

해외출장 보고서

I. 출장 개요

- 출장 건명: 캄보디아 농촌소액금융지원 현지조사를 위한 해외출장
- 출장 목적
 - 캄보디아 농촌소액금융지원 현지조사
 - 지원대상마을 선정 협의
 - 현지 마을 현황 조사
- 출장 국가 및 주요 방문기관: 캄보디아 농촌개발부, MRD C.S., 캄
풍참주 Krochhmar 군 3개 마을
- 출장 기간: 2009. 7. 12 ~ 7. 18
- 출장자 인적사항

부서명	직급	성명
글로벌협력연구본부	초청연구원	김정승

II. 출장 내용

- 출장 일정

일정	주요활동내역	비고
2009. 7.12(일)	◦ 인천 국제공항 → 프놈펜 국제공항 ◦ 프놈펜호텔 check in	
7.13(월)	◦ 캄보디아 PMC 사업 용역단과의 업무 회의 - 현지 출장 일정 협의 ◦ 현지조사 협조요청 - 조사일정 점검	◦ 김병철 단장 ◦ Sao Chivoan 차관 ◦ Phann Sophoeurn 국장 ◦ Loch Riem Deth
7.14(화)	◦ 현지조사를 위한 이동 - 프놈펜 → 캄풍참 주 ◦ 주 정부 방문 - 주 현황 및 소득원 개발사업 실태 - 농촌사회빈곤실태 및 교육훈련사업	◦ 주 정부 소액금융 관련 담당자 ◦ Loch Riem Deth
7.15(수)	◦ Krochhmar 군 내 Village No. 3 방문 - 농업 및 농외소득원 사업 현황 - 군 전체일반현황 및 농외소득원 실태 - Krochhmar 군에서 소액금융지원	◦ 주 정부 소액금융 관련 담당자 ◦ 군/면의 소액금융 및 농외소득개발

	대상 마을 선정	담당자 ◦ Village leader ◦ Loch Riem Deth
7.16(목)	◦ Krochhmar 군 소재 마을 방문 - Village No. 2, 3, 5 현지 주민 면담 소액금융활성화 관련 ◦ 프놈펜 귀환	◦ 주 정부 소액금융 관련 담당자 ◦ Village leader ◦ 마을 주민 ◦ Loch Riem Deth
7.17(금)	◦ 현지조사 자료 정리 ◦ 프놈펜 출발	◦ 김병철 단장
7.18(토)	◦ 인천 국제공항 도착	

○ 주요 출장 결과 (조사, 회의 등 결과 정리)

<2009. 7. 13 (월)>

1. 출장 일정에 대한 회의(MRD)

- (1) 사업을 새로이 시작하는 단계이므로 지원 대상 마을 선정을 신중히 해야 할 것임.
- (2) 사전에 캄보디아 정부 측에서는 지원 대상 군은 Kampong Cham 주의 Krochhmar 군으로 한정하자고 하였으나, 연구진의 건의로 Krochhmar 군 외 다른 군을 추가하기로 함.
※ Krochhmar 군은 훈센 총리의 출생지임.
- (3) 담당 차관(Dr. Sao Chivoan)은 구체적인 이유의 언급을 피하면서 현지인들과의 접촉을 피하라고 하였으나, 연구진은 현지 마을주민과의 면담을 요청함.
- (4) 현지인과 직접적인 의사소통이 불가능하므로 통역 및 안내역으로 MRD DRED(Department of Rural Economy Development)의 담당 직원의 협조를 요청.
 - 1) 캄보디아의 언어는 Khmer어 이고 특히 현지 농촌주민들은 영어를 사용할 수 없으므로, 연구진과 직접적인 의사소통이 불가능함.
 - 2) DRED 내 담당은 현지 진행되고 있는 '캄보디아 농촌개발정책 PMC' 사업의 농촌경제분야 캄보디측 요원인 Mr. Loch Riem Deth 가 담당하기로 함.
- (5) 캄보디아 정부와 연구진은 지원 대상마을의 선정은 현지 주민들 혹은 마을 리더와의 직접적인 협의 후 선정하기로 함.
- (6) 캄보디아 정부측에서는 Krochhmar 군내에서 Village No. 3 는 반드시 선정되어야 한다고 함.

- 1) 담당 차관이 직접 설명하지는 않았으나, Village No. 3 는 훈센총리의 출생 마을임.
- (7) 지원대상 마을에 대한 대략적인 선정 및 조사 후 캄보디아 정부와 연구진간 Technical Note를 작성하기로 합의.
- (8) 연구진은 향후 사업을 진행함에 있어 캄보디아 정부의 협조를 요청함.

<2009. 7. 13 (화)>

1. Kamping Cham 주 PDRD(Provincial Department of Rural Development) 및 소액금융 관리 기구(Ministry of Rural Development Credit Scheme, MRD C.S.) 방문 및 협의
 - (1) 방문당시 MRD C.S. 사무실은 전력선 공사로 인하여 전력을 사용하지 못 하였음.
 - (2) 현지 관련 담당자들과 연구진들과의 소개
 - 1) 연구진: 김경덕 박사, 배종하 박사, 김정승
 - 2) Kampong Cham 주 PDRD 국장: Mr. An Sina
 - 3) MRD C.S. 담당자: Project manager(Bun Khean), Chief Credit Officer(Chhin Kim San), Financial Accounter(Yim Sophal), Credit Accounter(Tou Sitha)
 - 4) 중앙정부(MRD) 담당 및 안내, 통역: Mr. Loch Riem Deth
 - (3) 주정부 관련 담당자들은 영어를 능숙하게 사용하지 못 함.
 - (4) 지원대상 마을 선정 관련
 - 1) Krochhmar 군에는 12개의 commune 이 있고 이 중 지원대상인 Roka Khnor 읍이 있음.
 - 2) Roka Khnor 읍에는 7개의 마을(Village No. 1 ~ 7)이 있고, 훈센총리의 고향인 Village No. 3 는 이미 지원대상을 결정되어 있음.
 - 3) Tboung Khmum 군에는 14개의 commune 과 208개의 마을이 있음.
 - 4) Tboung Khmum 군 중에는 Sror Lorb 읍(20개 마을)을 지원 대상으로 선정
 - (5) 지원대상 마을 선정 기준
 - 1) Kampong Cham 주의 인구는 180만명이고, Krochhmar 군은 10만 9천명, Tboung Khmum 군은 22만명이 거주하고 있음.
 - 2) 지원대상 마을 선정 기준
 - 소득
 - 인구
 - 주 주심지로부터의 거리
 - 주변 시장 조건
 - 상환율이 높을 것이라고 판단되는 마을

- (6) 구체적인 마을의 선정은 각 읍별 마을 리더와의 협의를 통해서 결정하는 것으로 합의
- (7) 소액금융대출에 대한 현지 농민들의 반응 및 수요
 - 1) 현지 농민들은 농촌지역에 금융기관이 발달하지 않아 자금대출이 어렵고 이자율이 높으므로, 상대적으로 이자율이 낮은 소액금융대출을 선호함. 단, 지역에 따라 선호도는 다름.
 - 2) 2003년 17개 읍, 45개 마을에서 시행하였으나, 2009년에는 25개 읍, 90개 마을에서 소액금융 대출 사업을 시행하고 있음.
- (8) MRD C.S. 는 AUSAID에서 시행하였던 소액금융대출 사업 자금의 소유권을 이전받아 MRD에서 이를 관리하기 위하여 설립된 기관임.
- (9) 일반적으로 대출금액은 개인대출의 경우 \$750 수준, 그룹대출은 \$100 수준임. 일반대출은 담보가 있어 그룹대출에 비하여 미상환 시에 대한 위험이 적음.
- (10) 개인대출의 한도는 \$3,000임.
- (11) 이자율
 - 1) 개인대출: 2.3%/월
 - 2) 그룹대출: 2.5%/월
- (12) 일반적인 대출기간은 2년 정도임.
- (13) 개인대출의 상환율은 98.3%, 그룹대출은 98.2% 임.
- (14) 연구진은 평균 개인대출금액이 \$750인 것은 캄보디아 1인당 국민소득과 비교해 보면 상당히 크다고 판단됨.
 - 1) 캄보디아 농촌의 1인당 평균소득은 \$400 달러 수준이나, 개인대출의 경우 1가구에서 1명이 그 정도의 금액을 대출 받고 1가구는 평균 4~5명으로 구성되므로 상환이 가능함.
 - 2) 개인대출은 담보가 필요하므로 담보제공이 가능한 상대적으로 소득이 높은 농민이 대출받고 있음.
- (15) 현지 마을의 소액금융대출 운영 주체
 - 1) 약 50% 정도의 마을에 마을개발위원회(Village Development Committee, VDC)가 있고, 이러한 마을에서는 VDC 소속의 마을 금융위원회(Village Credit Committee, VCC)에서 운영하고 있음.
 - 2) VDC가 설립되어 있지 않은 마을에서는 마을 리더가 소액금융대출 사업을 운영하고 있음.
- (16) 향후 계획
 - 1) 10월 경에 현지에서 워크숍을 실시할 예정임.
 - 2) 워크숍시에는 소액금융 운영에 대한 내역을 발표해야 함.
 - 3) 사업이 성공적으로 운영될 경우 한국정부와 MOU 작성도 가능할 것임.
- (17) 본 사업은 투명성이 보장되어 운영되어야 함. 투명성 보장이 가장 큰 사업 성과 판단의 기준이 될 것임.

<2009. 7. 14 (수)>

1. Krochhmar 군내 Village No. 3 방문 및 지원대상 마을 선정 협의

(1) 참석자

- 1) 연구진: 김경덕 박사, 배종하 박사, 김정승
- 2) Kampong Cham 주 PDRD 국장, MRD C.S. 담당자
- 3) 중앙정부(MRD) 담당 및 안내, 통역: Mr. Loch Riem Deth
- 4) Krochhmar 군 군수
- 5) Roka Khnor 읍 읍장
- 6) Village No. 1 ~ 7 의 마을 리더
- 7) Village No. 3 주민

(2) 소액금융대출 사업에 대한 설명

- 1) 마을 자체의 위원회를 구성하여 자체적인 규정으로 운영 가능
- 2) 지원대상 마을은 마을 리더들의 협의로 선정 가능
- 3) 단, Village No. 3 는 이미 선정되었으므로 2개 마을 선정 가능

(3) 군 내 마을의 소득원

1) 농업 생산 분야

- 옥수수, 곡물 재배
- 담배 재배
- 카사바 재배

2) 이외 분야

- 생산한 담배잎 건조
- 쌀 가공 및 도매업
- 소규모 상점 운영

3) Krochhmar 군은 메콩강과 인접해 있으므로 건기에도 담배, 옥수수 등 재배가 가능함. 따라서 농외소득원이 발달해 있지 않음.

(4) 지원대상 마을 선정 협의

- 1) 마을리더들간의 1차 협의 결과 Village No. 2, 3, 6 이 선정됨.
- 2) Village No. 6 은 무슬림들로 구성된 마을이므로 종교적으로 대출금에 대한 이자를 받을 수가 없으므로 마을리더가 자진하여 지원대상에서 철수함.
- 3) 2차 협의 결과 Village No. 2, 3, 5 이 선정됨.

<2009. 7. 15 (목)>

1. Village No. 2, 3, 5 주민 면담 및 마을 조사

(1) 지원대상 마을 현황 조사

마을명	가구수 (호)	인구수 (명)	농지(ha)		
			논		기타
			우기	건기	
No.2	260	2,756	25	-	259.4
No.3	332	1,389	23	-	268.1
No.5	319	1,822	64	146	158.5

(2) 소액금융대출 수요 조사

- 1) 마을 선정이 이루어진지 얼마 지나지 않았으므로 아직까지 각 마을별로 소액금융대출에 대한 수요 조사가 이루어지지 않았음.
- 2) 각 마을 주민들은 이미 다른 소액금융대출기관에서 대출을 받아 본 경험이 있음.

(3) 소액금융 대출시 주요 사용처

- 1) 건기시 생산한 담배잎 건조기 설치 및 정비
- 2) 카사바 재배
- 3) 옥수수 재배
- 4) 쌀 등 곡물 재배

<2009. 7. 17 (금)>

1. Krochhmar 군의 조사 자료에 대한 정리

- 1) Krochhmar 군은 현지 공무원들의 요청으로 정치적인 이유로 선정이 되었으므로 본래 사업의 목적과 부합하지 않을 수도 있음.
- 2) 그러나 캄보디아 정부의 고위층들이 관심을 갖을 수도 있으므로 상대적으로 다른 지역에 비하여 지방정부 공무원들의 부패 발생 가능성이 적을 가능성이 있다고 판단됨.

○ 면담자 인적사항

소속기관	직급	성명	연락처
캄보디아 농촌개발부	차관	Sao Chivoan	
	국장	Phann Sopheurn	
	사무관	Loch Riem Deth	855-11-934-954
Kampong Cham 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	
Krochhmar 군	군수	Y Sahak	
Roka Khnor 읍	읍장		
Village No. 2	리더	Sok Heng Leang	
	마을주민		
Village No. 3	리더	Koch Sok Meng	
	마을주민		
Village No. 5	리더	Treng Meng Heang	
	마을주민		

III. 시사점 및 특이사항

○ 시사점

1. MRD C.S. 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)

○ 특이사항

1. 캄보디아에서 사업이 정해지는 것은 다소 정치적으로 정해지는 경우가 있음.
 - (1) Village No. 3: 훈센 총리의 고향

첨부