

해외출장 보고서

I. 출장 개요

- 출장 건명: 캄보디아 농촌마을 소액금융 사업(2차 년도) 운영 협의 및 자금 사용실태 조사 해외 출장
- 출장 목적
 - 현지 소액금융 운영 실태 조사
 - 2차 년도 사업 운영에 대한 협의
 - 현지관리기구(MRD C.S.)에 대한 지원자금 사용실태 조사 및 협의
 - 2차 년도 사업 지원 대상 마을에 대한 협의
- 출장 국가 및 주요 방문기관: 캄보디아 농촌개발부, MRD C.S., 캄퐁참주 Tboung Khmum 군 3개 마을
- 출장 기간: 2011. 6. 28 ~ 7. 2
- 출장자 인적사항

부서명	직급	성명
농업농촌정책연구본부	선임연구위원	김용택
	연구원	김정승

II. 출장 내용

- 출장 일정

일정	주요활동내역	비고
2011. 6.28(화)	○ 인천 국제공항 → 프놈펜 국제공항 ○ 프놈펜호텔 check in	
6.29(수)	○ 캄보디아내 소액금융기관 관련 조사 - ACLEDA 등 ○ 캄보디아 MRD 소액금융담당자와의 협의 - 2009.11-2011.5 간 소액금융 운영 결과에 대한 평가 - 출장 일정 논의	○ 캄보디아 관광부 한국담당 김명철 소장, 오남록 기획실장 ○ Tri Meng 차관, Phann Saphoeum 과장 - Loch Riem Deth
6.30(목)	○ MRD C.S. 방문 및 논의 - 소액금융운용 현황 논의 ○ 소액금융지원대상 마을 방문 조사 - Tboung Khmum 군 소재 마을 - 마을주민 면담	○ Loch Riem Deth ○ MRD C.S. 담당자 ○ 마을 VCC 리더 ○ 소액금융 대출자

7.1(금)	○ 2차 년도 소액금융운용 담당자 및 대상 마을 변경 사항에 대한 협의 - 캄퐁참주를 제외한 다른 주의 마을 3개소 - 소액금융 시범사업의 영향력 확장 - 소액금융운용 담당자 변경 논의 ○ 출장결과 정리 ○ 프놈펜 국제공항 출발	○ Chea Sophara 장관 - Tri Meng 차관 - Sao Chivoan 차관 - Phann Saphoeum 과장 - Theng Chan-Sangvar - Chreay Pom
7.2(토)	○ 인천 국제공항 도착	

- 주요 출장 결과 (조사, 회의 등 결과 정리)

<2010. 6. 29 (수)>

1. 캄보디아 MFIs(Microfinance Institutes)의 대출 이자율

- 기준: 2010년 8월 기준
- 캄보디아내 주요 21개 MFIs 들의 소액금융 대출 이자율은 달러화 단위로 대출할 경우가 Riel 단위로 대출할 경우보다 이자율이 낮음.
- 이는 통화의 가치 등이 반영되어 형성된 것임.
- 다른 MFIs의 경우 Riel화 대출시 ACLEDA 은행에서 40,000,000Riel 이상 대출시 1.4~2.0%의 이자율을 부과하는 경우를 제외하고는 KMP 사업의 이자율보다 높음.
- 위의 이자율은 KMP 사업에서 40,000,000Riel 이상 대출하는 경우가 없었으므로 직접적으로 비교할 수는 없다고 판단됨.

2. 2차 년도 사업 운영 계획과 KMP 사업의 현 상황에 대한 협의 (MRD)

- KMP 진행 상황 보고
 - 지난 1차 년도 사업에 대하여 매달 진행결과를 보고하지 못 했음. 향후 매달 운영결과를 보고하기로 하였음.
 - 2009년 11월 1차 지원으로 \$29,000, 2010년 4월 2차 지원으로 \$33,349 지원
 - 이 중 은행수수료 \$143 지급
 - 위의 지원금은 MRD C.S. 운영자금 \$6,000 은 제외된 것으로 순수

하게 소액금융자금의 종자돈(Seed Money)임.

- KMP 의 1차 목표는 원금보전임.
- KMP를 위해서 전용 CO 1명(Sun Yann) 고용하였고, MRD C.S.의 컴퓨터 시스템을 교체하였음(운영비 \$400 사용).
- MRD C.S., KMP 모두 MRD 의 Supervision board에서 정책을 수립하고 있으며 운영은 MRD C.S.에서 하고 있음.
- 대상마을: 크로치마 3개 마을, 트봉크덤 3개 마을
- 현 시점까지 최대 규모 대출액: 12,000,000 Riel = \$30,000
- 이자율: 개인 2.1%, 그룹 2.2% 로 2011년에 조정, 2010년까지는 2.2%, 2.4%
- 본 사업에서 대출받은 후 다른 사람 혹은 사람 기관에서 빌린 대출금을 상환할 수도 있으므로 이자율을 급격하게 낮출 수는 없음.
- 크로치마군은 큰 규모의 대출을 원하고 마을내 인원들간 신뢰관계가 형성되어 있지 않아 개인대출로 운용되고 있음.
- 2011년 6월 기준 대출자는 155명임.
- 현재까지 상환율은 100%임.
- 사업 시작시점부터 2011. 6월까지 순이익은 78,638,580 Riel임.
- 원금: 시작시 약 \$63,000에서 현시점은 \$83,939 로 증가
- 원금의 구성은 다음과 같음(2011. 6월 기준)
 - cash in the bank(ACLEDA): 426,930 Riel
 - cash in the hand(MRD C.S.): 13,966,100 Riel
 - loan outstanding: 324,426,700 Riel
- Supervision board에서 매달 2회 지원대상 마을로 소액금융 운용에 대하여 점검(monitoring)을 시행하고 있음: Phann Saphoeurn 과장, Loch Riem Deth

○ 사업 운영 방안 협의

- 구체적인 내용은 차후 다시 협의가 필요하나 KMP 사업의 성과 측정을 위하여 예정이나 다음과 같은 사항에 대한 조사를 시행하여 매달 보고시 포함시켜 주기를 요청함.
 - 대출자명, 소속 마을, 대출 목적, 대출액, 대출 시점, 상환 시점, 상환율, 대출자의 대출전 상태, 대출 후 상태
- 위의 조사를 위해서는 많은 시간이 소요되므로 매달 임의적으로

20%의 표본을 선정하여 제공하기로 함.

- 연구진은 지원대상 마을을 추가하는 것을 캄보디아측에 요청함. 변경과 관련해서 캄퐁참 주내의 다른 지역은 연구진에서 결정하는 것도 가능하고 얼마든지 상관없다고 함.
 - 연구진은 2차 년도 지원액 약 \$20,000 를 새로운 대상마을로 지원하기로 함.
 - 그러나 다른 주에서 소액금융사업을 운영하기 위해서는 운영비용을 한국측에서 충당해야 함.
- 캄퐁참주로 지원을 하는 이유는 캄보디아에서 가장 많은 인구가 거주하기 때문임(약 20만명). 따라서 연구진은 새로운 관리 기구 설립시 운영비용의 소요액을 캄보디아 측에서 제공해 주기를 요청하고 캄보디아측은 이를 보내주기로 함. 또한 기구의 운영 기준도 연구진측에서 수립하여야 함.
- 한국 정부에서 본 사업을 홍보해 주기를 요청함. 따라서 캄보디아 측에서는 6. 30 일에 있을 현장 방문시 현장 사진 촬영을 하기로 하고, 2개 일간지(데일리 캄보디아, 그 외 1개)에 홍보하기로 함. 또한 MRD 내부 자료에도 홍보하기로 함.
- VCC 리더의 월급은 당초 MRD C.S. 의 이자수입에서 지급하였으나 현재는 KMP 의 이자수입에서 제공하고 있음.
 - 연구진은 사업을 잘 시행하는 마을의 VCC 리더에게 추가적인 인센티브를 제공하는 것을 캄보디아측 운영진이 고려해 보기를 요청함.
- 8,000,000 Riel 이상 대출시에는 supervision board 의 승인이 필요함. 그 미만에 대해서는 MRD C.S.에서 대출 결정 가능

<2010. 6. 30 (목)>

1. MRD C.S. 협의

○ 소액금융운용 결과 확인

- 2010. 6월부터 2011. 6월 기준 monthly report(캄보디아어), income statement, balanced sheet 을 수령함.
- income statement 의 지출항목에서 Salaries, wages and honoraria 는 KMP CO 인 Mr. Sun Yian 의 임금을 의미함. 2010년 1월에는

KMP 사업의 이자수입이 없었으므로 CO에게 임금을 지급하지 못하여, 2010년 2월에 1, 2월의 임금을 동시에 지급. 또한 Mr. Sun Yian은 2010년 1월부터 KMP 사업과 관련된 업무를 시작하였음.

- MRD C.S. 의 임금규정에는 한 명의 CO가 월 기준 20억 Riel 이상의 대출금을 관리해야만 100%의 임금(700,000 Riel)을 지급함. 따라서 2010년 5월까지의 100%의 월급을 지급하지 않았고, 6월부터 100%의 월급을 지급하기 시작하였음.
- supervision board에서는 KMP 사업의 원금을 증가시키기 위하여 2011년부터 CO의 월급, 사무실 경비 등을 KMP 사업의 이자수입에서 충당하지 않고, MRD C.S. 의 이자수입에서 충당하기로 결정하였음. 단, CO가 사용하는 2륜 오토바이의 감가상각 비용은 KMP 사업의 이자수입에서충당하고 있음.
- income statement의 지출 구조 중 vacation and sick leave, performance-based incentives, other office expense 의 지출이 명확하지 않아 이에 대한 설명을 요구하였으나, 명확히 설명하지 못함.
 - performance-based incentives 에는 VCC 리더들에 대한 지원금 (\$2.5/월)과 MRD C.S. 요원들의 상여금이 포함된다고 하였으나, 이는 월별로 본 항목의 지출금이 달라지는 것을 설명하지 못 함.

그림 1. MRD C.S. 조직도



2. Tropaing Dom 마을 조사

○ 조사 내용

- 본 마을에는 250가구, 1,349명이 거주하고 있으며 이중 여성은 697명임.
- 마을 평균 소득: 1일 기준 20,000Riel/명
 - 대부분의 가구에서 1명이 소득을 올리고 있으나, 일부 가구는 2~3명이 소득이 있어 마을 전체의 정확한 소득을 추정하기에는 한계가 있음.
- 경작지: 논 153ha, 기타 88ha
- 마을 내 다른 MFI에 대한 조사
 - CREDIT: 이자율 2.7%(개인대출, 그룹대출은 시행하고 있지 않음), 대출액은 담보의 30%, 20가구
 - ACLEDA: 이자율 3.0%(개인대출, 그룹대출은 시행하고 있지 않음), 대출액은 담보의 30%, 5가구
 - AMK: 이자율 3.0%(그룹대출, 개인대출 동일), 그룹대출은 담보가 필요하지 않음, 10가구
 - Village Bank: 이자율 3.0%(그룹대출, 개인대출은 시행하고 있지 않음), 8가구
 - PRSAC: 이자율 2.2%(개인대출, \$2,500 이상의 경우, 그룹대출은 시행하고 있지 않음), 1가구
 - Hattha Kaksekar Limited(HKL): 이자율 3.0%(개인대출만 시행), 2가구
 - Vision Fund: 이자율 3.0%(개인, 그룹 대출 동일), 개인대출 1명 / 그룹대출 14명
- 마을내 사금융 이자율: 5.0%/월
- KMP 사업에서 대출받는 이유
 - 낮은 이자율
 - CO가 집까지 찾아와 대출을 해 주고 원리금을 회수하므로 상대적으로 안전하고 교통비용이 적게 소요됨.
- 대출 전 대출자, 그룹원, VCC 리더간 협의를 하였으나, 이에 대한 기록을 남기지는 않았음. 향후 대출 전 대출전 그룹간 회의록을 대출신청서에 동봉하기로 함. 이를 CO 에게도 요구함.

- 마을에 크메르어 글자를 몰라 회의록을 작성하지 못 하는 사람이 많음. 따라서 회의록을 작성하는 데에 어려움이 있다고 함.
- 주민들의 KMP 사업에 대한 요구사항
 - 이자율 하향 조정
 - 그룹대출액 한도 상향 조정: 대출 상한을 현재 500,000 Riel에서 1,000,000 Riel로 증가해 주기를 바람. 캄보디아내 물가상승률이 높아 현재 대출액으로는 비료만 구입이 가능하므로 인력 고용비용을 충당할 수 없음. 4년 전에는 500,000 Riel로 비료를 9 혹은 10 포대를 구입할 수 있었으나, 물가상승으로 인해 지금은 4 혹은 5 포대만 구입이 가능함.
- 마을내에 자치적으로 rice bank를 운영 중임. 본 마을의 rice bank는 캄보디아 농림부에서 쌀을 4톤 지원하여 형성되었음.
 - rice bank에 가입하기 위해서는 쌀을 24kg 적립해야 함.
 - 현재 rice bank의 회원은 52 가구임.
 - 대출 기간은 대출시점에서 수확 후 까지이며 이자율은 20% 수준임. 이는 약 9개월정도에 20% 이자가 부과되는 것임.
 - 현재 쌀 저장량은 6톤임.
- 마을 내 전기 사용은 30% 수준임.

그림 2. Tropaing Dom 마을 소액금융 대출자 및 대출희망자와의 협의



그림 3. Tropaing Dom 마을의 rice bank 창고



3. Trabos 마을 조사

○ 조사 내용

- 본 마을 131가구, 569명이 거주하고 있으며 이중 여성은 282명임.
- 마을 평균 소득: 1일 기준 15,000 Riel/명
 - Tropaing Dom 마을과 마찬가지로 대부분의 가구에서 1명이 소득이 있으나, 일부 가구는 2~3명이 소득이 있어 위의 평균 소득으로 마을 전체의 정확한 소득을 추정하기에는 한계가 있음.
- 경작지: 논 120ha, 기타 28ha
- 마을 내 다른 MFI에 대한 조사
 - AMK: 이자율 3.0%(그룹대출만 시행), 7가구 2그룹
 - ACLEDA: 이자율 2.7%(개인대출만 시행), 대출액은 담보의 50%, 2명
 - Vision Fund: 이자율 3.0%(그룹대출만 시행), 2그룹 6가구
 - CREDIT: 이자율 2.7%(개인대출만 시행), 대출액은 담보의 50%, 2가구
- KMP 사업에서 대출을 받는 이유
 - 낮은 이자율
 - CO가 집까지 찾아와 대출을 해 주고 원리금을 회수하므로 상대적으로 안전하고 교통비용이 적게 소요됨.
- 대출 전 대출자, 그룹원, VCC 리더간 협의를 하였으나, 이에 대한

기록을 남기지는 않았음. 향후 대출 전 대출전 그룹간 회의록을 대출신청서에 동봉하기로 함. 또한 이와 같은 연구진의 요구사항이 지켜질 수 있도록 KMP 사업의 CO에게도 대출시 회의록을 반드시 확인하고 회수하도록 요구함.

- KMP 사업에 대한 요청사항
 - Tropaing Dom 마을과 같은 사유로 그룹대출 한도액을 1,000,000 Riel로 상향 조정 요청
 - 그룹대출 기간을 현재 10개월에서 12개월로 증가 요청
 - 이자율이 낮을 수로 마을 주민들에게는 유리하므로 이자율 하향 조정을 요청함.
- 마을내에서 자치적으로 운용되는 rice bank는 없음.
- 마을내에서 자치적으로 saving association을 1개 운영하고 있음. 본 saving association은 캄보디아 농림부가 2009년에 조직 설립을 지원함.
 - 현재 회원수는 40명이며, 각 회원은 매월 5,000 Riel 씩 적립해야 함.
 - 이자율은 2.0%/월이며, 대출액은 100,000부터 200,000 Riel까지 임.
 - 현재 보유자금은 총 4,000,000 Riel로 이는 대출액 3,900,000 Riel, 현금보유 100,000 Riel로 구성되어 있음.
- 마을내 사금융 이자율: 6.0%/월
- 마을내 모든 가구가 전기 이용 중임.

그림 4. Trabos 마을 소액금융 대출자 및 대출희망자와의 협의



4. Khloung 마을 조사

○ 조사 내용

- 본 마을에는 123 가구, 673명이 거주하고 있으며 이 중 여성은 321 명임.
- 평균 소득 수준 : 1일 기준 15,000 Riel/명
 - Tropaing Dom 마을과 마찬가지로 대부분의 가구에서 1명이 소득이 있으나, 일부 가구는 2~3명이 소득이 있어 위의 평균 소득으로 마을 전체의 정확한 소득을 추정하기에는 한계가 있음.
- 마을내 경작지는 논만 111ha 존재하고 있음.
 - 마을 내에 농지 이외의 경작지가 없으므로 다른 주(예를 들어 몬둘기리)로 경작하러 가기도 함.
 - 즉 카사바 재배를 위해 소액금융 자금을 대출받은 경우 대출금을 다른 주에서 사용한다는 것임. 이에 대한 확인 필요함.
- 마을 내 다른 MFI에 대한 조사
 - village bank: 이자율 3.0%(그룹대출만 시행), 8그룹 20가구
 - AMK: 이자율 3.0%(그룹대출만 시행), 4그룹 13가구
 - Vision Fund: 이자율 3.0%(그룹대출만 시행), 4그룹 20가구
- KMP 사업에서 대출을 받는 이유
 - 낮은 이자율
 - MRD C.S.에서 원리금 상환 일정을 직접 알려주어 미상환이 일어날 경우가 적음. 다른 MFI 의 경우 원리금 상환 일정을 시기 별로 알려주지 않아 원리금 상환을 늦어져 범칙금을 지불하기도 함.
- 마을 내 사금융 이자율: 10.0%/월
- KMP 사업에 대한 요청사항
 - 대출금을 주민들이 요청할 경우 빨리 대출을 해주기 바람. 이는 KMP 사업의 자금이 부족하여 대출을 할 수 있는 여력이 부족하기 때문임.
 - Tropaing Dom 마을과 같은 사유로 그룹대출액 한도액을 현재 500,000 Riel에서 1,000,000 Riel 로 증가 요망
 - 1차 년도 사업시 워크샵을 개최하여 소액금융 사업에 대한 교육의 기회가 되었으며 담당 공무원에게 요구사항을 공개적으로 요청할 기회도 있었음. 따라서 2차 년도 사업에서도 워크샵을 개최

해 주기를 요청함.

- 대출 전 대출자, 그룹원, VCC 리더간 협의를 하였으나, 이에 대한 기록을 남기지는 않았음. 향후 대출 전 대출전 그룹간 회의록을 대출신청서에 동봉하기로 함. 또한 이와 같은 연구진의 요구사항이 지켜질 수 있도록 KMP 사업의 CO에게도 대출시 회의록을 반드시 확인하고 회수하도록 요구함.
- 마을 내에 자치적으로 운영되는 rice bank가 1개 존재함. 이는 초기에 기독교 지원단체에서 쌀을 5톤 지원하여 설립되었음.
 - 현재 마을 내 70%의 가구가 회원이며, 신규 회원이 되기 위해서는 12kg의 쌀을 적립해야 함.
 - 대출기간은 대출시점부터 수확 후까지이며 이는 약 9개월이고 이자율은 20%임.
 - rice bank의 회원이 아닐 경우 이자율은 40%임.
- 마을 내에 자치적으로 운영되는 saving association이 1개 존재함. 현재 회원수는 20명이며, 각 회원 당 매월 1,000 Riel을 적립해야 함.
 - 이자율은 3.0%/월이며, 현재 자본금은 1,400,000 Riel임.

그림 5. Khloung 마을 소액금융 대출자 및 대출희망자와의 협의



<2010. 7. 1 (금)>

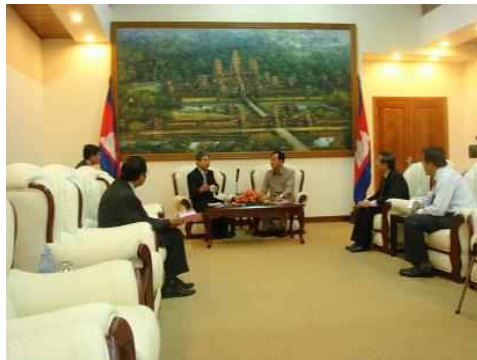
1. MRD 장관과의 소액금융사업에 대한 협의

○ 2차 년도 소액금융운용 담당자 및 대상 마을 변경 사항에 대한 협

의

- 먼저 2007~2009년간 시행되었던 캄보디아 농촌개발 PMC 사업의 결과를 시행하기 위하여 시도중임.
 - 사업의 보고서를 크매르어로 번역중임.
 - 향후 단계별로 PMC 사업에서 제기되었던 정책들을 시행할 계획임.
 - 또한 본 KMP 사업은 PMC 사업의 결과 중 제시된 소액금융사업의 후속조치로 생각하고 있음.
- 2차 년도 KMP 사업의 결과가 좋을 경우 연구진은 우리나라 정부에 지원금(seed money) 증가를 요청할 수 있을 것임. 따라서 캄보디아측의 적극적인 지원을 요청함.
- 연구진은 캄보디아 MRD 측에 대하여 다음과 같은 사항이 잘 지켜지지 않고 있다고 하였음.
 - 매달 보고가 되어야 할 monthly report가 적시에 보고가 되지를 않고 있음.
 - 이에 대하여 MRD 장관은 관련자에게 적시에 보고하도록 현장에서 지시하였음.
- KMP 사업의 대상 마을이 변경되는 것은 가능함. 단 운영비용이 소요되므로 캄퐁참주에서 멀리 떨어진 지역에서는 시행되기가 어려울 것임. 따라서 변경될 대상 지역은 캄퐁참주내에서 결정하는 것이 효율적일 것임.
- MRD 장관은 연구진측에서 요청한 이자율의 추가 하향 조정에 대하여 수락하였고 이를 지시하였음.
- 또한 본 사업에 대하여 우리나라 총리실에서 KOICA에서 수행한 농촌개발사업과 평가를 계획중이므로 이에 대한 대비를 해야할 것임.

그림 6. MRD 장관과의 협의



	기획실장		855-17-289-417
MRD C. S.	Project manager	Bun Khean	
	Financial Accounter	Yim Sophal	
	Credit Accounter	Tou Sitha	
	Credit Officer for KMP	Sun Yann	
Khloung	리더		
	VCC 리더		
Trabos	마을주민		
	리더		
Tropaing Dom	마을주민		
	리더		

○ 면담자 인적사항

소속기관	직급	성명	연락처
캄보디아 농촌개발부	장관	Chea Sophara	
	차관	Try Meng	855-12-904-590
	차관	Sao Chivoan	855-12-830-612
	과장	Phann Saphoeurn	
	사무관	Loch Riem Deth	855-11-934-954
	Director of Cabinet	Theng Chan-Sangvar	855-12-919-693
	Deputy Director	Chreay Pom	855-12-826-102
캄보디아 관광부	한국사무소 소장	김명철	010-4350-2818 855-12-577-865
	한국사무소	오남록	010-8944-7789