

리스크 관리와 리스크 자금조달에 대한 일반적 지침의 고찰

이동하

수원대학교 산업정보공학과

1. 서론

복잡하고 숨가쁘게 변화하는 경영환경 속에서 리스크 관리 (Risk Management)는 기업경영상의 위험을 관리한다는 점에서 매우 중요한 과제로 대두되고 있다. 특히 PL법과 같은 새로운 법이 시행될 때마다, 기업은 새로운 재정적인 어려움에 직면하게 된다.

이 연구에서는 리스크 관리에 관한 국가규격들을 비교 검토하고, 특히 제조물 책임법의 시행에 따라 새롭게 등장하는 PL 리스크의 대응방안에 관하여 자금조달이라는 측면에서 고찰한다.

구체적인 고찰내용으로는 리스크 자금조달에 관한 배경 설정 방법, 리스크 관리의 각 과정에서 리스크 자금조달과 관련하여 수행하여야 할 활동, 의사결정, 및 고려사항, 리스크 자금 조달 과정, 자금조달 시 고려 사항, 직무상 과오 및 누락에 대한 리스크 대응 방법, 자금 조달 방안 선정 시 중개인의 역할, 리스크 관리 성과에 따른 비용 할당 모형, 리스크 자금조달 과정을 위한 감시 및 검토 방법, 보험중개인과 보험회사에 대한 감시 및 검토 방법, 최상의 자금조달 방안을 위한 정보교환 및 상담, 리스크 자금조달에 대한 문서화 대상 등이다.

2. 리스크 관리와 리스크 자금조달

종래의 국내외 안전기준설정의 방향이 제품의 하드웨어적 설계에 대한 안전도 강화를 목표로 설정되어 왔으나 이것만으로는 제품이 갖는 잠재적 위험성 문제를 해결할 수 없었다. 잠재적 위험성을 체계적으로 줄일 수 있는 방법으로는 리스크 관리가 있다. 리스크란 예상되는 손실의 크기와 발생가능성으로 정의되며 리스크 관리란 예상되는 위험 요소와 발생가능성을 구명, 분석, 평가하여 리스크 수준을 확인하고 이에 대한 체계적인 저감 대책을 수립하여 리스크 수준 저감이라는 안전 목표를 달성하게 하는 관리 기법이다.

리스크 관리 기법을 제품안전 확보를 위해 도입하게 되면 제품이 갖는 잠재위험으로부터 파생할 수 있는 소비자들의 건강상, 재산상, 환경상의 손실정도와 이들의 발생기

회를 제품의 리스크로 정의하게 되며 리스크 관리 기법을 통해 제품의 리스크 수준 저감을 조직적으로, 지속적으로 달성할 수 있다.

제품의 설계, 제조, 유통, 사용 과정에서 제품이 가진 잠재적 위험 요소에 대한 구명, 분석, 평가를 하고 관련된 리스크에 대한 제어가 이루어진다 하더라도 리스크를 완전히 제거 할 수는 없는 것이기 때문에 손해의 가능성은 남아 있다. 따라서 기업이 회피할 수 없는 리스크에 대한 대책이 필요하다.

일반적으로 회피할 수 없는 리스크는 기업에 손해를 일으키고 손해가 발생한다면 그 손해를 복구하기 위한 재무적 지출이 발생하게 된다. 리스크 자금조달은 기업의 재무적 안전성을 확보하기 위한 것으로서 제조물 배상 책임에 따른 재무적 영향을 가능한 한 신속하게 복구하기 위한 자금조달에 그 목적을 두고 있다.

본 연구는 제품 배상 책임 리스크에 대한 자금조달의 일반적 지침을 주 내용으로 하는 KS 규격을 개발하여 국내의 여타 산업분야에 적용할 수 있는 리스크 자금조달기법을 보급하고 현장에서 리스크에 따른 손실 대책을 세울 때 참조할 수 있도록 하였다.

본 연구는 리스크 자금조달에 관한 호주, 뉴질랜드, 캐나다, 일본 규격이 국내 현장에 적용되는 경우의 타당성과 문제점을 파악하고, 국내실정에 적합한가를 판단하였다. 리스크 자금조달에 관한 규격으로는 현재까지 호주 및 뉴질랜드에서 발표한 AS/NZS HB141: 1999가 유일하며 캐나다의 '의사 결정자들을 위한 리스크 관리 지침'(CAN/CSA-Q850-97)과 일본 '리스크 관리시스템'(TR Q 0001: 1998) 일부에 인용되어 있다. 호주 및 뉴질랜드에서 발표한 리스크 자금조달 지침(AS/NZS HB141: 1999)은 리스크 자금조달 분야에서 사용되는 가장 보편적인 기법(보험 및 자가 보유)을 채택하고 있어서 국내의 기업에 적용되었을 때 무리가 없을 것으로 판단되었다.

외국의 경우 기업 활동 중 발생한 리스크에 대한 자금조달 기법으로 외부보험을 일반적으로 많이 이용하고 그 외에 리스크에 대한 자가보유 방법으로 위험준비금, 위험기금, 자가보험 등을 이용하기도 한다. 이 규격은 제품 배상 책임과 관련하여 기업이 입은 손실을 보전하는 일반적인 자금조달 기법(외부 보험이나 자가 보험 등)에 대한 지침을 국내 기업에 대해 제공할 수 있다. 시행을 앞두고 있는 제조물 책임법에 대비하여 국내기업은 이 지침을 기반으로 손실에 대한 기업의 재정적 안정성을 확보하기 위한 대책을 세울 수 있을 것이다.

리스크자금조달에 관한 규격은 2002년 7월 1일 시행 예정인 제조물책임법에 대비하여, 제조물 위험성에 따른 리스크를 리스크 관리 기법을 사용하여 제어했을 때, 제어 후에 불가피하게 남아 있는 리스크에 대한 자금 조달 기법을 제공하기 위한 것이다, 리스크에 대한 자금 조달시 고려 사항을 지침화하여 제조물 결함으로 인하여 기업이

입는 손실에 대해 기업이 재무적 안정성을 확보하도록 하는 목표로 제정되었다. 이 규격은 리스크 자금조달에 관한 배경 설정 방법, 리스크 관리의 각 과정에서 리스크 자금조달과 관련하여 수행하여야 할 행동, 의사결정, 및 고려사항, 리스크 자금 조달 과정, 자금조달 시 고려 사항, 직무상 과오 및 누락에 대한 리스크 대응 방법, 자금 조달 방안 선정 시 중개인의 역할, 리스크 관리 성과에 따른 비용 할당 모형, 리스크 자금조달 과정을 위한 감시 및 검토 방법, 중개인과 보험회사에 대한 감시 및 검토 방법, 최상의 자금조달 방안을 위한 정보교환 및 상담, 리스크 자금조달에 대한 문서화 대상을 규정한다. 리스크관리과정에서의 자금조달방안 규격은 다음과 같이 구성되었다.

(1) **리스크 자금조달에 관한 배경 설정** 리스크 자금조달에 관한 전략적 목표 설정, 조직의 재정적 위치 설정, 리스크에 대한 관리 태도 설정, 리스크 자금조달 책임자 설정, 및 기준 설정 과정을 수행한다.

(2) **리스크 구명** 리스크를 구명하는 과정에서 자금조달 방안을 결정할 때 영향을 주는 요소를 규정하고 있다.

(3) **리스크 분석** 리스크 분석 과정에서 자금조달 방안을 결정할 때 영향을 주는 요소를 규정하고 있다.

(4) **리스크 평가** 리스크 평가 결과에 따라 처리되는 자금조달 방안을 규정하고 있다.

(5) **리스크 대응** 리스크 대응에 따라 자금조달의 장기적 비용을 줄이는 방법을 설명하고 있다.

(6) **자금조달 과정** 리스크 관리 후 잔존 리스크에 대한 자금조달 과정으로 보험, 자체 보험, 또는 내부 자금조달을 설명한다. 또한 리스크 자금조달 시 고려 사항을 규정하고 있다.

(7) **기타 현안** 리스크 자금조달 과정에서 고려하여야 할 기타 현안으로서 직무상 과오 및 누락에 대한 대처 방안, 중개인의 역할, 리스크 자금조달을 위한 비용 할당 모형을 규정하고 있다.

(8) **감시 및 검토** 리스크 자금조달 과정에서의 감시 및 검토 대상을 규정하고 있다.

(9) **정보교환 및 상담** 리스크 자금조달 과정에서 정보교환 및 상담의 역할을 규정

하고 있다.

(10) 문서화 리스크 자금조달의 문서화 대상을 규정하고 있다.