AMOGHVARTA

ISSN : 2583-3189

महिला उद्यमियों पर कोविड–19 का प्रभावः छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में स्व–सहायता समूहों का अध्ययन

ORIGINAL ARTICLE

Authors

सुमन धृतलहरे
रिसर्च स्कॉलर

डॉ. श्वेता महाकालकर
सहायक प्राध्यापक
वाणिज्य विभाग
महंत लक्ष्मी नारायण दास कॉलेज
रायपुर, छत्तीसगढ़, भारत

शोध सार

प्रस्तुत शोधपत्र छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में कोविड–19 की स्थिति के दौरान और उसके बाद स्व–सहायता समूहों के विस्तृत प्रभाव का वर्णन करता है। यह अध्ययन देश भर में और देश के भीतर संदर्भगत अंतरों से संबंधित संभावित अवसरों और चुनौतियों की जांच करता है। कोविड–19 की स्थिति में आजीविका सहायता और आय सृजन के अवसर प्रदान करके अपने सदस्यों को सशक्त बनाने में स्व–सहायता समूहो का महत्वपूर्ण योगदान हैं। कोविड–19 की स्थिति में स्व–सहायता समूहों ने बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है क्योंकि आधे स्व–सहायता समूह अपने समुदायों में सामुदायिक जागरूकता और संक्रमण की रोकथाम गतिविधियों में शामिल हैं। अध्ययन संभावित तंत्र की पहचान करता है जिसके द्वारा महिला समूह कोविड–19 की स्थिति से प्रभावित होते हैं।

मुख्य शब्द

कोविड–19, स्व–सहायता समूह, सामाजिक विकास, स्थानीय समुदाय.

परिचय

विकासशील देशों में लैंगिक असमानता चिंता का विषय बनी हुई है, जैसा कि 2014 के इबोला और 2015 के जीका वायरस के प्रकोप (डेविस एंड बेनेट, 2016) के दौरान स्पष्ट हुआ। वैश्विक स्तर पर, आजीविका की चुनौतियों को कम करने में विशेष रूप से महिलाओं की प्रमुख भूमिका है। ये समूह ऐसी महामारी की स्थिति में समाज के कमजोर वर्ग के लिए आय उत्पन्न करने में बहुत महत्वपूर्ण हैं। भारत सरकार ग्रामीण विकास मंत्रालय के तहत डे–एनआरएलएम जैसी विभिन्न योजनाओं के माध्यम से इन क्षेत्रों को लगातार समर्थन देती है, जो एसएचजी के तहत लगभग 69 मिलियन महिलाओं को रोजगार प्रदान करती है (तन्खा, 2012)। पिछले 15 वर्षों से मिशन गरीब ग्रामीण महिलाओं की आजीविका के लिए काम कर रहा है और महामारी के दौरान समर्थन का एक मूल्यवान स्रोत रहा है। महामारी के दौरान सामाजिक और आर्थिक जरूरतों के लिए सामुदायिक जुड़ाव में एसएचजी की महत्वपूर्ण भूमिका रही है। एसएचजी समूह, जिसमें ज्यादातर महिलाएं हैं, स्थानीय समुदाय में फोन कॉल, वॉल पेंटिंग, पैम्फलेट और सोशल मीडिया के माध्यम से जागरूकता पैदा कर रही हैं। इन स्व–सहायता समूहों का प्रयास मास्क के उपयोग, सामाजिक दूरी और प्रवासियों के मनोसामाजिक मुद्दों, हिरासत, मानसिक स्वास्थ्य और बुजुर्गों की भलाई

जैसे मुद्दों पर काम करने के लिए एकीकृत है। ये स्व–सहायता समूह अपने पूर्ण विकेंद्रीकरण (राठौड़, और पूजा, 2015) के साथ वर्तमान महामारी की स्थिति से निपटने में बहुत महत्वपूर्ण हैं। ये स्व–सहायता समूह वर्तमान महामारी की स्थिति से निपटने में बहुत महत्वपूर्ण हैं क्योंकि उनके विकेंद्रीकृत उत्पादन के माध्यम से लगभग 20,000 स्व–सहायता समूहों ने पूरे भारत में 19 मिलियन से अधिक मास्क और 100,000 लीटर सैनिटाइजर का उत्पादन किया है। स्थानीय स्तर पर उनके उत्पादन के कारण, इसे रसद और परिवहन के लिए भारी लागत के बिना बाजार में पहुंचाया जाता है। स्व–सहायता समूहों ने भेद्यता न्यूनीकरण कोष के माध्यम से या राज्य सरकारों और स्थानीय प्रशासनों के समर्थन से भी काम शुरू किया है, खासकर महाराष्ट्र में महिला एकल विकास महामंडल (MAVIM) और इसी तरह के अन्य समूहों ने महामारी के सामाजिक–आर्थिक प्रभाव का मुकाबला करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है (मेंगस्टी और सिंह, 2020य महाजन और कांबले, 2011)। MAVIM ने सामुदायिक स्तर पर दान अभियान के माध्यम से राज्य सरकार राहत कोष में लगभग 11 लाख रुपये का योगदान दिया। बिहार के एक संगठन जीविका ने संकट के समय में जागरूकता और तैयारियों को फैलाने के लिए सूचना और संचार प्रौद्योगिकी का उपयोग किया है। कई लोगों ने सामाजिक दूरी का संदेश देने के लिए यूपी से प्रेरित दीवार पेंटिंग जैसी कई गतिविधियों के माध्यम से महामारी के बारे में जागरूकता पैदा करने के लिए दिलचस्प उपायों का इस्तेमाल किया है। इस संकटपूर्ण समय में, ये महिला एसएचजी दूरदराज के समुदायों को डीबीटी योजना से अपने खाते में जमा करने के लिए घर–घर जाकर सेवाएं प्रदान करके पेंशन वितरण में सहायता कर रही हैं। मुसीबत के समय महिलाओं को बहुत तकलीफ होती है लेकिन इस एसएचजी के माध्यम से वे मुसीबत के समय में एक कमजोर सामाजिक समूह के रूप में समाज को सुरक्षा प्रदान करके बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभाती हैं।

महिलाओं का योगदान

भारत में महिलाएँ श्रम शक्ति में 29 प्रतिशत का योगदान देती हैं, जो 2004 में वैश्विक औसत 35 प्रतिशत से कम है। कई महिलाओं के काम अवैतनिक रह जाते हैं क्योंकि वे मुख्य रूप से असंगठित और असुरक्षित क्षेत्र में योगदान देती हैं (फ्लेचर एट अल., 2017)। उच्च शिक्षा और संगठित क्षेत्रों में महिलाओं का प्रतिनिधित्व कम है, जिसमें व्यापारिक नेता भी शामिल हैं। भारत में कृषि क्षेत्र में लगभग 40 प्रतिशत कार्यबल महिलाएँ हैं और उनके पास 9 प्रतिशत जमीन है (नाइक और महंता, 2009)। यहाँ तक कि औपचारिक अर्थव्यवस्था भी महिलाओं के लिए बहुत स्वागत योग्य नहीं है। सकल घरेलू उत्पाद में 37 प्रतिशत के वैश्विक औसत योगदान की तुलना में, भारत में महिलाएँ केवल 17 प्रतिशत योगदान देती हैं। इसके अलावा इन महिलाओं को बहुत अधिक शारीरिक असुरक्षा का सामना करना पड़ता है (बालागोबी और अरविंदकुमार, 2019, सुंदरी, 2020)। ऊपर वर्णित अन्य कारकों पर विचार करते हुए, माइक्रोफाइनेंस गरीबी उन्मूलन और महिला सशक्तीकरण में महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है, इसलिए डिजाइन की गई ऋण प्रणाली गरीब महिलाओं की स्थिति में सामाजिक और आर्थिक परिवर्तन लाने के लिए उपकरण के रूप में कार्य करती है। माइक्रोफाइनेंस सुविधाओं के साथ एसएचजी का गठन गरीब महिलाओं के सशक्तीकरण और विकास में योगदान देगा। ये महिला संगठन अलग लोकतांत्रिक समूह बनने के लिए महत्वपूर्ण उपकरण के रूप में कार्य करते हैं।

स्व–सहायता समूह

ग्रामीण भारत में स्व–सहायता समूहों की अवधारणा के उद्भव ने गरीब ग्रामीण महिलाओं को साहूकारों के चंगुल से बचाया, जो अपनी खपत की जरूरतों के लिए उधार लेते थे। एसएचजी में महिलाओं के सामाजिक दायित्वों ने उनके आर्थिक मानकों को विकसित करने का मार्ग प्रशस्त किया, जिससे उनमें आत्मविश्वास पैदा हुआ। एसएचजी में महिलाओं को सरकार के साथ–साथ गैर सरकारी संगठनों द्वारा भी प्रोत्साहित किया गया है। स्थानीय रूप से उपलब्ध संसाधनों के साथ स्वरोजगार उद्यम शुरू करने के लिए। माइक्रो–क्रेडिट की उपलब्धता ने एसएचजी की मदद की। बहुत सी महिलाएं आगे आईं और सूक्ष्म उद्यम स्थापित किए। वर्तमान में कई गैर सरकारी संगठन और वित्तीय संस्थान विशेष रूप से ग्रामीण महिला सूक्ष्म उद्यमों को माइक्रो फाइनेंस की पेशकश कर रहे हैं। वे संभावित ग्रामीण महिला सूक्ष्म उद्यमियों के लिए उनकी उद्यमशीलता कौशल और क्षमताएं विकसित करने के लिए कार्यक्रम

चलाने के लिए भी प्रेरित करते हैं और सेवा क्षेत्रों के विनिर्माण में विशिष्ट प्रशिक्षण उपलब्ध कराते हैं। ये संस्थाएं महिलाओं को सूक्ष्म उद्यम शुरू करने के लिए प्रोत्साहित करती रही हैं। नतीजतन, ग्रामीण महिलाओं के बीच सूक्ष्म उद्यमिता का महत्व धीरे–धीरे बढ़ रहा है, हालांकि SHG ग्रामीण गरीब महिलाओं को विशेष अवसर दे रहे हैं। SHG के सदस्य समाज के उस वर्ग से हैं जो समान समस्याओं का सामना करते हैं इसलिए, SHG एक–दूसरे के सदस्यों को कुछ समस्याओं के समाधान में मदद कर रहे हैं। SHG की अवधारणा ऐसे लोगों का समूह है जो समाज के विकास के लिए आर्थिक और सामाजिक उद्देश्य को प्राप्त करने के लिए एक–दूसरे की मदद करते हैं। SHG ऋण वितरण प्रणाली में बड़ी हिस्सेदारी रखते हैं। SHG आर्थिक नियोजन के उद्देश्य को प्राप्त करने में बहुत महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं स्व–सहायता समूह अपने सदस्यों के बीच छोटी बचत को बढ़ावा देते हैं, बचत बैंक में रखी जाती है और यह छोटी बचत दिन–प्रतिदिन जमा की जाने वाली जमाराशि बन जाती है, जिसे बड़ी जमाराशि में बढ़ाया जाएगा। यह स्व–सहायता समूह न केवल वित्तीय स्वतंत्रता का अवसर प्रदान करता है, बल्कि सदस्यों में बचत और मितव्ययिता के विकास में भी मदद करता है। यह सामान्य निधि है जो स्व–सहायता समूह के नाम पर है। सामान्य बचत को एक कोष में जमा किया जाता है जिसे सदस्यों के बीच सहमत ब्याज दर पर वितरित किया जाता है। इस जमा राशि का उपयोग उनके समूह के सदस्यों द्वारा छोटी वित्तीय समस्याओं को साझा करने के लिए किया जाता है। स्व–सहायता समूह अपने सदस्यों को सामान्य निधि से छोटी ऋण राशि प्रदान करते हैं। सभी सदस्य बहीखाता रखने, बैठक आयोजित करने, रजिस्टर बनाए रखने आदि की जिम्मेदारियों को साझा करने के लिए सहमत होते हैं। समूह ने अपने समूह के सदस्यों के लिए कई अन्य मुद्दों पर भी निर्णय लिया। समूह कई महत्वपूर्ण मुद्दों पर निर्णय लेता है जैसे, समूह की बैठक कितनी बार होनी चाहिए, बचत की राशि तय करना, प्रत्येक सदस्य को कितनी ऋण राशि मंजूर की जानी चाहिए, जहाँ जरूरत हो वहाँ बैंक से ऋण लेना आदि।

सूक्ष्म वित्त और स्व–सहायता समूह

सूक्ष्म वित्त की शुरुआत अस्सी के दशक में एशियाई देशों में आर्थिक स्थितियों की प्रतिक्रिया के रूप में और महिलाओं को सशक्त बनाने के लिए की गई थी। ग्रामीण ऋण सूक्ष्म वित्त स्टोर के लिए सबसे अच्छी योजनाओं में से एक है, लेकिन ग्रामीण क्षेत्रों में कई चुनौतियों का सामना करना पड़ता है (रोगली, 1996)। सूक्ष्म वित्त बैंकिंग सेवा की एक शैली है जो उन लोगों को दी जाती है जिन्हें औपचारिक मौद्रिक सेवा तक पहुँचने में समस्या होती है। सूक्ष्म वित्त का लाभ निम्न आय वर्ग के लोगों और देश के ग्रामीण क्षेत्रों में उन लोगों के लिए है जिनके पास कोई वित्तीय सहायता नहीं है (सिंह, रॉय और पंड्या, 2020)। एशिया जैसे विकासशील देशों में, जो औपचारिक चैनलो के माध्यम से वित्तीय कृषि गरीबों के दबाव को पूरा नहीं कर सकते हैं, इसलिए सूक्ष्म वित्त उन्हें अधिक मौद्रिक स्थिरता प्रदान करके छोटे पैमाने के व्यवसायों की सुविधा प्रदान करता है। 1998 में, कुदुम्बश्री केरल में मुख्य कार्यक्रम था। नेबरहुड टीम्स का महिला या उसका सामुदायिक संगठन ग्रामीण और ठोस क्षेत्रों की लड़कियों को उनके अधिकारों के लिए लड़ने के लिए संगठित और सशक्त बनाता है (वेणुगोपालन, 2014)। इससे पहले माइक्रो–फाइनेंस ने संगठित वित्तीय संस्थानों के माध्यम से रियायती दरों पर अर्ध–शहरी क्षेत्रों में गरीबों को ऋण प्रदान करने की कल्पना की थी। वर्तमान माइक्रोफाइनेंस प्रणाली ग्रामीण और शहरी गरीब परिवारों को लक्षित करती है, जिसमें महिला उधारकर्ताओं पर अधिक जोर दिया जाता है। इन परिसंपत्तियों का वित्त उधारकर्ता के सर्वोत्तम सिद्धांतों पर निर्भर करता है। माइक्रोफाइनेंस गरीबी को कम करने वाली लोकतांत्रिक प्रणाली को बढ़ावा देने पर आधारित प्रशिक्षण और शिक्षा के माध्यम से कुशल श्रम तक पहुँच बनाता है। यह समाज में गरीबों की शिक्षा के लिए एक उपकरण के रूप में कार्य करता है, जो उनकी उपभोग क्षमता में सुधार करता है और उनकी भेद्यता को कम करता है।

उद्देश्य

- कोविड–19 के दौरान सदस्यों की आय, व्यय और बचत का अध्ययन करना।
- छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में रोजगार के अवसर पैदा करने और गरीबी कम करने में महिला स्व–सहायता समूहों की भूमिका को समझना।

शोध पद्धति

अध्ययन किए गए शोध कथन का शीर्षक है, ”कोविड–19 का महिला उद्यमियों पर प्रभावः छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में स्व–सहायता समूहों का अध्ययन“। वर्तमान अध्ययन छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में महिला स्व–सहायता समूहों के प्रदर्शन के विश्लेषण पर केंद्रित है।

वर्तमान अध्ययन छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में कोविड–19 के दौरान महिला स्व–सहायता समूहों के प्रदर्शन और सदस्यों की सामाजिक–आर्थिक स्थितियों पर उनके प्रभाव का मूल्यांकन करने के लिए किया गया है। यह अध्ययन छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में स्व–सहायता समूहों की प्रगति का अध्ययन करने के लिए चयनित उत्तरदाताओं से एकत्र अनुभवजन्य साक्ष्य पर आधारित है। इसके अलावा, नमूना महिला स्व–सहायता समूहों के प्रदर्शन के मूल्यांकन पर भी ध्यान केंद्रित किया गया है और यह जांचने का प्रयास किया गया है कि स्व–सहायता समूह सदस्यों की सामाजिक–आर्थिक स्थितियों के उत्थान में किस हद तक मदद करते हैं। इस अध्ययन में प्राथमिक और द्वितीयक दोनों स्रोतों को अपनाया गया है। विभिन्न पुस्तकालयों में विषयों से संबंधित पुस्तकों और पत्रिकाओं का अध्ययन किया गया है। छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग सहित विभिन्न गैर सरकारी संगठनों की सरकारी रिपोर्टों का अध्ययन किया गया है। प्राथमिक स्रोतों के संबंध में विभिन्न हितधारकों जैसे एनजीओ, सरकारी कार्यालय, नागरिक समाज कार्यकर्ता और राय देने वालों से साक्षात्कार अनुसूचियों और केंद्रित समूह चर्चा के माध्यम से डेटा एकत्र किया गया है। अध्ययन के लिए छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग के ब्लॉक में एनजीओ और एसएचजीएस की गतिविधियों को शुरू में चुना गया था। नमूना आकार छत्तीसगढ़ के रायपुर संभाग में विभिन्न स्व–सहायता समूहों से 120 महिलाओं को लिया गया है।

परिणाम

आय सदस्यों के जीवन स्तर को मापने के लिए मुख्य संकेतकों में से एक है। लाभार्थियों की आय, व्यय और बचत के बारे में डेटा दो समय बिंदुओं पर निर्धारित किया गया था, यानी SHGS में कोविड–19 से पहले और बाद में। इस खंड में कोविड–19 से पहले और बाद में नमूना महिला SHGS सदस्यों की पारिवारिक मासिक आय, व्यय और बचत का विश्लेषण किया गया है। मासिक बचत क्रॉस–टैब्यूलेशन को तालिका–1 में देखा जा सकता है। तालिका में, परिणाम दर्शाता है कि बचत में भारी वृद्धि हुई थी।

तालिका 1ः युग्मित नमूना सांख्यिकी

	कोविड–19 की अवधि	**माध्य (n=120)**
युग्म 1	आय के दौरान	12040
	आय के बाद	14060
युग्म 2	व्यय के दौरान	10090
	व्यय के बाद	11100
युग्म 3	बचत के दौरान	1950
	बचत के बाद	2960

उपरोक्त तालिका कोविड–19 से पहले और बाद में उत्तरदाताओं के आय स्तर को दर्शाती है। कोविड–19 से पहले एसएचजी गतिविधियों में आय 12040 रुपये से कम थी। हालाँकि, कोविड–19 के बाद एसएचजी में उच्च स्तर की आय वाले उत्तरदाताओं का परिवर्तन यानी 12040 रुपये से अधिक की आय बढ़कर 14060 रुपये हो गई है।

उपरोक्त तालिका कोविड–19 से पहले और बाद में उत्तरदाताओं के व्यय स्तर को दर्शाती है। कोविड–19 से पहले एसएचजी गतिविधियों में व्यय स्तर 10090 रुपये से कम था। हालाँकि, कोविड–19 के बाद एसएचजी में उच्च स्तर के व्यय वाले उत्तरदाताओं का परिवर्तन यानी 10090 रुपये से अधिक की आय बढ़कर 11100 रुपये हो गई है।

उपरोक्त तालिका कोविड–19 से पहले और बाद में उत्तरदाताओं के बचत स्तर को दर्शाती है। कोविड–19 से पहले एसएचजी गतिविधियों में बचत 1950 रुपये से कम थी। हालांकि, कोविड–19 के बाद एसएचजी में उच्च बचत वाले उत्तरदाताओं की संख्या यानी 1950 रुपये से अधिक की बचत बढ़कर 2960 रुपये हो गई है।

निष्कर्ष

कोविड–19 महामारी में, आवश्यक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए सभी स्वयंसेवकों के अथक और बहादुर प्रयासों को पहचानना असंभव है। धर्मार्थ संगठनध्/यक्तिगत स्वयंसेवक या अन्य राहत एजेंसियां ऐसे लोगों तक भोजन और अन्य आवश्यक वस्तुओं को पहुँचाने के लिए लगातार काम कर रही हैं। भारत में महिला स्व–सहायता समूह बहुत अच्छा काम कर रही हैं और पूरे साहस, सुरक्षा और उत्साह के साथ दैनिक चुनौतियों का सामना कर रही हैं। खुद की तकलीफों के बावजूद, हमारी महिलाएं सामूहिक रूप से क्षेत्र में काम कर रही हैं और सामाजिक दूरी के साथ काम कर रही हैं। लॉकडाउन के शुरुआती दिनों में और पूरे महामारी के दौरान मास्क, सैनिटाइजर, दस्ताने, बच्चों को खाना पकाने और गर्म भोजन परोस रही हैं। इस कठिन समय में महिला स्व–सहायता समूह एक अमूल्य संसाधन हैं। बैंक एसोसिएशन के पिछले दो दशकों में, भारत का SHGS आंदोलन सूक्ष्म बचत और ऋण समूहों से विकसित हुआ है, जो गरीब ग्रामीण महिलाओं के सशक्तीकरण का शिकार होकर गरीबों के लिए दुनिया के सबसे बड़े प्लेटफार्मों में से एक बन गया है।

समूह में शामिल होने के बाद महिला सदस्य आर्थिक रूप से अधिक सशक्त महसूस करती हैं और अपने परिवार के सदस्यों को सामाजिक और आर्थिक रूप से सहायता करती हैं। वे आम जनता द्वारा अपने परिवार का भरण–पोषण करने वाली एक स्वतंत्र कामकाजी सदस्य के रूप में पहचाने जाने पर गर्व महसूस करती हैं।

संदर्भ सूची

1. Balagobei, S.; & Aravinthakumar, S. (2019) Impact of Microcredit on Living Standard of Dairy Entrepreneurs: Special Focus on Oddusuddan DS Division in Mullaitivu District, *Indian Journal of Finance and Banking,* 3(2), 43-48. https://doi.org/10.46281/ijfb.v3i2.456
2. Davies, S. E.; & Bennett, B. (2016) A gendered human rights analysis of Ebola and Zika: locating gender in global health emergencies, *International Affairs,* 92(5), 1041-1060. https://doi.org/10.1111/1468-2346.12704.
3. Dhameja, S.K. (2002) *Women Entrepreneurs: Opportunities, Performance, Problems,* Deep publications (p) Ltd, New Delhi, 11.
4. Fletcher, E.; Pande, R.; & Moore, C. M. T. (2017) Women and work in India: Descriptive evidence and a review of potential policies. https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3116310, Accessed on 17/10/2024.
5. Mengstie, B.; & Singh, A. (2020). Ethiopian Women Economic Empowerment Through Microfinance. *Indian Journal of Finance and Banking,* 4(2), 51-57. https://doi.org/10.46281/ijfb.v4i2.708
6. Nayak, P.; & Mahanta, B. (2009) Women empowerment in India, Retrieved from https://mpra.ub.uni-muenchen.de/24740, Accessed on 22/10/2024.
7. Rajendran, N. (2003) Problems and prospects of women Entrepreneurs, *SEDME,* 30 (4), 1-10.

8. Rao, Padala Shanmukha (2007) "Entrepreneurship Development among Women: A case study of self-help Groups in Srikakulam District, Andhra Pradesh" *The ICFAI Journal of Entrepreneurship Development,* 1V (1), 1-12.
9. Rathod, M. K.; & Pooja, D. (2015) Impact of MAVIM activities on the empowerment of rural women, *Indian Research Journal of Extension Education,* 15(1), 8-11, Retrieved from http://www.seea.org.in/vol15-1-2015/02.pdf, Accessed on 15/10/2024.
10. Rhyne, E.; & Otero, M. (2006) *Microfinance through the next decade: Visioning the who, what, where, when, and how,* Accion International, Boston, MA.
11. Rogaly, B. (1996) Micro-finance evangelism, „destitute women', and the hard selling of a new anti-poverty formula, *Development in practice,* 6(2), 100-112. Retrieved from https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/0961452961000157654, Accessed on 06/10/2024.
12. Sharma, S. (2006) Educated Women, powered, Women, *Yojana,* 50 (12), 1-8.
13. Singh, R.; Roy, S.; & Pandiya, B. (2020) Antecedents of Financial Inclusion: Evidence from Tripura, India, *Indian Journal of Finance and Banking,* 4(2), 79-92, https://doi.org/10.46281/ijfb.v4i2.745.
14. Tankha, A. (2012) *Banking on self-help groups: Twenty years on,* Sage Publications, New Delhi, India
15. Venugopalan, K. (2014) Influence of Kudumbasree on Women Empowerment–a Study. *IOSR Journal of Business and Management,* 16(10), 35-44, Retrieved from https://kudumbashree.org/storage/files/8zhyr_studyrepot11.pdf, Accessed on 09/10/2024.
16. Vishnuvarthini, R.; & Ayyothi, A. M. (2016) The role of SHGS in women empowerment-A critical review. *IOSR Journal of Economics and Finance,* 7(3), 33-39, Retrieved from https://smartlib.umri.ac.id/assets/uploads/files/ecb5a-d0703023339.pdf, Accessed on 10/10/2024.

——==00==——