

보험
총서

퇴직연금제도의 이해

류건식

강성호

김동겸

보험총서에 수록된 내용은 집필자 개인의 의견이며 우리원의 공식 의견이 아님을
밝혀 둔다.

머리말

다시 연금개혁의 시간이 오고 있는 것일까? 그동안 지지부진했던 연금개혁 논의가 제20대 대통령선거를 계기로 뜨거워지고 있는 분위기다. 흔히 연금개혁은 ‘고양이 목에 방울 달기’로 회자되고는 한다. 그럴 만도 한 것이 연금개혁 과정에서 정치적 권력을 잃거나 타격을 받아 왔던 것이 사실이기 때문이다. 게르하르트 슈레더 전 독일 총리의 실각, 니콜라 사르코지 전 프랑스 대통령의 재선 실패, 에마뉘엘 마크롱 대통령의 연금개혁 유보 등이 바로 그것이다. 이러한 연금개혁의 정치적 부담 때문에 우리나라의 연금개혁도 2007년 이후 추진되지 못하고 있다. 공적연금의 저부담·고급여의 구조적 문제를 이번 기회에 개선해 가지 않으면 연금개혁의 골든타임을 완전히 놓칠 수 있다는 염려들이 나오고 있는 상황이다.

사실 연금개혁은 공적연금만의 문제는 아니다. 그동안 연금개혁의 역사를 보면 공적연금 개혁이 성공할 수 있었던 것은 사적연금과의 동행이 있었기 때문이다. 이렇듯 연금개혁기를 전후하여 사적연금이 중요한 역할을 했다는 것은 주지의 사실이다. 그럼에도 불구하고 연금개혁 과정에서 참고가 될 만한 퇴직연금의 역할과 세부적 내용에 대한 정리는 많지 않았고, 그나마 공적연금을 중심으로 정리된 일부 총서에 불과했다.

특히, 공적연금의 재정문제로 인해 노후소득보장 확대가 쉽지 않은 상황에서 퇴직연금 등 사적연금의 노후소득보장 역할은 매우 중요해지고 있다. 따라서 퇴직연금의 노후보장 수준이 어느 정도 되는지 파악하려는 지식에 대한 수요도 증가함에 따라 퇴직연금 총서의 필요성도 증가하고 있다. 그동안 우리나라 학계에서도 사회보장제도와 관련된 전반적인 개론서는 여러 권 집필되었으나 퇴직연금제도를 충실히 알릴 수 있는 총서는 거의 존재하지 않는 실정이다. 특히 연구의 인프라 차원에서 퇴직연금제도 전반을 이해하고 파악할 수 있는 교과서 형태의 총서는 아직까지 집필되지 않은 상황이다. 퇴직연금제도 도입 이후 지난 16년 동안 연구의 대부분은 보고서 형태 또는 이슈페이퍼 형태 등으로 단편적이고 부분적인 제도 소개 및 개선에 주로 초점이 맞추어져 왔다. 따라서 전체적인 퇴직연금 제도의 틀 속에서 퇴직연금의 이론과 실재를 이해하는 데에는 상당한 어려움이 존재한다.

이러한 상황에서 저자들은 그동안 연구결과물 및 퇴직연금 관련 자료 등을 토대로 퇴직연

금 총서인 「퇴직연금제도의 이해」를 집필하기로 하였다. 처음 시작할 때 들뜬 마음은 시간이 지나감에 따라 ‘과연 이러한 방대한 자료를 제대로 정리할 수 있을까?’, ‘연금에 대한 인식이 낮은 상황에서 총서에 대한 관심이나 가질까?’하는 회의감이 들었지만, 그럴 때마다 아무도 알아주지 않을 수 있지만 누군가는 해야 한다는 개척자의 마음으로 견뎌냈던 것 같다. 드디어 2년에 걸쳐 방대한 자료를 정리하였다. 「퇴직연금제도의 이해」는 퇴직연금에 대한 전반적 내용을 모두 포괄하는 총서로 퇴직연금의 이론과 실제를 포함하고 있다. 이번 퇴직연금 총서는 제1부 퇴직연금제도의 도입(총론), 제2부 퇴직연금제도의 운영(각론), 제3부 퇴직연금의 세제·회계, 제4부 주요국의 퇴직연금제도로 총 4부 제17장으로 구성되었다. 또한 총서 내용은 전반적인 퇴직연금제도를 이해하고 파악하는 데 도움이 되고자 현황 및 문제점, 개선방안 등으로 전개되는 기존 보고서 형태가 아니라 순수한 이론과 사실을 중심으로 전개함으로써 퇴직연금 내용을 쉽게 이해하도록 하는 데 초점을 맞추었다.

이번 총서는 보험연구원에서 처음으로 연구보고서가 아닌 형태로 발간되었다는 점에서 의의가 있다. 따라서 해당 총서가 노후소득보장체계의 한 축인 퇴직연금제도의 이해도를 높여 퇴직연금 관련 연구의 방향성을 모색하는 데 유용한 기초자료로 활용되기를 기대한다. 그럼에도 자료의 한계성, 저자의 능력 부족으로 최근 상황을 충분히 업데이트 하지 못한 부분이 존재할 수 있는 점에 대해 미리 양해를 구한다. 이번 총서에서 발견되는 미흡한 부분은 앞으로 지속적으로 수정·보완해 나갈 것을 약속한다. 또한 퇴직연금 관련 총서 발간을 계기로 다양한 분야의 보험총서가 보험연구원에서 발간되어 보험산업, 나아가 금융산업의 발전에 기여하길 바란다.

마지막으로 이번 총서 발간에 많은 도움과 지원을 아끼지 않으신 안철경 원장님을 비롯하여 임직원 모든 분께 진심으로 감사드린다. 특히 첫 총서의 성공적 발간에 누구보다 힘써 주신 변혜원 실장님, 그리고 금융소비자연구실 동료들, 무엇보다 글의 구성을 다듬어 완성도를 높여준 정인영 연구원께서는 이 자리를 빌려 특별히 감사를 전하고 싶다. 아울러 총서 편집을 맡아 꼼꼼히 검토해 준 서명희, 이유리, 정민지, 강해리 연구조원, 그리고 총서의 표지 디자인 등 책자 발간을 기획해 준 D-커뮤니케이션팀의 김형진 팀장, 정찬진 디자인담당에게도 무궁한 감사를 전하고 싶다.

2022년 1월

류건식·강성호·김동겸

목 차

제1부. 퇴직연금제도의 도입	1
I. 퇴직급여제도의 변천	2
1. 퇴직금제도	3
2. 종업원퇴직적립보험(종퇴보험)	6
3. 퇴직보험(신탁)	8
4. 퇴직연금	13
II. 한국형 퇴직연금의 구조	20
1. 제도 형태	20
2. 운용체계	27
3. 지배구조	30
III. 퇴직연금의 도입 절차	59
1. 도입 준비 단계	59
2. 제도 선정 단계	60
3. 제도 설계 단계	62
4. 제도 도입 단계	81
제2부. 퇴직연금제도의 운영	82
IV. 퇴직연금의 수리·재정	83
1. 퇴직연금 수리의 기초	83
2. 퇴직연금 계산기초율	86
3. 퇴직연금보험료의 산정	95
4. 퇴직연금의 재정방식	99
5. 재정방식의 수리적 모형	104
6. 퇴직연금재정의 구조	108

V. 퇴직연금 부채 및 재무건전성	121
1. 연금채무의 의의 및 종류	121
2. 연금부채 산정기준	122
3. 연금부채 형태	123
4. 연금부채 평가	124
5. 연금부채와 재정건전성 검증	129
VI. 퇴직연금의 적립금 운용	145
1. 적립금 운용규제 의의	145
2. 적립금 운용규제	146
3. 적립금 운용 관리	150
4. 주요국의 적립금 운용규제	164
VII. 퇴직연금 가입자교육	170
1. 가입자교육의 의의	170
2. 가입자교육의 특징	171
3. 가입자교육 규정 및 내용	173
4. 가입자교육 실태	176
5. 해외의 가입자교육 사례	180
VIII. 퇴직연금의 수급권 보호	193
1. 수급권의 의의 및 개념	193
2. 수급권 관련 지급불능리스크	195
3. 수급권 보호장치의 필요성 및 기능	199
4. 퇴직연금 수급권 보호장치: 사후적 수급권 중심	201
IX. 퇴직연금의 수탁자책임	227
1. 수탁자 및 책임의 의의	227
2. 수탁자의 역할	231
3. 수탁자책임 관련 규제	236

X. 퇴직연금의 연속성 규제	254
1. 연속성의 의의	254
2. 연속성 관련 규정	255
3. 연속성 적용실태	260
4. 주요국의 연속성 제도	262
5. 연속성 제도 평가	265
XI. 퇴직연금 계약이전 및 종결	268
1. 퇴직연금 계약의 이전	268
2. 퇴직연금 계약의 해지	273
3. 퇴직연금제도의 중단	275
4. 퇴직연금제도의 폐지	277
XII. 퇴직연금의 감독체계	281
1. 퇴직연금 감독 의의	281
2. 퇴직연금 감독의 구성요소와 운영방식	285
3. 국내 퇴직연금 감독규정	296
4. 해외 퇴직연금 감독원칙과 감독체계	303
제3부. 퇴직연금의 세제·회계	319
XIII. 퇴직연금의 세제	320
1. 퇴직연금 세제 현황	320
2. 퇴직소득세 및 연금소득세 산출	326
3. 주요국의 연금소득과세	334
XIV. 퇴직연금의 회계	346
1. 회계제도 개관	346
2. 회계기준 체계 및 특징	347
3. 근퇴법 및 법인세법상 회계규정	350

4. 일반기업 회계기준 적용기업의 회계	351
5. 한국채택 국제회계기준 적용기업의 회계	356
6. 퇴직연금회계기준 및 규정의 국제비교	362
제4부. 주요국의 퇴직연금제도	368
XV. 영미권 국가	369
1. 영국	369
2. 미국	377
3. 호주	392
XVI. 아시아권 국가	404
1. 홍콩	404
2. 일본	411
XVII. 유럽권 국가	430
1. 독일	430
2. 스웨덴	437
• 주	448
• 참고문헌	453

본 자료의 전문은 보험연구원 자료실 또는 정부간행물판매센터에서
단행본 형태로 구입이 가능합니다.



자료 구입처

보험연구원 자료실 (02-3775-9113 | lsy@kiri.or.kr)

정부간행물판매센터(02-394-0337 | <http://gpcbooks.co.kr/newmall>)

도서회원 가입안내

회원	연회비	제공자료	
법인 회원	₩300,000원	- 연구보고서 - 기타보고서 - 연속간행물 · 보험금융연구 · 보험동향 · 해외 보험동향 · KOREA INSURANCE INDUSTRY	영문 연차보고서 추가 제공
특별 회원	₩150,000원		
개인 회원	₩150,000원		

* 특별회원 가입대상 : 도서관 및 독서진흥법에 의하여 설립된 공공도서관 및 대학도서관



가입 문의

보험연구원 도서회원 담당

전화 : (02)3775-9113 | 팩스 : (02)3775-9102



회비 납입 방법

무통장입금

- 계좌번호 : 국민은행 (400401-01-125198) | 예금주: 보험연구원



자료 구입처

보험연구원 자료실(02-3775-9113 | lsy@kiri.or.kr)

저자약력

류건식 전북대학교 경제학 박사 / 전 보험연구원 선임연구위원
E-mail : ryu7091@naver.com

강성호 성균관대학교 경제학 박사 / 선임연구위원
E-mail : ksh0515@kiri.or.kr

김동겸 성균관대학교 경영학 박사 / 연구위원
E-mail : dgkim@kiri.or.kr

보험총서

퇴직연금제도의 이해

발행일 2022년 1월
발행인 안철경
발행처 보험연구원
주소 서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 38 화재보험협회빌딩
인쇄소 고려씨엔피

ISBN 979-11-89741-09-9

(정가 50,000원)