

சிறப்புக்குறிப்பு 10

இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம்: “சிறந்த வாழ்க்கைக்காக சிறந்த தரமான வசதிக்குட்படுத்தல்”

அறிமுகம்

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் என்பது தனிப்பட்டவர்களும் வியாபாரங்களும் அவர்களது தேவைகளைப் பூர்த்திசெய்வதற்காக அணுகுகின்ற பயன்மிக்கதும் தாங்கிக்கொள்ளக்கூடியதுமான நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகள் - கொடுக்கல்வாங்கல்கள், கொடுப்பனவுகள், சேமிப்புக்கள், கொடுகடன் மற்றும் காப்புறுதி - பொறுப்புமிக்கதும் நீடித்துநிலைத்திருக்கும் வழியில் வழங்கப்படுவது என பரந்த அடிப்படையில் வரைவிலக்கணம் செய்யப்படுகிறது<sup>1</sup>. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் தனிப்பட்டவர்களும் வியாபாரங்களும் தமது வருமான மூலங்களையும் வாழ்க்கைத்தரத்தினையும் மேம்படுத்துவதற்காக முறைசார்ந்த நிதியியல் துறையில் பங்கேற்கும் நிதியியல் பணிகளை பயன்படுத்திக்கொள்வதற்கும் காணப்படக்கூடிய தடைகளை அகற்றுவதற்குமாக கடுமையாக முயற்சிப்பதன் காரணமாக அது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்துவது எனவும் அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது.

2000ஆம் ஆண்டின் தொடக்கப்பகுதியிலிருந்து நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் கருதுகோள் உலகளாவிய கொள்கை நிகழ்ச்சி நிரலின் மையப்பகுதியாக மாறி இருக்கின்றது. அநேகமான நாடுகள் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை, தனிப்பட்டவர்களும் வியாபாரங்களும் வறுமையிலிருந்து வெளியேறவும் நீடித்துநிலைத்திருக்கும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பங்களிப்பதற்குமாக தாமாகவே தம்மை உயர்த்திக்கொள்வதற்கான சம வாய்ப்புக்களை ஊக்குவிக்கின்றதொரு முயற்சியாக பயன்படுத்துகின்றன. நிதியியல் துறையிலிருந்து புறந்தள்ளப்படுகின்றவர்கள் அவர்களது நிதியினை திட்டமிடுவதற்கும் சிறந்த முறையில் முகாமைப்படுத்திக்கொள்வதற்கும் இயலுமைப்படுத்துவதற்கும் நிதியியல் பணிகளையும் சாதனங்களையும் அணுகுவதனை அதிகரிக்கின்ற வேளையில், சிறந்த வாழ்க்கைத்தரத்திற்கான வாய்ப்புக்களும் திறக்கப்படுகின்றன. நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தரளவு தொழில்முயற்சிகளுக்கு நிதியினைப் பெறக்கூடியதாக இருப்பது, புதியதும் கூடுதலானதுமான உற்பத்தி வியாபார நடவடிக்கைகளில் முதலீடு செய்வதற்கும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பங்களிப்பதற்கும் அவர்களை ஊக்குவிக்கின்ற வேளையில், தொழில்வாய்ப்புக்களும் உருவாக்கப்படுகின்றன. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மாத்திரம் வறுமையிலிருந்து மக்களைத் தூக்கிவிடாது என்கின்றபோதும் இது சிறந்த வாழ்க்கையினைக் கட்டியெழுப்புவதற்கான ஊக்குவிப்பிற்கு உதவும். மேலும், நாடொன்றின் நிதியியல் உறுதிப்பாட்டிற்கான வலுவான அத்திவாரத்தினைக் கட்டியெழுப்புவதில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் முக்கியத்துவம் தற்பொழுது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது. இதன்மூலம் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய பொருளாதார

அபிவிருத்திக்கும் வசதியளிக்கப்படுகிறது. இது தொடர்பில், நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் கோட்பாட்டினையும் கொள்கைத் தளங்களுக்கான முயற்சிகளையும் தரமுயர்த்துவது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் மட்டம் மதிப்பிடப்பட்டு, கணியப்படுத்தப்படுவதனையும் பொருளாதாரத்தினதும் தனிப்பட்டவர்களினதும் உண்மையான தேவைப்பாடுகளை மிகக்கவனமாக நுண்ணாய்வு செய்யப்படுவதனையும் தேவைப்படுத்துகிறது.

இத்தகையதொரு பின்னணியில், இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மட்டத்தின் மதிப்பீடு, தேசிய மட்டமொன்றில் இலக்கிடலை நிர்ணயித்தல் மற்றும் மூன்று பரிமாணங்களின்<sup>2</sup> கீழ் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் முன்னெடுப்புக்களின் முன்னேற்றத்தினைக் கண்காணித்தல் ஆகிய நோக்கங்களுக்காக இலங்கைக் கொள்கை வகுப்போரால் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

“அணுகல்” பரிமாணம் நிதியியல் பணிகளின் பாரிய செயல்விளைவுகளின் ஆழத்தினை அதாவது வங்கிக்கிளைகளின் நுழைவு, தன்னியக்கக்கூற்றுப் பொறி அல்லது விற்பனை மையக் கருவிகள் அல்லது செலவு அல்லது தகவல் போன்ற நிதியியல் பணிகளை அணுகுவதற்கு வாடிக்கையாளர்களினால் எதிர்நோக்கப்படும் கேள்விப்பக்கத் தடைகள் என்பனவற்றை பிரதிபலிக்கின்றன. “பயன்பாட்டு” பரிமாணம் குறிப்பிட்டதொரு காலப்பகுதியில் நிதியியல் சாதனங்கள்/ பணிகளின் காலஇடைவெளி மற்றும் காலப்பகுதி போன்றவற்றை வாடிக்கையாளர் எவ்வாறு பயன்படுத்திக்கொள்ளுகின்றனர் என்பதனை பிரதிபலிக்கிறது. வழங்கப்படுகின்ற சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளின் “தரம்” வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்திசெய்வதற்கான தேர்வுகளின் கிடைப்பனவினையும் அதேபோன்று நிதியியல் வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு அம்சங்களையும் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளின் விழிப்புணர்வு மற்றும் விளங்கிக்கொள்ளும் தன்மையின் அளவு என்பனவற்றை விபரிக்கிறது.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் தொடர்பில் இலங்கை எங்கே நிற்கின்றது?

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை அதிகரிப்பதற்கான இலங்கையின் நீண்டகால முயற்சி 20ஆம் நூற்றாண்டின் தொடக்கத்திலிருந்து ஆரம்பமாகிறது. இம்முயற்சிகளின் விளைவாக இலங்கை நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றங்களை அடைந்துள்ளது. பன்னாட்டு நிதிக் கூட்டுத்தாபனம், உலக வங்கிக் குழுமம் என்பனவற்றின் ஆதரவுடன் 2018இல் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் நடத்தப்பட்ட தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின்படி, இலங்கையில் கணக்கினைச் சொந்தமாக வைத்திருப்பவர்களின் நிலை 88 சதவீதமாகக் காணப்பட்டது. இது தென்னாசிய சராசரியினைவிட உயர்வானதாகும்<sup>3</sup>. கணக்குடமைகளை சொந்தமாகக் கொண்டிருப்பது தொடர்பில்

1. உலக வங்கி



2. ஜி20, நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் குறிக்காட்சிகள்  
3. 2017இன் குளோபல் பின்டெக்ஸின் படி இலங்கையிலுள்ள 73.65 சதவீதமான வயது வந்தோர் நிதியியல் நிறுவனங்களில் கணக்குகளை வைத்திருப்பதுடன் தென்னாசியாவின் பிராந்திய சராசரி 70 சதவீதமாகக் காணப்படுகிறது. (36 சதவீதத்தினைக் கொண்ட இந்தியா நீங்கலாக)

பால் அடிப்படையிலான சமயின்மையோ அல்லது கிராமப் புறங்களில் வதிபவர்கள் உட்பட, குடித்தொகையினரின் அணுகலும் குறைந்தவர்களிடையே குறிப்பிடத்தக்க வேறுபாடுகளோ அல்லது குறைந்த வருமானம் பெறுபவர்களிடையேயோ காணப்படாமையானது கவனிக்கத்தக்கதொரு விடயமாகும். இலங்கையும் உயர்மட்ட வங்கிக் கிளை நுழைவினை அனுபவிக்கிறது. 2021 திசெம்பரில்<sup>4</sup> உள்ளவாறு வங்கிக் கிளை அடர்த்தி ஒவ்வொரு 100,000 வயது வந்தோருக்கும் 16.4 கிளைகளாகக் காணப்பட்டது. எனினும், இலங்கையர்களிடையே காணப்படும் உயர்ந்த கல்விஅறிவு வீதத்திற்கு (92.9 சதவீதம்)<sup>5</sup> மாறாக நிதியியல் அறிவின் குறைந்தமட்டம் (35 சதவீதம்)<sup>6</sup> அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய சாதனங்களுக்கு தடையொன்றாக இது ஆங்காங்கே காணப்படுவது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது.

விபரமாக குறிப்பிடும்போது, உயர்மட்ட அணுகுசெய்திகள் காணப்பட்ட போதும், கணக்குகளின் பயன்பாடும் செல்லிடத்தொலைபேசிப் பணம், காப்புறுதி ஓய்வகாலத் திட்டங்கள், முறி மற்றும் பங்குரிமைச் சாதனங்கள் போன்ற ஏனைய நிதியியல் சாதனங்களினதும் பணிகளினது பயன்பாடும் மிதமாகவே காணப்படுகின்றது. மிக முக்கியமான விடயம் யாதெனில் முறைசார்ந்த பணி வழங்குவோரிடமிருந்து பொருத்தமான கொடுகடன் சாதனங்களைப் பெற்றுக்கொள்வது தனிப்பட்டவர்கள் மற்றும் நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளுக்கு தொடர்ந்தும் தடையாகவே காணப்படுகிறது<sup>7</sup>. இலங்கையில் நகர மற்றும் கைத்தொழில் துறை நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் முறைசார்ந்த நிதியியல் மூலங்களை சிறந்த முறையில் அணுகக்கூடியதாக இருந்தபோதும் சிறிய அளவு கிராமங்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் நிதியியல் வசதிகளை அணுகுவதற்கு மறுக்கப்படுகின்றன. இதன் விளைவாக பாதிக்கப்படக்கூடிய குழுவின் முறைசாராத துறையினரை நாடுவதற்கு நிர்வகிக்கப்படுகின்றனர். இதன்மூலம் அவர்கள் தகாத நடவடிக்கைகளின் காரணமாக உயர் இடர்நேர்வுகளுக்கு உள்ளாக்கப்படுவதுடன் கூடியளவிற்கு வருமையினாலும் பாதிக்கப்படுகின்றனர். டிஜிட்டல் கொடுப்பனவுகள் மற்றும் ஏனைய டிஜிட்டல் நிதியியல் பணிகளில் மேலும் வளர்ச்சிக்கான உள்ளார்ந்த வாய்ப்புக்கள் காணப்படுவதனை தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் அளவீடு - 2018 எடுத்துக்காட்டுகிறது. கிடைக்கத்தக்க நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் பயன்படுத்திக்கொள்ள நிதியியல் தேர்ச்சி மற்றும் இயலாற்றல் போதாமையின் காரணமாக நாடானது சாத்தியமானவிற்கு உயர்ந்தமட்ட நன்மைகளை நீடித்துநிலைத்திருக்கும் மட்டத்தில் பெற்றுக்கொள்வதற்கு தவறிவிட்டது. பாதிக்கப்பட்ட குழுவினருக்கு காத்திரமான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அதிகாரசபையும் சட்ட ரீதியான பாதுகாப்பும் போதுமானளவில் இல்லாமை இலங்கையில் அவதானிக்கப்பட்ட நிதியியல் உள்ளடக்க வசதிக்குட்படுத்தல் நடைமுறைகளுக்கு பங்களித்த முக்கிய காரணிகளாகவுள்ளன.

இப்பின்னணியில், இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் உருவாக்கம் சரியான நேரத்தில் எடுக்கப்பட்ட முயற்சியாக கருதப்படுவதுடன் இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை எய்துவதற்காக

4. இலங்கை மத்திய வங்கி
5. பொருளாதார மற்றும் சமூகப் புள்ளிவிரவியல் அறிக்கை - 2021 - இலங்கை மத்திய வங்கி
6. ஸ்டான்ல்ட் அன்ட் புவர் இன் உலகளாவிய நிதியியல் அறிவு விகிதம்
7. இலங்கை நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம்

நீண்டகால, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய, ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட உபாயத்தினை மேற்கொள்வதற்காக முதற்தடவையாக அனைத்து முக்கிய ஆர்வலர்களையும் ஒன்றுசேர்த்திருக்கிறது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் அபிவிருத்தி அரசு நிறுவனங்கள், முறைசார்ந்த நிதியியல் பணிகளை வழங்குவோர் மற்றும் ஏனைய தொழில்சார் சபைகள் உள்ளிட்ட அனைத்து ஆர்வலர்களினதும் ஒத்துழைப்புடன் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழிநடத்தப்படுகிறது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திற்கு 2020 மார்ச்சில் அமைச்சரவை ஒப்புதலளித்ததுடன் 2021 மார்ச்சில் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஆரம்பித்து வைக்கப்பட்டதுடன் தற்பொழுது 20 இற்கும் மேற்பட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்களின் ஒத்துழைப்புடன் தொழிற்படுத்தப்பட்டு வருகிறது.

### தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய கொள்கைக் கட்டமைப்பு மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தல்

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய கொள்கையின் நோக்கம் யாதெனில், நாட்டின் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை மேம்படுத்துவதனை நோக்கிப் பயணிப்பதற்காக அனைத்து ஆர்வலர்களுக்கும் நீண்டகால, அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நியமப்படுத்தப்பட்ட மற்றும் நன்கு இணைக்கப்பட்ட அணுகுமுறையினை வழங்குவதேயாகும்.

இலங்கையில் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தொலைநோக்கு, தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்திலுள்ள ஆர்வலர்களின் ஒத்துழைப்பு மூலமாக அடைந்துகொள்ள விரும்பும் அபிலாசைகளையும் நீண்டகால இலக்குகளையும் பிரதிபலிக்கின்ற உபாயங்களின் முன்னுரிமைகளுக்காக உபாய நெறிப்படுத்தல்களை வழங்குகிறது.

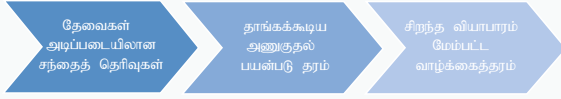
#### “சிறந்த வாழ்க்கைக்காக சிறந்த தரமான வசதிக்குட்படுத்தல்”

இலங்கையிலுள்ள அனைத்து தனிப்பட்டவர்களும் தொழில்முயற்சிகளும் - பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் அவர்களது வாழ்க்கைத்தரத்தினை மேம்படுத்துவதற்கு பயனளிக்கக்கூடிய விதத்திலும் அவர்கள் பயன்படுத்தக்கூடிய உயர்தரத்திலான, பொருத்தமான பாதுகாப்பான மற்றும் வாய்ப்பளிக்கின்ற நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் பரந்தளவில் அணுகக்கூடிய சிறந்த அறிவினையும் நியாயமானதும் சமத்துவமானதுமான அணுகுசெய்திகளையும் கொண்டிருக்க வேண்டும் என்பதேயாகும்.

தொலைநோக்கானது நிதியியல் பணிகளை இலகுவாக “அணுகுதல்” இற்கு அப்பால் முக்கியமான கருதுகோள்களை கூட்டிணைக்கிறது. நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலானது சிறந்த தகவல்களின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்கள் நிதியியல் சாதனங்களையும் பணிகளையும் பொருத்தமான விதத்தில் தெரிவுசெய்வதற்கும் பயன்படுத்துவதற்குமான இயலுமைப்படுத்தும் குழுவொன்று நிலவுவதனைத் தேவைப்படுத்துகிறது. தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயமானது பொருத்தமான விதத்தில் வடிவமைக்கப்பட்டு, தாங்கக்கூடியதொரு விதத்தில் முறைசார்ந்த நிதியியல் துறையினூடாக வழங்கப்படும் உயர்தரத்திலான நிதியியல் சாதனங்களை அணுகுவதற்கான விரிவுபடுத்தப்பட்ட வசதியை உறுதிப்படுத்துவதன் மீது கவனத்தினை செலுத்துகிறது.

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் இலங்கை நாட்டிற்கான

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் என்பது இலங்கையிலுள்ள அனைத்து தனிப்பட்டவர்களும் தொழில்முயற்சிகளும் அவர்களின் தேவைகள் மற்றும் சந்தைத் தெரிவின் அடிப்படையில் உயர் தரத்திலான, பொருத்தமான, பாதுகாப்பான மற்றும் தாங்கிக்கொள்ளக்கூடிய நிதியியல் பணிகளைப் பெற்றுக்கொள்ளக்கூடியதாய் இருக்கின்ற அத்துடன் அவர்களது பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கு உதவியளிப்பதற்கும் அவர்களது வாழ்க்கைத்தரத்தினை மேம்படுத்திக்கொள்வதற்கும் இப்பணிகளை வினைத்திறனுடனும் காத்திரமான விதத்திலும் பயன்படுத்திக்கொள்வதாகும்.

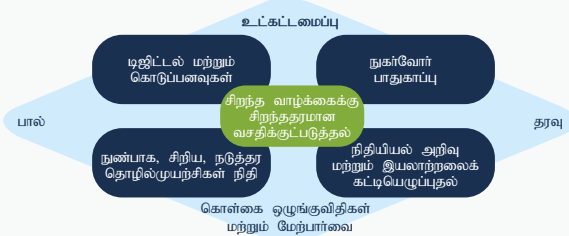


வரைவிலக்கணம் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் தொலைநோக்குடன் இணைக்கப்பட்டிருக்கிறது. இது நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் என்பது வெறுமனே தனியானதொரு இலக்கல்ல என்பதனையும் அது சமூகத்திற்குச் சாதகமான பொருளாதார மற்றும் சமூக தாக்கங்களுக்கு வழிப்படுத்தக்கூடியது என்பதனையும் அங்கீகரிக்கிறது.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயமானது நான்கு முக்கிய கொள்கைத் தூண்களைச் சுற்றி மையப்படுத்தப்பட்ட குறித்துரைக்கப்பட்ட கொள்கை குறிக்கோள்களின் தொகுப்பொன்றினை வரைவிலக்கணம் செய்கிறது.

- I. டிஜிட்டல் நிதி மற்றும் கொடுப்பனவுகள்
  - II. நுண்பாக, சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் நிதி
  - III. நுகர்வோர் பாதுகாப்பு, மற்றும்
  - IV. நிதியியல் அறிவினையும் இயலாற்றலையும் கட்டியெழுப்பதல்
- இம்முக்கிய துறைகளான தரவு, உட்கட்டமைப்பு மற்றும் கொள்கைக் கருவிகள் மற்றும் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் காலப்பகுதியில் அபிவிருத்தி செய்யப்படவுள்ள ஒழுங்குமுறைப்படுத்தக்கூடிய இயலுமைப்படுத்தல் ஆகிய துறைகளில் முன்னேற்றங்களை எய்துவதற்கு ஆதரவளிப்பதற்கு மைய இயலுமைப்படுத்தலாளர்களின் தொகுப்பொன்று அடையாளம் காணப்பட்டுள்ளது.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் கட்டமைப்பு

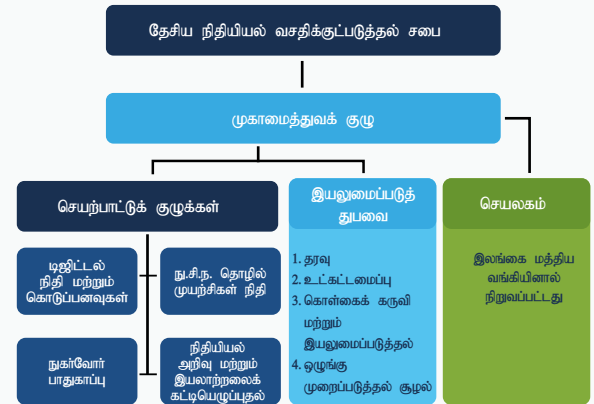


நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் தற்போதைய நிலையினை மதிப்பீட்டின் மூலமும் ஒவ்வொரு தூண் தொடர்பான தடைகளையும் வாய்ப்புக்களையும் அடையாளம் கண்டதன் மூலமும் தேவையான கொள்கை முன்னெடுப்புக்கள் அடையாளம் காணப்பட்டிருப்பதுடன் உயர்மட்டத்திலான நிதியியல் வசதிகளை எய்துவதற்கேற்ப தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நடவடிக்கைத் திட்டம் வடிவமைக்கப்பட்டது. நடவடிக்கைத் திட்டமானது, நிறுவன ரீதியான மட்டத்தில்

பொறுப்புக்களைத் தெளிவாக எடுத்துக்காட்டும் விதத்தில் தொடர்ச்சியானதும் கால அட்டவணைபினைக் கொண்டதுமான நடவடிக்கைகளை உள்ளடக்குகிறது.

இலங்கையின் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை செயற்படுத்துவது தொடர்பில் நிறுவனங்களின் 04 மட்டங்களைக் கொண்ட ஆளுகைக் கட்டமைப்பொன்று நிறுவப்பட்டது. உயர்மட்டத்தில் காணப்படும் தேசிய சபை தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை நடைமுறைப்படுத்துவது தொடர்பான பொதுவான கொள்கை வழிகாட்டலை வழங்குவதுடன் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் நாளாந்த நடைமுறைப்படுத்தலை மேற்பார்வை செய்வதற்கும் தேசிய சபைக்கு கிரமமாக இறைப்படுத்தலை வழங்குவதற்குமான பொறுப்பு முகாமைத்துவக் குழுவிடவும் ஒப்படைக்கப்பட்டிருக்கிறது. அதேவேளை, எதிர்பார்க்கப்பட்ட காலகட்டமைப்பிற்குள் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய இலக்குகளை அடைந்துகொள்வதற்காக வேறுபட்ட நடைமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்களிடையேயான இணைப்பினையும் கண்காணிப்பினையும் உறுதிப்படுத்துவதற்காக ஒவ்வொரு கொள்கை தூணின் கீழுமுள்ள செயற்பாட்டுக் குழுக்கள் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய செயலகத்தில் ஆலோசனை மன்றங்களாக நிறுவப்பட்டன.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாய ஆளுகை அமைப்பு



கண்காணிப்பு மற்றும் மதிப்பீட்டு முறைமையின் கீழ் தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தின் தேசிய பொறுப்பேற்றுக் கட்டமைப்பு, அறவிடத்தக்க குறிகாட்டிகளுக்கு மாற்றப்பட்ட நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலின் முக்கிய குறிக்கோள்களுடன்கூடிய செய்முறைகளினூடாக எதிர்பார்க்கப்பட்ட பெறுபேறுகளை மிக வெளிப்படையாக விளக்குகிறது.

அனைத்து துறைகளையும் உள்ளடக்குகின்ற நிதியியல் கல்வியை மேம்படுத்துகின்ற அவசியம், ஒட்டுமொத்த செய்முறையில் முன்னுரிமைக்குரிய நடவடிக்கையொன்றாக எடுத்துக்காட்டப்படுகின்றது. நிதியியல் அறிவு மற்றும் இயலாற்றலைக் கட்டியெழுப்புகின்ற கொள்கைகள் துறைகளின் கீழ் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளுக்கு முன்னுரிமையளிக்கப்படுகின்றமை தொடர்பான ஆர்வலர்கள் நடவடிக்கைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதில் தீவிரமாக ஒத்துழைக்கின்றனர். எதிர்கால தலைமுறையினரிடையே

நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலை உறுதிப்படுத்துவதற்கான சரியான நேரத்திலமைந்த காத்திரமான கொள்கைக் கருவியொன்றாக கல்வி அமைச்சு தரம் 6 இலிருந்து 11 வரை கட்டாய மூலமொன்றாக பாடசாலைப் பாடவிதானத்தில் நிதியியல் கல்வியை புகுத்தும் பொருட்டு தொடர்பான ஆர்வலர்களுடன் சேர்ந்து பல வழிமுறைகளை மேற்கொண்டிருக்கிறது.

வயதுவந்தவர்களின் நிதியியல் கல்வி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களை தரப்படுத்தும்பொருட்டு, நிதியியல் கல்வி அறிவு மீதான கல்வி மாதிரிகளும் டிஜிட்டல் கல்வி அறிவும் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்டதுடன் பயிற்சியாளர்களின் பயிற்சி நிகழ்ச்சித்திட்டங்களும் ஆரம்பிக்கப்பட்டன. மேலும், நாட்டின் நிதியியல் அறிவு மட்டத்தினை மதிப்பிடும் பொருட்டு 2021இல் நாடளாவிய ரீதியில் நிதியியல் அறிவு அளவீடு நடத்தப்பட்டது. அளவீடு மூலமாக திரட்டப்பட்ட தரவுகள் இலங்கையர்களிடையேயான நிதியியல் அறிவின் மட்டத்தினை மதிப்பிடுவதற்கு பயன்படுத்தப்படும். அளவீடானது நிதியியல் அறிவு, நிதியியல் நடத்தை மற்றும் நிதியியல் மனோபாவம் ஆகிய மூன்று முக்கிய கூறுகளின்கீழ் பன்னாட்டு ரீதியாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட நியம நிதியியல் அறிவு புள்ளியிடும்முறைக்கிணங்க வடிவமைக்கப்பட்டிருக்கிறது.

தனியொரு திசையினை நோக்கி நகர்கின்ற முக்கியத்துவத்தினை பரிசீலனையில் கொண்டு, நிதியியல் அறிவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களையும் நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தரளவு தொழில்முயற்சி ஆதரவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களையும் நடத்துகின்ற அனைத்து ஆர்வலர் நிறுவனங்களுக்குமிடையேயான இணைப்புக்களை மேம்படுத்துவதற்காக இணைப்பு பொறிமுறையொன்று உருவாக்கப்பட்டு வருகின்றது. இதற்குமப்பால், முன்மொழியப்பட்டுள்ள நிதியியல் அறிவு மற்றும் இயலாற்றலைக் கட்டியெழுப்புகின்ற வழிகாட்டலானது, நிதியியல் கல்வி மற்றும் நுண்பாக, சிறிய, நடுத்தர தொழில்முயற்சி ஆதரவு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களின் அபிவிருத்தி மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தலுக்காக உபாய நெறிப்படுத்தல்களையும் கோட்பாடுகளையும் ஏற்படுத்தும்.

இலங்கையில் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் இலக்குகளை எய்துவதற்கு தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயம் எவ்வாறு ஆதரவளிக்கும்

உபாயமானது ஒட்டுமொத்த தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மட்டத்தினை மேம்படுத்துவதற்கு மாத்திரம் மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை என்பதுடன், தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினை நிறைவுசெய்வதன் மூலம் வருமானம், புவியியல்சார் அமைவிடம், வயது, பால் போன்ற சமூக மற்றும் குடித்தொகையியல் மனோபாவங்களுடன் இணைந்த நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் மட்டங்களில் காணப்பட்ட சமமற்ற தன்மைகளை குறைத்துவிடுவதனையும் நோக்கமாகக் கொண்டிருக்கிறது.

வசதிகளற்ற மற்றும் பின்தங்கிய பிரிவினர் அவர்களது நிதியியலின் தாக்குப்பிடிக்கும் தன்மையினை மேம்படுத்துவதற்கு உதவும் நிதியியல் சாதனங்கள் மற்றும் பணிகளின் அணுகும் தன்மையினை அதிகரிக்கும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. நிதியினை அணுகும் தன்மை அதிகரித்தமையின் காரணமாக, நுண்பாக சிறிய நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் வளர்ச்சியுற்று,

வருமான உருவாக்கம், கூடியளவு முறைசார்ந்த தொழில் உருவாக்க வாய்ப்புக்கள் தொடர்பில் கூடியளவிற்கு உற்பத்தியாக்கம் மிக்கதாகமாயும்.

இதற்குச் சமாந்தரமாக, நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட, இணைக்கப்பட்ட அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நிதியியல் அறிவு முன்னெடுப்புக்கள் சரியான நிதியியல் அறிவு, தேர்ச்சி மற்றும் நிதியியல் வாடிக்கையாளர்களின் நடத்தை என்பனவற்றை விரிவுபடுத்தி, எதிர்கால இலங்கையர்கள் அவர்களது அடிப்படை நிதியியல் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்திசெய்வதற்கான இயலாற்றலையும் உறுதிப்படுத்தும். கூடியளவிற்கு நிதியியல் ஆற்றலைக் கொண்ட வலுவூட்டப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் இறுதியில் திறந்த சந்தை நடவடிக்கைகளை ஊக்குவித்து நிதியியல் பணிகளை மேம்படுத்துவதன் மூலம் நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலுக்கான நேர்மை மிக்க சுழற்சியொன்றினைத் தோற்றுவிக்கிறது.

தேசிய நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தல் உபாயத்தினூடாக, நிதியியல் பணி வழங்குவோரின் அனைத்து வகையினரினதும் சந்தை நடத்தைகளை பலப்படுத்துவதற்குப் பொருத்தமான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சுழலொன்றினைக் கொண்டிருப்பதன் மூலம் நுகர்வோர் பாதுகாப்பு, மீள வலுப்படுத்தப்படும். வாடிக்கையாளரின் நலனோம்புகைகளுக்காக சிறந்த நடவடிக்கை முறைகள் நிறுவப்படவுள்ள வேளையில், வாடிக்கையாளரின் நம்பிக்கை அதிகரிக்கின்றமையானது நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டின் பரந்த குறிக்கோள்களுக்கும் வசதியளிக்கின்றது.

மறுபுறத்தில், டிஜிட்டல் நிதி சூழலியல் முறைமையில் காணப்படுகின்ற குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் கூடியளவிற்கு தூண்டுதலளிக்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சுழல் மற்றும் தேவையான டிஜிட்டல் உட்கட்டமைப்பினால் வசதியளிக்கப்பட்டமையின் மூலம் குறைந்த வருமானம் பெறும் தனிப்பட்டவர்களுக்கும் சமூகத்தின் சிறிய தொழில்முயற்சிகளுக்கும் கணிசமான செலவுக் குறைப்பிற்கும் நிதியியல் பணிகளின் ஆற்றல்வாய்ந்த விநியோகத்திற்கும் வசதியளிப்பதன் காரணமாக நிதியியல் வசதிக்குட்படுத்தலுக்கு ஒரு வரமாகக் காணப்படும் என்பதுடன் சந்தைத் தொழிற்பாட்டாளர்கள் கூடியளவு புத்தாக்க நிதியியல் பணிகள் வழங்குவதனையும் இயலுமைப்படுத்தும்.

**உசாத்துணை:**

1. World Bank, Financial Inclusion, Overview: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#1>
2. How to Measure Financial Inclusion, World Bank (2015): <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/brief/how-to-measure-financialinclusion>
3. The Global Findex Database, World Bank Group (2017): <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>
4. Central Bank of Sri Lanka (2021)
5. Economics and Statistics Report, Central Bank of Sri Lanka (2021): <https://www.cbsl.gov.lk/en/publications/other-publications/statistical-publications/economic-and-social-statistics-of-sri-lanka/ess-2021>
6. The Standard and Poor's Global Financial Inclusion Survey (2014 – 2015): <https://gfec.org/wp-content/uploads/2016/02/Gallup-country-list-with-score.pdf>
7. National Financial Inclusion Strategy for Sri Lanka (2021-2024): [https://www.cbsl.gov.lk/sites/default/files/cbslweb\\_documents/NFIS\\_%20Summary\\_%20English\\_2.pdf](https://www.cbsl.gov.lk/sites/default/files/cbslweb_documents/NFIS_%20Summary_%20English_2.pdf)