

장치산업 재산보험 최적화



삼일회계법인





대규모 장치산업에 속한 제조기업(반도체, 디스플레이, 배터리 등)의 유형자산은 기업의 핵심 자산이며, 부득이한 사고로 인한 재산 손실(영업 기회손실 포함)을 최소화하기 위해 다양한 형태의 보험에 가입되어 있습니다.

기업의 투자가 증가할수록 보험 가액(Insurable AMT)과 관련 관리 비용(Insurance Premium)이 증가하게 됨에 따라, 증분 관리비용을 최소화하기 위한 효과적인 재산보험 관리가 필요합니다.

삼일PwC의 재산보험 전문팀은 기업의 회계정보를 바탕으로, 신뢰성 있는 방법을 통해 보험가입가액을 최적화하여 관리비용을 최소화하는 혁신적인 재산보험 관리 방법을 제공합니다.

배경

- 재산종합 보험료는 '보험가입금액 X 보험요율(%)'로 산정되어, 보험가입금액의 정확한 측정은 보험료 산출을 위한 필수선행과제입니다.
- 보험가입금액 과대평가 시 보상과 무관하게 보험료를 낭비하게 되며, 반대로 과소평가 시에는 사고발생 시 일부만 보상받게 됩니다.



(*1) 보험가입금액

- 회계정보(유형자산 장부, 매출 및 원가 장부)를 근거로 측정
- 재산손해 가액(Property Damage, 'PD')과 기업휴지손해 가액(Business Interruption, 'BI')으로 구성

(*2) 보험요율은 보험가입금액과 무관한 보험시장의 협의요율

사례

경영진의 체계적인 보험가입 전략 부재는 보험가입금액을 과대 혹은 과소평가하여 보험료 낭비를 초래 하거나, 사고 시 일부만 보상을 받을 수 있습니다.

1. 면책, 중복 보험

사례 1 조립보험 旣가입 또는 적하보험 旣가입 자산이 패키지 보험 가입금액 평가에 포함

사례 2 외주참고 소재 旣가입 자산이 패키지 보험 가입금액 평가에 포함

2. 불필요한 再조달 보험 가입

사례 3 매각 예정자산, 폐기 예정자산, 운휴 자산 등에 대해 再조달 보험 가입

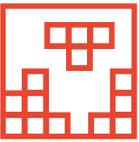
3. 보험가액 평가 오류

사례 4 부정확한 유형자산 대장으로 인한 再조달가액 계산 오류

사례 5 부정확한 변동비와 고정비 분류에 따른 공헌이익 계산 오류

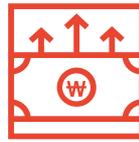
사례 6 부정확한 물가지수 적용으로 인한 再조달가액 계산 오류

Featured Services



재산보험 가입금액 최적화

- **현재 보험가입 현황분석**
 - » 중복 보험 검토
 - » 再조달 vs. 시가 보험 검토
 - » Checklist를 통한 보험가입액 산정 내역 검토
- **보험가입 및 보험가입금액 산정 기준 정립**
 - » 再조달가액 가입·시가 가입·미가입 분류 기준 수립
 - » 再조달가액·시가 평가 방식 정립
- **재산종합보험 가입금액 산정**
 - » 보험가입액 산정 매뉴얼 및 Checklist 작성
 - » 패키지 보험가입금액 산정(Property Damage ('PD') 및 Business Interruption ('BI'))



기업휴지(BI) 보상금액 산출 지원

- **판매 프로세스 분석**
 - » 보상조건 분석
 - » 제조 프로세스 분석
 - » 안전재고 Trend 분석
- **매출 분석**
 - » 매출 Trend 분석
 - » 보상기준 To-Be 매출액 산정
- **BI 계산**
 - » To-Be 매출액 조정
(과거 실적, 현재 사업계획, 계절 효과 고려)
 - » 추가 비용(방지가능한 공헌이익 한도)
 - » 안전재고 차이 조정
 - » 최종 BI 계산



재산보험 가입조건 평가

- **재산사고 Loss data 분석**
 - » 과거 Loss History 분석
 - » Loss 성격, 빈도 및 금액 분석
- **주요 Terms & Conditions("T&C") 분석**
 - » 패키지 보험 T&C 분석
 - » 주요 T&C별 Peer Group과 장단점 비교
(Global Standard, 국내 Best Practice 등과 비교)
- **보험가입 프로세스 분석 및 제언**
 - » 기업의 보험 가입 프로세스 분석
 - » 기업 맞춤형 보험 가입 프로세스 제언



Insurance (Property/Liability) DDR (M&A)

- **Target 사의 보험 가입 프로세스 및 정책 분석**
 - » 재산(Property) 보험 분석
 - » 배상(Liability) 보험 분석
 - » 과거 Property and Liability loss data 분석
- **보험가입 범위의 적정성(Adequacy) 분석**
 - » 보험 Coverage 완전성 분석
 - » 중복 보험 분석
 - » 주요 T&C 분석
- **Reporting**
 - » GAP 분석 리포트

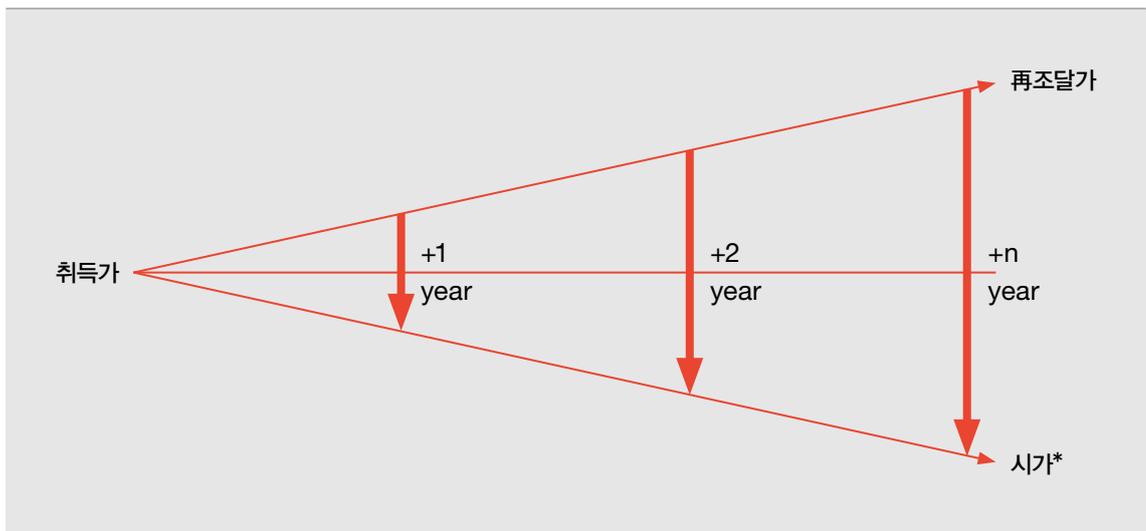
기업손해 보험(화재보험 vs. 패키지 보험)

● 화재 보험 vs. 패키지 보험

구분	화재 보험	패키지 보험
담보 성격	열거 위험 (Named Peril)	전 위험 (All Risks)
기본 담보	화재, 낙뢰	화재, 낙뢰, 폭발, 붕괴, 파손, 도난, 풍수재, 지진, 우박 등
보험 가입금액 기준	시가	제조달가*

* 상법(667, 668 및 671조)상 보험이득 금지 원칙의 예외로, 제조달가 보험가입을 인정 단, 사고 시 피보험자가 제조달가를 하고, 보험자가 이를 보상해주는 경우에 한정

● 시가 vs. 제조달가



* 시가 = 제조달가 × (1 - 감가율)

상법

● 이득금지의 원칙(상법 667,672 및 668조)

피보험자는 보험으로 이득을 보아서는 안되고 실제로 발생한 손해 만큼만 보상을 받아야 함

Example

보험가액 1억원인 건물에 대해 아래와 같은 보험 가입 중

Case 1. 보험가액 2억원의 보험 가입

Case 2. 두 곳의 보험사에 각각 보험가액 1억원의 보험 가입

사고로 건물이 멸실된 경우, 보상금액은?

- 보험가입금액이 2억원임에도 불구하고, 실보상금액(보험금)은 1억원 (Case 1과 2 모두)
- 결과적으로, 보험료 과다 납부

● 초과 보험과 일부 보험

IF, 초과
보험가입금액

● 초과보험 (상법 669,670조)

- ① 보험금액이 보험계약의 목적의 가액을 현저하게 초과한 때에는 보험자 또는 보험계약자는 보험료와 보험금액의 감액을 청구할 수 있다. 그러나, 보험료의 감액은 장래에 대해서만 그 효력이 있다.
- ② 제1항의 가액은 계약당시의 가액에 의하여 정한다. 당사자간에 보험가액을 정한 때에는 그 가액은 사고발생 시의 가액으로 정한 것으로 추정한다. 그러나, 그 가액이 사고발생 시의 가액을 현저하게 초과할 때에는 사고발생 시의 가액을 보험가액으로 한다.

보험예측가액
(실질再조달가)

IF, 일부
보험가입금액

● 일부보험 (상법 674 조)

보험가액의 일부를 보험에 붙인 경우에는 보험자는 보험금액의 보험가액에 대한 비율에 따라 보상할 책임을 진다. 그러나, 당사자 간에 다른 약정이 있는 때에는 보험자는 보험금액의 한도 내에서 그 손해를 보상할 책임을 진다.

업무수행 주요 Template

PD/BI 가액산정 Working Template

- 면책조항 등 보험가입 제외자산, 非생산 자산 등 재조달·시가·미가입 대상 자산 등에 대한 분류 정확성 및 업무 효율성 제고
- 제외대상 매출(로열티 등) 및 변·고정비 분류 정확성 및 업무 효율성 제고

A	B	C	D	R	S	AD	AE	AL	AM	AN	
				Step	면책조항		중복보험				
자산번호	자산내역	자산클래스	계정	Procedures	면책효과	면책 조정후 가액	중복효과	중복 조정후 가액	Location 조정 효과	(1) 해외 소재자산	
123456789	XXXXX	가가가	건물			1,000,000		1,000,000			.859
123456788	XXXXX	나나나	건축물		V	-		-			.593
145678901	XXXXX	다다다	계측기			2,500,000	V	-			.547
456789012	XXXXX	라라라	차량운반구			100,000,000		100,000,000	V	V	.719
123456799	XXXXX	마마마	건물			2,000,000		2,000,000			.853
234567891	XXXXX	바바바	건축물			4,000,000		4,000,000			.117
자본적지출 조정											.368
123456799_1		AAA	AAAAA								.434
Gross Profit				-	(1,792,534,689,092)	22,781,032,104,875		(8,206,149,156)		3,185,098,126,285	
Gross Profit ratio				#DIV/0!	119.83%	76.40%		99.62%		33.02%	
사업신장률				0%	0%	0				0	
보험가액				-	(1,792,534,689,092)	22,781,032,104,875		(8,206,149,156)		3,185,098,126,285	

Illustrative

PD/BI 가액산정 Checklist

- PD/BI 가액산정 업무 Process 정의
- Process별 검토 및 유의사항에 대한 완전성 및 정확성 확보

항목	세부 항목	관련 부서	세부 수행절차	담당자 Check	Check
1.Reconciliation	자산대장 완전성 및 정확성 검증		기준일 현재 자산대장 계정별 금액이 재무상태표의 유형자산 및 재고자산 금액과 일치하는지 대사항인		
	1.1 기준일 현재 자산대장 징구		1) 기준일 현재 자산대장을 징구하였는가? 2) 징구한 자산대장상 주요 정보가 포함되었는지 확인하였는가? (자산번호, 자산내역, Asset Description, 자산클래스, 계정명 BA, Site, 취득일, 내용연수, 기말취득가액, 누적상각금액, 장부금액)		
	1.2 기준일 현재 재무제표 징구		1) 기준일 현재 재무상태표를 징구하였는가?		
	1.3 Reconciliation		1) 자산대장에서 자산 CLASS(건물/기계장치 등)별 합계금액을 파악하여 재무상태표의 계정과목별 잔액과 일치하는지 확인하였는가? 2) 자산대장에서 CoA별 합계금액을 파악하여 재무상태표의 CoA별 잔액과 일치하는지 확인하였는가? 3) 기감액 자산의 별도 자산대장 정보(4 영역)를 추가 반영하여 재무상태표와 일치하는지 여부를 확인하였는가? 4) 사업부별로 1)~3)의 절차 수행 후, 부문 자산대장 및 재무상태표 관점에서 Reconciliation을 총괄 소관 부서와 함께 확인하였는가?		
1-3) 자동차보험 (지계차 등)					

Illustrative

Contacts



강찬휘 파트너
chan-hwi.kang@pwc.com



김진국 이사
jin-kook.kim@pwc.com



김경환 파트너
kyung-hwan.kim@pwc.com



도원준 매니저
wonjun.do@pwc.com

Credentials

Liberty Mutual P&C Insurance MA DOI Exam

Hanover Insurance (NYSE) P&C Audit

Plymouth Rock P&C Insurance Audit

국내 우수 반도체 및 디스플레이 제조사의 보험자산 및 원가 관리 프로젝트

반도체, 디스플레이 및 배터리 등 장치산업 회계 및 경영자문 프로젝트 다수

국내 J, C, H, M 사 보험가액 관리 프로젝트

www.samil.com

S/N: 2304A-BR-020

© 2023 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.