

சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்துவதில் நுண்கடன் திட்டத்தின் வகிபாகம்:  
பெண்களின் அபிவிருத்தி கருதிய ஒரு சமூகவியல் ஆய்வு\*

ரா. கிருஷிகா<sup>1</sup>, கு. விக்னேஸ்வரன்<sup>2</sup>

### ஆய்வுச்சுருக்கம்

இன்றைய சமூகத்தில் பெண்கள் எதிர்நோக்கும் சவால்களின் மத்தியில் அவர்களது அபிவிருத்தியில் கவனம் செலுத்த வேண்டியது முக்கியமான விடயமாக காணப்படுகின்றது. 1976ஆம் ஆண்டிலிருந்து அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட நுண்கடன் திட்டமானது ஏழை மக்களையும், பெண்களையும் பிரதான இலக்காளர்களாக கொண்டு வறுமை தணிப்பிற்கான கருவியாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டு பெண்களின் அபிவிருத்தியை நிலைநாட்ட முனைகின்றது. அவ் அபிவிருத்தி வகைப்பாட்டினுள் சமூக நல்லிணக்கமும் ஒன்றாக காணப்படுகின்றது. ஆய்வுப்பிரதேசமாக மாவடிவேம்பு 02 கிராமசேவகர் பிரிவு காணப்படுவதோடு, ஆய்வு முறையியல்களாக பண்பு ரீதியான, எண்ரீதியான விடயங்களும் தேவைக்கேற்ப பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. தரவுசேகரிக்கும் முறைகளாக 2019 இல் நுண்கடனை பெற்ற பெண் பயனாளிகள் மாதிரியாக தெரிவு செய்யப்பட்டுள்ளனர். LOLC Development Finance (BRAC), LOLC, HNB Grameen Finance Ltd, Commercial Credit & Finance PLC, Berendina, YMCA, RDB, People's Bank, BOC, samurdhi ஆகிய 10 நிறுவனங்களிடமிருந்தும் 591 நுண்கடன்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளது. அவ் 591 நுண்கடன்களிலிருந்து நோக்கமாதிரியை (purposive sampling) பயன்படுத்தி எளிய எழுமாற்று மாதிரி முறையின் அடிப்படையில் 50 நுண்கடனைப் பெற்ற பெண்கள் மாதிரியாக தெரிவு செய்யப்பட்டு வினாக்கொத்தின் மூலம் தரவு சேகரிக்கப்பட்டுள்ளது. தனியாள் விடய ஆய்வு, நேர்காணல் முறை, மையக் குழுக் கலந்துரையாடல் (FGD) முறைகளும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. ஆய்வின் முடிவாக நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களின் அபிவிருத்தியில் சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தியமை மிகக் குறைந்தளவிலேயே காணப்படுகின்றது. மறுபுறமாக சமூக, பொருளாதார ரீதியில் பல எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்தி சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தாமல் சமூக முரண்பாட்டை ஏற்படுத்தும் வகையிலேயே அமைந்துள்ளது. இதற்கு நுண்கடன் திட்ட அமுலாக்கலிலும், பயனாளிகளான பெண்களிலும் காணப்படும் பலவீனங்களும், இவ்விரு தரப்பினரும் சமுதாய அடிப்படை அபிவிருத்தி கோட்பாட்டு சட்டகத்தை (Community-Based Development theory: 1995) பின்பற்றி அமுலாக்கப்படாத தன்மையே காரணம் என இவ்வாய்வு பரிந்துரைக்கின்றது.

**திறவுச் சொற்கள்:** சமூக நல்லிணக்கம், பெண்களின் அபிவிருத்தி, சமூகம், பொருளாதாரம், பிரச்சினைகள்

<sup>1</sup> முதுதத்துவமாணி ஆய்வாளர், பட்டப்பின் கற்கைகள் பீடம், கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம், இலங்கை, Email: kirushi83@gmail.com

<sup>2</sup> சிரேஸ்ட் விரிவுரையாளர், சமூக விஞ்ஞானங்கள் துறை, கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம், இலங்கை

### அறிமுகம்

சமூக நல்லிணக்கம் (Social reconciliation) என்பது, சமூகப் பிளவுகளைச் சரிசெய்தல், மோதல்களைத் தீர்ப்பது மற்றும் ஒரு சமூகத்திற்குள் பல்வேறு குழுக்களிடையே நல்லிணக்கத்தை வளர்ப்பதைக் குறிக்கிறது. இது கடந்தகால குறைகளை ஒப்புக்கொள்வது, அடிப்படைப் பிரச்சினைகளைத் தீர்ப்பது, உரையாடலை ஊக்குவித்தல் மற்றும் தனிநபர்கள் அல்லது சமூகங்களிடையே பரஸ்பர புரிதல் மற்றும் மரியாதையை ஊக்குவித்தல் என வரையறுக்கப்படுகின்றது (CEPA, 2023). வறுமை ஒழிப்பிற்கான திட்டமான நுண்கடன் திட்டமானது பிரதான இலக்காளர்களான பெண்களின் அபிவிருத்தியில் பங்களிப்பு செய்யும் அபிவிருத்தி திட்டமாகும். நுண்கடன் என்பது ஏழை மக்களது வறுமையை குறைத்து அவர்களை சமூக, பொருளாதார ரீதியில் மேம்படுத்துவதை நோக்காக கொண்டு குறைந்த வட்டி வீதத்தில் வழங்கப்படும் சிறுகடன் தொகையாகும். அந்தவகையில் பங்களாதேஷில் 8-10 சதவீத வட்டியில் வழங்கப்படும் நுண்கடனானது 92 சதவீதம் ஏழை மக்களது வறுமை தணிப்பிற்குரிய கருவியாக செயற்பட்டு சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தி வருகின்றது என்பதை ஆய்வுகள் சுட்டிக்காட்டுகின்றன. (Rathirane , 2011).

இலங்கையில் வடக்கு, கிழக்கு மாகாணங்களில் கடந்த 30 ஆண்டுகாலமாக இடம்பெற்ற யுத்தம் முடிவுக்கு கொண்டுவரப்பட்ட பின்னர் 2009ம் ஆண்டிலிருந்து பெண்களின் அபிவிருத்தி கருதி பல அரசாங்கப்பற்ற நிறுவனங்களும், தன்னார்வ நிறுவனங்களும் அதிகளவான வட்டி வீதத்தில் நுண்கடன்களை வழங்கி வருகின்றன. இதனால் பெண்கள் சமூக, பொருளாதார அபிவிருத்தி ரீதியில் பாதிப்படைந்து பல சமூகப்பிரச்சினைகளுக்கு முகங்கொடுத்து வருகின்றனர். குறிப்பாக வறுமை, தற்கொலை, கணவன் மனைவிக்கிடையிலான குடும்ப பிணக்கு, விவாகரத்து, பெண்கள் நுண்கடன் மூலம் பெற்ற கடனை செலுத்த வெளிநாடுகளுக்கு தொழிலுக்கு செல்லுதல், விவாகரத்து, மறுமணம், சொத்துக்களை இழத்தல், பாலியல் ரீதியான துஷ்பிரயோகம், துன்புறுத்தல்கள், அச்சுறுத்தல்கள் இதனால் அக்குடும்பங்களிலுள்ள ஒட்டுமொத்த சிறுவர்களது நலனும் பாதிக்கப்படல் என பல விளைவுகள் இலங்கையில் வடக்கு, கிழக்கு மாகாணங்களில் ஏற்பட்டு வருகின்றன. இவை சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு மாறாக சமூக பிறழ்வுகளை ஏற்படுத்துவனவாக அமைந்துள்ளன. அவ்வகையிலே இவ்வாய்வானது மாவுடிவேம்பு 02 கிராம சேவகர் பிரிவை மையமாகக் கொண்டு பெண்களின் அபிவிருத்திக்காக வழங்கப்படும் நுண்கடன் திட்டமானது எவ்வாறு சமூக முரண்பாட்டை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதையும், அதற்கான காரணங்களையும், நுண்கடன் திட்டங்கள் எவ்வாறு அமுல்படுத்தப்படுகின்றன என்பதையும் மையமாகக் கொண்டதாக இவ்வாய்வு அமைந்துள்ளது.

### ஆய்வுப் பிரச்சினை

நுண்கடன் திட்டங்கள் பெண்களின் அபிவிருத்தியை மையப்படுத்தியதாகவே நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டு வருகின்றன. நுண்கடன் திட்டமானது வறுமை ஒழிப்பு திட்டங்களுள் ஒன்றாக பிரகடனப்படுத்தப்பட்டு அதன் மூலம் சமுதாய அபிவிருத்தியில் பெண்களை மேம்படுத்துவதில் பிரதான அபிவிருத்தி திட்டமாக காணப்படுகின்றது. இந்நுண்கடன் திட்டமானது பங்களாதேஷினுடைய நுண்கடன் திட்ட நடைமுறையின் அடிப்படைகளையும், கொள்கைகளையும் பின்பற்றியதாகவே அமைந்த ஒன்றாகும். பங்களாதேஷில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட நுண்கடன் திட்ட முறைமையின் நடைமுறைப்படுத்தலும் அது சமுதாய மட்ட ரீதியில் பெண்களின் சமூகப் பொருளாதார மேம்பாட்டில்

ஏற்படுத்திய வெற்றிகரமான தாக்கங்களின் அடிப்படையில் ஏனைய நாடுகளில் நுண்கடன் திட்டங்கள் பெண்களின் சமூக, பொருளாதார அபிவிருத்தியை மையப்படுத்தி நடைமுறைப்படுத்துவதற்கு காரணமாக இருக்கின்றன. இவ்வகையில் இலங்கையின் சமுதாய மட்ட ரீதியில் அமுலாக்கப்படும் பொருளாதார அபிவிருத்தி முன்னெடுப்புக்களில் அண்மைக்காலங்களில் குறிப்பிடப்பட்ட வகையில் நுண்கடன் திட்டங்கள் பரவலான முக்கியத்துவத்தை பெற்றுள்ளது.

இலங்கையில் அமுலாக்கத்தின் விளைவுகளை முதன்மைப்படுத்தி நோக்குகின்ற போது மூன்று அடிப்படைகளில் அவற்றின் தாக்கங்களை புரிந்து கொள்ள முடியும்.

1. பெண்களின் சமூக, பொருளாதார மேம்பாட்டில் எதிர்பார்க்கப்பட்ட முன்னேற்றங்களை உண்டுபண்ணுதல்.
2. எதிர்பார்க்கப்பட்ட அல்லது உத்தேசிக்கப்பட்ட எந்த வித அனுகூலங்களையும் ஏற்படுத்தாது இருத்தல்.
3. பெண்களின் அபிவிருத்தி தொடர்பில் சமுதாய மட்ட ரீதியில் எதிர்மறையான விளைவுகளையோ பிரச்சினைகளையோ உருவாக்குதல்.

நுண்கடன் திட்டமானது சமுதாய அபிவிருத்தி சட்டகத்திற்கும் (Framework) கொள்கைக்கும், அவற்றின் அடிப்படை அம்சங்களுடன் பொருந்தி காணப்படாத பட்சத்தில் விளைதிறன் மிக்கதாக அமைவதில்லை. இது நேரடியாக நுண்கடனின் இலக்காளர்களான பெண்களின் அபிவிருத்தியில் பல எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்துகின்றது. இதனால் பெண்கள் சமூக, பொருளாதார அபிவிருத்தியில் பிரச்சினைகளை எதிர்கொள்கின்றனர். இது அண்மைக்காலங்களில் பெண்கள் எதிர்கொள்ளும் சமூகப்பிரச்சினையாக நோக்கப்படுகின்றது.

எனவே சமுதாய அடிப்படை அபிவிருத்தி சட்டக நுட்பங்களுக்குரிய அணுகுமுறைகளையும் நடைமுறைகளையும் பின்பற்றி அமுல்படுத்தப்படாத நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களின் சமூக, பொருளாதார, அபிவிருத்தியில் எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்துகின்றது என்பது ஆய்வுப்பிரச்சினையாக முன்வைக்கப்படுகின்றது. அதாவது நுண்கடனை வழங்குனர்களால் முறையான திட்டமிடலில்லாமல் அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடன் திட்டங்களும், அதன் பயனாளிகளான பெண்கள் அத்திட்டம் குறித்து உள்நோக்கமின்றி செயற்படுவதாலும், அதனை முறையான திட்டமிடலில்லாமல் பயன்படுத்தும் விதத்திலும் காணப்படும் குறைபாடுகள் பெண்களின் அபிவிருத்தியில் குறிப்பாக சமூக, பொருளாதார ரீதியில் பாதகமான விளைவுகளை ஏற்படுத்துகின்றது. இவை சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு எதிரான விடயமாக நோக்கப்படுகின்றது. மறுதலையாக நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களின் அபிவிருத்தியில் நேர்நிலையான மாற்றத்தை ஏற்படுத்தாமல் சமூக, பொருளாதார, கலாசார பிரச்சினைகளை உருவாக்கி சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தாத விடயமாக குறித்த ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் காணப்படுகின்றது.

### ஆய்வின் நோக்கம்

இவ்வாய்வின் பிரதான நோக்கமாக பெண்களின் அபிவிருத்தி கருதி முன்னெடுக்கப்படும் திட்டங்களில் ஒன்றான நுண்கடன் திட்டமானது சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தும் விதத்தினை விதந்துரைப்பதாக அமைந்துள்ளது. உப நோக்கங்களாக,

1. நுண்கடன் திட்டங்கள் அமுல்படுத்தப்படும் வழிமுறைகளை விபரித்தல்.

2. நுண்கடன் திட்ட பயனாளிகள் மற்றும் வழங்குனர்கள் அத்திட்டங்களின் அமுலாக்கங்கள் தொடர்பில் கொண்டிருக்கும் உள்நோக்கங்களை விளக்குதல்.
3. அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடன் திட்டங்கள் பெண்களின் அபிவிருத்தியில் ஏற்படுத்திய விளைவுகளை பகுப்பாய்வு செய்தல்.

### ஆய்வுக் கோட்பாடு

இவ் ஆய்வுக்குரிய ஆய்வுக்கோட்பாடாக போல் வில்கின்சன் (Paul Wilkinson), ஜக் குவாட்டர் (Jack Quarter) ஆகியோரின் சமுதாய அடிப்படை அபிவிருத்தி கோட்பாடு (Community-Based Development theory: 1995) முன்வைக்கப்படுகின்றது. அதாவது ஒரு குறிப்பிட்ட சூழ்நிலையில் சமுதாய அடிப்படையிலான அபிவிருத்தி திட்டம் எவ்வாறு நடைமுறைப்படுத்தப்படுகின்றது என்பதற்கான பொதுவான விளக்கங்களையும், எவ்வாறு ஒரு அபிவிருத்தி திட்டம் சமுதாய அபிவிருத்தியுடன் இணைந்தவாறு செயற்பட வேண்டும் என்பதற்கான அடிப்படை கட்டமைப்பையும் இக்கோட்பாடு வலியுறுத்துகின்றது. போல் வில்கின்சன் (Paul Wilkinson), ஜக் குவாட்டர் (Jack Quarter) ஆகியோரின் கருத்துப்படி சமுதாய அபிவிருத்தியை கட்டமைப்பதற்கு பொருளாதாரம் என்பது அவசியமானதாகும். எனவே சமுதாயத்திலுள்ளவர்களை பொருளாதார ரீதியாக அதிகாரமளித்து அதன் மூலம் சமூக அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்த முடியும். இதற்காக திட்டமிடல்கள் எவ்வாறு அமைய வேண்டும் என்பதையே இவர்கள் இக்கோட்பாட்டில் தெளிவுபடுத்தியுள்ளனர்.

அந்தவகையில் சமுதாய அடிப்படை அபிவிருத்தி கோட்பாட்டின் படி குறிப்பாக சமுதாய அபிவிருத்தி திட்டங்கள், வினைத்திறன்மிக்க வகையில் நடைமுறைப்படுத்தப்படுவதற்கு மூன்று பிரதான அடிப்படைத் தத்துவங்கள் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தல் வேண்டும்.

1. அத்திட்டம் குறித்த சமுதாய உள்ளூர்வா (community Consciousness)
2. அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான தந்திரோபாயங்கள் (strategies of empowerment)
3. சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புகள் (Establishment of supportive structures)

**சமுதாய உள்ளூர்வா:** இத்தத்துவத்தின்படி நுண்கடனை பெற்றுக்கொள்ளும் பெண்கள் எவ் நோக்கத்திற்காக நுண்கடனை பெற்றுக்கொள்கின்றோம் என்ற உள்பாங்கையும், நுண்கடனை வழங்கும் நுண்ணிதி நிறுவனங்கள் எந்த நோக்கத்தை அடிப்படையாக கொண்டு நுண்கடனை வழங்குகின்றோம் என்ற உள்நோக்க மனோநிலையையும் கொண்டிருக்க வேண்டும். அத்துடன் அத்திட்டம் தொடர்பாக வழங்குனர்கள் பயனாளிகளுக்கு தெளிவுபடுத்துவதோடு, பயனாளிகளும் நுண்கடன் திட்டம் எதற்காக வழங்கப்படுகின்றது, அதற்கான வட்டிவீதங்கள், அதனை எவ்வாறு பயன்படுத்த வேண்டும் என்ற தெளிவுடன் இருக்கவேண்டும் எனும் அடிப்படையில் இவ்விரு உள்பாங்கு மனோநிலையும் சமுதாய உள்ளூர்வா ஆகும். மேலும் தொடர்ச்சியாக நுண்கடனால் பாதகமான விளைவுகள் ஏற்படும் பட்சத்தில் அதனை எவ்வாறு நிவர்த்தி செய்யலாம், இதிலிருந்து பெண்களை விடுவிப்பதற்கான மாற்று வழிகள் எவை, அதனை மக்கள் மத்தியில்

தெளிவடைய வைப்பதற்கான விழிப்புணர்வுகள் என்பன சமுதாய உள்ளணர்விற்குள் இருக்க வேண்டும். அதாவது ஒரு சமுதாயத்தை மேம்படுத்துவது தொடர்பில் அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடனும், மக்கள் தம்மை மேம்படுத்தும் நோக்கிலும் அதனை பெற்றுக்கொள்ளும் போதும் இயல்பிலே சமுதாய உள்ளணர்வு இருக்க வேண்டும். நுண்கடனை பெறும் நோக்கத்திற்கேற்ப அதனை சரியான முறையில் பயன்படுத்த வேண்டும் என்ற மனநிலை, சமுதாய அபிவிருத்தி சட்டகத்திற்கேற்ப பொருத்தி காணப்படுகின்றதா என்ற விழிப்புணர்வு நிலை, கூட்டுணர்வு, தங்களுக்கும் சமுதாயத்திற்கும் பிரயோகிக்கப்படும் தேவை என்ற உளப்பாங்கு இருக்க வேண்டும். எனவே சமூக உளப்பாங்கிற்கேற்ப சமூக இயக்கத்தையும், சமூக இணைப்புக்கள், இயக்க முன்னோக்கு நடவடிக்கைகளையும் மேம்படுத்துவதாக அமைவதோடு, கூட்டு உணர்வையும் ஏற்படுத்தும் வகையில் நுண்கடன் திட்டம் அமைய வேண்டும் என்பதை இவ் அடிப்படை தத்துவம் எடுத்துக்காட்டுகின்றது. எனவே நுண்கடன் திட்ட பயனாளிகள் மற்றும் வழங்குனர்கள் அத்திட்டங்களின் அமுலாக்கங்கள் தொடர்பில் ஒருமைப்பாடான உள்நோக்கங்களை கொண்டிருக்க வேண்டும். அப்போது தான் சமுதாய அபிவிருத்தியில் பெண்கள் மேம்படுவதற்கு சந்தர்ப்பம் காணப்படும் என்பதையே இத்தத்துவம் எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

**அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான தந்திரோபாயங்கள்:** இவ் அடிப்படைத் தத்துவத்தின் படி அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகள், சமுதாய ஒழுங்கமைப்பு, பராமரிப்பு, மேற்பார்வை, திறன் என்பவை முக்கிய அம்சங்களாகும். பெண்களை வலுவூட்டுவதற்கான திறனை, அதற்கான பயிற்சிகளை கொடுத்து அதன் மூலம் சமுதாயத்தின் ஒழுங்கையும், பெண்களின் அபிவிருத்தியை மேம்படுத்துவதையும் இத்தத்துவத்தின் கூறு எடுத்தியம்புகின்றது. அதாவது குறித்த நோக்கத்திற்காக எடுக்கும் நுண்கடனை அத்தேவைக்கு பயன்படுத்துவதற்கான திறனை வளர்க்ககூடியவாறு அது தொடர்பான பயிற்சிகளையும், மேற்பார்வைகளையும் நுண்நிதி நிறுவனங்கள் வழங்குவதன் மூலம் அத்திட்டம் வெற்றியளிக்கும்.

குறிப்பாக சுயதொழிலிற்காகவும், சிறு நடுத்தர தொழிலிற்காகவும் நுண்கடன் வழங்கப்படும் போது அது தொடர்பான தொழில்நுட்ப அறிவு, திறன், குறித்த தொழிலை மேற்கொள்வதற்கான அனுபவம், பயிற்சி என்பன பெண்களிடம் காணப்படுகின்றதா என்பதை கண்காணித்து அவர்களுக்கான திறனை மேலும் மேம்படுத்தும் வகையில் அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகளை வழங்க நுண்நிதி நிறுவனங்களும் சமுதாய அமைப்புக்களும், முன்வரவேண்டும். நுண்கடனை வழங்கும் நிறுவனங்கள் நுண்கடனை வழங்கும் போது இவ்வாறு பெண்களின் திறனை வளர்ப்பதற்கான அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகள் வழங்கப்படுகின்றதா என்பதனையும், நுண்கடனை வழங்கிய பின்னர் அது தொடர்பாக மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றதா என்பதையும் சமுதாய ஒழுங்கமைப்பு குழுக்களும் கண்காணிக்க வேண்டும் என்ற முக்கிய அம்சங்களை வலியுறுத்துவதாக இத்தத்துவம் காணப்படுகின்றது.

**சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புக்கள்:** நுண்கடன் திட்டமானது சமுதாய மட்டத்தில் ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புக்கள் மூலம் இயங்க வேண்டும். குறிப்பாக நுண்கடனானது குழு ரீதியாக வழங்கப்படுகின்றதா, தனிநபர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றதா, எவ்வாறு சமுதாய அபிவிருத்தி நுட்பங்களுக்கேற்ப வழங்கப்படுகின்றது என்பதற்கான

கட்டமைப்பையும், ஒழுங்கமைப்பையும் கொண்டிருக்க வேண்டும். பொதுவான கொள்கை திட்டமிடல் பல அமைப்புகளுக்கிடையே நிலவ வேண்டும். அந்தவகையில் சமுதாய ஒழுங்கமைப்புக் குழுக்கள், சுய உதவிக்குழுக்கள், துணைக்குழுக்கள், அரசு நிறுவனங்கள், அரசு சாரா நிறுவனங்கள், தன்னார்வ நிறுவனங்கள், சமூக மேம்பாட்டு நிறுவனங்கள், சமுதாய அபிவிருத்தியை மையப்படுத்திய ஒழுங்கமைப்புகள், சமூகத்திலுள்ள அமைப்புகளுக்கிடையில் இணைப்பு இருக்க வேண்டும்.

அதாவது பயனாளிக்கு நுண்கடனை வழங்கும் நிறுவனங்கள் அவரது குடும்ப நிலைமையையும், அவர் வேறேதேனும் நிறுவனங்களில் கடனை பெற்றுள்ளாரா எனவும், அவரால் குறித்த கடனை மீள்செலுத்துவதற்கு முடியுமா உள்ளதா என்பதை கடனை பெற முனையும் குழுவிலுள்ள உறுப்பினர்கள், கிராம சேவகர், சமுதாய அமைப்புகளிடமிருந்து உறுதிப்படுத்தி வழங்க வேண்டும். அத்துடன் யார் நுண்கடனை வழங்குகின்றார்கள் எவ்வாறு வழங்குகின்றார்கள் என்ற விளக்கமும் சமுதாயத்திலுள்ள அமைப்புகளுக்கு தெரிந்திருக்க வேண்டும். இவ்வாறான இணைப்பு பின்பற்றப்படுவது அவசியமானதாகும். நுண்கடன் நிறுவனங்கள் நுண்கடனை வழங்கும் போது இவ்வாறான அமைப்புகளுக்கூடாக வழங்குகின்றதா, இவ் அமைப்புகளுக்கிடையில் தொடர்பை ஏற்படுத்தி குறித்த கடனை வழங்குகின்றதா, பெண்கள் நுண்கடனை பெறும் போது மேற்கூறியவாறு சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புகளுக்கூடாக தொடர்பினை பேணி பெற்றுக் கொள்கின்றனரா, நுண்நிதி நிறுவனங்களும் இவ்வாறு சமுதாயத்திலுள்ள ஒழுங்கமைப்பு மட்டங்களுக்கிடையில் தொடர்பினை பேணி கடனை வழங்குகின்றனவா என்பதையும் இத்தத்துவம் வலியுறுத்துகின்றது. இவ்வாறு வழங்குனருக்கும், பயனாளிகளுக்கும், சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புகளுக்குமிடையில் இணைப்பும், தொடர்பும் காணப்பட வேண்டும். இவ்வாறான இணைப்பு பின்பற்றப்படுமானால் அத்திட்டத்தின் இலக்கு பயனாளிகளுக்கு விளைதிறன்மிக்கதாக அமையும்.

எனவே சமுதாய அடிப்படை அபிவிருத்தி அணுகுமுறைகளுக்கேற்ப நுண்கடன் திட்டங்கள் செயற்பட தவறும் பட்சத்தில் பெண்கள் அபிவிருத்தி ரீதியில் எதிர்நோக்கும், சமூக, பொருளாதார பிரச்சினைகளை அறிய இக்கோட்பாடு பொருத்தமுடையதாக அமைகின்றது. ஆக, பெண்களின் அபிவிருத்தியில் நுண்கடன் திட்டம் ஏற்படுத்தும் விளைவுகளை அறிந்து கொள்ளவும், விளங்கிக்கொள்ளவும், நுண்கடன் திட்டங்கள் அமுல்படுத்தப்படும் முறைகளை அறியவும் இவ்வாய்விற்கு இக்கோட்பாடு பொருத்தமுடையதாக காணப்படுகின்றது.

### ஆய்வு முறையியல்

இவ்வாய்வானது விவரணரீதியான ஆய்வாக (descriptive analysis) காணப்படுகின்றது. இவ்வாய்வானது கூடியளவு பண்பு ரீதியான ஆய்வு முறையை உள்ளடக்கியதாக அமைந்துள்ள அதேவேளை தேவைக்கேற்ப எண் ரீதியான ஆய்வு முறையும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது. எனவே இவ்வாய்வில் எண்ரீதியான, பண்புரீதியான ஆகிய இரு ஆய்வு முறைகளும் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இவ்வாய்விற்காக முதலாம் நிலைத்தரவுகள், இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. முதலாம் நிலைத்தரவு சேகரிக்கும் முறைகளாக நேர்காணல், வினாக்கொத்து, கலந்துரையாடல், பங்குபற்றி அவதானித்தல், தனியாள் விடய ஆய்வு, மையக் குழுக்

கலந்துரையாடல், அவதானிப்புக்கள் போன்ற ஆய்வு முறைகள் தரவுகேரிக்கும் முறைகளாக பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளாக ஆய்வுடன் சம்பந்தப்பட்ட விடயங்களை உள்ளடக்கியவாறான புத்தகங்கள், சஞ்சிகைகள், அறிக்கைகள், சுற்று நிருபங்கள், ஏற்கனவே வெளியிடப்பட்ட ஆய்வுகளின் உட்பரிமாணங்கள், நுண்கடன் நிறுவனங்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட நுண்கடன் பற்றிய திட்ட அறிக்கைகள், நுண்கடனை பெற்றோர் பற்றிய புள்ளி விபர தரவுகள், பிரதேச செயலகம், கிராம சேவகரிடமிருந்து கிடைக்கப்பெற்ற அறிக்கைகள், புள்ளிவிபர எண்ணிக்கையிலான தரவுகள் மற்றும் இணையத்தளம் என்பவற்றின் மூலம் இவ் ஆய்விற்கான இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன.

இவ் ஆய்வில் நிகழ்தகவு சாரா மாதிரியினுள் உள்ளடங்கும் நோக்கமாதிரி (purposive sampling) பயன்படுத்தப்படுகின்றது. அத்துடன் நோக்கமாதிரியை அடிப்படையாக கொண்டு தரவுகளை சேகரிப்பதற்காக நிகழ்தகவு சார் மாதிரியில் உள்ளடங்கும் எளிய எழுமாற்று மாதிரியும் (simple random sampling) பயன்படுத்தப்படுகின்றது. 'LOLC Development Finance (BRAC), LOLC, HNB Grameen Finance Ltd, Commercial Credit & Finance PLC, Berendina, YMCA, RDB, People's Bank, BOC, Samurdhi' ஆகிய 10 நிறுவனங்களிடமிருந்தும் நுண்கடனைப் பெற்ற 50 பெண்கள் நோக்கமாதிரியை பயன்படுத்தி எளிய எழுமாற்று மாதிரித்தெரிவின் அடிப்படையில் மாதிரியாக தெரிவு செய்யப்பட்டு நேர்காணல், வினாக்கொத்து மூலம் தரவுகள் சேகரிக்கப்பட்டு பகுப்பாய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டுள்ளனர். நோக்க மாதிரியை அடிப்படையாகக் கொண்டு தனியாள் விடய ஆய்வுக்காக 03 பேரிடமும், நேர்காணல் முறையின் அடிப்படையில் நிறுவன முகாமையாளர் மற்றும் நிறுவன ஊழியர்கள் 10 பேரிடமும், நேர்காணல் செய்யப்பட்டு தகவல்கள் பெறப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. இதுதவிர கிராம சேவக உத்தியோகஸ்தர், மகளிர் அபிவிருத்தி உத்தியோகஸ்தர், அபிவிருத்தி உத்தியோகஸ்தர், சமுர்த்தி உத்தியோகஸ்தர், கிராம அபிவிருத்தி சங்க உறுப்பினர்கள், மகளிர் அபிவிருத்தி சங்க உறுப்பினர்கள் போன்றவர்களுடனும் நேர்காணல் செய்யப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. மைய குழு கலந்துரையாடல் (Focus Group Discussion) ஒன்றும் இவ்வாய்வின் பொருட்டு இடம்பெற்றுள்ளது. இதில் 10 குழு உறுப்பினர் அதாவது சமுதாயத்திலுள்ள முக்கிய உறுப்பினர்களான கிராம சேவக உத்தியோகஸ்தர், கிராம அபிவிருத்தி சங்க உறுப்பினர்கள், மகளிர் அபிவிருத்தி சங்க உறுப்பினர்கள், ஏனைய பொதுநபர்கள் உட்பட 10 நபர்களுடனான குழுக்கலந்துரையாடல் மூலமும் தரவுகள் பெறப்பட்டு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது.

### கலந்துரையாடலும் பெறுபேறுகளும்

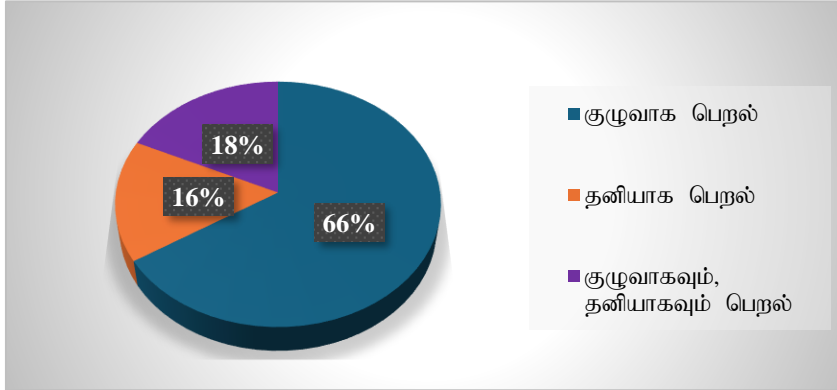
வறுமையை ஒழித்து பெண்களை பொருளாதார ரீதியாக மேம்படுத்தி அதன் மூலம் அவர்களது அபிவிருத்தியை கட்டியெழுப்பும் நுண்கடன் திட்டமானது 'ஏறாவூர்ப் பற்று பிரதேச செயலகப்பிரிவிற்சுடப்பட்ட மாவடிவேம்பு-02 கிராம சேவகர் பிரிவில்' பெண்களின் அபிவிருத்தியில் சமூக நல்லிணக்கத்தை கட்டியெழுப்பாமல் எவ்வாறான விளைவுகளை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதையும், அவ்வாறான விளைவுகள் சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு எவ்வாறு எதிர்மறையாக அமைகின்றன என்பதையும், எதிர்மறையான விளைவுகள் ஏற்படும் பட்சத்தில் எவ்வாறான நுண்கடன் திட்ட நடைமுறைகளை கையாள்கின்றது என்பதையும், நேர்நிலையான மாற்றத்தை உண்டுபண்ணுமானால் எவ்வாறு நுண்கடன் திட்டம்

அமுல்படுத்தப்படுகின்றது எனவும், பயனாளிகளின் பார்வையிலும், நிறுவனத்தின் பார்வையிலும் இவ் ஆய்வின் தரவுகள் பகுப்பாய்வு செய்கின்றது.

### நுண்கடன் திட்டங்கள் அமுல்படுத்தப்படும் விதங்கள் நுண்கடன் வழங்கும் அணுகுமுறை

நுண்கடனானது 1976ம் ஆண்டு 'கிராமீன் வங்கிக்கூடாக' பங்களாதேஷில் முதன்முதலாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட வறுமைத்தணிப்பிற்கான பொருளாதார மேம்பாட்டுத் திட்டமாகும். பங்களாதேஷில் கிராமீன் வங்கியானது இறுக்கமான சமூக வலையமைப்பு ஒன்றினை சமூகத்திடையே பயன்படுத்தியுள்ளது. தமக்கு பொருத்தமான 5 நபர்களைக் கொண்ட சிறுகுழுக்களாக ஒருங்கிணைத்து ஏழைகளை தனிமைப்படுத்தலில் இருந்து ஒருங்கிணைக்கும் அணுகுமுறையாக சிறுகுழுபொறிமுறையை நுண்கடன் வழங்கும் அணுகுமுறையாக பங்களாதேஷ் கையாண்டது. இதனை Grameen Model என அழைப்பர். ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் எடுத்து நோக்கும் வகையில், நுண்கடன் திட்டத்தின் அடிப்படையில் நுண்கடன் சேவையானது இரண்டு விதமான முறைகளில் கடன்களை வழங்கி வருகின்றது. ஒரு நபர் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களிலும் நுண்கடனை பெற்றுள்ளமையால் தனியாக பெறல், குழுவாக பெறல், குழு, தனி இரண்டு வகையிலும் பெறல் என நுண்கடன் திட்டத்தில் உள்வாங்கப்பட்டுள்ளனர். அதாவது ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடனை வழங்குனர்கள் குழுவாகவும், தனியாகவும் வழங்குகின்றனர். ஆனால் அதன் பயனாளிகளான பெண்கள் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனத்தின் வாடிக்கையாளர்களாக காணப்படுவதால் சிலர் குழுவாகவும், தனியாகவும் பெறும் அதேவேளை இவ்விரு அடிப்படையிலும் கடனை எடுத்துள்ளமையை தரவுகள் பகுப்பாய்வு செய்கின்றன.

### நுண்கடனை பெறும் விதம்



மூலம்: கள ஆய்வு, 2020.

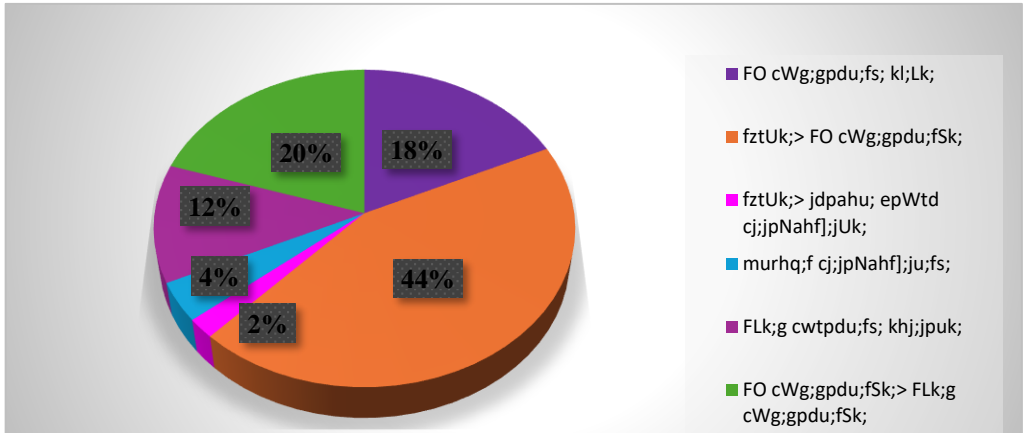
### விளக்கப்படம் 1: நுண்கடனை பெறும் விதம்

இவ்வாறு குழுவாக வழங்கப்படும் நுண்கடன் திட்டமானது ஏனைய அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளில் வெற்றிகரமாக சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தும் வகையில் அமைந்தாலும் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் குழுக்களுக்கிடையில் முரண்பாடுகளை ஏற்படுத்தி சமூக நல்லிணக்கத்தை தடுக்கும் வகையில் அமைந்துள்ளது.



### பிணையாளி தொடர்பான விடயம்

நுண்கடன் திட்டமானது 1976 இல் பங்களாதேஷில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட போது குழுவாக நுண்கடனை வழங்குவதும், நம்பிக்கை மனப்பாங்கை வளர்க்கும் முகமாக குழு உறுப்பினர்களே மாறி மாறி பிணையாளிகளாக உறுதிப்படுத்தும் முறையும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. குறிப்பாக இக்குழுவில் 3-5 உறுப்பினர்கள் பங்குவகிக்க முடியும். குழு உறுப்பினர்களே பிணையாளிகளாக இருப்பர். இந்நடைமுறையையே ஏனைய அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளும் பின்பற்றின. இலங்கையும் இதற்கு சிறந்த எடுத்துக்காட்டாகும். ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடனைப் பெறுபவர்களின் பிணையாளி தொடர்பான விடயம் பின்வருமாறு அமைந்துள்ளன.

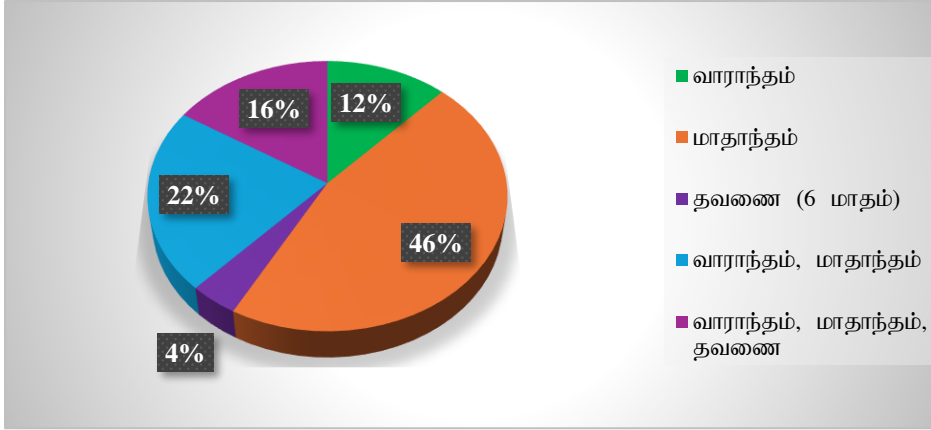


மூலம்: கள ஆய்வு, 2020

### விளக்கப்படம் 2: பிணையாளிகள் தொடர்பான விபரம்

#### கடனை மீளச்செலுத்தும் முறை/கடன் அறவீட்டு முறை

நுண்கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களின் அறவீடுகள் வாராந்தம் அல்லது அரைமாதாந்தம் அல்லது மாதாந்த அடிப்படையில் கடன் மீளளிப்பு தொகையை ஏழைகள் மீளளிக்கக் கூடிய வகையில் பிரித்து வழங்கப்படுகின்றன. சில வங்கிகள் தவணை அடிப்படையில் குறிப்பாக 3 மாதம் அல்லது 6 மாத அடிப்படையிலும் கடனை அறவிடுகின்றன. ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடனை பெற்ற பயனாளிகளான பெண்களிடம் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களுக்கமைய குறித்த ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் வாராந்த அடிப்படையிலும், அரை மாதாந்த அடிப்படையிலும், மாதாந்த அடிப்படையிலும், நீண்டகால தவணை அடிப்படையிலும் நுண்கடனை மீளிக்கின்றமை கண்டறியப்பட்டுள்ளது. ஆனால் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்களில் இவர்கள் நுண்கடனை பெற்றதன் காரணமாக வாராந்த, மாதாந்த இரண்டின் அடிப்படையில் அல்லது வாராந்த, மாதாந்த, தவணை இம் மூன்றின் அடிப்படையிலும் நுண்கடனை மீளச்செலுத்தும் தன்மை காணப்படுகின்றது.

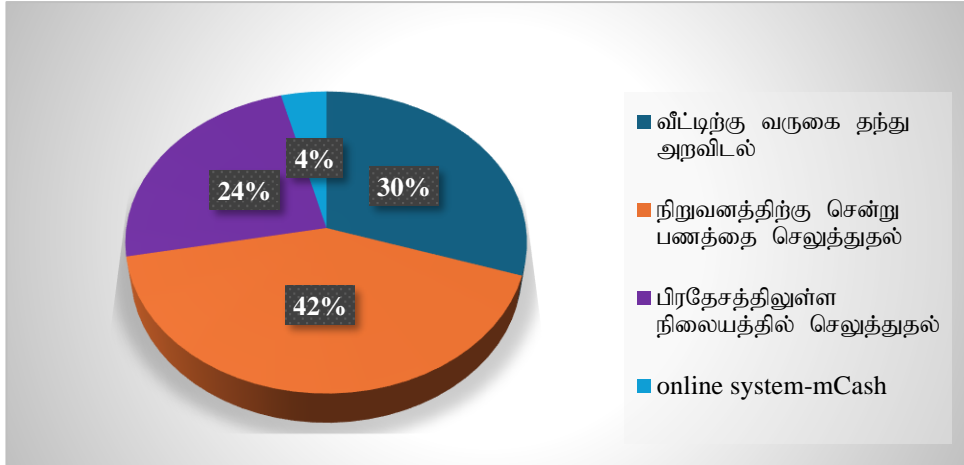


மூலம்: கள ஆய்வு, 2020

### விளக்கப்படம் 3: கடனை மீள்செலுத்தும் முறை

நிறுவனத்தினர் கடனை அறவிடும் விதம்

நுண்கடனை பெற்ற நிறுவனத்தினரால் நுண்கடனை அறவிடுவது பல்வேறு வழிமுறைகளில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.



மூலம்: கள ஆய்வு, 2020

### விளக்கப்படம் 4: நுண்கடனை மீள் அறவிடும் முறை

சமுதாய அபிவிருத்தி நுட்பங்களுடன் வழங்கும் விதம்

நுண்கடன் திட்டங்களின் விளைவுகளில் அனுசூலத் தன்மைகளையும், பிரதிகூலத் தன்மைகளையும் தீர்மானிப்பது என்பது அத்திட்டங்களின் அமுலாக்கங்கள் எந்தளவுக்கு சமுதாய அபிவிருத்தி நடைமுறைகளோடு பொருந்திப்போகின்றது என்பதை பொறுத்தே அமைகின்றது.

### சமுதாய உள்நுணர்வு

நுண்கடனை அமுல்படுத்தும் போது நுண்கடன் வழங்குனர்கள் தாம் எந்நோக்கத்திற்காக அத்திட்டத்தினை நடைமுறைப்படுத்துகின்றனர் எனவும், அதனது வட்டிவீதம் தொடர்பான கொள்கைகள், இத்திட்டத்தால் பயனாளிகளான பெண்களின் அபிவிருத்தியில் ஏற்படும் மாற்றம், அவ்வெற்றியை அடைவதற்கு குறித்த கடனை எவ்வாறு பயன்படுத்த வேண்டும் என்ற தெளிவினை வழங்க வேண்டும். வெறுமனே தங்களது இலாப நோக்கம் கருதியோ, நிறுவனங்களுக்கிடையிலான போட்டி மனப்பாங்கிலோ அல்லாது உள்ளார்ந்த உணர்வுடன் அத்திட்டத்தினை அமுல்படுத்தும் பட்சத்திலே அதன் பலன்கள் பயனாளிகளுக்கு சென்றடையக் கூடியதாக இருக்கும். அதே நேரம் பயனாளிகளான பெண்களும் அத்திட்டத்தை எடுத்த நோக்கத்திற்கு எவ்வாறு பயன்படுத்த வேண்டும் எனவும், அதனால் எமது அபிவிருத்தியை எவ்வாறு கட்டியெழுப்பி சமுதாயத்தில் தாமும் ஒருவராக முன்னேற்றமடைய வேண்டும் என்ற தெளிவும் இருக்க வேண்டும். இதற்கு இத்திட்டம் பற்றிய தெளிவு பயனாளிகளிடமும் உள்நுணர்வாக ஏற்பட வேண்டும். இவ்விரு தரப்பினரதும் உள்நுணர்வே இத்திட்டம் வெற்றியளிப்பதற்கு அடித்தளமாகும். இதனடிப்படையில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டவர்களில் நுண்கடனை பெறும் நோக்கத்திற்கேற்ப அதனை பயன்படுத்த வேண்டும் என்ற உள்நுணர்வு உங்களிடம் உள்ளதா? என வினவும் போது ஆம் என 24 வீதமானோர்களும், இல்லை என 36 வீதமானோர்களும், ஓரளவு என 28 வீதமானோர்களும் பதிலளித்தனர்.

**நுண்கடன் திட்டம் தொடர்பாக நுண்கடன் பயனாளிகளிடம் காணப்படும் தெளிவு**  
நுண்கடனை பெற்றுள்ள பயனாளிகளான பெண்களிடம் இத்திட்டம் தொடர்பான தெளிவு காணப்படுகின்றதா என வினவிய போது 12 சதவீதமானோர் ஆம் என்ற பதிலையும், 74 சதவீதமானோர் இல்லை என்ற பதிலையும், 14 சதவீதமானோர்கள் ஓரளவு காணப்படுகின்றது என தெரிவித்தனர். இதனடிப்படையில் நோக்குகின்றபோது ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் தெரிவு செய்யப்பட்ட மாதிரிகளில் அதிகமானோர் நுண்கடன் தொடர்பான நிபந்தனைகள் பற்றிய தெளிவற்றவர்களாகவே உள்ளனர்.

### நுண்கடன் திட்டம் தொடர்பாக நிறுவனங்கள் தெளிவுட்டும் விதம்

நுண்கடன் பயனாளிகளான பெண்களிடம் நுண்கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் நுண்கடனை வழங்க முன்னர் அது தொடர்பான தெளிவை தருகின்றதா? என வினவிய போது 22 சதவீதமானோர் ஆம் எனவும், 58 சதவீதமானோர் இல்லை எனவும், 20 வீதமானோர் ஓரளவு தெளிவுபடுத்துகின்றனர் எனவும் பதிலளித்தனர்.

### அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான தந்திரோபாயங்கள்

#### அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகள் வழங்குதல்

நுண்கடன் திட்டமானது ஏழைப்பெண்களின் வறுமைத் தணிப்பிற்கான கருவியாகும். அவ் வறுமையை தணித்து பொருளாதார ரீதியில் மேம்படுத்தும் நோக்குடன் வழங்கப்படும் நுண்கடனானது சுயதொழிலுக்காகவே வழங்கப்படுகின்றது. எனவே சுயதொழிலுக்காக நுண்கடனை வழங்கும் பட்சத்தில் அதன் மூலம் வருமானத்தை ஈட்டி கடனை செலுத்துவதோடு சேமிப்பையும் ஊக்குவித்து, தமது தேவைகளை நிறைவேற்றும் வகையில் அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகள் வழங்கப்படுவது அவசியமாகும். இவ்வாறான பட்சத்திலே நுண்கடனானது பயனாளிகளுக்கு வெற்றியளிக்கும்.

இல்லாவிடின் எதிர்மறையான விளைவுகளையே ஏற்படுத்தும். ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் பல எதிர்மறையான விளைவுகள் ஏற்பட்டமைக்கு இதுவும் ஒரு காரணமாக அமைந்துள்ளது. இதனடிப்படையில் சுயதொழிலுக்காக நுண்கடனை வழங்கும் போது அதனை வழங்கும் நிறுவனங்கள் நுண்கடன் பெறுவதன் நோக்கம் கருதி பெண்களுக்கு அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகளை வழங்குவதோடு அவர்கள் எடுத்த நோக்கத்திற்கேற்ப கடனாக வழங்கப்பட்ட தொகை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதா? நுண்கடனை பெற முன்னர் அவர்களது நிலை எவ்வாறு இருந்தது? தற்போது எவ்வாறான நிலையில் இருக்கின்றனர் என்பது பற்றி மேற்பார்வை செய்து அறிக்கைப்படுத்துவதும் இன்றியமையாததாகும். ஆய்வுப் பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டவர்களிடம் நுண்கடன் திட்டத்தினை வழங்கும் நிறுவனங்கள் அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகளை வழங்குகின்றனவா? என வினவிய போது 12 சதவீதமான பயனாளிகள் ஆம் எனவும், 88 வீதமான பயனாளிகள் இல்லை எனவும் பதிலளித்தனர்.

**நிறுவனத்தினரால் நுண்கடனை வழங்கிய பின்னர் மேற்பார்வை செய்யப்படுதல்**  
ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட பெண்களிடம் சுயதொழில், வீடமைப்பு, கால்நடை வளர்ப்பு போன்ற நோக்கம் கருதி நுண்கடனை பெற்ற பின்னர் அவ் நோக்கம் சரியாக நிறைவேற்றப்பட்டுள்ளதா என நிறுவனத்தினரால் மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றதா என வினவிய போது 18 வீதமானோர்கள் ஆம் எனவும், 82 சதவீதமானோர்கள் இல்லை எனவும் பதிலளித்தனர்.

**சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புகளுக்கூடாக வழங்குதல்**

நுண்கடனை அமுல்படுத்தும் போது நுண்நிதி நிறுவனங்களும், பயனாளிகளும் சமுதாயத்திலுள்ள அமைப்புகளுடன் தொடர்பை பேணி நுண்கடனை பெறுவதே சிறந்தது. அதாவது எவ்வாறான நிறுவனம் கடனை வழங்குகின்றது, எவ்வாறு வழங்குகின்றது, எவ்வாறானவர்களுக்கு வழங்குகின்றது, குறித்த பயனாளிக்கு உண்மையில் கடனை வழங்கலாமா, அவரது குடும்ப நிலை என்ற விடயங்கள் சமுதாயத்திலுள்ள ஏனைய அமைப்புகளுக்கும், நபர்களுக்கும் தெரியும். இதனடிப்படையில் கிராம சேவகர், கிராம அபிவிருத்திச் சங்கம், மகளிர் அபிவிருத்திச்சங்கம், நுண்கடனை பெற முனையும் குழுவினரின் உறுப்பினர்கள் அனைவரும் சமுதாயத்திலுள்ள ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புகளாக காணப்படுகின்றனர். எனவே ஒரு நபர் நுண்கடனை பெற தகுதியுடையவரா, அவரால் அப்பணத்தை கட்டக்கூடிய இயலுமை காணப்படுகின்றதா என்பதும் சமுதாய மட்டத்திலான குழுக்களுக்கே தெரிகின்ற விடயமாகும். இதனால் நுண்கடனை வழங்கும் நிறுவனத்திற்கும், சமுதாயத்திலுள்ள ஒழுங்கமைப்பு குழுக்களுக்கும், நுண்கடன் பயனாளிக்கும் இடையில் இணைப்பு காணப்பட வேண்டியது கட்டாயமாகும். அதாவது யார் யாருக்கு கடனை வழங்குகின்றார்கள் என்பது சமுதாயத்திலுள்ளவர்களுக்கு தெரிகின்ற விடயமாக அமைய வேண்டும். அவ்வாறு தொடர்பினை பேணாது வழங்கும் நுண்கடனும், தொடர்பை பேணாது பயனாளிகள் செயற்படும் விதமும் எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்துவதை இவ்வாய்வுப்பிரதேசத்தில் இனங்கண்டு கொள்ளக் கூடியதாக இருந்தது. ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட 50 மாதிரிகளின் அடிப்படையில் சமுதாயத்திலுள்ள ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்பிற்கூடாக நுண்கடனை பெற முனைகின்றீர்களா

என வினவும் போது 12 வீதமானோர்கள் ஆம் எனவும், 88 வீதமானோர்கள் இல்லை எனவும் பதிலளித்தனர்.

இவ்வாறு நுண்கடன் திட்டம் அமுலாக்கப்படும் விதத்தில் காணப்படும் குறைபாடுகளும், அதன் பயனாளிகளான பெண்களிடையே காணப்படும் பலவீனங்களும் பெண்களின் அபிவிருத்தியில் பல எதிர்மறையான விளைவுகளை ஏற்படுத்தி சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தாமல் போகின்றமையை இவ் அமுலாக்கல் அணுகுமுறைகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றன.

**பெண்களின் அபிவிருத்தியில் நுண்கடன் திட்டத்தின் விளைவுகளும், சமூக நல்லிணக்கத்தின் நிலைப்பாடும்**

**பெண்களின் சமூக அபிவிருத்தியில் ஏற்படுத்தும் விளைவுகள்**

நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களை மேம்படுத்தி சமுதாயத்தில் ஏனைய நபர்களோடு சமமாக மதிக்கத்தக்கவர்கள் என்ற வகையில் பெண்களுக்கு அதிகாரமளிப்பதற்கான கருவியாக காணப்படுகின்றது. அதாவது பொருளாதார ரீதியாக அதிகாரமளித்து அதன் மூலம் சமூகத்தில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்த முனையும் ஓர் வறுமை ஒழிப்பு திட்டமாகும். இதனடிப்படையில் நுண்கடன் திட்டமானது சமூக அபிவிருத்தி என்ற வகைப்பாட்டினுள் பெண்களுக்கு முடிவெடுக்கும் திறன் (Decision Making), தலைமைத்துவம் (Leadership Qualities), தன்னம்பிக்கை (Self Confidence), தொடர்பாடல் (Communication), முகாமைத்துவதிறன் (Managerial skill), ஒழுங்கமைக்கும் திறன் (Organizing skill), சமுதாயத்தில் பங்கேற்கும் திறன் (Community Participation) என்பவற்றை ஏற்படுத்துகின்றதை ஏனைய நாடுகளின் ஆய்வுகள் சுட்டிக்காட்டுகின்றது.

ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட மாதிரிகளின் அடிப்படையில் நோக்கும் போது பெண்களின் சமூக அபிவிருத்தியில் பாதகமான விளைவுகளையே ஏற்படுத்தியிருக்கின்றதை காணக்கூடியதாக உள்ளது. அதாவது அடிப்படை வசதிகள், உட்கட்டமைப்பு வசதிகள் பூர்த்தியாக்கப்படாத நிலைமை, குடும்பத்தில் கடன்சுமை காரணமாக முரண்பாடு, சமூக இடைத்தொடர்பு கொள்ள முடியாத நிலை, தற்கொலை, விவாகரத்து, மறுமணம், கடன் சுமை காரணமாக குடும்பத்திலுள்ள சிறுவர்கள் இளவயதுத் திருமணத்திற்கு உட்படுதல், நுண்கடனை செலுத்த முடியாமல் குடும்பத்திலுள்ள சிறுவர்கள் தொழிலுக்கு செல்லல், சிறுவர்களது கல்வி நடவடிக்கைகள் பாதிக்கப்படல், சமூகத்தில் நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்த முடியாத நிலை போன்ற பாதகமான விளைவுகளை ஏற்படுத்துவதை ஏற்படுவதாக 92 வீதமானவர்கள் பதிலளித்தனர். மையைக்குழு கலந்துரையாடலின் போதும் இவ்வாறான விளைவுகள் ஏற்படுவதை 90 வீதமானவர்கள் முற்றுமுழுதாக ஏற்றுக்கொண்டனர்.

**பெண்களின் பொருளாதார அபிவிருத்தியில் ஏற்படுத்தும் விளைவுகள்**

நுண்கடனானது ஏழை மக்களை சுயதொழில் முனைவோராக உருவாக்குவதோடு அதன் மூலம் வருமானத்தை ஈட்டி பொருளாதாரத்தில் மேம்பாடு அடையச் செய்வதை நோக்காக கொண்டு வழங்கப்படும் சிறிய கடன் தொகையாகும். சுயதொழில் செய்பவரின் தொழில் விரிவாக்கம், வேலைவாய்ப்பை ஏற்படுத்துதல், நம்பிக்கை ஏற்படுத்துதல் மேலும் சுயதொழில் தொடங்க ஆரம்ப மூலதனம் வழங்கல், பிரச்சினைகளின் போது உதவுதல்

ஆகியவற்றுக்கு நுண்கடன் முக்கியத்துவம் அளிக்கிறது. இவ்வாறு சமூக-பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு கருவியாக செயல்படுகின்றது. பங்களாதேஷில் 76 சதவீதமானோர்கள் பெண்களாக காணப்படுவதால் இதன் வெற்றியானது பெண்களிலே ஏற்பட்டுள்ளது. அதாவது இதன் மூலம் பயனடைந்தவர்களாக பெண்களே காணப்படுகின்றனர். இதனடிப்படையாகவே ஏனைய நாடுகளும் பெண்களை மையமாக கொண்டு அவர்களது பொருளாதார அபிவிருத்திக்காக நுண்கடன் திட்டத்தை அமுல்படுத்தி வருகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கதாகும். பெண்களை பொருளாதார ரீதியாக மேம்படுத்தும் திட்டமான நுண்கடனானது வருமானத்தை ஈட்டுதல் (Income), சேமிப்பு (Savings), சுயதொழிலில் ஈடுபடல் (Self-Employment), வறுமை தணிப்பு (reduction of poverty) என்பவற்றினூடாக பொருளாதார ரீதியாக மேம்படுத்துகின்றது.

இதனடிப்படையில் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டவர்களிடம் இருந்து பெறப்பட்ட தரவுகளுக்கமைய நுண்கடனை பெற்ற பெண்கள் தொழிலற்ற நிலைமையில் காணப்படல், சுயதொழிலில் ஈடுபடாமை, வருமானமட்டம் குறைவடைதல், கடன்சுமை அதிகரித்தல், வறுமை, சேமிப்புப் பழக்கமின்மை போன்றவற்றால் பாதிக்கப்படுபவர்களாக காணப்படுகின்றனர். அவ்வகையில் 96 வீதமானோர் பொருளாதார ரீதியாக பின்னடைவை எதிர்கொண்டு வறுமையே அதிகரிக்கின்றது எனவும், 4 வீதமானோர் தமக்கு வருமானத்தை ஈட்டக்கூடியவாறு வழிவகுத்துள்ளது எனவும் குறிப்பிட்டனர்.

#### பெண்களின் கலாசார அபிவிருத்தியில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம்

நுண்கடனானது பெண்களது அடிப்படைத் தேவைகளான பொருளாதார தேவைகளை நிறைவேற்றி அதன் மூலம் சமூகத்தில் பால்நிலை சமத்துவமற்ற அந்தஸ்தை நிலைநாட்டும் முகமாக சமூக நிகழ்வுகளில் பங்கேற்று, முடிவெடுக்கும் தன்னம்பிக்கையுள்ள ஆற்றலை வழங்கக்கூடிய திட்டமாகும். பங்களாதேஷில் நுண்கடன் திட்டமானது ஏற்படுத்திய நேர்நிலையான மாற்றங்களில் ஒன்றாக சமூகத்தில் பால்நிலை சமத்துவத்தை ஏற்படுத்தி அதற்கூடாக சமூக நிகழ்வுகளில் பெண்களின் பங்களிப்பை அதிகரித்து அதன் மூலமாக கலாசார அபிவிருத்தியை ஏற்படுத்தியமை சிறந்த எடுத்துக்காட்டாகும்.

ஆனால் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் இவ்வாறு நுண்கடன் திட்டத்தில் உள்வாங்கப்பட்ட பெண்கள் சமூக, பொருளாதார ரீதியில் எதிர்நோக்கும் பிரச்சினைகள் நேரடியாக அவர்களது கலாசார அபிவிருத்திக்கு தடையாகவும், கலாசார ரீதியில் பிரச்சினைகளையும் ஏற்படுத்துகின்றது. அதாவது நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களை கலாசார நிகழ்வுகளில் பங்கேற்காத அளவிற்கு ஓரங்கட்டல், தனிமைப்படுத்தல் மற்றும் மற்றும் புறக்கணித்தல் என்ற நிலைக்கு தள்ளியுள்ளது.

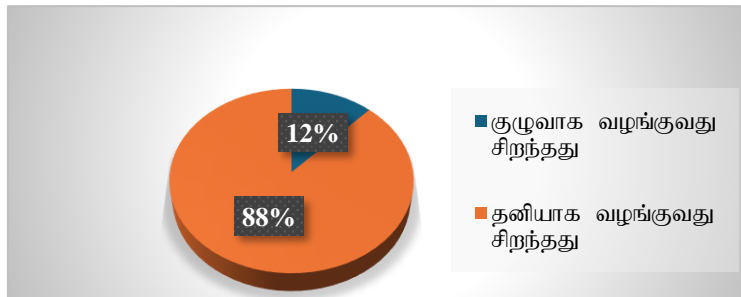
நுண்கடன் திட்டத்தில் உள்வாங்கப்பட்ட பெண்கள் கடன் சுமை காரணமாகவும், வறுமை காரணமாகவும் அக்கடனை மீளச் செலுத்துவதற்கு நகைகளை அடகு வைத்து மிகவும் வறுமையான நிலைக்கு தள்ளப்படுகின்றனர். இதனால் சமூகத்தில் அந்துஸ்து குறைந்தவர்களாகவே ஏனையவர்களால் மதிக்கப்படுவதாகவும், புறக்கணிக்கப்படுவதாகவும் நேர்காணலின் போது கருத்து தெரிவித்தனர். அத்துடன் கடன் சுமையால் முரண்பாடுகளும் குடும்பத்தில் ஏற்படுவதால் மனநிம்மதி இல்லாமல் விரக்தி நிலையும் உருவாகின்றது. இதனால் சமூக நல்லிணக்கம் கொள்ள முடியாத நிலை ஏற்படுகின்றது. சமூகத்தவர்களுடன் தொடர்பு கொள்ளாமல், வீட்டிற்குள்ளே

இருக்கும் நிலை காணப்படுகின்றது. எனவே சமூக, சமய நிகழ்வுகளில் பங்குபற்றும் வீதம் குறைவாகவே காணப்படுகின்றது. இதனடிப்படையில் நுண்கடனை பெற்ற பின்னர் உங்களது சமூகத்தில் நடைபெறும் நிகழ்வுகளில் பங்குபற்றீர்களா? என வினவும் போது 52 வீதமானோர்கள் இல்லை எனவும், 34 வீதமானோர்கள் ஆம் எனவும், 14 வீதமானோர்கள் ஓரளவு பங்குபற்றுவதாகவும் தெரிவித்தனர். எனவே சமூகத்தில் ஒரு மனிதரது அந்தஸ்தை தீர்மானிப்பது அடிக்கட்டுமானமான பொருளாதாரம் ஆகும். பொருளாதாரம் என்பது இல்லாத பட்சத்தில் வறுமை என்பது ஏற்பட்டு அந்துஸ்து இழக்கப்படுகின்றது. இதனால் சமூக பங்கேற்பு இடம்பெறும் கலாசார நிகழ்வுகளில் இருந்து பெண்கள் ஓரங்கட்டப்படுகின்றனர்.

### சமூக நல்லிணக்கத்தின் நிலைப்பாடு

பொதுவாக நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களை சமூகத்தில் சமூகமயப்படுத்தும் நோக்கில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட திட்டமாகும். அதாவது பெண்கள் தமது தொடர்பாடல் திறனை வளர்த்துக்கொள்ளவும், ஒருவரோடு ஒருவர் இடைவினை புரியவும், தன்நம்பிக்கையை ஏற்படுத்துவதும் அதன் மூலமாக சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தும் நோக்கில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட திட்டமாகவே அபிவிருத்தியடைந்து வரும் நாடுகளில் அமுல்படுத்தப்பட்டது இவ் நோக்கத்தின் அடிப்படையிலே பங்களாதேஷின் 'கிராமீன் வங்கியானது' நுண்கடனை வழங்கும் முறையாக குழுவாக இணைத்து கடன் வழங்கும் அணுகுமுறையை அமுல்படுத்தியது. இது பங்களாதேஷில் நேர்நிலையான சமூக மாற்றத்தை பெண்கள் மத்தியில் ஏற்படுத்தியவொன்றாக காணப்படுவதை ஆய்வுகளின் முடிவுகள் சுட்டிக்காட்டுகின்றன.

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டவர்களிடம் இருந்து சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகளுக்கமைய குழுவாக அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடனானது சமூகத்திலுள்ளவர்களுடன் முரண்பாட்டையே தோற்றுவிக்கின்றது என கருத்து தெரிவித்தனர். தனியாக வழங்குவதே சிறந்தது என தெரிவித்தனர். இதனால் சமூக நல்லிணக்கம் ஏற்படாமல் முரண்பாடே ஏற்படுகின்றது. இதனடிப்படையில் ஆய்வுக்குட்படுத்திய 50 மாதிரியில் நுண்கடனை எவ்வாறு வழங்க வேண்டும் என நினைக்கின்றீர்கள் என வினவும் போது, 88 வீதமானோர்கள் தனியாக வழங்குவதே சிறந்தது எனவும், 12 வீதமானோர் குழுவாக வழங்குவதே சிறந்தது என கருத்து தெரிவித்தனர்.



மூலம்: கள ஆய்வு, 2020

### விளக்கப்படம் 5: சமூக நல்லிணக்கம் வெளிப்படும் விதம்

### தனியாக வழங்குவது சிறந்தது என்பதற்கான காரணங்கள்

குழுவாக கடனை வழங்குவதால் குழுவிலுள்ள உறுப்பினர்களுடன் முரண்பாடு ஏற்படுகின்றது. அதாவது குழுவிலுள்ள ஏனையவர்கள் கடனை மீளச்செலுத்தி அதில் ஒருவர் செலுத்தாத பட்சத்தில் நிறுவனத்தினர் குறித்த தினத்தில் அப்பணத்தை அறவிடமாட்டார்கள். குழுவிலுள்ள அனைத்து உறுப்பினர்களது பணமும் ஒரே திகதியில் மீளச்செலுத்தப்படவேண்டும் என்ற கட்டாயம் உள்ளது. இதனால் கடனை மீளச்செலுத்தாதவருடன் முரண்பாடு ஏற்படுகின்றது. அத்துடன் குழுவிலுள்ள ஒருவர் கடனை செலுத்த தவறும் பட்சத்தில் அக்கடனை அக்குழுவிலுள்ள ஏனைய உறுப்பினர்கள் சில சந்தர்ப்பங்களில் கட்டுவார்கள். அதாவது குழுவிலுள்ள ஒரு நபர் தனக்கு இந்த நாளில் பணத்தை செலுத்த முடியாது. யாராவது தனக்குரிய தவணைப் பணத்தை செலுத்தமாறு கோரப்படும் பட்சத்தில் குறித்த குழுவிலுள்ள உறுப்பினர்கள் சேர்த்து தம்முடைய பணத்தை குறித்த பெண்ணுக்கும் கட்டுவார்கள். பின்னர் அக்கடனை கேட்கும் பட்சத்தில் முரண்பாடு ஏற்படுகின்றது.

மேலும் குழுவிலுள்ள நபர்கள் கடனை மீளச்செலுத்தி, அதிலுள்ள ஒரு நபர் கடனை மீளச்செலுத்த தவறும் பட்சத்தில் குழுவிலுள்ள உறுப்பினர்கள் அனைவரும் பிணையாளியாகவே இருப்பர். அவர்கள் கடனை முழுமையாக மீளச்செலுத்திய பின்னரும் அவர்கள் கடனாளியாகவே வங்கி கணக்கில் (CRIB) காணப்படுவர். இதனால் வேறு எந்த நிறுவனத்திலும் கடனை எடுக்க முடியாதவர்களாக காணப்படுவர். இதனால் குழுவிலுள்ள கடனை மீளச்செலுத்தாத நபருடன் முரண்பாடு ஏற்படுகின்றது.

எனவே தனியாக வழங்குவதே சிறந்தது என குறிப்பிடுகின்றனர். இதிலிருந்து நோக்கும் போது குழு ஒருமைப்பாட்டை ஏற்படுத்தி இதற்குடாக சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தும் வகையில் குழுவாக அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடனானது சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு மாறாக முரண்பாட்டையும், பிரச்சினையையும் ஏற்படுத்துகின்றதை இவ்வாய்வு எடுத்துக்காட்டுகின்றது.

### குழுவாக வழங்குவது சிறந்தது என்பதற்கான காரணங்கள்

ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டவர்களில் 12 வீதமானோர் குழுவாக வழங்குவதே சிறந்தது என தெரிவித்தனர். ஏனெனில் தனியாக கடன் பெற முனையும் போது பிணையாளி அரசாங்க உறுப்பினராக இருக்கவேண்டும். அத்துடன் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பிணையாளிகள் தேவைப்படுகின்றது. மேலும் ஆவணங்கள் அனைத்தும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். இதனால் நுண்கடனை பெறுவதற்கு அதிக காலம் தேவைப்படுகின்றது. எனவே பிணையாளியை தேர்ந்தெடுப்பதற்கும், ஆவணங்களை திரட்டி சமர்ப்பித்து கடனை பெறுவதற்கும் அதிக காலம் எடுப்பதால் அவசர தேவைகளுக்கு கடனை பெற்றுக்கொள்ள முடியாத நிலை ஏற்படுகின்றது. அத்துடன் விதிமுறைகளும், கட்டுப்பாடுகளும், சட்ட திட்டங்களும் அதிகம் நிர்ணயிக்கப்படுவதால் குழுவாக கடனை பெறுவது சிறந்தது. அத்துடன் மிகக்குறுகிய காலத்தில் கடனை பெற்றுக் கொள்ளக்கூடியவாரும் இருக்கும்.

எனவே சமூக நல்லிணக்கத்தையும், குழு ஒற்றுமையையும் பேணும் முகமாக அமுல்படுத்தப்படும் நுண்கடன் திட்டமானது குழு உறுப்பினர்களுடன் முரண்பாட்டை ஏற்படுத்துகின்றது.



அதுமட்டுமன்றி கடனை மீளச்செலுத்தும் முகமாக அயலவர்களிடம் கடன் வாங்குதல், குடும்ப உறவினர்களிடம் கடன்வாங்குதல், ஏனையவர்களிடம் கடன் வாங்குதல், அயலவர்களின் நகைகளை வாங்கி அடகு வைத்தல் இவற்றாலும் சமூக உறுப்பினர்களுடன் முரண்பாடு தோன்றுவதாக குறிப்பிடுகின்றனர். இதனால் சமூக ஒருமைப்பாடு, சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு மாறாக மனக்கசப்புக்களும் முரண்பாடுகளும் அதிகமாகின்றது என்பதை ஆய்வுக்குட்படுத்தியவர்களுடனான கருத்துக்களின் மூலம் அறிந்து கொள்ளக்கூடியதாக இருந்தது.

இது தொடர்பாக மையக்குழு கலந்துரையாடலின் போது 96 வீதமானோர்கள் நுண்கடனானது குறித்த ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் முரண்பாட்டையும், சமூகப் பிரச்சினைகளையும் உருவாக்குகின்றது என கருத்து தெரிவித்தனர். 4 வீதமானோர் ஓரளவு என்ற பதிலை அளித்தனர்.

எனவே ஒரு சமுதாயத்தின் நிலைத்திருப்பிற்கும், ஒருமைப்பாட்டிற்கும் பொருளாதாரம் என்பது முக்கியமாக காணப்படுவதால் பொருளாதார பற்றாக்குறையால் ஏற்படும் கடன்சுமை சமூகத்தில் ஒருமைப்பாட்டை ஏற்படுத்தாமல் முரண்பாட்டை ஏற்படுத்தும் காரணியாக விளங்குவதை இவ்வாய்வின் மூலம் கண்டறியக்கூடியதாக உள்ளது. இவ்வாறான காரணங்கள் பெண்களின் தொடர்பாடல் திறனையும், குடும்பத்தில் முரண்பாட்டையும், சமூகத்தோடு இடைவினை புரியும் ஆற்றலையும் தடுக்கின்றது. இது பெண்களின் சமூக அபிவிருத்தியில் பிரச்சினையை ஏற்படுத்துகின்றது.

எனவே பெண்களின் அபிவிருத்தி கருதிய திட்டமான நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களின் சமூக, பொருளாதார, கலாசார ரீதியில் ஏற்படுத்தும் விளைவுகளும், அதன் அமுலாக்கல் முறையிலுள்ள குறைபாடுகளும் சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தாமல் பாதகமான விளைவுகளை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதை இவ்வாய்வு எடுத்துக்காட்டுகின்றது. இருந்த போதிலும் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட நுண்கடன் பயனாளிகளில் 6 வீதமானவர்களின் சமூக, பொருளாதார நிலையில் முன்னேற்றம் காணப்படுவதை காணலாம். அதாவது சுயதொழிலில் ஈடுபடுபவர்களாகவும், அதன் மூலம் ஓரளவு வருமானத்தை ஈட்டிக் கொள்பவர்களாகவும், அதில் கிடைக்கும் வருமானத்தின் மூலம் கடனை மீளச் செலுத்துபவர்களாகவும், சேமிப்பையும் மேற்கொள்பவர்களாகவும், அதன் மூலம் குடும்பத்தில் முடிவெடுக்கும் திறனை கொண்டவர்களாகவும் காணப்படுகின்றனர்.

### பரிந்துரைகள்

#### அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான தந்திரோபாயங்கள் இருத்தல் வேண்டும்

நுண்கடனை வழங்குனர்களான நுண்நிதி நிறுவனங்கள் அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகளை வழங்க முன்வர வேண்டும். அதாவது பயனாளிகளான பெண்களின் திறனை மேம்படுத்தும் நோக்கில் எவ் நோக்கத்திற்காக கடனை பெற முனைகின்றனரோ அவ் நோக்கத்திற்கேற்ப அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான பயிற்சிகளை வழங்க வேண்டும். இதன் மூலம் பெண்களை சமூக, பொருளாதார ரீதியில் மேம்படுத்தக்கூடியதாக இருக்கும்.

நுண்கடனை பயனாளிகளுக்கு வழங்கிய பின்னர் குறித்த நோக்கத்திற்கேற்ப அக்கடன் சரியான விதத்தில் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளதா என மேற்பார்வை செய்ய வேண்டும். அதாவது அதிகாரமளித்தல் தொடர்பான

தந்திரோபாயங்களுடன் பயனாளிகளின் நிலை குறித்து நிறுவனங்கள் மேற்பார்வையும் செய்ய வேண்டும்.

பயனாளிகளான பெண்கள் குறித்த கடனை பெற முனையும் போது அவர்களது குடும்ப வருமானம் போதுமானதாக உள்ளதா என்பதை மதிப்பீடு செய்து கணிக்க வேண்டும். அதன் பின்னரே கடனை வழங்க நிறுவனங்கள் முன்வர வேண்டும்.

குறிக்கப்பட்ட கடன் மூலம் அவர்களால் ஆரம்பிக்கப்படும் தொழில் முயற்சிக்கான வரவு செலவுத் திட்டத்தினை ஒழுங்காக்கவும் உறுதியானதாகவும் வடிவமைத்துக் கொள்ள உதவியில் வேண்டும்.

**சமுதாய மட்டத்திலான ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புக்களுடன் இணைப்பு இருத்தல் வேண்டும்.**

நுண்கடனை வழங்குனர்களும், அதன் பயனாளிகளான பெண்களும் சமுதாய மட்டத்திலுள்ள ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புக்களுக்கூடாக கடனை வழங்க வேண்டும். அத்துடன் சமுதாய மட்டத்திலுள்ள ஆதரவளிக்கப்பட்ட கட்டமைப்புக்களான நுண்கடனை பெற முற்படும் குழுக்கள், சமுதாயத்திலுள்ள அமைப்புக்கள், அதனோடு தொடர்புபட்ட கிராமசேவகர், கிராம அபிவிருத்தி சங்கத்தினர், மகளிர் அபிவிருத்திச் சங்கத்தினர், ஏனைய பொது நலன் சார்ந்த அமைப்புக்கள் என்பவற்றிற்கிடையே இணைப்பு காணப்பட வேண்டியது அவசியமாகும். பெண்களை மையமாக கொண்டு கடனை வழங்கும் போது சமுதாய அபிவிருத்தி தொடர்பான அமைப்புக்களுடன் தொடர்பை பேணி அத்திட்டத்தினை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.

பயனாளிகளுக்கு நுண்கடன் திட்டம் பற்றிய தெளிவும், அதனை பயன்படுத்தும் விதம் பற்றிய உள்நோக்கும் இருத்தல், அதனை நிறுவனங்கள் தெளிவுட்டல் வேண்டும்.

### முடிவுரை

இவ்வாய்வானது பெண்களின் அபிவிருத்தி கருதி முன்னெடுக்கப்படும் திட்டங்களில் ஒன்றான நுண்கடன் திட்டமானது எவ்வாறான விளைவுகளை ஏற்படுத்தி சமூக நல்லிணக்கத்திற்கு சவாலாக அமைகின்றன என்பதையும், அதற்கான காரணங்களை நுண்கடன் திட்ட அமுலாக்கல் முறையிலும், பயனாளிகளின் நிலையிலும் நின்று விளக்குவதை இவ்வாய்வுக்கட்டுரை எடுத்தியம்புகின்றது. அவ்வகையில் ஆய்வுப்பிரதேசத்தில் நுண்கடன் திட்டமானது பெண்களிடையே சமூக நல்லிணக்கத்தை ஏற்படுத்தவில்லை. சமூக நல்லிணக்கத்தை கட்டியெழுப்பாமால் சமூக முரண்பாட்டையே தோற்றுவித்துள்ளமையை இவ்வாய்வின் முடிவுகள் பரிந்துரைக்கின்றன.

### உசாத்துணைகள்

- Ali, M. S., & Cook, K. (2020). *Micro-Credit Programs for Empowering Women to Alleviate Poverty*. American Research Journal of Business and Management, 6(1), 1-5.
- Al-shami, S. S. A., Razali, M., Majid, I., Rozelan, A., & Rashid, N. (2016). *The effect of microfinance on women's empowerment: Evidence from Malaysia*. Asian Journal of Women's Studies, 22(3), 318-337.

- Amphune, B. E., & Degaga, D. T. (2019). *Micro finance and women empowerment: Reflection from southern Ethiopia*. International Scientific Conferences, Journal of Economics and Sustainable Development, 10(3), 1-30.
- Badullahewage, S. U. (2018). *The role of micro credit in the women empowerment of Sri Lanka*. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 6(8), 310-321.
- Bamwesigye, J. (2008). *Microfinance poverty reduction in Rwanda*. Population Poverty and Social Development (PPSD), Institute of Social Studies, 3-73.
- Bent, B. B. (2015). *The impact of microfinance on poverty reduction and women empowerment-Ethiopia*. University of Antwerp, Belgium. [Note: Because this source lacks publisher location and specific page numbers, we remove that information]
- Debnath, D., Rahman, S. Md., Acharjee, D. C., Latif, W. U., & Wang, L. (2019). *Empowering women through microcredit in Bangladesh: An empirical study*. *International Journal of Financial Studies*, 7(1), 1-11.
- Drasarova, M., & Srnc, K. (2016). *Microfinance as a tool for poverty reduction: A study in Mexico*. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 7(5), 172-180.
- Dyar, C., Harduar, P., Koenig, C., & Reyes, G. (2006). *Microfinance and gender inequality in China*. International Economic Development Program, Ford School of Public Policy, University of Michigan.
- Gilani, S. O., Ali, W., & Ahmad, I. (2020). *Microcredit and women empowerment: Evidence from District Jhelum, Pakistan*. *Journal of the Social Sciences*, 754-770.
- Gobezie, G. (2010). *Empowerment of women in rural Ethiopia: A review of two microfinance models*. *The Fletcher Journal of Human Security*, 25, 23-37.
- Haq, M. Z. U., & Kamran, M. (2009). *Role of microcredit in women's empowerment*. *Jonkoping International Business School, Jonkoping University*, 3-45.
- Herath, H. M. W. A. (2015). *Impact of microfinance on poverty reduction: Evidence from Sri Lanka*. *Modern Sri Lanka Studies*, 6(1), 79-102.
- Herath, H. M. W. A., Guneratne, L. H. P., & Sanderatne, N. (2016). Impact of microfinance on women's empowerment: A case study on two microfinance institutions in Sri Lanka. *Sri Lanka Journal of Social Sciences*, 51-61.
- Islam, M. S. (2014). Impact of Grameen Bank's microcredit program on the living standard of rural women: A study in Bogra District. *Development Compilation*, 10(2), 95-107.
- Jaseelanashri, M. M., Nufile, A. A. M., & Ahamed Lebbe, S. M. (2014). An economics analysis on impact of micro credit at Nintavur Divisional Secretariat Area, Sri Lanka: Special reference to women entrepreneurs. *Proceedings 04th International Symposium, SEUSL*, 38-46.
- Jayasinghe, A. (2019). Women empowerment and microfinance in Sri Lanka: With special reference to Homagama divisional secretariat division. *International Journal of Multidisciplinary Research and Development*, 5(12), 174-178.
- Khatun, M. A., Islam, M. A., & Majumder, S. (2014). Why some poor women in Bangladesh do not opt for micro-credit? *Bangladesh Agricultural University*, 285-292.

- Lakmali, L. S. P. T., & Mallika, J. K. (2019). The impact of microcredit on women's empowerment in Anuradhapura District. *Proceedings of the 8th International Conference on Management and Economics*, 381-399.
- Leikem, K. (2012). Microfinance: A tool for poverty alleviation. *University of Rhode Island*, 1-43.
- Li, X., Gan, C., & Hu, B. (2011). The impact of microcredit on women's empowerment: Evidence from China. *Journal of Chinese Economic and Business Studies*, 62-79.
- Maheswaranathan, S., & Kenedy, F. B. (2010). Impact of micro credit programs on eliminating economic hardship of women. *ICBI 2010, University of Kelaniya, Sri Lanka*, 1-11.
- Mengstie, B. (2020). Ethiopian women economic empowerment through microfinance. *Indian Journal of Finance and Banking*, 4(2), 3-45.
- Morduch, J. (1998). Does microfinance really help the poor? New evidence from flagship programs in Bangladesh. *Working Papers 198, Princeton University, Woodrow Wilson School of Public and International Affairs, Research Program in Development Studies*, 29-37.
- Morduch, J., & Haley, B. (2002). Analysis of the effects of microfinance on poverty reduction. *NYU Wagner Working Paper No. 1014, Canadian International Development Agency*, 84-99.
- Moses, P. (2018). The micro credit and problems faced by women: A study based on Eravur Pattu Divisional Secretariat. *Proceedings of 8th International Symposium-2018, SEUSL*, 827-835.
- Mubarak, M., & Yadav, V. M. (2020). *Socio-economic impact of microfinance on rural women development of Bellary District. Conference: Corporate Governance, Subtheme: Rural Women Entrepreneurship in India*, 1-16.
- Nessa, T., Ali, J., & Abdul-Hakim, R. (2012). *The impact of microcredit program on women empowerment: Evidence from Bangladesh. OIDA International Journal of Sustainable Development*, 11-19.
- Niaz, M. U., & Iqbal, M. (2019). *Effect of microfinance on women empowerment: A case study of Pakistan. Vol. 13(1)*, 53-60.
- Pitt, M. M., Khandker, S. R., & Cartwright, J. (2003). *Does micro-credit empower women? Evidence from Bangladesh. World Bank Policy Research Working Paper 2998*, 3-54.
- Rahman, M. M., Kabir, K. S., Al, A., & Helal, M. (2013). *Women's economic empowerment through micro-credit program: A case of Thengamara Mohila Sabuj Sangha (TMSS) in rural Bangladesh. Journal of Business and Technology (Dhaka)*, 8(1-2), 41-55.
- Rathirane, Y. (2011). *Empowering rural women through microcredit on poverty alleviation, self-employment, and health nutrition under post-war development. Gumbard Business Review*, 6, 307-334.
- Rathirane, Y., & Semasinghe, D. (2014). *Contribution of micro credit programme in empowering women: A special reference to Kilinochchi District in Sri Lanka. International Journal of Business and Management Review*, 2(3), 1-16.

- Rathirane, Y., & Semasinghe, D. (2014). *Empowering women entrepreneurs through micro finance in Jaffna District, Sri Lanka: Challenges and scenarios*. *Journal of Social Sciences*, 3(4), 549-602.
- Rathirane, Y., & Semasinghe, D. (2015). *A study on empowerment of rural women through microcredit facilities in Sri Lanka*. *Management Studies*, 3(9-10), 237-246.
- Roy, A. (2004). *Effects of micro-credit programmes on women's health: A critical review of impact studies with special reference to Grameen Bank in Bangladesh*. Hamburg University of Applied Sciences (HAW).
- Samant, P., Singh, A. B., Misra, R., & Dwivedi, R. (2019). *Impact of microcredit on women empowerment indicators: An empirical research in the state of Uttarakhand*. *International Journal of Recent Technology and Engineering (IJRTE)*, 8(3), 3702-3729.
- Samer, S., Majid, I., Rizal, S., Muhamad, M. R., & Rashid, S.H. N. (2015). *The impact of Malaysian microfinance on women livelihood*. *University Teknikal Malaysia Melaka, American Scientific Publishers, Advanced Science Letters*, 21(6), 2046-2049.
- Seilan, A. (2011). *Microfinance: A tool for poverty eradication*. Novel Corporation, 138-149.
- Sureshkumar, A., & Jeyarajah, S. (2018). *Effectiveness of self-help groups (SHGs) in empowering rural women in Batticaloa District of Sri Lanka*. *International Journal of Advanced Research*, 726-733.
- Wijewardana, W. P., & Dedunu, H. H. (2017). *Impact of microfinance on poverty alleviation in Sri Lanka: With reference to Anuradhapura area*. *International Journal of Advanced Engineering and Management Research*, 2(4), 1180-1190.
- Zaei, M. E., Kapil, P., Pelekh, O., & Nasab, A. T. (2018). *Does micro-credit empower women through self-help groups? Evidence from Punjab, Northern India*. *Societies*, 2-15.
- mkyehjd;. (2012)> rpWfld;> Fkud; gjpg;gfk;> nfhOk;G> gf;:01-25.

---

\* Received: January, 2024| Accepted: May, 2024| Revised: June, 2024