

危 險 管 理 와 保 險

李 相 和

〈大韓再保險公社・火災課長〉

一. 危 險 管 理 의 本 質 과 現 實

人間의 日常行動樣式에 있어 흔히 安全을 優先的으로 考慮하면서 움직이고 있는 경우가 많음을 볼 수 있다.

이는 自己保全本能에서 發露되는 때가 많은데 이러한 行態도 意識狀態에서 행해진 것이든 스스로의 生存을 위하여 危險에서 벗어나려는데서 생겨나는 것으로 程度의 差異는 있지만 日常生活에서 자신도 모르게 危險管理를 실제로 행하고 있음을 立證하고 있다.

危險管理는 人類歷史와 더불어 시작된 것으로 그 淵源은 멀리로는 天災地變등의 自然災害로부터 生命의 保存 뿐만 아니라 共同體의 財産을 보호하는데 있어 어떻게 하는 것이 좋을가 하는 문제에서 시작된 것이다. 動植物들도 自然災害 또는 天敵으로부터 살아남기 위해서 自然環境에 適應하듯 많은 進化過程을 거치면서 變化되어 왔다. 이러한 것도 自然危險에 대한 自己保護機能이라는 점에서 原始的인 하나의 豫防手段이 되어 왔다.

現代의 危險管理는 그 淵源에 관하여 正確한 學說이 定立된 바는 없으나 알려진 것으로는 近來에 發達된 經營技法의 開發에 따라 새로이 脚光을 받고 등장된 것이다. 經營學의 發達地인 美

國에서 科學技術의 專門化에 수반하여 經營學이 各部門에 急速度로 擴張됨에 따라 危險管理가 經營管理의 한 部門을 構成하여 科學的으로 研究되고 그 技法이 普及되게 되었다. 또한 이는 保險產業의 關聯分野가 擴大, 成長되는 것과 밀접한 關係를 갖고 相互間에 情報知識을 交換함으로써 더욱 그 發達을 促進시켜 왔다.

여기에서는 現代科學의 눈부신 成果를 바탕으로 하여 우리들이 어떻게 하면 여러가지의 災難에서 벗어나 安全한 生活을 營爲하며, 나아가서 未來의 發展을 기할 것인가 하는 점을 危險管理의 觀點에서 保險과 關聯하여 살피고 또한 이것이 우리들의 個人生活이나 社會活動에 어떻게 공헌하는가를 考察하고자 한다.

二. 危 險 管 理 와 保 險 과 의 關 係

危險管理의 種類와 方法은 多岐多樣한 것으로 經營管理者의 全任務를 包括하고 있다고 보아도 좋을 경우가 많으며 이러한 의미에서의 危險管理는 經營에 危險을 招來하는 諸般事項을 包含하는 것이라고 할 수 있다. 예를들면 企業의 財務管理에서 經營者는 企業이 指向하는 經營目的을 이룩하는데 필요한 資金을 合理的으로 調達하고 이것을 效果的으로 運用함으로써 企業의 經營成果를 올리게 된다. 이러한 財務機能을 수행

하는 과정에서 어느 部門에 蹉跌이 생기게 되면 企業의 經營活動에 危險이 닥치게 된다.

그러나 여기서 말하는 危險管理은 좁은 意味에서 보아 保險과 관련하여 觀察한 危險에 대한 管理으로써 被保險利益의 安全保護에 重點을 두고 있다. 따라서 危險管理者의 機能도 이러한 면을 考慮하여 把握하고자 한다.

危險管理은 保險管理보다 훨씬 廣範한 것으로 危險管理者의 立場에서 保險은 危險管理의 目的을 達成하기 위한 한가지 方法인 것이다. 周知하는 바와 같이 保險은 危險에 대한 擔保機能을 수행하는 것으로 家庭이나 企業이 保險者에게 一定한 保險料를 納入하는 대신에 그에게 危險을 轉嫁시킨다. 이것은 앞으로 있을 수 있는 不確實한 事故發生可能性에 대한 原狀回復費用, 즉 未知의 費用이 保險料라는 既知의 費用으로 轉換되는 것을 뜻한다. 여기에서 危險管理者는 合理的인 思惟範圍內에서 保險擔保에 의한 投入費用 對 算出效果를 실제적으로 比較檢討하게 된다. 물론 이에 앞서 當面하고 있는 危險의 本質規模 및 管理方向에 關하여 면밀한 調查研究가 行해져야 한다. 이러한 研究結果에 따라 自體의 危險負擔에 의한 安全措置對策을 마련할 것인지 또는 保險擔保를 準備할 것인가를 決定하게 된다.

危險管理者는 우선 危險自體를 確認함으로써 危險을 評價하고 그 性格이나 規模에 따라 危險을 除去하거나 또는 減少시킬 措置를 취한다. 경우에 따라 危險을 測定할 수 없는 때도 있을 것이며, 때로는 危險管理에 수반하는 問題에 대한 解決策으로 危險을 招來할 活動自體를 拋棄하는 경우도 있을 것이다.

公害를 가져올 工場을 設置하려고 하는 경우 住民들에게 미칠 危險에 대한 충분한 對備策이 마련되지 않으면 計劃自體를 白紙化하는 경우도 생각될 수 있다.

이러한 事例은 極端的이고 어쩔 수 없는 상황에서 일어날 수 있으나 住民健康과 環境保護에

지대한 관심을 보이고 있는 現在의 추세로 보아 危險에 대한 正確한 評價와 그것을 둘러싸고 있는 周邊社會에 미치는 영향에 關하여 더 많은 注意를 기울이기를 要求하는 소리가 높아지고 있다. 危險에 대한 社會的 責任을 要求하는 輿論이 크게 造成되었고, 이것도 危險管理機能의 一部를 構成한다.

危險을 除去할 수 있는 경우는 흔하지 않으나 危險을 減少시킬 수 있는 경우는 드물지 않다. 이와같이 第1次的으로 緊要한 措置를 취한 후 危險을 再評價하여 어떠한 方向으로 行動할 것인가를 決定할 수 있다. 危險의 크기에 따라 事故發生의 衝擊이 家庭이나 企業의 財力에 影響을 미치지 않을는지 모르며 이 경우에 保險 또는 기타 特別基金을 마련하지 않고 危險을 容認할 수 있다. 이는 危險이 어떻게 進展될지 모르는 狀態로 받아들이는 것을 意味하기 때문에 危險이 전적으로 無視되지 않고 있다. 이 경우에 潛在危險의 크기와 影響에 關하여 精確히 評價한 후 그로 인한 結果를 容認하게 된다. 그렇게 처리할 수 없다면 그 危險에 대하여 自家保險으로 해탈할 수 있는 바, 이는 一定年限에 걸쳐 損害를 分散시키기 위해서 自體內部에 積立한 基金을 運營하여 充當한다. 물론 最終選擇權을 行使하는 일은 危險管理者에게 주어져 있는데 이 경우 效果的인 最善의 方法이라고는 할 수 없으나 危險을 다른 第3者에게 轉嫁시키기 위하여 보통 傳統的 保險施設을 활용하게 된다.

그러나 현실적으로 保險과 관련하여 危險管理에 許多한 問題點들이 있음을 發見할 수 있다. 즉, 企業에서 自身이 지닌 危險을 精確히 찾아내어 필요성에 따라 付保하기 보다 오히려 一般的인 慣例에 依據하여 危險을 安逸하게 付保시키는 傾向이 있었다. 當該企業에 事實上危險性이 露出되어 있는 財産에 올바른 評價를 행하지 않고 있는 경우가 많다.

때때로 危險이 적어 無視해도 좋은 경우에 솔직히 말해서 保險이 불필요한데도 이러한 財産

을 付保해 둔 企業들이 있다. 野積해 둔 原鑛을 火災保險으로 擔保하는 일은 無意味하다. 또한 어떤 企業에서 倉庫에 保管中인 鐵鋼原資材를 火災保險으로 付保시켜 둔 경우도 보았다.

이는 危險管理에 確信을 갖지 못한 危險管理者가 만일 最惡의 경우에 事故處理에 대한 責任을 모면하려는 意圖에서 危險에 대한 適切한 評價에 앞서 無事安逸한 方式으로 지나치게 保險에 依存하려는 態度에서 생겨난 것이다. 이와 관련해서 一部保險募集員들의 不當한 販賣態度에도 問題가 있다. 實績爲主의 募集態度는 지나친 付保勸誘뿐만 아니라 損害保險에서 엄연히 超過保險인 事實을 認知하고도 이를 받아들이는 경우가 있는데 이것은 保險募集人들의 姿勢問題와 더불어 危險管理者들의 保險管理에 있어 그들이 保險에 관한 初步的인 知識조차 갖추고 있지 않음을 스스로 立證하는 셈이라 하겠다. 또한 과거에 地下構築物을 火災保險으로 付保해 둔 사례도 보았는데 保險種目에 따라 擔保하지 않는 保險物件에 대한 파악을 제대로 하지 못한 까닭으로 이러한 일들이 생기는 바 이는 保險者들의 營業態度에 더 큰 問題가 있는 것으로 마땅히 是正되어야 겠다.

앞서 言及한 것들 보다 더욱 심각한 問題는 擔保危險(perils)에 대한 파악을 제대로 하지 않아서 마땅히 擔保範圍에 包含시켰어야 할 危險들을 그대로 내버려두었거나 또는 擔保範圍에 背書시켜 두었으나 擔保危險에 適正을 기하지 못하여 保險事故時에 補償을 받지 못하는 事例들이 許多하다. 標準 火災保險으로 爆發危險을 擔保한 경우 모든 爆發事故가 그 補償의 대상이 되지 않음을 알지 못하는 것이 그 實例라 하겠다. 또한 今年 7月 8日에 安養川邊과 九老工團에서 入었던 水災에서 擔保危險上의 問題點들이 드러났다. 江이나 下川 근처에 設置된 工場들은 그 立地的 조건으로 보아 雨害·洪水 등의 水災危險에 의한 損害發生可能性을 豫見하여 이에 대한 保險對備를 해 두었어야 했다. 이 점은 蔚山麗

水 등의 鹽海工業團地에도 마찬가지로 適用된다. 이러한 自然災害가 豫想되는 곳에서는 風水害危險을 擔保範圍에 包含시킴이 賢明하다. 이러한 事例들에 비추어 볼 때 危險에 對備하는데 있어 危險管理者와 保險者間的 相互協同이 絶실히 要求됨을 알 수 있다.

그런데 企業의 危險管理에 保險者들이 깊이 介入하는 바에 대하여 保險者들 속에서 論難이 있어왔다. 물론 危險管理은 被保險者들이 管掌하는 固有한 業務로 그들이 第1次的으로 主導해나갈 일인긴 하나 保險事故發生時 保險者들이 保險의 目的에 대한 損害를 補償할 責任을 지고 있다는 점에서 度外視할 수 없는 領域이다. 한편으로 一部保險者들은 企業의 危險管理技法이 高度로 開發됨에 따라 保險產業이 萎縮되지 않을까하고 憂慮하고 있다. 危險管理가 완벽을 기할 수 있어 保險에 의한 危險對備가 전혀 불필요한 境地에 到達하면 保險은 필요하지 않을 것이다. 그러나 技術文明이 高度로 發達하여 감에 따라 과거에는 豫想하지 못했던 새로운 危險들이 登場하여 이들을 擔保하기 위한 保險이 끊임없이 要求되고 있어 新種保險들이 開發되고 있음을 볼 때, 危險管理技法의 開發로 保險產業이 萎縮되지 않을까하는 생각은 하나의 杞憂에 지나지 않는다고 봄이 妥當하다. 더욱이 危險管理技法의 開發로 保險產業의 收入減少를 招來하여 그 存立에 威脅을 받게 될 것이라는 思考는 그 發想自體가 옳지 않는 것으로 생각된다. 물론 保險產業도 企業活動의 代價로 획득하는 收益에 의하여 生存하지만 保險產業에서는 公益性과 社會性이 그 어떤 產業보다 絶실히 要求되고 있으므로 利潤追求에 지나치게 執着함은 本來의 使命을 저바리는 結果를 가져올 수 있다. 즉, 被保險者들이 안고 있는 問題들을 같이 協同하여 解決하고자 하는 「서어비스」精神에 立脚하여 保險者의 收益基盤을 構築하여야 할 것이다.

一般的으로 經營層이 保險에 관하여 갖는 見解를 2가지로 大別할 수 있다. 하나는 保險을

必要惡으로 看做하여 最小限의 擔保를 維持하고자 하는 立場으로, 예를 들면, 適正保險金額으로 付保하지 않아서 補償限度가 制限됨에도 不拘하고 保險「클레임」이 發生할 때마다 全額補償을 바라는 경우이다.

다른 하나는 企業의 損益計定을 保護하는 유일한 手段으로 保險을 考慮하는 經營層들이 있다. 이들은 생각할 수 있는 危險을 모두 付保하고 있다. 이들 兩者의 태도는 保險을 잘못 理解하고 있는 것인 바, 現實으로 大部分의 企業들에서 여전히 이러한 見解를 취하고 있음을 볼 수 있다.

最小限의 保險金額으로 保險을 購買하는 企業일수록 經營層에서는 全部保險金額 또는 適正保險金額으로 付保되어 있다고 믿는 경우가 많은데 그러나 事實上 그들 스스로가 大部分의 危險을 責任지고 있다는 사실을 깨닫지 못하고 있다 이 경우 事故時에 保險者와의 紛爭을 招來하며 또한 大災害事故에 있어 當該企業의 財力으로 原狀回復에 脆弱點을 지닌다.

그러므로 危險管理者는 保險에 관한 知識을 갖출 뿐만 아니라. 그것에 대한 費用效果의 分析을 包含하여 正確한 危險評價로 保險經費支出을 줄이면서 보다 나은 擔保를 獲得할 수 있도록 努力하여야 한다.

大部分의 企業에서 多年間 危險管理에 중사한 管理者들은 統計나 經驗에 의하여 損害의 類型, 빈도 및 크기가 일정한 추세로 발생하고 있음을 豫見할 수 있다. 이는 當該企業이나 「그룹」의 규모가 클수록 어떤 規則性을 보여주고 있음을 알 수 있다. 물론 不意의 大災難은 거의 豫測할 수 없는 性質의 것이기는 하나 이러한 大災害를 除外하고는 企業의 財力에 비추어 일정한 범위까지는 準備基金을 마련하여 自家保險으로 처리함으로써 保險料의 附加部分을 절약하여 保險料經費의 支出을 줄일 수 있다. 이러한 점에서 合理的인 危險管理가 企業의 財務管理에 커다란 貢獻을 하는 것으로 보아 危險管理者의 역할이 중

요함을 알 수 있다.

保險者들은 全體로서 그들의 活動을 통하여 危險의 性格에 관계없이 損害發生을 防止하고 또한 輕減시키기 위하여 그들에게 賦課된 責任을 받아들인다. 이러한 任務를 遂行하기 위하여 그 自體職員으로 「엔지니어」들을 確保하고 있어 火災, 盜難 및 自動車保險등의 實體的危險과 道德的危險에 관한 評價 및 報告를 하는 일을 하고 있으며, 이 뿐만 아니라 保險者들은 產業工程, 消火施設, 盜難豫防裝置와 警報器, 會計制度 및 自動車製造에 관한 健全한 知識을 갖춘 「언더라이터」들을 두고 있다.

保險者는 危險이 付保되는 경우 擔保할 危險을 고려하여 被保險者가 그의 財産에 대하여 취할 態度에 관해서 助言하는 것은 當然하며 保險業界로서도 支給保險金を 줄인다는 意味에서 損害豫防에 協同하는 것에 力點을 두는 일을 환영할만 하다.

이러한 活動을 위해서 危險管理에 關心을 갖고 있는 利害關係團體들과의 긴밀한 協助하에 一團의 保險會社專門家「팀」이 여러 企業體의 從業員들에게 安全意識을 鼓吹시키는 일은 安全 및 消防訓練을 擔當하는 危險管理者들에게는 매우 도움이 될 것이다. 이로 인하여 各級水準에서 作業하는 從業員들은 누구나 自身들이하고 있는 作業形態, 資材, 隣接環境 및 全作業場의 潛在的 事故發生危險性을 重視하게 하는 誘因을 만들 수 있을 것이다.

또한 保險者들은 被保險企業體들 뿐만 아니라 關係當局과 事故豫防團體들과도 밀접하게 協同하여 保險事故를 豫防하거나 또는 最小化하기 위한 노력을 기울여야 한다. 英國에서는 保險會社의 盜難保險安全調査人들이 犯罪豫防學校에서 開催하는 警察課程에 參加하여 定期的으로 受講하며 또한 保險講師들이 警察「세미나」에 參席하여 對話를 통하여 서로의 知識을 交換함으로써 效果인 豫防活動에 寄與하고 있다. 盜難保險調査人協會(Association of Burglary Insurance

Surveyors)가 이러한 「세미나」에 관여하고 있다.

三. 맺는 말

지금까지 危險管理의 性格과 危險管理와 保險과의 關係를 살피면서 效果的인 危險管理를 통하여 損害를 豫防하는데 있어 保險이 危險管理에 貢獻하는 바를 檢討하였다.

問題는 關係當事者들이 危險管理에 「어프로치」하는 자세에 따라 그 效果가 左右되는 바가 크므로 當該危害에 관한 正確한 評價가 우선 되어야겠다. 이러한 評價의 結論에 따라 可能한 限 먼저 危險을 除去하거나 또는 감소시키고, 그렇게 할 수 없는 경우 달리 危險을 自己責任 아래 容認하는 自家保險이나 또는 傳統的 保險으로 危險을 保險者에게 轉嫁하는 措置를 취해야 할 것이다. 保險者로서는 個人이나 企業에 대하여 危險管理에 보다 積極的인 자세를 갖도록 促求하기 위해서 良好한 危險管理에는 저렴한 保險料를 요구하고 불량한 것에는 높은 保險料를 적용하는 料率算定方針을 취하는 것도 그 行動誘因을 造成하는 한 方法이 될 수 있으나 이러한 間接的인 「어프로치」보다 오히려 保險者들이 被

保險物件의 危險管理에 直接介入하는 直接的인 方法이 效果的이라 하겠다.

一般家庭에 새로운 什器備品과 電氣設備가 많아지고 工場에도 危險物質과 새로이 登場한 工程이 增大하기 때문에 現實的으로 危險管理가 이러한 事態에 適應하는데는 그 만큼의 時差가 생기는 狀況을 볼 수 있다. 물론 이러한 危險狀況이 出現하는 것과 거의 같은 時期에 最善의 安全措置를 취하고 있다고 하나 事情은 그렇게 되지만도 않고 끊임없이 災難이 發生하고 있는 것이 現實이다. 世界的 大災難인 「Flixbourough」 事故나 이번 裡里市의 火藥列車爆發慘事를 통하여 우리는 너무나 큰 희생을 겪고 뼈저리게 危險管理의 重要性을 새삼 認識하고 있다.

그러므로 事故豫防을 위해서 關係當局, 危險物生産取扱體, 保險者등 關係機關間의 相互協同下에 專門的인 危險管理者의 養成을 위한 教育機關을 新設, 또는 指定하여 여기에서 이들의 教育·訓練을 專擔케 하는 일이 時急하며, 國民全體에 대해서 危險과 事故에 관한 認識을 높이기 위하여 初·中·高等學校의 教科內容에 모두 이를 包含시켜 어릴 때부터 教育을 통하여 注入시키는 것이 바람직하다고 본다. —끝—

