மூலம் வறுமையை ஒழிப்பதற்கான புதிய அபிவிருத்தி உத்திகளில் ஒன்றாக இதனை விபரித்துள்ளார், “நுண்நிதி” என்பது சிறு கடன்கள், ஏழைகளுக்கு இச்சிறு கடன்களை வழங்குவதுடன் பரந்த அளவிலான பல்வேறு செயல்பாடுகளையும் உள்ளடக்கியது. நுண்நிதி குறைந்த வருமானம் பெறும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, சிறிய அளவிலான நிதி சேவைகளை வழங்குவதன் மூலம் வளர்ந்து வரும் சந்தை வாய்ப்புகளைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளவதற்கான ஒரு வாய்ப்பாகவும் காணப்படுகின்றது (Bruton et al., 2011).

வாடிக்கையாளர்கள் இயல்பாகவே முறையான வங்கிச் சேவைகளை நாடுவதற்கு பல்வேறு தடைகள் காணப்படும் அதே நேரம் சாதாரண நிதித் துறையில் இல்லாத பொதுவாக பொருளாதார ரீதியாக குறைந்த வருமானம் பெறுபவர்களின் சந்தை தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய நுண்நிதி நிறுவனங்களை நாடுகின்றார்கள். சந்தையில் இந்த இடைவெளியை நிதி ரீதியாக நிலையான முறையில் கட்டுப்படுத்துவதன் மூலம், நுண்நிதி நிறுவனங்கள் நாடுகளின் முறையான நிதி அமைப்பின் ஒரு பகுதியாக மாறிவிட்டன (Littlefield and Rosenberg, 2004). நுண்நிதி என்பது பல தசாப்தங்களாக தொழில்முனைவோரை வளர்ப்பதற்கான ஒரு கருவியாக இலங்கை முழுவதும் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. கடந்த இரண்டு தசாப்தங்களாக நுண் நிதி நிறுவனங்கள் தொழில் முனைவோர் வளர்ச்சியை உருவாக்குவதில் சாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

வறிய மக்கள் தங்களின் வியாபாரத் திட்டத்தினை தொடங்குவதற்கான உதவிகளை வழங்குவது அல்லது ஏற்கனவே தொழில் முயற்சியை தொடங்கிய சிறிய முயற்சியாண்மையாளர்களுக்கான வியாபாரத்தினை விரிவுபடுத்துவதற்கு நுண்கடன் பெரிதும் உதவுகின்றது (Johnson and Rogaly, 1997). நுண்நிதி நிறுவனங்கள் நுண்நிதியினை வழங்குவதனுடாக பெண்களின் பொருளாதார பிரச்சினையை தீர்ப்பதுடன் பெண்கள் இலகுவாக கடனை பெறுவதற்கும் வழிவகுக்கின்றது (Maheswaranathan & Kennedy, 2020). Thio (2006) என்பவரது ஆய்வில் நுண்நிதி சிறு வணிகங்களின் வளர்ச்சியில் எதிர்க்கணிய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகிறது என்பதைக் கண்டறிந்துள்ளார். இருப்பினும் Olu (2009) நைஜீரியாவில் தொழில்முனைவோரின் அபிவிருத்தியில் நுண் நிதியத்தின் தாக்கம் எனும் ஆய்வில் பொருளாதாரம் மற்றும் நுண் நிதி நிறுவனத்தின் வளர்ச்சிக்குமிடையே நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுகின்றது என்பதை நிரூபித்துள்ளார்.

நுண் கடன் தொடர்பாக பல்வேறு ஆய்வுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டாலும், நுண்நிதி சேவைகள் மற்றும் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி தொடர்பான ஆய்வுகள் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. அத்துடன் நுண்நிதி சேவைகள் மற்றும் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி தொடர்பாக பல்வேறு நாடுகளில் ஆய்வு மேற்கொண்டாலும், இலங்கையில் கிழக்கு மாகாணத்தில் இது தொடர்பான ஆய்வுகள் மிகவும் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. எனவே இவ்வாய்வு இடைவெளியினை நிவர்த்தி செய்யுமகமாக நுண்நிதி சேவைகளான நுண்கடன் நுண்சேமிப்பு நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சியானது தொழில் முனைவோர்

வளர்ச்சியில் எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதை ஆராய்வதை அடிப்படையாகக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

இலக்கிய மீளாய்வு

Shylendra and Bharti, (2006) தொழில்முனைவோர் அபிவிருத்தியில் நுண்நிதி முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது என்பதைக் கண்டறிந்தார்கள். மேலும் நுண்நிதி நிறுவனத்தினால் வழங்கப்படும் கடன்களால் மாத்திரமன்றி காப்புறுதி, பணப்பரிமாற்றம், சேமிப்பு மற்றும் பயிற்சி போன்ற பிறசேவைகளும் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நேர்க்கணிய ரீதியில் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றமை இவர்கள் உறுதிப்படுத்தியுள்ளார்கள்.

நைஜீரியாவில் Olu (2009) என்பவரால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் பொருளாதாரம் மற்றும் நுண் நிதி நிறுவனத்தின் வளர்ச்சிக்குமிடையே நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவது கண்டறியப்பட்டுள்ளது. Cooper (2012)ன் ஆய்வின் படி நிதிசார் சேவைகளானது சிறிய நடுத்தர நிறுவனத்தின் வெற்றிக்கும் வளர்ச்சிக்கும் உதவி செய்வதுடன் நிதிசார் சேவைகளில் ஒன்றான நுண்கடன் சேவையானது மிகச்சிறந்த தாக்கத்தை கொண்டிருப்பதாக அவரின் ஆய்வில் நிரூபித்திருக்கின்றார். Chaudhry (2009) நுண்நிதி, நுண்நிதி நிறுவனம் மற்றும் சுயதொழில் தொடர்பாக மேற்கொண்ட ஆய்வில் பெண்களுக்கு வேலைவாய்ப்பை ஊக்குவித்தல் மற்றும் தொழில் முயற்சிகளை தொடங்க அவர்களுக்கு நுண்நிதி நிறுவனம் உதவுவதில்லை எனினும் பெண் உறுப்பினர்களின் கணவர்களுக்கு தொழில் முயற்சிகளை தொடங்க உதவுகிறது என கண்டறிந்துள்ளார். மேலும் இந்நடவடிக்கை அவர்களுக்கு சுய வேலைவாய்ப்புகளை உருவாக்குவது மற்றும் இருக்கும் மூலதனத்தை அதிகரிப்பதற்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் உதவுகின்றது என்பதைக் கண்டறிந்தார்.

Olaniyi (2011) நைஜீரியாவில் சிறு மற்றும் நடுத்தர அளவிலான நிறுவனங்களின் நுண் நிதி அமைப்பின் விளைவு குறித்து மேற்கொண்ட ஆய்வில் 35 சிறு மற்றும் நடுத்தர அளவிலான நிறுவனங்கள் தெரிவுசெய்யப்பட்டு முதனிலைத் தரவுகளைப்பயன்படுத்தி நுண் நிதிக்கும் சிறு மற்றும் நடுத்தர அளவிலான நிறுவனங்களுக்குமிடையே வலுவான தொடர்பு காணப்பட்டுள்ளது என்பதை சுட்டிக்காட்டியுள்ளார். Popoola et al., (2011) நைஜீரியாவில் சிறிய அளவிலான நிறுவனங்களின் வளர்ச்சியில் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் தாக்கத்தை முதனிலை மற்றும் இரண்டாம் நிலை தரவுகளைப்பயன்படுத்தி ஆய்வு செய்து நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கடன்களுக்கும் சிறிய அளவிலான நிறுவனங்களின் வளர்ச்சிற்கும், இடையே நேரான தொடர்பு காணப்படுவதினை வெளிப்படுத்தினார். சிறு நிதி நிறுவனங்களின் சந்தை பங்கை ஊக்குவிப்பதற்கும் உற்பத்தி திறன் மற்றும் போட்டித்திறனை அதிகரிப்பதற்கும் நுண்நிதி நிறுவனங்களின் கடன்கள் உதவுகின்றமை இவ்வாய்வின் மூலம் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

Jalilia et al. (2014), என்பவர்களது ஆய்வின்படி, சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் நுண்நிதி மூலம் வளர்ச்சியடைந்துள்ளனர் என்பதை கண்டறிந்துள்ளனர். மேலும் மிலேனியம் அபிவிருத்தி இலக்குகளை அடைந்து கொள்வதில் நுண்நிதி முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றது என்பது பல அறிஞர்கள் மற்றும் சர்வதேச நாணய நிதியம் (IMF) என்பன அங்கீகரித்துள்ளது. மேலும் நுண்நிதி ஒரு நிலையான முறையில்

சமூக நன்மைகளை வழங்குகின்றது என்பது Littlefield et al. (2003) என்பவர்களால் கண்டறியப்பட்டள்ளது.

Kabeer (2005) என்பவரால் மேற்கொண்ட ஆய்வில், நிதிச் சேவைகளுக்கான கிடைப்பனவானது ஏழை பெண்கள் மற்றும் அவர்களது குடும்பங்களின் பொருளாதார உற்பத்தித்திறன் மற்றும் சமூக நல்வாழ்வுக்கு முக்கிய பங்களிப்பைச் செய்கின்றது என்பது கண்டறியப்பட்டது. இருப்பினும், இந்தியா, பங்களாதேஷ் மற்றும் மெக்ஸிகோவில் நுண்கடனின் செயல்பாடுகள் அதிக வட்டி வீதம் மற்றும் தனிப்பட்ட நுகர்வுக்கு நுண்கடனை பயன்படுத்துதல் ஆகியவற்றால் விமர்சிக்கப்பட்டுள்ளன (Roodman, 2012). பல்வேறு ஆய்வுகள் நுண்நிதி மற்றும் பல்வேறு தொழில் முயற்சியாண்மை பற்றி மேற்கொள்ளப்பட்டன. தொழில் முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தியில் நுண் நிதி நிறுவன சேவைகளின் தாக்கத்தினை இந்த ஆய்வறிக்கையின் மூலம் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. நுண்நிதி நிறுவனங்களால் பொதுவாக, குறைந்த வருமானம் உடையவர்களுக்கு நுண்நிதி சேவைகள் வழங்கப்படுகின்றன. ஆகவே, பெரும்பாலான நுண்நிதி நிறுவனங்கள் வளரும் நாடுகளில் ஒரு நாளைக்கு 2 டொலருக்கும் குறைவாக வாழும் 2.8 பில்லியன் மக்களை இலக்காகக் கொண்டுள்ளன (Akula, 2008 & Easterly, 2006). இன்று, நுண்நிதி என்பது ஒரு வளர்ந்த மற்றும் நிறுவப்பட்ட தொழிலாகும், இது மில்லியன் கணக்கான ஏழை மக்களுக்கு சேவை செய்கிறது (Khavul, 2010).

King and McGrath (2002) மேற்கொண்ட மற்றொரு ஆய்வில், சந்தை மற்றும் தொழில்சார் பயிற்சியையும் உள்ளடக்கிய பெரிய மூலதன பங்குகளைக் கொண்ட வளர்ச்சி தொழில்முனைவோருக்கு சாதகமாக தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் காரணிகளில் நுண்நிதியும் ஒன்றாகும், இது தொடர்ந்து மாறிவரும் வணிகச் சூழலை மாற்றியமைக்க சிறந்தது. நுண்நிதி நிறுவனமானது தொழில்முனைவோருக்கு பிணையின்றி நுண்நிதி வழங்கிய கடன் மூலம் அவர்களின் நிறுவனங்களை வளர்க்கவும் வறுமையிலிருந்து தப்பிக்கவும் பெரிதும் உதவுகிறது (Siringi, 2011, Sashi, 2011).

Kemei (2011) முன்வைக்கப்பட்ட ஆய்வில் நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றினை அதிகரிப்பதற்கு சேமிப்பின் பங்களிப்பு இன்றியமைதாதது எனக்குறிப்பிட்டார். மேலும் Chi and Lin (2008) இல் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் பயிற்சிகளானது நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றின் மீது தாக்கம் செலுத்துகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்தினார். ஆகவே மேற்கூறப்பட்ட கடந்தகால ஆய்வு முடிவுகள் நிதிசார் சேவைகளுக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பினை உறுதிசெய்கின்றது. அத்துடன் Storey (2004) வணிகரின் திறன்களை அதிகரிப்பதன் மூலம் சிறந்த பயிற்சிகளை வழங்குவதன் ஊடாக நிறுவனப்பெறுபேறு அதிகரிக்கும் என்று உறுதிப்படுத்தியுள்ளார். மேலும் Newman et al (2014) மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் ஒப்பீட்டு ரீதியில் பொருளாதார அபிவிருத்தி வறுமை ஒழிப்பு மற்றும் பெண்களை வலுப்படுத்தல் ஊடாக புதிய வாய்ப்புகளுக்கு சந்தர்ப்பமளிக்கப்படுகின்றது என்பதை கண்டறிந்தனர்.

ஆய்வு முறையியல்

கல்முனைப் பிரதேசத்தில் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நுண்ணிதி நிறுவன சேவைகளானது எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதை மதிப்பீடு செய்யும் இவ்வாய்வானது கல்முனைப் பிரதேசத்தில் தெரிவு செய்யப்பட்ட 100 தொழில்முனைவோர்களை மாதிரியாகக் கொண்டுள்ளது. மாதிரித் தெரிவானது சகல தொழில்முனைவோருக்கும் வாய்ப்பு கிடைக்கும் வண்ணம் எளிய எழுமாற்று மாதிரி எடுப்பு முறை மூலம் (Simple Random Sampling Method) தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

தரவு சேகரிப்பு மற்றும் தரவுப்பகுப்பாய்வு முறைகள்

ஆய்வுக்குத் தேவையான பொருத்தமான தரவுகள் ஆய்வு நோக்கத்திற்கமைய வடிவமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து மூலம் திரட்டப்பட்டுள்ளது. திரட்டப்பட்ட தரவுகள் விவரண (Descriptive) மற்றும் அனுமான புள்ளிவிபர (Inferential Statistics) முறைகளைப் பயன்படுத்தி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. மேலும் நுண்ணிதி சேவைகள் மற்றும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சி ஆகியவற்றுக்கு இடையிலான இணைவுப் பகுப்பாய்வு (Correlation) மற்றும் பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு (Regression) ஆகியவை பயன்படுத்தப்பட்டன. தரவுகளின் பகுப்பாய்விற்காக SPSS 22.0 மென்பொருள் பயன்படுத்தப்பட்டது, மேலும் பெறப்பட்ட முடிவுகள் வரைபடங்கள், பை விளக்கப்படங்கள் மற்றும் அட்டவணையூடாக விளக்கப்பட்டுள்ளது.

தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் (சார்ந்த மாறி) நுண்ணிதி நிறுவன சேவைகளின் (சாரா மாறி) தாக்கத்தினை மதிப்பிடுவதற்கு பின்வரும் மாதிரி பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

இங்கு:

Y = தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி (சார்ந்த மாறி)

β_0 = வெட்டுத்துண்டு

$\beta_1 - \beta_4$ = மாறிகளின் குணகம்

X_1 = நுண்கடன்

X_2 = நுண்சேமிப்பு

X_3 = நுண்காப்புறுதி

X_4 = பயிற்சி

ε = வழு

ஆய்வின் கருதுகோள் சோதனை

இவ்வாய்வின் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நுண்நிதி நிறுவன சேவைகளின் தாக்கத்தினை ஆராய்வதற்கு பின்வரும் கருதுகோள் முன்வைக்கப்பட்டு சோதிக்கப்பட்டுள்ளது.

கருதுகோள் 1: (H1_a) நுண் நிதி சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் நுண் கடனுக்கும் இடையே தொடர்பு உள்ளது.

கருதுகோள் 2: (H1_b) நுண் நிதி சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் தொழில் முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் நுண் சேமிப்புக்கும் இடையே தொடர்பு உள்ளது.

கருதுகோள் 3: (H1_c) நுண் நிதி சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் நுண் காப்புறுதிக்கும் இடையே தொடர்பு உள்ளது.

கருதுகோள் 4: (H1_d) நுண் நிதி சேவைகளைப் பயன்படுத்தும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் பயிற்சிக்கும் இடையே தொடர்பு உள்ளது.

கருதுகோள் 5: (H1_e) நுண்நிதி சேவைகளுக்கும் தொழில் முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையே தொடர்பு உள்ளது

பெறுபேறுகளும் கலந்துரையாடல்களும்

ஆய்வின் பங்குபற்றுநர்களின் விபரங்கள்

இவ்வாய்வு கல்முனை பிரதேசத்தின் தெரிவு செய்யப்பட்ட 10 பிரிவுகளிலுள்ள 1682 தொழில்முனைவாளர்களில் 100 நபர்கள் எழுமாற்றாகத் தெரிவு செய்யப்பட்டு வினாக்கொத்துக்கள் விநியோகிக்கப்பட்டு தரவுகள் திரட்டப்பட்டன.

ஆய்வு நோக்கத்தின் அடிப்படையில் தெரிவு செய்யப்பட்ட மாதிரிகளில் 16 ஆண்களும் 84 பெண்களும் உள்ளடங்கியிருந்தனர். அவர்களில் 25 வயதுக்குட்பட்டவர்கள் 5 பேரும் 25 தொடக்கம் 30 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்கள் 12 பேரும் 30 தொடக்கம் 35 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்கள் 14 பேரும் 35 தொடக்கம் 40 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்கள் 12 பேரும் 40 தொடக்கம் 45 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்கள் 28 பேரும் 45 தொடக்கம் 50 வயதுக்கு இடைப்பட்டவர்கள் 08 பேரும் 50 வயதிற்கு மேற்பட்டவர்கள் 21 பேருமாக காணப்பட்டனர். மேலும் இவ்வதொழில்முனைவாளர்களின் கல்வித்தகைமையைப் பொறுத்தவரையில் 61 பேர் க.பொ.த சாதாரணதர கல்வித்தகைமையுடனும் 33 பேர் க.பொ.த.உயர்தர தகைமையுடனும் காணப்பட்டதுடன் 6 பேர் பட்டப்படிப்பு தகைமையையும் கொண்டு காணப்பட்டார்கள்.

மேலும் மாதிரியில் 14 பேர் திருமணமானவர்களாகவும் 66 பேர் திருமணமாகாதவர்களாகவும் 04 பேர் விவாகரத்து செய்தவர்களாகவும் 14 பேர் விதவைகளாகவும் 02 பேர் பிரிந்துவாழ்பவர்களாகவும் காணப்பட்டார்கள். அத்துடன்

ஆய்வுமாதிரி வெவ்வேறு தொழில்புரிபவர்களாக அதாவது உணவுதொடர்பாக 13 பேரும் உடை சார்ந்த தொழிற்சாலைகளில் 39 பேரும் கடைத்தொழிலில் 12 பேரும் பண்ணைத்தொழிலில் 10 பேரும் ஏனையதொழில்துறையில் 26 பேரும் ஈடுபடுவதாகத் தெரிவித்தார்கள். இத்தொழிலில் ஈடுபடும் நபர்கள் வேறுபட்ட ஆண்டு காலப்பகுதி தொழில் அனுபவத்தினைப் பெற்றிருந்தார்கள். அதாவது 02 வருடத்திற்குட்பட்ட அனுபவத்தினை 11 பேரும் 2 - 4 வருடத்திற்குட்பட்ட அனுபவத்தினை 27 பேரும் 4 - 6 வருடத்திற்குட்பட்ட அனுபவத்தினை 15 பேரும் 6-8 வருடத்திற்குட்பட்ட அனுபவத்தினை 17 பேரும் 8-10 வருடத்திற்குட்பட்ட அனுபவத்தினை 17 பேரும் 10 வருடத்திற்கு மேற்பட்ட அனுபவத்தினை 13 பேரும் பெற்றிருந்தார்கள்.

மேலும் தொழில்முனைவாளர்கள் பெற்ற நுண்கடன்களைப் பொறுத்தவரையில் வெவ்வேறு வகையான கடன்தொகைகளைப் பெற்றிருந்தார்கள். 10000 ரூபாய்க்கு உட்பட்ட கடன்தொகை 05 பேரும் 10000-20000 ற்குட்பட்ட கடன்தொகையினை 09 பேரும் 20000-40000 ற்குட்பட்ட கடன்தொகையினை 46 பேரும் 40000-50000 ற்குட்பட்ட கடன்தொகையினை 23 பேரும் 50000-100000 ற்குட்பட்ட கடன்தொகையினை 15 பேரும் 100000 ற்கு மேற்பட்ட கடன்தொகையினை 02 பேரும் பெற்றிருந்தார்கள்.

ஆய்வுத்தரவுகள்

அட்டவணை 1. நுண்ணிதசார் சேவைகளுக்கும் மற்றும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையிலான தொடர்பு

நுண்ணிதசார் சேவை குறிகாட்டிகளுக்கும் தொழில்முனைவோர்வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	பியர்சன் இணைவுக்குணக பெறுமதி	உத்தம மட்டம்
நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	0.375**	0.000
நுண்சேமிப்பிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	0.334**	0.001
நுண்காப்புறுதிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	0.608**	0.000
பயிற்சிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	0.499**	0.000
நுண்ணிதசார் சேவைகளின் குறிகாட்டிகளுக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு	0.454**	0.000

மூலம்: ஆய்வுத் தகவல் 2021

** தொடர்பு பகுப்பாய்வானது 0.01 உத்தம மட்டத்தில் (2-tailed)

அட்டவணை 1 இன்படி நுண்கடன், நுண்சேமிப்பு, நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது முறையே 0.375, 0.334, 0.608, 0.499 இணைக்காட்டுகின்றது. உத்தம மட்டத்தின் பெறுமதி (p value) 0.01ற்குக் குறைவாகக் காணப்படுவதால் அதாவது 0.000 ஆகக் காணப்படுவதால் இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன், நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது 0.454 இணைக்காட்டுகின்றது. உத்தம மட்டத்தின் பெறுமதி (p value) 0.01ற்குக் குறைவாகக் காணப்படுவதால் அதாவது 0.000 ஆகக் காணப்படுவதால் இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய வலிமையான தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு (Regression Analysis)

இப்பகுப்பாய்வின் மூலம் சாரா மாறிகளில் ஏற்படும் மாற்றம் எவ்வாறு சார்ந்த மாறி மீது தாக்கம் செலுத்துகின்றது என்பது நோக்கப்படுகின்றது. எனிய பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு முறை மூலம் தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சியில் நுண்கடன் நுண்சேமிப்பு நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சி போன்ற நுண்நிதிசார் சேவைகளில் ஏற்படுத்தும் தக்கம் பின்வரும் அட்டவணைமூலம் விளக்கப்படுகின்றது.

அட்டவணை 2. பல்பிற்செலவு பகுப்பாய்வு முடிவுகளின் சுருக்கம்

மாதிரி	R	R	இன்	சீர்படுத்தப்பட்ட	நியமவழு
	பெறுமதி	வர்க்கம்	R	இன் வர்க்கம்	உத்தேசிக்கப்பட்ட
1	0.735 ^a	0.540	0.521		0.306

மூலம்: ஆய்வுத் தகவல் 2021 சார்ந்தமாறி (நிலையானது), நுண்கடன் நுண்சேமிப்பு நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சி

அட்டவணை 2 ஆனது R பெறுமதி 0.735 நிதிசார் சேவைகளான நுண்கடன் நுண்சேமிப்பு நுண்காப்புறுதி மற்றும் பயிற்சி போன்ற சாரா மாறிகளானது 73.5% தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சியில் செல்வாக்கு செலுத்துவதோடு 26.5% ஏனைய வேறு காரணிகள் செல்வாக்குச் செலுத்துகின்றன என்பதை விளக்குகின்றது. மேலும் இம்மாதிரியானது ஒரு சிறந்த மாதிரியாகவும் கணிக்கப்படுகின்றது.

அட்டவணை 3 ஆனது, தரமற்ற குணகங்கள் (Unstandardized coefficients), 0.762 ஏனைய அனைத்து சாரா மாறிகளும் நிலையானதாகக் காணப்படும்போது சார்ந்த மாறி ஒரு சாரா மாறியுடன் எவ்வளவு மாற்றமடைகின்றது என்பதைக் காட்டுகின்றது.

அனைத்து சாராமாறிகளுக்குமான பிற்செலவு பகுப்பாய்வு குணகப் பெறுமதிகள் நேர்த்தன்மை கொண்ட வகையிலும் பொருண்மைத்தன்மையுடையதாகவும் காணப்படுகின்றது. அதாவது நுண்கடன் குணகப் பெறுமதி 0.135 ஆனது 0.05க்கு குறைவாக (P<0.05) 0.006 எனும் பெறுமதியினைக் கொண்டிருப்பதோடு நுண்கடன் குணகப் பெறுமதி 0.204 அனது ஓரலகு நுண்கடன் அதிகரிப்பானது 0.204 அலகு தொழில் முனைவோர் வளர்ச்சி அதிகரிக்கும் என்பதை விளக்குகின்றது. அதுபோன்று நுண்சேமிப்பு நுண்காப்புறுதி பயிற்சி என்பனவும் தொழில் முனைவோர்

வளர்ச்சியை முறையே 0.213,0.448 மற்றும் 0.241 என்பவற்றில் முறையே தொழில் முனைவோர் வளர்ச்சியை அதிகரிக்கும். இதனடிப்படையில் பிற்செலவுத் சமன்பாடானது பின்வருமாறு அமைந்து காணப்படும்.

அட்டவணை 3. பல்பிற்செலவு பகுப்பாய்வுகுணகம்

மாறிகள்	நியமமாகப்படாத குணகம்		நியமமாகப்பட்ட குணகம்		t பெறுமதி	நிகழ்தகவுப் பெறுமதி
	B	நியமவிலகல்	Beta			
	பெறுமதி					
வெட்டுத்துண்டு	0.762	0.349	-		2.181	0.032
நுண்கடன்	0.135	0.048	0.204		2.798	0.006
நுண்சேமிப்பு	0.189	0.063	0.213		3.005	0.003
நுண்காப்புறுதி	0.333	0.056	0.448		5.925	0.000
பயிற்சி	0.165	0.053	0.241		3.102	0.003

சார்ந்த மாறி – தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி

மூலம்: ஆய்வுத் தகவல் 2021

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

$$Y = \beta_0 + 0.204X_1 + 0.213X_2 + 0.448X_3 + 0.241X_4 + \varepsilon$$

இங்கு:

Y = தொழில்முனைவோர் வளர்ச்சி (சார்ந்த மாறி)

β_0 = வெட்டுத்துண்டு

$\beta_1 - \beta_4$ = மாறிகளின் குணகம்

X_1 = நுண்கடன்

X_2 = நுண்சேமிப்பு

X_3 = நுண்காப்புறுதி

X_4 = பயிற்சி

ε = வழி

அட்டவணை 4. நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வும் ஆய்வின் கருதுகோள் மீதான முடிவுகளும்

மாறிகள்	விபரம்	நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	முடிவுகள் எடுக்கப்பட்டுள்ள முறைமைகள்
H _{1(a)} நுண்கடன்	பியர்சன் நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	0.375**	T குணகத்தின் பெறுமதி 2.798
	உத்தம மட்டம் (இருமுனை)	0.000	H _{1(a)} ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
H _{1(b)} நுண்சேமிப்பு	பியர்சன் நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	0.334**	T குணகத்தின் பெறுமதி 3.005
	உத்தம மட்டம் (இருமுனை)	0.000	ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
H _{1(c)} நுண்காப்புறுதி	பியர்சன் நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	0.608**	T குணகத்தின் பெறுமதி 5.925
	உத்தம மட்டம் (இருமுனை)	0.000	ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
H _{1(d)} பயிற்சி	பியர்சன் நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	0.499**	T குணகத்தின் பெறுமதி 3.102
	உத்தம மட்டம் (இருமுனை)	0.000	ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
H _{1(e)} நிதிசார் சேவைகள்	பியர்சன் நிறுவும் தொடர்பு பகுப்பாய்வு	0.454**	T குணகத்தின் பெறுமதி 3.775
	உத்தம மட்டம் (இருமுனை)	0.000	ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது

மூலம்: ஆய்வுத் தகவல் 2021

அட்டவணை 4 பியர்சன் நிறுவும் தொடர்புப் பகுப்பாய்வு பெறுமதிகளையும் அதன் படியான ஆய்வின் கருதுகோள் மீதான முடிவுகளை மேற்கொள்ளவும் அதன்படி மாற்றீடான கருதுகோள்களை ஏற்றுக்கொள்ளவும் பூச்சிய கருதுகோள்களை நிராகரிக்கவும் தீர்மானிக்கப்பட்டது. நுண்காப்புறுதிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையிலான தொடர்பு உறுதி செய்யப்படுகின்றது. கருதுகோள் 1 H_{1(a)} இன் படி நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையே உள்ள

தொடர்பு, கருதுகோள் 2 H1_(b) இன் படி நுண்சேமிப்பிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையே உள்ள தொடர்பு, கருதுகோள் 3 H1_(c) நுண்காப்புறுதிக்கும் தொழில் முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையிலான தொடர்பு, கருதுகோள் 4 H1_(d) பயிற்சிக்கும் தொழில் முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையிலான தொடர்பு மற்றும் கருதுகோள் 5 H1_(e) நுண்நிதி சேவைகளுக்கும் தொழில் முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையிலான தொடர்பு உண்டு என்பது உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றது. இதன்படி ஆய்வின் இலக்கிய மீளாய்வோடு இணைத்து இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டமை உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது.

5. முடிவுரை

நுண்கடன் மற்றும் தொழில்முனைவோர் ஆகிய இருமாறிகளுக்கு இடையிலான தொடர்பினை கண்டறிய மேற்கொள்ளப்பட்ட சோதனைகள் அதனை உறுதிப்படுத்துவதாக அமைந்ததுள்ளது. நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வு பெறுமதி 0.375 இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே பலமான நேர்க்கணிய தொடர்பினை உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன் (Strong Positive Correlation) கருதுகோள் ஒன்றானது நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையே தொடர்பு காணப்படுகின்றது என்பது உறுதிப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. அத்துடன் Olu (2009) மற்றும் Cooper (2012) என்பவர்களது ஆய்வு முடிவுகளுடன் அதாவது ஒரு நிறுவனம் அல்லது முயற்சி ஒன்றின் வெற்றிக்கு நுண்கடன் மிகச்சிறந்த பங்களிப்பு செய்கின்றது எனும் முடிவுடன் ஒத்ததாகவும் காணப்படுகின்றது.

நுண்சேமிப்பு மற்றும் தொழில்முனைவோர் ஆகிய மாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது 0.334 ஆனது இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய தொடர்பு காணப்படுவதை உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன் (Strong Positive Correlation) கருதுகோள் 2 இன் படி நுண்கடனிற்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்குமிடையே உள்ள தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது. மேலும் Kemei (2011) மற்றும் Cooper (2012) என்பவர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றினை அதிகரிப்பதற்கு சேமிப்பின் பங்களிப்பு இன்றியமையாதது என்பதை குறிப்பிட்டிருந்தார்கள்.

நுண்காப்புறுதி மற்றும் தொழில்முனைவோரின் என்ற இருமாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பின் வலிமையை கண்டறிய மேற்கொள்ளப்பட்ட சோதனைகள் அதனை உறுதிப்படுத்துவதாக அமைந்தது. அதாவது நுண்காப்புறுதிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது 0.608** இணைக்காட்டுகின்றது. இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய ரீதியான வலிமையான உறவு உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன் (Very Strong Positive Correlation) கருதுகோள் 3 இன் படி நுண்காப்புறுதிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையே உள்ள தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது. அத்துடன் இலக்கிய மீளாய்வில் குறிப்பிட்டது போல Johnsons (2000) தனது ஆய்வில் நுண்காப்புறுதியும் சிறிய நடுத்தர நிறுவனங்களின் பெறுபேற்றினை அதிகரிப்பதற்கு பங்களிப்புச் செய்கின்றது என்று குறிப்பிட்டார்.

பயிற்சி மற்றும் தொழில்முனைவோரின் என்ற இருமாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பின் வலிமையை கண்டறிய மேற்கொள்ளப்பட்ட சோதனைகள் அதனை உறுதிப்படுத்துவதாக அமைந்தது. அதாவது பயிற்சிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது 0.499** இணைக்காட்டுகின்றது. இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய ரீதியான வலிமையான உறவு உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன் (Strong Positive Correlation) கருதுகோள் 4 இன் படி நுண்நிதி பயிற்சிக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையே உள்ள தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது. அத்துடன் இலக்கிய மீளாய்வில் குறிப்பிட்டது போல Chi and Lin (2008) இன் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வின் படி பயிற்சிகளானது நிறுவனத்தின் பெறுபேற்றின் மீது தாக்கம் செலுத்துகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்தினார்.

நுண்நிதி சேவைகள் மற்றும் தொழில்முனைவோரின் என்ற இருமாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்பின் வலிமையை கண்டறிய மேற்கொள்ளப்பட்ட சோதனைகள் அதனை உறுதிப்படுத்துவதாக அமைந்தது. அதாவது நுண்நிதி சேவைகளுக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கும் இடையிலான தொடர்பு பகுப்பாய்வின் பெறுமதியானது 0.454 இணைக்காட்டுகின்றது. இவ்விரு மாறிகளுக்குமிடையே நேர்க்கணிய ரீதியான வலிமையான உறவு உறுதிப்படுத்தப்படுவதுடன் (Strong Positive Correlation) கருதுகோள் 5 இன் படி நுண்நிதி சேவைகளுக்கும் தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சிக்கிடையே உள்ள தொடர்பு உறுதிப்படுத்தப்படுகிறது. அத்துடன் இலக்கிய மீளாய்வில் குறிப்பிட்டது போல Olu (2009) மற்றும் Chi and Lin (2008) ஆகியோரின் ஆய்வுகளின் படி நுண்நிதி சேவைகளானது தொழில்முனைவோரின் வளர்ச்சியின் மீது தாக்கம் செலுத்துகிறது என்பதை உறுதிப்படுத்தியுள்ளனர்.

உசாத்துணை

- Aghion BA, Morduch J (2005). *The economics of microfinance* (2nd ed). Cambridge Massachusetts, London, MA: MIT Press.
- Akula, V., 2008. Business basics at the base of the pyramid. *Harvard business review*, 86 (6), 53-57.
- Bruton, G.D., Khavul, S., & Chavez, H. (2011). Microlending in emerging economies: Building a new line of inquiry from the ground up. *Journal of International Business Studies*, 42, 718-739.
- Chaudhry, S. I. (2009). The determinants of selfemployment in Pakistan: Evidence from primary data analysis. *Journal of political studies*, 151-165.
- Chi, N. and Lin, C (2008). Does Training Facilities SME's Performance? *The International Journal of Human Resource Management*, 19, 1962-1975.
- Cooper, J. N. (2012). The impact of microfinance services on the growth of small and medium enterprises in Kenya (Doctoral dissertation, University of Nairobi, Kenya).

- Jalilia MF, Mughalb YH, Hussan bin Md Isac A (2014). Effect of Microfinance Services towards Women Entrepreneurs Development in Pakistan. *Int. J. Bus. Manage. Econ. Stud.* 1(1):37-51.
- Johnsons, S. and Rogaly, B. (1997) *Microfinance and Poverty Reduction*. Oxfam and Action Aid, London.
- Kabeer, N. 2005. Is Microfinance a “Magic Bullet” for Women’s Empowerment? Analysis of Findings from South Asia. *Economic and Political weekly.* 29, 4709 – 4718.
- Kemei, M.K (2011). The relationship between micro finance services and the financial Kenya: The case of Kamukunji District in Nairobi Country. Unpublished MBA Project.
- Khavul, S., Chavez, and Bruton, G. 2013. when institutional change outruns the change agent: the contested terrain of entrepreneurial microfinance for those in poverty. *Journal of Business Venturing* 28(1): 30 -50. Ministry of Industry and Commerce May 2016
- King, K., & McGrath, S. (2002). *Globalisation, Enterprise and Knowledge: Education Training and Development in Africa*. Symposium Books.
- Littlefield E, Rosenberg R (2004), Microfinance and the Poor. Breaking down walls between, <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2004/06/pdf/littlefi.pdf>
- Littlefield E, Murdugh J, Hashemi S (2003). Is microfinance an effective strategy to reach the millennium development goals?, CGAP focus note 24 11.
- Maheswaranathan, S., & Kennedy, F.B. (2020). *Impact of Micro-Credit Programs on Eliminating Economic Hardship of Women*, in: Proceedings of the 1st International Conference on Business and Information, University of Kelaniya
- Muktar, M. (2009). The role of microfinance banks in the promotion and development of entrepreneurship in semi urban and rural areas. *Department of Economics, Bayero University Kano. P.M.B 3011*,
- Newman, A.S. & B. D., (2014). How does microfinance enhance entrepreneurial outcomes in emerging economies? The mediating mechanisms of psychological and social capital. *International Small Business Journal.* 32(2), 158 – 179.
- Olaniyi, O. J. (2011). Effect of Microfinance Organization on Small and Medium Scale Enterprises in Nigeria. *International Entrepreneurship Forum, Tamkeen, Bahrain*
- Olu, O. J. O. (2009). Impact of microfinance on entrepreneurial Development: the case of Nigeria. *The international conference on Economics and Administration.*
- Popoola, E.G. Suberu, O. J, and Aremu, O. S (2011). The impact of microfinance institutions on the development of small scale enterprises in Nigeria. *Journal of Research in International Business Management Vol. 1(8) 251-257*
-

- Roodman, D. M. 2012. *Due diligence: An impertinent inquiry into microfinance*. Washington, D.C.: Center For Global Development.
- Sashi, C. M., 2011. The make-buy decision in marketing financial services for poverty alleviation. *Journal of financial services marketing*, 15 (4), 296-308.
- Shylendra, H. S. and Bharti. N. (2006). Microfinance and sustainable micro entrepreneurship development. *Unpublished*
- Singh NT (2009). Micro Finance Practices in India: An Overview. *Int. Rev. Bus. Res. Papers* 5(5):131-146.
- Storey, D.J. (2004). Exploring the Link, among Small Firms, Between Management Training and Firm Performance: A comparison Between the UK and Other OECD countries, *The International Journal of Human Resource Management* 15(1), 112-130.
- Siringi, E. M., 2011. Women's small and medium enterprises for poverty alleviation in Sub-Saharan Africa. *Management research review*, 34 (2), 186-206.
- Thio, R. (2006). The impact of Microfinance on Micro and Small Enterprise's Performance and the improvement of their Business Opportunity. Department of Economics, Padjadjaran University.