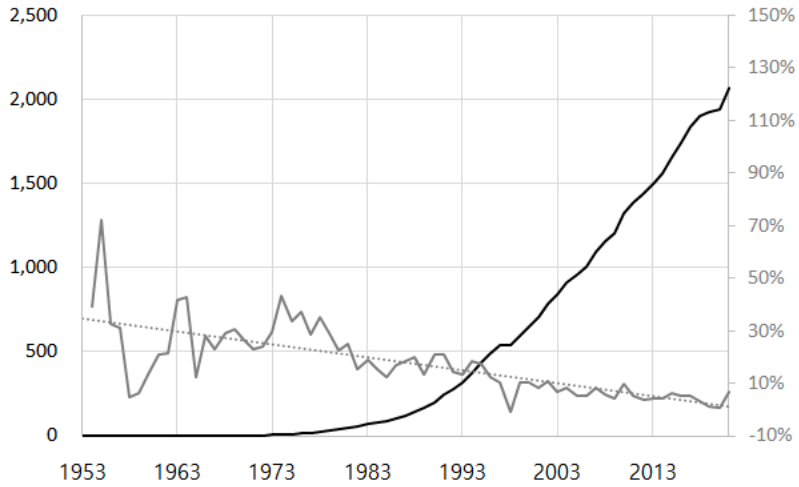
Ⅰ 서론

1. 연구 필요성

〈그림 Ⅰ-1〉 우리나라 GDP와 GDP 성장률[1)2)]

(단위: 조 원, %)



주: 1) GDP는 실질 GDP임
2) 좌축(흑색 실선)은 GDP, 우축(회색 실선)은 GDP 성장률(%), 회색 점선은 GDP 성장률의 추세를 나타냄
자료: 한국은행

한국전쟁 이후 우리나라는 빠른 경제 성장을 이룩하였다. 1990년대까지 우리나라는 연간 10% 내외의 GDP 성장률을 보였으나, 이후 제품 생산 비용 상승으로 인한 제조 기업들의 생산기지 해외 이전과 인터넷 보급 확대로 인한 실물 경제 위축 등으로 인하여 최근에는 연간 경제성장률이 2% 내외까지 내려왔다(〈그림 Ⅰ-1〉 참조).

우리나라의 2021년 합계출산율[1)]은 OECD에서 가장 낮은 수준인 0.808명까지 떨어졌다. 우리나라의 인구는 2020년까지 인구가 증가하여 정점(5,183만 명)을 찍었고 이후 인구가

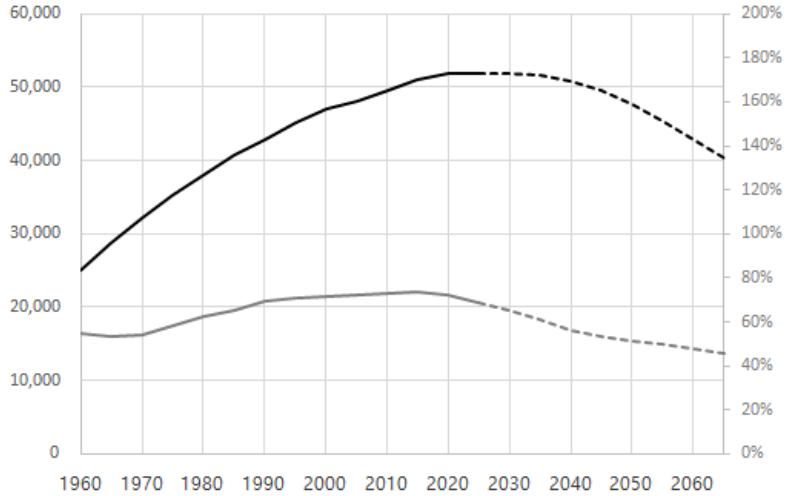
1) 여성 1인당 출생아 수임

지속해서 감소하고 있다.

통계청은 2020년 정점을 찍은 우리나라의 인구가 2060년경에는 4천만 명 이하로 떨어질 것이라 내다보았고, 2022년을 기준으로 71% 수준인 우리나라의 생산가능 인구는 2060년 50% 이하로 떨어질 것으로 예상하였다(〈그림 Ⅰ-2〉 참조).

〈그림 Ⅰ-2〉 우리나라 인구 및 노동가능인구 비중[1)]

(단위: 천 명, %)

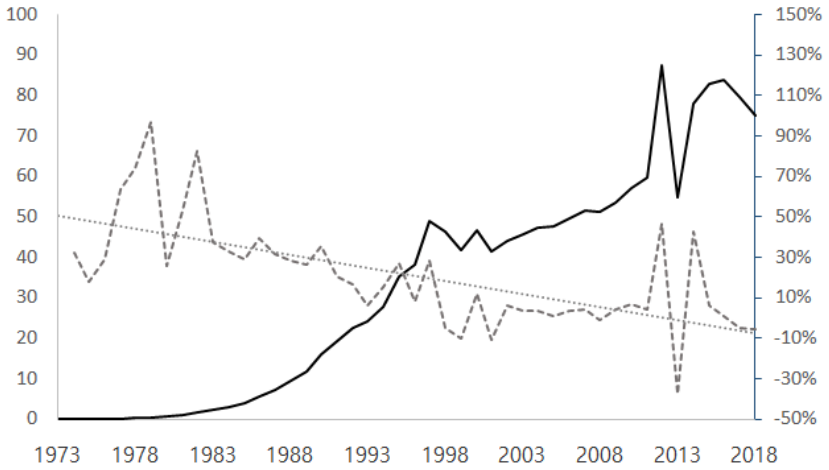


주: 1) 좌축(흑색)은 인구(천 명)를, 우축(회색)은 생산가능인구 비중(%)을 나타내며, 점선은 추계임
자료: 통계청

필연적으로 보험 시장의 규모는 경제 규모와 인구에 영향을 받는다. 경제 규모가 커지고 더 많은 부가가치가 생산되면 보험 시장의 규모가 커진다. 이는 우리나라 생명보험 시장에서도 나타나는 현상이다. 우리나라가 빠른 경제 성장을 달성하였던 시기에 생명보험 시장도 빠르게 성장하였다. 그러나 경제성장률이 10% 내외로 떨어지기 시작한 1990년대 이후는 생명보험 시장의 성장률도 10% 내외로 떨어졌다(〈그림 Ⅰ-3〉 참조). 앞으로 경제성장률과 인구가 더욱 감소할 경우, 우리나라 생명보험의 시장 규모도 정체되거나 축소될 것으로 예상된다.

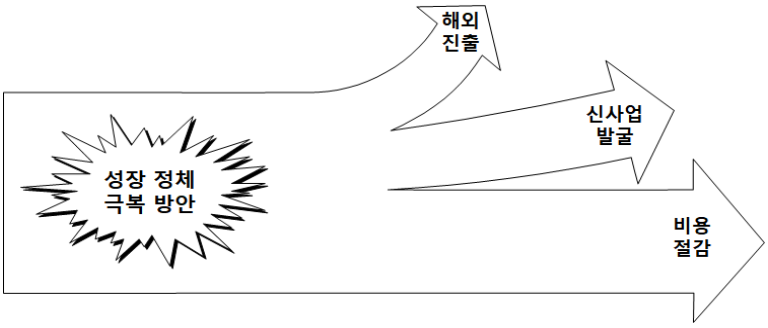
〈그림 Ⅰ-3〉 우리나라 생명보험 수입보험료 및 수입보험료 변화율[1)]

(단위: 조 원, %)



주: 1) 좌축(흑색)은 수입보험료를, 우축(회색)은 수입보험료 변화율(%)을 나타내며, 점선은 수입보험료 변화율의 추세선임
자료: 보험개발원

〈그림 Ⅰ-4〉 생명보험 성장 정체 극복 방안



자료: 저자 작성

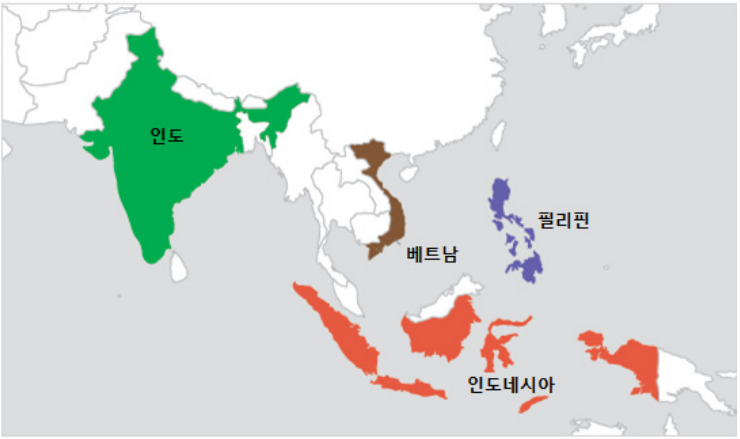
규모의 성장과 이익 극대화는 기업의 가장 기본적인 경영 목표이다. 생명보험회사가 시장 성장 정체에 대응하는 방안에는 비용 절감, 신사업 발굴, 해외 진출 등이 있다. 비용 절감의 경우 기업의 규모를 키우는 데에는 기여하지 않으나 성장이 정체된 상황에서 이익을 극대화하는 방안으로 활용된다. 신사업 발굴은 기존에 없던 보험 관련 서비스를 제공하거나 새로운 상품을 개발하는 것이다. 경제 규모의 성장 정체로 보험 시장의 성장이 제약되

는 현 시점에서 새로운 서비스나 보험상품을 도입한다고 해도, 이를 통한 매출 확대는 제한적일 수밖에 없다.

국내 시장의 성장 정체에 직면하여 우리나라와 다른 선진국(예를 들어 미국, 유럽, 일본 등)의 보험회사들이 택하는 전략 중 하나는 해외 진출이다. 지금까지 자국 내 보험 시장의 정체를 경험한 많은 국내외 유수 보험회사들은 빠른 시장 성장이 예상되는 해외 시장에 진출함으로써 사업의 양적 성장을 도모하였다.

2000년대 이후 국내 보험 시장의 성장 정체가 가시화되기 시작하면서 이에 대한 대응 방안으로 우리나라 보험회사의 해외 진출 관련 연구가 진행되었다. 전용식·조영현·채원영(2015)은 우리나라 보험회사들의 해외 진출 현황을 조사하고, 해외 진출 전략(전략적·정책적 검토 사항)을 제안하였다. 이상우(2020)는 자국 내 시장 성장 정체에 대응하여 (당시 기준으로) 13개국 50개 이상의 금융·보험회사를 해외에 진출시킨 일본의 사례를 소개하였다.

〈그림 Ⅰ-5〉 신남방 4개국



자료: 수출입은행(2019), p. 6

우리나라 금융회사들의 해외 진출이 화두로 떠오르면서 해외 진출 대상국으로써 관심을 끌게 된 국가 중에는 신남방 4개국(인도, 베트남, 필리핀, 인도네시아)이 있다. 이들 4개국은 풍부한 자원과 노동력, 그리고 낮은 인건비 등의 이점을 가지고 있어 중국을 대신할 수 있는 생산기지로서 각광받고 있는 국가들이다(〈그림 Ⅰ-5〉 참조).

이들 국가 중 인도와 베트남에 대해서는 이미 연구가 진행된 바 있다. 이승준·정인영(2019)과 조용운·김동겸(2018)은 각각 인도와 베트남의 보험 시장을 조사하고, 각 국가에 대한 진출 전략을 제안하였다.

우리나라 보험회사의 주요 진출 대상 국가 중 특히 최근에 관심을 받고 있는 국가가 인도네시아이다. 인도네시아는 자원 부국, 인구가 세계에서 네 번째로 많은 국가, 이슬람 국가 등으로 알려져 있고, 최근 중국을 대체할 생산기지로 각광받고 있다. 우리나라 기업들(금융회사 포함)이 꾸준히 인도네시아에 진출하고 있음에도 불구하고 아직까지 인도네시아 보험 시장에 대한 진출 방안에 대해서는 심도 있는 연구가 진행된 바 없다.

2. 연구 목표

〈그림 Ⅰ-6〉 인도네시아 시장 조사

시장 환경 조사	제도 환경 조사	생명보험 시장 현황 조사
• 사회·경제 • 법체계	• 금융감독 • 보험관련법규	• 시장 통계 • 주요 사업자 및 경쟁 • 보험상품 • 판매채널 • 합작계 회사 운영 사례

보험회사의 해외 진출은 많은 자금과 노력을 필요로 하는 일이다. 해외 진출을 위하여 보험회사는 대상 국가의 문화, 종교, 풍습, 정치, 지리, 경제, 금융 환경, 규제 등을 깊이 있게 이해하여야 한다.

본 연구는 인도네시아 생명보험 시장에 진출하고자 하는 보험회사를 지원하기 위하여 진행되었다. 구체적으로 본 연구는 인도네시아라는 나라를 다각적으로 살펴보고, 진출 여부를 결정할 시 고려하여야 하는 사항들을 조사하는 것을 목표로 진행되었다.