

25



學細要

全

法學博士粟津清亮著

東京三書樓藏版



保險學綱要自序

社會ニ於ケル諸般ノ制度ト事業ノ中ニ就テ其創設
ハ固ヨリ進歩發達ノ徑路ニ於テモ斷エス國家政府
ノ幫助ト庇護ヲ受クル所ノモノト全ク民間獨立ノ
發動ヲ爲シテ毫モ他ノ扶掖誘導ヲ得サルモノトア
ルカ如ク學問技術ノ講究ト振興ニ就テモ常ニ國家
ノ施設ト補助ヲ俟チ其學者技術家ノ養成ニ就テモ
官公ノ費用ヲ吝マサルモノト政府力更ニ顧念スル
所ナクシテ全然民間ノ努力ニ放任スル所ノモノト
アリ若シ前者ヲ官學ト名ケ後者ヲ民學ト稱スルヲ

得ルナラハ保險ニ關スル學問技術ノ如キハ民學ノ最顯著ナルモノト謂ツヘク予カ本書ノ第一編第四章ニ於テ敘述シタル如ク獨リ泰西諸國ニ於テ然ルノミナラス維新以來自然ノ必要上官學ノ隆興ヲ極メタル我國ニ於テモ之カ民間ノ襁褓搖籃ニ保育セラレ終ニ今日ノ成長ヲ致セルハ寧口奇ナリト謂ハサルヘカラサルナリ

保險事業カ社會經濟ノ一大要素タリ其研究カ國家樞要ノ學術タルコトハ今日漸ク人ノ爭ハサル所トナリ最近東京帝國大學ニ於テハ保險學ナル科目ヲ

新設シ又曩ニ保險演習ノ開始ヲ見ルニ及ヘルカ故ニ今後ニ於ケル斯學ノ秩序的發達ト蘊奧ノ講究ハ之ニ依リ又自ラ之ニ倣フ所ノ他ノ國家教育ノ機關ニ依リテ必ラス期待スルヲ得ヘシト雖トモ事態ノ是ニ至ルマテニハ斯學ハ主トシテ布衣ノ學者ト私ノ設備竝ニ民間ノ財力ニ依リテ啓發開拓セラレタリ例ヘハ之ニ關スル著書ノ如キ保險學會日本保險醫學協會及ヒ日本「アクチュアリー」會ノ如キ或ハ諸會社ヨリ歐米ニ派遣セラレタル見學者留學生ノ如キ殆ント皆保險業者ノ扶掖ト翼襄ニ由リテ我國ニ於

ケル保險的智識ノ進歩發達ニ貢獻シタルナリ
 然リト雖モ官學ノ弊カ往往權勢ニ阿付スル俗學者
 チ出スカ如ク民學ノ欠缺ハ之カ局部ニ偏倚シテ大
 體ニ通スル研究ヲ閑却スルノ點ニ在リ是レ民學ノ
 發達ハ本來其事業ノ經營ニ對スル必要ヨリ生スル
 モノニシテ之ニ廣汎ナル一般的講究ト公平無私ナ
 ル社會的立論ヲ要求スルハ聊無理ナルヲ免レス從
 テ予カ所謂分科的講究ノ方面ニ於テハ各自稍見ル
 ヘキ發達ヲ得タリト雖トモ經濟學ノ基礎ニ據リタ
 ル所謂綜合的講究ニ至リテハ未タ之ヲ爲ス所ノ機

關スラ存在セス今假ニ保險ノ學術ヲ研究セント欲
 スル者アリテ先ツ其大體ニ關スル智識ヲ獲得セン
 トスルモ臻ルヘキ學校モ頼ルヘキ著書モ無シ是レ
 獨リ學ニ志ス者ノ不幸タルノミナラス斯學ノ發達
 ト國運ノ進暢ノ爲メニ慨スヘキノ事態ナラスヤ
 予モ亦斯學ノ研鑽ニ志ス者而モ其道ニ入リテ日甚
 淺シト言フヘカラス往往後進指導ノ任ニ當リテ初
 學者ニ對スル恰好ナル著書ヲ推薦スルニ苦シムコ
 ト茲ニ年アリ而モ淺學膚識ニシテ躬ラ之ヲ試ムル
 ノ勇氣ニ乏シカリシモ近時我國ニ於テ保險事業カ

一般公衆ノ認識ヲ高メ其學問的研究カ獨リ關係者ノ圈内ニ止マラス公私ノ諸學校ニ普及シ學問社會ノ注目ヲ惹クニ至リ殊ニ予カ東京帝國大學ノ保險演習專修學校早稻田大學明治大學等ニ於テ一般保險ノ原理ヲ講述スルニ當リテ常ニ學生ヨリ參考スヘキ簡易ナル教科書ノ刊行ヲ促サルルコト頻ナルニ及ヒ尙且逡巡スルノ怯惰ナルヲ恐レ即チ前記諸學校ニ於ケル講義ヲ補綴編纂シテ保險學綱要ト號ケ書肆ニ託シテ發刊セシメタリ分科的講究ノ發達シタル英米ニ於テハ此種ノ書冊素ヨリ多カラス獨

リ獨逸ニ於テハ「レムケ」「シュミット」「ブレーマー」「ワグナ」「マーネス」等ノ諸氏ニ依リテ成レルモノアルモ而モ邦人ノ繙讀ニ對シテ不便尠カラズ又斯學ノ法律的數理的又ハ醫學的方面竝ニ箇箇ノ保險種類ニ關シテハ五六ノ拙著ト畏敬スル所ノ先輩及ヒ同學諸氏ノ卓越ナル著作アリト雖トモ本書ハ是等ト異ナリテ專ラ經濟學ノ立脚地ヨリシテ保險ノ原理ト政策ヲ論究シ併セテ各種保險ノ組織運轉ニ關スル智識ノ一斑ヲ説明シタルノミニシテ固ヨリ專門家ノ一綫ヲ希圖スルニ非ス一ハ以テ斯道ノ領域ニ遊ハ

ント欲スル者ノ指針ト爲シ一ハ以テ聊世俗ニ保險制度ノ眞諦ヲ傳ヘント欲スルノミ此ノ如キ卑近ナル著作ニ對シテ保險學ナル名稱ヲ冠スルノ頗ル僭越ナルハ予ノ深ク慮リテ私ニ忸怩タル所ナリト雖トモ是レ固ヨリ予カ拙劣ナル製作ヲ揚クルノ野心ニ非スシテ世間ヲシテ保險ノ學問ヲ尊重セシメント欲スルノ微衷ニ出ツルナリ之アルカ爲メニ予ハ既ニ明治二十九年ニ於テ大日本實業學會ノ爲メニ執筆シタル保險ノ講義ニ對シテモ保險學ナル表題ヲ用ヒ暗黒ニ先ツ一炬ヲ投シテ斯

學ノ奮興ヲ期待シタリシカ星霜空シク十有餘年ヲ經過シ茲ニ始メテ我帝國大學ニ保險學ナル科目ノ設定ヲ見タルコト曩ニ述ヘタルカ如シ是ニ於テ乎予ハ保險ノ綜合的講究ヲ目的トスル本書ノ如キハ其内容ノ如何ヲ問ハス其意氣ニ於テ保險學ナル名義ヲ冒スモ亦聊許容セララルヘキ情理ナキニ非サルヘシト信シ粗笨ト杜撰ヲ顧ミスシテ之ヲ敢テセルナリ若シ夫レ保險學ノ眞ニ適當ナル分科系統ト内容ノ完備ニ至リテハ請フ予カ將來ノ常ニ倦マサル討究ト修補ニ待タレンコトヲ

終ニ臨ミテ一言スヘキハ本書中火災保險ノ危險別ニ關スル記述ニ就テハ危險測定ノ實務ニ從事セラ
 ルル近藤成虎氏ノ調査ヲ煩シタルコトニシテ茲ニ誌シテ氏ニ感謝ノ意ヲ表スト云爾

明治四十二年四月三日

著者 栗津清亮識

保險學綱要目次

第一編 緒論

第一章 保險ノ觀念

「ワグナー」氏ノ解説 災害ノ發生ニ對スル豫備ノ思想
 多數ナル同志者ノ協力ニ關スル觀念

第二章 保險ノ起原

思想的淵源 實體的沿革

第一節 猶太人種ノ旅行保險

古代旅商ノ馬匹保險 中世猶太人ノ運送保險

第二節 希臘羅馬ノ冒險貸借

目次

希臘時代 羅馬時代 冒險貸借ト海上保險ノ差違 利
子禁止法ノ影響 冒險貸借ノ效用 資金給付ト損害負
擔 舊幕時代魚河岸ノ仕込

第三節

中世ノ「ギルド」(職金組合)……………一三

「ギルド」ト保險 「ギルド」ノ語源 「ギルド」ノ目的 「ギルド」
ノ產物 「ギルド」ノ種類 「ギルド」ノ行ヒタル救濟ノ種類

第四節

東洋ニ於ケル「ギルド」的制度……………二三

東洋ニ保險ノ發達セサリシ理由

第一款

支那ニ於ケル制度……………二四

周代五家ノ組合 五保 常平倉 義倉

第二款

日本ニ於ケル制度……………二七

五保 保 五人組 屯倉 義倉 諸藩ノ臣隸救濟 組

合 講社 結 纜 契

第三章

保險類似ノ制度……………三六

第一節

法令ニ基ク救濟組合……………三八

強制職金組合 獨逸—國家保險 英國—傭主責任法

佛國—中間制度 露國 伊太利 鐵道院職員救濟組合

專賣局現業員共濟組合

第二節

職業又ハ緣故ニ基ク救濟組合……………四八

職工共濟會—東京砲兵工廠—大阪砲兵工廠—製鐵所—

鐘紡 職工救護法—三菱造船所 偕行社義助會

第三節

一般公衆ヲ糾合スル救濟事業……………五三

友愛組合 同胞組合 死亡疾病財團 相互救濟會 我

國ニ於ケル類似保險

第四章 保險ノ講究

經濟學者ト保險「アダム、スミス」……………五九

第一節 分科的講究

……………六二

第一款 「アクチュアリー」學

……………六二

生命保險ノ數理的統計的研究 「アクチュアリー」ノ語意
倫敦「アクチュアリー」會ノ組織 獨逸保險學會 萬國「アク
チュアリー」會議 日本「アクチュアリー」會 保險學會

第二款 保險醫學

……………七五

保險醫學ノ必要 其職務ノ範圍 萬國保險醫會議 日
本保險醫學協會

第三款 保險法

……………七八

海上保險契約法 一般保險契約法 保險事業監督ノ法

規

第四款 勞働保險

……………八二

勞働保險ノ意義 萬國社會的保險會議

第二節 綜合的講究

……………八六

第一款 保險ト經濟學者

……………八六

獨逸學派 國家萬能ト保險萬能 「エマヌエル、ヘルマン」
氏

第二款 保險ト富

……………八八

豫防的 鎮壓的 保險的 直接ノ分配者 間接ノ生産
者

第三款 保險ノ經濟學ニ於ケル地位

……………九二

應用經濟學ニ於ケル地位 純正經濟學ニ於ケル地位

「テオドル・ザスキ」氏

第四款 大學其他ノ學校ニ於ケル教課……………九七

「マジウス」氏 月沈原保險演習 獨逸諸大學 北米諸大學 日本ニ於ケル沿革 東大保險演習

第三節 保險ニ關スル著作物……………一〇五

第二編 總論

第一章 保險ノ要素……………一〇五

第一節 危險……………一一四

危險ノ意義 發生ノ不慮—將來ノ發生—自動的發生
損害ノ惹起、同種類ノ危險

第二節 多數人員ノ結合……………一二三

危險ノ分割 目的物ノ分割 損害ノ分割 自己保險
危險ノ移轉

第三節 出資……………一二六

第二章 保險ト類似行爲ノ異同……………一二八

第一節 保險ト賭事……………一二八

賭事トハ何ソヤ 委運行爲 富籤 被保險利益ノ有無

第二節 保險ト保證……………一三二

第三節 保險ト貯蓄……………一三五

第四節 保險ト寄捨……………一三六

第三章 保險ノ組織……………一三六

第一節 保險組織ノ種類……………一三六

相互組織 營業組織 二種ノ混合組織

第二節 保險組織ノ沿革……………一三九

原始的相互保險 營利的保險會社 相互保險會社

第三節 株式會社ト相互會社……………一四二

保險契約者ノ集合 兩會社ノ系統 社員總會 社員總
代會 基金 社員ノ責任 相互會社ノ營利的性質 相
互保險組合

第四節 保險組織ノ優劣……………一五二

第一款 保險契約者ノ利益ニ關スル優劣……………一五二

第二款 保險契約者ノ便利ニ關スル優劣……………一五六

第三款 保險契約者ノ權利ニ關スル優劣……………一五七

第四款 事業擴張上ノ優劣……………一六〇

第五款 學理上ノ優劣……………一六二

第四章 保險ノ行ハルル範圍……………一六三

「エミングハウス」氏ノ說 至大ナル危險 過小ナル危險
一般ニ感セラレサル危險 屢發生セサル危險 統計
シ難キ危險 監督ノ困難ナル危險—道德的危險

第五章 < 保險種類……………一七三

第一節 危險ノ種類ヲ標準トスル區別……………一七三

第二節 損害ノ性質ヲ標準トスル區別……………一七四

損害保險 定額保險

第三節 保險契約ノ方法ニ由ル種類……………一七七

超過保險 一部保險 全部保險 共同保險 重複保險
 同時保險 順次保險 集合保險 總括保險 繼續保險

第四節 保險ノ目的ノ性質ヲ標準トス

ル區別……………一八一

物保險 人保險 無形利益ノ保險

第六章 保險經營ノ主義……………一九三

第一節 營利主義ト非營利主義……………一九四

保險事業ニ存スル各種ノ利益

第二節 公立主義ト私立主義……………一九八

第三節 自由主義ト強制主義……………二〇二

第四節 平均保險料主義ト等級保險料

主義……………二〇五

第五節 自然保險料主義ト積立保險料

主義……………二〇八

第六節 集金主義ト前納主義……………二〇九

第七章 保險ノ利益……………二二二

第一節 直接ノ利益……………二二二

第二節 間接ノ利益……………二二四

第一款 國民ノ智識ト道德ヲ進歩セシム……………二二五

第二款 國民ノ進取的氣象ヲ養成ス……………二二六

第三款 國民ノ貯蓄ト勤勉ヲ獎勵ス……………二二七

第四款 社會ニ巨大ナル資本ヲ供ス……………二二八

第五款 社會ノ信用ヲ發達セシム……………二二九

第六款 社會ニ於ケル貧富ノ懸隔ヲ調和ス……………三三二

第七款 社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ資ス……………三三三

第八章 保險ノ弊害……………三三三

第一節 保險者ノ方面ニ存スル弊害……………三三四

第一款 賭博的行爲ヲ誘發スルノ危険……………三三四

第二款 組織竝ニ運轉ニ附隨セル危険……………三三五

第三款 當業者ノ奸惡ニ關スル危険……………三三六

第二節 被保險者ノ方面ニ存スル弊害……………三三七

第三編 各論

第一部 生命保險

第一章 <生命保險ノ種類……………三三三

死亡保險—生存保險—混合保險 一時金保險—年金保險 大人保險—小兒保險 男性保險—女性保險 健體保險—弱體保險 單生保險—聯生保險 保險料拂戻ノ有無 終身保險—定期保險 短期保險—長期保險 保險料ノ拂込方法 利益分配ノ有無 普通生命保險—簡便生命保險 有診查保險—無診查保險 普通生命—工

業生命

◎第二章 生命保險ノ歴史……………二四六

海上生命保險 旅行災厄保險 年金賣買 「モンテスピ
エタチス」「トンチン」 賭博的生命保險 生命保險契約
ノ禁止 生命保險ノ再興 「アミケーブル」「イクイテーブ
ル」 黃金時代 泡沫會社 生命保險會社條例 簡便生
命保險ノ創始 郵便局營保險 「ゴータ」會社 米國會社
其失態 我邦ニ於ケル沿革

◎第三章 生命保險ノ統計及ヒ數理……………二七七

第一節 死亡生殘表……………二七八

- 第一款 人類ノ死亡ト死亡率……………二七九
- 第二款 死亡ノ原因……………二八三

第一項 自然的ト過激的……………二八三

第二項 自動的ト他動的……………二八五

第三款 「プロバビリチー」ト生命保險……………二八六

第四款 死亡生殘表ノ材料及ヒ作製……………二九〇

死亡生殘表ノ體裁 「ハレー」法 生數法 直接法 諸種
ノ死亡生殘表

第五款 死亡生殘表ノ種類及ヒ應用……………三〇五

國民表ト實驗表 內國表ト外國表

第二節 保險料……………三〇九

第一款 豫定利率ト保險料……………三一

第二款 利子ノ解説……………三二二

第三款 利子計算法……………三二二

第四款	現價計算法	三二三
第五款	年金現價計算法	三二四
第六款	保險料ノ成分	三二八
第七款	純保險料計算法	三三〇
第一款	死亡保險	三三〇
第二款	生存保險	三三三
第三款	混合保險	三三三
第八款	附加保險料	三三五
第二節 責任準備金		
第一款	未經過保險料	三三七
第二款	保險料積立金	三三〇

第一項	純保險料式	三三二
第二項	表定保險料式	三三四
第三項	「チルメル」式	三三五
第四項	他ノ利率ニ據ル法	三三八
第五項	他ノ死亡表ニ據ル法	三三九
第四節 其他ノ準備金及ヒ計算		
第一款	危險準備金	三四〇
	死差ト利差 死亡生殘表ノ調査	
第二款	利益分配準備金	三四六
	毎年配當ト「トンチン」分配 現金配當ト振替配當	
第三款	基本準備金	三四六

第四款 支拂備金……………三四七

第五款 解約價格……………三四八

抗死力ノ減退 契約費ノ辨償 解約返還金ノ沿革 不
沒收 「ライト」氏ノ法則 拂濟保險 現金返還 保險料
ノ自動的拂込

第四章 生命保險ノ醫事……………三五五

第一節 身體選擇……………三五五

第一款 身體選擇ノ必要……………三五五

第二款 身體選擇ノ目的……………三五七

第三款 身體選擇ノ方法……………三五八

醫的選擇ト非醫的選擇 自動的選擇ト他動的選擇

第四款 身體觀查……………三六〇

第五款 身體診查……………三六一

望診 觸診 檢診 遺傳、傳染 病歷 職業 住地
生計ノ狀態及ヒ嗜好習慣 生命ノ四階級 「アクチュアリ
」トノ共同職務

第六款 身體診查ノ機關……………三七〇

診查醫ト主任醫 社醫ト囑託醫 兩者ノ優劣

第五章 生命保險ノ契約關係……………三七四

商的保險契約ト相互保險契約 生命保險普通保險約款

第六章 生命保險事業ノ代理機關……………三八八

總代理人 通常代理人 下級代理人 代理機關ノ七問
題

第七章 生命保險事業ノ財政

三九八

責任準備金額ノ概算 支拂保險金額ノ豫想 經費—新
契約費ト維持費 利息ヲ生セサル資産 建築商策 財
產運用法

第二部 火災保險

第一章 火災保險ノ歴史

四〇四

第一節 公立火災保險ノ沿革

四〇四

「オルデンブルヒ伯爵」ハムブルヒ大火災金庫 普國ノ
市立火災保險所 其他ノ國立公立火災保險所 瑞西

第二節 民業火災保險ノ沿革

四二二

英國—市立消防隊—火災救護隊—保險料同盟 獨逸

第二章 火災保險ノ技術

四三〇

第一節 火災ノ原因

四三〇

暖房 點火 電流 火力ノ使用 不注意及ヒ塵芥 自
然燃燒 摩擦 化學的物質 植物性物質

第二節 火災危險ノ測定

四三五

測定員 査定員
發火危險

普通危險ト職業危險 共通危險ト特有危險 危險職業
ノ十種 發火助長物 引火性物 自然發火性物 火氣

第三款 消防設備……………四五二
警火 報火 防火 消火 救護

第四款 人意的危險……………四五五
被保險者ノ資産信用身分人格 保險ノ目的ノ性質 保
險ノ目的ト被保險者ノ關係 危險防止ノ方法 超過保
險 定價證券法 一部保險

第五款 沿革的危險……………四六一

第二款 燒失危險……………四四四
材料及ヒ構造ノ危險 可燃材料 耐火材料 石材 鐵
材 土類及ヒ加工物 石綿「セメント」人造木材 防
火ペンキ 建物ノ土臺 層數 廣袤 屋根 暖爐 壁
窓 位置及ヒ附近ノ狀態 天候

第三章 火災危險ノ分配……………四六二
數學的危險 過大ナル保險金額 最高危險物 被保險
物ノ密集 共同保險 再保險

第四章 保險契約ノ要項……………四六五
保險者ノ負擔セサル火災危險ノ種類 保險ノ目的 契
約無效 契約失效 保險者ノ解除權 損害填補 爭議
ノ仲裁 契約ノ繼續

第五章 火災保險事業ノ財政……………四七三
競爭ノ餘地ト影響 吉年ト凶歲 危險準備金

第三部 海上保險

第一章 海上保險ノ沿革……………四七八

中世ノ海上保險「ロイツ」ノ沿革 其組織 我國ノ海上保險事業

第二章 海上保險ニ於ケル目的……………四八五

船舶 積荷 運賃 希望利益

第三章 海上危険ノ種類……………四九一

陸上ノ危険 天然又ハ自然力ノ危険 船舶上ニ於ケル人爲ノ危険 船舶外ニ於ケル人爲ノ危険 間接ノ危険 保險者ノ通常除外スル危険

第四章 海上損害ノ區別……………四九五

全損—絕對的全損—假設的全損 分損—共同海損—單獨海損

第五章 海上保險證券ノ種類……………五〇一

不定價證券ト定價證券 不定船證券ト定船證券 航海證券ト期間證券

第六章 委託……………五〇三

第七章 保險仲立人……………五〇五

第四部 其他ノ保險

第一章 運送保險……………五〇七

第二章 徵兵保險……………五〇九

外國ニ於ケル沿革 我國ニ於ケル特發 其沿革 其現況

第三章 信用保險……………五一四

起源 我邦ニ行ハルル信用保險ノ方法

第四章 機關汽罐保險……………五二七

第五章 傷害保險……………五二〇

第一節 傷害保險ノ種類……………五二〇

職業傷害 日常傷害 旅行傷害

第二節 傷害保險ノ沿革……………五二二

外國ニ於ケル沿革 我國ノ既往 現時ノ新計畫

第三節 傷害保險ノ方法……………五三〇

保險ノ種類 職業ノ種別 被保險者ノ年齡 保險金額

保險期間 保險金ノ支拂 損害調査

第六章 疾病保險……………五三六

第七章 家畜保險……………五四〇

第四編 政策論

第一章 保險政策ノ意義……………五四四

第二章 國家ノ保險其者ニ對シテ執ルヘキ

行動……………五四六

第一節 利益增進ノ方策……………五四六

自由放任 獎勵保護 強制

第二節 弊害防止ノ方策……………五五一

私法的 刑法的 警察的 超過保險ノ取締

第三章 國立保險……………五五五

第一節 國立保險ノ趨嚮……………五五五

「グラッドストーン」氏ノ郵便局營保險 歐米ノ大勢 我邦ノ潛勢 最近ノ保險官營論

第二節 國立保險ノ種類……………五五九

營利的ト非營利的 官僚的ト自治的 專斷的ト相互的 統一的ト地方的 獨占ト竝立 強制ト任意

第三節 國立保險ノ範圍ト利益……………五六八

社會的及ヒ國家的保險ノ領域 「ワグナー」氏ノ十大主張 其補遺三點

第四節 國立保險ノ形態及ヒ組織……………五七七

第一款 獨逸ニ於ケル國立勞働保險……………五七八

「グイヘルム」大帝ト比公 疾病保險—保險執行機關—給與ノ範圍—保險料 傷害保險—保險金ノ拂渡 老年廢

疾保險—國家ノ補給 裁判竝ニ監督機關

第二款 獨逸聯邦ニ於ケル公立火災保險……………五九二

公立火災保險ノ利益—「ワグナー」氏カ七箇ノ主張 「バーン」主國火災保險所

第三款 「ニュージーランド」官營生命保險……………五九七

官營ノ動機 事業ノ組織ト方法 財產運用法 文官ノ強制保險 職業傷害保險 民業トノ駢馳

第四章 民業保險ニ對スル國家ノ干涉……………六〇〇

積極的干涉ト消極的干涉 消極的干涉ノ三階段 干涉増進ノ趨勢 干涉ノ軒輊 干涉ノ要項—國家ノ免許—保險者ノ資格—業務ノ獨行—業務ノ公示—財產利用法ノ制限—主務官廳ノ検査—不安全ナル業務ニ對スル制

裁

第五章 外國會社ニ對スル政策……………六一

政治的竝ニ財政的考察 代表者ノ選定 裁判管轄 供

託金

第六章 保險事業ニ對スル課税……………六一

保險行爲ニ對スル課税 保險營業ニ關スル課税 監督
ノ費用ニ關スル課税 危險防止費用ノ負擔

保險學綱要目次 終

保險學綱要

法學博士 粟津清亮著

第一編 緒論

第一章 保險ノ觀念

經濟上ノ意義ニ於テ保險ト稱スルハ個人カ不測ニシテ前知スヘカラサル事故ノ發生ニ因リテ其財産上ニ被ル所ノ損害ヲ結果ヲ他ノ之ト同一ノ危險ニ臨ミ而モ實際之ニ遭遇セサリシ多數ノ場合ニ分配スルノ方法ニ依リテ之ヲ排除若クハ輕減スル所ノ經濟的制度ナリ(アドルフ、ワグナ)氏保險論一八九八年出版「シヨエンベルヒ」經濟學全書所載)

凡ソ人ノ此世ニ處スルニ當リテヤ諸ロノ災禍之ヲ襲ヒテ瞬時モ安穩ナラシメス和氣藹然タリシ家庭モ一朝主長ノ遠逝ニ因リテ離散困憊ノ窮境ニ陥ルアリ大厦高樓モ一夜祝融ノ襲フ所トナリテ忽チ灰燼ト化スルヲ免レス農夫ハ常ニ水旱ノ憂ヲ絶タス商賈ハ偏ニ其船舶積荷ノ安全ヲ祈ル此ノ如キ憂苦ハ古往今來吾人ノ免ルルヲ得サル所ニシテ又常ニ其智能ト力量ノ全幅ヲ傾ケテ之ニ對スル救濟ノ道ヲ講シタル所ナリ而シテ保險ハ即チ是等天然ノ災禍並ニ之ト等シク往往吾人ヲ脅ス所ノ人爲ノ迫害例ヘハ殺傷盜難戰爭等其他百般ノ災害ニ對シ其慘害ノ結果ヲ多數ナル同志者ノ肩上一ニ轉嫁分擔セシメ以テ吾人ノ窮厄ヲ救ハントスル所ノ一種ノ手段ナリ是ニ於テカ保險ノ觀念ニハ災害ノ發生ニ對スル豫備ノ思想ト多數ナル同志者ノ協力ニ關スル意思ヲ包含ス而シテ此豫備即チ先見ノ思想ハ人類ノ天性ニシテ智識ノ發達ト文明ノ進歩ニ伴ヒテ益著シク發揮セラルルモ原始時代ニ於テ業已ニ之カ一端ノ發現ヲ見ルヲ得ヘク例ヘハ猶螻蟻カ夏日營營トシテ食餌ヲ蓄積シ以テ

冬期ノ糧ト爲スカ如ク草昧ノ人種モ亦之ヲ爲シテ饑寒ニ備フルナリ將タ人類ノ集合シテ互ニ扶翼救濟スルコトハ是又天賦ノ性情ニシテ社會ハ之ニ依リテ膠著セラルルナリ故ニ保險制度ハ多ク近世文明ノ產物トシテ認識セラレルモ其觀念ハ遠ク古代ニ存在シ連綿トシテ幾千百年ノ間ヲ經過シ洋ノ東西ニ亘リテ到ル處牢乎タル社會的地歩ヲ占領セリ故ニ吾人カ保險制度ニ關スル諸般ノ研究ヲ試ムルニ方リテハ營ニ之カ近世文明ノ邦國ニ於テ發達セル數理的基礎並ニ進歩セル技術的構造ニ據リテ建設セラルル場合ノミヲ視ルニ止マラス遠ク之カ起源ニ遡リ廣ク之ト近親ノ關係ヲ有スル數多ノ制度ニ亘リテ討究スル所ナカルヘカラス是レ予カ先ツ茲ニ保險ノ觀念ヲ抽出シ之ヲ以テ本書ノ出發點ト爲シタル所以ナリ和蘭ノ保險學者スケヴィハーヴェン氏其生死論ニ於テ言ヘリ

人類カ自然ノ狀態ヨリ進ンテ共同生活ヲ營ムニ至リ尙少シク發達ノ程度ニ達スルヤ必ラス此種ノ觀念ヲ起シテ之カ實行方法ヲ求ムルニ至ル

ハ争フヘカラサル事實ナリ而シテ現今行ハルル所ノ生命保險制度ナル形式ハ該觀念ノ充分ナル發現ヲ爲シタルモノニシテ之カ數百年來ノ攻究實驗ヲ經タルト其觀念カ數千年來漸漸發達シ來リタル結果ニ外ナラス……之ヲ要スルニ生命保險ハ一ノ觀念ニシテ決シテ確定ノ形式ニアラス後世ノ努力ト攻究ハ絶エス此觀念ヲ充分ニ發揮シテ完全ナル形式ヲ得セシムルモノト謂ハサルヘカラサルナリ(拙譯生死論第三頁)

第二章 保險ノ起源

保險事業ノ實體的起源ハ後編各種保險ノ歴史ヲ記述スルニ方リテ示スカ如ク漸ク第十二世紀ノ交ニ在リト雖トモ此制度ノ思想的淵源ハ遠ク古代ニ存在セリ學者中ニ保險ヲ以テ近代ノ創作物ナリトスルト之ヲ太古ノ遺物ナリト説ク者トアルハ一ハ實體的沿革ニ固著シ一ハ思想的連鎖ヲ主眼トスルノ差違ニ出ツ學問研究上ノ見地ヨリスレハ予ハ固ヨリ後者ニ左袒セサルヲ

得スト雖トモ而カモ太古ノ歴史ハ藐乎トシテ詳ナラス古代ノ事實モ亦頗ル牽強附會ニ屬スルモノ多キヲ以テ茲ニハ只學者ノ間ニ於テ最異論ナクシテ且最顯著ナル事實ヲ掲クルニ止メントス

第一節 猶太人種ノ旅行保險

保險ノ如キ團結ヲ基礎トスル經濟的の制度ハ猶太人ノ如キ種族ニヨリテ最善ク利用セラレサルヘカラス傳ヘ云フ「バビロン」ノ古記録「タルムツド」中ニ猶太人カ保險ヲ行ヒタル旨ノ記載アリ即チ彼等カ隊伍ヲ組織シテ旅商ヲ行ヒシトキニ自己ノ過失又ハ懈怠ニ因ラスシテ其馬ヲ喪フコトアラハ團體ノ費用ヲ以テ其損害ヲ償ヒタリト言ヘリ而シテ吾人ハ此ノ如キ方法ノ永續又ハ傳播シタル事實ヲ知ラサルモ降リテ十二世紀ノ末葉ニ猶太人ノ行ヒタル運送保險ハ確ニ此思想ノ再現ナリト謂フヲ得ヘシ千八百八十二年佛王「フィリップ、オーガスタス」カ國中ニ令シテ猶太人ヲ放逐セシメタルトキ彼等ハ伊太利ヘ

退去スルニ付キ旅中財産ノ盜奪其他ノ危険ヲ恐レテ團體ヲ組織シ各人ノ損害ハ其團體ニ於テ負擔辨償スルノ方法ヲ定メタリ而シテ當時伊太利ハ地中海上ノ商權ヲ握リ多クノ繁盛ナル都府ヲ有シタリシカ國ノ北部ニ住シタル「ロムバード」人種ハ猶太人ヨリシテ此保險思想ヲ繼承シ之ヲ其貿易事業ニ應用シ團體ヲ組織シテ貨物ヲ外國又ハ内國ノ都府間ニ運輸スルニ當リテ遭遇シタル海賊ノ危険ニ對スル保險ヲ試ミ初ハ同盟者間ニ於テノミ之ヲ行ヒシカ終ニハ同盟以外ノ者ニ對シテモ亦損害ヲ償フノ責ニ任シ又嘗ニ海賊ノ掠奪ニ對スルノミナラス一般ノ海難ヲモ保險スルニ至レリト云ヘリ

第二節 希臘羅馬ノ冒險貸借

冒險貸借ハ紀元前三百年希臘ニ於テ既ニ存在セリトノ記録アリ同國カ古代文明ノ中心ト爲リ其人民カ盛ニ貿易ヲ行ヒシ時ニ方リテ商人カ往往資金ノ缺乏ヲ告クルヨリシテ貸主ニ取リテ冒險的ナル一種ノ貸借發生スルニ至レ

リ即チ船舶貨物ヲ所有スル者貿易ノ爲メニ之ヲ發航セシムルニ方リ資本家ヨリ或金額ヲ借受ケ船舶貨物幸ニシテ目的地ニ到達シ若クハ無事ニ歸航シタルトキハ其金額ヲ利子ト共ニ返濟シ若シ不幸ニシテ海上風浪又ハ盜賊ノ危険ニ遭遇シテ船舶貨物ニ損害ヲ被リタル場合ニハ其被害ノ程度ニ應シテ債務ノ全部又ハ一部ノ辨濟ヲ免ルルコトトセリ而シテ此契約ノ成立ニハ必ラス書面ヲ要セシヤ船舶又ハ積荷カ抵當トナリシヤ否ヤ又債權ノ満足ニハ債務者ノ全財産ヲ處分シ得シヤ或ハ船舶貨物ノ價ヲ限度トセシヤ等ノ詳細ニ就テハ學者ノ所說一定セスト雖トモ要スルニ之カ普通ノ貸借ト異ナル所ハ辨濟カ條件ニ繫レルト利子カ冒險ノ爲メニ非常ニ高率ナリシトニ在リ而シテ債務者ノ違約詐欺其他背信ノ行爲ニ對シテハ比較的嚴重ナル制裁アリシカ其最重キハ死刑ニ擬セラレタリト云フ是レ此ノ如キ貸主ノ危険ニ對シテハ借手ノ最大善意ヲ要求セサルヘカラサレハナリ

當時希臘ニ於ケル普通貸借ノ金利ハ年凡一割二分乃至一割八分ナリシカ冒

險貸借ニ於テハ其二倍以上ヲ契約シ或ハ又一航海ニ若干ト云フ如ク定メタリ此高利率ト普通利率トノ差ハ危險負擔ノ報償即チ保險料ニ該當スルモノニシテ此ノ如キ性質ノ貸借カ今日ノ保險ニ類似セル經濟上ノ效果ヲ有シテ當時ノ海運ト貿易ヲ幫助シタルコト固ヨリ疑ヲ容レサル所ニシテ漸漸盛ニ行ハレ遂ニ羅馬ニ轉移スルニ至レリ

羅馬ニ於ケル冒險貸借モ亦希臘ニ於ケルト大同小異ナルヲ以テ茲ニ詳説セス要スルニ之ヲ以テ今日ノ海上保險ト同一ナリト謂フヲ得ス其本來ノ目的ハ資本家ニ取リテハ利子ヲ得ントシ企業家ニ取リテハ資金ヲ借ルノ一種ノ方法ナリシモ其效果ニ於テハ重要ナル點ニ就テ保險ト一致シ不測ナル事故ノ發生ニ際シテハ資本家自ラ其損害ノ負擔ヲ爲シ之カ代價トシテ利子即チ保險料ニ該當スヘキモノヲ取得スルナリ而シテ資本家カ之ヲ業務トシテ常ニ多數ノ企業家ニ資金ノ貸與ヲ爲ストキハ損益自然ト平均シ取得シタル利子ノ額ヲ以テ失フ所ノ資本金額ヲ償ヒ得テ餘アルコト猶保險者カ保險料ヲ

集メテ保險金ノ支拂ニ充ツルト趣ヲ同ウセリ唯冒險貸借ニ於テハ先ツ保險金ヲ拂渡シ置キ保險ニ在リテハ事故發生ノ後ニ之ヲ爲スノ差違アルノミ然ルニ羅馬法皇グレゴール第九世千二百二十七年ヨリ千二百三十四年ニ亘リテ利子禁止法ヲ制定シ金錢貸借上一切利子ノ授受ヲ禁セシカハ冒險貸借モ亦一種ノ貸借トシテ其存在ヲ否認セララルニ至レリト雖トモ此ノ如キ有益ナル制度カ一朝ニシテ廢滅ニ歸スヘキモノニ非ス他ノ名稱ト形體ヲ以テ却テ盛ニ行ハルルニ至レリ例ヘハ條件附賣買ノ契約ト稱シ甲カ乙ヨリ運送貨物ヲ買フコトヲ約シ之カ無事ニ目的地ヘ到着シタルトキハ契約ハ成立セス之ニ反シテ其貨物カ途中損害ニ罹レル場合ニハ賣買ハ有效ニシテ貨物ノ代價ハ全部又ハ一部乙ノ所有ニ歸スト云フカ如クニシ或ハ又事故ノ發生スルト否トニ由リテ互ニ損害填補ト之カ報酬ノ給付ヲ約スル一種ノ射倖契約ヲ締結スルカ如クニセリ而シテ此變形ハ即チ冒險貸借ト海上保險ノ實體的連鎖ニシテ從來金貸ヲ業トセシ資本家ノ多クハ皆一定ノ報酬ヲ受ケテ航海

運輸ノ行爲ニ關スル他人ノ損害ヲ引受クルノ業務ヲ營ムニ至リ漸漸變遷シテ今日ノ海上保險業者トハ爲レルナリ。然レトモ冒險貸借ハ此變遷ニ依リテ滅絶シタルニ非ス別ニ其本來ノ形體ニ多少ノ變化ト進歩ヲ與ヘラレテ法制上今尙存在スルヲ見ルナリ例ヘハ我舊商法ニ於テモ海商編中ニ冒險貸借ノ規定ヲ設ケタルカ如シ唯現今諸般ノ文明的新制度發達シテ資金ノ調達ニハ有力ナル銀行アリ不測ナル損害ノ引受ニハ鞏固ナル保險會社アルヲ以テ運輸貿易ノ業ニ從事スル者ハ敢テ箇人的冒險貸借債權者ヲ索ムルヲ要セス船舶貨物ヲ擔保トシテ銀行ヨリ資金ヲ借入ルルコトヲ得又荷爲替ノ割引ヲ求ムルコトヲ得而シテ是等債務ノ確實ヲ保スル爲メニハ保險契約ヲ締結シテ之ヲ債權者ニ提供スルノ途アリ爲メニ冒險貸借ノ利用ハ殆ント其跡ヲ絶ツニ至リ從テ今日之ヲ説クモノ無シト雖トモ予カ見解ヲ以テスレハ或社會ノ狀態ニ由リテハ尙大ニ推奨ノ價值ヲ止ムト謂ハサルヲ得ス何トナレハ例ヘハ我國ニ於テ今日銀行ヲ利用シ得ル者

ノ範圍ハ至テ狭少ニシテ銀行ナルモノノ金融機關タル能力亦甚缺乏セルト同時ニ保險事業ノ發達モ亦頗ル幼稚ニシテ商業的保險トシテハ漸ク海上火災運送等ノ種類ヲ見ルノミ而モ其活動微微トシテ振ハス未タ以テ國家人民ノ産業ヲ奇變ニ對シテ保庇スルノ天職ヲ盡スモノト稱スルヲ得ス此ノ如キ社會ニ於ケル冒險貸借ノ實行ハ人民ニ非常ナル利便ヲ與フルモノニ非スヤ前ニ述ヘタル如ク冒險貸借ハ資金給付ト損害負擔ノ二箇ノ方面ヲ兼有セリ之ヲ利用スル者ハ銀行ニ至リ又保險會社ニ赴クノ勞力ト時間ヲ節シ得ルノ利益アルニ非スヤ保險會社ニハ萬一資金缺乏シテ保險金ノ支拂ヲ爲ス能ハサル者無キヲ保セサルモ冒險貸借ニ在リテハ固ヨリ此虞ナキニ非スヤ況ンヤ尙銀行並ニ保險會社ニシテ社會ノ需要ニ應スル能ハサル場合多キニ於テヤ

予先頃經濟攻究會ニ於テ魚河岸ノ魚商某氏ノ魚河河ノ來歴並ニ組織ニ關スル談話ヲ聽キタルコトアリ内ニ左ノ一節アリ

方今漁業保險水産銀行等ノ設備ニ關スル議論漸ク盛ナルカ如シト雖トモ既ニ徳川幕府時代ニ於テモ此種ノ設備制度ヲ存シタリ即問屋ヨリ漁業者ニ對スル仕込ナル形ニ於テ行ハレタリシナリ問屋カ資本主トナリテ漁業者ニ貸付クルモノナルカ大抵三箇月ヲ一期トシ諸種ノ日用品賃銀ヲ始メ漁船漁具等ニ投資ス是等ノ漁業者ニ對シテ問屋ハ其收穫物ノ全部ヲ收得シ他ノ問屋ヘ賣ルコトヲ許サス仕切ノ如キモ隨意ニ定メ總賣上高ノ三分ノ一乃至二分ノ一ノ利益ヲ收ム而シテ二百五十兩ノ投資ヲ爲シタリトスレハ大抵七八百兩ノ收穫アリテ相應ノ利益ヲ得タリト雖トモ一朝暴風雨其他ノ原因ニ由リテ不漁不獵トナルヤ資本主タル問屋ハ其投資額ノ全部ヲ負擔シ而モ漁獲物ハ皆無ノ姿ナルヲ以テ問屋ノ損失ハ莫大ナリト云フ是レ漁業ノ特質ニシテ多少投機的ノ分子ヲ含ム所以ナリ(國家學會雜誌第貳拾貳卷第六號所載)

是レ所謂一種ノ冒險貸借ニ非スヤ漁業者ノ如キ薄産ナル者漁業ノ如キ危難

多キモノニ對シ此ノ如キ方法ヲ以テ資金ヲ供給スルハ漁業ノ發達ヲ圖リ國家ノ富源ヲ開クノ途ニアラスヤ此制度ハ維新ノ激變ニ際シテ全ク廢絶シ漁業者問屋共ニ困難ニ陥リ不漁ノ繼續魚價ノ暴騰等社會ノ不利日ニ益募ラントス此際ニ當リテ或ハ水産銀行或ハ漁業保險ト徒ニ其名ノ美ニシテ其組織ノ尨大ナルモノヲ企畫シ而モ容易ニ之カ實現ヲ見ル能ハサルヨリハ冒險貸借ノ方法ヲ利用シテ速ニ之ヲ救済スルノ實益アルニ如カス是レ獨リ漁業ニ於ケルノミナラス規模ノ稍小ナル諸般ノ産業ニ應用シ一種特別ナル銀行ヲ設立シテ之ヲ行ハハ國家經濟ノ繁榮ニ資スル所鮮少ナラサルヘキナリ

第三節 中世「ギルド」(釀金組合)

「ギルド」ハ世界文明ノ史乘ヲ飾リタル重要ナル制度ニシテ吾人ノ學藝ヲ涵養シ商業ヲ發達擴張セシメ又其自由ヲ保護伸張シタルコト尠カラズ加フルニ吾人ノ國民的ナル氣風ト制度ノ根基ヲ造レルコト多シト雖ト

モ予輩カ茲ニ説キ且究メント欲スル所ハ之カ團結ノ原理ニ依リ共同シテ吾人ノ富ヲ保護スルノ點ニ在リ而シテ人往往之ヲ以テ「アングロ、サキソン」人種ノ特有ナリト思惟スルモ實際ハ遙ニ古代ヨリ存在シ大古ノ印度民族以來多クノ東洋人種間ニ之カ形跡ヲ討ヌルヲ得ヘキナリ蓋シ「アングロ、サキソン」人種ハ他ノ民族ニ先チテ此制度ヲ發達セシメタル者ニシテ之カ最有力ナル產物ハ即チ生命保險ナリ要スルニ「ギルド」ハ中世ニ於ケル保險制度ニシテ其時代ニ於ケル要求ニ應シテ存立シタル此種ノ唯一ノ形體ナルヘシ「ウォルフ、オード」氏保險全書第五卷

中世ノ「ギルド」カ現代ニ於ケル諸種ノ保險ノ起源タルコトハ學者間ニ爭ナキ事實ナリ之カ本源ハ同種族又ハ同職業ノ人民カ其協力ニ依リテ共同ノ目的ヲ達センカ爲メニ集合シタルニ在リテ其目的ハ至テ多様且廣汎ナリシナリ或ハ共同ノ祭典ヲ行ハンカ爲メ或ハ共同ノ事業ヲ起サン爲メ或ハ共同ノ保護ヲ行ハンカ爲メニ團體ヲ作り多少ノ規約ヲ設ケテ團體員ヲ羈束スル中ニ

就テモ各人ヲシテ一定ノ金員ヲ醸出セシメ之カ増加蓄積ノ力ニ依リテ其目的ヲ果スヲ以テ之カ特色トセリ故ニ「ギルド」ハ常ニ經濟的基礎ノ上ニ立テル團體タラサルヘカラ^レ學者中「ギルド」ノ語源ヲ討ネテ之ヲ「ウエールス」語ノ「グキル」^レ「ブレトン」語ノ「グーイル」ト同一ニ歸シ祭典祭禮ノ意ナリト言フモノアレト予ハ寧ロ他ノ學者ノ主張スル如ク之カ「サキソン」語ノ「ゲルダン」又ハ「ギルダン」即チ金錢ヲ支拂フノ義ニ出テ此組合ニ加入スル者ニハ必ラス醱金ヲ爲スノ義務アルヲ示シタルモノト信セサルヲ得ス今日獨逸語ノ「ゲルド」(金錢)和蘭語ノ「グルデン」(貨幣)ノ名モ亦蓋シ之ト同一語源ヨリ出タルナルヘシ從來我國ニ於テモ「ギルド」ニ對シ同業組合ナル譯字ヲ用フル人多キモ後ニ説明スルカ如ク此組合ハ必シモ同業ヲ基礎トセス同一地方又ハ同臭味ノ者ヲモ結合シ而モ金錢醸出ニ就テハ常ニ之ヲ要件トスルヲ以テ予ハ醱金組合ナル文字ヲ用ヒタルナリ

而シテ此醱金組合若クハ之ニ類似ノ制度ハ希臘羅馬ハ固ヨリ支那印度ノ昔

時ニ存在シタリト雖トモ「ギルド」ナル名稱ノ下ニ最隆興シタルハ十二三世紀ノ頃ニシテ當時歐洲諸邦ニ於ケル割據的狀態ト強力ナル種族的觀念トハ既ニ「アングロサクソン」時代ニ於テ大ニ發達セル此設備ニ一段ノ進境ト完成ヲ與ヘテ著大ナル勢力ヲ振ヒ之ヲ近代ノ文明ニ引繼キタルヨリシテ「ギルド」ハ殆ント中世ノ特產物タルカ如キ觀アリ故ニ其目的ニ於テモ初ハ各員同胞ノ如ク互ニ保庇スルニ在リテ例ヘハ第十世紀ノ頃ニ存在シタリシ「ロンドン」ギルド「ハ所謂同胞カ盜賊ノ爲メニ家畜若クハ奴隸ヲ奪取セラレタル場合ニ協力シテ之ヲ追跡搜索シ終ニ發見シ能ハサリシ場合ニハ損害ノ金額ヲ拂渡スノ目的ヲ以テ設立セラレ「ケムブリッジ」ノ「ギルド」ハ同胞ノ死亡者ヲ埋葬シ又ハ殺害ニ遭ヒタル者ニ對シテ弔慰ノ料ヲ給スルヲ目的トシ又「エキゼター」ノ「ギルド」ハ共同ノ祈禱ノ爲メニ結合シ其同胞中海外ニ遊フ者アルトキハ各人五片火災ニ罹リタル者アルトキハ各人一片宛ノ贖金ヲ爲シテ之ニ贈ルカ如キ方法ヲ行ヘリシカ「社會」ノ進歩ト之ニ伴フ所ノ政治機關ノ整備ト共ニ一般人

民ノ自衛的團體ハ漸次其必要ヲ減シ來リ十二三世紀ノ頃ニ至リテハ著シク其目的ヲ積極的ニシ商工業者ノ團結勃興スルニ及ヘリ「ギルド」ヲ以テ同業組合ナリトスル者ハ蓋シ之ニ著眼シタルナリ然レトモ此ノ如キ實業的性質ヲ有スルモノハ時世ノ進歩ト共ニ更ニ一段ノ變化ヲ來シテ例ヘハ「トレードユニオン」「シンヂケート」「カルテル」「トラスト」並ニ諸般ノ企業會社ト變形シ同時ニ宗教的ノモノハ教會組織政治的ノモノハ政黨社交的ノモノハ俱樂部ト謂フカ如クニ漸漸發達シ去リ獨リ天然人爲ノ災禍ニ對シテ同胞互ニ救済スル所ノ所謂保護的「ギルド」ナルモノハ尙長ク社會的經濟的の制度トシテ存續シ其初ハ區域狹小而モ目的至テ雜多ニシテ例ヘハ一村一村落ニ於テ組合員ノ火難盜難死亡疾病等ニ對シ常ニ損害ノ救済ヲ試ミシモ交通ノ發達ニ連レテ區域ヲ擴大シ利害ノ異同ニヨリテ目的ヲ分科シ更ニ一轉シテ現代ノ友愛組合死亡財團等トナリ再轉シテ今日ノ火災生命疾病傷害家畜盜難等諸般ノ保險組織ノ起源ヲ爲スニ至リシナリ

今、アングロ、サクソン時代ヨリ中世ニ亘リテ存在シタリシ「ギルド」ノ種類ヲ掲クルトキハ凡ソ下ノ如シ

- 一 村落「ギルド」 郷黨相扶クルノ類ニシテ初ハ比隣數戸ノ結合ヨリ成リ遂ニハ一村ニ亘リテ諸般ノ救濟ヲ實行セリ例ヘハ病者ヲ介抱シ死者ヲ葬祭シ時トシテハ遺孤ニ資金ヲ貽リ或ハ又同胞中他人ノ爲メニ殺害セラレタルモノアラハ之カ復讐ヲ爲スカ如キ義務ヲモ設ケタリ此種ノ組合ハ蓋シ「ギルド」中ノ最初期ニ屬スルモノナラン
- 二 宗教「ギルド」 是亦最古ノ種類ニ列スヘキモノニシテ殊ニ中世ニ於テ羅馬教ノ勢力アル地方ニ流行シ「コローン」ニ八十「リュベック」ニ七十「ハムブルヒ」ニ百ノ「ギルド」アリシト云ヘリ其名稱ノ示スカ如ク信者ノ團體ニシテ共同ノ布施ヲ出金シテ僧侶ノ讀經又ハ齋飯ノ料ヲ辨スル我邦ノ講ニ似タリ
- 三 社交「ギルド」 信仰又ハ職業ノ如何ニ拘ハラス稍廣ク世間ノ同志ヲ集メ友誼親睦ヲ厚ウシ時ニ共同ノ事業トシテ貧者ノ救恤或ハ社會勤儉ノ風

習ヲ獎勵スルノ舉ニ出タルモノナリ

- 四 商賈「ギルド」 商業家カ主トシテ其領主ヨリ商業上ノ自由保護特權等ヲ得ンカ爲メニ作りタル團體ナレハ多クハ都府ニ存在シ英國ニアリテハ「アングロ、サクソン」時代ニ於テ既ニ之ヲ見ルヲ得ヘク獨逸北方ニ在リテハ十世紀ニ於テ之カ創始ニ接セリ而シテ當時ノ領主モ亦都府ノ繁榮ヲ圖ラシテ暴慢ナル貴族連ノ勢力ヲ滅殺セント試ミタリ
- 五 都府「ギルド」又ハ「團體「ギルド」 前ニ舉ケタル村落「ギルド」並ニ次ニ掲クル工業「ギルド」ノ進歩シタルモノト見做スヲ得ヘク商賈「ギルド」ニ對抗スルノ目的ヲ以テ生シタルモノナリト云ヘリ
- 六 工業「ギルド」 職業組合トモ謂フヘキモノニシテ大都府ニ在リテハ一種ノ職業ニ對シ少クトモ一箇ノ組合アリ而シテ職工タル組合員ノ利益ヲ増進スルヲ以テ目的ト爲スカ故ニ之ヲ現今ノ「トレード、ユニオン」ニ比スル

モノアレト其實然ラス中世ノ職工ハ同時ニ又業主ニシテ職工カ單ニ勞働者タルノ時代ハ未タ來ラサリシナリ而シテ當時ノ職工ハ又同時ニ商人ニシテ商賈「ギルド」ノ組合員タリシコトモアリ商賈ト工業者ノ間ニ畫然タル區別ヲ見ルニ至リシハ遙ニ後世ニ屬スルナリ

以上數種ノ形體ヲ以テ存在シタル「ギルド」ハ皆進ンテ其組合員タル者ノ利益ヲ増進シ商工業ノ發達ヲ圖ルハ固ヨリ市民トシテノ權利ヲ伸張シ自由ノ思想ヲ發揮スル等ノ目的ヲ有セシハ勿論ナレトモ常ニ又組合員ノ經濟的損害ヲ救済スルノ職務ヲ守レリ是レ吾人ノ不幸ヲ救済スルハ即チ吾人ヲ強力ナラシムルノ道ニシテ團體ヲシテ有力ナラシムルニハ團體員ノ救済ヲ忽ニスヘカラサルヲ覺知シタレハナリ而シテ遂ニハ團體員ノ保護救済ノミヲ目的トスルモノ發達シテ之カ今日ノ保險事業ト爲リシハ前述ノ如クナルカ今是等ノ「ギルド」カ行ヒタル救済若クハ給資ノ種類ヲ列舉スレハ次ノ如シ

一 貧困救助

- 二 疾病救済
- 三 老年救済
- 四 盲目ニ對スル救済
- 五 四肢ノ損傷ニ對スル救済
- 六 家畜ノ喪失ニ對スル補償
- 七 家屋ノ破壊ニ對スル補償
- 八 巡禮費用ノ給付
- 九 火災ニ因スル損害ノ填補
- 十 水難ニ因スル損害ノ填補
- 十一 盜難救済
- 十二 難船救済
- 十三 入牢ノ場合ニ對スル救済
- 十四 被告ト爲リタル場合ノ救済

十五 癩啞救濟

十六 癩病救濟

十七 女子ノ婚嫁又ハ得道ノ場合ニ對スル給資

十八 一時急要ナル金錢ノ補助

十九 就職ノ助力

二十 道路及ヒ橋梁ノ修繕

醜金組合カ如上ノ多種ナル困難ニ對シテ完全ナル救濟ヲ實行シ得タリトハ固ヨリ信スル能ハサルモ而モ今日ノ未タ充分發達セサル社會ニ於ケル保險制度ハ是等ノ災禍並ニ要用ニ對シ漸ク其僅少ナル一部ノ救濟ヲ行ヒ得ルニ過キス例ヘハ我邦ニ在リテハ吾人ハ唯生命火災海上運送徵兵信用並ニ汽鐘破損ノ保險ヲ有スルノミ之ニ比スレハ「ギルド」ノ繁榮カ如何ニ社會ノ財的基礎ヲ確實ニシ人民ノ幸福ヲ保持スルニ有力ナリシカラ覺ルヲ得ヘシ保險ノ制度ヲ講究シ其效用ノ發揮ニ努メント欲スル者ハ深ク考慮スル所無カルヘ

カラサルナリ

第四節 東洋ニ於ケル「ギルド」的制度

「ギルド」カ「アングロサクソン」人種ノ特有物ニ非ス希臘羅馬ハ固ヨリ遠ク古代ノ東洋人種ニ知ラレタリトハ學者ノ齊シク認ムル所ナルモ而モ之ヨリ脱胎發育シタル現時ノ保險制度其者ハ全ク東洋人種ノ知ラサル所ニシテ泰西ヨリノ輸入物トセルハ聊奇ナリトセサルヘカラス而シテ予ハ之ヲ左ノ數箇ノ原因ニ歸セシム曰ク封建制度ノ永續ハ君主ト臣僕ノ間ニ世襲的扶持ノ關係ヲ密著ナラシメ主人カ多ク臣僕ノ災禍ヲ救濟シタルコト曰ク家族制度ノ發達ハ同族ノ連結ヲ鞏固ナラシメ不幸ニ際シテ互ニ相扶助シタルコト曰ク群雄割據シテ小國土ヲ守リ交通不便ニシテ大社會ヲ作ル能ハサリシコト曰ク商賈ノ權利常ニ薄弱ニシテ大團結又ハ大企業ヲ試ムル能ハサリシコト曰ク道德宗教等ノ精神的修養盛ニシテ保險制度ノ組織運轉ニ必要ナル統計數理

等ノ科學的智識發達セサリシコト其他尙アルヘシト雖トモ要スルニ東洋ノ閉鎖的文明ハ保險ノ如キ公衆ノ利害平均ヲ原則トスル開放的制度ノ發達ヲ促スニ足ラサリシナリ而モ狹小ナル區劃ト少人數ノ集合ヲ基礎トシタル救濟制度即チ「ギルド」ニ似タル團結ハ夙ニ古代ニ存在シ災害ニ對スル豫備ノ思想ト鄉黨相助スルノ習俗ハ絶エス發達シツツアリシナリ是レ例ヘハ我邦ニ於テ生命保險事業ノ明治十四年ニ開始セラレテヨリ幾クモナクシテ之カ著シキ普及ヲ得殊ニ之ト在來ノ救濟制度トカ抱合シテ發生シタル無數ノ類似生命保險事業カ一時全國ヲ風靡シタル所以ニシテ又此廣大ナル東洋ノ天地カ今後新文明ノ進歩ト共ニ保險制度ノ無窮ナル領土タル所以ナリ予ハ次ニ少シク支那及ヒ日本ニ於ケル「ギルド」的制度ノ沿革ヲ記述スヘシ

第一款 支那ニ於ケル諸制度

周禮地官大司徒ニ曰ク令五家爲比使之相保五比爲閭使之相受四閭爲族

使之相葬五族爲黨使之相救五黨爲州使之相調五州爲鄉使之相賓ト是ニ由リテ之ヲ觀レハ周ニ於テハ五家ノ組合アリ之ヲ比ト稱ス而シテ二十五家ヲ閭ト爲シ百家ヲ族ト爲シ五百家ヲ黨トナシ二千五百家ヲ州ト爲シ一萬二千五百家ヲ鄉ト爲ス(戶水寬人氏著周代五家ノ組合)

五家ヲ比ト爲スト云フハ五戶ノ家族ヲ以テ一箇ノ組合ヲ構成セシムルノ意ニシテ保トハ互ニ守護セシムルノ義ナリ百家ヨリ成レル所ノ族ヲシテ相葬ラシムルハ葬祭「ギルド」死亡組合ノ類ニアラスヤ五百家ヲ黨トシテ相救ハシムルト言フハ是レ即チ相互救濟ノ事ヲ行ハシムルニ外ナラス之ト同時代ニ於テ秦ニモ齊ニモ亦五家ノ組合アリト云ヘリ而シテ此五家相保ルノ意ヨリシテ唐代ニ五保ノ制度ヲ設ケタリ即チ五家ヲ保トシ相盟約セシメテ互ニ其犯罪ヲ告發セシメ保内強盜殺人等ノ難ニ遭フコトアラハ直チニ赴援シ且之ヲ官憲ヘ告訴スルノ義務アルカ如キ「アングロサクソン」時代ノ「ギルド」ニ酷似セリ

如上ノ諸制度ハ蓋シ多數人ノ協力ヲ本位トスルノ點ニ於テ保險ノ觀念ニ一
致セリト謂ハサルヘカラス而シテ保險思想ノ他方面タル未來ノ災禍ニ對ス
ル豫備ノ觀念ヲ主トスルノ點ニ就テハ常平倉及ヒ義倉ノ制度アリ

漢ノ耿壽昌カ行ヒシ常平倉ノ法ハ今ノ世ニモ行ハルルナリ……常平倉
ヲ建テテ穀ヲ多ク蓄レハ萬一ニ水旱等ノ凶年アルトキ民ヲ賑フニ好ナ
リ先王ノ政ニハ三年耕必有一年之食九年耕必有三年之食以三十年之通
雖有凶旱水溢民無菜色ト云リ又國無九年之蓄曰不足無六年之蓄曰急無
三年之蓄曰國非其國也トモ云フ菜色トハ餓饉シテ野菜ヲ食ヒテ顔色惡
キナリ國非其國トハ國ヲ破リ人ニ取ラルルトイフ義ナリ然レハ遠方ノ
穀ヲハ東都ヘ輸ハス其處ニ置テ九年十年ノ蓄トシ不慮ノ災變アラハ之
ヲ出シテ民ヲ賑ヒ其間ニモ米價ノ太々貴キコトアラハ價ヲ賤クシテ糶
リ太々賤キ時ハ又糶ラテ倉ニ納メハ太々貴タ太々賤キコトナク四民害
ヲ受サルヘシ

異國ニ義倉トイフコトアリ隋ノ文帝ノ時長孫平ト云フ者度支尙書ノ官
タリ度支尙書トイフハ國家ノ諸事ノ費用錢穀ノ出納ヲ掌ル官開皇年中
ニ長孫平言上シテ在在處處ニ義倉ヲタテ民ノ家家ヨリ其貧富ニ隨テ每
歲粟麥一石以上ヲ出サシム是ヲ聚テ其在處ノ倉ニ藏シテ其里ノ父老之
ヲ主トリ常ニ蓄置テ凶年饑饉ノ時ニ之ヲ出シテ其難ヲ濟ハシム是ヲ義
倉トイフ民間ニテ互ニ相助ケ急難ヲ濟フカ故ニ義ト名ケタリ(太宰春臺
著經濟錄食貨編)

先王ノ政衰ヘタル現時ノ支那ニ於テ予輩ハ是等ノ經綸的救濟制度ヲ寧ロ其
跡ヲ絶チタルヤヲ疑ハサルヲ得ス而シテ以上ノ諸制度ハ皆我邦ヘ移植セラ
レテ頗ル趣味アル發達ヲ遂ケタリ請フ款ヲ更メテ之ヲ説カン

第二款 日本ニ於ケル諸制度

前款ニ述ヘタル唐制ノ五保ハ直チニ我國ニ採用セラレ孝德天皇ノ白雉三年

始メテ戸籍ヲ造ルト同時ニ戸主里長及ヒ五保ノ制ヲ定メタリ即チ五十戸ヲ里トシ里毎ニ里長一人ヲ置キ戸毎ニ家長ヲ戸主ト爲シ五家ヲ保トシテ相保ラシメタルナリ而シテ實際ニ於テハ五家以上ノ結合モアリ又一家ニハ數十口ヲ有セシモノアレハ五家ハ小ナラサル團體ナリシナリ然レトモ之カ本來ノ目的ハ人民ノ自治自衛ニ在ルヲ以テ固ヨリ災害ノ相互救濟ヲ主要ナル職分トスルニアラス失踪者浮浪者犯罪者及ヒ病人遺棄者ヲ告發シ強盜竊盜殺人等ノ救援ニ赴キ又ハ之ヲ告知シ或ハ婦人犯罪者ノ遺セル嬰兒ヲ收養スルカ如キ諸種ノ義務ヲ規定セリ而シテ後世徳川氏ノ時代ニ完成シタル五人組ナルモノハ五保ノ制ヨリ脱胎シタルモノナルコト固ヨリ疑ヲ容ルヘカラスト雖トモ機械的ニ五ナル數字ニ固著スルトキハ實際ノ不便少カラサルヨリ家數ニ關係ナキ保ナルモノ新ニ起リ殊ニ都市ニ於テ盛ニ施行セラレタリ例ヘハ桓武天皇ノ遷都ニ當リ京都ノ區劃ヲ定メテ左右京各條坊保町ニ分チ四町内ヲ一保ト爲セシカ如シ今日尙全國到ル處ニ行ハレ特ニ舊慣ノ廢レサル

京都大阪若クハ東京ノ町家ニ於テ所謂町内交際ナルモノノ尊重セラレテ布令ノ傳達祝賀弔祭等常ニ一團ヲ爲スカ如キハ是等ノ遺習ト言ハサルヘカラス

常平倉義倉ノ制モ亦早ク我邦ニ繼承セラレタリシモ史家ノ傳フル所ニ依レハ已ニ今ヲ距ルコト凡二千年垂仁天皇ノ御宇ニ當リテ屯倉ヲ建テ稻穀ヲ藏シテ凶年ニ備ヘラレシカ後代代ノ御宇ニ於テ諸國ニ之カ建設ヲ令シ庶民ノ備荒貯蓄ヲ圖ラレタリト云ヘリ農業保險ノ思想ハ是ニ表現シタルナリ而シテ特ニ封建時代ニ於テ領主カ其臣隸ノ爲メニ實行シタル救濟法ハ今日ノ強制保險組合ニ酷肖シタリ例ヘハ京都ノ格式十萬石以上ノ某家ニ於テ其家人士分以上ハ年扶持十六石乃至三十二石ノ外ニ月手當三兩乃至十兩其他雜多ノ收入ヲ受ケシカ月手當ノ内三分ノ一ヲ毎月納戸方ヘ納メ家族ノ死亡ニ際シ次ニ掲クル區別ニ從ヒ給與ヲ受ケタル如キハ頗ル進歩シタル方法ナリト謂ハサルヘカラス

- 一 父又ハ母 金五拾兩以上
- 二 本人 金百兩以上
- 三 妻 金參拾兩以上
- 四 嫡子 同上(但出仕シ居レハ)
- 五 小兒七歳未満 金拾五兩以下
- 六 小兒七歳以上 金貳拾兩以下

而シテ火災ニ對スル救濟モ同時ニ行ハレ士分ノ身分ヲ家老用人近習ノ三格ニ區別シ失火又ハ類焼ニ遭遇シタルトキハ假家建料並ニ本普請料トシテ相當ノ金額ヲ貸下ケ其返還ハ永年賦トシ其間ニ當主死亡シタルトキハ年賦義務ハ之ニテ消滅スルコトトセリ吾人ハ我邦火災保險ノ起源ヲ遠ク「アッシリア國王カ都府ノ興廢ヲ防カンカ爲メニ人民ニ強制シタリト云フ火災保險ニ討ヌルヲ要セス此種ノ思想カ古ノ經世家中ニモ多ク存在シタリシコト固ヨリ怪シムニ足ラサルナリ太宰春臺カ其經濟錄ニ於テ義倉ノ效用ヲ説クニ當リ

之カ利用ヲ擴張シテ諸侯ノ臣隸救濟ニ充ツヘキコトヲ論シ深切精細ヲ極メタリ曰ク

在在處處ノ民間ハイフニ及ハス諸侯ノ國ニテ士大夫ノ中ニ之ヲ行ハハ補フ所多カルヘシ今其法ヲ擬スルニ萬石以上ノ諸侯ナトハ諸臣ノ祿俸ノ内ヨリ二十分ノ一ヲ出シテ義倉ニ入ルヘシ主君モ二十分ノ一ヲ出スヘシ一萬石ナラハ五百苞ナリ此二十分ノ一ヲ上モ下モ毎歳出シテ義倉ニ入レ穀ニテ蓄フヘキホトヲハ粟ニテモ米ニテモ蓄置キテ其餘ハ價ノ貴ヲ待テ糶テ金ニナシテ蓄フヘシ諸士ノ中ニテ算數ニ達シ清白ナル者ヲ擇テ義倉ヲ主トラシメ下ニ徒卒ヲ附テ倉ヲ守ラシメ出納ノ役ニ使フヘシサテ凶年飢歲アリテ祿食不足セハ是ヲ出シテ其不足ヲ補フヘシ若シ其國邑ニテモ又ハ東都ノ邸ニテモ火災アリテ其難ニ遭ンニハ其災ヲ被レル輩ニ是ヲ出シテ或ハ與ヘ或ハ貸スヘシ此等ハ皆諸人一同ノ厄難ナリ又士ノ家ニモ病死葬アリテ不時ニ窘迫スルコトアリ又不時ナラネ

トモ婦ヲ娶リ娘ヲ嫁スル類ニ費用多キコトアリ左様ノ時ハ願フニ從テ穀ニテモ金ニテモ出シテ貸スヘシ其多少ニ隨テ當年ニ返シ或ハ二年三年ニ還シ或ハ四五年ニモ還スヘシ是ニ利息ヲ出サシムヘシ息ハ米一石ニ一月ニ一升ホトヲ定トスヘシ金銀ノ利息モ是ニ准スヘシ此義倉ニ返ス所ノ米利ハ皆年ノ祿俸ノ内ニテ引取ヘシ凡士人家ニ不慮ノコトアリテ用度不足スレハ外ヨリ借用スルニ許多ノ利息ヲ出シ或ハ其金ヲ急ニハタラレテ困窮シ其上ニ猶窘迫スレハ武具馬具ヨリ始テ累代ノ重寶ヲモ斤賣シ平日ノ衣服マテモ與當シテ奉公ノ務モナリカタキニ至ル者多シ今ノ士人廉恥ヲ缺キ節義ヲ失フ皆是ヨリ起ルナリ義倉ノ金穀ヲ貸シテ之ニ利息ヲ出サシムルハ如何ト思フ人モアルヘキカ典舖モ子錢家モ皆厚利ヲ取テ貸ス者ナリ外ニ向テ厚利ヲ出サンヨリ義倉ニ入ルニハ己カ府庫ニ入ルカ如シ人ヲ憑ミ奔走スル勞モナク時ニ責ラルル患モナケレハ義倉ヨリ借ルハ士人ノ爲ニ甚便利ナリ既ニ斯ノ如ク法ヲ立ル上ハ

外ニテ借リ又ハ武器衣服等ヲ與當スルコトヲ嚴禁シ凡何ニテモ債ヲ負サルヘシトノ令ヲ出シ士人各其身ノ分ヲ知テ儉約ヲ旨トシ奢侈ヲ好マサル様ニ政ヲ行フヘシ其國若シ幸ニシテ久シク無事ナラハ義倉ノ金穀年ヲ逐テ豐饒ナルヘシ若シ不幸ニシテ凶變アラシカ又ハ軍旅行役ノ事ナト起リテ國用軍用不足スルコトアラハ主君モ臣下モ義倉ノ金穀ヲ借用シテ其急ヲ濟セ無事ノ日ニ至テ數年ノ内ニ必スコレヲ償フヘシ若シ諸士ノ中ニ死亡シテ子孫ナク後トナルヘキ親族モナクテ其家絶スル者アラシニハ寡婦又ハ孤女アラハ其士ノ父祖以來義倉ニ入レタル穀ヲ計算シテ其寡婦孤女ニ賜フヘシ是亦仁政ノ一ナリ

嗚呼眞ニ善ク保險ノ理法ヲ曲盡シテ之カ效用ヲ詳敍シタリト謂フヘシ予カ紙幅ノ多クヲ借シタルハ之カ爲メナリ二百有餘年前既ニ此立説アリ而モ幕末ハ綱紀亂レテ士氣頽敗シ維新ノ改革ハ有ラユル破壊ニ奔リテ古來ノ善美ナル制度ヲ忘レ去リ保險事業ノ輸入ヲ以テ泰西文明ノ恩惠ニ歸セシメサル

ヘカラサルニ至ル豈悲マスシテ可ナランヤ
 上ニ述ヘタル數種ノ制度ハ皆多少ノ治國的目的ヲ包含シ其間ニ權力關係ノ
 髣髴ヲ認メ得ヘキモ別ニ又全ク民間ノ事業トシテ成立シタルモノニ乏シカ
 ラス其主要ナルモノハ先ツ五人組十人組等ノ協力的思想ヨリ直接傳承セラ
 レタル組合ニシテ公共ノ目的ノ爲メニハ例ヘハ水利組合道路組合橋普請組
 合消防組合等アリ職業上ノ目的ノ爲メニハ例ヘハ土方仲仕ノ組合スラアリ
 足輕ニ鐵砲組アリ旗本ニ稻妻組アリ浪士ニ新選組アリ消防ニいろは四十八
 組アルハ組合思想發展ノ結果ナラストセンヤ次ニ今日尙盛ニ行ハルル講社
 ナルモノモ其宗教的起源ニ出テテ社員ニ對スル給資救濟ノ目的ヲ有スルノ
 點ニ於テ「ギルド」ト其軌ヲ同ウセリ抑講ノ濫觴何レノ時ニ在ルヤ諸書ニ於テ
 モ未タ詳ナラスト雖トモ思フニ法談講話ノ聽問者カ組合ヲ作リテ懸錢ヲ爲
 シ之ニ何講ノ名稱ヲ附シタルニ起因セルナルヘシ而シテ之カ轉轉シテ無情
 講木魚講又ハ阿彌陀講ト唱フル如キ薄産者ノ葬費ヲ辨スル組合或ハ伊勢講

天神講大師講富士講淺間講等ノ如キ神社佛閣參拜ノ費用ヲ調フル講社ノ發
 生ヲ見ルニ至リシハ寧ロ近代ノ事ニ屬シ夫ノ資朝等カ北條氏ノ跳梁ヲ憎ミ
 征討ノ爲メニ諸國ノ浪士ヲ集メ置酒豪飲之ヲ無禮講ト名ケタル如キハ蓋シ
 其淵源ニ近キモノナルヘシ而シテ此種ノ最顯著ナル頼母子講無盡講ナルモ
 ノカ主トシテ不幸者ノ救濟商業資本ノ供給又ハ不時ナル失費ノ補填ノ爲メ
 ニ行ハレ且今尙都鄙到處ヲ通シテ之カ流行ヲ見ルハ微小ナル保險並ニ金
 融機關カ細民社會ノ生存ニ缺クヘカラサル事實ヲ確證スルモノナリ
 聞ク所ニヨレハ古來琉球ニ「エイ組」ナルモノアリ農民ノ耕作ヲ獎勵スル爲メ
 ニ組織セシメタルモノニシテ學者ノ說ニハ本邦ノ古俗「ユヒ」ヨリ轉訛シタル
 ナリト言ヘリ「ユヒ」トハ結_{ユヒ}ノ義ニシテ農家ノ結合ヲ意味シ二千年以來ノ舊習
 ナリ又現時沖繩縣下ニ模合ト言フモノアリ思フニ模合ハ假字ニシテ「モヤ
 ハ」_{モヤハ}共同ノ義ナルヘシ其方法全ク内地ノ無盡ニ等シ又聞ク韓國ニ契ナルモノ
 アリト其方法ヲ詳ニセサレトモ其文字ヨリ見ルモ類似ノ制度タルヲ推知ス

ルニ難カラス印度埃及暹羅等ニ在リテモ是等ノ制度ヲ史乘ニ徴シ得ルト言ヘハ「ギルド」ハ寔ニ人類的世界的ノ制度ニシテ之カ産兒タル保險事業發達ノ前途益多望ナルコト亦以テ知ルヘキナリ

第三章 保險類似ノ制度

前章ニ記述シタル保險ノ起源ト見做スヘキ諸制度ハ自ラ又之ヲ保險類似ノ制度ト言フヲ得ヘシト雖トモ本章ニ於テハ專ラ現代文明ノ邦國ニ於テ法制上明ニ保險事業トシテ認メラルル所ノモノト相並ヒ其性質ノ互ニ類似シタル結果ヨリシテ時ニ或ハ槓杆シテ時ニ或ハ唇齒輔車ノ關係ヲ爲シテ存在スル所ノ二三ノ制度ヲ說示セント欲スルナリ

夫レ前章ニ掲ケタル如キ諸般ノ救濟制度ハ今日文明ノ社會ニ於テ或ハ全ク其舊態ヨリ蟬脱シテ完全ナル保險事業ト進化シ或ハ又保險事業ノ盛行ノ爲メニ全ク其跡ヲ絶ツニ至レリヤト云フニ決シテ然ラス例ヘハ我國ニ於テ賴

母子無盡ノ類カ尙盛ニ行ハレツツアルカ如ク保險事業ノ隆盛其極ニ達セリト稱セララルル例ヘハ英米ニ於テモ「ギルド」ノ直系タル友愛組合ノ類カ大ニ活動シツツアルナリ是レ現時ニ於ケル保險事業ハ全ク一種ノ大規模ナル企業ニシテ通常株式會社又ハ相互會社ノ形體ヲ以テ經營セラレ之カ設立又ハ經營ノ衝ニ當ルモノハ偏ニ事業ノ成功ヲ本位トスルカ故ニ成效ノ確信アル保險ノ種類ニ非サレハ容易ニ著手スル者無キト此種ノ企業ハ全ク公平ニシテ且嚴肅ナル利益ノ打算ニ基キテ行ハレ各人間ニ友誼的若クハ愛情的連鎖ナキモノナレハ當業者ハ會釋ナク任意ノ選擇ヲ行ヒ例ヘハ餘リニ小額ナル契約ハ之ヲ謝絶シ危險ノ過大ナル場合ハ之ヲ回避シ或ハ遠隔ノ土地ニハ業務ヲ擴張セサルカ如キ社會一般ノ需用ニ迎合セサル事情等アルカ爲メニシテ二三ノ邦國ニ在リテハ國家若クハ其他ノ公共團體ノ慈善的施設ニ依リテ此欠缺ヲ補フ場合アリト雖トモ尙多ク小規模ニシテ友愛的連鎖ニ基キ且雜多ナル災厄ノ種類ニ對シテ救濟ノ途ヲ講スル所ノ制度ノ發生ヲ見ルハ當然ノ

結果ナリ例へハ紡績工場ノ職工カ規約ヲ設ケテ組合ヲ作り各員常ニ小額ナル贖金ヲ爲シ死亡疾病負傷等ノ災厄ニ遭遇スル場合ノ救濟ヲ行フトセハ是非非常ナル美事ニ非スヤ鐵道會社ノ從事員カ之ヲ爲シ鑛山ニ於ケル勞働者カ之ヲ行フモ亦素ヨリ賞スヘキ行爲ナリ殊ニ世間未タ死亡疾病負傷ニ對スル保險ヲ行フ會社ナク從テ彼等ニ對シテ最便益ニ是等ノ災害ニ對スル救濟ヲ行ヒ得タルモノ無キ場合ニ在リテハ此種ノ組合ハ吾人ノ推獎スヘキ唯一ノ機關ナラスヤ而シテ予ハ此種ノ制度ヲ別チテ三種ト爲ス曰ク國家ノ法令ニ基キテ組織セラルル救濟組合曰ク同一事業又ハ同一職業ニ從務シ或ハ同郷同學等ノ緣故ヲ有スル比較的ニ小數者ノ制限的組合曰ク一般公衆ヲ糾合シテ相互ノ救濟ヲ行フ所ノ組合又ハ會社請フ以下順ヲ追ウテ是等ノ組織ヲ研究セン

第一節 法令ニ基ク救濟組合

救濟組合トハ組合員ノ不慮ノ災害ニ對スル救濟ヲ目的トスル所ノ組合ニシテ獨逸語ノ ヒルフスカツセ *Hilfskasse* (救濟金庫)ニ該當ス而シテ此場合ニ於ケル不慮ノ災害トハ通常疾病負傷老廢等ノ組合員ノ身體ヲ損傷シテ死ニ臻ラシメ又ハ之カ從業能力ヲ喪失セシムル場合ニ限定セラレ例へハ火災海難盜難電害ノ如キ物的災害ニ對スル救濟ヲ行フト殆ント稀ナリ是レ此種ノ制度ハ主トシテ身體上ノ勞務ニ依リテ生計ヲ支フル所ノ勞働階級ノ保護ノ爲メニ企畫セラレ彼等ヲ強制シテ一種ノ贖金組合ヲ組織セシメ往往之ニ對シテ傭主ノ出金ヲモ強制シ又ハ國庫ノ補助ヲモ與フルモノニシテ社會問題ノ解決ヲ以テ其目的トスルモノナレハナリ

此種ノ強制組合ハ獨逸ノ如キ保險制度ヲ以テ社會政策ノ唯一ノ利器トスル處ニ在リテハ既ニ保險ナル名稱ヲ負ヒテ其領土内ニ收容セララルヲ以テ後ニ保險政策ヲ論スル場合ニ之ヲ詳説スヘク又英米ノ如キ自由契約主義ノ社會ニ於テハ一方ニハ勞働者ノ職業上ノ傷害ニ對シテハ勞者贖償法又ハ傭主

責任法ノ規定ニ依リテ僱主ヨリ相當ナル金額ノ給與ヲ爲シ又一方ニハ主トシテ下級人民ノ需要ニ應スヘキ簡便生命保險事業ノ盛行アリ加フルニ貧民救助ニ關スル法制並ニ公私ノ慈善事業整備セルト次節ニ於テ述フルカ如キ私人的組合流行スルトニ因リテ實現スルノ餘地ナシト雖トモ保險制度カ政治上並ニ經濟上ニ未タ卓越ナル地位ヲ占ムル能ハサル邦國ニ於テハ往往此種ノ過渡的施設ヲ見ルコトアリ

佛蘭西ニ於テハ千八百九十八年四月九日僱主ノ責任ニ關スル法律ヲ發布シ各種ノ工場建築業鑛山業鑿地業運送業其他凡テ機械ヲ用フル工業ニ從事スル所ノ勞働者並ニ事務員カ其職務ニ因スル災危ノ爲メニ傷害ヲ被リタル場合ニハ僱主ハ被害ノ輕重ニ應シテ所定ノ一時金年金又ハ療養ノ費用ヲ支拂ハサルヘカラサル旨ヲ規定シ且僱主カ破産シテ彼等ニ是等ノ金額ヲ支拂フ能ハサル場合アルヲ想像シ之ニ備フル爲メ政府ノ管理ニ屬スル保證資金ヲ創設シ工業主ヨリ營業稅ヲ徵收スルニ際シテ別ニ若干ノ附加金ヲ納入セシ

メ之ヲ以テ保險資金ヲ蓄積シ支拂義務アル僱主カ破産シタル場合ニハ政府カ之ニ代リテ年金其他ノ給與ヲ爲シ保證資金ヨリ之カ償還ヲ求ムルコトトセリ是レ贖償ニ保險制ヲ加味シタル中間制度ト謂フヲ得ヘシ
露西亞ニ於テハ未タ一般ノ勞働者ニ對シテ此種ノ社會的立法ヲ見ルヲ得ス僅ニ鐵道海運並ニ官營鑛山ノ業ニ於テ僱主ノ責任ヲ規定スルニ過キサリシカ千八百八十八年五月三十日ノ法律ヲ以テ鐵道業ニ對シ年金資金ノ設置ヲ命シ以テ從業者ノ傷害ニ對スル年金ノ給付ヲ行ハシメタリ
伊太利ハ千八百九十三年法律ヲ以テ國立勞働傷害保險金庫ヲ設ケ從事員ニ對シテ贖償ノ責任ヲ有フル工業主ヲシテ之ニ其雇員ノ傷害保險ヲ付セシムルモ又私立保險會社ト契約スルヲ妨ケストシ且又彼等ノ任意ニ同業組合ヲ作リテ自治的救濟ヲ實行スルヲ許シタリ此組合ハ亦法制ニ基ク救濟組合ト云フヲ得ヘシ

而シテ以上ノ諸例ハ職業傷害ニ對スル救濟ノ方法ナルカ老年廢疾ニ對スル

年金給與ノ制度ハ何レノ國家ニ於テモ夙ニ行ハレ殊ニ政府ノ事務ニ從事スル吏員ニ對シテ最善ク設備セラレタリ我國ニ於テモ一般官吏カ國庫納金ト稱シ毎月俸給額ノ百分ノ一ヲ控除セラレ而シテ死亡傷疾若クハ退官等ノ事故ニ際シ勤績年數ノ長短ニ應シテ差額アル一時金又ハ年金ノ給與ヲ受クルハ即チ官吏カ國家ノ命令ニヨリテ自然ト一箇ノ大組合ヲ組織シ之カ救濟ノ恩澤ヲ被ルニ外ナラス先進諸國ニ在リテハ殆ント之ヲ嚟スルヲ要セスト雖トモ此ノ如キ漫然タル方法ニ非スシテ明ニ吏員ノ組合ト認ムヘキ二三ノ實例ヲ舉クルトキハ佛蘭西ニ於テハ千八百九十四年六月二十九日ノ法律ヲ以テ鑛業従事員ニ恩給金庫ヲ設置スヘキ義務ヲ規定シ鑛業主ハ毎月其使用スル工夫職員等ノ給料ノ百分ノ四ヲ國立老年恩給金庫若クハ同業組合又ハ傭主ノ金庫ニ納入セサルヘカラス而シテ内百分ノ二ハ使用人ノ給料中ヨリ控除スルコトヲ得トシ又千八百九十年十二月ノ法律ニ據リ鐵道會社カ同様ノ金庫ヲ設定セサルヘカラサル旨ヲ規定セリ次ニ白耳義ニ於テハ政府ノ鐵

道郵便並ニ電信事業ニ従事スル吏員ニ對スル老年救濟ノ金庫アリ日給二三フラン[四十]サンチーム以下ノ者ヨリハ之カ百分ノ三同額以上ノ者ヨリハ之カ百分ノ四ヲ釀出セシメ之ニ政府ノ補助金寄附金其他ノ收入ヲ合セ吏員ニシテ滿十箇年間勤績シタル後全ク廢疾トナリタル者又ハ職務執行中不慮ノ災危ニ罹リテ身體ヲ毀傷シタル者若クハ六十五歳ニ達シ老衰ノ故ヲ以テ退職シタル者ニ年金ヲ給シ本人死亡ノ場合ニハ寡婦孤兒其他ノ遺族ニ年金ヲ給スル方法ヲ定メ伊太利ニ於テモ之ト類似ノ組合アリ而シテ予ハ之ヲ以テ外國ニ於ケル事例ヲ援用スルヲ止メ最近我國ニ於テ創始セラレタル頗ル顯著ナル事實ヲ紹介セサルヘカラス何ソヤ帝國鐵道廳現今鐵道院職員救濟組合並ニ專賣局現業員共濟組合ノ組織ナリトス
今先ツ帝國鐵道廳職員救濟組合ノ趣旨ヲ討スルニ凡テ社會人民ノ中ニ就テ資本ノ力ヲ藉ラス一身ノ技能ト勞務ニ依リテ生計ヲ營ム者ハ家計ノ狀態ニ於テモ生命ノ關係ニ於テモ災厄ノ襲來ニ對スル防備ト救濟ニ最急迫ナル者

ニシテ殊ニ鐵道ノ業務ニ從事スル者ハ其職務ノ性質上負傷疾病等ノ災厄ニ遭遇スルコト多ク加フルニ其職務多クハ舉動ノ活潑敏速ヲ要スルカ爲メニ自ラ從業ノ年齢ニ制限ヲ加ヘラレ老後ノ生計ニ困難ヲ訴フルコト少カラス此ノ如キ特種ナル事情ノ下ニ存在スル者ニ對シテ特種ナル救護ノ途ヲ設ケ本人並ニ家族ノ困憊ニ陷ラントスルヲ救済スルコトハ雷ニ人道上ノ美舉ニシテ又使用者ノ責任タルノミナラス鐵道事業ノ整備ト活動ニ資スル所鮮少ナラスト言フニ在リ是ニ於テカ明治四十年四月勅令第二百二十七號ヲ以テ帝國鐵道廳現業員共濟組合ニ關スル件ヲ規定シ先ツ雇員以下ノ現業員ヲシテ相互救済ヲ目的トスル組合ヲ組織セシメ政府ハ此組合ニ對シ毎年組合員ノ給料總額ノ百分ノ二ニ當ル金額ヲ補助シ政府ノ職員ヲシテ事務ヲ執ラシムルコトヲ許シ逓信大臣ヲシテ此組合ヲ監督セシメ又之ヲシテ組合規則ヲ設定セシメ而シテ現業員ノ雇員以上ノ者ニモ又全ク現業員ニ非サル者ニモ任意ニ此組合ニ加入スルコトヲ許シタリ現業員トハ直接ニ運輸機關倉庫保線

土工建築工場等ノ職務又ハ現場ニ從事シ傷害ノ危險ニ臨ムコト最モ多キ者ニシテ例ヘハ驛長助役車掌驛夫信號手轉轍手機關手火夫車庫主任電氣手線路工夫踏切番諸工建築技手船舶乘組員其他數十種ノ職名ヲ有スル者ニシテ之ヲモ尙雇員以下ニ限リタルハ雇員以上ノ者ハ即チ所謂官吏ニシテ官吏ニ對シテハ既ニ官吏恩給法(明治二十三年六月法律第四十三號)官吏遺族扶助法(明治二十三年六月法律第四十四號)等ノ規定アリ職務ニ殫レ又ハ多年勤績シテ退官シタル者ニ對シテハ比較的ニ手厚キ國家ノ保護アルヲ以テ此組合ヘノ強制加入ヨリ除外シタルナリ然レトモ彼等ノ任意ニ加入スルコトハ固ヨリ峻拒スヘキニ非ス唯政府補助金ノ恩澤ハ之ニ及ハシメスシテ掛金ノ全部ヲ自己ノ負擔ト爲サシメタリ

此勅令ノ施行法トモ又組合ノ定款トモ謂フヘキ帝國鐵道廳職員救濟組合規則ハ明治四十年四月逓信大臣ノ公達第三百十五號ヲ以テ發布セラレ之ヲ以テ組合ノ組織ヲ細定セリ即チ強制組合會員ノ釀出スヘキ掛金ヲ毎月給料月

額ノ百分ノ三トシ任意加入者ノ掛金ヲ同百分ノ五トシ救濟ヲ受クヘキ事故ヲ應務執行上ノ傷痰及ヒ死亡普通ノ死亡並ニ五十五歳ヲ超エタル後ニ於ケル退職ノ三種トシ所定ノ一時金ヲ給與シ又傷痰ニ對スル療養ヲ施スコトトセリ而シテ組合員ノ釀出ヨリ成レル資金ハ組合ニ專屬スル獨立ノ財產タルコト無論ニシテ之カ利殖並ニ保管ノ方法ハ銀行預金及ヒ國債地方債證券ノ取得ノ外遞信大臣ノ認可ヲ經ルヲ要シ又組合員ノ權利ヲ保護スル爲メニハ審査會ヲ設ケ救濟金額其他ノ給與ニ關シ異議アル者ハ之カ審査ヲ請求スルコトヲ得ルノ規定ヲ設ケタリ而シテ此組合ヲシテ計算上ノ的確ト之ヨリ來ル所ノ永久ナル存續ヲ得セシメンニハ其組織並ニ運轉ニ對シテ近世ノ發達シタル保險ノ學理ヲ應用セサルヘカラス即チ組合員ヨリ收納スル所ノ掛金政府ヨリ給與セラルル所ノ補助金並ニ資産ヨリ生スル所ノ利息ヲ以テ規定ノ救濟ヲ行ヒ不足スル所無カラシメンニハ傷害及ヒ死亡生存ノ豫定ヲ指示スル所ノ統計ヲ獲テ之ヲ根據トシテ掛金額ト救濟金額ノ關係ヲ算定シ又將

來ノ救濟金支拂ヲ完全ナラシメンカ爲メニ適當ナル準備金ヲ積立テサルヘカラス或ハ又危險ナル任意加入者ノ侵入ヲ防キ組合員ノ故意ナル危險惹起ヲ遏ムル爲メニ法律上ノ條件ヲ設定スルカ如キ總テ保險的考察ニ依リテ調理セサルヘカラス是レ此種ノ組合ノ目的及ヒ内容ハ全然保險ト同一ニシテ只法律關係ニ於テ多小ノ差違アルノミ若シ法律ヲ以テ之ニ保險ノ名稱ト形式ヲ與ヘナハ獨塊等ニ於ケル國家的勞働保險ト擇フ所無ケレハナリ政府ニ於テモ是ニ賭ル所アリ此組合ノ創設ニ關シテハ固ヨリ専門的智識ノ幫助ヲ俟テリ而シテ此制度ノ實施ハ下級ノ鐵道從事員ニ尠カラサル慰安ト満足ヲ與ヘ政府事業ノ勞働者待遇法ニ一新生面ヲ開キタルヨリ他ノ類似官廳ニ於テモ漸漸之ニ倣ハントスルノ計畫アリ現ニ大藏省ニ屬スル專賣局ニ在リテハ明治四十一年勅令第五十七號並ニ之ニ附隨セル專賣局現業員共濟組合規則ヲ以テ帝國鐵道應ヲ模範トセル救濟組合ヲ設ケ同年八月一日ヨリ之ヲ施行シ又千住製絨所並ニ印刷局ニ於テモ之ニ關スル調査ヲ試ミツツアリ惟フ

ニ斯ノ如クニシテ普ク政府事業ニ此種ノ組合設置セラレ之ト同時ニ次節ニ示スカ如ク民間ノ諸工業ニモ同種ノ組合ノ發達ヲ見ルニ至リナハ我國ノ勞働社會ハ自然ノ内ニ善美ナル救濟制度ノ恩澤ニ浴シ嫌忌スヘキ社會問題ハ發生ノ機會ヲ失フニ至ルヘシ而シテ國家ハ宜シク法律ヲ制定シテ之カ監督ト統一ヲ行ヒ其弊ヲ抑ヘテ其利ヲ揚クルニ勉ムヘシ或ハ直チニ之ニ保險ノ形式ヲ與ヘテ資金ノ共通ト危險ノ分配ヲ實行シ以テ益基礎ノ確立ヲ圖ルモ可ナルヘシ而シテ是等ハ保險政策ニ屬スル問題ナルヲ以テ再ヒ後編ニ於テ之ヲ説カン

第二節 職業又ハ緣故ニ基ク救濟組合

前説ニ述ヘタル如キ法令ノ強制ヲ用ヒサルモ人民ノ一團カ自ラ進ンテ協約シ或種類ノ災害ニ對シテ相互救濟ヲ實行スルコト亦尠カラズ殊ニ我國ノ如ク一般勞働者ノ救護ニ關シテ未タ何等ノ法制的施設ナキ場合ニ在リテ各種

ノ工場製造所ニ從事スル職工職員等ノ間ニ多ク行ハルル所タリ然レトモ通常教育智識ノ程度低ク先見貯蓄ノ念慮ニ乏シキ勞働者自身カ之ヲ發意スルカ如キハ殆ント稀ニシテ寧ロ其僱主ノ慈善的強制設備ニ屬スルモノトス而シテ僱主ノ目的ハ之ニ依リテ其職工職員等ノ負傷疾病死亡等ニ際スル救護ヲ行ハシメ此關係ニ由リテ彼等ノ忠實ナル勤勉ト永久ナル勤績ヲ得テ事業ノ好成绩ヲ收メント欲スルニアリ故ニ苟モ人ヲ使役スルノ道ヲ解スルモノハ他ノ強制ヲ俟タスシテ其使用人ヲ誘導シ此種ノ組合ヲ組成セシメ往往之ニ巨額ナル補助金ヲ附與シ又番ニ本人ニ對スル救濟ヲ行フノミナラス醫院ヲ設置シテ家族ニ對スル施療ヲ行ヒ或ハ運動會ヲ開催シテ娛樂的慰安ヲ與ヘ或ハ法話ヲ聽問セシメテ精神的向上ヲ圖ルカ如キ諸般ノ進歩シタル目的ヲ達セントスルモノアルニ至ル而シテ個人工業若クハ小規模ナル製造所等ニ在リテハ主從間ノ情誼的關係尙其髣髴ヲ認メ得ヘキカ故ニ未タ必シモ此ノ如キ組織的方法ヲ要セサルカ如キモ稍大計畫ニ屬スル作業ニ在リテハ一

ノ傭主ニ於テ斯ノ如ク使用人ヲ優遇シ他ニ於テ之ヲ爲ササルトキハ優秀ナル職工ノ向背立トコロニ分明シテ後者ハ明カニ損失ヲ被ルヲ以テ孰レノ事業モ漸漸其歩調ヲ一ニスルニ至ル是レ眞ニ自然ノ趨勢ニシテ工場法案ノ運命カ多年學者實際家ノ論争ノ間ニ翻弄セララル間ニ此種ノ調和的制度ハ日ニ月ニ發展シツツアルナリ而シテ此種ノ組合ハ西洋諸國ノ如ク強制的組合竝ニ一般的救濟事業ノ盛ニ行ハルル所ヨリハ寧ロ我國ニ於テ其實例ヲ得ルニ難カラス今我國ニ於テ官ノ經營ニ係ル作業ニ附隨セル二三ノ重要ナル私的組合ヲ舉クルトキハ東京砲兵工廠職工共濟會大阪砲兵工廠救濟金庫製鐵所職工共濟會等ニシテ其組織大同小異ナルヲ以テ總括的ニ其一斑ヲ記述スレハ是等ノ各官衙ニ奉職スル職工傭人ヲ一團ノ會員トシ之ヲシテ其給料ノ大約百分ノ二ヲ捐出セシメ之ニ上級吏員ノ義捐金又ハ慈善家ノ寄附金ヲ加ヘ以テ救濟ノ資金トシ會員カ公務ノ爲メニ死傷シ疾病ニ罹リ又ハ之カ爲メニ死亡シ或ハ數年勤績ノ上退職スルカ如キ場合ニ相當ナル給與ヲ爲スノ方

法ナリ而シテ民間事業ニシテ夙ニ職工ノ待遇法ニ留意シ從テ彼等ノ災厄ニ對スル救濟ヲ講スルニ努メタルハ鐘ヶ淵紡績株式會社ニシテ鐘紡共濟組合ナルモノヲ設ケ其使用人及ヒ職工ヲ以テ普通ノ組合員トシ給料ノ百分ノ三ヲ保險料ト言ヘル名稱ニテ拂込マシメ會社ハ別ニ此保險料ノ半額以上ヲ補助出捐シ組合員ノ疾病負傷並ニ死亡救濟ノ外十箇年以上ノ勤績者ニ對シ在職中年金ヲ給與シ或ハ女工ノ娩産ニ對シ時トシテハ家計ノ困難ニ對シ應分ノ救助ヲ行フ旨ヲ定メタリ三菱造船所ニ於テモ亦職工救護法ナルモノヲ規定シ職務上ノ負傷ハ總テ附屬ノ病院ニテ造船所ノ費用ヲ以テ療養セシメ之ニ對スル手當竝ニ疾病死亡退隱解備等ノ手當ヲ給スル爲メ救護基金ヲ設ケ職工ヲシテ給料ノ大約百分ノ五ヲ醸出セシメ傭主ハ之ト同額以上ノ補助ヲ爲スト云ヘリ是等ノ組合ハ職工ノ幸福ヲ増進シ傭主ノ德義ヲ發揚シ産業ノ隆盛ニ資シテ國家社會ニ貢獻スル所蓋シ少カラサルヘシ而モ各自ノ負擔ヲ公平ニシテ收支ノ豫算ヲ的確ナラシメ永久ノ持續ヲ得ヘク設計セララルニ

非サレハ之カ終局ノ效果ヲ見ルヲ得サルノミナラス貪戾ナル傭主ハ時ニ此種ノ組合ヲ利用シテ無智ナル職工ヲ欺罔シ却テ之カ財貨ヲ奪フノ惡手段ヲ弄スルノ恐ナシト謂フヘカラス故ニ國家ハ此種ノ道義的施設ニ對シテモ取締ノ法ヲ設ケテ其弊害ヲ豫防セサルヘカラス諸外國ニ於テハ或ハ傭主責任法或ハ勞働保險ノ制ニ據リテ工業職工ノ保護ヲ實行スルカ故ニ此種ノ組合比較的ニ少數ナリト雖トモ其往往存スルモノニ對シテハ固ヨリ法律ノ監督ヲ推及シテ人民ノ利益ヲ保護スルニ努メタリ

次ニ又此ノ如キ傭主ト使用人ノ關係ヲ離レ全ク他ノ緣故アル同志者例ヘハ同宗派ニ屬シ同郷又ハ同學ヨリ出テ或ハ同種ノ職務ニ從事スル者ノ共濟組合ニ至リテハ更ニ綿密ナル計算ノ基礎ト契約ノ條款ニ依リテ結合セシメサルヘカラス我國ニ於テモ既ニ其顯著ナルモノトシテ偕行社義助會アリ陸軍將校ヲ網羅シテ會員ト爲シタル死亡養老ノ一大金庫ニシテ又曩ニ帝國教育會ニ於テ計畫セラレタル全國小學教員ノ互助會帝國大學出身者ノ話頭ニ上

リシ學士救護ノ企畫ノ如キ共ニ此部類ニ屬スヘキナリ

第三節 一般公衆ヲ糾合スル救濟事業

法令ノ強制ニ依ラス又特種ナル緣故ニモ基カスシテ一般公衆ヲ糾合シ相互ニ救濟ヲ行ハシムルノ方法ハ前二者ニ比シテ遙ニ古ク且廣ク存在スルモノニシテ英國ノ Friendly Society (友愛組合) Burial Club (葬儀會) 米國ノ Fraternal Order (同胞組合) 獨塊ノ Sterbekaesse (死亡財團) Begräbniskasse (葬儀財團) 佛白ノ Sociétés de Secours Mutuels (相互救濟會) 和蘭ノ Begräfnisfond (葬儀財團) 等皆之ニ屬シ其外世界國ヲ成ス所ニ殆ント此種ノ事業ヲ見サルナシ) 而シテ此中ニハ同一宗派ニ屬シ同一商業ヲ營ミ或ハ同一職務ニ從事スル等ノ關係ヲ有スルモノ固ヨリ無キニ非サルモ多クハ有志者ノ地方的團結ニシテ中ニハ全ク營利ノ目的ヲ以テ此種ノ事業ヲ經營スル者少カラス從テ何レノ國家モ皆法律ヲ以テ之カ組成ト活動ヲ拘束シ人民ノ利益ヲ害セシメサルノ途ヲ講セリ今先ツ友愛組合ノ故

郷トモ謂ツヘキ英國ニ於ケル之カ状態ヲ略述スレハ千八百九十六年ノ制定ニ係ル友愛組合法ニ之カ定義ヲ掲ケテ左ノ如ク言ヘリ

友愛組合トハ會員ノ任意的積金竝ニ時トシテ寄附金ノ幫助ヲ以テ左ノ諸種ノ目的ヲ達スルカ爲メニ設立セラレタル組合ナリトス

(甲) 組合員竝ニ其夫又ハ妻子父母兄弟姉妹甥姪被後見人タル孤兒等カ疾病若クハ心身ノ不能ニ陥リタルトキ及ヒ老年(五十歳以上ヲ云フ)又ハ寡居竝ニ組合員ノ未成年ナル遺子ニ對シテ救助ト保護ヲ與フルコト

(乙) 組合員ノ子女ヲ儲ケタルトキ又ハ死亡シタルトキニ拂渡スヘキ金額若クハ其夫又ハ妻子竝ニ已ニ死亡シタル組合員ノ寡婦ノ死亡ニ因スル葬費及ヒ猶太教ヲ奉スル者ニ關シテハ忌中ニ對シテ拂渡スヘキ金額ヲ保險スルコト

(丙) 組合員カ職業ヲ求ムル爲メニ旅行シ貧困ニ陥リ又ハ難船ニ遭ヒ若クハ漁船又ハ漁網ヲ喪失或ハ破損セシメタルトキニ之ヲ救助保護スル

コト

(丁) 組合員又ハ其指定シタル者ニ或年齢ニ至リテ給資ヲ爲スコト

(戊) 組合員カ火災ニ罹リ其商業又ハ職業ニ屬スル器械又ハ貨物ヲ失ヒタルトキ十五磅未滿ノ保險金ヲ支拂フコト

之ニ由リテ見レハ友愛組合ハ組合員竝ニ其家族ノ死亡養老結婚教育等ノ爲メニ必要ナル資金ノ外ニ疾病癱疾出產火災難船等ニ因スル損失費用マテモ引受ケテ殆ント小規模ナル各種ノ保險事業ヲ行フモノナリ而シテ同法ニ規定シタル諸種ノ條件ヲ充スニ於テハ法人トシテ登記ヲ受クルコトヲ得トセリ然レトモ必ラス登記ヲ受ケサルヘカラサル義務アルニ非ス又組合員ノ掛金率ニ關シ何等制限ヲ被ルコト無キヲ以テ若シ不正ノ徒之ヲ利用シテ愚民ヲ誘惑セント欲セハ吾人ハ之ヲ防止スルコト能ハス幸ニ英國ノ如キ社會一般ノ教育ト徳義ノ發達セル處ニ在リテハ弊害比較的ニ少カルヘク又登記ヲ受ケサルモノハ自ラ世人ノ信用ヲ受クル能ハサルヘシト雖トモ而モ此點ニ

就テ上記法律ノ缺點ヲ論スル者亦少カラス

米國ニ於テハ同胞組合ノ外互助會集金組合等ヲ以テ全ク保險事業ト同一視シ州ニ由リテ多少ノ異同ヲ免レサルモ要スルニ是等ノ組合又ハ會社ハ定款・規則類ヲ保險監督廳ヘ差出シ毎年事業ノ状態ヲ報告シテ之カ監督ヲ受ケサルヘカラサルナリ

佛蘭西ニ在リテハ其刑法ニ據リ二十人以上ノ結社ハ政府ノ認許ヲ要スルカ故ニ單ニ之ニ依リテ組合ヲ組織スル場合ナキニ非サルモ相互救濟會ハ通常別ニ千八百五十二年以來施行セラルル法規ニ據リ地方長官及ヒ參事會ノ認可ヲ受ケテ設立セラルル者トス而シテ此組合ハ名譽組合員ト稱シ任意ノ掛金又ハ寄附ヲ爲シ而モ規定ノ救濟ニ與ラサル者ト受益會員ト稱シ政府ノ認可シタル死亡竝ニ疾病ノ統計表ヲ基礎トシテ算出セラレタル規定ノ掛金ヲ釀出スル者ヨリ成リ事業ノ範圍ハ人口一千人未滿ノ町村ニ限り又一組合ノ人員ハ五百名ヲ超ユル能ハストセリ而シテ其目的ハ初ハ組合員ノ罹病・負傷

廢疾ニ對スル手當竝ニ死亡ニ際スル葬儀ノ費用ヲ給付セシムルニ限リシカ後國定年金金庫ヘ預入ルヘキ條件ノ下ニ老年恩給ヲ實行スルヲ許シ又其組合員全體ヲ集合保險ノ形式ニ據リテ一千フラン以下ノ生命保險ニ附スルコトヲ認メタリ然レトモ此ノ如ク餘リニ窮屈ナル制限ヲ被レル救濟組合ハ人民ノ不便トスル所ニシテ寧ロ認メサルニ如カスト評スル者アリ或ハ又其活動ノ範圍ヲ此ノ如ク制限スルヲ以テ此事業ノ弊害ヲ防遏スルニ至テ適當ナリト論スル者モアリ

我國ニ於テモ前章ニ記述シタル如ク古來社會ノ根底ニ蟠リ人民ノ腦裡ニ浸染セル諸般ノ結社的救濟思想ト泰西ヨリ輸入セラレタル保險制度トノ結合ニ依リ此種ノ事業ノ勃興ヲ見タル事アリ則チ明治二十六七年ノ交兵庫岡山廣島福岡大分長崎愛媛ノ諸縣下ニ於ケル町村ニ無數ノ救濟事業起リ其大部分ハ合資又ハ合名ニシテ或ハ當時稍流行ヲ見ルニ至リシ保險ノ名稱ヲ利用シ或ハ共濟共救慈善親愛等ノ善美ナル文字ヲ冠シ普ク社會ヨリ會員ヲ募リ

之ヲシテ五百人千人又ハ二千人ト云フカ如キ團結ヲ作ラシメ其團員中ニ事故ノ發生シタルトキハ總員ヨリ五錢十錢ト云フカ如キ些少ナル金員ヲ支拂ハシメ會社ハ之カ總額ヨリ一割二割ノ手数料ヲ控除シ其餘ヲ救濟金トシテ拂渡シ以テ相互救濟ノ媒介ヲ爲スト稱セルナリ而シテ其目的トスル救濟ノ種類ハ死亡老衰疾病負傷出產結婚教育兵役等ノ事故ハ固ヨリ時ニハ商業ノ資本旅行ノ費用又ハ牛馬斃死ノ損害ヲモ補償セントセリ然レトモ元來一時ノ流行ニ驅ラレ慎重ナル考慮ヲ費サスシテ創設シタルモノニシテ中ニハ無智ノ人民ヲ誘惑シ之カ財囊ヲ掠メテ私腹ヲ肥サント欲スル奸惡ノ徒ニ依テ企畫セラレタルモノ尠カラサルカ故ニ永久繼續スヘキ道理ナク長キモ二年短キハ二三月ニテ廢業解散セリ而モ猶惡疫カ各所ニ傳播シテ其勢力ヲ逞ウスルカ如ク翌明治二十八年ノ下半年ニ至リテハ同種ノ會社島根縣下ニ發生シ其數一百六十有餘ヲ算シ弊害底止スル所ヲ知ラサントスルニ至リシヲ以テ裁判所ヨリ解散ヲ命セラレ同年ノ末ニ於テハ殆ント痕跡ヲ留メサルニ

至レリ然レトモ惡疫ノ微菌ハ到底滅絶スル能ハス幾モ無クシテ此流行ハ遠ク新潟縣下ニ移リ再轉シテ青森縣竝ニ北海道ヲ襲ヒ三轉シテ岩手福島ヨリ埼玉千葉ノ諸縣ニ移リ一時東京市内ニモ之ヲ見ルニ及ヒシカ常ニ泡沫ノ如ク消失セリ而モ之カ爲メニ救濟ヲ得スシテ却テ不幸ヲ招キタル者蓋シ鮮クナラサルヘキニ國家カ冷然トシテ之ニ對スル監督ノ方法ヲ講スルコト無キハ其吏員ノ無識ト曠職ヲ表示スルモノニシテ吾人ハ夙ニ之ヲ論難シツツアルナリ知ルヘシ諸外國ニ於テ特ニ般公衆ヲ對手トスル救濟組合ニ對シテ嚴肅ナル羈束ヲ加フル所以ヲ尙此種ノ事業ノ詳細ナル組織ト利弊ニ關シテハ拙著保險論集及ヒ簡便生命保險論ニ於テ精敘セル所アルヲ以テ姑ク茲ニ筆ヲ止メン

第四章 保險ノ講究

保險カ人類經濟的活動ノ重要ナルモノタルハ既ニ明ナリ而シテ此ノ如キ制

度ヲ研究シテ之カ發達ヲ講シ之カ完成ヲ圖ルハ經濟學ノ領域ニ屬スヘキモノタルコト又當然ナリト謂ハサルヘカラズ然ルニ古來經濟學者ニシテカヲ保險ノ講究ニ用ヒ其著述ノ一部ヲ之ニ割與シタル者漸ク近時獨逸ニ於テ二三家ヲ見ルノ外殆ント皆無ト謂テ可ナルハ何故ソヤ是レ思フニ經濟學ノ組成ト發達ハ比較的近時ノ事ニ屬シ保險制度ノ發芽ト繁榮ハ遠ク古代ニ存在スルヲ以テ從テ之カ講究ハ夙ニ其特種ナル方面ニ於テセラレ後ノ經濟學者ハ全ク之ヲ自家ノ領土ニ屬セサルモノト思惟シタルニ因ルヘシ經濟學ノ鼻祖タル「アダム・スミス」モ其該博ナル富國策ニ於テ全ク保險ニ論及セス唯其第一編第十章ニ於テ諸般ノ職業ト事業ニ關スル給料ト利潤ノ關係ヲ論スルニ當リ職業又ハ事業ノ性質上其成功ト不成功カ自然ノ運命ニ支配セララルモノハ之カ對價ヲ得ルニ比較的困難ナラサルヘカラサル所以ヲ説明シ而モ世人カ自然ノ危險ヲ顧慮スルノ念ニ乏シキ事實ヲ證スル爲メ火災及ヒ海上ノ保險事業カ利益ヲ收得スルコト至テ少ク未タ之ニ依リテ鉅富ヲ爲シタル者

ヲ聞カス保險料ハ漸ク之ヲ以テ共通ノ損害ヲ償ヒ事業ノ經費ヲ支辨シ資本ニ對シテハ之ヲ他ノ事業ニ投シタル場合ト擇フナキ程ノ利益ヲ收ムルニ過キサル限度ニ於テ算定セラルルニモ拘ハラズ世人ノ保險ヲ利用スル者甚僅少ニシテ今日平均二十戸ノ家屋ニ對シテ僅ニ一戸否百戸ニ對シテ僅ニ一戸ノ火災保險ヲ見ルノミ海上保險ニ在リテハ更ニ甚シク如何ニ嶮惡ナル季節ニテモ又戰時ニテモ船主ハ平然トシテ之ヲ利用セス此ノ如キ習慣ハ要スルニ危險ヲ顧慮セス從テ之ヲ事業ノ計算ニ參酌セサルノ致ス所ナリト述ヘタルト第五編國家財政ノ編ニ於テ特種ナル商業ノ發達ニ必要ナル官營事業ヲ論スルニ當リ火災及ヒ海上保險ヲ國家ノ經營若クハ保護ヲ要セスシテ全ク人民ノ自由ニ株式會社ヲ以テ營ムコトヲ得ル事業ノ中ニ列セルノミニシテ要スルニ之ヲ既ニ發達セル一種專門ナル企業トシテ觀察シタルナリ爾來英國流派ノ經濟學者カ之ニ容喙セサルコト亦故ナキニ非サルナリ此ノ如ク「保險ノ領土ハ近來ニ至ルマテ全ク經濟學的開拓ノ未相ニ觸レサリ

シモ直接此事業ノ經營ト發展ニ貢獻シタル學者ノ事蹟ト功勞ハ頗ル偉大ニシテ保險カ今日ノ學術的完成ヲ得ルマテニハ幾多ノ變遷ト討究ヲ重ネタルヲ忘ルヘカラス予ハ茲ニ先ツ分科的講究ト題シテ斯業ノ各局部ニ關スル攻究ノ状態ヲ敘シ次ニ綜合的講究ト稱シテ斯學ノ一般研鑽方法ニ就キ聊說述スル所アラントス。

第一節 分科的講究

第一款 「アクチュアリー」學

「アクチュアリー」學トハ アクチュアリー Actuaryノ學問ト云フ意義ニシテ其淵源頗ル遠シ抑人類ノ死亡竝ニ生存ニ就テ金員ノ給付ヲ行フ所ノ生命保險事業ヲシテ常ニ收支相償ヒテ永久ナル持續ヲ得セシメンニハ之ヲ的確ナル算數的基礎ノ上ニ置カサルヘカラス善美ナル目的ヲ以テ創設セラレタル救濟組合ノ類カ此基礎ノ欠缺ノ爲メニ幾モナクシテ失敗ニ歸スルコト稀ナラス後編生命保險ノ歴

史ニ於テ知ルヲ得ヘキカ如ク中世ノ釀金組合死亡財團伊太利ノモンテス、ビエタチス、佛蘭西ノトンチン等ヨリ脱化シタル生命年金竝ニ生命保險ノ事業ハ高名ナル數學者ノ力ニ依リテ保育セラレタルナリ、保險ノ數學的根基タル「確ラシサ」ノ原理ハ千六百五十四年佛國ノ數學家「フェルマー」及ヒ「バスカル」ノ二氏ニ依リテ始メテ社會ニ紹介セラレ和蘭ノ學者「ヨハン・デ・ウィット」氏ハ和蘭政府ノ爲メニ計畫シタル年金事業ノ基礎トシテ死亡ノ「確ラシサ」ヲ計算シ千六百七十一年之ニ關スル調査ノ結果ヲ公表セリ而シテ今日生命保險ノ統計的基礎タル死亡生殘表ノ嚆矢ト呼ハルル「ハレー」氏ノ死亡表ハ獨逸人「カスバル・ノイマン」氏カ千六百八十七年ヨリ同九十一年ニ至ルマテ「ブレ斯拉ウ」市ニ於ケル死亡登録ニ基キ作製シタル統計表ヲ英國數學家タル同氏カ調理大成シタルナリ。

此ノ如クニシテ生命保險ノ事業ハ十七世紀ノ終ニ至リテ一世ニ卓絶セル多クノ學者ノ力ニ依リ統計ト數理ノ經緯ヲ以テ組織セラルヘク指導セラレタ

ルヨリ世人モ漸次其應用ニ著眼スルニ至レルト同時ニ十八世紀ノ半頃ヨリ此方面ノ研究著ク隆盛ニ赴キ學者ハ爭ツテ完全ナル死亡表ヲ作製スルニ勉メ競ウテ數學ノ巧妙ナル應用ヲ發見セント欲シ不知不識生命保險學ノ成立ヲ見ルニ及ヘリ「アクチュアリー」學ハ即チ此種ノ講究ヲ指セルモノニシテ此學術ニ堪能ナル者ヲ「アクチュアリー」ト云フナリ今日世界ニ於ケル生命保險會社ノ開祖ト稱セラルル英國「イクワイター」^{イックワイター}「ブル」生命保險會社ノ創立竝ニ經營ヲ主宰シタル「ドットソン」氏ノ如キハ蓋シ最初ノ「アクチュアリー」ト號クルヲ得ヘシ抑「アクチュアリー」ノ語源ヲ討ヌルニ英國百科全書ニ據レハ昔羅馬ノ上院ニ於テ議決シタル法令 *Acta Publica* ^{アクトパブリカ}ノ記録ヲ掌リタル書記ニ命シタル名ナリトアリ又「ウオルフォード」^{ウオルフォード}ノ保險全書ニ依レハ同シク羅馬ニ於テ書記ニ命シタル名ニシテ其語源ノ *Actus* ^{アクトス}ハ器械ノ意ナリト説ケリ兩説ノ是否ハ問フヲ要セス思フニ羅馬時代ニ器械的ナル事務ヲ執リタル官公ノ書記ニ附シタル名稱ナラン而シテ之カ變遷シテ陸軍ノ主計又ハ購買係次ニハ銀行ノ計算係等ニ此名稱ヲ見ル

ニ至リ 二今日ノ意義即チ生命保險竝ニ之ニ類似ノ事業ヲ組織運轉スルニ缺クヘカラサル技術者ノ意義ヲ表示スルニ至リ又其最數理竝ニ統計ノ智識ヲ要スル點ヨリシテ數理主任ト譯セラルルコトアリ而シテ「アクチュアリー」ナル名稱ハ法律上又確定ノ意義ヲ認メラレ英國ニ於テハ千八百十九年當時有名ナル「アクチュアリー」^{アクチュアリー}「フィンレイソン」氏ヲ新設公債局ノ「アクチュアリー」課長ニ任命シ又「ジョージ」三世ノ制定シタル友愛組合法ニハ友愛組合ヲ組織スルニ就テ必要ナル計算法統計表及ヒ定款規則等ハ二人以上ノ「アクチュアリー」ノ認證シタルモノタルヲ要スト規定セリ

現今「アクチュアリー」學ノ本據ハ英國ニシテ千八百四十八年倫敦ニ於テ當時ノ有力ナル「アクチュアリー」連ノ組織シタル *Institute of Actuaries for Great Britain and Ireland* ^{イニスティテュート・オブ・アクチュアリス・フォー・グレート・ブリテン・アンド・アイルランド} (倫敦「アクチュアリー」會ト稱ス)ハ實ニ斯學者ノ淵藪ナリ同會ハ「アクチュアリー」ノ職務ヲ高尚ニシ其學術ノ進歩發達ヲ圖ルノ外「アクチュアリー」ヲ養成スルノ目的ヲ有セリ今其組織ノ大要ヲ述ヘンニ其會員ヲ五種ニ分チ第一ヲ

Fellow (正會員) 第二ヲ Associate (准會員) 第三ヲ Student (學生) 第四ヲ Honorary member (名譽會員) 第五ヲ Corresponding member (通信會員) ト爲ス 第四第五ハ寧ロ客員ニシテ眞ノ會員ハ前三者ナリトス 先ツ本會ノ學生タラントスルニハ年齡十六歲以上ニシテ成規ノ入學試験ニ合格シタル者ナラサルヘカラス 學生トシテ一年以上指導教師ニ就キテ必要ナル學科ヲ習得シタル上年齡二十一歲ニ達シタル者ハ再ヒ成規ノ試験ヲ受ケテ准會員ニ進ムコトヲ得尙少クトモ一年學修ヲ繼續シテ卒業試問ヲ受ケ之ニ及第スルトキハ正會員トナルナリ 今最近ノ試験規則ニ據リテ卒業試問ノ科目ト程度ヲ見ルニ凡ソ次ノ如シ以テ「ア」クチュアリー」學ノ内容如何ヲ推知セシムルノ具ニ供セント欲ス我國ノ生命保險ニ從事スル人ニシテ現ニ此會ニ學修シタル者兩三名アリ

第一部

- (一) 算術及ヒ代數 對數ノ理論及ヒ應用 「確ラシサ」論ノ初歩
- (二) 定差法(插間法及ヒ總和法ヲ含ム) 微積分初歩(三角法ヲ要スル問題ヲ

除ク)

- (三) 複利法及ヒ確定年金竝ニ關係諸表ノ作成及ヒ應用

第二部

- (一) 生命年金及ヒ生命保險ニ於ケル死亡生存率ノ計算竝ニ生命表及ヒ之ヲ基礎トセル金錢其他ノ諸表ノ作成統計ヨリスル諸表ノ作成竝ニ定級法ニ關スル問題ヲ除ク)

- (二) 責任準備金ノ計算ニ對スル保險種類ノ分類竝ニ分類簿ノ調製法
- (三) 簿記法(特ニ生命保險ノ諸勘定ニ應用シテ)
- (四) 英蘭銀行ノ組織及ヒ運轉 英國ニ於ケル國債及ヒ地方債
- (五) 株式取引所ニ於ケル認定債券ノ種類及ヒ其賣買ニ關スル實地問題

第三部

- (一) 死亡疾病傷害其他類似ノ統計ヲ整理シ之ヨリシテ諸表ヲ作成シ又此種ノ諸表ヲ整正定級スルノ方法

- (二) 現存セル諸表ノ來歴及ヒ特色
- (三) 生命保險會社竝ニ備主責任保險會社ノ負債ヲ計算スル方法
- (四) 剩餘金分配ノ理論及ヒ方法
- (五) 生命保險年金其他ノ危險ニ對スル表定保險料ノ決定疾病金庫恩給金庫竝ニ寡孤救濟金庫ニ於ケル掛金ヲ除ク
- (六) 虛弱體格危險職業及ヒ不健康ナル氣候ノ土地ニ居住スル者ニ對スル增加保險料竝ニ其決定ニ資スヘキ材料

第四部

- (一) 契約法及ヒ動產不動產法ノ原理
- (二) 生命保險契約生命保險會社備主責任保險會社及ヒ友愛組合ニ關スル法律
- (三) 友愛組合恩給金庫及ヒ寡孤救濟金庫ノ組織計算竝ニ其掛金ノ算出方法

- (四) 生命保險ノ諸勘定 諸表及ヒ報告書類ノ作成 保險證券及ヒ其裏書ノ草案其他生命保險會社ノ業務處理中ニ起ル實際問題
- (五) 銀行財政及ヒ外國貿易ノ一斑 倫敦金融市場及ヒ其他世界ノ金融關係ニ影響ヲ有スル重要ナル邦國ノ金融市場

- (六) 生命保險會社ノ投資方法
 - (七) 生存及ヒ死亡ノ保險竝ニ解約又ハ買戻ニ對スル現價ノ計算法
- 倫敦「アクチュアリー」會ニ次テ有力ナルハ蘇國「アクチュアリー」會ニシテ千八百五十六年「イヂンバラ」ニ設立セラレ Faculty of Actuaries ト稱ス其組織前者ト相似タリ米國ニ在リテハ千八百八十九年紐育克ニ亞米利加「アクチュアリー」會ヲ設ケ是亦近來其組織ヲ完全ニシテ前二者ト徑庭ナキヲ期セントセリ又佛國ハ千八百九十年巴里ニ佛蘭西「アクチュアリー」會ヲ埃太利匈牙利ハ千八百九十八年維那ニ埃匈保險技師協會ヲ設置シ白耳義伊太利瑞西和蘭等皆同種ノ協會ヲ設ケタリ而シテ是等ハ英米ニ於ケル「アクチュアリー」會ノ如ク後進ヲ養成スル

ノ組織ニ就テハ缺クル所アルモ斯學ヲ研究シテ之カ進步ニ貢獻セルコト固ヨリ鮮少ナラス多クハ皆其研究ノ結果竝ニ會員ノ論說ヲ發表スル爲メ會報ヲ發行セル中ニ就テモ倫敦「アクチュアリー」會ノ「Journal」ジャーナル蘇國「アクチュアリー」會及ヒ米國「アクチュアリー」會ノ「Transactions」トランザクションズ最斯界ニ尊重セラルル所タリ我國ニ於テモ近年漸ク發達ノ緒ニ就キタル斯學ノ研究ヲ益盛ニシ諸外國ニ於ケル學術社會トノ連絡ヲ圖リ竝セテ後進者ヲ誘導シテ斯道ニ寄與スル所アラント欲シ明治三十二年十一月斯業ニ從事シテ實際「アクチュアリー」ノ職務ヲ執レル者竝ニ此方面ノ學問ニ關係アル數人ノ協議ニ依リ東京ニ日本「アクチュアリー」會ナルモノヲ設立シ未タ外國ニ於ケルカ如キ進歩シタル組織ニ達セサルモ常ニ會合シテ重要ナル問題ノ研究ニ從事セリ

而シテ予カ前顯諸國ニ於ケル斯學講究ノ狀態ヨリシテ特ニ獨逸ヲ除外シタルハ讀者ノ怪シム所ナルヘシ然リ獨逸ハ歐洲ニ於ケル近代新銳ノ國民ニシテ殊ニ學術ノ攻究ト實行ニ卓絶セル中ニ就テモ保險ヲ社會ノ重要ナル制度

トシテ認識スルコト最深ク現ニ國家的保險制度ノ宗家トシテ學者政治家共ニ之カ研鑽ニ熱心ナルハ當然ナントモ多方面ノ人士カ之ニ著目セルノ所以ニ因リテ講究ノ範圍ト方法自ラ英米其他ト趣ヲ異ニシ「アクチュアリー」學ト言ハスシテ保險學「Versicherungs-Wissenschaft」フヘンシュヘンクヌ ヴァイツァンシャフトト稱セリ而シテ千八百六十八年有名ナル「チルメル」氏等ノ發起ニ依リ伯林ニ「Collegium für Lebensversicherungs-wissenschaft」コレギウム フューレーベンスフヴェルシュハルンクヌ ヴァイツァンシャフト（生命保險學講習所）ヲ創設シ生命保險ノ智識ヲ系統的ニ編成シ以テ専門家ヲ養成セント欲シ雜誌ヲ發刊シ講話ヲ行ヒ兼ネテ獨逸死亡表ノ作製ニ從事シタル際ニハ其講究ノ内容殆ント「アクチュアリー」學ニ符合セリト雖トモ此企圖ハ二年ニシテ中絶シ後月沈原ヲ始メトシテ諸方ノ大學及ヒ高等學校ニ於テ一般保險制度ニ對スル綜合的講究行ハルルニ至リテヨリ保險學ノ内容ハ最廣汎ニ赴キ千九百年捲土重來ノ觀ヲ以テ伯林ニ設立セラレタル保險學會ハ「Deutscher Verein für Versicherungs-Wissenschaft」ドイチャー フヘーレンシュヘンクヌ ヴァイツァンシャフトト稱シ獨リ生命保險ノ数理統計ニ關スルノミナラス傷害疾病火災海上其他ノ保險ノ種類ニ亘リ法律經濟醫學實

務ノ諸方面ヲ網羅シ其發行スル ツァイトシュリフト Zeitschrift (雜誌)ニ於テモ保險ニ關スル凡百ノ問題ヲ論究セシ是レ予カ特ニ獨逸ノ記載ヲ別箇ニシタル所以ニシテ凡テ斯學ニ關スル一般ノ智識充分發達セサル處ニ在リテハ寧ロ獨逸ノ狀態ヲ學ヒ且學ハサルヘカラサルヲ便宜且當然ノ結果トシ我邦ノ如キニ在リテモ保險ノ講究ハ之ヲ各種ノ方面ヨリセサルヘカラサル必要ト餘地頗ル多キナリ我邦ニ於テモ明治二十七年十月東京ニ保險學會ナルモノ創立セラレ斯道ニ關係アル數百ノ會員ニ依リテ克ク繼續シ保險雜誌ト題スル月刊ノ會報ヲ發行シテ斯學ノ發達ニ貢獻シツツアルナリ

世界各國ニ於ケル「アクチュアリー」學研究ノ形勢前述ノ如シ而シテ是等ノ研究機關ノ連絡ト學者間ノ交通ヲ盛ニシ以テ斯學ノ世界的完成ヲ得ントスルノ目的ヲ以テ萬國「アクチュアリー」會議ナルモノ創設セラレタリ今其起源ヲ少敘スレハ千八百九十四年白耳義政府ノ生命保險監督局長「レオン・マイヨン」氏ノ發議ニ由リ生命保險會社ニハ必ラス「アクチュアリー」ヲ任用セサルヘカラサル

趣旨ノ法案ヲ議會ヘ提出シタルニ議員中「アクチュアリー」ノ何タルヤヲ知ル者甚稀ナリシヲ以テ「マイヨン」氏大ニ之ヲ慨シ世界ノ人士ヲシテ「アクチュアリー」ノ職務カ如何ニ重要ナルヤヲ認識セシメンカ爲メニ萬國「アクチュアリー」會議ヲ開設セント欲シ政府ノ幫助特ニ大藏大臣ノ贊成ヲ得テ檄ヲ各國ノ政府並ニ民間ノ保險學者ニ飛ハシテ贊同ヲ求メシカ之ニ應スル者頗ル多ク遂ニ千八百九十五年九月二日ヨリ六日ニ至ルマテ「ブラッセル」大學ノ講堂ニ於テ第一回ノ會議ヲ開催シ世界各國ニ於ケル政府及ヒ「アクチュアリー」會ノ代表者保險會社ノ「アクチュアリー」等一堂ニ會シテ互ニ其論文ヲ評騭シ其報告ヲ朗讀シテ智識ヲ交換シ尙將來永久繼續シテ之ヲ開催センコトヲ決議シ「ブラッセル」ニ常會ヲ置キテ本據トシ毎三箇年ニ一回各國ノ政府及ヒ民間關係者ノ斡旋ノ下ニ開催セララルコトトナリ即チ第二回ハ千八百九十八年五月十六日ヨリ二十日マテ倫敦「アクチュアリー」會ノ會堂ニ於テ第三回ハ千九百年六月二十五日ヨリ三十日マテ「パリ」世界大博覽會ノ開設ヲ好機トシテ定期ヨリ一箇年繰上

ケ同博覽會萬國會議館ニ於テ第四回ハ千九百三年八月三十一日ヨリ九月五日迄紐育克米國音樂協會ノ建物ニ於テ第五回ハ千九百六年九月十日ヨリ十五日マテ伯林ニ於ケル獨逸帝國議會ノ議事堂ニ於テ開催セラレ會員ノ數毎回益増加シテ最近即チ第五回ノ會議ニ於テハ出席會員四百七十餘同會員無慮九百六十ニ及ヘリ而シテ毎回豫メ定メラレタル諸般ノ問題ニ關シテ起草提出セラレタル論文報告亦益増加シ會議ノ後ニ編成セラレタル會報ハ毎ニ龐大ナル書冊ヲ爲シ斯道ノ寶卷タリ斯學發達ノ歴史タリ我邦ノ政府竝ニ保險業者ニ於テモ毎ニ其代表者ヲ派遣スルニ吝ナラス始ハ一人終ニハ五人ノ出席員ヲ見ルニ至リ又毎回有益ナル論文報告ヲ寄送シテ世界ノ伍班ニ列スルニ努メタリ此會議ハ其第六回ヲ本年六月七日ヨリ十三日ニ至ルマテ埃國維那ニ於テ開會スヘク確定セラレ次回ハ千九百十一年和蘭ニ於テ開催スヘク内定セラレタリ此ノ如ク世界ノ強國カ順次其開催ヲ掌ルニモ拘ハラヌ世界ノ一等國ヲ以テ任スル我國ノ政府及ヒ當業者カ常ニ後ニ墮若タルハ何故

ソヤ吾人ハ幾タヒカ彼等ノ反省ヲ促シタルナリ尙此會議ニ就テ一言ヲ忘ルヘカラサルハ之カ本來ノ名稱ハ萬國「アクチュアリー」會議ナルモ獨逸ニ於テ開催セラルルニ際シテハ獨逸ハ自家ノ用語ニ依リテ之ヲ萬國保險學會議ト名ケ埃太利モ亦之ヲ踏襲シ討論報告ノ問題モ自ラ其領土ヲ擴張シテ本來ノ所謂「アクチュアリー」學ノ範圍ヲ超ユルニ至リシ事實ニシテ蓋シ「アクチュアリー」學ハ其發達ノ經過ト世界ノ趨勢ニ隨ヒテ終ニ保險ノ一般講究ト一致スルニ至ルヘキナリ

第二款 保險醫學

生命保險ノ基礎タル死亡表ハ通常或都市ノ住人又ハ或國民ノ死亡ヲ調査シテ得タル結果ナルヲ以テ假ニ其住人又ハ國民ノ全部又ハ一部カ彼此ノ區別ナク一團ト爲リテ盡ク加入スルトセハ其團體ニ於ケル死亡者ノ數ハ死亡表ノ豫定ト一致スヘシト雖トモ實際會社又ハ組合ヲ設立シテ公衆ノ任意ナル

加入ヲ迎フルトキハ死亡ノ恐多キ罹病者虛弱者先ツ來リテ團結シ其死亡數ハ決シテ豫定ト一致セサルハ是レ今日普通ノ生命保險ニ在リテハ醫師ヲシテ加入者ノ身體ヲ診査セシムル所以ニシテ診査ノ技術ヲ研究スル所ノ保險醫學ハ之ニ由リテ起レルナリ而シテ醫術ハ全ク其專門家ノ領分ニシテ普通智識ノ延長ヲ以テ達スヘカラサルト醫術ノ中ニ就テモ人ノ身體ヲ檢査シテ之カ體質ノ強弱疾病ノ有無竝ニ其發作ノ傾向等ヲ鑑識スルハ醫師ノ普通ナル職務ノ外ニシテ特種ナル智識ト技術ヲ要スルヲ以テ未タ之カ醫學ノ一分科トシテ一般ニ研究セラレサルマテモ少クトモ保險事業ニ從事スル醫師ノ間ニ於テハ専門的ニ研究セラレテ遂ニ近來保險醫學(Versicherungs-Medicin)ナル名稱ヲ見ルニ至レルナリ而シテ保險醫ノ職務カ初メ只生命保險會社ニ對シテ被保險者ノ加入ヲ許諾スヘキヤ否ヤヲ指摘スルニ過キサリシ時代ニ比スレハ現今斯學應用ノ範圍頗ル擴大セラレ許諾スヘキ者ニ就テモ其體質健康遺傳其他ノ關係ニ由リテ之ヲ數多ノ等級ニ別テ又如何ニセハ普通ノ生命

保險ニ於テ拒絕セララル者ヲシテ保險ノ恩澤ニ浴セシムルヲ得ヘキヤノ問題ヲ攻究シ或ハ疾病保險又ハ傷害保險ニ於テ事故ノ發生ニ際スル損害程度ノ決定ニ參與スルカ如キ諸般ノ職務ヲ有スルニ至リ遂ニ共同研究ノ必要ヲ認メテ千八百九十九年「ブラッセル」ニ於テ第一回萬國保險醫會議ヲ開催シ爾後毎二箇年ニ一回諸國ニ之ヲ舉行シテ最近第四回ヲ千九百六年柏林ニ於テ萬國「アクチュアリー」會議ト同時ニ開催セリ此會議ノ報告書ハ所謂保險醫學ノ發達狀態ヲ表示スルモノト謂ハサルヲ得ス

我國ニ於テモ明治三十年頃ヨリ保險醫協會ナル名目ヲ以テ時々保險醫ノ集會ヲ見タリシカ同三十四年一月ニ至リ規約ヲ作りテ組織的ナル一箇ノ團體ヲ作り之ヲ日本保險醫協會ト名ケ年四回ノ會報ヲ發行シテ會員ノ起稿ニ係ル有益ナル論文報告ヲ掲載シ以テ斯學ノ發達ニ資セリ而シテ此協會ハ最近名稱ヲ日本保險醫學協會ト改メ會報ヲ保險醫學雜誌ト稱シ隔月一回發行ト定メタリ將又保險醫學ノ一斑ニ至リテハ後節ニ掲クル參考書籍ニ依リテ別

ニ之ヲ研究セラルヘク又其應用ノ實例ニ至リテハ後編生命保險ニ於ケル身體選擇ヲ説クノ場合ニ之ヲ讓ラントス

第三款 保險法

保險制度ノ組織的整頓ハ比較的近代ノ事ニ屬スルコト曩ニ述ヘタル如クナレトモ保險團體ヲ構成スル所ノ各員間若クハ保險者ト之カ對手タル保險契約者トノ間ニ存在スル法的關係ハ保險行爲ノ存在ト離ルヘカラサルコト素ヨリ論ヲ埃タス從テ此法的關係ヲ討尋シ之ニ附隨セル諸般ノ疑問ヲ闡明スルノ所爲即チ保險法ノ講究ハ寧ロ古代ニ於テ夙ニ著眼セラレタリ然レトモ眞ニ組合員ノ相互救濟ヲ目的トスル所ノ小規模ナル團體ハ主トシテ組合員間ノ友誼的連鎖ニ依リテ組織セラレ常ニ道義的觀念ヲ以テ處理セラルルノ傾アルカ爲メニ法律問題ノ發生ト之カ研究ハ遙ニ後レテ存在シ海上保險ノ如キ營利ノ觀念ト權利思想ノ發達セル商人ヲ對手トシ夙ニ一種ノ商業トシ

テ經營セラレタル部門ニ在リテ專ラ此方面ノ講究ヲ見ルヲ得タルハ當然ノ結果ト謂ハサルヘカラス史家ノ傳フル所ニ據レハ紀元千四百三十五年西班牙ノ「バルセロナ」ニ於テ保險法ノ制定アリ千五百二十三年伊太利ノ「フロレンス」ニ於テ海上保險法發布セラレ千五百九十三年白耳義「アントウアーブ」ニ同九十八年和蘭「アムステルダム」ニ海上保險裁判所設置セラレタリ是等ノ事實ハ保險法ノ淵源遠クシテ而モ之カ皆海上保險ニ專ラナリシヲ證スル所ノ材料ニシテ從テ海上保險ニ關スル法規ノ研究カ昔ヨリ法學者ノ力ニ依リテ全ク別箇ナル發達ヲ遂ケタル事實ヲト知セシムルモノナリ保險法學者ノ開祖ト稱セラルル佛人「エメリゴン」氏ハ千七百八十三年ニ於テ海上保險ニ關スル浩瀚ニシテ卓越セル著書ヲ爲シ長ク斯學ノ木鐸タリシカ千八百四十三年ニ「アローゼ」氏保險法ヲ著ハシ同四十五年ニ「デュエー」氏亦其書ヲ公ニセル頃ヨリ海上保險竝ニ火災生命ノ保險ニ關スル法律的研究非常ニ勃興シ其中心ハ上記ノ如キ佛國學者ヲ離レテ英國ニ轉シ千八百六十年代ヨリ七十年代ニ亘リ「バ

「ク」パーソンズ「ホブキンス」バニアン「アーノールド」等ノ諸氏皆其有名ナル著書ヲ刊行シ保險法ノ講究眞ニ全盛ヲ極メタリ是ニ於テカ保險法ハ法學ニ於ケル顯著ナル一部ノ地位ヲ占ムルニ至リ特ニ近年世界各國ニ於テ法典編纂ノ舉盛ニ行ハルルニ連レ保險ニ關スル法規モ亦多クハ商法法典ノ一部ヲ組成シ或ハ別ニ獨立シタル一箇ノ法典ヲ形作ルノ傾向アルニ及ヒ其講究モ亦或ハ商法ノ一部トシテ或ハ法學ノ一分科トシテ試行セラレ諸外國ハ固ヨリ我國ノ法律大學ニ在テモ現今殆ント保險法ノ講座ヲ設ケサル處ナシ而シテ多クノ保險種類ノ中ニ就テモ海上保險ハ由來海上商業ト密接ナル關係ニ立チ從テ最國際的性質ヲ有スル事多キヲ以テ當業者ハ固ヨリ法律家ニ於テモ夙ニ完全ナル萬國共通ノ海上保險法規ヲ得ン事ヲ希望シ千八百六十年頃ヨリ共同海損會議萬國商法會議萬國國際法會議等ノ名ヲ以テ諸所ニ研究討議ノ會合ヲ催ウシ「ヨークアントワープ」共同海損規定「グラスゴー」海上保險規定等ヲ制定シテ世界各國ノ當業者ヲシテ成ルヘク之ニ據ラシムヘク決議セリ

保險契約ニ關スル講究カ此ノ如ク漸漸進步セル間ニ保險事業ノ監督ニ關スル國家法制ノ研究モ亦近時漸ク法學者ニ依リテ著目セラルルニ及ヒ千八百八十年以後ニ於テ公刊セラレタル獨逸法學者「レウイス」「エーレンベルヒ」氏等ノ著書ニ於テハ此領域ニモ論及シテ爾來保險ノ公法的研究ヲ促進セリ然レトモ此種ノ法規ハ保險事業ノ經濟的並ニ技術的方面ニ關スル所多ク此方面ノ智識ヲ具備スルニ非サレハ之ヲ解釋スルニ容易ナラサルノミナラス立法ノ趣旨多クハ保險ノ弊害ヲ防遏シ人民特ニ保險契約者側ノ利益ヲ保護スルニ存スルヲ以テ之カ制定ニ當リテハ國家ノ政策的考量ヲ要スルコト少カラサルカ爲メ寧ロ保險政策ノ一部トシテ講究セラルル場合多キカ故ニ本書ニ於テモ此問題ハ第四編保險政策論中ニ之ヲ納ムヘシ之ヲ要スルニ保險契約ニ關スル私法的研究ハ我國ニ於テモ保險法トシテ別ニ專門ノ著書アルヲ以テ是ニハ之ヲ除外スルコトトセリ

第四款 勞働保險

勞働保險トハ英語ニ *Workmen's Insurance* 又ハ *Workingmen's Insurance* ト稱シ獨逸語ニテ *Arbeiter-Versicherung* ト謂フ即チ其文字ノ示スカ如ク勞働者ニ對スル保險ニシテ主トシテ傷痍疾病老衰ノ如キ彼等カ從業能力ノ損喪ヲ惹起スル所ノ危險ニ對シテ保險ヲ行フモノナリ此種ノ保險ハ往往他ノ一般ノ保險ト同シク人民ノ任意ナル需要ト自由ナル經營ニ依リテ實行セラルル場合無キニ非サルモ多クハ國家ノ權力ヲ以テ強行セラレ例ヘハ政府カ其鐵道郵便電信其他ノ作業ニ使用スル吏員ニ被保險者タルノ義務ヲ負ハシメ或ハ國家カ法律ヲ以テ多數ノ人夫職工ヲ使役スル工業主ニ命シテ其人夫職工ヲ保險セシムルカ如キ或ハ社會ニ棲息セル一般勞働階級ノ人民ヲ強制シテ相互ノ救濟ヲ行ハシムルカ如キ特種ナル形態ヲ以テ存在シ且其目的カ被傭者ノ保護ト勞働階級ノ慰撫ニ在ルヲ以テ保險ハ寧ロ其手段ニ過キス從テ之カ研究ハ保險

ヲ本位トセスシテ勞働者ヲ本位トシ其職業ノ種類其生計ノ狀態之ト傭主ノ關係等ヲ參酌スルコト極メテ必要ナルヲ以テ一般保險ノ講究ヨリ分離獨立シテ別ニ一箇ノ部門ヲ作レリ例ヘハ獨逸埃太利瑞西等ニ於ケル國家的勞働保險ノ研究ノ如キ保險ノ關係者ヨリハ寧ロ社會政策又ハ勞働問題ノ研鑽ニ從事スル學者ノ領域ニ屬セルノ觀アルカ如シ而シテ此領域ニ就テモ近來之カ國際的研究極メテ盛ニシテ千八百九十四年瑞西ノ「ベルン」市ニ於テ始メテ萬國勞働傷害會議ト稱スル萬國會議ヲ開催シ近世文明ノ特徵タル機械ノ應用及ヒ大計畫ノ勞働組織ニ附隨セル職業上ノ奇變ニ對シ勞働者ノ身體及ヒ健康ヲ保護スル方法ノ討究ニ著手シ爾後每三年ニ一回之ヲ開催スルコトヲ決議シ即チ千八百九十四年「ミラン」ニ於テ千八百九十七年「ブラッセル」ニ於テ千九百年巴里ニ於テ開催セシカ千九百二年特ニ獨逸「デュセルドルフ」ノ博覽會ヲ機トシテ此處ニ開會シタルトキヨリ其名稱ヲ萬國勞働保險會議ト改メ次テ千九百五年維那ニ千九百八年羅馬ニ之ヲ開催セリ斯ク中途ニシテ此會議ノ

名稱ヲ更メタルハ現今勞働者ノ保護ニ關スル所謂社會問題ハ主トシテ保險制度ニ依リテ圓滿ナル解決ヲ得ヘシトノ思想カ少クトモ歐洲大陸ヲ支配スルノ事實ニ基クモノニシテ最近羅馬ノ會合ニ於ケル討議及ヒ報告ノ問題ヲ見ルニ次ニ掲クルカ如ク保險ノ領域ヲ脱シテ所謂危險ノ防禦ニ關スル事項ヲ含マサルニ非サルモ寧ロ之ヲ保險ノ附屬的問題ト見做シタルナリ

- 一 勞働保險ニ於ケル醫師ノ職務
- 二 社會的醫學ニ對スル特別ナル教科ノ設置
- 三 勞働保險從業者ノ養成及ヒ各國ニ於ケル本問題ノ狀勢竝ニ改善ノ設計

- 四 疾病及ヒ廢疾竝ニ之ニ對スル豫防及ヒ保險ニ就テノ兩者ノ關係
- 五 職業ヨリ來ル疾病ノ豫防及ヒ保險
- 六 妊娠保險(妊娠金庫)ノ組織
- 七 寡婦孤兒ノ保險(死亡保險)

- 八 自己ノ意ニ因ラサル失職ノ保險
 - 九 勞働保險ノ統一
 - 十 勞働保險ノ弊害竝ニ類似ノ制度
 - 十一 災害ノ豫防及ヒ業務ノ監督
 - 十二 國家的建設物カ老年廢疾又ハ寡婦孤兒恩給制度ヲ施行スルニ就テ爲ス所ノ補助金ノ種類(資金補助カ又ハ年金受領額ノ增加カ)
 - 十三 職業傷害ニ關スル萬國統計ノ組織
- 此會議ノ報告書ハ常ニ浩瀚ニシテ貴重ナル書冊タリ又此會議ハ巴里ニ常會ヲ設ケテ毎年四回會報ヲ發行シ絶エス新ナル材料ヲ斯學ノ講究ニ供給シツツアリ而シテ佛語ニ於テハ之ヲ萬國社會的保險會議常會ト稱セリ社會的保險 Assurances Sociales トハ勞働者ノ保險ヲ商業的ナル海上火災抵當等ノ保險竝ニ個人經濟的ナル普通ノ生命保險身元引受保險等ヨリ區別シ其社會的影響ニ著眼シテ命名シタルナリ

第二節 綜合的講究

第一款 保險ト經濟學者

保險ヲ其數理統計並ニ醫學法律及ヒ社會上ノ方面ヨリ箇箇別別ニ講究スルノ方法ハ前節ニ述ヘタル如ク諸國ニ於テ此制度ノ發達ニ伴ヒ著著進歩シツツアリト雖トモ之ヲ一箇ノ學問トシテ總括シ之ニ對スル系統的講究ヲ試ムルニ至レルハ至テ近時ノ事ニ屬ス即チ獨逸ニ於ケル經濟學者カ一方ニハ國民經濟學ノ系統ヲ樹立シテ經濟學ニ國家的觀念ヲ膠著セシメ一方ニハ保險制度カ國民經濟ノ調整ト發達ニ多大ノ效果ヲ有スル事實ヲ看取シ殊ニビスマークノ如キ蓋世ノ英傑ニシテ國家萬能ノ主義ヲ把持シタル爲政者カ又保險ヲ以テ萬能ノ經濟的施設トシ之ヲ以テ社會政策ノ唯一ノ要具ト爲シタルヨリ保險ノ實業ニ關係ナキ經濟學者ノ之ニ對スル態度ハ自ラ他國ニ於ケルト其趣ヲ異ニシ之ヲ經濟學ノ一部トシテ綜合的ニ講究スルノ風ヲ作りツ

グナー氏ノ如キハ最之ニ力ヲ用ヒタリ是ニ於テカス學ノ講究ハ獨リ民間當業者ニ關係ヲ有スル學會ノ占領ニ委セス大學高等學校又ハ商業學校ニ於ケル正則ナル一科目トシテ教授セラレ此趨勢他ノ諸國ニモ推移スルニ及ヘリ而シテ予ハ其實況ヲ記述スルニ先チテ保險行爲カ人類ノ經濟的活動ノ中ニ就テ如何ナル地位ヲ占ムヘキヤ之ヲ換言スレハ保險ノ經濟學ニ於ケル關係如何ヲ論究セント欲スルナリ獨逸ノ經濟學者「エマヌエル、ヘルマン」氏曾テ經濟的立脚點ヨリセル保險ノ理論ト題スル一書ヲ著ハシ從來經濟學者ノ保險ニ對スル冷淡ナル態度ヲ慨シタリシカ爾來四十年ノ星霜ヲ經テ保險ト經濟學者ノ關係漸ク見ルヘキニ至レリ氏タル者今ヤ稍地下ニ瞑目スルヲ得ヘクンカ

保險ハ經濟學ノ繼子ナリ交易價值貨幣銀行並ニ諸種ノ交通制度ニ關スル學說カ純正經濟學ノ汎論中ニ詳述セララルニモ拘ラス獨リ保險ノ理論ニ至リテハ應用經濟學ニ於テ僅ニ其一小部分ヲ割與セラレ而モ茲ニ

於テスラ唯火災家畜抵當電害等ノ保險ニ就テ説カルルノミ(エマヌエル、ヘルマン)氏著保險論一八六九年出版第一頁)

第二款 保險ト富

保險制度ノ目的カ災害ニ對シテ吾人ノ富ヲ保全セントスルニ在ルコト更ニ
 嘔吐スルヲ須ヒスト雖トモ其保全ノ方法如何ニ就テハ聊鷄肋ヲ添ユルノ要
 ヲ見ルナリ經濟學上富ト稱スル所ノモノ之ヲ通俗且具體的ニ表示セハ吾人
 ノ生命財產ナリト謂フヲ得ヘシ是レ社會ノ原素ニシテ又國家ノ基本ナリ故
 ニ國家社會ノ生存繁榮ヲ圖ランニハ吾人ノ所有セル現在ノ富即チ將來ノ富
 ヲ作出スルノ材料タル現在ノ富ヲ保護シテ安全ナラシメサルヘカラス社會
 ノ作レル道德基礎國家ノ設ケタル法律制度皆是レ富ノ保全ヲ目的トスルモ
 ノト謂テ可ナリ是等ノ外吾人ハ學問技術ヲ振興シ衛生救護ノ方法ヲ整頓シ
 其他百般ノ施設ヲ試ミテ其目的ヲ達セントス然リト雖トモ社會如何ニ開明

ニ赴キ人智如何ニ進歩スト雖トモ尙天然竝ニ人爲ノ災害ニ遭ヒテ吾人カ富
 ノ壞滅ヲ招クヲ免ルル能ハス是ニ於テカ之ニ對抗スルノ方法亦自ラ多樣ナ
 ラサルヘカラス「ワグナー」氏ハ之ヲ三段ニ分チテ第一ヲ豫防的^{プレヴェンチフ}第二ヲ鎮壓的^{レプレシフ}
 第三ヲ保險的方法ト爲セリ第一ノ方法ハ未タ災害ノ發生セサルニ先チテ之
 ヲ防禦スルモノニシテ第二ハ既ニ發生スルモノ之ヲ抑壓シテ其勢力ヲ違ウセ
 シメサルモノナリ故ニ或範圍ニ於テハ相一致スル場合アリ然ルニ第三ノ方
 法ハ全ク前者ト異リ災害發生シテ吾人カ富ヲ喪ヒタルトキ他ノ富ヲ以テ之
 ヲ填補スルノ方法ナリ例ヘハ火災ニ對シテ夜番ヲ置キ又ハ石造ノ建築ヲ爲
 スカ如キハ豫防的ニシテ出火ノ際消防夫ヲ派出シ水道栓ヲ開キテ消火ニ努
 ムルハ鎮壓的ナリ「ベスト」^フ如キ傳染病ニ對シテモ檢疫ヲ行ヒ或ハ猫ヲ養ヒ
 鼠族ヲ捕獲スルハ第一ノ方法ニシテ或ハ患者ヲ隔離シ或ハ有菌物ヲ消毒燒
 盡スルハ第二ノ方法ナリ獨リ火災疾病ニ對スルノミナラス其他ノ災害ニ對
 シテモ吾人ハ具サニ豫防鎮壓ノ方法ヲ講シ遂ニハ旱魃ニ對シテハ電氣ヲ以

テ降雨ヲ促カシ近頃伊太利瑞西等ニ於テハ降雹ニ對シ空大砲ヲ放チテ密雲ヲ飛散セシメ其害ヲ免ルル方法發明セラレタリ斯クマテ人智進步シテ富ノ保全ヲ勉ムト雖トモ覆載間ノ變幻錯綜セル現象ハ到底人智人力ノ範圍内ニ納ムルコトヲ得サルノミナラス生存競争ノ増加ト社會交通ノ頻繁ヲ加フルニ從ヒ不測ナル災害ノ發生却テ益其度數ヲ増サントス是ニ於テカ災害發生後ノ救濟法即チ善後策ヲ講スルノ必要起リ保險ノ制度ヲ創設シテ之ニ訴フルニ至ルナリ事後救濟ノ方法トシテハ或ハ貧民救助ノ事業アリ或ハ施療院孤兒院育兒會授產場等ノ慈善的設備アリ以テ產ヲ失ヒ扶養者ヲ喪ヒ又ハ身體ノ自由ヲ失ヒタル者ヲ救恤スルノ途アリト雖トモ是等ハ富ノ保全ト言ハシヨリハ寧ロ彼等カ尙一層悲惨ナル運命ノ淵ニ沈マントスルヲ防クノ最後ノ手段ニシテ此手段ヲ須フルノ前ニ吾人ハ保險ノ方法ヲ盡シテ之ヲ利用セサルヘカラス保險ハ即チ吾人カ之ニ依リテ一旦喪ヒタル富ヲ完全ニ回復スルノ方法ナリ

保險ノ民富ニ對スル關係夫レ此ノ如シ直接ニ富ノ壞滅ヲ防止スル所ノ方法ナラス又新ナル富ヲ社會ヘ作出スル所ノ生産事業ニアラスト雖トモ其經濟上ノ效果ニ就テ言ヘハ個人ニ對シテハ新ニ富ヲ得タル場合ヨリハ災害ニ因スル損耗ヲ免レタル方却テ利益多ク社會全體ヨリ言ヘハ富ヲシテ其利用ノ比較的不急ナル處ヨリ最必要ノ急ナル所ニ融通スルノ效果アリ富ハ利用セラレテ始メテ眞ノ富トナルヲ知ラハ保險ハ又間接ニ富ノ増加ヲ來ス所ノ動力タリ千八百九十八年米國費府ニ於ケル政治學社會學大學ノ出版ニ係ル「生命保險ノ社會ト國家ニ對スル經濟的關係」ト題スル書中ニ言ヘリ

今日國家ノ總テノ方面ニ觸接セル生命保險ハ直接ニハ富ノ分配者タルモ間接ニハ富ノ生産者ニシテ勤儉ト貯蓄ニ依リテ間接ニ富ノ増加ヲ圖リツツアルナリ吾人ノ年年支出スル所ノ少額ナル掛金ハ無言ニシテ而モ有力ナル利息ト稱スル要素ノ幫助ヲ得テ巨額ナル資金ニ達スルナリト是レ豈獨リ生命保險ニ就テノミナランヤ火災海上其他ノ凡テノ保險ニ於

テモ各人ノ醸出シタル少額ナル掛金ハ集マリテ巨多ノ資金トナリ以テ喪ハレタル富ノ回復ニ供セラレツツアルナリ

第三款 保險ノ經濟學ニ於ケル地位

前款ニ述ヘタル如ク保險カ富ヲ保全スルノ方法トシテ人生經濟的活動ノ重要ナルモノタル以上ハ富ヲ以テ講究ノ目的トセル經濟學中ニ於テモ亦重要ナル地位ヲ占メサルヘカラス而モ斯學ノ進歩セル泰西諸國ニ於テモ經濟學中ニ特ニ保險ノ章節ヲ設ケテ之ヲ論究シタルモノ鮮キハ本章ノ劈頭ニ説明シタルカ如ク保險制度ノ起源遠ク數百年ノ昔ニ在リテ其商業的竝ニ技術的發達遙ニ經濟學ノ系統的成立ニ先チタルカ爲メ經濟學者ハ皆之ヲ特別ノ問題トシテ自家ノ領域ニ納メサリシニ職由スルナリ而シテ比較的ニ此制度ノ經濟的機能ヲ重要視スル所ノ獨逸經濟學者ト雖トモ初メハ唯其社會的影響ヲ考察スルニ專ラニシテ從テ應用經濟學ニ於ケル經濟政策中ニ之カ運用ニ

關スル講究ヲ試ムルコト少カラサルモ純正經濟學ノ一部トシテ此制度ノ淵源ヲ窮メ之カ本質ヲ闡明シ之ニ關スル凡テノ知識ヲ世間ニ供給スルノ業ニ至リテハ頗ル其人ニ乏シカリシナリ是レ前記ノ「エマヌエル、ヘルマン」氏カ浩歎ノ聲ヲ放チタル所以ニシテ而モ氏カ其新著ニ於テ保險ノ經濟的本質ヲ詳説シタルニモ拘ハラス之カ純正經濟學ニ於ケル地位ニ論及セサリシハ聊奇異ナリト謂ハサルヘカラス

夫レ純正經濟學ハ通常生産分配交換ノ三編ニ別タレ又之ニ消費ノ一編ヲ加フルモノ少カラス生産編ニ於テハ自然勞力資本ヲ論シ分配編ニ在リテハ地代勞銀利潤ヲ説キ交換編ハ價格信用交換ノ媒介等ヲ講究ス而シテ消費ノ編ニ於テハ財貨ノ消費セラルル諸般ノ原因竝ニ状態ヲ論シ又之カ進歩改善ノ方法ヲ討究ス保險ハ果シテ此四編ノ孰レニ包含セラルヘキヤ
或學者ハ生産編ニ於テ保險ヲ説ケリ其意ハ財貨ノ生産ハ常ニ不測ノ災害ニ遭ヒテ其成功ヲ妨ケラル而シテ之ニ對シテ保險ノ方法アリ以テ生産ヲ完成

セシムルカ故ニ保險ハ生産ノ要素ト謂フヲ得サルマテモ少クトモ之ト離ルヘカラサル一元素ナリト云フニアリ然リ生産ノ要素タル人類ノ勞力又ハ「ミル」ノ所謂人體ニ包有セラレタル資本即チ學藝技術ノ力ハ其死亡疾病老廢等ノ爲メニ滅却セシメラルル事アリ土地ハ水旱ノ難ニ罹リ家屋製造材料等ノ資本ハ火災盜難ノ厄ニ遭フ這般生産上ノ迫害ニ對シテ保險ノ方法アルカ爲メニ保險ヲ生産編ノ中ニ於テ論スルコト復故ナキニ非ス或ハ又保險カ零碎ノ掛金ヲ蒐集蓄積シテ巨額ノ資本ヲ作ルノ事實ヲ觀テ以テ之ヲ生産ノ助長者ト爲ス者アリ是亦一理ナキニ非サルモ此ノ如キ效果上ノ觀察ヨリスレハ保險ハ獨リ生産ヲ完成助長スルニ止マラス富ノ分配ヲ調和シ其交換ヲ圓滑ナラシムルノ力アリ單ニ之ヲ生産ノ元素トスルハ適切ナリト謂フヘカラス或學者ハ又保險ヲ富ノ分配者ナリト說ケリ然リ保險ハ損害ノ分荷共擔ニシテ一人ノ頭上ニ墜落シ來レル堪ユヘカラサル大損害ヲ數人ノ頭上ニ轉嫁分擔セシメ其結果トシテ災害ニ遭ヒテ窮困ニ陷キル者ヲ助ケ社會ニ於ケル貧

富ノ隔絶ヲ沮ミ良好ナル富ノ分配ヲ得ルニ有力ナル手段タルコト疑ヲ容レスト雖トモ是レ寧ロ保險行爲ノ間接ナル成果ニシテ其本來ノ目的ト性質カ分配ノ爲メニ在リトハ謂フヘカラス或ハ又保險ハ應用經濟學ニ於テ通常貨幣信用交通等ノ交換ニ屬スル諸制度ト共ニ竝論セラルト雖トモ是レ寧ロ保險カ是等ノ諸制度ト共同ノ本質ヲ有スルカ故ニ非スシテ此事業カ公債貨幣銀行郵便電信鐵道等ノ諸制度ト相竝ヒテ國家經濟上ノ一大勢力タルカ爲メナリ勿論保險ハ有無ヲ相通シ餘リタル富ヲ以テ足ラサル所ヲ補充スルノ結果ヲ有シ且又保險ノ保護ヲ受ケタル生命財產ニ對スル信用ヲ確保シテ金融ヲ圓滑ナラシムルノ結果ヲ有スト雖トモ是レ其目的ヲ達スル道筋カ偶然富ノ交換ト一致スルニ外ナラス是ニ於テカ近來保險ヲ純正經濟學中ニ說述スル學者ハ多ク之ヲ消費編ニ收メタリ例ヘハ「ソグナー」氏カ其純正國民經濟學ニ於テ生産分配交換消費ノ四編ヲ設ケ消費ヲ災害ニ基ク自然的破壊ト經濟的消費ノ二ニ分チ自然力ニ對

抗スル方法ノ一トシテ保險ヲ講究セルカ如シ(同書千九百一年出版第五十一頁)是レ保險ニ與ヘラレタル最穩當ナル地位タルニ似タリ然レトモ消費ハ元來生産ノ裏面ニシテ殊ニ消費中ノ重要ナル生産的消費ニ至リテハ寧ロ生産ノ範圍ニ屬シ兩者ノ關係分離スヘカラサルカ爲メニ消費編ヲ設ケサル學者無キニアラス故ニ又之ヲ以テ範ト爲ス能ハス

然ラハ即チ保險ノ純正經濟學ニ於ケル地位終ニ如何卑見ニ依レハ保險ハ經濟學ノ目的タル富其者ニ對スル天然人爲ノ破壞ヲ修補スルノ行爲ニシテ其效果ハ生産分配交換ノ區別ナク總テノ經濟的活動ノ上ニ影響ヲ有スルセノナルカ故ニ之ヲ講究スルニハ富慾望貨物價值等ト竝立シテ經濟學汎論ノ重要ナル部分ヲ構成スルヲ以テ最適當ナリトセサルヘカラス(ヘルマン氏ノ著書ニ先ツコト數年獨逸統計學者ニシテ又保險技術家タルテオドルザスキ氏「保險ノ經濟的性質」ト題スル一書ヲ著シテ言ヘルアリ

保險制度カ國民ノ實質的利益ノ上ニ多面ナル影響ヲ與ヘ他ノ經濟的諸

制度ト密著ナル關係ヲ有スルニモ拘ハラズ獨逸經濟學者ノ總テカ之ヲ重要視セサルハ吾人ノ怪訝ニ堪エサル所ナリ是レ蓋シ獨逸ニ於テ保險事業ノ稍利用セララルニ及ヒタルハ今世紀ノコトニシテ近頃漸ク隆盛ノ狀ヲ呈シ吾人カ始メテ其重要ナル所以ヲ知リシニ原因スルナルヘシ故ニ經濟學者カ其論著ニ於テ保險ノ地位ヲ定メント欲セハ人類經濟的生活ヲ一般ニ支配スル所ノ活動ニ屬スルモノトスルノ外ナカルヘシ(ザスキ氏著保險論一八六五年出版第一頁)

第四款 大學其他ノ學校ニ於ケル教課

保險ノ經濟學的研究カ獨逸ニ於ケル先覺者ノ勵聲疾呼ニ依リテ其端緒ヲ開クト同時ニ之カ公共的研究ノ必要亦盛ニ唱道セラレ保險ノ教導者ヲ以テ自任シタル「マジウス」氏ハ既ニ千八百五十年ノ頃「ライプチヒ」ノ大學ニ保險ニ關スル諸種ノ講義ヲ開始センコトヲ企テシカ其意ヲ果サス千八百六十四年「ボ

「ルマン」氏柏林大學ニ保險ノ講座ヲ設ケシメント欲セシモ望ヲ達セスシテ止ミシカ同年ヨリ國立統計講習所ニ於テ「エンゲル」氏カ保險従事員ヲ養成スルカ爲メニ二三ノ科目ヲ講述シ又其頃保險界ノ著名ナル人士相謀リテ柏林ニ保險ニ關スル一切ノ學術ヲ授クヘキ專門學校ヲ開設セント欲シ政府モ亦大ニ此舉ヲ贊セシモ惜イ哉實行ヲ見ルニ至ラスシテ止ミ之ニ代ルニ千八百六十八年龔ニ誌シタル生命保險學講習所ノ設置ヲ見タリシカ二年ニテ廢セリ千八百八十年柏林ノ「フムボルト、アカデミー」ニ於テ保險ニ屬スル三科目ノ講義ヲ開始シ當初三百名ノ聽講者ヲ得タルモ幾モナクシテ衰微シ爾後長ク此種ノ設備ヲ見サリシカ千八百九十五年ニ至リ月沈原大學ニ保險演習ヲ開設シ「レキシス」教授其經濟的方面ヲ擔任シ「エーレンベルヒ」教授其法律的方面ヲ「ポールマン」氏其數理的方面ヲ擔任セリ此施設ノ目的ハ保險ノ官廳又ハ會社ニ従事スヘキ適當ナル吏員ヲ養成スルニ在リ之カ學生タルノ資格ハ大學ニ於ケル第三年級生竝ニ之ト同等ノ學力アリト認メラルル者ニ限り教授ノ

科目ハ凡ソ左ノ如シ

- 一 純正經濟學
- 二 應用經濟學
- 三 保險ノ統計及ヒ經濟
- 四 商法手形法及ヒ海法
- 五 保險私法
- 六 國家保險法
- 七 保險數理
- 八 微分積分及ヒ確ラシサ論

是等ノ科目ハ大學ニ於テ講義セラレ此外特ニ演習ニ屬スル者ノ爲メニ簿記ノ實習ヲ行ハシム演習ノ期間ハ二箇年ニシテ通常其終ニ於テ保險ニ關スル論文ヲ提出シ之ニ關スル口頭ノ試問ヲ經テ卒業スルトキハ保險ノ技術者トシテ認メラレ保險官廳又ハ保險會社ニ於ケル重要ナル地位ニ就クノ資格ヲ

獲得スルモノトス我國ヨリモ此處ニ遊ヒタル人尠カラス現今世界ニ於テ英國ノ「アクチュアリー」會ト相竝ンテ斯學ノ淵叢ト稱セララル所タリ
 月沈原大學ニ於ケル此新設備ハ直チニ他ノ大學高等學校高等商業學校等ニ於ケル教科ノ改正ヲ促カシ從來政治算術民法商法經濟學等ノ講義中ニ包含セラレタル保險ニ對シ別ニ保險數學保險法竝ニ保險經濟ノ獨立セル講義ヲ見ルニ至レリ伯林「フライブルヒ」「ウールテンベルヒ」「ミュンヘン」等ノ大學「アーヘン」高等專門學校「ケルン」市立高等商業學校「フランクフルト」「アン、マイン」商業社會學校等即チ之ナリ
 然レトモ近年大學ニ於ケル保險教育ノ普及シタルハ世界各國中北米合衆國ノ右ニ出ツル所ナカルヘシ同國ニハ「アクチュアリー」會アリシカ初ハ英國ニ於ケルカ如ク保險技術者ヲ養成スルノ組織ニ非サリシ故ニ斯學教授ノ事ハ自ラ他ニ之ヲ求メサルヲ得ス其必要上保險會社員養成所ト名クル如キ二三ノ企畫ニ於ケル通信教授ノ行ハレシコトアルモ近時此新興國ニ於ケル保險事

業ノ發展宇内ニ冠絶シ上下共ニ其社會的影響ノ甚大ナルヲ認識スルニ至リテヨリ諸州ノ大學ニ於テ續續講義ヲ開始シ保險ノ經營ニ必要ナル智識ノ供給ニ勉メタリ就中「ウイスコンシン」「エール」「ハーヴァード」「イリノイス」「カリフォルニア」「ダルトマス」及ヒ「ミシガン」ノ七大學ニ於テハ夙ニ正則ナル講座ヲ開設シ例ヘハ「ハーヴァード」大學ニ於テハ統計ノ理論ト應用ヲ講スル中ニ生命保險ノ基礎タル死亡生存表之ニ關スル必諒數理ノ應用等ヲ論シ又保險ノ一斑ヲ講スルニ就テハ之ヲ法律ノ一科トセス事業トシテノ方面ヨリ論究シ先ツ保險ノ目的及ヒ之カ經濟的價值ヲ説キ海上火災生命等ノ保險ノ實際的必要ノ問題ニ進入シ危險事項自然的及ヒ人意的危險保險申込書及ヒ保險證券ノ形式諸級代理者ノ職務損害整理詐欺ノ種類保險料計算法相互及ヒ賦課式保險契約ノ體樣國家ノ監督國家ノ經營等ニ論及シ最後ニ斯業ノ沿革其學史及ヒ最近ノ統計ヲ舉示スルコトトセルカ如ク又「ダルトマス」大學カ是等ノ一般智識ノ外ニ特ニ保險數理保險醫事資產運用法竝ニ保險經濟ノ科目ヲ設ケタルカ如

シ然シテ此ノ如キ正則ナル講座ヲ設ケサル大學ニ在リテモ斯道ノ學者實際家ヲ聘シテ課外講義ヲ行フ所少カラス今ヤ保險ノ學術ハ學問社會ニ於テ其社會的公共的地位ヲ確認セララルルニ至レリ

我國ニ於テモ保險法ノ講義ハ帝國大學及ヒ諸法律學校ニ於テ夙ニ行ハレタリト雖トモ其他ノ方面ニ關スル講究ハ全ク國家教育ノ眼ヨリ閑却セラレ保險事業カ深邃ナル學理ノ基礎ニ立チ之カ正當ナル運用ニハ該博ナル專門智識ノ綜合ヲ要スル所以ヲ知ル者殆ント稀ニシテ明治二十七年予カ學友法學博士志田卸太郎及ヒ法學士玉木爲三郎ノ兩氏ト相謀リテ創立シタル保險學會ニ依リ漸ク民間當業者間ニ於ケル斷片的研究ヲ促進シ前節ニ述ヘタル如キ諸種ノ學會ノ創立專門雜誌ノ刊行ヲ見ルニ至レリト雖トモ諸學校ニ於ケル學科トシテノ教授ハ近年ニ至ルマテ全ク其端緒ニタニ就カス我國ノ保險事業カ全然政府ノ助長ニ賴ラスシテ獨立ノ發達ヲ爲シタルト同シク我國ノ保險智識ト保險教養ハ最近ニ至ルマテ多クハ民間保險學者ト其機關ニ依リ

テ扶掖セラレタリト謂フヲ得ヘシ勿論東京高等商業學校ニ於テハ明治二十七年ヨリ商業學ノ一科トシテ海上保險ノ講座アリ後火災保險及ヒ生命保險ノ一般ニ關スル講義ヲ開始シ又經濟學ノ專門學校タル專修學校ニ在リテハ明治三十五年ヨリ應用經濟學ノ一部トシテ保險政策ノ一科ヲ設ケ又神戸高等商業學校竝ニ近年私立ノ法律諸大學ニ新設セラレタル商科ニ於テ保險ノ一斑カ講述セララルルニ至レリト雖トモ素ヨリ保險學ノ一部若クハ梗概ヲ授クルニ過キス保險ヲ其總テノ方面ニ亘リテ稍之カ蘊奧ヲ窮メントスルノ途ハ熱心ナル獨學ノ外ニ見ルコト能ハサリシナリ殊ニ學術ノ樞府タル帝國大學ニ於テモ永ク斯學ノ重要ナルヲ認メスシテ其政治經濟科ニ於テモ明治二十五年頃金井法學博士カ「ワグナー」氏ノ保險論ヲ講述セラレタル外絶エテ此方面ニ觸接セス予ノ如キモ常ニ之ヲ慨シツツアリシカ明治三十六年十二月法科大學ノ講堂ニ於テ國家學會ノ爲メニ一場ノ講話ヲ試ミ萬國「アクチュアリ」會議ノ由來ニ附加シテ泰西諸國ニ於ケル斯學研究ノ隆盛ヲ説キ其諸大

學ニ於ケル施設ヲ紹介シテ聲譽アル我帝國大學ニ於テモ速ニ之ニ關スル設備ヲ得ンコトノ熱心ナル希望ヲ洩シ一方ニハ又日本「アクチュアリー」會ノ會員諸氏ニ諮リテ保險講習所ノ開設ヲ試ミント欲シテ其運動ニ著手セシニ當時帝國大學教授ニシテ我國ノ保險社會ト關係淺カラサル志田博士カ此種ノ講習機關ヲ帝國大學ニ附屬セシメント欲シテ慫慂スル所アリシカハ吾人モ固ヨリ之ニ贊同シ終ニ我國十數ノ生命保險會社ヨリ數千圓ノ圖書購入費ヲ寄附シテ今ノ東京帝國大學法科大學ノ政治學科ニ保險ノ講習ヲ開始セラレンコトノ希望ヲ陳ヘ法科大學ニ於テモ其課程ノ完成ノ爲メニ之ヲ容レテ三十九年ノ新學年ヨリ經濟學ノ講座ニ附屬セル保險ノ演習ヲ開始スルコトヲ決定セリ演習ノ目的ハ學生ヲシテ學修科目ニ屬スル特別ナル問題ヲ選擇シ之ヲ研究セシメテ其結果ヲ演習ニ於テ發表シ同學竝ニ教授ノ討議評論ヲ受ケシムルニ在リト雖トモ保險ノ演習ニ在リテハ事情聊異ナラサルヲ得ス即チ大學ノ正科ニ未タ保險ノ講座ナク又此演習ハ主トシテ保險當業者ノ希望ニ

基キテ開設セラレタルモノナレハ特ニ當業者ノ參加ヲ許シ以テ從業者養成ノ一助タラシメントスルニモアルヲ以テ普通ノ方法ニ據ルヲ得ス先ツ講義ノ體裁ヲ以テ參加者ニ對シ保險ニ關スル諸般ノ智識ヲ授クルコトトシ即チ保險經濟保險政策保險統計保險數學保險法學保險醫學ノ外實務及ヒ海上火災保險ノ一斑ノ講義ヲ教授及ヒ斯業關係ノ學者竝ニ實際家ニ擔任セシムルコトトセリ而シテ又昨年政治學科ヨリ分離シテ經濟學科ノ新設セララルヤ其中ニ保險學ノ一科目ヲ見ルヲ得ルニ至レリ之ニ對スル講座ノ設定ハ尙兩三年ノ後ニ在ルヘキモ我國ノ最高學府ニ保險ノ綜合的講究機關ノ設備ヲ見ルニ至リシハ寔ニ時世ノ賜賚ニシテ之カ斯道ノ真正ナル發達ニ寄與スル所多大ナルヘキハ吾人ノ疑ハサル所ナリトス

第三節 保險ニ關スル著作物

保險事業ノ隆興古クシテ其講究ノ旺盛ナル西洋諸國ニ於テハ保險ノ諸方面

ニ關スル著書雜誌新聞紙ノ類寔ニ汗牛充棟ナリト雖トモ斯道ノ幼稚ナル我邦ニ在テハ頗ル之ニ乏シキコト又當然ノ事能ナリ而シテ此少數ナル書冊ハ完全ナル斯學講究ノ機關ヲ有セサル我邦ニ在リテ却テ多クノ價值ヲ有セリト謂ハサルヲ得ス依テ茲ニ列舉シテ以テ初學者ノ便ニ供セント欲ス本邦ニ於テ夙ニ生命保險ノ必要ト其理論ヲ説明セシハ實ニ予カ師法學博士和田垣謙三氏ニシテ明治二十一年其所論ヲ國家學會雜誌ノ上ニ公ニセラレタリ即チ其第十七號及ヒ第十八號ニ載セラレタル「保險論特ニ生命保險」ハ斯道啓發ノ先驅トモ謂ツヘシ氏ハ其得意ナル好誦ヲ一番シテ「鶯モ法華經トコソ歌フナレ保險業ヲハ唱ヘ世ノ人」ト諷誦セリ年ヲ閱スル二十年ノ今日都鄙到ル處ニ保險ノ唱ヘラルルヲ見ル眞ニ隔世ノ感アリト謂フヘシ雜誌上ニ於ケル一編ノ論文ニ過キササルモ予ハ特ニ此事實ヲ省ク能ハサルナリ次ニ理學博士藤澤利喜太郎氏本邦ノ人口統計ニ基キ死亡生殘表ヲ調製シ之カ順序ヲ示シ英國百科全書中ニ掲ケラレタル生命保險料ノ算出方法ト前記

和田垣博士ノ議論ヲ編纂シ

(一) 生命保險論 明治二十二年二月

(目下絶版)

ノ著述アリ生命保險ノ原理竝ニ統計數理ノ一斑ヲ世間ニ教ヘ斯道ノ入門者ヲ裨益シタルコト鮮少ナラス

其頃我國政府ノ顧問トシテ在任シタル獨逸人「ペー、マエット」氏本邦ニ於ケル國富保護ノ策トシテ頻リニ保險事業ノ創設ヲ唱導シ左ノ著書アリ

(二) 農業保險論 明治二十三年二月

(當時ノ出版所發賣所目下無シ) 金壹圓四拾錢

(三) 日本家屋保險 (同年)

(同) 上) 金拾五錢

(四) 災害救濟論 明治二十四年十二月

(同) 上) 金貳拾

氏ハ其本國獨逸ノ諸聯邦ニ於テ古昔ヨリ行ハルル強制的公立電害保險保險等ノ組織ト方法ヲ應用シテ我國ノ農業ヲ保護シ家屋ヲ火災震災災害ニ對シテ保險センコトヲ主唱シタルナリ而モ當時官民共ニ保險ニ極メテ幼稚ナリシ爲カ更ニ世間ニ之カ反應ヲ見ルヲ得サリシハ所謂

耳ニ入ラサルノ類ニシテ予等ノ遺憾ヲ禁スル能ハサル所ナリ而シテ以上ノ論說竝ニ著書ハ現在我國ノ保險事業ニ關係ナキ局外學者ノ手ニ成リシモノナルカ二十六年十一月今ノ第一生命保險相互會社專務取締役矢野恒太氏風ニ相互保險事業創始ノ必要ニ著眼シ

(五) 非射利主義生命保險會社ノ設立ヲ望ム

非賣品

ト題スル小冊子ヲ著ハシ當時我國ニ於テ漸ク勃興ノ趨勢ヲ示シタル株式保險會社ニ對シテ寧ロ相互組織ノ希望スヘキ所以ヲ説キ泰西ノ事例ニ照シテ相互株式兩組織ノ長短ヲ評隲シ最後ニ其希望スル所ノ所謂非射利主義生命保險會社ノ計畫一斑ヲ述ヘタリ而モ此相互會社ナルモノハ明治三十三年保險業法ノ發布ニ依リテ始メテ我國ニ於テ認メラレ氏ハ之ニ基キテ明治三十五年九月第一生命保險相互會社ヲ設立セリ以テ先覺者ノ理想カ常ニ此ノ如ク幾多星霜ノ下ニ潛マサルヘカラサルヲ知ルヘシ

次ニ左ノ數種ノ著書アリ

書名	發行年月	著者	發行所	定價
(六) 生命保險診查醫則	明治二十八年十一月	富士川游明	教社	金拾五錢
(七) 農業保險論	明治二十八年十二月	吉井東一有隣	堂	金貳拾五錢
(八) 生命保險診查醫必携	明治三十年三月	獨逸ヘルツフェルト著 百瀬達太郎譯	明治生命非賣品	
(九) 生命保險診斷學	明治三十年十月	醫學士山口秀高吐鳳	堂	金六拾五錢
(一〇) 生命保險診查醫心得	明治三十一年四月	金親雄有隣	生命非賣品	
(一一) 保險醫學	明治三十五年十二月	同上	同上	金七拾五錢

以上六種ハ七ヲ除クノ外皆保險醫學ニ關スルモノニシテ(六)ハ英國「ボロック」チスホルムニ氏共著ノ保險醫法ヲ基礎トシタルモノ(九)ハ獨逸ノ醫師「プフハイム」オルデンドルフ「ジーヴキング」三氏ノ著書ヲ拔萃編纂シタルモノ(十)(十一)モ亦自餘ノ三種ニ類似シ而モ稍生命保險ノ一斑智識ヲ多ク紹介シタルモノナリ而シテ(七)ハ本邦ニ生命火災保險ノ行ハルルニモ拘ハラズ更ニ必要ナル農業保險ノ行ハレサルヲ遺憾トスルノ趣意ヲ以テ記述セラレタル平般ナル著

作ナリ

- (二) 理論實際生命保險論 明治三十年七月 米國チーザン、ウイレー著 菊地綾五郎譯 丸善書店 金七拾五錢
 - (三) 通俗生命保險問答 明治三十一年九月 麻生義一郎 保險學會 金拾八錢
 - (四) 海上保險 明治三十二年二月 村瀬春雄同 文館 金壹圓六拾錢
 - (五) 保險論集 明治三十二年十二月 法學士 栗津清亮 保險學會 金貳圓五拾錢
- (十二) ハ米國「アクチアリー」「ウイレー」氏ノ原著ニシテ主トシテ生命保險ノ數理統計方面ヲ概述シ特ニ英國十七會社表ヲ基礎トセル數多ノ製表ヲ包含シ「アクチアリー」ノ門ニ入ラントスル者ニ取リテ頗ル簡易有益ノ書タリ(十三)ハ保險學會ニ於テ發行セル保險叢書ノ第一卷ニシテ世俗ニ生命保險ノ何タルヤヲ訓ユルノ目的ニ出テタリ(十四)ハ我國ニ於テ海上保險ノ學問ト實際ニ通曉シス道ノ「オーソリチー」トシテ許サルル今ノ法學博士村瀬春雄氏カ泰西ニ於ケル幾多ノ著書ヲ參考シ我國ノ實際竝ニ法規ニ照シテ海上保險ニ關スル諸般ノ智識ヲ講究シタルモノニシテ後第二版ノ更ニ増訂シタルモノアリ(十五)ハ

著者カ明治二十七年ノ半ヨリ五箇年間大學院ニ在リテ斯道ノ研究ヲ勉メタル間ニ起草シタル四十四篇ノ論文ト數十項ノ雜錄ヲ蒐輯シタルモノニシテ生命火災海上其他各種ノ保險ニ亘リ統計數理法律歷史政策等ニ關スル諸般ノ問題ヲ論議セリ而シテ三十三年七月一日保險業法施行ノ頃ヨリ斯界稍面目ヲ革メント欲シ著書ノ發刊亦爾來漸ク盛ナラントセリ即チ左ノ如シ

- (一六) 保險業法施行規則 明治三十三年十月 矢野恒太 保險銀行時報社 金貳拾五錢
- (一七) 通俗生命保險論 明治三十四年五月 岸本玄之助 保險學會 金貳拾錢
- (一八) 保險法 明治三十四年十月 法學士 和仁貞吉 博文館 金四拾錢
- (一九) 生命保險代理者 明治三十五年九月 法學士 栗津清亮 保險學會 金貳拾五錢
- (二〇) 保險漫錄 明治三十五年十二月 岩間六郎 保險銀行時報社 金六拾錢
- (二一) 保險法 明治三十六年四月 法學士 栗津清亮 保險學會 金壹圓
- (二二) 生命保險募集員必携 明治三十六年六月 法學士 兒玉武帝 國生命非賣品
- (二三) 保險判例集同 上 法學博士 志田鈿太郎編 有斐閣 金壹圓

- (四) 保險の 栞 明治三十六年七月 末廣榮二 津修 館 金貳拾貳錢
- (五) 保險通論 同上 上 理學士 奥村英夫 博文館 金參拾五錢
- (六) 日本生命保險業史 明治三十七年九月 設 樂久 保險銀行時報社 金壹圓
- (七) 生死論(一名生命保險) 明治三十八年七月 和蘭スヶヱハイゲン著 栗津清亮譯 保險學會 金貳圓五拾錢
- (八) 生命保險提要 明治三十九年三月 惣崎貞夫 實業之日本社 金五拾錢
- (九) 勞働保險論 明治三十九年四月 法學士 上村耕作 東京堂 金八拾錢
- (一〇) 共同海損講義要領 明治三十九年十一月 村瀬春雄 同 文館 金七拾錢
- (一一) 保險のすゝめ 明治三十九年十一月 清水金 臨文 明堂 金貳拾五錢
- (一二) 家畜保險論 明治四十一年一月 獸醫學博士 津野慶太郎 有隣堂 金七拾五錢
- (一三) 簡便生命保險論 明治四十一年二月 法學博士 粟津清亮 有斐閣 金壹圓
- (一四) 簡易生命保險事業論 明治四十一年三月 法學士 村上隆吉 農商務省 非賣品
- (一五) 最近保險法論 明治四十一年六月 同上 上有 斐閣 金貳圓五拾錢
- (一六) 海上保險法 同上 上 法學士 秋野沆博 博文館 金四拾錢

此外定期ノ刊行物ハ學術専門ノ雜誌トシテ左ノ二種アリ

- (一) 保險雜誌 月刊 明治四十一年十二月末 保險學會 壹箇年分 金壹圓拾錢
 - (二) 日本保險醫學雜誌 隔月刊 一回 明治四十一年十二月末 日本保險醫學協會 會費壹箇年分 金壹圓
- 又主トシテ斯業ノ事實ヲ報道シ竝セテ當面ノ問題ヲ評論スル所ノ新聞紙トシテハ

- (三) 保險銀行時報週刊 四十二年十二月末 保險銀行時報社 壹部金七錢
 - (四) 保險評論月刊 四十二年一月 保險評論社 壹部金拾貳錢
- アリ又普通新聞紙ニシテ特ニ保險社會ノ事實ヲ報道スルニ重キヲ置クモノハ

- (五) 東洋保險銀行實業新報 日刊 保險銀行新報社 壹箇月 金貳拾五錢
- ナリ而シテ又我國保險業者カ適當ナル時機ニ於テ大會合ヲ催ウシ斯業ニ共通ナル利益ノ進歩ヲ謀ルノ舉アリ此場合ニ於テハ斯道關係ノ學者ニ請ヒテ講演會ヲ開クヲ通例トシ第一回ヲ明治三十六年四月大阪ニ於テ第二回ヲ四

十年四月東京ニ於テ開催セリ其報告中ニ掲載セラレタル數多ノ論說ハ又斯學ノ研究ニ資スル所尠カラサルヘシ
其主要ナル題目中ヨリ數箇ヲ拔萃スレハ左ノ如シ

保險事業ト社會政策

法學士 粟津清亮

再保險ニ就テ

法學博士 志田卸太郎

不健康者ノ保險

法學士 北里袈裟男

以上 第一回分

明治生命保險株式會社實驗死亡表

保險ニ於ケル人意的危險ニ就テ

法學士 粟津清亮

危險ノ分布ニ就テ

理學士 伊藤萬太郎

無診查保險ニ就テ

アクチニアリー 海老原介太郎

信用保險ノ實驗談

横濱火災副社長 土子金四郎

以上 第二回分

此外尙私立大學ヨリ發行セル講義録中ニハ諸講師ノ保險法及ヒ商業的保險ニ關スル講義アリ而シテ以上舉示シタル各種ノ材料ハ保險ヲ其専門ノ題目トシテ標榜スルモノナルカ其以外ノ學術竝ニ實業雜誌等ニモ往往保險ニ關スル有益ニシテ且卓越ナル論說記述アルコトヲ忘ルカラス例ヘハ國家學會雜誌法學協會雜誌京都法學雜誌國民經濟雜誌法學新報明治法學日本法政新誌法學志林日本經濟新報商業界等ノ如キ雜誌上ニ保險ノ法律經濟竝ニ商業的方面ニ關スル學者實際家ノ所論少カラサルカ如シ斯道ノ講究ニ熱心ナルノ士ハ宜シク常ニ之カ繙讀ヲ怠ルヘカラサルナリ

第二編 總論

第一章 保險ノ要素

保險ノ概念ハ本書ノ劈頭ニ於テ之ヲ解明セルカ如ク未來ノ災害ニ對スル豫備ノ思想ト多數ナル同志者ノ協力ニ依リテ此災害ヲ排除スルノ意思ヲ包含ス故ニ茲ニ再ヒ此制度ヲ約說スルトキハ保險トハ同一ノ危險ヲ恐ルル所ノ多數ノ人員カ集合シテ團體ヲ作り其一員カ被リタル損害ヲ總員カ分擔シテ補償スル所ノ行爲ナリト謂フヲ得ヘシ是ニ於テカ此制度ノ依テ以テ成立スル所ノ必要元素ヲ討ヌルトキハ第一危險ノ前提第二多數人員ノ結合第三彼等ノ出資ト爲ス左ニ順ヲ逐ヒテ之ヲ説明セン

第一節 危險

危險ト云ヘル言語ハ保險ニ關シテ通常二種ノ意義ニ使用セララル一ハ危險ノ程度ヲ示シ一ハ危險ノ事故ヲ指ス例ヘハ危險ノ増減ト言ヘハ事物カ危險ニ臨ムノ程度ニ變化アルヲ稱シ危險ノ發生ト云ヘハ危險ナル事故例ヘハ暴風火災等ノ起ルコトヲ謂フ而シテ茲ニ所謂危險トハ後者ノ意義ニシテ又危險事項トモ稱セラル保險行爲ノ成立ニハ先ツ此危險事項ノ將來ニ於ケル發生カ想像セラレサルヘカラス而シテ危險ニハ天然ノ危險ト人爲ノ危險アリ例ヘハ洪水暴風霖雨旱魃地震落雷海嘯噴火霜害虫害雹害雪崩死亡罹病老衰等ハ天然ノ危險ニシテ盜難放火殺傷債務者ノ逃亡破産雇人ノ拐帶費消汽車ノ衝突戰爭等ハ人爲ノ危險ナルカ如シ吾人ハ是等ノ危險カ何時發生シテ吾人ノ身體及ヒ財産ニ危害ヲ與フルヤ計ルヘカラサルヲ恐ルルカ故ニ之ニ對シテ保險ノ方法ヲ執ルナリ危險ノ襲來ヲ前提セサル者曷ソ保險ヲ試ムルノ要アラン^ト是レ危險ノ前提ヲ以テ保險行爲ノ第一要素ト爲ス所以ニシテ次ニ尙此危險ニ必要ナル條件ヲ舉示スヘシ

危險ニシテ
前提ト

第一 危險ハ發生ノ不慮ナルコトヲ要ス

不慮トハ發生時期ノ不定ニシテ吾人ノ智力ヲ以テ豫測シ行動ヲ以テ之ヲ回避スルコト能ハサルノ謂ナリ而シテ之ニ絶對的ト相對的ノ區別アリ前者ハ恰ク人類ノ智能ニ對シテ不慮ナルモノ^ノニシテ例ヘハ人類ノ死亡ノ如キ天ニハ命數ノ定マレルモノアリトスルモ吾人ハ總テ之ヲ豫知スルコト能ハス颶風ノ起リテ家ヲ倒シ船ヲ覆スカ如キ皆之レ絶對的ノ危險ナリ後者ハ主トシテ人爲的危險ノ場合ニ存在シ之カ發動者ハ固ヨリ之ヲ知ルモ受動者ニ取リテ不慮ナルモノヲ云フ例ヘハ放火盜難暗殺ノ如キ即チ之ナリ而シテ學者往往此不慮ニ就テ不測ト不確定ノ區別ヲ設ケ危險ノ發生其自身カ全ク不測ナルト一タヒハ必ラス發生スルモ其時期ノ不確定ナルトノ差違ヲ説キ例ヘハ火災ノ如キハ前者ニ屬シ死亡ノ如キハ後者ニ屬スト唱ブルモノアリ此ノ如キ區別ハ素ヨリ根本的ニアラス將來ニ於ケル或一定ノ期間ニ就テ論セハ死亡モ亦其發生カ全ク不測ナリト謂フヲ得ヘク無

窮ナル未來ヲ想像スルトキハ火災モ亦只其發生ノ時期カ不確定ナルノミナリト言フヲ得ヘシト雖トモ通俗ニ之ヲ區別スルトキハ又絶對的不慮並ニ相對的不慮ト稱スルコトヲ得ヘシ而シテ保險ハ其孰レニ對シテモ實行セラルヘキモノナリト云フ

不慮トハ又之カ將來ニ發生スヘキモノタルヲ指スヤ當然ニシテ已ニ危險ノ發生ニ遭ヒ而シテ後ニ保險團體ニ加入シ他人ヲシテ此損害ヲ負擔セシメント欲スルモ何人カ之ヲ受諾スル者アラシヤ故ニ危險ハ常ニ將來ニ於テ發生スヘキヲ原則トスルナリ然ルニ海上保險ノ如キ時トシテハ渺茫タル海洋ヲ航行スル船舶ヲ保險スル場合ニ其船舶カ果シテ無難ナルヤ將又已ニ沈没セルヤ分明ナラサルモ其持主カ善意ニシテ保險契約ヲ締結シタル場合ニハ縱令後ニ至リテ其時已ニ危險ノ發生セル事實ヲ發見スト雖トモ其契約ヲ有效ナラシムルノ習慣第十七世紀ノ初頃ヨリ發生シ此便宜的ノ習慣カ漸漸勢力ヲ得テ總テノ保險ニ擴張セラレ現ニ我國ノ商法ニ於テ

モ第三百九十七條ニ「保險契約ノ當時當事者ノ一方又ハ被保險者カ事故ヲ生セサルヘキコト又ハ既ニ生シタルコトヲ知レルトキハ其契約ハ無効トス」ト規定シ海上保險ハ固ヨリ火災運送竝ニ生命ノ保險ニモ之ヲ適用又ハ準用セリ是レ即チ保險ニ加入スルトキ既ニ危險ハ生セリト雖トモ之ヲ知ラサレハ其保險ハ有效ナリトスル所ノ法律上ノ許容ニシテ是ニ於テカ危險ハ必シモ將來ニ發生スルモノタルヲ要セサルノ結果ヲ來スト雖トモ是レ眞ニ原則ニ對スル特種ノ例外ニシテ從テ吾人ハ此法律ノ規定ニ反シ絶對ニ將來發生スヘキ危險ニ非サレハ保險セサルヲ得ルハ勿論ナリ

√危險ノ不慮タルニハ又之カ他動的ナラサルヘカラサルハ當然ニシテ吾人カ自ラ危險ノ發生ヲ促シ而モ保險ニ依リテ之カ救濟ヲ受ケントスルハ自家撞著ナリ我商法第四百三十一條ニモ被保險者カ自殺決闘其他ノ犯罪又ハ死刑ノ執行ニ因リテ死亡シ又保險金受取人カ故意ニ被保險者ヲ死ニ致シタル場合ニ保險者ノ責任ヲ免除セルハ之カ爲メニシテ又同第三百九十

六條ニ「保險ノ目的ノ性質若クハ瑕疵其自然ノ消耗又ハ保險契約者若クハ被保險者ノ惡意又ハ重大ナル過失ニ因リテ生シタル損害ハ保險者之ヲ填補スル責ニ任セス」ト規定セルモ自動的危險ヲ除外スルノ意ナリ然ルニ近時保險範圍ノ擴張ニ伴ヒ往往自殺者ニ對シテモ保險金ヲ支拂ヒ過失ニ因ル損害ニ對シテモ填補ヲ爲スノ保險者ヲ見ルニ至レリ是固ヨリ例外ノ場合ナリト謂ハサルヘカラス

第二 危險ハ損害ヲ惹起スルモノタルヲ要ス

危險ハ又吾人カ之カ爲メニ損害ヲ被ラサルヘカラサルモノタルヲ要ス損害トハ即チ經濟的損害ニシテ吾人ノ有セル金錢上ノ利益ヲ損傷スルモノヲ云フ例ヘハ火災ハ家屋什器ノ類ヲ燒キ難破ハ船舶貨物ヲ喪ハシメ疾病ハ吾人ノ身體ヲ脅カシテ勤勞ノ力ヲ損シ死亡ハ勿論大ナル損害ヲ其家族ニ加フルカ如シ然ルニ世界ノ國ニ由リテ保險ニ關スル法律ノ規定ヲ區區ニシ其事實ノ上ヨリシテ火災海上等ノ物的保險ハ損害ノ保險ナレトモ人

ノ生命ハ金錢ニ見積ルヘカラサルカ故ニ其保險ハ損害ノ保險ニ非ス或ハ愛情ヲモ保險スルモノナリ或ハ全ク保險ニ非スシテ人ノ生死ヲ機會トシテ一定ノ金額ヲ授受スル契約ナリト云フカ如キ説ヲ爲ス者アレトモ法律ノ規定ヲ離レテ經濟上ヨリ論スルトキハ生命保險モ亦素ヨリ經濟上ノ損害ヲ排除スルモノト謂フヲ得ヘシ何トナレハ人ノ身體コソ今日文明ノ社會ニ於テ賣買ノ目的ト爲スコト能ハサレトモ人ノ供給スル所ノ智識勞力ハ明ニ金錢ヲ以テ計算セラレサレハコソ經濟學上生産ノ要素トシテ勞力ヲ其一ニ數ヘ又「ミル」ハ吾人ノ受ケタル教育技藝等ヲ人體ニ包藏セラレタル富ト唱ヘタルナレ唯或人ノ死亡カ實際幾何ノ損害ヲ其家族ニ與ヘタルヤハ家屋船舶ノ燒失沈没ノ如ク市價ニ據リテ明瞭ナリト云フヘカラサルカ爲メニ初ヨリ當事者間ニ於テ保險金額ヲ定メ置クノ差違アルノミ

第三 危險ハ同種類タルヲ要ス

同種類ノ危險ニ臨ム人人ハ嘗ニ同病相憐ムノ感情的動機ニ因ルノミナラ

ス實際利害ヲ同ウスルノ點ヨリシテ自然ニ集合シテ同一ノ保險團體ヲ構成ス例ヘハ死亡ノ結果ヲ顧慮スル人人相集リテ生命保險ヲ行ヒ家屋ヲ所有シテ之カ火災ノ損害ニ備ヘント欲スル人人集合シテ火災保險ヲ行ヒ船主團結シテ海上保險ヲ行フカ如シ「ギルド」ノ變遷ニ就テ述ヘタル如ク區劃狹小ナル社會ニ於テ各人間ノ情誼的連鎖ニ依リ雜多ナル目的ヲ以テ保險的救濟ヲ實行スルカ如キ場合ニ在リテハ異リタル危險ヲ恐ルル所ノ多數人カ集合スルコトナキニ非スト雖トモ現今ノ擴大セラレタル社會ニ於テ公衆ヲ唯其共同利害ノ關係ニ依リテ糾合シ以テ保險ヲ行フ場合ニ在リテハ嚴正ナル危險ノ分科ヲ必要トシ生命保險ハ生命保險火災保險ハ火災保險トシテ箇箇別別ニ實行セラレサルヘカラス然レトモ同シク死亡ノ危險ニ臨ムトシテモ其程度ハ自ラ人人ニ由リテ異ナラサルヘカラサルヲ以テ個人利益ヲ本位トセル現時ノ保險事業ニ在リテハ團體ニ屬スル各員ノ危險ヲ嚴正ニ計算シテ其負擔分ヲ定メサルヲ得ス危險ノ種類ヲ分科ス

ルノ必要ハ主トシテ此目的ヲ達センカ爲メニアルヲ以テ苟モ此目的ニシテ達セラレ各員皆其危険ノ程度ニ相當セル公平ナル保險料ヲ課セラレンニハ必シモ同種類ノ危険ノ下ニ集マラサルヘカラサル道理ナシ故ニ此原則ハ前二者ノ如ク絶對的ノ必要條件ニアラス經營ノ便益監督ノ必要或ハ加入者ノ人情ヲ考量シテ箇箇別別ノ團結ヲ作爲スルナリ故ニ同一種類タラストモ類似ノ危険ハ屢同一ノ保險團體ニ依リテ引受ケラレ例ヘハ海陸運送ノ保險火災ト盜難ノ保險死亡ト疾病傷害ノ保險等ハ多クノ場合ニ於テ同時ニ實行セララルルナリ

第二節 多數人員ノ結合

危険ノ吾人ニ齎ス所ノ損害ハ之カ一個人ニ取リテハ堪ユヘカラサル重荷タルモ多數人員ノ肩ニ分擔セシムルトキハ各人甚シキ苦痛ヲ感セサル場合アルヘシ例ヘハ一人ニテ百圓ノ損害ニ當ラントスレハ之ニ堪ユルコト能ハ

サル場合ト雖トモ百人ヲ以テスレハ甚シキ困難ナカルヘク而シテ千人ヲ以テ之ニ當ラハ殆ント些ノ苦痛ヲモ覺エスシテ之カ負擔ニ堪ユルヲ得ヘキカ如シ保險ハ此道理ニ基キ多數人員ノ結合ヲ以テ損害補償ノ目的ヲ遂行スルモノニシテ結合ノ人員多ケレハ多キニ從ヒ益良好ナル結果ヲ見ル是レ各個ノ損害カ最小部分ニ分割セララルルカ故ナリ

佛國保險學者ノ先覺「ユーゼー」スル「ブル」氏ハ曰ク「保險ハ理論上危険ノ無窮ナル分割ニ外ナラス」ユーゼー「スル」氏著「生命保險論」一八六三年出版第二四頁ト其意ハ蓋シ可及的多數ノ分割ヲ説クニアルヘシト雖トモ危険ノ分割ト言ヘハ往往保險ニ非サル他種ノ行爲ヲ包括スルコトアルヲ以テ茲ニ少シク其例證ヲ掲ケテ異同ヲ辯スルノ必要アリ

第一 危険其者ノ分割

即チ災禍其者ヲ分割シテ大勢力ヲ逞ウセシメサル方法ニシテ例ヘハ一町ノ耕地ヲ各數畝ノ區劃ニ分チ早稻中稻晚稻米麥桑瓜等其他數種ノ果穀ヲ

植付ケ置クトキハ一種ノ天災一時ノ地變ハ自然ニ分割セラレテ其全勢力ヲ一時ニ彼等ノ上ニ加フルヲ得ス例ヘハ降霜桑ヲ害スト雖トモ他ニ及フヲ得ス旱魃米ヲ枯ラスト雖トモ他ヲ損スル能ハサルカ如ク損害ノ排除輕減ヲ行フニ適當ナル方法ナリト雖トモ是レ所謂豫防的手段ニシテ保險ニ非サルナリ

第二 危險ノ目的物ノ分割

例ヘハ貨物ヲ運送スルニ際シ之ヲ一隻ノ汽船ニ舉ケ積マスシテ數艘ニ分載シ又火藥ヲ貯藏スルニ當リ一ノ大倉庫ニ容レスシテ數多ノ小倉庫ニ納ムルカ如キハ危險ニ遭フヘキ目的物ヲ分配シテ損害ヲ減少セシムルニ必要ナル手段ナリト雖トモ是亦保險ト謂フヲ得ス

保險ヲ以テ危險ノ分割ト言フコトカ此ノ如ク不適當ナラハ之ヲ以テ損害ノ分割ト言ハハ如何予ハ尙之ヲ以テ適當ナリト謂フ能ハス

第三 損害ノ分割

例ヘハ飛脚アリ他人ノ委託ヲ受ケテ金圓ヲ甲地ヨリ乙地ヘ送致セントスル途中盜賊ノ難ニ罹リテ之ヲ掠奪セラレタリトセヨ彼ハ薄産ノ者ナルカ故ニ一時ニ之ヲ委託者ニ辨償スルヲ得ス月賦トシテ之ヲ償フトキハ是レ損害ノ分割ナリ然レトモ世何人モ之ヲ以テ盜難保險ヲ行フモノトセス又人アリ日日一合ツツノ酒ヲ傾クルノ快樂ヲ犠牲ニ供シテ之カ價ヲ貯蓄シ一朝商業ニ失敗シテ損失ヲ招キタル時之ニ充テタリトセヨ是レ明ニ損害ノ分割ナリト雖トモ是レ貯蓄ト稱スヘクシテ保險ト謂フヘカラサルナリ多數ノ船舶ヲ所有スル所ノ汽船會社又ハ多數ノ建物ヲ有スル市町村等カ其船舶又ハ建物ヲ他ノ海上又ハ火災保險ニ付セスシテ之ヲ付シタル場合ニ支拂フヘキ保險料ヲ自家ニ於テ積立テ置キ以テ自己保險又ハ自家保險ト稱スルコトアリ其規模非常ニ廣大ナラハ其結果ニ於テ殆ント公衆ヲ糾合セル保險團體ニ加入セルト同一ナリト雖トモ予ハ之ヲ以テ保險ト號クル能ハス本書ノ開卷第一ニ掲ケタル「ソグナー」氏ノ定義中ニモ「損害ノ結果

ヲ多數ノ場合ニ分配スルノ語アリ以テ自己保險ヲモ保險ノ範圍ニ納ムルノ意ナルカ如シト雖トモ現今保險ナル文字ハ此ノ如キ廣汎ナル意義ヲ有セスシテ必ラス一人ノ被リタル損害ヲ多數ノ人員間ニ分配シテ負擔セシムルモノナラサルヘカラス

以上述フルカ如ク危険又ハ損害ノ分割力之ヲ以テ保險ト謂フコト能ハサルカ如ク或學者ノ唱フル所ノ單純ナル危険ノ移轉モ亦之ヲ以テ保險ナリト言フ能ハス例ヘハ甲ノ被ラントスル危険ヲ乙ニ轉嫁シ乙ノ被リタル損害ヲ丙ニ負擔セシメタリトスルモ是レ毫モ個人ノ損害ヲ排除輕減スルノ目的ヲ遂行セシムルニ足ラス保險行爲ノ要件トシテハ必ラス多數人員ノ結合アリテ其協力ニ依リテ一員ノ損害ヲ分荷共擔スルノ事實ナカラサルヘカラスナリ

第三節 出資

「ギルド」カ其目的ヲ遂行スルニ就テ各人ノ積金ヲ必要トナシタル如ク保險モ亦其團體ニ屬スル各員ノ出資ヲ要求ス縦合團體員ノ相互救濟ヲ目的トスルモノタリトモ各員相慰藉シ又ハ互ニ勞務ヲ供スルカ如クニシテ絶エテ金錢上ノ負擔ヲ爲ササル結合ハ之ヲ保險ト謂フヲ得ス從テ危険ニ遭遇シタル各員ノ受クル所ノ救濟モ亦財産上ノ補償ニシテ其程度ハ最公平ニ出資ノ金額ニ應當セサルヘカラス往古ノ保險ハ措テ問ハス現時ニ於ケル保險事業ハ必スシモ團體員ノ友誼人情ヲ要素トセス各員ノ共同ナル利害ノ一致ヲ基礎トスル所ノ純然タル經濟的の制度ニシテ各員成ルヘク其臨メル危険ノ程度ニ相當セル出金ヲ爲シ之ヲ以テ共同ノ財團ヲ組成シ各員ノ被リタル損害ハ此財團ニ依リテ填補セラルルナリ此出金ヲ保險料(Premium)ト稱シ或場合例ヘハ相互保險ニ於テ往往之ヲ掛金又ハ積出金(Contribution)ト呼フコトアリ保險ノ實行ニ缺クヘカラサル要素ノ一ナリ

第二章 保險ト類似行爲ノ異同

第一節 保險ト賭事

賭事トハ何ソヤ「エドモ」アブ「氏」ハ確定ノモノヲ以テ不確定ナルモノヲ得ント欲スル冒險ナリト答ヘタリト雖トモ予ハ尙之ヲ補ヒテ小ヲ與ヘテ可及的大ヲ獲ント欲スル行爲ナリト言ハント欲ス賭事ノ範圍ハ殆ント無償ナル射倖ニシテ賭事ノ主要條件ハ運命ナリ「ヘルマン」氏著保險論一八六九年出版第一七頁

前章ニ於テ述ヘタル所ニ依リ吾人ハ危險カ保險制度ノ成立ニ必要ナル第一原素ナル所以ヲ知レリ而シテ危險ノ發生ハ常ニ不測ニシテ之ニ遭遇スルトセサルハ全ク吾人ノ運命ナルカ故ニ之ヲ條件トシテ行ハルル所ノ保險ヲ指シテ委運ノ行爲ト云ヒ保險契約ヲ指シテ法學者ハ委運契約ト稱ス然リ而シテ運命ヲ基本トスル點ニ於テ保險ニ類似シタル一ノ行爲アリ富籤

賭事ノ如キ單純ナル射倖ノ行爲即チ之ナリ賭事トハ「ヘルマン」氏ノ言ヘル如ク確定セル小額ノ出資ヲ犧牲トシテ不確定ニシテ巨額ナル財産ヲ得ント欲スル冒險ニシテ例ハハ五圓ヲ投シテ臺灣ノ富籤又ハ競馬場ノ馬券ヲ買ヒ數千金ヲ獲得スルカ如キハ即チ之ニシテ其客觀ト運命ニ基クノ點トニ於テハ恰モ生命保險ニ加入シタル者カ小額ノ保險料例ハハ金壹圓ヲ拂込ミテ直チニ死亡シ巨額ノ保險金例ハハ金千圓ヲ得ルカ如キ又火災保險ノ加入者カ火災ニ罹リテ保險料ニ數百倍セル金額ヲ得ルカ如キト其趣ヲ同ウス故ニ事理ニ疎キ世人ハ屢此外形ノ類似ヲ捉ヘテ根本ヨリ兩者ヲ混同シ保險ヲ富籤無盡ノ類ト同一視スルニ至リテハ保險ノ爲メニ聊辯セサルヘカラサルナリ保險ハ富籤ト等シク運命ニ基クト雖トモ前者ニ在リテハ被保險者カ進ンテ幸運ニ際會シテ利益ヲ獲取セント欲スルニアラス不運ナル災禍ニ遭遇シテ損害ヲ受ケンコトヲ恐レテ之カ計ヲ爲スモノナリ後者ニ在リテハ之ニ反シ一舉ニ奇利ヲ博セント欲スル所ノ射倖冒險的ノ行爲ニシテ幸運ヲ目的トス

ルモノナリ是レ即チ兩者ノ間ニ存在スル所ノ唯一ニシテ且重要ナル區別ニシテ一ハ著實ナル思想ニ基キ善良ナル結果ヲ示スト雖トモ他ハ輕佻ナル意志ヨリ出テテ個人竝ニ社會ニ有害ナル影響ヲ與フ是レ實ニ富籤賭事カ一般ニ禁止セラレ保險カ世界到ル處ニ歡迎セラレテ其隆盛ヲ樂シム所以ナリトス

而シテ保險竝ニ富籤カ委運射倖ノ行爲タルコトハ之ヲ箇箇ノ行爲ニ就テ觀察シ之ヲ利用スル所ノ各人ノ方面ヨリ言フモノタルヲ忘ルヘカラス富籤ヲ興行スル者ノ行爲ハ毫モ委運ノ分子ヲ包含セス例ヘハ拾萬圓ノ富籤ヲ興行スル場合ニハ一件五圓ノ富札二萬枚ヲ發行シ九萬五千圓ヲ當籤者ニ分配シ五千圓ト其間ニ生シタル利息ヲ收益ト爲スカ如キ至ツテ簡明ナル計算ニ據ル事業ナリ之ト等シク多數ノ被保險者カ集合シテ實行スル所ノ保險制度其者ハ毫モ射倖ノ目的ヲ有セス團體ニ屬スル或者ハ小ヲ與ヘテ大ヲ獲取シ或者ハ又與フルノミニシテ獲ル所ナシトスルモ全體ヲ通觀スルトキハ各員ノ

出資ハ凡ソ皆損害填補ノ爲メニ分配セラレテ過不及ナキヲ常トセサルヘカラス之レ即チ保險事業ノ理想ニシテ統計數理ノ發達ト斯業經營方法ノ進歩ニ伴ヒテ此理想ニ近クニ及ヒテハ保險事業其者ハ不確實ナル投機的性質ヲ帶フルコト無クシテ著實ナル業務タルヲ得ルナリ而モ團體ニ屬スル各員ノ行爲ハ常ニ運命ヲ條件トシ只其運命カ不幸ナル場合ニ限ルヲ以テ其特色トスルノミニ不幸ナル運命ハ即チ所謂危險ニシテ吾人ニ損害ヲ與フル所ノモノナリ

吾人カ損害ヲ被ルト云フ上ハ本來損傷セラレヘキ利益ヲ所有セサルヘカラズ保險ハ此利益ヲ保全センカ爲メノ行爲ニシテ法學者ハ之ヲ被保險利益ト稱セリ即チ保險セラレヘキ利益ノ謂ニシテ之ナケレハ保險契約ノ成立セサルヲ一般ノ原則トス而シテ富籤賭事ノ類ハ利益ノ保全ヲ目的トスルモノモアラサルカ故ニ被保險利益ノ存在ヲ要求セス是亦二者ヲ區別スルニ便利ナル標目ナリトス

第二節 保險ト保證

他人ノ損害ヲ填補スルノ思想ニ於テ保險ニ類似セル行爲アリテ往往保險ト混同セラルル保證之ナリ吾人カ屢坊間ニ保險附時計保險足袋保險傘等ノ名稱ヲ見ルノミナラス近來保險ノ盛行ニ伴ヒ交際上ノ用語ニ平常ノ會話ニ請合ノ意味ヲ以テ保險ノ文字カ使用セラルルコト頗ル多シ吾人カ他人ノ身元又ハ債務ヲ保證シ或ハ運送人カ委託ヲ受ケタル荷物ノ運送中ニ於ケル損害ヲ償フ責ニ任スル場合等ニ於テモ亦之ヲ一種ノ保險ナリト説ク者アリト雖トモ一考スレハ兩者ノ間ニ重要ナル差違ノ存在スルコトヲ發見スヘシ即チ彼等ハ單純ニ他人ノ損害ヲ填補スルニ非スシテ其製造若クハ販賣スル所ノ物品ヲ顧客ニ推薦セントスルニ當リ其品質又ハ製作ノ善良ナルコトヲ主張スル結果其反對ノ場合ニハ買戻シ又ハ修補ノ責任ヲ負フコトヲ約シ或ハ自己ノ推薦シタル人物ノ確實ナルコト又ハ自己ノ取扱フ所ノ運送ノ安全ナルコト

トヲ主張センカ爲メニスル所ノ請合ニシテ保險トノ差違ハ第一之カ多數人員ノ集合ヲ必要トセスシテ少數若クハ僅ニ二人ノ對手間ニ於テモ行ハルルコト第二保險ノ如ク常ニ保險料ノ授受ヲ行フ有償ノ行爲ニアラスシテ時トシテ無償ナルヲ妨ケサルコト第三保險ノ如ク引受ヲ唯一ノ目的トセスシテ他ノ行爲ニ附隨シテ之カ行ハルルコト竝ニ第四其引受クル所ノ損害ノ性質カ保險に於ケルカ如ク天然人爲ノ不可抗力ニ限ラスシテ寧ロ保證者ノ責任ニ屬スル品質ノ良否製造運搬ノ巧拙等ニ關スル損害ナルコトニ依リテ別タルヘキナリ

第三節 保險ト貯蓄

小額ノ出資カ積ンテ多額ノ金員トナリ零碎ノ金錢カ集リテ巨大ノ資本ヲ成スノ點ニ於テ保險ハ貯蓄ト一致セリ例ヘハ前者ニ於テ各員ノ醸出スル所ノ保險料カ集合シテ保險金ト成リ或ハ共同ノ財團ヲ形成シテ之カ諸般ノ目的

ニ利用セラルルカ如キ恰モ銀行ニ於ケル預金ノ活動ト相似タリ殊ニ生命保險就中養老保險及ヒ教育結婚資金保險ト稱スルカ如キ被保險者ノ生存中ニ一定ノ保險金額ヲ取得スル方法ニ至リテハ恰モ吾人カ多年預ケ入レタル保險料ノ蓄積シタルモノノ返還ヲ受クルノ感アルヲ以テ是等ノ保險ヲ全ク貯蓄ト同一視スル者無キニ非ス然レトモ他ノ一方面ヲ顧ミレハ直チニ兩者ノ差違ヲ發見スルヲ得ヘシ即チ貯蓄ニ在リテハ自己ノ積立テタル金額ト利子ヲ得ルニ止マリ決シテ其以上ヲ得ル能ハス是レ貯蓄ハ全ク自家一人ノ計算ニ於テ行ハルルカ故ナリ然ルニ保險ハ之ニ反シ一タヒ之ニ加入シテ保險料ノ拂込ヲ爲シタル以上ハ其多寡ニ拘ハラス事故ノ發生ニ方リテ豫定ノ金額ヲ受ケ又ハ損害ノ填補ヲ受ク故ニ或ハ損シ或ハ利ス是レ保險ハ自ラ貯蓄シタルモノヲ得ルニ非スシテ時トシテハ他ノ財産ヲ獲得シ又時トシテハ自己ノ財産ヲ他人ニ附與スルコト即チ相互救濟ノ結果ヲ有スルカ故ナリ勿論保險ノ種類ニ由リ例ヘハ前記生命保險ノ如キニ在リテハ計算ノ便利上遠キ將

來ノ期間ニ對スル保險料ヲ前納セシムルコト尠カラズ此場合ニ於テ未タ將來ニ於ケル期間ノ經過セサル前ニ保險團體ヲ脫退スル者ニ對シ既拂込保險料ノ一部分ヲ返還スルコト往往之アリ此ノ如キ場合ハ後ニ其處ニ於テ説明スヘキカ如ク保險料ヲ貯蓄スルモノニシテ觀察ノ方面ニ依リテハ又保險ト貯蓄ヲ併行スルモノトモ謂フヲ得ヘシト雖トモ本來ノ行爲カ貯蓄ナリトハ固ヨリ主張スヘキニ非ス前章第二節ニ述ヘタル所謂自己保險ノ如キモ要スルニ一定ノ目的ヲ有スル貯蓄ノ方法ニ外ナラサルナリ

第四節 保險ト寄捨

保險ハ貯蓄ノ如ク偏ニ自己ノ計算ニ基クノミナラス又往往他人ノ財産ニ依ルコトアルハ前節ニ於テ説明セル所ナリト雖トモ去リトテ專ラ他人ノ寄捨ニ依リテ救濟セラルル所ノ所謂乞丐トハ決シテ混同セラルヘカラス乞丐カ常ニ他力ヲ仰クニ反シ保險ハ常ニ自力ヲ基礎トシ時トシテ他ノ救濟ヲ受ク

ルハ時トシテ他ヲ救済スルノ報償タリ前者ハ常ニ片面的救済ニシテ後者ハ常ニ雙面的救済ナリ保險ト諸般ノ慈善事業ハ此點ニ於テ區別セラルヘキノミナラス縱令相互ニ救済スルノ目的ト事實アルモノト雖トモ保險ニ在リテハ吾人ハ必ラス救済ヲ請求スルノ權利ヲ有シ又其救済ノ程度ニ就テモ自己ノ出資ニ應當スル所ノ確實ナル範圍ヲ主張スルヲ得サルヘカラス他ノ任意ニ救済若クハ寄捨ヲ受クルモノハ之ヲ保險ト謂フヘカラサルナリ

第三章 保險ノ組織

第一節 保險組織ノ種類

保險制度ノ構成ニハ多數人員ノ集合ヲ要スルコト曩ニ説述シタルカ如シ然リト雖トモ實際彼等カ如何ナル方法ニ依リテ集合スルヤ如何ナル性質ノ團體ヲ形作ルヤ如何ニ各員相互間ノ關係ヲ定ムルヤ如何ニ其事務ノ擔當者ヲ定ムルヤ等ノ方法即チ保險ノ組織ニ就テハ自ラ異同ナカラサルヘカラス通

常之ヲ別チテ相互保險組織及ヒ營業保險組織ノ二種トス前者ハ多數人員ノ直接ナル團結ニシテ後者ハ即チ彼等ノ間接ナル結社ナリ

直接ノ團結トハ同一種類ノ危險ヲ恐ルル所ノ多數ノ人員カ共同ノ救済ヲ得ンカ爲メニ集合シ規約ヲ設ケテ保險團體ヲ構成スルノ方法ニシテ之ヲ相互保險 (Mutual Insurance, Versicherung auf Gegenseitigkeit) ト稱ス蓋シ同一ノ救済團體ニ

加入シ自己カ保險ヲ受クル代リニ又他人ヲモ保險スト言フ極メテ漠然タル思想ヨリ附シタル名稱ニシテ嚴格ニ言ヘハ相互ニ保險スルノ事實ナキナリ故ニ又共濟保險トモ言フト雖トモ相互保險契約相互保險會社等ノ文字ハ我國ノ法律ニ於テモ使用セラレ令ヤ一般ノ通用タルカ故ニ予モ亦之ニ從フコトトセリ而シテ間接ノ結社トハ各人皆危險ニ遭遇シタル場合ニ當リテ保險者ヨリ填補ヲ受ケンコトヲコン求ムレトモ必シモ團體ヲ組織シテ相互救済ヲ行ハント欲スルノ意思ヲ有セス唯共通ナル保險者ヲ中心トシテ集合スル結果不知不識ノ裡ニ保險團體ヲ構成スルノ事實ヲ指スモノニシテ保險事業

ヲ營ミテ收利ノ目的ニ供セント欲スル所ノ保險營業者ハ同一種類ノ危險ヲ恐ルル所ノ多數ノ人人ヲ募集糾合シテ保險ヲ實行スルヲ以テ之ヲ營業保險組織ト稱スルナリ

此兩組織ノ外ニ俗ニ混合保險組織ト名クルモノアリ相互營業兩組織ヲ混合シタルノ意ナレトモ其實際ヲ視ルトキハ通常營業組織ニシテ而モ其利益ノ全部ヲ營業者ノ獨占ト爲サス一部分ヲ其團體ニ屬スル各員ヘモ分配スルコトカ相互保險ニ似タルニ過キスシテ毫モ彼等ノ間接ナル結社タル本質ヲ失ヘルモノニ非ス故ニ相互營業兩組織ト竝立セル一種ノ保險組織ト謂フヲ得サルナリ而シテ又本來相互保險組織ニシテ直接ナル團體員ノ外廣ク公衆ノ保險ヲ引キ受ケテ間接ノ結社ヲ形成セシムル場合ナキニ非ス我國ニ於テハ未タ其實例ヲ見スト雖トモ諸外國ニ於テハ往往相互保險會社カ確定セル保險料ヲ以テ恰モ株式會社カ爲ス如キ保險契約ヲ對手トノ間ニ締結スルヲ見ル是レ又混合組織ト謂フヲ得ヘキナリ

第二節 保險組織ノ沿革

保險組織ノ本來ノ形式ハ蓋シ相互組織ニ在リ即チ曩ニ予カ保險ノ起源トシテ記述シタル「イスラエル」隊商ノ馬匹保險佛國ヨリ放逐セラレタル猶太人ノ運送保險竝ニ「アングロ」サキソン時代ヨリ中世ニ繼承シタル「ギルド」ノ死亡疾病火災等ノ保險ハ皆同志者ノ直接ナル團結ヲ基礎トシテ實行セラレタルナリ「只冒險貸借ノ資本主カ海上保險業務ヲ營ムニ至リシ場合ニ在リテハ渠カ收利ノ目的ノ爲メニ多數ノ被保險者ト契約スルモノナルカ故ニ其保險團體ハ間接ノ結社ニシテ營業組織ナリト雖トモ此時代ハ海上保險カ既ニ「ロムバード」人種ニ依リテ地中海及ヒ北海ノ商業界ニ紹介セラレタル後ニシテ營業保險組織カ海上保險ニ於テ最早ク發達シタルノ事實ヲ示スニ過キス主トシテ「ギルド」ヨリ變遷シタル火災生命等ノ保險ハ尙永ク被保險者ノ直接團結ニ依リテ行ハレタルナリ此組織ニ於テハ被保險者タル各員相互間ノ關係ハ組

合員ノ關係ニシテ各員カ保險ニ加入スルニハ保險團體ヲ組織シ又ハ之ニ加入スルノ契約ヲ結フナリ故ニ各員ハ團體ノ財産ニ對シテ直接ノ利害關係ヲ有シ財團ニ剩餘ヲ生スレハ之カ分配ヲ受クルト同時ニ不足ヲ生スレハ之ヲ補フニ足ルヘキ出金ヲ爲スノ義務アリ將又事務執行ノ爲メニハ組合員中ヨリ適當ナル人物ヲ選舉シテ之ニ當ラシメ或ハ外部ノ人ヲ任用スルカ如キ總テ組合員ノ權利ニ屬セリ

然リト雖トモ保險思想ノ發達ト共ニ成ルヘク危險ノ分配ヲ完全ニシ事業ノ基礎ヲ鞏固ナラシメント欲スルヨリ一村一市一府ノ如キ狹隘ナル區域ヲ限ラス廣ク一國一州ノ大ナルヨリ多數ノ加入者ヲ得ントスルニハ同志者ノ自然ナル集合ト其自治ヲ待ツヘキニ非ス必ラス或種類ノ危險ニ對抗スヘキ保險的結社ノ必要ヲ主唱シ其實行ノ計畫ヲ樹立シ熱心ト勉勵ヲ以テ社員ノ募集並ニ事務ノ執行ニ從事スル者ノ生スルニ至ルハ普通ノ順序ナリ而シテ其主唱者カ業務執行ノ任ニ當ルノミニシテ別ニ結社ノ財産ニ利害ノ關係ヲ有

セス其任免モ亦社員全體ノ權能ニ存スル場合ニ在リテハ該保險ハ依然トシテ相互組織ナリト雖トモ若シ渠カ結社ニ對スル全責任ヲ負擔シ同時ニ其利益ヲ占領シ其地位モ亦社員ノ左右スヘカラサル場合ニ在リテハ既ニ之ヲ相互保險ト言フヲ得ス此事業ヲ營ミテ利益ヲ得ント欲スル者ノ主トシテ構成スル所ノモノナレハ之ヲ營業保險組織ト稱スルナリ

營業保險ハ一個人ニ依リ組合ニ依リ又ハ合資合名ノ會社ニ依リテモ實行セラルヘク時ニハ國家モ市町村モ亦之ヲ採用スルヲ妨ケス現ニ「ロイド」ニ屬スル海上保險業者ニハ一個人少カラス我國ニ於テモ舊法ニ據リテ今尙合資組織ノ生命保險會社(仁壽)アリト雖トモ現在世界各國ノ保險的法制ニ於テハ民間事業トシテハ多クハ之ヲ株式會社ノ組織ニ制限セリ而シテ相互保險組織モ亦往往官公立ノ保險ニ採用セラルト雖トモ人民カ任意ニ之ヲ行フ場合ニハ相互保險會社ト稱スル保險事業ニ特殊ナル一種ノ會社組織ニ限リテ之カ經營ヲ許スヲ通常トス相互保險ハ沿革上營業保險ニ先チテ發生セルコト明

瞭ナリト雖トモ相互保險會社ト云フカ如キ特種ナル法人カ國家ノ法律ニ依リテ認メラレタルハ比較的近代ニ屬シ現ニ我國ニ在リテモ株式組織ノ保險會社ハ夙ニ隆興セルニモ拘ラス相互會社ハ明治三十三年ニ至リテ始メテ認メラレタルノミナルヲ以テ世人ノ之ニ對スル觀念頗ル粗漫ナリ故ニ次ニ節ヲ更メテ之ト株式保險會社ノ異同ヲ説明セント欲ス

第三節 株式會社ト相互會社

茲ニ吾人カ稍法律的論述ニ入ラサルヘカラサルニ方リ聊説明ヲ怠ルヘカラサルハ予カ所謂直接又ハ間接ニ保險團體ヲ組成スル所ノ各人ヲ我國現時ノ法制上如何ニ命名スルヤノ一事ニシテ予ハ本書ニ於テ今マテ之ヲ被保險者ト稱シ來レリ是レ保險スル者ト保險セラルル者トノ間ニ成立スル所ノ保險契約ニ就テ言フトキニハ其當事者ノ一方ヲ保險者ト云ヒ他ノ一方ヲ被保險者ト稱スルハ固ヨリ妥當ナル言語ニシテ而シテ同一ノ危險ヲ恐レテ一所ニ

集合スル各員ハ即チ皆保險セラレントスルモノナレハナリ此名稱ハ古來永ク用ヒラレ尙現在ニ於テモ用ヒラレル處多シト雖トモ我國ノ法律ニ於テハ保險團體ヲ組織スル者之ヲ法律的ニ言ヘハ保險者ノ對手トナリテ之ト保險契約ヲ締結スル者ニハ保險契約者ナル名稱ヲ附與シ保險ノ利益ヲ享受スル所ノ被保險者ハ或ハ之ト同人タル場合アリ或ハ之ト別人タル場合アリ而シテ是等ハ保險契約ニ關スル法律的問題ナルカ故ニ之ヲ保險法ノ領域ニ讓リテ可ナルモ茲ニ我國ノ法律規定ヲ根據トシテ相互株式兩會社ノ異同ヲ述フルニ當リテハ又一言ヲ費ササルヘカラサルナリ

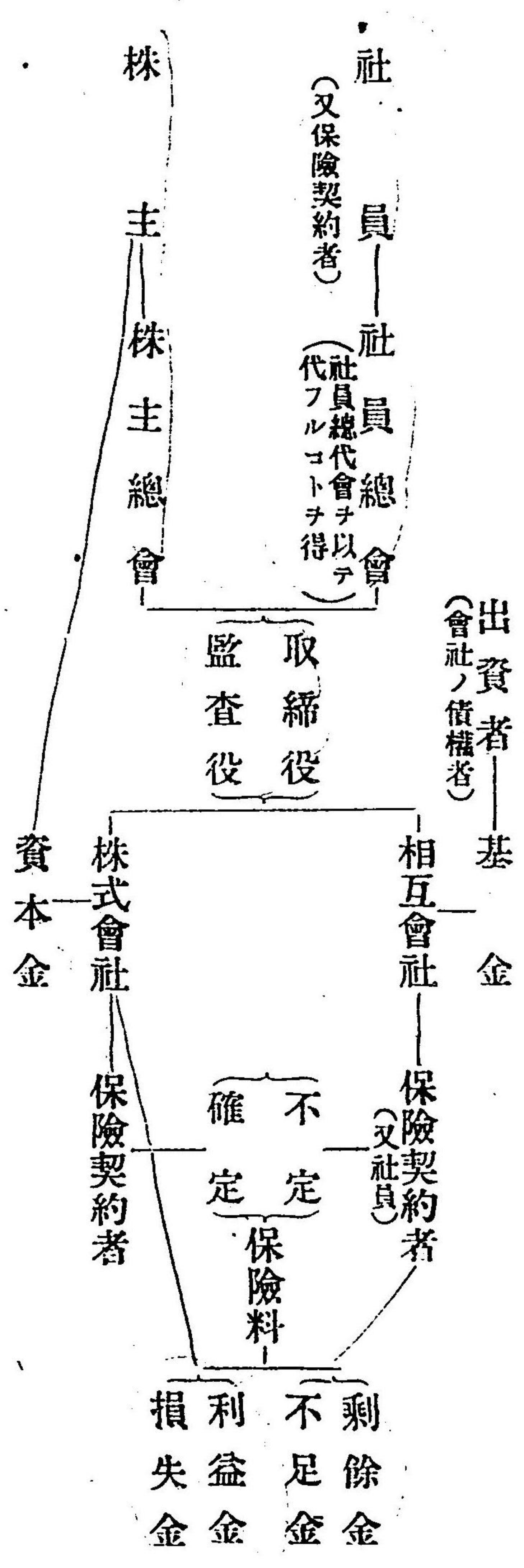
今我國ニ於テ收利ノ目的ノ爲メニ保險事業ヲ營マント欲スル者ハ商法保險業法等ノ規定ニ遵據シテ保險株式會社ヲ設立シ會社カ保險者トナリテ一般社會ヨリ加入者即チ保險契約者ヲ募集シ之カ各自ト保險契約ヲ締結スルモノニシテ何人モ容易ニ其方法ヲ想像スルヲ得ヘシト雖トモ相互保險ヲ組織シテ團體ニ屬スル各員ノ共同救濟ヲ實行セントスルニハ果シテ如何ナル形

式ニ據ルヘキヤ之ニ惑フ者頗ル多シ而モ我法律ハ一刀兩斷保險事業ハ株式會社又ハ相互會社ニ非サレハ之ヲ營ムコトヲ得ス〔保險業法第二條〕ト規定セルカ故ニ此場合ニ所謂相互保險會社ナルモノヲ設立セサルヘカラス而シテ同一官廳ニ奉職スル官吏同一ノ工場又ハ事業ニ使役セラルル職工事務員等カ其間ニ於テ保險的相互救濟ヲ行ハント欲スル場合ニ在リテモ尙相互保險會社ヲ設立セサルヘカラサルヤハ問題ニシテ法文ノ嚴格ナル解釋上然リト論斷スル學者無キニ非サルモ予ハ寧ロ緩和ナル見解ヲ有シ法律上保險事業ヲ營ムト言フハ此ノ如キ制限セラレタル範圍ニ於テ特種ナル關係ヲ以テ連結セラレタル人員ヲ糾合スル場合ヲ包含セス汎ク社會ノ公衆ヨリ加入者ヲ求ムル場合ニ限ルト思惟スルナリ

遮莫相互保險會社ハ國家カ相互保險ノ完全ナル組織ト安固ナル經營ヲ得セシメンカ爲メニ規定シタルモノニシテ要スルニ人民ノ組成スル所ノ直接ナル保險團體ニ法律上ノ人格ヲ附與シタルモノナリ故ニ此結社ニ屬スル社員

ナル者ハ皆保險契約者ニシテ各自保險上ノ權利義務ヲ有スルコト株式保險會社ノ保險契約者ト毫モ異ナル所ナキモ一方ニハ又社員トシテ會社組成ノ要素トナリ業務執行者ヲ選任シテ其目的ヲ實行セシム相互保險會社ハ社員カ複數トシテ保險契約者タリ單數トシテ保險者ナリトノ説明ハ此事實ヲ指セリ此二箇ノ方面ハ一ヲ保險關係ト號ケ一ヲ社員關係ト稱ス今兩種ノ會社組織ニ存在スル異同ヲ辨スルニ容易ナラシメンカ爲メ左ニ其系統ヲ圖解セントス

即チ先ツ雙方共ニ發起人アリテ保險業法ノ規定ニ從ヒ發起ノ認可ヲ主務官廳ニ申請シ認可ヲ受ケタルトキハ一ハ株主ヲ募集スル間ニ他ハ社員即チ保險契約者タラントスル者(百人以上)ト同時ニ基金釀出者ヲ募集シ是等カ完了シタル後創立總會ヲ開キテ會社ノ成立ヲ告ケ更ニ主務官廳ヨリ事業ノ免許ヲ受ケテ業務ヲ開始スルモノトス



相互會社ニ就テ尙説明ヲ要スルハ先ツ社員總會ニシテ會社ノ最重要ナル機關タルコト株式會社ニ於ケル株主總會ト同一ニシテ其性質モ亦類似セルヲ以テ法律上株式會社ニ關スル規定ヲ準用スル場合多シ然レトモ保險契約者ハ通常事業ノ擴張ト共ニ非常ナル多數ニ達シ其在住スル區域モ亦極メテ廣カラサルヲ得ス從ツテ常ニ之ヲ招集シテ會社役員ノ選舉計算ノ承認其他重要ナル事項ヲ議セシムルコトハ殆ント不可能ナルヲ以テ多クノ場合ニ於テ

豫メ之ニ代ルヘキ機關ヲ定メ即チ先ツ一般社員ヲシテ例ヘハ人員若干毎若クハ保險金額若干毎ニ一人ノ社員總代又ハ評議員ト言フコトモアリヲ選舉セシメ此社員總代ヲ以テ會社ノ機關トシ之ヲ招集シテ決議セシムルコト猶民主政治ノ代議士ニ於ケルカ如シ

次ニ相互會社ニハ株主ナキカ故ニ株金ニ基ク資本金無シト雖トモ事業ノ經營ニ多少ノ資金ヲ要スルハ無論ナルヲ以テ法律上基金ナルモノヲ設備セサルヘカラス然レトモ此基金ハ必シモ社員カ出資セサルヘカラス理由ナク寧ロ社債ノ如ク他ヨリ募集シ將來會社ニ之ニ相當スル金額ノ積立金ヲ生スルニ至ラハ之ヲ消却シテ可ナリ故ニ相互會社ノ基金醜出者ハ單純ナル債權者ニシテ協約シタル利子ト時トシテハ會社剩餘金ノ一部ノ配當ニ與ルノミ株式會社ノ株主ノ如キ參政權ヲ有スル者トハ全ク其性質ヲ異ニセリ

相互保險ニ於ケル保險料ハ其金額ノ不定ナルヲ本則トス是レ相互保險會社ノ經濟ハ即チ保險契約者ノ經濟ニシテ會社ニ剩餘金生スレハ之カ分配ヲ受

クルト同時ニ不足ヲ告クレハ之ヲ填補スヘキ追徴金ヲ支拂ハサルヘカラス
 從テ事實上保險料額カ確定セサルヲ指スナリ然ルニ我保險業法ニ於テハ相
 互會社ノ社員ノ責任ニ三種ノ別ヲ認メ第一社員ノ全員カ無限ノ責任ヲ負フ
 モノ第二保險料ノ外一定ノ金額ヲ限度トシテ責任ヲ負フモノ第三保險料ヲ
 限度トシテ責任ヲ負フモノトセリ第一及ヒ第二ノ場合ハ保險料ノ不確定ヲ
 示スト雖トモ第三ノ場合ハ然ラス此規定ハ相互保險ノ本質ニ反スト謂ハサ
 ルヘカラス而モ我國ノ相互保險會社カ皆其社員ノ責任ヲ保險料限度ト定メ
 タルハ後ニ論スル如ク相互保險カ實際上營業保險ト接近セルノ證左ナリ相
 互保險會社ニシテ其社員ノ責任ヲ保險料ノ金額ニ限りナハ一朝損害多額ニ
 發生シテ共同財團ヲ以テ之ヲ償フ能ハサル場合ヲ如何ニセントスルヤ株式
 會社ニハ此場合ニ資本金アリ相互會社ニモ亦基金アリト雖トモ普通ノ利子
 ト僅少ナル配當ヲ受クルニ過キサル基金醸出者カ果シテ事業ノ失敗ニ對シ
 テモ其責任ヲ別ツヘキヤヲ疑ハサルヲ得ス若シ然リトセハ彼等カ非常ナル

慈善家ニ非サル限りハ株式會社ノ株主タルト同一ノ精神ヲ以テ資金ヲ放下
 シタルモノニシテ一方ニハ會社悲運ノ損害ヲ負フト同時ニ一方ニハ其隆盛
 ニ就テ利益ヲ頒ツコト事實上株式會社ノ株主ト同一ナリ此ノ如キ性質ノ資
 本家ニ擁セラレテ成立スルモノ豈之ヲ相互保險ノ本體ナリト言フヲ得ンヤ
 而シテ我國ニ於テ既ニ成立セル三箇ノ保險相互會社ハ皆社員ノ責任ヲ保險
 料限度トセリ故ニ若シ不幸ニシテ損失ヲ生シタル場合ニハ何レノ財源ヲ以
 テ之ヲ填補スヘキヤ第一生命保險相互會社ニ在リテハ此場合ニ保險契約ノ
 金額ヲ減少スルノ規定ヲ設ケ以テ解決ノ道ヲ開ケリ此方法タル又消極的ニ
 保險料ノ不確定ナルヲ表示セルモノナリ

株式會社ニ於ケル利益金損失金ノ代リニ相互會社ニ在リテ之ヲ剩餘金不足
 金ト稱スルハ相互會社ノ營利會社ニ非サルカ故ニシテ此點ニ就テモ保險業
 法ハ特ニ相互會社ニ對シテ營業稅ヲ課セサル旨ヲ規定セリ(第九一條)斯ク相
 互會社ノ非營利的性質ノ發揮ニ勉ムルニモ拘ハラヌ一方ニ保險料限度ノ社

員ヲ認メ又生命保險ニ在リテハ保險契約者又ハ保險金額ヲ受取ルヘキ者ノ責任準備金額ニ對スル優先權ヲ認メ(第九六條又清算ノ場合ニ社員ハ保險料ノ外基金ノ償却ニ付キ責任ヲ負フコトナシトシ(第七九條殊ニ基金ニ對スル利息モ毎事業年度ノ剩餘金ヲ以テスルニ非サレハ之ヲ支拂フヲ得ス(第五六條)規定シ陰ニ陽ニ基金醜出者ノ株主的性質ヲ表示セルハ矛盾多キ立法ト言ハサルヲ得ス是レ要スルニ往昔ノ友誼的德義的連鎖ニ依リテ成立シタル小規模ノ真正ナル相互救濟的保險ノ本質ヲ依然トシテ今日ノ事實上殆ント營利會社ト擇フ所ナキ大企畫ノ相互保險ニ認メント欲スル立法者ノ誤解ニ出ツルナリ

相互保險ノ實行ヲ獨リ相互保險會社ノ形式ニノミ制限シタル立法ノ精神ハ保險事業ヲシテ學理上財産上竝ニ經營者ノ人物上鞏固ナル基礎ノ上ニ立タシメントスルニ在ルヘント雖トモ之カ爲メニ一地方ヲ限り又ハ被保險物若クハ被保險者ノ種類ヲ限定シタル小企畫ノ相互保險ハ成立スルニ由ナシ何

トナレハ此ノ如キ救濟事業カ法律ノ要求シ監督官衙ノ命令スル如キ諸種ノ條件ヲ充タシ例ヘハ拾萬圓以上ノ基金ヲ備ヘ數人ノ取締役監查役ヲ置キ複雑ナル形式ニ據ル夥多ナル統計書類ヲ作成シ其他保險業法ノ精細ナル諸種ノ規定ニ拘束セララルトセハ或ハ眞ニ一鄉黨相扶クルノ死亡疾病團體ノ如キ或ハ一海岸ノ漁船保險ノ如キ或ハ一市内小學教員ノ養老保險ノ如キ到底立法行政ノ要求ヲ充タヌヲ得サレハナリ是レ豈保險制度ノ利用ヲ盛ニシ人類救濟ノ範圍ヲ擴張シテ國利民福ヲ圖ルノ道ト謂フヲ得ヘケンヤ加之ヲ保險トシテ經營スルノ法律上不能ナルカ爲メニ名ヲ其他ノ形式ニ藉リ不完全ナル組織ト不慎重ナル方法ヲ以テ保險類似ノ事實ヲ行ヒ却テ人民ノ不幸ヲ招クコト少カラス獨逸ニ於テ相互保險事業ヲ大組織ノ所謂相互保險會社ト小企畫ナル相互組合ノ二種ニ別チテ之ヲ允許セルカ如キハ措置ノ正鵠ヲ得タルモノト稱セサルヲ得ス此ノ如クニシテ各之ニ適切ナル法律上ノ要求ヲ行ヒ例ヘハ廣ク一般公衆ヲ募集シ實際營利ノ念アル出資者ヲ擁シ株式保

險會社ト並馳シテ事業ヲ擴張セント欲スル如キ大計畫ノ事業ハ之ヲ相互保險會社ニ赴カシメ又眞ニ小規模ナル相互救濟事業ハ之ヲ相互保險組合ノ組織ニ據ラシムルトキハ又我國ノ相互保險會社ニ於ケルカ如キ性質上ノ矛盾ヲ免ルルヲ得ヘキナリ

第四節 保險組織ノ優劣

相互營業兩組織ノ孰レカ優リ孰レカ劣レルヤハ固ヨリ一言ヲ以テ之ヲ覆フコトヲ得ス何トナレハ雙方共ニ長短アリテ絶對的ニ其優劣ヲ別ツヘカラサシハナリ請フ左ニ諸種ノ方面ヨリ之ヲ觀察セシメヨ

第一款 保險契約者ノ利益ニ關スル優劣

株式會社ノ利益ハ株主ノ得ル所ニシテ相互會社ノ利益ハ保險契約者ノ得ル所ナリ單純ニ此點ヲ比較スルトキハ後者ノ保險契約者ニ取リテ利益多キコ

ト明白ニ過キタリ然レトモ相互保險ト雖トモ必シモ常ニ剩餘ヲ見ルト限ルヘキニ非ス損失ヲ生シタル場合ニハ其保險契約者ハ通常追徴又ハ保險金額減少ノ方法ニ依リテ之ヲ負擔セサルヘカラス而シテ此ノ如キ場合ニ在リテハ株式會社ノ保險契約者タルヲ寧ロ勝レリトス何トナレハ此場合ニ於ケル損失ノ負擔者ハ全ク株主ニシテ保險契約者ハ毫モ關知セサレハナリ故ニ此點ニ就テハ優劣ナシト言ハサルヘカラス人或ハ言ハシテ相互保險會社ハ其性質上社員ノ責任ニ多少ノ延長ヲ規定セリト雖トモ實際追徴ヲ行フカ如キハ稀有ノ事實ナリト然リ相互會社カ此安全辦ヲ動カスカ如キ場合ハ即チ其信用ノ動搖ト社運ノ危殆ヲ招クノ門戸ニシテ手腕アル當局者ハ決シテ之ニ依頼セス且外國ニ於テハ常ニ世間ニ對シテ本會社ハ創立以來幾十年實際未タ曾テ追徴ヲ試ミタルコトナシト告白スルカ如キ實例ヲ目睹スルコト多シト雖トモ又往往失敗ニ歸シテ社員ニ損失ヲ負ハシメタル者無キニ非ス加フルニ相互保險會社ハ一ハ此失態ヲ避ケ一ハ又常ニ剩餘金ノ分配ヲ試ミテ其信

用ヲ繋カンカ爲メニ株式保險會社ニ比スレハ其保險料ヲ高價ニ定ムルヲ普通トス故ニ保險契約者ノ得テ以テ喜フ所ノ分配金ハ其實囊ニ支拂ヒタル餘計ナル保險料ヨリモ僅少ナルノ愚ヲ演セル場合無キニ非ス故ニ保險契約者ハ利益ハ要スルニ事業ノ經營方法如何ニ存シテ保險組織ノ異同ニ關係セサルナリ

然レトモ世人ハ必シモ皆綿密ナル計算ニ熟セス又損失ノ生スル場合ヲ想像セス相互會社ニ關係スル者ノ整整堂堂タル主張ニ對シテ耳ヲ傾クル者極メテ多カラサルヲ得サルヨリ株式保險會社ニ從事スル者ハ營業上之ニ對抗スルノ必要上實質ニ於テモ亦名義ニ於テモ利益ノ點ニ就キテ相互保險會社ノ長所ヲ採リテ其短ヲ補ハントセリ例ヘハ第一節ニ述ヘタル混合保險組織ノ如ク株式會社ニシテ利益金ノ一部ヲ保險契約者ニ分配スルノ方法ヲ創始シ又ハ株主ニ對スル配當金ノ割合ニ制限ヲ設ケ其以上ノ利益ハ悉ク之ヲ保險契約者ニ分配スルカ如キ其方法宜シキヲ得ルニ於テハ其利毫モ相互會社ト

軒輊スル所ナキニ至レリ故ニ保險契約者ハ會社ノ組織ニ著目セスシテ須ク自己ノ保險料ニ對スル分配率ノ多少ヲ計量セサルヘカラサルナリ
目今世界ノ文明諸國ニ於ケル保險事業ノ趨勢ハ資本家ヲシテ之カ利益ヲ壟斷セシメサルニ在リ保險事業本來ノ性質ハ相互救濟ノ媒介ニ過キスシテ資本ノ效用ハ專ラ保證ノ力ト一時必要ナル融通ニ在ルノミ殊ニ事業其者ハ社會的性質ヲ有シ個人カ之ヲ以テ暴富ヲ致シ巨大ノ利潤ヲ收メ得ル道理ナキコト夫ノ鑛山ニ成功シ相場ニ大勝ヲ博シタルト日ヲ同ウシテ論スヘカラス殊ニ生命保險會社ノ如キ無數ノ保險契約者ヲ媒合シ之ニ屬スル巨額ノ財産ヲ管理スルモノカ主トシテ其財産ヨリ生シタル夥多ノ利益ヲ資本家ノ獨占ニ歸セシムルカ如キハ一種ノ盜賊ニシテ先年紐育克ニ於ケル「イクイターブル」生命保險株式會社ノ重役カ資産上ノ專横ヲ極メタル事件ノ暴露スルヤ數千ノ代理者ト數萬ノ保險契約者カ勃然トシテ蹶起シ異口同音會社ノ組織變更ヲ絶叫シテ之ヲ相互會社タラシメント望ミタルハ實ニ至當ノ行動ナリ我國