

திருகோணமலை மாவட்டம் பட்டினமும் சூழலும் பிரதேசத்தில் கடன் அட்டை பாவனையில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகள் பற்றிய ஆய்வு

செல்வி : கீதாஞ்ஜலி சிவநேசலிங்கம்

பதிவு இலக்கம் : EU/IS/2008/AC/134

சுட்டெண் : CS 3534

பொருளியல் சிறப்புக் கலைமாணிப் பட்டத்தின் ஒரு பகுதித் தேவையினை நிறைவு செய்யும் பொருட்டு கிழக்குப்பல்கலைக்கழக கலை கலாச்சார பீடத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்படுகின்றது

414



Project Report  
Library - EUSL



பொருளியல் கற்கைகள் அலகு

கலைகலாச்சாரபீடம்

கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம்

இலங்கை

2014

## ஆய்வுச்சருக்கம்

பொருளியல் கற்கை நெறியின் இறுதியாண்டின் ஓர் அங்கமாக இவ் ஆய்வானது அமைகின்றது. அந்த வகையில் மாணவர்களின் சுய திறன் விருத்திக்கு இது ஓர் சந்தர்ப்பமாக அமைகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. அந்த வகையில் என்னால் தெரிவு செய்யப்பட்ட தலைப்பானது “திருகோணமலை மாவட்டம் பட்டினமும் சூழல் பிரதேச செயலகப்பிரிவில் கடன் அட்டை பாவனையில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகள் பற்றிய ஆய்வு” ஆகும். இவ் ஆய்வின் பிரதான நோக்கம் இப்பிரதேத்தில் கடன் அட்டை பாவனையில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகளின் பங்கு பற்றி அறிந்து அவற்றில் எந்த காரணி கூடுதலாக தாக்கம் செலுத்துகின்றது என்பதை அறிந்து கொள்ளல் ஆகும்.

இவ் ஆய்வானது முதலாம், இரண்டாம் நிலைத்தகவல்களை அடிப்படையாக வைத்து ஆய்வானது மேற்கொள்ளப்பட்டது. இவ்வாய்வில் வசதி மாதிரி (convenience sample) இன் அடிப்படையில் 100 மாதிரிகள் எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டு தரவுப்பகுப்பாய்வு இடம்பெற்றது இடை மற்றும் நியம விலகல் என்பவற்றினைக்கண்டு Descriptives அனுகுமுறை மூலம் ஆய்வு செய்யப்பட்டு முடிவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன .

இவ் ஆய்வின் சர் மாறியாக கடன் அட்டை பாவனையாளர்களும் சரா மாறியாக தொழில் நுட்பம், பாதுகாப்பு, கெளரவும், சேவை, இலகு கொடுப்பனவு, வருமானம் என்பன காணப்படுகின்றன. கடன் அட்டை பாவனையில் செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகளில் எத்தகைய காரணியானது கூடுதலான அளவு செல்வாக்கு செலுத்துகின்றது என நியம விலகல் இடை பெறுமதி என்பவற்றை வைத்து நோக்குகின்ற போது வருமானம், சேவை, இலகு கொடுப்பனவு, தொழில்நுட்பம் என்பன அதிக செல்வாக்கினையும் பாதுகாப்பு மற்றும் கெளரவும் என்பன மத்திம செல்வாக்கினையும் செலுத்துகின்றது .

திருகோணமலை மாவட்டம் பட்டினமும் சூழலும் பிரதே செயலாளர் பிரிவில் கடன் அட்டை பாவனை தொடர்பாக செல்வாக்குச் செலுத்தும் காரணிகளில் பாதுகாப்பு தொடர்பான செல்வாக்கு குறைவாகவே காணப்படுகின்றது . அத்துடன் தொழில் நுட்பம் தொடர்பான செல்வாக்கு மக்கள் மத்தியில் குறைவாக காணப்படுகின்றன. வங்கிகளின் நடவடிக்கைகள் மற்றும் மக்களின் பங்களிப்புடன் கடன் அட்டை பாவனையில் பாதுகாப்பு தொடர்பான விழிப்புணர்வு மற்றும் தொழில் நுட்ப அறிவு விருத்திகளை மேற்கொள்ள முடியும்.

Key Words : கடன் அட்டை, கெளரவும், இலகு கொடுப்பனவு

## பொருளடக்கம்

Declaration .....	i
உறுதிபுரை .....	ii
நன்றியுரை .....	iii
ஆய்வுச்சுருக்கம் .....	iv
பொருளடக்கம்.....	v
அட்டவணைகள்.....	x
வரைபடங்கள் .....	xi
விளக்கப்படம் .....	xii
அத்தியாயம் ஒன்று.....	1
1.0 ஆய்வின் பொது அறிமுகம் .....	1
1.1 ஆய்வு பின்னணி .....	1
1.2 ஆய்வின் முக்கியத்துவம் .....	4
1.3 ஆய்வு பிரதேசம் .....	4
1.4 ஆய்வு பிரச்சினை .....	5
1.5 ஆய்வின் நோக்கம் .....	5
1.6 ஆய்வு வினாக்கள் .....	5
1.7 ஆய்வு முறையியல் .....	5
1.8 எடுகோள்கள்.....	6
1.9 ஆய்வு வரையுறை .....	6
அத்தியாயம் இரண்டு .....	8
2.0 இலக்கிய மீளாய்வு .....	8
2.1 அறிமுகம்.....	8
2.2 கடன் அட்டை பந்திய விளக்கம் .....	8
2.2.1 இலங்கையில் கடன் அட்டை பாவனை .....	9
2.2.2 கடன்டடையின் வரலாறு .....	9

2.2.3 கடன் அட்டை பாவனை தொடர்பான விபரம் .....	10
2.2.4 கடன் அட்டை தயாரிப்பு முறை.....	10
2.2.5 கடன் அட்டை விநியோகிக்கப்படும் முறை.....	11
2.2.6 கடன் அட்டை உபயோகிப்பதன் நன்மைகள்.....	11
2.2.7 கடன் அட்டை தொடர்பான கட்டணங்கள்.....	12
2.2.8 கடன் அட்டையின் மாதாந்த அறிக்கை தொடர்பானவை .....	13
2.2.9 கடன் அட்டை மோசி தொடர்பான பாதுகாப்பு நடவடிக்கை தொடர்பானவை .....	14
2.3 (முன்னெய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு .....	15
2.3 அத்தியாயச் சுருக்கம் .....	19
 அத்தியாயம் முன்று.....	20
3.0 ஆய்வு முறையியலும் எண்ணக்கருவாக்க விளக்கமும் .....	20
3.1 அறிமுகம்.....	20
3.2 ஆய்வு முறையியல் .....	20
3.2.1 மாதிரி தெரிவு முறை.....	20
3.2.2 தரவு சேகரிக்கும் முறை .....	21
3.2.3 தரவுகளின் வகை .....	22
3.2.3.1 முதலாம் நிலைத்தரவு (Primary Data).....	22
3.2.3.2 இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் (Secondary data).....	22
3.2.4 வினாக்கொத்தினுடைய கட்டமைப்பு.....	22
3.2.5 தரவு மதிப்பீடு .....	23
3.3 எண்ணக்கருவாக்கம் .....	23
3.3.1கடன் அட்டை பாவனை.....	24
3.3.2 தொழில் நுட்பம்.....	24
3.3.3 பாதுகாப்பு .....	25
3.3.4 கெளரவம்.....	25
3.3.5 சேவை.....	25
3.3.6 இலகு கொடுப்பனவு .....	26

3.3.7 வருமானம் .....	26
3.4 முடிவுரை .....	26
அத்திபாயம் நான்கு .....	27
4.0 தரவு முன்வைத்தலும் பகுப்பாய்வும் .....	27
4.1 அறிமுகம்.....	27
4.2 தனிநபர் தரவுகள் .....	27
4.2.1 வங்கி .....	28
4.2.2 கடன் அட்டை வகை .....	28
4.2.3 பால் .....	29
4.2.4 வயது.....	29
4.2.5 கல்வித்தகைமை .....	30
4.2.6 தொழில் .....	31
4.2.7 வருமானம் .....	31
4.2.8 பாவணக்காலம் .....	32
4.3 ஆய்வு தொடர்பான தரவுகள் .....	32
4.3.1 தொழில்நுட்பம் .....	33
4.3.1.1. எனது கடன் அட்டை பாவணக்கான தொழில்நுட்பம் போதுமானது.....	33
4.3.1.2 கடன் அட்டை பாவணக்கான தொழில் நுட்பம் வினைத்திறன் வாய்ந்ததாக காணப்படுகின்றது.....	33
4.3.1.3 கடன் அட்டை பாவணக்கான தொழில் நுட்பத்தினை இலகுவாக விளங்கிக் கொள்ளக் கூடியதாகவுள்ளது.....	34
4.3.1.4 கடன் அட்டை பாவணக்காக தொழில் நுட்ப விஸ்தீரணம் போதுமாகவுள்ளது.....	35
4.3.1.5 கடன் அட்டை பாவணயின் போதான நிதிப்பரிமாற்றங்களில் தொழில் நுட்ப சிக்கல் குறைவு .....	35
4.3.2 பாதுகாப்பு .....	37
4.3.2.1 கடன் அட்டை பாவணயில் இரகசியத்தன்மை அதிகம.....	37
4.3.2.2.கடன் அட்டை பாவணயில் தனித்தன்மை பேணப்படுகின்றது. ....	38

4.3.2.3 கடன் அட்டை பாவனையில் மோசடிகள் மற்றும் ஊழல் நடவடிக்கைகள் குறைவு.....	38
4.3.2.5 கடன் அட்டையை பரிமாற்றி பொருட்கள் சேவைகளைப் பெறுவது நம்பிக்கைக்குரியதாகவுள்ளது .....	39
4.3.2.6 கடன் அட்டை பயன்பாட்டில் உள்ள pin code system பாதுகாப்பினை உறுதிப்படுத்துகின்றது .....	40
4.3.3. கெளரவும்.....	42
4.3.3.1 கடன் அட்டை பாவனை மூலமான கொள்வனவு சுய மதிப்பினை மெருகூட்டுவதாக காணப்படுகின்றது.....	42
4.3.3.2 பணத்தேவையினை சுயமாக நிறைவேற்றிக்கொள்ள முடிகின்றது.....	42
4.3.3.3 நடைமுறைக்கேந்ற பொருட்களை உடனடியாக கொள்வனவு செய்ய முடிகின்றது .....	43
4.3.4 சேவை.....	45
4.3.4.1 கடன் அட்டையினை பயன்படுத்துவதற்கான கட்டணமானது நியாயமானது.....	45
4.3.4. 2 புதிய அட்டையினை பெற்றுக்கொள்வதற்கான கட்டணம் நியாயமானது .....	45
4.3.4.3 வங்கி குறித்த காலப்பகுதிக்கான பரிமாற்றத் தகவல்களை தெளிவாக வழங்குகின்றது.....	46
4.3.4.4 கடன் அட்டையினை பயன்படுத்துகின்ற போது விசேட சலுகைகளை பெற்றுக்கொள்ளக்கூடியதாகவுள்ளது.....	47
4.3.4.5 கடன் அட்டை பாவனையில் பிந்திய கொடுப்பனவிற்கு பின்னரான வட்டி வீத அறவீடானது நியாயமாகவுள்ளது.....	47
4.3.5.இலகு கொடுப்பனவு.....	49
4.3.5.1 கடன் அட்டையினை பயன்படுத்துவதன் மூலம் வினைத்திறனான நேரத்தில் எனது தேவைகளை நிறைவு செய்யக்கூடியதாகவுள்ளது.....	49
4.3.5.2 கடன் அட்டை மூலம் வீட்டில் இருந்த படியே கொள்வனவு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள முடிகின்றது.....	50
4.3.5.2 கடன் அட்டை மூலமான கொடுப்பனவினை அனைத்து இடங்களிலும் மேற்கொள்ளக் கூடியதாக உள்ளது. ....	50

4.3.5.3 கடன் அட்டை மூலமான கொடுப்பனவில் செலவானது கட்டுப்பாட்டில் உள்ளது.....	51
4.3.6.வருமானம் .....	53
4.3.6.1 கடன் அட்டை மூலமான மாதாந்த கொடுப்பனவினை பூர்த்தி செய்ய வருமானம் போதுமானதாகவுள்ளது.....	53
4.3.6.2. மாதாந்த வருமானப்பற்றாக்குறையினை ஈடு செய்ய பயனுள்ளதாக இருக்கின்றது.....	53
4.3.6.3 வருமானம் குறையும் போது கடன் அட்டையின் கடன் தொகையினை குறைத்துக் கொள்கின்றேன் .....	54
4.3.6.4 எதிர்காலத்தில் வருவாய் அதிகரித்தால் கடன் அட்டை மூலமான கொடுக்கல் வாங்கலினை அதிகரித்துக் கொள்வேன.....	55
4.4 சுருக்கம் .....	58
 அத்தியாயம் ஐந்து .....	59
5.0 கலந்துரையாடல் .....	59
5.1 அறிமுகம்.....	59
5.2 தனிப்பட்ட விபரங்கள் .....	59
5.3 ஆய்விற்கான கலந்துரையாடல் .....	60
5.3.1 தொழில் நுட்பம்.....	60
5.3.2 பாதுகாப்பு .....	61
5.3.3 கெளரவம்.....	61
5.3.4 சேவை.....	62
5.3.5 இலகு கொடுப்பனவு .....	62
5.3.6. வருமானம் .....	63
5.4 சுருக்கம் .....	64
 அத்தியாயம் ஆறு.....	65
6.0 முடிவுரை மற்றும் பரிந்துரைகள்.....	65
6.1 அறிமுகம்.....	65
6.2 முடிவுரை .....	65