

## 미국기업의 위험처리비용(하)

(제98호에 이어 계속)

### 3. 업종별·규모별로 본 위험처리비용의 특징

#### 가. 위험처리비용의 비율

위험처리비용의 매출에 대한 비율은 그림 6과 같이 업종에 따라 크게 다르다. 위험처리비용 비율이 높은 업종은 수송업 26.58\$, 부동산·증권/상품중개업 10.19\$, 헬스케어 17.75\$이다. 반면, 낮은 업종은 금융기관·지주회사 0.35\$, 보험업 1.35\$, 도매업 2.21\$이다.

#### 나. 업종 고유의 리스크

그림 7은 리스크별 위험처리비용 비율을 나타내는데, 업종에 따라 부담이 큰 리스크가 다르다는 것을 알 수 있다. 배상리스크가 높은 업종은 의료(69.2%), 금융기관·지주회사(53.3%), 수송업(53.0%)이고, 노재리스크가 높은 업종은 식품·농산물·담배·섬유제품제조(58.3%), 인쇄·출판(53.0%), 소매업(49.1%)을 들 수 있다. 재산리스크가 높은 업종은 전기공급업(45.7%), 부동산·증권/상품중개업(43.9%), 광업·에너지산업(41.5%)이다.

#### 다. 리스크처리방법

그림 8은 리스크 처리방법별로 위험처리비용 비율을 본 것이다. 보험을 주로 이용하는 업종은 부동산·증권/상품중개업 82.7%, 가스공급업 70.2%, 전기공급업 61.6%이다. 보유를 주로 이용하는 업종으로는 의료 69.9%, 전화통신업 62.7%, 소매업 60.9%를 들 수 있다.

#### 라. 대기업일수록 위험처리비용 비율은 낮고, 보유를 많이 이용

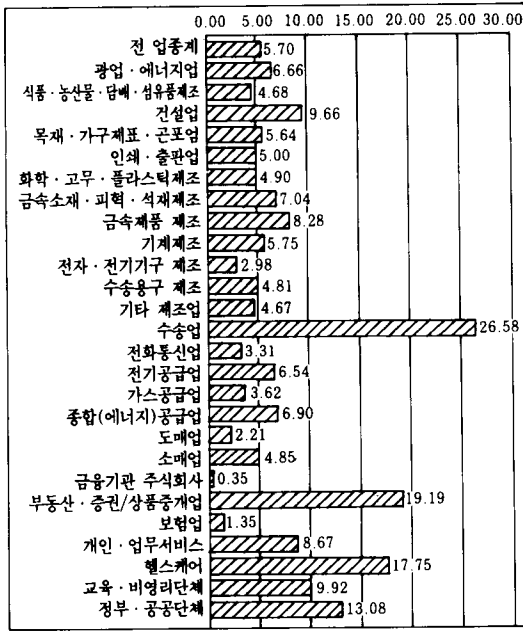
기업 규모가 커지면 커질수록 위험처리비용은 낮아진다(그림 9 참조). 예를 들면, 매출 50억\$가 넘는 기업의 위험처리비용은 4.28\$이나, 1억\$ 이하가 되면 약 6.2배인 26.59\$가 된다.

또한, 그림 10과 같이 대기업에서는 리스크 처리의 보유에 이용되는 비율이 높다. 예를 들면, 매출 50억\$가 넘는 기업에서는 위험처리비용의 68.9%가 보유에 이용되고 있으나, 1억\$ 이하의 기업에서는 31.1%로 낮다.

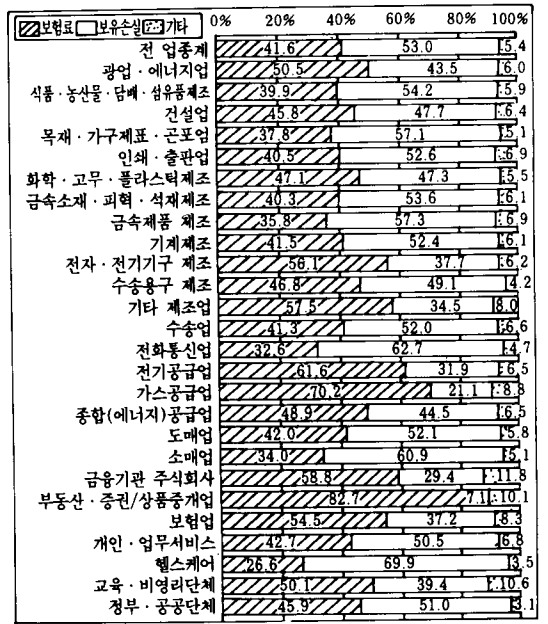
### 4. 리스크 파이낸싱의 개요

#### 가. 보전한도액

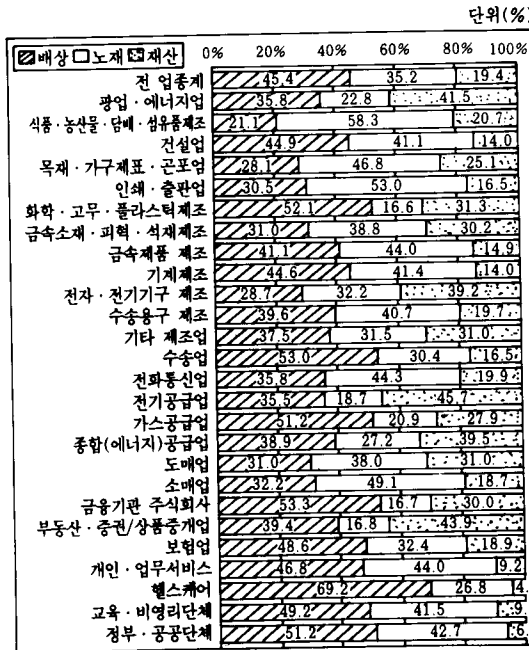
표 1은 엠브렐러 엑세스보험과 임원배상보험의



[그림 6] 위험처리비용의 업종별 비율

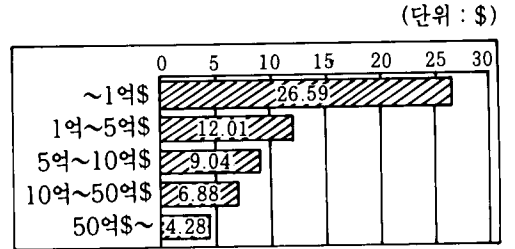


[그림 7] 업종별 위험처리비용의 리스크별 내역

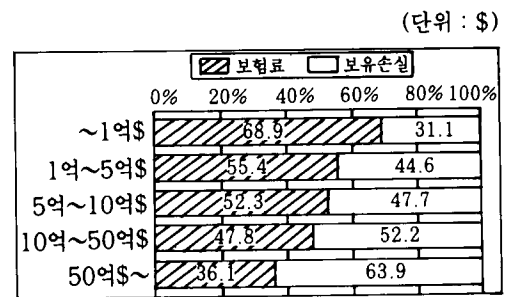


[그림 8] 업종별 위험처리비용의 보험·보유손실 및 관리비용의 내역

험의 보전한도액을 기업의 매출규모별로 본 표이다. 미국 기업은 배상책임리스크의 보전한도액을 높게 설정하고 있다. 엠브렐러 액세스에서는 전체



[그림 9] 기업 규모별 위험처리비용의 내역



[그림 10] 기업 규모별 보험과 보유 내역

응답자의 중앙치가 7,500만\$, 평균치가 1억 500만\$이다.

보전한도액은 기업의 매출이 늘면 고액이 되어, 매출 50억\$가 넘는 기업의 평균치는 2.47억\$이다.

【표 1】 배상리스크의 보전한도액

(단위 : 100만\$)

기업 매출규모	업브렐러 액세스		임원배상	
	중앙치	평균	중앙치	평균
전체 응답자	75	105	25	37
~1억달러	20	35	5	5
1억달러~5억달러	30	48	10	13
5억달러~10억달러	65	75	20	26
10억달러~50억달러	100	128	40	46
50억달러~	200	247	75	83

나. 면책금액

면책금액도 보전한도액과 같은 경향이다(표 2 참조). 전 응답자의 중앙치는 배상 50만\$, 노재 35만\$, 재산 50만\$이다. 평균치는 배상 124만\$, 노재 80만\$, 재산 62만\$이다.

특히 매출 50억\$가 넘는 기업의 면책금액은 중앙치가 배상 200만\$, 노재 100만\$, 재산 63만\$, 평균치는 배상 422만\$, 노재 261만\$, 재산 334만\$로 크다.

【표 2】 배상·노재·재산리스크의 면책금액

(단위 : 천\$)

기업 매출규모	배상		노재		재산	
	중앙치	평균	중앙치	평균	중앙치	평균
전체 응답자	500	1,244	350	796	50	617
~1억달러	50	201	250	272	5	33
1억달러~5억달러	225	410	265	345	25	51
5억달러~10억달러	500	793	325	387	50	184
10억달러~50억달러	500	1,011	500	667	100	495
50억달러~	2,000	4,219	1,000	2,611	625	3,335

5. 위험관리 체제의 개요

가. 위험관리부문의 종업원 수

표 3은 위험관리부문의 종업원 수를 나타내고 있다. 위험관리부문의 요원 수는 평균 4.49명이

다. 중앙치가 3.0명인 것에서 소수 기업에서 평균 보다 많은 종업원이 채용되고 있음을 알 수 있다.

【표 3】 RM부문의 수

(단위 : 명)

기업의 매출 규모	인원수	
	평균	중앙치
전체 응답자	4.49	3.00
~1억달러	1.90	1.50
1억달러~5억달러	3.10	2.00
5억달러~10억달러	4.30	2.00
10억달러~50억달러	4.50	3.00
50억달러~	9.70	6.50

또한, Tillnghast사의 조사에 따르면, 4.49명 가운데 약 71%(3.21명)가 전문가, 약 29%(1.28명)가 사무직이다.

나. 위험관리부문의 재무부문의 관리

담당 임원이 전체의 66%를 차지하고 있다. 특히, 기업 규모가 클수록 재무에 대한 집중도가 높다.

【표 4】 위험관리부문의 상위책임자

기업 매출규모	재무	법무	사장·CEO (자사·사장)	관리	인사	기타
전체 응답자	66.0	9.8	8.3	5.9	3.8	6.2
~1억\$	42.3	5.8	30.8	9.6	3.8	7.7
1억~5억\$	59.7	11.9	12.5	4.5	4.0	7.4
5억~10억\$	65.6	12.9	6.5	5.4	4.3	5.4
10억~50억\$	75.0	9.8	1.6	5.4	3.3	4.9
50억\$~	76.0	4.0	1.3	8.0	4.0	6.7

다. 위험관리부문의 주요 업무

표 5는 위험관리의 각 업무가 어느 부문에서 실행되고 있는지 나타내고 있다. 위험관리부문은 재산, 배상 및 노재 위험관리를 실행하고 있다. 위

**【표 5】 위험관리의 담당부문**

업무내용	위험관리 부문	인사	법무	보안· 안전	재무· 회계	현장· 사무	조직 외
<b>보험구입</b>							
재산·배상	91.1	0.6	0.8	0.0	7.0	0.2	0.3
노동재해	85.4	5.9	1.6	0.2	6.0	0.3	0.7
건강·의료	13.6	80.1	0.5	0.5	3.6	0.7	1.0
<b>클레임 관리</b>							
재산	85.4	0.5	1.3	0.5	5.5	1.3	5.5
배상	74.9	0.5	12.1	0.3	4.4	1.1	6.7
노동재해	55.4	20.4	2.1	2.4	2.0	1.6	16.1
건강·의료	6.8	58.9	0.3	0.5	2.1	1.0	20.3
환경	39.7	2.0	26.6	12.8	2.4	12.4	4.2
<b>위험제어/기술</b>							
재산	68.1	1.5	0.5	9.5	2.5	14.0	3.9
배상	72.6	1.5	4.0	7.1	4.3	8.4	2.1
노동재해	55.7	14.3	0.7	16.6	1.5	8.7	2.5
환경	31.0	3.0	11.0	23.0	2.2	27.6	2.2
안전	15.1	9.3	2.8	47.8	3.3	20.4	1.3
재해/재양제어	34.5	2.7	1.9	20.0	8.5	31.1	1.4

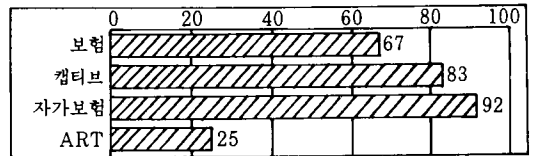
험관리부문이 모든 리스크를 담당하는 것은 아니고, 건강·의료는 인사부문이 담당하고 있다.

또한, 업무별로 보면, 보험구입은 위험관리부문

이 중심이 되어 있으나, 클레임 관리와 위험제어는 타부문과 연대하여 실행하고 있다.

## 6. 맺 음 말

미국 기업뿐 아니라 유럽기업도 리스크 파이낸싱 수단을 다양화하고 있다. 그림 11은 IRM (International Risk Management)사가 유럽의 대기업 30개사를 대상으로 실시한 앙케이트 (복수회답방식)의 결과이다.



**【그림 11】 유럽 대기업 30개사의 위험분석 수단**

보험을 이용하고 있는 기업이 20개사인데 비해 캡티브와 자가보험이 25개사, 28개사로 더 많다.

“保險毎日新聞”에서 발췌