International Journal of Advanced Innovation and Research
Vol 2, Issue 9, September 2024
ISSN: 2584-2129

RESEARCHER

INTERNATIONAL JOURNAL OF
ADVANCED INNOVATION AND RESEARCH
journal homepage: www.ijair.in

स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को मजबूत बनाने में प्रशिक्षण की भूमिका

साहिल चालिया
रिसर्च स्कॉलर अर्थशास्त्र, रोहतक

Keywords

समुदाय, सामाजिक-आर्थिक, वित्तीय, संसाधन, स्व-रोजगार, प्रशिक्षण।

ABSTRACT

SHG 10-12 महिलाओं का एक सामुदायिक समूह है, जिनकी सामाजिक-आर्थिक पृष्ठभूमि आमतौर पर समान होती है। वे संयुक्त आर्थिक गतिविधियों को शुरू करने या छोटे व्यवसाय शुरू करने के लिए सदस्यों को उचित ब्याज दर पर पैसे उधार देने के लिए अपने वित्तीय संसाधनों को एकत्र करने के लिए ये गठबंधन बनाते हैं। इस समूह के मूल में महिलाओं के लिए वित्तीय स्थिरता और स्वरोजगार को सक्षम करने के लिए संसाधनों का सामूहिकीकरण शामिल है। यह व्यक्तियों का एक स्वैच्छिक संघ है। यह लोगों को प्रशिक्षण के माध्यम से अपने कौशल को बढ़ाने और सामूहिक निर्णय लेने के माध्यम से खुद को सशक्त बनाने में भी मदद करता है। ये समूह मुख्य रूप से समाज के हाशिए पर पड़े वर्गों, विशेषकर महिलाओं को सशक्त बनाने पर ध्यान केंद्रित करते हैं। हम स्वयं सहायता समूहों (SHG) के सुविधादाताओं द्वारा प्रदान किए गए प्रशिक्षण के प्रभाव का मूल्यांकन करते हैं। भारतीय SHG मुख्य रूप से NGO द्वारा गठित माइक्रोफाइनेंस समूह हैं, लेकिन वाणिज्यिक बैंकों द्वारा वित्त पोषित हैं। हमारे तरीकों में, हम राष्ट्रीय कार्यक्रम के लिए वर्तमान उधारकर्ताओं पर लागू मूल्यांकन तकनीकों का उपयोग करते हैं। हम पाइपलाइन विधियों के साथ सदस्यता चयन पूर्वाग्रह को ठीक करते हैं। फिर हम प्रवृत्ति स्कोर मिलान के साथ प्रशिक्षण अंतर्जातता के लिए खाते हैं। प्रतिगमन समायोजित मिलान जो भागीदारी और प्रशिक्षण चयन पूर्वाग्रह दोनों को नियंत्रित करता है, यह दर्शाता है कि प्रशिक्षण परिसंपत्तियों को प्रभावित करता है लेकिन आय को नहीं। विशेषकर व्यावसायिक प्रशिक्षण का प्रभाव सामान्य प्रशिक्षण से अधिक होता है।

परिचय:

महिला स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा देने के लिए क्षमता निर्माण प्रशिक्षण प्रदान करने के लिए कैस्केड प्रशिक्षण रणनीति अपनाई गई है। इस रणनीति के तहत लखपति दीदी रणनीति और स्वयं सहायता समूहों से संबंधित विषयों पर विशेषज्ञों की एक टीम की पहचान की जाती है और उन्हें प्रशिक्षित किया जाता है। ये विशेषज्ञ फिर राज्यों और केंद्र शासित प्रदेशों में मास्टर ट्रेनरों को प्रशिक्षित करते हैं। ये मास्टर ट्रेनर राज्य मिशनों द्वारा पहचानी गई संभावित लखपति दीदियों को प्रशिक्षित और मार्गदर्शन करते हैं।

स्वयं सहायता समूह हाशिए के समुदायों को बचत, ऋण और बैंकिंग सेवाओं तक पहुंच प्रदान करके वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देते हैं। उनका उद्देश्य प्रशिक्षण, क्षमता निर्माण कार्यक्रमों और ज्ञान साझाकरण के माध्यम से सदस्यों के कौशल और क्षमताओं को बढ़ाना है। स्वयं सहायता समूह, जैसा कि इसके नाम से ही समझा जा सकता है, इसका अर्थ है स्वयं की सहायता करना। बहुत सरल नाम, बहुत सरल अर्थ। लेकिन वास्तव में, यह एक बहुत ही जटिल बात है, इसकी शुरुआत कहां से हुई, यह वट वृक्ष कैसे अस्तित्व में आया और कैसे यह दुनिया एक से दो हुई और इसने 'स्वयं सहायता समूह' से 'राष्ट्रीय सहायता समूह' तक का सफर तय किया। SHG की नींव आजादी से पहले रखी गई थी।

भारत में स्वयं सहायता समूहों की नींव आजादी से पहले ही रख दी गई थी। और इसकी शुरुआत महाराष्ट्र के अमरावती जिले की महिलाओं ने की थी। इस स्वयं सहायता समूह की शुरुआत 25 रुपये से की गई थी। भारत में स्वयं सहायता समूहों का औपचारिक संगठन 1970 के दशक में अहमदाबाद के अंतर्गत SEWA (स्वरोजगार महिला पुरुष संघ) के गठन के साथ शुरू हुआ। SEWA ने आर्थिक रूप से कमजोर वर्गों और स्वरोजगार गतिविधियों में शामिल लोगों में महिला संघों की भूमिका को मान्यता देना शुरू किया। बहन भट्टाचार्य की छत्रछाया में SEWA की अवधारणा ने 'इलेक्ट्रॉनिक कॉमर्स में महिलाएं और महिलाएं' की अवधारणा को जन्म दिया। 90 के दशक में नाबार्ड की मदद से स्वयं सहायता समूहों की क्रांति फैली। इसके बाद पूरे देश में स्वयं सहायता

समूह उभरने लगे। चाहे वह महाराष्ट्र का 'अन्ना पूर्णा महिला मंडल' हो या तमिलनाडु का 'वर्किंग वीमेन्स फोरम' या मैसूर का MYRADA या भारत के कई अन्य संगठन हों, महिलाओं के स्वयं सहायता समूहों ने अपनी आवाज उठानी शुरू कर दी लेकिन अब तक चीजें पूरी तरह से एकीकृत नहीं हुई थीं या पटरी पर नहीं आई थीं।

1990 के दशक तक नाबार्ड ने बड़े पैमाने पर स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा देना शुरू कर दिया था। 1993 में आरबीआई ने स्वयं सहायता समूहों को बैंकों में बचत खाते खोलने की अनुमति दी। इस फैसले ने स्वयं सहायता समूहों को एक नया रूप दिया। इस फैसले ने स्वयं सहायता समूहों की आर्थिक व्यवस्था को पूरी तरह औपचारिक रूप दिया। इस फैसले को इससे जुड़े लोगों, खासकर महिलाओं को आर्थिक आजादी देने की दिशा में एक बहुत ही महत्वपूर्ण कदम के रूप में देखा गया है, जिन्होंने बड़ी सफलता हासिल की है।

स्वयं सहायता समूह का इतिहास:
भारत में स्वयं सहायता समूहों का कामकाज 1970 में स्वरोजगार महिला संघ (सेवा) के गठन के साथ शुरू हुआ। इसके बाद, 1992 में अपनी स्थापना के बाद से, नाबार्ड का स्वयं सहायता समूह बैंक लिंकेज कार्यक्रम दुनिया की सबसे बड़ी माइक्रोफाइनेंस पहल बन गया है। 1993 से, स्वयं सहायता समूह नाबार्ड और भारतीय रिजर्व बैंक के साथ बचत खाते खोलने में सक्षम हैं। इस कार्रवाई ने स्वयं सहायता समूह आंदोलन को बढ़ावा दिया और स्वयं सहायता समूह-बैंक लिंकेज कार्यक्रम के लिए आधार तैयार किया।

भारत सरकार ने स्वयं सहायता समूहों को विकसित और कुशल बनाकर ग्रामीण क्षेत्रों में स्वरोजगार को बढ़ावा देने के लिए 1999 में स्वर्ण जयंती ग्राम स्वरोजगार योजना (एसजीएसवाई) शुरू की थी। राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन (एनआरएलएम), दुनिया का सबसे बड़ा गरीबी उन्मूलन अभियान, 2011 में स्थापित किया गया था, जब इस कार्यक्रम का विस्तार राज्यव्यापी आंदोलन बन गया। एसआरएलएम (राज्य ग्रामीण आजीविका मिशन) पहले से ही देश भर में 29 राज्यों और पांच क्षेत्रों (दिल्ली और चंडीगढ़ को छोड़कर) में काम कर रहे हैं।

एनआरएलएम गरीबों को वित्तीय साक्षरता, बैंक खाते, बचत, ऋण, बीमा, प्रेषण, पेंशन और वित्तीय सेवा परामर्श सहित कम लागत वाली, विश्वसनीय वित्तीय सेवाएं प्रदान करता है।

स्वयं सहायता समूह राष्ट्रीय स्वयं सहायता समूह बन गए हैं:
अगर भारतीय उपमहाद्वीप की बात करें तो स्वयं सहायता समूह, यह अवधारणा बांग्लादेश में भी देखने को मिलती है। जी हां, इसकी शुरुआत 1976 में देश के ग्रामीण बैंक से हुई थी।
डॉ. मुहम्मद यूनुस (माइक्रोफाइनेंस के जनक) ने इस बैंक की शुरुआत की थी, जहां गरीब वर्ग के लोग, खासकर जो जमीन नहीं पा रहे थे, गांवों में लोगों के कल्याण के बारे में जागरूकता पैदा करके अपने लिए ऋण प्राप्त करना शुरू कर दिया।
वर्तमान में, आर्थिक सर्वेक्षण 2023 के अनुमान के अनुसार, भारत में एक करोड़ स्वयं सहायता समूह हैं और उनमें से 88% महिला स्वयं सहायता समूह हैं। 1992 की एसएचजी बैंक-बैंक लिंकेज परियोजना दुनिया की सबसे बड़ी सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम परियोजना बन गई है। इस परियोजना में 44 करोड़ सड़क क्षेत्रों को कवर किया जा रहा है।

स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा देने के लिए सरकारी पहल:
एस.के. कालिया समिति की सिफारिशों के आधार पर, नाबार्ड ने असंगठित क्षेत्र को औपचारिक बैंकिंग प्रणाली के साथ एकीकृत करने के लिए 1992 में एसएचजी-बैंक लिंकेज कार्यक्रम शुरू किया। इस पहल के तहत, बैंकों को स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के लिए बचत खाते खोलने के लिए अधिकृत किया गया था। बैंक समूह की गारंटी के आधार पर एसएचजी को ऋण देते हैं, और ऋण राशि एसएचजी की बैंक जमा राशि से कई गुना अधिक हो सकती है। निम्नलिखित कुछ अन्य पहल हैं:

- प्राथमिकता क्षेत्र ऋण: भारत सरकार ने स्वयं सहायता समूहों को बैंकों के लिए काम करने के लिए प्राथमिकता वाले क्षेत्र के रूप में पहचाना है।

- निम्नलिखित श्रेणियों में स्वयं सहायता समूहों के सदस्य बैंक वित्तपोषण के लिए प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम के लिए पात्र हैं: कृषि, सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यम, सामाजिक बुनियादी ढाँचा और अन्य।
- खाद्य और देखभाल क्षेत्रों में खाद्य सुरक्षा को बढ़ावा देने के लिए, स्वयं सहायता समूहों को अनाज बैंक संचालित करने के लिए अधिकृत किया गया है।
- नाबार्ड प्रियदर्शिनी योजना के लिए नोडल एजेंसी है, जिसका उद्देश्य स्वयं सहायता समूहों के माध्यम से महिलाओं को सशक्त बनाना और उनके जीवन को बेहतर बनाना है।

- दीनदयाल अंत्योदय योजना - राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन, दीनदयाल अंत्योदय योजना - राष्ट्रीय ग्रामीण आजीविका मिशन का संक्षिप्त रूप है।
- इसका उद्देश्य स्थायी सामुदायिक संस्थाओं का विकास करके ग्रामीण क्षेत्रों में गरीबी को कम करना है।
- यह मिशन स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) को बैंक ऋण प्रदान करने के लिए वित्तीय सेवा विभाग (डीएफएस), भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) और भारतीय बैंक संघों के साथ मिलकर काम करता है।

डीएवाई-एनआरएलएम मिशन महिला किसान सशक्तिकरण परियोजना को लागू कर रहा है, ताकि कृषि-पारिस्थितिक दृष्टिकोण विकसित किया जा सके, जिससे महिला किसानों की आय बढ़ेगी और उनकी इनपुट लागत और जोखिम (एमकेएसपी) कम होंगे। राष्ट्रीय महिला कोष (आरएमके) की स्थापना मार्च 1993 में भारत सरकार द्वारा महिला एवं बाल विकास विभाग (अब मंत्रालय) के तहत सोसायटी पंजीकरण अधिनियम, 1860 के तहत एक स्वायत्त निकाय के रूप में की गई थी। इसका लक्ष्य कम आय वाली महिलाओं के लिए ऋण को अधिक सुलभ बनाना था ताकि वे अपनी सामाजिक-आर्थिक स्थिति में सुधार कर सकें। स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) के सदस्यों के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम उन्हें कई तरीकों से मदद कर सकते हैं, जिनमें शामिल हैं: आर्थिक स्वतंत्रता: प्रशिक्षण कार्यक्रम एसएचजी सदस्यों को अपने स्वयं के व्यवसाय का प्रबंधन करने के लिए कौशल और ज्ञान विकसित करने में मदद कर सकते हैं, जिससे उन्हें आर्थिक स्वतंत्रता मिलेगी। आय सृजन: प्रशिक्षण कार्यक्रम एसएचजी सदस्यों को गुणवत्तापूर्ण उत्पादन, स्वच्छता प्रथाओं और उत्पादन के बाद के प्रबंधन जैसे तरीकों के माध्यम से आय उत्पन्न करने में मदद कर सकते हैं। उद्यमशीलता गुण: प्रशिक्षण कार्यक्रम एसएचजी सदस्यों को उद्यमशीलता गुण विकसित करने में मदद कर सकते हैं, जिससे उन्हें सामाजिक, सांस्कृतिक, आर्थिक, राजनीतिक और कानूनी मामलों में सशक्त बनाया जा सकता है।

क्रॉस लर्निंग:
प्रशिक्षण कार्यक्रम SHG सदस्यों को एक-दूसरे से सीखने, ज्ञान का आदान-प्रदान करने और अपने कौशल को निखारने के अवसर प्रदान कर सकते हैं।

सामाजिक स्वीकृति:
प्रशिक्षण कार्यक्रम SHG सदस्यों को उत्पादकों के रूप में सामाजिक स्वीकृति प्राप्त करने में मदद कर सकते हैं।
SHG प्रशिक्षण कार्यक्रमों में शामिल विषयों के कुछ उदाहरण हैं:
व्यवसाय नियोजन, बाजार अनुसंधान, उत्पाद विकास, विपणन रणनीतियाँ, वित्तीय प्रबंधन, बजट बनाना, रिकॉर्ड रखना और वित्तीय संसाधनों तक पहुँच।

OEI द्वारा लघु व्यवसाय नियोजन और वित्तीय प्रबंधन पर स्वयं सहायता समूहों (SHG) के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रम का उद्देश्य SHG सदस्यों को अपने छोटे व्यवसायों को प्रभावी ढंग से प्रबंधित करने और वित्तीय साक्षरता बढ़ाने के लिए आवश्यक ज्ञान और कौशल से सशक्त और सुसज्जित करना है। इन प्रशिक्षण पहलों के माध्यम से, SHG सदस्य व्यवसाय नियोजन, बाजार अनुसंधान, उत्पाद विकास और सफल संचालन के लिए प्रभावी विपणन रणनीतियों के बारे में सीखते हैं। उद्यम। इसके अतिरिक्त, उन्हें वित्तीय प्रबंधन, बजट, रिकॉर्ड रखने और वित्तीय संसाधनों तक पहुँचने के बारे में मूल्यवान मार्गदर्शन प्राप्त होता है। ये प्रशिक्षण कार्यक्रम SHG सदस्यों के लिए आर्थिक स्वतंत्रता, आत्मनिर्भरता और सतत विकास को बढ़ावा देते हैं, जिससे वे अपने समुदायों पर सकारात्मक प्रभाव डाल सकते हैं और एक संतुष्ट जीवन जी सकते हैं।
लघु व्यवसाय योजना और वित्तीय प्रबंधन पर स्वयं सहायता समूहों (SHG) के लिए प्रशिक्षण कार्यक्रमों की प्रक्रिया में निम्नलिखित चरण शामिल हैं:

1. पहचान और चयन: OEI लक्षित समुदायों में SHG की पहचान करता है और उनका चयन करता है जिनमें छोटे व्यवसाय शुरू करने या उन्हें बेहतर बनाने की क्षमता और रुचि है।
2. आवश्यकताओं का आकलन: व्यवसाय योजना और वित्तीय प्रबंधन के संदर्भ में SHG द्वारा सामना की जाने वाली विशिष्ट आवश्यकताओं और चुनौतियों को समझने के लिए एक गहन आवश्यकता मूल्यांकन किया जाता है।
3. पाठ्यक्रम विकास: आवश्यकताओं के आकलन के आधार पर, OEI एक व्यापक प्रशिक्षण पाठ्यक्रम विकसित करता है जिसमें व्यवसाय योजना, बाजार अनुसंधान, वित्तीय साक्षरता, बजट, रिकॉर्ड रखने और वित्तीय संसाधनों तक पहुँचने जैसे विषय शामिल होते हैं।
4. प्रशिक्षण सत्र: OEI के प्रशिक्षित प्रशिक्षक SHG सदस्यों के लिए इंटरैक्टिव और व्यावहारिक प्रशिक्षण सत्र आयोजित करते हैं। प्रशिक्षण में प्रस्तुतियाँ, केस स्टडी, समूह चर्चा और व्यावहारिक अभ्यास शामिल हैं।
5. कौशल निर्माण: SHG सदस्यों को विभिन्न कौशल सिखाए जाते हैं, जैसे कि व्यवसाय योजना बनाना, बाज़ार के अवसरों की पहचान करना, वित्तीय लक्ष्य निर्धारित करना और नकदी प्रवाह को प्रभावी ढंग से प्रबंधित करना।

6. व्यवसाय सहायता: प्रशिक्षण के बाद, OEI SHG सदस्यों को उनकी व्यावसायिक योजनाओं को लागू करने में मार्गदर्शन और सलाह देकर निरंतर सहायता प्रदान करता है।
7. निगरानी और मूल्यांकन: प्रशिक्षण कार्यक्रम की प्रभावशीलता को मापने और सुधार के क्षेत्रों की पहचान करने के लिए SHG सदस्यों की प्रगति की नियमित रूप से निगरानी और मूल्यांकन किया जाता है।
8. आपकी दसवीं इमेज का पूरा टेक्स्ट यहाँ दिया गया है, जिसमें प्रशिक्षण प्रक्रिया के अंतिम चरण और स्वयं सहायता समूहों (SHG) को बढ़ावा देने के व्यापक उद्देश्यों का वर्णन है:
9. नेटवर्किंग और संपर्क: OEI SHG को अपने व्यवसाय की संभावनाओं को बढ़ाने के लिए वित्तीय संस्थानों, सरकारी एजेंसियों और बाजार चैनलों जैसे अन्य हितधारकों के साथ नेटवर्क और संपर्क स्थापित करने में मदद करता है।

प्रभाव आकलन: OEI SHG सदस्यों और उनके समुदायों की आर्थिक और सामाजिक भलाई पर प्रशिक्षण कार्यक्रम के प्रभाव का आकलन करता है।
इस प्रक्रिया के माध्यम से, OEI SHG सदस्यों को सफल उद्यमी बनने और वित्तीय स्वतंत्रता प्राप्त करने के लिए आवश्यक ज्ञान और कौशल प्रदान करता है।

स्वयं सहायता समूहों को बढ़ावा देने के लिए प्रशिक्षण प्रदान करने के उद्देश्य हैं:
स्वयं सहायता समूहों का उद्देश्य वित्तीय सेवाएँ, आय-उत्पादक गतिविधियाँ और आजीविका के अवसर प्रदान करके गरीबी को कम करना है। वे महिलाओं की सामाजिक और आर्थिक स्थिति को बढ़ाकर, लैंगिक समानता को बढ़ावा देकर और सामूहिक कार्रवाई के लिए एक मंच प्रदान करके उन्हें सशक्त बनाने पर भी ध्यान केंद्रित करते हैं।

स्वयं सहायता समूह हाशिए पर पड़े समुदायों को बचत, ऋण और बैंकिंग सेवाओं तक पहुँच प्रदान करके वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देते हैं।

उनका उद्देश्य प्रशिक्षण, क्षमता निर्माण कार्यक्रमों और ज्ञान साझाकरण के माध्यम से सदस्यों के कौशल और क्षमताओं को बढ़ाना है।

- स्वयं सहायता समूह समुदाय की भावना पैदा करके, आपसी सहयोग को बढ़ावा देकर और सामूहिक निर्णय लेने को प्रोत्साहित करके सामाजिक सामंजस्य को बढ़ावा देते हैं।
- महिलाओं को सशक्त बनाना।
- गरीबों और ज़रूरतमंदों के बीच नेतृत्व कौशल विकसित करना।
- स्कूल में नामांकन बढ़ाना।
- पोषण और जन्म नियंत्रण के उपयोग में सुधार करना।

साहित्य की समीक्षा:
शोध में साहित्य की समीक्षा की महत्वपूर्ण भूमिका होती है। वर्तमान शोध पत्र से संबंधित निम्नलिखित शोध:
पिछले काम (लेखक (2009)) में, हमने अकेले SHG सदस्यता के प्रभाव का पता लगाया है और पाया है कि भागीदारी परिसंपत्तियों में मदद करती है लेकिन आय में नहीं। पूरक काम (लेखक (2011)) में, हमने प्रशिक्षण के वितरण तंत्र पर ध्यान केंद्रित किया है। इस अध्ययन में, हमारा मकसद केवल यह पता लगाना है कि क्या प्रशिक्षण और किस प्रकार का अधिक प्रभाव पड़ता है और इसके प्रभावों को मापना है। भारतीय सरकार अपनी मुख्य एजेंसियों के माध्यम से कई प्रशिक्षण कार्यक्रमों को प्रायोजित करती है। इस पत्र का उद्देश्य यह पता लगाना है कि प्रशिक्षण सेवाओं का अपेक्षित प्रभाव पड़ा है या नहीं। यह SHG वाले पाँच भारतीय राज्यों के एक अनूठे डेटा सेट का उपयोग करके इस उद्देश्य का परीक्षण करता है। डेटा न केवल वर्तमान सदस्यों और गैर-सदस्यों पर एकत्र किया गया था, बल्कि नए सूचीबद्ध SHG सदस्यों पर भी एकत्र किया गया था, जिन्हें अभी तक ऋण नहीं मिला है।

प्रशिक्षण के लिए समर्पित संसाधनों की मात्रा के अलावा, हम इसके प्रभावों में क्यों रुचि रखते हैं? जैसा कि कार्लन और वाल्डिविया (2009) ने उल्लेख किया है, कोई यह जानना चाहेगा कि क्या एमएफआई को कौशल सिखाना चाहिए। कुछ लोग कहते हैं कि परिवारों के पास पहले से ही मानव पूंजी है और उन्हें केवल वित्तीय पूंजी की आवश्यकता है। अन्य लोग दावा करते हैं कि एमएफआई को प्रशिक्षण भी प्रदान करना चाहिए, क्योंकि परिवार प्राप्त वित्तीय पूंजी का प्रभावी ढंग से उपयोग नहीं कर सकते हैं। इसके अलावा, चूंकि एमएफआई ने ऋण प्राप्त करने के लिए पहले से ही उधारकर्ताओं को संगठित किया है, इसलिए अतिरिक्त सेवाएं प्रदान करने की लागत कम है। एमएफआई के लिए एक स्वाभाविक तनाव पैदा होता है कि क्या उन्हें प्रशिक्षण के लिए आगे बढ़ना चाहिए या केवल उधार देना चाहिए। इसी तरह, एसएचजी सदस्यों पर प्रशिक्षण का प्रभाव 'न्यूनतमवादी' और 'माइक्रोफाइनेंस प्लस' बहस पर प्रकाश डाल सकता है। 'माइक्रोफाइनेंस प्लस' के विश्वासी ऋण के प्रावधान को साक्षरता प्रशिक्षण, खेती के इनपुट या व्यवसाय विकास सेवाओं (मोर्डच, 2000) जैसे अन्य महत्वपूर्ण इनपुट के साथ जोड़ते हैं। 'न्यूनतमवादी' हालांकि तर्क देते हैं कि स्थिरता और व्यवहार्यता के लिए, एमएफआई को केवल वित्तीय सेवाएं प्रदान करनी चाहिए। एमएफआई को उधार देने पर ध्यान केंद्रित करने के लिए एक तर्क के रूप में, सदस्यता अपने आप में प्रतिभागियों को कई तरीकों से 'प्रशिक्षित' करती है। सबसे पहले, काम करके, बचत करके और चुकाकर, सदस्य एक अनुशासनात्मक नैतिकता अपनाते हैं। दूसरा, वास्तव में परियोजनाओं पर काम करके, सदस्य बिना किसी प्रशिक्षण की आवश्यकता के 'करके सीखते हैं'।

तीसरा, नियमित बैठकें सदस्यों को उनके कार्य-संबंधी समस्याओं के बारे में दूसरों से चर्चा करने और सीखने के लिए एक सेटिंग प्रदान करती हैं। हमारा डेटा किसी को सदस्यता से प्रशिक्षण के प्रभावों को समझने की अनुमति देता है। हमारे पास नए सदस्यों (बिना किसी बाहरी ऋण के) के साथ-साथ परिपक्व सदस्यों का डेटा है, इस प्रकार सदस्य स्व-चयन को नियंत्रित करता है। हमारे पास सदस्यों पर प्रशिक्षण डेटा भी है, जहां सभी परिपक्व और नए सदस्यों को प्रशिक्षण नहीं मिलता है।

पेपर सबसे पहले परिसंपत्तियों और आय पर प्रशिक्षण के प्रभाव की जांच करता है। हम पहले पाइपलाइन विधि (यानी कुछ उधारकर्ताओं को दूसरों से पहले ऋण मिलता है) के साथ भागीदारी पूर्वाग्रह को ठीक करते हैं। फिर हम प्रशिक्षण और भागीदारी पूर्वाग्रह दोनों को समायोजित करने के लिए मिलान और प्रतिगमन समायोजित दोनों विधियों का उपयोग करते हैं। अंत में, हम परिणामों की अगोचर के प्रति संवेदनशीलता का परीक्षण करते हैं।

प्रतिगमन परिणाम (जो केवल सदस्यता पूर्वाग्रह के लिए सही है) से पता चलता है कि सदस्यता सकारात्मक रूप से परिसंपत्तियों को प्रभावित करती है, लेकिन आय को नकारात्मक रूप से प्रभावित करती है। जब हम सदस्यता और प्रशिक्षण दोनों के लिए सही करते हैं, तो सदस्यता के समान, प्रशिक्षण सकारात्मक रूप से परिसंपत्तियों को प्रभावित करता है, लेकिन आय पर कोई प्रभाव नहीं डालता है। प्रशिक्षण का प्रकार मायने रखता है क्योंकि व्यावसायिक प्रशिक्षण का अधिक प्रभाव पड़ता है, खासकर जब SHG कार्यक्रम के एक विशिष्ट लिंकेज मॉडल के साथ जोड़ा जाता है। ये परिणाम संकेत देते हैं कि SHG के लिए, प्रशिक्षण तुरंत सकारात्मक प्रभावों में परिवर्तित नहीं हो सकता है, लेकिन समय के साथ, वे उधारकर्ताओं को गरीबी से बाहर निकलने में मदद कर सकते हैं। यह पत्र अध्ययन किए गए तरीकों और विषय दोनों में माइक्रोफाइनेंस में प्रभाव अध्ययन के साहित्य में योगदान देता है।

अपने तरीकों में, यह दो गैर-प्रयोगात्मक तरीकों को मिलाकर दो अलग-अलग प्रकार के चयन पूर्वाग्रहों को ठीक करता है: पाइपलाइन और मिलान विधियाँ। हम SHG ढांचे के लिए कोलमैन (1999) पाइपलाइन दृष्टिकोण को अपनाते हैं। जबकि कोलमैन ने उपचार और नियंत्रण दोनों गांवों में उधारकर्ताओं का सर्वेक्षण किया, हम अलग-अलग गांवों में SHG में नए और परिपक्व समूहों का निरीक्षण करते हैं, लेकिन एक ही जिले में। फिर हम प्रशिक्षण अंतर्जातता को नियंत्रित करने के लिए मिलान विधियों का उपयोग करते हैं। हम इन विधियों के संयोजन का प्रस्ताव करते हैं क्योंकि हमारे डेटा और सेटिंग के लिए, हम यादृच्छिकरण की सीमाओं के लिए तर्क देते हैं। यादृच्छिकरण की अनुपस्थिति में, ये विधियाँ प्रभाव को मापने के लिए एक विकल्प प्रदान करती हैं। विशेष रूप से एमएफआई पर प्रशिक्षण के प्रभाव को मापने के संदर्भ में, हाल ही में कई अध्ययनों ने कार्लन और वाल्डिविया (2009) से शुरू होने वाले यादृच्छिक परीक्षण किए हैं। पेरू के डेटा के साथ लोकप्रिय यादृच्छिकरण विधि का उपयोग करते हुए, उन्होंने पाया कि व्यावसायिक प्रशिक्षण ने व्यावसायिक प्रथाओं और राजस्व में सुधार किया, जिसके परिणामस्वरूप अधिक पुनर्भुगतान और ग्राहक प्रतिधारण हुआ।

स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) की आवश्यकता:
हमारे देश में गरीबी का मुख्य कारण गरीब लोगों के लिए ऋण और वित्तीय सेवाओं तक खराब पहुंच है। डॉ. सी. रंगराजन की अध्यक्षता में एक स्वयं सहायता समूह (एसएचजी) समिति का गठन किया गया था। इस समिति के तहत 'देश में वित्तीय समावेशन' पर एक व्यापक रिपोर्ट तैयार की गई थी। इस रिपोर्ट में वित्तीय समावेशन की कमी के चार प्रमुख कारणों की पहचान की गई:

- संपा ार्श्विक सुरक्षा (Collateral Security) प्रदान करने में असमर्थता
- खराब ऋण अवशोषण क्षमता
- संस्थानों की अपर्याप्त पहुंच
- कमजोर सामुदायिक नेटवर्क

इससे यह स्पष्ट है कि गांवों में मजबूत सामुदायिक नेटवर्क का अस्तित्व ग्रामीण क्षेत्रों में ऋण लिंकेज के प्रमुख तत्वों में से एक है। गरीबों, विशेषकर महिलाओं के बीच गरीबी उन्मूलन और सामाजिक पूंजी निर्माण में स्वयं सहायता समूहों की भूमिका अत्यंत महत्वपूर्ण है।

शोध पद्धति: अध्ययन का दायरा: अध्ययन का दायरा दो स्तरों पर परिभाषित किया गया था अर्थात् सेवा स्तर और भौगोलिक स्तर।

शोध डिजाइन: वर्तमान अध्ययन सर्वेक्षण पद्धति पर आधारित एक अनुभवजन्य (Empirical) अध्ययन है। साक्षात्कार अनुसूची के माध्यम से क्षेत्र से पहले हाथ के आंकड़े (Primary Data) एकत्र किए गए थे और हरियाणा राज्य में स्थित थे।

नमूना इकाई: अध्ययन के लिए नमूना इकाई में एसएचजी सदस्य और अवलोकन पद्धति शामिल थी।

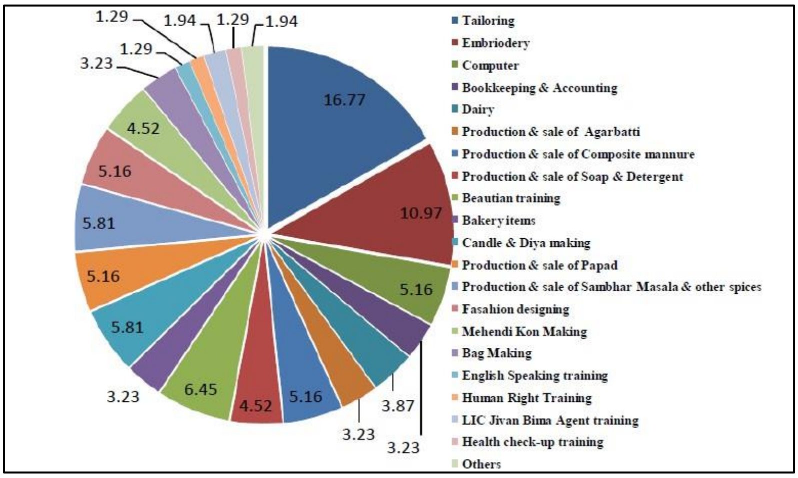
नमूना आकार: कुरुक्षेत्र शहर में लाभार्थी और अध्ययन की अवधि: शोध अध्ययन के लिए शोधकर्ता ने मानचित्र की मदद से पूरी आबादी को गैर-अतिव्यापी (Non-overlapping) और परस्पर अनन्य चार भौगोलिक स्तरों में विभाजित किया है, अर्थात् पूर्वी क्षेत्र, पश्चिमी क्षेत्र, दक्षिण क्षेत्र और उत्तर क्षेत्र। शोध योजना के आधार पर सरकारी एसएचजी सदस्यों और निजी एसएचजी सदस्यों के बीच 200 प्रश्नावली वितरित की गईं, लेकिन 155 उत्तरदाताओं ने प्रश्नावली को ठीक से भरा है और उन्हें असमानुपातिक स्तरीकृत यादृच्छिक नमूनाकरण (Disproportionate Stratified Random Sampling) तकनीक का उपयोग करके इस अध्ययन के लिए चुना गया है। 155 उत्तरदाताओं में से 80 सरकारी एसएचजी से हैं और 75 निजी एसएचजी से हैं।

विश्लेषण के लिए उपयोग किए गए डेटा उपकरण: शोधकर्ता ने वर्तमान अध्ययन में निम्नलिखित उपकरणों का उपयोग किया है। वे (ए) प्रतिशत विश्लेषण, (बी) ची-स्क्वायर विश्लेषण (Chi-square analysis) हैं।

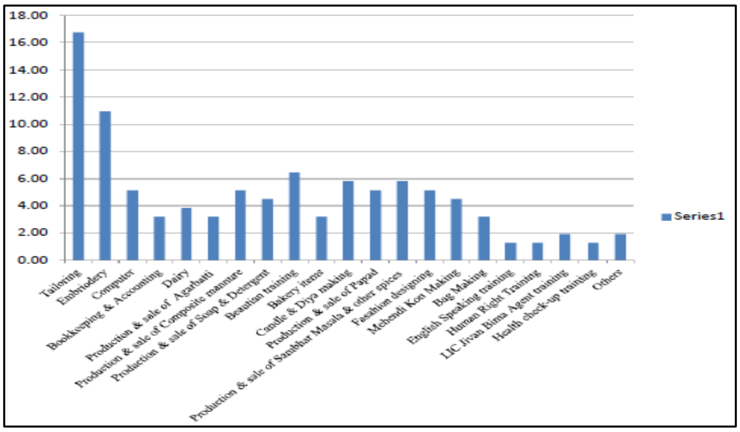
तालिका: 1
स्वयं सहायता समूहों द्वारा प्रदान किए गए प्रशिक्षण कार्यक्रम

S.No.	Types of Training	No. of respondents	Percentage %
1.	Tailoring	26	16.77
2.	Embriodery	17	10.97
3.	Computer	8	5.16
4.	Bookkeeping & Accounting	5	3.23
5.	Dairy	6	3.87
6.	Production & sale of Agarbatti	5	3.23
7.	Production & sale of Composite mannure	8	5.16
8.	Production & sale of Soap & Detergent	7	4.52
9.	Beautian training	10	6.45
10.	Bakery items	5	3.23
11.	Candle & Diya making	9	5.81
12.	Production & sale of Papad	8	5.16
13.	Production & sale of Sambhar Masala & other spices	9	5.81
14.	Fashion designing	8	5.16
15.	Mehendi Kon Making	7	4.52
16.	Bag Making	5	3.23
17.	English Speaking training	2	1.29
18.	Human Right Training	2	1.29
19.	LIC Jivan Bima Agent training	3	1.94
20.	Health check-up training	2	1.29
21.	Others	3	1.94
	Total	155	16.77

प्रशिक्षण कार्यक्रमों के महत्व और एसएचजी सदस्यों पर इसके प्रभाव पर एक अध्ययन, विशेष रूप से कुरुक्षेत्र जिले के संदर्भ में



Graphical Representation



Source: Primary Field survey, 2022-2023

उपरोक्त विश्लेषण से पता चलता है कि स्वयं सहायता समूहों द्वारा प्रस्तुत विभिन्न प्रशिक्षण कार्यक्रमों में से अधिकांश उत्तरदाताओं ने सिलाई प्रशिक्षण प्राप्त किया है, 16.77% उत्तरदाताओं ने इसका लाभ उठाया है, इसके बाद कढ़ाई 10.97%, ब्यूटीशियन प्रशिक्षण 6.45%, मोमबत्ती और दीया बनाना और सांभर मसाला और अन्य मसालों का उत्पादन और बिक्री 5.81%, कंप्यूटर, मिश्रित खाद का उत्पादन और बिक्री, पापड़ और फैशन डिजाइनिंग का उत्पादन और बिक्री 5.16%, साबुन और डिटर्जेंट और मेहंदी कोन का उत्पादन और बिक्री 4.52%, डेयरी 3.87%, बहीखाता और लेखा, अगरबत्ती, बेकरी वस्तुओं, बैग बनाने का उत्पादन और बिक्री 3.23%, एलआईसी जीवन बीमा एजेंट प्रशिक्षण और अन्य 1.94% और अंत में अंग्रेजी बोलने का प्रशिक्षण, मानव अधिकार प्रशिक्षण और स्वास्थ्य जांच प्रशिक्षण 1.29% है।

तालिका: 2

स्वयं सहायता समूह सदस्यों के बीच प्रशिक्षण कार्यक्रमों के प्रति जागरूकता के स्तर और महत्व पर विचार

Level of importance	**Respondents Level of awareness**				**Total**
	HA	A	PA	AN	
Very important	22	18.00	18.00	10.00	68
Important	20	16.00	12.00	4.00	52
Not at all important	14	15.00	4.00	2.00	35
Total	56	49.00	34.00	16.00	155

Source: Primary Data

निष्कर्ष:

इस प्रकार उपरोक्त अध्ययन बताता है कि स्वयं सहायता समूहों द्वारा प्रस्तुत किए जाने वाले विभिन्न प्रकार के प्रशिक्षण कार्यक्रमों का उनके सदस्यों पर बहुत प्रभाव पड़ता है। प्रशिक्षण और विकास कार्य समूह के सदस्यों को नवीन और उत्पादक कार्यक्रमों के माध्यम से उनके कौशल को बढ़ाकर सक्रिय और सशक्त बनाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। ये कार्यक्रम महिलाओं को सामाजिक, आर्थिक, राजनीतिक, शैक्षिक और तकनीकी पहलुओं में अधिक ज्ञान प्राप्त करने में सक्षम बनाते हैं। इस प्रकार निजी और सरकारी स्वयं सहायता समूहों को उद्यमिता कौशल, प्रबंधकीय कौशल, विपणन कौशल आदि से संबंधित प्रशिक्षण को बढ़ावा देना चाहिए और वर्तमान परिदृश्य भारत में महिलाओं के समग्र उत्थान का मार्ग प्रशस्त करता है।

संदर्भ (References):

1. अबादी, ए. और इम्बेन्स, जी. 2007. औसत उपचार प्रभावों के लिए पूर्वाग्रह सुधारित मिलान अनुमानक। वर्किंग पेपर, हार्वर्ड विश्वविद्यालय।
2. अधियन, बी. और मोर्डुच, जे. 2005. माइक्रोफाइनेंस का अर्थशास्त्र। एमआईटी प्रेस, कैम्ब्रिज।
3. बनर्जी, ए., डुफ्लो, ई., ग्लेनरस्टर, आर., और सी. किन्नन। 2009. माइक्रोफाइनेंस का चमत्कार? एक यादृच्छिक मूल्यांकन से साक्ष्य। वर्किंग पेपर, एमआईटी अर्थशास्त्र विभाग।
4. बनर्जी, ए. और डुफ्लो, ई. 2009. विकास अर्थशास्त्र के लिए प्रायोगिक दृष्टिकोण। अर्थशास्त्र की वार्षिक समीक्षा 1, 151-178।
5. बार्नो, बी., कैन, जी. और ए. गोल्डबर्जर 1980. चयनात्मकता पूर्वाग्रह के विश्लेषण में मुद्दे। ई. स्ट्रॉम्सडॉर्फर और जी. फ़ार्कस (संपादक), मूल्यांकन अध्ययन समीक्षा वार्षिक, खंड 5. सेज, सैन फ्रांसिस्को।
6. ब्रुहन, एम., कार्लन, डी. और ए. शॉअर। 2010. लघु और मध्यम उद्यमों को परामर्श सेवाएँ प्रदान करने का प्रभाव: मेक्सिको में एक यादृच्छिक परीक्षण से साक्ष्य। कार्य पत्र, एमआईटी, अर्थशास्त्र विभाग।

7. भारत में एसएचजी की सफलता और विफलता पर एक रिपोर्ट- सफलता की बाधाएँ और प्रतिमान, 2008 योजना आयोग भारत सरकार।
8. आशा कपूर मेहता, अमिता शाह। भारत में पुरानी गरीबी: घटना, कारण और नीतियां, विश्व विकास, खंड 3, ग्रेट ब्रिटेन, 2003।
9. बनर्जी, ए. और दुआओ, ई. 2009. विकास अर्थशास्त्र के लिए प्रायोगिक दृष्टिकोण। अर्थशास्त्र की वार्षिक समीक्षा 1, 151-178।
10. हेकमैन, जे., इचिमुरा, एच., और टोड, पी. 1997. अर्थमितीय मूल्यांकन अनुमानक के रूप में मिलान: नौकरी प्रशिक्षण कार्यक्रम के मूल्यांकन से साक्ष्य।