

損害保險 料率算出의 改善方案

— 自動車保險 料率分類 制限을 중심으로 —

朴 承 雋

(延世大教授・經營學博士)

◀ 目 次 ▶

- I. 損害保險 料率算出上の 諸問題
- II. 自動車保險 料率分類 制限과 效率性 喪失
 - 1. 直接 喪失
 - 2. 間接 喪失
- III. 料率政策課題

I..損害保險 料率算出上の 諸問題

現行 損害保險 料率算出 改善을 위한 研究課題를 세가지로 大別하여 보면 첫째는 적정수익율에 입각한 보험요율 정책에로의 전환, 즉 總保險料의 一定比率로 단순하게 결정되어 있는 종목별 이익율 대신 보험사업의 종목별 특성을 고려한 營業 위험과 자산운용상의 투자위험에 상응하는 적정수익율이 우선적으로 고려되어야 할 것이며, 추가적으로 그 수익율은 손보산업의 빠른 성장에 부응하는 擔保力 擴充을 위한 資本流入을 원활히 할 수

있게 하는 未來志向의인 것이어야 할 것이다.

둘째는, 신뢰도 높은 合算損害率(combined ratio) 산정을 위해서, 보다 정확한 支給準備金 豫測과, 합리적인 事業費와 保險料의 적지움(matching), 그리고 保險料 수준의 適切な 調整에 필요한 安全率 및 추세(trend)와 발전(development) 요소에 대한 연구가 필요 할 것이다. 물론 會計制度 및 統計集積方式의 개선에 관한 연구도 이에 수반되어져야 한다.

세째는, 損害保險 料率算定의 基本原則중의 하나인 종목간, 리스크간의 公正한 差別性의 문제이다. 현재 종목간 손해율 乖離는 심각하며, 이의 근본적 원인중의 하나는 손해보험중 가장 비중이 큰 자동차보험에 있어서의 높은 손해율을 들 수 있다.

본 논문은 自動車保險 料率分類制限이 초래하는 效率性 喪失을 이론적으로 고찰하고 앞으로의 자동차보험 요율정책이 지향할 바를 제시함으로써 자동차보험 경영의 개선과 더불어 公正한 差別性의 문제에 관한 연구도 계속 추진되어지기를 기대하여 본다.

부연하면 앞서 언급한 세가지의 연구과제는 한

국손해보험산업의 지속적이고도 건실한 성장을 위한 단계적이나 신속한 효율정책의 발전을 전제로 한다면 더욱 절실한 과제임은 자명하다.

II. 自動車保險 料率分類 制限과 效率性 喪失

保險料率 分類方式은 一般的으로 總危險費用의 配分에 영향을 준다. 다시 말하면, 효율 분류방식이 어떻게 決定되어지는가에 따라서, 遂行되어지는 經濟活動의 形態 및 量과 그에 수반하는 損失의 防止活動水準이 상이해짐으로써 全體 危險費用은 영향을 받게되는 것이다.

여기서 總危險費用이라 함은 經濟活動에 따라 發生하는 總損失額의 규모로서 정의내릴 수 있는데 총위험비용은 料率 分類方式 이외에도 보험사업자의 損失請求(claim)에 대한 處理過程 및 그밖의 損失의 頻度 및 深度에 영향을 주는 制度的 要因에 의해서도 물론 영향을 받는다.

自動車 保險에 있어서의 料率 分類體系에 대한 研究는 우리나라의 경우는 아직도 미흡한 상태이나 美國의 경우는 諸般與件에 副應하여 과거 20여년간 활발히 이루어져 왔다.

本 研究에서는 '料率 分類方式에 制限을 가하는 것이 어떠한 形態의 效率性 喪失을 招來하는가' 하는 문제를 經濟的 接近方式을 통하여 分析하여 보고자 한다. 여기서 效率性 喪失이라 함은 直接 喪失 및 間接喪失로 區分할 수 있는데 直接喪失은 總危險費用에의 영향을 말하며, 間接喪失이라 함은 料率 分類制限에 同伴하는 保險規制變化 및 政治的 影響과 關聯된 것이다.

1. 直接 喪失

自動車保險 料率分類 制限에 영향을 받는 總危險 費用을 보다 구체적으로 설명하면 事故에 따른 直接 및 間接損害(분규조정비용 등 포함), 그리고 損害를 사전에 防止하기 위해 이미 支給된 統制費用(위험전가비용) 등이라 할 수 있다.

이러한 총위험비용을 最少化한다는 것은 經濟效率 分析에서 흔히 引用되는 잠정 파레토 효율기준을 적용한다는 것과 같은 뜻인데 즉 이 基準에 의한 총위험비용의 效率의 配分이라 함은 일정한 방식 혹은 行動(action)으로 인하여 상황이 악화된 사람을 充分히 補償시킬 수 있을 만큼 어느 누구의 상황도 호전시킬 수 없을 때 達成되어 진다(參考로 흔히 쓰여지는 파레토 효율기준이라 함은 狀況이 惡化되는 사람 없이 어느 누구의 狀況도 好轉시킬 수 없을 때를 기준으로 한다).

本 論文에서의 效率性 喪失이라 함은 특별한 경우를 除外하고는 言及된 잠정 파레토 효율기준에서 벗어남을 뜻한다.

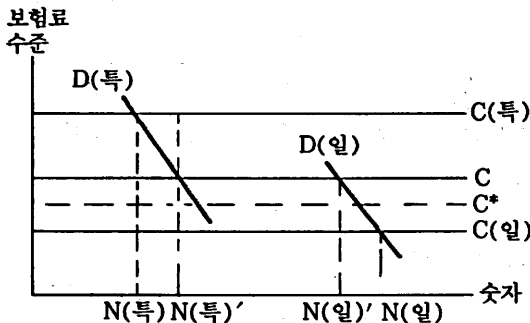
1) 完全한 情報下에서의 自動車保險 料率分類

만약 自動車保險 契約者나 保險事業者 모두 일정한 自動車保險 契約下에서 損害의 頻度와 深度의 기대치를 알고 있다면(完全情報下), 競爭的 保險產業에서의 自動車保險 料率分類體系는 現實的인 自動車保險 분류요소 선택의 5大 기준인 差別性(separability), 同質性(homogeneity), 信賴性(reliability), 수용성(admissibility), 動機附與(incentive)中 差別性和 同質性 2개의 基準을 쉽게 滿足시킬 수 있을 것이다.

이러한 狀況에서 自動車保險 消費者들은 1) 運

轉을 하느냐? 없느냐? 2) 만약 운전을 한다면 어느 정도 할 것이냐?(주행거리) 3) 얼마만큼의 保險付保를 할 것이냐? 4) 운전도중 얼마나 事故防止에 關心을 가질 것이냐? 등의 意思決定에 따른 期待損害費用을 고려하여 행동하게 된다. 만약 完全情報下의 自動車保險 料率分類體系에 의도적인 制限을 가할 경우 總危險費用은 增加하게 된다.

(그림) 보험료 수준과 특정 및 일반물건의 숫자



위의 그림을 보면, 特定物件(high risk) 付保의 限界期待費用은 $C(특)$ 이고 一般物件(low risk) 付保의 限界期待費用은 $C(일)$ 이다(이 限界期待費用은 각각 物件의 장기균형가격이기도 하다).

$D(특)$ 과 $D(일)$ 은 特定物件 契約者和 一般物件 契約者の 수요선이며 C 는 特定物件과 一般物件의 分類가 制限되었을 때의 總平均費用, 즉 $\{N(특)' \cdot C(특) + N(일)' \cdot C(일)\} / \{N(특)' + N(일)'\}$ 이다. C^* 는 特定物件과 一般物件의 分類가 있을 때의 總平均費用이다.

이러한 현상은 自動車付保對象을 期待損害率에 따라 分類를 하지 않는다면 特定物件의 增加와 一般物件의 減少를 招來함으로써 總危險費用의 增加를 招來하는 것인바 (C 와 C^* 의 차이에 총자동차 보험계약자의 숫자 감안) 窮極的인 效率性 喪失의 規模는 수요선들의 彈力度에 依存한다(여기서 自

動車保險 料率分類制限은 總危險費用의 增加라는 效率性의 喪失에다가 一般物件의 無保險率 增加라는 追加의 效率性 喪失이 있게되며 이는 다시 特定物件의 付保率 增加에 의해 어느 정도 相殺되어 질 수 있다).

2) 不完全한 情報下에서의 自動車保險 料率分類 現實은 앞서의 경우와는 달리 不完全 情報狀態 下라 말할 수 있으며, 물론 보다 完全한 情報狀態에 近接하는 것이 바람직스럽겠으나 그러한 상태에 近접하기 위해서는 당연히 費用이 發生하게 된다. 一般的으로 過多한 費用이 發生되는 自動車保險 料率分類體系에 대한 理論的 分析 結果는 效率性 喪失로 나타나게 된다.

그 예로써 만약 一般物件의 期待損失이 30만원이고, 特定物件의 期待損失이 90만원일 경우, 分類制限下에서는 平均期待損失인 60만원이 純保險料로 부과될 것이다. 그러나 一般物件으로 확인하는데 필요한 情報收集 費用이 대당 25만원이 所要된다 했을 때, 料率分類下에서는 一般物件 55만원, 特定物件 90만원의 二元的 純保險料 體系가 될 것이다.

이런 경우 一般物件數의 增加로 인한 效率增加와 特定物件數의 減少로 인한 效率減少가 發生하게 되나 全體적으로 보아 確연한 福祉減少가 招來됨을 쉽게 알 수 있다.

그러나 自動車保險 料率分類에 있어서는 비교적 低廉한 費用으로 서로 다른 被保險者集團을 區分할 수 있는 情報를 活用할 수 있으며, 많은 研究들에서 이러한 정보사용을 人爲적으로 制限한다는 것은 앞서 그림에서와 같은 效率喪失을 招來하는 것으로 示唆하고 있다(예: 性別, 運行用途, 車의

種類, 年齡, 運轉經歷, 地域 等).

여기서 결론적으로 한가지 지적할 것은 물론 보다 바람직한 방향으로 가기 위해서는 적은 費用으로 活用할 수 있는 效果的인 分類要素를 찾아내어 制限없이 活用하는 것이 效率性 增加를 위한 길 이겠으나 實質的으로 韓國 損保産業의 경우, 모든 個別 企業이 當장 效率的인 分類體系를 構築한다는 것이 어려운 실정이며 (保險産業의 構造的 특징에 따른 認識問題, 많은 투자소요, 투자소요에 따르는 短期的 惠澤을 기대키 어려움 등) 이런 問題에 관해서는 특히 保險開發院의 先導的 役割이 重要하다고 할 것이다.

2. 間接 喪失

앞에서 살펴본 바와 같이 低廉하게 活用할 수 있는 自動車保險 料率分類 制限은 直接效率의 喪失을 招來하며 그 喪失의 規模는 運轉需要의 彈力度와 高危險運轉者의 無保險運轉 減少의 정도에 달려있다(물론 低危險 運轉者의 無保險運轉 增加도 考慮되어야 한다).

게다가, 一般的으로 볼 때 自動車保險 料率分類 制限은 保險事業者의 經營 및 監督行政에 많은 영향을 끼침으로 다음과 같은 심각한 間接的 效率喪失을 招來한다.

1) 特定物件 共同引受 增加

• 自動車保險 料率分類에 대한 包括的 制限은 일반적으로 硬直的 料率政策을 수반하여 많은 運轉者의 保險料를 競爭的 保險料 水準보다 낮게할 것이며, 우리 自動車保險市場의 경우 다음의 표와 같이 特定物件 共同引受의 規模가 급격히 增加하고 있다는 것을 입증하고 있다.

<표> 特定物件 增加趨勢 및 損害率 現況

<가입대수 기준>

	'89	'90	'92.1
종합보험 총가입대수	2,115,143	2,688,183	3,289,116
특정물건 가입대수	19,995	172,738	269,473
점 유 율	0.9%	6.4%	8.2%

<보험료 기준>

(단위 : 억원)

	'89	'90	'91.4-'92.1
총 보 험 료	14,811	17,729	18,742
특정물건보험료	134	1,064	1,918
점 유 율	0.9%	6.0%	10.2%

<손해율 현황>

(종합보험기준)

	'89	'90	'91.4-'92.1
특정물건 손해율	90.1%	106.8%	126.4%
일반물건 손해율	/	/	93.6%

즉 車種別, 地域別 料率分類를 制限함으로써 特定 車種 및 地域에서의 共同引受가 급격히 늘어나고 있으며 이러한 현상은 追加的인 문제들을 야기시킨다.

첫째, 일부 보험사업자들의 경우 一般物件보다 特定物件에 대한 全般的인 서비스가 低下될 수 있다는 점이다(代理店の 경우도 代理店 手數料低下에 따른 서비스 의욕저하).

둘째는 損害率이 높은 特定地域이나 特定車種의 集約地에서 自動車保險 營業活動이 위축됨으로써 特定物件의 無保險可能性이 더욱 높아질 수 있다.

세째, 特定物件 保險金請求 처리결과판이 共同

으로 配分됨으로서 保險契約者の 道德的 危態 (Moral Hazard)에 대한 언더라이팅 動機附與가 低下되어 損害率의 惡化를 招來할 수 있다.

이러한 問題點들은 앞서의 直接 效率性喪失 增加에 따른 保險料引上 壓迫을 더욱 強化할 수 있으며 料率引上에 따른 보험사업자의 經營合理化 要求는 더욱 거세어짐으로서 自動車經營效率 增加 및 서비스向上을 위한 追加的 行政規制를 낳게 된다.

2) 追加的 行政規制

現實으로 보아 自動車保險 料率分類 制限은 料率規制 形式에 있어 事前認可制를 要求하게 된다. 그 이유는 첫째 料率分類 制限에 따른 일부 保險契約者群의 保險料 不足分을 相殺하기 위하여 기타 보험계약에 대한 높은 保險料의 保險契約者 間의 分配에 감독자들은 영향력을 갖게 될 것이며, 둘째는 料率分類 制限에 따른 保險料 水準의 上昇은 全般的인 料率變化에 대해 事前認可 壓력을 제고하게 될 것이다.

一般的으로 이러한 상황下에서의 料率 事前認可 制는 必然적으로 輿論에 의해 左之右之 될 것이며, 損害率 增加에 따른 料率變化는 지연될 수 밖에 없을 것이다. 이는 料率政策의 目的이 政治的 支援의 極大化 혹은 政治的 反對의 極小化에 치우 치기 때문이다.

또한 特定物件과 一般物件 모두에게 함께 묶여

있는 料率水準은 더욱 큰 特定物件 市場을 招來할 것이며 이는 앞서 언급한대로 保險契約者の 道德的 危態를 增加시켜 損害率 惡化를 招來하는 惡循環에 빠질 것이다.

이러한 상황에서 보험사업자로부터 多樣하고 質 높은 서비스를 기대할 수는 없을 것이며 결과적으로는 자동차보험 경영평가제도라는 추가적 행정규 제(사회적 비용증대)가 따르게 된 것이다.

III. 料率政策課題

자동차보험에 있어서의 料率分類 制限은 정치적 반대의 극소화 혹은 特定利益集團의 要求 受容에 서도 그 원인을 찾아볼 수 있을 것이다.

그러나 앞서 분석된 것과 같이 料率分類 制限은, 高危險物件의 無保險減少라는 긍정적인 효과도 없지 않으나, 總危險 費用의 增加와 特定物件 및 低危險 物件의 無保險增加 그리고 監督規制의 強化와 경직성으로 인한 損害率 惡化라는 심각한 효율성의 상실과 자동차보험 경영의 어려움을 초 래하고 있다.

결론적으로 料率分類 制限으로 인한 效率性 喪失에 대한 認識이 提高되어야 하며, 이에 따른 보다 合理的이고 자율적인 料率分類體系의 導入이 필요하다.