

---

# 2020 임원 워크숍 및 2차 이사회 계리사회 발전방안

---

2020. 6. 19

# 목 차

I . 추진방향 <u>(요약)</u> .....	3
II . 발전방안 .....	4
1. [의결 ①] (가칭)계리업무총괄추진단 신설(안) .....	4
2. [의결 (검토) ②] CPD 제도 개선 방안(연수규정) ...	7
3. [논의 ①] 본회 목적 · 사업 확장 방안 .....	9
4. [논의 ②] 지배구조 선진 개선 방안 .....	11
5. [논의 ③] Volunteer 활성화 방안 .....	13
III . 보고안건 .....	15
1. 2020 심포지엄 및 총회 개최 계획 .....	15
2. 국제계리사회(IAA) 총회 서울 개최 준비 계획 ...	15
3. 지급여력특별위원회 책자 발간 .....	16
(참고 1) 연수규정 변경대비표(안) .....	17

# I 추진 방향 [요약]

## 계리사회 발전방안

### 현황

- ◆ 60개의 법인회원, 약 3,200명의 개인회원
- ◆ 상임위원회 16개, 특별위원회 3개, T/F 2개, 총 21개 위원회
- ◆ 교육, 국제, IFRS17 지원 등의 사업으로 기반 확보



### 향후 추진 목표

- ◆ **전문가 단체**로의 위상 강화, **공익 단체**로의 확장
- ◆ **자율 규제 기구**로서의 역할 확립
- ◆ 회원이 **주인 의식**을 가지고 적극 참여하는 계리사회 달성

### 세부 발전 방안

#### ① 계리업무총괄추진단 신설

- ① 자율 규제 기구로서의 역할 확립
- ② 계리 업무 총괄 기구 등

#### ② CPD 제도 개선

- ① 전문가로서의 자질 향상
- ② 계리연수원을 통한 통합 관리 등

#### ③ 본회 목적 · 사업 확장

- ① 사회 발전에 기여
- ② 공익 부문 확장, 회원 권익 강화 등

#### ④ 지배구조 선진화

- ① 집단 의사 결정 시스템 강화
- ② 효율적인 회 운영 체계 확보 등

#### ⑤ Volunteer 활성화

- ① 회원 그룹별 참여 방안 확보
- ② 전담 직원 배치 등

## II 발전 방안

### 1 [의결 1호] (가칭)계리업무총괄추진단 신설(안)

- ◆ (가칭)계리업무총괄추진단 신설을 위해서는 추후 정관, 위원회 관리규정 등의 개정\*이 필요할 수 있으며, 상기 방안의 효율적인 시행을 위하여 이사회에 사전 의결을 받고자 함.

#### 그간 추진사항

- 국제계리사회(IAA) 정회원 가입 및 K-ISAP-01, 03 채택
- IFRS17실무특별위원회, 가정관리특별위원회, K-ISAP T/F 신설

- (배경) IFRS17, K-ICS 등 새로운 계리기준이 보험 업계에 미치는 파급력에 따라 계리기준\*을 통합적이고 체계적으로 운영하는 자율 규제 기구의 필요성 대두

\* 자율 규제 기구로서의 위상을 강화하기 위해 계리기준 통합 운영 기구 설립 추진. 여기서의 '계리기준'은 권고적 수준의 계리기준(예: K-ISAP 등)을 의미하며, 강제적 수준의 계리기준을 포함하지 않음

본회는 현재 국제계리사회(IAA)에서 제정·배포한 국제계리업무표준(ISAP)을 K-ISAP으로 번역·채택하여 홈페이지에 공시하고 있으며 회원에게 계리업무 시 참고할 것을 권고하고 있음

- K-ISAP-01(일반기준) : 2014.07 채택 및 공시 완료(현재 개정 사항 반영 예정)
- K-ISAP-03(종업원급여) : 2015.09 채택 및 공시 완료
- K-ISAP-04(IFRS17) : 현재 K-ISAP T/F에서 번역 완료, 이후 채택 절차 진행 중

- 계리기준 관련 회계기준원과 상응하는 역할을 수행하는 기구가 없으며 나아가 계리기준이 회계의 하위 개념으로 인식되는 문제 발생
- 현재 관련 위원회가 개별적으로 역할을 수행하고 있으나 통합된

기구의 부재로 중복 업무가 발생하는 등 원활한 사업 추진에 제한적인 상황

□ **(역할)** 계리 기준을 다루는 관련 위원회(2개 상임위원회, 3개 특별위원회 및 1개 T/F) 관장하며 아래의 역할 수행

\* 현재 보험회계위원회가 상기 역할 수행 중

- ① 재무제표 작성 시 사용되는 각종 지표에 대한 이론적 근거 수집
- ② 감독 당국 및 회계 감사에 대비한 다양한 가이드라인 등 제시
- ③ 新 제도 시행 전 계리 관련 업무 주도권 확보(對 회계기준원 등)
- ④ 감독 당국 등 관련 대외기관 참여 대표권 부여 등

< 참고 ; 관련 위원회 R&R 현황 >

위원회 명	위원장	위원수	주요 사업
보험회계	임창원 고문	27명	IAA 전문서적 번역 및 교육, IFRS17 용어해설집 작성 등
계리기준	김병호 위원장	10명	SAP, 계리실무표준 검토 등
IFRS17실무특별	송윤상 위원장	9명	IFRS17 실무사례집 작성 등
가정관리특별	함승우 위원장	6명	가정관리 가이드라인 작성 등
지급여력특별	박규서 위원장	13명	지급여력 책자 발간 및 교육 등
K-ISAP T/F	장성근 위원장	10명	ISAP 번역 및 채택, IAN 교육 등

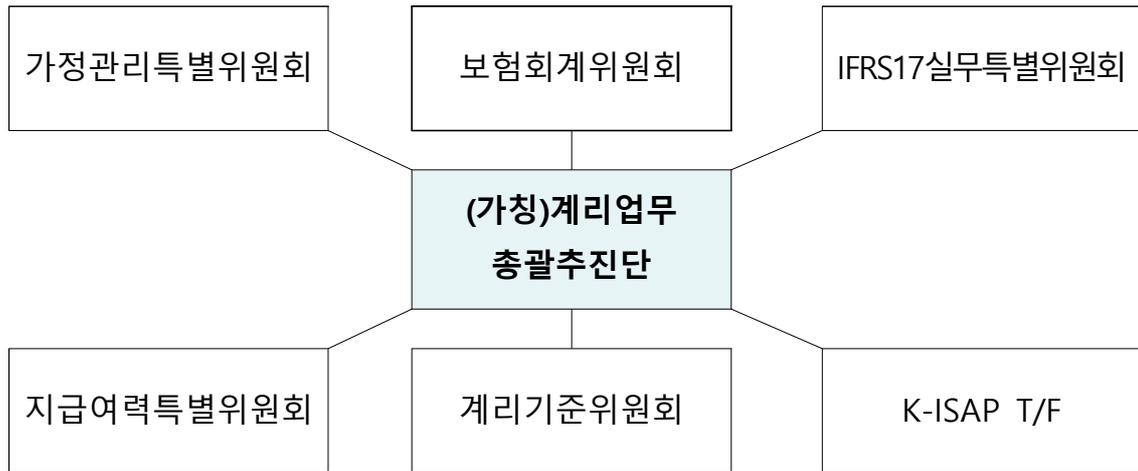
□ **(구성)** 추진단 단장 및 위원은 관련 위원회 위원장으로 선임하며 사무국 내 상근직원이 관련 업무 지원

- 규정 개정 전, 이사회 산하의 자체 내부 기구로 운영하고,
- 추후 감독 당국과의 계리 기준 관련 위원회 R&R 재정립 연계

등을 통해 위원회의 역할과 위상을 확장해 나갈 예정

- 위원회 의결권, 업무 집행권, 직원 인사권 등의 권한을 부여하며 관련 예산도 별도 책정

**(가칭)계리업무총괄추진단 운영(안)**



- ◆ 본 방안 추진을 위해서는 연수규정 등의 개정\*이 필요하며, 상기 방안의 효율적인 시행을 위하여 이사회의 사전 의결 검토를 받고자 함.

\* 이사회, 회원, 집행위 등의 의견을 취합, 3차 이사회 안건 상정

그간 추진사항 ○ 연수 규정 제정, 연간 약 40회 이상 교육 실시 및 계리연수원 신설

- **(필요성)** IFRS17 도입 등 급격한 금융 환경 변화와 계리사 업무 영역 확대에 따라 계리사의 지속적인 전문성 개발, 사회적 책임 강화 등을 위하여 그 어느 때보다 지속 전문화 교육 필요성 강조

- 또한 3년 간, 다수의 신규 계리사가 배출될 예정이나 이들이 전문가로서 활동하기 위해서는 일정 시간 이상의 전문 능력 개발 교육 필요
- 현재 본회 연수규정( '13.09 제정)에 의거하여 교육 사업을 시행하고 있으나 실제 회원 참가가 매우 저조한 실정

\* 현재는 삭제된 보험업감독규정시행세칙 내 조항 및 회계사회 연수규정을 참고하여 본회 연수규정을 제정, 보수교육 근거로 활용하고 있음

### **최근 3개년 본회 회원 학점 이수 현황**

구분	전체회원(단위 : 명)			학점별 이수 현황(단위 : 명)				
	정회원	준회원		0~10	11~20	21~30	31~	
2019	3,124	1,419	1,705	1,139	631	476	15	17
2018	2,958	1,293	1,665	841	103	479	103	156
2017	2,700	1,215	1,485	1,040	272	604	46	118

- **(개선 목표)** 전문 의식을 가진 회원이 주도적으로 학점을 관리하는 CPD 제도를 구축하고 CPD 이수가 곧 전문성을 인정받는 객관적 지표로 활용되는 분위기 조성

- **(개선 방향)** 계리연수원을 통하여 양질의 교육 서비스를 체계적·지속적으로 제공하며, 적극적인 홍보를 통해 제도 활성화 추진
  - 내부 규정을 개선(첨부 1. 연수규정 변경대비표(안) 참고)하고 감독 규정 개정 추진을 통해 제도 활성화를 위한 대내·외 근거 마련

### CPD 제도 개선 방향(기존 제도 비교)

구분	현행		개선 방향
현황	회원 이수 저조		회원 이수 확대
교육 과정	과거 교육 반복, 이수 위주의 단발성 교육 위주		기본/정규/특화 과정으로 구분하여 체계적 이수 관리 실시(중장기적)
교육 방식	집합 교육		집합 교육 + 온라인 교육
연수 대상	정/준회원 구분 X		좌동
홍보	별도 홍보 X		다양한 매체를 활용하여 적극 홍보, 학점 이수 현황 제시
혜택	이수 학점 상위 3명 송년회 시상(20만원)		우수 이수 회원에게 국내·외 연수, 자기개발비 지원, 송년회 시상 등 다양한 인센티브제 도입
이수 학점	30(필수 5, 본회 교육 10)	➔	30(필수 4, 본회교육 8)
인정 기준	본회 교육, 강사, 연수분야 대학원 과정과 논문 계리관련 세미나, 보험연수원 일부과정, 계리사회 제출 논문, 일부 사내교육 등		유관기관 연수원 교육, 대학관련 강의, 공공기관 작업반 참여, 회사 자체교육, 세미나 강사, 위원회 활동 참여, 보험계리관련 저술 및 기고 등 인정 범위 확대
외부 근거	-		CPD 제도 활성화 후, 감독규정 연계 추진
CPD 활용	개인 증빙 활용		결산, 외부 감사 및 보험부채 검증인력 평가 시, CPD 활용
관리	본회 홈페이지에서 관리 - 사무국 수동적 학점 처리		계리연수원에서 관리 - 회원 주도적 학점 이수 - 회원 보고 의무 장려(연말)

- **(일정 및 계획)** 집행위원회, 이사회 등의 의견을 적극 수렴하여 최종 CPD 제도 확립, 하반기 총회에서 보고 후 시행

◆ **전문가 단체로의 위상 강화 및 공익(公益) 단체로의 역할 확립**

\* 사회 전체의 이익

- **(현황)** 본회 설립 목적은 ▲보험계리사의 건전한 업무질서 유지 및 ▲교육과 연구를 통한 새로운 지식창출과 ▲계리업무에 대한 정책자문등 보험산업의 건전한 발전에 기여하고, 회원의 권익 향상과 국제교류의 증진을 도모하는데 있음
- 현재 본회는 법인회원 60개, 개인회원 약 3,200명의 규모로 성장하였으며, 상기 설립 목적에 따라 공익과 권익을 위한 단체로 한 단계 발돋움 하여야 함
- **(확장 방안)** 본회 정관의 “목적” 부분을 확장하고 이에 따른 “사업” 부문도 함께 개정하여 전문가 · 공익 단체로 나아가기 위한 발판 마련
- 해외 선진 계리사회, 회계사회 등을 참고하여 정관 개정을 추진 하며, 목적 확장에 따른 세부 사업도 함께 구상 · 보완할 예정

**본회 목적 · 사업 확장 방안**

현 행	확 장(안)
<p><b>정관 제2조(목적)</b></p> <p>본회는 보험계리사의 건전한 업무질서 유지 및 교육과 연구를 통한 새로운 지식창출과 계리업무에 대한 정책자문 등 보험산업의 건전한 발전에 기여하</p>	<p><b>정관 제2조(목적)</b></p> <p>1. <u>(신설) 국민의 권익 보호와 보험 산업 발전에 기여</u></p> <p>2. 보험계리사의 건전한 업무 질서 유지</p> <p>3. 보험계리사 직무의 개선 및 확충</p>

<p>고, 회원의 권익 향상과 국제교류의 증진을 도모함을 목적으로 한다.</p>	<p>4. 회원의 품위와 자질 향상 5. 회원의 권익 보호와 친목 및 복지증진 6. 국제 교류의 증진 및 <b>(신설) 공익 기여</b></p>
<p><b>정관 제3조(사업)</b></p> <p>본회는 제2조의 목적을 달성하기 위하여 다음의 사업을 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 계리에 관한 조사 연구</li> <li>2. 계리사 직무의 질적 개선 및 확충</li> <li>3. 계리사 윤리강령의 제·개정</li> <li>4. 계리사의 전문지식기능에 관한 교육연수</li> <li>5. 국내의 계리사 및 관련기관과의 교류·협력</li> <li>6. 정부, 금융감독원 및 보험관계기관의 자문역할 및 당해 기관 등에 대한 정책건의</li> <li>7. 정부, 금융감독원 등으로부터 위탁받은 업무</li> <li>8. 회보등 기타의 간행물 발행</li> <li>9. 국제기구와의 교류증진 및 외국계리산업, 제도 등 연구</li> </ol>	<p><b>정관 제3조(사업)</b></p> <p>기존 추진 사업과 더불어, 2조 목적을 달성하기 위한 사업 추가</p> <p><i>목적 1항. <b>(신설) 국민의 권익 보호와 보험 산업 발전에 기여 관련,</b></i> → 국민 대상 계리서비스, 자문 제공 → 사회 전체 발전을 위한 사업 등</p> <p><i>목적 2항. 보험계리사의 건전한 업무 질서 유지 관련,</i> → K-ISAP 제정 및 배포 등</p> <p><i>목적 3항. 보험계리사 직무의 개선 및 확충</i> <i>목적 4항. 회원의 품위와 자질 향상</i> <i>목적 5항. 회원의 권익 보호와 친목 및 복지증진 관련,</i> → 회원 복지 사업 등</p> <p><i>목적 6항. 국제 교류의 증진 및 <b>(신설) 공익 기여 관련,</b></i> → 공익을 위한 사업 등</p>

- ◆ 집행위원회 확대 개편과 같은 취지로서 회장 임기 조정, 선출 시기 변경 등 지배구조를 선진화하여 집단 의사 결정 시스템을 구축, 효율적인 회 운영 체계를 확보하고자 함

그간 추진사항 ○ 집행위원회 확대 개편, 상시고문단 도입 등

'19 4차 이사회에서 집단 의사 결정 시스템을 구축하여 효율적이고 체계적인 회 운영을 추진하고자 기존 운영위원회를 집행위원회로 확대 개편함

- (기존) 운영위 : 회장·부회장(3명)·상임이사·감사(2명) 7명의 위원으로 구성
- (개편) 집행위 : 주요 위원장(보험회계, 회원관리, 국제, 재무, 교육) 포함 12명의 위원으로 확대

□ (배경) 현행 임원 선출 체계\*는 장기적인 안목에서 사업을 구상하고 체계적으로 추진할 수 있다는 장점이 있으나,

\* 현행 임원 임기 3년, 회장은 1회에 한하여 연임 가능

- 회장에게 과도한 권한과 책임이 집중된 의사결정 구조는 임원의 다양한 의견 수렴과 회원의 자발적이고 적극적인 활동에 제약이 되며 효율적인 집단 의사 결정 시스템을 구축하는데 한계
- 또한, 보험 업계 내 영향력 있는 회원이 회장직을 수행하며 회의 양적 성장을 도모하기에는 제한적인 상황

< 참고 ; 국내·외 유관 기관 지배구조 현황 >

기관명	회장임기	상근/비상근	선출시기	지배구조
국제계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
북미계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
캐나다계리사회	1년	비상근	임기 1년 전	직전/현/차기
공인회계사회	2년	비상근	임기 직전	회장/부회장단
손해사정사회	3년	비상근	임기 직전	회장/부회장단
보험학회	1년	비상근	임기 직전	-

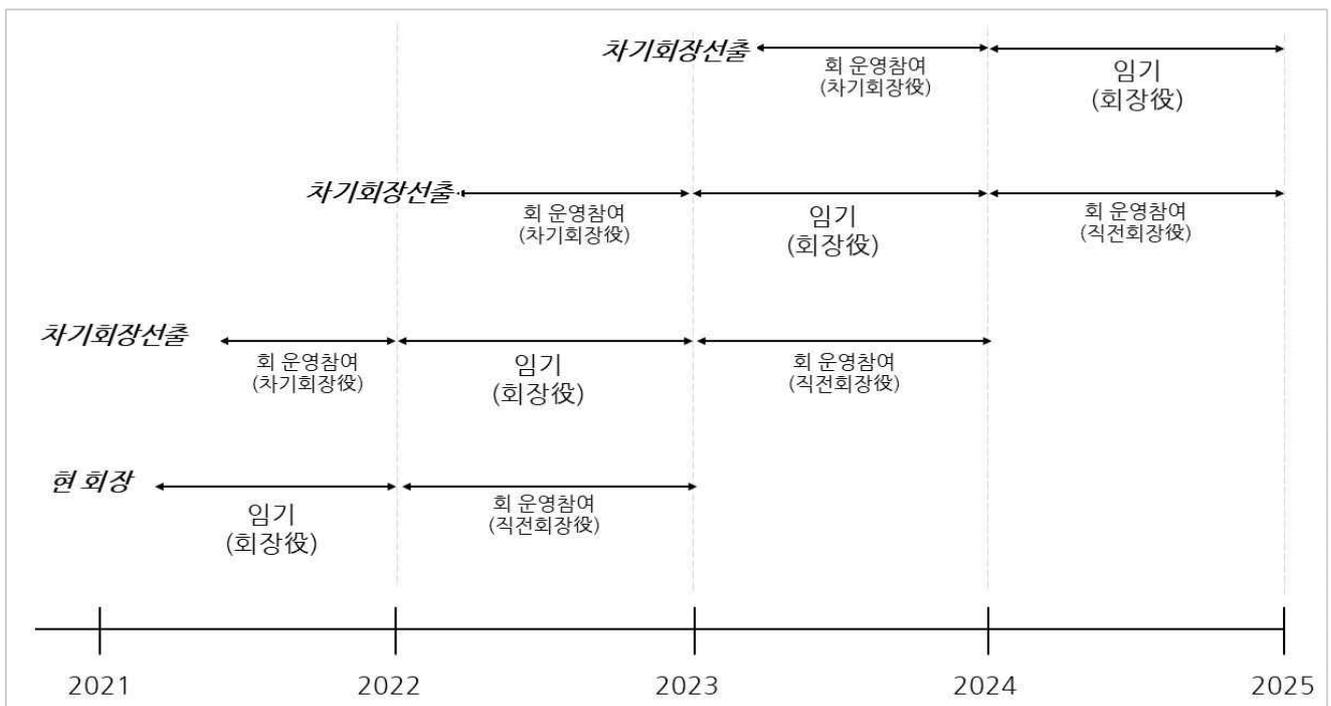
□ (추진방안 ①) 임기 조정 (현행 3년·연임 1회 可 → 임기 단축·단임제)

- 현행 회장의 임기를 조정하여 직전회장·회장·차기회장으로 구성된 회장단이 중심이 되어 회 운영
- ※ 국제계리사회(IAA), 북미계리사회(SOA), 캐나다계리사회(CIA) 등 다수의 선진계리사회 회장의 임기는 1년이며, 직전회장·차기회장과 함께 회 운영에 참여하며 회 영향력 강화와 사업 연속성 확보에 매진하고 있음

□ (추진방안 ②) 선출시기 변경 (임기만료 3개월 → 임기만료 1년 이내)

- 회장 임기 말에 차기 회장을 선출하는 것은 리더십 단절을 초래하여 사업의 연속성이 떨어지므로 임기만료 1년 전에 차기 회장을 선출하여 효율적인 회 운영 도모

[ 회장 선출 프로세스 추진(안) ]



□ 상기 방안을 추진하기 위해서는 정관, 내부 규정 등을 개정하여야 하며 집행위원회, 이사회 및 총회 사전 의결 필요

- 선출 방식은 현행(이사 간접 투표)대로 유지

그간 추진사항 ○ Volunteer Credit 제도 도입, 모집공고 및 위원회 중심의 사업 추진 등

□ (현황) 본회 회원 약 3,200명 중, Volunteer로 참여하는 회원은 268명\* (전체회원의 8.3%)이며 적극적으로 참여하는 회원은 50명 안팎

\* 임원 67명, 위원회 위원 164명, Volunteer 사업 참가 회원 17명

○ 홈페이지에 Volunteer 탭과 Volunteer Credit 제도를 확립하였으나 담당·관리 직원의 부재로 비활성화

※ 해외 선진계리사회의 경우, 회원의 약 10~20%가 Volunteer로 활동 중

< 참고 ; 해외 선진계리사회 Volunteer 참여 현황 >

(2019.12.31. 기준)	미국 계리사회	영국 계리사회	캐나다 계리사회	호주 계리사회
전체 회원	31,323명	16,253명	6,021명	5,372명
Volunteer 회원	4,500명	2,000명	659명	1,029명
Volunteer 참여율	14.3%	12.3%	10.9%	19.2%
Volunteer 종류	시험, 연구개발, 교육프로그램 개발 등			
Volunteer 전담 직원	전담 직원 및 위원회에서 관리			

□ (문제점)

- 주 52시간제 도입으로 근무 강도가 높아진 상황에서 회원이 자신의 시간을 할애하여 Volunteer로 참여하기엔 어려운 실정
- Volunteer에 참여하는 대다수의 회원은 차·부장급 이상이며, 젊은 층의 참여가 저조

## □ (활성화방안 ①) 그룹별 관리(Senior / Junior 등)

- 임원 및 시니어 : 핵심 Volunteer로서 회 운영에 적극 참여하며, 후배들의 Volunteer 참여 적극 지원 · 장려
- 위원 : 성과 위주의 사업을 추진하여 회원 홍보 · 참여 강화
- 주니어 : Volunteer 참여가 가능하도록 실제 업무와 관련된 Volunteer 위주로 참여 유도

## □ (활성화방안 ②) 혜택 강화

- 참여 회원 : CDP Credit, 만족감, 자긍심, 인적네트워크 형성, 경력 관리, 자기 개발 등
- 회 : 우수 Volunteer 해외 세미나 참가 지원, 송년회 시상 확대, 뉴스레터 소개 등

## □ (활성화방안 ③) 전담 직원 배치

- 홈페이지 관리, CPD 관리, Volunteer 사업 구상 등 회원관리위원회와 연계하여 Volunteer 담당

### Ⅲ 보고 안건

#### 1 2020 심포지엄 및 총회 개최 계획

- 기존 6월 예정되어 있던 행사를 하반기로 연기하였으며, 서울 시내 호텔에서 양일(혹은 당일) 개최하는 방안 검토 中
  - 정책, 감독 당국, 저명 인사 초청 세미나, IFRS17 세션 발표 등 심포지엄 성격을 강조하여 개최
  - 행사 개최 시기, 장소, 프로그램 등의 행사 준비는 추진 T/F(T/F장 : 회원관리위원장, 위원 : 보험회계위원장, 계리학연구위원장, 재무위원장)를 구성하여 체계적으로 논의
- ※ 행사는 코로나19의 위험이 완전히 종식된 후, 개최할 예정

#### 2 국제계리사회(IAA) 총회 서울 개최 계획

- 현재 IAA 총회 서울 개최(2021년 10월) 승인 건이 국제계리사회(IAA) 이사회를 대상으로 전자투표가 진행 중이며, 이후 최종 확정 될 예정
- 본회는 현재 한국관광공사, 서울관광재단 지원 하에 서울 총회 개최를 준비 중이며, 추후 조직위원회를 구성하여 행사 준비에 총력을 기할 예정

- 지급여력특별위원회(위원장·박규서)에서 新지급여력제도 도입에 실질적인 도움이 되고자 보험회사의 가치평가와 관련된 다양한 제도를 비교분석하는 책자, ‘보험산업 신지급여력제도 및 관련 제도 통합 이해’ 발간
  - 본 책자는 국제적 정합성을 확보하기 위하여 국립중앙도서관 한국서지표준센터 국제표준도서번호(ISBN) 등록 신청
  - 또한 본회 홈페이지에 소프트카피 게시 및 회원사에게 하드카피 5부 씩 배포 예정