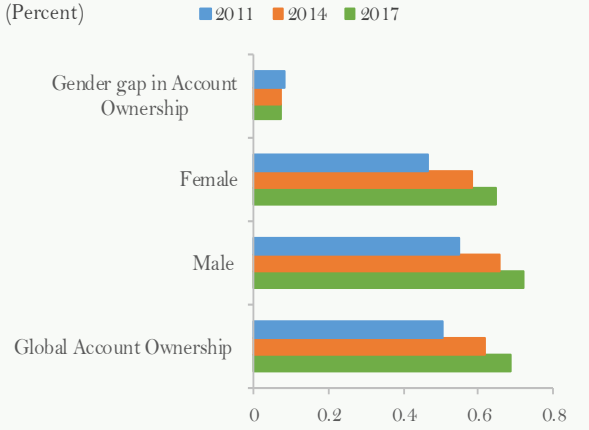


باکس 7: مالی شمولیت

مالی اداروں پر لوگوں کا عدم اعتماد اور مالی خدمات فراہم کرنے والے کی بڑے پیمانے تک رسائی حاصل کرنے کی استعداد اور جذبہ شامل ہے۔²⁵²

چارٹ 1: عالمی سطح پر کھاتوں کی ملکیت



Source: Findex data, 2017

ایک بنیادی لین دین کھاتے تک رسائی وسیع تر مالی شمولیت کا اصل راستہ سمجھی جاتی ہے کیونکہ اس کی مدد سے لوگ پیسہ بھیجنے، وصول کرنے اور رکھنے جیسی مالی خدمات تک پہنچ حاصل کرتے ہیں۔ اگر ایک بار لوگ کھاتہ دار بن جائیں تو ان کے بیمہ اور قرض جیسی دیگر مالی خدمات استعمال کرنے کا امکان بڑھ جاتا ہے۔

ٹیکنالوجی اور ڈیجیٹل مالی خدمات میں تیزی سے ہونے والے اختراعات نے رسائی اور شمولیت کو بڑھانے میں اہم کردار ادا کیا ہے۔ جی ایس ایم اے نے حساب لگایا ہے کہ ہر روز 90 ممالک میں موبائل فون کے ذریعے لگ بھگ 1.3 ارب ڈالر مالیت کی لین دین ہوتی ہے۔²⁵³ موبائل فونز اور ایکس پوائنٹس کے وسیع استعمال اور صلاحیتوں نے لوگوں کو عملاً مالی ادارے تک آنے کے تصور کو بدل ڈالا ہے اور اب مالی خدمات ان کی دہلیز تک پہنچ رہی ہیں۔

استعمال ---

مالی خدمات تک رسائی میں ترقی ایک اچھا پہلا قدم ہے تاہم یہ غریب طبقے کی مالی استعداد میں مثبت اضافہ کرنے کے لیے کافی نہیں۔ مالی کھاتہ استعمال کرنا یہ کھاتہ رکھنے سے مختلف ہے۔ فنڈیکس 2017ء کے ڈیٹا سے پتہ چلتا ہے کہ دنیا بھر میں تقریباً تین فیصد

یہ امر طے ہو چکا ہے کہ مالی شمولیت بینکاری سہولتوں سے محروم افراد اور کاروباری اداروں کو مفید، سستی اور معیاری مالی خدمات پہنچانے کا ایک آفاقی ذریعہ ہے تاکہ وہ اپنی لین دین، بچت، ادائیگی، قرضے اور بیمہ وغیرہ کی ضروریات پوری کر سکیں۔ مالی شمولیت کا تصور وقت گزرنے کے ساتھ ساتھ ارتقا پذیر ہوا ہے۔ یہ محض نیابینک اکاؤنٹ کھولنے کے تصور سے ماوراء معیاری مالی خدمات کے ایک پورے مجموعے تک رسائی کا تصور ہے۔

مالی خدمات کی وسعت اور گہرائی بڑھانے سے تخفیف غربت، معیار زندگی بڑھانے، آمدنی کی عدم مساوات کم کرنے اور مالی دھچکے جذب کرنے کی صلاحیت میں اضافہ کرنے میں مدد مل سکتی ہے۔ ہر چند کہ مالی شمولیت ٹچل سطح کی ترقی کا جزو الاینک ہے تاہم لوگوں کی اکثریت کو خصوصاً ترقی پذیر ممالک میں معیاری مالی خدمات تک رسائی حاصل نہیں یا محدود رسائی ہے۔

مذکورہ بالا فوائد کے حصول کے لیے پالیسی ساز عملی میدان میں کام کرنے والوں کو سازگار پروڈنشل اور قانونی ڈھانچہ کی فراہمی کے ذریعے مالی خدمات کی رسائی، استعمال اور معیار پر توجہ مرکوز کرتے ہیں۔

مالی شمولیت بڑھانے کے لیے پالیسی ساز تین کلیدی شعبوں پر توجہ دیتے ہیں یعنی رسائی، استعمال اور معیار۔

دسائی ---

فنڈیکس ڈیٹا میں 2017ء کے مطابق 1.2 ارب لوگوں کو 2011ء سے مالی کھاتے تک باضابطہ رسائی حاصل ہے۔ ان میں سے نصف ارب سے زائد افراد کو پچھلے تین برسوں میں رسائی حاصل ہوئی ہے۔

اگرچہ گزشتہ چند برسوں میں مالی شمولیت کے حوالے سے ٹھوس کامیابیاں ہوئی ہیں (چارٹ 1) تاہم دنیا کی تقریباً ایک تہائی بالغ آبادی یعنی 1.7 ارب بالغ افراد کا ابھی تک باضابطہ بینک کھاتہ نہیں ہے۔²⁵¹ کم مالی شمولیت کی جن وجوہ کا تعین کیا گیا ہے ان میں

²⁵² ”پاکستان کا محض مالی شمولیت اتنی آہستہ کیوں ہے؟“ سی جی اے پی،

www.cgap.org/blog/pakistan-enigma-why-financial-inclusion-happening-so-slowly

²⁵³ ”صنعت کی کیفیت کی رپورٹ—ترقی کے لیے موبائل“—ترقی کے لیے موبائل،

www.gsma.com/r/state-of-the-industry-re

²⁵¹ ”گلوبل فنانشل انکلوژن (گلوبل فنڈیکس) ڈیٹا“—ڈیٹا کیلاگ، 19 اپریل 2018ء،

datacatalog.worldbank.org/dataset/global-financial-inclusion-global-index-database

شمولیت کے لیے لازمی ہے۔ خواتین اور دیہی علاقوں میں مقیم غریبوں جیسے طبقات کو ہدف بنا کر معیاری اور ان کی ضرورت کے مطابق مالی مصنوعات کی فراہمی مالی شمولیت کی رسائی اور استعمال کو بڑھا سکتی ہے۔

مالی استعداد کا مطلب ہے دستیاب مالی سہولت کو استعمال کرنے کا علم اور فہم جو ایک صحت مندانہ مالی شمولیتی تجربہ تشکیل دینے میں اہم کردار ادا کرتا ہے۔ بہترین صورت یہ ہے کہ ٹیکنالوجی پر مبنی مصنوعات سادہ، سہل، معتبر اور آسان ہوں۔ معیار اور ضرورت کے مطابق ڈھالی گئی مصنوعات کی فراہمی کے ساتھ صارف کی مالی استعداد بڑھانے سے بہتر مالی شمولیتی اثرات پیدا ہو سکتے ہیں۔

کھاتے غیر فعال رہے، ان میں پچھلے بارہ ماہ کے دوران کوئی رقم رکھی گئی نہ نکالی گئی۔ چین، تھائی لینڈ اور کینیا جیسے ممالک نے اپنی مالی رسائی 80 فیصد سے بھی زیادہ کر دی ہے۔ تاہم مالی رسائی پر توجہ میں اضافے کے ساتھ ساتھ ان کھاتوں کے استعمال پر اور بھی زیادہ توجہ درکار ہے۔

ڈیجیٹل ٹیکنالوجی کی آمد اور استعمال نے مالی شمولیت کو بڑھایا ہے کیونکہ اس سے افراد اور صارفین دونوں کے لیے مالی روابط قائم کرنے اور برقرار رکھنے کی لاگت کم ہو گئی ہے۔ حکومت سے فرد کو منتقلی اور اجرتوں کو ڈیٹا سٹور کرنے جیسے چیلنجوں پر قابو پانے سے کھاتوں تک رسائی اور استعمال بہتر بنانے میں مدد ملے گی۔

معیار۔۔۔

غریب طبقے اور نئے استعمال کنندگان کی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے مالی مصنوعات اور خدمات کی ترقی اور انہیں ضرورت کے مطابق ڈھالنا ایک اہم پہلو ہے جو مالی