

இலங்கைக்கான தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் (2021-2024)

“சிறந்த வாழ்க்கைக்கான  
சிறந்த தரமான  
வசதிக்குட்படுத்தல்”



ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
CENTRAL BANK OF SRI LANKA

# உள்ளடக்கம்



1.	அறிமுகம்	4
1.1	இலங்கைக்கான தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கான அடிப்படைக் காரணம்	4
1.2	தொலைநோக்கு	6
1.3	நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் வரைவிலக்கணம்	7
2.	இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தற்போதைய நிலை	7
2.1	ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தலையீட்டினை அடிப்படையாகக் கொண்டு இலங்கையில் நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்களை வகைப்படுத்தல்	8
2.2	கவனத்திற்குரிய துறைகளிலுள்ள இடைவெளிகளினதும் அடிப்படைப் பிரச்சனைகளினதும் தொகுப்பு	9
3.	உபாயக் கட்டமைப்பு	12
3.1	இலங்கை தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கான கட்டமைப்பு	12
3.2	தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் தூண்கள்	13
3.2.1.	தூண் 1: டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள்	13
3.2.2.	தூண் 2: நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சி நிதி	14
3.2.3.	தூண் 3: நுகர்வோர் பாதுகாப்பு	14
3.2.4.	தூண் 4: நிதியியல் அறிவினையும் இயலாற்றலையும் கட்டியெழுப்புதல்	15
4.	தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் முக்கிய இயலுமைப்படுத்துநர்கள்	16
4.1	இயலுமைப்படுத்துநர் 1: தரவு	16
4.2	இயலுமைப்படுத்துநர் 2: உட்கட்டமைப்பு	16
4.3	இயலுமைப்படுத்துநர் 3: கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழல்	17
5.	இணைத்தல் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தல் பொறிமுறைகள்	18
5.1	தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபை	19
5.2	முகாமைத்துவக் குழு	19
5.3	தொழிற்படுகின்ற குழுமங்கள்	19
5.4	தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயச் செயலகம்	19
6.	கண்காணித்தல் மற்றும் மதிப்பிடல்	20
7.	முடிவுரை மற்றும் முன்னோக்கிப் பயணித்தல்	21
7.1	விபரமான நடைமுறைப்படுத்தல் திட்டங்கள் மற்றும் நடவடிக்கைத் திட்டத்தின் கண்காணிப்புப் பொறிமுறை	21
7.2	தரவு உட்கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்தல்	22
7.3	தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் பெறுபேறுகளையும் நடுத்தரகால மீளாய்வுகளையும் தொடர்ச்சியுடனும்	22

இணைப்பு I : தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கான அக்கறையுடையோர்  
இணைப்பு II : தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடு 2018/2019 இலிருந்து கண்டறியப்பட்ட முக்கிய அம்சங்கள்

# நிறைவேற்றுத் தொகுப்பு

“நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல்” கருதுகோள் என்பது தனிப்பட்டவர்களும் நிறுவனங்களும் வறுமையிலிருந்து நீங்குவதற்கும் பொருளாதாரத்தில் முறையாகப் பங்கேற்பதற்குமாக அவர்களாகவே மேற்கொள்கின்ற முயற்சிகளுக்கு ஆதரவளிக்கின்ற நோக்குடனான அரசாங்கத்தின் முக்கியமான முன்முயற்சிகளின் மையப் பகுதியாக விளங்குமொன்றாகும். நிதியியல் வசதிகளின் உள்ளடக்கத்தினால் மாத்திரம் வறுமையினை ஒழிக்கமுடியாத போதும், சிறந்த வாழ்க்கையினைக் கட்டியெழுப்ப இதனால் முடியும். நிதியியல் ரீதியாகப் புறந்தள்ளப்பட்டிருக்கும் குடித்தொகையினருக்கு முன்னோக்கித் திட்டமிடுவதற்கும் அவர்களது நிதிகளை முகாமைப்படுத்துவதற்கும் ஏற்றவிதத்தில் நிதியியல் சேவைகளையும் சாதனங்களையும் அணுகுவதற்கும் பயன்படுத்துவதற்கும் அவர்களுக்கு உதவுவது, சிறந்த வாழ்க்கைத்தரத்தினை எய்துவதற்கான வாய்ப்புக்களைத் திறந்துவிடுவதற்கு மிக இன்றியமையாததாகும்.

கடந்த பல ஆண்டுகளாக, இலங்கையினைப் பெருமளவு நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவதற்காக மிகக்கூடியளவு நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கின்றன. இம்முயற்சிகள், நாட்டின் தற்பொழுது ஒப்பீட்டு ரீதியில் உயர்வாக விளங்கும் நிதியியல் சாதனங்களையும் சேவைகளையும் அணுகுவதனை மேம்படுத்தியிருக்கின்றன.

இலங்கைக்காக உருவாக்கப்பட்டிருக்கும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் இலங்கையிலுள்ள ஒவ்வொரு தனிப்பட்டவர்களும் தொழில்முயற்சிகளும் கூடுதலானளவிற்கு அணுகக்கூடிய தன்மையினையும் காத்திரமானதன்மை, வினைத்திறன் மற்றும் தாங்கிக் கொள்ளக்கூடிய நிதியியல் சேவைகள் என்பனவற்றிற்கு வசதியளிப்பதனையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

இவ்வாவணமானது இலங்கைக்கான தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை எடுத்துக்காட்டுகிறது. இத்தேசிய உபாயமானது இலங்கையின் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தும் தன்மையினை மேம்படுத்துவதற்கு ஒரே திசையில் தொழிற்படுத்துவதற்கு அனைத்து அக்கறையுடையோரினாலும் பயன்படுத்தக்கூடிய நீண்ட கால, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய, நியமப்படுத்தப்பட்டதும் நன்கு இணைக்கப்பட்டதுமான அணுகுமுறையொன்றினை வழங்குமென எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.



# 1 | அறிமுகம்



இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயமானது அனைத்து உபாயங்களினதும் அக்கறையுடையோருக்கு நீண்ட கால, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய மற்றும் நன்கு இணைக்கப்பட்ட அணுகுமுறையொன்றினை வழங்குவதன் மூலம் நாட்டின் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை அதிகரிப்பதற்கு எதிர்பார்க்கிறது. சர்வதேச நிதிக் கூட்டுத்தாபனத்திலிருந்தான தொழில்நுட்ப மற்றும் நிதியியல் உதவியுடன் இலங்கை மத்திய வங்கியின் வழிநடத்தல் மற்றும் அவுஸ்திரேலிய அரசாங்கத்தின் பங்களிப்புடன் சேர்ந்து தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் அபிவிருத்திக்கு அநேக அக்கறையுடையோர் தமது பங்களிப்பினை செலுத்தியிருக்கின்றனர். இது, நாட்டின் ஒவ்வொரு தனிப்பட்டவர்களுக்கும் தொழில்முயற்சியாளர்களுக்கும் அவர்களது தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்கின்றதொரு விதத்தில் கூடியளவிற்கு அணுகத்தக்க காத்திரமான, வினைத்திறன்மிக்க மற்றும் தாங்கிக் கொள்ளக்கூடிய நிதியியல் சேவைகளுக்கு வசதிப்படுத்துவதற்கான இலங்கையின் முதலாவது அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய முயற்சியொன்றாகும்.

## 1.1 | இலங்கைக்கான தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கான அடிப்படைக் காரணம்

கூட்டுவச் சங்கங்களினூடாக வேளாண்மை செய்யும் சமூகத்தினருக்காக கடன்கள் வழங்கப்பட்ட காலமான 20ஆம் நூற்றாண்டின் ஆரம்பத்திலேயே நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை அதிகரிப்பதற்கான இலங்கையின் முயற்சிகளும் ஆரம்பமாகிவிட்டன. இதனைத் தொடர்ந்து, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை அதிகரிப்பதற்காக அரசு முயற்சிகளிலமைந்த பல நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. எது எவ்வாறெனினும், அவற்றில் பெரும்பாலானவை தேசிய மட்டத்தில் ஒருங்கிணைக்கப்படாதவையாக இருந்தமையின் காரணமாக நிதியியல் வசதிகளுக்குட்படுத்தும் இலக்குகளை நோக்கிய அவற்றின் பங்களிப்பு மட்டுப்படுத்தப்பட்டவையாகவே காணப்பட்டன.

இலக்கிடப்பட்ட கொடுகடன் வழங்கல் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களுடாகவும் சிறப்பாக வடிவமைக்கப்பட்ட விழிப்புணர்வு மற்றும் இயலாவினைக் கட்டியெழுப்புகின்ற நிகழ்ச்சித்திட்டங்களுடாகவும் பிரதேச அபிவிருத்தியினையும் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலையும் ஊக்குவித்து வருகின்ற இலங்கை மத்திய வங்கியினூடாக நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவதற்கு இலங்கை அரசாங்கம் பல்வேறு வழிமுறைகளையும் மேற்கொண்டு வருகின்றது. கிராமிய ஒருங்கிணைப்பினையும் நிதியியல் உள்ளடக்க வசதிகளையும் ஊக்குவிப்பதற்கான மிகப் பொருத்தமான அரசு நிறுவனமொன்றாக விளங்கும் இலங்கை மத்திய வங்கி நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவதற்கான அணியின் உறுப்பினராக 2008இல் அவ்வணி தொடங்கப்பட்டதிலிருந்து இருந்துவருகின்றது. உத்வேகம் மிக்க வங்கித்தொழில் நடவடிக்கை முறைகளுக்கான வளர்ந்துவரும் தேவைகளை அடையாளம் காணுகின்ற விதத்தில், இலங்கை மத்திய வங்கி சர்வதேச நிதிக் கூட்டுத்தாபனத்தின் உதவியுடன் நீடித்துநிலைத்திருக்கும் வங்கித்தொழில் வலையமைப்பில் 2016இல் இணைந்து கொண்டதுடன் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மையத் தூணாக அடையாளம் காணுகின்ற இலங்கையிலுள்ள நீடித்துநிலைத்திருக்கும் நிதிக்கான வழிகாட்டலொன்றினையும் 2019 ஆனிமாதம் வெளியிட்டது. வழிகாட்டலானது நிதிச் சேவைகளை வழங்குகின்றவர்களுக்கு வழிகாட்டல்களையும் ஆதரவினையும் வழங்கியதன் மூலம் அவர்களை சூழல், சமூக மற்றும் அவர்கள் நிதியிட்ட செயற்றிட்டங்களுடன் இணைந்து காணப்பட்ட ஆளுகை இடர்நேர்வுகளைக் காத்திரமான முறையில் முகாமைப்படுத்தக்கூடியவர்களாக மாற்றியது.

நிதியியல் வசதிகளுக்குட்படுத்தலுக்கு அப்பாலுள்ள பிரச்சனைகளையும் கவனத்தில் கொண்டு, மேற்கொள்ளப்பட்ட பல முன்னேற்றகரமான முயற்சிகள் இலங்கையின் நிதியியல் அறிவின் மட்டத்தில் சில முன்னேற்றங்களைத் தோற்றுவித்தன. இவை இலங்கை மத்திய வங்கியின் இயலாற்றலைக் கட்டியெழுப்புகின்ற நிகழ்ச்சித்திட்டங்களையும் அதேபோன்று உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், பல்வேறு அமைச்சுக்கள் மற்றும் ஏனைய அரசு முகவர்களினாலும் நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள், தொழில்முயற்சியாண்மையாளர்கள் மற்றும் குடித்தொகையினரிடையே காணப்படும் தாழ்ந்த வருமானம் பெறுவோர் மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய பிரிவினருக்காக ஆரம்பிக்கப்பட்ட அத்தகைய முயற்சிகளையும் உள்ளடக்கியிருக்கின்றன. இம்முன்முயற்சிகளின் ஒரு பகுதியாக, இலங்கை மத்திய வங்கி மேம்பட்ட கொடுப்பனவு

மற்றும் தீர்ப்பளவு முறைமைகளினூடாக வினைத்திறன் மிக்கதும் தாங்கிக் கொள்ளக்கூடியதுமான நிதியியல் பணிகளை வழங்குவதனை அதிகரித்துக் கொள்ளுமாறு உரிமம்பெற்ற வங்கிகளையும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களையும் கேட்டுக் கொண்டது.

கவனமும் இத்தகைய முயற்சிகளும் காணப்பட்ட போதும் 2018/19இல் மேற்கொள்ளப்பட்ட தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீட்டில் கண்டறியப்பட்டவைகள், இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவது தொடர்பில் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்க மட்டமொன்றினை எய்துவதில் இன்னமும் சவால்கள் காணப்படுவதனை மிகத் தெளிவாக எடுத்துக்காட்டின. மேலும், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலில் காணப்பட்ட இடைவெளிகள் மிகப் பாதிக்கப்படக்கூடிய மக்களை முறைசாராத் துறையினரை நாடுவதற்கு நிர்ப்பந்தித்து அதிகளவிற்குப் பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மைகளைத் தோற்றுவித்ததன் மூலம் அவர்களை இடர்நேர்வுகளுக்குள்ளாக்கியதுடன் வறுமையினால் மிகச் சலபமாக பாதிக்கப்படக் கூடியவர்களாகவும் அவர்களை மாற்றியது.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலானது இலங்கையின் அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டத்தில் இன்றியமையாத கொள்கைக் கருவியொன்றாக அடையாளம் காணப்பட்டிருக்கிறது. இது, வறுமைக் குறைப்பு மற்றும் பொருளாதாரத்தின் அனைத்துத் துறைகளிலும் அதிகரித்தளவிலான பங்கேற்பு என்பனவற்றினூடாக சமச்சீரான வளர்ச்சியை ஊக்குவிக்கிறது.

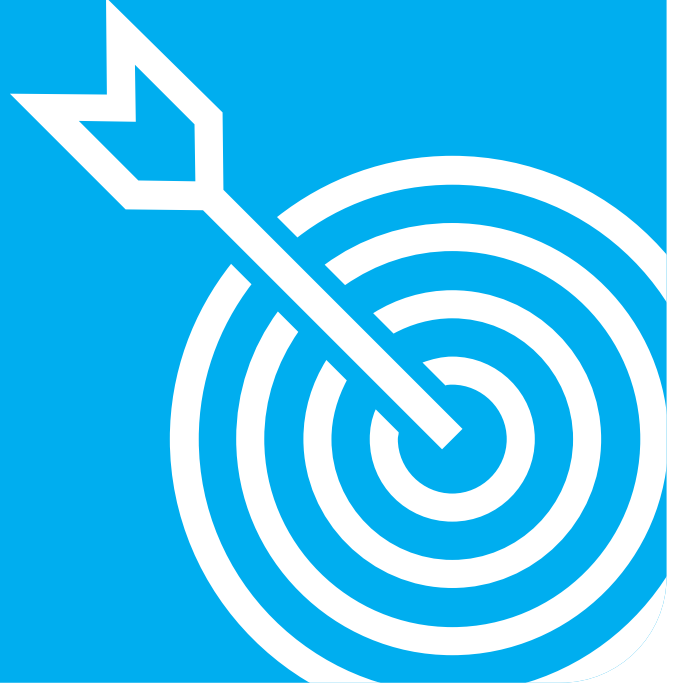
இப்பின்னணியில், தற்பொழுது இலங்கை அதன் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தும் குறிக்கோள்களை எய்துவதனை நோக்கிய ஒருங்கிணைந்த தேசிய மட்டத்திலான முயற்சியை மேற்கொள்கின்ற மிக முக்கியமானதொரு கட்டத்தில் இருக்கிறது. தேசிய உபாயமானது, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவதனை மேம்படுத்துவதற்கு அக்கறையுடையோர் மேற்கொள்கின்ற ஒருங்கிணைக்கப்பட்டதும் சகிப்புத்தன்மை மிக்கதுமான முயற்சிகளுக்கு உதவும்.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை வடிவமைப்பதற்கான ஆலோசனை செயற்பாட்டில் அநேக முக்கிய அக்கறையுடையவர்களும் நிதியியல் மற்றும் நிதியல்லாத துறைகளைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்ற விசேட நிபுணர்களும் தீவிரமான முறையில் பங்கேற்றிருந்தனர். முறையியல் சார்ந்ததும் தேசிய ரீதியாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த அணுகுமுறைகளுக்கு வழிவகுக்கக்கூடிய உபாயத்திற்கான முன்னுரிமைகளை அடையாளம் காண்பதில் அரசு மற்றும் தனியார் துறைகளிலுள்ள அக்கறையுடையோர் பங்களிப்புக்களை வழங்கியிருக்கின்றனர்.

## 1.2 | தொலைநோக்கு

### “சிறந்த வாழ்க்கைக்குச் சிறந்த தரமான வசதிக்குட்படுத்தல்”

எமது தொலைநோக்கு, இலங்கையிலுள்ள அனைத்து தனிப்பட்டவர்களும் தொழில்முயற்சிகளும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் அவர்களது வாழ்க்கைத் தரத்தினை மேம்படுத்துவதற்கு பங்களிக்கக்கூடிய விதத்திலும் அவர்கள் பயன்படுத்தக்கூடிய உயர்தரத்திலான, பொருத்தமான, பாதுகாப்பான மற்றும் வாய்ப்பளிக்கின்ற நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் பரந்தளவில் அணுகக்கூடிய சிறந்த அறிவினையும் நியாயமானதும் சமத்துவமானதுமான அணுகு வசதிகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்பதேயாகும்.



தொலைநோக்கானது, நிதியியல் சேவைகளை இலகுவாக “அணுகு” வதற்கு அப்பால் முக்கியமான கருதுகோள்களையும் உள்ளடக்குகிறது. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலானது நிதியியல் ரீதியாக இயலாற்றலைக் கொண்டுள்ள பொருத்தமான சாதனங்களைத் தெரிவுசெய்வதற்கும் பயன்படுத்துவதற்கும் தேவையான தகவல்களைப் பெறக்கூடியவர்களுமான கல்வியறிவினைக் கொண்டுள்ள வாடிக்கையாளர்களை வேண்டிநிற்கின்றது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம், பொருத்தமான விதத்தில் வடிவமைக்கப்பட்ட, தாங்கிக்கொள்ளக்கூடிய மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் சேவை வழங்குநர்களினால் விநியோகிக்கப்படுகின்ற தரமான உற்பத்திகளுக்கு விரிவடைந்த அணுகுதல்களை உறுதிப்படுத்துவதன் மீது கவனத்தினைச் செலுத்துகிறது.

### 1.3 | நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் வரைவிலக்கணம்

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் என்பது இலங்கையிலுள்ள அனைத்துத் தனிப்பட்டவர்களும் தொழில்முயற்சிகளும் அவர்களது தேவைகளின் மற்றும் அறிந்த தெரிவின் அடிப்படையில் உயர் தரத்திலான, பொருத்தமான, பாதுகாப்பான மற்றும் வாய்ப்பளிக்கின்ற நிதியியல் பணிகளைப் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடியதாகவிருக்கின்ற அத்துடன் அவர்களது பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கு உதவியளிப்பதற்கும் அவர்களது வாழ்க்கைத்தரத்தினை மேம்படுத்திக் கொள்வதற்கும் இப்பணிகளை வினைத்திறனுடனும் காத்திரமான விதத்திலும் பயன்படுத்திக் கொள்வதாகும்.

தேவைகள்  
அடிப்படையிலான  
அறிந்த தெரிவுகள்

இயலுமான  
அணுகுதல்  
பயன்பாட்டுத்தரம்

சிறந்த வியாபாரம்  
மேம்பட்ட  
வாழ்க்கைத்தரம்

இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மூன்று பொதுவான பரிமாணங்களான - அணுகுதல், பயன்படுத்தல் மற்றும் தரம் - என்பனவற்றினை உள்ளடக்கியிருப்பதுடன், வரைவிலக்கணமானது நுகர்வோர் தேவைகளையும் தகவல்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட தெரிவுகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் என்பதனை வலியுறுத்துகின்றது. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் என்பது தனியானதொரு இலக்கு மட்டுமன்றி இறுதியில் சாதகமான பொருளாதார மற்றும் சமூக தாக்கங்களுக்கு இட்டுச்செல்வதாகவும் இருத்தல் வேண்டுமென்பதனை வரைவிலக்கணம் எடுத்துக்காட்டுகிறது.

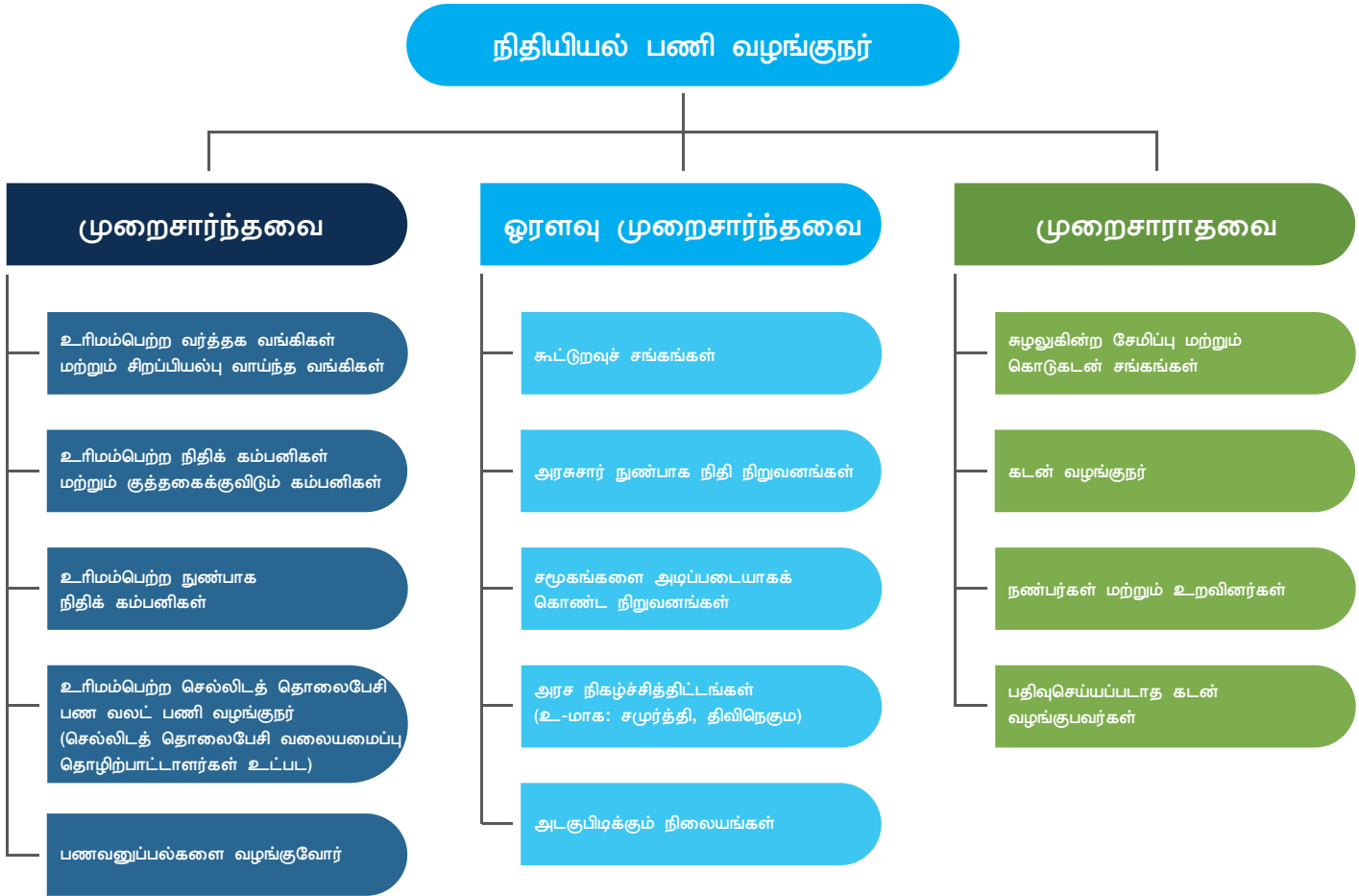
## 2 | இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தற்போதைய நிலை

இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தற்போதைய நிலையினை அடையாளம் காண்பது, அடிப்படைப் பிரச்சனைகளை வெற்றி கொள்வதற்கு பொருத்தமான கொள்கைகளை வடிவமைப்பதற்கும் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலினை மேம்படுத்துவதனை நோக்கிய முயற்சிகளுக்கு முட்டுக்கட்டையாக விளங்கும் இடைவெளிகளை நிரப்புவதற்கும் இன்றியமையாததாகும்.

தரவுகள் மற்றும் தகவல்களில் காணப்படும் இடைவெளிகளை நிரப்புவதனையும் இலங்கை முழுவதிலுமுள்ள நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் மட்டத்தினது பொதுவான தோற்றப்பாட்டினை அடையாளம் காண்பதனையும் முக்கிய குறிக்கோளாகக் கொண்டு, இலங்கை மத்திய வங்கியும் சர்வதேச நிதிக் கூட்டுத்தாபனமும் இணைந்து அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடொன்றினை நடத்தின. இவ்வளவீட்டின் பெறுபேறுகள் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கான அடிப்படைத் தகவல்களாகவும் எதிர்கால இலக்குகளை நிறுவிக்க கொள்வதற்காகவும் பயன்படுத்தப்பட்டன.

## 2.1 | ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தலையீட்டினை அடிப்படையாகக் கொண்டு இலங்கையில் நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்களை வகைப்படுத்தல்

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவது தொடர்பில் இலங்கையினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட இரு தசாப்தகாலங்களைக் கொண்ட நீண்ட முயற்சிகள் பரந்த வீச்சிலான நிதியியல் சேவைகளை வழங்குவோரைத் தோற்றுவித்திருக்கின்றது. இதனை முறைசார்ந்த, ஓரளவு முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா துறைகள் எனப் பரந்த அடிப்படையில் வகைப்படுத்த முடியும்.



மூலம்: இலங்கை கொள்கை ஆய்வுகள் நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்டவை - 2018

“ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் சேவைகளை வழங்குவோர்” என்ற சொற்பதம் இலங்கை மத்திய வங்கி, இலங்கைப் பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு அல்லது இலங்கைக்காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழு என்பனவற்றினால் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்படுகின்ற முறைசார்ந்த நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்களை உள்ளடக்குகிறது.

நிதியியல் சேவைகளை வழங்குவோர் பௌதீக ரீதியான வங்கிக் கிளைகளைக் கொண்ட விரிவான வலையமைப்பினைக் கொண்டிருக்கின்றார்கள். 2020 மார்ச்சில், இலங்கையில் வங்கிக் கிளைகளின் அடர்த்தி ஒவ்வொரு 100,000 வயது வந்தவர்களுக்கும் 16.6 கிளைகளாகக் காணப்பட்டது. இது தென்னாசியப் பிராந்தியத்தின் சராசரியான ஒவ்வொரு 100,000 வயது வந்தவர்களுக்கும் 9.4 உடன் ஒப்பிடுகையில் ஏறத்தாழ இரு மடங்காகும். கிளைகள் நாடு முழுவதும் சமமின்றி பரந்து காணப்படுகின்றன. இது வங்கித்தொழில் கிளைகளை அணுகுவதனை விரிவுபடுத்துகின்ற அரசாங்கத்தின் கொள்கைகளுக்கு ஓரளவு காரணமாக அமைந்திருக்கிறது. இலங்கை கணக்குகளின் சொத்துரிமையில்



உயர்ந்த வீதத்தினைப் பதிவுசெய்திருக்கிறது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீட்டின்படி, பதிலிறுத்தவர்களில் 88 சதவீதத்தினர் நிதியியல் நிறுவனமொன்றில் கணக்குகளை வைத்திருந்ததுடன் கணக்குச் சொத்துரிமையில் பால் வேறுபாடோ அல்லது பிரதேச வேறுபாடோ குறிப்பிடத்தக்களவிற்குக் காணப்படவில்லை.

எனினும், இடைவெளிகள் தொடர்ந்தும் காணப்படுவதுடன் இவை குறைந்தமட்ட நிதியியல் அறிவின் காரணமாக மேலும் பெரிதாகின்றன. பெரும்பாலான இலங்கையர்கள் வங்கிக் கிளைகளை அணுகக்கூடியவர்களாக இருப்பதனால் இந்நிலைமை முன்னேற்றமடைந்திருக்கின்ற போதும், கணக்கின் பயன்பாடு மற்றும் ஏனைய நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் சேவைகளின் (காப்புறுதி போன்றவை) பயன்பாடுகள் மிதமாகவே காணப்படுகின்றன. மேலும், முறைசார்ந்த வழங்குநர்களிடமிருந்து பொருத்தமான கடன் சாதனங்களைத் தனிப்பட்டவர்களும் நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சியாளர்களும் பெற்றுக்கொள்வதில் குறிப்பிடத்தக்க தடைகள் இன்னமும் காணப்படவே செய்கின்றன. டிஜிட்டல் கொடுப்பனவு முறைமைகளின் வியாபகம் அதிகரித்துக் காணப்படுகின்ற போதும் கூட, இவையும் மற்றைய டிஜிட்டல் நிதியியல் சேவைகளும் வளர்ச்சியடைவதற்கான உள்ளார்ந்த வளம் இன்னமும் காணப்படுகின்றது.

## 2.2 | கவனத்திற்குரிய துறைகளிலுள்ள இடைவெளிகளினதும் அடிப்படைப் பிரச்சனைகளினதும் தொகுப்பு

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீட்டில் கண்டறியப்பட்டவற்றின் அடிப்படையில் முக்கியமான நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் இடைவெளிகளுக்கான அடிப்படைக் காரணங்கள்.

	இடைவெளிகள்	அடிப்படைப் பிரச்சனைகள்
<p><b>சொத்துரிமை மற்றும் பயன்பாடு</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• கணக்குகள் குறைந்தளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றமை</li> <li>• உயர்ந்த வட்டி வீதங்களில் முறைசாரா மூலங்களிலிருந்தான கடன்பாடுகளின் அதிகரித்துச் செல்லும் போக்கு</li> <li>• கொடுகடன், சேமிப்பு மற்றும் முதலீடுகளுக்காக ஓரளவு முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா பொறிமுறைகளின் பயன்பாடு அதிகரித்துச் செல்லும் தன்மை</li> <li>• காப்புறுதிச் சாதனங்களின் கிடைப்பனவும் பயன்பாடும் குறைவாக இருக்கும் தன்மை</li> <li>• குறைந்த கல்வி மட்டத்தின் காரணமாக வாடிக்கையாளர்கள் முறைசார்ந்த நிதியியல் துறையினைப் பயன்படுத்துவதற்குத் தயக்கம் காட்டுகின்றமை</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• பின்தங்கிய வாடிக்கையாளர்களின் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்காக பௌதீக ரீதியில் அணுகும் மார்க்கங்களும் கருவிகளும் போதுமானளவில் இல்லாமை</li> <li>• பின் தங்கிய தனிப்பட்டவர்களுக்குப் பொருத்தமானதும் அணுகக்கூடியதுமான தனிப்பட்ட தேவைகளுக்கான கொடுகடன் மற்றும் காப்புறுதிச் சாதனங்கள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிறுவனங்களிலிருந்து போதுமானளவில் கிடைக்காமை</li> <li>• முறைசார்ந்த நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்கள் மீது காணப்படும் ஒப்பீட்டு ரீதியில் கடுமையான தேவைப்பாடுகள்</li> <li>• நிதியியல் சாதனங்களினதும் சேவைகளினதும் நன்மைகள் மற்றும் இடர்நேர்வுகள் தொடர்பில் தனிப்பட்டவர்களிடையே நிதியியல் அறிவு குறைந்த மட்டத்தில் காணப்படுகின்றமை</li> <li>• நிதியியல் சேவை வழங்குநர்களின் ஒப்பீட்டு ரீதியில் வெளிப்படையற்ற கட்டணங்கள் மற்றும் விதிப்புக்கள்</li> </ul>

## வழங்கல் மார்க்கங்கள் மற்றும் டிஜிட்டல் நிதி

- நாளாந்தக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு காசின் மீது தொடர்ந்தும் தங்கியிருத்தல்
- அயல் நாடுகளிலும் பார்க்கக் குறைந்த எண்ணிக்கையான தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகள் மற்றும் விற்பனை மையங்கள்
- இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுச் சாதனங்களின் குறைந்தளவு ஏற்றுக்கொள்ளலும் பயன்பாடும்
- செல்லிடத் தொலைபேசிப் பணக் கணக்குகளின் குறைந்த சொத்துரிமையும் பயன்பாடும்
- கணனிவழி அதேநேர/ தொலைபேசி வங்கித்தொழிலின் குறைந்த நுழைவு
- அட்டைகளினதும் கணக்குகளினதும் சொத்துரிமையும் பயன்பாடும் குறைவாக இருக்கும் தன்மை

- பின்தங்கிய நுகர்வோருக்கு பணியாற்றுவது தொடர்பில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்களுக்குக் காணப்படும் உயர் செலவு, ஓரளவு முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா கொடுகடன் மூலங்களின் அதிகரித்த கொடுகடன் பயன்பாட்டிற்கு வழிவகுக்கிறது
- வங்கிக் காசாளர்களுடன் நேரடியாக பரஸ்பரம் தொடர்பு கொள்வதற்கு முன்னுரிமையளித்தல்
- கிராமப்புறங்களில் குறைந்த இணையத்தளப் பயன்பாடு மற்றும் திறன் தொலைபேசிகளின் நுழைவு குறைவாக இருத்தல்
- டிஜிட்டல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் பற்றி நுகர்வோரின் நம்பிக்கை குறைவாக இருத்தல்
- அரசு நலன்புரிகளின் நன்மைகள் பெருமளவிற்குக் காசையும் கூப்பன்களையும் அடிப்படையாகக் கொண்டிருத்தல்
- மையப்படுத்தப்பட்ட டிஜிட்டல் அடையாள அட்டைத் தரவுத்தளம் இல்லாமை
- இ-உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்வதனை நடைமுறைப்படுத்துவதற்கான இயலாற்றலின் மீது சந்தை அடிப்படையிலான தெளிவு போதாமல் இருப்பது மற்றும் அடுக்குப்படுத்தப்பட்ட உங்கள் வாடிக்கையாளர்களைத் தெரிந்து கொள்ளும் விதிகள் குறைவாக இருத்தல்
- வங்கிகள் மற்றும் வங்கியல்லாதவற்றிற்குமிடையிலான செல்லிட வலட்டிற்கிடையிலான பரிவர்த்தனை செய்யக்கூடியதும் தகவல்களைப் பயன்படுத்தக் கூடியதுமான தன்மை குறைவாக இருத்தல்
- நுகர்வோர் விழிப்புணர்வு மற்றும் நிதியியல் மற்றும் டிஜிட்டல் அறிவிலும் நுகர்வோர் விழிப்புணர்விலும் காணப்படும் இடைவெளி
- தீவிரமான முகவர் வங்கித்தொழில் வலையமைப்பு போதுமானளவில் இல்லாமை
- பணவனுப்பல் பணிகளை வழங்குபவர்களினால் முகவர்கள் மீது விதிக்கப்படுகின்ற பிரத்தியேகத் தன்மையின் சாத்தியம் வலையமைப்பினை அடைவதனைக் கட்டுப்படுத்துகிறது
- விற்பனை மைய முனைக்கோடிகளைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு ஏற்படும் உயர்ந்த செலவு
- வணிகர் கழிவிடல் வீதம் என்ற இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுச் சாதனத்தினைப் பயன்படுத்துவதற்காக வணிகர்களினால் மொத்தக் கொடுக்கல்வாங்கல் பெறுமதியில் விதிக்கப்படும் 3 சதவீதக் கட்டணம்
- தோற்றம்பெற்று வரும் தொழில்நுட்பங்களுக்கு மிகச் சரியான நேரத்திலான நிலையான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் வழிகாட்டல்கள் அவசியமானதாக இருத்தல்

## நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகள் நிதி

- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளுக்கான நிதியினைப் பெறுவதற்கு காணப்படும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வசதிகள்
- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளுக்கான நிதிச் சொத்துப்பட்டியல் மீது காணப்படும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட தரவுகள்
- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளுக்கான உதவி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் காத்திரமான தன்மை தொடர்பில் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட சான்றுகள்

- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளிடையே முறைசார்ந்த கணக்குப் பதிவு மற்றும் நிதியியல் அறிவு என்பன குறைந்த மட்டத்தில் காணப்படுகின்றமை
- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளின் நிதியியல் சொத்துப்பட்டியல் தொடர்பில் தரவுகள் போதாமல் இருப்பது
- நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில் முயற்சிகளுக்கு ஆதரவளிக்கின்ற அரசு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களிடையேயான இணைப்புக்கள் போதாமல் இருப்பது

## நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

- தீவிரமான விற்பனை நடைமுறைகளை உள்ளடக்கிய மோசமான சந்தை நடைமுறைகள், மிகையான விற்பனை மற்றும் நுண்பாக கொடுகடன் வழங்குவோரின் துஷ்பிரயோகமான படுகடன் சேகரிப்புக்கள்
- தற்போதுள்ள வெளிவாரியான பிணக்குகள் தீர்ப்பளவு பொறிமுறை பற்றிய நுகர்வோர் விழிப்புணர்வு குறைவாக இருத்தல்
- நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரியின் அலுவலகத்திலுள்ள வளங்கள் மட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளமை

- நிதியியல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபைகளிலுள்ள சட்ட பொறுப்பாணையினை நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்காக வலுப்படுத்துவது அவசியமாகும்
- அனைத்து தொடர்பான பிரச்சனைகளையும் உள்ளடக்கிய நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்காக அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு போதாமல் இருப்பது
- ஓரளவு முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா சேவை வழங்குவோர் தற்போதைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் பரப்பிற்கு வெளியேயுள்ளமை
- நிதியியல் குறைகேள் அதிகாரியின் அலுவலகத்திற்கு போதியளவு சுயாதீனம் இல்லாமை
- தற்போதுள்ள வெளிவாரி பிணக்குகள் தீர்வு காணல் பொறிமுறை மட்டுப்படுத்தப்பட்ட இணைப்புடன் சிதறிக் காணப்படுகின்ற தன்மை

## நிதியியல் அறிவு

- முக்கிய நிதியியல் அறிவு இடைவெளி தொடர்பான தரவுகள் போதாமை
- நிதியியல் அறிவினை மேம்படுத்துவது மீதான தெளிவான உடாயங்கள் போதாமை
- நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் சேவைகளின் நன்மைகள் மற்றும் இடர்நேர்வுகள் பற்றிய மட்டுப்படுத்தப்பட்ட புரிந்துணர்வு
- செல்லிடத் தொலைபேசி பணச் சேவைகளை வழங்குவோர் தொடர்பில் காணப்படும் நம்பிக்கையற்றதன்மை

- நிதியியல் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை வழங்குவோரிடையே பகுதி பகுதியாகக் காணப்படும் போதுமானதற்ற ஒருங்கிணைப்பு
- நிதியியல் அறிவு முயற்சிகளுக்கு மனித, மூலதன வளங்கள் போதாமல் உள்ளமை
- நிதியியல் பாடவிதானத்திற்கான குறைந்தபட்ச தரம், செயன்முறை, புத்தாக்க முறைகள் போதாமலுள்ளமை

### 3 | உபாயக் கட்டமைப்பு

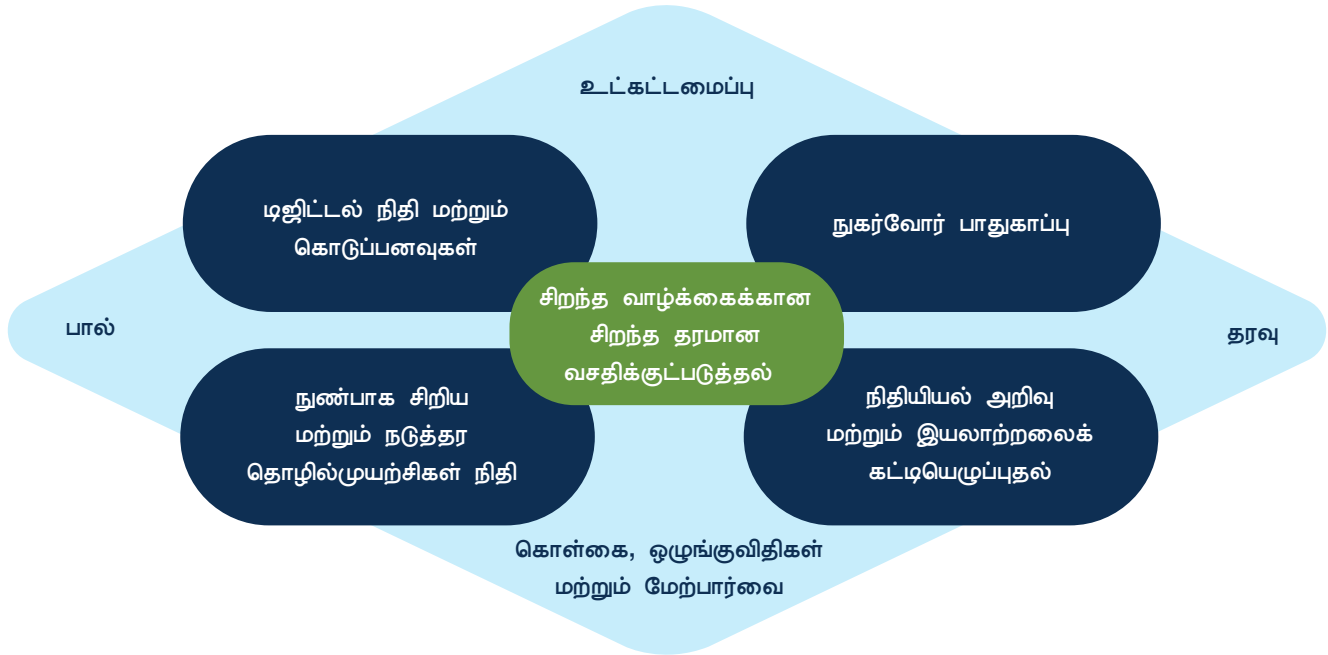
நான்கு தூண்களைச் சூழ்ந்த இலங்கை மையங்களில் நிதியியல் வசதிகளுக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவதற்கான உபாயம்.

- ① டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள்
- ② நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் நிதி
- ③ நுகர்வோர் பாதுகாப்பு
- ④ நிதியியல் அறிவினையும் இயலாற்றலையும் கட்டியெழுப்புதல்

இத்துறைகளில் முன்னேற்றத்தினை அடைவதற்கு மூன்று முக்கிய இயலுமைப்படுத்துநர்கள் உதவுவர்.

- a தரவு
- b உட்கட்டமைப்பு
- c கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் இயலுமைப்படுத்தும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழல்

#### 3.1 | இலங்கை தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கான கட்டமைப்பு

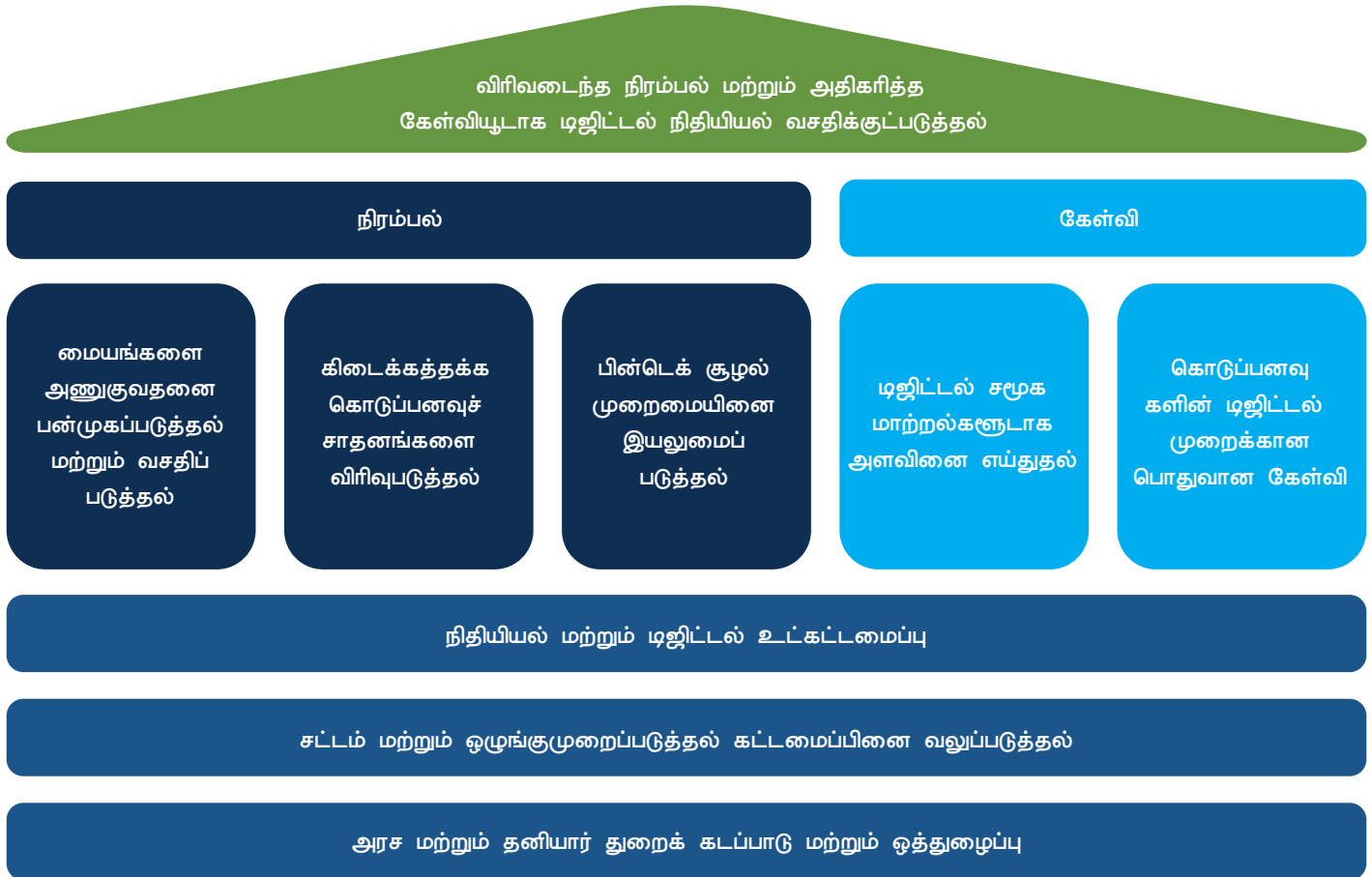


## 3.2 | தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் தூண்கள்

### 3.2.1 | தூண் 1: டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள்

டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகளினால் பின்தங்கிய வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தாங்கிக் கொள்ளக்கூடியதும் சுலபமாகக் கிடைக்கத்தக்கதுமான நிதியியல் சாதனங்களை வழங்கமுடியும். ஒழுங்குமுறைப்படுத்தப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களுக்காக, அவை, நீடித்துநிலைத்திருக்கக்கூடிய மாதிரியொன்றினூடாக கூடியளவு வாடிக்கையாளர்களை அடையும் விதத்தில் குறைந்த செலவிலான மார்க்கங்களை வழங்குகின்றன. பொருத்தமான விதத்தில் வடிவமைக்கப்பட்ட, தரமான டிஜிட்டல் நிதியியல் சேவைகளை உட்குவிப்பது பயன்பாட்டினை அதிகரிப்பதற்கு உதவும். வழங்கல்பக்கம் மற்றும் கேள்விப்பக்கம் இரண்டிலுமிருந்தான டிஜிட்டல் நிதிச் சாதனங்கள் மற்றும் கொடுப்பனவுகளை அதிகரிப்பதற்கு வேறுபட்ட உத்திகளைப் பயன்படுத்த முடியும்.

வரைபடம் 01: டிஜிட்டல் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலினை அதிகரிப்பதற்கான உத்திகள்



### தூண் 1இன் குறிக்கோள்கள் - டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள்

- நாட்டின் டிஜிட்டல் பொருளாதாரக் கொள்கையின் நிறுவன ரீதியான முகாமைத்துவம்: தேசிய கொடுப்பனவுச் சபையின் வகிபாகத்தினை வலுப்படுத்தல் மற்றும் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள் முழுவதனையும் உள்ளடக்குகின்ற விதத்தில் தேசிய கொடுப்பனவுச் சபையின் தலைமைத்துவத்தின் கீழ் தேசிய கொடுப்பனவு உபாயமொன்றினை அபிவிருத்தி செய்தல்.
- டிஜிட்டல் கொடுப்பனவுகளை வளர்ச்சியுறச் செய்வதற்காக உபாயத்தினையும் பொறுப்பாண்மைகளையும் அபிவிருத்தி செய்தல்.

- இலங்கை அரசாங்கத்தின் திட்டங்களையும் சேவைகளையும் டிஜிட்டல் மயப்படுத்தல்.
- நியமப்படுத்தலை உறுதிப்படுத்துவதற்காக உங்கள் வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்வதற்கான செயன்முறையினை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் தொடர்பான இடர்நேர்வுகளினால் தூண்டப்படும் நுழைவுகளைத் தடுப்பதற்கான விகிதாசாரமுறைகளுடன் அமைந்த கூடுதலான அடுக்கு முறைகளிலான அணுகுமுறைகளை அறிமுகப்படுத்தல்.
- சந்தைக்குச் சரியான நேரத்திலமைந்த வெளிப்படையானதும் நிலையானதுமான வழிகாட்டலுடன் கூடிய இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலொன்றினை அபிவிருத்தி செய்தல்.
- நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மீதான வலியுறுத்தலொன்றுடன் கூடிய பின்டெக் சூழல் முறைமையொன்றினை அபிவிருத்தி செய்வதற்கு ஆதரவளித்தல்.
- செல்லிடத் தொலைபேசி மற்றும் இலத்திரனியலுடான கொடுப்பனவுகளின் பயன்பாட்டினை விரிவுபடுத்தும் விதத்தில் கூடியளவு கேள்வியை உருவாக்குதல்.
- டிஜிட்டல் கொடுப்பனவுகளுக்கு வசதியளிப்பதற்காக டிஜிட்டல் உட்கட்டமைப்பின் அபிவிருத்தியை வலுப்படுத்தல்.

### 3.2.2 | தூண் 2: நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சி நிதி

நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள், வியாபாரங்களில் 90 சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான பங்கினைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துவதுடன் ஏறத்தாழ மூன்று மில்லியன் மக்களுக்கு தொழில் வாய்ப்பினையும் வழங்குவதனால் நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளின் வளர்ச்சிக்கு ஆதரவளிப்பது தேசிய கொள்கை நிகழ்ச்சிநிரலில் முன்னுரிமை வாய்ந்த கொள்கை காணப்படுகிறது. இருப்பினும் அவை பொருத்தமான, தாங்கிக்கொள்ளக்கூடிய நிதியியல் சாதனங்களையும் சேவைகளையும் அணுகுவதில் காணப்படும் இடர்ப்பாடுகள் உட்பட பல்வேறு தடைகளையும் எதிர்நோக்குகின்றன.

### தூண் 2இன் குறிக்கோள்கள் - நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சி நிதி

- பசுமை மற்றும் நீடித்துநிலைத்திருக்கும் நிதி அதேபோன்று பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுவினர் என்பன மீதான விசேட கவனத்துடன் கூடிய விதத்தில் நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளுக்கான கடன் வழங்கலின் அளவினை அதிகரிப்பதற்கும் உயர்தரச் சாதனங்களின் அளவினை விரிவுபடுத்துவதற்காக முறைசார்ந்த நிதியியல் துறைக்கு உதவுதல்.
- நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளுக்கு நிதியிடலை அதிகரிப்பதற்கும் அரசினால் உதவியளிக்கப்பட்ட நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சி ஆதரவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை இணைப்பதற்குமான சந்தை சிநேகபூர்வக் கொள்கை அணுகுமுறைகளை வலுப்படுத்தல்.

### 3.2.3 | தூண் 3: நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

நிதியியல் சேவைகளை வழங்குபவர்களின் மோசமான நடவடிக்கை முறைகள், குறிப்பாக, குறைந்த வருமானங்களை ளையுடைய வாடிக்கையாளர்களிடையேயும் சிறிதளவு நிதியியல் அறிவைக் கொண்டவர்களிடையேயும் நம்பிக்கையீனங்களை உருவாக்கும். இது வாடிக்கையாளர்கள் நிதியின் பொருட்டு முறைசாராத துறையினை நோக்கித் திரும்புவதற்கு அல்லது நிதியியல் துறை முழுவதையுமே விரும்பாமல் போவதற்குக் காரணமாவதால் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் குறைவடைவதற்குக் காரணமாகிறது. கொள்கை வகுப்போர், நிதியியல் நுகர்வோரின் பாதுகாப்பினை வலுப்படுத்துவதற்காக ஏற்கனவே பல்வேறு முன்முயற்சிகளையும் மேற்கொண்டு வருகின்றனர். தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் கீழ் நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பினை அபிவிருத்தி செய்வதற்காக ஏற்கனவேயுள்ள முயற்சிகளும் அதிகரித்த மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளும் தொடரும் என்பதுடன் அவை விரிவுபடுத்தப்படும். இதன் நோக்கம் யாதெனில் நுகர்வோரைப் பாதுகாப்பதும் இலங்கையின் நிதியியல் சாதனங்களைப் பின்பற்றுவதையும் பயன்பாட்டினையும் அதிகரிப்பதற்குப் பங்களிப்பதுமேயாகும்.

## தூண் 3இன் குறிக்கோள்கள் - நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

- நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் மேற்பார்வை தொடர்பில் நிதியியல் துறை அதிகாரசபைகளின் சட்ட ரீதியான பொறுப்பாணையினை தெளிவுபடுத்தி வலுப்படுத்துதல்.
- வெளிப்படுத்துகை மற்றும் வெளிப்படையான தன்மை, நியாயமான முறையில் நடத்தப்படுதல் மற்றும் வியாபாரத் தொடர்பு மற்றும் உள்ளகப் பிணக்குகளைத் தீர்த்தல் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய விதத்தில் அனைத்துச் சேவை வழங்குநர்கள் தொடர்பிலும் நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பிற்கான அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சட்டத் தேவைப்பாடுகளை உறுதிப்படுத்துதல்.
- விசேடத்துவம் வாய்ந்த நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளை விரிவுபடுத்துதல்.
- நிதியியல் நுகர்வோர் அணுகக்கூடிய, தாங்கக்கூடிய, சுயாதீனமான, மூலவளங்கள் நிரம்பிய, நியாயமான, பொறுப்புக்கூறத்தக்க விதத்தில் உரிய நேரத்தில் பிணக்குகளைத் தீர்ப்பதற்கான வினைத்திறன் மிக்க மார்க்கங்களை வழங்குவதற்காக வெளிவாரி பிணக்குத் தீர்வுப் பொறிமுறையினை விரிவுபடுத்தல்.

### 3.2.4 | தூண் 4: நிதியியல் அறிவினையும் இயலாற்றலையும் கட்டியெழுப்புதல்

இலங்கையில் தனிப்பட்டவர்களிடையேயும் நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளிடையேயும் காணப்படும் குறைந்தமட்ட நிதியியல் அறிவு, சாதனங்களின் அதிகரிப்பிலும் பயன்பாட்டிலும் குறைந்த மட்டங்களைத் தோற்றுவித்து நுகர்வோர் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் சேவைகளின் பயன்களைப் பெற்றுக்கொள்ள முடியாதவர்களாக்குகிறது. குறைந்த நிதியியல் அறிவும் கூட கொள்கையற்ற சந்தை நடைமுறைகளைக் கொண்ட இடர்நேர்வுகளுக்குள் நுகர்வோரைத் தள்ளி விடுகின்றது. ஆகவே, உயர்ந்தமட்ட நிதியியல் அறிவு ஆரோக்கியமான விதத்தில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலினை அதிகரிக்க உதவுகிறது.

## தூண் 4இன் குறிக்கோள்கள் - நிதியியல் அறிவினையும் இயலாற்றலையும் கட்டியெழுப்புதல்

- குடித்தொகையினரின் நிதியியல் அறிவின் மட்டத்தினை மதிப்பிடுதல் மற்றும் முக்கிய இடைவெளிகளை அடையாளம் காணுதல்.
- நிதியியல் அறிவு முயற்சிகளிடையேயான ஒருங்கிணைப்புக்களை மேம்படுத்துதல்.
- நுகர்வோரிடையே, குறிப்பாக பெண்கள், இளைஞர், குறைந்த கல்விப் பின்னணியைக் கொண்ட தனிப்பட்டவர்கள் ஆகியோரை உள்ளடக்கிய பாதிக்கப்படக்கூடியவர்களின் நிதியியல் அறிவினை அதிகரித்தல்.
- முறைசார்ந்த நிதியினை அணுகுவதற்கான வசதிகளைப் பெறுவதற்குத் தேவையான காரணங்கள் தொடர்பில் நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளின் இயலாற்றலை அதிகரித்தல்.
- நிதியியல் அறிவிற்கான வழங்கல் மார்க்கங்களின் காத்திரமான தன்மையினையும் வினைத்திறனையும் மேம்படுத்துதல்.

## 4 | தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் முக்கிய இயலுமைப்படுத்துநர்கள்

### 4.1 | இயலுமைப்படுத்துநர் 1: தரவு

சாதனங்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட கொள்கைகளை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அனைத்தையுமுள்ளடக்கியதும் உத்வேகம் நிரம்பியதுமான தரவுகள் மிக இன்றியமையாதனவாகும் என்பதுடன், இது பெறுபேறுகளைக் கண்காணிக்கவும் எந்தவொரு முன்முயற்சிகளினதும் காத்திரமான தன்மையினை மதிப்பிடுவதற்கும் உதவும்.

### இயலுமைப்படுத்துநர் 1இன் குறிக்கோள்கள் – தரவு

- முக்கிய வழங்குநர்களிடமிருந்தும் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களிலிருந்தும் தரவுகளைச் சேகரிப்பதற்கு ஒன்றுதிரண்ட அணுகுமுறைகளை உருவாக்குதல்.
- நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் (பால் - அடிப்படையில் பிரிக்கப்பட்ட தரவு) நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளின் நிதியியல், நிதியியல் அறிவு என்பனவற்றிற்கான அடிப்படைக் குறிகாட்டிகளையும் ஏனைய குறிகாட்டிகளையும் உருவாக்குவதற்குப் புதிய ஆராய்ச்சிகளை நடத்துதல் மற்றும் கிடைக்கத்தக்க ஆராய்ச்சித் தரவுகளைத் திரட்டுதல்.
- நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல், நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளுக்கான நிதி, நிதியியல் அறிவு என்பனவற்றிற்கான வரைவிலக்கணங்களினதும் குறிகாட்டிகளினதும் ஏனைய தொடர்பான குறிகாட்டிகளினதும் தொடர்ச்சியான தன்மையினை உறுதிப்படுத்தல்.
- முகவர்களிடையே தரவுகளை அறிக்கையிடல், துல்லியமான, தொடர்பான மற்றும் சரியான நேரத்தில் தரவுகளைச் சலபமாக அணுகும் வசதிகளை வழங்குதல் என்பனவற்றின் பொருட்டு பொறிமுறையொன்றினை உருவாக்குதல்.

### 4.2 | இயலுமைப்படுத்துநர் 2: உட்கட்டமைப்பு

வலுவான நிதியியல் உட்கட்டமைப்பானது உதாரணமாக கொடுகடன் பணியகம் கொடுப்பனவு முறைமைகள், பிணையறுதிகளின் பதிவேடுகள் போன்றவை நிதியியல் பணி வழங்குவோர் வாடிக்கையாளர்களைக் காத்திரமான முறையில் மதிப்பிடவும் குறைந்த செலவிலான சாதனங்களை வழங்கவும் குறைந்த செலவினைக் கொண்ட மார்க்கங்களினூடாகத் தூரத்திலுள்ள வாடிக்கையாளர்களை அணுகவும் உதவுகிறது. ஏற்கனவேயுள்ள கொடுகடன் தகவல் முறைமைகளையும் பாதுகாப்பான கொடுக்கல்வாங்கல் கட்டமைப்பினையும் விரிவுபடுத்துவதற்கான முயற்சிகள் இலங்கையில் ஏற்கனவே இடம்பெற்று வருவதுடன் அத்தகைய முயற்சிகளுக்கு தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் கீழ் உதவிகள் வழங்கப்படும்.



## இயலுமைப்படுத்துநர் 2இன் குறிக்கோள்கள் – உட்கட்டமைப்பு

- கொடுகடன் தகவல் முறைமைகளை மேம்படுத்துதல்.
- குறிப்பாக, அணுகக்கூடிய பாதுகாப்பான கொடுக்கல்வாங்கல் கட்டமைப்பினை மேம்படுத்தல்.
- தொடர்பூட்டல் உட்கட்டமைப்பினை (இணையத்தள உள்ளடக்கம், திறன் தொலைபேசி என்பனவற்றின் நுழைவு) மேம்படுத்தல்.
- தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நடைமுறைப்படுத்தலுக்காக ஆளுகை அமைப்பினை தொழிற்படுத்துதல்.

### 4.3 | இயலுமைப்படுத்துநர் 3: கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழல்

கொள்கைக் கருவிகள், நிதியியல் வசதிகளுக்குட்படுத்தலுக்கு ஆதரவளிக்கின்ற அதேவேளை, இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நான்கு துறைகளிலும் முன்னேற்றத்தினை எய்துவதற்கும் இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழலும் அதற்குச் சமமானவிற்கு மிக முக்கியமானதாகும். சமநிலைத்தன்மை கொண்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு நிதியியல் பணிகளை வழங்குவோர் நெகிழ்ச்சித்தன்மை கொண்டவர்களாகவும் புத்தாக்கங்களை வழங்கக்கூடியவர்களாகவும் இருப்பதற்கு உதவுகின்ற வேளையில் நுகர்வோருக்கும் நாட்டின் நிதியியல் உறுதிப்பாட்டிற்கும் ஏற்படக்கூடிய இடர்நேர்வுகளையும் தணிக்கின்றது.

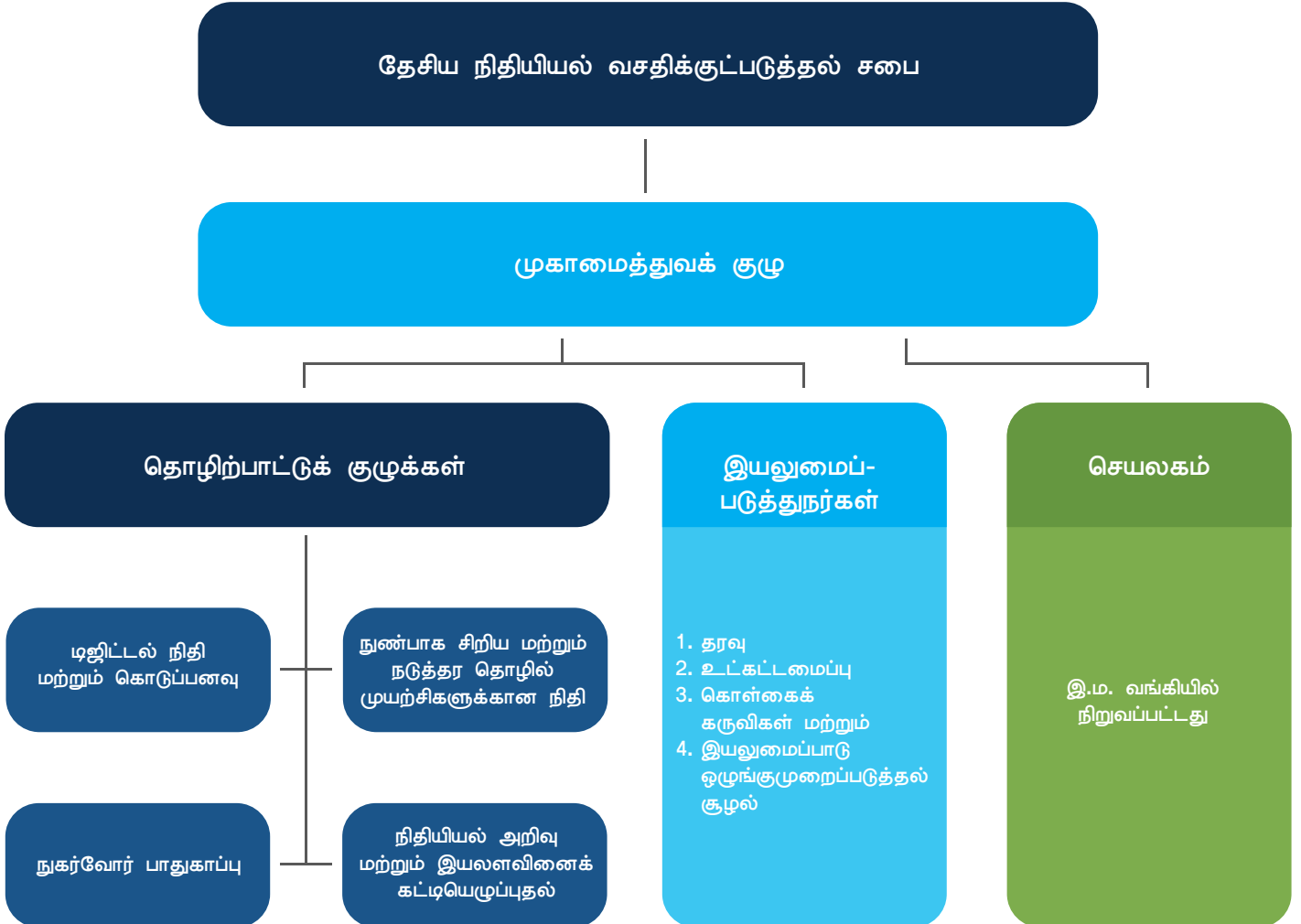
### இயலுமைப்படுத்துநர் 3இன் குறிக்கோள்கள் – கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழல்

- தரவின் இரகசியத்தன்மை மற்றும் பாதுகாப்பிற்காக சட்டக் கட்டமைப்பினை அபிவிருத்தி செய்தல்.
- பின்தங்கிய பிரிவினருக்கான சேவைகளை விரிவாக்கும் விதத்தில் கொள்கைக் கருவிகளை மேம்படுத்தல் மற்றும் சேவை வழங்குநர்களை ஊக்குவித்தல்.

## 5 | இணைத்தல் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தல் பொறிமுறைகள்

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினைக் காத்திரமான விதத்தில் நடைமுறைக்கிடுவது உயர் மட்டத்திலான ஆதரவினையும் அரசு மற்றும் தனியார் துறை அக்கறையுடையோரிடையே தற்பொழுது காணப்படும் இணைப்புக்களையும் தேவைப்படுத்துகிறது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் ஆயுள்காலம் முழுவதும் நடைமுறைப்படுத்தலை மேற்பார்வை செய்கின்ற, முன்னேற்றத்தினைக் கண்காணிக்கின்ற மற்றும் கொள்கை வழிகாட்டலை வழங்குகின்ற தொழிற்பாடு சார்ந்த நிறுவனங்களைக் கொண்ட முறைசார்ந்த அமைப்பொன்றுடன் கூடிய தெளிவான ஆளுகை அமைப்பொன்று அவசியமாகவுள்ளது. இந்நோக்கத்திற்காக இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்காக ஆளுகை அமைப்பொன்று முன்மொழியப்பட்டுள்ளது.

### இலங்கை தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் முன்மொழியப்பட்டுள்ள ஆளுகை அமைப்பு



## 5.1 | தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபை

சபையானது, முகாமைத்துவக் குழு மற்றும் செயலகத்தின் உதவியுடன் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கு ஒட்டுமொத்த தலைமைத்துவம், கொள்கை வழிகாட்டல் மற்றும் உபாய நெறிப்படுத்தல்களை வழங்குமென்பதுடன் அதன் நடைமுறைப்படுத்தலையும் மேற்பார்வை செய்யும். தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபைக்கு நிதியமைச்சின் செயலாளரும் இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆளுநரும் இணைத்தலைவர்களாக இருப்பர். சபையானது ஆண்டிற்கு இரு தடவைகளாவது கூடும்.

## 5.2 | முகாமைத்துவக் குழு

முகாமைத்துவக் குழு, தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நாளாந்த நடைமுறைப்படுத்தலை மேற்பார்வை செய்யுமென்பதுடன் முன்னேற்றம் நடைமுறைப்படுத்தல் திட்டம் மற்றும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபையின் வழிகாட்டலையும் பின்பற்றும் விதத்தில் இடம்பெறுவதனையும் உறுதிப்படுத்தும். முகாமைத்துவக் குழு தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நடவடிக்கைத் திட்டத்தினை நடைமுறைப்படுத்துகின்ற அனைத்து நிறுவனங்களிலுமிருந்தான மூத்த அலுவலர்களை உள்ளடக்குகிறது.

## 5.3 | தொழிற்படுகின்ற குழுமங்கள்

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் கவனம் செலுத்தும் நான்கு துறைகள் (டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள், நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் நிதி, நுகர்வோர் பாதுகாப்பு நிதியியல் அறிவு மற்றும் இயலாற்றலைக் கட்டியெழுப்பதல்) ஒவ்வொன்றிற்கும் தொழிற்பாட்டுக் குழுக்கள் உருவாக்கப்படவுள்ளதுடன் அனைத்து முக்கிய துறைகள் ஒவ்வொன்றுடனும் தொடர்புபடுகின்ற இயலுமைப்படுத்துநர்களுக்காக (தரவு, உட்கட்டமைப்பு, கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் இயலுமைப்படுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சூழல்) ஒரு தொழிற்பாட்டுக் குழுவும் உருவாக்கப்படும். தொழிற்பாட்டுக் குழுக்கள் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் கவனம் செலுத்தும் துறைகளுக்கான ஆலோசனை அரங்கமாகப் பணியாற்றும். அவை, தொடர்பான கவனத்திற்குரிய துறைகளில் தொழில்நுட்ப நிபுணத்துவத்தினைக் கொண்டுள்ள அரசு துறை தனியார் துறை மற்றும் சிவில் சமூகம் உள்ளிட்ட பரந்தளவு அக்கறையுடையோரிலிருந்தான உறுப்பினர்களை உள்ளடக்கியிருக்கும்.

## 5.4 | தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயச் செயலகம்

இலங்கை மத்திய வங்கியிலுள்ள செயலகமானது தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் இலக்குகளுக்குப் பங்களிக்கின்ற வேறுபட்ட நிறுவனங்களிடையேயான இணைப்பினையும் கண்காணிப்பினையும் உறுதிப்படுத்துமென்பதுடன் பொறுப்பாண்மையின் வேறுபட்ட மட்டங்கள் ஒவ்வொன்றினையும் மேற்கொள்கின்ற தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபை, முகாமைத்துவக் குழு மற்றும் தொழிற்பாட்டுக் குழுக்கள் ஒவ்வொன்றிற்கும் தொழில்நுட்ப மற்றும் நிர்வாக உதவிகளையும் வழங்கும்.



## 6 | கண்காணித்தல் மற்றும் மதிப்பிடல்

தற்பொழுது காணப்படும் கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமையானது தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் குறிக்கோள்கள் முன்னேற்றம் கண்டுவருவதனை உறுதிப்படுத்தும். இது, தடைகளை அடையாளம் காணுகின்ற, பெறுபேறுகளை எடுத்துக்காட்டுகின்ற, தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் குறிக்கோள்களைப் பூர்த்தி செய்கின்ற விதத்தில் மூலவளங்களை வினைத்திறனுடன் ஒதுக்கீடு செய்கின்ற ஒரு பொறுப்புக்கூறும் கருவியாகச் செயற்படும்.

கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமை நான்கு கூறுகளை உள்ளடக்கியிருக்கும்:

- முக்கிய செயலாற்றக் குறிகாட்டிகளையும் தேசிய முன்னுரிமைகளுடன் இசைந்து செல்லத்தக்க இணைந்த இலக்குகளையும் உருவாக்குகின்ற தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய பெறுபேற்றுக் கட்டமைப்பொன்றும்
- கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமையினை இணைக்கின்ற மற்றும் நடைமுறைப்படுத்துகின்ற பொறிமுறை.
- நிரம்பல் மற்றும் கேள்விப்பக்கம் இரண்டிலுமிருந்தான தொடர்பானதும் நம்பகமானதுமான நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் தரவுகள் நிதியியல் சேவைகளின் அணுகும் தன்மை, பயன்பாடு மற்றும் தரம் என்பவற்றில் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய தோற்றப்பாடொன்றினை வழங்கும் அத்துடன்,ய
- வினைத்திறன், காத்திரமான தன்மை மற்றும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய நடவடிக்கைகள் பற்றிய ஆழ்ந்த அறிவினை வழங்குகின்ற முக்கிய சீர்திருத்தங்கள் மற்றும் நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் மதிப்பீடு.

செயலகம், கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டிற்கான பொறுப்பாண்மையினைக் கொண்டிருக்கிறதுடன் கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமையின் நாளாந்த நிறைவேற்றல்களை இணைப்புச் செய்வதுடன் நடைமுறைப்படுத்துகின்ற நிறுவனங்களின் கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு இயலாற்றல்களை வலுப்படுத்துவதற்கான தொழில்நுட்ப நிபுணத்துவத்தினையும் வழங்குகின்றது. ஒவ்வொரு நடைமுறைப்படுத்துகின்ற நிறுவனமும் அவர்களது நிலை, நிறைவு செய்வதற்குக் காணப்படும் தடைகள் மற்றும் நிறைவு செய்வதற்கான மதிப்பிடப்பட்ட திகதி என்பன தொடர்பில் அறிக்கையிடுவதற்குப் பொறுப்புடையனவாகும்.

## 7 | முடிவுரை மற்றும் முன்னோக்கிப் பயணித்தல்

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் 2020 - 2023, இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவதற்காக அனைத்து அக்கறையுடையோருக்குமான நடவடிக்கைத் திட்டமொன்று உட்பட நியமப்படுத்தப்பட்டதும் இணைக்கப்பட்டதுமான அணுகுமுறையொன்றினை வழங்குகிறது. இது, உபாயக் குறிக்கோள்களைச் சரியான நேரத்தில் எவ்வாறு பெற்றுக்கொள்ள முடியும் என்பது பற்றி குறிப்பிடுவதுடன் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவதனை மேம்படுத்துகின்ற விதத்தில் புதிய முன்முயற்சிகளை உருவாக்குவதற்கு ஏற்கனவேயுள்ள மற்றும் புதிய தரப்பினர்களை ஊக்குவிக்கிறது.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் ஒரு தேசிய கொள்கை ஆவணமாக விளங்குவதுடன் இதனை [www.cbsl.gov.lk](http://www.cbsl.gov.lk) என்ற முகவரியில் பெறக்கூடியதாக இருக்கும்.

### 7.1 | விபரமான நடைமுறைப்படுத்தல் திட்டங்கள் மற்றும் நடவடிக்கைத் திட்டத்தின் கண்காணிப்புப் பொறிமுறை

அனைத்து அக்கறையுடையோரும் தேசிய நிதியியல் நடவடிக்கைக்குட்படுத்தல் உபாய நடவடிக்கைகளை ஒவ்வொரு நடவடிக்கையினையும் தொடர்ச்சியான, காலக் கட்டமைப்புடன் கூடிய நடவடிக்கைகள் மற்றும் பெறுபேறுகள், தெளிவாக விபரிக்கப்பட்ட வகிபாகங்கள், பொறுப்பாண்மைகள் மற்றும் மதிப்பீட்டு மூலவளங்களின் தேவைகள் என்பனவற்றைக் கொண்ட தொகுப்பொன்றிற்கு ஒவ்வொரு நடவடிக்கையினையும் பிரிக்கின்ற திடமானதும் விபரமானதுமான நடவடிக்கைத் திட்டங்களுக்கு மாற்றிக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

நடவடிக்கைத் திட்டங்கள் உருவாக்கப்பட்டதும் இவை கண்காணிப்புக் கருவியொன்றிற்குள் - நடவடிக்கைத் திட்டக் கண்காணிப்புப் பொறிமுறையுடன் ஒன்றிணைக்கப்படுதல் வேண்டும். கண்காணிப்புப் பொறிமுறை நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கின்ற மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட நடவடிக்கைகள் மற்றும் பெறுபேறுகள், தொடர்பான காலப்பகுதியின் முன்னேற்றம் தொடர்பான பதிவுகள் மற்றும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய நடவடிக்கைகளுடன் இணைக்கப்பட்ட எதிர்பார்க்கப்படும் பெறுபேறுகள் தொடர்பான நிர்ணயம் மற்றும் கண்காணிப்பு முன்னேற்றம் என்பனவற்றை வழங்குவார்.



## 7.2 | தரவு உட்கட்டமைப்பினை வலுப்படுத்தல்

தொடர்பான தரவுகள் உயர்தரத்தில் கிடைக்கத்தக்கதாக இருப்பது, குறிக்கோள்களினதும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்பட்ட நடவடிக்கைகளினதும் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நுணுக்கமான விபரங்களை வழங்குவதனால், இது, வீரியம் மிக்க கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமைக்கான அடித்தளமாக அமைந்திருக்கிறது. இலங்கையின் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் தரவு உட்கட்டமைப்பின் செயற்பரப்பினையும் தரத்தினையும் அதிகரிக்கக்கூடிய முயற்சிகளுக்கு முன்னுரிமையளிப்பது இன்றியமையாததாகும். இது குறிப்பாக, கேள்விப்பக்க அளவுமுறைகளை மேம்படுத்துவதற்கு முக்கியமானதாக இருப்பதுடன் இது சிறந்த தரமானதும் கூடியளவிற்கு அடிக்கடி கிடைக்கக்கூடிய வழங்கல்பக்க நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் தரவுகளுக்கு துணைநிரப்பியாகவும் காணப்படுகிறது. தரவுகள் நிதியியல் சேவைகளை வழங்குவோரிடமிருந்து நேரடியாகச் சேகரிக்கப்படல் வேண்டுமென்பதுடன் நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சி நிதி, நிதியியல் அறிவு அத்துடன் டிஜிட்டல் நிதியியல் சேவைகளின் பயன்பாடு என்பனவற்றை உள்ளடக்கியிருத்தலும் வேண்டும்.

## 7.3 | தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் பெறுபேறுகளையும் நடுத்தரகால மீளாய்வுகளையும் தொடர்புபடுத்தல்

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் முன்னேற்றங்களைத் தொடர்புபடுத்துவது அக்கறையுடையோரும் பொதுமக்களும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் வெற்றியையும் இன்னமும் காணப்படும் சவால்களையும் மதிப்பிடுவதற்கு உதவும். நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மீதான அரையாண்டு அடிப்படையிலான நடைமுறைப்படுத்தல் முன்னேற்ற அறிக்கைகளையும் வருடாந்த பகிரங்க அறிக்கையினூடாக தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் சபைக்கு கிரமமாக இற்றைப்படுத்துவது தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் சாதனைகளை தொடர்புபடுத்துவதற்கான இரண்டு வழிகளாகக் காணப்படுகின்றன.

நடுத்தர கால மீளாய்வுகளையும் மதிப்பீடுகளையும் மேற்கொள்வதும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் மூலக் குறிக்கோள்கள், கொள்கை விடயங்கள், இலக்குகள் அல்லது நடவடிக்கைகளை இற்றைப்படுத்தி மீள அணிப்படுத்துவதும் அவற்றின் பொருத்தமான தன்மையினைப் பேணும். அவர்கள் புதிய வாய்ப்புக்களையும் அடையாளம் காணமுடிவதுடன் தேவையாயின் உத்வேகத்திற்கு புத்துயிரளிக்கவும் முடியும்.



1. இலங்கை மத்திய வங்கி
2. நிதி அமைச்சு
3. டிஜிட்டல் உட்கட்டமைப்பு மற்றும் தகவல் தொழில்நுட்பவியல் அமைச்சு
4. கல்வி அமைச்சு
5. கைத்தொழில் அமைச்சு
6. போக்குவரத்து அமைச்சு
7. சமுர்த்தி, வீட்டுப் பொருளாதாரம், நுண்பாக நிதி, சுயதொழில் வாய்ப்பு, வியாபார அபிவிருத்தி மற்றும் அரசு மூலவள அபிவிருத்தி மற்றும் பயன்பாட்டு இராஜாங்க அமைச்சு
8. தேர்ச்சி அபிவிருத்தி, தொழில் பயிற்சி, ஆராய்ச்சி மற்றும் புத்தாக்கங்கள் இராஜாங்க அமைச்சு
9. ஆட்பதிவுத் திணைக்களம்
10. கூட்டுறவு அபிவிருத்தித் திணைக்களம்
11. வேளாண் அபிவிருத்தி திணைக்களம்
12. கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனை
13. கொடுகடன் தகவல் பணியகம்
14. லங்காகிளியர்
15. இலங்கை பொது வசதிகள் பயன்பாட்டு ஆணைக்குழு
16. இலங்கை காப்புறுதி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழு
17. இலங்கை பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு
18. தொலைத்தொடர்பூட்டல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் ஆணைக்குழு
19. நிதி ஆணைக்குழு
20. இலங்கை குறைகேள் அதிகாரி
21. இலங்கை வங்கிகள் சங்கம்
22. இலங்கை நுண்பாக நிதித்தொழில் நடத்துவோர் சங்கம்
23. இலங்கை நிதி இல்லங்கள் சங்கம்



## 1 | நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடு பற்றி

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை ஊக்குவிப்பதற்காக அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய தோற்றப்பாடொன்றினை வடிவமைப்பதற்குக் காணப்படும் தடைகளை வெற்றிகாணும் பொருட்டு தகவல்களைப் பெறுவதில் நீண்ட காலமாகக் காணப்படும் இடைவெளியினை நிரப்புவதற்கு, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் கேள்விப்பக்கம் மீதான தரவுகளைச் சேகரிப்பதற்காக, தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினது கடப்பாட்டினொரு பகுதியாக இந்நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடு நடத்தப்பட்டது. இது, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் அடித்தள அளவீடாகக் கருதப்படுவதுடன் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட கொள்கைகளை வடிவமைப்பதற்கும் நடைமுறைப்படுத்துவதற்கும் வசதியளிக்கும் விதத்தில் நாட்டிலுள்ள நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் மிக முழுமையான தோற்றப்பாடொன்றினைப் பெறும் பொருட்டு தரவுத் தளத்தினை இற்றைப்படுத்துவதற்காக மூன்று (3) ஆண்டுகளுக்கொரு தடவை நடத்தப்படும்.

### 1.1 | அளவீட்டின் கவனம்

அளவீடானது சேமிப்புக்கள், கடன்பாடுகள், டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் முதலீடுகள் அதேபோன்று நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு அம்சங்கள் போன்ற நிதியியல் சேவைகளை உள்ளடக்குகின்ற அணுகுதல், பயன்படுத்தல் மற்றும் விளங்கிக் கொள்ளுதல் ஆகிய மூன்று வேறுபட்ட அம்சங்களிலிருந்து நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மட்டத்தினை அளவிடுவதற்காக வடிவமைக்கப்பட்டது.



### 1.2 | குறிக்கோள்கள்

1. நாட்டின் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தற்போதைய நிலையினை விபரிப்பது
2. கொள்கை முன்னுரிமைகளை உருவாக்குவதற்கும் உபாயங்களை வடிவமைப்பதற்கும் ஆதரவளிப்பதற்காக தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை அபிவிருத்தி செய்வதற்கு அடித்தள தகவல்களாக தகவல்களைப் பயன்படுத்துவது அத்துடன்
3. கிரமமான அடிப்படையொன்றின் மீது தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் காத்திரமான தன்மையினைக் கண்காணிப்பதற்கு முன்னோக்கிய உபாயக் கட்டமைப்பொன்றில் அளவிடத்தக்க இலக்குகளை நிர்ணயித்தல்



## 2 | மாதிரிப்படுத்தல் செயன்முறை

வீட்டலகுகளின் தேசிய ரீதியான பிரதிநிதித்துவப்படுத்தல் மாதிரி

18 அல்லது அதற்கும் மேற்பட்ட வயதினைக் கொண்ட பதிலிறுப்பாளர்கள்

அடுக்குப்படுத்தப்பட்ட  
மாதிரி பின்வருமாறு:

- முதலாவது மாதிரிப்படுத்தல் அலகு
- கிராமசேவகர் பிரிவுகள்
- ஆரம்ப மாதிரிப்படுத்தல் அலகின் எண்ணிக்கை: 480
- இரண்டாவது மாதிரிப்படுத்தல் அலகு
- 4,800 வீட்டலகுகள்



இரண்டு கட்டங்களிலமைந்த  
அடுக்குப்படுத்தப்பட்ட மாதிரி

- ஒவ்வொரு மாவட்டத்திற்குள்ளுமுள்ள (அடுக்குகள்) நகரம்/ கிராம துறைகளிலுள்ள வீட்டலகுகளினால் அடுக்குப்படுத்தப்பட்டது
- முதலாவது மாதிரிப்படுத்தல் அலகு ஒவ்வொரு அடுக்கிலுமுள்ள வீட்டலகுகளின் அளவிற்கான நிகழ்தகவு விகிதாசாரத்தினால் தெரிவுசெய்யப்பட்டது

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடானது 4,800 வீட்டலகுகளைக் கொண்ட (18 மற்றும் அதற்குமேற்பட்ட வயதினைக் கொண்ட தனிப்பட்டவர்கள்) தேசிய ரீதியான பிரதிநிதித்துவ மாதிரிகளுடன் நடத்தப்பட்டது. மாதிரியானது கீழேயுள்ளவாறு இரண்டு கட்டங்களில் அடுக்குப்படுத்தப்பட்டது.

- ஒவ்வொரு மாவட்டத்திற்குள்ளுமுள்ள (அடுக்குகள்) நகரம்/ கிராமத் துறையிலுள்ள வீட்டலகுகளினால் அடுக்கப்படுத்தப்பட்டது.
- முதலாவது மாதிரிப்படுத்தல் அலகு, ஒவ்வொரு அடுக்கிலுமுள்ள வீட்டலகுகளின் அளவிற்கான நிகழ்தகவு விகிதாசாரத்தினால் தெரிவுசெய்யப்பட்டது.

## அளவீட்டுச் செயன்முறை

முன்-முன்னோடிப் பரீட்சிப்புக்கள் 2  
மாவட்டங்களில் நடத்தப்பட்டன

முன்னோடிப் பரீட்சிப்புக்கள் - 9 மாகாணங்களை  
உள்ளடக்கிய 80 நேர்காணல்கள்

ஆரம்ப மாதிரிப்படுத்தல் அலகொன்றிற்காக எழுமாறாகத்  
தெரிவுசெய்யப்பட்ட 10 வீட்டலகுகள்

கிஸ் கிறிட் ஊடாக வீட்டலகொன்றிற்காகத்  
தெரிவுசெய்யப்பட்ட தனிப்பட்டவர்கள்

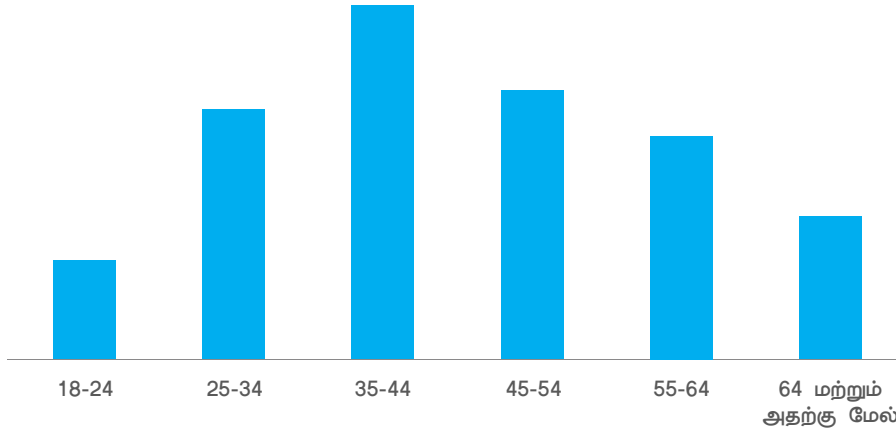
தரவு சேகரிப்புக்கள் 2018 ஒத்தோபர் - திசெம்பர்  
காலப்பகுதியில் நடத்தப்பட்டன

சாத்தியமானவிடத்து ஊதியம் பெறும் பெண்களின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்புச் செய்தமையின் மூலம் பெண்களின் பங்கேற்பினை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் அளவீட்டுச் செயன்முறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டதுடன் பெண் பதிலிறுப்பாளர்களின் வறுமைக் காலமும் பரிசீலனையில் கொள்ளப்பட்டது. இம்மேலதிக முயற்சியானது கீழே காணப்படுகின்றவாறு சிறந்த தேசிய பிரதிநிதித்துவத்தினை உறுதிப்படுத்தியிருக்கிறது.

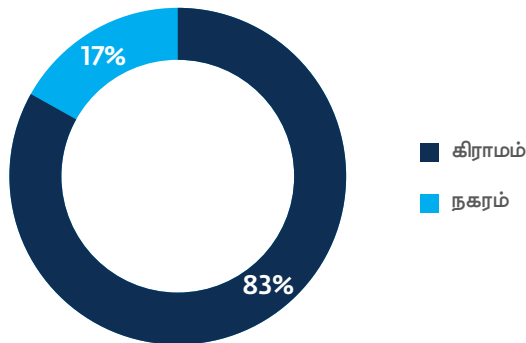
### 3 | குடித்தொகையியல் தோற்றப்பாடு

மாதிரியின் குடித்தொகையியலின் முக்கிய பண்புகள் கீழே ஆராயப்படுகின்றன:

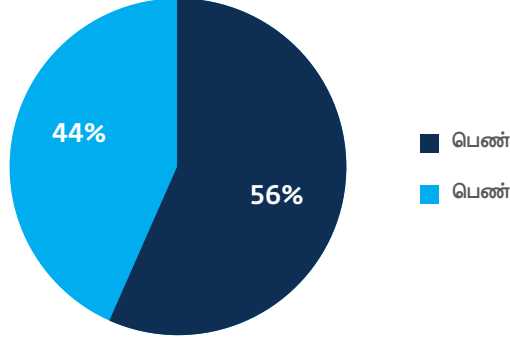
- பதிலிறுத்தவர்களின் வயது 45 வயது சராசரியுடன் 18 இற்கும் 97 வயதிற்குமிடையில் வேறுபடுகிறது.



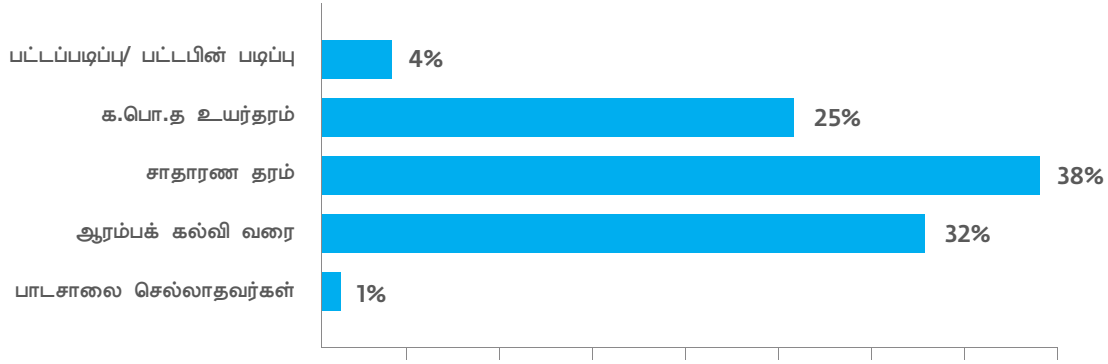
- மாதிரியின் வலுவான தன்மை, புவியியல் சார்ந்த பிரதிநிதித்துவப்படுத்தலிலும் அதேபோன்று பாலிலும் காணப்படுகிறது. புவியியல் ரீதியாக மாநகரசபைகளும் நகரசபைகளும் நகரங்களாகவும் எஞ்சியவை கிராமங்களாகவும் கருதப்படுகின்றன.



- மொத்தமாகப் பதிலிறுத்தவர்களில் 44 சதவீதத்தினர் ஆண்களாகக் காணப்பட்ட வேளையில் 56 சதவீதத்தினர் பெண்களாகக் காணப்படுகின்றனர்.



- மாதிரியிலுள்ள கல்வியின் பரம்பல் கீழே காணப்படுகிறது.



குடித்தொகையியலின் முக்கிய பண்புகள், பெரும்பாலான பதிலிறுப்பாளர்கள் கிராமியத் துறையினைச் சேர்ந்தவர்களாகவும் ஒன்றில் இரண்டாந்தர அல்லது உயர் கல்வியில் முறைசார்ந்த கல்வி மட்டங்களைப் பெற்றவர்களாகவும் இருப்பதனைக் காட்டின. துறை, பால் மற்றும் வயது அடிப்படையில் பதிலிறுத்தவர்களின் பரம்பல் இலங்கை குடித்தொகையின் பண்புகளைக் கிட்டத்தட்டப் பிரதிபலித்தன. பதிலிறுத்தவர்களில் ஏறத்தாழ 50 சதவீதத்தினர் பொருளாதார ரீதியாகவும் நிதியியல் ரீதியாகவும் செயற்படுகின்ற 35 வயதிற்கும் 54 வயதிற்குமிடைப்பட்டவர்களாகக் காணப்பட்டனர்.

## 4 | கண்டறியப்பட்ட முக்கிய விடயங்கள்

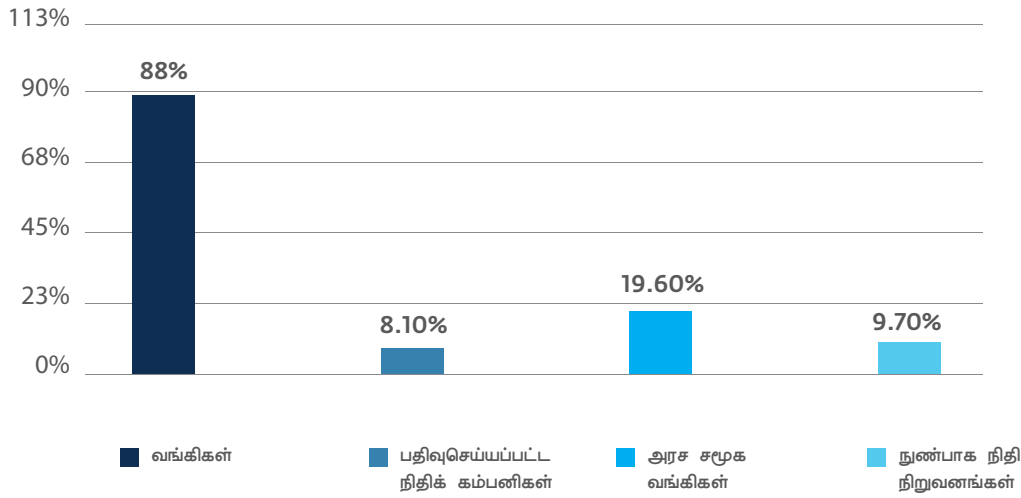
### 4.1 | கணக்குகளினதும் சேமிப்புக்களினதும் சொத்துரிமை

கணக்கொன்றின் சொத்துரிமை, முறைசார்ந்த நிதியியல் முறைமையின் நுழைவுப் புள்ளியாக இருப்பதனால் அது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் அடிப்படைக் குறிகாட்டியாகக் கருதப்படுகிறது. இது தனிப்பட்டவர்கள் பணத்தினைச் சேமிப்பதனையும் சம்பளத்தினைப் பெறுவதனையும் பணத்தினை அனுப்புவதனையும் பெறுவதனையும் பட்டியல்களைச் செலுத்துவதனையும் இலகபடுத்துகிறது. கணக்கொன்று பணத்தினைச் சேர்த்து வைப்பதற்கான மிகப் பாதுகாப்பான முறையொன்றினை வழங்குவதன் மூலம் சேமிப்புக்களை ஊக்குவிக்கிறது. இப்பகுப்பாய்வில் முறைசார்ந்த கணக்கு என்பது முறைசார்ந்த நிதியியல் நிறுவனங்களிலுள்ள<sup>4</sup> கணக்கொன்றினை (சேமிப்பு அல்லது நடைமுறை) குறிக்கிறது.

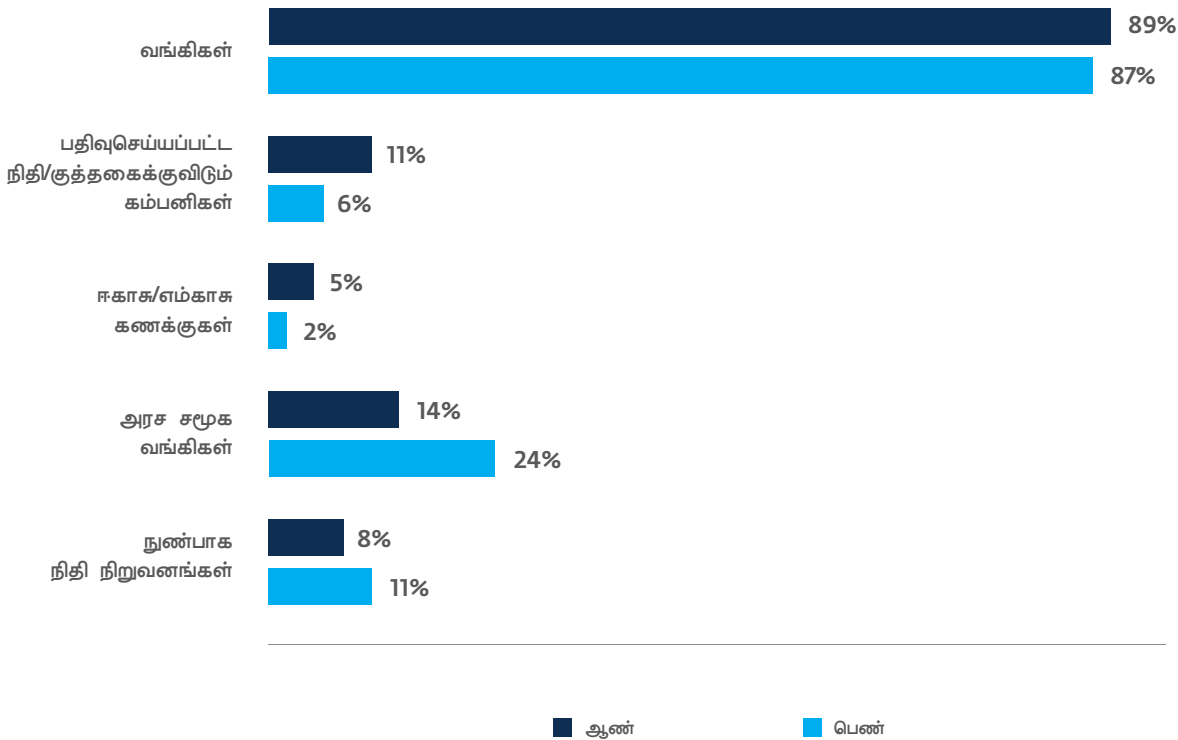
<sup>4</sup> நிதியியல் சேவை வழங்குநர் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உடாயத்தில் பயன்படுத்தப்பட்ட வகைப்படுத்தலின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளனர். அதாவது, நிதியியல் துறை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களினால் உரிமம் வழங்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் முறைசார்ந்த நிறுவனங்களாக வங்கிகள், நிதி மற்றும் குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் மற்றும் நுண்பாக நிதிக் கம்பனிகள் என்பன காணப்படுகின்றன. வேறு ஏதேனும் அரச அதிகாரசபைகளுடன் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனங்கள் அதாவது நிதியியல் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள், அரசாரா அமைப்புகளின் நுண்பாக நிதியம், சமுர்த்தி வங்கிகள் மற்றும் அடகுக் கடைகள் என்பன ஓரளவு முறைசார்ந்த நிறுவனங்களாகக் கருதப்படுகின்றன. முறைசாரா நிறுவனங்கள் என்பது எந்தவொரு அதிகாரசபையுடன் பதிவுசெய்யப்படாத நிறுவனங்கள் அதாவது கடன் வழங்குவோர் மற்றும் பதிவுசெய்யப்படாத கொடுகடன் வழங்குவோர்.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீட்டின்படி, கணக்குச் சொத்துரிமை 90 சதவீதமாகக் காணப்படுகிறது. இது குளோபல் பின்டெக்ஸ்சின்<sup>5</sup> அறிக்கையின்படி ஒப்பீட்டு ரீதியில் தென்னாசிய சராசரியினை விட உயர்வானதாகும். இலங்கையர்களில் குறிப்பிடத்தக்களவு உயர்வான எண்ணிக்கையினர் (90 சதவீதம்) வங்கியொன்றில் கணக்கொன்றினை வைத்திருக்கின்றனர். இலங்கையர்களில் ஏறத்தாழ 9 சதவீதத்தினர் மாத்திரமே பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனியொன்றில் கணக்கொன்றினை வைத்திருக்கின்றனர். ஏறத்தாழ 20 சதவீதத்தினர் அரசு சமூக வங்கிகளிலும் ஏறத்தாழ 10 சதவீதத்தினர் நுண்பாக நிதி நிறுவனங்களிலும் கணக்குகளை வைத்திருக்கின்றனர்.

### கணக்குச் சொத்துரிமை

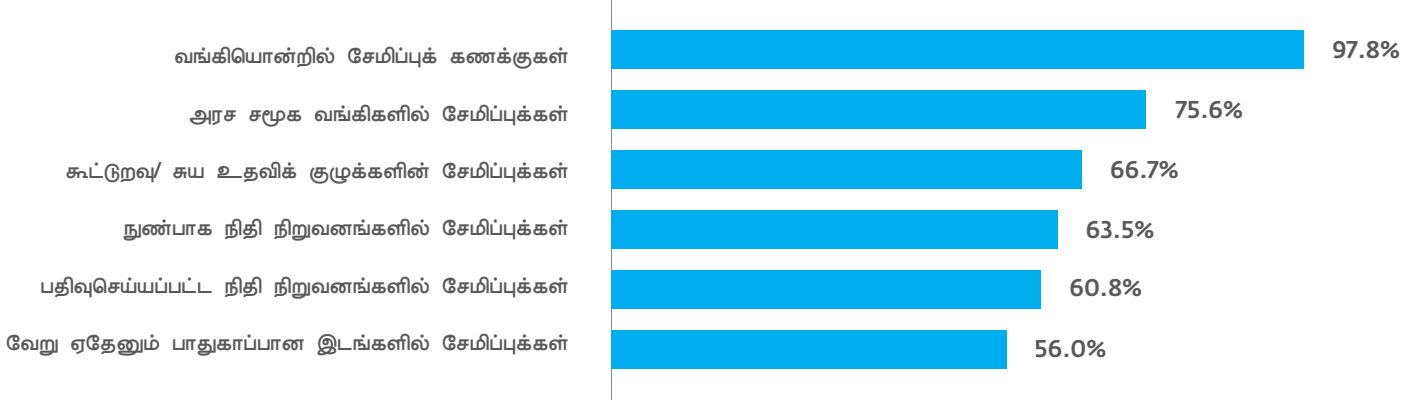


### ஆண்கள் மற்றும் பெண்களிடையேயான கணக்குச் சொத்துரிமை



<sup>5</sup> 2017ஆம் ஆண்டிற்கான உலக வங்கிக் குழுமங்களின் குளோபல் பின்டெக்ஸ்சின்படி, இலங்கையிலுள்ள வயது வந்தோரில் 74 சதவீதத்தினர் நிதியியல் நிறுவனங்களில் கணக்குகளை வைத்திருக்கின்றனர். இது, 70 சதவீதம் கொண்ட தென்னாசியாவின் பிராந்திய சராசரியிலும் பார்க்க (இந்தியா நீங்கலாக, 36 சதவீதம்) உயர்வானதாகும்.

## சேமிப்பு வாய்ப்புக்கள் தொடர்பான விழிப்புணர்வு

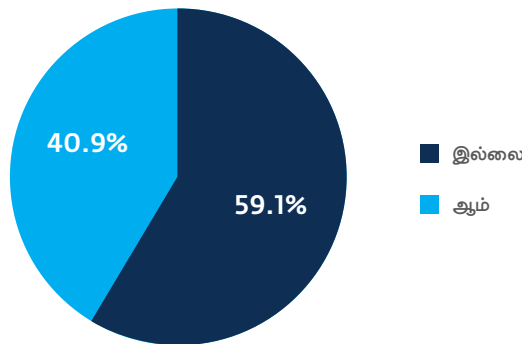


பொதுவாக, வயது வந்த இலங்கையர்களிடையேயான சேமிப்பு வாய்ப்புக்கள் தொடர்பான விழிப்புணர்வு கணிசமானவிற்கு உயர்வாக (65 சதவீதம்) இருப்பதுடன் இதனை மேலே காணப்படும் கணக்குச் சொத்துரிமையின் உயர்ந்தமட்டம் உறுதிப்படுத்துவதாக இருக்கிறது.

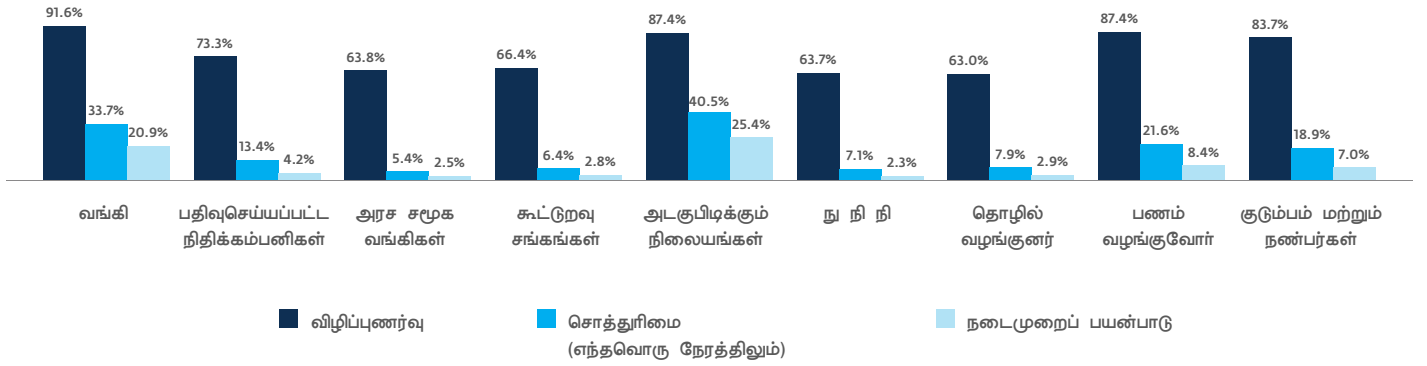
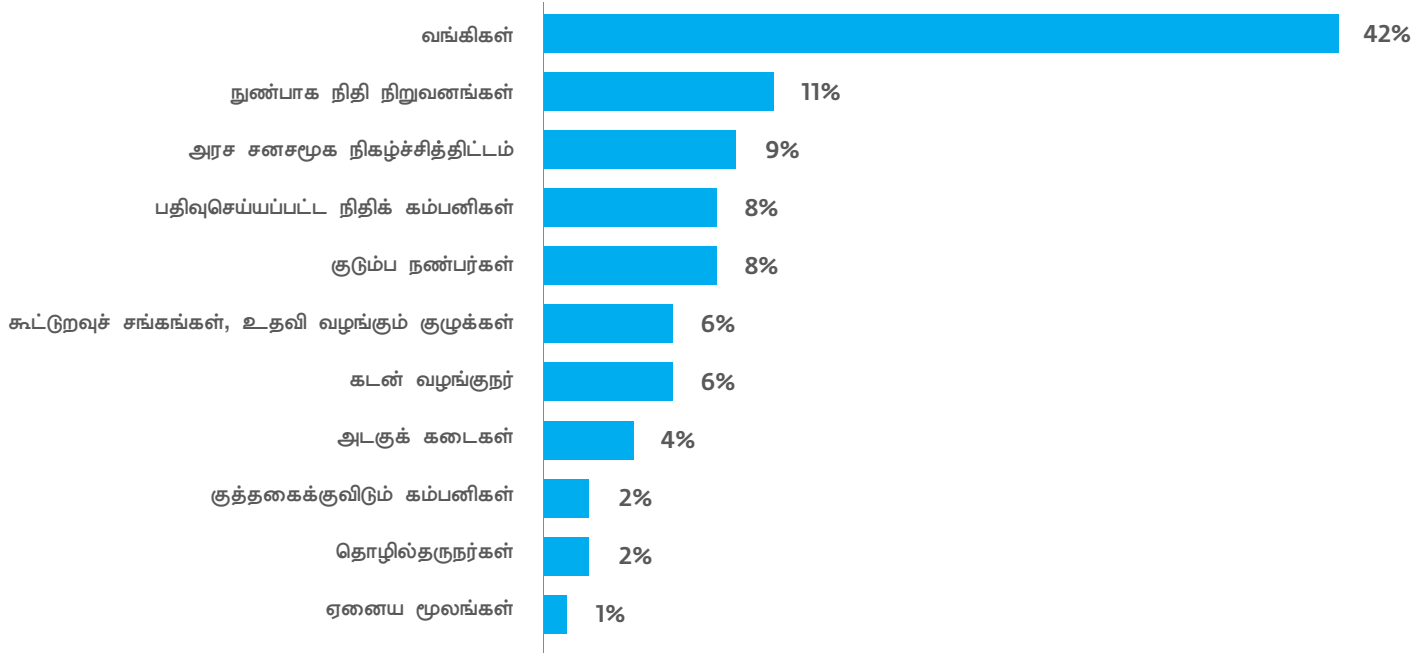
## 4.2 | கடன்பாடுகளை அணுகுதல்

கணக்குகளை அணுகும் தன்மையினைப் பொறுத்தவரை அது முறைசார்ந்த நிதியியல் முறைமைக்கு நுழைவினை வழங்கிய வேளையில் இவ்வணுகு வழி கடன்பாட்டு நியதிகளில் குறைந்தளவு பயன்பாட்டினையே காட்டுகிறது. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீட்டின்படி, பதிலிறுத்தவர்களில் 49 சதவீதத்தினர் மாத்திரமே ஏதேனும் கடன்பாடுகள் பற்றி தெரிவித்திருக்கின்றனர். இதில் 52 சதவீதத்தினர் ஏதேனும் முறைசார்ந்த நிதியியல் நிறுவனங்களில், அதாவது, வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளில் கடன்பட்ட வேளையில் 48 சதவீதத்தினர் ஓரளவு முறைசார்ந்த மற்றும் முறைசாரா மூலங்களிலிருந்து அதாவது நுண்பாக நிதி நிறுவனங்கள், அரசு சனசமூக நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள், குடும்பம் மற்றும் நண்பர்கள், கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் மற்றும் கடன் வழங்குவோரிடமிருந்து கடன்களைப் பெற்றிருக்கின்றனர்.

## கடந்த 12 மாதங்களில் ஏதேனும் மூலங்களிலிருந்து பெற்ற கடன்பாடு



## கடன்பாடுகளின் மூலங்கள்



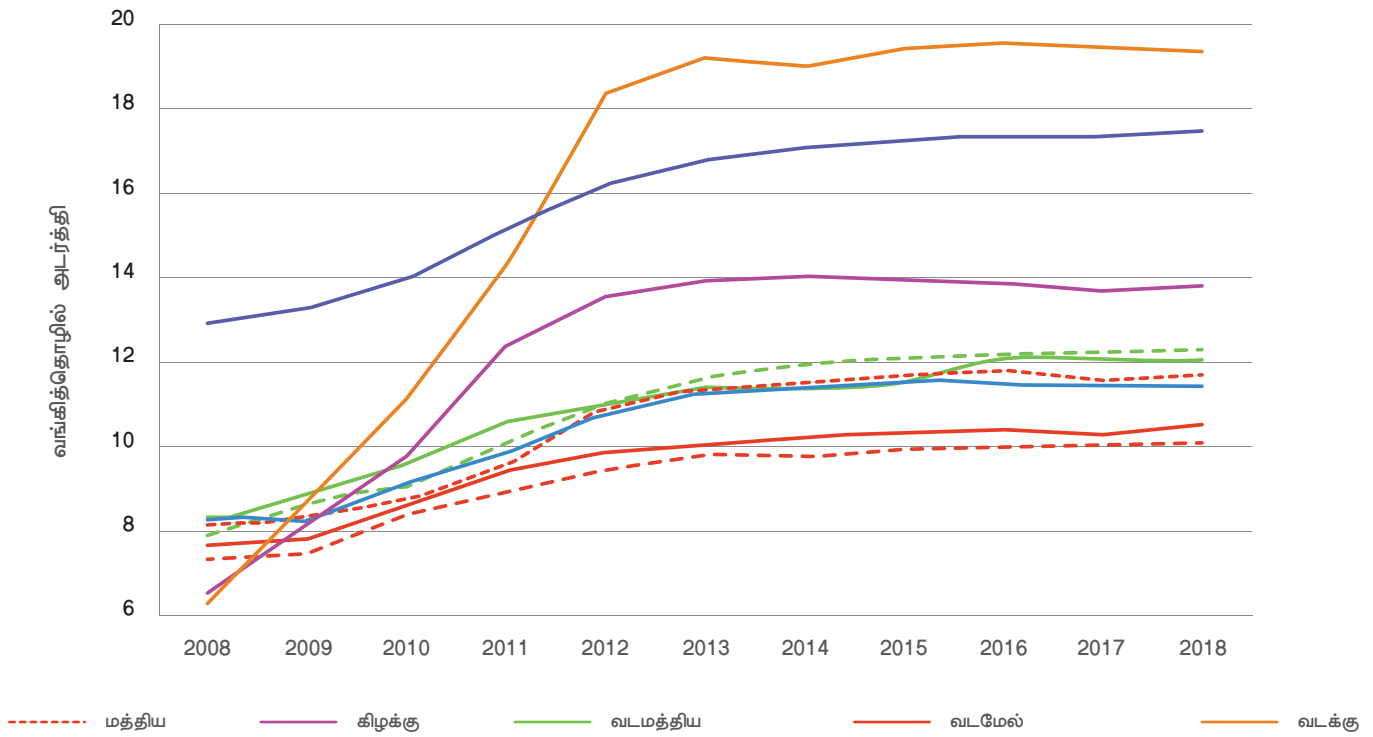
பல்வேறு கடன்பாட்டு மூலங்கள் தொடர்பாக, குறிப்பாக, வங்கிகள் பற்றி உயர்ந்தமட்ட விழிப்புணர்வுகள் காணப்பட்ட போதும் உண்மையான பயன்பாடு கணிசமானளவிற்கு குறைவாகவே காணப்படுகிறது. அடகுபிடித்தல் நிலையங்களிலிருந்தான கடன்பாட்டு வயது வந்த இலங்கையர்களிடையே மிகப் பிரபல்யமானதாகக் காணப்படுகிறது. பெண்களைப் பொறுத்தவரை அவர்களது இணைத்தரப்பினரான ஆண்களுடன் ஒப்பிடுகையில் (52 சதவீதம்) அவர்களது கடன்பாடுகளுக்கு அதாவது 62 சதவீதத்தினர் முறைசாரா துறையிலேயே பெருமளவிற்கு தங்கியிருந்தனர்.

### 4.3 | வழங்கல் மார்க்கங்கள் மற்றும் நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மிகப் பொதுவான வகைகள்

நாடு முழுவதிலும் வழங்கல் மார்க்கங்களை மேம்படுத்துவதற்கான கொள்கை முயற்சிகள் வங்கிக் கிளைகளின் விரிவாக்கங்களில் காணப்பட்டவாறு வெற்றிகரமாக அமைந்திருக்கின்றன.

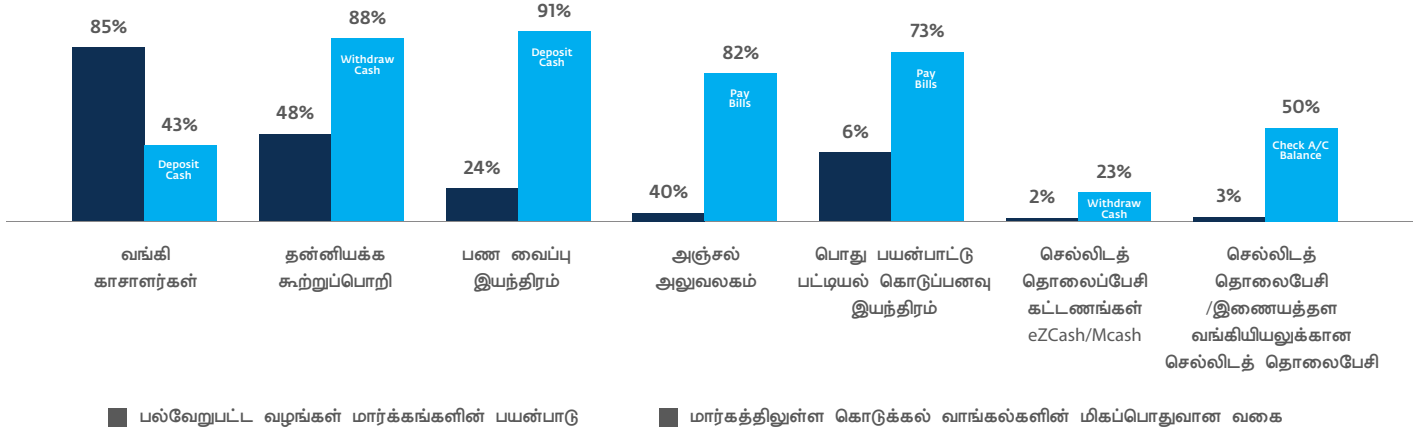
#### மாகாணங்களின்படி உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் அடர்த்தியில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றம் (2008-2018)

(ஒவ்வொரு 100,000 குடித்தொகைக்கும் வங்கிக் கிளைகளின் எண்ணிக்கை)



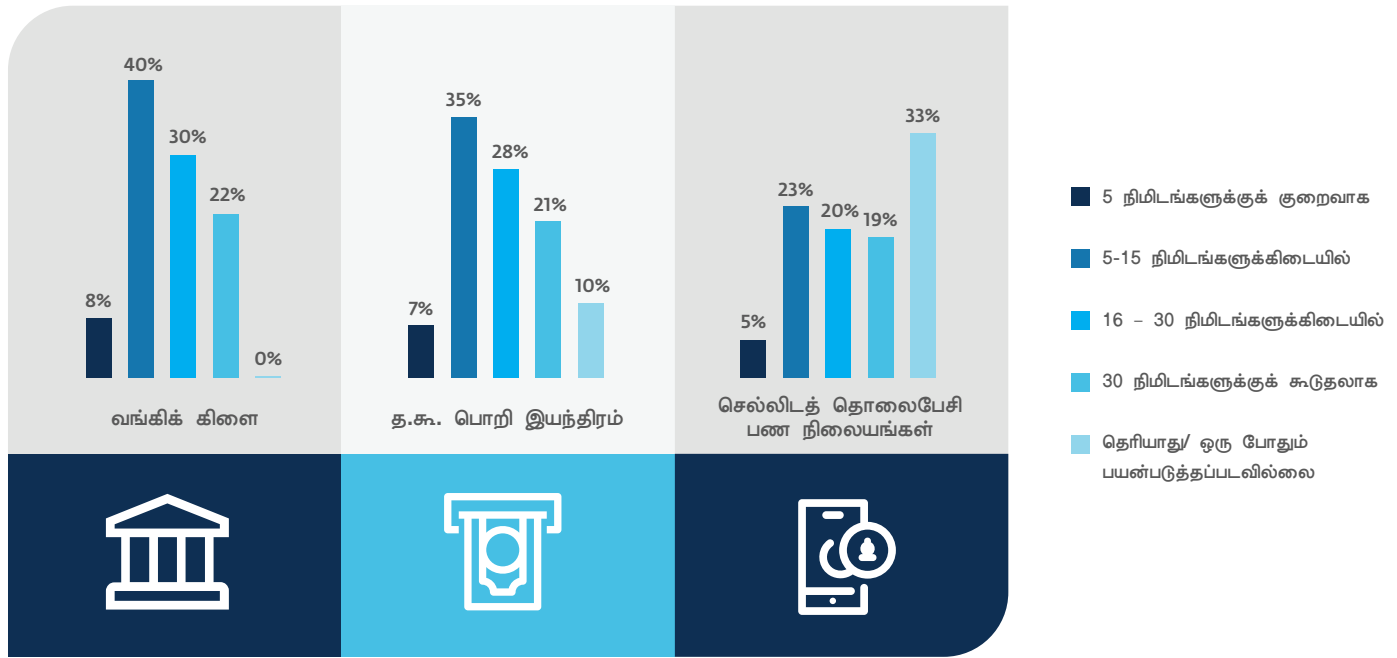
வங்கிக் காசாளர்களை நேருக்கு நேராக முகம் பார்த்து செய்துகொள்ளும் பாரம்பரியமான கொடுக்கல்வாங்கல்கள் இலங்கையர்களினால் மேற்கொள்ளப்படும் மிகப் பொதுவான வழங்கல் மார்க்கமாக இன்னமும் காணப்படுகிறது. பணத்தினை வைப்புச் செய்வது கொடுக்கல்வாங்கலின் மிகப் பொதுவான வகையாக அறிவிக்கப்படுகிறது. எனினும், தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி மற்றும் பண வைப்பு இயந்திரங்கள் போன்ற தொழில்நுட்ப ரீதியாக இயலுமைப்படுத்தப்பட்ட மார்க்கங்களும் பிரபலம் பெற்று வருவதனை அவதானிக்க முடிகிறது.

## நிதியியல் சேவைகளின் வழங்கல் மார்க்கங்கள்



## கிளைகளுக்கான தூரம்

மேற்குறிப்பிட்டவற்றினை மீண்டும் உறுதிப்படுத்துகின்ற விதத்தில், வங்கிக் கிளைகள் பெரும்பாலான வாடிக்கையாளர்களுக்கு அண்மையாகவே கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ளன. மாறாக, இது பதிலிறுப்பாளர்கள் மிக நன்கு அறிந்த எளிமையான முறையாகவும் இருக்கிறது.



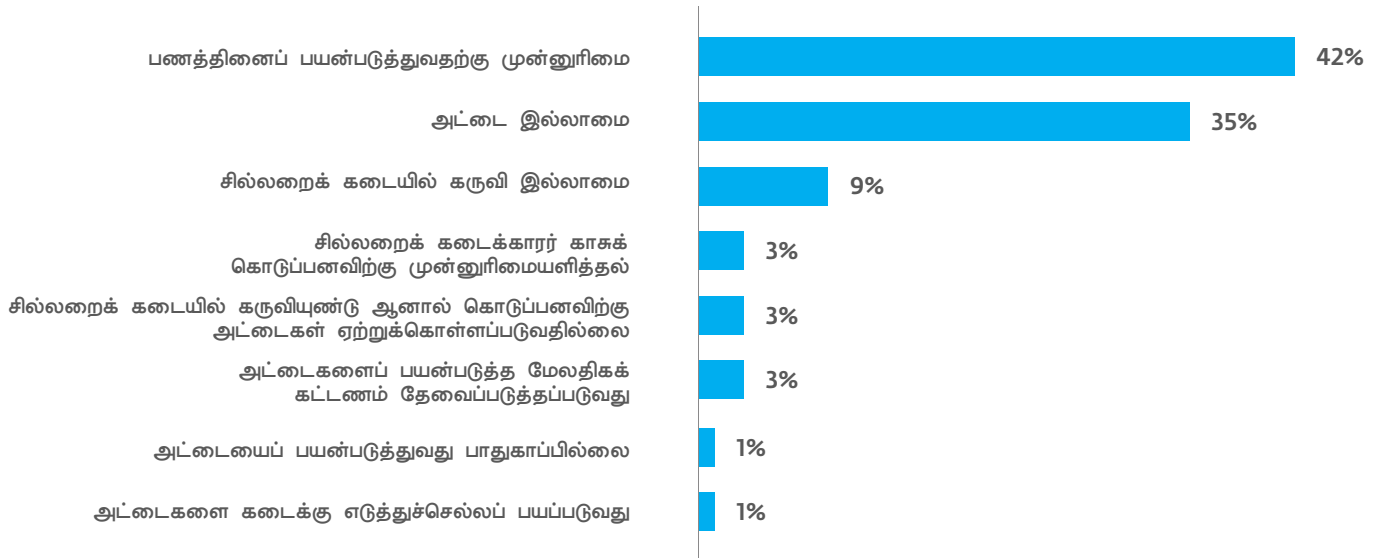
## 4.4 | டிஜிட்டல் நிதி

டிஜிட்டல் நிதிக்கான முன்சூட்டிய செயற்பாடு சார்ந்த கொள்கை வழிமுறைகள் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இது, இ-பணம் மற்றும் டிஜிட்டல் கொடுப்பனவுகளுக்கான சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல், இயலுமைப்படுத்தல் கட்டமைப்பொன்றினை நிறுவுவதனை உள்ளடக்கியிருந்த வேளையில் செல்லிடத் தொலைப்பேசி வலையமைப்பாளர் போன்ற வங்கியல்லாதவற்றிற்குச் சந்தைகள் திறந்தவிடப்பட்டதுடன் முறைமைக்குள்ளேயான தகவல்களைப் பரிமாற்றவும் பயன்படுத்திக் கொள்ளவும் ஊக்குவிக்கப்பட்டது.



சிறந்த அடித்தளமொன்று நடைமுறையில் இருக்கின்ற போதும் அளவீட்டில் கண்டறியப்பட்டவை இலத்திரனியல் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளை அதிகரிப்பதற்கான வாய்ப்புக்கள் இன்னமும் கணிசமானளவில் காணப்படுவதனை எடுத்துக்காட்டுகின்றன. கொடுப்பனவு அட்டைகளின் சொத்துரிமையும் பயன்பாடும் இன்னமும் குறைவாக இருப்பதுடன் காசு இன்னமும் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான மிக முன்னுரிமை வாய்ந்த கருவியாகவே காணப்படுகிறது.

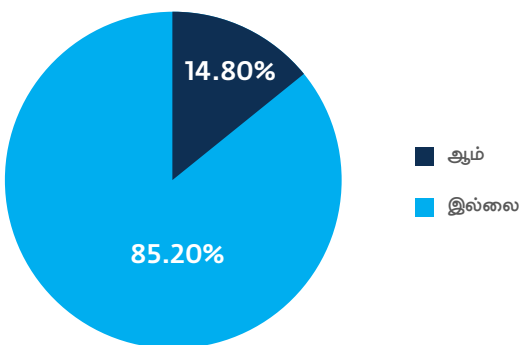
## சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளைச் செய்வதற்கு அட்டைகளைப் பயன்படுத்தாமல்கான காரணங்கள்



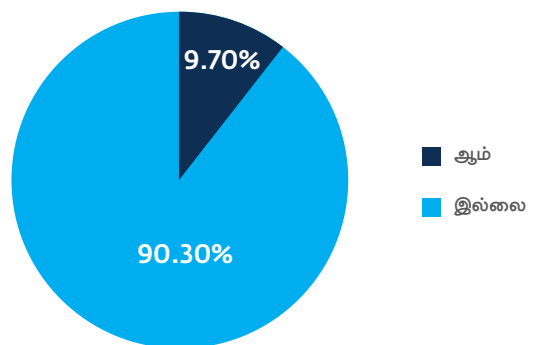
கொடுப்பனவு அட்டைகளின் சொத்துரிமை அதிகரித்து வருகின்ற போதும் கூட கொடுப்பனவு அட்டைகளின் பயன்பாடு தொடர்ந்தும் குறைவாக விளங்கி, வங்கிக் கணக்குகளின் சொத்துரிமையிலும் பயன்பாட்டிலும் காணப்பட்ட அதேபோக்கினைப் பிரதிபலிக்கின்றது.

## கொடுப்பனவு அட்டைகளின் சொத்துரிமை மற்றும் பயன்பாடு

சில்லறைக் கடைகளில் கொடுப்பனவிற்காக த.கூ. பொறிகளை/ பற்று அட்டைகளைப் பயன்படுத்தல்



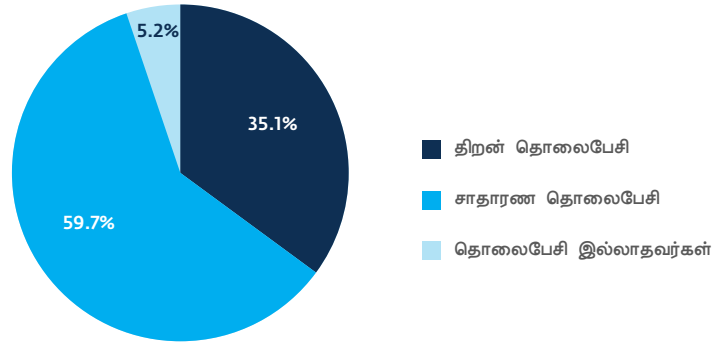
சில்லறைக் கடைகளில் கொடுப்பனவிற்காகக் கடன் அட்டைகளைப் பயன்படுத்தல்



பதிலிறுப்பாளர்களில் 51 சதவீதத்திற்கு மேற்பட்டோர் பற்று அட்டைகளைச் சொந்தமாக வைத்திருந்த போதும் 14.8 சதவீதத்தினர் மட்டுமே சில்லறைக் கடைகளில் கொடுப்பனவிற்காக அவற்றைப் பயன்படுத்துகின்றனர். கொடுகடன் அட்டைகளின் பயன்பாடு இன்னமும் குறைவான மட்டத்தில் 9.7 சதவீதமாகக் காணப்படுகிறது. பால் பக்கத்திலிருந்து நோக்குகையில் 41 சதவீதமான ஆண்களுடன் ஒப்பிடுகையில் 35 சதவீதமான பெண்களே கொடுகடன் அட்டைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இதே போன்ற விதத்தில் சில்லறைக் கடைகளில் பற்று அட்டைகளை அல்லது கொடுகடன் அட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதில் ஆண்களிலும் பார்க்க பெண்கள் பரிசீலனம் குறைந்தவர்களாகவே காணப்படுகின்றனர்.

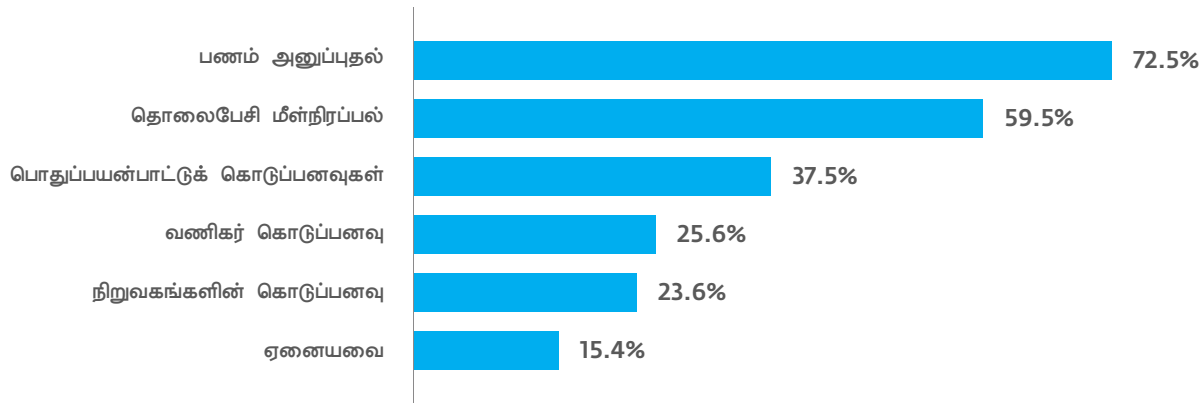
## 4.5 | செல்லிடத் தொலைபேசி மற்றும் இணையத்தளக் கொடுப்பனவுகள்

செல்லிடத் தொலைபேசி நுழைவின் நியதிகளில், பதிலிறுத்தவர்களில் 82 சதவீதத்தினர் சொந்தமாக செல்லிடத் தொலைபேசிகளை வைத்திருப்பதனை அளவீடு கவனித்திருக்கிறது. மீண்டும் பால் இடைவெளியொன்று கவனிக்கப்பட்டிருக்கிறது. 86 சதவீதமான ஆண்கள் தொலைபேசியைச் சொந்தமாக வைத்திருக்கையில் 79 சதவீதமான பெண்களே செல்லிடத் தொலைபேசிகளைச் சொந்தமாக வைத்திருக்கின்றனர். திறன் தொலைபேசிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் அடிப்படைப் பண்புகளைக் கொண்ட சாதாரண தொலைபேசிகள் இன்னமும் பிரபல்யமான தெரிவுகளாகவே (61 சதவீதம்) உள்ளன. 4.9 சதவீதமான ஆண்களுடன் ஒப்பிடுகையில் 1.2 சதவீதமான பெண்கள் மட்டுமே செல்லிடத் தொலைபேசி பணமொன்றினைப் பயன்படுத்துவது டிஜிட்டல் பால் இடைவெளிக்கு மேலும் சான்றாக விளங்குகிறது.



இலங்கையர்களில் 80 சதவீதத்திற்கு மேற்பட்டோர் செல்லிடத் தொலைபேசிகளை வைத்திருக்கின்ற போதும் செல்லிடத் தொலைபேசி பணச் சேவைகள் 90 சதவீதமான செல்லிடத் தொலைபேசி வாடிக்கையாளர்களுக்கு கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள போதும் இலங்கையில் 2 சதவீதமான வயது வந்தோர் மட்டுமே உண்மையில் செல்லிடத் தொலைபேசிக் கணக்குகளைச் சொந்தமாகக் கொண்டுள்ளனர். இது பிராந்திய சராசரியிலும் பார்க்கக் கணிசமானளவிற்குக் குறைவானதாகும் (தென்னாசியாவில் 4 சதவீதம்: 2017 குளோபல் பின்டெக்ஸ்).

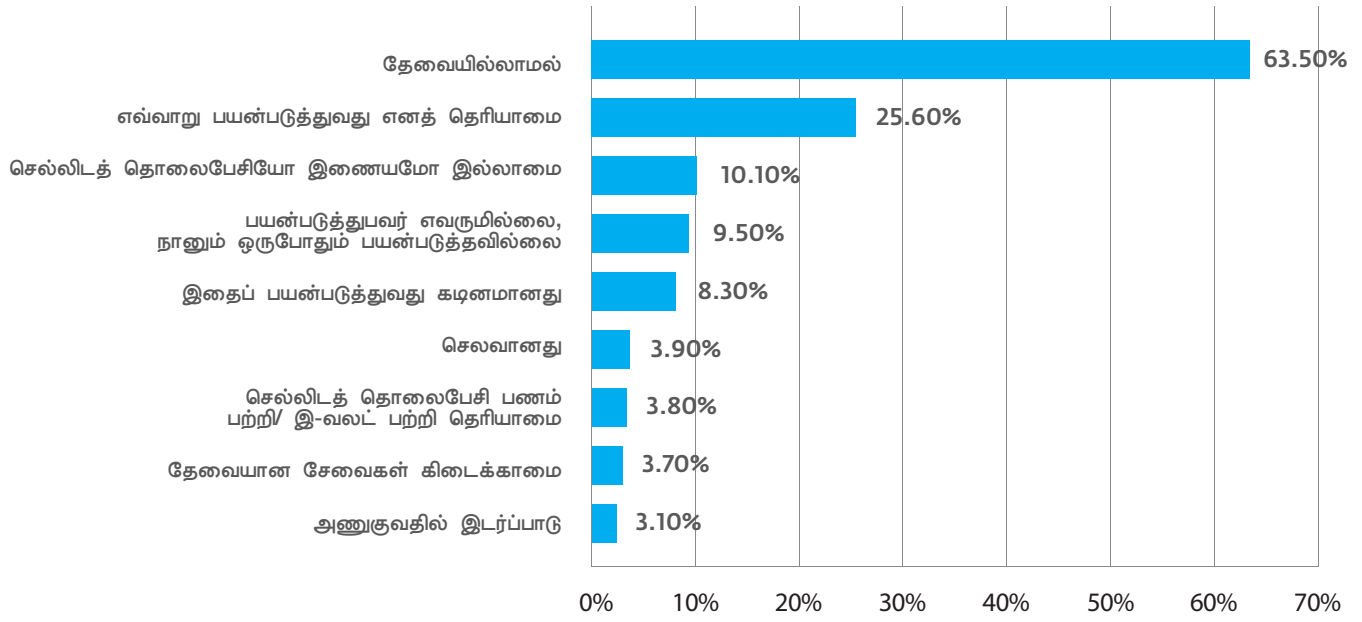
## செல்லிடத் தொலைபேசி பணக் கணக்கின் பயன்பாடு



செல்லிடப் பணக் கணக்கு உடமையாளர்களில் பெரும்பாலானவர்கள் தமது கணக்குகளை பணத்தினை அனுப்புவதற்கு அல்லது தமது தொலைபேசிகளுக்கு மீள்நிரப்பலைச் செய்வதற்குப் பயன்படுத்திய வேளையில் 30 சதவீதத்திற்கும் குறைவானவர்களே வணிகர்களுக்கான கொடுப்பனவுகளைச் செய்ய தமது கணக்குகளைப் பயன்படுத்தினர்.

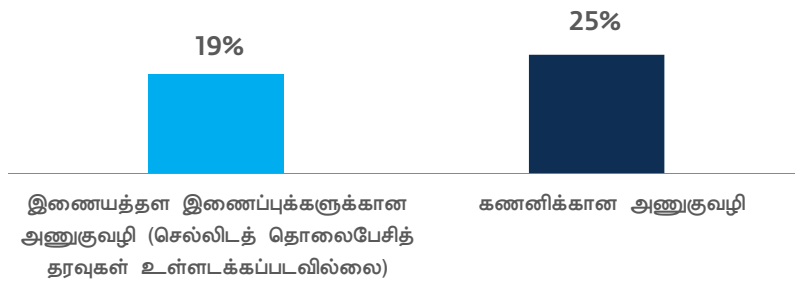
செல்லிடத் தொலைபேசி பணக் கணக்கின் பொதுவான குறைந்தளவுத்தன்மைக்குப் புறம்பாக, செல்லிடத் தொலைபேசி பணக் கணக்குகளுக்குச் சந்தா செலுத்துகின்றவர்களிடையே செல்லிடத் தொலைபேசி பணக் கணக்கினை கிரமமாகப் பயன்படுத்துவதும் குறைவாகவே காணப்படுகிறது. பயன்படுத்தாமைக்கான மிகப் பொதுவான காரணம் தேவையைக் கண்டுகொள்ளாமையும் எவ்வாறு பயன்படுத்துவது என்று தெரியாமையுமேயாகும்.

## செல்லிடத் தொலைபேசிப் பண வலட்டுக்களைப் பயன்படுத்தாமைக்கான காரணங்கள்



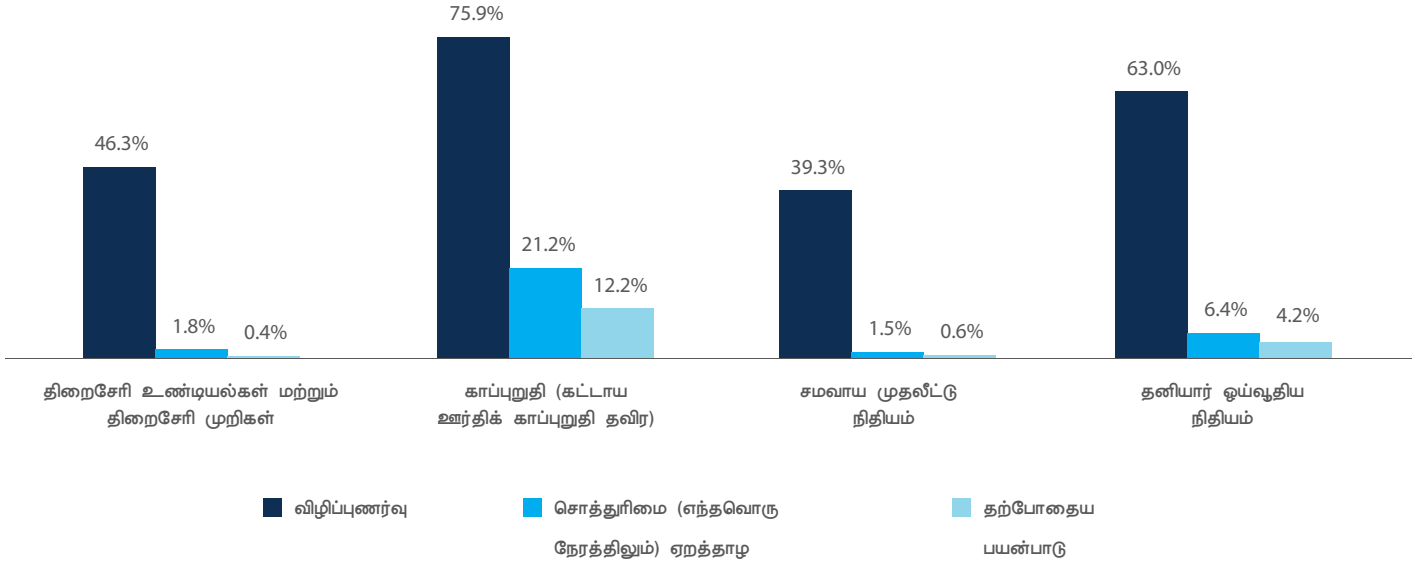
இலங்கையர்களில் பெரும்பாலானவர்கள் (80 சதவீதம்) செல்லிடத் தொலைபேசி வசதிகளைக் கொண்டிருக்கும் வேளையில் இணையத்தள இணைப்புக்களையும் (செல்லிடத் தொலைபேசி அல்லாதவை) (19 சதவீதம்) கணனி வசதிகளையும் (25 சதவீதம்) கொண்டிருக்கின்றனர். இவை இரண்டும் குறைந்த மட்டத்திலேயே காணப்படுகின்றன.

## இணையத்தள இணைப்பினைக் கொண்டுள்ள வயது வந்தோரின் சதவீதம்



## 4.6 | முதலீடு மற்றும் காப்புறுதி

கிடைக்கத்தக்கதாகவுள்ள அடிப்படை முதலீட்டுச் சாதனங்கள் மீதான விழிப்புணர்வு ஏனைய நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் சேவைகள் மீதான விழிப்புணர்வுடன் ஒப்பிடுகையில் குறைவாகவேயுள்ளது.



எனினும், வயது வந்த இலங்கையர்களில் ஏறத்தாழ 21 சதவீதத்தினர் காப்புறுதியினை வைத்திருப்பதாக அறிவித்துள்ளனர். இதில் 86 சதவீதத்தினர் ஆயுள் காப்புறுதியை வைத்திருக்கின்றனர். ஆண்கள் பெண்களிலும் பார்க்க சிறிதளவு கூடுதலான காப்புறுதியினை வைத்திருக்கின்ற வேளையில் (23 சதவீதம்) எதிர் 20 சதவீதம்) பெண்களில் 88 சதவீதமானவர்கள் ஆயுள் காப்புறுதியையும் 22 சதவீதமானவர்கள் நலக் காப்புறுதியையும் வைத்திருக்கின்றனர். ஒப்பிடுகையில், ஆண்களில் 83 சதவீதத்தினர் ஆயுள் காப்புறுதியையும் 18 சதவீதத்தினர் நலக் காப்புறுதியையும் வைத்திருக்கின்றனர்.

## 4.7 | நிதியியல் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு

ஏறத்தாழ 70 சதவீதமான இலங்கையர்கள் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் அல்லது உரிமம்பெற்ற காப்புறுதிக் கம்பனிகள் போன்ற நிதியியல் நிறுவனங்கள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் அல்லது வேறு ஏதேனும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அமைப்பினால் கண்காணிக்கப்படுகின்றன என்பதனை அறிவர்.

அதேபோன்று ஏறத்தாழ 65.2 சதவீதத்தினர் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் கண்காணிக்கப்படாத முறைசாரா நிதியியல் நிறுவனங்களுடன் வணிகங்களை மேற்கொள்வது இடர்நேர்வானது என்பதனை அறிவர். எனினும், மக்களின் நடத்தையில் இது பிரதிபலிக்கப்படவில்லை. குறிப்பாக, பெண்களில் பெரும்பாலானவர்கள் முறைசாரா மூலங்களிலேயே தங்கியிருக்கின்றனர்.

மேலும், பதிலிறுப்பாளர்களிடையே வட்டி வீதங்களைப் பற்றி விளங்கிக் கொள்ளும் தன்மை மிகக் குறைவாகக் காணப்பட்டமையினைக் கண்டறியப்பட்ட விடயங்கள் எடுத்துக்காட்டின. ஏறத்தாழ 56 சதவீதமானவர்கள் அவர்கள் கடன்படும் பொழுது வட்டி வீதங்களை மற்றைய மாற்றுக் கடன்வழங்குநர்களின் வட்டி வீதங்களுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பதில்லை என்பதுடன் அவர்களில் 67 சதவீதமானவர்கள் இது அவசியமானது என நம்புவதில்லை.



ශ්‍රී ලංකා මහ බැංකුව  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
CENTRAL BANK OF SRI LANKA



**IFC**

**International  
Finance Corporation**  
WORLD BANK GROUP

*Creating Markets, Creating Opportunities*

பிரதேச அபிவிருத்தித் திணைக்களம்  
இலங்கை மத்திய வங்கி  
இல. 30, சனாதிபதி மாவத்தை  
கொழும்பு 01  
இலங்கை

**Australian  
AID** 