



Goods & Services Tax in India : An Overview

*It is generally said that Goods & Services Tax levied by NDA Govt. is a revolutionary step in the Indian Taxation system. Indian taxation system was a multi-tier system and to provide a uniform platform in the present indirect taxation scenario, GST has been launched. More than 160 countries in the world have already implemented GST in their economies. It is expected that GST will bring more simplicity, efficiency, transparency, uniformity in tax base structure. In the VAT Regime, there is multiplicity of various taxes like central Excise duty, Service tax, Additional Custom duty and Special Additional duty and State level taxes like, sales tax, Central Sales tax, Entertainment tax, Entry tax, Purchase tax, Octroi duty, lottery tax, luxury tax and other surcharge on supply of goods & services etc. Though GST is like VAT i.e levied on every value addition but it will eliminate multiplicity of taxes and reduce Cascading effect i.e. 'Tax on Tax'. It is a comprehensive indirect tax which is levied on consumption, manufacture and sale of goods and services as well. It will be levied on the final stage of consumption not the manufacturing stage. In this context, the present paper is an attempt to give overall view of new tax regime which is based on GST. Process of the implementation of GST, Pros and Cons of GST are the main issues which covers the present research. **Key Words** : CGST, SGST, Cascading Effect, VAT, Multi-tier system, Cascading effect, Consumption, Manufacturing, Multiplicity of taxation.*

DR. SARIKA CHOUDHARY

Introduction :

The framework of tax reform was formed in the year 2000 during the NDA Government. The govt. formed a committee i.e Kelkar Task force for taking review on GST. The proposed National level GST was first placed during 2006 budget speech. In May, 2007 an Empowered Committee of Finance ministers was constituted to know the impact of GST on revenue. In 2010, Finance Minister P. Chidambaram had announced that GST will be implemented from April, 2011. In 2011, the 115th constitutional amendment bill was introduced for levying GST in Lok Sabha. In 2014, 122th Constitution Amendment Bill was passed in Lok Sabha again and after two years of waiting, Rajya sabha passed GST on 3rd August, 2016; received President's approval in September, 2016 and it became a reality on 30th June midnight and enacted it on 1st July, 2017 throughout India under the 101st constitutional Amendment Bill.

The existing tax regime was highly complicated in India in which various types of taxes that were charged by the central and state governments on goods and services. But GST is a single indirect tax on the supply of goods and services, right from the manufacturer to the consumer. It is a multistage destination based tax which would be collected at every stage from procuring the raw material to selling the finished product. But the credit of

taxes paid at the previous stage will be available at the next stage. As GST is a destination based tax, it will be levied on the place of consumption and tax revenue will accrue to that government which has its jurisdiction on the place of consumption.

Structure and Process of GST :

More than 160 countries in the world switched to a unified tax system very early. France was the first country who adopted GST in 1950 and many other countries adopted different forms of VAT. For the Nationwide implementation of GST, 33 GST Acts were required; - one CGST Act, one IGST Act and 29 SGST Acts and two union territories Acts. While other countries adopted single GST Model, India as a Federal country has opted for 'Dual GST Model' which empowers both the centre and the states to collect the GST. The state and central GST has been levied on the basis of two factors: Revenue and Acceptability. The structure of GST Model in India in fig. no. 1.

On the basis of the movement of goods and services, Intra- state GST includes CGST and SGST :

Central GST :

It depicts Central Goods and Services tax. The revenue collected under CGST is meant for Central Government. All other taxes like central sale tax, excise duty, service tax etc. all are subsumed.

Head (Department of Economics), Dyal Singh College, Karnal (Haryana)

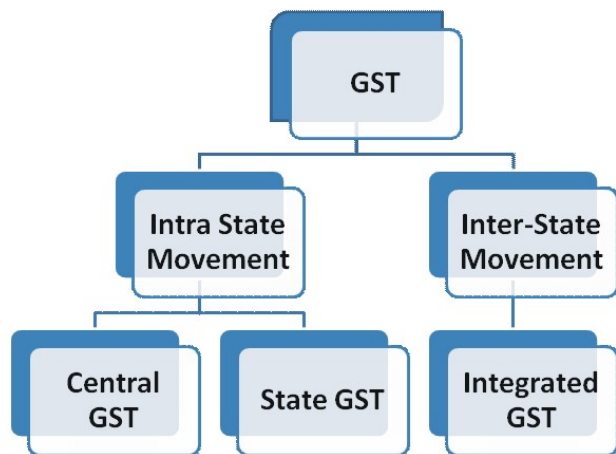


Fig. No. 1

State GST :

It depicts State Goods and Services tax. The revenue collected under SGST is meant for State Government. All other taxes like State sale tax, VAT, Luxury tax, Entertainment Tax, Taxes on lotteries, gambling, betting, state cesses and surcharges etc. all are subsumed.

Integrated GST :

IGST is charged when there is movement of goods and services from one state to another. The revenue out of IGST is shared by state and central governments as per the rates fixed by the authorities.

Harmonized System of Nomenclature (HSN) :

It is an eight digit code for identifying the applicable rate of GST. If a company has turnover upto 1.5 crore in the preceding financial year, then there is no need to mention HSN code while supplying goods and services on invoices. But if their turnover exceeds 1.5 crore and lying between 1.5 crore to 5 crores, then they have to mention 2digit HSN code.

Goods and Services Tax Network(GSTN) :

Information Technology(IT) is a pre requisite of GST. So, GSTN is established which is Non-Government and not for profit company. Through this Network, dealers have to register online for GST. The authorized capital of GSTN is Rs. 10 crores in which 24.5% of shares belong to central government, 24.5% shares with states and rest with private banking firm.

There are five slabs under GST and the tax structure for common use goods and services are as follows :

Tax Rates Products/ Items

- 0% Milk, Eggs, Curd, Unpacked Food grains, Cheese, Education and Health services, Salt, Fresh Vegetables etc.
- 5% Sugar, Tea, Edible oils, LPG, Fabric, Footwear, Sweets, Coffee, Coal, Spices etc.
- 12% Almonds, Butter, Ghee, Juice, Mobiles, Computers, Coconut Milk, Services on Non-AC Restaurants etc.
- 18% Hair Oil, Soaps, Toothpaste, Pasta, Soups, Ice- Creams, Printers etc.

28% Small Cars, Consumer Durables such as AC and Fridges and all Luxury items etc.

The government can levy a cess on SIN goods over and above the higher rate of 28%. The cess will fulfill two purposes i.e discourage the consumption of SIN goods and act as a source of additional revenue for the states.

Pros and Cons of GST :

Prime Minister Narender Modi has termed GST as “Good and Simple Tax”. But opposition termed it as “Gabbar Singh Tax”. Now the question arises whether the GST regime is good for economy or bad? For this following points are added in the analysis:-

Benefits of GST :

GST may stand for Growth, Stability and Transparency. It is said that GST is Great Step by Team India; Great Step towards Transformation; Great Step towards Transparency. It is hoped that GST regime will provide the following benefits:-

(1) Boost Revenue : No doubt GST replaced plethora of taxes with a single uniform tax across the country. Long run tradition of Kachcha- Pkka bills has been eliminated and now India jumped upto 30 notches into the top 100 ranking on the World Bank's Ease of Doing Business Index. It means that dual monitoring structure of GST by both centre and state will make more to detection and therefore more collection of revenue will be there.

(2) Shining Example of Cooperative Federalism: In India, Federal finance system has been followed from many years. It means that both centre and state governments have power to impose taxes. Keeping in mind the Cooperative federalism both governments has adopted jointly the new model of GST. All the laws have virtually identical provisions. By adopting common definitions, procedures and compliance mechanism, GST sets an example of Cooperative Federalism.

(3) Paved a way for Make in India : GST will definitely give major boost to 'Make in India' campaign of Indian government by making goods and services produced in India competitive in the national as well as in International Market. Increased protection from imports as GST provides appropriate countervailing duty.

(4) Develop a common market : GST aims to make India a common market with common rates, procedures and remove the economic barriers, thus paving a way for an integrated at the national level.

(5) Destination Based Tax : As GST follows multi-stage collection mechanism and shifts the tax incidence near to the consumer and therefore it will provide benefit to industry through better cash flows and better working capital management.

(6) Boost Exports : Under the GST regime, Exports will be zero-rated in entire market and it will boost Indian exports in the international market and BOP position too. Exporters with clean track record will be rewarded by getting immediate refund at 90% of their claims arising on account of exports within seven days.

(7) **More Transparency** : GST will bring more transparency to Indirect Tax laws. Since the whole supply chain will be taxed at every stage with credit of taxes paid at the previous stage, it will help the industry to take the credit and government to verify the correctness of taxes paid and consumer to know the exact amount of taxes paid.

(8) **Life gets simpler** : The taxpayers need not to maintain records and show compliance with many existing indirect taxes. They would only need to maintain records and show compliance in respect of CGST and SGST Act for all Intra-state supplies and for all inter-state supplies IGST Act.

As every coin has two aspects, GST has its own disadvantages also :

(1) **Multiple State Registration** : Businessmen are required to register for GST in each state they want to operate.

(2) **Petroleum products not included** : The government has left petroleum out of GST. Industries that require petroleum products can't input for tax credit.

(3) **Professionals Assistance** : New startups who lack knowledge of GST may require living professionals.

(4) **Unstable Economy** : Right after implementation of demonetization and now GST bill, India's economy become unstable and it will take approximately one to two years to stable.

(5) **Luxury items to get costly** : Buying luxury items like Car, AC etc will become costly after GST.

(6) **Computerized GST** : Taxpayers have much knowledge about online registration and filling returns.

Conclusion :

On the basis of above analysis, it can be said that it will be too early to comment on the conclusion for GST. At least it will require more one year to see the fruitful colours of the GST. We need to consider that this is a transition phase. It is not going to be a knife in butter considering the complexity of our country. GST will surely help to boost the economy but it's not a short run phenomenon, it's a long run process, which will take time. Implementation of GST is considered as the best decision so July 1st will be celebrated as 'Financial Independence Day'. The transition to GST regime which has been accepted by 159 countries would not be easy. Confusions and complexities were expected and will happen. It is big enough change that GST resolution wants to bring. It depends upon time whether this revolution is beneficial or not. This tax reform shows that Indian economy is ready to take big steps for the betterment of the nation. People are coming together, discussing, debating on national growth.

References :

(1) Kumar, Nitin (2014) : “Goods and Service Tax in India-A Way Forward”, *Global Journal of Multidisciplinary Studies*, Vol. 3, Iss. 6, May 2014.

(2) Chaurasia, Pradeep et. al. (2016) : “Role of Goods and Services Tax in the Growth of Indian Economy”, *International Journal of Science Technology and Management*, Vol. 5, Iss. 2, February 2016, Pp. 152 -157.

(3) Khurana, Akanksha et. al. (2016) : “Goods and Services Tax in India - A Positive Reform for Indirect Tax System”, Vol. 4, Iss. 3, Pp. 500 -505.

(4) Ghosh, Ambar Ghosh & Ghosh, Chandra (2014) : “Public Finance”, PHI learning Pvt Ltd.

(5) Lekhi, R. K. (2007) : “Public Finance”, Kalyani Publishers.

(6) Singhania, Kapil & Singhania, Vinod K. : “Indirect Tax Laws”, Taxmann's Publishers.

(7) Asturias, J., M. Garc__a-Santana, and R. Roberto (2016) : *Competition and the Welfare Gains from Transportation Infrastructure: Evidence from the Golden Quadrilateral of India,” Working paper.*



UGC -

APPROVED - JOURNAL

UGC Journal Details

Name of the Journal :	Research Link
ISSN Number :	09731628
e-ISSN Number :	
Source:	UNIV
Subject:	Accounting, Anthropology, Business and International Management, Economics, Econometrics and Finance (all); Education, Environmental Science (all); Finance; Geography, Planning and Development; Law; Political Science a; Social Sciences (all)
Publisher:	Research Link
Country of Publication:	India
Broad Subject Category:	Arts & Humanities; Multidisciplinary; Social Science

[Print](#)

The screenshot shows the UGC Approved List of Journals website. At the top, it says "UGC Approved List of Journals". Below that, it says "You searched for Research Link" and "Total Journals : 1". There is a search bar with "25" entries and a search button. Below the search bar is a table with columns: View, Sl.No., Journal No., Title, Publisher, ISSN, and E-ISSN. The table contains one entry with Sl.No. 1, Journal No. 40865, Title Research Link, Publisher Research Link, ISSN 09731628, and E-ISSN. Below the table, it says "Showing 1 to 1 of 1 entries". At the bottom, there are navigation links for "For Students", "For Faculty", and "More".



जनपद सहारनपुर में ग्रामीण ऋणग्रस्तता की समस्या के संदर्भ में सहकारी विकास बैंकों की भूमिका (गत पाँच वर्षों के संदर्भ में)

प्रस्तुत शोधपत्र में जनपद सहारनपुर में ग्रामीण ऋणग्रस्तता की समस्या के संदर्भ में सहकारी विकास बैंकों की भूमिका का विश्लेषणात्मक अध्ययन किया गया है। सहारनपुर उत्तरप्रदेश का बहुत महत्वपूर्ण जिला है, परन्तु यहाँ पर रोजगार की स्थिति अत्यंत गंभीर है तथा जिले के ग्रामीण क्षेत्रों के अंतर्गत निर्धनता और बेरोजगारी व्यापक रूप से विद्यमान है। अनेक सहकारी संस्थाएँ ग्रामीणों को सहायता प्रदान करने का कार्य कर रही है, फिर भी बेरोजगारी एवं ऋणग्रस्तता उस दर से कम नहीं हो रही है। अतः इन्हीं ग्रामीण व्यक्तियों की ऋणग्रस्तता की समस्या के निवारण हेतु इस शोधपत्र में एक ऐसी सहकारी संस्था (उत्तरप्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक लि.) का अध्ययन किया गया है, जो ग्रामीण व्यक्तियों को कृषि व गैर-कृषि कार्यों हेतु दीर्घकालीन ऋण प्रदान कराती है।

डॉ.स्वीटी जैन

जनपद सहारनपुर का परिचय :

सहारनपुर जिला दोआब क्षेत्र के सबसे उत्तरी भाग में है, जो कि गंगा एवं यमुना के बीच में स्थित है। सहारनपुर की स्थापना 1340 के आसपास हुई थी। सहारनपुर जिले को 1997 में उत्तर प्रदेश सरकार ने कमिश्नरी का दर्जा प्रदान किया था। राजा सहारन वीर के नाम पर इस शहर का नाम सहारनपुर पड़ा। सहारनपुर जिले का औसत तापमान 230-30 है। जून सबसे गर्म महीना है तथा जनवरी सबसे ठंडा महीना है। जनपद की क्षेत्रफल ऊँचाई AMSL - 269 मीटर है। सहारनपुर जनपद की जनसंख्या वर्ष 2011 की

जनगणना के अनुसार 7,03,345 है। खनिज लवण के सम्बन्ध में जिले में एक मात्र पाया जाने वाला चूना पत्थर मुख्य खनिज है। सहारनपुर जनपद उद्योग व इण्डस्ट्री लगाने के लिए उपयुक्त स्थान है। यह अपनी वुड कार्विंग के लिए विश्वभर में प्रसिद्ध है।

अध्ययन के उद्देश्य :

प्रस्तुत शोध पत्र में उ0प्र0 सहकारी ग्राम विकास बैंक की ग्राम क्रियाकलापों का विस्तृत अध्ययन करके यह जानने का प्रयत्न किया गया है कि बैंक की विभिन्न ऋण योजनाओं (कृषि एवं गैर कृषि) के द्वारा जनपद सहारनपुर में ग्रामीण ऋणग्रस्तता की समस्या कहीं तक सुलझी है एवं भविष्य में इस बैंक से क्या अपेक्षाएँ हैं।

अध्ययन पद्धति :

इस विषय से सम्बन्धित साहित्य की नयी सरकारी व गैर सरकारी रिपोर्ट्स, पत्र-पत्रिकाओं, पुस्तको तथा सहकारी ग्राम विकास बैंक, रिजर्व बैंक, कृषि एवं ग्राम विकास बैंक द्वारा समय-समय पर प्रकाशित रिपोर्ट्स, जर्नल्स एवं बुलेटिन्स का अध्ययन किया गया है। प्रश्नावली द्वारा चुने हुए ग्रामीण क्षेत्रों से समंक एकत्रित किए गए एवं उनका विश्लेषण, वर्गीकरण एवं सारणीयन कर इस शोध कार्य में उपयोग किया गया है।

उत्तर प्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक लि0 प्रधान कार्यालय, लखनऊ प्रगति की एक झलक (धनराशि करोड रुपये में) (गत पाँच वर्षों में)

वर्ष	कुल शाखाएँ	सदस्य संख्या	कुल अंश पूँजी	निजी पूँजी	कार्यशील पूँजी	ऋण वितरण	
						वर्ष में	क्रमिक
2011-12	323	2396071	29126	491.46	3124.63	568.15	11800.87
2012-13	323	2776085	283.80	493.39	2584.64	55.81	11856.68
2013-14	323	2915889	292.95	527.73	2180.84	406.53	12263.21
2014-15	323	2987744	307.73	542.50	2188.56	590.34	12853.55
2015-16	323	3052457	330.67	568.71	2204.28	655.71	13509.26

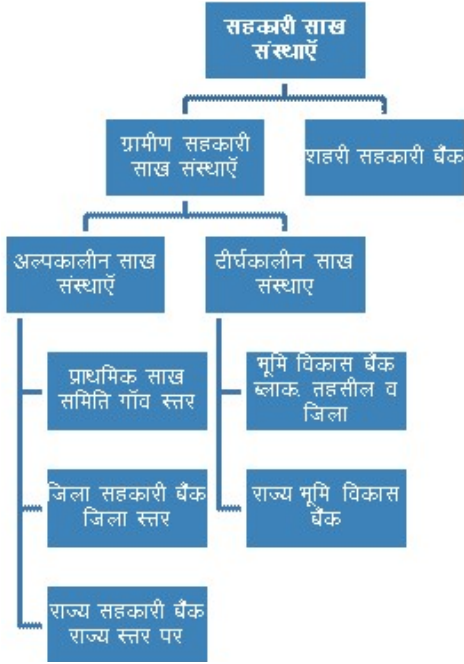
वर्ष	सदस्यों पर लगा ऋण	वर्ष में ऋण पत्र निर्गमन	मांग	वसूली	वसूली प्रतिशत	शुद्ध लाभ 30 जून को	एन0पी0ए0 प्रतिशत
2011-12	3691.85	511.55	2289.82	395.93	17.29	64.87	58.71
2012-13	3057.10	—	3049.54	1295.27	42.47	81.79	76.47
2013-14	2814.93	—	2167.73	1321.44	60.06	18.11	46.30
2014-15	3090.82	450.00	1332.96	518.35	38.89	20.00	43.45
2015-16	3525.09	450.00	1357.09	602.70	44.41	15.16	42.56

स्रोत : प्रधान कार्यालय लखनऊ से प्राप्त समंक।

शोधछात्रा (अर्थशास्त्र विभाग), चौधरी चरणसिंह विश्वविद्यालय, मेरठ (उत्तरप्रदेश)

परिकल्पना :

इस विषय से सम्बन्धित उपलब्ध सहित्य जिसकी सूची इस शोध पत्र के अन्त में दी गई है, के अध्ययन के आधार पर निम्न परिकल्पना निर्धारित की गई है। उत्तर प्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक पिछले पाँच वर्षों से लगातार लाभ अर्जित कर रहा है तथा इसे अपने सराहनीय कार्यों के लिए राष्ट्रीय उच्च संस्थाओं द्वारा सम्मानित किया गया है। कृषि एवं गैर कृषि ऋण सुविधाओं से ग्रामवासियों की ऋणग्रस्तता में कमी आयी है।



सहकारी बैंकों का प्रादुर्भाव एवं विकास :

भारत में सहकारी ढाँचा एक पिरामिड के समान है। भारत के उत्तर प्रदेश राज्य में सहकारी बैंकों की प्रगति दिन-प्रतिदिन हो रही है। ग्राम स्तर पर जब कभी किसी सदस्य को ऋण की आवश्यकता होती है, तो वह अपनी समिति को आवेदन देता है। यदि प्राथमिक सहकारी साख समिति के पास पर्याप्त साधन उपलब्ध न हो तब इन समितियों को यह सहायता राज्य स्तर के बैंक राज्य सहकारी बैंकों द्वारा उपलब्ध कराते हैं।

राज्य सहकारी बैंक राष्ट्रीय स्तर की संस्था नाबार्ड से वित्तीय सहायता प्राप्त करता है। इस प्रकार दूर-दूर बसे हुए गाँव

के रहने वाले लोग राष्ट्र स्तर की संस्था से जुड़े हुए हैं और उसके साधनों का प्रयोग अपनी ऋणग्रस्तता की समस्या को दूर करने के लिए करते हैं।

सहकारिता की संरचना की एक विशेषता यह भी है कि ये संस्थाएँ ग्रामीणों को अल्पकालीन एवं दीर्घकालीन ऋणों के रूप में ऋण प्रदान करती है।

इस शोधपत्र में सहारनपुर में ग्रामीण ऋणग्रस्तता की समस्या के सन्दर्भ में उत्तर प्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक की कार्यप्रणाली का अध्ययन किया गया है। जनपद सहारनपुर में इस बैंक की छः शाखाएँ हैं, जिनके द्वारा यह बैंक अपने क्रियाकलापों को करता है— (1) सहारनपुर, (2) देवबन्द, (3) नानौता, (4) नकुड, (5) सरसावा एवं (6) बेहट।

ये सभी शाखाएँ अपना कार्य सुचारु रूप से कर रही हैं। वसूली की स्थिति भी सामान्यतः सही है तथा कार्यरत स्टाफ पूरी लगन व निष्ठा से कार्य करता है।

बैंक के कार्य :

यह बैंक मुख्य रूप से भूमि के बन्धक पर ऋण देने का कार्य करने के लिए स्थापित किया गया था, परन्तु वर्तमान में यह निम्नलिखित कार्य करता है :

(1) **जमा प्राप्त करना** : रिजर्व बैंक ऑफ इण्डिया तथा नाबार्ड द्वारा इस बैंक को एक कानून बनाकर सदस्यों एवं सामान्य जनता से जमा प्राप्त करने की अनुमति दे दी गयी थी, तभी से इस बैंक की समस्त शाखाएँ अपने-अपने कार्यक्षेत्र में सावधि जमा प्राप्त करती है और उन जमाओं पर निर्धारित दर से ब्याज भी देती है।

(2) **ऋण वितरण** : शुरु में इस बैंक ने कृषकों को पुराने कर्ज उतारने के लिए भी ऋण देना शुरु किया, जिससे वे ऊँची दर से दिए जाने वाले ब्याज के भार से बच सके। बैंक ग्रामीणों को दीर्घकालीन ऋण देने का कार्य करता है। यह अधिकतर लघु सिंचाई, कृषि यन्त्रीकरण तथा अन्य योजनाओं के लिए ऋण प्रदान करता है।

(3) **ऋण वसूली का कार्य** : जहाँ तक यह बैंक दीर्घकालीन ऋण प्रदान कर ग्रामीणों को सहायता पहुँचाता है, वहीं ऋणों की वसूली का कार्य भी सतर्कतापूर्वक करता है। ऑफ सीजन में वसूली का लक्ष्य केवल शाखा कर्मचारियों के लिए निर्धारित किए जाते हैं और ऋण देने का लक्ष्य मुख्य कार्यालय निर्धारित करता है।

उ0प्र0 सहकारी ग्राम विकास बैंक लि0, शाखा व जनपद – सहारनपुर ऋण वितरण एवं वसूली का विवरण पत्र

क्र. सं.	शाखा का नाम	2012-13		2013-14		2014-15		2015-16		2016-17		कुल योग	
		ऋण वितरण	वसूली	ऋण वितरण	वसूली	ऋण वितरण	वसूली	ऋण वितरण	वसूली	ऋण वितरण	वसूली	ऋण वितरण	वसूली
1	बेहट	73.62	552.91	288.82	315.67	435.50	326.65	545.90	445.55	308.60	240.95	1652.44	1881.73
2	देवबन्द	28.40	542.05	256.85	416.48	389.05	459.27	536.24	379.76	215.08	270.73	1425.62	2068.29
3	नकुड	50.01	998.27	322.12	392.22	377.03	312.27	380.85	382.88	187.03	183.09	1317.04	2268.73
4	नानौता	26.35	867.90	288.18	466.92	323.66	353.74	331.51	364.30	228.85	154.18	1198.55	2207.04
5	सहारनपुर	92.36	660.20	354.13	423.60	234.92	231.99	460.37	429.30	261.85	337.06	1403.63	2082.15
6	सरसावा	59.85	743.88	342.65	425.79	485.04	349.33	411.26	382.81	324.54	216.81	1623.34	2118.62
7	जनपदीय योग	330.59	4365.21	1852.75	2440.68	2245.20	2033.25	2666.13	2384.60	1525.95	1402.82	8620.62	12626.56

स्रोत : जनपद सहारनपुर के मुख्य कार्यालय से प्राप्त।

(4) **बैंक की पूँजी** : उत्तर प्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक लि० के पूँजीगत ढांचे में अंश पूँजी, निजी-पूँजी, कार्यशील पूँजी तथा ऋण पत्रों का योगदान है।

(5) **बैंक के संसाधन** : बैंक के ऋण वितरण हेतु वित्तीय संसाधन मुख्यतः ऋण पत्र निर्गमन करके जुटाये जाते हैं। इन ऋण पत्रों के अधिकांश अंश नाबार्ड द्वारा विनियोजित किये जाते हैं और शेष धनराशि राज्य सरकार तथा भारत सरकार द्वारा क्षमता के आधार पर विनियोजित की जाती है। ऋण पत्र सामान्यतः निम्न प्रकार के होते हैं – (1) सामान्य ऋण पत्र, (2) विशिष्ट विकास ऋण पत्र, (3) ग्रामीण ऋण पत्र।

ग्रामीणों के लिए कृषि विभाग का योगदान :

(1) नई फसलों की जानकारी, (2) बायो गैस प्लांट का विकास, (3) कीटों पर अंकुश, (4) भूमि व जल की जाँच करना, (5) डीप बोरिंग की सुविधा।

कृषि क्षेत्र की योजनाएँ :

(1) लघु सिंचाई योजना, (2) निःशुल्क बोरिंग योजना, (3) गहरे नलकूप एवं (4) मध्यम गहरे नलकूप, कृषि यन्त्रीकरण।

गैर कृषि क्षेत्र की योजनाएँ :

(1) लघु सड़क एवं जल परिवहन परिचालक योजना, (2) दो पहिया वाहन, (3) ग्रामीण आवास, (4) डेयरी योजना, (5) पशुपालन, (6) कुक्कुट पालन, (7) औद्योगिक विकास योजना, (8) मत्स्य पालन।

कृषि व गैर कृषि ऋणों पर ब्याज दरों का प्रारूप

क्र०सं०	ऋण का प्रयोजन	ऋण की सीमा	संशोधित ब्याज दर
1	लघु सिंचाई, एस०आर० कृषि यन्त्रीकरण एवं मौन पालन योजना	रु० 1.50 लाख तक	13.00 %
	तदेव	रु० 1.50 लाख से अधिक	13.25 %
2	डेयरी, डनलपकार्ट, पशु पालन, हार्टीकल्चर, ग्रामीण आवास, पोल्ट्री योजना, मत्स्य पालन, अकृषि क्षेत्र की योजनाएँ व अन्य	रु० 1.50 लाख तक	13.25 %
	तदेव	रु० 1.50 लाख से अधिक	13.50 %

स्रोत : मुख्य कार्यालय लखनऊ से प्राप्त संमक।

ऋण देने में बैंक अधिकारियों के समक्ष आने वाली कठिनाइयाँ:

सर्वे में देखा गया कि अधिकारियों को शीघ्र ऋण देने में बहुत सी कठिनाइयों का सामना करना पड़ता है। कुछ आवेदक प्रार्थना पत्र पूरी तरह नहीं भरते, अपूर्ण प्रार्थना पत्र जमा करा देते हैं। कई बार भूमि जो जमानत के रूप में अर्जित की जाती है, वह कम मूल्य की होती है। इसके अतिरिक्त कृषकों की अनभिज्ञता, वसूली के उत्पीड़न वाले तरीके, छोटी या बिखरी हुई भूमि आदि अनेक समस्याएँ हैं। ओवर लैपिंग ऑफ वर्क अर्थात् मार्च से जून तक की अवधि ऋण देने की अवधि होती है और उसी समय वसूली का कार्य भी शुरू होने से दोनों कार्य एक साथ करने में

कठिनाई होती है। यहाँ तक देखा गया है कि कुछ बड़े किसानों को तो दो बार ऋण मिल गया है और उन लाभार्थियों द्वारा ऋण का दुरुपयोग करने की समस्या भी सामने आयी है। जबकि गरीब व्यक्ति एक बार भी ऋण की सुविधा नहीं ले पाया है।

सुझाव :

(1) दीर्घकालीन ऋण देने में उचित पर्यवेक्षण तथा उचित प्रयोग को भी देखा जाना जरूरी है। यह बैंकों की ऋण योजना की सफलता के लिए आवश्यक है।

(2) सरकार को इन्फ्रास्ट्रक्चर की सुविधाएँ जुटानी चाहिए।

(3) भूमि सुधार के कदम उठाये जायें।

(4) प्राकृतिक आपदाओं से बचाव के उपाय किए जायें।

(5) कृषकों को तकनीकी ज्ञान एवं सहयोग तथा तकनीकी साधन उपलब्ध कराये जायें।

(6) कृषि का आधुनिकरण तथा व्यावसायीकरण होना चाहिए।

निष्कर्ष :

सहकारी ग्राम विकास बैंक लि० ही एक ऐसी विशिष्ट संस्था है, जो ग्रामीणों को उनकी ऋणग्रस्तता की समस्या से बाहर निकालने के लिए दीर्घकालीन साख उपलब्ध कराने का कार्य सुचारु रूप से कर रही है, जबकि अन्य वित्तीय संस्थाएँ ग्रामीण व्यक्तियों को दीर्घकालीन ऋण देने में सकुचाती हैं। अधिकांशतः लाभार्थियों द्वारा ऋण का उचित उपयोग कर समस्या से निपटने की बात भी सामने आयी है। संस्था में अंकेक्षण द्वारा खातों आदि का अंकेक्षण होने से कर्मचारी भी अपना कार्य पूर्ण सतर्कता के साथ कर रहे हैं। यदि बैंक अधिकारियों के समक्ष आने वाली कठिनाइयों को दूर किया जाए, तो ग्राम विकास बैंकों की कार्य दक्षता को और अधिक बढ़ाया जा सकता है, जिससे निर्धन ग्रामीणों का जीवन स्तर ऊँचा होगा तथा रोजगार की दृष्टि से भी उन्हें अधिक से अधिक लाभ प्राप्त हो सकेगा।

सन्दर्भ :

(1) <http://upgramvikasbank.up.nic.in>.

(2) जनपद सहारनपुर के मुख्य कार्यालय द्वारा प्राप्त संमक।

(3) उत्तर प्रदेश सहकारी ग्राम विकास बैंक लि० शाखाओं से प्राप्त संमक।

(4) सिन्हा, वी.सी. : भारतीय बैंकिंग प्रणाली।

(5) कोली, एल. एन., रुद्रदत्त एवं सुन्दरम् : भारतीय अर्थव्यवस्था।

(6) कुरुक्षेत्र।

(7) प्रधान कार्यालय लखनऊ से प्राप्त संमक।

