



பொருளியல்

வணிக வங்கியொன்றின் செயற்பாடுகள்





தேர்ச்சி மட்டம் : 7.7 வணிக வங்கியொன்றின் செயற்பாடுகள்

வணிக வங்கிகள்: பொருளாதாரம் ஒன்றின் நிதி மிகையலகிடம் இருந்து நிதி குறை அலகை நோக்கி பணத்தை கைமாற்ற உதவும் இடைத்தரகு தொழிற்பாட்டை ஆற்றுதலே நிதி இடையீட்டு நிறுவனங்கள் ஆகும். இவற்றில் சிறப்பாக கேள்வி வைப்பை ஏற்று காசோலை முறையினை நடைமுறைப்படுத்தும் வாய்ப்பை வழங்கும் நிறுவனங்களே வணிக வங்கிகள் ஆகும்.

எனவே வணிக வங்கிகள் எல்லாம் நிதி இடையீட்டாளர் ஆகின்றன. ஆனால் நிதி இடையீட்டாளர் எல்லோரும் வணிக வங்கிகள் அல்ல என்பது கருத்தில் எடுக்கப்பட வேண்டியது ஆகும்.

நோக்கங்கள் : வணிக வங்கிகள் பொதுவாக இலாப நோக்கினை நிறைவேற்றிக் கொள்வதினை நோக்காக கொண்டவையாகும். இதன் பொருட்டு அவை தமது இலாப இலக்கையும் திரவ இலக்கையும் முகாமை செய்வதனை நோக்காக கொண்டுள்ளன.

தொழிற்பாடுகள் :

I பிரதான தொழிற்பாடுகள்

1. வைப்புக்களை ஏற்றுக்கொள்ளல்
 - அ. கேள்வி வைப்பு
 - ஆ. சேமிப்பு வைப்பு
 - இ. நிலையான வைப்பு
2. கடன்களை வழங்குதல்
 - அ. குறுங்கால கடன்கள்
 - ஆ. நீண்டகால கடன்கள்
 - இ. நடுத்தரகால கடன்கள்
3. உண்டியல் பரிமாற்ற வசதிகளை வழங்குதல்
4. நாணய மாற்று வசதிகளை வழங்குதல்
5. காசோலை முறமையினை நடைமுறைப்படுத்துதல்

II. துணைத் தொழிற்பாடுகள்

1. நவீன இலத்திரனியல் வசதிகளை வழங்குதல்
2. அடகு சேவை வசதி
3. பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி
4. வாடிக்கையாளரின் முகவராக தொழிற்படல்
5. ஆலோசனை வசதிகள்

தொகுப்பு : திரு.ச.ஜெயகுமார் , ஆசிரியர்- பொருளியல் (யாழ் வயாவிளான் மத்திய கல்லூரி)

கணினி வடிவமைப்பு : திரு வே.தனேஸ்குமார், ஆசிரியர்- த.தொ.தொ கிளி/ஜெயபுரம் மகாவித்தியாலயம்.



வணிக வங்கிகளின் நிதி நிலைமைக் கூற்று



நிதி மூலகங்கள் (வணிக வங்கியின் பொறுப்பு)

- 1.பங்கு மூலதனம்
- 2.வைப்புக்கள்
- 3.வங்கி பெற்றுக்கொண்ட கடன்கள்
 - அ. உள்நாட்டுக் கடன்கள்
 - ஆ. வெளிநாட்டுக் கடன்கள்
4. தொகுதிக் கடன் நிதியீட்டம்
5. ஏனையவை

நிதியை பிரதிபலிப்பவை (சொத்துக்கள்)

- I. முதலாம் தர ஒதுக்குச் சொத்துக்கள் (அதிகூடிய திரவச்சொத்துக்கள்)
 - 1.வங்கியிலுள்ள நாணயங்கள்
 - 2.மத்திய வங்கியிடம் இருந்தான வருமதி
 - 3.ஏனைய வங்கிகளிடம் இருந்தான வருமதி
 - 4.வெளிநாட்டு நாணய ஒதுக்கு.
- II. இரண்டாம் தர ஒதுக்குச் சொத்துக்கள் (உழைக்கும் சொத்துக்கள்)
 5. வர்த்தக உண்டியல்கள்
 6. திறைசேரி உண்டியல்கள்
 7. திறைசேரி முறிகள்
- III. 8. கடன்களும் , முதலீடுகளும்
- IV. 9. ஏனைய நிலையான சொத்துக்கள்

வணிக வங்கிகளின் திரவச்சொத்துக்கள்

வங்கி ஒன்றிடம் உள்ள திரவத்தன்மை வாய்ந்த சொத்துக்களை குறிக்கும் (1-7வரை) இவற்றின் முக்கியத்துவங்கள்

- 1.வாடிக்கையாளரின் நம்பிக்கையை உச்சப்படுத்திக்கொள்ள
- 2.வங்கி தனது தொழிற்பாட்டுச் செயலை மேற்கொள்ள
- 3.மத்திய வங்கியின் ஒதுக்கு தேவையை பூர்த்தி செய்ய

வணிக வங்கிகளின் இலாபச் சொத்துக்களின்

வங்கி ஒன்று தனது இலாப இலக்கை நிறைவேற்றிக்கொள்ள அடிப்படையாக உள்ள சொத்துக்களாகும். (8) இவற்றின் முக்கியத்துவங்கள்.

- 1.வங்கி வளர்ச்சிக்கான நிதியை பெறுவதற்கு
- 2.ஊக்கு விடுபுக்களை வழங்குவதற்கு
- 3.வங்கிகளின் விரிவாக்கத்திற்கு வேண்டிய நிதியை பெறுவதற்கு.

தொகுப்பு : திரு.ச.ஜெயகுமார் , ஆசிரியர்- பொருளியல் (யாழ் வயாவிளான் மத்திய கல்லூரி)

கணினி வடிவமைப்பு : திரு வே.தனேஸ்குமார், ஆசிரியர்- த.தொ.தொ கிளி/ஜெயபுரம் மகாவித்தியாலயம்.



தரம் - 12,13

- மேற்கூறிய இருவகையான சொத்துக்கள் இடையேயும் எப்போதும் முரண்பாடு ஒன்று இருக்கும் என்பதனை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.
- அம்முரண்பாட்டை வினைத்திறனாக தீர்ப்பதில் வங்கிகளின் வளர்ச்சி தங்கியுள்ளது.

வணிக வங்கிகளின் பண ஆக்கம் / கடனாக்கம் / வைப்பாக்கம்
வணிக வங்கிகள் தாம் பெறுகின்ற ஆரம்ப வைப்பைப் போன்று பல மடங்கு ஆகும் ஆற்றலைக் கொண்டுள்ளன. இவ்வாற்றல் என்பது வணிக வங்கிகளுக்கு மட்டும் சிறப்பாக உள்ளது. இதற்கு அடிப்படையாக உள்ளது. அவற்றின் கேள்வி வைப்பை ஏற்று காசோலை முறையினை நடைமுறைப்படுத்தல் வசதியே இதற்கு அடிப்படையாக உள்ளது.

உதாரணம் : பண ஆக்கத்தை சில எடுகோள்களின் கீழ் நோக்க முடியும்

1. நாட்டில் வங்கி முறமையில் பல வங்கிகள் உள்ளன.
2. அவை தமது காச ஒதுக்கு வீதமாக 10% ஐ கொண்டுள்ளன.
3. வங்கிகள் மிகை ஒதுக்கை பேணவில்லை.
4. ஒரு வங்கியின் கடன் பிரிதொரு வங்கிக்கு வைப்பாக செல்கின்றது.

வங்கிகள்	வைப்புக்கள்	ஒதுக்குகள்	கடன்கள்
A	10000 (ஆரம்ப வைப்பு)	1000	9000
B	9000	900	8100
C	8100	810
.....

மேற்காட்டியவாறு பொதுமக்களிடம் இருந்து ஆரம்ப வைப்பாக 10000 பெறப்படுமாயின் அதனை அடிப்படையாக கொண்டு வங்கிமுறமை பல மடங்கு வைப்பை தருவித்துக் கொள்வதே வைப்பாக்கம் என்பதாகும்.

$$\text{மொத்த பண ஆக்கம்} = \frac{\text{ஆரம்பவைப்பு}}{\text{காச ஒதுக்கு வீதம்}}$$

$$\begin{aligned} \text{உதாரணத்தின் படி} &= \frac{10000}{10/100} \\ &= 100000 \text{ மில்} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{எனவே வங்கி முறமையினால் உருவாக்கப்பட்ட பணநிரம்பல்} \\ \text{மீதான தாக்கம்} &= (\text{மொத்த பணஆக்கம்} - \text{ஆரம்ப வைப்பு}) \\ &= 100000 - 10000 \\ &= 90000 \text{ மில்} \end{aligned}$$

இதனை பெருக்கி விளைவின் ஊடாக நோக்கின்

$$\text{பண ஆக்கப் பெருக்கி} = \frac{1}{\text{காச ஒதுக்கு வீதம்}}$$

$$\text{உதாரணத்தின் படி} = \frac{1}{10/100}$$

$$\begin{aligned} &= 1/10 * 100 \\ &= 10 \text{ மடங்கு} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{எனவே மொத்த பண ஆக்கம்} &= \text{ஆரம்பவைப்பு} \times \text{பண ஆக்கப் பெருக்கி} \\ &= 10000 \times 10 \\ &= 100000 \text{ மில்} \end{aligned}$$

தொகுப்பு : திரு.ச.ஜெயகுமார் , ஆசிரியர்- பொருளியல் (யாழ் வயாவிளான் மத்திய கல்லூரி)

கணினி வடிவமைப்பு : திரு வே.தனேஸ்குமார், ஆசிரியர்- த.தொ.தொ கிளி/ஜெயபுரம் மகாவித்தியாலயம்.



பண ஆக்கத்தினை தீர்மானிக்கும் காரணிகள்

1. வைப்புக்களின் அளவு
2. கடனுக்கான கேள்வி
3. ஒதுக்கு வீதம்
4. மிகை ஒதுக்கின் அளவு
5. மத்திய வங்கியின் கட்டுப்பாடுகள்
6. பொதுமக்களின் வங்கி வைப்புவிருப்பு

Note : பரீட்சை வினாக்கள் பணஆக்கம் மேற்கொள்ளக்கூடிய / முடியாத வகையில் தரப்படுகின்றன எனவே அவற்றை கவனிப்பது அவசியம்.

- வங்கிமுறைமை, வங்கிகள், ஒரு வங்கியைமட்டும் கொண்ட வங்கிமுறைமை (தனியுரிமை வங்கி) என்பன பணஆக்கம் செய்யக்கூடியவை
- ஒரு வங்கி, வங்கி முறையில் உள்ள ஒரு வங்கி என தரப்படும் போது பண ஆக்கம் வாய்ப்பற்றது.