

ග්‍රාමීය මූල්‍ය අවදානමට පිළිතුරු සපයන ජනශක්ති බැංකු

ජනශක්ති බැංකු සංගම් ක්‍රමය ජනප්‍රිය ව්‍යාපාරයක් සමඟ හම්බන්තොට දිස්ත්‍රික්කයේ ප්‍රාදේශීය ලේකම් කොට්ඨාශ හතරක අවිධිමත් තැන්පතු හා ණය අරමුදල් මුල් කරගෙන 1989 වසරේ බිහි වූවකි. මේ වනවිට, දිස්ත්‍රික්කයේ ප්‍රාදේශීය ලේකම් කොට්ඨාශ පහක බැංකු සංගම් 67 ක් ක්‍රියාත්මක වෙයි. මෙහි පුළුල් පරමාර්ථය දුප්පත්කම පිටුදකීම යි. තම ප්‍රදේශයේ ජීවත්වන කාන්තාවන් වෙත ණය හා ඊට අනුබද්ධිත සේවා සැපයීම, ඉතිරි කිරීම් හුරුව වර්ධනය කිරීම, පෝෂණ හා සනීපාරක්ෂක වැඩසටහන් ක්‍රියාත්මක කිරීම යන කටයුතු මේ තුළ ක්‍රියාත්මක වෙයි.

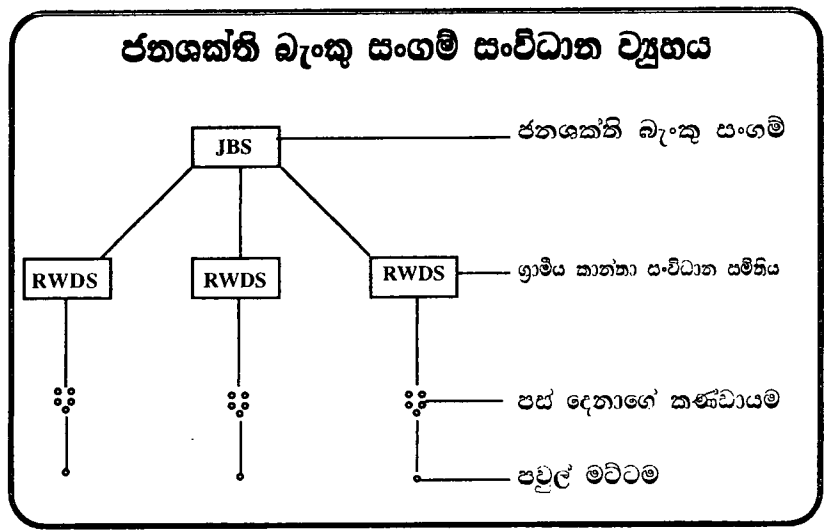
ජනශක්ති බැංකු සංගම්, බැංකු ලෙස හැඳින් වුව ද, ඒවා වාණිජ බැංකු මෙන් මුදල් මැවීමක් සිදු නොකරයි. මේවා ඉතිරිකිරීම් හා ණය දෙන සංවිධාන යටතට

ජනශක්ති බැංකු සංගම්, බැංකු ලෙස හැඳින් වුව ද ඒවා වාණිජ බැංකු මෙන් මුදල් මැවීමක් සිදු නොකරයි.

ගොනු කිරීම වඩාත් උචිතය. ජනශක්ති ව්‍යාපාරයේ පුළුල් පරමාර්ථ හා බද්ධව මූල්‍ය අතරමැදිකරණයේ යෙදීම ජනශක්ති බැංකු සංගම්වල ප්‍රධාන කාර්යභාරයයි. එනම් කාන්තාවන් වාණිජමය සජීවීකරණයකට ලක් කිරීම ජනශක්ති බැංකු සංගම් තුළින් අපේක්ෂිතය. ඊට ගැලපෙන

සංවිධාන ව්‍යුහයක්, ජනශක්ති ක්‍රමය නිර්මාණය කර තිබේ.

ණය සැපයීම ඉතා අවදානම් සහිත වූවකි. මූල්‍ය න්‍යායන්ට අනුව,



සංවිධාන ව්‍යුහයේ පහළම එකකය දිළිඳු පවුල්වල කාන්තාවන් ය. දුප්පත් කාන්තාවන් තුළ සැඟ පී ඇති කුසලතා හැකියාවන් මතු කර ගැනීමට මෙය කදිම ක්‍රමයකි. කාන්තාවන් පස් දෙනෙකු එක්වීමෙන් කුඩා සමිතියක් නිර්මාණය වේ. මෙවැනි කුඩා කණ්ඩායම්, කුඩා ගම් මට්ටමෙන් එක් වී ග්‍රාමීය කාන්තා සංවර්ධන සමිති නිර්මාණය වේ. ජනශක්ති බැංකු සංගමයකට පාදක වන්නේ මෙවැනි ග්‍රාමීය කාන්තා සංවර්ධන සමිති 4 සිට 12 අතර ප්‍රමාණයක් එකාබද්ධ වීමකි.

ග්‍රාමීය අංශයට ණය සැපයීමේ දී මූල්‍ය ආයතන ඉහළ අවදානමකට මුහුණ දෙයි. විශේෂයෙන්ම, සුළු වී ගොවීන්ටත්, හේන් ගොවීන්ටත්, සුළු පරිමාණ කර්මාන්තකරුවන්ට, ස්වයං රැකියා වල නියුතු වූවන් ආදී පිරිසට

ණය පිළිබඳ අවදානම ස්වරූප තුනකින් මතු විය හැකි ය. එනම්,

- i ණය පැහැර හැරීමේ අවදානම
- ii පොලිය පැහැර හැරීමේ අවදානම
- iii ණය හා පොලිය පැහැර හැරීමේ අවදානම

වශයෙනි. මෙවැනි අවදානම් ස්වභාවයන් මඟ හරවා ගැනීමට මූල්‍ය ආයතන ණය සැපයීමේ දී විවිධාකාර වූ අදාළ පුරුකුම් බලාපොරොත්තු වෙයි. මෙහි දී ග්‍රාමීය මට්ටමේ දුප්පතුන්ට මූල්‍ය ආයතන බලාපොරොත්තු වන ඉහළ අදාළ පුරුකුම් සැපයීමට නොහැකි වීමෙන්, ආයතනික අංශයෙන් ණය ලබා ගැනීම වෙනුවට ග්‍රාමීය අවිධිමත් අංශ වෙත යොමු වීමේ වැඩි ප්‍රවණතාවක් පෙන්නුම් කරයි. එහි

ජනශක්ති බැංකු සංගම් ණය සංයුතිය

ණය වර්ගය	ප්‍රමාණය රු	නිකුත් කළ සංඛ්‍යාව	ප්‍රතිශතය
වගා ණය	307,517,53	59676	47.54
ස්වයං රැකියා	219817570	39709	33.98
කුඩා ව්‍යාපාර	29155362	5867	4.51
ආපදා ණය	4087764	7843	0.63
පාරිභෝගික ණය	39980067	37791	5.72
ධීවර ණය	14740300	2554	2.28
වැඩිහිටි සරණ ණය	521895	973	0.08
නිවාස ණය	31431600	2934	4.86
සන්නිපාත	1053500	328	0.16
වෙනත් ණය	1620665	922	0.25
එකතුව	646925776	158597	100.00

මූලාශ්‍රය : කාන්තා සංවර්ධන මහා සංගමය - හම්බන්තොට

අවසන් ප්‍රථිඵලය වන්නේ ඉතා ඉහළ ණය පිරිවැයක් යටතේ ණය ලබා ගැනීම තුළින් ග්‍රාමීය ණය ගැනි බව වර්ධනය වීම යි.

ආර්ථික අතින් ඉතා අවදානම් අසමතුලිතතාවයක් ඇති හේන් ගොවියාගේත්, කුඩා වී ගොවියාගේත්, කුඩා ධීවරයාගේත්, කම්කරුවාගේත් පවුල්වල කාන්තාවන්ට ජනශක්ති බැංකු සංගම් ණය යපයයි. මෙයින් ඇතැම් පවුල් වලට කිසිදු වත්කමක් නැත. සමහරුන්ට ඉඩම් තිබුණ ද ඒවායෙහි නියම අයිතිය ඔවුන් සතුව නොපවතී. එය රජයේ හෝ වෙනත් පුද්ගලයකුගේ ඉඩමක් විය හැකිය. මෙවැනි පුද්ගලයන්ට ණය සැපයීමේ දී, අවදානම අවම කර ගැනීමට නම් මූල්‍ය ආයතන යම් පුළුල් ක්‍රමවේදයක් අනුගමනය කළ යුතු ය. ජනශක්ති බැංකු සංගම් මේ සඳහා ප්‍රවේශ කිහිපයකින් පිළිතුරු සොයා තිබේ.

පළමුව බැංකු සංගම් ණය ලබාදීමේ දී ආයෝජන තීරණ ගැනීමේ අයිතිය ණය ගන්නාට

පවරයි. තම කණ්ඩායම් දැනුම හා ප්‍රදේශයේ සම්පත් පදනම මත වඩාත් ගැලපෙන ව්‍යාපෘති තේරීමේ හැකියාව මේ අනුව ණය ගන්නා සතු වෙයි. **ග්‍රාමීය කාන්තා සංවර්ධන සමිතිය** තුළ ද, එකී ආයෝජන අවස්ථාවන් හි, සාධ්‍යතාවය පිළිබඳව සාකච්ඡාවට ලක් වේ. ණය ලබා ගත් ව්‍යාපෘති සත්‍ය ලෙසම ක්‍රියාත්මක වන්නේ නම් නැවත ණය අයකර ගැනීමේ දී දුර්වල වන අවදානම පහළ මට්ටමක පවතී. ඊට අමතරව සමාජ නියාමිකාවන් මාර්ගයෙන් පෙර හා පසු විපරම් කටයුතු නිරන්තරයෙන් සිදු වෙයි.

දෙවනුව, බැංකු සංගම් ණය නිකුත් කරන්නේ පස් දෙනාගේ කණ්ඩායම්, එකිනෙකා ගේ ඇප මතයි. මෙයින් ලබාගත් ණය නැවත ගෙවීමට සාමාජිකත්වය තුළින්ම පෙළඹවීමක් ඇති වේ. අනෙක් අතින් **A,B,C,D** වශයෙන් කුඩා කණ්ඩායම් වර්ගීකරණය කිරීමේ දී ද, ජනශක්ති බැංකු සංගම් වලින් ලබාගත් ණය නැවත ගෙවීමේ තත්ත්වය සලකා

බලයි. මේ මගින් කණ්ඩායම් අතර නිරන්තර තරඟකාරී ස්වරූපයක් ඇති වේ. එය නිසි කලට ණය චාරිකය හා පොලී මුදල් ගෙවීමට සාමාජිකත්වය පොළඹවයි.

තෙවනුව, ණය ලබා ගත් ව්‍යාපෘතිය යම් ස්වාභාවික උපද්‍රවයකට ලක් වුවහොත් ණය ගන්නාට බරක් නොවී බැංකුව ණය ආපසු ගෙවීම ප්‍රතිලේඛන ගත කරයි. මෙවැනි තමාගිලී

අවදානම අවම කර ගැනීමට නම් මූල්‍ය ආයතන යම් පුළුල් ක්‍රමවේදයක් අනුගමනය කළ යුතු ය.

ප්‍රතිපත්තියක් මත ණය ගන්නාට නැවත ගෙවීම පහසු කරවයි.

සිව්වනුව, බැංකු සංගමය ණය විවිධාංගීකරණය මගින් අවදානම පතුරුවා හැරීමක් සිදු කරයි. එනම් ඉහළ අවදානම් සහිත අංශ වෙත අඩු ණය ප්‍රමාණයක් ද අඩු

අවදානම් සහිත අංශ වෙත වැඩි ණය ප්‍රමාණයක් ද වශයෙනි. නිදසුනක් ලෙස සුළු ගොවීන්ට ණය දීම සුළු වෙළඳාම් වලට ණය

මිටි අමතරව, බැංකු සංගම් තම අවදානම අවම කර ගැනීම සඳහා සුවිශේෂී අරමුදල් කිහිපයක් පවත්වාගෙන යයි. එනම්

මිටි අමතරව, බැංකු සංගම් අත රඳවා ගන්නා මුදල් හා ප්‍රවාහනය කරන මුදල් ද **කාන්තා සංවර්ධන මහ සංගමය** මගින් රක්ෂණය කරනු ලැබේ. නිවාස ණය ලබාදීමේ දී මුල් ණය මුදලින් 3% ක් කපාගෙන රක්ෂණය කිරීමක් සිදු වේ. මේ තුළින් ණය පැහැර හැරීමේ අවදානම අවම කර ගනී. ජනශක්ති බැංකු සංගම් මගින් උපයන පොලී ආදායමෙන් 20% ක් බොල් ණය කපා හැරීමේ සංචිතයට බැර කළ යුතුය. එය ණය දීම සඳහා යොදාගත නොහැක. ඉහත සඳහන් ආකාරයේ ක්‍රමෝපායයන් මගින් ද අය කරගත නොහැකි ණය මුදල් කපා හැරීම සඳහා මෙම අරමුදල යොදා ගනී.

ජනශක්ති බැංකු සංගම් කුඩා ප්‍රමාණයේ ණය වැඩි පිරිසක් අතර බෙදා දීමෙන් අවදානම අවම කර ගනී.

දීමට වඩා වැඩි අවදානම් සහගත විය හැක. මෙවැනි තත්ත්වයක් මත පදනම්ව සිය ණය සංයුතිය ක්‍රියාත්මක කරයි.

පස්වනුව, ජනශක්ති බැංකු සංගම් කුඩා ප්‍රමාණයේ ණය වැඩි පිරිසක් අතර බෙදා දීමෙන් අවදානම අවම කර ගනී. එනම් විශාල ප්‍රමාණයේ ණය මුදල් කිහිප දෙනෙකුට ලබා දුනහොත් ගෙවීම් පැහැර හැරීම මත වැඩි අවදානමක් බැංකු සංගමයට දැරීමට සිදු වේ. ලබාදෙන ණය මුදල කුඩා හෝ මධ්‍යම පරිමාණයේ නම් ගෙවීම් පැහැර හැරීමෙන් වන අවදානම එතරම් බරපතල නොවේ. ජනශක්ති බැංකු සංගම් නිකුත්කර ඇති ණය සංයුතිය තුළින් මේ බව මැනවින් පෙනේ.

හයවනුව, ජනශක්ති බැංකු සංගම් සාමාජිකත්වයට ණය නිකුත් කරන්නේ කුඩා ප්‍රමාණයේ ණය මුදල්වල සිට එක්තරා රටාවකට අනුව ය. මෙහිදී සාමාජිකත්වයට මුලින් රු. 5000, 1000 ආදී වශයෙන් ආරම්භ වී ක්‍රමයෙන් ඉහළ ණය මුදල් වෙත ඉල්ලුම් කළ හැකිය. මේ තුළින් ණය ලබා ගන්නාගේ තත්ත්වය පිළිබඳ නියම තොරතුරු බැංකුව සතුව පවතී. ඒ සමගම ණය ගෙවීම පිළිබඳ විනයක් ද ණය ගන්නා තුළ තීරණය වේ. මෙම තත්ත්වයන්, ඉහළ අවදානමෙන් මිදීමට ජනශක්තියට ශක්තියක් වී තිබේ.

- * ණය හා බැංකු රක්ෂණය
- * බොල් ණය කපා හැරීමේ සංචිතය
- * සමූහ රක්ෂණ අරමුදල
- * කොටස් හා ඉතිරිකිරීම් ආරක්ෂිත සංචිතයක තැම්පත් කිරීම වශයෙනි.

ණය හා බැංකු රක්ෂණය යටතේ ජනශක්ති බැංකු සංගම් වලින් ණය නිකුත් කිරීමේ දී 1% ක මුදලක් සිය මූලස්ථානය වන **කාන්තා සංවර්ධන මහ සංගමයේ** රක්ෂණ අරමුදලට බැරකළ යුතු වේ. මෙම මුදල් ගෙවනු ලබන්නේ ජනශක්ති බැංකු සංගමයේ අරමුදල් වලිනි. පහත දැක්වෙන හේතු මත සාමාජිකාවකට ණය ආපසු ගෙවා ගැනීමට නොහැකි වුවහොත් අදාළ බැංකු සංගමයට කන්තා සංවර්ධන මහ සංගමයන් වනදී ගෙවනු ලැබේ.

- * ණය ලාභියාගේ මරණය
- * ණය ලාභියා සදකාලික ආබාධ වීම
- * ගං වතුර, නිහඟය වැනි ස්වාභාවික විපත්
- * සොරකම්
- * ගිණිගැනීම
- * ක්‍රස්තවාදී විපත්

සමූහ රක්ෂණ අරමුදල

ගොඩනැගෙන්නේ ජනශක්ති බැංකු සංගම් මගින් නිකුත් කරනු ලබන සංවර්ධන ණය මුදල් වලින් 5% ක් කපා ගැනීමෙනි. මෙය බැංකු සංගමයේ ආරක්ෂාව සඳහා වෙනම තබාගනු ලැබේ. එමගින් කාන්තා සුභ සිද්ධිය සඳහා වෙනම වැඩ පිළිවෙලක් ද ආරම්භ කර තිබේ.

කොටස් හා ඉතිරිකිරීම් ආරක්ෂක සංචිතයක තැන්පත්

ණය ගෙවීම පිළිබඳ විනයක් ණය ගන්නා තුළ තීරණය වේ

කිරීමෙන් අදහස් වන්නේ බැංකු සංගම්වල සාමාජික කොටස් මුදල් 100% ක්ම හා ඉතිරි කිරීම් වලින් 35% ක් කාන්තා සංවර්ධන මහ සංගමයේ තැම්පත් කිරීම යි. එම මුදල් භාණ්ඩාගාර බිල්පත්වල හා සෙසු වාණිජ බැංකුවල ආයෝජනය කිරීමට කාන්තා සංවර්ධන මහ සංගමය පියවර

ගෙන තිබේ. ඒ තුළින් අමතර ආදායමක් උපයා ගැනීමේ හැකියාව ඇති වී තිබේ.

අවසන් වශයෙන්, ජනශක්ති ව්‍යාපාරය තුළින් එහි සාමාජිකත්වය අතර **“බැංකුව තමන්ගේ”** ය යන සංකල්පය වර්ධනය කර තිබේ. මෙයින් ලබාගන්නා ණය නැවත ගෙවීම සඳහා ජවයං පෙළඹවීමක් ඇති වී තිබේ. මෙවැනි තත්ත්වයක් මත පදනම්ව ග්‍රාමීය අංශයේ අනෙකුත් මූල්‍ය ආයතන සමඟ සැසඳීමේ දී ණය ආපසු ගෙවීමේ ඉහළ ප්‍රතිශතයක් ජනශක්ති බැංකු සංගම් වාර්තා කර තිබේ. එය

සියයට 97 තරම් ඉහළ අගයකි.

මේ අනුව, **ඉතා පැහැදිලිව පෙනෙන කරුණක් නම් බොහෝ මූල්‍ය ආයතන ණය සැපයීමට මැලිකමක් දක්වන ග්‍රාමීය අංශයට ජනශක්ති බැංකු සංගම් නොබියව ණය නිකුත් කරන බවයි.** ඒ සඳහා ආයෝජක තීරණ ගැනීමට ණය කරුවාට ඉඩ දීම, පෙර හා පසු විපරම් කටයුතු, කණ්ඩායම් ඇප ක්‍රමය ක්‍රියාත්මක කිරීම, ණය ප්‍රතිලේඛනගතකිරීම ණය විවිධාංගීකරණය හා කුඩා ප්‍රමාණ වශයෙන් වැඩි පිරිසකට ලබාදීම හා විවිධාකාරයේ ආරක්ෂිත සංචිත පවත්වා ගැනීම

යන ක්‍රියාමාර්ග ගෙන තිබේ. ග්‍රාමීය මට්ටමේ මුළු ගැන්වූන කාන්තාවන් වාණිජ හා සමාජීය යන දෙඅංශයෙන්ම සජීවීකරණ ක්‍රියාවලියට දායක කර ගැනීම ජනශක්ති බැංකු සංගම් පැසසුම් ලැබිය යුත්තකි.

එන් පී ජී සමන්ත

පර්යේෂණ නිලධාරී
කෘෂිකාර්මික ප්‍රතිපත්ති හා
ව්‍යාපෘති ඇගයීම් අංශය
 හෙක්ටර් කොබ්බෑකඩුව
 ගොවි කටයුතු පර්යේෂණ හා
 පුහුණු කිරීමේ ආයතනය

