



THE ChangeMakers



April 2018 Issue 03

Transforming Rural Bihar

कार्य न दें

क्रेडिट माइक्रो एटीएम पर प्रत्येक AEPS और
एटीएम माइक्रो एटीएम एजेंट से पूछें।



**वित्तीय
समावेशन
विषेशांक**



**SHG Members as Business
Correspondent (BC)
agents**

Page 01



**गरीबों का वित्तीय सेवाओं की
मुख्यधारा से जुड़ाव**

Page 03



**ग्राहक सेवा केन्द्र से गाँव के अंतिम छोर
तक पहुँची बैंकिंग सुविधा**

Page 05



बड़की दीदी

Page 21

From the editor's desk

Greetings and gratitude

We present before you yet another edition of "The Changemakers". This is a special edition on Financial Inclusion. A strategy for universal access to financial services has to address two key challenges - ubiquity and comprehensiveness of range of financial services. The Lead story "Financial Mainstreaming of the Rural Poor- the JEEViKA experience" explains how the financial services are being easily accessible to the individuals in terms of geographical proximity and the ease with which the services are being procured. The subsequent articles refer to the role JEEViKA is playing in the financial inclusion spectrum in Bihar.

Our "Badki Diidi" reiterates the importance of safe sanitation. The Events section captures the commendable interventions of Jeevika.

We appreciate your support and solicit your suggestions .

Happy Reading.

Regards
Mahua Roy Choudhury
mahua@brlp.in

EDITORIAL TEAM

• **Braj Kishore Pathak**
Officer on Special Duty

• **Mrs. Mahua Roy Chaudhury**
Program Coordinator (G&KM)

• **Mr. Pawan Kr. Priyadarshi**
Project Manager (Communication)

• **Mr. Pratyush Gaurav**
Young Professional

संदेश



श्री बालामुरुगन डी. (भा.प्र.से.)

मुख्य कार्यपालक पदाधिकारी, जीविका (BRLPS)

राज्य मिशन निदेशक, लोहिया स्वच्छ बिहार अभियान

किसी भी समाज के चतुर्दिक विकास में उसकी आर्थिक प्रगति का एक महत्वपूर्ण स्थान है। बिहार जैसे अल्प आय वाले राज्य में आर्थिक प्रगति को गति देने के लिए लोगों को वित्तीय संस्थानों से न केवल जोड़ना बल्कि उनमें वित्त संबंधी आदतों में सकारात्मक बदलाव लाना एक चुनौतीपूर्ण कार्य है। जीविका अपने आरंभिक काल से ही सामुदायिक संस्थाओं को वित्तीय रूप से मजबूत बनाने के उद्देश्य से निरंतर कार्य कर रही है। जीविका का यह प्रयास अब सफलीभूत होता दिख रहा है जब कुल 5.87 लाख स्वयं सहायता समूहों का जुड़ाव मुख्य धारा के वित्तीय संस्थानों से हो चुका है। मार्च 2018 तक राज्य में कार्यरत विभिन्न बैंकों के द्वारा कुल 5358 करोड़ रुपये का ऋण जीविका के विभिन्न सामुदायिक संस्थाओं को दिया जा चुका है। अबतक की प्रचलित मान्यता को झुठलाते हुए जीविका समूहों की ऋण वापसी की प्रतिशतता आश्चर्यजनक रूप से अव्वल रही है। इसे देखते हुए वित्तीय संस्थानों ने भी इन्हें ऋण की दूसरी एवं तीसरी किश्त देने में तत्परता दिखाई है। आज जीविका दीदियां सामुदायिक संगठनों के बैंक खातों का संचालन, व्यक्तिगत खाता का संचालन के साथ-साथ ग्राहक सेवा केंद्रों का भी सफलतापूर्वक संचालन कर रही हैं। बड़ी संख्या में जीविका दीदियां बीमा सेवाओं से भी जुड़ रही है।

बैंकों के साथ जुड़ाव के कारण जीविका दीदियां बैंकों से ऋण प्राप्त कर अपने आजीविका का संवर्द्धन कर रही हैं। वित्तीय सेवाओं तक गरीब समुदाय की सहज पहुंच के कारण अब उच्च दर महाजनी कर्ज से उन्हें काफी हद तक छुटकारा मिल पाया है। मुझे विश्वास है, जितनी तीव्र गति से गरीब समुदाय विशेषकर ग्रामीण महिलाएं संस्थागत वित्तीय सेवाओं से जुड़कर इसका लाभ ले रही हैं, उससे आने वाले समय में यह समुदाय राज्य के आर्थिक विकास में महत्वपूर्ण भूमिका निभाएंगे। जीविका समूहों से जुड़ी महिलाओं के आर्थिक विकास की ओर बढ़ते कदम के प्रति मेरी अनंत शुभकामनाएं।

CONTENTS

SHG members as BC agents : Experience in Bihar	01
खरीदक और विक्रेता के रूप में कार्य करने वाले SHG सदस्यों का अनुभव: बिहार में	03
लोकप्रियता के माध्यम से ग्रामीण महिलाओं को वित्तीय सेवाओं से जोड़ना	05
लोकप्रियता के माध्यम से ग्रामीण महिलाओं को वित्तीय सेवाओं से जोड़ना	08
Enriching Childhood Through Nutritional Food Chain	12



श्री अरविन्द कुमार चौधरी (भा.प्र.से.)
सचिव, ग्रामीण विकास विभाग, बिहार सरकार

वित्तीय समावेशन का मतलब समाज के पिछड़े एवं अल्प आय वाले सभी व्यक्तियों को वैसी सारी वित्तीय सेवाओं से जुड़ाव करवाना है, जो उनके आर्थिक प्रगति में सहायक बन सके। साथ ही ये सेवाएँ लक्षित समूहों तक सुगमतापूर्वक उपलब्ध हो। जीविका अपने लक्षित समूहों के बीच वित्तीय समावेशन की विभिन्न गतिविधियों का निरंतर संचालन कर उनके जीवन में आमूलचूल परिवर्तन लाने में कामयाब हो पायी है। आज इसके सार्थक परिणाम हमारे आस-पास, हर जगह देखने को मिल जाते हैं। हमें गर्व है कि हमारे वित्तीय समावेशन के क्रमिक प्रयास से लाखों चेहरों पर मुस्कान तैर रही है। आज जीविका समूह से जुड़ी अत्यंत गरीब दीदियां भी विभिन्न वित्तीय सेवाओं से लाभान्वित होकर खुद एवं अपने परिजनो के जीवन को बेहतर बना रही हैं। जीविका का हमेशा से यह प्रयास रहा है कि समाज के अंतिम छोर पर खड़ी महिलाएं आर्थिक विकास की मुख्य धारा में शामिल हो पाएं। जीविका अपने लक्षित समूहों को बचत करने, आपस में लेन-देन करने, बैंकों के साथ जुड़ाव करवाने, आवश्यकतानुसार ऋण लेने तथा उसे ससमय वापस करने, बीमा सुविधाओं से जुड़ने के लिए निरंतर प्रोत्साहित करती रही है।

हम जानते हैं कि वित्तीय समावेशन का अभाव होना हमारी दीदियों एवं समाज दोनों के लिए नुकसानदायक है। यही कारण है कि आज जीविका की दीदियां वित्तीय सेवाओं से खुद तो जुड़ ही रहीं हैं, साथ ही समाज के अन्य वर्गों को भी जोड़ने में मदद पहुंचा रही हैं। जीविका अपने सभी लक्षित परिवारों के वित्तीय समावेशन के लक्ष्य के प्रति प्रतिबद्ध है और इसी का परिणाम है कि जीविका दीदियां अपने आर्थिक विकास के साथ-साथ राज्य के विकास में भी अपनी सार्थक उपस्थिति दर्ज करा रही हैं।

CONTENTS

Hysh, d'oDr dK[kuk[kn'h kSk; t: j'cuokn'h.....	14
Financial Mainstreaming of Rural Poor The JEEVIKA Experience	18
cMhnh.....	21
eu'dhdyel š.....	23
Events'	24



01 SHG members as BC agents



05 गरीबों का वित्तीय सेवाओं की मुख्यधारा से जुड़ाव



07 सामुदायिक संगठनों में वित्तीय अनुशासन पर जोर



11 Enriching Childhood



SHG members as Business correspondent (BC) agents : Experience in Bihar

Bihar Rural Livelihoods Promotion Society (Jeevika), spearheads the implementation of rural development projects across all 534 blocks of the state with support of state government, central government and the World Bank. It leads different interventions through 7.20 lakh Self Help Groups, 46,197 village organizations and 653 Cluster Level Federations, one of the major being, micro finance intervention.

 **Puja Paramhasan**
Young Professional

As per World Bank report, Financial inclusion (FI) or broad access to financial services is defined as “absence of price or non-price barriers in the use of financial services”. It implies that continued access to efficient financial services should be within reach of underdeveloped and disadvantaged segments of the society at an affordable cost. For several developing nations, financial inclusion is considered to be a new paradigm of economic growth and is one among their core development objectives. In India, financial inclusion got firstly featured in 2005 when Manglam village in TamilNadu became the first village with all households receiving access to banking facilities. It was implemented through sincere efforts of Mr. K C Chakraborty, chairman of Indian Bank. Since then, there has been continuous development in the program so much so that on August' 15 2014, Honorable PM, Mr. Narendra Modi announced a national mission on financial inclusion named Pradhan Mantri's Jan Dhan Yojana. The banking scenario was in need of immense modification to ensure financial inclusion the status being presence of bank branch in 35000 villages out of 6,00,000 in brick and mortar form.

Reserve bank of India allowed the use of low cost distribution channel in the form of business correspondents and ultra-small branches and allowed banks to use third party services for the same. Bihar being one of the major state in terms of area and population, undoubtedly intend to play a major role in achieving the desired objective. FI drive was focused upon in Bihar with Government taking the target of opening 14000 outlets in a single year. Bihar Rural Livelihoods Promotion Society (Jeevika), spearheads the implementation of rural development projects across all 534 blocks of the state with support of state government, central government and the World Bank. It leads different interventions through 7.20 lakh Self Help Groups, 46,197 village organizations and 653 Cluster Level Federations one of the major being, micro finance intervention. It aims towards ensuring financial flow to the rural economy from main stream financial institutions and other complementary sources. With advent of time, Jeevika has tried to adopt and implement financial strategy as per the changing scenario in banking and Government sector. Jeevika felt the need to initiate an intervention on Alternate Banking and Digital financial services to be in line with the relevant

technological changes going on in finance sector, negate the challenges faced by the community for accessing financial services and use the untapped potential of SHG members in achieving the larger objective of financial inclusion. One of the major project under the intervention is to establish community managed “Customer Service Provider (CSP)” centers managed by SHG members selected as banking correspondent agents (BCAs). The selected SHG members are named as “Bank Sakhi”.

The project aims to achieve objectives as under :

- Providing firsthand knowledge on the financial products and the processes to access it in case desired by a common rural person.
- Sharing the concept of alternate banking channels to community members.
- Ingraining the knowledge at the community level for the risk mitigation measures and social security pensions.
- Utilizing the channel of Business Correspondents to facilitate transactions of the SHGs.
- Provide an opportunity of establishing a sustainable livelihood to deserving SHG members

To develop and establish SHG members as BC agents, a proper strategy plan was formulated considering all the different elements affecting an individual member; be it exposure to technical knowledge, prevailing



financial conditions, family scenario and societal structure. The strategy involves identifying locations to set up CSP centers in accordance with involved banks and corporate business correspondents. The process is followed by identifying suitable SHG member to work as bank sakhi through involvement of community-based organizations (SHG, VO and CLF) present in the area and Jeevika staff. In order to prevent the financial complications, Jeevika offers related assistance comprising of fixed investment loan, establishment grant and deficit financing for initial 6 months. This bundle helps the BC agent to establish her center and also, improves the fund capacity of related CBO. Further efforts are made by the Jeevika team to liaison with corporate BCs involved and get the CSP center of selected SHG member established. Continuous monitoring of active BC agents also forms an integral part to ensure continuity in functioning of BC agents and achieving the higher objective of making financial services accessible.

Till February '18, Jeevika has established 191 CSP centers (64 POS machine centers and 127 KIOSK centers) across 14 districts of Bihar. The average transactional volume ranges from 10-12 lakhs at KIOSK machine centers and 16-18 lakhs at POS centers. The average income of a BC agent ranges from 6000-8000 per month. Within 3 months' time, BC agents have been observed to have attained an increase of approximately 50% in their earnings. Such figures just confirm to our notion regarding urgency of availability of banking facilities to the unbanked rural community.

Jeevika plans to establish altogether 1000 community managed CSP centers till March '19. It is working towards making CBO transactions enabled at CSP centers. It wishes to identify major unbanked areas across Bihar and set up CSP centers in such locations with proper liaison with concerned banks.

These results not only give the satisfaction for achieving the project's objective of making financial services accessible to rural community but also can be utilized in different manner. It has made visible the amount being rotated in rural economy and the huge economic potential lying untapped. The major being facilitating different financial services by creating a pull factor for the financial service providers rather than present push factor by the SHGs. The distant dream of accessing the financial services through premise less and paper less techniques now seems to be achievable.

However, the major achievement lies in the fact that this project provides an opportunity to our SHG members to achieve their dream of financial independence. Irrespective of all socio-economic restrictions, they dare to fly to achieve their dream to conquer the horizon. Playing a small part in making that a reality gives a feeling beyond words.

References :

1. <https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/32945705/D033015020.pdf>

AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1510916570&Signature=dlwg5kCa53YJ14L5kRn8KVk0TOI%3D&response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DAn_Analytical_Study_Relevance_of_Financi.pdf

2. <http://fletcher.tufts.edu/~media/Fletcher/Microsites/Cost%20of%20Cash/IBGC%20WP14-08%20Ramesha%20Bapat%20Roy.pdf>



खजहकक'फोUk 'l skv kà d he q; Mj ki st dko % t hfod k' d k'v udko

2011 से 2016 के बीच 6 से अधिक चरणों में परियोजना के अलग-अलग विषयों पर चलाये जा रहे कार्यक्रमों का प्रभाव एवं उसका मूल्यांकन कराया गया। जिसमें वित्तीय सुधार के साथ-साथ सामाजिक एवं अन्य सुधार को भी शामिल किया गया। प्रभाव मूल्यांकन के लगभग सभी सूचकांकों पर परियोजना ने आश्चर्यजनक रूप से सफलता पाई है।

fc हार में लगभग 75 लाख से अधिक ग्रामीण गरीब परिवारों को विभिन्न बैंकिंग सेवाओं के साथ जुड़ाव करने तथा वित्तीय समावेशन के विभिन्न कार्यक्रमों तक सफलता के साथ पहुँच बनाने में बिहार ग्रामीण जीविकोपार्जन प्रोत्साहन समिति, जिसे जीविका के नाम से जाना जाता है, का एक दशकीय अनुभव रहा है। ग्रामीण महिलाओं को वित्तीय समावेशन की आवश्यक कसौटी पर खरा उतरने तथा उस मिथक को तोड़ने, जिसमें गरीबों को बैंकिंग सेवा पाने के योग्य माना ही नहीं जाता था, में जीविका ने एक नए आयाम की शुरुआत कर मील का पत्थर साबित हुआ है।

बिहार में 89 प्रतिशत जनसंख्या आज भी गाँव में निवास करती है। विशेष रूप से अनुसूचित जाति/जनजाति जो बिहार की 18 प्रतिशत जनसंख्या का प्रतिनिधित्व करती है, उनके सामाजिक एवं आर्थिक दशा में अन्य वर्गों की तुलना में भारी असमानता है। इसका एक प्रमुख कारण इन वर्गों का वित्तीय सेवा प्रदाताओं तक कमजोर पहुँच रहा है। वित्तीय संस्थानों की कमजोर उपस्थिति के कारण ही बिहार के अधिकतर ग्रामीण स्थानीय महाजनों से उच्च दर पर कर्ज लेने को मजबूर रहे हैं।

बिहार के सन्दर्भ में वित्तीय सेवाएं

बिहार में देश की 8.6 प्रतिशत जनसंख्या निवास करती है जबकि देश

स्तर की केवल 4.8 प्रतिशत बैंक की शाखाएं यहां कार्यरत हैं। बिहार में कार्यरत किसी एक बैंक शाखा में औसतन 23,000 लोगों का भार है जबकि राष्ट्रीय औसत केवल 15,000 है। राज्य के 534 में से 37 प्रखंड ऐसे हैं, जहां एक भी बैंक मौजूद नहीं है। राज्य में कार्यरत 3,700 से अधिक शाखाओं में से 700 से अधिक शाखाएं केवल एक व्यक्ति द्वारा संचालित की जा रही हैं।

वर्ष 2006 में राज्य के छः जिले के 44 प्रखंडों से शुरु की गयी जीविका परियोजना वर्तमान में सभी 534 प्रखंडों में क्रियान्वित है। इस प्रकार अब तक की एक दशक की यात्रा में जीविका 82 लाख से अधिक ग्रामीण गरीब महिलाओं को एक सशक्त मंच प्रदान कर कुल 7 लाख 83 हजार से अधिक स्वयं सहायता समूहों तथा उसके संघों का गठन कर चुकी है। यह सामुदायिक संस्थान गरीबों को विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुँच बनाने के उद्देश्य से एक मजबूत मंच के रूप में सामने आया है।

सामुदायिक स्तर पर वित्तीय सेवाओं से जुड़ाव हेतु जीविका द्वारा उठाये गए महत्वपूर्ण कदम –

अपने एक दशक के कार्यकाल में जीविका ने मांग तथा आपूर्ति, दोनों स्तर पर सुधार लाने हेतु कई महत्वपूर्ण कदम उठाये हैं :-

- 60,000 से अधिक सामुदायिक साधन संवर्ग, जिनमें मुख्यतः जीविका मित्र एवं बुक कीपर शामिल हैं, की सहायता से परियोजना द्वारा समूहों तथा उनके संघों के वित्तीय लेन देन को लेखांकित किया जा रहा है।
- सामुदायिक संस्थानों को भी अपनी वित्तीय स्थिति को जानने, समझने तथा समुचित निर्णय लेने हेतु योग्य बनाया गया है।
- सभी स्तर पर लेखांकन की एक समान प्रणाली मौजूद होने के कारण परियोजना को किसी खास विषय पर अनुश्रवण करने, निर्णय लेने तथा भावी योजनाओं के प्रति विचार बनाने में आसानी होती है। विभिन्न स्तरों के सामुदायिक संस्थाओं का वार्षिक/अर्धवार्षिक अंकक्षण के द्वारा भी वित्तीय अनुशासन को अनिवार्य रूप से लागू किया जाता है।
- नए साधन सेवियों को प्रशिक्षण देने हेतु सफल केस स्टडी का सहारा लिया जाता है।
- सामुदायिक संस्थानों को बैंकिंग गतिविधि में आसानी हो तथा एक अन्य स्तर पर पारदर्शिता कायम हो सके इसके लिए प्रत्येक 50 स्वयं सहायता समूह के बचत खाते वाले बैंक में एक बैंक मित्र पदस्थापित रहती है, जो समूह, ग्राम संगठन तथा संकुल स्तरीय संघ के सदस्यों को लेन देन की गतिविधि में सहायता करती है।
- परियोजना के द्वारा किसी भी स्तर के सामुदायिक संस्थान को वित्तीय सहायता उपलब्ध करने के पूर्व उसका सूक्ष्म नियोजन करवाया जाता

वर्ष 2006 में राज्य के छः जिले के 44 प्रखंडों से शुरु की गयी जीविका परियोजना वर्तमान में सभी 534 प्रखंडों में क्रियान्वित है। इस प्रकार अब तक की एक दशक की यात्रा में जीविका 82 लाख से अधिक ग्रामीण गरीब महिलाओं को एक सशक्त मंच प्रदान कर कुल 7 लाख 83 हजार से अधिक स्वयं सहायता समूहों तथा उसके संघों का गठन कर चुकी है। यह सामुदायिक संस्थान गरीबों को विभिन्न वित्तीय सेवाओं तक पहुँच बनाने के उद्देश्य से एक मजबूत मंच के रूप में सामने आया है।

है। ताकि सम्बंधित संस्थान में मौजूद संसाधनों तथा सदस्यों/सामुदायिक संगठनों की जरूरतों का आकलन किया जा सके।

- विभिन्न व्यावसायिक तथा क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों के साथ पार्टनरशिप कर यह सुनिश्चित करने का प्रयास किया गया है कि सामुदायिक संस्थानों को ससमय वित्तीय सहायता उपलब्ध हो सके।
- वहीं निर्णय के स्तर पर गठित विभिन्न सर्वोच्च संस्थानों जैसे नाबार्ड, भारतीय रिज़र्व बैंक, राज्य स्तरीय बैंकिंग समिति आदि के साथ सामंजस्य स्थापित कर स्वयं सहायता समूहों के ससमय वित्तीय उपलब्धता तथा प्रथम एवं द्वितीय किश्त की राशि के निर्धारण सम्बंधित एक समान नियमों को प्रभावी बनाने में परियोजना ने विशिष्ट उपलब्धि हासिल की है।
- समय-समय पर विभिन्न बैंकों के साथ सेमिनार तथा कार्यशाला के आयोजन का सुखद परिणाम सामने आया है। इस तरह के आयोजन से बैंक तथा समुदाय को एक-दूसरे की जरूरत तथा परस्पर भावी रणनीति को समझने में सहूलियत हुई है।
- विगत एक दशक में स्वयं सहायता समूहों के बैंकों के साथ वित्तीय समावेशन ने एक नए युग की शुरुआत की है। जहाँ राज्य में कार्यरत विभिन्न बैंकों के द्वारा समूहों को 31 अरब 32 करोड़ से अधिक राशि क्रेडिट की गयी है वहीं, समुदाय के द्वारा आपसी बचत के जरिये करीब 4 अरब रुपये की राशि समुदाय स्तर पर प्रबंधित की जा रही है।
- जीवन बीमा के क्षेत्र में समाज के सबसे वंचित तबके को अनिवार्य रूप से शामिल करने के उद्देश्य के साथ जीविका ने 8 लाख से भी अधिक महिलाओं को आम आदमी बीमा योजना के साथ बीमित किया है।

चुनौतियाँ एवं रणनीतिक कदम

बैंक क्रेडिट लिंकेज, आरंभिक पूंजीकरण निधि, वित्तीय सेवाओं का विस्तार, आम आदमी बीमा योजना, स्वास्थ्य सुरक्षा निधि, खाद्य सुरक्षा निधि जैसे महत्वपूर्ण कार्यक्रमों के द्वारा परियोजना की यह कोशिश रही है कि परिवार के स्तर पर हर किसी के पास वित्तीय रूप से सशक्त होने के लिए उपयुक्त विकल्प मौजूद हो।

2011 से 2016 के बीच 6 से अधिक चरणों में परियोजना के अलग-अलग विषयों पर चलाये जा रहे कार्यक्रमों का प्रभाव एवं उसका मूल्यांकन कराया गया। जिसमें वित्तीय सुधार के साथ-साथ सामाजिक एवं अन्य सुधार को भी शामिल किया गया। प्रभाव मूल्यांकन के लगभग सभी सूचकांकों पर परियोजना ने आश्चर्यजनक रूप से सफलता पाई है।

ग्राहक सेवा केन्द्र [CSPI] से गांव के अंतिम छोर तक पहुंची बैंकिंग सुविधा

■ ग्राहक सेवा केन्द्र ने बदल दी लोगों की बैंकिंग आदतें

■ जीविका एवं आईडीएफसी की मदद से जीविका दीदियां चला रही हैं सीएसपी

जीविका एवं आईडीएफसी साथ मिलकर ऐसे क्षेत्रों में जहां बैंकिंग की सुविधा उपलब्ध नहीं है, वहां ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन कर रही है। इन ग्राहक सेवा केन्द्रों की कमान जीविका दीदियों के हाथ में होती है। ग्राहक सेवा केन्द्र एक बैंकिंग प्लेटफार्म है, जहां बैंक द्वारा उपलब्ध सारी सुविधाओं का लाभ मिलता है।

राजीव रंजन
प्रबंधक-संचार, समस्तीपुर

X K व के आखिरी छोर और अंतिम व्यक्ति तक बैंक की सुविधा पहुंचाने के लिए सरकार की वैकल्पिक बैंकिंग योजना के तहत बैंक द्वारा स्थानीय लोगों की सहायता और सहभागिता से ग्राहक सेवा केन्द्र की स्थापना की जाती है। देश में आज भी कई हिस्से ऐसे हैं जहां चार-पांच किलोमीटर के दायरे में कोई भी बैंकिंग सुविधा उपलब्ध नहीं है। इन क्षेत्रों में बैंक दूर होने के कारण किसी प्रकार के लेन-देन या जानकारी के लिए गांव वालों को आने-जाने में काफी वक्त और पैसा बर्बाद होता है, जिसकी वजह से वो बैंक जाने में कतराते हैं। जिसका नतीजा यह होता है कि बैंक में लेन-देन कम हो जाता है और बैंक के माध्यम से किसी नयी सरकारी लाभकारी योजना की जानकारी वो देर से पाते हैं या फिर उससे वंचित रह जाते हैं। इसी समस्या को ध्यान में रखकर लोगों को ज्यादा से ज्यादा बैंक की सेवाओं का लाभ पहुंचाने के लिए ग्राहक सेवा केन्द्र खोलने का सरकार द्वारा निर्णय लिया गया। ग्राहक सेवा केन्द्रों में बैंक प्रदत्त सारी सुविधाएं उपलब्ध रहती हैं।

जीविका एवं आईडीएफसी साथ मिलकर ऐसे क्षेत्रों में जहां बैंकिंग की सुविधा उपलब्ध नहीं है, वहां ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन कर रही है। इन ग्राहक सेवा केन्द्रों की कमान जीविका दीदियों के हाथ में होती है। ग्राहक सेवा केन्द्र एक बैंकिंग प्लेटफार्म है, जहां बैंक द्वारा उपलब्ध सारी सुविधाओं का लाभ मिलता है। गांव में होने एवं स्थानीय लोगों द्वारा इसके संचालन से गांव का अंतिम व्यक्ति भी बेझिझक बैंकिंग सेवाओं एवं सरकार की योजनाओं का लाभ आसानी से प्राप्त कर लेता है। सीएसपी जीविका दीदियों को आर्थिक लाभ का एक नियमित जरिया उपलब्ध करा रहा है। वर्तमान समय में जीविका एवं आईडीएफसी द्वारा समस्तीपुर में इस मॉडल को सफलता पूर्वक संचालित किया जा रहा है। समस्तीपुर में 40 से अधिक दीदियों का चयन सीएसपी के संचालन के लिए किया जा चुका है, जिन्हें बैंक द्वारा डिवाइस (माइक्रो एटीएम) भी उपलब्ध करवा दिया गया है। इसमें से 20 से अधिक दीदियों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन भी प्रारंभ कर दिया गया है। जिसमें, मोरवा एवं पटोरी में 6-6, उजियारपुर में 4 एवं वारिसनगर एवं समस्तीपुर सदर में 2-2 ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन सफलता पूर्वक किया जा रहा है। आने वाले दिनों में 20 और



ग्राहक सेवा केन्द्र खोलने की योजना पर कार्य किया जा रहा है।

जीविका द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्र संचालन के पूर्व उस स्थान का चयन किया जाता है जहां आस-पास बैंकिंग सुविधा उपलब्ध नहीं है तथा जहां बैंकिंग गतिविधियों की संभावना है। स्थान चयन के उपरांत जीविकाकर्मियों उत्प्रेरण से समुदाय आधारित संगठन ग्राहक सेवा केन्द्र संचालन के लिए वैसी दीदियों का चयन करती हैं जो इस काम को करने में सक्षम हैं तथा जिनकी रुचि इस कार्य को करने में हो। जीविका दीदियों के



चयन उपरांत उनका नाम जिला कार्यालय को प्रखंड कार्यालय द्वारा भेजा जाता है। जिन सदस्यों का चयन सीएसपी केन्द्र खोलने के लिए किया जाता है, उन सदस्यों का तीन दिनों का प्रशिक्षण दिया जाता है। सफलता पूर्वक प्रशिक्षण के बाद ही अंतिम रूप से अभ्यर्थियों को चयनित किया जाता है।

प्रशिक्षण की प्रक्रिया के उपरांत जीविका द्वारा संबंधित जीविका दीदियों को 35 हजार का ऋण ग्राहक सेवा केन्द्र की स्थापना के लिए दिया जाता है। यह ऋण बिना ब्याज के होता है तथा इसे 1 साल की अवधि में वापस करना पड़ता है। इस प्रक्रिया के बाद आईडीएफसी के प्रतिनिधि संबंधित दीदियों को डिवाइस उपलब्ध करवाते हैं। साथ ही उनका नोका एकाउंट (नान आपरेटिंग करेंट एकाउंट) खोलते हैं, जिसमें कम से कम 10 हजार की राशि होती है। डिवाइस की उपलब्धता एवं खाता खुलने के उपरांत जीविका दीदियों द्वारा ग्राहक सेवा केन्द्र की शुरुआत की जाती है। ग्राहक सेवा आरंभ होने के बाद यहां बैंकों द्वारा उपलब्ध सारी सुविधाएं मुहैया करवाई जाती है, जिसमें खाता खोलना, जमा एवं निकासी, मोबाईल डीटीएच रिचार्ज, एनईएफटी/आईएमपीएस द्वारा राशि का स्थानांतरण, एटीएम का संचालन, राशि का हस्तांतरण आदि का कार्य किया जाता है। वर्तमान समय में समस्तीपुर में जितने भी ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन जीविका एवं आईडीएफसी द्वारा किया जा रहा है, वह काफी सफल है एवं औसत प्रति ग्राहक सेवा केन्द्र 5 लाख तक का व्यवसाय प्रतिदिन किया जा रहा है। इस कार्य से जुड़ी जीविका दीदियों को 10 हजार से लेकर 25 हजार तक की आमदनी तो हो ही रही है, वहीं स्थानीय स्तर पर उनकी एक अलग पहचान बनी है।

समस्तीपुर में ग्राहक सेवा केन्द्र गतिविधि को देख रहे श्री उदयभान सिंह बताते हैं कि- 'ग्राहक सेवा केन्द्र के माध्यम से वैसे सभी तरह के लोगों को सहायता मिलती है जो विभिन्न कारणों से बैंक तक नहीं पहुंच पाते थे। बैंक के किसी भी कार्य को लेकर अब लोगों को बैंक जाने की आवश्यकता नहीं होती। ग्राहक सेवा केन्द्र से उनकी अधिकांश समस्याओं का समाधान हो जाता है। उनका कहना है कि गांव में ग्राहक सेवा केन्द्र होने से लोगों के बैंकिंग आदतों में भी काफी बदलाव हुआ है और वो तमाम तरह के बैंकिंग गतिविधियों का उपयोग कर रहे हैं। बैंकिंग क्षेत्र की विभिन्न गतिविधियों का लाभ लेने के कारण लोगों के जीवन में काफी परिवर्तन आया है।'

कनिका के अलग पहचान



नाम – श्रीमती ज्योत्सना दीपम्
 पति का नाम – श्री विरन कुमार सिंह
 पता – रजखा रामपुर, प्रखंड- मोरवा,
 जिला – समस्तीपुर, पिन-848121
 समूह – सपना जीविका स्वयं सहायता समूह
 ग्राम संगठन – रौशन जीविका महिला ग्राम संगठन

आमलोगों को बैंकिंग सेवा से जोड़ने के लिए कटिबद्ध ज्योत्सना दीपम् की आज समाज में अलग पहचान है। कल तक घरेलू कामों को सलीके से करने वाली ज्योत्सना आजकल बैंकिंग गतिविधियों को उतनी ही बारिकी और सलाहियत से कर रही हैं। ना तो अब उन्हें किसी प्रकार का कोई भय है और न ही किसी प्रकार की कठिनाई। समस्तीपुर जिला के मोरवा प्रखंड की रहने वाली ज्योत्सना दीपम जीविका के सपना जीविका स्वयं सहायता समूह से जुड़ी हैं। दीपम कहती हैं कि- 'जीविका से जुड़ने के बाद निरंतर उनके जीवन में काफी बदलाव आया है। ज्योत्सना बताती हैं कि जब जीविका समूह से जुड़ी तो मुझे नहीं पता था कि मैं इतने महत्वपूर्ण कार्य के लिए बनी हूँ। कल तक जब बैंक जाती थी तो बैंककर्मियों के काम को देखकर आश्चर्य होता था। मैंने कभी नहीं सोचा था कि इस तरह का महत्वपूर्ण काम कभी अपने हाथों से करूंगी। लेकिन जीविका के कारण आज बैंकिंग से जुड़े हर प्रकार के कामों को कर पा रही हूँ। वाणिज्य विषय से स्नातक तक की पढ़ाई करने वाली ज्योत्सना दीपम् आईडी0एफ0सी0

एवं जीविका की मदद से संचालित ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन 19 जून 2017 से कर रही हैं।

ज्योत्सना का कहना है कि –‘प्रतिदिन उनके ग्राहक सेवा केन्द्र से ढाई से तीन लाख का लेन-देन होता है। प्रतिमाह औसतन 10 हजार से ज्यादा की आमदनी हो रही है।’ उनका कहना है कि एक तरफ इस कार्य से जहां मैं आर्थिक रूप से सशक्त हो रही हूं, वहीं दूसरी तरफ समाज में मेरी अपनी एक अलग पहचान बनती जा रही है। ग्राहक सेवा केन्द्र के माध्यम से मैं वैसे सभी तरह के लोगों की सहायता करती हूं जो विभिन्न कारणों से बैंक तक नहीं पहुंच पाते थे। उनका कहना है कि गांव में ग्राहक

सेवा केन्द्र होने से लोगों के बैंकिंग आदतों में भी काफी बदलाव आया है और वो तमाम तरह के बैंकिंग गतिविधियों का उपयोग कर रहे हैं और बैंकिंग क्षेत्र की विभिन्न गतिविधियों का लाभ लेकर अपने जीवन में काफी परिवर्तन ला रहे हैं।

ज्योत्सना द्वारा संचालित ग्राहक सेवा केन्द्र से स्थानीय ग्रामीणों में काफी खुशी देखी जा रही है। इस ग्राहक सेवा केन्द्र से रजखा रामपुर, मोहनपुर, उमेदपुर, राय टोला, आनंदपुर जैसे गांवों के 10 हजार से ज्यादा ग्रामीणों एवं 120 से ज्यादा जीविका समूह की दीदियों को काफी लाभ मिल पा रहा है।

कई 'okyhnmhi' ksh



मस्तीपुर जिले के मोरवा प्रखंड की सोनी देवी आज स्वरोजगार और समाजसेवा की नजीर बनी हुई हैं। आज समाज में उनकी अपनी एक अलग पहचान और प्रतिष्ठा है। सभी उन्हें काफी सम्मान से देखते हैं तथा उनकी इज्जत करते हैं। कल तक एक आम और घरेलू महिला सोनी देवी आज गांव के अंतिम व्यक्ति तक बैंकिंग सेवा पहुंचाने का कार्य कर रही हैं। उपकार स्वयं सहायता समूह और संगम ग्राम संगठन से जुड़ी सोनी देवी इंटरमीडिएट पास हैं लेकिन अपनी लगन और जीविका की मदद से आज प्रतिदिन लाखों का लेन-देन कर रही हैं। गांव के आखिरी छोर और अंतिम व्यक्ति तक बैंक की सुविधा पहुंचाने के लिए सरकार की वैकल्पिक बैंकिंग योजना के तहत ग्राहक सेवा केन्द्र की स्थापना की गयी है। ऐसा देखा जाता है कि बैंक दूर होने के कारण और उसमें किसी प्रकार के लेन-देन या जानकारी के लिए भी गांव वालों को आने-जाने में काफी वक्त और पैसा बर्बाद होता है। जिसकी वजह से वो बैंक जाने में कतराते हैं। जिसका नतीजा यह होता है

नाम	— श्रीमती सोनी देवी
पति	— श्री राजीव कुमार
पता	— निकशपुर चौक, लखनीपुर, महेशपट्टी
प्रखंड	— मोरवा, जिला-समस्तीपुर
समूह	— उपकार जीविका स्वयं सहायता समूह
ग्राम संगठन	— संगम जीविका महिला ग्राम संगठन

कि लोगों के वित्तीय व्यवहार में बदलाव लाना कठिन हो जाता है। साथ ही बैंक के माध्यम से किसी नयी सरकारी लाभ की योजना की जानकारी वो देर से पाते हैं या फिर उससे वंचित रह जाते हैं। इसी समस्या को ध्यान में रख कर लोगों को ज्यादा से ज्यादा बैंक की सेवाओं का लाभ पहुंचाने के लिए ग्राहक सेवा केन्द्र खोलने का सरकार द्वारा निर्णय लिया गया। स्वरोजगार के लिए प्रयत्नशील सोनी कुमारी को जीविका की सहायता से जुलाई 2017 में आईडीएफसी बैंक का ग्राहक सेवा केन्द्र खोल बैंक सखी बनने का अवसर मिला। गांव-गांव घूम-घूम कर वह लोगों को ग्राहक सेवा केन्द्र के लाभ और बैंकिंग से होने वाले फायदों के बारे में बताने लगी। लोग धीरे-धीरे उनकी बातों को सुनने और समझने लगे। इस प्रकार लोग उनके साथ जुड़ने लगे। उन्हें भरोसा होने लगा कि बैंकिंग कार्य के लिए उन्हें दूर बैंक जाने की आवश्यकता नहीं है। ग्राहक सेवा केन्द्र से उनकी समस्या का समाधान हो जाएगा। सरकार की इस योजना से सोनी कुमारी का स्वरोजगार का सपना भी पूरा हो गया। जुलाई 2017 में 2000 रुपये से रोजगार की शुरुआत करने वाली सोनी देवी आज 25 हजार से ज्यादा प्रतिमाह कमा रही है। सोनी देवी कहती हैं कि जीविका और बैंक के प्रयास से गांव में ग्राहक सेवा केन्द्र खुलने से लोगों के जीवन और उनकी कार्यशैली में काफी बदलाव आया है। सोनी इस बात को बताते हुए गर्व का अनुभव करती हैं कि अब लोग उन्हें बैंक वाली दीदी कहते हैं।

- कल तक सोनी देवी एक आम एवं घरेलू महिला थीं। वहीं, आज समाज में उनकी एक अलग पहचान है। आज उसे लोग बैंक वाली दीदी के नाम से जानते हैं तथा उसकी काफी इज्जत करते हैं।
- सोनी देवी जीविका एवं आईडीएफसी बैंक की मदद से ग्राहक सेवा केन्द्र का संचालन जुलाई 2017 से कर रही हैं।
- ग्राहक सेवा केन्द्र द्वारा गांव के अंतिम व्यक्ति तक सोनी देवी बैंकिंग सेवा को पहुंचाने का कार्य कर रही हैं।
- कल तक आर्थिक रूप से कठिनाईयों का सामना करने वाली सोनी देवी आज 25 हजार रुपये से अधिक प्रतिमाह कमा रही हैं।



वित्तीय लेनदेन लेखांकन पद्धति के अनुसार संधारित किया जाता है एवं समय-समय पर वित्तीय स्थिति का मूल्यांकन किया जाता है ताकि, सामुदायिक संगठनों में वित्तीय लेनदेन को पारदर्शी एवं विश्वसनीय बनाया जा सके।

जीविका में यह सम्पूर्ण प्रक्रिया सामुदायिक वित्त कहलाती है।

— विकास कुमार राव, संचार प्रबंधक, सुपौल

— विकास कुमार राव, संचार प्रबंधक, सुपौल

Kमुदायिक संगठन को मजबूती प्रदान करने, सुचारु रूप से चलाने एवं उसकी विश्वसनीयता को बनाए रखने के लिए जरूरी है कि उसमें वित्तीय अनुशासन का पालन हो। वित्तीय अनुशासन का मतलब है, किसी भी संस्था या संगठन में सभी प्रकार के वित्तीय लेनदेन की लेखांकन पद्धति के अनुसार अद्यतन संधारण एवं उसका समय-समय पर मूल्यांकन। ताकि, इसके आधार पर यह निष्कर्ष निकाला जा सके कि उस संगठन/संस्था की वित्तीय स्थिति क्या है। वित्तीय लेनदेन के लेखांकन से हम यह जान पाते हैं कि किसी संगठन या संस्था के पास रोजाना कितने रुपये की आमद हुई, कितने रुपये खर्च हुए और अंत में कितने रुपये हाथ में शेष बचे हैं। साथ ही इससे यह जानकारी भी प्राप्त होती है कि संस्था के पास कुल कितनी संपत्ति है और कुल कितना दायित्व है। इससे आने वाले समय में संगठन/संस्था के लिए किसी भी प्रकार के वित्तीय निर्णय लेने या भविष्य के लिए योजना तैयार

करने में आसानी होती है।

जीविका के सामुदायिक संगठनों – स्वयं सहायता समूहों, ग्राम संगठनों एवं संकुल स्तरीय संघों में वित्तीय अनुशासन को स्थापित करने एवं इसे बनाये रखने पर खास जोर दिया गया है। इसके लिए वित्तीय लेनदेन लेखांकन पद्धति के अनुसार संधारित किया जाता है एवं समय-समय पर वित्तीय स्थिति का मूल्यांकन किया जाता है ताकि, सामुदायिक संगठनों में वित्तीय लेनदेन को पारदर्शी एवं विश्वसनीय बनाया जा सके। जीविका में यह सम्पूर्ण प्रक्रिया सामुदायिक वित्त कहलाती है। जीविका में सामुदायिक वित्त (Community Finance) के द्वारा चरणबद्ध तरीके से किए जाने वाले कार्यों का विवरण निम्न है:-

1. लेखांकन पुस्तिकाओं की उपलब्धता (Availability of BOR) :-
सामुदायिक वित्त का पहला और महत्वपूर्ण काम सामुदायिक संगठनों-

स्वयं सहायता समूहों, ग्राम संगठनों एवं संकुल स्तरीय संघों में लेखांकन पुस्तिकाओं (Books of Records) की उपलब्धता सुनिश्चित करना है। समूह, ग्राम संगठन एवं सीएलएफ स्तर पर निम्न लेखांकन पुस्तिकाओं को संधारित किया जाता है—

प्रबंधकों की लेखांकन पुस्तिकाओं पर कम से कम तीन दिन का प्रशिक्षण दिया जाता है।

4. लेखांकन पुस्तिकाओं का अद्यतन संधारण (Maintenance of BoR) :

सामुदायिक संगठन	स्वयं सहायता समूह	ग्राम संगठन	संकुल स्तरीय संघ
लेखांकन पुस्तिका	<ol style="list-style-type: none"> कार्यवाही पुस्तिका लेन-देन प्रपत्र सामान्य खाता-बही बचत पुस्तिका ऋण पुस्तिका सदस्य पासबुक 	<ol style="list-style-type: none"> रोकड़ बही खाता-बही बचत पुस्तिका ऋण पुस्तिका विक्रय पुस्तिका कलेक्शन पुस्तिका स्टॉक पुस्तिका सदस्य पंजी <p>सहायक पुस्तिकाओं की संख्या आवश्यकता के अनुसार बढ़ाया घटाया जा सकता है।</p>	<ol style="list-style-type: none"> रोकड़ बही खाता-बही बचत पुस्तिका ऋण पुस्तिका विक्रय पुस्तिका कलेक्शन पुस्तिका स्टॉक पुस्तिका सदस्य पंजी <p>सहायक पुस्तिकाओं की संख्या आवश्यकता के अनुसार बढ़ाया घटाया जा सकता है।</p>
कौन करता है लेखांकन	सामुदायिक उत्प्रेरक (सीएम)	बुककीपर	मास्टर बुककीपर

जिला स्तर पर सामुदायिक वित्त प्रबंधकों की यह जिम्मेदारी होती है कि समूह, ग्राम संगठन एवं सीएलएफ स्तर पर इन सभी पुस्तिकाओं का संधारण हो।

2. कैडरों का प्रशिक्षण (Training of Cadre) :

जीविका में स्वयं सहायता समूह स्तर पर लेखांकन पुस्तिकाओं का संधारण सामुदायिक उत्प्रेरक (सीएम) के द्वारा किया जाता है। इसी तरह ग्राम संगठन स्तर पर सभी प्रकार की लेखांकन पुस्तिकाओं के संधारण की जिम्मेदारी बुककीपर एवं संकुल स्तरीय संघ में मास्टर बुककीपर की होती है। चूंकि, इन पुस्तिकाओं के लेखांकन की एक सुविकसित वैज्ञानिक पद्धति होती है, जिसे शुद्धता के साथ लिखने के लिए प्रशिक्षण की आवश्यकता होती है। यही कारण है कि जीविका से जुड़े सामुदायिक सेवियों (कैडर) को अनिवार्य रूप से प्रशिक्षित किया जाता है। सामुदायिक उत्प्रेरकों और बुककीपर को लेखांकन पुस्तिकाओं पर 7 दिन का आवासीय प्रशिक्षण दिया जाता है ताकि वे इन पुस्तिकाओं का शुद्धतापूर्वक लेखांकन कर सकें। ऐसा देखा गया है कि ये सामुदायिक सेवी, जो आमतौर पर मैट्रिक या इन्टर तक पढ़े-लिखे होते हैं, प्रशिक्षणोपरांत लेखांकन पुस्तिकाओं को शुद्धतापूर्वक संधारण कर रहे हैं।

3. परियोजनाकर्मियों का प्रशिक्षण (Training of Staffs) :

सामुदायिक सेवियों के अलावा परियोजनाकर्मियों को भी सामुदायिक संगठनों की लेखांकन पुस्तिकाओं के संधारण की विधियों के बारे में प्रशिक्षण दिया जाता है ताकि, वे समय-समय पर सामुदायिक सेवियों द्वारा संधारित पुस्तिकाओं की जांच कर सकें। विशेष तौर पर सामुदायिक समन्वयक, क्षेत्रीय समन्वयक, प्रखंड परियोजना प्रबंधक एवं सभी विषयगत

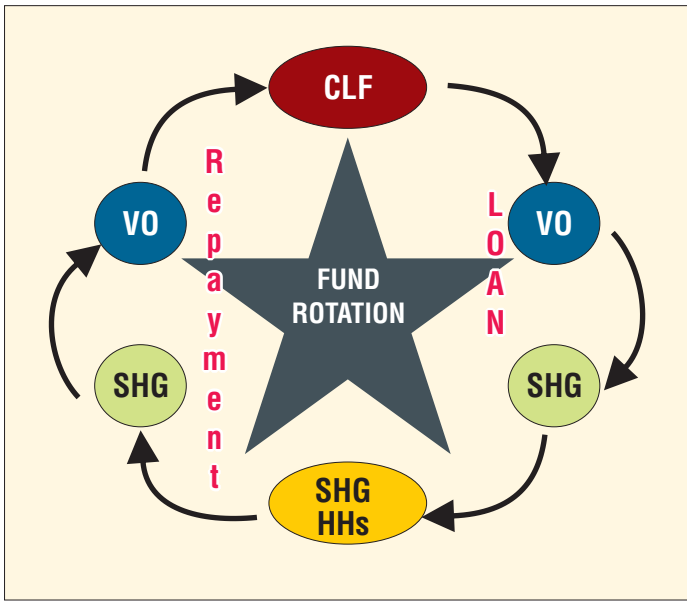
लेखांकन पुस्तिकाओं के अद्यतन संधारण के बिना वित्तीय अनुशासन की परिकल्पना नहीं की जा सकती है। वित्तीय अनुशासन स्थापित करने एवं इसे बनाए रखने के लिए जरूरी है कि लेखांकन पुस्तिकाओं का अद्यतन संधारण हो। जिला में पदस्थापित सामुदायिक वित्त प्रबंधक के अलावा प्रखंड परियोजना प्रबंधक, Area Coordinator एवं Community Coordinator की यह जिम्मेदारी होती है कि सामुदायिक संगठनों की सभी पुस्तिकाओं का अद्यतन संधारण सुनिश्चित हो।

5. वित्तीय विवरणी तैयार कराना (Financial Statement) :

सामुदायिक संगठनों विशेषकर ग्राम संगठनों एवं संकुल स्तरीय संग के स्तर पर मासिक, तिमाही एवं वार्षिक आधार पर वित्तीय विवरणी तैयार कराया जाता है ताकि सामुदायिक संगठनों की वित्तीय स्थिति का मूल्यांकन किया जा सके। पिछले कुछ समय से ग्राम संगठनों एवं संकुल स्तरीय संग में प्राप्त एवं भुगतान (Receipt & Payment) की मासिक वित्तीय विवरणी (Monthly Transaction Sheet) को एमआईएस पर ऑन लाइन अपलोड भी किया जा रहा है ताकि इसका बेहतर मूल्यांकन किया जा सके। वित्तीय विवरणी से यह ज्ञात होता है कि उक्त सामुदायिक संगठन में तिमाही या वार्षिक आधार पर किस-किस मद से कितने रुपये की आमद हुई एवं किस-किस मद में व्यय और वित्तीय वर्ष के अंत तक संबंधित सामुदायिक संगठन को कितने रुपये का लाभ या हानि हुई है। इससे सामुदायिक संगठनों के बारे में भविष्य के लिए योजनाएं तैयार करने में भी मदद मिलती है।

6. आंतरिक निधि का परिक्रमण (Internal Fund Rotation) :

तिमाही या वार्षिक आधार पर तैयार वित्तीय विवरणी से यह ज्ञात होता है कि सामुदायिक संगठनों में फंड की क्या स्थिति है। आमतौर पर देखा



जाता है कि संकुल स्तरीय संघ स्तर पर एक बड़ी धनराशि जमा रहती है, जिसका सही इस्तेमाल नहीं हो पा रहा है। ऐसी स्थिति में सामुदायिक वित्त प्रबंधकों की यह जिम्मेदारी होती है कि वे सीएलएफ से ऐसी निधि को ग्राम संगठन एवं समूह के स्तर पर रोटेट करवाए। चूंकि, किसी भी सामुदायिक संगठन में उसकी आय का एक प्रमुख स्रोत ब्याज से प्राप्त आय होती है,

ऐसी स्थिति में यदि सीएलएफ या ग्राम संगठन के पास बड़ी धन राशि जमा रह जाएगी, इससे संगठन की आमदनी पर असर पड़ेगा। दूसरी तरफ, समूह में धन की कमी की वजह से जीविका दीदियां जरूरत के वक्त ऋण नहीं ले पाती हैं। यही कारण है कि सामुदायिक वित्त के अन्तर्गत फंड रोटेशन पर काफी जोर दिया गया है। तिमाही वित्तीय विवरणी के आधार पर इस बात पर खासा जोर दिया जाता है कि सीएलएफ स्तर पर ज्यादा राशि जमा नहीं रहे बल्कि, यह राशि सामान्य ऋण के रूप में ग्राम संगठन एवं समूह तक पहुंचे और इसका इस्तेमाल समूह की दीदियों के द्वारा किया जा सके। दूसरी तरफ इस बात पर भी जोर दिया जाता है कि समूह की दीदियों के द्वारा की गई ऋण वापसी समूह एवं ग्राम संगठन के माध्यम से सीएलएफ तक भी पहुंचे ताकि, फंड के प्रवाह का चक्र बना रहे।

7. लेखा परीक्षण / अंकेक्षण (Auditing) :

सामुदायिक वित्त के अन्तर्गत एक प्रमुख काम सामुदायिक संगठनों का लेखा परीक्षण या अंकेक्षण कराना होता है। इसके तहत किसी अधिकृत तीसरे पक्ष (थर्ड पार्टी) से सामुदायिक संगठनों का लेखा परीक्षण करवाकर उसके सुझाव के आधार पर विशेषज्ञों के द्वारा उस पर विचार किए जाने के साथ ही वित्तीय अनुपालन सुनिश्चित किया जाता है। लेखा परीक्षण के माध्यम से सामुदायिक स्तर पर लेखांकन में हो रही खामियों को सुधारने में मदद मिल रही है। यही कारण है कि सामुदायिक वित्त अब आंतरिक अंकेक्षण विकसित करने की प्रक्रिया में है ताकि, सामुदायिक संगठनों में वित्तीय अनुशासन के

x kə'd hie fgy k j[kkr kəd sy § kəd u'e əv 0y

t h विका स्वयं सहायता समूहों का लेखांकन जीविका मित्र अर्थात् सामुदायिक उत्प्रेरक (सीएम) के द्वारा किया जाता है। वहीं ग्राम संगठन में लेखांकन का काम बुक कीपर करते हैं। इसी तरह संकुल स्तरीय संघ (सीएलएफ) में सभी तरह के खातों का लेखांकन मास्टर बुक कीपर के द्वारा किया जाता है। खास बात यह है कि सामुदायिक कैंडर के तौर पर काम कर रहीं अधिकांश महिलाएं 8वीं से 12वीं तक पढ़ी लिखी होती हैं। जीविका ने इन सामान्य पढ़ी-लिखी महिलाओं को न केवल रोजगार उपलब्ध कराया है बल्कि प्रशिक्षण देकर इन्हें क्षमतावान भी बनाया है, जिससे उन्हें अपना भविष्य संवारने में भी मदद मिली है।

सामुदायिक स्तर पर बेहद कम पढ़ी-लिखी और ग्रामीण परिवेश वाली महिलाओं के द्वारा इन तमाम बुक्स ऑफ रिकॉर्ड का लेखांकन शुद्धता

के साथ किया जा रहा है। दूसरी तरफ आज हालात यह है कि सामान्यतया वाणिज्य स्नातक भी इतने सुंदर तरीके से बुक्स ऑफ रिकॉर्ड का लेखांकन नहीं कर पाते हैं। लेकिन जीविका ने लगातार प्रशिक्षण के माध्यम से इन महिलाओं को इतना क्षमतावान बनाया है कि ये महिलाएं न केवल समूह से लेकर सीएलएफ तक के बुक्स ऑफ रिकॉर्ड का लेखांकन कर रही हैं बल्कि किसी भी संस्था या संगठन के खातों का भी कुशल तरीके से लेखांकन करने में सक्षम हो गई हैं।

सामुदायिक उत्प्रेरक या बुककीपर के तौर पर काम करने वाली कुछ महिलाओं का यहां केस अध्ययन प्रस्तुत किया जा रहा है, जिससे प्रतीत होता है कि महज 8वीं से इन्टर तक पढ़ी-लिखी इन महिलाओं/लड़कियों ने प्रशिक्षणोपरान्त खातों के लेखांकन में महारत हासिल की है और वे बड़ी कुशलता से अपनी जिम्मेदारी निभा रही हैं।

d b &1 i f k k k s j k u r [kkr kəd sy § kəd u'e əv hie gj r 'gkfi y

त्रिवेणीगंज प्रखंड के जदिया पंचायत में सीएम के तौर पर काम कर रही 22 वर्षीया कंचन कुमारी 11 स्वयं सहायता समूहों के लिए लेखांकन का काम करती है। जब उसने जीविका में सीएम के तौर पर कार्य की शुरुआत की थी तब वह महज इन्टर पास थी। उन्हें लेखांकन के बारे में जरा भी

अनुभव नहीं था। वह वाणिज्य विषय से भी दूर रही थी। लेकिन जीविका में जुड़ने के बाद उन्हें खातों के लेखांकन का प्रशिक्षण दिया गया। इसके उपरान्त वह स्वयं सहायता समूहों के तमाम बुक्स ऑफ रिकॉर्ड्स का लेखांकन करने में सक्षम हुई और आज वह कुशलतापूर्वक 11 समूहों के



लिए लेखांकन कार्य करती है। कंचन कुमारी कहती है कि जीविका ने उन्हें इतना सशक्त बना दिया है कि वह न केवल जीविका के समूहों का बल्कि अन्य संस्थानों में भी लेखांकन का कार्य करने में सक्षम हैं। जीविका में जुड़ने के बाद उसमें आर्थिक आत्मनिर्भरता आई है। सीएम के तौर पर काम करने के बदले उसे जो मेहनताना मिलता है उससे वह अपनी आगे की पढ़ाई कर रही है। इस समय वह स्नातक की दूसरे वर्ष की छात्रा है। स्नातक करने के बाद वह प्रतियोगी परीक्षाओं की तैयारी करना चाहती हैं। कंचन कुमारी सबों के लिए एक आदर्श उदाहरण बनी हुई है। यही नहीं समाज में इनकी अपनी अलग पहचान है। कंचन बताती है कि आरंभ में यह काम काफी कठिन जान पड़ता था। पर अब मैं लेखांकन विधा से पूरी तरह अवगत हो गई हूँ और अब यह कार्य काफी आसान हो गया है।

d b & 2 i < k z \$ k f k l k f k H k f o"; i o k j u e f e y j g h e n n

f वेणीगंज प्रखंड की सुचिता फ्रांसिस वर्ष 2014 से जीविका में सामुदायिक उत्प्रेरक के पद पर कार्य कर रही है। वह प्रेरणा ग्राम संगठन के 11 स्वयं सहायता समूहों का लेखांकन कर रही है। सुचिता बताती है कि उन्हें पहले खाता-बही के लेखांकन का बिल्कुल भी अनुभव नहीं था। जिस समय वह जीविका से जुड़ी थी, उस समय उसने कला विषय से इन्टर तक की पढ़ाई की थी। ऐसे में उन्हें खातों के लेखांकन के बारे में कोई जानकारी नहीं थी। लेकिन जीविका में प्रशिक्षण के बाद वह इस काम में दक्ष हो गई है। अब वह समूहों में संधारित ऋण पुस्तिका, बचत पुस्तिका, कार्यवाही पुस्तिका और लेनदेन प्रपत्र का लेखांकन आसानी से कर लेती है। फिलहाल वह इतिहास विषय से स्नातक की पढ़ाई कर रही है। उन्हें पढ़ाई के खर्च के लिए अब सोचना नहीं पड़ता है क्योंकि सीएम के तौर पर काम करने के बदले उन्हें हर महीने मेहनताना मिलता है। इसी पैसे से वह आगे की भी पढ़ाई पूरी कर रही है। वह कहती है कि जीविका में जुड़ने से उन्हें रोजगार के साथ-साथ बहुत कुछ सीखने का भी मौका मिला, जो कि भविष्य में उसके लिए काफी उपयोगी साबित हो सकती है।



d b & 3 i f k k k i l e < h v k R e f u H k z r k v k s t k x : d r k

f वेणीगंज प्रखंड में जदिया पंचायत की चंपा कुमारी जून 2012 में बतौर सीएम जीविका से जुड़ी थीं। दौलत जीविका महिला ग्राम संगठन के 11 स्वयं सहायता समूहों के लिए लेखांकन का कार्य करती है। जिस समय वह जीविका से जुड़ी उस समय वह महज 10वीं तक पढ़ी लिखी थी। वह बताती है कि पहले उन्हें लेखांकन का बिल्कुल भी ज्ञान नहीं था। उन्हें वित्तीय लेनदेन का हिसाब-किताब रखने का भी कोई अनुभव नहीं था। लेकिन जीविका में सीएम के पद पर चयन के उपरान्त उन्हें सभी पुस्तिकाओं के लेखांकन का प्रशिक्षण दिया गया। समूह के पंचसूत्रा की जानकारी के अलावा इसकी बैठक की प्रक्रिया एवं नियमों

की जानकारी मिली। इसके बाद समूह की तमाम गतिविधियों को दर्ज करने की विधि भी बताई गई। इस तरह की गतिविधियों में समूह की बैठक के अलावा हर तरह के वित्तीय लेनदेन का हिसाब-किताब रखना होता है। खास बात यह है कि ये हिसाब-किताब लेखांकन पद्धति के अनुसार दर्ज करना होता है। चंपा भी पर्याप्त प्रशिक्षण के बाद लेखांकन कार्य करने में सक्षम हुई है। अब वह समूह में संधारित होने वाली कार्यवाही पुस्तिका, बचत पुस्तिका, ऋण पुस्तिका, लेनदेन प्रपत्र आदि का आसानी से लेखांकन कर रही है। अब तो वह इतना सक्षम हो गई है कि वह किसी अन्य संस्थानों में भी लेखांकन कार्य आसानी से कर सकती है। जीविका से जुड़ने के बाद ही उन्होंने यह सब काम सीखा।



Enriching Childhood Through Nutritional Food Chain

Bihar is one of India's most dynamic and rapidly developing states with a population of almost 104 million (10.4 crore, Census 2011). However, the nutritional status of children are very poor, as NFHS IV data reveals that, 48% children are stunted, 21% are wasted and 44% are underweight. While only 53.5% children < 6 months are exclusively breastfed, 30.7% children of 6-8 months receive semi-solid food & breast milk.

Bihar is one of India's most dynamic and rapidly developing states with a population of almost 104 million (10.4 crore, Census 2011). However, the nutritional status of children are very poor, as NFHS IV data reveals that, 48% children are stunted, 21% are wasted and 44% are underweight. While only 53.5% children < 6 months are exclusively breastfed, 30.7% children of 6-8 months receive semi-solid food & breast milk. Also, there is huge drop in Complementary Feeding (CF) from NFHS III to NFHS IV and the children receiving adequate diet is < 10% which reconfirms the direct linkage between dietary diversity and stunting in Bihar. Considering that CF practices in Bihar have largely remained stagnant at low levels, despite various interventions involving Front line workers of Health and ICDS departments, it was decided to prioritise dietary diversity in complementary feeding among the children of 6-11 months.

To reinforce the messages on initiation, continuation and sustainability of age-appropriate CF, a campaign was designed targeting mothers and family members of 5-12 months old children. The pre-campaign phase involved orientation of District, Block and Cluster level staff and cadres for capacitating them to roll-out the campaign. During the one day campaign, diverse events like rally, home visits to targeted beneficiaries and recipe



demonstration were carried out at the village organisation level. The home visits were conducted to inform the family members on the importance of CF and invite them for the recipe demonstration and video shows in the evening. In the evening, discussion on 7 essential food groups for CF was done followed by demonstration of dishes having at least 4 out of 7 food groups was conducted. Culturally appropriate and innovative Information,

Education, and Communication (IEC) materials were showcased during the events, along with video demonstration through Pico projectors followed by interactive session with the audience. The campaign was first piloted in 101 blocks and is now being scaled up across Bihar.



Hky sgh, d 'oDr 'd k' [k'uk' [k'Å a h y fdu " k'ky ; 't : j 'cuk'Å a h

नाम	: पारो देवी
गाँव	: पिपरा खुर्द
पंचायत	: पिपरा खुर्द
प्रखंड	: सरायगढ़-भपटियाही, सुपौल
समूह	: दुर्गा जीविका स्वयं सहायता समूह
ग्राम संगठन	: कोमल जीविका महिला ग्राम संगठन
सीएलएफ	: आस्था महिला जीविका संकुल स्तरीय संघ

cny hl k

- भरपेट खाने से अच्छा है कि आधा पेट खाकर पहले घर में शौचालय की व्यवस्था की जाए।
- पारो देवी ने समूह से पैसे उधार लेकर एवं कुछ पैसे बचाकर आखिर करा लिया शौचालय का निर्माण।

रायगढ़ प्रखंड के पिपराखुर्द गांव की पारो देवी और उसके परिवार के लोगों को अब ऐसी स्थिति का सामना नहीं करना पड़ेगा। दरअसल पूनम देवी ने ठान लिया कि भले ही उन्हें एक ही वक्त का खाना खाना पड़े, लेकिन वह अपने घर में शौचालय जरूर बनवाएंगी। उसने अपने पति और ससुर को इस बात के लिए राजी कर लिया कि भर पेट खाने से अच्छा है कि एक ही वक्त का खाना खाकर कुछ पैसे बचाकर शौचालय बनवाए ताकि उनके छोटे-छोटे चार बच्चों और बूढ़े सास-ससुर को शौच के लिए घर के बाहर न जाना पड़े। पारो देवी का पूरा परिवार खेती और मजदूरी पर आश्रित है। पैसे की तंगी के बावजूद पारो देवी के परिवार ने शौचालय न होने के दर्द को समझा एवं प्रत्येक दिन कुछ न कुछ पैसे बचाने का फैसला किया। पारो देवी 2014 में जीविका के दुर्गा जीविका स्वयं सहायता समूह से जुड़ी थी। समूह से जुड़ने की वजह से उन्हें आवश्यकता अनुरूप कुछ पैसे उधार मिल जाते। यह सोच कर पारो ने समूह की अगली बैठक में शौचालय बनाने हेतु कर्ज मांगा। समूह की अन्य दीदियां पारो को 7,000 रुपये का उधार देने पर राजी हो गईं। समूह से मिले पैसे और शेष पैसे का इंतजाम घर से करने के बाद पारो देवी ने घर के आगे ही शौचालय का निर्माण करा लिया है। घर में शौचालय बन जाने से पारो देवी बेहद प्रसन्न है। अब उन्हें घर के बाहर शौच जाने के पूर्व जो डर लगा रहता था, वह खत्म हो गया है। उनके छोटे-छोटे बच्चे और परिवार के अन्य लोग भी इसका इस्तेमाल करते हैं। पारो देवी समूह की अन्य दीदियों को शौचालय बनाने के लिए प्रेरित कर रही है ताकि उनकी तरह गांव की अन्य महिलाएं बेखौफ जी सकें।

v c ' u g h a p y & k i d k o z c g k u k] ' . ? k j ' e a k k s k y ; ' c u o k u k

नाम	: जुबैदा खातून
गाँव	: मलमलिया
पंचायत	: सूखानगर
प्रखंड	: प्रतापगंज, सुपौल
समूह	: अल्लाह जीविका स्वयं सहायता समूह
ग्राम संगठन	: महाराणा जीविका महिला ग्राम संगठन
सीएलएफ	: अन्नपूर्णा संकुल स्तरीय संघ



d भी पैसे की तंगी तो कभी समय का अभाव के चलते शौचालय बनाने का काम अटका हुआ था। घर के सारे काम धीरे-धीरे हो ही जाते, मगर बात जब शौचालय बनाने की होती हो कोई न कोई अवरोध सामने आ ही जाता और शौचालय नहीं बन पाता। लेकिन प्रतापगंज प्रखंड के सूखानगर पंचायत स्थित मलमलिया गांव की जुबैदा खातून ने इस बार ठान ही लिया कि चाहे कुछ भी हो जाए, इस बार वह घर में शौचालय बना कर ही दम लेगी। जुबैदा खातून के मुताबिक इस बार उन्होंने सारे कारणों को दरकिनार कर घर में शौचालय बनाने में कामयाबी हासिल की।

हालांकि इस बार भी पैसे की तंगी थी, लेकिन अपने रोजमर्रा के खर्चों में कुछ कटौती कर उसने कुछ पैसे का इंतजाम किया इसके बाद कुछ पैसे उन्होंने अपने बेटे से उधार लिये और फिर शौचालय का निर्माण कार्य शुरू करवाया। हालांकि घर में पूर्वजों के द्वारा बनाए गए कच्चे शौचालय से काम चल रहा था, लेकिन उसमें होने वाली गंदगी से उसने इससे तौबा किया और नए तरीके से पक्का शौचालय बनवाया है। इस बार उसके पति ने भी इस काम में भरपूर साथ दिया। महज 15 दिन में जुबैदा खातून के घर शौचालय बन कर तैयार हो गया।

I d Yi

- कभी पैसे की तंगी तो कभी किसी और कारण से शौचालय बनाने का काम टल जाता।
- रोजमर्रा के खर्चों में कटौती कर किया पैसा का इंतजाम और बनाया शौचालय।

जुबैदा अब अपने समाज की अन्य महिलाओं को भी शौचालय बनाने के लिए प्रेरित कर रही हैं। उनका कहना है कि अब कोई बहाना नहीं चलेगा, इस बार तो सभी के घरों में शौचालय बन कर ही रहेगा। जुबैदा खातून और समाज के अन्य लोगों की सक्रिय भागीदारी की वजह से केवल मलमलिया गांव ही नहीं बल्कि पूरा सूखानगर पंचायत खुले में शौच मुक्त गांव घोषित हो चुका है। यहां अब सभी घरों में शौचालय है और कोई भी व्यक्ति खुले में शौच को नहीं जाता।

Financial Mainstreaming of Rural Poor

The JEEViKA Experience

In Bihar state, India, the mobilisation of rural women into community self-help groups has emerged as an effective means of linking the poorest members of society with the formal banking system.



Mahua Roy Choudhury

Project Coordinator, BRLPS

H With 104 million people, Bihar state in the east of India accounts for 8.6% of the country's population. To address the high rates of poverty in the state, and the country at large, access to financial services is essential. However, only 4.8% of the nation's commercial bank branches are operating in the state. Estimates by the Institute for Financial Management and Research in Chennai, India, suggest that the branch population per bank in Bihar is approximately 23,000 in comparison to the national average of 15,000, and out of 534 blocks in the state, 37 have no branch at all.

A weak banking infrastructure means vast sections of the poor have to depend on high-cost credit from informal money lenders, and poor households are unable to invest in self-employment opportunities due to limited access to credit, limited asset and capital ownership, and long-term indebtedness. In response to this issue, and with financial assistance from the World Bank, Bihar Government launched the Bihar Rural Livelihoods Project in 2006. The project aimed to provide rural households with innovative, scalable and sustainable models for improved livelihood opportunities, such as rice intensification and backyard poultry.

The project targeted women from poor rural households and selected the target areas for the project via a poverty and social assessment, which analysed poverty levels, social vulnerability, potential for improvement in livelihoods and social capital. Six districts were initially selected – Gaya, Khagaria, Madhubani, Muzaffarpur, Nalanda and Purnia – but the programme has since been scaled out in all 38 districts of Bihar.

The Bihar Rural Livelihoods Promotion Society (BRLPS), also known as JEEViKA, was established to implement Bihar Rural Livelihoods Project, which aimed to increase the socio-economic empowerment of poor rural households in Bihar. The project planned to do so by promoting the establishment of community groups with sufficient capacity to productively engage with formal financial institutions, existing market systems and public programmes to improve their livelihoods, health, education and asset creation.

JEEViKA has mobilised nearly 8.2 million rural women into more than 683,581 self-help groups (SHGs) – each consisting of 12-15 rural women – and their associated federations. Through the nurturing and strengthening of these community institutions to become credible

and bankable clients, the SHGs have emerged as the most effective platforms for linking the poorest members of Bihar's society to the formal banking system.

Community institutional architecture for financial inclusion

JEEViKA adopted the approach of SHG-based financial access to enable bank branches to reach a larger client base by servicing smaller sets of community groups/institutions. These groups were advised by the project to meet regularly, to save collectively and lend from the group's internal corpus. The programme provided catalytic funding in the form of a Community Investment Fund (CIF) to initially stimulate financial intermediation, instil the habit of on-time repayment among beneficiaries, and build credit histories for its members. Articulate SHG members with a proven track record of adhering to on-time loan repayments, were identified as community mobilisers (CMs) and facilitated the SHG meetings and maintained books of their financial transactions. With a proven credit history and a small corpus generated by way of savings and interest, the SHGs have been able to leverage larger credit amounts from banks.

Through the project, groups of 10-15 SHGs were federated into village organisations (VOs), which act as an important interface between the local bank branch and member groups, facilitating ongoing credit linkages through a committee. The committee undertakes the monitoring of loans accessed by group members and follows up on repayments. The majority of the project funds – like CIF – were consolidated from the SHGs at the VO level, and then revolved and redistributed based on the needs of its members. This fuelled a virtuous cycle of ongoing reinvestment into income-generating activities, such as crop and livestock-based farming activities, thereby enhancing incomes at the household level.

Specialised financial products were also introduced at the VO level for members to access funds at differential interest rates for the purchase of food grains during the lean season, or for emergency health-related expenses. Groups of 25-40 VOs were further federated into Cluster Level Federations (CLFs), which acted as large-scale financial intermediation platforms, addressing a wide variety of the community's financial needs. CLFs monitor the overall financial health of member institutions and act as vital points of contact for banks.

Key interventions and innovations

Over a decade, JEEViKA has worked on addressing key constraints on both the supply and demand side of financial service delivery. Some of the key initiatives undertaken by the project towards its goals of financial inclusion are summarised below:

● Building local capacities

The programme focused on developing strong community-led facilitation with locally identified CMs and book keepers. To date, over 20,000 community CMs are providing accounting services to the community institutions.

● Strong financial management systems

To encourage financial management within community institutions, simplified and uniform books of records for financial transactions were introduced at all levels. This enabled the project to standardise performance measurement systems, whilst ensuring the desired rigour in financial management was achieved. The project also instituted large-scale annual audits of the federations to further strengthen and maintain financial management within the community institutions.

● Bank Mitra a familiar helping hand

To facilitate transactions between SHGs and the banks, JEEViKA introduced the idea of bank Mitras. SHG members placed within bank branches to act as interfaces. This was a major milestone for the programme where informal, non-bank employees were allowed to support the community while being stationed within the branch offices. More than 2,000 bank Mitras are currently working with local bank branches in Bihar supporting thousands of groups to effectively engage with their lending partners, while ensuring a healthy loan portfolio for the banks.

● Specialised financial products at VO level

The programme proactively analysed credit consumption patterns of SHG members and responded by introducing specialised financial products at the VO level. A food security fund was introduced to finance collective procurement of food grains for rural households. Similarly, a health risk fund was introduced for members to borrow at lower interest rates for health-related emergencies. Both these funds enabled the project to reduce the vulnerability of the poorest, whilst ensuring the availability of funds for productive investments.

● Partnerships with commercial and regional rural banks

JEEViKA worked on the strategy of entering into a formal Memorandum of Understanding (MoU) with commercial and regional rural banks in order to leverage timely financial support for SHGs. Bihar was one of the first states in India to enter into this type of partnerships with financial institutions in the form of MoUs. The strategy was widely recognised and many more states implementing similar programmes have followed suit.

● Policy advocacy with apex institutions

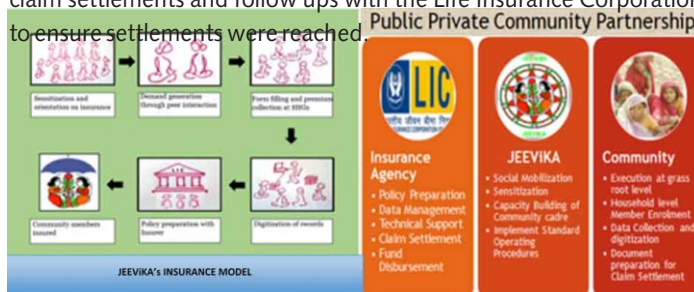
Policy advocacy was done with apex institutions like the National Bank for Agriculture Development, the Reserve Bank of India and the State Level Banking Committee (SLBC) to facilitate timely support to SHGs from the banks. Continued advocacy helped to enhance the minimum amount for a first instalment for financing SHGs from approximately 8,000 Indian rupees (INR) to INR 150,000. SLBC has also ratified that the second instalment of credit linkage will stand at INR 250,000.

● Strong liaising with banks

A culture of periodically following up with the banks to proactively address any pending issues was inbuilt into the process. Issues like the requirement of bank documents, potential applications, pending disbursements and repayments were taken up as a priority with all banks. The whole strategy helped in creating an ambience of acceptability for the SHG model as a means of financing.

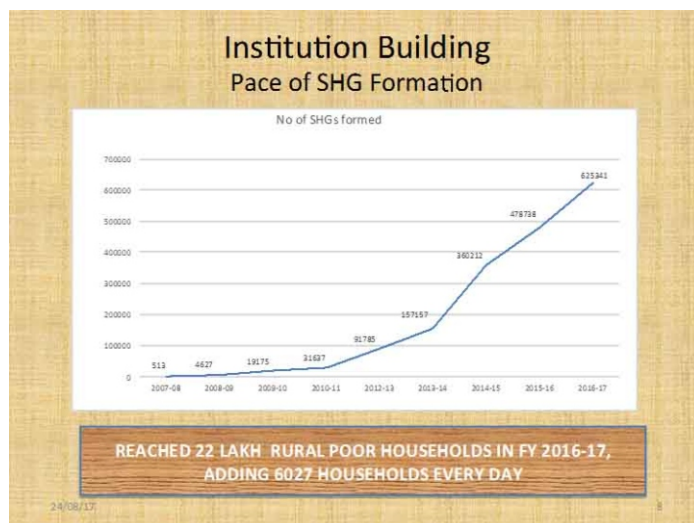
● Introduction of insurance services

Expanding the range of financial products available to the community beyond savings and credit, JEEViKA facilitated the linkage of over 860,000 SHG members (mostly women) to low-cost insurance coverage. The project undertook concerted efforts in generating awareness regarding the merits of insurance and the major insurance products available. Support was also provided in regards to document preparation for insurance enrolment, death claim settlements and follow ups with the Life Insurance Corporation to ensure settlements were reached.



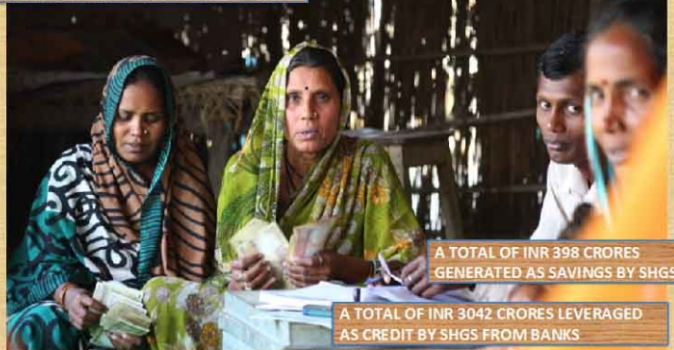
Key result areas

Significant results of the interventions include:



FINANCIAL INCLUSION

OVER 4 LAKH SELF HELP GROUPS HAVING FINANCIAL TRANSACTIONS WITH BANKS



A TOTAL OF INR 398 CRORES GENERATED AS SAVINGS BY SHGS

A TOTAL OF INR 3042 CRORES LEVERAGED AS CREDIT BY SHGS FROM BANKS

Massive outreach

JEEViKA has mobilised over 7 million rural households into more than 656,000 SHGs, which have been further federated into nearly 36,623 VO's and 602 CLFs. These institutional platforms have enabled the poorest of rural Bihar to collectively access banking services. Presently, 3,672 rural bank branches are engaged actively in financing SHGs. Taking into account the prevailing average of 16,100 people per bank branch, the banks have been able to reach 12% of

their client base by servicing only 1.1% of corresponding bank accounts through SHGs.

PACE of SELF HELP GROUP PROMOTION

Boosting access to credit

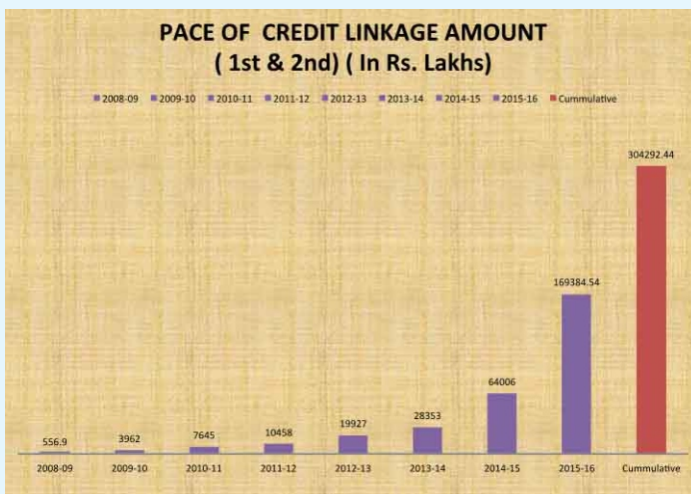
SHG-bank linkages in Bihar have undergone an inspiring transformation over the last decade. Under the programme, the community institutions have leveraged credit to the tune of €427.5 million from banks, while generating a further €53.5 million in community savings. Starting from a base of less than €836,000 in 2009, the community institutions have emerged as vital stakeholders for banks, leveraging €220 million in 2016-17 alone (Figure 1). Significant investments made into processes of JEEViKA have enabled the programme to replicate the lessons on a larger scale. In the last 2 years, the programme has shown a 100% annual growth in credit linkage.

"My life has taken a complete U-turn since joining the Sagar SHG. With easy access to credit at an affordable rate of interest, I have paid back my debt to the Sahukar (money lender) and have also been able to get back my mortgaged land. My husband, who had migrated to Delhi to pay the high monthly instalment of the Sahukar, is back and working in agriculture and my son now owns a poultry shop. I feel secure," says Manti Devi, an SHG member from Gaya in Bihar.

PACE OF CREDIT LINKAGE AMOUNT

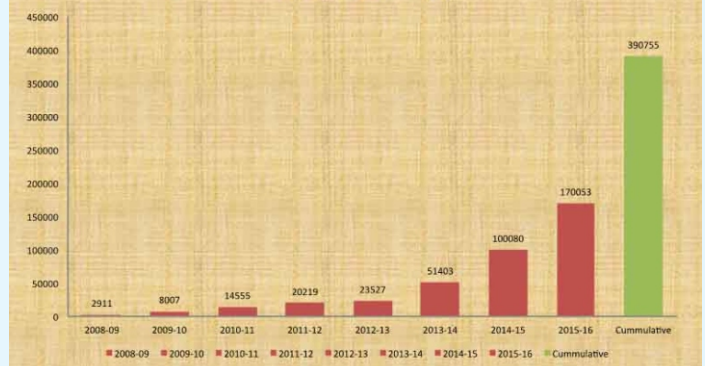
PACE of CREDIT LINKAGE OF SHGs

Wide coverage under insurance



JEEViKA has facilitated coverage of more than 860,000 SHG members under the government-sponsored Aam Aadmi Bima Yojana, an individual insurance scheme that insures women against death and disability. Participation in the government scheme has grown significantly, and members with children studying secondary and higher classes are able to undertake a scholarship programme to complete the same school years. With JEEViKA-SHG members constituting 98% of all beneficiaries covered under the scheme, this demonstrates the effectiveness of institutional platforms in building convergence with government programmes.

CREDIT LINKAGE PACE IN WHICH SHGS ACCESSED 1ST & 2ND BANK CREDIT LINKAGE



The leveraging effect of JEEViKA

JEEViKA institutions have been successful in leveraging high amounts of credit against low investments. Against a direct project investment of €257 million in the form of CIF, the community institutions have leveraged €480 million in bank credit and community savings. This puts the leveraging ratio of the project at 1:87, indicating that for every \$1 (€0.84) invested in the project, the community institutions have been able to generate an additional investment of \$1.87 (€1.56). This is a complete reversal from the state's overall credit-deposit ratio where for every \$1 invested by rural communities, only



\$0.32 (€0.27) is being leveraged as credit. Furthermore, project investment along with community savings form a significant corpus fund for community institutions that allows them to leverage more formal credit on an on-going basis.

Lessons learned

Standardised processes and protocols

The continuous emphasis on standardised operations and uniform

procedures to instil financial discipline in the community-based organisations helped in overcoming the challenges of weak banking infrastructure. JEEViKA adopted a standardised model of building member capacities on key principles of savings, thrift and responsible borrowing. With the community institutions taking charge of necessary due diligence and system strengthening, this facilitated the banks to provide credit without incurring high transaction costs.

Community-led approach

To combat the challenge of weak banking infrastructure, JEEViKA has promoted collective access to finance. The nurturing of a pool of community cadre in the form of book keepers and bank Mitras helped in extending the reach of financial services to the most vulnerable and needy. This also facilitated faster transactions in the understaffed bank branches.

Credit plus services

To address the high rates of poverty in Bihar, and the country at large, it is critical to go beyond credit and facilitate the provision of an array of financial services. Under the JEEViKA programme, community members have been exposed not only to credit, but to an entire range of services including insurance, remittances and individual banking.



Remittance through Banks :: A Boon for Saroj Devi

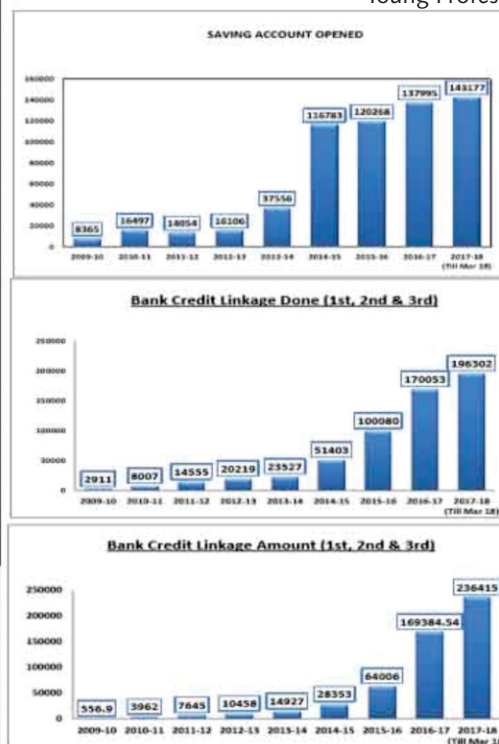
Saroj Devi, an SHG member from Nalanda in Bihar state happily shares her experience of opening her own bank account at the State Bank of India. She can now easily withdraw remittances sent by her husband who works in Jaipur. Prior to opening her own account, she says that she received the remittances through money orders, wherein she had to incur an extra expense of INR 200 per month. But now, her husband easily transfers the remittances, which are received into her bank immediately. "The long wait for money is gone. My bank account gets credited on time which has helped me to better plan my finances," says Devi. The receipt of remittances directly into Devi's account has encouraged her to save regularly, and she can now manage her finances better. Charges for receiving the remittances have also reduced to as low as INR 25.



Financial Inclusion

Kajal Kumari
Young Professional

JEEVIKA-YEARWISE SHG BANK LINKAGE PROGRESS				
SLNo	Financial Year	No. of SHG's Savings A/C Opened	No. of SHG's 1st, 2nd & 3rd Bank Credit Linkage Done	Bank Credit Linkage Amount (1st, 2nd & 3rd) (in Rs. Lakhs)
1	2008-09	2429	559	94.56
2	2009-10	10794	3470	651.46
	Progress (April 2009-Mar 2010)	8365	2911	556.9
3	2010-11	27291	11477	4613.5
	Progress (April 2010-Mar 2011)	16497	8007	3962
4	2011-12	41345	26032	12258.12
	Progress (April 2011-Mar 2012)	14054	14555	7645
5	2012-13	57451	46251	22715.667
	Progress (April 2012-Mar 2013)	16106	20219	10458
6	2013-14	95007	69778	37642.7
	Progress (April 2013-Mar 2014)	37556	23527	14927
7	2014-15	211790	121181	65996
	Progress (April 2014-Mar 2015)	116783	51403	28353
8	2015-16	332058	221261	130002
	Progress (April 2015-Mar 2016)	120268	100080	64006
9	2016-17	470053	391314	299386
	Progress (April 2016-March 2017)	137995	170053	169384.54
10	2017-18	613230	587616	535801
	Progress (April 2017-March 2018)	143177	196302	236415



Financial Inclusion Stress Upon

- Facilitating Saving Account opening of SHGs
- Leveraging of financial resources from mainstream financial institutions in form of loan
- Bringing women under Insurance coverage
- Ensuring digitization of data related to CBOs
- Liaisoning with banks for disbursement and leading the way forward for facilitating audit of CBOs to bring adherence to effective management practice by Community Institutions.

The Bank Linkages of the Self Help Groups moved ahead with strengthening of the system further in terms of savings account opening and credit linkages. Efforts were made to sensitize different bankers about the scaling of NRLM in the state and the potential it holds for capitalization to the groups. Participation from private sector banks like IDBI and ICICI in the creation of SHG portfolio were also encouraged. BRLPS (Jeevika) also took lead in **facilitating disbursement** through the "Help Desk Strategy" and could get **disbursement of more than 2500 Crores** during FY 2017-18. **Help Desk Strategy** was used for ICF & RF follow up, Disbursement, NPA fall from Non Performing Asset resolution. Detailed guidelines were issued to support Financial Inclusion with respect to Insurance, ICF & RF, NPA resolution.



Till March 2018, 6,13,230 SHGs could get their accounts opened and 5,87,616 accounts were credit linked (1st, 2nd and 3rd linkage) with banks amounting upto 5358.01 Crores. For the period of April 2017 to March 2018, total of 143177 numbers of SHGs could get their account opened and 196302 accounts were credit linked (1st, 2nd & 3rd) with Banks amounting to Rs 2364.15 Crores. BRLPS (Jeevika) has been felicitated with a **National Award by NRLM (National Rural Livelihoods Mission), MoRD, GoI** for outstanding performance in the **SHG-Bank Linkage across the country in FY 2016-17**. This has been possible due to active support of Banks and policy level support extended by State Level Banking Committee, Reserve Bank of India and National Bank for Agriculture & Rural Development.

बड़की दीदी



बड़की दीदी अपने इलाके के स्वास्थ्य केंद्र के बगल से गुजर रही थीं, तभी-

अरे गीता, क्या हुआ मुन्ने को ? इतना घबराई हुई क्यों हो ?

बड़की दीदी, पता नहीं किसकी नजर लग गई! मुन्ना पिछले दो दिनों से बहुत बीमार है, दस्त है कि रुकने का नाम ही नहीं ले रहा है!



तभी कुछ और महिलाएं अपने छोटे बीमार बच्चों को लेकर अस्पताल की तरफ दौड़ती नजर आईं।

ये देखो बड़की दीदी, लगता है पूरे गांव को किसी की नजर लग गई है। तभी सभी बच्चे बीमार हो रहे हैं!

कुछ तो बात है गीता, मैं कल सुबह तुम्हारे गांव आऊंगी और इन बीमारियों की असल वजह पता करने की कोशिश करूंगी।



अगली सुबह बड़की दीदी गीता के गांव पहुंचती हैं। रास्ते में मर्द और औरतें हाथों में लोटा लेकर शौच के लिए आते-जाते दिखे। चारों तरफ शौच बिखरा पड़ा था, उस पर मक्खियां मंडरा रही थीं। गीता की बेटी घर के बाहर शौच करती दिखी। आस-पास ढेर सारा मल भी पड़ा था। वहीं पास में गीता का बेटा थाली में कुछ खा रहा था।

अरी ओ गीता, कहां हो ?



अरे बड़की दीदी आप, आइए आइए !

मुन्ना कैसा है?

दवाई से दस्त तो बंद हो गया है दीदी, लेकिन कितना कमजोर हो गया है मेरा बच्चा! जरूर किसी ने नजर लगा दी है !!

हाहाहा.... असली वजह कुछ और है!



गीता चौंक कर बड़की दीदी की तरफ देखने लगी-

वजह तुम सबके सामने है गीता, लेकिन अफसोस, तुम लोगों का ध्यान उस तरफ नहीं जा रहा।

हम इससे कैसे बच सकते हैं बड़की दीदी??

गीता, क्यों न पूरे गांव से बात की जाए और इसका हल निकाला जाए! तुम एक घंटे में सभी गांव वालों को चौपाल पर इकट्ठा करो। मैं कुछ जरूरी सामान लेकर आती हूँ।

लेकिन इन सब से बीमारियों का क्या संबंध दीदी?

गीता द्वारा फोन से बड़की दीदी की बात सभी जीविका सदस्यों को बताने पर शीघ्र ही लोग चौपाल पर इकट्ठे हो गए।

अपनी आंखें खोलो और देखो, ये बीमारियां तुम सब की लापरवाही की वजह से हो रही हैं। पूरे गांव में फैली गंदगी इसकी सबसे बड़ी वजह है। जिधर देखो उधर खुले में मल-मूत्र फैला पड़ा है। नालियां लबालब भरी हुई हैं, जिनका गंदा पानी सड़कों पर फैला हुआ है। तुम सबके बच्चे घर के आस-पास ही शौच करते हैं और फिर वहीं आस-पास ही बैठकर भोजन भी करते हैं।





इसलिए कि खुले में फैला मल सीधे आपके मुंह के रास्ते पेट में जा रहा है और यही बीमारियों का मुख्य कारण है!

देखो गीता, मक्खियां मल पर बैठती हैं, फिर हमारे भोजन पर और फिर भोजन के द्वारा गंदगी हमारे पेट में चली जाती है! मल में मौजूद किटाणु हमें गंभीर बीमारियों का शिकार बनाते हैं।

क्या? ये मल हमारे मुंह तक??



बड़की दीदी ने प्लिप चार्ट निकाला और समझाने लगी-
ये देखो, सरकार द्वारा प्रस्तावित दो गड्डों वाले सोखता शौचालय का मॉडल। बनवाना आसान और इस्तेमाल भी आसान! दोनों गड्डे तकनीकी रूप से इस तरह से विकसित किये गये हैं कि ये सालों-साल चलते हैं और मल सूखकर हमारे खेतों के लिए खाद में बदल जाता है।

बड़की दीदी, हमारे पास ना तो इतने पैसे हैं और ना ही इतनी जमीन है।



सुनो कमला, शौचालय निर्माण के लिए बस थोड़ी-सी जमीन ही तो चाहिए और सरकार शौचालय निर्माण के लिए प्रोत्साहन राशि के रूप में 12 हजार रुपए दे रही है।

क्या!! सरकार हमें पैसे देगी? फिर तो हम शौचालय जरूर बनवा लेंगे दीदी!



पूरी बात तो सुनो, ये प्रोत्साहन राशि शौचालय बनने के बाद ही मिलेगी। सरकार की शर्त है कि पहले घरों में शौचालय बनवा लें। पूरा वार्ड खुले में शौच से मुक्त होने एवं प्रखंड कार्यालय से अधिकारी द्वारा आकर सत्यापन करने के बाद प्रोत्साहन राशि सीधे आपके बैंक खातों में आ जाएगी।



शौचालय निर्माण को अत्यंत जरूरी कार्य ही समझो। शौचालय बनने के बाद तो सरकार की तरफ से प्रोत्साहन राशि भी मिल ही जाएगी, फिर चिंता किस बात की है?



अगर जरूरत पड़ी, तो थोड़े पैसे तो समूहों से ऋण के रूप में मिल जाएंगे और शौचालय निर्माण की सामग्रियां आस-पास के बाजारों में उपलब्ध हो जाती हैं, जिससे आसानी से शौचालय निर्माण हो जाएगा।

जी बड़की दीदी, हम सब शपथ लेते हैं कि आज से ही शौचालय निर्माण का काम शुरू कर देंगे और अपनी जिंदगी को हर बीमारी और अन्य खतरों से बचाएंगे!!



तो सारे लोग मेरे साथ बोलो- "शौचालय बनवाएंगे, स्वस्थ जीवन बिताएंगे!!"

शौचालय बनवाएंगे, स्वस्थ जीवन बिताएंगे!!

संतोष कुमार
प्रबंधक संचार, पं चम्पारण समाप्त

eudhi dyeis



दीदीयों की जुबानी

घर के भीतर ही रहती थी,
घूँघट में ही दुनिया मेरी बसती थी।
मेरे नाम का न था किसी को भी ज्ञान,
पति और बच्चे ही थे मेरी पहचान।।


आई एक सुबह जब किसी को करनी थी मुझसे,
बात और थी यह मेरे लिए एक सौगात।
क्या पकाऊँ ऐसी उलझने थी हजार,
पर समूह ने बदल दिया थोड़ा सा संसार।।

खाने-पीने को बदल गया अंदाज,
बच्चों को भी मिल गया स्कूल का साथ।
जिन्दगी में खुशियों का होने लगा एहसास,
और आशा की किरणों को मिला एक आस।।

साहुकारों से छूँटने लगा हमारा दामन,
जब बैंक आने लगा हमारे आँगन।
बड़ी-बड़ी मुसीबतें लगने लगी छोटी,
और पकने लगी घर में दो वक्त की रोटी।।

घर में मिलने लगी एहमीयत और,
एहसास हुआ कि सबको है हमारी जरूरत।
बेटे-बेटियों का होने लगा फर्क खत्म,
जब पड़ने लगे बाहर दीदीयों के कदम।।

हर रोज कुछ नया सीखने लगे,
सबको अपना ही परिवार समझने लगे।
लोग पहले हम पर हँसा करते थे,
पर अब हम सब मुशिकलों पे हँसने लगे।।

 ANGEL
Y.P. IB&CB

एक आवाज

लाई है दुनिया में मुझको तू,
लड़ते झगड़ते अपनो से।
दिया वो सब कुछ जो चाहा था मैंने,
बावजूद उसके जब न चाहा था किसी ने।।

छोटी-सी दुनिया हुई थोड़ी बड़ी,
नन्ही-सी कदमें जब जमीन पर पड़ी।
सीखा मैंने खेलना कूदना,
थामकर तुम्हारी उगलियाँ।।

बन गई मेरे काफी सारी सखियाँ,
प्यारी लगने लगी छोटी-सी दुनिया।
गूँजने लगी हमारी हँसी-ठिठोली,
और बनने लगी खुशियों की रंगोली।।

धीरे-धीरे हुआ जिम्मेदारियों से सामना,
और पता लगा कि है किसी का हाथ थामना।
अपना घर पराया और दूजा अपना हो गया,
नए रिश्तों से मेरा गठबंधन हो गया।।

दोनों घर मेरी शान हो गए,
मैं सबकी और सब मेरे अपने हो गए।
जब होता है इतनी सारी खुशियों का आगमन,
तो क्यों छिन जाता है ध्रुण में ही मेरा जीवन।।


 ANGEL
Y.P. IB&CB



Tableau focussing on
Enterprising Women
presented on
The Republic Day



Inauguration of
Saras Mela 2017



Journey of Mahatma Gandhi
on Sanitation displayed at
Jeevika Pavillion on
Bihar Diwas 2018



Demonstration of various
Farm intervention of
Jeevika in National Agro
Tech Event at Gandhi Maidan





JEEVIKA

Rural Development Department, Govt. of Bihar
Vidyut Bhawan - II, 1st Floor, Bailey Road, Patna- 800 021;
Ph.: +91-612-250 4981 :: Fax: +91-612-250 4960,
Website : www.brlp.in :: E-mail : ceo@brlp.in