

損害保險의 危險管理

火災保險을 中心으로

李 信 根

〈本協會·業務部 代理〉

〈目 次〉

- 1. 序 言
- 2. 危險管理의 一般의 概念
 - 가. 危險의 定義
 - 나. 危險의 種類
 - 다. 危險 管理의 概念
 - 라. 危險管理의 節次
 - 1) 危險의 發見(또는 確認)
 - 2) 危險의 分析, 評價
 - 3) 危險管理 技法
- 3. 保險事業의 危險管理의 意義와 特性
 - 가. 意 義
 - 나. 特 性
- 4. Underwriting Survey(危險調査)
 - 가. Underwriting Survey의 意義
 - 나. Underwriting Survey의 機能
 - 다. Underwriting Survey의 方法
 - 라. Underwriting Survey의 實際
- 5. 危險管理 技法
 - 가. 危險管理 서비스
 - 나. 危險選擇
 - 다. 危險分散
 - 1) 保險者의 擔保能力과 危險分散
 - 2) 保有決定
 - 3) 保有와 再保險
- 6. 結 言

1. 序 言

우리나라의 保險産業이 1960년대 이후 보험료 규모에 있어 년평균 약 40% 이상의 伸張(名目價格 基準)을 示顯하면서 급속히 成長할 수 있던 것은 주로 국민경제의 성장, 정부의 지원 육성 정책 등에 의한 경영 外的 성장요인에 의한 것으로서 이에 相應하는 경영 內的, 質的 성장에는 未洽하여 保險技術의 落後性을 脫皮하지 못하고 있는 실정이다.

그러므로 保險當局에서는 “손해보험회사의 경영 효율화 지침”(재무부 보이 1234-1126, 81. 11. 10)을 各 保險事業者에게 示達하여 “손해보험회사는 各 保險種目別 物件別로 危險度測定, 위험의 區分 및 保有額의 決定에 관한 관리체제를 적극 발전시켜 지금까지의 募集爲主體制 운영 방식에서 危險管理體制로 轉換한다”라고 보험 경영의 政策方向을 明示하기에 이르렀다.

보험산업에 있어 위험관리위주의 경영 實現은 지난날의 量的 성장위주의 경영하에서 등한시 되어온 경영의 內的, 質的 성장을 위한 求心的

인 목표가 되는 것이며 또한 보험산업발전에 있어 시대적 요청에 의한 당연한 歸結이 되는 것이라 할 수 있다.

따라서 本稿는 위험관리의 일반적 개념과약을 통하여 화재보험을 중심으로 損害保險의 危險管理 概念을 究明함으로서 보험산업의 당면과제인 위험관리 경영체제 導入 및 定着에 이바지하고자 한다.

2. 危險管理의 一般의 概念

가. 危險의 定義

危險管理(risk management)의 개념을 파악하기 위하여는 우선 “危險”(risk)의 정의가 선행되어야 한다. 이 위험의 정의에 대하여 학자들 간에 다양한 표현이 있으나 일반적인 견해는 “損害發生의 可能性”(possibility of loss)이라고 정의할 수 있다. 그리고 위험에 관련된 용어로 hazard, peril, loss 등이 있는데 hazard는 事故는 原因(causes of peril)이며, peril은 우연한 事件의 形態 즉 事故 그 自體(types of fortuitous event), loss는 事故의 結果 즉 損害(result of peril)를 말한다.

나. 危險의 種類

위험은 대체로 純粹危險(pure risk)과 投機的 危險(speculative risk)으로 나누는데 순수위험에는 화재, 폭발, 풍수재, 도난, 배상책임, 상해 등이 있고, 투기적위험에는 경기의 不況, 전쟁, 동란, 정부시책의 전환, 기술의 혁신 등이 있다. 투기적위험의 특징은 통계적 파악이 곤란하고 자연과학적 對策이 거의 불가능하며 이로 인한 損失도 있을 수 있고 利益도 있을 수 있다. 순수위험의 특징은 주로 자연과학적 risk로서의 자연과학적 대책이 가능하고 통계적 파악이 가능하며 損失만 발생한다.

다. 危險管理의 概念

위험관리의 개념도 복잡다양한 정의가 있으나 위험의 정의로 부터 쉽게 유도하면 “損害發生의 可能性(즉 危險)을 발견(또는 確認)해내고 이것을 分析, 評價하여 가장 유리한 경제적 處理 方案(危險管理 技法)을 講究하는 것”이라고 할 수 있다.

그리고 위험관리의 기능은 “企業活動의 目的인 利潤追求를 장애없이 지속하여 기업의 안정 성장을 圖謀하기 위한 自己保存의 수단”이라고 할 수 있다.

라. 危險管理의 節次

1) 危險의 發見(또는 確認, risk identification)

개개 기업에는 그 기업 特有의 위험과 각 기업에 共通되는 보편적 위험이 있다. 기업특유의 위험은 대체로 경영에 관련된 위험이 될 것이며 이런 위험은 그 분야 專門家의 診斷에 의하여 발견 할 수 있을 것이다. 예를 들면, 새로운 상품을 개발하여 대량생산체계에 突入하려고 하는데 그 상품의 需要가 얼마나 될 것이며 생산량 및 施設規模는 어느 정도로 할 것인가를 결정하려고 할 때 그 기업은 매우 중대한 위험에 직면해 있는 것이며, 시장환경에서 직면할 危險要素의 발견은 그 方面의 專門家의 도움을 求할 수 있을 것이다. 被保險危險에 대한 위험의 발견은 보험회사의 도움을 빌릴 수 있을 것이며 보편적인 위험의 발견은 안전관리자의 Check list에 의할 수도 있을 것이다. 그리고 잘 조직된 위험관리체제는 위험의 발견에 매우 有用할 것이다.

2) 危險의 分析, 評價(risk analysis, risk evaluation)

위험이 발견 또는 확인되면 그 위험을 分析, 評價하여 기업에 미치는 영향을 測定 한다. 위

험의 평가에는 위험발생의 頻度(frequency)와 深度(severity)를 측정하는 방법이 일반적으로 이용되고 있다.

또한 위험의 측정에는 P.M.L.(probable maximum loss)나 E.M.L.(estimated maximum loss)의 개념이 유용하게 사용되는데 선진보험국에서는 보험회사의 保有決定이나 料率산정에 많이 활용하고 있다.

3) 위험관리 技法(risk control)

분석, 평가된 위험을 處理하기 위한 가장 유리한 경제적인 기법을 선택하는 데, 이러한 기법으로는 다음과 같은 방안들을 검토한다.

가) 危險의 保有(risk retention)

이것은 위험을 스스로 引受하는 것을 말하는데 經常的 經費로서 손해를 복구할 수 있다고 판단되는 위험의 관리기법이라고 할 수 있다.

나) 危險의 輕減(risk reduction)

이 기법으로는 事故의 豫防과 損害의 極少化를 들 수 있다. 방재시설에 투자하는 것은 前者에 속하고 消火設備나 建物の 防火區劃, 창고의 分散配置등은 後者에 속할 것이다.

다) 危險의 轉嫁(risk transfer)

빈도가 낮고 심도가 큰 위험에 대해서는 이 기법의 대표적인 것이 보험제도를 이용하는 것인데 이 경우 保險約款 內容과 擔保條件, 特約事項 등을 검토하여 의도한 위험과 목적물이 명확히 擔保되도록 하고 Deductible이나 在庫價額通知特約 등의 보험조건 및 보험요율산정의 방법을 검토하여 보험료 비용을 절약하도록 하여야 할 것이다.

위에서 열거한 위험관리 기법은 일반적인 것이며 기업의 특성에 따라 최선의 위험관리 방안을 講究하도록 노력하는 것이 위험관리의 기본 방향이어야 할 것이다.

이상에서 危險管理의 일반적인 개념과 節次를 간략하게 紹介하였다. 上記 위험관리의 개념을 바탕으로 화재보험을 중심으로 손해보험의 위험관리에 관하여 살펴보기로 하자.

3. 保險事業의 危險管理의 意義와 特性

가. 意 義

보험사업에 있어서 위험관리란 보험업의 對象으로서 引受한 위험을 관리하는 보험회사 특유의 經營手段이다.

보험회사는 타인의 위험을 인수하는 代價로서 보험료를 지급받는데 이 보험료는 保險團體의 공동자산을 형성한다. 그러므로 보험회사는 인수한 위험을 성실히 잘 관리하여 보험단체를 보호할 社會的 公共의 책임이 있다.

또한 국민경제가 성장함에 따라 산업 규모의 대형화로 보험회사가 인수하는 위험도 巨大化되고 손해발생 요인도 예측이 어려운 정도로 복잡화 되어가고 있기 때문에 보험사업이 장차 자유 경쟁체제에 돌입하고 개방체제가 到來하면 위험관리의 기술은 보험자의 生存을 위한 보험경영의 核心이 될 것이다.

근래에 이르러 국내 보험시장의 해외개방압력이 加重되면서 관계당국이나 보험從事者들 간에 “위험관리 경영체제 확립”이라는 命題가 자주 論議되고 關心이 高潮되어 가는 것도 이러한 所以이다.

나. 特 性

기업의 위험관리 기법으로서 위험의 轉嫁수단의 하나가 보험이라고 前述하였다. 그러나 보험이 위험관리 기법의 수단이라는 것과 보험회사의 위험관리는 전혀 별개의 개념이다. 즉 보험회사는 각 기업(또는 개인)으로부터 전가된 위험의 集團(portfolio of risks)을 사업의 본질로서 특유한 절차와 기법으로 관리하는 獨特한 위험관리 體系를 가지는 것이다.

보험회사도 하나의 기업을 영위하는 主體로서 기업의 일반적인 위험관리가 요구되는데, 例를

들면 보험회사는 대체로 自社の 巨大한 社屋을 소유하고 있어 이에 따른 위험 즉, 화재, 도난, 폭발 배상책임 등에 대한 위험관리가 필요하다. 그러나 우리들이 일반적으로 보험회사의 위험관리라고 할 경우에는 보험사업의 위험관리(risk management on insurance business)를 말하는데 “보험회사의 위험관리 경영체제 확립”이라고 표현할 때 바로 이것을 의미하는 것이다.

손해보험사업에서는 일반기업의 위험관리 節次와는 다른 특유한 절차를 가지고 있다. 그렇다고해서 위험관리의 일반적인 절차인 위험의 발견, 평가, 처리기법 선택의 범주를 벗어나는 것이 아니라 그 접근 방법에 특이성이 있는데, 위험의 발견과 평가의 수단으로서 underwriting survey(危險調査)를 실시하고 위험처리의 技法으로서 위험관리서비스, 위험선택, 保有決定, 再保險 등의 방법을 이용하는 것이다.

그리고 他人으로부터 引受한 위험 즉 보험에 가입한 위험, 다시 말하면 被保險危險(insurable risk)을 관리한다는 점에서 관리하는 위험에 制限이 있는 것이다.

4. Underwriting Survey(危險 調査)

가. Underwriting Survey의 意義

保險者의 經營活動에는 保險料率의 算定, marketing; 資産運用, 投資管理, 損害査定, 危險引受(保險契約締結), 保有決定, 再保險, 損害防止活動, 契約者에 對한 서비스 등이 있는데 이러한 여러 分野의 經營活動이 綜合的으로 調和를 이루어야 良好한 實績을 達成할 수 있을 것이다.

危險引受, 保有決定, 再保險處理, 損害防止活動, 契約者에 對한 서비스 등 一連의 經營活動을 총칭하여 保險事業의 危險管理라고 할 수 있는데 이業務의 情報蒐集活動이 underwriting survey이며 그 report에 依하여 危險管理의 方向을 決

定하는 것이다. (underwriting이란 危險管理를 總稱하는 用語로도 使用되며 경우에 따라서는 危險選擇을 의미하기도 한다)

보험사업은 위험을 인수하는 것이 營業의 基本 활동이므로 인수한 위험을 잘 관리한다는 것은 經營의 本質적인 目標가 된다. 따라서 위험관리의 정보수집활동인 underwriting survey는 보험經營의 核心이 되는 중요한 意義가 있다.

나. Underwriting Survey의 機能

1) 危險發見(確認)의 機能

擔保된 위험의 事故發生 要因을 발견하고 또한 擔保되지 아니한 被保險危險要素를 발견한다. 예를들면, 화재보험계약에 대한 underwriting survey에서는 화재발생 要因을 찾아내고 폭발, 풍수재 등의 非보험위험 要素를 발견해 낸다.

2) 危險度 評價의 機能

가) 周圍로부터의 危險測定

立地條件, 周圍狀況을 조사하여 주위로부터 保險目的物이 피해를 입을 위험성을 測定한다.

나) 損害의 深度測定

건물의 구조, 耐火度, 用途, 收用工程, 收用品의 性質, 火災荷重 등을 조사함으로써 사고가 발생할 경우 損害의 深度를 豫測한다.

다) 損害의 範圍測定

防火區劃, 건물간의 거리, 소화설비의 작동상태, 건물의 배치상황 등을 조사함으로써 사고 발생시 손해의 범위를 예측하고 나아가 one risk의 범위를 판단한다.

라) P.M.L.(또는 E.M.L.) 평가

위의 나), 다) 조사결과를 종합하여 P.M.L.을 평가한다.

3) Moral risk 防止 機能

財務諸表分析, 사업의 將來性, 生産품의 시장성, 超過保險 또는 重複保險, 罹災經歷, 경영자의 誠實度, 일반관리상태 등을 조사함으로써 moral risk를 防止한다.

4) 損害防止의 機能

사고발생 위험을 除去 또는 減少시킬 수 있는 方案을 提示하고 사고가 발생할 경우 손해를 輕減시킬 수 있는 對策을 제시함으로써 損害를 방지한다. 火災保險의 경우 火氣사용시설의 개선, 소화설비의 補完, 방화구획의 설치, 위험공정의 分離 등의 recommendation이 이 機能에 속할 것이다.

5) 對 契約者 서비스 機能

손해방지대책, 보험계약의 適正性, 보험료 減감대책 등에 대한 recommendation은 계약자의 財産을 보호하고 보험회사의 서비스 활동에 도움을 준다.

6) 國家的 防災 機能

underwriting survey의 손해방지 기능은 결과적으로 국가의 財産을 보호하는 것이 되기 때문에 국가적 차원에서는 國家防災機能을 가지는 것이다.

다. Underwriting survey의 方法

소규모 계약은 질문서(請約書)에 依할 수 있으나 高額契約은 專門 Surveyor를 聘請하여 實査하여야 한다.

라. Underwriting Survey의 實際(화재보험을 중심으로)

調査項目과 調査內容을 보면 다음과 같다.

① 保險契約 內容 檢討

付保明細書 및 付保金額, 擔保危險의 種類 및 條件約款 및 特約內容, 目的物의 現況(所在地, 業種, 職業, 用途), 保險料率, 他保險契約, co-insurance 內容

② 一般事項

業體의 名稱, 代表者, 業種, 從業員現況, 事業의 概要

③ 周圍로부터 危險性

垜地周圍狀況, 立地條件, 隣近業體의 業種 垜地의 高低, 隣近업체까지의 거리

④ 擔保危險의 事故發生要因

火災; 火氣使用施設, 危險物施設, 電氣施設, 危險

工程, 可燃性가스施設, 原副資材 및 生產品의 危險性 爆發; 工程中的 爆發危險要素, 壓力容器의 管理狀態, 可燃性 gas나 粉塵의 狀態, 支援設備(보일러, 발전기, 냉동기등)의 施設상태

風水災; 建物의 耐風水性, 風水災罹災履歷, 周圍의 氣象狀況, 立地條件의 脆弱性, 周圍의 河川이나 海岸의 狀態, 動産이나 施設物의 耐水損性

⑤ 防災施設

消火器, 屋內外消火栓, 스프링클러, 特殊消火設備 火災探知設備, 警報設備, 消火用水, 公共消防隊, 速報設備, 防災制御設備, 消防車

⑥ 防災活動

警備活動狀況, 消防車進入路狀態, 自衛消防組織의 訓練 및 教育狀態, 消防施設의 補修維持狀況, 非常對策

⑦ 損害擴大危險 또는 損害範圍

防火區劃, 建物間의 距離, 建物이나 施設의 配置狀況 및 相互間의 延燒危險, 消火設備의 適應性 및 效用性

⑧ 損害의 深度

建物의 耐火度, 用途, 規模, 收用工程, 收用品의 性質, 動産의 偏在狀態, 火災荷重

⑨ Moral Hazard

原副資材의 需給狀態, 製品의 販路 및 市場性, 經營實績, 經營者의 信用度, 防災에 對한 관심도, 從業員의 水準, 罹災履歷, 告知 및 通知義務履行狀況, 超過 또는 重複保險與否, 一般管理狀態

⑩ 保險價額

建物, 機械 動産 및 施設의 價額, 付保明細와 目的物의 對照 및 保險金額의 適正性檢討

⑪ 料率適用 資料

建物의 構造級數, 割引 割増要因, 工程圖, 原副資材 및 製品의 危險度, 料率分離適用評價

⑫ 消火設備 割引

消火設備 割引適否 檢討

⑬ 危險度評價

火災, 風水災, 爆發, 水損, 煙氣損, P.M.L. 評價, one risk 評價

⑭ Recommendation

損害防止, 除去 및 輕減對策, 保險料節減對策, 危險引受時 考慮事項, 保有決定時 考慮事項

5. 危險管理 技法

위험의 발견, 평가의 수단으로 실시한 underwriting survey report를 검토하여 위험관리 기법을 講究하는데, 이것은 ① 危險管理 서비스 ② 危險選擇, ③ 危險分散으로 나누어 설명할 수 있다.

가. 危險管理 서비스

이것은 보험자의 危險輕減(risk reduction)의 수단이라고 할 수 있다.

보험사업자가 관리하는 위험은 타인으로부터 인수한 위험 즉, 他人의 危險이기 때문에 위험의 제 1차적이며 직접적인 관리자는 타인(보험 계약자나 피보험자)이다. 그러므로 보험자가 위험경감의 수단으로 손해를 예방하고자 할 때 보험 目的物의 소유자인 계약자나 피보험자의 협조가 불가피하다. 이것은 다시말하면 보험자의 손해방지활동은 계약자나 피보험자의 이익과 一致되는 범위내에서 가능하다고 할 수 있으며, 계약자 등의 위험관리 활동에 도움을 줄 수 있는 서비스를 통하여 보험자의 손해방지 활동은 가능한 것이라고 할 수 있다.

보험사업자는 그 사업의 본질로서 타인이 위험을 인수하여 관리하므로 그가 인수하는 위험(피보험 위험)에 대하여는 위험관리의 전문기술을 보유하여야 하며 이 기술을 활용하여 계약자의 위험관리에 도움을 줄 수 있는 것이다.

前述한 바와같이 underwriting surveyor의 recommendation에는 目的物의 危險에 대한 손해방지, 위험제거 및 輕減對策이 提示되어 있는데 이는 매우 유용한 위험관리 서비스 자료가 된다. 그러므로 underwriting surveyor는 계약자를 위한 서비스를 염두에 두고 계약자의 위험관리 활동에 도움을 줄 수 있는 明快한 recommendation을 提示하여야 하며 위험관리의 기본 개념에 立脚하여 “가장 有利한 經濟的인 處

理 방안”을 제시하여야 한다.

또한 위험관리 서비스 활동은 보험에 가입되지 아니한 피보험위험(insurable risks)도 確認, 評價하여 위험의 경제적인 처리기법으로 보험가입을 권유할 수 있을 것이며, 보험계약 조건의 개선책을 제시함으로써 계약자의 이익을 圖謀할 수 있으므로 보험자의 영업활동에도 많은 도움이 될 것이다.

보험이란 다수의 同質危險을 大數의 법칙에 의하여 손해발생의 不確實性을 確定化한 原理에 의하여 이루어지므로 보험사업자로서는 豫定된 손해의 발생은 당연한 것이라 할 수 있다. 그러나 보험회사의 위험관리 서비스를 통한 손해 예방활동은 우선 보험자의 경영이익을 위한 것이 되겠으나 巨視的으로는 보험료 산출의 중요한 要素인 豫定損害率을 낮추는 결과가 될 것이므로 보험료율이 낮아질 것이며 이는 곧 保險大衆의 이익이 되는 것이다. 더욱이 보험회사의 이 활동은 계약자의 재산을 보호하고 나아가서는 국가재산을 보호하므로 보험의 사회적, 공공적 특성에 기여하게 되는 것이다.

나. 危險選擇

이것은 underwriting survey report 내용을 검토하여 위험의 인수 여부 또는 인수시 결정사항을 판단하는 행위를 말한다. 넓은 의미의 위험선택은 保有決定도 包含하나 이것은 다음의 危險分散에서 言及될 것이다.

먼저 underwriter는 surveyor의 report 내용을 검토하여 인수하고자 하는 위험이 회사의 영업方針에서 定하고 있는 危險集團(portfolio of risks)에 속하는 것인지의 與否를 판단하는데 標準危險集團에 속하지 아니하는 위험은 인수거부 또는 조건부 인수(warrantee)가 考慮될 것이다. 다음으로 인수 가능한 위험으로 판단되면 적용할 보험요율을 결정하며 아울러 moral hazard도 신중히 검토될 것이다.

보험회사의 위험선택은 손해가 발생하지 아니

할 위험만을 선택하는 것이 아니라 가능한 한 좋은 위험을 나쁜 위험과 區分하여 위험의 程度가 相異한 위험들을 適切히 분류하여 差等요율을 적용함으로써 경영에 안정성을 도모하기 위한 것이다.

다. 危險分散

위험분산은 보험사업자의 위험전가 수단이라고 할 수 있다. 보험사업은 그 상행위의 본질상 타인의 위험을 引受하므로 보험회사는 危險의 巨大한 集合體라고 할 수 있다. 그러므로 보험회사는 이것을 적절히 분산시켜 보험의 公益性, 公共性에 符合하도록 경영에 安定性을 추구하고 나아가서 자신의 自存을 圖謀하여야 할 것이다.

1) 保險者의 擔保能力과 危險分散

危險分散이 보험경영에 있어서 중요한 목표가 되는 것은 大型危險의 인수에 있는 것이다.

보험회사의 담보능력을 나타내는 指標로서는 自己資本, 보험계약準備金, 年款보유보험료, 運用資産 등이 있는데, 非常危險이나 大型危險 인수에 있어 보험자의 담보능력은 通常 자기자본의 크기로 평가하고 있다.

1981년말 현재 국내 10개 원수보험회사의 자기자본의 평균치는 약 50억원인데, 국내 원수보험자의 대형계약들 중에는 원수보험자의 담보능력의 10배이상에 이르는 위험들이 많이 있으며, 筆者가 조사한 바에 의하면 1981년말 현재 火協 보유계약중 보험금액 50억원이상의 고액계약 건수는 315건이며 이들 대형위험들의 전체 계약건수에서 차지하는 비율은 0.32%인데 비하여 전체 보험금액에 대한 비율은 43.8%에 달하고 있어 보험경영에 있어서 위험분산 기술의 중요성을 짐작할 수 있다.

또한 과거의 보험사고 발생 기록을 살펴보면 운성방적 화재사고로 보험금 98억원을, 그리고 80년도 KAL여객기 사고로 보험금 350억원을 지급 했는데 이는 1981년 末 現價로 각각 345억원, 445억원에 해당하여 위에서 살펴본 보험자의

火協 保有契約中 契約當 付保金額 50億원 이상 高 額契約 현황 (1981년말 현재)

全體 契約		50億원 이상契約		比 率	
件 數	保 險 金 額	件 數	保 險 金 額	件 數	金 額
98,637 件	125,065 억원	315 件	54,818 억원	0.32 %	43.8 %

담보능력을 훨씬 초과하고 있음을 알 수 있다.

2) 保有決定

위험분산의 경영기술이 보유결정이다. 보유결정은 one risk의 보험금액에 대하여 一定 比率 또는 金額을 보험자의 責任으로 保有할 것을 결정하는 행위를 말하는데, 위험의 頻度와 深度에 反比例하여 결정된다. 이는 良質의 위험을 선택적으로 보유하기 위한 위험선택이기도 하며 보험경영의 안정성장을 위한 위험관리기법이다.

underwriter는 surveyor의 report에 記述된 목적물의 위험에 관한 情報를 기초로 自社의 保有基準과 자기의 경험으로 보유를 결정하는데, 과거에는 單純히 underwriter의 경험에만 依存해 왔으나 근래에 와서는 각종 통계자료를 근거로 과학화, 제도화 되어가고 있으며 보험의 주요한 관리기법으로 연구가 진행 중이다.

保有는 일반적으로 보험금액을 기준으로 保有限度額과 保有基準額을 정하여 운용하고 있다. 보유한도액은 하나의 危險(one risk)에 대하여 이 금액을 지급하여도 경영에 支障을 초래하지 아니할 한도액을 의미하며 이것은 보험자의 擔保能力의 尺度가 되는 자기자본, 보험계약준비금, 보험료수입, 운용자산 등의 규모를 기준으로 一定率을 적용하여 운용하는데 그 내용은 국가마다 또는 각보험자마다 각기 다르다. 영국에서는 제도적으로 보유한도가 규정된 것은 없으나 경험적으로 연간보험료의 2~3%선을 기준으로 하며 우리나라에서는 운용자산의 5%를 기준으로 하여 정하고 있다.

보유기준액은 위험의 등급분류에 의하여 보유액에 차등을 두는 것인데 이 기준액에 위험요소

를 고려한 증減을 실시하여 보유액을 결정한다.

보유결정에 고려되는 사항으로는 業種, 工程, 건물의 耐火度, 목적물의 종류와 규모, 소방시설 특약조건, 일반관리상태, 수용물의 偏在, 위험 分割, P.M.L. 및 Surveyor의 위험평가 등의 제반 위험에 관한 요소가 고려되겠으나 가장 중요한 요소는 P.M.L. 및 Surveyor의 위험평가가 될 것이다.

3) 保有와 再保險

보험자는 자기保有分の 殘餘分은 再保險者에게 出再하여 위험을 轉嫁하는 데 있어, 危險分散의 목적을 효과적으로 달성하고 업무활동에 원활을 기하기 위하여 재보험자와 재보험特約을 맺고 있으며 또한 재보험을 활용함으로써 자기의 擔保力을 훨씬 초과하는 대형위험을 인수할 수 있다. 그리고 超大型 위험은 인수 위험의 대부분이 재보험자에게 轉嫁되므로 재보험자의 위험선택 활동이 우선한다.

재보험제도도 보험자의 위험을 전세계로 분산하여 전체 보험의 안정발전을 도모하는 기능을 가지므로 原保險者와 再保險者는 共同運命關係에 있다고 볼 수 있다. 그러므로 원보험자는 保有決定에 있어 자기의 이익을 追求함과 동시에 재보험자의 이익도 함께 고려하여야 할 것이다.

6. 結 言

우리나라의 보험산업은 지난 20여년동안 主로量的 成長爲主의 경영에만 置重하여 質的 成長은, 보험산업의 發展過程에서는 不可避한 것이라 하겠으나, 保險先進國에 比較하여 볼 때 매우 落後되어 있는 實情이다.

손해보험에 있어서 危險管理爲主의 經營 實現은 保險經營의 質的 成長을 위한 求心의인 目標라 할 수 있는 바, 本稿는 위험관리의 일반적 개념을 살피 화재보험을 中心으로 손해보험의 위험관리 개념을 究明하여 보았다.

이제 다시 그 내용을 要約하여 보면,

위험관리(risk management)의 일반적인 개념은 ① 危險의 發見 또는 確認(risk identification), ② 危險의 分析, 評價(risk analysis, evaluation) ③ 危險의 處理技法 選擇(risk control)의 節次를 가지는 것이며, 위험의 처리기법으로는 危險의 ① 保有對策(risk retention), ② 輕減對策(risk reduction) ③ 轉嫁對策(risk transfer) 등의 방법이 있다.

損害保險事業에 있어서의 위험관리는 위험의 確認과 分析 및 評價의 手段으로 underwriting survey를 실시하고, 위험의 처리기법으로는 ① 危險狀態의 輕減 또는 保險事故 豫防의 수단인 對 契約者 위험관리 서비스, ② 危險引受의 수단인 危險選擇, ③ 危險分散 또는 危險轉嫁의 수단인 保有決定과 再保險 등의 방법을 複合的으로 활용하고 있다.

이와같은 위험관리 개념에 立脚한 위험관리주의 경영체제확립을 위하여는 業界의 實態와 問題點을 면밀히 밝혀 多角의인 方案 檢討가 있어야 할 것이나 이에 관하여는 本稿가 意圖한 論旨가 아니므로 詳細한 論述은 省略하고 本稿를 끝맺음에 있어 몇가지 原論의인 方案을 約述하면,

① 위험관리의 情報蒐集活動인 underwriting survey 제도 定着을 위하여 專門 surveyor와 underwriter를 양성하여 underwriting 專門人力을 確保하고, underwriting survey 기술개발과 기준제정을 추진할 것이며,

② 위험관리의 實體的 기술인 위험관리 技法 도입을 위하여 보험계약자를 위한 위험관리 서비스 제도를 실시하고 危險引受方法과 料率體制 및 제도개선을 통하여 위험선택 기법을 개발할 것이며 保有規程과 재보험제도 개선으로 危險分散 技法을 연구 개발하여야 하며,

③ 보험기술 개발과 전문인 양성을 위한 교육 투자를 擴充하여 사람과 종이의 集約産業으로서의 보험의 특성을 살려 국제경쟁력을 提高할 것이며,

④ 위험관리 經營體制의 早期 定着을 위하여 火協의 蓄積된 防災技術과 人的資源을 活用하기 위한 제도적 방안을 講究하여야 할 것이다.

특히 火協은 방대한 전문 기술인력을 확보하여 火保法의 기본 目的인 화재예방을 위한 安全點檢과 防災研究 및 기술지도, 보험계약에 필요한 사항을 조사하는 付保點檢, 소화설비 點檢檢査, 高額付保物件에 대한 危險調查 등 보험업무와 관련된 방재업무를 수행하여 오고 있으며, 附設機構로 防災試驗所 設立이 具體化 되어가고 있는 勢에 있어 이 기구의 設립이 保險技術開發에도 크게 공헌할 것으로 期待된다. 그러므로 業界에서는 이러한 火協의 업무활동에 대한 인식을 再考하여 위험관리 경영 도입에 적극 活用할 수 있도록 對策을 마련할 것이며, 火協은 그간 蓄積된 防災技術과 人的資源으로 위험관리에 관한 업무 개발을 서둘러 보험산업 발전에 기여하도록 하는 한편 火協自體의 발전에도 새로운 契機로 삼아야 할 것이다.

이와같은 보험기업의 危險管理 經營體制 確立을 通하여 보험의 社會的, 公共的 使命을 다하

고 나아가 국가의 國政指標인 福祉國家 建設에 이바지하여야 할 것이다. (☆)

〈參考文獻〉

1. 李相先·沈文輔 共譯. 保有的 研究. 保險公社. 1980.
2. 方甲洙. 危險과 保險. 서울대출판부. 1971.
3. R.L. Carter Risk management. C.I.I 1981.
4. C. Arthur Williams and Richard M. Heins. Risk management and insurance. McGraw Hill 1976.
5. Gordon C.A. Dickson and John T. Steele. Introduction to insurance. Principle and practice of insurance C.I.I. 1981.
6. CII tuition service. Property insurance underwriting and claims. C.I.I 1974.
7. 李相和·吳汝夏 共譯. 언더라이팅. 保險公社. 1982.
8. 崔承秀·李相先 共譯. 危險과 保險. 保險公社. 1982.
9. 保險産業發展長期計劃(1982~1991). 保險公社. 1981.
10. 朴恩會. 再保險危機解決을 위한 一研究.
11. 朴恩會. 保險經營論. 保險公社. 1978.
12. 方甲洙. 最新保險學. 博英社. 1980.
13. 申守植. 韓國保險史. 貿易經營社. 1974.
14. 再保險의 理論과 實務. 保險公社. 1974.
15. 具河書. 保險學要論. 法文社. 1976.
16. 韓東湖. 保險學. 博英社. 1981.
17. 高濟勳. 損害保險. 損保協會. 1982.
18. 保險調查月報. 保險公社.
19. 損害保險(月刊). 損保協會
20. 保險學會誌(半年刊). 한국保險學會.

黑字人生的 銘言

〈財産의 뜻〉

재산이나 지위에서만 행복을 찾을 수 있다고 생각하는 것은 큰 잘못이다. 예술가가 가진 송고한 표현력이나, 스포츠맨이 가진 약동하는 그의 체력도 그에 못지 않은 훌륭한 지위이며 재산인 것이다. 사업에 훌륭한 솜씨를 가지고 있는 어떤 사람이 있다면, 그는 비록 사업에 실패 했더라도 다시 일어날 수 있는 것이다. 왜냐 하면 그는 그의 본디의 재산을 아직 잃지 않고 있기 때문이다. 그의 육체 속에 있는 재산의 힘으로 그는 언젠가는 다시 일어나게 되는 것이다.