

ග්‍රාමීය ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු කෙරෙහි රාජ්‍ය බැංකු වල දායකත්වය පිළිබඳ අධ්‍යයනයක්

ඩී. ඒ. කේ. චතුරංගනි

සමාජ සංඛ්‍යානය අධ්‍යයන අංශය, කැලණිය විශ්වවිද්‍යාලය
kasunicranawaka@gmail.com

සංක්ෂේපය

නවීන යුගයේ අවශ්‍යතාවයන් සංකීර්ණ වීමත් සමඟ රටේ බොහෝ දෙනා තම මූල්‍යයන කටයුතු ඉටුකර ගැනීම සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා කරයි. නාගරික හෝ ග්‍රාමීය වශයෙන් ගත් විට වෙනසක් නොමැතිව ජනතාව තම මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා කරන ආකාරය දක්නට ලැබේ. ඒ අනුව තලවිල ග්‍රාමයේ ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය කෙබඳුද යන්න හඳුනා ගැනීම මූලික ගැටලුව විය. මෙම ගැටලුව පදනම් කරගත් ප්‍රධාන අධ්‍යයන අරමුණ වූයේ ග්‍රාමීය අංශයේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු ව්‍යාප්තියෙන් ඇති දායකත්වය විමසා බැලීමයි. මේ සඳහා තලවිල නැගෙනහිර ග්‍රාමසේවා වසමේ සියලුම පවුල් නියෝජනය වන ආකාරයට යමානේ (Yamane) නියැඳුම් ක්‍රමය යටතේ නියැදි ඒකක 85ක් තෝරාගත් අතර සරල සසම්භාවී ක්‍රමය මගින් අවශ්‍ය පවුල් තෝරාගන්නා ලදී. දත්ත රැස්කිරීම සඳහා ප්‍රශ්නාවලි ක්‍රමය, සම්මුඛ සාකච්ඡා ක්‍රමය හා තවත් ද්විතීයික මූලාශ්‍ර ද යොදාගන්නා ලදී. දත්ත විශ්ලේෂණය සඳහා විස්තරාත්මක සංඛ්‍යානය, කයිවර්ග පරීක්ෂාව, සංගහන මධ්‍යන්‍යය සඳහා ප්‍රාන්තර නිමානය, අපරාමිතික පරීක්ෂා හා බහුගුණ ප්‍රතිපායනය යොදාගෙන ඇත. ඒ අනුව ජනතාවගේ ප්‍රජාවේද්‍යාත්මක සාධකයන් මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවයක් පවතින බවද, ජනතාවගේ ඵලදායී අවශ්‍යතාවයන් සඳහා රාජ්‍ය බැංකු ඉතාමත් වැදගත් කාර්යයභාරයක් ඉටු කරන බවද, ජනතාවගේ දෛනික වැඩකටයුතුවලදී රාජ්‍ය බැංකු විශාල බලපෑමක් කරනු ලබන අතර හා ජනතාවගේ තෘප්තීමත් වීම ඉහළ මට්ටමක පවතී. මේ සඳහා ඉදිරිපත් කරන යෝජනා අතර සාම්ප්‍රදායික සුරැකුම් වෙනුවට සාමූහික ඇප පදනම් කරගෙන කණ්ඩායම් ණය ක්‍රම දියත් කළ යුතුය.

මුඛ්‍ය පද : රාජ්‍ය බැංකු, මූල්‍යයනය, ග්‍රාමීය ජනතාව, ව්‍යාප්තිය

1. හැඳින්වීම

තුන්වන ලෝකයට අයත් සංවර්ධනය වෙමින් පවතින රටක් වශයෙන් ශ්‍රී ලංකාව හැඳින්විය හැකිය. එහිලා මුළු ජනගහනය මිලියන 20 ක් පමණ වන අතර ග්‍රාමීයව ජීවත්වන ජනගහනය 70% පමණ වෙයි. ග්‍රාමීය ජනතාවගෙන් වැඩි දෙනෙකු කෘෂිකර්මාන්තයෙන් යැපෙන්නන්ය. මෙහිදී කෘෂි අංශයේ ව්‍යාපාරික කෘෂි අංශය හා දේශීය කෘෂි අංශය හා වශයෙන් දෙයාකාර වෙයි. මින් වැඩි ප්‍රමාණයක වී ඇත්තේ ද කෘෂිකාර්මික කටයුතු සඳහාය. කෙසේ නමුත් මෙම ග්‍රාමීය ප්‍රදේශවල ජීවත්වන කෘෂිකාර්මික යැපෙන්නන් අතර ඔවුන්ගේ ජීවන මට්ටම පහළ මට්ටමක පවතී (නිමේෂිකා, 2015). එයට ප්‍රධාන වශයෙන් හේතුවී ඇත්තේ පවුලක යැපෙන්නන් සංඛ්‍යාව වැඩි වීමත් ඔවුන්ගේ මූලික අවශ්‍යතා ඉටුකර ගැනීමට ප්‍රමාණවත් තරම් මූල්‍ය පහසුකම් නොමැති වීමත්ය. මෙහිදී මූල්‍ය පහසුකම් යන්නට මුදල් පමණක් නොව මුදල්වලින් මිණිය හැකි යන්ත්‍ර සූත්‍ර උපකරණ පොහොර යනාදිය මෙන්ම වඩාත් හොඳ වගා

කිරීමේ විද්‍යාත්මක ක්‍රම පිළිබඳ අධ්‍යාපනයක් සහ ප්‍රයෝජන සෘජුවම නොවූවද වක්‍රව ලැබිය හැකි කෘෂිකාර්මික පර්යේෂණ පවා ද ඇතුළත් කර ගැනීමට ඔවුන්ගේ ආර්ථිකයේ පවතින ශක්‍යතාවය අඩු කම නිසාවෙන් ආයතනික හා ආයතනික නොවන අංශවලින් ණය පහසුකම් ලබා ගැනීමට කටයුතු කරනු ලබයි (නිමේෂිකා, 2015).

වර්තමානය වන විට බොහෝ ග්‍රාමීය ප්‍රදේශවල ජීවත් වන්නන් අතර ණය පහසුකම් ලබා ගැනීමේ ප්‍රවණතාව ඉහළ මට්ටමක පවතී. ආයතනික වශයෙන් රජයේ වාණිජ බැංකු, සමුපකාර සමිති, ග්‍රාමීය බැංකු වැනි ආයතනද ආයතනික නොවන අංශ වශයෙන් උකස් බඩුගත්තන්, වෘත්තීය ණය දෙන්නන් ගම්බද කඩ හිමියන්, ඥාතීන් හා හිතවතුන්ගේ ණය ලබා ගැනීමට පෙළඹේ. වර්තමානයේ මිනිසුන් ආයතනික අංශ වලට වඩා ආයතනික නොවන අංශ වලින් වැඩියෙන් ණය ලබා ගැනීමට පෙළඹී ඇත. මෙලෙස ලබාගන්නා ණය පහසුකම් ඔවුන් සිය ජීවිතයේ නිෂ්පාදන අවශ්‍යතා මෙන්ම නිෂ්පාදන නොවන අවශ්‍යතා සඳහා ද යොදාගනු ලබයි (කල්හාර, 2014).

එමෙන්ම ග්‍රාමීය ජනතාවගේ කෘෂිකාර්මික කටයුතු සඳහා විවිධ ණය යෝජනා ක්‍රම රජය සහ මහබැංකුව විසින් ක්‍රියාත්මක කර ඇත. එම ණය යෝජනා ක්‍රම විවිධ රාජ්‍ය බැංකු හරහා ග්‍රාමීය ජනතාවට ප්‍රදානය කර ඇත. විශේෂයෙන් ලංකා බැංකුව හා මහජන බැංකුව හරහා එම මූල්‍යන වැඩකටයුතු සිදු කර ඇත. ඒ අනුව ග්‍රාමීය අංශය මූල්‍යනය කිරීමේදී ලංකා බැංකුව හා මහජන බැංකු දායක වී ඇති ආකාරය විමසා බැලිය යුතුය.

1.2 අධ්‍යයනයේ අරමුණු

සමුපකාර සමිතිවලට, පිළිගත් සමිතිවලට, ගොවි කාරක සභාවලට පිරිසට ද මූල්‍යාධාර සහ වෙනත් ආධාර සැපයීමෙන් ශ්‍රී ලංකාවේ සමුපකාර ව්‍යාපාරය ග්‍රාමීය බැංකු ක්‍රමය සහ කෘෂිකාර්මික ණය සංවර්ධනය කිරීමේ අරමුණ සහිතව මහජන බැංකුව පිහිටුවා ඇත. ග්‍රාමීය ජනතාව තම මූල්‍යයන කටයුතු වලදී, විධිමත් අංශය මෙන්ම, අවිධිමත් අංශය භාවිතා කරයි. ඒ අනුව මෙම අධ්‍යයනයේ ප්‍රධාන අරමුණ වනුයේ ග්‍රාමීය අංශ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා, රාජ්‍ය බැංකු ව්‍යාප්තියෙන් ඇති දායකත්වය විමසා බැලීමයි.

මෙම අධ්‍යයනයේ උප අරමුණු ලෙස රාජ්‍ය බැංකුවල සේවාවන් විනිවිද යාමේ මට්ටම හා ග්‍රාමීය ජනතාවගේ ප්‍රජාවිද්‍යාත්මක සාධකයන් අතර සම්බන්ධතාව තක්සේරු කිරීම, රාජ්‍ය බැංකුවල සේවාවන් ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු කෙරෙහි ඇති කරනු ලබන බලපෑම අධ්‍යයනය කිරීම සහ ග්‍රාමීය ජනතාවගේ දෛනික අවශ්‍යතා සපුරාලීමෙහි රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය සලකා බැලීම දැක්විය හැකිය.

2. සාහිත්‍ය විමර්ශනය

නිමේෂිකා (2015) වර්ෂයේ ශ්‍රී ලංකාවේ ක්‍රියාත්මක වූ ග්‍රාමීය ණය යෝජනා ක්‍රම හා ග්‍රාමීය ජනතාව ණය ලබා ගැනීමේදී මුහුණ දෙන ගැටලු යන සඟරා සටහනේ ග්‍රාමීය ජනතාව ණය ලබා ගැනීමේ දී මුහුණ දෙන ගැටලු පිළිබඳ අවධානය යොමු කර ඇත. ග්‍රාමීය අංශය තුළ පවතින කෘෂිආර්ථිකය තුළ මූල්‍ය අවශ්‍යතා පිළිබඳව විශාල ගැටලුවකට ග්‍රාමීය ජනතාව මුහුණ දී ඇත. එම අවශ්‍යතාව සපුරාලීමට රජය සහ මහබැංකුව විවිධ ණය යෝජනා ක්‍රමද ක්‍රියාත්මක කර ඇත. එමෙන්ම ජනතාව විධිමත් සහ අවිධිමත් අංශවලින් එම ණය යෝජනා ක්‍රමවලින් ණය ලබා ගැනීමට අමතරව ණය ලබාගනියි. එහිදී අවිධිමත් අංශය තුළ ණය ලබාගැනීමේදී අධික පොළියකට ණය ලබාගැනීමට සිදුවෙයි.

නමුත් විධිමත් අංශය තුළ ණය ලබාගැනීමට යාමේදී ග්‍රාමීය ජනතාවට එහිදී කරදර ආදියට මුහුණදීමට සිදුවේ. එනම්, ඇපකරුවන් අවශ්‍ය වීම, බැංකු ගිණුමක් තිබිය යුතු වීම, ප්‍රමාණවත් මුදලක් ගිණුම තුළ තිබිය යුතු වීම, කාලය ගතවීම ආදී ගැටලුවලටයි. නමුත් අවිධිමත් අංශය තුළ වැඩි පොළියක් යටතේ වුවද ඉක්මනින් පහසුවෙන් ණය ලබාගැනීමට ඔවුන්ට හැකියාව ඇත. එම නිසා ග්‍රාමීය ජනතාව බොහෝවිට විධිමත් අංශයට වඩා අවිධිමත් අංශය තුළ ණය ලබා ගැනීමට කටයුතු කරනු ලබයි (නිමේෂිකා, 2015).

ලොකුබණ්ඩා (2001) රචිත පර්යේෂණ කෘතියක් වන මහජන බැංකු ව්‍යාප්තිය හා ග්‍රාමීය මූල්‍යකරණය නමැති කෘතිය මගින් බැංකු ව්‍යාප්තිය නිසාවෙන් ග්‍රාමීය ජනතාවගේ ජීවන ක්‍රමය වෙනස් වීම දක්වා ඇත. ග්‍රාමීය ජනතාවගේ ආර්ථිකය නගා සිටුවන්නා ලෙස මහජන බැංකුව සතු අරමුණු මහජන බැංකු පනත මගින් විස්තර කර ඇත. එයට අනුව සමුපකාර සමිති වලට අනුමත සමිති වලට වගා සමිති වලට වෙනත් පුද්ගලයින්ට වශයෙන් ලංකාවේ සමුපකාර ව්‍යාපාරය, ග්‍රාමීය බැංකු ක්‍රම හා කෘෂිකාර්මික ණය ක්‍රමය ආදිය සංවර්ධනය කිරීම යන පරමාර්ථ පෙරදැරි කරගෙන මහජන බැංකුව පිහිටුවා ඇත. මෙම පරමාර්ථය ඉටුකර ගැනීම සඳහා මහජන බැංකුව සතු බලතල පස් වන වගන්තිය තුළින් විස්තර කර ඇත. ඒ අනුව ආර්ථික සුභ සිද්ධිය උදෙසා පුරෝගාමීව ක්‍රියා කළ හැකි ශක්තිමත් වූ සමුපකාරයක් ගොඩනැගීමේ කාර්යයට ආධාර දීම හා ග්‍රාමීය අංශයේ ණය මුදල් පුළුල් කිරීම සඳහා බලතල ලබා දී ඇත (ලොකුබණ්ඩා, 2001).

3. අධ්‍යයන ක්‍රමවේදය

මෙම පර්යේෂණයේ මූලික අරමුණ ඉටු කරගැනීම සඳහා ඉලක්කගත සංගහනය වන්නේ තලවිල නැගෙනහිර ග්‍රාමසේවා වසම වේ. 2019 වර්ෂය තුළ මෙම ප්‍රදේශය තුළ ලියාපදිංචි පවුල් සංඛ්‍යාව 566 ක් වේ. සංගහනයේ සියලුම ඒකක නියෝජනය වන පරිදි තෝරාගත් නියැදියක් පදනම් කරගනිමින් මෙම අධ්‍යයනය සිදු කොට ඇත. ඒ අනුව මෙම පර්යේෂණයේ නියැදි රාමුව වනුයේ තලවිල නැගෙනහිර ග්‍රාමසේවා වසමේ ලියාපදිංචිව ඇති පවුල් 566 කින් යුක්ත සංගහනය වේ. මෙම අධ්‍යයනයේ නියැදි තරම නිශ්චය කිරීම යමානේ ක්‍රමය භාවිතා කරන ලදී. මෙහි n = නියැදි තරම, N = සංගහනයේ ප්‍රමාණය සහ e = දෝෂ මට්ටම වේ.

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{566}{1 + (566 \times 0.1^2)}$$

$$n = 84.98497$$

$$n = 85$$

ඒ අනුව මෙහිදී 90%ක විශ්වාසනීය මට්ටම යටතේ පවුල් 85ක් අධ්‍යයනය සඳහා යොදාගන්නා ලදී. මෙම අධ්‍යයනය පුත්තලම් දිස්ත්‍රික්කයේ කල්පිටිය ප්‍රාදේශීය ලේකම් කොට්ඨාශයේ තලවිල නැගෙනහිර ග්‍රාම සේවා කොට්ඨාශය ඇසුරින් ප්‍රාථමික දත්ත ලබාගෙන සිදු කරනු ලැබේ.

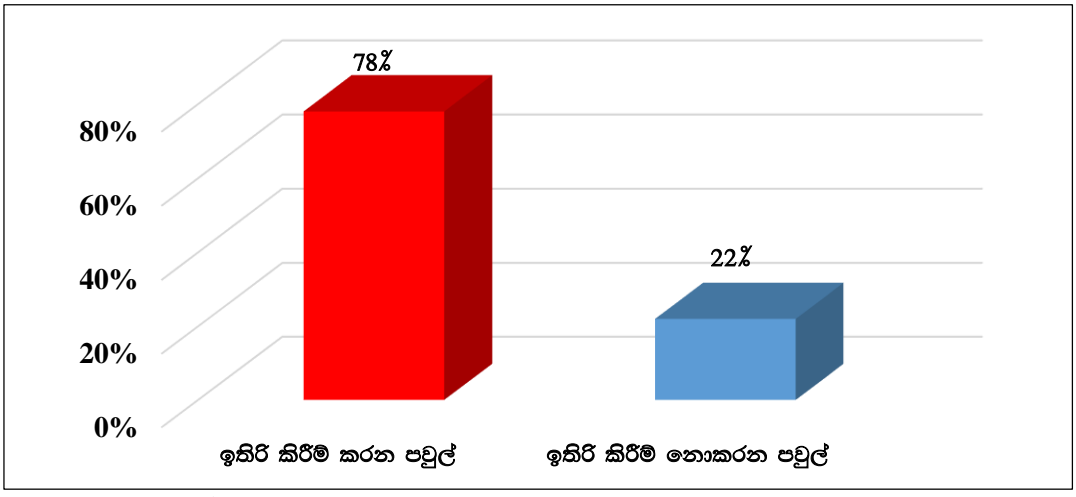
කෙසේත් සමීක්ෂණය සඳහා නියැදිය සකස් කර ගැනීමේදී නියැදුම් ක්‍රමයේ සරල සසම්භාවී නියැදීම් ක්‍රමය භාවිතා කර ඇත. ප්‍රාථමික දත්ත ලබාගැනීම සඳහා ප්‍රශ්නාවලි ක්‍රමය යොදාගන්නා ලදී. එසේම අවශ්‍ය ද්විතීයික දත්ත මාතෘකාවට අදාළව සිදුකරන ලද පූර්ව පරීක්ෂණ, වාර්ෂික වාර්තා, ප්‍රකාශිත වාර ලිපි, සඟරා හා ආයතනවලින් ලබාගන්නා ලද වාර්තා මගින් ලබාගැනීමට කටයුතු කරන ලදී. තව ද දත්ත විශ්ලේෂණයේ දී විස්තරාත්මක සංඛ්‍යාන, කයිවර්ග පරීක්ෂාව, සංගහන මධ්‍යන්‍යය සඳහා ප්‍රාන්තර නිමානය, අපරාමිතික පරීක්ෂා හා බහුගුණ ප්‍රතිපායනය යොදාගෙන ඇත.

4. දත්ත විශ්ලේෂණය

4.1 ග්‍රාමීය මූල්‍යකරණය සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය විමසා බැලීම

රාජ්‍ය බැංකු මේ වන විට බොහෝ ග්‍රාමීය ජනතාව අතර ඉතාමත් ජනප්‍රිය වේ. මන්ද ග්‍රාමීය ජනතාව සිය මූල්‍යයන අවශ්‍යතා ඉටු කරගැනීම සඳහා බොහෝ සෙයින් රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා කරනු ලබයි. ඒ අතර ඉතුරුම් කිරීම හා ණය ලබාගැනීම ප්‍රධාන වේ. ඒ අනුව නියැදිය ඇසුරින් ලබාගන්නා ලද දත්තවලට අනුව තලවිල ග්‍රාමයේ වැසියන් මූල්‍යයන කටයුතුවල නිරත වීමේ දී රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය මෙලෙස පහත පරිදි දැක්විය හැකිය.

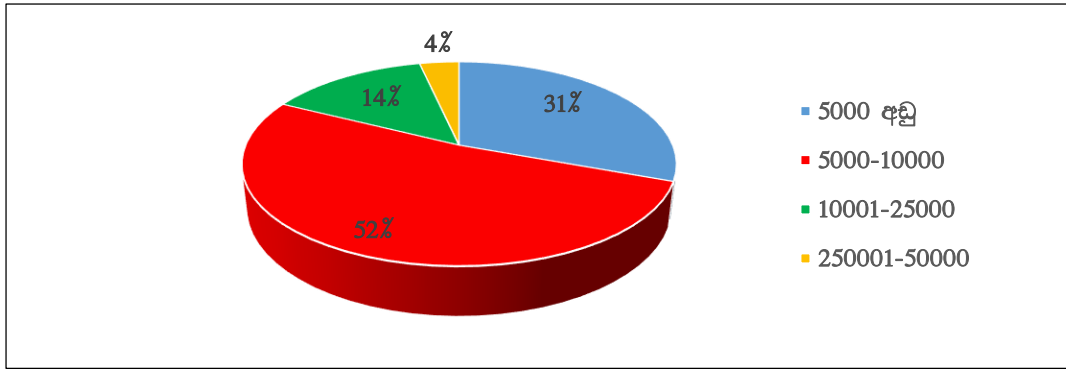
ප්‍රස්තාර අංක 1 : රාජ්‍ය බැංකුවල ඉතිරිකිරීම් කරන පවුල් සංඛ්‍යාව අනුව නියැදියේ ව්‍යාප්තිය



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

ප්‍රස්තාර සටහන 1ට අනුව ජනතාව අතුරින් 78%ක්, රාජ්‍ය බැංකු තුළ ඉතිරිකිරීම් සිදුකරන අතර 22%ක් ඉතිරිකිරීම් කටයුතුවන නිරත නොවේ. රාජ්‍ය බැංකු තුළ ඉතිරිකිරීම් නොකරන ප්‍රතිචාරකයින් සඳහන් කළේ, ග්‍රාමය තුළ ක්‍රියාත්මක වන ප්‍රාදේශීය බැංකු හා සහස බැංකු සමඟ තමන් මූල්‍යයන කටයුතු සිදුකරන බවත්, රාජ්‍ය බැංකු සමඟ ගනුදෙනු කිරීමේදී ඇපකරුවන් සොයා ගැනීමේදී විවිධ දුෂ්කරතාවලට මුහුණ දීමට සිදුවන බවයි. තව ද අධ්‍යයනයේදී ජනතාව මාසිකව ඉතුරුම් සිදු කරන ආකාරය විමසා බලන ලදී. අධ්‍යයනයේදී උප අරමුණක් ලෙස ජනතාව මූල්‍යයන කටයුතුවල නිරත වීමේදී බලපාන්නාවූ සාධක පිළිබඳ අධ්‍යයනය කිරීමේදී ඉතිරිකිරීම් ප්‍රමාණය වැදගත් වේ.

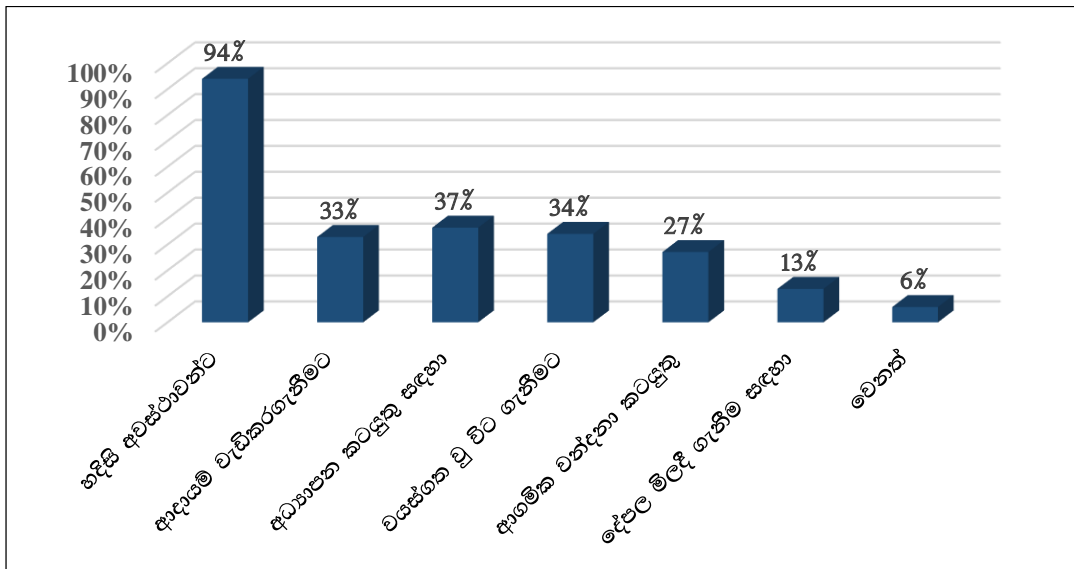
ප්‍රස්තාර අංක 2 : ග්‍රාමීය ජනතාවගේ මාසික ඉතුරුම් ප්‍රමාණය



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

ප්‍රස්තාර සටහන 2ට අනුව 52%ක් රු.5000- රු.10000ක් අතර ඉතුරුම් කරන අතර, 31%ක් රු.5000ට අඩුවෙන් ඉතුරු කරයි. තවද 14%ක් රු.10001- රු.25000ක් අතර ඉතුරු කරන අතර 4%ක් රු.250001- රු.50000 අතර ඉතුරුම් කරයි. මෙහිදී තලවිල ජනතාවගේ ආදායම් තත්වය ඉතාමත් යහපත් වන අතර ඒ අනුව නියැදියෙන් වැඩි ප්‍රමාණයක් එනම් 52%ක්, රු.5000ත් රු.10000ත් අතර ප්‍රමාණයක් මසකට ඉතුරුම් කරයි.

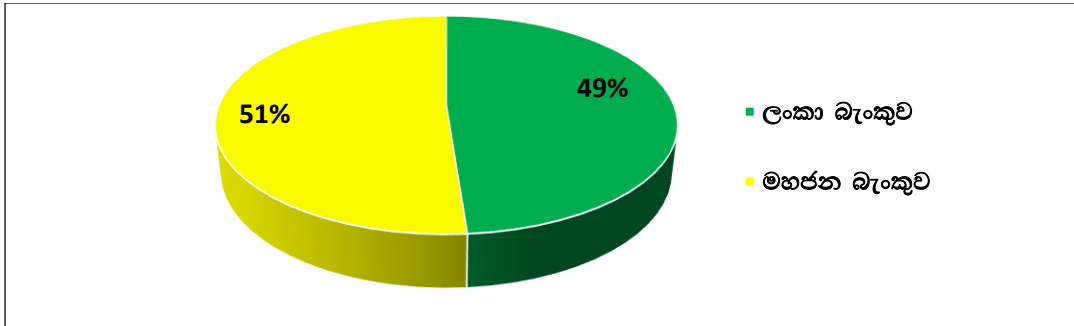
ප්‍රස්තාර අංක 3 : ජනතාවගේ ඉතුරුකිරීමේ අරමුණු



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

මේ අනුව නියැදියේ පවුල් අතරින් වැඩි පවුල් සංඛ්‍යාවක් එනම් පවුල් 94%ක්, අදිසි අවස්ථාවන් සඳහා ඉතුරුම් සිදු කරයි. තවද ආදායම් තත්වය වැඩි කර ගැනීමට පවුල් 33%ක් ද, අධ්‍යාපන කටයුතු සඳහා 37%ක් ද, වයස්ගත වූ විට ගැනීමට 34%ක් ද, ආගමික වන්දනා කටයුතු සඳහා 27%ක් ද, දේපල මිලදී ගැනීම සඳහා 13%ක් ද හා වෙනත් කටයුතු සඳහා පවුල් 6%ක් ද ඉතුරුම් කටයුතුවල ද නිරත වේ.

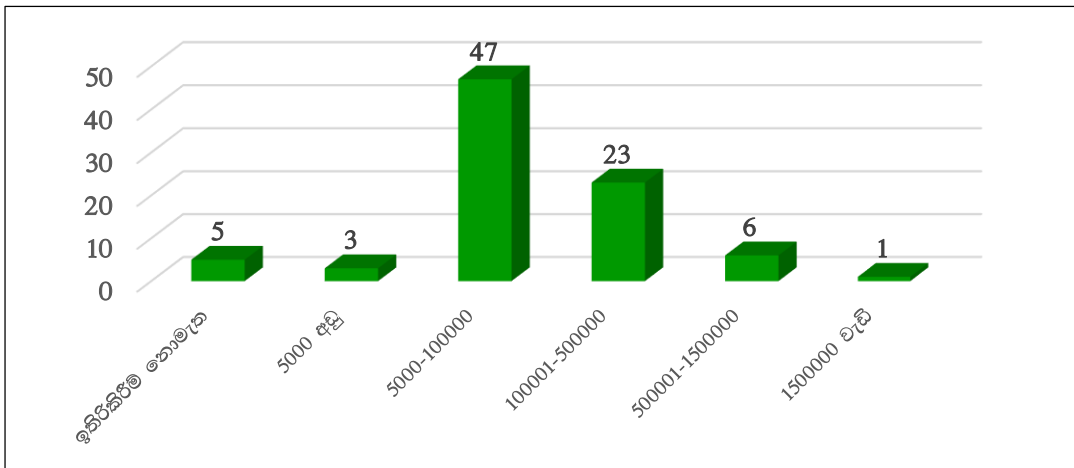
ප්‍රස්තාර සටහන 4 : ඉතුරුම් කරන ස්ථානයන් අනුව නියැදියේ ව්‍යාප්තිය



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

ප්‍රස්තාර සටහන 4ට අනුව ප්‍රතිශතාත්මකව දැක්වුවහොත් යොදාගත් නියැදියෙන් 90%ක් තම ණය ලබාගැනීමේ කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු යොදා ගනු ලබයි. මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා නොකරන්නේ 10%ක් තරම් වූ ඉතාමත් අල්ප ප්‍රතිශතයකි. මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා කරන පුද්ගලයින් එය විධිමත් ආරක්ෂාකාරී ලෙස මුදල් ලබාගත හැකි ක්‍රමයක් ලෙස සඳහන් කරන අතර මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා නොකරන පුද්ගලයින් සඳහන් කළේ පොලී අනුපාතය ඉහළ වීම, ඇපකරුවන් සොයාගැනීම දුෂ්කර වීම, ණය ගැනීමට කාලයක් ගත වීම ආදී හේතූන් නිසා ඔවුන් ගමේ මුදල් ණයට දෙන්නන්ගෙන්, සමිති සමාගම්වලින් ණය ලබාගන්නා බවය.

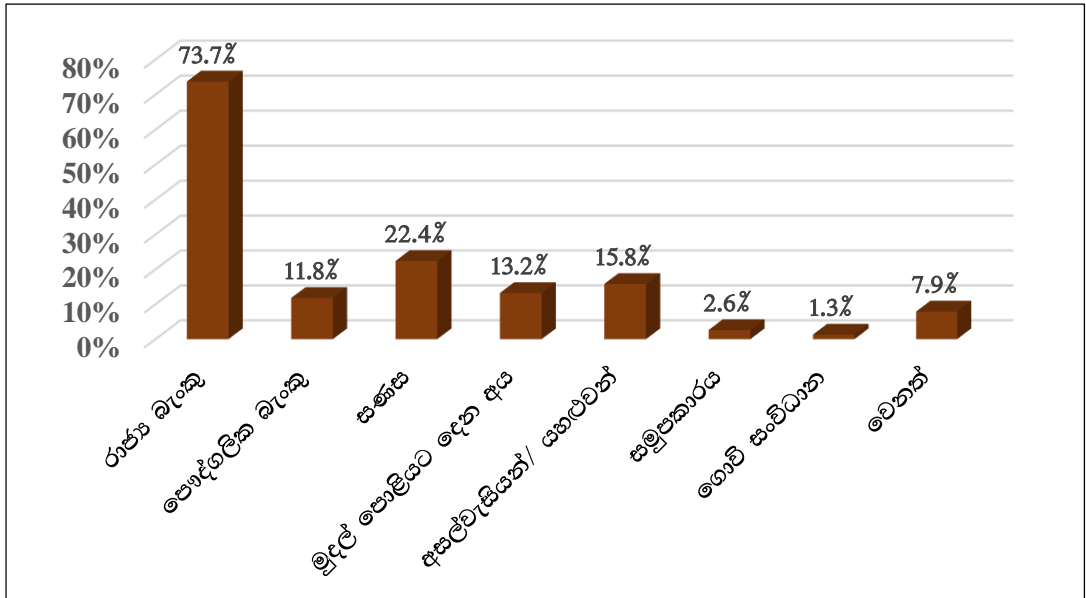
ප්‍රස්තාර සටහන 5 : රාජ්‍ය බැංකුවක ඉතිරිකිරීම් ප්‍රමාණය



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

5 ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව නියැදියේ සාමාජිකයින්ගේ රාජ්‍ය බැංකුවක ඉතිරිකිරීම් ප්‍රමාණය ගත්විට රාජ්‍ය බැංකුවක ඉතිරිකිරීම් නොමැති පවුල් සංඛ්‍යාව 5ක් වේ. තවද ඉතිරිකිරීම් රු.5000ට අඩුවෙන් ඇති පවුල් සංඛ්‍යාව 3ක් ද රු.5000- රු.100000ක් අතර පවුල් 47ක් ද, රු.100001- රු.500000ක් අතර පවුල් 23ක් ද, රු.500001- රු.1500000ක් අතර පවුල් 6ක් ද හා රු.1500000ට වැඩි ඉතිරිකිරීම් මට්ටමේ එක් පවුලක් ද සිටියි.

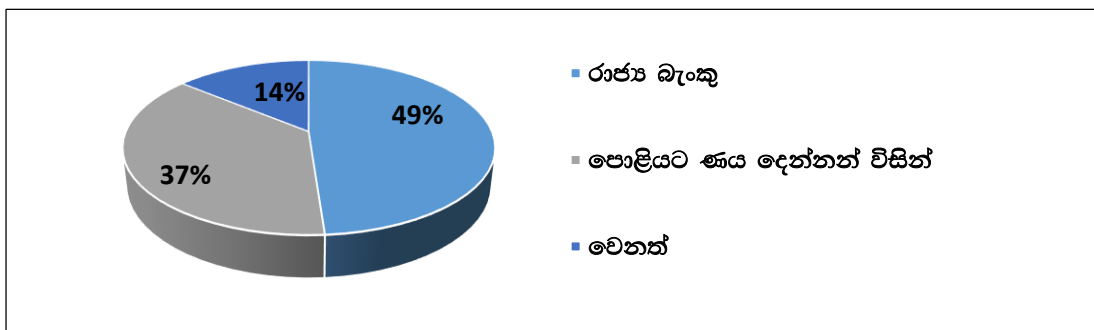
ප්‍රස්තාර අංක 6 : ණය ලබාගන්නා විවිධ ආකාර



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

නියැදියේ ප්‍රතිචාරකයින්ගෙන් වැඩිම පිරිසක් එනම් පවුල් 73.7%ක් රාජ්‍ය බැංකු භාවිතා කරයි. තවද පවුල් 11.8%ක් පෞද්ගලික බැංකු මගින්ද, පවුල් 22.4%ක් සණස හරහා ද, ගමේ පොළියට දෙන අයගෙන් පවුල් 13.2%ක්ද, අසල්වැසියන් යහළුවන්ගෙන් පවුල් 15.8%ක් ද, සමුපකාරය හරහා පවුල් 2.6%ක් ද ගොවි සංවිධාන මගින් 1.3%ක් හා වෙනත් කටයුතු සඳහා 7.9%ක් ද, ණය ලබා ගනියි. මේ අනුව රාජ්‍ය බැංකු මගින් බොහෝ දෙනා ණය පහසුකම් ලබාගන්නා බව දැකිය හැකිය.

ප්‍රස්තාර සටහන 7 : විවිධ මාර්ගයන්ගෙන් ණයට ලබාගත් මුදල් ප්‍රමාණයන්ගේ ප්‍රතිශතයන්



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

තලවිල ග්‍රාමයේ රාජ්‍ය බැංකුවලින් 49%ක්ම ණය මුදල් ලබාගෙන ඇත. පොළියට ණය දෙන්නන්ගෙන් 3%ක් හා වෙනත් අංශවලින් 14% ක ණය මුදල් ලබාගෙන ඇත. වැඩිම ප්‍රතිචාරකයින් සංඛ්‍යාවක් ණය ලබා ගෙන ඇත්තේ රාජ්‍ය බැංකුවලිනි.

වගු අංක 1 : ණය මුදල් ලබාගැනීමේ මාර්ග තුළ පොළී අනුපාතික පිළිබඳ ණය ලබාගත් පවුල් දැක්වූ අදහස්

ණය ලබාගත් මාර්ග	පවුල් සංඛ්‍යාව	%	වාර්ෂික පොළිය(%)
රාජ්‍ය බැංකු මගින්	56	65.88	22
පොළියට ණය දෙන්නන් මගින්	18	21.18	
1. සුරැකුම් සහිත			90
2. සුරැකුම් රහිත			240
උකස් මධ්‍යස්ථාන වලින්	8	9.41	
1.බැංකු මගින්			24
2.පෞද්ගලික			66
සමුපකාර සමිති			
සීට්ටු	3	3.53	5

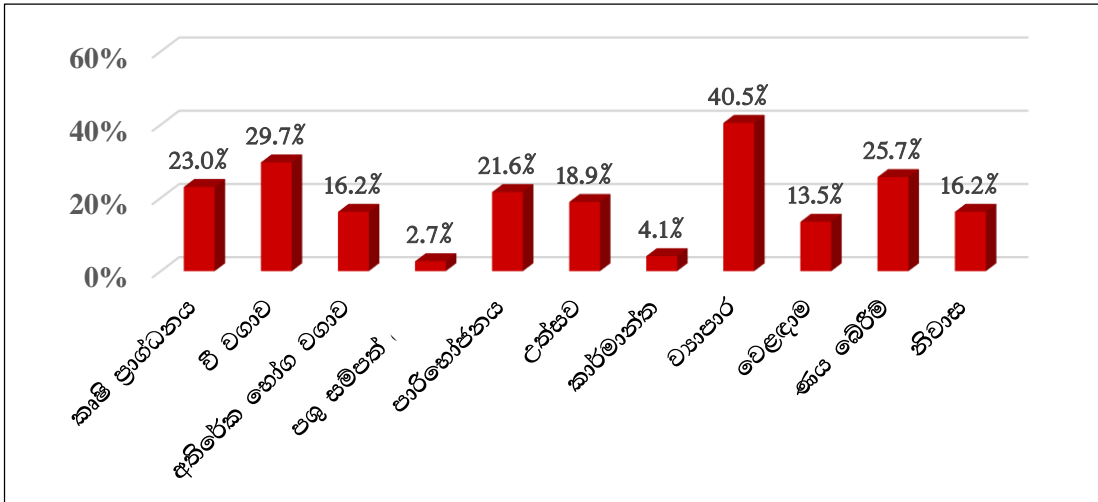
මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

1 වගුවෙන් පොළී අනුපාතික පිළිබඳ විස්තරයක් දැක්වේ. මෙහිදී රාජ්‍ය බැංකු මගින් ණය ලබා ගැනීමේදී පවුල් 56ක් ණය ලබාගෙන ඇති අතර ඔවුන් අයකරන වාර්ෂික පොළිය 22% ක් වේ.

තවද ගමේ පොළියට ණය දෙන්නන්ගෙන් ණය ලබාගත් පුද්ගලයින් 18ක් ඇති අතර එහිදී සුරැකුම්පත් සහිතව, වාර්ෂික පොළිය 90%ක් වන අතර සුරැකුම්පත් රහිතව වාර්ෂිකව 240%ක පොළියක් අය කරනු ලැබේ. තවද උකස් කටයුතු 66%ක් ද, අයකරනු ලබයි. අවිධිමත් මූල්‍ය මාර්ගයන් වන සීට්ටුවල වාර්ෂික පොළිය 5%ක්ද, වේ. මේ අනුව විධිමත් මාර්ගයන් වන රාජ්‍ය බැංකුවල වාර්ෂික පොළිය ඉතාමත් අවම මට්ටමේ පවතින අතර ප්‍රතිචාරකයින් විශාල ප්‍රමාණයක් රාජ්‍ය බැංකු තම ණය ලබාගැනීමේ කටයුතු සඳහා යොදාගන්නා ආකාරය දැකගත හැකිය. මෙහිදී ණය මුදල් ලබාගන්නා විට එම මුදල් ලබා ගන්නා හේතුව, ණය සඳහා අදාළ ආයතනයට දෙනු ලබන ඇප ආදිය, එම ණය ලබාදීමේ කාල සීමාවට අනුව නොගෙවීමට අදාළ හේතු ද මෙහිදී විමසා බැලිය යුතුය.

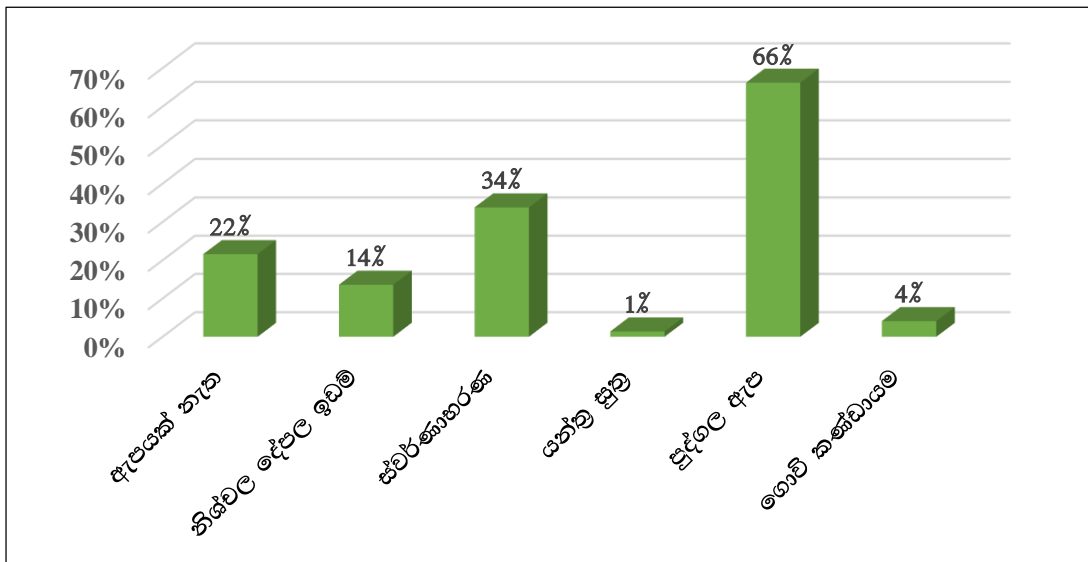
මෙහිදී 8වන ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව, කෘෂි ප්‍රාග්ධනය සඳහා පවුල් 23%ක් ද, වී වගාව සඳහා පවුල් 29.7%ක් ද, අතිරේක භෝග වගාවන් සඳහා පවුල් 16.2%ක් ද, පඳු සම්පත් ලබාගැනීම සඳහා පවුල් 2.7%ක් ද, උත්සව කටයුතු සඳහා පවුල් 18.9%ක් ද, කර්මාන්ත සඳහා පවුල් 4.1%ක් ද, ව්‍යාපාරික කටයුතු සඳහා 40.5%ක් ද, වෙළඳාම සඳහා පවුල් 13.5%ක් ද, ලබාගන්නා ලද ණය නැවත ගෙවීම සඳහා පවුල් 25.7%ක් ද හා නිවාස කටයුතු සඳහා පවුල් 16.2%ක් වැනි විවිධ ආකාරයට ණය ලබාගැනීම සිදු කර ඇත. එනම් ප්‍රතිචාරකයින් වැඩිම ප්‍රමාණයක් ණය ලබාගෙන ඇත්තේ තම ව්‍යාපාර කටයුතු සඳහාය. ඔවුන් සඳහන් කර ඇති ආකාරයට ව්‍යවසායකයින් සඳහා මහත් පිටුබලයක් රාජ්‍ය බැංකු මගින් ලැබෙනු ඇත.

ප්‍රස්තාර අංක 8 : රාජ්‍ය බැංකුවලින් ණය ලබාගැනීමට හේතු



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

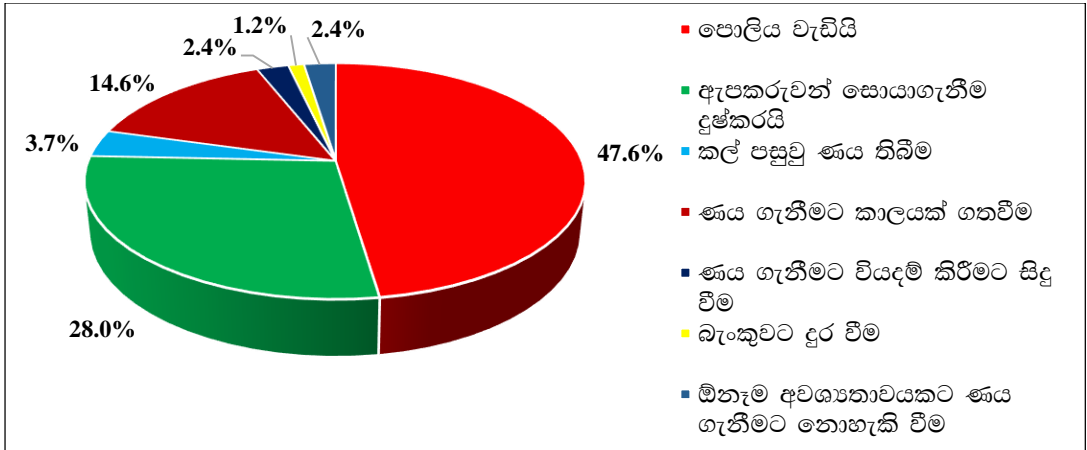
ප්‍රස්තාර අංක 9 : ණය ලබාගැනීම සඳහා දෙන ලද ඇප මුදල්



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

9වන ප්‍රස්තාර සටහනට දෙස අවධානය යොමුකරන විට ණය මුදල් ලබාගැනීමට විශාල වශයෙන් පුද්ගල ඇප ලබාදී ඇති අතර එය ප්‍රතිචාරකයින්ගෙන් 66%ක් වේ. තවද ණය ලබාගැනීමට ස්වර්ණාභරණද ඇපයට තැබීම සුලබ වන අතර එය 34%ක් වේ. තව ද කිසිදු ඇපයක් තැන්පත් නොකළ පුද්ගලයින් 22%ක් ද, සිටින අතර නිශ්චල දේපල ඉඩම් උකසට තැන්පත් කළ ප්‍රතිචාරකයින් 14%ක් ද, යන්ත්‍ර සූත්‍ර හෝ ගොවි කණ්ඩායම උකසට තැන්පත් කළ ප්‍රතිචාරකයින් පිළිවෙලින් 1%ක් හා 4%ක් වේ.

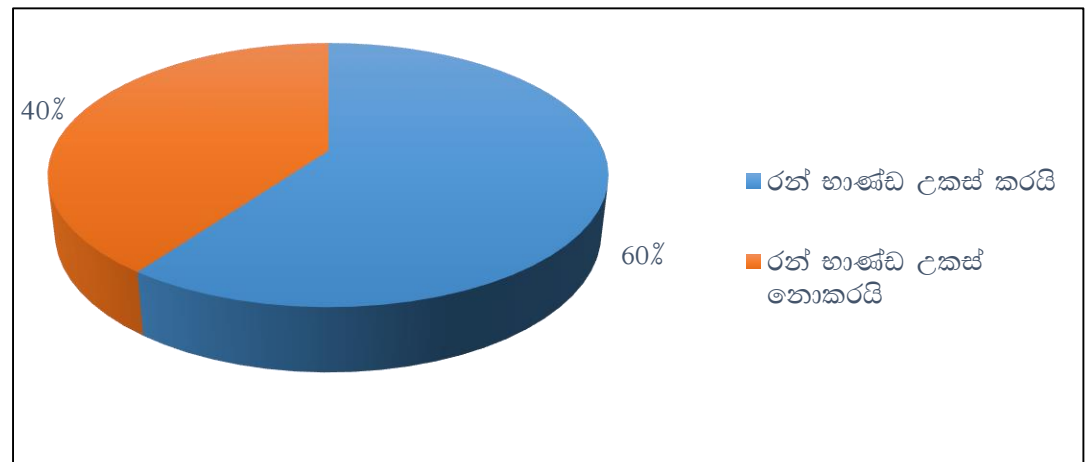
ප්‍රස්තාර අංක 10 :ණය ගැනීමේදී ඇති ගැටලු



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

10වන ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව රාජ්‍ය බැංකු මගින් ණය ලබාගැනීමේදී ඇතිවන ගැටලු පිළිබඳවද අවධානය යොමු කරන ලදී. මෙහිදී නියැදි සමීක්ෂණයේදී ජනතාවට පවතින ප්‍රබලතම ගැටලුව වන්නේ රාජ්‍ය බැංකු මගින් පොලිය ඉහළ අගයක් ගැනීමයි. එහි අනුපාතය 47.6%කි. නියැදියෙන් 28%ක් ඇපකරුවන් සොයාගැනීම දුෂ්කර වී ඇත. මෙහිදී ණය ගෙවීමේදී කල් පසුවූ ණය තිබීමේ ගැටලුවට මුහුණ දුන් පුද්ගලයින්ගේ ප්‍රතිශතය 3.7%ක් ද, ණය ගැනීමට කාලයක් ගතවීම යන ගැටලුවට මුහුණ දුන් පුද්ගලයින්ගේ ප්‍රතිශතය 14.6%ක්ද ණය ගැනීම සඳහා වියදම් කිරීමට සිදුවූ පුද්ගලයින් 2.4%ක්ද, බැංකුවට දුර වීම ප්‍රශ්නයට මුහුණ දුන් පුද්ගලයින්ගේ ප්‍රතිශතය 1.2%ක්ද හා ඕනෑම අවශ්‍යතාවයකට ණය ලබා ගැනීමට නොහැකි වූ පුද්ගලයින් 2.4%ක් විය. මේ අනුව බලන විට ජනතාව රාජ්‍ය බැංකුවලින් ණය ලබා ගැනීමේදී විවිධ ගැටලුවලට මුහුණ පානු ලැබේ.

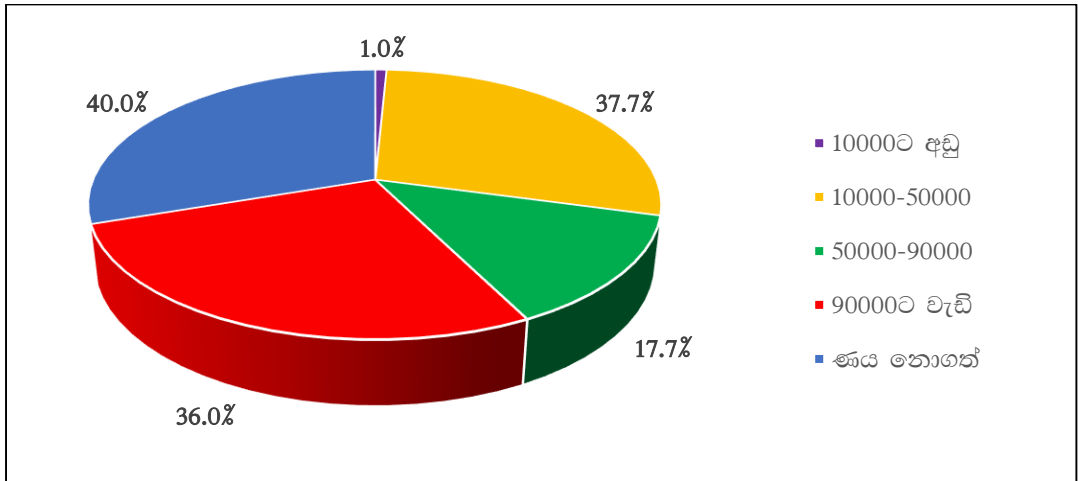
ප්‍රස්තාර අංක 11: රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීමේ ප්‍රවණතාව



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

11වන ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කරන ප්‍රමාණය නියැදි සංයුතියෙන් 60%ක් වන අතර, එසේ උකස් නොකරන ප්‍රමාණය 40%ක් පමණ වේ. මේ අනුව ග්‍රාමීය ජනතාවගෙන් බොහෝ දෙනා රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීම සඳහා රාජ්‍ය බැංකු තෝරාගෙන ඇත.

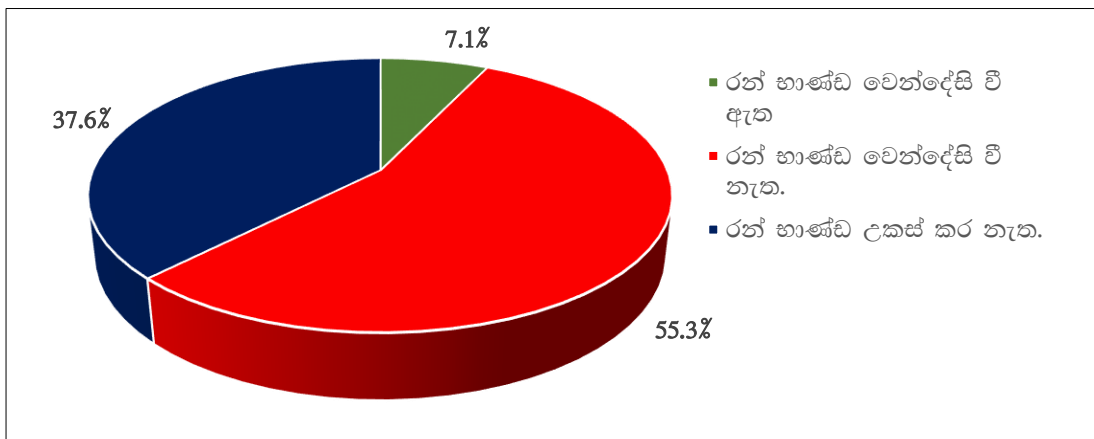
ප්‍රස්තාර අංක 12 : රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීමෙන් ලබාගන්නා ලද ණය ප්‍රමාණයන්



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

12වන ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කර ලබාගන්නා ලද ණය ප්‍රමාණයන් දැක්වේ. රාජ්‍ය බැංකුවල රන් භාණ්ඩ උකස් කර නොමැති පවුල් 40%ක් ද සිටිති. තවද 37.7%ක් රු.10000- රු.50000ක් අතර ද, රු.90000වැඩි 36%ක් ද, රු.50000- රු.90000ක් අතර 17.7%ක් ද හා රු.10000 අඩුවෙන් 1% ක් ද, ලබාගෙන ඇත. මේ අනුව තලවිල ග්‍රාමයේ බොහෝ දෙනා රාජ්‍ය බැංකුවලින් භාණ්ඩ උකස් කර ණය ලබා ගැනීමට යොමු වී ඇත.

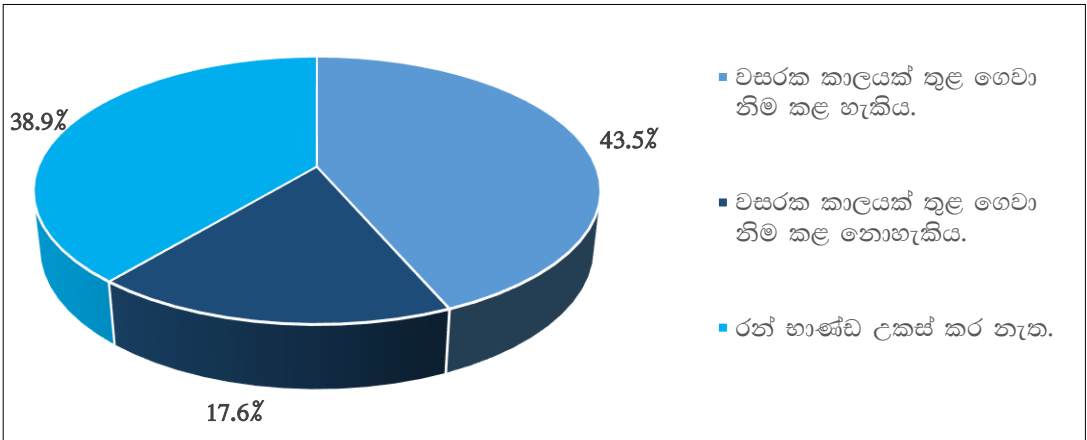
ප්‍රස්තාර අංක 13 : රන් භාණ්ඩ වෙන්දේසි වී ඇති ප්‍රවණතාව



මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

13වන ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීමෙන් භාණ්ඩ වෙන්දේසි වී ඇති ආකාරය දැකිය හැකිය. 37.6%ක් රාජ්‍ය බැංකුවක රන් භාණ්ඩ උකස් කරන්නේ නැත. රන් භාණ්ඩ උකස් කරන ලද පවුල්වලින් 55.3%කගේම රන් භාණ්ඩ වෙන්දේසි වී නොමැත. තවද, 7.1%ක පමණ පවුල් ප්‍රමාණයකගේ රන් භාණ්ඩ වෙන්දේසි වී ඇත.

ප්‍රස්තාර අංක 14 : උකස් ණය ගෙවීමේ ප්‍රවණතාව



මූලාශ්‍රය: සමීක්ෂණ දත්ත - 2019

14 ප්‍රස්තාර සටහනට අනුව රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීමෙන් වසරක කාලයක් තුළ ගෙවා නිම කළ හැකි කාලය අනුව නියැදිය කාණ්ඩ කර ඇත. නියැදි සංයුතියෙන් 43.5%කට වසරක කාලයක් තුළ රන් භාණ්ඩ උකස් කිරීමෙන් ගෙවා නිම කළ හැකිය. තවද, 17.6%කට වසරක කාලයක් තුළ ගෙවා නිමකළ නොහැකි අතර හා 38.9%ක් රාජ්‍ය බැංකුවල රන් භාණ්ඩ උකස් කර නොමැත.

4.2 මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා බලපාන්නාවූ සාධක

ජනතාවගේ ප්‍රමිතිර්භාවය හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවයක් පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=75.889$, $p=0.000$) එම විචල්‍යයන් අතර සම්බන්ධතාවයක් පවතින බව පෙන්වුණි කර ඇත. ජනතාවගේ අධ්‍යාපන මට්ටම හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවයක් පවතින බව පෙන්වුණි කර ඇත. ජනතාවගේ රැකියා මට්ටම හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවය පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=23.747$, $p=0.000$) එම විචල්‍යයන් අතර සම්බන්ධතාවයක් පවතින බව පෙන්වුණි කර ඇත. තවද ජනතාවගේ ආදායම් තත්වය හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවය පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=64.020$, $p=0.000$) එහිදීද එම විචල්‍යයන් අතර සම්බන්ධතාවයක් පවතින බව පෙන්වුණි කර ඇත. ජනතාවගේ වියදම් තත්වය හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවය පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=1.274$, $p=0.735$) එහිදී එම විචල්‍යයන් අතර ප්‍රමාණවත් සම්බන්ධතාවයක් නොමැති බව පෙන්වුණි කරයි. බැංකු මගින් ලබාදෙන්නාවූ පොලී

අනුපාතය හා මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාවය පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=10.072$, $p=0.260$) එහිදීද එම විචල්‍යයන් අතර ප්‍රමාණවත් සම්බන්ධතාවයක් නොමැති බව පෙන්නුම් කරයි. තවද ණය ලබා දීමේදී බැංකුව විසින් ලබාදෙන්නාවූ කාල සීමාව හා රාජ්‍ය බැංකු භාවිතය අතර සම්බන්ධතාව පරීක්ෂා කළ අතර ($\chi^2=1.875$, $p=0.603$) එහිදී එම විචල්‍යයන් අතරද ප්‍රමාණවත් සම්බන්ධතාවයක් නොපවතින බව පෙන්නුම් කරන ලදී.

4.3 රාජ්‍ය බැංකු ව්‍යාප්තියේ බලපෑම

තලවිල ග්‍රාමයේ ජනතාවගේ මූල්‍යයන කාර්යය සාධනය කෙරෙහි රාජ්‍ය බැංකු ව්‍යාප්තියේ බලපෑම හඳුනා ගැනීම සඳහා බහුගුණ ප්‍රතිපායන ආකෘතියක් ගොඩනගන ලදී. ඒ අනුව ප්‍රතිපායන ආකෘතියෙහි ස්වරූපය පහත පරිදි වේ.

$$\hat{Y} = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3$$

\hat{Y} = බැංකු කටයුතුවල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතය

X_1 = වර්තමාන ඉතුරුම් වර්ගීකරණය

X_2 = වයස් වර්ගීකරණය

X_3 = පවුලේ සාමාජිකයින් සංඛ්‍යාව

සමීකරණ අංක 4.1 : ඇස්තමේන්තු කරන ලද බහුගුණ ප්‍රතිපායන ආකෘතිය

$$\hat{Y} = -1.588 + 0.026X_1 + 0.022X_2 + 3.697X_3$$

(0.043) (0.012) (0.152) (0.000)

ඇස්තමේන්තු කළ බහු ගුණ ප්‍රතිපායන ආකෘතියෙහි β_0 මගින් දැක්වෙන්නේ වර්තමාන ඉතුරුම් වර්ගීකරණය, වයස් වර්ගීකරණය හා පවුලේ තත්වය යනාදී විචල්‍යයන් ශුන්‍ය වන විට බැංකු කටයුතුවල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතයයි. ඒ අනුව වර්තමාන ඉතුරුම් වර්ගීකරණය, වයස් වර්ගීකරණය හා පවුලේ තත්වය යනාදී විචල්‍යයන් ශුන්‍ය වන විට බැංකු කටයුතුවල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතය -1.588 කි.

එමෙන්ම ආකෘතියෙහි β_1 මගින් දැක්වෙන්නේ ආකෘතියට ඇතුළත් කර ඇති අනෙකුත් ස්වායත්ත විචල්‍යයන් (වයස් වර්ගීකරණය හා පවුලේ තත්වය) ස්ථාවරව තිබිය දී මසකට පවුල් ඒකකයක් ඉතුරුම් කරන ප්‍රමාණය එක් ඒකකයකින් වැඩිවන විට බැංකු කටයුතුවල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතයේ ඇතිවන වෙනසයි. එනම් අනෙකුත් ස්වායත්ත විචල්‍යයන් ස්ථාවරව තිබියදී මසකට ඉතුරුම් කරනු ලබන ප්‍රමාණය එක් ඒකකයකින් වැඩි කරන විට බැංකු කටයුතු වල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතය 0.026 කින් වැඩි වේ. ඒ අනුව ඉතිරිකිරීම් වර්ගීකරණය හා බැංකු කටයුතුවල නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතය අතර ධන සම්බන්ධතාවයක් ඇත.

එමෙන්ම β_3 මගින් දැක්වෙන්නේ ආකෘතියට ඇතුළත් කර ඇති අනෙකුත් ස්වායත්ත විචල්‍යයන් (ඉතුරුම් වර්ගීකරණය හා වයස් වර්ගීකරණය) ස්ථාවරව තිබිය දී නියැදියේ පවුල්වල සාමාජිකයින්ගේ සංඛ්‍යාව එක් පුද්ගලයකුගෙන් වැඩි වන විට බැංකු කටයුතුවල

නිරත වන වැඩිහිටියන්ගේ අනුපාතයේ ඇති වන වෙනසයි. එනම් අනෙකුත් ස්වායත්ත විචල්‍යයන් ස්ථාවරව තිබියදී නියැදියේ පවුලේ සාමාජිකයින් සංඛ්‍යාව එක් පුද්ගලයකුගෙන් වැඩි වන විට බැංකු කටයුතුවල නිරත වන පුද්ගලයින්ගේ අනුපාතය 3.697 කින් වැඩි වේ. ඒ අනුව බැංකු කටයුතුවල නිරත වන පුද්ගලයින්ගේ අනුපාතය හා වයස් වර්ගීකරණය අතර ධන සම්බන්ධතාවයක් පවතී.

ඇස්තමේන්තු කළ ආකෘතියෙහි අනුසිහුමේ හොඳකම පරීක්ෂා කර ඇත. ඒ අනුව නිර්ණය සංගුණකයේ අගය (R^2) 0.622 කි. එනම් පරායත්ත විචල්‍යයේ විචලනයෙන් 62.2% ක් ඇස්තමේන්තු කරන ලද ප්‍රතිපායන ආකෘතිය මගින් විස්තර කෙරෙන බව දැක් වේ. එනම් රාජ්‍ය බැංකු සමඟ ගනුදෙනු කරන සාමාජිකයින්ගේ අනුපාතයෙන් 62.2% ක ජනතාවගේ ඉතුරුම්, වයස් හා පවුලේ තත්වය මත රඳා පවතින බවයි.

4.4 ග්‍රාමීය ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල වැදගත්කම, බලපෑම හා තෘප්තිමත්භාවය විමසා බැලීම

වගු අංක 2 : ග්‍රාමීය ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල ව්‍යාප්තියේ වැදගත්කම

සංරචකයන්	95% විශ්වාසනීය මට්ටම		
	මධ්‍යන්‍යය	ඉහළ සීමාව	පහළ සීමාව
1.ඕනෑම අවස්ථාවකදී ණය ලබා දීම	3.12	2.81	3.36
2.ණය සඳහා ගෙවීම සඳහා ඇති පොළිය නම්‍යශීලී වේ	3.24	2.95	3.50
3.ග්‍රාමීය ජනතාවගේ අවශ්‍යතාවයන් සපුරාලීම සඳහා බැංකුව විවිධ වැඩසටහන් නිර්මාණය කිරීම	3.11	2.89	3.37
4.රාජ්‍ය බැංකුවල ක්‍රියාකාරිත්වය ව්‍යාපාර කටයුතු සඳහා ධනාත්මක බලපෑමක් ඇති කරයි.	3.33	3.11	3.52
5.මූල්‍යයන කටයුතු පිළිබඳ වැඩි විස්තර බැංකුව විසින් සපයයි.	3.58	3.34	3.79

මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

වගු අංක 4.3ට අනුව රාජ්‍ය බැංකු තලවිල ග්‍රාමයේ ජනතාවට ඇති වැදගත්කම පිළිබඳ ප්‍රතිචාර දැක්වුවත් බොහෝ විට, එනම් දැඩි ලෙස එකඟ වූ, එකඟ වූ, මධ්‍යස්ථය අදහස් දැක් වූ, එකඟ නොවූ හා දැඩි ලෙස එකඟ නොවූ වැනි බර තැබීම් ඔස්සේ ජනතාව තම අදහස් ප්‍රකාශ කරන ලදී. රැස් කරන ලද දත්ත මගින් ආකල්ප සඳහා සංඛ්‍යාතය ගණනය කිරීම, මධ්‍යන්‍යය සහ විශ්වාසනීය මට්ටම් SPSS මෘදුකාංගය භාවිතා කරමින් විශ්ලේෂණය කරන ලදී.

ඉහත 4.3 වගුවේ විශ්ලේෂණ ප්‍රතිඵල මගින් ප්‍රතිචාරකයින්ගේ අදහස් දැක්විය හැකිය. බැංකුව ඔවුනට අවශ්‍ය වීටෙක ණය ලබාදීම ($M=3.12$), ණය සඳහා පොළී අනුපාතය නම්‍යශීලී වීම ($M=3.24$), ජනතාවගේ අවශ්‍යතාවයන් සපුරාලීම සඳහා බැංකුව විවිධ වැඩසටහන් නිර්මාණය කිරීම ($M=3.11$), රාජ්‍ය බැංකුවල ක්‍රියාකාරිත්වය ව්‍යාපාර කටයුතු සඳහා ධනාත්මක බලපෑමක් ඇති කිරීම ($M=3.33$) හා මූල්‍යයන කටයුතු පිළිබඳ වැඩි විස්තර බැංකුව විසින් සපයන බව ($M=3.02$) යන ප්‍රකාශයන් හා ජනතාව විසින් තම එකඟත්වය ප්‍රකාශ කරන ලදී.

මේ අනුව, 95% විශ්වාසනීය මට්ටම මත පදනම්ව විශ්ලේෂණය සිදුකරන විට නිගමනය කළ හැක්කේ අප්‍රතිෂ්ඨයේ කල්පිතය (H_0) ප්‍රතික්ෂේප කළ හැකි බවයි. මේ අනුව තලවිල ග්‍රාමයේ ජනතාවගේ වැඩකටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකු වැදගත් වේ. මෙ අනුව රාජ්‍ය බැංකු මගින් ප්‍රවර්ධනය කර ඇති ජංගම දුරකථනය මගින් ලබාගත හැකි සේවා තලවිල ග්‍රාමයේ වැසියන්ට ආර්ථිකමය වශයෙන් ඉතාමත් වැදගත් බව අධ්‍යයනය මගින් හඳුනාගෙන ඇත.

වගු අංක 3 : ග්‍රාමීය ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල ව්‍යාප්තියේ බලපෑම

සංරචකයන්	95% විශ්වාසනීය මට්ටම		
	මධ්‍යන්‍යය	ඉහළ සීමාව	පහළ සීමාව
1.මා රාජ්‍ය බැංකු හා සම්බන්ධ වීමෙන් උපරිම ප්‍රතිලාභ ලබා ගනිමි.	3.12	2.86	3.48
2.ණය කාලය නම්‍යශීලී වේ.	3.16	2.93	3.41
3.රාජ්‍ය බැංකු සමඟ කටයුතු කරන ජනතාවට ඔවුන් අමතර සහයක් ලබා දේ.	3.15	2.95	3.36
4.ණය ගෙවීමේ කොන්දේසි නම්‍යශීලී වේ.	3.72	3.49	3.95
5.රාජ්‍ය බැංකුවල ක්‍රියාකාරිත්වය මාගේ දෛනික වැඩකටයුතු සඳහා ධනාත්මක ලෙස බලපා ඇත.	3.85	3.63	4.06

මූලාශ්‍රය: සමීක්ෂණ දත්ත - 2019

ඉහත 3වන වගු සටහනේ දැක්වෙන පරිදි තලවිල ග්‍රාමයේ ජනතාවගෙන් රාජ්‍ය බැංකුවල බලපෑම කෙසේ බලපා ඇත්දැයි අදහස් ඇගයීමට ලක් කරන ලදී. රාජ්‍ය බැංකු ජාලය සමඟ සම්බන්ධව සිටින ජනතාවගේ අදහස් ඇගයීමට ලක් කිරීමට 1 සිට 5 දක්වා පරිමාණ 5ක් යොදාගන්නා ලදී. එනම් දැඩි ලෙස එකඟ වූ, එකඟ වූ, මධ්‍යස්ථය මත දැරූ, එකඟ නොවන හා දැඩි ලෙස එකඟ නොවූ ලෙසය. ප්‍රතිචාර දැක්වූවන්ගෙන් බහුතරයක් ($M=3.12$), රාජ්‍ය බැංකු හා සම්බන්ධ වීමෙන් උපරිම ප්‍රතිලාභ ලබා ගනිමි යන ප්‍රකාශය හා එකඟ විය. එසේම ($M=3.16$), ලබාදෙන ණය කාලය නම්‍යශීලීය යන ප්‍රකාශයට එකඟ විය. තවද, ප්‍රතිචාර දැක්වූවන්ගෙන් බොහෝ දෙනෙක් ($M=3.15$), රාජ්‍ය බැංකු සමඟ කටයුතු කරන ජනතාව හට ඔවුන් අමතර සහයක් ලබා දෙන බව පෙන්වා දී ඇත. අධ්‍යයනයේදී තවදුරටත් ජනතාවගෙන් බැංකුවෙන් ණය ගෙවීමේ කොන්දේසි නම්‍යශීලී දැයි විමසන ලදී.

ඒ අනුව ප්‍රතිචාරකයින් ($M=3.72$), එම ප්‍රකාශය හා එකඟ විය. අවසාන වශයෙන් අදහස් දැක්වුවන් බොහොමයක් ($M=3.85$), රාජ්‍ය බැංකුවල ක්‍රියාකාරිත්වය ඔවුන්ගේ දෛනික වැඩකටයුතු සඳහා ධනාත්මක ලෙස බලපා ඇති ආකාරය අනාවරණය විය.

මේ අනුව 95% විශ්වාසනීය මට්ටම යටතේ විශ්ලේෂණය සිදුකර ඇති අතර ඒ අනුව අප්‍රතිෂ්ඨයේ කල්පිතය ප්‍රතික්ෂේප කළ හැකිය. එබැවින් රාජ්‍ය බැංකු ග්‍රාමීය ජනයාගේ පිවිනෝපායන් සඳහා සැලකිය යුතු බලපෑමක් ඇති කරන බව පෙන්වා දී ඇත.

වගු අංක 4 : රාජ්‍ය බැංකු පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය

සංරචකයන්	95% විශ්වාසනීය මට්ටම		
	මධ්‍යන්‍යය	ඉහළ සීමාව	පහළ සීමාව
1. ණයදීමේ ප්‍රමාණවත්භාවය පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය	3.32	3.12	3.52
2. ණය ගෙවීම සඳහා ලබාදී ඇති කාලසීමාව පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය	3.33	3.07	3.60
3. ණය ලබාගැනීමේදී දැරීමට සිදුවන පිරිවැය	3.13	2.88	3.43
4. මුදල්වල සුරක්ෂිතභාවය පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය	3.27	3.05	3.49
5. ගනුදෙනු කටයුතු සිදුකිරීමේදී ඇති පහසුව පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය	3.20	2.91	3.44
6. බැංකුවේ කාර්ය මණ්ඩලයේ ඇති සහය පිළිබඳ තෘප්තිමත්භාවය	2.84	2.59	3.06

මූලාශ්‍රය: නියැදි දත්ත (2019)

ණය දීමේ ප්‍රමාණවත්භාවය සඳහා ජනතාව බොහොමයක් ($M=3.32$), එකඟ විය. එසේම ($M=3.33$), ණය ගෙවීම සඳහා ලබා දී ඇති කාලසීමාව පිළිබඳ තම තෘප්තිමත්භාවය ප්‍රකාශ කරන ලදී. නැවතත් රාජ්‍ය බැංකු මගින් ණය ලබා ගැනීමේදී දැරීමට සිදුවන පිරිවැය ($M=3.13$), පිළිබඳව ඔවුන් සැහීමකට පත්වන ලදී. තවද රාජ්‍ය බැංකුවල මුදල්වල සුරක්ෂිතභාවය පිළිබඳව ඔවුන් ($M=3.27$), තම තෘප්තිමත්භාවය ප්‍රකාශ කරන ලදී. එසේම බොහොමයක් දෙනා ගනුදෙනු කිරීමේදී ඇති පහසුව පිළිබඳවද තෘප්තිමත්භාවය ප්‍රකාශ කරන ලදී. අවසාන වශයෙන් ($M=3.20$) බැංකුවේ කාර්ය මණ්ඩලයේ සහය පිළිබඳවද ඔවුන් බොහෝ තෘප්තිමත් වන ලදී. මේ අනුව 95% විශ්වාසනීය මට්ටම යටතේ විශ්ලේෂණය සිදුකල අතර ඒ අනුව අප්‍රතිෂ්ඨයේ කල්පිතය ප්‍රතික්ෂේප කළ හැකිය. එබැවින් රාජ්‍ය බැංකු සපයන සේවාවන් හේතුවෙන් ජනතාව තෘප්තිමත් වන බව දැක්විය හැකිය.

5. සමාලෝචනය

තලවිල ග්‍රාම සේවා වසම තුළ ජීවත්වන ජනයාගේ මූල්‍ය කටයුතු කෙරෙහි රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය අධ්‍යයනය කිරීම සඳහා මෙම අධ්‍යයනය සිදු කළ අතර මූලික අධ්‍යයන ගැටලුව වූයේ තලවිල ග්‍රාමීය ජනයාගේ මූල්‍යයන කටයුතු සඳහා රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය කෙබඳු දැයි යන්නයි. ඒ අනුව ප්‍රතිචාරකයින්ගෙන් ලබාගත් දත්ත විශ්ලේෂණය කිරීම සඳහා සංඛ්‍යානයේ විශේෂ ක්‍රමවේද භාවිත කර ඇත. එනම් විස්තරාත්මක සංඛ්‍යානය, කයි වර්ග පරීක්ෂාව, අපරාමිතික පරීක්ෂා, බහුගුණ ප්‍රතිභායනය ආදී දත්ත විශ්ලේෂණ ක්‍රමවේද යොදා ගන්නා ලදී. දත්ත විශ්ලේෂණයෙන් අනතුරුව නිගමන කිහිපයකට එළඹිය හැකි විය. ඒ අනුව ජනතාවගේ මූල්‍යයන කටයුතු කෙරෙහි රාජ්‍ය බැංකුවල දායකත්වය සම්බන්ධතාවක් පවතී. මෙහිදී ජනතාවගේ දෛනික අවශ්‍යතාවයන් සඳහා රාජ්‍ය බැංකු ඉතාමත් වැදගත් කාර්යභාරයක් ඉටුකරනු ලබයි. ජන සමාජයේ ඵලදායිතාව වැඩිකිරීමේ අරමුණින් ණය ලබාදිය යුතු වේ. එනම් අඩු ආදායම්ලාභී ජන කොටස්වලට වහාම අවශ්‍ය වන ස්වයං රැකියා සඳහා ණය උත්පාදනය කිරීමේ අවකාශය ලබා දීමයි. ණය මුදා හැරීමට පෙර ඒ සඳහා පුහුණුවක් ලබාදිය යුතුය. ලබා දෙන පුහුණුව වියදම් කිරීමට පෙර ලබා දිය යුතුය.

වැඩි ඉලක්කය විය යුත්තේ පිරිමි පාර්ශවයට වඩා ගැහැණු පාර්ශවයය. අරපිරිමැස්ම පිළිබඳ වැඩි අත්දැකීමක් ගෘහණියක් සතුව පවතී. මේ නිසා හොඳ ණය අවදානමකට කාන්තාවන් සහභාගි කරවා ගැනීම වඩා වැදගත් වේ. ග්‍රාමීය අංශය සඳහා යොමු වූ බැංකුවක් ග්‍රාමීය ජනතාවගේ සිතූම් පැතුම් හඳුනාගෙන ඒ අනුව පහසුකම් ප්‍රදානය කරන ආයතනයක් විය යුතුය. එවැනි බැංකුවක ණය සඳහා ඇපකර හා සුරැකුම් අවශ්‍යයෙන්ම අවශ්‍ය නොවිය යුතුය. ඉඩම් නොමැති ජනතාවට සෙත සලසන්නක් විය යුතුය. අවශ්‍යතාවය, හැකියාව, විශ්වාසය පෙරදැරි කොට ඵලදායිතාවය දක්වා යොමුකරන්නක් විය යුතුය. කුඩා කණ්ඩායම් ණය ක්‍රමය ව්‍යාප්ත කිරීම, මේ තුළින් අනෙක් අය වෙනුවෙන් වගකීමට එකඟවීමට උපදෙස් දීමටත් හැකියාව ලැබේ. මෙම ක්‍රමය බෙහෙවින් තනි තීරණ වලට වඩා වැදගත් වේ. සාමූහික බව එහි පැවැත්ම වේ. අතීත පුනර්ජීවනයක් සිදු වේ. සමාන හැකියාවන් ඇති අය වර්ග කිරීමක් කළ යුතු වෙයි. ඒ අනුව පහසුකම් ප්‍රදානය විය යුතු වෙයි. අඩු ආදායම්ලාභී සංවර්ධන වැඩසටහන්වලදී වඩාත් ඵලදායී සංවර්ධන මෙවලමක් ලෙස කුඩා කණ්ඩායම් ක්‍රමය භාවිතා වෙමින් පවතී.

ප්‍රජා සමූහයක් තුළ පවත්නා සරල සුභසාධන සාමූහිකත්වය නිෂ්පාදන ක්‍රියාවලිය හරහා පණ ගන්වා ආර්ථික ක්‍රියාදාමයකට දායක කරවීමත් එමගින් පුළුල් ආර්ථික සංවර්ධන ක්‍රියාවලියක් නිර්මාණය කරවීමත් මෙම කුඩා කණ්ඩායම් ක්‍රමයේ අරමුණ විය යුතුය. දිළිඳු කාන්තාවන් කුඩා කණ්ඩායම් ක්‍රමය නිසා අරපිරිමැස්ම, සකසුරුවම, පිරිසිදුකම, ඉතිරිය, පරිභෝජනය, ආයෝජනය, නිෂ්පාදනය, අලෙවිය, වෙළෙඳපොල ආදී පවුලේ ආර්ථිකයට බලපාන මූලික අංශ පිළිබඳ පුළුල් අවබෝධයක් ලබාගෙන ඇත. එමෙන්ම එම ප්‍රශ්නවලට සාමූහික ප්‍රයත්න මගින් විසඳුම් සෙවීමට පෙළඹේ. තමන්ගේ පවුලට මාසිකව ලැබෙන ආදායම් ප්‍රමාණයක් දරණ පිරිවැයක් සටහන් කිරීම තුළින් ආදායම් වියදම් තුලනය පිළිබඳ යහපත් ගෘහ කළමනාකරණයක් ඇති වේ. මේ තුළින් නව සංස්කෘතියක්, නව චින්තනයක් මෙම කුඩා කණ්ඩායම් ක්‍රමය නිසා ඇතිවන අතර බැංකු ක්‍රමයට පහසුවෙන් කුඩා කණ්ඩායම් ණය යෝජනා ක්‍රමය දියත් කළ හැක.

ආශ්‍රිත ග්‍රන්ථ නාමාවලිය

- ආර්යරත්න , එම්. (2012). මූල්‍ය අතරමැදිකරණයට උරදෙන වාණිජ බැංකු. සටහන .
- කල්හාර, ඒ. ඩී. (2014). ශ්‍රී ලංකාවේ බැංකු ව්‍යාපාරයේ ආරම්භය.
- දිසානායක , පී. ආර්. (2009). ශ්‍රී ලංකාවේ බැංකු හා සේවා . එස් ඇන්ඩ් එස් ප්‍රින්ටර්ස් .
- නිමේෂිකා , පී. ඒ. (2015). ශ්‍රී ලංකාවේ ක්‍රියාත්මක වූ ග්‍රාමීය ණය යෝජනා ක්‍රම සහ ග්‍රාමීය ජනතාව ණය ලබාගැනීමේ දී මුහුණ දෙන ගැටලු . සමාජ විමර්ශන .
- නිශාන්ත , බී. එම්. (2005). වාණිජ බැංකු විකාශනය අධිතාක්ෂණික බැංකු සේවා. ආර්ථික විද්‍යා.
- ලොකුබණ්ඩා, ඒ. ඒ. (2001). මහජන බැංකු ව්‍යාප්තිය ග්‍රාමීය අංශය මූල්‍යකරණය කෙරෙහි බලපා ඇති ආකාරය .