



**NHÓM CÔNG TÁC
TÀI CHÍNH VI MÔ VIỆT NAM**



BẢN TIN TÀI CHÍNH TOÀN DIỆN SỐ 1



**09 CÂU HỎI THƯỜNG GẶP
VỀ TÀI CHÍNH TOÀN DIỆN**



**VIETNAM MICROFINANCE
WORKING GROUP**

Nhóm Công tác Tài chính vi mô Việt Nam

www.microfinance.vn | www.facebook.com/VMFWG

Email: event@microfinance.vn hoặc info@microfinance.vn

Điện thoại: (+84) 912 397 382

Địa chỉ: Tầng 3, Toong Office, Số 8 Tràng Thi, Hoàn Kiếm, Hà Nội



#1. Tại sao tài chính toàn diện là vấn đề đặc biệt quan tâm hiện nay?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Việc tiếp cận các tài khoản ngân hàng và các dịch vụ thanh toán có tác động tích cực tới giảm nghèo thông qua việc hỗ trợ:

- Khả năng thực hiện các giao dịch hàng ngày, bao gồm gửi và nhận tiền.
- Tiết kiệm an toàn, dễ dàng tích trữ vốn.
- Trợ giúp tài chính cho các doanh nghiệp nhỏ hoặc siêu nhỏ, hỗ trợ đầu tư tài sản và phát triển doanh nghiệp
- Hỗ trợ xây dựng kế hoạch và thực hiện thanh toán chi phí định kỳ, chẳng hạn như học phí, chi phí điện, nước.
- Giảm thiểu những cú sốc và quản lý chi phí phát sinh khẩn cấp như y tế, tử vong, trộm cắp hoặc thiên tai
- Cải thiện phúc lợi tổng thể của các hộ gia đình nghèo.



Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện





#2. Hơn 1,7 tỷ người trưởng thành không có cơ hội tiếp cận dịch vụ ngân hàng là ai?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Dữ liệu toàn cầu về 1,7 tỷ người trưởng thành không có tài khoản ngân hàng năm 2017



Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện

Ghi chú: Dữ liệu không hiển thị cho nền kinh tế với sự tham gia của những người trưởng thành không có tài khoản ngân hàng là $\leq 5\%$





#3. Công nghệ đóng vai trò như thế nào trong tài chính toàn diện?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Hầu hết người nghèo ở các nước đang phát triển đều sử dụng tiền mặt để thanh toán hoặc tiếp cận các dịch vụ tài chính. Phương thức này có thể gây bất tiện và tốn kém khi khách hàng phải đi lại hàng giờ để tới ngân hàng hoặc tổ chức tài chính; đồng thời làm tăng chi phí cho các nhà cung cấp dịch vụ tài chính - những đơn vị không có cơ sở hạ tầng để phục vụ khách hàng ở vùng sâu, vùng xa hoặc khu vực nông thôn. Dịch vụ tài chính di động cung cấp tiến trình tiếp cận tài chính chính thức với mọi lĩnh vực mà ngân hàng truyền thống không thể tiếp cận được.

Rất nhiều người ở các nước đang phát triển chưa có cơ hội tiếp cận hệ thống ngân hàng, trong khi phần lớn họ đều sở hữu điện thoại di động. Thực tế này mở ra tiềm năng lớn cho phép nhiều người chưa từng tiếp cận dịch vụ ngân hàng có thể tiếp cận các tiện ích thông qua điện thoại như: truy cập tài khoản tiền trên điện thoại di động, thông tin tài khoản thông qua tin nhắn hoặc ứng dụng. Hơn nữa, việc truy cập internet thông qua điện thoại có thể xóa bỏ rào cản tiếp cận và cung cấp dịch vụ tài chính như khoảng cách di chuyển tới tổ chức tài chính quá xa và chi phí cung cấp dịch vụ quá cao.



Chuỗi hoạt động **Tài chính toàn diện** của **Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam** điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của **Tài chính toàn diện**





#4. Ai hỗ trợ cung cấp dịch vụ tài chính cho người nghèo?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Người nghèo cần nhiều loại sản phẩm và dịch vụ tài chính khác nhau, nhưng họ cũng cần được hỗ trợ để có thể tiếp cận các dịch vụ tài chính đó, bao gồm: tiết kiệm, bảo hiểm, chuyển tiền, thanh toán và tín dụng.

Các đơn vị cung cấp dịch vụ tài chính truyền thống bao gồm: ngân hàng (gồm cả ngân hàng thuộc sở hữu nhà nước và tư nhân), tổ chức TCVM, tổ chức tín dụng và hợp tác xã. Các đơn vị khác tiếp tục ứng dụng công nghệ để phát triển các phương thức phân phối mới với mục đích cung cấp các dịch vụ tài chính này đáp ứng nhu cầu của người nghèo ở khu vực nông thôn, vùng sâu vùng xa, nơi các ngân hàng truyền thống không thể tiếp cận được.

Nhóm này bao gồm:

- Các nhà mạng di động;
- Các công ty Fintech;
- Mạng lưới bán lẻ;
- Mạng bưu chính.

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện





#5. Chính phủ có vai trò như thế nào trong tài chính toàn diện?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Chính phủ có thể hỗ trợ tài chính toàn diện thông qua:

- Thiết lập các quy tắc và điều chỉnh môi trường pháp lý để hỗ trợ tài chính toàn diện; cân đối các điều kiện đảm bảo hỗ trợ cung cấp dịch vụ tài chính cho các hộ nghèo và thực hiện các biện pháp bảo vệ người tiêu dùng; đồng thời vẫn đảm bảo ổn định hệ thống tài chính
- Tăng cường phát triển cơ sở hạ tầng thông qua đầu tư tài chính hoặc khuyến khích khu vực tư nhân tham gia đầu tư, từ đó hỗ trợ mở rộng dịch vụ tài chính bao gồm: hệ thống nhận dạng, tăng khả năng kết nối, kết nối hệ thống thanh toán hoặc đăng ký tín dụng.
- Hỗ trợ phát triển Tài chính toàn diện thông qua việc xác định định tuyến thanh toán và khối lượng thanh toán được thực hiện từ Chính phủ tới người dân và người dân đến Chính phủ, tạo điều kiện thuận lợi cho việc hình thành hệ sinh thái tài chính.

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện





**NHÓM CÔNG TÁC
TÀI CHÍNH VI MÔ VIỆT NAM**

#6. Đơn vị nào hỗ trợ phát triển thị trường Tài chính Toàn diện?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Các nhà tài trợ hỗ trợ thúc đẩy phát triển Tài chính toàn diện, bao gồm:
Cơ quan Chính phủ; Quỹ hỗ trợ từ khu vực tư nhân; các tổ chức tài trợ khác



Department
for International
Development



Các nhà tài trợ cũng hỗ trợ các nhà cung cấp dịch vụ tài chính thực hiện các sáng kiến của họ thông qua đầu tư trực tiếp và hỗ trợ kỹ thuật. Theo kết quả khảo sát hằng năm của CGAP cho thấy xu hướng tài trợ quốc tế đạt 37 tỷ USD - mức độ đầu tư tài trợ cao trong lịch sử, đã được cam kết tài trợ cho công tác thúc đẩy Tài chính toàn diện trong năm 2016.

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện



VIETNAM MICROFINANCE
WORKING GROUP

Nhóm Công tác Tài chính vi mô Việt Nam
www.microfinance.vn | www.facebook.com/VMFWG
Email: event@microfinance.vn hoặc info@microfinance.vn
Điện thoại: (+84) 912 397 382
Địa chỉ: Tầng 3, Toong Office, Số 8 Tràng Thi, Hoàn Kiếm, Hà Nội



#7. Tài chính vi mô là gì và được định vị như thế nào trong Tài chính toàn diện?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

Tài chính vi mô (TCVM) là khoản vay nhỏ và ngắn hạn (còn gọi là tín dụng nhỏ) hỗ trợ người nghèo phát triển hoạt động sản xuất và vươn lên thoát nghèo. Thuật ngữ TCVM là đề cập đến các dịch vụ tài chính phù hợp nhằm đáp ứng nhu cầu của các cá nhân là những người nghèo/người thu nhập thấp.

Tài chính toàn diện (TCTD) có khái niệm rộng hơn bởi sự đa dạng về thành phần và các tổ chức liên quan. Trong khi những người ủng hộ TCVM thường hợp tác với các tổ chức TCVM để phát triển các giải pháp cung cấp dịch vụ tín dụng nhỏ đáp ứng nhu cầu người nghèo, TCTD thúc đẩy sự hợp tác giữa nhiều nhà cung cấp dịch vụ tài chính có trách nhiệm và bền vững, để đạt được mục tiêu cung cấp dịch vụ tài chính cho mọi người, bao gồm cả người nghèo.

TCVM và TCTD đều đóng vai trò quan trọng đối với việc xây dựng năng lực tài chính và phát triển các chính sách bảo vệ khách hàng, từ đó cải thiện điều kiện sống và loại bỏ những hạn chế mà các hộ gia đình nghèo đang gặp phải.

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện





#8. Dữ liệu về tài chính toàn diện có thể tìm kiếm ở đâu?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

- **MIX Market** cung cấp dữ liệu về hiệu quả tài chính và hiệu quả xã hội của hơn 2.000 tổ chức TCVM.
- **Global Findex** - tập dữ liệu toàn diện nhất về phương pháp người trưởng thành thực hiện tiết kiệm, vay vốn, thanh toán và quản lý rủi ro, với sự tham gia của hơn 150.000 người trưởng thành tại hơn 140 nền kinh tế.
- **FinScope** - thông tin về thái độ và nhận thức đối với sản phẩm và dịch vụ tài chính, với dữ liệu phân tích theo từng quốc gia.
- **Financial Inclusion Insights (FII)** - thông tin chi tiết hành vi tài chính của người tiêu dùng và phương pháp cung cấp công cụ tài chính cần thiết đáp ứng nhu cầu cải thiện kinh tế.
- **Khảo sát ứng dụng tiền di động GSMA** – cung cấp thông tin định lượng đánh giá về dịch vụ tài chính di động
- **Nhóm Công tác Tài chính vi mô Việt Nam (VMFWG)** – cung cấp nghiên cứu, tổng hợp và phân tích thông tin về hiệu quả hoạt động và hiệu quả xã hội của các tổ chức TCVM có hoạt động tại Việt Nam, nhằm mục tiêu tăng cường minh bạch thông tin và kết nối nguồn lực phát triển Tài chính toàn diện tại Việt Nam.

Để biết thêm thông tin, xem *Measuring Market Development Handbook* (Trang 56-57 và phụ lục M6-A).

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của **Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam** điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của **Tài chính toàn diện**





#9. Tài chính toàn diện có vai trò tác động như thế nào?

Bài dịch từ trang web
www.cgap.org/about/faq

- Góp phần xóa đói giảm nghèo bằng cách đưa các sản phẩm và dịch vụ tài chính đáp ứng nhu cầu người nghèo.
- Đóng góp giảm nghèo tích cực – cung cấp các dịch vụ tài chính một cách bền vững thông qua việc hỗ trợ sử dụng dịch vụ tài chính để phát triển sản xuất kinh doanh và đầu tư giáo dục.
- Đóng góp tích cực phát triển kinh tế - Chuyển dịch từ hình thức thanh toán bằng tiền mặt sang hình thức kỹ thuật số; Cung cấp ứng dụng chuyển giao phúc lợi xã hội; Hỗ trợ công dân thanh toán tiền thuế, phí và các hóa đơn thanh toán tới Chính phủ; hoặc hỗ trợ mọi người thực hiện thanh toán với nhau cải thiện hiệu quả và giảm thiểu rủi ro giao dịch thiếu minh bạch.
- Thanh toán kỹ thuật số có thể cung cấp nền tảng trung gian đối với các dịch vụ cơ bản, như: năng lượng mặt trời và nước cho các vùng sâu, vùng xa. Thanh toán kỹ thuật số còn hỗ trợ cung cấp dịch vụ giáo dục, đóng góp cho mục tiêu phát triển bền vững. Các chuyên gia nghiên cứu vẫn đang tiếp tục chứng minh những tác động của TCTD đối với người nghèo và mục tiêu phát triển bền vững.

Chuỗi hoạt động Tài chính toàn diện của Nhóm Tài chính vi mô Việt Nam điểm lại những dấu ấn trong sự hợp tác và phát triển, các dự án thí điểm và đổi mới sáng tạo ở Việt Nam nhằm thúc đẩy sự phát triển của Tài chính toàn diện

