

1.

가.

가

가 . 가 가  
가  
가  
(Moralische Risiko)<sup>4)</sup> .

.5)

가 가  
'(moral hazard) ' '(physical hazard)  
(cause of loss: peril) .6)

---

4) , 'Moralische Risiko'  
가 ' .

5) (moral hazard) (morale hazard) (physical hazard),  
(objective risiko) (subjective risiko) ,

6) , 『』 , pp.21-25 .  
가 가 morale hazard moral  
(morale hazard) . hazard moral  
hazard morale hazard .  
, 가 ( )  
moral hazard ,  
morale hazard가 . Barry  
Zalma, *Property Claims- Weapons to Fight Fraud*, 1998, p.33.

(解弛)가 Arrow (1963)  
 Pauly (1968) 가 가  
 : 가 가  
 , 가 가  
 . 가 가  
 . (replacement cost)  
 가 가  
 . Pauly (1968) seminal paper  
 , 가  
 가  
 , 가  
 가  
 second-best option 가  
 가  
 . (insurance economics)  
 , 가  
 .7)

(adverse selection)<sup>8)</sup> (information  
 asymmetry)

7) Pauly, M.V. (1968), "The Economics of Moral Hazard: Comment", *American Economic Review*, 58, 531-536.

8) 가 , 『 』 , p.488 :  
 가 가

가

가

가

主觀的 · 人爲的

9) ,

10)

가

가

가

11)

12)

, “ 가

3 가

가

가

”

9) , 『 』 , p.215.

10) 'moral hazard' .

11) 'morale risk' .

12) Vgl, Farny, Dieter : Das Versicherungsvervbrechen, a. a. O, S.16. ,  
 , p.25

가

가

가 가

13)

月足一清(1997)

3가

가

13) 月足一清( ), 『 』, 1997, p.21.

3

가  
가

가 .14)

(unwarranted financial gain)

(

) ( )

( ) . , , ,

(hard fraud)

(soft fraud)

가

가 가

가

( ' ' )

---

14) , 「 」, 『 』 25 , p.9.

) 가가 가  
, 가  
가  
, 가  
. 15),  
New Smyrna Beach  
. Utter  
, Utter 가 3  
. 2 가  
50 6  
, 3  
. 6 ,  
. 100 2  
2 가 , 5  
. 1980 .

---

15) CAIF가 1996 10 . Coalition Against Insurance Fraud, "Insurance Fraud : The Hidden Tax", from Internet, [http:// www.insurance fraud.org/ facts.html](http://www.insurancefraud.org/facts.html).

Caremark Internal Inc.

1 6100

. Northbrook

21

16

47

390

가

(soft fraud)

(opportunity fraud)

가

(deductible)

가

가

가

, 가

가

2.

1997 1990 가 5,000 , 1998  
 47% 가  
 5,600 가  
 10%가  
 .16)

1998 1996  
 70% .  
 1 13 8,000  
 . 1 1996 796 , 1997 637  
 , 1998 513 20%  
 .17)

1998

,  
가

---

16) , 『 (1998.10.21), p.17.

17) , 『 , (1999.6.25), p.21.



< 1 >

( : , , %)

		가			
FY'96		1,004	2,464	12	3,480
		6,675	19,283	1,730	27,688
		24.1	69.6	6.3	100.0
FY'97		1,070	4,025	14	5,109
		8,719	21,809	1,997	32,525
		26.8	67.1	6.1	100.0
FY'98		1,100	4,438	61	5,599
		8,462	20,116	148	28,726
		29.5	70.0	0.5	100.0

: (1999), p.21.

### 3. 가

가 .

가

가 가 가?

.18)

가. (public attitude)

18) . CAIF, "Insurance Fraud : The Hidden Tax", from Internet, <http://www.insurancefraud.org>.

(squaring the account)  
가

가 .19)

가 (victimless fraud)

1995 IRC

24%

40%가

32%

23%

가

---

19) Munich Re, *Insurance Fraud in Indemnity Insurance*, p.8.

. Alfred Manes

.20)

) ( , .

가 가 .

가 가 .

. .

가 가 .

. , , , , .

21) , 가

20) Vgl. Manes, Alfred : Versicherungswesen Band . S. 349. , 「  
」, , 35 , ,

p.81. .  
21) . 가. < > .

가 , 가 가  
가 가  
가 ( ) 3 , ,  
, ,  
, ' 가  
, ' 가  
가 가  
가 가 가  
가 가 가 가  
가 가 가 가  
가 가 가  
, 가  
가 가  
가 K (44, ,

)가 '89 . 10  
 398 가 8 4000 .  
 , , , .  
 K 가 가 2,000 . K 가 .  
 가 . K 가 .  
 가 .  
 가 .  
 가 22).  
 . , 가 가 .  
 가 .  
 가 .  
 가 .  
 . 가  
 2 3

---

22) , 7%  
 가 60%가 .  
 90% , 가 가

(high-reward, low-risk)

가

가

가

가

가

.23)

---

23) Munich Re, *Insurance Fraud in Indemnity Insurance*, p.8.

crime)“가 “ (victimless  
가 .  
가  
가 .  
가 .