

வங்கி சேவை என்பது ஒரு நாட்டில் தொழில் மற்றும் வர்த்தகத்தின் முக்கிய மையமாகும். அவர்களின் வழக்கமான செயல்பாடு மற்றும் வளர்ச்சிக்குத் தேவையான பணத்தை வழங்குவதன் மூலம் இது முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. வங்கி என்ற சொல் பொதுவாக வணிக வங்கியைக் குறிக்கிறது. பல்வேறு வகையான சேவைகளை வழங்கும் பல வகையான வங்கிகள் உள்ளன. அவற்றில் மிக முக்கியமான ஒன்று மத்திய வங்கி.

ஒவ்வொரு நாட்டிற்கும் ஒரு மத்திய வங்கி உள்ளது. இது நாட்டின் அரசாங்கத்திற்கு சொந்தமானது. ஒரு நாட்டின் ஒட்டுமொத்த வங்கி முறையின் மீதான கட்டுப்பாடும் இந்த உச்ச வங்கியிடம் உள்ளது. மத்திய வங்கிகள் வெவ்வேறு நாடுகளில் வெவ்வேறு பெயர்களில் அழைக்கப்படுகின்றன. அவற்றின் செயல்பாடுகளும் நாட்டுக்கு நாடு வேறுபடும். மத்திய வங்கி ஒரு தன்னாட்சி அல்லது அரை தன்னாட்சி அமைப்பாக அமைக்கப்பட்டுள்ளது. நாட்டின் பொருளாதாரத்தின் ஸ்திரத்தன்மையும் வளர்ச்சியும் மத்திய வங்கியின் முக்கிய இலக்குகளாகும். இந்தியாவில் ரிசர்வ் வங்கி (RBI) மத்திய வங்கியாகும்.

**இந்தியாவில் வங்கிகளின் வரலாற்று வளர்ச்சி:**

1. பாங்க் ஆஃப் ஹிந்துஸ்தான் இந்தியாவில் 1770 இல் நிறுவப்பட்ட முதல் வங்கியாகும் மற்றும் 1932 இல் மூடப்பட்டது, 1786 இல் நிறுவப்பட்டது மற்றும் 1791 இல் பணமதிப்பிழப்பு செய்யப்பட்டது.
2. பேங்க் ஆஃப் கல்கத்தா 1806 இல் நிறுவப்பட்ட முதல் கூட்டுப் பங்கு வங்கியாகும். இது 1809 இல் பெங்கால் வங்கி என மறுபெயரிடப்பட்டது.
3. 1840 இல் பாம்பே வங்கியும் 1843 இல் மெட்ராஸ் வங்கியும் நிறுவப்பட்டன. "இந்த வங்கிகள் பிரசிடென்ஷியல் வங்கிகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன" (வங்காளம், பம்பாய் மற்றும் மெட்ராஸ் மட்டும்) 1881 'ஆத் வங்கி' பிறந்ததற்கு சாட்சியாக இருந்தது, இது பின்னர் 1894 இல் (19-05-1894) பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கியாக மறுபெயரிடப்பட்டது.

இந்த ஜனாதிபதி வங்கிகள் 27 ஜனவரி 1921 இல் இம்பீரியல் பேங்க் ஆஃப் இந்தியாவுடன் இணைக்கப்பட்டன. அதன் செயல்பாடுகளை நகர்ப்புறத் துறைகளுக்கு மட்டுப்படுத்தியது மற்றும் அந்த நாட்களில் கிராமப்புறத் துறை முற்றிலும் புறக்கணிக்கப்பட்டது. எனவே, சுதந்திரத்திற்குப் பிறகு, இம்பீரியல் பேங்க் ஆஃப் இந்தியாவை அரசாங்கத்தால் கையகப்படுத்தும் சட்டம் பாராளுமன்றத்தில்

நிறைவேற்றப்பட்டது மற்றும் ஸ்டேட் பாங்க் ஆஃப் இந்தியா ஜூலை 1, 1955 இல் நடைமுறைக்கு வந்தது.

வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949 இன் படி, “வங்கி என்பது பொதுமக்களிடமிருந்து பணத்தைக் கடன் அல்லது முதலீடு செய்வதற்கான நோக்கத்திற்காக ஏற்றுக்கொள்வது, தேவைக்கேற்ப திருப்பிச் செலுத்துதல் அல்லது வேறுவிதமாகச் செலுத்துதல் மற்றும் காசோலை, வரைவோலை, ஊதிய உத்தரவு அல்லது வேறு வழிகளில் திரும்பப் பெறுதல் ஆகும்”.

### RBI யின் தோற்றம்:

இம்பீரியல் பேங்க் ஆஃப் இந்தியா நோட்டு வெளியீடு மற்றும் மத்திய வங்கியின் பிற செயல்பாடுகளை மேற்கொண்டது. 1926 ஆம் ஆண்டில் ஹில்டன்-யங் கமிஷன் அல்லது இந்திய நாணயம் மற்றும் நிதிக்கான ராயல் கமிஷன் (ஜே. எம். கெய்ன்ஸ் மற்றும் சர் எர்னஸ்ட் கேபிள் அதன் உறுப்பினர்கள்) மத்திய வங்கியை உருவாக்க பரிந்துரை செய்தது. இதன் விளைவாக, RBI சட்டம் 1934 நிறைவேற்றப்பட்டு, ஏப்ரல் 1, 1935 முதல் RBI செயல்படத் தொடங்கியது. RBI ஆனது ₹5 கோடி பங்கு மூலதனத்துடன், ஒவ்வொன்றும் ₹100 முழுமையாக செலுத்தப்பட்ட பங்குகளாகப் பிரிக்கப்பட்டது. முழு பங்கு மூலதனமும் தனியார் பங்குதாரர்களுக்கு சொந்தமானது. அதன் தலைமை அலுவலகம் கல்கத்தாவில் இருந்தது மற்றும் 1937 இல் மும்பைக்கு மாற்றப்பட்டது.

சுதந்திரத்திற்குப் பிறகு, இந்திய அரசு ரிசர்வ் வங்கி (பொது உரிமைக்கு மாற்றுதல்) சட்டம், 1948 ஐ நிறைவேற்றியது மற்றும் தனியார் பங்குதாரர்களுக்கு உரிய இழப்பீடு வழங்கிய பின்னர் RBI ஐ எடுத்துக் கொண்டது. ஜனவரி 1, 1949 முதல், ரிசர்வ் வங்கியானது இந்திய அரசுக்கு சொந்தமான மத்திய வங்கியாக செயல்படத் தொடங்கியது. அதில் மூன்று துறைகள் இருந்தன. ரிசர்வ் வங்கி 1947 வரை பர்மாவின் மத்திய வங்கியாகவும், ஜூன் 1948 வரை பாகிஸ்தானின் மத்திய வங்கியாகவும் இருந்தது.

### ரிசர்வ் வங்கியின் நிறுவன அமைப்பு:

ரிசர்வ் வங்கியின் தலைமை அலுவலகம் மும்பையில் உள்ளது. இந்த மைய அலுவலகம் 2017 இல் 33 துறைகளைக் கொண்டுள்ளது. இது மும்பை, டெல்லி, கல்கத்தா மற்றும் சென்னை ஆகிய நான்கு மண்டல அலுவலகங்களைக் கொண்டுள்ளது, அவை துணை ஆளுநர்களைக் கொண்ட உள்ளூர் வாரியங்களின் கீழ் செயல்படுகின்றன. இது 19 பிராந்திய அலுவலகங்களையும் 11 துணை அலுவலகங்களையும் (2017) கொண்டுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியானது மத்திய

இயக்குநர்கள் குழுவால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. 21 உறுப்பினர்களைக் கொண்ட குழு இந்திய அரசால் நியமிக்கப்படுகிறது. இது கொண்டுள்ளது;

1. நான்கு ஆண்டுகளுக்கு ஒரு கவர்னர் மற்றும் நான்கு துணை ஆளுநர்கள் நியமிக்கப்பட்டுள்ளனர்.
2. பல்வேறு துறைகளைச் சேர்ந்த பத்து இயக்குநர்கள்
3. இரண்டு அரசு அதிகாரிகள்
4. நான்கு இயக்குநர்கள் – உள்ளூர் வாரியத்திலிருந்து தலா ஒருவர்

**ரிசர்வ் வங்கியின் செயல்பாடுகள்:**

ரிசர்வ் வங்கியின் செயல்பாடுகளை மூன்று தலைவர்களின் கீழ் தொகுக்கலாம்.

1. தலைமை மற்றும் மேற்பார்வை செயல்பாடுகள்
2. பாரம்பரிய செயல்பாடுகள் மற்றும்
3. விளம்பரச் செயல்பாடுகள்

**தலைமை மற்றும் மேற்பார்வை:**

**செயல்பாடுகள்:**

1. உலகில் வேகமாக வளர்ந்து வரும் பொருளாதாரமாக இந்தியா இருப்பதால், பல நாடுகளால் உலக விவகாரங்களில் இந்தியா முக்கிய பங்கு வகிக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இந்தியாவின் வங்கி நிறுவனத் தலைவராக இருக்கும் ரிசர்வ் வங்கி உலகளாவிய நிறுவனங்களின் ஒரு பகுதியாக இருக்க வேண்டும். இது இந்தியாவில் உள்ள வங்கிகளின் தரம் மற்றும் அளவை வளர்ந்த நாடுகளில் உள்ள வங்கிகளின் நிலைக்கு மாற்ற வேண்டும். தற்போதைய சூழ்நிலையில் இத்தகைய செயல்பாடுகள் முக்கியத்துவம் பெறுகின்றன. உலக நிதி நிறுவனங்களில் இந்தியாவின் பிரதிநிதி சர்வதேச வங்கி தரநிலைகளுடன் சீரான மற்றும் இணக்கத்தை பராமரிக்கும் பொருட்டு 1997 ஆம் ஆண்டு முதல் வங்கி மேற்பார்வைக்கான பேசல் கமிட்டி (BCBS, சுவிட்சர்லாந்து) உடன் RBI தொடர்புடையது. புனரமைப்பு மற்றும் மேம்பாட்டுக்கான வங்கி (IBRD அதாவது உலக வங்கி) மற்றும் சர்வதேச நாணய நிதியம் (IMF) இதில் இந்தியா டிசம்பர் 27, 1945 முதல் உறுப்பினராக உள்ளது.
2. இந்திய வங்கி அமைப்பின் கட்டுப்பாட்டாளர் மற்றும் மேற்பார்வையாளர் நாட்டில் உள்ள அனைத்து வங்கி செயல்பாடுகளுக்கான பரந்த வழிகாட்டுதல்கள் RBI ஆல் வகுக்கப்பட்டுள்ளன. RBI சட்டம், 1934 மற்றும் வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 ஆகியவற்றின் கீழ் வணிக வங்கிகளுக்கு உரிமம் வழங்கவும், கட்டுப்படுத்தவும் மற்றும் மேற்பார்வை செய்யவும் RBI க்கு அதிகாரம் உள்ளது.

MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

இது வணிக வங்கிகளை ஆய்வு செய்து, அவற்றிலிருந்து வருமானம் மற்றும் பிற தேவையான தகவல்களைக் கோருகிறது.

3. **பண அதிகாரம்:** விலை ஸ்திரத்தன்மை, பணவீக்கப் போக்குகளைக் கட்டுப்படுத்துதல் மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சி ஆகியவற்றைப் பேணுவதற்காக ரிசர்வ் வங்கி, நாட்டின் பணவியல் கொள்கையை நடைமுறைப்படுத்துகிறது மற்றும் கண்காணிக்கிறது. இது விவசாய நிதி, வங்கி மற்றும் கடன் மற்றும் சர்வதேச நிதியை பாதிக்கும் திட்டங்கள் மற்றும் சட்டங்களை செயல்படுத்துவதற்கான ஆதாரங்களை திரட்டுதல் தொடர்பான ஆலோசனைகளை அரசுக்கு வழங்குகிறது.
4. பொருளாதார அளவுருக்களை நெருக்கமாகக் கண்காணித்தல், பொருளாதார ஸ்திரத்தன்மை மற்றும் வளர்ச்சியை அடைவதற்காக, வேலைவாய்ப்பு நிலை, விலை நிலைகள் மற்றும் உற்பத்தி நிலைகள், வர்த்தக சுழற்சிகள், வெளிநாட்டு முதலீட்டு ஓட்டங்கள், செலுத்தும் இருப்பு, நிதிச் சந்தைகள் போன்ற பரந்த பொருளாதார அளவுருக்கள், RBI ஆல் நெருக்கமாகக் கண்காணிக்கப்படுகின்றன. ரிசர்வ் வங்கியின் நிதி மேற்பார்வை வாரியம் (மத்திய இயக்குநர்கள் குழு) குறைந்தபட்சம் ஒரு மாதத்திற்கு ஒருமுறை (ஒவ்வொரு நாளும் சில நேரங்களில்) நாட்டில் நடப்பு வளர்ச்சிகளை உன்னிப்பாகக் கண்காணிக்கும்.
5. **புதிய சவால்களுக்கு உடனடியாக பதிலளிப்பது:** இந்திய வங்கி முறையின் முன் சவால்கள் எழும்போதெல்லாம், ஆர்பிஐ முதன்மை சுற்றறிக்கைகளை வெளியிடுவதன் மூலமும், இந்திய வங்கியை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கும், மறுஆய்வு செய்வதற்கும் மற்றும் வலுப்படுத்துவதற்கும் குழுக்களை அமைப்பதன் மூலமும் உடனடியாக அவற்றுடன் கலந்து கொள்கிறது. ஒவ்வொரு முதன்மை சுற்றறிக்கை அல்லது குழு அறிக்கையிலும் பல தகவல்களைக் காணலாம். உதாரணம்: கோபாலகிருஷ்ணன் குழு “தகவல் பாதுகாப்பு, மின்னணு வங்கி”, ஏப்ரல், 2010.

**பாரம்பரிய செயல்பாடுகள்:**

1. **வங்கியாளர் மற்றும் அரசாங்கத்தின் நிதி ஆலோசகர்:**  
ரிசர்வ் வங்கி மத்திய மற்றும் மாநில அரசுகளின் கணக்குகளில் பணத்தை ஏற்றுக்கொண்டு அவர்கள் சார்பாக பணம் செலுத்துகிறது. இது அரசாங்க கடனை நிர்வகிக்கிறது மற்றும் புதிய கடன்களை வழங்குவதற்கு பொறுப்பாகும். புதிய கடன்களின் அளவு, நேரம் மற்றும் விதிமுறைகள் குறித்து இது அரசாங்கத்திற்கு அறிவுறுத்துகிறது. இது தற்காலிக நிதி தேவைகளை சமாளிக்க அரசாங்கங்களுக்கு 'வழிகள் மற்றும் வழிமுறைகளை' வழங்குகிறது. இது உபரி

அரசு நிதியின் முதலீட்டின் பொறுப்பை ஏற்கிறது. அரசு மற்றும் துறைகளுக்கிடையேயான கணக்கு சரிசெய்தல் ரிசர்வ் வங்கியால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது.

**2. குறிப்பு வெளியீட்டின் ஏகபோகம்:**

இந்தியாவில் ஒரு ரூபாய் நோட்டைத் தவிர அனைத்து கரன்சி நோட்டுகளையும் அச்சடித்து வெளியிடுவதற்கான ஒரே அதிகாரம் ரிசர்வ் வங்கிதான். நல்ல தரமான கரன்சி நோட்டுகள் போதுமான எண்ணிக்கையில் பொதுமக்களுக்கு கிடைப்பதை உறுதி செய்வது ரிசர்வ் வங்கியின் கடமையாகும். இது புழக்கத்திற்கு பொருந்தாத நாணயங்கள் மற்றும் நாணயங்களை மாற்றுகிறது. ஒரு ரூபாய் நோட்டு மற்றும் அனைத்து நாணயங்களும் நிதி அமைச்சகத்தால் வெளியிடப்படுகின்றன. நாசிக், தேவாஸ், சல்போனி, மைசூர் மற்றும் ஹோஷங்காபாத் ஆகிய இடங்களில் கரன்சி நோட்டுகள் அச்சிடப்படுகின்றன. (கரன்சி நோட்டுகள் இந்தியாவிற்கு வெளியே அச்சிடப்படுவதில்லை).

**3. வங்கியாளர் வங்கி:**

ரிசர்வ் வங்கிக்கும் நாட்டிலுள்ள பிற வங்கிகளுக்கும் இடையிலான உறவு, ஒரு வணிக வங்கி அதன் வாடிக்கையாளர்களுடனான உறவைப் போன்றது. நாட்டில் உள்ள அனைத்து வணிக வங்கிகளின் நடப்புக் கணக்குகளையும் ரிசர்வ் வங்கி பராமரிக்கிறது. அனைத்து பட்டியலிடப்பட்ட வங்கிகளும் ரிசர்வ் வங்கியிடம் ரொக்க இருப்பில் ஒரு சதவீதத்தை டெபாசிட் செய்ய வேண்டும். அனைத்து வங்கிகளும் ஆர்பிஐயிடமிருந்து பில்கள் மறுகணக்கீடு மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்களுக்கு எதிராக கடன்களைப் பெறலாம்.

**4. கடன் மற்றும் பணப்புழக்கத்தின் கட்டுப்பாட்டாளர்:**

புழக்கத்தில் உள்ள கடன் பணத்தையும், நாட்டில் வட்டி விகிதத்தையும் கட்டுப்படுத்துவது ரிசர்வ் வங்கியின் முக்கிய பணியாகும். இந்த நோக்கத்திற்காக, ரிசர்வ் வங்கி அளவு மற்றும் தரமான கடன் கட்டுப்பாட்டு முறைகளைப் பயன்படுத்துகிறது. பொருளாதாரத்தில் வணிக பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் முதலீட்டு நோக்கங்களுக்காக போதுமான ரொக்கம் மற்றும் கடன் (பணப்பு) கிடைப்பதை உறுதி செய்வது ரிசர்வ் வங்கியின் பொறுப்பாகும்.

**5. கடன் கட்டுப்பாட்டின் அளவு முறைகள்:**

இந்தியப் பொருளாதாரத்தில் மொத்த கடன் அளவை பாதிக்கும் முறைகள் அளவு அல்லது பொது முறைகள் எனப்படும். முதல் மூன்று நடவடிக்கைகளின் அதிகரிப்பு இந்தியாவில் புழக்கத்தில் உள்ள பணத்தின் அளவைக் குறைக்கும்.

**6. வங்கி விகிதக் கொள்கை:**

வங்கி விகிதம் என்பது அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளால் வழங்கப்படும் பில்களை ஆர்பிஐ மறு தள்ளுபடி செய்யும் விகிதத்தைக் குறிக்கிறது.

**7. பண இருப்பு விகிதம் (CRR):**

இது ரிசர்வ் வங்கியுடனான ரொக்க கையிருப்பின் விகிதமாகும், இது அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகள் தங்களிடம் உள்ள மொத்த நேரம் மற்றும் தேவை பொறுப்புகளின் விகிதத்தில் வைத்திருக்கும்.

**8. சட்டப்பூர்வ பணப்புழக்க விகிதம் (SLR):**

இது மொத்த நேரம் மற்றும் அவர்களுடனான தேவை பொறுப்புகளின் விகிதத்தில் வங்கிக்குள் வைத்திருக்கும் பணம் மற்றும் பணத்திற்கு சமமான விகிதமாகும்.

**9. திறந்த சந்தை செயல்பாடுகள்:**

பணச் சந்தையில் பத்திரங்கள் மற்றும் பில்களை ரிசர்வ் வங்கி நேரடியாக வாங்குகிறது அல்லது விற்கிறது, பணத்தின் மொத்த அளவைக் குறைக்க அல்லது அதிகரிக்க.

**10. தரமான கடன் கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகள்:**

இந்த முறைகள் பொருளாதாரத்தின் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட அல்லது குறிப்பிட்ட துறைகளில் பணத்தின் அளவை பாதிக்கிறது.

**11. கடன் வழங்குதல்:**

குறிப்பிட்ட துறைகள் அல்லது குறிப்பிட்ட நோக்கங்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்கான அதிகபட்ச வரம்பு நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது.

**12. விளிம்புத் தேவை:**

இது கடன்களை வழங்குவதற்கு முன் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பத்திரங்களின் மதிப்பின் சதவீதத்தைக் குறிக்கிறது.

**13. நேரடி நடவடிக்கை:**

அதன் வழிகாட்டுதல்களைப் பின்பற்றாத வங்கிகள் அல்லது வங்கிகள் மீது ரிசர்வ் வங்கி சரியான நடவடிக்கைகளை எடுக்கிறது. இது நேரடி நடவடிக்கை என்று அழைக்கப்படுகிறது.

**14. தார்மீக தூண்டுதல்:**

ரிசர்வ் வங்கி குறிப்பிட்ட காலகட்டங்களில் தாராளமயமான அல்லது கட்டுப்படுத்தப்பட்ட கடன் வழங்குவதற்கு வங்கிகளுக்கு அழுத்தம் கொடுக்கிறது.

**15. கடைசி முயற்சியில் கடன் வழங்குபவர்:**

அவசர காலங்களில் இந்தியாவில் உள்ள எந்த வங்கியும் நிதி உதவிக்காக ரிசர்வ் வங்கியை அணுகலாம். ரிசர்வ் வங்கி அவர்களுக்கு கடன் வழங்குகிறது. கடன் பெறுவதற்கான பிற ஆதாரங்கள் தீர்ந்துவிட்டால், அனைத்து வங்கிகளும் ரிசர்வ் வங்கியிடமிருந்து கடனைப் பெறலாம், எனவே இது லெண்டர் ஆஃப் லாஸ்ட் ரிசார்ட் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

16. க்ளியரிங் ஹவுஸ் சர்வீஸ்:

ரிசர்வ் வங்கியானது தீர்வு மையமாக செயல்படுகிறது மற்றும் இந்தியாவில் உள்ள அனைத்து வணிக வங்கிகளுக்கும் தீர்வு முறையை பராமரிக்கிறது. மற்ற வங்கிகளில் ஒரு வங்கி அளிக்கும் காசோலைகளின் மொத்தத் தொகையானது அந்த வங்கி மற்ற வங்கிகளின் மீதான கோரிக்கையைக் குறிக்கிறது. இதேபோன்ற கூற்றுக்கள் அனைத்து வங்கிகளாலும் மற்ற ஒவ்வொரு வங்கியிலும் தீர்வு காணப்படுகின்றன. தீர்வு இல்லத்திற்கு நிகர தீர்வு வந்து, அதன்படி அவர்களின் நடப்புக் கணக்குகளில் டெபிட் அல்லது கிரெடிட் பதிவு செய்யப்படுகிறது.

ரிசர்வ் வங்கியிடம் வங்கிகள் வைத்திருக்கும் ரொக்க கையிருப்பு இந்த நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படுகிறது. க்ளியரிங் சிஸ்டம் நேரத்தை மிச்சப்படுத்துகிறது மற்றும் காகித வேலைகள் மற்றும் பிற கடினமான (இல்லையெனில் பணிகள்) பணிகளை நீக்குகிறது. ரிசர்வ் வங்கி தீர்வு இல்ல அமைப்பைப் பராமரித்தாலும், 14 தீர்வு வீடுகள் மட்டுமே ரிசர்வ் வங்கிக்கு சொந்தமானவை, 840 எஸ்பிஐ மற்றும் 6 தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகளால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றன (மொத்தம் 860).

17. அந்நிய செலாவணி கையிருப்புகளின் பாதுகாவலர்:

ரிசர்வ் வங்கி தங்கம் மற்றும் வெளிநாட்டு கரன்சிகளை கையிருப்பில் வைத்திருக்கிறது. அந்நியச் செலாவணி கையிருப்பு இருப்பு இருப்புச் சிக்கலைச் சமாளிக்க போதுமானதாக இல்லாதபோது, அது சர்வதேச நாணய நிதியத்தில் (IMF) கடன் வாங்குகிறது. இது நாட்டின் பரிமாற்றக் கட்டுப்பாட்டையும் நிர்வகிக்கிறது மற்றும் அந்நியச் செலாவணி மேலாண்மைச் சட்டம், 1999 இன் விதிகளைச் செயல்படுத்துகிறது. இந்தியாவில் அன்னியச் செலாவணி சந்தையை மேம்படுத்துதல் மற்றும் பராமரித்தல் என்பது ரிசர்வ் வங்கியின் செயல்பாடும் ஆகும்.

18. அந்நிய செலாவணி விகிதத்தை பராமரித்தல்:

இந்தியாவின் வெளிநாட்டு வர்த்தகம் மற்றும் கொடுப்பனவுகளை எளிதாக்கும் வகையில், ரிசர்வ் வங்கி ரூபாய் மாற்று மதிப்பை நிர்வகிக்கிறது. வர்த்தகத்தில் சாதாரண குறுகிய கால ஏற்ற இறக்கங்கள் மாற்று விகிதத்தை பாதிக்காது என்பதை இது உறுதி செய்கிறது.

19. உண்மையான தரவுகளின் சேகரிப்பு மற்றும் வெளியீடு:

வங்கி மற்றும் பொருளாதாரத்தின் பிற நிதித் துறைகள் தொடர்பான புள்ளிவிவரத் தகவல்களைச் சேகரித்தல் மற்றும் தொகுக்கும் பணியும் இது ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் மாதாந்திர புல்லட்டின், ஆண்டு

அறிக்கை மற்றும் பல்வேறு குழு அறிக்கைகள் உண்மையான தரவுகளின் பொக்கிஷங்களைக் கொண்டிருக்கின்றன.

**விளம்பரச் செயல்பாடுகள்:**

ரிசர்வ் வங்கியானது தேசிய நோக்கங்களை ஆதரிப்பதற்காக பரந்த அளவிலான விளம்பரச் செயல்பாடுகளைச் செய்கிறது.

**1. பொதுமக்களிடையே வங்கிப் பழக்கத்தை வளர்ப்பது:**

வங்கி அமைப்பில் பொதுமக்களின் நம்பிக்கையைப் பேணுவது ரிசர்வ் வங்கியின் பொறுப்பாகும். இது வைப்புத்தொகையாளர்களின் ஆர்வத்தைப் பாதுகாக்கிறது மற்றும் வங்கிச் சேவைகளைப் பெற அதிகமான மக்களைச் சேர்க்கும் வகையில் செலவு குறைந்த வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. வங்கிகள் இல்லாத பகுதிகளுக்கு பிராந்திய ரீதியாகவும் செயல்பாட்டு ரீதியாகவும் வங்கி முறையை விரிவுபடுத்தும் பணியையும் இது எடுத்துள்ளது.

**2. குறை தீர்க்கும் நடவடிக்கைகள்:**

ரிசர்வ் வங்கி 20 மாநிலத் தலைநகரங்களில் 20 (2017 வரை) வங்கிக் குறைதீர்ப்பாளரை நியமித்துள்ளது. இந்தியாவில் வங்கிகள் வழங்கும் சில சேவைகள் தொடர்பான வாடிக்கையாளர் புகார்களைத் தீர்ப்பதற்கான விரைவான மற்றும் மலிவான மன்றம் வங்கி குறைதீர்க்கும் திட்டம் ஆகும்.

**3. விவசாய வளர்ச்சி:**

விவசாயத் தொழில் ரிசர்வ் வங்கியால் முன்னுரிமைத் துறையாகக் குறிப்பிடப்படுகிறது. அனைத்து அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளின் கடன்களும் முன்னுரிமைத் துறைக்கான கடன்களின் சதவீதத்தைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். இந்தியாவில் விவசாயத்தை மேம்படுத்த நபார்கு வங்கியுடன் நெருக்கமாக இணைந்து செயல்படுகிறது.

**4. சிறுதொழில்களை ஊக்குவித்தல்:**

சிறு, குறு மற்றும் நடுத்தர தொழில் நிறுவனங்கள் முன்னுரிமைப் பிரிவில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. இந்தத் தொழில்களுக்கு நிதியுதவி வழங்குவதற்காக அனைத்து திட்டமிடப்பட்ட வங்கிகளும் தனித்தனி கிளைகளைத் திறக்க வேண்டும்.

**5. வெளிநாட்டு வர்த்தகத்தை எளிதாக்குகிறது:**

ஏற்றுமதியாளர்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்கான விதிகளை ரிசர்வ் வங்கி எளிதாக்கியுள்ளது, இதன் மூலம் அவர்கள் வங்கிகளில் இருந்து நீண்ட கால முன்பணத்தை பெறலாம்.



MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT - VI - INDIAN ECONOMY

6. கூட்டுறவுத் துறையை ஆதரிக்கிறது:

இது கூட்டுறவு வங்கிகளுக்கு விதிகளை தளர்த்தி மறைமுக நிதியுதவி வழங்க உதவுகிறது. ஜூலை 15, 2010 அன்று இந்திய அரசாங்கத்தால் ரூபாய் சின்னம் மாற்றப்பட்டது. மற்ற நாடுகளான இந்தோனேஷியா, மொரீஷியஸ், நேபாளம் பாகிஸ்தான் மற்றும் சீஷெல்ஸ் ஆகிய நாடுகளும் தங்கள் நாணயங்களை ரூபாய் என்று அழைத்ததால் இது அவசியமானது. உலகளாவிய நாணயங்களில் இந்திய ரூபாய்க்கு INR (இந்திய ரூபாய்) என்ற குறியீடு தரநிலைப்படுத்தலுக்கான சர்வதேச அமைப்பால் வழங்கப்படுகிறது.

வங்கிகளின் வகைகள்:

வங்கிகளை பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்.

1. வங்கிகளின் செயல்பாடுகளின் அடிப்படையில்
2. RBI வழங்கிய அந்தஸ்து அடிப்படையில்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி:

1. உரிமை முறையின் அடிப்படையில்
2. வங்கிகளின் செயல்பாடுகளின் அடிப்படையில்
3. மத்திய வங்கி
4. வணிக வங்கிகள்

வங்கிகள் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புத்தொகையை ஏற்றுக்கொண்டு வணிகர்கள், தனிநபர்கள், விவசாயம், தொழில்கள், போக்குவரத்து போன்றவற்றுக்கு கடன்களை வழங்குகின்றன. அவர்களின் கடன்கள் ஒப்பீட்டளவில் சிறிய அளவு மற்றும் பெரும்பாலும் குறுகிய மற்றும் நடுத்தர காலத்திற்கு. நிதிகளை அனுப்புதல், மதிப்புமிக்க பொருட்களைப் பாதுகாப்பாக வைத்திருத்தல், காசோலைகள் சேகரிப்பு, கடன் கடிதங்கள் வழங்குதல் போன்ற பிற சேவைகளையும் அவை வழங்குகின்றன. அவை தலைமை அலுவலகம் மற்றும் நாடு முழுவதும் பரவியுள்ள கிளை அலுவலகங்களின் வலையமைப்புடன் செயல்படுகின்றன. வணிகர்களுக்கு உத்தரவாதமும் வழங்குகிறார்கள். ஒரு தொழிலதிபர் அல்லது தொழிலதிபர் கடனில் இயந்திரங்களை வாங்கும்போது அல்லது பெரிய ஒப்பந்த வங்கிக்கு விண்ணப்பிக்கும்போது, வாடிக்கையாளர் தோல்வியுற்றால் வங்கி பணம் செலுத்தும் என்று உத்தரவாதம் அளிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. பாரத ஸ்டேட் வங்கி
2. கரூர் வைசா வங்கி

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

3. நியம பட்டய வங்கி

**வளர்ச்சி வங்கிகள்:**

முதலீடு, பெருந்தொழில்களின் விரிவாக்கம் மற்றும் நவீனமயமாக்கல் மற்றும் பிறவற்றிற்குத் தேவைப்படும் பெரும் நிதி வளர்ச்சி வங்கிகள் எனப்படும் தனி வகை வங்கிகளால் வழங்கப்படுகிறது. அவை தொழில்துறை வங்கிகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன.

வளர்ச்சி வங்கிகளின் நோக்கம் லாபம் அல்ல. நாட்டை அபிவிருத்தி செய்வதும், வேலை வாய்ப்புகளை உருவாக்குவதும் அவர்களின் நோக்கமாகும். ஐந்து முதல் இருபது ஆண்டுகள் வரையிலான நடுத்தர மற்றும் நீண்ட காலத்திற்கு அவர்களால் நிதி வழங்கப்படுகிறது. வளர்ச்சி வங்கிகள் பொதுமக்களிடமிருந்து டெபாசிட்களை ஏற்றுக் கொள்வதில்லை. அவர்கள் தொழில்களின் பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களுக்கு சந்தா செலுத்துகிறார்கள். அவர்கள் தொழில்துறையினருக்கு தொழில்நுட்ப மற்றும் நிர்வாக ஆலோசனை சேவைகளை வழங்குகிறார்கள். ஐடிபிஐ வங்கி 1964 இல் உச்ச வளர்ச்சி வங்கியாக நிறுவப்பட்டது மற்றும் 2004 இல் பொதுத்துறை வணிக வங்கியாக மாற்றப்பட்டது. தற்போது இது வளர்ச்சி வங்கி மற்றும் வணிக வங்கி செயல்பாடுகளை செய்கிறது. அதன் பெயர் 2008 இல் ஐடிபிஐ வங்கி லிமிடெட் என மாற்றப்பட்டது.

விவசாயத் துறையின் வளர்ச்சிக்காக ஒரு மேம்பாட்டு வங்கி நிறுவப்பட்டால் அது வேளாண் வளர்ச்சி வங்கி என்று அழைக்கப்படுகிறது. விவசாயம் மற்றும் ஊரக வளர்ச்சிக்கான தேசிய வங்கி அத்தகைய வங்கியாகும்

**எடுத்துக்காட்டுகள்:**

1. இந்திய தொழில்துறை நிதிக் கழகம் – IFCI
2. இந்திய சிறு தொழில்கள் மேம்பாட்டு வங்கி –SIDBI
3. முத்ரா வங்கி (சிறு தொழில்களின் வளர்ச்சிக்காக)

**கூட்டுறவு வங்கிகள்:**

இந்தியாவில் உள்ள அனைத்து கூட்டுறவு வங்கிகளும் அதன் வாடிக்கையாளர்கள் அல்லது விவசாயிகள், சிறு வணிகர்கள் மற்றும் பிற உறுப்பினர்களுக்கு சொந்தமானவை. இந்தியாவில் கூட்டுறவு வங்கிகள் நகர்ப்புற அடிப்படையிலானவை அல்லது கிராமப்புற அடிப்படையிலானவை. இந்தியாவில் கிராமப்புற கூட்டுறவு வங்கி அமைப்பு குறுகிய கால கடன்களுக்கு மூன்று அடுக்கு அமைப்பு மற்றும் நீண்ட கால கடன்களுக்கு இரண்டு அடுக்கு அமைப்பு (விளக்கப்படத்தைப் பார்க்கவும்). இந்த

இரண்டு கட்டமைப்புகளுக்கும் உச்ச அமைப்பு விவசாயம் மற்றும் கிராமப்புற மேம்பாட்டுக்கான தேசிய வங்கி – நபார்டு. தமிழ்நாட்டில் உள்ள அனைத்து கூட்டுறவு வங்கிகளும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்கள் சட்டம் 1983 இன் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன. அவை ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் மாநில அரசு ஆகிய இரண்டின் கட்டுப்பாட்டில் உள்ளன. அவர்களின் முக்கிய நோக்கம் கிராமப்புற மற்றும் விவசாய வளர்ச்சிக்காக அதன் உறுப்பினர்களுக்கு சேவையை வழங்குவதே அன்றி லாபம் ஈட்டுவது அல்ல. அவை நகரங்களை விட நகரங்களிலும் கிராமங்களிலும் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. வணிக வங்கிகளுடன் ஒப்பிடும் போது, அனைத்து வணிக வங்கி நடவடிக்கைகளையும் துணைச் சட்டங்கள் அனுமதிக்காததால், அவை குறைவான பல்வேறு சேவைகளை வழங்குகின்றன.

1963 இல் நிறுவப்பட்ட தேசிய கூட்டுறவு மேம்பாட்டுக் கழகம் (NCDC) கூட்டுறவு சங்கங்களுக்கு நிதியுதவி செய்வதற்காக மாநில அரசுகளுக்கு கடன்கள் மற்றும் மானியங்களை வழங்குகிறது. நீர் பாதுகாப்பு, நீர்ப்பாசனம், வேளாண் காப்பீடு, கிராமப்புற சுகாதாரம் போன்ற திட்டங்களில் NCDC கவனம் செலுத்துகிறது.

#### எடுத்துக்காட்டுகள்:

இந்திய தேசிய வேளாண் கூட்டுறவு சந்தைப்படுத்தல் கூட்டமைப்பு லிமிடெட் (NAFED) 1958 இல் நிறுவப்பட்டது மற்றும் பல மாநில கூட்டுறவு சங்கங்கள் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டது.

தமிழ்நாடு மாநில அபெக்ஸ் கூட்டுறவு வங்கி – தலைமை அலுவலகம், சென்னை மதுரை மாவட்ட மத்திய கூட்டுறவு வங்கி லிமிடெட்.

திண்டுக்கல் மாவட்டம் பேட்லகுண்டு கூட்டுறவு அர்பன் வங்கி லிமிடெட்.

#### வெளிநாட்டு வங்கிகள்:

வெளிநாட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் மற்றும் இந்தியாவில் கிளைகளை வைத்திருக்கும் வங்கிகள் வெளிநாட்டு வங்கிகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. இந்த வங்கிகள் பெரிய நகரங்கள் மற்றும் துறைமுக நகரங்களில் மட்டுமே தங்கள் அலுவலகங்களை திறக்கின்றன. பெரும்பாலும் அவை பன்னாட்டு நிறுவனங்கள், ஊழியர்கள் மற்றும் பிற வணிக நிறுவனங்களின் நலன்களுக்கு சேவை செய்கின்றன. அவற்றின் லாபம் இந்திய வங்கிகளை விட அதிகம். 2017 ஆம் ஆண்டில், இந்தியாவில் 42 வெளிநாட்டு வங்கிகள் இருந்தன, அவை அனைத்தும் திட்டமிடப்பட்ட வங்கிகளாக இருந்தன. அவர்கள் தங்கள் சொந்த நாட்டு வங்கி விதிமுறைகள் மற்றும் ரிசர்வ் வங்கி விதிமுறைகள் இரண்டையும் கட்டாயப்படுத்த வேண்டும்.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT - VI - INDIAN ECONOMY

எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. பாங்க் ஆஃப் அமெரிக்கா – அமெரிக்கா
2. பார்க்லேஸ் வங்கி – யுகே
3. Deutsche Bank – ஜெர்மனி

பிராந்திய கிராமப்புற வங்கிகள் – RRBகள்:

RRB கள் மத்திய அரசு, மாநில அரசு மற்றும் ஸ்பான்சர் வங்கி ஆகியவற்றால் கூட்டாக, பிராந்திய கிராமப்புற வங்கிச் சட்டம் 1976ன் கீழ் உருவாக்கப்பட்டது. அவர்களின் பங்கு மூலதனம் இந்த ஸ்பான்சர்களால் 50:15:35 என்ற விகிதத்தில் பங்களிக்கப்படுகிறது. அவை கிராமப்புறங்களில் குறைந்த கட்டண நிறுவனங்களாக நிறுவப்பட்டுள்ளன. கிராமப் பொருளாதாரத்தை மேம்படுத்துவதும், கூட்டுறவுச் சங்கங்களுக்கு துணைப் பங்களிப்பதும் இவர்களின் நோக்கமாகும். அவர்கள் கிராமப்புற பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புத்தொகையைத் திரட்டி, கிராமப்புற கைவினைஞர்கள், சிறு தொழில்முனைவோர் மற்றும் விவசாயிகளுக்கு நிதியுதவி அளித்து, கடன் கொடுப்பவர்களைச் சார்ந்திருப்பதைத் தவிர்க்க முயற்சிக்கின்றனர். 31.3.2016 நிலவரப்படி, இந்தியாவில் 14,494 கிளைகளுடன் 56 RRBகள் உள்ளன. அவை நபார்கு வங்கியால் கட்டுப்படுத்தப்பட்டு மேற்பார்வையிடப்படுகின்றன.

எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. பல்லவன் கிராம வங்கி, சேலம், தமிழ்நாடு
2. பாண்டியன் கிராம வங்கி, திருமங்கலம், மதுரை மாவட்டம், தமிழ்நாடு
3. வள்ளலார் கிராம வங்கி, சிதம்பரம், கடலூர் மாவட்டம், தமிழ்நாடு
4. பதுவை பாரதியார் கிராம வங்கி, வில்லியனூர், புதுச்சேரி.

சிறப்பு வங்கிகள்:

சில வங்கிகள் அரசாங்கத்தால் சிறப்பு நோக்கங்களுக்காக உருவாக்கப்பட்டவை. இந்தியாவின் ஏற்றுமதி மற்றும் இறக்குமதி வங்கி, 1981 ஆம் ஆண்டு ஏற்றுமதி-இறக்குமதி வங்கிச் சட்டம் மூலம் உருவாக்கப்பட்டது. இதன் முக்கிய நோக்கம் இந்திய வணிகர்களின் சர்வதேச வர்த்தகத்தை எளிதாக்குவதாகும். EXIM வங்கி தொழில்நுட்பம் இறக்குமதி, ஏற்றுமதி தயாரிப்பு மேம்பாடு, ஏற்றுமதிக்கு முந்தைய மற்றும் ஏற்றுமதிக்குப் பிந்தைய மற்றும் வெளிநாட்டு முதலீடு ஆகியவற்றிற்கு நிதி வழங்குகிறது.

தேசிய வீட்டுவசதி வங்கி 1987 ஆம் ஆண்டு தேசிய வீட்டுவசதி வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் நிறுவப்பட்டது. இது முழுக்க முழுக்க இந்திய அரசுக்குச் சொந்தமானது. NHB

இன் நோக்கம் இந்தியாவில் உள்ளூர் மற்றும் பிராந்திய மட்டங்களில் வீட்டு நிதி நிறுவனங்களை மேம்படுத்துவதாகும்.

**உதாரணமாக:**

- (i) ஏற்றுமதி – இறக்குமதி வங்கி (EXIM Bank)
- (ii) தேசிய வீட்டுவசதி வங்கி (NHB)

**உள்ளூர் பகுதி வங்கிகள்:**

லோக்கல் ஏரியா வங்கி (LAB) திட்டம் ஆகஸ்ட் 1996 இல் RBI ஆல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. LAB கள் கிராமப்புற மற்றும் அரை நகர்ப்புற பகுதிகளில் நிறுவப்பட்ட சிறிய தனியார் துறை வங்கிகள் ஆகும். ஒவ்வொரு வங்கியும் இரண்டு அல்லது மூன்று அருகிலுள்ள மாவட்டங்களுக்கு மட்டுமே சேவை செய்கிறது. அவர்களின் முக்கிய நோக்கம் கிராமப்புற சேமிப்புகளை (வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வது) மற்றும் அதே பகுதிகளில் முதலீடு செய்வது. நலிந்த பிரிவினருக்கான கடன்களுக்கான இலக்குகள் உட்பட முன்னுரிமைப் பிரிவு கடன் இலக்குகளை அவர்கள் பின்பற்ற வேண்டும். LABகளை அமைப்பதற்காக RBI க்கு 227 விண்ணப்பங்கள் வந்துள்ளன. 10 ஒப்புதலுக்காக பரிசீலிக்கப்பட்டு, 1949 வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் பிரிவு 22ன் கீழ் ஆறு பேருக்கு உரிமம் வழங்கப்பட்டது.

**எடுத்துக்காட்டுகள்:**

1. கடலோர உள்ளூர் பகுதி வங்கி, விஜயவாடா, ஆந்திரப் பிரதேசம்.
2. கிருஷ்ணா பீமா ஸ்ம்ருத்தி லோக்கல் ஏரியா வங்கி, மகபூப்நகர், தெலுங்கானா.
3. சுபத்ரா லோக்கல் ஏரியா வங்கி லிமிடெட், கோலாப்பூர், மகாராஷ்டிரா.

LABகளின் அசல் மாதிரியில் குறைபாடுகள் காணப்படுகின்றன. இந்த வங்கிகளின் செயல்பாட்டில் நடைமுறைச் சிக்கல்கள் உள்ளன. 20 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகும் (1996–2017) கிராமப்புற வளர்ச்சியில் LABகளால் தாக்கத்தை ஏற்படுத்த முடியவில்லை. எனவே LAB க்கு மேலும் உரிமம் வழங்குவது நிறுத்தப்பட்டுள்ளது.

**சிறு நிதி வங்கிகள்:**

சிறு நிதி வங்கிகள் (SFBS) என்பது தனியார் துறை வங்கிகள் ஆகும். இவை நிதி உள்ளடக்கத்தை அடைவதற்காக நாட்டின் வங்கியற்ற மற்றும் குறைந்த வங்கிப் பகுதிகளில் அமைக்கப்பட்டுள்ளன. அவர்களின் நோக்கங்கள்

MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

கிராமப்புற சேமிப்புகளை திரட்டுதல் (வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வது):

சிறு மற்றும் குறு விவசாயிகளுக்கு குறு மற்றும் சிறு தொழில்கள் மற்றும் பிற அமைப்புசாரா துறை நிறுவனங்களுக்கு கடன் வழங்குதல்.

செப்டம்பர் 2015 இல், ரிசர்வ் வங்கி ஏற்கனவே மைக்ரோஃபைனான்ஸில் ஈடுபட்டுள்ள 8 வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களுக்கு (NBFCs) SFBகளாகவும் மற்ற 2 நிறுவனங்களாகவும் மாற்றுவதற்கான தற்காலிக உரிமங்களை வழங்கியது. SFBகள் குறைந்த விலை கட்டமைப்பு வங்கிகள். அவை வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949 இன் பிரிவு 22ன் கீழ் உருவாக்கப்பட்டவை.

எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. ESAF SFB, திருவனந்தபுரம், கேரளா.
2. உஜ்ஜீவன் SFB லிமிடெட், பெங்களூரு, கர்நாடகா, (10,000 பணியாளர்கள் உள்ளனர்)
3. ஃபின்கேர் SFB, அகமதாபாத், குஜராத், பல மாநிலங்களில் 25 கிளைகளைக் கொண்டுள்ளது.

பேமெண்ட் வங்கி:

சிறு வணிகங்கள், குறைந்த வருமானம் உள்ள குடும்பங்கள் மற்றும் புலம்பெயர்ந்த தொழிலாளர்கள் ஆகியோருக்கு பணம் செலுத்துதல் மற்றும் நிதியியல் சேவைகளை விரிவுபடுத்துவதற்காக பேமெண்ட் வங்கிகள் உருவாக்கப்படுகின்றன. இந்த வங்கிகள் தொடக்கத்தில் இருந்து முழுமையாக பிணையமாக இருக்க வேண்டும். தொகையின் அடிப்படையில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒரு சிறிய கட்டணத்திற்கு அவர்கள் வீட்டு வாசலில் வங்கிக் கட்டணத்தை வழங்குகிறார்கள். அவர்கள் ஏடிஎம்/டெபிட் கார்டுகள், இணைய வங்கி மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு நிதி பரிமாற்றங்களை வழங்குகிறார்கள். அவர்களால் பணம் கொடுக்க முடியாது மற்றும் கடன் அட்டைகளை வழங்க முடியாது. ஆகஸ்ட் 2015 இல், ரிசர்வ் வங்கி பணம் செலுத்தும் வங்கிகளுக்கு 'கொள்கையில்' உரிமங்களை வழங்கியது.

எடுத்துக்காட்டுகள்:

1. ஏர்டெல் பேமெண்ட் வங்கி லிமிடெட்
2. Paytm Payment Bank Limited மற்றும்
3. இந்தியா போஸ்ட் பேமெண்ட் வங்கி லிமிடெட் – IPPBs (பொதுத்துறை வங்கி).

MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**பலதரப்பு வளர்ச்சி வங்கிகள் – MDBகள்:**

ஒரு பலதரப்பு வளர்ச்சி வங்கியானது நாடுகளின் குழுவின் அரசாங்கங்களால் உருவாக்கப்படுகிறது. உறுப்பினர் நாடுகளில் வளர்ந்த நன்கொடை நாடுகள் மற்றும் கடன் வாங்கும் நாடுகள் உள்ளன. புனரமைப்பு மற்றும் மேம்பாட்டுக்கான சர்வதேச வங்கி, ஆசிய வளர்ச்சி வங்கி, ஆப்பிரிக்க வளர்ச்சி வங்கி மற்றும் ஐரோப்பிய முதலீட்டு வங்கி ஆகியவை MDBகளில் சில.

RBI பட்டியலிடப்பட்ட வங்கிகள் மற்றும் திட்டமிடப்படாத வங்கிகள் வழங்கிய அந்தஸ்து அடிப்படையில் அனைத்து வங்கிகளும் விதிமுறைகளை பூர்த்தி செய்து, RBI சட்டம், 1934 இன் இரண்டாவது அட்டவணையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. அத்தகைய வங்கிகளுக்கு ரிசர்வ் வங்கியால் சலுகை விலையில் நிதி வசதி மற்றும் பணம் அனுப்பும் வசதிகள் வழங்கப்படுகின்றன.

இந்தியாவில் திட்டமிடப்படாத வணிக வங்கி (தனியார் துறை, பொதுத்துறை மற்றும் வெளிநாட்டு வங்கிகள்) இல்லை. இந்தியாவில் ஐந்து நகர்ப்புற கூட்டுறவு வங்கிகள் மற்றும் மூன்று உள்ளூர் பகுதி வங்கிகள் திட்டமிடப்படாத வங்கிகளாக செயல்படுகின்றன. சிறு நிதி வங்கிகள் மற்றும் பணம் செலுத்தும் வங்கிகள் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் பிரிவு 22 இன் கீழ் உரிமை பெற்றிருக்கவில்லை.

உரிமை முறையின் அடிப்படையில் 51 சதவீதத்திற்குக் குறையாத பங்குகள் அரசுக்குச் சொந்தமான எந்த வங்கியும் அரசு வங்கிகள் அல்லது பொதுத்துறை வணிக வங்கிகள் எனப்படும் (மொத்தம் 12—). பொதுத்துறை வணிக வங்கிகள். அவை அனைத்தும் கூட்டு பங்கு நிறுவன வகை வங்கிகள். கார்ப்பரேஷன் வகை வங்கிகள் உள்ளன. ஒவ்வொரு கார்ப்பரேஷன் வகை வங்கியும் பாராளுமன்றத்தின் தனிச் சட்டத்தால் நிறுவப்பட்டது மற்றும் முழுமையாக இந்திய அரசாங்கத்திற்குச் சொந்தமானது.

**எடுத்துக்காட்டுகள்:**

IFCI, SIDBI, EXIM வங்கி போன்றவை.

தனியார் நிறுவனங்களுக்குச் சொந்தமான அனைத்து வங்கி நிறுவனங்களும் தனியார் துறை வணிக வங்கிகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. அனைத்து கூட்டுறவு வங்கிகளும் பொதுமக்களிடமிருந்து அதன் உறுப்பினர்களுக்கு சொந்தமானவை. 1969 ஆம் ஆண்டு 14 தனியார் வங்கிகள் நகரங்கள் மற்றும் நகரங்களில் குவிந்தன.

அதிக லாபம் ஈட்ட வேண்டும் என்பதே அவர்களின் நோக்கமாக இருந்தது. இந்த வணிக வங்கிகளுடனான நிதியை தேசிய முன்னுரிமைகளுக்கு மாற்றவும், விவசாயம்

மற்றும் கிராமப்புறத் துறையை மேம்படுத்தவும் வங்கிகளின் தேசியமயமாக்கல் மேற்கொள்ளப்பட்டது. அரசு அந்த வங்கிகளின் பங்கு மூலதனத்தை தனியார் உரிமையாளர்களுக்கு செலுத்தி அரசு வங்கிகளாக எடுத்துக் கொண்டது. இது வங்கிகளின் தேசியமயமாக்கல் என்று அழைக்கப்படுகிறது. மேலும் 6 வங்கிகள் 1980 இல் தேசியமயமாக்கப்பட்டன. 1980 ஆம் ஆண்டில் பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கியுடன் இணைக்கப்பட்ட தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகளில் ஒன்றான நியூ பேங்க் ஆஃப் இந்தியா.

**எடுத்துக்காட்டுகள்:**

1. தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகள்: இந்தியன் வங்கி, இந்தியன் ஓவர்சீஸ் வங்கி, ஓரியண்டல் பாங்க் ஆஃப் காமர்ஸ்.
2. பொதுத்துறை வங்கிகள்: பாரத ஸ்டேட் வங்கி, ஐடிபிஐ வங்கி லிமிடெட் மற்றும் அனைத்து தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகள்
3. தனியார் துறை வங்கிகள்: லட்சுமி விலா வங்கி, கரூர் வைஸ்யா வங்கி, கோடக் மஹிந்திரா வங்கி.

பாரதிய மகிளா வங்கி 2013 ஆம் ஆண்டு நவம்பர் 19 ஆம் தேதி நிறுவப்பட்டது, இது பெண்களுக்கு பிரத்தியேகமாக சேவை செய்யும் பொது மக்களுக்காக 31 மார்ச் 2017 அன்று SBI உடன் இணைக்கப்பட்டது.

அமைப்பின் அடிப்படையில் வங்கி என்பது யூனிட் வங்கி அல்லது கிளை வங்கியாக இருக்கலாம். கடன் வழங்கும் நடைமுறைகளின் அடிப்படையில், அது தூய வங்கி அல்லது கலப்பு வங்கியாக இருக்கலாம். அவர்களின் தயாரிப்புகளின் அடிப்படையில் அது சில்லறை வங்கி அல்லது மொத்த வங்கியாக இருக்கலாம். மேற்கொள்ளப்பட்ட நடவடிக்கைகளின் அடிப்படையில் இது குறுகிய வங்கி அல்லது உலகளாவிய வங்கியாக இருக்கலாம். உரிமையின் பார்வையில் அது சங்கிலி வங்கி அல்லது குழு வங்கியாக இருக்கலாம். முதலீட்டு வங்கி, இஸ்லாமிய வங்கி போன்ற சில வித்தியாசமான வங்கிகள் உள்ளன. நவீன காலத்தில் மெய்நிகர் வங்கி அல்லது இணைய வங்கி மற்றும் மொபைல் வங்கி மிகவும் பிரபலமாக உள்ளன.

இந்தியாவிற்கு பெரிய அளவிலான வங்கிகள் தேவை சீனாவின் தொழில்துறை மற்றும் வணிக வங்கி 3,893.23 பில்லியன் அமெரிக்க டாலர் சொத்து அளவுடன் உலகின் முதல் தரவரிசை வங்கியாகும். இந்தியாவின் மிகப்பெரிய தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கியான பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கி USD 100 பில்லியன் சொத்துக்களைக் கொண்டுள்ளது மற்றும் அதன் தரவரிசை 717 ஆகும். பொதுத்துறை வங்கியான SBI அதன் ஐந்து கூட்டாளிகள் மற்றும் பாரதிய மகிளா வங்கியுடன் ஏப்ரல் 1, 2017 முதல் அமலுக்கு வந்தது மற்றும் அதன் சொத்துகளை இணைத்த பிறகு அளவு USD 573



பில்லியன் (₹37 டிரில்லியன்). இது முதல் 50 வங்கிகளில் (எஸ்பிஐ முந்தைய ரேங்க் 272) இடம் பெறும். நேஷனல் பேங்க் ஆஃப் ஆஸ்திரேலியாவின் சொத்துத் தளம் 578.46 பில்லியன் அமெரிக்க டாலர்கள் மற்றும் அதன் தரவரிசை 49. உலகில் உள்ள பெரிய அளவிலான வங்கிகளுடன் போட்டியிட இந்தியாவுக்கு அதிக பெரிய அளவிலான வங்கிகள் தேவை. எனவே பல தேசியமயமாக்கப்பட்ட வங்கிகளை இணைப்பது பரிசீலனையில் உள்ளது.

### வங்கி நிருபர்கள்:

வங்கி நிருபர்கள் (BCs) வங்கி கிளை/ஏடிஎம் தவிர மற்ற இடங்களில் குறைந்த கட்டணத்தில் வங்கி சேவைகளை வழங்குவதற்காக வங்கிகளால் ஈடுபடும் சில்லறை முகவர்கள். அவை ரிசர்வ் வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தனி வங்கிகள் அல்ல. வீட்டு வாசலில் சேவைகளை வழங்குவதற்காக 2006 ஆம் ஆண்டு ரிசர்வ் வங்கியால் BC மாதிரி அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. அரசு சாரா நிறுவனங்கள் அல்லது முன்னாள் ராணுவ வீரர் போன்ற தனிநபர்கள் BC களுக்கு விண்ணப்பிக்கலாம். BC களை ஈடுபடுத்தும் வங்கிகள் அவற்றின் செயல்பாட்டிற்கு பொறுப்பாகும். ஒரு நாட்டில் உள்ள ஒரு வங்கி ஒரு வெளிநாட்டில் மற்றொரு வங்கியை நிருபர் வங்கியாக செயல்பட நியமிக்கலாம்.

### வணிக வங்கிகளின் செயல்பாடுகள்:

அவர்கள் பல மதிப்புமிக்க சேவைகளை வழங்குகிறார்கள். வணிக வங்கிகளின் முக்கிய செயல்பாடுகளை விளக்கலாம்.

### முதன்மை செயல்பாடுகள்:

வணிக வங்கியின் முதன்மை செயல்பாடுகள் மூன்று வகைகளாகும்.

அவை:

1. வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வது.
2. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்குதல்.

### கடன் உருவாக்கம்:

### வைப்புகளை ஏற்றுக்கொள்வது:

வணிக வங்கிகள் வழங்கும் அடிப்படை வைப்பு கணக்குகள் கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன. இந்த நாட்களில் வங்கிகள் இந்த டெபாசிட் கணக்குகளில் வசதிகளைச் சேர்ப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களை ஈர்க்க ஒருவருக்கொருவர் போட்டியிடுகின்றன. பரந்த டெபாசிட் கணக்குகளை டிமாண்ட் டெபாசிட்கள் மற்றும் டைம் டெபாசிட்கள் என வகைப்படுத்தலாம்.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**தேவை வைப்பு:**

இந்த வைப்புத்தொகை எந்த நாளிலும் தேவைக்கேற்ப திருப்பிச் செலுத்தப்படும். இது சேமிப்பு வைப்பு மற்றும் நடப்பு வைப்புத்தொகையைக் கொண்டுள்ளது.

**சேமிப்பு வைப்பு:**

பொது மக்கள் தங்கள் சேமிப்பை இந்தக் கணக்கில் வைப்பார்கள். இந்தக் கணக்கை ஒருவரின் பெயரில் அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பெயர்களில் திறக்கலாம். பிரிவு 25 நிறுவனங்களும் சேமிப்புக் கணக்குகளைத் திறக்கலாம். வணிக நிறுவனங்களுக்கு சேமிப்புக் கணக்கு தொடங்க அனுமதி இல்லை. இந்த வைப்புத்தொகைக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட வட்டி விகிதம் நிலையான வைப்புகளை விட குறைவாக உள்ளது. கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ள தொகை மற்றும் நாட்களின் எண்ணிக்கையின் அடிப்படையில் வட்டி செலுத்தப்படுகிறது. காசோலை புத்தகம், ஏடிஎம் (தானியங்கி பணம் செலுத்தும் இயந்திரம்) அட்டை போன்ற வசதிகளை வங்கி வழங்குகிறது. மற்ற வங்கி ஏடிஎம்களில் இருந்து மட்டும் ஏடிஎம் கார்டு எடுப்பதற்கு வரம்பு உள்ளது. இந்த வைப்புக் கணக்கில் குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை பராமரிக்கப்பட வேண்டும். இல்லையெனில் அபராத வட்டி விதிக்கப்படும். ஒரு எண்ணுக்கு அப்பால் (20 அல்லது 60 இலைகள்) காசோலை புத்தகம் கட்டணத்திற்கு கிடைக்கிறது. வேட்புமனுவை பதிவு செய்யலாம். சம்பளக் கணக்கு என்பது சம்பளம் பெறும் ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்படும் ஒரு வகையான சேமிப்புக் கணக்கு ஆகும், இதில் பூஜ்ஜிய இருப்பு அனுமதிக்கப்படுகிறது. சில வங்கிகள் ஓவர் டிராஃப்ட் வசதியை வழங்குகின்றன. நீண்ட காலத்திற்கு செயல்படாத கணக்கு செயலற்ற கணக்காக மாறும்.

**தற்போதைய வைப்புத்தொகை:**

இந்த கணக்கு வணிக நிறுவனங்களுக்கு ஏற்றது. தனிநபர்களும் இந்தக் கணக்கைத் திறக்கலாம். இந்தக் கணக்கில் அதிக குறைந்தபட்ச இருப்பு வைக்க வேண்டும். இல்லை என்றால் அபராத வட்டி வசூலிக்கப்படும். இந்தக் கணக்கில் இருப்புத் தொகைக்கு வட்டி எதுவும் செலுத்தப்படுவதில்லை. சில வங்கிகள் இந்தக் கணக்கு நிலுவைகளுக்கு வட்டி வழங்கத் தொடங்கியுள்ளன. இந்தக் கணக்கில் வங்கிக் கட்டணங்களை வங்கிகள் வசூலிக்கலாம். நடப்புக் கணக்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஓவர் டிராஃப்ட் (குறுகிய கால பாதுகாப்பற்ற கடன்) வசதி உள்ளது. இந்தக் கணக்கிலிருந்து காசோலைகள் வைப்பு அல்லது திரும்பப் பெறுவதில் எந்த வரம்பும் இல்லை. நடப்புக் கணக்கு வணிக வாடிக்கையாளர்களின் கடன் தகுதி வங்கிகளிடையே பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**நேர வைப்பு:**

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு திருப்பிச் செலுத்தப்படும் நிலையான வைப்புத்தொகைகள் மற்றும் தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகைகள் ஆகியவை அடங்கும்.

**நிலையான வைப்பு (FD):**

குறிப்பிட்ட வட்டி விகிதத்திற்கு ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை டெபாசிட் செய்யப்படுகிறது. FDR (நிலையான வைப்புத்தொகை ரசீது) வைப்பாளருக்கு வழங்கப்படுகிறது. சேமிப்புக் கணக்கை விட வட்டி விகிதம் அதிகம். முதிர்வு தேதியில் நிலையான காலத்திற்கான வட்டியுடன் அசல் செலுத்தப்படும். ஒரு வாடிக்கையாளர் FDR ஐ டெபாசிட் செய்வதன் மூலம் கடன் பெறலாம். முதிர்ச்சிக்கு முன் பணத்தை திரும்பப் பெறுவது அபராதக் கட்டணங்களைச் செலுத்துவதற்கும் அனுமதிக்கப்படுகிறது மற்றும் அதற்கு வட்டி இல்லை. பகுதி திரும்பப் பெறவும் அனுமதிக்கப்படுகிறது. நிலையான வைப்பு காலம் 1 மாதம் முதல் 10 ஆண்டுகள் வரை இருக்கலாம். FD டெர்ம் டெபாசிட் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது

**தொடர் வைப்புத்தொகை (RD):**

ஒரு வருடம் அல்லது ஐந்து ஆண்டுகள் அல்லது ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட காலத்திற்கு ஒவ்வொரு மாதமும் குறிப்பிட்ட தொகை கணக்கில் டெபாசிட் செய்யப்படுகிறது. வட்டி விகிதம் சேமிப்பு வைப்புகளை விட அதிகமாகவும், நிலையான வைப்புகளுக்கு கிட்டத்தட்ட சமமாகவும் இருக்கும். காலத்தின் முடிவில், டெபாசிட் செய்யப்பட்ட தொகையும் வட்டியும் வாடிக்கையாளருக்குத் திருப்பித் தரப்படும். முன்கூட்டியே மூடுவது கட்டணம் அல்லது கழிப்புடன் அனுமதிக்கப்படுகிறது. வழக்கமான வருமானம் உள்ளவர்கள் மொத்த தொகையைச் சேமித்து பெறுவதற்கு இது சிறந்தது. எந்தவொரு நிறுவனமும் RD கணக்கைத் திறக்கலாம். சிறார்களோ அல்லது மாணவர்களோ இந்தக் கணக்கைத் திறக்கலாம். இந்த வைப்புத்தொகைக்கு எதிரான கடன் சில வங்கிகளால் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்குகிறது.

வணிக வங்கிகளின் இரண்டாவது முதன்மை செயல்பாடு வட்டி வருமானத்தை ஈட்டுவதற்காக பணத்தை கடனாக வழங்குவதாகும். வங்கிகள் குறிப்பிட்ட தொகைகளை கடனாக வழங்குகின்றன, அவை வட்டியுடன் திருப்பிச் செலுத்தப்படும். டிமாண்ட் கடன்களை எப்போது கேட்டாலும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். ஒப்பந்தக் காலத்திற்குப் பிறகு காலக் கடன்களை திருப்பிச் செலுத்தலாம். அட்வான்ஸ் என்பது வணிக சமூகத்திற்கு குறுகிய காலத்திற்கு (ஒரு வருடத்திற்குள்) வழங்கப்படும் கடன்

வசதிகள் ஆகும். ஆனால் இரண்டு சொற்களும் ஒன்றுக்கொன்று மாற்றாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

**முன்னேற்றங்கள்:**

**மிகைப்பற்று:**

இது பெரும்பாலும் நடப்புக் கணக்கு வைத்திருக்கும் வணிக சமூக வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் கடன் வசதி. இது வங்கியாளருக்கும் கடன் பெற தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இடையிலான ஒரு ஏற்பாடாகும். அத்தகைய வாடிக்கையாளர்கள் பொதுவாக 3 மாத காலத்திற்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை வரை (கணக்கில் இருப்பு பணம் இல்லாத போது) ஓவர் டிரா செய்ய அனுமதிக்கப்படுவார்கள். இது மேலும் காலங்களுக்கு நீட்டிக்கப்படலாம். திரும்பப் பெறப்பட்ட கடன் தொகைக்கு மட்டுமே வட்டி விதிக்கப்படும் மற்றும் அனுமதிக்கப்பட்ட அதிகபட்ச வரம்பில் அல்ல. இது ஒரு பாதுகாப்பற்ற கடன். நிதிக் கருவிகளின் பாதுகாப்பிற்கு எதிரான பாதுகாப்பான ஓவர் டிராஃப்ட் சில வங்கிகளால் வழங்கப்படுகிறது. இது தேவைக்கேற்ப திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

**பண வரவு:**

இது பெரும்பாலும் வணிக நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்படும் பாதுகாப்பான கடன் வசதி. கையில் இருப்பு, மூலப்பொருட்கள், மற்ற உறுதியான சொத்துக்கள் போன்றவை பிணையமாக வழங்கப்படுகின்றன. ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையானது குறுகிய காலத்திற்குக் கடனாக அனுமதிக்கப்படுகிறது. திரும்பப் பெறப்பட்ட உண்மையான தொகைக்கு வட்டி செலுத்தப்படுகிறது மற்றும் முழு கடன் வசதியின் மீது அல்ல. . இது தேவைக்கேற்ப திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

**பில்களின் தள்ளுபடி:**

வணிக வாடிக்கையாளர்கள் பரிமாற்றங்களின் வணிக பில்களை தள்ளுபடி செய்து பணத்தை வழங்க வங்கிகளை அணுகுகின்றனர். இது ஒரு குறுகிய கால கடன் கருவி. வங்கிகள் மசோதாவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலத்திற்கான தள்ளுபடியை (வட்டி) கழித்து, மீதமுள்ள தொகையை வர்த்தகர்களுக்கு விடுவிக்கின்றன. பில் மதிப்பிழந்தால், வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அந்தத் தொகையை வங்கி திரும்பப் பெறலாம். இது ஒரு வகையான பாதுகாப்பற்ற கடன்.

**கடன்கள்:**

குறுகிய கால மற்றும் நடுத்தர கால கடன்கள் வணிக வங்கிகளால் வணிக அக்கறைகளுக்கு தகுதியான பிணையங்களுக்கு எதிராக வழங்கப்படுகின்றன. இது

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு கடன் கொடுக்கப்பட்ட ஒரு திட்டவட்டமான தொகையாகும். இது ஒரே தொகையாகவோ அல்லது தவணையாகவோ திருப்பிச் செலுத்தப்படும். முழு கடன் தொகைக்கும் வட்டி செலுத்த வேண்டும். இந்த நாட்களில் ஒவ்வொரு வங்கியும் கற்றல் வருமானத்திற்கான கூடுதல் வழிகளைக் கண்டறிய கடன்களை முன்னேற்றுவதற்கான புதிய முறைகளை வடிவமைக்கின்றன. பொதுவாக வணிக வங்கிகள் பின்வரும் கடன்களை வழங்குகின்றன.

#### வீட்டுக் கடன்:

கடன் வாங்கும் வாடிக்கையாளரின் மாதாந்திர வருமானம், வங்கிகளின் அட்வான்ஸ் நடுத்தர மற்றும் நீண்ட கால கடன்களின் அடிப்படையில், பிணையப் பத்திரமாக வீட்டின் உரிமைப் பத்திரங்களை எடுத்துக்கொள்வது. வாடிக்கையாளர் கடனை சமமான மாதாந்திர தவணைகளில் திருப்பிச் செலுத்துகிறார் (EMI என்பது அசல் மற்றும் வட்டியைக் கொண்டுள்ளது). ஒரு வீட்டின் முழு விலையையும் மொத்தமாக செலுத்த முடியாத நடுத்தர வர்க்க சம்பள ஊழியர்களுக்கு இது ஒரு வரப்பிரசாதம்.

#### நுகர்வோர் கடன்:

குளிர்சாதனப் பெட்டி, ஏர் கண்டிஷனர், லேப்டாப், வாஷிங் மெஷின், டெலிவிஷன் போன்ற நுகர்வோர் உபயோகப் பொருட்கள். வங்கிகளில் நுகர்வோர் கடன்கள் மூலம் வாடிக்கையாளர்களால் வாங்க முடியும். வாங்கிய தயாரிப்பு ஹைபோதிகேட்டட் (பாதுகாப்பான கடன் ஏற்பாடு, அங்கு அசையும் சொத்து கடன் வாங்குபவரிடம் இருக்கும்).

நுகர்வோர் கடன் தொகைக்கான பாதுகாப்பு. வாடிக்கையாளர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு சமமான மாதாந்திர தவணைகளில் செலுத்துகிறார்.

#### வாகன கடன்:

இரு சக்கர வாகனங்கள், கார்கள், பேருந்துகள் மற்றும் பிற வாகனங்களை தனிநபர்கள் மற்றும் வங்கிகளில் வாகனக் கடன் பெறும் நிறுவனங்கள் வாங்கலாம். கடன் தொகை முழுவதையும் திருப்பிச் செலுத்தும் வரை வாகனங்கள் வங்கிக்கு அனுப்பப்படும். வாகனப் பதிவுப் புத்தகம் வங்கியில் டெபாசிட் செய்யப்பட்டு, கடன் தொகையை முழுமையாகச் செலுத்தினால் அது வாடிக்கையாளரிடம் ஒப்படைக்கப்படும்.

#### கல்விக் கடன்:

இளங்கலை, முதுகலை அல்லது தொழில்முறை படிப்புகளை படிக்கும் மாணவர்களுக்கு வங்கிகள் மூலம் கடன் வழங்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டும்

**MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY**

கல்விக் கட்டணத்தைச் செலுத்த தவணை முறையில் கடன் பெறலாம். படிப்பை முடித்த பிறகு:

மாணவர் வேலைக்கு ஒரு வருடம் அனுமதிக்கப்படுகிறது. அதன்பிறகு, மாணவர் கடனை முழு காலத்திற்கும் வட்டியுடன் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும். கடன் தொகை செலுத்திய முதல் தவணை தேதியிலிருந்து வட்டி வசூலிக்கப்படுகிறது.

**நகைக் கடன்:**

வாடிக்கையாளர்கள் தங்க நகைகளை அடகு வைத்து வங்கிகளில் கடன் பெறுகின்றனர். மார்ஜின் (கிரெடிட்டாக வழங்கக்கூடிய ஒரு கிராமின் மதிப்பின் சதவீதம்) தேவை RBI ஆல் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. ஒவ்வொரு மாதமும் வட்டி செலுத்த வேண்டும். இல்லையெனில் வட்டிக்கு வட்டி விதிக்கப்படும். 12 மாதங்களுக்குள் வாடிக்கையாளர் மீட்டுக்கொள்ளலாம் அல்லது மீண்டும் அடகு வைக்கலாம். தங்களுடைய நிலுவைத் தொகையை திரும்பப் பெற வங்கிகளால் ஏலத்தில் ரிமைண்டர்கள் விற்கப்பட்ட பிறகும் நகைகள் மீட்கப்படவில்லை.

**கடன் உருவாக்கம்:**

ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட நாணயப் பணத்தைத் தவிர, வணிக வங்கிகளால் உருவாக்கப்பட்ட புழக்கத்தில் உள்ள கடன் பணம் ஒரு நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளில் பெரிய அளவில் செல்வாக்கு செலுத்துகிறது. வணிக வங்கிகளின் கடன் பணமானது நாணயப் பணத்தை விட அதிக அளவில் உள்ளது. இந்தக் கடன் பணம் எந்தெந்தத் துறைக்கு அனுப்பப்படுகிறதோ, அதன் அளவு, நோக்கங்கள் மற்றும் துறை – இவை அனைத்தும் ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின் கீழ் வணிக வங்கிகளால் செயல்படுத்தப்படுகின்றன.

**இரண்டாம் நிலை செயல்பாடுகள்:**

அடிப்படை அல்லது முதன்மை செயல்பாடுகளைத் தவிர, வணிக வங்கிகள் இரண்டாம் நிலை செயல்பாடுகள் எனப்படும் பல்வேறு சேவைகளை வழங்குகின்றன. இந்த சேவைகளை ஏஜென்சி சேவைகள் மற்றும் பொது பயன்பாட்டு சேவைகள் என பரவலாக வகைப்படுத்தலாம்.

**ஏஜென்சி செயல்பாடுகள்:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் முகவர்களாகச் செயல்பட்டு சில சேவைகளை வழங்குகின்றன. அவை ஏஜென்சி செயல்பாடுகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன, அவை பின்வருமாறு:

MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**நிதி பரிமாற்றம்:**

வங்கிகள் டிமாண்ட் டிராஃப்ட்கள், வங்கியாளர்களின் காசோலைகள், பயணிகளின் காசோலைகள் போன்றவற்றை வழங்குகின்றன. மேலும் நிதிகளை ஒரு இடத்திலிருந்து மற்றொரு இடத்திற்கு மாற்ற உதவுகின்றன. வாடிக்கையாளர்கள் பணத்தை எடுத்துச் செல்ல வேண்டியதில்லை. அவர்கள் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட வரைவோலை பெறும் நிறுவனத்திற்கு அனுப்பலாம். இந்தச் சேவைக்காக வங்கிகளால் ஒரு சிறிய கமிஷன் வசூலிக்கப்படுகிறது. பிரீமியங்கள், வாடகை, போன்றவற்றை அவ்வப்போது செலுத்துதல்.

வாடிக்கையாளர்களின் அறிவுறுத்தலுக்குப் பிறகு, வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளில் இருந்து காப்பீட்டு பிரீமியம், வாடகை, தொலைபேசி கட்டணம் போன்றவற்றை மாதாந்திரச் செலுத்துதலை மேற்கொள்கின்றன. இப்போது வங்கிகள் வழங்கும் எலக்ட்ரானிக் கிளியரிங் சிஸ்டம் வசதி மூலம் இந்த பணம் செலுத்தப்படுகிறது.

காசோலைகளை சேகரித்தல் மற்றும் செலுத்துதல் வாடிக்கையாளர்கள் வங்கியின் சார்பாக மற்ற வங்கிகளில் இருந்து வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் டெபாசிட் செய்யப்பட்ட காசோலைகளை சேகரித்து வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் பணத்தை டெபாசிட் செய்ய வேண்டும். இதேபோல் வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட காசோலைகள் கௌரவிக்கப்படுகின்றன மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அறிவுறுத்தலின்படி செலுத்தப்படும் தொகை.

**நிர்வாகிகள், அறங்காவலர்கள் மற்றும் வழக்கறிஞர்களாக செயல்படுதல்:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளரின் விருப்பத்தை நிறைவேற்றுவவர்களாக செயல்படுகின்றன மற்றும் அவர்களின் மரணத்திற்குப் பிறகு அவர்களின் விருப்பத்தை செயல்படுத்துகின்றன. ஒரு அறங்காவலராக ஒரு வங்கி வாடிக்கையாளர்களின் நிதிகளை கவனித்துக்கொள்கிறது. வங்கியாளர் அடையாளங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் சொத்துக்களின் பத்திரத்தை வழக்கறிஞர் என்ற நிலையில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மாற்றும்.

**பங்குச் சந்தை பரிவர்த்தனைகளை நடத்துதல்:**

டெபாசிட்டரி பங்கேற்பாளருடன் ஒரு டிமேட் கணக்கு தொடங்கப்பட வேண்டும், மேலும் அந்த டிமேட் கணக்கை வாடிக்கையாளர் சேமிப்பு வங்கிக் கணக்குடன் இணைக்க வேண்டும். பின்னர் வாடிக்கையாளர் தனது சார்பாக ஆன்லைன் கொள்முதல் அல்லது பத்திரங்களை விற்பனை செய்ய வங்கியிடம் கேட்கலாம்.

**MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY**

**வருமான வரி அறிக்கை தயாரித்தல்:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் சார்பாக வருடாந்திர வருமான வரி அறிக்கையைத் தயாரித்து அவர்களுக்கு வருமான வரி தொடர்பான ஆலோசனைகளை வழங்குகின்றன.

**அந்நியச் செலாவணியில் பரிவர்த்தனை:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் சார்பாக வெளிநாட்டு நாணயங்களை வாங்குகின்றன மற்றும் விற்கின்றன.

**நிருபராக செயல்படுத்தல்:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் நிருபராக செயல்படுகின்றன மற்றும் பயண டிக்கெட், பாஸ்போர்ட் போன்றவற்றைப் பெறுகின்றன.

**பொது பயன்பாட்டு செயல்பாடுகள்:**

முதன்மை, இரண்டாம் நிலை மற்றும் ஏஜென்சி செயல்பாடுகளுக்கு கூடுதலாக, வணிக வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் பொது நலனுக்காக சில சேவைகளை வழங்குகின்றன. அவை பொது பயன்பாட்டு சேவைகள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன. அவை பின்வருமாறு.

**டிமாண்ட் டிராஃப்ட் மற்றும் வங்கியாளர்களின் காசோலைகளை வழங்குதல்:**

கோரிக்கை வரைவுகள் மற்றும் வங்கியாளர்கள் காசோலைகள் பொதுமக்களுக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் வழங்கப்படுகின்றன. பணம் அனுப்புவதற்குப் பதிலாக கல்விக் கட்டணம் போன்றவற்றைச் செலுத்துவதற்கு இந்தக் கருவிகளை இணைக்கலாம்.

**வாடிக்கையாளர்களின் சார்பாக பரிவர்த்தனை பில்களை ஏற்றுக்கொள்வது:**

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களின் சார்பாக பில்களை ஏற்றுக்கொள்கின்றன மற்றும் வெளிநாட்டு ஏற்றுமதியாளருக்கு பணம் செலுத்துகின்றன. அதன் பிறகு, வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வசூலிக்கின்றன.

**பாதுகாப்பு லாக்கர்கள்:**

பெறுமதியான ஆவணங்கள், நகைகள் போன்றவற்றை வாடகைக்கு வங்கி வழங்கும் பெட்டகத்தில் பாதுகாப்பாக வைக்கலாம். இந்த பெட்டக அறைக்கு 'ஸ்ட்ராங் ரூம்' என்று பெயர்.



**MANIDHANA EYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY**

**கடன் கடிதங்கள்:**

ஏற்றுமதியாளருக்கு இறக்குமதி செய்யும் வாடிக்கையாளரின் சார்பாக இந்த ஆவணம் வங்கியால் வழங்கப்படுகிறது, இறக்குமதி செய்யப்பட்ட பொருட்களுக்கான கட்டணத்தை உத்தரவாதம் செய்கிறது. சர்வதேச வர்த்தகத்தில் இது மிக முக்கியமான ஆவணமாகும்.

**பயணிகளின் காசோலைகள்:**

இந்தியாவிலோ அல்லது வெளிநாட்டிலோ பயணம் செய்யும் போது வாடிக்கையாளர்கள் பணத்தை எடுத்துச் செல்ல வேண்டியதில்லை. காசோலையில் மதிப்பு மற்றும் வார்த்தைகள் அச்சிடப்பட்டுள்ளன. இது கடைகள், ஹோட்டல்கள், பயண முகமைகள் போன்றவற்றில் பணமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகிறது.

**பரிசு காசோலைகள்:**

இந்த மதிப்பிலான அச்சிடப்பட்ட காசோலைகள் கவர்ச்சிகரமான வடிவமைப்பில் கிடைக்கின்றன, இதனால் இது திருமணம், பிறந்தநாள் விழாக்கள் போன்றவற்றின் போது வழங்கப்படலாம்.

**குறிப்பு சேவை:**

வணிக நிறுவனங்கள் தாங்கள் வணிக உறவை ஏற்படுத்த விரும்பும் புதிய வணிக நிறுவனத்திற்கு தங்கள் வங்கியின் பெயரைக் குறிப்பிடலாம். வங்கிகள் விருப்பத்துடன் நடுவர்களாக செயல்பட்டு தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் நிதி நிலை குறித்த தகவல்களை வழங்குகின்றன.

**பலதரப்பட்ட வங்கிச் செயல்பாடுகள்:**

வங்கித் துறையில் ஏற்பட்டுள்ள போட்டி அவர்களின் லாபத்தைக் குறைத்துள்ளது. எனவே வணிக வங்கிகள் புதிய மற்றும் பன்முகப்படுத்தப்பட்ட நிதிச் சேவைகளைக் கண்டறிந்து வழங்கத் தொடங்கின. அவை முற்றிலும் வங்கி சேவைகள் அல்ல. அத்தகைய அனைத்து வங்கி மற்றும் பிற நிதி சேவைகளை வழங்குவது யுனிவர்சல் வங்கி என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. அத்தகைய சேவைகள் பின்வருமாறு:

**வங்கி உத்தரவாதம்:**

இது மற்றொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் இணைந்து ஒரு வங்கியால் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் அல்லது தயாரிப்புகளை வழங்குவதைக் குறிக்கிறது. ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகளுக்கு மேலதிகமாக இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்தின் (IRDA) விதிமுறைகளை வங்கிகள் பின்பற்ற வேண்டும். கார்ப்பரேஷன்

வங்கி, ஓரியண்டல் பேங்க் ஆஃப் காமர்ஸ் மற்றும் விஜயா வங்கி ஆகியவை இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்துடன் இணைந்துள்ளன. SBI BNP Paribas Cardif – ஒரு பிரெஞ்சு நிறுவனத்துடன் கைகோர்த்து இன்சூரன்ஸ் தயாரிப்புகளை விற்கிறது.

#### வணிக வங்கி:

வணிக வங்கிகள் வழக்கமான வங்கிச் சேவைகளை வழங்குவதில்லை. ஒரு வணிக வங்கி அல்லது அதன் துணை வணிக வங்கி, ஒரு நிறுவனத்தைத் தொடங்குவதற்குத் தேவைப்படும் திட்ட ஆலோசனை, எழுத்துறுதி போன்ற சேவைகளை வழங்கலாம். இது வணிக வங்கி என்று அழைக்கப்படுகிறது. அவை பெரும்பாலும் பங்குச் சந்தை தொடர்பான சேவைகள். வணிக வங்கிகள் இந்திய பங்குச் சந்தை வாரியத்தின் (SEBI) விதிமுறைகளாலும் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன.

#### சில்லறை வங்கியியல் (தனிப்பட்ட வங்கி):

இது அதிக எண்ணிக்கையிலான தனிப்பட்ட இறுதி வாடிக்கையாளர்களை அடையும் வெகுஜன சந்தை வங்கியைக் குறிக்கிறது. வைப்புத்தொகையை ஏற்றுக்கொள்வதைத் தவிர, அவர்களின் சேவைகளில் தனிநபர் கடன்கள், வாகனக் கடன்கள், நுகர்வோர் நீடித்த கடன்கள், ஈக்விட்டி பங்குகளுக்கு எதிரான கடன்கள், டெபிட் மற்றும் கிரெடிட் கார்டுகள், அடமானங்கள் போன்றவை அடங்கும்.

#### வீட்டு நிதி:

நிலம் மற்றும் கட்டிடங்களின் அசையாச் சொத்தின் பாதுகாப்பிற்கு எதிராக வீட்டு நிதி வழங்கப்படுகிறது. எஸ்பிஐ, பேங்க் ஆஃப் இந்தியா போன்ற பல வங்கிகள் வீட்டு நிதி உதவி நிறுவனங்களை அமைத்துள்ளன.

#### பரஸ்பர நிதி:

மூலதனச் சந்தை மற்றும் பணச் சந்தையில் பன்முகப்படுத்தப்பட்ட போர்ட்ஃபோலியோ பத்திரங்களில் கூட்டு முதலீட்டிற்காக முதலீட்டாளர்களின் சேமிப்புகளை ஒருங்கிணைக்கும் ஒரு நிதி இடைத்தரகர். எஸ்பிஐ, இந்தியன் வங்கி போன்ற பல வங்கிகள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் துணை நிறுவனங்களை அமைத்துள்ளன.

#### துணிகர மூலதன நிதி:

துணிகர மூலதன நிதி சிறிய அறியப்பட்ட, பதிவு செய்யப்படாத, ஆபத்தான, இளம் மற்றும் சிறிய தனியார் வணிகத்தின் புதிய முயற்சிகளுக்கு தொடக்க பங்கு மூலதனத்தை வழங்குகிறது, குறிப்பாக தொழில்நுட்பம் சார்ந்த மற்றும் அறிவு சார்ந்த

வணிகத்தில். எஸ்பிஐ, கனரா வங்கி போன்ற பல வணிக வங்கிகள் துணிகர மூலதன நிதி துணை நிறுவனங்களை அமைத்துள்ளன.

**காரணி:**

காரணியாக்கம் என்பது ஒரு நிதி இடைத்தரகர் (காரணி) மற்றும் ஒரு வணிக அக்கறை (வாடிக்கையாளர்) ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான தொடர்ச்சியான ஏற்பாட்டாகும், இதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களின் பெறத்தக்க கணக்குகளை காரணி வாங்குகிறது. SBI மற்றும் கனரா வங்கி போன்ற வங்கிகள் காரணி சேவைகளை வழங்க துணை நிறுவனங்களை நிறுவியுள்ளன.

**மின்னணு வங்கி செயல்பாடுகள்:**

இது செலவு மற்றும் நேரத்தை குறைக்கிறது மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கி சேவை வசதியாக உள்ளது. இது இணையம் மூலம் இயக்கப்படுகிறது. இந்த சேவை வரைவுகள், காசோலைகள் மற்றும் பிற காகித அடிப்படையிலான நிதி பரிமாற்றத்திற்கு மாற்றாகும்.

**NEFT – தேசிய மின்னணு நிதி பரிமாற்றம்:**

இது 2005 இல் ரிசர்வ் வங்கியால் தொடங்கப்பட்டது. இந்த மின்னணு நிதி பரிமாற்ற முறையின் கீழ், பரிவர்த்தனைகளின் மொத்தப் பரிமாற்றம் இந்தியா முழுவதும் குறிப்பிட்ட நேரங்களின் போது தொகுப்பாகத் தீர்க்கப்படுகிறது. NEFT இயக்கப்பட்ட வங்கிக் கிளையில் கணக்குகளைப் பராமரிக்கும் தனிநபர்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் NEFTஐப் பயன்படுத்தத் தகுதியுடையவர்கள். 24 ஃ 7 இல் நிகழ் நேர அடிப்படையில் பரிவர்த்தனைகள் நடக்காது. NEFT மற்றும் RTGS இரண்டும் IFSC (இந்திய நிதி அமைப்பு குறியீடு) – ஒரு 11 இலக்க எண்ணெழுத்து குறியீடு, ஒரு வங்கி கிளையை அடையாளம் காண பயன்படுத்துகிறது. ஐ.எ.ஃப்.எஸ்.சி ஐ.டி.ஆர்.பி.டி (இன்ஸ்டிடியூட் ஃபார் டெவலப்மென்ட் & ரிசர்ச் ஆன் பேங்கிங் டெக்னாலஜி), ஹைதராபாத்.

**RTGS – நிகழ் நேர மொத்த தீர்வு அமைப்புகள்:**

இது 2013 இல் ரிசர்வ் வங்கியால் தொடங்கப்பட்டது. பரிவர்த்தனைகள் நிகழ்நேர அடிப்படையில் தீர்க்கப்படுகின்றன. மொத்தத் தீர்வு என்பது ஒரு வங்கிக்கும் மற்றொரு வங்கிக்கும் இடையே வேறு எந்தப் பரிவர்த்தனைகளையும் சேர்க்காமல் பரிவர்த்தனை செட்டில் செய்யப்பட்டதாகும். RTGS வசதி 24 ஃ 7 இல் கிடைக்கிறது. ஒரே நாளில் RTGS மூலம் சுமார் ₹2,700 பில்லியன் மதிப்புள்ள 60,000 பரிவர்த்தனைகள் செய்யப்பட்டுள்ளன மற்றும் 10,000 நகரங்கள் மற்றும் நகரங்களில் அமைந்துள்ள

52,000 வங்கிக் கிளைகளை உள்ளடக்கியது. RTGS பரிவர்த்தனைக்கான குறைந்தபட்ச வரம்பு 2 லட்சம்.

**எலக்ட்ரானிக் கிளியரிங் சர்வீசஸ் (ECS):**

ECS 1995 இல் RBI ஆல் தொடங்கப்பட்டது. இது ஒரு வங்கியில் இருந்து மற்றொரு வங்கிக்கு நிதி பரிமாற்றத்திற்கான ஒரு மின்னணு முறையாகும். ECS கிரெடிட்டை சம்பளம், ஈவுத்தொகை, வட்டி, ஓய்வூதியம் போன்றவற்றைக் கிரெடிட் செய்யப் பயன்படுத்தலாம். மேலும் ECS டெபிட் என்பது மாதாந்திர தொலைபேசிக் கட்டணங்கள், மின்சாரக் கட்டணம், சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) செலுத்துதல்களுக்குப் பயன்படுத்தப்படுகிறது. இந்த நோக்கத்திற்காக கணக்கு வைத்திருக்கும் தனிநபர்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் சில படிவங்களை பூர்த்தி செய்து வங்கிகளில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். வங்கிகளுக்கிடையேயான ECS பரிவர்த்தனைகள் தீர்வு இல்லத்தில் பராமரிக்கப்படும் நடப்புக் கணக்கில் தீர்க்கப்படும்.

**கோர் பேங்கிங் தீர்வுகள்:**

‘கோர்’ என்பது ‘மையப்படுத்தப்பட்ட ஆன்லைன் நிகழ்நேர பரிமாற்றம்’ என்பதைக் குறிக்கிறது. வங்கியின் மையப்படுத்தப்பட்ட சர்வரில், வங்கியின் அனைத்து கிளைகளின் அனைத்து கணக்குகளின் அனைத்து விவரங்களும் கிடைக்கும். ஒரு வாடிக்கையாளர் உலகம் முழுவதும் உள்ள அந்த வங்கியின் எந்த கிளையிலும் காசோலை மூலம் பணத்தை எடுக்க முடியும். அதே போல் யார் வேண்டுமானாலும் பணத்தை கணக்கில் டெபாசிட் செய்யலாம். பரிவர்த்தனைகளின் நுழைவு நிகழ்நேரத்தில் வங்கியின் மையப்படுத்தப்பட்ட சர்வரில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது மற்றும் வங்கியின் அனைத்து கிளைகளிலும் பார்க்க முடியும். இந்த வசதி கோர் பேங்கிங் தீர்வுகள் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

**இணைய வங்கி அல்லது மெய்நிகர் வங்கி:**

இன்டர்நெட் பேங்கிங் என்பது கணினிகள் மற்றும் மொபைல் ஃபோனைப் பயன்படுத்தி இணையம் மூலம் வங்கிச் செயல்பாடுகளைச் செய்வதைக் குறிக்கிறது. வீடு அல்லது அலுவலகம் அல்லது உலகின் எந்தப் பகுதியிலிருந்தும் வாடிக்கையாளர் மற்றும் 7 நாட்களில் 24 மணிநேரமும் இதைச் செய்யலாம்.

**மொபைல் பேங்கிங்:**

பெரும்பாலான வணிக வங்கிகள் ஸ்மார்ட்போன்களில் பதிவிறக்கம் செய்யக்கூடிய பயன்பாடுகள் எனப்படும் கணினி நிரல்களை வடிவமைத்துள்ளன. ஸ்மார்ட்போனில் உள்ள இந்த செயலி மூலம் ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது கணக்கு

பரிவர்த்தனைகளை எங்கிருந்தும் இயக்க முடியும். இந்த சேவை மொபைல் பேங்கிங் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

**தானியங்கி பணம் செலுத்தும் இயந்திரம் ATM மற்றும் CDM வசதிகள்:**

ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது வங்கியால் கொடுக்கப்பட்ட ஏடிஎம் கார்டைப் பயன்படுத்தி, இந்தியாவில் எங்கும் எந்த நேரத்திலும், ஏடிஎம் இயந்திரத்திலிருந்து பணத்தை எடுக்கலாம். இந்த இயந்திரம் வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் இருக்கும் இருப்பைக் காட்டுகிறது, கடந்த சில பரிவர்த்தனைகளின் ஸ்டேட்மென்ட் பிரிண்ட் போன்றவற்றை வழங்குகிறது. மற்ற வங்கி ஏடிஎம்களில் பணம் எடுப்பது தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது மற்றும் குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கைக்கு அப்பால் கட்டணம் விதிக்கப்படும். பண வைப்பு இயந்திர வசதி பொதுமக்களுக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் எப்போது வேண்டுமானாலும் கணக்கில் பணத்தை டெபாசிட் செய்ய பயனுள்ளதாக இருக்கும். இதேபோல் காசோலை வைப்பு இயந்திரங்கள் எந்த நேரத்திலும் காசோலைகளைப் பெறுகின்றன.

**IMPS** – உடனடி கட்டண சேவை IMPS ஆனது நேஷனல் பேமென்ட்ஸ் கார்ப்பரேஷன் ஆஃப் இந்தியாவால் நவம்பர் 2010 இல் தொடங்கப்பட்டது. IMPS ஆனது வங்கி வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வங்கி அல்லாத பங்காளிகள் மூலம் மொபைல் போன் அல்லது இணைய வங்கி மூலம் நிதி பரிமாற்றத்தை அனுமதிக்கிறது. அதன் பரிவர்த்தனைகள் நிகழ் நேர அடிப்படையில் இருக்கும். தற்போதைய அதிகபட்ச வரம்பு, 2 லட்சம். சில்லறை வணிகத் துறையில் நிகழ்நேரப் பணம் செலுத்துவதில் இந்தியாவை உலகின் முன்னணி நாடாக மாற்றியது.

**எஸ்எம்எஸ் மூலம் நிதி பரிமாற்றம்:**

\*99# என்பது எந்த மொபைல் போனிலிருந்தும் பணப் பரிமாற்றத்திற்கான எண். இது 2014 இல் தொடங்கப்பட்டது. இந்தியாவில் உள்ள ஒவ்வொரு சாமானியனும் வங்கியில் பரிவர்த்தனை செய்யலாம்.

**டெபிட் கார்டுகள்:**

ஏடிஎம் கார்டு டெபிட் கார்டு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. கடையில் ஸ்வைப்பிங் மெஷின் வசதி இருந்தால், இந்தியாவில் எங்கு வேண்டுமானாலும் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வாங்குவதற்கு இந்த அட்டை மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும். விசா கார்டு மற்றும் மேஸ்ட்ரோ கார்டு சேவைகள் அமெரிக்காவிலிருந்து விசா கார்ப்பரேஷன் மற்றும் மாஸ்ட்ரோ கார்டு மூலம் வழங்கப்படுகின்றன. ரூபே கார்டு சேவைகள் மார்ச் 2012 இல் இந்திய தேசிய கொடுப்பனவு கழகத்தால் தொடங்கப்பட்டது.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**கடன் அட்டைகள்:**

வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் பிற தகுதியான நபர்களுக்கு வங்கிகள் கடன் அட்டைகளை வழங்குகின்றன. இந்த அட்டை மூலம், வைத்திருப்பவர் இந்தியாவில் உள்ள எந்த கடையிலும் கிரெடிட்டில் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வாங்க முடியும். குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் நிலுவைத் தொகை செலுத்தப்பட்டால், வட்டி வசூலிக்கப்படாது. கடன் வரம்பு அட்டைதாரரின் வருமானத்தின் அடிப்படையில் வழங்கும் வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது.

**மொத்தத்தில் அனைத்து வணிக வங்கிகளின் செயல்பாடுகள்:**

அனைத்து வணிக வங்கிகளும் ஒன்றிணைந்து நாட்டின் பொருளாதாரத்தின் வளர்ச்சிக்கு சில செயல்பாடுகளைச் செய்கின்றன. அதிக உற்பத்தி மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சி இந்த வங்கிகள் வைட்டமின் பணத்தை வழங்குகின்றன.

உற்பத்தித் துறை உட்பட பொருளாதாரத்தின் அனைத்துத் துறைகளுக்கும். இதன் விளைவாக அனைத்து துறைகளும் அதிகமாக உற்பத்தி செய்கின்றன.

**மூலதன உருவாக்கம்:**

வங்கிகள் மக்களிடையே சேமிப்புப் பழக்கத்தை ஊக்குவிக்கின்றன மற்றும் அவர்களின் சிறிய செயலற்ற சேமிப்பைக் குவிக்கின்றன. இந்த நிதிகள் பொருளாதாரத்தின் உற்பத்தி நோக்கங்களுக்காக பலனளிக்கும் வகையில் பயன்படுத்தப்படலாம்.

**கூட்டமைப்பு நிதி:**

ஒரு மெகா தொழிற்சாலை அமைக்க தேவையான ஆயிரம் கோடிகள் ஒரு மூலத்திலிருந்து கிடைக்காது. இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில் வங்கிகள் ஒன்றிணைந்து கூட்டமைப்பு நிதியை வழங்குகின்றன.

**பணமாக்கப்படாத துறைக்கான சேவை கவரேஜ்:**

வங்கிகளின் கிளைகள் கிராமப்புற மற்றும் கிராமப்புறங்களில் திறக்கப்படுகின்றன, இதனால் வங்கி அல்லாத பகுதிகளுக்கு வங்கி சேவைகள் வழங்கப்படுகின்றன.

**சமச்சீர் பிராந்திய வளர்ச்சி:**

வங்கிகள் உபரிப் பகுதிகளில் இருந்து நிதியை மாற்றி, அவற்றை பற்றாக்குறையான மாவட்டங்கள் அல்லது வணிக நிறுவனங்களின் உருவாக்கம் மற்றும்

செயல்பாட்டிற்கான பகுதிகளில் கிடைக்கச் செய்கின்றன. இந்தச் செயல்பாட்டின் மூலம் வெவ்வேறு பிராந்தியங்களின் வளர்ச்சியை கூட அடைய முடியும்.

**வர்த்தகம் மற்றும் வர்த்தகத்தை சீராக்குதல்:**

ஒரு நாட்டில் உள்ள அனைத்து வர்த்தகர்கள் மற்றும் வணிக நிறுவனங்களின் திறமையான செயல்பாட்டிற்கு, அவர்களின் நிதிகளை பாதுகாப்பாக வைத்திருத்தல், நிதி பரிமாற்றம், பணம் செலுத்துதல் மற்றும் தேவைப்படும் போது பணம் சேகரிப்பு ஆகியவை மிகவும் அவசியம். வங்கிகள் இந்த செயல்பாட்டைச் செய்கின்றன.

**தொழில் வளர்ச்சி:**

விவசாயம், MSMEகள் மற்றும் SHGs வங்கிகள் ஒவ்வொரு துறைக்கும் வெவ்வேறு வகையில் நிதியளிக்கும் முறைகள் மற்றும் கருவிகளை வடிவமைக்கின்றன. அவர்கள் சிறு விவசாயிகள், நடுத்தர வர்த்தகர்கள் மற்றும் தொழில்களுக்கு நிதி வழங்குகிறார்கள். எடுத்துக்காட்டாக, வங்கிகள் சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு மைக்ரோ கிரெடிட்டை அனுமதிக்கின்றன, வர்த்தகர்களுக்கு ஓவர் டிராஃப்ட் மற்றும் தொழில்களுக்கு நிதியளிப்பதற்காக வைப்புச் சான்றிதழை வழங்குகின்றன.

**பணவியல் கொள்கையை செயல்படுத்துதல்:**

வங்கிகள் கிளைகளின் நெட்வொர்க் மூலம் அனைத்து பொது மற்றும் வணிக நிறுவனங்களுடனும் வாடிக்கையாளர் உறவை ஏற்படுத்தியுள்ளன. ஒரு நாட்டின் பணவியல் துறைக்கான அரசாங்கத்தின் பரந்த வழிகாட்டுதல்கள் அல்லது விதிகள் அத்தகைய வங்கிகள் இல்லாமல் பயன்படுத்த முடியாது.

**ஏற்றுமதி மற்றும் சர்வதேச வர்த்தகத்தை ஊக்குவிக்கிறது:**

ஏற்றுமதியாளர்களுக்கு உதவுவதற்காக வெளிநாடுகளில் வங்கிகள் வெளிநாட்டுக் கிளைகளைத் திறக்கின்றன அல்லது வங்கிகளுடன் நிருபர் உறவை ஏற்படுத்துகின்றன. கடன் கடிதங்கள் மற்றும் சர்வதேச காரணி சேவைகள் போன்ற கருவிகள் ஏற்றுமதியாளர்கள் மற்றும் இறக்குமதியாளர்களுக்கு உதவுவதற்காக மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

**புதிய தொழில்முனைவோர் மற்றும் வேலை வாய்ப்புகள்:**

தொழில்முனைவோர் திட்டக் கடன்களைப் பெற்று புதிய வணிக நிறுவனங்களை நிறுவுகின்றனர். தேவையான கடன்களை வழங்குவதன் மூலம் வங்கிகள் அதிக பொருளாதார நடவடிக்கைகள் மற்றும் புதிய வேலை வாய்ப்புகளை உருவாக்குகின்றன.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

நாச், பிபிபிஎஸ், பீம்:

2008 இல் நிறுவப்பட்ட நேஷனல் ஆட்டோமேட்டட் கிளியரிங் ஹவுஸ் என்பது வங்கிகளுக்கிடையேயான அதிக அளவு மின்னணு பரிவர்த்தனைகளை எளிதாக்குவதற்கான ஒரு வலை அடிப்படையிலான தீர்வாகும். இது வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள், கார்ப்பரேட்டுகள் மற்றும் அரசாங்கங்களுக்கு உதவியாக இருக்கும். இது ஒரு மையப்படுத்தப்பட்ட அமைப்பாகும், இது நாடு முழுவதும் இயங்கும் பல ECS அமைப்புகளை ஒருங்கிணைப்பதையும் உள்ளூர் தடைகளை அகற்றுவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது.

பாரத் பில் பேமென்ட் சிஸ்டம் ஆகஸ்ட் 2016 முதல் இந்திய தேசிய கொடுப்பனவு கழகத்தால் இயக்கப்படும் RBI வழிகாட்டுதலான அமைப்பாகும். இது அனைத்து பில்களுக்கும் ஒரே இடத்தில் செலுத்தும் தளமாகும். இது இந்தியா முழுவதும் உள்ள அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் உறுதி, நம்பகத்தன்மை மற்றும் பரிவர்த்தனைகளின் பாதுகாப்புடன் எந்த நேரத்திலும் பில் செலுத்தும் சேவையை வழங்குகிறது.

பணத்திற்கான பாரத் இடைமுகம் என்பது ஒரு வங்கி வாடிக்கையாளரை யுனிஃபைட் பேமென்ட்ஸ் இன்டர்ஃபேஸ் (யுபிஐ) பயன்படுத்தி எளிமையான, எளிதான மற்றும் விரைவான பணப் பரிவர்த்தனைகளைச் செய்ய உதவும் ஒரு பயன்பாடாகும். ஒரு வங்கி வாடிக்கையாளர் உடனடியாக வங்கியில் இருந்து பேமென்ட்களைச் செய்யலாம் மற்றும் மொபைல் எண் அல்லது மெய்நிகர் கட்டண முகவரியை (VPA) பயன்படுத்தி பணம் செலுத்தலாம் மற்றும் சேகரிக்கலாம். இது டிசம்பர் 2016 இல் தொடங்கப்பட்டது.

**பணம் மற்றும் அதன் செயல்பாடுகள்:**

பணம் என்பது பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளுக்கான கட்டணம் மற்றும் கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துதல் என பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் மற்றும் பரிமாற்ற ஊடகமாக செயல்படுகிறது. பரிமாற்ற ஊடகம் என்பது பணம் செலுத்துவதற்கான வழிமுறையாக பரவலாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட எதையும். சமீபத்திய ஆண்டுகளில், உலகின் அனைத்து நாடுகளிலும் கடனுக்கான முக்கியத்துவம் அதிகரித்துள்ளது. கடன் கருவிகள் விரிவான அளவில் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. காசோலைகள், பரிவர்த்தனை பில்கள் போன்றவற்றின் பயன்பாடு அதிகரித்துள்ளது. இருப்பினும், பணமே கடனுக்கான அடிப்படை என்பதை நினைவில் கொள்ள வேண்டும்.



MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**பணத்தின் பரிணாமம்:**

**பண்டமாற்று முறை:**

பரிவர்த்தனை ஊடகமாக பணத்தை அறிமுகப்படுத்தியது மனிதகுலத்தின் மிகப்பெரிய கண்டுபிடிப்புகளில் ஒன்றாகும். பணம் கண்டுபிடிக்கப்படுவதற்கு முன்பு, பரிமாற்றம் பண்டமாற்று மூலம் நடந்தது, அதாவது, பொருட்கள் மற்றும் சேவைகள் மற்ற பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளுக்கு நேரடியாக பரிமாறப்பட்டன. பண்டமாற்று முறையின் கீழ், பொருட்களை வாங்குபவர்கள் மற்றும் விற்பவர்கள் பல சிரமங்களை எதிர்கொள்ள வேண்டியிருந்தது. உபரி பொருட்கள் பணத்திற்கு மாற்றப்பட்டது, அதையொட்டி மற்ற தேவையான பொருட்களுக்கு மாற்றப்பட்டது. உரோமங்கள், தோல்கள், உப்பு, அரிசி, கோதுமை, பாத்திரங்கள், ஆயுதங்கள் போன்ற பொருட்கள் பொதுவாக பணமாகப் பயன்படுத்தப்பட்டன. இத்தகைய பொருட்களுக்கான பொருட்கள் பரிமாற்றம் "பண்டமாற்று பரிமாற்றம்" அல்லது "பண்டமாற்று அமைப்பு" என்று அறியப்பட்டது.

**உலோகத் நாணயம்:**

பண்டமாற்று முறை மற்றும் கமாடிட்டி பண முறைக்குப் பிறகு, நவீன பண முறைமைகள் உருவாகின. இவற்றில், மெட்டாலிக் ஸ்டாண்டர்டு முதன்மையானது. உலோகத் தரத்தின் கீழ், பணம் மற்றும் நாணயத்தின் நிலையான மதிப்பைத் தீர்மானிக்க சில வகையான உலோகம் தங்கம் அல்லது வெள்ளி பயன்படுத்தப்படுகிறது. உலோகத்தால் செய்யப்பட்ட நிலையான நாணயங்கள் உலோகத் தரத்தின் கீழ் பயன்படுத்தப்படும் முதன்மை நாணயங்களாகும். இந்த நிலையான நாணயங்கள் முழு உடல் அல்லது முழு எடை கொண்ட சட்டப்பூர்வ டெண்டர் ஆகும். அவற்றின் முக மதிப்பு அவற்றின் உள்ளார்ந்த உலோக மதிப்புக்கு சமம்.

**தங்க நாணயம்:**

கோல்ட் ஸ்டாண்டர்ட் என்பது பண அலகு அல்லது நிலையான நாணயத்தின் மதிப்பு தங்கத்துடன் நேரடியாக இணைக்கப்பட்ட ஒரு அமைப்பாகும். பண அலகு என்பது தங்கத்தின் ஒரு குறிப்பிட்ட எடையின் அடிப்படையில் வரையறுக்கப்படுகிறது. ஒரு யூனிட் பணத்தின் வாங்கும் திறன் ஒரு நிலையான எடை தங்கத்தின் மதிப்புக்கு சமமாக பராமரிக்கப்படுகிறது.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**வெள்ளி நாணயம்:**

வெள்ளி தரநிலை என்பது ஒரு பண அமைப்பு ஆகும், இதில் நிலையான பொருளாதார கணக்கின் அலகு வெள்ளியின் நிலையான எடை ஆகும். வெள்ளி தரநிலை என்பது ஒரு நாட்டின் அரசாங்கம் அதன் நாணயத்தை நிலையான அளவு வெள்ளியாக மாற்ற அனுமதிக்கும் பண ஏற்பாட்டாகும்.

**காகித நாணயம் தரநிலை:**

காகித நாணயத் தரநிலை என்பது, கருவூலம் அல்லது மத்திய வங்கியால் வழங்கப்பட்ட காகித நாணயத் தாள்கள் அல்லது இரண்டும் வரம்பற்ற சட்டப்பூர்வ டெண்டராகப் புழக்கத்தில் இருக்கும் பணவியல் அமைப்பைக் குறிக்கிறது. காகித நாணயத்தை எந்த உலோகமாகவும் மாற்ற முடியாது. அதன் மதிப்பு தங்கம் அல்லது வேறு எந்தப் பொருளின் மதிப்பையும் சாராமல் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. காகிதத் தரநிலையானது நிர்வகிக்கப்பட்ட நாணயத் தரநிலை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. புழக்கத்தில் உள்ள பணத்தின் அளவு, விலை ஸ்திரத்தன்மையை பராமரிக்க நாணய ஆணையத்தால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது.

**பிளாஸ்டிக் பணம்:**

சமீபத்திய வகை பணம் பிளாஸ்டிக் பணம். பிளாஸ்டிக் பணம் என்பது நிதி தயாரிப்புகளின் மிகவும் வளர்ந்த வடிவங்களில் ஒன்றாகும். பிளாஸ்டிக் பணம் என்பது பணத்திற்கு அல்லது நிலையான "பணத்திற்கு" மாற்றாகும். பிளாஸ்டிக் பணம் என்பது உண்மையான வங்கி நோட்டுகளுக்குப் பதிலாக ஒவ்வொரு நாளும் பயன்படுத்தப்படும் கடினமான பிளாஸ்டிக் அட்டைகளைக் குறிப்பதில் முக்கியமாகப் பயன்படுத்தப்படும் ஒரு சொல்.

பண அட்டைகள், கிரெடிட் கார்டுகள், டெபிட் கார்டுகள், ப்ரீ-பெய்டு கேஷ் கார்டுகள், ஸ்டோர் கார்டுகள், ஃபாரெக்ஸ் கார்டுகள் மற்றும் ஸ்மார்ட் கார்டுகள் போன்ற பல்வேறு வடிவங்களில் பிளாஸ்டிக் பணம் வரலாம். பரிவர்த்தனைகளைச் செய்வதற்கு பணத்தை எடுத்துச் செல்வதற்கான தேவையை நீக்குவதை அவர்கள் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளனர்.

**கிரிப்டோ நாணயம்:**

ஒரு டிஜிட்டல் நாணயத்தில் குறியாக்க நுட்பங்கள், நாணய அலகுகளின் தலைமுறையைக் கட்டுப்படுத்தவும், நிதி பரிமாற்றத்தைச் சரிபார்க்கவும் பயன்படுத்தப்படுகின்றன, இது மத்திய வங்கியில் சுயாதீனமாக இயங்குகிறது.

பிட்காயின் போன்ற பரவலாக்கப்பட்ட கிரிப்டோ நாணயங்கள் இப்போது கட்டுப்பாடு மற்றும் பறிமுதல்க்கு அப்பாற்பட்ட தனிப்பட்ட செல்வத்தை வழங்குகின்றன.

**பணத்தின் செயல்பாடுகள்:**

**பணத்தின் முக்கிய செயல்பாடுகளை நான்கு வகைகளாகப் பிரிக்கலாம்:**

**முதன்மை செயல்பாடுகள்:**

**பரிமாற்ற ஊடகமாக பணம்:** இது பணத்தின் அடிப்படை செயல்பாடாக கருதப்படுகிறது. பணம் பொதுவான ஏற்றுக்கொள்ளும் தன்மையைக் கொண்டுள்ளது, மேலும் அனைத்து பரிமாற்றங்களும் பணத்தின் அடிப்படையில் நடைபெறுகின்றன. பணத்தைப் பயன்படுத்துவதால், பரிவர்த்தனை இப்போது இரண்டு பகுதிகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. முதலாவதாக, பொருட்கள் அல்லது சேவைகளின் விற்பனை மூலம் பணம் பெறப்படுகிறது. இது விற்பனை என்று அழைக்கப்படுகிறது. பின்னர், பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை வாங்க பணம் பெறப்படுகிறது. இது கொள்முதல் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

எனவே, நவீன பரிவர்த்தனை முறையில் பணம் விற்பனை மற்றும் வாங்குதலில் இடைத்தரகராக செயல்படுகிறது.

**மதிப்பின் அளவீடாக பணம்:** பணத்தின் இரண்டாவது முக்கியமான செயல்பாடு, அது பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளின் மதிப்பை அளவிடுவதாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், விலைகள்

அனைத்து பொருட்களும் சேவைகளும் பணத்தின் அடிப்படையில் வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன. இவ்வாறு பணம் ஒரு கூட்டு மதிப்பாக பார்க்கப்படுகிறது.

அனைத்து மதிப்புகளும் பணத்தின் விதிமுறைகளில் வெளிப்படுத்தப்படுவதால், சமூகத்தில் உள்ள பல்வேறு வகையான பொருட்களுக்கு இடையேயான பரிமாற்ற விகிதத்தை தீர்மானிக்க எளிதானது.

**இரண்டாம் நிலை செயல்பாடுகள்:**

**மதிப்புக் கடையாகப் பணம்:** பண்டங்களின் அடிப்படையில் செய்யப்படும் சேமிப்பு நிரந்தரமானது அல்ல. ஆனால், பணத்தின் கண்டுபிடிப்பால், இந்த சிரமம் இப்போது மறைந்து, இப்போது பணத்தின் அடிப்படையில் சேமிப்பு செய்யப்படுகிறது. பணம், நிலம், இயந்திரங்கள், ஆலை போன்ற பிற சந்தைப்படுத்தக்கூடிய சொத்துகளாக எளிதாக மாற்றப்படுவதால், செல்வத்தின் சிறந்த சேமிப்பாகவும் செயல்படுகிறது.

MANIDHANAHEYAM FREE IAS ACADEMY – TNPSC GROUP – PRELIMINARY EXAM  
UNIT – VI – INDIAN ECONOMY

**ஒத்திவைக்கப்பட்ட தரமாக பணம்:**

கொடுப்பனவுகள்: பண்டமாற்று முறையின் கீழ் கடன் வாங்குவது மற்றும் கடன் கொடுப்பது கடினமான பிரச்சனையாக இருந்தது. பணம் இல்லாத நிலையில், கடன் வாங்கிய தொகையை சரக்குகள் மற்றும் சேவைகளின் அடிப்படையில் மட்டுமே திரும்பப் பெற முடியும். ஆனால் நவீன பணப் பொருளாதாரம் கடன் வாங்குதல் மற்றும் கடன் வழங்கும் செயல்முறைகளை பெரிதும் எளிதாக்கியுள்ளது. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், பணம் இப்போது ஒத்திவைக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகளின் தரமாக செயல்படுகிறது.

**பரிமாற்றத்திற்கான ஒரு வழிமுறையாக பணம்:**

வாங்கும் திறன்: வளர்ந்து வரும் பொருளாதார வளர்ச்சியுடன் பரிவர்த்தனை துறையும் விரிவடைந்தது. சரக்கு பரிமாற்றம் தற்போது தொலைதூர நாடுகளுக்கும் விரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது. எனவே, வாங்கும் சக்தியை ஓரிடத்திலிருந்து இன்னொரு இடத்திற்கு மாற்றுவது அவசியம் என்று உணரப்படுகிறது.

**தற்செயல் செயல்பாடுகள்:**

- i) **கடன் முறையின் அடிப்படை:** பணமே கடன் அமைப்பின் அடிப்படை. வணிக பரிவர்த்தனைகள் பணமாகவோ அல்லது கடனாகவோ இருக்கும். எடுத்துக்காட்டாக, ஒரு வைப்பாளர் தனது கணக்கில் போதுமான பணம் இருக்கும் போது மட்டுமே காசோலைகளைப் பயன்படுத்த முடியும். வணிக வங்கிகள் போதுமான பண இருப்புகளின் அடிப்படையில் கடனை உருவாக்குகின்றன. ஆனால் பணம் எல்லாக் கடன்களுக்கும் பின்னால் இருக்கிறது.
- ii) **பணம் தேசிய வருமானத்தை விநியோகிக்க உதவுகிறது:** தேசிய வருமானத்தை விநியோகிக்கும் பணி பண்டமாற்று முறையின் கீழ் மிகவும் சிக்கலானதாக இருந்தது. ஆனால் பணத்தின் கண்டுபிடிப்பு இப்போது வாடகை, கூலி, வட்டி மற்றும் லாபம் என வருமானத்தை விநியோகிக்க வசதியாக உள்ளது.
- iii) **பணமானது விளிம்புநிலைப் பயன்பாடுகள் மற்றும் விளிம்புநிலை உற்பத்தித்திறனைச் சமன்படுத்த உதவுகிறது:** நுகர்வோர் பல்வேறு பொருட்களுக்கான செலவினங்களைச் செய்தால் மட்டுமே, அவற்றிலிருந்து வரும் விளிம்புநிலைப் பயன்பாடுகளைச் சமன் செய்யும் வகையில் அவர் அதிகபட்ச பயன்பாட்டைப் பெற முடியும். இப்போது இந்த விளிம்புநிலை பயன்பாடுகளை சமன் செய்வதில், பணம் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது, ஏனெனில் அனைத்து பொருட்களின் விலைகளும் பணத்தில்

வெளிப்படுத்தப்படுகின்றன. உற்பத்தியின் பல்வேறு காரணிகளின் விளிம்பு உற்பத்தியை சமப்படுத்தவும் பணம் உதவுகிறது.

- iv) **பணம் மூலதனத்தின் உற்பத்தித்திறனை அதிகரிக்கிறது:** பணம் என்பது மூலதனத்தின் மிகவும் திரவ வடிவமாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், பணத்தின் வடிவில் உள்ள மூலதனத்தை எந்த பயன்பாட்டிற்கும் பயன்படுத்தலாம். பணத்தின் இந்த பணப்புழக்கத்தின் காரணமாக மூலதனம் குறைவான உற்பத்தியில் இருந்து அதிக உற்பத்திப் பயன்பாடுகளுக்கு மாற்றப்படும்.

**பிற செயல்பாடுகள்:**

- i) **பணம் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைப் பராமரிக்க உதவுகிறது:** பணம் பொதுவான ஏற்றுக்கொள்ளும் தரத்தைக் கொண்டுள்ளது. அதன் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைப் பராமரிக்க, ஒவ்வொரு நிறுவனமும் சொத்துக்களை திரவப் பணமாக வைத்திருக்க வேண்டும். நிறுவனம் பணத்தை திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை உறுதி செய்கிறது. அதேபோல, வங்கிகள், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசாங்கங்கள் கூட தங்கள் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைப் பராமரிக்க சில திரவப் பணத்தை (அதாவது, பணம்) வைத்திருக்க வேண்டும்.
- ii) **பணம் பொதுவான வாங்கும் சக்தியைக் குறிக்கிறது:** பணத்தின் அடிப்படையில் வைத்திருக்கும் வாங்கும் சக்தி எந்தப் பயனுக்கும் பயன்படுத்தப்படலாம். பணம் எந்த நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்பட்டதோ அந்த நோக்கத்திற்காக மட்டுமே பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் என்பது அவசியமில்லை.
- iii) **பணம் மூலதனத்திற்கு பணப்புழக்கத்தை அளிக்கிறது:** பணம் என்பது மூலதனத்தின் மிகவும் திரவ வடிவமாகும். இது எந்தப் பயன்பாட்டிற்கும் பணம் சப்ளை செய்யப்படலாம்.

பண வழங்கல் என்பது ஒரு பொருளாதாரத்தில் உள்ள மொத்த பணத்தின் அளவு. இது எந்த நேரத்திலும் பொருளாதாரத்தில் புழக்கத்தில் இருக்கும் பணத்தின் அளவைக் குறிக்கிறது. விலை நிலை மற்றும் வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதில் பண விநியோகம் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தில் பார்க்கப்படும் பண விநியோகம் ஒரு பங்கு மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு அது பண விநியோகத்தின் ஒரு பாய்ச்சல் ஆகும்.

இந்தியாவில், நாணயத் தாள்கள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் (RBI) வெளியிடப்படுகின்றன மற்றும் நாணயங்கள் நிதி அமைச்சகத்தால் வெளியிடப்படுகின்றன, இந்திய அரசு (GOI). இவை தவிர, வணிக வங்கிகளில் பொதுமக்கள் வைத்திருக்கும் சேமிப்பு அல்லது நடப்புக் கணக்கு வைப்புத்

தொகையும் பணமாகக் கருதப்படுகிறது. கரன்சி நோட்டுகள் ஃபியட் பணம் மற்றும் சட்டப்பூர்வ டெண்டர்கள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன. பண அளிப்பு என்பது ஒரு பங்கு மாறி.

பண விநியோகத்திற்கான நான்கு மாற்று நடவடிக்கைகளுக்கான தகவல்களை ரிசர்வ் வங்கி வெளியிடுகிறது. அதாவது M1, M2, M3 மற்றும் M4

- M1 = நாணயம், நாணயங்கள் மற்றும் தேவை வைப்பு
- M2 = M1 + தபால் அலுவலக சேமிப்பு வங்கிகளில் சேமிப்பு வைப்பு
- M3 = M2 + அனைத்து வணிக மற்றும் கூட்டுறவு வங்கிகளின் நேர வைப்பு
- M4 = M3 + தபால் நிலையங்களில் உள்ள மொத்த வைப்புத்தொகை
- M1 மற்றும் M2 குறுகிய பணம் என அறியப்படுகிறது
- M3 மற்றும் M4 ஆகியவை பரந்த பணம் என அறியப்படுகின்றன
- தரநிலைகள் பணப்புழக்கத்தின் வரிசையை குறைக்கின்றன.

பண விநியோகத்தை தீர்மானிப்பவர்கள்:

1. நாணய வைப்பு விகிதம் (CDR): இது வங்கி வைப்புகளில் பொதுமக்கள் வைத்திருக்கும் பணத்தின் விகிதமாகும்.
2. இருப்பு வைப்பு விகிதம் (RDR): ரிசர்வ் பணம் என்பது இரண்டு விஷயங்களைக் கொண்டுள்ளது (அ) வங்கிகளில் வால்ட் ரொக்கம் மற்றும் (ஆ) ரிசர்வ் வங்கியில் உள்ள வணிக வங்கிகளின் வைப்பு.
3. பண இருப்பு விகிதம் (CRR): வங்கிகள் ரிசர்வ் வங்கியில் வைத்திருக்க வேண்டிய வைப்புத்தொகையின் ஒரு பகுதி இது.
4. சட்டப்பூர்வ பணப்புழக்க விகிதம் (SLR): இது குறிப்பிட்ட திரவ சொத்துக்களின் வடிவத்தில் வணிக வங்கிகளின் மொத்த தேவை மற்றும் நேர வைப்புத்தொகையின் பின்னமாகும்.