IOSR Journal of Economics and Finance (IOSR-JEF)
e-ISSN: 2321-5933, p-ISSN: 2321-5925. Volume 11, Issue 1 Ser. I (Jan. – Feb. 2020), PP 68-72
www.iosrjournals.org

बुलंदशहर क्षेत्र की कामकाजी महिलाओं के आर्थिक सशक्तिकरण पर साक्षरता का अध्ययन और विश्लेषण

डॉ0 वित्ती देवी दुबे

एसोसिएट प्रोफेसर, अर्थशास्त्र विभाग, डी. ए. वी. पी. जी. कॉलेज, बुलंदशहर, यू पी

उत्तर प्रदेश में 93.91 प्रतिशत (जनगणना 2011) की दर के साथ महिला साक्षरता के मामले में बुलंदशहर का सर्वोच्च स्कोर है। बुलंदशहर 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, बुलंदशहर 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। बुलंदशहर 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 शब्द: *वित्तीय साक्षरता, आर्थिक सशक्तिकरण, कामकाजी महिलाएँ।*

परिचय

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 बुलंदशहर 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।

संचालनगत परिभाषा

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

- वित्तीय साक्षरता: 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 सशक्तीकरण: 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।

उद्देश्य

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।

परिकल्पना

- H0: बुलंदशहर की कामकाजी महिलाओं ने आर्थिक सशक्तिकरण प्राप्त किया है।
- H1: बुलंदशहर की कामकाजी महिलाओं के बीच आर्थिक सशक्तिकरण और वित्तीय साक्षरता के बीच मजबूत संबंध है।

क्रियाविधि

वर्तमान अध्ययन में संगठित क्षेत्र की कामकाजी महिलाओं के बीच इस सवाल की पड़ताल की गई कि बुलंदशहर 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 डिज़ाइन को अपनाया गया था। पहले चरण में, बुलंदशहर को उत्तर प्रदेश के बीच अध्ययन के लिए राज्य के रूप में चुना गया था, क्योंकि बुलंदशहर 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, बुलंदशहर को तीन प्रमुख शहरों में विभाजित किया गया जो क्रमशः दक्षिण, मध्य और उत्तर बुलंदशहर 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।

परिणाम और निष्कर्ष

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 चर: 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 बुलंदशहर के उत्तरदाताओं की मासिक बचत पर महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है।

Mean dependent variable	984.3400			S.D. dependent var		760.4871
Sum squared residents	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। R-squared 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।

ख) कामकाजी महिलाओं का आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक

H0: बुलंदशहर 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 (EEI) का निर्माण आर्थिक सशक्तिकरण के मानकीकृत सात संकेतकों के औसत के रूप में किया गया था। (हेमा, 2015) वर्तमान अध्ययन में अपनाई गई सशक्तिकरण रूपरेखा तालिका 2 में दिखाई गई है।

तालिका 2 - आर्थिक सशक्तिकरण का विश्लेषण करने के लिए मैट्रिक्स

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 / डेबिट / क्रेडिट कार्ड का उपयोग करने के लिए वित्तीय स्वतंत्रता प्राप्त की • मेरे पास बाजारों की पहुंच, 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।

उत्तरदाताओं को दृढ़ता से सहमत होने के लिए 5 के अधिकतम स्कोर के साथ पांच बिंदुओं पर सात बयानों को रैंक करने के लिए कहा गया और 1 को जोरदार असहमति के लिए कहा गया। निम्न सूत्र का उपयोग करके स्कोर को मानकीकृत किया 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 निकालकर आर्थिक सशक्तीकरण सूचकांक आ गया। समग्र स्कोर के आधार पर, कामकाजी महिलाओं को सशक्तिकरण की निम्न श्रेणी में वर्गीकृत किया गया था जैसा कि तालिका 3 में दिखाया गया है।

तालिका 3: आर्थिक सशक्तिकरण सूचकांक (ईईआई) के लिए कट ऑफ सिद्धांत

स्कोर	**टिप्पणियां**
Up to 2	सशक्त नहीं है
2.1-3	आंशिक रूप से सशक्त
3.1-4.0	सशक्त
4.1 and above	पूरी तरह से सशक्त

इसी प्रकार बुलंदशहर के तीन प्रमुख जिलों, की कामकाजी महिलाओं के बीच आर्थिक सशक्तिकरण को मापा गया। सूचकांक के परिणाम और आर्थिक सशक्तीकरण की स्थिति तालिका 4 में दर्शाई गई है।

तालिका 4: बुलंदशहर की कामकाजी महिलाओं के वर्गीकरण के लिए कटऑफ सिद्धांत

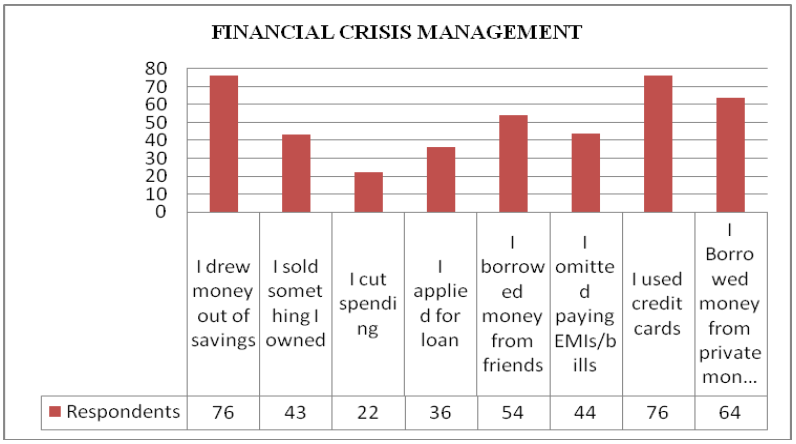
जिला	**उत्तरदाताओं**	**स्कोर**	**टिप्पणियां**
दक्षिण बुलंदशहर	100	2.22	आंशिक रूप से सशक्त
मध्य बुलंदशहर	100	2.50	आंशिक रूप से सशक्त
उत्तर बुलंदशहर	100	2.60	आंशिक रूप से सशक्त
संपूर्ण	300	2.44	आंशिक रूप से सशक्त

स्रोत: प्राथमिक डेटा सर्वेक्षण

तालिका 4 में प्रदर्शित परिणाम यह दर्शाते हैं कि जिलों के बावजूद, बुलंदशहर की कामकाजी महिलाएँ औसतन 2.44 अंक पर हैं, जिसका अर्थ होगा कि उन्होंने केवल आंशिक सशक्तीकरण हासिल किया है।

इसलिए हम अशक्त परिकल्पना को अस्वीकार करते हैं। बुलंदशहर की कामकाजी महिलाएँ आर्थिक सशक्तीकरण हासिल नहीं कर पाई हैं।

c) कामकाजी महिलाओं का वित्तीय संकट प्रबंधन



1 - कामकाजी महिलाओं का वित्तीय संकट प्रबंधन

स्रोत: प्राथमिक डेटा सर्वेक्षण

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

बुलंदशहर 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 ly तर्कसंगत रूप से सूचित 'खिलाड़ी हैं। भले ही वित्तीय साक्षरता के मामले में भारत के सर्वोच्च साक्षर राज्य बुलंदशहर 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। "यहां 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 'बेकार' 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.