

위험조사란 무엇인가 ?



김 명 수
(본협회 점검 1부 과장)

1. 머릿말

위험조사를 논하기 전에 먼저 위험관리(risk management)에 대하여 잠깐 언급하고자 한다. 위험관리란 위험을 확인, 분석, 평가하여 가장 유리한 방법을 선택하는 기법을 의미한다. 이는 기업 경영상 발생할지도 모를 불확실한 장래의 위험을 찾아내어 될 수 있는 한 적은 비용으로 기업에 부여된 우발적 손실의 불이익을 최소화하기 위해 기업의 자산 및 활동을 계획, 조직, 지휘 및 통제하는 기능을 말하며 그 목적은

- 가. 최소의 비용으로 최대의 이익추구
- 나. 안정된 기업활동
- 다. 지속적인 기업의 성장
- 라. 위험의 예방을 통한 법의 준수
- 마. 대외에 대한 공신력 제고 등에 있고 이를 위하여 많은 기업에서 위험관리 체도를 채택, 경영에 반영해 가고 있는 추세에 있다.

2. 위험조사실시의 배경

1980년 4월 26일 재무부 지시(보이 1234-344)에 의거, 손해보험회사의 위험관리제도 개선지시가 있었으며 이에 따라 한국화재보험협회(약칭 : 화협)

에서는 관계기관 및 손해보험회사에서 요청한 대형 공장등에 대한 위험조사를 실시하게 되었다.

3. 위험조사 방법

가. 조사방법 및 활용

위험조사 대상 물건은 전국 주요 기간산업체들로서 업종별 특성에 따라 상이한 재해발생 요소를 효율적으로 파악하고자 건축, 위험물, 전기설비, 기계설비 등의 전문 기술인들로 하여금 정밀 조사하게 하여 화재의 예방 및 화재시 피해를 극소화시키기 위한 방재 대책을 강구하고 위험을 실사, 측정 분석 및 평가하여 위험의 선택, 보유의 적정화, 손실의 경감대책 등을 제시함으로써 위험의 인수 및 보유결정의 지표로 활용토록 하는데 역점을 두고 있다.

나. 조사 주요사항

1) 일반사항

사업개요 및 자본금, 주요 생산시설 내용, 생산품목 및 생산규모, 인력 및 교육수준, 건물현황 및 위험분할도, 대지조건 및 주위상황

2) 방재사항

○화재발생 요인 : 화기사용 시설, 위험물시설, 가연성가스 시설, 전기 및 기계설비

○연소 확대 요인 : 건물 개요 및 내화도, 건물의

주요 구조부, 방화구획, 내장재 등

○소방시설 : 경보설비, 소화설비, 피난 유도설비, 소화활동상 필요한 설비

3) 보험사항

보험가입 및 보험금액, 건물구조 급수, 위험분할 사정, 화재 및 폭발 위험도 등, 생산공정 및 위험공정

4. 위험조사의 활용

위험조사 보고서는 사업용 건물과 공장시설의 물리적 위험, 자연적 위험 및 인위적 위험을 정밀하게 조사하고 측정하여 그 위험의 크기와 범위, 심도와 빈도 등을 분석 평가한 보고서이다.

위험조사의 목적은, 첫째 재해로부터 국민의 생명과 재산을 보호하는 국가기관에 방재대책 수립의 기초자료를 제공하여 국가 방재에 기여코자 하는데 있고, 둘째 보험자에게 위험의 인수 및 보유 결정의 지표로 활용하게하여 보험의 과학화를 통한 보험경영의 합리화와 보험산업의 국제 경쟁력 향상에 적극 이바지하는 데 있으며, 셋째 기업주에게 자발적이고 효율적인 위험관리를 위한 전문기술 자료를 제공하여 위험의 제거 및 경감대책을 수립하는 데 있다.

5. 우리나라의 위험관리 현황

가. 한국 손해보험산업과 위험관리(1973년 이전)
보험 중목별 고유비에 보험사고 예방비가 포함되어 있으나 이는 유명무실한 명목에 지나지 않았으며 최근까지는 재해보상과 파생적 기능인 금융기능만을 담당하여 왔을 뿐 위험관리면은 소홀한 편이었다. 그러던 중 1973년 한국화재보험협회가 설립되어 화재 예방을 위한 점검업무를 7대 도시내에 있는 특수건물에 대하여 실시함으로써 보험회사와 보험가입자의 공동안전을 도모하는 위험관리 기능을 부분적이나마 수행하게 되었다.

나. 화협위험관리 활동의 효과(1973년 이후)
화협의 7대 도시에 대한 위험관리 활동 결과 방재 시설이 개선되고 손해율도 감소되어 두차례에 걸친 보험료 인하를 통해 특수건물은 일반물건의 보험료에 비해 최고 30%까지 할인을 실시하게 되었다.

이로 인해 7대 도시 지역은 연간 37억 2천 9백만

원 정도의 국민부담을 경감하게 됨으로써 방재분야의 위험관리 효과가 서서히 나타나게 되었다.

다. 최근 손해보험업계 위험관리 추세(1980년 이후)

1) 화협의 위험관리

1981년부터 재무부 지시에 따라 10억원이상의 계약물건에 대해 위험관리조사 협조요청이 손해보험회사로부터 있었으며 이에 따라 화협은 6년간 위험조사를 아래의 표와 같이 시행하고 보험회사에 자료를 제공하여 보유업무에 활용토록 하고 있다.

연도별 위험조사 현황 86.7월말 현재

건물별 연도	81년	82년	83년	84년	85년	86년	계
비특수건물 (건 수)	282	201	86	155	104	120	948
특수건물	122	144	190	178	209	58	901
계	404	345	276	333	313	178	1,849

2) 원수사 등의 위험관리

1980년부터 재무부 지시에 의해 한국보험공사는 각 보험회사에 위험관리 체제의 강화를 적극 권장, 86년 9월말 현재 위험관리 전담부서를 설치 운영하는 회사는 안국화재를 비롯 대한재보험, 범한화재, 현대화재, 제일화재, 동양화재 등 6개 회사에 달한다.

6. 맺는 말

앞에서 언급한 바와 같이 위험조사 업무는 최근 선진국에서 활발히 연구되고 있는 위험관리의 중심 과제로 타기업이 전가한 위험을 인수하는 보험자가 그 위험의 실태를 파악하여 보험의 경영 합리화에 활용하고 또한 보험계약자에 대한 제반 위험의 처리방안도 강구해주는 서비스 활동이다. 따라서 앞으로 보험시장의 전면적인 자율화에 대비해 우리나라도 국가적 차원에서 보험산업의 안정 발전과 국가 방재 목적 달성을 위해서는 보험료의 기타 경비중 보험사고 예방비 부활 및 화보법 시행령의 방재비(화보법시행령 제 10조 제 2항) 활용을 모색하여 화협의 위험조사업무를 기술 pool 로 운영, 전국에 산재되어 있는 대형 기간산업체에 대한 정기적인 위험조사를 지속적으로 실시, 위험관리 제도를 정착시키는 것이 절실히 요구되고 있는 실정이다. ☐