

Sustainable Agrifood Systems Sector Project (SASSP)

Presented by: Ms. Sengkeo Phouthavong

**Deputy Director General of MSME Promotion Department,
Ministry of Industry and Commerce**

Topic:

- 1. MSME Structure and promotion in Lao PDR;**
- 2. Partnership between public institutions, private sector actors, and MSMEs in Lao PDR;**
- 3. How to make climate and disaster information better integrated into enterprise support and financing systems in Lao PDR;**
- 4. The role of chambers, national banks, and ministries play in reaching the most vulnerable small businesses;**
- 5. How can Lao PDR scale climate-responsive finance and collective action mechanisms across sectors and regions?**

MSMEs are business entities that have been established and operated under related Laws and regulations.

MSMEs are classified by number of annual employees (labours), total assets and annual turnover.

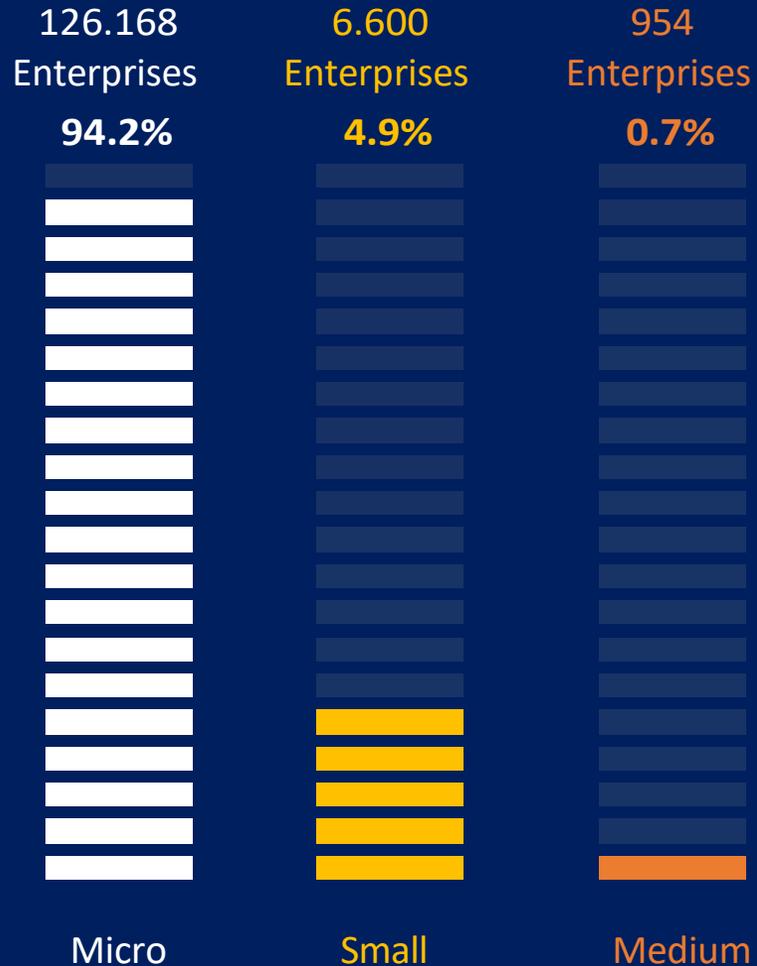
MSMEs are performing their businesses under sectors of:

❑ 1) Manufacturing (including agricultural activities)

❑ 2) Trade

❑ 3) Services

Lao PDR's MSME Structure

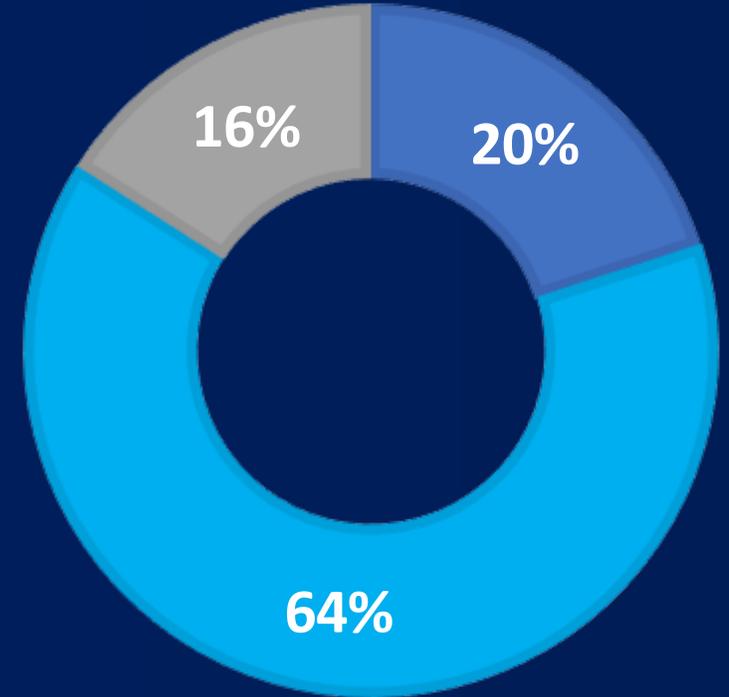


133.997 establishments (2020)

133.772 MSMEs (99,8%)

MSMEs' job creation 80%

■ Services ■ Trade ■ Manufacturing



16% contribution to GDP and 12% to export

Legislations on MSME promotion

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

**ກົດໝາຍ
ວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ,
ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ
(ສະບັບປັບປຸງ)**

ຈັດພິມໂດຍ:
ກົມສົ່ງເສີມວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ
ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ
ສືບທັບກັບ ກົມໂຄສະນາເນື້ອແຕ່ກົດໝາຍ ກະຊວງຍຸຕິທຳ

**2023
(ສະຫງວນລິຂະສິດ)**

Law on MSME Promotion(amended) No.16/NA, 07 July 2022

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ລັດຖະບານ ເລກທີ **04** /ລຸນ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **12 ມັງກອນ 2023**

**ດຳລັດ
ວ່າດ້ວຍການກຳນົດຂະໜາດ
ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ**

- ສິງກາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານ ສະບັບເລກທີ 03/ສມຊ, ລົງວັນທີ 16 ພະຈິກ 2021;
- ສິງກາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ສະບັບເລກທີ 16/ສມຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022;
- ສິງກາມ ຫນັງສືສະເໜີຂອງ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ສະບັບເລກທີ 1596/ອຄ, ລົງວັນທີ 09 ພະຈິກ 2022.

ລັດຖະບານ ອອກດຳລັດ:

ມາດຕາ 1 ຈຸນລະສິ່ງ
ດຳລັດສະບັບນີ້ ວາງອອກເພື່ອນຳໃຊ້ຂະໜາດມາດຕາ 2 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ສະບັບເລກທີ 16/ສມຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022 ກ່ຽວກັບການກຳນົດຂະໜາດຂອງ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ໃຫ້ມີຄວາມສັດຊື່ ເຈບ ແລະ ແທດ ເໝາະກັບສະບັບເລກຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ແບ່ງໃສ່ປະຕິບັດຕາມໂອນາຍ ສົ່ງເສີມວິສາຫະກິດຕໍ່ກຸ່ມ ໃຫ້ຖືກເປົ້າໝາຍ ແລະ ມີຈຸດສຸມ, ປະກອບສ່ວນໃນການພັດທະນາ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ ແລະ ມີຄວາມສົນໃຈ.

ມາດຕາ 2 ການກຳນົດຂະໜາດ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ
ການກຳນົດຂະໜາດ ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ແມ່ນການຈັດແບ່ງວິສາຫະກິດ ໂດຍອີງໃສ່ຖ້ອນໄຂດ້ານ ຈຳນວນແຮງງານສະເລ່ຍໃນປີ ຫຼື ມູນຄ່າຊົບສົນທິງທັງໝົດ ຫຼື ລວມມອດລາຍສັບຍຸດລະດັບປະຈຳປີຂອງວິສາຫະກິດ ທີ່ໃຊ້ເປັນຕົວຕາມການໃບ ຂະແໜງການສະມັດສິນຄ້າ, ຂະແໜງການຄ້າ ແລະ ຂະແໜງການບໍລິການ.
ໃບສະນິທິດຕອນວິສາຫະກິດທັງ ມີຖ້ອນໄຂກຳນົດໃນຫຼາຍຂະໜາດ ໃຫ້ຖືຄ່າລວມອາດອາຍສັບ ທຸລະກິດປະຈຳປີ ເປັນຖ້ອນໄຂຕົວຕົວ.

ມາດຕາ 3 ຈຸນລະວິສາຫະກິດ
ຈຸນລະວິສາຫະກິດ ແມ່ນວິສາຫະກິດທີ່ມີຖ້ອນໄຂໃດໜຶ່ງ ດັ່ງນີ້:

1

Decree on MSME Classification No.04/GOV, 12 January 2023

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ
ສັນຕິພາບ ເອກະລາດ ປະຊາທິປະໄຕ ເອກະພາບ ວັດທະນະຖາວອນ

ລັດຖະບານ ເລກທີ **05** /ລຸນ
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ **12 ມັງກອນ 2023**

**ດຳລັດ
ວ່າດ້ວຍກອງທຶນສົ່ງເສີມ
ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ**

- ສິງກາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍລັດຖະບານ ສະບັບເລກທີ 03/ສມຊ, ລົງວັນທີ 16 ພະຈິກ 2021;
- ສິງກາມ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ສະບັບເລກທີ 16/ສມຊ, ລົງວັນທີ 07 ກໍລະກົດ 2022;
- ສິງກາມ ຫນັງສືສະເໜີຂອງ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ສະບັບເລກທີ 1596/ອຄ, ລົງວັນທີ 09 ພະຈິກ 2022.

ລັດຖະບານ ອອກດຳລັດ:

**ໝວດທີ 1
ບົດບັນຍັດທົ່ວໄປ**

ມາດຕາ 1 ຈຸນລະສິ່ງ
ດຳລັດສະບັບນີ້ ກຳນົດຖືກຮາກ ແລະ ລະບົບການ ກ່ຽວກັບການຈັດຕັ້ງ, ການຄຸ້ມຄອງ, ການນຳໃຊ້ ແລະ ການບາດຕະຖານສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ເພື່ອສະໜອງທຶນ ໃຫ້ແກ່ກະໂນນາຍສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ແລະ ເປັນຕົວເອກະອາຍສັບ ແບ່ງໃສ່ປະຕິບັດຕາມໂອນາຍສະມັດສິນຄ້າ, ການຄ້າ ແລະ ການບໍລິການ, ການຂະຫຍາຍ ການລະບົບ, ສ້າງຂຶ້ນມີຄ່າ ໃຫ້ກາຍເປັນເອກະອາຍສັບ ແລະ ທັນສະໄໝ ເໝາະກັບ ປະກອບສ່ວນ ເຂົ້າໃນການພັດທະນາເຂດຖະກິດແຫ່ງຊາດ ແລະ ການເປັນຜູ້ຮ່ວມງານອຸດສາຫະກຳ.

ມາດຕາ 2 ກອງທຶນສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ
ກອງທຶນສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ ຂຽນໜ້າທີ່ "ບຸລວ" ເປັນພາສາອັງກິດວ່າ Micro, Small and Medium Enterprise Promotion Fund, ຂຽນໜ້າທີ່ວ່າ "MSME Fund" ແມ່ນ ກອງທຶນທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນ ເພື່ອລະບົບ ແລະ ສະສົມທຶນຈາກແຫຼ່ງທຶນຕ່າງໆ ທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ແບ່ງໃຫ້ມີທຶນບຸລວ, ທຸລະບຸລວນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນການສົ່ງເສີມຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດ

1

Decree on MSME Promotion Fund No.05/GOV, 12 January 2023

ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

**ແຜນພັດທະນາ
ຈຸນລະວິສາຫະກິດ, ວິສາຫະກິດ
ຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ
2021-2025**

ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ

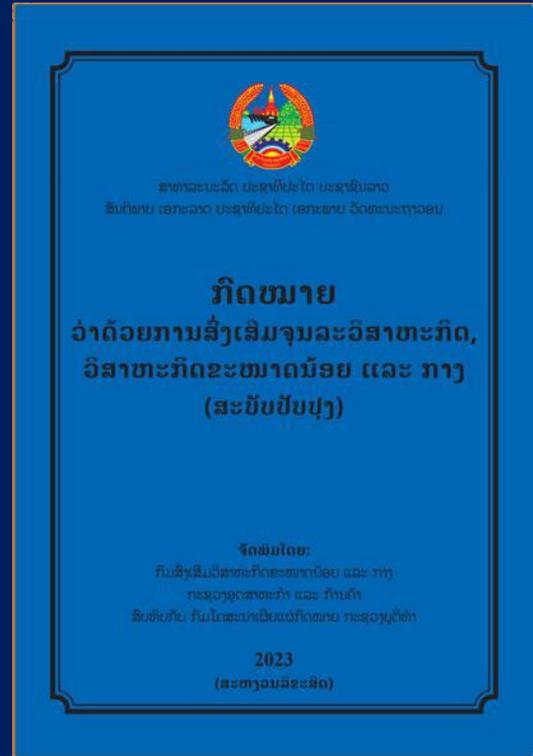
STRATEGY
MISSION
PLAN

MSME

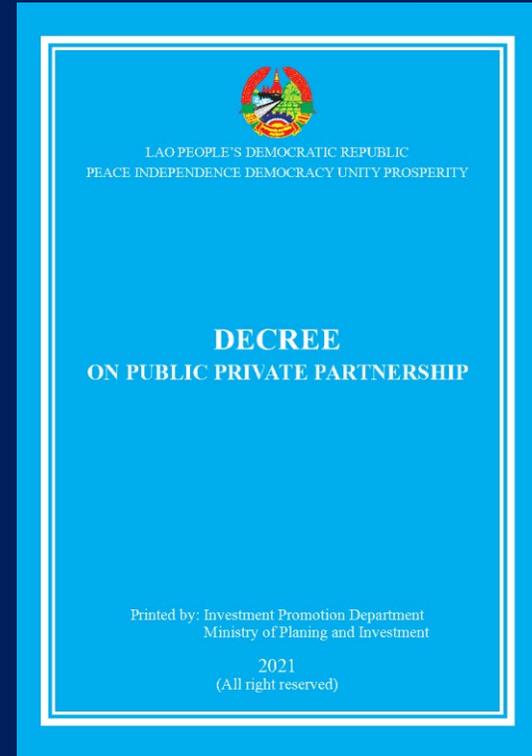
MSME Development Plan 2021-2025

1. Partnership between public institutions, private sector actors, and MSMEs in Lao PDR

Policy and Legislation



Law on MSME Promotion(amended) No.16/NA, 07 July 2022



Decree on PPT No. 624/GOV, 21 December 2020

1. Partnership between public institutions, private sector actors, and MSMEs in Lao PDR

- **Dialogue Mechanisms:** The **Lao Business Forum (LBF)**, which provides a platform for MSMEs to raise issues directly with the government.
- **The Use of Apex Institutions:** Utilizing the **Lao Access to Finance Fund (LAFF)** and the **Micro, Small, and Medium Enterprise Promotion Fund (MSMEPF)** allows the government to funnel credit to MSMEs through Participating Financial Institutions (PFIs), such as commercial banks and microfinance institutions..
- **Umbrella Organizations:** Engaging industry-based organizations (like the **Lao Coffee & Association International Center for Tropical- CIAT**) provides technical backup and monitoring for these private advisers, ensuring they have the specialized knowledge needed for climate-resilient production.

2. How to make climate and disaster information better integrated into enterprise support and financing systems in Lao PDR

- **Translating Data into Business Risks:** To reduce lending risks, complex climate data must be translated into tangible impacts on "raw material supplies" and "on-farm productivity," which are directly relevant to lenders and processors.
- **Site-Specific Resilience:** Promoting **site-specific climate-resilient agriculture (CRA)** technologies—such as heat-tolerant seeds or micro-irrigation—rather than generic solutions helps communities adapt to their unique environmental risks.
- **Capacity Building for Lenders:** Training staff at PFIs (banks and MFIs) in **value chain credit products** and climate safeguards is essential to ensure they can properly assess and fund climate-adaptive investments.

3. The role of chambers, national banks, and ministries play in reaching the most vulnerable small businesses

- **Ministries (MOIC and MAF):** The **Ministry of Industry and Commerce (MOIC)** acts as the executing agency, overseeing the overall strategy and ensuring the MSMEPF reaches poverty-stricken districts. The **Ministry of Agriculture and Environment (MAE)** provides technical standards and infrastructure support.
- **National Bank (Bank of the Lao PDR - BOL):** The BOL acts as an implementing agency and manages the **Lao Access to Finance Fund (LAFF)**, which specifically targets credit for micro-entrepreneurs and smallholders in rural areas.
- **Chambers and Associations:** Organizations like the **Lao National Chamber of Commerce and Industry (LNCCI)** are engaged to facilitate access to credit for small-scale MSMEs in target provinces, bridging the gap between businesses and financial institutions.

4. How can Lao PDR scale climate-responsive finance and collective action mechanisms across sectors and regions?

- **Leveraging Existing Funds:** Instead of creating new agencies, countries can provide **incremental capital** to existing national funds (like LAFF and MSMEPF) to expand their lending reach to climate-resilient projects nationwide.
- **Cost-Sharing Models:** Providing salary support for technical advisers on a **declining basis** encourages private enterprises to eventually take over these costs, ensuring the sustainability of the support system.
- **Developing Multi-Sectoral Infrastructure:** Combining financial services with **small-scale resilient infrastructure**—such as all-weather roads and climate-adaptive irrigation—ensures that financial gains aren't lost to physical climate disasters.

4. How can Lao PDR scale climate-responsive finance and collective action mechanisms across sectors and regions?

- **Accreditation and Standardization:** Facilitating international **food safety accreditation** (e.g., ISO 17025) allows climate-resilient products from various regions to access high-value export markets, providing a powerful economic incentive for scaling.

Thank you for
your Attention.