Ⅰ. 서론

1. 문제의 제기

21세기를 맞이하면서 국내외의 금융환경은 과거 성장기의 환경과 비교하여 근본적인 변화를 보일 것으로 예상된다. 고도성장의 시대가 저성장의 시대로 전환되었고, IMF 경제위기 이후 경제전반과 기업의 구조개혁이 빠른 속도로 진행되고 있다. 특히 경제의 글로벌(global)화의 진행과 규제완화의 급속한 진행으로 기업을 둘러싼 경쟁환경은 빠른 속도로 변화하고 있다.

보험산업도 예외가 아니어서 세계경제의 통합화의 영향으로 국내 보험산업에서도 외국 금융기관의 진출이 지속적으로 증가함에 따라 경쟁구도의 글로벌화가 가속화될 것으로 예상되며, 금융지주회사의 출현 등 금융겸업화의 급속한 진행으로 전통적인 금융기관간 구분이 크게 중요하지 않은 금융산업 내 전방위적 경쟁과 협력이 활발해질 것으로 전망된다. 정보기술의 발전과 인터넷 경제의 급속한 확산은 이러한 경쟁의 범위와 심도를 더욱 넓고 깊게 만들고 있다.

그런데 이러한 새로운 경쟁환경에서 기업의 생존과 발전을 결정하는 핵심적 요소는 결국 고객의 태도이다. 상품개발에서 서비스 제공 체계에 이르기까지 모든 측면에서 변화하는 소비자의 니드를 만족시키는 방식을 찾아내는 보험회사만이 글로벌화와 다각화가 진행된 금융서비스 산업 내에서 성공을 거둘 수 있는 것이다. 무엇을 통해 소비자의 만족을 이끌어내느냐는 소비자가 어떻게 변화하는가를 찾아낼 때만이 가능하다.

새로운 경영환경에서 경영전략 수립의 話頭는 핵심역량의 강화이다. 문제는 어떠한 분야의 핵심역량을 강화하는 것이 해당 기업으로 하여금 단기적으로 뿐만 아니라 장기적으로 경쟁우위를 확보할 수 있도록 하느

냐는 점이다. 눈앞의 문제를 해결하기 위해 채택한 전략이 장기적인 기업의 경쟁우위 확보에는 장애가 되는 경우를 종종 확인할 수 있다. 따라서 변화하는 금융소비자의 수요 트렌드(trend)를 분석하는 일은 기업의 역량을 집중하는 분야를 결정하는데 기준이 됨으로써 경영전략 수립의 기초가 될 것이다.

이러한 필요성에도 불구하고 보험산업의 중장기적인 변화를 검토하고 분석하는 노력은 매우 미진하였던 것으로 판단된다. 급변하는 경쟁환경 속에서 장기예측에 대한 관심의 부족, 보험산업 장기예측모델의 개발의 어려움 등이 이러한 현상을 낳았던 주요한 요인이었다. 그러나 금융산업의 근본적 재편이 이루어지는 시기에 장기변화에 대한 예측에 기초한 경영전략 수립의 검토는 미룰 수 없는 과제가 되고 있다. 이에 본 보고서는 향후 보험산업의 성장규모에 대한 예측과 보험수요 트렌드의 변화방향을 체계적으로 정리·제시함으로써 보험회사의 중장기 전략 수립에 기초자료를 제공하고자 노력하였다.

2. 연구목적과 과제

본 연구의 목적은 향후 10년간 보험산업의 성장전망 및 보험수요의 구조적 변화를 전망하는데 있다. 산업의 장기 전망은 경영전략의 수립에 있어서 단기적인 경쟁환경 변화에 대한 대응과 함께 장기적인 생존과 발전을 위한 준비를 아울러 고려할 수 있는 토대를 제공한다.

이러한 인식 하에서 본 연구는 수량적 산업전망과 산업의 트렌드(trend) 변화를 동시에 검토하였다. 다양한 측면에서 장기전망을 진행하기 위해 보험산업 수입보험료에 대한 장기 예측모델 연구를 기초로 하여 주요 보험선진국의 시장구조 변화 추세를 분석함과 아울러 새로운 구조변화의 최근 징후에 대해서도 주목하였다.

이에 따라 본 보고서는 다음과 같이 구성된다. 먼저 제II장에서는 국내 보험산업의 과거 성장추이를 분석함으로써 구조적 변화에 직면한

현 단계 보험산업의 특성을 밝히고, 새로운 변화의 흐름도 드러내고자 하였다. 제III장은 미국과 일본을 중심으로 주요 보험선진국의 보험산업 성장추이를 살펴보고 이를 국내 보험산업의 성장추이와 비교·분석함으로써 국내 보험산업의 특성을 확인함과 아울러 향후 발전방향에 대한 시사점을 도출하고자 하였다.

제IV장은 향후 10년간 보험산업의 수치전망을 제시하였다. 국내 경제·금융환경 변화를 전망한 위에서 보험산업 주요 지표에 대한 장기 예측모형 연구를 토대로 생명보험과 손해보험의 종목별 수입보험료와 총자산을 전망하고, 종목별 구성비의 변동도 예측하였다.

제V장은 보험산업의 주요 변화추세를 보험수요의 트렌드 변화를 중심으로 제시하였다. 보험산업의 변화를 예측하는데 있어서는 수요, 공급, 제도 등 다양한 측면이 있지만, 기업의 향후 생존과 발전을 좌우할 핵심적 요소로 고객 니드와 만족도의 중요성이 더욱 높아지는 소비자 중심시장으로의 전환이라는 변화에 주목하여 보험수요의 트렌드 변화를 집중적으로 제시하였다. 각 절은 보험수요의 구조적 변화추세를 제시함과 아울러 보험회사의 경영전략적 시사점의 제시에도 주의를 기울였다. 마지막으로 제6장에서는 본 연구의 내용을 요약하고 결론을 서술하였다.