

Ⅲ 조사 개요

제2장에서 국내 중소기업 보험의 시장 규모와 보험종목별 구성에 대한 추정치를 제시했다. 하지만, 우리는 중소기업 보험시장을 분석하는 데 필요한 다른 자료와 정보가 없는 상황이다. 중소기업 보험시장을 이해하는 데 필요한 기초 자료는 보험가입률, 보험료 및 보험가입금액 현황, 보험공급기관 및 판매채널의 선택 행태, 추가 보험가입 수요 등이다. 이러한 중소기업 보험가입 현황과 행태적 특성 자료를 산출하기 위해 이 연구는 설문조사 방법을 선택했다. 이와 함께 설문조사만으로 나타나지 않는 사항을 파악하기 위해 기업 보험담당자 및 기업보험 전문 판매채널 대상의 좌담회를 시행했다. 제3장은 설문조사 및 정성조사의 방법론, 설문조사 표본의 속성을 설명한다.

1. 조사 대상 및 방법

이 연구는 설문조사 대상을 제조업종으로 한정했다. 전체 산업을 대상으로 하는 설문조사는 중소기업 전체의 보험가입률과 종목별 가입률 정보를 얻는 장점이 있다. 하지만, 중소기업은 산업분류 대분류 기준으로 18개의 산업군으로 구성되어 있고, 각 산업별로 보험가입 특성이 매우 상이할 것으로 예상된다. 예를 들어 농업 및 어업의 경우 농작물재해보험, 농기계보험, 어선원재해보상보험, 어선재해보상보험, 양식수산물재해보험 등 정책성 보험가입이 보험가입 특성에 중요한 영향을 미친다. 해상사업의 경우, 선박과 선원, 승객 및 화물에 대한 의무보험, 교역 조건에 따른 적하보험가입 등으로 인해 보험가입률이 높은 특성이 존재한다. 운수업은 자동차보험가입 의무가 존재한다. 건설업의 경우에도 거래상대방의 요구에 따른 건설공사보험, 조립보험 등의 보험가입률이 높게 나타날 수 있다. 반면, 도매 및 소매업, 숙박 및 음식업 등은 특수건물, 다중이용업소, 재난취약시설 등에 해당할 경우 화재보험 의무가입 대상인 경우도 있지만, 보험가입 의무가 있는 영역의 비중이 높지 않다. 예산 제약에 따라 설문조사 표본 수를 한정해야 하는 상황에서 전체 산업을 대상으로 하는 설문조사 결과는 중소기업의 보험가입 특성을 대표한다고 보기 어

렵고 그 결과를 해석하기에도 많은 한계를 가질 수밖에 없다. 본 연구는 이러한 한계를 감안하여 설문조사를 제조업종으로 한정했다.

제조업종은 도·소매업과 함께 우리나라 중소기업의 주력업종 중 하나이다. 제조업은 중소기업 수의 8.0%를 차지하지만, 종업원 수의 18.9%, 매출액의 25.6%를 차지한다. 특히 기업의 보험가입금액에 중요한 영향을 미치는 요소 중 하나인 설비자산⁴⁷⁾ 금액의 비중은 37.8%에 이른다. 제조업은 사업 영위 과정에서 다양한 리스크에 노출되어 있어 광범위한 영역의 보험상품에 대한 수요를 가진다. 전통적인 기업성 보험종목 중 재물보험(화재보험 및 재산종합보험)에서는 제조업이 가장 큰 비중을 차지한다. 제조업은 배상책임보험, 단체상해보험, 근재보험, 신용보험, 적하보험 등 다양한 보험상품 수요를 가지고 있다. 다만, 자동차보험이나 해상보험에서는 제조업이 차지하는 비중이 낮다.

제조업은 의무보험 영역이 크지 않은 특성을 가진다. 제조업의 의무보험 영역은 일정 규모 이상인 특수건물, 일정 기준 이상의 오염물질 배출 시설, 일정 기준 이상의 가스 제조 및 사용 시설, 일부 제조물배상책임보험 의무가입 대상 등으로 한정된다. 임의보험 중심의 제조업 특성은 국내 중소기업의 리스크관리 인식도와 보험가입 특성, 보장 공백 현황을 분석하는 데 적합하고 볼 수 있다.

설문조사는 제조업 중에서 소상공인을 제외한 중기업 및 소기업을 대상으로 한다. 소상공인을 제외한 중소기업은 <표 III-1>에서 보는 바와 같이 제조업종 중소기업의 12.3%를 차지한다. 소상공인은 중소기업 수의 대다수를 차지하지만 보험가입률이 매우 낮은 특성을 가질 것으로 추정된다. 이런 상황에서 소상공인을 포함한 설문조사는 중소기업 보험가입 특성을 왜곡할 수 있다. 소상공인에 대한 조사는 별도로 수행하는 것이 필요하다. 또한 소상공인은 기업 수에서 절대 다수를 차지하지만 종사자 수의 24.8%, 매출액의 8.9%로 중소기업 전체에서 차지하는 비중이 낮다는 점도 고려했다.

〈표 III-1〉 제조업종 기업 구성 현황

(단위: 개, %)

전체	중소기업	중소기업			대기업
		중기업	소기업	소상공인	
587,778 (100)	585,151 (99.6)	12,767 (2.2)	59,192 (10.1)	513,192 (87.3)	2,627 (0.4)

자료: 중소기업중앙회(2022)

47) 설비자산은 건물, 구축물, 기계장치, 선박, 차량운반구 등으로 구성됨

설문조사의 모집단은 2022년 4월 22일 추출된 통계청 기업통계등록부 산업 중분류별 기업 수를 기준으로 산정했다. 제조업종 중소기업의 모집단은 <표 III-2>와 같은 구성을 가진다. 또한, 설문조사는 조사 대상을 공장을 보유한 기업으로 한정하였다. 제조업종 중에는 공장을 보유하지 않고 위탁생산을 하는 기업들도 존재한다. 이러한 기업들은 리스크 인식 및 관리, 보험가입 특성이 공장 보유기업과 상이할 수 있다. 공장 보유 직접 생산 기업은 위탁 생산 업체에 비해 재물 리스크, 근로자 리스크 등의 노출도가 높다. 리스크 노출도가 보다 높은 공장 보유 기업으로 한정하는 것이 국내 중소기업의 리스크관리 및 보험가입 특성, 보장 공백 특성을 잘 드러내는 방법론이 될 수 있다고 판단했다. 반면, 설문조사 결과의 해석에서 이러한 설문 대상 제한 요소를 고려할 필요도 있다.

<표 III-2> 제조업종 중소기업 모집단 분포

(단위: 개)

산업별(10차) 중분류(2)	소기업	중기업
식음료	4,519	925
식료품 제조업	4,362	885
음료 제조업	157	40
섬유/피복	3,990	1,009
섬유제품 제조업: 의복 제외	2,522	643
의복, 의복액세서리 및 모피제품 제조업	1,087	273
가족, 가방 및 신발 제조업	381	93
목재/가구	3,895	708
목재 및 나무제품 제조업: 가구 제외	843	174
펄프, 종이 및 종이제품 제조업	1,538	411
가구 제조업	1,514	123
금속/비금속/화학	21,879	4,352
코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업	-	26
화학물질 및 화학제품 제조업: 의약품 제외	2,334	652
의료용 물질 및 의약품 제조업	304	122
고무제품 및 플라스틱제품 제조업	5,048	1,510
비금속 광물제품 제조업	2,365	395
1차 금속 제조업	2,088	697
금속가공제품 제조업: 기계 및 가구 제외	9,740	950

〈표 Ⅲ-2〉 계속

산업별(10차) 중분류(2)		소기업	중기업
전기/전자/기계		22,466	4,516
	전자부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	3,029	717
	의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	2,115	533
	전기장비 제조업	3,820	695
	기타 기계 및 장비 제조업	8,796	1417
	자동차 및 트레일러 제조업	3,486	914
	기타 운송장비 제조업	1,220	240
기타		2,355	1,257
	기타 제품 제조업	1,074	167
	인쇄 및 기록매체 복제업	1,160	171
	산업용기계 및 장비수리업	121	919
소계		59,192	12,767

표본설계는 표준산업 중분류 기준 25개 산업군⁴⁸⁾, 기업 규모 기준 중기업과 소기업 구분에 입각하여 이루어졌다. 표준산업 분류상의 업종 및 기업 규모별로 층화 표본설계를 하여 조사를 진행하였다. 최소 표본 확보를 위해 층화 기준을 중분류 25개 군에서 6개 층으로 최소화하였다. 설비를 포함한 공장을 직접 가동하는 업체를 조사 대상으로 한정함에 따라 공장 보유 여부에 대한 정확한 정보를 확보하는 것이 조사 이전에 불가능하여 세부적인 층화 할당 설계를 진행하기보다 층별 무선 추출을 통하여 1,000개의 표본이 임의 할당되도록 조사를 진행하였다.

설문조사는 2023년 8월 25일부터 10월 6일까지 대면조사 방식으로 수행되었다. 본 연구의 설문조사는 기업보험상품에 대한 전문적 지식이 필요한 영역으로 기업보험 전문 컨설턴트를 설문조사원으로 활용했다. 층화 표본설계에 기초하여 총 3,215개의 기업을 대상으로 설문조사를 진행해 총 1,001개의 응답 결과를 얻었다. 응답률은 31.1% 였다.

기업성 보험가입 행태에 대한 분석을 위해 정량적 설문조사와 함께 기업의 보험담당자와 판매채널에 대한 정성조사를 병행했다. 정성조사 참여 기업은 의약품 제조, 철골구조물 제조, 플랜트 엔지니어링, 정밀계측기 제조사, 반도체 프레임 제조사 등 5개 업종 기업으

48) 단, 층화 표본설계 시 기업 수가 미미한 담배제조업은 제외함

로 구성되어 있다. 보험가입 특성으로 순수보장형 화재보험과 장기재물보험가입 기업을 모두 포함했다. 판매채널은 독립보험대리점의 기업보험 컨설턴트와 영업관리자, 3개 손해보험회사의 영업관리자로 구성했다. 2023년 11월 15일부터 11월 16일 사이 두 그룹에 대해 대면 좌담회를 개최하였다.

2. 표본의 속성

실사 표본집단의 구성은 <표 Ⅲ-3>과 같다. 기업 규모별로 소기업이 83.0%, 중기업이 17.0%였다. 종사자 수 기준으로 50인 미만 92.1%, 50인 이상 7.9%였다. 업종별로 식음료업종이 11.1%, 섬유/피복 3.5%, 목재/가구 5.4%, 금속/비금속/화학 41.9%, 전기/전자/기계 28.1%였다.

<표 Ⅲ-3> 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
종사자 수	50인 미만	822	92.1
	50인 이상	79	7.9

응답 기업의 주요 속성에 관련된 기초 통계량은 <표 III-4>와 같다. 응답 기업은 매출액 기준으로 20억 원 이하 22.9%, 20~50억 원 35.8%, 50~100억 원 23.5%, 100억 원 초과 17.9%의 구성을 가진다. 의무보험가입 대상인 특수건물 보유 기업은 12.2%였다. 수출업 종사 기업은 20.1%, 가스 사용 또는 제조 기업 비중은 17.9%, 환경오염 물질 배출 기업은 16.0%, 사고 발생으로 인한 재무적 손실 경험 기업은 15.4%였다. 네트워크 활동을 하는 기업 비중은 27.4%, 지적재산권 소유기업의 비중은 41.9%였다.

<표 III-4> 응답 기업 기초 통계량

(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

3. 조사 내용

이 연구에서 사용된 설문조사지는 크게 6가지 부분으로 구성된다.

첫 번째 부분은 중소기업의 리스크관리 일반이다. 여기서는 주요 사업리스크, 리스크관리 인식도, 리스크관리 활동 수준 등을 조사했다.

두 번째 부분은 리스크관리를 위한 보험 활용에 대한 태도이다. 리스크관리 수단인 보험에 대한 기업 인식의 다양한 측면과 보험가입 동기 등을 조사했다.

세 번째는 보험가입 현황이다. 보험상품별 가입 여부, 보험료, 가입 금액, 가입 회사, 보험상품 가입 채널 등을 조사했다. 여기서 보험상품은 <표 III-5>에서 보는 바와 같이 크게 화재보험 중심의 재물보험⁴⁹⁾, 배상책임보험, 기타 보험으로 구분했다. 재물보험은 화재보험, 장기재물보험, 재산종합보험 3가지 유형으로 구분하여 주 담보인 화재 담보와 특약 가입 여부를 조사했다. 배상책임보험은 영업배상책임보험을 비롯한 15개의 상품 가입에 대해 조사하였다. 기타 보험은 해상보험 등 5개의 상품 가입에 대해 조사하였다. 이와 함께 보험 미가입 사유를 조사했다.

<표 III-5> 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

49) 본 보고서에서는 화재보험, 장기재물보험, 재산종합보험을 통칭하여 재물보험으로 표기함

네 번째는 향후 보험 수요 변화를 조사하였다. 가입 보험상품의 지속 가입 의향, 축소 또는 확대 계획, 재물보험상품 유형의 변경, 미가입 상품 또는 특약의 추가 수요 등을 조사하였다.

다섯 번째는 중소기업의 보험 거래 경험을 조사하는 영역이다. 보상처리 만족도, 보험회사 변경 경험, 보험회사 만족도와 변경 의향, 판매채널 변경 경험, 판매채널 만족도와 변경 의향 등을 조사했다.

여섯 번째는 향후 보험 거래 행태의 변화 가능성을 조사하는 부분이다. 기업의 보험 추가 가입을 촉진할 수 있는 요인들의 효과성, 기업보험의 온라인 거래 가능성 등을 조사했다.

〈표 Ⅲ-6〉 설문조사지 주요 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