Shikshan Sanshodhan : Journal of Arts, Humanities and Social Sciences ISSN: 2581-6241
Monthly, Peer-Reviewed, Refereed, Indexed Journal Impact Factor: 5.146
Volume - 5, Issue - 12, December - 2022 Publication Date: 31/12/2022

DOIs:10.2018/SS/202212011 --:-- Research Article

भारतीय अर्थव्यवस्था में खुदरा बैंकिंग व्यवसाय का योगदान : एक अध्ययन

हरीश जनागल
व्यावसायिक प्रशासन विभाग, वाणिज्य एवं प्रबन्ध अध्ययन संकाय
जय नारायण व्यास विश्वविद्यालय जोधपुर (राज)
E-Mail: harishjanagal@gmail.com

सारांश : भारत में बैंकिंग व्यवसाय 18वीं शताब्दी के अंतिम वर्षों में अस्तित्व में आया। खुदरा बैंकिंग भी कई औपचारिकताओं की विशेषता है ताकि बैंकों के साथ-साथ ग्राहकों की ओर से सुरक्षा सुनिश्चित की जा सके। खुदरा बैंकिंग, बैंकिंग उत्पादों और सेवाओं के प्रावधान को संदर्भित करता है जो निगमों या अन्य बैंकों के बजाय व्यक्तिगत ग्राहकों को पेश किए जाते हैं। खुदरा बैंक खाते और जमा, डेबिट और क्रेडिट कार्ड, म्यूचुअल फंड और स्टॉक में निवेश, डीमैट, ऋण और विदेशी मुद्रा जैसी सेवाएं प्रदान करते हैं। खुदरा बैंकिंग को विभिन्न वाणिज्यिक सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों [पीएसबी] द्वारा प्रदान की जाने वाली सबसे नवीन वित्तीय सेवाओं में से एक माना जा रहा है। भारत में निजी क्षेत्र और विदेशी बैंक। अपने उत्पादों की बढ़ती मांग को देखते हुए खुदरा बैंकिंग में काफी संभावनाएं हैं। भारत में भी एक विकसित खुदरा बैंकिंग क्षेत्र है जो सभी बैंकों के क्रेडिट का पांचवां हिस्सा है। भारतीय अर्थव्यवस्था में खुदरा बैंकिंग व्यवसाय का महत्वपूर्ण योगदान हैं।

कुंजी शब्द : खुदरा बैंकिंग, जमा, डेबिट और क्रेडिट कार्ड, म्यूचुअल फंड, स्टॉक, निवेश, डीमैट, ऋण ।

1. प्रस्तावना :

भारत एक विशाल वित्तीय प्रणाली के साथ एशिया के सबसे बड़े देशों में से एक है। भारत के पास बहुत बड़ा 27 सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों, 30 निजी क्षेत्र के बैंकों और 40 विदेशी बैंकों की बैंकिंग प्रणाली। बैंकिंग प्रणाली के शीर्ष पर केंद्रीय बैंक, आरबीआई है, जो बैंकों और गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्थानों के विवेकपूर्ण पर्यवेक्षण के लिए जिम्मेदार है। अन्य केंद्रीय बैंकिंग कार्य। भारत का सबसे बड़ा बैंक जो कि भारतीय स्टेट बैंक है और इसके सात सहयोगी बैंकों को मध्य से पचास के दशक में सामाजिक नियंत्रण में लाया गया था। इसके बाद, बैंकों के लगातार दो राष्ट्रीयकरण के साथ, अन्य 19 बैंक (1969 में 14 बैंक और 1980 के दशक में छह) सार्वजनिक क्षेत्र में लाए गए। भारतीय वित्तीय प्रणाली में बैंकों का बहुत महत्वपूर्ण स्थान है।

भारतीय बैंकिंग प्रणाली खुदरा बैंकिंग की एक नई प्रणाली में स्थानांतरित हो रही है जिसे व्यक्तिगत बैंकिंग सेवाएं भी कहा जाता है जिसका अर्थ है कि बड़े निगमों या अन्य बैंकों के बजाय सीधे ग्राहकों को बैंकिंग सेवाएं प्रदान की जा रही हैं। खुदरा बैंकिंग शब्द का उपयोग इसे निवेश बैंकिंग, वाणिज्यिक बैंकिंग या थोक बैंकिंग जैसे शब्दों से अलग करने के लिए किया जाता है। खुदरा बैंक खाते और जमा, डेबिट और क्रेडिट कार्ड, म्यूचुअल फंड और स्टॉक में निवेश, डीमैट ऋण और विदेशी मुद्रा जैसी सेवाएं प्रदान करते हैं। प्रौद्योगिकी में वृद्धि खुदरा बैंकिंग के लिए एक वरदान रही है। ई-बैंकिंग और आगे एम-बैंकिंग के आने के साथ अधिक से अधिक ग्राहक इस "उपयोग में आसान" बैंकिंग सुविधा का उपयोग कर रहे हैं। यह शोध लेख भारतीय अर्थव्यवस्था में खुदरा बैंकिंग की भूमिका को ध्यान में रखते हुए खुदरा के प्रति बैंकों के बदलते रुझान का विश्लेषण करने का प्रयास करता है। ।

2. पारंपरिक और आधुनिक बैंकिंग

भारतीय बैंकिंग व्यापार 18वीं शताब्दी के अंतिम वर्षों में अस्तित्व में आई। जैसा कि 19वीं शताब्दी की शुरुआत में भारत में विदेशी व्यापार फला-फूला, विदेशी व्यापार को पूरा करने के लिए बैंकों की आवश्यकता थी और ईस्ट इंडिया कंपनी ने अपना खुद का बैंक बनाने का फैसला किया। ऐसे बैंकों के अस्तित्व में आने से पहले भारत में बैंकिंग की एक पारंपरिक प्रणाली थी, महाजन, साहू और साहूकार जैसे बैंकरों से बना है। उन दिनों "हुंडी" नामक ऋण साधन बहुत लोकप्रिय था। प्रारंभिक बैंक 1786 में भारत के सामान्य बैंकों के नाम से अस्तित्व में आए और हिंदुस्तान के बैंक दोनों आज समाप्त हो गए हैं। बैंक आज अधिक ग्राहकोन्मुखी हो गए हैं

पारंपरिक बैंकिंग के साथ मुख्य रूप से विक्रेता पर ध्यान केंद्रित करने के साथ, आधुनिक बैंकिंग प्रणाली अधिक ग्राहक उन्मुख है। बैंकिंग प्रणाली खुदरा बैंकिंग में स्थानांतरित हो गई है जहां बैंक ग्राहक को सीधे ऋण (व्यक्तिगत, ऑटो और आवास), बीमा, कार्ड (क्रेडिट) जैसी विभिन्न सेवाएं प्रदान करते हैं। और डेबिट), खाते, निवेश आदि। आधुनिक समय में खुदरा बैंकिंग भी

ग्राहकों की जरूरतों, सभी स्तरों पर उनकी सुविधा पर बहुत ध्यान केंद्रित करती है। प्रौद्योगिकी के आगमन के साथ आधुनिक बैंकिंग प्रणाली और खुदरा बैंकिंग काफी हद तक फली-फूली है। हालाँकि अधिकांश ग्राहक अभी भी वहाँ के बैंकों के साथ वह व्यक्तिगत संपर्क चाहते हैं।

खुदरा बैंकिंग भी कई औपचारिकताओं की विशेषता है ताकि बैंकों के साथ-साथ ग्राहकों की ओर से सुरक्षा सुनिश्चित की जा सके। यह मामला नहीं था जब हम पारंपरिक बैंकिंग प्रणाली को देखते हैं जिसमें न्यूनतम औपचारिकताएं होती थीं और इस पर ज्यादा ध्यान नहीं दिया जाता था। भारत में बैंकिंग प्रणाली का ध्यान भी मजबूत क्रेडिट मूल्यांकन पर स्थानांतरित हो गया है, जबकि ऐसा मूल्यांकन महाजनों और साहूकारों के समय में नहीं किया गया था और शुरुआती बैंकों के समय में कम किया गया था। इस प्रकार उपरोक्त कारणों से आधुनिक समय में बैंक एक बड़ा ग्राहक आधार रखने में सक्षम हैं जो पारंपरिक बैंकिंग प्रणाली के साथ संभव नहीं था।

3. खुदरा बैंकिंग में रुझान :

एटीएम और क्रेडिट कार्ड आज हर व्यक्ति के जीवन का हिस्सा बन गए हैं। बैंकिंग के तरीके में यह बदलाव तकनीक के बिना संभव नहीं था। इस प्रकार, प्रौद्योगिकी बैंकों के लिए एक बड़ा ग्राहक उन्मुख पोर्टफोलियो बनाने की दिशा में आगे बढ़ने के लिए एक प्रेरक शक्ति है। प्रौद्योगिकी ने ग्राहकों द्वारा बैंकों की आसान पहुंच को भी संभव बना दिया है। चूंकि खुदरा बैंकिंग ग्राहक की सुविधा पर बहुत अधिक ध्यान केंद्रित करती है। आराम का न केवल आसान पहुंच में ध्यान रखा जाता है, बल्कि खुदरा बैंकों ने ग्राहक के बैंक में प्रवेश करने के क्षण से आराम क्षेत्र पर भी ध्यान केंद्रित किया है, जिससे ग्राहक को वाई-फाई के साथ अच्छी तरह से सुसज्जित लाउंज प्रदान किया जा सके। फाई एक्सेस आदि। खुदरा बैंकिंग भी ग्राहकों के लिए कहीं भी बैंकिंग का ध्यान रख रही है। बैंक दूरदराज के इलाकों में भी अपनी शाखाओं का विस्तार कर रहे हैं ताकि अधिक से अधिक ग्राहक पहुंच सकें। बैंकों ने उन ग्राहकों के लिए परामर्श एजेंसी के रूप में काम करना शुरू कर दिया है जो निवेश के लिए इसकी तलाश कर रहे हैं। यह बैंकिंग में एक नया चलन है जो खुदरा बैंकिंग का एक हिस्सा है।

4. खुदरा बैंकिंग सेवाएं :

क्रेडिट कार्ड/डेबिट कार्ड :
ये कार्ड ग्राहक को जहां चाहें और जहां चाहें खर्च करने की अनुमति देते हैं। क्रेडिट कार्ड पोस्टपेड होते हैं जबकि डेबिट कार्ड में कुछ राशि होती है और प्रीपेड होते हैं। हालांकि ग्राहक बैंकों द्वारा निर्धारित राशि खर्च कर सकते हैं।

इलेक्ट्रॉनिक ट्रांजेक्शनल सिस्टम सेवा:
सिस्टम खाता शेष, लेनदेन विवरण और खातों के विवरण के रूप में ग्राहक-विशिष्ट जानकारी प्रदान करता है। सिस्टम को उच्च नियंत्रण और सुरक्षा की आवश्यकता है।

ऑटोमेटेड टेलर मशीन (एटीएम) सेवा :
एटीएम को बैंक का सबसे महत्वपूर्ण कार्य करने के लिए डिज़ाइन किया गया है। यह प्लास्टिक कार्ड द्वारा अपनी विशेष विशेषताओं के साथ संचालित होता है। प्लास्टिक कार्ड, चेक, ग्राहक की निजी उपस्थिति, बैंकिंग घंटे की समय-सीमा और दस्तावेज़ आधारित सत्यापन का स्थान ले रहा है।

कोर बैंकिंग समाधान सेवा: यहां कंप्यूटर सॉफ्टवेयर को बैंकिंग के मुख्य संचालन जैसे लेनदेन की रिकॉर्डिंग, पासबुक रखरखाव, और ऋण और जमा पर ब्याज गणना, ग्राहक रिकॉर्ड, भुगतान संतुलन और निकासी करने के लिए विकसित किया जाता है।

रीयल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट (RTGS) सेवा:
RTGS भारतीय रिजर्व बैंक की एक इलेक्ट्रॉनिक निपटान प्रणाली है जिसमें कागजात शामिल नहीं होते हैं। पूरे भारत में बैंकिंग क्षेत्र में फंड ट्रांसफर और क्लियरिंग की एक कुशल, सुरक्षित और विश्वसनीय प्रणाली की सुविधा के लिए रियल टाइम ग्रॉस सेटलमेंट सिस्टम (आरटीजीएस) एक फंड ट्रांसफर मैकेनिज्म है जहां पैसे का ट्रांसफर एक बैंक से दूसरे बैंक में "रियल टाइम" और "ग्रॉस" आधार पर होता है।

इंटरनेट बैंकिंग सेवा:
यह प्रणाली ग्राहक को ऑनलाइन लेनदेन करने या विवरण की जांच करने या अन्य सुविधाओं तक सीधे पहुंच की अनुमति देती है जहां वेब है। ग्राहक को बैंक जाने की जरूरत नहीं है।

मोबाइल बैंकिंग सेवा:
मोबाइल बैंकिंग एक ऐसी प्रणाली है जो ग्राहक को मोबाइल जैसे मोबाइल उपकरणों के माध्यम से विवरण की जांच करने या अन्य सुविधाओं तक पहुंच प्रदान करती है।

डीमैटरियलाइजेशन सेवा:
बैंक एक ऐसी प्रणाली भी प्रदान कर रहे हैं जहां शेयरधारकों को अब शेयरों के कागजात रखने की जरूरत नहीं है, लेकिन इसने शेयरों के डीमैटरियलाइजेशन नामक एक नई प्रणाली शुरू की है। इसके साथ बैंक अपने ग्राहकों को ऑनलाइन बैंकिंग प्रणाली के माध्यम से शेयर खरीदने और बेचने की अनुमति देते हैं और यह सुविधा प्रदान करने के लिए ब्रोकरेज चार्ज करते हैं।

5. भारतीय अर्थव्यवस्था में खुदरा बैंकिंग की भूमिका

भारत में खुदरा बैंकिंग ने वित्त को एक उचित दिशा में और बदले में देश की अर्थव्यवस्था में बदलकर भारतीय अर्थव्यवस्था को एक उचित दिशा, प्रणाली और आधार देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। बैंकों और अन्य निवेश योजनाओं के बारे में लोगों के बीच बढ़ती शिक्षा के साथ, बचत का उपयोग अब तकनीक की समझ रखने वाले और उचित तरीके से आसान पहुंच के अतिरिक्त लाभ के साथ किया जा रहा है। हालांकि सुरक्षा और सुरक्षा एक महत्वपूर्ण मुद्दा है जो एक महत्वपूर्ण चिंता का विषय रहा है। इस बारे में आरबीआई को कई शिकायतें मिल रही हैं। रिटेल बैंकिंग ने भी कई कंपनियों की तरह ब्रांड बिल्डिंग के सूट का पालन किया है। भारत में अधिकांश लोगों के मध्यम वर्ग होने के कारण, खुदरा बैंकों ने भी आवास ऋण, कार ऋण आदि प्रदान करके लोगों के जीवन स्तर को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है और इस प्रकार घरों और कारों को हर आम आदमी तक पहुँचाया है। खुदरा बैंकिंग भारतीय अर्थव्यवस्था के विकास के लिए एक प्रमुख चालक बन गया है।

6. निष्कर्ष :

यद्यपि खुदरा बैंकिंग भारत की विकास गाथा के लिए एक प्रमुख घटक रहा है, फिर भी भारत में अधिकांश लोगों के मध्यम वर्ग होने के कारण, खुदरा बैंकों ने भी आवास ऋण, कार ऋण आदि प्रदान करके लोगों के जीवन स्तर को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है बैंकों और अन्य निवेश संबंधी योजनाओं के बारे में लोगों के बीच बढ़ती शिक्षा के साथ, बचत का उपयोग अब तकनीक की समझ रखने वाले और उचित तरीके से आसान पहुंच के अतिरिक्त लाभ के साथ किया जा रहा है। हालांकि सुरक्षा और सुरक्षा एक महत्वपूर्ण मुद्दा है जो एक महत्वपूर्ण चिंता का विषय रहा है। खुदरा बैंकिंग ने लोगों के जीवन स्तर को बढ़ाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है और इस प्रकार घरों और कारों को हर आम आदमी तक पहुँचाया है। खुदरा बैंकिंग भारतीय अर्थव्यवस्था के विकास के लिए एक प्रमुख चालक बन गया है।

संदर्भ :

1. मिलिंद साथिए; निजीकरण, प्रदर्शन, और दक्षता: भारतीय बैंकों का एक अध्ययन
2. डॉ. आर. श्रीनिवास राव,; रतीय बैंकिंग में खुदरा बैंकिंग की भूमिका।
3. डॉ. जे. सेथुरमन; रिटेल बैंकिंग - मॉडल, रणनीतियां, प्रदर्शन और भविष्य - भारतीय परिदृश्य
4. अनुच्छेद, भारत में खुदरा बैंकिंग एक सिंहावलोकन।
5. Article- retail banking in india an overview.