

සුඤ්චිත ණය ක්‍රමය

ග්‍රාමීය දිළිඳුබව පිළි දැඩිවම ලෙඩරෝගයක් වශයෙන් යොදා ගැනීම

සිංවර්ධන ආර්ථික විද්‍යාවේ සුවිශේෂ විකාශනයක් සමඟ 1950 - 60 දශකයේ පටන් තුන්වෙනි ලෝකයේ ආර්ථික ගැටළු පිළිබඳව ආර්ථික

නොදියුණු අංශය නියෝජනය කරන ජනගහන ප්‍රතිශතය ඉහළ මට්ටමක වේ. මෙම ජනගහන ප්‍රතිශතය ඒ ඒ රටවල 60% ක් හෝ ඊටත් වැඩි

නොවීය. අනෙක් අතට, මෙම සංවර්ධන ප්‍රවේශයන් බොහෝමයක් සාර්ව මට්ටමේ දැරූවි කෝණයකින් සැලසුම් කරන ලද ඒවා වීම ද, ග්‍රාමීය ජනතාව වෙත ප්‍රතිලාභ සාධාරණ ලෙස කාන්දු නොවීමට හේතු විය. එමෙන්ම, බොහෝමයක් තුන් වෙනි ලොව රටවල සංවර්ධන ව්‍යාපෘති දේශපාලනීකරණය වීම ද ප්‍රතිලාභ සාධාරණ ලෙස කාන්දු නොවීම සඳහා හේතු වී තිබේ.

බොහෝමයක් තුන්වෙනි ලෝකයේ රටවල් යටත් විජිත වාදයේ පීඩාවන්ට ගොදුරු වී නිදහස ලැබූ ඒවා බව අමතක නොකළ යුතුය.

විද්‍යාඥයන්ගේ අවධානය යොමු විය. බොහෝමයක් තුන්වෙනි ලෝකයේ රටවල් යටත් විජිත වාදයේ පීඩාවන්ට ගොදුරු වී නිදහස ලැබූ ඒවා බව අමතක නොකළ යුතුය. යටත් විජිතවාදී වුවමනාවන් විසින් ඔවුන් විසින් ගොඩනගා ගෙන සිටි අර්ථ ක්‍රමයන් විකෘත කොට ඇත. ඒ ඒ රටවල පැවති ස්වයංපෝෂිත අර්ථ ක්‍රමයන් වෙනුවට ආයාතන නිරයාතන මත පදනම් වූ ආර්ථික ක්‍රමයක් ඔවුන්ට උරුම කරන ලැබ තිබේ. මෙහි ප්‍රතිඵලයක් වශයෙන් මෙම රටවල ආර්ථික ක්‍රමයන් හි දැවිත්ව ලක්ෂණයන් පිළිබිඹු කරන ආර්ථික ව්‍යුහයක් ස්ථාපිතව පවතී. එනම්, ආර්ථිකයේ දියුණු අංශයක් හා නොදියුණු අංශයක් පැවතීම යි. නාගරික කර්මාන්ත හා සේවා ක්‍ෂේත්‍රයන්, වැවිලි කර්මාන්ත අංශයන් දියුණු අංශයන් වේ. ඒ සමඟම ග්‍රාමීය ප්‍රදේශවල හේන් වගාව, කුඩා ඉඩම් කැබලි වගා කරන සුළු ගොවි අංශයක් පැවතීම හා කුලී වැඩ කරමින් ජනතාව ජීවත්වන ප්‍රබල නොදියුණු අංශයක් පවතී. ජනගහන සංයුතියෙන් ඉහළ ප්‍රතිශතයක් ග්‍රාමීය පෙදෙස්වල ජීවත් වීම නිසා ඉහත සඳහන්

අගයක් ගන්නා බව ගණන් බලා තිබේ. ශ්‍රී ලංකාවේ සමෘද්ධි ලාභීන්ගේ ප්‍රතිශතය 54% වශයෙන් ගණන් බලා ඇති අතර දිළිඳු ජනතාවගේ සංයුතිය පිළිබඳව අවබෝධයක් එමගින් ලබාගත හැකිය.

නිදහස ලබා ගැනීමෙන් පසු තුන්වෙනි ලෝකයේ ඒ ඒ රටවල රජයන් විසින් ආර්ථික සංවර්ධනය සඳහා කරන ලැබූ විශාල පරිමාණයේ ආයෝජනයන්ගේ ප්‍රතිලාභ ග්‍රාමීය අංශයේ ජනතාව වෙත කාන්දු වූයේ සීමිත වශයෙනි. එම සංවර්ධන ප්‍රවේශයන් සඳහා ජාතික මට්ටමින් ඉහළ සිට පහළට ක්‍රියාත්මක වූ ක්‍රමවේදයක්

ජනගහන වර්ධනයත් සමඟ මෙයින් පීඩා විඳින ජනතාවගේ ප්‍රතිශතය සාපේක්ෂව ඉහළයාම හේතුවෙන් ග්‍රාමීය දිළිඳුබව ද වර්ධනය වී ඇත. ග්‍රාමීය ජනතාව බොහෝ සෙයින් සුළු පරිමාණ ගොවිතැනෙහි නියැලී සිටීම නිසා යැපුම් මට්ටමට වඩා යමක් උපයා ගැනීම දුෂ්කර වී තිබේ. ඊට ප්‍රධාන හේතුව වන්නේ මේ හා බැඳී ඇති උණ සේවා නියුක්තිය යි. තම පවුල සතු කුඩා ඉඩම් කැබලිලෙන් නඩත්තු වන සංඛ්‍යාව ඉහළ මට්ටමක පැවතීම නිසා එමගින් ලබන ඵලදාව ප්‍රමාණවත් නොවීම හේතුවෙන් ඔවුන් කුලී වැඩ, සුළු වෙළඳාම වැනි විවිධ රැකියා

බොහෝමයක් තුන් වෙනි ලොව රටවල සංවර්ධන ව්‍යාපෘති දේශපාලනීකරණය වීම ද, ප්‍රතිලාභ සාධාරණ ලෙස කාන්දු නොවීම සඳහා හේතු වී තිබේ.

අනුගමනය කිරීම ඵයට හේතු විය. එහි දී එම ආර්ථික ක්‍රමයන්ගේ ව්‍යුහාත්මක නොගැලපීම් හේතුවෙන් සංවර්ධනයේ ප්‍රතිලාභ සාධාරණ ලෙස බෙදී යාමක්

සඳහා යොමු වී සිටී. කෙසේ වෙතත්, එමගින් සෞඛ්‍යී ඔවුන්ගේ ජීවන තත්ත්වය ඉහළ නංවා ගැනීම දුෂ්කර වී තිබේ.

මෙම ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාව ඒ ඒ රටවල ප්‍රධාන ආර්ථික ප්‍රවාහයට සම්බන්ධ වන්නේ සීමිත වශයෙනි. ඒ සඳහා සම්බන්ධ

කුමි නොමැත. විශේෂයෙන්ම දේපල ඇප හෝ සුදුසු පුද්ගල ඇප ඉදිරිපත් කිරීමට දුෂ්පතුන්ට නොහැකි ය. එය දුෂ්පතුන්ගේ

ගෙන ඇත. මෙම ක්‍රමය මගින් ග්‍රාමීය දිළිඳුභාවය පිටුදැකීමට බලාපොරොත්තු වන අතර තමාගේම කුඩා ව්‍යාපාරයක් හෝ ගොවිපලක් ඇති කිරීම මෙමගින් අරමුණු කෙරේ. සුක්ෂම ණය ක්‍රමය සාම්ප්‍රදායික ග්‍රාමීය බැංකු ක්‍රමයට වඩා තුන් ආකාරයකින් වෙනස් වේ. එනම්,

ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාව ඒ ඒ රටවල ප්‍රධාන ආර්ථික ප්‍රවාහයට සම්බන්ධ වන්නේ සීමිත වශයෙනි.

විමේ දී ඔවුන්ට ඇත්තේ අවාසිදායක සම්බන්ධතාවයකි. එය සෑම විටම මන්දේන්සාහි හා පසුගාමී කොටසක් වීම සඳහා මග පාදා දී තිබේ. නිෂ්පාදන ක්‍රියාවලිය හා සම්බන්ධ වීමට අවශ්‍ය සම්පත් ඔවුන් සතු නොවේ. ඔවුන් සතුව ඇත්තේ ශ්‍රමය පමණි. එය ද බොහෝ විට නුසුහුණු ශ්‍රමය වේ. ස්වයං රැකියාවල නියුක්ත වීමේ දී, ශ්‍රමයට කාලීන මිලක් නිසි පරිදි ලබාගත හැකි වන්නේ ප්‍රාග්ධනය සමඟ මුසු වූ විට පමණි. උද්‍යෝගයක් ලෙස ගොවියෙකුට තම ශ්‍රමයෙන් පමණක් වගා කටයුතු කළ නොහැකිය. ඒ සඳහා උදව්, ස්ප්‍රේ යන්ත්‍ර, ට්‍රැක්ටර්, වතුර මෝටර් ආදී උපකරණ අවශ්‍ය වේ. ඒවා ප්‍රාග්ධනය යි. මේ නිසා ශ්‍රමයේ කාලීන මිල ලබා ගැනීමේ දී දුෂ්පතුන්ට ප්‍රාග්ධනය ඉතා වැදගත් සාධකයක් වේ. විශේෂයෙන්ම, අළුත් අළුත් නිෂ්පාදන ක්‍රියාවන් වෙත යොමු වීමට හැකි වන්නේ ප්‍රාග්ධනය නිසි පරිදි ලබා ගැනීමට හැකිනම් පමණි.

ශ්‍රමයට කාලීන මිලක් ලබා ගැනීමට නොහැකි තත්වයක් ඇතිවීමටත්, නව නිෂ්පාදන ක්‍රියාවන් වෙත දුෂ්පතුන් යොමු නොවීමටත් බලපා තිබේ. දුෂ්පතුන් සඳහා ප්‍රාග්ධන සම්පාදනයේ දී ආයතනික අංශයේ දායකත්වය සීමාවීම නිසා අවිධිමත් අංශයන්ගෙන් ප්‍රාග්ධන සම්පාදනය සඳහා ඔවුන්ගේ නැඹුරුවීමක් දක්නට ලැබේ. එහි දී, අධික පොලියක් ගෙවීමට සිදුවන අතර එය සාමාන්‍යයෙන් මසකට 10%-20% දක්වා වේ. වසරකට එය 120%-240% දක්වා ඉතා ඉහළ අගයක් ගනී. ලබාගත හැකි ප්‍රාග්ධන සම්පාදනය සීමිත වීම නිසා නිසි පරිදි දුෂ්පතුන්ගේ ආර්ථික සංවර්ධනයට එය යොදා ගත නොහැකි වී තිබේ. ඒ අතර අධික පොලිය නිසා දුෂ්පතුන් තව තවත් දුෂ්පත්කමට ඇද දැමීමට හේතු විය හැකිය. මේ අනුව, දුෂ්පතුන්ගේ ආර්ථික වර්ධනය සඳහා ප්‍රාග්ධනය සපයා ගැනීමේ දී, ඉහත කී අවාසිදායක සම්බන්ධතාව වෙනස් කිරීම සඳහා විකල්ප ණය යෝජනා ක්‍රමයන් කෙරෙහි රාජ්‍ය හා රාජ්‍ය

- i සාම්ප්‍රදායික ණය ලබාදෙන ආයතන වලින් ණය ලබාදීමේ දී වඩාත් බැහැරවන කණ්ඩායම් ඉලක්ක කර ගැනීම
- ii සුක්ෂම ණය ක්‍රමය සඳහා සාමාන්‍යයෙන් මූල්‍යමය නොවන සේවාවන් ඇතුළත් වීම.
- iii එහි ව්‍යාවෘත වන්නන් සඳහා සමූහ ණය ප්‍රවේශයක් භාවිතා කිරීම.

සුක්ෂම ණය ක්‍රමයේ ඉතිහාසය සහ විකාශනය

සුක්ෂම ණය ක්‍රමය සඳහා බොහෝ පුර්වදාරයන් ඇති අතර මෑත කාලීනව ණය ලබාදෙන ආයතනයන් මෙම ක්‍රමය වැඩි වශයෙන් භාවිතයට ගැනේ. ප්‍රාදේශීය වශයෙන් ණය අවශ්‍යතා සපුරාලීමට ද මෙම ක්‍රමය වසර සිය ගණනක සිට භාවිතයට ගැනෙයි. එය සාම්ප්‍රදායිකව ණය සපයන ආයතන විසින් සුළු පරිමාණ ණය ලබාගන්නන් නොසලකා හැර තිබියදීත් ඔවුන්

නිෂ්පාදනය සඳහා ප්‍රාග්ධනය සපයා ගැනීමේ දී බැංකු ක්‍රමයෙන් ණය ලබා ගැනීම දුෂ්පතුන්ට දුෂ්කර වී තිබේ. ඊට ප්‍රධානම හේතුව වී ඇත්තේ බැංකු ආයතන හා දුෂ්පතුන් අතර පවත්නා සම්බන්ධතාව දුෂ්පතුන්ට අවාසිදායක වීම යි. එමෙන්ම, දුෂ්පතුන්ට බැංකු වලින් ණය ගැනීම සඳහා අවශ්‍ය ණය සුරැ

නිෂ්පාදනය සඳහා ප්‍රාග්ධනය සපයා ගැනීමේ දී බැංකු ක්‍රමයෙන් ණය ලබා ගැනීම දුෂ්පතුන්ට දුෂ්කර වී තිබේ.

නොවන සංවිධානයන්ගේ අවධානය යොමු වී තිබේ. මේ අතර සුක්ෂම ණය (Micro Credit) සැපයීම ප්‍රමුඛස්ථානයක්

කරා ගෙන වී සිටී. උද්‍යෝග වශයෙන් හුවමාරු ඉතුරුම් හා ණය දෙන සංවිධාන Rotating Saring And Credit Associa-

**කලාපීය වශයෙන් සුක්ෂම මූල්‍යකරණ ආයතනයන්ගේ බෙදියාම හා ඒ මගින්
දුප්පතුන්ට සහයවීම සඳහා තම සාමාජිකයන් වන උපදේශක ආයතන වලට ලබා දී ඇති ආධාර
ප්‍රමාණය**

කලාපය	සුක්ෂම මූල්‍යකරණ ආයතන සංඛ්‍යාව	උපදේශක ආයතන මගින් දුප්පතුන් සඳහා සපයා ඇති ආධාර ප්‍රමාණය (අ.ඩොලර් මිලියන)
අප්‍රිකාව	988	7.1
ආසියාව හා ශාන්තිකර	822	7.0
මධ්‍යම, දකුණු ඇමරිකා සහ කැරිබියන්	335	9.2
යුරෝපය සහ උතුරු ඇමරිකා	987	0.0
මැදපෙරදිග හා උතුරු අප්‍රිකා		0.2
නැගෙනහිර, මධ්‍යම යුරෝපය		0.4
ලෝක පරිමාණයේ එකතුව (ආංශික)	3142	24.0

මූලාශ්‍රය : *The State of Food and Agricultural 2000*

tion (ROSCA) සහ ඉතුරු කිරීම් සහ ණය දෙන සමූපකාර (Saving Credit Co-operative SACCO) දැක්විය හැකිය. මෙම දෙවර්ගයේ ආයතන ලොව පුරා ස්ථාපනය වී තිබේ. 1970 මුල් භාගයේ සිට සුළු පරිමාණ ණයලාභීන් සංවර්ධන උපාය මාර්ගයන් සඳහා දයක වූ අතර ණය ලබාදුන් නියෝජිත ආයතන හා සංවිධානයන් ඒ සඳහා ණය ලබාදීම ඔවුන්ගේ ප්‍රධාන කටයුත්තක් ලෙස සැලකිය. **ලෝක බැංකුව හා එක්සත් ජාතීන්ගේ කෘෂිකර්ම හා ආහාර සංවිධානය** මගින් කෙරුණු මූල්‍යකරණ වැඩසටහන් හා අනුග්‍රහක ආයතන ද සෙසු සංවර්ධන ආයතන දැනුළුව කෘෂිකාර්මික සංවර්ධන බැංකු ද, සාමූහිකව ඔවුන්ගේ සංවර්ධන වැඩසටහන් වල දී සුක්ෂම ණය ක්‍රමය දැනුලත් කර ගන්නා ලදී. මේ විකාශනය තුළ පසුගිය වසර පහ ඇතුළත සමාජීය සංවර්ධන ක්‍රියාවලියේ දී සුක්ෂම ණය ක්‍රමය වැදගත් ස්ථානයක් ගනු ලැබීය. මේ පිළිබඳව පක්ෂව දඳහස් ඉදිරිපත් කරන්නන්, දැගැයීමට ලක්

කරන්නන්, පර්යේෂකයන්, පුහුණුකරුවන් සහ නියෝජිත ආයතන අවධානය සුක්ෂම ණය ක්‍රමය කෙරෙහි යොමු වූ අතර එයින් සමහර ව්‍යාපෘති ඉතාමත් සාර්ථක වී තිබේ. ඊට හේතු වී ඇත්තේ සුක්ෂම ණය සපයන්නන්ගේ දර්ශනය සහ සුක්ෂම ණය සැපයීමේ යාන්ත්‍රණය සාර්ථකව භාවිතයට ගෙන තිබීම යි. මේ මගින් සමාජ සහ ආර්ථික සංවර්ධනය සඳහා ජනතාව සහභාගී කරවා ගැනීමට හැකි වී ඇති අතර ඔවුන් දැගී භාවයෙන් මුදවා ගැනීමට හැකි වී තිබේ.

1976 දී මොහොමඩ් යුනුස් විසින් බංගලාදේශයේ 'ග්‍රාමීන්' බැංකුව පිහිටවනු ලැබූ අතර සුක්ෂම ණය ලබා දීමේ දී, ලොව හොඳම ණය සැපයුම්කරු ලෙස ප්‍රසිද්ධ වී තිබේ. සමහර සුක්ෂම ණය සැපයුම් ක්‍රමයන්ගේ උපත මේ මගින් ආරම්භ විය. **යුනුස්** විසින් 'ග්‍රාමීන්' බැංකුව හරහා ආයතන ගත වූ ගනී ලක්ෂණ ස්ථාපිත කරමින් අළුත් මාදිලියක් ඉදිරිපත් කළ අතර වර්තමානයේ දී මෙම ක්‍රමය භාවිතයට

ගැනීමට පෙළඹී සිටී. සුක්ෂම ණය සපයන සංවිධාන සහ වැඩසටහන් රටවල් 45 ක ව්‍යාප්තව ඇත. වර්තමානයේ දී ජාතික මට්ටමේ සුක්ෂම ණය සපයන ආයතන 1200 කට වඩා ස්ථාපිත වී තිබේ. ජාත්‍යන්තර මට්ටමේ සුක්ෂම ණය සපයන ආයතන 26 ක් ස්ථාපිත වී ඇති අතර ප්‍රාදේශීය මට්ටමේ සංවිධාන 7000-10000 අතර සංඛ්‍යාවක් ඔවුන්ගේ සංවර්ධන කාර්යයන් හි දී, සුක්ෂම ණය ක්‍රමය භාවිතයට ගන්නා බව වාර්තා වේ.

සුක්ෂම ණය ක්‍රමයන්ගේ අරමුණු

- * ණය ලාභීන්ගේ සංඛ්‍යාව වැඩි කරන අතර ඔවුන්ට මුදල් සපයන්නන් මුණ ගැසීමට අවශ්‍ය නොවීම. නමුත් ණය සපයන්නන්ගේ නිර්නායක වලට අනුකූල වීම.
- * භූගෝලීය වශයෙන් දුර බැහැර ප්‍රදේශවල වෙසෙන ණය ලාභීන්ගේ සංඛ්‍යාව වැඩි කිරීම.

සුසෂම ණය යෝජනා ක්‍රමයන්ගේ ගති ලක්ෂණ

ණය සපයන්නන්	ණය ලබා ගන්නන්
<ul style="list-style-type: none"> ❖ ප්‍රමාණයෙන් කුඩා ණය ❖ ඇප, සාක්ෂි ආදිය අවශ්‍ය නොවීම ❖ ණය නොවන සේවා සැපයීම ❖ නොකඩවා ණය සැපයීම ❖ සාමාජිකයන්ගේ සාමූහික වගකීම් ❖ නියෝජිතයන්ගේ අරමුදල් 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ දුප්පතුන් සඳහා ❖ කාන්තාවන් සඳහා විශේෂ වූ ❖ අඩු අධ්‍යාපන මට්ටම් ❖ භූගෝලීය වශයෙන් දුර බැහැර සිටින්නන් ❖ අඩු වත්කම් ❖ කෘෂිකර්මය හා සම්බන්ධව ජීවනෝපායයන් හි ව්‍යාප්ත වූවන්

* ණයලාභීන් සඳහා අදාළ වෙනත් පහසුකම් සැපයීම. විශේෂයෙන්ම, මූලික මූල්‍ය කලමනාකරණය පිළිබඳ දැනුවත් කිරීම වැනි පහසුකම් සැපයීම මගින් ඔවුන්ගේ ආදායම් ඉපයීමේ හැකියාව වැඩි කිරීම.

* සංවර්ධන උපකරණයක් ලෙස කුටුම්භ මට්ටමේ මූල්‍යකරණ සේවා භාවිතයට ගැනීම.

* කාන්තාවන් පාදක කොටගත් ව්‍යාපාර සම්බන්ධතාවයක් ගොඩ නැගීම.

ඉහත අරමුණු පෙරදැරි කර ගන්නා වූ සුසෂම ණය ක්‍රමයන් සංවිධානගත වූ පරිපාටියක් තුළින් පහත සඳහන් පරිදි ණය ලබාදීම සිදු කෙරේ.

i අරමුණු කරන ලද නිර්ණායකයන් සපුරාලන පරිදි ක්‍රමවත් පරිපාටියක් තුළින් සුදුසු දිළිඳු ණයලාභීන් හඳුනා ගැනීම.

ii සුදුසු ණයලාභීන් කුඩා කණ්ඩායම් (05 දෙනෙකු සිට 08 දෙනෙකු දක්වා ස්ත්‍රී/පුරුෂ වෙන් වෙන්

වශයෙන්) ලෙස සැකසීම හා නීතිරීති පැහැදිලි කර දීම.

iii සෑම සාමාජිකයෙකුම අනිවාර්ය ඉතිරි කිරීමට යොමු කිරීම.

iv එක් අයෙකුට හෝ දෙදෙනෙකුට මූලික වශයෙන් උපරිම ප්‍රමාණයෙන් ණය ලබාදීම.

v කණ්ඩායම, සෑම සතියකම රැස් වී සෙසු කණ්ඩායම් සමඟ ව්‍යාපාර පිළිබඳව සාකච්ඡා කිරීම හා ණය වාරික අය කර ගැනීමට කටයුතු කිරීම.

vi මූල්‍ය කලමනාකරණය සහ සෙසු ප්‍රභූණ කිරීම් කටයුතු ස්වේච්ඡාවෙන් හෝ දෛනික ගෙවීමේ පදනමක් මත සියළු කණ්ඩායම් සාමාජිකයන්ට ලබාදීම.

vii මූලික ණය අය කර ගැනීමෙන් පසු ඊළඟ සාමාජිකයන් සඳහා ණය සැපයීම

viii ණය ගිවිස ගත් පරිදි සම්පූර්ණයෙන්ම ගෙවා නැතිවීමට එම ණය ගෙවා

අවසන් වන තෙක් සෙසු සාමාජිකයන් සඳහා ණය නොගෙවීම.

ix අවසානයේ දී, ණය පියවීම හා සාමාජික ඉතුරු කිරීම් ඇති කිරීම තුළින් සතුටුදායක ප්‍රාග්ධනයක් ඇති කර සියළුම සාමාජිකයන් සඳහා **වසුය ණය ක්‍රමයක්** සැකසීම.

බොහෝමයක් සුසෂම ණය ලාභීන් කුඩා පරිමාණ ආදායම් උපයන හෝ ඵ්වැනි ව්‍යාපාර ආරම්භ කිරීමට හැකියාවක් ඇති දිළිඳු පවුල් වේ. **ග්‍රාමීය කෘෂිකාර්මික නොවන ආදායම් උපයන්නන්ගේ ප්‍රතිශතය ක්‍රමයෙන් වැඩිවෙමින් පවතී.** එය අප්‍රිකාවේ

ග්‍රාමීය කෘෂිකාර්මික නොවන ආදායම් උපයන්නන්ගේ ප්‍රතිශතය ක්‍රමයෙන් වැඩිවෙමින් පවතී.

සාමාන්‍ය 42% කි. ලතින් ඇමරිකාවේ 40% කි. ආසියාවේ 32% කි. මෙම ව්‍යාපාර කටයුතු සුසෂම ණය ක්‍රමයන්ගේ ආධාර ද ඇතුළුව අත්කම්, සරල

කැමිකාර්මික සැපයුම් කටයුතු, වෙළඳුම් සහ අලෙවිකරණය, රික්ෂෝ රියදුරු, දියුණු කරන ලද කැමි යෙදවුම් අත්කර ගැනීම ආදිය වේ.

මූලාශ්‍ර සීමිත වීම.

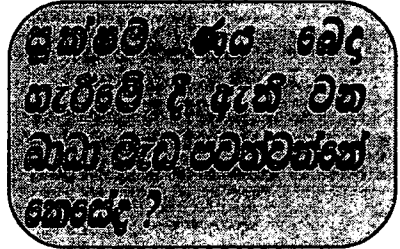
හැකියාවන් අනුව, ණය පියවීමේ ක්‍රමයක් යලි සැකසීමට ද හැකිවනු ඇත.

තොරතුරු නොගැලපීම

තොරතුරු වල නොගැලපීම මගින් සෑම පාර්ශවයක් සඳහාම සමාන වූ තොරතුරු ලබා ගැනීමේ හැකියාවක් ඇති නොකරයි. මේ නිසා තොරතුරු සඳහා වැඩි පිරිවැයක් දැරීමට සිදු වේ. **නිවැරදි තොරතුරු පහසුවෙන් ලබා ගැනීමට හැකිවීම තුළින් ණය ලබා ගන්නාට අවදානම අඩුකර ගැනීමට හැකිවන අතර මූල්‍ය හුවමාරුව කාර්යක්ෂම කිරීමට එය ඉවහල් වේ.** ණය මුදල් ලබා ගන්නාට දීරි ගැන්වීමක් ද වේ. ණය සපයන්නාට ණය ලබා ගන්නාගේ ණය පිළිබඳ ඉතිහාසය (යටගියාව) පිළිබඳව තොරතුරු හැමවිටම අවශ්‍ය වන අතර ඔහුගේ සෙසු අවශ්‍යතාවයන් (ආදායම වැනි) සැපයේ දැ යි සොයා බැලිය හැකිය. එය ඔවුන්ට ණය ප්‍රදානයේ දී ඇපයක් වශයෙන් සැලකීමට සූච්වත. කෙසේ වුවත්, ණය ලබන්නවුන් ගේ කණ්ඩායම් අරමුණු කර ගැනීමේ දී මෙය අදාළ කරගත නොහැකිය.

අඩු ඵලදායීතා ශක්‍යතාවයක් පැවතීම

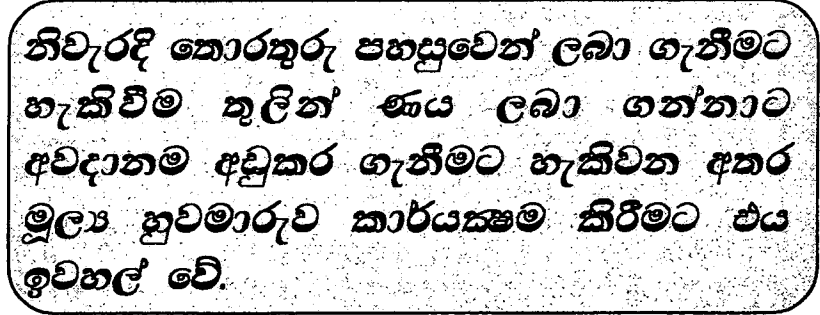
අඩු ඵලදායීතා ශක්‍යතාවයක් පැවතීම උප්පතුව සඳහා ණය සැපයීමේ දෙවන බාධකයයි. බැංකු කරුවන්ගේ අවබෝධය අනුව, ඔවුන්ට ණය සැපයීමේ දී අධික පිරිවැයක් හා අධික අවදානමක් දැරිය යුතු අතර ඔවුන්ගේ ඉතිරි කිරීමේ හැකියාව නොසර්ගිකවම අඩු මට්ටමක පවතී. පෞද්ගලිකව ගත් විට සාමාන්‍යයෙන් මෙම ණයලාභීන් ස්ථිර හා ප්‍රමාණවත් ආදායමක් නොලබන අතර ප්‍රමාණවත් වත්කම් නොමැති පිරිසකි. ඒ වගේම ඔවුන් ආර්ථික හා සංස්කෘතික වශයෙන් විශාල සීමාවන්ට ආදායම් ඉපැයීමේ දී යටත්ව සිටී. සමාජයීය වශයෙන් ඔවුන්, සාපේක්ෂව වෙන් වූ පිරිසක් වන අතර ඔවුන්ට මූල්‍ය පහසුකම් සැපයීම, වැඩි පිරිවැයක් දැරිය යුතු කටයුත්තකි. ඒ වගේම, ඔවුන් සඳහා ඇති වෙළඳපොළ අවස්ථා ප්‍රමාණය සුළු ය. දුරස්ථ වූ ණයලාභීන්ට ආර්ථික වශයෙන් විශාල පරිමාණයේ මූල්‍ය



සුක්ෂම ණය බෙද හැරීමේ දී ඇති වන බාධා මැඩ පවත්වන්නේ කෙසේද?

බැංකු නොවන මාර්ගයන්ගෙන් ණය ලබා ගන්නවුන්, එනම් අවිධිමත් මුදල් ණයට දෙන්නන් සහ වෙනත් ආයතනගත නොවූ මුදල් සපයන්නන් (වක්‍රීය ආකාරයකට ණය සපයන කණ්ඩායම් ඇතුළුව) සහ ඉතුරුම් ආයතන වලින් ණය සපයන්නන් කෙරෙහි අවධානය යොමු කළ යුතුය. සුක්ෂම ණය ක්‍රමයේ දී ඉහත සඳහන් ප්‍රාදේශීය ණය මූලාශ්‍රයන් හි තැනට පත් නොවිය යුතුය. මෙම යාන්ත්‍රණයේ ගති ලක්ෂණ එනම් ග්‍රාමීය හා ප්‍රාදේශීය මුදල් ණයට දෙන්නන්ගේ තොරතුරු තමන්ගේ කටයුතු සඳහා ප්‍රයෝජනයට ගත යුතු වේ. කෙසේ වුව ද, සුක්ෂම ණය ක්‍රමයේ දියුණුව ගැන පුද්ගලයට පත්වන අතර එහි දර්ශනය හා විධික්‍රම මගින් පලපුරුද්ද ලබාගත හැකිය.

සමූහ කණ්ඩායම් හි වගකීම් පිළිගැනීම හා කණ්ඩායම්



ග්‍රාමීය ප්‍රදේශවල ණය බෙද හැරීමේ දී, සැහව පවතින සීමාවන් දක්නට ලැබෙන අතර ණය භාවිතය පිළිබඳ අධීක්ෂණයේ දුර්වලතා ද දක්නට තිබේ. මෙම ණය වැඩසටහනකි දී මුහුණ දෙන ගැටළු සංක්ෂිප්තව පහත දැක් වේ.

- i තොරතුරුවල නොගැලපීම.
- ii අඩු ඵලදායීතා ශක්‍යතාවයක් පැවතීම.
- iii ණය ලබා ගැනීමට ඇති

හි රැස්වීම් මගින් නොකඩවා ණය ගෙවීම් පිළිබඳව සහතික කෙරේ. මේ අයුරින් සමූහයකගේ බලය පවතින ණය පියවීම සඳහා දීරි ගැන්වීමක් සපයයි. එමෙන්ම, උප්පතුවන්ගේ ණය පිළිබඳව අවදානම පිටදකිය හැකිය. සමහර විට ණය ලබන්නවුන්ගේ

පහසුකම් ලැබීම සඳහා ඇති හැකියාව වලකාලනා ලබයි.

සුක්ෂම ණය මගින් ඉහත සඳහන් ගැටළු කිහිපයක් නිරාකරණය කෙරේ. ණයලාභීන්ගේ ආදායම් මට්ටම් වැඩි කිරීම සඳහා බොහොමයක්

සුසංවර්ධන ණය ක්‍රමයන් ඉටුහල් කර ගන්නා අතර සමහර විට පුහුණු කිරීම් හා තාක්ෂණික උපදෙස් ණයලාභීන්ට ලබා දීමෙන් එම

3% ක් කාන්තාවන් වන අතර 10% ක් පිරිමින් බව පෙන්වයි. ග්‍රාමීන් බැංකුවේ ණය පියවීමේ ප්‍රතිශතය 98% කි. එසේ වුවත්, සෙසු සුසංවර්ධන

දෙපාර්තමේන්තු අදාළ සමාජ කණ්ඩායම් හි හෝ ප්‍රදේශ වල දී තමන්ගේ ණය ක්‍රමයන් ක්‍රියාත්මක කිරීමේ දී විවිධ අවදානම් වලට මුහුණ දේ. ඒ අතර සමාජ කණ්ඩායම් හෝ ප්‍රදේශයන්ගේ ණය පැහැර හැරීමට හේතුවන ජාතික විපත් (1998 දී බංගලා දේශයේ ඇති වූ ගං වතුර වැනි) හෝ ආර්ථිකයේ ආපසු හැරීම් (1997 දී ආසියාවේ ඇති වූ මූල්‍ය අර්බුදය වැනි) හේතු වේ. ඉහත සඳහන් කළ කරුණු සුසංවර්ධන ණයලාභීන් හට, වෙනත් ණය ලාභීන්ට වඩා බලපෑම් ඇති කරනු ලබයි. එයට හේතුව ඔවුන් ආර්ථික වශයෙන් විශාල පීඩාවන්ට ලක් විය හැකි කණ්ඩායමක් වීමයි.

ණය පියවීමේ දී පිරිමින්ට වඩා කාන්තාවන් වගකීමෙන් යුතුව ණය පියවන බවත්, සාමූහික කණ්ඩායම් හි වගකීම් ක්‍රමය යටතේ කටයුතු කිරීමේ දී වඩාත් යහපත් තත්ත්වයක් පෙන්වුම් කිරීමක් දැකිය හැකිය.

අරමුණු ඉෂ්ඨ කර ගනී. මේ සඳහා තාක්ෂණය පිළිබඳ වැඩසටහන්, කලමනාකරණය සහ ආයතන වැඩසටහන් මෙන්ම පවුල් සංවිධාන හා පෝෂණ වැඩසටහන් ඇතුළත් ය. මේ සියළුම වැඩසටහන් වලින් උත්සහ කරන්නේ තම ණයලාභීන්ගේ නිපුණතා දියුණු කිරීම හා ශක්තිය වර්ධනය කිරීමයි. විශේෂයෙන්ම, ග්‍රාමීය දිළිඳු කාන්තාවන්ගේ අඩු ව්‍යාපාරික දැනුම හා පලපුරුද්ද පිටු දැකීම ය. කෙසේ වෙතත්, මේ සඳහා යන පිරිවැය ඉහළ තත්ත්වයක පවතින අතර ඔවුන් සඳහා ප්‍රතිලාභයක් හෝ නොකඩවා ලබා දෙන සහනාධාරයක් පවත්වා ගත යුතු වේ.

මූල්‍යකරණ සංවිධාන වල ණය පියවීමේ ප්‍රතිශතය 90%-95% කි. මෙය කෘෂිකාර්මික සංවර්ධන බැංකු සමඟ සැසඳීමේ දී එහි තත්ත්වය 50% අඩුවක් දක්වයි.

වෙළඳපොළ පොලී අනුපාතය අනුව, සුසංවර්ධන ණය වැඩසටහන් සාමාන්‍යයෙන් වෙනස් වීමට භාජනය වන අතර ඉහළ ණය පිරිවැය ඒ සඳහා හේතු වේ. නියෝජිත ආයතන මගින් සුසංවර්ධන මූල්‍යකරණ ආයතන සඳහා සාමාන්‍යයෙන් යහනදැයි පදනමක් මත ණය ලබාදෙයි. බොහෝ විට, මූර්ත අනුපාතය, බැංකු අනුපාතයට වඩා ඉහළ මට්ටමක පවතින අතර ග්‍රාමීය මුදල් ණයට දෙන්නන්ට වඩා අඩු මට්ටමක පවතී. එය ණයලාභීන් සඳහා සුදුසු වෙළඳ පොළක් සකස් වීමට සාධකයක් වේ.

සමූහ ණය ලබාදීමේ ප්‍රවේශයේ දී, සෙසු ණයලාභීන්ගේ වගකීම් පිළිගනු ලබයි. එසේ වුව ද, මෙම ප්‍රවේශයේ දී, ස්වාභාවික විපත් වලින් සිදුවන අවදානමට මුහුණ දිය නොහැකි ය. මෙහි දී, ණය ලාභීන්ට සිදුවන අවදානම අවම කළ යුතු වේ. මේ ගැටළුව විසඳීම සඳහා නිෂ්පාදනය රක්ෂණය කිරීම හා ආපද ආධාර ඉවහල් කර ගත හැකිය. මෙම මූලාශ්‍ර, ජාතික ආපද අවස්ථා වල දී, වනදි හෝ අතිරේක ණය ලබා දෙනු ලබයි. එවිට ණය පියවීම අත්හිටුවා ඇති අයට ණය පියවීම සඳහා හැකියාව ලැබේ.

සුසංවර්ධන ණය ලබාදීමේ හැකියාව පවත්වාගෙන යාමට ණය පියවීමේ මට්ටම ද ඉහළ මට්ටමකින් පවත්වාගෙන යාම වැදගත් වේ. ණය පියවීමේ දී පිරිමින්ට වඩා කාන්තාවන් වගකීමෙන් යුතුව ණය පියවන බවත්, සාමූහික කණ්ඩායම් හි වගකීම් ක්‍රමය යටතේ කටයුතු කිරීමේ දී වඩාත් යහපත් තත්ත්වයක් පෙන්වුම් කිරීමක් දැක්විය හැකිය.

නියෝජිත ආයතන මගින් සුසංවර්ධන මූල්‍යකරණ ආයතන සඳහා සාමාන්‍යයෙන් යහනදැයි පදනමක් මත ණය ලබාදෙයි.

ණය මූලාශ්‍රයන්ගේ සීමිත බව

ණය මූලාශ්‍ර පිළිබඳ විවිධත්වයක් නොමැතිකම දැක්වේ. ග්‍රාමීය ජනතාව මුහුණ දෙන තුන්වන ගැටළුවයි. මුදල් ණයට

1998 බංගලා දේශයේ ගං වතුර පැවති අවදියේ දී ග්‍රාමීන් බැංකුව සහ වෙනත් සුසංවර්ධන ණය සපයන ආයතන මගින් ණය පියවීම අත්හිටුවා සිටි ණය ලාභීන් හට ද, ණය සපයන ලද අතර

ඔවුන්ට එය යහපත් මූල්‍යාධාරයක් විය. **ඉතුරු කිරීම් නිරතයකය ද සුක්‍ෂම මූල්‍යකරණයේ දී**

එමගින් සුක්‍ෂම ණය සෑදී හා වක්‍රව ණයලාභීන්ට බලපාන අයුරු දැකිය හැකිය.

ඉතුරු කිරීම් නිරතයකය ද සුක්‍ෂම මූල්‍යකරණයේ දී ප්‍රයෝජනවත් වේ.

ප්‍රයෝජනවත් වේ. සිදුවන මහ හානිය මහ හැරවීමට මෙය සමත් නොවේ. ණය පැහැර හැරීමේ අවදානම මහ හැරවීමට මෙය හේතුවන අතර එයින් ණය පසුව ගෙවීම සඳහා කල් ගැනීමට අවකාශ ලැබේ. නියෝජිත ආයතන මුහුණ දෙන ද්‍රවශීලතා අර්බුද සඳහා මෙය පිළියමක් වේ. එය ග්‍රාමීය දිළිත්තන්ට ණය ලබාදීම වලකාලිය නොහැකි එක් කරුණක් පමණි.

ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාවගේ හැසිරීම කෙරෙහි සුක්‍ෂම ණය ක්‍රමයේ බලපෑම

සුක්‍ෂම ණය ක්‍රමයන්ගේ මූලික අරමුණ වන්නේ ණයලාභීන්ගේ ඉපැයීම් වැඩි කිරීම මගින් ඔවුන්ගේ දුප්පත්කම පිටුදැකීමයි. මෙම ක්‍රියාවලියේ දී ඔවුන්ගේ ජීවන තත්වයේ විවිධ ක්‍ෂේත්‍ර වලට ද බලපෑම් ඇති කරයි. පාසැල් යාම සහ පවුල් සංවිධාන කටයුතු ආදිය වැඩි දියුණු වීම ආදිය මේ යටතේ ගැනේ. සුක්‍ෂම ණය ක්‍රමයන්ගේ සම්පූර්ණ බලපෑම නිශ්චය කිරීමට නොහැකිය. ඒ ණය විනිදියාම (බෙදා වෙන්කර ගැනීම) සෑම අංශයක් තුළම දක්නට ඇති හේතුවෙනි. **ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාවගේ නිෂ්පාදන හා පාරිභෝජන තීරණ බෙදා වෙන්කර ගැනීම අපහසුය.** එසේ වන්නේ ඔවුන්ගේ කටයුතුවල ඵලදායීතාවය සඳහා යොදා ගනු ලබන එකම සම්පත ග්‍රාමීය පමණක් වීම සහ අවශ්‍ය පෝෂණය ලැබීම වැඩි කිරීම සඳහා අත්‍යාවශ්‍ය සාධකයක් වීම නිසාවෙනි.

ආර්ථික බලපෑම

ආදායම් වැඩිවීම : සුක්‍ෂම ණය ක්‍රමයන්ගෙන් සහභාගිවන්නන්ගේ ආදායම වැඩි කිරීම සිදුවේ. ආදායම වැඩිවීමට මෙන්ම ද්‍රව්‍යීය වෙනස්කම් වශයෙන් පාරිභෝජනය සහ පාරිභෝජනයේ ගුණාත්මක බව වැඩිවීම, ඉතුරුම් සහ ඔවුන් සතු වත්කම් ප්‍රමාණයේ වැඩිවීම සිදු වේ.

ආදායම් ලැබීමේ විවිධත්වය ඇති වීම : ආදායම් ලැබීමේ ප්‍රභවයන්ගේ විවිධතා ඇතිවීමේ අවස්ථා වැදගත් සාධකයකි. එය ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාව සම්බන්ධයෙන් සලකන කල ඉතාමත්ම වැදගත් ය. ඔවුන් කෘෂිකර්මය මත යැපෙන කොටසක් වන අතර වාරික වශයෙන් සිදුවන ආදායම් වැඩි කිරීම සඳහා අතිරේක ගොවිපල ක්‍රියාකාරකම් හා නව බෝග සොයා ගැනීමත්, නව හෝ වැඩි දියුණු කළ කෘෂිකාර්මික නොවන ක්‍රියාකාරකම් වැඩිදියුණු කිරීමත් වැදගත් ය.

සුක්‍ෂම ණය මුදල් වලින් කොටසක් පාරිභෝජනය වැඩි කිරීම සඳහා සෑදීම භාවිතා

ග්‍රාමීය දිළිඳු ජනතාවගේ නිෂ්පාදන හා පාරිභෝජන තීරණ බෙදා වෙන්කර ගැනීම අපහසුය.

කෙරේ. පාරිභෝජන පුරුදු ක්‍ෂණිකවම වෙනස්කම් වලට භාජනය වන අතර සුක්‍ෂම ණය මුදල්වල සෙසු බලපෑම් අපට දක්නට හැකි වන්නේ දිගු කාලීන

වශයෙනි. ආහාර ලබා ගැනීමේ දී, වඩාත් පීඩාවට පත්වීම අඩුවීම කෙටි කාලීනව දැකිය හැකි වුව ද දිගු කාලීනව විශාල වශයෙන් ආර්ථික තත්වයේ වෙනසක් දැකිය හැකිය. අඩු ආදායම් ලාභීන් සඳහා සුක්‍ෂම ණය ලබාදීම, ආහාර, නිවාස සහ සෞඛ්‍ය අත්‍යාවශ්‍ය භාණ්ඩ ලබා ගැනීම සඳහා ආදායමට ලබාදෙන වර්ධකයක් ලෙස සැලකිය හැකිය.

ඉතුරුම්වල බලපෑම : ආදායම් විවිධාංගීකරණයන් ඇති කිරීම සුක්‍ෂම ණයලාභීන්ගේ ඉතුරුම් වැඩි කිරීමට හේතු වේ. එය ඔවුන්ගේ පාරිභෝජනය පහසුවෙන් කර ගැනීමට මෙන්ම ඉපැයීම සඳහා ආයෝජනයට ද, හදිසි අවස්ථා වල දී ප්‍රයෝජනයට ගැනීමට ද අවකාශ සලසයි. සුක්‍ෂම ණය මුදල් විශාල වශයෙන් ආයෝජන කාර්යයන් හි භාවිතා කර ඇති බව පර්යේෂණ වලින් දක්නට ලැබේ. මේවා වැඩි වශයෙන් යොදාගෙන ඇත්තේ නිවාස සහ සෞඛ්‍ය වත්කම් ලබා ගැනීම සඳහා ය.

නිෂ්පාදනයේ බලපෑම : අළුත් හෝ වැඩි දියුණු කරන ලද කෘෂිකාර්මික නොවන ක්‍රියාකාරකම් සඳහා මෙම ණය මුදල් සපයන අතර ඒවා නම් කෘෂිකාර්මික නිෂ්පාදන සැකසීම, ආහාර බෙදාහැරීම, කුඩා පරිමාණ නිෂ්පාදන කර්මාන්ත, යන්ත්‍රෝපකරණ අළුත්වැඩියාව, බඳ ගෙවීම, සංචාරක ව්‍යාපාරය, කැනීම හා

සේවා අංශයේ කාර්යයන් ආදිය වේ. ඒ මගින් ද නිෂ්පාදන විධි ක්‍රමයන් වෙනස් කර ගැනීමට හැකිවී ඇති අතර ඵලදායී හා යෙදවුම් වැඩිකර ගැනීමට හැකි වී තිබේ. මෙම නිෂ්පාදනයේ

වෙනස්කම් ණයලාභීන්ගේ හා සෙසු සමාජයේ අභිමත මෙන්ම විවිධ වූ රැකියා අවස්ථාවන් ඇති කර ගැනීමට හේතුකාරකයක් වන අතර ඒවා පෙරමුණ ගනී.

සඳහා යොමු වූ පිරිසක් විමක් මෙහි දී වැදගත් ය. ඔවුන් අපැහැදිලි අපහසුකම් වලට මුහුණ දිය හැකි කොටසක් වීම ද වැදගත් වුවකි. **සමහර මූල්‍යකරණ**

සමහර මූල්‍යකරණ සංවිධාන කාන්තාවන්ගේ ආර්ථික ශක්තිය වැඩි කිරීම සඳහා පැහැදිලිවම යොමු වී සිටී.

සොලී අනුපාතිකය : පාරිභෝජනය වැඩි කිරීම නිසා පීඩා විඳීම අඩුවීම මගින් ණයලාභීන්ගේ සොලී අනුපාතය වෙනස් වීමට හාස්තය වන අතර එය අනාගත ආදායම කෙරෙහි බලපෑම් කරනු ලබයි. ඔවුන් ලබන ඉහළ ආදායම ඔවුන්ගේ වර්තමාන පාරිභෝජන අවශ්‍යතා සම්පූර්ණ කරනු ලැබේ. ඒ මගින් සමහර පාරිභෝජන මට්ටම් ඉහළ දමනු ලබන අතර එය අනාගත ඵලදාවට බලපෑම් කරනු ලබයි.

සමාජීය බලපෑම

කාන්තාවන් බලගැන්වීම : ණය සපයන ආයතන හා සැසඳීමේ දී, සමූහ කණ්ඩායම් වශයෙන් කාන්තාවන් සඳහා ණය සැපයීම සම්පූර්ණයෙන්ම අරමුණු කරගන ඇත්තේ සුක්ෂම ණය සැපයීමේ මූල්‍යකරණ සංවිධාන මගිනි. කාන්තාවන් සඳහා ණය ලබාදීමේ දී ප්‍රමුඛත්වයක් දක්වන අතර එයට හේතු වන්නේ ණය ආපසු ගෙවීමේ ප්‍රතිශතය ඉහළ මට්ටමක පැවතීමත්, ණය ලබා ගැනීමේ අවදානම දරිය හැකි පිරිසක් වශයෙන් පිළිගත් කණ්ඩායමක් වීමත් ය. එමෙන්ම, පහසුවෙන් නීති රීති අනුගමනය කිරීමට පෙළඹවිය හැකි පිරිසක් වීමත්, තමාගේ ආදායම පාලනයකින් යුතුව ලබාගන්නේ අධ්‍යාපනය හා පෝෂණය වැඩි දියුණු කිරීම

සංවිධාන කාන්තාවන්ගේ ආර්ථික ශක්තිය වැඩි කිරීම සඳහා පැහැදිලිවම යොමු වී සිටී.

සුක්ෂම මූල්‍යකරණ වැඩසටහන් වලින් කාන්තාවන්ගේ දරුපල ලැබීමේ සහලභාවය අඩු කරන බවට තොරතුරු ලැබී තිබේ. මෙය හදිසිසියෙන් සිදුවන්නක් නොවුව ද, යහපත් කාන්තා සම්බන්ධ ක්‍රියාකාරකම් සඳහා කාන්තාවන් සහභාගී කරවා ගැනීම මගින් ඔවුන්ගේ සාරවත් බව ඇති කිරීමේ සෘජු දියුණුවට යොමු කිරීමට හැකි වේ. මෙය විස්තර කිරීමේ දී බංගලාදේශයේ අත්දැකීම් අනුව, එහි සාරවත් බවේ ගැඹුර සලකා බැලිය හැකිය. ආරම්භයේ දී, එහි ලදරු මරණ අනුපාතය ඉහළ මට්ටමක පැවතුනි. සමහර සුක්ෂම ණය සපයන ආයතන, සපයන ණය නිසා පවුල් සැලසුම්, අධ්‍යාපනය සඳහා සැබවින්ම උනන්දුවක් ඇති වී තිබෙන අතර ඒවා ඔවුන්ගේ වැඩසටහන් වල කොටසක් වශයෙන් නිරන්තරයෙන්ම ක්‍රියාත්මක වේ. උදාහරණයක් වශයෙන් බංගලාදේශයේ බී. ආර්.ජී.සී සහ ග්‍රාමීන් බැංකුවේ ණය වැඩසටහන් වලට සම්බන්ධ වී සිටින ජනතාව ගත්විට ඔවුන්ගේ අත්දැකීම් හා උපායයන් නිසා එම අගයන් ජාතික මට්ටමේ සමාන වීම වඩා වැදගත් වේ.

සාමූහික ක්‍රියාකාරකම් : කලින් සඳහන් කළ සාම්ප්‍රදායික ඇප සහ ඒ වෙනුවට සහභාගී වන්නන් කෙරෙහි විශ්වාසය තබා සමාජ සාමූහිකත්වය ඇති කිරීම මෙහි මූලික කටයුත්තක් වේ. ඒ මගින් ණයලාභීන් සහභාගීත්ව කණ්ඩායම් ලෙස භූමිමාරු ඇපකරුවන් (Mutual Guarantors) හෝ ණය ආපසු ගෙවීමේ දී අනියම් ලෙස කණ්ඩායමක් වශයෙන් බැඳී සිටී. මෙම කණ්ඩායමෙහි නොකඩවා, සතිපතා පැවැත්වෙන රැස්වීම් මගින් ණය ආපසු ගෙවීම සඳහා උනන්දුව ඇති කිරීම මගින් ක්‍රියාශීලීත්වය හා ශක්තිය ඇති කරයි.

සමාජීය වශයෙන් ඇති අන්‍යෝන්‍ය සබැඳියාව ණය එකතු කිරීම පිළිබඳ පිරිවැය අඩු කිරීමට බලපානු ලබන අතර එය පොදු භාණ්ඩ බෙද හැරීම ධෛර්යමත් කරවනු ලබයි. එමෙන්ම, නොයෙකුත් කාර්යයන් හි තීරණ ගැනීම සඳහා පහසු කරවයි. සහභාගී වන්නන් අතර සාර්ථක වූ සාමූහික ක්‍රියාකාරකම් සඳහා තොරතුරු බෙද හැරීම වැඩි කළ හැකිය. **Ostrom Gardner And Walker** යන අයගේ පරීක්ෂණ මගින් නිවැරදි ආයතනික රාමුවක් තුළ දැනුවත් කිරීම මගින් දිළිඳු ජනතාවගේ ඵලදායීතාව සහ සාමූහික තීරණ ගැනීම වැඩි කළ හැකි බව ද සොයා ගෙන තිබේ.

ටී.ජී. සෝමරත්න
සංඛ්‍යාත නිලධාරී
 හෙක්ටර් කොබ්බෑකඩුව ගොවි කටයුතු පර්යේෂණ හා පුහුණු කිරීමේ ආයතනය