

해외출장 보고서

I. 출장 개요

- 출장 건명: 캄보디아 농촌마을 소액금융 운영 실태 조사 및 컨설팅
4차 현지 출장
- 출장 목적
 - 소액금융 추가 대출자에 대한 수요 조사
 - 현지 소액금융 운영 실태조사
 - 지원금 운용 규정 확충에 대한 협의
 - 우기시 현지인들의 소득창출활동 컨설팅
- 출장 국가 및 주요 방문기관: 캄보디아 농촌개발부, MRD C.S., 캄
퐁참주 Krochhmar 군 3개 마을, Tboung Khmum 군 5개 마을
- 출장 기간: 2010. 4. 4 ~ 4. 10
- 출장자 인적사항

부서명	직급	성명
글로벌협력연구본부	연구위원	김경덕
글로벌협력연구본부	연구원	김정승

II. 출장 내용

- 출장 일정

일정	주요활동내역	비고
2010. 4.4(일)	◦ 인천 국제공항 → 프놈펜 국제공항 ◦ 프놈펜호텔 check in	
4.5(월)	◦ 캄보디아 MRD 담당자와의 업무회의 - 출장 일정, 홍보 실적 확인 ◦ MRD C.S. 담당자와의 협의 - 소액금융 운용 실태 조사 - 소액금융 지원기관 지원금 실태 조사	◦ Try Meng 차관 ◦ Loch Riem Deth ◦ 캄퐁참주 MRD.C.S 담당자
4.6(화)	◦ Krochhmar 군 소재 마을 방문 - 소액금융 운용실태 조사 - 소득원 창출 컨설팅	◦ Loch Riem Deth ◦ MRD C.S. 담당자 ◦ 마을 VCC 리더 ◦ 소액금융 대출자
4.7(수)	◦ Tboung Khmum 군 소재 마을 방문 - 소액금융 운용실태 조사	◦ Loch Riem Deth ◦ MRD C.S. 담당자

	- 소득원 창출 컨설팅	◦ 마을 VCC 리더 ◦ 소액금융 대출자
4.8(목)	◦ Tboung Khmum 군 소재 마을 방문 - 소액금융 운용실태 조사 - 소득원 창출 컨설팅	◦ Loch Riem Deth ◦ MRD C.S. 담당자 ◦ 마을 VCC 리더 ◦ 소액금융 대출자
4.9(금)	◦ 출장 결과 정리 ◦ 캄보디아 MRD 담당자와의 출장 결과에 대한 협의 ◦ 프놈펜 출발	◦ Try Meng 차관 ◦ Loch Riem Deth
4.10(토)	◦ 인천 국제공항 도착	

○ 주요 출장 결과 (조사, 회의 등 결과 정리)

<2010. 4. 5 (월)>

1. 캄보디아 행정 구조

- (1) 전체: 24개주로 구성
- (2) Kampong Cham주: 14개 군(173개 읍), 2개 도시
- (3) Krochhma군: 12개 읍
- (4) Tboung Khmum군: 14개 읍

2. 출장 일정에 대한 회의(MRD)

- (1) 현지 마을 시찰이 3일 동안 진행되므로 마을 조사 및 컨설팅 시간이 부족하지는 않을 것임.
- (2) 마을 조사 및 컨설팅을 마친 후 4. 9(금)에 KMP 사업 책임자인 Mr Try Meng 차관을 만나기로 합의
- (3) 2010. 3. 11 에 있었던 현지 워크샵의 홍보 실적
 - 1) 2개 TV 채널, 1개 신문
 - 2) MRD 홍보물에 KMP 지원 및 협의 사항 홍보

3. KMP 사업 자금 운영에 대한 협의(MRD C.S.)

- (1) $\text{이자율/일} = \frac{\text{이자율/월} \times 12}{360}$
 월별 상환 이자 = 이자율/일 × 대출원금 중 잔금 × 월별 날자 수
- (2) 관련 자료 획득
 - 1) 1, 3월 KMP Report
 - 2) 3월 KMP 사업 Income / Balance sheet

- 3) 2차 지원 금액의 Bank Statement
- 4) MRD C.S. 지원금 사용 실적 및 영수증
- 5) MRD C.S. 자금의 Balance sheet
- (3) Income sheet 중 지출 항목에 대한 확인
 - 1) Salaries, wages, ... : KMP 사업 CO 의 월급
 - 2) Performance-based incentives: MRD C.S. 구성원(5명)에 대한 인센티브
 - MRD C.S. 리더, 군별 Credit Officer 들의 책임자, Financial Accounter, Associate Financial Accounter, Credit Accounter
- (4) 각 마을별 대출전의 회의록은 아직 구비하지 못 하였음.
 - 1) MRD C.S. 관계자는 현지 농촌주민들이 대출 전 활발한 회의를 진행하는 것은 시간의 제약상 불가능하다고 함.
 - 2) 1차 자금 지원시 연구진의 요구 사항(대출자 선정시 마을 주민들 간의 활발한 토론 및 이에 대한 기록)을 수행하지 않았음.
- (5) KMP 자금 대출시 타금융기관에서 소액금융 중복대출 금지 조항 요구
- (6) 1차 자금을 지원받지 못 했던 Sra Lorp, Nikum Kroum 은 이미 다른 소액금융기관에서 대출을 받았음.
- (7) Sra Lorp, Nikum Kroum 은 CHP & PAC 사업을 시행하였을 때에 대출금 미상환, 도덕적 해이 문제 등이 발생하였었고, 마을 주민들의 사업에 대한 관심 및 열정이 부족하고 도박 등을 하므로 지원 대상 마을로써 적합하지는 않음(MRD C.S. 담당자, Mr Riem Deth).
 - 위의 2개 마을에 대한 2차 자금 지원 여부에 대하여 금번 출장 중 결정해야 할 필요가 있음에 대하여 협의
- (8) 대출자 선정 절차
 - 1) 대출자의 신청
 - 2) VCC 리더 수집 및 마을에 소속된 인원임을 확인
 - 3) CO 에게 전달
 - 4) MRD C.S. 에 전달
 - 5) MRD C.S. 인원, VCC 리더, KMP CO 의 협의를 통한 대출자 선정

<2010. 4. 6 (화)>

1. 캄보디아의 소액금융대출 기관
 - (1) Micro Finance Institutoin: 18개
 - 1) 자격요건 및 의무, 권리
 - 20억 Riel 이상의 자산 보유
 - 현지 법인 설립

- 캄보디아 정부에 세금 납부
- 캄보디아 농촌개발 은행(Rural Development Bank)에서 대출 가능
- ※ 캄보디아 농촌개발 은행(Rural Development Bank, RDB)
 - 공여국으로부터 EDCF 자금 수집 및 대출
 - 캄보디아 중앙은행(National Bank of Cambodia)에 관리를 받음.
 - MRD 도 농촌개발은행에서는 대출받지 못 함.
- (2) 캄보디아 중앙은행에 등록된 Micro Finance Operator: 26개
 - 1) 농촌개발은행에서 대출을 받지 못 함.
 - 2) MRD C.S. 도 캄보디아 중앙은행 등록된 소액금융기관에 속함.
- (3) 캄보디아 중앙은행에 등록되지 않은 Micro Finance Operator: 60개
 - 1) NGO 등이 시행하는 소액금융사업 등이 속함.
 - 2) 캄보디아 행정부에 등록해야 함.
- (4) 캄보디아내 총 소액금융자금: 1,288백만 USD
- (5) 이자율: 2~3%
- (6) 총 대출자: 881,315 가구(전체 캄보디아 가구의 32% 수준)

2. MRD 의 소액금융 관리

- (1) 관리 기구명: Supervision Board
- (2) 구성: 총 7명
 - 1) 책임자: Mr. Try Meng 차관
 - 2) 구성원
 - 부책임자: Mr. Phann Saphoeurn 국장
 - 총무: Mr. Riem Deth
 - Kampong Cham 주 MRD 국장
 - DRED 부국장
 - Mr. Try Meng 차관 비서
 - Peng Heng 은행(현지 상업은행) 인원
- (3) 1년에 2번 개최
- (4) MRD 내의 소액금융자금 관리
 - 1) KMP: Kampong Cham 주
 - 2) MRD C.S. : Kampong Cham 주
 - 3) UNICEF 지원 자금: Battambang 주, Takeo 주
 - 4) RACHA(USAID 지원 자금): Posat 주, Siem Reap 주, Kampot 주
- ※ UNICEF 의 사업은 종료되었고 현재 대출된 자금을 회수 중에 있음.

3. Village No. 3 조사 및 컨설팅

- (1) VCC 리더 면담(KMP 사업의 대출자이기도 함)
 - 1) 소액금융자금 대출자로서 자금 사용처: 옥수수 재배, 소 사육 및

도축 후 판매

- 2) VCC 리더와 대출자간 대출 이전에 사업 계획 등에 관하여 회의를 시행하였으나, 이를 기록으로 남기지는 않음.
 - 연구진은 대출 서류 제출시 회의록을 함께 제출을 요구함. 또한 향후 회의록에 따라 대출금을 차등 지급함을 강조
 - 3) 마을내 2차 지원금 대출 수요: 1명
 - 5명이 있었으나 4명은 다른 소액금융기관에서 대출을 받았음.
 - 6,000,000 Riel / 영농에 이용할 소 구매 계획
 - 4) 대출 과정
 - 대출자 가족간 회의
 - VCC 구성원과의 회의
 - VCC 리더, CO, MRD C.S. 담당자와의 회의
 - 대출 지원서 작성 후 제출
 - 5) 현재 KMP 이외의 소액금융대출
 - 마을의 소액금융대출은 모두 개인대출임.
 - 대출기관명: AMK / 대출자수: 7명 / 이자율: 2.5%
 - 대출기관명: PRASAC / 대출자수: 8명 / 이자율: \$1,600~\$4,000 1.8%, \$4,000 이상 2.2%
 - 대출기관명: ACLEDA / 대출자수: 10명 / 이자율: PRASAC 과 동일
 - 6) 마을 현황
 - 365가구, 1,447명 거주(1가구당 4~5명 정도)
 - 가구당 평균 소득: \$5,000/년
 - 7) VCC 리더에 대한 인센티브를 더 지급해 달라고 요구함.
 - MRD C.S.는 \$5/월을 VCC 리더들에게 지급하고 있음.
- (2) KMP 대출자 면담(VCC 리더)
- 1) 주요 소득원
 - 건기: 담배, 옥수수 재배, 우기: 깨 재배 후 옥수수 재배
 - 가축(소) 사육
 - 2) 옥수수 재배 사업 비용 관련
 - 수확한 옥수수 잎을 까는 사람: \$5/일(친척들도 함께 작업함.)
 - 옥수수 종자 비용: \$3/kg
 - 종자 14kg을 파종하면 5t 수확
 - 옥수수 판매 가격: 1,000Riel/kg
- (3) KMP 대출 희망자 면담
- 1) 대출을 원하는 이유
 - 대출 희망자의 농지가 집에서 멀고, 차량을 이용하기에는 마을 입구에서 집까지의 길이 좁아 이용에 어려움이 있음.
 - 소를 구입하여 경우, 수확한 옥수수 수송에 이용할 예정
 - 소 2마리 구입 희망
 - 일소 단가: \$1,500/2마리

- KMP 의 이자율이 낮다고 들었다고 함.
- ※ 지원 자금의 이자율 자체가 낮다고 보다는 대출 및 원리금 상환시 담당 CO 가 직접 가구를 방문하므로 이에 소요되는 비용이 적다는 의미로 판단됨.

- 이전에는 소가 없으므로 차량을 대여하여 옥수수 수송

2) 사업 계획

- 옥수수를 1년에 2번 수확 가능(건기, 우기)
- 옥수수를 1번에 15~20t 수확
- 차량 대여료: 편도 \$20, 2t 수송 가능
- 일소의 수송량: 400kg/1회
- 우기에는 농장에 차량 진입이 불가함.
- 생산한 옥수수는 중간상(마을로 방문)에게 판매
- 생후 6개월 경과한 소를 구입 할 계획임.
- 일소는 6년간 고용 가능
- 6년 후에는 도축 후 판매(단가: \$500)
- 대출희망기간: 20개월

3) 연구진, KMP CO, MRD C.S. 담당자의 잠정 결론

- 사업 계획에 타당성이 있고 대출할 수 있다고 판단됨.

4. Village No. 2 조사 및 컨설팅

(1) VCC 리더 면담

- 1) VCC 리더는 KMP 대출자는 아님.
- 2) VCC 리더는 옥수수를 재배함과 동시에 마을 주민들이 수확한 옥수수를 매입 후 사료공장에 판매함(중간상 역할도 수행).
- ※ 이는 마을 내부의 수직 계열화(Vertical Intigration)으로 볼 수 있음.

3) 2차 지원금 대출희망 인원: 3명

- 일소 구입: 4,000,000Riel
- 옥수수 재배: 6,000,000Riel
- 미정: 2,000,000Riel

4) 현재 KMP 이외의 소액금융대출

- 마을의 소액금융대출은 모두 개인대출임.
- 대출기관명: ACLEDA, PRASAC / 대출인원: 합계 약 55명 / 이자율: \$1~\$1,600 2.2%, \$1,600~\$4,000: 1.9%, \$4,000~ 1.8%
- 대출기관명: AMK / 대출인원: 10명

5) 마을 현황

- 271가구, 1,179명 거주
- 가구당 평균 소득: \$5,000/년(조수입 기준)

6) 옥수수 재배 사업 관련

- 생산된 옥수수는 대부분 사료용으로 판매

- 옥수수 판매 단가: 10,000Riel/포
- VCC 리더의 공장 판매가: 1,200Riel/kg
- 수확한 옥수수를 건조한 후 포대에 담는 과정에서 노동력 고용, 옥수수 1포당 임금 지급
- 1포당 임금: 1,000Riel, 하루에 약 30포 정도 생산
- 옥수수 건조 소요 기간: 2일

(2) 대출 희망자 면담

1) 대출 희망 이유

- 600m×24m 규모의 농지 임대, 단가: 2,500,000Riel/년
- 노동력 고용, 경운(차량 임대, 농기구 대여), 종자 구입
- 자가 보유의 농지가 있음.

2) 사업 계획

- 600m×24m 의 농지에서 건기 8t, 우기 3t 옥수수 생산 가능
- 옥수수 판매가: 1,000Riel/kg
- 종자 파종량: 건기 20kg, 우기 10kg

3) 대출 희망 기간: 20개월

5. Village No. 5 조사

(1) VCC 리더가 없었으므로 KMP 사업 대출자를 대상으로 면담 실시

(2) KMP 대출자 면담

1) 대출금: 4,000,000Riel

2) 주요 업무: 담배, 옥수수 재배

3) 대출금의 주요 사용처: 노동력 고용, 화목 구매, 투입재(농약 · 비료 구매)

4) 2010. 4. 11 에 원리금 모두를 상환할 예정임.

※ 부정행위자로 의심되는 대출자

1) 대출금 중 2,000,000Riel을 같은 마을에 거주하는 아들 부부에게 재대출해 주었다고 함.

2) 수확시기인데도 집에는 옥수수, 담배가 없었음.

3) 아들도 대출자와 같은 업무를 한다고 함.

4) MRD C.S. 관계자들은 마을 부부가 담보 제공 능력이 없을 경우 대리인 대출을 받은 후 제대출해주는 경우가 있다고 함.

5) 마을 내의 사금융업자인지에 대하여 확인해 보아야 함. 또한 VCC 리더의 부정행위 여부도 확인해야 할 것임.

<2010. 4. 7 (수)>

1. Khloung 조사 및 컨설팅

(1) VCC 리더와의 면담

- 1) 2차 지원금 대출희망자: 2그룹(6명씩 총 12명)
 - ※ 캄보디아의 그룹 대출은 그룹의 구성원이 동시에 대출을 받음.
즉 그룹 구성원이 6명이고 대출금이 500,000Riel 일 경우 구성원
각각이 500,000Riel 씩을 동시에 대출받음(총액 3,000,000Riel).
- 2) 현재 KMP 이외의 소액금융대출
 - 대출기관명: AMK / 대출인원수: 7명 / 이자율: 3%(개인대출)
 - 대출기관명: Credit MFI / 대출인원수: 10명 / 이자율: 3%(개인
대출)
 - 대출기관명: Village Bank / 대출인원수: 13명 / 이자율: 2.8%(그
룹대출)
 - ※ 개인대출보다 그룹대출의 이자율이 낮다고 대답한 것에 대한 것
을 확인해 보아야 함. 동시에 VCC 리더의 질문에 대한 대답의
성실성을 의심해 보아야 함.
- (2) 대출 희망자 1 면담
 - 1) 대출희망액: \$375
 - 2) 대출 목적: 차량 및 오토바이 세차
 - 3) 대출희망 기간: 12개월
 - 4) KMP CO의 대출 적절성 판단
 - 사업지역이 마을의 인근이 아니므로 대출 결정에 신중해야 한다
고 판단함.
- (3) 대출 희망자 2 면담
 - 1) 대출 목적: 카사바 재배
 - 2) KMP CO 는 농지가 캄퐁참주에 있지 않으므로 대출금 사용에 대
하여 확인이 어렵고 부정행위의 우려가 있다고 함.
- (4) 대출 희망 그룹 1 면담
 - 1) 구성원수: 6명
 - 2) 대출희망 기간: 12개월
 - 3) 대출희망 금액: 500,000Riel, 700,000Riel
 - 그룹대출의 대출 한도액은 500,000Riel 임.
 - 4) 그룹의 구성
 - 그룹 구성원간 서로 잘 알고 있다고 함.
 - 그룹 구성전 VCC 리더와 5번 회의
 - ※ 그룹 구성원이 그룹 대출의 한도액도 모르고 있는 것으로 보아
아직 그룹이 이루어지지 않았다고 판단됨.
- (5) 대출 희망 그룹 1 중 700,000Riel 대출 희망자 면담
 - 1) 현재 소형 트랙터 보유
 - 2) 대출 목적: 소형 트랙터를 마을 주민들에게 대여사업을 하는데에
소요되는 운영용 연료를 구입하기 위함.
 - ※ 농기계의 대여자가 연료비용을 부담하는 일반적인 논리에 위반
됨.
 - 3) 변경된 대출 목적: 쌀 생산용 투입재(비료 등) 구입

- 현재 논 3ha 보유
- 논 1ha당 비료 2팩 소요
- 비료 1팩당 가격: 100,000Riel
- 1년에 쌀 1번 생산

2. Trabos 조사 및 컨설팅

(1) VCC 리더와의 면담

- 1) 2차 지원금 대출 수요: 현재는 없음.
- 2) 우기가 시작되면 대출수요가 많아질 것임.
- 3) 그룹대출로 약 15명 정도가 예상됨.

(2) 현재 KMP 이외의 소액금융대출

- 1) 대출기관명: AMK / 대출인원수: 2그룹 / 이자율: 3%
- 2) 대출기관명: MRD C.S. / 대출인원수: 6그룹, 1명 개인대출(총 22명) / 이자율: KMP 와 동일
- 3) 대출기관명: KMP / 4그룹 21명

3. Tropaing Dom 조사 및 컨설팅

(1) VCC 리더는 마을 주민의 장례식에 참여하였으므로 없었음.

(2) 대출희망자: 그룹 대출 1그룹(4명), 개인대출 3명

- 그룹대출 대출 희망액: 500,000Riel
 - 그룹구성원간 서로 잘 알고 있음.
 - 그룹원간 3~4번 회의
 - VCC 리더와는 협의를 하였음.
 - 4명 모두 카사바 재배 계획
 - 자가 보유 농지: 3명 1ha, 1명 1.5ha
- 개인대출 희망자 1 대출희망액: 2,000,000Riel

(3) 그룹대출 희망자 1 면담

- 1) 대출희망액: 각 500,000Riel
- 2) 대출 목적
 - 카사바 재배: 비료 구매, 경운용 트랜더 임차, 노동력 10명 고용

3) 사업계획

- 종자는 자가 보유
- 노임: 10,000Riel/일
- 생산한 카사바를 중간상에 판매
- 카사바 농지 1ha 보유 / 카사바 10t 생산
- 판매가격: 700Riel/kg
- 1ha 당 비료 2팩 사용 / 비료 1팩당 100,000Riel
- 1년에 카사바 1번 수확
- 노동력은 카사바 재배시 재초시 2회, 수확시 2회 고용(4회/년)

- 트랙터 임차 비용: 100,000Riel/회(1년에 경운시 1회 임차)
- 4) KMP에서 대출받기 이전에는 MRD C.S.에서 대출 받았음.
- 5) MRD C.S. 담당자, KMP CO 의 판단: 타당성이 있고 상환가능성이 있는 계획이라고 판단됨.
- (4) 그룹대출 희망자 2 면담
 - 1) 여유자금을 보유하고 있으므로 500,000Riel 만 대출받으면 영농활동이 가능함.
 - 2) 캄보디아에서는 지난 6년 동안 카사바 가격이 1년 하락 후, 5년 동안 상승하였다고 함.
 - 3) 건기에는 수요가 작아 비료 가격이 낮으나, 우기에는 수요가 증가하여 높아지므로 조기에 지원금을 대출해 주기를 희망함.

<2010. 4. 8 (목)>

1. 대출전 대출희망자들의 대한 정보 및 사업계획을 연구진에게 송부할 것을 관련 담당자들에게 요구함.

2. VCC 리더 관련

- (1) AUSAID에서는 MRD C.S.를 구성함에 있어 VCC를 구성하기를 요구하였음.
- (2) 연구진 역시 마을에 대한 정보를 VCC 리더가 가장 많이 보유하고 있다고 판단하므로 각 마을별로 VCC가 구성되는 것을 요구하였음.
- (3) VCC 리더의 단점
 - 1) VCC 리더가 이자 등을 회수한 후 도주하기도 하였음.
 - 2) VCC 리더 단독 혹은 대출자와 협동하여 부정행위를 하기도 함.
 - 이전 특정 대출자는 VCC 리더와 협의하여 MRD C.S. 자금을 대출받은 후 도주
 - VCC 리더와 대출자가 협동하여 동시에 여러 소액금융기관에서 대출받은 후 도주한 경우도 있음.
 - CO가 대출자에게 직접 이자 등을 회수하지 않고 VCC 리더에게 미루는 경향이 생기기도 함.
- 3) 대부분의 MFI에서는 VCC를 통하지 않고 직접 대출자에게 대출을 시행하고 있음.

3. Sra Lorp 조사

- (1) VCC 리더와의 면담
 - 1) 대출 수요: 현재 타 소액금융기관에서 대출을 받았으므로 없음.

4. Nikum Kroum 조사

(1) VCC 리더와의 면담

1) 대출 수요: 개인 대출 1명

- 다른 대출 수요도 있었으나 현재 타 소액금융기관에서 이미 대출을 받았음.

<2010. 4. 9 (금)>

1. 2010. 3. 11 에 시행되었던 워크숍 홍보물 확보

- 1) TV No. 3, 뉴스, 2010. 3. 12
- 2) Apsaratv, 뉴스, 2010. 3. 12
- 3) Doem Ampel(신문), 2010. 3. 12

2. KMP 사업의 대출 원칙 제시

- 1) 마을별 대출금상환실적 및 사업참여 행태에 따른 차등 지원
 - 대출금 미상환시 대출자가 속한 마을의 대출총액이 미상환 금액만큼 차감
 - 차감된 금액만큼은 상환율이 높고 사업참여 행태가 좋은 마을에 추가 지원
- 2) 대출서류 작성시 대출 희망자, VCC 리더, 마을 주민간 회의 강조
 - VCC 리더는 대출 희망자, 마을 주민과의 회의록을 기록하여 서류 제출시 함께 제출
 - 회의록을 제출하지 않을 경우 대출 불가
 - 회의록 작성, 마을의 사업참여 행태에 따라 VCC 리더에 대한 인센티브 지급 가능

3. 현재 MRD C.S. 의 이자에서 지급되고 있는 VCC 리더에 대한 인센티브(각 VCC 당 25,000Riel/월)을 KMP의 회수이자에서 지급하도록 요구

- 1) MRD 소액금융자금에 대한 Supervision Board 의 의장인 Mr. Try Meng 차관에게 이에 대하여 건의하도록 요구
- 2) 성과가 좋은 VCC 리더에 대한 인센티브 추가 지급 가능

4. 성과에 따른 KMP CO, MRD C.S. 인원들에 대한 인센티브 추가 지급여부는 차후 결정

5. VCC 리더의 역할 강조

- (1) 사업에 대한 홍보
- (2) 마을 주민, 대출 희망자와의 면담
- (3) 대출자 결정
- (4) 대출자에 대한 모니터링

(5) 회의록 작성

(6) 대출자 선정과 관련하여 마을 주민 전체와의 회의

○ 면담자 인적사항

소속기관	직급	성명	연락처
캄보디아 농촌개발부	차관	Try Meng	855-12-904-590
	서기관 (국장 대리)	Lay Viraboth	855-12-950-678
	사무관	Loch Riem Deth	855-11-934-954
	홍보담당	Keth Phanna	855-17-232-448
캄퐁참 PDRD	국장 (Deputy Director)	An Sina	
MRD C.S.	Project manager	Bun Khean	
	Chief Credit Officer	Chhin Kim San	855-12-676-853
	Financial Accounter	Yim Sophal	
	Credit Accounter	Tou Sitha	
	Credit Officer for KMP	Sun Yann	
Village No. 2	리더	Sok Heng Leang	
	마을주민		대출희망자
Village No. 3	리더	Koch Sok Meng	
	마을주민		대출희망자
Village No. 5	마을주민		대출자
Khloung	리더	Each Ban	
	마을주민		대출희망자
Trabos	리더	Yann Nol	
Tropaing Dom	마을주민		대출희망자
	마을주민		대출희망자
Sra Lorp	리더	Ong Sim Eng	
Nikum Kroum	리더		

III. 시사점 및 특이사항

○ 시사점

1. KMP 사업의 특징 및 강조점(MRD C.S. 사업과의 차이)

(1) 축차적 지원

- 1차, 2차 등으로 소액금융 지원 자금을 구분하여 지원함으로써 동태적 효율성 제고

- 2) 축차적 지원을 통해 마을별 대출상환 및 행태를 반영하여 차등 지원
- (2) 주민간의 대화 강조를 통한 정보의 비대칭 해소
 - 1) 역선택을 방지하기 위하여 사업 자금 대출 전 VCC 리더, CO, 대출자간의 회의 강조
 - 2) 대출을 받기 위해서는 회의록을 제출하도록 요구
 - 3) MRD C.S. 는 대출희망자의 사업계획 및 회의록을 연구진에게 대출 전 제출해야 함.
- (3) 대출 상환율을 높이기 위한 마을별 인센티브 제공 및 처벌
 - 1) 대출금 미상환 등의 도덕적 해이를 방지하기 위하여 대출 상환율이 높은 마을에는 더 많은 지원금 대출
 - 2) 마을에서 원리금 미상환, 부정행위 등을 하였을 경우 그 마을 대출 총액을 일정기간(미정) 감소.
 - 3) 감소된 대출금은 상환율이 높고 사업 참여 열기가 높은 마을 혹은 새로운 마을로 지원
- (4) 현지 워크숍 시행
 - 1) 마을 주민간 정보 공유 및 소득 증대 사업에 대한 경험 공유
 - 2) 연구진, 관련 공무원, 마을 주민들간의 건의 사항 및 애로 사항 청취, 정보 공유

2. MRD C.S. 및 KMP 사업의 흐름

- (1) CHP & PAC
 - 1) 지원기관: AUSAID
 - 2) 사업기간: 1997~2000년
 - 3) 소액금융사업 만이 아니라 보건 등 종합적인 개발지원사업
 - 4) Kampong Cham 주내 지원 대상 군: 4개군
 - Tboung Khmum
 - Oraing Ov
 - Koh Sotin
 - Ponhea Krek
 - 5) Krochhmar 군은 거리가 멀어 접근성이 떨어지므로 제외
 - 6) 상환된 이자의 분배 구조: VDC 40%, PDRD 20%, 지원대상 읍 15% 등
 - 7) 그룹대출만 시행
 - 8) 사업 시작시 4~5% 이자율을 부과하였으나 향후 지속적으로 낮아짐.

- (2) MRD C.S. 준비 기간
 - 1) 기간: 2001~2002년
 - 2) CHP&PAC 사업자금의 소유권을 MRD에서 인수
 - 3) 대출자들로부터 자금 회수, MRD C.S. 창립 준비
- (3) MRD C.S.
 - 1) AUSAID 의 자금으로 MRD에서 운영
 - 2) 사업기간: 2003년~
 - 3) 지원대상 군: 7개군
 - Tboung Khmum
 - Oraing Ov
 - Koh Sotin
 - Ponhea Krek
 - Stoeng Trorng
 - Chamkalue
 - Kampong Siem
 - 4) Tboung Khmum 군내 마을 중 Sra Lorp, Nikum Kroum 마을은 대출상환을 안 하였거나 도덕적 해이가 발생하여서 지원대상 마을에서 제외(AUSAID 의 권고사항)
- (4) KMP
 - 1) 우리나라 농림수산식품부의 국제농업협력사업 중 일부 사업을 한 국농촌경제연구원에서 위탁받아 시행
 - 2) 사업기간: 2009년~
 - 3) 지원대상: 2개군 6개 마을

관리 기관명 혹은 사업명	AUSAID	MRD C.S.	KMP
기간	1997~2000	2003~	2009~
지원 여부			
Krochhmar 군			
Village No. 2	×	×	○
Village No. 3	×	×	○
Village No. 5	×	×	○
Tboung Khmum 군			
Tropaing Dom	○	○	○
Khlong	○	○	○
Trabos	○	○	○
Sra Lorp	○	×	×
Nikum Kroum	○	×	×

3. KMP 사업 지원 마을별 비교

- (1) MRD C.S. 담당자(MR. Kim San), KMP CO, Mr. Riem Deth 와의

면담 결과임.

- (2) 가장 상황율이 높고 사업 참여 열기가 높은 마을: Tropaing Dom
 - 1) AUSAID 의 지원시절부터 대출금 미상환 사례가 없었음.
 - 2) 소액금융사업에 대한 마을 주민들의 참여 열기가 높음.
 - (3) 사업에 대한 결과물이 안 좋은 마을: Khloung
 - 1) VCC 리더의 부정행위(마을주민과의 협력을 통한 공동 부정) 존재
 - (4) 마을의 상황율, 행태를 고려한 순위
 - 1) Tropaing Dom
 - 2) Krochhmar 군의 마을 3개소와 Trabos 는 비슷함.
 - 3) Khloung
 - (5) Sra Lorp, Nikum Kroum 은 CHP & PAC 사업 시절부터 미상환 및 부정행위를 했던 사례가 있고, 마을 주민들이 도박을 즐거한다고 함.
- ※ 위의 면담 및 마을별 조사 결과를 토대로 Sra Lorp, Nikum Kroum을 KMP 지원대상마을에서 제외시킴.

○ 특이사항

- 1. 캄보디아에서 사업이 정해지는 것은 다소 정치적으로 정해지는 경우가 있음.
 - (1) 본 사업의 지원대상마을에도 현지 정부의 고위관료들의 고향마을들이 있음.
 - (2) Village No. 2: 훈센 총리 아내의 고향
Village No. 5: MRD 장관의 고향
Sra Lorp: Mr. Try Meng 차관의 고향
- 2. Tropaing Dom의 VCC 리더는 차기 마을 리더가 될 가능성이 높다고 함.