



MANONMANIAMSUNDARANARUNIVERSITY
Tirunelveli
DIRECTORATE OF DISTANCE AND CONTINUING EDUCATION



M.COM
Credit Management (Tamil)

அலகு I

கடன் பற்றிய அறிமுகம் மற்றும் மேலோட்டம்

பாதுகாப்பு, பணப்புழக்கம் & லாபம் - கடனின் நோக்கம் - பல்வகைப்படுத்தல் ஆபத்து - தனிநபர்கள் மற்றும் அனைத்து வகையான நிறுவனங்களுக்கான மாதிரி கடன் கொள்கை- கடன் வசதிகளின் வகைகள் பல்வேறு வகையான கடன் வசதிகள் - பண வரவு - ஓவர் டிராஃப்ட் - டிமாண்ட் கடன் - பில்ஸ் ஃபைனான்ஸ் - டிராவி பில் திட்டம் மற்றும் பில்கள் தள்ளுபடி கிரெடிட் டெலிவரி வசதிகளின் வகைகள் - டெலிவரி முறைகள் - ஒரே வங்கி ஏற்பாடு - பல வங்கி ஏற்பாடு - கூட்டமைப்பு கடன் - சிண்டிகேஷன் - கடன் உந்துதல் - கடன் முன்னுரிமைகள் - கடன் கையகப்படுத்துதல் தள்ளுபடி - கடன் மதிப்பீட்டின் அளவுகள்

அலகு II

கடன் கொள்கைகள் மற்றும் திட்ட மதிப்பீடுகளின் மேலோட்டம்

கடன் செயல்முறை - பல்வேறு வகையான கடன்களின் பண்புகள் - வணிக கடன் கோரிக்கைகளை மதிப்பீடு செய்தல் - நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வு - பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு - கணிப்புகள் - நிறுவனத்தின் மேலாண்மை மற்றும் பிற காரணிகள் - சாத்தியக்கூறு ஆய்வு - அடிப்படை கடன் சிக்கல்கள் - கடன் பகுப்பாய்வு - திட்டம் / கால கடன் மதிப்பீடு - தொழில்நுட்பம் மதிப்பீடு - வணிக / சந்தை மதிப்பீடு- நிர்வாக மதிப்பீடு - நிதி மதிப்பீடு - பொருளாதார மதிப்பீடு - சுற்றுச்சூழல் மதிப்பீடு.

அலகு -III

நுகர்வோர் கடன்கள் மற்றும் கடன்கள் மற்றும் உறுதிமொழிக்கு
எதிரான முன்பணங்களை மதிப்பீடு செய்தல்:

நுகர்வோர் கடன்களின் வகைகள் - நுகர்வோர் கடன்களின் கடன்
பகுப்பாய்வு - ஆபத்து - நுகர்வோர் கடன்களின் வருவாய் பகுப்பாய்வு -
வாடிக்கையாளர் லாப பகுப்பாய்வு மற்றும் கடன் விலை நிர்ணயம்-
நிலையான vs மிதக்கும் விகிதங்கள் - அனுமானம் - அடமானம் -
உரிமை - பொருட்களுக்கு எதிரான முன்பணங்கள் - பொருட்களின்
தலைப்புக்கான ஆவணம் - ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் - பங்கு
பரிவர்த்தனை பத்திரங்கள் - நிலையான வைப்பு ரசீதுகள் - புத்தகக்
கடன்கள் - சப்ளை பில்கள் - ரியல் எஸ்டேட்கள் - பிணையப்
பத்திரங்களுக்கு எதிரான முன்பணம் நிதி - திட்ட நிதி

அலகு IV

விவசாய நிதி மற்றும் சில்லறை கடன்

பயிர் கடன்கள் - பயிர் காப்பீடு திட்டங்கள் - பால் பண்ணை - பட்டு
வளர்ப்பு - கோழி வளர்ப்பு- கால்நடை வளர்ப்பு - தோட்டக்கலை -
கிசான் கடன் அட்டைகள் - நபார்டு முயற்சிகள்- முன்னணி வங்கி
திட்டங்கள் - சில்லறை கடன் - சில்லறை கடன்களின் சிறப்பியல்புகள்
- சில்லறை கடன்களின் நன்மைகள் - சில்லறை வங்கி மற்றும்
கார்ப்பரேட் வங்கி - பல்வேறு சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள் - மாதிரி
சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள்

அலகு IV

விவசாய நிதி மற்றும் சில்லறை கடன்

பயிர் கடன்கள் - பயிர் காப்பீடு திட்டங்கள் - பால் பண்ணை - பட்டு வளர்ப்பு - கோழி வளர்ப்பு- கால்நடை வளர்ப்பு - தோட்டக்கலை - கிசான் கடன் அட்டைகள் - நபார்டு முயற்சிகள்- முன்னணி வங்கி திட்டங்கள் - சில்லறை கடன் - சில்லறை கடன்களின் சிறப்பியல்புகள் - சில்லறை கடன்களின் நன்மைகள் - சில்லறை வங்கி மற்றும் கார்ப்பரேட் வங்கி - பல்வேறு சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள் - மாதிரி சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள்

அலகு -V

கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் NPA மேலாண்மை நிதி - லாபத்தில் NPA விளைவு. கடன் கண்காணிப்பு - மேற்பார்வை - பின்தொடர்தல் - கடன் கண்காணிப்பு - பொருள் - கண்காணிப்பு இலக்குகள் - கண்காணிப்பு செயல்முறை - வேறுபட்டது கண்காணிப்பு கருவிகள் - கண்காணிப்புக்கான சரிபார்ப்பு பட்டியல் - பயன்படுத்தி கண்காணித்தல் பல்வேறு அறிக்கைகள் - NPA - காரணங்கள் மற்றும் தீர்வு நடவடிக்கைகள் - NPA- கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களின் அடையாளம் - சொத்து மறுசீரமைப்பு

அலகு I

கடன் பற்றிய அறிமுகம் மற்றும் மேலோட்டம்

பாதுகாப்பு, பணப்புழக்கம் & லாபம் - கடனின் நோக்கம் -
பல்வகைப்படுத்தல் ஆபத்து - தனிநபர்கள் மற்றும் அனைத்து
வகையான நிறுவனங்களுக்கான மாதிரி கடன் கொள்கை- கடன்
வசதிகளின் வகைகள் பல்வேறு வகையான கடன் வசதிகள் - பண
வரவு - ஓவர் டிராஃப்ட் - டிமாண்ட் கடன் - பில்ஸ் ஃபைனான்ஸ் -
டிராவி பில் திட்டம் மற்றும் பில்கள் தள்ளுபடி கிரெடிட் டெலிவரி
வசதிகளின் வகைகள் - டெலிவரி முறைகள் - ஒரே வங்கி ஏற்பாடு -
பல வங்கி ஏற்பாடு - கூட்டமைப்பு கடன் - சிண்டிகேஷன் - கடன்
உந்துதல் - கடன் முன்னுரிமைகள் - கடன் கையகப்படுத்துதல்
தள்ளுபடி - கடன் மதிப்பீட்டின் அளவுகள்

அலகு I

கடன் பற்றிய அறிமுகம் மற்றும் மேலோட்டம்

கடன் மேலாண்மை என்றால் என்ன?

கடன் மேலாண்மை என்பது ஒரு வணிகத்திற்கான கடன் கோரிக்கைகளின் விதிமுறைகளை மதிப்பாய்வு செய்தல், பகுப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் அமைக்கும் ஒழுக்கம் ஆகும். வணிகம்-வணிகம் (B2B) வர்த்தக உலகில், பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் விற்பனையானது பொதுவாக டெலிவரிக்குப் பிறகு வரும் கட்டணத்துடன் கடனில் செய்யப்படுகிறது.

கடன் வழங்குவதற்கான கொள்கைகள்

நீர்மை நிறை:

பணப்புழக்கம் என்பது வங்கிக் கடனுக்கான முக்கியமான கொள்கையாகும். வங்கிகள் குறுகிய காலத்திற்கு மட்டுமே கடன் வழங்குகின்றன, ஏனெனில் அவை பொதுப் பணத்தைக் கடனாகக் கொடுக்கின்றன, அவை எந்த நேரத்திலும் டெபாசிட்டரால் எடுக்கப்படலாம். எனவே, அவர்கள், உடனடியாக சந்தைப்படுத்தக்கூடிய மற்றும் குறுகிய அறிவிப்பில் பணமாக மாற்றக்கூடிய அத்தகைய சொத்துகளின் பாதுகாப்பின் மீது கடன்களை முன்கூட்டியே வழங்குகிறார்கள். ஒரு வங்கி போதுமான பணப்புழக்கத்தைக் கொண்டிருக்கும் அத்தகைய பத்திரங்களை அதன் முதலீட்டுப் பிரிவில் தேர்ந்தெடுக்கிறது. வங்கிக்கு அதன் வாடிக்கையாளர்களின் அவசரத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய பணம் தேவைப்பட்டால், சில பத்திரங்களை அவற்றின் சந்தை விலைகளை அதிகம் தொந்தரவு

செய்யாமல் மிகக் குறுகிய அறிவிப்பில் விற்கும் நிலையில் அது இருக்க வேண்டும். மத்திய, மாநில மற்றும் உள்ளூர் அரசாங்கப் பத்திரங்கள் போன்ற சில பத்திரங்கள் உள்ளன, அவை அவற்றின் சந்தை விலையைப் பாதிக்காமல் உடனடியாக விற்கப்படுகின்றன.

பாதுகாப்பு:

கடன் கொடுக்கப்பட்ட நிதிகளின் பாதுகாப்பு கடன் வழங்குவதற்கான மற்றொரு கொள்கையாகும். பாதுகாப்பு என்பது கடன் வாங்கியவர் கடனையும் வட்டியையும் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் தவறாமல் திருப்பிச் செலுத்த முடியும். கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவது பாதுகாப்பின் தன்மை, கடனாளியின் தன்மை, திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் மற்றும் அவரது நிதி நிலை ஆகியவற்றைப் பொறுத்தது. மற்ற முதலீடுகளைப் போலவே, வங்கி முதலீடுகளிலும் ஆபத்து உள்ளது. ஆனால் அபாயத்தின் அளவு பாதுகாப்பு வகையைப் பொறுத்து மாறுபடும். மாநில அரசுகள் மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளை விட மத்திய அரசின் பத்திரங்கள் பாதுகாப்பானவை. மேலும் மாநில அரசு மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளின் பத்திரங்கள் தொழில்துறை சார்ந்தவற்றை விட பாதுகாப்பானவை. ஏனென்றால், மத்திய அரசின் வளங்கள் மாநில மற்றும் உள்ளூர் அரசாங்கங்களை விடவும், பிந்தையவற்றின் தொழில்துறை அக்கறைகளை விடவும் அதிகமாக உள்ளது.

பெரிய தொழில்துறை நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களும் இந்த வகைக்குள் அடங்கும். ஆனால் சாதாரண நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் கடனீட்டுப் பத்திரங்கள் அவற்றின் சந்தை விலைகளைக் குறைக்காமல் எளிதில் சந்தைப்படுத்த முடியாது.

எனவே வங்கிகள் வேண்டும் அரசுப் பத்திரங்கள் மற்றும் புகழ்பெற்ற தொழில்துறை நிறுவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யுங்கள். உண்மையில், தொழில்துறை அக்கறைகளின் பங்கு மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் அவர்களின் வருவாயுடன் பிணைக்கப்பட்டுள்ளன, இது நாட்டின் வணிக நடவடிக்கைகளுடன் ஏற்ற இறக்கமாக இருக்கலாம். வங்கிகள் தங்கள் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யும் போது அரசாங்கங்களின் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அரசியல் ஸ்திரத்தன்மையும் அமைதியும் பாதுகாப்பும் இதற்கு முன்நிபந்தனைகள். அதிக வரி வருவாய் மற்றும் அதிக கடன் வாங்கும் திறன் கொண்ட அரசாங்கத்தின் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வது மிகவும் பாதுகாப்பானது. பணக்கார முனிசிபாலிட்டி அல்லது உள்ளாட்சி அமைப்பு மற்றும் ஒரு மாநில அரசாங்கத்தின் பத்திரங்களிலும் இதே நிலைதான் வளமான பகுதி. எனவே முதலீடுகளைச் செய்வதில் வங்கியானது பாதுகாப்புக் கொள்கையைப் பூர்த்தி செய்யும் அரசாங்கங்கள், உள்ளாட்சி அமைப்புகள் மற்றும் தொழில்துறை அக்கறைகளின் பத்திரங்கள், பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களைத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். எனவே வங்கியின் பார்வையில், கடனை வழங்கும்போது பாதுகாப்பின் தன்மை மிக முக்கியமானதாக கருதப்படுகிறது. அப்படியிருந்தும், கடன் வாங்குபவரின் கடன் தகுதி, அவரது குணாதிசயம், திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் மற்றும் அவரது நிதி நிலை ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக, வங்கி நிதிகளின் பாதுகாப்பு, கடனை முன்வைத்த திட்டத்தின் தொழில்நுட்ப சாத்தியம் மற்றும் பொருளாதார நம்பகத்தன்மையைப் பொறுத்தது.

பன்முகத்தன்மை:

ஒரு வணிக வங்கி தனது முதலீட்டுத் தொகுப்பைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் பன்முகத்தன்மையின் கொள்கையைப் பின்பற்ற வேண்டும். அது தனது உபரி நிதிகளை ஒரு குறிப்பிட்ட வகைப் பாதுகாப்பில் முதலீடு செய்யாமல் பல்வேறு வகையான பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யக்கூடாது. நாட்டின் பல்வேறு பகுதிகளில் அமைந்துள்ள பல்வேறு வகையான தொழில்களின் பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களை இது தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். மாநில அரசுகள் மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளின் விஷயத்திலும் இதே கொள்கையை பின்பற்ற வேண்டும். பல்வகைப்படுத்தல் ஒரு வங்கியின் முதலீட்டு இலாகாவின் அபாயத்தைக் குறைப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. பல்வேறு வகையான நிறுவனங்கள், தொழில்கள், வணிகங்கள் மற்றும் வர்த்தகங்களுக்கான கடன்களை முன்னேற்றுவதற்கும் பன்முகத்தன்மையின் கொள்கை பொருந்தும். "எல்லா முட்டைகளையும் ஒரே கூடையில் வைக்க வேண்டாம்" என்ற கொள்கையை வங்கி பின்பற்ற வேண்டும். நாட்டின் பல்வேறு பகுதிகளில் உள்ள பல்வேறு வர்த்தகங்கள் மற்றும் தொழில்களுக்கு கடன்களை வழங்குவதன் மூலம் அதன் அபாயங்களை பரப்ப வேண்டும்.

ஸ்திரத்தன்மை

ஒரு வங்கியின் முதலீட்டுக் கொள்கையின் மற்றொரு முக்கியமான கொள்கை, அவற்றின் விலையில் அதிக அளவு நிலைத்தன்மையைக் கொண்டிருக்கும் பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வதாகும். வங்கி அதன் பத்திரங்களின் மதிப்பில் எந்த இழப்பையும்

தாங்க முடியாது. எனவே, அதன் விலைகள் குறையும் வாய்ப்பு தொலைவில் இருக்கும் புகழ்பெற்ற நிறுவனங்களின் பங்குகளில் நிதியை முதலீடு செய்ய வேண்டும். அரசாங்கப் பத்திரங்கள் மற்றும் நிறுவனங்களின் கடன் பத்திரங்கள் நிலையான வட்டி விகிதங்களைக் கொண்டுள்ளன. சந்தை வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்களுடன் அவற்றின் மதிப்பு மாறுகிறது. ஆனால் நிதி நெருக்கடியின் பணமாக அதன் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய வங்கி அவற்றில் ஒரு பகுதியைக் கலைக்க வேண்டிய கட்டாயத்தில் உள்ளது. இல்லையெனில், அவர்கள் 10 வருடங்கள் அல்லது அதற்கும் அதிகமான காலவரையறையில் இயங்குவார்கள் மற்றும் சந்தை வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் அவர்களை அதிகம் பாதிக்காது. இதனால் நிறுவனங்களின் பங்குகளை விட கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் பத்திரங்களில் வங்கி முதலீடுகள் நிலையானவை.

லாபம்:

வங்கியில் முதலீடு செய்வதற்கான அடிப்படைக் கொள்கை இதுதான். அது போதிய ஈட்ட வேண்டும். எனவே, முதலீடு செய்யப்பட்ட நிதியில் நியாயமான மற்றும் நிலையான வருமானம் கிடைக்கும் என்று உறுதியான பத்திரங்களில் முதலீடு செய்ய வேண்டும். பத்திரங்கள் மற்றும் பங்குகளின் சம்பாதிக்கும் திறன் வட்டி விகிதம் மற்றும் ஈவுத்தொகை விகிதம் மற்றும் அவை வழங்கும் வரிச் சலுகைகளைப் பொறுத்தது. இது பெரும்பாலும் மத்திய, மாநில மற்றும் உள்ளாட்சி அமைப்புகளின் அரசுப் பத்திரங்கள்தான், அவற்றின் வட்டிக்கு வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கும். வரி விலக்கு அளிக்கும் புதிய நிறுவனங்களின் பங்குகளை விட, அத்தகைய பத்திரங்களில்

வங்கி அதிக முதலீடு செய்ய வேண்டும். புதிய நிறுவனங்களின் பங்குகள் பாதுகாப்பான முதலீடுகள் அல்ல என்பதே இதற்குக் காரணம்.

கடனின் நோக்கம்:

1. கடனை ஒருங்கிணைத்தல்

கடன்களை ஒருங்கிணைப்பது என்பது தனிநபர் கடனைப் பெறுவதற்கான பொதுவான காரணங்களில் ஒன்றாகும். 2022 லெண்டிங் ட்ரீ ஆய்வின்படி, சிறந்த கடன் உள்ள நுகர்வோர் மத்தியில் தனிநபர் கடனுக்கு விண்ணப்பிக்க கடன் ஒருங்கிணைப்பு மிகவும் பிரபலமான காரணம். கடன் ஒருங்கிணைப்பு என்பது பல கடன்களை ஒரு தனிநபர் கடனாக மாற்றுவதை உள்ளடக்குகிறது. இந்த அணுகுமுறை குறைந்த வட்டி விகிதத்தைப் பாதுகாக்க அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும். பிற கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துவது தனிநபர் கடனின் பணத்திலிருந்து ஒரு நிலையான மாதாந்திர கட்டணம் மற்றும் வட்டியில் சேமிப்பு மட்டுமே இருக்கும். 24 மாத தனிநபர் கடனுக்கான சராசரி ஏபிஆர் மே 2022 இல் 8.73% ஆக இருந்தது - ஃபெடரல் ரிசர்விடமிருந்து சமீபத்திய தரவு - அதே சமயம் அனைத்து கிரெடிட் கார்டு கணக்குகளின் சராசரி வட்டி விகிதம் 15.13% ஆகும்.

2. அவசரச் செலவுகளை ஈடுகட்டுங்கள்:

எதிர்பாராத செலவுகளை ஈடுகட்ட அவசர நிதியை உருவாக்குவது சிறந்தது என்றாலும், தற்செயல்களைச் சந்திக்கத் தயாராக இல்லை என்றால், அவசர தனிநபர் கடன் உதவியாக இருக்கும். துரதிர்ஷ்டவசமாக, பலரால் அவசரகால சேமிப்புக் கணக்கிற்கு பணத்தை ஒதுக்க முடியவில்லை. 2022 ஆம் ஆண்டில், நுகர்வோர்

நிதிப் பாதுகாப்புப் பணியகம் நுகர்வோர் மீது ஒரு கணக்கெடுப்பை நடத்தியது மற்றும் பின்வருவனவற்றைக் கண்டறிந்தது:

- 24% நுகர்வோர் அவசரகாலத்தில் சேமிப்பு இல்லை
- 39% நுகர்வோர் ஒரு மாதத்திற்கும் குறைவான வருவாயை அவசரத் தேவைகளுக்காக வைத்துள்ளனர்
- 37% நுகர்வோர் மட்டுமே குறைந்தபட்சம் ஒரு மாத வருமானத்தை அவசரகாலச் சூழலுக்கு ஒதுக்கியுள்ளனர்
- அவசர கடனுக்கான சில காரணங்கள்:
- வேலை இழப்பு அல்லது குறைக்கப்பட்ட மணிநேரம்
- வாகன பழுது
- மருத்துவக் கட்டணங்கள்
- நண்பர் அல்லது குடும்ப உறுப்பினருக்கான உதவி

3. வீட்டு மேம்பாட்டுப் பொருள்கள்:

சமையலறையைப் புதுப்பித்தல், அடித்தளத்தை முடித்தல் அல்லது வீட்டைத் தரைமட்டமாக்குதல் போன்ற வீட்டு மேம்பாட்டுச் செலவுகளை ஈடுகட்ட தனிநபர் கடன் உதவுகிறது. இந்தச் சூழ்நிலைகளில், தனிப்பட்ட கடன் காலப்போக்கில் பழுதுபார்ப்புகளைச் செலுத்த உதவும் - பொதுவாக இரண்டு முதல் ஐந்து ஆண்டுகள் வரை.

4. நிதி இறுதிச் செலவுகள்

இறுதிச் சடங்குச் செலவுகளுக்குப் போதுமான நிதியை விட்டுச் செல்லாமல் ஒருவர் இறந்துவிட்டால், அது எஞ்சியிருக்கும் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கு எதிர்பாராத நிதி நெருக்கடியை ஏற்படுத்தலாம். தேசிய இறுதிச் சடங்கு இயக்குநர்கள் சங்கத்தின் கூற்றுப்படி, 2021 ஆம் ஆண்டில் பார்வை மற்றும் அடக்கம் செய்யப்பட்ட ஒரு இறுதிச்

சடங்கின் சராசரி செலவு \$7,849 ஆகும். பல நுகர்வோர்கள் ஒரே நேரத்தில் அந்த செலவை ஈடுகட்ட போதுமான அளவு சேமிக்க மாட்டார்கள். ஒரு இறுதிச் சடங்கின் செலவை ஈடுகட்ட ஒரு இறுதிக் கடன் உதவுகிறது. நீங்கள் ஒரு இறுதிக் கடன் பெற முடியும் கூட மோசமான கடன் கூட அனுமதிக்கப்படும்.

5. நகரும் செலவுகளை ஈடுகட்ட உதவுங்கள்

கடன் நோக்கங்களின் பட்டியலில் மற்றொரு யோசனை: நகரும் செலவுகளை உள்ளடக்கியது. கடனை நகர்த்துவது அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும் பல காட்சிகள் உள்ளன:

- ❖ தற்போதைய சூழலில் பாதுகாப்பற்ற நிலையில் இருக்கும்போது
- ❖ மனைவியிடமிருந்து பிரிந்திருக்கும் போது
- ❖ ஒரு குழந்தைக்கு அதிக இடம் தேவைப்படும் போது
- ❖ வேலை வாய்ப்பு வேறொரு இடத்தில் உள்ளது.

6. பெரிய கொள்முதல் செய்யுங்கள்

தனிநபர் கடன் ஒரு பெரிய வாங்குதலுக்கு நிதியளிக்க உதவும், ஆனால் புதிய பொழுதுபோக்கு அமைப்பு, உள் முற்றம் செட் அல்லது காரைப் பெறுவதற்கு கடன் வாங்குவது என்று அர்த்தமல்ல. திடீரென்று ஒரு புதிய பெரிய சாதனம் தேவைப்படுவது போன்ற சில பெரிய கொள்முதல் அவசியம். மறுபுறம், வாகனக் கடன்களுக்கு பிணை தேவைப்படுகிறது, அதாவது கடன் வாங்கியவர் பணம் செலுத்துவதில் பின்தங்கியிருந்தால், கடன் வாங்கியவர் காரை இழக்க நேரிடும். விகிதங்களை ஒப்பிட்டுப் பார்ப்பது நல்லது, குறிப்பாக கடன் வாங்குபவர் அபாயத்தைப் பற்றி கவலைப்படுகிறார்.

7. ஒரு முக்கிய வாழ்க்கை மைல்கல்லை மறைக்கவும்

ஒருவர் திருமணம் செய்து கொண்டாலும், தேனிலவுக்குச் சென்றாலும் அல்லது தத்தெடுப்பு பற்றி யோசித்தாலும், தனிநபர் கடன் இந்த முயற்சிகளை அடைய முடியும். பலரிடம் அந்த வகையான பணம் இல்லாததால், பல கடன் வழங்குபவர்கள் அந்த செலவுகளை ஈடுகட்ட திருமண மற்றும் தேனிலவு கடன்களை வழங்குகிறார்கள்.

பின்வரும் செலவுகளை ஈடுசெய்ய விரும்பும் பெற்றோருக்கு தத்தெடுப்பு கடன்கள் கிடைக்கின்றன:

- ✓ பயணம்
- ✓ வீட்டுப் படிப்புகள்
- ✓ வழக்கறிஞர் கட்டணம்
- ✓ நீதிமன்ற கட்டணம்
- ✓ தத்தெடுப்பு முகவர் கட்டணம்

8. விடுமுறைக்கு பணம் செலுத்துங்கள்.

எங்காவது பயணம் செய்வது உற்சாகமாக இருந்தாலும், பயணம் விலை உயர்ந்ததாக இருக்கும். விமான டிக்கெட்டுகள், உணவு, ஷாப்பிங், ஹோட்டல்கள் மற்றும் செயல்பாடுகளுக்கு இடையில், ஒரு விடுமுறையை விரைவாக ஏற்றுக்கொள்ள முடியாது. விடுமுறைக் கடன்கள் ஒரு பயணத்திற்கு முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டிய நிதிச் சூமைகளில் சிலவற்றை எளிதாக்கலாம், அதற்குப் பதிலாக, மாதாந்திரக் கொடுப்பனவுகளாகப் பிரிக்கலாம். வாங்குவதை ஈடுகட்ட ஒரு சம்பளக் கடன். இருப்பினும், ஊதியக் கடன்கள் சிக்கலானவை மற்றும் குறைந்த கிரெடிட் ஸ்கோர், தனிநபர் கடனுக்காக கடனாளியை தகுதி நீக்கம் செய்யாது. பல கடன் வழங்குபவர்கள் மோசமான கிரெடிட்டுக்காக

தனிநபர் கடன்களை வழங்குகிறார்கள் மற்றும் குறைந்த மதிப்பெண்கள் இருந்தாலும் அவர்களுடன் வேலை செய்வார்கள். தனிநபர் கடன்கள் எப்போதும் குறைந்த விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்கள் மற்றும் நீண்ட திருப்பிச் செலுத்தும் காலக்கெடுவைக் கொண்டிருக்கும்.

ஆபத்தின் பல்வகைப்படுத்தல்.

ஆபத்தை பன்முகப்படுத்துதல் என்பது பன்முகப்படுத்தப்பட்ட போர்ட்:போலியோவைப் பார்ப்பதற்கான மற்றொரு வழியாகும். பிந்தையது ஒரு முதலீட்டு மேலாண்மை உத்தியாகும், அங்கு நமது முதலீட்டை தனி சொத்துக்களுக்கு இடையில் பிரிக்கிறோம். வெவ்வேறு சொத்துக்கள் வெவ்வேறு அளவு அபாயங்களைக் கொண்டுள்ளன, எந்தவொரு நிகழ்வுக்கும் வித்தியாசமாக செயல்படுகின்றன.

சில நிலையானதாக இருக்கும் போது, மற்றவை கீழே செல்லலாம் அல்லது மதிப்பு அதிகரிக்கலாம். எனவே, ஒரு கலவையான சொத்துக்கள், ஒரு பாதகமான நிகழ்வின் தாக்கத்தை உள்வாங்கிக்கொள்ள போர்ட்:போலியோவை அனுமதிக்கிறது, எந்த இழப்பும் மற்ற முதலீடுகளால் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ ஈடுசெய்யப்படுவதை உறுதி செய்கிறது. ஆபத்தை பல்வகைப்படுத்துதல் என்பது, வருமானத்தை அதிகரிப்பதற்கும் அபாயங்களைக் குறைப்பதற்கும் இடையில் சமநிலைப்படுத்துவதற்கான ஒரு தந்திரமாகும்.

ஆபத்தை பல்வகைப்படுத்துவதற்கான வழிகள்

சொத்துக்களின் பல்வகைப்படுத்தலுக்கு, வெவ்வேறு சந்தைகள் மற்றும் காலக்கெடுவில் சொத்துக்கள் பரிசீலிக்கப்பட வேண்டும். ஒரே சொத்து

வகுப்பிற்குள் இருந்தாலும், மாறுபட்ட கலவைக்கு செல்வது சிறந்தது. எனவே, ஒரு போர்ட்:போலியோ பங்குகள், பரஸ்பர நிதிகள், பத்திரங்கள், பொருட்கள், பணச் சந்தை கருவிகள் மற்றும் ரியல் எஸ்டேட் ஆகியவற்றின் கலவையைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

போர்ட்:போலியோவை பல்வகைப்படுத்த பின்பற்ற வேண்டிய வழிகாட்டுதல்கள்:

ஆபத்து சகிப்புத்தன்மையை தீர்மானிக்கவும்

இடர் சகிப்புத்தன்மை என்பது முதலீட்டாளர் தாங்கத் தயாராக இருக்கும் அபாயத்தின் அளவு. இது ஒவ்வொரு முதலீட்டாளருக்கும் தனித்துவமானது மற்றும் பல காரணிகளால் பாதிக்கப்படுகிறது. அவற்றில் பெரியது வயது. நடுத்தர அல்லது ஓய்வு பெறும் வயதிற்கு அருகில் உள்ளவர்களை விட இளையவர்கள் பொதுவாக அதிக ஆபத்து சகிப்புத்தன்மையைக் கொண்டுள்ளனர். காலப்போக்கில் சாத்தியமான இடர்களை ஈடுகட்ட அவர்களுக்கு நேரம் இருக்கிறது என்பதை அறிந்து, அவர்கள் அபாயகரமான, ஆனால் அதிக வருவாய் ஈட்டும் முயற்சிகளில் முதலீடு செய்யலாம்.

மறுபுறம், தங்கள் 50களில் உள்ள முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் வாழ்நாள் சேமிப்பை நிறுத்த ஒரு நிலையான வழியைத் தேடுவார்கள்.

இதேபோல், அதிக எண்ணிக்கையிலான சார்புடையவர்கள், தனிப்பட்ட செலவுகள் அல்லது கடன்கள் போன்ற தனிப்பட்ட பொறுப்புகளும் இடர் சகிப்புத்தன்மையைக் குறைக்கலாம். இடர் சகிப்புத்தன்மையைப் புரிந்துகொள்வது ஆபத்தை பல்வகைப்படுத்துவதற்கான முதல் படியாகும். அதிக ரிஸ்க் சகிப்புத்தன்மை உள்ளவர்கள், அல்லது

ஆக்கிரமிப்பு முதலீட்டாளர்கள், அதிக வருமானத்திற்காக அபாயகரமான முயற்சிகளை மேற்கொள்ள தயாராக இருப்பார்கள்.

மறுபுறம், பழமைவாத முதலீட்டாளர்கள் குறைந்த ஏற்ற இறக்கத்தை விரும்புவார்கள். பெரும்பாலான மக்கள் மிதமான முதலீட்டாளர்கள், இடையில் எங்கோ விழும்.

முதலீட்டாளர் அவசர நிதி மற்றும் காப்பீட்டுடன் தொடங்க வேண்டும் பின்னர் நிதி நிச்சயமற்ற தன்மைகளுக்கு ஒரு நிதியை எதிர்பார்த்து உருவாக்குவதன் மூலம் அபாயங்களை பல்வகைப்படுத்தத் தொடங்குங்கள். இத்தகைய அபாயங்களிலிருந்து பாதுகாப்பதற்கான மிகவும் விருப்பமான வழிமுறைகள் காப்பீடு, குறிப்பாக மருத்துவக் காப்பீடு மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு ஆகும். முதலீட்டாளர் இளமையாக இருந்தால், இந்த இரண்டு கருவிகளிலும் முதலீடு செய்வது தேவையற்றதாகத் தோன்றினாலும், ஆயுள் காப்பீட்டை முன்கூட்டியே தொடங்குவது குறைந்த பிரீமியத்தின் நன்மையையும் தருகிறது. முதலீட்டாளரின் சொத்துக்கள் அல்லது வாழ்க்கை முறையைப் பொறுத்து, அவர்/அவள் சொத்து அல்லது கார் போன்ற பிற வகையான காப்பீடுகளில் முதலீடு செய்ய விரும்பலாம். அதே நேரத்தில், நீண்ட காலக் காப்பீட்டுத் கவரேஜ் ஒருவரை உடனடி எதிர்காலத்தில் மற்ற நிச்சயமற்ற நிலைகளுக்கு ஆளாக்கிவிடும். முதலீட்டுத் திட்டத்தின் முதல் படி, அவசர நிதி. பெயர் குறிப்பிடுவது போல, அவசரகால நிதி என்பது அவசர காலங்களில் மட்டுமே பயன்படுத்தப்படும். இது திரவமாக இருக்க வேண்டும், அதாவது தேவைப்படும் போதெல்லாம் கிடைக்கும். வசதிக்கேற்ப குறுகிய கால திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும் பல விருப்பங்கள் உள்ளன. உதாரணமாக, கருவூலப் பில்கள் (டி-

பில்கள்) போன்ற பணச் சந்தைப் பத்திரங்கள் விரைவான பணப்புழக்கத்திற்காக எளிதில் கலைக்கப்படும். முறையான திரும்பப் பெறும் திட்டத்துடன் (SWP) பரஸ்பர நிதிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட தேதியில் நிதியிலிருந்து திரும்பப் பெறுவதற்கான விருப்பத்துடன் வருகின்றன.

சொத்து ஒதுக்கீட்டில் அபாயத்தை பல்வகைப்படுத்துதல்

சொத்து ஒதுக்கீடு என்பது வெவ்வேறு சொத்துக்களுக்கு இடையேயான முதலீட்டின் விநியோகம் ஆகும். இவற்றில் மிகவும் பரிச்சயமானவை பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்கள். பங்குகள் அதிக நிலையற்றதாகக் காணப்படுகின்றன, ஆனால் பத்திரங்களைக் காட்டிலும் அதிக வருமானத்துடன். அதிர்ஷ்டவசமாக, முழு ஆபத்து ஸ்பெக்ட்ரமிலிருந்தும் எடுக்க வேறு பல விருப்பங்கள் உள்ளன. ஒரு போர்ட்:போலியோவில் உள்ள இடர்களை பல்வகைப்படுத்தும் போது, முதலீட்டாளர்கள் வெவ்வேறு இடர் சுயவிவரங்களின் சொத்துக்களை தேர்வு செய்கிறார்கள், பாதுகாப்பான மற்றும் நிலையான விருப்பத்துடன் ஆபத்தான முயற்சியை இணைக்கிறார்கள்.

எடுத்துக்காட்டாக, கிரிப்டோகரன்சிகள் பல ஆக்கிரமிப்பு முதலீட்டாளர்களிடையே பிரபலமான தேர்வாக வெளிப்பட்டுள்ளன. வேகம் பெறும்போது பந்தயத்தில் வெற்றிபெறக்கூடிய இருண்ட குதிரையாக இது பார்க்கப்பட்டது. மறுபுறம், அதன் எதிர்காலம் இன்னும் நிச்சயமற்றது. எனவே, கிரிப்டோகரன்சிகளுடன் தொடர்புடைய சாத்தியமான அபாயத்தை, டி-பில்கள் அல்லது வணிகத் தாள்கள் போன்ற ஜி-வினாடிகள் போன்ற பாதுகாப்பான விருப்பங்களில் முதலீட்டாளரின் நிதியின் ஒரு பகுதியை நிறுத்துவதன் மூலம் ஈடுசெய்ய முடியும். முதலீட்டாளரின் செல்வத்தைக் கவனித்துக்

கொள்ள வல்லுநர் ஒருவர் இல்லாவிட்டால், சொத்துக்கள் நிர்வகிக்கக் கூடியதாக இருக்க வேண்டும். முதலீட்டாளர்கள் போர்ட்:போலியோவின் வளர்ச்சி மற்றும் ஒவ்வொரு ஒதுக்கீட்டிலும் ஏற்ற இறக்கங்களைக் கண்காணித்து உடனடியாகச் சரிசெய்து நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

ஆபத்தை பன்முகப்படுத்த வெவ்வேறு காலக்கெடு

பல்வகைப்படுத்தல் என்பது சொத்து வகுப்புகளுக்கு மட்டும் வரையறுக்கப்படவில்லை. இது வெவ்வேறு முதலீடுகளின் காலக்கெடுவிற்கும் நீட்டிக்கப்படுகிறது.

ஒரு நீண்ட கால முதலீட்டில் முதிர்ச்சியடைய பல மாதங்கள் அல்லது வருடங்கள் எடுக்கும் கருவிகள் இருக்க வேண்டும். இருப்பினும், இது நீண்ட காலத்திற்கு பணத்தைப் பூட்டுகிறது. பங்குகள் அல்லது பரஸ்பர நிதிகளில் ஒரு குறுகிய கால முதலீடு, போர்ட்:போலியோவின் ஒரு பகுதி குறுகிய கால இடைவெளியில் முதிர்ச்சியடைவதை உறுதிசெய்கிறது, முதலீட்டாளர் மீண்டும் முதலீடு செய்யலாம் அல்லது தேவைகளுக்கு ஏற்ப செலவு செய்யலாம். அவை அவசரகால நிதியாகவும் பயன்படுத்தப்படலாம். வெறுமனே, போர்ட்:போலியோ வெவ்வேறு இடைவெளியில் முதிர்ச்சியடையும் சொத்துக்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

ஒரு நீண்ட கால முதலீட்டிற்கு பொதுவாக வாங்குதல் மற்றும் வைத்திருக்கும் உத்தி பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இந்த செயலற்ற முதலீட்டு மூலோபாயத்தில், ஒரு முதலீட்டாளர் நீண்ட காலத்திற்கு போர்ட்:போலியோவை நிலையானதாக வைத்திருக்கிறார், இதனால் அபாயங்கள் வெளியேறவும், காலப்போக்கில் சொத்து

முதிர்ச்சியடையவும் அனுமதிக்கிறது. இது விருப்பமான விருப்பம் மற்றும் முழங்கால்-ஜெர்க் எதிர்வினைகள் அல்லது பீதியிலிருந்து பாதுகாக்க முடியும் என்றாலும், இது முழுமையான செயலற்ற தன்மையைக் குறிக்காது. ஒவ்வொன்றும் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்ள முதலீட்டாளர் முதலீடுகள் மற்றும் சந்தைகளைக் கண்காணிக்க வேண்டும். முதலீட்டாளர் எப்போது நஷ்டத்தைக் குறைத்து வெளியேற வேண்டும் என்பதை அறிந்திருக்க வேண்டும். இங்குதான் ஸ்டாப்-லாஸ் உத்தி செயல்படுகிறது. ஒரு ஸ்டாப்-லாஸ் உத்தி என்பது முதலீட்டாளர் அல்லது அவரது/அவள் தரகர் ஒரு குறிப்பிட்ட நிலையை அடையும் போது பங்குகளை விற்கும் போது. எனவே, முதலீட்டாளரின் ஸ்டாப்-லாஸ் ஆர்டர் 5% ஆக இருந்தால், முதலீட்டாளர் பங்குகளை வாங்கிய அசல் விலையில் 95% ஆக குறையும் தருணத்தில் அவருடைய/அவள் தரகர் பங்குகளை விற்றுவிடுவார்.

அபாயங்களை ஈடுசெய்ய அவ்வப்போது சமநிலைப்படுத்துதல்:

பன்முகப்படுத்தப்பட்ட அபாயங்களைக் கொண்ட ஒரு போர்ட்:போலியோ எங்களிடம் இருந்தால், முதலீட்டாளர்கள் அதன் வாழ்நாள் முழுவதும் இந்த சமநிலையை பராமரிக்க வேண்டும். இதன் பொருள் போர்ட்:போலியோவின் செயல்திறனை மதிப்பிடுவதற்கு குறிப்பிட்ட இடைவெளியில் மதிப்பாய்வு செய்வதாகும். மதிப்பாய்வு செய்யும் போது கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய இரண்டு காரணிகள் உள்ளன ஒரு போர்ட்:போலியோ, சொத்து மற்றும் முதலீட்டாளரின் சொந்த இடர் விவரம். ஒரு சொத்துடன் தொடர்புடைய ஆபத்து காலப்போக்கில் மாறக்கூடும் என்பதைப் புரிந்துகொள்வது அவசியம்.

உதாரணமாக, ஒரு காலத்தில் நிலையானதாகக் காணப்பட்ட ஒரு பரஸ்பர நிதி பின்னர் நிலையற்றதாக மாறும். முதலீட்டாளர்களின் சொந்த இடர் சகிப்புத்தன்மையும் சூழ்நிலைக்கு ஏற்ப மாறும், வயது அல்லது கடன்களுடன் குறையும். மறுபுறம், இது உயரும் வருமானத்துடன் அதிகரிக்கலாம். இந்த மாறும் முன்னுரிமைகளை பிரதிபலிக்க முதலீட்டாளர்களின் போர்ட்:போலியோக்கள் மறுசீரமைக்கப்பட வேண்டும்.

தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களுக்கான மாடல் கடன் கொள்கை :

ஒரு கிரெடிட் பாலிசி இந்த விவரங்களை குறிப்பிட வேண்டும்:

1. கடன் பெறுவதற்கான வாடிக்கையாளர் தகுதிகள்: வாடிக்கையாளரின் அனுமதியுடன் அவ்வாறு செய்ய முடியும் என்றாலும், வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்கு முன் அவர்களுக்கு கடன் சோதனைகளை நடத்துவது சிறந்தது. வாடிக்கையாளரின் கிரெடிட் அறிக்கை எவ்வாறு கிரெடிட்டுக்கு தகுதி பெற வேண்டும் என்பதை கடன் கொள்கை குறிப்பிட வேண்டும். மோசமான கடன் வரலாற்றைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்கள் தகுதி நீக்கம் செய்யப்பட வேண்டும்.
2. கடன் வரம்புகள்: ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு கிரெடிட்டாக ரூ.10,00,000 வழங்கினால், மிகக் குறைவான பணமே கையில் இருக்கும், பிறகு கடன் வரம்பை குறைக்கவும். பல வாடிக்கையாளர்கள் நிறுவனத்திடம் இருந்து கடன் பெறுவார்கள் என எதிர்பார்க்கப்பட்டால், பணப்புழக்கத்தை போதுமான அளவு வைத்திருக்கும் போது, அதிகபட்ச கடன் வரம்பு எப்படி பல கடன் வாங்குபவர்களுக்கு இடமளிக்கும் என்பதைக் கண்டறியவும்.

3. கடன் விதிமுறைகள். கடன் இருந்தால் வட்டி பெற வாய்ப்பு உள்ளது வழங்கப்படும்: வட்டி விகிதங்கள், பணம் செலுத்தும் காலக்கெடு, ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய கட்டண முறைகள் (கிரெடிட் கார்டுகள் மற்றும் தனிப்பட்ட காசோலைகள் போன்றவை), முன்கூட்டியே செலுத்தும் தள்ளுபடிகள் மற்றும் தாமதமாக செலுத்தும் கட்டணங்கள் போன்ற அனைத்து விவரங்களும் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
4. வாடிக்கையாளர் தகவலுக்கான கோரிக்கைகள். கிரெடிட் பாலிசியில், கிரெடிட்டை அங்கீகரிக்க வாடிக்கையாளர்கள் எந்த வகையான தகவல்களை வழங்க வேண்டும் என்பதைக் குறிப்பிடவும். அத்தகைய தகவல்களில் அவர்கள் எவ்வளவு காலம் வணிகத்தில் உள்ளனர் (B2B வாடிக்கையாளர்களுக்கு), அவர்கள் எதிர்பார்க்கும் சேவைகள் மற்றும் அவர்களின் கடன் மதிப்பெண்கள் ஆகியவை அடங்கும்.
5. விலைப்பட்டியல் விதிமுறைகள். விலைப்பட்டியல் நடைமுறைகளை உறுதியாக நிறுவுவது கைகொடுக்கும் கடன் கொள்கையை அமைப்பதில் கையில். ஏனென்றால், ஏற்கனவே செய்த பணிக்கான கட்டணத்தைப் பெறுவதற்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு விலைப்பட்டியல் வழங்கும் எந்தவொரு நிறுவனமும் கடன் மாதிரியில் இயங்குகிறது.
6. கடன் வசூல் விதிமுறைகள். எந்தவொரு கடன் கொள்கையும் சிலவற்றை முற்றிலும் தடுக்க முடியாது கடனாளிகள் தாங்கள் செலுத்த வேண்டியதை செலுத்தத் தவறியதால். அதனால்தான், பணம் செலுத்தப்படாத கணக்கின் போது எடுக்கப்படும் நடவடிக்கைகளை கடன் கொள்கை விவரிக்க வேண்டும். இத்தகைய செயல்களில் கடனை வசூல் செய்ய அனுப்புவது

அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு எதிராக சிறிய உரிமைகோரல்
நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தொடுப்பது ஆகியவை அடங்கும்.

கடன் கொள்கையை எழுதுவது எப்படி

கடன் கொள்கையை எழுத, எழுதப்பட்ட ஆவணத்தில் பின்வரும்
பிரிவுகளை இணைக்கவும்:

1. நோக்கம் அறிக்கை:

கடன் கொள்கையின் மேல் ஆவணம் நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கை
என்று குறிப்பிட வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்கான அறிக்கை
சுருக்கமாக இருக்கலாம் - இரண்டு அல்லது மூன்று வாக்கியங்கள்
செய்ய வேண்டும்.

2. நோக்கம் அறிக்கை:

கடன் கொள்கை நிர்வகிக்கும் வாடிக்கையாளர்களின் வகைகள் மற்றும்
விற்பனைகள் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக,
சில கடன் கொள்கைகள் குறிப்பிட்ட அளவிலான வணிகங்களுக்கு
செய்யப்படும் உள்நாட்டு விற்பனைகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்,
மற்றவை சர்வதேச வாடிக்கையாளர்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

3. கடன் மற்றும் கட்டண விதிமுறைகள்:

மிக முக்கியமான நிபந்தனைகள், அதாவது கடன் வரம்பு மற்றும் வட்டி
மற்றும் கட்டண விவரங்கள் எந்த தெளிவும் இல்லாமல் இருக்க
வேண்டும்.

4. கடன் விண்ணப்பம் மற்றும் மதிப்பாய்வு:

நிறுவனம் கடன் விண்ணப்பங்களை எவ்வாறு செயலாக்குகிறது மற்றும் நிறுவப்பட்ட கடனாளிகளின் கடன் வரலாற்றை மதிப்பாய்வு செய்யும் என்பதை கடன் கொள்கை விவரிக்க வேண்டும். இதேபோல், நிறுவப்பட்ட கடனாளிகளின் கணக்குகளில் அவர்களின் தற்போதைய கிரெடிட்டைப் பாதிக்கக்கூடிய மாற்றங்களைக் கவனியுங்கள்.

5. விற்பனை விதிமுறைகள்:

கடனளிப்பவர்களை எவ்வாறு தகுதிப்படுத்துவது என்பதைப் பற்றி விவாதித்த பிறகு, விற்பனையின் விதிமுறைகளை மாற்றுவதற்கு கடன் குழுவிற்கு அதிகாரம் அளிக்கும் உரையைச் சேர்க்கவும். விற்பனை விளைவுகளை அதிகரிக்கவும், அடிப்படை கட்டண விதிமுறைகளை மீண்டும் குறிப்பிடவும் இந்த நெகிழ்வுத்தன்மை உள்ளது என்பதைக் குறிப்பிடவும்.

6. கடன் குழு பங்குகளின் அறிக்கை:

கடன் தொடர்பான பணிகளைச் செய்யும் கடன் குழுவின் விவர அறிக்கையுடன் கடன் கொள்கையை முடிக்கவும். எனவே, நிறுவனம் மற்றும் கடனாளிகள் இருவரும், யாரை (அதாவது,) தாங்கள் தொடர்பு கொள்ளும் ஊழியர்களைப் பற்றி தெளிவாக உள்ளனர் அல்லது கடன் தொடர்பான விஷயங்களைக் கேட்க எதிர்பார்க்கிறார்கள். இந்த விதிமுறைகளில் பரஸ்பர தெளிவு இல்லாமல், கடன் குழுவில் உள்ள மற்ற அங்கீகரிக்கப்படாத நபர்கள் தகுதியற்ற வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வழங்குவார்கள். இந்த (கடன்) கிரெடிட்டை திரும்பப் பெறுவது சவாலானதாக இருக்கும், இல்லையெனில் சாத்தியமற்றது.

வங்கிகளால் வழங்கப்படும் பல்வேறு வகையான கடன் வசதிகள்:

ஒரு கட்டத்தில், ஒவ்வொரு வணிகத்திற்கும் சுமுகமான செயல்பாடுகளுக்கு நிதி தேவைப்படுகிறது. வணிக நிறுவனங்களுக்கு சந்தையில் பல நிதி ஆதாரங்கள் உள்ளன. வங்கிகள் வழங்கும் கடன் வசதி அத்தகைய ஒரு ஆதாரமாகும். கடனாளி மற்றும் வங்கிகளுக்கு இடையேயான ஒப்பந்தம் அல்லது ஏற்பாடாக இது புரிந்து கொள்ளப்படலாம், அங்கு கடன் வாங்கியவர் நீண்ட காலத்திற்கு கடன் வாங்கலாம். கடன் வசதிகள் நிறுவனங்களால் பயன்படுத்தப்படுகின்றன, முதன்மையாக பல்வேறு வணிக நடவடிக்கைகளுக்கான நிதி தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய. மறுபுறம், வங்கிகள் கடன் வாங்குபவருக்குக் கடனாகக் கொடுக்கப்பட்ட அசல் தொகைக்கு ஏற்படும் வட்டியிலிருந்து ஈட்டுகின்றன.

பல்வேறு வகையான கடன் வசதிகளை இரண்டு பகுதிகளாகப் பிரிக்கலாம்:

- ❖ நிதி அடிப்படையிலான கடன்
- ❖ நிதி-அடிப்படையற்ற கடன்

நிதி அடிப்படையிலான கடன்:

நிதி அடிப்படையிலான கடன் என்பது எந்த மூன்றாம் தரப்பு ஈடுபாடும் இல்லாமல் வங்கி நேரடியாக கடன் வாங்குபவருக்கு நிதியை வழங்கும். இது பொதுவாக கடன் வாங்குபவரின் கணக்கிற்கு உடனடி நிதி ஓட்டத்தை உள்ளடக்கியது. எ.கா. கடன்கள், ODகள் (ஓவர் டிராஃப்ட்ஸ்), CCகள் (பணக் கடன்), PAD (ஆவணங்களுக்கு எதிராக பணம் செலுத்துதல்), கூட்டமைப்பு கடன்கள் போன்றவை.

நிதி அடிப்படையிலான கடன் பல நன்மைகளுடன் வருகிறது.

1. நிதி அடிப்படையிலான கடன் கடன் வாங்குபவருக்கு உடனடி நிதியுதவியை வழங்குகிறது.

2. நிதி அடிப்படையிலான கடன் வணிக நடவடிக்கைகளுக்கு உண்மையான நிதியை வழங்குகிறது.

பல்வேறு வகையான நிதி அடிப்படையிலான வரவுகள் பின்வருமாறு:

1. கடன்:

கடன் என்பது ஒரு வகையான நிதி அடிப்படையிலான கிரெடிட் ஆகும், இதில் கடன் வாங்குபவர் முன் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட நேரத்திற்குள் மற்றும் வட்டியுடன் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். உற்பத்தி, விநியோகம், விரிவாக்கம் போன்ற பல்வேறு இயங்கும் செலவுகளைச் சமாளிக்க வணிகத்திற்கு கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. நிறுவனங்களுக்கு அவற்றின் தேவைகளைப் பொறுத்து பெரிய அளவிலான கடன்கள் வழங்கப்படலாம். நிதியைத் திரும்பப் பெறுவதன் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதற்காக, கடன் கண்காணிப்பு ஏற்பாடு தரவு அறிக்கைகள் அதிக அளவு அசல் சம்பந்தப்பட்ட நிதி வழக்குகளில் கவனமாக கண்காணிக்கப்படுகின்றன.

A) கோரிக்கை கடன்கள் & கால கடன்கள்

கோரிக்கை கடன்கள்:

டிமாண்ட் லோன்கள், சில சமயங்களில் செயல்பாட்டு மூலதனக் கடன்கள் என அழைக்கப்படும், கடன் வாங்குபவரால் குறுகிய காலத்திற்கு கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படுகிறது.

பெயர் குறிப்பிடுவது போல, கடனாளியின் கோரிக்கையின் பேரில் கடன் வாங்குபவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு நிலையான காலம் எதுவும் இல்லை.

கடன் வாங்கியவர் எந்த முன்கட்டண கட்டணமும் செலுத்தாமல் கடனை முன்கூட்டியே திருப்பிச் செலுத்தலாம். இந்தக் கடன்கள் பொதுவாக உறுதியான சொத்துக்கள் அல்லது ஒத்த பத்திரங்களுக்கு எதிராக வழங்கப்படுகின்றன.

கால கடன்:

இந்தக் கடன்கள் முன் வரையறுக்கப்பட்ட திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணை மற்றும் காலவரையறையுடன் வருகின்றன. காலவரையறை நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளதால், கடன் வாங்கியவர் சில முன்பணம் செலுத்த வேண்டும் ஆரம்ப கட்டணங்களில் கட்டணம். அவை பொதுவாக பெரிய நிதி தேவைகளுக்காக வழங்கப்படுகின்றன.

B) பாதுகாப்பற்ற கடன் & பாதுகாப்பான கடன்

பாதுகாப்பற்ற கடன்:

இந்தக் கடன்கள் கடன் வாங்குபவருக்கு எந்த பிணையமும் இல்லாமல் வழங்கப்படுகின்றன, ஆனால் பொதுவாக அதிக வட்டி விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளன. இதன் பொருள், கடன் வாங்கியவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறினால், கடன் வழங்குபவர்கள் கடனாளியின் எந்தவொரு சொத்தையும் உறுதியானதாகவோ அல்லது உறுதியற்றதாகவோ பெறுவதற்கு வழி இல்லை. இந்தக் கடன்களில் தனிநபர் கடன்கள் மற்றும் மாணவர் கடன்களும் அடங்கும்.

பாதுகாப்பான கடன்:

கடன் வழங்குபவர்கள் வீடு, நிலம், வாகனம் போன்ற எந்தவொரு உறுதியான அல்லது உறுதியற்ற சொத்துக்களுக்கு எதிராக இந்தக்

கடன்களை வழங்குகிறார்கள். கடன் வாங்கியவர் பணம் செலுத்தத் தவறினால், அவரது/அவள் சொத்துக்களை கடனளிப்பவர் பெறலாம். வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் சொத்து மீதான கடன்கள் போன்ற கடன்கள் சில வகையான பாதுகாப்பான கடன்களாகும்.

2. பண வரவு:

வணிக உரிமையாளர்களுக்கு அவர்களின் வழக்கமான வணிகச் செலவுகளை மேற்கொள்ள பணக் கடன் வழங்கப்படுகிறது. ரொக்கக் கிரெடிட்டில், கடன் வாங்குபவருக்கு நடப்புக் கணக்கிற்கான அணுகல் வழங்கப்படுகிறது, அதில் இருந்து அவர்கள் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட நேரத்திற்கு முன் வரையறுக்கப்பட்ட வரம்பிற்குள் பணத்தை எடுக்க முடியும். கடன் வாங்கும் வரம்பைக் காட்டிலும், கணக்கின் தினசரி இறுதி நிலுவைத் தொகையில் வட்டி விதிக்கப்படுகிறது.

3. மிகைப்பற்று (ஓவர் டிராஃப்ட்):

இந்த கடன் வசதி ஒரு குறிப்பிட்ட வங்கியில் நடப்புக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு, ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு அவர்களின் தற்போதைய நிலுவைத் தொகையை விட அதிகமாகக் கடன் வாங்குவதற்கு வழங்கப்படுகிறது. இந்த வரவுகள் உடல் சொத்துக்கள், FD களின் உறுதிமொழி, பத்திரங்கள் அல்லது சில சந்தர்ப்பங்களில் சில அசையாச் சொத்தின் அடமானம் ஆகியவற்றால் பாதுகாக்கப்படுகின்றன.

4. கடன் அட்டை

இந்த வசதியின் கீழ், கிரெடிட் கார்டு வைத்திருப்பவர் வங்கியால் அவருக்கு/அவளுக்கு வழங்கப்படும் அட்டையைப் பயன்படுத்தி ஒரு

குறிப்பிட்ட தொகையை செலவழிக்க முடியும். குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் பயன்படுத்தப்படும் வரவுகளை பயனர் தவறாமல் செலுத்த வேண்டும். நிலுவையில் உள்ள பில்களை சரியான நேரத்தில் செலுத்தத் தவறினால் வங்கியிடமிருந்து அபராதம் விதிக்கப்படும்.

5. ஏற்றுமதி நிதி

ஏற்றுமதி நிதி என்பது ஏற்றுமதியாளர்களின் உற்பத்தி மற்றும் ஏற்றுமதி தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய வங்கிகளால் வழங்கப்படும் நிதி வசதி ஆகும்.

பல்வேறு வகையான ஏற்றுமதி நிதிகள்:

A) பேக்கிங் கிரெடிட் அட்வான்ஸ்கள்:

வாங்குபவரின் தேவைக்கேற்ப பொருட்களை உற்பத்தி செய்வதற்கும் பேக்கிங் செய்வதற்கும் ஆகும் செலவினங்களை பூர்த்தி செய்வதற்காக இந்த வகையான கடன்கள் ஏற்றுமதியாளர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றன. சரக்கு பங்கு மற்றும் கடன் வாங்குபவரின் பிற சொத்துக்களின் அனுமானத்திற்கு எதிராக கடன் வழங்கப்படுகிறது.

b) ஏற்றுமதிக்குப் பிந்தைய நிதி:

ஏற்றுமதியாளர்கள் தங்கள் தயாரிப்புகளை வாங்குபவர்களுக்கு ஏற்றுமதி செய்தவுடன் இந்த வகையான கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. ஏற்றுமதியாளரின் இடைக்கால பணத் தேவையைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக இந்தக் கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. ஏற்றுமதி செய்யப்பட்டதாகக் கூறும் ஆவணம் மற்றும் இன்வாய்ஸ்களின் அடிப்படையில் இது வழங்கப்படுகிறது.

6. வாடகை கொள்முதல் நிதி:

அவர்/அவள் சில விலையுயர்ந்த பொருட்களை வாங்க விரும்பும் போது இந்த வகையான நிதி வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படுகிறது. இந்த கிரெடிட்டின் கீழ், வாங்குபவர் ஆரம்பத்தில் சில முன்பணத்தை செலுத்துவார் என்றும் மீதமுள்ள தொகை தவணைகளில் செலுத்தப்படும் என்றும் ஒப்புக் கொள்ளப்படுகிறது.

7. பில் ஃபைனான்ஸ்

பில் ஃபைனான்ஸில், கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும் கடனுக்கான நிதியை மாற்றுவதற்கு ஒரு வங்கி மற்றொரு வங்கியிலிருந்து பரிமாற்ற மசோதாவை எடுக்கிறது. பில் நிதியின் பல்வேறு வகைகள்:

A) பில் தள்ளுபடி

இந்த கிரெடிட் விற்பனையாளர் எதிர்காலத்தில் விற்பனையாளரால் பெறப்படும் கட்டணத்திற்கு எதிராக முன்கூட்டியே வங்கியில் இருந்து கடன் வாங்க அனுமதிக்கிறது. வாங்குபவர் டெபாசிட் செய்தவுடன், சில கட்டணங்களை கட்டணத்திலிருந்து வங்கி கழிக்கிறது.

B) பில் வாங்கப்பட்டது

கடன் கடிதத்தின் கீழ் வரையப்படாத விற்பனை ஆவணத்தின் அடிப்படையில் விற்பனையாளரை கடன் வாங்க இந்த கடன் அனுமதிக்கிறது. கடன் வழங்கும் வங்கி இந்த ஆவணங்களை வாங்குபவரின் வங்கிக்கு பணம் செலுத்துவதற்காக சமர்ப்பிக்கிறது.

8. குத்தகை நிதி

இந்த கடன் வசதியின் கீழ், ஒரு சொத்தின் உரிமையாளர் குறிப்பிட்ட தொகையை செலுத்துவதற்கு எதிராக கடன் வாங்குபவருக்கு அந்த சொத்தைப் பயன்படுத்துவதற்கான உரிமையை வழங்குகிறார். இது நடுத்தர மற்றும் நீண்ட கால நிதியின் மிக முக்கியமான வடிவங்களில் ஒன்றாகும். உரிமையாளர் தனது சொத்தை குத்தகைக்கு விடுவதால், அவர் / அவள் குத்தகைதாரர் என்றும், சொத்தை குத்தகைக்கு எடுப்பவர் குத்தகைதாரர் என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்.

9. சில்லறை கடன்

சில அசையும் அல்லது அசையா சொத்துக்கள், நீடித்த பொருட்கள், வாகனங்கள் அல்லது ஒத்த பொருட்களை வாங்குவதற்கு வங்கிகள் கடன் அல்லது கடன்களை கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்குகின்றன. இந்த கடன் கடனாளியின் கடன் வரலாற்றின் அடிப்படையில் அவருக்கு வழங்கப்படுகிறது. வணிகம் முதல் வணிகம் மற்றும் வணிகத்திலிருந்து வாடிக்கையாளர் பரிவர்த்தனைகளுக்கு இந்த வசதி வழங்கப்படுகிறது.

நிதியல்லாத கடன்

மாறாக, நிதியல்லாத கடன் என்பது கடன் வாங்குபவருக்கு நிதி நேரடியாக மாற்றப்படாமல் இருப்பது. கடன் வாங்கியவர் சார்பாக, கடன் வாங்கியவர் ஒப்புக்கொண்டபடி மூன்றாம் தரப்பினருக்கு இது வழங்கப்படுகிறது. வங்கி வழக்கமாக வாங்குபவரின் சார்பாக விற்பனையாளருக்கு உத்தரவாதம் வழங்குபவராக செயல்படுகிறது. முன்கூட்டியே ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட நேரத்திற்குள் விற்பனையாளரால் பணம் பெறப்படாவிட்டால், வங்கி விற்பனையாளருக்குத் தொகையை

செலுத்துகிறது. எ.கா. வங்கி உத்தரவாதம், வாங்குபவர் கடன், கடன் கடிதம் மற்றும் சப்ளையர் கடன்.

நிதியல்லாத கடன்களின் நன்மைகள் பின்வருமாறு:

1. எந்த காரணத்திற்காகவும் வாங்குபவர் தவறினால் விற்பனையாளருக்கு இது நிதி பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.

2. இது ஏற்றுமதியாளர்களுக்கு வணிக விரிவாக்க வாய்ப்புகளை வழங்குகிறது. நிதி அல்லாத பல்வேறு வகையான கடன்கள்:

1. கடன் கடிதம்

கடன் கடிதம் என்பது வாங்குபவர் சார்பாக விற்பனையாளருக்கு வங்கியால் வழங்கப்பட்ட உத்தரவாதமாகும், இது விற்பனையாளர் வாங்குபவரின் கட்டணத்தை வழக்கமான இடைவெளியில் பெறுவார். எந்தவொரு காரணத்திற்காகவும் வாங்குபவர் விற்பனையாளருக்கு பணம் செலுத்தத் தவறினால், மீதமுள்ள அல்லது முழு கட்டணத்திற்கும் வங்கி பொறுப்பாகும் என்றும் அது கூறுகிறது.

பணம் அல்லது சில பத்திரங்களின் பிணையத்தின் அடிப்படையில் கடன் கடிதம் வழங்கப்படுகிறது. அதிகரித்து வரும் சர்வதேச வர்த்தகத்துடன், ஒருவரையொருவர் அறியாத மற்றும் வெவ்வேறு நாடுகளில் வெவ்வேறு சட்டங்களுடன் வாழும் தரப்பினருக்கு இடையேயான கொடுப்பனவுகளை நிர்வகிக்க கடன் கடிதம் ஒரு முக்கியமான கருவியாக மாறி வருகிறது. பாதுகாப்பு கடிதத்தை வழங்குவதற்கான கட்டணமாக வாங்குபவரிடம் இருந்து குறிப்பிட்ட சதவீதத்தை வங்கி வசூலிக்கிறது.

கடன் கடிதத்தை பின்வரும் பகுதிகளாகப் பிரிக்கலாம்:

A) பார்வை கடன்:

இந்த கடன் கடிதம் மற்றவர்களை விட விரைவானது. இங்கே கடன் வாங்கியவர், ஒரு பில் ஆஃப் எக்ஸ்சேஞ்சு மற்றும் க்ரெடிட் லெட்டரைக் காட்டி, கடனளிப்பவரின் நிதியைப் பெறலாம்.

B) திரும்பப்பெறக்கூடிய & திரும்பப்பெற முடியாத கடன்:

திரும்பப்பெறக்கூடிய கடன் கடிதம் என்பது எந்தவொரு தரப்பினருக்கும் முன்னறிவிப்பு இல்லாமல் வழங்கும் வங்கியால் திரும்பப்பெறக்கூடிய அல்லது ரத்துசெய்யக்கூடிய ஒன்றாகும். திரும்பப்பெற முடியாத கடன் கடிதத்தை வழங்கும் வங்கியால் ரத்து செய்யவோ அல்லது ரத்து செய்யவோ முடியாது. எனவே LOC உருவாக்கப்பட்டவுடன், வங்கி கடிதத்தை மதிக்க வேண்டும்.

C) உறுதிப்படுத்தப்பட்ட கடன்:

இந்த வகை கிரெடிட்டில், வழங்கும் வங்கியைத் தவிர வேறு ஒரு வங்கி அதன் உறுதிப்படுத்தலைச் சேர்ப்பதன் மூலம் கடன் கடிதத்தை உறுதிப்படுத்துகிறது. திரும்பப்பெற முடியாத கடன் கடிதம் மட்டுமே உறுதிப்படுத்தலுக்குத் தகுதியுடையது.

d) பேக்-டு-பேக் கிரெடிட்

இந்த வகையான கிரெடிட்டின் கீழ், ஏற்றுமதியாளர் தனது உள்ளூர் சப்ளையருக்கு LC ஐ வழங்குமாறு வங்கியைக் கோருகிறார். கோரிக்கையானது ஏற்றுமதி LC மூலம் பெறப்பட்டதை அடிப்படையாகக் கொண்டது

வெளிநாட்டு வாங்குபவரிடமிருந்து ஏற்றுமதி செய்பவர். இங்கே, ஒரு ஏற்றுமதி LC அடிப்படையில் ஒரு LC வழங்கப்படுகிறது, எனவே இதற்குப் பெயர், பேக்-டு-பேக் கிரெடிட்.

வாங்குபவருக்கு கடன் கடிதத்தின் நன்மைகள் பின்வருமாறு:

1. வாங்குபவரை உலகின் எந்த மூலையிலிருந்தும் கட்சிகளுடன் வர்த்தகம் செய்ய அனுமதிக்கிறது
2. விற்பனையாளருடன் கலந்தாலோசித்த பிறகு வாங்குபவர் அவருக்கு/அவளுக்கு பொருந்தக்கூடிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைத் திருத்தலாம்.
3. இது வாங்குபவருக்கு கிரெடிட் சான்றிதழாக செயல்படுகிறது, மேலும் வங்கி அவருக்கு/அவளை ஆதரிக்கும் ஒரு பெரிய நிதி நிறுவனமாக அவர்/அவள் பல வர்த்தகங்களை செய்ய முடியும்.
4. லெட்டர் ஆஃப் கிரெடிட் வாங்குபவருக்கு சிறந்த பணப்புழக்கத்தை வழங்குகிறது.

விற்பனையாளருக்கான கடன் கடிதத்தின் நன்மைகள் பின்வருமாறு:

1. கடன் கடிதத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதிமுறைகளை நிறைவேற்றியதன் மூலம் விற்பனையாளர் பணத்தைப் பெறுகிறார்.
2. வாங்குபவர் பணத்தை செலுத்தத் தவறினால் விற்பவருக்கு பணத்தை இழக்கும் அபாயம் இல்லை. கடன் கடிதத்தை வழங்கிய வங்கியிடமிருந்து விற்பனையாளர் தனது நிலுவைத் தொகையைப் பெறுகிறார்.

3. கடன் கடிதம் நல்ல கிரெடிட்டின் அடிப்படையில் விரைவாகப் பெறுவது எளிது.

4. வர்த்தகத்தில் தகராறு ஏற்பட்டால், வழக்கு நிலுவையில் இருக்கும் போது கூட விற்பனையாளர் வங்கியில் இருந்து பணத்தை எடுக்கலாம்.

2. வங்கி உத்தரவாதம்

இந்த வகையான கிரெடிட்டின் கீழ், எந்தவொரு சூழ்நிலையிலும், ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி பாதுகாக்கப்பட்ட தரப்பினரால் ஏற்படும் நிதி இழப்புகளை உத்தரவாதம் வழங்கும் வங்கி நிறைவேற்றும் என்று வங்கி உத்தரவாதம் அளிக்கிறது.

வெவ்வேறு உத்தரவாதங்கள் பின்வருமாறு:

A) நிதி உத்தரவாதம்

இந்த வகை உத்தரவாதத்தில், கடன் வாங்குபவருக்கு உத்தரவாதம் அளிப்பவர் பொறுப்பேற்கிறார். அதாவது, கடன் வாங்கியவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறினால், உத்தரவாததாரர் செலுத்தப்படாத தொகையைச் செலுத்த வேண்டியிருக்கும்.

B) செயல்திறன் உத்தரவாதம்

உத்தரவாததாரர் ஒரு பாதுகாப்புப் பத்திரத்தை வழங்கினார், இது ஒப்பந்ததாரர் குறிப்பிட்ட நேரத்தில் திருப்திகரமாக வேலையை முடிப்பார் என்று கடன் வழங்குபவருக்கு உறுதியளிக்கிறது.

c) ஒத்திவைக்கப்பட்ட கட்டண உத்தரவாதம்

இந்த வகை உத்தரவாதம் பொதுவாக ஒத்திவைக்கப்பட்ட அல்லது ஒத்திவைக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகளுக்கு வழங்கப்படும். வங்கிகள்

பொதுவாக சில இயந்திரங்கள் மற்றும் பொருட்களை வாங்குவதற்கு DPG வழங்குகின்றன.

3. வாங்குபவர்களின் கடன் பெறுவதற்கான ஆறுதல் கடிதங்கள்

ஒரு ஆறுதல் கடிதம் என்பது இறக்குமதியாளர் அல்லது வாங்குபவரின் வங்கி வழங்கும் உத்தரவாதமாகப் புரிந்து கொள்ளலாம். வெளிநாட்டு வங்கிகளில் இருந்து வாங்குபவரின் கிரெடிட்டைப் பெற இறக்குமதியாளர் இந்த ஆறுதல் கடிதத்தைப் பயன்படுத்தலாம். இறக்குமதியாளர் அல்லது வாங்குபவரின் வங்கி ஆறுதல் கடிதத்தை வழங்குவதற்கு சில கட்டணங்களை வசூலிக்கிறது.

4. டெரிவேட்டிவ் தயாரிப்புகள்

டெரிவேட்டிவ்கள் என்பது ஒரு வகையான நிதிப் பாதுகாப்பு அல்லது சில அடிப்படைப் பத்திரங்களால் ஆதரிக்கப்படும் நிதி ஒப்பந்தங்கள். இந்த அடிப்படைப் பத்திரங்கள் நாணயங்கள், பத்திரங்கள் மற்றும் பொருட்கள் முதல் பங்குகள் வரை எதுவாகவும் இருக்கலாம்.

5. வாங்குபவர் கடன்

இது ஒரு குறுகிய கால நிதி விருப்பமாகும், இது இந்திய வாங்குபவர்கள் அல்லது இறக்குமதியாளர்களுக்கு அவர்களின் இறக்குமதி வணிகத்தை நிர்வகிக்க வங்கியால் வழங்கப்படுகிறது. வாங்குபவரின் கிரெடிட்டைப் பயன்படுத்தி, இறக்குமதியாளர்கள் கடன் வழங்கும் வெளிநாட்டு நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து கடன்களைப் பெறலாம்.

ஒப்பீட்டளவில் குறைந்த விகிதத்தில். கிட்டத்தட்ட அனைத்து வகையான மூலதனம் மற்றும் மூலதனம் அல்லாத பொருட்களை இறக்குமதி செய்வதற்கு வாங்குபவரின் கிரெடிட்டைப் பெறலாம்.

6. சப்ளையர் கடன்

இந்த வகை கடன் இந்தியாவில் இறக்குமதியாளர்களை நிதி ரீதியாக ஆதரிக்கப் பயன்படுகிறது. இங்கு எந்தவொரு வெளிநாட்டு நிதி நிறுவனம் அல்லது சப்ளையர்களும் இறக்குமதியாளருக்கு Libor விகிதங்களில் கடன் வழங்குகிறார்கள், அவை ஒப்பீட்டளவில் குறைவாக இருக்கும். அத்தகைய கடன் இறக்குமதியாளரின் வங்கி மூலம் இறக்குமதியாளருக்கு வழங்கப்படும் கடன் கடிதத்தால் ஆதரிக்கப்படுகிறது.

கடன் விநியோக முறைகள்:

ஓவர் டிராஃப்ட்/பண கடன் அமைப்பு:

இந்த அமைப்பில், வங்கியால் வழங்கப்பட்ட அதிகபட்ச அனுமதிக்கப்பட்ட கடன் வரம்பிற்குள் சரக்குகள் மற்றும் வரவுகள் ஆகியவற்றின் மதிப்பின் அளவிற்குக் கடன் பெறுபவர்கள் கணக்கில் இருந்து நிதியைப் பெற அனுமதிக்கப்படுகிறார்கள். இங்கு, கடன் வாங்குபவரின் வரைதல் திறன், சரக்கு மற்றும் வரவுகளின் பல்வேறு பொருட்களின் மதிப்பில் இருந்து நிர்ணயிக்கப்பட்ட விளிம்பு சதவீதத்தைக் கழிப்பதன் மூலம் வங்கிகளால் கணக்கிடப்படுகிறது.

வங்கி வழங்கிய அதிகபட்ச கடன் வரம்புக்கு உட்பட்டு, கடன் பெறுபவர்கள் தங்கள் ஓவர் டிராஃப்ட் அல்லது ரொக்கக் கிரெடிட் கணக்கில் காசோலைகளைப் பெறலாம். சரக்குகளின் மதிப்பு செலவு

விலை அல்லது சந்தை விலையில் எடுக்கப்படும், எது குறைவாக இருந்தாலும். இந்த வரம்பிற்கு அப்பால் பணம் திரும்பப் பெறுவது கணக்கை ஒழுங்கற்றதாக ஆக்குகிறது, இது கடன் வழங்கும் வங்கியாளருக்கு எச்சரிக்கை சமிக்ஞையாகவும், கணக்கை உன்னிப்பாகக் கண்காணிக்கவும் அவரைத் தூண்டுகிறது. கடன் வாங்கியவர் பங்குகள் மற்றும் வரவுகள் பற்றிய அறிக்கையை வங்கியில் மாதந்தோறும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

'வரைதல் சக்தி' மற்றும் 'வரைதல் வரம்பு' ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான வேறுபாட்டைப் புரிந்துகொள்வது அவசியம். வரைதல் சக்தி நிர்ணயிக்கப்பட்டதைக் கழிப்பதன் மூலம் வேலை செய்கிறது

மாதாந்திர அறிக்கைகளில் அறிவிக்கப்பட்டுள்ளபடி சரக்கு மற்றும் பெறத்தக்கவைகளின் மதிப்பில் இருந்து விளிம்பு. அவ்வாறு கணக்கிடப்பட்ட தொகை அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பை விட குறைவாக இருந்தால், வரைதல் சக்தி வரைதல் வரம்பாக மாறும்.

மாறாக, வரைதல் சக்தி அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பை விட அதிகமாக இருந்தால், வரைதல் வரம்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பிற்கு மட்டுமே கட்டுப்படுத்தப்படும். வரைதல் சக்தியானது, கடனாளியின் கோரிக்கையின் மீது முடிவெடுப்பதற்கு வங்கியாளருக்கு உதவியாக இருக்கும், அதாவது, அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்புக்கு அப்பால் வரைதல். அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்புக்கு அப்பால் அனுமதிக்கப்படும் வரைபடங்கள், நிர்ணயிக்கப்பட்ட விளிம்புகளைக் கழித்த பிறகு சரக்கு மற்றும் பெறத்தக்கவைகளால் போதுமான அளவு பாதுகாக்கப்பட வேண்டும்.

கடன் விநியோகத்தின் ஓவர் டிராஃப்ட் மற்றும் ரொக்கக் கடன் அமைப்பு உலகெங்கிலும் உள்ள வணிக வங்கிகளால் கடன்

விநியோகத்தின் சூழ்நிலையில் ஆதிக்கம் செலுத்துகிறது. பல குறைபாடுகள் இருந்தபோதிலும், குறுகிய கால வங்கிக் கடன்கள் வடிவில், வணிக வங்கிகள் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்கள் இருவரிடமும் இந்த அமைப்பு சாதகமாக உள்ளது.

அனைத்து விற்பனை வருமானமும் கடன் வாங்கியவரால் இந்தக் கணக்கில் டெபாசிட் செய்யப்படுகிறது; தேவைப்படும் போது, சப்ளையர்கள் மற்றும் பிற கடனாளிகளுக்கு பணம் செலுத்துவதற்கான வரம்பு வரை கணக்கு வரையப்படுகிறது. இந்த அமைப்பு நீண்ட காலமாக நடைமுறையில் உள்ளது, முக்கியமாக அதன் நெகிழ்வுத்தன்மையின் காரணமாக, கடன் வாங்குபவர்களால் தற்காலிக நிதி தேவைகளை கவனித்துக்கொள்ள முடியும். ரொக்கக் கடன் முறையானது வங்கியில் உள்ள நிதிகளின் தொடர்ச்சியான மறுசுழற்சியை செயல்படுத்துகிறது.

கடன் அமைப்பு:

சில நாடுகளில், குறுகிய கால கடன்கள் குறுகிய கால நிதியின் முக்கிய வடிவமாகும். இந்த முறையின் கீழ், திட்டவட்டமான நோக்கங்களுக்காகவும், கால அவகாசத்திற்காகவும் கடன்கள் அனுமதிக்கப்படுகின்றன. இது வழக்கமாக வணிகத்தின் அன்றாட பரிவர்த்தனைகளை திசைதிருப்புவதற்காக நடப்புக் கணக்கின் பராமரிப்புடன் இருக்கும்

நிறுவன. இந்த அமைப்பு கடன் வாங்குபவரை தனது பண வரவுசெலவுத் திட்டத்தை முன்கூட்டியே திட்டமிடும்படி கட்டாயப்படுத்துகிறது, இதனால் சுய ஒழுக்கத்தின் அளவை உறுதி செய்கிறது.

இந்த அமைப்பு வங்கிக்கு நிதி மற்றும் கிரெடிட் போர்ட்:போலியோவை பகுத்தறிவுடன் நிர்வகிக்க உதவுகிறது. ஓவர் டிரா:ப்ட் அல்லது ரொக்கக் கிரெடிட் கணக்கைப் போலன்றி, கடன் வாங்குபவர் தினசரி அடிப்படையில் விற்பனைத் தொகையை டெபாசிட் செய்வதன் மூலம் நிலுவையில் உள்ளதை நீக்க முடியாது, எனவே, வங்கிகளின் வருவாய் கடன் முறையின் கீழ் ஊக்கத்தைப் பெறுகிறது. ஒவ்வொரு புதிய கடனும் புதிதாக பேச்சுவார்த்தை நடத்தப்பட வேண்டும் என்பதால், தானியங்கு மதிப்பாய்வு கடன் அமைப்பில் கட்டமைக்கப்பட்டுள்ளது.

நிறுவனத்தின் செயல்பாடு திருப்திகரமாக இல்லை எனில் வங்கி கடனை மறுப்பதற்கான வாய்ப்பை இது வழங்குகிறது. கடன் அமைப்பு ஒப்பீட்டளவில் எளிமையானது, ஏனெனில் வரைதல் சக்தியைக் கணக்கிட வேண்டிய அவசியமில்லை மற்றும் சரக்குகள் மற்றும் வரவுகளின் ஒவ்வொரு பொருளுக்கும் பல்வேறு துணை வரம்புகளை வழங்க வேண்டும்.

பில் அமைப்பு:

நிதியளிப்பு பில்லிங் அமைப்பில், கடன் வாங்குபவர் தனது வாங்குபவர்களிடம் அவர் வரையப்பட்ட பரிமாற்ற பில்களுக்கு எதிராக நிதியளிக்கப்படுகிறார். டிராயி பில் முறையின் கீழ் நிதியுதவி செய்யப்படுகிறது, அங்கு கடன் வாங்குபவர் தனது வாங்குதல்களுக்கான பரிமாற்ற மசோதாவை இழுப்பவர். விற்பனை பில்களைப் பொறுத்தவரை, கடன் வாங்குபவர் ஷிப்பிங் ஆவணங்களுடன் பரிமாற்ற மசோதாவைச் சமர்ப்பிப்பார், மேலும் வங்கி பில் வாங்குகிறது அல்லது தள்ளுபடி செய்கிறது மற்றும்

கடனாளியின் நடப்புக் கணக்கில் வருமானத்தை அவரது பயன்பாட்டிற்காக வரவு வைக்கிறது.

அதன்பிறகு, உறவினர் பில் பணம் எடுப்பதற்காக (வாங்குபவருக்கு) வழங்கப்படும், மேலும், தொகையைப் பெற்றவுடன், பில் வாங்குதல்/தள்ளுபடி கணக்கு ஸ்கொயர் ஆஃப் செய்யப்படும். பில் ஃபைனான்ஸ் என்பது இயற்கையில் சுய-கலைப்பு ஆகும்.

டிராயி பில்களில், கடன் வாங்குபவர் வாங்குபவர் மற்றும் சப்ளையர் அவர் மீது பில் எடுத்து, கடனாளியின் வங்கியில் பணம் செலுத்துவதற்காக மசோதாவை வழங்குகிறார். வங்கி பில் தள்ளுபடி செய்து, சப்ளையரின் வங்கிக்கு வருவாயை அனுப்புகிறது மற்றும் பில்லின் நிலுவைத் தேதியில், கடனாளி பில் தள்ளுபடி கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள தொகையை கலைப்பதற்காக வட்டி மற்றும் பிற கட்டணங்களுடன் தொகையை செலுத்துகிறார்.

பில்லிங் முறையின் கீழ் கடன் வாங்குபவர்களுக்கான செயல்பாட்டுச் செலவு மற்றும் வங்கிகள் மூலம் சிஸ்டத்தை நிர்வகிப்பதற்கான செலவும் முத்திரைக் கட்டணம், விரிவான கணக்கு வைத்தல் போன்றவற்றின் காரணமாக மற்ற அமைப்புகளை விட சற்றே அதிகம்.

வணிகத் தாள் (CP):

வணிகத் தாள் என்பது கார்ப்பரேட் வணிக நிறுவனங்களால் குறைந்த செலவில் பணி மூலதனத்தை திரட்டும் ஒரு பிரபலமான வடிவமாகும். CP என்பது ஒரு குறுகிய கால பணச் சந்தை கருவியாகும், மேலும் வங்கிகள் 12 மாதங்களுக்கு மிகாமல், குறுகிய காலத்திற்கு தங்கள் அதிகப்படியான பணப்புழக்கத்தை நிறுத்துவதற்கு வசதியான வழியைக்

கண்டறிந்துள்ளன. சந்தாதாரர்கள் பிற கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள், வணிக வங்கிகள் போன்றவை.

வணிகத் தாள் என்பது உயர் தரமதிப்பீடு பெற்ற கார்ப்பரேட் நிறுவனத்தால் செய்யப்பட்ட ஒரு உறுதிமொழிக் குறிப்பாகும், மேலும் இது வங்கிகள் உட்பட வருங்கால முதலீட்டாளர்களுக்கு சந்தாவாக வழங்கப்படுகிறது. வங்கிகள் அத்தகைய வணிக ஆவணங்களில் முதலீடு செய்கின்றன, அதே நேரத்தில் உறுதிமொழித் தாளை அடிப்படை வட்டி விகிதத்தில் தள்ளுபடி செய்கின்றன, இது வணிக வங்கிகளின் பிரதான கடன் விகிதம் உட்பட சந்தை வட்டி விகிதத்தை விட பொதுவாக குறைவாக இருக்கும்.

வணிகத் தாள்கள் கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களுக்கு வேலை மூலதனத்தை திரட்டுவதற்கான கூடுதல் வழியை, வட்டியை விட கணிசமாகக் குறைந்த விலையில் வழங்குகின்றன.

கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஓவர் டிராஃப்ட்/ரொக்கக் கடன் ஆகியவற்றின் நிதி அடிப்படையிலான செயல்பாட்டு மூலதன வரம்புகளில் வணிக வங்கிகளால் வசூலிக்கப்படுகிறது.

கிரெடிட் மதிப்பீட்டின் பரிமாணங்கள் - CCP இலவச குறிப்புகள் 2022

கடன் மதிப்பீடு: முன்மொழிவின் சரிபார்ப்பு, கடன் மதிப்பீட்டின் பரிமாணங்கள், கடன் ஆவணங்களின் கட்டமைப்பு.

கடன் மதிப்பீடு: கடன் வழங்குபவர் தொழில்நுட்ப சாத்தியக்கூறு, பொருளாதார நம்பகத்தன்மை மற்றும் வங்கித்திறன் ஆகியவற்றின் மதிப்பீட்டைச் செய்யும் போது, விண்ணப்பதாரரின் கடன் தகுதியும் அடங்கும், செயல்முறை கடன் மதிப்பீடு என அழைக்கப்படுகிறது.

கடன் மதிப்பீட்டின் இந்த செயல்முறையானது, விண்ணப்பதாரர் கடன் தொகையை திட்டமிட்ட நேரத்தில் மீண்டும் செய்ய முடியுமா இல்லையா என்பது பற்றிய மதிப்பீடு. கடன் வாங்குபவரின் கடன் தகுதியை தீர்மானிக்க வெவ்வேறு வங்கிகள் வெவ்வேறு முறைகளைக் கொண்டுள்ளன. இந்த முறைகள் வங்கிகளால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் தரங்களுக்குள் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன.

கடனை அனுமதிப்பதில் இது மிக முக்கியமான படியாகும், ஏனெனில் கடன் வாங்குபவர்கள் தங்கள் நிதி முறைகளை கவனமாக திட்டமிடுவது முக்கியம். வங்கிகள் கடனை வழங்கும்போது கவனமாக இருக்க வேண்டும், ஏனெனில் அவற்றின் ஆபத்து வெளிப்பாட்டை நாம் உண்மையில் அதிகரிக்கலாம். அனைத்து வங்கிகளும் வாடிக்கையாளர்களின் கடன் தகுதியை மதிப்பிடுவதற்கு அவற்றின் சொந்த நோக்கங்களைக் கொண்டுள்ளன.

முன்மொழிவின் சரிபார்ப்பு:

ஒவ்வொரு முன்மொழிவும் வெளிப்படையாக சரிபார்க்கப்பட வேண்டும், அதாவது முன்மொழிவின் அனைத்து முக்கிய அம்சங்களும் உண்மையில் நிறுவனம் சிலவாக இருக்க வேண்டும் என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். இதை ஒரே அமர்வில் அல்லது ஒரே நேரத்தில் செய்ய முடியாது.

இது ஒரு அடையாளச் செயல்முறையாகும், அங்கு சரிபார்க்கப்பட வேண்டியவை அடையாளம் காணப்பட்டு, ஒவ்வொரு பொருளும் சரிபார்க்கப்பட நெகிழ்வுத்தன்மையை அனுமதிக்கும் அதே போல் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட அனைத்து உருப்படிகளும் சரிபார்ப்பதற்கான

முறைகளும் விரும்பிய தரத்தைப் பெற அவற்றின் செயல்திறனுக்காக காப்பீடு செய்யப்படும் ஒரு பொறிமுறையை வழங்குகிறது.

இந்த வழியில் நிறுவனங்கள் ஒப்புதலுக்காக சமர்ப்பிக்கப்படுவதற்கு முன்பு அனைத்து முக்கிய அம்சங்களும் சரியாக இருக்க வேண்டும் என்பதை உறுதிப்படுத்துகின்றன. தனிமையில் பணிபுரியும் குழுக்களால் ஏற்படக்கூடிய பேரழிவுகளைத் தவிர்க்க இந்த செயல்முறை உதவுகிறது. ஏனென்றால், பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில், நிறுவனங்கள் விரும்புவதைப் பொருத்தமில்லாமல், முன்மொழிவுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன, மேலும் அதை மாற்றுவதற்கு அவை மிகவும் தாமதமாக கண்டுபிடிக்கப்படுகின்றன.

முன்மொழிவை உருவாக்கும் செயல்பாட்டில், பின்வரும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்:

- முடிவுகளை எடுத்தல்
- கண்டுபிடிப்பு அணுகுமுறைகள்
- தேவையான தகவல்களை இணைத்தல்
- முன்மொழிவு தேவைகளை நிவர்த்தி செய்தல்
- ஒரு செய்தியை வழங்குதல்
- அதிக மதிப்பெண் பெற வேண்டும்

கடன் மதிப்பீட்டின் பரிமாணங்கள்:

மின்சாரக் கட்டணம், எரிவாயுக் கட்டணங்கள், தொலைபேசிக் கட்டணங்கள் மற்றும் தண்ணீர்க் கட்டணங்கள் போன்ற பயன்பாடுகளுக்கான மாதாந்திரக் கொடுப்பனவுகள் கடன் சேவையில் அடங்கும். இந்த கிரெடிட் சேவைகளுக்கான கட்டணம் சரியான

நேரத்தில் செய்யப்பட வேண்டும் இல்லையெனில் டெபாசிட் மற்றும் தாமதக் கட்டணம் விதிக்கப்படும்.

கடன்கள் (பாதுகாக்கப்பட்ட அல்லது பாதுகாப்பற்றவை) சிறிய தொகையிலிருந்து பெரிய தொகைகள் மற்றும் சில நாட்கள் முதல் பல ஆண்டுகள் வரை இருக்கலாம். அசல் தொகை மற்றும் நிதிக் கட்டணங்கள் முழுமையாகச் செலுத்தப்படும் வரை இந்தத் தொகையை ஒரே தொகையாகவோ அல்லது சிறிய தவணையாகவோ திருப்பிச் செலுத்தலாம்.

கடன் மதிப்பீட்டு செயல்முறை:-

கடன் மதிப்பீட்டிற்காக பின்பற்றப்படும் செயல்முறை கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளது:

1) கடன் செயலாக்கம்:

இந்த கட்டத்தில், கிரெடிட்டை வழங்க தேவையான அனைத்து தகவல்களும் சேகரிக்கப்பட்டு, விண்ணப்பங்களின் திரையிடல் செய்யப்படுகிறது. விண்ணப்பிக்கப் பயன்படுத்தப்படும் விண்ணப்பப் படிவத்தில் விவரங்களுக்குப் போதுமான நெடுவரிசைகள் இருக்க வேண்டும், இதனால் கிரெடிட்டை மதிப்பிடுவதற்குத் தேவையான அனைத்துத் தகவல்களையும் சேகரிக்க முடியும். இந்த நோக்கத்திற்காக, வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் ஒரு சரிபார்ப்புப் பட்டியலை வைத்திருக்க வேண்டும், இதன் மூலம் இதை உண்மையில் செய்ய முடியும்.

2) கடன்-அங்கீகாரம்/அனுமதி:

கடன் ஒப்புதல் செயல்முறையில் எழுதப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள் இருக்க வேண்டும் மற்றும் ஒப்புதலுக்கு பொறுப்பான அதிகாரிகள் மற்றும் அவர்களின் முடிவுகள் சார்ந்து இருக்கும் சரியான அடிப்படையும் இருக்க வேண்டும்.

ஒப்புதல் தொடர்பான அதிகாரிகள், இயக்குநர்கள் குழுவால் முறையாக அனுமதிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் புதிய கடன் ஒப்புதல்கள், புதுப்பிக்கத்தக்க கடன்கள் மற்றும் தற்காலிகமாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் ஆகியவற்றின் அனைத்து அம்சங்களையும் உள்ளடக்கியிருக்க வேண்டும். இந்த ஒப்புதல்கள் அனைத்தும் முறையாகப் பதிவு செய்யப்பட்டு ஆவணப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

ஒரு விவேகமான நெறிமுறையாக, வாடிக்கையாளர் உறவுகளை கட்டியெழுப்பும் பொறுப்பை ஒப்புதல் அதிகாரம் கொண்டிருக்கக்கூடாது என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

3) கடன் ஆவணம்:

கிரெடிட் செயல்முறையின் மிக இன்றியமையாத பாகங்களில் ஒன்று ஆவணமாக்கல் ஆகும், மேலும் இது கடன் விண்ணப்பம், கடன் பகுப்பாய்வு, ஒப்புதல், கண்காணிப்பு, மதிப்பீடு அல்லது குறைபாட்டை அங்கீகரித்தல், கடன் செயல்முறையின் சுழற்சியின் ஒவ்வொரு கட்டத்திற்கும் காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும். முன்கூட்டியே அடைத்தல், அல்லது பாதுகாப்பை உணர்தல்.

கிரெடிட் கோப்புகளுக்கு ஒரு நிலையான வடிவம் இருக்க வேண்டும் மற்றும் மதிப்பாய்வு மற்றும் பின்தொடர்தல் செயல்பாட்டில்

உதவுவதற்கு குறுக்கு அட்டவணைப்படுத்தலுக்கும் சரியான பராமரிப்பு அமைப்பு இருக்க வேண்டும்.

தனிநபர் கடனுக்கு விண்ணப்பிப்பதற்கான ஆவணங்கள்

தனிநபர் கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கும் போது பொதுவாக தேவைப்படும் முக்கிய ஆவணங்கள் பின்வருமாறு:

- ❖ பான் கார்டு
- ❖ அடையாளச் சான்று ஆதார் அட்டை, ஓட்டுநர் உரிமம், பாஸ்போர்ட் அல்லது வாக்காளர் ஐடி போன்றவையாக இருக்கலாம்.
- ❖ பாஸ்போர்ட் அல்லது பான் கார்டு போன்ற கையொப்பச் சான்று.
- ❖ முகவரி ஆதாரம் பாஸ்போர்ட், ஆதார் அட்டை, ஓட்டுநர் உரிமம், பயன்பாட்டு பில் ஆகியவற்றின் நகலாக இருக்கலாம்; எரிவாயு அல்லது மின்சாரக் கட்டணம், வாக்காளர் அடையாள அட்டை, ரேஷன் கார்டு அல்லது வாடகை ஒப்பந்தம் போன்றவை.
- ❖ கடந்த 6 மாதங்களுக்கான வங்கி அறிக்கை

ஊதியம் பெறும் நபருக்கு, மேலே குறிப்பிட்ட ஆவணங்களுடன் கூடுதலாக பின்வரும் ஆவணங்கள் அவசியம்:

- கடந்த 3 மாதங்களுக்கான சம்பளச் சீட்டுகள்
- ஐடிஆர் அல்லது படிவம் 16

ஒரு சுயதொழில் செய்யும் தனிநபருக்கு, கூடுதலாக, பின்வரும் ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் (பொருந்தக்கூடிய சுய/வணிக நிறுவனத்திற்கு):

- ✓ கடந்த இரண்டு ஆண்டுகளுக்கான நிதிநிலை அறிக்கைகள் (இருப்புநிலை, லாபம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கை)
- ✓ கடந்த 2 ஆண்டுகளுக்கான வருமான வரி அறிக்கைகள்
- ✓ வணிகச் சான்று, அதாவது உரிமம், பதிவுச் சான்றிதழ், ஜிஎஸ்டி எண் போன்றவை
- ✓ IT மதிப்பீடு அல்லது அனுமதி சான்றிதழ்
- ✓ ITR இல் அறிவிக்கப்பட்ட வருமானத்திற்கான வருமான வரி அல்லது TDS சான்றிதழ் (படிவம் 16A) அல்லது படிவம் 26 AS

2021 முதல் 2022 வரையிலான கிரெடிட் கார்டு கையகப்படுத்துதல்களின் கண்ணோட்டம், இன்சைடர் இன்டலிஜன்ஸில் குறிப்பிட்டுள்ளபடி, மூன்று போக்குகளை வெளிப்படுத்துகிறது:

1. கிரெடிட் பயன்பாட்டில் முன்னேற்றம் - டெபிட் பயன்பாட்டில் இன்னும் பின்தங்கிய நிலையில், கிரெடிட் பயன்பாடு அதிகரித்து வருகிறது. மேலும் புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள கிரெடிட் கார்டுகளை இன்னும் கட்டாயமாக்க வழங்குபவர்களை கட்டாயப்படுத்துகிறது.
2. புதுப்பிக்கப்பட்ட கார்டு விண்ணப்பச் செயல்பாடு - அக்டோபர் 2020 முதல் அக்டோபர் 2021 வரை (முந்தைய ஆண்டை விட +15.7%) யு.எஸ். நுகர்வோரில் கால் பகுதியினர் புதிய கிரெடிட் கார்டுக்கு விண்ணப்பித்துள்ளனர்.
3. சலுகைகள் மற்றும் தயாரிப்புகளின் வளர்ச்சி- அதிகரித்த பயன்பாடு மற்றும் பயன்பாடுகளைப் பயன்படுத்த, வழங்குநர்கள் சலுகைகளை விரிவுபடுத்துவதிலும் புதிய கார்டுகளைச் சேர்ப்பதிலும் கவனம் செலுத்துகின்றனர்.

கிரெடிட் கார்டு பயன்பாடுகளின் இயக்கியாக வெகுமதிகள்

போட்டியின் படி, பெரும்பாலான புதிய தயாரிப்பு வெளியீடுகள், இரண்டு பாதைகளில் ஒன்றைப் பின்பற்றுகின்றன: ஒரு குறிப்பிட்ட முக்கிய இடத்தைக் குறிவைத்தல் அல்லது மிகவும் நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட வெகுமதிகளை வழங்குதல். எடுத்துக்காட்டாக, செல்லப்பிராணி பிரியர்களுக்கும் கிரிப்டோகரன்சி ஆர்வலர்களுக்கும் வெகுமதி அளிப்பதற்காக கார்டுகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன.

உள் நுண்ணறிவு முக்கிய வகைகளில் அவதானிப்புகளைப் பகிர்ந்து கொள்கிறது:

- ✓ தொற்றுநோய்க்குப் பிந்தைய வெகுமதி மதிப்பு முன்மொழிவுகள், பயணம் மற்றும் வாழ்க்கை முறை போன்ற வகைகளில் விரைவான வெகுமதியைப் பெறுவதன் மூலம், முந்தைய கட்டுமானங்களுக்குத் திரும்பியுள்ளன.
- ✓ அதே நேரத்தில், தொற்றுநோய்க்குப் பிந்தைய மற்றும் இப்போது பழக்கமாகிவிட்ட இ-காமர்ஸ் பரிவர்த்தனைகளின் தொடர்ச்சியான வெகுமதிகள் விளையாட்டில் உள்ளன.

மறுவடிவமைப்பு செய்யப்பட்ட கிரெடிட் கார்டு வெகுமதிகள்

மறுவடிவமைப்பு செய்யப்பட்ட கார்டு தயாரிப்புகளில், கார்டு உறுப்பினர் எந்த நடவடிக்கையும் தேவையில்லாத, அதிக செலவு செய்யும் வகைகளுக்கு தானாகவே சரிசெய்யப்பட்ட வெகுமதிகள் போன்ற, எளிமைப்படுத்தப்பட்ட மதிப்பு முன்மொழிவுகளுடன் கூடிய கேஷ்பேக் கார்டுகள் அடங்கும். கூடுதலாக, கிரெடிட்-பில்லிங் பிரிவை இலக்காகக் கொண்ட வெகுமதிகளுக்கு அதிக முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படுகிறது.

Competiscan இன் நுண்ணறிவுகள், சப்பிரைம் பார்வையாளர்களுக்கு

பொதுவாக குறைந்த கடன் மற்றும் அதிக ஏபிஆர்களுடன் அடிப்படை அட்டைகள் வழங்கப்பட்டன என்பதைக் காட்டுகிறது. ஆனால் Competiscan இப்போது கவனிக்கிறது, “ஒரு சில சிறந்த சந்தைப்படுத்தப்பட்ட கிரெடிட்-பில்லிங் கார்டுகள், ஒரு வெகுமதி தயாரிப்புக்கு தகுதிபெற சரியான கிரெடிட்டை நிறுவியவுடன், ஆழ்ந்த விசுவாசத்தை உருவாக்குவதற்கும், மற்ற கார்டு பிராண்டுகளுக்கு கார்டுதாரர்களின் ஓட்டத்தை எதிர்த்துப் போராடுவதற்கும் கேஷ்பேக் வெகுமதிகளை வழங்குகின்றன. ”

அலகு II

கடன் கொள்கைகள் மற்றும் திட்ட மதிப்பீடுகளின் மேலோட்டம்

கடன் செயல்முறை - பல்வேறு வகையான கடன்களின் பண்புகள் -
வணிக கடன் கோரிக்கைகளை மதிப்பீடு செய்தல் - நிதி அறிக்கை
பகுப்பாய்வு - பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு - கணிப்புகள் - நிறுவனத்தின்
மேலாண்மை மற்றும் பிற காரணிகள் - சாத்தியக்கூறு ஆய்வு -
அடிப்படை கடன் சிக்கல்கள் - கடன் பகுப்பாய்வு - திட்டம் / கால கடன்
மதிப்பீடு - தொழில்நுட்பம் மதிப்பீடு - வணிக / சந்தை மதிப்பீடு-
நிர்வாக மதிப்பீடு - நிதி மதிப்பீடு - பொருளாதார மதிப்பீடு -
சுற்றுச்சூழல் மதிப்பீடு.

அலகு II

கடன் கொள்கைகள் மற்றும் திட்ட மதிப்பீடுகளின் மேலோட்டம்

கடன் செயல்முறை:

கடன் செயல்முறை என்பது வங்கியின் வணிகக் கடன் தொகுப்பின் மதிப்பாய்வு ஆகும். கடன் நிதிகளின் ஆதாரம் வைப்புத்தொகையாளர்களின் பணமாக இருப்பதாலும், வங்கி கோரும் போது அந்தப் பணத்தை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும் என்பதாலும், கடன் மறுஆய்வு செயல்முறை வங்கிக்கு வாரியான கடன்களை வழங்க உதவுகிறது.

வங்கிகள் வணிகக் கடன் தொகுப்பை "ஐந்து C கடன்கள்" எனப்படும் அளவுகோல்களின் அடிப்படையில் மதிப்பாய்வு செய்யும்.

1. குணாதிசயம் - இது தனிப்பட்ட நேர்மை, ஒருமைப்பாடு, நம்பகத்தன்மை மற்றும் நிர்வாகத் திறன்களை மதிப்பாய்வு செய்வதை உள்ளடக்கியது. வணிகத் திட்டம், கடன் வரலாறு மற்றும் தரம் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் ஒரு வங்கி அதிகாரியும் குணாதிசயத்தை தீர்மானிக்கிறார்.

2. மூலதனமாக்கல் - நிறுவனத்தின் மூலதன அமைப்பு முக்கியமானது, ஏனெனில் இது கடன் கோரிக்கையுடன் தொடர்புடைய அபாயத்தின் அளவை தீர்மானிக்க உதவுகிறது. மூலதனமயமாக்கலின் பகுப்பாய்வில் பங்கு, மொத்தக் கடன், சொத்துக்களின் மதிப்பு மற்றும் நிரந்தர செயல்பாட்டு மூலதனம் ஆகியவை அடங்கும்.

3. பணப்புழக்கம் - இது வணிகம் கடனுக்கு செலுத்த வேண்டிய பணமாகும். பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு நிறுவனம் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் உள்ளதா என்பதை தீர்மானிக்க உதவுகிறது.
4. இணை - இது இரண்டாம் நிலை திருப்பிச் செலுத்தும் ஆதாரத்தை வழங்குகிறது, இதன் மூலம் வங்கிக்கான அபாயத்தைக் குறைக்கிறது. தேவையான பிணையத்தின் அளவு மற்றும் வகை கடனின் வகை மற்றும் நோக்கத்தைப் பொறுத்தது.
5. நிபந்தனைகள் - கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் வணிகத்தின் திறனைப் பாதிக்கக்கூடிய வெளிப்புற நிலைமைகளை இது குறிக்கிறது. பொதுவான பொருளாதார நிலைமைகள் அல்லது ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு அதிக அளவில் விற்பனை செய்தல் போன்ற காரணிகள் கடன் விண்ணப்பத்தை மதிப்பாய்வு செய்யும் போது மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன.

கடன்கள்:

ஒரு தனிநபர் அல்லது நிறுவனத்திற்கு கடன் வழங்குபவர் ஒரு குறிப்பிட்ட உத்தரவாதத்துடன் அல்லது பெறுநர் கடன் வாங்கிய பணத்தை வட்டி விகிதம் போன்ற சில கூடுதல் நன்மைகளுடன் திருப்பிச் செலுத்துவார் என்ற நம்பிக்கையின் அடிப்படையில் பணத்தை வழங்கும்போது, செயல்முறை கடன் வழங்குதல் அல்லது கடன் வாங்குதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

கடன் மூன்று கூறுகளைக் கொண்டுள்ளது - அசல் அல்லது கடன் வாங்கிய தொகை, வட்டி விகிதம் மற்றும் கடன் பெறப்பட்ட காலம் அல்லது காலம்.

நம்மில் பெரும்பாலோர் வங்கி அல்லது நம்பகமான வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனத்திடம் (NBFC) கடன் வாங்க விரும்புகிறோம், ஏனெனில் அவை அரசாங்கக் கொள்கைகளுக்குக் கட்டுப்பட்டு நம்பகமானவை. கடன் வழங்குதல் என்பது வங்கி அல்லது NBFC (வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனம்) ஆகியவற்றின் முதன்மை நிதி தயாரிப்புகளில் ஒன்றாகும்.

கடன்களின் வகைகள்:

வழங்கப்பட்ட பாதுகாப்பின் அடிப்படையில்:

பாதுகாப்பான கடன்கள்

இந்தக் கடன்களுக்கு, கடன் வாங்குபவர் பணத்திற்கான அடமானத்தை அடகு வைக்க வேண்டும் கடன் வாங்கிய. கடனாளியால் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த முடியாவிட்டால், நிலுவையில் உள்ள கட்டணத்தைத் திரும்பப் பெறுவதற்கு உறுதியளிக்கப்பட்ட பிணையத்தைப் பயன்படுத்த வங்கிக்கு உரிமை உள்ளது. பாதுகாப்பற்ற கடன்களுடன் ஒப்பிடும்போது அத்தகைய கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் மிகவும் குறைவு.

பாதுகாப்பற்ற கடன்கள்

பாதுகாப்பற்ற கடன்கள் என்பது கடனை வழங்குவதற்கு எந்த பிணையமும் தேவையில்லை. கடன் வாங்குபவருடன் கடந்த கால உறவு, கிரெடிட் ஸ்கோர் மற்றும் கடன் வழங்கப்பட வேண்டுமா இல்லையா என்பதை தீர்மானிக்க வங்கி பகுப்பாய்வு செய்கிறது. கடன் வாங்கியவர் தவறினால் கடன் தொகையை திரும்பப் பெற வழியில்லாததால், அத்தகைய கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் அதிகமாக இருக்கும். நோக்கத்தின் அடிப்படையில்:

கல்வி கடன்:

கல்விக் கடன்கள் கடன் வாங்குபவருக்கு கல்வியைத் தொடர உதவும் நிதிக் கருவிகளாகும். பாடநெறியானது இளங்கலை பட்டம், முதுகலை பட்டம் அல்லது ஒரு புகழ்பெற்ற நிறுவனம்/பல்கலைக்கழகத்திலிருந்து வேறு ஏதேனும் டிப்ளமோ/சான்றிதழ் படிப்பாக இருக்கலாம். நிதியுதவி பெற, நிறுவனம் வழங்கிய அனுமதிச் சீட்டு அவசியம். உள்நாட்டு படிப்புகளுக்கு நிதியுதவி கிடைக்கிறது மற்றும் சர்வதேச படிப்புகள்.

தனிநபர் கடன்: பணப்புழக்கச் சிக்கல் இருக்கும்போது, ஒருவர் தனிநபர் கடனுக்குச் செல்லலாம். தி

தனிநபர் கடனைப் பெறுவதன் நோக்கம் பழைய கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவது, விடுமுறையில் செல்வது, வீடு/காரின் முன்பணம் செலுத்துவதற்கு நிதியளிப்பது மற்றும் பெரிய டிக்கெட்டுக்கான மரச்சாமான்கள் அல்லது கேஜெட்களை வாங்குவது வரை மருத்துவ அவசரச் செலவுகள் என எதுவும் இருக்கலாம். தனிநபர் கடன்கள் ஆகும்

கடன் வழங்குபவர் மற்றும் கடன் மதிப்பெண்ணுடன் விண்ணப்பதாரரின் கடந்தகால உறவின் அடிப்படையில் வழங்கப்படுகிறது.

வாகன கடன்

வாகன கடன்கள் இரு சக்கர மற்றும் நான்கு சக்கர வாகனங்களை வாங்குவதற்கு நிதியளிக்கிறது. மேலும், நான்கு சக்கர வாகனம் புதியதாகவோ அல்லது பயன்படுத்தப்பட்டதாகவோ இருக்கலாம். வாகனத்தின் ஆன்-ரோடு விலையின் அடிப்படையில், கடன் தொகை

கடன் வழங்குநரால் தீர்மானிக்கப்படும். கடன் அரிதாக 100% நிதியுதவியை வழங்குவதால், விண்ணப்பதாரர்கள் வாகனத்தைப் பெறுவதற்கு குறைந்த கட்டணத்துடன் தயாராக வேண்டும். வாகனம் இருக்கும் முழு திருப்பிச் செலுத்தும் வரை கடன் வழங்குபவருக்கு சொந்தமானது.

வீட்டு கடன்

வீடு/பிளாட் வாங்குதல், வீட்டைக் கட்டுதல், ஏற்கனவே உள்ள வீட்டைப் புதுப்பித்தல்/பராமரித்தல் அல்லது வீடு/அடுக்கைக் கட்டுவதற்கான ப்ளாட்டை வாங்குதல் போன்றவற்றிற்காக நிதியைப் பெறுவதற்கு வீட்டுக் கடன்கள் அர்ப்பணிக்கப்பட்டுள்ளன. இந்த வழக்கில், சொத்து கடனளிப்பவர் வைத்திருக்கும் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்துதல் முடிந்ததும் உரிமையானது சரியான உரிமையாளருக்கு மாற்றப்படும்.

அடகு வைக்கப்பட்ட சொத்துகளின் அடிப்படையில்:

தங்கக் கடன்:

பல நிதியாளர்கள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்கள் கடன் வாங்குபவர் தங்கத்தை அடகு வைக்கும்போது பணத்தை வழங்குகிறார்கள், அது நகைகள் அல்லது தங்கக் கட்டிகள்/காசுகளாக இருக்கலாம். கடன் வழங்குபவர் தங்கத்தை எடைபோட்டு, பல தூய்மை மற்றும் பிற காசோலைகளின் அடிப்படையில் வழங்கப்படும் தொகையை கணக்கிடுகிறார்

விஷயங்கள். பணத்தை எந்த நோக்கத்திற்காகவும் பயன்படுத்தலாம்.

கடனை மாதாந்திர தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும், எனவே கடன் காலம் முடிவதற்குள் கடனைத் தள்ளுபடி செய்யலாம் மற்றும் கடன் வாங்கியவர் தங்கத்தை மீண்டும் காவலில் வைக்கலாம். கடன் வாங்கியவர் சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறினால், கடன் வழங்குபவர்

இழப்பை ஈடுகட்ட தங்கத்தை எடுத்துக்கொள்ளும் உரிமையை கொண்டுள்ளது.

சொத்துக்களுக்கு எதிரான கடன்

தங்கத்தை அடகு வைப்பது போலவே, தனிநபர்கள் மற்றும் வணிகங்கள் சொத்து, காப்பீட்டுக் கொள்கைகள், FD சான்றிதழ்கள், பரஸ்பர நிதிகள், பங்குகள், பத்திரங்கள் மற்றும் பிற சொத்துக்களை கடன் வாங்குவதற்காக அடகு வைக்கின்றன. அடமானம் வைக்கப்பட்டுள்ள சொத்துக்களின் மதிப்பின் அடிப்படையில், கடன் வழங்குபவர் கையில் சில விளிம்புடன் கடனை வழங்குவார்.

கடன் வாங்கியவர் சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும், இதன் மூலம் அவர்/அவள் பதவிக்காலத்தின் முடிவில் அடமானம் வைக்கப்பட்டுள்ள சொத்துக்களின் பாதுகாப்பைப் பெற முடியும். அவ்வாறு செய்யத் தவறினால், கடனளிப்பவர் செலுத்தாத பணத்தை மீட்டெடுக்க சொத்துக்களை விற்கலாம்.

கடன் விண்ணப்பத்தை அங்கீகரிக்க கடன் வழங்குபவர்கள் கவனிக்க வேண்டிய முக்கியமான காரணிகள்

அளிக்கப்படும் மதிப்பெண்:

கடன் வழங்குபவர் வேண்டுமா என்பதை தீர்மானிப்பதில் கிரெடிட் ஸ்கோர் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது உங்கள் விண்ணப்பத்தை முன்னோக்கி செல்ல அல்லது ஆரம்ப கட்டத்தில் அதை கைவிட விரும்புகிறேன். இது பாதுகாப்பற்ற கடன்களுக்கு வரும்போது குறிப்பாக வழக்கு. கிரெடிட் ஸ்கோர் என்பது கடன் வாங்குபவரின் கடன் வரலாற்றைக் குறிக்கும் என்பதால், கடனாளி கடன் வாங்குபவரின் திருப்பிச் செலுத்தும் வரலாற்றை ஆய்வு செய்து, கடனாளி சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்த முடியுமா அல்லது அவர் பணம் செலுத்துவதில் தவறிவிடுவாரா என்பதை முடிக்கிறார். தேவையான பகுப்பாய்விற்குப் பிறகு கடனளிப்பவரின் தீர்ப்பின் அடிப்படையில் கடன் ஒப்புதல் அளிக்கப்படுகிறது.

வருமானம் மற்றும் வேலைவாய்ப்பு வரலாறு:

விண்ணப்பதாரரின் மாதாந்திர அல்லது ஆண்டு வருமானம் மற்றும் வேலைவாய்ப்பு வரலாறு ஆகியவை முக்கியமானவை

கடன் ஒப்புதலிலும் பங்கு. நிலையான மற்றும் நிலையான பணி வரலாற்றின் வடிவத்தில் வருமானம் மற்றும் வருமான ஸ்திரத்தன்மையின் அடிப்படையில், விண்ணப்பதாரர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த முடியும் என்று கடன் வழங்குபவர் நம்பலாம் அல்லது நம்பாமல் இருக்கலாம்.

விண்ணப்பதாரர் சுயதொழில் செய்பவராக இருந்தாலும், கடந்த சில ஆண்டுகளாக வணிகம் நன்றாக இயங்கி வருவதாகவும், வணிகத்தின் வருவாய் திருப்திகரமாக இருப்பதாகவும் கடன் வழங்குபவர் கருதுகிறார்.

கடன்-வருமான விகிதம்:

நல்ல வருமானம் மட்டுமல்ல, விண்ணப்பதாரரின் கடன்-வருமான விகிதமும் உள்ளது. விண்ணப்பதாரருக்கு மாதம் ரூ.1 லட்சம் வருமானம் இருந்தால் மற்றும் ஏற்கனவே ரூ.75,000 கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் பட்சத்தில், புதிய கடன் வழங்கப்படாது, ஏனெனில் விண்ணப்பதாரருக்கு வீட்டுச் செலவுகளைக் கவனிக்க மீதமுள்ள வருமானம் தேவைப்படும். எனவே, விண்ணப்பதாரரின் வருமானத்தைப் பொருட்படுத்தாமல், அவர்/அவள் குறைந்த கடன்-வருமான விகிதத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும், எனவே கடனளிப்பவர்கள் ஒவ்வொரு மாதமும் விண்ணப்பதாரரிடம் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கும் குடும்பச் செலவுகளைக் கையாளுவதற்கும் போதுமான பணம் இருப்பதாக நினைக்கலாம்.

இணை:

இணை விண்ணப்பதாரர் வழங்கும் மற்றும் அதன் தற்போதைய சந்தை மதிப்பின் அடிப்படையில், தி

கடனுக்கான வட்டி விகிதத்தை கடனளிப்பவர் தீர்மானிக்கலாம். பிணையத்தை வழங்குவது கடனளிப்பவரின் பார்வையில் இருந்து ஒப்பந்தத்தை மிகவும் பாதுகாப்பானதாக மாற்றும், இது அதிக நம்பிக்கை மற்றும் குறைந்த வட்டி விகிதத்தை விளைவிக்கும். ஒப்பீட்டளவில் அதிக வட்டி விகிதத்தை உள்ளடக்கியதால், பாதுகாப்பற்ற கடன் பிரபலமானது அல்ல.

டவுன் பேமெண்ட்

விண்ணப்பதாரர் பணத்தை சேமித்துள்ளார் மற்றும் சேமிப்பை திறம்பட செயல்படுத்துகிறார் முன்பணம் செலுத்துவதற்கான திட்டம் கடனளிப்பவரின் நம்பிக்கையை அதிகரிக்கும். முன்பணம் எவ்வளவு அதிகமாக இருக்கிறதோ, அவ்வளவு குறைவாக கடன் தொகை தேவை.

கடன்களின் அம்சங்கள் மற்றும் நன்மைகள்

1. பல்வேறு காரணிகளின் அடிப்படையில் வகைப்படுத்தப்பட்ட பல வகையான கடன்கள் உள்ளன.
2. விண்ணப்பதாரர் தேவை மற்றும் தகுதியின் அடிப்படையில் அவர் / அவள் எடுக்க விரும்பும் கடன் வகையைத் தேர்வு செய்யலாம்.
3. கடனளிப்பவர், திருப்பிச் செலுத்தும் திறன், வருமானம் மற்றும் பிற போன்ற பல காரணிகளின் அடிப்படையில் அவர்கள் வழங்க விரும்பும் கடன் தொகையைத் தீர்மானிக்கும் இறுதி அதிகாரமாக இருப்பார்.
4. திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் மற்றும் வட்டி விகிதம் ஒவ்வொரு கடனுடனும் தொடர்புடையதாக இருக்கும்.
5. ஒவ்வொரு கடனுக்கும் வங்கி பல கட்டணங்களையும் கட்டணங்களையும் விதிக்கலாம்.
6. பல கடன் வழங்குநர்கள் உடனடி கடன்களை வழங்குகிறார்கள், அவை வழங்கப்படுவதற்கு சில நிமிடங்கள் முதல் சில மணிநேரங்கள் வரை ஆகும்.
7. வட்டி விகிதம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் அடிப்படையில் கடன் வழங்குபவரால் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.
8. கடனளிப்பவர் பாதுகாப்புக்கான தேவையை தீர்மானிக்கிறார்.

9. சில சந்தர்ப்பங்களில் பாதுகாப்பிற்குப் பதிலாக மூன்றாம் தரப்பு உத்தரவாதத்தைப் பயன்படுத்தலாம்.
10. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவது, முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட கடன் காலத்தின் சமமான மாதாந்திர தவணைகளில் செய்யப்பட வேண்டும்.
11. முழு/பகுதி முன்பணம் செலுத்துவதற்கான விருப்பம் இருக்கலாம் அல்லது இல்லாமல் இருக்கலாம்.

கடனுக்கான தகுதி

கடனைப் பெறுவதற்கான தகுதிகள் கடன் வகையைப் பொறுத்து மாறுபடும். பொதுவாக, விண்ணப்பதாரரின் தகுதியைச் சரிபார்க்க பின்வரும் எளிய அளவுகோல்கள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

- a. ஒரு ஒழுக்கமான கிரெடிட் ஸ்கோர்
- b. நிலையான வருமான ஓட்டம்
- c. நுழையும் போது 23 வயது முதல் 60 வயது வரை
- d. வங்கியுடன் நல்ல உறவு
- e. சரியான நேரத்தில் கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் வரலாறு
- f. FDகள், முதலீடுகள், அசையா சொத்துக்கள் போன்ற சில சொத்துக்கள்.

தேவையான ஆவணங்கள்

சம்பளம் பெற்ற விண்ணப்பதாரர்கள்

- a. புகைப்படத்துடன் கூடிய விண்ணப்பப் படிவம்
- b. அடையாளம் மற்றும் முகவரி சான்று
- c. கடந்த 6 மாத வங்கிக் கணக்கு அறிக்கை
- d. சமீபத்திய சம்பள சீட்டு
- e. படிவம் 16

சுயதொழில் விண்ணப்பதாரர்கள்

- a. புகைப்படத்துடன் கூடிய விண்ணப்பப் படிவம்
- b. அடையாளம் மற்றும் முகவரி சான்று
- c. கடந்த 6 மாத வங்கிக் கணக்கு அறிக்கை
- d. வணிகச் சான்று
- e. வணிக விவரம்
- f. கடந்த மூன்று ஆண்டுகளாக வருமான வரி வருமானம் (சுய மற்றும் வணிகம்).
- g. கடந்த மூன்று வருடங்களுக்கான லாபம்/நஷ்ட அறிக்கைகள் மற்றும் இருப்புநிலை அறிக்கைகள்

வணிக கடன்

வணிகக் கடன் என்பது ஒரு நிதி நிறுவனத்தால் வணிகங்களுக்கு வழங்கப்படும் கடனாகும். வணிகக் கடன்கள் பொதுவாக நீண்ட கால சொத்துக்களை வாங்க அல்லது அன்றாட செயல்பாட்டுச் செலவுகளுக்கு நிதியளிக்கப் பயன்படுகின்றன. வணிகக் கடனைப் புரிந்துகொள்வது ஒழுங்குமுறை தடைகள், தொடர்புடைய செலவுகள் மற்றும் நிதியைப் பாதுகாப்பதற்குத் தேவைப்படும் நேரம் ஆகியவற்றின் காரணமாக சிறு மற்றும் நடுத்தர வணிகங்கள் நிதியளிப்பதற்கான பங்கு மற்றும் பத்திரச்

சந்தைகளை அணுகுவது சாத்தியமற்றது. எனவே, சிறிய மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் வணிகக் கடன்கள் மற்றும்/அல்லது கடன் வரிகள் போன்ற கடன் தயாரிப்புகளைப் பயன்படுத்துகின்றன. வணிகக் கடன்கள் இறுதியில் வணிகத்திற்குத் தேவைப்படும் எந்த நோக்கங்களுக்காகவும் பயன்படுத்தப்படலாம் - சொத்துக்களைப் பெறுதல், பொருட்களை வாங்குதல், தினசரி செயல்பாட்டுச் செலவுகளைச் சந்திப்பது, ஊதியம் செலுத்துதல், முதலியன க்கான.

வணிகக் கடனைப் பாதுகாப்பதற்கான செயல்முறை கடனளிப்பவரைப் பொறுத்து, வணிகக் கடனைப் பெறுவதற்கான செயல்முறை வேறுபட்டிருக்கலாம். அத்தகைய கடனைப் பெறுவதற்கான பொதுவான செயல்முறை பின்வருமாறு:

1. முன் அனுமதி (தகுதி செயல்முறை)

கடனளிப்பவர் (வங்கி) வணிகத்தின் நிதி வரலாறு மற்றும் வருமானத்தை மதிப்பிடுவதன் மூலம் வணிகத்திற்கான முன்-அனுமதி செயல்முறையைத் தொடங்குவார். கூடுதலாக, தி

- கடந்த மூன்று ஆண்டுகளின் இலாப/நஷ்ட அறிக்கைகள் மற்றும் இருப்புநிலை அறிக்கைகள், கடன் வழங்குபவர் வணிகத்தின் தற்போதைய கடன் மற்றும் கடனின் நோக்கத்தை ஆராய்வார். முன் தகுதிச் செயல்முறையின் மூலம், கடனளிப்பவர் வணிகம் எவ்வளவு கடன் வாங்க முடியும் மற்றும் கடனாளியின் ஒப்பீட்டு அபாயத்தைப் பற்றிய தோராயமான யோசனையைப் பெற முடியும்.

2. கடன் விண்ணப்பம்

முன் தகுதிச் செயல்முறைக்குப் பிறகு, வணிகமானது கடன் விண்ணப்பத்தை பூர்த்தி செய்து சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

விண்ணப்பத்தில், குறைந்தபட்சம் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு முந்தைய நிதிநிலை அறிக்கைகள் அல்லது ஒத்த ஆவணங்கள் பொதுவாக தேவைப்படும். வணிகம் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த முடியும் என்பதை உறுதிப்படுத்த இது உதவும்.

3. கடன் விண்ணப்பத் தொகுப்பின் மதிப்பாய்வு

விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டதும், கடன் அதிகாரி இந்த ஆவணங்களை மதிப்பாய்வு செய்வார். அவர்கள் கடன் வரலாறு, வணிகத்தின் கிடைக்கும் பிணையம், வணிகத்தின் தற்போதைய மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட வருமானம் போன்ற விஷயங்களை ஆராய்வார்கள். விடாமுயற்சி செயல்முறையின் பெரும் பகுதி நிதி பகுப்பாய்வு ஆகும்.

4. கடன் ஒப்பந்ததாரர்/கடன் குழு

கடன் கோரிக்கையானது கடன் அதிகாரியால் பொருத்தமானதாகக் கருதப்பட்டால், ஒரு முழுமையான மற்றும் முறையான கடன் விண்ணப்பம் கடன் தீர்ப்பாளர் அல்லது கடன் குழுவிடம் சமர்ப்பிக்கப்படும். நீதிபதி அனைத்து தொடர்புடைய தகவல்களையும் மதிப்பாய்வு செய்து கடனை அங்கீகரிக்கலாமா அல்லது நிராகரிக்கலாமா என்பதை முடிவு செய்கிறார். செயல்முறை ஒரு வாரம் வரை ஆகலாம், மேலும் மதிப்பாய்வின் போது வணிகம் கூடுதல் ஆவணங்களை வழங்க வேண்டியிருக்கும்.

5. கால தாள்

அங்கீகரிக்கப்பட்டால், செயலி நிறுவனத்திற்கு ஒரு டெர்ம் ஷீட்டை வழங்கும். டெர்ம் ஷீட் என்பது சம்பந்தப்பட்ட தரப்பினர், நிதியுதவியின் அளவு, கிடைக்கும் பிணையம், கட்டணம், கடனின் பயன்பாடு மற்றும் கடனுக்கான வட்டி விகிதம் ஆகியவற்றைக்

கோடிட்டுக் காட்டும் முறையான ஆவணமாகும். டெர்ம் ஷீட்டை மதிப்பாய்வு செய்து, உள்நோக்கக் கடிதத்தில் கையொப்பமிட்ட பிறகு, மூன்றாம் தரப்பு அறிக்கைகளுக்கு பணம் செலுத்த வேண்டியிருக்கலாம், எ.கா., மதிப்பீட்டு அறிக்கைகள்.

6. கடன் தொகுப்பு மற்றும் இறுதி ஆவணங்கள்

மூன்றாம் தரப்பு அறிக்கைகளை முடித்தவுடன், முழுமையான கடன் விண்ணப்பப் பொதி இறுதி ஒப்புதலுக்காக கடன் உறுதிமொழியாளரிடம் மீண்டும் சமர்ப்பிக்கப்படும். அங்கீகரிக்கப்பட்டால், இறுதி செய்யப்பட்ட கடன் ஆவணங்களில் வணிகம் கையெழுத்திட வேண்டும். பொதுவாக, வணிகங்கள் ஒரு மூடும் முகவரை (எ.கா., அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிரதிநிதி, வழக்கறிஞர், முதலியன) பயன்படுத்துகின்றன, அவர் அனைத்து இறுதி ஆவணங்களையும் கையாளுகிறார் மற்றும் மீதமுள்ள ஆவணங்களை முடிக்கிறார்.

வணிகக் கடனின் நன்மைகள்

1. மூலதனத்திற்கான அணுகல்

வணிகக் கடன் ஒரு வணிகத்திற்கான கூடுதல் பணத்தை வழங்குகிறது. புதிய உபகரணங்களை வாங்குவதற்கும், ஊதியச் செலவுகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கும் பணம் பயன்படுத்தப்படலாம்.

2. எளிதான விண்ணப்ப செயல்முறை

வணிகக் கடனுக்கான விண்ணப்ப செயல்முறை கடினமானதாகத் தோன்றினாலும், ஈக்விட்டி அல்லது கடன் சந்தைகளில் பணம் திரட்டுவதை விட இது எளிதானது. சமபங்கு மற்றும்/அல்லது பத்திரச் சந்தைகள் மூலம் பணம் திரட்டுவதற்கு ஒழுங்குமுறை

தடைகள் மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க செலவுகள் மற்றும் நேரம் தேவை.

3. உரிமையைத் தக்கவைத்தல்

வணிகக் கடன் வணிக உரிமையாளரின் பங்குகளை நீர்த்துப்போகச் செய்யாது. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வணிகம் பணம் திரட்டுவதற்கு ஈக்விட்டியை வெளியிடலாம். அவ்வாறு செய்யும்போது, உரிமையாளர் வணிகத்தில் தங்கள் சொந்த பங்குகளை நீர்த்துப்போகச் செய்வார். எனவே, வணிகக் கடன் ஒரு உரிமையாளருக்கு வணிகத்தில் அவர்களின் பங்குகளை குறைக்காமல் பணத்தை திரட்ட அனுமதிக்கிறது.

வணிகக் கடனின் தீமைகள்

1. காகிதப்பணி மற்றும் விண்ணப்ப செயல்முறை

வணிகக் கடனுக்கு கணிசமான அளவு ஆவணங்கள் தேவை மற்றும் கடினமான விண்ணப்ப செயல்முறையை உள்ளடக்கியது. எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வணிகமானது அதன் வணிகத் திட்டத்தின் அவுட்லைனைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் மற்றும் அதன் வணிக இலக்குகள் மற்றும் நோக்கங்களைக் கோட்டுக் காட்டும் விளக்கக்காட்சியை வழங்க வேண்டும்.

2. நிதியைப் பயன்படுத்துவதில் நெகிழ்வின்மை

வணிகக் கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கும் போது, அந்தப் பணம் எதற்காகப் பயன்படுத்தப்படும் என்பதையும், கடனை எவ்வாறு திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும் என்பதையும் வணிகம் குறிப்பிட வேண்டும். வணிகமானது அதன் அசல் திட்டத்திற்கு (களுக்கு) உறுதியளிக்க வேண்டியிருப்பதால், இது நிதிகளின் நெகிழ்வின்மையை ஏற்படுத்துகிறது.

3. வட்டி செலவுகள்

ஒரு வணிகக் கடன் ஒரு குறிப்பிட்ட வட்டி விகிதத்துடன் வருகிறது, இது மிதக்கும் அல்லது நிலையானதாக இருக்கலாம். எனவே, வணிகமானது கடன் வாங்கும் பணத்தில் மாதாந்திர பணம் செலுத்த வேண்டும்.

நிதி அறிக்கை: பகுப்பாய்வு

நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வு என்பது முடிவெடுக்கும் நோக்கங்களுக்காக ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்யும் செயல்முறையாகும். ஒரு நிறுவனத்தின் ஒட்டுமொத்த ஆரோக்கியத்தைப் புரிந்துகொள்வதற்கும், நிதி செயல்திறன் மற்றும் வணிக மதிப்பை மதிப்பிடுவதற்கும் வெளிப்புற பங்குதாரர்கள் இதைப் பயன்படுத்துகின்றனர். நிதிகளை நிர்வகிப்பதற்கான ஒரு கண்காணிப்பு கருவியாக உள் அங்கங்கள் பயன்படுத்துகின்றன.

நிதி அறிக்கைகள் பகுப்பாய்வு

ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி அறிக்கைகள் வணிகத்தின் ஒவ்வொரு அம்சத்திலும் முக்கியமான நிதித் தரவைப் பதிவு செய்கின்றன. எனவே, அவை கடந்த கால, தற்போதைய மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட செயல்திறன் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் மதிப்பீடு செய்யப்படலாம்.

பொதுவாக, நிதிநிலை அறிக்கைகள் அமெரிக்காவில் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்கியல் கொள்கைகளை (GAAP) மையமாகக் கொண்டுள்ளன. இந்தக் கொள்கைகளுக்கு ஒரு நிறுவனம் மூன்று முக்கிய நிதிநிலை அறிக்கைகளை உருவாக்கி பராமரிக்க வேண்டும்: இருப்புநிலை, வருமான அறிக்கை மற்றும்

பணப்புழக்க அறிக்கை. பொது நிறுவனங்கள் நிதி அறிக்கை அறிக்கையிடலுக்கு கடுமையான தரநிலைகளைக் கொண்டுள்ளன. பொது நிறுவனங்கள் GAAP ஐப் பின்பற்ற வேண்டும், இதற்குக் கணக்கியல் தேவைப்படுகிறது. தனியார் நிறுவனங்கள் தங்கள் நிதிநிலை அறிக்கை தயாரிப்பில் அதிக நெகிழ்வுத்தன்மையைக் கொண்டுள்ளன, மேலும் அவை திரட்டல் அல்லது பணக் கணக்கியலைப் பயன்படுத்துவதற்கான விருப்பத்தைக் கொண்டுள்ளன.

நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வின் ஒரு பகுதியாகப் பல நுட்பங்கள் பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. மிக முக்கியமான மூன்று நுட்பங்கள் கிடைமட்ட பகுப்பாய்வு, செங்குத்து பகுப்பாய்வு மற்றும் விகித பகுப்பாய்வு. கிடைமட்ட பகுப்பாய்வு இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆண்டுகளில் வரி உருப்படிகளின் மதிப்புகளை பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் தரவை கிடைமட்டமாக ஒப்பிடுகிறது. செங்குத்து பகுப்பாய்வு வரி உருப்படிகள் மற்றவற்றில் ஏற்படுத்தும் செங்குத்து விளைவுகளைப் பார்க்கிறது வணிகத்தின் பகுதிகள் மற்றும் வணிகத்தின் விகிதாச்சாரங்கள். விகித பகுப்பாய்வு புள்ளியியல் உறவுகளைக் கணக்கிட முக்கியமான விகித அளவீடுகளைப் பயன்படுத்துகிறது.

நிதி அறிக்கைகளின் வகைகள்:

நிறுவனங்கள் தங்கள் வணிகத்தின் செயல்பாடுகளை நிர்வகிக்கவும், பங்குதாரர்களுக்கு வெளிப்படைத்தன்மையை வழங்கவும் இருப்புநிலை, வருமான அறிக்கை மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கையைப் பயன்படுத்துகின்றன. மூன்று அறிக்கைகளும் ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்டு, ஒரு நிறுவனத்தின்

செயல்பாடுகள் மற்றும் செயல்திறனின் வெவ்வேறு பார்வைகளை உருவாக்குகின்றன.

இருப்பு தாள்

இருப்புநிலை என்பது புத்தக மதிப்பின் அடிப்படையில் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி மதிப்பின் அறிக்கையாகும். இது ஒரு நிறுவனத்தின் சொத்துக்கள், பொறுப்புகள் மற்றும் பங்குதாரர் பங்கு உட்பட மூன்று பகுதிகளாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. பணம் மற்றும் பெறத்தக்க கணக்குகள் போன்ற குறுகிய கால சொத்துக்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுத் திறனைப் பற்றி நிறைய சொல்ல முடியும்; பொறுப்புகளில் நிறுவனத்தின் செலவு ஏற்பாடுகள் மற்றும் அது செலுத்தும் கடன் மூலதனம் ஆகியவை அடங்கும்; மற்றும் பங்குதாரர் ஈக்விட்டி என்பது பங்கு மூலதன முதலீடுகள் மற்றும் குறிப்பிட்ட கால நிகர வருவாயிலிருந்து தக்கவைக்கப்பட்ட வருவாய் பற்றிய விவரங்களை உள்ளடக்கியது. இருப்புநிலை பங்குதாரர் சமபங்குக்கு சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை சமநிலைப்படுத்த வேண்டும். இந்த எண்ணிக்கை ஒரு நிறுவனத்தின் புத்தக மதிப்பாகக் கருதப்படுகிறது மற்றும் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி நடவடிக்கைகளுடன் அதிகரிக்கும் அல்லது குறையும் ஒரு முக்கியமான செயல்திறன் அளவீடாக செயல்படுகிறது.

வருமான அறிக்கை

வருமான அறிக்கையானது, நிகர லாபம் அல்லது நஷ்டம் என்று பொருள்படும் வகையில், அதன் வணிகத்தில் ஈடுபட்டுள்ள செலவினங்களுக்கு எதிராக ஒரு நிறுவனம் ஈட்டும் வருவாயை உடைக்கிறது. வருமான அறிக்கை மூன்றாக பிரிக்கப்பட்டுள்ளது

மூன்று வெவ்வேறு புள்ளிகளில் வணிக செயல்திறனை பகுப்பாய்வு செய்ய உதவும் பகுதிகள். இது வருவாய் மற்றும் மொத்த லாபத்தை அடையாளம் காண வருவாயுடன் தொடர்புடைய நேரடி செலவுகளுடன் தொடங்குகிறது. இது பின்னர் இயக்க லாபத்திற்கு நகர்கிறது, இது சந்தைப்படுத்தல் செலவுகள், பொது செலவுகள் மற்றும் தேய்மானம் போன்ற மறைமுக செலவுகளை கழிக்கிறது. இறுதியாக, வட்டி மற்றும் வரிகளை கழித்த பிறகு, நிகர வருமானம் அடையப்படுகிறது.

வருமான அறிக்கையின் அடிப்படை பகுப்பாய்வு பொதுவாக மொத்த லாப வரம்பு, செயல்பாட்டு லாப வரம்பு மற்றும் நிகர லாப வரம்பு ஆகியவற்றைக் கணக்கிடுவதை உள்ளடக்கியது, இவை ஒவ்வொன்றும் வருவாயால் லாபத்தைப் பிரிக்கின்றன. பல்வேறு செயல்பாடுகளில் நிறுவனத்தின் செலவுகள் குறைவாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ இருப்பதைக் காட்ட லாப வரம்பு உதவுகிறது.

பணப்பாய்வு அறிக்கை

பணப்புழக்க அறிக்கையானது, இயக்க நடவடிக்கைகள், முதலீட்டு நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகள் ஆகியவற்றிலிருந்து நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கங்களின் மேலோட்டத்தை வழங்குகிறது. நிகர வருமானம் பணப்புழக்க அறிக்கைக்கு கொண்டு செல்லப்படுகிறது, அங்கு அது இயக்க நடவடிக்கைகளுக்கான மேல் வரி உருப்படியாக சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. அதன் தலைப்பைப் போலவே, முதலீட்டு நடவடிக்கைகளிலும் உறுதியான அளவிலான முதலீடுகளுடன் தொடர்புடைய பணப்புழக்கங்கள் அடங்கும். நிதி நடவடிக்கைகள்

பிரிவில் கடன் மற்றும் பங்கு நிதி ஆகிய இரண்டிலிருந்தும் பணப்புழக்கம் அடங்கும். ஒரு நிறுவனத்தில் எவ்வளவு பணம் உள்ளது என்பதை கீழே உள்ள வரி காட்டுகிறது.

இலவச பணப்புழக்கம் மற்றும் பிற மதிப்பீட்டு அறிக்கைகள் நிறுவனங்கள் மற்றும் ஆய்வாளர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் மதிப்பை பகுப்பாய்வு செய்ய இலவச பணப்புழக்க அறிக்கைகள் மற்றும் பிற மதிப்பீட்டு அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர். இலவச பணப்புழக்க அறிக்கைகள் ஒரு நிறுவனம் காலப்போக்கில் உருவாக்க மதிப்பிடப்படும் இலவச பணப்புழக்கத்தை தள்ளுபடி செய்வதன் மூலம் நிகர தற்போதைய மதிப்பை அடையும். தனியார் நிறுவனங்கள் கூடும்

அவை பொதுவில் செல்வதை நோக்கி முன்னேறும் போது மதிப்பீட்டு அறிக்கையை வைத்திருங்கள்.

நிதிநிலை செயல்பாடு

நிதி அறிக்கைகள் தினசரி நிறுவனங்களால் பராமரிக்கப்படுகின்றன மற்றும் வணிக நிர்வாகத்திற்காக உள்நாட்டில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. பொதுவாக, உள் மற்றும் வெளிப்புற பங்குதாரர்கள் இருவரும் வணிக நடவடிக்கைகளை பராமரிக்கவும் ஒட்டுமொத்த நிதி செயல்திறனை மதிப்பீடு செய்யவும் ஒரே நிறுவன நிதி முறைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

விரிவான நிதிநிலை அறிக்கை பகுப்பாய்வு செய்யும் போது, ஆய்வாளர்கள் பொதுவாக கிடைமட்ட பகுப்பாய்வை எளிதாக்க பல வருட தரவுகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர். ஒவ்வொரு நிதிநிலை அறிக்கையும் செங்குத்து பகுப்பாய்வு மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது, அறிக்கையின் வெவ்வேறு பிரிவுகள் எவ்வாறு

முடிவுகளை பாதிக்கின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்வது. இறுதியாக, விகித பகுப்பாய்வு ஒவ்வொரு அறிக்கையிலும் சில செயல்திறன் அளவீடுகளை தனிமைப்படுத்தவும், அறிக்கைகள் முழுவதும் தரவு புள்ளிகளை ஒன்றிணைக்கவும் பயன்படுத்தப்படலாம்.

மிகவும் பொதுவான சில விகித அளவீடுகளின் முறிவு கீழே உள்ளது:

□ இருப்புநிலை: இதில் சொத்து விற்றுமுதல், விரைவு விகிதம், வரவுகள் விற்றுமுதல், விற்பனைக்கான நாட்கள், சொத்துக்களுக்கான கடன் மற்றும் பங்குக்கான கடன் ஆகியவை அடங்கும்.

□ வருமான அறிக்கை: இதில் மொத்த லாப வரம்பு, செயல்பாட்டு லாபம் ஆகியவை அடங்கும். விளிம்பு, நிகர லாப வரம்பு, வரி விகித செயல்திறன் மற்றும் வட்டி கவரேஜ்.

□ பணப்புழக்கம்: வட்டி, வரிகள், தேய்மானம் மற்றும் கடனடைப்பு (EBITDA)க்கு முன் பணம் மற்றும் வருவாய் ஆகியவை இதில் அடங்கும். இந்த அளவீடுகள் ஒரு பங்கு அடிப்படையில் காட்டப்படலாம்.

□ விரிவானது: டூபான்ட் பகுப்பாய்வோடு சொத்துகள் மீதான வருமானம் (ROA) மற்றும் ஈக்விட்டி மீதான வருமானம் (ROE) ஆகியவை இதில் அடங்கும்.

நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வு நன்மைகள்

நிதி அறிக்கை பகுப்பாய்வு ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்திறன் அல்லது மதிப்பை ஒரு நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை, வருமான

அறிக்கை அல்லது பணப்புழக்கங்களின் அறிக்கை மூலம் மதிப்பிடுகிறது. கிடைமட்ட, செங்குத்து அல்லது விகித பகுப்பாய்வு போன்ற பல நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம், முதலீட்டாளர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் நிதி சுயவிவரத்தின் மிகவும் நுணுக்கமான படத்தை உருவாக்கலாம்.

பெரும்பாலும், ஒரு நிறுவனத்தின் நிதிநிலை அறிக்கைகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு ஆய்வாளர்கள் மூன்று முக்கிய நுட்பங்களைப் பயன்படுத்துவார்கள்.

முதலாவதாக, கிடைமட்ட பகுப்பாய்வு என்பது வரலாற்றுத் தரவை ஒப்பிடுவதை உள்ளடக்கியது. பொதுவாக, கிடைமட்ட பகுப்பாய்வின் நோக்கம் வெவ்வேறு காலகட்டங்களில் வளர்ச்சி போக்குகளைக் கண்டறிவதாகும்.

இரண்டாவதாக, செங்குத்து பகுப்பாய்வு நிதிநிலை அறிக்கையில் உள்ள பொருட்களை ஒன்றுக்கொன்று தொடர்புடையதாக ஒப்பிடுகிறது. உதாரணமாக, ஒரு செலவு உருப்படியை நிறுவனத்தின் விற்பனையின் சதவீதமாக வெளிப்படுத்தலாம்.

இறுதியாக, விகித பகுப்பாய்வு, அடிப்படை சமபங்கு பகுப்பாய்வின் மையப் பகுதி, வரி-உருப்படி தரவை ஒப்பிடுக. விலை-க்கு-வருமானம் (P/E) விகிதங்கள், ஒரு பங்குக்கான வருவாய் அல்லது ஈவுத்தொகை ஈவு ஆகியவை விகித பகுப்பாய்வின் எடுத்துக்காட்டுகள்.

பணப்பாய்வு அறிக்கை

ஒரு பணப்புழக்க அறிக்கையானது மூன்று தனித்தனி பிரிவுகளைக் கொண்டுள்ளது, அவை ஒவ்வொன்றும் ஒரு நிறுவனத்தின் வணிக நடவடிக்கைகளின் குறிப்பிட்ட கூறு-செயல்பாடுகள், முதலீடு

மற்றும் நிதியளித்தல் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடையது. பணப்புழக்க அறிக்கையின் பொதுவான வடிவம் கீழே உள்ளது.

செயல்பாடுகளில் இருந்து பணப்புழக்கம்:

இந்த பிரிவு வருமான அறிக்கையிலிருந்து பெறப்பட்ட பணத்தின் அளவைப் புகாரளிக்கிறது, அது முதலில் திரட்டப்பட்ட அடிப்படையில் அறிவிக்கப்பட்டது. இந்த பிரிவில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள சில பொருட்கள் பெறத்தக்க கணக்குகள், செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய வருமான வரிகள்.

ஒரு வாடிக்கையாளர் பெறத்தக்க தொகையை செலுத்தினால், அது நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணமாக பதிவு செய்யப்படும். நடப்பு சொத்துகள் அல்லது நடப்பு பொறுப்புகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் (ஒரு வருடம் அல்லது அதற்கும் குறைவான காலப்பகுதியில் செலுத்த வேண்டிய பொருட்கள்) செயல்பாடுகளின் பணப்புழக்கமாக பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

முதலீட்டிலிருந்து பணப்புழக்கம்:

சொத்து, ஆலை மற்றும் உபகரணங்களை உள்ளடக்கிய நிலையான சொத்துக்கள் போன்ற நீண்ட கால முதலீடுகளின் விற்பனை மற்றும் வாங்குதல்களின் பணப்புழக்கத்தை இந்தப் பிரிவு பதிவு செய்கிறது. வாகனங்கள், தளபாடங்கள், கட்டிடங்கள் அல்லது நிலங்களை வாங்குவது இந்த பிரிவில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.

பொதுவாக, முதலீட்டுப் பரிவர்த்தனைகள் ஆலை, சொத்து மற்றும் உபகரணங்களுக்கான மூலதனச் செலவுகள் போன்ற பணப் பாய்ச்சலை உருவாக்குகின்றன; வணிக கையகப்படுத்துதல்; மற்றும் முதலீட்டு பத்திரங்களை வாங்குதல்.

சொத்துக்கள், வணிகங்கள் மற்றும் பத்திரங்களின் விற்பனையிலிருந்து பண வரவுகள் வருகின்றன. முதலீட்டாளர்கள் பொதுவாக ஒரு நிறுவனத்தின் செயல்பாடு மற்றும் போட்டித்தன்மையை ஆதரிப்பதற்காக ஒரு நிறுவனத்தின் இயற்பியல் சொத்துக்களை பராமரிப்பதற்கும், அதைச் சேர்ப்பதற்கும் பயன்படுத்தப்படும் மூலதனச் செலவினங்களைக் கண்காணிக்கின்றனர். சுருக்கமாக, ஒரு நிறுவனம் எப்படி முதலீடு செய்கிறது என்பதை முதலீட்டாளர்கள் பார்க்கலாம்.

நிதியிலிருந்து பணப்புழக்கம்:

இந்த பிரிவில் கடன் மற்றும் பங்கு பரிவர்த்தனைகள் தெரிவிக்கப்படுகின்றன. ஈவுத்தொகை செலுத்துதல் அல்லது பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்களை மறு வாங்குதல் அல்லது விற்பது ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய எந்தவொரு பணப்புழக்கமும் நிதியளிப்பு நடவடிக்கைகளில் இருந்து பணப்புழக்கமாக கருதப்படும். கடனைப் பெறுவதன் மூலம் பெறப்பட்ட பணம் அல்லது நீண்ட கால கடனைச் செலுத்தப் பயன்படுத்தப்படும் பணம் இந்தப் பிரிவில் பதிவு செய்யப்படும்.

ஈவுத்தொகை செலுத்தும் நிறுவனங்களை விரும்பும் முதலீட்டாளர்களுக்கு, பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகையை வழங்குவதற்கு நிகர வருமானம் அல்ல, ரொக்கம் செலுத்தப்பட்ட பண ஈவுத்தொகையைக் காட்டுவதால் இந்தப் பிரிவு முக்கியமானது.

பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு

ஒரு நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கம் என்பது பணப்புழக்க அறிக்கையில் தோன்றும் எண்ணாக, இயக்க நடவடிக்கைகளால்

வழங்கப்படும் நிகர பணமாக அல்லது "நிகர இயக்க பணப்புழக்கம்" என வரையறுக்கப்படுகிறது. இருப்பினும், உலகளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட வரையறை இல்லை. உதாரணமாக, பல நிதி வல்லுநர்கள் ஒரு நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கத்தை அதன் நிகர வருமானம், தேய்மானம் மற்றும் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல் (வருமான அறிக்கையில் ரொக்கமற்ற கட்டணங்கள்) என்று கருதுகின்றனர். நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்தை அடிக்கடி நெருங்கும்போது, குறுக்குவழி துல்லியமற்றதாக இருக்கலாம், மேலும் முதலீட்டாளர்கள் நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்தைப் பயன்படுத்துவதை ஒட்டிக்கொள்ள வேண்டும்.

பணப்புழக்கப் பகுப்பாய்வில் பல விகிதங்கள் இருக்கலாம், பின்வரும் குறிகாட்டிகள் ஒரு முதலீட்டாளருக்கு ஒரு நிறுவனத்தின் பணப்புழக்கத்தின் முதலீட்டுத் தரத்தை அளவிடுவதற்கான தொடக்கப் புள்ளியை வழங்குகிறது.

செயல்பாட்டு பணப்புழக்கம்/நிகர விற்பனை:

இந்த விகிதம், ஒரு நிறுவனத்தின் நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்தின் நிகர விற்பனையில் அல்லது வருவாய்க்கு (வருமான அறிக்கையிலிருந்து) ஒரு சதவீதமாக வெளிப்படுத்தப்படுகிறது, ஒவ்வொரு டாலர் விற்பனைக்கும் எத்தனை டாலர்கள் பணம் உருவாக்கப்படுகிறது என்பதைக் கூறுகிறது.

பார்க்க சரியான சதவீதம் இல்லை, ஆனால் அதிக சதவீதம், சிறந்தது. தொழில் மற்றும் நிறுவன விகிதங்கள் பரவலாக மாறுபடும் என்பதையும் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். நிறுவனத்தின் சராசரி பணப்புழக்கம்/விற்பனை உறவில் இருந்து குறிப்பிடத்தக்க மாறுபாடுகளைக் கண்டறிய முதலீட்டாளர்கள்

இந்தக் குறிகாட்டியின் செயல்திறனை வரலாற்று ரீதியாகக் கண்காணிக்க வேண்டும், அத்துடன் நிறுவனத்தின் விகிதம் அதன் சகாக்களுடன் எவ்வாறு ஒப்பிடப்படுகிறது. காலப்போக்கில் ஒரே மாதிரியான விகிதத்தில் நகர்வது முக்கியம் என்பதால், விற்பனை அதிகரிக்கும் போது பணப்புழக்கம் எவ்வாறு அதிகரிக்கிறது என்பதைக் கண்காணிப்பதும் அவசியம்.

இலவச பணப்புழக்கம்:

இலவச பணப்புழக்கம் (FCF) என்பது பெரும்பாலும் நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்தை கழித்தல் மூலதனச் செலவினங்களாக வரையறுக்கப்படுகிறது. இலவச பணப்புழக்கம் ஒரு முக்கியமான அளவீடு ஆகும், ஏனெனில் இது ஒரு நிறுவனம் எவ்வளவு திறமையான பணத்தை உருவாக்குகிறது என்பதைக் காட்டுகிறது. ஒரு நிறுவனத்திடம் நிதிச் செயல்பாடுகள் மற்றும் மூலதனச் செலவினங்களுக்குப் பிறகு, முதலீட்டாளர்களுக்கு ஈவுத்தொகை மற்றும் பங்கு வாங்குதல்கள் மூலம் பணம் செலுத்துவதற்கு, ஒரு நிறுவனத்திடம் போதுமான பணம் இருக்கிறதா என்பதை அளவிட, முதலீட்டாளர்கள் இலவச பணப்புழக்கத்தைப் பயன்படுத்துகின்றனர்.

பணப்புழக்க அறிக்கையிலிருந்து FCF ஐக் கணக்கிட, செயல்பாடுகளில் இருந்து உருப்படியின் பணப்புழக்கத்தைக் கண்டறியவும் - "செயல்பாட்டுப் பணம்" அல்லது "இயக்க நடவடிக்கைகளிலிருந்து நிகரப் பணம்" என்றும் குறிப்பிடப்படுகிறது - மேலும் தற்போதைய செயல்பாடுகளுக்குத் தேவையான மூலதனச் செலவினங்களைக் கழிக்கவும்.

எடுத்துக்காட்டாக, மூலதனச் செலவினங்களுக்கு மேலதிகமாக, ஈவுத்தொகையானது மிகவும் விரிவான இலவச பணப்புழக்க எண்ணிக்கையை அடைய நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்திலிருந்து கழிக்கப்பட வேண்டிய தொகையில் சேர்க்கப்படலாம். இந்த எண்ணிக்கையை விற்பனையுடன் ஒப்பிடலாம்.

ஒரு நிறுவனம் ஈவுத்தொகை செலுத்துதல்களின் வரலாற்றைக் கொண்டிருந்தால், பங்குதாரர்களுக்கு உண்மையான வலியை ஏற்படுத்தாமல் அவற்றை எளிதாக இடைநிறுத்தவோ அல்லது அகற்றவோ முடியாது. ஈவுத்தொகை செலுத்துதல் குறைப்புக்கள், குறைவான பாதிப்பை ஏற்படுத்தினாலும், பல பங்குதாரர்களுக்கு சிக்கலாக உள்ளது. சில தொழில்களுக்கு, முதலீட்டாளர்கள் ஈவுத்தொகை கொடுப்பனவுகளை மூலதனச் செலவினங்களைப் போலவே தேவையான பணச் செலவுகளாக கருதுகின்றனர். பல காலகட்டங்களில் இலவச பணப்புழக்கத்தைக் கண்காணிப்பது மற்றும் புள்ளிவிவரங்களை ஒரே துறையில் உள்ள நிறுவனங்களுடன் ஒப்பிடுவது முக்கியம். இலவச பணப்புழக்கம் நேர்மறையாக இருந்தால், நிறுவனம் அதன் செயல்பாட்டு நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியளிப்பது மற்றும் ஈவுத்தொகை செலுத்துவது உட்பட அதன் கடமைகளை சந்திக்க முடியும் என்பதைக் குறிக்க வேண்டும்.

விரிவான இலவச பணப்புழக்க பாதுகாப்பு:

ஒரு சதவீத விகிதத்தைப் பெற, இலவச பணப்புழக்கத்தை நிகர இயக்க பணப்புழக்கத்தால் வகுப்பதன் மூலம் விரிவான இலவச பணப்புழக்க விகிதம் கணக்கிடப்படலாம். மீண்டும், அதிக சதவீதம், சிறந்தது.

கடன் கட்டுப்பாடு:

கடன் கட்டுப்பாடு, கடன் கொள்கை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. சாத்தியமான வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் நீட்டிப்பு மூலம் தயாரிப்புகள் அல்லது சேவைகளின் விற்பனையை விரைவுபடுத்துவதற்கு வணிகங்கள் பயன்படுத்தும் உத்திகளை உள்ளடக்கியது. அதன் மிக அடிப்படையான மட்டத்தில், வணிகங்கள் "நல்ல" கடன் உள்ளவர்களுக்கு கடன் வழங்க விரும்புகின்றன மற்றும் "பலவீனமான" கடன் உள்ளவர்களுக்கு கடன் வழங்குவதைக் கட்டுப்படுத்துகின்றன, அல்லது ஒருவேளை குற்றத்தின் வரலாறும் கூட. கடன் கட்டுப்பாடு

மதிப்பாய்வில் உள்ள சூழ்நிலையைப் பொறுத்து, கடன் மேலாண்மை என்றும் அழைக்கப்படலாம்.

புரிதல். கடன் கட்டுப்பாடு:

ஒரு வணிகத்தின் வெற்றி அல்லது தோல்வி முதன்மையாக தயாரிப்புகள் அல்லது சேவைகளுக்கான தேவையைப் பொறுத்தது. கட்டைவிரல் விதியாக, அதிக விற்பனையானது பெரிய லாபத்திற்கு வழிவகுக்கும், இது பங்கு விலை உயர்விற்கு வழிவகுக்கிறது. விற்பனை, வணிக வெற்றியை உருவாக்குவதில் தெளிவான அளவீடு, இதையொட்டி, பல காரணிகளைச் சார்ந்துள்ளது. பொருளாதாரத்தின் ஆரோக்கியம் போன்ற சில, வெளிப்புறமானவை, அல்லது நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டில் இல்லை, மற்ற காரணிகள் ஒரு நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாட்டில் உள்ளன. இந்த முக்கிய கட்டுப்படுத்தக்கூடிய காரணிகளில் விற்பனை விலைகள், தயாரிப்பு தரம், விளம்பரம் மற்றும் அதன் கடன் கொள்கை மூலம் கடன் மீதான நிறுவனத்தின் கட்டுப்பாடு ஆகியவை அடங்கும்.

பொதுவாக, கடன் கட்டுப்பாடு என்பது ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு ஒரு பொருளை அல்லது சேவையை எளிதாக வாங்குவதற்கு கடன்களை நீட்டிக்க முயல்கிறது. இந்த உத்தி வாடிக்கையாளருக்கான கட்டணத்தை தாமதப்படுத்துகிறது, வாங்குவதை மிகவும் கவர்ச்சிகரமானதாக ஆக்குகிறது, அல்லது கொள்முதல் விலையை தவணைகளாக உடைக்கிறது, மேலும் வாடிக்கையாளர் வாங்குவதை நியாயப்படுத்துவதை எளிதாக்குகிறது, இருப்பினும் வட்டிக் கட்டணங்கள் ஒட்டுமொத்த செலவை அதிகரிக்கும்.

வணிகத்திற்கான நன்மை அதிகரிப்பு விற்பனையாகும், இது அதிக லாபத்திற்கு வழிவகுக்கிறது. எவ்வாறாயினும், கடன் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையின் முக்கியமான அம்சம், யாருக்கு கடன் வழங்குவது என்பதை தீர்மானிப்பதாகும். மோசமான கடன் வரலாற்றைக் கொண்ட தனிநபர்களுக்குக் கடனை நீட்டிப்பதால் விற்கப்படும் பொருட்கள் அல்லது சேவைகளுக்கு பணம் செலுத்தப்படாமல் போகலாம். வணிகம் மற்றும் நீட்டிக்கப்பட்ட மோசமான கடன் அளவு ஆகியவற்றைப் பொறுத்து, இது ஒரு வணிகத்தை ஒரு தீவிரமான முறையில் மோசமாகப் பாதிக்கும். வணிகங்கள் எந்த வகையான கடன் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையை தாங்கள் தயாராக மற்றும் செயல்படுத்த முடியும் என்பதை தீர்மானிக்க வேண்டும்.

கடன் கட்டுப்பாடு கொள்கைகள்:

ஒரு நிறுவனம் அதன் கடன் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையை உருவாக்கும் போது, அது செயல்படுத்த விரும்பும் பாலிசி

வகையை முடிவு செய்யலாம். விருப்பங்களில் பொதுவாக மூன்று நிலைகள் அடங்கும்: கட்டுப்பாடு, மிதமான மற்றும் தாராளமயம். ஒரு கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கை என்பது குறைந்த ஆபத்துள்ள உத்தி, வலுவான கடன் வரலாற்றைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு மட்டுமே கடனைக் கட்டுப்படுத்தும், மிதமான பாலிசி என்பது அதிக ஆபத்தை எடுத்துக் கொள்ளும் ஒரு நடுத்தரக் கொள்கையாகும், அதே சமயம் தாராளவாத கடன் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கை உயர்வானது -பெரும்பாலான வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிறுவனம் கடன் வழங்கும் இடர் உத்தி.

அதிக அளவிலான சந்தைப் பங்கைப் பெறுவதை நோக்கமாகக் கொண்ட வணிகங்கள் அல்லது அதிக லாப வரம்புகளைக் கொண்ட வணிகங்கள் பொதுவாக தாராளவாத கடன் கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கைகளுடன் வசதியாக இருக்கும். ஏகபோகத்தை தங்கள் தொழிலில் வைத்திருக்கும் நிறுவனங்களுக்கும் இது பொருந்தும். ஏகபோகம் உறுதியாக வேருன்றியிருந்தால், சந்தையில் நுழைபவர்களின் குறைந்த அச்சுறுத்தலைக் கருத்தில் கொண்டு, நிறுவனம் ஒரு கட்டுப்பாட்டுக் கொள்கையை ஏற்க விரும்பலாம். இந்த பொறாமைக்குரிய நிலையில் உள்ள ஒரு நிறுவனம் அதன் வாடிக்கையாளர் தளத்தை சீர்குலைப்பதைப் பற்றி அதிகம் கவலைப்படத் தேவையில்லை.

கடன் கட்டுப்பாட்டு காரணிகள்:

கடன் கொள்கை அல்லது கடன் கட்டுப்பாடு முதன்மையாக பின்வரும் நான்கு காரணிகளில் கவனம் செலுத்துகிறது:

□ கடன் காலம்: இது ஒரு வாடிக்கையாளர் செலுத்த வேண்டிய கால அளவு

▣ பணத் தள்ளுபடிகள்: தள்ளுபடி காலம் முடிவதற்குள் வாங்குபவர் பணமாகச் செலுத்தினால், சில வணிகங்கள் விற்பனை விலையிலிருந்து ஒரு சதவீதக் குறைப்பை வழங்குகின்றன. ரொக்க தள்ளுபடிகள் வாங்குபவர்களுக்கு விரைவாக பணமாக செலுத்துவதற்கான ஊக்கத்தை அளிக்கிறது.

▣ கிரெடிட் தரநிலைகள்: கடன் பெறுவதற்குத் தகுதிபெற வாடிக்கையாளர் வைத்திருக்க வேண்டிய நிதி வலிமையை உள்ளடக்கியது. குறைந்த கடன் தரங்கள் விற்பனையை அதிகரிக்கின்றன, ஆனால் மோசமான கடன்களை அதிகரிக்கின்றன. பல நுகர்வோர் கடன் பயன்பாடுகள் கடன் தகுதியின் காற்றழுத்தமானியாக FICO மதிப்பெண்ணைப் பயன்படுத்துகின்றன.

▣ சேகரிப்பு கொள்கை: முயற்சியில் உள்ள ஆக்கிரமிப்பை அளவிடுகிறது

மெதுவாக அல்லது தாமதமாக பணம் செலுத்தும் கணக்குகளை சேகரிக்கவும். ஒரு கடினமான கொள்கை சேகரிப்புகளை விரைவுபடுத்தலாம், ஆனால் ஒரு வாடிக்கையாளரைக் கோப்படுத்தலாம் மற்றும் அவர்களின் வியாபாரத்தை ஒரு போட்டியாளரிடம் கொண்டு செல்லலாம்.

சில வணிகங்களுக்கான கடன் மேலாளர் அல்லது கடன் குழு பொதுவாக கடன் கொள்கைகளை நிர்வகிப்பதற்கு பொறுப்பாகும். பெரும்பாலும் கணக்கியல், நிதி, செயல்பாடுகள் மற்றும் விற்பனை மேலாளர்கள், கடன் மீதான விற்பனையுடன் வணிகத்தைத் தூண்டும் நம்பிக்கையில், மேற்கூறிய கடன் கட்டுப்பாடுகளை சமநிலைப்படுத்த ஒன்றுசேர்கின்றனர், ஆனால் மோசமான கடன் தள்ளுபடியின் தேவையுடன் எதிர்கால முடிவுகளை பாதிக்காமல்.

நிதி கணிப்புகள் என்பது நிதியாண்டிற்கான இருப்புநிலை, வருமானம் மற்றும் இழப்பு அறிக்கை மற்றும் பணப்புழக்க அறிக்கை ஆகியவற்றை உள்ளடக்கிய கடன் வாங்குபவரின் நிதி நிலையின் கணிப்புகள் (அதற்கான அனுமானங்களுடன்) ஆகும்.

மூன்று ஆண்டு கால எல்லைக்கு அப்பால் சராசரி முதலீட்டு வருவாய்க்கான கணிப்புகள் பொருளாதார மற்றும் அரசியல் முன்னேற்றங்களை பெரிதும் சார்ந்திருக்கும்.

புதிய கடன் கணக்கு அல்லது கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கும் தனிநபர்கள் மற்றும் வணிகங்கள் மீதான கடன் பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்கான அபாயத்தை குறைக்க நிதி நிறுவனங்கள் முயற்சி செய்கின்றன. இந்த செயல்முறையானது ஐந்து முக்கிய காரணிகளின் மதிப்பாய்வை அடிப்படையாகக் கொண்டது, இது ஒரு கடனாளி தனது கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான நிகழ்தகவைக் கணிக்கின்றது.

ஐந்து Cகள் கடன் என அழைக்கப்படும், அவை திறன், மூலதனம், நிபந்தனைகள், தன்மை மற்றும் பிணையத்தை உள்ளடக்கியது. ஐந்து Cs கிரெடிட்டைப் பயன்படுத்த வேண்டிய ஒழுங்குமுறை தரநிலை எதுவும் இல்லை, ஆனால் பெரும்பாலான கடன் வழங்குநர்கள் கடன் வாங்குபவர் கடனை எடுக்க அனுமதிக்கும் முன் இந்தத் தகவலை மதிப்பாய்வு செய்கிறார்கள்.

கடன் வழங்குபவர்கள் ஒவ்வொரு ஐந்து Cs கிரெடிட்டையும் வித்தியாசமாக அளவிடுகிறார்கள்-சில தரம் மற்றும் அளவு, எடுத்துக்காட்டாக-எப்பொழுதும் அவர்கள் எண்ணியல் கணக்கீட்டிற்கு எளிதில் கடன் கொடுக்க மாட்டார்கள். ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் கடன் தகுதியை நிர்ணயிக்கும் செயல்முறையின்

அதன் சொந்த மாறுபாட்டைப் பயன்படுத்துகிறது என்றாலும், பெரும்பாலான கடன் வழங்குபவர்கள் கடன் வாங்குபவரின் திறனில் அதிக அளவு எடையை வைக்கின்றனர்.

திறன்:

முன்மொழியப்பட்ட தொகை மற்றும் விதிமுறைகளின் அடிப்படையில் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் கடனாளருக்கு உள்ளது என்பதை கடன் வழங்குபவர்கள் உறுதியாக இருக்க வேண்டும். வணிக-கடன் விண்ணப்பங்களுக்கு, செயல்பாடுகளில் இருந்து எவ்வளவு வருமானம் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது என்பதை தீர்மானிக்க, நிதி நிறுவனம் நிறுவனத்தின் கடந்த கால பணப்புழக்க அறிக்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்கிறது. தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்கள் அவர்கள் சம்பாதிக்கும் வருமானம் மற்றும் அவர்களின் வேலையின் ஸ்திரத்தன்மை பற்றிய விரிவான தகவல்களை வழங்குகிறார்கள். ஒவ்வொரு மாதமும் எதிர்பார்க்கப்படும் வருமானம் அல்லது வருவாயுடன் ஒப்பிடும்போது, கடன் வாங்குபவர் தற்போது நிலுவையில் உள்ள கடன் பொறுப்புகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் அளவை பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் திறன் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

பெரும்பாலான கடன் வழங்குநர்கள் கடன் வாங்குபவரின் திறன் ஏற்றுக்கொள்ளத்தக்கதா என்பதை தீர்மானிக்க குறிப்பிட்ட சூத்திரங்களைக் கொண்டுள்ளனர். அடமான நிறுவனங்கள், எடுத்துக்காட்டாக, கடன்-வருமான விகிதத்தைப் பயன்படுத்துகின்றன, இது கடனாளியின் மாதக் கடனை அவரது மாத வருமானத்தின் சதவீதமாகக் குறிப்பிடுகிறது. அதிக கடன்-வருமான விகிதம் உணரப்படுகிறது

கடன் வழங்குபவர்களால் அதிக ஆபத்து உள்ளது, மேலும் இது கடன் அல்லது கடன் வரியின் காலப்பகுதியில் அதிக செலவாகும் திருப்பிச் செலுத்தும் விதிமுறைகளில் சரிவு அல்லது மாற்றத்திற்கு வழிவகுக்கும்.

மூலதனம்:

கடன் வழங்குபவர்கள் கடன் தகுதியை நிர்ணயிக்கும் போது கடன் வாங்குபவரின் மூலதன அளவையும் பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள். வணிக-கடன் விண்ணப்பத்திற்கான மூலதனம் நிறுவனத்தில் தனிப்பட்ட முதலீடு, தக்க வருவாய் மற்றும் வணிக உரிமையாளரால் கட்டுப்படுத்தப்படும் பிற சொத்துக்கள் ஆகியவற்றைக் கொண்டுள்ளது. தனிநபர்-கடன் விண்ணப்பங்களுக்கு, மூலதனம் சேமிப்பு அல்லது முதலீட்டுக் கணக்கு நிலுவைகளைக் கொண்டுள்ளது. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் போது வருமானம் அல்லது வருவாய் குறுக்கிடப்பட்டால், கடன் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான கூடுதல் வழிமுறையாக கடன் வழங்குபவர்கள் மூலதனத்தைப் பார்க்கிறார்கள். வங்கிகள் அதிக மூலதனத்துடன் கடன் வாங்குபவரை விரும்புகின்றன. கடனாளியின் சொந்தப் பணம் சம்பந்தப்பட்டிருந்தால், அது அவர்களுக்கு உரிமையின் உணர்வைத் தருகிறது மற்றும் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாமல் இருக்க கூடுதல் ஊக்கத்தை அளிக்கிறது. வங்கிகள் மொத்த முதலீட்டுச் செலவின் சதவீதமாக மூலதனத்தை அளவிடுகின்றன.

நிபந்தனைகள்:

நிபந்தனைகள் கடனின் விதிமுறைகளையும், கடன் வாங்குபவரைப் பாதிக்கக்கூடிய எந்தவொரு பொருளாதார நிலைமைகளையும் குறிக்கின்றன. வணிக கடன் வழங்குபவர்கள் ஒட்டுமொத்த பொருளாதாரத்தின் வலிமை அல்லது பலவீனம் மற்றும் கடனின் நோக்கம் போன்ற நிபந்தனைகளை மதிப்பாய்வு செய்கிறார்கள். வணிகக் கடன் விண்ணப்பங்களில் பட்டியலிடப்பட்டுள்ள பொதுவான காரணங்களாக செயல்படும் மூலதனம், உபகரணங்கள் அல்லது விரிவாக்கத்திற்கான நிதியுதவி. கார்ப்பரேட் விண்ணப்பதாரர்களுக்கு இந்த அளவுகோல் அதிகமாகப் பொருந்தும் அதே வேளையில், தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களும் கடனைப் பெறுவதற்கான அவர்களின் தேவைக்காக பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறார்கள். பொதுவான காரணங்கள் வீட்டை புதுப்பித்தல், கடன் ஒருங்கிணைப்பு அல்லது பெரிய கொள்முதல்களுக்கு நிதியளிப்பது ஆகியவை அடங்கும். இந்த காரணியானது ஐந்து Cs கிரெடிட்டில் மிகவும் அகநிலை மற்றும் பெரும்பாலும் தரமானதாக மதிப்பிடப்படுகிறது. இருப்பினும், கடன் வழங்குபவர்கள் நிபந்தனைகளை மதிப்பிடுவதற்கு கடனின் வட்டி விகிதம், அசல் தொகை மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் நீளம் போன்ற சில அளவு அளவீடுகளையும் பயன்படுத்துகின்றனர்.

பாத்திரம்:

பாத்திரம் என்பது கடன் வாங்குபவரின் நற்பெயர் அல்லது நிதி விஷயங்களில் உள்ள பதிவைக் குறிக்கிறது. கடந்தகால நடத்தையே எதிர்கால நடத்தையின் சிறந்த முன்கணிப்பு என்ற பழைய பழமொழி, கடன் வழங்குபவர்கள் பக்தியுடன்

குழுசேர்கிறது. ஒவ்வொன்றும் கடனாளியின் தன்மை, நேர்மை மற்றும் நம்பகத்தன்மையை நிர்ணயிப்பதற்கு அதன் சொந்த சூத்திரம் அல்லது அணுகுமுறை உள்ளது, ஆனால் இந்த மதிப்பீட்டில் பொதுவாக தரம் மற்றும் அளவு முறைகள் உள்ளன. கடனாளியின் கல்விப் பின்னணி மற்றும் வேலைவாய்ப்பு வரலாற்றை பகுப்பாய்வு செய்வது மிகவும் அகநிலை சார்ந்தவை; தனிப்பட்ட அல்லது வணிக குறிப்புகளை அழைத்தல்; மற்றும் கடன் வாங்கியவருடன் தனிப்பட்ட நேர்காணலை நடத்துதல். மேலும் புறநிலை முறைகளில் விண்ணப்பதாரரின் கடன் வரலாறு அல்லது ஸ்கோரை மதிப்பாய்வு செய்வது அடங்கும், கடன் அறிக்கையிடல் முகமைகள் பொதுவான அளவில் தரப்படுத்துகின்றன.

இந்த காரணிகள் ஒவ்வொன்றும் கடன் வாங்குபவரின் தன்மையை தீர்மானிப்பதில் பங்கு வகிக்கிறது என்றாலும், கடன் வழங்குபவர்கள் கடைசி இரண்டில் அதிக எடையை வைக்கின்றனர். கடன் வாங்கியவர் கடந்த கால கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாமல் இருந்தாலோ அல்லது முந்தைய திவால்நிலையைப் பெற்றிருந்தாலோ, சுத்தமான கடன் வரலாற்றைக் கொண்ட கடனாளியைக் காட்டிலும் அவரது தன்மை குறைவாகவே ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

இணை:

கடனுக்கான பத்திரமாக கடன் வாங்கியவர் அடகு வைக்கும் தனிப்பட்ட சொத்துக்கள் பிணையம் எனப்படும். வணிகக் கடன் வாங்குபவர்கள் கடனைப் பெறுவதற்கு பெறத்தக்க உபகரணம் அல்லது கணக்குகளைப் பயன்படுத்தலாம், அதே சமயம் தனிப்பட்ட

கடனாளிகள் பெரும்பாலும் சேமிப்பு, வாகனம் அல்லது வீட்டை பிணையமாக அடகு வைக்கின்றனர். பாதுகாப்பற்ற கடனுக்கான விண்ணப்பங்களை விட பாதுகாப்பான கடனுக்கான விண்ணப்பங்கள் மிகவும் சாதகமாக பார்க்கப்படுகின்றன. வங்கிகள் பிணையத்தை அதன் மதிப்பின் மூலம் அளவீடு செய்கின்றன மற்றும் அதன் உணரப்பட்ட எளிதாக கலைக்கப்படுவதன் மூலம் தரத்தில் அளவிடுகின்றன.

கடன் பகுப்பாய்வு:

கடன் பகுப்பாய்வு என்பது ஒரு முதலீட்டாளர் அல்லது பாண்ட் போர்ட்:போலியோ மேலாளர் நிறுவனங்கள், அரசாங்கங்கள், நகராட்சிகள் அல்லது வேறு ஏதேனும் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களில் அதன் கடன் கடமைகளை நிறைவேற்றுவதற்கான வழங்குநரின் திறனை அளவிடும் ஒரு வகை நிதி பகுப்பாய்வு ஆகும். கடன் பகுப்பாய்வு கடனுடன் தொடர்புடைய இயல்புநிலை அபாயத்தின் சரியான அளவைக் கண்டறிய முயல்கிறது.

கடன் பகுப்பாய்வு எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

ஒரு நிறுவனத்தின் கடனைச் செலுத்தும் திறனைத் தீர்மானிக்க, வங்கிகள், பத்திர முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் ஆய்வாளர்கள் நிறுவனத்தின் மீது கடன் பகுப்பாய்வு நடத்துகின்றனர். நிதி விகிதங்கள், பணப்புழக்க பகுப்பாய்வு, போக்கு பகுப்பாய்வு மற்றும் நிதி கணிப்புகள் ஆகியவற்றைப் பயன்படுத்தி, ஒரு ஆய்வாளர் அதன் கடமைகளைச் செலுத்துவதற்கான நிறுவனத்தின் திறனை மதிப்பீடு செய்யலாம். கிரெடிட் ஸ்கோரின் மதிப்பாய்வு மற்றும் எந்தவொரு பிணையமும் ஒரு வணிகத்தின் கடன் தகுதியைக் கணக்கிடப் பயன்படுகிறது.

கடன் பகுப்பாய்வு எடுத்துக்காட்டு:

கடன் பகுப்பாய்வில் பயன்படுத்தப்படும் நிதி விகிதத்தின் உதாரணம் கடன் சேவை கவரேஜ் விகிதம் (DSCR). DSCR என்பது வட்டி, அசல் மற்றும் குத்தகைக் கொடுப்பனவுகள் போன்ற தற்போதைய கடன் கடமைகளை செலுத்துவதற்கு கிடைக்கக்கூடிய பணப்புழக்கத்தின் அளவாகும். 1க்குக் கீழே உள்ள கடன் சேவை கவரேஜ் விகிதம் எதிர்மறையான பணப்புழக்கத்தைக் குறிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டாக, 0.89 இன் கடன் சேவை கவரேஜ் விகிதம், நிறுவனத்தின் நிகர இயக்க வருமானம் அதன் வருடாந்திர கடன் செலுத்துதலில் 89% மட்டுமே ஈடுசெய்ய போதுமானது என்பதைக் குறிக்கிறது. கடன் பகுப்பாய்வில் பயன்படுத்தப்படும் அடிப்படை காரணிகளுக்கு மேலதிகமாக, ஒழுங்குமுறை காலநிலை, போட்டி, வரிவிதிப்பு மற்றும் உலகமயமாக்கல் போன்ற சுற்றுச்சூழல் காரணிகளும் அடிப்படைகளுடன் இணைந்து பயன்படுத்தப்படலாம். சிறப்பு பரிசீலனைகள்:

கடன் பகுப்பாய்வானது ஒரு பத்திரம் வழங்குபவரின் கடன் மதிப்பீடு மாறப்போகிறதா என்பதை மதிப்பிடவும் பயன்படுத்தப்படுகிறது. கடன் மதிப்பீட்டில் மாற்றத்தை அனுபவிக்கும் நிறுவனங்களை அடையாளம் காண்பதன் மூலம், முதலீட்டாளர் அல்லது மேலாளர் அந்த மாற்றத்தை ஊகித்து லாபம் ஈட்டலாம்.

எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு மேலாளர் ஒரு நிறுவனத்தில் குப்பைப் பத்திரங்களை வாங்குவதைக் கருத்தில் கொள்கிறார் என்று வைத்துக்கொள்வோம். நிறுவனத்தின் கடன் மதிப்பீடு மேம்படப் போகிறது என்று மேலாளர் நம்பினால், இது ஒப்பீட்டளவில் குறைந்த இயல்புநிலை அபாயத்தின் சமிக்ஞையாகும், பின்னர்

மதிப்பீட்டை மாற்றுவதற்கு முன் மேலாளர் பத்திரத்தை வாங்கலாம், பின்னர் மதிப்பீட்டில் மாற்றத்திற்குப் பிறகு பத்திரத்தை விற்கலாம். அதிக விலை. மறுபறம், ஒரு பங்கு முதலீட்டாளர்கள் பங்குகளை வாங்கலாம், ஏனெனில் பத்திர மதிப்பீடு மாற்றம் பங்கு விலையில் சாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

கால கடன் மதிப்பீடு:

ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள், நிலம் மற்றும் ஒரு முழு யூனிட்டைக் கட்டுவது அல்லது அமைப்பது போன்ற மூலதனச் செலவினங்களுக்கு நிதியளிக்க விதிமுறைகள் கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. காலக் கடன்களுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் உள்ளது மற்றும் பொதுவாக தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

டேர்ம் லோனை மதிப்பிடும் போது யூனிட்டின் ரொக்கத்தை உருவாக்கும் திறன் முக்கியக் கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது. கடன் வழங்கும் நிறுவனத்தின் கவலை என்னவென்றால், அந்த யூனிட்டேர்ம் லோனுக்குப் போதுமான பணப்புழக்கங்களை உருவாக்குகிறதா என்பதுதான்: திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தில் தவணை மற்றும் வட்டி.

மேலாண்மை மதிப்பீடு:

கால கடன் மதிப்பீட்டின் முதல் படி, வருங்கால கடன் வாங்குபவர்களின் நிர்வாகத்தை மதிப்பீடு செய்வதாகும். திட்டத்தைச் செயல்படுத்துவதற்கும் இயக்குவதற்கும் விளம்பரதாரர்களுக்கு பின்னணி, அனுபவம் மற்றும் அறிவு இருக்கிறதா என்பதைக் கண்டறிய வேண்டும். உற்பத்தி,

கொள்முதல், விற்பனை, நிர்வாகம், நிதி, போன்ற செயல்பாட்டுப் பகுதிகளில் நிறுவனத்தில் பணிபுரியும் முக்கிய நபர்களின் அனுபவம் மற்றும் தகுதிகள் மற்றும் நிபுணத்துவம் ஆகியவை மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்.

தொழில்நுட்ப சாத்தியம்

திட்டத்தின் தொழில்நுட்ப தேவைகளை எவ்வாறு பூர்த்தி செய்வது என்பது பகுப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, உள்கட்டமைப்பு வசதிகள், மூலப்பொருட்கள், தொழிலாளர் மற்றும் பிற பயன்பாடுகள், உற்பத்தி செயல்முறைக்கு தேவையான தொழில்நுட்பம் போன்றவை கடன் அனுமதிக்கப்படுவதற்கு முன் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன.

யூனிட்டின் லாபம் யூனிட்டின் உற்பத்தித்திறனைப் பொறுத்தது, அதன்படி, தயாரிப்பு கலவை, தரம் மற்றும் அளவு ஆகியவை திட்டமிடப்பட்டதாக உற்பத்தி செய்யப்பட்டால், கணிப்புகள் யதார்த்தமானவை மற்றும் கொடுக்கப்பட்ட அளவுருக்கள் மூலம் அடையக்கூடியதா என்பதை மதிப்பிட வேண்டும்.

பொருளாதார நம்பகத்தன்மை:

ஒரு யூனிட்டின் பொருளாதார நம்பகத்தன்மை விற்பனையைப் பொறுத்தது. அதன்படி, விற்பனை கணிப்புகள் விமர்சன ரீதியாக பகுப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் பார்வையில் மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்:

a) தயாரிப்பு மற்றும் அதன் மாற்றீடுகளின் தேவை மற்றும் வழங்கல்

b) ஒரு யூனிட் விற்பனை விலையை முன்மொழியப்பட்டது (போட்டியிடும் பொருட்களின் விலைகளுடன் ஒப்பிடப்படும்)

c) உற்பத்தியின் தரம் (போட்டியிடும் பொருட்களின் தரத்துடன் ஒப்பிட வேண்டும்)

நிதி நம்பகத்தன்மையை தீர்மானித்தல் கால கடன் மதிப்பீட்டில் நிதி நம்பகத்தன்மை மிக முக்கியமான படியாகும், ஏனெனில் திட்டத்தின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் திட்டத்தின் நிதி நம்பகத்தன்மையைப் பொறுத்தது.

1. நிதி நம்பகத்தன்மை ஆய்வு, திட்டத்தின் செலவு மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட நிதி வழிமுறைகள் யதார்த்தமானவையா, லாபக் கணிப்புகள் யதார்த்தமானதா, மற்றும் கடன் மற்றும் வட்டிக்கு சேவை செய்வதற்கு போதுமான பணத்தை உருவாக்கும் திறன் கொண்டதா என்பதைக் கண்டறியும்.

2. உற்பத்திச் செலவு மற்றும் பிற நிறுவனச் செலவுகளின் மதிப்பீடுகள் அனைத்துச் செலவினப் பொருட்களையும் முழுமையாக ஈடுகட்ட வேண்டும், மேலும் செலவினங்களைக் குறைத்து மதிப்பிடுதல் அல்லது மிகைப்படுத்துதல் ஆகியவை இருக்கக்கூடாது. விலை பொருட்கள் மற்றும் செலவினங்கள் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் அவை நியாயமானவை என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

3. கட்டுமானம், ஆலை மற்றும் இயந்திரங்கள் நிறுவுதல் போன்றவற்றின் போது தேவையான நிதி கிடைக்க சரியான ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

நிதி நம்பகத்தன்மை:

1. திட்டத்தின் லாபம் விற்பனை விலை, விற்பனை அளவு மற்றும் உற்பத்தி செலவு மற்றும் நிறுவுதல் மற்றும் விற்பனை மேல்நிலைகள் ஆகியவற்றைப் பொறுத்தது. விற்பனை விலையை

போட்டியிடும் தயாரிப்புகளுடன் ஒப்பிட வேண்டும் மற்றும் திட்டத்தின் நிறுவப்பட்ட திறன் மற்றும் திறன் பயன்பாட்டின் அடிப்படையில் விற்பனை அளவைக் கண்டறிய முடியும். போதுமான மூலப்பொருள், உழைப்பு மற்றும் மின்சாரம் மற்றும் நீர் போன்ற பிற பயன்பாடுகள் திட்டமிடப்பட்ட உற்பத்திக்கு கிடைக்கின்றனவா என்பதைப் பார்க்க வேண்டும். உற்பத்தி மட்டுமே லாபத்திற்கான அளவுகோல் அல்ல, மாறாக தயாரிப்பு லாபம் ஈட்டுவதற்காக விற்கப்பட வேண்டும், எனவே உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்களின் எண்ணிக்கையை விற்க போதுமான சந்தைப்படுத்தல் ஏற்பாடுகள் இருக்க வேண்டும்.

2. விலை/செலவின் பொருள்கள், நிலையான, மாறி அல்லது அரை-மாறியாக இருந்தாலும், செலவின் தன்மைக்கு ஏற்ப பகுப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும். குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு நிலையான செலவுகள் நிர்ணயிக்கப்பட்டு, வாடகை போன்ற உற்பத்தியின் அளவைப் பொருட்படுத்தாமல் ஏற்படும். உற்பத்தியைப் பொறுத்து மாறுபடும் செலவுகள் மாறுபடும். அரை-மாறி செலவுகள் ஓரளவு நிலையானவை மற்றும் ஓரளவு மாறக்கூடியவை.

3. காலக் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவது, பணச் சேகரிப்புகளின்படி பணப்புழக்க அறிக்கைகளைப் படித்த பிறகு நிர்ணயிக்கப்பட வேண்டும்.

4. கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய அடிப்படை விகிதங்கள் கடன்/பங்கு விகிதம், கடன் சேவை கவரேஜ் விகிதம், உறுதியான நிகர மதிப்பு/வெளி பொறுப்புகள் விகிதம், லாபம்/விற்பனை விகிதம், விற்பனை/உறுதியான சொத்து விகிதம் மற்றும் தற்போதைய விகிதம்.

5. உற்பத்திச் செலவு மற்றும் லாபத்தை ஆராயும் போது, திட்டத்தின் பிரேக்-ஈவன் புள்ளியை உருவாக்க வேண்டும். BEP என்பது, திட்டமானது லாபத்தைத் தரத் தொடங்கும் முழுத் திறனின் சதவீதமாக குறைந்தபட்ச வெளியீட்டின் அளவைக் குறிக்கிறது.

6. பிரேக்-ஈவன் புள்ளி பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

பிரேக்-ஈவன் புள்ளி = மொத்த நிலையான செலவு

பி/வி விகிதம்

தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு:

தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு என்பது தொழில்நுட்பம், ஆலை திறன், மூலப்பொருள் கிடைக்கும் தன்மை, இருப்பிடம், மனிதவள இருப்பு போன்ற பல்வேறு அளவுருக்கள் தொடர்பாக திட்டமானது உறுதியானதாக உள்ளதா என்பதைக் கண்டறியும் தொழில்நுட்ப மதிப்பாய்வு ஆகும்.

திட்டத்தின் தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு அல்லது பொறியியல் மதிப்பாய்வு இது போன்ற கேள்விகளைக் கையாளும்:

- 1) உள்ளீடுகளின் உடல் அளவு மற்றும் அளவு (பொருட்கள், உழைப்பு மற்றும் ஆலை) வளர்ச்சிக்கு பொருத்தமானதா?
- 2) முன்மொழியப்பட்ட பொருட்களின் தரம் பொருத்தமானதா?
- 3) வடிவமைப்பு அளவுகோல்கள் சிறந்த திட்டமிடல் மற்றும் பொறியியல் கொள்கைகளின் அடிப்படையில் உள்ளதா?
- 4) முன்மொழியப்பட்ட சேவையின் நிலை திட்ட நோக்கங்கள் மற்றும் மலிவு நிலைகளை சந்திக்கிறதா?
- 5) ஏற்றுக்கொள்ளப்பட வேண்டிய தொழில்நுட்ப நிலைகள் பொருத்தமானதா?

- 6) மூலதனச் செலவு மதிப்பீடுகள் வரவுசெலவுத் திட்ட ஒதுக்கீடுகளைப் பூர்த்திசெய்கிறதா?
- 7) தளத்திற்கு போதுமான அணுகல் உள்ளதா மற்றும் போக்குவரத்து வசதிகள் திருப்திகரமாக உள்ளதா?
- 8) திட்டக் கொள்முதல் மற்றும் திட்ட விநியோக நடைமுறைகள் (செயல்படுத்தும் அட்டவணை உட்பட) திட்டத்தின் கட்டத் தேவைகளைப் பூர்த்திசெய்கிறதா?
- 9) புயல் நீரை அகற்றுவதற்கான ஏற்பாடுகள் சுற்றுச்சூழல் ரீதியாக சரியானதா? சுற்றுச்சூழல் பாதிப்பு குறித்த விரிவான அறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டதா?

சமூக மற்றும் சுகாதார பாதிப்பு மதிப்பீடு:

சமூக மற்றும் சுகாதாரத் தாக்க மதிப்பீடு, மக்கள் மீதான திட்டத்தின் விளைவுகளுடன் தொடர்புடையது, எனவே இது போன்ற கேள்விகளுடன் தொடர்புடையது:

(அ) திட்டத்திற்கு ஏதேனும் வீடுகள் அல்லது பிற கட்டிடங்கள் இடிக்கப்பட வேண்டுமா? அப்படியானால், இடமாற்றம் செய்வதற்கு என்ன ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன? இடமாற்றம் செய்யப்படுவதை அந்த குடும்பங்கள் ஏற்றுக்கொள்ளுமா?

(ஆ) கட்டுமானத்தின் போது அணுகுவதற்கு என்ன ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன? இவை ஏற்கத்தக்கதா?

(இ) விரிவான உடல்நல பாதிப்பு அறிக்கை தயாரிக்கப்பட்டதா? இது மலேரியா, பான்கிராஃப்டியன் ஃபைலேரியாசிஸ் மற்றும் ஸ்கிஸ்டோசோமியாசிஸ் மற்றும் மலம்-வாய்வழி மற்றும் ஹெல்மின்சிக் நோய்த்தொற்றுகளை உள்ளடக்கியதா?

(ஈ) கட்டுமானப் பணியின் போது, இந்தத் திட்டம் ஏதேனும் புதிய உடல்நலக் கேடுகளை உருவாக்குகிறதா?

(இ) நகர்ப்புற ஏழைகளுக்கு புதிய மனைகளை விற்க என்ன ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டுள்ளன? அவர்களால் அவற்றை வாங்க முடியுமா?

(எஃப்) நகர்ப்புற ஏழைகள் திட்டத்தில் பங்கேற்க அல்லது பயனடைய சிறப்பு உதவி தேவையா? அப்படியானால், வழங்கப்பட்டுள்ளதா?

(g) ஏழைகளைப் பாதுகாக்கும் திட்டத்தில் என்ன சட்டப் பாதுகாப்புகள் இணைக்கப்பட்டுள்ளன?

பொருளாதார மற்றும் நிதி மதிப்பீடு:

நிதி பகுப்பாய்வு மற்றும் பொருளாதார மதிப்பீட்டிற்கு இடையே அடிப்படை வேறுபாடுகள் உள்ளன. வடிவமைப்புத் தரங்களைச் செம்மைப்படுத்தவும், பல்வேறு செயல்படுத்தல் கொள்கைகளின் நிதித் தாக்கங்களைச் சோதிக்கவும் திட்டத் தயாரிப்பின் பிந்தைய கட்டங்களில் நிதிக் கணக்கீடுகள் ஒரு செயல்பாட்டு மதிப்பீட்டுக் கருவியாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

பொருளாதார மதிப்பீடு தேசிய பொருளாதாரத்தில் திட்டத்தின் விளைவை பிரதிபலிக்க முயற்சிக்கிறது, எனவே நிதி பகுப்பாய்வு விட பரந்த பார்வையை எடுக்க வேண்டும். பொருளாதார மதிப்பீட்டின் நோக்கம், தேசிய நலன் அடிப்படையில், முதலீட்டுத் திட்டத்தில் நிகர தாக்கத்தை மதிப்பிடுவதாகும். ஒரு நல்ல திட்டம் தேசிய வருமானத்தை அதிகரிக்கும், பெறுநரின் வகையால்

வேறுபடுத்தப்படாது. வருமானம் நலனை உருவாக்காது, ஆனால் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் நுகர்வுக்கு வழிவகுக்கிறது

அத்தகைய நலன்-உருவாக்கும் நுகர்வுக்கான ப்ராக்ஸியாக செயல்பட முடியும். பொருளாதார மதிப்பீட்டிற்கான கண்ணோட்டம், ஒட்டுமொத்தப் பொருளாதாரத்தில் ஒரு திட்டத்தின் விளைவைப் பற்றி அக்கறை கொண்ட அரசு அதிகாரி அல்லது ஏஜென்சியின் பார்வையாகும்.

பொருளாதார மதிப்பீட்டிற்கான செயல்முறை சிக்கலானது மற்றும் திட்ட உள்ளீடுகளின் தோற்றம் (உழைப்பு, பொருட்கள் மற்றும் ஆலை) மற்றும் வெளியீடுகளின் இலக்கு ஆகியவற்றை அடையாளம் காண வேண்டும். இந்தப் பகுப்பாய்வைத் தயாரிக்க ஒரு அனுபவமிக்க பொருளாதார நிபுணர் தேவை.

ஒரு திட்டத்தின் உள்ளீடுகள் மற்றும் வெளியீடுகள் வர்த்தகம் மற்றும் வர்த்தகம் செய்யப்படாதவை என வகைப்படுத்தப்பட்டவுடன், செயல்முறை நேரடியானது. வர்த்தகம் செய்யப்பட்ட பொருட்களின் CIF அல்லது FOB விலைகள், திட்ட தளம் அல்லது உள்நாட்டு சந்தைக்கு பொருட்களை நகர்த்துவதற்கான உள்நாட்டு செலவுகளுடன் அடையாளம் காணப்படுகின்றன. பின்னர் வர்த்தகம் செய்யப்படாத பொருட்களின் உள்நாட்டு சந்தை விலைகள் அடையாளம் காணப்பட்டு எல்லை விலைக்கு சமமானதாக மாற்றப்படும். அனைத்து உள்ளீடுகளும் வெளியீடுகளும் எல்லை விலையில் (உள்நாட்டு பரிமாற்ற செலவுகள் உட்பட) வெளிப்படுத்தப்பட்டால், ஒருவர் அந்த

மதிப்புகளை நிதி மதிப்புகளுக்குப் பதிலாக பணப்புழக்கத்தில் செருகி, பொருளாதார விகிதத்தைக் கணக்கிடுகிறார்.

பொருளாதார (உள்) வருவாய் விகிதத்தைக் கணக்கிட, தள்ளுபடி விகிதத்தைக் கண்டறியும் சோதனை மற்றும் பிழை முறையைப் பயன்படுத்தலாம், இது பொருளாதார நேரத் தொடரின் நிகர தற்போதைய மதிப்பை பூஜ்ஜியமாகக் குறைக்கிறது. வெறுமனே, இந்த விகிதம் நாட்டின் மூலதனச் செலவுக்கு சமமாகவோ அல்லது அதிகமாகவோ இருக்க வேண்டும்.

ஒரு நிதி பகுப்பாய்வு தேவைப்படுகிறது, மேலும் இது மூன்று முக்கிய நோக்கங்களைக் கொண்டுள்ளது:

(அ) திட்டத்தின் முதலீட்டு கட்டத்தில் செலவுகளை ஈடுகட்ட போதுமான நிதியுதவித் திட்டம் இருப்பதை உறுதிப்படுத்தவும்;

(ஆ) தற்போதைய செயல்பாட்டு மற்றும் பராமரிப்புச் செலவுகளைச் செலுத்துவதற்கும் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கும் திட்டத்தின் செயல்பாட்டுக் கட்டத்தில் தேவைக்கேற்ப நிதிகள் கிடைப்பதை உறுதி செய்ய;

(ச) எதிர்காலத்தைப் பற்றிய நம்பத்தகுந்த அனுமானங்களின் கீழ், போதுமான உபரி உருவாக்கப்படும் என்பதைச் சரிபார்க்க, பங்கு முதலீட்டாளர்களுக்கு ரிஸ்க் தாங்கி, மற்ற இடங்களுக்குப் பதிலாக திட்டத்தில் சேமிப்பை வைப்பதற்காக வெகுமதி அளிக்க வேண்டும்.

முதலீட்டாளர்கள் ஒரு செயல்பாட்டிற்குப் பதிலாக மற்றொரு செயலில் நிதியை வைப்பதன் சாத்தியமான வெகுமதிகளை அளவிட பல்வேறு

நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தலாம். குறிக்கோள் பொதுவாக ஒரே மாதிரியாக இருக்கும்: சில தாங்கக்கூடிய அபாய அளவைத் தாண்டாமல் வருமானத்தின் வருவாய் ஓட்டத்தை அதிகரிக்க. ஒரு ஒழுக்கமான மதிப்பீடு அபாயத்தின் தன்மை மற்றும் அளவு மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் வருமானத்தின் அளவு ஆகியவற்றில் கவனம் செலுத்த உதவுகிறது.

முதலீட்டாளர், அது ஒரு அரசு நிறுவனமாக இருந்தாலும் அல்லது தனியார் டெவலப்பராக இருந்தாலும், இதே நோக்கங்களைக் கொண்டிருப்பார், ஆனால் தொடரலாமா வேண்டாமா என்ற முடிவு வெவ்வேறு அளவுகோல்களின் அடிப்படையில் இருக்கலாம். அரசு நிறுவனம் தனது அரசியல் நோக்கங்களை சந்திக்க சில சமூக அளவுகோல்களை சந்திக்க வேண்டியிருக்கும். தனியார் துறை, அரசாங்கத்தால் மானியம் வழங்கப்படாவிட்டால், அந்த நேரத்தில் கிடைக்கக்கூடிய மற்ற சாத்தியமான முதலீடுகளை விட முதலீட்டில் சிறந்த வருவாயை இந்த திட்டம் காண்பிக்கும் என்ற அடிப்படையில் திட்டத்தை மதிப்பிடும்.

திட்ட நேரம் மற்றும் கட்டம் ஆகியவை வருவாய் விகிதத்தை தீர்மானிப்பதில் முக்கியமான காரணிகளாகும். வளர்ந்த நிலத்திற்கான சந்தை தேவையை பூர்த்தி செய்ய வேண்டியதன் அவசியத்தால் படிப்படியாக பாதிக்கப்படும். சந்தையை விட முன்னேற்றம் என்பது முதலீடு சும்மா கிடப்பதைக் குறிக்கும், எனவே மூலதனத்தின் மீது வைத்திருக்கும் செலவுகளை உருவாக்குகிறது. வளர்ச்சி

இது சந்தைக்கு பின்னால் உள்ளது மற்றும் பிற வளர்ச்சிகளின் போட்டியால் பாதிக்கப்படும்.

ஒரு திட்டத்தின் நிதி நம்பகத்தன்மையை சோதிக்க பல நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. மாற்று காட்சிகளை ஒப்பிடும் போது, திட்டத்தின் வாழ்நாள் முழுவதும் பணப்புழக்கத்தை நிறுவுவதும், எதிர்காலத்தில் திட்டமிடப்பட்ட செலவினங்களை அதன் இன்றைய மதிப்பிற்கு "தள்ளுபடி" செய்வதும் அவசியம். இந்த தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பணப்புழக்கம் "தள்ளுபடி விகிதத்தின்" தேர்வைப் பொறுத்தது. மீண்டும் தனியார் துறை முதலீட்டாளர் அவர்களின் செலவுகள் மற்றும் மாற்று முதலீட்டிற்கான வாய்ப்புகள் காரணமாக அரசாங்க முதலீட்டாளரிடமிருந்து வேறுபட்ட தள்ளுபடி விகிதத்தை ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டும்.

பெரும்பாலான ஏஜென்சிகளின் பார்வையில், ஈக்விட்டிக்கு வரிக்குப் பிந்தைய நிதி வருமானம் போதுமான தகவலைத் தெரிவிக்கவில்லை. பகுப்பாய்வாளர்கள் குறிப்பிட்ட நிதிக் கருத்தாய்வுகளைப் பொருட்படுத்தாமல், ஒரு திட்டத்தின் அடிப்படை பலத்தை ஆராய வேண்டும். அவர்கள் நிதி "பயன்பாடு" மற்றும் விசித்திரமான கடன் வாங்கும் ஏற்பாடுகளால் தவறாக வழிநடத்தப்பட விரும்பவில்லை. இந்தக் காரணங்களுக்காக, நன்கொடையாக அல்லது கடன் வாங்கப்பட்ட, ஆனால் வரிவிதிப்புக்கு முன், இந்த அனைத்து ஆதாரங்களின் மீதான திட்ட நிதி விகிதம் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும்.

உணர்திறன் சோதனை:

நிதி மற்றும் பொருளாதார வருவாய் விகிதங்களில் அவற்றின் ஒப்பீட்டு செல்வாக்கை தீர்மானிக்க மாறிகள் மற்றும் அனுமானங்களை சோதித்தல் செய்யப்பட வேண்டும். அனுமானங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்களால் உள் வருவாய் விகிதங்களில் ஏற்படும் தாக்கத்தை

கண்டறிவதே இதன் நோக்கம். முதலீட்டுச் செலவு மற்றும் முக்கிய தற்போதைய செலவுக் கூறுகளின் யூனிட் விலைகள் (உதாரணமாக, நிலத்தின் கொள்முதல் விலை மற்றும் வளர்ந்த இடங்களின் விற்பனை விலை) ஆகியவை பொதுவாக குறிப்பிடத்தக்கவை.

எனவே, "நிலத்தின் விற்பனை விலை 10 சதவிகிதம் குறைக்கப்பட்டால், நிதி/பொருளாதார வருவாய் விகிதம் என்னவாகும்?" என்று கேள்வி கேட்கப்படுகிறது. பொருட்களின் விலை அதிகரிப்பு மற்றும் திட்டத்தை முடிப்பதில் தாமதம், அதனால் வருவாய் வருவதில் ஏற்படும் தாமதம் போன்ற கேள்விகளுக்கு பதிலளிக்க வேண்டும். பொதுவாக, ஒட்டுமொத்த பணப்புழக்கத்தில் ஒரு பொருளின் ஒப்பீட்டு முக்கியத்துவம் எவ்வளவு அதிகமாக இருக்கிறதோ, அவ்வளவுக்கு முன்னதாக அது சரியான நேரத்தில் நிகழ்கிறது மற்றும் அது உள் வருவாய் விகிதத்தில் எதிர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும்.

பல மாறிகளை ஒரே நேரத்தில் சரிசெய்வதற்கு உணர்திறன் பகுப்பாய்வுகளை இயக்குவதும் அறிவுறுத்தப்படுகிறது. திட்டத்தின் பலம் மற்றும் பலவீனங்களை முதலீடாக முன்னிலைப்படுத்துவதே இதன் நோக்கம். தீங்கு விளைவிக்கும் காரணிகளைக் கண்டறிந்து அவற்றின் விளைவுகளைக் குறைக்க பொருத்தமான நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்துவது பின்னர் சாத்தியமாகும்.

நிறுவன மதிப்பீடு:

நிறுவன மதிப்பீடு இது போன்ற தலைப்புகளைக் கருதுகிறது:

1. நிலம் கையகப்படுத்தும் நடைமுறைகள் மற்றும் கிடைக்கும் தன்மை;
2. திட்ட உரிமை - பொது, தனியார் அல்லது கலப்பு?
3. இலக்கு மக்கள் தொகை வழங்கப்பட வேண்டும்;
4. சமூக ஆலோசனை;
5. திட்டச் சொத்துகளின் செயல்பாடுகள் மற்றும் பராமரிப்பு (O&M) முடிந்ததும்;
6. முகவர் திறன் மற்றும் திறன் மற்றும் திட்ட செயலாக்க மேலாண்மையை செயல்படுத்துதல்;
7. திட்டமிடல், செயல்படுத்துதல் மற்றும் செயல்பாடுகளுக்கான பணியாளர்களின் நிலைகள் மற்றும் இந்த செயல்பாடுகளுக்கு தேவையான திறன்களின் நோக்கம் மற்றும் அளவு;
8. தற்போதைய நிர்வாகத்திற்கான பணியாளர் பயிற்சி (O&M உட்பட).

அலகு -III

நுகர்வோர் கடன்கள் மற்றும் கடன்கள் மற்றும் உறுதிமொழிக்கு
எதிரான முன்பணங்களை மதிப்பீடு செய்தல்:

நுகர்வோர் கடன்களின் வகைகள் - நுகர்வோர் கடன்களின் கடன்
பகுப்பாய்வு - ஆபத்து - நுகர்வோர் கடன்களின் வருவாய் பகுப்பாய்வு -
வாடிக்கையாளர் லாப பகுப்பாய்வு மற்றும் கடன் விலை நிர்ணயம்-
நிலையான vs மிதக்கும் விகிதங்கள் - அனுமானம் - அடமானம் -
உரிமை - பொருட்களுக்கு எதிரான முன்பணங்கள் - பொருட்களின்
தலைப்புக்கான ஆவணம் - ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் - பங்கு
பரிவர்த்தனை பத்திரங்கள் - நிலையான வைப்பு ரசீதுகள் - புத்தகக்
கடன்கள் - சப்ளை பில்கள் - ரியல் எஸ்டேட்கள் - பிணையப்
பத்திரங்களுக்கு எதிரான முன்பணம் நிதி - திட்ட நிதி

அலகு -III

நுகர்வோர் கடன்கள் மற்றும் கடன்கள் மற்றும் உறுதிமொழிக்கு எதிரான முன்பணங்களை மதிப்பீடு செய்தல்

நுகர்வோர் கடன் என்றால் என்ன?

நுகர்வோர் கடன் என்பது குறிப்பிட்ட வகையான செலவினங்களுக்கு நிதியளிப்பதற்காக நுகர்வோருக்கு வழங்கப்படும் கடனாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், நுகர்வோர் கடன் என்பது ஒரு நுகர்வோருக்கு கடன் வழங்குபவர் மூலம் வழங்கப்படும் எந்த வகை கடனாகும். கடனைப் பாதுகாக்கலாம் (கடன் வாங்கியவரின் சொத்துக்களால் ஆதரிக்கப்படும்) அல்லது பாதுகாப்பற்றதாக (கடன் வாங்கியவரின் சொத்துக்களால் ஆதரிக்கப்படவில்லை).

நுகர்வோர் கடன்களின் வகைகள்

- a. அடமானங்கள்: ஒரு வீட்டை வாங்குவதற்கு நிதியளிக்க
- b. கிரெடிட் கார்டுகள்: தினசரி வாங்குதல்களுக்கு நிதியளிக்க
- c. வாகனக் கடன்கள்: வாகனம் வாங்குவதற்கு நிதியளிக்க
- d. மாணவர் கடன்கள்: கல்விக்கு நிதியளிக்க
- e. தனிநபர் கடன்கள்: தனிப்பட்ட நோக்கங்களுக்காக
- f. மறுநிதியளிப்பு கடன்கள்: ஏற்கனவே உள்ள கடனை மறுநிதியளிப்பதற்கு
- g. கிரெடிட் கார்டு: தினசரி தேவைகளை வாங்க

1. அடமானங்கள்

அடமானம் என்பது ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு வீட்டை வாங்குவதற்காக வங்கியால் வழங்கப்படும் பாதுகாப்பான கடனாகும், இது பொதுவாக ஒரு சராசரி நபர் ஒரு வருடத்தில் சம்பாதிப்பதை விட அதிகமாக செலவாகும். இந்த வகை கடன் எளிதாக்க நீண்ட காலத்திற்கு நீட்டிக்கப்படுகிறது

மாதாந்திர தவணைகளில், மிகவும் பொதுவான அடமானம் 30 வருட நிலையான விகிதக் கடனாகும்.

2. வாகனக் கடன்

வாகனம் வாங்குவதற்கு வங்கி அல்லது கார் டீலர் மூலம் வாகனக் கடன் வழங்கப்படுகிறது. வழக்கமான வாகனக் கடனின் காலம் 2 ஆண்டுகள் முதல் 7 ஆண்டுகள் வரை. பதவிக்காலம் குறைவாக உள்ளது, மேலும் விரைவான கார் மதிப்பு தேய்மானம் காரணமாக வாகனக் கடனுக்கான முன்பணம் அதிகமாக உள்ளது. இது பொதுவாக இயற்கையில் பாதுகாக்கப்படுகிறது.

3. கல்விக் கடன்

கல்விக் கடனின் நோக்கம், கல்லூரி/கல்விக் கட்டணத்தைச் செலுத்துவதன் மூலம் ஒரு மாணவரின் கல்வித் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதாகும். இதன் மூலம், மாணவர்கள் சரியான கல்வி மூலம் தங்கள் வாழ்க்கை இலக்குகளை அடைய முடியும். இது ஒரு பாதுகாப்பற்ற கடனாகும், மேலும் மாணவர் கல்லூரியில் பட்டம் பெற்ற சில மாதங்களுக்குப் பிறகுதான் திருப்பிச் செலுத்துதல் தொடங்கும்.

4. தனிநபர் கடன்

தனிநபர் கடன் கடனாளியின் பல்வேறு அன்றாட தேவைகளை பூர்த்தி செய்கிறது. கடன் ஒருங்கிணைப்பு, விடுமுறைகள் போன்றவை உட்பட அதன் பரந்த அளவிலான இறுதி பயன்பாட்டு நோக்கங்களுக்காக நுகர்வோர் கடன் சந்தையில் இது மிகவும் பல்துறை கடனாகும். இந்த வகை கடன் பொதுவாக நீண்ட காலத்தைக் கொண்டுள்ளது மற்றும் இயற்கையில் பாதுகாப்பாகவோ அல்லது பாதுகாப்பற்றதாகவோ இருக்கலாம். .

5. மறுநிதி கடன்

பெயர் குறிப்பிடுவது போல, ஏற்கனவே உள்ள கடனை மறுநிதியளிப்பதற்கு இந்த வகை கடன் பயன்படுத்தப்படுகிறது. உண்மையில், மேற்கூறிய எந்தவொரு கடனையும் மறுநிதியளிப்பதற்கு மறுநிதியளிப்புக் கடன் பயன்படுத்தப்படலாம். பொதுவாக, இது குறைந்த வட்டி விகிதத்துடன் நிலையான கட்டணத்தைக் கொண்டுள்ளது, இது முதன்மையாக நுகர்வோரை ஈர்க்கிறது.

6. கடன் அட்டை

பல்வேறு வகையான நுகர்வோர் கடன்களில் இது மிகவும் பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படும் மற்றும் பிரபலமானது. கடன் வாங்குபவர் வழக்கமாக மளிகைப் பொருட்கள், ஆடைகள் போன்ற அன்றாடத் தேவையான பொருட்களைக் கடனில் வாங்குவதற்குப் பயன்படுத்துகிறார். இந்த வகை கடனில் வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதம் சற்று அதிகமாக உள்ளது, எனவே சரியான நேரத்தில் செலுத்தத் தவறினால் மிக அதிக அபராதம் விதிக்கப்படும்.

தகுதிவாய்ந்த கடன் வாங்குபவர்களுக்கு, நுகர்வோர் கடன்கள் பல நோக்கங்களுக்காக சேவை செய்கின்றன மற்றும் நுகர்வோருக்கு அவசியமானவை.

பாதுகாப்பான மற்றும் பாதுகாப்பற்ற நுகர்வோர் கடன்கள்:

பாதுகாப்பான நுகர்வோர் கடன்கள் என்பது பிணையத்தால் ஆதரிக்கப்படும் கடன்கள் (கடன் வாங்கியவர் திருப்பிச் செலுத்தாத நிலையில் கடனை அடைக்கப் பயன்படுத்தப்படும் சொத்துக்கள்). பாதுகாப்பான கடன்கள் பொதுவாக கடன் வாங்குபவருக்கு அதிக அளவு நிதியுதவி, நீண்ட திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் மற்றும் குறைந்த வட்டி விகிதத்தை வழங்குகிறது. கடன் சொத்துக்களால் ஆதரிக்கப்படுவதால், கடன் வழங்குபவர் எதிர்கொள்ளும் ஆபத்து குறைக்கப்படுகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, கடன் வாங்கியவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாத பட்சத்தில், கடனளிப்பவர் பிணைய சொத்துக்களை கையகப்படுத்தி, நிலுவைத் தொகையைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு அவற்றைக் கலைக்க முடியும்.

பாதுகாப்பற்ற நுகர்வோர் கடன்கள் பிணையத்தால் ஆதரிக்கப்படாத கடன்கள். பாதுகாப்பற்ற கடன்கள் பொதுவாக கடன் வாங்குபவருக்கு வரையறுக்கப்பட்ட நிதியுதவி, குறுகிய திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் மற்றும் அதிக வட்டி விகிதத்தை வழங்குகின்றன. கடன் சொத்துக்களால் ஆதரிக்கப்படாததால், கடன் வழங்குபவர் அதிக ஆபத்தை எதிர்கொள்கிறார். எடுத்துக்காட்டாக, கடன் வாங்கியவர் தவறினால், கடனளிப்பவர் நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க முடியாது.

கடன் வகைகள்

1. திறந்த நிலை கடன்

ஒரு திறந்தநிலை நுகர்வோர் கடன், சுழலும் கடன் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இதில் கடன் வாங்குபவர் எந்த வகையான வாங்குதலுக்கும் பயன்படுத்தலாம், ஆனால் ஒரு குறிப்பிட்ட தேதிக்கு முன்னர் கடனின் குறைந்தபட்ச தொகையையும் வட்டியையும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். திறந்தநிலை கடன்கள் பொதுவாக பாதுகாப்பற்றவை. குறிப்பிட்ட தேதிக்கு முன் நுகர்வோர் கடனை முழுமையாக செலுத்த முடியாவிட்டால், வட்டி வசூலிக்கப்படும்.

கிரெடிட் கார்டு என்பது திறந்தநிலை நுகர்வோர் கடனுக்கு ஒரு எடுத்துக்காட்டு. நுகர்வோர் கிரெடிட் கார்டில் கொள்முதல் செய்ய முடியும் ஆனால் நிலுவைத் தொகையை செலுத்த வேண்டும். கிரெடிட் கார்டில் உள்ள நிலுவைத் தொகையை நுகர்வோர் செலுத்தத் தவறினால், அந்தத் தொகை செலுத்தப்படும் வரை அவருக்கு/அவளுக்கு வட்டி விதிக்கப்படும்.

2. மூடிய கடன்

ஒரு மூடிய-இறுதி நுகர்வோர் கடன், தவணை கடன் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இது குறிப்பிட்ட கொள்முதல்களுக்கு நிதியளிக்கப் பயன்படுகிறது. மூடிய-இறுதிக் கடன்களில், நுகர்வோர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு சமமான மாதாந்திர கொடுப்பனவுகளைச் செய்கிறார். இத்தகைய கடன்கள் பொதுவாக பாதுகாப்பானவை.

ஒரு நுகர்வோர் தவணைத் தொகையைச் செலுத்த முடியாவிட்டால், கடனளிப்பவர் பிணையமாகப் பயன்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களை பறிமுதல் செய்யலாம்.

கிரெடிட் ரிஸ்க் அனாலிசிஸ் என்றால் என்ன?

கிரெடிட் ரிஸ்க் பகுப்பாய்வு கடன் பகுப்பாய்விற்கு அப்பாற்பட்டது மற்றும் கடன் ஆபத்தை எடுத்துக்கொள்வதன் செலவுகள் மற்றும் நன்மைகளை எடைபோடுவதன் மூலம் கடனளிப்பவரின் இலக்குகளை அடையும் செயல்முறையாகும்.

கடன் வழங்குவதற்கான செலவுகள் மற்றும் பலன்களை சமநிலைப்படுத்துவதன் மூலம், கடன் வழங்குபவர்கள் தங்கள் வணிகம் ஏற்கத் தயாராக இருக்கும் அபாயங்களை அளவிடுகிறார்கள் மற்றும் பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள்.

கடன் பகுப்பாய்வு செயல்முறையிலிருந்து பெறப்பட்ட கடன் வாங்குபவரின் கடன் தகுதி, கடனளிப்பவர்கள் எதிர்கொள்ளும் ஒரே ஆபத்து அல்ல. கடன் வழங்கும் போது, கடனளிப்பவர்கள் தவறிய பணம் மற்றும் சாத்தியமான மோசமான கடன் போன்ற செயல்திறன் இல்லாததால் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளையும் கருத்தில் கொள்கின்றனர். இத்தகைய அபாயங்களுடன் செலவுகளும் வருகின்றன, எனவே கடன் வழங்குபவர்கள் மூலதனத்தின் மீதான ஆபத்து-சரிசெய்யப்பட்ட வருமானம் (RAROC) போன்ற எதிர்பார்க்கப்படும் நன்மைகளுக்கு எதிராக அவற்றை எடைபோடுகின்றனர்.

கடன் இடர் பகுப்பாய்வின் நோக்கம்

கடன் இடர் பகுப்பாய்வு கடன் வழங்குபவர்களின் இலக்குகளை முன்னேற்றுவதற்கு ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய அளவிலான அபாயத்தை எடுத்துக்கொள்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இலக்குகளில் லாபம், வணிக வளர்ச்சி மற்றும் தரமான காரணிகள் அடங்கும்.

கடன் பகுப்பாய்வு அபாயங்களை மதிப்பிடலாம் மற்றும் இயல்புநிலையின் நிகழ்தகவை மதிப்பிடலாம் என்றாலும், இயல்புநிலை ஆபத்து என்பது ஒரு நிறுவன-குறிப்பிட்ட ஆபத்து காரணி மட்டுமே. கடன் வழங்குபவர்கள், எதிர்பார்க்கப்படும் முடிவுகள் தங்கள் வணிகத்திற்கும் நிதி வெளிப்பாட்டிற்கும் ஏற்றதா என்பதை தீர்மானிக்கும்போது, செலவுகள் மற்றும் பலன்களை முழுமையாகக் கருதுகின்றனர்.

ஆபத்தின் விலையை மதிப்பிடுவதற்கு, கடன் வழங்குபவர்கள் கடன் வாங்குபவர், கடன் வழங்குபவர் மற்றும் கடன் ஏஜென்சிகள் போன்ற வெளிப்புற தரப்பினரிடமிருந்து பல தகவல்களைப் பயன்படுத்துகின்றனர். கடன் மதிப்பெண்கள் மற்றும் கிரெடிட் ரிஸ்க் அனாலிசிஸ் மாதிரிகள் போன்ற சில நடவடிக்கைகள், கடனளிப்பவர்கள் தங்கள் எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பை (EL) நிகழ்தகவு (PD), இழப்பு-கொடுக்கப்பட்ட இயல்புநிலை (LGD) மற்றும் இயல்புநிலையில் வெளிப்பாடு (EAD) மூலம் மதிப்பிட அனுமதிக்கும் கருவிகளாகும். .

கடன் அபாயத்தை எடுத்துக் கொள்வதன் நேரடிப் பயன் வட்டி, இயல்புநிலை ஆபத்து பிரீமியம், பணப்புழக்கம் பிரீமியம் மற்றும் பிற காரணிகளின் கலவையாகும்; இருப்பினும், பலன்கள் வட்டி வருவாயைத் தாண்டி விரிவடைகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, கடன்

வழங்குபவர்கள் கடன் போர்ட்:போலியோவை (அவர்களின் சொத்துத் தளம்), சந்தைப் பங்கைப் பெறுவதற்கும் உறவுகளை விரிவுபடுத்துவதற்கும், அல்லது அவர்களின் போர்ட்:போலியோ மூலதனத்தில் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய இடர்-சரிசெய்யப்பட்ட வருவாயை அடைவதை உறுதி செய்வதற்கும் கூடுதல் கடன் அபாயத்தை எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

கடன் இடர் பகுப்பாய்வின் தனிப்பட்ட விளைவுகளில், குறிப்பிட்ட கடன் நிபந்தனைகளுடன் கடன் வழங்குவது அல்லது நிலையான கொள்கைகளுக்குள் தகுதி பெறாத கடன் வாங்குபவர்களுக்கு விதிவிலக்கான கடனை அங்கீகரிப்பது ஆகியவை அடங்கும். நிர்வாகத்தின் குறிக்கோள், போர்ட்:போலியோ கடன் அபாயங்களைத் தணிப்பதே ஆகும்.

எடுத்துக்காட்டாக, கடன் இடர் பகுப்பாய்வு நிதி ஆபத்து இல்லாத நிலையில் (எ.கா., ரொக்க-பாதுகாப்பான கடன்) கடன் வழங்குவது இன்னும் ஏற்றுக்கொள்ள முடியாதது, ஒருவேளை கடன் வாங்குபவரின் உரிமையாளர் அல்லது நிறுவனம் செயல்படும் தொழில்துறைக்கான தலைப்பு ஆபத்து காரணமாக இருக்கலாம்.

மாறாக, கிரெடிட் ரிஸ்க் பகுப்பாய்வானது, புதிய வணிக மாதிரிக்கு (அதாவது, நிரூபிக்கப்பட்ட பணப்புழக்கம் இல்லாமல்) கடன் வழங்குவதை ஆதரிக்கலாம், இது உறவுகளை விரிவுபடுத்துவதற்கும், வளர்ந்து வரும் பிரிவுக்கு வெளிப்படுவதை அதிகரிப்பதற்கும் ஒரு வணிக உத்தியாக இருக்கலாம்.

கடன் சிக்கல்கள் மற்றும் இடர் மேலாண்மை:

கிரெடிட் ரிஸ்க் மேனேஜ்மென்ட் என்பது அனைத்து வகையான கடன் வழங்குபவர்களும் கவனிக்க வேண்டிய ஒரு முக்கிய பிரச்சினை. BIS மூன்று முக்கிய பகுதிகளை அடையாளம் கண்டுள்ளது: செறிவு, கடன் செயல்முறைகள் மற்றும் சந்தை மற்றும் பணப்புழக்கம்-உணர்திறன் வெளிப்பாடுகள்.

1. செறிவு என்பது மிகப்பெரிய கடன் வாங்குபவர்களை அல்ல, ஆனால் எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பு மூலதனத்தை கணிசமாகக் குறைக்கும் வெளிப்பாடுகளை பிரதிபலிக்கிறது. எடுத்துக்காட்டாக, வர்த்தகக் கிரெடிட்டில், கடன் வழங்குபவர் அதே விதிமுறைகளை (தொகை, திருப்பிச் செலுத்துதல், முதலியன) எந்தப் பதிவும் இல்லாத வணிகத்திற்கும், பொதுவில் வர்த்தகம் செய்யும் நிறுவனத்திற்கும் வழங்கினால், பிந்தையவற்றுடன் ஒப்பிடும்போது கடன் செறிவு முந்தையதை விட அதிக முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாகக் கருதப்படுகிறது. இந்த வெளிப்பாடு எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பைக் கொண்டிருந்தால், அது கடன் வழங்குபவரின் மூலதனத்தை ஏற்றுக்கொள்ள முடியாத அளவிற்கு குறைக்கும், அந்த இடர் அதற்கேற்ப சரிசெய்யப்பட வேண்டும்.

2. கடன் செயல்முறைகள் கடன் இடர் பகுப்பாய்வுகளை மதிப்பிடுவதற்கும், அளவிடுவதற்கும் மற்றும் நடத்துவதற்கும் கடன் வழங்குபவர்களின் படிக்களை உள்ளடக்கியது. செயல்பாட்டில் உள்ள பிழைகள் கடன் வழங்குபவருக்கு கடன் சிக்கல்களுக்கு வழிவகுக்கும், எடுத்துக்காட்டாக:

சரிபார்க்கப்படாத வால் அபாயங்கள் மற்றும் இழப்புடன் மதிப்பு-அட்-ரிஸ்க் (VaR) மாதிரிகளை மேம்படுத்துதல்.

எளிதில் நகலெடுக்க முடியாத முடிவுகள், சீரற்ற முடிவுகள் மற்றும் நிர்வகிக்கப்படாத போர்ட்:போலியோ அபாயத்தில் விளைகின்றன.

மோசமான கண்காணிப்பு மற்றும் பிணைய மற்றும் மோசடி கட்டுப்பாடு, எதிர்பார்த்ததை விட அதிக இழப்புகளை விட்டுச்செல்கிறது.

சந்தை நிலைமைகள் அல்லது வணிகச் சுழற்சிகளின் வெளிச்சத்தில் நிலையான தவறான விலையிடல் மற்றும் நிதியல்லாத பிணையத்தின் மதிப்பீடு, இதன் விளைவாக மோசமான இடர்-சரிசெய்யப்பட்ட வருவாய் மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட செறிவு அபாயத்தை விட அதிகமாக உள்ளது.

3. சந்தை மற்றும் பணப்புழக்கம்-உணர்திறன் வெளிப்பாடுகள் அந்நிய செலாவணி அபாயங்கள், நிதி வழித்தோன்றல்கள் மற்றும் தற்செயல் பொறுப்புகள் ஆகியவை அடங்கும். பணம் செலுத்துவதற்கான விருப்பத்திற்கும் திறனுக்கும் இடையே வேறுபாடு உள்ளது, குறிப்பாக திரவமற்ற இணை அல்லது நிலையற்ற தன்மைக்கு, பிணைய மதிப்புடன் ஒப்பிடும்போது வெளிப்பாட்டில் அதிக அதிகரிப்பை ஏற்படுத்துகிறது. கடன் வாங்குபவர் போதுமான பணப்புழக்கத்தை அணுக முடியாவிட்டால், திருப்பிச் செலுத்த விருப்பம் இல்லாமல் கடனளிப்பவருக்கு ஆபத்து அதிகரிக்கும். மன அழுத்த சோதனை என்பது கடன் அபாயத்தை கட்டமைக்கவும் நிர்வகிக்கவும் ஒரு வழியாகும்.

வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வு என்றால் என்ன?

- a. வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வு என்பது நிர்வாகக் கணக்கியலில் இருந்து ஒரு கருவியாகும், இது தயாரிப்பு வரி லாபத்திலிருந்து தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் லாபத்திற்கு கவனம் செலுத்துகிறது. செயல்பாட்டின் அடிப்படையிலான செலவு, செலவுகளைத் துல்லியமாகப் பிரித்து, ஒரு பொருளின் லாபத்தைத் தீர்மானிக்க பல்வேறு செலவு இயக்கிகளைப் பார்க்கிறது.
- b. மாறாக, வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளருக்குச் சேவை செய்வதில் ஏற்படும் பல்வேறு செயல்பாடுகள் மற்றும் செலவுகளைப் பார்க்கும் ஒரு முறையாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், வாடிக்கையாளருக்கு லாபத்தை பகுப்பாய்வு செய்வதில் கவனம் செலுத்துகிறது, மாறாக வாடிக்கையாளர் லாபத்தை கணக்கிடுகிறது.
- c. வாடிக்கையாளரின் லாபத்தை கணக்கிடுவது ஒரு குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளர் அல்லது வாடிக்கையாளர்களின் பிரிவுக்கு சேவை செய்வது தொடர்பாக ஏற்படும் பல்வேறு செலவுகளைக் கண்டறிவதன் மூலம் தொடங்குகிறது.
- d. உதாரணமாக, ஒரு சோலார் பேனல் நிறுவனம் இரண்டு வகையான வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேவை செய்கிறது: தனிநபர்கள் மற்றும் சிறு நடுத்தர நிறுவனங்கள் (SMEs). அதன் வாடிக்கையாளர்களை அடைவதற்கும், சேவை செய்வதற்கும், தக்கவைப்பதற்கும், நிறுவனம் ஆலோசனை மற்றும் சேவை வருகைகள் மற்றும் செயல்முறை விற்பனை ஆர்டர்களை வழங்க வேண்டும். தனிநபர்கள் ஒரு

ஆர்டரை வழங்குவதற்கு முன் ஒரு தளத்தைப் பார்வையிட வேண்டும்.

- e. SME களுக்கு அடிக்கடி வருகை தேவைப்படுகிறது, ஏனெனில் அவை பல இடங்களில் அமைந்துள்ளன மற்றும் மொத்த கொள்முதல் பகுதியாக விற்பனைக்குப் பிந்தைய சேவை வழங்கப்படுகின்றன.

வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வின் நன்மைகள்:

பாரம்பரிய அறிக்கையிடல் முறைகளில் இருந்து இந்த நுண்ணறிவுகளை அடைய முடியாது. ஒரு நிறுவனத்தின் வருமான அறிக்கையில், அதன் விற்பனை, பொது மற்றும் நிர்வாகச் செலவுக் வரிசையின் கணக்கீட்டில் எந்தத் தரமும் வழங்கப்படவில்லை.

ஒரு பிரிவுக்கான விற்பனையின் பொதுவான சந்தைப்படுத்தல் அளவீடுகளில் ஒன்று தவறாக வழிநடத்தும். தனிநபர் பிரிவில் 120 வாடிக்கையாளர்களும், SME பிரிவில் 80 வாடிக்கையாளர்களும் இருப்பதாக நிறுவனம் தெரிவித்திருந்தால், SMEகள் தங்கள் வருடாந்திர விற்பனையில் மூன்றில் இரண்டு பங்கிற்கு பங்களிப்பதாக மேலாளர்கள் நம்பலாம்.

வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வின் விமர்சனம்

வாடிக்கையாளர் இலாபத்தன்மை பகுப்பாய்வு தொடர்பான மிகப்பெரிய விமர்சனம் வரையறுக்கப்பட்ட கால அளவு மற்றும் பிரிவு அளவுகோல்களின் தேர்வு ஆகும். இருப்பினும், பிக் டேட்டாவின் வெளிப்பாட்டுடன், வாடிக்கையாளர்களின் லாபத்தை கட்டுப்படுத்தப்பட்ட காலக்கெடுவுக்குள் விற்பனை செய்வதை விட

வாடிக்கையாளரின் வாழ்நாள் மதிப்பை நிர்ணயிக்கும் புதிய முறைகளைப் பயன்படுத்தி கணக்கிட முடியும்.

கூடுதலாக, பிரிவைப் பொறுத்தமட்டில், அந்தந்தப் பிரிவில் உள்ள சராசரி வாடிக்கையாளரின் மதிப்பைக் காட்டிலும், நடத்தை முறைகளில் இயக்கிகளை அடையாளம் காண்பதன் மூலம், முன்கணிப்பு பகுப்பாய்வு தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் மதிப்பை மதிப்பிட முடியும்.

கடன் விலை:

கடன் விலை நிர்ணயம் என்பது கடனை வழங்குவதற்கான வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயிக்கும் செயல்முறையாகும், இது பொதுவாக புத்தக ஒட்டுநர்களால் நடத்தப்படும் அடிப்படை விகிதத்தின் மீது வட்டி பரவலாக (விளிம்பு) ஆகும். ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட கடன்களின் விலை நிர்ணயம், கடன்களில் உள்ளார்ந்த கடன் அபாயத்தை மதிப்பிடுவதற்கும், அந்த அபாயத்திற்கான கடனாளியின் பசியை அளவிடுவதற்கும் ஏற்பாட்டாளர்கள் தேவை.

கடன் விலையின் நன்மைகள்:

இந்த முறையான அணுகுமுறையானது கடன் வாங்குபவருக்கு சிறந்த கடன் மற்றும் விதிமுறைகள் பொருந்துவதை உறுதிசெய்ய உதவும், இதனால் நிதி நிறுவனம் விற்பனை செய்து வாடிக்கையாளரை தக்கவைத்துக் கொள்ளும். கடன் விலை நிர்ணய மாதிரிகள் அல்லது கடன் லாப மாதிரிகள் வங்கிகள் அல்லது கடன் சங்கங்கள் மற்ற நிறுவன இலக்குகளின் அடிப்படையில் விலைகளை நிர்ணயம் செய்ய அனுமதிக்கும், மேலும் லாப இலக்குகள் அல்லது கடன் போர்ட்:போலியோ அமைப்பு தொடர்பான இலக்குகள் உட்பட.

பயனுள்ள கடன் விலை நிர்ணயத்தின் ஒட்டுமொத்த நன்மை என்னவென்றால், ஒரு நிதி நிறுவனம் மூலதனத்தை மேம்படுத்தும் பல வழிகளில் இதுவும் ஒன்றாகும். புதிய தயாரிப்புகள் மற்றும் புதிய சந்தைகளை உருவாக்குவதற்கும், ஒழுங்குமுறை சிக்கல்களைத் தீர்ப்பதற்கும் அல்லது மேக்ரோ பொருளாதார சூழலில் மாற்றங்களைச் செய்வதற்கும் மூலதனத்தைப் பயன்படுத்துவதற்கான திறனையும் சுதந்திரத்தையும் நிறுவனங்களுக்கு வழங்குவதால், மூலதனத்தை மேம்படுத்துவது முக்கியமானது.

கடன் விலைக் கொள்கை அல்லது மாதிரியைக் கொண்டிருப்பதன் மற்றொரு நன்மை என்னவென்றால், விலை மாற்றங்களை நியாயப்படுத்துவதற்கும், சில கடனளிப்பவர்கள் சமீப ஆண்டுகளில் எதிர்கொண்டுள்ள பாரபட்சமான விலைக் குற்றச்சாட்டைத் தவிர்ப்பதற்கும் பாதுகாக்கக்கூடிய நடவடிக்கைகளை நிறுவனத்திற்கு வழங்குகிறது. வங்கி ஒழுங்குமுறை முகமைகளுடன் கூடிய அதிகாரிகள், ஒரு நிறுவனத்தின் நியாயமான மதிப்பீட்டில் அவர்கள் ஊக்குவிக்கும் சிறந்த நடைமுறைகளை கோடிட்டுக் காட்டியுள்ளனர்.

கடன் ஆபத்து மற்றும் விதிவிலக்குகள் உட்பட விலை மற்றும் பிற எழுத்துறுதி அளவுகோல்களை ஆவணப்படுத்துவது அந்த சிறந்த நடைமுறைகளில் ஒன்றாகும்.

கடன்-விலை மாதிரிகள் பரிசீலனைகள்

விலை நிர்ணயம் என்பது உறுதியான கடன் கொள்கையின் ஒரு பகுதியாக கவனிக்கப்பட வேண்டிய ஒரு முக்கிய எழுத்துறுதி காரணியாகும். ஒரு எளிய செலவு மற்றும் கடன் விலை நிர்ணயம் என்பது கடன்களை விலை நிர்ணயம் செய்வதற்கான ஒரு

முறையாகும். வட்டி விகிதம் மற்றும் கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதற்கு முன், கிரெடிட்டை நீட்டிப்பதோடு தொடர்புடைய அனைத்து தொடர்புடைய செலவுகளையும் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும், மேலும் இது பொதுவாக பின்வருவனவற்றைக் கருதுகிறது:

நிதிகளின் செலவு: கடன் அல்லது கடன்களுக்கான சேவையுடன் தொடர்புடைய இயக்கச் செலவுகள் இயல்புநிலை அபாயத்திற்கான ரிஸ்க் பிரீமியம் மற்றும் மூலதனத்தில் நியாயமான லாப வரம்பு.

இயல்புநிலை அபாயத்திற்கான ரிஸ்க் பிரீமியம், கடன் வாங்குபவரின் இடர் மதிப்பீடு மற்றும் கடன் வசதியின் இடர் மதிப்பீட்டைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறது.

Hypothecation என்றால் என்ன?

கடனைப் பெறுவதற்கு ஒரு சொத்து அடமானமாக வைக்கப்படும்போது அனுமானம் ஏற்படுகிறது. சொத்தின் உரிமையாளர், சொத்து மூலம் உருவாக்கப்படும் வருமானம் போன்ற தலைப்பு, உடைமை அல்லது உரிமை உரிமைகளை விட்டுக்கொடுக்க மாட்டார். இருப்பினும், ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் பூர்த்தி செய்யப்படாவிட்டால், கடனளிப்பவர் சொத்தை பறிமுதல் செய்யலாம். அனுமானம் என்பது அடமானம், உரிமை அல்லது ஒதுக்கீட்டிலிருந்து வேறுபட்டது.

அடமானங்களில் அனுமானம்

அடமானக் கடன் வழங்குவதில் கருதுகோள் பொதுவாக நிகழ்கிறது. அடமானம் என்பது ஒரு அடிப்படை சொத்து மூலம் பாதுகாக்கப்படும் ஒரு வகை கடன் ஆகும். கடன் வாங்கியவர் தொழில்நுட்ப ரீதியாக வீட்டைச் சொந்தமாக வைத்திருக்கிறார், ஆனால் வீடு பிணையமாக

அடமானம் வைக்கப்பட்டுள்ளதால், கடன் வாங்குபவர் கடன் ஒப்பந்தத்தின் திருப்பிச் செலுத்தும் விதிமுறைகளை பூர்த்தி செய்ய முடியாவிட்டால், அடமானக் கடன் வழங்குபவருக்கு வீட்டைக் கைப்பற்ற உரிமை உண்டு.

வாகனக் கடன்களும் இதேபோல் அடிப்படை வாகனத்தால் பாதுகாக்கப்படுகின்றன. மறுபுறம், பாதுகாப்பற்ற கடன்கள், கருதுகோளுடன் வேலை செய்யாது, ஏனெனில் இயல்புநிலை ஏற்பட்டால் கோருவதற்கு எந்த பிணையமும் இல்லை. கடனாளியின் அடமானத்தின் காரணமாக, கருதுகோள் கடனளிப்பவருக்கு பாதுகாப்பை வழங்குவதால், கடனைப் பெறுவது எளிதானது, மேலும் கடனளிப்பவர் பாதுகாப்பற்ற கடனை விட குறைந்த வட்டி விகிதத்தை வழங்கலாம்.

முதலீட்டில் அனுமானம்

ப்ரோக்கரேஜ் கணக்குகளில் மார்ஜின் லெண்டிங் என்பது அனுமானத்தின் மற்றொரு பொதுவான வடிவமாகும். ஒரு முதலீட்டாளர் விளிம்பில் வர்த்தகம் செய்யும்போது, அவர்கள் அவ்வாறு செய்ய தரகரிடம் இருந்து கடன் வாங்குகிறார்கள். இது அவர்களின் தற்போதைய கணக்கு நிலுவைகளை பெரிய முதலீடுகளைச் செய்வதற்கும், பத்திரங்களின் விற்பனையில் நிகர பெரிய லாபத்தை ஈட்டுவதற்கும் அவர்களை அனுமதிக்கும்.

இருப்பினும், இந்த வகை அனுமானம் ஆபத்தானதாக இருக்கலாம். ஒரு முதலீட்டாளர் மார்ஜினில் வாங்க அல்லது குறுகியதாக விற்கத் தேர்ந்தெடுக்கும் போது, ஒரு மார்ஜின் அழைப்பு இருந்தால், தேவைப்பட்டால் அந்தப் பத்திரங்களை விற்கலாம் என்று அவர்கள் ஒப்புக்கொள்கிறார்கள். முதலீட்டாளர் தனது கணக்கில் பத்திரங்களை

வைத்திருக்கிறார், ஆனால் முதலீட்டாளரின் இழப்பை ஈடுகட்ட முதலீட்டாளரால் சந்திக்க முடியாத ஒரு மார்ஜின் அழைப்பை வழங்கினால், தரகர் அவற்றை விற்கலாம்.

இது முதலீட்டாளருக்கு விலை உயர்ந்ததாக இருக்கலாம், ஏனெனில் இது ஆரம்ப முதலீட்டிற்கு அப்பால் நஷ்டத்தை அதிகரிக்கும். அந்த காரணத்திற்காக, மார்ஜின் டிரேடிங் எவ்வாறு செயல்படுகிறது மற்றும் தனிப்பட்ட மட்டத்தில் என்ன கருதுகோள் அர்த்தம் என்பதைப் புரிந்துகொள்வது முக்கியம்.

வணிக ரியல் எஸ்டேட்டில் அனுமானம்:

வணிக ரியல் எஸ்டேட்டில் ஹைபோதிகேஷன் என்பது குடியிருப்பு ரியல் எஸ்டேட் கடன் வழங்குவதில் உள்ளது. கடன் பெறுபவர் கடனைப் பாதுகாப்பதற்காக பிணையத்தை இடுகிறார். அடுக்குமாடி கட்டிடம் அல்லது டூப்ளக்ஸ் போன்ற வாடகை சொத்தை வாங்க கடன் வாங்கும் முதலீட்டாளர், அந்த சொத்தையே கடனுக்கான பிணையமாக பயன்படுத்துவார்.

வணிக ரியல் எஸ்டேட்டில் கட்டுமானக் கடன்கள் கொஞ்சம் வித்தியாசமாக வேலை செய்கின்றன. இல்லையெனில் பிணையமாக செயல்படும் சொத்து இன்னும் கட்டப்படவில்லை என்பதால், கடன் வாங்குபவர் மற்ற சொத்துக்களை மாற்று பிணையமாக வழங்க வேண்டும். இருப்பினும், அதே விதி இயல்புநிலைக்கு பொருந்தும். கடன் வாங்கியவர் கடனைச் செலுத்தத் தவறினால், கடனளிப்பவர் பிணையத்தின் உரிமையைக் கோரலாம்.

ரீஹைபோதிகேஷன் (Rehypothecation) என்றால் என்ன?

வங்கிகள் மற்றும் தரகர்கள் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் ஒப்பந்தத்துடன் தங்கள் சொந்த பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் வர்த்தகங்களுக்கு ஆதரவாக அனுமான பிணையத்தை பிணையமாகப் பயன்படுத்தும்போது, கடன் வாங்குவதற்கான குறைந்த செலவு அல்லது கட்டணத்தில் தள்ளுபடியைப் பெற, இது மறுஹைப்போதேகேஷன் என்று அழைக்கப்படுகிறது. உதாரணமாக, கடன் வழங்குபவர் ஒரு அடுக்குமாடி கட்டிடத்தைப் பயன்படுத்தலாம்

புதிய கடனுக்கான பிணையமாக வணிக ரியல் எஸ்டேட் கடனுக்கான பிணையமாக வழங்கப்படுகிறது. புதிதாக உருவாக்கப்பட்ட இந்தக் கடன் இப்போது ஒரு வழித்தோன்றலாக உள்ளது.

Rehypothecation பத்திரங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணையத்தால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது. வங்கிகள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்கள் இதைச் செய்ய சொத்து அல்லது சொத்துக்களின் உரிமையாளரிடம் அனுமதி பெற்றிருக்க வேண்டும்.

அனுமானத்திற்கும் அடமானத்திற்கும் உள்ள வேறுபாடு:

ஹைபோதேகேஷன் என்பது சொத்தின் உரிமையை கடனளிப்பவருக்கு மாற்றாமல், கடனுக்கான பிணையமாக ஒரு சொத்தை அடகு வைப்பதாகும். அடமானத்தில், வாங்கிய சொத்து கடனைப் பாதுகாக்கப் பயன்படுத்தப்படுகிறது, ஆனால் கடன் வழங்குபவர் தலைப்பை வைத்திருக்கிறார்.

அசைன்மென்ட் vs ஹைபோதேகேஷன்

ஒதுக்கீடு என்பது ஒப்பந்தங்களை உள்ளடக்கிய ஒரு ஏற்பாடாகும், இதில் ஒரு தரப்பினர் மற்றொரு தரப்பினருக்கு ஒப்பந்தத்தில்

கோடிட்டுக் காட்டப்பட்டுள்ள உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகளை வழங்குகிறார்கள். ஹைபோதெகேஷன் என்பது கடன் வாங்குபவரை கடனுக்கான பாதுகாப்பாகப் பயன்படுத்தும் போது ஒரு சொத்தை வைத்திருக்க அனுமதிக்கிறது.

ஹைபோதெகேஷன் எதிராக லியன்

கருதுகோள் மூலம், கடனுக்கான பிணையமாகப் பயன்படுத்தப்படும் சொத்தை கடன் வாங்குபவர் வைத்திருக்க அனுமதிக்கப்படுகிறார். கடன் வாங்கியவர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார், அவர்கள் அவ்வாறு செய்யவில்லை என்றால், கடன் வழங்குபவர் சொத்தை உரிமை கோரலாம். எவ்வாறாயினும், ஒரு சொத்து உரிமையாளருக்கு ஒரு அடிப்படை சொத்து மறுநிதியளிப்பு அல்லது விற்கப்படுவதற்கு முன்பு நிலுவையில் உள்ள கடன்களை பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

பொருட்களின் அடமானத்தின் மீதான கடன்:

பொருட்களுக்கு எதிரான முன்னேற்றங்கள் வர்த்தகர்களுக்கு அவர்களின் வர்த்தக நடவடிக்கைகளுக்காகவும், உற்பத்தியாளர்கள் மற்றும் உற்பத்தியாளர்களின் மூலப்பொருட்கள் போன்றவற்றின் தேவைகளுக்காகவும், மேலும் அவர்களின் தயாரிப்புகளை சிறந்த விலையில் விற்கவும் அனுமதிக்கப்படுகிறது. வங்கிக்கு ஆதரவாக ஒரு உறுதிமொழியை உருவாக்குவதன் மூலம், கடன் வாங்குபவர் குறுகிய காலத்திற்கு பொருட்களை வைத்திருக்க வசதியாக கணக்கு உள்ளது. இது ஒரு வகை கணக்காகும், இதில் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு, பொதுவாக ஒரு வருடத்திற்கான வரவு மற்றும் சரக்குகளின் வெளியீடு ஆகியவை வரம்பிற்குள் வரம்பிற்குள், வரம்பிற்குள் நாணயத்தின்

போது எத்தனை முறை வேண்டுமானாலும் அனுமதிக்கப்படும். காசோலைகளை வழங்குவதன் மூலமாகவோ அல்லது பணம் மற்றும் வசூலிப்பதற்கான பிற கருவிகளை வைப்பதன் மூலமாகவோ இந்த வரம்பை கடனாளியால் செயல்படுத்த அனுமதிக்க முடியாது.

கடன் தகுதி மற்றும் கடன் வாங்குபவரின் தேவைகளைப் பொறுத்து சரக்குகளுக்கு எதிரான முன்னேற்றங்கள் உறுதிமொழி அல்லது அனுமானத்தின் அடிப்படையில் அனுமதிக்கப்படுகின்றன, உறுதிமொழியின் மூலம் பாதுகாப்பு, சாத்தியமான மற்றும் நடைமுறையில் அனுமானத்தை விட எப்போதும் விரும்பத்தக்கது என்பதை மனதில் கொண்டு.

கடன் வாங்குபவரின் தனிச் சொத்தாக இல்லாத அல்லது கடன் வாங்குபவர்கள் விற்கும் உரிமை கட்டுப்படுத்தப்பட்ட பொருட்களுக்கு எதிராக முன்பணம் செலுத்தக்கூடாது.

பண்டங்களின் உறுதிமொழி என்பது கடனைச் செலுத்துவதற்குப் பத்திரமாகப் பொருட்களைப் பிணை எடுப்பது அல்லது வாக்குறுதியை நிறைவேற்றுவது. இது பொருட்களை தன்னார்வமாக உடைமையாக மாற்றுவதாகும். டெலிவரி உடல் ரீதியாகவோ அல்லது ஆக்கபூர்வமானதாகவோ இருக்கலாம். பொருட்களின் உண்மையான உடைமை வங்கிக்கு பாதுகாப்பாக மாற்றப்படும் போது அல்லது விநியோகம் பாதிக்கப்படும் வேறு எந்த வகையிலும், ஒப்புதலும், பொருட்களுக்கான உரிமைக்கான ஆவணத்தை வழங்குவது போன்றும் உறுதிமொழி உருவாக்கப்படுகிறது.

பொருட்களின் தலைப்புக்கான ஆவணம்:

பொருட்களின் உரிமைக்கான ஆவணம் என்பது சரக்குகள், கப்பல்துறை வாரண்ட், கிடங்கு காப்பாளரின் சான்றிதழ், சரக்குகளை வழங்குவதற்கான உத்தரவு அல்லது உத்தரவு, மற்றும் சரக்குகளின் உடைமை அல்லது கட்டுப்பாடு அல்லது அங்கீகாரத்திற்கான சான்றாக வணிகத்தின் சாதாரண போக்கில் பயன்படுத்தப்படும் பிற ஆவணம். அல்லது ஒப்புதலின் மூலமாகவோ அல்லது டெலிவரி மூலமாகவோ, ஆவணத்தை வைத்திருப்பவரை அதன் மூலம் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் பொருட்களை மாற்றவோ அல்லது பெறவோ அங்கீகரிக்க வேண்டும். தலைப்பின் ஆவணம் என்பது, வணிகம் அல்லது நிதியுதவியின் வழக்கமான போக்கில், பதிவை வைத்திருக்கும் அல்லது கட்டுப்பாட்டில் உள்ள நபர், பதிவேடு உள்ளடக்கிய பொருட்களைப் பெற, கட்டுப்படுத்த, வைத்திருக்க மற்றும் அப்புறப்படுத்துவதற்குத் தகுதியுடையவர் என்பதை போதுமான சான்றுகளாகக் கருதும் பதிவேடு என்று பொருள். மற்றும் ஜாமீன்தாரரால் வழங்கப்பட வேண்டும் அல்லது முகவரியிடப்பட வேண்டும் மற்றும் ஜாமீன்தாரரின் உடைமையில் உள்ள பொருட்களை மறைப்பதற்கு அவை அடையாளம் காணப்பட்ட அல்லது அடையாளம் காணப்பட்ட வெகுஜனத்தின் பூஞ்சையான பகுதிகளாகும். இந்த வார்த்தையில் சரக்கு பில், போக்குவரத்து ஆவணம், கப்பல்துறை வாரண்ட், கப்பல்துறை ரசீது, கிடங்கு ரசீது மற்றும் பொருட்களை வழங்குவதற்கான ஆர்டர் ஆகியவை அடங்கும். "தலைப்புக்கான மின்னணு ஆவணம்" என்பது ஒரு மின்னணு ஊடகத்தில் சேமிக்கப்பட்ட தகவலைக் கொண்ட பதிவேடு மூலம் சான்றளிக்கப்பட்ட தலைப்பின் ஆவணம் என்று பொருள். "தலைப்பின் உறுதியான ஆவணம்" என்பது ஒரு உறுதியான ஊடகத்தில் பொறிக்கப்பட்ட தகவலைக் கொண்ட ஒரு பதிவின் மூலம் சான்றளிக்கப்பட்ட தலைப்பின் ஆவணம் என்று பொருள்.

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கை:

ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு தனிநபருக்கு ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பணம் செலுத்துவதற்கு ஈடாக நிதி கவரேஜ் வழங்கப்படும் ஒப்பந்தமாகும். காப்பீட்டாளருக்கு செலுத்தப்படும் பணம் பிரீமியம் என குறிப்பிடப்படுகிறது. பாலிசி காலத்தின் போது பாலிசிதாரர் இறந்துவிட்டால், காப்பீடு

நிறுவனம் அவரது/அவள் நாமினிக்கு ஒரு மொத்த தொகையை வழங்கும். இந்த மொத்தத் தொகை மரணத்தின் மீதான உறுதியளிக்கப்பட்ட தொகை அல்லது இறப்பு நன்மை என அழைக்கப்படுகிறது. பாலிசி காலம் முடிவடைந்தவுடன், பாலிசிதாரர் முதிர்வுத் தொகையை அல்லது சில போனஸுடன் காப்பீட்டாளரிடமிருந்து முதிர்வுப் பலனைப் பெறுவார்.

டேர்ம் இன்ஷூரன்ஸ் பாலிசி போன்ற தூய பாதுகாப்புத் திட்டம், இறப்பு நன்மையை மட்டுமே வழங்குகிறது. இருப்பினும், பாதுகாப்பிற்கு கூடுதலாக சேமிப்பை வழங்கும் பல வகையான ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன. சேமிப்பு முதிர்வு நன்மை அல்லது போனஸ் வடிவத்தில் இருக்கலாம். ஆயுள் காப்பீட்டின் கீழ் செலுத்தப்படும் பிரீமியங்கள் மற்றும் பலன்கள் வருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் பிரிவு 80C மற்றும் பிரிவு 10(10D) இன் கீழ் வரிச் சலுகைகளுக்குப் பொறுப்பாகும்.

இந்தியாவின் சிறந்த ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள்:

ஆயுள் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, தயாரிப்பின் நிலையான யோசனை என்னவென்றால், நீங்கள் இறந்துவிட்டால், ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் உங்கள் குடும்பத்திற்கு ஒரு பெரிய தொகையை செலுத்தும்.

ஆனால் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்பு வழங்கும் ஒரே நன்மை அதுவல்ல. சந்தைகளில் முதலீடு மூலம் வருமானத்தை வழங்கும் யூலிப்கள் (யூனிட் இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டங்கள்) போன்ற திட்டங்கள் மூலம் வரவிருக்கும் மற்றும் எதிர்பாராத செலவுகளைத் திட்டமிடவும் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கை பயன்படுத்தப்படலாம்.

இந்தியாவில் உள்ள சில பிரபலமான ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் கீழே உள்ளன: லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கார்ப்பரேஷன் ஆஃப் இந்தியா

லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கார்ப்பரேஷன் ஆஃப் இந்தியா அல்லது எல்ஐசி என்பது இந்தியாவின் பழமையான அரசுக்கு சொந்தமான காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒன்றாகும். கார்ப்பரேஷன் அதன் ஐபிஓவை 4 மே 2022 அன்று பகிரங்கப்படுத்தியது. 2022 இல் எல்ஐசியின் உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதம் 98.62% ஆகும்.

எஸ்பிஐ ஆயுள் காப்பீட்டு

இன்றைய தேதியில் ஒரு மில்லியனுக்கும் அதிகமான இந்தியர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வழங்குவதற்கு எஸ்பிஐ லைஃப் இன்சூரன்ஸ் பொறுப்பேற்றுள்ளது.

இந்நிறுவனம் 11 அக்டோபர் 2000 அன்று மும்பையில் ஒரு பொது வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனமாக நிறுவப்பட்டது. நவம்பர் 20, 2000 அன்று, RoC நிறுவனத்திற்கு வணிகத்தின் தொடக்கச் சான்றிதழை வழங்கியது. 29 மார்ச் 2001 அன்று, நிறுவனம் ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகத்தை நடத்த IRDAI இல் பதிவு செய்தது.

எஸ்பிஐ லைஃப் இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்தின் தலைமையகம் மும்பையில் உள்ளது.

எஸ்பிஐ ஆயுள் காப்பீட்டில் ஆயுள் காப்பீடு எடுக்க குறைந்தபட்ச வயது 18 ஆண்டுகள் ஆகும். காப்பீட்டாளர் 93.09% உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தை அடைந்தார்.

HDFC நிலையான ஆயுள் காப்பீடு

HDFC ஸ்டாண்டர்ட் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் என்பது இன்று இந்தியாவில் இயங்கும் மிகவும் புகழ்பெற்ற தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனமாகும். காப்பீட்டு நிறுவனம் இந்தியாவில் உள்ள மிகவும் நம்பகமான ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒன்றாக கருதப்படுகிறது. நிறுவனம் முந்தைய மூன்று நிதியாண்டுகளில் 20% இயக்க வருவாய் மதிப்பில் (EV) பயனுள்ள வருமானத்தை அளித்தது. HDFC ஸ்டாண்டர்ட் லைஃப் இன்சூரன்ஸின் கிளைம் செட்டில்மென்ட் விகிதம் 2021-22 இல் 98.66% ஆகும்.

அதிகபட்ச ஆயுள் காப்பீடு

மேக்ஸ் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் ஒரு புகழ்பெற்ற பொது காப்பீட்டு நிறுவனமாகும், இது தற்போது மில்லியன் கணக்கான இந்தியர்களுக்கு பாலிசிகளை வழங்குகிறது. Max Lifeக்கான விநியோக சேனல்களில், வங்கிகள், தனியார் முகவர்கள், தரகர்கள் மற்றும் கார்ப்பரேட் முகவர்கள் ஆகியோர் அடங்குவர். இது இணைக்கப்பட்ட, பங்கேற்கும் மற்றும் பங்கேற்காத விஷயங்களை வழங்குகிறது. இது மக்கள் மற்றும் குழுக்களுக்கு குழந்தை பாதுகாப்பு, ஓய்வூதியம், சேமிப்பு,

மற்றும் வளர்ச்சி திட்டங்கள். அதிகபட்ச ஆயுள் காப்பீட்டுக்கான குறைந்தபட்ச வயது 18 ஆண்டுகள். 2021-22 இல், இந்த காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கோரிக்கை தீர்வு விகிதம் 99.34% ஆக உள்ளது.

பஜாஜ் அலையன்ஸ் ஆயுள் காப்பீடு

பஜாஜ் அலையன்ஸ் பாலிசிகளில் சிறந்த சலுகைகளை வழங்கும் மிகவும் புகழ்பெற்ற மற்றும் புகழ்பெற்ற காப்பீட்டு நிறுவனமாகும். காப்பீட்டு நிறுவனம், கார் காப்பீடு, ஆயுள் காப்பீடு, உடல்நலக் காப்பீடு போன்றவற்றிலிருந்து தங்கள் வாடிக்கையாளர் தளத்திற்கு காப்பீடு வழங்குகிறது. பஜாஜ் அலையன்ஸ் ஆயுள் காப்பீட்டில் நுழைவதற்கான குறைந்தபட்ச வயது 18 ஆண்டுகள். இந்த காப்பீட்டாளரின் கோரிக்கை தீர்வு விகிதம் 2021-22 நிதியாண்டில் 98.48% ஆகும்.

கோடக் மஹிந்திரா ஆயுள் காப்பீடு

கோடக் மஹிந்திரா தற்போது இந்தியாவில் மில்லியன் கணக்கான வாடிக்கையாளர்களுடன் செயல்பட்டு வரும் சிறந்த காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒன்றாகும். கோடக் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் வழங்கும் தயாரிப்புகளில் கிராமப்புற திட்டங்கள், டேர்ம் பிளான்கள், சேமிப்புத் திட்டங்கள், குழந்தைகளுக்கான திட்டங்கள், ஓய்வூதியத் திட்டங்கள் மற்றும் குறைந்த பிரீமியம் கட்டணத்தில் முதலீட்டுத் திட்டங்கள் ஆகியவை அடங்கும். இந்த தயாரிப்புகள் தனிப்பட்ட முதலீட்டாளர்களுக்கு மலிவு மற்றும் அவர்களின் வாழ்நாள் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய முடியும்.

ஒவ்வொரு காப்பீட்டுத் திட்டமும் சமூகத்தின் பல்வேறு பிரிவினரின் தேவைகளை மனதில் கொண்டு நன்மைகளுடன் கூடிய அதிகபட்ச பாதுகாப்பை வழங்குவதற்காக உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. கோடக்

மஹிந்திரா ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கு, நுழைவதற்கான குறைந்தபட்ச வயது 18 ஆண்டுகள். IRDAI ஆண்டு அறிக்கையின்படி, இந்த காப்பீட்டு வழங்குநர் 98.50% உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளார்.

ரிலையன்ஸ் நிப்பான் ஆயுள் காப்பீடு

ரிலையன்ஸ் நிப்பான் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் இந்தியாவில் தற்போது செயல்படும் மிகவும் புகழ்பெற்ற ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒன்றாகும். நிறுவனம் நான்கு வெவ்வேறு பிரிவுகளை வழங்குகிறது: பாதுகாப்பு, குழந்தைகள், ஓய்வூதியம் மற்றும் முதலீட்டு திட்டங்கள். தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்களை இலக்காகக் கொண்ட ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை இது வழங்குகிறது. பல ஆண்டுகளாக, இந்நிறுவனம் நாட்டின் முதல் ஐந்து தனியார் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் ஒன்றாகத் திகழ்கிறது. ரிலையன்ஸ் நிப்பான் ஆயுள் காப்பீட்டில் பாலிசி எடுப்பதற்கான குறைந்தபட்ச வயது 18 வயது. இது 2021-22 நிதியாண்டில் 98.7% உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளது.

PNB மெட்லைஃப் இன்சூரன்ஸ்

PNB MetLife என்பது மிகவும் புகழ்பெற்ற காப்பீட்டு நிறுவனமாகும், இது இன்றைய தேதியில் ஒரு மில்லியனுக்கும் அதிகமான இந்தியர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை வழங்குகிறது. PNB, ஜம்மு & காஷ்மீர் வங்கி லிமிடெட் (JKB), மற்றும் கர்நாடகா வங்கி லிமிடெட் ஆகியவற்றுடனான அதன் வங்கி ஒப்பந்தங்கள் மூலம், PNB MetLife இன்று நாடு முழுவதும் 150 க்கும் மேற்பட்ட கிளைகளை இயக்குகிறது மற்றும் 7,000 க்கும் மேற்பட்ட இடங்களில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு

சேவை செய்கிறது. இந்தத் திட்டத்தில் சேருவதற்கான குறைந்தபட்ச வயது 18 ஆண்டுகள். IRDAI ஆண்டு அறிக்கையின்படி, PNB MetLife 2021-22 இல் 97.33% உரிமைகோரல் தீர்வு விகிதத்தைக் கொண்டுள்ளது.

Edelweiss Tokio Life Total Protect Plus

Edelweiss Tokio Life Insurance ஆனது 98.09% க்ளெய்ம் செட்டில்மென்ட் விகிதத்துடன் ஒரு புகழ்பெற்ற காப்பீட்டு நிறுவனமாகும். ஏப்ரல் 2022 நிலவரப்படி, காப்பீட்டாளர் நாடு முழுவதும் 109 கிளைகள், 63,693 முகவர்கள் மற்றும் 4,000 தொடர்பு புள்ளிகளின் பரவலான நெட்வொர்க்கைக் கொண்டுள்ளது. கிரேட் பிளேஸ் டு வொர்க் இன்ஸ்டிடியூட் 2022 ஆம் ஆண்டில் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் இந்தியாவின் சிறந்த பணியிடங்களில் ஒன்றாக எடெல்வீஸ் டோக்கியோ லைஃப் இன்சூரன்ஸ் என்று பெயரிட்டது.

காப்பீட்டு நிறுவனம் பரந்த அளவிலான ஆன்லைன் திட்டங்கள், கால திட்டங்கள், முதலீட்டு திட்டங்கள் போன்றவற்றை வழங்குகிறது.

ஐசிஐசிஐ புருடென்ஷியல் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட்

ஐசிஐசிஐ புருடென்ஷியல் லைஃப் ஒரு முன்னணி ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமாகும், இது 2001 நிதியாண்டில் செயல்படத் தொடங்கியது. பாம்பே பங்குச் சந்தை (பிஎஸ்இ) மற்றும் தேசிய பங்குச் சந்தை (என்எஸ்இ) ஆகியவற்றில் பட்டியலிடப்பட்ட முதல் இந்திய காப்பீட்டு நிறுவனம் இதுவாகும். ஐசிஐசிஐ புருடென்ஷியல் லைஃப், டேர்ம் இன்சூரன்ஸ் திட்டங்கள், யூலிப்கள், குழந்தைத் திட்டங்கள், ஓய்வூதியத் திட்டங்கள் போன்ற பல காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளை வழங்குகிறது.

கஸ்டமர் ஃபெஸ்ட் லீடர்ஷிப் விருதுகள் 2022 இல் சிறந்த தொடர்பு மையம் மற்றும் குவாண்டிக் 3வது ஆண்டு BFSI தொழில்நுட்ப சிறப்பு விருதுகள் 2022 இல் ஆயுள் காப்பீடு - லைஃப் இன்சூரன்ஸ் உள்ளிட்ட பல்வேறு விருதுகள் மற்றும் பாராட்டுக்களுடன் காப்பீட்டாளர் கௌரவிக்கப்பட்டார். 2021-22 க்கு 97.8%.

பங்குச் சந்தை:

பங்குச் சந்தை என்பது பங்குச் சந்தையின் முக்கிய அங்கமாகும். இது நிதிக் கருவிகளின் வர்த்தகர்களுக்கும் இலக்கு வாங்குபவர்களுக்கும் இடையிலான பரிவர்த்தனையை எளிதாக்குகிறது. இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையானது, செக்யூரிட்டீஸ் அண்ட் எக்ஸ்சேஞ்ச் போர்டு ஆஃப் இந்தியா அல்லது செபியால் இயக்கப்பட்ட விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் தொகுப்பைக் கடைப்பிடிக்கிறது. முதலீட்டாளர்களின் நலன்களைப் பாதுகாப்பதற்காகவும், இந்தியாவின் பங்குச் சந்தையை மேம்படுத்துவதை நோக்கமாகக் கொண்டதாகவும் கூறப்பட்ட அதிகாரபூர்வமான அமைப்பு செயல்படுகிறது.

பங்குகள், பத்திரங்கள் மற்றும் பொருட்கள் போன்ற நிதிக் கருவிகள் வர்த்தகம் செய்யப்படும் சந்தையாக இந்தியாவில் பங்குச் சந்தை செயல்படுகிறது. இது வாங்குபவர்களும் விற்பவர்களும் ஒன்றிணைந்து நிதிக் கருவிகளை வர்த்தகம் செய்யும் ஒரு தளமாகும்

செபியின் நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களை கடைபிடிக்கும் போது எந்த ஒரு வணிக நாளின் குறிப்பிட்ட நேரம். இருப்பினும், பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள் மட்டுமே அதில் வர்த்தகம் செய்ய அனுமதிக்கப்படுகின்றன.

புகழ்பெற்ற பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்படாத பங்குகளை இன்னும் 'கவுண்டர் சந்தையில்' வர்த்தகம் செய்யலாம். ஆனால் அத்தகைய பங்குகள் பங்குச் சந்தையில் அதிக மதிப்புடன் நடத்தப்படாது.

இது எப்படி வேலை செய்கிறது?

பெரும்பாலும், இந்தியாவில் ஒரு பங்குச் சந்தை சுதந்திரமாக இயங்குகிறது, ஏனெனில் அவற்றில் 'சந்தை தயாரிப்பாளர்கள்' அல்லது 'நிபுணர்கள்' இல்லை. இந்தியாவில் பங்குச் சந்தையில் வர்த்தகம் செய்வதற்கான முழு செயல்முறையும் ஆர்டர் மூலம் இயக்கப்படுகிறது மற்றும் மின்னணு வரம்பு ஆர்டர் புத்தகத்தில் நடத்தப்படுகிறது.

அத்தகைய அமைப்பில், வர்த்தக கணினியின் உதவியுடன் ஆர்டர்கள் தானாகவே பொருந்துகின்றன. முதலீட்டாளர்களின் சந்தை ஆர்டர்களை மிகவும் பொருத்தமான வரம்பு ஆர்டர்களுடன் பொருத்த இது செயல்படுகிறது.

அத்தகைய ஆர்டர்-உந்துதல் சந்தையின் முக்கிய நன்மை என்னவென்றால், இது அனைத்து சந்தை ஆர்டர்களையும் பொதுவில் காண்பிப்பதன் மூலம் பரிவர்த்தனைகளில் வெளிப்படைத்தன்மையை எளிதாக்குகிறது.

பங்குச் சந்தையின் வர்த்தக அமைப்பில் தரகர்கள் முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றனர், ஏனெனில் அனைத்து ஆர்டர்களும் அவர்கள் மூலமாகவே வைக்கப்படுகின்றன.

நிறுவன முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் சில்லறை வாடிக்கையாளர்கள் இருவரும் நேரடி சந்தை அணுகல் அல்லது DMA உடன் தொடர்புடைய

பலன்களைப் பெறலாம். பங்குச் சந்தை தரகர்கள் வழங்கும் வர்த்தக முனையங்களைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம், முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் ஆர்டர்களை நேரடியாக வர்த்தக அமைப்பில் வைக்கலாம்.

பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடுவதன் நன்மைகள்

பங்குச் சந்தையுடன் பட்டியலிடுவது நிறுவனப் பத்திரங்களுக்கு சிறப்புச் சலுகைகளை நீட்டிக்கிறது. உதாரணமாக, பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனப் பங்குகள் மட்டுமே பங்குச் சந்தையில் மேற்கோள் காட்டப்படுகின்றன.

ஒரு புகழ்பெற்ற பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்படுவது நிறுவனங்கள், முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் பொது மக்களுக்கு நன்மை பயக்கும் என்று கருதப்படுகிறது மேலும் அவர்கள் பின்வரும் வழிகளில் பயனடைகிறார்கள் -

1. அதிகரித்த மதிப்பு

புகழ்பெற்ற பங்குச் சந்தையில் பட்டியலிடப்பட்ட பங்குகள் மட்டுமே மதிப்பில் உயர்ந்ததாகக் கருதப்படுகிறது. நிறுவனங்கள் பங்குதாரர்களின் எண்ணிக்கையை அதிகரிப்பதன் மூலம் பங்குச் சந்தையில் தங்கள் சந்தை நற்பெயரைப் பணமாக்க முடியும். பங்குதாரர்கள் பெறுவதற்கு சந்தையில் பங்குகளை வழங்குவது பங்குதாரர் தளத்தை அதிகரிப்பதற்கான ஒரு சக்திவாய்ந்த வழியாகும், இது அவர்களின் நம்பகத்தன்மையை அதிகரிக்கிறது.

2. மூலதனத்தை அணுகுதல்

ஒரு நிறுவனத்திற்கு மலிவான மூலதனத்தைப் பெறுவதற்கான மிகச் சிறந்த வழிகளில் ஒன்று, பங்குதாரர்கள் வாங்குவதற்கு பங்குச் சந்தை சந்தையில் நிறுவனப் பங்குகளை வழங்குவது ஆகும். பட்டியலிடப்பட்ட

நிறுவனங்கள், பங்குச் சந்தையில் தங்களுக்கு உள்ள நற்பெயரின் காரணமாக, பங்கு வெளியீட்டின் மூலம் ஒப்பீட்டளவில் அதிக மூலதனத்தை உருவாக்கி, தங்கள் நிறுவனத்தை தொடர்ந்து இயங்கவும் அதன் செயல்பாடுகளை இயக்கவும் பயன்படுத்தலாம்.

3. இணை மதிப்பு

ஏறக்குறைய அனைத்து கடன் வழங்குநர்களும் பட்டியலிடப்பட்ட பத்திரங்களை பிணையமாக ஏற்றுக்கொள்கிறார்கள் மற்றும் அவர்களுக்கு எதிராக கடன் வசதிகளை நீட்டிக்கிறார்கள். பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனம் தங்கள் கடன் கோரிக்கைக்கு விரைவான ஒப்புதலைப் பெறுவதற்கான வாய்ப்புகள் அதிகம்; அவை பங்குச் சந்தை சந்தையில் அதிக நம்பகத்தன்மை கொண்டவையாகக் கருதப்படுகின்றன.

4. பணப்புழக்கம்

பட்டியலிடுதல் பங்குதாரர்களுக்கு மற்ற பங்குதாரர்களை விட பணப்புழக்கத்தின் நன்மையைப் பெற உதவுகிறது மற்றும் அவர்களுக்கு தயாராக சந்தைப்படுத்தலை வழங்குகிறது. இது பங்குதாரர்களுக்கு சொந்தமான முதலீடுகளின் மதிப்பை மதிப்பிட அனுமதிக்கிறது.

கூடுதலாக, இது ஒரு நிறுவனத்துடன் பங்கு பரிவர்த்தனைகளை அனுமதிக்கிறது மற்றும் தொடர்புடைய அபாயங்களை சமன் செய்ய உதவுகிறது. ஒட்டுமொத்த நிறுவன மதிப்பில் சிறிதளவு அதிகரிப்பில் இருந்தும் பங்குதாரர்கள் தங்கள் வருவாயை மேம்படுத்தவும் இது உதவுகிறது.

5. நியாயமான விலை

மேற்கோள் காட்டப்பட்ட விலையானது, இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையில் ஒரு குறிப்பிட்ட பாதுகாப்பின் உண்மையான மதிப்பைக் குறிக்கும்.

பட்டியலிடப்பட்ட பத்திரங்களின் விலைகள் தேவை மற்றும் வழங்கல் சக்திகளின்படி அமைக்கப்பட்டு பொதுவில் வெளியிடப்பட்டால், முதலீட்டாளர்கள் நியாயமான விலையில் அவற்றைப் பெறுவது உறுதி.

முதலீட்டு முறைகள்

முதலீட்டாளர்கள் இந்த இரண்டு வழிகளில் இந்தியாவில் பங்குச் சந்தையில் முதலீடு செய்யலாம்

1. முதன்மை சந்தை - இந்த சந்தை பத்திரங்களை உருவாக்குகிறது மற்றும் நிறுவனங்கள் தங்கள் புதிய பங்கு விருப்பங்கள் மற்றும் பத்திரங்களை பொது மக்கள் பெறுவதற்கு ஒரு தளமாக செயல்படுகிறது. அங்குதான் நிறுவனங்கள் முதல் முறையாக தங்கள் பங்குகளை பட்டியலிடுகின்றன.

2. இரண்டாம் நிலை சந்தை - இரண்டாம் நிலை சந்தை பங்குச் சந்தை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது; இது முதலீட்டாளர்களுக்கான வர்த்தக தளமாக செயல்படுகிறது. இங்கே, முதலீட்டாளர்கள் பத்திரங்களை முதலில் வழங்கிய நிறுவனங்களைச் சேர்க்காமல் தரகர்களின் உதவியுடன் வர்த்தகம் செய்கிறார்கள். இந்த சந்தை மேலும் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது - ஏல சந்தை மற்றும் வியாபாரி சந்தை.

இந்தியாவில் உள்ள முக்கிய பங்குச் சந்தைகள்

இந்தியாவில் இரண்டு முக்கிய வகையான பங்குச் சந்தைகள் உள்ளன, அதாவது -

மும்பை பங்குச் சந்தை (BSE): இந்த குறிப்பிட்ட பங்குச் சந்தை 1875 இல் மும்பையில் தலால் தெருவில் நிறுவப்பட்டது. இது ஆசியாவிலேயே மிகப் பழமையான பங்குச் சந்தையாகப் புகழ் பெற்றது மற்றும் 'உலகின் 10வது பெரிய பங்குச் சந்தை' ஆகும்.

தேசிய பங்குச் சந்தை (NSE): NSE 1992 இல் மும்பையில் நிறுவப்பட்டது மற்றும் இந்தியாவில் demutualized மின்னணு பங்குச் சந்தைகளில் முன்னோடியாக அங்கீகாரம் பெற்றது. இந்திய பங்குச் சந்தையில் பம்பாய் பங்குச் சந்தையின் ஏகபோக தாக்கத்தை அகற்றும் நோக்கத்துடன் இந்தப் பங்குச் சந்தை நிறுவப்பட்டது.

இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தைகளின் பட்டியல் இங்கே

பாம்பே ஸ்டாக் எக்ஸ்சேஞ்ச் லிமிடெட்

இந்தியா இன்டர்நேஷனல் எக்ஸ்சேஞ்ச் அல்லது இந்தியா ஐஎன்எக்ஸ்

மெட்ரோபாலிட்டன் ஸ்டாக் எக்ஸ்சேஞ்ச் ஆஃப் இந்தியா லிமிடெட்
(செப்டம்பர் 15, 2019 வரை செல்லுபடியாகும்)

இந்திய தேசிய பங்குச் சந்தை லிமிடெட்.

NSE IFSC லிமிடெட்.

இந்திய பங்குச் சந்தையின் முக்கிய அங்கமாக இருப்பதால், இந்தியாவில் உள்ள பங்குச் சந்தையானது நாட்டின் நிதித் துறையில் பெரும் செல்வாக்கு செலுத்த முனைகிறது. அவர்களின் கூட்டு

செயல்திறன் பொருளாதார வளர்ச்சியை தீர்மானிக்கும் காரணியாக இருக்கும்.

மேலும், அனைத்து முக்கிய வகையான பங்குச் சந்தைகளும் ஒன்றோடொன்று நெருக்கமாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்டுள்ளன; ஒரு பெரிய பங்குச் சந்தை வீழ்ச்சியடைந்தால், அது உலகெங்கிலும் உள்ள மற்ற அனைத்து முக்கிய பங்குச் சந்தைகளிலும் சிற்றலை விளைவை ஏற்படுத்தும்.

எடுத்துக்காட்டாக, பாம்பே பங்குச் சந்தையின் குறியீடு வீழ்ச்சியடைந்தால், அதன் தாக்கம் நியூயார்க் பங்குச் சந்தை, டோக்கியோ பங்குச் சந்தை, ஷாங்காய் பங்குச் சந்தை போன்ற பங்குச் சந்தைகளிலும் உணரப்படும்.

நிலையான வைப்பு ரசீது (FDR)

ஃபிக்ஸ்ட் டெபாசிட் ரசீதை (FDR) வங்கி பல்வேறு சந்தர்ப்பங்களில் கேட்கலாம்:

புதுப்பித்தலின் போது - ஆஃப்லைன் எஃப்.டி.யின் விஷயத்தில், டெபாசிட்டரிடம் எஃப்.டி.ஆரைச் சரணடையச் செய்யும்படி வங்கியால் கேட்கப்படலாம், இதனால் தற்போதுள்ள எஃப்.டி.யை புதிய காலத்துக்குப் புதுப்பிக்கவும், புதிய ரசீது வழங்கவும் முடியும்.

முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கு - டெபாசித்தாரர் முதிர்வு தேதிக்கு முன் பணத்தை எடுக்க விரும்பினால், அவர்கள் FDR ஐ உரிமையின் சான்றாக சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

FD க்கு எதிராக கடனைப் பெற - பண நெருக்கடியைச் சமாளிக்க, வைப்பாளர்கள் பாதுகாப்பற்ற கடனை விட குறைந்த வட்டி விகிதத்தில்

தங்களுடைய நிலையான வைப்புக்கு எதிராக கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கலாம். அவ்வாறு செய்ய, கடனின் காலத்திற்கு அவர்கள் எஃப்.டி.ஆரை அன்னியமாக வங்கியில் டெபாசிட் செய்ய வேண்டும். கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தியதும், புதுப்பிக்கப்பட்ட விவரங்களுடன் FDR டெபாசிட்டருக்குத் திருப்பித் தரப்படும்.

நிலையான வைப்பு ரசீதில் சரிபார்க்க வேண்டிய காரணிகள்

ஃபிக்ஸ்ட் டெபாசிட்கள், பேங்கிங் மொழியில் டெர்ம் டெபாசிட்கள் என்றும் அழைக்கப்படும், சில காரணிகளில் வேலை செய்கின்றன, அவை ஒருவருடைய FD எந்த விதிமுறைகளில் செயல்படும் என்பதைப் புரிந்து கொள்ள வேண்டும். இந்த காரணிகள்:

1. பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதம் மற்றும் டெபாசிட் கால அளவு: இவைதான் FD ரசீதில் கவனிக்க வேண்டிய அடிப்படை விஷயங்கள் மற்றும் விவரங்களை இருமுறை சரிபார்ப்பது நல்லது, அதாவது பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதம் மற்றும் திட்டத்தின் முதிர்வு காலம், குறிப்பாக பழைய நிலையான வைப்புத்தொகையை புதுப்பிக்கும் நேரம். எந்த முன் அறிவிப்பும் இல்லாமல் வட்டி விகிதம் அவ்வப்போது மாற்றத்திற்கு உட்பட்டது மற்றும் புதுப்பித்தலின் போது வழங்கப்பட்ட வட்டி விகிதத்தை விட முந்தைய வட்டி விகிதம் வேறுபட்டிருக்கலாம்.

2. முதிர்வு மற்றும் தானாக புதுப்பித்தல் தேதிகள்: திட்டத்தின் முதிர்வு தேதி எப்போதும் டெபாசிட் ரசீதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. உயர்கல்விக்கு உதவுதல் போன்ற சில இலக்குகளை நிவர்த்தி செய்ய, முதிர்வு தேதியை சரிபார்ப்பது மிகவும் முக்கியம், இதனால் தொகையை சரியான நேரத்தில் அணுக முடியும். இல்லையெனில்,

ஒருவர் முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதைத் தேர்வுசெய்து சிறிது ஆர்வத்தை இழக்க நேரிடலாம்.

மேலும், டெபாசிட் செய்பவர் தானாக புதுப்பித்தல் வசதியை தேர்வு செய்திருந்தால், நிலையான வைப்புத்தொகை ரசீது தேதியில் தானாக புதுப்பிக்கும் நேரத்தை அவர்கள் மறக்கக்கூடாது.

அபராதம் மற்றும் கட்டணங்கள்: FD முதிர்வு அல்லது குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவிற்கு முன் வைப்புத்தொகையை டெபாசிட் செய்பவர் திரும்பப் பெற்றால், சில வங்கிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அபராதமாக வசூலிக்கின்றன. ஏதேனும் அபராதம் இருந்தால், அது ரசீதில் இருக்க வேண்டும்.

முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கான கட்டணங்கள் ஒரு வங்கி அல்லது நிறுவனத்திலிருந்து மற்றொரு வங்கிக்கு வேறுபடலாம் மற்றும் பின்னர் எந்த குழப்பத்தையும் தவிர்க்க எப்போதும் ஸ்கொயர் செய்யப்பட வேண்டும்.

3. நியமன விவரங்கள்: டெபாசிட்டருக்கு ஏதேனும் அசம்பாவிதம் ஏற்பட்டால், FD தொகையை (முதன்மை + வட்டி சம்பாதித்த) பெறுபவர் நாமினி. எனவே, அதில் சரியான பெயர் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதா என்பதை உறுதிப்படுத்த, இந்த குறிப்பிட்ட விவரத்தைச் சரிபார்ப்பது முக்கியம்.

புத்தகக் கடன்கள்:

ஒரு புத்தகக் கடன் என்பது ஒரு வணிகம் அதன் வணிகத்தின் சாதாரண போக்கில் செலுத்த வேண்டிய தொகையாகும். இது உண்மையில் உள்ளிடப்பட்டதா இல்லையா என்பதைப்

பொருட்படுத்தாமல் வணிகத்தின் புத்தகங்களில் பொதுவாக உள்ளிடப்படும் கடனாக விவரிக்கப்பட்டுள்ளது. புத்தகக் கடன்களில் வணிகத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய தொகைகளும் அடங்கும்

வழங்கப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் அல்லது மேற்கொள்ளப்படும் வேலைகள். கடன்களின் கீழ் செலுத்த வேண்டிய தொகைகள் புத்தகக் கடன்களாகவும் கருதப்படலாம்.

புத்தகக் கடன்கள் என்பது அனைத்து புத்தகம் மற்றும் பிற கடன்கள், வருவாய்கள் மற்றும் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால (செயல்பாட்டில் உள்ள விஷயங்கள் உட்பட) உரிமைகோரல்கள், இது கடன், வருவாய் அல்லது உரிமைகோரல் அல்லது பாக்கி அல்லது கீழ் வழங்குபவருக்கு செலுத்த வேண்டிய அல்லது காரணமாக இருக்கலாம். ஒதுக்கப்பட்ட உடன்படிக்கைகள் அல்லது அவற்றால் சாட்சியமளிக்கப்பட்ட ஒதுக்கீட்டாளரின் உரிமைகள் மற்றும் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால உரிமைகள், தலைப்புகள், நன்மைகள் மற்றும் நலன்கள் ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடைய அனைத்து உரிமைகள் மற்றும் பரிகாரங்களுடன், அல்லது அமுல்படுத்துவதற்காக, ஒதுக்கப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் உட்பட, தனியுரிம உரிமைகள், தடமறியும் உரிமைகள் மற்றும் அனைத்து உரிமைகள் மற்றும் மேற்கூறிய அனைத்து அல்லது ஏதேனும் மற்றும் எல்லாப் பணம் தொடர்பாகவும் தற்போது அல்லது இனிமேல் வழங்குபவர் வைத்திருக்கும் இயற்கையின் அனைத்து உரிமைகள் மற்றும் தீர்வுகள் உட்பட நேரம் காரணமாக அல்லது அதன் கீழ் அல்லது அது தொடர்பாக.

புத்தகக் கடன்கள் என்பது அனைத்து தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால புத்தகம் மற்றும் நிறுவனத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய அல்லது செலுத்த

வேண்டிய பிற கடன்கள் மற்றும் பண உரிமைகோரல்கள் மற்றும் எந்தவொரு அறிவுசார் சொத்து, எந்த முதலீடு, வருமானம் ஆகியவற்றிலிருந்து பெறப்பட்ட எந்தவொரு கோரிக்கைகள் அல்லது தொகைகள் உட்பட அத்தகைய கடன்கள் மற்றும் கோரிக்கைகள் எந்தவொரு காப்பீட்டுக் கொள்கை, ஏதேனும் நீதிமன்ற உத்தரவு அல்லது தீர்ப்பு, நிறுவனம் ஒரு கட்சியாக இருக்கும் எந்தவொரு ஒப்பந்தம் அல்லது ஒப்பந்தம் மற்றும் நிறுவனத்தின் பிற சொத்துக்கள், சொத்து, உரிமைகள் அல்லது பொறுப்பு.

ஜிஎஸ்டியின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட வணிகம் வாங்குபவருக்கு வரி விலைப்பட்டியல் வழங்குகிறது. அத்தகைய விலைப்பட்டியல் விற்கப்படும் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் மீது விதிக்கப்படும் ஜிஎஸ்டி விகிதத்தைக் குறிப்பிடுகிறது. இருப்பினும், ஜிஎஸ்டியின் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட சில வணிகங்கள் அவர்கள் வழங்கிய விலைப்பட்டியல் மீது எந்த வரியையும் வசூலிக்க முடியாது. அத்தகைய டீலர்கள் சப்ளை பில் வழங்க வேண்டும். ஒரு பரிவர்த்தனைக்கு ஜிஎஸ்டி பொருந்தாதபோது அல்லது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து ஜிஎஸ்டி திரும்பப் பெறப்படாவிட்டால் சப்ளை பில் வழங்கப்படுகிறது.

கலவை டீலர்

௬. 1.5 கோடிக்கும் குறைவாக விற்றுமுதல் உள்ள வரி செலுத்துவோர்* (வடகிழக்கு மாநிலங்கள் மற்றும் உத்தரகாண்டில் ௬. 75 லட்சம்) ஒரு கலவை திட்டத்தைத் தேர்வுசெய்யலாம். கலவைத் திட்டத்தைத் தேர்வுசெய்யும் டீலர், தங்கள் ரசீதுகளுக்குத் தாங்களே வரியைச் செலுத்த வேண்டும், அவர்கள் வாங்குபவர்களிடமிருந்து எந்த

வரியையும் வசூலிக்க அனுமதிக்கப்படுவதில்லை. ஜிஎஸ்டியை கலவை டீலர் பாக்கெட்டில் இருந்து செலுத்த வேண்டும். அவர்கள் விலைப்பட்டியலில் ஜிஎஸ்டி வசூலிக்க முடியாது. எனவே ஒரு கலவை வியாபாரி ஒரு வரி விலைப்பட்டியலுக்கு பதிலாக சப்ளை பில் உயர்த்த வேண்டும். கலவை டீலர் சப்ளை பில்லில் 'சப்ளை வரி விதிக்கக்கூடிய நபர் சப்ளைகளில் வரி வசூலிக்கத் தகுதியற்றவர்' என்ற வார்த்தைகளைக் குறிப்பிட வேண்டும்.

ஏற்றுமதியாளர்கள்

ஒரு ஏற்றுமதியாளர் தங்கள் விலைப்பட்டியலில் ஜிஎஸ்டியை வசூலிக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. ஏனென்றால், ஏற்றுமதி பொருட்கள் பூஜ்ஜிய மதிப்பீட்டில் உள்ளன. எனவே பொருட்களை ஏற்றுமதி செய்யும் வரி செலுத்துவோர் வரி விலைப்பட்டியலுக்கு பதிலாக சப்ளை பில் வழங்கலாம். டீலர் தங்கள் சப்ளை பில்லில் பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிட வேண்டும்.

* சிபிஐசி வரம்பு வரம்பை ரூ. ஆக உயர்த்தி அறிவித்துள்ளது. 1.5 கோடி.

இந்த அறிவிப்பு ஏப்ரல் 1, 2019 முதல் அமலுக்கு வருகிறது.

ஐ.ஜி.எஸ்.டி செலுத்தும் போது ஏற்றுமதிக்கான பொருள்” “ஐ.ஜி.எஸ்.டி செலுத்தாமல் பத்திரம் அல்லது ஒப்பந்தக் கடிதத்தின் கீழ் ஏற்றுமதி செய்வதற்கான வழங்கல்”

விலக்கு அளிக்கப்பட்ட பொருட்கள் சப்ளையர்

ஒரு பதிவுசெய்யப்பட்ட வியாபாரி விலக்கு அளிக்கப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகளை வழங்கும்போது, அவர்கள் வழங்கல் பில்

வழங்க வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, பதிவுசெய்யப்பட்ட வரி செலுத்துவோர், பதப்படுத்தப்படாத விவசாயப் பொருட்களை வழங்கும்போது, வரி விலைப்பட்டியலுக்குப் பதிலாக வழங்கல் பில் வழங்க வேண்டும்.

வழங்கல் மசோதாவின் உள்ளடக்கங்கள்

வழங்கல் மசோதாவில் இருக்க வேண்டிய சில விவரங்களை ஜிஎஸ்டி சட்டம் குறிப்பிட்டுள்ளது. சப்ளை பில் இருக்க வேண்டிய விவரங்கள் இவை:

1. சப்ளையர் பெயர், முகவரி மற்றும் GSTIN
2. பில் ஆஃப் சப்ளை எண் (அது 16 எழுத்துகளுக்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும், தொடர்ச்சியாக உருவாக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் ஒவ்வொரு பில் ஆஃப் சப்ளைக்கும் அந்த நிதியாண்டிற்கான தனிப்பட்ட எண் இருக்கும்)
3. வெளியீட்டு தேதி
4. பெறுநர் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், பெறுநரின் பெயர், முகவரி மற்றும் ஜிஎஸ்டிஎன்
5. பொருட்கள் அல்லது சேவைகளுக்கான கணக்கியல் குறியீடு. முந்தைய நிதியாண்டின் விற்றுமுதல் அடிப்படையில் குறிப்பிடப்பட வேண்டிய இலக்கங்களின் எண்ணிக்கை.

பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடன்:

பாதுகாப்புக்கு எதிரான கடன் என்பது ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு பாதுகாப்பு உறுதிமொழிக்கு எதிரான கடன் முன்பணமாகும். இது காப்பீட்டுக் கொள்கை, பரஸ்பர நிதிகள், தேசிய சேமிப்புச் சான்றிதழ் மற்றும் பிற பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனாக இருக்கலாம்.

பாதுகாப்புக்கு எதிரான கடன் பின்வரும் பத்திரங்களுக்கு எதிராக வழங்கப்படலாம்:

- A) காப்பீட்டுக் கொள்கைகள்
- B) மாற்ற முடியாத கடன் பத்திரங்கள்
- C) நபார்டு பத்திரங்கள்
- D) UTI பத்திரங்கள்
- E) பரஸ்பர நிதி அலகுகள்
- F) டிமேட் பங்குகள்
- G) தேசிய சேமிப்புச் சான்றிதழ்கள் அல்லது கேவிபி, டிமேட் வடிவத்தில் மட்டுமே ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடன் எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

பத்திரங்களை அவசரமாக விற்பதற்குப் பதிலாக, பாதுகாப்புக்கு எதிரான கடன், சரியான நேரத்தில் நிதியைப் பெற உதவுகிறது. நிதி உதவியின் வரம்பு உறுதியளிக்கப்பட்ட பாதுகாப்பைப் பொறுத்தது. வழக்கமாக, கடன் வாங்குபவரின் பெயரில் ஒரு நடப்புக் கணக்கு திறக்கப்படும் மற்றும் பயன்பாட்டின் காலத்தில் திரும்பப் பெறப்படும் தொகையில் வட்டி விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது.

பாதுகாப்பு உறுதியளிக்கப்பட்டால், அது மிகவும் தேவைப்படும் நேரத்தில் நிலையான பணமாக இருக்கும், அதாவது பங்குகளை விற்க

வேண்டிய அவசியமில்லை, மேலும் போனஸ் மற்றும் ஈவுத்தொகையின் பலனைத் துறக்கக் கூடாது.

பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனின் அம்சங்கள்

- a) செக்யூரிட்டிக்கு எதிரான கடன் என்பது பாதுகாப்பான கடன். கடன் பத்திரங்கள், பங்குகள், பத்திரங்கள் அல்லது பரஸ்பர நிதிகள் பிணையமாக வழங்கப்படுகின்றன.
- b) பாதுகாப்புக்கு எதிரான கடனின் காலம் ஒரு வருடம், ஆனால் அதை எளிதாக புதுப்பிக்க முடியும்.
- c) வட்டி விகிதம் பொதுவாக 12 - 15% வரை இருக்கும். வங்கிக்கு வங்கி விகிதம் மாறுபடும்.
- d) செயலாக்கக் கட்டணம் வழக்கமாக கடன் தொகையில் 2% என்ற விகிதத்தில் வசூலிக்கப்படுகிறது.
- e) கடன் தொகையானது கடன் வாங்குபவர் வழங்கும் பாதுகாப்பைப் பொறுத்தது.
- f) கடனை முன்கூட்டியே செலுத்துவதற்கு கட்டணம் ஏதுமில்லை.
- g) கடனைப் பெறுபவர் 18 முதல் 65 வயதுக்குள் இருக்க வேண்டும்.
- h) கடனை குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். கடன் வாங்கியவர் பணம் செலுத்தத் தவறினால், கடனளிப்பவர் மீட்டெடுப்பதற்கான வழக்கைத் தாக்கல் செய்யலாம் மற்றும் கடனை அனுமதித்த நாளிலிருந்து 3 ஆண்டுகளுக்குள் மீதமுள்ள தொகையை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும்.

நல்ல பாதுகாப்பின் அம்சங்கள்:

1. கடன் பெறுபவரின் கடன் தகுதியைச் சார்ந்தது அல்ல, ஆனால் அவர் சமர்ப்பித்த பாதுகாப்பைச் சார்ந்தது. வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு சந்தைப்படுத்தக்கூடியது மற்றும் இழப்பை ஏற்படுத்தாது. மூலப்பொருட்கள், தயாரிக்கப்பட்ட பொருட்கள், தங்கம், வெள்ளி போன்ற திரவ சொத்துக்களுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கப்படுகிறது.
2. பாதுகாப்பின் மதிப்பு நிலையானதாகவும் நிலையானதாகவும் இருக்க வேண்டும் மற்றும் பரவலாக ஏற்ற இறக்கம் இல்லாமல் இருக்க வேண்டும்.
3. பாதுகாப்பு எளிதில் மாற்றக்கூடியதாக இருக்க வேண்டும். அசையாச் சொத்துக்களை எளிதில் மாற்ற முடியாது.
4. பாதுகாப்பு எளிதில் சந்தைப்படுத்தக்கூடியதாக இருக்க வேண்டும்.
5. பாதுகாப்பு குறைபாடுகள் இல்லாமல் இருக்க வேண்டும். பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனுக்கான தகுதி அளவுகோல்கள்

வங்கியிடமிருந்து பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனைப் பெறுவதற்கான சில தகுதி அளவுகோல்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- b) இந்தியாவில் வசிப்பவராக இருக்க வேண்டும்
- c) குறைந்தபட்சம் 21 வயது இருக்க வேண்டும்
- d) சம்பளம் பெறுபவர் அல்லது சுயதொழில் செய்பவராக இருத்தல் வேண்டும்
- e) கடனுக்கான பாதுகாப்பு பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனுக்குத் தேவையான வங்கி ஆவணங்களால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்

சம்பளம் வாங்கும் கடன் வாங்குபவர் பின்வரும் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்:

- A) பான் அட்டை
- B) அடையாளம் மற்றும் முகவரி சான்று
- C) புகைப்படம்
- D) கடந்த 6 மாத வங்கி அறிக்கை
- E) ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை
- F) டிமேட் கணக்கு அறிக்கை
- G) வருமானச் சான்று

சுயதொழில் செய்யும் கடன் வாங்குபவர் பின்வரும் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்:

1. பான் அட்டை
2. அடையாளம் மற்றும் முகவரி சான்று
3. புகைப்படம்
4. கடந்த 6 மாத வங்கி அறிக்கை
5. ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை
6. டிமேட் கணக்கு அறிக்கை
7. வருமானச் சான்று
8. இருப்புநிலை மற்றும் லாப நஷ்ட கணக்கு
9. அலுவலக முகவரிச் சான்று மற்றும் வணிகச் சான்று இருப்பது

பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனைப் பெறுவதற்கு முன் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய புள்ளிகள்

- A. தகுதி அளவுகோல்களைச் சரிபார்க்கவும்: வங்கியிடமிருந்து பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கும் முன்,

விண்ணப்பதாரர் அவர்/அவள் தகுதி வரம்புகளை பூர்த்தி செய்கிறார் என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும். பெரும்பாலான கடன் வழங்குநர்கள் பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடனுக்குத் தகுதிபெற விண்ணப்பதாரருக்கு 21 வயது இருக்க வேண்டும்.

B. பல்வேறு முதலீடுகளை பாதுகாப்பாக ஏற்றுக்கொள்ளும் வங்கியைத் தேர்ந்தெடுங்கள்: பரஸ்பர நிதிகள், ஐபிஓ, பங்குதாரர் நிறுவனங்களின் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள், சில்லறைப் பங்குகள் போன்ற பல்வேறு வகையான முதலீடுகளை ஏற்கும் கடன் வழங்குபவருக்கு விண்ணப்பதாரர் செல்ல வேண்டும்.

C. குறைந்த வட்டியில் அதிக அளவு கடனை வழங்கும் வங்கியைத் தேர்வு செய்யவும்: விண்ணப்பதாரர் பிணையத்தின் மீது அதிக அளவு கடனை வழங்கும் வங்கியிடமிருந்து பத்திரங்களுக்கு எதிராக கடனைப் பெற வேண்டும். பத்திரங்களைப் பொறுத்து கவர்ச்சிகரமான வட்டி விகிதத்தில் அதிக கடன் தொகையை வழங்கும் பல்வேறு கடன் வழங்குநர்கள் இந்தியாவில் உள்ளனர்.

D. திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்: விண்ணப்பதாரர் ஒரு நெகிழ்வான திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தை வழங்கும் கடன் வழங்குநரிடமிருந்து பாதுகாப்புக்கு எதிராக கடனைப் பெற வேண்டும். பொதுவாக, திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் 1 வருடம் முதல் 3 ஆண்டுகள் வரை இருக்கும். இருப்பினும், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் பெறப்பட்ட கடன் தொகையைப் பொறுத்தது.

திட்ட நிதி:

திட்ட நிதி என்பது அதன் ஸ்பான்சர்களின் இருப்புநிலைகளைக் காட்டிலும் திட்டத்தின் திட்டமிடப்பட்ட பணப்புழக்கங்களின் அடிப்படையில் உள்கட்டமைப்பு மற்றும் தொழில்துறை திட்டங்களுக்கு நீண்டகால நிதியுதவி ஆகும். வழக்கமாக, திட்ட நிதியளிப்பு கட்டமைப்பானது, 'ஸ்பான்சர்கள்' எனப்படும் பல பங்கு முதலீட்டாளர்களையும், செயல்பாட்டிற்கு கடன் வழங்கும் வங்கிகள் அல்லது பிற கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களின் 'சிண்டிகேட்'டையும் உள்ளடக்கியது. அவை பொதுவாகத் திரும்பப் பெறாத கடன்களாகும், அவை திட்டச் சொத்துக்களால் பாதுகாக்கப்பட்டு, திட்ட ஸ்பான்சர்களின் பொதுவான சொத்துக்கள் அல்லது கடன் தகுதியிலிருந்து இல்லாமல், முழுவதுமாக திட்டப் பணப் புழக்கத்தில் இருந்து செலுத்தப்படுகின்றன. வருவாயை உருவாக்கும் ஒப்பந்தங்கள் உட்பட அனைத்து திட்ட சொத்துக்களால் நிதியுதவி பொதுவாக பாதுகாக்கப்படுகிறது. திட்டக் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு இந்தச் சொத்துக்கள் அனைத்திற்கும் உரிமை உண்டு மேலும் திட்ட நிறுவனம் கடன் விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதில் சிக்கல்கள் இருந்தால், திட்டத்தின் கட்டுப்பாட்டை எடுத்துக்கொள்ள முடியும். பொதுவாக, ஒவ்வொரு திட்டத்திற்கும் ஒரு சிறப்பு நோக்க நிறுவனம் உருவாக்கப்படுகிறது, இதன் மூலம் திட்ட ஸ்பான்சருக்கு சொந்தமான பிற சொத்துக்களை திட்ட தோல்வியின் தீங்கு விளைவிக்கும் விளைவுகளிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. ஒரு சிறப்பு நோக்க நிறுவனமாக, திட்ட நிறுவனத்திற்கு திட்டத்தைத் தவிர வேறு சொத்துக்கள் இல்லை. திட்ட நிறுவனத்தின் உரிமையாளர்களின் மூலதன பங்களிப்பு உறுதிப்பாடுகள் சில சமயங்களில் திட்டம் நிதி ரீதியாக

உறுதியானதாக இருப்பதை உறுதிப்படுத்த அல்லது ஸ்பான்சர்களின் உறுதிப்பாட்டைக் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு உறுதியளிக்க அவசியமாகிறது. திட்ட நிதி என்பது மாற்று நிதி முறைகளை விட மிகவும் சிக்கலானது. பாரம்பரியமாக, திட்ட நிதியுதவி பொதுவாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது பிரித்தெடுத்தல் (சுரங்கம்), போக்குவரத்து, தொலைத்தொடர்பு மற்றும் ஆற்றல் தொழில்கள், அத்துடன் விளையாட்டு மற்றும் பொழுதுபோக்கு இடங்களுக்கு. இடர் கண்டறிதல் மற்றும் ஒதுக்கீடு ஆகியவை திட்ட நிதியின் முக்கிய கூறுகளாகும். ஒரு திட்டம் பல தொழில்நுட்ப, சுற்றுச்சூழல், பொருளாதார மற்றும் அரசியல் அபாயங்களுக்கு உட்பட்டதாக இருக்கலாம், குறிப்பாக வளரும் நாடுகள் மற்றும் வளர்ந்து வரும் சந்தைகளில். நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் திட்ட ஆதரவாளர்கள் திட்ட மேம்பாடு மற்றும் செயல்பாட்டில் உள்ளார்ந்த அபாயங்கள் ஏற்றுக்கொள்ள முடியாதவை (நிதியளிக்க முடியாதவை) என்று முடிவு செய்யலாம். கட்டுமானம், சப்ளை, ஆஃப்-டேக் மற்றும் சலுகை ஒப்பந்தங்கள் போன்ற பல நீண்ட கால ஒப்பந்தங்கள், பல்வேறு கூட்டு-உரிமைக் கட்டமைப்புகள் ஆகியவை திட்டத்தில் ஈடுபட்டுள்ள எந்தவொரு தரப்பினராலும் ஊக்கத்தொகையை சீரமைக்கவும் மற்றும் சந்தர்ப்பவாத நடத்தையைத் தடுக்கவும் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. செயல்படுத்தும் முறைகள் சில நேரங்களில் "திட்ட விநியோக முறைகள்" என்று குறிப்பிடப்படுகின்றன. இந்தத் திட்டங்களின் நிதியுதவி பல தரப்பினரிடையே விநியோகிக்கப்பட வேண்டும், இதனால் திட்டத்துடன் தொடர்புடைய அபாயத்தை விநியோகிக்க வேண்டும், அதே நேரத்தில் சம்பந்தப்பட்ட ஒவ்வொரு தரப்பினருக்கும் லாபத்தை உறுதி செய்கிறது. இத்தகைய இடர்-ஒதுக்கீட்டு வழிமுறைகளை வடிவமைப்பதில், வளரும் நாடுகளின் உள்கட்டமைப்புச் சந்தைகளின் அபாயங்களை நிவர்த்தி

செய்வது மிகவும் கடினம், ஏனெனில் அவற்றின் சந்தைகள் அதிக அபாயங்களைக் கொண்டுள்ளன. ஒரு அபாயகரமான அல்லது அதிக விலையுள்ள திட்டத்திற்கு ஸ்பான்சர்களிடமிருந்து உத்தரவாதத்தால் பாதுகாக்கப்பட்ட வரையறுக்கப்பட்ட ஆதார நிதி தேவைப்படலாம். அபாயகரமான அல்லது அதிக விலையுள்ள திட்டங்களுக்கு ஸ்பான்சர்களிடமிருந்து உத்தரவாதத்தால் பாதுகாக்கப்பட்ட வரையறுக்கப்பட்ட ஆதார நிதி தேவைப்படலாம். ஒரு சிக்கலான திட்ட நிதி அமைப்பு, பெருநிறுவன நிதி, பாதுகாப்பு, உண்மையான விருப்பங்கள், காப்பீட்டு ஏற்பாடுகள் அல்லது ஒதுக்கப்படாத அபாயத்தைத் தணிக்க மற்ற வகை இணை மேம்பாடுகளை உள்ளடக்கியிருக்கலாம்.

பெருநிறுவன நிதி

கார்ப்பரேட் நிதி என்பது நிதி ஆதாரங்கள், நிறுவனங்களின் மூலதன அமைப்பு, பங்குதாரர்களுக்கு நிறுவனத்தின் மதிப்பை அதிகரிக்க மேலாளர்கள் எடுக்கும் நடவடிக்கைகள் மற்றும் நிதி ஆதாரங்களை ஒதுக்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் கருவிகள் மற்றும் பகுப்பாய்வு ஆகியவற்றைக் கையாளும் நிதிப் பகுதியாகும். கார்ப்பரேட் நிதியின் முதன்மை இலக்கு பங்குதாரர் மதிப்பை அதிகரிக்க அல்லது அதிகரிப்பதாகும்.

அதற்கேற்ப, பெருநிறுவன நிதியானது இரண்டு முக்கிய துணைப் பிரிவுகளைக் கொண்டுள்ளது. மூலதன வரவு செலவுத் திட்டமானது, எந்த மதிப்பு கூட்டுத் திட்டங்களுக்கு முதலீட்டு நிதியைப் பெற வேண்டும், மற்றும் அந்த முதலீட்டிற்கு ஈக்விட்டி அல்லது கடன் மூலதனத்துடன் நிதியளிக்க வேண்டுமா என்பது பற்றிய

அளவுகோல்களை அமைப்பதில் அக்கறை உள்ளது. செயல்பாட்டு மூலதன மேலாண்மை என்பது நிறுவனத்தின் பண நிதிகளின் நிர்வாகமாகும், இது தற்போதைய சொத்துக்கள் மற்றும் தற்போதைய பொறுப்புகளின் குறுகிய கால செயல்பாட்டு இருப்பைக் கையாள்கிறது; பணம், சரக்குகள் மற்றும் குறுகிய கால கடன் வாங்குதல் மற்றும் கடன் வழங்குதல் (வாடிக்கையாளர்களுக்கு நீட்டிக்கப்பட்ட கடன் விதிமுறைகள் போன்றவை) ஆகியவற்றில் கவனம் செலுத்தப்படுகிறது.

கார்ப்பரேட் ஃபைனான்ஸ் மற்றும் கார்ப்பரேட் பைனான்சியர் ஆகிய சொற்களும் முதலீட்டு வங்கியுடன் தொடர்புடையவை. முதலீட்டு வங்கியின் பொதுவான பங்கு, நிறுவனத்தின் நிதித் தேவைகளை மதிப்பிடுவதும், அந்தத் தேவைகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய பொருத்தமான மூலதனத்தை அதிகரிப்பதும் ஆகும். எனவே, "கார்ப்பரேட் ஃபைனான்ஸ்" மற்றும் "கார்ப்பரேட் ஃபைனான்சியர்" என்ற சொற்கள் வணிகங்களை உருவாக்க, மேம்படுத்த, வளர அல்லது பெறுவதற்காக மூலதனம் திரட்டப்படும் பரிவர்த்தனைகளுடன் தொடர்புடையதாக இருக்கலாம்.

அனைத்து நிறுவனங்களின் நிதி நிர்வாகத்தைப் படிக்கும் நிர்வாக நிதியிலிருந்து கொள்கையளவில் வேறுபட்டது என்றாலும்

பெருநிறுவனங்களை மட்டும் விட, கார்ப்பரேட் நிதி பற்றிய ஆய்வில் உள்ள முக்கிய கருத்துக்கள் அனைத்து வகையான நிறுவனங்களின் நிதி சிக்கல்களுக்கும் பொருந்தும்.

அலகு IV

விவசாய நிதி மற்றும் சில்லறை கடன்

பயிர் கடன்கள் - பயிர் காப்பீடு திட்டங்கள் - பால் பண்ணை - பட்டு
வளர்ப்பு - கோழி வளர்ப்பு- கால்நடை வளர்ப்பு - தோட்டக்கலை -
கிசான் கடன் அட்டைகள் - நபார்டு முயற்சிகள்- முன்னணி வங்கி
திட்டங்கள் - சில்லறை கடன் - சில்லறை கடன்களின் சிறப்பியல்புகள்
- சில்லறை கடன்களின் நன்மைகள் - சில்லறை வங்கி மற்றும்
கார்ப்பரேட் வங்கி - பல்வேறு சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள் - மாதிரி
சில்லறை வங்கி தயாரிப்புகள்

அலகு IV

விவசாய நிதி மற்றும் சில்லறை கடன்

பயிர் கடன்கள்

இந்தியாவின் மிக முக்கியமான துறை விவசாயம். ஆனால், சிறந்த விதைகளை கொள்முதல் செய்வதிலும், சிறந்த உரம் மற்றும் இயந்திரங்களை வாங்குவதிலும் விவசாயிகள் மிகவும் சிரமப்படுகின்றனர். விவசாயிகள் மற்றும் விவசாயிகளுக்கு நிதியுதவி அளிக்க, கடன் வழங்குபவர்கள் பயிர்க்கடன்களை வழங்குகின்றனர்.

பயிர்க்கடன் என்பது விவசாயிகள் மற்றும் விவசாயிகளுக்கு வங்கிகள் மற்றும் கூட்டுறவு சங்கங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் குறுகிய கால முன்பணமாகும். இந்த கடன் தொகையை மேம்படுத்தப்பட்ட விதைகள், உரங்கள், இயந்திரங்கள் போன்றவற்றை வாங்க பயன்படுத்தலாம். விவசாயம் முதன்மையான துறையாக இருப்பதால் பயிர்க்கடன் வழங்கப்படுகிறது. பயிர் விளைச்சலுக்குப் பிறகு ஒரே தவணையாக கடனை அடைப்பது வழக்கம். பயிர் கடன் என்பது பாதுகாப்பான கடன் மற்றும் வட்டியானது அரையாண்டு அடிப்படையில் எளிய வட்டி விகிதத்தில் பற்று வைக்கப்படும். கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் கூட்டுறவு சங்கங்கள் வழங்கும் கடன்கள் நபார்டு மூலம் மறுநிதியளிப்பு செய்யப்படலாம்.

கிரெடிட்டில் பாதுகாப்பான கடனைப் பெறுவதற்கான படிகள்

1. அனைத்து கடன் வழங்குபவர்களையும், பயிர்க்கடன்களுக்கு கடன் வழங்குபவர் வழங்கும் விகிதங்களையும் ஒப்பிடுக. தனியார் துறை மற்றும் குறிப்பிட்ட நிறுவனங்களைப் பாருங்கள்.

2. ஆரம்பக் காசோலையின் அடிப்படையில், குறிப்பிட்ட கடன் வழங்குநர்களைத் தேர்ந்தெடுத்து பட்டியலை உருவாக்கவும், இதன் மூலம் பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக யாரை அணுக வேண்டும் என்பதை கடனாளி அறிந்து கொள்வார்.
3. கடன் வாங்குபவர்கள் கடன் வழங்குபவர்களின் பின்னணிச் சரிபார்ப்புகளைச் செய்து அவர்களின் நிதி நிலைத்தன்மை மற்றும் நல்ல வாடிக்கையாளர் சேவை உள்ளவர்களைப் பார்க்க வேண்டும்.
4. கடனாளிகள் கடன் வழங்குபவரை அணுகி ஒரு மேற்கோளைப் பெற வேண்டும், பின்னர் மீதமுள்ள கடன் வழங்குபவர்களை அணுகி விகிதங்களை பேச்சுவார்த்தை நடத்த முயற்சிக்க வேண்டும்.
5. கடனாளியின் நிலைமையைப் புரிந்து கொள்ளக்கூடிய மற்றும் அவருக்கு/அவளுக்கு உதவி செய்யத் தயாராக இருக்கும் கடனாளியைக் கடன் வாங்குபவர் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும்.
6. கடன் பெறுபவர் கடனைப் பெறுவதற்கு பிணையாகப் பயன்படுத்த விரும்பும் பயிர்களின் முந்தைய செயல்திறன் விவரங்கள் அடங்கிய ஆவணத்தைத் தயாரிக்க வேண்டும். கடன் வாங்கியவர் சொத்துக்கள், தற்போதைய பொறுப்புகள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய தகவல்களைப் பற்றிய தகவல்களைச் சேர்க்க வேண்டும். பயிர் உற்பத்தியிலும் எதிர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடிய தகவல்களைச் சேர்க்கவும்.
7. இறுதியாக, தேவையான ஆவணங்களுடன் விண்ணப்பத்தை சமர்ப்பிக்கவும்.

இந்தியாவில், பின்வரும் வங்கிகள் பயிர்க் கடன்களை வழங்குகின்றன

- a. யூனியன் பேங்க் ஆஃப் இந்தியா
- b. ஐடிபிஐ வங்கி
- c. பாரத ஸ்டேட் வங்கி
- d. HDFC வங்கி
- e. யூகோ வங்கி
- f. ஆக்சிஸ் வங்கி
- g. அலகாபாத் வங்கி
- h. ஆந்திரா வங்கி
- i. பேங்க் ஆஃப் பரோடா
- j. இந்திய வங்கி
- k. மகாராஷ்டிரா வங்கி
- l. கனரா வங்கி
- m. இந்திய மத்திய வங்கி
- n. கார்ப்பரேஷன் வங்கி
- o. தேனா வங்கி
- p. இந்தியன் வங்கி
- q. இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கி
- r. ஓரியண்டல் பேங்க் ஆஃப் காமர்ஸ்
- s. பஞ்சாப் மற்றும் சிந்து வங்கி
- t. பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கி
- u. சிண்டிகேட் வங்கி
- v. யுனைடெட் பாங்க் ஆஃப் இந்தியா
- w. விஜயா வங்கி

பின்வரும் கூட்டுறவு வங்கிகளும் பயிர்க்கடன் திட்டங்களை வழங்குகின்றன

- A. விவசாயம் மற்றும் ஊரக வளர்ச்சிக்கான தேசிய வங்கி
- B. பீகார் மாநில கூட்டுறவு வங்கி லிமிடெட்
- C. ஹரியானா மாநில கூட்டுறவு அபெக்ஸ் வங்கி லிமிடெட்
- D. மாநில கூட்டுறவு வங்கிகளின் தேசிய கூட்டமைப்பு லிமிடெட்
- E. ஒடிசா மாநில கூட்டுறவு வங்கி லிமிடெட்
- F. Repatriates கூட்டுறவு நிதி மற்றும் மேம்பாட்டு வங்கி லிமிடெட்
- G. பஞ்சாப் மாநில கூட்டுறவு வேளாண்மை மேம்பாட்டு வங்கி லிமிடெட்
- H. ஆந்திர பிரதேச மாநில கூட்டுறவு வங்கி லிமிடெட்

எண்.	திட்ட	உதவி
1	பிரதான் மந்திரி ஃபசல் பீமா யோஜனா	1. உணவுப் பயிர்கள், எண்ணெய் விதைகள் மற்றும் வருடாந்திர தோட்டக்கலை/வணிகப் பயிர்களுக்கான காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பு மாநில அரசால் அறிவிக்கப்பட்டது. A. அனைத்து விவசாயிகளுக்கும் ஒரே மாதிரியான அதிகபட்ச பிரீமியம்: B. காரீஃப் பருவம் - காப்பீட்டுத் தொகையில் 2%. C. ரபி சீசன் காப்பீட்டுத் தொகையில் 1.5%. ஆண்டு வணிக/தோட்டக்கலை பயிர்கள் - காப்பீட்டுத் தொகையில் 5% D. உண்மையான பிரீமியத்திற்கும் விவசாயிகள் செலுத்த வேண்டிய

	<p>காப்பீட்டு விகிதத்திற்கும் உள்ள வித்தியாசம் மத்திய மற்றும் மாநிலத்தால் சமமாகப் பகிர்ந்து கொள்ளப்படும். E. முழு காப்பீட்டுத் தொகையின் (SI) உரிமைகோரல்கள், SI இல் வரம்பு அல்லது குறைப்பு இல்லாமல்.</p> <p>F. பாதகமான வானிலை/காலநிலை காரணமாக விதைப்பு செய்யப்படாவிட்டால், தடுக்கப்பட்ட விதைப்பு/நடவு அபாயத்திற்காக காப்பீட்டுத் தொகையில் 25% வரையிலான கோரிக்கைகள் வழங்கப்படும்.</p> <p>G. பயிர் மகசூல் அறிவிக்கப்பட்ட பயிர்களின் உத்தரவாத விளைச்சலை விட குறைவாக இருக்கும் போது, விளைச்சலில் உள்ள பற்றாக்குறைக்கு சமமான தொகை காப்பீடு செய்யப்பட்ட அனைத்து விவசாயிகளுக்கும் செலுத்தப்படும்.</p> <p>H. பயிரின் நடுப் பருவத்தில் 50% இழப்பு ஏற்பட்டால், கணக்கு முன்பணம் செலுத்தினால், 25% வரை உடனடி நிவாரணமாக வழங்கப்படும்.</p> <p>I. வெள்ளம், ஆலங்கட்டி புயல் மற்றும் நிலச்சரிவு காரணமாக ஏற்படும் இழப்புகள்</p>
--	--

		<p>தனிப்பட்ட பண்ணை மட்டங்களில் மதிப்பிடப்படும்.</p> <p>J. வயலில் 14 நாட்கள் வரை வெட்டப்பட்ட மற்றும் பரப்பப்பட்ட பயிர்களின் சேதத்திற்கான அறுவடைக்குப் பிந்தைய இழப்பு மதிப்பீடு</p> <p>நாடு முழுவதும் சூறாவளி மழை மற்றும் பருவ மழை. K. உரிமைகோரல்களை விரைவாகத் தீர்ப்பதற்கு பயிர் வெட்டும் பரிசோதனைகளுக்குத் துணையாக ரிமோட் சென்சிங் தொழில்நுட்பம் மற்றும் ட்ரோன்களைப் பயன்படுத்துதல். L செயல்படுத்தும் நிறுவனம் மாநில அரசால் ஏலம் மூலம் தேர்ந்தெடுக்கப்படும்.</p>
2	<p>வானிலை அடிப்படையிலான பயிர் காப்பீட்டுத் திட்டம் (WBCIS)</p>	<p>1. அறிவிக்கப்பட்ட உணவுப் பயிர்கள், எண்ணெய் விதைகள் மற்றும் தோட்டக்கலை / வணிகப் பயிர்களுக்கான காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பு</p> <p>a) PMFBY போன்ற அனைத்து விவசாயிகளுக்கும் ஒரே மாதிரியான அதிகபட்ச பிரீமியம்:</p> <p>b) காரீஃப் பருவம் - காப்பீட்டுத் தொகையில் 2%. o ரபி சீசன் காப்பீட்டுத் தொகையில் 1.5%. வணிக/தோட்டக்கலை பயிர்கள்</p>

		<p>காப்பீடு செய்யப்பட்டது. 5% தொகை.</p> <p>c) உண்மையான பிரீமியத்திற்கும் விவசாயிகள் செலுத்த வேண்டிய காப்பீட்டு விகிதத்திற்கும் உள்ள வித்தியாசம் மத்திய மற்றும் மாநிலத்தால் சமமாக பகிர்ந்து கொள்ளப்படும்.</p> <p>d) வானிலை குறியீடுகள் போது (மழை/வெப்பநிலை/ஓப்பீட்டு ஈரப்பதம்/காற்றின் வேகம் போன்றவை) உத்தரவாதமான வானிலை குறியீட்டிலிருந்து வேறுபட்டது (குறைவு/அதிகமானது) அறிவிக்கப்பட்ட பயிர்கள், தி சமமான கட்டணம் கூற்று செய்ய அறிவிக்கப்பட்ட பகுதியின் அனைத்து காப்பீடு செய்யப்பட்ட விவசாயிகளுக்கும் விலகல்/குறைபாடு செலுத்தப்படும்.</p> <p>e) ஆலங்கட்டி மழை மற்றும் மேக வெடிப்புகளால் ஏற்படும் இழப்புகளை தனித்தனியாக மதிப்பிடுவதற்கான ஏற்பாடு பண்ணை நிலை.</p> <p>f) செயல்படுத்தும் நிறுவனம் மாநில அரசால் ஏலம் மூலம்</p>
--	--	--

		தேர்ந்தெடுக்கப்படும்.
3	தேங்காய் பனை காப்பீடு திட்டம் (CPIS)	<p>1. தென்னை பனை விவசாயிகளுக்கு காப்பீடு பாதுகாப்பு.</p> <p>A) ஒரு பனைக்கான பிரீமியம் விலை ரூ. 9.00 (4 முதல் 15 வயது வரையிலான தாவரங்கள்) முதல் ரூ. 14.00 (16-60 வயதுடைய தாவர வயதினரில்). அனைத்து வகை விவசாயிகளுக்கும் 50-75% பிரீமியம் மானியம் வழங்கப்படுகிறது.</p> <p>B) பனை சேதமடையும் போது, உள்ளீடு செலவு இழப்பு சேதத்திற்கு சமமான க்ளைம் பேமெண்ட், அறிவிக்கப்பட்ட பகுதிகளில் காப்பீடு செய்தவருக்கு செலுத்தப்படும்.</p>
4	45 மாவட்டங்களில் முன்னோடியாக ஒருங்கிணைந்த தொகுப்பு காப்பீட்டுத் திட்டம் (UPIS).	<p>1. விவசாயிகளுக்கு பயிர்கள், சொத்துக்கள், உயிர்கள் மற்றும் மாணவர் பாதுகாப்பு ஆகியவற்றின் நிதிப் பாதுகாப்பு மற்றும் விரிவான இடர் பாதுகாப்பு வழங்குதல்</p> <p>A) பைலட் 7 பிரிவுகளை உள்ளடக்கும். , விவசாய கருவிகள் மற்றும் டிராக்டர்.</p> <p>B) பயிர்க் காப்பீடு கட்டாயமாக்கப்படும். எவ்வாறாயினும், விவசாயிகள்</p>

		<p>மீதமுள்ளவற்றிலிருந்து குறைந்தது 2 பிரிவுகளை தேர்வு செய்யலாம்.</p> <p>C) ஒரு எளிய முன்மொழிவு/ விண்ணப்பப் படிவம் மற்றும் ஒற்றைச் சாளரம் மூலம் விவசாயிகளுக்குத் தேவையான அனைத்து காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளையும் விவசாயிகள் பெற முடியும்.</p> <p>D) PMSBY & PMJJBY ஆகிய அரசாங்கத்தின் இரண்டு முதன்மைத் திட்டங்கள் சொத்துக்களைத் தவிர சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.</p> <p>E) முன்னோடித் திட்டம் ஒற்றைச் சாளரம் மூலம் செயல்படுத்தப்படும். தனிப்பட்ட உரிமைகோரல் அறிக்கையின் அடிப்படையில் கோரிக்கைகளை (பயிர் காப்பீடு தவிர) செயலாக்குதல்.</p>
--	--	---

கால்நடை வளர்ப்பு உள்கட்டமைப்பு மேம்பாட்டு நிதி (AHIDF):

தனிப்பட்ட தொழில்முனைவோர், தனியார் நிறுவனங்கள், MSME, உழவர் உற்பத்தியாளர்கள் அமைப்புகள் (FPOs), மற்றும் பிரிவு 8

நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றின் முதலீட்டை ஊக்குவிப்பதற்காக கால்நடை வளர்ப்பு உள்கட்டமைப்பு மேம்பாட்டு நிதியம் (AHIDF) அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது (i) பால் பதப்படுத்துதல் மற்றும் மதிப்பு கூட்டல் உள்கட்டமைப்பு, (ii)) இறைச்சி பதப்படுத்துதல் மற்றும் மதிப்பு கூட்டல் உள்கட்டமைப்பு மற்றும் (iii) கால்நடை தீவன ஆலை.

நோக்கங்கள்:

பால் மற்றும் இறைச்சி பதப்படுத்தும் திறன் மற்றும் தயாரிப்பு பல்வகைப்படுத்தல் ஆகியவற்றை அதிகரிக்க உதவுதல், இதன் மூலம் ஒழுங்கமைக்கப்படாத கிராமப்புற பால் மற்றும் இறைச்சி உற்பத்தியாளர்களுக்கு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட பால் மற்றும் இறைச்சி சந்தைக்கு அதிக அணுகலை வழங்குதல்.

- உற்பத்தியாளருக்கு விலை உயர்வு கிடைக்கச் செய்தல்.
- உள்நாட்டு நுகர்வோருக்கு தரமான பால் மற்றும் இறைச்சி பொருட்களை கிடைக்கச் செய்தல்.
- நாட்டின் பெருகிவரும் மக்கள்தொகையின் புரதச் செறிவூட்டப்பட்ட தரமான உணவுத் தேவையின் நோக்கத்தை நிறைவேற்றவும், ஊட்டச்சத்து குறைபாட்டைத் தடுக்கவும்
- தொழில் முனைவோர் வளர்ச்சி மற்றும் வேலைவாய்ப்பை உருவாக்குதல்.
- ஏற்றுமதியை ஊக்குவிக்கவும், பால் மற்றும் இறைச்சித் துறையில் ஏற்றுமதி பங்களிப்பை அதிகரிக்கவும்.
- மாடு, எருமை, செம்மறி ஆடு, வெள்ளாடு, பன்றி, கோழி ஆகியவற்றுக்கு தரமான செறிவூட்டப்பட்ட விலங்குகள் தீவனம்

கிடைக்கச் செய்து, மலிவு விலையில் சமச்சீர் உணவு வழங்க வேண்டும்.

கிசான் கிரெடிட் கார்டு:

கிசான் கிரெடிட் கார்டு (KCC) திட்டம் 1998 இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது, விவசாயிகளுக்கு கிசான் கிரெடிட் கார்டுகளை வங்கிகள் ஒரே மாதிரியாக தத்தெடுக்கும் வகையில், விவசாயிகள் விதைகள், உரங்கள் போன்ற விவசாய இடுபொருட்களை உடனடியாக வாங்குவதற்கு அவற்றைப் பயன்படுத்தலாம். பூச்சிக்கொல்லிகள், முதலியன மற்றும் அவற்றின் உற்பத்தித் தேவைகளுக்கு பணம் எடுக்கின்றன. இந்தத் திட்டம் விவசாயிகளின் முதலீட்டுக் கடன் தேவைக்காக மேலும் நீட்டிக்கப்பட்டது. 2004 ஆம் ஆண்டில் தொடர்புடைய மற்றும் பண்ணை சாராத நடவடிக்கைகள். 2012 ஆம் ஆண்டில் ஸ்ரீ.யின் தலைமையின் கீழ் செயல்படும் குழுவினால் இந்தத் திட்டம் மேலும் மறுபரிசீலனை செய்யப்பட்டது.

டி.எம். பாசின், சிஎம்டி, இந்தியன் வங்கி, திட்டத்தை எளிதாக்கும் நோக்கத்துடன் மின்னணு கிசான் கிரெடிட் கார்டுகளை வழங்குவதை எளிதாக்குகிறது. இந்த திட்டம் வங்கிகளுக்கு கேசிசியை செயல்படுத்துவதற்கான பரந்த வழிகாட்டுதல்களை வழங்குகிறது

திட்டம். செயல்படுத்தும் வங்கிகளுக்கு நிறுவனம்/இடம்-குறிப்பிட்ட தேவைகளுக்கு ஏற்றவாறு அதை ஏற்றுக்கொள்ளும் உரிமை இருக்கும்.

திட்டத்தின் பொருந்தக்கூடிய தன்மை

பின்வரும் பத்திகளில் விவரிக்கப்பட்டுள்ள கிசான் கிரெடிட் கார்டு திட்டம் வணிக வங்கிகள், RRBகள், சிறு நிதி வங்கிகள் மற்றும் கூட்டுறவு நிறுவனங்களால் செயல்படுத்தப்பட உள்ளது.

குறிக்கோள் / நோக்கம்:

கிசான் கிரெடிட் கார்டு திட்டமானது, விவசாயிகளுக்கு அவர்களின் சாகுபடி மற்றும் பிற தேவைகளுக்கு கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, ஒரே சாளரத்தின் கீழ் வங்கி அமைப்பிலிருந்து போதுமான மற்றும் சரியான நேரத்தில் கடன் ஆதரவை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது:

பயிர்களை சாகுபடி செய்வதற்கான குறுகிய கால கடன் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய; அறுவடைக்குப் பிந்தைய செலவுகளைச் சமாளிக்க;

சந்தைப்படுத்தல் கடன் தயாரிக்க;

உழவர் குடும்பங்களின் நுகர்வுத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய;

பண்ணை சொத்துக்கள் மற்றும் விவசாயத்துடன் தொடர்புடைய செயல்பாடுகளை பராமரிப்பதற்கான செயல்பாட்டு மூலதனத்திற்கு நிதியளித்தல்;

விவசாயம் மற்றும் அது சார்ந்த நடவடிக்கைகளுக்கான முதலீட்டு கடன் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய.

தகுதி

i. விவசாயிகள் - தனிநபர்/கூட்டு கடன் வாங்குபவர்கள், அவர்கள் உரிமையாளர் விவசாயிகள்;

ii குத்தகைதாரர் விவசாயிகள், வாய்வழி குத்தகைதாரர்கள் & பங்கு பயிர் செய்பவர்கள்;

iii குத்தகை விவசாயிகள், பங்கு பயிர் செய்பவர்கள் உள்ளிட்ட விவசாயிகளின் சுய உதவிக் குழுக்கள் (SHGs) அல்லது கூட்டுப் பொறுப்புக் குழுக்கள் (JLGs).

கடன் வரம்பு / கடன் தொகை நிர்ணயம்:

கிசான் கிரெடிட் கார்டின் கீழ் கடன் வரம்பு, குறு விவசாயிகள் தவிர மற்ற அனைத்து விவசாயிகளின் கீழும் நிர்ணயிக்கப்படலாம்:

முதல் வருடத்திற்கு வரவேண்டிய குறுகிய கால வரம்பு (ஒரு வருடத்தில் ஒரு பயிரை பயிரிடுவதற்கு):

பயிருக்கான நிதி அளவு (மாவட்ட அளவிலான தொழில்நுட்பக் குழுவால் முடிவு செய்யப்பட்டது) x பயிரிடப்பட்ட பரப்பளவு + அறுவடைக்குப் பிந்தைய/வீட்டு/நுகர்வுத் தேவைகளுக்கான வரம்பு 10% + பண்ணை சொத்துக்கள் + பயிர் பழுது மற்றும் பராமரிப்பு செலவுகளுக்கான வரம்பு 20% காப்பீடு மற்றும்/அல்லது PAIS, உடல்நலக் காப்பீடு & சொத்துக் காப்பீடு உள்ளிட்ட விபத்துக் காப்பீடு.

இரண்டாவது மற்றும் அடுத்த ஆண்டுக்கான வரம்பு

பயிர் சாகுபடி நோக்கங்களுக்கான முதல் ஆண்டு வரம்பு, ஒவ்வொரு ஆண்டும் (2வது, 3வது, 4வது மற்றும் 5வது வருடங்கள்) செலவு அதிகரிப்பு/நிதி அளவின் அதிகரிப்புக்கான வரம்பில் 10% மற்றும் மதிப்பிடப்பட்ட காலக்கடன் கூறுகளுக்கு மேலே வந்துள்ளது. கிசான்

கிரெடிட் கார்டின் பதவிக்காலம், அதாவது ஐந்து ஆண்டுகள். (விளக்கம்
1)

ஒரு வருடத்தில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பயிர்களை பயிரிடுவதற்கு

முதல் வருடத்திற்கான முன்மொழியப்பட்ட பயிர் முறையின்படி சாகுபடி செய்யப்படும் பயிர்களைப் பொறுத்து வரம்பு மேலே நிர்ணயிக்கப்பட வேண்டும், மேலும் ஒவ்வொரு வருடமும் (2வது, 3வது, 4 மற்றும் 5 ஆம் ஆண்டு). அடுத்த நான்கு ஆண்டுகளுக்கு விவசாயி அதே பயிர் முறையை கடைப்பிடிப்பார் என்று கருதப்படுகிறது. அடுத்த ஆண்டில் விவசாயி பின்பற்றும் பயிர் முறை மாற்றப்பட்டால், வரம்பை மறுவேலை செய்யலாம்.

முதலீட்டுக்கான கால கடன்:

முதலீட்டுக்கான காலக் கடன் நில மேம்பாடு, சிறு நீர்ப்பாசனம், பண்ணை உபகரணங்களை வாங்குதல் மற்றும் அதைச் சார்ந்த விவசாய நடவடிக்கைகளுக்கு வழங்கப்படும். வங்கிகள், விவசாயிகளால் பெறுவதற்கு முன்மொழியப்பட்ட சொத்து/களின் யூனிட் விலையின் அடிப்படையில், விவசாயம் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய நடவடிக்கைகளுக்கான காலத்திற்கான கடன் அளவு மற்றும் செயல்பாட்டு மூலதன வரம்பை நிர்ணயிக்கலாம். பண்ணை, தற்போதுள்ள கடன் பொறுப்புகள் உட்பட, விவசாயியின் மீதான மொத்த கடன் சுமையின் அடிப்படையில் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் குறித்த வங்கியின் தீர்ப்பு.

நீண்ட கால கடன் வரம்பு ஐந்தாண்டு காலத்தில் முன்மொழியப்பட்ட முதலீடு (கள்) மற்றும் விவசாயியின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன்

குறித்த வங்கியின் கருத்து ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும்.

அனுமதிக்கப்பட்ட அதிகபட்ச வரம்பு:

5 வது ஆண்டிற்கான குறுகிய கால கடன் வரம்பு மற்றும் மதிப்பிடப்பட்ட நீண்ட கால கடன் தேவை அதிகபட்ச அனுமதிக்கக்கூடிய வரம்பாக (MPL) இருக்கும், மேலும் இது கிசான் கிரெடிட் கார்டு வரம்பாக கருதப்படும்.

துணை வரம்புகளை நிர்ணயித்தல்:

i. குறுகிய கால கடன்கள் மற்றும் கால கடன்கள் வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றன. தற்போது, ₹ 3 லட்சம் வரையிலான குறுகிய கால பயிர்க் கடன்கள் இந்திய அரசின் வட்டி மானியத் திட்டம்/உடனடியாகத் திருப்பிச் செலுத்தும் ஊக்கத் திட்டத்தின் கீழ் உள்ளன. மேலும், குறுகிய கால மற்றும் கால கடன்களுக்கான திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணை மற்றும் விதிமுறைகள் வேறுபட்டவை. எனவே, செயல்பாட்டு மற்றும் கணக்கியல் வசதிக்காக, குறுகிய கால ரொக்கக் கடன் வரம்பு மற்றும் சேமிப்புக் கணக்கு மற்றும் காலக் கடன்களுக்கான தனித் துணை வரம்புகளாக அட்டை வரம்பு பிரிக்கப்பட வேண்டும்.

ii குறுகிய கால ரொக்கக் கடனுக்கான வரைதல் வரம்பு பயிர் முறையின் அடிப்படையில் நிர்ணயிக்கப்பட வேண்டும். பயிர் உற்பத்தி, பழுதுபார்ப்பு மற்றும் பண்ணை சொத்துக்களை பராமரித்தல் மற்றும் நுகர்வு ஆகியவற்றிற்கான தொகை(கள்) விவசாயியின் வசதிக்கு ஏற்ப எடுக்க அனுமதிக்கப்படலாம். ஐந்தாண்டு வரம்பை நிர்ணயிக்கும் போது, மாவட்ட அளவிலான தொழில்நுட்பக் குழுவால் எந்த ஆண்டுக்கான

நிதி அளவைத் திருத்துவது, 10% என்ற கற்பனையான உயர்வைத் தாண்டினால், விவசாயிகளுடன் கலந்தாலோசித்து, திருத்தப்பட்ட வரம்பு வரம்பு நிர்ணயிக்கப்படலாம். அத்தகைய திருத்தங்களுக்கு கார்டு வரம்பை அதிகரிக்க வேண்டும் என்றால் (4வது அல்லது 5வது வருடம்), அதையே செய்து விவசாயிக்கு அறிவுறுத்தலாம்.

iii காலக் கடன்களுக்கு, முதலீட்டின் தன்மை மற்றும் முன்மொழியப்பட்ட முதலீடுகளின் பொருளாதார வாழ்க்கையின்படி வரையப்பட்ட திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணையின் அடிப்படையில் தவணைகள் திரும்பப் பெற அனுமதிக்கப்படலாம். எந்த நேரத்திலும் மொத்தப் பொறுப்பும் சம்பந்தப்பட்ட ஆண்டின் வரம்பிற்குள் இருக்க வேண்டும் என்பதை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

iv. அவ்வாறு வந்த அட்டை வரம்பு / பொறுப்பு கூடுதல் பாதுகாப்பிற்கு உத்தரவாதமளிக்கும் இடங்களில், வங்கிகள் தங்கள் கொள்கையின்படி பொருத்தமான பிணையத்தை எடுத்துக் கொள்ளலாம்.

குறு விவசாயிகளுக்கு

அறுவடைக்குப் பிந்தைய கிடங்கு சேமிப்பு தொடர்பான கடன் தேவைகள் மற்றும் இதர பண்ணை செலவுகள், நுகர்வுத் தேவைகள் போன்றவற்றை உள்ளடக்கிய நிலம் மற்றும் பயிரிடப்படும் பயிர்களின் அடிப்படையில் ₹ 10, 000 முதல் ₹ 50, 000 வரை (Flexi KCC ஆக) ஒரு நெகிழ்வான வரம்பு வழங்கப்படலாம். , மேலும் சிறிய கால கடன் முதலீடு(கள்) பண்ணை உபகரணங்கள்(கள்) வாங்குதல், நிலத்தின் மதிப்புக்கு சம்பந்தமில்லாமல் கிளை மேலாளரின் மதிப்பீட்டின்படி மினி பால் பண்ணை / கொல்லைப்புற கோழிகளை நிறுவுதல்.

இதனடிப்படையில் ஐந்தாண்டு காலத்திற்கு கலப்பு KCC வரம்பு நிர்ணயிக்கப்பட உள்ளது.

பயிர் முறை மற்றும்/அல்லது நிதி அளவின் மாற்றம் காரணமாக அதிக வரம்பு தேவைப்படும் இடங்களில், வரம்பு மதிப்பிடப்படலாம்.

விநியோகம்

KCC வரம்பின் குறுகிய காலக் கூறு ஒரு சுழலும் பணக் கடன் வசதியின் தன்மையில் உள்ளது. பற்றுக்கள் மற்றும் வரவுகளின் எண்ணிக்கையில் எந்த தடையும் இருக்கக்கூடாது. நடப்பு சீசன்/ஆண்டுக்கான வரைதல் வரம்பை பின்வரும் டெலிவரி சேனல்களில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி வரைய அனுமதிக்கப்படலாம்.

கிளை மூலம் செயல்பாடு; காசோலை வசதியைப் பயன்படுத்தி செயல்பாடு;

ஏடிஎம்/டெபிட் கார்டுகள் மூலம் பணம் எடுப்பது

வணிக நிருபர்கள் மூலம் செயல்பாடு மற்றும் சர்க்கரை ஆலைகள்/ஒப்பந்த விவசாய நிறுவனங்கள் போன்றவற்றில் கிடைக்கும் PoS மூலம் வங்கி கடையின்/பகுதி நேர வங்கி கடையின் செயல்பாடு, குறிப்பாக டை-அப் முன்பணங்களுக்கு;

உள்ளீடு டீலர்களிடம் கிடைக்கும் PoS மூலம் செயல்பாடுகள்;

விவசாய உள்ளீடு டீலர்கள் மற்றும் மண்டிகளில் மொபைல் அடிப்படையிலான பரிமாற்ற பரிவர்த்தனைகள்.

மின்னணு கிசான் கிரெடிட் கார்டுகளின் வெளியீடு:

இணைப்பின் இரண்டாம் பாகத்தில் கூறப்பட்டுள்ளபடி அனைத்து புதிய KCC களும் ஸ்மார்ட் கார்டுகள் மற்றும் டெபிட் கார்டுகளாக வழங்கப்பட வேண்டும். மேலும், தற்போதுள்ள KCC புதுப்பிக்கும் நேரத்தில்; விவசாயிகளுக்கு ஸ்மார்ட் கார்டு மற்றும் டெபிட் கார்டு வழங்க வேண்டும்.

குறுகிய கால கடன் வரம்பு மற்றும் கால கடன் வரம்பு ஆகியவை வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் காலங்களைக் கொண்ட மொத்த KCC வரம்பின் இரண்டு வேறுபட்ட கூறுகளாகும். துணை வரம்புகளில் கணக்கு பரிவர்த்தனைகளை பிரிக்க பொருத்தமான மென்பொருளுடன் ஒரு கூட்டு அட்டை வழங்கப்படும் வரை, அனைத்து புதிய/புதுப்பிக்கப்பட்ட அட்டைகளுக்கும் இரண்டு தனித்தனி மின்னணு அட்டைகள் வழங்கப்படலாம்.

செல்லுபடியாகும்/புதுப்பித்தல்:

- i. வங்கிகள் KCC இன் செல்லுபடியாகும் காலம் மற்றும் அதன் கால மதிப்பாய்வை தீர்மானிக்கலாம்.
- ii மறுஆய்வு, வசதியின் தொடர்ச்சி, வரம்பை மேம்படுத்துதல் அல்லது வரம்பை ரத்து செய்வது/வளர்ச்சிப் பகுதி/முறை மற்றும் கடன் வாங்குபவரின் செயல்திறன் ஆகியவற்றின் அதிகரிப்பைப் பொறுத்து, வசதியைத் திரும்பப் பெறலாம்.
- iii விவசாயியைப் பாதிக்கும் இயற்கைப் பேரிடர்களின் காரணமாகத் திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தை வங்கி நீட்டிப்பு மற்றும்/அல்லது மறு-திட்டமிட்டால், செயல்பாடுகளின் நிலையை திருப்திகரமாக அல்லது வேறுவிதமாக கணக்கிடுவதற்கான காலம் நீட்டிக்கப்பட்ட வரம்புடன் நீட்டிக்கப்படும். முன்மொழியப்பட்ட நீட்டிப்பு ஒரு பயிர் பருவத்திற்கு

அப்பால் இருக்கும்போது, நீட்டிப்பு வழங்கப்பட்ட பற்றுகளின் மொத்த தொகையானது தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான நிபந்தனையுடன் ஒரு தனி கால கடன் கணக்கிற்கு மாற்றப்படும்.

வட்டி விகிதம் (ROI):

அட்வான்ஸ்களுக்கான வட்டி விகிதத்தில் DBR முதன்மை திசைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி வட்டி விகிதம் இருக்கும்.

திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்:

கடன் வழங்கப்பட்ட பயிர்களுக்கு எதிர்பார்க்கப்படும் அறுவடை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் காலத்தின்படி திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் வங்கிகளால் நிர்ணயிக்கப்படலாம்.

முதலீட்டுக் கிரெடிட்டுக்குப் பொருந்தும் தற்போதைய வழிகாட்டுதல்களின்படி, செயல்பாடு/முதலீட்டின் வகையைப் பொறுத்து, காலக் கடன் கூறு பொதுவாக 5 ஆண்டுகளுக்குள் திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

நிதியளிப்பு வங்கிகள், தங்கள் விருப்பப்படி, முதலீட்டின் வகையைப் பொறுத்து டேர்ம் லோன்களுக்கு நீண்ட திருப்பிச் செலுத்தும் காலங்களை வழங்கலாம்.

விளிம்பு:

வங்கிகள் முடிவு செய்ய வேண்டும்.

பாதுகாப்பு

அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கப்படும் RBI வழிகாட்டுதல்களின்படி பாதுகாப்பு பொருந்தும்.

பாதுகாப்பு தேவைகள் பின்வருமாறு இருக்கலாம்:

i. பயிர்களின் கருதுகோள்: KCC வரம்பிற்கு ₹ 1.00 லட்சம் வரையிலான வங்கிகள் மார்ஜின்/பாதுகாப்புத் தேவைகளைத் தள்ளுபடி செய்ய வேண்டும்.

ii. மீட்புக்கான பிணைப்புடன்: பிணையப் பாதுகாப்பை வலியுறுத்தாமல் கார்டு வரம்பு ₹ 3.00 லட்சம் வரை பயிர்களின் கருதுகோள் மீது கடன்களை அனுமதிப்பது குறித்து வங்கிகள் பரிசீலிக்கலாம்.

iii இணைப் பாதுகாப்பு: கட்டாத பட்சத்தில் ₹ 1.00 லட்சத்துக்கும் மேலான கடன் வரம்புகளுக்கு வங்கியின் விருப்பத்தின் பேரில் பிணையப் பாதுகாப்பைப் பெறலாம்.

iv. நிலப் பதிவேடுகளில் கட்டணத்தை ஆன்லைனில் உருவாக்கும் வசதியை வங்கிகள் உள்ள மாநிலங்களில், அது உறுதி செய்யப்படும்.

அரசுகள்: இத்திட்டத்தின் மூலம் அதிகபட்ச விவசாயிகள் பயன்பெறும் வகையில் வங்கியாளர்கள் இந்த வசதி குறித்து போதிய விளம்பரம் செய்வார்கள்.

கட்டாய பயிர்க் காப்பீட்டைத் தவிர, KCC வைத்திருப்பவர் எந்த வகையான சொத்துக் காப்பீடு, விபத்துக் காப்பீடு (PAIS உட்பட), உடல்நலக் காப்பீடு (தயாரிப்பு எங்கிருந்தாலும்) மற்றும் அவரது/அவள் KCC மூலம் பிரீமியத்தைச் செலுத்துவதற்கான விருப்பத்தைப் பெற வேண்டும். கணக்கு. திட்டத்தின் விதிமுறைகளின்படி பிரீமியத்தை விவசாயி/வங்கி செலுத்த வேண்டும். விவசாயிகள் பயனாளிகளுக்குக் காப்பீட்டுத் தொகையைப் பற்றித் தெரியப்படுத்த வேண்டும் மற்றும்

அவர்களின் ஒப்புதல் (பயிர் காப்பீடு தவிர, அது கட்டாயமானது) விண்ணப்ப நிலையிலேயே பெறப்பட வேண்டும்.

முதல் முறை KCC கடனைப் பெறும்போது ஒரு முறை ஆவணப்படுத்தல் மற்றும் அதன் பிறகு இரண்டாவது ஆண்டு முதல் விவசாயியால் எளிய அறிவிப்பு (பயிரிடப்பட்ட / முன்மொழியப்பட்ட பயிர்கள்).

NPA என கணக்கின் வகைப்பாடு:

KCC திட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்படும் கடன்களுக்கு வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் வழங்குதல் ஆகியவற்றில் தற்போதுள்ள விவேகமான விதிமுறைகள் பொருந்தும்.

விவசாய முன்பணங்களுக்கு பொருந்தும் வகையில் வட்டி வசூலிப்பது ஒரே மாதிரியாக செய்யப்பட வேண்டும்.

செயலாக்கக் கட்டணம், ஆய்வுக் கட்டணங்கள் மற்றும் பிற கட்டணங்கள் வங்கிகளால் தீர்மானிக்கப்படலாம்.

KCC திட்டத்தின் திருத்தப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களை செயல்படுத்தும் போது மற்ற நிபந்தனைகள்:

விவசாயி தனது விளைபொருட்களின் கிடங்கு ரசீதுக்கு எதிராக கடனுக்கு விண்ணப்பித்தால், வங்கிகள் நிறுவப்பட்ட நடைமுறை மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி அத்தகைய கோரிக்கைகளை பரிசீலிக்கும். இருப்பினும், அத்தகைய கடன்கள் அனுமதிக்கப்படும் போது, இவை ஏதேனும் இருந்தால், பயிர்க்கடன் கணக்குடன் இணைக்கப்பட வேண்டும், மேலும் விவசாயி விரும்பினால், அடமானக்

கடனை வழங்கும் கட்டத்தில் கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள பயிர்க்கடனைத் தீர்க்கலாம்.

நேஷனல் பேமெண்ட்ஸ் கார்ப்பரேஷன் ஆஃப் இந்தியா (NPCI) KCC கார்டை அனைத்து வங்கிகளும் தங்கள் பிராண்டிங்குடன் ஏற்றுக்கொள்ளும் வகையில் வடிவமைக்கும்.

டெலிவரி சேனல்கள் - தொழில்நுட்ப அம்சங்கள் 1 அட்டைகளின் வெளியீடு

இத்திட்டத்தின் கீழ் பயனாளிகளுக்கு ஸ்மார்ட் அட்டை வழங்கப்படும்

அட்டை / டெபிட் கார்டு (பயோமெட்ரிக் ஸ்மார்ட் கார்டு ஏடிஎம்களில் பயன்படுத்த இணக்கமானது

/ கையில் வைத்திருக்கும் ஸ்வைப் இயந்திரங்கள் மற்றும் விவசாயிகளின் அடையாளம், சொத்துக்கள், நிலம் மற்றும் கடன் விவரங்கள் போன்றவற்றில் போதுமான தகவல்களைச் சேமிக்கும் திறன் கொண்டது). அனைத்து KCC வைத்திருப்பவர்களுக்கும் ஏதேனும் ஒன்று அல்லது பின்வரும் வகையான கார்டுகளின் கலவையை வழங்க வேண்டும்:

2 அட்டை வகைகள்

ஐஎஸ்ஓ ஐஐஎன் (சர்வதேச தரநிலைகள் அமைப்பு சர்வதேசம்) உடன் பின் (தனிப்பட்ட அடையாள எண்) கொண்ட காந்தப் பட்டை அட்டை

அடையாள எண்) அனைத்து வங்கி ஏடிஎம்கள் மற்றும் மைக்ரோ ஏடிஎம்களுக்கான அணுகலை செயல்படுத்துகிறது

வங்கிகள் UIDAI இன் மையப்படுத்தப்பட்ட பயோமெட்ரிக் அங்கீகார உள்கட்டமைப்பைப் பயன்படுத்த விரும்பும் சந்தர்ப்பங்களில் (ஆதார் அங்கீகாரம்), காந்தப் பட்டையுடன் கூடிய டெபிட் கார்டுகள் மற்றும் UIDAI இன் பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரத்துடன் ISO IIN உடன் PIN ஆகியவை வழங்கப்படலாம்.

காந்தக் கோடுகள் கொண்ட டெபிட் கார்டுகள் மற்றும் பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரம் மட்டுமே வங்கியின் வாடிக்கையாளர் தளத்தைப் பொறுத்து வழங்க முடியும். அதுவரை, UIDAI பரவலாக இருக்கும், வங்கிகள் தற்போதுள்ள மையப்படுத்தப்பட்ட பயோமெட்ரிக் உள்கட்டமைப்பைப் பயன்படுத்தி இடை-செயல்பாடு இல்லாமல் தொடங்க விரும்பினால், வங்கிகள் அவ்வாறு செய்யலாம்.

வங்கிகள் EMV (Europay, MasterCard மற்றும் VISA, ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட சர்க்யூட் கார்டுகளின் இயங்குநிலைக்கான உலகளாவிய தரநிலை) மற்றும் RUPAY-இணக்கமான சிப் கார்டுகளை காந்தக் கோடுகள் மற்றும் ISO IIN உடன் பின் செய்ய தேர்வு செய்யலாம்.

மேலும், பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரம் மற்றும் ஸ்மார்ட் கார்டுகள் IDRB மற்றும் IBA ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட பொதுவான திறந்த தரநிலைகளைப் பின்பற்றலாம். இது உள்ளீட்டு விநியோகஸ்தர்களுடன் தடையின்றி பரிவர்த்தனை செய்ய அவர்களுக்கு உதவும் மற்றும் அவர்கள் தங்கள் உற்பத்தியை மண்டிகள், கொள்முதல் மையங்கள் போன்றவற்றில் விற்கும்போது விற்பனை வருமானத்தை அவர்களின் கணக்குகளில் வரவு வைக்க உதவும்.

டெலிவரி சேனல்கள்

விவசாயிகள் தங்கள் KCC கணக்கில் தங்கள் செயல்பாடுகளை திறம்பட பரிவர்த்தனை செய்ய கிசான் கிரெடிட் கார்டு பயன்படுத்தப்படும் வகையில், பின்வரும் டெலிவரி சேனல்கள் தொடங்கப்பட வேண்டும்.

1. ஏடிஎம்எக்ஸ் / மைக்ரோ ஏடிஎம் மூலம் பணம் எடுப்பது
2. ஸ்மார்ட் கார்டுகளைப் பயன்படுத்தி பிசிக்கள் மூலம் திரும்பப் பெறுதல்.
3. உள்ளீட்டு விநியோகஸ்தர்கள் மூலம் PoS இயந்திரம்
4. IMPS திறன்களைக் கொண்ட மொபைல் பேங்கிங் / IVR
5. ஆதார்-இயக்கப்பட்ட அட்டைகள்.

மொபைல் பேங்கிங் / பிற சேனல்கள்:

கேசிசி கார்டுகள் / கணக்குகளுக்கான மொபைல் பேங்கிங் செயல்பாடு மற்றும் இன்டர்பேங்க் மொபைல் பேமென்ட் சர்வீஸ் (என்பிசிஐயின் ஐஎம்பிஎஸ்) திறனுடன் வாடிக்கையாளர்கள் வங்கிகளுக்கு இடையேயான நிதி பரிமாற்றத்திற்காகவும், வணிகர் கட்டண பரிவர்த்தனைகளை வாங்குவதற்கும் கூடுதல் திறனாக இந்த இயங்கக்கூடிய ஐஎம்பிஎஸ்சைப் பயன்படுத்த அனுமதிக்கிறது. விவசாய உள்ளீடுகள்.

இந்த மொபைல் வங்கியானது பரந்த மற்றும் பாதுகாப்பான ஏற்றுக்கொள்ளலுக்கான கட்டமைக்கப்படாத துணைத் தரவு (USSD) தளத்தில் இருக்க வேண்டும். இருப்பினும், பரிவர்த்தனை வரம்புகளில் சமீபத்திய தளர்வைப் பயன்படுத்த, வங்கிகள் மற்ற முழு மறைகுறியாக்கப்பட்ட முறைகளிலும் (விண்ணப்ப அடிப்படையிலான

அல்லது SMS அடிப்படையிலான) இதை வழங்க முடியும். பரிவர்த்தனை வரம்புகள் மீதான ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டு, என்க்ரிப்ட் செய்யப்படாத மொபைல் பேங்கிங்கை வங்கிகள் வழங்கலாம்.

KCC இல் பரிவர்த்தனைகளை செயல்படுத்தும் மொபைல் அடிப்படையிலான பரிவர்த்தனை தளங்கள், MPIN மூலம் அங்கீகாரத்துடன் எளிதாகப் பயன்படுத்தக்கூடிய SMS அடிப்படையிலான தீர்வுகளைப் பயன்படுத்துவது அவசியம். வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதற்காக உள்ளூர் மொழியில் IVR இல் இத்தகைய தீர்வுகள் செயல்படுத்தப்பட வேண்டும். இதுபோன்ற மொபைல் அடிப்படையிலான கட்டண முறைகளை அனைத்து வங்கிகளும் விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துவதன் மூலமும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முறையான கல்வியை வழங்குவதன் மூலமும் ஊக்குவிக்கப்பட வேண்டும்.

வங்கிகளில் தற்போதுள்ள உள்கட்டமைப்பு வசதிகளுடன், அனைத்து KCC வைத்திருப்பவர்களுக்கும் ஏதேனும் ஒன்று அல்லது பின்வரும் வகை கார்டுகளின் கலவையை வழங்க வேண்டும்:

* டெபிட் கார்டுகள் (பின்னுடன் கூடிய மேக்னடிக் ஸ்ட்ரைப் கார்டு) விவசாயிகளுக்கு அனைத்து வங்கிகளின் ஏடிஎம்எக்ஸ் / மைக்ரோ ஏடிஎம்எக்ஸ் மூலம் வரம்பை செயல்படுத்த உதவுகிறது

* காந்தப் பட்டை மற்றும் பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரத்துடன் கூடிய டெபிட் கார்டுகள்.

* வணிக நிருபர்கள், உள்ளீட்டு விநியோகஸ்தர்கள், வர்த்தகர்கள் மற்றும் மாண்டிகள் வைத்திருக்கும் பிஓஎஸ் இயந்திரங்கள் மூலம் பரிவர்த்தனை செய்வதற்கான ஸ்மார்ட் கார்டுகள்.

* காந்தப் பட்டையுடன் கூடிய EMV-இணக்கமான சிப் கார்டுகள் மற்றும் ISO IIN உடன் பின்.

கூடுதலாக, கால் சென்டர் / ஊடாடும் குரல் பதில் (IVR) உள்ள வங்கிகள், IVR மூலம் மொபைல் பின் (MPIN) சரிபார்ப்புக்காக வங்கியிடமிருந்து திரும்ப அழைக்கும் வசதியுடன் SMS-அடிப்படையிலான மொபைல் பேங்கிங்கை வழங்கலாம், இதனால் பாதுகாப்பான SMS-அடிப்படையிலான மொபைல் பேங்கிங் செய்யப்படுகிறது. அட்டைதாரர்களுக்கு கிடைக்கும் வசதி.

நீண்ட கால மறுநிதி

விவசாயிகளுக்கு அதிகரித்த மற்றும் தடையின்றி கடன் வருவதை உறுதி செய்வதற்கும், விவசாயத் துறையில் மூலதன உருவாக்கத்திற்கு ஊக்கமளிப்பதற்கும், நபார்டு வங்கி நீண்ட கால கிராமப்புற கடன் நிதியில் இருந்து கூட்டுறவு வங்கிகள் மற்றும் RRB களுக்கு நியாயமான வட்டி விகிதத்தில் மறுநிதியளிப்பு வழங்கியது. 2020-21 ஆம் ஆண்டிற்கு ரூ.14,481.50 கோடி ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது.

குறுகிய கால மறுநிதி

குறுகிய கால கூட்டுறவு கிராமப்புற கடன் - STCRC (மறுநிதியளிப்பு) நிதி 2008-09 இல் NABARD இல் நிறுவப்பட்டது, இது கூட்டுறவுகளுக்கு அவர்களின் பயிர்க் கடன்களுக்கு குறுகிய கால மறுநிதியளிப்பு வழங்குவதற்காக உருவாக்கப்பட்டது. 2020-21 ஆம் ஆண்டிற்கான ஒதுக்கீடு ரூ. 44,644.50 கோடி. குறுகிய கால RRB (மறுநிதி) நிதி 2012-13 இல் NABARD இல் அமைக்கப்பட்டது, RRB களுக்கு அவர்களின் பயிர்க் கடன்களுக்கு குறுகிய கால மறுநிதி வழங்குவதற்காக. 2020-21 ஆம் ஆண்டிற்கான ஒதுக்கீடு ரூ. 9,921 கோடி.

(2020-21) ஆண்டில் எடுக்கப்பட்ட முயற்சிகள்

- சிறப்பு பணப்புழக்க வசதியின் (SLF1) கீழ் கூட்டுறவு வங்கிகள், RRBகள் மற்றும் NBFC களுக்கு (கூட்டுறவு வங்கிகளுக்கு ரூ.16800 கோடி, RRBகளுக்கு ரூ.6,700 கோடி மற்றும் NBFC களுக்கு ரூ.2,000 கோடி) தடையில்லாமல் செல்வதற்காக ரூ.25500 கோடி வழங்கப்பட்டுள்ளது. COVID-19 தொற்றுநோய் காரணமாக பூட்டப்பட்டதை அடுத்து வங்கிகள் மற்றும் விவசாயிகளுக்கு கடன்.
- ரூ.500 கோடிக்கும் குறைவான சொத்து அளவுள்ள NBFCகள்/ NBFC-MFIகளுக்கு ரூ.1,567 கோடி கூடுதல் SLF வழங்கப்பட்டது.
- SLF முதல் SCARDB வரை ரூ.783 கோடி நபார்டின் சொந்த நிதியில் இருந்து முன்-முடிவு பணப்புழக்க ஆதரவாக வழங்கப்பட்டது.
- எஸ்.டி.ஆர்.ஆர்.பி மற்றும் எல்.டி.ஆர்.சி.எஃப் ஆகியவற்றில் 25% ஒதுக்கீடு ஆசை மற்றும் கடன் இல்லாத மாவட்டங்களுக்கு வழங்கப்பட்டது.

- மறுநிதியைப் பெறுவதற்கான RRBகளுக்கான பூர்வாங்க தகுதி அளவுகோல்கள், நபார்டு மூலம் உள் இடர் மதிப்பீட்டின் அடிப்படையில் திருத்தப்பட்டு அமைக்கப்பட்டன.

சிறப்பு மறுநிதியளிப்பு திட்டங்கள்:

தலைகீழ் இடம்பெயர்வு சிக்கலைத் தீர்க்க, விவசாயம் மற்றும் கிராமப்புறத் துறை மற்றும் வருமானம் ஈட்டும் நடவடிக்கைகளுக்கு ஊக்கமளிப்பதற்கும், சுகாதாரம் மற்றும் சுகாதாரத்தில் கவனம் செலுத்துவதற்கும், தகுதியுள்ள நிதி நிறுவனங்களுக்கு சலுகை விலையில் பின்வரும் சிறப்பு மறுநிதித் திட்டங்களை நபார்டு அறிமுகப்படுத்தியது:

- i. PACSகள் பல சேவை மையங்களாக (MSCs) - NABARD ஆனது 2020- 21 ஆம் ஆண்டு தொடங்கி மூன்று வருட காலப்பகுதியில், பல சேவை மையங்களாக மாற்றுவதற்கான அனைத்து சாத்தியமான PACS களையும் நிறைவு செய்ய ஒரு சிறப்பு மறுநிதியளிப்பு திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. 2020- 2021 ஆம் ஆண்டிலிருந்து மூன்று வருட காலப்பகுதியில் பல சேவை மையங்களாக (MSCs) சாத்தியமான PACS ஆனது தரமான உள்கட்டமைப்பை (மூலதன சொத்துக்கள்) உருவாக்க PACS ஐ ஆதரிக்க 3% சலுகை மறுநிதியளிப்பு வழங்குவதன் மூலம் 2020-2021 உறுப்பினர்களின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப. இந்த கடன் வரியின் கீழ், 21 நிதியாண்டில் 5,000 PACS ஆக மாற்றப்பட்டு, மூன்று ஆண்டுகளில் 35,000 PACS ஆக மாற்றத்தை நபார்டு திட்டமிட்டுள்ளது. 2020-21 ஆம் ஆண்டில், 3055 PACS களுக்கு நபார்டு மூலம் கொள்கை அனுமதி

வழங்கப்பட்டது, திட்ட மதிப்பீட்டில் ரூ.1,760.82 கோடி மற்றும் மதிப்பீட்டில் ரூ.1,568 கோடி கடன் வழங்கப்பட்டது.

ii நீர்ப்பிடிப்பு மற்றும் வாடி திட்டப் பகுதிகளின் பயனாளிகளுக்கான திட்டம் - நபார்டு-ஆதரவு நீர்நிலைகள் மற்றும் வாடி திட்டப் பகுதிகளில் உள்ள பயனாளிகளுக்கு நிலையான பொருளாதார நடவடிக்கைகள், வாழ்வாதாரம் மற்றும் வேலை வாய்ப்புகளை ஊக்குவிப்பதே இத்திட்டத்தின் நோக்கங்களாகும். கிராமப்புற இடம்பெயர்வு பிரச்சினையை தீர்க்க மற்றும் கோவிட் சகாப்தத்திற்கு பிந்தைய காலத்தில் விவசாயம் மற்றும் கிராமப்புற துறைக்கு ஊக்கமளிக்க. மறுநிதியளிப்பு தகுதியுள்ள அனைத்து வங்கிகள்/எஃப்ஐகளுக்கு அதிகபட்சமாக 5 ஆண்டுகளுக்கு 3% இல் கிடைக்கும். இத்திட்டத்தின் கீழ் வங்கிகள்/எஃப்ஐகளால் விதிக்கப்படும் இறுதிக் கடன் விகிதம் 06 மாதங்களுக்கு MCLR+1% அல்லது EBLR+2.5%, எது குறைவாக இருந்தாலும் சரி. நபார்டு வங்கி 2020-21 முதல் 2022-23 வரை ரூ.5,000 கோடியை மறுநிதித் தொகையை ஒதுக்கியுள்ளது. 2020-21 நிதியாண்டில், இந்தத் தயாரிப்பின் கீழ் ரூ.126.80 கோடி மறுநிதியளிப்பு வழங்கப்பட்டுள்ளது.

iii நுண்ணிய உணவு பதப்படுத்துதல் செயல்பாடுகளை ஊக்குவிக்கும் திட்டம் - கிராமப்புறங்களில் COVID-19 தொற்றுநோய் காரணமாக கிராமப்புற இளைஞர்கள் மற்றும் தலைகீழ் புலம்பெயர்ந்தோருக்கு நிலையான வாழ்வாதாரம் மற்றும் வேலை வாய்ப்புகளை உருவாக்கி, மைக்ரோ-ஃபுட் செயலாக்க நடவடிக்கைகளுக்கு வங்கிகள் கடன் வழங்குவதை ஊக்குவிப்பதே இத்திட்டத்தின் நோக்கமாகும். . இத்திட்டம் நவீனமயமாக்கல் மற்றும் தற்போதுள்ள தனிப்பட்ட குறு நிறுவனங்களின் போட்டித்திறனை மேம்படுத்துதல் மற்றும்

கிராமப்புறங்களில் முறையான துறைக்கு அவை மாறுவதை உறுதிசெய்வது. மறுநிதியளிப்பு திட்டம் ஒரு நிரப்பு கொடுக்கும் ஆத்மநிர்பர் பாரத் அபியான் கீழ் சமீபத்தில் தொடங்கப்பட்ட “மைக்ரோ ஃபுட் பிராசசிங் எண்டர்பிரைசஸ் (பிஎம் எஃப்எம்இ) முறைப்படுத்தலுக்கான பிரதமர் திட்டம்” MoFPI, GoI. வணிக வங்கிகள், SFBகள், StCBகள், RRBகள் மற்றும் NABARD துணை நிறுவனங்கள் போன்ற தகுதியான நிதி நிறுவனங்களுக்கு 4% சலுகை மறுநிதியளிப்பு கிடைக்கிறது.

iv. நீர், சுகாதாரம் மற்றும் சுகாதாரம் (WASH) குறித்த சிறப்பு மறுநிதியளிப்பு திட்டம் - தொற்று நோய் பரவும் போது, குறிப்பாக நடந்து வரும் கோவிட்-19 தொற்றுநோய்களின் போது, மனித ஆரோக்கியத்தைப் பாதுகாப்பதன் அவசியத்தைக் கருத்தில் கொண்டு, வாஷ் நடவடிக்கைகளில் ஒரு மாதிரி மறுநிதித் திட்டம் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது. குடிநீர் வசதிகள், வீட்டுக் கழிப்பறைகள் மற்றும் சுகாதாரப் பாதுகாப்பு வசதிகள் கட்டுமானம்/புனரமைப்பு உள்ளிட்ட சுகாதார வசதிகள் தொடர்பான சமூக உள்கட்டமைப்பைக் கட்டியெழுப்புவதற்காக தொழில்முனைவோருக்கு வங்கிகள் கடன் வழங்குவதற்கு நபார்டு மூலம் வாஷ் கருத்துருவாக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளது.

v. மார்ச் 2020 முதல் ஆகஸ்ட் 31, 2020 வரை மற்றும் மார்ச் 2021 முதல் ஜூன் 2021 வரை வட்டி மானியப் பலன்களின் நீட்டிப்பு

vi. நபார்டு வங்கியின் வாடிக்கையாளர் கடன் வாங்குபவர்களுக்கான கோவிட்-19 கடன் தவணைகளை ஒத்திவைத்தல்.

vii. கிசான் கிரெடிட் கார்டுகள் இல்லாத பிரதமர் கிசான் சம்மான் திட்ட பயனாளிகளை உள்ளடக்கும் KCC செறிவூட்டல் இயக்கம் - விவசாயம், கூட்டுறவு மற்றும் விவசாயிகள் நலத்துறை, விவசாயம் மற்றும் விவசாயிகள் நல அமைச்சகம், அரசு. இந்தியாவில் இருந்து பிரச்சாரத்தை தொடங்கியுள்ளது

08.02.2020 கிசான் கிரெடிட் கார்டுகளின் கீழ் அனைத்து பிரதமர் கிசான் சம்மன் திட்ட பயனாளிகளையும் உள்ளடக்கும். அதிகபட்ச கவரேஜை உறுதிசெய்ய போதுமான விளம்பரம் மற்றும் விழிப்புணர்வு பிரச்சாரங்கள் நடத்தப்பட்டன. KCC செறிவூட்டலின் இரண்டாம் கட்டம்- ஆத்மநிர்பார் பாரத் தொகுப்பின் ஒரு பகுதியாக, கிசான் கிரெடிட் கார்டு (KCC) திட்டத்தின் கீழ் 2.5 கோடி விவசாயிகளை சிறப்பு செறிவூட்டல் இயக்கத்தின் மூலம் ரூ.2 லட்சம் கோடி கடன் ஊக்குவிப்புடன் காப்பீடு செய்வதாக அரசாங்கம் அறிவித்துள்ளது. கால்நடை பராமரிப்பு மற்றும் பால்வளத்துறை, அரசு பால் சங்கங்கள் மற்றும் பால் உற்பத்தி நிறுவனங்களைச் சேர்ந்த 1.5 கோடி பால் பண்ணையாளர்கள் மற்றும் 1 கோடி மீன் விவசாயிகளுக்கு KCC வழங்குவதற்கான சிறப்பு இயக்கத்தை ஒரே நேரத்தில் தொடங்க இந்தியா முடிவு செய்துள்ளது. கூட்டுறவு வங்கிகள் மற்றும் RRB களின் ஒருங்கிணைந்த மற்றும் நீடித்த முயற்சிகளின் விளைவாக, விவசாயிகளுக்கு சலுகைக் கடனுக்கான அணுகலை வழங்குவதற்கான இந்த திசையில், ஆண்டின் முன்னேற்றமானது KCC களின் (லட்சம் வரம்புகள் அனுமதிக்கப்பட்டது (ரூ. கோடி) | 12.58 8,499.86 || (31.05.2021 அன்று) 58.56 47,685.68

viii வங்கிக் கடனுடன் அரசு வழங்கும் திட்டங்கள் - 2020-21 (ஜூன் 30, 2021 வரை) பின்வரும் மானியத் திட்டங்களின் தொடர்ச்சியைத் தெரிவிக்கும் நிர்வாக ஒப்புதல் GoI இலிருந்து பெறப்பட்டது: • அக்ரி கிளினிக்குகள் மற்றும் விவசாய வணிக மையங்கள் திட்டம் (ACABC). • தொழில்முனைவோர் மேம்பாடு மற்றும் வேலைவாய்ப்பு உருவாக்கத்திற்கான தேசிய கால்நடை பணி (EDEG), தேசிய கால்நடை இயக்கத்தின் ஒரு அங்கம், கோழி வளர்ப்பு மூலதன நிதி (PVCF), சிறிய ரூமினண்ட்ஸ் மற்றும் முயல்களின் ஒருங்கிணைந்த மேம்பாடு (IDSRR), பன்றி மேம்பாடு (PD), காப்பீடு மற்றும் வளர்ப்பு ஆண் எருமை கன்றுகள் (SRMBC), பயனுள்ள விலங்கு கழிவு மேலாண்மை, கட்டுமானம்

தீவனம் மற்றும் தீவனத்திற்கான சேமிப்பு வசதி. • ISAM இன் திருத்தப்பட்ட AMI துணைத் திட்டம் - 2021-22 ஆம் ஆண்டில் இந்தத் திட்டத்தைத் தொடர்வது குறித்து GoI இலிருந்து தொடர்புகொள்ள காத்திருக்கிறது. 1.4 கிராமப்புற உள்கட்டமைப்பு மேம்பாட்டு நிதி (RIDF)

2020-21 இன் முக்கிய கொள்கை மாற்றங்கள் மற்றும் முன்முயற்சிகள் பின்வருமாறு: 1. RIDF இன் கீழ் உள்ள கார்பஸ் ரூ. 30,000 கோடி முதல் ரூ. 40,000 கோடிகள், 2021-22 யூனியன் பட்ஜெட்டில் அறிவிக்கப்பட்டது. 2. மொத்தத் தடைகள் ரூ. 34,830 கோடி மற்றும் விநியோகம் ரூ. 29,193 கோடிகள் பல்வேறு மாநில/யூனியன் பிரதேச அரசுகளுக்கு இந்த ஆண்டில் வழங்கப்பட்டது. 3. RIDF இன் கீழ், மாநில வாரியான தடைகளுக்கான ஒழுங்குமுறை ஒதுக்கீடு அளவுருக்கள், கிராமப்புற வறுமை மற்றும் தனிநபர் முன்னுரிமைத் துறையின் கடன் ஒட்டம் ஆகியவற்றை

உள்ளடக்கியதாக மாற்றியமைக்கப்பட்டது. 4. RIDF XX மற்றும் XXI இன் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட திட்டங்களின் கட்டம் 30 செப்டம்பர் 2021 வரை நீட்டிக்கப்பட்டது மற்றும் செலவினங்களை திருப்பிச் செலுத்துவது டிசம்பர் 31, 2021 வரை அனுமதிக்கப்பட்டது.

சிறப்பு ஏஜென்சிகள் மூலம் சிறந்த தரக் கட்டுப்பாடு மற்றும் மேற்பார்வையை உறுதிப்படுத்த, தரக் கட்டுப்பாடு/PMC/மேற்பார்வைக் கட்டணங்கள்/மூன்றாவது

கட்சி கண்காணிப்பு, மாநில அரசாங்கத்தால் வெளி நிறுவனத்தில் ஈடுபட்டுள்ள இடங்களில், தகுதியான திட்டச் செலவில் அதிகபட்சமாக 2% வரை RIDF இன் கீழ் கருதப்படுகிறது.

RIDF செயல்பாடுகளின் டிஜிட்டல் மயமாக்கல் மற்றும் திட்டங்களின் நிகழ்நேர கண்காணிப்பு ஆகியவற்றிற்கான பிரத்யேக இணைய போர்டல் மற்றும் மொபைல் ஆப் தொடங்கப்பட்டது.

RIDF இன் 25 ஆண்டு நிறைவையொட்டி ஒரு கார்ப்பரேட் திரைப்படம் தொடங்கப்பட்டது

முக்கியமான நிதிகள்:

A. நுண்ணீர் பாசன நிதி (MIF)

ரூ.5000 கோடி மதிப்பிலான MIF ஆனது 2019-20 இல் நபார்டு வங்கியில் செயல்படுத்தப்பட்டது, இதன் மூலம் விவசாயம் மற்றும் விவசாயிகள் நல அமைச்சகம் (MoA&FW), GoI நோடல் அமைச்சகமாக உள்ளது. நிதி முழுமையாகப் பயன்படுத்தப்பட்டது மற்றும் 2021-22

ஆம் ஆண்டிற்கான யூனியன் பட்ஜெட்டில் ரூ.5,000 கோடி கூடுதல் ஒதுக்கீட்டை GoI அறிவித்தது.

- MIF மாநில அரசுகளுக்கு உதவி செய்தது. பிரதான் மந்திரி க்ரிஷி சிஞ்சாயீ யோஜனா - ஒரு துளி அதிக பயிருக்கான விதிகளுக்கு அப்பால் கூடுதல் வளங்களைத் திரட்டுதல் மற்றும் அதை ஏற்றுக்கொள்வதை ஊக்குவிக்கும் முயற்சிகள்.

- 2020-21 ஆம் ஆண்டில், ரூ.1128.60 கோடி கடன் தொகை அனுமதிக்கப்பட்டு ரூ.1827.47 கோடி விடுவிக்கப்பட்டது. 31 மார்ச் 2021 நிலவரப்படி, MIF இன் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட மற்றும் வெளியிடப்பட்ட மொத்தக் கடன் ரூ. 3970.17 கோடி மற்றும் ரூ.1827.47 கோடி.

B. நீண்ட கால நீர்ப்பாசன நிதி (LTIF)

அடையாளம் காணப்பட்ட 99 நடுத்தர மற்றும் பெரிய நீர்ப்பாசனத் திட்டங்களை விரைவாக முடிப்பதற்காக LTIF 2016-17 இல் நபார்டில் செயல்படுத்தப்பட்டது. LTIF இன் கீழ், NABARD மத்திய பங்கு மற்றும் மாநில பங்குக்கு கடன் வழங்குகிறது. 2020-21 ஆம் ஆண்டில், ரூ.2461.84 கோடி கடன் தொகை அனுமதிக்கப்பட்டு ரூ.7761.20 கோடி விடுவிக்கப்பட்டது. 31 மார்ச் 2021 நிலவரப்படி, அனுமதிக்கப்பட்ட மற்றும் விடுவிக்கப்பட்ட மொத்தக் கடன் முறையே ரூ.84326.60 கோடி மற்றும் ரூ.52479.71 கோடி.

C. பிரதான் மந்திரி ஆவாஸ் யோஜனா - கிராமீன் (PMAY-G)

- PMAY-G ஆனது 2022 ஆம் ஆண்டிற்குள் குட்சா மற்றும் பாழடைந்த வீடுகளில் வசிக்கும் அனைத்து குடும்பங்களுக்கும்/வீடுகளுக்கும்

அடிப்படை வசதிகளுடன் கூடிய பக்கா வீட்டை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இத்திட்டத்தின் கீழ், நபார்டு மத்தியப் பங்கின் பகுதி நிதிக்கு கடன்களை வழங்கியுள்ளது.

- PMAY-G இன் கீழ், 2016-17 முதல் 2021-22 வரை 2.95 கோடி வீடுகள் (கட்டம்-I இல் 1 கோடி மற்றும் இரண்டாம் கட்டத்தில் 1.95 கோடி) கட்ட இலக்கு நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது.

- 2020-21ல், கடன் தொகை ரூ. 20,000.00 கோடி அனுமதிக்கப்பட்டது மற்றும் PMAY-G இன் கீழ் மத்திய பங்கின் பகுதி நிதியாக ரூ.19999.80 கோடி விடுவிக்கப்பட்டது. மார்ச் 31, 2021 நிலவரப்படி, PMAY-G இன் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட மற்றும் வெளியிடப்பட்ட மொத்தக் கடன் முறையே ரூ.61,975.00 கோடி மற்றும் ரூ.48,819.03 கோடி.

D. ஸ்வச் பாரத் மிஷன்-கிராமின் (SBM-G) • SBM-G அரசாங்கத்தால் தொடங்கப்பட்டது. 2014 ஆம் ஆண்டு அக்டோபர் 2 ஆம் தேதி இந்தியாவின் கிராமப்புறங்களில் உலகளாவிய துப்புரவு கவரேஜ் அடையும் இலக்குடன். இத்திட்டத்தின் கீழ், 2018-19 முதல் 2019-20 வரை மத்தியப் பங்கின் பகுதி நிதிக்காக நபார்டு கடன்களை நீட்டித்தது. • SBMG இன் கீழ் 31 மார்ச் 2020 அன்று ஒட்டுமொத்த அனுமதி மற்றும் வழங்கல் ரூ. 15,000 கோடி மற்றும் ரூ. முறையே 12,298.20 கோடி. • 2018-19 மற்றும் 2019-20 இல், மொத்தம்

3.29 கோடி வீட்டுக் கழிப்பறைகள் (2018-19ல் 2.23 கோடி மற்றும் 2019-20ல் 1.06 கோடி) கட்டப்பட்டுள்ளன (ஆதாரம் -MoJS, GoI).

E. மாநில அரசுகளுக்கான கிராமப்புற உள்கட்டமைப்பு உதவி (RIAS) NABARD ஆனது "மாநில அரசுகளுக்கான கிராமப்புற உள்கட்டமைப்பு உதவி" (RIAS) என்ற புதிய தயாரிப்பை அறிமுகப்படுத்தியது, இதன்

ஆரம்பத் தொகை ரூ. 15000 கோடி. RIAS இன் கீழ், நபார்டு மாநிலத்திற்கு நிதி உதவி வழங்கும்

கிழக்கு பிராந்தியத்தில் உள்ள அரசாங்கங்கள், கிராமப்புற வாழ்வாதாரத்தை ஆதரிக்கும் உள்கட்டமைப்பை உருவாக்குவதற்கு, 5-ஜே அணுகுமுறையை - ஜன் (மனிதன்), ஜல் (நீர்), ஜமீன் (நிலம்), ஜன்வர் (கால்நடை) மற்றும் காடு (காடு) ஆகியவற்றைக் கொண்டுள்ளது. 1.5 மைக்ரோ ஃபைனான்ஸ் மீதான முன்முயற்சிகள்

- JLGPIகளுக்கான மானிய ஆதரவை மறுபரிசீலனை செய்தல்: JLG களின் ஊக்குவிப்புக்கு ஊக்கமளிக்க, JLGPIகளுக்கான மானிய உதவி ஒரு JLGக்கு ரூ.2,000/-லிருந்து ரூ.4,000/- ஆக உயர்த்தப்பட்டது.

- MEDP/LEDP: SHG உறுப்பினர்களை திறன்படுத்துவதில் NABARD இன் முயற்சிகளை வலுப்படுத்த, MEDP களுக்கான மானிய உதவி ரூ. 1.00 லட்சம் மற்றும் எல்.ஈ.டி.க்கு ரூ. 8.80 லட்சம் (பண்ணைத் துறை) மற்றும் ரூ. 7.15 லட்சம் (ஆஃப் ஃபார்ம் செக்டர்).

- 2020-21 ஆம் ஆண்டில், கிராமப்புற வேலைவாய்ப்பிற்குத் தேவையான திறன்களை வழங்குவதற்காக, MEDPகளின் எண்ணிக்கை முந்தைய ஆண்டை விட மூன்று மடங்காகவும், LEDP கள் இரட்டிப்பாகவும் அதிகரித்துள்ளது.

- NABFINS ஆனது JLGPI: NABFINS ஆனது மூன்று வருட காலத்திற்கு அஸ்ஸாம், சத்தீஸ்கர், மத்தியப் பிரதேசம், மகாராஷ்டிரா மற்றும் ஜார்கண்ட் ஆகிய ஐந்து மாநிலங்களில் JLGPI ஆக ஒரு முன்னோடித் திட்டத்திற்கு அனுமதிக்கப்பட்டது.

மை பேட் மை ரைட்: நாபவுண்டேஷன், எல்.இ.டி.பி சேனல் மூலம், சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு வாழ்வாதார வாய்ப்புகளை வழங்குவதற்கும், மாதவிடாய் சுகாதாரத்தை மேம்படுத்துவதற்கும் பேட்களை உற்பத்தி செய்வதற்கு/விற்பனை செய்வதற்கு சானிட்டரி பேட் தயாரிக்கும் இயந்திரத்திற்காக ரூ.1.99 கோடிக்கு 'மை பேட் மை ரைட்' திட்டத்திற்கு அனுமதி வழங்கப்பட்டது. கிராமப்புற பெண்கள். 2020-21 ஆம் ஆண்டில், ரூ.1.59 கோடி பயன்படுத்தப்பட்டு, 33 மாவட்டங்களில் இயந்திரங்கள் நிறுவப்பட்டுள்ளன.

• சக்தி: 31 மார்ச் 2021 நிலவரப்படி, இந்தத் திட்டம் 281 மாவட்டங்களில் செயல்படுத்தப்பட்டது. தொடர்பான தரவு 12.33 லட்சம் சுய உதவிக் குழுக்கள் (1.67 லட்சம் கிராமங்களில் உள்ள 140.91 லட்சம் உறுப்பினர்கள் ஈஷக்தி போர்டலில் இணைக்கப்பட்டுள்ளனர்). 2021-22 முதல், 16 மாநிலங்கள்/யூனியன் பிரதேசங்களில் உள்ள 130 மாவட்டங்களில் கடன் இடைவெளியைக் குறைப்பதற்கான ஒரு கவனம் செலுத்தும் அணுகுமுறைக்காக இந்தத் திட்டம் செயல்படுத்தப்படும். 40 லட்சத்தை அனுப்புவதற்கு ஈஷக்தி போர்டல் பயன்படுத்தப்பட்டது

SHG உறுப்பினர்களுக்கு சுகாதார ஆலோசனை SMS மற்றும் தொற்றுநோய்களின் போது, SHGகள் கூடுதல் வருமானம் ஈட்டுவதற்காக முகமூடிகள், கை சுத்திகரிப்பாளர்கள், PPE கருவிகள் போன்றவற்றை தயாரிப்பதில் ஈடுபட்டுள்ளனர்.

முன்னணி வங்கி திட்டம்

லீட் பேங்க் திட்டம் என்பது ஒரு பகுதிக்கு ஒரு வங்கியை ஒதுக்கி, 'சேவை பகுதி அணுகுமுறை' மூலம் கிராமப்புறங்களில் போதுமான

வங்கி மற்றும் கடன் வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்ட திட்டமாகும். இது 1969 இல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. காட்கில் ஆய்வுக் குழு மற்றும் வங்கியாளர் குழுவின் பரிந்துரையின் பேரில், இந்தத் திட்டம் ரிசர்வ் வங்கியால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

(i) அக்டோபர் 1969 இல் தனது அறிக்கையை சமர்ப்பித்த சமூக நோக்கங்களைச் செயல்படுத்துவதற்கான நிறுவன கட்டமைப்பில் பேராசிரியர் டி.ஆர். காட்கில் (காட்கில் ஆய்வுக் குழு) தலைமையிலான ஆய்வுக் குழுவில் லீட் பேங்க் திட்டத்தின் (எல்.பி.எஸ்) தோற்றம் அறியப்படுகிறது. வணிக வங்கிகள் கிராமப்புறங்களில் போதுமான இருப்பு இல்லை மற்றும் தேவையான கிராமப்புற நோக்குநிலை இல்லாதது குறித்து ஆய்வுக் குழு கவனத்தை ஈர்த்தது. எனவே, கிராமப்புறங்களில் போதுமான வங்கி மற்றும் கடன் கட்டமைப்பை மேம்படுத்துவதற்கான திட்டங்களையும் திட்டங்களையும் உருவாக்க, 'ஏரியா அப்ரோச்' ஒன்றை ஏற்றுக்கொள்ளுமாறு ஆய்வுக் குழு பரிந்துரைத்தது.

(ii) ஸ்ரீ எஃப்.கே.எஃப். நாரிமன் (நாரிமன் கமிட்டி) தலைமையில் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் நியமிக்கப்பட்ட பொதுத்துறை வங்கிகளின் கிளை விரிவாக்கத் திட்டம் குறித்த வங்கியாளர்களின் குழு, அதன் அறிக்கையில் (நவம்பர் 1969) ஒரு 'பகுதி அணுகுமுறை' யோசனைக்கு ஒப்புதல் அளித்தது. பொதுத்துறை வங்கிகளை இயக்கும் வகையில் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது

தங்களின் சமூகப் பொறுப்புகளை நிறைவேற்ற, ஒவ்வொரு வங்கியும் 'முன்னணி வங்கியாக' செயல்பட வேண்டிய சில மாவட்டங்களில் கவனம் செலுத்த வேண்டும்.

(iii) மேற்கண்ட பரிந்துரைகளுக்கு இணங்க, லீட் பேங்க் திட்டம் டிசம்பர் 1969 இல் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இந்தத் திட்டம் வங்கிகள் மற்றும் பிற வளர்ச்சி முகமைகளின் செயல்பாடுகளை பல்வேறு அரங்குகள் மூலம் ஒருங்கிணைப்பதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. முன்னுரிமைத் துறை மற்றும் பிற துறைகளுக்கு வங்கி நிதி ஒட்டம் மற்றும் கிராமப்புறத் துறையின் ஒட்டுமொத்த வளர்ச்சியில் வங்கிகளின் பங்கை ஊக்குவித்தல். மாவட்டத்தில் செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைக்க, குறிப்பிட்ட வங்கிக்கு மாவட்டத்தின் 'லீட் பேங்க்' பொறுப்பு ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது. கடன் நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசாங்கத்தின் முயற்சிகளை ஒருங்கிணைப்பதில் லீட் வங்கி ஒரு தலைமைப் பாத்திரத்தை ஏற்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

(iv) நிதித் துறையில் ஏற்பட்டுள்ள பல மாற்றங்களைக் கருத்தில் கொண்டு, லீட் வங்கித் திட்டம் ஸ்ரீமதி தலைமையிலான உயர்மட்டக் குழுவால் கடைசியாக மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. உஷா தோரட், 2009ல் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் முன்னாள் துணை கவர்னர்.

(v) உயர்மட்டக் குழு பல்வேறு பங்குதாரர்களுடன் பரந்த விவாதங்களை நடத்தியது. மாநில அரசுகள், வங்கிகள், வளர்ச்சி நிறுவனங்கள், கல்வியாளர்கள், அரசு சாரா நிறுவனங்கள், எம்.எஃப்.ஐக்கள் போன்றவை மற்றும் கிளை விரிவாக்கம், டெபாசிட் திரட்டுதல் மற்றும் முன்னுரிமைத்

துறைக்கு குறிப்பாக கிராமப்புற/அரை நகர்ப்புறங்களில் கடன் வழங்குதல் போன்றவற்றில் அதன் அசல் நோக்கங்களை அடைவதில் இத்திட்டம் பயனுள்ளதாக இருந்தது. பகுதிகள். இத்திட்டம் தொடர வேண்டும் என்பதில் ஒருமித்த கருத்து இருந்தது. குழுவின் பரிந்துரைகளின் அடிப்படையில், SLBC கன்வீனர் வங்கிகள் மற்றும் முன்னணி வங்கிகளுக்கு வழிகாட்டுதல்கள் செயல்படுத்தப்பட்டன.

(vi) தனியார் துறை வங்கிகளுக்கு அதிக பங்களிப்பைக் கருத்தில் கொண்டு, லீட் வங்கி திட்டத்தை செயல்படுத்துவதில் தனியார் துறை வங்கிகள் மிகவும் நெருக்கமாகவும் தீவிரமாகவும் ஈடுபடுவதை உறுதிசெய்ய, தகவல் தொழில்நுட்பத்தை மேம்படுத்துவதன் மூலமும், மூலோபாயத் திட்டமிடலில் தங்கள் நிபுணத்துவத்தைக் கொண்டு வருவதையும் உறுதிசெய்ய லீட் வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டது. மாவட்ட கடன் திட்டத்தை (டிசிபி) தயாரித்தல் மற்றும் செயல்படுத்துவதில் தங்களை ஈடுபடுத்திக் கொள்ளுமாறு அவர்களுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டது.

(vii) மேலும், திட்டத்தின் செயல்திறனை ஆய்வு செய்வதற்கும், அதன் முன்னேற்றத்திற்கான நடவடிக்கைகளை பரிந்துரைப்பதற்கும், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, வங்கியின் “நிர்வாக இயக்குநர்கள் குழுவை” அமைத்தது. குழுவின் பரிந்துரைகள் மற்றும் பல்வேறு பங்குதாரர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட கருத்துகளின் அடிப்படையில், ஏப்ரல் 6, 2018 அன்று SLBC கன்வீனர்கள்/லீட் வங்கிகள் மற்றும் நபார்க்கு சில ‘செயல் புள்ளிகள்’ வழங்கப்பட்டன.

முன்னணி வங்கி திட்டத்தின் கீழ் மன்றம் தொகுதி நிலை வங்கியாளர்கள் குழு (BLBC) பிளாக் லெவல் பேங்கர்ஸ் கமிட்டி (பிஎல்பிசி) என்பது கடன் நிறுவனங்கள் மற்றும் தொகுதி அளவில் கள-நிலை மேம்பாட்டு முகமைகளுக்கு இடையே ஒருங்கிணைப்பை அடைவதற்கான ஒரு மன்றமாகும். மன்றமானது பிளாக் கிரெடிட் திட்டத்தை செயல்படுத்துவதைத் தயாரித்து மதிப்பாய்வு செய்கிறது மற்றும் வங்கிகளின் கடன் திட்டங்களை செயல்படுத்துவதில் உள்ள செயல்பாட்டு சிக்கல்களையும் தீர்க்கிறது. மாவட்டத்தின் முன்னணி மாவட்ட மேலாளர் (LDM) தொகுதி அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழுவின் தலைவராக உள்ளார். சிறுநிதி வங்கிகள், வெளிநாட்டு வங்கிகளின் முழுச் சொந்தமான துணை நிறுவனங்கள் (WOS), மாவட்ட மத்திய கூட்டுறவு வங்கிகள், தொகுதி மேம்பாட்டு அலுவலர், தொழில்நுட்ப அலுவலர்கள் உள்ளிட்ட தொகுதியில் செயல்படும் அனைத்து வங்கிகளும் விவசாயம், தொழில்கள் மற்றும் கூட்டுறவுகளுக்கான விரிவாக்க அலுவலர்கள் குழுவின் உறுப்பினர்களாக உள்ளனர். BLBC கூட்டங்கள் காலாண்டு இடைவெளியில் நடத்தப்படுகின்றன. லீட் பேங்க் திட்டத்தின் அடிப்படை மட்டத்தில் செயல்படும் பிஎல்பிசி மன்றத்தை வலுப்படுத்த, அனைத்து கிளை மேலாளர்களும் பிஎல்பிசி கூட்டங்களில் கலந்துகொள்வது மற்றும் அவர்களின் மதிப்புமிக்க உள்ளீடுகளுடன் விவாதங்களை வளப்படுத்துவது அவசியம். வங்கிகளின் கட்டுப்பாட்டுத் தலைவர்களும் சில BLBC கூட்டங்களில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட முறையில் கலந்து

கொள்ளலாம். BLBC களில் நபார்டு மாவட்ட வளர்ச்சி மேலாளர் (DDM) பங்கேற்பது, தொகுதியின் வளர்ச்சிக்கான சிறந்த மற்றும் அர்த்தமுள்ள விவாதங்களை உறுதி செய்யும். எனவே, DDMகள் தங்கள் மாவட்டங்களில் உள்ள அனைத்து தொகுதி அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழுக் கூட்டங்களில் கலந்து கொள்ளவும், கடன் திட்டமிடல் பயிற்சி மற்றும் தொகுதி அளவில் ஆய்வுக் கூட்டங்களில் தீவிரமாக பங்கேற்கவும் நபார்டுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் (RBI) முதன்மை மாவட்ட அதிகாரி (LDO) தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட BLBC கூட்டங்களில் கலந்து கொள்கிறார். பஞ்சாயத்து சமீதிகளின் பிரதிநிதிகளும் அரையாண்டு இடைவெளியில் கூட்டங்களில் கலந்து கொள்ள அழைக்கப்படுகிறார்கள், இதன் மூலம் கடன் திட்டமிடல் பயிற்சியில் கிராமப்புற மேம்பாடு குறித்த தங்கள் அறிவையும் அனுபவத்தையும் பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டும். கூட்டங்களில் கலந்து கொள்ள பணம் செலுத்தும் வங்கிகளையும் அழைக்க வேண்டும்.

மாவட்ட ஆலோசனைக் குழு (DCC) DCCயின் அரசியலமைப்பு லீட் வங்கித் திட்டத்தின் கீழ் பல்வேறு வளர்ச்சிப் பணிகளைச் செயல்படுத்துவதில் ஒருங்கிணைப்பை எளிதாக்குவதற்காக வங்கியாளர்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்கள்/துறைகளுக்கான மாவட்ட அளவில் பொது மன்றமாக எழுபதுகளின் முற்பகுதியில் மாவட்ட ஆலோசனைக் குழுக்கள் அமைக்கப்பட்டன. டிசிசி கூட்டங்களுக்கு மாவட்ட ஆட்சியர் தலைவர்.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, நபார்டு, சிறு நிதி வங்கிகள் உட்பட அனைத்து வணிக வங்கிகள், வெளிநாட்டு வங்கிகளின் முழு உரிமையுள்ள துணை நிறுவனங்கள் (WOS), RRB கள், கட்டண வங்கிகள், மாவட்ட மத்திய கூட்டுறவு வங்கி (DCCB) உட்பட கூட்டுறவு வங்கிகள் (DCCB), பல்வேறு மாநில அரசு துறைகள் மற்றும் DCC இன் உறுப்பினர்களாக தொடர்புடைய ஏஜென்சிகள் உள்ளன. முன்னணி மாவட்ட அதிகாரி (LDO) DCC இன் உறுப்பினராக ரிசர்வ் வங்கியைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகிறார். முன்னணி மாவட்ட மேலாளர் (LDM) DCC கூட்டங்களை கூட்டுகிறார். மாவட்டத்தில் உள்ள குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர தொழில்கள் மேம்பாட்டு நிறுவனத்தின் (MSME-DI) இயக்குனர், MSME க்ளஸ்டர்கள் அமைந்துள்ள மாவட்டங்களில் MSMEகள் தொடர்பான பிரச்சனைகளைப் பற்றி விவாதிக்க அழைக்கப்பட்டவர்.

DCC கூட்டங்களை நடத்துதல்

- i. டிசிசி கூட்டங்களை லீட் வங்கிகள் காலாண்டு இடைவெளியில் கூட்ட வேண்டும்.
- ii DCC மட்டத்தில், குறிப்பிட்ட பிரச்சனைகளில் தீவிரமாக வேலை செய்வதற்கும், DCC க்கு அதன் பரிசீலனைக்காக அறிக்கைகளை சமர்ப்பிப்பதற்கும் பொருத்தமான துணைக்குழுக்கள் அமைக்கப்படலாம்.
- iii மாநில அளவில் போதுமான கவனத்தைப் பெறும் வகையில், பரந்த தளத்தில் விவாதிக்கப்பட வேண்டிய பல்வேறு பிரச்சனைகள் குறித்து SLBC க்கு DCC போதுமான கருத்துக்களை வழங்க வேண்டும்.

DCC கூட்டங்களுக்கான நிகழ்ச்சி நிரல்

லீட் வங்கிகள் சம்பந்தப்பட்ட மாவட்டங்களுக்கு குறிப்பாக சில முக்கியமான பகுதிகளுக்கு தீர்வு காணும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது

அனைத்து மாவட்டங்களுக்கும் பொதுவானவை, முன்னணி வங்கிகள் மன்றங்களில் தவறாமல் விவாதிக்க வேண்டும்:

i. நிதிச் சேர்க்கை திட்டத்தின் (எஃப்ஐபி) கீழ் முன்னேற்றத்தின் மதிப்பாய்வு.

ii ஐடி-இயக்கப்பட்ட நிதி உள்ளடக்கத்தைத் தடுக்கும் மற்றும் செயல்படுத்தும் குறிப்பிட்ட சிக்கல்கள்

iii உள்ளடக்கிய வளர்ச்சிக்கான வங்கி வளர்ச்சிக்கான 'செயல்படுத்துபவர்களை' எளிதாக்குதல் மற்றும் 'தடைகளை' நீக்குதல்/குறைத்தல் ஆகியவற்றுக்கான சிக்கல்கள்

iv. வணிகங்களை நிர்வகிப்பதற்கான திறன்கள் மற்றும் திறனை வளர்ப்பதற்காக நிதி கல்வியறிவு மையங்கள் (FLCs) மற்றும் RSETI# வகை பயிற்சி நிறுவனங்களை அமைத்தல் போன்ற வங்கிகள் மற்றும் மாநில அரசுகளின் 'கிரெடிட் பிளஸ்' செயல்பாடுகளை வழங்குவதற்கான கண்காணிப்பு முயற்சிகள்.

v. நிதி உள்ளடக்கத்தை அடைவதற்கான நிதி கல்வியறிவு முயற்சிகளை அளவிடுதல்.

vi. மாவட்ட கடன் திட்டத்தின் (டிசிபி) கீழ் வங்கிகளின் செயல்திறன் மதிப்பாய்வு

vii. முன்னுரிமைத் துறை மற்றும் சமூகத்தின் நலிந்த பிரிவினருக்கான கடன் ஓட்டம்

viii 2022க்குள் விவசாயிகளின் வருமானம் இரட்டிப்பாக்கப்படும்

- ix. அரசு வழங்கும் திட்டங்களின் கீழ் உதவி எக்ஸ். கல்விக் கடன் வழங்குதல்
- xi SHG - வங்கி இணைப்பின் கீழ் முன்னேற்றம்
- xi SME நிதியுதவி மற்றும் அதன் இடையூறுகள், ஏதேனும் இருந்தால்
- xiii. வங்கிகளால் சரியான நேரத்தில் தரவு சமர்ப்பிப்பு
- xiv. நிவாரண நடவடிக்கைகளின் மதிப்பாய்வு (இயற்கை பேரிடர்களின் போது பொருந்தக்கூடிய இடங்களில்) மேலே உள்ள பட்டியல் விளக்கமானது மற்றும் முழுமையானது அல்ல. லீட் வங்கிகள் அவசியமாகக் கருதப்படும் வேறு எந்த நிகழ்ச்சி நிரலையும் உள்ளடக்கியிருக்கலாம்.
- # கிராமப்புற சுயவேலைவாய்ப்பு பயிற்சி நிறுவனங்கள் (ஆர்எஸ்இடிஐ) எல்பிஎஸ்-ன் பல்வேறு களங்களில் குறிப்பாக டிசிசி மட்டத்தில் மிகவும் தீவிரமாக ஈடுபட்டு கண்காணிக்கப்பட வேண்டும். இப்பகுதியில் கடன் உறிஞ்சுதல் திறனை மேம்படுத்துவதற்கான திறன்களை மேம்படுத்துதல் மற்றும் நிலையான குறுந்தொழில்களை நோக்கி பயிற்சி திட்டங்களை புதுப்பித்தல் ஆகியவற்றில் கவனம் செலுத்த வேண்டும். மாவட்டத்தில் உள்ள கிராமப்புற இளைஞர்களுக்குத் தேவையான திறன் பயிற்சி மற்றும் திறன் தரப்படுத்தலுக்கான திறன் மேப்பிங் மற்றும் பிராந்தியத்தின் திறனைக் கருத்தில் கொண்டு, RSETIகள் ஒவ்வொரு மாவட்டம்/ தொகுதிக்கும் குறிப்பிட்ட திட்டங்களை வடிவமைக்க வேண்டும்.

எல்டிஎம்களின் பங்கு

லீட் பேங்க் திட்டத்தின் செயல்திறன், மாவட்ட ஆட்சியர்கள் மற்றும் லீட் மாவட்ட மேலாளர்களின் (எல்டிஎம்கள்) ஆற்றலைச் சார்ந்து இருப்பதால், மண்டல/மண்டல அலுவலகத்தின் ஆதரவுடன், எல்டிஎம் அலுவலகம் தகுந்த உள்கட்டமைப்பு ஆதரவுடன் போதுமான அளவு பலப்படுத்தப்பட வேண்டும். தனி அலுவலக இடம் வழங்கப்படுவதைத் தவிர, LDMகள் தங்கள் முக்கியப் பொறுப்புகளை நிறைவேற்ற அடிப்படைத் தேவைகளான கணினிகள், பிரிண்டர்கள், தரவு இணைப்பு போன்ற தொழில்நுட்ப உள்கட்டமைப்புகள் விதிவிலக்கு இல்லாமல் LDM அலுவலகங்களுக்கு வழங்கப்படலாம். பொருத்தமான நிலை, மனப்பான்மை மற்றும் தேவையான தலைமைத்துவ திறன்களைக் கொண்ட அதிகாரிகள் LDM களாக நியமிக்கப்பட வேண்டும். கூடுதலாக, வங்கி அதிகாரிகள் மற்றும் மாவட்ட நிர்வாக அதிகாரிகளுடன் நெருக்கமான தொடர்பை எளிதாக்குவதற்கும், பல்வேறு நிதி கல்வியறிவு முயற்சிகள் மற்றும் கூட்டங்களை ஏற்பாடு செய்வதற்கும் / கலந்துகொள்வதற்கும் எல்டிஎம்களுக்கு ஒரு பிரத்யேக வாகனம் வழங்கப்படலாம் என்று பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. ஏ இல்லாதது

தரவு உள்ளீடு/பகுப்பாய்வுக்கான சிறப்பு அதிகாரி/உதவியாளர் என்பது எல்டிஎம்கள் எதிர்கொள்ளும் பொதுவான மற்றும் முக்கிய பிரச்சினையாகும். LDM அலுவலகத்தில் தகுந்த பணியாளர்கள் நியமிக்கப்படாத பட்சத்தில்/ பணியாளர் பற்றாக்குறையை சமாளிக்க திறமையான கணினி இயக்குபவர்களின் சேவைகளை பணியமர்த்தும் சுதந்திரம் LDM

களுக்கு வழங்கப்படலாம். மேலும், லீட் பேங்க் திட்டத்தின் வெற்றிகரமான செயல்பாட்டிற்கு, லீட் வங்கிகள் இந்த முக்கியமான களப்பணியாளர்களுக்கு குறைந்தபட்ச வசதிகளை வழங்குவதற்கு கூடுதல் மைல் செல்ல வேண்டும் என்று நாங்கள் எதிர்பார்க்கிறோம். DCC/DLRC மற்றும் DDM/LDO/அரசு அதிகாரிகளின் காலமுறைக் கூட்டங்களைக் கூட்டுவது போன்ற LDMகளின் வழக்கமான பங்கைத் தவிர, நிலுவையில் உள்ள சிக்கல்களைத் தீர்ப்பதற்காக, LDM களுக்காகக் கருதப்படும் புதிய செயல்பாடுகள் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன:

- i. மாவட்ட கடன் திட்டத்தை செயல்படுத்துவதை கண்காணித்தல்
- ii நிதி கல்வியறிவு மையங்களை (FLCs) அமைப்பதோடு தொடர்புடையது, வங்கிகள் மூலம் RSETIகள்
- iii FLCக்கள் மற்றும் வங்கிகளின் கிராமப்புற கிளைகள் மூலம் நிதி கல்வியறிவு முகாம்களை ஏற்பாடு செய்வதோடு தொடர்புடையது.
- iv. தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்கள்/பஞ்சாயதி ராஜ் நிறுவனங்கள் (PRIகள்) பங்கேற்புடன் வங்கிகள் மற்றும் அரசு அதிகாரிகளுக்கு வருடாந்திர விழிப்புணர்வு பட்டறைகளை நடத்துதல்.
- v. காலாண்டு விழிப்புணர்வு மற்றும் கருத்து பொதுக்கூட்டங்கள், குறைகளை நிவர்த்தி செய்தல் போன்றவற்றை ஏற்பாடு செய்தல்.

காலாண்டு பொதுக் கூட்டங்கள் மற்றும் குறைகளை நிவர்த்தி செய்தல்:

ரிசர்வ் வங்கியின் எல்டிஓ, அப்பகுதியில் உள்ள வங்கிகள் மற்றும் பிறவற்றின் ஒருங்கிணைப்புடன் மாவட்டத்தின் பல்வேறு இடங்களில் காலாண்டு பொதுக் கூட்டத்தை முன்னணி மாவட்ட மேலாளர் கூட்ட வேண்டும்.

பொது மக்கள் தொடர்பான பல்வேறு வங்கிக் கொள்கைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகள் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்த பங்குதாரர்கள், பொதுமக்களிடமிருந்து கருத்துக்களைப் பெறுதல் மற்றும் அத்தகைய கூட்டங்களில் முடிந்தவரை குறைகளுக்கு தீர்வு வழங்குதல் அல்லது அத்தகைய தீர்வுக்கு பொருத்தமான இயந்திரங்களை அணுகுவதற்கு வசதி.

மாவட்ட அளவிலான ஆய்வுக் குழு (DLRC) கூட்டங்கள் DLRC கூட்டங்கள் மாவட்ட ஆட்சியர் தலைமையில் மற்றும் மாவட்ட ஆலோசனைக் குழு (DCC) உறுப்பினர்கள் கலந்து கொள்கின்றனர். பொதுப் பிரதிநிதிகள் அதாவது உள்ளூர் எம்.பி.க்கள்/எம்.எல்.ஏக்கள்/ ஜில்லா பரிஷத் தலைவர்களும் இந்தக் கூட்டங்களுக்கு அழைக்கப்பட்டுள்ளனர். டிஎல்ஆர்சி கூட்டங்களை லீட் வங்கிகள் காலாண்டுக்கு ஒரு முறையாவது கூட்ட வேண்டும். டிஎல்ஆர்சி என்பது மாவட்டத்தில் லீட் பேங்க் திட்டத்தின் கீழ் பல்வேறு திட்டங்களை செயல்படுத்துவதற்கான வேகம் மற்றும் தரத்தை மதிப்பாய்வு செய்வதற்கான ஒரு மன்றமாகும். எனவே, அதிகாரிகள் அல்லாதவர்களின் சங்கம் பயனுள்ளதாக கருதப்படுகிறது. மக்கள் பிரதிநிதிகள் (எம்பிகள்/ எம்எல்ஏக்கள் / மாவட்ட

பஞ்சாயத்து தலைவர்கள்) DLRC கூட்டங்களுக்கு தவறாமல் அழைக்கப்படுவார்கள். எனவே, லீட் வங்கிகள், பொதுமக்களின் பிரதிநிதிகளான எம்.பி.க்கள்/எம்.எல்.ஏ.க்கள் போன்றோரின் வசதியைக் கருத்தில் கொண்டு டி.எல்.ஆர்.சி கூட்டங்களின் தேதியை நிர்ணயம் செய்ய வேண்டும். புதிய வங்கிக் கடைகளைத் திறப்பது, கிசான் கிரெடிட் கார்டுகள் விநியோகம், சுய உதவிக் குழுக்களின் கடன் இணைப்புத் திட்டங்கள் போன்றவை. பொதுப் பிரதிநிதிகளின் கேள்விகளுக்கான பதில்களுக்கு அதிக முன்னுரிமை அளிக்கப்பட்டு, உடனடியாகக் கவனிக்கப்பட வேண்டும். மன்றத்தில் மாநில சிறுபான்மை ஆணையம், SC/ST கார்ப்பரேஷன் மற்றும் கிராமப்புற கடன் வழங்கும் பயனாளிகளின் குழுவின் பிரதிநிதிகளும் இருக்கலாம். மன்றமும் கூடும் முற்போக்கான விவசாயிகள் மற்றும் உள்ளூர் தொழிலதிபர்கள் போன்ற துறைகளில் நிபுணத்துவம் பெற்றவர்களை சிறப்பு அழைப்பாளர்களாக அழைப்பதை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். டி.எல்.ஆர்.சியின் முடிவுகளைப் பின்பற்றுவது டி.சி.சி கூட்டங்களில் விவாதிக்கப்பட வேண்டும்.

DCC/DLRC கூட்டங்கள்- கூட்டங்களின் வருடாந்திர நாட்காட்டி

i) வணிக வங்கிகள், அரசு நிறுவனங்கள் மற்றும் மாவட்ட அளவில் மற்றவற்றின் ஒருங்கிணைப்பை எளிதாக்குவதற்கு DCC மற்றும் DLRC ஆகியவை முக்கியமானவை, வளர்ச்சி நடவடிக்கைகளுக்கு இடையூறாக உள்ள பிரச்சனைகளை மறுஆய்வு செய்து தீர்வு காண்பது. எனவே, இக்கூட்டங்களில் அனைத்து உறுப்பினர்களும் பங்கேற்று விவாதிப்பது அவசியம்.

DCC/DLRC கூட்டங்களின் மதிப்பாய்வில், கூட்டங்களின் தேதியை தாமதமாகப் பெறுதல்/பெறாதது, பிற நிகழ்வுகளுடன் தேதிகளின் மோதல், தேதிகளின் பொதுவான தன்மை போன்றவை இந்தக் கூட்டங்களில் உறுப்பினர்கள் பங்கேற்பதைத் தடுக்கிறது. , இவ்வாறு மேற்கூறிய கூட்டங்களை நடத்துவதன் பிரதான நோக்கத்தை குறைமதிப்பிற்கு உட்படுத்துகிறது.

ii) எனவே, கூட்டங்களின் தலைவர், ரிசர்வ் வங்கியின் தலைமை மாவட்ட அதிகாரி மற்றும் பொதுப் பிரதிநிதிகளுடன் கலந்தாலோசித்து அனைத்து மாவட்டங்களுக்கும் காலண்டர் ஆண்டு அடிப்படையில் DCC மற்றும் DLRC கூட்டங்களின் வருடாந்திர அட்டவணையைத் தயாரிக்குமாறு முன்னணி வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. DLRC, DCC மற்றும் DLRC கூட்டங்களில் கலந்துகொள்வதற்கான எதிர்காலத் தேதிகளைத் தடுப்பதற்கான முன்கூட்டிய அறிவிப்பாக ஒவ்வொரு வருடத்தின் தொடக்கத்திலும் இந்த ஆண்டு நாட்காட்டி தயாரிக்கப்பட்டு அனைத்து உறுப்பினர்களுக்கும் விநியோகிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் காலண்டரின்படி கூட்டங்கள் நடத்தப்பட வேண்டும். காலண்டரைத் தயாரிக்கும் போது, DCC மற்றும் DLRC கூட்டங்கள் ஒரே நேரத்தில் நடைபெறாமல் இருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். முன்னணி வங்கிகள் DLRC கூட்டங்களுக்கான தேதிகளை நிர்ணயிக்க வேண்டும். எம்.பி.க்களின் வசதியை கருத்தில் கொண்டு, நிகழ்ச்சி நிரல் ஆவணங்களை எம்.பி.க்களுக்கு முன்கூட்டியே விநியோகித்தல்.

மாநில அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழு (SLBC)

SLBCயின் அரசியலமைப்பு

i) மாநில அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழு (SLBC) ஏப்ரல் 1977 இல், மாநிலத்தின் வளர்ச்சிக்கு ஒரே மாதிரியான அடிப்படையில், அனைத்து மாநிலங்களிலும் போதுமான ஒருங்கிணைப்பு இயந்திரங்களை உருவாக்க ஒரு உச்ச நிறுவனங்களுக்கு இடையேயான மன்றமாக உருவாக்கப்பட்டது. SLBC கன்வீனர் வங்கியின் தலைவர்/நிர்வாக இயக்குநர்/ நிர்வாக இயக்குநர் தலைமையில் உள்ளது. இதில் சிறு நிதி வங்கிகள், வெளிநாட்டு வங்கிகளின் முழுச் சொந்தமான துணை நிறுவனங்கள் (WOS), RRBகள், பேமெண்ட் வங்கிகள், மாநில கூட்டுறவு வங்கிகள், RBI, NABARD, தேசிய அட்டவணை சாதிகள்/பழங்குடியினர் ஆணையத்தின் பிரதிநிதிகள் உட்பட அரசுத் துறைகளின் தலைவர்கள் உள்ளிட்ட வணிக வங்கிகளின் பிரதிநிதிகள் உள்ளனர். தோட்டக்கலை வாரியம், காதி & கிராமத் தொழில்கள் ஆணையம் போன்றவை மற்றும் ஒரு மாநிலத்தில் செயல்படும் நிதி நிறுவனங்களின் பிரதிநிதிகள் ஒன்று கூடி, கொள்கை அமலாக்க மட்டத்தில் ஒருங்கிணைப்பு பிரச்சனைகளை தீர்த்து வைக்கின்றனர். தொழில் அமைப்புகள், சில்லறை வணிகர்கள், ஏற்றுமதியாளர்கள், விவசாயிகள் சங்கங்கள் போன்ற பொருளாதாரத்தின் பல்வேறு துறைகளைச் சேர்ந்த பல்வேறு நிறுவனங்களின் பிரதிநிதிகள், SLBC கூட்டங்களில் சிறப்பு அழைப்பாளர்களாக தங்கள் குறிப்பிட்ட பிரச்சனைகள் ஏதேனும் இருந்தால் அவற்றைப் பற்றி விவாதிப்பதற்காக ஆவர். SLBC கூட்டங்கள் காலாண்டு

அடிப்படையில் நடத்தப்படுகின்றன. SLBC கூட்டங்களை கூட்டுவதற்கான பொறுப்பு மாநிலத்தின் SLBC கன்வீனர் வங்கியின் பொறுப்பாகும்.

ii) SLBCகள், முதன்மையாக மாநில அளவில் வங்கியாளர்களின் குழுவாக, வளர்ச்சியில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது என்பதை அங்கீகரித்தல்.

மாநில அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழு கூட்டங்களை நடத்துவது குறித்த மாநில, விளக்க வழிகாட்டுதல்கள் வெளியிடப்பட்டுள்ளன.

SLBC கூட்டங்களை நடத்துங்கள்

i) SLBC கூட்டங்கள் காலாண்டு இடைவெளியில் தவறாமல் நடத்தப்பட வேண்டும். கூட்டங்கள் கன்வீனர் வங்கியின் தலைவர்/ நிர்வாக இயக்குநர்/ நிர்வாக இயக்குநர் தலைமையில் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட மாநிலத்தின் கூடுதல் தலைமைச் செயலர் அல்லது மேம்பாட்டு ஆணையர் ஆகியோரால் கூட்டங்கள் நடத்தப்படுகின்றன. SLBC கன்வீனர் வங்கியின் நிர்வாக இயக்குநர்/தலைமை நிர்வாக அதிகாரி/செயல் இயக்குநர் ஆகியோர் SLBC கூட்டங்களில் கலந்து கொள்ள முடியாத சந்தர்ப்பங்களில், RBI இன் பிராந்திய இயக்குநர், சம்பந்தப்பட்ட மாநிலத்தின் கூடுதல் தலைமைச் செயலாளர்/வளர்ச்சி ஆணையர் ஆகியோருடன் கூட்டங்களுக்குத் தலைமை தாங்குவார். SLBC/UTLBC கூட்டங்களில் உயர்மட்ட பங்கேற்பு, இந்திய அரசு மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ஆகிய இரண்டின் பொதுக் கொள்கைகள்

பற்றிய அர்த்தமுள்ள விவாதத்துடன் பயனுள்ள மற்றும் விரும்பிய முடிவை உறுதி செய்கிறது.

ii) முதலமைச்சர்/நிதி அமைச்சர் மற்றும் மாநிலம்/ஆர்பிஐயின் மூத்த அதிகாரிகள் (துணை ஆளுநர் / செயல் இயக்குநர் பதவியில் உள்ளவர்கள்) SLBC கூட்டங்களில் கலந்துகொள்ள அழைக்கப்படலாம். மேலும், மாநில முதல்வர்கள் ஒரு வருடத்தில் குறைந்தபட்சம் ஒரு எஸ்எல்பிசி கூட்டத்தில் கலந்து கொள்ள ஊக்குவிக்கப்படுகிறார்கள்.

iii) மாநில அளவிலான வங்கியாளர்கள் குழுக் கூட்டங்கள் முதன்மையாக வங்கிகள்/அரசுத் துறைகளின் மூத்த அதிகாரிகளின் பங்கேற்புடன் கொள்கைப் பிரச்சினைகளில் கவனம் செலுத்த வேண்டும். அனைத்து வழக்கமான சிக்கல்களும் SLBCயின் துணைக்குழு(களுக்கு) ஒப்படைக்கப்படலாம். இது குறித்து ஆலோசிப்பதற்காக SLBCயில் ஒரு வழிகாட்டுதல் துணைக் குழு அமைக்கப்படலாம்.

பல்வேறு பங்குதாரர்களிடமிருந்து நிகழ்ச்சி நிரல் முன்மொழிவுகள் மற்றும் SLBC கூட்டங்களுக்கான ஒரு சிறிய நிகழ்ச்சி நிரலை இறுதி செய்தல். பொதுவாக, துணைக் குழுவில் SLBC கன்வீனர், ரிசர்வ் வங்கி & நபார்டு பிரதிநிதிகள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட துறையைச் சேர்ந்த மூத்த மாநில அரசாங்கப் பிரதிநிதிகள் இருக்க முடியும்.

எ.கா. நிதி/ நிறுவன நிதி மற்றும் இரண்டு முதல் மூன்று வங்கிகள் முக்கிய முன்னிலையில் உள்ளன.

iv) தேவைக்கேற்ப பிற சிக்கல் சார்ந்த துணைக் குழுக்கள் அமைக்கப்படலாம். துணைக் குழுக்கள் விவசாயம், குறு,

சிறு/நடுத்தர தொழில்கள்/தொழில் நிறுவனங்கள், கைத்தறி நிதி, ஏற்றுமதி ஊக்குவிப்பு, நிதி உள்ளடக்கம், முதலியன தொடர்பான குறிப்பிட்ட சிக்கல்களை ஆழமாக ஆராய்ந்து, முழுக் குழுவால் ஏற்றுக்கொள்ளும் தீர்வுகள்/பரிந்துரைகளை உருவாக்கலாம். அவர்கள் SLBCயை விட அடிக்கடி சந்திப்பார்கள் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. மாநிலங்கள் எதிர்கொள்ளும் குறிப்பிட்ட பிரச்சனைகள்/பிரச்சனைகளைப் பொறுத்து, துணைக் குழுக்கள் மற்றும் பாடங்களின் அமைப்பு/நிதிச் சேர்க்கைக்கு இடையூறாக இருக்கும்/செயல்படுத்தும் குறிப்பிட்ட சிக்கல்கள் மாநிலத்திற்கு மாநிலம் வேறுபடலாம்.

v) SLBC கன்வீனர் வங்கி அதன் செயல்பாடுகளை திறம்பட செயல்படுத்துவதற்கு SLBCயின் செயலகம்/அலுவலகங்கள் போதுமான அளவு பலப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

vi) கீழ் மட்டங்களில் உள்ள பல்வேறு மன்றங்கள், பரந்த தளத்தில் விவாதிக்கப்பட வேண்டிய பிரச்சனைகள் குறித்து SLBCக்கு போதுமான கருத்துக்களை வழங்கலாம்.

vii) விவசாயம் மற்றும் MSME துறையில் நிலையான வளர்ச்சிக்கான தாக்கங்களைக் கொண்ட பல நிறுவனங்கள் மற்றும் கல்வியாளர்கள் ஆராய்ச்சி, ஆய்வுகள் போன்றவற்றில் ஈடுபட்டுள்ளனர். அத்தகைய ஆராய்ச்சி நிறுவனங்கள் மற்றும் கல்வியாளர்களுடன் ஈடுபடுவது பயனுள்ளதாக இருக்கும் லீட் பேங்க் திட்டத்தின் நோக்கங்களை மேம்படுத்துவதற்கான புதிய யோசனைகள். எனவே, SLBC கள், அத்தகைய கல்வியாளர்கள் மற்றும் ஆராய்ச்சியாளர்களை அடையாளம் கண்டு, அவர்களை 'சிறப்பு அழைப்பாளர்களாக' அழைத்து, அவ்வப்போது SLBC கூட்டங்களில் கலந்துகொள்வதற்காக,

விவாதங்களுக்கு மதிப்புக் கூட்டி, மாநிலத்திற்கு ஏற்ற ஆய்வுகளுடன் அவர்களை தொடர்புபடுத்தலாம். மற்ற 'சிறப்பு அழைப்பாளர்கள்' SLBC கூட்டங்களில் கலந்துகொள்ள அழைக்கப்படலாம்.

viii) குறைந்த வருமானம் கொண்ட குடும்பங்களுக்கு கடன் வசதி மற்றும் வழிவகையில் NGO களின் செயல்பாடுகள் வரும் ஆண்டுகளில் அதிகரிக்கும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. பல கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களும் நிலையான வளர்ச்சிக்காக பெருநிறுவன சமூகப் பொறுப்பு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளன. தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்கள்/கார்ப்பரேட் நிறுவனங்கள் தேவையான 'கிரெடிட் பிளஸ்' சேவைகளை வழங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக, அப்பகுதியில் செயல்படும் அத்தகைய என்ஜிஓக்கள்/கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களுடனான தொடர்பை உள்ளடக்கிய வளர்ச்சிக்கு வங்கிக் கடனைப் பெற உதவும். SLBC கூட்டங்களில் வெற்றிக் கதைகள் முன்வைக்கப்படலாம்.

SLBC கூட்டங்களுக்கான திருத்தப்பட்ட நிகழ்ச்சி நிரல்

1. நிதி சேர்த்தல் முயற்சிகள், வங்கி வலையமைப்பின் விரிவாக்கம் மற்றும் நிதி கல்வியறிவு பற்றிய ஆய்வு:

a. வங்கி இல்லாத கிராமங்களில் வங்கி விற்பனை நிலையங்கள் திறக்கப்பட்ட நிலை, வங்கி இல்லாத கிராமப்புற மையங்களில் (URCs) CBS-இயக்கப்பட்ட வங்கி விற்பனை நிலையங்கள்

b. வணிக நிருபர்களின் செயல்பாடுகளின் மதிப்பாய்வு - இதில் உள்ள தடைகள்/சிக்கல்கள்

c. மாநிலத்தில் டிஜிட்டல் கட்டண முறைகளை அதிகரிப்பதில் முன்னேற்றம், போதுமான அலைவரிசையுடன் தொடர்ச்சியான இணைப்பை வழங்குதல், இணைப்புச் சிக்கல்களைத் தீர்ப்பது/இணைப்பு விருப்பங்கள் (பாரத் நெட், விஎஸ்ஏடி போன்றவை), ஏடிஎம்கள் மற்றும் பிஓஎஸ் இயந்திரங்களை நிறுவுதல் மற்றும் மின் ரசீதுகளை செயல்படுத்தும் நிலை மற்றும் மாநிலத்தில் மின் கட்டணங்கள்

d. மாநிலத்தில் நேரடி பலன் பரிமாற்றத்தின் நிலை, ஆதார் விதைப்பு மற்றும் அங்கீகாரம்

e. பள்ளி பாடத்திட்டத்தில் நிதியியல் கல்வியை சேர்ப்பது, வங்கிகளின் நிதி கல்வியறிவு முயற்சிகள் (குறிப்பாக டிஜிட்டல் நிதி கல்வியறிவு)

f. பல்வேறு திட்டங்கள், மானியங்கள் மற்றும் வசதிகள் பற்றிய விழிப்புணர்வை உருவாக்குதல் எ.கா. பயிர் காப்பீடு, புதுப்பிக்கத்தக்க ஆற்றல்

g. விநியோகச் சங்கிலியில் உள்ள அனைத்து பங்குதாரர்களையும் உள்ளடக்கிய இறுதி முதல் இறுதி வரையிலான திட்டங்களுக்கான முயற்சிகளின் மதிப்பாய்வு.

2. வங்கிகள் மூலம் கடன் வழங்குதல் பற்றிய ஆய்வு:

a. மாநில ஏசிபியின் கீழ் சாதனை, முன்னுரிமைத் துறை கடன்

b. அரசாங்கத்தால் வழங்கப்படும் திட்டங்களுக்கு (DAY-NRLM, DAY-NULM, MUDRA, Stand-Up India, PMEGP போன்றவை) கடன் வழங்குவது மற்றும் இந்தத் திட்டங்களின் தாக்கம் பற்றிய விவாதம்

- c. MSMEகள் மற்றும் மலிவு விலை வீடுகளுக்கான கடன் ஓட்டம்
- d. KCC கடன், PMFBY இன் கீழ் பயிர் காப்பீடு
- e. கல்விக் கடன் வழங்குதல்
- f. SHG-வங்கி இணைப்பின் கீழ் முன்னேற்றம்.
3. விவசாயிகளின் வருமானத்தை 2022க்குள் இரட்டிப்பாக்குதல்.
4. குறுவட்டு விகிதம், 40% க்கும் குறைவான குறுவட்டு விகிதம் உள்ள மாவட்டங்களின் மதிப்பாய்வு மற்றும் DCC (SSC) சிறப்பு துணைக் குழுக்களின் பணி.
5. திட்டவட்டமான கடன், சான்றிதழ் வழக்குகள் மற்றும் NPA களை மீட்டெடுப்பதில் NPAகளின் நிலை.
6. மாநிலத்தில் இயற்கைப் பேரிடரால் பாதிக்கப்பட்ட மாவட்டங்களில் கடன்கள் ஏதேனும் இருந்தால், மறுசீரமைப்பு மறுசீரமைப்பு.
7. மத்திய/மாநில அரசு/ஆர்பிஐ (தொழில் கொள்கை, MSME கொள்கை, விவசாயக் கொள்கை, தொடக்கக் கொள்கை போன்றவை) கொள்கை முன்முயற்சிகள் மற்றும் வங்கிகளின் எதிர்பார்க்கப்படும் ஈடுபாடு பற்றிய விவாதம்.
8. கிராமப்புற உள்கட்டமைப்பு/கடன் உறிஞ்சுதல் திறனை மேம்படுத்துவது பற்றிய விவாதம்:
 - a. சி-டி விகிதத்தை மேம்படுத்த உதவுவதற்காக மாநில அரசால் உருவாக்கப்பட்ட எந்தவொரு பெரிய திட்டமும்
 - b. மாநில-குறிப்பிட்ட சாத்தியமான வளர்ச்சிப் பகுதிகளின் நோக்கத்தையும் முன்னோக்கி செல்லும் வழியையும் ஆராயுங்கள் - கூட்டாளர் வங்கிகளைத் தேர்ந்தெடுப்பது

- c. பிராந்தியத்தை மையமாகக் கொண்ட ஆய்வுகளின் கண்டுபிடிப்புகள், ஏதேனும் இருந்தால், மற்றும் பரிந்துரைக்கப்பட்ட தீர்வுகளைச் செயல்படுத்துதல்
- d. நிதி தேவைப்படும் கிராமப்புற மற்றும் விவசாய உள்கட்டமைப்பில் உள்ள இடைவெளிகளைக் கண்டறிதல் (கிராமப்புற குடோன்கள், சூரிய சக்தி, வேளாண் செயலாக்கம், தோட்டக்கலை, அதனுடன் தொடர்புடைய நடவடிக்கைகள், வேளாண் சந்தைப்படுத்தல் போன்றவை)
- e. மாதிரி நில குத்தகைச் சட்டம் 2016 நடைமுறைப்படுத்துதல் (சாத்தியத்தை ஆராய்தல்).

9. RSETI களின் செயல்பாடுகளை மறுஆய்வு செய்வது உட்பட, கிரிஷி விக்யான் கேந்திரா (KVK), தோட்டக்கலை மிஷன், தேசிய திறன் மேம்பாட்டுக் கழகம், இந்திய வேளாண் திறன் கவுன்சில் (ASCI) போன்றவற்றுடன் கூட்டுப்பணி முறையில் மிஷன் முறையில் திறன் மேம்பாட்டிற்கான முயற்சிகள்.

10. நிலப் பதிவேடுகளை மேம்படுத்துதல், நிலப் பதிவேடுகளை டிஜிட்டல் மயமாக்குவதில் முன்னேற்றம் மற்றும் தடையற்ற கடன் வழங்குதல் ஆகியவற்றுக்கான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டன.

11. வெற்றிக் கதைகள் மற்றும் மாவட்ட அளவில் புதிய முயற்சிகளைப் பகிர்தல், அவை மற்ற மாவட்டங்கள் அல்லது மாநிலம் முழுவதும் பிரதிபலிக்கும்.

12. சந்தை நுண்ணறிவு சிக்கல்கள் பற்றிய விவாதம் எ.கா:

- a. பொன்சி திட்டங்கள்/ இணைக்கப்படாத நிறுவனங்கள்/ நிறுவனங்கள்/ பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புத்தொகை கோரும் நிறுவனங்களின் சட்டவிரோத நடவடிக்கைகள்
- b. வங்கி தொடர்பான சைபர் மோசடி, ஃபிஷிங் போன்றவை.
- c. அப்பகுதியில் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களால் கந்து வட்டிச் செயல்கள், அதிகக் கடன்பட்ட வழக்குகள்
- d. கடன் வாங்குபவர் குழுக்களின் கடன் தொடர்பான மோசடிகள் போன்றவை.

13. DCC/DLRC கூட்டத்தில் தீர்க்கப்படாத சிக்கல்கள்.

14. வங்கிகளால் சரியான நேரத்தில் தரவுகளை சமர்ப்பித்தல், SLBC கூட்டத்தின் அட்டவணைக்கு இணங்குதல்.

15. வேறு எந்தப் பொருளும், தலைவரின் அனுமதியுடன்.

மேலே உள்ள பட்டியல் விளக்கமானது மற்றும் முழுமையானது அல்ல. SLBC கன்வீனர் வங்கிகள் அவசியமானதாகக் கருதப்படும் வேறு எந்த நிகழ்ச்சி நிரலையும் உள்ளடக்கலாம்.

SLBC - கூட்டங்களின் வருடாந்திர நாட்காட்டி

எஸ்எல்பிசி/யுடிஎல்பிசி கூட்டங்களின் செயல்திறனை மேம்படுத்துவதற்கும், செயல்பாட்டினை நெறிப்படுத்துவதற்கும், கூட்டங்களை நடத்துவதற்காக, ஆண்டின் தொடக்கத்திலேயே திட்டங்களின் வருடாந்திர காலண்டரை (காலண்டர் ஆண்டு அடிப்படையில்) தயாரிக்குமாறு SLBC கன்வீனர் வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. நிரல்களின் நாட்காட்டி SLBC க்கு தரவு சமர்ப்பிப்பு மற்றும் SLBC கன்வீனரால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதற்கான கட்ட-ஆஃப் தேதிகளை

தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும். மத்திய அரசு, மாநில அரசுகள், வங்கிகள், ரிசர்வ் வங்கி போன்ற பல்வேறு நிறுவனங்களின் மூத்த அதிகாரிகளின் எதிர்காலத் தேதிகளைத் தடுப்பதற்கான முன்கூட்டிய அறிவிப்பாக இந்த ஆண்டு காலண்டர் சம்பந்தப்பட்ட அனைவருக்கும் விநியோகிக்கப்பட வேண்டும். SLBC/UTLBC கூட்டங்கள் கீழ் உள்ள காலண்டரின்படி நடத்தப்பட வேண்டும். அனைத்து சூழ்நிலைகளும். கடன் செலுத்தாத வங்கிகளின் தரவுகளுக்காகக் காத்திருக்காமல், நிகழ்ச்சி நிரலும் முன்கூட்டியே விநியோகிக்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், இந்த விவகாரம் SLBC கூட்டத்தில் கடனை செலுத்தாத வங்கிகளுடன் எடுத்துக் கொள்ளப்பட வேண்டும். கூடுதலாக, SLBC கன்வீனர் வங்கி இது தொடர்பாக ரிசர்வ் வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகத்தின் ஆலோசனையின் கீழ் கடன் செலுத்தாத வங்கிகளின் கட்டுப்பாட்டு அலுவலகத்திற்கு ஒரு கடிதம் எழுத வேண்டும். எவ்வாறாயினும், SLBC கன்வீனர் வங்கியானது, சரியான நேரத்தில் தரவைச் சமர்ப்பிப்பதற்காக வங்கிகளைத் தொடர்ந்து பின்பற்றும். மேலும், முதலமைச்சரோ, நிதியமைச்சரோ அல்லது பிற மூத்த அதிகாரிகளோ, அரிதான ஒரு சந்தர்ப்பத்தில் SLBCயில் கலந்து கொள்ள முடியாத பட்சத்தில், அவர்கள் விரும்பினால், சிறப்பு SLBC கூட்டத்தை நடத்தலாம்.

சில்லறை கடன்:

வீடு, குடும்பம் மற்றும் பிற தனிப்பட்ட செலவினங்களுக்காக தனிநபர்களுக்கு வழங்கப்படும் மூடிய மற்றும் திறந்தநிலைக் கடன் என சில்லறைக் கடன் வரையறுக்கப்படுகிறது.

கடந்த பத்தாண்டுகளில் உலகின் மிகப்பெரிய மற்றும் வேகமாக வளரும் பொருளாதாரங்களில் ஒன்றாக இந்தியா உருவெடுத்துள்ளது. முக்கிய பொருளாதாரத் துறைகளின் வளர்ச்சி, அரசாங்கத்தின் தாராளமயமாக்கல் கொள்கைகள், நன்கு படித்த பணியாளர்கள் மற்றும் நடுத்தர வர்க்க மக்கள்தொகையின் தோற்றம் போன்ற பல முக்கிய தாக்கங்களின் ஒருங்கிணைப்பால் இந்தியாவில் பொருளாதாரம் வலுப்பெறுகிறது. உலகின் இரண்டாவது பெரிய மக்கள்தொகை கொண்ட இந்தியா, 2 தசாப்தங்களுக்குள் உலகின் நான்காவது பெரிய பொருளாதாரமாக மாறும் பாதையில் உள்ளது. 1990 களின் ஆரம்பம் வரை இந்திய அரசாங்கத்தின் கட்டுப்பாடான ஒழுங்குமுறை சூழல் மற்றும் கடுமையான கொள்கைகள் காரணமாக பொதுத்துறை வங்கிகள் மற்றும் பிற அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகள் முக்கிய கடன் வழங்குபவர்களாக இருந்தன. தனியார் வங்கிகள் நுழைந்தாலும், ஆரம்ப கட்டத்தில், பொதுத்துறை வங்கிகளுக்கும் தனியார் வங்கிகளுக்கும் இடையே மட்டுப்படுத்தப்பட்ட போட்டி இருந்தது. மேலும், கடன் வளர்ச்சி மூலம் தொடர்ந்து பொருளாதாரத்தை மேம்படுத்துவதில் உந்துதல் இல்லை. எனவே, சேவை குறைவாக உள்ள துறைகளுக்குள் நுழைய வேண்டிய அவசியத்தை வங்கிகள் உணரவில்லை. தற்போதைய சூழ்நிலையில், வங்கிகள் சில்லரை கடன் வழங்குவதில் முன்னேற்றம் அடைந்து வருகின்றன. சாத்தியமான இழப்புகளைக் கட்டுப்படுத்தும் அதே வேளையில் சாத்தியமான லாபத்தை அதிகரிப்பதே வங்கிகளின் கவனம் இப்போது உள்ளது. சந்தை ஊடுருவலின்

அதிகரிப்பு வணிகச் சூழலிலும் வங்கிகள் தங்கள் வணிகத்தை நடத்தும் விதத்திலும் மாற்றத்தைக் கொண்டுவந்தது. புதிய வயது வாடிக்கையாளரின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கான தயாரிப்புகள் மற்றும் செயல்முறைகளில் புதுமைகளின் அடிப்படையில் மாற்றம் ஏற்பட்டது.

ஒருபுறம், மறுபுறம் பல அபாயங்களிலிருந்து வங்கியைப் பாதுகாப்பது. வங்கிகளின் சில்லறை விற்பனையில் குடியிருப்பு அடமானங்கள், நுகர்வோர் கடன் அட்டைகள், ஆட்டோமொபைல் மற்றும் தனிநபர் கடன்கள், பத்திரங்களுக்கு எதிரான கடன்கள் மற்றும் சிறு வணிகக் கடன்கள் போன்ற பல்வேறு வகையான சில்லறைக் கடன்கள் அடங்கும்.

சில்லறை கடன்கள்:

சில்லறை கடன் பொதுவாக ஒரு நபருக்கு சான்றளிக்கப்பட்ட நிதி நிறுவனம், வணிக வங்கி அல்லது கடன் சங்கம் மூலம் சொத்து, வாகனங்கள் அல்லது அத்தியாவசிய எலக்ட்ரானிக்ஸ் போன்ற பிற சொத்துக்களை வாங்குவதற்கு வழங்கப்படுகிறது. சில்லறை கடன்கள் ஒழுக்கமான கிரெடிட் ஸ்கோர் உள்ள தனிநபர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றன. .

சில்லறை கடன்கள் என்பது வங்கிகள் அல்லது நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து தனிநபர்கள் தனிப்பட்ட பயன்பாட்டிற்காக எடுக்கப்பட்ட கடன்கள். இந்தக் கடன்கள் கார் வாங்குதல், கல்விக்குச் செலுத்துதல், வீட்டைப் புதுப்பித்தல் போன்ற பல்வேறு நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்தப்படலாம். சில்லறைக் கடன்கள் பொதுவாகப் பாதுகாப்பற்றவை, அதாவது அவை எந்தப் பிணையமும் தேவையில்லை.

சில்லறை வங்கியின் கீழ் மிகவும் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படும் சேவைகளில் ஒன்று கடன் சேவைகளை உள்ளடக்கியது. இதில் வீட்டுக் கடன்கள், புதிய/பயன்படுத்தப்பட்ட வாகனங்களுக்கான வாகனக் கடன்கள், நுகர்வோர் கடன்கள், கல்விக் கடன்கள், விவசாயிகளுக்கான பயிர்க் கடன்கள் மற்றும் சிறு தொழில்களுக்கான வணிகக் கடன்கள் ஆகியவை அடங்கும்.

சில்லறை கடன் பொதுவாக ஒரு நபருக்கு சான்றளிக்கப்பட்ட நிதி நிறுவனம், வணிக வங்கி அல்லது கடன் சங்கம் மூலம் சொத்து, வாகனங்கள் அல்லது அத்தியாவசிய எலக்ட்ரானிக்ஸ் போன்ற பிற சொத்துக்களை வாங்குவதற்கு வழங்கப்படுகிறது. ஒழுக்கமான கிரெடிட் ஸ்கோர் உள்ள தனிநபர்களுக்கு சில்லறை கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன. வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் அத்தகைய கடன்களை சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதை உறுதி செய்ய விரும்புகின்றன; எனவே நல்ல திருப்பிச் செலுத்தும் வரலாறு மற்றும் கிரெடிட் ஸ்கோரைக் கொண்டிருப்பது சில்லறைக் கடனைப் பெறுவதில் மிக முக்கியப் பங்கு வகிக்கிறது. நிதி நிறுவனத்தின் முன் தீர்மானிக்கப்பட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின்படி வட்டி மாதந்தோறும் அல்லது ஆண்டுதோறும் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

மக்கள் முதன்மையாக சில்லறைக் கடன்களைத் தேர்வு செய்கிறார்கள், அவர்கள் உடனடியாக வாங்க விரும்பினால், ஆனால் அதற்குச் செலுத்த நிதி இல்லை. சில்லறை கடன்களில் மிகவும் பொதுவான வகைகளில் ஒன்று வீட்டுக் கடன் ஆகும். ஒரு வீட்டை வாங்குவது ஒரு விலையுயர்ந்த

விவகாரம், மேலும் இந்தியாவில் ஒரு சராசரி நடுத்தர வர்க்க தனிநபர் ஒரு வீட்டை மொத்தமாக செலுத்த முடியாது. எனவே, அத்தகைய சூழ்நிலையில், வங்கி கடன் தொகையை வழங்க ஒப்புக்கொள்கிறது, மேலும் கடன் வாங்கியவர் பல வருட காலத்திற்கு வட்டித் தொகையுடன் சிறிது சிறிதாக பணத்தை திருப்பிச் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார்.

சில்லறை கடன்கள் - பண்புகள்

- a) இவை சிறிய அளவிலான கடன்கள்
- b) இந்தக் கடன்கள், நன்கு பன்முகப்படுத்தப்பட்ட போர்ட்:போலியோக்களுடன் கூடிய அதிக எண்ணிக்கையிலான வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்கின்றன.
- c) இலக்கு வாடிக்கையாளர்கள் பொதுவாக தனிநபர்கள் அல்லது சிறிய நிறுவனங்கள்
- d) இந்தக் கடன்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிலையான தயாரிப்புகளை வழங்குகின்றன. மிகவும் அரிதாகவே வாடிக்கையாளரின் தேவை தனிப்பயனாக்கப்படுகிறது.
- e) சில்லறை கடன் செயல்பாடுகள் பெரும்பாலான வங்கிகளில் மையப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.
- f) அதிகாரப் பரவலாக்கத்தின் காரணமாக வங்கியாளர்கள் விரைவான கடன் தொடர்பான முடிவுகளை எடுக்க முடியும்.
- g) இந்தக் கடன்கள் பல்வேறு இடர்களை உள்ளடக்கும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.
- h) அதிக அளவு வணிகம்.
- i) அதிக எண்ணிக்கையிலான பரிவர்த்தனைகள்

சில்லறை வங்கியியல்:

சில்லறை வங்கி என்பது நிறுவனங்களுக்குப் பதிலாக பொது மக்களுக்கு நிதிச் சேவைகளை வழங்கும் வங்கி வசதியாகும். இது நிச்சயமாக சில்லறை வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் தினசரி நிதி பரிவர்த்தனைகளை மிகவும் திறம்பட மற்றும் பாதுகாப்பாக நடத்த உதவுகிறது. "நுகர்வோர் வங்கி" என்றும் பெயரிடப்பட்டது, இது நுகர்வோர் மற்றும் அவர்களின் வங்கிகளுக்கு இடையே நிகழ்கிறது.

சில்லறை வங்கி என்பது ஒரு வங்கி வசதியாகும், இது தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு மட்டுமே நிதி தீர்வுகளை வழங்குகிறது மற்றும் வணிகங்களுக்கு அல்ல.

சில்லறைக் கடன் தொழில் நுகர்வோர்களுக்குத் தேவையான சொத்துக்களை ஒரே நேரத்தில் முழுவதுமாகச் செலுத்தாமல் வாங்குவதன் மூலம் கணிசமாக பயனடைகிறது. இன்றைக்கு வங்கிகள் யாருக்கு கடன் கொடுக்கிறோம் என்பதில் எச்சரிக்கையாகி விட்டது. சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவது வங்கிகளுக்கு மட்டுமல்ல, பொருளாதாரத்திற்கும் அவசியம்.

சில்லறை வங்கி, நுகர்வோர் வங்கி அல்லது தனிப்பட்ட வங்கி என்றும் அழைக்கப்படுகிறது, இது வணிகங்களுக்கு பதிலாக தனிநபர்களுக்கு சேவை செய்யும் ஒரு வகை வங்கியாகும். சில்லறை வங்கி என்பது வழக்கமான மக்கள் தங்கள் சொந்த பணத்தை நிர்வகிக்கவும், கடன் பெறவும், வங்கியில் பணத்தை பாதுகாப்பாக வைக்கவும் ஒரு வழியாகும். சேவைகளைப் பொறுத்தவரை, சில்லறை வங்கிகள் (சிடி) வழங்கும் சோதனை மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகள், அடமானங்கள், தனிநபர்

கடன்கள், கிரெடிட் கார்டுகள் மற்றும் டெபாசிட் சேவைகளின் சான்றிதழ்கள் உள்ளன.

பெரும்பாலான மக்கள் உள்ளூர் கிளை வங்கிச் சேவைகளைப் பயன்படுத்துகின்றனர், இது சில்லறை வாடிக்கையாளரின் அனைத்து வங்கித் தேவைகளையும் ஆன்-சைட்டில் கவனித்துக் கொள்கிறது மற்றும் பெரும்பாலான மக்களால் பயன்படுத்தப்படுகிறது. நிதி பிரதிநிதிகள் வாடிக்கையாளர் சேவைக்கு உதவுவதோடு உள்ளூர் கிளை இடங்களில் நிதி ஆலோசனை வழங்குகிறார்கள்.

ஒரு வாடிக்கையாளர் இந்த சில்லறை வங்கிச் சேவைகள் அனைத்தையும் பயன்படுத்தாமல் இருக்கலாம், ஆனால் மிக முக்கியமானது ஒரு சோதனை அல்லது சேமிப்புக் கணக்கில் பணத்தை வைப்பதாகும். மக்கள் தங்கள் பணத்தை வைத்திருக்க இது ஒரு பொதுவான மற்றும் பாதுகாப்பான வழியாகும். மேலும், வட்டி சம்பாதிப்பதன் மூலம் அவர்களின் பணத்தில் பணம் சம்பாதிக்க இது அவர்களை அனுமதிக்கிறது. சரிபார்ப்பு மற்றும் சேமிப்பு கணக்குகள் இரண்டும் டெபிட் கார்டுகளுடன் வருகின்றன, அவை கணக்கிலிருந்து பணத்தைப் பெறுவதையும் பொருட்களைச் செலுத்துவதையும் எளிதாக்குகின்றன.

சில்லறை வங்கி எவ்வாறு பணம் சம்பாதிக்கிறது:

ஒரு சில்லறை வங்கி தனது சில்லறை வாடிக்கையாளர்கள் டெபாசிட் செய்யும் பணத்தை வைத்திருக்கிறது. இந்த வைப்புத்தொகையில் இருந்து பெறும் பணத்தை மற்ற வாடிக்கையாளர்களுக்கு அது கடனாக வழங்குகிறது. வங்கிகள்

வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வைப்புத் தொகைக்கு செலுத்தும் வட்டி விகிதத்தை விட அதிக வட்டி விகிதங்களை வசூலித்து பணம் சம்பாதிக்கின்றன.

சில்லறை வங்கி வகைகள்

அவற்றின் அளவை அடிப்படையாகக் கொண்டு, சிறிய, உள்நாட்டில் இயங்கும் உள்ளூர் சமூக வங்கிகள் முதல் பெரிய, உலகளாவிய கார்ப்பரேட் வங்கிகளான JPMorgan Chase மற்றும் Citibank ஆகியவற்றின் சில்லறை வங்கிச் சேவைகள் வரை பல்வேறு வகையான சில்லறை வங்கிகள் உள்ளன.

சிறிய வங்கிகள்:

அவர்கள் கிளை வங்கி மூலம் ஒரு சிறிய பகுதியில் பணிபுரிகிறார்கள் மற்றும் பெரிய வங்கிகளைப் போலவே கிட்டத்தட்ட எல்லா சேவைகளையும் வழங்குகிறார்கள். இதன் மூலம் பொதுமக்கள் மத்தியில் இவர்களுக்கு நல்ல பெயர் கிடைத்துள்ளது. ஆனால் அவர்களுடன் ஒப்பிடும்போது, சிறிய சந்தைப் பங்குகள் மற்றும் வங்கியில் குறைவான பணம் உள்ளது.

பெரிய வங்கிகள்:

இந்த பெரிய வங்கிகள் பெரிய நகரங்களில் அமைந்துள்ளன மற்றும் பல கிளைகளைக் கொண்டுள்ளன. சிறிய வங்கிகளை விட அதிக பணியாளர்கள் உள்ளனர். மேலும், பல சில்லறை வாடிக்கையாளர்கள் அவற்றை வாங்குகிறார்கள், ஏனெனில் அவை மிகவும் பிரபலமாக உள்ளன.

ஆன்லைன் வங்கிகள்.

பெயர் குறிப்பிடுவது போல, ஆன்லைன் வங்கிகள் இணையம் மூலம் தங்கள் வணிகத்தைச் செய்கின்றன மற்றும் உடல் அலுவலகங்கள் இல்லை. மேலும், அவர்கள் உலகில் எங்கும் அணுகக்கூடிய அதிகாரப்பூர்வ வலைத்தளத்தின் மூலம் இயங்குகிறார்கள். பெரும்பாலான மக்கள் இப்போது தங்கள் சொந்த வீட்டில் வசதியாக இருந்து தங்கள் வங்கியை செய்ய விரும்புகிறார்கள்.

சில்லறை வங்கி சேமிப்பு வங்கி கணக்குகளுக்கான தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள்.

"வட்டி-தாங்கும் கணக்குகள்" என்றும் அழைக்கப்படும், இது பணத்தைப் பாதுகாப்பாக வைத்திருக்கவும் நியாயமான வட்டி விகிதத்தைப் பெறவும் அடிப்படை வைப்புக் கணக்குகளுக்கான சில்லறை வங்கிச் சேவையின் சிறந்த எடுத்துக்காட்டு. வங்கிகள் குறுகிய கால தேவைகளுக்காக பணத்தை ஒதுக்கி வைப்பதுடன், பொதுவாக பணப் பரிமாற்றம் மற்றும் திரும்பப் பெறுவதைக் கட்டுப்படுத்தும்.

வைப்பு கணக்குகள்.

இந்த வைப்பு கணக்குகள் பணத்தை திரும்பப் பெறுதல் மற்றும் வழக்கமான கொடுப்பனவுகளுக்கான வைப்புத்தொகைகளை எளிதாக்குகின்றன மற்றும் பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில் வரம்பற்றவை. வாடிக்கையாளர்கள் பொருட்களை வாங்குவதற்கும் ஆன்லைனில் பில்களை செலுத்துவதற்கும்

டெபிட் கார்டுகளைப் பயன்படுத்தலாம் என்பதால் அவை "பரிவர்த்தனை கணக்குகள்" என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன. இருப்பினும், அவர்கள் சேமிப்புக் கணக்குகளை விட குறைவான வட்டி செலுத்துகிறார்கள்.

டெபிட் கார்டுகள்.

இந்த கட்டண அட்டைகள் பணம் இல்லாமல் பொருட்களை செலுத்த பயன்படுகிறது. சேமிப்பு அல்லது சரிபார்ப்புக் கணக்கிலிருந்து பணம் நேரடியாக எடுக்கப்படுகிறது. அவை நேரடியாக வங்கிக் கணக்கில் இணைக்கப்பட்டு ஏடிஎம்களில் (ஏடிஎம்) பயன்படுத்தப்படலாம்.

வைப்புச் சான்றிதழ்கள் (சிடி).

இந்த சேமிப்புக் கணக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு மூலதனத்தை வைத்திருக்கிறது, மேலும் இந்தக் கணக்குகளை வழங்கும் வங்கி பரிமாற்றத்தில் வட்டியை செலுத்துகிறது. பணத்தை பணமாக்கும்போது, நபர் அசல் தொகை மற்றும் வட்டி இரண்டையும் பெறுகிறார்.

கடன் அட்டைகள்.

வங்கிகள் கிரெடிட் கார்டுகளை வழங்குவதால், வாடிக்கையாளர்கள் டிஜிட்டல் பரிவர்த்தனைகளுக்கு ஒரு செட்லைன் மூலம் கடன் வாங்கலாம். கடன் ஆபத்தைத் தவிர்ப்பதற்காக, அட்டைதாரர்கள் மொத்தத் தொகையையும், வட்டியையும் சேர்த்து, குறிப்பிட்ட தேதியில் அல்லது அதற்கு முன் செலுத்த வேண்டும்.

சில்லறை கடன்களின் வகைகள்

1. வீட்டுக் கடன்கள்:

ரியல் எஸ்டேட் விலை உயர்ந்தது மற்றும் ஒரு வீட்டை வாங்குவதற்குத் தேவையான பணத்தைச் சேமிக்க பல ஆண்டுகள் ஆகலாம் என்ற உண்மையைக் கருத்தில் கொண்டு, வீட்டுக் கடன் என்பது இந்தியாவில் பொதுவாகக் கிடைக்கும் சில்லறைக் கடனாகும். இந்த வங்கிக் கடன்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வீடுகளை வாங்க உதவுகின்றன. மேலும், இரண்டாவது அடமானங்கள் என்பது வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் வீட்டின் மதிப்பை பிணையமாகப் பயன்படுத்தி கடன் வாங்கலாம்.

2. கல்விக் கடன்கள்:

கல்வியைப் பெற விரும்பும் ஆனால் அதைச் செலுத்த முடியாத மாணவர்களுக்கு வங்கிகளால் இந்த வகை கடன் வழங்கப்படுகிறது. வெளிநாட்டுக் கல்வி, கல்விக் கட்டணம், விடுதிச் செலவுகள் மற்றும் அதுபோன்ற பிற செலவுகளுக்கு மாணவர்கள் கடன் பணத்தைப் பயன்படுத்தலாம்.

3. வாகனக் கடன்கள்:

புதிய கார் அல்லது இரு சக்கர வாகனம் வாங்க விரும்பும் நபர்களுக்கு, வங்கிகள் மூலம் வாகனக் கடன் வழங்கப்படுகிறது. மொத்த கொள்முதல் தொகையில் ஒரு பகுதி முன்பணமாகவும், மீதமுள்ள தொகை வட்டியுடன் தவணையாகவும் செலுத்தப்படும். வங்கிக்கு வங்கி வட்டித் தொகை மாறுபடலாம்.

4. தனிநபர் கடன்கள்:

பயணம், திருமணம், மருத்துவச் செலவுகள் அல்லது உடனடி நிதி உதவி தேவைப்படும் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகள் போன்ற பல்வேறு காரணங்களுக்காக தனிநபர் கடனைப் பெறலாம்.

இந்த கடன்கள் வங்கிகள், ஆன்லைன் கடன் வழங்குபவர்கள் அல்லது கடன் சங்கங்கள் மூலம் பில்களை செலுத்த பணம் பெறுவதை உள்ளடக்கியது. மேலும், மாதாந்திர கொடுப்பனவுகள் பல நோக்கங்களுக்கான பாதுகாப்பற்ற கடனை சில மாதங்கள் அல்லது வருடங்களில் திருப்பிச் செலுத்துகின்றன.

சில்லறை வங்கியின் நன்மைகள்

வங்கி மற்றும் பொருளாதாரத்திற்கு சில்லறை வங்கியின் நன்மைகள் மறுக்க முடியாதவை. இந்த நன்மைகளில் சில பின்வருமாறு:

பிராண்ட் கட்டிடம்: சில்லறை வங்கி அமைப்பு கிளை நிதி நிறுவனத்துடன் பரிவர்த்தனைகளை நடத்த விரும்பும் பலருக்கு சேவை செய்கிறது. நிச்சயமாக, பெரிய தனிப்பட்ட நுகர்வோரைக் கொண்டு வருவது மற்ற நுகர்வோர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்களை வழங்க போதுமான பணப்புழக்கம் இருப்பதை உறுதி செய்கிறது. ஆனால் மறுபுறம், இது வங்கிக்கான விழிப்புணர்வை உருவாக்குகிறது. எவ்வளவு பேர் வங்கிக்குள் பரிவர்த்தனை செய்ய நடக்கிறார்களோ, அந்த வங்கியின் மனப் படத்தைத் தக்கவைத்துக்கொள்வதற்கான வாய்ப்புகள் அதிகம், இது பிராண்ட் உருவாக்கத்திற்கு நல்லது.

பேச்சுவார்த்தைக்குட்படாத வட்டியுடன் நிலையான பணப்புழக்கம்: சில்லறை வாடிக்கையாளர் வைப்பு நிலையானது மற்றும் முக்கிய வைப்புகளை உருவாக்குகிறது. அத்தகைய வைப்புத்தொகை பேச்சுவார்த்தைக்குட்பட்ட வட்டியுடன் வருகிறது. எனவே, கூடுதல் வட்டி பேச்சுவார்த்தைக்கு குறைவான இடம் உள்ளது. அவர்கள் பலருக்கு சேவை செய்வதால், அவர்களுக்கு பெரிய நிதியும் கிடைக்கும்.

வாடிக்கையாளர் உறவை மேம்படுத்துதல்: சில்லறை வங்கியானது சிறந்த வாடிக்கையாளர் மேலாண்மை மதிப்பெண்ணைக் கொண்டுள்ளது, மேலும் அது அர்ப்பணிப்பு மற்றும் விசுவாசமான வாடிக்கையாளர் தளத்தை உருவாக்க உதவுகிறது.

பல்வகைப்படுத்தல் அதிகரிப்பு: சில்லறை வங்கி முறை நடைமுறையில் இருப்பதால், ஓய்வூதியத் திட்டங்கள், அடமானச் செயலாக்கம், பரஸ்பர நிதிகள் போன்ற பல பக்க வணிகங்களை வங்கிகள் இப்போது கவனிக்க முடியும். உற்பத்தியை அதிகரிப்பதன் மூலம், நாட்டின் பொருளாதார முன்னேற்றத்திற்கு சில்லறை வங்கிகள் பங்களிக்கின்றன.

சில்லறை வங்கி வாடிக்கையாளர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரைவான மற்றும் எளிதான மென்மையான கடன்களை வழங்குகிறது, இதனால் குறைந்த மற்றும் சராசரி வருமானம் பெறுபவர்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை மேம்படுத்துகிறது.

சில்லறை வங்கியின் தீமைகள்:

நீண்ட கால கடன்கள் செயல்படாத சொத்துகளாக மாறுதல் விகிதம்: சில்லறை வங்கிகளில் நீண்ட கால கடன்களை நுகர்வோர் செலுத்துவதில் அதிக வாய்ப்பு உள்ளது, இது முறையாக கண்காணிக்கப்படாவிட்டால் நீண்ட காலம் செயல்படாமல் போகலாம்.

சில்லறை வங்கிகள் மனித வளங்களில் அதிக செலவினங்களைச் செலவழித்து பல கடன்களை வழங்குகின்றன.

சில்லறை வங்கியின் எதிர்காலம்

பல வங்கிக் கிளைகள் மூடப்பட்டதால், சில்லறை வங்கித் துறையில் சமீபத்திய ஆண்டுகளில் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றங்கள் ஏற்பட்டுள்ளன. இணைய சில்லறை வங்கியின் தற்போதைய நிலையைப் பார்க்கும்போது, இந்த மூடல்களுக்கான சரியான காரணத்தைக் குறிப்பிடுவது சாத்தியமில்லை என்றாலும், ஆன்லைன் மற்றும் இந்த அனைத்து சிரமங்களிலும் மொபைல் பேங்கிங் பங்கு வகிக்கிறது. கடந்த 25 முதல் 30 ஆண்டுகளாக அரசாங்கம் வங்கிகளின் கட்டுப்பாட்டை நீக்கியதைப் போலவே, சில்லறை வங்கிப் பிரிவில் இந்த போக்கு தொடரும் என்று நிபுணர்கள் நம்புகின்றனர். இருப்பினும், அனைத்து வங்கிகளும் கிளைகளை மூடவில்லை என்பதை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்; சிலர் கடன் சங்கங்களை உருவாக்குகிறார்கள்.

வங்கி என்று நினைக்கும் போது பெரும்பாலானோர் சில்லறை வங்கியையே நினைத்துப் பார்க்கிறார்கள். சில்லறை வங்கிகள் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பரந்த அளவிலான

தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளை வழங்குகின்றன. ஒவ்வொரு நகரத்திலும் வங்கிக் கிளைகள் உள்ளன, அங்கு மக்கள் அடமானங்கள், கடன் அட்டைகள், தனிநபர் கடன்கள், குறுந்தகடுகள் மற்றும் சரிபார்ப்பு மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகள் போன்ற சில்லறை வங்கிச் சேவைகளைப் பெறலாம்.

டிஜிட்டல் பேங்கிங் இயங்குதள விற்பனையாளர் டிஜிட்டல்மயமாக்கலின் தத்தெடுப்பு, கிளையில்லாத வங்கிச் சேவைகளை வழங்கும் பல நவீன வங்கி மாதிரிகளை உருவாக்கியுள்ளது. இந்த வங்கிகள் மக்களுக்கு விரைவான, பாதுகாப்பான மற்றும் தடையற்ற அடிப்படை வங்கிச் சேவைகளை வழங்க மேம்படுத்தப்பட்ட ஃபின்டெக் தீர்வுகளைப் பயன்படுத்துகின்றன. கிளையில்லாத வங்கிகள் மேலும் மேலும் பிரபலமடைந்து வருவதாலும், டிஜிட்டல் வங்கிகளுக்கான தேவை அதிகரித்து வருவதாலும், புதிய டிஜிட்டல் வங்கிகளை உருவாக்குவது எளிதானது.

சில்லறை வங்கி மற்றும் கார்ப்பரேட் வங்கி:

சில்லறை மற்றும் கார்ப்பரேட் வங்கிக்கு இடையேயான முக்கிய வேறுபாடுகள்:

சில்லறை வங்கி என்பது பொது மக்கள் அல்லது தனிநபர்கள் தங்களுடைய சேமிப்புக் கணக்கு அல்லது நிலையான வைப்பு கணக்கில் உள்ள பணத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும், பணத்தை டெபாசிட் செய்தல் மற்றும் வங்கிக் கணக்கைத் திறப்பது போன்ற பல்வேறு அன்றாட வங்கிப் பரிவர்த்தனைகளைச் செய்வதற்கும் வழங்கப்படும் வங்கிச் சேவையாகும்.

கார்ப்பரேட் வங்கி என்பது வணிக நிதி, டெரிவேடிவ்கள் மற்றும் பிற நிதி தயாரிப்புகள் போன்ற சேவைகளை வழங்கும் சிறு மற்றும் பெரிய வணிகங்கள் மற்றும் பெருநிறுவனங்களில் கவனம் செலுத்தும் ஒரு வகை வணிக வங்கியாகும்.

தனிநபர் கடன்கள், வாகனக் கடன்கள், வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் பிற வாடிக்கையாளர் சார்ந்த சில்லறை வங்கித் தயாரிப்புகள் கிடைக்கின்றன. கார்ப்பரேட் வங்கியானது வணிகங்களின் தேவைகளில் கவனம் செலுத்துகிறது மற்றும் கடன் வசதிகள் போன்ற குறிப்பிட்ட தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய மாற்றியமைக்கலாம் அல்லது மாற்றியமைக்கலாம். வாடிக்கையாளர் தளத்திற்கு வரும்போது, சில்லறை வங்கியானது அதிக எண்ணிக்கையிலான வாடிக்கையாளர்களை ஈர்க்கிறது, ஆனால் கார்ப்பரேட் வங்கி கணிசமான எண்ணிக்கையிலான வாடிக்கையாளர்களை ஈர்க்கவில்லை, ஆனால் வசதியான வாடிக்கையாளர்களை ஈர்க்கிறது.

சில்லறை வங்கியில் செயலாக்க செலவு குறைவாக உள்ளது, அதேசமயம் கார்ப்பரேட் வங்கியில் செயலாக்க செலவு கணிசமாக உள்ளது. லாபத்தின் அடிப்படையில் வங்கிகளின் சில்லறை வங்கிப் பிரிவை விட கார்ப்பரேட் வங்கி அதிக லாபம் தரக்கூடியது. சில்லறை வங்கி என்பது சில்லறை வாடிக்கையாளர்களுடன் நேரடியாகக் கையாளும் வங்கியின் பிரிவைக் குறிக்கிறது, கார்ப்பரேட் வங்கி என்பது பெருநிறுவன வாடிக்கையாளர்களுடன் கையாளும் வங்கித் துறையின் ஒரு பகுதியாகும். பெரும்பாலான முக்கிய நகரங்களில் வங்கிக் கிளைகள் ஏராளமாக அமைந்துள்ளதால், சில்லறை வங்கி

என்பது பொது மக்களுக்கு வங்கியின் புலப்படும் முகமாகும். கார்ப்பரேட் வங்கி, மறுபுறம், கடன்கள், கடன்கள், சேமிப்புக் கணக்குகள் மற்றும் தனிநபர்களுக்காக அல்லாமல் நிறுவனங்களுக்காக வடிவமைக்கப்பட்ட கணக்குகளைச் சரிபார்ப்பதற்காக வணிகங்களுடன் நேரடியாகச் செயல்படுகிறது.

சில்லறை வங்கிச் சேவைகள் பொது மக்களுக்கு வழங்கப்படும் அதே வேளையில், கார்ப்பரேட் வங்கிச் சேவைகள் சிறிய அல்லது பெரிய நிறுவனங்கள் மற்றும் கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களுக்கு மட்டுமே வழங்கப்படுகின்றன. வழங்கப்படும் தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளின் நோக்கம் வேறுபட்டது: சில்லறை வங்கியானது வாடிக்கையாளர் சார்ந்தது மற்றும் கார்ப்பரேட் வங்கி வணிகம் சார்ந்தது.

பரிவர்த்தனைகளின் நிதி மதிப்பு சில்லறை வங்கியை விட கார்ப்பரேட் வங்கியில் ஒப்பீட்டளவில் அதிகமாக உள்ளது. லாபத்தின் மூலமும் வேறுபட்டது: கடன் வாங்குபவர்கள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்களின் வட்டி விகிதத்திற்கு இடையே உள்ள வித்தியாசம் சில்லறை வங்கியில் லாபத்தின் முக்கிய ஆதாரமாக உள்ளது, அதே நேரத்தில் கார்ப்பரேட் வங்கியின் லாபத்தின் ஆதாரம் வழங்கப்படும் சேவைகளுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி மற்றும் கட்டணங்கள் ஆகும்.

அலகு -V

கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் NPA மேலாண்மை

நிதி - லாபத்தில் NPA விளைவு.

கடன் கண்காணிப்பு - மேற்பார்வை - பின்தொடர்தல் - கடன்

கண்காணிப்பு - பொருள் - கண்காணிப்பு இலக்குகள் -

கண்காணிப்பு செயல்முறை - வேறுபட்டது கண்காணிப்பு

கருவிகள் - கண்காணிப்புக்கான சரிபார்ப்பு பட்டியல் -

பயன்படுத்தி கண்காணித்தல் பல்வேறு அறிக்கைகள் - NPA -

காரணங்கள் மற்றும் தீர்வு நடவடிக்கைகள் - NPA- கடன் மீட்பு

தீர்ப்பாயங்களின் அடையாளம் - சொத்து மறுசீரமைப்பு

அலகு -V

கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் NPA மேலாண்மை

கடன் கண்காணிப்பு சேவை என்றால் என்ன?

கடன் கண்காணிப்பு சேவையானது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு சாத்தியமான மோசடி மற்றும் கடன் தகுதியில் ஏற்படும் மாற்றங்களைத் தெரிவிக்க கடன் வாங்குபவரின் நடத்தையில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் கண்காணிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு தனிநபரின் தனிப்பட்ட தகவல்கள் திருடப்பட்டு, தீய நோக்கங்களுக்காக நபரின் அனுமதியின்றி பயன்படுத்தப்படும்போது, அடையாளத் திருட்டுக்கு எதிராக கடன் கண்காணிப்பு சேவைகள் பாதுகாக்க முடியும். கிரெடிட் கார்டு திருடப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டால், கடன் கண்காணிப்பு சேவையானது வெவ்வேறு வாங்கும் முறைகளைக் கண்டறிந்து கிரெடிட் கார்டு கணக்கு வைத்திருப்பவரை எச்சரிக்க வேண்டும்.

கடன் கண்காணிப்பு எவ்வாறு செயல்படுகிறது

நுகர்வோர் முதன்மையாக அடையாளத் திருட்டில் இருந்து பாதுகாக்க கடன் கண்காணிப்பு சேவைகளைப் பயன்படுத்தினாலும், கடன் கண்காணிப்பு சேவையானது நுகர்வோரின் கடன் அறிக்கை மற்றும் கடன் மதிப்பெண்களைக் கண்காணிக்கும். அடையாளத் திருட்டு தொடர்பான குற்றச் செயல்கள், திருடப்பட்ட கிரெடிட் கார்டு எண்ணைப் பயன்படுத்தி சில்லறை அல்லது ஆன்லைன் விற்பனை நிலையங்களில் சட்டவிரோதமாக வாங்குவது முதல் போலி சமூகப் பாதுகாப்பு அல்லது மருத்துவக் காப்பீட்டுக் கோரிக்கைகளை தாக்கல் செய்வது வரை இருக்கலாம்.

பாதிக்கப்பட்டவருக்குத் தெரியாமல் திருடர்கள் இந்தத் தகவலைப் பயன்படுத்துவதால், இதுபோன்ற குற்றச் செயல்கள் உண்மைக்குப் பிறகு, ஒரு நபரின் கடன் முற்றிலும் அழிக்கப்படும் வரை கண்டறிவது கடினம்.

சிறந்த கடன் கண்காணிப்பு சேவைகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்களின் கடன் செயல்பாட்டில் ஏற்படும் மாற்றங்களை தெரிவிக்கின்றன; உதாரணமாக, ஒரு புதிய கணக்கு திறக்கப்பட்டிருந்தால் அல்லது கார் போன்ற பெரிய கொள்முதல் செய்யப்பட்டால். சில கடன் கண்காணிப்பு சேவைகள் கடன் மதிப்பெண்களின் விரிவான கண்காணிப்பையும் வழங்குகின்றன, இது நுகர்வோர் தங்கள் கிரெடிட்டின் தரத்தைப் பற்றி புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்கும். மோசடி செய்பவர்கள் சமூகப் பொறியியல் நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தி தனிநபர்களின் தனிப்பட்ட தகவல்களைப் பெறுவதற்கு அடையாளத் திருட்டைச் செய்கிறார்கள். இந்த நுட்பங்களில் ஃபிஷிங், கேட்ஃபிஷிங், டெயில்கேட்டிங் மற்றும் தூண்டில் ஆகியவை அடங்கும்.

இந்த வகையான கண்காணிப்பு, வாகனக் கடன் அல்லது அடமானத்திற்கு விண்ணப்பிப்பது போன்ற முக்கிய கடன் சார்ந்த செயல்பாடுகளைத் தடுக்கக்கூடிய ஏதேனும் சிக்கல்களை முன்கூட்டியே திட்டமிடவும் மற்றும் சரிசெய்யவும் கணக்கு வைத்திருப்பவரை அனுமதிக்கிறது.

கடன் கண்காணிப்பு சேவைகளைத் தேர்ந்தெடுப்பது:

விலை மற்றும் அம்சங்கள் சேவைக்கு சேவை மாறுபடும். சில நிதி நிறுவனங்கள் வரம்புக்குட்பட்ட அடிப்படையில் கிரெடிட்

ஸ்கோரைக் கண்காணிக்கும் இலவச சேவைகளை வழங்குகின்றன, மற்ற கட்டணச் சேவைகள் நுகர்வோரின் வங்கிக் கணக்கு, கிரெடிட் கார்டு அல்லது சமூகப் பாதுகாப்பு எண்ணில் இணையம் முழுவதும் தரவைச் சேகரிக்கும் விரிவான ஸ்கேன்களை வழங்குகின்றன. கடன் கண்காணிப்பு சேவையைத் தேர்ந்தெடுக்கும்போது, சேவை வரம்புகளை நுகர்வோர் கவனிக்க வேண்டும். கட்டணச் சேவைகள் இலவச சேவைகளை விட விரிவான கவரேஜை வழங்கலாம், ஆனால் அதிக விலை உயர்ந்த சேவைகளுக்கு தானாக மொழிபெயர்க்காது. பல சேவைகள் நுகர்வோரின் கிரெடிட் ஸ்கோருக்கான அணுகலை வழங்கினாலும், எல்லா வழங்குநர்களிலும் அந்த மதிப்பெண்ணை அவர்கள் கண்காணிக்காமல் போகலாம். எடுத்துக்காட்டாக, சில கிரெடிட் கார்டு வழங்குநர்கள் நுகர்வோரின் கிரெடிட் ஸ்கோருக்கு இலவச அணுகலை வழங்குகிறார்கள், அதாவது அந்த சேவைக்கு இரண்டாவது வழங்குநருக்கு பணம் செலுத்த வேண்டிய அவசியமில்லை.

கடன் கண்காணிப்புச் சேவைகள் அடையாளத் திருட்டு அல்லது மோசடி பற்றிய முன்கூட்டியே எச்சரிக்கைகளை வழங்க முடியும் என்றாலும், பெரும்பாலும், அத்தகைய எச்சரிக்கை உண்மைக்குப் பிறகு ஏற்படுகிறது. தனிப்பட்ட தகவல்களைப் பாதுகாக்கவும் கண்காணிக்கவும் ஒரு பரந்த உத்தியின் ஒரு பகுதியாக இந்தச் சேவைகள் சிறப்பாகச் செயல்படுகின்றன. குறிப்பாக, சமூகப் பாதுகாப்பு எண்கள், வங்கிக் கணக்கு எண்கள் மற்றும் கிரெடிட் கார்டு எண்கள் உள்ளிட்ட முக்கியமான தனிப்பட்ட தகவல்களைப்

பரப்புவதற்கு முன் நுகர்வோர் விழிப்புடன் இருக்க வேண்டும். பல சந்தர்ப்பங்களில், அத்தகைய தகவல்களைப் பெற குற்றவாளிகள் பயன்படுத்தும் சமூக பொறியியல் நுட்பங்களைப் பற்றிய விழிப்புணர்வு அடையாள திருட்டுக்கு எதிராக கணிசமான பாதுகாப்பை வழங்க முடியும். கிரெடிட் கார்டு அறிக்கைகளின் துல்லியத்தை சரிபார்ப்பது மற்றும் நம்பகமான கடன் கண்காணிப்பு சேவைகள் பாதுகாப்புக்கான பயனுள்ள இரண்டாவது வரிசையை வழங்குகின்றன.

ஒவ்வொரு கடன் கண்காணிப்பு சேவையும் அதன் சொந்த அம்சங்களையும் சேவைகளின் தொகுப்பையும் கொண்டிருக்கும், ஆனால் வாடிக்கையாளர் பொதுவாக குறைந்தபட்சம் ஒரு கிரெடிட் அறிக்கை மற்றும் கிரெடிட் ஸ்கோர், கிரெடிட் கண்காணிப்பு மற்றும் கணக்கு விழிப்பூட்டல்களுக்கான அணுகலைப் பெற எதிர்பார்க்கலாம். பிரீமியம் சேவைகளில் அடையாள திருட்டு காப்பீடு, மறுசீரமைப்பு உதவி, இருண்ட வலை கண்காணிப்பு மற்றும் மூன்று பணியக கண்காணிப்பு போன்ற நன்மைகள் அடங்கும்.

கடன் கண்காணிப்பின் நன்மைகள்-

நிதிகளை முன்கூட்டியே திட்டமிட உதவுகிறது

நிதிகளை நிர்வகித்தல் மற்றும் திட்டமிடாதது நீண்ட காலத்திற்கு விஷயங்களை கடினமாக்கும். குறைந்த கிரெடிட் ஸ்கோருக்குப் பின்னால் உள்ள மிகப்பெரிய காரணங்களில் இதுவும் ஒன்றாகும். கிரெடிட் ஸ்கோரில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் குறித்து ஒரு கிரெடிட் கண்காணிப்பு சேவை வாடிக்கையாளரை எச்சரிக்கும் மற்றும் இந்த அறிவு ஒரு கொடுக்க உதவும்

ஒரு வாடிக்கையாளரின் நிதி நடவடிக்கைகள் அவரது மதிப்பெண்ணை எவ்வாறு பாதிக்கின்றன என்பதைப் பற்றிய சிறந்த புரிதல். சிறந்த நிதி முடிவுகளை எடுக்கவும் இது உதவும். இது தவிர, வாடிக்கையாளரால் அவரது/அவளுடைய கடன் ஆரோக்கியம், நிதிச் செயல்பாடுகள், தவறான பகுதிகளைக் கண்டறிதல் மற்றும் சரிசெய்தல் நடவடிக்கைகள் அனைத்தையும் மதிப்பீடு செய்ய முடியும்.

அடையாள திருட்டைத் தடுக்க இது உதவும்
அடையாள திருட்டு என்பது மிகவும் தீவிரமான பிரச்சனையாகும், வாடிக்கையாளர் அதை கவனமாக கவனிக்கவில்லை என்றால் எளிதில் கண்டறிய முடியாமல் போகும். மோசடி நீண்ட காலம் நீடித்தால், கடன் அறிக்கை மற்றும் கிரெடிட் ஸ்கோரை மோசமாக்கும். அத்தகைய சூழ்நிலையைத் தவிர்க்க, வாடிக்கையாளர்கள் கடன் அறிக்கையிடல் முகவர்களிடம் குறைந்த நேரத்தில் கிரெடிட்டை சரிசெய்ய கடன் கண்காணிப்பு சேவைகளின் உதவியைப் பெறலாம். இந்தச் சேவையைப் பெற, வாடிக்கையாளர்கள் அத்தகைய தகவல்களைப் பெற கடன் கண்காணிப்பு நிறுவனங்களுக்கு சில கூடுதல் ரூபாய்களை செலுத்த வேண்டும்.

விழிப்பூட்டல்களைத் தனிப்பயனாக்கு
சில கடன் கண்காணிப்பு நிறுவனங்கள் விரிவான சேவைகளை வழங்குகின்றன. வாடிக்கையாளர்கள் அறிக்கைகள், அறிவிப்புகள் மற்றும் விழிப்பூட்டல்களைத்

தனிப்பயனாக்கலாம். எடுத்துக்காட்டாக, வாடிக்கையாளர்கள் அவருடைய/அவளுடைய கிரெடிட் கார்டுகளில் ஏதேனும் சந்தேகத்திற்குரிய வகையில் வாங்கும் போதெல்லாம் அறிவிப்பைப் பெறுவதற்குத் தேர்வுசெய்யலாம் அல்லது ஏதேனும் கடனுக்காக விண்ணப்பிக்கும்போது, வாடிக்கையாளரின் நிதித் தேவைகள் மற்றும் நிபந்தனையைப் பொறுத்து சிறந்த கட்டணங்கள் குறித்த தகவலை அனுப்பலாம்.

கடன் கண்காணிப்பு செயல்முறை:

கடன் செயல்முறையானது கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான கடனாளியின் திறனையும் விருப்பத்தையும் மதிப்பிடுகிறது, அபாயத்தை எழுதுகிறது, கடனுக்கான விலையை நிர்ணயிக்கிறது மற்றும் கடன் வங்கியின் போர்ட்:போலியோவுக்கு பொருந்துகிறதா என்பதை தீர்மானிக்கிறது. கடன் செயல்முறையின் ஒருங்கிணைந்த பகுதியாக கடன் வாங்குபவரின் பணப்புழக்கங்கள் மற்றும் நிதி அறிக்கைகள் பற்றிய பகுப்பாய்வு ஆகும்.

கடன் கண்காணிப்பு மதிப்பீடு என்றால் என்ன?

கடன் கண்காணிப்பு மதிப்பீடு (CMA) வடிவம்:- CMA வடிவம் என்பது விண்ணப்பதாரரின் கடந்த கால மற்றும் திட்டமிடப்பட்ட செயல்திறன் பற்றிய அறிக்கையாகும். இது நிதி ஆரோக்கியத்தைப் புரிந்துகொள்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது, கடந்த 2 ஆண்டுகளில் விண்ணப்பதாரர் எவ்வாறு நிதிகளை வாங்கினார் மற்றும் அவற்றைப்

பயன்படுத்தினார் மற்றும் அடுத்த 3 ஆண்டுகளில் அது எவ்வாறு செய்யப்படும் என்ற தகவலையும் வழங்குகிறது.

ஒரு பாரம்பரிய கடன் பகுப்பாய்விற்கு மூன்று முக்கிய படிகளை உள்ளடக்கிய ஒரு கண்டிப்பான செயல்முறை தேவைப்படுகிறது: தகவல்களைப் பெறுதல், இந்தத் தரவைப் பற்றிய விரிவான ஆய்வு மற்றும் முடிவெடுத்தல்.

கடன் கண்காணிப்பு கருவிகள்:

திட்டத்தின் உண்மையான செலவின் சான்றளிக்கப்பட்ட அறிக்கை (முடிந்ததும்) திட்டத்தின் அசல் எதிர்பார்க்கப்பட்ட விலையுடன் ஒப்பிடும்போது.

பங்கு மற்றும் புத்தகக் கடன் அறிக்கைகள்.

மாதாந்திர பண வரவு செலவுத் திட்டம், பொருந்தக்கூடிய இடங்களில். காலாண்டு தகவல் அமைப்பின் வருமானம்.

கடன் அறிக்கை சரிபார்ப்பு பட்டியல்:

ஒவ்வொரு தனிநபருக்கும் பதிவுகளைக் கண்காணிப்பது ஒரு கடினமான பணியாகத் தெரிகிறது. ஒவ்வொரு நபரின் பெயர்கள், பிறந்த தேதிகள், தொடர்பு எண்கள், முகவரிகள், பான் கார்டு விவரங்கள், பாஸ்போர்ட் எண்கள், வாக்காளர் அடையாள அட்டைகள் போன்றவற்றைப் பொருத்துவது மிகவும் கடினம். இந்தச் சிக்கலைச் சமாளிப்பதற்கு, கிரெடிட் ரிப்போர்ட்டை உயர்த்துவதற்கு முன், மேட்ச் செய்வதற்கு முன், பல துறைகளைப் பரிசீலிப்பதற்கான அல்காரிதத்தை CIBIL உருவாக்கியுள்ளது. ஆனால், கடன் வழங்குபவர்கள் அல்லது அடையாளத் திருட்டு கடன் வழங்குபவர்கள் அல்லது அடையாளத் திருட்டு, புதுப்பிக்கப்பட்ட தகவல் இல்லாமை,

தனிப்பட்ட தரவுகளில் உள்ள பிழைகள் போன்றவற்றில் சில பிழைகள் அல்லது தவறுகள் இருக்கலாம். இவை அனைத்தும் கடன் அறிக்கையைப் பெற்ற பிறகு சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். இது அனைத்து தனிப்பட்ட மற்றும் நிதித் தகவல்களையும் முழுமையாகவும் துல்லியமாகவும் உறுதிசெய்ய உதவும். கடன் அறிக்கையில் சில தவறுகள் கண்டறியப்பட்டால், கடன் வழங்குபவரை உடனடியாக தொடர்பு கொள்ள வேண்டும். உங்கள் கிரெடிட் அறிக்கையைப் படிக்கும்போது நீங்கள் தவறவிடக்கூடாத சரிபார்ப்புப் பட்டியல் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

1. கடன் வழங்குபவர் புகாரளிப்பதில் பிழைகள் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்
உங்கள் கடன் அறிக்கைகளை நீங்கள் அடிக்கடி சரிபார்க்க வேண்டும், குறிப்பாக உங்கள் தற்போதைய நிலையை அறிய நீங்கள் ஏதேனும் கடன் அல்லது கிரெடிட் கார்டுக்கு விண்ணப்பிக்கும் போது. அவ்வப்போது உங்கள் அறிக்கைகளைச் சரிபார்ப்பது உங்கள் கடன் பரிவர்த்தனைகளைப் புகாரளிக்கும் போது உங்கள் கடனளிப்பவர் செய்திருக்கக்கூடிய சாத்தியமான பிழைகளைத் தெரிந்துகொள்ள உதவும். இது உங்கள் அறிக்கையில் உள்ள பிழைகளைக் கண்டறிவதற்கு உதவுவது மட்டுமல்லாமல், அதைப் பயன்படுத்தவும் உதவும்

கடன் தயாரிப்புக்கான சிறந்த விதிமுறைகள். உங்கள் கடன் அறிக்கையைப் படிக்கும்போது நீங்கள் சரிபார்க்க வேண்டியது இதுதான் -

- a) நீங்கள் செய்ய வேண்டிய முதல் விஷயம், உங்கள் கடன் அறிக்கையின் ஒவ்வொரு பகுதியையும் கவனமாகப் படிக்க வேண்டும்.
- b) இப்போது, உங்கள் கிரெடிட் கார்டுகள் மற்றும் கடனில் உள்ள நிலுவைத் தொகையை சரிபார்க்கவும். நீங்கள் பின்னர் அழித்திருக்கலாம் ஆனால், அது உங்கள் அறிக்கையில் புதுப்பிக்கப்படாமல் இருக்கலாம். இது நடந்தால், உங்கள் கிரெடிட் ஸ்கோர் பாதிக்கப்படும் என்பதால், சரியான நேரத்தில் சரிசெய்ய வேண்டிய ஏதோ தவறு உள்ளது என்று அர்த்தம்.
- c) உங்கள் தனிப்பட்ட தரவு, முகவரி அல்லது நிலுவையில் உள்ள இருப்பு ஆகியவற்றில் பிழையைக் கண்டால், உடனடியாக அதை கடன் அறிக்கையிடல் பணியகத்திற்கு புகாரளிக்கவும். தவறான தகவலைப் புகாரளித்த கடனாளிக்கு ஒரு கடிதம் எழுதுங்கள். திருத்தம் செய்ய மூன்று கிரெடிட் பீரோக்களில் ஏதேனும் ஒன்றில் நீங்கள் சர்ச்சையை எழுப்பலாம்

2. அடையாள திருட்டை சரிபார்க்கவும்

நீங்கள் செய்யாத விசாரணைகளை சரிபார்க்கவும். எடுத்துக்காட்டாக, உங்களால் தொடங்கப்படாத கடன் விண்ணப்பம் உங்கள் கிரெடிட் அறிக்கையில் பதிவாகியிருந்தால், அது அடையாளத் திருட்டு வழக்கு என்பதை நீங்கள் உறுதியாக நம்பலாம். சாத்தியமான

மோசடிகளைச் சரிபார்க்கும்போது நீங்கள் கவனிக்க வேண்டியது-

நீங்கள் செய்யாத கடன் விசாரணைகள்

- a) உங்களால் தொடங்கப்படாத கடன் கணக்குகள் நீங்கள் செய்யாத கடன் விசாரணைகள்
- b) நீங்கள் செய்யாத தாமதமான பணம் அல்லது இயல்புநிலை தவறான முகவரி மற்றும் பிற அடையாளம் காணும் தகவல்.
- c) தவறான தொடர்பு எண் அடையாளத் திருட்டு வழக்கு இருந்தால், உடனடியாக அறிக்கையை வழங்கிய கிரெடிட் பீரோவுக்கு அதைப் புகாரளிக்கவும், உடனடியாக கடன் வழங்குபவருக்கு அறிவிக்கவும்.

3. உங்கள் கணக்குத் தகவலைச் சரிபார்க்கவும்

உங்கள் கடன் அறிக்கையில் உள்ள பெரும்பாலான தகவல்கள் உங்கள் கணக்குத் தகவலாகும். உங்கள் கடன் அறிக்கையைப் படிக்கும்போது, பின்வரும் விஷயங்களைச் சரிபார்க்க வேண்டும்-

- a) உங்கள் எல்லா கணக்குகளையும் (கடன்கள் மற்றும் கிரெடிட் கார்டு கணக்கு) மதிப்பாய்வு செய்யவும். அவை உங்கள் பெயரில் இருக்க வேண்டும் உங்கள் கடன் வரம்பு, தற்போதைய இருப்பு மற்றும் கட்டண வரலாறு ஆகியவற்றைக் குறுக்கு சோதனை செய்யுங்கள்.
- b) உங்கள் கணக்குகளில் எந்தெந்த கணக்குகள் செயலற்று மற்றும் மூடப்பட்டன என்பதைக் கவனியுங்கள்.

- c) உங்கள் தவறவிட்ட அல்லது தாமதமான பணம் மற்றும் அவற்றின் எதிர்மறையான கருத்துக்கள் அனைத்தையும் கவனியுங்கள்.
- d) செயலில் உள்ள கடன்கள் மற்றும் கிரெடிட் கார்டுகளின் கணக்கைச் சரிபார்த்து, அவற்றை நீங்கள் ஒருங்கிணைக்க முடியுமா என்பதைப் பார்க்கவும்.
- e) உங்கள் கணக்குகள் தொடர்பான ஆவணங்களை ஒழுங்கமைத்து, விவரங்களை ஒழுங்காக வைத்து, அவற்றை நீங்கள் எளிதாகக் கண்காணிக்க முடியும்.

NPA:

2024-ம் ஆண்டுக்குள் 5 டிரில்லியன் டாலர் பொருளாதாரமாக இந்தியா மாற இலக்கு 25 - இந்த நோக்கத்திற்காக அதன் உள்கட்டமைப்பு திறன்களை அதிவேகமாக விரிவுபடுத்த வேண்டும். அதன் உள்கட்டமைப்பு வளர்ச்சியை ஆதரிக்க, ஆரோக்கியமான நிதித்துறை - குறிப்பாக ஆரோக்கியமான வங்கித் துறை தேவை. எந்தவொரு பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சியும் அதன் வங்கிச் சேவையைப் பொறுத்தது துறை (லியாங் & ரீச்சர்ட், 2006). ஒரு திறமையான வங்கி அமைப்பு மூன்று இலக்குகளை அடைய வேண்டும்: லாபம், வாடிக்கையாளர்களுக்கு உயர்தர சேவை மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கடன் வழங்க போதுமான நிதி. மேலும், ஒரு இலாபகரமான வங்கித் துறையானது அதிர்ச்சிகளை உள்வாங்குவதற்கும் பொருளாதாரத்திற்கு ஒப்பீட்டு ஸ்திரத்தன்மையை வழங்குவதற்கும் அதிக திறனைக் கொண்டுள்ளது. இந்த நோக்கத்திற்காக, வங்கித் துறையின்

செயல்திறனில் மோசமான கடன்களின் தாக்கத்தை பகுப்பாய்வு செய்வது முக்கியம்.

NPA ஒரு கடன் (மற்றும் குத்தகைக்கு விடப்பட்ட சொத்து கூட) நிலுவைத் தேதியில் அல்லது அதற்குப் பிறகு செலுத்தப்படாமல், கடன் வழங்கும் வங்கிக்கு வருமானம் ஈட்டுவதை நிறுத்தினால் அது செயல்படாத சொத்து (அல்லது NPA) எனப்படும். பொதுவாக, 90 நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காலத்திற்குத் தாமதமாக இருக்கும் கடன் தவணை அல்லது EMIகள் NPA வகைக்குள் சேர்க்கப்படும். வளர்ந்து வரும் செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) வங்கியின் லாபத்தில் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை ஏற்படுத்தலாம். 90 நாட்களுக்கு அசல் அல்லது வட்டி செலுத்துதல் தாமதமாக இருக்கும் சொத்துக்கள் NPA என RBI வரையறுத்துள்ளது. NPA க்குள் 3 துணை வகை-தரமற்ற சொத்துக்கள், சந்தேகத்திற்கிடமான சொத்துக்கள் மற்றும் கடன் காலதாமதமாக இருக்கும் நாட்களின் எண்ணிக்கையைப் பொறுத்து இழப்பு சொத்துக்கள் உள்ளன. 12 மாதங்களுக்கும் குறைவான அல்லது அதற்கு சமமான காலத்திற்கு சொத்துக்கள் NPA ஆக இருந்தால், அது தரமற்ற சொத்து. இதேபோல், சந்தேகத்திற்குரிய சொத்து என்பது 12 மாதங்களுக்கும் மேலாக NPA ஆக இருக்கும் சொத்து என வரையறுக்கப்படுகிறது. மேலே உள்ள மூன்று வகையான சொத்துக்களின் கலவையானது ஒரு வங்கியில் மொத்த NPA களை உருவாக்குகிறது. NPA மூலம், ஒரு சொத்து பயனற்றதாக மாறும் மேலும் ஆரம்ப கடன் தொகையை வங்கியால் திரும்பப் பெற முடியவில்லை. வட்டி வருமானம் குறைவதால் வங்கிகளின் வருவாய் குறையும் அதே

வேளையில், வங்கிகளின் மூலதன அரிப்புச் செலவும் உள்ளது. அதாவது இந்த NPA க்கு வங்கிகள் ஒரு பெரிய தொகையை ஒரு ஏற்பாடாக வைத்திருக்க வேண்டும் - அதாவது வங்கிகளின் எதிர்கால வருவாய் திறனில் தாக்கம் உள்ளது. செயல்படாத கடன்கள் வங்கிகளின் இயக்கச் செலவுகள் மற்றும் செலவுத் திறனில் எதிர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றன (Allen N.Berger, 1997). ஆபத்து வரம்புக்கு அப்பால் NPA அதிகரிப்பு வங்கியின் ஸ்திரத்தன்மையில் குறிப்பிடத்தக்க விளைவுகளை ஏற்படுத்தலாம், இந்த வங்கிகளின் செயல்பாட்டில் நுகர்வோர் நம்பிக்கையை குறைக்கலாம்.

வரையறை

NPA வரையறுக்கப்பட்டது, சொத்து வகைப்பாடு, RBI இன் முதன்மைச் சுற்றறிக்கையின் ஜூலை 1, 2015 தேதியிட்ட வழிகாட்டுதலால் வழிநடத்தப்படுகிறது, இது 'வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் முன்பணங்களை வழங்குதல் பற்றிய விவேகமான விதிமுறைகளைக் கையாள்கிறது.' அதன்படி செயல்படாத சொத்து (NPA) கடன் அல்லது முன்னேற எங்கே; நான். ஒரு காலக் கடனைப் பொறுத்தவரை வட்டி மற்றும்/அல்லது அசலின் தவணை 90 நாட்களுக்கும் மேலாக நிலுவையில் உள்ளது, ii. ஓவர் டிராஃப்ட்/பணக் கடன் (OD/CC),

iii. வாங்கப்பட்ட மற்றும் தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பில்களின் விஷயத்தில் 90 நாட்களுக்கு மேல் பில் காலாவதியாக உள்ளது,

- iv. குறுகிய கால பயிர்களுக்கு இரண்டு பயிர் பருவங்களுக்கு அசல் அல்லது வட்டியின் தவணை தாமதமாக உள்ளது,
- v. நீண்ட கால பயிர்களுக்கு ஒரு பயிர் பருவத்தில் அசல் அல்லது வட்டியின் தவணை தாமதமாக உள்ளது,
- vi. பிப்ரவரி 1, 2006 தேதியிட்ட செக்யூரிட்டிசேஷன் குறித்த வழிகாட்டுதல்களின்படி மேற்கொள்ளப்பட்ட பத்திரமயமாக்கல் பரிவர்த்தனையைப் பொறுத்தவரை, பணப்புழக்க வசதியின் அளவு 90 நாட்களுக்கும் மேலாக நிலுவையில் உள்ளது.
- vii. வழித்தோன்றல் பரிவர்த்தனைகளைப் பொறுத்தமட்டில், ஒரு வழித்தோன்றல் ஒப்பந்தத்தின் நேர்மறை மார்க்கு-மார்க்கெட் மதிப்பைக் குறிக்கும் காலாவதியான வரவுகள், இவை செலுத்தப்பட வேண்டிய குறிப்பிட்ட தேதியிலிருந்து 90 நாட்களுக்குச் செலுத்தப்படாமல் இருந்தால்.
- வட்டி செலுத்தும் விஷயத்தில், வங்கிகள், காலாண்டின் முடிவில் இருந்து 90 நாட்களுக்குள் எந்த காலாண்டிலும் செலுத்த வேண்டிய மற்றும் வசூலிக்கப்படும் வட்டி முழுமையாகச் செலுத்தப்படாவிட்டால் மட்டுமே ஒரு கணக்கை NPA என வகைப்படுத்த வேண்டும். பரவலாகப் பார்த்தால், நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட கடன் பலவீனங்களின் அளவு மற்றும் நிலுவைத் தொகையை அடைவதற்கான பிணையப் பாதுகாப்பைச் சார்ந்திருக்கும் அளவு ஆகியவற்றைக் கணக்கில் கொண்டு சொத்துக்களை மேலே உள்ள வகைகளாக வகைப்படுத்த வேண்டும். குறிப்பாக உயர் மதிப்புக் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை NPA களை சரியான மற்றும் சரியான நேரத்தில் அடையாளம் காண பொருத்தமான உள் அமைப்புகளை (தொழில்நுட்பம் செயல்படுத்தப்பட்ட

செயல்முறைகள் உட்பட) நிறுவனமாறு வங்கிகளை ஆர்பிஐ தொடர்ந்து கேட்டுக் கொண்டுள்ளது. அந்தந்த வணிக நிலைகளைப் பொறுத்து அதிக மதிப்புள்ள கணக்கு எது என்பதைத் தீர்மானிக்க வங்கிகள் குறைந்தபட்ச வெட்டுப் புள்ளியை நிர்ணயிக்கலாம். கட்சூழ்ப் புள்ளி முழு கணக்கியல் ஆண்டுக்கும் செல்லுபடியாகும். சரியான சொத்து வகைப்பாட்டை உறுதி செய்வதற்கான பொறுப்பு மற்றும் சரிபார்ப்பு நிலைகள் மூலம் நிர்ணயிக்கப்படலாம். எந்தவொரு காரணத்திற்காகவும் சொத்து வகைப்படுத்தலில் உள்ள சந்தேகங்கள், தற்போதுள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்பட்ட தேதியிலிருந்து ஒரு மாதத்திற்குள் குறிப்பிட்ட உள் சேனல்கள் மூலம் தீர்க்கப்படுவதை அமைப்பு உறுதிசெய்ய வேண்டும்.

NPAக்கான காரணங்கள்:

2008 நிதி நெருக்கடிக்கு முன் இந்தியாவின் பொருளாதாரம் ஒரு ஏற்றத்தில் இருந்தது. இந்த காலகட்டத்தில், எதிர்காலத்தில் நல்ல காலம் தொடரும் என்ற எதிர்பார்ப்பில் வங்கிகள் பெருநிறுவனங்களுக்கு அதிக அளவில் கடன் கொடுத்தன. ஆனால் கடந்த காலத்தில் இருந்தது போல் எதிர்காலம் எப்போதும் விளையாடுவதில்லை. நிதி நெருக்கடியைத் தொடர்ந்து உலகப் பொருளாதாரத்தில் ஏற்பட்ட மந்தநிலை காரணமாக பெரும்பாலான கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களின் வணிகங்கள் மோசமாகப் பாதிக்கப்பட்டன.

சுரங்கத் திட்டங்களின் தடை மற்றும் சுற்றுச்சூழல் தொடர்பான அனுமதிகளில் தாமதம் மின்சாரம், இரும்பு மற்றும் எஃகுத் துறையைப் பாதித்தது, மேலும் மூலப்பொருட்களின் விலையில் ஏற்ற இறக்கமும் இருந்தது. இந்த காரணிகள் அனைத்தும் கார்ப்பரேட் நிறுவனங்களின் வருவாயை பெரிதும் பாதிக்கின்றன. குறைந்த வருமானம் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைப் பாதித்தது. பொதுத்துறை வங்கிகளின் NPA அதிகரிப்புக்கு இதுவே மிக முக்கியமான காரணம்.

பெருநிறுவன நிறுவனங்களுக்கான தளர்வான கடன் விதிமுறைகள் NPA அதிகரிப்பதற்கான மற்றொரு முக்கிய காரணமாகும். அவற்றின் நிதி நிலை மற்றும் கடன் மதிப்பீடு சரியாக பகுப்பாய்வு செய்யப்படவில்லை. வங்கிகள் அதிக அந்நியச் செலாவணி மற்றும் குறைவான ஊக்குவிப்பாளர் ஈக்விட்டியை ஏற்கத் தயாராக இருந்தன. அவர்கள் கூட தங்கள் சொந்த பகுப்பாய்வைச் செய்வதற்குப் பதிலாக, விளம்பரதாரரின் முதலீட்டு வங்கிகளால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அறிக்கைகள். நிலுவையில் உள்ள கடன்களில் சுமார் 40% வட்டி கவரேஜ் விகிதம் ஒன்றுக்கும் குறைவான நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், போட்டித்தன்மையுடன் இருக்க, வங்கிகள் பாதுகாப்பற்ற கடன்களை விற்பனை செய்தன, இது அதிக அளவு NPA களுக்கு பங்களித்தது.

பொதுத்துறை வங்கிகள் தொழில்களுக்கு கடனின் பெரும்பகுதியை வழங்குகின்றன மற்றும் கடன் விநியோகத்தின் இந்த பகுதியே NPA இன் பெரும் பகுதியை உருவாக்குகிறது. கிங்ஃபிஷர் ஏர்லைன்ஸ் நிதி நெருக்கடியில்,

எஸ்பிஐ பெரும் தொகையை கடனாக வழங்கியது, அதை மீட்டெடுக்க முடியவில்லை.

முன்னுரிமைத் துறை கடன் (PSL) துறையானது NPA களில் கணிசமான பங்களிப்பை அளித்துள்ளது. முன்னுரிமைத் துறையில் விவசாயம், கல்வி, வீட்டுவசதி, MSMEகள் ஆகியவை அடங்கும். எஸ்பிஐயின் மதிப்பீட்டின்படி, கல்விக் கடன்கள் அதன் NPAகளில் 20% ஆகும்.

ஊக்குவிப்பாளர்களால் கடன் செலுத்தத் தவறிய நிகழ்வுகளும் உள்ளன, அங்கு அதிக விலைப்பட்டியல் இறக்குமதிகள் மூலம் நிதி திருப்பிவிடப்பட்டு, வெளிநாட்டில் உள்ள ஒரு விளம்பரதாரருக்குச் சொந்தமான துணை நிறுவனம் அல்லது ஷெல் நிறுவனங்களுக்கு ஏற்றுமதி செய்து, பின்னர் அவர்கள் திருப்பிச் செலுத்தவில்லை என்று அறிவிக்கிறார்கள்.

NPA கள் ஏன் ஏற்படுகின்றன?

செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPAs) இயல்புநிலை அல்லது மோசமான கடன்கள் என்று பரவலாக அறியப்படுகின்றன. இந்த இயல்புநிலைகளுக்குப் பின்னால் அவற்றின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்புக்கு வழிவகுக்கும் காரணங்கள் உள்ளன.

i. தவறான கடன் நடைமுறைகள்

கடன் வாங்கியவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன், நிதி ஆரோக்கியம் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் எண்ணம் போன்றவற்றின் பின்னணியை முழுமையாகச் சரிபார்க்காமல் வங்கிகள் கடன்களை வழங்கும்போது.

ii போட்டி

வங்கிகள் தங்களுக்குள் போட்டியிடும் போது, பாதுகாப்பற்ற கடன்களை வழங்குகின்றன.

iii அதிகரிக்கும் கூறு

கடன் விதிமுறைகள், கடன் கொள்கைகள் போன்ற உள் வங்கி நிர்வாகம் பாதிக்கப்படும்போது.

iv. நெருக்கடி

வருவாய் மற்றும் இலாபங்கள் சராசரி விகிதத்தை விட குறைவாகக் காணப்பட்டால்.

v. ஓவர்ஹாங் கூறுகள்

பயிர் விளைச்சல் தாமதம் அல்லது மழை, நீர், சூரிய ஒளி போன்ற இயற்கையான உண்மைகள் இல்லாததால் விவசாயக் கடன்கள் திருப்பிச் செலுத்தப்படாத சூழல் காரணிகளின் விளைவாக NPA களாக இருக்கும்போது.

NPA களின் தாக்கம்:

ஒரு வங்கியில் உள்ள கணக்கு புத்தகங்கள் மட்டுமல்ல, NPA கள் நாம் நினைப்பதை விட அதிகமாக பாதிக்கின்றன. NPA களின் தாக்கத்தை விரிவாகப் பார்க்கவும்.

வைப்பாளர்கள் தங்கள் முதலீடுகளில் குறைந்த வருமானத்தைப் பெறுவார்கள் மேலும் காப்பீடு செய்யப்படாத டெபாசிட்களையும் இழக்க நேரிடும்.

மோசமான கடன்களை ஈடுகட்ட கடன் வாங்குபவர்கள் கடனுக்கான அதிக வட்டி விகிதத்தை செலுத்த வேண்டும்.

வங்கியின் பங்குதாரர்களின் நற்பெயர் எதிர்மறையாக பாதிக்கப்படுகிறது.

மோசமான முதலீடுகள் மற்றும் நிதியை நல்ல திட்டங்களில் இருந்து கெட்ட திட்டங்களுக்கு திருப்பி விடுவதால் தோல்விகள் அதிகரித்தன. வங்கிகளின் பணப்புழக்கம் பாதிக்கப்படுகிறது.

வங்கி NPAக்கான அடையாளப் பயிற்சி, ஸ்டாண்டர்ட் எனக் காட்டப்படும் ஆனால் NPA களாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டிய மறைக்கப்பட்ட கணக்குகளைத் தோண்டி எடுக்க, சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள் பின்வரும் பயிற்சியைக் கருத்தில் கொள்ளலாம்.

1. ஒரே நேரத்தில் தணிக்கை / உள் தணிக்கை அறிக்கையின் சரிபார்ப்பு ஒரு தணிக்கையாளர் செய்ய வேண்டிய முதல் விஷயம், ஒரே நேரத்தில் தணிக்கை / உள் தணிக்கை அறிக்கைகள் மூலம் செல்ல வேண்டும். இந்த அறிக்கைகள் கிளையின் செயல்பாட்டின் உண்மையான பார்வையை வழங்கும். இது நாள்பட்ட, அடிக்கடி ஒழுங்கற்ற, மிகைப்படுத்தப்பட்ட மற்றும் அனுமதியின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காத கடன் கணக்குகள் பற்றிய நியாயமான யோசனையை வழங்கும். அத்தகைய கணக்குகளின் பட்டியலிலிருந்து புதியதைக் கண்டறிய ஒரு பயிற்சியை மேற்கொள்ளலாம்

NPA கணக்குகள்.

2. கணக்குகளின் திரையிடல் கணக்குகளின் திரையிடல் ஒரு கிளையின் முன்னேற்றங்களின் சரியான வகைப்பாடு பற்றிய நியாயமான யோசனையை அளிக்கும். ஒவ்வொரு மாதத்தின் முடிவிலும் வட்டி செலுத்துவது, பணக் கடன் கணக்கை NPA

கணக்காக வகைப்படுத்துவதைத் தடுக்கலாம், ஆனால் கணக்கில் உள்ள வரவுகள் அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்புகளுடன் ஒத்துப்போகவில்லை என்றால், இது நிதித் திருப்பம், வணிகத்தை மூடுவது அல்லது ஒரு கடன் வாங்கிய நிறுவனத்தின் வணிக நடவடிக்கைகளில் கணிசமான வீழ்ச்சி. எ.கா. ஒரு கடன் வாங்குபவர் நிறுவனம் சி.சி. வரம்பு ரூ.100 லட்சங்கள், பின்னர் விற்பனை மூலம் கிடைக்கும் வரவுகள் ரூ.500 லட்சத்திற்கு அருகில் இருக்க வேண்டும் (பணி மூலதன வரம்பு விற்றுமுதலில் 20% ஆகும்). வரவுகள் குறைவாக இருந்தால், அது மன அழுத்தத்தின் அறிகுறியாக இருக்கலாம், அப்படியானால், கணக்கு மற்றும் பிற விவரங்களை ஒரு தணிக்கையாளர் முழுமையாகப் பார்க்க வேண்டும். ஒழுங்கற்ற டேர்ம் லோன் கணக்குகளைப் பொறுத்தமட்டில், கிரெடிட்கள் உண்மையான மூலங்களிலிருந்து வெளிவருகின்றனவா என்பதை உறுதிசெய்ய, மாத இறுதியில் கிரெடிட் மூலத்தைச் சரிபார்க்க வேண்டும். அதேபோன்று அதிக மதிப்புள்ள டெபிட் மற்றும் கிரெடிட் பரிவர்த்தனைகளும் சந்தேகத்திற்குரியதாக பார்க்கப்பட வேண்டும், ஏனெனில் பரிவர்த்தனைகள் விற்பனை மற்றும் வாங்குதலின் சரியான மதிப்பை பிரதிபலிக்காது.

3. கணக்குகளின் குறியீடானது கணினியால் NPA களை அடையாளம் காண்பது கணினியில் அமைக்கப்பட்டுள்ள அளவுருக்களை மட்டுமே சார்ந்துள்ளது. விவசாய முன்பணத்தைப் பொறுத்தமட்டில், குறுகிய கால பயிர்களுக்கு இரண்டு பயிர் பருவங்களுக்கும், நீண்ட கால பயிர்களுக்கு ஒரு பயிர் பருவத்திற்கும் அசல் அல்லது வட்டியின் தவணை தாமதமாக இருந்தால் கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

ஆனால், கிராமப்புற வீடுகளுக்கு வழங்கப்படும் வீட்டுக் கடனை விவசாயக் கடனாகக் கருத முடியாது. ஆனால் கடன் கணக்குகளை திறக்கும் போது கணினி அமைப்பு, அத்தகைய வீட்டுக் கடன்களின் குறியீட்டு முறை விவசாயக் கடன்களாக தவறாகச் செய்யப்பட்டிருந்தால், வட்டி/தவணைத் திருப்பிச் செலுத்துவதில் மூன்று தொடர்ச்சியான இயல்புநிலைகளில் அத்தகைய கடன்களை NPA என கணினியால் ஒருபோதும் அடையாளம் காண முடியாது. இந்தக் கணக்குகளை NPA களாக அங்கீகரிக்க 12 மாதங்கள் இயல்புநிலை காத்திருக்கும்.

4. கணக்குகளை மறுசீரமைத்தல் கடன் வாங்குபவர் நிறுவனத்திடமிருந்து விண்ணப்பத்தைப் பெறாமல், கூடுதல் கடன் ஆவணங்களைச் செயல்படுத்தாமல், எதிர்கால நம்பகத்தன்மை மற்றும் வணிகத்தின் ரொக்கத்தை உருவாக்கும் திறனைக் கண்டறியாமல் கணக்குகளை மறுசீரமைத்தல், இந்தக் கணக்குகளை NPA களாக வகைப்படுத்துவதற்கு வழிவகுக்கும். மறுசீரமைப்பு அடிக்கடி செய்யப்படும் கணக்குகளும் NPA களாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும். கணக்கை மறுசீரமைக்காமல் கணினி அமைப்பில் திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணையில் மாற்றம் செய்யப்படும் கணக்குகளில் சிறப்பு கவனம் செலுத்தப்பட வேண்டும். கோர் பேங்கிங் தீர்வு அத்தகைய கணக்குகளை NPA களாக அடையாளம் காணாது.

5. வங்கிகளால் நிதியளிக்கப்பட்ட அனைத்து திட்டங்களுக்கும் DCCO வின் சாதனை செய்யாதது, திட்டத்தின் நிதி

முடிவடையும் நேரத்தில் திட்டப்பணியின் 'முடிக்கப்பட்ட தேதி' மற்றும் 'வணிகச் செயல்பாடுகள் தொடங்கும் தேதி' (DCCO) ஆகியவை தெளிவாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. மேலும் இது முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. கடனை அனுமதிக்கும் போது வங்கியின் மதிப்பீட்டுக் குறிப்பிலும் இவை ஆவணப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. காலக் கடன் கணக்குகள் தொடர்பாக சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள் DCCO ஐ ஆய்வு செய்ய வேண்டும். டிசிசிஓவை அடையாதது கணக்கை என்பிஏ என வகைப்படுத்தலாம்.

6. நிலுவையில் உள்ள மதிப்பாய்வு/புதுப்பித்தல்கள் சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள் கோர் பேங்கிங் மென்பொருளிலிருந்து புதுப்பித்தல் தேதியை உருவாக்க வேண்டும். அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு ரூ. 25.00 லட்சங்கள் , அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் தணிக்கை செய்யப்பட்ட நிதி தேவை. தணிக்கை செய்யப்பட்ட இருப்புநிலைக் குறிப்பு வழங்கப்படாத அந்தக் கடன் பெற்றவர்களின் கணக்குகளின் பட்டியல் தயாரிக்கப்பட வேண்டும். தணிக்கை செய்யப்பட்ட நிதிகளைப் பெறாமல் வரம்பை புதுப்பித்தல் விரும்பத்தக்கது அல்ல. வழக்கமான மற்றும் தற்காலிக கிரெடிட் வரம்புகள் தற்காலிக அனுமதியின் இறுதி தேதி/தேதியிலிருந்து மூன்று மாதங்களுக்குள் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும்/முறைப்படுத்தப்பட வேண்டும். கடன் வாங்குபவர்களிடமிருந்து நிதிநிலை அறிக்கைகள் மற்றும் பிற தரவுகள் கிடைக்காதது போன்ற தடைகள் ஏற்பட்டால், கடன் வரம்புகளை புதுப்பித்தல்/மறுஆய்வு செய்வது ஏற்கனவே தொடங்கப்பட்டு விரைவில் முடிவடையும் என்பதற்கான ஆதாரங்களை கிளை அளிக்க

வேண்டும். எவ்வாறாயினும், ஆறு மாதங்களுக்கு மேல் தாமதம் ஒரு பொது ஒழுக்கமாக விரும்பத்தக்கதாக கருதப்படாது. எனவே, வழக்கமான / தற்காலிக கிரெடிட் வரம்புகள் மதிப்பாய்வு செய்யப்படாத / தற்காலிக அனுமதியின் இறுதி தேதி / தேதியிலிருந்து 180 நாட்களுக்குள் புதுப்பிக்கப்படாத கணக்கு NPA ஆகக் கருதப்படும்.

8. அதே மதிப்பின் டெபிட் & கிரெடிட் உள்ளீடுகள் ரொக்கக் கடன் / ஓவர் டிராஃப்ட் கணக்குகளைப் பொறுத்தமட்டில், கணக்கு "முறையற்றதாக" இருந்தால், அது NPA என வகைப்படுத்தப்படும். ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி, 90 நாட்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு / டிராயிங் பவரை விட நிலுவைத் தொகை தொடர்ந்து இருந்தால், கணக்கு "முறையற்றதாக" கருதப்பட வேண்டும். முதன்மை இயக்கக் கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு/வரைதல் சக்தியை விட குறைவாக இருக்கும் சந்தர்ப்பங்களில், ஆனால் இருப்புநிலை தேதியின்படி 90 நாட்களுக்குத் தொடர்ந்து வரவுகள் எதுவும் இல்லை அல்லது கடன்களின் போது பற்று வைக்கப்படும் வட்டியை ஈடுகட்ட போதுமானதாக இல்லை. அதே காலகட்டத்தில், இந்தக் கணக்குகள் NPA ஆகக் கருதப்பட வேண்டும். மேற்கண்ட விதிகளைப் பயன்படுத்தி, சில மிதமிஞ்சிய கிரெடிட் உள்ளீடுகள் ரொக்கக் கடன் / ஓவர் டிராஃப்ட் கணக்குகளில் அனுப்பப்பட்டு, அடுத்த 3-4 நாட்களுக்குள் அவை மாற்றியமைக்கப்படுகின்றன. அத்தகைய நுழைவை அனுப்பும் போது, முறைமையின்படி வட்டி பாக்கிகள் ஏதும் காட்டப்படாமல், வட்டிக்கு செலுத்தப்பட்ட தொகையை

அமைப்பு ஒதுக்குகிறது மற்றும் அந்த நுழைவை மாற்றியமைக்கும் போது அது அசல் பகுதியாக மாறும், கணக்கை தற்காலிகமாக மிகைப்படுத்தப்பட்டதாகக் காட்டுகிறது.

கணக்கு NPA ஆகக் காட்டப்படவில்லை. அத்தகைய உள்ளீடுகளைக் கண்டறிவதற்கு, கணக்கு அறிக்கையைப் பார்த்து, 3-4 நாட்களுக்குள் அதே தொகையில் ஏதேனும் டெபிட் மற்றும் கிரெடிட் உள்ளீடுகள் உள்ளதா என்பதைப் பார்க்க வேண்டும், அப்படியானால், அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான வவுச்சர்கள் சரிபார்க்கப்படலாம். உள்ளீடுகளின் உண்மைத்தன்மையைக் கண்டறிய.

9. நடப்பு மற்றும் சேமிப்புக் கணக்கில் TOD மாத இறுதியில் நடப்பு/சேமிப்புக் கணக்கில் TOD களை வழங்குவதும், பின்னர் அங்கிருந்து காலாவதியான கடன் கணக்குகளுக்கு நிதியை மாற்றுவதும் வங்கியாளர்களிடையே மிகவும் பொதுவான நடைமுறையாகும். எனவே நடப்பு/சேமிப்பு கணக்கு மற்றும் மாத இறுதியில் வழங்கப்படும் TODகளில் உள்ள ஏதேனும் பற்று இருப்பு கூடுதல் கவனத்துடன் நடத்தப்படலாம். இந்தக் கணக்குகளிலிருந்து காலாவதியான கடன் கணக்குகளுக்கு நிதி மாற்றப்பட்டால், அத்தகைய கடன் கணக்குகள் NPA களாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

10. கல்விக் கடன்கள்/ வீட்டுக் கடன்கள் கல்விக் கடன்களில் வசூலிக்கும் போக்கு மிகவும் ஊக்கமளிப்பதாக இல்லை. இந்த பிரிவில் என்பிஏ கணக்குகளில் செங்குத்தான உயர்வு உள்ளது. NPA வகைக்கு சறுக்குவதைச் சேமிக்க இந்தக் கணக்குகளை மறுகட்டமைக்கும் பொதுவான நடைமுறை உள்ளது. கடன்

வாங்குபவரின் வேலைவாய்ப்பு விவரங்களைக் கண்டறியாமல் அடிக்கடி மறுசீரமைப்பு செய்யப்படுகிறது. தகுந்த நியாயம் இல்லாமல் மற்றும் ஆவணங்கள் இல்லாமல் செய்யப்படும் எந்தவொரு மறுசீரமைப்பும் இந்தக் கணக்குகளை NPA களாக வகைப்படுத்துவதைத் தணிக்கையாளரைத் தடுக்கக்கூடாது. இதேபோல், வீட்டுக் கடன் கணக்குகள், 10 வயதுக்கு மேற்பட்டவை மற்றும் அசல் நிலுவைத் தொகை இன்னும் அனுமதிக்கப்பட்ட கடன் தொகையில் 50% அதிகமாக இருந்தால், அத்தகைய கணக்குகள் கவனமாகத் திரையிடப்படலாம்.

வங்கிகள் மூலம் சொத்து வகைப்பாட்டில் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய பிற புள்ளிகள்: பின்வரும் புள்ளிகளும் இருக்கலாம் சொத்து வகைப்பாட்டை சான்றளிக்கும் போது சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளருக்கு பயனுள்ளதாக இருக்கும் .

❖ தற்காலிக குறைபாடுகள் உள்ள கணக்குகள் ஒரு சொத்தை NPA என வகைப்படுத்துவது மீட்டெடுப்பின் பதிவின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும். சமீபத்திய பங்கு அறிக்கையின் அடிப்படையில் போதுமான வரைதல் சக்தி கிடைக்காதது, தற்காலிகமாக வரம்பை மீறும் நிலுவைத் தொகை போன்ற தற்காலிக இயல்புடைய சில குறைபாடுகள் இருப்பதால் மட்டுமே முன்பணக் கணக்கை NPA என வங்கி வகைப்படுத்தக்கூடாது. பங்கு அறிக்கைகளை சமர்ப்பித்தல் மற்றும் நிலுவைத் தேதியில் வரம்புகளை புதுப்பிக்காதது போன்றவை.

❖ இருப்புநிலை தேதிக்கு அருகில் முறைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகள் இருப்புநிலை தேதிக்கு முன் ஒரு தனி அல்லது சில வரவுகள் பதிவு செய்யப்பட்ட கடன் கணக்குகளின் சொத்து வகைப்பாடு கையாளப்பட வேண்டும். கவனத்துடன் மற்றும் அகநிலைக்கான நோக்கம் இல்லாமல். கிடைக்கும் தரவுகளின் அடிப்படையில் கணக்கு உள்ளார்ந்த பலவீனத்தைக் குறிப்பிடும் பட்சத்தில், அந்தக் கணக்கு NPA ஆகக் கருதப்பட வேண்டும். மற்ற உண்மையான வழக்குகளில், வங்கிகள், சட்டப்பூர்வ தணிக்கையாளர்கள்/ஆய்வு அதிகாரிகளுக்கு, கணக்கை ஒழுங்குபடுத்தும் விதம் குறித்த திருப்திகரமான ஆதாரங்களை வழங்க வேண்டும்.

❖ சொத்து வகைப்பாடு கடன் வாங்குபவர் வாரியாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் வசதி வாரியாக இல்லை, கடன் வாங்குபவர் நிறுவனம் வேறு வகையான கடன் வசதிகளை அனுபவிக்கும் போது, சொத்து வகைப்பாடு கடன் வாங்குபவர் வாரியாக செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் வசதி வாரியாக அல்ல. எனவே, கடன் வாங்கியவரின் ஒரு கணக்கு என்றால் NPA என வகைப்படுத்தப்படும், கடன் வாங்குபவருக்கு வங்கியால் வழங்கப்படும் அனைத்து வசதிகளும் NPA ஆகக் கருதப்பட வேண்டும், குறிப்பிட்ட வசதி அல்லது அதன் பகுதி ஒழுங்கற்றதாக இல்லை.

வங்கி NPA தீர்வு மற்றும் RBI இன் பங்கு தீர்வுகளைக் கொண்டு வருவதில் GoI போராடி வருகிறது, எனவே அது திவாலா நிலை மற்றும் திவால் கோட் (IBC) இன் கீழ் தீர்வை விரைவுபடுத்த கடன் வழங்குனர்களுக்கு

இடையேயான ஒப்பந்தங்களை அமைத்துள்ளது. இது வங்கி தலைமையிலான சொத்து மேலாண்மை நிறுவனம், மாற்று முதலீட்டு நிதிகள் மற்றும் மோசமான சொத்துக்களை ஏலம் விடுவதற்கான தளம் ஆகியவற்றின் கலவையை முன்மொழிந்தது. இந்த சூழ்நிலையைப் புரிந்து கொள்ள, மதிப்பீட்டின்படி, நாட்டின் வங்கி அமைப்பில் கிட்டத்தட்ட ரூ.12 லட்சம் கோடி அழுத்தமான சொத்துக்கள் உள்ளன.

இந்த வங்கிகளின் நிலுவையில் உள்ள கடன் புத்தகங்களில் 15 சதவிகிதம் அழுத்தப்பட்ட சொத்து ஆகும். வங்கிகள் சுமார் ரூ.2 லட்சம் கோடி மதிப்பிலான இத்தகைய கடன்களை சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனங்களுக்கு (ஏஆர்சி) விற்றுள்ளன. இத்தகைய சூழ்நிலையில், நிறுவனங்களை தேசிய நிறுவனங்கள் சட்டத் தீர்ப்பாயத்திற்கு (NCLT) பரிந்துரைப்பதற்கான RBI வழிகாட்டுதல் NPA அச்சுறுத்தலை பெரிய அளவில் சமாளிக்க உதவும். செயல் திட்ட விவரங்கள் உருவாக்கப்பட்டு வரும் நிலையில், ஒரு சில வழக்குகளுக்கான செயல்முறை ஏற்கனவே தொடங்கப்பட்டுள்ளது.

மதிப்பீடுகளின்படி, இந்த வழக்குகளில் 70 சதவீதத்திற்கும் அதிகமானவை மறுசீரமைப்பு மற்றும் தீர்மானங்களாக இருக்கும், இதில் கடன் நிலையான நிலைகளுக்கு எழுதப்படும். இந்த நிறுவனங்களை மீண்டும் திறமையாக செயல்பட வைப்பதற்கு சுமார் ரூ.40,000-50,000 கோடி கூடுதல் மூலதனம் செலுத்தப்பட வேண்டும் என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஏற்கனவே உள்ள விளம்பரதாரர்கள், ARCகள், அழுத்தப்பட்ட சொத்து நிதிகள் மற்றும் தனியார் பங்கு (PE)

முதலீட்டாளர்களின் கலவையால் இது உட்செலுத்தப்படும். இந்த முதலீட்டாளர்கள் வலுவான நிர்வாகத்தின் மூலம் இந்த நிறுவனங்களுக்கு திருப்பத்தை ஏற்படுத்துவார்கள்.

NPA களை குறைப்பதற்கான வழிகள்

இந்திய வங்கி அமைப்பு, செயல்படாத சொத்துக்களின் (NPAs) நிரம்பி வழிகிறது. இந்திய பெருநிறுவனங்கள் மற்றும் குடும்பங்களின் செலுத்தப்படாத கடன்கள் ஆபத்தான நிலைக்கு உயர்ந்துள்ளன. இந்த அச்சுறுத்தலில் இருந்து விடுபட உயர்மட்ட அதிகாரத்துவக் கூட்டங்கள் நடத்தப்படுகின்றன. செயல்படாத சொத்துக்கள் வங்கிகளின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் தோன்றலாம். ஒரு வங்கி நிலையற்றது என்ற அச்சம் முழு வங்கித் துறையையும் நிலையற்றதாக ஆக்குவதால், இது ஒரு சிற்றலை விளைவை ஏற்படுத்தக்கூடும். எனவே இந்த வராக் கடன்களை உடனடியாக புத்தகங்களில் இருந்து நீக்குவது முற்றிலும் அவசியம்.

NPAகளின் எண்ணிக்கையில் தடுக்க முடியாத உயர்வைக் கட்டுப்படுத்த நிதி நிறுவனங்கள் சில தீவிர நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டிய நேரம் இது. NPA ஐக் குறைப்பதற்கான கடுமையான வழிகள் அறிமுகப்படுத்தப்படாவிட்டால், அவை குவிந்து கொண்டே இருக்கும் மற்றும் ஆபத்தான பொருளாதார கவலையாக இருக்கும்.

1. சர்ஃபேசி சட்டம், 2002

மூன்று மாற்று வழிகள் மூலம் நீதிமன்றத்தின் ஈடுபாடு இல்லாமல் NPA களைக் கையாள்வதற்கு SARFAESI வங்கிகளுக்கு அதிகாரம் அளிக்கிறது:

பாதுகாப்பு பத்திரமாக்கலின் சொத்து மறுகட்டமைப்பு அமலாக்கம்

₹1 லட்சத்துக்கும் அதிகமான நிலுவைத் தொகையை SARFAESI இன் கீழ் கையாளலாம். இருப்பினும், 20% க்கும் குறைவான தொகை அல்லது அசல் மற்றும் வட்டித் தொகை சட்டத்தின் கீழ் கருதப்படாது. சட்டம் வங்கிகளை அனுமதிக்கிறது:

கடன் வாங்கியவருக்கு (மற்றும் அவர்களின் உத்தரவாததாரருக்கு) நோட்டீஸ் கிடைத்ததிலிருந்து 60 நாட்களுக்குள் பணம் செலுத்துமாறு கேட்டுக்கொள்ளும் அறிவிப்பை வெளியிடுதல்.

கடனாளியின் பாதுகாக்கப்பட்ட சொத்துக்களை வங்கியில் சமர்ப்பிக்கும் எவருக்கும் அறிவிப்பை வெளியிடுதல்.

வங்கியில் செலுத்த வேண்டிய கடனை அடைக்க கடன் வாங்குபவரின் கடனாளிகள் எவருக்கும் ஆலோசனை வழங்குதல்.

நோட்டீஸைப் பொறுத்து கடன் வாங்குபவரின் முடிவில் இருந்து தோல்வி ஏற்பட்டால், வங்கி:

கடன் வாங்குபவரின் பாதுகாக்கப்பட்ட சொத்துக்களை கையகப்படுத்தவும்

பாதுகாப்பை விற்கவும் அல்லது குத்தகைக்கு விடவும்

கடன் வாங்குபவரின் பாதுகாப்பை நிர்வகிக்கவும் அல்லது அதை நிர்வகிக்க ஒருவரை நியமிக்கவும்.

2. கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்கள்

கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்கள் (டிஆர்டி) மற்றும் கடன் மீட்பு மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயங்கள் (டிஆர்ஏடி) கடன்கள் மற்றும் திவால்நிலைச் சட்டம் (RDB சட்டம்) 1993 இன் கீழ் நிறுவப்பட்டது, இது வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் கடன்களை விரைவான தீர்ப்பை வழங்குதல் மற்றும் திரும்பப் பெறும் குறிப்பிட்ட நோக்கத்துடன். இந்திய நாடாளுமன்றத்தால் 1993 ஆம் ஆண்டு நடைமுறைக்குக் கொண்டுவரப்பட்ட இந்தச் சட்டம், நிதி நிறுவனங்கள் ₹10 லட்சம் மற்றும் அதற்கு மேல் நிலுவைத் தொகையை விரைவாக வசூலிக்க அனுமதிக்கிறது. ஆரம்ப நடவடிக்கைகளில் ஏற்படும் தாமதங்களைக் குறைப்பதன் மூலம் வழக்கமான நீதிமன்றங்களுடன் ஒப்பிடும்போது DRT கள் அதிக எண்ணிக்கையிலான வழக்குகளைக் கையாளும் திறன் கொண்டவை.

வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களுக்குச் செலுத்த வேண்டிய கடன் வாங்குபவர்களிடமிருந்து நிதியை மீட்டெடுப்பதே டிஆர்டியின் முக்கிய நோக்கம் மற்றும் பங்கு ஆகும். ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் வங்கிகளால் அறிவிக்கப்பட்ட NPA களில் இருந்து செலுத்தப்படாத தொகையை மீட்டெடுப்பது தொடர்பான வழக்குகளைத் தீர்ப்பதற்கு மட்டுமே தீர்ப்பாயத்தின் அதிகாரம் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயம், எழுத்துப்பூர்வமாகப் பதிவு செய்வதற்கான காரணங்களுக்காக, குறிப்பிட்ட காலத்தை அவ்வப்போது நீட்டிக்கலாம், இருப்பினும், கடன்களுடன் விண்ணப்பம் நிலுவையில் உள்ள மொத்த காலம்

மீட்பு தீர்ப்பாயம், அத்தகைய விண்ணப்பம் செய்த நாளிலிருந்து நான்கு மாதங்களுக்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்.

கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்கள் (டிஆர்டி): பின்னணி மோசமான கடன்கள் மற்றும் செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPAs) ஆகியவை இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளுக்கு நிரந்தரமான பிரச்சனையாக உள்ளன. 1993 க்கு முந்தைய காலகட்டத்தில் இது ஒரு கடுமையான பிரச்சனையாக இருந்தது, ஏனெனில் இதுபோன்ற வழக்குகள் சிவில் நீதிமன்றங்களில் பட்டியலிடப்பட்டன, அங்கு வழக்குகள் பல ஆண்டுகளாக இழுத்துச் செல்லப்பட்டன.

1993 ஆம் ஆண்டில், வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் (RDDBFI) கடன்களை வசூலிக்கும் சட்டம் நிறைவேற்றப்பட்டது, இது வங்கிகள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்களை உள்ளடக்கிய கடனை மீட்டெடுப்பதற்கு வசதியாக கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களை (DRT) நிறுவ வழிவகுத்தது.

2002 இல் நிறைவேற்றப்பட்ட நிதிச் சொத்துகளின் பத்திரமயமாக்கல் மற்றும் மறுகட்டமைப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு நலன்களை அமல்படுத்துதல் (SARFAESI) சட்டமும் DRTகளுக்கான அணுகலை வழங்குகிறது.

வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் (RDDBFI) சட்டத்தின் மூலம் செலுத்த வேண்டிய கடன்களை திரும்பப் பெறுதல் RDDBFI சட்டம் கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களில் (DRTகள்) அசல் விண்ணப்பங்களை (OAs) தாக்கல் செய்வதன் மூலம் மற்றும் கடன் மீட்பு மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயங்களில் (DRATs)

மேல்முறையீடுகள் மூலம் விரைவான தீர்வுகளை வழங்குகிறது.

கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்கள் (டிஆர்டி) என்றால் என்ன?

DRTகள் மற்றும் DRATகள் மத்திய அரசால் நிறுவப்பட்டு, தீர்ப்பாயத்தின் தலைமை அதிகாரி மற்றும் மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயத்தின் தலைவர் என குறிப்பிடப்படும் தலா ஒருவரைக் கொண்டுள்ளது.

சிவில் நடைமுறைச் சட்டத்திற்கு அப்பால் சென்று விரிவான உத்தரவுகளை அனுப்ப DRT களுக்கு அதிகாரம் உள்ளது. இது குறுக்கு வழக்குகள், எதிர் உரிமைகோரல்களைக் கேட்கலாம் மற்றும் செட்-ஆஃப்களை அனுமதிக்கும்.

பத்து லட்சம் ரூபாய்க்கு சமமான அல்லது அதற்கு அதிகமான உரிமைகோரல்களை தீர்ப்பதற்கு DRT களுக்கு அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டது. இந்த வரம்பு 2018ல் இருபது லட்சம் ரூபாயாக உயர்த்தப்பட்டது.

தீர்ப்பிற்குப் பிறகு, DRT ஒரு உத்தரவு மற்றும் மீட்புச் சான்றிதழை வழங்குகிறது, கடன் வாங்கியவர் செலுத்த வேண்டிய தொகையை சான்றளிக்கிறது. வருமான வரி வசூலிப்பதற்கான நடைமுறையின்படி மீட்பு அதிகாரிகளால் இது செயல்படுத்தப்படுகிறது.

தற்போது 39 டிஆர்டிகளும் 5 டிஆர்டிகளும் உள்ளனர். கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களின் அதிகார வரம்பு

வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து பெற வேண்டிய கடன்களை திரும்பப் பெறுவதற்கு DRT கள் விண்ணப்பங்களைப் பெறலாம்.

பிரதிவாதி வசிக்கும் அல்லது வணிகம் செய்யும் உள்ளூர் எல்லைக்குள் வங்கிகள் தீர்ப்பாயத்திற்கு விண்ணப்பம் செய்யலாம்.

உச்ச நீதிமன்றம் மற்றும் உயர் நீதிமன்றத்தைத் தவிர மற்ற அனைத்து நீதிமன்றங்களும் கடன் வசூல் தொடர்பான விஷயங்களில் தீர்ப்பு வழங்குவதைச் சட்டம் தடை செய்கிறது. கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களின் நடவடிக்கைகள் வங்கிகள் செயல்படும் பிராந்தியத்தில் அதிகார வரம்பைக் கொண்ட டிஆர்டிக்கு வங்கிகள் விண்ணப்பம் செய்து தேவையான கட்டணங்களைச் செலுத்த வேண்டும்.

பிரதிவாதி தனது வாதத்தின் எழுத்துப்பூர்வ அறிக்கையை முதல் விசாரணைக்கு முன் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் மற்றும் விசாரணையின் போது எதிர் உரிமைகோரலை அமைக்க வேண்டும்.

தீர்ப்பாயம், விண்ணப்பதாரருக்கும் பிரதிவாதிக்கும் ஒரு வாய்ப்பை வழங்கிய பிறகு, அத்தகைய இடைக்கால அல்லது இறுதி உத்தரவை வழங்கலாம்.

பிரதிவாதிக்கு எதிராக பிறப்பிக்கப்பட்ட இடைக்கால உத்தரவு, தீர்ப்பாயத்தின் முன் அனுமதியின்றி அவரது சொத்தை அப்புறப்படுத்துவதிலிருந்தோ அல்லது மாற்றுவதிலிருந்தோ அவரைக் கட்டுப்படுத்தலாம்.

டிஆர்டி இரு தரப்பினரையும் கேட்ட பிறகு, 30 நாட்களுக்குள் இறுதித் தீர்ப்பை வழங்கும். DRT தீர்ப்பின் தேதியிலிருந்து 15 நாட்களுக்குள் மீட்புச் சான்றிதழை வழங்கி அதை மீட்பு அதிகாரிக்கு அனுப்பும்.

விண்ணப்பதாரரால் குறிப்பிடப்பட்ட சொத்தின் முழு அல்லது எந்தப் பகுதியையும் நிபந்தனையுடன் இணைப்பதை தீர்ப்பாயம் இயக்கலாம்.

தீர்ப்பாயம் ஒரு ரிசீவரை நியமித்து, நீதிமன்றத்தில் வழக்கை வாதிடுவதற்கும் சொத்தை நிர்வகிப்பதற்கும் அவருக்கு அனைத்து அதிகாரங்களையும் வழங்கலாம்.

நிறுவனங்கள் சட்டம், 1956 இன் கீழ் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனத்திற்கு எதிராக மீட்புச் சான்றிதழ் வழங்கப்பட்டால், அத்தகைய நிறுவனத்தின் விற்பனைத் தொகையை அதன் பாதுகாக்கப்பட்ட கடனாளிகளுக்கு விநியோகிக்க தீர்ப்பாயம் உத்தரவிடலாம்.

நிதிச் சொத்துக்களின் பத்திரமயமாக்கல் மற்றும் மறுகட்டமைப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு வட்டிச் சட்டத்தின் அமலாக்கம் (SARFAESI), 2002

RDDBI சட்டம் இயற்றப்பட்ட பிறகும், பணப்புழக்கம் இல்லாமை, சொத்து-பொறுப்பு பொருத்தமின்மை மற்றும் சொத்துக்களை நீண்டகாலமாக தடுப்பது போன்ற பிரச்சனைகள் நீடித்தன. டிஆர்டிகள் உருவாக்கப்பட்ட பிறகும் எதிர்பார்த்த அளவுக்கு வங்கிகள் தங்கள் நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க முடியவில்லை. இது 2002 இல் SARFAESI சட்டம் இயற்றப்படுவதற்கு வழிவகுத்தது.

முதல் கட்டத்தில் நீதிமன்றத்தின் தலையீடு இல்லாமல் கடன் வாங்கியவர்களிடமிருந்து பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்களை மீட்டெடுப்பதற்கு சட்டத்தின் கீழ் உள்ள வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களுக்கான அணுகலை இந்த சட்டம் வழங்குகிறது.

ஒரு கடன் செயல்படாத சொத்து (NPA) என வகைப்படுத்தப்படும் போது, கடன் வாங்கியவருக்கு ஒரு அறிவிப்பு அனுப்பப்படும். கடன் வாங்கியவர் அதற்கு இணங்கத் தவறினால், சொத்தை மாற்றுவதற்கான உரிமை உட்பட பாதுகாக்கப்பட்ட சொத்தின் உரிமையைப் பெற கடனாளிக்கு உரிமை உண்டு.

கடனளிப்பவர்களுக்கான கடமைகளை நிறைவேற்றுவதற்கு பிணைய சொத்து போதுமானதாக இல்லாதபோது டிஆர்டிகளாக மாறுதல் நிகழ்கிறது. இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், கடனளிப்பவர்கள் மீதமுள்ள நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுப்பதற்காக டிஆர்டிக்கு விண்ணப்பம் செய்யலாம்.

கடன் மீட்பு தீர்ப்பாயங்களில் உள்ள சிக்கல்கள்

பெரும்பாலான டிஆர்டிகள் முக்கிய நகரங்களில் உள்ள சில தீர்ப்பாயங்களால் அதிகச் சமையைக் கொண்டுள்ளன, அவை ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் சிறந்த முறையில் கையாளக்கூடிய பல வழக்குகளைக் கையாளுகின்றன. இது தீர்ப்பாயங்களின் வெற்றி விகிதத்தை மோசமாக பாதிக்கிறது.

மாநில நிலுவைத் தொகைகள், தொழிலாளர்களின் நிலுவைத் தொகைகள் போன்ற புறச் சிக்கல்களில் DRTகள் சிக்கியுள்ளன.

கடன் வாங்குபவர்கள் சிவில் நீதிமன்றங்களில் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு எதிராக கோரிக்கைகளை தாக்கல் செய்வதன் மூலம் தாமதப்படுத்தும் தந்திரங்களைக் கடைப்பிடிக்க முனைகின்றனர்.

சில நீதிமன்றங்கள் சட்டத்தின் சில விதிகளை கடனாளிகளுக்கு ஆதரவாகவும் கடனாளிகளைப் பாதுகாக்க

இயற்கை நீதியின் கொள்கைகளை வலியுறுத்துவதாகவும் விளக்குகின்றன.

டிஆர்டிகள் சட்டத்தின் சிக்கலான கேள்விகள் மற்றும் வளர்ந்து வரும் முறைகள் மற்றும் மோசடி செய்யும் நுட்பங்களைக் கையாளும் திறன் கொண்டவை அல்ல.

தற்போது 40க்கும் குறைவான DRTகள் நிறுவப்பட்டுள்ளன, மேலும் அவை நாடு முழுவதும் ஏற்படும் பெரிய அளவிலான வழக்குகளைக் கையாள போதுமானதாக இல்லை.

2016 இல் RDBFI சட்டத்தில் செய்யப்பட்ட டிஆர்டி திருத்தங்களுடன் தொடர்புடைய திருத்த நடவடிக்கைகள் இது தீர்ப்பு செயல்முறையின் பல்வேறு படிகளில் நேர வரம்புகளை வழங்குகிறது.

அனைத்து டிஆர்டி மற்றும் டிஆர்ஏடிகளிலும் ஒரே மாதிரியான நடைமுறை விதிகளை உருவாக்க மத்திய அரசுக்கு அதிகாரம் உள்ளது.

தலைமை அதிகாரிகள் மற்றும் தலைவர்களின் ஓய்வு பெறும் வயதை உயர்த்துதல்.

பிரதிவாதியின் குடியிருப்பு அல்லது வணிகப் பகுதிக்குப் பதிலாக, கடன் நிலுவையில் உள்ள வங்கிக் கிளையின் பகுதியின் மீது அதிகார வரம்பைக் கொண்ட டிஆர்டிகளில் வங்கிகள் வழக்குகளைத் தாக்கல் செய்ய வேண்டும்.

திவாலா நிலை மற்றும் திவாலா நிலை குறியீடு, தனிநபர்கள் மற்றும் வரம்பற்ற பொறுப்பு கூட்டாண்மைகளின் திவால் வழக்குகளை பரிசீலிக்க DRTகளுக்கு அதிகாரங்களை வழங்குகிறது.

அதிகரித்து வரும் NPAகள் மற்றும் கடன் பிரச்சனைகள் வங்கித் துறையையும் ஒட்டுமொத்த பொருளாதாரத்தையும் பாதிக்கிறது.

3. லோக் அதாலங்கள்

2001 ஆம் ஆண்டு ரிசர்வ் வங்கி வழங்கிய வழிகாட்டுதல்களின்படி ₹5 லட்சம் மற்றும் அதற்கும் குறைவான சிறிய கடன்களை லோக் அதாலத் மூலம் திரும்பப் பெறலாம்.

தகராறு நிவர்த்தி பொறிமுறைக்கான இந்த மாற்று வழக்கு மற்றும் வழக்கு அல்லாத வழக்குகள் இரண்டையும் உள்ளடக்கியது.

4. சமரச தீர்வு

எளிமைப்படுத்தப்பட்ட விருப்பமற்ற பொறிமுறையின் மூலம் ₹10 கோடி வரை NPA களை மீட்டெடுக்க இந்தத் திட்டம் உதவுகிறது.

5. கடன் தகவல் பணியகம்

CIBIL போன்ற மூன்றாம் தரப்பு ஏஜென்சிகள் கடன் வாங்குபவரின் நிதி ஆரோக்கியம் குறித்த தரவுகளுடன் வங்கிகளுக்கு உதவுகின்றன. கடன் தகவல் பணியகம் தனிப்பட்ட கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாதவர்களின் பதிவுகளை பராமரிக்கிறது மற்றும் பயனுள்ள கடன் முடிவுகளை எடுப்பதில் அவர்களுக்கு உதவ அந்தந்த வங்கிகளுடன் பகிர்ந்து கொள்கிறது. இதற்கு, வங்கிகள் கட்டணம் வசூலிக்கலாம்.

6. ஒரு சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனம் என்பது வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து NPAகள் அல்லது மோசமான சொத்துக்களை வாங்கும் ஒரு சிறப்பு நிதி

நிறுவனமாகும், இதன் மூலம் பிந்தையவர்கள் தங்கள் இருப்புநிலைகளை சுத்தம் செய்யலாம். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ARC கள் வங்கிகளில் இருந்து மோசமான கடன்களை வாங்கும் வணிகத்தில் உள்ளன.

சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனங்கள் (ARCs) சிறப்பு சட்டமான SARFAESI சட்டம், 2002 இன் கீழ் வங்கிகள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து NPA களை (செயல்படாத சொத்துக்கள்) பெறுவதற்கான ஒரு நிறுவன கட்டமைப்பாக உருவாக்கப்பட்டுள்ளன. அவை ரிசர்வ் வங்கியில் பதிவு செய்யப்பட்டு கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன. ARC களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட ஒரே வணிகம் சொத்து மறுகட்டமைப்பு மற்றும் தொடர்புடைய செயல்பாடுகள் ஆகும்.

வங்கிகளின் என்பிஏக்கள் தற்போதைய அளவில் சுமார் ரூ.9 லட்சம் கோடியுடன் அதிவேக வளர்ச்சி அடைந்துள்ளது. ஐபிசி மற்றும் வெளியில் உள்ள தீர்வு போன்ற பல்வேறு நடவடிக்கைகள் மூலம் NPA களை தீர்க்க வங்கிகள் முயற்சி செய்கின்றன. அவர்கள் கடன் வாங்கியவருடன் ஒரு தீர்வைத் தேடுகிறார்கள் அல்லது DRT மற்றும் SARFAESI மூலம் அமலாக்கத்தை நாடுகிறார்கள்.

சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனத்தின் (ARC) செயல்பாடுகள் RBI அறிவிப்பு எண். DNBS.2/CGM (CSM)-2003, தேதியிட்ட ஏப்ரல் 23, 2003 இன் படி, ARC பின்வரும் செயல்பாடுகளைச் செய்கிறது:-

(i) நிதி சொத்துக்களை கையகப்படுத்துதல் (SRFAESI சட்டம், 2002 இன் 2(L) வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது)

(ii) கடன் வாங்குபவரின் வணிகத்தின் மேலாண்மை / விற்பனை அல்லது குத்தகையை மாற்றுதல் அல்லது கையகப்படுத்துதல்

(iii) கடன்களை மறுசீரமைத்தல்

(iv) பாதுகாப்பு நலன்களை அமல்படுத்துதல் (SRFAESI சட்டம், 2002 இன் பிரிவு 13(4) இன் படி)

(v) கடன் வாங்கியவர் செலுத்த வேண்டிய நிலுவைத் தீர்வு சொத்து மறுசீரமைப்பு நிறுவனங்கள் வங்கிகளிடம் இருந்து வாராக் கடன் வாங்கும் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளன. உதாரணமாக, ஒரு நபர் அல்லது நிறுவனத்திற்கு வங்கி கடன் கொடுத்தால், அவர்கள் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பணத்தைப் பெறுவார்கள்

அசல் மற்றும் வட்டி செலுத்துதல். இருப்பினும், நீண்ட காலத்திற்கு அந்த காலமுறைக் கொடுப்பனவுகளை அவர்கள் பெறாதபோது, (90 நாட்கள் என்று வைத்துக்கொள்வோம்) இந்தக் கடன்கள் செயல்படாத சொத்துகளாக வகைப்படுத்தப்படுகின்றன. இந்த NPAகள் வங்கியின் இருப்புநிலைக் குறிப்பில் இருக்க அனுமதிக்கப்பட்டால், அவை வங்கியின் மீதான முதலீட்டாளர் நம்பிக்கையை சிதைத்துவிடும்.

எனவே, வங்கிகள் இந்த மோசமான கடன்களை சொத்து மறுகட்டமைப்பு நிறுவனங்கள் எனப்படும் நிபுணர்களுக்கு விற்கின்றன. வங்கிகளில் வாராக் கடன்களை அதிகத் தள்ளுபடியில் வாங்குவதுதான் இந்த நிறுவனங்களின் தொழில். இந்த நிறுவனங்கள், செலுத்த வேண்டிய பணத்தை வசூலிக்க சிறப்பு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்கின்றன.

அவர்கள் பணத்தை மீட்டெடுக்க முடிந்தால், அவர்கள் லாபம் ஈட்டுகிறார்கள், இல்லையெனில் அவர்கள் பணத்தை இழக்கிறார்கள்.

வங்கிகள் மீதான NPA மீதான தாக்கம்

அதிகரித்து வரும் என்பிஏக்கள் வங்கிகளின் லாபத்தைக் குறைப்பது மட்டுமல்லாமல் அவற்றின் நம்பகத்தன்மையையும் பாதிக்கிறது. உண்மையில், வணிக வங்கிகளுடனான பாரிய அளவு NPAக்கள், பொதுத்துறை வங்கிகளின் மூலதனத்தளத்தில் பாதியை அரித்துவிடும் அச்சுறுத்தலாக உள்ளது.

ஒரு வங்கி நஷ்டத்தை சந்திக்க ஆரம்பித்ததும், அடிப்படைகள் சரி செய்யப்படாவிட்டால், பிரச்சனை நீண்ட காலமாகி, வைப்பாளர்களின் நம்பிக்கையை சீர்குலைக்கும். டெபாசிட் செய்பவர்கள் வங்கிகளில் இருந்து பணத்தை எடுக்க ஆரம்பித்தவுடன், வங்கி அமைப்பு சீர்குலைந்துவிடும். இந்த காரணத்தினால்தான் NPA கள் எப்போதும் நிலையான வரம்பிற்குள் இருக்க வேண்டும் மற்றும் NPA களின் தற்போதைய நிலை நிலைத்தன்மையை அச்சுறுத்துகிறது.

அதிக அளவு NPA கள், சேமிப்பு வைப்புகளுக்கான வட்டி விகிதத்தை குறைக்க வங்கிகளுக்கு அழுத்தம் கொடுக்கின்றன. ஏற்கனவே PPF, தபால் அலுவலக சேமிப்பு திட்டங்கள் போன்ற பிற வங்கி அல்லாத கணக்குகளில் வங்கி சேமிப்பு மற்றும் சேமிப்பு வட்டி விகிதங்களுக்கு இடையே ஒரு இடைவெளி உள்ளது. மேலும், பல பரஸ்பர நிதிகள் 10% க்கும் அதிகமான வருமானத்தை வழங்குகின்றன. வட்டி விகிதங்களில் மேலும் திசைதிருப்பப்படுவது வங்கித் துறையில் இருந்து நிதியை

வங்கி அல்லாத துறைகளுக்குத் திருப்பி, வங்கிகளுடனான மூலதனத்தை மேலும் அரிக்கும்.

அதிகரித்து வரும் என்பிஏக்களின் தாக்கம் பின்வருமாறு இருக்கலாம்: அதிகரித்து வரும் என்பிஏக்கள் வங்கியின் இமேஜை குறைமதிப்பிற்கு உட்படுத்துகிறது, இதனால் பொதுமக்கள் வங்கிகள் மீதான நம்பிக்கையை இழக்க நேரிடுகிறது. வைப்புத்தொகையாளர்கள் வங்கிகளுக்கு பணப்புழக்க சிக்கல்களை ஏற்படுத்தும் வகையில் தங்கள் வைப்புத்தொகையை திரும்பப் பெறலாம். பணப்புழக்கம் இல்லாததால், பொருளாதாரத்தில் பிற உற்பத்தி நடவடிக்கைகளுக்கு வங்கிகள் கடன் வழங்குவதைத் தடுக்கிறது. அதிக NPA ஆனது வங்கிகளுக்கு குறைந்த லாபமாக மாற்றுகிறது, ஏனெனில் இது வட்டி வருமானத்தை குறைக்கிறது மற்றும் மூலதன அரிப்பை ஏற்படுத்துகிறது. இதனால், அதிகரித்து வரும் NPAs வங்கித் துறையின் ஸ்திரத்தன்மைக்கு நீண்டகால அச்சுறுத்தல்களை ஏற்படுத்துகின்றன.

தொழில்துறையில் NPAs-களின் தாக்கம்:

2006-11 காலகட்டத்தில் மொத்த உள்நாட்டு உற்பத்தி வளர்ச்சி மற்றும் அதிக கடன் வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடுகையில் தொழில் துறைக்கான கடன் வளர்ச்சி அதிகமாக இருந்தது. இதன் விளைவாக, தொழில்துறை துறையில் NPAs-களின் விகிதம் மற்ற துறைகளை விட அதிகமாக இருந்தது. இதன் விளைவாக, பிந்தைய கட்டத்தில், வங்கிகள் தேவைகளுக்கு நிதியளிக்கத் தயங்கின தொழில்துறை அதன் வளர்ச்சியைத்

தடுக்கிறது. உண்மையில், குறு, சிறு மற்றும் நடுத்தர தொழில் நிறுவனங்கள் (MSME) போன்ற சில சந்தர்ப்பங்களில், கடன் உண்மையில் சுருங்கியது. பணமதிப்பிழப்பு நடவடிக்கைக்குப் பிந்தைய காலகட்டத்தின் வளர்ச்சியின் மந்தநிலை, உற்பத்தித் துறையின் லாபத்தைக் குறைத்தது, இது தொழில் துறைக்கான கடன் வளர்ச்சியைத் தடுக்க வங்கிகளை மேலும் தூண்டியது. நீண்ட காலமாக, தொழில் துறைக்கான நிதி பற்றாக்குறை, தொழில் துறையின் வளர்ச்சியை பாதிக்கும். 2014-15க்குப் பிறகு, விவசாயம் மற்றும் சேவைத் துறைக்கான கடன் வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடும்போது, தொழில்துறைக்கான கடன் வளர்ச்சி குறைவாக உள்ளது. தொழில்துறைக்கான கடன் தொடர்ந்து சுருங்குவது தொழில்களுக்கு மட்டுமல்ல, ஒட்டுமொத்த பொருளாதாரத்திற்கும் தீங்கு விளைவிக்கும்.

இந்தியப் பொருளாதாரத்தில் தாக்கம்

ஒரு வலுவான வங்கித் துறையானது ஒரு வலுவான பொருளாதாரத்தின் மிக முக்கியமான முன்னிபந்தனைகளில் ஒன்றாகும், ஏனெனில் இது சேமிப்பை முதலீட்டில் செலுத்துகிறது. பலவீனமான வங்கித் துறையானது இறுதியில் பலவீனமான பொருளாதாரத்திற்கு வழிவகுக்கும்.

இந்தியப் பொருளாதாரத்தின் முக்கியத் துறைகள் NPA களுக்குப் பங்களிக்கின்றன:

உள்கட்டமைப்பு மிகப்பெரிய பங்கைக் கொண்டுள்ளது என்பது தெளிவாகிறது NPAகள். உள்கட்டமைப்பில் அதிக அளவு NPA இருப்பதால், தி வங்கிகள் இப்போது இந்தத் துறைக்கு

நிதியளிக்கத் தயங்குகின்றன. உள்கட்டமைப்பு என பொருளாதாரத்தில் எரிபொருளை வழங்கும் மிக முக்கியமான துறைகளில் ஒன்றாகும் மற்ற துறைகளின் வளர்ச்சி, உள்கட்டமைப்புக்கான வளங்களை வடிகட்டுதல் இந்தியப் பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சியைத் தடுக்கலாம். மற்ற துறைகளில், உணவு பதப்படுத்துதலும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது மொத்த NPAகளில் 5.3%. உணவு பதப்படுத்துதல் மிகவும் ஒன்றாகும் வேலை வாய்ப்பு மிகுந்த தொழில்கள் மற்றும் அதன் வளர்ச்சியும் தள்ளுகிறது விவசாயத்தின் வளர்ச்சி. உணவு பதப்படுத்தும் தொழிலுக்கு ஏதேனும் இழப்பு இறுதியில் வேலைவாய்ப்பையும் விவசாயத்தையும் நோக்கிச் செல்லும் துறை. மற்ற துறைகளும் நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ ஒட்டுமொத்தமாக பாதிக்கும் மோசமான கடன்களின் வெளிப்பாடு காரணமாக பொருளாதார சூழ்நிலை. எனவே, NPA பிரச்சினை அவசர அடிப்படையில் தீர்க்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு பொருளாதார நிலையிலும் NPA முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது மேலும் நடப்புக் கணக்கு அதிகரிப்பதற்கும் முக்கிய காரணமாகும் பற்றாக்குறை. வட்டி விகிதங்கள், கடன்கள், வீட்டுக் கடன்கள், CRR மற்றும் SLR அனைத்தும் அமைப்பால் நேரடியாகப் பாதிக்கப்படுகிறது.

Prepared by

முனைவர்.M. மானிடா
உதவிப் பேராசிரியர் (T)
வணிகவியல் துறை
மனோன்மணியம் சுந்தரனார் பல்கலைக்கழகம்,

திருநெல்வேலி