பாடம் – 7

வங்கியியல்- II

(BANKING)

Prepared by

M.Muthu Selvam

M.Sc.,M.Com.,M.Ed.,M.Phil

PG.Asst., (Commerce)

MLWA.Hr.Sec.School

Madurai -1

Mail Id : dhakshina29@gmail.com

Mobile No : 98421 04826

வணிக வங்கிகளின் பணிகள்:
FUNCTIONS OF COMMERCIAL BANKS

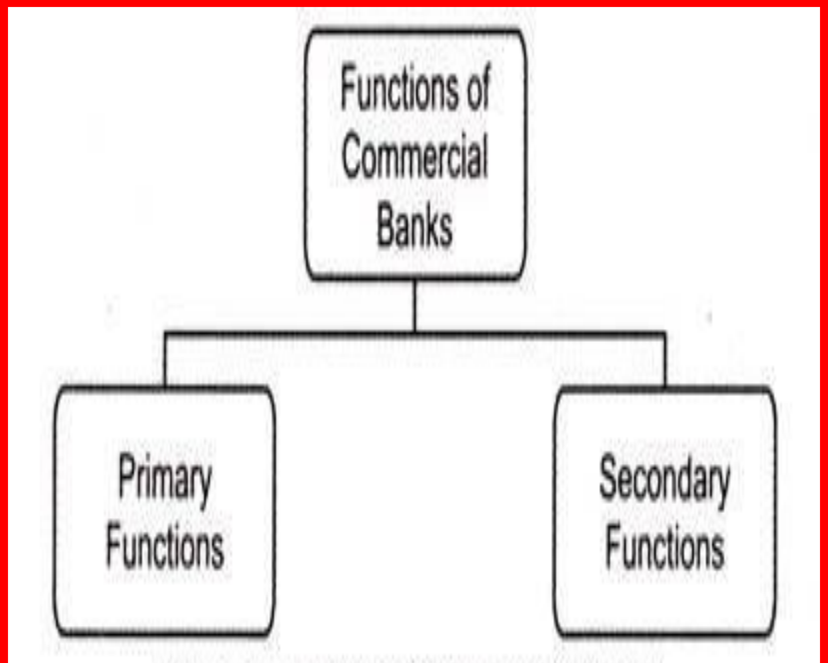
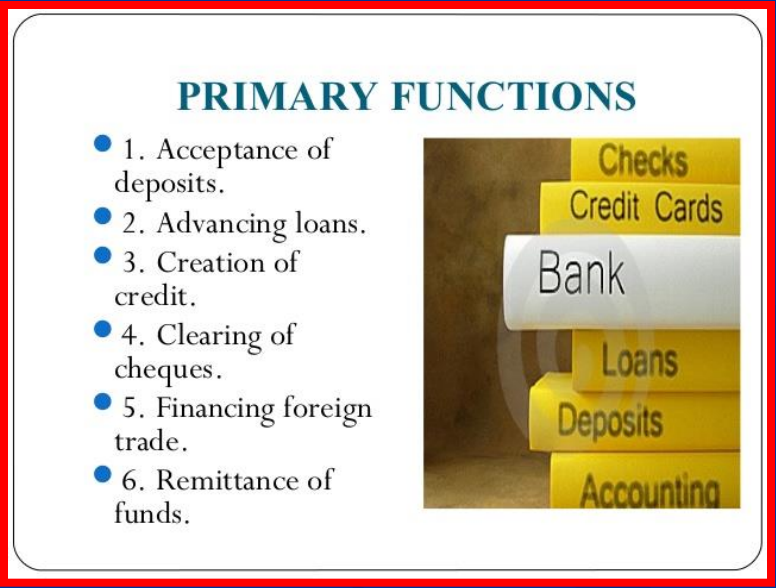


Figure-1: Functions of Commercial Banks

- 1. முதன்மை பணிகள் அல்லது வங்கி பணிகள்
- 2. இரண்டாம்தர பணிகள் அல்லது துணைப் பணிகள்

1. முதன்மை பணிகள் அல்லது வங்கி பணிகள்
Primary or Banking Functions

- 1. வைப்புகளை ஏற்றல்:
  (Accepting Deposits)
- பொது மக்களிடமிருந்து வங்கிகள் வைப்பை பெறுகின்றன.
- இந்த வைப்புகளுக்கு வட்டியுண்டு.
- பணத்திற்கு பாதுகாப்பும் கிடைக்கிறது.



1. வைப்புகளை ஏற்றல்:
(Accepting Deposits)

- பலதரப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காக வங்கிகள் பல்வேறு வகையான வைப்புகளை ஏற்றுக் கொள்கின்றன.
- வைப்புகள் நான்கு வகைப்படும்.

அ. நிலை வைப்பு அல்லது காலவைப்பு கணக்கு
Fixed or Time Deposit Account

- ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பணம் இட்டு வைப்பில் வைக்கப்பட்டால், அவற்றை நிலை வைப்பு என்கிறோம்.
- காலம் அதிகமாகும் போது வட்டி வீதமும் அதிகமாகிறது.

அ. நிலை வைப்பு அல்லது காலவைப்பு கணக்கு
Fixed or Time Deposit Account

- நிலை வைப்பிற்கான பணம் பெற்றபின் வங்கி அதற்கான நிலை வைப்பு ரசீது வழங்குகிறது
- நிலை வைப்பாளர் இதனை பிணையமாக வைத்து கடன் பெறலாம்.

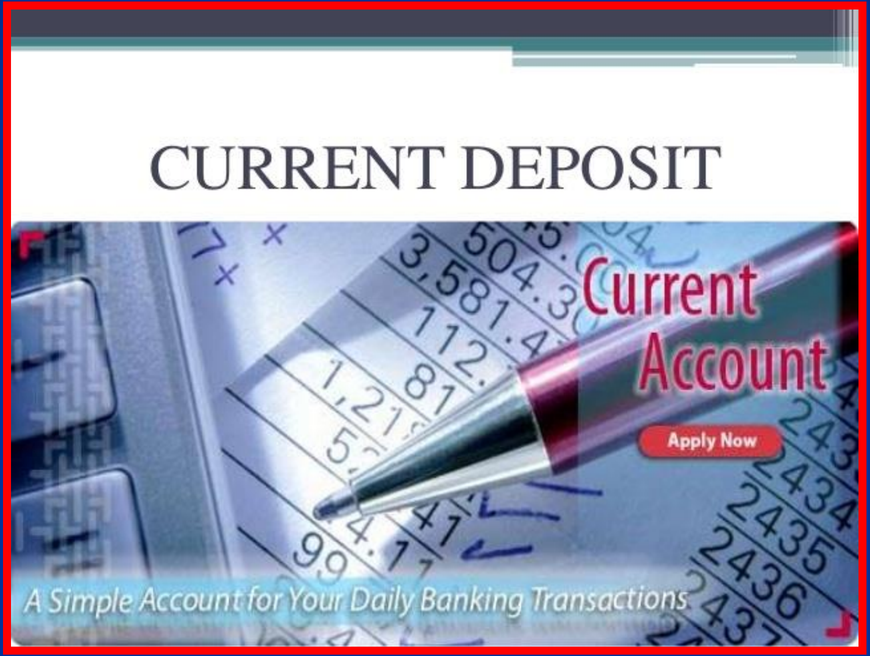
ஆ. சேமிப்பு வைப்பு கணக்கு:
Savings Bank Deposits Account

- இக்கணக்கில் எத்தனை முறை வேண்டுமானாலும் பணத்தை செலுத்தலாம்.
- ஆனால் வாரத்தில் ஒரு முறையோ அல்லது இரு முறையோ தான் பணத்தை திரும்ப எடுக்க முடியும்.

ஆ. சேமிப்பு வைப்பு கணக்கு:
Savings Bank Deposits Account

- இவ்வகை கட்டுப்பாடுகள் அடிக்கடி பணத்தை திரும்ப எடுக்கும் பழக்கத்தை முறியடிப்பதற்காக உள்ளன.
- எந்த ஒரு நபரும் சேமிப்பு வைப்பு கணக்கை தொடங்கலாம்.

இ. நடப்பு வைப்பு கணக்கு:
Current Deposits Account



- இதனை வரம்புள்ள கணக்கு என்றும் கூறலாம்.
- இக்கணக்கில் வங்கி நேரத்தில் எப்போது வேண்டுமானாலும் பணத்தை இட்டு வைக்கவோ, திரும்ப எடுக்கவோ முடியும்.

இ. நடப்பு வைப்பு கணக்கு: Current Deposits Account

- இவ்வகை கணக்கில் கேட்கும் போது பணம் தர வேண்டியுள்ளதால் வங்கி வட்டி எதுவும் தருவதில்லை.

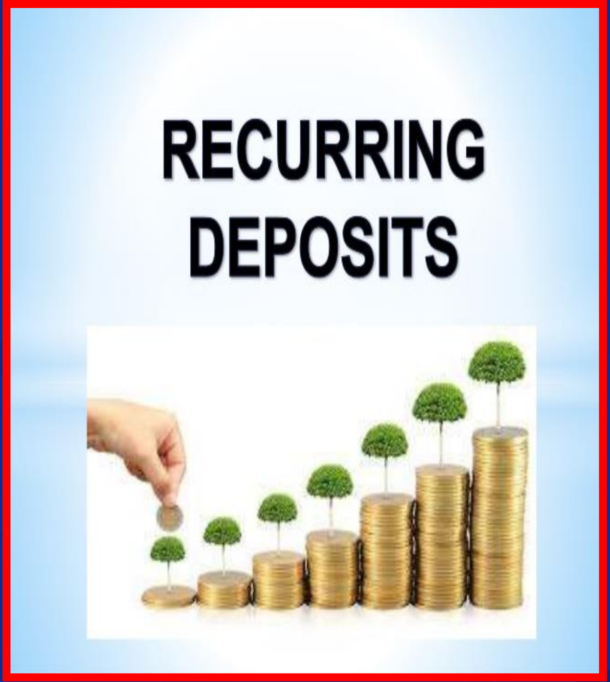
இ.   நடப்பு வைப்பு கணக்கு:
Current Deposits Account

- இவ்வகை கணக்குகள் வியாபாரிகள், நிறுமங்கள் மற்றும் பொது அமைப்புகளுக்கு மிகவும் உபயோகமாக உள்ளது.

ஈ.தொடர்வைப்பு கணக்கு:

Recurring deposits Accounts

- இவ்வகை கணக்கில் இட்டு வைப்பாளர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு, ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை ஒவ்வொரு மாதமும் இட்டு வைக்கிறார்.
- குறிப்பிட்ட காலகெடு முடிந்தபின் அவர் தான் இட்டு வைத்த பணத்துடன், அதன் மீதான வட்டியையும் திரும்ப பெறுகிறார்.



ஈ.தொடர்வைப்பு கணக்கு:
Recurring deposits Accounts

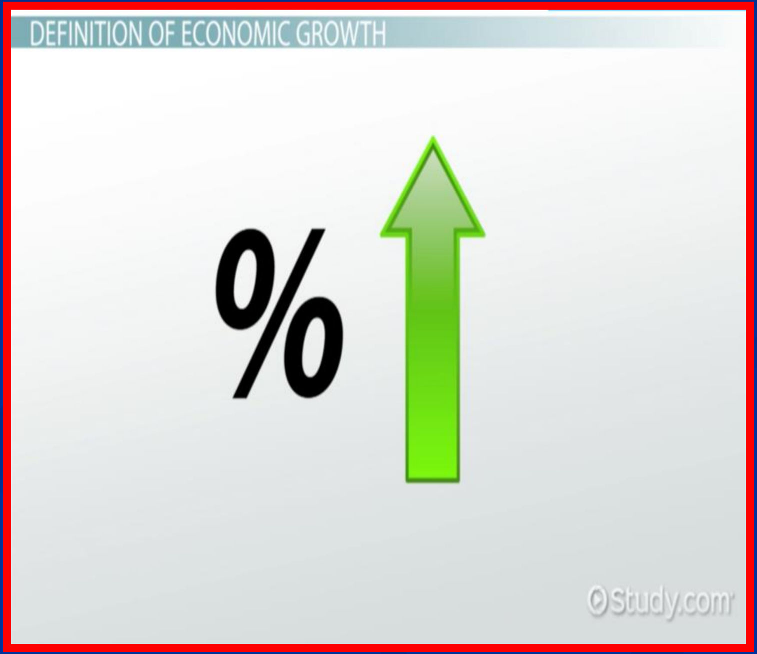
- மற்ற கணக்குகளைவிட இக்கணக்கில் வட்டிவீதம் அதிகமாக உள்ளது.
- இட்டு வைப்பாளருக்கு காலக்கெடுவிற்கு முன் பணம் தேவைப்பட்டால், அவர் இட்டு வைத்த பணத்தை திரும்ப பெறலாம், அல்லது இந்த தொடர் இட்டு வைப்பின் மீது கடன் பெறலாம்.

2. கடன் மற்றும் முன்பணம் வழங்குதல்
Making loans and advances

- தேவைப்படுவோருக்கு வங்கிகள் கடன் மற்றும் முன்பணம் வழங்குகின்றன.
- இவற்றின் மீது வட்டி வசூலிக்கப்படுகிறது.

2. கடன் மற்றும் முன்பணம் வழங்குதல்
Making loans and advances

- தொழிற்சாலைகளுக்கும் வியாபாரத்திற்கும் இவ்வகையில் உதவுவதன் மூலம் ஒரு நாட்டின் பொருளாதாரத்தை மேம்பாடு அடைய செய்கிறது.
- இவ்வகை கடன் மற்றும் முன்பணத்தின் வகைகளாவன :



அ. கடன்கள் : Loans

- வங்கிகள் குறுகிய, மத்திய மற்றும் நீண்ட கால கடன்களை வழங்குகிறது.
- இக்கடன்கள் பிணையங்களின் அடிப்படையில் வழங்கப்படுகிறது.
- குறுகிய கால கடன்கள் ஓராண்டிற்குள் திருப்பி செலுத்தப்பட்ட வேண்டியவை.

அ. கடன்கள் : Loans

- மத்திய கால கடன்கள் ஐந்தாண்டுகளுக்குள் திருப்பி செலுத்தப்பட வேண்டியவை.
- நீண்ட கால கடன்கள் ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு மேல் திருப்பி செலுத்தப்பட வேண்டியவை.

ஆ. ரொக்கக் கடன்கள் :
Cash Credits

- இவ்வகை ஏற்பாட்டில் வங்கி தனது வாடிக்கையாளருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வரை பணம் கடன் பெற அனுமதிக்கிறது.
- பயன்படுத்தப்பட்ட கடன் தொகைக்கு மட்டுமே வட்டி சுமத்தப்படுவதேயன்றி, மொத்த கடனுக்கும் வட்டி வசூலிக்கப்படுவதில்லை.

இ. மேல்வரைப்பற்று
Overdrafts

- நடப்பு கணக்கு வைத்திருப்போர், தங்கள் கணக்கிலுள்ள பணத்திற்கு மேல் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வரை பணத்தை மிகைப்பற்றாக எடுத்துக் கொள்வதற்கான ஒரு உடன்பாடாகும்.

இ. மேல்வரைப்பற்று

Overdrafts

- மிகைப்பற்று தொகைக்கு மட்டுமே வட்டி சுமத்தப்படுகிறது.

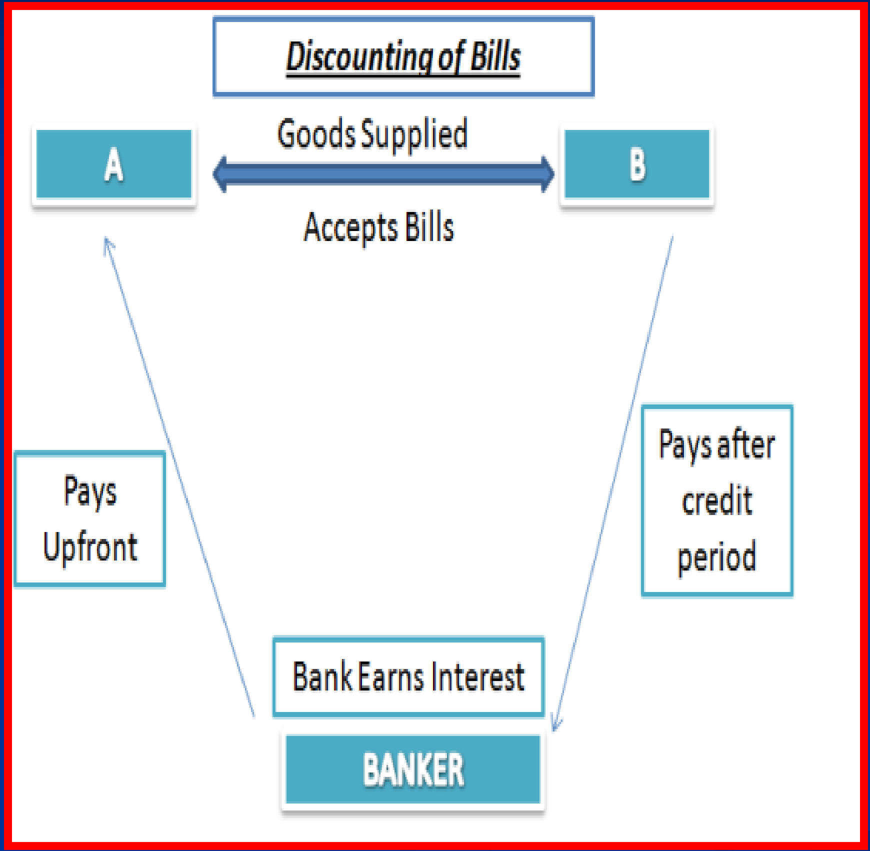
- மிகைப்பற்றானது ஒரு குறுகிய காலத்திற்கு மட்டுமே அனுமதிக்கப்படுகின்ற ஒரு தற்காலிக கடனாகும்.

ஈ. உண்டியல்களை வாங்குதல் மற்றும் கழிவு செய்தல் :
Purchasing and Discounting of Bills

- வங்கிகள் தனது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து உண்டியல்களை கொள்முதல் செய்து, உண்டியல்களின் தொகைகளிலிருந்து கழிவுகளை கழித்தபின் வரும் நிகரத்தொகை வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வரவைக்கிறது.
- உண்டியல்களை வாடிக்கையாளரின் சார்பாக பெற்று வசூலுக்கு அனுப்புகிறது.

ஈ. உண்டியல்களை வாங்குதல் மற்றும் கழிவு செய்தல் : Purchasing and Discounting of Bills

- உண்டியல்களின் காலநிறைவின் போது வங்கி அவ்வுண்டியல்களின் மீது பணம் பெறுவதற்காக அவற்றை, அவற்றின் ஏற்பாளர்களுக்கு அனுப்புகிறது.



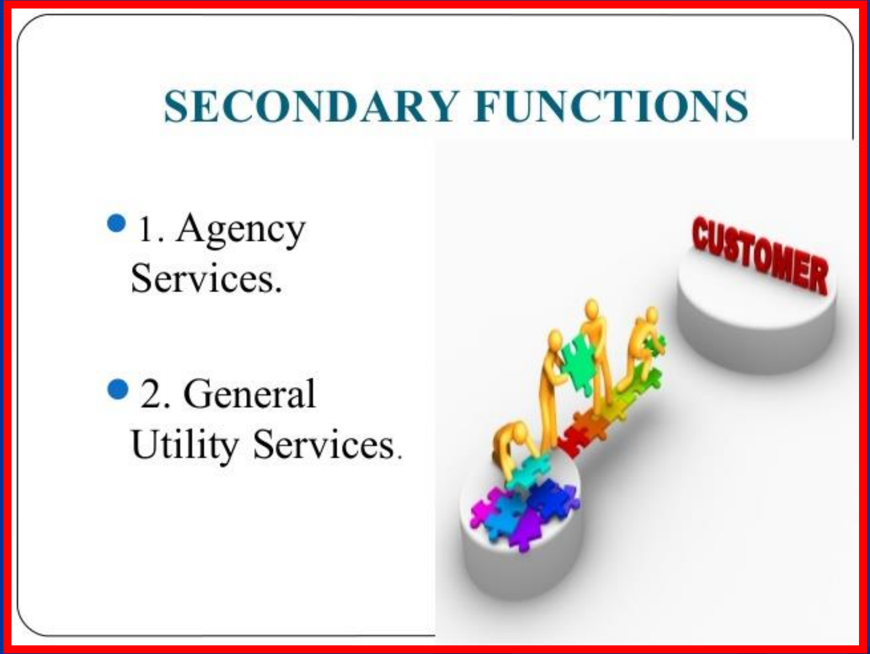
ஈ. உண்டியல்களை வாங்குதல் மற்றும் கழிவு செய்தல் : Purchasing and Discounting of Bills

- உண்டியல் மறுப்பு ஏற்படும் போது வங்கியானது உண்டியல் தொகையுடன் செலவுத் தொகையையும் சேர்த்து வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து வசூலிக்கிறது.

துணைப் பணிகள்:

SECONDARY FUNCTIONS

- துணைப் பணிகளை முகமை பணிகள் என்றும், பயன்பாட்டு பணிகள் என்றும் இரு வகையாகப் பிரிக்கலாம்.



1.முகமை பணிகள்: Agency functions

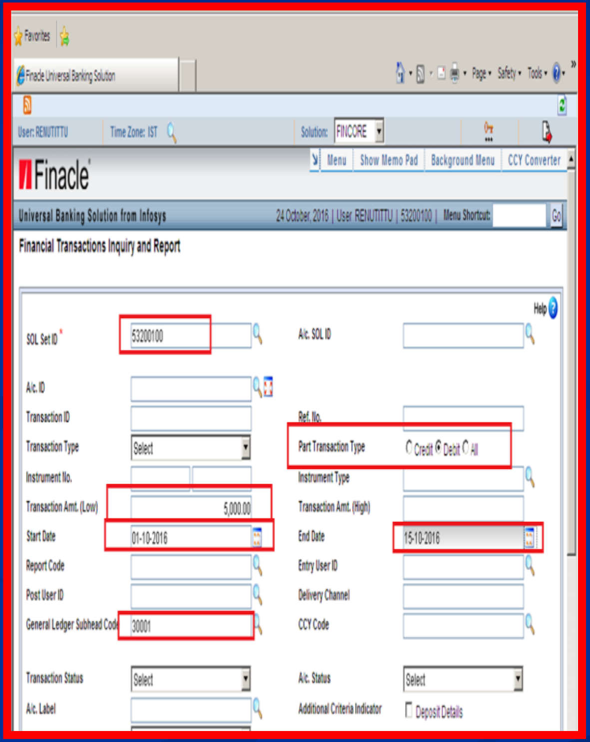
அ. காசோலை, உண்டியல் மற்றும் வட்டி வசூலித்தல்:

Collection of cheque, bill, and interest

- காசோலைகள், உண்டியல்கள், கடன் வாக்குறுதிப் பத்திரம், லாப ஈவு சான்றானை மற்றும் வட்டி போன்றவற்றை வாடிக்கையாளர்கள் சார்பாக, வங்கிகள் வசூலிக்கும் சேவைகளை மேற்கொள்கின்றன.
- இச்சேவைக்கு வங்கி ஒரு சிறு தொகையை சேவைக் கட்டணமாக வசூலிக்கிறது.

ஆ. நிலை ஆணைகளை நிறைவேற்றுதல்: Executing standing instructions

- வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிலை ஆணைகளை பெற்ற பின்பு வங்கி காப்பீட்டு கட்டணத்தொகை, சந்தா தொகை மற்றும் தொடர் கட்டணத் தொகைகளையும் செலுத்துகிறது.
- இச்சேவைக்கு ஒரு சிறிய தொகையை சேவைக் கட்டணமாக வசூலிக்கிறது.



இ.பிணையங்களை வாங்குதல் மற்றும் விற்றல்:
Purchase and sale of securities

- வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கட்டளைகளைப் பெற்ற பின்பு, வங்கியின் வாடிக்கையாளர் சார்பாக பத்திரங்களை வாங்கவும் மற்றும் விற்கவும் செய்கிறது.
- இதற்காக வங்கி சிறிய கட்டணத்தை தரகாக பெறுகிறது.

ஈ. நிதி மாற்றம் செய்தல் :
Transfer of funds

- வாடிக்கையாளர்களின் சார்பாக வங்கிகள் பணத்தை ஒர் இடத்திலிருந்து மற்றோர் இடத்திற்கு பணவிடை (Draft), தந்தி மற்றும் இணையம் (Internet), மூலமாக மாற்றம் செய்கிறது.

2.பயன்பாட்டு பணிகள் மற்றும் சேவைகள்:
Utility Functions or services
அ.விலையுயர்ந்த பொருள்களை பாதுகாத்தல்:
Safe custody of valuables

- வங்கிகள் வாடிக்கையாளருடைய ஆபரணங்கள், நகைகள், மற்றும் ஆவணங்கள் ஆகியவற்றை தங்கள் பாதுகாப்பின் கீழ் வைக்கிறது.

அ.விலையுயர்ந்த பொருள்களைபாதுகாத்தல்:
Safe custody of valuables

- வங்கிகள் தங்களிடம் ஒப்படைக்கப்பட்ட மேற்கூறிய பொருட்களுக்கு அத்தாட்சி வழங்குகிறது.
- இச்சேவைக்காக ஒரு நியாயமான கட்டணத்தை வங்கி வசூலிக்கிறது.

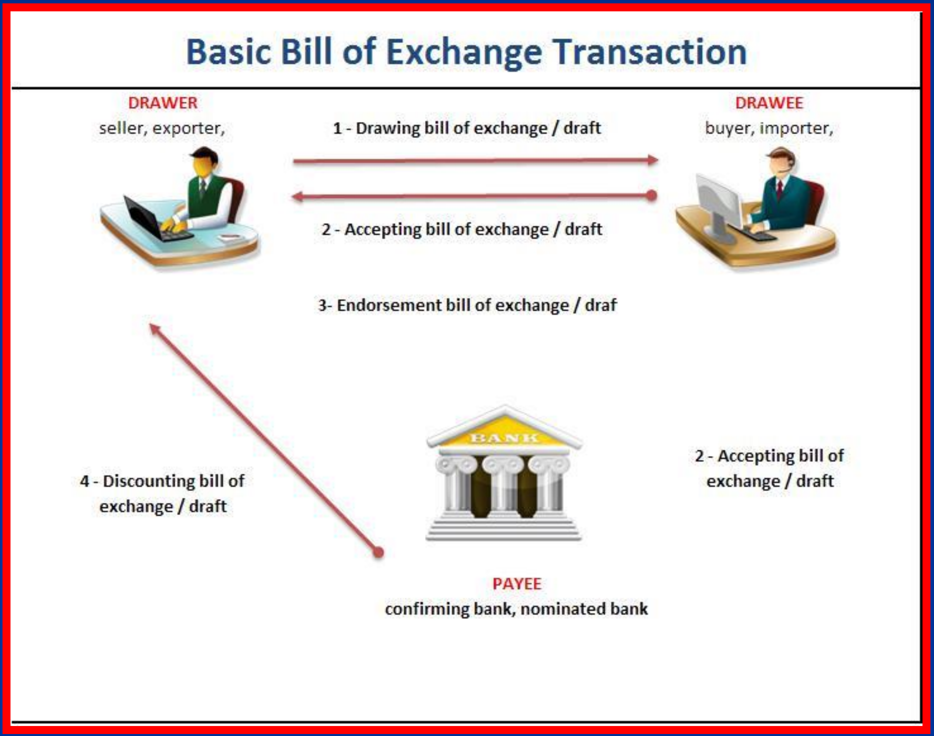
ஆ. பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி :
Safety locker facility

- இவ்வகை சேவையில் வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கப்பட்ட பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் எல்லாவிதமான விலை உயர்ந்த பொருட்களையும் வைத்து பாதுகாக்க அனுமதிக்கிறது.
- வாடிக்கையாளர் இதற்காக ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை வாடகை தரவேண்டியுள்ளது.

ஆ. பாதுகாப்பு பெட்டக வசதி :
Safety locker facility

- வாடிக்கையாளர் விலையுயர்ந்த ஆபரணங்கள், நகைகள், ஆவணங்கள் போன்றவற்றை பாதுகாப்பு பெட்டகத்தில் வைத்துக் கொள்கிறார்.

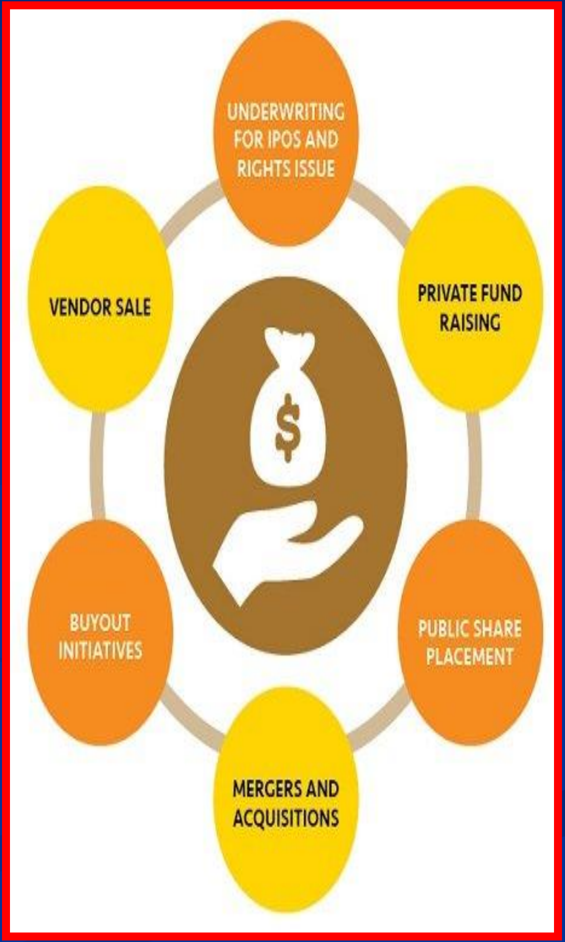
இ உண்டியல்களை ஏற்றல் : Accepting bills



- வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்கள் சார்பாக உண்டியல்களை ஏற்பு செய்கின்றன.
- இதன் மூலம் வியாபாரத் தொடர்புகளை ஊக்குவிக்கிறது.
- இச்சேவைக்காக ஒரு சிறுகட்டணம் வதூலிக்கப்படுகிறது.

ஈ. மூலதன வெளியீட்டில் பொறுப்புறுதி ஏற்றல்
Underwriting of Capital issues

- பொறுப்புறுதி ஏற்றல் என்பது, வங்கிகள் நிறுமங்களுக்கு வழங்கும் ஒரு சேவையாகும்.
- நிறுமங்களின் பங்குகள் மற்றும் கடன்பத்திரங்களை பொதுமக்களுக்கு விற்பதற்கு பொறுப்பு ஏற்கிறது.
- இச்சேவைக்காக ஒரு குறிப்பிட்ட தரகு வீதத்தை பெறுகிறது.



உ. வியாபாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களைப் பற்றி தகவல்களை வழங்குதல்:

Providing informations about customers and trade

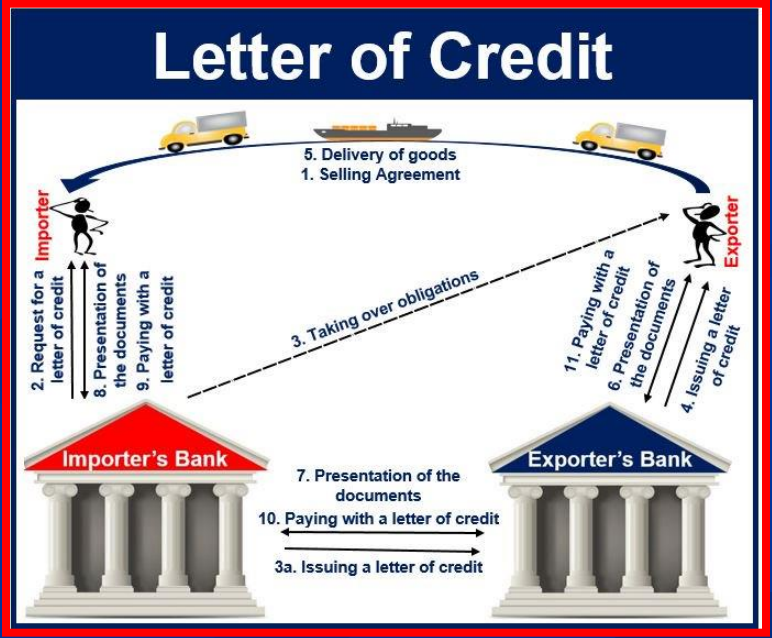
- தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் நாணயத்தன்மையைப் பற்றி தேவைப்படும் நபர்களுக்கு அவ்வப்போது தகவல்களை தருகிறது.
- இதனால் வாடிக்கையாளர்கள் பல்வேறு நபர்களிடமிருந்து கடன் வசதி பெற முடிகிறது.

உ. வியாபாரம் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களைப் பற்றி தகவல்களை வழங்குதல்:
Providing informations about customers and trade

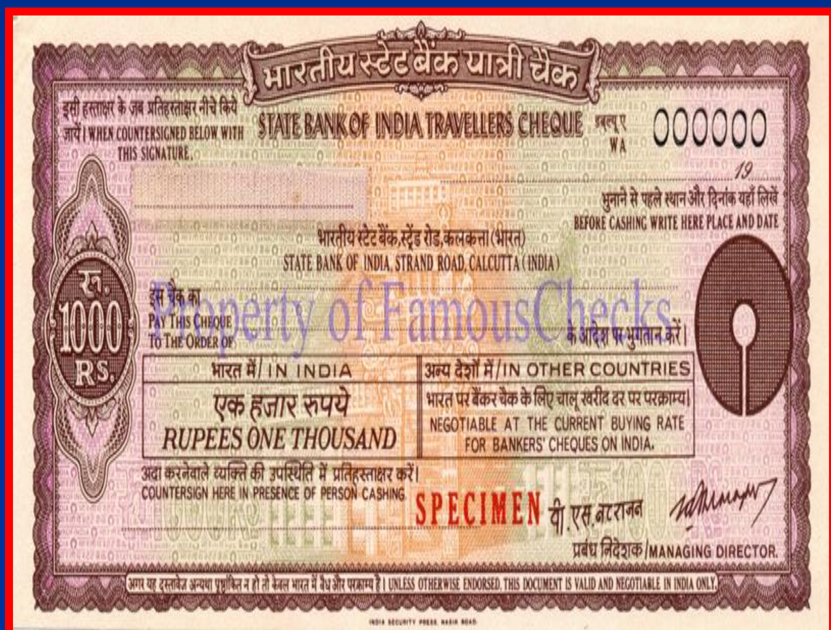
- வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உதவுவதற்காக வியாபாரம் தொழிற்சாலைகள் மற்றும் நாட்டின் பொருளாதார நிலை பற்றிய புள்ளி விவரங்களை அவ்வப்போது பிரசுரம் செய்கிறது.

ஊ.அயல்நாட்டுவியாபாரத்தில்உதவிசெய்தல்
Helps in foreign trade

- நாணயக்கடிதம் (Letter of Credit) வழங்குதல் மூலமாகவும், உண்டியல்களை வட்டம் செய்வதாலும் அயல்நாட்டு வியாபார மேம்பாட்டிற்கு துணை புரிகிறது.



எ.பயணிகள் காசோலை வெயிடுதல்
Issues Travellers cheque



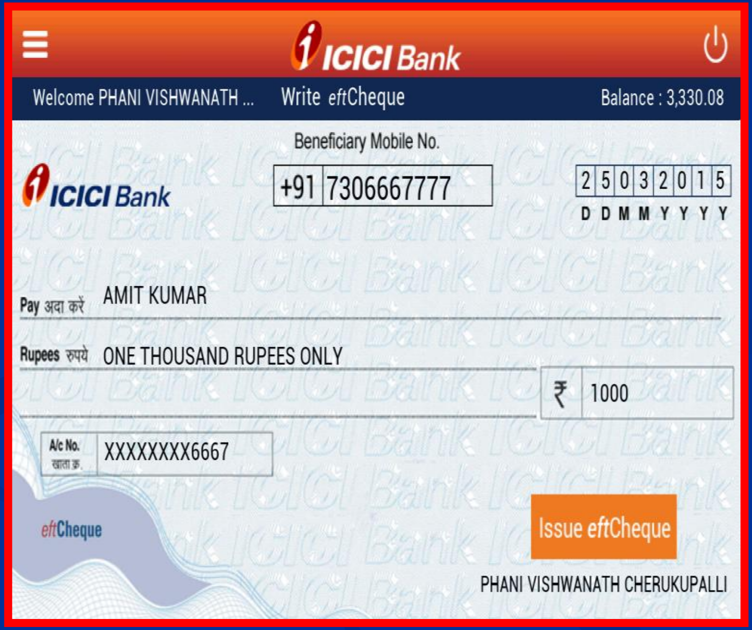
- இக்காசோலை ஒரு வங்கியின் பல்வேறு இடங்களில் உள்ள கிளைகளின் பணம் பெறுவதற்காக வழங்கப்படும் காசோலையாகும்.
- இது பல்வேறு முகமதிப்பில் வெளியிடப்படுகிறது.

எ.பயணிகள் காசோலை வெயிடுதல்
Issues Travellers cheque

- பணத்தை பல்வேறு இடங்களுக்கு எடுத்துச் செல்வதில் உள்ள இடையூறை குறைக்கிறது.
- வங்கிகள் வாடிக்கையாளரின் மாதிரி கையொப்பம் (Specimen Signature) பெற்றபின், பயணிகள் காசோலையை வழங்குகிறது.
- இக்காசோலை வங்கியரால் மேல்ஒப்பம் இடப்படுகிறது.

ஏ.பரிசு காசோலை வெளியிடுதல்
Issues Gift Cheques

- திருமணம், பிறந்த நாள் மற்றும் பண்டிகை நாட்களில் ஒரு வாடிக்கையாளர் தனது சொந்தக்காரர்கள் மற்றும் நண்பர்களுக்கு பரிசாக வழங்கும் காசோலையாகும்.
- பல்வேறு முகமதிப்பில் வங்கிகள் இம்மாதிரியான பரிசு காசோலைகளை வெளியிடுகின்றன.



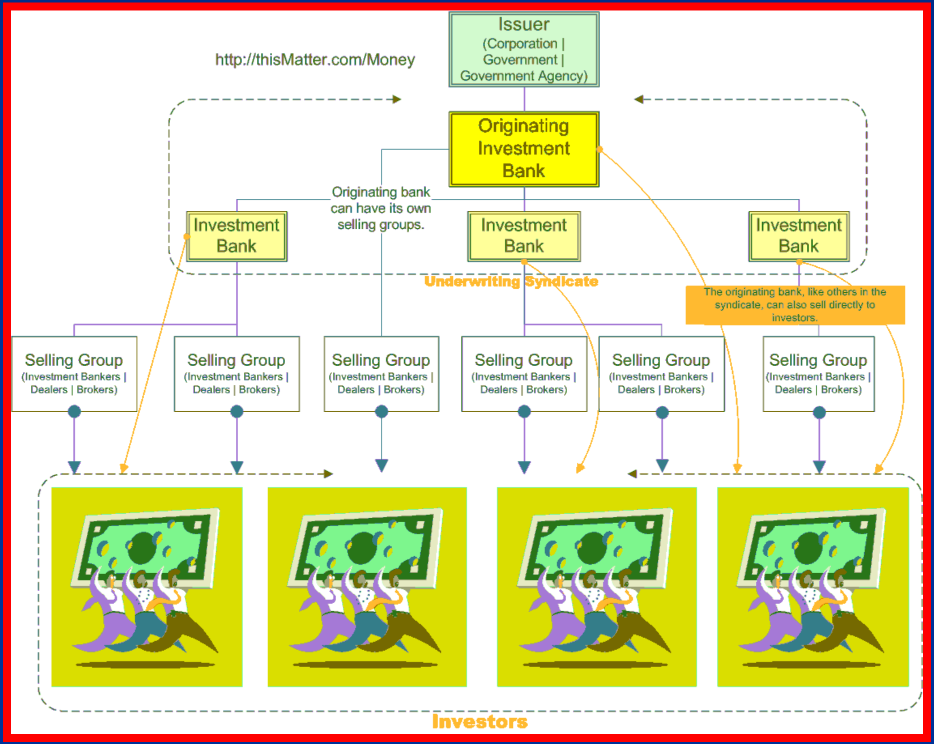
ஒ.பங்கு பத்திர முதலீட்டுக்கான (Stock Invest) காசோலை வெளியிடுதல் :

- பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்களை பெற விண்ணப்பிப்பதற்கான ஒரு வங்கி தனது வாடிக்கையாளருக்கு வெளியிடும் ஒரு காசோலையாகும். இத்திட்டத்தின் கீழ் பங்குகள் வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்படும் தேதி வரை அவருக்கு வட்டி கிடைக்கிறது.

ஓ.பங்கு பத்திர முதலீட்டுக்கான (Stock Invest) காசோலை வெளியிடுதல் :

- பங்குகளோ அல்லது கடன் பத்திரங்களோ வாடிக்கையாளருக்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டது உறுதியான பின்பே வாடிக்கையாளரின் கணக்கிலிருந்து, நிறுமத்தின் கணக்கிற்கு பணம் மாற்றம் செய்யப்படுகிறது.

ஒ.பங்கு பத்திர முதலீட்டுக்கான (Stock Invest) காசோலை வெளியிடுதல் :



- தேவையான அளவு இட்டு வைப்பு பெற்ற பின்பே வங்கி இவ்வகை காசோலைகளை வழங்குகிறது.

ஒ. கடன் அட்டை சேவை புரிதல்:
Provides credit card services

- பல இடங்களுக்கு பணத்தை எடுத்து செல்வதில் ஏற்படும் இடையூறை தடுப்பதற்காக வங்கிகள் கடன்அட்டைகளை வெளியிடுகிறது.
- இவ்வட்டை கடன் பெறுவதற்கான ஒரு சாதனமாக பயன்படுகிறது.

ஓ. கடன் அட்டை சேவை புரிதல்:
Provides credit card services

- கடன் அட்டை வைத்திருப்பவர் தானியங்கி இயந்திரத்தில் (ATM) ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வரை பணம் எடுக்கலாம்.
- மேலும், இவ்வட்டையை கொண்டு பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை பெறுவதற்கு உபயோகிக்கலாம்.

ஔ. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (ATM) :

- வங்கிகளில் செலவாகும் நேரத்தை குறைப்பதற்காக தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரங்கள் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளன.
- இதன் மூலம் எந்த நேரத்திலும் பணம் பெறலாம்.