

# NHÓM CÔNG TÁC TÀI CHÍNH VI MÔ VIỆT NAM

-----\*\*\*-----

## BIÊN BẢN HỌP HỘI NGHỊ SƠ KẾT 6 THÁNG ĐẦU NĂM 2007

Địa điểm: Trung tâm Phụ nữ và Phát triển, 20 Thụy Khuê, Hà Nội

Thời gian: Ngày 24/8/2007

### **I) THÀNH PHẦN THAM DỰ :**

Bao gồm 59 đại biểu đại diện cho 32 tổ chức trong cả nước và 6 đại biểu từ Nhóm Công tác Tài chính vi mô Lào.

### **II) NỘI DUNG:**

1. Sơ kết hoạt động 6 tháng đầu năm và triển khai kế hoạch 6 tháng cuối năm 2007 của Nhóm công tác Tài chính vi mô Việt Nam.
2. Trao đổi thông tin, kinh nghiệm nhằm:
  - Tăng cường sự hiểu biết giữa các tổ chức góp phần củng cố mạng lưới, thu hút thêm thành viên tham gia Nhóm.
  - Chuẩn bị và tổ chức thành công Giải thưởng doanh nhân vi mô Citi 2007
  - Huy động vốn/tài trợ cho các hoạt động tài chính vi mô

### **III) KẾT QUẢ HỘI NGHỊ:**

#### **1. Sơ kết 6 tháng đầu năm và kế hoạch 6 tháng cuối năm 2007 của Nhóm công tác Tài chính vi mô Việt Nam (MFWG).**

Trong thời gian qua, Nhóm công tác Tài chính vi mô hoạt động trong bối cảnh nền kinh tế của Việt Nam hiện nay đang phát triển trên tất cả các lĩnh vực, có những thành tựu quan trọng trong công cuộc xóa đói giảm nghèo. Với mục tiêu khuyến khích đối thoại về chính sách giữa các tổ chức có liên quan nhằm phát triển môi trường thuận lợi và thúc đẩy sự bền vững của tài chính vi mô thông qua những nhà thực hành bằng cách phổ biến thông tin, chia sẻ kinh nghiệm và tiến tới sự đồng thuận về

thực tiễn tài chính vi mô tốt nhất tại Việt Nam, Nhóm MFWG đã có nhiều đóng góp vào hoạt động phát triển kinh tế xã hội chung và công cuộc xóa đói giảm nghèo của đất nước

**Trong 6 tháng đầu năm nhóm đã đạt được những kết quả tiêu biểu sau:**

- Đại diện của Nhóm đã có các buổi làm việc với các tổ chức: IDEA, Quỹ tín dụng Nhân dân và Bộ Nội Vụ nhằm học hỏi kinh nghiệm để tiến tới thành lập Nhóm thành một tổ chức chính thức.
- Với sự hỗ trợ của dự án với Quỹ Ford, văn phòng Nhóm đã được trang bị các thiết bị hỗ trợ cần thiết để vận hành, đồng thời có điều kiện phát hành Bản tin số 9 của Nhóm vào tháng 5/2007.

Về nhân sự: Đã có 01 Điều phối viên làm việc chuyên trách và 01 trợ lý hành chính và 1 kế toán làm việc bán thời gian cho Nhóm

- Duy trì tốt các mối liên hệ với các nhà tài trợ (Ford Foundation, SEEP) và các đối tác (ILO, the Mix, Citi Foundation) và một các tổ chức liên quan.
- Xây dựng kế hoạch và tổ chức triển khai các hoạt động liên quan tới lễ trao Giải thưởng doanh nhân vi mô Citi 2007:
- Ngoài ra Nhóm còn cung cấp các dịch vụ về phát triển năng lực cho các tổ chức tài chính vi mô thông qua các khóa đào tạo như: “Thực hiện tài chính vi mô thành công: Quản lý để nâng cao thành tích”; “Kỹ năng giao tiếp và chăm sóc khách hàng”, “Kiểm toán và kiểm soát nội bộ”, với sự tham gia của 113 học viên từ 25 tổ chức Tài chính vi mô trong cả nước.
- Nhóm đã nâng cao hình ảnh của mình khi tham gia một số hội nghị, hội thảo trong nước và quốc tế, như Hội nghị thường niên mạng lưới SEEP năm 2006, Hội nghị Tài chính Vi mô do CEP HCM tổ chức vào tháng 5/2007, Hội nghị Xây dựng Năng lực Mạng lưới do ADA, một tổ chức ở Luxembourg tổ chức tháng 7/2007, ....

## **Kế hoạch 6 tháng cuối năm:**

- Xây dựng mạng lưới thành viên khu vực, tìm hiểu các văn bản pháp lý, lựa chọn mô hình/thể chế phù hợp để thành lập Nhóm có tư cách pháp nhân
- Phát triển kế hoạch kinh doanh dài hạn, duy trì báo cáo định kỳ, giám sát hệ thống kiểm tra, đánh giá về quản lý tài chính kế toán và tổ chức họp sơ kết 6 tháng/1 lần.
- Quy định rõ trách nhiệm, phân công cụ thể công việc cho các thành viên trong nhóm chủ chốt, nâng cao năng lực cho điều phối viên.
- Tìm hiểu chiến lược, định hướng và nhu cầu của các ngành liên quan và Chính phủ về ngành TCVM.

Nội dung toàn văn của bản báo cáo sơ kết hoạt động 6 tháng đầu năm 2007 và kế hoạch 6 tháng cuối năm đã được cung cấp cho đại biểu. Tại buổi họp, các đại biểu đã ghi nhận những đóng góp của Nhóm trong thời gian qua.

## **2. Trao đổi thông tin/kinh nghiệm :**

### **2.1 Tăng cường sự hiểu biết giữa các tổ chức góp phần củng cố mạng lưới thu hút thêm thành viên tham gia Nhóm**

Tại cuộc họp, các đại biểu đã chia sẻ những mong đợi của các tổ chức mình về các tiêu chí về *cơ cấu tổ chức, vận hành, nhân lực, quan hệ đối ngoại, dịch vụ; bên vững tài chính*. Với phương pháp “ cùng tham gia” tất cả các đại biểu đã bày tỏ mong đợi Nhóm công tác Tài chính vi mô sẽ trở thành một tổ chức mạnh, đại diện cho các tổ chức tài chính vi mô trong cả nước, đóng góp tích cực xây dựng ngành tài chính vi mô ở Việt Nam.

#### **Cơ cấu tổ chức**

- Thu hút đông đảo các tổ chức tài chính vi mô
- Đăng ký thành Hiệp hội tài chính vi mô

- Là tổ chức mạnh có Ban quản trị và Ban lãnh đạo có đầy đủ năng lực
- Có thêm nhiều thành viên

### **Vận hành**

- Nhóm nên động viên các thành viên bằng các giải thưởng cuộc thi.
- Mời các tổ chức miền Nam tham gia vào nhóm chủ chốt - giải quyết thông tin liên lạc bằng hội thảo truyền hình.
- Cách thức chia sẻ thông tin tại thư viện Nhóm hoặc qua thư điện tử
- Nhóm có văn phòng độc lập, có trang web, đầy đủ trang thiết bị
- Đánh giá định kỳ hiệu quả hoạt động/tác động
- Xây dựng cách thức báo cáo phản ánh hoạt động của Nhóm.

### **Nhân lực**

- Cần phải có đội ngũ cán bộ quản lý và vận hành chuyên trách
- Xác định nhiệm vụ của nhân sự cần thiết
- Xây dựng quy trình tuyển dụng nhân sự
- Có cán bộ quản lý tài chính (độc lập) và khả năng huy động tài trợ cho hoạt động của Nhóm

### **Quan hệ đối ngoại**

- Tranh thủ sự hỗ trợ của chính phủ cho hoạt động tài chính vi mô
- Mở rộng liên kết tài chính vi mô với các tổ chức tài chính chính thức, đồng thời tham gia vào các hoạt động của các tổ chức khác.
- Cần có nhiều sáng kiến tổ chức các hoạt động liên quan đến ngành
- Phân tích mục tiêu và các mối quan tâm của nhà tài trợ; chứng tỏ sự minh bạch về tài chính đáp ứng yêu cầu của nhà tài trợ
- Quảng bá tạo hình ảnh cho nhóm thông qua việc tập hợp và chia sẻ thông tin

## **Dịch vụ**

Nhóm nên tập trung vào các hoạt động dịch vụ chính sau đây:

### **- Hoạt động đào tạo:**

- Đào tạo nâng cao năng lực tài chính/tài chính vi mô
- Đào tạo cho các cán bộ tình nguyện/tuyên dụng mới
- Tổ chức đào tạo có thu phí
- Cần tập trung đào tạo để xây dựng năng lực cho các tổ chức tài chính vi mô

### **- Hoạt động tư vấn:**

- Cung cấp các dịch vụ tư vấn (có thu phí); xác định nguồn nhân lực để cung cấp các dịch vụ tư vấn.
- Hỗ trợ kỹ thuật, công nghệ
- Cung cấp thông tin thông qua bản tin xuất bản 3 tháng/lần đưa ra các kinh nghiệm trong hoạt động tài chính vi mô, các gương điển hình để các thành viên học tập; xuất bản ấn phẩm chuyên đề (thu phí)
- Có báo cáo tóm tắt hoạt động 3 tháng/lần.
- Thăm quan, học hỏi kinh nghiệm
- Hỗ trợ xây dựng chính sách
- Nhóm nên tổ chức họp luân phiên tại miền Trung và miền Nam hoặc có văn phòng đại diện phía Nam
- Nhóm nên định kỳ đi thăm các thành viên để biết về tình hình hoạt động của thành viên

## **Bền vững tài chính**

Để hoạt động của Nhóm lâu dài và bền vững, Nhóm cần xây dựng kế hoạch tài chính dài hạn tiến tới bền vững về tài chính bằng cách:

- Thu phí thành viên tham gia Nhóm
- Tổ chức các hoạt động đào tạo, các hội thảo/hội nghị chuyên đề (có thu phí)

- Tăng cường huy động sự hỗ trợ của các tổ chức tài chính khác, tranh thủ nguồn tài trợ của các tổ chức quốc tế.
- Công khai/minh bạch tài chính.

## **2.2 Giải thưởng Doanh nhân vi mô Citi 2007 tại Việt Nam:**

Bà Hoàng Thanh Hà, đại diện của Citibank đến dự buổi họp và giới thiệu thêm về Giải doanh nhân Vi mô Citi 2007 tại Việt Nam; hướng dẫn cách tham dự giải doanh nhân vi mô Citi cho các tổ chức.

Trong buổi họp này, các tổ chức thành viên của Nhóm đã chia sẻ thông tin, cách thức tổ chức, tiến độ thực hiện và những khó khăn vướng mắc trong quá trình thực hiện đồng thời đưa ra giải pháp nhằm thực hiện có kết quả các hoạt động này.

Khó khăn chung là trình độ của những người tham gia có hạn, vì vậy cần có sự giúp đỡ của các cán bộ tín dụng; các tổ chức cần hướng dẫn và chỉ đạo sát sao các cán bộ để hướng dẫn cho các doanh nhân vi mô.

Công ty Bình Minh và Quỹ TYM chia sẻ về việc triển khai Giải thưởng doanh nhân vi mô Citi 2007:

### **\* Bình Minh CDC**

#### **Các bước hoạt động:**

Ngay sau khi giải thưởng tổ chức họp báo (Bình Minh CDC cử người tới tham dự), Bình Minh CDC đã bắt đầu triển khai những hoạt động sau:

- Họp Ban quản lý : Giới thiệu và lên kế hoạch triển khai (Phân công cán bộ phụ trách, các hoạt động và thời gian cụ thể)
- Triển khai thực hiện: Triển khai hoạt động tại khu vực và các chi nhánh để chọn cán bộ và khách hàng (Đảm bảo tất cả các cán bộ trong công ty đều biết và hiểu như nhau)

- Các chi nhánh tiến hành tuyên truyền về giải thưởng tại cấp cụm, nhóm thông qua các buổi họp cụm, họp nhóm (Giải thích để khách hàng biết và hiểu về giải thưởng)

### **Một số khó khăn/vướng mắc**

- Nhiều khách hàng có những đặc trưng gần giống nhau (hoàn cảnh kinh tế, đặc điểm ngành nghề, trình độ,...) khó để chọn số ít tiêu biểu nhất.
- Nhiều khách hàng muốn tham dự tuy nhiên do số lượng hạn chế đối với mọi tổ chức, có thể đưa mức giới hạn cao hơn.

### **\* Quỹ TYM**

Quỹ TYM đã tổ chức triển khai trong toàn quỹ: Xây dựng tiêu chí về đối tượng tham gia và kế hoạch thực hiện cụ thể:

#### **Đối tượng:**

##### **- Đối với Doanh nhân vi mô:**

- Là công dân nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam và có hoạt động kinh doanh nằm trong phạm vi lãnh thổ Việt Nam.
- Là thành viên đang vay vốn từ Quỹ Tình Thương, có thời gian tham gia hoạt động Quỹ trên 5 năm, đã vay ít nhất 01 vòng vốn đặc biệt, dự án đầu tư có hiệu quả cao, tỉ lệ hoàn trả đầy đủ đúng hạn, tích cực tham gia vào các hoạt động chung của cụm, thực hiện tốt các chính sách của địa phương.

##### **- Đối với cán bộ tín dụng:**

- Là công dân nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam và đang quản lý những đơn vị kinh doanh đang hoạt động trong phạm vi lãnh thổ Việt Nam.
- Là cán bộ tín dụng có thời gian hoạt động trên 3 năm.
- Là cán bộ tín dụng đang quản lý từ 300 doanh nhân vi mô trở lên

#### **Kế hoạch thực hiện:**

- Triển khai nội dung giải thưởng cho toàn thể cán bộ chi nhánh
- Đọc và tìm hiểu về Hồ sơ đăng ký dự thi
- Triển khai nội dung giải thưởng đến tất cả các thành viên, cho cụm bình bầu doanh nhân theo tiêu chuẩn
- Lựa chọn doanh nhân vi mô, lập danh sách gửi chi nhánh
- Chuẩn bị hồ sơ và hướng dẫn thành viên làm hồ sơ đăng ký dự thưởng
- Kiểm tra tính đầy đủ xác thực của hồ sơ dự thưởng
- Tập hợp hồ sơ, lập danh sách và gửi về văn phòng quỹ TYM để lựa chọn và gửi cho Ban điều phối quốc gia Giải thưởng doanh nhân vi mô Citi.

### **2.3 Hoạt động khai thác/huy động vốn.**

Quỹ TYM và Tổ chức cứu trợ trẻ em Mỹ chia sẻ về cách khai thác nguồn từ KIVA và từ Ngân hàng Công thương Việt Nam.

#### **Quỹ TYM:**

Trong thời gian qua Quỹ TYM đã khai thác được nguồn tài trợ từ KiVa - là mạng trực tuyến kết nối các tổ chức tài chính vi mô với các nhà đầu tư xã hội.

#### **Để hợp tác với Kiva cần:**

- Có sứ mệnh cho người nghèo vay vì mục đích xã hội
- Đã khẳng định về trách nhiệm và uy tín các tổ chức khác
- Có lịch sử hoàn trả vốn vay cao
- Có tư cách pháp nhân

#### **Hợp tác với Kiva, các tổ chức tài chính vi mô có được các lợi ích sau :**

- **Tăng lợi nhuận:** Nguồn tài chính không tốn chi phí ; không trách nhiệm pháp lý : tổn thất về vốn của thành viên do Kiva chịu ; chính sách rủi ro tiên tộ linh hoạt : có khả năng bỏ qua việc không trả được nợ nếu có sự mất giá nghiêm trọng.

- **Nâng cao tính minh bạch/Danh tiếng toàn cầu :** Kiva.org là website tài chính vi mô được độc giả ghé thăm nhiều nhất.

Quá trình hoạt động của TYM để trở thành thành viên của Kiva và kết quả đạt được :

- Cung cấp những báo cáo tài chính thể hiện khả năng tài chính của TYM
- Cung cấp các văn bản đăng ký tổ chức hợp pháp
- Hoàn thiện bộ hồ sơ đăng ký tham gia mạng KIVA
- Chính thức trở thành thành viên từ tháng 6
- Đưa các thông tin về người vay và dự án lên mạng KIVA
- Thời gian trung bình được cấp vốn dưới 1 ngày
- Chuyển tiền 2 đợt vào cuối tháng cho 92 thành viên, 47.000 USD

### **Tổ chức cứu trợ trẻ em Mỹ :**

Tổ chức cứu trợ chia sẻ thông tin về việc tiếp cận của chương trình tài chính vi mô Thanh Hoá với nguồn từ Ngân hàng công thương.

Chương trình tài chính vi mô ở Thanh Hoá bắt đầu từ tháng 4/1998. Cho đến năm 2005 chương trình này đã có các đối tác là SC/US, Hội phụ nữ và chính quyền địa phương. Tuy nhiên do thiếu vốn để đáp ứng nhu cầu của người vay; quy mô hoạt động nhỏ, khả năng bền vững thấp; nguồn vốn phụ thuộc vào tài trợ lại đang giảm dần; huy động tiết kiệm hạn chế và tận dụng nguồn vốn trong nước đang sẵn có; chương trình tài chính vi mô Thanh Hóa nhờ có sự bảo lãnh của SC/US đã vay vốn của Ngân hàng công thương. Từ đó mà chương trình tài chính vi mô của Thanh Hóa đã bắt đầu cho người dân vay những khoản vay nhỏ để phát triển sản xuất, chăn nuôi nhằm xóa đói giảm nghèo.

Tuy nhiên để vay được vốn từ Ngân hàng công thương, tài chính vi mô Thanh Hoá gặp phải không ít khó khăn như : Hiểu biết về tài chính vi mô có hạn, trong khi đó với tổ chức bảo lãnh (SC/CU) cũng gặp khó khăn: thời gian bảo lãnh có hạn, nhiều áp lực về thời hạn cam kết nhà tài trợ, thủ tục giấy tờ, động cơ vay vốn của tối tác. Nhưng Tổ chức cứu trợ trẻ em Mỹ và Tài chính vi mô Thanh Hoá cũng sớm đưa ra các giải pháp

để khắc phục những khó khăn để có thể nhận vốn vay từ Ngân hàng công thương.

### **3. Phát biểu của các đại biểu :**

- Ông William, thay mặt Quỹ Ford đã đánh giá cao tinh thần tự nguyện của các thành viên Nhóm chủ chốt để xây dựng lên Nhóm Công tác tài chính vi mô vững mạnh hơn đồng thời ghi nhận những kết quả mà Nhóm đã đạt được trong 6 tháng qua.
- Ông Timo, đại diện Nhóm công Tác tài chính vi mô Lào chia sẻ thông tin, cách thức và các công tác vận động hành lang để thành lập Nhóm công tác tài chính vi mô Lào. Đồng thời, thay mặt Nhóm công tác tài chính vi mô Lào cảm ơn Nhóm công tác Tài chính vi mô Việt Nam đã giúp đỡ đoàn đến tìm hiểu thực tế mô hình hoạt động tài chính vi mô ở một số địa điểm tiêu biểu và chia sẻ những kinh nghiệm quý báu của Nhóm.
- Các đại biểu của một số tổ chức tham dự cũng đã phát biểu đóng góp ý kiến vào báo cáo, đóng góp xây dựng phương hướng hoạt động và bày tỏ mong muốn xây dựng Nhóm công tác Tài chính vi mô thành một tổ chức mạnh, ngày càng thu hút thêm nhiều thành viên hơn nữa.

### **III) ĐÁNH GIÁ CHUNG:**

Mặc dù thời gian ngắn, chỉ trong một buổi sáng nhưng với tinh thần trách nhiệm cao và sự tham gia tích cực của tất cả các thành viên, Hội nghị sơ kết 6 tháng đầu năm 2007 của Nhóm công tác Tài chính vi mô Việt Nam đã đạt được mục tiêu đề ra:

- Các đại biểu đã có đầy đủ thông tin về kết quả hoạt động của Nhóm trong 6 tháng đầu năm 2007 và kế hoạch hoạt động tiếp theo
- Với phương pháp “ cùng tham gia”, các đại biểu đã cùng nhau xây dựng ý tưởng đóng góp cho hoạt động của Nhóm trong tương lai, mong muốn Nhóm trở thành 1 tổ chức mạnh về cơ cấu tổ chức; vận hành; nhân lực, quan hệ đối ngoại, các hoạt động dịch vụ, bền vững về tài chính. Đặc biệt trong hội nghị này, tổ

chức Dariu đã thông báo cho toàn hội nghị là sẽ hỗ trợ Nhóm có chi nhánh ở miền Nam.

- Hội nghị này là dịp chia sẻ thông tin kinh nghiệm giữa các tổ chức trong khai thác nguồn từ các tổ chức quốc tế và trong nước. Kinh nghiệm của TYM, SC/US và Bình Minh CDC sẽ giúp các tổ chức có kinh nghiệm về khả năng khai thác nguồn tài trợ cho hoạt động tài chính vi mô.
- Việc chia sẻ thông tin/kinh nghiệm liên quan đến quá trình chuẩn bị và lựa chọn doanh nhân vi mô và tổ chức tài chính vi mô để vinh danh sẽ giúp ích nhiều cho các tổ chức tài chính vi mô nhằm góp phần tổ chức thành công lễ trao Giải thưởng doanh nhân vi mô Citi Việt Nam vào tháng 12/2007.
- Cách thức tổ chức và nội dung hội nghị này đã giúp cho đoàn Lào có điều kiện học hỏi kinh nghiệm trong tổ chức hoạt động của Nhóm công tác Tài chính vi mô Lào (vừa được thành lập tháng 6/2007)
- Nhóm chủ chốt (Core group) đã ghi nhận và tiếp thu một cách nghiêm túc tất cả các ý kiến đóng góp của các đại biểu (cả mặt được và chưa được) để chỉnh sửa, bổ sung vào báo cáo của Nhóm và rút kinh nghiệm để hoạt động của Nhóm ngày càng tốt hơn....

*Phiên họp bế mạc lúc 12h30h*

*Người ghi biên bản: Trần Thị Hồng Vân*