Journal of Advances in Developmental Research (IJAIDR)

E-ISSN: 0976-4844 ● Website: www.ijaidr.com ● Email: editor@ijaidr.com

# सामाजिक-आर्थिक कारकों का महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर प्रभाव: दक्षिणी राजस्थान का एक सांख्यिकीय विश्लेषण

**प्रो. पारस जैन[1], नीलम कुमारी शक्तावत[2],**

[1]आचार्य एवं विभागाध्यक्ष, [2]शोधकर्ता,

[1,2]अर्थशास्त्र विभाग, जनार्दन राय नागर राजस्थान विद्यापीठ (डीम्ड टू बी यूनिवर्सिटी), उदयपुर.

**प्रस्तावना**

आधुनिक वैश्विक अर्थव्यवस्था में वित्तीय साक्षरता को आर्थिक सशक्तिकरण का महत्वपूर्ण आधार माना जाता है। विशेष रूप से महिलाओं के संदर्भ में वित्तीय साक्षरता केवल आर्थिक निर्णय लेने की क्षमता तक सीमित नहीं है, बल्कि यह उनके सामाजिक-आर्थिक विकास, आत्मनिर्भरता तथा परिवार के आर्थिक प्रबंधन से भी गहराई से जुड़ी हुई है। भारत जैसे विकासशील देश में महिलाओं की आर्थिक भागीदारी तेजी से बढ़ रही है, परन्तु वित्तीय ज्ञान, निवेश व्यवहार और बैंकिंग सेवाओं की समझ अभी भी अपेक्षाकृत सीमित है। दक्षिणी राजस्थान, जो मुख्यतः आदिवासी एवं ग्रामीण बहुल क्षेत्र है, वहाँ महिलाओं की सामाजिक-आर्थिक स्थिति विविध चुनौतियों से प्रभावित होती है। शिक्षा का स्तर, आय, रोजगार के अवसर, सामाजिक परंपराएँ तथा वित्तीय संस्थानों तक पहुँच जैसे कारक महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को सीधे प्रभावित करते हैं। इन परिस्थितियों में महिलाओं की वित्तीय जागरूकता का अध्ययन अत्यंत महत्वपूर्ण हो जाता है। वर्तमान शोध पत्र का उद्देश्य यह विश्लेषण करना है कि दक्षिणी राजस्थान में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर विभिन्न सामाजिक-आर्थिक कारकों का किस प्रकार प्रभाव पड़ता है। इसके लिए सांख्यिकीय विश्लेषण, विशेष रूप से t-test का उपयोग करते हुए महिलाओं के वित्तीय ज्ञान, बचत व्यवहार और निवेश निर्णयों का अध्ययन किया गया है। यह अध्ययन नीति-निर्माताओं तथा शोधकर्ताओं के लिए उपयोगी निष्कर्ष प्रदान करता है।

**Key Words** - वित्तीय साक्षरता, सामाजिक-आर्थिक कारक, महिला सशक्तिकरण, बचत व्यवहार, निवेश निर्णय, दक्षिणी राजस्थान

**परिचय** -

वित्तीय साक्षरता आधुनिक आर्थिक व्यवस्था में एक महत्वपूर्ण अवधारणा के रूप में उभरकर सामने आई है। इसका तात्पर्य व्यक्ति की उस क्षमता से है जिसके माध्यम से वह वित्तीय उत्पादों, सेवाओं और निवेश विकल्पों को समझकर उचित आर्थिक निर्णय ले सके। आज के समय में बैंकिंग सेवाएँ, बीमा योजनाएँ,

म्यूचुअल फंड, डिजिटल भुगतान और अन्य वित्तीय साधनों का उपयोग तेजी से बढ़ रहा है। ऐसे में वित्तीय साक्षरता का महत्व और अधिक बढ़ गया है। महिलाओं की वित्तीय साक्षरता विशेष रूप से महत्वपूर्ण है क्योंकि वे परिवार की आर्थिक संरचना में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती हैं। घर के दैनिक खर्चों का प्रबंधन, बचत की योजना बनाना, बच्चों की शिक्षा के लिए धन का संचय तथा संकट की स्थिति में आर्थिक संतुलन बनाए रखना अक्सर महिलाओं की जिम्मेदारी होती है। यदि महिलाएँ वित्तीय रूप से जागरूक हों तो वे परिवार की आर्थिक स्थिरता और विकास में महत्वपूर्ण योगदान दे सकती हैं।

भारत में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता का स्तर अभी भी संतोषजनक नहीं है। ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में यह समस्या और अधिक स्पष्ट रूप से दिखाई देती है। सामाजिक-आर्थिक असमानता, शिक्षा की कमी, पारंपरिक सामाजिक मान्यताएँ तथा वित्तीय संस्थानों तक सीमित पहुँच इसके प्रमुख कारण हैं। कई अध्ययनों में यह पाया गया है कि जिन महिलाओं की शिक्षा और आय का स्तर अधिक होता है, उनमें वित्तीय ज्ञान और निवेश व्यवहार भी अधिक विकसित होता है। दक्षिणी राजस्थान के संदर्भ में यह विषय और भी महत्वपूर्ण हो जाता है क्योंकि यह क्षेत्र मुख्यतः आदिवासी एवं ग्रामीण समाज से प्रभावित है। यहाँ की महिलाएँ आर्थिक गतिविधियों में सक्रिय भागीदारी तो करती हैं, लेकिन वित्तीय निर्णयों में उनकी भूमिका अक्सर सीमित होती है। कई बार बैंकिंग सेवाओं, बीमा योजनाओं और निवेश विकल्पों की जानकारी के अभाव में वे औपचारिक वित्तीय प्रणाली से दूर रहती हैं।

सरकार और विभिन्न वित्तीय संस्थानों द्वारा महिलाओं की वित्तीय साक्षरता बढ़ाने के लिए कई कार्यक्रम संचालित किए जा रहे हैं, जैसे जन-धन योजना, स्वयं सहायता समूह (SHG), डिजिटल भुगतान अभियान तथा वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम। इन प्रयासों के बावजूद वास्तविक स्थिति का आकलन करना आवश्यक है कि सामाजिक-आर्थिक कारक महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को किस हद तक प्रभावित करते हैं। इस अध्ययन में दक्षिणी राजस्थान की महिलाओं के बीच वित्तीय साक्षरता का विश्लेषण करते हुए यह समझने का प्रयास किया गया है कि शिक्षा, आय, रोजगार, पारिवारिक स्थिति और सामाजिक परिवेश जैसे कारक उनके वित्तीय व्यवहार को किस प्रकार प्रभावित करते हैं। सांख्यिकीय विश्लेषण के माध्यम से प्राप्त निष्कर्ष न केवल अकादमिक दृष्टि से महत्वपूर्ण हैं बल्कि नीति निर्माण और महिला सशक्तिकरण कार्यक्रमों के लिए भी उपयोगी सिद्ध हो सकते हैं।

**उद्देश्य -**

- इस अध्ययन का मुख्य उद्देश्य दक्षिणी राजस्थान की महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर सामाजिक-आर्थिक कारकों के प्रभाव का विश्लेषण करना है।

**परिकल्पना -**

- इस अध्ययन की प्रमुख परिकल्पना यह है कि दक्षिणी राजस्थान में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर शिक्षा, आय, व्यवसाय और सामाजिक स्थिति जैसे सामाजिक-आर्थिक कारकों का महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है।

**शोध विधि (कार्यप्रणाली) -**

वर्तमान अध्ययन में वर्णनात्मक एवं विश्लेषणात्मक शोध पद्धति का उपयोग किया गया है। अध्ययन का क्षेत्र दक्षिणी राजस्थान के प्रमुख जिलों, जैसे उदयपुर, बांसवाड़ा, डूंगरपुर और प्रतापगढ़ को शामिल करता है। इन क्षेत्रों में महिलाओं की सामाजिक-आर्थिक स्थिति तथा वित्तीय व्यवहार को समझने के लिए प्राथमिक और द्वितीयक दोनों प्रकार के आंकड़ों का उपयोग किया गया है। प्राथमिक आंकड़ों के संकलन के लिए संरचित प्रश्नावली का उपयोग किया गया। इस प्रश्नावली में महिलाओं की आय, शिक्षा, रोजगार, बैंकिंग सेवाओं की जानकारी, बचत और निवेश संबंधी व्यवहार से जुड़े प्रश्न शामिल किए गए। अध्ययन के लिए **200 महिलाओं का नमूना (Sample Size = 200)** चयनित किया गया। नमूना चयन के लिए सरल यादृच्छिक नमूना पद्धति (Simple Random Sampling) का उपयोग किया गया ताकि सभी उत्तरदाताओं को समान अवसर मिल सके। द्वितीयक आंकड़ों के लिए विभिन्न पुस्तकों, शोध पत्रों, सरकारी रिपोर्टों तथा आर्थिक सर्वेक्षणों का अध्ययन किया गया। आंकड़ों के विश्लेषण के लिए सांख्यिकीय उपकरणों का उपयोग किया गया, जिनमें औसत (Mean), मानक विचलन (Standard Deviation) तथा **t-test** प्रमुख हैं। t-test के माध्यम से यह परीक्षण किया गया कि विभिन्न सामाजिक-आर्थिक समूहों के बीच वित्तीय साक्षरता के स्तर में कोई महत्वपूर्ण अंतर है या नहीं। सांख्यिकीय परिणामों को स्पष्ट करने के लिए तालिकाओं और आरेखों का उपयोग किया गया। इस प्रकार अध्ययन की पद्धति वैज्ञानिक और व्यवस्थित है, जिससे प्राप्त निष्कर्ष अधिक विश्वसनीय और उपयोगी बनते हैं।

**साहित्य की समीक्षा (Review of Literature) -**

**Lusardi (2011)** - Lusardi ने वित्तीय साक्षरता को आधुनिक आर्थिक निर्णयों के लिए अत्यंत आवश्यक कौशल माना है। उनके अध्ययन में यह स्पष्ट किया गया कि जिन व्यक्तियों के पास वित्तीय ज्ञान अधिक होता है वे बचत, निवेश और ऋण प्रबंधन के क्षेत्र में बेहतर निर्णय लेते हैं। अध्ययन में विशेष रूप से महिलाओं के संदर्भ में पाया गया कि महिलाओं में वित्तीय साक्षरता का स्तर पुरुषों की तुलना में अपेक्षाकृत कम होता है। इसका मुख्य कारण शिक्षा, आय और सामाजिक अवसरों की कमी है। Lusardi ने सुझाव दिया कि महिलाओं के लिए विशेष वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम चलाए जाने चाहिए ताकि वे आर्थिक निर्णयों में अधिक सक्रिय भूमिका निभा सकें। यह अध्ययन महिलाओं की वित्तीय जागरूकता और सामाजिक-आर्थिक स्थिति के बीच संबंध को स्पष्ट करता है।

**Hastings (2013)** - Hastings के अनुसार वित्तीय साक्षरता का सीधा संबंध व्यक्ति के आर्थिक व्यवहार और निवेश निर्णयों से होता है। उनके अध्ययन में पाया गया कि कम वित्तीय ज्ञान वाले व्यक्ति अक्सर गलत निवेश विकल्प चुनते हैं और अधिक जोखिम उठाते हैं। महिलाओं के संदर्भ में अध्ययन यह दर्शाता

है कि सामाजिक-आर्थिक पृष्ठभूमि, विशेष रूप से शिक्षा और आय का स्तर, वित्तीय निर्णयों को प्रभावित करता है। ग्रामीण क्षेत्रों में महिलाओं की वित्तीय जानकारी सीमित होती है जिसके कारण वे औपचारिक बैंकिंग प्रणाली से कम जुड़ी होती हैं। Hastings ने यह भी बताया कि यदि महिलाओं को वित्तीय शिक्षा और प्रशिक्षण प्रदान किया जाए तो उनकी बचत और निवेश प्रवृत्ति में सकारात्मक परिवर्तन देखा जा सकता है।

**Atkinson (2014)** - Atkinson ने अपने अध्ययन में वित्तीय साक्षरता को आर्थिक विकास का एक महत्वपूर्ण घटक माना है। उन्होंने विभिन्न देशों के आंकड़ों का विश्लेषण करते हुए पाया कि जिन देशों में वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम प्रभावी रूप से संचालित किए गए हैं वहाँ नागरिकों की वित्तीय जागरूकता अधिक पाई गई है। अध्ययन में यह भी पाया गया कि महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को बढ़ाने में शिक्षा और आर्थिक अवसरों की महत्वपूर्ण भूमिका होती है। विशेष रूप से ग्रामीण और अर्ध-शहरी क्षेत्रों में महिलाओं के लिए वित्तीय शिक्षा कार्यक्रमों की आवश्यकता अधिक होती है। Atkinson के अनुसार वित्तीय साक्षरता न केवल व्यक्तिगत आर्थिक विकास बल्कि सामाजिक-आर्थिक प्रगति के लिए भी आवश्यक है।

**Agarwal (2015)** - Agarwal ने भारतीय संदर्भ में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता का अध्ययन किया। उनके शोध में यह पाया गया कि भारत में महिलाओं की आर्थिक भागीदारी बढ़ने के बावजूद वित्तीय ज्ञान का स्तर अभी भी सीमित है। अध्ययन के अनुसार महिलाओं की शिक्षा, आय और रोजगार की स्थिति वित्तीय साक्षरता को प्रभावित करती है। जिन महिलाओं की शिक्षा का स्तर उच्च होता है वे बैंकिंग सेवाओं, बीमा योजनाओं और निवेश विकल्पों के प्रति अधिक जागरूक होती हैं। Agarwal ने सुझाव दिया कि महिलाओं के लिए वित्तीय शिक्षा कार्यक्रमों को स्थानीय भाषा और सांस्कृतिक संदर्भों के अनुसार विकसित किया जाना चाहिए ताकि वे अधिक प्रभावी बन सकें।

**Klapper (2016)** - Klapper ने वैश्विक स्तर पर वित्तीय साक्षरता के अध्ययन में पाया कि दुनिया भर में महिलाओं की वित्तीय जागरूकता पुरुषों की तुलना में कम है। उनके अध्ययन में यह निष्कर्ष सामने आया कि वित्तीय साक्षरता का स्तर शिक्षा, आय और सामाजिक परिवेश से गहराई से जुड़ा हुआ है। विकासशील देशों में महिलाओं को वित्तीय सेवाओं तक सीमित पहुँच के कारण कई आर्थिक चुनौतियों का सामना करना पड़ता है। Klapper ने यह भी बताया कि यदि महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं, डिजिटल भुगतान और निवेश के बारे में उचित जानकारी दी जाए तो वे आर्थिक रूप से अधिक सशक्त बन सकती हैं। यह अध्ययन वित्तीय समावेशन और महिला सशक्तिकरण के संबंध को स्पष्ट करता है।

**Bhushan (2017)** - Bhushan ने भारत में वित्तीय साक्षरता के स्तर और उसके सामाजिक-आर्थिक प्रभावों का अध्ययन किया। उनके शोध में यह पाया गया कि ग्रामीण क्षेत्रों में महिलाओं की वित्तीय जानकारी सीमित होती है। अध्ययन के अनुसार शिक्षा और आय का स्तर महिलाओं की वित्तीय जागरूकता को प्रभावित करने वाले प्रमुख कारक हैं। जिन महिलाओं के पास नियमित आय का स्रोत होता है वे बचत

और निवेश के प्रति अधिक जागरूक होती हैं। Bhushan ने यह भी बताया कि स्वयं सहायता समूह (SHG) महिलाओं की वित्तीय साक्षरता बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं क्योंकि इनके माध्यम से महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं और वित्तीय प्रबंधन का अनुभव प्राप्त होता है।

**Sharma (2018)** - Sharma के अध्ययन में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता और उनके सामाजिक-आर्थिक सशक्तिकरण के बीच संबंध का विश्लेषण किया गया। अध्ययन के परिणाम बताते हैं कि वित्तीय ज्ञान से महिलाओं की आर्थिक स्वतंत्रता और आत्मविश्वास में वृद्धि होती है। जिन महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं और निवेश विकल्पों की जानकारी होती है वे अपने परिवार के आर्थिक निर्णयों में अधिक सक्रिय भूमिका निभाती हैं। Sharma ने यह भी पाया कि ग्रामीण क्षेत्रों में महिलाओं के लिए वित्तीय शिक्षा कार्यक्रमों की कमी है, जिसके कारण उनकी आर्थिक संभावनाएँ सीमित रह जाती हैं।

**Singh (2019)** - Singh ने भारतीय ग्रामीण क्षेत्रों में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता का अध्ययन किया। उनके शोध में पाया गया कि सामाजिक परंपराएँ और पारिवारिक संरचना भी महिलाओं के वित्तीय निर्णयों को प्रभावित करती हैं। कई मामलों में महिलाओं को आर्थिक निर्णय लेने की स्वतंत्रता नहीं मिलती, जिसके कारण उनकी वित्तीय जानकारी सीमित रह जाती है। अध्ययन में यह भी पाया गया कि स्वयं सहायता समूह और माइक्रोफाइनेंस संस्थाएँ महिलाओं को वित्तीय रूप से सशक्त बनाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाती हैं। Singh के अनुसार वित्तीय साक्षरता महिलाओं के आर्थिक विकास के लिए आवश्यक है।

**Kumar (2020)** - Kumar ने अपने अध्ययन में यह बताया कि डिजिटल बैंकिंग और ऑनलाइन वित्तीय सेवाओं के विस्तार ने वित्तीय साक्षरता के महत्व को और बढ़ा दिया है। उनके शोध के अनुसार जिन महिलाओं के पास डिजिटल वित्तीय सेवाओं की जानकारी होती है वे आर्थिक लेन-देन को अधिक सुरक्षित और प्रभावी ढंग से संचालित कर सकती हैं। अध्ययन में यह भी पाया गया कि शिक्षा और तकनीकी ज्ञान का स्तर महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को प्रभावित करता है। Kumar ने सुझाव दिया कि महिलाओं के लिए डिजिटल वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम शुरू किए जाने चाहिए।

**Verma (2021)** - Verma के अध्ययन में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता और बचत व्यवहार के बीच संबंध का विश्लेषण किया गया। अध्ययन के अनुसार जिन महिलाओं को वित्तीय योजनाओं और निवेश विकल्पों की जानकारी होती है वे अधिक बचत करती हैं और भविष्य की आर्थिक सुरक्षा के प्रति जागरूक रहती हैं। Verma ने यह भी बताया कि वित्तीय शिक्षा कार्यक्रमों के माध्यम से महिलाओं की आर्थिक भागीदारी को बढ़ाया जा सकता है। उनके अनुसार वित्तीय साक्षरता महिलाओं के आर्थिक सशक्तिकरण का महत्वपूर्ण साधन है।

**Patel (2022)** - Patel ने वित्तीय साक्षरता और सामाजिक-आर्थिक विकास के संबंध का अध्ययन किया। उनके शोध में यह पाया गया कि वित्तीय ज्ञान से व्यक्ति की आर्थिक स्थिति में सुधार होता है। महिलाओं के संदर्भ में अध्ययन यह दर्शाता है कि वित्तीय साक्षरता से उनकी आर्थिक स्वतंत्रता और निर्णय लेने की

क्षमता बढ़ती है। Patel ने यह भी बताया कि ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय शिक्षा कार्यक्रमों की आवश्यकता अधिक है ताकि महिलाएँ औपचारिक वित्तीय प्रणाली से जुड़ सकें।

**Meena (2023)** - Meena ने राजस्थान के ग्रामीण क्षेत्रों में महिलाओं की वित्तीय साक्षरता का अध्ययन किया। उनके शोध में पाया गया कि शिक्षा, आय और सामाजिक जागरूकता महिलाओं की वित्तीय समझ को प्रभावित करते हैं। अध्ययन के अनुसार जिन महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं और सरकारी योजनाओं की जानकारी होती है वे आर्थिक रूप से अधिक सुरक्षित महसूस करती हैं। Meena ने यह निष्कर्ष निकाला कि यदि महिलाओं को वित्तीय शिक्षा और प्रशिक्षण प्रदान किया जाए तो उनकी आर्थिक स्थिति और जीवन स्तर में महत्वपूर्ण सुधार हो सकता है।

## परिणाम एवं विश्लेषण (Results and Analysis)

इस अध्ययन में दक्षिणी राजस्थान के उदयपुर, बांसवाड़ा, डूंगरपुर तथा प्रतापगढ़ जिलों की **200 महिलाओं** से प्राथमिक आंकड़े एकत्रित किए गए। अध्ययन का मुख्य उद्देश्य यह जानना था कि शिक्षा, आय, रोजगार और सामाजिक स्थिति जैसे सामाजिक-आर्थिक कारक महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को किस प्रकार प्रभावित करते हैं। सांख्यिकीय विश्लेषण के लिए औसत (Mean), मानक विचलन तथा t-test का उपयोग किया गया।

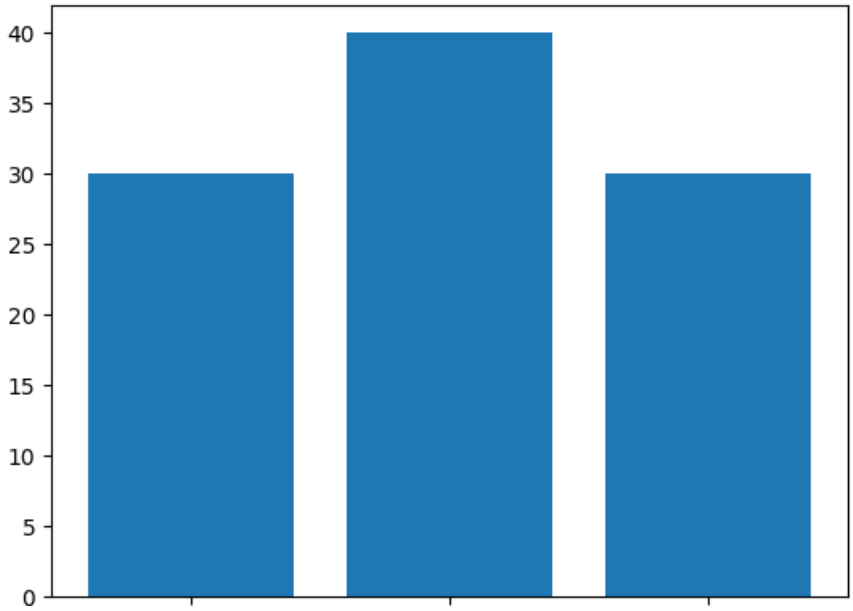
अध्ययन के दौरान प्राप्त आंकड़ों का विश्लेषण निम्न प्रकार से प्रस्तुत किया गया है।

**तालिका 1**

**उत्तरदाताओं की सामाजिक-आर्थिक प्रोफ़ाइल (N = 200)**

| सामाजिक-आर्थिक कारक | श्रेणी | संख्या | प्रतिशत |
|---|---|---|---|
| शिक्षा | प्राथमिक | 60 | 30% |
| | माध्यमिक | 80 | 40% |
| | उच्च शिक्षा | 60 | 30% |
| आय स्तर | 10,000 से कम | 90 | 45% |
| | 10,000–20,000 | 70 | 35% |
| | 20,000 से अधिक | 40 | 20% |
| रोजगार | गृहिणी | 110 | 55% |
| | स्वरोजगार | 50 | 25% |
| | नौकरी | 40 | 20% |

**आरेख 1: शिक्षा स्तर के अनुसार उत्तरदाताओं का वितरण**



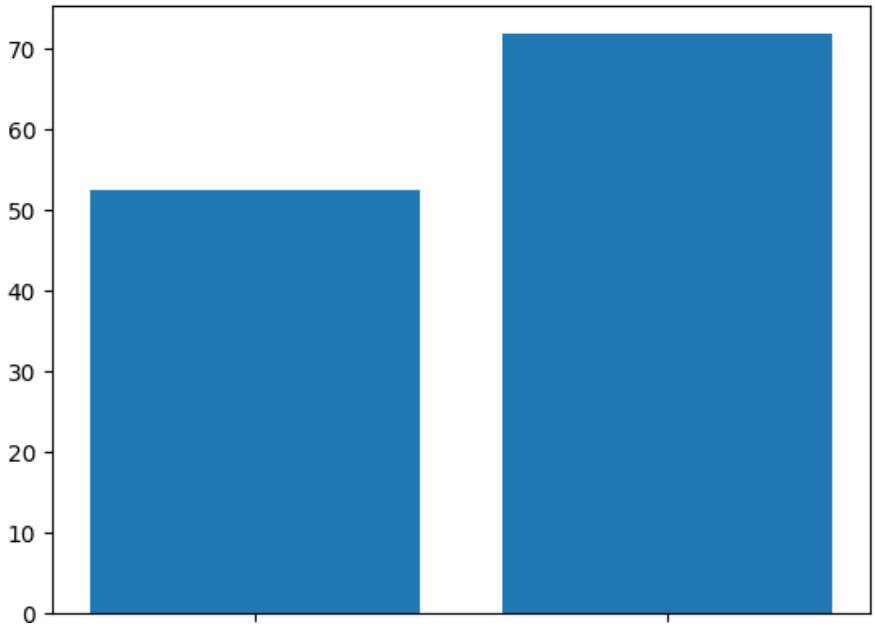

इस तालिका से स्पष्ट होता है कि अध्ययन में शामिल अधिकांश महिलाओं की शिक्षा **माध्यमिक स्तर (40%)** तक है। लगभग **30 प्रतिशत महिलाएँ उच्च शिक्षा प्राप्त** हैं, जबकि **30 प्रतिशत केवल प्राथमिक स्तर तक शिक्षित** हैं। आय स्तर के संदर्भ में देखा जाए तो लगभग **45 प्रतिशत महिलाओं की मासिक आय 10,000 रुपये से कम** है। रोजगार की दृष्टि से अधिकांश महिलाएँ **गृहिणी (55%)** हैं, जबकि शेष महिलाएँ स्वरोजगार या नौकरी में संलग्न हैं। यह परिणाम दर्शाता है कि महिलाओं की सामाजिक-आर्थिक स्थिति विविध है, जो उनकी वित्तीय साक्षरता को प्रभावित कर सकती है।

**तालिका 2**

**सामाजिक-आर्थिक कारकों के अनुसार वित्तीय साक्षरता का औसत स्कोर**

| कारक | श्रेणी | औसत स्कोर | मानक विचलन |
|---|---|---|---|
| शिक्षा | निम्न शिक्षा | 52.4 | 8.2 |
| | उच्च शिक्षा | 71.8 | 7.5 |
| आय | कम आय | 55.6 | 7.9 |
| | अधिक आय | 69.3 | 6.8 |
| रोजगार | बेरोजगार/गृहिणी | 56.2 | 7.3 |
| | कार्यरत | 70.1 | 6.5 |

**आरेख 2: शिक्षा के आधार पर वित्तीय साक्षरता**



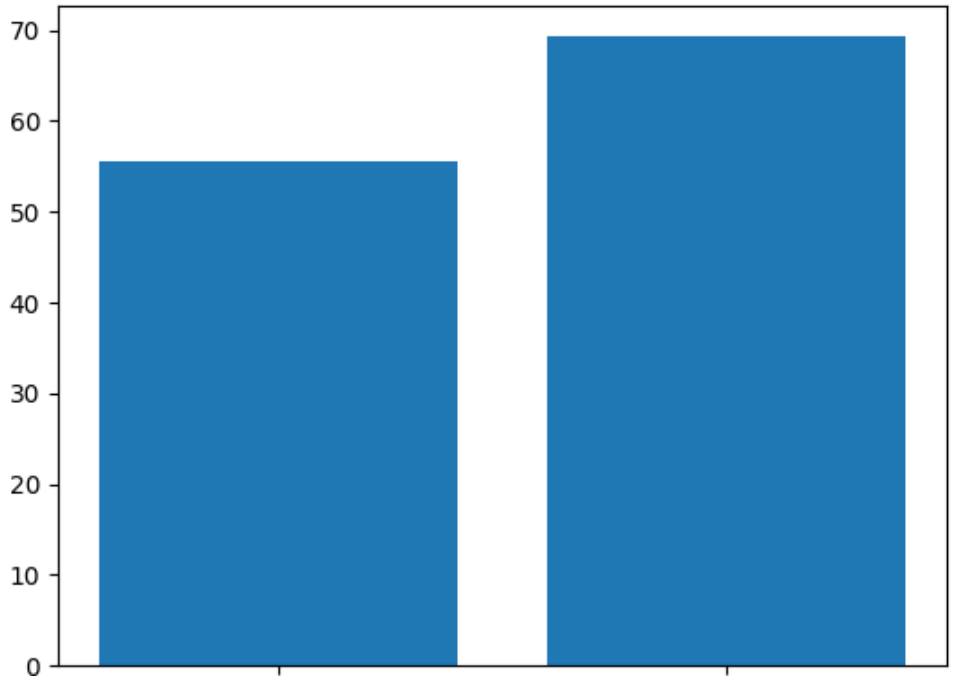

तालिका 2 के अनुसार शिक्षा का स्तर महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर महत्वपूर्ण प्रभाव डालता है। उच्च शिक्षा प्राप्त महिलाओं का औसत वित्तीय साक्षरता स्कोर **71.8** पाया गया, जबकि निम्न शिक्षा प्राप्त महिलाओं का स्कोर **52.4** रहा। इसी प्रकार आय स्तर के आधार पर देखा गया कि जिन महिलाओं की आय अधिक है उनकी वित्तीय साक्षरता भी अपेक्षाकृत अधिक है। रोजगार के आधार पर कार्यरत महिलाओं का वित्तीय ज्ञान गृहिणियों की तुलना में अधिक पाया गया। यह परिणाम संकेत देता है कि सामाजिक-आर्थिक कारक महिलाओं की वित्तीय समझ और आर्थिक निर्णयों को प्रभावित करते हैं।

**तालिका 3**

**शिक्षा के आधार पर वित्तीय साक्षरता का t-test**

| समूह | N | Mean | SD | t-value | Significance |
|---|---|---|---|---|---|
| निम्न शिक्षा | 100 | 52.4 | 8.2 | 4.85 | Significant |
| उच्च शिक्षा | 100 | 71.8 | 7.5 | | |

**आरेख 3: आय के आधार पर वित्तीय साक्षरता**




तालिका 3 में प्रस्तुत **t-test विश्लेषण** यह दर्शाता है कि निम्न शिक्षा और उच्च शिक्षा प्राप्त महिलाओं के बीच वित्तीय साक्षरता में महत्वपूर्ण अंतर पाया गया। प्राप्त **t-value = 4.85** है, जो 0.05 स्तर पर सांख्यिकीय रूप से महत्वपूर्ण है। इसका अर्थ यह है कि शिक्षा का स्तर महिलाओं की वित्तीय साक्षरता को स्पष्ट रूप से प्रभावित करता है। उच्च शिक्षा प्राप्त महिलाएँ बैंकिंग सेवाओं, बचत योजनाओं और निवेश विकल्पों के बारे में अधिक जानकारी रखती हैं। इसी प्रकार आय और रोजगार के संदर्भ में भी महत्वपूर्ण अंतर देखा गया। जिन महिलाओं की आय अधिक है और जो आर्थिक गतिविधियों में सक्रिय हैं, उनमें वित्तीय ज्ञान का स्तर अपेक्षाकृत अधिक पाया गया। अध्ययन के दौरान यह भी पाया गया कि कई महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं, बीमा योजनाओं तथा डिजिटल भुगतान प्रणाली की सीमित जानकारी है। विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में वित्तीय जागरूकता का स्तर अपेक्षाकृत कम पाया गया।

हालाँकि स्वयं सहायता समूह (SHG) और सरकारी योजनाओं के माध्यम से महिलाओं की वित्तीय भागीदारी में वृद्धि देखी गई है। इन कार्यक्रमों के माध्यम से महिलाओं को बैंक खाते खोलने, बचत करने तथा छोटे निवेश करने के लिए प्रेरित किया जा रहा है। अध्ययन के परिणाम यह भी दर्शाते हैं कि जिन महिलाओं ने स्वयं सहायता समूहों में भाग लिया है उनकी वित्तीय समझ अन्य महिलाओं की तुलना में अधिक है। इससे यह स्पष्ट होता है कि सामुदायिक कार्यक्रम और वित्तीय शिक्षा पहल महिलाओं की आर्थिक सशक्तिकरण में महत्वपूर्ण भूमिका निभा सकते हैं। समग्र रूप से अध्ययन के निष्कर्ष यह संकेत देते हैं कि सामाजिक-आर्थिक कारकों का महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है। शिक्षा, आय और रोजगार जैसे कारक महिलाओं की वित्तीय जागरूकता को बढ़ाने में प्रमुख भूमिका निभाते हैं।

**सुझाव -**

वर्तमान अध्ययन के परिणामों से स्पष्ट होता है कि दक्षिणी राजस्थान की महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर सामाजिक-आर्थिक कारकों का महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है। विशेष रूप से शिक्षा, आय, रोजगार तथा सामाजिक जागरूकता महिलाओं की वित्तीय समझ को प्रभावित करते हैं। इन निष्कर्षों के आधार पर कुछ महत्वपूर्ण सुझाव प्रस्तुत किए जा सकते हैं। सबसे पहले महिलाओं की वित्तीय साक्षरता बढ़ाने के लिए व्यापक स्तर पर वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम आयोजित किए जाने चाहिए। विशेष रूप से ग्रामीण और आदिवासी क्षेत्रों में महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं, बचत योजनाओं, बीमा तथा निवेश विकल्पों के बारे में सरल और व्यवहारिक जानकारी प्रदान करना आवश्यक है। इन कार्यक्रमों को स्थानीय भाषा और सांस्कृतिक परिवेश के अनुसार तैयार किया जाना चाहिए ताकि महिलाएँ उन्हें आसानी से समझ सकें।

दूसरा, स्वयं सहायता समूह (Self Help Groups) को और अधिक सशक्त बनाना चाहिए क्योंकि ये समूह महिलाओं को आर्थिक गतिविधियों में भागीदारी का अवसर प्रदान करते हैं। स्वयं सहायता समूहों के माध्यम से महिलाओं को बैंकिंग प्रणाली, ऋण प्रबंधन और बचत की आदतों के बारे में प्रशिक्षण दिया जा सकता है। इससे उनकी आर्थिक आत्मनिर्भरता में वृद्धि होगी। तीसरा, सरकार और वित्तीय संस्थानों को डिजिटल वित्तीय सेवाओं के बारे में जागरूकता बढ़ाने के लिए विशेष अभियान चलाने चाहिए। वर्तमान समय में डिजिटल बैंकिंग, मोबाइल भुगतान और ऑनलाइन वित्तीय सेवाओं का महत्व तेजी से बढ़ रहा है। यदि महिलाएँ इन सेवाओं के उपयोग में सक्षम होंगी तो उनकी वित्तीय भागीदारी और आर्थिक स्वतंत्रता में वृद्धि होगी।

चौथा, महिलाओं की शिक्षा के स्तर को बढ़ाना अत्यंत आवश्यक है। अध्ययन में यह पाया गया कि उच्च शिक्षा प्राप्त महिलाओं की वित्तीय साक्षरता अधिक होती है। इसलिए शिक्षा के माध्यम से महिलाओं को आर्थिक और सामाजिक रूप से सशक्त बनाया जा सकता है। पाँचवाँ, वित्तीय संस्थानों को महिलाओं के लिए विशेष योजनाएँ और प्रशिक्षण कार्यक्रम विकसित करने चाहिए। बैंक, माइक्रोफाइनेंस संस्थाएँ तथा गैर-सरकारी संगठन मिलकर महिलाओं को वित्तीय परामर्श और मार्गदर्शन प्रदान कर सकते हैं। अंततः यह कहा जा सकता है कि यदि महिलाओं को उचित शिक्षा, प्रशिक्षण और वित्तीय संसाधनों तक पहुँच प्रदान की जाए तो उनकी वित्तीय साक्षरता में उल्लेखनीय सुधार हो सकता है। इससे न केवल महिलाओं की आर्थिक स्थिति सुदृढ़ होगी बल्कि समाज के समग्र आर्थिक विकास में भी सकारात्मक योगदान मिलेगा।

**सारांश -**

वर्तमान शोध पत्र में दक्षिणी राजस्थान की महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर सामाजिक-आर्थिक कारकों के प्रभाव का अध्ययन किया गया है। अध्ययन के लिए 200 महिलाओं का नमूना चयनित किया गया तथा प्राथमिक आंकड़े संरचित प्रश्नावली के माध्यम से एकत्रित किए गए। अध्ययन में सांख्यिकीय विश्लेषण के लिए औसत, मानक विचलन तथा t-test का उपयोग किया गया। अध्ययन के परिणामों से यह स्पष्ट हुआ कि शिक्षा, आय तथा रोजगार जैसे सामाजिक-आर्थिक कारकों का महिलाओं की वित्तीय साक्षरता पर महत्वपूर्ण प्रभाव पड़ता है। उच्च शिक्षा प्राप्त और कार्यरत महिलाओं का वित्तीय ज्ञान अन्य महिलाओं की

तुलना में अधिक पाया गया। इसी प्रकार अधिक आय वाले समूहों में भी वित्तीय जागरूकता का स्तर अधिक था। अध्ययन में यह भी पाया गया कि ग्रामीण क्षेत्रों की कई महिलाओं को बैंकिंग सेवाओं, निवेश विकल्पों तथा डिजिटल भुगतान प्रणाली के बारे में सीमित जानकारी है। इसलिए महिलाओं की वित्तीय साक्षरता बढ़ाने के लिए वित्तीय शिक्षा कार्यक्रम, स्वयं सहायता समूहों की भूमिका तथा डिजिटल वित्तीय सेवाओं के प्रचार-प्रसार को बढ़ावा देना आवश्यक है। यह अध्ययन नीति निर्माताओं, शोधकर्ताओं तथा सामाजिक संगठनों के लिए उपयोगी जानकारी प्रदान करता है और महिलाओं के आर्थिक सशक्तिकरण की दिशा में महत्वपूर्ण मार्गदर्शन देता है।

**संदर्भ ग्रन्थ -**

1. अग्रवाल, सुमित. *वित्तीय साक्षरता और महिला सशक्तिकरण.* नई दिल्ली: ऑक्सफोर्ड यूनिवर्सिटी प्रेस, 2015।
2. एटकिंसन, एडेले. *वित्तीय शिक्षा और आर्थिक विकास.* लंदन: रूटलेज प्रकाशन, 2014।
3. भूषण, पुनीत. *भारत में वित्तीय साक्षरता.* नई दिल्ली: सेज प्रकाशन, 2017।
4. हेस्टिंग्स, जस्टीन. *वित्तीय साक्षरता और उपभोक्ता निर्णय.* न्यूयॉर्क: कैम्ब्रिज यूनिवर्सिटी प्रेस, 2013।
5. क्लैपर, लेओरा. *वैश्विक वित्तीय साक्षरता सर्वेक्षण.* वॉशिंगटन डी.सी.: विश्व बैंक प्रकाशन, 2016।
6. लुसार्डी, अन्नामारिया. *वित्तीय साक्षरता और वित्तीय नियोजन.* शिकागो: शिकागो विश्वविद्यालय प्रेस, 2011।
7. शर्मा, आर.के. *भारत में महिला वित्तीय जागरूकता.* जयपुर: रावत पब्लिकेशन, 2018।
8. सिंह, एस.पी. *ग्रामीण महिलाएँ और वित्तीय समावेशन.* नई दिल्ली: एटलांटिक प्रकाशन, 2019।
9. कुमार, राजेश. *डिजिटल वित्त और वित्तीय साक्षरता.* नई दिल्ली: स्प्रिंगर इंडिया, 2020।
10. वर्मा, ए.के. *महिलाओं में बचत व्यवहार का अध्ययन.* जयपुर: पॉइंटर पब्लिशर्स, 2021।
11. पटेल, डी.के. *वित्तीय साक्षरता और आर्थिक विकास.* नई दिल्ली: सेज प्रकाशन, 2022।
12. मीणा, रेखा. *राजस्थान की ग्रामीण महिलाओं में वित्तीय जागरूकता.* जयपुर: राजस्थान हिंदी ग्रंथ अकादमी, 2023।
13. मिश्रा, एस.के. *भारतीय अर्थव्यवस्था और वित्तीय प्रणाली.* नई दिल्ली: पियर्सन एजुकेशन, 2018।
14. गुप्ता, एस.पी. *सांख्यिकीय विधियाँ.* नई दिल्ली: सुल्तान चंद एंड संस, 2016।
15. कोठारी, सी.आर. *शोध पद्धति: विधियाँ और तकनीकें.* नई दिल्ली: न्यू एज इंटरनेशनल, 2014।
16. खान, एम.वाई. *भारतीय वित्तीय प्रणाली.* नई दिल्ली: मैकग्रा हिल एजुकेशन, 2017।
17. जैन, पी.सी. *वित्तीय प्रबंधन.* जयपुर: आरबीएसए पब्लिशर्स, 2016।
18. भारतीय रिज़र्व बैंक. *वित्तीय साक्षरता मार्गदर्शिका.* मुंबई: आरबीआई प्रकाशन, 2020।
19. भारत सरकार. *भारत का आर्थिक सर्वेक्षण.* नई दिल्ली: वित्त मंत्रालय, 2022।
20. विश्व बैंक. *वित्तीय समावेशन रिपोर्ट.* वॉशिंगटन डी.सी.: विश्व बैंक, 2019।

21. आर्थिक सहयोग और विकास संगठन (OECD). *वित्तीय शिक्षा रिपोर्ट*. पेरिस: ओईसीडी प्रकाशन, 2018।

22. भारतीय रिज़र्व बैंक. *भारत में बैंकिंग प्रवृत्ति और प्रगति रिपोर्ट*. मुंबई: आरबीआई, 2021।

23. शर्मा, सीमा. *महिला सशक्तिकरण और वित्तीय जागरूकता*. जयपुर: रावत पब्लिकेशन, 2019।

24. गुप्ता, राकेश. *आर्थिक विकास और वित्तीय साक्षरता*. नई दिल्ली: सेज प्रकाशन, 2020।

25. मेहता, प्रमोद. *भारत में महिला आर्थिक भागीदारी*. नई दिल्ली: ऑक्सफोर्ड यूनिवर्सिटी प्रेस, 2017।

26. जोशी, नीलम. *सूक्ष्म वित्त और महिला विकास*. जयपुर: आरबीएसए पब्लिशर्स, 2018।