I 서론

1. 연구 배경 및 목적

새로운 보험회계기준 IFRS17이 시행됐다. 2023년부터 시행되는 새 보험회계기준은 원칙 위주로 정의되어 있고, 부채의 시가평가라는 패러다임의 혁신적 변화를 요구하고 있다.

새 회계기준을 적용하는 데에는 우선적으로 계리분야의 획기적 개선이 요구된다. 사전에 정의된 준비금 테이블 또는 과거법에 의한 적립금 산출에서 경험통계자료를 근거로 추정된 각종 가정(경과연도별 위험률, 사업비율, 할인율, 소비자 성향 등)을 사용하여 장래의 현금흐름을 추정하고, 이를 근거로 보험부채를 평가하는 방식으로 변경된다. 확정금리 상품은 테이블 방식의 적용으로 가입과 동시에 미래의 시기별 부채가 확정되고, 변동금리가 적용되는 상품도 과거의 적용이율로 적립금이 산출되지만, IFRS17에 따른 새로운 회계제도에서는 가정이 매년 변경되고 미래현금흐름의 추정도 변경되므로 이러한 내용을 반영한 시스템의 유지 관리에도 상당한 자원과 전문인력이 필요하다.

이자율, 위험률, 사업비율의 3이원 방식에 의한 상품 수익성 분석, 영업실적 평가, 사업계획 수립평가 등 경영 관리, 내재가치 관리, 리스크 관리 등 그동안의 보험회사 운영방식은 신회계제도에서는 보다 세분화되고 시스템화되어야 한다. 즉, 보험회사는 신제도에 맞는 상품개발의 수익성 기준을 정립하고, 보유 포트폴리오의 중장기 손익과 재무제표의 추정치를 분석하여 적정한 중장기 포트폴리오를 도출하고 신상품 개발 및 마케팅 전략을 수립해야 한다. 여기에서 채널 부문의 효율성 분석이 선행되어야 하는데, 채널과 고객을 세분화하여 과거 판매채널의 실적과 수익 기여도를 파악하고, 영업력과 수익력을 감안한 상품 선정 및 연도별 판매 목표 도출, 판매조직 육성과 지원전략이 도출되어야 한다. 특히, 각종 지원 비용의 명확화와 체계화가 필수적이고, 수당 수수료도 판매실적과 기업가치 제고에 부합되도록 정비가 필요하다. 따라서 보험회사는 장단기 사업모델을 정립하고 경영 관리 전략과 고객-상품-채널(Customer-Product-Channel) 부문 지원전략에 대한 임직원의 공감을 이끌어 내야 한다.

기업가치를 높이려면 우량상품 판매와 보유계약의 유지가 필수적이나, 경제환경과 시장 경쟁 심화로 어려움이 가중되고 있는 게 현실이다. 따라서 영업력 제고를 위한 내부 영업 전문인력 양성과 독립대리점 등 외부 영업조직과의 협력을 통한 중장기 성공모델의 창출이 필요하다. 이를 위해서는 다양한 자료 분석으로 영업조직에 다양한 방안이 제시되어야 하고, 선도적인 상품 개발도 필요하다. 또한 디지털 전환을 통해 빅데이터를 확보하고 인공지능기법을 통하여 업무처리의 효율성과 정확성을 높이고 가정 설정에 필요한 각종 경험치를 개선하는 것도 중요한 과제이다.

새롭게 도입되는 지급여력제도(Korea Insurance Capital Standard; K-ICS)는 기존 지급여력제도(RBC)와 다르게 자산과 부채를 모두 시가로 평가하고 재무상태표(대차대조표)도 일반회계(IFRS17 및 IFRS9)와 다른 방식으로 별도 작성하여 가용자본을 산출하고, 다양한 리스크 항목을 포함하여 요구자본을 산출한다. 따라서 자산과 부채의 듀레이션 매칭을 중심으로 관리하는 자산부채종합 관리(Asset Liability Management)의 중요성이 부각되고, 부채포트폴리오를 세분화하여 각각의 부문별로 자산을 관리하는 부채기반 자산운용 전략(Liability Driven Investment)이 강조된다. 이에 감독당국은 K-ICS 도입과 함께 경과조치를 마련하여 보험회사의 건전성 제고를 독려하고 있다.

이 연구는 새로운 보험회계기준 및 그와 관련된 각종 규정의 변화를 담은 신회계제도의 시행과 관련한 보험회사의 대응 가운데 일부 사례를 참고하고 제도 도입 상황을 점검하여 보험회사가 참고할 만한 자료를 제시함에 목적이 있다.

2. 연구 내용 및 구성

본 보고서에서는 IFRS17, IFRS9 및 K-ICS 도입과 관련하여 보험회사가 실무적으로 수행하는 재무영향 분석, 상품 수익성 분석, 비즈니스 대응 및 시스템 구축을 포함한 마스터플랜으로 나누어 설명하고, 경영 관리 측면의 업무개선과 관련된 주요 항목을 살펴보고자 한다. 이를 위해 보고서 제Ⅱ장에서는 신회계제도의 주요 사항과 각 업무영역에 미치는 영향을 살펴본다. 제Ⅲ장에서는 주요 항목별로 보험회사의 대응을 살펴본다. 제Ⅳ장에서는 주요 의사결정 사례를 포함한 경영 관리시스템 구축에 대해 살펴보고, 마지막으로 기타 고려사항에 대해 논의한다.