National Skills Qualification Framework

# MICRO FINANCE EXECUTIVE

9th

# Sector: BFSI

Job Role: Microfinance Executive

## NSQF LEVEL-I

Sushil Bisla

BFSI
BFSI Sector Skill Council of India
"An initiative of NSDC"

Mob. 99914-15776

# MICRO FINANCE EXECUTIVE
# &
# EMPLOYABILITY SKILLS

**Class - 9th**

**NSQF Level :- I**

**Author :- SUSHIL BISLA**
**(M.Com, B.Ed.)**

**SHIVAM PUBLICATIONS**
**NARWANA, JIND**

# Preface

यह पुस्तक छात्रों की सुविधा व गहन अध्ययन हेतु **NSQF** व **Psscive Bhopal** के नवीनतम पाठ्यक्रम पर आधारित कक्षा **9th** या **NSQF Level-I** के लिए लिखी गई है। छात्रों को असुविधा न हो , इसके लिए इसे **Bilingual** में लिखा गया है।

पुस्तक की भाषा को बहुत सरल रखा गया हैं ताकि छात्रों को परेशानी न हो। पुस्तक में कोई त्रुटी न हो इसके लिए काफी प्रयास किए गए हैं। फिर भी यदि कोई त्रुटि रह जाती है तो उन्हें आने वाले संस्करण में ठीक कर दिया जाऐगा। पुस्तक लेखन में स्किल विशेषज्ञों के सुझावों को भी शामिल किया गया है।

Skill India
कौशल भारत - कुशल भारत

**लेखक एवं प्रकाशक**

Sushil Bisla
Shivam Publications

Edition: 2025
Copyright : All right reserved
ISBN No. 987-93-340-4635-9
Mrp. Rs. 185/-
Editing & Written by : SUSHIL BISLA
Publisher : Shivam Publications,
Narwana, Jind, Haryana
Email : Shivam.education06@gmail.com
Mob.No. : 9468417776

# HEALTHCARE - HOME HEALTH AIDE

## content


| | | |
|---|---|---|
| Unit-1 | INTRODUCTION TO BANKING AND MICROFINANCE SYSTEM | 1-42 |
| Unit-2 | SOURCES OF NEW CUSTOMER | 43-69 |
| Unit-3 | MICROFINANCE APPLICATION PROCESS | 70-96 |
| Unit-4 | DISBURSEMENT OF MICROFINANCE LOAN | 97-128 |


Skill India
कौशल भारत - कुशल भारत

PART - A

PART - B

# Employability Skills

## CONTENTS


| | | |
|---|---|---|
| Unit-1 | Communication Skills | 55-66 |
| Unit-2 | Self Management Skills | 67-78 |
| Unit-3 | Entrepreneurship Skills | 79-85 |
| Unit-4 | Green Skills | 86-89 |
| Unit-5 | Information & Communication Technology Skills | 90-109 |
| | Model Test Paper & Previous Year Paper | 110-115 |

# Content

## MICRO FINANCE EXECUTIVE

### Part - A


| UNIT | TOPIC | SUB-TOPIC | Pages |
|---|---|---|---|
| 1 | **Unit 1: INTRODUCTION TO BANKING AND MICROFINANCE SYSTEM** | | |
| | **Session 1: History and Evolution of Banking in India** | Bank, types of bank, functions of bank, history of banking, types of banking | |
| | **Session 2: Evolution of Microfinance** | Concept of Microfinance, Evolutions of Microfinance in INDIA,Global overview of Microfinace, Difference between Microfinace and Formal Banking. | |
| | **Session 3: Recent Developments in the Field of Microfinance** | Microfinance in india, challenges of microfinance sector,recent intiatives in filed of microfinance in india,setting up of MUDRA,Setting up of NBFC-MFIS and its Roles,coverage of NBFC-MFIS activities. | |
| | **Session 4: Functions of Microfinance Executive** | Microfinance Executive, role, functions, Qualities of Microfinanc | |
| 2 | **Unit 2: SOURCES OF NEW CUSTOMERS** | | |
| | **Session 1: Identify Sources of Customer** | Customer,Identification of territory to find customers,Grouping the customers, Factor Affecting the identifying customers, | |
| | **Session 2: Acquiring Potential Customers** | Potential customer, process of acquiring new customer, | |
| | **Session 3 : Resolving Queries and Cross Selling** | Query,Ensure potential customers understand, Educate the customers,Benefits of Microfinanc | |
| | **Session 4: General Administration Work** | Customer Information system (CIS ) Update Customer Informations Records,Periodic reports on the status acquired customer ,Set Revenue /Accounts Targets With Manager ,Reports on Targets Achived , Status Reports on Defaults and Insurance | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 | **Unit 3: MICROFINANCE APPLICATION PROCESS** | | |
| | **Session 1: Requisite Documents** | Meaning of KYC,KYC Related Documents from Clients,Help in filling the applications, Re-collect the missin Credit rating as per company policy | |
| | **Session 2: Verify Customer Documents** | Re-Check documents in bank,Cross Check the credit checks by team at branch Refferal Enquiries dealing with customer. | |
| | **Session 3: Customers Record** | Input all customers data, Verification and approval of customer data,Handvoer application to credit-check team | |
| | **Session 4: Administrative Work after Account Opened** | Update detail of account opened,Periodic report on status of acquired customer, | |
| 4 | **Unit 4: DISBURSEMENT OF MICROFINANCE LOAN** | | |
| | **Session 1: Basics of Loan** | Meaning of loan, feature of loan, type of loan, advantages and disadvantage of loan, process of loan application. | |
| | **Session 2: Status of Loan Application** | Steps in loan approvel,operating cycle of a manufacturing unit,ascertaining status of loan applications,informing customer about loan approvel. | |
| | **Session 3: Signing Documents by Customers** | Signing of documents, Types of documents,process of documentation,Importance of signing of docments,type of borrowers,assist customers in completing the formalties | |
| | **Session 4: Disbursement of Loans** | Accountingprocedure,loan disbursement,ensuring timely disbursement of loans | |

# **Content -** Employability Skills

## Part - B


| UNIT | TOPIC | SUB-TOPIC | Pages |
|---|---|---|---|
| 1 | **Communication Skills** | Communication and importance,Barriers ,Principal of communication, Verbal Communication,Advantages and disadvantages, | |
| | | Public Speaking, Non verbal Communication and types Importance, Visual communication | |
| | | Process of Communication, greeting and types, types of Question part of speech, writing skill | |
| 2 | **Self Management Skills** | Self Management and characteristic Strength and Weakness | |
| | | Self Confidence and Qualities, steps Positive Thinking and Importance Personal hygiene and importance Grooming and Importance, dressing | |
| 3. | **Entrepreneurship Skills** | Entrepreneurship and role Qualities of Entrepreneur Benefits of Entrepreneurship | |
| | | Wage Employment and benefits Types of business activit | |
| 4 | **Green Skills** | Natural Resources and types Cause of damaging environment | |
| 5 | **Information and communication Technology skills** | ICT and ICT Skills ICT Tools ,smart phone and tablets | |
| | | Parts of computer and peripherals, basic file operations, Networking and web browser Creating e-mail etc. | |

# Based On Board Of School Education Haryana

## Syllabus and Chapter wise division of Marks

## Subject: Micro Finance Executive

**Class:**9th **Code: BWL 969**

1. There will be an Annual Examination based on the entire syllabus
2. The Annual Examination will be of 60/2-30 marks, Practical Examination will be of 50 marks and 20 marks weightage shall be for Internal Assessment.
3. For Practical Examination:

   i) Practical File of 25 marks.
   ii) One activity of 10 marks.
   iii) Viva-voce of 15 marks.

4. For Internal Assessent:
   There will be Periodic Assessment that would include:
   i) For 6 marks Three SAT exams will be conducted and will have a weightage of 06 marks towards the final Internal Assessment.
   ii) For 2 marks One half yearly exam will be conducted and will have a weightage of 02 marks towards the final Internal Assessment.
   iii) For 2 marks Subject teacher will assess and give maximum 02 marks for CRP (Class room participation).
   iv) For 5 marks A project work to be done by students and will have a weightage of 05 marksowards the final Internal Assessment.
   v) For 5 marks Attendance of student will be awarded 05 marks as:

| | |
|---|---|
| 75% to 80% | - 01 Marks |
| Above 80% to 85% | - 07 Marks |
| Above 85% to 90% | - 03 Marks |
| Above 90% to 95% | - 04 Marks |
| Above 95% to | - 05 Marks |

# Course Structure

## Subject: Micro Finance Executive

**Class:**9th **Code: BWL 969**

| Unit. No. | Beauty & Wellness | Unit Marks |
|---|---|---|
| **1.** | Introduction to Banking and Microfinance System | 16 |
| **2.** | Sources of New Customer | 12 |
| **3.** | Micorfinance Application Process | 12 |
| **4.** | Disbursement of Microfinance Loan | 10 |
| **Unit. No.** | **Employability Skill** | **Unit Marks** |
| **1.** | Communication Skills | 2 |
| **2.** | Self Management Skills | 2 |
| **3.** | Information and Communication Technology Skills | 2 |
| **4.** | Entrepreneurship Skills | 2 |
| **5.** | Green Skills | 2 |
| | Total | 60/2=30 |
| | Practical Examination | 50 |
| | Internal Assessment | 20 |
| | **Grand Total** | **100** |

कौशल भारत-कुशल भारत

# Unit 1

## INTRODUCTION TO BANKING AND MICROFINANCE SYSTEM

### We Learn:


Session 01 History and Evolution of Banking in India

Session 02 Evolution of Microfinance

Session 03 Recent Developments in the Field of Microfinance

Session 04 Functions of Microfinance Executive

Session 1

# History and Evolution of Banking in India

Shiyam Publications :- 99914-15776

## ❖ बैंक (Bank)

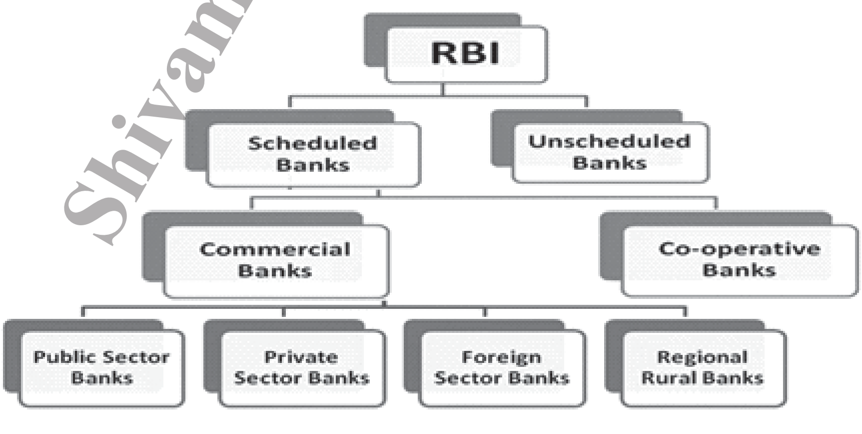
बैंक (Bank) एक ऐसी वित्तीय संस्था है, जो लोगों और व्यवसायों के बीच धन के लेन-देन को आसान बनाती है। यह लोगों से धन जमा (Deposit) करती है और जरूरतमंदों को ऋण (Loan) के रूप में धन उपलब्ध कराती है। बैंक का मुख्य उद्देश्य वित्तीय स्थिरता बनाए रखना और आर्थिक गतिविधियों को बढ़ावा देना होता है।

बैंक खातों के माध्यम से लोग अपने पैसे को सुरक्षित रख सकते हैं और जरूरत पड़ने पर निकाल सकते हैं। बैंक सेवाओं में बचत खाता (Savings Account), चालू खाता (Current Account), फिक्स्ड डिपॉजिट (Fixed Deposit), ऋण (Loan) और क्रेडिट कार्ड जैसी सुविधाएं शामिल होती हैं।

इसके अलावा, बैंक डिजिटल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग जैसी आधुनिक सुविधाएं भी प्रदान करती हैं, जिससे लोग घर बैठे अपने खातों का संचालन कर सकते हैं। बैंकिंग सेवाएं न केवल व्यक्तिगत जरूरतों को पूरा करती हैं, बल्कि छोटे और बड़े व्यवसायों को भी आर्थिक सहायता प्रदान करती हैं।

सरकारी और निजी बैंकों के माध्यम से देश की अर्थव्यवस्था को मजबूत बनाया जाता है। इसके साथ ही, बैंक वित्तीय योजनाओं और बीमा सेवाओं के माध्यम से लोगों को भविष्य के लिए बचत करने और जोखिमों से सुरक्षा प्रदान करती है।

## बैंकों के प्रकार (TYPES OF BANK)



भारत में बैंकिंग उद्योग का नियामक (रेगुलेटर) भारतीय रिजर्व बैंक (Reserve Bank of India) है। भारत में बैंकों को दो श्रेणियों में विभाजित किया गया है: अनुसूचित बैंक (Scheduled Banks) और गैर-अनुसूचित बैंक (Non&Scheduled Banks)। जो बैंक भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम, 1934 की दूसरी अनुसूची (Second Schedule) में स्थान पाने के मानदंडों को पूरा करते हैं, उन्हें अनुसूचित बैंक कहा जाता है। जो बैंक इन मानदंडों को पूरा नहीं करते, वे गैर-अनुसूचित बैंक कहलाते हैं।

बैंक हमारे आर्थिक तंत्र का महत्वपूर्ण हिस्सा हैं। ये कई प्रकार के होते हैं और विभिन्न कार्यों के लिए काम करते हैं। यहां बैंकों के मुख्य प्रकार और उनके कार्यों का विवरण दिया गया है:

1. **वाणिज्यिक बैंक (Commercial Banks)**
   वाणिज्यिक बैंक सामान्य जनता और व्यवसायों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करते हैं। ये बैंक खाता खोलने, पैसे जमा करने, ऋण देने और अन्य बैंकिंग सेवाएं जैसे चेक, ड्राफ्ट, और ऑनलाइन ट्रांजैक्शन की सुविधा देते हैं। वाणिज्यिक बैंक निजी और सरकारी दोनों हो सकते हैं, जैसे स्टेट बैंक ऑफ इंडिया (SBI) और HDFC बैंक।

2. **ग्रामीण बैंक (Rural Banks)**
   ग्रामीण बैंकों का मुख्य उद्देश्य गांवों और ग्रामीण क्षेत्रों में लोगों को बैंकिंग सेवाएं प्रदान करना है। ये किसान, छोटे उद्योग और गरीब लोगों को ऋण देने में मदद करते हैं। इन बैंकों का संचालन मुख्य रूप से ग्रामीण अर्थव्यवस्था को मजबूत करने के लिए होता है।

3. **सहकारी बैंक (Cooperative Banks)**
   सहकारी बैंक छोटे व्यापारियों, किसानों, और निम्न आय वर्ग के लोगों के लिए काम करते हैं। ये बैंक अपने सदस्यों द्वारा संचालित होते हैं और कम ब्याज दर पर ऋण प्रदान करते हैं। सहकारी बैंक ग्रामीण और शहरी दोनों क्षेत्रों में काम करते हैं।

4. **लघु वित्त बैंक (Small Finance Banks)**
   लघु वित्त बैंक छोटे व्यवसायों, किसानों और गरीब तबके के लोगों को छोटे ऋण (माइक्रो लोन) प्रदान करने के लिए स्थापित किए जाते हैं। इनका उद्देश्य उन लोगों को बैंकिंग सेवाएं देना है, जिन्हें बड़े बैंक सामान्यत: नजरअंदाज कर देते हैं।

5. **भुगतान बैंक (Payment Banks)**
   भुगतान बैंक छोटे जमाकर्ताओं और डिजिटल बैंकिंग सेवाओं के लिए काम करते हैं। ये बैंक सीमित सेवाएं प्रदान करते हैं, जैसे कि डिजिटल वॉलेट, छोटे जमा खाते, और ऑनलाइन भुगतान। पेटीएम पेमेंट बैंक और एयरटेल पेमेंट बैंक इसके उदाहरण हैं।

6. **केंद्रीय बैंक (Central Bank)**
   केंद्रीय बैंक किसी भी देश का सर्वोच्च बैंक होता है, जैसे भारत में रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया (RBI)। यह बैंक पूरे देश के लिए मौद्रिक नीतियां बनाता है, मुद्रा जारी करता है, और अन्य बैंकों पर नियंत्रण रखता है।

7. **विकास बैंक (Development Banks)**
   विकास बैंक बड़े प्रोजेक्ट्स और बुनियादी ढांचे के लिए दीर्घकालिक वित्तीय सहायता प्रदान करते हैं। ये उद्योग, बिजली, सड़क, और अन्य बड़े प्रोजेक्ट्स को फंडिंग देते हैं। भारतीय औद्योगिक विकास

Shivam Publications : 9991457..

बैंक (IDBI) इसका एक उदाहरण है।

8. **विदेशी बैंक (Foreign Banks)**

विदेशी बैंक वो होते हैं, जो किसी दूसरे देश में स्थापित होते हैं लेकिन भारत में अपनी शाखाएं चलाते हैं। ये मुख्य रूप से अंतरराष्ट्रीय व्यापार और विदेशी मुद्रा से जुड़े मामलों में मदद करते हैं। जैसे सिटी बैंक और HSBC।

9. **भारत का निर्यात-आयात बैंक (Export&Import Bank)**

भारत का निर्यात-आयात बैंक (Export&Import Bank of India) देश के निर्यातकों और आयातकों को वित्तीय सहायता प्रदान करता है। इसका मुख्य उद्देश्य अंतरराष्ट्रीय व्यापार को बढ़ावा देना और देश की अर्थव्यवस्था को वैश्विक स्तर पर सशक्त बनाना है। यह बैंक विभिन्न प्रकार के वित्तीय उत्पाद और सेवाएं उपलब्ध कराता है, जैसे कि व्यापार ऋण, विदेशी निवेश के लिए सहायता, और निर्यातकों को जोखिम प्रबंधन सेवाएं।

। इनमें मुख्य रूप से निम्नलिखित संस्थाएं शामिल हैं:

a. **राज्य वित्त निगम (State Financial Corporations)**

राज्य वित्त निगम छोटे और मध्यम उद्योगों को वित्तीय सहायता प्रदान करते हैं। इनका उद्देश्य छोटे व्यवसायों और क्षेत्रीय उद्योगों के विकास को बढ़ावा देना है, जिससे रोजगार के नए अवसर पैदा हों।

b. **राज्य औद्योगिक विकास निगम (State Industrial Development Corporations)**

ये निगम राज्य स्तर पर औद्योगिक क्षेत्रों का विकास और प्रबंधन करते हैं। वे उद्योगों के लिए भूमि उपलब्ध कराने, बुनियादी ढांचे का निर्माण करने, और निवेशकों को सुविधाएं प्रदान करने में मदद करते हैं।

c. **राज्य औद्योगिक निवेश निगम (State Industrial Investment Corporations)**

राज्य औद्योगिक निवेश निगम राज्य में नए उद्योग स्थापित करने और मौजूदा उद्योगों का विस्तार करने के लिए वित्तीय सहायता प्रदान करते हैं। इनका मुख्य लक्ष्य राज्य की औद्योगिक प्रगति को गति देना और निवेश को आकर्षित करना है।

**FUNCTIONS OF BANK**

**बचत जमा खाता (Savings Deposit)**

यह खाता मुख्य रूप से उन लोगों के लिए होता है जो अपनी नियमित आय को बचाने के लिए बैंक का उपयोग करते हैं। इस खाते में लेनदेन की संख्या सीमित होती है। खाताधारकों को जमा राशि पर 3% प्रति वर्ष (या बैंक द्वारा निर्धारित) ब्याज मिलता है, जो दैनिक आधार पर उनकी जमा राशि पर गणना किया जाता है। यह खाता सुरक्षित रूप से धन बचाने और थोड़ी-बहुत ब्याज आय प्राप्त करने के लिए उपयुक्त है।

**चालू खाता (Current Deposit)**

यह खाता मुख्य रूप से व्यवसायियों और व्यापारिक उपयोगकर्ताओं के लिए होता है। इसमें लेनदेन की संख्या पर कोई प्रतिबंध नहीं होता है। हालांकि, इस खाते पर कोई ब्याज नहीं दिया जाता है। इसके अलावा, बैंक खाताधारक द्वारा उपयोग किए गए फोलियो की संख्या के आधार पर शुल्क वसूलता है। यह खाता रोजमर्रा के व्यवसायिक लेनदेन के लिए सुविधाजनक होता है।

Shivam Publications :- 9914415776

**सावधि जमा खाता (Term Deposits)**

इस प्रकार के खाते में, वे लोग जिनके पास अतिरिक्त धन होता है, उसे 7 दिन से 10 साल की एक निश्चित अवधि के लिए जमा करते हैं ताकि अधिक ब्याज कमा सकें। इस खाते में बचत खाते से अधिक ब्याज दिया जाता है। हालांकि, जमा राशि को परिपक्वता अवधि (मिच्योरिटी) से पहले भी निकाला जा सकता है, लेकिन इसके लिए बैंक कुछ दंड (पेनल्टी) लेता है। इस खाते की जमा राशि के विरुद्ध ऋण भी उपलब्ध कराया जा सकता है।

**आवर्ती जमा खाता (Recurring Deposit)**

इस खाते में ग्राहक हर महीने एक निश्चित राशि जमा करते हैं, जो पहले से तय होती है। इस खाते में, जमा की गई राशि और ब्याज परिपक्वता अवधि के बाद प्राप्त होती है। हालांकि, कुछ शर्तों के अधीन, परिपक्वता से पहले भी निकासी की जा सकती है। इस खाते पर ब्याज की दर उसी प्रकार होती है जैसे समान अवधि वाले सावधि जमा पर मिलती है। जमा राशि के आधार पर ग्राहक को ऋण भी दिया जा सकता है।

**बचत/चालू प्लस जमा खाता (Savings/Current Plus Deposits)**

इस प्रकार के खाते में, खाताधारकों को बचत खाते और सावधि जमा खाते दोनों के लाभ मिलते हैं। यदि खाते में जमा राशि एक निश्चित सीमा से अधिक हो जाती है, तो उस अतिरिक्त राशि को 1000 रुपये के गुणांक में सावधि जमा में स्थानांतरित कर दिया जाता है। इस स्थानांतरित राशि पर उच्च ब्याज दिया जाता है। यदि खाताधारक द्वारा कोई चेक प्रस्तुत किया जाता है, और राशि की आवश्यकता होती है, तो यह राशि बिना खाताधारक की विशेष अनुमति के बचत खाते में वापस स्थानांतरित कर दी जाती है।

## LENDING FUNCTIONS

बैंक के विभिन्न ऋण उत्पाद और उनके कार्य निम्नलिखित हैं। इन्हें सरल हिंदी में समझाया गया है:

**ऋण (Loan)**

ऋण वह राशि है जो बैंक द्वारा किसी निश्चित उद्देश्य के लिए स्वीकृत की जाती है। इसे तय समय सीमा में किस्तों में या एकमुश्त चुकाना होता है। ऋण के लिए किसी संपत्ति को गारंटी के रूप में रखा जा सकता है या यह बिना गारंटी के भी दिया जा सकता है। ऋण पर ब्याज, तय दर के अनुसार, बची हुई राशि पर लिया जाता है।

**नकद ऋण (Cash Credit)**

नकद ऋण मुख्य रूप से व्यापारिक संस्थाओं के लिए होता है। इसमें उधारकर्ता को एक तय सीमा तक अपने खाते से राशि निकालने और आवश्यकता से अधिक राशि जमा करने की सुविधा मिलती है। यह एक चालू खाता होता है, जिसमें कई बार राशि जमा और निकाली जा सकती है, लेकिन खाते की निकासी स्वीकृत सीमा तक ही सीमित होती है। यह सीमा किसी संपत्ति की गारंटी पर आधारित हो सकती है। ब्याज केवल खाते में बचे हुए बकाया धन पर ही लिया जाता है।

**ओवरड्राफ्ट (Overdraft)**

ओवरड्राफ्ट वह सुविधा है जिसमें खाताधारक अपने खाते में उपलब्ध धनराशि से अधिक राशि निकाल सकता है, लेकिन यह सीमा बैंक द्वारा स्वीकृत होती है। यह सुविधा पूरी तरह गारंटीकृत हो भी सकती

Shivam Publications :- 09914-15776

है और नहीं भी। खाताधारक ओवरड्राफ्ट की राशि को अपने खाते में जमा करके चुकता कर सकता है। ब्याज केवल उस अवधि के लिए लिया जाता है, जब तक उधार की गई राशि का उपयोग किया गया हो।

**बिल व्यवसाय (Bills Business)**

बैंक उधारकर्ता द्वारा खींचे गए बिल ऑफ एक्सचेंज (Bills of Exchange) को खरीदता या डिस्काउंट करता है। ये बिल मांग पर भुगतान करने वाले (Demand) या समय अवधि वाले (Usance) हो सकते हैं। बिल के परिपक्व होने पर बैंक, बिल की प्राप्त राशि से अपनी वित्त पोषित राशि और ब्याज वसूल करता है।

अन्य बैंकिंग सेवाएं

बैंक ऋण उत्पादों के अलावा कई अन्य सेवाएं भी प्रदान करता है, जैसे:

1. धन जमा करने और बचत खाता खोलने की सुविधा।
2. पैसे भेजने और प्राप्त करने के लिए सुविधाएं।
3. एटीएम और डेबिट/क्रेडिट कार्ड की सुविधा।
4. बीमा और निवेश योजनाएं।
5. ऑनलाइन बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग सेवाएं।

**As an Agent**

**1. पैसे स्थानांतरित करना (Transfer of Money):**

बैंक अपने ग्राहकों को उनके खाते से धनराशि अन्य व्यक्तियों को भेजने की सुविधा प्रदान करता है। यह सेवा ग्राहकों के निर्देश पर दी जाती है। धन प्राप्त करने वाला व्यक्ति (लाभार्थी) उसी बैंक में या किसी अन्य बैंक में खाता रख सकता है। यह सुविधा ग्राहकों को आसानी से और तेजी से पैसे भेजने में मदद करती है।

**2. विदेशी मुद्रा की बिक्री और खरीद (Sale and Purchase of Foreign Exchange):**

बैंक अपने ग्राहकों को विदेशी मुद्रा खरीदने और बेचने की सुविधा प्रदान करता है। यह सेवा भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) द्वारा निर्धारित दिशानिर्देशों के अनुसार होती है। विदेश यात्रा, पढ़ाई, या व्यवसाय के लिए विदेशी मुद्रा की जरूरत होने पर ग्राहक इस सेवा का लाभ उठा सकते हैं।

**3. चेक संग्रह (Cheques&Collection):**

बैंक अपने ग्राहकों के चेक उनके निर्दिष्ट भुगतान तिथि के अनुसार जमा करता है। चेक की क्लीयरिंग बैंक की एक महत्वपूर्ण सेवा है, जिसमें चेक का भुगतान सुनिश्चित किया जाता है। यह सुविधा ग्राहकों के समय और मेहनत को बचाती है।

**4. नियमित संग्रह (Periodic Collections):**

बैंक अपने ग्राहकों के अनुरोध पर पेंशन, वेतन, या अन्य नियमित भुगतान संग्रह की सुविधा प्रदान करता है। यह सेवा नियमित आय वाले व्यक्तियों के लिए बहुत लाभदायक होती है।

**5. अन्य उपयोगी सेवाएँ (Other Utility Services):**

इसके अतिरिक्त, बैंक कई अन्य उपयोगी सेवाएँ प्रदान करते हैं, जैसे बिल भुगतान, निवेश योजनाएँ, लॉकर सुविधा, और बीमा सेवाएँ। ये सेवाएँ ग्राहकों के वित्तीय जीवन को सुगम और

Shivam Publications :- 9991415776

सुविधाजनक बनाती हैं।

**ADVISORY FUNCTIONS**

एक बैंक ग्राहकों को सुरक्षित और लाभदायक निवेश के बारे में सलाह देता है और उनके अनुरोध पर नए व्यवसाय के लिए धन जुटाने के तरीके के बारे में मार्गदर्शन प्रदान करता है।

**1. सुरक्षित जमा वॉल्ट (Safe Deposit Vaults)**

बैंक अपने ग्राहकों को उनकी मूल्यवान वस्तुएं रखने के लिए लॉकर किराए पर उपलब्ध कराता है। इन लॉकरों का उपयोग मुख्यत: गहने, दस्तावेज, और अन्य महत्वपूर्ण वस्तुओं को सुरक्षित रखने के लिए किया जाता है। यह सुविधा ग्राहकों को सुरक्षा और मानसिक शांति प्रदान करती है, क्योंकि बैंक की सुरक्षा व्यवस्था मजबूत होती है।

**2. अंडरराइटिंग (Underwriting)**

अंडरराइटिंग की सुविधा मुख्यत: सरकार और संयुक्त स्टॉक कंपनियों के लिए उपलब्ध होती है। इसके तहत बैंक यह गारंटी देता है कि यदि किसी कंपनी के शेयर बिक्री के लिए रखे गए और कुछ शेयर बिना बिके रह गए, तो बैंक उन शेयरों का एक निश्चित हिस्सा खरीद लेगा। यह सुविधा कंपनियों को वित्तीय जोखिम कम करने में मदद करती है।

**3. क्रेडिट पत्र (Letter of Credit)**

क्रेडिट पत्र एक प्रकार का बैंक का आश्वासन है। इसमें बैंक यह वादा करता है कि यदि लाभार्थी द्वारा निर्धारित दस्तावेज प्रस्तुत किए जाते हैं, तो वह निर्दिष्ट राशि का भुगतान करेगा। यह सुविधा मुख्य रूप से विदेश व्यापार में उपयोग की जाती है, जहां आयातक और निर्यातक के बीच भरोसे की कमी को दूर करने में मदद मिलती है।

**4. बैंक गारंटी (Bank Guarantee)**

बैंक गारंटी के तहत बैंक अपने ग्राहक के अनुरोध पर लाभार्थी को गारंटी देता है। यदि ग्राहक अनुबंध की शर्तों का पालन नहीं करता, तो बैंक लाभार्थी को निर्धारित राशि का भुगतान करेगा। यह सुविधा व्यापारिक लेनदेन में विश्वास बढ़ाने और जोखिम को कम करने में सहायक होती है।

**5. सॉल्वेंसी सर्टिफिकेट (Solvency Certificate)**

बैंक अपने ग्राहकों के अनुरोध पर सॉल्वेंसी सर्टिफिकेट जारी करता है। यह प्रमाणपत्र इस बात की पुष्टि करता है कि ग्राहक की वित्तीय स्थिति मजबूत है और वह अपने दायित्वों को पूरा करने में सक्षम है। यह सर्टिफिकेट मुख्यत: व्यापारिक लेनदेन, सरकारी निविदाओं, और अन्य आधिकारिक प्रक्रियाओं में उपयोगी होता है।

**Banking in India: इतिहास और विकास**

**प्राचीन काल का बैंकिंग (Ancient Period of Banking)**

भारत में बैंकिंग प्रणाली का इतिहास बहुत प्राचीन है। ऋग्वेद और अन्य वैदिक ग्रंथों में व्यापार और धन उधार देने की परंपराओं का उल्लेख मिलता है। उस समय व्यापारी और साहूकार (महाजन) लोगों को धन उधार देते थे और ब्याज पर पैसे का लेनदेन करते थे।

**मध्यकालीन भारत में बैंकिंग (Medieval Period of Banking)**

मुगल काल के दौरान, भारत में स्थानीय बैंकिंग प्रणाली विकसित हुई। इस समय हवाला प्रणाली और

Shivam Publications :- 99914-15776

सोने-चांदी के सिक्कों का प्रचलन था। साहूकार और बैंकर व्यापारियों को व्यापार में धन उपलब्ध कराते थे।

**आधुनिक बैंकिंग की शुरुआत (Beginning of Modern Banking)**

आधुनिक बैंकिंग की शुरुआत 18वीं शताब्दी में हुई। 1770 में भारत का पहला बैंक, "बैंक ऑफ हिंदुस्तान," कोलकाता में स्थापित हुआ। इसके बाद 1806 में "बैंक ऑफ कलकत्ता" की स्थापना हुई, जो आगे चलकर "स्टेट बैंक ऑफ इंडिया" का हिस्सा बना।

**ब्रिटिश काल और बैंकिंग का विस्तार (British Era and Expansion of Banking)**

ब्रिटिश शासन के दौरान कई बैंक स्थापित हुए, जैसे कि 1840 में "बैंक ऑफ बॉम्बे" और 1843 में "बैंक ऑफ मद्रास।" ये तीनों बैंक बाद में मिलकर "इंपीरियल बैंक ऑफ इंडिया" बने। 1865 में "इलाहाबाद बैंक" की स्थापना हुई। 20वीं शताब्दी की शुरुआत में कई भारतीय स्वामित्व वाले बैंक, जैसे कि "पंजाब नेशनल बैंक" (1894) और "बैंक ऑफ इंडिया" (1906), स्थापित हुए।

**राष्ट्रीयकरण और बैंकिंग सुधार**
**(Nationalization and Banking Reforms)**

आजादी के बाद, भारतीय बैंकिंग प्रणाली को मजबूत बनाने के लिए कई सुधार किए गए। 1969 में भारत सरकार ने 14 बड़े बैंकों का राष्ट्रीयकरण किया और 1980 में 6 और बैंकों का राष्ट्रीयकरण हुआ। इससे बैंकिंग सेवाएं ग्रामीण और पिछड़े क्षेत्रों तक पहुंचीं।

**निजीकरण और डिजिटल बैंकिंग (Privatization and Digital Banking)**

1991 के आर्थिक सुधारों के बाद, भारत में निजी और विदेशी बैंकों की भागीदारी बढ़ी। एचडीएफसी, आईसीआईसीआई, और कोटक महिंद्रा जैसे निजी बैंक उभरे। 2000 के दशक में डिजिटल बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग का आगमन हुआ। अब ग्राहक ऑनलाइन बैंकिंग, यूपीआई, और अन्य डिजिटल साधनों का उपयोग कर रहे हैं।

**आज का बैंकिंग परिदृश्य/Current Banking Scenario**

वर्तमान बैंकिंग परिदृश्य (Current Banking Scenario) में कई बदलाव देखने को मिल रहे हैं। डिजिटल बैंकिंग, ऑनलाइन ट्रांजैक्शन और पेमेंट सिस्टम का विस्तार हो चुका है, जिससे बैंकिंग सेवाएं अधिक सुविधाजनक और सुलभ हो गई हैं।

1. **डिजिटल बैंकिंग का प्रसार (Rise of Digital Banking):** पिछले कुछ वर्षों में डिजिटल बैंकिंग ने एक नया मुकाम हासिल किया है। मोबाइल ऐप्स, इंटरनेट बैंकिंग और USSD सर्विस के जरिए लोग कहीं से भी, कभी भी अपनी बैंकिंग सेवाओं का उपयोग कर सकते हैं। इससे ग्राहकों को समय की बचत होती है और बैंकिंग सेवाएं सस्ती और तेज हो गई हैं।
2. **नेशनल पेमेंट्स कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया (NPCI)** और **(UPI)** का विकास **(Growth of NPCI and UPI):** भारत में यूनिफाइड पेमेंट्स इंटरफेस (UPI) ने पेमेंट ट्रांजैक्शन्स को सरल और सुरक्षित बना दिया है। अब लोग QR कोड स्कैन करके, मोबाइल नंबर के माध्यम से पैसे भेज सकते हैं। NPCI का यह सिस्टम पूरी दुनिया में एक मिसाल बन चुका है।

**TYPES OF BANKING**

**Unit Banking: (यूनिट बैंकिंग)**

Shivam Publications - 9914-15776

यूनिट बैंकिंग में बैंकिंग सेवाएँ एक ही सेवा बिंदु से प्रदान की जाती हैं। इसमें सेवाएँ सीमित होती हैं और बैंक का कार्यक्षेत्र भी निश्चित होता है। इसका लाभ यह है कि ग्राहकों के बारे में अधिक जानकारी होती है, और बैंक को उस क्षेत्र की इन्फ्रास्ट्रक्चर के बारे में भी पूरा ज्ञान होता है, जहाँ वह काम करता है।

**Branch Banking: (ब्रांच बैंकिंग)**

ब्रांच बैंकिंग में एक ही बैंक अपने शाखा नेटवर्क के माध्यम से विभिन्न केंद्रों पर बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करता है। प्रत्येक शाखा मुख्यालय द्वारा निर्धारित नीतियों के अनुसार कार्य करती है। नए व्यवसाय के अवसर और लाभप्रदता को ध्यान में रखते हुए, नए शाखाएँ खोली जाती हैं। बैंक एक ही व्यवसायीय इकाई होती है, जिसे शेयरधारकों द्वारा स्वामित्व प्राप्त होता है और इसे एक निदेशक मंडल द्वारा प्रबंधित किया जाता है।

**Correspondent Banking: (कोरेस्पोंडेंट बैंकिंग)**

कभी-कभी बैंक को हर जगह अपनी शाखाएँ खोलने की आवश्यकता नहीं होती है। छोटे बैंक बड़े बैंकों के साथ अपना खाता खोलते हैं, जो बड़ी शाखा नेटवर्क रखते हैं। बड़े बैंक को "कोरेस्पोंडेंट बैंक" कहा जाता है और छोटे बैंक को "रिस्पॉन्डेंट बैंक"। यह बड़े बैंक छोटे बैंकों को चेक क्लियरेंस, फंड रेमिटेंस और लिक्विडिटी संकट के समय में मदद प्रदान करते हैं। विदेश में व्यापार करने के लिए, बैंक दूसरे देशों में भी अपनी कोरेस्पोंडेंट बैंकिंग सेवाएँ उपयोग करते हैं।

**Chain Banking: (चेन बैंकिंग)**

इस प्रकार के बैंकिंग में, कुछ व्यक्तियों या एक संस्थान का नियंत्रण कई स्वतंत्र बैंकिंग संस्थानों पर होता है, जिनका अलग-अलग चार्टर होता है। कम से कम तीन बैंकों का एक समूह होता है, जिसमें सामान्य शेयरधारिता होती है। यह व्यवस्था व्यवसाय के जोखिम को कई संस्थानों में वितरित करती है और सामान्य स्वामित्व के कारण प्रतिस्पर्धा कम होती है।

**Group Banking: (ग्रुप बैंकिंग)**

इस प्रकार में, दो या दो से अधिक बैंकिंग संस्थाएँ एक अलग इकाई द्वारा नियंत्रित होती हैं, जिसे एक होल्डिंग कंपनी कहा जाता है। होल्डिंग कंपनी सदस्य बैंकों पर प्रशासनिक नियंत्रण करती है, लेकिन सदस्य बैंकों के पास अपनी स्वतंत्रता और बोर्ड होता है। इस व्यवस्था में संसाधनों का उपयोग आसान होता है और अर्थव्यवस्थाएँ प्राप्त होती हैं।

**Retail Banking: (रिटेल बैंकिंग)**

रिटेल बैंकिंग में मुख्य ध्यान खुदरा ग्राहकों पर होता है। इसमें बैंक छोटे जमा (लो कॉस्ट डिपॉजिट्स) एकत्र करते हैं और इन्हें अन्य व्यवसायों में इस्तेमाल करते हैं। इस बैंकिंग में ग्राहकों की जरूरतों के हिसाब से आकर्षक उत्पाद तैयार किए जाते हैं, जैसे कार लोन, शैक्षिक लोन, आवास लोन आदि।

**Wholesale Banking: (व्होलसेल बैंकिंग)**

इसमें बड़े कॉर्पोरेट्स और अन्य वित्तीय संस्थाओं को लक्षित किया जाता है। यह बैंकिंग बड़ी वित्तीय उत्पादों की पेशकश करती है, जैसे व्यापार के लिए वित्तीय सहायता, कार्यशील पूंजी, उपकरण वित्तपोषण आदि।

**Universal Banking: (यूनिवर्सल बैंकिंग)**

Shivam Publications - 9914-15776

यूनिवर्सल बैंकिंग में एक ही स्थान पर कई प्रकार की वित्तीय सेवाएँ प्रदान की जाती हैं, जैसे वाणिज्यिक बैंकिंग, निवेश बैंकिंग और बीमा। यह बड़े बैंकों द्वारा किया जाता है जिनके पास विस्तृत शाखा नेटवर्क होता है। इन बैंकों के पास कंपनियों में निवेश करने की शक्ति होती है और वे विभिन्न प्रकार की सेवाएँ प्रदान करके अपनी लागत को नियंत्रित करते हैं।

**Deposit Banking: (डिपॉजिट बैंकिंग)**

इस प्रकार में बैंक ग्राहकों से जमा स्वीकार करते हैं और उन्हें छोटे समय के लिए उधार देते हैं। इन बैंकों के पास लंबी अवधि के निवेश की क्षमता नहीं होती है, क्योंकि ग्राहकों के जमा 'मांग पर' लौटाए जाते हैं।

**Investment Banking: (निवेश बैंकिंग)**

इसमें बैंक शॉर्ट-टर्म और लॉन्ग-टर्म दोनों प्रकार के उधारी का प्रबंधन करते हैं। ये बैंकों द्वारा शेयर, डिबेंचर में निवेश और बिल ऑफ एक्सचेंज के माध्यम से सेवाएँ प्रदान की जाती हैं। इसके अलावा, बैंकों द्वारा नई कंपनियों की स्थापना में भी मदद की जाती है।

**Mixed Banking: (मिक्स्ड बैंकिंग)**

यह डिपॉजिट बैंकिंग और निवेश बैंकिंग का संयोजन है। बैंक द्वारा जमा किए गए धन का उपयोग उद्योगों को शॉर्ट-टर्म और लॉन्ग-टर्म लोन देने में किया जाता है। भारत में, लघु वित्तीय संस्थाएँ और स्टार्टअप्स को दी जाने वाली लंबी अवधि की वित्तीय सहायता इसका उदाहरण है।

**Merchant Banking: (मर्चेंट बैंकिंग)**

इस प्रकार के बैंकिंग में विशेषज्ञ सेवाएँ प्रदान की जाती हैं, जैसे नए इश्यू का विपणन, अंडरराइटिंग, धन जुटाने के लिए सलाहकार सेवाएँ, पोर्टफोलियो प्रबंधन आदि। व्यापारिक संस्थाएँ मर्चेंट बैंकों से वित्तीय जानकारी और सलाह प्राप्त करती हैं।

## Self Assessment (NCERT Based)

**A. Multiple Choice Questions**

1. किस अधिनियम में बैंकिंग की एक औपचारिक परिभाषा दी गई है, जिसमें कानूनी समर्थन है?
   a) बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 b) भारतीय रिजर्व बैंक अधिनियम 1934
   c) भारतीय अनुबंध अधिनियम d) बैंकर की किताबें प्रमाण अधिनियम
2. किस प्रकार के बैंकिंग में, कुछ व्यक्तियों या एक संस्था द्वारा कई स्वतंत्र बैंकिंग संस्थाओं पर नियंत्रण किया जाता है?
   a) ग्रुप बैंकिंग b) चेन बैंकिंग
   c) मर्चेंट बैंकिंग d) मिक्स्ड बैंकिंग
3. बैंकिंग प्रणाली के परिसंपत्तियों में से कितने प्रतिशत पर सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों का नियंत्रण है?
   a) 35% b) 50%
   c) 70% से अधिक d) 100%

Shivam Publications :- 09914-15776

4. भारत सरकार ने 1969 और 1980 में कितने वाणिज्यिक बैंकों का राष्ट्रीयकरण किया था?

a) 14 और 10　　b) 20 और 8

c) 14 और 6　　d) 15 और 5

5. कौन से बैंक मुख्य रूप से अपने संचालन क्षेत्र के ग्रामीण जनता को बैंकिंग और वित्तीय सेवाएँ प्रदान करने के लिए स्थापित किए गए थे?

a) विकास बैंक　　b) NABARD

c) भारतीय स्टेट बैंक　　d) RRBs

**Ans.** Key: 1.a　2.b　3.c　4.a　5.d

**B. Fill in the Blanks**

1. बैंकों का एक देश के ................ में महत्वपूर्ण भूमिका होती है।
2. भारत में बैंकिंग उद्योग का नियामक ............. है।
3. यह कहा जाता है कि ................ का व्यवसाय 500 ई. पू. में भी था।
4. 2019 जुलाई में भारतीय बैंकिंग प्रणाली के लिए मूडी का आउटलुक 'स्थिर' था, जो अगले ........... तक था।
5. 'व्होलसेल बैंकिंग' के लक्षित ग्राहक ................. और अन्य वित्तीय संस्थाएँ होती हैं।

**Ans.** Key: 1. आर्थिक विकास　2. भारतीय रिजर्व बैंक　3. बैंकिंग　4. 12-18 महीने　5. बड़े कॉर्पोरेट्स

**C. निम्नलिखित कथनों को सत्य या असत्य के रूप में निर्धारित करें:**

1. बैंक एक व्यावसायिक संस्था भी है जो 'पैसा' और वित्तीय सेवाओं के रूप में वस्तुओं का लेन-देन करती है।
2. विकास बैंक सामान्यत: उद्योग और कृषि क्षेत्रों को सहायता प्रदान करने के लिए डिजाइन किए गए होते हैं।
3. 31 मार्च 2019 तक सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों के सकल गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ (NPA) 7.27 लाख करोड़ रुपये थीं।
4. डिपॉजिट बैंकिंग में ग्राहकों से जमा स्वीकार करना शामिल होता है और शॉर्ट-टर्म उधारी नहीं दी जाती है।
5. विफलता अधिनियम (Bankruptcy Act) 2016 बैंक की वसूली से संबंधित नहीं है।

**Ans.** Key: 1. T　2. T　3. T　4. F　5. F

**D. Short Answer Questions ( संक्षिप्त उत्तर प्रश्न )**

1. बैंकिंग को, जैसा कि बैंकिंग विनियमन अधिनियम 1949 में परिभाषित किया गया है, परिभाषित करें।

**ans.** बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 के तहत, बैंकिंग को इस प्रकार परिभाषित किया गया है:
"बैंकिंग का अर्थ वह व्यवसाय है जिसमें जमा धन को स्वीकार करना, जिसे जनता से मांग या निश्चित समय के लिए चुकाने योग्य शर्तों पर लिया जाता है, और उसे ऋण देने या निवेश करने का कार्य शामिल है।"

2. बैंकों में टर्म डिपॉजिट क्या है?

Shyam Publications :- 99914-15776

**ans.** टर्म डिपॉजिट (Term Deposit) एक ऐसा बैंकिंग उत्पाद है जिसमें ग्राहक अपनी एक निश्चित राशि को एक तय समयावधि (जैसे 6 महीने, 1 साल, 5 साल आदि) के लिए बैंक में जमा करता है। इस पर बैंक ग्राहक को सामान्य बचत खाते से अधिक ब्याज देता है।

मुख्य विशेषताएं:

1. **निश्चित अवधि:** पैसे को तय समय के लिए जमा करना होता है।
2. **पूर्व-निकासी पर पेनाल्टी:** समय से पहले निकालने पर पेनाल्टी लग सकती है।
3. **सुरक्षित निवेश:** यह निवेश का सुरक्षित तरीका है, जिसमें रिटर्न गारंटीड होते हैं।
4. **ब्याज दरें:** अवधि के आधार पर ब्याज दरें अलग-अलग होती हैं।

3. बैंक वित्त में कैश-क्रेडिट उत्पाद क्या है?

Ans. कैश-क्रेडिट (Cash Credit) बैंक द्वारा प्रदान किया जाने वाला एक ऋण उत्पाद है, जिसमें बैंक ग्राहकों को उनकी कार्यशील पूंजी की जरूरतों को पूरा करने के लिए एक निर्धारित सीमा तक उधार लेने की अनुमति देता है।

मुख्य विशेषताएं:

1. **लचीला उधार:** ग्राहक अपनी जरूरत के अनुसार निर्धारित सीमा तक धन निकाल सकते हैं।
2. **ब्याज भुगतान:** ब्याज केवल निकाली गई राशि पर और उपयोग की अवधि के लिए ही लिया जाता है।
3. **सुरक्षा:** यह आमतौर पर संपत्ति (जैसे स्टॉक या रसीदें) के बदले में दिया जाता है।
4. **अल्पकालिक जरूरतें:** इसका उपयोग मुख्यतः व्यापारिक उद्देश्यों और कार्यशील पूंजी की मांग को पूरा करने के लिए किया जाता है।

4. 'मिक्स्ड बैंकिंग' क्या है?

Ans. मिक्स्ड बैंकिंग का मतलब है एक ऐसा बैंकिंग मॉडल जिसमें बैंक, अपनी पारंपरिक बैंकिंग सेवाओं (जैसे जमा और ऋण देना) के साथ-साथ गैर-बैंकिंग सेवाएं भी प्रदान करता है।

इसमें बैंक उद्योग, व्यापार, बीमा, म्यूचुअल फंड, निवेश, और अन्य वित्तीय गतिविधियों में भी सक्रिय भागीदारी करता है।

यह मॉडल बैंकों को विविधतापूर्ण आय स्त्रोत बनाने और अपने ग्राहकों को विभिन्न प्रकार की सेवाएं एक ही स्थान पर उपलब्ध कराने में मदद करता है।

5. बैंकों में 'अंडरराइटिंग' क्या है?

Ans. बैंकों में 'अंडरराइटिंग' का मतलब है किसी वित्तीय सौदे या ऋण के लिए गारंटी देना। जब कोई बैंक या वित्तीय संस्था किसी कंपनी, प्रोजेक्ट, या बॉन्ड को समर्थन देने का वादा करती है, तो वह उनकी ओर से फंड जुटाने या किसी वित्तीय जोखिम को संभालने की जिम्मेदारी लेती है।

यह आमतौर पर दो प्रकार की होती है:

1. **इक्विटी अंडरराइटिंग:** जहां बैंक शेयर बाजार में नई शेयर इश्यू का समर्थन करता है।
2. **ऋण अंडरराइटिंग:** जहां बैंक उधार देने के लिए जोखिम का मूल्यांकन करता है।

Shiyam Publications : 09914-15776

F. **Long Answer Questions**

1. बैंकों के विभिन्न प्रकारों का वर्णन करें।

Ans. बैंकों के विभिन्न प्रकार हमारे आर्थिक और सामाजिक जीवन में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। इन्हें उनकी कार्यप्रणाली, उद्देश्य और सेवाओं के आधार पर विभिन्न श्रेणियों में बांटा गया है। नीचे बैंकों के प्रमुख प्रकारों का सरल हिंदी में वर्णन किया गया है:

1. **वाणिज्यिक बैंक (Commercial Bank):**
वाणिज्यिक बैंक वे बैंक हैं जो आम जनता, व्यापारियों और उद्यमियों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करते हैं। ये बैंक जमा स्वीकार करते हैं, ऋण देते हैं और व्यापार लेन-देन के लिए सुविधाएं उपलब्ध कराते हैं। इनके दो मुख्य प्रकार होते हैं:
   - **सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक:** ये सरकार के स्वामित्व वाले बैंक होते हैं, जैसे भारतीय स्टेट बैंक (SBI)।
   - **निजी क्षेत्र के बैंक:** इनका स्वामित्व निजी कंपनियों या व्यक्तियों के पास होता है, जैसे HDFC और ICICI बैंक।

2. **ग्रामीण बैंक (Regional Rural Bank):**
ये बैंक ग्रामीण क्षेत्रों में कृषि, लघु उद्योग और ग्रामीण विकास को बढ़ावा देने के लिए स्थापित किए गए हैं। ये छोटे किसानों, मजदूरों और ग्रामीण उद्यमियों को ऋण प्रदान करते हैं। उदाहरण के लिए, ग्रामीण बैंक और सहकारी बैंक।

3. **सहकारी बैंक (Cooperative Bank):**
सहकारी बैंक एक विशेष प्रकार के बैंक हैं, जो सहकारी सिद्धांतों पर काम करते हैं। इनका उद्देश्य लाभ कमाने के बजाय अपने सदस्यों को आर्थिक सहायता प्रदान करना होता है। ये आमतौर पर छोटे उद्योगों, किसानों और व्यापारियों को ऋण देते हैं।

4. **विकास बैंक (Development Bank):**
विकास बैंक दीर्घकालिक वित्तपोषण के लिए काम करते हैं। इनका उद्देश्य देश के औद्योगिक और आर्थिक विकास को बढ़ावा देना है। उदाहरण के लिए, भारतीय औद्योगिक विकास बैंक (IDBI) और भारतीय निर्यात-आयात बैंक (EXIM Bank)।

5. **भुगतान बैंक (Payment Bank):**
भुगतान बैंक छोटे वित्तीय लेन-देन और भुगतान सेवाएं प्रदान करते हैं। ये जमा स्वीकार करते हैं लेकिन ऋण नहीं देते। उदाहरण के लिए, पेटीएम भुगतान बैंक।

6. **निवेश बैंक (Investment Bank):**
निवेश बैंक मुख्य रूप से बड़ी कंपनियों को वित्तीय सेवाएं, जैसे कि पूंजी जुटाना, विलय और अधिग्रहण, और शेयर बाजार से संबंधित सेवाएं प्रदान करते हैं। ये बैंक सामान्य जनता के लिए नहीं होते।

7. **विशेषीकृत बैंक (Specialized Bank):**
विशेषीकृत बैंक विशेष उद्देश्यों के लिए काम करते हैं, जैसे कि विदेशी व्यापार वित्तपोषण के लिए

Shivam Publications - 9914-15776

EXIM बैंक और लघु उद्योगों के लिए SIDBI।

8. **केंद्रीय बैंक (Central Bank):**
केंद्रीय बैंक किसी देश का सर्वोच्च बैंक होता है। भारत में इसे भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) कहा जाता है। यह देश की मौद्रिक नीति को नियंत्रित करता है, नोट जारी करता है, और बैंकों का नियमन करता है।

2. 1990 के बाद भारत में बैंकिंग परिप्रेक्ष्य पर एक अनुच्छेद लिखें।

Ans. 1990 के बाद भारत में बैंकिंग परिप्रेक्ष्य

1990 के दशक के बाद भारत में बैंकिंग क्षेत्र में अभूतपूर्व बदलाव हुए। इन परिवर्तनों का मुख्य कारण आर्थिक उदारीकरण, वैश्वीकरण, और निजीकरण की नीतियां थीं, जिन्हें 1991 में लागू किया गया। इस दौर ने भारतीय बैंकिंग प्रणाली को मजबूत और आधुनिक बनाने की नींव रखी।

पहले, भारतीय बैंकिंग क्षेत्र मुख्य रूप से सरकारी बैंकों पर आधारित था, लेकिन 1990 के बाद निजी बैंकों और विदेशी बैंकों को बढ़ावा दिया गया। इससे बैंकिंग सेवाओं में प्रतिस्पर्धा बढ़ी और ग्राहकों को बेहतर सेवाएं मिलने लगीं। एचडीएफसी बैंक, आईसीआईसीआई बैंक और एक्सिस बैंक जैसे निजी बैंक इस दौर में उभरे और इनकी भूमिका काफी महत्वपूर्ण रही।

तकनीकी प्रगति भी इस समय की एक बड़ी विशेषता थी। एटीएम, डेबिट और क्रेडिट कार्ड, इंटरनेट बैंकिंग, और मोबाइल बैंकिंग जैसी सेवाओं ने बैंकिंग को सरल और सुलभ बना दिया। पहले जहां बैंकिंग केवल शाखा आधारित थी, वहीं अब डिजिटल बैंकिंग ने इसे 247 उपलब्ध सेवा बना दिया।

ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकिंग सेवाएं पहुंचाने के लिए भी कई प्रयास किए गए। 'जनधन योजना', 'फिनटेक' और 'सूक्ष्म वित्त' जैसी योजनाओं ने गरीब और ग्रामीण जनता को बैंकिंग से जोड़ा। इससे वित्तीय समावेशन (Financial Inclusion) में सुधार हुआ।

इसके अतिरिक्त, गैर-निष्पादित संपत्ति (NPA) और धोखाधड़ी जैसे मुद्दों ने बैंकिंग क्षेत्र को चुनौती दी। इन्हें नियंत्रित करने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) ने कई सख्त नीतियां अपनाई। संपत्ति गुणवत्ता समीक्षा (Asset Quality Review) और दिवाला एवं शोधन अक्षमता संहिता (Insolvency and Bankruptcy Code) जैसे कदम उठाए गए।

1990 के बाद भारतीय बैंकिंग क्षेत्र ने ग्राहकों को केंद्र में रखते हुए अपनी सेवाओं को बेहतर बनाने और देश की अर्थव्यवस्था को मजबूत करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई। हालांकि, इसने कई चुनौतियों का सामना किया, लेकिन सुधारों और नवाचारों के जरिए यह क्षेत्र आज वैश्विक स्तर पर अपनी पहचान बना चुका है।

3. भारत में बैंकिंग की अवधारणा पर एक संक्षिप्त नोट लिखें।

Ans. में बैंकिंग की शुरुआत प्राचीन काल में होती है, जब व्यापार और धन का लेन-देन उधार और सावधि जमा के रूप में किया जाता था। आधुनिक बैंकिंग प्रणाली की नींव ब्रिटिश शासन के दौरान पड़ी। 1770 में हिंदुस्तान बैंक की स्थापना हुई, जिसे भारत का पहला बैंक माना जाता है। इसके बाद 1806 में बैंक ऑफ कलकत्ता, जो बाद में बैंक ऑफ बंगाल बना, स्थापित हुआ।

मुख्य बिंदुः

Shivam Publications - 9991415776

1. **बैंकिंग की भूमिकाः** बैंक वित्तीय सेवाओं का केंद्र है। यह धन जमा करने, उधार देने, भुगतान करने और आर्थिक स्थिरता बनाए रखने में मदद करता है। बैंक व्यक्ति, व्यापार और सरकार के बीच वित्तीय मध्यस्थ का काम करता है।
2. **राष्ट्रीयकरण और विकासः** 1969 में 14 प्रमुख बैंकों का राष्ट्रीयकरण किया गया, जिससे बैंकिंग सेवाओं का विस्तार ग्रामीण और दूरस्थ क्षेत्रों तक हुआ। इससे कृषि, छोटे उद्योगों और गरीब वर्ग को ऋण सुविधाएं मिलीं।
3. **प्रौद्योगिकी का समावेशः** हाल के वर्षों में, डिजिटल बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग ने बैंकिंग को अधिक सुविधाजनक और तेज बना दिया है। इंटरनेट बैंकिंग, यूपीआई और अन्य ऑनलाइन प्लेटफॉर्म ने लेन-देन को आसान और सुरक्षित बनाया है।
4. **भारतीय रिजर्व बैंक (RBI):** 1935 में स्थापित आरबीआई भारत की केंद्रीय बैंकिंग संस्था है, जो मौद्रिक नीति बनाती है और देश के सभी बैंकों को नियंत्रित करती है।

   **वित्तीय समावेशनः** भारत सरकार और आरबीआई ने 'जन धन योजना' जैसे कार्यक्रमों के माध्यम से हर नागरिक को बैंकिंग सेवाओं से जोड़ने का प्रयास किया है।

Shivam Publications :- 99914-15776

Session 2

# Evolution of Microfinance

## ❖ MICROFINANCE (माइक्रोफाइनेंस)

माइक्रोफाइनेंस का मतलब है छोटे स्तर पर वित्तीय सेवाएं प्रदान करना, खासकर उन लोगों को जो पारंपरिक बैंकों से ऋण नहीं ले सकते। यह गरीब और कमजोर वर्ग के लोगों को आर्थिक सहायता प्रदान करता है, ताकि वे अपनी आजीविका सुधार सकें और आत्मनिर्भर बन सकें। माइक्रोफाइनेंस के तहत छोटे-छोटे ऋण, बचत खाते, बीमा और अन्य वित्तीय सेवाएं दी जाती हैं।

माइक्रोफाइनेंस का मुख्य उद्देश्य गरीब समुदायों को सशक्त बनाना है, ताकि वे अपनी छोटी-छोटी व्यावसायिक गतिविधियों जैसे कृषि, हस्तशिल्प, दुकानदारी या अन्य कामों को शुरू और बढ़ा सकें। यह सेवाएं विशेष रूप से महिलाओं को प्राथमिकता देती हैं, क्योंकि उनके सशक्तिकरण से पूरे परिवार और समाज पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है।

इसका एक और महत्वपूर्ण पहलू यह है कि माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं आसान शर्तों पर और बिना ज्यादा दस्तावेजी प्रक्रिया के लोन देती हैं। यह लोन कम ब्याज दर पर होते हैं और इन्हें छोटे-छोटे किश्तों में चुकाया जा सकता है। कुल मिलाकर, माइक्रोफाइनेंस एक ऐसा साधन है, जो गरीबी कम करने और आर्थिक समानता लाने में मदद करता है।

## EVOLUTION OF MICROFINANCE IN INDIA (भारत में माइक्रोफाइनेंस का विकास)

भारत में सूक्ष्म वित्त (Microfinance) का विकास एक महत्वपूर्ण सामाजिक और आर्थिक परिवर्तन का हिस्सा है। इसका मुख्य उद्देश्य गरीब और कमजोर वर्ग को वित्तीय सेवाएं प्रदान करना है, ताकि वे अपनी छोटी आर्थिक जरूरतों को पूरा कर सकें और आत्मनिर्भर बन सकें। आइए जानते हैं भारत में सूक्ष्म वित्त के विकास के प्रमुख चरणों के बारे में:

1. **प्रारंभिक प्रयास (1970-1980):** सूक्ष्म वित्त का प्रारंभ भारत में 1970 के दशक में हुआ था। इस समय राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय संस्थाओं द्वारा गरीबों तक ऋण पहुंचाने की कोशिशें शुरू की गईं। लेकिन, यह व्यवस्था सिर्फ ग्रामीण क्षेत्रों तक सीमित थी। उस समय के प्रयासों में मुख्य रूप से सरकारी बैंकों द्वारा ग्रामीण लोगों को ऋण देने की योजनाएं शामिल थीं।

2. **राष्ट्रीय बैंक (NABARD) का योगदान (1982):** 1982 में राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) की स्थापना हुई, जिसने ग्रामीण क्षेत्रों में आर्थिक सशक्तिकरण के लिए सूक्ष्म वित्त को बढ़ावा दिया। NABARD ने ग्रामीण क्षेत्रों में छोटे व्यवसायों और कृषि को वित्तीय मदद देने की योजनाएं शुरू कीं। इसने ग्रामीण बैंकिंग सेवाओं के विस्तार में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई।

3. **सखी समूह (Self&Help Groups & SHGs):** 1990 के दशक में भारत में सखी समूहों

Shivam Publications

(Self&Help Groups) का विकास हुआ। यह एक सामूहिक तरीके से कर्ज लेने और चुकाने की प्रणाली थी, जिसमें महिलाएं एकजुट होकर छोटे-छोटे व्यवसायों के लिए ऋण प्राप्त करती थीं। सखी समूहों के जरिए सूक्ष्म वित्त का रूप और विस्तार हुआ, और इससे महिलाओं का सामाजिक और आर्थिक सशक्तिकरण हुआ।

4. **सूक्ष्म वित्त संस्थाओं की शुरुआत (1990s):** 1990 के दशक में, सूक्ष्म वित्त संस्थाओं (MFIs) का गठन हुआ, जो छोटे-छोटे कर्ज देने का काम करने लगीं। इन संस्थाओं ने सरकार और बैंकों की मदद से गरीब वर्ग के लोगों को आसान और सस्ते कर्ज की सुविधा दी। माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं अब बैंकों से भी कर्ज लेकर उसे ग्राहकों तक पहुंचाती हैं, जिससे गरीबों को वित्तीय सेवाएं आसानी से मिलने लगीं।
5. **नियामक ढांचे का विकास (2000s):** 2000 के दशक में, भारत में सूक्ष्म वित्त के लिए एक मजबूत नियामक ढांचा स्थापित किया गया। भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) ने सूक्ष्म वित्त संस्थाओं के लिए नियम बनाए और उनके संचालन को मान्यता दी। इसके साथ ही, माइक्रोफाइनेंस एक्ट 2011 की शुरुआत हुई, जो सूक्ष्म वित्त संस्थाओं की कार्यप्रणाली को नियंत्रित करने के लिए था।
6. **वर्तमान स्थिति (2010s - वर्तमान):** आज के समय में भारत में सूक्ष्म वित्त क्षेत्र काफी विकसित हो चुका है। सरकार और निजी क्षेत्र दोनों मिलकर सूक्ष्म वित्त संस्थाओं के माध्यम से गरीबों को वित्तीय सेवाएं प्रदान कर रहे हैं। डिजिटल प्लेटफॉर्म और मोबाइल बैंकिंग ने सूक्ष्म वित्त को और सुलभ बना दिया है, जिससे लाखों लोग ऑनलाइन माध्यम से कर्ज ले सकते हैं।

## GLOBAL OVERVIEW OF MICROFINANCE ( माइक्रोफाइनेंस का वैश्विक अवलोकन )

माइक्रोफाइनेंस एक वित्तीय सेवा है जो छोटे ऋण, बचत योजनाएं, बीमा और अन्य वित्तीय सेवाएं प्रदान करती है, खासकर उन लोगों के लिए जिनके पास पारंपरिक बैंकों से ऋण लेने का अवसर नहीं होता। यह मुख्य रूप से गरीब और निम्न आय वर्ग के लोगों के लिए काम करता है, जो छोटे व्यवसाय शुरू करना चाहते हैं या अपनी आर्थिक स्थिति को सुधारना चाहते हैं, लेकिन उनके पास सुरक्षा (collateral) नहीं होती है या वे बैंकों द्वारा दिए गए सामान्य ऋणों के लिए योग्य नहीं होते।

माइक्रोफाइनेंस की शुरुआत 1970 के दशक में बांग्लादेश में हुई थी, जब प्रोफेसर मुहम्मद युनुस ने छोटे उधारी की योजनाओं की शुरुआत की। युनुस ने देखा कि गरीब लोग बिना किसी संपत्ति के भी छोटे-छोटे कर्ज लेकर अपने जीवन स्तर को सुधार सकते हैं। उन्होंने इस विचार को "माइक्रोक्रेडिट" के रूप में प्रस्तुत किया, जिससे छोटे-छोटे ऋण गरीबों को दिए जाते थे ताकि वे अपने छोटे व्यवसाय चला सकें या कोई अन्य आजीविका की व्यवस्था कर सकें।

माइक्रोफाइनेंस के लाभों में प्रमुख है कि यह गरीबों को अपनी मेहनत से आत्मनिर्भर बनाने में मदद करता है। छोटे ऋणों के माध्यम से वे खुद को रोजगार देने वाले बन सकते हैं और अपने परिवारों की आर्थिक स्थिति को मजबूत कर सकते हैं। इसके अलावा, यह महिलाओं को भी सशक्त बनाता है, क्योंकि कई माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं खासकर महिलाओं को ऋण देती हैं, जिससे उन्हें अपने व्यवसाय शुरू करने और परिवार की आर्थिक स्थिति को सुधारने का अवसर मिलता है।

आज, माइक्रोफाइनेंस दुनिया के विभिन्न हिस्सों में एक महत्वपूर्ण वित्तीय प्रणाली बन चुकी है, जिसमें बांग्लादेश, भारत, अफ्रीका और लैटिन अमेरिका जैसे देशों में इसकी बड़ी पहुंच है। विभिन्न संगठन जैसे ग्रामीण बैंक, छोटे-बड़े माइक्रोफाइनेंस संस्थान और एनजीओ इस क्षेत्र में काम कर रहे हैं।

Shivam Publications :- 99914-57576

कोफी अन्नान, संयुक्त राष्ट्र के पूर्व महासचिव, ने माइक्रोफाइनेंस को एक महत्वपूर्ण उपकरण के रूप में वर्णित किया है, जो गरीबों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है। उनका मानना था कि माइक्रोफाइनेंस के जरिए गरीब लोगों को छोटे-छोटे ऋण दिए जाते हैं, जिससे वे अपने छोटे व्यापार शुरू कर सकते हैं और आत्मनिर्भर बन सकते हैं। यह उनकी जीवन स्थिति सुधारने और गरीबी कम करने में मदद करता है। उन्होंने इसे गरीबी

| **मापदंड** | **माइक्रोफाइनेंस** | **फॉर्मल बैंकिंग** |
|---|---|---|
| परिभाषा | छोटे लोन प्रदान करने वाली सेवाएँ। | पारंपरिक बैंक सेवाएँ जैसे लोन, सेविंग्स अकाउंट। |
| लोन राशि | कम राशि (चोटे व्यवसायों और गरीबों के लिए)। | बड़ी राशि (व्यक्तिग त और व्यापारिक लोन)। |
| लोन प्राप्तकर्ता | गरीब, निम्न आय वर्ग के लोग। | आमतौर पर मध्यम और उच्च आय वर्ग के लोग। |
| लोन का उद्देश्य | छोटे व्यवसाय या व्यक्तिगत जरूरतों के लिए। | घर खरीदने, शिक्षा, व्यापार या निवेश के लिए। |
| कागजी कार्यवाही | सरल और कम। | अधिक जटिल और दस्तावेजों की आवश्यकता। |
| लोन की अवधि | छोटी अवधि। | लंबी अवधि। |
| सुरक्षा/गारण्टी | सामान्यत: बिना संपत्ति के। | संपत्ति या अन्य सुरक्षा के साथ। |

उन्मूलन और आर्थिक विकास के लिए एक प्रभावी तरीका माना था।

**DIFFERENCE BETWEEN MICROFINANCE AND FORMAL BANKING**

**( माइक्रोफाइनेंस और फॉर्मल बैंकिंग के बीच का अंतर )**

Shivam Publications :- 9991457176

## Self Assessment (NCERT Based)

**A. Multiple Choice Questions**

1. 2012 के बाद से, वैश्विक स्तर पर माइक्रोफाइनेंस उधारकर्ताओं की संख्या किस दर से बढ़ी है ?
   a) 10% b) 3%
   c) 7% d) 6%

2. तीसरी अवधि (2000 के बाद) में, किस क्षेत्र की उपस्थिति ने बैंकों और माइक्रोफाइनेंस संस्थानों के लिए व्यापार वृद्धि का अच्छा प्रस्ताव पेश किया ?
   a) शहरी b) अर्ध-शहरी
   c) ग्रामीण d) उपरोक्त में से कोई नहीं

3. निम्नलिखित में से कौन सी उपयोगिता सेवाएं औपचारिक बैंकिंग द्वारा प्रदान की जाती हैं ?
   a) लॉकर जारी करना b) यात्री चेक
   c) डेबिट/क्रेडिट कार्ड d) उपरोक्त सभी

4. 2018 में, वैश्विक स्तर पर कितने उधारकर्ताओं को माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं द्वारा सहायता प्रदान की गई थी ?
   a) 100 मिलियन b) 150 मिलियन
   c) 139.9 मिलियन d) इनमें से कोई नहीं

5. 2018 में, दुनिया के किस क्षेत्र में वित्तीय समावेशन की स्थिति बहुत कम थी ?
   a) पूर्वी एशिया b) पूर्वी यूरोप
   c) लैटिन अमेरिका d) मध्य पूर्व और उत्तरी अमेरिका.

**Ans Key:** 1. c 2. c 3. d 4. c 5. d

**B. Fill in the Blanks**

1. "माइक्रोफाइनेंस" शब्द केवल ................ गतिविधियों तक सीमित नहीं है।

2. .................... एक चिंता का विषय बना हुआ है, बावजूद इसके कि भारत दुनिया में सबसे तेजी से बढ़ती . ............... में से एक है।

3. पारंपरिक रूप से, गरीब लोग ................ से अपनी आय उत्पन्न करने की गतिविधियों और उपभोग उद्देश्यों के लिए उधार लिया करते थे।

4. यहां तक कि 2019 में भी, अनुमानित है कि .................... लोग कुपोषित हैं।

Shivam Publications:- 9991415776

5. गरीब उधारकर्ताओं के पास सुरक्षा के रूप में कोई ........................ नहीं होता है।

Answer:1. वित्तीय 2. गरीबी, अर्थव्यवस्थाएं 3. साहूकारों 4. 195 करोड़ 5. संपत्ति

**C. State whether the following statements are True or False**

1. हाल की अवधि में, यह दुनिया भर में स्वीकार किया गया है कि माइक्रोफाइनेंस गरीबी से लड़ने के लिए एक प्रभावी उपकरण है।)
2. अधिकांश गरीब लोग अपने जीवन भर संघर्ष करते रहते हैं ताकि वे अपनी जीवन-निर्वाह की स्थिति को बनाए रख सकें।
3. पहली अवधि (1960-1990) के दौरान सामाजिक बैंकिंग का विकास हुआ।
4. माइक्रोफाइनेंस द्वारा दिए गए ऋणों में गहरे विश्लेषण की आवश्यकता होती है।
5. संगठित बैंकिंग में क्रेडिट जोखिम माइक्रोफाइनेंस की तुलना में कम नहीं होता है।

Answer:1 सत्य 2. सत्य 3. सत्य 4. असत्य 5. सत्य

**D. Short Answer Questions**

1. कोफी अन्नान, संयुक्त राष्ट्र महासचिव द्वारा माइक्रोफाइनेंस को कैसे वर्णित किया गया है?

**ANS.** कोफी अन्नान, संयुक्त राष्ट्र के पूर्व महासचिव, ने माइक्रोफाइनेंस को एक महत्वपूर्ण उपकरण के रूप में वर्णित किया है, जो गरीबों को वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है। उनका मानना था कि माइक्रोफाइनेंस के जरिए गरीब लोगों को छोटे-छोटे ऋण दिए जाते हैं, जिससे वे अपने छोटे व्यापार शुरू कर सकते हैं और आत्मनिर्भर बन सकते हैं। यह उनकी जीवन स्थिति सुधारने और गरीबी कम करने में मदद करता है। उन्होंने इसे गरीबी उन्मूलन और आर्थिक विकास के लिए एक प्रभावी तरीका माना था।

2. माइक्रोफाइनेंस की संकल्पना को संक्षेप में वर्णित करें।

Ans. माइक्रोफाइनेंस का मतलब छोटे ऋण (सवंद) और वित्तीय सेवाओं को गरीब और निम्न-आय वाले लोगों को प्रदान करना है। इसका उद्देश्य उन्हें आर्थिक रूप से सशक्त बनाना है ताकि वे छोटे व्यवसाय शुरू कर सकें या अपनी आर्थिक स्थिति सुधार सकें। माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं आमतौर पर ऐसे लोगों को ऋण देती हैं, जिनके पास पारंपरिक बैंकों से ऋण प्राप्त करने का कोई अवसर नहीं होता।

3. माइक्रोफाइनेंस और औपचारिक बैंकिंग के बीच अंतर पर एक संक्षिप्त नोट लिखें।

**Ans.** **see on last page**

**E. Long Answer Questions**

1. भारत में माइक्रोफाइनेंस के विकास की व्याख्या करें।

Shivam Publications : - 99914-15776

Ans. भारत में माइक्रोफाइनेंस का विकास एक महत्वपूर्ण और प्रभावशाली कदम रहा है, विशेष रूप से उन लोगों के लिए जो पारंपरिक बैंकों से कर्ज प्राप्त करने में सक्षम नहीं हैं। माइक्रोफाइनेंस का मुख्य उद्देश्य गरीबी रेखा से नीचे जीवन यापन करने वाले लोगों को छोटे-छोटे ऋण (माइक्रो लोन) प्रदान करना है, ताकि वे अपने व्यापार शुरू कर सकें या अपने परिवार की वित्तीय स्थिति को सुधार सकें।

1. माइक्रोफाइनेंस की शुरुआत

माइक्रोफाइनेंस की अवधारणा भारत में 1990 के दशक के शुरुआती वर्षों में विकसित हुई। इस समय भारत में ग्रामीण क्षेत्रों में बैंकों की पहुंच कम थी, और गरीब लोग सामान्य रूप से वित्तीय सहायता प्राप्त करने से वंचित थे। इसके समाधान के रूप में, माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं का जन्म हुआ, जिन्होंने छोटे ऋण प्रदान किए, जिनकी पुनर्भुगतान की शर्तें सरल और लचीली थीं।

**2. ग्रामीण विकास और महिलाएं**

माइक्रोफाइनेंस का विशेष रूप से महिलाओं के सशक्तिकरण में महत्वपूर्ण योगदान रहा है। महिलाओं को छोटे ऋण देकर उन्हें अपने छोटे-छोटे व्यवसायों (जैसे, सिलाई, बेकरी, छोटे दुकानें आदि) को शुरू करने के लिए प्रेरित किया गया। इस प्रक्रिया ने न केवल महिलाओं की आर्थिक स्थिति में सुधार किया, बल्कि उनके आत्मविश्वास और समाज में उनकी भूमिका को भी मजबूत किया।

**3. राष्ट्रीय स्तर पर प्रमुख योजनाएं**

भारत सरकार ने भी माइक्रोफाइनेंस को बढ़ावा देने के लिए कई योजनाएं शुरू की हैं, जैसे राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (NRLM) और प्रधानमंत्री मुद्रा योजना। इन योजनाओं ने ग्रामीण इलाकों में वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के साथ-साथ छोटे व्यापारियों और उद्यमियों को वित्तीय सहायता प्रदान की है।

**4. माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं (MFIs)**

भारत में कई माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं (MFIs) काम कर रही हैं, जैसे SKS माइक्रोफाइनेंस, Ujjivan, and Bandhan Bank। ये संस्थाएं गरीब और हाशिए पर रहने वाले लोगों को छोटे-छोटे कर्ज देती हैं, जिससे वे अपना कारोबार शुरू कर सकें या अन्य आवश्यकताओं को पूरा कर सकें।

**5. प्रौद्योगिकी और डिजिटलीकरण**

माइक्रोफाइनेंस के क्षेत्र में प्रौद्योगिकी का भी महत्वपूर्ण योगदान है। अब, मोबाइल ऐप्स और डिजिटल प्लेटफॉर्म के माध्यम से ऋण वितरण और भुगतान प्रक्रिया को सरल और तेज बना दिया गया है। इससे ग्रामीण और दूर-दराज के क्षेत्रों में रहने वाले लोगों के लिए वित्तीय सेवाएं अधिक सुलभ हो गई हैं।

2. माइक्रोफाइनेंस का वैश्विक अवलोकन पर एक विस्तृत नोट लिखें।

Ans. माइक्रोफाइनेंस एक वित्तीय सेवा है जो गरीब और निम्न-आय वर्ग के लोगों को छोटे ऋण, बचत, बीमा, और अन्य वित्तीय सेवाएं प्रदान करने पर केंद्रित है। इसका उद्देश्य विशेष रूप से उन व्यक्तियों को वित्तीय सहायता उपलब्ध कराना है जो पारंपरिक बैंकों से ऋण प्राप्त नहीं कर सकते हैं। माइक्रोफाइनेंस की अवधारणा ने वैश्विक स्तर पर एक बड़े बदलाव को जन्म दिया है, जिससे गरीबों को सशक्त बनाने और उनके जीवन स्तर को सुधारने में मदद मिली है।

**1. माइक्रोफाइनेंस की शुरुआत**

माइक्रोफाइनेंस की शुरुआत 1970 के दशक में बांग्लादेश से हुई, जहां डॉ. मुहम्मद यूनुस ने छोटे पैमाने पर

Shivam Publications - 99914-15776

गरीबों को ऋण देना शुरू किया। उन्हें "ग्रामीण बैंक" के संस्थापक के रूप में जाना जाता है। डॉ. यूनुस ने यह समझा कि गरीब लोग, भले ही उनके पास संपत्ति नहीं है, फिर भी वे अपने छोटे-छोटे व्यवसायों को चलाने के लिए वित्तीय सहायता की आवश्यकता रखते हैं। उनके काम के बाद, माइक्रोफाइनेंस का विचार दुनिया भर में फैल गया।

**2. माइक्रोफाइनेंस का उद्देश्य**

माइक्रोफाइनेंस का मुख्य उद्देश्य है गरीब और सामाजिक रूप से हाशिए पर खड़े लोगों को वित्तीय सेवाओं की पहुंच प्रदान करना, ताकि वे अपने छोटे व्यवसायों को शुरू कर सकें या अपनी जीवनशैली को सुधार सकें। इसमें छोटे ऋण प्रदान किए जाते हैं, जो आमतौर पर व्यापार, कृषि, शिक्षा, स्वास्थ्य आदि के लिए होते हैं। यह उन्हें एक आत्मनिर्भर जीवन जीने के अवसर देता है।

**3. वैश्विक प्रभाव**

माइक्रोफाइनेंस का वैश्विक स्तर पर गहरा प्रभाव पड़ा है। कई देशों में इसे गरीबी उन्मूलन और आर्थिक सशक्तिकरण के एक प्रभावी उपकरण के रूप में देखा जाता है। भारत, बांग्लादेश, माली, फिलीपींस जैसे देशों में माइक्रोफाइनेंस ने लाखों लोगों को आत्मनिर्भर बनाने में मदद की है। इसके जरिए महिलाओं को विशेष रूप से सशक्त किया गया है, क्योंकि अधिकांश माइक्रोफाइनेंस लाभार्थी महिलाएं होती हैं जो अपनी छोटी-सी व्यापारिक गतिविधियों के माध्यम से अपने परिवार का पालन करती हैं।

Shivam Publications :- 9914-15776

# Session 3 Recent Developments in the Field of Microfinance

### ❖ MICROFINANCE (माइक्रोफाइनेंस)

माइक्रोफाइनेंस का मतलब है छोटे स्तर पर वित्तीय सेवाएं प्रदान करना, खासकर उन लोगों को जो पारंपरिक बैंकों से ऋण नहीं ले सकते। यह गरीब और कमजोर वर्ग के लोगों को आर्थिक सहायता प्रदान करता है, ताकि वे अपनी आजीविका सुधार सकें और आत्मनिर्भर बन सकें। माइक्रोफाइनेंस के तहत छोटे-छोटे ;ण, बचत खाते, बीमा और अन्य वित्तीय सेवाएं दी जाती हैं। माइक्रोफाइनेंस का मुख्य उद्देश्य गरीब समुदायों को सशक्त बनाना है, ताकि वे अपनी छोटी-छोटी व्यावसायिक गतिविधियों जैसे कृषि, हस्तशिल्प, दुकानदारी या अन्य कामों को शुरू और बढ़ा सकें। यह सेवाएं विशेष रूप से महिलाओं को प्राथमिकता देती हैं, क्योंकि उनके सशक्तिकरण से पूरे परिवार और समाज पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है।

इसका एक और महत्वपूर्ण पहलू यह है कि माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं आसान शर्तों पर और बिना ज्यादा दस्तावेजी प्रक्रिया के लोन देती हैं। यह लोन कम ब्याज दर पर होते हैं और इन्हें छोटे-छोटे किश्तों में चुकाया जा सकता है। कुल मिलाकर, माइक्रोफाइनेंस एक ऐसा साधन है, जो गरीबी कम करने और आर्थिक समानता लाने में मदद करता है।

### EVOLUTION OF MICROFINANCE IN INDIA (भारत में माइक्रोफाइनेंस का विकास)

भारत में सूक्ष्म वित्त (Microfinance) का विकास एक महत्वपूर्ण सामाजिक और आर्थिक परिवर्तन का हिस्सा है। इसका मुख्य उद्देश्य गरीब और कमजोर वर्ग को वित्तीय सेवाएं प्रदान करना है, ताकि वे अपनी छोटी आर्थिक जरूरतों को पूरा कर सकें और आत्मनिर्भर बन सकें। आइए जानते हैं भारत में सूक्ष्म वित्त के विकास के प्रमुख चरणों के बारे में:

1. **प्रारंभिक प्रयास (1970-1980):** सूक्ष्म वित्त का प्रारंभ भारत में 1970 के दशक में हुआ था। इस समय राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय संस्थाओं द्वारा गरीबों तक ऋण पहुंचाने की कोशिशें शुरू की गईं। लेकिन, यह व्यवस्था सिर्फ ग्रामीण क्षेत्रों तक सीमित थी। उस समय के प्रयासों में मुख्य रूप से सरकारी बैंकों द्वारा ग्रामीण लोगों को ऋण देने की योजनाएं शामिल थीं।
2. **राष्ट्रीय बैंक (NABARD) का योगदान (1982):** 1982 में राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (NABARD) की स्थापना हुई, जिसने ग्रामीण क्षेत्रों में आर्थिक सशक्तिकरण के लिए सूक्ष्म वित्त को बढ़ावा दिया। NABARD ने ग्रामीण क्षेत्रों में छोटे व्यवसायों और कृषि को वित्तीय मदद देने की योजनाएं शुरू कीं। इसने ग्रामीण बैंकिंग सेवाओं के विस्तार में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई।

माइक्रोफाइनेंस एक महत्वपूर्ण साधन है जो कम आय वाले परिवारों को छोटे ऋण सुविधाएं प्रदान करता है। हालांकि, नियमों की स्पष्टता की कमी और अधिक कर्ज लेने की समस्या बनी हुई है। हाल के वर्षों में, इस क्षेत्र में कई बदलाव हुए हैं, जैसे कि स्व-नियामक संगठनों की स्थापना, दिशा-निर्देशों का निर्धारण और कंप्यूटर आधारित समाधान। 2010 में आंध्र प्रदेश में माइक्रोफाइनेंस संकट ने इस उद्योग को प्रभावित किया। महिलाओं के स्व-सहायता समूहों (SHGs) को MFIs के शोषण से बचाने के लिए एक अध्यादेश जारी किया गया, जिससे MFIs के कारोबार पर असर पड़ा और ऋण वसूली में कमी आई।

2019 में भारतीय माइक्रोफाइनेंस उद्योग ने 40% की वृद्धि दर्ज की, जिसमें 64.1 मिलियन उधारकर्ताओं पर ★1.785 लाख करोड़ का ऋण बकाया था। इसमें बैंक, स्मॉल फाइनेंस बैंक, माइक्रोफाइनेंस संस्थान, गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां (NBFCs) और गैर-लाभकारी MFIs शामिल थे। MFIs ने 38% हिस्सेदारी के साथ ★681 बिलियन का योगदान दिया। हालांकि, फंड की कमी और उच्च ब्याज दरों ने उनकी वृद्धि को सीमित किया। स्मॉल फाइनेंस बैंकों ने बड़े ऋण दिए और इस क्षेत्र में अपनी जगह बनाई। नाबार्ड ने आगामी संयुक्त देयता समूहों (Joint Liability Groups) को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए बैंकिंग क्षेत्र को प्रशिक्षण देने हेतु भारतीय स्टेट बैंक के साथ समझौता किया है

31 मार्च 2019 तक माइक्रोफाइनेंस की स्थिति कुछ इस प्रकार थी:

1. कुल बकाया ऋण (Outstanding Loans) 1.87 लाख करोड़ रुपये से ज्यादा थे, जो पिछले साल की तुलना में 38% की वृद्धि को दर्शाते हैं।
2. माइक्रोफाइनेंस खातों की संख्या 21.9% बढ़कर 9.33 करोड़ तक पहुंच गई।
3. कुल माइक्रोक्रेडिट का 36.8% यानी 0.68 लाख करोड़ रुपये से ज्यादा NBFC&MFIs (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां - माइक्रोफाइनेंस संस्थान) द्वारा दिया गया।
4. NBFC&MFIs के कुल ऋण पोर्टफोलियो (Gross Loan Portfolio) में 47% की वृद्धि हुई।
5. NBFC&MFIs में कुल 1,04,973 कर्मचारी काम कर रहे थे।
6. पूर्वी भारत में माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र में लगातार वृद्धि हो रही थी।
7. माइक्रोफाइनेंस इंस्टीट्यूशंस नेटवर्क (MFIN) के 53 NBFC&MFIs सदस्य थे।
8. कुल 3.25 करोड़ ॠण वितरित किए गए, जिनकी राशि 82,928 करोड़ रुपये थी। यह पिछले साल की तुलना में खातों की संख्या में 28: और वितरित राशि में 44: की वृद्धि थी।
9. NBFC&MFIs की इक्विटी आधार भी मजबूत हुई और यह 14,206 करोड़ रुपये तक पहुंच गई।

## CHALLENGES OF THE MICROFINANCE SECTOR /माइक्रोफाइनेंस सेक्टर की चुनौतियाँ

**1. वित्तीय अशिक्षाः**

ग्रामीण और अर्ध-शहरी इलाकों के संभावित उधारकर्ता अक्सर माइक्रोफाइनेंस उत्पादों के बारे में जानकारी नहीं रखते हैं क्योंकि उन्हें वित्तीय शिक्षा की कमी होती है।

**2. अधिक ऋण लेनाः**

कई स्त्रोतों से ऋण लेने के कारण उधारकर्ताओं पर ज्यादा कर्ज का बोझ बढ़ जाता है। इससे उनकी कार्यक्षमता पर नकारात्मक प्रभाव पड़ता है और यह उधार देने वाली संस्था के लिए गैर-निष्पादित संपत्ति (NPA) बनने का खतरा पैदा करता है।

**3. उच्च ब्याज दरें:**

Shivam Publications :- 9991415776

माइक्रोफाइनेंस संस्थान (MFIs) द्वारा लिया जाने वाला ब्याज दर वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में काफी अधिक होता है। RBI ने एमएफआई द्वारा दिए जाने वाले ऋणों पर 26% ब्याज दर की सीमा को हटा दिया है। इससे ज्यादा कर्ज लेने की समस्या और बढ़ गई है, जिससे कई किसानों ने आत्महत्या का सहारा लिया।

4. **वाणिज्यिक बैंकों का उच्च ब्याज:**

वाणिज्यिक बैंक एमएफआई को उच्च ब्याज दर पर ऋण देते हैं, जिसे एमएफआई अपने ग्राहकों को आगे उधार देते हैं। लेकिन यह ऋण अक्सर अल्पकालिक होता है। कई बार, बैंक अपनी प्राथमिकता वाले क्षेत्र के लक्ष्यों को पूरा करने के लिए एमएफआई को वित्तपोषित करते हैं। इससे एमएफआई बैंकों पर अधिक निर्भर हो जाते हैं और गैर-निष्पादित संपत्तियों की समस्या को हल करने में कम सक्रिय रहते हैं

**Recent Initiatives पद जीम Field of Microfinance पद India/माइक्रोफाइनेंस के क्षेत्र में भारत में हाल की पहल**

माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र ने समाज के गरीब वर्ग के जीवन में सकारात्मक बदलाव लाए हैं। इसने उन्हें अपने पारंपरिक व्यावसायिक गतिविधियों को फिर से शुरू करने और रोजगार सृजन में मदद की है। विभिन्न स्तरों पर ऐसे उत्पादों की आपूर्ति सुनिश्चित करने के लिए कदम उठाए गए हैं, जो उधारदाताओं और लाभार्थियों दोनों के लिए किफायती हैं।

1. **ग्राहक-आधारित उत्पाद (Customized Products)**

ग्राहकों की आदतों, व्यवहार और व्यक्तित्व के गहन अध्ययन के बाद, उनकी जरूरतों के अनुसार विशेष उत्पाद बनाए जा रहे हैं। यह तकनीकी समाधानों के माध्यम से ग्राहक प्रोफाइलिंग का उपयोग करके संभव हुआ है।

2. **जोखिम प्रबंधन (Risk Management)**

माइक्रोफाइनेंस उद्योग में प्रभावी जोखिम प्रबंधन की आवश्यकता को ध्यान में रखते हुए, निम्नलिखित कदम उठाए गए हैं:

**डेटा स्थानीयकरण (Data Localization):**

लाभार्थियों के डेटा को देश में ही संग्रहित, संसाधित और संरक्षित किया जाना चाहिए। यदि डेटा को स्थानांतरित करने की आवश्यकता हो, तो मौजूदा गोपनीयता कानूनों का पालन किया जाना चाहिए।

**रेगुलेटरी सैंडबॉक्स (Regulatory Sandbox):**

यह एक ऐसा तंत्र है जो नई नवाचारों के साथ विनियम विकसित करने में मदद करता है।

**मल्टीपल लेंडिंग पर सीमा (Limit on Multiple Lending):**

प्रति उधारकर्ता माइक्रो-क्रेडिट की सीमा को बढ़ाकर ₹1.25 लाख कर दिया गया है।

**पब्लिक क्रेडिट रजिस्ट्री (Public Credit Registry):**

यह एक रजिस्ट्री है जो उधारकर्ताओं की वित्तीय जानकारी को संग्रहित और संरक्षित करती है।

3. **प्राथमिकता क्षेत्र ऋण (Priority Sector**

Shivam Publications :- 99914-15176

**Lending)**
लेंडिंग संस्थानों के लिए सरकार द्वारा प्राथमिकता क्षेत्र ऋण के लक्ष्य निर्धारित किए गए हैं। इसका उद्देश्य गरीब और वंचित वर्गों तक ऋण की पहुंच सुनिश्चित करना है।

4. **सह-उद्गम (Co&origination of Loans)**
अब कई संस्थान माइक्रोफाइनेंस के क्षेत्र में भाग ले रहे हैं। यह एक सहयोगी दृष्टिकोण है जिसमें बैंकों और अन्य संस्थानों के बीच क्रेडिट और जोखिम साझा करने के लिए संयुक्त व्यवस्था की जाती है।

5. **वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम (Financial Literacy Programs)**
ग्रामीण और उप-शहरी क्षेत्रों में गरीब परिवारों में जागरूकता फैलाने के लिए वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम चलाए जा रहे हैं।

**प्रधानमंत्री महिला शक्ति केंद्र:** महिलाओं को उनकी क्षमता पहचानने के लिए प्रेरित करने वाली योजनाएं।

**प्रयास योजना (Prayaas Scheme):** SIDBI की यह योजना छोटे उद्यमियों को विशेष ध्यान देती है और इसके लिए ₹10 बिलियन का फंड निर्धारित किया गया है।

6. **कौशल विकास (Skill Development)**
वित्तीय वर्ष 2018-19 में, NABARD ने स्टेट बैंक ऑफ इंडिया के साथ मिलकर बैंकों को जॉइंट लायबिलिटी ग्रुप्स के माध्यम से वित्तपोषण में प्रशिक्षण देने की व्यवस्था की। इससे ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय उत्पादों की पहुंच बढ़ाने में मदद मिली।

Shivam Publications :- 9991415776

## SETTING UP OF MUDRA /मुद्रा योजना: परिचय और विवरण

मुद्रा (Micro Units Development and Refinance Agency) की स्थापना 8 अप्रैल 2015 को हुई। यह SIDBI (Small Industries Development Bank of India) की पूर्ण स्वामित्व वाली कंपनी है। मुद्रा को गैर-जमा स्वीकारने वाली गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्था (Non&Deposit Taking] Non&Banking Finance Institution) का दर्जा प्राप्त है। इसका उद्देश्य छोटे व्यवसायों और माइक्रो यूनिट्स को सस्ती ब्याज दरों पर ऋण उपलब्ध कराना है।

### ऋण पुनर्वित्त सुविधा

मुद्रा योजना के तहत, यह विभिन्न ऋणदाता संस्थानों को पुनर्वित्त सुविधा प्रदान करती है। इसका मतलब है कि मुद्रा बैंक इन संस्थानों को कम ब्याज दर पर धन उपलब्ध कराती है, ताकि वे छोटे व्यवसायों को ऋण दे सकें। इस योजना के तहत अब तक 18.25 करोड़ ऋण खातों के माध्यम से 8.93 लाख करोड़ रुपये की वित्तीय सहायता प्रदान की गई है। वित्तीय वर्ष 2018-19 में कुल 3.21 लाख करोड़ रुपये के ऋण स्वीकृत किए गए थे। औसत ऋण राशि लगभग 53,800 रुपये थी।

### मुद्रा कार्ड की सुविधा

मुद्रा योजना के तहत काम करने वाले उधारकर्ताओं को मुद्रा कार्ड दिया जाता है। यह एक डेबिट कार्ड की तरह काम करता है और उधारकर्ताओं को अपनी कार्यशील पूंजी तक आसान पहुंच प्रदान करता है। मार्च 2019 तक, 10 लाख से अधिक मुद्रा कार्ड उपयोग में थे।

### वित्तीय स्थिति और खराब ऋण

मार्च 2019 तक, मुद्रा का चुकता पूंजी (Paid&up Capital) 11,847 करोड़ रुपये और कुल बकाया ऋण

1,676 करोड़ रुपये था। हालांकि, इस योजना के तहत वितरित किए गए कुल ऋणों में से लगभग 3: ऋण गैर-निष्पादित संपत्ति (NPA) घोषित किए गए हैं।

**माइक्रोफाइनेंस की भूमिका और ब्याज दरें**

भारत में माइक्रोफाइनेंस (सूक्ष्म वित्त) के विस्तार की काफी संभावनाएं हैं, भले ही केंद्र और राज्य सरकारें गरीबी उन्मूलन के लिए कई योजनाएं चला रही हों। आमतौर पर, माइक्रोफाइनेंस संस्थान (MFIs) लगभग 26% वार्षिक ब्याज दर पर ऋण प्रदान करते हैं। यह ब्याज दर, उनके संचालन और प्रशासनिक लागतों को देखते हुए, उचित मानी जाती है। साथ ही, यह असंगठित क्षेत्र के पारंपरिक साहूकारों की ब्याज दरों से काफी कम है।

**लाभ का एक उदाहरण**

उदाहरण के तौर पर, अगर एक सब्जी विक्रेता, जो अपनी निवेश राशि पर हर दिन लगभग 20% लाभ कमाता है और महीने में 25 दिन काम करता है, उसे 10,000 रुपये के ऋण पर प्रति माह 260 रुपये ब्याज चुकाना हो, तो वह आसानी से यह राशि चुका सकता है। यदि वह वित्तीय अनुशासन का पालन करता है, तो न केवल वह समय पर ऋण चुका पाएगा, बल्कि अपने परिवार की आवश्यकताओं को पूरा करने के बाद थोड़ी बचत भी कर सकेगा।

मुद्रा योजना ने छोटे उद्यमियों और स्वरोजगार को बढ़ावा देने में एक अहम भूमिका निभाई है। इसने न केवल लाखों लोगों को आत्मनिर्भर बनने में मदद की है, बल्कि देश की आर्थिक स्थिति को भी मजबूत किया है।

Setting up of NBFC&MFIs and Its Role/ NBFC&MFIS की स्थापना और इसकी भूमिका

एमएफआई (Microfinance Institution) एक संस्था है जो समाज के निम्न आय वर्ग को वित्तीय उत्पादों की सुविधा प्रदान करती है। ये वित्तीय उत्पाद लोन, डिपॉजिट, बीमा और अन्य सेवाएं हो सकती हैं। नॉन-बैंकिंग फाइनेंस कंपनियां (NBFCs) कुछ बैंक जैसी सेवाएं देती हैं, लेकिन जैसे कि नाम से ही स्पष्ट है, ये बैंक नहीं होतीं। इन दोनों के बीच कुछ मुख्य अंतर होते हैं।

2010 में माइक्रोफाइनेंस सेक्टर से संबंधित मुद्दों और चिंताओं का अध्ययन करने के लिए एक समिति का गठन किया गया था, जिसे आरबीआई के य.एच. मालेगम ने अध्यक्षता की थी। इस समिति की सिफारिशों पर आधारित, देशभर में माइक्रोफाइनेंस उत्पादों की डिलीवरी के लिए एनबीएफसी का एक अलग श्रेणी बनाई गई। दिसंबर 2011 में आरबीआई द्वारा विस्तृत नियामक संरचना प्रकाशित की गई।

एनबीएफसी-माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं (NBFC&MFI) उन गैर-लाभकारी कंपनियों के अंतर्गत आती हैं जो कंपनियों के अधिनियम 1956 की धारा 25 के तहत रजिस्टर्ड नहीं होतीं, और जो निम्नलिखित शर्तों का पालन करती हैं:

1. **नेट ओन्ड फंड (Net Owned Funds):** एनबीएफसी-माइक्रोफाइनेंस की न्यूनतम नेट ओन्ड फंड्स ⋆5 करोड़ होने चाहिए। हालांकि, उत्तर-पूर्वी क्षेत्र में रजिस्टर्ड एनबीएफसी-मएफआई के लिए यह राशि ⋆2 करोड़ रखी गई है।
2. **क्वालिफाइंग एसेट्स (Qualifying Assets):** इसकी कुल संपत्ति का कम से कम 85% 'क्वालिफाइंग एसेट्स' होनी चाहिए। क्वालिफाइंग एसेट्स ऐसे लोन होते हैं जो आरबीआई द्वारा निर्धारित कुछ शर्तों के अनुसार दिए जाते हैं। इनका उद्देश्य गरीब और कम आय वाले परिवारों को ऋण प्रदान करना है।
3. **निवेश पर आय (Income from Residual Assets):** जो शेष 15% 'नेट एसेट्स' होते हैं, उन पर

Shivam Publications - 9991415776

अर्जित होने वाली आय को आरबीआई द्वारा निर्धारित नियमों के अनुसार होना चाहिए।

4. **अन्य एनबीएफसी द्वारा माइक्रोफाइनेंस कोष (Other NBFCs Financing Microfinance):** अगर कोई एनबीएफसी माइक्रोफाइनेंस के लिए योग्य नहीं है, तो वह अपनी कुल संपत्ति का 10% से अधिक भाग माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र को वित्त नहीं दे सकता है।

इसके अतिरिक्त, एनबीएफसी–मएफआई के लिए परिवारों की आय की सीमा बढ़ाई गई है। अब ग्रामीण क्षेत्रों में रहने वाले उधारकर्ताओं के लिए आय सीमा ⋆1,25,000 से बढ़ाकर ⋆1,60,000 कर दी गई है, और शहरी/अर्ध–शहरी क्षेत्रों के लिए यह सीमा ⋆2,00,000 कर दी गई है। इसके अलावा, उधारकर्ता की कुल ऋणग्रस्तता की सीमा ⋆1,00,000 से बढ़ाकर ⋆1,25,000 कर दी गई है।

इस प्रकार, NBFC&MFIs का उद्देश्य विशेष रूप से कम आय वाले व्यक्तियों और परिवारों को आसान और सुलभ वित्तीय सेवाएं प्रदान करना है, ताकि वे आर्थिक रूप से सशक्त हो सकें और अपने जीवन स्तर को बेहतर बना सकें।

**Coverage of NBFC&MFIs Activities/ NBFC&MFIs** की गतिविधियों का कवरेज

**NBFC&MFIs (Non&Banking Financial Company & Microfinance Institutions)** के गठन ने देश में माइक्रोफाइनेंस गतिविधियों को एक बड़ा बढ़ावा दिया है। 31 मार्च 2019 तक, माइक्रोफाइनेंस इंस्टीट्यूशंस नेटवर्क (MFIN) के तहत 53 NBFC&MFIs ने कुल 68,207 करोड़ रुपये का ऋण वितरित किया था। NBFC&MFIs की बढ़ती कवरेज निम्नलिखित आंकड़ों से देखी जा सकती है:

1. **माइक्रोक्रेडिट का आउटस्टैंडिंग (Microcredit Outstanding):** 31 मार्च 2019 तक, माइक्रोक्रेडिट का आउटस्टैंडिंग 68,868 करोड़ रुपये था।
2. **ग्रॉस लोन पोर्टफोलियो (Gross Loan Portfolio):** इस समय तक, NBFC&MFIs का ग्रॉस लोन पोर्टफोलियो 83,200 करोड़ रुपये था।
3. **वितरण (Disbursement):** NBFC&MFIs ने 3.25 करोड़ लोन खातों में कुल 82,928 करोड़ रुपये का वितरण किया था।
4. **प्रति खाता औसत ऋण राशि (Average Loan Amount Disbursed per Account):** प्रति खाता औसत ऋण राशि 25,850 रुपये थी।
5. **पोर्टफोलियो पर जोखिम (30 दिनों से अधिक) (Portfolio at Risk (Over 30 Days)):** इस समय पर जोखिम की दर 0.91% थी।
6. **कर्मचारियों की संख्या (Staff Strength):** इस समय NBFC&MFIs के पास 1,04,973 कर्मचारी थे।

माइक्रोफाइनेंस ऋण के कुछ विशेष लक्षण होते हैं, जैसे कि छोटे ऋण, निरक्षर या अर्ध–निरक्षर उधारकर्ता, छोटे समय के लिए ऋण, छोटे ऋण की राशि, और अधिक बार किस्तों में भुगतान। इसके अलावा, ऋण की प्रक्रिया सरल होती है, कागजी कार्यवाही कम होती है, और ऋण बिना किसी संपत्ति के सुरक्षा के दिए जाते हैं। इसके साथ ही, बाजार से जुड़े ब्याज दरों पर ऋण दिए जाते हैं, और नियमित रूप से भुगतान की वसूली व्यवसाय स्थल या निवास से की जाती है।

माइक्रोफाइनेंस ऋण के साथ–साथ विभिन्न बचत, बीमा, पेंशन और अन्य योजनाएं भी जुड़ी होती हैं, जो वित्तीय

Shivam Publications - 9914157/6

समावेशन (Financial Inclusion) में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती हैं। ये गतिविधियां समाज के बड़े हिस्से को वित्तीय सेवाओं से जोड़ने में मदद कर रही हैं, जिससे गरीब और निम्न-आय वाले वर्ग को भी सशक्त बनाने में मदद मिल रही है।

## Self Assessment (NCERT Based)

Shivam Publications - 9914157/6

**A. Multiple Choice Questions**

1. भारत में माइक्रोफाइनेंस उद्योग की वृद्धि दर वित्तीय वर्ष 2019 में कितनी थी ?
   a) 35% b) 40%
   c) 45% d) 20%
2. भारत में माइक्रोफाइनेंस प्रदान करने वाले ऋणदाता कौन हैं ?
   a) बैंक और स्मॉल फाइनेंस बैंक
   b) बैंक, स्मॉल फाइनेंस बैंक और माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं
   c) बैंक, स्मॉल फाइनेंस बैंक और माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं
   d) बैंक, स्मॉल फाइनेंस बैंक और माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं, नॉन-बैंकिंग फाइनेंस कंपनियां और एमएफआई (नॉट-फॉर-प्रॉफिट)
3. आरबीआई द्वारा एनबीएफसी-एमएफआई की विस्तृत नियामक संरचना कब जारी की गई थी ?
   a) दिसंबर, 2011 b) दिसंबर, 2015
   c) मार्च, 2011 d) दिसंबर, 2012
4. मार्च 2019 तक एनबीएफसी-एमएफआई में कितने कर्मचारी थे ?
   a) 10973 b) 100973
   c) 104973 d) 100000
5. एनबीएफसी के संबंध में निम्नलिखित में से कौन सा सही है ?
   a) इसे दूसरों से जमा स्वीकार करने की अनुमति नहीं है, जो माँग पर वापस किए जा सकते हैं।
   b) यह स्वयं पर चेक जारी नहीं कर सकता।
   c) इसके जमा-ग्राहकों के लिए जमा बीमा उपलब्ध नहीं है।
   d) उपरोक्त सभी

Answer: 1. b 2. d 3. a 4. c 5. d

**B. Fill in the blanks**

1. नियमों में ................ की अनुपस्थिति और ................ उधारी को हल करने के लिए महत्वपूर्ण मुद्दे बने रहे।

2. आरबीआई द्वारा प्रति उधारकर्ता के लिए माइक्रो-क्रेडिट की सीमा बढ़ा दी गई है ....................।

3. छोटे वित्त बैंक ने MFIs और NBFCs की तुलना में .................. ऋण दिए।

4. NBFC&MFIs की ................ को भी मजबूत किया गया और यह 14,206 करोड़ रुपये के स्तर पर पहुंच गया।

5. विभिन्न बचत, बीमा, पेंशन और अन्य योजनाओं के साथ .............. वित्तीय समावेशन की दिशा में बड़े पैमाने पर योगदान कर रहा है।

**Answer:** 1. अस्पष्टता, उच्च 2. 1.25 लाख रुपये 3. बड़े 4. पूंजीकरण 5. माइक्रोफाइनेंस

**C. State whether the following statements are True or False (निम्नलिखित कथनों को सही या गलत बताएं)**

1. 2010 के माइक्रोफाइनेंस संकट से उधार देने वाली संस्थाओं ने पाठ लिया था, लेकिन माइक्रोफाइनेंस संचालन पर इसका कोई प्रभाव नहीं देखा गया।
2. 2010 में माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र में मुद्दों और चिंताओं का अध्ययन करने के लिए एक समिति का गठन किया गया था, जिसकी अध्यक्षता भारतीय रिजर्व बैंक (RBI) के Y.H. Malegam ने की थी।
3. MFI की कुल संपत्तियों, जिसमें नकद, बैंक बैलेंस और मनी मार्केट उपकरणों में निवेश शामिल होते हैं, को 'नेट एसेट्स' कहा जाता है।
4. एक NBFC जिसे NBFC&MFI के रूप में योग्य नहीं माना जाता, उसे अपनी कुल संपत्तियों के 10% से अधिक माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र को वित्तपोषित नहीं करना चाहिए।
5. NBFC&MFIs का गठन देश में माइक्रोफाइनेंस गतिविधियों को बड़े पैमाने पर बढ़ावा देने में मददगार साबित हुआ है।

**Answer:** 1. गलत 2. सही 3. गलत 4. सही 5. सही

**D. Short Answer Questions**

**1. MUDRA क्या है और यह कब स्थापित किया गया था ?**

**Ans.** MUDRA एक सरकारी योजना है जो छोटे और सूक्ष्म उद्यमों को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए स्थापित की गई थी। इसका उद्देश्य छोटे व्यवसायों, जिनके पास संपत्ति या संपार्श्विक (collateral) नहीं होती, उन्हें सस्ती दरों पर ऋण उपलब्ध कराना है। MUDRA का मुख्य उद्देश्य इन छोटे उद्यमियों को बढ़ावा देना और उनके लिए वित्तीय संसाधन मुहैया कराना है, ताकि वे अपनी व्यावसायिक गतिविधियों को बढ़ा सकें।

**MUDRA की स्थापना:**

MUDRA को 2015 में भारत सरकार द्वारा स्थापित किया गया था। इसे सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (MSMEs) को वित्तीय सहायता प्रदान करने के लिए बनाया गया है

2. NBFC&MFIs की गतिविधियों के कवरेज पर एक संक्षिप्त विवरण लिखें।

Ans. NBFC&MFIs (नॉन-बैंकिंग फाइनेंशियल कंपनियां - माइक्रोफाइनेंस इंस्टीट्यूशंस) ने भारत में माइक्रोफाइनेंस को बढ़ावा देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। 31 मार्च 2019 तक, 53 NBFC&MFIs ने 68,207 करोड़ रुपये का ऋण वितरित किया था। इन संस्थाओं ने 3.25 करोड़ लोन खातों में 82,928 करोड़

Shivam Publications - 9914-15776

रुपये का वितरण किया। माइक्रोफाइनेंस के विशेष लक्षणों में छोटे ऋण, आसान कागजी कार्यवाही, बिना संपत्ति के ऋण, नियमित किस्तों का भुगतान, और कम ब्याज दर शामिल हैं। ये संस्थाएं गरीब और निम्न–आय वर्ग को वित्तीय सेवाएं उपलब्ध कराकर वित्तीय समावेशन में मदद कर रही हैं।

3. भारत में माइक्रोफाइनेंस का संक्षिप्त अवलोकन समझाएं।

Ans. भारत में माइक्रोफाइनेंस एक वित्तीय सेवा है जो विशेष रूप से गरीब और निम्न–आय वर्ग के लोगों को छोटे ऋण, बचत, बीमा और अन्य वित्तीय सेवाएं प्रदान करती है। इसका मुख्य उद्देश्य वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देना है, ताकि समाज के कमजोर वर्ग को मुख्यधारा की वित्तीय सेवाओं तक पहुंच प्राप्त हो सके। माइक्रोफाइनेंस संस्थाएं, जैसे NBFC&MFIs, छोटे–छोटे ऋण देती हैं जिन्हें बिना किसी संपत्ति सुरक्षा के आसानी से प्राप्त किया जा सकता है। ये ऋण आमतौर पर छोटे व्यापारों या स्वरोजगार के लिए होते हैं और कम ब्याज दरों पर उपलब्ध होते हैं। माइक्रोफाइनेंस का उद्देश्य गरीबी उन्मूलन और सामाजिक–आर्थिक विकास में योगदान करना है।

## E. Long Answer Questions

1. भारत में माइक्रोफाइनेंस के क्षेत्र में हाल की पहल पर एक नोट लिखें।

Ans. भारत में माइक्रोफाइनेंस के क्षेत्र में हाल की पहल (Recent Initiatives in the Field of Microfinance in India)

भारत में माइक्रोफाइनेंस का क्षेत्र पिछले कुछ वर्षों में काफी विकसित हुआ है, और इसमें कई नई पहलें की गई हैं ताकि गरीबों और जरूरतमंदों तक वित्तीय सेवाओं की पहुंच बढ़ाई जा सके। हाल की कुछ प्रमुख पहलें निम्नलिखित हैं:

1. **डिजिटल माइक्रोफाइनेंस:** भारत सरकार और विभिन्न संस्थाएं डिजिटल माइक्रोफाइनेंस को बढ़ावा दे रही हैं, जिससे माइक्रोफाइनेंस सेवाओं तक पहुंच को सरल और तेज बनाया जा सके। डिजिटल प्लेटफॉर्म के जरिए उधारकर्ताओं को आसानी से ऋण मिल सकता है और वे ऑनलाइन भुगतान कर सकते हैं, जिससे वित्तीय समावेशन बढ़ रहा है।

2. **प्रधानमंत्री मुद्रा योजना (PMMY):** इस योजना के तहत, सरकार छोटे व्यापारियों और उद्यमियों को बिना किसी सुरक्षा के ऋण देती है। यह योजना माइक्रोफाइनेंस क्षेत्र के लिए एक महत्वपूर्ण पहल है, क्योंकि यह छोटे व्यवसायों को अपना कारोबार बढ़ाने में मदद करती है और उन्हें बैंकों से ऋण प्राप्त करने में सहायता प्रदान करती है।

3. **एनबीएफसी–एमएफआई की स्थापना:** सरकार और अन्य वित्तीय संस्थाओं ने एनबीएफसी–एमएफआई (Non&Banking Financial Companies & Microfinance Institutions) को बढ़ावा दिया है। इन संस्थाओं ने देश के दूरदराज के इलाकों में भी छोटे ऋण उपलब्ध कराए हैं, जिससे ग्रामीण और शहरी गरीबों को वित्तीय सहायता मिल पाई है।

4. **सहायक योजनाएं:** माइक्रोफाइनेंस के साथ–साथ, सरकार ने कई अन्य योजनाओं जैसे बचत, बीमा, पेंशन और स्वास्थ्य बीमा योजनाओं को भी जोड़ा है। इन योजनाओं के तहत, उधारकर्ता अपनी भविष्य की सुरक्षा के लिए भी योजनाएं बना सकते हैं, जिससे उनका आर्थिक उत्थान होता है।

5. **सुधारित नीतियां और निगरानी:** सरकार ने माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं के लिए कठोर नियम और निगरानी प्रणाली लागू की है, ताकि संस्थाओं द्वारा दी जाने वाली सेवाएं पारदर्शी और सुलभ हों। इसके तहत, उधारकर्ताओं के हितों की सुरक्षा की जाती है और उन्हें ऊंचे ब्याज दरों से बचाया जाता है

Shivam Publications : 9914-15776

2. भारत में माइक्रोफाइनेंस उद्योग द्वारा सामना की गई चुनौतियों का वर्णन करें।

Ans. भारत में माइक्रोफाइनेंस उद्योग को कई प्रकार की चुनौतियों का सामना करना पड़ता है, जो उसकी स्थिरता और विकास को प्रभावित करती हैं। इन चुनौतियों को समझना महत्वपूर्ण है, ताकि उद्योग को बेहतर तरीके से सुधारने और सशक्त बनाने के उपाय किए जा सकें।

1. **वित्तीय जोखिम (Financial Risks):** माइक्रोफाइनेंस उद्योग को सबसे बड़ी चुनौती वित्तीय जोखिम से होती है। छोटे और असंगठित उधारकर्ताओं से ऋण वसूली करना एक कठिन काम है, खासकर उन क्षेत्रों में जहां सामाजिक और आर्थिक स्थिति कमजोर होती है। इसके कारण बकाया राशि और डिफॉल्ट की दरें बढ़ सकती हैं।
2. **वसूली (Loan Recovery):** माइक्रोफाइनेंस में सबसे बड़ी समस्या ऋण की वसूली है। कई बार उधारकर्ता समय पर ऋण की किस्तें चुकता नहीं कर पाते हैं, जिससे उधार देने वाली संस्थाओं के लिए वसूली करना मुश्किल हो जाता है। इसके कारण संस्थाओं को वित्तीय नुकसान का सामना करना पड़ता है।
3. **नियामकीय चुनौतियाँ (Regulatory Challenges):** माइक्रोफाइनेंस उद्योग को नियामकीय प्रतिबंधों का सामना भी करना पड़ता है। सरकार और नियामक संस्थाएं कभी-कभी नियमों और शर्तों में बदलाव करती हैं, जो माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं के लिए अनुकूल नहीं होते। इस प्रकार के बदलावों से व्यवसाय की योजना और प्रक्षिप्तियाँ प्रभावित हो सकती हैं।
4. **समाज की जागरूकता की कमी (Lack of Awareness in Society):** कई बार उधारकर्ताओं को माइक्रोफाइनेंस के लाभ और इसके ऋण चुकाने की प्रक्रिया के बारे में सही जानकारी नहीं होती। इस कारण से वे ऋण लेने और उसका सही तरीके से उपयोग करने में भ्रमित होते हैं, जिससे उधारी और बकाया राशि बढ़ जाती है।
5. **प्रौद्योगिकी की कमी (Lack of Technology):** माइक्रोफाइनेंस उद्योग में प्रौद्योगिकी का उपयोग सीमित है। सूचना और संचार प्रौद्योगिकी (ICT) के उचित उपयोग से माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं को अधिक उधारकर्ताओं तक पहुंचने और उनकी वसूली प्रक्रियाओं को बेहतर बनाने में मदद मिल सकती है। लेकिन अभी भी तकनीकी पहलुओं में सुधार की आवश्यकता है।
6. **मूल्यांकन की समस्या (Assessment Issues):** उधारकर्ताओं की साख (creditworthiness) का सही मूल्यांकन करना चुनौतीपूर्ण है, खासकर उन लोगों के लिए जो बैंकिंग प्रणाली से बाहर होते हैं। माइक्रोफाइनेंस संस्थाओं के लिए यह सुनिश्चित करना कि वे सही व्यक्ति को ऋण दें और उसका सही तरीके से मूल्यांकन करें, महत्वपूर्ण होता है।

•

Shivam Publications :- 99144-57176

# Sector: BFSI

## Job Role: Microfinance Executive

Skill India
कौशल भारत - कुशल भारत

## FEATURES

- Part A–Subject Specific Skills
- Part B–Employability Skills
- Exercise questions at the end of the chapters
- Multiple Choice Questions from both the Parts
- Previous Years Question Papers


**Book Available in All NSQF Level**

नोट: प्रत्येक स्कील की पोर्टफोलियो, प्रोफाईल व प्रैक्टिल भी उपलब्ध है।



SHIVAM PUBLICATION

NARWANA JIND (M. 9991415776) shivam.education06@gmail.com

Follow us on

MRP: 250/-