

．國內 現況 多様化 必要性

1. 國內 現況

가. 實績

1) 生命保險

生命保險會社 1996 市場占有率(<表 -1>)

가 60.0% 가 , 74.8%

1986 (4.9%) 가

7.2% 가 ,

39.2% 24.2% 가 ,

0.8% .

, 97.2%

, 58.8%

41.0% .

<表 - 1> 生命保險 初回保險料 比重 推移

(: %)

	FY '92	FY '93	FY '94	FY '95	FY '96
	12.6	20.6	21.1	24.2	39.2
	86.7	78.1	78.0	74.8	60.0
	0.7	1.2	0.8	0.9	0.8
	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

資料 : 『 , 『 , .

2) 損害保險

1996 損害保險 市場占有率(<表 -2>)

가 41.8%

, 41.0% 33.7%

가 .

10.6% 6.3%

, 가

, 가

. 가 62.3%

3.6% 가 .

長期保險

9).

가 가

. 募集人 増加

10).

9) 『97 』, 1997. 10., p.30.

10) 1996 33 32 3 9 66

34 9 2 6 2 5 2 40 ,

9 1 9 42 11 5 8 29 2 3 8

가 .

<表 - 2> 損害保険 保険種目別

収入保険料 比重 推移

(: %)

FY'92		24.3	4.6	55.3	15.8	100.0
		98.4	-	0.9	0.7	100.0
		0.2	23.5	62.6	13.7	100.0
		59.6	-	40.4	-	100.0
		45.1	2.9	49.2	2.8	100.0
		-	-	-	100.0	100.0
		0.2	39.9	59.9	-	100.0
		13.0	23.4	56.1	7.5	100.0
FY'93		24.5	5.5	62.5	7.5	100.0
		98.5	-	0.8	0.7	100.0
		0.1	26.9	58.4	14.6	100.0
		62.6	-	37.4	-	100.0
		46.4	3.0	48.2	2.4	100.0
		-	-	100.0	-	100.0
		0.2	47.7	52.1	-	100.0
		13.1	27.4	51.9	7.69	100.0
FY'94		21.1	6.5	66.1	6.3	100.0
		98.1	-	1.1	0.8	100.0
		0.2	27.1	51.0	21.7	100.0
		67.4	-	32.6	-	100.0
		49.4	2.9	45.8	2.0	100.0
		-	-	100.0	-	100.0
		0.7	60.1	39.2	-	100.0
		2.1	54.8	43.1	-	100.0
FY'95		14.2	30.4	44.4	11.0	100.0
		23.3	8.1	62.6	6.2	100.0
		98.1	0.1	1.2	0.8	100.0
		0.1	29.4	46.0	24.6	100.0
		63.4	-	36.7	-	100.0
		51.1	3.2	44.1	1.7	100.0
		0.7	-	99.4	-	100.0
		1.3	58.7	40.2	-	100.0
FY'96		12.7	51.7	35.8	-	100.0
		12.8	33.7	41.9	11.6	100.0
		23.2	9.9	60.6	6.1	100.0
		96.0	0.6	3.0	0.9	100.0
		0.3	38.2	48.0	13.6	100.0
		50.2	-	49.4	-	100.0
		51.7	3.3	43.3	1.5	100.0
		3.1	-	96.8	-	100.0
	2.3	62.3	35.3	-	100.0	
	16.5	50.3	33.0	-	100.0	
	10.6	41.0	41.8	6.3	100.0	

資料 : 『 』 , 『 』 , 『 』

· 國內 保險產業 效率性 分析

. 1996 6 (1971
 30) , 51
 (: 38 , : 13) . 1996
 530,000 (: 39 , : 14) 가
 2.5% . 國內保險
 産業 非效率性 ,
 , 가
 . 國內
 保險産業従事者 效率性水準 OECD 가
 ,
 (, TM, ,)
 .
 가
 ,
 ,
 11). Fecher(1991) 市
 場細分化 . ,
 가
 . , 가 가 가

11) : (1996); Delhause et al.(1995); Gardner and Grace(1993); Yuengert(1993); and Fecher et al.(1991, 1993).

比較) (1983-1991) DEA(Data Envelopment Analysis)

15 OECD 가 (Donni and Fecher(1997) 國家間 效率性 比)

技術的 進步(technical progress)

12) 13

OECD 가 1987-1994 Donni and Fecher가

DEA 가 (output) 가 (input) 가 <表

-3> 13 OECD 가 1987 1994

表 가 1987 1994

가

同

12) (Technical Efficiency) (Allocative Efficiency) (Decision Making Unit, DMU) . 技術效率性

(, Input Orientation) 가

(Scale Efficiency)

1

가

配分效率性

(Cost Efficiency)

(Overall

Efficiency)

(,

1996).

가 ()

DEA

<表 - 3> OECD 國家 保險産業従事者 總收保 (1987/ 1994)
(: , US\$)

가		()	()
	1987	55,260	6,682
	1994	49,969	10,994
	1987	14,000	4,890
	1994	15,000	7,453
	1987	206,930	50,000
	1994	197,200	110,465
	1987	128,723	19,741
	1994	137,032	34,370
	1987	1,534,000	241,069
	1994	1,791,811	606,015
	1987	61,800	15,271
	1994	77,400	29,421
	1987	12,217	2,222
	1994	8,926	3,680
	1987	49,493	1,053
	1994	58,210	3,787
	1987	51,000	7,735
	1994	19,900	10,882
	1987	42,300	16,005
	1994	47,654	25,070
	1987	371,000	63,820
	1994	322,731	116,930
	1987	2,021,800	406,652
	1994	2,237,100	594,195
	1987	236,643	11,142
	1994	523,465	45,181

資料 : 1. OECD, *Insurance Statistics Yearbook 1987- 1994*.

2. Swiss Re, *Sigma*,

1) DEA 測定 技法

效率性 分析 (production function) (inputs)
 (outputs) (production
 set) (frontier) .

.
 ,
 . (distance)
 ,

(+)
 DEA (linear programming)
 (Decision Making Unit, DMU)

가
 相對的 效率性 測定 . N
 ($n=1, 2, \dots, N$) (13 OECD 가)가
 , n

Min α_n
 subject to $\sum_{n=1}^N \lambda_n \cdot Y_{nj} \geq Y_{nj}, j=1, 2, \dots, J,$
 $\sum_{n=1}^N \lambda_n \cdot X_{nk} \geq \alpha_{nj} \cdot X_{nk}, k=1, 2, \dots, K,$
 $\lambda_n \geq 0, n=1, 2, \dots, N.$

Y_{nk} n k , X_{nk}
 n i , λ_n n
 가 가
 (intensity variable) $\alpha_n^* = 0$
 1, n 가
 가 가
 가 가
 $\alpha_n^*=1$ n 가가
 , $\alpha_n^*=0.7$ n 가
 30%

2) 分析 結果

<表 -4> DEA 가 ,

(1897 1994) OECD
 效率性數值(efficiency score) 가
 1987 (0.769), (0.722), (0.686)가
 1, 2, 3, 1994 , , ,
 1.0 . 同
 가 가 (236%), (149%), (129%), (116%)
 , (-11%)
 同 69% 가

<表 - 4> OECD 國家 技術效率性 比較 (1987- 1994)

가	(1987)	(1994)	(1987- 1994)	(1987- 1994)
	0.244	0.402	0.316	61%
	0.769	0.978	0.882	26%
	0.433	1.000	0.649	129%
	0.277	0.450	0.379	61%
	0.403	1.000	0.577	146%
	0.448	0.684	0.601	51%
	0.722	1.000	0.870	37%
	0.178	0.156	0.157	- 11%
	0.296	1.000	0.500	236%
	0.686	0.948	0.738	37%
	0.308	0.676	0.481	116%
	0.569	0.784	0.668	36%
	0.086	0.155	0.129	69%

<圖 - 1> 主要 國家 效率性數值 推移
 保險産業

， 從業者

13)

가

13)

가

1

1

1

(GDP)

1994

1/24,

1/20,

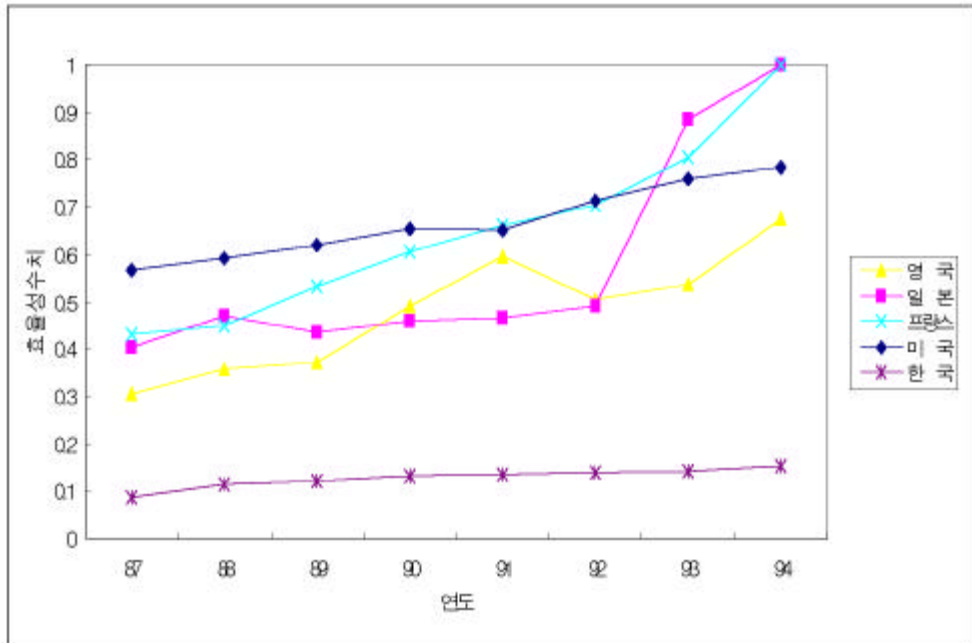
1/11,

1/5

(1993

)

<圖 - 1> 主要國 效率性變動 推移 (1987 - 1994)



2. 國內 問題點

(<表 -5>)

<表 - 5> 國內 問題點

. () ()
-------------------------------------	---------------------------

效率構造 大量導入・大量脱落 惡循環 高費用・低

가. 募集組織 大量導入 大量脱落

1) 生命保險

預貸
가

가
1996 8.1%

가

內實經營體制 構築

<表 -6>

, 1995

가 321,301

301,924

가 19,377 5.8% 가 .
 1996 가
 生命保險募集人 定着率

<表 -6> 新規登録 登録抹消募集人 現況 (CY 基準)

(: , %)

					가
1993	287,325	286,727	598	286,234	0.2
1994	286,024	238,450	47,574	333,808	16.6
1995	321,301	301,924	19,377	353,185	5.8
1996	303,441	320,230	16,789	336,396	4.8
1997	266,286	295,924	29,638	306,759	8.8

註 : 가 = / × 100
 資料 :

가

<表 -7>

不實募集

가

가

가

가

가

<表 -7> 生命保險民願 類型別 分類 (CY 基準)

(: , %)

1993	98	45.0	3	1.4	51	23.4	45	20.6	21	9.6	218	100.0
1994	167	53.7	1	0.3	79	25.4	44	14.1	20	6.4	311	100.0
1995	314	62.3	1	0.2	76	15.1	76	15.1	37	7.3	504	100.0
1996	345	67.0	33	6.4	39	7.6	62	12.0	36	7.0	515	100.0

資料 :

維持率 實效・解約率 가

(<表 -8>)

13

1994

25

1994

<表 -8> 生命保險契約 維持率 推移

(: %)

	FY'92	FY'93	FY'94	FY'95	FY'96
13	58.3	59.1	58.3	56.9	55.8
25	40.9	41.7	40.7	43.1	43.3

資料 : 『98 , 『97. 11.

<表 -9>

<表 -9> 韓・美・日 生命保險契約 效力喪失 解約率 推移

(: %)

		1992	1993	1994	1995	1996
		33.3	30.9	29.0	28.5	28.0
		17.1	17.9	15.3	15.8	15.5
		32.5	30.2	28.4	27.8	26.6
		6.0	6.1	6.2	6.4	6.5
		7.7	8.0	8.3	8.1	8.5
		8.8	8.4	7.7	7.8	7.1
24		18.3	17.4	17.2	17.1	-
		6.4	5.8	5.2	5.4	-
		8.3	7.6	7.1	7.2	-

註 : () / (+) ,
 (-) / , /

- 資料 : 1. 『
 2. 『 Fact Book』,
 3. American Council of Life Insurance, *Life Insurance Fact Book*,

實績中心 過當競争

가 가
 가 가 가 ,
 가 가

實效・解約

諸費用 差減 還給金 維持率

2) 損害保險

1996 115,829 1992
60.4%가 가 가 가 (<表 -10
>).

<表 - 10> 損害保險 人員 推移

(: ,)

	FY'92	FY'93	FY'94	FY'95	FY'96
	21,082	21,813	23,037	26,749	31,098
	72,196	66,641	72,771	91,942	115,829
	33,077	35,311	38,053	38,252	46,385

資料 : , 『 』, .

가 <表 -11>

1996 8,872

74.6% 가 가 .

<表 - 11> 損害保險會社 純事業費 內譯

(: , %)

	1992	1993	1994	1995	1996
(A)	5,490,435	6,447,506	7,900,146	10,369,128	12,848,374
	451,417	488,317	568,262	725,826	951,946
	339,082	367,885	465,974	619,358	899,463
	23,081	20,226	22,214	23,895	18,453
	134,821	205,954	318,046	508,046	887,176
	11,626	24,007	36,421	32,056	47,209
	45,118	45,838	58,420	96,725	31,470
	1,005,145	1,152,227	1,469,337	2,005,906	2,835,717
	226,746	281,299	314,187	335,357	554,166
(B)	1,231,891	1,433,526	1,783,524	2,341,263	3,389,883
(B/ A)	22.4	22.3	22.6	22.6	26.4

資料 : , 『 』, 1996 .

勤續年限(<表 -12>)

1997

3 가 1 가 60.8%
 58.1% 가 2
 . 1
 54.3%
 . , 1996 1
 33.9% 1992 23.5%
 가 . 가

<表 - 12> 勤續年限別 募集人 代理店 現況

(: , %)

	3	6	9	1	2	3	4	5	5	
1992	13,970	9,642	6,777	5,338	15,873	8,336	4,576	2,885	4,799	72,196
()	(19.4)	(13.4)	(9.4)	(7.4)	(22.0)	(11.5)	(6.3)	(4.0)	(6.6)	(100.0)
1993	10512	9,350	6,995	5,468	13,397	7,894	4,887	2,831	5,307	66,641
()	(15.8)	(14.0)	(10.5)	(8.2)	(20.1)	(11.8)	(7.3)	(4.2)	(8.0)	(100.0)
1994	13,156	9,943	6,772	5,890	15,600	7,001	5,276	3,330	5,803	72,771
()	(18.1)	(13.7)	(9.3)	(8.1)	(21.4)	(9.6)	(7.3)	(4.6)	(8.0)	(100.0)
1995	21,609	15,329	9,749	6,686	15,938	8,362	4,196	3,654	6,419	91,942
()	(23.5)	(16.7)	(10.6)	(7.3)	(17.3)	(9.1)	(4.6)	(4.0)	(7.0)	(100.0)
1996	23,432	18,895	15,904	12,230	22,716	8,744	5,242	2,872	5,794	115,829
()	(20.2)	(16.3)	(13.7)	(10.6)	(19.6)	(7.5)	(4.5)	(2.5)	(5.0)	(100.0)

資料 : 『 , 』 , .

高費用・低效率 構造

1) 生命保險

1992

1996

生産性

<表 - 14> 損害保險募集人 代理店 生産性 事業費増加率 推移

(: , %)

		FY'92	FY'93	FY'94	FY'95	FY'96	
		18.8	27.9	34.8	40.0	47.7	33.8
	(가)	(3.3)	(48.4)	(24.7)	(14.9)	(19.3)	(22.2)
		2.4	3.8	5.2	6.3	8.6	5.2
	(가)	(6.3)	(57.8)	(37.9)	(21.6)	(35.9)	(31.9)
		98.0	99.9	96.9	119.6	121.6	107.2
	(가)	(10.0)	(2.0)	(- 3.0)	(23.4)	(1.7)	(6.8)
		9.2	10.1	10.8	12.9	14.3	11.5
	(가)	(18.2)	(9.8)	(6.6)	(19.6)	(10.8)	(13.0)

註 : 1. , 1 (1) ,

2. 가 가 .

3. , ,

資料 : , 『 』 『 』 , .

3. 國內 多様化 必要性

自由化・開放化 趨勢

14). 가

가 가

14) 1996 8.1% 收入保險料成長率
1993 6.2% 10
21.3%

價格競爭力 確保가

TM,

<表 -15> TM 가

가

<表 - 15> 韓國 英國 自動車保險 事業費率 收保增加率 (1995)

(: %)

		가			가
	20.0	9.85	Eagle Star	31.0	- 12.95
	22.8	- 0.62	Norwich Union	27.3	- 8.89
	20.2	14.38	Direct Line	11.6	3.29
	19.3	17.58	Royal	30.9	- 2.57
	27.0	30.93	General Accident	28.5	- 5.24
	24.0	28.58	Guardian	33.9	- 2.50
	19.0	4.03	Commercial Union	29.1	- 12.90
	23.6	49.84	Sun Alliance	36.5	- 2.80
	27.5	20.91	ITT London & Edinburgh	28.0	5.48
	25.3	22.05	Cornhill	25.6	46.92
	21.6	20.91	Co-operate	28.4	- 17.60
	0.48		Zurich	31.3	- 9.21
			AGF	39.2	- 19.17
			NFU Mutual	22.4	- 2.20
			National Ins. & Guarantee	29.7	- 10.60
			UAP Provincial	36.2	7.69
			GAN	30.3	0.31
			Churchill	29.0	- 7.64
			Bishops gate	22.7	8.34
					- 0.30

註 : 가 가 .

資料 : 1. 『 』,

2. Tillinghast-Towers Perrin, *Insurance Pocket Book*, 1996, 1997.

<表 -15>

	가	正(+)	16).	,
			가	
가		負(-)		17).
			가	
			가	
	가		18).	가
		事業費率 縮小	가	가
			,	
			.	
	가	가		
			가	
		明若觀火	.	
		가		
16)	가	가	0.83	正(+)
17)	Datamonitor社	가 1992	1993	
가	.	,	30%(全社平均 28.3%)	
			(-)	,
	.	,	直販保險會社 Direct Line社	
	1/3	11.5%	,	192%
18)	1995	6	再保險 英國子會社(Swiss Re UK)가	
	가	가		76%
	가	가	.	

가

.