

## யாழ்ப்பாண மாவட்ட கரவெட்டி பிரதேச செயலகப் பிரிவில் வாகனக் குத்தகை கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் பற்றிய ஆய்வு

ஆ.நெசீந்தா<sup>1</sup> எஸ்.ஜெயராஜா<sup>2</sup>

<sup>1</sup>பொருளியல் கற்கைகள் அலகு, கலைகலாசார பீடம், கிழக்குப்பல்கலைக்கழகம்<sup>1</sup>

<sup>2</sup>பொருளியல் துறை, வர்த்தக முகாமைத்துவ பீடம், கிழக்குப்பல்கலைக்கழகம்<sup>2</sup>  
resinthaarumukam@gmail.com<sup>1</sup> Jeyarajahs@esn.ac.lk<sup>2</sup>

**ஆய்வுச்சுருக்கம்** - உலகளாவிய ரீதியில் அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளில் நிதிநிறுவனங்கள் மற்றும் குத்தகைக் கம்பனிகளின் செயற்பாடுகள் முக்கியம் வாய்ந்தவையாக காணப்படுகின்றன. எனவே நிதிநிறுவனங்கள் மற்றும் குத்தகைக் கம்பனிகளிடையே போட்டித்தன்மை அதிகரித்துள்ளமையினால் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கும் சேவைகளும் அதிகரித்து காணப்படுகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. இதன் ஒரு பகுதியாகவே வாகனங்களிற்கான குத்தகைக் கடன் வழங்கும் சேவைகள் அமைந்துள்ளது. குத்தகைக் கம்பனிகளுக்கிடையில் போட்டித்தன்மை அதிகரித்துள்ளமையினால் வாடிக்கையாளருக்கான வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் வழங்கும் சேவைகளும் அதிகரித்துள்ளன. இக்கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளும் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் இவ் வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் பற்றிய ஆய்வாக இது உள்ளது. யாழ்ப்பாண மாவட்டகரவெட்டி பிரதேச செயலகப் பிரிவில் குத்தகைக் கம்பனிகள் வழங்கும் வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தும் தாக்கத்தினைக் கண்டறிதலை நோக்கமாகக் கொண்ட இவ்வாய்வானது வாகனக் குத்தகையைப் பெற்றுக்கொண்ட கடனாளிகளில் எழுமாறாக 100 வாகனக் குத்தகைக் கடனாளிகளைத் தெரிவு செய்து அவர்களுக்கு வினாக்கொத்துக்கள் வழங்கப்பட்டது. வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் தொடர்பாக வருமானம், கல்வி, சேமிப்பு, முதலீடு, சுகாதாரம், உணவு போன்ற மாறிகள் ஆய்விடப்பட்டுள்ளன. வினாக்கொத்து மூலம் பெறப்பட்ட தரவுகளுடன் நேர்காணல், அவதானம் மூலமும் தரவுகள் பெறப்பட்டு மைநசவ எடையந முறையினைப் பயன்படுத்தி ஞ்ஞ்ஞ கணணி மென்பொருள் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டது. ஆய்வின் பிரதானமான முடிவு கரவெட்டி பிரதேச செயலகப் பிரிவில் குத்தகைக் கம்பனிகள் வழங்கும் வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நடுத்தர அளவிலான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பது ஆகும். அந்தவகையில் தெரிவு செய்யப்பட்ட மாறிகளில் வருமானம், கல்வி, சுகாதாரம் போன்றன நடுத்தர அளவிலும் சேமிப்பு, முதலீடு போன்றன குறைந்த அளவிலும் உணவு உயர்ந்த அளவிலும் வாழ்க்கைத்தரத்தில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றன. ஆய்வின் முடிவுகளில் வாகனக் குத்தகைக் கடன்களைப் பெற்ற கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் தாக்கம் செலுத்துகின்ற குறைந்த மற்றும் நடுத்தரளவில் தாக்கம் செலுத்தும் மாறிகளைக் கருத்திற் கொண்டு அவற்றை உயர்ந்தளவில் அதிகரிப்பதற்கான சிபாரிசுகள் முன்வைக்கப்படுகின்றன.

**முதன்மைச் சொற்கள்** - வாகனக்குத்தகை, குத்தகைக்கடன், கடனாளிகள், வாழ்க்கைத்தரம், யாழ்ப்பாணம்

### I. அறிமுகம்

இன்று உலகளாவிய ரீதியில் அபிவிருத்தி அடைந்து வரும் நாடுகளிலே நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் குத்தகை கம்பனிகளின் செயற்பாடுகள் மிகவும் முக்கியம் வாய்ந்தவையாகக் காணப்படுகின்றன.

இலங்கையினுடைய பொருளாதாரம் மற்றும் அபிவிருத்திச் செயல் முறைகளிலும் இவற்றின் பங்களிப்பு முக்கியத்துவம் வாய்ந்துள்ளது. அதுமட்டுமல்லாது இலங்கையின் உடைய பொருளாதார அபிவிருத்தியிலும் வளர்ச்சியிலும் இந்நிறுவனங்களின் செயற்பாடுகள் பல்வேறுபட்ட வகையில் தாக்கங்களை ஏற்படுத்தியுள்ளன.

குத்தகை என்பது சொத்துக்களை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒரு நிதியியலாகும். குத்தகைக் கடன்களானவை பரந்துபட்ட சொத்துக் குவிப்பிற்கு வழிவகுக்கின்றதாகவும், ஒருவர் தனது சொத்து உரிமையை பெறுவதற்குத் தேவையான நிதியளிப்பை வழங்குவதாகவும் உள்ளன என ஆய்விலே கூறுகின்றனர். ஆகவே எந்தவொரு பொருளையும் மக்களுடைய கரங்களில் இலகுவாகக் கிடைக்கச் செய்து அதன் மூலம் இலாபம் உழைப்பதனை உற்பத்தி நிறுவனங்களீனோக்கமாகக் கொண்டுள்ளன. இவ்வாறான செயற்பாட்டிற்கு நிதிநிறுவனங்கள் உதவிவருகின்றன. இதனால் இவ் நிதிநிறுவனங்களின் வாகனக் குத்தகைக் கடன் நாட்டில் வாழும் மக்களின் வாழ்வாதாரத்தில் பல்வேறு வகையான தாக்கங்களை ஏற்படுத்தி வருகின்றது.

இலங்கையிலேமத்தியவங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட 68 நிதிநிறுவனங்கள் குத்தகை மற்றும் கடன் செயற்பாடுகளைச் செய்துவருகின்றன. அவற்றில் வரையறுக்கப்பட்ட மற்றும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வர்த்தக வங்கிகள் 17 ஆக காணப்படுகின்றன. ஏனையவற்றில் வரையறுக்கப்பட்ட குத்தகை நிறுவனங்கள் 45 ஆகவும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வரையறுக்கப்பட்ட குத்தகை நிறுவனங்கள் 6 ஆகவும் காணப்படுகின்றன.

வடமாகாணத்தில் தொடர்ந்து வந்த யுத்தத்தினால் அங்கு வாழும் மக்கள் தமது பொருளாதார ரீதியாக வலுவிழந்து வாழ்வாதாரம் பாதிக்கப்பட்டு இருந்தனர். 2009 க்கு பின்னர் மீள் எழுச்சி பெற்று

வருகின்றனர். அந்தவகையில் விவசாயம், மீன்பிடி போன்ற தொழில்களுக்கு துணைச் சேவையாகவும் வாகனங்களினதும் இயந்திரங்களினதும் பங்கு முக்கியமானது. இங்கு வாகனக் குத்தகைக் கம்பனிகளின் வருகை பல்வேறு வகையான தாக்கங்களை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

குத்தகை வழங்கப்படும் போது எந்த நோக்கத்திற்காக கொள்வனவு செய்தல் என்ற நிபந்தனையிலும் வழங்கப்படுவது இல்லை. ஆனால் குத்தகையை பெற்றுக் கொண்ட வாடிக் கையாளர்களின் தீர்மானத்திலேயே இது தங்கியுள்ளது. ஒருவர் ஒரு வாகனத்தை குத்தகைக்குப் பெற்றுக் கொண்டு அதன் மூலம் குறிப்பிட்ட ஒரு தொழிலை செய்து அதன் மூலம் போதுமான வருமானத்தைப் பெற்றுக்கொண்டால் அவ் வருமானம் அவரது வாழ்க்கைத்தரத்தை மேம்படுத்துவதாகக் காணப்படும். மக்கள் தமது வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்திக்கொள்ள வாகனங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு குத்தகைக் கம்பனிகளை நாடுகின்றனர். குத்தகைக் கம்பனிகள் மக்களுக்கு கவர்ச்சிகரமாக காட்சியளிக்கின்றது. எந்தவொரு

நிறுவனமும் எதனை முயற்சி செய்து அடைய எதிர்பார்க்கிறதோ அதனை வெற்றிகரமாக நிறைவேற்றும். குத்தகைக் கம்பனிகள் தமது நோக்கத்தை நிறைவேற்றும் பொருட்டு மக்களின் வாழ்வாதாரத்தை சுரண்டுவதாக உள்ளது.

குத்தகையாளன் தான் பெற்றுக் கொண்ட குத்தகையைத் திரும்ப செலுத்த தீர்மானித்துள்ள காலப்பகுதியில் எந்தவிதமான பிரச்சனைகளும் இல்லாது சரியாக செலுத்துவதோடு குத்தகையின் மூலம் தான் பெற்றுக் கொண்ட வாகனத்தை கொண்டு செய்யும் தொழில் மூலம் வருமானத்தை அதிகரிக்கக் கூடியதாக அமைய வேண்டும். இவ்வாறே வாழ்க்கைத்தரத்திலும் மாற்றத்தை ஏற்படுத்த வேண்டும் என்பதே இவ் ஆய்வாக்காணப்படுகின்றது. ஐஐ.ஆய்வுப் பிரச்சினை நிதியியல் மற்றும் குத்தகைக் கம்பனிகளின் செயற்பாடுகளின் அதிகரிப்பு தீவிரம் அடைந்துள்ள நிலையில் தற்காலத்தில் சாதகமாகத் தோன்றினாலும் நீண்ட காலத்தில் மூன்றாம் உலக நாடுகளில் முகாமைத்துவம் மற்றும் தொழில்நுட்பம் வளர்ச்சியடையாத நிலையில் பாதகமான விளைவுகளையே ஏற்படுத்தும் என கூறுகின்றனர். யாழ்ப்பாண மாவட்ட கரவெட்டி பிரதேச செயலாளர் பிரிவில் குத்தகைக் கம்பனிகளால்

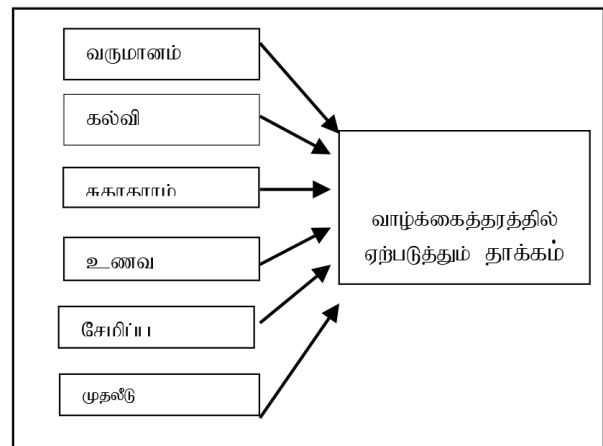
வழங்கப்படுகின்ற வாகனங்களிற்கான குத்தகைக் கடன்கள் மக்களின் வருமானத்தில் எத்தகைய மாற்றத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதோடு இவ் வருமானத்தில் ஏற்படும் மாற்றம் மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதனைக் கண்டறிதல் இப்பிரதேசத்தில் அவசியமாகக் காணப்படுகின்றது.

### III. ஆய்வின் நோக்கம்

1. வாகன குத்தகைக் கடன் பெற்றதனால் ஏற்பட்ட தனிப்பட்ட வருமானமாற்றத்தினை மதிப்பிடல்.
2. தனிப்பட்ட சேமிப்பு மற்றும் சொத்து இருப்பில் ஏற்பட்ட மாற்றத்தினை மதிப்பிடல்.
3. இவ் மாற்றங்கள் வாகனக் குத்தகைக் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதை மதிப்பிடல்.
4. குத்தகை மூலமாக மக்களுக்கும் குத்தகை நிறுவனங்களுக்கும் நன்மை ஏற்படுமாறு பரிந்துரைகளை முன்வைத்தல்.

### IV. எண்ணக்கருவாக்கம்

இவ் ஆய்வில் எண்ணக்கருவாக்கமானது வருமானம், கல்வி, சேமிப்பு, முதலீடு, சுகாதாரம், உணவு ஆகிய சாரா மாறிகள் சார்ந்த மாறியான கடனாளியின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் எத்தகைய தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது. என்பதனை விளக்குவதாக அமைகின்றது. இதனை பின்வரும் வரைபடம் மூலம் காட்டமுடியும்.



### V. நூலாய்வு

குத்தகைச் செயற்பாட்டிற்கும் மக்களின் மனப்பான்மைக்கும் இடையிலான தொடர்பு தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வில் அதாவது ஒரு பொருள் உரிமை இல்லாத பட்சத்தில் மக்களுக்கும் அப்பொருளுக்கும் இடையிலான

தொடர்பு எவ்வாறு காணப்படும் எனவும் விளக்கப்பட்டுள்ளது. ஒரு பொருளை மிகவும் கவனமாகப் பாவிக்கும் தன்மை என்பது சொந்தப் பொருளை விட வாடகை பொருளில் மிகவும் அரிதாகக் காணப்படும். பொருள் உரிமையாளன் சொந்த பொருளுக்காக செலுத்தத் தயாராக உள்ள தொகை அதிகமாக இருக்கும். ஆனால் குத்தகையில் அவை தவிர்க்கப்படுகின்றது. உதாரணமாக ஒரு வாகனத்தை பராமரிக்க சொந்த உரிமையாளன் எடுக்கும் நடவடிக்கைகளை விட குத்தகையாளன் எடுக்கும் நடவடிக்கைகள் குறைவாகக் காணப்படுகின்றது எனக் கூறப்பட்டுள்ளது[1].

சீனாவின் கடல்வழிப் போக்குவரத்துச் சாதனங்களை நிதியியல் குத்தகைக்கு வாங்குதல் தொடர்பாக 'மேற்கொண்ட ஆய்விலே வரி பொருளாதார வளர்ச்சி, நிறுவனச் செயற்பாடுகள் அரசு தலையீடுகள் போன்றவற்றை சாராமாறிகளாகவும் குத்தகை நடவடிக்கையை சார்மாறியாகவும் கொண்டு பல்மாறி பிற்செலவு ஆய்வு முறையைப் பயன்படுத்தி ஆய்வினை மேற்கொண்டார். இவ்வாய்விலே வரி, நிறுவன செயற்பாடுகள் என்பன குத்தகை நடவடிக்கைக்கும் இடையில் எதிர்த்தொடர்பு கொண்டுள்ளதாகவும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் குத்தகை நடவடிக்கைக்கும் இடையில் நேர்த்தொடர்பு உள்ளதாகவும் சீனாவைப் பொறுத்தமட்டில் தொடர்பு காணப்படுகிறது என எடுத்துக்கூறுகின்றார். மேலும், பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் குத்தகை நடவடிக்கைக்கும் இடையில் இருவழி நேர்த்தொடர்பு உள்ளதாகக் கூறப்படுகிறது. இது நாட்டின் அபிவிருத்தியின் விளைவாக ஏற்படுவதாகவும் விளக்கியுள்ளார்.[2]

இயக்கக் குத்தகையின் கணக்கியல் சந்தை என்ற தலைப்பிலே வாகனங்களின் கொள்வனவு மற்றும் குத்தகைக்கு இடையில் காணப்படும் தொடர்புகள் குறித்து விளக்கியுள்ளார். இவர் வாகனங்கள் வாங்கப்படுவதை விட குத்தகைக்கு எடுக்கப்படுவதே சிறந்தது எனக் கூறுகிறார். காரணம் கொள்வனவில் தளர்வு, பண சுற்றோட்ட இலகு தன்மை போன்றன குத்தகை சிறந்ததாக அமையக் காரணங்களாக இருக்கின்றன எனக் கூறுகின்றார்.[3]

“குத்தகை தங்கியுள்ள காரணிகள்” குறித்து லிஸ்பன் மற்றும் போர்த்துக்கல் போன்ற நாடுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு மேற்கொண்ட ஆய்வுகளின் இலக்கிய மீளாய்வாக நிறுவனங்கள்

ஏன் சுயமாக வாங்கப்படுவதை விட குத்தகையில் பெறப்படுவதை விரும்பப்படுகின்றன? என்ற வினாவை அடிப்படையாகக் கொண்டு தான் ஆய்வை மேற்கொண்டார். அதனை அனுபவங்களையும் சோதனைகளையும் ஆய்வு முறையாகக் கொண்ட ஒரு விபரண ஆய்வாக மேற்கொண்டார். நிறுவனத்தின் அளவு, வரி, முகாமைத்துவ செயற்பாடுகள், குத்தகை நிபந்தனைகள் போன்றவற்றை சாராமாறிகளாகக் கொண்டு குத்தகைச் செயற்பாட்டின் விருப்பத்தைக் கணிப்பிட்டுள்ளார். இங்கு நிறுவனத்தின் அளவு குத்தகைச் செயற்பாட்டுடன் எதிர்த்தொடர்பு உடையன எனவும் கூறுகிறார்[4].

இலங்கையில் குத்தகை நடவடிக்கை தொடர்பாக மேற்கொண்ட ஆய்வில் ஆரம்பத்தில் 3 குத்தகைக் கம்பனிகள் காணப்பட்டன. இது தற்போது 50க்கு மேல் அதிகரித்துள்ளது. அத்துடன் குத்தகைக் கம்பனியுடன் இணைந்து நிதி நிறுவனங்களும், வர்த்தக வங்கிகளும் செயற்படுகின்றன. இவ்வாய்வானது விற்பனை நிர்வாகத்தினர் மனிதவள நடவடிக்கை மீது ஏற்படுத்தும் தாக்கத்தை மதிப்பிடுவதாக உள்ளது. இங்கு மனிதவள நடவடிக்கை பற்றி மதிப்பிடப்படுகின்றது. யதார்த்தமான வேலை, தகவல், குடும்பச் சமநிலையும் வேலையும், இழப்பீடும் மேற்பார்வையாளர் ஆதரவு என்பன தொடர்பில் ஆய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. இவ் ஆய்வின் படி குடும்பச் சமநிலை மீது எதிர்மறையான தாக்கத்தை காட்டுவதாக அமைந்துள்ளது.[5]

குத்தகை தொடர்பான ஆய்வில் மக்கள் தமது சுயகௌரவத்தை உயர்த்த விரும்புகின்றனர். இதனால் குத்தகையில் பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்யவிரும்புகின்றனர். இந்நிலையில் மக்களின் பணத்தினை தவணை முறையில் குத்தகைக் கம்பனிகள் கொள்வனவு செய்கின்றனர். இங்கு பொருளுக்கான முழுப்பணத்தை செலுத்தும்வரை அவர்களுக்கு அப்பொருள் உரிமையாக மாட்டாது எனச் சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது.[6]

## VI. ஆய்வு முறையியல்

யாழ்ப்பாண மாவட்டத்தின் கரவெட்டிப் பிரதேச செயலகப் பிரிவில் வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் என்பதை ஆராய்வதை நோக்காகக் கொண்ட இவ்வாய்வானது இப்பிரதேச செயலகப்பிரிவில் வாகனக் குத்தகைக் கடன்களை அதிகமாகப் பெற்றுள்ள 5 கிராம சேவகர் பிரிவுகள் ஆய்விற் கு

உட்படுத்தப்படுகின்றன. இக்கிராமங்களில் மோட்டார் சைக்கிள்-12, முச்சக்கரவண்டி-48, பாரவூர்தி-3, சிறுரா ர்தி-13, ரக்டர்-4, வட்டா-20 ஆகிய வாகனங்களில் 100 கடனாளிகளிகள் எழுமாறாக தெரிவு செய்யப்பட்டு, கட்டமைக்கப்பட்ட வினாக்கொத்துக்கள் மூலம் முதனிலை மற்றும் இதனுடன் தொடர்புபட்ட வெளியீடுகள் மூலமான இரண்டாம் நிலைத் தரவுகள் மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் டுமைநசவ scale முறையில் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளிவிபர முறைகள், அட்டவணைகள் வரைபடம் என்பன ஞீளுளு மென்பொருட்கள் மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு முடிவுகள் பெறப்பட்டன.

ஆய்வுக்கான கூற்றுக்கள்,

1 முழுமையாக ஏற்றுக்கொள்ளவில்லை

2 ஏற்றுக்கொள்ளவில்லை

3 மத்திமநிலை

4 ஏற்றுக்கொள்கிறேன்

5 முழுமையாக ஏற்றுக்கொள்கிறேன்

எனும் பெறுபேறுகள் அடிப்படையிலும் பெறப்பட்டது. கூற்றுக்களுக்கான பெறுபேறுகளின் முடிவுகள் பின்வரும் மதிப்பீட்டு வகைப்பாட்டின் அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது.

$1 \leq \bar{x} < 2.5$  குறைந்தளவிலான தாக்கம்

$2.5 \leq \bar{x} < 3.5$  நடுத்தரளவிலான தாக்கம்

$3.5 \leq \bar{x} < 5$  உயர்ந்தளவிலான தாக்கம்

## VII. தரவு பகுப்பாய்வும் முடிவுகளும்

### தனிப்பட்ட தரவுகள்

இங்கு தனிப்பட்ட தரவுகளின் கீழ் வாகனக் குத்தகைக் கடன் பெற்றவர்கள் மாதிரிகளாகத் தெரிவு செய்யப்பட்டு ஆய்வுக்கு உட்படுத்தப்பட்டவர்களின் கிராமசேவகர் பிரிவு, குடும்ப அங்கத்தவர் எண்ணிக்கை, பிரதான தொழில், கல்வித்தகமை, கொள்வனவு செய்த வாகனம், வாகனத்தை கொள்வனவு செய்ததன் நோக்கம், குத்தகை பெற்ற பின் வருமானம் என்பன உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது.

### அட்டவணை 01

#### கடனாளிகளின் தனிப்பட்ட தரவுகள்

விபரம்	மீடறன்	வீதம்
கிராம சேவகர் பிரிவு		
கரவெட்டி	12	12

உட்ப்பிட்டி	11	11
கரணவாய்	20	20
நெல்லியடி	35	35
துன்னாலை	22	22
பால்		
ஆண்	90	90
பெண்	10	10
<b>குடும்ப அங்கத்தவர்களின் எண்ணிக்கை</b>		
1-3	16	16
4-6	68	68
6 அதிகம்	16	16
<b>பிரதான தொழில்</b>		
விவசாயம்	14	14
கூலி	5	5
சாரதி	39	39
அரசுஊழியம்	18	18
வியாபாரம்	20	20
ஏனையவை	4	4
<b>கல்வித்தகமை</b>		
ஆரம்பநிலைக்கல்வி	16	16
இடைநிலைக்கல்வி	25	25
க.பொ.த.சாதாரணதரம்	35	35
க.பொ.த உயர்தரம்	16	16
பட்டதாரிகள்	8	8
<b>கொள்வனவுசெய்ததன் நோக்கம்</b>		
தொழிலின் நோக்கம்	57	57
சுயபயன்பாடு	14	14
கௌரவம்	11	11
வாடகை	18	18
<b>குத்தகை பெற்றபின் வருமானம்</b>		
<30000	28	28
30001 – 50000	29	29
50001 – 70000	32	32
70001 – 90000	6	6
90000<	5	5

**அட்டவணை- 02****ஆய்வு மாறிகளின் இடை மற்றும் நியம விலகல்**

மாறிகள்	சராசரி இடைப் பெறுமானம்	சராசரி நியம விலகல்	வாழ்க்கைத் தர மட்டம்
உணவு	4.04	0.85	உயர்ந்த மட்டம்
வருமானம்	3.36	1.09	நடுத்தரமட்டம்
கல்வி	3.05	1.12	நடுத்தர மட்டம்
சுகாதாரம்	2.53	1.03	நடுத்தர மட்டம்
சேமிப்பு	2.46	1.04	குறைந்த மட்டம்
முதலீடு	2.32	1.04	குறைந்த மட்டம்
வாழ்க்கைத் தரம்	2.96	1.05	நடுத்தர மட்டம்

**வருமானம்**

ஆய்வுப் பகுப்பாய்வின் படி வருமான மாறிக்குரிய சராசரி இடைப் பெறுமானம் 3.36 ஆகக் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப் பெறுமானமானது  $(2.5 \leq \bar{x} < 3.5)$  என்ற வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் வருமானமானது நடுத்தரளவில் தாக்கம் செலுத்துகின்றது என்ற முடிவு பெறப்பட்டுள்ளது. அத்தோடு இதன் நியமவிலகல் 1.09 ஆகவும் காணப்படுகின்றது.

**கல்வி**

கல்வி எனும் மாறியின் இடையானது 3.05 ஆகக் காணப்படுகிறது. இதன் இடைப் பெறுமானமானது  $(2.5 \leq \bar{x} < 3.5)$  என்ற வீச்சினுள் காணப்படுவதனால் குத்தகைக் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஒன்றான கல்வி மாறியானது நடுத்தரளவு தாக்கத்தினை கொண்டுள்ளது என்ற முடிவினைப் பெறலாம். அத்துடன் இதன் நியமவிலகலானது 1.12 ஆகக் காணப்படுகிறது. இது கல்வி எனும் மாறியில் அடங்கியுள்ள ஒவ்வொரு குறிகாட்டிகளும் இடையிலிருந்து எவ்வளவு விலகியுள்ளது என்பதைக் காட்டுகின்றது.

**சுகாதாரம்**

சுகாதார மாறியில் அதிகரிக்கும் வருமானம் மூலம் போதுமான சுகாதார வீட்டு வசதிகள் பெறக்கூடியதாக உள்ளது என்ற குறிகாட்டியினை 24 சதவீதத்தினர் மத்திய நிலையில் காணப்படுகின்றனர். இங்கு இடைப் பெறுமானம் 2.53 ஆகவும் அதன் நியமவிலகல் 1.23 ஆகவும் காணப்படுகிறது. இது  $(2.5 \leq \bar{x} < 3.5)$  என்ற அளவீட்டில் நடுத்தரளவான தாக்கத்தினைக் காட்டுகிறது.

**சேமிப்பு**

ஆய்வுப் பகுப்பாய்வின் படி சேமிப்பு மாறியின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 2.46 ஆகக் காணப்படுகின்றது. சராசரி இடைப்பெறுமானமானது  $1 \leq \bar{x} < 2.5$  என்ற வீச்சிற்குள் காணப்படுவதால் சேமிப்பானது குறைந்த மட்டத்தில் காணப்படுகிறது என்ற முடிவு பெறப்பட்டுள்ளது. இதன் நியம விலகலானது 1.04 ஆகக் காணப்படுகின்றது. இது சேமிப்பு மாறியில் அடங்கியுள்ள ஒவ்வொரு குறிகாட்டிகளும் இடையிலிருந்து எவ்வளவு விலகியுள்ளது என்பதைக் காட்டுகின்றது.

**முதலீடு**

முதலீடு என்ற மாறியின் சராசரி இடைப்பெறுமானம் 2.32 ஆகவும் நியமவிலகல் 1.14 ஆகவும் காணப்படுகிறது. இம்மாறியின் சராசரி இடைப்பெறுமானம்  $1 \leq \bar{x} < 2.5$  என்ற வீச்சிற்குள் காணப்படுவதால் வாழ்க்கைத்தரத்தில் முதலீடு தொடர்பான மாறிகுறைந்தளவிலான தாக்கத்தினைக் கொண்டதாகவே காணப்படுகிறது.

**உணவு**

இங்கு அட்டவணை 7.2 தரவுகளின்படி உணவு எனும் மாறிக்குரிய சராசரி இடைப்பெறுமானது 4.04 ஆகவும் அதன் நியமவிலகல் 0.85 ஆகவும் காணப்படுகிறது. ஆய்வின்படி  $3.5 \leq \bar{x} \leq 5.0$  என்ற மிகவும் உயர்ந்த நிலையில் காணப்படுகிறது.

ஒவ்வொரு மாறிக்குரிய சராசரி இடைப்பெறுமானம், நியமவிலகல் போன்றவற்றின் மொத்த சராசரி, மொத்த சராசரி 2.96 ஆகவும் மொத்த சராசரிநியமவிலகல் 1.05 ஆகவும் காணப்படுகின்றது. இது  $2.5 \leq \bar{x} < 3.5$  வீச்சிற்குள் நடுத்தர மட்ட நிலையினைக் காட்டுகின்றது. இதன்படி குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நடுத்தரளவான தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றது. என்ற முடிவு பெறப்பட்டுள்ளது.

**VIII. முடிவுரை**

மக்களின் வாழ்க்கைத்தரத்தினைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகளுள் மிக முக்கிய ஒன்றாக வருமானம் காணப்படுகின்றது. ஆய்வின்படி வருமானம் என்ற மாறியானது குத்தகையை பெற்றக்கொள்ள முன்னர் உள்ள வருமானத்திலும் பார்க்க குத்தகையை பெற்றுக்கொண்டதன் பின்னரான வருமானம் அதிகமாக உள்ளது. பெரும்பாலும் வாகனத்தைப் பெற்றுக் கொண்ட கடனாளிகள் தொழில்

நோக்கத்திற்காக வாகனத்தைக் கொள்வனவு செய்து உள்ளமையினால் வருமானம் அதிகரித்து காணப்படுகின்றது.

இவ்வாறு வருமானம் அதிகரித்தாலும் வாகனத்தின் மூலம் பெறப்பட்ட வருமானம் உணவு, உடை, உறைவிடம் போன்ற அத்தியாவசிய தேவைகளுக்கும் ஆடம்பர தேவைகளுக்கும், குத்தகைக்கான தவணைக்கட்டணம் மற்றும் ஏனைய முறைசாராக் கடன்கள் என்பவற்றிற்கு பகிரப்படுகின்றது. அத்துடன் வாகனக் குத்தகைக் கடன் மூலமான வருமானம் இவ்வாய்விற்படி 3.367 என்ற இடைப்பெறுமானத்தைக் கொண்டு காணப்படுகின்றது. இதனடிப்படையில் வாகனக் குத்தகைக் கடனாளிகளின் வருமானம் அதிகரித்த போதிலும் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் நடுத்தர அளவிலான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்துகின்றது என்பதனை இவ் ஆய்வு விளக்குகின்றது.

இவ் ஆய்வு முடிவிற்படி வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் தொடர்பாக கல்வி மாறியின் நிலையானது 3.056 எனும் இடை மதிப்பீட்டுடன் நடுத்தர அளவில் காணப்படுகின்றது. கல்வி என்பது ஒருவனது வாழ்நாள் முழுவதும் நீடிப்பதாக கருதப்படுகிறது. கல்வி என்பது மனிதனது வாழ்க்கையில் அவசியமான ஒன்றாகக் காணப்படுகின்றது. தற்போது க.பொ.த. சாதாரணதரம் கற்றபவர்களை விட க.பொ.த.உயர்தரம் கற்றபவர்கள் அதிகமாகக் காணப்படுகின்றனர். வாகனங்களினைக் குத்தகையில் பெற்றுக் கொண்ட கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் கல்வி நடுத்தர அளவிலையே தாக்கம் செலுத்துகின்றது. இதனை இவ்வாய்வின் முடிவுகள் தெளிவுபடுத்துகின்றது.

சேமிப்பு என்பது வருமானத்திலிருந்து நுகர்வை கழித்து வரும் தொகை ஆகும். பொருளாதாரத்தின் எதிர்கால உற்பத்திக்கான முதலீட்டு சொத்தினை உள்நாட்டு சேமிப்பு வழங்குகிறது[4]. குத்தகை முறையில் பெற்றுக் கொண்ட வாகனத்தின் மூலம் பெற்றுக்கொள்ளப்படும் வருமானத்தில் நாளாந்த செலவுகள் மற்றும் நுகர்வு என்பவற்றை மேற்கொண்டு மிகுதியாகப் பெற்றுக்கொள்ளப்படும். தொகையினையே சேமிக்கின்றனர். இவ்வாறு சேமிக்கப்படும் தொகையினை வாகனத்துக்கான தவணைக்கட்டணம், முறைசாராக் கடன்கள்

போன்றவற்றிற்கு செலவு செய்வதனால் கடனாளிகளுக்கு சேமிப்பதற்கான வாய்ப்புக் கிடைப்பதில்லை இதனால் சேமிப்புப் பழக்கம் குறைந்து முதலீட்டினை மேற்கொள்ள முடியாது உள்ளது. எனவே வாகனக் குத்தகைக் கடன்கள் பெற்றுக்கொண்ட கடனாளிகள் தமது வாழ்க்கைத்தரத்தினை உயர்த்த முடியாதுள்ளது. எனவேதான் சேமிப்பு வாகனக் குத்தகைக் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் குறைந்தளவு தாக்கத்தினைக் கொண்டுள்ளது என்பதனை ஆய்வு தெளிவுபடுத்துகின்றது.

ஆய்வின் முடிவுகளின் அடிப்படையில் முதலீட்டு மாறியானது வாகனக் குத்தகைக் கடனைப் பெற்ற கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் 2.32 இடைப்பெறுமானத்தைக் கொண்டுள்ளது. இவ் இடைப்பெறுமானமானது குறைந்தளவு மட்டத்தினைக் குறிக்கின்றது. இதற்கான பிரதான காரணம் வாகனத்தினைக் குத்தகையில் பெற்றுக்கொண்ட கடனாளிகள் அவ் வாகனத்தினை தொழில் முயற்சியில் பயன்படுத்தி வருமானத்தினைப் பெற்றுக்கொள்கின்றார்கள். இவ் வருமானமானது கடனாளிகளின் செலவுகளுக்கு மட்டுமே போதுமானதாக உள்ளது. சேமிப்பு குறைவாகக் காணப்படுகின்ற போது முதலீட்டினைப் பெற்றுக்கொள்வது கடினமான விடயமாகக் காணப்படுகின்றது.

ஆய்வு முடிவிற்படி வாகனக் குத்தகையைப் பெற்றுக்கொண்ட கடனாளிகளில் சுகாதாரம் நடுத்தர அளவிலான தாக்கத்தினைக் கொண்டு காணப்படுகின்றது. ஆடம்பரமான சுகாதார வசதிகளான இணைந்த குளியலறை வசதிகள் மற்றும் புதிய மலசலகூடம் என்பன குறைவாக உள்ளமை ஆய்வின் மூலம் தெளிவாகின்றது. அரசு வைத்தியசாலைகளின் சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்வதை தவிர்த்து வருமானம் குறைந்த மக்கள் தனியார் வைத்தியசாலைகளுக்குச் செல்பவர்களாக காணப்படுகின்றனர். எனவே ஆய்வில் கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் சுகாதாரம் நடுத்தர அளவில் தாக்கம் செலுத்துகின்றது என்பது தெளிவாகின்றது.

ஆய்வின் முடிவின் அடிப்படையில் வாகனங்களைக் கொள்வனவு செய்து கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் தாக்கம் செலுத்துகின்ற மாறிகளில் உணவு மாறியானது உயர்ந்தளவில்

தாக்கம் செலுத்துகின்றது. கடனுக்கான தவணைக்கட்டணம் மற்றும் ஏனைய செலவுகள் அதிகரித்தாலும் மக்கள் உணவுக்கு அதிகளவு முக்கியத்துவம் கொடுத்துள்ளனர். இவ்வாய்வின் முடிவின்படி கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் தாக்கம் செலுத்தும் மாறிகளில் உணவு 4.04 என்ற இடைப் பெறுமானத்தில் உயர்ந்தளவில் காணப்படுகின்றது. ஆகவே உணவு கடனாளிகளின் வாழ்க்கைத்தரத்தில் உயர்ந்தளவான தாக்கத்தினை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

ஓட்டு மொத்தமாகப் பார்க்கும் போது இவ் ஆய்வு முடிவுகளின் படி கரவெட்டி பிரதேச செயலகப் பிரிவில் வாகனக் குத்தகைக் கடன்களைப் பெற்றுக் கொண்ட கடனாளிகளின் வருமானம் அதிகரித்துள்ள போதிலும் வாழ்க்கைத்தரத்தில் மாறிகள் ஏற்படுத்தும் தாக்கம் 2.96 என்ற இடைப்பெறுமானத்தில் நடுத்தரளவிலானதாகக் காமாணப்படுகின்றது. இங்கு முதலீடு, சேமிப்பு மாறிகள் குறைந்தளவிலும் கல்வி, சுகாதாரம், வருமானம் போன்றன நடுத்தரளவிலும் உணவு மாறியானது உயர்ந்தளவிலும் தாக்கம் செலுத்துகின்றது என்ற முடிவு பெறப்பட்டுள்ளது.

#### IX. சிபார்சுகள்

வாகனக் குத்தகையினைக் கடனாகப் பெறும் குத்தகைக் கடனாளிகள் அதில் மறைந்துள்ள மாதாந்தம் செலுத்தும் தொகை மற்றும் ஏனைய செலவுகளைக் கருத்தில் கொள்ளாத காரணத்தினால் வருமானம் முன்னரை விட அதிகரித்த போதிலும் அதற்கு மேலாக கடன்சுமை அதிகமாகக் காணப்படுகின்றது. இதற்கு காரணம் குத்தகைக் கடன் தொடர்பாக தெளிவான விளக்கம் இல்லாத நபர்கள் அக் கடனைப் பெற்றுக் கொண்டமை ஆகும். ஆகவே வாகனக் குத்தகை பற்றிய தெளிவான விளக்கங்களை மக்களுக்கு குத்தகைக் கம்பனிகளும் அரசாங்கமும் வழங்க வேண்டும்.

சுயகௌரவம் மற்றும் அரச சேவையை நோக்கமாகக் கொண்டோரை தவிர ஏனையோர் தொடர்பில் வாகனக் குத்தகையின் போது அரசாங்கம் தமது தலையீட்டை மேற்கொண்டு சேவையை முதன்மைப்படுத்துதல் வேண்டும்.

வாகனக் குத்தகையினைப் பெற்றுக்கொள்ளும் கடனாளிகள் தமது வருமானத்தினையும் செலவினையும் சமாளித்துப்பார்க்க கூடிய வகையில் பொருத்தமான வாகனக் குத்தகை கடனை பெற்றுக்கொள்வதன் மூலம் வருமானத்தினை அதிகரித்து வாழ்க்கைத்தரத்தினை உயர்த்திக் கொள்ள முடியும்.

பெறப்படுகின்ற வருமானம் முழுவதையும் நாளாந்த செலவுகளுக்கு மட்டும் பயன்படுத்தாது குத்தகைக்கான தவணைக் கட்டணம் செலுத்த சேமிக்கும் னநிலையை ஏற்படுத்த வேண்டும்.

குத்தகைக் கம்பனிகளின் இறுக்கமான செயற்பாடுகளால் வாகனங்கள் பறிக்கப்படுதல், ஒரு நாள் தவறும் பட்சத்தில் வட்டியை உயர்த்துதல் போன்ற செயற்பாடுகளால் மக்கள் பெருமளவுபாதிக்கப்படுகின்றனர். குத்தகைக் கம்பனிகள் தமது செயற்பாடுகளை தளர்வாக்கிக் கொள்ளலாம்.

#### உசாத்துணைகள்

1. Durgee, J. F., & Colarelli O'Connor, G. (1995). An exploration into renting as consumption behavior. *Psychology & Marketing*, 12(2), 89-104.
2. LI, J. J., & Zhong, J. (2004). An Analysis of Chinese Local Governments Economic Action—Under the Viewpoint of Public Choice Theory [J]. *China Industrial Economy*, 4, 003.
3. Ely, K.M., 1995. Operating lease accounting and the market's assessment of equity risk. *Journal of Accounting Research*, pp.397-415.
4. Khan, M.A. and Rahaman, M.A., 2007. Impact of microfinance on living standards, empowerment and poverty alleviation of poor people: a case study on microfinance in the Chittagong District of Bangladesh.
5. Abeysekera, R., 2007. The impact of human resource management practices on marketing executive turnover of leasing companies in Sri Lanka. *Contemporary Management Research*, 3(3).
6. Beatty, S. E., & Hill, W. W. (2006). A typology of motor vehicle consumers using motives for leasing versus financing. *Journal of Consumer Behaviour*, 5(4), 304-316.
7. Fülber, R.U., Silva, J.L. and Pferdehirt, M.H., 2008. Impact of lease capitalization on financial ratios of listed German companies. *Schmalenbach Business Review*, 60(2), pp.122-144.