



국내 중소기업 보험시장 현황과 이슈

- 제조업종 설문조사를 중심으로 -

김혜성(국제손해사정 고문, 경영학박사), 김석영(보험연구원 선임연구위원)

2024. 5. 2.



목 차

I. 문제 제기

II. 국내 중소기업 보험시장 도해

III. 조사 결과

IV. 시사점





I

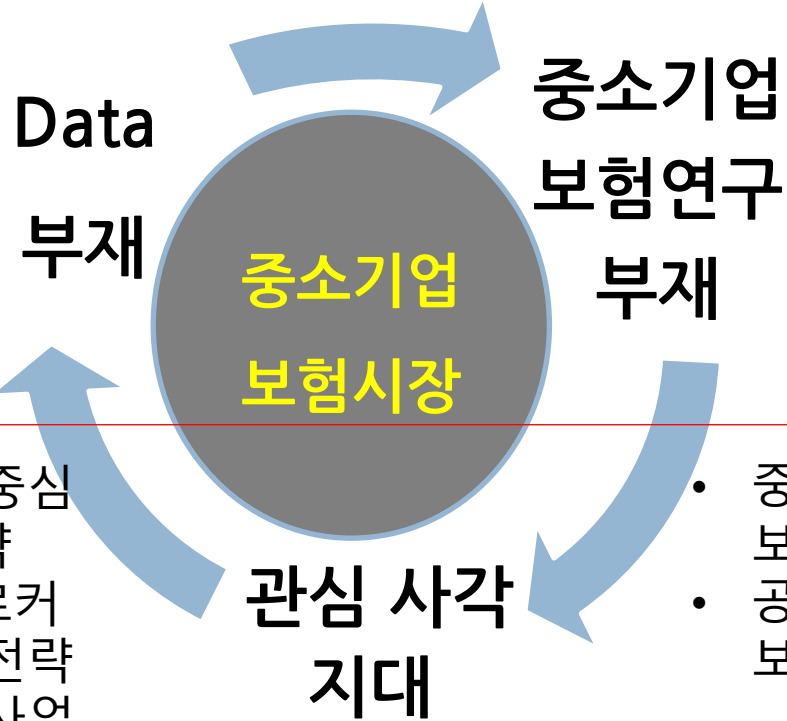
문제 제기

1. 부재와 존재
2. 보험산업 미래 성장동력 가능성
3. 해외 중소기업 조사 및 연구 사례

1. 부재와 존재

- 중소기업에 관한 한 **보험산업 및 학계의 보험시장 연구 및 사업전략 연구, 정부 및 학계의 통계 조사 및 정책 연구를 찾아보기 힘들**
- 무엇보다 중소기업 보험시장에 관한 Data 부재(자료 조사의 물리적 어려움이 존재하지만, 이것이 근본 원인은 아닐 것)

- 전속설계사, GA, 일반보험전문 대리점 중심의 Niche 시장



- 시장 연구
- 전략 연구
- 정책 연구

- 대기업/공공시장 중심 일반손해보험 전략
- 법인영업직급/브로커 중심의 판매채널 전략
- 장기보험 중심의 사업 포트폴리오
- 중소기업의 낮은 보험가입률
- 공적 중소기업 보험정책 부재

1. 부재와 존재

- 중소기업은 **국내 경제생태계의 근간**을 이루고 있고 보험시장 측면에서도 높은 성장 여력 가짐
 - 더 중요한 것은 앞으로의 성장가능성으로 대기업에 비해 높은 성장률 지속 중
 - 성장률 : 3.9% Vs 6.5%(지난 10년간)
 - 보험료 성장률 : 4.4% Vs 9.6%(지난 10년간)
 - 지속적 창업 : 연간 129~148만개(법인 10~13만개)

국내 중소기업의 경제적 비중

구분	내용	비중
기업 수	7,286,023개	99.9%
종사자 수	17,541,182명	81.3%
매출액	2,673조 원	47.2%

자료: 중소기업중앙회(2022)

2. 보험산업 미래 성장 동력의 가능성

· 국내 기업성 보험시장의 **세계시장에서의 비중은 0.9%**에 불과한 것으로 추정되고, 이는 세계 보험시장 내 우리나라 위상에 비해 매우 낮은 수준

- 국내 일반손해보험은 가계성보험이 과소 성장해 기업성보험시장 중심으로 발전

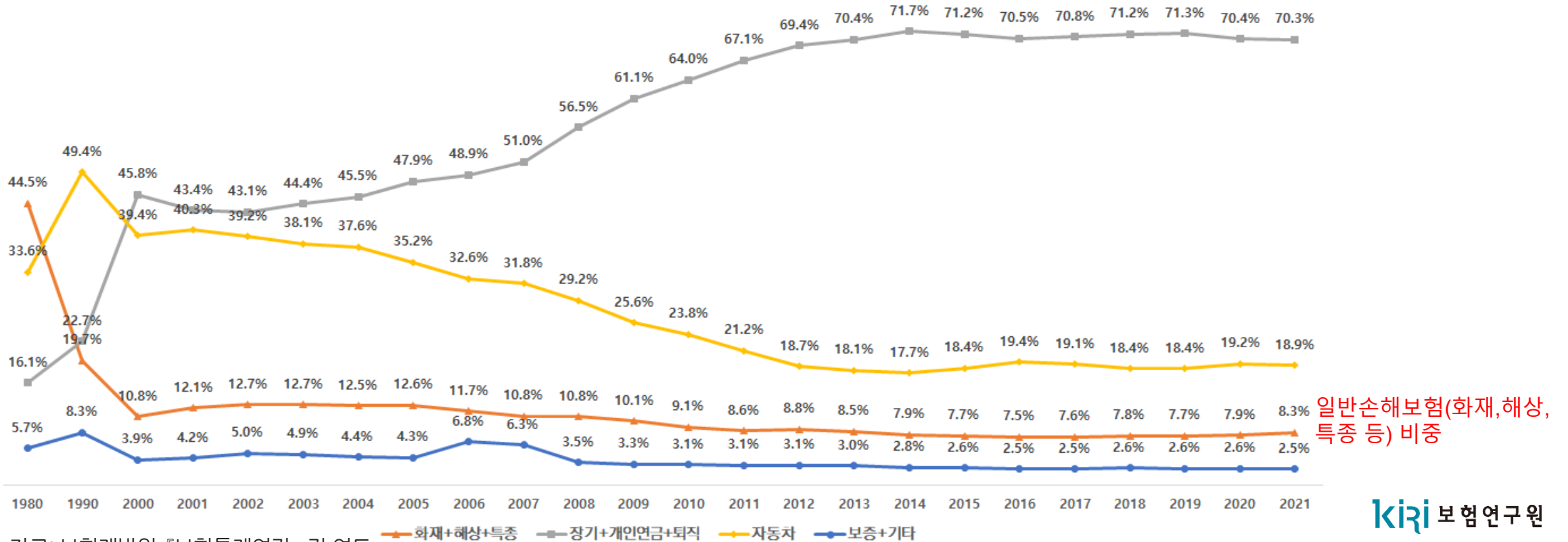
(단위: 억 달러, %)

구분			
세계 기업성 보험시장	8,400억 달러	재물	3,100억 달러
		배상	3,600억 달러
		기타	2,300억 달러
국내 기업성보험 시장의 비중	0.9%		
국내 전체 보험시장의 비중	2.7%	세계 7위	
국내 생명 보험시장의 비중	3.1%	세계 9위	
국내 손해 보험시장의 비중	2.4%	세계 7위	
국내 자동차 보험 시장의 비중	1.9%	세계 7위	

2. 보험산업 미래 성장 동력의 가능성

- 기업성 보험 중심의 **일반손해보험**은 손해보험산업 내 비중이 지속적으로 하락하여 **7~8% 수준**에 불과
- 일반손해보험이 대기업 보험시장 중심으로 성장하였음을 고려하면 중소기업 보험시장이 저발전

손해보험 종목별 원수보험료 구성비 변동 추이



자료: 보험개발원, 『보험통계연감』, 각 연도

2. 보험산업 미래 성장 동력의 가능성

- 주요국에서 기업성 보험시장 내 **중소기업 시장 비중은 60%**를 상회
 - 국내 기업성 보험시장에서 대기업 보험시장 Vs 중소기업 보험시장 비중은 알려져 있지 않음
 - Data와 연구 부재의 한 측면
 - 국내 중소기업 시장 현황 조사에 기반한 성장 잠재력 확인이 필요

주요국 중소기업 보험시장 현황

구분	내용
미국	<ul style="list-style-type: none"> · 기업성 보험시장의 60% · 소기업 1,03bil 달러 · 중기업 88bil 달러
영국	<ul style="list-style-type: none"> · 기업성 보험시장의 60% 초과
독일	<ul style="list-style-type: none"> · 기업성 보험시장의 60~65%

자료: McKinsey & Company(2016, 2020, 2022)

3. 해외 중소기업 조사 및 연구 사례

- 국내와 달리 주요국에서는 중소기업 보험시장에 대한 **정기적 조사**가 이루어지며, 조사 및 연구 영역에서도 보험가입률, 신규 수요뿐만 아니라 **고객전략, 판매채널전략** 등에 관한 다양한 연구와 조사가 존재함
- **보장공백(Protection Gap) 비교**
 - 국내 기업은 기업휴지보험(BI) 가입률이 극히 미미한 것으로 알려진 반면, 해외 주요국의 중소기업들은 상당수 가입
 - 국내에서는 포스코, 한국타이어 등 대기업도 BI 미가입 상황으로 확인

구분	내용
미국	· 중소기업의 30~40%가 기업휴지보험가입(NAIC)
일본	· 중소기업의 31%가 기업휴지보험가입(澤田他, 2017) · 14.3%(日本損害保險協會, 2022)

3. 해외 중소기업 조사 및 연구 사례

- **일본 손해보험협회의 중소기업 리스크 대응 현황 조사**
- 2021년부터 정기적 조사 개시

일본 중소기업의 리스크 의식·대책 실태 조사 개요

구분	내용
대상	· 일본 중소기업 · 제조업, 서비스업, 도매업, 소매업, 건설업 등 업종별
표본 수	· 1,031
조사 주기 및 방법	· 매년 수행, 시계열 분석도 시행 · 인터넷 조사
주요 조사 항목	· 중소기업 리스크 인식 상황 · 중소기업의 리스크관리와 보험가입 현황 · 중소기업 손해보험 미가입 원인 · 중소기업의 향후 보험 수요 · 중소기업 보험가입 정보원 및 손해보험 선택 기준

3. 해외 중소기업 조사 및 연구 사례

- 중소기업의 **보험수요 변화에 관한 글로벌 조사나 시장 잠재력 연구, 중소기업 고객 세분화** 등 다양한 연구가 존재

구분	내용
Deloitte(2022)	<ul style="list-style-type: none"> · 14개국 중소기업 보험수요 변화 조사 · 팬데믹보험, 사이버보험, 기업휴지보험 등이 높은 신규 가입의향 · 국가별 신규 수요 특성 비교 · 중소기업의 보험가입 위한 정보 조사 및 판매채널 변경 동향 조사
Mckinsey & Company(2022)	<ul style="list-style-type: none"> · 독일 중소기업 보장공백 및 신규 수요 조사 · 중소기업 고객군을 온라인리서치선호, 맞춤형 기업보험 자문 선호, 저렴한 가격선호, 보험회사 직거래 선호, 맞춤형 종합서비스 제공 보험회사 선호로 구분 · 중소기업 보험회사 교체 행동 유형 세분화(만족도 및 교체행동 기준 4가지 분류)



국내 중소기업보험시장 도해

1. 분석 대상과 추정 방법
2. 중소기업 일반보험시장 추정
3. 중소기업 기타보험시장 추정
4. 중소기업 보험시장 도해(추정 종합)

1. 분석 대상과 추정 방법

• **기업성 보험 / 공급기관 정의 → 중소기업 보험시장 추정**

- 기업성 보험을 정의하고, 국내 기업성 보험시장을 가용 가능한 통계를 활용하여 추론 (보험회사 업무보고서, 보험회사 내부 자료, 공제조합 등 기타 보험공급기관 통계)
- 국내 기업성 보험시장 중 중소기업 보험시장을 추정
 - 중소기업의 정의 : 중소기업법에 따른 중소기업(소상공인 포함) * 농작물재해보험에서 농업경영체 등을 포함
 - 일반손해보험 : 보험회사 내부 자료(대형사 3개 및 중소형사 1개) 비율을 활용한 추정

• **기업성 보험을 다음과 같이 제한적으로 정의**

포함	제외
기업성 일반손해보험 장기재물보험 장기단체상해보험 신용보험	보증보험 생명보험 자동차보험

주) 보증보험(민법상 법인보증계약에 속함), 생명보험(기업 리스크관리 수단으로서의 성격 모호), 자동차보험(별도의 연구 주제, 의무보험 중심의 보험 가입 특성 고려)

1. 분석 대상과 추정 방법

· 기업성 보험 공급기관의 범위

- 2014년 기준 손해공제상품 제공 공제조합은 73개에 이르지만, 이 중 통계 확보가 가능한 주요 공제조합 중심으로 한정

구분	공급기관	판매상품
보험회사	보험업법에 따른 손해보험회사	일반손해보험 장기재물보험 장기단체상해보험 단기수출보험(신용보험)
	보험업법에 따른 보증보험회사	신용보험
	보험업법에 따른 생명보험회사	장기단체상해보험
공공기관	신용보증기금, 한국무역보험 수협, 새마을금고, 신협	신용보험
공제조합 및 유사기관	건설공제조합, 전문건설공제조합, 전기공사공제조합 정보통신공제조합, 소방공제조합	손해공제 ¹⁾ 장기손해공제 정책성보험 ²⁾
	중소기업중앙회	
	한국해운조합, 한국선주상호보험조합, 조선공제	선주상호책임보험(Protection & Indemnity, P&I), 선박공제, 여객공제
	한국LP가스판매중앙회, 한국LPG산업협회공제, 어린이집안전공제,	배상책임공제, 상해공제

2. 중소기업 일반손해보험 시장 추정

· 중소기업 보험시장은 **기업성 보험의 22.3%~34.2%(1.3~2.9조원)로 추정**

(단위: 억 원, %)

구분	원수 보험료	기업성 보험료	중소기업 보험		비중	
			보험료	구성비	전체보험료 대비	기업성 보험료 대비
화재보험	3,195	2,138	1,614	5.6	50.5	75.3
종합보험	23,097	22,919	4,470	15.4	19.4	19.5
해상보험	8,762	8,762	896	3.1	10.2	10.2
기술보험	4,419	4,419	904	3.1	20.5	20.5
근로자재해보상보험	872	872	478	1.6	54.8	54.8
책임보험	13,932	13,931	3,723	12.8	26.7	26.7
상해보험	17,993	14,760	3,461	11.9	19.2	23.5
기타특종보험	23,396	17,074	13,515	46.5	57.8	79.2
농작물재해보험	10,595	10,595	10,595	36.5	100	100
가축재해보험	2,235	2,235	2,235	7.7	100	100
풍수해보험	722	542	542	1.9	75.1	100
기타	9,845	3,702	143	0.5	1.5	3.9
합계 1 ²⁾	97,126	84,874	29,061	100	29.9	34.2
합계 2 ³⁾	69,537	57,285	12,770	-	18.4	22.3

주: 2) 전체 보험료 기준 3) 전체 보험료에서 농작물재해보험, 가축재해보험, 상해보험(단체상해보험, 외국인상해보험) 제외 기준임

2. 중소기업 일반손해보험 시장 추정

· 일반손해보험의 보험종목별 중소기업 비중 분포

- 기업성 보험 중 중소기업의 비중은 보험회사 고객 특성에 따라 다양하게 분포

(단위: %)

구분		기업성 원수 보험료 대비 중소기업 보험료 비중
화재보험	일반화재	51.6~76.5
	공장화재	48.5~98.0
기업성 종합보험		8.1~52.2
해상보험		3.9~16.1
기술보험		2.6~41.0
근재보험		18.8~76.3
책임보험		13.8~36.9
단체상해보험		2.9~42.0

자료: 보험회사 내부 자료

3. 중소기업 기타 보험시장 추정

- **일반손해보험 이외의 중소기업 보험시장 규모는 3.4조원 + α로 추정됨**
- 장기재물보험 보험료 규모는 2.7조원 이상으로 추정되어 일반손해보험 보험료 규모에 필적하고, 장기단체상해보험 규모도 상당히 클 것으로 추정됨. 공제조합 공제료 등은 7천억원 수준으로 추정되고, 다수 공제조합 실적이 추정에 미포함

구분		기업성 보험시장	중소기업 보험시장	비고
기업성 장기재물보험		2.7~3.1조원	2.7조 원	기업성 장기재물보험 추정치 하단 적용
손해 공제 등	새마을금고/신협/중소기업중앙회	1,322억원	1,322억 원	100% 가정
	수협	2,900억원	2,610억 원	90% 가정
	한국해운/한국선주상보험조합	1,185억원	592억 원	50% 가정
	건설공제조합/전문건설공제조합	1,214억원	873억 원	건설공제조합 50% 가정 전문건설공제조합 90% 가정
신용 보험	서울보증보험	507억원	152억 원	30% 가정
	한국무역보험공사	5,088억원	581억 원	단기신용보험의 30% 가정
	신용보증기금	549억원	549억 원	100% 가정
합계		4~4.4조원	3.4조 원	-
장기단체상해보험		N/A	N/A	

4. 중소기업 보험시장 도해(추정 종합)

- 중소기업 보험시장에서 기업성 일반손해보험 이외에 **장기보험과 생명보험도 중요한 비중**을 차지

	손해보험회사 (일반보험)	공제 조합 등	손해보험회사 (장기보험)	생명보험회사
재물보험			2.7 조원	
배상책임보험	2.9 조원	0.7 조원		
해상				
기타특종보험				
신용보험				
단체상해보험				? 조원



조사 결과

1. 조사방법론
2. 리스크 인식도와 리스크 관리 현황
3. 보험 활용에 대한 태도
4. 보험 가입 현황
5. 신규 보험 수요
6. 보험 거래 경험 특성
7. 보험 가입 행태 변화 가능성

1. 조사방법론

· **설문 조사 및 정성 조사**를 결합

- 사업리스크의 범위가 넓고 의무보험 비중이 낮은 제조업종을 대상으로 리스크관리와 보험가입 특성을 조사
- 공장보유 기업을 대상으로 하여 리스크 노출도가 전형적인 특성을 띠는 업체로 한정하여 행태 특성 조사

구분		내용
설문조사	대상 업종 및 특성	· 제조업종 중소기업(소상공인 제외) · 공장 보유 기업으로 한정(순수 위탁 생산 제외)
	설문조사 수	· 1,001개
	조사 기간	· 2023. 8. 25 ~ 10. 6
	응답률	· 31.1%
정성조사	대상자	· 기업보험담당자 1그룹(5명), 판매채널담당자 1그룹(5명)
	방법	· Focus Group Discussion

1. 조사방법론

· 표본집단 분포 및 특성

표본집단 분포			
(단위: 개, %)			
구분	전체		
	사례 수	비중	
전체	1,001	100.0	
산업 분류	식음료	111	11.1
	섬유/피복	35	3.5
	목재/가구	54	5.4
	금속/비금속/화학	419	41.9
	전기/전자/기계	281	28.1
	기타	101	10.1
기업 규모	중기업	170	17.0
	소기업	831	83.0
종사사 수	50인 미만	822	92.1
	50인 이상	79	7.9

기초통계량		
(단위: %)		
구분	비중	
매출액	20억 원 이하	22.9
	20~30억 원	15.9
	30~50억 원	19.9
	50~100억 원	23.5
	100억 원 초과	17.9
특수건물 보유 여부	예	12.2
	아니오	87.8
수출업 종사 여부	예	20.1
	아니오	79.9
지적재산권 보유 여부	예	41.9
	아니오	58.1
가스 사용 또는 제조 여부	예	17.9
	아니오	82.1
환경오염 물질 배출 여부	예	16.0
	아니오	84.0
사고 발생으로 인한 재무적 손실 경험 여부	예	15.4
	아니오	84.6
업무포털, 홈페이지 등 네트워크 활동 여부	예	27.4
	아니오	72.6
지적재산권 보유 여부	예	41.9
	아니오	58.1

1. 조사방법론

· 조사대상 상품 및 설문조사지 구성

조사 대상 보험상품 및 특약

구분		보험상품
재물 보험	화재보험	신체손해배상책임특약, 화재대물배상책임특약, 기업휴지특약, 풍수해특약, 동산특약
	장기재물보험	신체손해배상책임특약, 화재대물배상책임특약, 풍수해특약, 영업배상책임특약
	재산종합보험	재물담보, 신체손해배상책임특약, 화재대물배상책임특약, 기계담보, 영업배상책임담보, 기업휴지담보, 동산담보
배상책임보험		영업배상책임보험, 제조물배상책임보험, 신재생에너지배상책임보험, 수소관련사업자배상책임보험, 리콜보험, 제품보증보험, 임원배상책임보험, 기업중대사고배상책임보험, 환경책임보험, 가스사고배상책임보험, 개인정보보호배상책임보험, 이비즈(E-biz)배상책임보험, 사이버보험, 산업융합신제품사업자배상책임보험, 규제자유특구신제품사업자배상책임보험
기타보험		적하보험, 근로자재해보상보험, 단체상해보험, 지적재산권보험, 매출채권보험/신용보험/수출보험

설문조사지 구성

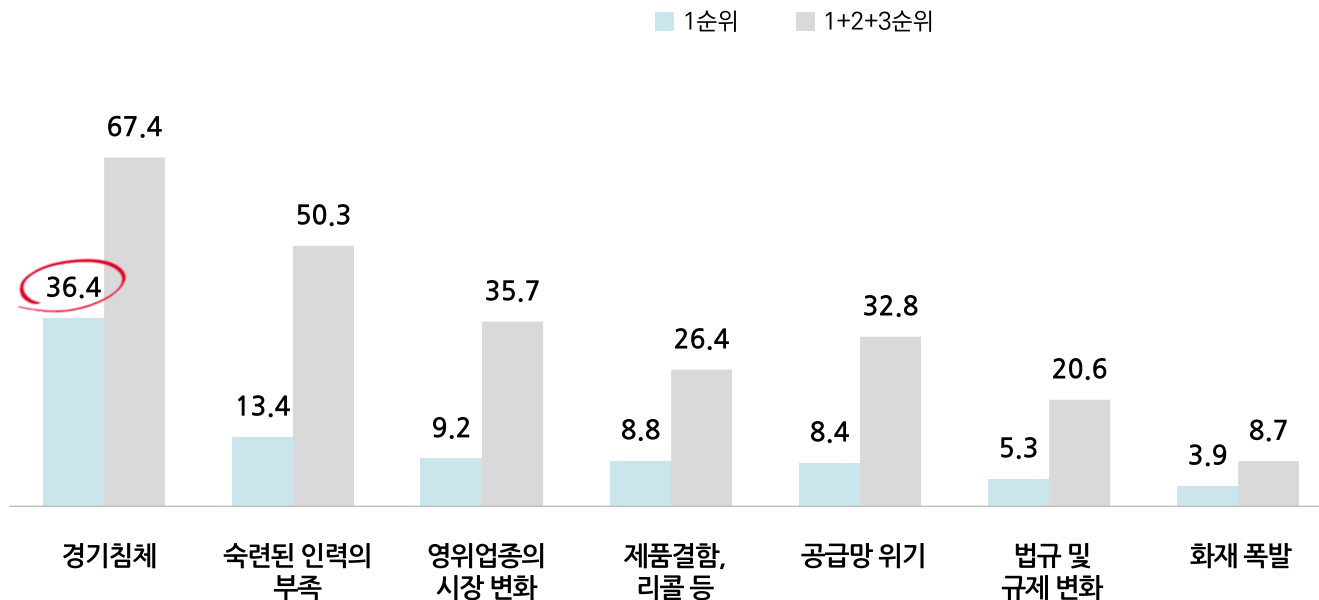
구분	내용
리스크관리 일반	주요 사업리스크, 리스크관리 인식도, 리스크관리 활동 수준
보험 활용에 대한 태도	보험에 대한 기업 인식의 다양한 측면과 보험가입 동기
보험가입 현황	보험상품별 가입 여부, 보험료, 가입 금액, 가입 회사, 보험상품 가입 채널, 미가입 사유
향후 보험 수요 변화	지속 가입 의향, 축소 또는 확대 계획, 재물보험상품 유형의 변경, 미가입 상품 또는 특약의 추가 수요
보험 거래 경험	보상처리 만족도, 보험회사 변경 경험, 보험회사 만족도와 변경 의향, 판매채널 변경 경험, 판매채널 만족도와 변경 의향
향후 거래 행태 변화	기업의 보험 추가 가입을 촉진할 수 있는 요인들의 효과성, 기업보험의 온라인 거래 가능성

2. 리스크 인식도 및 리스크 관리 현황

· 중소기업이 인식하는 **사업리스크**

- 경기침체, 인력부족, 시장변화, 공급망 위기, 제품결함, 법규 변화 등의 순서임(복수 응답 기준)
- 세계 중소기업 대비 사이버리스크(1.7%), 기후위기(3.0%), 에너지위기(3.6%) 등에 대한 인식도 낮음
- 일본의 경우 자연재해리스크가 1위이고, 정보누출(23.2%), 사이버리스크(20.1%) 등도 높은 비중

사업리스크 순위



세계 소기업 사업리스크 순위

(단위: %)

사이버리스크	거시경제 상황	공급망붕괴 및 기업휴지리스크	에너지위기	법규변화
31	28	23	23	20
숙련인력부족	자연재해	기후위기	시장변화	화재·폭발
17	15	15	14	13

주: 1) 소기업 기준은 연매출 2.5억 달러 미만임

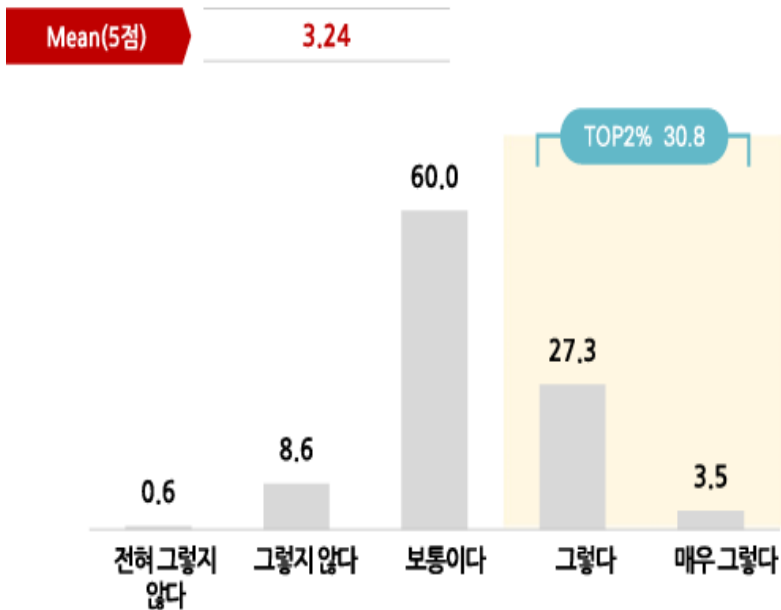
자료: Allianz Global Corporate & Specialty(2023)

2. 리스크 인식도 및 리스크 관리 현황

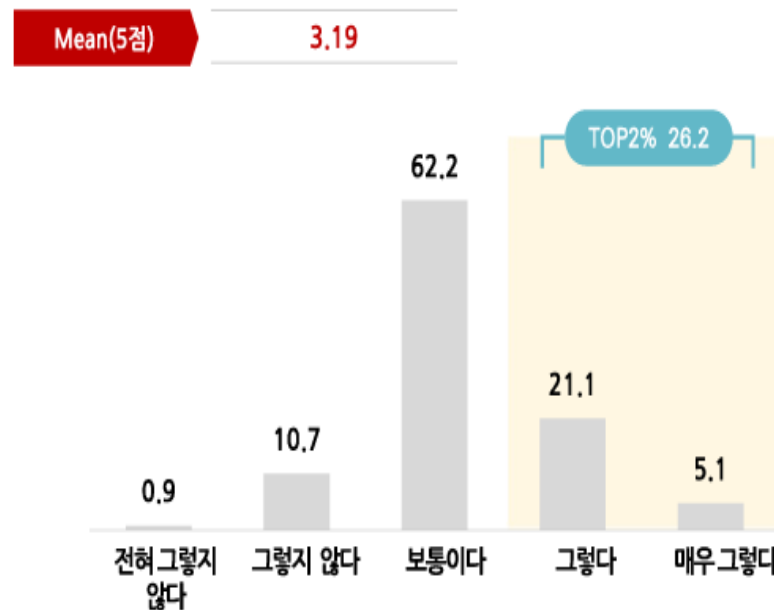
· 리스크 관리 중요도 인식, 식별/측정 활동, 통제 활동 수준

- 리스크 관리의 중요성을 인식하는 비중이 30.8%이며, 식별 및 측정 활동은 26.2%, 통제 활동은 24.3%만이 적극적으로 수행(정성조사 : 리스크전담팀 없고, 개별적 대응, 예방보다 사후 수습에 초점)
- 리스크 재무활동(준비금 29.1%, 보험/공제 36.8%), 사업연속성계획 수립(33.8%)

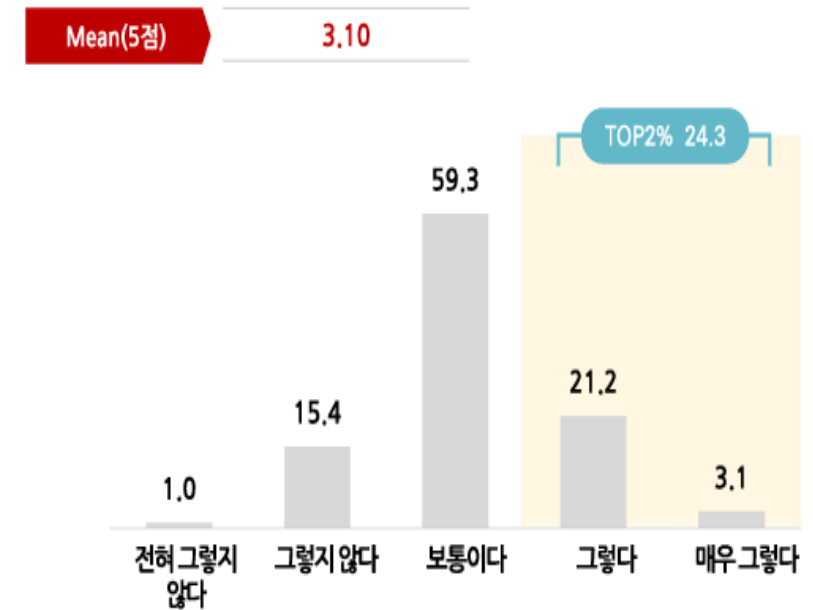
리스크 관리 중요성 인식도



리스크 식별 및 측정 활동



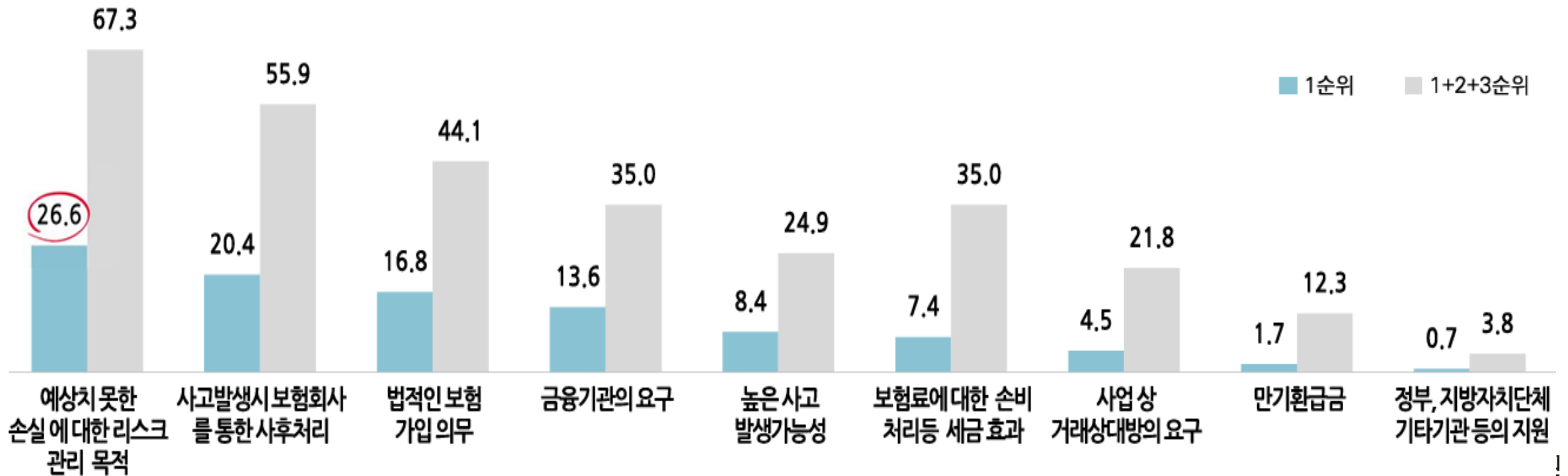
리스크 통제 활동



3. 보험 활용에 대한 태도

· 보험가입 동기

- 예상치 못한 손실 대비, 사고발생시 처리 용이성 등 전통적 보험가입 동기가 1, 2위
- 하지만, 의무보험, 금융기관 요구, 거래상대방 요구 등 외부적 가입 요구 동기 합산이 34.9%

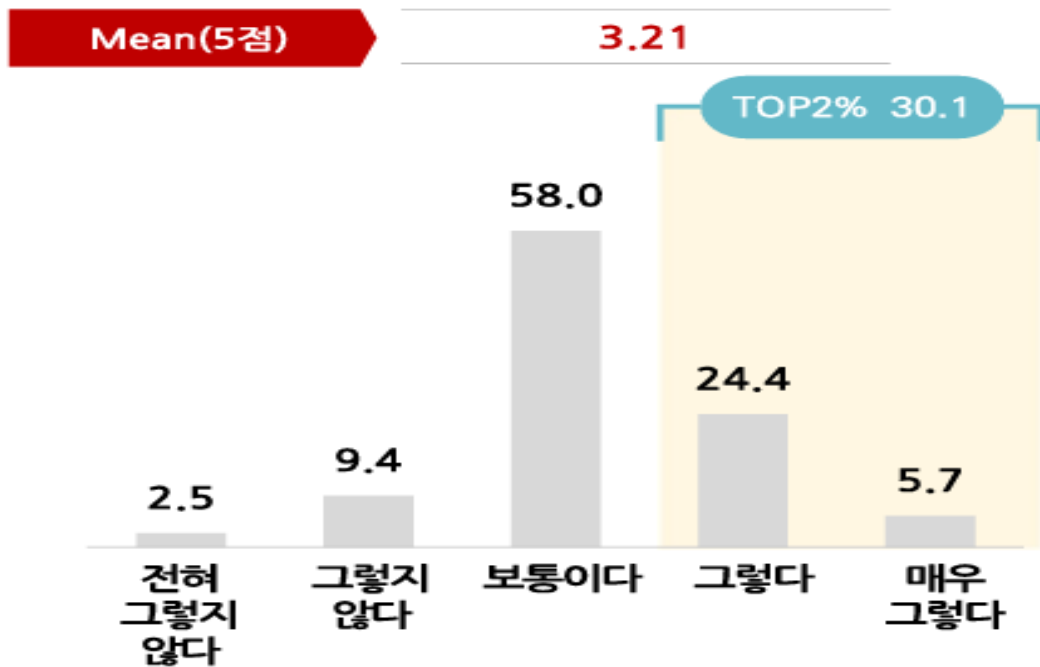


3. 보험 활용에 대한 태도

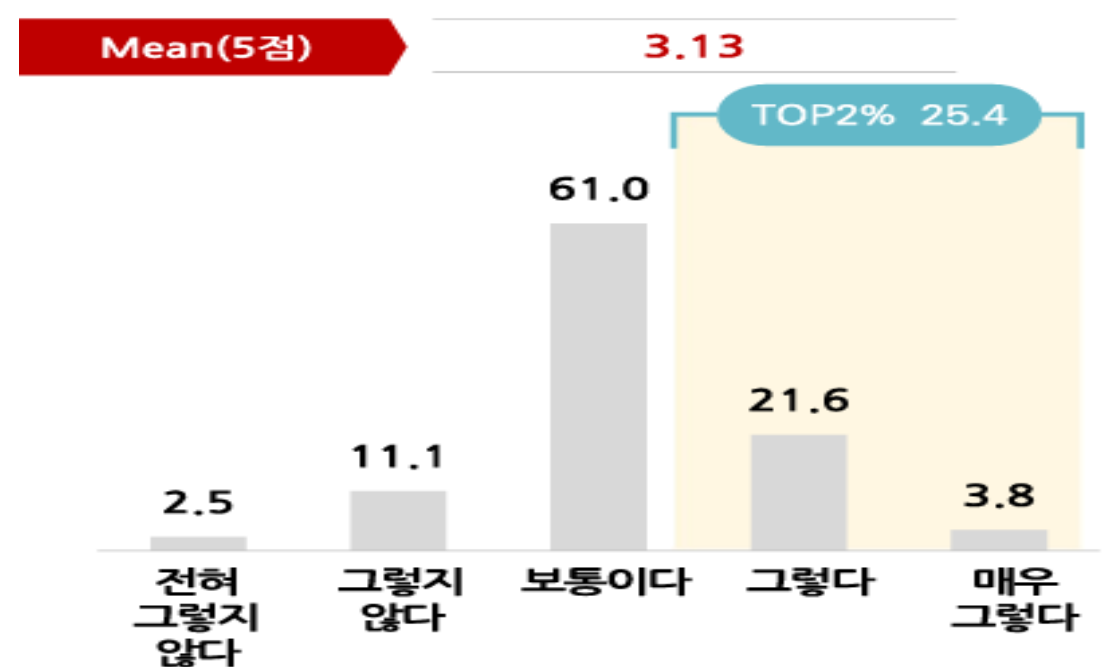
· 리스크 관리 수단으로서의 **보험 활용에 대한 인식도 낮음**

- 사고발생 확률이 낮지만 거대한 손실에 대비한 보험 위해 보험료 부담 용의 비중 30.1%에 불과
- 화재보험 이외의 보험 가입 필요성 인식도 25.4%에 불과

저빈도 고심도 리스크대비 보험료 부담 용의



화재보험 이외의 보험 가입 필요성 인식



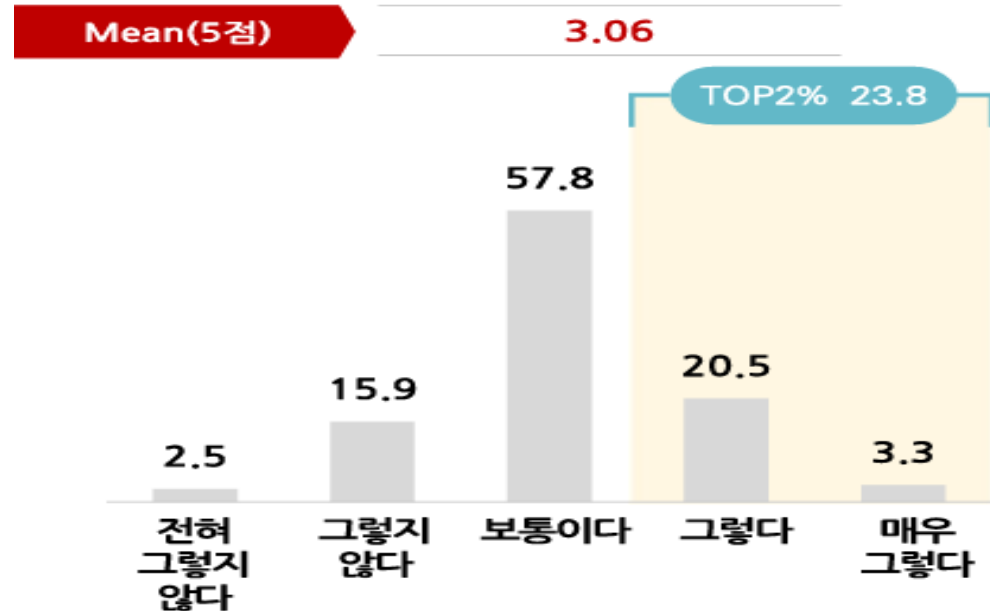
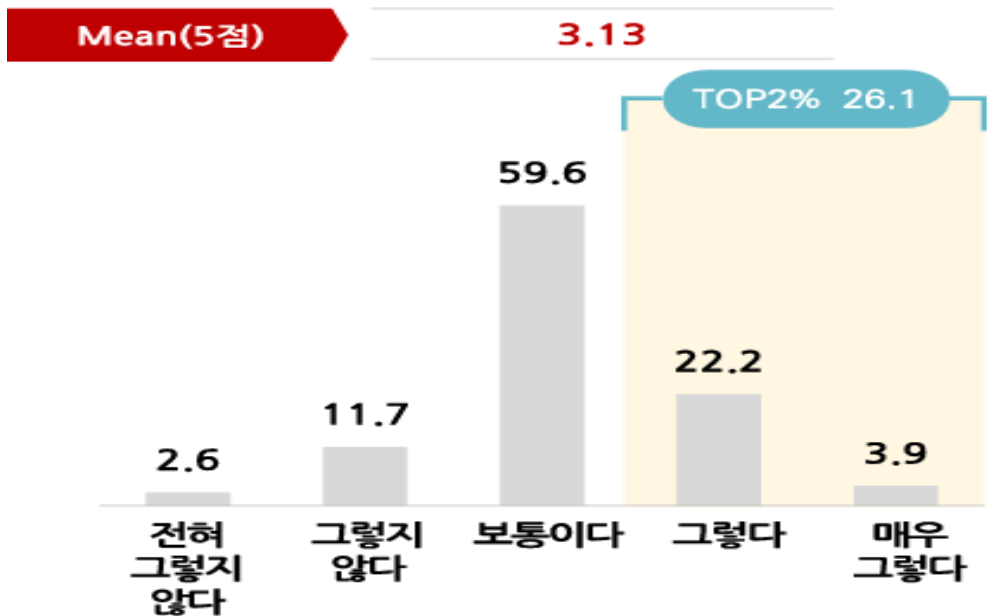
3. 보험 활용에 대한 태도

· 보험가입에 영향을 미치는 요소 : **보험료 부담에 따른 제약, 외부의 강제적 요구 있을 때만 가입**

- 보험이 필요하지만 보험료 부담으로 충분한 보험 가입을 하지 않고 있다는 비중 26.1%, 의무보험, 은행 요구, 거래상 대방 요구 아니면 보험가입 필요성 못느낀다는 비중 23.8%
- 만기환급형 보험 선호 비중 21%, 보험가입 전 대내외 정보 수집활동 수행 비중 19.2%

보험료 부담으로 충분한 보험가입 하지 않음

의무보험, 은행/상대방 요구아니면 보험 필요성 못느낌

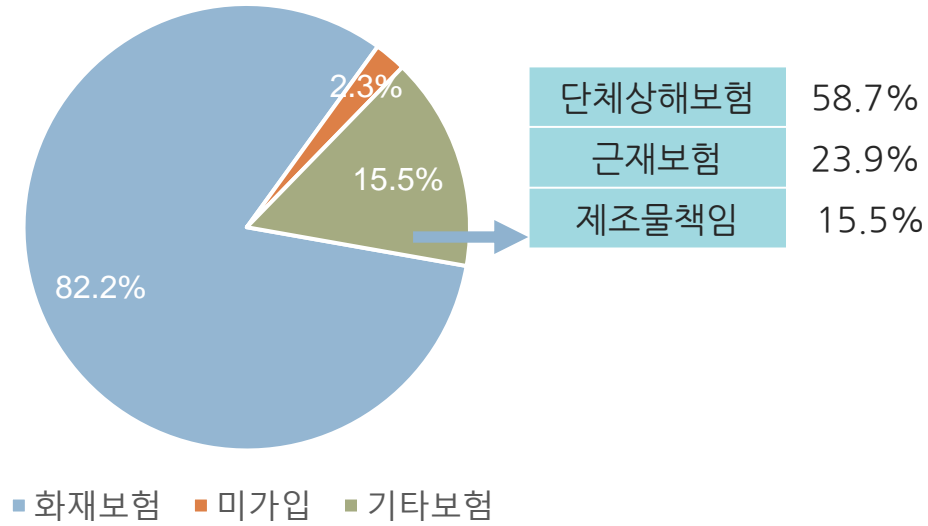


4. 보험 가입 현황

1) 가입 현황 총괄

- 보험 미가입 비중은 2.3%이며, 화재보험 미가입자 보험은 단체상해보험, 근재보험, 제조물책임보험 등임
- **평균 보험가입건수는 2.2건, 평균 보험료는 2,458만원**

통합 보험가입률



보험가입건수 분포(평균 2.2건)

구분	1건	2건	3건	4건	5건	6건↑
전체	45.6	25.7	14.0	6.3	3.9	4.5
중기업	37.7	25.1	17.4	11.4	4.2	4.2
소기업	47.2	25.8	13.3	5.3	3.8	4.6

보험료 분포(평균 2,458만원)

구분	100만원↓	100~1천만원	1천~5천만원	5천만~1억원	1억원↑
전체	16.5	41.2	30.7	6.3	4.8

4. 보험 가입 현황

- 보험공급기관은 손해보험회사 중심이지만, 보험료 기준으로는 생명보험회사 비중이 15%에 이름
- 중소기업 보험 판매채널 구성비는 전속보험설계사와 전속대리점 비중이 가장 높은 특성

보험공급기관 구성비

(단위: %)

구분	손해보험회사	생명보험회사	공제기관	신용보험제공기관
계약 건수 기준	87.7	7.8	2.6	2.0
보험료 기준	84.2	14.6	1.0	0.3

판매채널 구성비

(단위: %)

구분		보험회사 임직원	보험 중개사	보험회사 전속대리점	독립보험 대리점	보험회사 전속 보험 설계사	은행	기타
가입 건수 기준	전체	17.8	10.7	15.6	11.1	38.5	1.9	4.5
	소기업	16.8	10.8	15.4	11.1	39.7	2.0	4.3
	중기업	22.4	10.3	16.2	11.1	33.2	1.5	5.3
보험료 기준		16.9	18.8	14.0	10.7	35.0	0.5	4.1

4. 보험 가입 현황

2) 재물보험

- 재물보험 가입률은 82.2%, 평균 보험료는 1,666만원

재물보험 보험료 현황

(단위: 만 원, %)

구분	평균보험료	100만 원 미만	100~1,000만 원	1,000~5,000만 원	5,000~1억 원	1억 원 이상
전체	1,666	26.0	45.2	23.0	1.7	4.1
소기업	1,301	28.2	46.1	21.8	1.2	2.8
중기업	3,477	15.2	40.6	29.0	4.3	10.9

4. 보험 가입 현황

- 재물보험 특약가입률은 **배상책임특약 이외에는 낮은 수준을 시현**

재물보험의 특약가입률

(단위: %)

배상책임특약	풍수해특약	동산특약	기업휴지특약
42.0	10.3	5.5	3.8

- 일본(전업종) : 동산보험 14%, 기업휴지특약 14%

- 특수건물 제외시 배상책임특약 가입률은 32.0% (신체손해배상, 화재대물배상책임, 영업배상책임 특약 중 하나라도 가입)
- 풍수해특약 가입률 분석 결과 풍수해위험지역 기업의 가입률이 비위험지역과 차이가 거의 없음 → 낮은 리스크인지도가 낮은 보험가입률의 배경임을 시사

(단위: 개, %)

구분	전체	풍수해위험지역		풍수해위험지역 이외	
		기업 수	비중	기업 수	비중
대상기업 수	995	98	16.6	897	38.3
보험가입자 수	85	8	16.2	77	39.1
가입률	8.5	8.2	18.4	8.6	34.4

주: 설문조사 표본 중 공장 위치를 확인할 수 있는 995개 기업을 대상으로 한 분석 결과임

4. 보험 가입 현황

- **기업휴지특약 가입률은 3.8%**로 나타남
 - 미국(30~40%), 일본(31%, 14%)에 비해 현저히 낮은 가입률
 - 정성조사에서 기업 보험담당자들의 기업휴지특약 인지도가 매우 낮으며, 낮은 가입률의 배경 중 하나임을 시사
 - 정성조사에서 판매채널은 기업의 관심 부족과 보험회사의 인수 거절 가능성으로 기업휴지특약 제안 자체를 하지 않는 경향이 있는 것으로 나타남

4. 보험 가입 현황

- 재물보험 가입 특성으로 **장기재물보험 비중(23.5%)**은 우리나라만의 특징

재물보험의 유형별 구성비

(단위: %)

구분	순수보장형 화재보험			장기재물보험
	소계	화재보험	재산종합보험	
전체	82.9	80.4	6.0	23.5
소기업	82.0	80.0	6.0	23.4
중기업	87.0	82.6	14.0	23.9

재물보험의 유형별 보험료 및 보험가입금액

(단위: 만 원, 억 원)

구분	평균보험료	가입금액
재물보험 계	1,666	46
순수보장형 화재보험	전체	926
	소기업	608
	중기업	2,415
재산종합	전체	7,851
	중기업	12,779
	소기업	5,461
화재보험	전체	373
	중기업	748
	소기업	295
장기재물보험	전체	3,831
	중기업	5,760
	소기업	3,433

4. 보험 가입 현황

- 장기재물보험 평균 보험료는 순수보장형 화재보험 평균보험료의 4.1배, 화재보험(재산종합보험 제외) 대비 10배
 - 이러한 높은 보험료는 주로 적립보험료 효과
 - **장기재물보험의 건수 비중은 23.5%이지만, 보험료 비중은 54%**에 이름
- 장기재물보험은 보험료 부담 여력이 있고, 가입금액이 일정 규모 이하이면서, 만기환급금의 사업자금 활용 니즈를 가진 기업주가 선호
- 재물보험 유형별 특약가입률은 재산종합보험>장기재물보험>화재보험 순임
 - 장기재물보험 가입자의 재무 상황이 우량하고, 이러한 기업에 대해 보험판매채널도 적극적인 보장설계를 제시

4. 보험 가입 현황

3) 책임보험

- **제조물배상책임 및 영업배상책임(14.3%, 10.9%) 이외에 책임보험들이 상당히 낮은 가입률**

책임보험 가입률 현황

(단위: %)

제조물 배상책임	영업배상 책임	가스배상 책임	환경책임	기업중대사고 배상책임	임원배상 책임	개인정보 보호책임
14.3	10.9	6.8	5.8	3.2	2.2	0.9

- 일본(전업종) : D&O 7.5%,
정보누출보험 5.2%,
사이버보험 4.7%

(제품보증 (유사상품
4.6% 등) 포함시
20.5%)

(특약포함시
12.2%)

(사이버/이비
즈 포함시
1.3%)

- 하지만, 리스크 노출도 조사 결과 상당한 보장 공백이 존재
- 개인정보보호배상책임보험 가입대상 인식 비율 15.1% Vs 0.9% → 가입률 6.1%
- 네트워크활동 기업 비중 27.4%, 네트워크 해킹 등 피해 우려 기업 비중 9.1% → 이비즈보험 0.4%, 사이버보험 0.3% (리스크 노출기업 대비 1.5%/1.1%(피해 우려 대비 4.5%.3,4%))
- 환경오염물질 배출 기업 비중 16% → 가입률 5.8%(의무보험 대상기업만 가입)
- 중대재해처벌법 기도입(2023년 기준) 사업장(50인이상) 7.6% Vs 미도입 사업장(50인미만) 2.9%

4. 보험 가입 현황

· 책임보험 보험료 현황

책임보험의 평균 보험료 현황

(단위: 만 원)

제조물 배상책임	영업배상 책임	가스배상 책임	환경책임	기업중대사고 배상책임	임원배상 책임	개인정보 보호책임
227	313	63	71	249	309	49

- 책임보험 평균보험료는 49~313만원 수준으로 조사

4. 보험 가입 현황

4) 인적 리스크 보장 보험

- 단체상해보험 가입률이 39.1%로 재물보험 다음으로 높은 가입률을 보이며, 평균 보험료는 가장 높음
- 근재보험은 가입률이 13.2%이고, 평균보험료 252만원 수준

근재보험 및 단체상해보험 가입 현황

구분	가입률	50인미만	50인이상	평균 보험료
근재보험	13.2%	12.8%	17.7%	252만원
단체상해보험	39.1%	37.3%	59.5%	2,121만원

- 일본(전업종) :
노동재해보험
23.2%

단체상해보험 보험료 분포

(단위: 만 원, %)

구분	평균보험료	1,000만 원 미만	1,000~1,500만 원	1,500~2,500만 원	2,500만 원 이상
전체	2,121	45.8	15.3	16.4	22.5
50인 미만	1,658	51.5	15.7	16.0	16.9
50인 이상	5,511	4.3	12.8	19.1	63.8

4. 보험 가입 현황

- 단체상해보험의 높은 평균 보험료는 만기환급금을 위한 적립보험료 영향으로 분석됨
 - 종업원 인당 평균 보험료가 73만원이고, 200만원이 넘는 기업도 존재
 - 정성조사 결과 단체상해보험을 종업원 복지를 위한 보장과 사업자금 마련을 동시에 수행하는 수단으로 선호하는 중소기업주들이 장기단체상해보험을 가입함
 - 중소기업 단체상해보험의 장기보험적 성격은 생명보험회사의 높은 비중이라는 공급기관 구성에서도 확인
- 계약건수 비중으로는 생명보험회사가 39.1%이지만, 보험료 비중은 생명보험회사가 더 큼

단체상해보험 보험공급기관 구성비

(단위: %, 만 원)

구분	손해보험회사	생명보험회사
계약 건수 기준	60.9	39.1
평균보험료	1,769	2,916

4. 보험 가입 현황

5) 기타보험

- 신용보험, 적하보험, 지적재산권보험

기타 보험 가입 현황

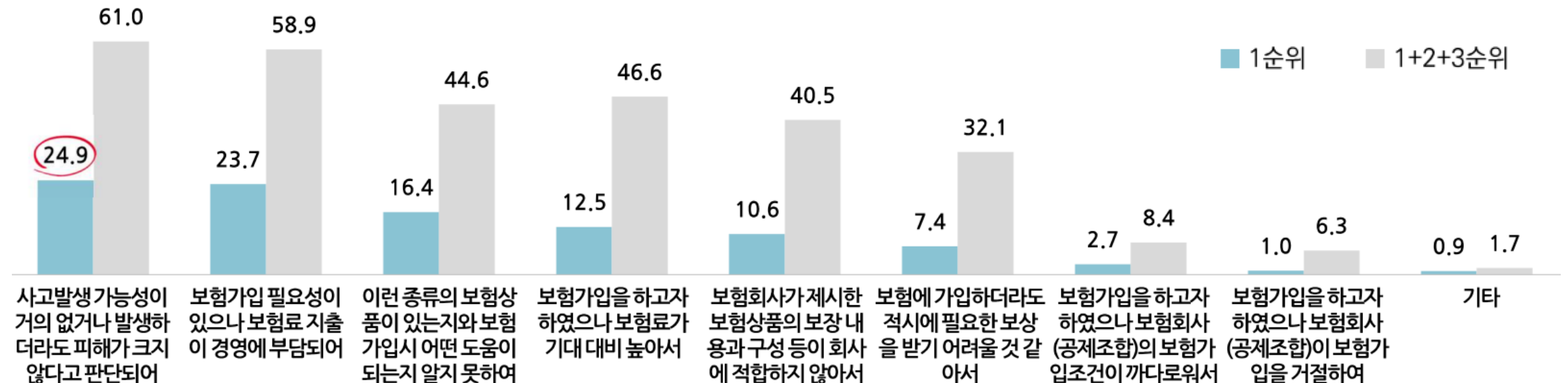
(단위: %, 만 원)

구분	신용보험	적하보험	지적재산권보험
가입률	6.9	2.9	2.2
보험료	204	100	278

4. 보험 가입 현황

6) 보험 미가입 사유

- 낮은 리스크 24.9% Vs 보험료 부담 23.7%로 팽팽
 - 보험상품 미인지를 1순위로 응답한 비중도 16.4%를 차지
 - 공급기관측 문제도 34.2%에 육박(높은 보험료, 보장내용 부적합, 적기 보장 어려울 것, 가입조건 및 거절)
- 이러한 조사결과는 중소기업 보험 가입 촉진을 위해 보험산업 및 정부의 역할이 존재함을 시사



4. 보험 가입 현황

- 정성조사에서 보험료 부담이 기업보험담당자와 판매채널 모두 첫번째 미가입 원인
- 가입률이 낮은 주요 리스크 보장 **보험상품(BI, 제조물배상책임, 풍수해, 사이버 등)의 낮은 인지도에 대해 기업보험담당자와 판매채널 간에는 시각차가 존재**

구분	내용
기업보험담당자 정성조사	<ul style="list-style-type: none"> · 보험 미가입의 주된 요인은 비용 부담 · 화재보험, 근재보험, 단체상해보험, 가스배상책임 같은 상품 이외의 다른 리스크관리를 위한 다양한 보험상품에 대한 인지도가 낮은 것도 보험가입률에 영향을 미침 · 정성조사에서 기업휴지특약 인지도가 20%에 불과했고, 가입 검토에 긍정적인 반응
판매채널 정성조사	<ul style="list-style-type: none"> · 재정적 문제로 보험가입을 꺼림 · 풍수해보험, 제조물배상책임보험, 기업휴지특약 등의 상품들은 재정여력이 있고 리스크관리가 선진화된 기업들 이외에 가입 수요가 별로 없어 다양한 보험상품을 권하기 어려움 · 기업휴지특약은 기업을 설득한 경우에도 보험회사의 인수거절 가능성 우려해 제안하지 않음

5. 신규 보험 수요

1) 재물보험 특약 신규 수요

- 재물보험 주요 특약 미가입자의 신규 수요는 8~11% 수준을 보이는 것으로 나타남
- 현행 가입률보다 높은 수준의 기업휴지특약, 풍수해특약 신규 수요 존재

재물보험 특약 신규 수요

(단위: %)

배상책임특약	기업휴지특약	동산특약	풍수해특약
11.2	9.2	9.0	8.1

- 일본(전업종) : 동산보험 15.9%, 기업휴지특약 25.5%

5. 신규 보험 수요

2) 재물보험 이외 보험상품 신규 수요

- 기업중대사고배상책임보험, 단체상해보험, 근재보험, 제조물배상책임/제품보증 등이 높은 수요 강도
- 특정리스크 보유기업 중에는 **예상보다 높은 사이버리스크 관련 수요 잠재력 확인**

신규보험수요 1(전체 미보험미가입자 대상)

(단위: %)

구분	신규 수요	구분	신규 수요	구분	신규 수요
기업중대사고배상책임보험	18.1	제품보증보험	8.1	제조물배상책임보험	11.0
근로자재해보상보험	14.0	리콜보험	6.6	영업배상책임보험	8.8
임원배상책임보험	9.1	단체상해보험	16.9	신용보험	7.4

신규보험수요 2(특정 리스크 보유 보험미가입자 대상)

구분	신규 수요	구분	신규 수요
사이버보험	23.9	가스사고배상책임보험	15.3
환경책임보험	12.6	지적재산권보험	11.6
개인정보보호배상책임보험	11.3	이비즈(E-biz)배상책임보험	10.7
신용보험(수출업자)	11.4		

- 일본(전업종, 전체 미가입자 대상) :
 사이버보험 25.5%,
 신용보험 23.2%,
 정보유출보험 23.1%,
 D&O보험 22.4%,
 노동재해보험 22.0%,
 환경오염배상책임보험 15.9%)

6. 보험 거래 경험 특성

· 보험가입시 고려사항

(단위: %)

구분	1순위 기준	복수 응답 기준
보장상품의 보장 내용의 충분성	28.4	74.8
낮은 보험료	24.5	59.8
사고발생 시 보상처리 역량	22.9	72.5
보험회사의 리스크관리 서비스 제공	10.7	39.3
보험회사의 재무건전성 등 신뢰도	8.5	29.3
판매채널과의 신뢰도	5.1	24.2

· 보험 거래 결정 유형

- 정성조사에서는 보험상품 선택에서 판매채널의 추천과 설명 의존도가 더욱 높은 것으로 나타남, 소유주의 지인 영향력이 결정적이며, 지인 채널 이외에 다른 채널로부터 비교 견적을 받지만, 거래 변경 없이 비용효율화를 위한 활용 수준에 그침

(단위: %)

상품·가격 기반 기업 스스로 선택 우선형	판매채널 추천 우선형	보험회사 신뢰도 우선형
40.6	36.2	22.3

6. 보험 거래 경험 특성

- **보상처리 만족도**

- 5점척도 2.97점(보통), 불만족 비중 23.7%, 만족 비중 25%

- **보험회사 변경 경험 : 21.4%가 변경 경험, 변경 기업은 10년간 평균 2.3회 변경**

- 변경 사유는 지인 요청(32.6%), 보험료(30.7%), 보장내역 증대(9.1%), 금융기관 요구 등(8.3%)의 순서임

- **판매채널 변경 경험 : 14.6%가 변경 경험, 변경 기업은 10년간 평균 2.1회 변경**

- 변경 사유는 지인 요청(41.3%), 다른 판매채널의 더 좋은 조건 제시(26.6%), 다른 판매채널의 더 높은 신뢰도(10.5%), 거래 상대방의 요청(10.5%) 등의 순서임

- ※ **중소기업 보험시장의 보험회사 및 판매채널 선택에서 지인의 영향력이 크다는 사실을 확인함**

- 특히 기업소유주의 지인 영향력이 결정적

7. 보험 가입 행태 변화 가능성

· 향후 보험가입 촉진 요인

- 정부 또는 지자체의 보험료 지원이 있는 경우 추가 가입 의향이 가장 높았음
- 보험료 지원에 따른 추가 가입 가입의향 28.5%, 보험료 인하 20.8%, 리스크관리컨설팅 17.9%의 순서임
- 정성조사에서 기업보험담당자들은 보험상품에 대한 인지도 개선이 필요하다고 지적했고, 판매채널이 중소기업 입장에서 불필요한 보험을 줄이고 필요한 보험을 추가하는 효과적인 보험가입 컨설팅을 해주면 보험 가입률 제고에 유익

보험가입 촉진 요인

(단위: 점, %)

구분	평균점수	추가 가입 의향 비중
우리 회사는 정부 및 지방자치단체 등에서 보험료 지원이 있으면 추가 상품에 가입할 것이다	3.15	28.5
우리 회사는 보험료가 인하되면 추가 상품에 가입할 것이다	2.97	20.8
우리 회사는 보험회사나 판매채널이 회사에 필요한 리스크관리 컨설팅 등의 서비스를 제공하고 이와 관련된 보험상품을 제안하면 추가 상품에 가입할 것이다	2.95	17.9
우리 회사는 은행 또는 거래상대방이 요구하면 추가 상품에 가입할 것이다	2.85	14.2

7. 보험 가입 행태 변화 가능성

· 기업보험의 온라인 거래 가능성

- 기업보험의 온라인 거래 수요가 크지 않으나, **온라인 선도적 수요 계층 비율이 12.1~18%**에 이르는 것으로 나타남
- 상품 가격 비교, 보험회사외의 다이렉트 보험 가입 거래 보다 **온라인 플랫폼을 통한 맞춤형 리스크 진단과 보험 상품 제안** 수요가 더 큰 것으로 나타남

온라인 보험 거래 이용 의향

(단위: 점, %)

구분	평균점수	추가 가입 의향 비중
우리회사는 온라인플랫폼을 통해 여러 보험회사의 기업보험상품과 보험료를 비교하는 사이트가 있으면 이를 이용하여 기업보험에 가입할 것이다	2.74	12.1
우리회사는 기업보험상품을 다이렉트(온라인)로 제공하는 보험회사가 있다면 이를 통해 상품을 조사하고 가입을 할 것이다	2.83	16.2
우리 회사는 온라인 플랫폼을 통해 기업의 리스크를 진단하고 맞춤형 상품을 제안하면 이러한 판매 채널을 통해 보험가입을 할 것이다	2.87	18.0

7. 보험 가입 행태 변화 가능성

- 기업보험의 **온라인 거래 이용 의향이 낮은 것에는 중소기업의 기업보험 전문성 부족**이 근간을 이룸
 - 기업보험 지식 부족(30.6%), 지식 있지만 전문가의 컨설팅을 통한 가입 필요(30.3%)가 주요 원인임
- 하지만 정성조사에서는 근재보험, 영업배상책임보험 등 가입 관련 정보와 절차가 표준화된 상품의 경우 온라인 가입이 가능하다는 입장도 존재, 다만, 온라인 거래가 가능해도 지인 영향력으로 대면 보험 가입 대체가 어렵다는 의견이 주류

기업성 보험의 온라인 거래 이용 의향이 낮은 이유

(단위: %)

구분	비중
기업보험에 대한 지식이 없어서 스스로 선택하기보다는 사람의 설명이 필요할 것 같아서	30.6
기업보험에 대한 기본 지식은 있지만 기업보험가입은 전문가의 컨설팅을 통해 가입하는 것이 더 나을 것 같아서	30.3
온라인 보험가입이 더 복잡하고 어려울 것 같음	13.3
온라인 상품은 기업 상황에 맞는 맞춤형 보험가입이 어려울 것 같아서	12.7
온라인 상품가입은 신뢰도가 높지 않을 것 같아서	9.6
온라인 상품은 상품의 종류도 적고 선택의 폭이 넓지 않을 것 같아서	3.4

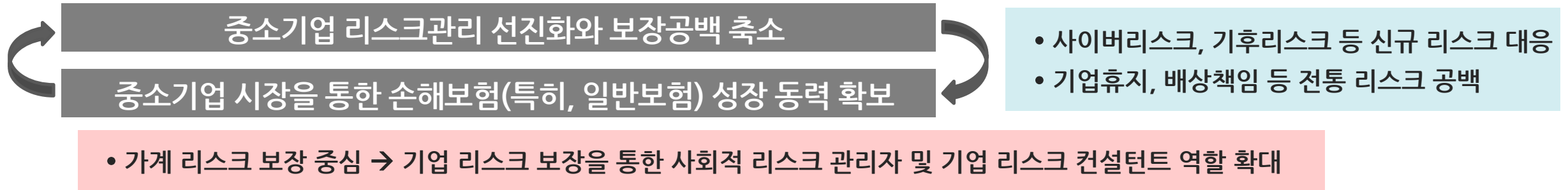


IV

시사점

시사점

· 중소기업 보장 공백 해소와 손해보험산업 신성장 동력 확보의 선순환



· 중소기업 보험시장 추정 및 보험가입률 조사 결과는 높은 성장잠재력을 암시

- 기업성 보험시장에서 중소기업 비중의 글로벌 격차 : 60% Vs 22~34%
- 주요 보험 종목에서의 보험가입률 격차 : 기업휴지보험, 동산보험, 임원배상책임보험 등
- 사이버리스크, 기후리스크 관련 인식도 및 보험 가입의 글로벌 격차
- 신규 수요의 강도에서도 글로벌 격차가 확인

시사점

· 중소기업의 리스크관리 인식 및 문화의 선진화를 통한 보장 공백 축소 촉진에 대한 사회적 논의가 필요

- 중소기업의 낮은 보험가입률의 근원에는 리스크관리 인식도, 리스크관리 활동, 보험 인식도 등이 자리함
- 중소기업의 리스크관리 문화 선진화를 촉진하고 지원하는 공공 정책과 이를 뒷받침하기 위한 보험산업의 적극적인 노력도 필요
- 손해보험산업 및 협회, 중소기업 관련 단체/협회/조합, 정부 관련기관의 협업을 통해 중소기업의 업종 및 기업 특성에 맞는 효과적인 리스크관리 및 보험가입 포트폴리오 관련 교육, 모범사례 제시, 시범적 컨설팅 등의 공공적 사업 검토

· 중소기업 보장 공백 축소를 위한 정책 조합 재검토

- 현행 중소기업 보험 정책은 해외 대비 높은 수준의 의무보험, 정책성보험(농작물재해, 가축재해, 양식수산물재해, 지적재산권보호보험, 전통시장 화재보험 지원), 공적 신용보험(신용보증기금, 무역보험공사) 제공 등이 있음
- 중소기업 보장 공백 축소를 위한 보험 정책 조합에 대한 추가적 검토 필요
 - 중소기업 보험료 지원, 의무보험 정책 재검토(기존의 의무보험 정책이 피해자 보호와 보장 공백 해소에 효과적이었는지? 의무보험 확대가 필요한 영역과 의무보험 영역 축소를 통한 시장 자율 조정이 더 효과적인 영역 식별 등), 기업의 리스크관리 환경 변화 촉진방안(금융기관, 거래상대방을 통한 리스크관리 문화의 촉진 등) 등 **kiri** 보험연구원

시사점

· 중소기업 리스크관리 서비스 전달자로서의 판매채널 역할 재정립

- 화재보험, 근재보험, 단체상해보험 등 널리 알려진 보험 이외에 기업 리스크 관리를 위한 보험상품에 대한 중소기업의 낮은 인지도가 보장 공백의 주요 원인 중 하나로 나타남
- 중소기업 시장의 주력 판매채널인 설계사, GA 등의 리스크관리 컨설턴트 역할 강화와 판매채널 수입 확대의 선순환
 - 기업 특성에 맞는 리스크 컨설팅과 기업 리스크 특성에 맞는 보험상품들에 대한 중소기업 인지도 개선
- 중소기업 리스크관리 서비스 전달 채널의 다변화 : 공제조합, 보험중개사, 온라인서비스 등

· 보험 및 공제산업의 중소기업 보험공급역량 개선

- 중소기업 보험 미가입 사유로 높은 보험료, 가입 조건의 제약 또는 보험회사 인수 거절, 보험상품 보장내용의 적합성 문제 등을 보험공급기관의 문제점을 지적하는 의견도 상당함
- 중소기업 보험상품 및 인수 역량 등의 개선을 통한 중소기업 가입 문턱을 낮추는 노력 필요

시사점

- **중소기업 보험시장에서 장기보험의 높은 비중이 중소기업 리스크관리에 주는 영향과 함의에 대해 사유**
 - 손해보험회사는 일반보험/장기보험의 사업부문적 관점이 아닌 전사적 중소기업 고객 관점에서 서비스 최적화와 고객 접근 전략 추진 필요
 - 중소기업 시장 1위사 조차 일반보험/장기보험을 통합하여 자신이 1위사인지 인지하지 못할 것
 - 중소기업 보험시장에서 높은 적립보험료 비중(장기보험과 생명보험의 역할)이 중소기업 리스크관리와 재무관리에 어떤 영향을 미치고 이에 따른 긍정적 영향과 부정적 영향을 검토하여 중소기업 보험정책에 반영할 부분이 있는지 평가

시사점

- **중소기업 리스크관리와 보험 현황에 대한 Data 부재 및 연구 부재 해소 노력**
 - 일본 손해보험 협회의 정기적 중소기업 리스크관리 의식 및 대응 현황 조사는 좋은 참고 사례로 판단됨
 - 본 연구는 제조업종에 한정된 설문조사이며, 소상공인 제외한 한계가 있음
 - 중소기업 전체 업종 보험가입 현황 조사 확대 필요와 중소기업 리스크관리 현황에 대한 정기적 조사 체계 마련 필요
 - 한국은행 기업경영분석, 금융감독당국의 업무보고서 등을 통한 공적 차원의 기업 및 중소기업 보험 가입 현황 기초 데이터 집적 개선도 검토할 만한 함
 - 국내 중소기업 보험 연구 확장
 - 국제 비교 연구 : 주요국과 중소기업 리스크관리 및 보험가입의 격차와 원인 분석(경제 금융 제도와 인식, 문화의 차이 등)
 - 보험가입 현황 조사를 넘어서 보험산업 역할 강화를 위한 중소기업 시장 접근 전략(상품전략, 언더라이팅전략, 고객전략, 판매채널 전략 등)으로 연구 범위 확장

감사합니다.