

நிதிக்
கல்வியறிவு
வளமைக்கு வழி



சுயஉதவி குழுக்கள்

நிதிக் கல்வி





செய்தி 1

சுயஉதவிக் குழுக்களின் சேமிப்புக் கணக்குக்கு KYC

செய்தி 2

வரம்பு மற்றும் பாதுகாப்பு நெறிகள்

செய்தி 3

தன்னார்வ சேமிப்பு

செய்தி 4

சுய உதவிக்குழுக்களின் நல்ல கொள்கைகள் - பகுதி I

செய்தி 5

சுய உதவிக்குழுக்களின் நல்ல கொள்கைகள் - பகுதி II



சுயஉதவிக் குழுக்கள்



செய்தி 1 - சுயஉதவிக் குழுக்களின் சேமிப்புக் கணக்குக்கு KYC

நீங்கள் 10-20 நபர்களைக் கொண்ட ஒரு சுய உதவிக்குழு உருவாக்கியுள்ளீர்கள் என்று வைத்துக்கொண்டால், அந்தக் குழுவுக்கு சேமிப்பு மற்றும் கடன் வசதிகளுக்காக, ஒரு சேமிப்பு வங்கி கணக்கைத் திறக்க விரும்பலாம்.

சுயஉதவிக் குழுக்கள்
ஒன்றுபடுவதற்கான நோக்கம் : குழுக்களாக சேமிக்க மற்றும் கடன் உதவி பெற



தேர்வு / நிரந்தரம் / நியமனம்

அலுவலக ஊழியர்கள்

வங்கியில் கணக்குதொடங்க தேவையான ஆயத்தங்கள்



அனைத்து அலுவலக ஊழியர்களுக்கும் தேவையான KYC வேண்டும்



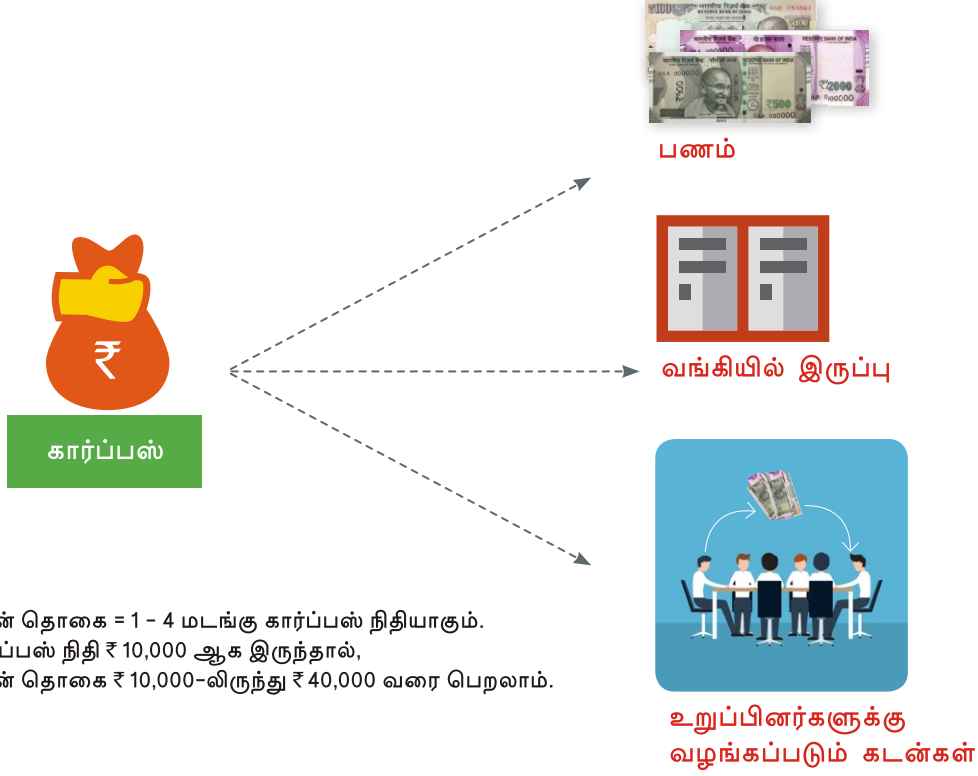
சுய உதவிக் குழு சார்பாக வரும் ஊழியருக்குக் கணக்குத் தொடங்க ஆணையை ஏற்கும் தீர்மானம்-தேவை



அனைத்து சுயஉதவிக் குழுவினருக்கும் KYC - தேவை இல்லை

சுயஉதவிக் குழுவினரின் சேமிப்பு வங்கி கணக்கை தொடங்கும் போது சுய உதவிக்குழுவினரின் அனைத்து உறுப்பினர்களுக்கும் KYC சரிபார்ப்பு செய்யப்பட வேண்டும் என்பது அவசியம் இல்லை. எல்லா அலுவலக ஊழியர்களுக்கும் KYC சரிபார்ப்பு போதுமானதாக இருக்கும். சுயஉதவிக் குழுவினரின் சார்பில் கணக்கைத் தொடங்க அதிகாரமளிப்பவர்களின் பெயரைக் குறிக்கும் சுயஉதவிக் குழுவினரின் தீர்மானம் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.

செய்தி 2 - வரம்பு மற்றும் பாதுகாப்பு நெறிகள்



கடன் தொகை = 1 - 4 மடங்கு கார்ப்பஸ் நிதியாகும்.
கார்ப்பஸ் நிதி ₹ 10,000 ஆக இருந்தால்,
கடன் தொகை ₹ 10,000-லிருந்து ₹ 40,000 வரை பெறலாம்.

வங்கியானது உமது சுய உதவிக் குழுவிற்கு உங்கள் மொத்த கார்ப்பஸ் அடிப்படையிலான கடன் வழங்கலாம். சுயஉதவிக் குழுவிற்கு மொத்த சேமிப்புத் தொகை ₹ 10,000-ஆக இருந்தால் (சுயஉதவிக் குழுவிடம் உள்ள பண இருப்பு + வங்கியிடம் உள்ள சேமிப்புக் கணக்கு இருப்பு + உறுப்பினர்களுக்குக் கொடுக்கப்பட்ட பணம்) கடன் தொகை ₹ 10,000-லிருந்து ₹40,000 வரை மாறுபடலாம்.



கார்ப்பஸ்க்கு 4-க்கும் மேற்பட்ட மடங்கு கடன் தொகை எப்பொழுது சாத்தியம் என்றால் -

- பல ஆண்டுகளாக சுயஉதவிக் குழுக்கள் வெற்றிகரமாக இயங்கினால்
- முந்தைய கடன்களை சரியாகத் திருப்பியடைத்தால்
- கடன் வசதிகளை பொறுப்புடன் பயன்படுத்தினால்

செய்தி 3 - தன்னார்வ சேமிப்பு

சுயஉதவிக் குழுவின் அங்கத்தினராக இருந்தால் பிரதி மாதமும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை, வாரமாக/ மாதமிருமுறையாகவோ/ மாதமாகவோ கட்டாயமாக கொடுக்கப்படவேண்டும். தங்களின் சம்பாதிக்கும் திறமையும் சேமிக்கும் திறமையும் காலப்போக்கில் கணிசமாக உயரலாம். அது குழுவின் மற்றவர்களிடமிருந்து வேறுபட்டுத் தெரியலாம். குழுவினால்நிர்ணயிக்கப்பட்ட கட்டாய சேமிப்புத்தொகையைவிட கூடுதலாக தானாகவே பங்களிக்க முயலுவீர்கள்.

ஒரு குழுவில் உள்ள தனி உறுப்பினர்களிடம் இரு சேமிப்பு பங்களிப்புகள் இருக்கக்கூடும். குழுவால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒன்று மற்றும் இரண்டாவது தன்னார்வ தொண்டு சேமிப்பு -



குழுவால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட கட்டாய சேமிப்பு பங்களிப்பு

குழு உறுப்பினர்களைவிட வருமானம் அதிகமாக இருந்தால் தன்னார்வ பங்களிப்பு

நீங்கள் ஒரு தனிநபர் கணக்கை தொடங்கலாம் அல்லது உங்களுடைய தற்போதைய அடிப்படை சேமிப்புக் கணக்கில் உங்கள் உபரித் தொகையை வைப்பதன் மூலம் எதிர்காலத்தில் உங்களால் திட்டமிடப்பட்ட செலவுகளை அத்தகைய சேமிப்புகளிலிருந்து உபயோகிக்கப்படுத்திக் கொள்ளலாம்.மாறாக, உங்களின் உபரி வருமானத்தை சுயஉதவிக்குழுவின் கணக்கிலேயே, குழுவில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட கட்டாய சேமிப்புக்கு மேல், தங்களின் தன்னார்வ சேமிப்பை வைத்துக்கொள்ளலாம். நீங்கள் சுயஉதவிக் குழுவின் கணக்கியலில், உபரி சேமிப்பை கண்காணிக்கப் பொருத்தமான தனித்தனியாக கணக்கியல் முறைமை உள்ளதா என்று உறுதிப்படுத்திக்கொள்ள வேண்டும்.

தன்னார்வ சேமிப்பு இரண்டு வழிகளில் கணக்கிடமுடியும் -

- ▶ குழுவின் கார்ப்பஸின் பகுதியாக இருக்கவேண்டாம்.
- ▶ குழுவின் கார்ப்பஸின் ஒரு பகுதியாகவும், மற்றும் உள் குழு கடன் வழங்குவதற்காகவும் பயன்படுத்தப்படலாம்.

மேற்குறிப்பிட்ட இரண்டாவது முறை உங்கள் சுயஉதவிக் குழுவிற்கு கடன் தரக்கூடிய வங்கியிடமிருந்து குழுவிற்கு அதிககடன் அளவை மதிப்பிடுவதற்கு கணக்கிடப்படும். மேலும், சுயஉதவிக் குழுக்கள் வங்கியிடமிருந்து அதிகக் கடன் பெறுவதற்கும் இது உதவும்.

அப்படி குழுவின் உறுப்பினர்கள் தன்னார்வ சேமிப்பு செய்தால் குழுவிற்கு வரும் வட்டி வருமானம் அவர்களது பங்கு சேமிப்பிற்கு தகுந்தாற்போல் பிரித்து அளிக்க வேண்டுமா என்று குழு உறுப்பினர்கள் முடிவு செய்யலாம்.

செய்தி 4 - சுய உதவிக்குழுக்களின் நல்ல கொள்கைகள் - பகுதி I



கால வரையறை கூட்டங்கள்

குழுவின் அங்கத்தினர்கள் கூட்டங்களின் காலவரையறை பற்றி நிர்ணயிக்க வேண்டும். அத்தகைய கூட்டங்கள் வாராந்திர அடிப்படையில் நடத்த முன்னுரிமை அளிக்கவேண்டும். ஆனால், சுயஉதவிக் குழுக்களுக்கான வசதிகளுக்கேற்ப, மாதமிருமுறை / மாத அடிப்படையில் கூட இருக்கலாம்.

வழக்கமான கூட்டங்கள் மற்றும் வழக்கமான வருகை :

வழக்கமான கூட்டங்கள் நடத்தவும் அதில் மொத்த வருகைப் பங்களிப்பு கொடுப்பதும் சுயஉதவிக்குழுவின் திறமையை வலுப்படுத்துகிறது. இதனை அடைய, குழுக் கூட்டங்களை தவறாமல் நடத்தவும், அதில் அனைத்து உறுப்பினர்களின் பங்களிப்பையும் வலியுறுத்த வேண்டும். இத்தகைய கூட்டங்கள் உறுப்பினர்கள் ஒருவரைப் பற்றி ஒருவர் அறிந்து கொள்ளவும், மற்றவர்களின் கஷ்டங்களையும் அறிந்து கொள்ள உதவும்.

குழுகூட்டங்களில் அங்கத்தினர்களின் மொத்தப் பங்களிப்பு, குழுவை நிலை நிறுத்துவதற்கு ஏதுவானதாகும். அதனால் குழு எல்லோரின் நன்மைக்கும், திருப்திக்கும் ஏற்றவாறு இயங்க ஆரம்பிக்கும்.



கால சேமிப்பு

ஏழை எளிய மக்களின் திறனைப்பொறுத்து, குழு அங்கத்தினர்கள் குழுக்களில் உள்ள வார / காலக்கெடுக்கான சேமிப்புத் தொகையைப் பேசி நிர்ணயித்துக்கொள்ள வேண்டும்.

சுய உதவிக் குழுக்களுக்கு சிறு சேமிப்பு என்பது மிக அடிப்படையானது. இது ஒரு பெரிய பொதுவான நிதிச் சேர்க்கைக்கு உதவுகிறது. (அனுகூலங்கள் : ஓர் ஒழுங்கான சிறுசேமிப்பு உங்களின் குழு நிதிய மூலதனத்தை அதிகரிக்கும், அதனால், எந்தவொரு அங்கத்தினரும் தன் அவசரத் தேவைக்குக் வெளியில் கடன் வழங்குவோரை அணுக வேண்டாம்.

சொந்த கார்ப்பஸிலிருந்து உள்கடன் சேவை, உறுப்பினரின் அவசர தேவையைப் பூர்த்திசெய்யும். கார்ப்பஸ் அதிகரிக்கப்படால், குழு வங்கிகளிடமிருந்து அதிகக் கடன் பெற வழிவகுக்கும்.)



வழக்கமான உள்கடன்

சுயநிதிக் குழுவானது ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு தொகையை, சேமிப்பின் மூலம் குவித்திருந்தால், உதாரணமாக - 3-6 மாதங்களில், குழுவின் அங்கத்தினர்கள் சேமிப்புக்கு ஈடாக, தேவையான நுகர்வு மற்றும் கூடுதல் வருமானத்திற்கு கடன் வசதிகளைப் பெறமுடியும்.

- உறுப்பினர்களின் உடனடி தேவைகளுக்கு முன்னுரிமை அளித்து குழுவில் இருந்து உறுப்பினர்களுக்கு உள்கடன் வழங்குதல் வேண்டும்.
- தங்களின் சொந்த பொது நிதியை நிர்வகிப்பதன் மூலம் சுயஉதவிக் குழு உறுப்பினர்கள் ஒருவருக்கொருவர் நிதித் தேவைகளைக் கவனித்துக்கொள்வது மட்டுமல்லாமல், நிதி மேலாண்மை மற்றும் இடையீட்டாளராக இருத்தல் ஆகியவற்றில் திறமையையும் மேம்படுத்திக் கொள்கின்றனர்.

- அங்கத்தினர்களுக்குக் கடன் வழங்குவதன் மூலம், வட்டி விகிதம் மற்றும் காலக் கடன் தவணைகளை நிர்ணயிப்பது, கடன்களை மீட்டெடுப்பது ஆகியவற்றில், சுயஉதவிக் குழு உறுப்பினர்களின் அறிவை மேம்படுகிறது.
- குழுவே சுயமாக கடனின் நோக்கம், தொகை, வட்டி விகிதம், திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் அட்டவணைக் கெடுவை நிர்ணயிக்கிறது.

செய்தி 5 - சுய உதவிக்குழுக்களின் நல்ல கொள்கைகள் - பகுதி II



வழக்கமான திருப்பிச் செலுத்துதல்

கடன் மற்றும் கடன் வாங்குதல் என்பது கடனாளியின் நம்பிக்கையையும், கடன் தகுதியையும் அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது. கடனாளி ஒழுங்காக குறிப்பிட்டபடி தவணைகளில் கடன் திருப்புதல் கடமையாகும். நேரந்தவறி கொடுக்கப்படும் தவணைகளினால் அதிக வட்டி விகிதம் கொடுக்க வேண்டியுள்ளது. இதனால் ஏற்படும் மோசமான கடன் வரலாறானது மோசமான கடன் பதிவிற்கு வழிவகுத்து எதிர்காலத்தில் கடன் பெறுதலைக் கடினம் ஆக்குகிறது.

தனிப்பட்ட உறுப்பினர்களின் கடன் பெற தகுதிநிலை

ஒரு கடன் பெற தகுதிநிலை என்பது ஒரு நபரின் கடன் மதிப்பீட்டின் ஒரு புள்ளியியல் ரீதியாகப் பெறப்பட்ட எண் வெளிப்பாடு ஆகும். இது ஒரு நபர் தனது கடன்களைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான வாய்ப்புகளை மதிப்பிடுவதற்கு வங்கிகள் பயன்படுத்தும் கடன் தகவல் நிறுவனங்களால் அளிக்கப்படும் மதிப்பீடு ஆகும். ஒரு கடன் மதிப்பீடு என்பது மற்ற எல்லா விஷயங்களையும்விட ஒரு நபரின் முந்தைய கடன் வரலாற்றைப் பற்றியதாகும். அது 300க்கும் 900க்குறும் இடையேயான ஓர் எண்ணாகும். எண்ணின் மதிப்புக் கூடக் கூட அவர் மேலும் கடன் பெற தகுதியானவர் என்று கருதப்படுகிறது.



கணக்கியல் பதிவேட்டு முறை

சுயஉதவிக் குழுக்களில் நிதி மற்றும் நிதியல்லாத பரிமாற்றங்கள் வெளிப்படையாக இருக்க வேண்டியது முக்கியமானது. இதனால் பொறுப்பு, பரஸ்பர விசுவாசம் மற்றும் நம்பிக்கையை எல்லா அங்கத்தினர்களுக்கும் மேம்படுத்தும். கணக்குப் புத்தகங்கள் மேலும் உறுப்பினர் பதிவேடு, கூட்ட நடவடிக்கைகள் பதிவேடு, வருகைப் பதிவேடு, பணப்பரிவர்த்தனை பதிவேடு ஆகியவை வழக்கமான பதிவுகளை மேற்கொள்ளும் தேதிவரை உடனுக்குடன் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும். சுய உதவிக் குழுவின் எல்லா பரிவர்த்தனைகளும் உறுப்பினர் குழுவின் அங்கத்தினர்களின் சேமிப்பு, தன்னார்வ சேமிப்பு, உள் கடன் வழங்கல் முதலியவை பதிவு செய்யப்படவேண்டும். மேலும், உறுப்பினர்களுக்கு நடப்புகளை தொடர்ச்சியாக அறிவிக்க வேண்டும்.

நன்மைகள் -

1. குழுவால் எடுக்கப்படும் எல்லா தீர்மானங்களும் அவ்வப்போது உறுப்பினர்களுக்குத் தெரிந்தவையாயிருக்கவேண்டும். இது அவ்வப்போது சிறந்த / சரியான முடிவுகளை எடுக்க உதவுகிறது.
2. கணக்கியல் பதிவுமுறையானது, உறுப்பினர் சேமிப்பு, கடன், உறுப்பினர் வருகை, குழு நிதி, வசூல் சதவிகிதம் முதலிய நிதிநிலைமைகளைக் கணிக்க உதவுகிறது.
3. இதனால் அங்கத்தினர்களிடையே நம்பிக்கையும், ஒற்றுமையும் வலுப்படுகிறது.
4. அதனால் குழுவின் கடன் தகுதி அதிகரிப்பதன் மூலம் நிறுவன வளர்ச்சி ஊக்குவிக்கப்படுகிறது.
5. குழுவிற்கு அதன் செயல்திறனைக் கண்காணிக்க உதவுகிறது.
6. நல்ல கணக்கியல் பதிவேடு பராமரிப்பு ஏற்பாடுகள், குழுவானது வங்கி மற்றும் இதர முகவர்களிடமிருந்து, கடனுதவி போன்ற வசதிகளை ஈர்க்க பெரிதும் உதவுகிறது.
7. நல்ல கணக்கியல் பதிவேட்டுப் பராமரிப்பு ஏற்பாடுகள் அங்கத்தினர்களின் நிதிப்பரிவர்த்தனையின் வெளிப்படாத தன்மையை ஊக்குவித்து, குழுவின் வளமை மற்றும் உறுதிப்பாடு ஆகியவற்றிற்கு வழி வகுக்கிறது.
8. இதனால், பொது நிறுவனங்களின் பார்வையில் குழுவிற்கு அங்கீகாரம் கிடைக்கிறது.
9. நல்ல கணக்கியல் பதிவேட்டு முறை குழுவின் செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்யவும் உதவும்.



குறித்த இலக்குக்கு உரிய நிதியியல் கல்விப் பாடங்கள்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் செயல் இயக்குநர் திரு.தீபக் மொஹந்தி அவர்களின் தலைமையில் அமைக்கப்பட்ட "அனைவரையும் உள்ளடக்கிய நிதியியலுக்கான இடைக்கால பாதை" குறித்த குழுவின் பரிந்துரைகளில் ஒன்று பின்வருமாறு - "வெவ்வேறு பிரிவினருக்கு வெவ்வேறுவிதமான நிதியியல் கல்வி தேவைப்படுவதனால், நிதியியல் கல்வியைப் பொறுத்தவரை, "ஒரே அளவு அனைவருக்கும் பொருந்தும்" என்ற கொள்கையின் அடிப்படையிலான அணுகுமுறை சிறந்தது அல்ல. இதன் விளைவாக, ஒவ்வொரு இலக்கு குழுவினருக்கும் ஏற்ற வகையில், நிதிக் கல்விப் பாடங்களின் கருத்துக்கள் தனிப்பட்ட முறையில் வடிவமைக்கப்பட வேண்டும்."

விவசாயிகள், சிறு தொழிலதிபர்கள், பள்ளி குழந்தைகள், சுய உதவிக்குழுக்கள் மற்றும் மூத்த குடிமக்கள் ஆகிய ஐந்து வெவ்வேறு இலக்குக் குழுக்களுக்கு ஏற்ற வகையில் நிதியியல்கல்விப் பாடத்தை இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை தனித்தனியே வடிவமைத்துத் தந்துள்ளது. நிதியியல் கல்வி சார்ந்து தனித்தனியே வடிவமைக்கப்பட்ட ஐந்து புத்தகங்களின் வரிசையில் இந்த புத்தகம் ஒன்றாகும்.

பொறுப்புத் துறப்பு

இந்த புத்தகத்தை வாசிப்பவர் நிதியியல் கல்வி அறிவு பெறவேண்டும் என்கின்ற ஒரு உண்மையான நோக்கத்துடன் படிக்கவும், கற்பிக்கவும் ஏதுவானதாக இந்தப் புத்தகம் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. ஒரு குறிப்பிட்ட நிதியியல் பொருள் / பொருட்கள், அல்லது சேவை / சேவைகள் தொடர்பாக முடிவெடுப்பதில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துவது இதன் நோக்கம் அல்ல.

பதிப்புரிமை

முதல் பதிப்பு - ஏப்ரல் 2018

மூல ஆதாரம் தெரிவிக்கப்படும்பட்சத்தில், இதிலுள்ள கருத்துக்களை எடுத்துக் கையாள அனுமதியளிக்கப்படும்.

எழுதி வெளியிட்டவர்கள் -

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத் துறை

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி

10-வது தளம், மைய அலுவலகக் கட்டிடம்

ஷாஹித் பகத் சிங் மார்க்

கோட்டை

மும்பை

அங்கீகாரங்கள்

வடிவமைப்பு - கௌசிக் ராமச்சந்திரன்

நிதியியல் சேர்க்கை மற்றும் மேம்பாட்டுத்துறை,
இந்திய ரிசர்வ் வங்கி,
10-வது தளம், மைய அலுவலகக் கட்டிடம், மும்பை, இந்தியா