Available online at http://www.nrjp.co.in

NRJP

Journal of Management Science, Operations & Strategies, e ISSN 2456-9305
Vol. 3, Issue, 01. 34-50p, April, 2019

National Research & Journal Publication

Review Article

xkj[kij {k= dh dkedkth efgykvk ds vkfFkd l'kfädj.k ij foÙkh; lk{kjrk dk v/;;u vkj fo'ys"k.k

डॉ मुहम्मद शमीम

एसोसिएट प्रोफेसर, वाणिज्य

राजकीय महाविद्यालय, महाराजगंज

संदर्भ

उत्तर प्रदेश में 93.91 प्रतिशत (जनगणना 2011) की दर के साथ महिला साक्षरता के मामले में गोरखपुर का सर्वोच्च स्कोर है। गोरखपुर की महिलाएँ शैक्षिक प्राप्ति में बेहतर पहुँच के कारण औपचारिक क्षेत्र की नौकरियों तक अधिक पहुँच का आनंद लेती हैं। कामकाजी महिलाओं को सकारात्मक वित्तीय दृष्टिकोण के साथ आर्थिक रूप से साक्षर माना जाता है। लेकिन, हालांकि, साक्षरता और सामाजिक स्थिति में एक मजबूत पायदान स्थापित करते हुए, गोरखपुर में महिलाओं को वित्तीय निर्णय लेने और प्रबंधन में उनकी भूमिका और भागीदारी की पहचान करना अभी बाकी है। वित्तीय साक्षरता और उचित वित्तीय रवैया वित्तीय भलाई और आर्थिक सशक्तिकरण प्राप्त करने के लिए आवश्यक उपकरण हैं। गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं के बीच किया गया वर्तमान अध्ययन इस बात की पड़ताल करता है कि बुनियादी साक्षरता प्राप्त करते समय और बड़े वेतन के साथ महिलाओं को नौकरी में रखा जाता है या नहीं, वे दिन–प्रतिदिन के मामलों में धन और वित्त के प्रबंधन में तर्कसंगतता और बुद्धिमत्ता का प्रदर्शन करती हैं।

मुख्य शब्दः *वित्तीय साक्षरता, आर्थिक सशक्तिकरण, कामकाजी महिलाएँ।*

ifjp;

जहां तक वर्तमान दुनिया में एक महिला का संबंध है, आर्थिक सुरक्षा आर्थिक अवसर का एक महत्वपूर्ण घटक है। यह वह तरीका है जिसमें महिलाएं बदलती दुनिया और कार्यबल के अनुकूल होती हैं, जो निर्धारित करती हैं कि वे अपनी स्थिरता और पीढ़ियों को आगे कैसे सुधारेंगी। उच्च शैक्षणिक स्तरों पर महिलाएं, विशेष रूप से संगठित क्षेत्र में काम करने वाली महिलाएं, बौद्धिक मानव संसाधन का एक तात्कालिक पूल है जो अर्थव्यवस्था के कुल कार्यबल में जुड़ती है।

जब ऐसी महिलाएँ शक्तिशाली शिक्षा प्राप्त करती हैं, जो आर्थिक रूप से साक्षर होती हैं, तो यह उन्हें वित्तीय निर्णय लेने की क्षमता से लैस करने और आर्थिक अवसरों के सर्वोत्तम उपयोग की पहचान करने के लिए न केवल अपने परिवारों को अनुशासित तरीके से चलाने में मदद करती है, बल्कि उनकी मदद करने में भी मदद करती है। सशक्तिकरण हासिल करने के लिए।

इस प्रकार वर्तमान अध्ययन गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं की आर्थिक सशक्तीकरण पर वित्तीय साक्षरता की स्थिति की जांच करने के लिए आयोजित किया गया था, यह समझने के लिए कि उत्तर प्रदेश के भीतर सबसे अधिक साक्षर राज्य है, क्या बुनियादी साक्षरता प्राप्त करने और बड़े वेतन के साथ व्यवसायों में रखा जा रहा है, दिन–प्रतिदिन के मामलों में पैसे और वित्त के प्रबंधन में तर्कसंगतता और बुद्धिमत्ता का प्रदर्शन करें।

l pkyuxr ifjHkk"kk

अध्ययन की मुख्य शर्तें परिचालन रूप से परिभाषित की गई हैं।

- वित्तीय साक्षरतारू जीवन समय के लिए वित्तीय संसाधनों को प्रभावी ढंग से प्रबंधित करने के लिए ज्ञान और कौशल का उपयोग करने की क्षमता है। वर्तमान अध्ययन में वित्तीय साक्षरता को संगठित क्षेत्र में कामकाजी महिलाओं के वित्तीय ज्ञान और आर्थिक सशक्तिकरण के संयोजन से जांचा जाता है।
- आर्थिक सशक्तीकरणरू कामकाजी महिलाओं के ज्ञान के संयोजन, तर्कसंगतता, आर्थिक स्वतंत्रता, अवसरों और उनके वित्तीय भलाई तक पहुंचने के लिए आत्मविश्वास का संयोजन।
- कामकाजी महिला–कॉलेज के शिक्षक, डॉक्टर, बैंकिंग पेशेवर, वकील, इंजीनियर, सरकारी कर्मचारी तीन साल से कम के कार्य अनुभव के साथ स्थायी रूप से कार्यरत हैं।

mís';

1. कामकाजी महिलाओं के मासिक बचत के निर्धारकों की जांच करना।

2. कामकाजी महिलाओं के आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक (ईईआई) का आकलन करना

3. कामकाजी महिलाओं के वित्तीय संकट प्रबंधन को समझने के लिए।

4. आर्थिक सशक्तिकरण और कामकाजी महिलाओं की वित्तीय साक्षरता के बीच सहसंबंध की जांच करना।

ifjdYiuk

- H0: गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं ने आर्थिक सशक्तिकरण प्राप्त किया है।
- H0: गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं के बीच आर्थिक सशक्तिकरण और वित्तीय साक्षरता के बीच मजबूत संबंध है।

fØ;kfof/k

वर्तमान अध्ययन में संगठित क्षेत्र की कामकाजी महिलाओं के बीच इस सवाल की पड़ताल की गई कि गोरखपुर में शिक्षित महिलाएं आर्थिक रूप से साक्षर होने और आर्थिक रूप से सशक्त होने से क्यों बचती हैं।

अध्ययन का संचालन करने के लिए, नमूनों के चयन के लिए एक मल्टी स्टेज सैंपलिंग डिजाइन को अपनाया गया था। पहले चरण में, गोरखपुर को उत्तर प्रदेश के बीच अध्ययन के लिए राज्य के रूप में चुना गया था, क्योंकि गोरखपुर एकमात्र ऐसा राज्य है, जहाँ महिलाएं पुरुषों से आगे निकलती हैं, जिनका लिंगानुपात 1050 (जनगणना 2011 की रिपोर्ट) है, न केवल जनसंख्या में बल्कि बेरोजगारी में भी। शिक्षितों के बीच।

दूसरे चरण में, गोरखपुर को तीन प्रमुख शहरों में विभाजित किया गया जो क्रमशः दक्षिण, मध्य और उत्तर गोरखपुर का प्रतिनिधित्व करता है। तीसरे चरण में, प्रत्येक

100 कामकाजी महिलाएं, जो विभिन्न व्यवसायों में संलग्न हैं, जैसे कॉलेज के शिक्षक, डॉक्टर, बैंकिंग पेशेवर, वकील, इंजीनियर, सरकारी कर्मचारी, जो स्थायी रूप से तीन साल से कम काम के अनुभव के साथ नियोजित नहीं हैं, को बेतरतीब ढंग से कुल नमूना देकर चुना गया। 300 कामकाजी महिलाएं।

3 चयनित क्षेत्रों की कामकाजी महिलाओं को प्रश्नावली प्रशासन द्वारा प्राथमिक डेटा एकत्र किया गया था। प्रत्यक्ष अवलोकन और टेलीफोनिक साक्षात्कार का भी उपयोग किया गया। प्रकाशित पत्रिकाओं, पत्रिकाओं और पुस्तकों का उपयोग करके माध्यमिक डेटा एकत्र किया गया था। कई प्रतिगमन विश्लेषण, आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक, सहसंबंध और सरल रेखांकन जैसे सांख्यिकीय उपकरण लागू उद्देश्यों को पूरा करने के लिए लागू किए गए थे।

ifj.kke vkj fu"d"k

अध्ययन से संबंधित परिणामों की चर्चा इस प्रकार है –

क) कामकाजी महिलाओं के मासिक बचत के निर्धारक

कामकाजी महिलाओं के मासिक बचत के निर्धारकों की जांच के लिए एकाधिक प्रतिगमन विश्लेषण लागू किया गया था।

तालिका 1: एकाधिक प्रतिगमन विश्लेषण आश्रित चररू मासिक बचत (रु।) हेटरोसेडासिटी–स्ट्रांग स्टैंडर्ड एरर, वैरिएंट HC1

Repressors	Coefficient	Std. Error	t-ratio	p-value
(Const)	53.9909	59.6438	0.9052	0.36572
D-district	29.721	19.1746	1.5500	0.12167
Age	–0.860025	0.956384	-0.8992	0.36889
D-Caste	–12.9851	17.3949	-0.7465	0.45567
D- Family Pattern	–0.791757	13.8146	-0.0573	0.95432
D-Financial literacy	–4.25385	21.5077	-0.1978	0.84328
D- Occupational Status	12.3678	12.2345	1.0109	0.31248
D-Financial decision making	5.16892	2.471	2.0918	0.03688**
Monthly Expenditure	1.24813	0.0277425	44.9899	<0.00001***

तालिका 1 बताती है कि भविष्य के निर्णयकर्ता चर के प्रतिगमन गुणांक अर्थात् वित्तीय निर्णय लेने और मासिक व्यय का महत्व के उच्च स्तर पर गोरखपुर के उत्तरदाताओं की मासिक बचत पर महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है।

सशक्तिकरण की प्रकृति	**विवरण (7)**
आर्थिक सशक्तिकरण	• मैंने पति या पत्नी या अन्य किसी अन्य सदस्य से पूर्व अनुमति के बिना अपने व्यक्तिगत भलाई के लिए अपने वेतन ६ डेबिट ६ क्रेडिट कार्ड का उपयोग करने के लिए वित्तीय स्वतंत्रता प्राप्त की • मेरे पास बाजारों की पहुंचए गतिशीलता और बेहतर जागरूकता है • मैंने उत्पादक निवेश किए हैं • मेरे पास प्रमुख आर्थिक निर्णय लेने में प्रतिनिधित्व है • मेरे पास आर्थिक शक्ति के पदों को हासिल करने का समान अवसर है • मेरे पास महीने के अंत में पैसा बचा है • मैं अपने वित्तीय भविष्य को तर्कसंगत तरीके से सुरक्षित कर रहा हूं।

Mean dependent var	984.3400	S.D. dependent var	760.4871
Sum squared resid	24017034	S.E. of regression	201.5886
R-squared	0.930672	Adjusted R-squared	0.929734
F(8, 591)	287.2202	P-value(F)	5.1e-198
Log-likelihood	–4030.566	Akaike criterion	8079.133
Schwarz criterion	8118.705	Hannan-Quinn	8094.538

बाकी चर जैसे आयु, जाति, वित्तीय साक्षरता, पारिवारिक पैटर्न, और व्यावसायिक स्थिति उत्तरदाताओं की मासिक बचत पर महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं डालते हैं। त्ॅुनंतमक मान मॉडल के फिट होने की अच्छाई देता है और 0.930 का मान बताता है कि आय में 93.0 प्रतिशत भिन्नता सभी स्वतंत्र चर के संयुक्त प्रभाव से प्रभावित होती है।

rkfydk 2& vkfFkZd l'kfädj.k dk fo'ys"k.k djus ds fy, ekWMy

[k½ dkedkth efgykvksa dk vkfFkZd l'kfDrdj.k lwpdkad

H0: गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं ने आर्थिक सशक्तिकरण प्राप्त किया है।

कामकाजी महिलाओं के आर्थिक सशक्तीकरण पर वित्तीय साक्षरता की स्थिति को समझने के लिए, आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक (म्म्प्) का निर्माण आर्थिक सशक्तिकरण के मानकीकृत सात संकेतकों के औसत के रूप में किया गया था। (हेमा, 2015) वर्तमान

 © All Right Reserve

अध्ययन में अपनाई गई सशक्तिकरण रूपरेखा तालिका 2 में दिखाई गई है।

उत्तरदाताओं को दृढ़ता से सहमत होने के लिए 5 के अधकितम स्कोर के साथ पांच बदुिओं पर सात बयानों को रैंक करने के लिए कहा गया और 1 को जोरदार असहमत‍ि के लिए कहा गया। नम्नि सूत्र का उपयोग करके स्कोर को मानकीकृत कयिा गया था।

$$Z_i = \frac{X_j - MinX_j}{MaxX_j - MinxX_j}$$

संकेतकों के स्कोर पर पहुंचने के लिए मानकीकृत स्कोर को जोड़ा गया था। प्रत्येक संकेतक के अंकों का औसत नकिालकर आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक आ गया। समग्र स्कोर के आधार पर कामकाजी महलिाओं को सशक्तकिरण की नम्नि श्रेणी में वर्गीकृत कयिा गया था जैसा कि तालकिा 3 में दखिाया गया है।

तालकिा 3: आर्थकि सशक्तकिरण सूचकांक (ईईआई) के fy, dVvkQ **स**)kr

स्कोर	टप्पिणयिां
Up to 2	सशक्त नहीं है
2.1-3	आंशकि रूप से सशक्त
3.1-4.0	सशक्त
4.1 and above	पूरी तरह से सशक्त

इसी प्रकार गोरखपुर के तीन प्रमुख जलिोंए की कामकाजी महलिाओं के बीच आर्थकि सशक्तकिरण को मापा गया। सूचकांक के परणिाम और आर्थकि सशक्तीकरण की स्थति‍ि तालकिा 4 में दर्शाई गई है।

तालकिा 4% **गोरखपुर की कामकाजी महलिाओं के वर्गीकरण के लिए कटऑफ स**)kr

fजला	उत्तरदाताओं	स्कोर	टप्पिणयिां
दक्षणि गोरखपुर	100	2.22	आंशकि रूप से सशक्त
मध्य गोरखपुर	100	2.50	आंशकि रूप से सशक्त
उत्तर गोरखपुर	100	2.60	आंशकि रूप से सशक्त
संपूर्ण	300	2.44	आंशकि रूप से सशक्त

lkr% ikFkfed MVk lo{k.k

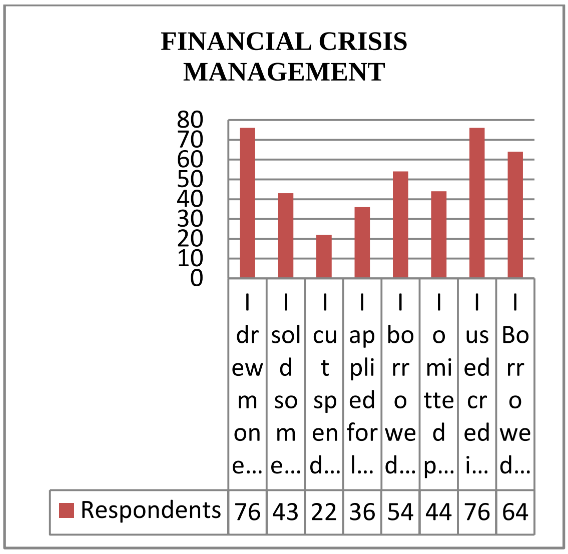
rkfydk 4 e ifnf'kr ifj.kke ;g n'kkr g fd ftyk d ckotn] xkj[kij dh

dkedkth efgyk,¡ vkl ru 2-44 vd ij

g] ftldk vFk gkxk fd mUgku doy vkf'kd l'kfDrdj.k gkfly fd;k gA

blfy, ge v'k ifjdYiuk dk vLohdkj djr gA xkj[kij dh dkedkth efgyk, vkfFkd l'kfDrdj.k gkfly ugh dj ikb gA

c½ dkedkth efgykvk dk foÙkh; ldV çca/ku



1- dkedkth efgykvk dk foÙkh; ldV çca/ku

lkr% çkFkfed MVk lo{k.k

उत्तरदाताओं से पूछा गया कि वे वित्तीय कमी या संकट के समय अपने पैसे का प्रबंधन कैसे करेंगे। हालाँकि, चित्र 1 में आठ तरीके प्रदर्शित किए गए हैं, जिनमें से प्रत्येक में उनकी धनराशि का प्रबंधन 7.76 प्रतिशत होगा, जो कहती हैं कि वे अपनी बचत में से पैसे निकालेंगे और क्रेडिट कार्ड का उपयोग करना भी पसंद करेंगे। तर्कसंगतता के संदर्भ में उनके व्यवहार को देखते हुए, दोनों प्रबंधन तंत्रों ने अस्थायी राहत पाई लेकिन निश्चित रूप से उन्हें भविष्य के ऋण जाल की ओर धकेल दिया गया। हालांकि, महिलाएं अपने खर्च (22 प्रतिशत) में कटौती करने के लिए अधिक नहीं पाई जाती हैं ताकि वे अपने हाथों से कुछ पैसे बचा सकें। यह भी दिखाया गया है कि 64 प्रतिशत कामकाजी महिलाएं निजी मनी लेंडर्स से ऊंची ब्याज दर पर पैसा उधार लेना पसंद करती हैं। दोस्तों (54 प्रतिशत) से उधार लेना निश्चित रूप से उन्हें ब्याज दरों के गुणा से राहत देगा। बिलों का भुगतान और ईएमआई (44 प्रतिशत), अपने स्वयं के नाम पर संपत्ति बेचना (43 प्रतिशत) भी तृतीयक रिसॉर्ट हैं, जो महिलाओं ने मांगे थे।

निष्कर्ष

गोरखपुर की कामकाजी महिलाओं के आर्थिक सशक्तीकरण पर वित्तीय साक्षरता की स्थिति पर अध्ययन इस धारणा को दर्शाता है कि अर्थव्यवस्था में विशेष रूप से संगठित क्षेत्र में शिक्षित महिलाएं सल तर्कसंगत रूप से सूचित 'खिलाड़ी हैं। भले ही वित्तीय साक्षरता के मामले में भारत के सर्वोच्च साक्षर राज्य गोरखपुर से पिछड़ने के बावजूद, ऐसी महिलाएं अभी भी पिछवाड़े पर बनी हुई हैं। आर्थिक रूप से सशक्त होना अभी भी एक सपना है जिसे वे हासिल करने का प्रयास करते हैं। ष्यहां तक कि शैक्षिक और व्यावसायिक रूप से सशक्त होने के नाते, हम एक पुरुष प्रधान समाज के चंगुल से मुक्त नहीं हैं, जहां हमारे पुरुष अभी भी हमें श्बेकारश मानते हैं और इसका अर्थ वित्तीय सशक्त और आउटगोइंग नहीं है। हम मानसिक रूप से महिलाओं से बहुत पीछे हैं। समाज के निचले तबके। उन्हें अहंकार मुक्त होने के लिए आत्मनिर्भर बनने के बहुत

अधिक अवसर हैं। हमारे दर्द अभी भी अनसुने हैं। "(असंरचित साक्षात्कार से खुलासे)। इस प्रकार यह अध्ययन यह निष्कर्ष निकालता है कि नीति आरंभ करने वालों को न केवल हमारे समाज में दलितों को वित्तीय साक्षरता सुनिश्चित करनी चाहिए, बल्कि यह भी सुनिश्चित करना चाहिए कि इस तरह के सशक्तिकरण कार्यक्रमों का लाभ सभी महिलाओं को मिले, चाहे वे किसी भी वर्ग, जाति या पंथ के हों।

REFERENCES

1. Akshita Arora(2016).Assessment of Financial Literacy among working Indian Women, Business Analyst, Vol. 36, Issue 2, pp.219-237.

2. Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R. And Van Rooij, M. (2014), "How financially literate are women? An overview and new insights", Working Paper

3. Census of India (2011) Provisional Population Totals, Paper 1 of 2011 India, Series-1. New Delhi: Office of the Registrar General and Census Commissioner.

4. DeVaney, S. A., Gorham, E. E., Bechman, J. C., & Haldeman, V. A. (1996) Cash flow management and credit use: Effect of a financial information program. Financial Counseling and Planning, 7, 81-80.

5. Garima Baluja (2017): Financial Literacy Among Women in India: A Review, Pacific Business Review International Volume 9 Issue 4.

6. Hema Bannerjee.(2016).Women Empowerment through Self Help Groups in Islands of Andaman, Abhijeet Publications,New Delhi.

7. Juwairiya.P.P, (2014). Financial Literacy And Investment Pattern Of Working Women In Gorakhpur, International Journal Of Marketing, Financial Services & Management Research, Ijmfsmr, Vol.3 (7), July Pp. 24-33.

8. Lusardi Annamaria (2017). Financial Capability and Financial Literacy among Working Women: New Insights, Research Dialogue, Issue no. 129, pp.1-28.

9. OECD (2013), Women and Financial Education: Evidence, Policy Responses and Guidance, OECD Publishing.

10. Schmidt, Lucie & Sevak, P. (2006). Gender, marriage, and asset accumulation in the United States. Feminist Economics, 12(1-2), 139–166.

11. Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000) Personal finance and the rush to competence: Financial literacy education in the U.S. Middleburg VA: Institute for Socio-Financial Studies.