*भारत में वित्तीय साक्षरता: क्षेत्र सर्वेक्षण से अंतर्दृष्टि**

रमेश जंगीली#, श्रीनिवास साई चरण मारिसेट्टी^ और यशोदा बाई मूड^ द्वारा

हम आर्थिक सहयोग और विकास संगठन (ओईसीडी) द्वारा निर्धारित प्राथमिक सर्वेक्षण के माध्यम से भारत में वित्तीय साक्षरता (एफएल) के स्तर का आकलन करते हैं। हमने एक संरचित प्रश्नावली के माध्यम से प्रतिक्रियाएं प्राप्त कीं और एफएल को मोटे तौर पर तीन घटकों पर संक्षेप में प्रस्तुत किया - ज्ञान, व्यवहार और दृष्टिकोण। हमारे परिणाम बताते हैं कि अपेक्षाकृत बेहतर वित्तीय ज्ञान का स्तर रखनेवाले कुछ लोग वित्तीय व्यवहार या रवैये में पिछड़ रहे हैं और इसके विपरीत भी। सामने आए निष्कर्ष कई काल्पनिक तथ्यों की पुष्टि करते हैं; हालांकि, सामाजिक-आर्थिक समूहों के भीतर एफएल घटकों के बीच देखी गई विविधता के लिए नीतिगत हस्तक्षेप की आवश्यकता है। जबकि आरबीआई की पहल का उद्देश्य विभिन्न समूहों के लिए वित्तीय ज्ञान में सुधार करना है, अन्य दो पहलुओं में सुधार की पहल को लक्षित दृष्टिकोण द्वारा समर्थित किया जा सकता है।

प्रस्तावना

वित्तीय समावेशन (एफआई) को कई संभावित तरीकों से परिभाषित किया गया है। विश्व बैंक के अनुसार, "वित्तीय समावेशन का मतलब है कि व्यक्तियों और व्यवसायों के पास उपयोगी और किफ़ायती वित्तीय उत्पादों और सेवाओं तक पहुंच है जो उनकी आवश्यकताओं को पूरा करते हैं और जिम्मेदारी तथा स्थायी रूप से वितरित किए जाते हैं।" यद्यपि एफएल[1] के लिए कई परिभाषाएँ मौजूद हैं, वित्तीय सेवाओं की पहुंच, उपयोग, गुणवत्ता और लागत का उपयोग सामूहिक रूप से एफएल को परिभाषित करने के लिए किया जाता है। मोटे तौर पर, सभी परिभाषाएँ बताती हैं कि एफएल को उचित लागत पर बुनियादी वित्तीय सेवाओं का लाभ उठाने के लिए औपचारिक वित्तीय प्रणाली तक पहुंच है। कम आय वाले परिवारों को किसी भी अप्रत्याशित व्यय को पूरा करने के लिए दोस्तों, परिवार या सूदखोरों से उधार लेना पड़ सकता है। उनके पास बहुत कम जागरूकता है और वित्तीय सेवाओं तक सीमित पहुंच है जो अत्यावश्यक परिस्थितियों में उनके वित्तीय संसाधनों की रक्षा कर सकती हैं। सरल, छोटे, किफायती उत्पादों का प्रावधान कम आय वाले परिवारों को औपचारिक वित्तीय क्षेत्र में लाने में मदद कर सकता है (जोशी, 2013)। निम्न आय वाले समूहों को औपचारिक बैंकिंग क्षेत्र की परिधि के भीतर लाने से अत्यावश्यक परिस्थितियों के दौरान उनकी वित्तीय संपत्ति और अन्य संसाधनों की रक्षा होती है। एफआई औपचारिक ऋण तक आसान पहुंच की सुविधा प्रदान करके सूदखोर साहूकारों द्वारा कमजोर वर्गों के शोषण को कम करने में मदद करता है (भास्कर, 2013)। एफआई प्राप्त करने की दिशा में उठाए गए कदम गांधीवादी दर्शन: "अंत्योदय के माध्यम से सर्वोदय - सबसे कमजोर के उत्थान के माध्यम से सभी का कल्याण" में भी प्रतिध्वनित होते हैं (दास, 2021)।

परंपरागत रूप से, एफआई को केवल देश के विकासात्मक लक्ष्यों को प्राप्त करने और गरीबी उन्मूलन के लिए महत्वपूर्ण माना जाता था। लेकिन मौद्रिक नीति के लक्ष्यों को प्राप्त करने के लिए एफआई भी उतना ही महत्वपूर्ण है क्योंकि वित्तीय रूप से शामिल लोग कठिन समय में अपनी बचत को कम करके और अच्छे समय में बचत करके अपनी खपत को सुचारू कर सकते हैं। इस प्रकार, लोग मौद्रिक नीति निर्णयों के प्रति अधिक रूचि -संवेदनशील और उत्तरदायी दोनों बन जाते हैं। इसके परिणामस्वरूप, मुद्रास्फीति और आउटपुट अस्थिरता को प्रभावी ढंग से कम किया जा सकेगा (पात्र, 2021)।

वित्तीय साक्षरता (एफएल) एफआई को प्रभावी ढंग से बढ़ावा देने, उपभोक्ताओं की बिना कुछ कहे रक्षा करने और अंततः वित्तीय स्थिरता सुनिश्चित करने में एक महत्वपूर्ण सहायक है। एक आम व्यक्ति को औपचारिक वित्तीय संस्थानों द्वारा पेश किए जाने वाले उत्पादों और सेवाओं की जरूरतों और लाभों को समझने में सक्षम बनाने के लिए एफआई और एफएल[2] को साथ-साथ चलने

लेखक हैदराबाद क्षेत्रीय कार्यालय के सांख्यिकी और सूचना प्रबंधन विभाग (डीएसआईएम) से हैं।

^ जब अध्ययन किया गया तब लेखक हैदराबाद क्षेत्रीय कार्यालय के वित्तीय समावेशन और विकास विभाग (एफआईडीडी) में थे ।

हैदराबाद क्षेत्रीय कार्यालय की क्षेत्रीय निदेशक श्रीमती के निखिला से प्राप्त मार्गदर्शन के लिए लेखक आभारी हैं। इस लेख में व्यक्त किए गए विचार लेखकों के हैं और भारतीय रिजर्व बैंक के विचारों का प्रतिनिधित्व नहीं करते हैं।

[1] भारतीय संदर्भ में, वित्तीय समावेशन समिति (अध्यक्ष: डॉ. सी. रंगराजन) वित्तीय समावेशन को वित्तीय सेवाओं तक पहुंच सुनिश्चित करने की प्रक्रिया के रूप में परिभाषित करती है, और कमजोर वर्गों और कम आय जैसे कमजोर समूहों द्वारा किफायती लागत पर समय पर और पर्याप्त ऋण की आवश्यकता होती है। वित्तीय क्षेत्र सुधार समिति (अध्यक्ष: डॉ. रघुराम जी. राजन) इंगित करती है कि वित्तीय समावेशन उचित लागत पर वित्तीय सेवाओं (बैंकिंग उत्पादों, बीमा, इक्विटी उत्पादों, आदि) की एक विस्तृत श्रृंखला तक सार्वभौमिक पहुंच को संदर्भित करता है।

[2] एफआई और एफएल को चक्रवर्ती (2013) द्वारा दो स्तंभों के रूप में संदर्भित किया गया था जहां एफआई आपूर्ति पक्ष पर कार्य करता है और एफएल मांग पक्ष पर कार्य करता है।

की आवश्यकता है । इसके विपरीत, वित्तीय निरक्षरता बड़ी मात्रा में उपलब्ध जानकारी के वर्गीकरण और बारीक प्रिंट को समझने में उपभोक्ताओं की अक्षमता को बढ़ा सकती है, परिणामस्वरूप, वित्तीय मध्यस्थ और उपभोक्ता के बीच सूचना की विभिन्नता पैदा होती है। एफएल, हालांकि, इस अंतर को पाट सकता है और उपभोक्ताओं को सूचना के विभाजन को कम करने में मदद कर सकता है। इसलिए, उपभोक्ता संरक्षण सुनिश्चित करने के लिए एफएल भी एक आवश्यक शर्त है।

प्रणालीगत दृष्टिकोण से, अधिक एफएल संसाधनों के बेहतर आवंटन में सहायता कर सकता है और इस तरह अर्थव्यवस्था की दीर्घकालिक विकास क्षमता को बढ़ा सकता है। जैसा कि आरबीआई के पूर्व गवर्नर डॉ. डी. सुब्बाराव ने कहा था, एफएल का अंतिम लक्ष्य लोगों को अपने स्व-हित में कार्य करने के लिए सशक्त बनाना है और इन कार्यों से बड़े पैमाने पर अर्थव्यवस्था को लाभ होता है। केवल जब उपभोक्ता उपलब्ध वित्तीय उत्पादों के बारे में पूरी तरह से जागरुक होते हैं, तो वे प्रत्येक उत्पाद के गुणों और अवगुणों का मूल्यांकन कर सकते हैं, फिर बातचीत कर सकते हैं और अपनी पसंद के उत्पाद का लाभ उठा सकते हैं, जिसके परिणामस्वरूप उनका सशक्तिकरण बहुत सार्थक तरीके से होता है। इससे वे जवाबदेहीता की मांग करने और शिकायतों के निवारण के बारे में पर्याप्त रूप से अवगत होंगे। इससे बदले में, वित्तीय बाजारों की अखंडता और गुणवत्ता को बढ़ाव मिलेगा (सुब्बाराव, 2010)।

एफआई के महत्व को देखते हुए, आरबीआई ने देश भर में एफआई की व्याप्तता को जानने के लिए एक समग्र वित्तीय समावेशन सूचकांक[3] (एफआई-इंडेक्स) का निर्माण किया है (शर्मा एट.एल, 2021)। इसके अलावा, वित्तीय रूप से साक्षर और सशक्त भारत के निर्माण हेतु वित्तीय समावेशन के लिए राष्ट्रीय रणनीति (एनएसएफआई), 2019-24 और वित्तीय शिक्षा के लिए राष्ट्रीय रणनीति (एनएसएफई), 2020-25 द्वारा निर्धारित महत्वाकांक्षी एजेंडा, देश भर में वर्तमान साक्षरता स्तर पर (आरबीआई, 2020 और आरबीआई, 2021) सोचने पर मजबूर कर देता है।

एफएल (ओईसीडी, 2020) के स्तर का आकलन करने के लिए आवधिक सर्वेक्षण करना एक आम बात है और भारतीय संदर्भ में, राष्ट्रीय वित्तीय शिक्षा केंद्र (एनसीएफई) ने 2018-19 (एनसीएफई, 2019) में वित्तीय साक्षरता और समावेशन सर्वेक्षण किया है। लेकिन सर्वेक्षण किए हुए तीन साल से अधिक समय गुजर गया है। भारतीय रिजर्व बैंक ने इस अवधि के दौरान देश भर में एफएल को बढ़ावा देने के लिए कई पहल भी की हैं (अनुबंध I)। हालांकि, एफएल के वर्तमान स्तरों पर कोई प्रासंगिक जानकारी उपलब्ध नहीं है। इसलिए, एफएल[4] के वर्तमान स्तर का आकलन करने के लिए एक सर्वेक्षण किया है और निष्कर्ष इस अध्ययन में प्रस्तुत किए हैं।

शेष अध्ययन पांच खंडों में संयोजित किया है। हमने अगले खंड में सर्वेक्षण पद्धति और डेटा संग्रह प्रक्रिया पर चर्चा की है। उत्तरदाताओं की वर्णनात्मक प्रोफ़ाइल संक्षेप में अनुभाग 3 में प्रस्तुत की गई है। घटक-वार[5] एफएल की व्यापकता को समग्र एफएल के साथ खंड 4 में प्रस्तुत किया गया है। एफएल स्कोर और उत्तरदाताओं की विशेषताओं के साथ उनके संबंध पर खंड 5 में चर्चा की गई है। सारांश और नीतिगत सुझाव अंतिम खंड में प्रस्तुत किए गए हैं।

2. सर्वेक्षण पद्धति और डेटा संग्रह

इस अध्ययन के लिए प्राथमिक डेटा एक संरचित प्रश्नावली के माध्यम से एकत्र किया गया था (अनुबंध II)। हमने एफएल को मापने के लिए ओईसीडी/आईएनएफई टूलकिट के अनुरूप मोटे तौर पर प्रश्नावली तैयार की, जिसे ओईसीडी वर्किंग पेपर (केम्पसन, 2009) से तैयार किया गया था। इसके अलावा,

[3] भारतीय रिजर्व बैंक ने देश भर में एफआई की सीमा को पकड़ने के लिए एक समग्र वित्तीय समावेशन सूचकांक (एफआई-इंडेक्स) का निर्माण किया है। सूचकांक 0 और 100 के बीच एक ही मूल्य में एफआई के विभिन्न पहलुओं पर जानकारी एकत्र करता है, जहां 0 पूर्ण वित्तीय बहिष्करण का प्रतिनिधित्व करता है और 100 पूर्ण एफआई को इंगित करता है। एफआई-सूचकांक में तीन व्यापक पैरामीटर (कोष्ठक में दर्शाए भार) शामिल हैं, अर्थात्, पहुंच (35 प्रतिशत), उपयोग (45 प्रतिशत), और गुणवत्ता (20 प्रतिशत) जिनमें से प्रत्येक में विभिन्न आयाम शामिल हैं, जिनकी गणना कई संकेतकों के आधार पर की जाती है। मार्च 2022 के लिए एफआई इंडेक्स का मूल्य मार्च 2021 में 53.9 की तुलना में 56.4 है, जिसमें सभी उप-सूचकांकों में वृद्धि देखी गई है।

[4] एफएल सर्वेक्षण नीति निर्माताओं को लोगों के किन समूहों को अधिकतम समर्थन की आवश्यकता है, इसकी जानकारी प्रदान करते हैं (एटकिंसन एंड मेसी, 2012)। हाल के दिनों में, एफएल के निर्धारकों की पहचान करने के लिए, ग्रामीण पश्चिम बंगाल के लिए क्षेत्र विशेष अध्ययन सिंह एट.एल(2023) और मिजोरम के लिए अवस्थी एट.एल.(2023) मौजूद हैं। अवस्थी एट.एल. में एक विस्तृत साहित्य समीक्षा भी पाई जा सकती है (2023)।

[5] एफएल का मूल्यांकन तीन घटकों, अर्थात् ज्ञान, व्यवहार और दृष्टिकोण के आधार पर किया जाता है। इन तीन घटकों में प्रत्येक सही उत्तर के लिए अंक आवंटित किए गए थे, और अंत में ओईसीडी/इंटरनेशनल नेटवर्क ऑन फाइनेंशियल एजुकेशन (आईएनएफई) टूलकिट के अनुरूप एफएल स्कोर पर पहुंचने के लिए इन तीन घटकों का कुल योग किया गया। अधिक जानकारी https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf पर पाई जा सकती है।

ओईसीडी एफएल[5] अभ्यास के भाग के रूप में इसी प्रकार की प्रश्नावली का उपयोग किया गया था। हमारी प्रश्नावली में 28 प्रश्न शामिल हैं, जो दो खंडों अर्थात् एफएल और पहचान में विभाजित है।

आरबीआई, हैदराबाद कार्यालय आगंतुकों के बीच वित्तीय जागरूकता फैलाने के लिए वार्षिक नुमाइश[7] प्रदर्शनी में एक स्टाल लगाता है। ऐतिहासिक रूप से, हमने देखा कि विभिन्न आयु समूहों, लिंग, व्यवसाय, योग्यता, अधिवास, राज्यों आदि के लोग प्रदर्शनी में आते हैं, जिससे एक विभिन्न स्वरूप का नमूना उपलब्ध होता है। इसलिए, हमने एफएल के स्तर का आकलन करने के लिए एक क्षेत्र-स्तरीय सर्वेक्षण करने का प्रयास किया।

सर्वेक्षण दृष्टिकोण में दो चरण शामिल थे। पहले चरण में, हमने नुमाइश आगंतुकों के बीच प्रतिक्रियाएं एकत्र कीं। हमने उनसे अपने सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म पर प्रश्नावली साझा करने का अनुरोध किया, और दूसरे चरण में अंतर्निहित, प्रतिक्रियाएं प्राप्त हुईं। इस प्रकार, नमूना प्राप्त करने के लिए दो-चरणीय नमूना पद्धति अपनाई गई। पहले चरण के उत्तरदाता नुमाइश आगंतुक हैं, और दूसरा चरण पहले चरण के उत्तरदाताओं से उत्पन्न एक स्नो-बॉल नमूना है। हालांकि प्रश्नावली अंग्रेजी में तैयार की गई थी, नमूने का विस्तार और विविधता लाने के लिए हमने उत्तरदाताओं से अंग्रेजी, हिंदी या तेलुगु में पूछा। 45 दिनों की अवधि में कुल मिलाकर, 584 प्रतिक्रियाएं प्राप्त हुईं। लगभग 40 प्रतिशत प्रतिक्रियाएं स्टॉल (पहले चरण) पर सर्वेक्षण प्रश्नावली के माध्यम से प्राप्त की गईं, और शेष ऑनलाइन मोड (दूसरे चरण) के माध्यम से प्राप्त हुईं।

3. सर्वेक्षण उत्तरदाताओं की वर्णनात्मक प्रोफ़ाइल

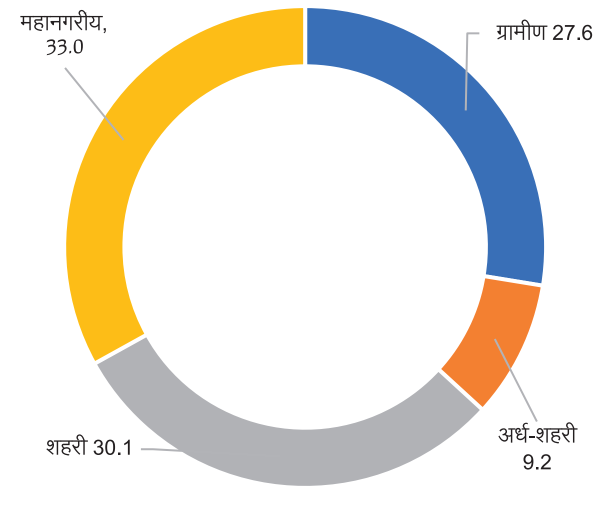
3.1 जनसंख्या समूह/राजस्व केंद्र

सर्वेक्षण के लिए *नुमाइश आगंतुकों* को लक्षित करने के बावजूद, हमें जनसंख्या समूहों / राजस्व केंद्रों में उत्तरदाताओं का पर्याप्त प्रतिनिधित्व मिला। उत्तरदाता मुख्य रूप से महानगरीय क्षेत्रों से थे, उसके बाद शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों से थे(चार्ट 1)। अर्ध-शहरी और ग्रामीण क्षेत्रों के संदर्भ में वर्गीकरण के बारे में जागरूकता की कमी के कारण, अर्ध-शहरी आबादी की हिस्सेदारी सबसे कम 9 प्रतिशत हो सकती है। इसका श्रेय अर्ध-शहरी क्षेत्रों से बचते हुए प्रसिद्ध गांव, कस्बे और शहर की अवधारणा के संदर्भ में, सर्वव्यापी जागरूकता को दिया जा सकता है। कुल मिलाकर, नमूना विभिन्न जनसंख्या समूहों/ राजस्व केंद्रों का प्रतिनिधि है।

3.2 लिंग

सर्वेक्षण प्रतिक्रिया की ऐच्छिक प्रकृति के कारण, ज़्यादा पुरुष प्रतिनिधित्व के साथ लिंग के आधार पर वितरण अत्यधिक विषम है जिसमें पुरुष प्रतिनिधित्व अधिक है (चार्ट 2)। ग्रामीण और अर्ध-शहरी आबादी समूहों के लिए पुरुषों की प्रतिक्रियाएं बहुत अधिक 84 प्रतिशत हैं, जबकि शहरी और

चार्ट 1: जनसंख्या समूहों द्वारा उत्तरदाताओं का विभाजन



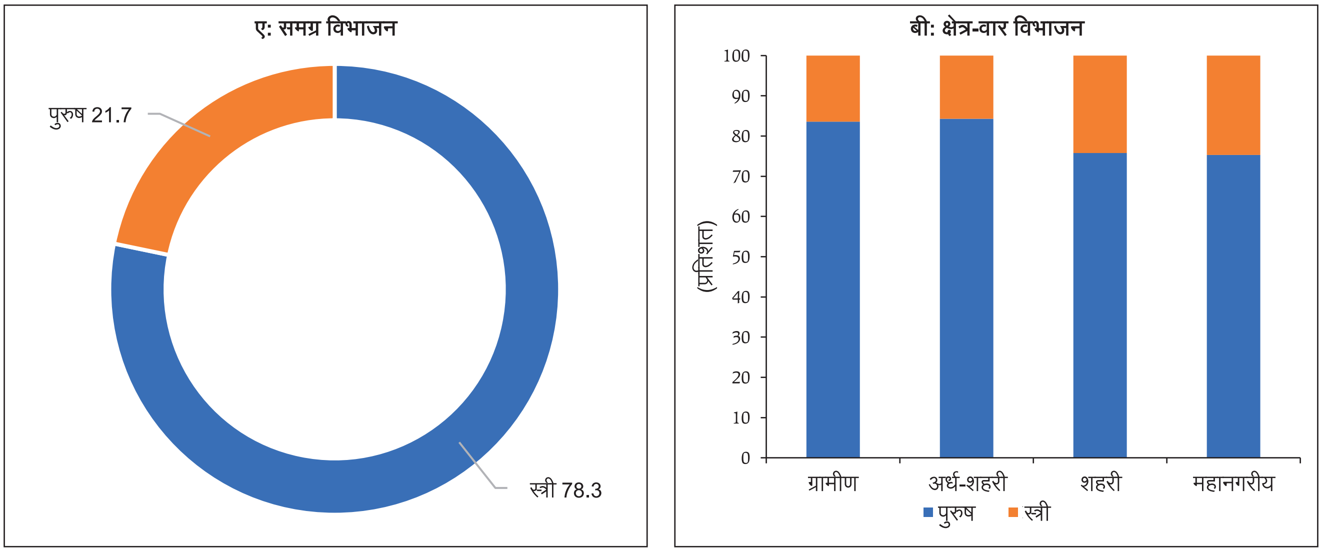
स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

---

[6] 2015-16 में इस प्रकार की प्रश्नावली का उपयोग करके लगभग 40 देशों में एफएल दक्षताओं का मूल्यांकन किया गया था, वयस्क वित्तीय साक्षरता दक्षताओं के ओईसीडी/ आईएनएफई अंतर्राष्ट्रीय सर्वेक्षण में और अधिक पाया जा सकता है।

[7] नुमाइश या नुमाइश मसनुअत-ए-मुल्की (जिसे प्रदर्शनी के रूप में भी जाना जाता है) हैदराबाद, तेलंगाना, भारत में आयोजित एक वार्षिक उपभोक्ता प्रदर्शनी है। यह अपने 23 एकड़ के स्थायी स्थल पर 45 दिनों के लिए आयोजित होने वाला अपनी तरह का एकमात्र आयोजन रहा है। देश के सभी हिस्सों से नुमाइश में स्टालों पर आने वाली भीड़ को देखते हुए, आरबीआई 2007 से अखिल भारतीय औद्योगिक प्रदर्शनी में एक स्टाल स्थापित कर रहा है और कई इंटरैक्टिव तरीकों के माध्यम से आगंतुकों के लिए एफएल का सक्रिय रूप से प्रसार कर रहा है। 26 फरवरी से 14 अप्रैल, 2022 के बीच आयोजित 82 वीं अखिल भारतीय औद्योगिक प्रदर्शनी के दौरान, लगभग 4000 व्यक्तियों ने आरबीआई स्टाल का दौरा किया।

चार्ट 2: उत्तरदाताओं का लिंग के अनुसार विभाजन



स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

महानगरीय समूहों के लिए उनकी हिस्सेदारी लगभग 75 प्रतिशत हैं।

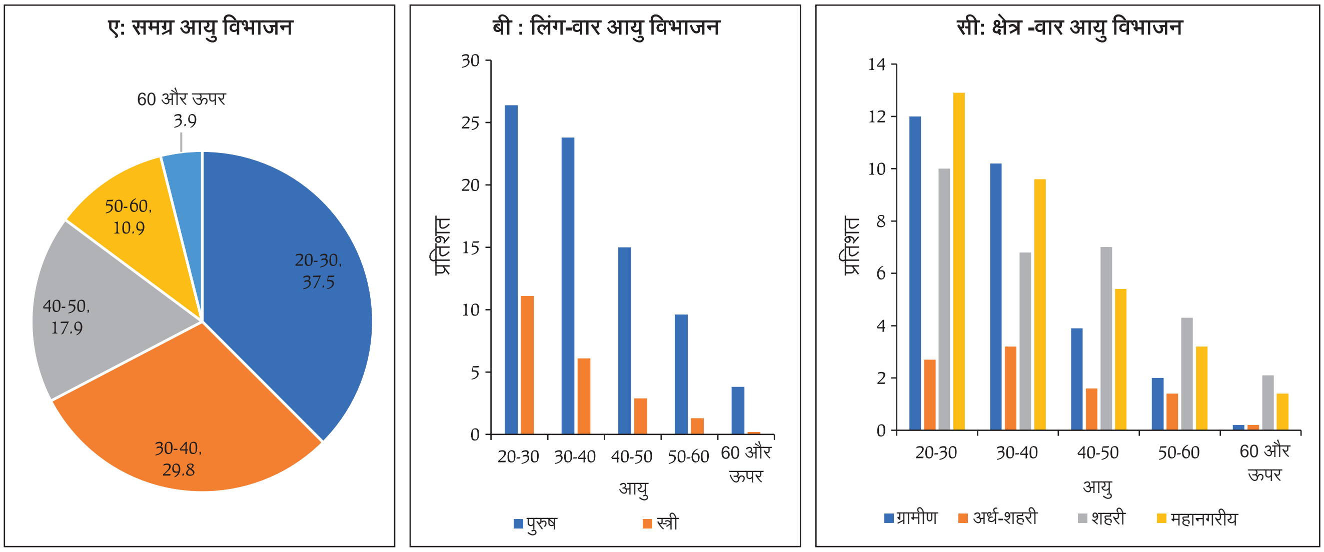
3.3 आयु

नमूने में सभी आयु समूहों का प्रतिनिधित्व है, जिसमें 20-29 वर्ष के आयु वर्ग के उत्तरदाता अधिकतम हैं और उसके बाद 30-39 वर्ष के है (चार्ट 3)। इसके अलावा, नमूना प्रत्येक आयु समूह के विभिन्न सामाजिक-आर्थिक समूहों का प्रतिनिधित्व है।

3.4 व्यवसाय और शिक्षा स्तर के आधार पर उत्तरदाताओं का विभाजन

हमने पाया कि अधिकांश उत्तरदाता वेतनभोगी कर्मचारी हैं, उसके बाद अन्य और स्व-रोजगार/व्यवसायी उत्तरदाता हैं

चार्ट 3: उत्तरदाताओं का आयु के अनुसार विभाजन



स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

सारणी 1: उत्तरदाताओं का विभाजन - शिक्षा स्तर की तुलना में व्यवसाय

(प्रतिशत)

क्रम सं.	व्यवसाय	शिक्षा का स्तर			
		12 वीं कक्षा और उससे निम्नतर	स्नातक	स्नातकोत्तर और उससे ऊपर	कुल
1.	वेतनभोगी कर्मचारी	1.6	33.2	31.8	66.6
2.	स्व-नियोजित/कारोबार	2.7	5.0	3.4	11.1
3.	दैनिक श्रमिक/मजदूर	1.6	0.7	0.7	3.0
4.	गृहिणी	0.5	0.9	0.7	2.1
5.	सेवानिवृत्त व्यक्ति	0.2	2.0	2.0	4.1
6.	अन्य	2.0	7.5	3.6	13.0
7.	कुल	**8.6**	**49.3**	**42.1**	**100.0**

(सारणी 1)। अधिकांश उत्तरदाताओं के पास या तो स्नातक या स्नातकोत्तर और उससे ऊपर की शैक्षिक योग्यता है। हालाँकि, यह उल्लेखनीय है कि विभिन्न मुक्त विश्वविद्यालय उन छात्रों को स्नातक पाठ्यक्रम प्रदान करते हैं, जो अपनी औपचारिक स्कूली शिक्षा पूरी नहीं कर सके, बशर्ते उम्मीदवार स्नातक की प्रारंभिक परीक्षा में उत्तीर्ण हो।[8] इन प्रवेशों के परिणामस्वरूप स्कूल छोड़ने वाले अधिकांश छात्रों का स्नातक पाठ्यक्रमों में नामांकन हो जाता, इस प्रकार वे कुछ वर्षों में स्नातक पाठ्यक्रम पूरा कर पाते हैं।

हमने यह भी देखा कि लगभग सभी वेतनभोगी कर्मचारियों का शिक्षा का स्तर स्नातक और उससे ऊपर है। 12 वीं कक्षा और उससे निम्न शिक्षा स्तर वाले उत्तरदाता प्रमुख रूप से स्व-रोजगार वाले हैं या अन्य गतिविधियों में लगे हुए हैं। उत्तरदाताओं से कुछ प्रतिक्रियाएं मिलीं, जिन्होंने कम से कम स्नातक स्तर की पढ़ाई पूरी कर ली है, लेकिन दैनिक मजदूर या गृहिणी के रूप में काम कर रहे हैं।

3.5 आय स्तर के आधार पर उत्तरदाताओं का वितरण

उत्तरदाता विभिन्न आय समूहों में फैले हुए हैं (सारणी 2)। ग्रामीण क्षेत्रों के अधिकांश उत्तरदाताओं की मासिक आय ₹20,000 रुपये से कम है, और महानगरीय क्षेत्र के अधिकांश उत्तरदाताओं का मासिक पारिश्रमिक ₹ 50,000-₹ 1

[8] http://www.ignou.ac.in/ignou/aboutignou/school/soss/programmes/detail/697/2

सारणी2: उत्तरदाताओं का विभाजन - जनसंख्या समूह की तुलना में आय समूह

(प्रतिशत)

क्रम सं	आय समूह वर्गीकरण	जनसंख्या समूह वर्गीकरण				
		ग्रामीण	अर्द्ध-शहरी	शहरी	महानगरीय	कुल
1.	₹20,000 से कम	20.9	3.0	9.8	2.7	36.4
2.	₹20000-₹50000	4.3	2.3	6.6	9.6	22.9
3.	₹50000-₹1 लाख	2.5	1.3	8.2	11.3	23.2
4.	₹1 लाख और उससे ऊपर	0.5	2.5	5.5	8.9	17.5
5.	कुल	**28.2**	**9.1**	**30.2**	**32.5**	**100.0**

लाख की सीमा में है, जो सामान्य आय धारणा को प्रमाणित करता है।

नतीजतन, डेटा विभिन्न जनसंख्या समूहों, व्यावसायिक समूहों, आय स्तरों, पुरुषों और महिलाओं दोनों का प्रतिनिधि है, और इसमें विभिन्न आयु समूहों का भी प्रतिनिधित्व है, जो नमूना आगे के विश्लेषण और निष्कर्ष निकालने के लिए उपयुक्त है।

4. वित्तीय साक्षरता की व्यापकता

4.1 वित्तीय ज्ञान की व्यापकता

प्रश्न (अनुलग्नक II के प्र10- प्र 14) जोखिम-वापसी संबंध, मुद्रास्फीति, विविधीकरण और शिकायत निवारण तंत्र जागरूकता की समझ का आकलन करते हैं। हम मानते हैं कि जिन लोगों ने प्र 11- प्र14 के लिए 'सही' और प्र10 के लिए 'हाँ' दर्शाया है, वे क्रमशः जोखिम-वापसी संबंध, मुद्रास्फीति, विविधीकरण और लोकपाल तंत्र को समझते हैं। हमने प्रत्येक सही उत्तर के लिए एक अंक निर्धारित किया है, और इसलिए सभी सही उत्तर देनेवाले उत्तरदाता को वित्तीय ज्ञान के तहत अधिकतम पांच अंक मिलते हैं।

अधिकांश उत्तरदाता जोखिम-वापसी संबंधों और मुद्रास्फीति के साथ सहज हैं लेकिन विविधीकरण के साथ अपेक्षाकृत कम सहज हैं (सारणी 3)। इसके अलावा, 71 प्रतिशत उत्तरदाताओं को रिजर्व बैंक की लोकपाल योजना के बारे में पता है। सेवानिवृत्त व्यक्तियों और 50-59 वर्ष आयु वर्ग के उत्तरदाताओं के बीच जोखिम-वापसी की समझ अधिक पाई गई है। दूसरी ओर, दैनिक कर्मचारी/श्रमिक व्यवसाय समूह में उत्तरदाताओं को जोखिम-

सारणी 3: वित्तीय ज्ञान – सही उत्तर के साथ उत्तरदाताओं का अनुपात

(प्रतिशत)

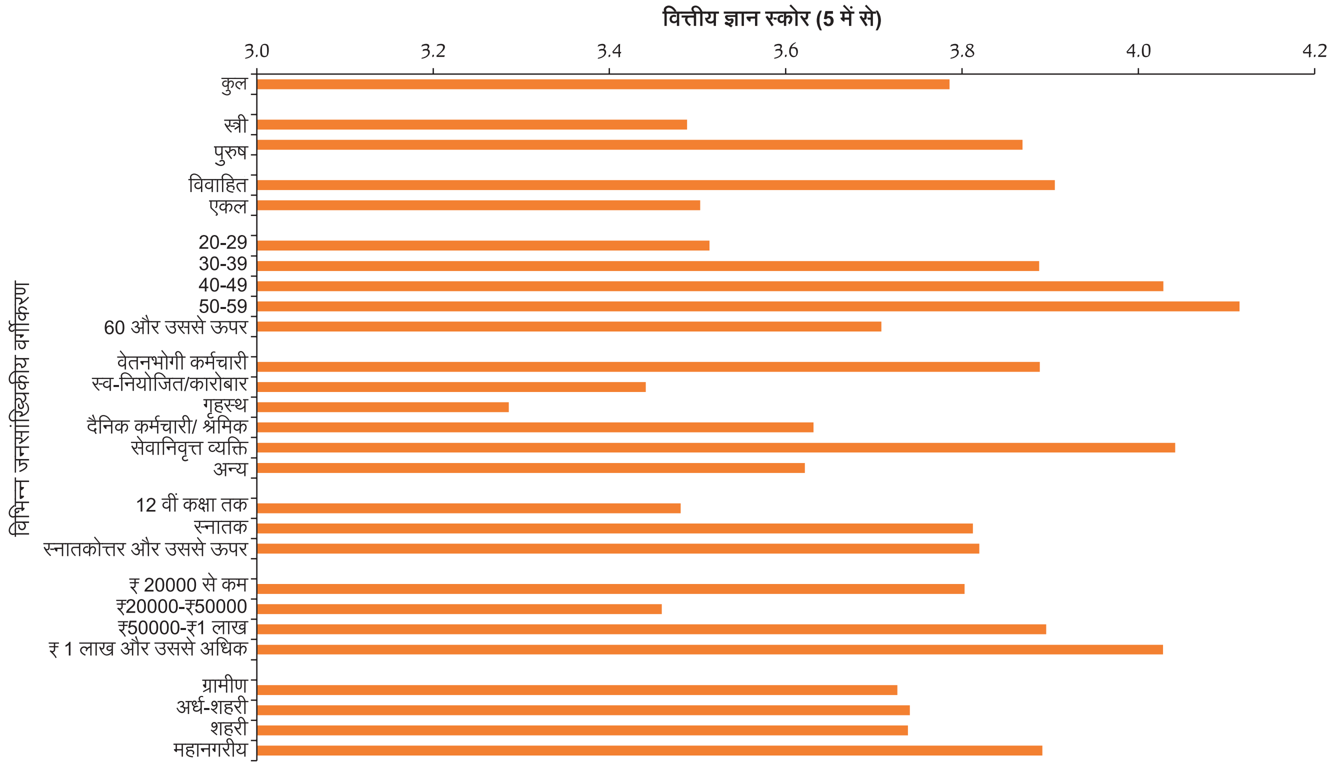
जनसांख्यिकीय वर्गीकरण	जोखिम-विवरणी 1	जोखिम- विवरणी 2	मुद्रास्फीति	विविधता	लोकपाल
लिंग					
स्त्री	70.9	76.4	81.1	61.4	59.1
पुरुष	83.4	82.9	83.4	62.8	74.4
वैवाहिक स्थिति					
विवाहित	83.5	83.0	86.1	64.5	73.5
एकल	74.0	78.0	75.1	57.8	65.3
आयु					
20-29	75.9	79.0	77.2	56.7	62.5
30-39	82.8	79.9	84.6	65.1	76.3
40-49	80.2	86.8	87.7	73.6	74.5
50-59	90.2	86.9	90.2	65.6	78.7
60 और ऊपर	87.5	79.2	83.3	41.7	79.2
व्यवसाय					
वेतनभोगी कर्मचारी	82.6	83.1	84.9	65.5	72.7
स्व-नियोजित/ कारोबार	72.1	79.4	76.5	54.4	61.8
गृहस्थ	78.6	85.7	64.3	64.3	35.7
दैनिक कर्मचारी/ श्रमिक	73.7	63.2	73.7	73.7	78.9
सेवानिवृत्त व्यक्ति	91.7	87.5	87.5	54.2	83.3
अन्य	77.0	77.0	82.4	54.1	71.6
शैक्षिक योग्यता					
12 वीं कक्षा तक	78.8	75.0	73.1	57.7	63.5
स्नातक	83.0	84.4	80.2	62.5	71.2
स्नातकोत्तर और उससे ऊपर	78.3	79.5	88.1	63.5	72.5
औसत मासिक आय समूह					
₹ 20000 से कम	77.9	79.3	79.8	58.7	84.6
₹20000-₹50000	71.1	81.5	74.8	59.3	59.3
₹50000-₹1 लाख	88.1	82.1	86.6	65.7	67.2
₹ 1 लाख और उससे अधिक	88.8	85.0	94.4	70.1	64.5
निवास स्थान					
ग्रामीण	76.4	74.5	78.3	59.0	84.5
अर्ध-शहरी	79.6	79.6	79.6	66.7	68.5
शहरी	79.5	81.3	82.4	60.8	69.9
महानगरीय	85.5	88.1	88.1	65.8	61.7
समग्र	***80.7***	***81.5***	***82.9***	***62.5***	***71.1***

वापसी संबंध की कम समझ है। ₹ एक लाख या उससे अधिक की औसत मासिक आय वाले उत्तरदाताओं को मुद्रास्फीति की अधिक समझ है, जबकि गृहिणियों को मुद्रास्फीति की कम समझ है। नमूने में विविधीकरण पहलू के बारे में जागरूकता आम तौर पर कम है। 60 वर्ष और उससे अधिक आयु वर्ग के उत्तरदाता विविधीकरण को बहुत कम पसंद करते हैं। लोकपाल योजना के संबंध में, 83.3 प्रतिशत सेवानिवृत्त व्यक्तियों को इस योजना के बारे में पता है, जबकि केवल 35.7 प्रतिशत गृहिणियों ही इसकी जानकारी है।

प्र10- प्र15 के नमूने में वित्तीय ज्ञान स्कोर निर्दिष्ट करने पर, हमने पाया कि वित्तीय ज्ञान के लिए समग्र स्कोर 3.8[9] (5 में से) है। हमने पाया कि 40-59 वर्ष के आयु वर्ग के उत्तरदाताओं में सेवानिवृत्त और ₹ 1 लाख और उससे अधिक की औसत मासिक आय वाले लोगों ने वित्तीय ज्ञान के प्रसार में

[9] 2020 में ओईसीडी -12 देशों के लिए वित्तीय ज्ञान स्कोर 4.6 (7 में से) था। ओईसीडी-आईएनएफई द्वारा 2019 में किए गए एक सर्वेक्षण ने 6 (9 में से) के न्यूनतम थ्रेशोल्ड स्कोर को दर्शाया था। हालांकि, एनएसएफई 2020-2025 ने किसी भी न्यूनतम थ्रेशोल्ड स्कोर का उल्लेख नहीं किया है।

चार्ट 4: वित्तीय ज्ञान



स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

चार या उससे अधिक अंक प्राप्त किए (चार्ट 4)। दूसरी ओर, गृहिणियों को सबसे कम अंक मिले । जिन उत्तरदाताओं का व्यवसाय स्व-रोजगार है और जिनकी औसत मासिक आय ₹ 20000-₹ 50000 के बीच है, उनका वित्तीय ज्ञान स्कोर भी कम है।

पुरुषों की तुलना में महिलाओं का ज्ञान स्कोर कम है। इसी तरह, विवाहितों की तुलना में अविवाहित उत्तरदाताओं के अंक कम हैं। युवा उत्तरदाताओं (30 वर्ष से कम आयु) का स्कोर कम है, और 60 वर्ष से अधिक आयु के लोगों को छोड़कर उम्र के साथ स्कोर में सुधार है। कम शैक्षिक पृष्ठभूमि वाले उत्तरदाताओं का स्कोर कम है। महानगरीय क्षेत्र में रहने वाले उत्तरदाताओं का वित्तीय ज्ञान स्कोर दूसरों की तुलना में अधिक हैं।

4.2 वित्तीय व्यवहार की व्यापकता

हम धन प्रबंधन (प्र 1); घरेलू बजट (प्र 2); जीवनयापन लागत का प्रबंधन (प्र 7); बचत व्यवहार (प्र 8); अनुबंध II में वित्तीय उत्पाद/सेवा (प्र 5) प्रश्नों का चयन करते समय उपलब्ध विकल्पों का मूल्यांकन; वित्तीय मामलों की निगरानी (प्र 6एफ), दीर्घकालिक वित्तीय लक्ष्यों को निर्धारित करने और उन्हें प्राप्त करने के लिए काम करने (प्र 6एफ), बिल भुगतान व्यवहार (प्र 6डी) और सामर्थ्य विशेषता (प्र 6ए) के लिए पांच-बिंदु लिकर्ट पैमाने (5-मजबूत समझौते के लिए 1-मजबूत असहमति) पर उनकी प्रतिक्रिया के साथ उनकी प्रतिक्रियाओं के आधार पर उत्तरदाताओं के वित्तीय व्यवहार का आकलन करते हैं।

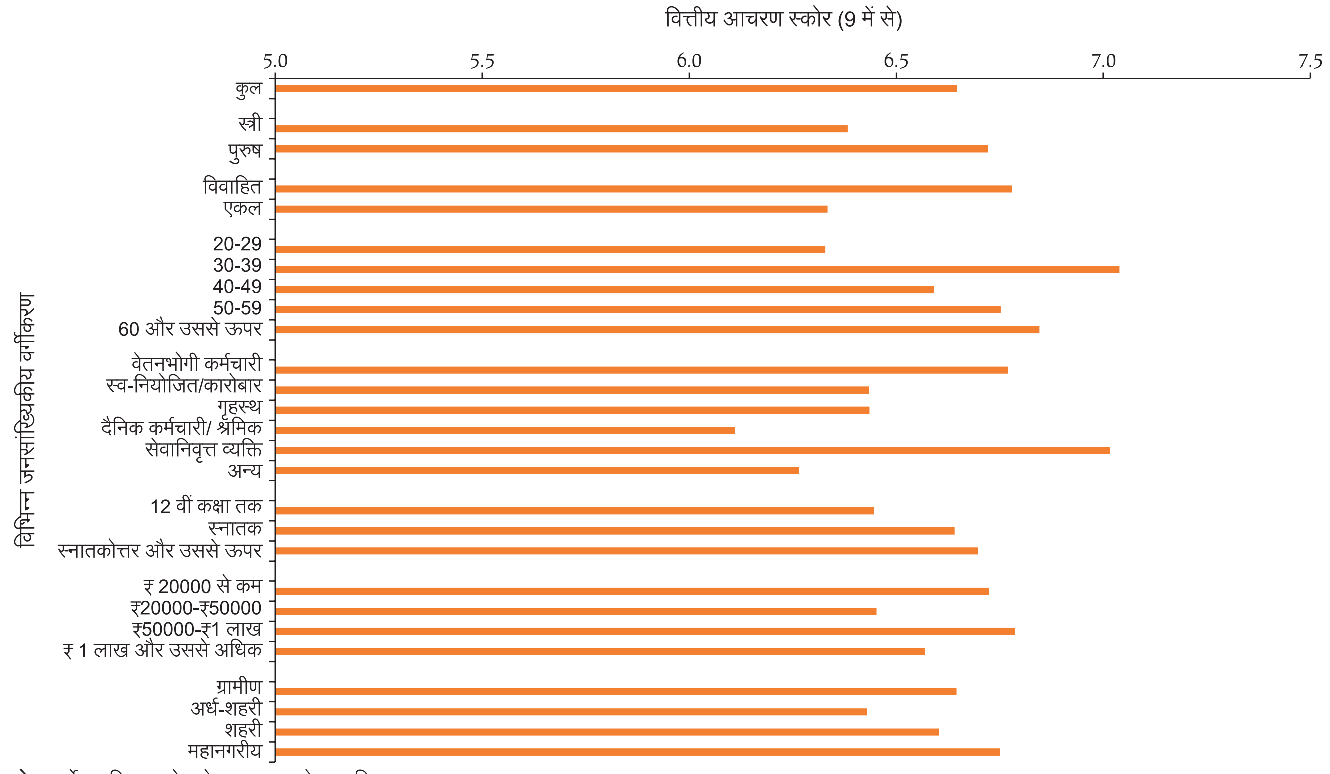
दिन-प्रतिदिन के निर्णयों में अकेले या संयुक्त रूप से जिम्मेदार/शामिल उत्तरदाताओं को विवेकपूर्ण वित्तीय व्यवहार रखने वाला माना जाता है। इसी तरह, जिनके पास घरेलू बजट है और वे अपनी आय के माध्यम से अपने जीवन यापन की लागत को पूरा करते हैं, जो औपचारिक वित्तीय संस्थानों के साथ बचत कर रहे हैं और जो वित्तीय उत्पादों / सेवाओं का चयन करते समय

उचित परिश्रम करते हैं, उनमें सकारात्मक गुण होते हैं और वे वित्तीय रूप से विवेकपूर्ण व्यवहार का प्रदर्शन कर रहे हैं। इसके अलावा, जो उत्तरदाता पांच-बिंदु लिकर्ट पैमाने (प्र6) पर दृढ़ असहमति दरशते हैं, वे असाधारण वित्तीय व्यवहार, एक नकारात्मक विशेषता का संकेत देते हैं।

हमने प्रत्येक उत्तरदाताओं को एक अंक दिया है जब वे व्यक्तिगत रूप से या संयुक्त रूप से धन और वित्त प्रबंधन के लिए जिम्मेदार होते हैं, जब वे घरेलू बजट बनाए रखते हैं और जब वे अपने जीवनयापन लागत को पूरा कर सकते हैं। इसके अलावा, सक्रिय बचत व्यवहार वाले उत्तरदाताओं को एक अंक, निष्क्रिय बचत व्यवहार के लिए 0.5 अंक, और बचत नहीं करने के लिए शून्य अंक दिया जाता है। इसी तरह, उचित परिश्रम के लिए एक अंक, वित्तीय उत्पादों या सेवाओं का चयन करते समय आंशिक सावधानी के लिए 0.5 अंक और बिलकुल ही उचित परिश्रम नहीं करने पर शून्य अंक दिया जाता है। पांच-बिंदु लिकर्ट पैमाने पर प्रतिक्रियाओं को वांछित प्रतिक्रिया की निकटता के आधार पर संख्यात्मक अंकों में परिवर्तित किया गया था। उदाहरण के लिए, बिल भुगतान व्यवहार के लिए दृढ़ समझौते को एक अंक दिया जाता है और ठोस असहमति को शून्य अंक दिया जाता है। जबकि सहमत, तटस्थ और असहमत जैसी प्रतिक्रियाओं को क्रमशः 0.75, 0.50 और 0.25 अंक दिए गए । इसलिए, उत्तरदाता वित्तीय व्यवहार के तहत अधिकतम नौ अंक प्राप्त कर सकते हैं।

वित्तीय व्यवहार के लिए औसत स्कोर अधिकतम प्राप्य स्कोर 9 में से 6.65 है (चार्ट 5) जो ओईसीडी सदस्य देशों के लिए औसत व्यवहार स्कोर 5.3 (9 में से) से अधिक है और ओईसीडी-आईएनएफई द्वारा उल्लिखित 6 में से न्यूनतम थ्रेशोल्ड स्कोर[10] (9 में से) से भी अधिक है। कुल स्तर पर प्राप्त औसत स्कोर अधिकतम संभव स्कोर का 74 प्रतिशत है। लगभग 69 प्रतिशत उत्तरदाताओं ने 6 के न्यूनतम लक्ष्य स्कोर

चार्ट 5: वित्तीय आचरण



स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

[10] एनएसएफई 2020-2025 ने वित्तीय व्यवहार पर चर्चा की और ओईसीडी-आईएनएफई न्यूनतम थ्रेशोल्ड स्कोर 6 (9 में से) को दोहराया।

को प्राप्त किया, इस प्रकार शेष 31 प्रतिशत उत्तरदाताओं को पहचानकर उन्हें अग्रेसर कार्य योजना में शामिल किया जाना चाहिए।

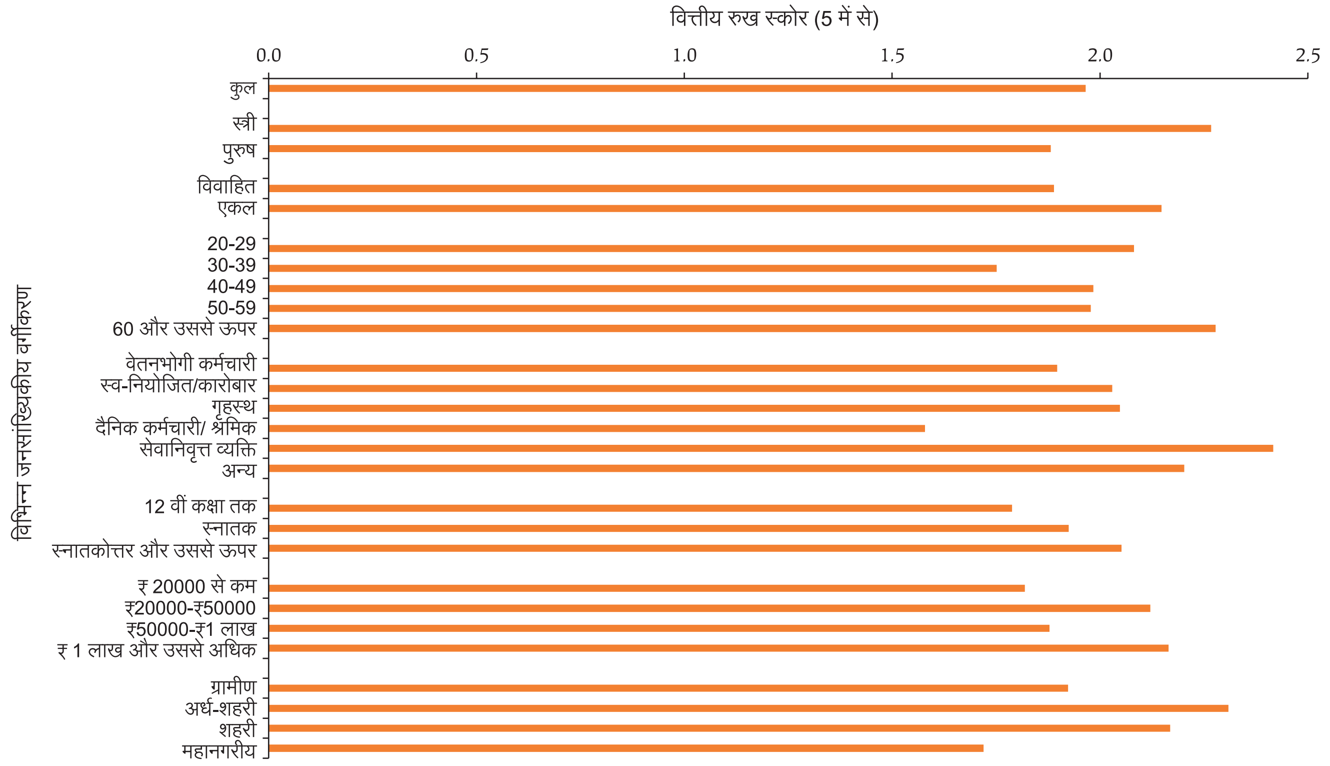
4.3 वित्तीय दृष्टिकोण की व्यापकता

वित्तीय दृष्टिकोण का मूल्यांकन उत्तरदाताओं के पैसे खर्च करने, बचत करने और निवेश करने के दृष्टिकोण के आधार पर किया जाता है। विशेष रूप से, हम बयानों (अनुबंध II के प्र 6बी, प्र 6सी और प्र 6ई) पर पांच-बिंदु लिकर्ट पैमाने पर उत्तरदाता की राय का विश्लेषण करते हैं। दृढ़ समझौता पैसे खर्च करने, बचत करने और योजना बनाने के प्रति नकारात्मक वित्तीय दृष्टिकोण का संकेत देता है।

हमने नमूने में सभी उत्तरदाताओं के लिए पांच-बिंदु लिकर्ट पैमाने पर उनकी राय के आधार पर एक वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर निर्धारित किया है। उच्च अंक उन उत्तरदाताओं को दिए किए हैं जो उत्तरदाता पैसे खर्च करने, बचत करने और योजना बनाने के प्रति अधिक सकारात्मक दृष्टिकोण प्रदर्शित करते हैं। ऊपर वर्णित प्रत्येक कथन अल्पकालिक वरीयताओं पर केंद्रित है और वित्तीय लचीलेपन और कल्याण में बाधा आने की संभावना है। इसका उद्देश्य प्रत्येक कथन के साथ असहमति के स्तर के अनुपात पर विचार करके उत्तरदाताओं के बीच वित्तीय दृष्टिकोण के स्तर को पहचानना है। असहमति का उच्च स्तर दर्शाता है कि उत्तरदाता बेहतर वित्तीय दृष्टिकोण रखता है।

हमने पाया कि समग्र वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर अधिकतम 5 में से 1.97 था (चार्ट 6)। विशेष रूप से, हमने दैनिक कामगार/श्रमिकों का वित्तीय रवैया अल्प केवल 1.58 (5 में से) पाया। अर्ध-शहरी और शहरी क्षेत्रों के उत्तरदाताओं और 60 और उससे अधिक आयु समूह के उत्तरदाताओं के बीच में भी वित्तीय दृष्टिकोण अधिक है। ओईसीडी-आईएनएफई द्वारा उल्लिखित न्यूनतम सीमा स्कोर ओईसीडी -12 देशों के लिए 3 (5 में से) है। आश्चर्यजनक रूप से, हमारे नमूने में केवल 25 प्रतिशत उत्तरदाताओं ने तीन या उससे अधिक अंक प्राप्त किए, यह चिंता का विषय है और इस दिशा में ठोस प्रयासों की आवश्यकता है।

चार्ट 6 : वित्तीय रुख



स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

5. वित्तीय साक्षरता स्कोर

एफएल स्कोर में निम्नलिखित तीन घटक शामिल हैं (पिछले खंड में चर्चा की गई है) और 0 से 19 के बीच हैं ।

ए) वित्तीय ज्ञान स्कोर (0 से 5 के बीच होता है)

बी) वित्तीय व्यवहार स्कोर (0 से 9 के बीच होता है)

सी) वित्तीय रवैया स्कोर (0 से 5 के बीच होता है)

हम दोहराते हैं कि एफएल स्कोर पर पहुंचने के लिए अपनाई गई पद्धति मोटे तौर पर एफएल को मापने के लिए ओईसीडी-आईएनएफई टूलकिट में वर्णित दृष्टिकोण के अनुरूप है।

हमने व्यक्तिगत विशेषताओं का पता लगाने वाले प्रश्नों के एक सेट के उचित उत्तर के आधार पर अंक निर्धारित किए हैं, और समग्र स्कोर[11] व्यक्तिगत अंकों का एक सरल एकत्रीकरण है। कुल मिलाकर एफएल स्कोर 19 के अधिकतम प्राप्य स्कोर में से 12.4 है, जो सुधार के लिए महत्वपूर्ण गुंजाईश दर्शाता है (चार्ट 7)। हम उत्तरदाताओं के समूहों के बीच एफएल घटकों (ज्ञान, व्यवहार और दृष्टिकोण) के भीतर विविधता देखते हैं। कुछ समूहों में अपेक्षाकृत उच्च स्तर के वित्तीय ज्ञान के बावजूद, वित्तीय व्यवहार/रवैये में उनके कम स्कोर के कारण समग्र स्कोर कम है।

हमने सेवानिवृत्त व्यक्तियों (13.5) के लिए उच्च एफएल स्कोर देखा और इसके बाद जिन उत्तरदाताओं की आयु 50 वर्ष से अधिक (12.8) और जिनकी मासिक आय ₹ 1 लाख से अधिक(12.8) है, उन्हें पाया। दूसरी ओर, उत्तरदाताओं में सबसे कम वे हैं, जो पेशे से दैनिक श्रमिक/मजदूर (11.3) है। 69.6 प्रतिशत का उच्चतम एफएल स्कोर वित्तीय ज्ञान के एक सभ्य स्तर, वित्तीय रूप से विवेकपूर्ण व्यवहार और पैसे खर्च करने, बचत करने और पैसे की योजना बनाने के प्रति कम

चार्ट 7 : वित्तीय साक्षरता स्कोर

स्रोत: सर्वेक्षण किए गए डेटा के आधार पर लेखक की गणना।

[11] एफएल स्केल डिजाइन औचानी एट.एल. में पाया जा सकता है (2021)।

सारणी 4: वित्तीय साक्षरता स्कोर – 100 तक सामान्य

(प्रतिशत)

वित्तीय साक्षरता (19 = 100), ज्ञान (5 = 100), व्यवहार (9 = 100) और रुख (5 = 100)	वित्तीय साक्षरता	ज्ञान	व्यवहार	रुख
लिंग				
स्त्री	61.4	69.8	70.9	45.4
पुरुष	63.0	77.4	74.7	37.6
वैवाहिक स्थिति				
विवाहित	63.6	78.1	75.3	37.8
एकल	60.3	70.1	70.4	43.0
आयु				
20-29	59.8	70.3	70.3	41.6
30-39	64.0	77.8	78.2	35.0
40-49	64.2	80.6	73.2	39.7
50-59	64.9	82.3	75.0	39.6
60 और उससे ऊपर	66.4	74.2	76.1	45.6
व्यवसाय				
वेतनभोगी कर्मचारी	63.4	77.8	75.2	37.9
स्व-नियोजित/कारोबार	60.3	68.8	71.5	40.6
गृहिणी	58.2	65.7	71.5	41.0
दैनिक श्रमिक/मजदूर	56.5	72.6	67.9	31.6
सेवानिवृत्त व्यक्ति	69.6	80.8	78.0	48.3
अन्य	61.0	72.4	69.6	44.1
शैक्षिक योग्यता				
12 वीं कक्षा तक	58.7	69.6	71.6	35.8
स्नातक	62.4	76.3	73.8	38.5
स्नातकोत्तर और उससे ऊपर	63.7	76.4	74.4	41.0
औसत मासिक घरेलू आय				
₹ 20000 से कम	61.4	76.1	74.7	36.4
₹20000-₹50000	61.0	69.2	71.7	42.4
₹50000-₹1 lakh	63.9	77.9	75.4	37.6
₹ 1 लाख और उससे अधिक	65.4	80.6	73.0	43.3
निवास स्थान				
ग्रामीण	61.4	74.5	73.8	38.5
अर्ध-शहरी	62.9	74.8	71.4	46.2
शहरी	63.3	74.8	73.4	43.4
महानगरीय	62.8	77.8	75.0	34.4
समग्र	***62.6***	***75.7***	***73.9***	***39.3***

दृष्टिकोण का प्रतिनिधित्व करता है (सारणी 4)। शिक्षा के बढ़ते स्तर और औसत मासिक घरेलू आय के साथ एफएल स्कोर में वृद्धि हुई। आश्चर्यजनक रूप से, उत्तरदाताओं के निवास स्थान के आधार पर एफएल स्कोर में कोई खास अंतर नहीं आया।

औसत अंक मुख्य असमानताओं को छिपाते हैं। हमने पाया कि उत्तरदाताओं के सामाजिक-आर्थिक समूहों के भीतर एफएल के घटकों के बीच विविधता मौजूद है। अपेक्षाकृत उच्च स्तर के वित्तीय ज्ञान वाले कुछ लोग, जैसे कि महानगरीय क्षेत्रों के पुरुष और उत्तरदाता, अपने कम वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर के कारण समग्र एफएल में औसत स्कोर करते हैं। वित्तीय व्यवहार के अपेक्षाकृत उच्च स्तर वाले कुछ, जैसे 30-39 वर्ष के आयु वर्ग के उत्तरदाताओं ने अपने कम वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर के कारण औसत एफएल स्कोर किया। इसी तरह, अपेक्षाकृत बेहतर वित्तीय दृष्टिकोण वाले कुछ, जैसे कि महिला उत्तरदाता और अर्ध-शहरी क्षेत्रों के उत्तरदाता, अपने कम वित्तीय ज्ञान और व्यवहार स्कोर के कारण समग्र एफएल में औसत स्कोर करते हैं। विशेष रूप से, हमने देखा कि महिला उत्तरदाताओं का कम वित्तीय ज्ञान उनके बेहतर वित्तीय दृष्टिकोण को प्रभावित करता है। दूसरी ओर, विवाहित उत्तरदाताओं के वित्तीय ज्ञान/व्यवहार में बेहतर स्कोर ने उनके कम वित्तीय दृष्टिकोण को संतुलित कर दिया। इसलिए, एफएल शिविरों का लक्ष्य महिला उत्तरदाताओं और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में रहने वाले लोगों का ज्ञान बढ़ाना होना चाहिए; और शेष उत्तरदाताओं के समूहों के लिए लक्षित दृष्टिकोण विकास ताकि वंचित क्षेत्रों में पूरी आबादी को लाभ मिल सके। इस प्रकार, यह सुनिश्चित करना है कि हर कोई अपने वित्तीय निर्णयों से पूरी तरह से अवगत है, जिसका उद्देश्य राष्ट्र निर्माण प्रक्रिया में मदद करने के अलावा आत्म-विकास करना है।

6. सारांश और नीतिगत सुझाव

हमने अप्रैल-मई 2022 के दौरान नुमाइश अखिल भारतीय औद्योगिक प्रदर्शनी में एफएल के स्तर का आकलन करने के लिए एक सर्वेक्षण किया। एफएल को मापने के लिए ओईसीडी/आईएनएफई टूलकिट के अनुरूप मोटे तौर पर तैयार एक संरचित प्रश्नावली के माध्यम से डेटा एकत्र किया गया था। दो-चरणीय नमूनाकरण पद्धति अपनाई गई। पहले चरण के उत्तरदाता नुमाइश आगंतुक थे, और दूसरा चरण पहले चरण के उत्तरदाताओं से निर्माण स्नोबॉल नमूनाकरण था। हमारा विश्लेषण अधिकांश काल्पनिक तथ्यों को पुष्ट करता है, जैसे, पुरुषों और स्थिर आय वाले लोगों के बीच उच्च वित्तीय ज्ञान। हमने यह भी पाया कि आय, आयु, शिक्षा और महानगरीय क्षेत्रों से निकटता के साथ

वित्तीय ज्ञान बढ़ता है। हमने देखा कि वित्तीय व्यवहार वित्तीय ज्ञान के अनुरूप है। वित्तीय दृष्टिकोण के मोर्चे पर, जो कम देखा गया वहां महिलाओं ने पुरुषों की तुलना में बेहतर वित्तीय दृष्टिकोण का प्रदर्शन किया। कुल मिलाकर, कम शैक्षिक योग्यता और बिना स्थिर आय स्रोत वाले युवा आबादी के बीच एफएल अपेक्षाकृत कम पाया गया।

हमने देखा कि ₹20,000 प्रति माह तक की आय वाले उत्तरदाताओं के पास ₹20,000 से ₹50,000 तक आय वाले उत्तरदाताओं की तुलना में अधिक ज्ञान है। हमने उच्च वित्तीय ज्ञान होने के बावजूद, दैनिक कामगार और श्रमिकों को वित्तीय व्यवहार के पहलू पर कम अंक प्राप्त करते हुए पाया। जबकि आम धारणा यह है कि उम्र, आय और महानगरीय क्षेत्र की निकटता के साथ वित्तीय दृष्टिकोण में सुधार होता है। सर्वेक्षण से पता चलता है कि 30-39 आयु वर्ग के लोग अन्य आयु समूहों की तुलना में वित्तीय दृष्टिकोण में कम स्कोर करते हैं। इसके अलावा, प्रति माह ₹50,000 से ₹1 लाख के बीच कमाने वाले उत्तरदाताओं का वित्तीय दृष्टिकोण के मामले में स्कोर कम है।

हमने यह भी पाया कि उत्तरदाताओं के सामाजिक-आर्थिक समूहों के भीतर एफएल (ज्ञान, व्यवहार और दृष्टिकोण) के घटकों के बीच विविधता मौजूद है। अपेक्षाकृत उच्च स्तर के वित्तीय ज्ञान वाले कुछ लोग जैसे कि महानगरीय क्षेत्रों के पुरुष और उत्तरदाताओं के पास कम वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर के कारण समग्र एफएल के संदर्भ में औसत स्कोर हैं। इसी तरह, 30-39 वर्ष के आयु वर्ग के उत्तरदाताओं जैसे अपेक्षाकृत उच्च स्तर के वित्तीय व्यवहार वाले लोगों को उनके कम वित्तीय दृष्टिकोण स्कोर के कारण औसत समग्र एफएल स्कोर प्राप्त है। इसी तरह, अपेक्षाकृत उच्च स्तर के वित्तीय दृष्टिकोण वाले कुछ लोग जैसे कि महिला उत्तरदाता और अर्ध-शहरी क्षेत्रों के उत्तरदाता वित्तीय ज्ञान और वित्तीय व्यवहार स्कोर में पिछड़ रहे हैं। इसलिए वित्तीय ज्ञान, व्यवहार और दृष्टिकोण को शामिल करने के लिए एफएल के कैनवास को व्यापक बनाना महत्वपूर्ण है, जिसमें उन लक्षित समूहों पर विशेष जोर दिया गया है, जो बाकी की तुलना में पिछड़े पाए गए थे।

संदर्भ:

Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study, *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15.

Awasthy, S., Balachandran, R., Gupta, B., Saroy, R., Khobragade, A., Singh, G., Misra, R. and Dhal, S.C. (2023). Basic and Digital Financial Literacy in the Last Mile: A Snapshot from Rural West Bengal. *RBI Bulletin*, May.

Bhaskar, P. V. (2013). Financial inclusion in India–an assessment. *Speech delivered by Executive Director, RBI at the MFIN and Access-Assist Summit*, on December 10.

Chakrabarty, K. C. (2013). Financial Inclusion in India: Journey so far and way forward. *Keynote address delivered by Deputy Governor, RBI at Finance Inclusion Conclave Organised by CNBC TV 18*, on September 06.

Das, S. (2021). Financial Inclusion – Past, Present and Future. *Inaugaral address delivered by the Governor, RBI at the Economic Times Financial Inclusion Summit*, on July 15.

Joshi, D. P. (2013). Financial inclusion: Journey so far and Road ahead. *Speech delivered by Executive Director, RBI at the Mint Conclave on Financial Inclusion*, on November 28.

Kempson, E. (2009). Framework for the development of financial literacy baseline surveys: A first international comparative analysis. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 1.

NCFE (2019). Financial Literacy and Inclusion in India – Final Report, *National Centre for Financial Education*, Navi Mumbai.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy.

Ouachani, S., Belhassine, O., & Kammoun, A. (2021). Measuring financial literacy: A literature review. *Managerial Finance*, 47(2), 266-281.

Patra, M. D. (2021). Financial Inclusion Empowers Monetary Policy. *Keynote address delivered by Deputy Governor, RBI in the project on Financial Inclusion, a joint initiative by the IIMA, IRMA and CIIE*, on December 24.

RBI (2020). National Strategy for Financial Inclusion (NSFI): 2019-2024, *Reserve Bank of India*, Jan 10.

RBI (2021). National Strategy for Financial Education: 2020-2025, *Reserve Bank of India*, March 17.

Sharma, A. K., Sengupta, S. and Roy, I. (2021). Financial Inclusion Index for India, *RBI Bulletin*, September.

Singh, B., Rajesh, R., Golait, R. and Samuel, K. L. (2023). Determinants of Financial Literacy and Financial Inclusion in North-Eastern Region of India: A Case Study of Mizoram. *DRG Study* No. 48, Reserve Bank of India.

Subbarao, D. (2010). Financial Education: Worthy and Worthwhile. C*omments by the Governor, RBI at the RBI-OECD International Workshop on Financial Literacy*, on March 22.

अनुबंध I: एफएल की दिशा में आरबीआई की पहल

एफएल के महत्व और एफआई के परिकल्पित उद्देश्यों को प्राप्त करने में इसकी भूमिका को पहचानते हुए, आरबीआई ने एफआई और एफएल के प्रति एक एकीकृत दृष्टिकोण अपनाया है। इस दिशा में, आरबीआई ने बैंकिंग प्रणाली के समन्वय में निम्नलिखित पहल की:

1. वित्तीय समावेशन के लिए राष्ट्रीय रणनीति (एनएसएफआई) 2019-2024 ने एक बहु-हितधारक दृष्टिकोण के माध्यम से समावेशी विकास का समर्थन करने के लिए सभी नागरिकों को सुरक्षित और पारदर्शी तरीके से वित्तीय सेवाएं उपलब्ध, सुलभ और किफ़ायती बनाने के लिए कार्यान्वित की जाने वाली कार्य योजनाएं निर्धारित की गई।
2. वित्तीय शिक्षा के लिए राष्ट्रीय रणनीति (एनएसएफई) 2020-2025 ने एफआई, एफएल और उपभोक्ता संरक्षण की दिशा में एक समन्वित दृष्टिकोण के लिए एक रोड मैप प्रदान किया।
3. भारत में बैंकों को एक अनुरूप दृष्टिकोण अपनाते हुए एफएल सेवाओं का विस्तार करने के लिए वित्तीय साक्षरता केंद्र (एफएलसी) स्थापित करने के लिए आदेश दिया गया था और आज की तारीख में पूरे भारत में 1380 एफएलसी कार्यरत हैं।
4. अधिक से अधिक एफएल के लिए समुदाय के नेतृत्व वाली भागीदारी दृष्टिकोण द्वारा प्रभावशीलता को बढ़ाने के लिए मार्च 2024 तक पूरे देश में ब्लॉक स्तर पर वित्तीय साक्षरता केंद्र (सीएफएल) परियोजना स्थापित की जा रही है। आज की तारीख में, 1107 सीएफएल परिचालन में हैं और देश भर में 3321 ब्लॉकों को आपूर्ति कर रहे हैं।
5. एनएसएफई 2020-2025 के रणनीतिक लक्ष्यों में से एक एफएल सामग्री को स्कूली पाठ्यक्रम में एकीकृत करना है ताकि कम उम्र में वित्तीय अवधारणाओं को विकसित किया जा सके। अब तक, केंद्रीय बोर्डों के अलावा, 15 राज्य शैक्षिक बोर्डों ने अपने पाठ्यक्रम में एफएल सामग्री को शामिल किया है।
6. वित्तीय शिक्षा सामग्री (जिसमें कॉमिक किताबें, फिल्में, संदेश, गेम और आरबीआईओ योजना तक एक्सेस लिंक आदि शामिल हैं), आरबीआई की वेबसाइट पर अंग्रेजी, हिंदी और 11 स्थानीय भाषाओं में उपलब्ध कराई गई है।
7. स्थानीय मेलों/प्रदर्शनियों में नाटकों, स्टॉल और सूचना/साक्षरता कार्यक्रमों में भाग लेने के अलावा वित्तीय जागरूकता फैलाने के लिए पैम्फलेट, पत्रक और कॉमिक पुस्तकें वितरित करना।
8. जनता के बीच धन और बैंकिंग के बारे में जागरूकता पैदा करने और धन के इतिहास के बारे में ज्ञान फैलाने के लिए वस्तुत: एक मौद्रिक संग्रहालय की स्थापना करना।
9. चुनिंदा राज्यों में बैंकों द्वारा मोबाइल एफएल वैन का उपयोग।

इन पहलों से जमीनी स्तर पर वित्तीय शिक्षा को मजबूत करने की उम्मीद है ताकि वित्तीय रूप से जागरूक और सशक्त भारत बनाने के दृष्टिकोण को साकार किया जा सके। इसके अलावा, आरबीआई ने भारत में एफआई की सीमा को मापने के लिए एफआई-इंडेक्स प्रकाशित करना शुरू किया।

अनुबंध II: सर्वेक्षण प्रश्नावली – वित्तीय साक्षरता

ब्लॉक 1: वित्तीय साक्षरता

1) आपके घर में, पैसे के बारे में राजमर्रा के निर्णयों के लिए कौन जिम्मेदार है?

क) आप
ख) आप और आपका साथी
ग) आप और परिवार का अन्य सदस्य
घ) आपका साथी
ई) परिवार का अन्य कोई सदस्य (या परिवार के सदस्य)
च) पता नहीं

2) क्या आपके घर का बजट है? (एक घरेलू बजट का उपयोग यह तय करने के लिए किया जाता है कि आपकी घरेलू आय का कौन सा हिस्सा खर्च करने, बचत करने या बिलों का भुगतान करने के लिए उपयोग किया जाएगा।

क) जी हां ख) नहीं ग) पता नहीं

3) क्या आपने इनमें से किसी भी प्रकार के वित्तीय उत्पाद के बारे में सुना है? (हाँ/नहीं)

4) क्या आप वर्तमान में इनमें से किसी भी प्रकार के उत्पादों (व्यक्तिगत या संयुक्त रूप से) को रखते हैं / उपयोग करते हैं?

	(ति3)	(ति4)
बचत खाता	हां/नहीं	हां/नहीं
डेबिट कार्ड	हां/नहीं	हां/नहीं
क्रेडिट कार्ड	हां/नहीं	हां/नहीं
इंटरनेट बैंकिंग	हां/नहीं	हां/नहीं
मोबाइल बैंकिंग	हां/नहीं	हां/नहीं
राष्ट्रीय इलेक्ट्रॉनिक निधि अंतरण (एनईएफटी)	हां/नहीं	हां/नहीं
तत्काल भुगतान सेवा (IMPS)	हां/नहीं	हां/नहीं
भीम यूपीआई/जीपे/फोनपे/आदि	हां/नहीं	हां/नहीं
माइक्रोफाइनेंस ऋण	हां/नहीं	हां/नहीं
असुरक्षित बैंक ऋण (उदा. व्यक्तिगत ऋण)	हां/नहीं	हां/नहीं
संपत्ति पर सुरक्षित बैंक ऋण	हां/नहीं	हां/नहीं
बीमा (स्वास्थ्य या अवधि या कोई भी)	हां/नहीं	हां/नहीं
पेंशन फंड	हां/नहीं	हां/नहीं
म्यूचुअल फंड	हां/नहीं	हां/नहीं

5) आपने अपना अंतिम वित्तीय उत्पाद / सेवा को कैसे चुना?

क) विभिन्न बैंकों/कंपनियों के कई वित्तीय उत्पादों पर विचार किया गया।

ख) किसी विशेष बैंक/कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न वित्तीय उत्पादों पर विचार किया गया।

ग) किसी विशेष बैंक / कंपनी द्वारा निर्धारित उत्पाद का चयन।

घ) किसी भी वैकल्पिक वित्तीय उत्पादों पर विचार नहीं किया गया।

च) प्रयासों के बावजूद बाजार में समान वैकल्पिक वित्तीय उत्पाद नहीं मिल सके।

6) प्रत्येक कथन आप पर कितना लागू होता है। आप इससे कितने सहमत या असहमत हैं।

कृपया 1 (पूरी तरह से असहमत) से 5 (पूरी तरह से सहमत) के पैमाने का उपयोग करें।

क) कुछ खरीदने से पहले आप ध्यान से विचार करते हैं कि क्या आप इसे खरीद सकते हैं (1/2/3/4/5)

ख) आप आज के लिए जीते हैं और कल को खुद का ख्याल रखने देते हैं (1/2/3/4/5)

ग) आपको लंबी अवधि के लिए पैसा बचाने की तुलना में पैसा खर्च करना अधिक संतोषजनक लगता है (1/2/3/4/5)

घ) आप अपने बिलों का भुगतान समय पर करते हैं (1/2/3/4/5)

च) आप बचत या निवेश करते समय अपने स्वयं के कुछ पैसे जोखिम में डालने के लिए तैयार हैं (1/2/3/4/5)

छ) आप अपने वित्तीय मामलों पर व्यक्तिगत कड़ी नजर रखते हैं (1/2/3/4/5)

ज) आप दीर्घकालिक वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करते हैं और उन्हें प्राप्त करने का प्रयास करते हैं (1/2/3/4/5)

7) कभी-कभी लोग पाते हैं कि उनकी आय उनके जीवनयापन की लागत को पूरा नहीं कर पाती है। क्या पिछले 12 महीनों में आपके साथ ऐसा हुआ है?

क) जी हां ख) नहीं ग) उत्तर नहीं देना चाहते

8) पिछले 12 महीनों में क्या आप निम्नलिखित में से किसी भी तरीके से पैसे बचा रहे हैं?

क) घर पर या अपने बटुए में नकदी की बचत करना
ख) अपने बैंक में पैसा जमा करना
ग) अपनी ओर से बचत करने के लिए परिवार को पैसे देना

(जारी...)

अनुबंध II: सर्वेक्षण प्रश्नावली – वित्तीय साक्षरता *(समाप्त)*

घ) अनौपचारिक बचत क्लब में बचत
ई) बाजार से जुड़े उत्पादों (म्यूचुअल फंड, शेयर, बॉन्ड, आदि) में निवेश करना।
एफ) सक्रिय रूप से बचत नहीं कर रहे है ।

9) क्या आप डिजिटल वित्तीय सेवाओं का उपयोग करते हैं?

क) जी हां ख) नहीं

(डिजिटल वित्तीय सेवाएं वे वित्तीय सेवाएं हैं जो मोबाइल उपकरणों सहित डिजिटल चैनलों के माध्यम से एक्सेस और वितरित की जाती हैं)

9ए) यदि नहीं, तो एक्सेस न करने के कारण

1) इन सेवाओं के बारे में पता नहीं होना / पर्याप्त जानकारी का अभाव
2) प्रौद्योगिकी का उपयोग करने में सहज नहीं
3) डिजिटल वित्तीय सेवाओं में विश्वास की कमी
4) पर्याप्त शिकायत निवारण तंत्र मौजूद नहीं है
5) अन्य

10) क्या आप रिज़र्व बैंक की लोकपाल योजना से अवगत हैं?
क) जी हां ख) नहीं

(भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा विनियमित संस्थाओं, विशेष रूप से, बैंकों / एनबीएफसी द्वारा प्रदान की जाने वाली सेवाओं के संबंध में ग्राहकों की शिकायतों को हल करने के लिए एक योजना। ग्राहक https://cms.rbi.org.in/cms/indexpage.html# पर जाकर किसी भी आरबीआई विनियमित इकाई के खिलाफ शिकायत दर्ज कर सकते हैं)।

11) उच्च रिटर्न वाला निवेश उच्च जोखिम वाला होने की संभावना है
क) सत्य ख) असत्य ग) पता नहीं

12) यदि कोई आपको बहुत सारा पैसा बनाने का मौका देता है, तो यह भी संभावना है कि आप बहुत सारा पैसा खो देंगे।
क) सत्य ख) असत्य ग) पता नहीं

13) उच्च मुद्रास्फीति का मतलब है कि जीवन यापन की लागत तेजी से बढ़ रही है
क) सत्य ख) असत्य ग) पता नहीं

14) आमतौर पर स्टॉक और शेयरों की एक विस्तृत श्रृंखला खरीदकर शेयर बाजार में निवेश के जोखिम को कम करना संभव है।
क) सत्य ख) असत्य ग) पता नहीं

ब्लॉक 2: पहचान

1) नाम:

2) लिंग:
क) पुरुष ख) महिला ग) अन्य

3) वैवाहिक स्थिति:
क) विवाहित ख) एकल

4) आयु (वर्ष):
क) 20-29 ख) 30-39 ग) 40-49
घ) 50-59 च) 60 और उससे अधिक

5) व्यवसाय
क) वेतनभोगी कर्मचारी
ख) स्व-रोजगार/व्यवसाय
ग) गृहिणी
घ) दैनिक कामगार/मजदूर
च) सेवानिवृत्त व्यक्ति
छ) अन्य

6) शैक्षिक योग्यता

क) अनपढ़ ख) 5 वीं कक्षा से नीचे।
ग) 10 वीं कक्षा से नीचे। घ) 12 वीं कक्षा से नीचे।
च) 12 वीं कक्षा। छ) स्नातक
ज) स्नातकोत्तर और उससे ऊपर

7) औसत मासिक घरेलू आय

क) ₹ 20,000 से कम
ख) ₹ 20,000- ₹ 50,000
ग) ₹ 50,000- ₹ 1 लाख
घ) ₹ 1 लाख और उससे अधिक

8) निवास स्थान

क) महानगर ख) शहरी
ग) अर्ध-शहरी घ) ग्रामीण