



Entrepreneurial Skills Development of Microcredit Beneficiaries - A Study on Trincomalee Kuchaveli Divisional Secretary Division

நுண்கடன் பயனாளிகளின் முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் விருத்தி - திருகோணமலை குச்சுவெளி பிரதேச செயலாளர் பிரிவு குறித்த ஓர் ஆய்வு

சண்முகநாதன் ஜீவிதன்¹
விவசாயத் திணைக்களம், கிழக்கு மாகாணம், இலங்கை
jeevithan15@gmail.com

சுப்ரமணியம் பாலேந்திரன்²
வர்த்தக முகாமைத்துவ பீடம், கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம், இலங்கை
sbalan822@yahoo.com.au

Abstract

This research examines the enhancement of entrepreneurship skills among Microfinance beneficiaries, evaluates the efficacy of Microfinance initiatives, analyzes their influence on entrepreneurship development, and assesses the significance of entrepreneurship skills within the Trincomalee Kuchaveli Divisional Secretary. To precisely meet the research objectives, the study focused on a single institution and a specific microcredit scheme within it. In order to achieve the objectives of the study, the data collected through a structured questionnaire administered to 50 individuals selected based on the systematic sample from a pool of 256 participants in Verantina's Samurthi Microcredit Program that examines the development of entrepreneurship skills in microcredit programs were used and analyzed using techniques such as descriptive analysis, correlation testing and posterior cost analysis. According to the correlation coefficient test and regression analysis test, the selected training has a significant positive effect on the variables of mentoring, access to resources, microcredit size and payback period. However, interest rate is found to have no significant effect. Through this study the research has found many valuable results and knowledge needed for the development of entrepreneurial skills.

Keywords: Microcredit, Entrepreneurship, Capacity Building, Entrepreneur, Business Risk

ஆய்வுச் சுருக்கம்

நுண்கடன் பயனாளர்களின் முயற்சியாண்மைத்திறன்களின் விருத்தியை திருகோணமலை குச்சுவெளி பிரதேச செயலாளர் பிரிவை அடிப்படையாகக் கொண்டு செய்யப்படும் இவ் ஆய்வானது, நுண்நிதியின் செயற்றிறன், முயற்சியாண்மையின் அபிவிருத்தியில் நுண்நிதியின் தாக்கம், முயற்சியாண்மை திறன்களின் பங்கு என்பன தொடர்பில் கவனம் செலுத்துகிறது. ஆய்வு நோக்கங்களை தெளிவாக அடைந்துகொள்ளும் பொருட்டு இவ்வாய்வானது குறித்த ஒரு நிறுவனத்தையும் மேலும் அதில் ஒரு குறித்த நுண்கடன் திட்டத்தையும் தெரிவு செய்தது. இதனடிப்படையில் வெரண்டினா நிறுவனத்தின் சமூர்த்தி பயனாளர்களுக்கான நுண்கடன்

திட்டத்தின் 256 பயனாளர்களில் தெரிவுசெய்யப்பட்டுள்ளனர். இதிலிருந்து முறையான மாதிரி எடுப்பு முறை ஊடாக தெரிவு செய்யப்பட்ட 50 பேரிடமிருந்து கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகளே இங்கு பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகின்றன. நுண்கடன் செயற்றிட்டங்களில் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டினை பரிசீலனை செய்யும் இவ்வாய்வில் கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகள் ஆய்வு நோக்கங்களை அடைந்துகொள்ளும் விதத்தில் விபரணப்பகுப்பாய்வு, இணைவுக்குணக சோதனை மற்றும் பிற்செலவுப்பகுப்பாய்வு முதலிய நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டு ஆராயப்பட்டன. இணைவுக் குணகச் சோதனை மற்றும் பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வுச் சோதனையின்படி, தெரிவுசெய்யப்பட்ட பயிற்சி, வழிகாட்டுதல், வளங்களுக்கான அணுகல், நுண்கடன் அளவு, மீள்செலுத்தும் கால அளவு ஆகிய சாராமாறியில் பொருளுள்ள நேர்க்கணிய தாக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. எனினும் வட்டிவீதம் பொருளுள்ள தாக்கமற்றதாக காணப்படுகிறது. இவ் ஆய்வின் மூலம் முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் வளர்ச்சிக்குத் தேவையான பல மதிப்புமிக்க முடிவுகளையும் அறிவையும் இவ்வாய்வு கண்டுபிடித்துள்ளது.

முதன்மைச் சொற்கள்: நுண்கடன், முயற்சியாண்மை, திறன் விருத்தி, முயற்சியாளர், வியாபார இடர்

1. அறிமுகம்

பொருளாதார முன்னேற்றத்திற்கோ, வாழ்க்கைத்தர விருத்திக்கோ வருமானமீட்டும் நடவடிக்கைகளில் செயற்றிறனாக ஈடுபடுவது முக்கியமான விடயமாகும். வருமானமீட்டும் நடவடிக்கைகள் எனும் போது இன்னொருவரால் ஊதியம் வழங்கப்படும் தெரிவினை விட நாமே ஒருவாய்ப்பை உருவாக்கிக் கொள்வது (முயற்சியாண்மை) சாலச்சிறந்ததாக இருக்கும். பொருளாதாரத்தில் அல்லது முயற்சியாண்மையில், ஏற்றுக்கொள்ளும் ஆபத்திற்கு (Risk) சமமாக இலாபம் (Return) இருக்கும். இலாபத்தை அதிகரிக்க வேண்டுமானால் அதிக ஆபத்தினை ஏற்க தயாராக இருக்க வேண்டும் என்பதே இதன் அர்த்தமாகும் (Knight, 1921). இது முயற்சியாண்மையில் ஈடுபடும் ஒரு சந்தர்ப்பத்திலேயே சாத்தியமானதாக அமையும். எனினும் முயற்சியாண்மையில் ஈடுபட வேண்டுமானால் முதலீட்டுத் தேவைப்பாடு ஒரு பொருளுள்ள பிரச்சினையாக இருக்கும். அத்தோடு இது முயற்சியாண்மையை கையாளும் திறன்களிலும் (Entrepreneur skills) தங்கியுள்ளது. முதலீட்டுத் தேவைப்பாட்டிற்கு ஒரு தீர்வாக நுண்பாக நிதியிடலும் நுண்பாக நிதியினை செயற்றிறனாக கையாள வைப்பதற்காக முயற்சியாண்மை திறன்விருத்திச் செயற்பாடுகளும் வெற்றிகரமானவையாகப் பார்க்கப்படுகிறது.

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் கருத்துப்படி ஏழைகள், குறைந்த வருமானம் பெறுபவர்கள் மற்றும் அவர்களது முயற்சியாண்மைக்கு வைப்புக்கள், கடன்கள், கட்டண வசதிகள் மற்றும் காப்புறுதி வசதிகள் உள்ளிட்ட நிதிச்சேவைகளை பரந்த வீச்சில் வழங்கி முயற்சியாளர்களின் வருமான அதிகரிப்புச் செயற்பாடுகளுக்கு உதவுதல் நுண் நிதியிடல் எனப்படுகிறது (Asian Development Bank, 2007). மேலும் சுயதொழில் வாய்ப்பு, சேமிப்பு, கடன், காப்புறுதி மற்றும் பிற சேவைகளை சிறியளவில் வழங்குவதனை நுண்நிதியிடல் குறிக்கும் என இலங்கை மத்திய வங்கி கூறுகிறது. நுண்பாக நிதியிடலானது, முறைசார்ந்த நிறுவனங்கள், அரைமுறைசார் நிறுவனங்கள், முறைசாரா நிறுவனங்கள் என்பவற்றினால் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது (CBSL, 2020).

நுண் நிதியிடல் என்பது புதியதொரு விடயமன்று. 1800களிலேயே பல்வேறுபட்ட முறைசார்ந்த கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் ஐரோப்பாவில் தோன்ற ஆரம்பித்தன. இவை கிராமிய மற்றும்

நகர வறியவர்களிடத்தில் செயற்பட்டன. 'கடன் ஒன்றியம்' என்ற எண்ணக்கரு பிரட்ரிச் வில்கெம் ஹெரெய்சன் என்பவரால் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்டது. பாரியதொரு நுண்ணிதி நிறுவனமாக 1895இல் இந்தோனேசியாவின் 'மக்களின் கடன் வங்கி' ஆரம்பிக்கப்பட்டது. உலகளாவிய ரீதியில் 1970களின் பின்னரே நுண்ணிதியிடல் செயற்பாடுகள் முக்கியத்துவப்படுத்துவதாக மாற்றமுற்றது (Sam Afrane, 1998). இவ்வகை நுண் முயற்சியாண்மை கடன் பெறுகைத் திட்டங்கள் திறனபிவிருத்தியை அடிப்படையாகக் கொண்டு வருமான அதிகரிப்பு நடவடிக்கைகளில் கவனம் செலுத்தின.

உலக வங்கி, சர்வதேச தொழிலாளர் ஸ்தாபனம், அக்சன் சர்வதேசம், பெண்கள் சுயதொழிலுக்கான சங்க வங்கி, கிரமீன் வங்கி முதலியன முக்கியமான சில நுண்ணிதி அமைப்புக்களாகும். அத்தோடு வங்காளாதேசில் 1976களில் கிரமீன் வங்கி உருவாக்கத்துடன் நுண் நிதித்திட்டத்தினை அறிமுகப்படுத்திய முகமட் யூனுஸ் என்பவரே நுண்ணிதியின் முன்னோடியாகக் கருதப்படுகின்றார். உலகளாவிய ரீதியில் பொருளாதாரத்தில் செயற்றிறன் குறைவாகக் காணப்படும் வறிய மக்களின் சிறயளவிலான தொழில்களையும் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய பொருளாதார நடவடிக்கைகளையும் நுண்ணிதியிடல் மூலம் ஊக்கப்படுத்துவதனை நுண்ணிதியிடல் நிறுவனங்கள் நோக்கமாகக் கொண்டிருந்தாலும் உண்மையான பயனாளியை அடையாளம் காண்பதிலும் தேவையான நிதியை ஒதுக்குவதிலும் நுண்ணிதி நடைமுறைப்படுத்துவதற்களும், நன்கொடையாளர்களும் சிரமத்தினை எதிர்கொள்கின்றனர்.

இலங்கையில் நுண்பாக நிதியிடலானது 1911இல் பிரித்தானிய அரசாங்கத்தால் ஓர் பொருளாதார அபிவிருத்திக் கருவியாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. 2ஆம் உலக மகா யுத்தத்தின் விளைவாக, உணவுப் பரம்பலில் கூட்டு நடவடிக்கைகளை விரிவாக்க மேற்கொண்ட நுண் நிதி நடவடிக்கைகள் இலங்கையின் நுண் நிதியிடலின் 2ஆம் கட்டமாகும். சுதந்திரத்தின் பின் விவசாயக்கடன் வழங்கல் திட்டங்கள் நுண்ணிதியிடலின் யுகமாகக் காணப்பட்டன.

இலங்கை வங்கி, மக்கள் வங்கி, கிராமிய கூட்டு வங்கிகள், சனச வங்கி, பிராந்திய கிராமிய வங்கிகள், ஜனசயவிய திட்டம், சமுர்த்தி அபிவிருத்தி மற்றும் கடன் திட்டம், கெமிப்புதுவத்திட்டம், சர்வோதைய பொருளாதாரத் தொழில் முயற்சி அபிவிருத்திச் சேவைகள், கான்தாரந்திவிசை, நங்வுமுகம்மான நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் என்பனவும் 1980 மற்றும் 1990களில் உள்நாட்டு மற்றும் சர்வதேச நிறுவனங்களின் வருகையும் இலங்கையின் நுண்ணிதித் தடையங்களைக் காட்டுகின்றன. யுத்த நடவடிக்கைகளானது சொத்துக்கள், வருமான மூலங்கள் என்பவற்றை அழித்ததுடன் விதவைகளையும் உருவாக்கியுள்ளது. யுத்த விதவைகள் இன்றும் எதிர்மறையான சூழலிடையே வாழ்கின்றனர். இலங்கையில் 2009இல் 269.8 மில்லியன் ரூபாய் பெறுமதியுள்ள நுண்ணிதியிடல் மூலம் 911029 பயனாளிகள் பயன் பெறும் வகையில் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டது (Department of census and statistics, 2009/2010). நிச்சட் மற்றும் பலரின் கருத்துப்படி (Rechard et al, 2002) இலங்கையின் சூழ்நிலைக்கு ஏற்ப நுண்ணிதி சார்ந்த கொள்கைகள் மற்றும், நடைமுறைகள் தொடர்பான ஆய்வுகள் 2002இலிருந்து அதிகமாக மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

திருகோணமலையில் நுண்பாக நிதியிடலின் செயற்பாடுகள் பல்வேறு பொருளாதாரத் துறைகளில் காணப்படுகின்றன. இப்பகுதியின் பிரதான பொருளாதார நடவடிக்கைகளாக வீட்டுத்தோட்டம், மீன்பிடி, விலங்கு வேளாண்மை, மட்பாண்ட உற்பத்தி, உணவுப்பத்தி, பதினிடுதல், பொதியிடுதல், தையல், பிரம்புத் தொழில், அரிசி வியாபாரம், பாலுற்பத்தி என்பன

காணப்படுகின்றன. இவற்றில் பல தொழில்கள் நுண்நிதியை அடிப்படையாகக் கொண்டே இயங்குகின்றன. பல்வேறு அரசு, அரசு சார்பற்ற, உள்நாட்டு, வெளிநாட்டு நுண்நிதி நிறுவனங்கள் இவர்களுக்கு நிதியிடலை மேற்கொண்டு வருகின்றன. அந்த வகையில் பெரண்டினா, பாம்பு பவுண்டேசன், அவுஸ்ரேலியாவின் ஓக்ஸ்பாம் நிறுவனம், உலக தரிசனம், சர்வோதயம், கிராமிய மக்கள் அபிவிருத்தி அமைப்பு, சரீரம், கிழக்கு மனித மற்றும் பொருளாதார அபிவிருத்திக்கான அமைப்பு, கெயார் சர்வதேசம் முதலியன குறிப்பிடத்தக்கன.

இன்று நுண்பாக நிதியிடல் வறுமைக் குறைப்பு, வலுப்படுத்தல் என்பவற்றில் தாக்கமுடைய ஒரு கருவியாக பயன்படுத்தக் கூடியதாகும். ஏனைய வகைக் கடன் திட்டங்களோடு ஒப்பிடும் போது நுண்நிதியிடல் சில சிறப்பான பண்புகளைக் கொண்டிருக்கின்றமையே இதற்கான காரணமாகும். அதாவது, ஈட்டுக்கடன், தொகுதிக்கடன், நீண்டகாலக் கடன் என்பவற்றிலிருந்து நுண்பாகக் கடன் வேறுபடுகிறது. மிகக் குறைந்த பிணைகளின் தேவைப்பாடு, சில சமயங்களில் பிணைகளின்றி கடன் வழங்கப்படும் தன்மை, மிகக் குறைவான வட்டிவீதம், கடனைப் பகுதி பகுதியாக மீளச் செலுத்தும் வசதி, அலைச்சல் குறைவு (நேர வீணடிப்பு குறைவு), கடன் வழங்குனர், மற்றும் பெறுநருக்கிடையில் மிக நெருங்கிய தொடர்பு, பெற்ற கடன் தொகை கட்டாயமானதாகக் குறித்த தொழிலுக்கு முதலாக்கப்படுதல், முதலிய காரணங்களால் கடன் பெறுநர்கள் கவரப்படுவதுடன் விருப்புடன் வெற்றிகரமாகச் செயற்படுகின்றனர்.

இன்று உலகளாவிய ரீதியிலும் சரி, இலங்கையிலும் சரி, திருகோணமலையிலும் சரி, பல்வேறு தேவைகளுக்கு மத்தியில் பல்வேறு நுண் நிதிச் செயற்பாடுகள் இடம்பெற்றாலும் இங்கு நுண்நிதியானது செயற்றிறனாக முயற்சியாண்மைத்திறன்களோடு செயற்படுகின்றதா, அவை குறித்த நோக்கினை அடைகின்றதா, அதனுடாக பயனாளிகள் வலுப்படுத்தப்படுகின்றனரா, என்பவை தொடர்பில் ஆய்வுகள் செய்யப்பட வேண்டியது அவசியமானதாகும்.

இலங்கையில் ஏற்பட்ட இயற்கை அனர்த்தங்களின் விளைவாக பெரும்பாலான நடுத்தர மற்றும் அடிமட்ட வருமானம் பெறும் குடும்பங்கள் தங்கள் தொழில் வாய்ப்புக்களையும் வருமான மூலங்களையும் முழுமையாகவும் பகுதியளவிலும் இழந்தனர். திருமலை மாவட்டமும் இதற்கு விதிவிலக்கல்ல. இதனால் இவர்களின் பொருளாதாரப் பங்கும் முக்கியத்துவப்படுத்தப்பட்டது. இவர்கள் கல்வியறிவு குறைவானவர்களாகவும், வறியவர்களாகவும், இருப்பதும் இவர்களது பொருளாதார நடவடிக்கைகள் முறைசாரா துறையோடு (Informal Sector) பிணைந்திருப்பதும், பொருளாதார நடவடிக்கைகளை மேம்படுத்துவதில் சிக்கலினை தோற்றுவித்துள்ளது. இந்நிலையில் நுண்பாக நிதியிடல் மூலம் அவர்களின் முயற்சியாண்மையை அபிவிருத்தி செய்தல், சமூக, பொருளாதார, உள்வியல் ரீதியாக அவர்களை வலுப்படுத்துதல் என்பவற்றிற்காக அரசு மற்றும் அரசுசார்பற்ற நிறுவனங்கள் முயன்று வருகின்றன. இதற்காக பெருந்தொகையான நுண்நிதியும் உள்ளீடாக செயற்படுத்தப்பட்டு வருகின்றது. எனினும், இந்நுண்நிதியின் செயற்றிறன், முயற்சியாண்மையின் அபிவிருத்தியில் நுண்நிதியின் தாக்கம், முயற்சியாண்மை திறன்களின் பங்கு என்பன தொடர்பில் ஆய்வுகள் செய்யப்படவில்லை. மேலும், இம்மாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்புகள் குறித்த புள்ளிவிபர ரீதியான ஆய்வுகளும் மிகவும் மட்டுப்படுத்தப்பட்டதாகவுள்ளது. இதனால், குறித்த பிரதேசத்தில் இம்மாறிகளுக்கிடையிலான தொடர்புகள் குறித்த புள்ளிவிபர ரீதியான ஆய்வுகள் அவசியமாகவுள்ளது.

இவ்வாய்வினது பிரதான நோக்கமானது, திருகோணமலை மாவட்டத்தில் நுண்பாக கடன் பயனாளிகளின் திறன் விருத்தி அடைந்துள்ளதா என்பதைக் கண்டறிதல் ஆகும். துணை நோக்கங்களாக, நுண்கடன் பயனாளர்களின் பண்புகளைக் கண்டறிதல், முயற்சியாண்மைத்

திறன்களின் விருத்தியில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தும் காரணிகளை மதிப்பிடுதல் மற்றும் முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்தி தொடர்பில் வினைத்திறனான பரிந்துரைகளை மதிப்பிடுதல் போன்றவையாகும்.

2. முன்னைய ஆய்வுகளின் மீளாய்வு

நுண்ணிதியிடல், நுண்ணிதியின் செயற்றிறனில் முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் பங்கு மற்றும் செயற்றிறனான நுண்ணிதியிடலும் அதனோடு இணைந்த முயற்சியாண்மையும் வாழ்க்கைத்தர முன்னேற்றத்தில் கொண்டுள்ள தாக்கம் பற்றி பல்வேறு உள்நாட்டு மற்றும் வெளிநாட்டு ஆய்வுகள் இதுவரை செய்யப்பட்டுள்ளன. அந்தவகையில் பின்வரும் ஆய்வுகள் இங்கு மீளாய்வுக்காக தெரிவுசெய்யப்பட்டுள்ளன.

Alhassan & Goedegbuure (2015) முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்திப் பயிற்சிகள் எவ்வாறு முயற்சியாண்மையின் செயற்றிறனை அதிகரிக்கிறது என்பது தொடர்பில் ஆராய்ந்தனர். கிராமின் கானாவின் 107 நுண்கடன் பயனாளர்களை (முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்திப் பயிற்சி பெற்ற 82 பேர் மற்றும் முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்திப் பயிற்சி பெறாத 25 பேர்) அடிப்படையாக கொண்டு செய்யப்பட்ட இவ்வாய்வில், முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்திப் பயிற்சி பெற்றவர்களால் அடையக்கூடிய செயற்றிறனில் வெறும் 20 வீதத்தை மட்டுமே முயற்சியாண்மைத் திறன் அபிவிருத்திப் பயிற்சி பெறாதவர்களால் அடையமுடிகிறது. குறித்த பயிற்சிச் செயன்முறையில் இயலுமை விருத்தி, வியாபார விருத்தி, செலவுச் சிக்கனம், தனியாளர் விருத்தி மற்றும் சுகாதாரமும் போசாக்கும் முதலிய தலைப்புக்கள் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தன.

Kalra et al. (2015) இன் கருத்துப்படி வளரும் நாடுகளில் ஏழை மக்களுக்கான நிதிக் கல்வியை ஊக்குவிப்பது நிதியின் உச்சப்பயனை பெறுவதற்கு அவசியமான ஒன்றாகும். அத்தோடு இதனை மதிப்பிடுவதற்கான ஒரு நடவடிக்கையை உருவாக்கவேண்டும். பரந்த வளர்ச்சி இலக்குகளுடன் தொடர்புடைய நிதியினை கையாளும் திறன் இந்த ஆய்வில் ஒரு நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர்களை அடிப்படையாக கொண்டுள்ளது. நுண்ணிதி வாடிக்கையாளர்களின் நிதி விழிப்புணர்வின் அளவை தீர்மானிக்க விழிப்புணர்வுச் சுட்டி ஒன்றினையும் இது வெளியிடுகிறது.

Manaf (2017) இன் ஆய்வு நுண்கடன் திட்டம் எந்த அளவிற்கு முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் வளர்ச்சியைத் தீர்மானிக்க முடியும் என்பதை ஆராய முயல்கின்றது, குறிப்பாக முயற்சியாண்மையாளர்களின் புத்திசாலித்தனம், வணிகத்தின் போட்டி, சிறு வணிகத்தின் நன்மைகள் மற்றும் வணிகத்தின் இருப்பைத் தக்கவைத்தல் முதலிய முயற்சியாண்மைத் திறன்கள் நுண்கடன் திட்டங்களால் உருவாக்கப்படுவதாக நம்பினார். மேலும், நுண்கடன் திட்டத்தில் பங்கேற்பாளரின் ஈடுபாடு நேர்க்கணிய தொடர்பைக் கொண்டிருப்பதை தரவு காட்டுகிறது. முயற்சியாண்மையாளர் திறன்களின் வளர்ச்சி. நுண்கடன் திட்டத்தின் கோட்பாடுகள் எவ்வாறு இயல்பைப் புரிந்துகொள்ள நமக்கு உதவக்கூடும் என்பதைப் பற்றிய நுண்ணறிவை இந்த ஆய்வு வழங்குகிறது.

Shameem & Mushtaq (2021) இன் விபரண ஆய்வானது ஐக்கிய அரபு எமிரேட்ஸில் உள்ள முயற்சியாண்மையாளர்களின் முக்கியமான திறன்களை ஆராய்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. ஐக்கிய அரபு எமிரேட்ஸில் உள்ள நுண்கடன் நிறுவனங்கள் முயற்சியாண்மையாளர்களின் வளர்ச்சியில் செல்வாக்குச் செலுத்தி வருகிறது. அவர்களின் வளர்ச்சி மற்றும் வணிக வளர்ச்சிக்கு மேலும் உதவும் திறன்களாக கணக்குப் புத்தகங்களைப் பராமரித்தல், வணிகம் மற்றும் வணிக மேம்பாடு, தொழில்நுட்ப திறன்களில் மேம்பாடு, சிறப்பு முகாமைத்துவம், மற்றும் தொழில்நுட்ப திறன்கள் நுண்கடன் நிறுவனங்களால்

உருவாக்கப்படும் முக்கியமான திறன்களாகும். கிடைக்கும் மூலதனம் செயற்றிறனாக முதலீடுதல் மற்றும் இலாபத்தைப் பயன்படுத்தி மேலும் முதலீடு செய்தல் என்பன மேலும் முயற்சியாண்மை வளர்ச்சியை நோக்கி நகர்த்தும்.

கானா மற்றும் தென்னாபிரிக்க மக்களிடையே நுண் நிதியின் செயற்றிறனை மதிப்பிடும் பொருட்டு “கானா மற்றும் தென்னாபிரிக்காவில் நுண்நிதித் தாக்க மதிப்பீடு” என்ற தலைப்பில் சாம் அப்றன் (Afrane, 1998) என்பவரால் ஆய்வொன்று மேற்கொள்ளப்பட்டது. இது விடயஆய்வு, குவிமைய குழு கலந்துரையாடல் முதலிய ஆய்வு முறையினைக் கொண்டு பொருளாதார, சமூக, ஆன்மீக, உளவியல் குறிகாட்டிகள் மூலம் நுண்பாக நிதியின் நோக்கமான பொருளாதார சமூக முன்னேற்றம் இக்குறிகாட்டிகளோடு நேர்க்கணியத் தொடர்பு கொண்டுள்ளதென விளக்குகின்றனர். பெண் வலுவூட்டலில் நுண் நிதி பொருளுள்ள தாக்கத்தை கொண்டுள்ளது எனக் கூறிய இவர் கானாவை விட தென்னாபிரிக்காவில் நுண்நிதி அதிக உணர்திறனைக் கொண்டுள்ளது என்றும் இதற்கு பிரதான காரணம் முயற்சியாண்மையாளர்களின் திறன் விருத்தியில் காணப்படும் வேறுபாடேயாகும் என்றும் கூறினார்.

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் செயற்பாட்டுத் திணைக்களம் “ஏழை கிராமிய வீட்டுத்துறையினர் மற்றும் பெண்களின் தரம் என்பவற்றில் நுண் நிதியிடல் செயற்பாடுகளின் தாக்கம்” என்ற தலைப்பில் மேற்கொண்ட ஆய்வானது, வளர்ந்து வரும் நாடுகளிடையே ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் நுண்நிதிச் செயற்பாடுகளானது வறுமைக் குறைப்பு, சமூக பொருளாதார முன்னேற்றம், என்பவற்றில் எத்தகைய தாக்கத்தை செலுத்தி உள்ளது என்பதை முயற்சியாண்மைத்திறன் மதிப்பீடு மூலம் விபரிப்பதாக அமைந்துள்ளது. வினாக்கொத்து, குவிமைய குழு கலந்துரையாடல் மூலம் திரட்டப்பட்ட தரவுகள் மூலம் வீட்டுத்துறையினரின் பண்பு, நுண் நிதி நிறுவன அங்கத்துவம் முதலிய 45இற்கும் மேற்பட்ட சாராமாறிகள் பொருளுள்ள வகையில் ‘ஏழை வீட்டுத் துறையினர் மற்றும் பெண்களது நிலை’ என்ற சாரும் மாறியை பாதிப்பதாக கூறுகிறது.

Tilakaratra et al. (2005) இன் ஆய்வில் நுண்பாக நிதியிடலின் பங்கு, முறைசார் நிதிமூலங்களின் பங்கு, வறுமை ஒழிப்பில் அவற்றின் தாக்கம், வீட்டுத்துறையினரின் நிலை மற்றும் முயற்சியாண்மைத்திறனின் செல்வாக்கு போன்ற நுண்பாக நிதியிடலுடன் தொடர்பான முக்கியமான விடயங்கள் ஆய்விற்குட்படுத்தப்பட்டுள்ளன. நுண்பாக நிதியிடலானது நடுத்தர வருமானம் பெறுவோர் தமது வருமானத்தை அதிகரித்துக் கொள்ளவும் மிகவும் வறியோர் அவர்களின் நுகர்வு மட்டத்தை அதிகரித்துக் கொள்ளவும் உதவியுள்ளது என இது கூறுகிறது. மேலும் நுண்பாக நிதியிடலானது வறியோரிடத்தில் சேமிப்புப் பழக்கத்தை தோற்றுவித்துள்ளதுடன் அவர்களின் பொருளாதார நிலையை மேம்படுத்த உதவியுள்ளது என்றும் வறுமைக் குறைப்பிற்கு நிலைத்திருக்கும் வழி ஒன்றினை ஏற்படுத்திக் கொடுக்கின்றது எனவும் நிதிமூலங்களின் செயற்றிறனை அதிகரிக்க திறன்விருத்தியை ஒரு காத்திரமான கருவியாக பயன்படுத்த முடியும் எனவும் இவர்கள் குறிப்பிட்டுள்ளனர்.

3. ஆய்வு முறையியல்

3.1. தரவு

திருகோணமலை மாவட்டத்தின் குச்சுவெளி பிரதேச செயலகப் பிரிவில் நுண்கடன் பயனாளிகளிடையே தொழில் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டைப் புரிந்துகொள்வதில், எமது தரவுகளின் தரம் மற்றும் துல்லியம் மிக முக்கியமானது. குறிப்பிட்ட நுண்கடன் திட்டத்துடன் இணைந்த 256 நுண்கடன் பயனாளிகள் இவ்வாய்வின் மக்கள்தொகை ஆகும்.

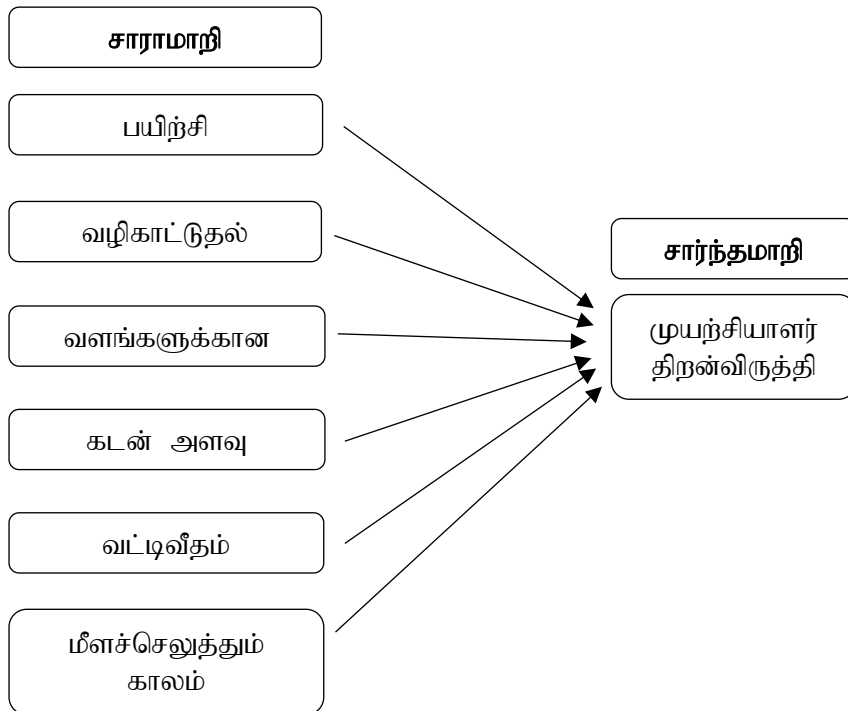


இவ்வாய்வின் மாதிரி அளவு 50 ஆகும். பகுப்பாய்விற்கான போதுமான வலுவான தரவுத்தொகுப்பைப் பெறுவதற்கும் தரவு சேகரிப்பு, செயலாக்கம் மற்றும் பகுப்பாய்வு ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் நடைமுறை சாத்தியக்கூறுகளை பராமரிப்பதற்கும் இடையே சமநிலையை ஏற்படுத்துவதால் இந்த மாதிரி அளவு தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டது. இதற்காக, ஒரு முறையான மாதிரித் தெரிவு அணுகுமுறை பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

முறையான மாதிரி எடுப்பு முறையானது 256 பட்டியலிலிருந்து ஒவ்வொரு 'N' ஆவது பயனாளியையும் தேர்ந்தெடுக்க பயன்படுத்தப்பட்டது. மாதிரி இடைவெளி 'N' இனைக் கணக்கிட, மொத்த மக்கள் தொகை (256) விரும்பிய மாதிரி அளவு (50) மூலம் வகுத்துப் பெறப்பட்டது. இந்த மாதிரி இடைவெளி பயனாளிகள் சீரான இடைவெளியில் தேர்ந்தெடுக்கப்படுவதை உறுதிசெய்தது. அந்த வகையில் இவ்வாய்வில் மாதிரி இடைவெளியைத் தீர்மானிக்க, மொத்த மக்கள் தொகையை (256) விரும்பிய மாதிரி அளவு (50) ஆல் வகுக்க 5.12 கிடைத்தது. இதை முழு எண்ணிற்கு பெற்று 5 ஆனது மாதிரி இடைவெளியாக எடுத்துக் கொள்ளப்பட்டது. 1 மற்றும் 5 இற்கு இடையில் ஒரு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுத்து அது முதலாவது மாதிரியாகவும் அதன் பிறகு ஒவ்வொரு 5ஆவது பயனாளியையும் மாதிரிகளாக தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டது. எடுத்துக்காட்டாக, தொடக்கம் 3 எனில் பயனாளிகள் 3, 8, 13, 18 என 50 மாதிரிகளை அடையும் வரை தெரிவுசெய்யப்பட்டது.

3.2. ஆய்வு எண்ணக்கருவாக்கம்

வரைபடம் 1: எண்ணக்கருவாக்கச் சட்டகம்



மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

நுண்கடன் பயனாளர்களின் முயற்சியாண்மைத்திறன்களின் விருத்தியை திருகோணமலை குச்சுவெளி பிரதேச செயலாளர் பிரிவை அடிப்படையாகக் கொண்டு முன்னெடுக்கும் இவ் ஆய்வானது நுண்கடன் திட்டங்களோடு வழங்கப்படும் முயற்சியாண்மைசார் பயிற்சித்திட்டங்கள்



முயற்சியாளர்களது திறன்களை விருத்தி செய்வதனுடாக குறித்த நிதியிலிருந்து உச்சப்பயனை அடைகிறது என்ற எண்ணக்கருவை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது.

சாரா மாறியான முயற்சியாளர் திறன் விருத்தியானது முயற்சியாண்மை திறன் அபிவிருத்தி சுட்டியினை குறிகாட்டியாகப் பயன்படுத்துகின்றது. அந்தவகையில் இச்சுட்டியானது வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதி முடிவெடுக்கும் திறன்களில் முன்னேற்றம் மூலமாகக் கணிக்கப்படும் நிதி முகாமைத்துவ திறன்கள் சுட்டி, பயிற்சியின் போது கற்றுக்கொண்ட சந்தைப்படுத்தல் உத்திகளை வெற்றிகரமாக செயல்படுத்துதலினை கொண்டு கணிக்கப்படும் சந்தைப்படுத்தல் திறன்கள் சுட்டி, முயற்சியாண்மையாளர்களால் நடத்தப்படும் இடர் மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையிலான இடர் மதிப்பீடு திறன் சுட்டி, முறையான வணிக திட்டமிடல் நடவடிக்கைகளில் வழக்கமான ஈடுபாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணிக்கப்படும் வணிக திட்டமிடல் திறன்கள் சுட்டி ஆகிய நான்கு சுட்டிகளினை அடிப்படையாகக் கொண்டு உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

3.3. தரவுப் பகுப்பாய்வு நுட்பமுறைகள்

Likert scale அளவிலான வினாக்களைக் கொண்ட கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து, ஆய்வு நோக்கங்களை அடைந்து கொள்வதற்கான ஆதாரமாகக் காணப்படுகிறது. தரவுத்தொகுப்பின் விரிவான கண்ணோட்டத்தை வழங்க விளக்கமான புள்ளிவிவரங்கள் பயன்படுத்தப்படும். மாறிகளுக்கு இடையிலான உறவுகளை ஆராய இணைவுக் குணகப் பகுப்பாய்வு பயன்படுத்தப்பட்டது. குறிப்பாக, சுயாதீன மாறிகள் (பயிற்சி, வழிகாட்டுதல், வளங்களுக்கான அணுகல், நுண் கடன் தொகை, வட்டி விகிதம் மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் காலம்) மற்றும் சார்பு மாறி (தொழில் முயற்சியாளர் திறன் மேம்பாடு) ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான தொடர்புகள், தொடர்புகளின் அளவு மற்றும் திசையைத் தீர்மானிக்க இம்முறை பயன்படுத்தப்பட்டது. பிறசெலவுப் பகுப்பாய்வானது சார்பு மாறியில் சார்பற்ற மாறிகளின் செல்வாக்கை மதிப்பிடுவதற்குப் பயன்படுத்தப்பட்டது. தரவு பகுப்பாய்வை எளிதாக்க, SPSS (சமூக அறிவியலுக்கான புள்ளியியல் தொகுப்பு) புள்ளிவிவர மென்பொருள் தொகுப்புகள் பயன்படுத்தப்பட்டது.

4. ஆய்வின் முடிவுகளும் கலந்துரையாடலும்

4.1. விபரணப் பகுப்பாய்வு

தெரிவுசெய்யப்பட்ட நுண்கடன் பயனாளர்களின் பண்புகள்

அட்டவணை 1: தெரிவுசெய்யப்பட்ட நுண்கடன் பயனாளர்களின் பண்புகள்

	Age	Gender	Edu Level	Employment	Income	Mem MCP	MCP
N Valid	50	50	50	50	50	50	50
Missing	0	0	0	0	0	0	0
Mean	2.62	1.24	1.74	1.32	2.14	1.00	1.00
Mode	2	1	1	1	2	1	1
Std. Deviation	.987	.431	.777	.471	.881	.000	.000

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023



நுண்கடன் பயனாளர்களின் அடிப்படைகளான வயதுப் பரம்பல், பால்நிலை வேறுபாடு, கல்விநிலை, வேலையின் தன்மை, வருமான மட்டம், நுண்கடன் நிறுவனத்தில் உள்ள அங்கத்துவம் மற்றும் நுண்கடன் செயற்றிட்டத்தின் தன்மை முதலியன ஆய்வு செய்யப்பட வேண்டியதானது, முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டினை விளங்கிக் கொள்வதற்கு அவசியமானதாகும். இதற்கிணங்க அட்டவணை 01, மேற்குறித்த மாறிகளின் சராசரி, ஆகாரம் மற்றும் நியம விலகல் ஆகியவற்றைக் காட்டுகின்றன.

வயதுப் பரம்பல்

அட்டவணையின்படி, பெரும்பாலான பங்கேற்பாளர்கள் (40%), 25 முதல் 35 வயது வரம்பிற்குள் காணப்படுகின்றனர். இக் குறிப்பிட்ட வயதுக் குழுவினர் முயற்சியாளர் திறன் மேம்பாட்டு நடவடிக்கைகளில் குறிப்பிட்ட செல்வாக்கைக்கொண்டிருப்பதை அவதானிக்க முடிகிறது.

அட்டவணை 2: வயதுப் பரம்பல்

	N	%
Less than 25	5	10 %
25 - 35	20	40 %
36 - 45	16	32 %
46 - 55	7	14 %
Over than 55	2	4 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

பால்நிலை வேறுபாடு

பால்நிலை வேறுபாட்டுப் பரம்பலானது பின்வரும் அட்டவணையில் காட்டப்படுகிறது. இதன்படி, அதிகமானவர்கள் (76%) ஆண்களாகவும் மீதமானவர்கள் (24%) பெண்களாகவும் காணப்படுகின்றனர். இது முயற்சியாண்மை திறன் விருத்திச் செயற்பாடுகளில் பயனாளர்களால் காட்டப்படுகின்ற உணர்திறன்களில் செல்வாக்குச் செலுத்தலாம்.

அட்டவணை 3: பால்நிலை வேறுபாடு

	N	%
Male	38	76 %
Female	12	24 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

கல்விநிலை

அட்டவணை 4: கல்விநிலை

	N	%
No Formal Edu	22	44 %
Less than OL	20	40 %
OL or Equivalent	7	14 %
AL or Equivalent	1	2 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023



முயற்சியாண்மையாளர்களின் கல்விநிலைப் பரம்பல் ஆய்விற்கெடுத்துக்கொள்ளப்பட்டது. இதன்படி தெரிவுசெய்யப்பட்ட மாதிரிகளில் கிட்டத்தட்ட அரைப்பங்கினர் (44%) முறையான கல்விப் பின்புலம் இல்லாதவர்களாகக் காணப்படுகின்றனர். மற்றும் சாதாரண தரத்திலும் குறைவான முறையான கல்விப் பின்புலம் கொண்டவர்களாக 40% ஆனோர் காணப்படுகின்றனர். எனவே, மேற்குறித்த கல்விப் பின்புலத்தின் அடிப்படையிலேயே முயற்சியாண்மை திறன் விருத்திச் செயற்பாடுகளின் தாக்கம் அமையப்பெறலாம்.

வேலையின் தன்மை

வேலையின் தன்மை என்பது, குறித்த பயனாளர்கள் நுண்கடன் திட்டத்தில் முழுநேரமாக தொழிற்படுகிறார்களா அல்லது பகுதி நேரமாக தொழிற்படுகிறார்களா என்பதனை குறிக்கிறது. சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்களின்படியான ஆய்வு 68% ஆனவர்கள் நுண்கடன் திட்டத்தில் முழுநேரமாக ஈடுபடுகிறார்கள் எனவும் மீதமான 32% ஆனவர்கள் நுண்கடன் திட்டத்தில் பகுதி நேரமாக தொழிற்படுகிறார்கள் எனவும் கூறுகின்றது. நுண்கடன் திட்டத்தில் முழுநேரமாக ஈடுபடுகிறவர்கள் திறன் விருத்திச் செயற்பாடுகளில் அதிக அக்கறை உடையவர்களாக காணப்படலாம்.

அட்டவணை 5: வேலையின் தன்மை

	N	%
Full time	34	68 %
Part time	16	32 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

வருமானப் பரம்பல்

தெரிவுசெய்யப்பட்ட பயனாளர்கள் ஒரே அளவான கடன் திட்டத்தின் கீழ் உள்வாங்கப்பட்டவர்களாக இருந்தாலும் அவர்களின் வருமான மட்ட வேறுபாடு குறிப்பிடத்தக்களவு காணப்படுகிறது. மொத்தம் 50 நபர்களில், வருமான நிலைகள் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. 18% தனிநபர்கள் 25,000 LKR இற்கும் குறைவாகவே சம்பாதிக்கிறார்கள், மிகப்பெரிய குழுவானது, (62%), 25,000 மற்றும் 30,000 LKR, இற்கிடையிட்ட வருமானம் பெறுகின்றனர். 30,000 – 35,000இற்குள் 10% ஆனவர்கள் உள்ளனர். வருமான வரம்பு, 35,000 முதல் 40,000 LKR வரை கொண்டவர்களாக 8% பேர் காணப்படுகிறார்கள், மேலும் 2% பேர் 40,000 LKRஇற்கு மேல் சம்பாதிக்கிறார்கள். பெரும்பான்மையானவர்கள் 25,000 முதல் 30,000 LKR வருமான வரம்பிற்குள் உள்ளனர். இதனை பின்வரும் அட்டவணை மற்றும் வரைபடம் காட்டுகிறது.

அட்டவணை 6: வருமானப் பரம்பல்

	N	%
Less than 25,000	9	18 %
25,000 - 30,000	31	62 %
30,000 - 35,000	5	10 %
35,000 - 40,000	4	8 %
Over than 40,000	1	2 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023



முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் விருத்தியில் ஏற்படுள்ள தாக்கம்

முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டினை அளவிடும் போது 04 வகையான முயற்சியாண்மை திறன்கள் இனங்காணப்பட்டு மதிப்பிடப்பட்டன. வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தல் திறன், சந்தைப்படுத்தல் திறன், வியாபார இடர்களை அளவிடும் திறன் மற்றும் வியாபாரத்திட்டம் தயாரிக்கும் திறன் என்பன அவையாகும்.

வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தல் திறனில் ஏற்படுள்ள தாக்கம் வழங்கப்பட்ட அபிப்பிராயங்களின்படி, பங்கேற்பாளர்களில் கணிசமான சதவீதத்தினர் வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தல் திறன்களில் முன்னேற்றங்களைப் பெற்றுள்ளனர் என்பது தெளிவாகிறது. குறிப்பாக, பதிலளித்தவர்களில் 44% பேர் தங்கள் திறன்கள் மேம்பட்டுள்ளதாகக் குறிப்பிட்டனர், அதே நேரத்தில் 36% பேர் “மிகவும் மேம்பட்ட” நிலையை அடைந்துள்ளதாகக் கூறியுள்ளனர். பங்கேற்பாளர்களிடையே வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தலும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தலும் திறன்களை மேம்படுத்துவதில் நுண்கடன் திட்டங்கள் சாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளன என்பதை இது குறிக்கிறது. மேலும், 14% ஆனோர் “மிதமான” முன்னேற்றத்தைக் பெற்றுள்ளனர். இருப்பினும், 6% ஆனோர் “சிறிய” முன்னேற்றத்தை மட்டுமே அடைந்துள்ளதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர். இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

அட்டவணை 7: வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தல் திறனில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கம்

	N	%
Slightly improved	3	6 %
Moderately improved	7	14 %
Improved	22	44 %
Extremely improved	18	36 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

சந்தைப்படுத்தல் திறனில் ஏற்படுள்ள தாக்கம்

அட்டவணை 8: சந்தைப்படுத்தல் திறனில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கம்

	N	%
Occasionally	4	8 %
When needed	14	28 %
frequently	15	30 %
Very frequently	17	34 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

இந்த நுண்கடன் திட்டத்தின் காரணமாக பங்கேற்பாளர்களில் கணிசமான சதவீதத்தினர் தங்கள் சந்தைப்படுத்தல் திறன்களில் முன்னேற்றம் அடைந்துள்ளதாக அவர்களின் பதில்கள் குறிப்பிடுகின்றன. குறிப்பிடத்தக்க வகையில், பதிலளித்தவர்களில் 34% பேர் இந்த மேம்பட்ட திறன்களை “மிகவும் அடிக்கடி” பயன்படுத்துவதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர், மற்றொரு 30% பேர் இந்த மேம்பட்ட திறன்களை “அடிக்கடி” பயன்படுத்துவதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர். பங்கேற்பாளர்களிடையே சந்தைப்படுத்தல் திறன்களை மேம்படுத்துவதில் மைக்ரோ நுண்கடன்



திட்டம் கணிசமான நேர்க்கணியத் தாக்கத்தை கொண்டிருப்பதாக இது பரிந்துரைக்கிறது. மேலும், 28% பேர் இந்த திறன்களை “தேவைப்படும் போது” பயன்படுத்துவதாக தெரிவித்தனர். இருப்பினும், “எப்போதாவது” பயன்படுத்துவதாக சுட்டிக்காட்டிய 8% ஆணைர் உள்ளனர். இதனை அட்டவணை 8 காட்டுகிறது.

இடர் அளவீடு மற்றும் முன்கணிப்பு திறனில் ஏற்படுள்ள தாக்கம்

இடர் அளவீடு மற்றும் முன்கணிப்பு திறன்களை மையமாகக் கொண்டு, முயற்சியாளர் திறன் மேம்பாட்டில் நுண்கடன் திட்டத்தின் தாக்கம் பற்றிய பகுப்பாய்வில், பங்கேற்பாளர்களில் கணிசமான பகுதியினர், 48%, “எப்போதாவது” இந்தத் திறன்களைப் பயன்படுத்துவதாகப் குறிப்பிட்டமையானது நுண்கடன் திட்டத்தின் குறித்த திறன்களை மேம்படுத்துவதில் அதிகம் பங்களிக்கவில்லை என்பதைக் குறிக்கிறது. மேலும், பதிலளித்தவர்களில் 38% பேர் இந்த திறன்களை “அரிதாக” பயன்படுத்துவதாகக் கூறினர், மற்றொரு 14% பேர் எந்த அடிப்படையிலும் இந்தத் திறன்களைப் பயன்படுத்துவதில்லை எனக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். தேவை ஏற்படும் போது பயன்படுத்துவதாகவோ, ஒரு முறையான காலக்கிராமத்தில் பயன்படுத்துவதாகவோ யாரும் குறிப்பிடவில்லை. இடர் அளவிடுதல் மற்றும் முன்கணிப்பு செய்தல் திறன்களை மேம்படுத்துவதில் முன்னேற்றம் பெரிதுமில்லை என்பது கண்டறியப்பட்டுள்ளது. இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

அட்டவணை 9: இடர் அளவீடு மற்றும் முன்கணிப்பு திறனில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கம்

	N	%
Rarely	19	38 %
Occasionally	24	48 %
Not at all	7	14 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

வணிகத் திட்டமிடல் திறனில் ஏற்படுள்ள தாக்கம்

முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டில் நுண்கடன் திட்டங்களின் தாக்கம் பற்றிய இப் பகுப்பாய்வில், குறிப்பாக வணிகத் திட்டமிடல் திறன்களின் பின்னணியில், பதிலளித்தவர்களில் கணிசமான 52% பேர் “எப்போதாவது” இந்தத் திறன்களைப் பயன்படுத்துவதாகப் கூறினர். அத்தோடு, 22% பேர் “அரிதாக” இந்தத் திறன்களைப் பயன்படுத்துவதாகக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். இது பெரும்பான்மையான பங்கேற்பாளர்களிடையே வணிகத் திட்டமிடல் திறன்களை வளர்ப்பதில் நுண்கடன் திட்டம் போதிய பங்காற்றவில்லை என்பது தெரியவருகிறது. இருப்பினும், 26% பேர் இந்த திறன்களை “மாதாந்த” அடிப்படையில் பயன்படுத்தி வருவதாக குறிப்பிட்டுள்ளனர், இந்த சீரான பயன்பாடு, மேம்பட்ட திறனை நிரூபிக்கிறது. பெரும்பாலான பங்கேற்பாளர்களிடையே வணிக திட்டமிடல் திறன்களை மேம்படுத்துவதில் பங்களிக்கவில்லையாயினும் சிறுபான்மையானோருக்கு திறன் மேம்பாட்டில் சாத்தியமான பங்களிப்பை வழங்கியுள்ளது. இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

அட்டவணை 10: வணிகத் திட்டமிடல் திறனில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கம்

	N	%
Rarely	11	22 %
Occasionally	26	52 %
Monthly	13	26 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023



ஒட்டுமொத்த திறனில் ஏற்படுள்ள தாக்கம்

முயற்சியாளர் திறன் மேம்பாட்டில் நுண்கடன் திட்டத்தின் தாக்கம் பற்றிய இந்த ஆய்வானது, திறன்களை தனித்தனியாக நோக்குவதோடு ஒட்டுமொத்த ரீதியிலும் நோக்கியுள்ளது. அந்த வகையில் பதிலளித்தவர்களில் 36% ஆனோர் தங்கள் திறன்களில் “போதுமான முன்னேற்றம்” ஏற்பட்டுள்ளதாகக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். மற்றொரு 32% ஆனோர் “முன்னேற்றம்” ஏற்பட்டுள்ளதாகக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். இது நுண்கடன் திட்டத்தின் குறிப்பிடத்தக்க நேர்க்கணியத் தாக்கத்தை குறிக்கிறது. மேலும், 24% ஆனோர் “ஓரளவு முன்னேற்றம்” ஏற்பட்டுள்ளதாகக் குறிப்பிட்டுள்ளனர். ஒட்டுமொத்தமாக, நுண்கடன் திட்டம் பங்கேற்பாளர்களின் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டில் சாதகமான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளதை தரவு காட்டுகிறது. இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

அட்டவணை 11: ஒட்டுமொத்த திறனில் ஏற்பட்டுள்ள தாக்கம்

	N	%
Slightly improved	4	8 %
Somewhat improved	12	24 %
Improved	16	32 %
Improved enough	18	36 %

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

4.2. இணைவுக்குணகப் பகுப்பாய்வு: முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் விருத்தியில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தும் காரணிகள்

முயற்சியாண்மைத் திறன்களின் விருத்தியில் தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தும் காரணிகளை பகுப்பாய்வு செய்வதற்காக மேற்கொள்ளப்பட்ட இணைவுக்குணக சோதனையின்படி தெரிவுசெய்யப்பட்ட பயிற்சி, வழிகாட்டுதல், வளங்களுக்கான அணுகல், நுண்கடன் அளவு, வட்டிவீதம், மீள்செலுத்தும் கால அளவு ஆகிய சாராமாறிகளில் வட்டிவீதம் தவிர்ந்த ஏனைய மாறிகள் பொருளுள்ள நேர்க்கணிய தாக்கம் உடையன. எனினும் மீள்செலுத்தும் கால அளவு என்ற மாறி மிகவும் பலவீனமான நேர்க்கணிய தாக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது

அட்டவணை 12: இணைவுக் குணகப் பகுப்பாய்வு முடிவுகள்

இல	சாராமாறி	குணகம்	P பெறுமதி	தாக்கம்
01	பயிற்சி	.747	.014	பலமான நேர்க்கணிய தாக்கம்
02	வழிகாட்டுதல்	.673	.050	மிதமான நேர்க்கணிய தாக்கம்
03	வளங்களுக்கான அணுகல்	.687	.005	மிதமான நேர்க்கணிய தாக்கம்
04	நுண்கடன் அளவு	.862	.010	பலமான நேர்க்கணிய தாக்கம்
05	வட்டிவீதம்	-.051	.727	பொருளுண்மை அற்றது
06	மீள்செலுத்தும் கால அளவு	.004	.098	பலவீனமான நேர்க்கணிய தாக்கம்

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

குறிப்பு: *சார்ந்தமாறி - முயற்சியாண்மை திறன் விருத்தி. தீர்மானிக்கப்பட்ட பொருளுண்மை மட்டம் 5% ஆகும்.



4.3. பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு மாதிரியுருவின் பொருந்துகை

தெரிவுசெய்யப்பட்ட சாராமாறிகள் எப்படிப்பட்ட தாக்கத்தினை சார்ந்தமாறியில் ஏற்படுத்துகிறது என்பதனை பரீட்சிப்பதற்காக பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு செய்யப்பட்டுள்ளது.

அட்டவணை 13: பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வு முடிவுகள்

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	3.597	1.031		3.488	.001		
Training	.194	.128	.610	1.518	.036	.832	1.201
	.160	.152	.441	1.054	.048	.897	1.115
Access_to_Resources	.164	.171	.536	.958	.044	.791	1.264
Microcredit	.416	.156	.771	2.661	.011	.822	1.216
Interest_Rate	-.111	.140	-.105	-.790	.434	.899	1.113
Repayment_Period	.060	.140	.559	.431	.049	.840	1.191

a. Dependent Variable: ESD

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

மாதிரியின் வெட்டுத்துண்டு 3.488 ஆகும். இது அனைத்து சார்பற்ற மாறிகளும் 0 ஆக அமைக்கப்படும் போது சார்பு மாறியின் மதிப்பிடப்பட்ட பெறுமதியாகும். மேலும், சோதனையின்படி தெரிவுசெய்யப்பட்ட பயிற்சி, வழிகாட்டுதல், வளங்களுக்கான அணுகல், நுண்கடன் அளவு, வட்டிவீதம், மீழ்செலுத்தும் கால அளவு ஆகிய சாராமாறிகள் யாவும் தாக்கமில்லாது இருக்கின்றபோது முயற்சியாண்மை திறன் விருத்தியின் பெறுமதியை இது காட்டுகிறது. பயிற்சிக்கான குணகம் 0.61. இது மற்ற அனைத்து மாறிகளும் மாறாமல் இருக்கும் போது, பயிற்சியின் ஒவ்வொரு ஒரு-அலகு அதிகரிப்புக்கும், சார்பு மாறி 0.61 அலகுகளால் அதிகரிக்கும் என விளக்குகிறது. நிகழ்தகவுப் பெறுமதி (0.036) 0.05 இற்கும் குறைவாக உள்ளமையால் சார்பு மாறியை கணிப்பதில் “பயிற்சி” என்பது புள்ளிவிவர ரீதியாக பொருளுண்மை வாய்ந்தது என்பதைக் குறிக்கிறது.

வழிகாட்டிக்கான குணகம் 0.441 ஆகும். வழிகாட்டுதலின் ஒவ்வொரு ஒரு-அலகு அதிகரிப்புக்கும், சார்பு மாறி 0.441 அலகுகள் அதிகரிக்கும் என மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது, மற்ற அனைத்து மாறிகளும் மாறாமல் இருக்கும் என்று எடுகோள் கொள்ளப்படுகிறது. நிகழ்தகவுப் பெறுமதி (0.048) 0.05 இற்கும் குறைவாக உள்ளமையால் “வழிகாட்டி” என்ற சாராமாறி ESD என்ற சாரும் மாறியைத்தீர்மானிப்பதில் புள்ளிவிவர ரீதியாக பொருளுண்மை வாய்ந்தது என்பதைக் குறிக்கிறது. இதன் குணகம் 0.536 ஆகும். இதன் பொருள் மற்ற அனைத்து மாறிகளும் மாறாமல் இருக்கும் போது வளங்களுக்கான அணுகலில் ஒவ்வொரு ஒரு-அலகு அதிகரிப்புக்கும், சார்பு மாறி 0.536 அலகுகள் அதிகரிக்கும் என்பதாகும். p-மதிப்பு (0.044) 0.05 இற்கும் குறைவாக உள்ளமை புள்ளிவிவர ரீதியாக பொருளுண்மை வாய்ந்தது என்பதைக் குறிக்கிறது.

நுண்கடன் அளவுக்கான குணகம் 0.771 ஆகும். நுண்கடனில் ஒவ்வொரு ஒரு அலகு அதிகரிப்புக்கும், சார்பு மாறி 0.771 அலகுகளால் அதிகரிக்கும் என்பதாகும். இங்கு, மற்ற எல்லா மாறிகளும் மாறாமல் இருக்கும் என்று எடுகோள் கொள்ளப்படுகிறது. p-மதிப்பு (0.011) 0.05 இற்கும் குறைவாக உள்ளமை புள்ளிவிவர ரீதியாக பொருளுண்மை வாய்ந்தது என்பதைக் குறிக்கிறது. வட்டிவிகிதத்திற்கான p-மதிப்பு (0.434) 0.05 இற்கும் அதிகமாக உள்ளமை புள்ளிவிவர ரீதியாக இம்மாறி பொருளுண்மை வாய்ந்தது தொடர்பைக்

கொண்டிருக்கவில்லை என்பதைக் குறிக்கிறது. திரும்பச் செலுத்தும் காலம் என்ற சாராமாறிக் கான குணகம் 0.559 ஆகும். இது, திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தில் ஏற்படும் ஒவ்வொரு ஒரு அலகு அதிகரிப்புக்கும், சார்பு மாறி 0.559 அலகுகள் அதிகரிக்கும் என பொருள்படுகிறது. இங்கு, மற்ற எல்லா மாறிகளும் மாறாமல் இருக்கும் என்று எடுகோள் கொள்ளப்படுகிறது. p-மதிப்பு (0.049) 0.05 இற்கும் குறைவாக உள்ளமை புள்ளிவிவர ரீதியாக பொருளுண்மை வாய்ந்தது என்பதைக் குறிக்கிறது.

அட்டவணை 14: Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.860 ^a	.614	.418	.438

a. Predictors: (Constant), Repayment_Period, Interest_Rate, Access_to_Resources, Mentorship, Training, Microcredit

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

R வர்க்கம் 0.614 ஆகும். இந்த R வர்க்கப் பெறுமதியானது சார்பு மாறியில் ஏற்படும் மாற்றத்தில் உயரிய பங்கை சாராமாறிகள் கொண்டுள்ளதாக காட்டுகிறது. அதாவது முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டில் ஏற்படும் மாற்றத்தில் 61% ஆன பங்கை விளக்குவதற்கு தெரிவுசெய்யப்பட்ட சாராமாறிகள் வல்லமைகொண்டுள்ளது. அதிக R வர்க்கம் ஆனது, மாதிரியின் தரவுக்கு சிறந்த பொருத்தத்தைக் குறிக்கிறது. சரிசெய்யப்பட்ட R வர்க்க மதிப்பு, 0.418 ஆகும். இது மாதிரியில் உள்ள முன்கணிப்பாளர்களின் (Predictors) எண்ணிக்கையை சரிசெய்து மாதிரியின் சிக்கலான தன்மையை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு சார்பு மாறியில் ஏற்படும் மாற்றத்தில் எவ்வளவு பங்கை சாராமாறிகள் கொண்டுள்ளது என்பதை காட்டுகிறது. முன்கணிப்பாளர்களின் எண்ணிக்கையைக் கருத்தில் கொள்ளும்போது, சார்பு மாறியில் சுமார் 41.8% மாறுபாடு சாராமாறிகளால் விளக்கப்பட்டுள்ளது. R² உடன் ஒப்பிடும்போது குறைவான சரிசெய்யப்பட்ட R² மாதிரியில் பல முன்கணிப்புகள் இருக்கலாம் என்று இனங்காட்டுகிறது. இதனை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது.

பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வின் விலகல் பகுப்பாய்வுக் குணகம்

அட்டவணை 15: ANOVA

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.765	6	.627	3.276	.010 ^b
	Residual	8.235	43	.192		
	Total	12.000	49			

a. Dependent Variable: ESD

b. Predictors: (Constant), Repayment_Period, Interest_Rate, Access_to_Resources, Mentorship, Training, Microcredit

மூலம்: ஆய்வுத் தரவுகள், 2023

விலகல் பகுப்பாய்வு (Analysis of Variance) அட்டவணையானது பின்னடைவு பகுப்பாய்வுப் பெறுமதி, வழும்பெறுமதி மற்றும் மொத்தப் பெறுமதி மூன்று பகுதிகளைக் கொண்டுள்ளது. F-

புள்ளிவிவரத்துடன் தொடர்புடைய பொருளுண்மை மதிப்பு 0.010 ஆகும். இந்த நிகழ்தகவு மதிப்பு ஒட்டுமொத்த மாதிரியின் புள்ளிவிவர பொருளுண்மை மட்டத்தை குறிக்கிறது. இங்கு 0.05 ஐ விட குறைவாக பொருளுண்மை மட்டம் உள்ளதால் பின்னடைவு மாதிரியானது 0.05 பொருளுண்மை மட்டத்தில் புள்ளிவிவரவியல் ரீதியாக பொருளுள்ளதாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகிறது. இதனை அட்டவணை 15 காட்டுகிறது.

5. ஆய்வின் முடிவுகள்

இதனடிப்படையில் நுண்கடன் செயற்றிட்டங்களில் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டினை பரிசீலனை செய்யும் இவ்வாய்வில் கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்து மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தரவுகள் ஆய்வு நோக்கங்களை அடைந்துகொள்ளும் விதத்தில் விபரணப்பகுப்பாய்வு, இணைவுக் குணக சோதனை மற்றும் பிற்செலவுப்பகுப்பாய்வு முதலிய நுட்பங்கள் பயன்படுத்தப்பட்டு ஆராயப்பட்டன. பெருமபாலான பயனாளர்கள் 25 - 35 வயதுக்கட்டமைப்பிற்கு உட்பட்டவர்களாகவும், ஆண்களாகவும், கல்வியறிவு குறைவானவர்களாகவும், முழுநேர முயற்சியாண்மையில் ஈடுபடுபவர்களாகவும், ரூ 25,000 – 30,000 வருமானம் பெறுபவர்களாகவும் காணப்படுகின்றனர். வரவுசெலவுத்திட்டம் தயாரித்தல் மற்றும் நிதித்தீர்மானமெடுத்தல் திறன், சந்தைப்படுத்தல் திறன், மற்றும் வியாபாரத்திட்டம் தயாரிக்கும் திறன் என்பன குறித்த நுண்கடன் திட்டத்தால் மேம்பட்டதாக காணப்படும் அதேவேளை வியாபார இடங்களை அளவிடும் மற்றும் எதிர்வுகூறும் திறன் மேம்பாட்டில் குறித்த நுண்கடன் திட்டத்தின் பங்கு மிகக்குறைவாகவும் காணப்படுகிறது. இணைவுக் குணக மற்றும் பிற்செலவுப் பகுப்பாய்வுச் சோதனையின்படி, தெரிவுசெய்யப்பட்ட மாறிகள் 5 வீத பொருண்மை மட்டத்தில் நிகழ்தகவுப் பெறுமதியானது 0.05 பொருண்மை மட்டப் பெறுமதியினை விட குறைவாகக் காணப்படுவதனால், பயிற்சி (இணைவுக் குணகம்: 0.747), வழிகாட்டுதல் (0.673), வளங்களுக்கான அணுகல் (0.687), நுண்கடன் அளவு (0.862), ஆகிய சாராமாறியில் பொருளுள்ள நேர்க்கணிய தாக்கத்தைக் கொண்டுள்ளது. எனினும் வட்டிவீதம் (-0.51) பொருளுள்ள தாக்கமற்றதாகவும் காணப்படுகிறது.

6. ஆய்வின் பரிந்துரைகள்

மாறுபட்ட பயனாளர்களுக்கு ஏற்றவாறு செயற்றிட்டங்களை வடிவமைத்தல்: நுண்கடன் பயனாளிகளின் பண்புகளில் உள்ள மாறுபாட்டை உணர்ந்து, அதற்குத்தகுந்த முயற்சியாண்மை ஆதரவை வழங்குவது அவசியமாகும். ஆண்கள் மற்றும் பெண்களின் தனிப்பட்ட தேவைகளை நிவர்த்தி செய்யும் திட்டங்கள் வடிவமைக்கப்பட வேண்டும். குறிப்பாக 25,000 முதல் 35,000 வருமான வருமான வரம்பு கொண்டவர்கள் மீது அதிக கவனம் செலுத்த வேண்டும்.

நேர்க்கணிய உறவுகளை வலுப்படுத்துதல்: பயிற்சி, வழிகாட்டுதல், வளங்களுக்கான அணுகல் மற்றும் நுண்கடன் அளவு ஆகிய மாறிகள் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாட்டுடன் கூடிய நேர்க்கணிய தொடர்புகளைக் கொண்டுள்ளன. நுண்கடன் திட்டங்களை நடைமுறைப்படுத்தும் போது இத்தகைய காரணிகளை அடையாளம் கண்டு அவற்றை வலுப்படுத்த வேண்டும்.

திருப்பிச் செலுத்தும் கால சவால்களை முகாமைசெய்தல்: திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் மற்றும் முயற்சியாண்மை திறன் மேம்பாடு ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான உறவு நேர்க்கணியமாக இருந்தாலும் அது பலவீனமாக இருக்கிறது. இதனை நிவர்த்தி செய்வதற்காக வணிகங்களின் பருவகால மற்றும் சுழற்சி இயல்புக்கு இடமளிக்கும் நெகிழ்வான திருப்பிச் செலுத்தும் திட்டங்களை உருவாக்கலாம். இது பயனாளிகள் தங்கள் செலுத்தல்களை தேவையற்ற மன அழுத்தமின்றி நிர்வகிப்பதை உறுதிப்படுத்தும்.

வட்டி விகிதங்களை மறு மதிப்பீடு செய்வதற்கான அவசியமின்மை: வட்டி விகிதங்களுக்கும் திறன் மேம்பாட்டிற்கும் இடையே குறிப்பிடத்தக்க தொடர்பு இல்லாதது இருப்பதற்கான காரணம் குறித்த நுண்நிதித் திட்டத்தில் அனைவருக்கும் கிட்டத்தட்ட ஒரே வட்டி விகிதத்தில் கடன் வழங்கியமையும் அவ்வட்டி வீதம் சமுர்த்திப் பயனாளர்கள் என்ற அடிப்படையில் சலுகையுடன் தீர்மானிக்கப்பட்டமையுமாகும். இதனால் வட்டி வீதம் முயற்சியாண்மை திறன் விருத்தியில் தாக்கமெதனையும் பதிவு செய்யவில்லை. எனவே, நுண்கடன் வடிவமைப்பாளர்கள் இதில் அதிக அக்கறை செலுத்தத் தேவையில்லை.

தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பு மற்றும் தகவல் சேகரித்தலும்: நுண்கடன் பயனாளிகளிடமிருந்து தொடர்ச்சியான தகவல்களை சேகரிப்பதற்கான ஒரு வலுவான கட்டமைப்பை உருவாக்க வேண்டும். அதனை தொடர்ச்சியாக கண்காணிப்பு செய்ய வேண்டும். இது மாற்றங்களைச் செய்வதற்கும், எழும் சவால்களை உடனடியாக எதிர்கொள்ளவும் உதவும்.

ஒத்துழைப்பு மற்றும் கூட்டாண்மை: நுண்கடன் திட்டத்தின் வரம்பையும் செயல்திறனையும் விரிவுபடுத்த உள்ளூர் நிறுவனங்கள், கல்வி நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்களுடன் இணைப்பை ஏற்படுத்த வேண்டும். பயிற்சி, வழிகாட்டுதல் மற்றும் கூடுதல் வளங்களுக்கான அணுகல் உள்ளிட்ட தொழில்முனைவோருக்கு விரிவான ஆதரவை வழங்க அவர்களின் நிபுணத்துவம் மற்றும் வளங்களைப் பயன்படுத்த வேண்டும்.

இந்த பரிந்துரைகளை செயல்படுத்துவதன் மூலம், நுண்கடன் திட்டம் அதன் பயனாளிகளின் பல்வேறு தேவைகளை சிறப்பாகப் பூர்த்தி செய்து, தொழில் முனைவோர் திறன்களின் தொடர்ச்சியான வளர்ச்சியை ஊக்குவிக்கலாம். இது, திருகோணமலை மாவட்டத்தின் குச்சுவெளி பிரதேச செயலகப் பிரிவுக்குள் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் வலுவூட்டலுக்கும் பங்களிக்கும்.

உசாத்துணை

- Alhassan, A.N.I., & Goedegebuure, R. (2015). The Value of Skills Training Inthe Improvement of The Socio-Economic Status of Microfinance Beneficiaries A Case Study at Grameen Ghana.
- Department of national Planning & Ministry of finance and Planning. (2012). Sri Lanka - the emerging wonder of asia, Mainda Sindana.
- Duflo, E., Kremer, M., & Robinson, J. (2011). Nudging farmers to use fertilizer: Theory and experimental evidence from Kenya. *American economic review*, 101(6), 2350-2390.
- Jaseelanashri, M. M., Nufile, A. A. M., & Ahamed Lebbe, S. M. (2014). An economic analysis on impact of microcredit at Nintavur divisional secretariat area, Sri Lanka: special reference to women entrepreneurs.
- Kalra, V., Mathur, H. P., & Rajeev, P. V. (2015). Microfinance clients' awareness index: A measure of awareness and skills of microfinance clients. *IIMB Management Review*, 27(4), 252-266.
- Knight, F. H. (1921). Risk, Uncertainty, And Profit. Boston And Chicago: Hart, Schaffner & Marx; Houghton Mifflin Company.

- Manaf, H. A. (2017). Impact of microcredit scheme on the development of entrepreneurship skills among low-income households in a developing country context. *International journal of economics and financial issues*, 7(1), 583-593.
- Pitt, M. M., & Khandker, S. R. (1998). The impact of group-based credit programs on poor households in Bangladesh: Does the gender of participants matter? *Journal of political economy*, 106(5), 958-996.
- Rahman, A. (1999). Micro-credit initiatives for equitable and sustainable development: who pays? *World development*, 27(1), 67-82.
- Raza, H. (2017). The Role of Microfinance in the Entrepreneurial Development in Pakistan. *Archives of Business Research*, 5(10), 118-131
- Schneider, M., & Woetzel, J. (2019). Why the World Needs a New Way to Calculate the Economic Value of Entrepreneurs. *Harvard Business Review*.
- Shameem, B. & Mushtaq, S. (2021). Role of Micro Finance Institutions in Skill Development of Micro Entrepreneurs in UAE: An Exploratory Study. *Journal of Entrepreneurship & Organization Management*, 10(9), ISSN: 2169-026X.
- The European Union Programme for Employment and Social Innovation (EaSI). (2018). BEST PRACTICE IN MICROFINANCE Non-Financial Services targeting women-led MSME clients of MFIs.
- Waithaka, T., Marangu, W. N., & N'gandu, C. N. (2014). Entrepreneurship Development by micro finance institutions effect on the growth of micro and small enterprises in Nairobi Central Business District: A case of Jitegemea Credit Scheme Nairobi. *European Journal of Business and Management*, 6(13), 174-184.
- Zapalska, A. M., Brozik, D., & Rudd, D. (2007). The success of micro-financing. *Problems and Perspectives in Management*, (5, Iss. 4), 84-90.