

03 வணிகச் செயற்பாடுகளுக்கான துணைச் சேவைகள்



இவ்வத்தியாயத்தில் பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாகக் கலந்துரையாடப்படும்

3.1 வங்கிச் சேவை

- நடைமுறைக் கணக்கும் அதன் முக்கியத்துவமும்
- வணிக வங்கிகள் வழங்கும் ஏனைய சேவைகள்
- வணிக வங்கிகள் அல்லாத ஏனைய நிதிநிறுவனங்கள் வழங்கும் சேவைகள்

3.2 காப்புறுதிச் சேவை

3.3 தொடர்பாடல் சேவை

3.4 போக்குவரத்துச் சேவை

3.5 களஞ்சியப்படுத்தற் சேவை

துணைச் சேவைகளின் உதவி கொண்டு வணிகச் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்வோம்

சிறிய வணிகமொன்றை ஆரம்பிப்பதற்கு எதிர்பார்த்திருக்கும் ராஜா என்பவருக்கும் வணிகத்துறையில் உயர்நிலையில் காணப்படும் சனூன் முதலாளிக்குமிடையில் நடைபெற்ற உரையாடலின் ஒரு பகுதி பின்வருமாறு:-

ராஜா : நல்ல காலைப்பொழுதாக அமையட்டும். சனூன் முதலாளி! நானும் சிறிய வணிகமொன்றை ஆரம்பிக்கவுள்ளேன்.

முதலாளி : மிக நல்லது. எவ்வாறான வணிகமொன்றைத் தொடங்கவுள்ளீர்?

ராஜா : நான் புதிதாக குறைந்த செலவில் அதிக பலம் கொண்ட செங்கற்களை உற்பத்தி செய்யும் வணிகம் ஒன்றை ஆரம்பிக்கவுள்ளேன்.

முதலாளி : மிக நல்லது. என்னிடம் எதனை எதிர்பார்க்கிறீர்?

ராஜா : முதலாளி எனக்கு அறிந்து கொள்வதற்குச் சில விடயங்கள் இருக்கின்றன.

முதலாளி : அவ்வாறு அறிந்துகொள்வதற்கு என்னென்ன விடயங்கள் இருக்கின்றன?

ராஜா : எனக்கிருக்கும் முக்கிய பிரச்சினை, என்னிடம் சேமிப்பாகச் சிறிதளவு பணமே உள்ளது.

முதலாளி : அதற்குத்தானே வங்கிகள் உள்ளன. வங்கிகளில் கடனாகப் பணத்தைப் பெற முடியும். அது மட்டுமல்ல. தற்காலத்திலே அதிகமானவைகளை வங்கிகள் மூலம் செய்ய முடியும்.

ராஜா : அவை என்னவென்று சொல்ல முடியுமா?

முதலாளி : பணத்திற்குப் பாதுகாப்பும், கொடுக்கல் வாங்கல்களை இலகுபடுத்தவும், நவீன முறைகள் இன்னும் எவ்வளவோ இருக்கின்றன. வங்கிக்குச் சென்றே விபரங்களை அறிந்து கொள்வது நல்லது.

ராஜா : சரி, சரி அதிக மூலதனத்தை இட்டு வணிகமொன்றைத் தொடங்கினால் இக்காலத்தில் எவ்வளவோ நடட்டங்களுக்கு முகம் கொடுக்க வேண்டிவருமே!

முதலாளி : அவற்றுக்கு அதிகமான காப்புறுதி முறைகள் இருக்கின்றன. அதனால் எந்தவொரு பயமுமின்றி வியாபாரமொன்றை ஆரம்பித்து நடத்தலாம்.

ராஜா : அப்படியானால் எனது வணிகத்திற்குத் தேவையான பொருட்களைக் கொண்டு வருவதற்கும் செங்கற்களை விநியோகிக்கவும் எனக்கென்று வாகனமொன்றும் இல்லையே!

முதலாளி : வணிகம் செய்ய எங்களுக்கென வாகனமொன்று தேவை. இப்போது எந்த இடத்திற்கும் எம்முறையிலும் செல்வதற்கு வெவ்வேறு வகையான வாகனங்கள் இருக்கின்றனவே. சிறிது சிறிதாக வளர்ச்சியடையும் போது வாகனமொன்றை வாங்கிக் கொள்ளலாமே!

ராஜா : அப்படியானால் முதலாளி எனது வணிகத்தைப் பற்றி மற்றவர்களுக்குத் தெரியப்படுத்துவது எப்படி?

முதலாளி : அதற்கு அநேக முறைகள் இருக்கின்றன. விளம்பரம் செய்வது போலவே, வாடிக்கையாளர்கள் மூலமும் பிரசித்தப்படுத்த முடியும். தொலைபேசி ஒன்றை வாங்கினால் அவ்வேலையும் சுலபமாகி விடும்.

ராஜா : அது நல்லது. எனக்கு இன்னும் ஒரு பிரச்சினையுண்டு

முதலாளி : அது என்ன?

ராஜா : நான் உற்பத்தி செய்யும் செங்கற்களை உரிய வேளைகளில் விநியோகிப்பதற்கும், அவற்றை வைத்திருப்பதற்கும் உரிய முறையொன்று இருக்க வேண்டும்.

முதலாளி : ஆம். வணிகத்தை முறையாகச் செய்து கொண்டு போகவும் பொருளைப் பாதுகாப்பாக சேகரித்து வைப்பதற்குப் பொருத்தமான பாதுகாப்பான இடமொன்று தேவை.

ராஜா : ஆம். அதற்குப் பொருத்தமான இடவசதி என்னிடம் இருக்கிறது.

முதலாளி : உங்களுக்கு இருந்த எல்லா பிரச்சினைகளுக்கும் தீர்வு கிடைத்ததுதானே ராஜா.

ராஜா : ஆம், எனக்கு இப்போது புரிந்தது. எனது வணிகத்தைச் சரியாகக் கொண்டு நடத்த வேண்டுமானால் மேலே சொன்ன எல்லா சேவைகளும் துணைச் சேவைகளாக உதவி செய்கின்றன என்பதை அறிந்து கொண்டேன்.

மேலே உள்ள உரையாடலின் மூலம் வணிகமொன்றை ஆரம்பித்து நடாத்திச் செல்வதற்குப் பல்வேறு துணைச் சேவைகளின் ஒத்துழைப்புத் தேவை என்பது தெளிவாகின்றது. நாம் மேலும் இத் துணைச் சேவைகள் பற்றி விரிவாகப் பார்ப்போம்

அறிமுகம்

வணிகமொன்றை ஆரம்பித்து, வெற்றிகரமாக நடாத்திச் செல்வதற்குப் பல்வேறு சேவைகளின் உதவி அவசியமாகும். இவை துணைச் சேவைகள் எனப்படும்.

முதலில் வணிக பணக்கொடுக்கல் வாங்கல்களை இலகுபடுத்தும் நோக்கத்தை அடிப்படையாகக் கொண்ட அதிகமான கருமங்கள் வங்கிகளாலும் ஏனைய நிதி நிறுவனங்களாலும் நிறைவேற்றப்படுகின்றன. மேலும் வணிகக் கருமங்களை நடாத்திச் செல்லும் போது ஏற்படும் நட்டங்களை ஈடுசெய்வதற்காகக் காப்புறுதி துணை செய்கின்றது.

வணிகத்தில் நடைபெறும் உற்பத்தி, விநியோகம் உட்பட எல்லா நடவடிக்கைகளையும் வினைத்திறனுடையதாகச் செய்வதற்கு போக்குவரத்து ஒரு முக்கியமான சேவையை வழங்குவதுடன் அனைத்து துறைகளுக்குமுரிய தகவல்களைப் பரிமாறிக் கொள்வதற்கு தொடர்பாடல் முக்கியத்துவம் உடையதாகவும் இருக்கின்றது. உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் தொடர்ச்சியாக நடைபெறுவதற்கும், அவை உரிய வேளைகளில் நுகர்வாளர்களைச் சென்றடைவதற்கும் களஞ்சியப்படுத்தல் உதவுகிறது. இவ்வாறு துணைச் சேவைகள் வணிகர்களுக்குப் பெரிதும் துணை செய்கின்றன.

இவ்வத்தியாயத்தைக் கற்பதனால் உங்களுக்குப் பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாகத் தெளிவான விளக்கத்தைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.

- வங்கி நடவடிக்கைகள்
- வணிக வங்கிகள்
- நடைமுறைக் கணக்குகள்
- காசோலைகள்
- சேமிப்பு வைப்புக்கள்
- நிலையான வைப்புக்கள்
- வணிக வங்கிக் கடன்கள்
- இலத்திரனியல் பணம்
- வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள்
- காப்புறுதியும் ஆயுளுறுதியும்
- தொடர்பாடல்
- போக்குவரத்து
- களஞ்சியப்படுத்தல்

3.1 வங்கிச் சேவைகள்

வணிகர்கள் தமது நடவடிக்கைகளை வெற்றிகரமாக நடாத்திச் செல்வதற்கு வங்கிகள் மிக அதிகமான சேவைகளை வழங்குகின்றன. வாடிக்கையாளர்களின் பண வைப்புகளைப் பொறுப்பேற்று, அவற்றைப் பாதுகாத்து, கடன்களை வழங்கி, அத்துடன் பல்வேறு சேவைகளையும் வழங்கும் நிறுவனம் **வங்கி** யென கூறலாம்.

வணிக நடவடிக்கைகளின் வளர்ச்சி காரணமாக வங்கிகளும் அதனோடு இணைந்த நிதி நிறுவனங்களும் உருவாகின. பிரதானமாக பணத்தினை எடுத்துச் செல்வது பாதுகாப்பற்றது என்பதனை உணர்ந்த வணிகர்கள், தமது பணத்தை தங்க வைப்பாளரிடம் பாதுகாப்பாக வைத்தனர். இச்செயற்பாட்டை அடிப்படையாகக் கொண்டு வங்கி முறை தோற்றம் பெற்றது என வரலாற்றின் மூலம் அறியக் கூடியதாக உள்ளது. தற்பொழுது பல வகையான வைப்புக் கணக்குகளை பேணுதல், பலவகைக் கடன் வசதிகளை வழங்குதல், பணக் கொடுக்கல் வாங்கல்களை இலகுபடுத்தல் போன்ற பல்வேறு சேவைகளை வணிகர்களுக்கு வணிக வங்கிகளும், ஏனைய நிதி நிறுவனங்களும் வழங்குகின்றன. அண்மைக்காலத்தில் வங்கித்துறையில் ஏற்பட்ட முன்னேற்றம் காரணமாக வழங்கப்படும் சேவைகளும் வேகமாக வளர்ச்சியடைந்து காணப்படுகின்றன. மேலும் இன்று சர்வதேச ரீதியான நிதி நிறுவன வலையமைப்பொன்றைக் காணக் கூடியதாக உள்ளது.

தற்போது வணிக நடவடிக்கைகளில் ஏற்பட்டுள்ள விரைவான வளர்ச்சி காரணமாக அவை தொலைபேசி வங்கிச் சேவை, இணைய வங்கிச் சேவை, ஏனைய இலத்திரனியல் வங்கிச் சேவைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குகின்றன.

வணிக வங்கிகள் (Commercial Banks)

கேள்வி வைப்புகளையும் ஏனைய வைப்புகளையும் ஏற்று பாதுகாப்பதுடன், வணிக நடவடிக்கைகளுக்குரிய பல்வேறு சேவைகளையும் வழங்கும் நிதி நிறுவனங்களை **வணிக வங்கிகள்** எனக் குறிப்பிடலாம். இவ்வங்கிகள் இலங்கை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற அடிப்படையில் நடவடிக்கைகளைச் செய்வதனால் அனுமதிப் பத்திரம் பெற்ற வணிக வங்கியென்று குறிப்பிடப்படும். வணிக வங்கிகள் பேணி வருகின்ற பல்வேறு கணக்கு வகைகளுள் வியாபாரிகளுக்கு மிக முக்கியமானது நடைமுறைக் கணக்கு ஆகும்.

நடைமுறைக் கணக்கு - கேள்வி வைப்பின் முக்கியத்துவம் (Current Account / Demand Deposit)

காசோலை மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்யக் கூடிய கணக்கு வகைகளே **நடைமுறைக் கணக்கு** எனப்படும். கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்வதை காசோலை இலகுபடுத்துவதனால் நடைமுறைக் கணக்கு, வணிகர்களிடையே மிகவும் பிரபல்யமாக உள்ளது. சிறியளவில் வணிக நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் வணிகர்களுக்கு குற்றி, தாள் நாணயங்கள் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்வது இலகுவானது. ஆயினும் பேரளவிலான வணிகச் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ளும் வணிகர்கள் காசோலை மூலம் கொடுக்கல், வாங்கல்களை மேற்கொள்வதன் மூலம் அந்நடவடிக்கைகளை அனுசூலமானதாகவும் இலகுவாகவும் மேற்கொள்ளுகின்றனர்.

நடைமுறைக் கணக்கொன்றை ஒருவரோ அல்லது பல நபர்கள் ஒன்றாகச் சேர்ந்தோ நடத்திச் செல்ல முடியும். பதிவு செய்த சட்ட ஆளுமையுள்ள எந்தவொரு வணிக நிறுவனத்திற்கும் நடைமுறைக் கணக்கொன்றை அதன் பெயரில் ஆரம்பிக்க முடியும். அவர்களுக்கு வங்கி மூலம் ஒரு காசோலைப் புத்தகம் வழங்கப்படும். கொடுக்கல் வாங்கல்கள் காசோலை மூலம் மேற்கொள்ள முடியும். நடைமுறைக் கணக்கிற்கு வட்டி வழங்கப்படுவதில்லை. மேலும் மீதியில் குறிப்பிட்ட தொகை வைப்பாக பேணப்படல் வேண்டும். அத்தொகையிலும் பார்க்க மீதி குறைவடைந்தால் சில வங்கிகள் வங்கிச் சேவைக் கட்டணத்திற்கு மேலதிகமாக கட்டணமொன்றையும் அறவிடும்.

நடைமுறைக் கணக்கொன்றைப் பேணுவதால் வணிகர்களுக்கு கிடைக்கும் அனுசூலங்கள்

01.காசோலை மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் செய்தல்

நடைமுறைக் கணக்குரிமையாளர் தனது கணக்கிலிருந்து குறிப்பிடப்பட்டளவு பணத்தை குறிப்பிட்ட பெயருடைய நபருக்கு அல்லது, அவரால் குறிக்கப்பட்டவருக்கு அல்லது அதனை எடுத்து வருபவருக்கு வழங்கப்பட வேண்டுமென வங்கி மீது பிறப்பிக்கும் எழுத்து உருவிலான கட்டளையே **காசோலை** எனக் குறிப்பிடலாம்.

குற்றி, தாள் நாணயங்கள் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல் செய்வதை விட காசோலைகள் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்வதன் மூலம் வணிகங்கள் பின்வரும் அனுசூலங்களைப் பெறுகின்றன.

கொடுக்கல் வாங்கல் செய்வதை இலகுபடுத்தும்

வணிகரொருவருக்கு, தமது வணிகம் தொடர்பாகப் பல்வேறு கொடுப்பனவுகளை காசோலை வழங்குவதன் மூலம் மேற்கொள்ள முடியும். உதாரணமாக ஊழியர் சம்பளம், காப்பறுதிக் கட்டணம் போன்ற ஏனைய பல்வேறு செலவுகளைக் குறிப்பிடலாம். அவ்வாறே, வாடிக்கையாளர்களின் மூலம் கிடைக்கும் பல்வேறு வங்கிகளின் காசோலைகளைத் தமது நடைமுறைக் கணக்கில் வைப்புச் செய்ய முடியும். பிந்திகதியிட்ட காசோலை மூலம் குறுங்காலப் பணநெருக்கடிகளை இலகுவாக தீர்க்க முடிகின்றது.

பாதுகாப்பானது

குற்றி, தாள் நாணயங்கள் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்வதை விட இது பாதுகாப்பாக அமைவதோடு, எந்தவொரு பெறுமானத்திற்கும் காசோலையினை பிறப்பிக்க முடியும். மேலும் காசோலை பயன்படுத்தப்படும்போது அது சட்டரீதியான ஆவணமாகக் காணப்பவதாலும், பணக் கொடுப்பனவு இடம்பெற்றதற்கான அத்தாட்சியாக இருப்பதாலும், அதிக பணத்தொகையை ஒரே காசோலையில் இலகுவாக பரிமாற்றக் கூடியதாக இருப்பதாலும் அது பாதுகாப்பான ஊடகமாக கருதப்படுகின்றது.

நேரம் சேமிக்கப்படும்

தாள், குற்றி நாணயங்கள் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்யும்பொழுது பணத்தை எண்ணுதல், எடுத்துச் செல்லுதல் போன்றவற்றுக்கு மேலதிக நேரம் எடுக்கப்படும். காசோலை மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்யும் பொழுது அதற்காக எடுக்கப்படும் நேரம் குறைவடைவதோடு இலகுவாகவும் அமையும். இதனால் நேரம் மீதப்படுத்தப்படும்.

பணம் செலுத்தப்பட்டது என்பதை உறுதிப்படுத்த முடியும்

காசோலை மூலம் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளும் போது அதனை உறுதிப்படுத்தக் கூடியதாக இருப்பது மிக முக்கியமானதாகும். காசோலை எழுதும் போது காசோலைப்புத்தகத்தில் அது தொடர்பாக உள்ள பகுதியில் (காசோலை அடிக்கட்டை/ அடியிதழ்) முக்கியமான தகவல்களைப் பதிவுதனாலும் கொடுக்கல் வாங்கல் நடைபெற்றமைக்கு வங்கி சாட்சியாக இருப்பதாலும் இந்நன்மையைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.

சட்டரீதியானது

காசோலையொன்றுக்குச் சட்டரீதியான தன்மை இருப்பதனால் அது தொடர்பான செயற்பாடுகளின் போது சட்ட ரீதியான நடவடிக்கைகளை

மேற்கொள்ள முடியும். செலாவணி உண்டியல் கட்டளைச் சட்டமே காசோலையுடன் தொடர்புடைய சட்டமாகும்.

02. வங்கிமேலதிகப் பற்று வசதியைப் பெற்றுக் கொள்ளமுடிதல்

நடைமுறைக் கணக்கு மீதிக்கு மேலதிகமாகப் பணத்தைப் பெறுவதற்கு காசோலை எழுத வங்கியினால் அனுமதி வழங்கப்படுவதே வங்கி மேலதிகப் பற்று எனப்படும். வணிகர்கள் இக் குறுங்கால கடன்வசதி மூலம் குறுகிய கால நிதித் தேவையை நிறைவு செய்துகொள்ள முடியும்.

03. வருமதிகளைச் சேகரிக்கக் கூடிய வசதி

நடைமுறைக் கணக்கு வைத்திருப்போருக்குக் கிடைக்க வேண்டிய பணத்தை வங்கி மூலம் அறவிட்டுச் சேகரிப்பது வருமதிகளை சேகரித்தல் என்றழைக்கப்படும். உதாரணமாக கடன்பட்டோரிடமிருந்து கிடைக்கும் பணம் இலாபங்கள், வட்டிகள் போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

04. நிலையியற் கட்டளைகளைச் செயற்படுத்துதல்

ஏதாவது ஒரு குறிப்பிட்ட தினத்தில் செலுத்தப்பட வேண்டிய பணத்தினைக் கொடுப்பனவு செய்யும்படி நடைமுறைக் கணக்கு வைத்துள்ளோர்கள் வங்கிக்கு எழுத்து மூலம் வேண்டுகல் செய்யலாம். இவ்வேண்டுகல்கேற்ப வங்கி செலுத்தும் கொடுப்பனவு நிலையியற் கட்டளை எனப்படும். உதாரணமாக காப்புறுதித் தவணைச் செலுத்துகை, நிறுவன வாடகைச் செலுத்துகை போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

நடைமுறைக் கணக்குடன் தொடர்பான கட்டணங்களும் வேறு கொடுப்பனவுகளும் (கழிப்பனவுகளும்)

நடைமுறைக்கணக்குரிமையாளர் தமது கணக்கை வங்கியில் நடாத்திச் செல்லும் போது வங்கியினால் வழங்கப்படும் சேவைக்காக பல்வேறு கட்டணங்கள் அறவிடப்படுகின்றன. அவ்வாறான கட்டணங்கள் பின்வருமாறு.

காசோலைப் புத்தக் கட்டணம்

நடைமுறைக் கணக்கொன்றை ஆரம்பிக்கும்பொழுது கணக்குரிமையாளர்களுக்கு வங்கியால் காசோலைப் புத்தகம் வழங்கப்படும். காசோலைப் புத்தகத்திலுள்ள காசோலை இதழ்களின் எண்ணிக்கைக்கேற்ப குறிப்பிட்ட கட்டணம் ஒன்று வங்கிக்குச் செலுத்துதல் வேண்டும். இது காசோலைப் புத்தகக் கட்டணம் என்றழைக்கப்படும்.

வங்கிக் கட்டணம்

நடைமுறைக் கணக்கொன்றை வங்கியின் மூலம் பேணிச் செல்வதற்காக வங்கியால் அறவிடப்படும் தொகையில் கட்டணமே வங்கிக் கட்டணமாகும்.

மேலதிகப் பற்று வட்டி

நடைமுறைக் கணக்குரிமையாளர் வங்கியிலிருந்து வங்கி மேலதிகப் பற்றுக் கடனொன்று பெற்றுக்கொள்ளும் போது அக்கடன் காலவரையறைக்குள் குறிப்பிட்ட நாட்களின் எண்ணிக்கைக்கேற்ப வட்டி செலுத்துதல் வேண்டும். அது மேலதிகப் பற்று வட்டி என அழைக்கப்படும். குறிப்பிட்ட காலப்பகுதிக்குள் மேலதிகப் பற்றை கணக்குரிமையாளர் செலுத்தாது விட்டால் அது காலம் கடந்த மேலதிகப் பற்று எனக் கருதப்படுவதுடன் அதற்காக தண்ட வட்டியும் செலுத்த வேண்டி ஏற்படும்.

தபாற் கட்டணம்

நடைமுறைக்கணக்குரிமையாளருக்கு வட்டி வழங்கப்படுவதில்லையதனால் எந்தவொரு தபால் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் போதும் முத்திரைக் கட்டணம் அறவிடப்படுவதில்லை. ஆயினும் காசோலையொன்று மறுக்கப்படும்போது திருப்பி அனுப்புவதற்காக பதிவுத் தபாற் கட்டணமொன்று அறவிடப்படும்.

காசோலை வரைதல்

காசோலையொன்றை வரையும்போது கவனிக்கப்பட வேண்டிய விடயங்களைப் பின்வரும் உதாரணம் மூலம் விபரிக்க முடியும்
செங்கல் உற்பத்தி வணிகமொன்றில் ஈடுபடும் குமார் 2008.04.10 ஆம் திகதி தமது உற்பத்தி நடவடிக்கைகளை விரிவுபடுத்துவதற்காக டீ.எம். கமால் என்பவரிடம் ரூபா 50000 பெறுமதியான இயந்திரமொன்றைக் கொள்வனவு செய்தார். அதற்கான கொடுப்பனவைக் காசோலை மூலம் செய்வதாக எண்ணி உள்ளார். குமாரின் நடைமுறைக் கணக்கு இலங்கை வங்கி 5ஆம் நகரக் கிளையிலேயே உள்ளது. கொடுப்பனவுக்குரிய சரியாகப் பூரணப்படுத்தப்பட்ட காசோலையொன்று கீழே காட்டப்பட்டுள்ளது. அதனை பரிசீலனை செய்யவும்.

④	10.04.2008	BOC பல்கலை நகர் வங்கி ஐந்தாம் நகர் & ஊர் FIFTH CITY BRANCH	① 1 0 0 4 0 8 D D M M Y Y
Payee பெயர் கொள்வனவு	10.04.2008	Pay பெயர் ஐம்பதாயிரம் மட்டும்	Rs. 50,000/-
Payee பெயர் கொள்வனவு	Rs. 50,000/-	Payee பெயர் கொள்வனவு	③ S. சுவாமி
Balance B/F கடன் படி கிழிப்பு/பெறல்		⑤ கையொப்பத்தகாது	
Deposits கடன் பெறல்/படி			
This Cheque என்பதில் இலக்கம்			
Balance C/F கடன் படி கிழிப்பு/பெறல்			
210200			

மேற்காட்டிய காசோலையில் வங்கியின் பெயரும், வங்கிக் கிளை அமைந்துள்ள இடத்தின் பெயரும், காசோலை இலக்கம், வங்கி இலக்கம், நடைமுறைக் கணக்குரிமையாளரின் கணக்கிலக்கம் என்பன காசோலையொன்றில் அச்சிடப்பட்டிருப்பதைக் காணலாம்.

காசோலையை வரையும்பொழுது பின்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாகக் கவனம் செலுத்த வேண்டும். அவை காசோலையில் இலக்கமிட்டுக் குறிக்கப்பட்டு முறையே கீழே விபரிக்கப்பட்டுள்ளது.

01. திகதி

திகதி என்பது காசோலையில் எழுதப்பட்ட திகதியையே குறிக்கும். சர்வதேச ரீதியாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நியமத்தின்படி திகதி, மாதம், வருடம் என முறையாகக் காட்டப்படல் வேண்டும். இத்திகதியிலிருந்து ஆறுமாதங்கள் கடந்த பின்னர் அது காலம் கடந்த (காலாவதியான) காசோலை எனக் கருதப்படும். சில காசோலைகளில் செல்லுபடியாகும் காலம் அச்சிடப்பட்டிருக்கும். (அரசு அல்லது கூட்டிணைக்கப்பட்ட நிறுவனங்களில் இவ்வாறு குறிப்பிடப்படும்)

02. தொகை

கொடுப்பனவுக்குரிய தொகை இலக்கத்திலும் எழுத்திலும் குறிப்பிடப்படல் வேண்டும். அப்பெறுமானங்கள் வேறுபட்டிருப்பின் வங்கி காசோலைக்குரிய கொடுப்பனவைச் செலுத்துவதில்லை. தொகையை எழுதும்பொழுதும் இடைவெளி விடாது தொடர்ந்து எழுதுதல் வேண்டும். இதற்காகச் சிறிய கோடொன்று அல்லது புள்ளடி இடப்பட்டுள்ளதைக் காணலாம்.

03. கையொப்பமிடுதல்

நடைமுறைக்கணக்குரிமையாளரது கையொப்பம் இதில் இடப்படுதல் வேண்டும். இது ஏற்கனவே வங்கிக்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட மாதிரி கையொப்பத்திற்கு ஒத்ததாக இருத்தல் வேண்டும்.

04. அடியிதழ்(அடிக்கட்டை)

காசோலையை வழங்கிய பின்னர் காசோலைப் புத்தகத்தில் எஞ்சியுள்ள பகுதி அடியிதழ்(அடிக்கட்டை) என அழைக்கப்படும். காசோலை, காசோலைப் புத்தகத்திலிருந்து வழங்கப்பட்டதன் பின்னர் இப்பகுதி காசோலைப் புத்தகத்தில் எஞ்சியிருக்கும். இதன்மூலம் நடைபெற்ற கொடுக்கல் வாங்கல்களின் விபரங்களை அறிய முடியும். மேலே குறிப்பிட்ட காசோலையில் முறிவுக் கோட்டின் மூலம் பிரிக்கப்பட்டிருப்பது அடியிதழாகும்.

05. காசோலையில் குறுக்குக் கோட்டில்

காசோலையின் முன்பக்கத்தில் சமாந்தரமாக இருகோடுகளை வரைவது குறுக்குக் கோட்டில் எனப்படும். கோடிடுவதன் மூலம் காசோலைக்குக் கூடிய பாதுகாப்புக் கிடைப்பதுடன் அதன் பெறுமதியை குறிப்பிட்ட நபருக்குக் காசுகிடைப்பதை உறுதிப்படுத்துவதாக அமையும். குறுக்குக் கோட்டில் காசோலையில் குறிப்பிடப்பட்ட பெறுமானத்தை வங்கியிலிருந்து நேரடியாகப் பெற முடியாது. காசோலைக்குரிய பணத்தை வங்கிக் கணக்கொன்றில் செலவு வைக்கப்படுவதன் (வைப்புச் செய்யப்படுவதன்) மூலமே பெற்றுக் கொள்ள முடியும். குறுக்குக் கோட்டில் இருமுறைகளில் காணப்படும்.

- பொதுமுறைக் குறுக்குக்கோட்டில் (General Crossing)
- சிறப்பு முறைக் குறுக்குக்கோட்டில் (Special Crossing)

பொதுமுறைக் குறுக்குக் கோட்டில்

காசோலையொன்றின் முன்பக்கத்தில் சமாந்தரமான இருகோடுகளை இடுதல், பொதுமுறைக் குறுக்குக் கோடிடுதல் எனப்படும். பொதுமுறைக் குறுக்குக் கோட்டில் பல முறைகளில் இடப்படலாம்.

கைமாற்றத் தகாதது

தரப்பட்டுள்ள மாதிரிக் காசோலையில் கைமாற்றத் தகாதது எனக் குறிப்பிட்டு மேற்கொள்ளும் குறுக்குக் கோட்டில் கருதுவது யாதெனில் பெறுபவருக்கு இருக்கும் உரிமையை விட வழங்குபவருக்கு இருக்கும் உரிமை அதிகமாகும் என்பதாகும்.

சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல்

காசோலையின் முன் பக்கத்தில் வரையப்பட்டுள்ள சமாந்தரக் கோடுகளுக்கிடையே வணிக வங்கியொன்றின் பெயரிடுதல் சிறப்புமுறைக் குறுக்குக் கோடிடல் எனப்படும். இருகோடுகள் இன்றியும் வணிக வங்கியொன்றின் பெயரை மாத்திரம் எழுதினாலும் அதுவும் சிறப்புமுறைக் கோடிடலாகும்.

சிறப்பு முறைக் குறுக்குக் கோடிடல் முறைகள் பல காணப்படுகின்றன. அதன் ஒரு சந்தர்ப்பத்திற்கான உதாரணத்தைப் பின்வருமாறு காட்டலாம்.

இலங்கை வங்கி - வரகாபொல

இம்முறையில் கோடிடப்பட்ட காசோலையை அக்கோடுகளிடையே குறிப்பிட்ட வங்கிக் கிளையிலுள்ள நடைமுறைக் கணக்கிலேயே வைப்புச் செய்ய வேண்டும்.

காசோலை புறக்குறிப்பிடுதல்

காசோலையின் பின் புறத்தில் அதன் முன்பக்கத்தில் எவ்வாறு பெயர் எழுதப்பட்டுள்ளதோ அவ்வாறே எழுதுவதை புறக்குறிப்பிடுதல் எனக் குறிப்பிடலாம். புறக்குறிப்பிட்ட காசோலையை மேலும் பலருக்கும் புறக்குறிப்பிடல் செய்ய முடியும்.

புறக்குறிப்பிடுதல் மூலமாக காசோலையினது உரிமை மற்றொருவருக்கு மாற்றம் செய்யப்படுகிறது.

தரப்பட்ட மாதிரிக் காசோலையில் புறக்குறிப்பிடும் முறை கீழே தரப்படுகின்றது.

Endorsements/ புறக்குறிப்பிடுதல் இ.எம். கமால்	Bank's Crossing Stamps Should be placed here வங்கிப் புறக்குறிப்பிற்காக ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது.
---	--

செயற்பாடு 01

நீங்கள் நடைமுறைக்கணக்கொன்றைப் பேணும் அரிசி விற்பனையிலீடுபடும் வணிகரொடுவரெனக் கருதுங்கள். உங்களது வகுப்பில் நண்பன் / நண்பி அரிசியை விநியோகிப்பவர் எனவும் நினையுங்கள். நீங்கள் கடனுக்கு வாங்கிய அரிசிக்குக் கொடுப்பனவுக்குரிய தொகைக்கான காசோலையொன்றை வரைந்து அதனைப் பூரணப்படுத்தி நண்பருக்கு வழங்குங்கள்.

வணிக வங்கியொன்றினால் பெற்றுக் கொள்ளக்கூடிய சேவைகள்

வணிக வங்கிகள் மூலம் வணிகர்கள் பல்வேறு சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும். இதில் நடைமுறைக்கணக்கின் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய சேவைகளைப் பற்றி மேலே விபரித்தோம். இதற்கும் மேலாக வணிக வங்கிகள் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய சேவைகளைப் பின்வரும் பாய்ச்சல் கோட்டு வரைபின் 3.1 மூலம் விபரிக்க முடியும்.

வணிக வங்கிகள் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய சேவைகள்

வைப்புச் சார்பான சேவைகள்	கடன் சார்ந்த சேவைகள்	இலத்திரனியல் பணம் சார்ந்த சேவைகள்	வெளிநாட்டுச் செலாவணி சார்ந்த சேவைகள்	ஏனைய சேவைகள்
<ul style="list-style-type: none"> சேமிப்பு வைப்புகள் கால வைப்புகள் நடைமுறை வைப்புக்கள் 	<ul style="list-style-type: none"> குறுங்காலக் கடன்கள் நீண்டகாலக் கடன்கள் 	<ul style="list-style-type: none"> கடன்டை வழங்கல் வரவடை வழங்கல் ரெலர் அட்டை வழங்கல் 	<ul style="list-style-type: none"> வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்கு வெளிநாட்டு நாணயத்தைக் கொள்வனவு செய்தல் வெளிநாட்டு நாணயத்தை விற்பனை செய்தல் 	<ul style="list-style-type: none"> அடகுச் சேவை பாதுகாப்புபெட்டகச் சேவை ஆலோசனைச் சேவை குத்தகைச் சேவை

3.1 பாய்ச்சல் கோட்டு அட்டவணை

வைப்புச் சார்ந்த சேவைகள்

வணிகமொன்றில் மேலதிக மூலதனத்தைப் பயன்படுத்தாது, வைத்திருக்கும் பொழுது அதன் மூலம் எந்தவிதமான வருமானமும் கிடைப்பதில்லை. எனவே அம்மேலதிக மூலதனத்தை வணிக வங்கியின் கணக்கொன்றில் வைப்புச் செய்வதன் மூலம் முதலீடு ஒன்றை மேற்கொள்ளலாம். அவ்வாறு பணத்தை வைப்புச் செய்வதன் மூலம் பின்வரும் பயன்களை வணிகர்கள் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.

- வட்டி வருமானம் கிடைத்தல்
- பணத்திற்குப் பாதுகாப்புக் கிடைத்தல்
- தேவைப்படும்போது இலகுவாக மீளப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்
- அவசர சந்தர்ப்பங்களில் கொடுப்பனவுக்காகப் பயன்படுத்த முடியும்.

நடைமுறை (கேள்வி) வைப்புகளுக்கு மேலாக வணிக வங்கிகளில் முக்கியமாக வைக்கப்படும் வைப்புகளின் வகைகள் பின்வருமாறு

1. சேமிப்பு வைப்புகள் - Saving Deposits
2. கால வைப்புகள் (நிலையான வைப்புகள்)
- Term Deposits / Fixed Deposits

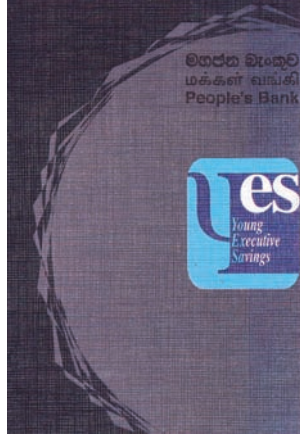
சேமிப்பு வைப்புகள்

வைப்பாளர்களுக்கு வட்டி வருமானத்தைத் தரக்கூடியதும் நினைத்த வேளையில் பணத்தை மீள எடுக்க அல்லது வைப்புச் செய்யத் கூடிய கணக்கு சேமிப்பு வைப்பாகும். இவ்வைப்புகளுக்காக குறிப்பிட்ட வட்டி வழங்கப்படுகின்றது. சேமிப்புக் கணக்கைத் தனியாகவோ அல்லது கூட்டாகவோ ஆரம்பிக்க முடியும். நடைமுறையில் வணிக வங்கிகள் மூலம் சாதாரண சேமிப்பு வைப்புகளுக்கு மேலாக பல்வேறு விசேட சேமிப்புக்களை செய்யக் கூடியவாறு பல்வேறு பெயர்களால் சேமிப்பு வைப்புக் கணக்குகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

உதாரணமாக

- சிறுவர் சேமிப்புக் கணக்கு
- மகளிர்களுக்கான சேமிப்புக் கணக்குகள்
- வதியாதோர் வெளிநாட்டுச் சேமிப்புக் கணக்கு
- முதலீட்டுச் சேமிப்புக் கணக்கு போன்றன

சேமிப்பு வைப்புக் கணக்கிற்காக வங்கிகள் மூலம், சேமிப்புப் புத்தகமொன்று வழங்கப்படும். சேமிப்புப் புத்தகத்தின் மாதிரியொன்று மறுபக்கத்தில் தரப்பட்டுள்ளது.



திகதி DATE	பின்னா பிரம் PARTIC.	ஊது வகி யினுத்தல் WITHDRAWALS	வட்ட வைப்புகள் DEPOSITS	வட்ட ரீதி BALANCE	ஒடு வகி TELLER
07APR2007	B/F			*****Rs579.86	0515
01 12APR2007	CDC		Rs11,560.00	*****Rs12,139.86	0022
02 22APR2007	ATM	Rs3,000.00		*****Rs9,139.86	0513
03 30APR2007	INT		Rs3.09	*****Rs9,142.95	0000
04 11MAY2007	ATM	Rs5,000.00		*****Rs4,142.95	0511
05 12MAY2007	ATM	Rs1,000.00		*****Rs3,142.95	0513
06 13MAY2007	ATM	Rs2,500.00		*****Rs642.95	0511
07 29MAY2007	CSH		Rs1,000.00	*****Rs1,642.95	7473
08 31MAY2007	INT		Rs3.54	*****Rs1,646.49	0000
09 23JUN2007	ATM	Rs1,000.00		*****Rs646.49	0514
10 25JUN2007	CDC		Rs8,935.00	*****Rs9,581.49	5141
11 29JUN2007	ATM	Rs2,000.00		*****Rs7,581.49	0515
12 30JUN2007	INT		Rs3.45	*****Rs7,584.94	0000


சேமிப்புப் புத்தகத்தில் பண வைப்புச் செய்த அல்லது மீள் எடுக்கப்பட்ட திகதி, விபரம், வைப்பு, மீள்எடுத்தல், மீதி என்பன காட்டப்பட்டிருக்கும். வங்கி சேமிப்புப் புத்தகமொன்றின் உட்பகுதி மேலே காட்டப்பட்டுள்ளது. அதனைப் பரிசீலனை செய்யுங்கள்

காலவைப்புகள் (நிலையான வைப்புக்கள்)

வட்டிவருமானத்தைப் பெறும் நோக்கோடு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு குறிப்பிட்ட தொகைப் பணத்தை வைப்புச் செய்தல் நிலையான வைப்பு எனப்படும். வணிகர்களுக்கு நட்ட அச்சம் குறைந்ததும் பாதுகாப்பானதும் வருமானம் தரக் கூடியதுமான முதலீட்டு முறையொன்றாக நிலையான வைப்புகள் காணப்படுகின்றன. அவ்வைப்புகளில் வெளிப்படுத்திக் காட்டக் கூடிய பண்புகள் பல காணப்படுகின்றன. அவையாவன.

- குறிப்பிட்ட காலவரையறைக்கு வைப்புக்களைப் பேணிச் செல்ல முடியும்.
- வைப்புச் செய்யப்படும் காலம், தொகை என்பவற்றுக்கேற்ப வட்டி வீதம் வேறுபடும்.
- சாதாரண சேமிப்பு வைப்புக் கணக்குகளுக்கு வழங்கப்படும் வட்டி வீதத்தை விடக் கூடிய வட்டி வீதம் கிடைக்கும்.
- பணத்திற்குப் பாதுகாப்புக் கிடைக்கும்
- வட்டியை மாதாந்தம் அல்லது முதிர்ச்சியின்யின் போது பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
- அவசரத் தேவைகளின் போது வைப்புச் சான்றிதழைப் பிணையாக வைத்துக் குறிப்பிட்டளவு வீதத்தினைக் கடனாகப் பெறமுடியும்.

நிலையான வைப்புகளின்போது வங்கி நிலையான வைப்புச் சான்றிதழ் ஒன்றை கணக்குரிமையாளர்களுக்கு வழங்கும். அவ்வாறான நிலையான வைப்புச் சான்றிதழ் ஒன்றின் மாதிரி மறுபக்கத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது. அதனைப் பரிசீலனை செய்யவும்.

	මහජන බැංකුව PEOPLE'S BANK	කළු පිරින දිනය Date of Maturity...2009.04.14
කොළඹ 04 Office WALASGALA (1961 අංක 29 දරණ මහජන බැංකු පනතින් සංස්ථාපිතයි) (Established under People's Bank Act No. 29 of 1961) ස්ථිර තැන්පත් කුටිතාන්තිය FIXED DEPOSIT RECEIPT		
අංකය No. 30	අංකය No. 007081873	DATE: 2008.04.14
Received From MAHEESHA SANDAMAL GUNNARACHCHI		
රුපියල් Rupees ten thousand only		
ස්ථිර තැන්පත් වශයෙන් වර්ෂයකට පියවර as a Fixed Deposit at the rate of 14.50%		
From 2008.04.14 to 2009.04.14		
වැරදි නොවන NON-TRANSFERABLE		
		අනුමත කළු පිරින Authorised Officer 'A' Class
රු. 10000/=		වැරදි නොවන Authorised Officer

நிலையான வைப்புச் சான்றிதழில் வைப்பாளரின் பெயர், முகவரி, வைப்புச் செய்யப்பட்ட தொகை, காலம், முதிர்வுத் திகதி, வருடாந்த வட்டி வீதம், வங்கியின் பெயர், முகவரி போன்ற தகவல்கள் இடம் பெறும்.

கடன் சார்பான சேவைகள்

வணிக நடவடிக்கைகளில் காணி, கட்டடம், இயந்திர உபகரணங்கள் போன்ற நிலையான சொத்துக்களை உடைமையாக்கிக் கொள்வதற்கும் அன்றாட நடவடிக்கைகளை நடாத்திச் செல்வதற்கும் பணம் தேவைப்படுகின்றது. அனைத்து நிதித்தேவைகளையும் வணிகர்கள் சுயமாக நிறைவு செய்து கொள்ள முடியாது உள்ளது. எனவேதான் கடனைப் பெற வேண்டியுள்ளது. வணிகர்களுக்குப் பல்வேறு தேவைகளுக்காகப் பல்வேறு கடன்வசதிகளை வணிக வங்கிகள் வழங்குகின்றன. வணிக வங்கிகள் மூலம் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய கடன்களை, காலத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு இருபிரிவுகளாக வகைப்படுத்த முடியும்

- குறுங்காலக் கடன்கள்
- நீண்டகாலக் கடன்கள்

குறுங்காலக் கடன்கள்

ஒரு வருட காலத்திற்குள் செலுத்தி முடிக்கக் கூடிய கடன்கள் குறுங்காலக் கடன்கள் என்னும் பிரிவின்குள் அடங்கும். வங்கிக்கும் வணிகத்திற்கும் இடையிலே காணப்படும் நம்பிக்கைத் தன்மையினை அடிப்படையாகக் கொண்டு குறுங்காலக் கடன்களுக்காக பிணைகள் முன்வைப்பதில் சலுகைகள் வழங்கப்படும். மேலதிகப் பற்றுக் கடனும் குறுங்காலத்தினுள் பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய கடன் வகையாகும்.

உதாரணம்

- பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு
- விவசாயக் கடன்

நீண்டகாலக் கடன்கள்

ஒரு வருடகாலத்திற்கு மேல் தீர்க்கக் கூடிய கடன்களை நீண்டகாலக் கடன்கள் எனும் பிரிவின்குள் அடக்கலாம். இவ்வகையான கடன்களைப் பெறுவதற்காகப் பிணைகள் சமர்ப்பிக்கப்படுதல் வேண்டும். ஈட்டுக்கடன், சொத்துக் கடன் போன்றன நீண்டகாலக் கடன்களுக்கு உதாரணங்களாகும்.

உதாரணமாக

- இயந்திர சாதனங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு
- கட்டடங்களைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு / கட்டட நிர்மாணத்திற்கு

இலத்திரனியல் பணம் தொடர்பான சேவைகள்

மிக அண்மைக்காலம் வரையில் வணிகர்கள் கொடுப்பனவு நடவடிக்கைகளைச் செய்வதற்குப் பரவலாகக் குற்றிநாணயங்கள், தாள்நாணயங்கள், காசோலைகள் என்பனவற்றையே பயன்படுத்தி வந்தனர். தற்போதைய காலப்பகுதியில் இலத்திரனியல் விஞ்ஞானமானது அதிசயிக்கத்தக்க வகையில் வளர்ச்சியடைந்ததன் காரணமாக கணினி, தொலைத் தொடர்புச்சேவை போன்ற துறைகளில் ஏற்பட்ட ஒன்றிணைந்த முன்னேற்றம் காரணமாக வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரைவாக நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்களை மேற்கொள்வதற்கு இலத்திரனியல் பணம் தோன்றியது எனலாம்.

இலத்திரனியல் பணம் எனக் கருதப்படுவது பணம் காசோலை என்பவற்றுக்கு மாற்றீடாக அனைத்து உலக நாடுகளாலும் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்ட பொதுவான தரத்திற்கேற்ப உருவாக்கப்பட்ட பிளாத்திக் அட்டை வகையைச் சார்ந்ததாகும். வணிகர்களுக்குத் தமது நடவடிக்கைகளை இலகுபடுத்திக் கொள்ளும் பொருட்டு வணிக வங்கியொன்றிலிருந்து பெற்றுக் கொள்ளக் கூடிய இலத்திரனியல் பண வகைகளினுள் சில பின்வருமாறு

- ரெலர் அட்டை (Teller Card)
- கடன் அட்டை (Credit Card)
- வரவு அட்டை (Debit Card)

கடன் அட்டை

கடன்ட்டை பிரதானமாக வணிக வங்கி மூலமே வழங்கப்படும். அனுமதிக்கப்பட்ட வணிக நிறுவனங்களுக்குக் கடன்ட்டையைச் சமர்ப்பித்து யாதேனும் ஒரு குறிப்பிட்ட பெறுமானம் வரையில் பொருட்களையும் சேவைகளையும் பெற்றுக் கொள்ள முடியும். அதே போல் தன்னியக்க ரெலர் இயந்திரத்தின் (ATM) மூலம் பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும். இவ்வட்டையைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காக வங்கியில் கணக்கொன்றைப் பேண வேண்டும் என்ற தேவை இல்லை. கடன் அட்டை சார்பான கொடுக்கல் வாங்கல்கள் சுயமாக இலத்திரனியல் வலையமைப்பினூடாக நடைபெறுகின்றன. செலவட்டையை (கடன்ட்டை) சர்வதேச ரீதியாக வியாபாரப் பெயரும் வியாபாரக் குறியினையும் கொண்ட பேரளவான நிறுவனங்கள் வழங்குகின்றன. அதிகமான வணிக வங்கிகள் இந்நிறுவனங்களின் அனுசரணையுடன் கடன் அட்டைகள் வழங்குகின்றன. அவற்றுள் வீசா(Visa Card) மாஸர்ர் கார்ட் (Master card) அமெரிக்கன் எக்ஸ்பிரஸ் (American Express) என்பன முக்கியமானவை.

எமது நாட்டில் சில வணிக வங்கிகள் கீழே காட்டப்பட்ட கடன் அட்டைகளை வழங்குகின்றன.

- இலங்கை வங்கி - சீ பேங்க் வீசா
- மக்கள் வங்கி - பீபல்ஸ் வீசா
- சம்பத் வங்கி - மாஸர்ர் கார்ட்
- செலான் வங்கி - செலான் வீசா கார்ட்



கடனட்டையின் மூலம் கிடைக்கும் அனுகூலங்கள்

வணிகங்களில் விற்பனை வருமானம் அதிகரிக்கும்

வணிக நிறுவனங்கள் நவீன தொழில் நுட்பமுறைகளைப் பயன்படுத்துவதனால் வாடிக்கையாளர்களிடம் கவர்ச்சித் தன்மை அதிகரிக்கும். அதனூடாக வணிகத்தின் நன்மதிப்பு அதிகரித்து வாடிக்கையாளர்களின் எண்ணிக்கை அதிகரிக்கும்.

வணிக இடர் அச்சம் குறையும்

கடனட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் வணிக நிறுவனங்களுக்கு அதிகமாகப் பண அசைவுகளினால் ஏற்படும் இடர் அச்சம் குறைவடையும்.

வணிக நடவடிக்கைகள் இலகுவானதாகவும் எளிமையானதாகவும் இருத்தல்

வணிகர்கள், கடனட்டை உரிமையாளர்களின் நுகரும் தன்மைகளை அறிந்திருப்பதனால், அதற்கேற்ப தமது பொருள், சேவை என்பனவற்றின் விற்பனையைத் திட்டமிட்டுக் கொள்ள முடியும். கடனட்டைப் பயன்பாட்டின் மூலம் வணிக நிறுவனங்களது விற்பனை நடவடிக்கைகள் இலகுவாக்கப்படும். ஆவணங்கள் குறைவாகப் பயன்படுத்துவதனால் அதிகளவான ஊழியர்களும் அவசியமில்லை.

வரவு அட்டை

வணிக வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்கள் தமது வைப்புக்களில் உள்ள பணத்தைப் பயன்படுத்த இவ் அட்டைகளை வழங்கும். இங்கு அனுமதிக்கப்பட்ட வணிக நிறுவனங்கள் மூலம் பண்டங்களைக் கொள்வனவு செய்யும்போது குறிப்பிட்ட பெறுமானம் கொள்வனவாளரின் கணக்கிலிருந்து விற்பனையாளரது கணக்கிற்கு மாற்றம் செய்யப்படும்.

வரவு அட்டைகளுக்கான உதாரணங்கள்

சம்பத் வங்கி - செட் கார்ட் (SET Card)

கொமர்ஷல் வங்கி - கெட் கார்ட் (CAT Card)

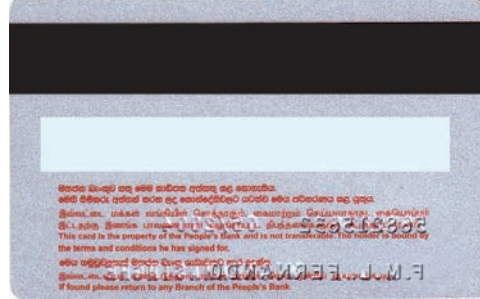
வரவட்டைக்கும் கடனட்டைக்கும் இடையிலான அடிப்படை வேறுபாடு வைப்புக்களின் அளவை அடிப்படையாகக் கொண்டே வரவட்டை வழங்கப்படும், கடன் எல்லையை அடிப்படையாகக் கொண்டே கடனட்டை வழங்கப்படும். வணிகர்கள் இவ்வட்டைகள் மூலம் தேவையான பொருட்களை கொள்வனவு செய்யும்போது, பணத்தைக் கொண்டு செல்லும் போது ஏற்படும் இடர் தவிர்க்கப்படும். இதுவே பிரதான அனுகூலமாகும்.

தன்னியக்க ரெலர் அட்டை (ATM Card)

பணம் வைப்புச் செய்தல், மீள எடுத்தல், கணக்குகளுக்கிடையே பணம் மாற்றீடு செய்தல் போன்ற கருமங்களை கணினி மயப்படுத்தப்பட்ட இயந்திரத்தின் உதவி கொண்டு சுயமாக வாடிக்கையாளர் மேற்கொள்வதற்காக வணிக வங்கிகளால் ரெலர் அட்டை எனப்படும் பிளாத்திக் அட்டைகள் வழங்கப்படும். தற்போது எமது நாட்டில் பிரதான வங்கிகள் தன்னியக்க ரெலர் இயந்திரங்களை இவ்வங்கிகளில் அல்லது பிரசித்தமான இடங்களில் நிறுவியுள்ளன. தற்போதைய நிலையில் பாவனையிலுள்ள தன்னியக்க அட்டைகளுக்கான உதாரணங்களாகப் பின்வருவனவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

- மக்கள் வங்கி - PET
- சம்பத் வங்கி - SET
- கொமர்ஷல் வங்கி - CAT
- செலான் வங்கி - SMART
- இலங்கை வங்கி - CEYNET (BOC)

ரெலர் அட்டையொன்றின் மாதிரியொன்று கீழே காட்டப்பட்டுள்ளது. அதனைப் பரிசீலனை செய்யவும்.



இதன்படி ரெலர் அட்டையொன்றில் பின்வரும் பண்புகள் உள்ளடங்கியுள்ளன.

- வங்கியின் பெயர்
- அட்டை உரிமையாளரின் பெயர்
- அட்டையை இனம் காணக் கூடிய வியாபாரப் பெயர்
- அட்டையின் இலக்கம்
- வழங்கப்பட்ட திகதி அல்லது காலாவதியாகும் திகதி
- மின்காந்தப் புலப் பகுதி

சில சந்தர்ப்பங்களில் அட்டையின் உரிமையாளரது கையொப்பம் அட்டையில் இடப்பட்டிருக்கும்.

ரெலர் அட்டைகள் சார்ந்த கருமங்கள் தொடர்பாகப் பின்வரும் இரு முறைகளில் வங்கி கணினி மயப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

- ஒற்றை வங்கி அமைப்பு முறை
- வங்கிகளுக்கிடையிலான வலையமைப்பு

ஒற்றை வங்கி முறையில் வணிக வங்கியொன்றின் அனைத்துக் கிளைகளும் ஒன்றுடன் ஒன்று கணினி மயப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இதன்காரணமாக ATM அட்டை மூலம் ஒரு வங்கியின் யாதேனுமொரு கிளையின் மூலம் கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் செய்ய முடியும்.

வங்கிகளுக்கிடையிலான வலையமைப்பு முறையில் எல்லா வங்கிகளினதும் அனைத்துக் கிளைகளும் வலையமைப்பினூடாக இணைக்கப்பட்டிருப்பின் அது வங்கிகளுக்கிடையிலான வலையமைப்பு முறை எனப்படும். உதாரணமாக இலங்கை வங்கி மக்கள் வங்கி ஆகியவற்றின் அனைத்துக் கிளைகளும் கணினிமயப்படுத்தப்பட்டு வலையமைப்பின் மூலம் இணைக்கப்பட்டிருத்தலாகும். இதன் காரணமாக ATM அட்டையைப் பயன்படுத்தி இந்த யாதேனுமொரு வங்கியின் கிளையில் இருந்து கொடுக்கல் வாங்கல்களைச் செய்ய முடியும்.

வணிகர்கள் தன்னியக்க ரெலர் அட்டையைப் பயன்படுத்தி, பின்வரும் பயன்களைப் பெற முடியும்.

- வங்கியில் இருக்கும் காசாளரிடம் செல்லாமலே பணத்தை வைப்புச் செய்தல், மீள எடுத்தல், கணக்குகளிடையே பணமாற்றம் செய்தல் போன்ற கருமங்களை மேற்கொள்ள முடியும். எனவே பணத்தைக் கொண்டு செல்வதின் பொருட்டு ஏற்படும் இடர் அச்சத்தைக் குறைத்துக் கொள்ள முடிவதுடன் நேரச் சிக்கனமும் ஏற்படும்.
- எதுவித பத்திரத்தையும் நிரப்பத் தேவையில்லை என்பதால் நேரம் சேமிக்கப்படும்.
- கணக்குமீதியை அறிய முடிவதுடன், கடந்த கால சில கொடுக்கல் வாங்கல்களின் தகவல்களையும் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.
- வாரத்தில் எல்லா நாட்களிலும் மட்டுமின்றி தினமும் 24 மணி நேரமும் சேவையைப் பெறலாம்.
- வங்கிக் கிளைகள் கணினி வலையமைப்பின் மூலம் செயற்படுத்தப்படுவதனால் மேற்காட்டிய எந்தவொரு கருமங்களையும் அனைத்துக் கிளைகளின் மூலமும் மேற்கொள்ள முடியும்.

அந்நிய செலாவணி சார்பானசேவை

வெளிநாட்டு வணிகக் கருமங்களில் ஈடுபடும் வணிகர்களுக்குத் தமது நடவடிக்கைகளை வெற்றிகரமான முறையில் நடத்திச் செல்வதற்காக வணிக வங்கிகள் எண்ணிலடங்காச் சேவைகளை வழங்கி வருகின்றன. வங்கிமூலம் அந்நியச் செலாவணி தொடர்பாகக் கிடைக்கும் சில சேவைகள் பின்வருமாறு

- வெளிநாட்டு நாணய கணக்குகளைப் பேணிச் செல்லல் (வதியாதோர் / வதிவுள்ளோர்)
- வெளிநாட்டு நாணயங்களைக் கொள்வனவு செய்தல்
- வெளிநாட்டு நாணயங்களை விற்பனை செய்தல்

வெளிநாட்டு நாணயக்கணக்கினைப் பேணுதல்

இலங்கையிலுள்ள வங்கிக் கிளைகளில் வெளிநாட்டு நாணயத்தினாலான கணக்கினை பேணும் வசதி இதுவாகும். இது வெளிநாட்டு வணிகத்தில் ஈடுபடுவோருக்கு பெரும் உதவியாக உள்ளது. இக்கணக்கை சேமிப்பு வைப்பாகவோ நிலையான வைப்பாகவோ பேண முடியும். இக்கணக்கு வைப்பாளர்களைப் பொறுத்து வதியாதோர் வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்காகவோ, வதிவுள்ளோர் வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்காகவோ அமையலாம்.

வெளிநாட்டு நாணயத்தைக் கொள்வனவு செய்தல்

வணிகர்களுக்கும், நபர்களுக்கும், நிறுவனங்களுக்கும் கிடைக்கின்ற அந்நியச் செலாவணியை அந்நாட்டுப் பண வடிவிலேயே கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்ய இயலாது. அவை ரூபாய்களாக மாற்றீடு செய்யப்படல் வேண்டும். அச்சந்தர்ப்பத்தின் போது வணிக வங்கிகள், நாயண மாற்று வீதத்திற்கேற்ப வெளிநாட்டுச் செலாவணியைக் கொள்வனவு செய்து ரூபாய்களில் கொடுப்பனவுகளைச் செய்கின்றது.

வெளிநாட்டு நாணயத்தை விற்பனை செய்தல்

வணிகர்களும், பல்வேறு நபர்களும் வெளிநாடுகளுடன் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செய்யும் பொழுது ரூபாய்களில் கொடுப்பனவு செய்ய முடியாது. அதற்கு வெளிநாட்டுச் செலாவணி தேவை. வணிக வங்கிகள் உள்நாட்டுப் பணத்தினைப் பெற்றுக்கொண்டு, அதற்குப் பதிலாக வெளிநாட்டுப் பணவடிவில் செலாவணியாக வழங்கும். இதனை வெளிநாட்டு நாணய விற்பனை என அழைப்பர். சில சந்தர்ப்பங்களில் வெளிநாட்டுப் பணவடிவில் தாள் நாணயங்களாக வழங்குவதற்குச் சிரமமான வேளைகளில் பயணிகள் காசோலை, வெளிநாட்டு வங்கி வரைபுகள் போன்றவற்றை வழங்கப்படுகின்றன.

வணிக வங்கிகள் மூலம் வழங்கப்படும் ஏனைய சேவைகள்

வணிக வங்கிகள் மூலம் வணிகர்களுக்கு மேற்காட்டிய சேவைகளுக்கு மேலாக மேலும் பல சேவைகளையும் வழங்குகின்றன. அவற்றுள் வணிகர்களுக்கு மிக முக்கியமான சேவைகள் சிலவற்றை நாம் அடுத்து நோக்குவோம்.

ஆலோசனைச் சேவைகளை வழங்குதல்

வணிக வங்கிகள், வணிகர்கள் தமது முதலீட்டுக் கருமங்களையும் வணிக நடவடிக்கைகளையும் திறனுடையதாக நடத்திச் செல்வதற்குரிய முகாமைத்துவ நுட்ப முறைகள் பற்றிய ஆலோசனைகளை வழங்குகின்றன. மேலும் வரிகள் தொடர்பான ஆலோசனைகள், வாடிக்கையாளர் நிலைமை பற்றிய அறிக்கைகள், வெளிநாட்டு வியாபாரத்தின் போது சந்தைகள் பற்றிய தகவல்கள், வெளிநாட்டுச் செலாவணிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டதிட்டங்களும் அதன் வரையறைகளும் தொடர்பான தகவல்கள் போன்றவை தொடர்பான ஆலோசனைகளை வழங்குகின்றன.

அடகுச் சேவை

அவசர நிதித் தேவைகளின் போது தங்கம் மற்றும் பெறுமதியான ஆபரணங்களைப் பிணையாக பெற்று அதன் பெறுமானத்தில் குறிப்பிட்ட வீதத்தை வங்கி கடனாக வழங்குகின்றது. இக் கடன்தொடர்பாக வங்கி, வட்டியை அறவிட்டுக் கொள்கின்றது.

பாதுகாப்புப் பெட்டகச் சேவை

வாடிக்கையாளர்களது பெறுமதிவாய்ந்த ஆவணங்கள், ஆபரணங்கள், தங்கம், வெள்ளி, முத்து, இரத்தினக்கல் போன்றவற்றைப் பாதுகாப்பாக வைப்பதற்கு வணிக வங்கிகள் பாதுகாப்புப்பெட்டகங்கள் மூலமாக இச் சேவையினை வழங்கிவருகின்றன. வணிக வங்கிகளினால் வழங்கப்படும் இச்சேவைகளுக்காக வாடகைக் கட்டணம் அறவிடப்படும்.

குத்தகைச் சேவை

வணிகர்களால் கூடிய பெறுமானம் கொண்ட இயந்திரங்கள், வாகனங்கள் போன்ற சொத்துக்களை ஒரே முறையில் கொள்வனவு செய்வது சிரமமானது. இவ்வாறான சொத்துக்களை உடைமையாக்கிக் கொள்வதற்காக வணிக வங்கிகள் குத்தகைச் சேவைகளை வழங்குகின்றன. இங்கு அசையும் சொத்துக்கள் குத்தகை ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பயன்படுத்துவதற்குப் பெற்றுக் கொடுக்கப்படும். ஒப்பந்தத்திற்கு ஏற்ப அதன் பெறுமானத்தினை தவணை அடிப்படையில் செலுத்த வேண்டும்.

இதன் காரணமாக பாரிய அளவான தொகையை ஒரே முறையில் முதலீடு செய்யாது, சொத்துக்களைப் பெற்று அவற்றினைப் பயன்படுத்துவதற்கான வாய்ப்பு வணிகர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றது. குத்தகைப் பணத்தினை தவணை அடிப்படையில் ஒப்பந்தக் காலத்தினுள் செலுத்தி முடித்து, சொத்தினை உடைமையாக்கிக் கொள்ளும் உரிமையும் வணிகர்களுக்கு உண்டு.



செயற்பாடு 02

- அ) உங்கள் பிரதேசத்தில் காணப்படும் வணிக வங்கிகள் மூலம் வணிகர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்ற சேவைகள் தொடர்பாக தகவல்களைச் சேகரித்து அறிக்கை ஒன்றைத் தயாரியுங்கள்.
- ஆ) சேமிப்பு வைப்புகளுக்கும், கால வைப்புகளுக்கும் இடையேயான ஒற்றுமை, வேற்றுமைகளை உங்கள் நண்பர்கள், நண்பிகளுடன் கலந்துரையாடவும்.
- இ) வணிக வங்கிகள் மூலம் அதிக அனுகூலங்களைப் பெற்றுக் கொள்வோர் சிறிய வணிகர்களா? பாரிய அளவிலான வணிகர்களா? நீங்கள் உங்கள் வகுப்பறை மாணவர்களை இரு குழுக்களாகப் பிரித்து இக் கூற்றினை மையமாகக் கொண்டு விவாதம் ஒன்றை நடாத்துங்கள்.

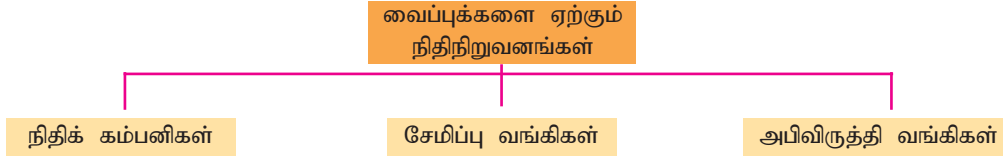
வணிக வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் சேவைகள்

வணிகர்கள் தமது வணிக நடவடிக்கைகளைத் தொடர்ந்து வெற்றிகரமாக நடத்திச் செல்லும்பொழுது பல்வேறு வகையான தேவைகளை நிறைவேற்றிக் கொள்ளவேண்டி ஏற்படும். வணிகத் துறையின் வளர்ச்சியின் காரணமாக வணிக வங்கிகளினால் மட்டும் அத் தேவைகளை நிறைவேற்றுவது என்பது சிரமமான காரியமாகும். எனவேதான் நடைமுறையில் வணிகர்களுக்குப் பல்வேறு சேவைகளை வழங்குவதற்காக வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்கள் ஆரம்பிக்கப்பட்டன. இவ்வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனங்களில் நடைமுறைக் கணக்கைப் பேண முடியாது இருப்பது வணிக வங்கிகளுக்கும் இவற்றுக்கும் இடையேயுள்ள முக்கிய வேறுபாடாகும்.

பொதுவாக இந்நிறுவனங்களை இருபிரிவாகப் பிரித்து கலந்துரையாட முடியும். அதாவது வைப்புக்களை ஏற்கும் நிறுவனங்கள், வைப்புக்களை ஏற்காத நிறுவனங்கள் இவை வணிகர்களுக்கு நிதிவசதிகளையும் ஆலோசனைகளையும் வழங்குகின்றன.

வைப்புக்களை ஏற்கும் நிதிநிறுவனங்கள்

இந்நிறுவனங்களுக்கு சேமிப்பு வைப்புகளையும், காலவைப்புகளையும் பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புக்களாக ஏற்பதற்கு அனுமதியுண்டு. வைப்புக்களை ஏற்கக் கூடிய நிறுவனங்கள் சிலவற்றைக் கீழே காணலாம்.



3.2 பாய்ச்சல் கோட்டுப் படம் - வைப்புக்களை ஏற்கும் நிதி நிறுவனங்கள்

நிதிக் கம்பனிகள்

வைப்புக்களை ஏற்றலும் ஏனைய நிதித் தேவைகளை நிறைவு செய்தலுக்குமான விசேட நிறுவன வகைகளாக இந் நிதிநிறுவனங்களை இனம் காண முடியும். இவை வரையறுக்கப்பட்ட பொதுக் கம்பனிகளாக பதிவு செய்யப்படுதல் வேண்டும். அதே போன்று வணிகக் கருமங்களைக் கொண்டு நடத்துவதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியின் நிதிச் சபையின் அனுமதிப்பத்திரத்தைப் பெறல் வேண்டும். தற்காலத்தில் நிதிக் கம்பனிகள் மூலம் வணிகர்களுக்குப், பல்வேறு கருமங்கள் ஆற்றப்படுகின்றன.

அவையாவன

- கடன் வழங்குதல்
- நிலையான வைப்புகள், வைப்புச் சான்றிதழ் போன்ற பணவைப்புகளை ஏற்று பாதுகாத்தல்
- வாடகைக் கொள்வனவு வசதி, குத்தகை வசதிகளை வழங்கல்
- அரசுபிணைப் பத்திரங்களைக் கொள்வனவு செய்தலுக்கான முதலீட்டினைச் செய்தல்
- சொத்து விற்பனை நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடல்.