

ការពង្រឹងបរិយាបន្ន និងភាពរឹងមាំផ្នែក
ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់
សកល៖

មគ្គុទ្ទេសក៍នេះចងក្រងឡើងសម្រាប់អ្នក
ផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើ
ឧទាហរណ៍ ពីការបើកប្រាក់ឈ្នួល
ឌីជីថលក្នុងវិស័យកាត់ដេរ



សេចក្តីសង្ខេប

តាមការប៉ាន់ប្រមាណ មានកម្មករជាង 60 លាននាក់កំពុងធ្វើការក្នុងវិស័យឧស្សាហកម្ម កាត់ដេរទូទាំងពិភពលោក។ ដែលភាគច្រើនជាស្ត្រីភេទមានអាយុក្រោម 35ឆ្នាំ និងមិនមាន គណនីធនាគារផ្ទាល់ខ្លួននោះទេ។ ពួកគេភាគច្រើន ត្រូវបានប្រមូល ផ្គុំនៅក្នុងកន្លែងធ្វើការឬ រោងចក្រ ដែលអាចងាយស្រួលក្នុងការទទួលយក។ ការពង្រឹងបរិយាបន្ន និងភាពរឹងមាំផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យទីផ្សារដ៏សំខាន់នេះ អាចនាំឱ្យមានអត្ថប្រយោជន៍ សម្រាប់កម្មករស្ត្រី និង បុរស និយោជក អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងជំរុញអោយសេដ្ឋកិច្ច កាន់តែមានភាពទូលំទូលាយ ដែលជាយុទ្ធសាស្ត្រឈ្នះឈ្នះ។

អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ បានដើរតួនាទីជាកាតាលីករយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការអភិវឌ្ឍផ្នែកទីផ្សារ ថ្មី ដោយជំរុញអោយមានការប្រើប្រាស់ ការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល ដែលជាធាតុចូល មួយដ៏មានប្រសិទ្ធភាព ភ្ជាប់ជាមួយផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធ និង មានតម្លៃសមរម្យ (ដូចជាការផ្ទេរប្រាក់ និងការសន្សំ)។ កត្តានេះអាចជួយជំរុញក្នុងការបង្កើន ប្រាក់ចំណូល និងអត្ថប្រយោជន៍ជាយុទ្ធសាស្ត្ររយៈពេលវែងសម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ខណៈពេលដែលបានពង្រីក ការរួមបញ្ចូលរបស់ស្ត្រី និងបុរសនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថល និងធ្វើ ឱ្យពួកគេមានសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុប្រសើរឡើង។

RISE និង Mastercard បានបង្ហាញឱ្យឃើញថា ការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល រួមជាមួយ នឹង ការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាព ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលគិតគូរពីតម្រូវការរបស់ស្ត្រីជាចម្បង បាន ជួយគាំទ្រដល់កម្មករ 91% អោយបានទទួលប្រាក់ទៅក្នុងគណនីឌីជីថលរបស់ពួកគាត់ (បាន កើនឡើងពី 46%) កម្មករ 85% បានចាប់ផ្តើមចូលប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់ឌីជីថលចល័ត (កើនឡើងពី 52%) និង កម្មករ 81% ចាប់ផ្តើមសន្សំទៀងទាត់ (បានកើនឡើងពី 56%)។²

ក្នុងមគ្គុទ្ទេសក៍នេះ RISE នឹងចែករំលែកការយល់ដឹង និងអនុសាសន៍ដល់អ្នកផ្តល់សេវា ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងវិស័យកាត់ដេរ៖

- 1. គោលដៅសំរាប់ទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី តាមរយៈការធ្វើឌីជីថលប្រាក់ឈ្នួលប្រកបដោយ ការទទួលខុសត្រូវ
- 2. ជំរុញការប្រើប្រាស់គណនី ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- 3. ពង្រីកការផ្តល់ជូនផលិតផល ដែលរួមចំណែកជួយដល់សន្តិសុខហិរញ្ញវត្ថុ

ចក្ខុវិស័យយូរអង្វែង និងកិច្ចសហការ ពីតម្រូវការរបស់អតិថិជនជាពិសេសស្ត្រី និងការកសាង ទំនុកចិត្ត កេរ្តិ៍ឈ្មោះ តាមរយៈ សេវាកម្មអតិថិជនដ៏រឹងមាំ គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់។ ដូច្នេះ អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ អាចបើកឱកាសថ្មីសម្រាប់ទីផ្សារនេះ ស្របជាមួយនឹងការទទួលបាន ប្រាក់ចំណូលប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងការពង្រឹងបរិយាបន្ន និងភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុង ខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់សកល។

"ការជំរុញបុគ្គលម្នាក់ អោយចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ច ឌីជីថល គឺគ្រាន់តែជាជំហានដំបូងប៉ុណ្ណោះ។ ពេល ដែលពួកគេបានចូលទៅហើយ យើងត្រូវបន្តធ្វើការ ជាមួយពួកគេទៀត ដើម្បីបង្កើតសន្តិសុខហិរញ្ញវត្ថុ ភាពធន់ហិរញ្ញវត្ថុ និងមានសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ នោះ ហើយជារបៀបដែលយើងធានាថា ពួកគេទទួល បានអត្ថប្រយោជន៍ជានិរន្តរ និងអាចវាស់វែងបាន។ មានកម្មករកាត់ដេរមិនមានគណនីធនាគាររាប់ លាននាក់ ដែលអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ និង រីកចម្រើន នៅពេលទទួលបានសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទូលំទូលាយ។ យើងចង់ផ្តល់ឱ្យពួកគេនូវឱកាស ដើម្បីកែលម្អសុខុមាលភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ និងរៀបចំផែនការសម្រាប់អនាគតប្រកបដោយ ទំនុកចិត្ត។"

SUBHASHINI CHANDRAN, SENIOR VICE PRESIDENT, SOCIAL IMPACT, MASTERCARD CENTER FOR INCLUSIVE GROWTH



RISE និង Mastercard Center for Inclusive Growth

RISE និង Mastercard Center for Inclusive Growth បានធ្វើការរួមគ្នាតាំងពីឆ្នាំ 2018 ដើម្បីពង្រីកទំហំនៃការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ ក្នុង វិស័យកាត់ដេរ។ ភាពជាដៃគូបានជួយអោយមានការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល ជាមួយនឹងវគ្គបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ ជនធាននៃការធ្វើផែនការហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាតម្រូវការ សម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រង និងកម្មករ ជាពិសេសស្ត្រី។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងការគាំទ្រដល់រោងចក្រកាត់ដេរសម្លៀកបំពាក់ចំនួន 26 នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងអេហ្ស៊ីប ដែលមានកម្មករជាង 51,000 នាក់ (ស្ត្រី 63%) នាំឱ្យមានការបង្កើនប្រសិទ្ធភាពការបើកប្រាក់ឈ្នួលសម្រាប់និយោជក ការបង្កើនការដាក់បញ្ចូលហិរញ្ញវត្ថុ និងសន្តិសុខសម្រាប់កម្មករ និងជាទីផ្សារថ្មី សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ។

វិស័យកាត់ដេរ៖ ទីផ្សារដ៏មានសក្តានុពល

ឱកាសដ៏សំខាន់ សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការអភិវឌ្ឍទីផ្សារថ្មីក្នុងវិស័យកាត់ដេរ ដែលជំរុញអោយមានការរួមបញ្ចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថល និងធ្វើឱ្យកម្មករកាត់ដេររាប់លាននាក់ អាចមានសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុប្រសើរឡើង។

កម្មករកាត់ដេរប្រមាណ 60លាននាក់^៣ កំពុងធ្វើការក្នុងឧស្សាហកម្មកាត់ដេរពិភពលោក ដែលមានតម្លៃរាប់ពាន់លានដុល្លារជាឧទាហរណ៍ មានកម្មករកាត់ដេរប្រមាណ 2.5លាននាក់ កំពុងធ្វើការនៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប^៤និង ប្រមាណ 1លាននាក់ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។^៥ពួកគេទទួលបានប្រាក់ឈ្នួលទៀងទាត់ ហើយត្រូវបានប្រមូលផ្តុំនៅក្នុងកន្លែងធ្វើការ ដែលអនុញ្ញាត ឱ្យមានការផ្សព្វផ្សាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងអាចពង្រីកបានសម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ កម្មករកាត់ដេរ ភាគច្រើនជាស្ត្រីមានអាយុក្រោម 35ឆ្នាំ។^៦

ប្រទេសដែលស្ថិតនៅក្នុងខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់សកល មានឫកំពុង អភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលសម្រាប់ អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីផ្តល់ជូននូវ ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលងាយស្រួល មានតម្រូវការ និងតម្លៃសមរម្យ ដល់កម្មករកាត់ដេរ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ កម្មករជាច្រើននៅតែបន្ត គ្មានគណនីធនាគារ ហើយត្រូវបាន បើកប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ ឬប្រសិនបើពួកគេត្រូវបានបើកតាមគណនីធនាគារក្តី ពួកគេក៏នឹងដកប្រាក់ឈ្នួល 100% របស់ពួកគេនៅថ្ងៃបើកប្រាក់ខែ ឬពីងអោយអ្នកដទៃជួយគ្រប់គ្រងគណនីរបស់ពួកគេ។⁷ កំណត់សមគ្គភាពរបស់ពួកគេក្នុងការសន្សំ និងរៀបចំផែនការសម្រាប់អនាគត ជាពិសេសសម្រាប់ស្ត្រី។

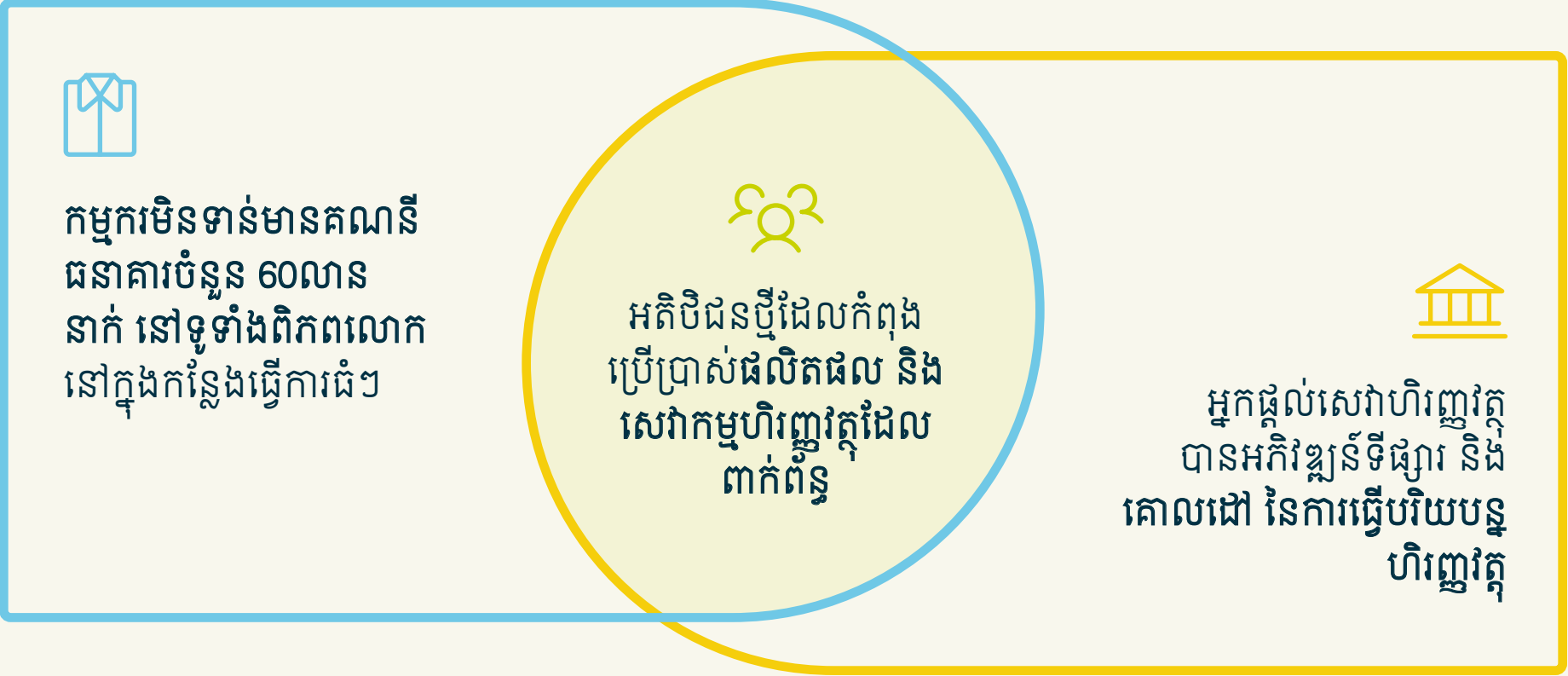
អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដើរតួជាភាគីយ៉ាងសំខាន់ ដើម្បីជំរុញអោយកម្មករចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថល ការពង្រឹងបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ និងការអភិវឌ្ឍដំណើរបស់អតិថិជនពី ការចូលប្រើប្រាស់ និង ការប្រើប្រាស់ សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការឈានដល់ការបង្កើន សុវត្ថិភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងចុងក្រោយធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវ សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ (សូមមើលផ្សាក្រាម)។^៨

សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុគឺ លើសពីបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ និងការពិចារណាពីរបៀបដែលមនុស្សម្នាក់គ្រប់គ្រងជីវិតហិរញ្ញវត្ថុ និងអារម្មណ៍ពួកគេទាក់ទងនឹងថវិការ។ វាគឺជាផ្លាស់នៃសមត្ថភាពរបស់មនុស្សម្នាក់ក្នុងការគ្រប់គ្រងការចំណាយ បន្តគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុ និងផលប៉ះពាល់ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជះឥទ្ធិពលដល់សុខុមាលភាពហិរញ្ញវត្ថុ។⁹

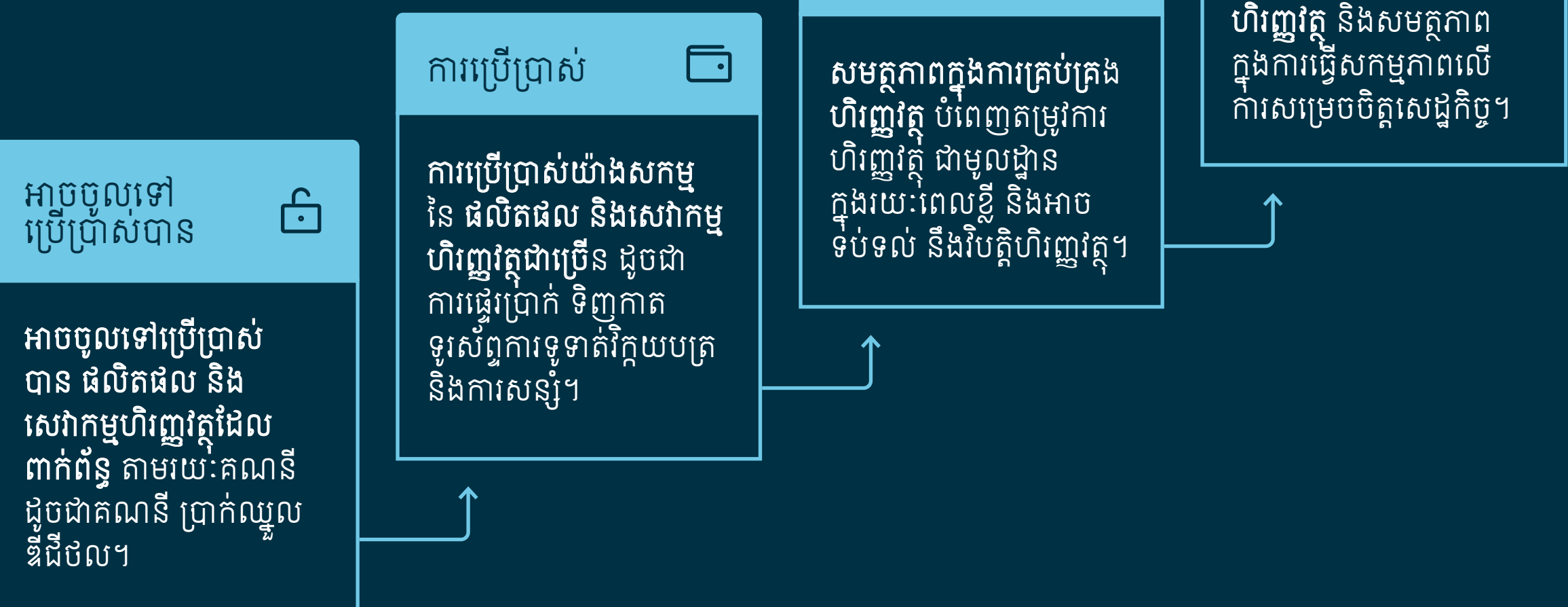
សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ កំពុងចាប់ផ្តើមកំណត់គោលដៅសម្រាប់ ការពង្រីកបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ លើសពីលទ្ធភាពទទួលបានដូចជាគោលនយោបាយរបស់ ក្រុមហ៊ុន Mastercard មួយពាន់លាន និងលើសពីនេះ¹⁰ ហើយវាអាចតំណាងឱ្យមានកំណើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ នៅក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃមូលដ្ឋានអ្នកប្រើប្រាស់ និងប្រាក់ចំណូល ក៏ដូចជាការបញ្ចុះវឌ្ឍនភាព នៃគោលដៅអភិវឌ្ឍន៍ប្រកបដោយចីរភាព (SDG) រួមចំណែកដល់ការប្តេជ្ញាចិត្តផ្នែកបរិស្ថាន សង្គម និងអភិបាលកិច្ចរបស់ ក្រុមហ៊ុន(ESG)។

មគ្គុទ្ទេសក៍នេះ បានកំណត់នូវអនុសាសន៍ដែលអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុអាចប្រើប្រាស់ ដើម្បីទទួលបានផលចំណេញពីទីផ្សារនេះ និងជួយដល់កម្មករកាត់ដេររាប់លាននាក់ អោយបានចូលទៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថល។ តាមរយៈ ភាពជាដៃគូ RISE ជាមួយ ក្រុមហ៊ុន Mastercard ដែលធ្វើការជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងក្នុងឧស្សាហកម្មកាត់ដេរនៅក្នុងប្រទេសបង់ក្លាដែស កម្ពុជា និងអេហ្ស៊ីប ដើម្បីបង្កើនបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ កែលម្អសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពរាំងមាំហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់កម្មករកាត់ដេរដោយប្រើប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលជាធាតុចូលយ៉ាងសំខាន់។

ឧស្សាហកម្មកាត់ដេរ៖ ទីផ្សារដ៏មានសក្តានុពល



ការផ្លាស់ប្តូរបស់អតិថិជន៖ អាចចូលទៅប្រើប្រាស់បាន គ្រាន់តែជាជំហានដំបូងប៉ុណ្ណោះ



កម្មករភាគច្រើន គឺមិនទាន់មានគណនីធនាគារ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការទូទាត់ ការសន្សំ និងការផ្ទេរប្រាក់ គឺធ្វើឡើងជាសាច់ប្រាក់។ ការផ្តល់ឱកាសអោយមាន គណនីហិរញ្ញវត្ថុអាចបង្កើនអោយមានការប្រើប្រាស់ផលិតផល និង សេវាកម្មជាច្រើន ដោយសារ កម្មករកាន់តែមានចំណេះដឹង និងទំនុកចិត្តលើបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ។

កំឡុងពេលសេដ្ឋកិច្ចកំពុងរីកចម្រើន 39% នៃមនុស្សពេញវ័យ បានបើកគណនីដំបូងរបស់ពួកគេ ជាពិសេសដើម្បីទទួល បានប្រាក់ឈ្នួល ឬប្រាក់បរិច្ចាគពីរដ្ឋាភិបាល¹¹ ការធ្វើឌីជីថលប្រាក់ឈ្នួលគឺជាធាតុចូលដ៏មានតម្លៃ ដើម្បីពង្រឹងបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពរឹងមាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ជាមួយនឹងកម្មករ ភាគច្រើនជាស្រ្តី ដោយ 8%នៃពួកគេ ទំនងជាមានគណនីតិចជាងបុរស¹² ត្រូវបានគេប៉ាន់ប្រមាណថា អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ អាចបង្កើតប្រាក់ចំណូលបន្ថែមចំនួន 700ពាន់លានដុល្លារ នៅទូទាំងពិភពលោកដោយការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់ស្រ្តី¹³។

RISE កំពុងធ្វើការជាមួយ ក្រុមហ៊ុនMastercard នៅក្នុងប្រទេសបង់ក្លាដែស កម្ពុជា អេហ្ស៊ីប ហ្គាតេម៉ាឡា និងឥណ្ឌូនេស៊ី ដើម្បីពន្លឿនលទ្ធភាពទទួលបានការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងអោយមានសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ស្រ្តី ក្នុងវិស័យកាត់ដេរ។ ប្រទេសទាំងនេះ ប្រជាជនមានភាគរយទាប ដែលមានគណនីហិរញ្ញវត្ថុ ចំន្លោះពី 26% ទៅ 51% និងភាគរយខ្ពស់នៃកម្មករក្នុងវិស័យឯកជន ដែលបានទទួលប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ ចន្លោះពី 63% ទៅ 87%។¹⁴

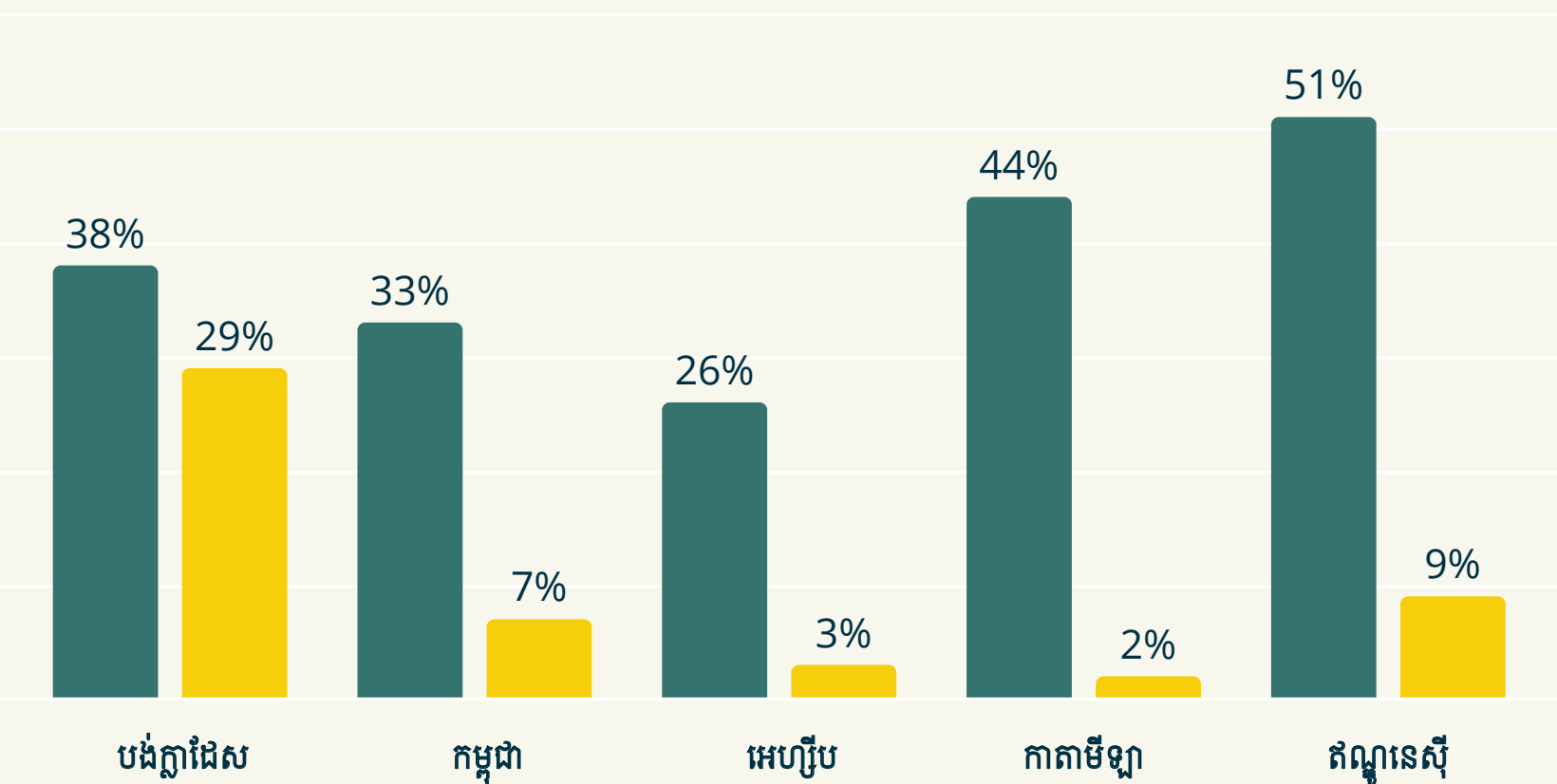
អត្រានៃការសន្សំ ការខ្ចី និងការផ្ញើប្រាក់ គឺខ្ពស់យ៉ាងខ្លាំងនៅក្នុងប្រទេសទាំងនេះ អាចខ្ពស់ជាងការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់តម្រូវការដូចគ្នា។ ជាឧទាហរណ៍ នៅប្រទេសហ្គាតេម៉ាឡា 42% នៃមនុស្សពេញវ័យ បាន រាយការណ៍ពីការសន្សំប្រាក់ ប៉ុន្តែមានតែ 12% ប៉ុណ្ណោះដែលបានរក្សាទុកនៅក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា 50%នៃមនុស្សពេញវ័យ បានធ្វើឬទទួល ការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក ប៉ុន្តែមានតែ 5% ប៉ុណ្ណោះដែលធ្វើ ប្រតិបត្តិការតាមរយៈគណនី។ ទិន្នន័យរបស់ World Bank Group Findex ត្រូវបានបង្ហាញសម្រាប់ប្រើប្រាស់ និងប្រៀបធៀប ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ទិន្នន័យរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលអាចផ្តល់នូវលទ្ធផលខុសគ្នា។¹⁵

ទិន្នន័យគំនូសតាងត្រូវបានយកចេញពី World Bank Group Global Findex Database ឆ្នាំ 2021¹⁶

គណនីហិរញ្ញវត្ថុ
និងគុណន្ន
ប្រាក់ចំណូល

មនុស្សពេញវ័យមានអាយុ (15+) ដែលមានគណនីហិរញ្ញវត្ថុ។

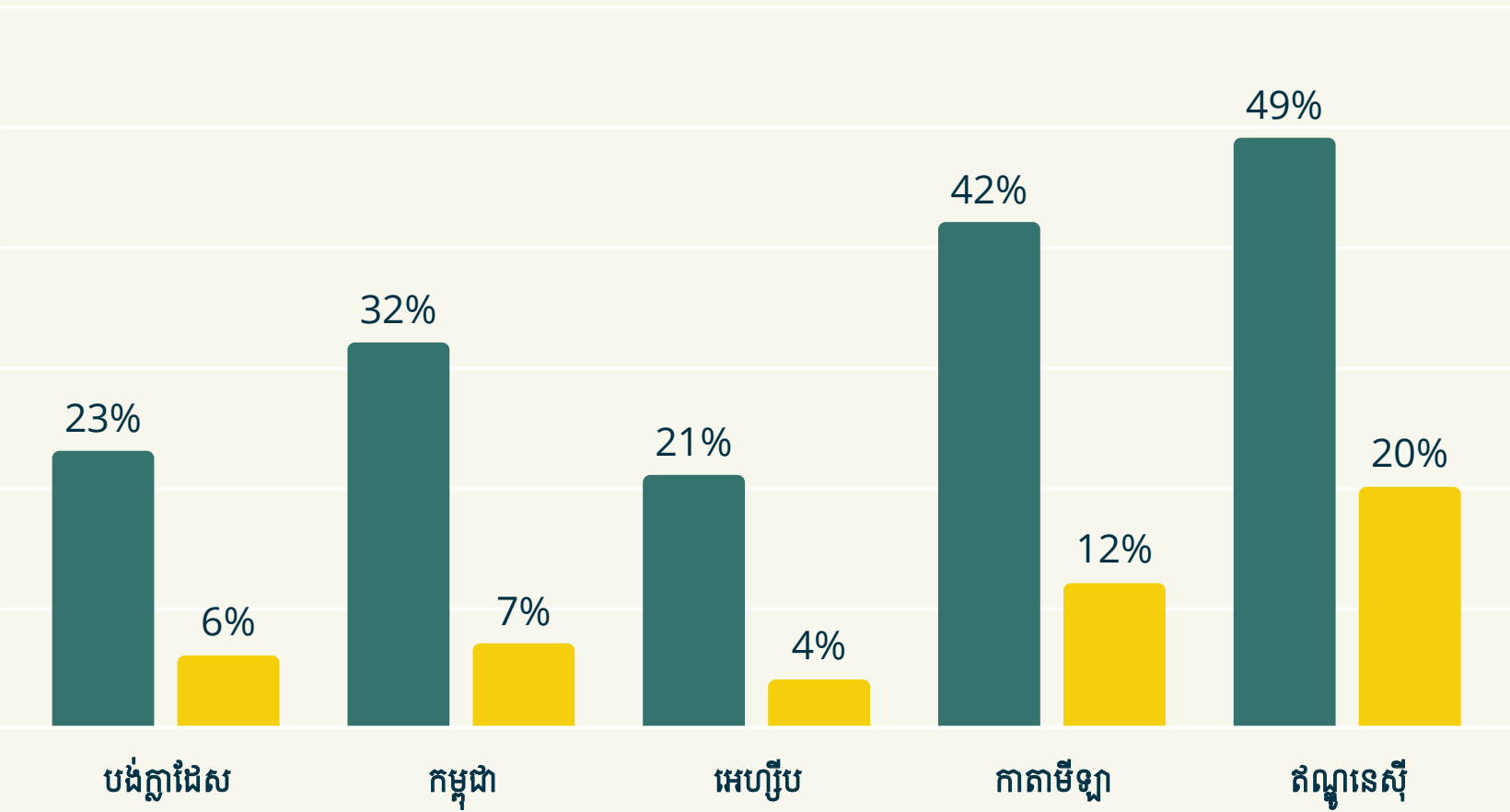
មនុស្សពេញវ័យមានអាយុ (15+) ដែលមានគណនីចល័ត។



ការសន្សំប្រាក់

មនុស្សពេញវ័យមានអាយុ (15+) បានសន្សំប្រាក់។

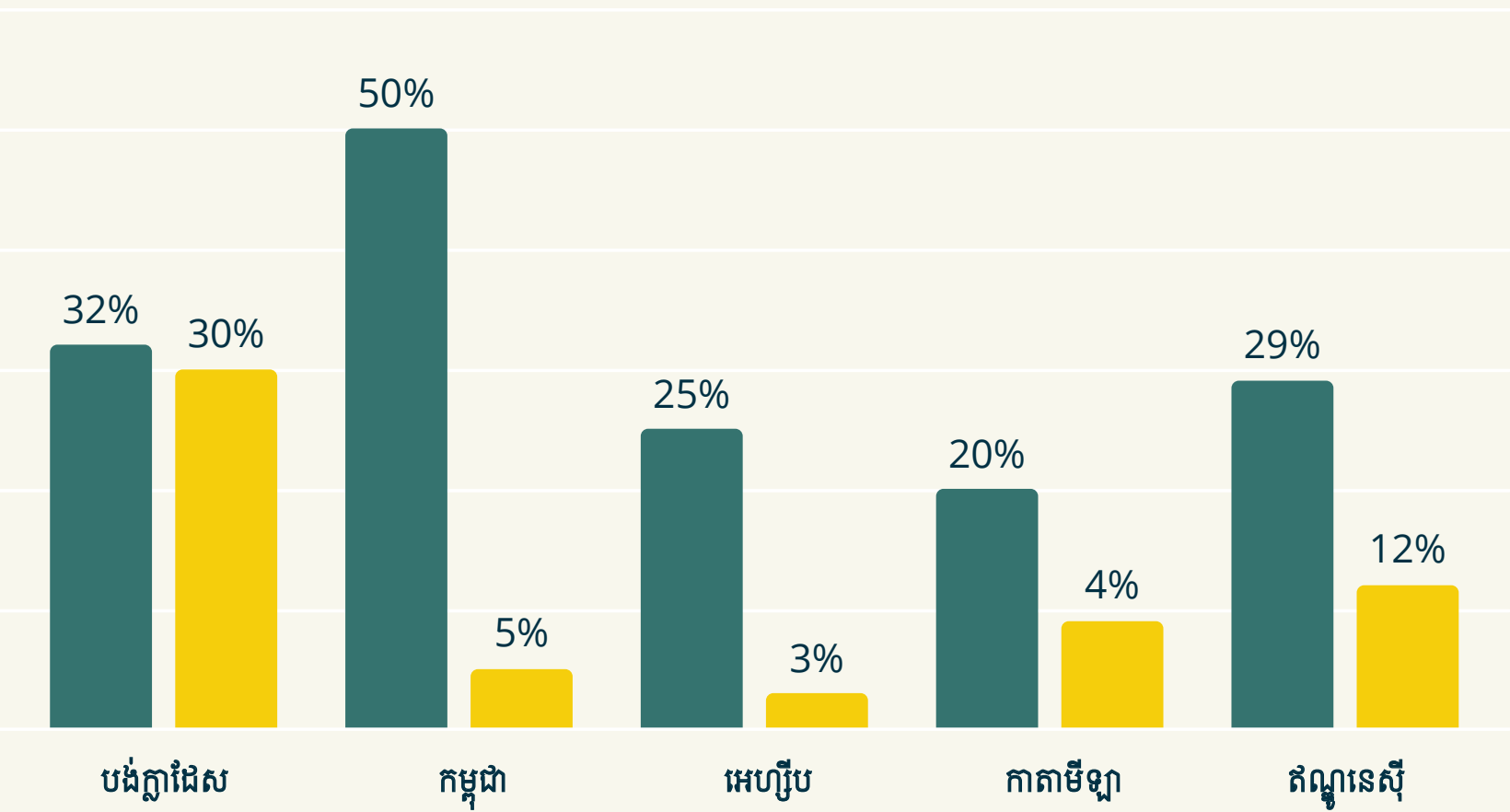
មនុស្សពេញវ័យមានអាយុ (15+) បានសន្សំប្រាក់ក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។



ការផ្ទេរប្រាក់
ក្នុងស្រុក

មនុស្សពេញវ័យផ្ទេរ / ទទួលការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកណាមួយ។

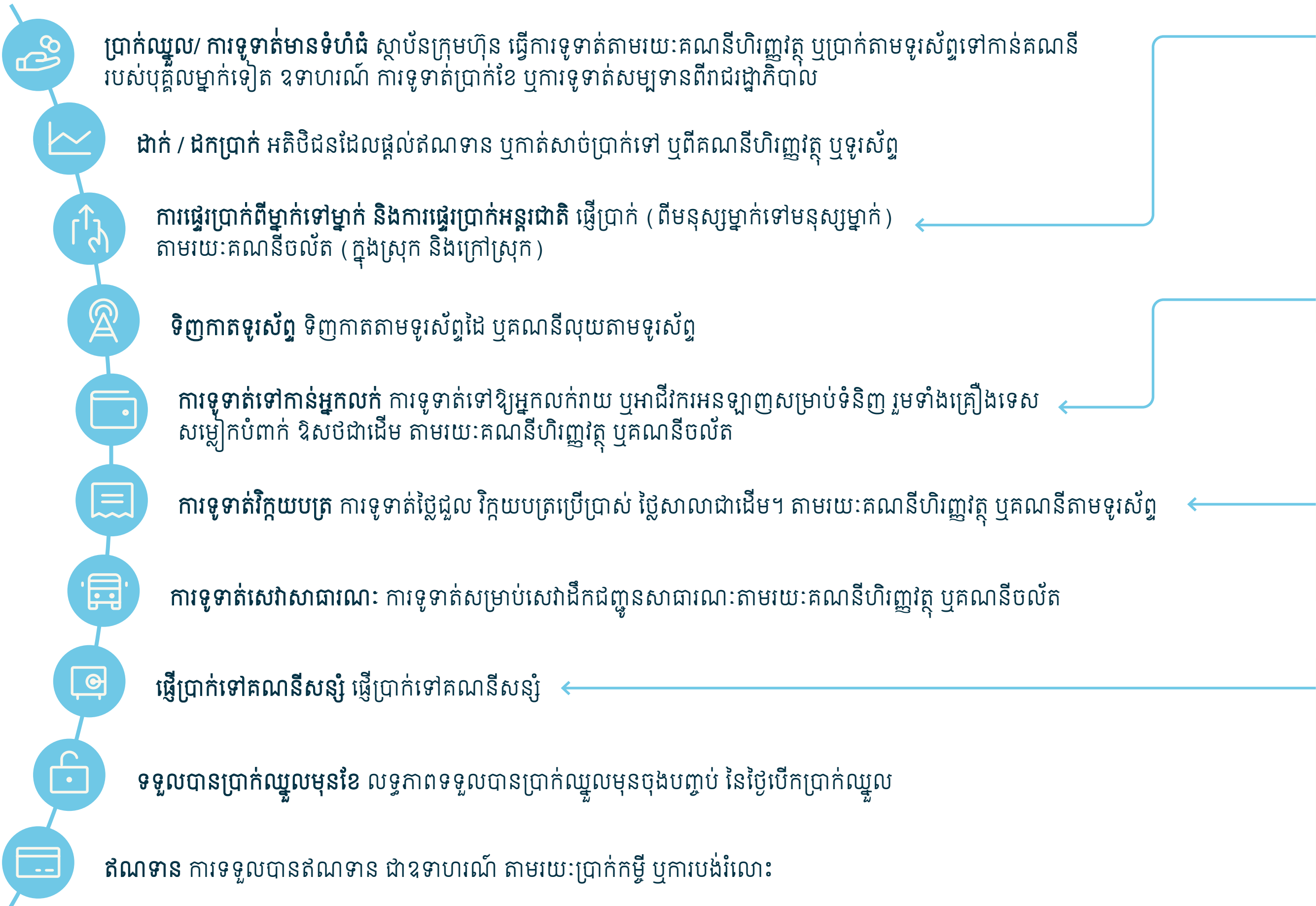
មនុស្សពេញវ័យផ្ទេរ / ទទួលការផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុកណាមួយតាមរយៈគណនីមួយ។



ការអភិវឌ្ឍន៍ ឬបង្កើត សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់កម្មករកាត់ដេរ

កម្មករកាត់ដេរ ធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុជាសាច់ប្រាក់ជាប្រចាំថ្ងៃ។ ការបង្កើតសេវាកម្មដែលមានតម្លៃសមរម្យ និងមានភាពងាយស្រួលប្រើប្រាស់ អាចជាកត្តាជំរុញក្នុងការប្រើប្រាស់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល។ ជាឧទាហរណ៍ នៅប្រទេសបង់ក្លាដែស វគ្គបណ្តុះបណ្តាលដល់កម្មករជាស្ត្រីបានជួយក្នុងការ ធ្វើប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល ចំនួនប្រាំបីដងក្នុងមួយខែ រួមទាំងការធ្វើប្រាក់ និងបញ្ចូលលុយទូរស័ព្ទ។

ខាងក្រោមនេះ គឺជាសេវាកម្មជាច្រើន ដែលទាក់ទងនឹងកម្មករស្ត្រី និងបុរស។ ឱកាសក្នុងការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជន លើផលិតផល និងសេវាកម្មបន្ថែមទៀត នៅពេលដែលពួកគេទទួលបានទំនុកចិត្ត និងការជឿជាក់លើអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម។



 **ការផ្ទេរប្រាក់ពីម្នាក់ទៅម្នាក់ និងការផ្ទេរប្រាក់អន្តរជាតិ** គឺជាសេវាកម្មប្រើប្រាស់ដ៏សំខាន់មួយសម្រាប់ កម្មករកាត់ដេរ ដោយសារពួកគេភាគច្រើន បានធ្វើចំណាកស្រុកពីជនបទទៅទីក្រុង ឬក្រៅប្រទេស ហើយមានតម្រូវការផ្ញើ និងទទួលប្រាក់អោយបានងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សក្នុងគ្រាមានអាសន្ន។ នៅប្រទេស បង់ក្លាដែស ស្ត្រីបានធ្វើប្រាក់ជាមធ្យម 54 ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយខែក្នុងការផ្ទេរប្រាក់តាមគណនីឌីជីថល។ ប្រសិនបើកម្មករកាត់ដេរទាំង បួនលាននាក់ នៅក្នុងប្រទេសបង់ក្លាដែស ត្រូវបានទទួលប្រាក់ឈ្នួលទៅក្នុង គណនីពួកគេនោះ ទឹកប្រាក់សរុបមានប្រហែល 199លានដុល្លារអាមេរិក (17.4 ពាន់លានដុល្លារតាកា) អាចត្រូវបានធ្វើជារៀងរាល់ខែក្នុងការផ្ទេរប្រាក់នេះ។¹⁷

 **ការទូទាត់ទៅកាន់អ្នកលក់** សេវាកម្មនេះមានសារៈសំខាន់សម្រាប់កម្មករកាត់ដេរ ដោយសារទំនិញ ប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះ និងផ្ទាល់ខ្លួន ជាភាគរយខ្ពស់នៃការចំណាយរបស់ពួកគេ។ នៅពេលដែលកម្មករ អាចទូទាត់ប្រាក់តាមគណនីឌីជីថល ដោយភាពជឿជាក់ ពួកគេទំនងជាមិនសូវជកសាច់ប្រាក់ទេ។ នៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា កម្មករកាន់តែមានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ កូដ QR ដើម្បីទូទាត់ជាជាង ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណឥណទាន។¹⁸

 **ការទូទាត់វិក្កយបត្រ** កម្មករតែងតែចំណាយពេលច្រើនដើម្បីទូទាត់វិក្កយបត្រជាសាច់ប្រាក់ ខណៈដែល ពួកគេត្រូវធ្វើដោយផ្ទាល់។ ការបង់វិក្កយបត្រ ដូចជាការទូទាត់ថ្លៃទឹក ថ្លៃភ្លើង តាមគណនីឌីជីថល ដែលអាចជួយសន្សំពេលវេលា និងមានប្រសិទ្ធភាព និងតម្លាភាព ព្រោះជាទូទៅកម្មករក្នុងវិស័យកាត់ដេរត្រូវសុំច្បាប់សម្រាកពីការងារដើម្បីទូទាត់បង់វិក្កយបត្រទាំងនោះ។ នៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប ចំនួនកម្មករធ្វើការ ទូទាត់វិក្កយបត្រតាមគណនីឌីជីថលបានកើនឡើងច្រើនជាងពីរដង បន្ទាប់ពីបានទទួលវគ្គបណ្តុះបណ្តាលក្នុងការប្រើប្រាស់គណនីរបស់ពួកគេ។¹⁹

 **ការសន្សំប្រាក់** ដោយមានការគាំទ្រត្រឹមត្រូវ លើការរៀបចំថវិកា និងការធ្វើផែនការហិរញ្ញវត្ថុ កម្មករចាប់ ផ្តើមចេះសន្សំ។ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ពេលដែលពួកគេមានកន្លែងសុវត្ថិភាពក្នុងការរក្សាទុកប្រាក់ និងទទួលបានឱកាសប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីគាំទ្រការសន្សំ នាំឱ្យមានការសន្សំប្រាក់មានកើន ឡើង។ ដំណើរនៃជីវិតប្រចាំថ្ងៃ ក៏ជាកត្តាជះឥទ្ធិពល ដល់អាកប្បកិរិយានៃការសន្សំផងដែរ ហើយ កម្មករភាគច្រើនកំពុងសន្សំថវិកា សម្រាប់គម្រោងអាពាហ៍ពិពាហ៍ ការសិក្សារបស់កូន ឬវិនិយោគលើដី សម្រាប់ អនាគតរបស់ពួកគេ។²⁰

ផលជាវិជ្ជមានដែលអាចកើតមាន

RISE បានបង្ហាញថា ជាមួយនឹងការគាំទ្រត្រឹមត្រូវ រួមទាំងមានការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ កម្មករអាចក្លាយជា អ្នកប្រើប្រាស់សកម្ម និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ពីផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលងាយស្រួល និងតម្លៃសមរម្យ។ ការបណ្តុះបណ្តាល សមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុផ្តោតលើការបំពាក់បំប៉នឱ្យកម្មករជំនាញ អាកប្បកិរិយា និងភាពជឿជាក់ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់ផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលមានព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ នាំឱ្យមានភាពប្រសើរឡើងនូវសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងសុខុមាលភាពផងដែរ។

ទិន្នន័យខាងក្រោមនេះ គឺជាការចេញពី ការវិភាគរបស់ក្រុមហ៊ុនMastercard លើទិន្នន័យជាសកលរបស់ RISE ក្នុងប្រទេសបង់ក្លាដែស កម្ពុជា ចិន អេហ្ស៊ីប ឥណ្ឌា ឥណ្ឌូនេស៊ី និងវៀតណាម។²¹



91% នៃកម្មករស្ត្រី និងបុរស ទទួលបានប្រាក់ឈ្នួលទៅក្នុងគណនី ដែលបានកើនឡើងពី 46%។ ផលវិជ្ជមានដ៏ល្អមួយទៀតត្រូវបានគេមើលឃើញសម្រាប់កម្មករដែលមានអាយុពី 18-24ឆ្នាំ កើនឡើងចំនួន 64% លើការផ្ទាល់ប្តូរក្នុងការទទួលបាន ប្រាក់ឈ្នួលពីសាច់ប្រាក់ទៅតាមគណនីឌីជីថល។



84%នៃបុរស និង88%នៃស្ត្រី មានគណនីឌីជីថលក្នុងទូរស័ព្ទ នេះបានកើនឡើងពី 51% និង 47% រៀងគ្នា។ ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងនៅក្នុងគណនីចល័តគឺការផ្ញើប្រាក់ ផ្ទេរប្រាក់ ទិញកាតទូរស័ព្ទ បង់វិក្កយបត្រ និងការទូទាត់ ពាណិជ្ជករផ្សេងៗ។



80% នៃបុរស និង 82% នៃស្ត្រីបានរាយការណ៍ពីការសន្សំរៀងរាល់ខែ ឬទៀងទាត់ នេះបានកើនឡើងពី 54% និង 57% រៀងគ្នា។ 76% នៃបុរស និង78%នៃស្ត្រី មានគណនីសន្សំ បានកើនឡើងពី 58% និង 57% រៀងគ្នា។ កម្មករដែលមានអាយុក្រោម 35 ឆ្នាំមានភាគរយច្រើន ក្នុងការសន្សំជាពិសេសកម្មករដែលមានអាយុពី 18-24 ឆ្នាំ ដែលមានភាគរយកើនឡើងច្រើនបំផុត។ 69% នៃកម្មករបានរក្សាទុកប្រាក់សន្សំរបស់ពួកគេ នៅក្នុងគណនីសន្សំដែលកើនឡើងពី 53%។

ការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ លើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់គណនី និងជំរុញអោយមានសន្តិសុខហិរញ្ញវត្ថុ

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ2011 RISE (និងជាស្ថាបនិកHERproject) បានគាំទ្រដល់កម្មករជាង 382,000 (ស្ត្រី56%) ដែលធ្វើការ នៅក្នុងរោងចក្រកាត់ដេរចំនួន 213កន្លែង នៅទូទាំងប្រទេសចំនួន 10 ក្នុងការជួយបង្កើនបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងតាមរយៈ ការធ្វើឌីជីថលប្រាក់ឈ្នួល និងការកែលម្អសុខភាព និងសន្តិសុខហិរញ្ញវត្ថុ។

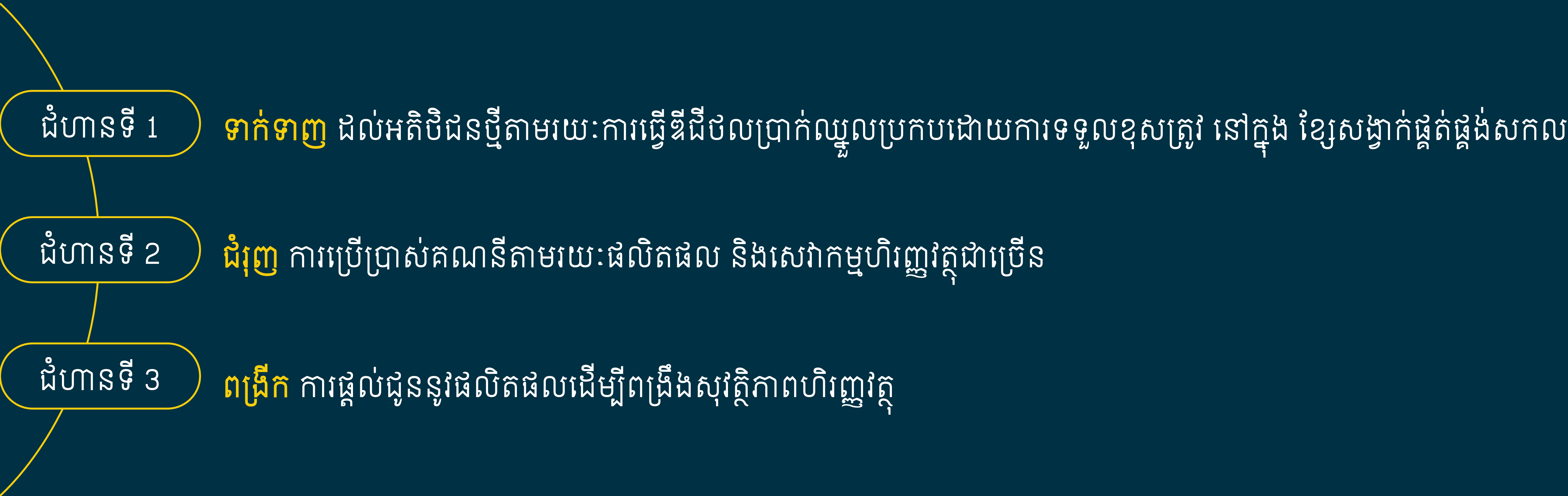
ពួកយើង បានបង្ហាញថា ការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ពិតជាមានសារៈសំខាន់សម្រាប់ការអនុម័ត និងការ ប្រើប្រាស់ប្រកបដោយសុវត្ថិភាពនៃ ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាគណនីបើកប្រាក់ឈ្នួល ឬសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល។ កម្មករជាច្រើន ជាពិសេសស្ត្រី - ប្រហែលជាមិនមានទម្លាប់ប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលទេ។ លើសពីនេះ ពួកគេអាចខ្វះការយល់ដឹងជាមូលដ្ឋានជាមួយបច្ចេកវិទ្យា ហើយប្រហែលជាមានការមិនទុកចិត្តលើផលិតផលឌីជីថលផងដែរ។ កម្មករស្ត្រី អាចប្រឈមមុខនឹងឧបសគ្គបន្ថែមក្នុងការចូលទៅប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាបទដ្ឋានសង្គម ឬប្រពៃណីនៃការរើសអើង។

ពួកយើង បានរកឃើញថា វិធីសាស្ត្រ ‘បច្ចេកវិទ្យា និងការប៉ះ’ គឺជាមធ្យោបាយដ៏មានប្រសិទ្ធភាពមួយក្នុងការកសាងចំណេះដឹង ជំនាញ និងទំនុកចិត្តរបស់កម្មករជាមួយនឹងផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ RISE បានបញ្ចូលមេរៀនជាមួយអ្នកបណ្តុះបណ្តាលផ្ទាល់ និងឧបករណ៍ឌីជីថលរួមទាំងវីដេអូ និងអូឌីយ៉ូសំឡេងដល់ 5% នៃកម្មករសរុប ជាមិត្តអប់រំមិត្ត ដែលបន្ទាប់មកពួកគេនឹងចែករំលែកការរៀនសូត្ររបស់ពួកគេជាមួយអ្នកធ្វើការ 20នាក់ ផ្សេងទៀត។

ម៉ូឌុលបណ្តុះបណ្តាល រួមមាន៖ ការណែនាំអំពីផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថលការធ្វើផែនការហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងថវិកាការសន្សំ និងការខ្ចីដោយការទទួលខុសត្រូវ នឹងមេរៀននិយាយអំពីហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយគ្រួសាររបស់អ្នក។ សូមមើលទំព័រ 16 សម្រាប់តំណភ្ជាប់ទៅកាន់ធនធានសំរាប់វគ្គបណ្តុះបណ្តាល។

ជំហានទាំងបី ក្នុងការបង្កើតទីផ្សារសម្រាប់វិស័យកាត់ដេរ

ការបង្កើតទីផ្សារថ្មី តម្រូវឱ្យមានការវិនិយោគរយៈពេលវែង ហើយជាយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការធានាថា និងទទួលបានផលចំណេញ ត្រឡប់មកវិញក្នុងរយៈពេលវែង។ ការបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ ដើម្បីកសាងគំរូពាណិជ្ជកម្មដែលអាចសម្រេចបាន និងការទទួល ខុសត្រូវដែលផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់កម្មករកាត់ដេរ គឺជាគន្លឹះនៃភាពជោគជ័យ។ មគ្គុទ្ទេសក៍នេះនិងបកស្រាយជំហានទាំង បី សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ទីផ្សារសំរាប់វិស័យកាត់ដេរ។



គោលដៅទាក់ទាញអតិថិជនថ្មី

មានកម្មករជាច្រើន កំពុងបំពេញការងារក្នុងរោងចក្រធំៗ និងមានភាពងាយស្រួលក្នុងការទាក់ទាញ តាមរយៈសេវាកម្ម បើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ ជាឱកាសដ៏ល្អមួយ សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីពង្រីក សេវាកម្មរបស់ពួកគេក្នុងវិស័យកាត់ដេរ។

-  បង្កើតផលិតផល ឬសេវាកម្មសម្រាប់ការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល រួមទាំងអត្ថប្រយោជន៍ដល់ម្ចាស់អាជីវកម្មក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពីការបើកជា សាច់ប្រាក់ទៅតាមឌីជីថល ដែលជំរុញអោយមានប្រសិទ្ធភាព និងបង្ហាញពីការអនុលោម តាមច្បាប់។ ក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និយោជកបាន រាយការណ៍ពីផលចំណេញពីការកាត់បន្ថយ 84%នៃថ្លៃចំណាយរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ពីការរៀបចំ និងពេលបើកប្រាក់ ហើយសន្សំពេលវេលា ផលិតជាមធ្យម 15នាទី សម្រាប់កម្មករ និយោជិតម្នាក់នៅថ្ងៃបើកប្រាក់ឈ្នួល។²² ប្រមាណ79% នៃម្ចាស់ម៉ាក បានស្ទង់មតិតិតថា ការ បើកប្រាក់ឈ្នួល ឌីជីថល មានអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងការបំពេញតម្រូវការសង្គម និងការងាររបស់ពួកគេ។²³
-  ស្វែងយល់ពីការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជននិងតម្រូវការ និងបញ្ហាប្រឈម ដើម្បីធានាថាដំណោះស្រាយមានប្រសិទ្ធភាពនិងអាច ទទួលយកបាន។ មានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការយល់ដឹងអំពីបរិបទក្នុងស្រុក បទដ្ឋានយេនឌ័រ និងតម្រូវការពិសេសរបស់ស្ត្រី។ ជាឧទាហរណ៍ ពួកគេអាចខ្វះការយល់ដឹងជាមូលដ្ឋានអំពីបច្ចេកវិទ្យា និងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយប្រហែលជាមិនមានធនធានឬ ឯកសារផ្ទាល់ខ្លួន សម្រាប់បើក និងប្រើប្រាស់គណនីដូចជា អត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ ទូរសព្ទ ឬស៊ីមដែលបានចុះឈ្មោះពួកគេផ្ទាល់នោះទេ។
-  ប្រើវិធីសាស្ត្ររយៈពេលវែង ដើម្បីដឹងពីអត្ថប្រយោជន៍យូរអង្វែងសម្រាប់អតិថិជន និងអ្នកផ្តល់សេវា។ ជាឧទាហរណ៍ កម្មករនិយោជិត ត្រូវមានលទ្ធភាព ដកសាច់ប្រាក់ពីម៉ាស៊ីនATM ក្នុងស្រុក កំឡុងពេលដែលពួកគេកំពុងបង្កើតទំនុកចិត្ត និងទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើ ប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល និងកាត់បន្ថយតម្រូវការក្នុងការដកប្រាក់។ ជាអនុសាសន៍ ត្រូវធានាថា សេវាដកប្រាក់មានតាមរយៈ ម៉ាស៊ីនATM ឬភ្នាក់ងារនៅក្នុងតំបន់ឧស្សាហកម្ម និង សហគមន៍តំបន់របស់កម្មករកាត់ដេរ។ នេះអាចរាប់បញ្ចូលទាំងម៉ាស៊ីនអេធីអឹម ចល័តដែលផ្តល់ជូនជុំវិញថ្ងៃបើកប្រាក់ឈ្នួល។
-  ឱកាសសម្រាប់កិច្ចប្រតិបត្តិការ និងភ្នាក់ងារដើម្បីបង្កើនការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ពិចារណា ការចេញប័ណ្ណបើក ចំហរ ឬប្រើប្រាស់រួមមួយ ដើម្បីបើកឱកាសក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងរយៈពេលមធ្យមកាន់តែច្រើន។

កសាងទំនុកចិត្ត និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះ តាមរយៈការ ផ្តល់សេវាកម្មដ៏ល្អដល់អតិថិជន

ការកសាងទំនាក់ទំនងដ៏ប្លែករវាងកម្មករ និងអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងផ្តល់ភាពកក់ក្តៅផ្នែកសេវាកម្ម ដល់អតិថិជន គឺជាកត្តា សំខាន់។ បង្កើតបទពិសោធន៍ជាវិជ្ជមានតាំងពីពេលចាប់ផ្តើមដំបូង គឺអាច រក្សាអតិថិជនពេញមួយជីវិត។ ភាពជឿទុកចិត្ត អាចត្រូវបានបាត់បង់ ប្រសិនបើអតិថិជនមានការ ពិបាកក្នុងការចូលប្រើ (ឧ. អំឡុងពេលម៉ោងធ្វើការ) ឬមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការដោះស្រាយបញ្ហា ឬសំណួរ ដែលអាចធ្វើអោយរោងចក្រឈានដល់ការផ្លាស់ប្តូរអ្នកផ្តល់សេវាកម្ម ដែលមានសក្តានុពល ជាង និងងាយស្រួលក្នុងការឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហារបស់កម្មករ។ ការគាំទ្រដល់អតិថិជន ហើយ ប្រាកដថាគេអាចចូលប្រើបានយ៉ាងងាយស្រួល និងឥតគិតថ្លៃ គឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះសម្រាប់កម្មករ។

សំខាន់ណាស់ ក្នុងការស្វែងយល់ពីតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងកសាងទំនុកចិត្ត ដើម្បីធានាថា អតិថិជនពេញចិត្ត នៅបន្តប្រើប្រាស់ និងរក្សាភាពស្មោះត្រង់ទៅដល់អ្នកផ្តល់សេវា។ ប្រសិនបើ អតិថិជនមានបញ្ហាក្នុងការដកប្រាក់ដោយសារ ទាមទារ អោយមានការតម្រង់ជួរ ឬមិនមានសាច់ ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់នៅក្នុង ម៉ាស៊ីនATM ការកំណត់លេខកូដ PIN របស់ពួកគេឡើងវិញ ឬបានលេប កាតរបស់ពួកគេនៅម៉ាស៊ីនATM ដោយមិនមានការដោះស្រាយដោយឆាប់រហ័សនោះទេ ពួកគេនឹង បាត់បង់ ទំនុកចិត្តលើអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលដែលកម្មករមិនមានភាពច្បាស់លាស់លើថ្ងៃ សេវាកម្ម ឬបានទាមទារអោយបង់ថ្លៃដែលមិននឹកស្មានដល់ ឧទាហរណ៍សម្រាប់ក្រដាសចុងសន្លឹក ដោយសារពួកគេមិនមានអាសយដ្ឋានអ៊ីមែល អាចធ្វើអោយពួកគេមានការខកចិត្ត។ ជាងនេះ ទៅទៀត ភ្នាក់ងារផ្តល់សេវាធ្វើការផ្សព្វផ្សាយពីផលិតផលកាតឥណទាន ដោយមិន បានពន្យល់ឱ្យ បានគ្រប់គ្រាន់អំពីថ្លៃសេវា ឬការបែងចែកពីប័ណ្ណឥណពន្ធ ក៏អាចធ្វើឱ្យបាត់បង់ទំនុកចិត្តពីអតិថិជន ផងដែរ។

យុទ្ធនាការការយល់ដឹងស្តីពីការការពារ ការបោកប្រាស់ នឹងក្លែងបន្លំ ដូចជាអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណ ការហៅទូរសព្ទ និងការផ្ញើសារជាការចាំបាច់ដើម្បីធានាថាកម្មករអាចគ្រប់គ្រងគណនីរបស់ពួកគេ ដោយសុវត្ថិភាព។ កម្មករក៏ចូលចិត្ត អោយមានការបញ្ជាក់ថា ពួកគេបានទទួលប្រាក់ខែ ចូលក្នុង គណនីរបស់ពួកគេ ដូចជាតាមរយៈសារSMS ជាដើម។ នេះជាវិធីក្នុងការកាត់បន្ថយតម្រូវការ ប្រើប្រាស់លើម៉ាស៊ីនATM ដែលទាមទារអោយទៅពិនិត្យ ថាតើពួកគេបានទទួលប្រាក់ដែរឬទេ។ វាមិន ត្រូវបានណែនាំអោយផ្ញើប្រាក់តាមសារSMS ឬអោយ សមាជិកគ្រួសារផ្សេងទៀតមានសិទ្ធិចូលប្រើ ទូរស័ព្ទអ្នកនោះទេ។

ជំរុញអោយមានការប្រើប្រាស់គណនីឌីជីថល

នៅពេលកម្មករមានចំណេះដឹងជាមូលដ្ឋាន និងទំនុកចិត្តជាមួយ នឹងទទួលបានការគាំទ្រត្រឹមត្រូវ ពួកគេនឹងចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនដែលចាំបាច់ និងតម្លៃសមរម្យ។ ការប្រើប្រាស់សេវាកម្មរបស់កម្មករនឹងបន្តវិវឌ្ឍតាមពេលវេលា ដោយសារតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេមានការផ្លាស់ប្តូរ។

 បង្កើតសេវាកម្មដែលលើសពីតម្រូវការជាមូលដ្ឋាន ដែលគួរតែសមស្រប និងមានតម្លៃសមរម្យសម្រាប់កម្មករ និងងាយស្រួលប្រើ (សូមមើលឧទាហរណ៍ទំព័រ 6)។ ជាឧទាហរណ៍ កម្មករភាគច្រើនគឺជាកម្មករចំណាកស្រុក ដែលតែងតែធ្វើប្រាក់ទៅផ្ទះ ឬទៅមិត្តភក្តិ (P2P) ដូច្នេះការផ្ទេរប្រាក់ជាករណីចាំបាច់ដែលត្រូវពិចារណា។ ការពិចារណាលើ កម្រិតផ្សេងៗនៃបច្ចេកវិទ្យាទូរស័ព្ទ គឺមានសារៈសំខាន់ណាស់ព្រោះថាមិនមែនកម្មករ ទាំងអស់សុទ្ធតែមានស្ថាតហ្វូន ឬស៊ីមកាតដែលបានចុះឈ្មោះរបស់សាមីខ្លួនគេនោះទេ។ ចំណូលចិត្តក្នុងការទូទាត់ក៏ជាគន្លឹះផងដែរ ឧទាហរណ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា កម្មករតែងតែមានទំនុកចិត្តលើការប្រើប្រាស់ការ ស្កេនកូដQR ច្រើនជាងប័ណ្ណឥណពន្ធ។ ធានាថាការទូទាត់ក្លាយបត្រមានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលនឹងជួយ សន្សំសំចៃពេលវេលារបស់កម្មករ និងជៀសវាងការអវត្តមានពីការងារដើម្បី ទូទាត់ក្លាយបត្រជាសាច់ប្រាក់។

 ព័ត៌មានពីផលិតផល និងការបណ្តុះបណ្តាលច្បាស់លាស់ និងកម្មករកាត់ដេរអាចចូលប្រើប្រាស់ បង្កើត ចំណេះដឹង និងទំនុកចិត្តដល់កម្មករ ជំនួសការធ្វើប្រតិបត្តិការជាសាច់ប្រាក់ ទៅប្រើប្រព័ន្ធឌីជីថល និងប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនទៀតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងពួកគេ។ ធានាថាថ្លៃសេវាណាមួយ ដែលទាក់ទងនឹង ផលិតផល ត្រូវបានផ្សព្វផ្សាយយ៉ាងច្បាស់ គឺជាគន្លឹះក្នុងការកសាង ទំនុកចិត្តដ៏ចាំបាច់។ RISE បានបង្កើត ឧបករណ៍បណ្តុះបណ្តាលជាច្រើន រួមមានវីដេអូ សារជាសំឡេង និងផ្ទាំងរូបភាពដែលសំដៅលើកម្មករកាត់ដេរ (សូមមើលទំព័រ 16)។

 គាំទ្រដល់ការបង្កើនការទទួលយក ការទូទាត់តាមឌីជីថលដោយពាណិជ្ជករ តាមរយៈទទួលយកសេវាទាប និងផ្តល់សេវាមានភាពបត់បែនដល់អតិថិជន ដើម្បីគាំទ្រដល់ការធ្វើឌីជីថលពេលមានការទូទាត់ លក់រាយនៅក្នុង ខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់របស់ពួកគេ។ ការលើកទឹកចិត្តដល់ការទូទាត់ និងការទទួលយកតាមបែបឌីជីថល អាចធ្វើឡើងតាមរយៈការបញ្ចុះតម្លៃសមរម្យ និងមានការសន្សំពិន្ទុបន្ថែមតាមរយៈការផ្សព្វផ្សាយតាម SMS ។

 ប្រមូលទិន្នន័យបែបយេនឌ័រ ដើម្បីស្វែងយល់ និងពិនិត្យជាប្រចាំនូវអ្វីដែលរារាំងសម្រាប់បុរស និងស្ត្រី ដោយប្រើ ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ពិចារណាផ្នែកផ្សេងទៀតនិងឧបសគ្គ ដូចជាអាយុ និងស្ថានភាពគ្រួសារ។

ការស្វែងយល់ពី ឧបសគ្គនិងប្រឈមដោយស្ត្រី គឺជាគន្លឹះនៃភាពជោគជ័យជាអតិបរមា

គំលាតយេនឌ័រ ក្នុងការគ្រប់គ្រងគណនីនៅតែមានកម្រិត ត្រឹមតែចន្លោះពី 13 ទៅ 20ភាគរយ នៅក្នុងផ្នែកខ្លះ នៃអាស៊ី ខាងត្បូង មជ្ឈិមបូព៌ា និងអាហ្វ្រិក²⁴ កម្មករកាត់ដេរភាគច្រើនជាស្ត្រី ហើយប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាប្រឈម ជាពិសេសក្នុងពេលផ្លាស់ប្តូរទៅបើកប្រាក់តាមឌីជីថល បើប្រៀបធៀបទៅនឹងបុរស តាមរយៈកម្រិតនៃការអប់រំ បទពិសោធន៍ និងទំនុកចិត្ត ជាមួយនឹងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មីៗ។ ទាំងនេះ គួបផ្សំនឹងបទដ្ឋានយេនឌ័រ មានន័យថា ស្ត្រីតែងតែត្រូវ ការការគាំទ្របន្ថែមទៀត ដើម្បីអាចបើក ឬចូលប្រើប្រាស់គណនីប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។²⁵

ការយល់ដឹងអំពីអតិថិជនជាស្ត្រី គឺជាកត្តាសំខាន់ ដើម្បីប្រាកដថាពួកគេប្រើប្រាស់ដោយមានប្រសិទ្ធភាព។²⁶ ការសិក្សាថ្មីៗ²⁷ បានរកឃើញថា អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលមានផលិតផល និងសេវាកម្មដែលគិតពីស្ត្រីជាចំបង មានភាពល្អប្រសើរនិងទទួលបានផលចំណេញពេលវែង បើទោះបីជាការចំណាយខ្ពស់ម្តងម្កាលក្តី។ ពួកគេក៏បានរកឃើញថា ស្ត្រីមាន ភាពស្មោះត្រង់ មិនសូវប្រថុយប្រថាន និង មានតម្លៃច្រើន ឬស្មើ នឹងបុរស។ ដូចគ្នានេះផងដែរ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណអតិថិជនដែលមានភាពជាក់លាក់ ក៏អាចជាមធ្យោបាយដ៏មានប្រសិទ្ធភាព សម្រាប់ស្ត្រីក្នុងការទទួលបានការគាំទ្រ។²⁸

ការទទួលស្គាល់បទដ្ឋានសង្គមលើការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជះឥទ្ធិពលដល់របៀបដែលស្ត្រីប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺមានសារៈសំខាន់។ ករណីខ្លះស្ត្រី ត្រូវបង្ខំចិត្តលាក់បាំងប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ពីការប្រគល់ទៅឱ្យឪពុក ឬស្វាមីរបស់ពួកគេ អាចត្រូវបានលាតត្រដាងតាមរយៈ តម្លាភាព ពីការបង់ប្រាក់ទៅក្នុងគណនីឌីជីថល។ ដូច្នេះមានសារៈសំខាន់ណាស់ក្នុងការកំណត់អត្តសញ្ញាណ បញ្ហាប្រឈមដែលអាចកើតដោយអចេតនាដែលជាផ្នែកនៃការអភិវឌ្ឍន៍ និងផ្សព្វផ្សាយផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ពង្រីកវិសាលភាពផ្តល់ជូនផលិតផលនឹងសេវាកម្ម

ដោយសារតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុ របស់កម្មករកាត់ដេរបន្តវិវឌ្ឍ ការខិតខំប្រឹងប្រែង និងការវិនិយោគជាបន្តបន្ទាប់ លើការ ច្នៃប្រឌិត ផលិតផលនិងការលើកកម្ពស់កំណើនប្រព័ន្ធអេកូឡូស៊ី គឺជាគន្លឹះក្នុងការរក្សាអតិថិជន និងបង្កើនសុវត្ថិភាព ហិរញ្ញវត្ថុ និងភាពរឹងមាំផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ របស់ពួកគេ។

-  ធ្វើការកែសម្រួលផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជន និងភាពជឿនលឿនរបស់បច្ចេកវិទ្យា ដូចជា ការទូទាត់ឌីជីថលដែលមានសុវត្ថិភាពជាងមុន ការសន្សំ និងដំណោះស្រាយការផ្ទេរប្រាក់។ ជាពិសេស ការសន្សំ មានសារៈសំខាន់ ក្នុងការគាំទ្របុគ្គលិក ក្នុងការគ្រប់គ្រងការចំណាយរបស់ពួកគេ ដែលអាចជា ផលអវិជ្ជមានដោយអចេតនាមួយនៃការផ្តល់ផលិតផល មួយចំនួន ដូចជាកម្ចីឥណទាន ដែលពួកគេមិនអាចសងវិញ បានទេ (សូមមើលប្រអប់សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតបន្ថែម)។
-  គាំទ្រដល់សន្តិសុខហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្មករ រួមទាំងការផ្តល់លទ្ធភាព ក្នុងការទទួលបានវត្ថុបណ្តុះបណ្តាល និងសម្ភារៈ ស្តីពីការធ្វើផែនការ ហិរញ្ញវត្ថុ និងការសន្សំដើម្បីជួយដល់សមត្ថភាពរបស់កម្មករក្នុងការសន្សំ និងគ្រប់គ្រងវិបត្តិ ហិរញ្ញវត្ថុ។
-  ប្រើកម្មវិធីគ្រប់គ្រងប្រាក់ឌីជីថល ដើម្បីគាំទ្រដល់កម្មករនិយោជិត ក្នុងការតាមដានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ គ្រប់គ្រង វិក្កយបត្រនិងបង្កើត គោលដៅសន្សំ។ ផលរំខានជុំវិញ ថ្ងៃបើកប្រាក់ឈ្នួល អាចកាត់បន្ថយបានដោយការរៀបចំថវិកា និងការសន្សំ ដើម្បីណែនាំអ្នកប្រើប្រាស់ ប្រើវិធីសាស្ត្រល្អៗដើម្បីជំរុញអោយមានឥរិយាបថហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយ និរន្តរភាព។
-  គាំទ្រអតិថិជន ក្នុងការទទួលយកសេវាកម្មកម្រិតខ្ពស់បន្ថែមទៀត ដូចជាការវិនិយោគ និងការធានារ៉ាប់រង ការកសាងភាពរឹងមាំផ្នែក ហិរញ្ញវត្ថុ និងជួយពួកគេក្នុងការទប់ទល់នឹងវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលវែង និងការធ្វើផែនការសម្រាប់អនាគត។ សេវាប្រាក់បញ្ញើ អាចជា ផលិតផលមានប្រយោជន៍សម្រាប់កម្មករដើម្បីបង្កើតការសន្សំរយៈពេលវែង។ ឧទាហរណ៍ នៅប្រទេសបង់ក្លាដែស បន្ទាប់ពីបានចូលរួម ក្នុងការបណ្តុះបណ្តាល RISE 21% នៃបុរស និង 16% នៃស្ត្រីបានប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់បញ្ញើម្តងហើយម្តងទៀតសម្រាប់ការសន្សំរបស់ ពួកគេ។

វិធីសាស្ត្រសន្សំថវិកា

កម្មករដែលមានគណនីធនាគារ ទំនងអាចមានលទ្ធភាពក្នុងការសន្សំ ឬរក្សាទុកប្រាក់ជាប្រចាំ សម្រាប់គោលដៅ ដូចជាពេលមានអាសន្នមិនបានរំពឹងទុក ថ្លៃសិក្សាកូន និងការទិញផ្ទះ អចលនទ្រព្យ ឬដី។ ស្ត្រីដែលមានគណនី ហើយទំនងជាអាចសន្សំបានទៀងទាត់ជាងបុរស។

ការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុផ្តោតលើការធ្វើផែនការហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាគន្លឹះក្នុង ការគាំទ្រដល់កម្មករនិយោជិតក្នុង ការកំណត់អាទិភាពនៃ ការសន្សំ មានន័យថា ពួកគេចេះសន្សំកាន់តែច្រើនឡើង ដើម្បីទប់ទល់នឹងវិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ និងមានផែនការសម្រាប់ អនាគត។

ការលើកទឹកចិត្តអតិថិជនឱ្យ កំណត់គោលដៅនៃការសន្សំតាមរយៈការលើកទឹកចិត្ត អាចជំរុញឱ្យ មានការចូលរួម និងភាពស្មោះត្រង់ ជួយជំរុញអោយអតិថិជនឆ្ពោះទៅរកភាពជោគជ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ខណៈពេលដែល ប្រាក់បញ្ញើ សម្រាប់ប្រាក់ចំណូលកាន់តែច្រើន សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ។ ដូចគ្នានេះផងដែរ ការសិក្សាបានបង្ហាញថា ការបង្វែរគោលដៅសន្សំរយៈពេលវែងទៅជាភាព ប្រកួតប្រជែងមួយ អាចជួយបង្កើនសុខុមាលភាពហិរញ្ញវត្ថុដល់អ្នក ប្រើប្រាស់ បង្កើនសមត្ថភាពរបស់ ពួកគេ ក្នុងការសម្រេចបាននូវគោលដៅសន្សំជិត 20ភាគរយ²⁹។

យើងបានរកឃើញហើយថា ជាមួយនឹងការគាំទ្រដ៏ត្រឹមត្រូវ 81% នៃកម្មករនិយោជិតសន្សំបាន ទៀងទាត់ ដោយស្រ្តី ទំនងជាសន្សំបានច្រើនជាងបុរស និងអ្នកមានអាយុក្រោម 35ឆ្នាំ ទំនងជាសន្សំ បានច្រើនជាងក្រុមអាយុផ្សេង ទៀត។³⁰

លើកម្ពស់សុខភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈកិច្ចសហប្រតិបត្តិការ

ការផ្លាស់ប្តូរពីលទ្ធភាពត្រឹមតែទទួលបានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ទៅកាន់ភាពមានសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឱ្យមានការចូលរួមពីភាគី ចម្រុះ ការច្នៃប្រឌិតជាប្រចាំ និងការសហការគ្នា។ ដោយមានស្ថាប័នជាច្រើន បានប្តេជ្ញាចិត្តគាំទ្រ ដល់ប្រព័ន្ធអេកូនៃការទូទាត់ ឌីជីថល តាមរយៈ UN-based Better Than Cash Alliance³¹ ជាឱកាសដើម្បីរៀនពីគ្នាទៅវិញទៅមក និងបន្តដំណើរ ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅ និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងកាន់តែប្រសើរឡើង។

អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុបានធ្វើការជាមួយ Mastercard, TAFTAC, ILO, Better Factories Cambodia និង RISE ដើម្បី គាំទ្រដល់ ការពង្រីកវិសាលភាពការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ នៅទូទាំងវិស័យកាត់ដេរ ស្បែកជើង និងទំនិញធ្វើដំណើរក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។³² នៅឆ្នាំ 2018 ប្រមាណ 22% នៃរោងចក្រត្រូវបានប្រើប្រាស់ ការបើកប្រាក់តាមឌីជីថល ហើយនៅឆ្នាំ 2024 គេមានរកឃើញថា បានកើនឡើងដល់ទៅ 72% ក្នុងវិស័យទាំងមូល។³³ នៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប ធនាគារអន្តរជាតិ Commercial និង Mastercard បានធ្វើការរួម ជាមួយក្រុមហ៊ុន Levi Strauss & Co និង RISE ដើម្បីសាកល្បងការផ្លាស់ប្តូរការបើកប្រាក់ឈ្នួលទៅឌីជីថល នៅក្រុមហ៊ុនផ្គត់ផ្គង់របស់ក្រុមហ៊ុន Levi's ដែលបានផ្តល់លិខិតភាពដល់កម្មករជាង 8,000 នាក់ត្រូវបានទទួលប្រាក់ឈ្នួលទៅក្នុងគណនី។

ការបង្កើតភាពជាដៃគូ បំពេញបន្ថែមរវាងអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកពាក់ព័ន្ធ អាចជួយដោះស្រាយបញ្ហាប្រឈមក្នុងការ លើកកម្ពស់សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងបទដ្ឋានសង្គម និងយេនឌ័រដែលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្ត លើការចំណាយ និងការ សន្សំប្រាក់ឈ្នួល ដែលអនុញ្ញាតឱ្យកម្មករសម្រេចបានសក្តានុពលហិរញ្ញវត្ថុពេញលេញរបស់ពួកគេ។³⁴

អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុគួរពិចារណាក្នុងការធ្វើការជាមួយ៖

 ទូរគមនាគមន៍ ចាប់ដៃគូជាមួយក្រុមហ៊ុនទូរគមនាគមន៍ ដើម្បីលើកកម្ពស់ការចូលប្រើទូរសព្ទឆ្លាតវៃ ដែលមានតម្លៃសមរម្យ និងគាំទ្រការចុះឈ្មោះស៊ីមកាតផ្ទាល់ខ្លួន។	 ឧស្សាហកម្មកាត់ដេរសកល ធ្វើការជាមួយម្ចាស់ម៉ាកយីហោសកល អ្នកទិញ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ និងស្ថាប័នផលិតកម្ម ដើម្បីកំណត់ពីឱកាស ក្នុងការសម្របសម្រួល និងលើកកម្ពស់ការធ្វើឌីជីថលប្រាក់ឈ្នួល និងការទូទាត់ក្នុងខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់ឌីជីថល និងដោះស្រាយបញ្ហាប្រឈមនានា។	 រាជរដ្ឋាភិបាល ធ្វើការជាមួយរាជរដ្ឋាភិបាលដើម្បីគាំទ្រ និងពង្រីកការប្តេជ្ញាចិត្ត ក្នុងការធ្វើការទូទាត់ឌីជីថល នៅទូទាំងវិស័យ ឯកជន/ការបង់ប្រាក់ការពារសង្គម រួមទាំងអន្តរប្រតិបត្តិការ។
 អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ចាប់ដៃគូជាមួយ អង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ដើម្បីបង្កើនការយល់ដឹងអំពីតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់កម្មករកាត់ដេរ និងទទួល បានការគាំទ្រលើការបណ្តុះបណ្តាល។	 អង្គការចម្រុះជាតិសាសន៍ និងអ្នកផ្តល់មូលនិធិ ធ្វើការជាមួយអង្គការចម្រុះជាតិសាសន៍ និងទីភ្នាក់ងារផ្តល់មូលនិធិ ដើម្បីបង្កើនជំនាញជាសកល និងស្វែងរក ការចែករំលែក។	 អ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុន Fintech សហការជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត និងក្រុមហ៊ុន fintech ដើម្បីលើកកម្ពស់ប្រព័ន្ធអេកូឡូស៊ី និងការអភិវឌ្ឍន៍សេវាកម្ម អន្តរប្រតិបត្តិការ និងលើកកម្ពស់សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

ករណីសិក្សា៖ ប្រទេសបង់ក្លាដែស

ក្នុងប្រទេសបង់ក្លាដែស មានកម្មករកាត់ដេរប្រមាណ 4លាននាក់ ក្នុងនោះជាង 50%ជាស្ត្រី។ មានតែ 38% នៃមនុស្ស ពេញវ័យប៉ុណ្ណោះ ដែលមានគណនី ក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ហើយគម្លាតយេនឌ័រមានខ្ពស់ ដោយ 45% នៃបុរស មាន គណនី បើធៀបនឹងស្ត្រីតែ 31% ប៉ុណ្ណោះ។³⁵ 45 កម្មករជាច្រើនបន្តទទួលបាន ប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ ហើយមិនមានគណនីធនាគារ មានន័យថាពួកគេមិនមាន ឬមានកម្រិតក្នុងការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ហើយមានការ ទន់ជ្រោយក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។

ក្នុងឆ្នាំ 2020 រដ្ឋាភិបាលបង់ក្លាដែស ដោយមានការគាំទ្រពី Bangladesh Garment Manufacturers and Exporters Association (BGMEA) រួមទាំង ការធ្វើឌីជីថលប្រាក់ឈ្នួលជាផ្នែកមួយ ដើម្បីផ្តល់កញ្ចប់ជំនួយពិសេសដល់សេដ្ឋកិច្ច សម្រាប់កម្មករក្នុងវិស័យកាត់ដេរ។³⁶ ជាលទ្ធផល កម្មករជិត 2លាននាក់ (44% នៃ កម្លាំងការងារសរុប) ត្រូវបានទទួលប្រាក់ឈ្នួលទៅក្នុងគណនីឌីជីថល (កើនឡើង ពី 28% មុនពេលជំងឺរាតត្បាត)។³⁷ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ នៅពេលដែលកញ្ចប់ ជំនួយពិសេសបានបញ្ចប់ រោងចក្រកាត់ដេរប្រហែល 25% បានត្រលប់ទៅការ ទូទាត់ប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់វិញ។³⁸ ការផ្លាស់ប្តូរត្រលប់ទៅវិញនេះកើតឡើង ដោយសារតែ កម្មករមិនបានទទួលការបណ្តុះបណ្តាល ស្តីពីការប្រើប្រាស់ គណនី របស់ពួកគេ និងខ្វះទំនុកចិត្តក្នុងការប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីនATM ឬការទូទាត់ប្រាក់ ជាពិសេសស្ត្រី។³⁹ លើសពីនេះ ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធទូទាត់ឌីជីថលក្នុងប្រទេសបង់ ក្លាដែស មិនទាន់មានការវិវឌ្ឍន៍នៅឡើយ ដូច្នេះកម្មករនៅតែត្រូវការ សាច់ប្រាក់ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ពួកគេ។

ស្ថាបនិករបស់ RISE គឺ កម្មវិធី HERproject ក្នុងភាពជាដៃគូជាមួយមូលនិធិ Bill & Melinda Gates Foundation បាននិងកំពុងធ្វើការរួមគ្នានៅក្នុងប្រទេស បង់ក្លាដែស ដើម្បីគាំទ្រ និងពង្រីកទំហំប្រាក់ឈ្នួលដោយចេតនាយេនឌ័រនៅក្នុង វិស័យកាត់ដេរ។ និយោជកទទួលបានការណែនាំ និងដំបូន្មានស្តីពីការធ្វើឌីជីថល នៃប្រាក់បៀវត្សរបស់ពួកគេ ខណៈពេលដែលការធានានូវតម្រូវការជាក់លាក់របស់ កម្មករស្ត្រីត្រូវបានពិចារណា។ កម្មករនិយោជិតទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល សមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ គាំទ្រពួកគេក្នុងការកសាងចំណេះដឹង និងទំនុកចិត្តដែល ត្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីបើកប្រាក់ឌីជីថលថ្មី របស់ពួកគេ។

ភាពជាដៃគូបានជួយដល់រោងចក្រកាត់ដេរចំនួន 70 ដើម្បីធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ប្រាក់ឈ្នួលរបស់ពួកគេជាឌីជីថល ដោយអនុញ្ញាតឱ្យកម្មករចូលប្រើប្រាស់ ប្រើប្រាស់ និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីរបស់ពួកគេ។⁴⁰

- កម្មករជាង 150,000 (ស្ត្រី 58%) បានទទួលប្រាក់ឈ្នួលទៅក្នុងគណនីឌីជីថល។
- កម្មករបានក្លាយជាអ្នកប្រើប្រាស់សកម្មនៃគណនីរបស់ពួកគេ ដោយស្ត្រីធ្វើប្រតិបត្តិការប្រាំបីដងក្នុងមួយខែ និងបុរសមានចំនួន 13ប្រតិបត្តិ ការ។ ប្រតិបត្តិការដ៏ពេញនិយមបំផុតគឺធ្វើការផ្ទេរប្រាក់តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល (ប្រហែល 54 ដុល្លារក្នុងមួយខែសម្រាប់ស្ត្រី) និងបញ្ចូលលុយ ទូរសព្ទ (ស្ត្រីចំណាយ 203 លុយតាតា (ប្រហែល 2.34 ដុល្លារអាមេរិក) លើការបញ្ចូលលុយទូរសព្ទ រៀងរាល់ខែ និងបុរស 313 លុយតាតា (ប្រហែល3.62ដុល្លារ អាមេរិក)។⁴¹
- សហគមន៍នៅជុំវិញ រោងចក្របើកតាមឌីជីថលរបស់កម្មវិធី HERfinance សូម្បីតែអ្នកដែលមិនមែនជាកម្មករកាត់ដេរ បានក្លាយជាអ្នកប្រើ ប្រាស់គណនីប្រាក់ចល័តយ៉ាងសកម្ម ក្នុងអត្រាខ្ពស់ជាងគេនៅក្នុងតំបន់ ជុំវិញរោងចក្រដែលនៅតែបើកប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ (ការ កើនឡើង 11ភាគរយ នៃអ្នកប្រើប្រាស់សកម្មធៀបនឹងការកើនឡើង 2ភាគរយ)។⁴² ឥទ្ធិពលនេះជាការលើកទឹកចិត្ត សម្រាប់អ្នកផ្តល់សេវា ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីបន្តការវិនិយោគ នៅក្នុងទីផ្សារ នៅក្នុងនិងជុំវិញឧស្សាហកម្មកាត់ដេរ។
- 71% នៃកម្មករ (ស្ត្រី និងបុរស) បានរាយការណ៍ពីការសន្សំជាប្រចាំ (កើនឡើងពី 50%)។
- អ្នកគ្រប់គ្រងរោងចក្របានរាយការណ៍ពី ការថយចុះ 59% នៃពេលវេលាសំរាប់រៀបចំការបើកប្រាក់ឈ្នួល។

"ខ្ញុំមិនដឹងពីរបៀបប្រើ [គណនីតាមទូរស័ព្ទ] រហូតដល់ពួកយើងមានការបណ្តុះបណ្តាល [HERfinance] ។ តាមរយៈ កម្មវិធីនេះ យើងអាចរៀនពីរបៀបប្រើប្រាស់គណនីរបស់យើង— ដកសាច់ប្រាក់ បញ្ចូលលុយទូរសព្ទ—និងការសន្សំប្រាក់។ ពេលនេះខ្ញុំមានលទ្ធភាពទទួលខុស ត្រូវខ្ពស់បន្ថែមទៀតជាមួយនឹងថវិកា។ កាលពីមុន នៅថ្ងៃបើកប្រាក់ខែគឺជាពេលខ្ញុំមានលុយក្នុង ហោប៉ៅ ហើយខ្ញុំចង់ទិញរបស់របរតាមផ្លូវទៅផ្ទះជានិច្ច។ ខ្ញុំនឹងមិនត្រូវបានល្បងបែបនេះទៀតទេ។ ផ្ទុយទៅវិញ ខ្ញុំអាចរក្សាទុកប្រាក់ឈ្នួលខ្លះរបស់ខ្ញុំនៅក្នុងគណនីប្រាក់ចល័តរបស់ខ្ញុំ ហើយអាច ទទួលបានការប្រាក់ទៀត។"

ម៉ូសេហ្វា កម្មករកាត់ដេរ ប្រទេសបង់ក្លាដែស

កម្មករកាត់ដេរធ្វើប្រតិបត្តិការពី

8 ទៅ 13

ដងក្នុងមួយខែ

បន្ទាប់ពីការទទួលបានប្រាក់ឈ្នួលឌីជី ថលនិងការបណ្តុះបណ្តាល សមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ



\$54

បានធ្វើក្នុងមួយខែដោយ កម្មការិនីកាត់ដេរជា ប្រាក់ធ្វើតាមគណ នីឌីជីថល



ស្ត្រីនៅក្នុងសហគមន៍ ឌីជីថលគឺមាន

2.5x

ទំនងជា ប្រើប្រាស់គណនី ទូរសព្ទយ៉ាងសកម្ម



នៅកម្ពុជា វិស័យកាត់ដេរផ្តល់ការងារផ្លូវការដល់កម្មករប្រមាណ ១លាននាក់ ដែល ៨០% ជាស្ត្រី។⁴³ ខណៈពេលដែលការងារនេះ បានផ្តល់នូវប្រាក់ចំណូលជាទៀងទាត់ កម្មករជាច្រើននៅមិនទាន់មានគណនី ធនាគារ ដែលធ្វើអោយមានការលំបាកក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ ការកំណត់សមត្ថភាពសន្សំ ហើយមានបញ្ហាបំណុលកម្រិតខ្ពស់។^{44,45}

សន្ទុះនៃការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល កំពុងកើនឡើងនៅក្នុងវិស័យកាត់ដេរ ហើយវាត្រូវបានសម្របសម្រួល ដោយអ្នកផ្តល់សេវាកម្មវត្ថុដ៏មានភាពស្មោះត្រង់ ក្នុងការពង្រីកការផ្សព្វផ្សាយរបស់ខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័ស រួមទាំងតាមរយៈបច្ចេកវិទ្យាឌីជីថល ផងដែរ។ តាមការប៉ាន់ស្មានថាប្រហែល 72% នៃរោងចក្រ សហគ្រាសក្នុងវិស័យនេះបានធ្វើឱ្យប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថល ដែលបានកើនឡើងពី 22% ក្នុងឆ្នាំ2018⁴⁶។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ កម្មករនៅតែទាមទារអោយមានការការគាំទ្រ ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់ និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីឌីជីថលរបស់ពួកគេ បើមិនដូច្នោះទេ ពួកគេនឹងនៅតែដកប្រាក់ 100% នៃប្រាក់ឈ្នួលនៅថ្ងៃបើកប្រាក់ខែ។

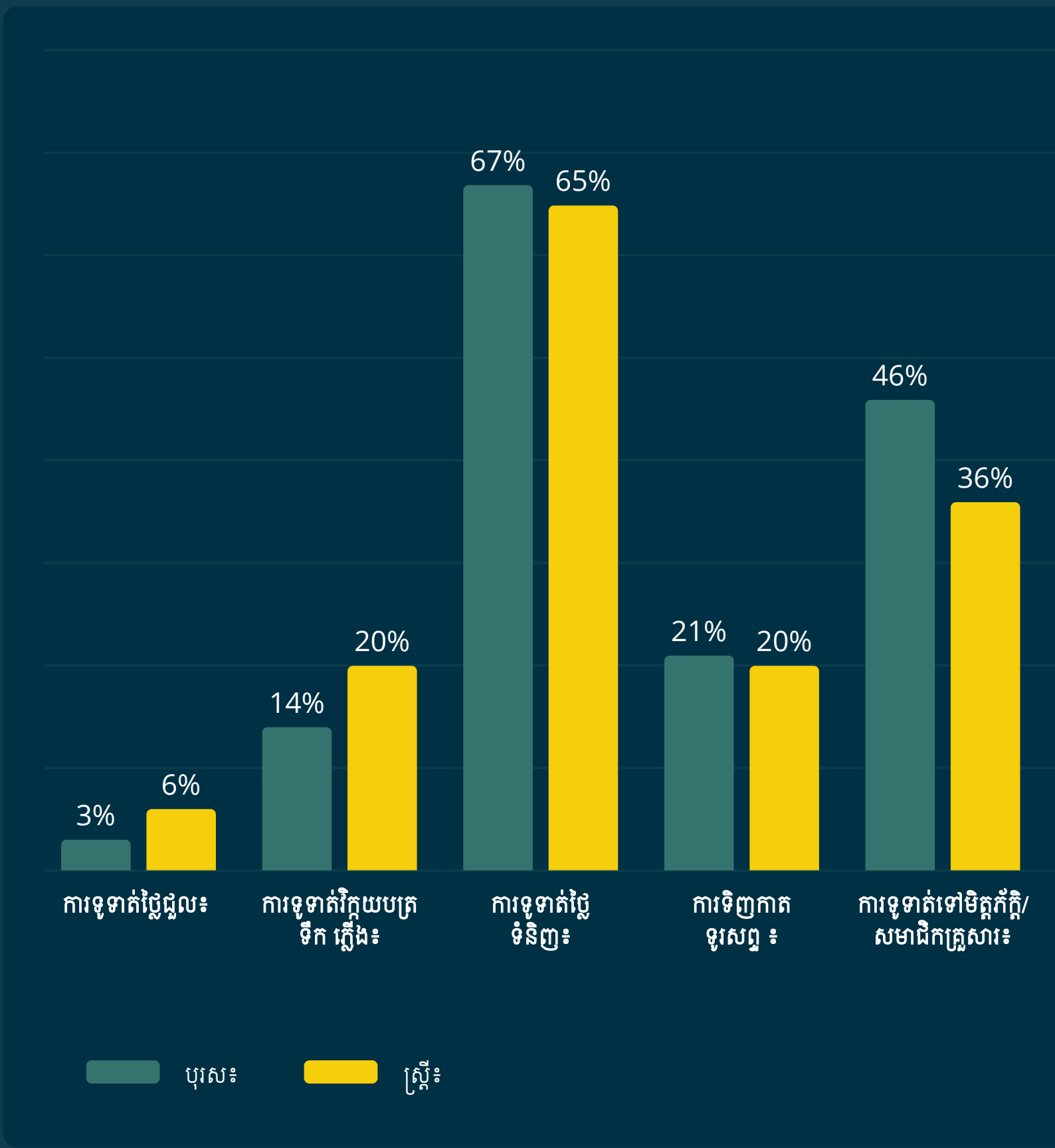
RISE និង Mastercard Center for Inclusive Growth បានសហការគ្នា នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាចាប់តាំងពីឆ្នាំ 2019 ដើម្បីគាំទ្រ និងលើកកម្ពស់ការបើកប្រាក់ឈ្នួលចេតនា យេនឌ័រនៅក្នុងវិស័យកាត់ដេរ។ និយោជកទទួលបានការណែនាំ និងជំនួយស្តីពីការធ្វើឌីជីថលនៃប្រាក់ឈ្នួលរបស់ពួកគេ ខណៈពេលដែលការធានានូវតម្រូវការជាក់លាក់របស់កម្មករស្ត្រីត្រូវបានពិចារណា។ កម្មករនិយោជិតទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ គាំទ្រពួកគេក្នុងការកសាងចំណេះដឹង និងទំនុកចិត្តដែលត្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ និងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីបើកប្រាក់ឈ្នួលថ្មីរបស់ពួកគេ។ ភាពជាដៃគូនេះបានជួយដល់រោងចក្រកាត់ដេរចំនួន 17 ដែលមានកម្មករចំនួន 26,573 នាក់ (ស្ត្រី 85%) ដែលនាំឱ្យ⁴⁷៖

- 90% នៃកម្មករ (ស្ត្រី និងបុរស) ប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់ចល័ត (កើនឡើងពី 35%) សម្រាប់ការទូទាត់ពាណិជ្ជករ ផ្ទេរប្រាក់ បញ្ចូលលុយទូរសព្ទ និងបង់វិក្កយបត្រ។
- 83% នៃស្ត្រីសន្សំប្រាក់ជាប្រចាំ (កើនឡើងពី 45%) រួមទាំងការចំណាយដែលរំពឹងទុក (ឧ. វិក័យប័ត្រវេជ្ជសាស្ត្រ របស់ប្រពន្ធប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះ) សម្រាប់គ្រាអាសន្ន និងដើម្បីទិញផ្ទះ ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬដី។
- 80% នៃស្ត្រីបានរាយការណ៍ពីទំនុកចិត្តក្នុងការគ្រប់គ្រងភាពអាសន្នផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងរយៈពេល 2 ឆ្នាំខាងមុខ (កើនឡើងពី 55%)។
- 84% នៃការចំណាយរដ្ឋបាលនៃការរៀបចំ និងការបើកប្រាក់ឈ្នួលបានកាត់បន្ថយ។ និយោជកបានរាយការណ៍ពីការសន្សំលើការចំណាយលើការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ និងទាន់ពេលវេលាដើម្បីរៀបចំ និងចែកចាយសាច់ប្រាក់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។

"ខ្ញុំត្រូវបានទទួលប្រាក់ខែចូលក្នុងគណនីធនាគារដែលខ្ញុំពេលនោះចង់បានជាសាច់ប្រាក់នោះទេ។ ប្រឆាំងនឹងការប្រើប្រាស់ប្រាក់ប្រចាំបណ្តុះបណ្តាល ខ្ញុំបានរៀនប្រើគណនីឌីជីថលរបស់ខ្ញុំដើម្បីបង់ប្រាក់សម្រាប់ការទិញទំនិញអនឡាញ ឥឡូវនេះខ្ញុំចេះទិញសម្លៀកបំពាក់របស់កូនខ្ញុំតាមអ៊ីនធឺណិត - វាមានភាពងាយស្រួលណាស់។ ខ្ញុំក៏បានចាប់ផ្តើមសន្សំប្រាក់ 10 ដុល្លារក្នុងមួយខែ។ ខ្ញុំបានផ្ទេរវាទៅគណនីសន្សំរបស់ខ្ញុំ។ ឥឡូវនេះខ្ញុំកាន់តែមានទំនុកចិត្តលើការចំណាយនាពេលអនាគតរបស់ខ្ញុំ ប្រសិនបើនរណាម្នាក់ឈឺ នោះខ្ញុំមានប្រាក់សន្សំដើម្បីបង់ថ្លៃមន្ទីរពេទ្យ។"

ចំបី កម្មការនីកាត់ដេរ ក្រុងភ្នំពេញ

ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការតាមទូរស័ព្ទដែលធ្វើឡើងដោយកម្មករក្នុងប្រទេសកម្ពុជា បន្ទាប់ពីបានចូលរួមក្នុងកម្មវិធី RISE⁴⁸



ករណីសិក្សា៖ ប្រទេសអេហ្ស៊ីប

ឧស្សាហកម្មកាត់ដេរនៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប បានផ្តល់ការងារដល់ កម្មករប្រហែល 2,5លាននាក់⁴⁹ នូវលទ្ធភាពទទួលបាន ការងារ ផ្លូវការដែលក្នុងនោះមាន 40% ជាស្រ្តី។ កម្មករភាគច្រើនទទួលបាន ប្រាក់ឈ្នួលជាសាច់ប្រាក់ មានន័យថា វាមានភាពពិបាកសម្រាប់ កម្មករ ក្នុងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។ មានតែ 26% នៃមនុស្ស ពេញវ័យ នៅក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប មានគណនីក្នុងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ផ្លូវការ។ ប្រទេសអេហ្ស៊ីបបានប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម យ៉ាងសំខាន់ ដែលជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានដល់សមត្ថភាពរបស់កម្មករ ក្នុងការធ្វើឱ្យមានតុល្យភាពប្រាក់ចំណូល និងការចំណាយរបស់ពួកគេ ជាមួយនឹងអត្រាអតិផរណាខ្ពស់។

គំនិតផ្តួចផ្តើមមួយ ពីធនាគារកណ្តាលនៃប្រទេសអេហ្ស៊ីប (CBE) មានបំណងលើកកម្ពស់ការទូទាត់ឌីជីថល និងការ ពង្រីកបរិយាបន្ន ហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថា ធនាគារតាមបែបប្រពៃណី កំពុងទទួលយក ដំណោះស្រាយ ប្រកបដោយភាព ច្នៃប្រឌិត ដូចជាធនាគារចល័ត និង គណនីឌីជីថល។ ខណៈពេលដែលការទូទាត់តាមឌីជីថលកាន់តែ មានប្រជាប្រិយ កម្មករនៅតែពិបាកក្នុងការជឿជាក់ លើការប្រើប្រាស់ បរិក្ខារ របស់ពួកគេនៅក្នុងសេដ្ឋកិច្ចឌីជីថល ហើយជាមួយនឹង 72% នៃ ចំនួនប្រជាជនដែលមានការប្រើប្រាស់អ៊ីនធឺណិត ការបើកប្រាក់ឈ្នួល ឌីជីថលគឺមានសក្តានុពលយ៉ាងខ្លាំង ក្នុងការបង្កើនបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុ និងពង្រឹងផ្នែកសុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់កម្មករកាត់ដេរ។

RISE និង Mastercard Center for Inclusive Growth បានធ្វើការ រួមគ្នាក្នុងប្រទេសអេហ្ស៊ីប ចាប់តាំងពីឆ្នាំ 2019 ដើម្បីគាំទ្រ និង លើកកម្ពស់ការបើកប្រាក់ឈ្នួលចេតនាយេនឌ័រនៅក្នុងវិស័យកាត់ដេរ។ និយោជកទទួលបានការណែនាំ និងជំនួយស្តីពីការធ្វើឌីជីថល នៃប្រាក់ឈ្នួលរបស់ពួកគេ ខណៈពេលដែលការធានានូវតម្រូវការ ជាក់លាក់របស់កម្មករស្រ្តីត្រូវបានពិចារណា។ កម្មករនិយោជិតទទួល បានការបណ្តុះបណ្តាលសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុ គាំទ្រពួកគេក្នុងការកសាង ចំណេះដឹង និងទំនុកចិត្តដែលត្រូវការក្នុងការប្រើប្រាស់ និងទទួលបាន អត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីបើកប្រាក់ឈ្នួលថ្មីរបស់ពួកគេ។

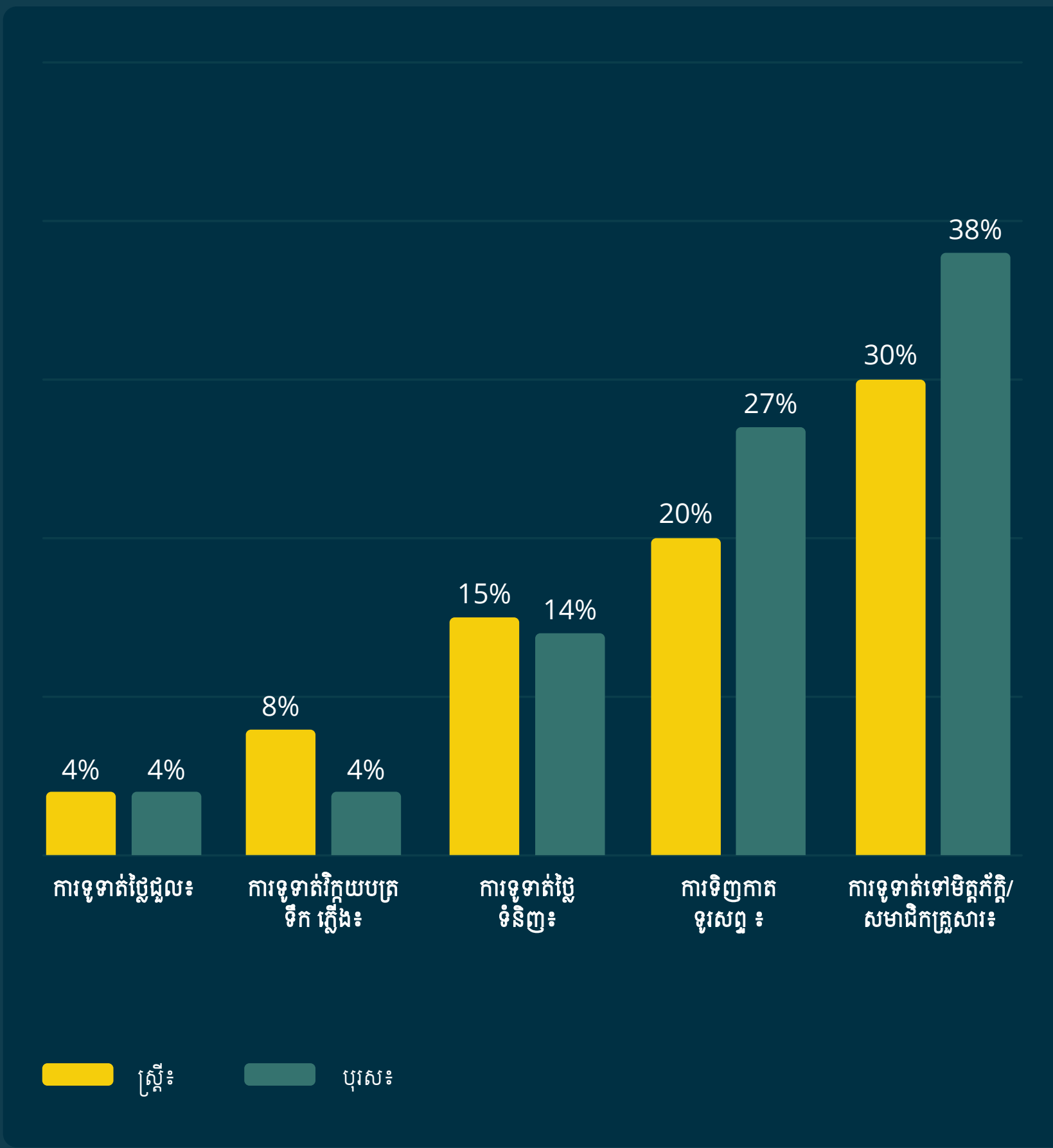
ភាពជាដៃគូបានជួយដល់រោងចក្រកាត់ដេរចំនួន 9 ក្នុងខេត្តចំនួន 5 ដែលមានកម្មករជាង 24.000 នាក់ (ស្រ្តី 43% ដោយ56% មានអាយុ ក្រោម 35 ឆ្នាំ) ដែលអនុញ្ញាតឱ្យកម្មករចូលប្រើប្រាស់ ប្រើប្រាស់ និង ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីគណនីរបស់ពួកគេ។⁵¹

- **93% នៃកម្មករត្រូវបានបើកតាមគណនីឌីជីថល។** 64% នៃបុរស និងស្រ្តី ពេញចិត្តក្នុងការ ទទួលបានប្រាក់ជាឌីជីថល (កើនឡើងពី 30%)។ ហេតុផលសំខាន់ៗដែលបានលើកឡើង រួមមាន វាមានសុវត្ថិភាពជាងមុន ងាយស្រួលក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់របស់ពួកគេ ផ្ទេរប្រាក់ និងរក្សាទុក។
- **40% នៃកម្មករដែលប្រើប្រាស់គណនីប្រាក់តាមទូរស័ព្ទ** (កើនឡើងពី 15%) រួមទាំងការ ទូទាត់សម្រាប់ពាណិជ្ជករ ធ្វើប្រាក់ធ្វើ បញ្ចូលលុយទូរសព្ទ និងបង់វិក្កយបត្រ។
- **63% នៃកម្មករសន្សំជាប្រចាំ** (កើនឡើងពី 48%) រួមទាំងសម្រាប់ថ្លៃអាពាហ៍ពិពាហ៍ ការសិក្សារបស់កូន ការចំណាយដែលរំពឹងទុក (ដូចជា វិក័យបត្រវេជ្ជសាស្ត្រ របស់បរ ប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះ ការចំណាយផ្ទាល់ខ្លួន) និងការសង្គ្រោះបន្ទាន់។ 65% នៃកម្មករបាន រាយការណ៍ថាមានគណនីដាច់ដោយឡែកសម្រាប់ការសន្សំរបស់ពួកគេ (កើនឡើងពី 37%)។
- **ការកាត់បន្ថយ 53% នៃការចំណាយលើអ្នកគ្រប់គ្រងលើការរៀបចំ និងការបើកប្រាក់។** និយោជកបានរាយការណ៍ពីការសន្សំលើការចំណាយលើការដឹកជញ្ជូនសាច់ប្រាក់ និង ទាន់ពេលវេលាដើម្បីរាប់ រៀបចំ និងចែកចាយសាច់ប្រាក់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។

“ខ្ញុំត្រូវបានទទួលប្រាក់ឈ្នួលចូលក្នុងគណនីរបស់ខ្ញុំ។ ដំបូងឡើយ ខ្ញុំមានការភ័យខ្លាច ប៉ុន្តែឥឡូវនេះខ្ញុំពេញចិត្ត ក្នុងការទទួលបាន ចូលក្នុងគណនី ព្រោះវាជួយខ្ញុំក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រាក់របស់ខ្ញុំបាន កាន់តែប្រសើរ។ ខ្ញុំចំណាយតិចនៅពេល ដែលខ្ញុំមិនមានសាច់ ប្រាក់នៅក្នុង ហោប៉ៅ របស់ខ្ញុំ ហើយខ្ញុំគ្រាន់តែដកប្រាក់ ចំនួន ដែលខ្ញុំត្រូវការប៉ុណ្ណោះ។ ខ្ញុំមានផលពីបាក ក្នុងការរក្សាទុកប្រាក់ ដូច្នេះខ្ញុំបានចូលរួមជាមួយក្រុម gamaeya ដើម្បីជួយខ្ញុំ។ ពីមុនខ្ញុំ ចំណាយ ច្រើនលើការទិញទំនិញ និងសំលៀកបំពាក់។ ឥឡូវនេះ ខ្ញុំសន្សំសំចៃសំរាប់ការរៀបការរបស់ខ្ញុំ។”

ហ្វាម៉ាតា កម្មករកាត់ដេរ ប្រទេសអេហ្ស៊ីប

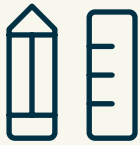
ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការដែលធ្វើឡើងដោយកម្មករ នៅលើគណនីឌីជីថលបន្ទាប់ពីការចូលរួម RISE Financial Health⁵²



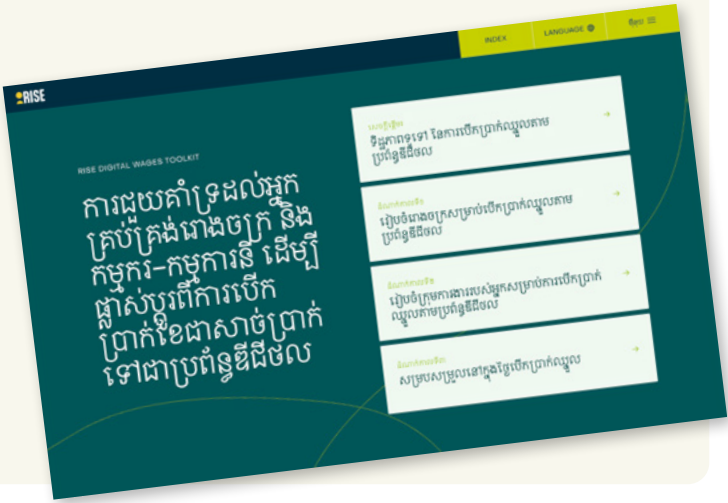
ធនធានជំនួយក្នុងការពង្រីកបរិយាបន្ន និងភាពរឹងមាំហិរញ្ញវត្ថុ

RISE បានបង្កើតធនធានបណ្តុះបណ្តាលសុខភាពផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាមួយក្រុមហ៊ុន Mastercard ដែលអាចប្រើប្រាស់បានដោយសេរី និងអាចរកបានតាមអ៊ីនធឺណិត។ ធនធានដ៏ល្អៗផ្សេងទៀតត្រូវបានរួមបញ្ចូលពី Better Than Cash Alliance និង ILO។

RISE Digital Wages Toolkit សម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រង



និងការណែនាំសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រងរោងចក្រ ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ ឆ្ពោះទៅរកការបើកប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលប្រកបដោយទំនួលខុសត្រូវ និងមានប្រសិទ្ធភាព។ មាននៅលើអ៊ីនធឺណិតជាភាសាអារ៉ាប់ បង់ក្លាដែស អង់គ្លេស ខ្មែរ និងចិន។



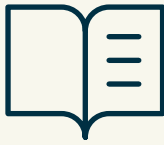
វីដេអូ និងតំនូរជីវចល RISE



ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយ QuizRR អាចប្រើបានក្នុងវគ្គបណ្តុះបណ្តាល ឬបង្ហាញ ដោយខ្លួនឯង ដូចជានៅក្នុងអាហារដ្ឋានរបស់រោងចក្រជាដើម។ មានជាភាសាអារ៉ាប់ បង់ក្លាដែស និងខ្មែរ និងវៀតណាម។



Better Than Cash Alliance Responsible Digital Payments Guidelines



កំណត់នូវការអនុវត្តល្អចំនួនប្រាំបួនចំណុច ក្នុងការរក្សាអតិថិជនដែលកំពុងធ្វើ ឬទទួលបានការទូទាត់តាមប្រព័ន្ធឌីជីថល និងដែលមិនធ្លាប់បានប្រើប្រាស់សេវាកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុពីមុនមក។



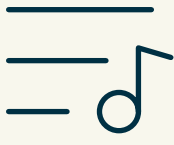
ផ្ទាំងរូបភាព RISE



គឺជាសំណុំនៃប្រាំមួយជាមួយនឹងព័ត៌មានអំពីសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុ។ មានជាភាសាអង់គ្លេស បង់ក្លាដែស ខ្មែរ អារ៉ាប់ ហិនឌី កាណេដេ និង តាមីល។



សារសំឡេង RISE



អាចត្រូវបានចាក់នៅលើប្រព័ន្ធអាសយដ្ឋានសាធារណៈ (PA) និងផ្តល់ព័ត៌មាន អំពីការប្រើប្រាស់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ មានជាភាសាបង់ក្លាដែស ខ្មែរ ហិនឌី កាណេដេ និង តាមីល។



Better Than Cash Alliance Responsible Digital Payments Guidelines



ចែករំលែករបាយការណ៍ និងធនធាន ដើម្បីគាំទ្រការផ្លាស់ប្តូរពីសាច់ប្រាក់ទៅការទូទាត់ប្រាក់ឈ្នួលឌីជីថលប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ។



ឯកសារយោង

1. [Employment, wages and productivity trends in the Asian Garment Sector](#), ILO, 2022
2. Mastercard analysis of interviews conducted by RISE with 8016 workers (55% women) at the baseline and 6,684 workers (55% women) at the endline in 151 factories taking part in RISE Financial Health (and RISE founder BSR's HERfinance) across 7 countries (Bangladesh, Cambodia, China, Egypt, India, Indonesia and Vietnam) between 2018 and 2023
3. See reference 1
4. Better Work Egypt Annual Report 2023: An Industry and Compliance Review, International Labour Organization and International Finance Corporation, 2023
5. [ILO Cambodia Garment and Footwear Sector Bulletin Issue 8](#), ILO, December 2018
6. Surveys conducted by RISE
7. [Financial Behavior of Female Garment Workers in India Report](#), HERproject and Microsave Consulting, 2019
8. [Beyond Access: A look into the drivers of long-term financial health](#) Mastercard and Nu Bank, 2024
9. [Financial Health: An Introduction for Financial Sector Policymakers](#): UNSGSA Financial Health Working Group; UN Secretary-General's Special Advocate for Inclusive Finance for Development (UNSGSA) (2021)
10. [One billion and beyond | Mastercard Newsroom](#)
11. Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, and Saniya Ansar. 2022. [The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19](#). Washington, DC: World Bank
12. See reference 11
13. [Leaving Money on the Table: There's Nothing Micro About a Billion Women Excerpt](#) Women's World Banking, July 2022
14. See reference 11
15. See reference 11
16. See reference 11
17. [Within Reach: How Digital Wages That Work for Women Can Support Bangladesh's Economic Future](#) HERproject, 2021
18. [Improving Financial Health in Cambodia's Garment Sector through Responsible Wage Digitalization](#) RISE and Mastercard, 2023
19. [Increasing Financial Inclusion in Egypt's Garment Sector through Responsible Wage Digitalization](#) RISE and Mastercard 2024
20. See reference 18
21. See reference 2
22. See reference 18
23. [Garment Sector Wage Digitization—A Practical Guide for Global Brands and Buyers](#), HERproject, 2021
24. See reference 11
25. [Gender-Responsive Wage Digitization in the Garment Sector a Practical Guide](#) HERproject 2021
26. [Supply-Side Gender Data is a Game Changer for Financial Inclusion](#), Tatiana Alonso, CGAP, 2024
27. [Her Fintech Edge - Market Insights for Inclusive Growth](#), IFC March 2024
28. See reference 25
29. [Turning long-term savings goals into a game can increase consumer financial well-being](#) Bayes Business School, University of London, 2022
30. See reference 2
31. [Better Than Cash Members](#)
32. [ILO, NBC, ABC and TAFTAC engage financial service providers in the promotion of responsible digital wage payments in Cambodia](#) ILO Global Center on Digital Wages for Decent Work, 2024
33. Better Work Cambodia
34. [Wage Digitization in Egypt's Garment Sector: Impact for Business, and for Female and Male Workers at Lotus Garments Group Report](#) HERproject and Mastercard, 2021
35. See reference 11
36. "1.92m MFS accounts created in RMG sector to avail mobile banking." The Financial Express, Bangladesh, April 20, 2020
37. See reference 17
38. [Garment Worker Diaries, Factory Wage Digitization Trends](#) Microfinance Opportunities, October 2020, Cambridge. Microfinance Opportunities provided additional Factory Wage Digitization for August 2021 as well
39. [Wage Digitization as an On-Ramp to Financial Inclusion: The Essential Role of Deepening Account Usage](#), Mathematica, Microfinance Opportunities, 2023
40. [Digital Wages: Positive Impact for Women and Business](#) HERproject, 2020
41. See reference 17
42. [The Impact of Wage Digitization: Neighbourhood Spillover Effects from Paying Garment Factory Workers with Mobile Money Report](#), May 2019, Intermedia Financial Inclusion Insights
43. See reference 5
44. ['Worn out': debt discipline, hunger, and the gendered contingencies of the COVID-19 pandemic amongst Cambodian garment workers](#) Katherine Brickell, Sabina Lawreniuk, Theavy Chhom, Reach Mony, Hengvotey So & Lauren McCarthy, Social & Cultural Geography, 2023
45. [Over-Indebtedness in Cambodia: Findings from a Financial Diaries Study](#), Microfinance Opportunities, 2017
46. Better Work Cambodia
47. See reference 18
48. RISE worker surveys conducted in Cambodia between Sept 2021 and February 2023 with 451 workers (240 women and 211 men) from 9 factories before the program and 402 workers (203 women and 199 men) from 8 factories after the program. At the start of the program 3 of the factories paid digital wages and 6 paid cash wages. By the end of the program they had all digitized their wages
49. [Better Work Egypt Annual Report 2023: An Industry and Compliance Review](#), International Labour Organization and International Finance Corporation, 2023
50. See reference 11
51. See reference 19
52. RISE conducted surveys with workers in Egypt at the start of the program with 532 workers (62% women) from 9 factories located in Alexandria, Giza, Ismailia, Port Said and Qalioub and at the end of the program with 493 workers (59% women) from 9 garment factories

ការថ្លែងអំណរគុណ

This guide was written by Charlotte Pallangyo, Ella Moffat at RISE, with input from Christine Svarer, Sethypong Sok, Kamrul Shuvo, Lucie Goulet at RISE, Mohammad Rizwanullah, Leslie Meek-Wohl, Tamas Huszar, Amy Duong, Chanvutty Phon and Sophal Tek at Mastercard, Iain Brougham at Accion, Virak Nuon and Valerie Breda at ILO, Samer Bakeer at UN's Better Than Cash Alliance

RISE would like to thank the following organizations for contributing their time and expertise: Accion, Better Factories Cambodia, CDS, CWPD, ILO, Mastercard and UN’s Better Than Cash Alliance.

រូបភាព៖ RISE/CDS - M.Moawad



មជ្ឈមណ្ឌល Mastercard Center for Inclusive Growth ជំរុញកំណើនសេដ្ឋកិច្ចប្រកបដោយសមធម៌ និងនិរន្តរភាព និងពង្រឹងផ្នែកបរិយាបន្នហិរញ្ញវត្ថុជុំវិញពិភពលោក។ The Center បានប្រើប្រាស់ថវិកា និងសមត្ថភាពស្នូលរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមបញ្ចូលទាំងទិន្នន័យបច្ចេកវិទ្យា ស្របពេលវេលា អ្នកគ្រប់គ្រងរបស់កម្មវិធី Mastercard Impact បង្កើតក្នុងការស្រាវជ្រាវឯករាជ្យ ធ្វើមាត្រដ្ឋានកម្មវិធីសកល និងផ្តល់អំណាចដល់សហគមន៍ អ្នកដឹកនាំ និងថ្នាក់ដឹកនាំជួរមុខ។

សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម សូមតាមដាន Center នៅលើ [LinkedIn](#), [Instagram](#) និង[ជាវទៅកាន់ព្រឹត្តិប័ត្រព័ត៌មាន](#)។

www.mastercardcenter.org



RISE: Reimagining Industry to Support Equality គឺជាគំនិតផ្តួចផ្តើមមួយ ដើម្បីគាំទ្រសកម្មភាពឧស្សាហកម្មរួមគ្នានៅ

មាត្រដ្ឋានដើម្បីជំរុញសមភាពយេនឌ័រនៅក្នុងខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់សម្លៀកបំពាក់ ស្បែកជើង និងវាយនភណ្ឌពិភពលោក។ RISE នាំមករួមគ្នាជាមួយ កម្មវិធីផ្តល់សិទ្ធិអំណាចស្ត្រីធំបំផុតទាំងបួនរបស់ឧស្សាហកម្មម៉ូដពី BSR's HERProject, GAP

Inc. P.A.C.E, CARE និង Better Work ជាមួយនឹងបទពិសោធន៍ 15+ ឆ្នាំនៃការអនុវត្តការពង្រឹងអំណាចរបស់ស្ត្រី កម្មវិធីនៅក្នុងខ្សែសង្វាក់ផ្គត់ផ្គង់សកល ដើម្បីរកសាងពីវិធីសាស្ត្រល្អៗ។ RISE ផ្ដោតលើអាទិភាពចំនួនបី ជាមួយនឹងសក្តានុពលក្នុងការបង្កើតការផ្លាស់ប្តូរការកែលំអក្នុងជីវិតរបស់កម្មករស្ត្រី និងគាំទ្រដល់លទ្ធផលអាជីវកម្ម ដែលប្រសើរឡើង សុខភាពហិរញ្ញវត្ថុ ការទប់ស្កាត់អំពើហិង្សាផ្នែកលើយេនឌ័រ ការយាយី ការលើកកម្ពស់ស្ត្រី និងភាពជាអ្នកដឹកនាំ។

riseequal.org