

과목명: 보험론



담당교수: 원광대학교 경영학부 정호일

주교재: 리스크와 보험

제3장 보험의 개요

목 차

- 1절 보험의 개념과 기능
- 2절 리스크관리 방법으로서의 보험
- 3절 보험과 구분되는 여러 가지 개념
- 4절 보험의 사회적 기능과 비용

1절 보험의 개념과 기능

1. 보험의 발전과 기능

1) 보험의 발전

- 인류경제역사와 더불어 발전(태동기)
 - 무역활동, 도시국가, 상업사회 출현 시기
→ 복잡 다양한 거래관계 형성으로 이전에 볼 수 없었던 새로운 위험요소가 형성
 - 해상보험, 도난보험, 범죄보험 필요성 대두, 개인의 손해 분담
 - 개인/가족의 생명, 생활의 보장에 대한 필요성 대두

- 현대적 형태의 보험발달(16세기 이태리, 영국 중심)
- 17세기 파스칼의 확률론, 18세기 베르누이의 대수의 법칙 등 보험수리론의 발달로 근대적 보험이 발달
- 영국의 Halley: 근대적 형태의 생명표 작성
- 보험발전에 영향을 미치는 요소
 - 경제체제-손실평가/보상의 수단 유무
 - 자발적 리스크 관리 의지
 - 사회문화, 가치체계, 종교와의 관련
 - 리스크를 신의 섭리로 받아들임(굿,부적)
 - 중세 이슬람/기독교 국가 (미래의 불확실성에 대한 대가(이자) 금지, 신에 대한 모독, 생명보험 반대)

1절 보험의 개념과 기능

◆ 보험연구의 발달

- 해상보험법에 대한 연구
 - 상인적 보험 및 보험론(1552), P. Santerna
 - 보험에 대하여(1569)-B. Straccha): 지중해연안의 상인활동중심
- 연금과 생명보험에 관한 수리적 연구
 - 연금의 재정적 연구(1500년 중후반~1600년초): B. Holtzschuler, L. Tonti, G. Obrecht
 - 보험에 대한 수리통계 연구: B. Pascal, Pierre de Fermat, C. Huygen, John de Witt-생명연구에 응용된 확률론이 중심
- 보험에 대한 체계적 연구: 1800년대 중반 이후-보험수리연구
- Actuary 협회가 조직(1848)
- 독일보험학회 창립(1899)
- 일본 보험학회 창립(1895)
- 한국 보성전문학교(고려대 전신)-보험법 개설
- 2차 세계대전 이후 보험거래가 재보험시장을 통하여 국제적으로 확대
- 1967년-뉴욕에 보험대학 설립

2) 보험의 기능

➤ 경제적 관점

- 경제체제 내에서 위험을 전가하거나 신용 또는 금융을 제공함으로써 불확실성을 줄이는 장치
- 즉 불확실한 손실에 대응하기 위한 자본축적을 위한 사회적 수단
- 걱정, 근심, 심리적 불확실성을 줄이고 최적의 소비, 생산활동을 도움

➤ 법적인 관점

- 보상계약(A Contract of Indemnity)을 이용하여 리스크를 당사자로부터 다른 사람에게 전가할 수 있도록 하는 법적 장치(계약)
- 다양한 형태의 리스크를 계약이라는 수단을 통해 담보

➤ 사회적 관점

- 다수의 리스크를 그룹으로 묶음으로써 손실의 통계적 예측이 가능
- 다수가 지불한 적은 금액으로 대규모 손실을 부담하는 사회적 장치

➤ 기술적 관점

- 대수의 법칙에 의존
 - 다수의 동질적, 독립적인 위험단위들을 한데 모으면 사고 확률은 더 정확하게 추정 가능

2. 보험의 정의와 특성

[보험의 정의]

- ▶ 장래 어떤 손실이 발생할 경우 그 손실을 회복하는데 드는 비용을 같은 종류의 리스크에 직면한 여러 사람들이 공동으로 부담하는 제도적 장치.
- ▶ 위험에 처한 당사자가 장래에 발생할 수 있는 손실위험을 일정한 대가를 지불하고 제3자 또는 보험회사에 전가하는 계약.
- ▶ 보험이란 손실이 발생할 경우 손실을 보상하거나, 다른 금전적인 대가를 제공하거나, 혹은 그 리스크와 관련된 서비스를 제공하기로 약정한 보험자에게 그와 같은 리스크를 전가함으로써 계약자의 예기치 못한 손실을 집단화하는 것.(미국 리스크 관리 및 보험학회 정의)

[보험의 특성]

1) 예기치 못한 손실의 집단화

- 고의적 손실은 보상대상에서 제외
- 비슷한 손실을 한데 모음으로서 개인이 부담하여야 할 실제 손실을 위험그룹의 평균손실로 대체
→ 대수의 법칙 충족의 전제조건
- 사회 전체 리스크의 감소

2) 리스크의 분담

- 리스크의 집단화 = 리스크의 분담
- 감당하기 어려운 큰 손실을 서로 나누어 분담
→ 자율적인 시장거래를 통하여 **상호부조관계** 달성

3) 리스크의 전가

- 능력이 취약한 개인이 계약을 통해 재정적 능력이 큰 보험회사에 개인의 리스크를 전가
- 리스크 집단화를 통해 개인에서 그룹으로의 전가

4) 실제 손실에 대한 보상(실손보상의 원칙)

- 발생한 손실을 화폐가치/실제 현금가치로 환산하여 손실만큼만 보상
- 손실금액을 확정할 수 없는 손실(신체적 손해, 미술품의 파손 등)
 - 가치를 미리 결정하여 손실발생시 약정보상금 지급(=기평가 계약)

5) 다수의 법칙(평균의 법칙)

- 표본의 수를 늘리거나 실험횟수가 늘어날수록 결과가 예측된 값에 가까워 지는 현상
- 동질의 위험에 대한 다수 보험계약자 존재
- 손실의 예측 가능

3. 보험가능 리스크의 요건

1) 다수의 동질적 리스크(동질성, 독립성)

- 유사한 속성(발생빈도 및 손실규모)의 리스크가 발생의 연관이 없는 독립적으로 다수 존재해야 한다는 것
- 대수의 법칙을 적용하여 손실을 예측할 수 있고 보험료를 계산할 수 있음
- ※ 동질적 위험의 개체 수가 극히 제한적인 경우-재보험(Reinsurance) 활용-예: 인공위성발사, 특수 댐, 교량, 건물의 건설

2) 우연한 손실

- 인위적이거나 의도적이지 않은 순수하게 우연적인 것
- 개인의 입장에서만 우연적이면 됨

3) 한정적 손실

- 피해의 원인, 시간, 장소, 피해의 정도를 분명히 식별하고 측정할 수 있는 리스크.
- 보험료 계산이 가능해야 함
- 단, 사회복지 차원에서 손실규모를 확정지을 수 없는 경우에도 보험유지가 가능.

4) 비재난적 손실

- 보험회사의 능력으로 보상이 가능한 규모의 손실

5) 손실확률 계산 가능

- 손실발생확률을 추정할 수 있는 리스크

6) 경제적으로 부담이 가능한 보험료

- 가입자가 경제적으로 부담이 불가능한 경우 불가능

제2절 리스크관리 방법으로서 보험

1. 보험과 리스크 관리

➤ 보험은 리스크 관리 수단 중 가장 중요한 수단

- 보험은 손실에 대한 복구비용 조달에 관한 수단
- 리스크 전가의 수단

➤ 보험의 장점

- 대규모 손실 리스크에 효과적-손실예방은 비효율적
- 손실보상과 복구에 있어 효율적인 관리방법
- 위태에 대한 감시 보조-
- 잠재적 손실 비용의 감소
- 규제비용 감소

2. 효과적인 보험의 활용

➤ 보험료 검토

- 필요이상의 보험가입으로 인한 낭비방지 통제장치 필요

➤ 보험자가 제공하는 서비스 가치 평가

- 가격/보험금/서비스 수준 등으로 분류하여 비교

➤ 보험 이외의 리스크 통제/재무기법 병행

- 리스크 관리수단보다 보험비용의 비교우위가 있어야 함

➤ 세금공제혜택의 고려

➤ 내부통제가 어려운 위험일 수록 보험활용

➤ 손실에 관한 적절한 기록의 유지-손실발생여부 증명

➤ 대규모 재난에 대비

- 기업생존에 영향을 줄 수 있는 재난에 대비 초과담보(Excess Coverage), 포괄보험(Umbrella Coverage) 추가 가입

3. 보험회사의 선택

▶ 보험회사 선택 시 고려사항

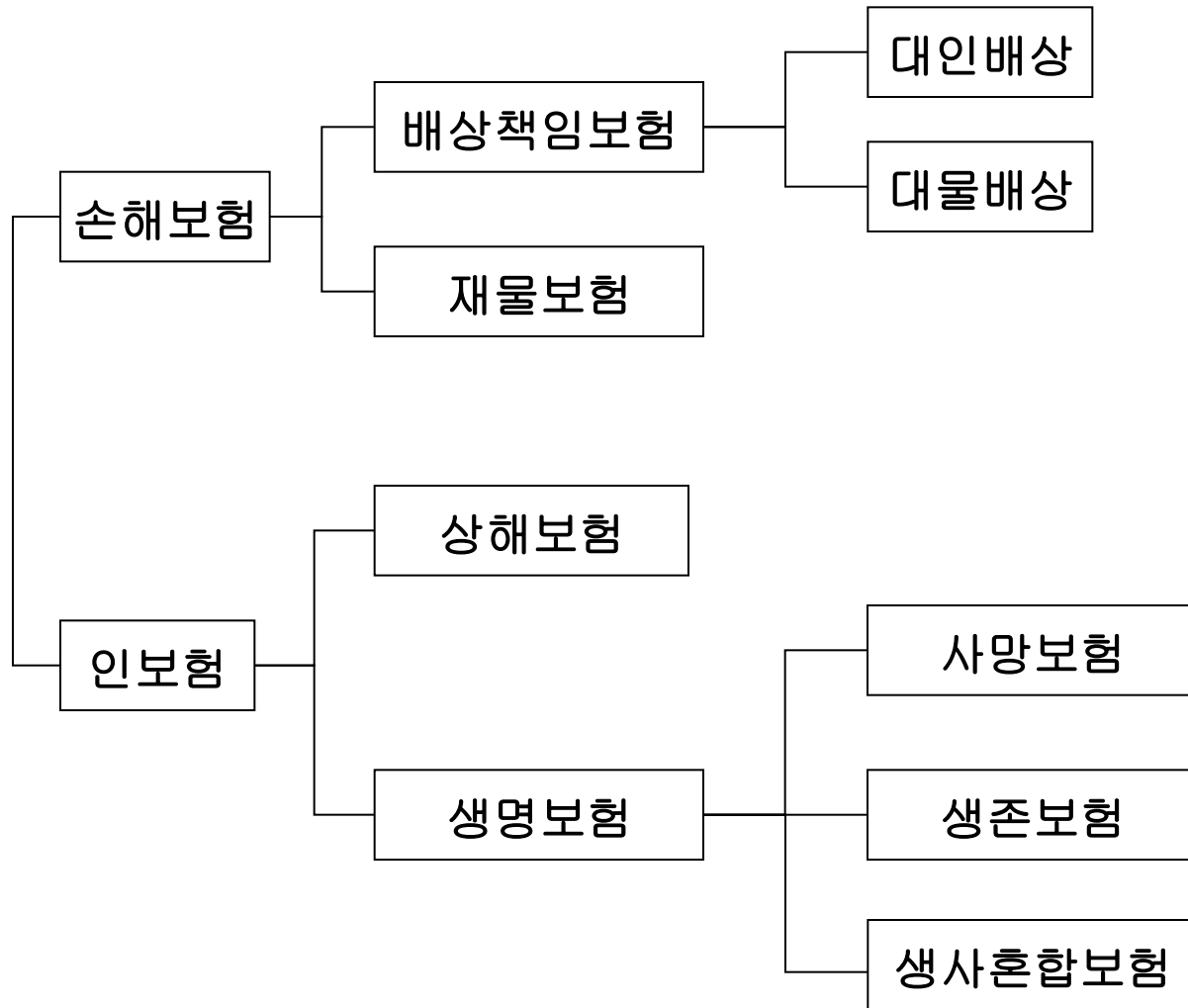
- 보험사고를 보상할 수 있는 재무적 인수능력
- 건전한 재무구조 유지능력
- 특수 리스크에 대한 보험회사의 태도 파악
- 특정한 리스크에 대한 지식과 평가기술인 언더라이팅(Underwriting) 지식 보유 파악
- 보험자의 지속적인 서비스 제공 여부 확인
- 보상서비스의 내용과 질 평가

4. 보험의 종류

1) 공영보험과 민영보험(보험운영 주체)

- 공영보험: 국가, 공공단체가 운영, 법적 강제성을 띠
ex) 사회보험(건강보험, 국민연금, 산업재해보험, 고용보험 등), 경제정책보험(수출보험)
- 민영보험: 민간단체, 민영회사가 운영, 자발적 보험
ex) 생명보험, 손해보험, 보증보험 등

상법상의 분류



보험실무상의 분류



제3절 보험과 구분되는 개념

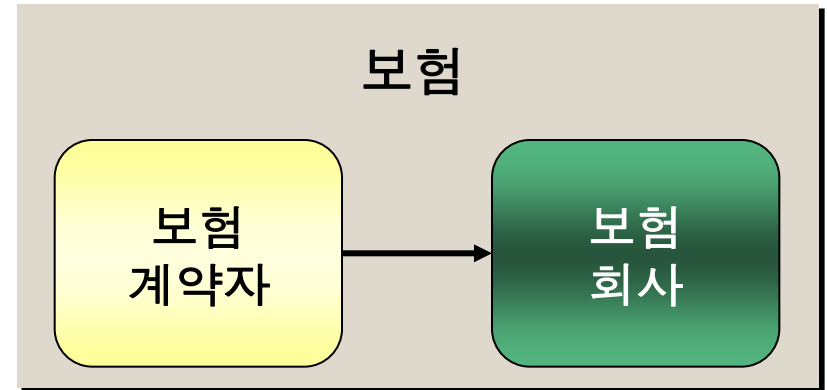
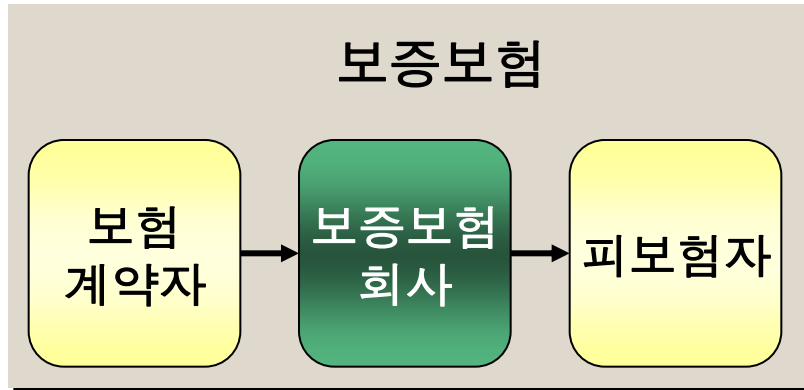
1. 보험과 도박

- 확률에 의존하는 유사성
 - 도박: 모든 경우의 수가 미리 정해진 사전적 확률
 - 보험: 미리 경험을 해야만 알 수 있는 사후적 확률
- 교환되는 가치의 상이성
 - 계약/약속에 의해 성립-공통
 - 사행적 계약-교환가치 상이(보험료:보험금, 내기 돈: 당첨금)
- 현존 리스크 대 신규 리스크
 - 도박: 존재하지 않았던 투기적 리스크창출-수익을 기대
 - 보험: 이미 존재하는 (순수)리스크를 대상-리스크 전가 기대
- 사회적 역할의 차이
 - 도박: 투기적 위험을 조장
 - 보험: 손실의 회복을 돕는 장치 (개개인의 도박행위를 줄여줌)

2. 보험과 보증(surety)

➤ 목적의 차이

- 보증: 어떤 행위로 야기된 손실을 지급할 것을 보증
- 보험: 발생손실에 대한 보상이 목적



➤ 보험료 성격의 차이

- 보증보험료: 보험계약자의 신용을 대체하는 수수료 (손실발생가능성 배제)
- 일반보험료: 발생손실에 대한 기대비용(발생확률X예상손실)

➤ 보험회사의 구상권 차이

- 보증: 구상권 있음
- 보험: 구상권 없음

➤ 담보 손실의 특성 차이

- 보증: 보험계약자의 성실성, 정직성, 이행능력 등을 보증
 - ※ 보증보험의 위험은 보험가입자가 스스로 통제할 수 있는 것
- 보험: 통제 불가능한 우연사고도 고의적이 아닌 손실 담보

3. 보험과 공제

- 공제: 일반적으로 공동의 이익을 갖는 다수의 사람이 결합하여 특정한 우발적 사건으로부터 발생하는 경제적 손실을 보전하기 위해 공동으로 재산을 형성하는 제도
 - 조합원의 상보부조가 목적
 - 엄격한 언더라이팅이 적용되지 않음
- ex) 농협, 수협, 교원공제회 등의 생명공제 사업, 버스, 영업용 택시, 화물자동차 공제 등

4. 보험과 재무적 헤지수단

1) 계약을 통한 전가(공통)

- Hedge: 위험의 일부(가격위험)를 전가하는 방법
 - 선도계약, 선물계약, 스왑 등을 통하여 위험전가
 - 새로운 리스크를 창출하지 않음
- 헤지는 가격리스크만 전가. 가격간 상관관계의 불완전성으로 인해 완전한 헤지를 할 수 없는 약점 존재

2) 거래자의 리스크 특성

- 헤지: 거래자의 리스크 특성이 중요하지 않음
- 보험: 거래자의 리스크 특성이 중요함

3) 대수법칙의 적용가능성

- 헤지: 적용 불가(객관적 리스크의 감소하지 않는다)
- 보험: 적용 가능(객관적 리스크의 감소 발생)

제4절 보험의 사회적 기능과 비용

1. 보험의 사회적 기능

- 1) 손실로부터의 회복 촉진
 - 사고나 자연재해로부터 회복의 수단 필요, 다수의 보험료를 통해 회복을 지원
- 2) 불안의 감소
 - 경제적 손실 회복 자금을 제공하여 심리적 안도감 형성
- 3) 투자자원
 - 보험사는 대규모 자본을 모아 투자자금의 원천 역할
- 4) 안전의식의 고취
 - 보험료 절감을 위해 적극적으로 위태 색출
- 5) 신용의 증대

2. 보험의 사회적 비용

- 사업비용의 발생
 - 보험사업 유지 자체로 인해 발생하는 비용
ex) 보험판매수수료, 인건비, 건물 임차료, 세금, 이윤 등
- 보험사기의 증대
 - 보험의 존재로 보험사기의 같은 도덕적 위태가 증대
 - 경제적 효율성 감소(보험료 증가, 경제적 외부효과 창출)
- 보험금의 과잉청구
 - 손실발생의 크기와 보험금 청구규모를 부풀리는 효과
 - 경제적 외부효과를 형성하여 사회 전체의 비용 증가

연습문제

1. 보험의 특성에 대해 설명하십시오.
2. 우리 주변에 있는 보험 중 보험이 가능한 손실요건을 충족시키지 못한 보험들은 어떤 것이 있는지 조사하여 발표하십시오.
3. 보험과 도박의 차이점을 설명하십시오.
4. 보험과 보증 및 기타 헤지수단의 차이점을 설명하십시오.
5. 보험의 사회적 비용을 정의하고 비용을 줄일 수 있는 방안에 대해 설명하십시오.

수고하셨습니다.