91-1961
1200501334028
91
961

始

91-196

保險學綱要

法學博士 粟津清亮著

第四版

東京 巖松堂書店出版

昭和
45. 3. 23
購求

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幇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竢チ其學者技術家ノ養成ニ就テモ官公ノ費用ヲ各マサルモノト政府カ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敍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褓褓搖籃ニ保育セラレ終ニ今日ノ成長ヲ致セルハ寧ロ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奥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ヲ出スカ如ク民學ノ欠欽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賴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玆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尚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册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」「ワグナー」「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ス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說明シタルノミニシテ固ヨリ專門家ノ一粲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黑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內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內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　粟津清亮識

保險學綱要目次

第一編　緒論

第一章　保險ノ觀念……一
「ワグナー」氏ノ解說　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……四
思想的淵源　實體的沿革

第一節　猶太人種ノ旅行保險……五
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……六

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」(釀金組合)……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　諸藩ノ臣隷救濟　組合　講社　結纔契

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

強制釀金組合　獨逸—國家保險　英國—備主責任法　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……五九

經濟學者ト保險「アダム、スミス」

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　鎭壓的　保險的　直接ノ分配者　間接ノ生產者

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……一一六

第一節　危險……一一六

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……一二四

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……一二八

第二章　保險ト類似行爲ノ異同……一三〇

第一節　保險ト賭事……一三〇

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……一三四

第三節　保險ト貯蓄……一三五

第四節　保險ト寄捨……一三七

第三章　保險ノ組織……一三八

第一節　保險組織ノ種類……一三八

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……一四一
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……一四四
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……一五四
第一款　保險契約者ノ利益ニ關スル優劣……一五四
第二款　保險契約者ノ便利ニ關スル優劣……一五八
第三款　保險契約者ノ權利ニ關スル優劣……一五九

第四款　事業擴張上ノ優劣……一六二
第五款　學理上ノ優劣……一六四
第四章　保險ノ行ハルル範圍……一六五
「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……一七五
第一節　危險ノ種類ヲ標準トスル區別……一七五
第二節　損害ノ性質ヲ標準トスル區別……一七六
損害保險　定額保險
第三節　保險契約ノ方法ニ由ル種類……一七九

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……一八三
物保險　人保險　無形利益ノ保險
第六章　保險經營ノ主義……一九五
第一節　營利主義ト非營利主義……一九六
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……二〇〇
第三節　自由主義ト强制主義……二〇四

第四節　平均保險料主義ト等級保險料主義……二〇七
第五節　自然保險料主義ト積立保險料主義……二一〇
第六節　集金主義ト前納主義……二一一
第七章　保險ノ利益……二一四
第一節　直接ノ利益……二一四
第二節　間接ノ利益……二一六
第一款　國民ノ智識ト道德ヲ進歩セシム……二一七
第二款　國民ノ進取的氣象ヲ養成ス……二一八
第三款　國民ノ貯蓄ト勤勉ヲ奬勵ス……二一九

第四款　社會ニ巨大ナル資本ヲ供ス……二二〇
第五款　社會ノ信用ヲ發達セシム……二二一
第六款　社會ニ於ケル貧富ノ懸隔ヲ調和ス……二二三
第七款　社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ資ス……二二四
第八章　保險ノ弊害……二二五
第一節　保險者ノ方面ニ存スル弊害……二二六
第一款　賭博的行爲ヲ誘發スルノ危險……二二六
第二款　組織竝ニ運轉ニ附隨セル危險……二二七
第三款　當業者ノ奸惡ニ關スル危險……二二八
第二節　被保險者ノ方面ニ存スル弊害……二二九
第一款　詐欺ヲ多カラシム……二二九
第二款　災害ノ發生ヲ增加セシム……二三〇
第三編　各論
第一部　生命保險
第一章　生命保險ノ種類……二三二

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　有診査保險—無診査保險　普通生命—工

業生命
第二章　生命保險ノ歷史……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」「イクィテーブル」　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……三一一
第二款　利子ノ解說……三一二
第三款　利子計算法……三一二

第四款　現價計算法……三一三
第五款　年金現價計算法……三一四
第六款　保險料ノ成分……三一八
第七款　純保險料計算法……三二〇
第一項　死亡保險……三二〇
第二項　生存保險……三二三
第三項　混合保險……三二三
第八款　附加保險料……三二五
第三節　責任準備金……三二七
第一款　未經過保險料……三二七
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……三四〇
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
每年配當ト「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 身體觀査……三六〇
第五款 身體診査……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「アクチュアリー」トノ共同職務
第六款 身體診査ノ機關……三七〇
診査醫ト主任醫　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　利息ヲ生セサル資產　建築商策　財產運用法

第二部　火災保險

第一章　火災保險ノ歷史……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……四一二
英國——市立消防隊——火災救護隊——保險料同盟　獨逸

米國　日本——「ベー、マエット」氏——大藏省ノ調査——民業火災保險會社——其濫觴——大多數ノ失敗——火災保險協會　外國會社

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
第一款　發火危險（サーヴェーヤー）測定員　查定員（インスペクター）
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

ヲ使用スル職業　貨物ノ貯藏所　多人數集散ノ場所
第二款 焼失危險……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　竈　壁
窓　位置及ヒ附近ノ狀態　天候
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
被保險者ノ資產信用身分人格　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　損害塡補　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　吉凶ト凶歲　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「ロイヅ」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　海上危險ノ種類……四九一

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

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　委付……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……五一七
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……五二一
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　損害調查
第四節　傷害保險ノ技術……五三六
第一款　危險查定法……五三六

職業及ヒ職務　性及ヒ年齡　住居及ヒ其附近　健康狀態　生計ノ狀態　性癖嗜好
第二款　損害整理……五四三
損害塡補ノ觀念　損害整理員ノ技術　內外科醫ノ鑑定決定ノ敏速　前決定　適當ナル人物
第五節　傷害保險約款ノ要領……五四九
傷害ノ範圍　保險契約無效ノ場合　保險者ノ責ニ任セサル場合　保險金ノ請求　保險料ノ剩戻　被保險者ノ求償權
第六章　疾病保險……五六〇
疾病保險ノ沿革　我國ニ於ケル企畫
第七章　家畜保險……五六四

家畜保險ノ起源　我國ニ於ケル沿革　家畜保險ノ困難
家畜保險ノ種類　國家ノ補助
第八章　盜難保險……五七二
盜難保險ノ必要　盜難保險ノ由來　盜難保險ノ種類
保險ノ目的　保險料　保險期間　統計基礎　詐欺行爲
第四編　政策論
第一章　保險政策ノ意義……五八四
第二章　國家ノ保險其者ニ對シテ執ルヘキ行動……五八六
第一節　利益增進ノ方策……五八六
自由放任　奬勵保護　強制
第二節　弊害防止ノ方策……五九一
私法的　刑法的　警察的　超過保險ノ取締
第三章　國立保險……五九五
第一節　國立保險ノ趨嚮……五九五
「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　强制ト任意
第三節　國立保險ノ範圍ト利益……六〇八
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……六一七

第一款　獨逸ニ於ケル國立勞働保險……六一八

「ウィルヘルム」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——老年癈疾保險——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……六二三

公立火災保險ノ利益——「ワグナー」氏カ七箇ノ主張「バーエルン」王國火災保險所

第三款　獨逸聯邦ニ於ケル公立家畜保險……六三七

「バレスタイン」驢商ノ規約「フリードリヒ」大帝ノ强制保險「マジウス」氏　株式會社　相互會社　相互組合——公共保險ノ基礎　諸聯邦ノ國立保險開始「バーエルン」王國家畜保險所ノ組織　同國馬匹保險ノ一班

第四款　獨逸聯邦ニ於ケル公立雹害保險……六四七

農業保險ノ問題——我國ニ於ケル沿革　歐洲諸國ト雹害保險ノ創始「バーエルン」王國雹害保險所ノ設置　其大要　各種保險相互ノ補翼

第五款　「ニューブランド」官營生命保險……六五三

官營ノ動機　事業ノ組織ト方法　財產運用法　文官ノ强制保險　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渉……六五六

積極的干渉ト消極的干渉　消極的干渉ノ三階段　干渉增進ノ趨勢　干渉ノ輕輕　干渉ノ要項——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—主務官廳ノ檢査—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……六六七
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稅……六七二
保險行爲ニ對スル課稅　保險營業ニ關スル課稅　監督ノ費用ニ關スル課稅　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產上ニ被ル所ノ損害ノ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、ワグナー」氏保險論一八九八年出版「ショエンベルヒ」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靄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陷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絕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步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ル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步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曾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步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玆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

ハ爭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絕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歷史ヲ記述スルニ方リテ示スカ如ク漸ク第十二三世紀ノ交ニ在リトハ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說ク者トアルハ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歷史ハ藐乎トシテ詳ナラス古代ノ事實モ亦頗ル牽强附會ニ屬スルモノ多キヲ以テ玆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揭クルニ止メントス

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」ノ古記錄「タルムッド」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產ノ盜奪其他ノ危險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內國ノ都府間ニ運輸スルニ當リテ遭遇シタル海賊ノ危難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當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錄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ノ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難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滿足ニハ債務者ノ全財產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險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幇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傳移スルニ至レリ

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說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ル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著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塡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絕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個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絕ツニ至リ從テ今日之ヲ說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奬ノ價値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狹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產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ヲヤ

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

方今漁業保險水產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德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質銀ヲ始メ漁船漁具等ニ投資スル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ヲ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ヲ所以ナリ（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產ナル者漁業ノ如キ危險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絕シ漁業者問屋共ニ困難ニ陷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產銀行或ハ漁業保險ト徒ニ其名ノ美ニシテ其組織ノ尤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濟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產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　中世ノ「ギルド」（醵金組合）

「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ス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

モ予輩カ玆ニ說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(「ウォルフォード」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樣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リ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醵出セシメ之カ增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「キルド」ハ常ニ經濟的基礎ノ上ニ立テル團體タラサルヘカラス學者中「ギルド」ノ語源ヲ討ネテ之ヲ「ウエールス」語ノ「グキル」「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「ダルダン」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醵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說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醵出ニ就テハ常ニ之ヲ要件トスルヲ以テ予ハ醵金組合ナル文字ヲ用ヒタルナリ

而シテ此醵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强力ナル種族的觀念トハ既ニ「アングロ、サキソン」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「ケムブリッヂ」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醵金ヲ爲シテ之ニ贈ルカ如キ方法ヲ行ヘリシカ社會ノ進步ト之ニ伴フ所ノ政治機關ノ整備ト共ニ一般人民ノ自衞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物與スルニ及ヘリ「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步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濟スル所ノ所謂保護的「ギルド」ナルモノハ尚長ク社會的經濟的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濟ヲ試ミシモ交通ノ發達ニ連レラ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、サキソン」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）　鄉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敎ノ勢力アル地方ニ流行シ「コロローン」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其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奬勵スルノ擧ニ出タルモノナリ

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リ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、サキソン」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ンカ爲メニ商業「ギルド」ノ組織ヲ奬勵シ「エドワード」一世ノ如キハ之ヲ利用シテ暴慢ナル貴族連ノ勢力ヲ減殺セント試ミタリ

五　都府（ギルド）　又ハ「團體（ギルド）」前ニ擧ケタル村落「ギルド」並ニ次ニ揭クル工業「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增進スルヲ以テ目的トス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增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濟スルノ職務ヲ守レリ是レ吾人ノ不幸ヲ救濟スルハ即チ吾人ヲ强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濟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濟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」カ行ヒタル救濟若クハ給資ノ種類ヲ列擧スレハ次ノ如シ

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

十五　聾啞救濟
十六　癲病救濟
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

釀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鑵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ヲ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、サキソン」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脫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カラサルナリ

等ノ科學的智識發達セサリシコト其他尚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扶助スルノ習俗ハ絕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步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救五黨爲州使之相興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內强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、サキソン」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顏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タ貴キコトアラハ價ヲ賤クシテ糶リ太タ賤キ時ハ又糴ラテ倉ニ納メハ太タ貴ク太タ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尚書ノ官タリ度支尚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カ寧ロ其跡ヲ絕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說カン

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强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德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脫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隷ノ爲メニ實行シタル救濟法ハ今日ノ强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揭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（但出仕シ居レハ金五拾兩以上ノ）
五　小兒七歲未滿　金拾五兩以下
六　小兒七歲以上　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燒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ク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强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說クニ當リ之カ利用ヲ擴張シテ諸侯ノ臣隷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內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每歲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淸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樣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內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償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樣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ン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內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絕スル者アラン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說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壞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貧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聞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產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貧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飮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賴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塡ノ爲メニ行ハレ且今尙都鄙到ル處ヲ通シテ之カ流行ヲ見ルハ徵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奬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纜フ又ハ共同ノ義ナルヘシ其方法全ク內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巽羅等ニ在リテモ是等ノ制度ヲ史乘ニ徵シ得ルト言ヘハ「ギルド」ハ寔ニ人類的世界的ノ制度ニシテ之カ產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牴牾シ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

夫レ前章ニ揭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脫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絕ツニ至レリヤト云フニ決シテ然ラス例ヘハ我國ニ於テ類

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絕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

結果ナリ例ヘハ紡績工場ノ職工カ規約ヲ設ケテ組合ヲ作リ各員常ニ小額ナル醵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レ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奬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鄉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 Hilfskasse（ヒルフスカツセ）（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ヘハ火災海難盜難雹害ノ如キ物的ノ災害ニ對スル救濟ヲ行フコ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强制シテ一種ノ醵金組合ヲ組織セシメ往往之ニ對シテ傭主ノ出金ヲモ强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

此種ノ强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內ニ收容セラルルヲ以テ後ニ保險政策ヲ論スル場合ニ之ヲ詳說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賠償法又ハ傭主

責任法ノ規定ニ依リテ備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備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備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備主カ破產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備主カ破產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賠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備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賠償ノ責任ヲ有ス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痍若クハ退官等ノ事故ニ際シ勤續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賅賅スルヲ要セストハ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擧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從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內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樣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從事スル吏員ニ對スル老年救濟ノ金庫アリ日給二「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醵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續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歲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擧動ノ活潑敏速ヲ要スルカ爲メニ自ラ從業ノ年齡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濟スルコトハ啻ニ人道上ノ美擧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濟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遞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尚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殉シ又ハ多年勤續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强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遞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强制組合會員ノ醵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廳務執行上ノ傷痍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痍ニ對スル療養ヲ施スコトトセリ而シテ組合員ノ醵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產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內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墺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睹ル所アリ此組合ノ創設ニ關シテハ固ヨリ專門的智識ノ幇助ヲ俟テリ而シテ此制度ノ實施ハ下級ノ鐵道從事員ニ勘カラサル慰安ト滿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廳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內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說カン

第二節　職業又ハ緣故ニ基ク救濟組合

前說ニ述ヘタル如キ法令ノ强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ス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敎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傭主ノ慈善的强制設備ニ屬スルモノトス而シテ傭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續ヲ得テ事業ノ好成績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强制ヲ竢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雇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聞セシメテ精神的向上ヲ圖ルカ如キ諸般ノ進步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爭ノ間ニ翻弄セラル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强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擧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續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續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傭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醵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增進シ傭主ノ德義ヲ發揚シ產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ルルニ

非サレハ之カ終局ノ效果ヲ見ルヲ得サルノミナラス貪戻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鄕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敎育會ニ於テ計畫セラレタル全國小學敎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

法令ノ强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）獨墺ノ Sterbekasse（死亡財團）Begräbnisskasse（葬儀財團）佛白ノ Société de Secours Mutuels（相互救濟會）和蘭ノ Begrafenisfond（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

鄉トモ謂ツヘキ英國ニ於ケル之カ狀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醵金竝ニ時トシテ寄附金ノ幇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陷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敎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) 組合員カ職業ヲ營ムルカ爲メニ旅行シ貧困ニ陷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齡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敎育等ノ爲メニ必要ナル資金ノ外ニ疾病癈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敎育ト德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狀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醵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リ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數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敎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愼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聖明治二十八年ノ下半期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ラ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徹菌ハ到底滅絕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靑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內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少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贖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一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敍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旣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ス然ルニ古來經濟學者ニシテ力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ルルモノハ之カ對償ヲ得ルニ比較的困難ナラサルヘカラサル所以ヲ說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ス世人ノ保險ヲ利用スル者甚僅少ニシテ今日平均二十戶ノ家屋ニ對シテ僅ニ一戶否百戶ニ對シテ僅ニ一戶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險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夙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紹ニ觸レサリ

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ッ分科的講究ト題シテ斯業ノ各局部ニ關スル攻究ノ狀態ヲ敍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 Actuary（アクチュアリー）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歷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、ピエタチス」佛蘭西ノ「トンチン」等ヨリ脫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「パスカル」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「カスパル、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ノ「ブレスラウ」市ニ於ケル死亡登錄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絕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「イクイテーブル」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 ノ記錄ヲ掌リタル書記ニ命シタル名ナリトアリ又「ウォルフォード」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 ハ器械ノ意ナリト說ケリ兩說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

ニ至リ遂ニ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」「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（倫敦アクチュアリー會ト稱ス）ハ實ニ斯學者ノ淵叢ナリ同會ハ「アクチュアリー」ノ職務ヲ高尚ニシ其學術ノ進步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驗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敎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驗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驗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」學ノ內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」論ノ初步

（二）定差法（插間法及ヒ總和法ヲ含ム）　徵積分初步（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) 現存セル諸表ノ來歷及ヒ特色
(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　法律

(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) 生命保險ノ諸勸定　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」會ヲ墺太利匈牙利ハ千八百九十八年維那ニ墺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歩ニ貢献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説ヲ發表スル爲メ會報ヲ發行セル中ニ就テモ倫敦(ロンドン)「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(トランサクションス) 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興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レ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(フェルシヒルングス・ヴィッセンシャフト))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 フュール レーベンスフェルシヒルングス・ヴィッセンシャフト)(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專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 フェライン フュール フェルシヒルングス・ヴィッセンシャフト)ト稱シ獨リ生命保險ノ數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 Zeitschrift（ツァイトシュリフト）（雜誌）ニ於テモ保險ニ關スル凡百ノ問題ヲ論究セリ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コ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敍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幇助特ニ大藏大臣ノ贊成ヲ得テ徹ヲ各國ノ政府竝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尚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ル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巴里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增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增加シ會議ノ後ニ編成セラレタル會報ハ毎ニ尨大ナル書冊ヲ爲シ斯道ノ寶卷タリ斯學發達ノ歷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墺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內定セラレタリ此ノ如ク世界ノ强國カ順次其開催ヲ掌ルニモ拘ハラス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瞠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墺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虚弱者先ヅ來リテ團結シ其死亡數ハ決シテ豫定ト一致セサルヘシ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强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倆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專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チ又如何ニセハ普通ノ生命保險ニ於テ拒絶セラル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擧行シテ最近第四回ヲ千九百六年伯林ニ於テ萬國「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リテ組織的ナル一箇ノ團體ヲ作リ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揭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揭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說クノ場合ニ之ヲ讓ランコトス

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竢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「アントウァープ」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「パ

ーク」「バーソンス」「ホプキンス」「パニアン」「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擧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「ヨークアントウァープ」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歩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「レウィス」「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竝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（ワークメンス インシュアランス）又ハ Working men's Insurance（ワーキングメンス インシュアランス）ト稱シ獨逸語ニテ Arbeiter-Versicherung（アルバイター フェルジッヒェルング）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强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强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墺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千八百九十一年瑞西ノ「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揭クルカ如ク保險ノ領域ヲ脫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寡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敎科ノ設置
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
五　職業ヨリ來ル疾病ノ豫防及ヒ保險ニ就テノ兩者ノ關係
六　娼娠保險(娼娠金庫)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每年四回會報ヲ發行シ絕エス新ナル材料ヲ斯學ノ講究ニ供給シツヽ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(アシュランス Assurances Sociales ソルアール)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

保險ヲ其數理統計竝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（ナルエコノーミー）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又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リ「ワ

グナー」氏ノ如キハ最之ニ力ヲ用ヒタリ是ニ於テカ斯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ケンカ

保險ハ經濟學ノ繼子ナリ交易價値貨幣銀行竝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ル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劃與セラレ而モ玆ニ

於テスラ唯火災家畜抵當雹害等ノ保險ニ就テ說カルルノミ(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呶呶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衞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步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(ブレヴェンチフ)的第二ヲ鎭壓(レプレツシフ)的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之ヲ抑壓シテ其勢力ヲ逞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塡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鎭壓的ナリ「ペスト」ノ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離隔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鎭壓ノ方法ヲ講シ遂ニハ早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歩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爭ノ增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增サントス是ニ於ラ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ンヨリハ寧ロ彼等カ尙一層悲慘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產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增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モ間接ニハ富ノ生產者ニシテ勤儉ト貯蓄ニ依リテ間接ニ富ノ增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幇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

テモ各人ノ醵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說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說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產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產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說キ交換編ハ價格信用交換ノ媒介等ヲ講究スル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狀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

或學者ハ生產編ニ於テ保險ヲ說ケリ其意ハ財貨ノ生產ハ常ニ不測ノ災害ニ遭ヒテ其成功ヲ妨ケラルル而シテ之ニ對シテ保險ノ方法アリ以テ生產ヲ完成

セシムルカ故ニ保險ハ生產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產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產上ノ迫害ニ對シテ保險ノ方法アルカ爲メニ保險ヲ生產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產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產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產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ヰル者ヲ助ケ社會ニ於ケル貧富ノ隔絕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「ワグナー」氏カ其純正國民經濟學ニ於テ生產分配交換消費ノ四編ヲ設ケ消費ヲ災害ニ基ク自然的破壞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產ノ裏面ニシテ殊ニ消費中ノ重要ナル生產的消費ニ至リテハ寧ロ生產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產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モ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ス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ル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「ポ

ールマン」氏伯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」氏カ保險從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伯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擧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曩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伯林ノ「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「ボールマン」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從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リ教授ノ

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ルル所タリ

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數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」「ウュルテンベルヒ」「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數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數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數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內ニ冠絕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「ウィスコンシン」「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班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値ヲ說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擧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ルルニ至レリ

我國ニ於テモ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遂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鉀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二十五六年頃金六法學博士カ「ワグナー」氏ノ保險論ヲ講述セラレタル外絕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「アクチュアリー」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說キ其諸大

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敎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懇懃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敎授ノ討議評論ヲ受ケシムルニ在リトハ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敎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ル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暫ク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實ニシテ之カ斯道ノ眞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態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値ヲ有セリト謂ハサルヲ得ス依テ茲ニ列擧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說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謔ヲ一番シテ「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揭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　（目下絕版）

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敎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「ベー、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）金貳拾錢

氏ハ其本國獨逸ノ諸聯邦ニ於テ古昔ヨリ行ハルル强制的公立電害保險火災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其他ノ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思想ノ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大聲俚

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夙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說キ泰西ノ事例ニ照シテ相互株式兩組織ノ長短ヲ評騭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屢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）生命保險診査醫則	明治二十八年十一月	富士川游明敎	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）生命保險診査醫必携	明治三十年三月	獨逸ハルツフェルド著 百瀨逢太郎譯	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）生命保險診査醫心得	明治三十一年四月	金親雄有隣生命非賣品		
（一一）保險醫學	明治三十五年十一月	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（一八）ハ英國「ポロック」「スホルム」二氏共著ノ保險醫法ヲ基礎トシタルモノ（九）ハ獨逸ノ醫師「ブフハイム」「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ス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

(一二) 理論實際生命保險論　明治三十年七月　米國チーザン、ウィレー著　丸善書店　金七拾五錢

(一三) 通俗生命保險答　明治三十一年九月　麻生義一郎保險學會　金拾八錢

(一四) 海上保險　明治三十二年二月　村瀨春雄同文館　金壹圓六拾錢

(一五) 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「アクチュアリー」「ウィレー」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「アクチュアリー」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斯道ノ「オーソリチー」トシテ許サルル今ノ法學博士村瀨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增訂シタルモノアリ(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) 通俗生保命險論　明治三十四年五月　岸本芝之助保險學會　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　法學博士志田鉀太郎編　法學士栗津清亮　有斐閣　金壹圓四

(二四)保險の栞　明治三十六年七月　末廣榮二郎修　館金貳拾貳錢
(二五)保險通論　同　上　理學士　奧村英夫博文館　金參拾五錢
(二六)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
(二七)生死論(一名生命保險ノ過去及ヒ現在)　明治三十八年七月　和閒スケヴィハーゲエン著　栗津清亮譯　保險學會　金貳圓五拾錢
(二八)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
(二九)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
(三〇)共同海損講義要領　明治三十九年十一月　村瀨春雄　同文館　金七拾錢
(三一)保險のすゝめ　明治三十九年十一月　清水金藏　文明堂　金貳拾五錢
(三二)家畜保險論　明治四十一年一月　獸醫學博士　津野慶太郎　有朋堂　金七拾五錢
(三三)簡便生命保險論　明治四十一年二月　法學博士栗津清亮　有斐閣　金壹圓
(三四)簡易生命保險事業論　明治四十四年四月　法學士　村上陸吉　巖松堂　金八十五錢
(三五)最近保險法論　明治四十一年六月　同　上　同　上　有斐閣　金貳圓五拾錢
(三六)海上保險法　同　上　法學士　秋野沈博文館　金四拾錢

此外定期ノ刊行物ハ學術專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　第百五十一號
(二)日本保險醫學雜誌　隔月一回　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　第二十四號

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　四十一年十二月末　保險銀行時報社　壹部金七錢　第四百四號
(四)保險評論　月刊　四十二年一月　保險評論社　壹部金拾貳錢　第三號

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捗ヲ謀ルノ擧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　栗津清亮
再保險ニ就テ　法學博士　志田鉀太郎
不健康者ノ保險　法學士　北里裘袈男

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　栗津清亮
危險ノ分布ニ就テ　理學士　伊藤萬太郎
無診査保險ニ就テ　アクチュアリー　海老原介太郎
信用保險ノ實驗談　橫濱火災副社長　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錄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擧示シタル各種ノ材料ハ保險ヲ其專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人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

保險ノ觀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玆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リ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ス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說明セン

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ル一ハ危險ノ程度ヲ示シ一ハ危險ノ事故ヲ指サス例ヘハ危險ノ增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玆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蟲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產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產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ヤ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擧示スヘシ

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絕對的ト相對的ノ區別アリ前者ハ洽ク人類ノ智能ニ對シテ不慮ナルモ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絕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說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フ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絕對的不慮竝ニ相對的不慮ト稱スルコトヲ得ヘシ而シテ保險ハ其就レニ對シテモ實行セラルヘキモノナリトス

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ン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沒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ノ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效トス」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絕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鬪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塡補スル責ニ任セス」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塡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テ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說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產ノ要素トシテ勞力ヲ其一ニ數ヘ又「ミル」ハ吾人ノ受ケタル敎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沒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ス

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曾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曩ニ「ギルド」ノ變遷ニ就テ述ヘタル如ク區劃猶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險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險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絕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險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ルルナリ

第二節　多數人員ノ結合

危險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上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ルルカ故ナリ

佛國保險學者ノ先覺「ユーゼーヌ、ルブール」氏ハ曰ク「保險ハ理論上危險ノ無窮ナル分割ニ外ナラス」「ユーゼーヌ、ルブール」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說クニアルヘシト雖トモ危險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　危險其者ノ分割

即チ災禍其者ヲ分割シテ大勢力ヲ還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晩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尚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產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犧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揭ケタル「ワグナー」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險又ハ損害ノ分割カ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險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險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サルナリ

第三節　出資

「ギルド」カ其目的ヲ遂行スルニ就テ各人ノ醵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縱令團體員ノ相互救濟ヲ目的トスルモノタリトモ各員相懇藉シ又ハ互ニ勞務ヲ供スルカ如クニシテ絕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險ニ遭遇シタル各員ノ受クル所ノ救濟モ亦財產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シテ各員成ルヘク其臨メル危險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塡補セラルルナリ此出金ヲ保險料（プレーミー）(Prämie)ト稱シ或場合例ヘハ相互保險ニ於テ往往之ヲ掛金又ハ醵出金（バイトラーク）(Beitrag)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「エドモーアブー」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產ヲ得ント欲スル冒險ニシテ例ヘ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ヘハ金壹圓ヲ拂込ミテ直チニ死亡シ巨額ノ保險金例ヘ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擧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與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與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收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

出資ハ凡ソ皆損害塡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ルヘキ利益ヲ所有セサルヘカラス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ル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ニ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

他人ノ損害ヲ塡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說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塡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醵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敎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塡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產ヲ獲得シ又時トシテハ自己ノ財產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勘カラス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說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產ニ依ルコトアルハ前節ニ於テ說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濟スルノ報償タリ前者ハ常ニ片面的救濟ニシテ後者ハ常ニ雙面的救濟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濟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濟ヲ請求スルノ權利ヲ有シ又其救濟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濟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說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濟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(ミユーチユアル インシユアランス Mutual insurance, フェルジツヘルンク Versicherung アウフ ゲーゲンザイチヒカイト auf Gegenseitigkeit)ト稱ス蓋シ同一ノ救濟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今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塡補ヲ受ケンコトヲコソ求ムレトモ必シモ團體ヲ組織シテ相互救濟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產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擧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落一市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竝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產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ス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說明セントス欲ス

第三節　株式會社ト相互會社

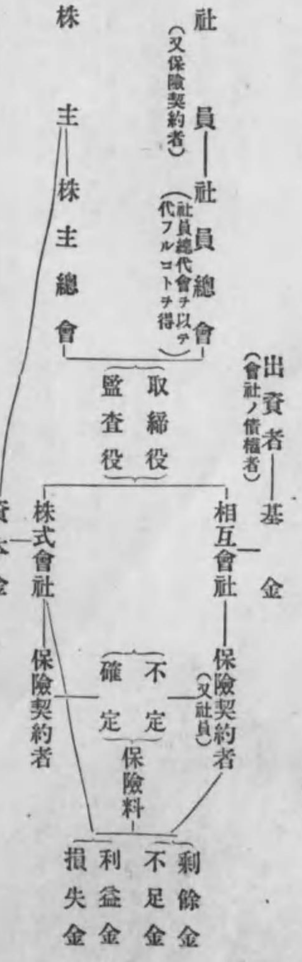
玆ニ吾人カ稍法律的論述ニ入ラサルヘカラサルニ方リ聊說明ヲ怠ルヘカラサルハ予カ所謂直接又ハ間接ニ保險團體ヲ組成スル所ノ各人ヲ我國現時ノ法制上如何ニ命名スルヤノ一事ニシテ予ハ本書ニ於テ今マテ之ヲ被保險者ト稱シ來レリ是レ保險スル者ト保險セラルル者トノ間ニ成立スル所ノ保險契約ニ就テ言フトキニハ其當事者ノ一方ヲ保險者ト云ヒ他ノ一方ヲ被保險者ト稱スルハ固ヨリ妥當ナル言語ニシテ而シテ同一ノ危險ヲ恐レテ一所ニ集合スル各員ハ即チ皆保險セラレントスルモノナレハナリ此名稱ハ古來永ク用ヒラレ尙現在ニ於テモ用ヒラルル處多シト雖トモ我國ノ法律ニ於テハ保險團體ヲ組織スル者ニハ保險契約者ナル名稱ヲ附與シ保險ノ利益ヲ享受スル契約ヲ締結スル者ニハ保險者ノ對手トナリテ之ト保險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玆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

遙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說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)ト同時ニ基金醵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



相互會社ニ就テ尙說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擧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)ヲ選擧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サル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醵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塡補スヘキ追徵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リ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醵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リ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塡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ス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)ト規定シ陰ニ陽ニ基金醵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聯合的連鎖ニ依リテ成立シタル小規模ノ眞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產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シト雖トモ之カ爲メニ一地方ヲ限リ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査役ヲ置キ複雜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ルルトセハ或ハ眞ニ一鄕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內小學敎員ノ養老保險ノ如キ到底立法行政ノ要求ヲ充タス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愼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

險會社ト竝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絕對的ニ其優劣ヲ別ツヘカラサン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徵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ン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徵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辯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戶ニシテ手腕アル當局者ハ決シテ之ニ依賴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徵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

用ヲ緊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曩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ノ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產ヲ管理スルモノカ主トシテ其財產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「イクィテーブル」生命保險株式會社ノ重役カ資產上ノ專橫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絕叫シテ之ヲ相互會社タラシメントト望ミタルハ實ニ至當ノ行動ナリ我國

ニ於ケル社會道德ノ發達セサルト一般保險的智識ノ幼稚ナルトニ因ヲ現今尙未タ資本盜賊ノ鏖滅ヲ見ルコト能ハサルハ吾人ノ大ニ遺憾トスル所ナレトモ社會ノ趨勢ハ滔滔トシテ遂ニ阻止スヘカラス株式會社タルトヲ問ハス資本家ノ利潤率ハ頓テ衡平ノ域ニ歸著スヘシ然ル上ハ相互株式兩會社ノ競爭ハ一ニ各自カ其保險契約者ニ對シテ爲シ能フ所ノ分配トニ存在セサルヘカラサルナリ

本來ノ保險料率ノ高低ニ歸著スヘキモノニシテ之ヲ其反對ノ方面ヨリ言ヘハ事業經營ノ方法カ勤儉ノ狀態ニ在ルヤ將又濫費ノ弊ニ陷キレルヤノ區別

第二款　保險契約者ノ便利ニ關スル優劣

營業保險ニ在リテハ保險契約者ハ他人ヲシテ保險セシムルモノニシテ「ワグナー」氏ハ之ヲ第三者ニ依リテ行ハルル保險事業ト稱セリ而シテ相互保險ハ自ラ處理シテ保險スルモノナレハ其手數上ノ便利ハ前者ノ占ムル所ナリ即チ保險契約者一タヒ契約ヲ締結セハ期日ニ保險料ノ拂込ヲ怠ルヘカラサル外何等ノ煩累ナシト雖トモ後者ニ在リテハ或ハ總會ニ出席シ或ハ社員總代又ハ役員ヲ選擧シ且之ヲ適當ニシテ事業ヲ誤ラシムヘカラス其上時ニ由リテハ追徵金ヲ支拂ハサルヘカラサルカ如キ總テ一種ノ煩累ト言ハサルヘカラス之ヲ卑俗ニ譬フレハ營業保險ノ保險契約者ハ旅宿住居ノ如ク相互保險ハ自炊ノ如シ自炊ノ經濟ニシテ自由ナルヲ喜フ人モアレハ高價ナルモ尙旅宿ヲ好ム者モアリ便利ハ人人ノ擇フ所ナレハ遽カニ其優劣ヲ論シ難シ外國ニ於テ相互保險會社カ確定セル保險料ヲ提供シテ社員以外ノ保險契約者ヲ迎フルカ如キハ這般ノ消息ヲ傳フルモノニ非サルナキヲ得ンヤ

第三款　保險契約者ノ權利ニ關スル優劣

相互保險ノ契約者ハ前款ノ煩累アルト同時ニ結社組織ノ一部ヲ形作リ其業務擔當者カ不適任ナルカ又ハ不正ヲ行フト認メタルトキハ社員總會ノ招集

ヲ請求シテ之カ交迭慶賀ヲ行ヒ得ルノ權利アリ此權利アルコトカ今日相互保險組織ノ營業保險組織ニ對シテ保有スル最大否寧ロ唯一ノ優點トモ謂ツヘキモノニシテ彼等カ社會ヨリ其保險契約者ヲ募集スルニ當リ或ハ當會社ハ株式會社ノ如キ營利的ノモノニ非ス或ハ當會社ハ保險契約者ノ共有物ナリト言フカ如キ稍厭忌スヘキ口調ヲ以テ營業保險會社ノ壘ニ逼ルニ當リテハ常ニ此武器ヲ閃カシツツアルナリ是レ固ヨリ當然ノ事ニシテ相互保險ハ其本質上斯クアラサルヘカラサルモ實際ニ於テ保險契約者カ其尊重セラレタル權利ヲ果シテ斯ク尊重セラルルヤ而シテ又保險契約者カ其尊重セラレタル權利ヲ善ク行使スルヤヲ吟味スルトキハ想半ニ過クルノ感ナキ能ハス相互會社ノ保險契約者即チ社員ハ理論上理事者ヲ選任スルノ權アルモ多クノ相互會社ハ皆其定款ヲ以テ社員總會ニ代ルヘキ社員總代會ヲ設ケ取締役ノ選擧ヲ此機關ニ委ヌルコトヽ規定スルヲ以テ各社員ノ權利ハ直接ノ權利ニ非スシテ間接ノ權利タリ理事者ノ選任ハ大數ノ聲ニ依ラスシテ既ニ少數ノ意思ニ出

ツ況ンヤ社員總代ノ選擧ハ通常三年又ハ五年毎ニ行ハレ且之カ執行モ或ハ代理人ヲ以テ投票權ヲ行使スルヲ得ス或ハ他ノ社員ニ非サレハ之ヲ代理スルヲ得スト云フカ如キ規定ヲ設クルカ故ニ比較的廣濶ナル地域ニ散在スル多數ノ保險契約者ハ自ラ選擧場ニ臨ミテ自己ノ信賴スル所ノ總代ヲ選擧スル能ハサル場合多ク殊ニ事物ノ道理ヨリ言フモ人情ノ當然ヨリ察スルモ保險ニ加入シテ保險料ヲ支拂ヒ保險金ノ拂渡ヲ庶幾スル底ノ利害關係ヲ有スルニ過キサル者カ曷ソ自家ノ繁劇ナル用務ヲ拋チ時間ト勞力ヲ費シ時ニ費用マテモ投シテ選擧場ニ臨ムノ閑人ヲ學フヲ敢テスヘケンヤ社員總代ナル者ハ通常理事者ノ任意ナル選擇ニ依リテ定メラレ斯クシテ擧ケラレタル社員總代ハ三年五年交代スルコトナク而モ理事者ノ行動ニ對シテモ一般社員ノ利害ニ關シテモ又極メテ冷淡ナルヲ普通トス是レ現時ニ於ケル一般相互保險會社ノ實際ナリ眞相ナリ若シ株式會社ヲ株主ノ會社ナリト言フナラハ相互會社ハ理事者ノ會社ナリ理事者ニシテ不適當ナラハ社員ハ何時ニテモ

之カ交涉ヲ行ヒ得ルトハ相互保險ノ理想ナルノミ曷ソ之ヲ以テ保險契約者ノ會社ナリト言フヲ得ヘケンヤ保險契約者タル者若シ此點ヲ以テ相互組織ヲ擇フナラハ單ニ之ヲ相互會社ト言ヘル名稱ノミニ求メスシテ須ク其實質ヲ研究シ又其附與セラレタル權利ノ實行ヲ圖ラサルヘカラサルナリ

然リト雖トモ相互會社ハ通常理事者ノ會社ナルカ故ニ一タヒ其善良ナル適任者ヲ得ルニ於テハ株式會社カ往往株式ノ移轉買占等ノ結果トシテ所謂實權者ノ變動ヲ招キ數萬ノ保險契約者ハ彼等カ爭奪ノ犧牲トナリテ又如何トモスル能ハサルニ比シ大ニ勝レル所アリト謂ハサルヲ得ス況ンヤ相互保險會社カ其組織ニ於テ眞ニ理想ノ域ニ達スルヲ得ハ其保險契約者ノ權利ハ此點ニ於テ株式組織ニ優ルコト無論ナルヲヤ

第四款　事業擴張上ノ優劣

株式會社ノ重役ハ通常大株主ノ當ル所ナルカ故ニ彼等ハ其事業ニ成功シテ多クノ利益配當ヲ爲シ一ハ自己ノ資本ニ對スル割合善キ利潤ヲ收メ一ハ他ノ株主ヲ滿足セシメテ其地位ヲ鞏固ニセントノ慾念ヲ有スルカ爲メ自ラ事業ニ熱心ニシテ使用人ノ統御懷柔ヲ努メ業務ノ擴張ヲ謀ル等會社ノ繁榮ト關係スルコト薄ク其重役ハ資本家ナラサルカ故ニ比較的ニ冷淡ナル傾向アルヲ免レス此點ニ於テ前者ハ後者ニ讓ル所無シトセスト是レ往往世人ニ依リテ唱ヘラルル所ノ評論ナレトモ之モ亦事實ハ屢反對ノ例證ヲ示シ相互會社ニシテ業務駸駸トシテ進ムアレハ株式會社ノ更ニ振ハサルモノモアリ是レ同種類ノ會社ニシテ尙常ニ盛衰ノ差違アルト等シク經營ノ衝ニ當ル所ノ人物如何ニ因ルモノニシテ保險組織ノ異同ニ關スルモノニ非ス若シ夫レ相互保險會社ノ形式ニ據ラサル地方的相互保險カ其目的ト性質ノ上ヨリ自然事業ノ容積ヲ制限セラルル事實ニ至リテハ茲ニ論スルノ限ニアラサルナリ

第五款　學理上ノ優劣

ソ相互保險ハ學理ノ進歩セサル保險ノ形體ナリ事業ノ基礎タル統計及ヒ數理ノ應用完全ニシテ保險料眞ニ精確ナリセハ剩餘ノ生スル道理ナク又不足ヲ生スルノ理由ナキカ故ニ相互保險會社ノ一般ニ爲ス如ク安全ノ爲メニ豫メ高キ保險料ヲ徵收シ置キ再ヒ之ヲ剩餘金トシテ拂戻スカ如キハ二重ノ手數ニシテ之ヲ換言スレハ幼稚ナル方法ナリ之ニ反シ確定セル保險料ヲ以テ一タヒ危險ヲ引キ受ケタル上ハ以後保險契約者ニ對シ何等ノ交涉ヲ要セサル營業組織ハ其基礎ノ完備ヲ表示スルモノト謂ハサルヘカラス然レトモ此差違ハ頓テ又反對ノ方向ニ兩者ノ優劣ヲ別ツ所以トナリ保險ノ種類ニ由リテハ相互組織ヲ以テスルニ非サレハ其實行ヲ見ルコト能ハサル場合アルナリ例ヘハ營業トシテハ異常ナル大資本ヲ要スル農業收穫ノ保險危險監視ノ困難ナル家畜保險其他統計基礎ノ不完全ナルカ若クハ動搖シ易キ保險ノ種類

ニ在リテハ相互組織ヲ以テスルニ非サレハ完全ナル經營ヲ試ムル能ハサルカ如シ

以上五款ニ於テ說述シタル外尙些末ナル優劣ノ點ナキニ非サルヘシ之ヲ要スルニ吾人ハ是等ヲ比較秤量シテ絕對的ニ孰レヲ優レリトモ論斷スルヲ得スト雖トモ保險制度ニ最重要ナル保險契約者竝ニ其關係者ノ安全ヲ基礎トスルトキハ理論上相互組織ヲ以テ優レリトセサルヘカラス故ニ純粹ナル營業保險組織ハ漸漸其跡ヲ絕チテ保險契約者ニモ利益分配ヲ爲シ時宜ニ依リテハ參政權ノ一部ヲモ與フル所ノ所謂混合保險組織ノ隆興ヲ見ルニ至レルナリ

第四章　保險ノ行ハルル範圍

保險ハ文明ノ進歩ト共ニ益其範圍ヲ擴張シ今ヤ如何ナル事物ニ對シテモ之カ應用セラレントスルヲ見從ツテ學者ノ其可能範圍ヲ論スル者少カラス現

ニ千九百五年ノ第五回萬國保險學會議ニ於テモ討議ノ問題トナレリ然レトモ實際上之ニ確乎タル境界ヲ畫スルノ困難ナルハ等シク認ムル所ニシテ只理論上據ルヘキ目標ヲ掲クルヲ得ルニ過キス「マーネス」氏ハ其保險論(一九〇五年出版第一頁)ニ於テ保險ヲ解說シテ

保險ハ偶然ニ發生シテ而モ評價シ得ラルル財產上ノ必要ヲ充スヘキ相互主義ノ經濟的團結ナリ

ト言ヒ進ンテ保險ノ行ハルル範圍ニ客觀的限界竝ニ主觀的限界ノ存スルヲ說キ前者ヲ危險ノ性質トシ後者ヲ團員ノ性質トシ共ニ時代ノ進步ニ連レテ其範圍ヲ擴張シ偶發ノ事故ト雖トモ今ヤ被保險者自身ノ過誤不注意ヲモ保險スルニ至リ被保險ノ資格ニ就テモ今ヤ出資ノ能力ナキ者ニモ身體ノ不健全ナル者ニモ及フニ至レルヲ述ヘタリ

「エミングハウス」氏(「ゴータ」生命保險相互會社社長)ハ前記會議ニ提出シタル論文ニ於テ「マーネス」氏ノ解說ヲ不充分ナリト評シ別ニ

保險ハ偶然ニシテ而モ統計上測定スルコトヲ得ヘキ原因ニ由リテ生スル必要ヲ補償スヘキ相互的協約ナリ

ト說キ保險ノ成立ニ對シ特ニ危險測定ノ可能性ヲ重要視セリ此等カ詳說ハ玆ニ省キ要スルニ保險ノ範圍ハ第一章ニ於テ槪說シタル危險ノ範圍ニシテ絕對的ノ理論ヨリ言フトキハ宇宙間ニ偶然發生シテ吾人ニ必要ヲ生セシムル所ノ危險ニ對シテハ悉ク此方法ヲ應用スルヲ得サルヘカラス而シテ宇宙間ニ偶發スル所ノ危險ハ千差萬別ニシテ其種類擧ケテ數フヘカラス古來世俗ニ謠ハルル所ノ地震落雷火災爭鬪ヲ始メトシ洪水暴風霖雨旱魃海嘯難船火山ノ破裂土地ノ陷沒橋梁ノ墜落劍難盜難負傷疾病老衰死亡等ノ顯著ナルモノヨリ霜害蟲害雹害雪崩車馬ノ衝突汽鑵ノ破裂債務者ノ破產借家人ノ逃亡雇人ノ拐帶商業ノ損失等ニ至ルマテ悉ク危險ト稱スルヲ得故ニ危險ノ種類ヲ討ネテ保險ノ範圍ヲ論スルトキハ日モ亦足ラサルヘシ然レトモ保險ノ實行ハ之カ理論ト異ナリ宇宙間ニ偶發スル所ノ不測ノ危險ト雖トモ或ハ其本

質ニ基キ或ハ外圍ノ關係ニ由リ必シモ皆保險ノ應用ヲ許スヘキニ非ス之カ實行ノ難易ハ先ッ次ニ揭クル六箇ノ法則ニ支配セラルルモノト知ルヘシ

第一　至大ナル危險ハ保險シ難シ

玆ニ所謂至大ナル危險トハ該危險カ一タヒ發生スルニ當リテヤ其結果タル損害カ非常ナル巨額ニ達シ得ヘキ性質ノモノヲ謂フナリ抑保險ハ損害ノ分擔ヲ手段トシ各個人ノ負擔ヲ充分輕少ニシテ之ニ堪ユルコトヲ得セシムルヲ目的トスルモノナルニ一時ニ發生スル所ノ損害非常ニ巨額ナルトキハ縱令分擔スルモ尙之ニ堪ユルヲ得サル場合頗ル多シ例ヘハ洪水兵燹地震ノ災ノ如ク之ニ對スル保險ノ成立至難ナリ我國ニ於テモ商法第三百九十五條ニ「戰爭其他ノ變亂ニ因リテ生シタル損害ハ特約アルニ非サレハ保險者之ヲ塡補スル責ニ任セス」ト規定シ生命保險ニ於ケル戰死火災保險ニ於ケル兵燹海上保險ニ於ケル船舶ノ擊沈捕拿等ヲ契約ヨリ除外シ又內外ノ火災保險會社カ一般ニ地震噴火ニ因スル火災ニ對シテ責ヲ負ハサルノ規定ヲ設クルハ是等ノ危險ハ通常至大ノ結果ヲ齎ラシ保險者ノ支拂能力ヲ破壞スルノ恐アレハナリ夫ノ農業收穫ノ保險カ本邦ニ於テ國情ノ上ヨリ極メテ必要ナルニモ拘ハラス事業トシテ未タ成立ノ望タニ無キモ此法則ニ支配セラルルコト少カラサルカ故ナリ

第二　過小ナル危險ニ對シテハ保險行ハレス

多數人ノ協力ニ賴ラストモ被害者一人ニテ充分之ニ堪ユルコトヲ得ル微少ナル損害ヲ持チ來ルカ如キ性質ノ危險ハ其危險トシテノ勢力微弱ナルヲ以テ世人ハ之ニ對シテ團結セサルコト明ナリ例ヘハ外國ニ「ガラス」保險ナルモノ稍盛ニ行ハレ贅澤ナル店舖ノ玻璃板奢侈ナル室內ノ姿見鏡ニ對シ其破損ヲ保險スルモノハアレト假ニ我國ニ於テ之ニ倣ヒ「ガラス」障子「ラムプ」火屋等ノ保險ヲ行ハハ之ニ加入スヘキ者好奇者流ニ非スシテ果シテ幾人カアルヘキヤ是レ蓋シ斯ノ如キ小損害ハ保險ノ手數ヲ勞シテマテ之ニ備フルヲ要セサレハナリ法律ニ於テモ小損害ニ就テ保險者ノ責任ヲ免

除スルノ規定少カラス例ヘハ我國現行商法ニ於テ第六百六十八條ニ普通海上ノ損害カ保險價額ノ百分ノ二ヲ超エサル場合又其前條ヲ以テ水先案內料入港料其他ノ小費用ノ塡補ヲ保險者ニ對シテ免除シ舊商法ニ於テ土地產物ノ損害豫定收穫額ノ四分ノ一ニ滿タサル場合ヲ除外シ運送保險カ鼠害蟲害鈎傷雨濡等ノ損害ヲ問ハサルハ他ニ尙理由ナキニ非サルモ又徵少ナル損害ハ必シモ保險ノ範圍ニ非サルヲ示スモノト謂フヲ得ヘシ

第三　多數ノ人カ一般ニ感スル所ノ危險ニ非サレハ保險シ難シ

保險ハ多數ノ人員ヲ糾合シ且之ヲ廣キ區域ニ求メテ實行スルトキハ最完全ニ且確實ニ其目的ヲ達スルヲ得ヘシ是レ危險ノ分割ト分布ハ保險實行ノ要義ナレハナリ故ニ死亡疾病ノ如キ世人カ一般ニ感スル所ノ危險ニ對スル生命保險疾病保險ノ類ハ世界到ル處夙ニ成立シ且繁榮スト雖トモ一地方ニ限リ若クハ極メテ少數ナル人ノミニ恐レラルル所ノ危險ハ大概保險スルコト能ハサルナリ例ヘハ旱魃海嘯ノ如キハ特定ノ地方ハ屢之ニ遭遇スレトモ他ノ多クノ部分ハ之ヲ知ラサルカ故ニ人人之カ保險ニ合同セサルカ如シ

第四　屢發生セサル危險ハ保險シ難シ

社會ニ於テ昨日モ起リ今日モ起ルカ如キ災厄ニ對シテハ世人常ニ之カ爲メニ苦痛ヲ被リテ救濟ノ必要ヲ感スルカ故ニ直チニ保險ノ成立ヲ促スト雖トモ數年ニ一タヒ起リ或ハ一タヒ起レハ又何時マテモ發生セサルカ如キ種類ノ危險ニ對シテハ世人幾程モナクシテ其保險ノ必要ヲ忘レ去リ又ハ之ヲ繼續スルノ耐忍ナクシテ中道ニシテ廢止スルニ至ルヘシ例ヘハ吾人カ震災ノ保險火山破裂ノ保險ヲ睹ルコト能ハサルカ如シ

第五　統計シ難キ危險ハ保險シ難シ

保險制度ノ完全ナル實行ニハ損害ノ豫想ニ關スル統計基礎ノ整備ヲ要スルコトハ業ニ已ニ本書ノ各所ニ於テ明ナルヘシ保險ノ事業ハ之ヲ各箇ノ行爲ニ就テ言フトキハ損益ノ測ルヘカラサル射倖冒險ノ所業ナリト雖ト

モ同時ニ多數ノ場合ヲ集メテ危險ノ平均ヲ圖ルトキハ一方ニ於ケル損失ハ他方ニ於ケル利益ヲ以テ償ハレ常ニ收支ノ平衡ヲ得ル所ノ著實ナル業務タルヲ得ルナリ是レ實ニ現時ノ發達シタル保險ノ形態ニシテ斯ノ如クニシテ始メテ保險カ其恒久ナル救濟ノ天職ヲ果シ得ルナリ而シテ保險ヲシテ此確乎不動ナル形態ヲ得セシムルニハ吾人ハ其引受クル所ノ危險カ或社會ニ於テ或一定ノ期間内ニ凡ソ何回發生シテ凡ソ幾何ノ損害ヲ惹起スルヤヲ豫測シ得テ之ニ對スル各人ノ出資額即チ保險料ヲ決定セサルヘカラス學者ハ之ヲ根據アル保險料(ラショナルプレーアム)ト稱シ古昔ノ投機的保險料(スペキユラチヴプレーアム)ト區別セリ而シテ此根據ナルモノハ之ヲ何レニ求ムヘキヤト言フニ既往ニ發生シタル危險事實ノ統計ハ即チ之カ唯一ノ材料タリ故ニ統計完全ニシテ吾人ニ的確ナル將來ノ豫想ヲ指示シ得ル危險ノ種類ニ對シテハ保險ハ比較的容易ニ成立スト雖トモ之カ反對ノ場合ニハ其保險ハ猶暗中ニ物ヲ探ルカ如クニシテ從テ實行ヲ見ルニ難シトス「エミングハウス」氏カ危險ノ統計的測

定ノ可能ヲ以テ殆ント保險ノ要件トシタルハ之カ爲メナリ

然レトモ統計ニハ壽命ノ長短アリ應用性ノ多少アリ又將來ノ指針タルニ足ルヘキ包容ノ限度ナカルヘカラス例ヘハ人類ノ命壽ノ如キ千百年ノ昔ハイサ知ラス數十年ノ間ニ於テハ著シキ變化ヲ來スヘキモノニ非サルカ故ニ古キ事實モ尙尊重スルニ足ルト雖トモ火災統計ノ如キハ殊ニ人文ノ進步急速ナル社會ニ於テ昨日ノ調査今日已ニ根據ト爲スヲ得サル場合ナキニ非ス又其發生ノ不規則ナル海難ノ如キハ統計ノ應用甚困難ナリ特ニ統計ハ大數ノ統理計上ニシテ長キ期間ト廣キ區域ノ發生事件ヲ蒐輯シタルモノナレハ要スルニ保險ノ根據トナスニ足ルヘキ統計的測定ノ可能ハ容易ナル問題ニ非ス故ニ統計ノ完全ヲ得サレハ保險事業カ全然成立セストヲ言フカ如キハ極端ナル議論ニシテ唯其難易ニ至大ノ關係ヲ有スルモノタルヲ爭ハサルノミ

第六　人意的危險ノ監督困難ナルモノハ保險シ難シ

從來予ノ說キ來レル危險ハ皆保險制度ノ前提タル外圍ノ危險ニ關スルモノニシテ保險者ハ之ト關フノ外保險ニ加入シ又ハ之ニ加入セントスルノ動機ヨリシテ保險契約者被保險者又ハ保險金受取人ノ方面ニ發生スル德性上ノ危險ニ對シテ大ナル注意ヲ拂ハサルヘカラス普通ノ危險ヲ自然的危險(Physical risk)ト稱スルニ對シテ之ヲ人意的危險又ハ道德的危險(Moral risk)ト名ク此種ノ危險ハ保險關係ノ前後ヲ通シテ常ニ存在スル所ノモノニシテ例ヘハ生命保險ニ加入セントス欲スル者カ及フ限リ身體ノ弱點ヲ隱蔽セントスルカ如キ火災保險ヲ契約シタル者カ警火防火ノ熱心ヲ失フカ如キ甚シキニ至リテハ却テ火災ノ發生ヲ誘フカ如キ或ハ動產ノ保險ニ在リテハ搬出シテ火災ニ罹ラサリシ物ニ對シテモ之ヲ虛證シテ保險金ノ支拂ヲ求ムルカ如キ皆保險者ニ少カラサル損失ヲ與フルモノニシテ是等ノ行爲ハ固ヨリ德義上竝ニ社會上ノ罪惡ナルヲ以テ國家ハ其法律行政警察等ノ力ヲ以テ之カ防止ヲ試ミ保險者モ亦及フ限リノ注意ヲ拂フト雖トモ尙避クヘカラサル場合少カラス家畜保險ニ於テ保險者カ牛馬豚羊ノ如キ保險ノ目的タル動物ノ鑑別ニ困難ナル爲メ契約ニ際スル換玉死亡後ノ換玉或ハ故意ノ殺傷等ニ關スル人意的危險ノ防止ニ苦心スルコト一方ナラサルモ尙往往免ルル能ハスシテ所在之カ保險ノ成立ヲ難ンスルハ此法則ニ支配セラルルカ故ナリ

以上六箇ノ法則ニ依リテ吾人ノ見聞遭遇スル所ノ多クノ危險ヲ考察シ果シテ保險カ之ニ應用セラルルヤ否ヤヲ判斷セハ蓋シ過タサルニ庶幾カルヘキナリ

第五章　保險ノ種類

第一節　危險ノ種類ヲ標準トスル區別

此區別ハ最通俗ナル分類法ニシテ疾病ノ危險ヲ引受クルヲ疾病保險トシ火災ノ損害ヲ塡補スルヲ火災保險ト稱シ盜賊ノ災害ニ對シテ盜難保險アルカ

如シ然レトモ此分類法ハ實際一貫シテ採用セラレス例ヘハ海上保險ハ海上ノ危險ニ對スル保險ナレトモ海上ノ危險ニモ風波ノ危險アリ暗礁ノ危險アリ又衝突ノ危險アリ火災ノ保險ニ於ケルカ如キ單一ナル危險ニ非スシテ包括的ノ危險ナリ生命保險ナル名稱モ危險ノ種類ヲ表示セス馬匹保險ノ如キモ其斃死ノ危險ニ對スル外疾病盜取ニ對シテモ保險スルコトアリ「レヴィス」氏ハ此點ニ就テ保險ノ種類ヲ二ニ別チ一ハ一種ノ危險ニ對シテ塡補スルモノ即チ火災保險雹害保險霜害保險獸疫保險債券失價保險等トシ一ハ數種ノ危險ニ對シテ塡補スルモノ即チ硝子保險馬匹保險旅行傷害保險運送保險海上保險等トセリ（「レヴィス」氏著保險法一八八九年出版第六六頁）

第二節　損害ノ性質ヲ標準トスル區別

我商法中ノ保險ニ關スル規定ヲ見レハ保險ニ損害保險ト生命保險ノ區別ア

ル如ク思惟セラル何トナレハ商法第三篇第十章ニ保險ニ關スル法律規定ヲ設ケ該章ヲ二節ニ別チテ第一節ニ損害保險ヲ規定シ第二節ニ生命保險ヲ揭ケ此二者ヲ對等ノ地位ニ置キテ其他ノ保險ヲ問ハサレハナリ然レトモ是レ我商法ノ欠缺ニシテ世間ノ廣キ保險種類ノ多キ此二種ノ保險以外ニ保險ナキニ非ス此ノ如キ體裁ヲ以テ法律ヲ編纂スルノ巧ナラサルハ世人ノ多ク批評スル所タリ然レトモ予ハ玆ニ我法典ノ非難ヲ試ミントスルニ非ス唯聊此二箇ノ保險種類ヲ說明セントスルノミ

損害保險ナル文字ハ獨逸語ノ Schadensversicherung（シャーデンスフェルジッヒェルング）ヲ直譯シタルモノト覺ユ保險カ凡テ危險ノ對抗ニシテ損害ノ救濟ナリトスル吾人ノ思想ヨリ言ヘハ此ノ如キ文字ハ猶甘キ砂糖ト言ハンカ如ク徒ニ重複ノ愚ヲ表示スルノミ然レトモ立法ノ趣意ヲ推測スレハ保險ニハ金錢ニ見積ルコトヲ得ヘキ利益ヲ保險シ從ツテ事故發生ノ場合ニモ實際ノ損害額ヲ計算シテ塡補ヲ爲スモノト初ヨリ當事者間ニ一定ノ保險金額ヲ協約シ事故發生スレハ常ニ此協約セラ

レタル金額ノ授受ヲ爲スモノトアリ而シテ生命保險ハ後者ニ屬スル主要ナルモノナリトシテ前記ノ如キ編纂方法ヲ採リタルカ如シ即チ火災運送海上等ノ保險ハ損害保險ニシテ人ノ生死ニ關スル保險ハ生命保險ナリト言フナリ然レトモ協約シタル一定ノ金額ヲ支拂フ保險ハ生命保險ノ外徵兵保險傷害保險疾病保險等アリ故ニ若シ此點ヲ以テ保險ノ種類ヲ區別セント欲スレハ損害保險ト定額保險（Summenversicherung）トヲ對立セシムルヲ可ナリトス

保險契約ノ種類ハ之ヲ別チテ左ノ三種ト爲スコトヲ得

甲　損害保險　此保險ニ在リテハ唯一人ノ利益所有者カ契約ノ保險金ニ對スル請求權ヲ有シ且實際起生シタル損害額ノミカ塡補セラルルモノトス

乙　利益所有者ノ定額保險　此保險ニ在リテハ保險金額ハ雙方ノ合意ニ因リテ豫メ約定セラレ唯當該利益ヲ有スル所謂被保險者カ此金額ヲ受取リ得ヘキモノトス疾病保險徵兵保險ノ如キ其一例ナリ

丙　單純ナル定額保險　此保險ニ在リテハ保險金額ヲ受取ルヘキ者ニ制限ナク又實損ノ證明ヲモ要セス特定セル事故ノ發生ニ際シテ契約ノ金額カ支拂ハルルモノトス（エーレンベルヒ氏保險法一八九三年出版第五九頁）

第三節　保險契約ノ方法ニ由ル種類

前款ニ說明シタル損害保險ニ在リテハ契約締結ノ方法竝ニ狀態ニ關シテ諸種ノ名稱ヲ附セラルル是レ或ハ保險ノ種類トシテ擧クルノ稍妥當ヲ缺クノ嫌ナキニ非サルカ故ニ最簡單ニ是等ノ說明ヲ試ミント欲ス

第一　超過保險（Ueberversicherung）

吾人カ保險ニ依リテ保護セラレント欲スル利益ヲ法學上被保險利益ト稱ス吾人ハ此利益ノ範圍ヲ踰エテ保險ヲ行フコトヲ得ス而モ時トシテ此狀態ノ存スル場合ヲ超過保險ト稱ス超過シタル部分ニ就テハ保險ハ無效ナ

リ(商法第三八六條)

第二　一部保險

超過保險ト正反對ニシテ被保險利益ノ價額ノ一部分ノミヲ保險ニ付シタルトキハ之ヲ一部保險ト稱ス(商法第三九一條)

第三　全部保險

被保險利益ヲ全部保險ニ付シタル場合ヲ云フ(商法第三八九條)

第四　共同保險(Co-insurance)

一ノ被保險利益ニ就テ其一部又ハ全部ヲ數多ノ保險者ニ分割シテ負擔セシムル場合ナリ(商法第三八八條)

第五　重複保險(Doppelversicherung)

同一ノ利益ニ就テ數箇ノ保險契約ヲ結フハ共同保險ト同一ナレトモ保險金額ノ總和カ利益ノ價額ヲ超過シタル場合ヲ重複保險ト名ク(商法第三八七條)

第六　同時保險

共同保險又ハ重複保險ニ於ケル數箇ノ契約カ同時ニ締結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八七條)

第七　順次保險

同時保險ノ反對ニ數箇ノ契約カ相次テ締結セラレタル場合ヲ云フ(商法第三八八條)

第八　集合保險(Kollectivversicherung)

一箇ノ契約ヲ以テ一箇ノ利益ヲ保險スルハ普通ノ場合ナリト雖トモ時ニ由リテハ事情ノ相類似セル數多ノ利益ヲ同一ノ保險契約ニ依リテ覆フコトアリ例ヘハ同一工場ニ使役セラルル多數ノ職工ヲ一團體トシテ其職務上ノ傷害ニ對シテ保險スル場合ノ如シ之ヲ集合保險ト云フ之ニ對シテ單獨保險ノ語アレトモ唯區別ノ爲メニ用ヒラルルノミ

第九　總括保險(Pauschalversicherung)

保險契約ハ特定ノ利益ヲ其目的ト爲スヲ普通トスト雖モ便宜上包括的ノ契約ヲ以テ一定セサル利益ヲ保險スルコトアリ例ヘハ倉庫內ニ貯藏セラルル貨物ヲ保險ニ付スル場合ニ於テ其出入常ナラサルカ爲メ其都度新ニ契約ヲ締結スルノ煩ナルヨリ一定ノ期間一定ノ金額ニ就テ該倉庫內ノ貨物ヲ總括シテ保險シ損害塡補ハ危險發生當時ノ在高ニ據ルノ方法ヲ採ルコト尠カラス之ヲ總括保險ト稱ス之ニ對シテ特定保險ノ語アレトモ常ニ用ヒラルルモノニ非ス

第十　繼續保險（ラウフエンデ フエルジツヘルング Laufende Versicherung）

異リタル諸種ノ利益ヲ保險スルノ點ニ於テ總括保險ニ似タルモ共通ノ危險ヲ有セサル點ニ於テ之ト異ナレルヲ繼續保險ト稱ス例ヘハ船主カ一箇年間ヲ限リ其船舶カ航行スル每ノ危險ヲ保險セシムル場合ノ如シ

此外尙法學上集合保險總括保險ノ如キ多數ノ利益ヲ目的トセサル保險契約即チ最世間普通ニ行ハルル所ノ契約ノ狀態ヲ（スペチアルフエルジツヘルング）Specialversicherung ト稱シ之ニ對立シテ（ゲネラルフエルジツヘルング）Generalversicherung ノ語アリ總テ本款ニ揭ケタル保險種類ノ說明ハ宜シク專門ノ法律書ニ就テ之ヲ見ルヘシ

第四節　保險ノ目的ノ性質ヲ標準トスル區別

保險ノ目的トハ我國ノ商法ニ於テ用ヒラルル所ノ語ニシテ常ニ危險ニ臨ミテ其襲來ヲ受ケントスル狀態ニアル事物ヲ指スモノナリ例ヘハ火災保險ニ於ケル家屋家畜保險ニ於ケル牛馬ノ如シ而シテ之ヲ明瞭ニ目的物ト謂ハサルハ無機有形ナル物件ノ外ニ無形ナル債權關係ヲ保險ノ目的トナスコトアリ又時トシテ有機ナル人類ヲモ保險ノ目的ト稱スルヲ得レハナリ而シテ此目的ノ性質ニ從ヒテ保險ノ種類ヲ分別スレハ之ヲ物保險人保險及ヒ無形利益ノ保險ト爲スコトヲ得此分類法ハ實際ニ於テ最了解シ易ク經濟的研究ニ取リテ最適當ト思惟セラルルカ故ニ予ハ此區別ニ從ヒテ現今世界ニ行ハル

ル保險ノ種類ヲ列擧セント欲ス

第一　物保險(Sachversicherung ザハフエルジツヘルシタ 又ハ Güterversicherung ギユーテルフエルジツヘルシタ)

甲　火災保險(Fire insurance, Feuerversicherung, Brandversicherung)

(イ)　不動產火災保險(Immobiar-Feuervers.)

(ロ)　動產火災保險(Mobiliar-Feuervers.)

乙　運搬保險(Transportvers.)

(イ)　海上保險(Seevers.)

(一)　船體保險

(二)　積荷保險

(ロ)　陸上運送保險又ハ單ニ運送保險(Binnentransportvers.)

(一)　河川運送保險(湖沼時ニ港灣內ヲ含ム)(Flussveas.)

(二)　陸地運送保險(Landestransportvers.)

(ハ)　貴重郵便保險(Valorenvers.)

有價證劵貴金屬珠玉ノ類ヲ郵便又ハ汽車便ニ託シテ送致スル場合ニ其紛失破損等ヲ保險スルモノニシテ萬國聯合ノ事業成立セリ

丙　收穫保險(Harvest ins)又ハ農業保險(Agricultural ins)

中ニモ左ノ二種特ニ顯著ナリ

(イ)　雹害保險(Hagelvers., Hailstorm ins)

(ロ)　霜害保險(Frostschädenvers., Frost ins.)

丁　家畜保險(Viehvers., Cattle ins., Live-stock ins.)

戊　玻璃(ガラス)保險(Glasvers.)

己　盜難保險(Diebstahlvers., Burglary ins)

庚　暴風雨保險(Sturmschädenvers.)

家屋製造場其他ノ建物竝ニ其附屬物及ヒ貯藏品ヲ暴風雨ノ被害ニ對シテ保險スルモノナリ

辛　水管保險(Waterpipe ins., Wasserleitungsvers.)

諸外國ニ於テハ數層ノ家屋階ノ上下ヲ通シテ水管縱橫セリ而シテ往往之カ破損又ハ使用ノ過誤ニ因リテ家具什器其他ノ濡沾損害ヲ招クコトアリ之ニ對スル保險多クハ都府ニ於テ行ハル

壬　汽罐保險(Boiler ins.)

工場ニ使用セラルル蒸氣汽罐ノ破裂ニヨリテ生スル損害ヲ保險スルモノニシテ機械ノ破損ヲモ共ニ保險スル場合少カラス

癸　釀造保險(Frewery ins.)

釀酒ノ不成績ニ對シテ塡補ヲ行フモノ

是等ノ顯著ナル種類ノ外馬車自轉車等ノ不虞ナル破損ヲ保險スル車輛保險鍵定期乘車券蝙蝠傘等ノ遺失紛失ニ對スル各保險寺鐘ノ破損ニ對スル保險屋蓋ノ保險アリト雖トモ皆重要ナラス

第二　人保險(Personenvers.)

總テ人類ノ身體ト離ルヘカラサル事故竝ニ行爲ニ關スル保險ニシテ其範圍至テ廣シ

甲　生命保險(Lebensvers., Life ins.)

生命保險ノ語ハ最廣義ニ於テハ殆ント人保險ト同意ニ使用セラレ最狹義ニ於テハ唯死亡ニ對スル保險ノミヲ指セリ然レトモ我國ニ於テハ習慣上竝ニ法律ノ規定上凡其中間ニ位スル一定ノ範圍ヲ示セリ而シテ其細別ニ至リテハ第三編生命保險ノ章ニ於テ詳說セン(生命保險ノ意義ニ就テハ拙著簡便生命保險論第八頁以下參照)

乙　疾病保險(Krankenvers, Sickness ins., Health ins.)

被保險者カ疾病ニ罹リテ一定ノ期間職業ニ從事スルヲ得サル狀態ニアルトキ治療費及ヒ所得ヲ塡補スルノ目的ヲ以テ行ハルル保險ナリ

丙　傷害保險(Unfallvers., Accident ins.)

傷痍保險怪我保險負傷保險奇災保險災害保險等ノ名アリ其保險スル所ノ危險ノ種類カ疾病以外ニ關スル所謂非業ノ最後竝ニ之ニ導ク諸般ノ

身體機能ノ障害ナルヲ以テ適當ナル總括的名詞ヲ得ルニ困難ナルノ結果人ニ由リテ譯語ヲ異ニシタリ通常之ヲ左ノ三種ニ分ツ

(イ) 職業傷害保險(Betriebsunfallvers.)

(ロ) 日常(又ハ個人)傷害保險(Einzelunfallvers.)

(ハ) 旅行傷害保險(Reise-Unfallvrs.)

說明ハ後ニ讓ル

丁　廢疾保險(Invaliditätsvers.)

疾病ニ罹リ又ハ負傷シ其爲メ精神錯亂又ハ身體ノ自由ヲ失シテ不具者トナリ一生事業ヲ營ムコト能ハサルカ如キ場合ニ對スル保險ニシテ通常年金交付ノ方法ニ依レリ

戊　徵兵保險又兵役保險(Militärdienstvers.)

被保險者カ兵役ニ徵集セラレタル場合ニ費用竝ニ家族ノ扶養ノ爲メニ保險金ヲ支給スル方法ナリ

己　產兒保險(Mutterschaftsvers.)

婦人ノ分娩ニ對スル保險ニシテ無事ニ出產シタル場合ニ保險金ヲ給スル種類ト之カ反對ニ不結果ナリシ場合ニ支拂フモノトアリ外國ニ於テ雙兒保險(Zwillingsvers., Ins. against twins.)ト稱シ特ニ雙胎兒出生ノ場合ニ要スヘキ費用ヲ保險スルモノアルハ此ノ種ノ特別ナルモノナリ

庚　離婚保險(Divorce ins., Ehescheidungsvers.)

婦人破鏡ノ不幸ニ遭遇シタル場合ノ給資ナリ

辛　結婚保險(Ins. for marriage)

婦人相當ノ年齡ニ達スルモ匹偶ヲ發見スル能ハサル場合ニ契約ノ保險金ヲ付與スル方法ニシテ豫メ一定ノ年齡ヲ契約シ置クヘキハ當然ナリ

壬　戰死保險

生命保險ニ屬スル特別ナル場合ヲ選ヒタル種類ニシテ通常生命保險會社カ戰爭ノ危險ニ對スル特別ナル保險料ヲ徵收シテ此危險ヲモ負フモ

ノナレトモ間間單獨ニ行ハルル場合アリ

癸　誠實保險(Fidelity Ins.)又身元金保險(Kautionsvers.)

我國ニ於テハ信用保險ナル名稱ノ下ニ行ハル使用人ノ備主ニ對スル金錢上ノ誠實ヲ保險スルモノニシテ即チ其費消拐帶等ヨリ生シタル損害ヲ塡補スルモノナリ或ハ盜難保險ノ制限セラレタル一種類ニシテ物保險ニ屬スヘキヤノ感アリト雖トモ特定ナル人物ニ關スル點ヨリシテ人保險中ニ揭ケタルナリ

是等ノ外美貌保險ト稱シ特ニ容貌上ノ損傷ニ對スル保險アリ又近頃特ニ精神病ノ發作ニ對シテ保險金ヲ支拂フモノ起レリ尙類似ノ種類ヲ數ヘンニハ蓋シ枚擧ニ遑アラサルヘシ

第三　無形利益ノ保險

此種類ニ屬スル保險ハ其目的カ物又ハ人ノ如キ有形ノモノニアラスシテ無形ナル利害關係ナルヲ以テ假ニ斯ク名ケタリ而シテ先ツ此利益カ他人ニ對シテ有スル確定ノ債權ナル場合アリ之ヲ債權保險ト稱ス其主要ナルモノ左ノ如シ

甲　抵當保險(Hypothekenvers., Mortgage ins.)

抵當物件ノ價格下落シ又ハ當初ノ見込ニ反シ其處分價格カ債權額ニ達セサル場合ニ此損害ヲ償フモノナリ

乙　信用保險(Kreditvers., Credit ins.)

又得意資力保險トモ意譯ス其語ノ示スカ如ク商人製造業者等カ得意先小賣商問屋委託販賣者等ヘ品物ヲ仕送リ代金勘定ノ場合ニ之カ貸倒レ又ハ遲滯ニ遭フ場合ノ損害ヲ保險スルモノニシテ商業ノ隆盛ニシテ信用ノ發達シタル社會ニ必要ナル種類ナリ

丙　借料保險(Ins. of rent)

家賃地代等ノ延滯又ハ不拂ヨリ生スル保險ニシテ我國ニ於テモ明治二十六年大阪ニ貸屋保險會社アリテ此種ノ業務ヲ行フヲ見タリシカ幾モ

ナクシテ廢業セリ而シテ此會社ハ又貸家カ明家トナレル期間ノ家賃ヲモ負擔スルノ方法ヲ設ケタリシカ此ノ如キ場合ハ確定ノ債權ト言ハンヨリハ寧ロ次ニ擧クル所ノ希望利益ノ保險ニ屬スルモノト謂フヘキナリ

丁　差額取引保險(Kursverlustvers.)

國債證券地方債證券或ハ會社ノ株券債券等ヲ高低相場ニヨリテ賣買シ引取引渡ニ際シテ負ヒタル損失ヲ塡補セシムルモノニシテ多クハ銀行者ノ兼行スル所タリ借料保險カ差配ニ似タルニ比シテ此保險ハ相場ノ保證ナリト謂フヘシ

次ニ吾人ノ有スル道理アル利益ノ希望ヲ保險スルモノトシテハ左ノ數種アリ之ニ對シテ希望保險ノ語アリ

戊　失職保險

一定ノ職業アル者カ其職ヲ失フ場合例ヘハ官吏會社員等ノ免職又ハ職工ノ解傭セラルル場合等ニ失職中相當ノ支給ヲ爲スノ方法ニシテ職業ノ保證トモ言フヲ得ヘシ

己　同盟罷業保險

雇人職工等ノ同盟罷業ノ爲メニ傭主事業主ノ被ル所ノ損害往往少カラス之ヲ保險スルコト又歐米ニ行ハル

庚　興行保險(Sporting ins.)

或豫期ノ興行例ヘハ競馬「ベースボール」等が雨天ノ爲メ見合セトナリ棧敷其他ノ設備ヲ爲シタル者カ收利ヲ失ヒ又ハ祭典儀式ノ類カ延期セラレ道路商人カ失望スルカ如キ場合ニ塡補ヲ行フモノニシテ先年倫敦ニ於テ「ヴィクトリア」女皇即位五十年祭典ニ方リ行列ノ通過スヘキ街衢沿道ノ家屋ハ其窓ヲ數十金ノ約ニテ貸スコトヲ得其場合ニ借料ノ保險盛ニ行ハレタリト言ヘリ是等ハ所謂際物保險ニシテ保險自由ノ英國ニ於テ「ロイド」ノ保險者カ時時之ヲ企畫スル外他ニ多ク見サル所ナリ

最後ニ吾人カ他人ニ對シテ時宜ニ由リ負ハサルヘカラサル債務ノ保險ヲ揭クヘシ之ニ對シテ義務保險ノ名稱アリ

辛　責任保險(Liability ins., (Haftpflichtsvers.)

(イ)　傭主責任保險(Employers'liability ins.)

發達セル國家社會ニ於テハ傭主ト被傭者ノ關係ニ就キ綿密ナル法律規定アリテ就中其重要ナルモノハ被傭者ノ職務上ノ死亡又ハ負傷ニ對シテ傭主カ責任ヲ負擔シ遺族又ハ本人ニ規定ノ賠償金ヲ支拂ハサルヘカラス故ニ傭主ハ此不慮ナル負擔ヲ免レンカ爲メニ之ニ就テ保險契約ヲ締結ス故ニ其內容殆ント前ニ揭ケタル職業傷害保險ト一致ス

(ロ)　個人責任保險(Personal liability ins.)

吾人ハ民法上自己ノ過失ニ因リテ他人ノ身體ニ損害ヲ加ヘタルトキハ之カ賠償ヲ爲スノ責任アリ馬車自働車ヲ驅ルカ如キ紳士鐵道會社電車會社劇場旅館等皆常ニ此危險ニ臨メリ之ヲ保險スルノ方法又行ハル

壬　再保險(Reinsurance, Rückvers.)

此保險ハ如何ナル種類ノ保險タルヲ問ハス一ノ保險者カ被保險者ニ對シテ有スル損害塡補ノ責任ヲ再ヒ他ノ保險者ヲシテ保險セシムル方法ニシテ即チ保險義務ノ保險ナリ海上保險火災保險等ニ於テ最盛ニ行ハレ保險事業ノ圓滑ナル進行ノ爲メニ缺クヘカラサル手段ナリ此ノ如キ特種ナル性質ヲ有スルモノナルカ故ニ之ヲ保險ノ種類中ニ擧クルハ稍水ノ油ニ混シタルノ觀ナキ能ハサルモ姑ク茲ニ收メテ後ニ再ヒ詳說スルノ機アルヘシ

第六章　保險經營ノ主義

保險制度ヲ組織シテ之ヲ經營セントスルニ方リテハ其組織ノ目的形態方法

等ニ就テ主義ノ岐ルル所アリ依テ茲ニ之ヲ論述セント欲ス

第一節　營利主義ト非營利主義

營利主義トハ其文字ノ示ス如ク斯業ニ依リテ利益ヲ博取セント欲スルモノニシテ之ヲ實行スルニハ營業保險組織ヲ採ラサルヘカラス株式保險會社カ此主義ニ基ケルハ言フマテモ無シト雖トモ相互保險會社ト雖トモ確定シタル保險料ヲ以テ社員以外ノ保險契約者ヲ迎フルモノハ此主義ヲ変ヘタリト謂フヘク又其基金醵出者カ事業ノ繁榮ニ伴フ利益ヲ享受セントスル場合ニ於テハ之ヲモ亦營利主義ト評スルヲ得ヘシ而シテ國家カ斯業ヲ經營シテ其利益ヲ歳入ノ一部ニ供セントスルカ如キコトアランカ是レ國家ノ職分ト保險事業ノ本質ニ撞著スル所ノ最極端ナル營利主義ト言ハサルヘカラサルナリ保險ハ本來共同救濟ノ制度ナルヲ以テ非營利主義ノ實行ヲ希望スヘキハ當然ナリト雖トモ之カ慈善事業ノ形態ニ於テ行ハレサル限リハ經營ノ資金ト勞務ニ報ユヘキ至當ナル利益ヲ得テ此業務ヲ營ムノ主義モ亦固ヨリ非難スヘキニ非サルナリ而シテ縱令營業保險組織ヲ採用シテ保險事業其者ヨリハ利益ヲ收取スルモ此利益ヲ資本家經營者カ獲得スルコト無クシテ例ヘハ之ヲ國防ノ費用ニ献シ例ヘハ病院貧院廢兵院其他慈善ノ施設ニ投寄スルカ如キ場合アラハ是亦非營利主義ニ屬スルモノト謂ハサルヲ得ス故ニ營業相互兩組織ノ區別ハ直チニ主義ノ區別ト同一ナリト速斷スヘカラス

今營利非營利ノ說明ヲ試ムルニ方リテ保險事業ノ利益ナルモノハ抑何ナリヤヲ一言スルノ必要アリ左ニ其主要ナルモノヲ揭ケントス

第一　損害ノ豫定ト實額ノ差違ヨリ生スル利益

保險事業ニハ相互救濟ノ媒介ヲ爲スコトト他人ノ損害ヲ引受クルコトノ二方面アリ而シテ此後者ノ思想ノ偏長セル結果或時代ニ於テハ保險事業ハ恰モ賭博ノ如ク又夫ノ冒險貸借ノ如ク他人ノ生命財產ヲ天災ニ對シテ保證シ災害發生スルトキハ保險金ヲ損セサルヘカラサル代リニ之カ發生

セサルトキハ保險料ヲ利得スルノ行爲ニシテ此時代ノ保險事業ハ專ラ此種ノ利益ヲ目的トシタリシナリ然ルニ曩ニ述ヘタル如ク人文ノ進歩ニ伴ヒ保險ハ必ラス多數ノ場合ヲ蒐メテ其損害ヲ平均スヘキモノトナリ且統計ノ基礎ニ據リテ自家ノ引受ケタル危險中損害ヲ惹起スルモノ凡ソ幾何アリヤヲ豫想シ得ルニ至リ此豫想ノ如ク損害發生セハ收支過不及ナキ筈ナリ而リト雖トモ保險者ノ愼重ナル注意ニ依リテ成ルヘク危險ノ甚シキモノヲ避ケ又其危險ノ發生ヲ豫防竝ニ監視シ時トシテハ之カ鎭壓ヲ試ムル所ノ積極的方法ヲ行フカ爲メニ實際ノ損害豫定ノ額ニ達セサルコト少カラス此差額ハ即チ保險事業ヨリ生スル利益ナリ然レトモ一年二年ノ短期間ニ於テ生シタル剩餘ノ如キハ未タ之ヲ以テ眞ノ利益ト必スヘカラス何トナレハ危險ノ發生ハ常ニ平均ノ程度ニ於テ來ラス五年十年ニ一回大損害ノ襲來シテ始メテ眞ノ實額ヲ示スヘケレハナリ

第二　費用ノ剩餘ヨリ生スル利益

保險者ハ統計ノ結果ニ依リ其保險金支拂ニ充ツヘキ保險料ヲ多數ノ保險契約者ヨリ徵收スルノ外其事業ノ經理ニ要スル費用即チ所謂相互救濟ノ媒介ヲ行フノ事務費ヲ各員ニ分配シテ賦課セサルヘカラス此費用ノ見積分ハ又其保險料中ニ包含セラルルモノニシテ保險者ノ節儉ニ依リ或ハ收入ノ增加ニ因リテ事業費ニ剩餘ヲ生スルニ至レハ是レ常ニ保險事業ノ純然タル利益ナリ

第三　利差ヨリ生スル利益

或種類ノ保險特ニ生命保險ノ如キ長期ノ契約ヲ締結スルモノニ在リテハ保險者カ保險契約者ヨリ遠キ將來ノ危險ニ對スル保險料ヲ前取スルコトアリ保險者ハ之ヲ保管スルニ就テ相當ノ利殖ヲ勉メサルヘカラス而モ彼カ資本運用ノ技倆ニ依リテ豫定以外ノ利子ヲ得タルトキハ是レ即チ保險事業ノ利益ナリ

以上三者ノ外尙財產ノ增價其賣却益等ノ附隨的利益アルヘシト雖トモ要ス

ルニ是等ノ利益ハ保險團結ノ要素タル各員出資ノ剩餘タリ果實タリ之カ良好ナル分配ノ方法ハ獨リ保險ノ觀察點ヨリスルノミナラス一般經濟學ノ見地ヨリシテ吾人ノ著眼セサルヘカラサル所ノモノナリ

第二節　公立主義ト私立主義

國家又ハ市町村ノ如キ公共團體ヲシテ保險事業ヲ經營セシムルヲ公立主義ト稱シ之ニ依リテ行ハルル保險ヲ公共保險(Oeffentliche Versicherung)ト號シ又國家保險(Staatsvers.)或ハ社會政策的保險(Social-politische Vers.)ノ名稱ヲ見ルノ之ニ反シテ人民ノ隨意ニ或ハ會社組織ニ依リ或ハ組合ニ於テ之ヲ行フヲ私立主義トシ之ヲ私營保險(Privatvers.)ト謂フ而シテ之カ利害ヲ論スルハ他ノ官業民業ノ論ト同シク一概ニ斷案ヲ下スコト能ハス民化ノ程度社會ノ趨勢國家ノ組織竝ニ保險事業ノ種類ト狀態ニ由リテ區別セサルヘカラス

公立主義ハ又營利ト非營利ノ二方面ヲ有セサルヘカラス政府カ其收入ノ源泉タラシメントノ目的ヲ以テ保險事業ヲ營ム場合ハ前者ニシテ人民ノ利益ヲ主眼トシ時宜ニヨリテハ出資ノ補助ヲモ爲ス如キ場合ハ後者ニ在リ而シテ此二箇ノ場合ハ公私兩主義ノ利害ヲ論スルニ方リテ大ニ區別スルノ必要アルト同時ニ私立主義ニモ亦營利ト非營利ノ別アルヲ忘ルヘカラス

昔ヨリ保險事業ヲ獨占シタル國家ハ未タ之アラスト雖トモ私業保險ト相竝ヒテ之ヲ營ミタルコトハ其例少カラス和蘭ハ千五百五十四年佛國ト開戰中軍費募集ノ手段トシテ年金證券ヲ發行シテ保險事業ヲ實行シ佛蘭西ハ千六百五十三年「ロレンツ、トンチ」ノ獻策ニ據リテ生殘年金ヲ開始シ英國ハ千七百三十七年ニ大年金保險ヲ企畫シ又千八百六十四年ニ郵便局營生命保險ヲ創設セリ然レトモ是等ハ專ロ保險トシテヨリハ公債募集ノ方法トシテ多少ノ效果ヲ現ハシタル外英國ノ郵便保險ノ如キ殆ント萎微ノ狀態ニ存セリ

國家カ其人民ノ利益ノ爲メ保險事業ニ關係シタルコトモ亦尠事例ナキニ非ス封建時代ノ領主カ其人民ヲシテ火災保險ヲ

行ハシメ現ニ獨逸聯邦中「シュレジー」「ウルテムブルヒ」等カ夙ニ雹害保險ヲ行ヒ「バーエルン」「ザクセン」等カ早クヨリ火災保險ヲ經營シ「ベルリン」「ブレスラウ」「ステッチン」等ノ諸市カ公立火災保險ヲ實行セルカ如キ皆善良ナル施設ナリト雖トモ就中最顯著ナルモノハ獨逸帝國ノ國家保險ニシテ千八百八十三年疾病保險法ヲ發シ翌年傷害保險法ヲ發シ又同八十九年老年癈疾保險法ヲ發シ尚漸漸之ヲ修補擴張シテ今ヤ中產以下ノ國民ヲシテ普ク是等保險ノ恩澤ニ浴セシメツツアリ千八百八十七年墺太利之ニ倣ヒテ先ツ鑛山工場造船所等ニ從事スル勞役者ニ對スル傷害保險ヲ開始シ以太利丁抹瑞西等モ亦國家的施設ヲ試ミタリ然レトモ是等ハ皆國家カ保險其者ノ隆替ニ著眼シタルカ爲メニ非ス主トシテ社會ノ下層ナル勞役者ヲ保護スル目的ノ爲メニ保險ノ方法ヲ應用シタルニ在リ故ニ其行フ所ハ重ニ彼等ノ職業ト密接ノ關係アル傷害ノ保險ニ止マリ一般ノ保險事業ニ對シ官營ノ方針ヲ執ルカ如キハ近時濠洲ノ新殖民地「ニュージーランド」政府カ生命及ヒ火災保險ノ事業ヲ經營スルニ於テ其實例ヲ睹ルノミ

開明ノ進歩ト共ニ社會ノ諸制度日日複雜ニ赴キ一方ニ於テハ人民ノ智能日日發達シ自由獨立ノ風益盛ニ財產ノ膨脹亦頗ル速ナラントシ一方ニ於テハ國家外交ノ關係愈頻繁ニシテ內治ノ錯綜亦甚シカラントスルノ時ニ方リテ凡テノ制度ニ對スル國家竝ニ公共團體ノ政策的方針ハ大ナル弊害著シキ不利益ノ伴ハサル限リ之ヲ人民ノ自由ニ放任シテ經營セシメ之ニ附隨スル所ノ危險竝ニ弊害ハ法律ノ制裁ト行政ノ監督ヲ以テ補綴スルニ在リ國家其他ノ行政體自治體カ營利ノ事業ヲ自ラスルノ不當ナルハ勿論公共的慈善的事業モ成ルヘク人民ノ經理ニ讓ルヘキコトハ世人ノ一般ニ認ムル所ナリ然レトモ物質的開化ノ極點ニ近ツクニ從ヒ自由交通ノ社會ニ於ケル生存競爭ノ激甚ナルヨリ企業家ノ成功ハ經濟上需要者ヲ壓迫シ終ニ兩者ノ軋轢トナリ爭鬪トナリ往往社會ヲ紊亂セシムルノ恐アリ而モ此趨勢ハ法制ノ克ク防止スル能ハサル所ナルカ故ニ寧ロ事業ノ經營ヲ國家ノ手ニ握リテ自由競爭ノ

弊害ヲ避ケントスルノ政策漸ク唱道セラレントス保險ノ事業モ亦是等ノ考察ト討究ニ依リテ公私兩主義ノ可否ヲ決セサルヘカラス而シテ此保險政策ノ問題ハ保險學ノ經濟的攻究ニ屬スル至要ナル事項ナルヲ以テ別ニ編ヲ設ケテ詳論スヘシ

第三節　自由主義ト强制主義

自由主義トハ保險制度ノ存立ヲ全ク人民ノ需要供給ニ一任シ毫モ國家ノ關係セサルヲ云ヒ强制主義トハ或ハ人民ヲ强制シテ必ラス被保險者タラシメ或ハ地方團體同業組合又ハ工業主等ニ命シテ其住民組合員被傭者等ヲ保險セシムルノ制度ヲ稱ス

開化ノ極致ニ達シタル社會又ハ理想的ノ國家ニ於テハ保險ノ成立ハ素ヨリ之ヲ自由ニ放任スヘキモノナリト雖トモ未タ其域ニ達セサル國家社會ニ對シテハ寧ロ之ヲ其理想ニ達セシムルノ手段トシテ國家ノ干涉ヲ必要トスル場合アリ其事情ニ由リテハ强制モ亦可ナリ但强制ノ前ニ保護奬勵ノ道アルヲ忘ルヘカラス

强制主義ニ對シテハ固ヨリ强力ナル反對アリ國民ノ經濟的自由ト權利ノ不可侵ヲ主張スル流派ノ人人ハ主義ノ根本ヨリシテ之ヲ排斥セリ然レトモ之ヲ是認スル者ハ主張スラク國家ハ其生存繁榮ノ必要竝ニ人民ノ幸福增進ノ爲メニハ何事ヲモ行ヒ得ルノ權力アリ特ニ保險ハ獨リ其關係者ノ爲ノミニ非スシテ國家若クハ自治體一般ノ利益ヲ圖リ貧困窮迫ヲ豫防シ生產力ノ維持發達ヲ助ケ貧民救助勞働者保護ノ必要ヲ省クコトヲ知ラハ强制主義ノ正理ト利益ヲ發見スルヲ得ヘシト

然リト雖トモ國家カ營利ノ爲メニ人民ヲ强制シテ保險ニ加入セシムルカ如キハ吾人ノ夢想タニスル能ハサル所ニシテ强制主義ハ必ラス非營利主義ト抱合シ又殆ント總テノ場合ニ公立主義ト竝行セサルヘカラス既ニ非營利主義ナル以上ハ保險契約者ノ負擔ヲ最輕クシテ其利益ヲ最大ニセサルヘカラ

ス之カ爲メニ國家ハ往往其費用ノ補助ヲ國庫ニ仰カサルヲ得サル場合アリ而シテ此國庫ノ財產ハ國民ノ租稅ヨリ成ルモノナレハ非營利的公立保險ハ事實上保險ノ恩澤ヲ享ケサル者ヨリ財產ヲ奪ヒテ之ヲ被保險者ニ與フルモノニシテ正義正道ニ反セリ社會主義ナリ壓制ナリト叫フ者又無キニ非スト雖トモ抑人類ハ其生存ノ爲メニ汲汲タル者ニシテ食ヲ得ンカ爲メニ勞苦シ衣ヲ得ンカ爲メニ焦慮スト雖トモ而モ其智能ノ及ハサルカ爲メニ不知不識衞生ノ道ヲ怠リ疫癘ノ發生ヲ誘ヒ或ハ其傳播ヲ止ムル能ハサルコトアリ故ニ國家ハ塵芥ヲ掃除シ汚水ヲ排通シ水道ヲ布設シ藥品ヲ撒布シ檢疫ヲ行ヒ是等ニ必用ナル費用ヲ人民ニ課スト雖トモ人民ハ毫モ之ヲ怪マサルニ非スヤ彼等ハ高燥ナル土地ニ住居シ清冽ナル水ヲ飮ミ一モ國家的衞生ノ恩澤ヲ受ケスト主張シテ衞生費ヲ負擔スルノ義務ヲ免ルル能ハサルニ非スヤ貧富ノ懸隔ハ社會潮流ノ傾斜ナリ貧民ハ國家ノ汚水ナリ之カ汎濫ハ社會的疫癘ヲ誘起シ國家ノ健康ト生存ヲ危ウスルト同時ニ直接ニ社會ノ富者ヲ脅カス

ノ危險アルニ非スヤ富者ノ國家ニ對スル義務ノ上ヨリ言フモ又其箇箇ノ利益ト安全ノ點ヨリ論スルモ之カ衞生費即チ保險費用ノ一部ヲ負擔セシムルコト毫モ不當ニ非サルナリ現ニ之ヲ我國ニ就テ見ルニ前編ニ記述シタル鐵道院職員救濟組合及ヒ專賣局現業員共濟組合ハ共ニ國庫ヨリ組合員ノ支拂フ保險料ノ凡三分ノ二ニ該當スル金額ノ補助ヲ受ケツツアリ而モ此事業ノ開始ニ際シテ何人モ異論ヲ唱ヘタル者ヲ聞カス況ンヤ一般國民中ノ不幸者ヲ救濟スルノ施設ニ對シテ何人カ敢テ非難ヲ挾ムヲ得ヘケンヤ

第四節　平均保險料主義ト等級保險料主義

保險契約者ヨリ徵收スル所ノ保險料ヲ總テ同額ニスルカ又ハ危險ノ大小ニ應シテ之ニ差等ヲ設クヘキカハ又保險經營ニ就テ主義ノ岐ルル所ナリ例ヘハ生命保險ニ於テモ若年者ハ死亡ノ危險少ク老年者ハ多キカ如ク火災保險ニ在リテモ石造煉瓦造ハ安全ニシテ木造茅葺ノ如キハ危險ナリ而シテ是等

ニ對シテ總テ同一ノ保險料ヲ課スルコトハ正義ト公平ノ觀察點ヨリシテ何人モ皆不當ナルヲ覺ユヘシ就中危險ノ測定法ニ通セル保險技術家竝ニ損益ノ計算ニ明ナル保險營業者ハ概ネ皆等級主義ヲ主張スヘシト雖トモ若シ同一ノ保險團體ニ加入スル者ニシテ危險ノ程度小ナルニ倘其大ナル者ト同一ノ保險料ヲ徵收セラルル事實ヲ知ラハ特ニ此主義ニ對シテ大ナル反對ノ聲ヲ放タサルヘカラサルヘシ

然レトモ平均主義ニモ有力ナル辯護者アルヲ忘ルヘカラス其要點ハ等級主義ハ理論上間然スヘカラサルノミナラス實際ニ於テモ平均主義ノ如ク或場合ニ危險多キ者ノミヲ簇集セシムルノ缺點ヲ有セスト雖トモ果シテ正義ト公平ノ原則ニ吻合スヘク事物ノ危險程度ヲ測定シ得ルヤハ至難ノ事ニ屬スルカ故ニ等級ヲ定ムルトスルモ其實不完全ナル等級ニ過キスシテ加フルニ此不完全ナル等級ヲ定ムルニスラ技術者鑑定家等ヲ使用スルノ費用ヲ要シ時間ト勞力ヲ徒費シ是等ハ結局皆保險契約者ノ負擔ニ歸スルナリ故ニ平均ヲ以テ保險料ヲ定メ上下ノ危險ヲ一點ニ聚ムルコトハ便益ノ點ニ於テ遙ニ等級主義ニ勝ルノミナラス正義公平ノ原則ヨリ論スルモ一社會ニ於ケル人民カ一箇ノ共同體ナル以上ハ一ヨリ取リテ他ニ與フルモ敢テ正義ニ悖リ公平ニ反スト謂フヘカラス等級主義ヲ行フニ如カスト言フニアリ

畢竟此二主義ハ程度ノ爭ニ屬スルモノニシテ平均主義ト雖トモ絕對的ニ無差等ヲ主張スルニ非ス等級主義ト雖トモ危險程度ヲ無數ニ別ツヘシト言フニ非スト雖トモ私業保險ニ在リテハ及フ限リ綿密ニ各人ノ危險ニ臨メル狀態ヲ測知シ之ニ應スル保險料ヲ算出シテ賦課セサレハ自己ノ利益ノ爲メニ任意ニ加入スル者ヲ普ク集合セシムル能ハサルヘシ是レ危險ノ大ナルヲ自覺スル者ハ喜ンテ來ルヘキモ然ラサル者ハ決シテ加入ヲ肯セサルヘケレハナリ故ニ平均保險料(Average Premium(アヴエレーヂ プレミアム))主義ノ多ク行ハルルハ或階級或種類若クハ或範圍ノ人民ヲ强制シテ悉ク被保險者タラシムルカ如キ國家的保險ニ在

リ例ヘハ鐵道ノ業務ニ從事スル職員ノ傷害保險ニ於テ其驛長タリ機關手タリ聯結手タリ點燈夫タル等ノ職務ヲ異ニスルニ由リテ危險ヲ異ニスルニモ拘ハラス總テ一定ノ保險料ヲ負擔セシムルカ如シ而シテ此平均ノ許容セラルヘキ適當ナル限度ニ至リテハ固ヨリ愼重ナル考察ヲ要シ現ニ之カ第六回萬國保險學會議ノ討論問題トシテ研究セラレントシツツアルヲ見ル平均保險料ニ對スル差等アル保險料ハ又精確保險料（Exact premium）ト稱ス

第五節　自然保險料主義ト積立保險料主義

是亦保險料ノ決定ニ關スル事項ニシテ特ニ生命保險ニ於テ起ル所ノ問題ナリ凡テ人類ノ死亡ノ危險ニ臨ム程度ハ其年齡ノ進ムト共ニ益增加スルモノナルカ故ニ一ノ被保險者ニ對スル保險料モ亦年年增加セサルヘカラス此種ノ保險料ヲ自然保險料（Natural premium）ト稱ス保險數理ノ發達セサル時代ニ在リテハ此方法ヲ以テ生命保險ヲ實行シ今尙其跡ヲ止メサルニ非スト雖ト

モ被保險者中幸ニ生存シテ老年ニ達スル者ハ終ニ其年齡ニ相當シタル高キ保險料ヲ負擔スルニ堪エスシテ中廢セサルヘカラサルノ大缺點アリ故ニ進歩シタル保險事業ニ在リテハ皆保險數理ノ應用ニ依テ各年ノ保險料ヲ平均シ加入ヨリ脫退マテ始終一定ノ保險料（Level premium）ト云フ此保險料ハ將來ノ危險ニ對スル部分ヲ前取スルノ方法ナルヲ以テ此前取シタル部分ハ積立金トシテ保存セラレサルヘカラス仍テ又之ヲ積立保險料ノ主義（Reserve premium system）トモ稱ス私業保險ニ於テハ固ヨリ公立保險ニ於テモ計算ノ確實ト實行ノ完全ヲ圖ラント欲セハ積立保險料ノ主義ニ據ラサルヘカラサルハ今日斯學者ノ間ニ於テ殆ント異論ナキ所ナリ

第六節　集金主義ト前納主義

此二主義ハ保險料ノ徵收ニ關スル問題ニシテ集金主義トハ又賦課式（Assess-

mentism, Umlageverfahren) ト稱シ保險金支拂ノ原因タル事故ノ發生シタル後其支拂ニ充ツルニ必要ナル金額ヲ保險團體ノ各員ニ割當テ徵收スルノ方法ニシテ保險事業ノ原始的形態ナリ前納主義トハ今日ノ進歩シタル保險制度ニ於テ殆ント一般ニ採用セラルル所ニシテ保險者カ豫メ危險ノ程度ヲ測定シ各員ヲシテ所定ノ保險料ヲ前納セシムルノ方法ナリ統計材料ノ蒐輯困難ニシテ學理ノ發達セサル時代ニ在リテハ前納セシメタル保險料カ果シテ保險金ヲ過不及ナク支拂ハシムルニ足ルヤ分明ナラサルカ故ニ保險者ハ其幼稚ニシテ平凡ナル考案ニ依リテ事故發生後保險金ト費用ニ充當セシメンカ爲メニ保險契約者ヨリ保險料ヲ集ムルノ方法ヲ行ヒ今日ト雖トモ諸外國ニ於テ或ハ賦課式保險會社ト唱ヘ或ハ集金會社(コレクチング カムパニー Collecting company)ト名ケ或ハ同胞組合ト稱シ小規模ニシテ往往不完全ナル保險ノ實行ヲ爲スモノアリ本邦ニ於テモ前編第三章ニ述ヘタル類似保險會社ハ皆此簡單ナル集金方法ニ據ルノ外何物ヲモ知ラサルナリ然レトモ此方法ニハ數多ノ根本的缺點附從シテ復如何トモスヘカラス例ヘハ集金ノ困難ニシテ時ニハ不能ナルコト各員ノ出資額カ常ニ一定セサルコト其徵收時期ノ不規則ナルコト保險者カ不正ヲ行ヒ易キコト被保險者ノ得ル所カ確定セサルコト等ノ困難アルカ如シ故ニ私業的保險ニ在テハ集金主義ハ殆ント其實行ヲ見ルコトナク縱令之アリトスルモ世界各國ノ法律ハ多クハ之ヲ保險ノ範圍ニ容レスシテ別種ノ制度ト見做セリ只强制保險ノ如キ國家ノ權力ヲ以テ事業主ヨリ保險料ヲ納付セシムル場合ノ如キニ在リテハ被保險者ニ對シテハ先ツ國家カ保險金ヲ立替ヘ支拂ヒ置キ年末ニ於テ之ヲ事業主ニ賦課シ租稅ト同一ノ方法ヲ以テ徵收スルカ故ニ集金主義ノ行ハレサルニ非ス此場合ハ或ハ相互保險ニ於ケルト同シク餘計ノ保險料ヲ前納セシメ再ヒ剩餘ヲ返戻スルカ如キ手數ヲ省キ得ルノ利アリト謂フヘシ(賦課式保險及ヒ類似保險ニ就テハ拙著保險論集及ヒ簡便生命保險論ニ稍詳細ナル論述アリ參照ヲ乞フ)

第七章　保險ノ利益

第一節　直接ノ利益

茲ニ言フ所ノ保險ノ利益トハ即チ其效用ニシテ先ッ之ヲ利用スル所ノ各個人ヨリ言フトキハ凡テ物ノ用ハ其性質ニ存シ穀物ノ用ハ其可食性ニ在リ貨幣ノ用ハ其交換ノ媒介タリ價値ノ標準タルニ在ル如ク保險ノ效用モ亦其具有セル特質ニ存シ其人類經濟上ノ不測ナル損害ヲ排除スルノ特質ハ保險カ各個人ニ與フル所ノ直接ノ利益ナリ

人類ノ經濟的活動ハ通常生產分配竝ニ交換ノ三種ニ區別セラル生產トハ新ナル財貨ヲ社會ヘ製出スルノ謂ナリ分配トハ之ニ關スル利益ノ分取方法ナリ交換トハ財貨ヲ轉移交易シテ有無ヲ通スルノ道ナリ而シテ是等ノ活動カ常ニ多クノ災禍ノ爲メニ其良好ナル進行ヲ妨ケラレ其有望ナル前途ヲ閉塞セラレテ國民經濟ノ發達ニ障害ヲ與フル場合ニ保險ハ此障害ヲ除却シテ彼等ノ澁滯ト中廢ヲ防ク是レ即チ保險ノ社會經濟ニ與フル所ノ直接ノ利益ナリ

吾人カ損害ニ因リテ受クル苦痛ノ度ハ利益ニ由リテ得ル所ノ快樂ノ度ヨリモ常ニ大ニ感セラルルノミナラス實際ノ影響モ亦前者ヲ以テ勝レリトス例ヘハ盛大ナル商家ノ主人カ一朝死亡シタルカ爲メニ妻子遺族カ有形無形ニ感スル所ノ艱難苦痛ハ該主人カ尚幾年カ生存シテ彼等ニ與フル所ノ快樂ヨリハ大ナルカ如クニ感セラレ或會社カ一箇年ノ末ニ壹萬圓ノ損失ヲ招キテ次年ノ事業ヲ縮少セサル可カラサルニ至レル影響ハ該會社カ每年得來リタル壹萬五千圓ノ利益ヲ見ル能ハスシテ配當ヲ止メタル場合ヨリモ寧ロ大ナルヘシ又一隻ノ船舶カ海上ニ難破シタル結果ハ曾ニ其積荷ノ損耗ニ止マラス之カ入荷ヲ期シタル製造所ノ器械運轉セサレハ之ニ從事スル勞働者ノ窮迫ハ更ニ名狀スヘカラサルヘシ不慮ノ損害カ如何ニ多ク人類ヲ惱マスカハ之ヲ以テ見ルモ明ナルヘシ保險ハ此人類ヲ惱マス所ノ

惡魔ト鬪フモノニシテ尙之ヲ通俗ニ譬フレハ凡テノ勞力ノ基本即チ社會ニ於ケル最重要ナル富ノ源泉タル人體ノ亡失ニ對シテハ生命保險アリ農業ノ收穫ヲ障害セントスル天災地變ニ對シテハ農業保險アリ工業ノ器械建造物ノ保護ニハ火災保險ノ有力アルアリ商業上ノ交通ヲ幇助スルニハ海陸運送保險ノ利益アリ此ノ如ク士農工商ノ孰レヲ問ハス人類經濟的活動ノ根本ヨリ枝葉ニ至ルマテ悉ク保險ノ雨露ニ浴シテ其基礎ヲ固クシ其發達ヲ盛ニスル保險ノ直接ノ利益亦多大ナラスヤ

第二節　間接ノ利益

保險制度ノ本來ノ目的竝ニ其直接ノ效用ハ前節ニ述ヘタル如シト雖トモ之カ利用ノ爲メニ國家社會カ間接ニ享受スル所ノ有形無形ノ利益ニ至リテハ更ニ鮮少ナラサルヨリ遂ニハ此制度カ却テ其本來ノ目的以外ニ有スル偉大ナル效用ノ爲メニ設置セラルルニ至ル之ヲ又保險ノ社會的效用ト謂フヲ得ヘシ請フ款ヲ逐ウテ其主要ナルモノヲ擧示セン

第一款　國民ノ智識ト道德ヲ進歩セシム

人間智識ノ深淺ハ之ヲ約言スレハ先見ノ明アルト否トニ存スト謂フヲ得ヘシ野蠻人種ニ先見ノ思想ナキカ如ク社會ノ下層ナル階級ニモ亦將來ニ對スル智識ハ缺乏セリ彼等ヲシテ常ニ其得タル所ノモノヲ擧ケテ口腹劣情ヲ充サシムルニ放任セハ到底其地位ヲ高メ其幸福ヲ增進セシムルコト能ハサルノミナラス益彼等ヲ窮厄ノ淵ニ驅リテ蠢蠢タル動物ト擇フ所ナキニ致スヘシ此ノ如キニ際シテ彼等ヲ保險ニ强制スルトキハ彼等ハ之ニ依リテ不知不識ノ間ニ將來ニ對スル計ヲ爲スノミナラス之ニ伴フ所ノ先見ノ思想ヲ獲得シ又縱令之ヲ强制セストモ保險ニハ人類ノ射倖心ニ投合スル一種ノ方面アリ即チ小額ノ保險料ヲ以テ尙多額ノ保險金ヲ得ルノ事實ハ即チ是ニシテ之ニ依リテ加入ノ動機ヲ作ラシメ一旦加入シタルトキハ又自然ノ强制ニ依リ

テ繼續ヲ勵マサレ斯クシテ保險ノ利益ヲ覺知シタルモノハ社會ノ文明ニ必要ナル將來ニ對スル智識就中將來ノ危險ニ對スル智識ヲ向上セシムルコト勘カラサルヘシ

而シテ又保險ハ吾人ヲシテ其經濟上ノ災害ニ對シテ常ニ安堵ヲ得セシムルノ效果アリ此精神上ノ安堵ナルモノハ人類ノ健康長生德義心等ヲ保全スルノ力アリ恒產ナキ者ハ恒心無シト云ヘル古語ノ如ク平和ナル胸中ニ非スンハ完全ナル道德ヲ宿スヲ得ス保險ノ制度ヲ利用シテ國民ノ愚蒙ヲ啓キ竝ニ其精神上ノ平和ヲ得セシムルトキハ高尚圓滿ナル社會ヲ見ルヲ得ヘキナリ

第二款　國民ノ進取的氣象ヲ養成ス

人類ハ天性進步發達ヲ好ム動物ナリ因緣ニ由リテ一ノ社會ニ集合シ歷史ニ由リテ一ノ國家ニ臣隸スル者皆同心戮力シテ進取侵略天下ニ雄飛セント欲セサル者ナシ然レトモ事ニ臨ミテ逡巡退避スルモノハ一身ノ係累ニ關心シテ左眄右顧常ニ後方ニ牽引セラルルカ故ニシテ此習慣ハ退守ノ氣風ト爲リ人心ノ怯懦トナリ貿易ノ逆流ト爲リ兵力ノ薄弱トナリ遂ニ國民間ノ競爭ニ敗レテ強者ノ併呑ニ遭ヒ亡國ノ嗤ヲ貽スニ至ルヘシ保險ノ制度ハ實ニ彼等ニ此左眄右顧ノ憂ヲ除却シテ進取ノ精神ヲ發揮セシメ冒險ノ活動ヲ實行セシムルノ大功アルモノナリ

第三款　國民ノ貯蓄ト勤勉ヲ奬勵ス

保險ハ先見ノ思想ニ基キ將來ニ於ケル大ナル結果ヲ收メ得ンカ爲メニ目前ノ小快樂ヲ犧牲ニ供セサルヘカラス即チ平常小額ナル保險料ヲ支出蓄積シ置キ一朝事アルニ際シ大ナル保險金トシテ之ヲ收ムルニアリ而シテ此小額ナル保險料ト雖トモ之ヲ支出スルニハ相當ノ苦痛ヲ感セサルヘカラサルナリ然レトモ苟モ保險ノ利益ヲ覺得シタル者ハ甘ンシテ是等ノ苦痛ニ耐忍シ益貯蓄ノ貴フヘキヲ知ルニ至リ家計ニ多少ノ餘裕ヲ見ル者ハ奢侈ヲ廢シ飮

食ヲ節シテ之ニ給シ日傭職工ノ類ヲ始メトシ專ラ身體上ノ勞務ヲ以テ立ツ
カ如キモノハ更ニ一層ノ勤勉ヲ以テ之ニ充サント欲ス此點ニ於テハ保險モ
貯蓄モ同一ニシテ保險ハ共同ノ貯蓄タリ貯蓄ハ各自ノ保險ナリト雖トモ普
通ノ貯蓄ハ全ク隨意ノ性質ナルカ故ニ動モスレハ中途ニ廢シテ積年ノ辛苦
ヲ水泡ニ歸セシムルノ傾向アリ保險ハ之ニ反シテ止ムレハ忽チ危險襲來ノ
恐アリ又既ニ支拂ヒタルモノヲ全損スル想アリ之カ爲メニ一層其效驗ヲ顯
著ナラシム怠惰ニシテ奢侈ナル人民ヲ有スル國家ト勤勉ニシテ節儉ナル人
民ヲ有スル國家トカ如何ニ興廢ノ跡ヲ異ニセルヤハ古今東西ノ史徵ニ歷歷

タリ

第四款　社會ニ巨大ナル資本ヲ供ス

保險ノ實行ニハ團體ニ屬スル各員カ保險料ヲ醵出シテ共同ノ財產ヲ作ルヲ
必要トス此醵出ハ縱令零碎ノ金錢ナリトスルモ宛ラ涓滴ノ江河ヲ成スカ如
ク多額ノ財產ヲ形作ルコト勘カラス殊ニ生命保險ノ如キ貯蓄ノ分子ヲ含ム
コト多キ事業ニ在リテハ長キ年月ノ間ニ於テ巨大ノ蓄積ヲ爲シ斯業ノ隆盛
ナル諸外國ニ於テハ數億ノ資金額ヲ有シ一國ノ經濟社會ヲ支配スルモノ無
キニ非ス而シテ是等ノ資金カ適當ナル方法ヲ以テ利用セラルル場合ニハ社
會ニ有用ナル事業ヲ起シ加フルニ一旦國家ニ緩急アラハ軍費ノ募集ニ應シ
テ社稷ヲ擁護ス其實例遠ク之ヲ外國ニ求ムルヲ要セス近ク日露戰爭ノ酣ナ
ルニ方リ我國保險業者カ銀行業者ニ次キテ多額ノ國債ヲ引受ケタル事實ニ
睹ルヲ得ヘキナリ

第五款　社會ノ信用ヲ發達セシム

保險ハ曾ニ被保險者自身ヲ安堵セシムルニ止マラス之ニ對スル他人ヲモ安
心セシメ從テ被保險者ヲシテ世間ニ對スル信用ヲ厚カラシメ金錢ノ融通ヲ
圓滑ナラシム今人アリ鉅萬ノ富ヲ有スル時ハ世人ハ喜ンテ之ト取引シ之ト

貸借スヘシ然レトモ退テ彼カ富ハ大ナル船舶又ハ建物ヲ所有スルニ存スルヲ知リ而シテ船舶ハ一朝ニシテ難破ノ災ヲ免レス建物ハ一夕ニシテ灰燼ニ歸スヘキモノタルヲ考察スルトキハ危惧ノ念ヲ起シテ其人ノ信用ヲ輕ンスルニ至ルヘシ然ルニ又其船舶建物ハ保險ニ付セラレタルモノニシテ一朝一夕ニシテ難破シ燒盡スト雖トモ之ニ代ハルヘキ財產ヲ得ルモノナルコトヲ發見セハ彼カ信用ハ再ヒ回復セラルヘシ是レ即チ保險ノ利益ニシテ今日火災保險ニ付セラレサル家屋海上保險ニ付セラレサル船舶ハ債權ノ擔保トナラス生命保險ニ加入セサル者ニハ信用貸ヲ爲サス若クハ之ト結婚セサルニ至リ又租稅ノ擔保トシテ保險付動不動產ヲ認ムルカ如キ總テ保險カ金融ノ媒介タルヲ證スルノ事實ナリ各人ノ信用ノ增加ハ即チ社會ニ於ケル信用ノ發達ニシテ信用無キ社會ト信用アル社會カ如何ニ其開明ノ程度ヲ異ニスルヤハ物品經濟ノ時代ト貨幣經濟ノ時代ヲ比較セハ明ナルヘク信用少キ社會ト信用多キ社會カ如何ニ其幸福ノ差違ヲ有スルヤハ貨幣經濟ノ時代ト信用

經濟ノ時代ヲ對照セハ明ナルヘシ信用ノ經濟界ニ於ケルハ猶油ノ車輪ニ於ケルカ如ク百般ノ經濟的活動運轉ヲ敏快圓滑ニシテ金融ヲ緩和シ起業ヲ盛大ニスル等許多ノ利益アルコト敢テ多辯ヲ要セサルナリ

第六款　社會ニ於ケル貧富ノ懸隔ヲ調和ス

文明ノ社會ニ於テ貧富ノ懸隔甚シキヲ加フルハ自然ナル生存ノ競爭ニ當リテ貧者ノ經濟基礎カ安固ナラサルニ職由ス例ヘハ勞働者ノ團體カ常ニ一箇月ノ糧ヲ備ヘナハ資本家トノ戰ニ於テ勝利ヲ占メ得ヘキニ彼等ハ三日ノ食ヲモ剩シ得サルカ故ニ一朝病ニ臥シタルトキハ妻子ヲ饑餓ニ泣カシメ死亡シタルトキハ遺族ヲ路頭ニ迷ハシムル此ノ如クニシテ曷ソ克ク富者ニ對抗スルヲ得ヘケンヤ是ニ於テカ保險ノ制度アリ下級ノ人民ニ豫備ノ思想ヲ注入シ貯蓄ノ念慮ヲ誘起セシメ之ヲ災害ノ壓迫ヨリ救出シテ其經濟的地位ヲ高

クス斯クシテ社會ニ極貧者ノ發生ヲ防止スルトキハ自ラ貧富ノ隔絶ハ緩和セラレ從テ恐ルヘキ社會的運動ト破壞的暴擧ノ發生ヲ回避スルヲ得ヘシ此利益ハ近時社會的政策ヲ以テ民人ヲ慰撫シ社會ノ秩序ト國家ノ平和ヲ圖ルヲ以テ國家ノ富强ヲ保全スルノ道ナリト思惟スル爲政者ノ最善ク著眼スル所ニシテ彼等ハ曲折紛亂セル現下ノ社會問題ヲ解決スルノ手段ハ保險ヲ措テ他ニ之ヲ求ムヘカラスト言ヘリ

第七款　社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ資ス

保險ハ避クヘカラサル災害ノ結果ヲ受ケテ其損害ヲ排斥輕減スルヲ以テ其本領ト爲スト雖トモ保險者ノ地位ニ立ツモノハ成ルヘク自家ノ負擔セサルヘカラサル損害ノ額ヲ少カラシメント欲スルヨリシテ自然積極的ニ災害ノ防禦鎭壓ヲ試ミントスルニ至ル是レ社會上有益ナル行爲ニシテ例ヘハ西洋諸國ニ於テ火災保險會社ノ聯合カ都市ニ於ケル完全ナル建築條例ノ制定ニ熱中シ水道ノ改善消防救護及ヒ報火組織ノ發達防火材料ノ發明等ニ力ヲ注クカ如シ又構造ノ善良ナル船舶ニ非サレハ之ニ就テ海上保險ヲ契約セス或ハ甚シキ危險程度ノ家屋ハ之ヲ拒絕スルカ如キ保險者ノ選擇ニ由リテ自ラ船舶家屋ノ改善進步ヲ促スノ利益アリ是亦間接ニ災害ノ發生ヲ減少セシムルノ功アリト言ハサルヘカラス曾テ論シタル如ク災害ニ對スル國富ノ保全ハ先ツ之カ豫防ト鎭壓ニ存シ保險ハ是等ノ次位ニ在リ社會開明ノ極致ニ達シテ化學建築ノ智識發達シ火災ナルモノ全ク跡ヲ絕チテ人人火災保險ノ必要ヲ感セサルニ至ラハ是レ人類ノ幸福ノ爲メニ眞ニ慶スヘキ狀態ニ非スヤ

第八章　保險ノ弊害

利弊相伴フハ事物ノ免レサル所人類ノ幸福ト國家社會ノ發達ニ取リテ爾ク有益ナル保險ノ制度モ之カ本質ニ附隨シ之カ惡用ニ起因スル諸般ノ弊害ア

ルヲ免レス、之ヲ攻究シ之カ救正ノ方策ヲ講スルハ又斯學ニ從事スル者ノ責任ナリ

第一節　保險者ノ方面ニ存スル弊害

第一款　賭博的行爲ヲ誘發スルノ危險

保險ト賭事富籤ノ區別ハ曩ニ述ヘタル如ク加入者ノ意志ト目的ニ於テコソ雲泥ノ差違アレトモ多數ノ人員相集リ小額ノ金員ヲ投シテ往往巨額ノ資金ヲ得ルノ點ニ於テ相似タル爲メ保險事業ノ假面ヲ被リテ賭博ヲ行フ者無シト言フヘカラス十六世紀中ニ於テ歐洲ノ諸國カ生命保險ノ契約ヲ禁止シ十八世紀ノ終ニ於テ英國カ賭博條例ヲ制定シテ被保險利益ナキ保險ノ契約ヲ無效トシタルモ當時發生シタル此種ノ弊害ニ對スル防止ノ手段ナリ今ヤ保險制度ヲ有スル文明ノ邦國ニ在リテハ保險事業ノ監督ニ關スル完全ナル法律ノ制定アルカ故ニ此ノ如キ罪惡ノ行ハルル餘地ナキカ如キモ尙保險者カ利益ヲ收メント欲スルニ汲汲タル結果被保險利益ノ大小ニ拘ハラサル浮薄ナル契約ヲ締結シテ被保險者ノ射倖心ヲ挑發シ以テ善良ノ風俗ヲ壞ルカ如キ場合ナシトセス是レ警戒スヘキ事態ノ一ナリ

第二款　組織竝ニ運轉ニ附隨セル危險

保險事業ハ元來豫想ノ基礎ニ依リテ將來ノ危險ヲ引受クルモノナレハ先ツ此豫想ノ最精確ナルヲ要ス若シ此基礎ニシテ脆弱ナランカ恰モ砂上ニ樓閣ヲ築クカ如ク必ラス顚覆ノ災ナカルヘカラス是レ保險事業ニ數理統計其他ノ學問的智識ニ基ク秩序的組織ヲ要スル所以ナリ然ルニ世間往往保險ニ此ノ如キ深遠ナル學理的組織ノ必要ナルヲ知ラス唯唯若干ノ資本金ヲ備ヘ僅ニ他ノ外形ヲ模倣シテ之ヲ創設スルモノナキニアラス

又其組織ハ如何ニ完全ナルモ之ニ偕合シ之ヲ現實ニスヘキ正確ニシテ智識アル運轉ヲ試ミサレハ猶巖上ニ危屋ヲ築クカ如ク易ソ土崩瓦解ノ秋ナカラ

ンヤ例ヘハ火災保險業者カ保險料率ノ根據ヲ有セス危險ノ測定ト分配法ヲ知ラス空然業務ヲ營ミツツアルトキ一朝大火災ノ發生ニ遭ヒテ巨額ノ損失ヲ被リ塡補ノ責任ヲ盡ス能ハサルカ如キ此最好適例ニシテ生命保險會社ノ理事者カ被保險者ノ資產ニ屬スヘキ積立金ノ利用ニ愼重ヲ缺キテ終ニ破產ノ悲運ニ陷ルカ如キハ更ニ恐ルヘキ危險ナリ是等ハ皆法律行政ノ監督ト被保險者自身ノ警戒ニ依リテ防カサルヘカラサル事態ノ二ナリ

第三款　當業者ノ奸惡ニ關スル危險

多クノ個人ニ道德的欠缺アリ凡百ノ事業ニ社會的暗處アルカ如ク保險事業ニモ亦屢腐敗アルヲ免レス就中生命保險事業ノ如キハ其組織ノ複雜ニシテ計算ノ一見了解シ難キカ爲メニ不德義ナル理事者カ之ヲ利用シテ奸惡ヲ行フコト比較的容易ナリ是レ斯業ニ取リテ最恐ルヘク最憎ムヘキ弊害ニシテ之カ犧牲ト爲ル者ハ獨リ少數ナル株主資本家タル者ニ止マラス當該保險團體ニ屬スル無數ノ被保險者ニシテ從テ其影響甚大ナリ保險事業ノ經營者ニ就テ特ニ人的信用ヲ要求シ人的監督ヲ勵行セサルヘカラサルノ要ハ實ニ是ニ存ス

第二節　被保險者ノ方面ニ存スル弊害

第一款　詐欺ヲ多カラシム

保險ニ加入セント欲スル者ハ先ッ加入ノ許諾ヲ得ンコトヲ望ム故ニ之ヲ得ルニ不利不便ナル事情ハ成ルヘク隱蔽スルヲ常トス次ニ彼等ハ其出資ノ割合ノ最少キコトヲ希フ故ニ之ヲ多カラシメントスル所ノ有ラユル事情ハ及フ限リ默秘スルヲ常トス是レ共ニ道德上ノ罪惡ニシテ一種ノ詐欺ナリ況ンヤ進ンテ保險金ヲ獲取センカ爲メニ醫師ト共謀シテ宿痾ヲ隱蔽シ被保險者ノ替玉ヲ使用シ或ハ死亡ヲ虛證スルカ如キ詐術ヲ逞ウスルニ於テヲヤ是等ノ罪惡ヲ防遏スルノ道ヲ講セサレハ保險ハ眞正ナル隆盛ヲ期スルヲ得サル

ナリ

第二款　災害ノ發生ヲ增加セシム

是レ予カ保險ノ效用ヲ論シテ舉ケタル一ノ場合ト全ク正反對ノ現象ニシテ智能アル保險業者ハ災害ノ豫防鎭壓ニ熱中シテ之カ爲メニ積極的ニ國富ノ保全ニ資スル所少カラサルモ無稽ナル被保險者ハ保險ニ加入シタルカ爲メニ自ラ其財產ヲ保護スルノ念慮ヲ失ヒ例ヘハ警火防火ノ手段ヲ怠リ甚シキニ至リテハ火災ヲ望ミ若クハ自ラ放火シテ保險金ヲ得ント欲スルカ如キ或ハ同一ノ目的ノ爲ニ他人ヲ害シ自ラ殺傷スルカ如キ社會ニ災害ノ發生ヲ增加セシムルノ弊害之ニ對スル適切ナル救濟ノ方法ナキニ於テハ終ニ底止スル所ヲ知ラスシテ保險ヲ其根底ヨリ覆スニ至ルヘシ

本節ニ述ヘタル所ノ弊害ハ總テ之カ社會ノ道德ニ及ホス所ノ甚大ナル影響ニシテ保險事業カ文化高等ナル社會ニアラサレハ圓滿ナル實行ヲ見ルコト難シト言フハ縱令法律ノ制裁ト警察ノ監視アリトスルモ尙罪惡ノ行ハルル餘地多キヲ以テナリ這般ノ事情ハ最爲政者ノ著眼セサルヘカラサル所ナリ（第四章人意的危險ノ條項參照）

第三編　各論

第一部　生命保險

第一章　生命保險ノ種類

生命保險ハ英語ニテ Life assurance (ライフ アシュランス) 又ハ Life insurance (ライフ インシュランス) 獨逸語ニテ Lebensversicherung (レーベンスフェルジッヒェルング) 佛蘭西語ニテ Assurance sur la vie (アシュランス シュール ラ ヴィー) ト云ヒ國ト人ニ由リテ多少其意義ヲ異ニシ殊ニ獨逸ニ在リテ最廣義ニ於テハ人類ニ關スル保險ノ意ヲ以テ殆ンド人保險ト其範圍ヲ同ウシ最狹義ニ於テハ只吾人ノ死亡シタル場合ニ保險金ノ支拂ヲ爲ス種類ノミヲ指スト言ヘト現今各國ニ於ケル法律ノ規定竝ニ習慣ニ依リテ最普通ニ認メラルル所ノモノハ人類ノ死亡又ハ一定年齡ニ於ケル生存ニ對シテ一時金又ハ年金ヲ支拂フ保險タルニ在リ我國ニ於ケル生命保險事業モ其創設ノ初ヨリ常ニ此範圍ニ於テ行ハレ商法第四百二十七條生命保險

契約ノ定義ニ於テモ人類ノ生死ニ關シテ保險金ヲ支拂フ保險タルノ意ヲ示セリ然レトモ此生命保險ニモ亦諸種ノ形態ト數多ノ方法アルハ無論ニシテ殊ニ斯業ニ關スル學理ノ發達ト應用盛ニシテ生命保險ヲ社會ノ有ラユル階級ニ普及セシメ又之ヲシテ人類ノ有ラユル事情ニ適應セシメント欲スル泰西諸國ニ於テハ其保險業者ハ皆爭テ新奇ト變化ヲ求メ一會社ノ保險料表ニシテ往往尨タル大書冊ヲ成スモノ無キニ非スト雖トモ是等ヲ系統的ニ類別スルトキハ要スルニ次ニ揭クル所ノ數種ト爲スコトヲ得

第一　生命保險ヲ事故ノ種類ニ由リテ區別スルトキハ左ノ三種ト爲スコトヲ得

甲　死亡保險 (Vers. auf den Todesfall)

乙　生存保險 (Vers. auf den Lebensfall)

丙　混合保險 (Gemischte Vers.)

死亡保險トハ被保險者カ死亡シタル場合ニ限リテ保險金ノ支拂ヲ爲スモ

ノニシテ我國ニ於テ終身保險及ヒ定期保險ト稱スルモノ即チ之ナリ生存保險ハ之ニ反シ被保險者カ例ヘハ二十歲又ハ六十歲ト云フカ如キ豫定ノ年齡ニ達シ或ハ二十五年又ハ四十年ト云フカ如キ一定ノ期間ヲ經過シテ尙生存セル場合ニ保險金ノ支拂ヲ爲スモノニシテ或ハ敎育結婚資金保險ト稱シ被保險者タル幼者カ十七歲二十歲二十五歲等ノ年齡ニ達シタルトキ所定ノ金額ヲ受クルモノ或ハ老年保險ト號ケテ被保險者カ七十歲又ハ八十歲ト云フカ如キ高齡ニ達シタルトキ養老金ヲ受クルモノ等皆之ニ屬ス而シテ後ニ言フ所ノ年金保險即チ吾人ノ生存中年金ヲ受ケ死亡ト共ニ之カ停止セラルル保險ハ又生存保險ノ重要ナルモノナリ而シテ混合保險ト稱スルモノハ死亡保險ト生存保險ヲ合併シタルノ謂ニシテ被保險者カ豫定ノ時期マテ生存シタルトキニ保險金ノ支拂ヲ受クルノ約ヲ爲スト同時ニ其時期ニ達セサル以前ニ何時死亡スルモ又保險金ノ支拂ハルル方法ナリ我國ニ於テハ之ヲ養老保險ト名ケ最世間普通ニ行ハルル所ノモノト

ス是レ人情ハ一擧兩得ヲ希望シ遺族ノ爲メニモ亦自己ノ爲メニモ備フル所ノ此種ノ保險ヲ歡迎スルカ故ナリ此種ニ倍額養老保險ト云ヒ生存ノ場合ニハ死亡保險金ノ倍額ヲ給付スルモノアリ又一割二割等ヲ增額シテ給付スルモノアリ

第二　金額給付ノ方法ニ依リテ之ヲ左ノ二種ニ分ツ

甲　一時金保險又ハ元本保險(Kapitalvers.)

乙　年金保險(Rentenvers.)

元本保險トハ年賦又ハ分割拂ノ如キ方法ニ依ラスシテ一時ニ一定ノ保險金ヲ交付スルノ謂ニシテ我國ニ於テ一般ニ行ハルル所ノモノナリ年金保險ハ其文字ノ示スカ如ク年金ノ形ヲ以テ保險金ノ給付ヲ行フモノニシテ例ヘハ被保險者六十歲ニ達シタルトキハ爾後每年百圓宛ヲ受ケ死亡ト共ニ給付ノ停止セラルル如キモノ即チ之ナリ而シテ往往單ニ年金ト號シテ被保險者カ一定ノ元本ヲ保險者ヘ支拂ヒ之カ報償トシテ爾後每年一定ノ

年金ヲ受ケ死亡ヲ以テ止ムモノアリ是亦年金保險ニシテ其ニ終身年金ト定期年金ノ別アリ

元本保險年金保險共ニ一定ノ金額ヲ給付スルヲ普通トスト雖トモ累加保險ト唱ヘテ保險金カ年ト共ニ增加シテ給付セラルル方法アリ

又据置保險或ハ据置年金ト稱シ普通ノ場合ノ如ク契約締結後直チニ保險金支拂義務ノ開始セラレス幾年ヲ經過シテ始メテ之カ支拂ハルルモノアリ

又死亡元本保險ニシテ Rien（リーン）ノ方法ト號シ契約後幾年カ以內ニ死亡シタルトキハ保險金ニ若干ノ減額ヲ行フモノアリ例ヘハ三年以內ニ死亡シタルトキハ半額ヲ減シ五年以內ハ四分ノ一七年以內ハ四分ノ一ヲ減シ十年以上ヲ經過シタル後ハ契約ノ全額ヲ支拂フト言フカ如シ身體ノ稍虛弱ナル者ニ對シテ往往用フル所ノ方法ニシテ「リーン」即チ貸付ノ方法トハ虛弱ナル者ニ對シテ當然請求セサルヘカラサル增加保險料ニ應當スル保險金ヲ

殘メ被保險者ヘ貸付クルノ意ナリ米國ノ會社ニ於テ多ク實行セラルルヲ見ル

第三　被保險者ノ年齡ニ依リテ二種ニ區分スルコトヲ得

(甲) 大人保險 (Insurance for adult)

(乙) 小兒保險 (Infantile ins.)

生命保險ノ最善ク行ハルル範圍ハ十五歲以上六十歲以下（西洋ニテハ二十歲以上七十歲以下トスルコト多シ）ニシテ此範圍外ノ者ハ契約セサルヲ常トス然レトモ是レ主トシテ幼兒ト老者ノ死亡危險多キヲ恐ルルカ故ニシテ生存保險ハ寧ロ小兒ノ被保險者ニ利用セラルルコト多シ而シテ我國ニ於テハ未タ實行セラレサルモ諸外國ニ在リテハ小兒ニ對シテモ亦其保險金額ニ制限ヲ置キテ死亡保險ヲ行ヘリ是レ小兒ノ生命ニ就テ多額ノ契約ヲ許ストキハ罪惡ノ發生ヲ誘フノ虞アレハナリ然ルニ幼者ノ据置保險ト稱シ被保險者タル小兒カ例ヘハ十五歲又ハ二十歲ノ年齡ニ達シテ後死亡

シタル場合ニ限リ保險金ヲ支拂ヒ以前ニ死亡シタル場合ニハ拂込ミタル保險料ヲ返還スル如キ方法ヲ設クルコトアリ此ノ如キハ實質上寧ロ大人ノ保險ニ屬スヘキモノナリ

第四　被保險者ノ性ニ由リテ二種ト爲スコトヲ得

甲　男性保險

乙　女性保險 (Ins. for female lives)

男女ハ其生理上ノ異同ニ因リ死亡率ヲ異ニストノ根據ヨリシテ死亡表ヲ異ニシ保險料ニ差異ヲ設ケテ全ク別種ノ保險トスル會社アリ又ハ女子ニ對シテハ男子ニ對スル保險料ノ外ニ若干ノ增加保險料ヲ請求スルモノアリ然レトモ我國ニ於テハ此種ノ差違ヲ設ケス

第五　被保險者ノ强弱ニ由リテ之ヲ二種ニ分ツ

甲　健體保險

乙　弱體保險 (Ins. for impaired lives, Vers. für minderwertiges Leben)

生命保險ハ强健ナル者ニ對スルヨリモ寧ロ虛弱ナル人ニ向テ其必要多シト言ハサルヘカラス是レ後者カ前者ニ比シテ死亡ノ災厄ニ臨ムコト多ケレハナリ然ルニ生命保險會社ハ通常健全ナル被保險者ヲ選擇シ虛弱者又ハ既ニ或種ノ疾病ヲ有セル者ヲ除外セリ是レ全ク彼等ヲモ尙加入セシムヘキ適當ナル方法ト指針タルヘキ學理的基礎ヲ發見スルヲ得サルニ因ルナリ故ニ苟モ此基礎ヲ得ンカ例ヘハ顯著ナル疾病ニ罹リテ命既ニ旦夕ニ迫レルカ如キ者ハ之ヲ別問題トスルモ全體虛弱ニシテ抵抗力少キ者遺傳素因アル者又ハ持續性ノ稍輕度ナル疾病者ニ對シテハ其危險ナル程度ニ適應セル保險料ヲ定メテ之ヲシテ生命保險ノ恩澤ニ浴セシムルヲ得ヘシ是ニ於テカ保險學者ハ皆統計數理ノ方面ヨリ或ハ醫學ノ方面ヨリ此方法ヲ研究シ完全ナル弱體保險ノ成立ハ蓋シ甚遠カラサル未來ニ於テ之ヲ期待スルヲ得ヘシ而シテ現今ニ在リテモ一部之ヲ實行シ保險料增加契約年限短縮前記保險金貸付ノ方法竝ニ後ニ述フルカ如キ無診査停止期間付ノ

方法ヲ以テ平均以下ノ生命（Underaverage lives）ヲ保險スルコトトセリ（弱體保險ニ關スル詳細ニ就テハ日本保險醫協會會報第二二號所載拙論「弱體保險ニ就テ」參照）

第六　被保險者ノ人員ニ由リテ左ノ二種ニ別ツコトヲ得

甲　單生保險（Single life ins.）

乙　聯生保險（Joint life ins.）

生命保險ハ通常一人ノ被保險者ニ就テ契約セラルルモノナレトモ聯生保險ト稱シテ二個以上ノ生命ヲ結合シテ之レヲ保險ニ付スルコトアリ例ヘハ親カ子ヲ伴ヒテ被保險者トナリ子カ二十歳ニ達シタルトキハ契約ノ保險金ヲ受ケ其以前ニ死亡スレハ保險料ノ返還ヲ受ケ而シテ親カ子ノ二十歳ニ達スルマテニ死亡スレハ爾後保險料ノ拂込ヲ要セサルカ如キ方法ハ即チ之ナリ又夫婦相伴ヒ兄弟姉妹若クハ愚名組合員結合シテ被保險者トナリ孰レカ最後マテ生存シタル者カ前者ノ保險金ヲ得ルカ如キ其他諸種ノ變化アリ此ノ如キ複雜ナル種類ニ對シテ普通一人ノ被保險者ヲ目的トスルモノヲ單生保險ト云フナリ

第七　或場合ニ於ケル保險料拂戻付保險（With return premiums）

甲　保險料拂戻無保險（Without return premiums）

乙　保險料拂戻ノ有無ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

「契約ノ目的ヲ達セサル前即チ保險金支拂ノ原因タル事故ノ發生前ニ他ノ原因ノ爲メニ契約ノ消滅ニ歸シタルトキ既ニ拂込ミタル保險料ヲ返還スル方法ト然ラサル方法トアリ例ヘハ結婚敎育資金保險ニ於テ被保險者タル幼者カ所定ノ年齡ニ達セサル以前ニ死亡シタルトキ既拂込保險料ヲ返還スルノ方法」ハ即チ前者ニシテ此場合ニ何等ノ返還ヲモ爲サス全ク當該保險契約者ノ損失ニ歸セシムルモノ之レ即チ後者ノ方法ナリ前ノ場合ニ於テハ中途ニテ死亡シタル被保險者ハ保險料ノ利息ノミヲ損シ後ノ場合ニ在リテハ保險料ノ全部ヲ損スル此死亡者ノ損シタル所ノモノカ同一保險

團體ニ屬シ同一保險ノ種類ヲ契約シ而シテ幸ニ所定ノ年齡マテ生存シタル他ノ被保險者ノ分配取得スル所トハナルナリ

又死亡保險ノ條件期間付保險若クハ据置保險ニ於テ條件期間又ハ据置期間內ニ被保險者ノ死亡シタル場合ニ保險金ノ支拂ハ固ヨリ之ヲ爲サス只保險料ノ拂戻ヲ爲スト爲ササルノ別ヲ設クルコトアリ是亦拂戻付拂戻無ノ語ヲ以テ區別セラル

第八　保險契約ニ關スル期間ノ協定方法ニ因リテ諸種ノ區別アリ

甲　終身保險（Whole life ins.）

乙　定期保險（Temporary ins.）

終身保險ハ契約ニ期間ヲ設ケス被保險者ノ死亡ヲ以テ終了スルモノニシテ定期保險ハ一定ノ期間ヲ契約スルモノナリ定期ハ一年二年三年五年七年其他隨意ナリト雖トモ此保險ハ一時ノ海外旅行又ハ特種ナル行動中ノ用意トシテ利用セラルルコト多キヲ以テ長期ノ種類ハ多ク行ハレス而シテ定期保險ナル語ハ通常斯ク短期ナル死亡保險ニノミ應用セラルト雖トモ俗ニ言フ所ノ養老保險モ定期死亡保險ト生存保險ノ抱合シタルモノニシテ而モ生存保險ハ常ニ定期保險ナルヲ以テ終身保險ニ對シテ是等ヲ總テ定期保險ト稱スルヲ得ヘキナリ左スレハ定期保險ハ復之ヲ二種ニ分チ

甲　短期保險（Short term ins.）

乙　長期保險（Long term ins.）

ト爲スコトヲ得而シテ又保險期間ノ如何ニ拘ハラス保險料拂込方法ノ差違ニ依リテ左ノ區別アリ

甲　一時拂込保險

乙　短期拂込保險

丙　有期拂込保險

丁　毎年拂込保險

今例ヲ終身保險ニ取リテ言ハハ甲ハ契約ノ際一時ニ保險料ノ支拂ヲ了ス

ルモノニシテ乙ハ之ヲ二年三年若クハ長クトモ五年ト云フカ如キ短期間ニ了スルモノ丙ハ十年二十年又ハ三十年ト云フカ如キ比較的長期ニ之ヲ拂込ムモノ而シテ丁ハ死亡ノ時マテ年年拂込ヲ爲スモノナリ但短期有期トシテ一定ノ期間ヲ約スルモ其間ニ被保險者ノ死亡カ發生スルトキハ以後保險料ノ支拂ヲ要セサルコト無論ナリトス

第九 利益分配ノ有無ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

甲　利益分配付保險（With dividend, mit Gewinnantheil, avec participation）

乙　利益分配無保險（Without dividend, ohne Gewinnantheil, san participation）

相互保險會社カ其保險契約ニ對シテ剩餘金ノ分配ヲ爲スハ當然ノ事ナルカ株式會社ノ如キ所謂營業會社モ亦之ヲ爲セリ然レトモ通常會社ニ二樣ノ保險料表ヲ設ケ利益分配付ノモノト然ラサルモノトヲ竝列シテ契約者ノ選擇ニ任セリ是ニ於テカ此區別アリ而シテ相互會社モ亦時トシテ分配無キ保險ヲ提供スルコトアルハ前編ニ於テ述ヘタル所ナリ

第十 契約方法ノ煩簡ニ由リテ之ヲ二種ニ別ツ

甲　普通生命保險

乙　簡便生命保險

前者ハ今日我國ニ於テ一般ニ行ハルル所ノ生命保險ノ方法ニシテ契約ヲ締結スルニハ先ツ被保險者ノ身體診査ヲ行ヒ契約ノ條款モ亦至テ嚴重ニシテ精細ナルモ後者ハ近來西洋諸國ニ於テ非常ナル隆盛ヲ致セル簡易輕便ナル生命保險ニシテ先ツ醫師ノ身體診査ヲ行ハス一見ヲ以テ加入ヲ許ス代リニ契約後二年又ハ三年ノ條件期間ヲ設ケ其間ノ死亡ニ對シテハ保險金ヲ支拂ハス以後ハ絕對無條件ニ支拂ヲ爲スカ如キ方法ナリ此兩者ハ又身體診査ヲ行ハサルノ點ヲ以テ左ノ如クニ區別セラル

甲　有診査保險（With medical examination, mit ärztliche Untersuchung）

乙　無診査保險（Without medical examination, ohne ärztliche Untersuchung）

而シテ前者カ一般社會ノ人士ニ依リテ利用セラルルニ反シ後者カ主トシ

ヲ職工其他工業勞働者ヲ被保險者トスルノ事實ニ由リ又之ヲ

甲　普通生命保險(Ordinary life)

乙　工業生命保險(Industrial life)

ト稱シ尙後者ニ對シテハ小額保險簡易保險通俗保險等ノ名稱アリ(普通生命保險ト簡便生命保險ノ區別竝ニ後者ノ組織方法等ニ關シテハ拙著簡便生命保險論アリ一讀ヲ請フ)

第二章　「生命保險」ノ歷史

生命保險カ古代ノ「ギルド」ヨリ變遷シ殊ニ十二三世紀ノ頃歐洲諸國ニ繁盛シタル諸種ノ救濟「ギルド」ヨリ進化シタルコトハ第一編ニ於テ保險ノ起源トシテ中世ノ「ギルド」ヲ說述シタル處ニ依リテ見ルヲ得ヘシ然レトモ生命保險ニハ前章ニ於テ記述シタルカ如ク又數多ノ形態アリ必シモ皆其根源ヲ獨リ「ギルド」ニ求ムヘカラス他種ノ動機ニ因リテ發生シ他種ノ形狀ヲ以テ發達シタルモノ亦少カラサルヲ以テ茲ニ先ツ其著名ナル起源ヲ列擧シ進ンテ一般斯業ノ沿革ニ入ラント欲ス

第一　海上生命保險

海上保險ハ保險事業トシテノ最古ナルモノニシテ十三世紀ノ初頃ニ在リテハ既ニ商業トシテ行ハレタリ而シテ其目的ハ固ヨリ船舶貨物ヲ海難ニ對シテ保證スルニ在リト雖トモ當時ノ不完全ナル船舶ト幼稚ナル航海ノ技術ヲ以テ風浪ノ難ト闘ヒ且屢土耳其人「アルゼリア」人ノ海賊船ニ遭遇シ常ニ死生ノ境ヲ往來スル所ノ乘組員ノ生命ニ對シテモ亦自ラ保險ノ思想ト實行ナカルヘカラス即チ海上保險業者ハ副業トシテ航海中ノ危難ニ對スル生命ノ保險ヲ引受ケタルカ如ク千三百二十年以前ニ發布セラレタリト傳ヘラルル瑞典ノ商都「ウィスビー」ノ海商法中ニモ生命保險ニ關スル規定アリト云ヘリ是レ至テ短期ニシテ且特種ノ原因ニ據ル死亡ノ保險ニシテ又以テ生命保險ノ權輿ト爲スコトヲ得ヘシ

第二　旅行災厄保險

當時ノ社會ハ海ニ危難ノ多カリシ如ク陸ニモ亦災厄夥シク旅行遠征ノ危險固ヨリ言ヲ竢タサルナリ然ルニ當時ハ歐洲ノ士人宗教熱中ノ極ニ達シ小亞細亞ノ聖都「ゼルサレム」ノ回復ヨリ次テ十字軍ノ遠征數回ニ亘リ或ハ之ニ加ハリ或ハ單身聖趾ヲ巡拜スルノ徒無數ナルモ途中土耳其人又ハ亞拉比亞蠻人ノ襲撃ニ遭ヒ或ハ殺害セラレ或ハ捕拿シテ奴隷トセラルル者亦尠カラス遠征勇士カ胸中ノ苦悶ト其境遇ノ悲慘ハ十五世紀ノ詩人ニ依リテ盛ニ描寫セラレタリ例ヘハ蠻族ニ捕ヘラレテ幽囚ノ憂目ニ會ヒ情緒綿綿タル會長カ女ノ愛憐ニ依リテ僅ニ虎口ヲ脫スルカ如キアリト雖トモ是レ寧ロ稀有ナル演劇ニシテ實際彼等ノ災厄ヲ救フノ道無カリシナリ是ニ於テカ當時既ニ海上保險ノ業務ヲ行ヒタル保險者カ此危難ヲ引受ケ出發前一定ノ保險料ヲ之ニ支拂ヒ置クトキハ捕獲ノ厄難ニ遭遇シタルトキ賠償ノ資金ヲ得又死亡シタル場合ニ遺族扶助ノ金額ヲ受クルコトトセリ

是亦今日ノ生命保險又ハ旅行傷害保險ノ濫觴ト謂フヲ得ヘシ之ヲ十四世紀ノ顯著ナル事件トス

第三　年金賣買

「ギルド」又ハ友愛組合ノ如キ眞ニ鄕黨的又ハ家族的ナル救濟ハ既ニ行ハレ又特種ナル生命ノ危難ニ對シテハ前記二種ノ方法ヲ見タリト雖トモ一般ノ公衆ニ對シ一般ノ死亡ヲ保險スルノ業務ハ未タ成立セス是レ當時ノ社會ハ四民平等ノ社會ニ非スシテ貴族跋扈ノ時代ナリ平民ノ生命ハ半錢ノ價値ヲモ有セサリシ時代ナリ此ノ如キ生命ヲ保險スルハ保險者ニ取リテ頗ル危險多キヲ以テナリ然レトモ之ニ反シテ年金ヲ給付スルハ保險者ニ取リテ較的安全ニシテ社會ノ人士ニ取リテモ年金證書ヲ買ヒテ之ニ投資スルハ收利多キ行爲ナリト思惟セラレタルヲ以テ年金ノ賣買ハ十五世紀ニ於テ既ニ盛ニ行ハレ政府モ亦之ヲ創始スルニ至レリ

第四　「モンテス・ピエタチス」(Montes Pietatis)

十五世紀ノ末葉ニ於テ伊太利ニ起リタル「モンテス、ピエタチス」モ亦今日ノ生存保險ノ起源ナリト唱ヘラル此語ノ意味ハ「慈悲ノ山」又ハ慈善金庫ト言ハンカ如ク今日ノ頼母子講ノ如ク又幾分慈善的ナル金融機關ノ如ク世人殊ニ中流以下ノ社會ニ對シ低利ヲ以テ金錢ヲ貸付クルヲ目的トセリ當時猶太人ノ高利貸跋扈シテ貧民ヲ苦メタリシカハ之ニ對抗スルカ爲メニ創設シタルモノニシテ慈悲慈善ノ名ハ之カ爲メニ付セラレタルナリ而シテ擔保トシテ債務者ノ所有物品ヲ取リ返濟セサレハ隨意ニ之ヲ處分スルヲ得ルコト全ク我國ノ質商ト同一ニシテ現ニ巴里ニ於テ「モン、ド、ピエテ」ノ名稱ヲ以テ此事業ヲ行フヲ見ルヲ得ヘシ然リ而シテ此有益ナル事業ヲ營ムニ就テハ巨額ノ資本金ヲ要スルカ故ニ之ヲ募集スルニ當リ一定ノ年限間(多クハ十八年間)毎年一定ノ資金ヲ之ニ拂込ミ一タヒモ中止セスシテ該年限ノ滿了ニ至リタル者ニハ元金ノ十倍マテモ返戻スルコトヲ約セリ而シテ出資者途中ニ死亡シタルトキハ全ク返戻金ヲ受ケサルヲ以テ子女ノ爲メニ婚嫁ノ資金ヲ得ント欲スル者ハ之ヲ便益ニシテ有利ナリト思惟シ子女ノ生存ヲ賭シテ之ニ加入スル者多ク遂ニ生存保險ノ始ヲ爲セリ

第五　「トンチン」(Tontine)

十七世紀ニ至リ「ゲオルグ、オブレヒト」ナル者前項ノ企畫ヲ採用シ獨逸ノ政府ヲシテ慈善金庫ヲ組織セシメントセシカ三十年戰爭ノ爲メニ中止セシカ如シ然ルニ同時代即チ十七世紀ノ半頃佛國路易十四世ノ治下ニ於テ大僧正「マザリン」ノ眷寵ヲ蒙リタリト傳ヘラルル伊太利ノ醫師(又銀行家トモ云フ)「ロレンツ、トンチ」ト云ヘル人一種ノ生命年金ヲ發明シ之ヲ政府ニ獻策セリ今其方法ノ一斑ヲ述ヘンニ先ツ多數ノ年金希望者ヲ募集シ應募者ヲシテ各自一定ノ資金額ヲ拂込マシメ政府ハ之ニ對シテ每年全金額ニ對スル利子ヲ支出シ而シテ年金受領者死亡スルトキハ爾後何等ノ權利ヲモ有セスト爲スカ故ニ年數ノ經過ト共ニ年金受領者ノ數漸漸減少シ從テ各人ノ受領スル金額漸漸增加シ最後ノ生存者ハ一人ヲ以テ全利子ノ金額ヲ受

領スルニ至ルヘキモノナリ此事業ハ生命保險ト謂ハンヨリハ寧ロ公債募集ノ方策ニシテ當時王政ノ荒怠ヲ極メ朝廷ノ信用地ニ墜チントスルニ際シ普通ノ公債募集ハ其效無キヲ以テ此ノ如キ人民ノ射倖ト好奇ノ心性ニ投スヘキ方法ヲ案出シタルナリ抽籤ヲ以テ割增金ヲ付スル公債ノ如キモ亦此ノ如キ時代ニ發生スヘキモノニシテ亡國ノ財政策ナリ而シテ此方法ハ千六百八十九年始メテ實施セラレ同七百七十年ニ至ルマテ佛國政府ノ營ム所ト爲レリ而シテ當初ハ利子ヲ分配スルノミニシテ元金ハ自然ノ理ニ政府ヘ沒收スルノ方法ナリシカ世上ノ非議喧シキニ至リ此事業繼續ノ年限ヲ定メ元金ハ年限滿了ニ際スル生殘者ニ分配スルノ方法ヲ執ルニ至レリ之ヲ「トンチン」法ト稱シ生殘者ノ利益スル所ノ諸種ノ保險ノ起源ヲ爲セリ然レトモ「トンチ」ノ提案ハ素ヨリ單純ニシテ甚不規則タルヲ免レス何トナレハ各人ノ受領スル利子ノ金額年年相違シ又早死者ハ全ク元金ノ一部タニ得ル能ハサルカ如キ甚シキ不利アルヲ以テ當時和蘭ニ在リテ政治家タリ又學者タルノ盛名ヲ馳セタル「ヨハン、デ、ウィット」氏統計ト數理ニ據リテ之ヲ鹽梅シ幾何ノ年金受領者ハ毎年幾人死亡スヘキヤ從テ毎年幾許ノ金額ヲ受ケ得ヘキヤ又如何ニセハ元金モ利子ト共ニ漸次ニ消却シ盡サルヘキヤ等ヲ研究シテ投機的ナル「トンチン」法ヲ學術的基礎ノ上ニ置カント試ミタリ

以上記述シタル五箇ノ事實ハ紀元十二三世紀ヨリ十七世紀ノ中葉ニ至ルマテ生命保險カ如何ナル形狀ヲ以テ行ハレタルカヲ示スニ充分ナルヘク此頃ヨリシテ社會ハ漸ク秩序ト平靜ヲ得學問ノ研究亦一生面ヲ開カントスルニ及ヒ「デ、ウィット」「フェルマー」「パスカル」等ノ學者カ之ニ死亡統計ト「確ラシサ」ノ數理ヲ應用スルコトヲ敎エテ現代ノ進歩シタル生命保險ニ確實ナル基礎ヲ與ヘタルコトハ最ニ「アクチュアリー」學ノ沿革ヲ述ヘタル場合ニ之ヲ說ケリ而シテ予ハ是ヨリ現時ノ所謂眞正ナル生命保險ノ歷史ヲ敍セサルヘカラスト雖トモ其以前ニ於テ逸スヘカラサル顯著ナル一ノ事實アリ他ナシ最ニ保險ト

賭事ノ區別ヲ說クニ當リテ端緒ヲ示シタル所謂賭博的生命保險ノ流行ニシテ夫ノ十四世紀以後ニ行ハレタル旅行災厄保險ハ本來災厄ヲ被リタル者ニ對シテ保險金ヲ給付スルニ在リシモ此保險ノ主要ナル目的タル奴隸買戻ノ必要漸次減少セルト射倖的念慮ノ勢力ヲ得タルトニ因リ全ク前者ト反對ニ旅行出發前一定ノ金額ヲ支拂ヒ置キ無事歸著シタルトキハ元金ニ二倍又ハ三倍スルノ金圓ヲ受ケ不幸途中ニ於テ災厄ニ遭ハハ即チ元金ヲ喪フカ如キ賭事ニ轉シ次ニハ又自己ト何等利害關係ナキ人人ノ生命ニ就テ保險ヲ契約シ通常當時ノ有名ナル帝王僧正將軍等ノ生死ヲ賭シテ金錢ノ授受ヲ爲シ惡潮歐洲全土ニ瀰漫スルニ及ヒシカハ各國ノ政府ハ法律ヲ發シテ一時生命保險ヲ禁止セリ即チ「ゼノア」ニ於テハ千五百八十八年賭博保險ヲ嚴禁シ官廳ノ許可ナクシテ公人其他著名ナル人士ノ生命保險ヲ契約スルコトヲ止メ千五百七十年「フィリップ」二世ノ勅令ハ絕對的ニ生命保險契約ヲ禁止シ「アントワープ」「アムステルダム」等皆之ニ從ヘリ而シテ是等ノ禁止ハ皆當時ニシテ解ケタリシカ獨リ佛蘭西ハ最永ク此禁止ヲ繼續シ千六百八十一年ニ再ヒ禁止法ヲ發布セリ

然リト雖トモ人類生存ノ要件タル生命保險カ曷ソ永ク蟄伏スヘケンヤ之ニ確乎不拔ナル基礎ヲ與ヘテ其堅實ナル實行ヲ奬勵スヘキ學者ノ努力ハ十七世紀ノ半頃ヨリシテ蓄勃トシテ興隆シ千六百六十二年「サー、ウィリアム、ペチー」政治算術ト題スル一書ヲ著ハシ始メテ倫敦住民ノ死亡率ヲ論シ次ニ獨逸人「カスパル、ノイマン」氏千六百八十七年ヨリ同九十一年ニ至ル獨逸「ブレスラウ」市ノ死亡統計ヲ作リ英人「ハレー」氏此材料ヲ調理シテ千七百九十三年一ノ死亡生殘表ヲ作出ス即チ死亡生殘表ノ嚆矢ナリ是ヨリシテ斯學ノ進歩發達ハ日ニ旺盛ヲ加ヘ死亡生殘表ニ就テモ「シムプソン」「ケルセボーム」「デパル、シュー」「ジュースミルヒ」「プライス」氏等ノ製表相尋テ公表セラレタリ

此ノ如ク赫燿タル學理ノ曙光ヲ浴ヒツツ發育シタル現代生命保險會社ハ其始祖ヲ何レニ索ムヘキヤト問フニ通常千七百六年倫敦ニ於テ國會ノ認許ヲ

得テ設立セラレタル「アミケーブル、ソサエチー」(譯シテ親睦社ト云フ)ヲ以テ之ニ擬スト雖トモ之ニ先チテ尚二箇ノ會社アリシカ如シ一ハ千六百九十八年倫敦ニ設立セラレタル「マーサース」會社他ハ同九十九年ニ設立セラレタル寡孤保險會社ナリ然レトモ此二會社ハ幾モ無クシテ廢業シ「アミケーブル」獨リ其名ヲ擅ニセリ而シテ此會社ハ千八百六十六年ニ於テ其業務ヲ他ノ會社ニ讓渡スマテ實ニ百六十年間ノ存在ヲ得タリ「アミケーブル」ニ次テ當時既ニ存在シテ火災及ヒ海上保險ノ事業ヲ營ミタル「ローヤル、エキスチェンジ」及ヒ倫敦「アシュランス、コーポレーション」又千七百二十一年ヨリ生命保險ヲ開始シ同六十二年有名ナル「イクィテーブル」生命保險會社ノ設立アリ此會社ハ現今尚存在セル世界最古ノ生命保險會社ニシテ後他ニ同名ノ會社設立セラレタルニ對シ老「イクィテーブル」ト稱シテ斯界ノ尊重スル所ナリ然レトモ此會社ハ相互會社ニシテ特ニ社會上流ノ人士ノミヲ社員トシ代理店ヲ設置セス募集ヲ試ミス規模ノ擴大ヲ望マス唯質素堅實ヲ主眼トシ事務員ノ如キモ僅ニ七八人ヲ

算スルノミ創立百五十年ノ今日ニ於テ一年ノ新加入者三百人ニ滿タス死亡者百人ニ滿タサルノ狀況ナルハ吾人ノ一驚ヲ値スル所ナリ今日世界ニ於ケル生命保險事業ハ不毛ノ領域ニマテ其開拓ヲ及ホシ殊ニ英國ニ在リテハ寸土尺地モ剩ス所ナキマテ多數ノ會社カ其業務ヲ擴張シテ數萬ノ社員代理者ヲ有スル會社アルニモ拘ハラス毅然トシテ世流ノ外ニ立ツ所ノ「イクィテーブル」會社ノ如キモノアルハ實ニ吾人ノ三嘆三賞ヲ禁スル能ハサル所ニシテ最善ク老實沈著ナル英國民ノ特質ヲ表示スルモノト謂ハサルヘカラス英國ノ生命保險會社カ概シテ皆華美ヲ避ケテ堅固ヲ旨トスルコト故ナキニ非サルナリ

「イクィテーブル」會社ニ次キテ設立セラレタルハ千七百九十七年ノ「ペリカン」生命ニシテ十八世紀ハ沈靜ノ間ニ程ナク經過シ去リシカ斯業カ日ヲ追ウテ隆盛ニ向ヒ「イクィテーブル」カ其本來ノ相互組織ニ基キテ非常ナル剩餘金ノ分配率ヲ示シ例ヘハ創業當時ノ加入者ハ十八世紀ノ終ニ於テ凡三割ノ增加保險

金ヲ得ルニ至リシヨリ社會ハ著シク此事業ニ著目シ千八百六年ニ「ロンドンライフ」「プロヴィデント」及ヒ「ロウク」ノ三會社起リタルヨリ連年一二會社ノ設立ヲ見サルコトナク皆相當ナル成績ヲ收メテ千八百三十年ノ半ニ至ルマテヲ生命保險ノ黄金時代ト稱セリ然レトモ光明ニ次クニ暗黑ヲ以テスルハ世態ノ常ニシテ堅實ナル英國人民モ終ニ常軌ヲ失スルヲ免レス千八百三十六年「ウェスト、ミドルセックス」ト稱スル會社起リ無謀ナル保險料ヲ定メテ多クノ新聞紙ニ誇大ナル廣告ヲ試ミ暫時ニシテ數十萬磅ノ保險料ヲ收ムルニ至リシカ幾モナク激烈ナル攻撃ニ會ヒテ終ニ廢業スルノ止ムヲ得サルニ至レリ此ノ如キ弊害ヲ防カンカ爲メニ英國政府ハ千八百四十四年ニ於テ株式會社條例ヲ發布シテ取締ヲ試ミシト雖トモ其效少クシテ投機的泡沫會社益盛ニ發生シ一時ハ皆多數ノ被保險者ヲ得タリト雖トモ元來適當ナル資本金額ト技術家ヲ備ヘス又學理ニ通シ且節儉ナル管理者ヲ缺キタルモノナルカ故ニ續續トシテ驚レタリ以後生命保險會社ノ破產竝ニ事業ノ轉賣殆ント虛日ナク

千八百四十四年ヨリ千八百六十七年ニ至ルマテニ三百三十ノ生命保險會社倒產竝ニ合併ノ紛亂ト慘狀ヲ演出セリ之ヲ泡沫會社又ハ蕈菌會社ノ時代ト名ク

而シテ此失態ハ尙息止スルコトナク千八百六十九年有力ナル「アルバート」會社ノ破產ヲ見ルニ至リシヨリ政府ハ終ニ其國是トモ謂フヘキ放任主義ヲ拋チテ倉皇生命保險會社條例ヲ制定セリ實ニ千八百七十年ナリトス嚆生命保險ノ搖籃タル英國ハ又他國ニ先チテ其濫兒ノ爲メニ嚴肅ナル懲治ノ機關ヲ作ラサルヘカラサリシナリ此條例ノ內容ハ後編ニ於テ詳述スルノ機アルヘシ爾來斯業ハ再ヒ堅實ナル方向ニ進ミ諸會社カ行動ノ著實ナルト內容ノ鞏固ナルニ至リテハ世界第一ト稱セラル現今生命保險ヲ營ム會社數凡九十餘其契約金額凡十億磅ニ達セリ

英國ニ於ケル斯業沿革ノ概要ヲ誌シ了ルニ臨ミテ予輩ノ遺スヘカラサルハ簡便生命保險ノ創始トス此保險ハ前章ニ於テ說明シタルカ如ク一身ノ勞役

ニ依リテ生計ヲ營ム所ノ中流以下ノ社會ニ對シ簡易輕便ナル方法ヲ以テ小額ナル生命保險ヲ提供スルニ在リ此目的ノ爲メニ千八百四十九年「インダストリアル、エンド、ゼネラル」同五十二年ニ「プリチシ、インダストリー」ノ二會社設立セラレタリト雖トモ幾モナクシテ解散シタルヲ以テ千八百五十四年ヨリ從來營業セル普通生命ニ加ヘテ此種ノ業務ヲ開始シタル「プルーデンシアル」生命保險會社ハ世界ニ於ケル此事業ノ開祖ト稱セラル而シテ此種ノ保險ノ創始ハ社會ノ最生命保險ヲ要求スヘキ階級ニ對スル至大ノ福音ナルヲ以テ宛ラ水ノ低處ニ就クカ如ク英國ハ固ヨリ歐洲大陸米國竝ニ濠州ノ殖民地ニマテ普及シ今ヤ其容積ニ於テ普通生命ノ壘ヲ摩セントスルニ至リ英國ニ於テモ既ニ三億磅ノ契約額ヲ得タルカ如シ而シテ一件ノ契約金額小ニシテ普通生命ノ十分又ハ二十分ノ一ニ過キサレハ其件數又ハ人員ニ於テハ遙ニ普通生命ニ超過セリ(簡便生命保險ノ歷史ハ拙著簡便生命保險論ニ於テ詳述セルヲ以テ本書ニハ之ヲ省略ス)

而シテ此民間ニ於ケル簡便生命保險ノ實行ハ政府當局者ノ發意ヲ促スコト少カラス千八百六十四年時ノ大藏大臣「グラッドストーン」氏政府事業トシテ之ヲ營ムノ議案ヲ國會ニ提出シ有力ナル反對アリシニモ拘ハラス遂ニ通過シテ之ヲ開始スルニ至レリ其組織全國ノ郵便局ヲシテ之ヲ營マシムルニ在ルヲ以テ郵便局營保險(Post Office Assurance)ト號ス而シテ此企畫ハ寧ロ失敗ニ屬シ四十餘年ノ今日尙萎微不振ノ狀態ニ在リト雖トモ之カ又世界ニ於ケル官營保險ノ先例トナリ之ニ倣ヒタル「ニュージーランド」ノ如キハ其特種ナル國情ニ由リテ官業生命保險ノ成功ヲ見獨墺瑞等ノ諸國ニ於テモ郵便局ノ利用ハ常ニ保險政策上ノ問題トナレリ英國カ斯業ニ關スル總テノ方面ニ於テ世界ノ師表タルハ又偉ナリト謂ツヘキナリ

獨逸ニ於テハ「ハムブルヒ」最早クヨリ且最密接ニ英國ト交通セシヲ以テ千八百〇六年始メテ資本金額四百萬馬克ノ生命保險會社ヲ起セリ然レトモ不幸戰爭ノ爲メニ暫時ニシテ其業務ヲ停止スルノ止ムヲ得サルニ至レリ故ニ千

八百二十八年第二著ニ設立セラレタル今日世界ニ有名ナル「ゴータ」生命保險會社カ獨逸ニ於ケル生命保險會社ノ開祖タル名譽ヲ擅ニスルヲ得タリ此會社ハ相互組織ニシテ創立者ハ今日獨逸ニ於ケル保險事業ノ父祖ト崇メラルル「エルンスト、ヴィルヘルム、アルノルヂ」氏ナリ千八百三十一年獨逸ニ於テ虎列剌病ノ流行猖獗ヲ極メ既ニ以前ヨリ存在シタル地方的小保險組合ノ解散スルモノ多カリシカ是等組合ノ被保險者ハ多ク「ゴータ」會社ヘ移籍セラレタルヲ以テ數年ナラスシテ大ニ其事業ヲ擴張シ經濟ノ上ニ於テモ好結果ヲ收メ例ヘハ從來徵收シタル入社金ヲ廢止シ既ニ納付シタル者ニ對シテハ四朱ノ利ヲ付シテ之ヲ返還シ又千八百三十四年ニ於テハ年額保險料ノ二割四分ニ當ル剩餘金ノ分配ヲ行フヲ得ルニ至リ爾來益確實ニ專ラ被保險者ノ利益ヲ增進スルニ勉メツツ今日ノ鞏固無比ナル發達ヲ遂ケ相互會社ノ模範トシテ中外ノ敬慕スル所タリ「ゴータ」會社ニ尋テ千八百三十一年「ライプチヒ」生命保險會社起リ爾後漸漸其數ヲ增シテ今日凡ソ四十五會社ヲ有シ其契約金額殆

ント百億馬克ニ垂ントス而シテ獨逸人ノ事物ニ對スル研究ニ熱心ニシテ學問上ノ智識ヲ尊重スルノ風ハ直チニ其生命保險事業經營ノ上ニモ表現シ此事業カ常ニ無難ニ且賞讃スヘキ秩序ヲ以テ發達シタルノミナラス其勤儉ナル習俗ハ又斯業經理ノ方針ヲ支配シテ保險會社ハ皆其組織ノ相互ナルト株式ナルトヲ問ハス保險料ノ低廉ニシテ保險契約者ニ對スル分配金額ノ割合高キヲ以テ誇トシ而モ之ヲ爲スニハ素質節約事業費ノ割合低キヲ求ムルニ汲汲タリ此ノ如キハ我國民ノ特ニ學フヘキ處ニ非スヤ

北米合衆國ニ於テハ當初英國會社カ代理者ヲ派出シテ爰ニ業務ヲ行ヒ又三四ノ舊式ナル生命保險事業ナキニ非サリシモ正式ナル事業トシテハ千八百三十二年ニ設立セラレタル「ニューヨーク、ライフ、インシュアランス、エンド、トラスト、カムパニー」ヲ以テ始祖トセサルヘカラス此會社ハ十二年間獨占ノ姿ヲ以テ徐ニ業務ヲ進メシカ同四十二年ニ至リ同シク紐育克ニ「ミューチュアル、ライフ」起リ同四十五年ニ「ニューヨーク、ライフ」起レリ之ニ引續キテ創立セラレタル

數多ノ會社ハ上記三會社ト共ニ殆ンド總テ相互組織ニ基キシカ千八百五十年始メテ株式組織ニ依レル「ユナイテッド、ステート、ライフ」ノ設立ヲ見タリ之ヨリシテ株式會社ノ成立漸ク盛ナラントシ現今「ミューチュアル」「ニューヨーク」ノ二會社ト竝ヒテ米國ノ三大會社ノ一ト稱セラルル「イクィテーブル」生命保險株式會社ハ千八百五十九年ノ設立ニ係レリ前ニモ述ヘタル如ク米國ニハ同胞組合賦課式保險會社等至テ多ク是等ハ皆舊式若クハ變則ナル生命保險會社ト見做サルルト雖トモ今新式ノ正則ナル生命保險會社ノミヲ擧クルモ尚九十ヲ數ヘ得ヘク其保險契約金額裕ニ二百億弗ヲ超過シテ斯業ノ隆盛ナルコト字内ニ冠絶スト稱セリ然レトモ米國ノ如キ人民凡テ事物ノ尨大ヲ喜ヒ急進飛躍ヲ旨トスル處ノ保險事業ハ自然經營ノ著實ヲ失シテ浮華輕佻ニ奔ルノ弊アルヲ免レス例ヘハ比較的近時ノ發生事件トシテ千九百四年米國ニ於ケル大會社ノ一タル「ワシントン、ライフ」カ保險監督官ノ檢査ニ際シテ保險契約金額ヲ減少シテ其責任準備金ノ不足ヲ隱蔽シタル事實ヲ發見セラレタルカ如キ又翌年「イクィテーブル」ニ於テ其副社長ニシテ株式ノ多數ヲ有シ實際會社財政ノ全權ヲ握リテ其四億弗ニ餘レル資產ヲ自由ニ處置スル「ハイド」氏カ其一味ノ役員ト共ニ會社ノ資產ヲ投機ニ利用シ或ハ之ヲ以テ他ノ企業會社ヲ買收シ其社長取締役等ヲ壟斷スルコト七十ノ多キニ及ヒ傍若無人ノ亂行ヲ擅ニスルヨリ社長「アレキサンダー」氏其他要部ノ職員之ヲ憤慨彈劾シタルヨリ端ナク社會ノ耳目ヲ驚カシ會社ニ隷屬スル所ノ數千ノ代理者ハ檄ヲ飛シテ四方ヨリ相集リ數十萬ノ保險契約者ハ危惧ト憤恨ノ爲メニ騷擾宛然鼎ノ沸クカ如ク萬口一齊株主役員ノ專制ヲ排却シテ相互組織トセヨ保險契約者ノ會社トセヨト絶叫シ「イクィテーブル」ニ對スル社會ノ疑惑ト惡感ハ同列ノ「ニューヨーク」及ヒ「ミューチュアル」ニ及ヒ新聞紙ハ皆生命保險業者ノ跳梁ヲ憎ミ監督官廳ノ無能ヲ嘲リ國會議員ハ既ニ存在セル嚴重ナル取締法規ノ外ニ更ニ峻酷ナル檢束ヲ加ヘント發議シ斯業ハ一時將ニ其根底ヨリ顚覆セラレントスルノ狀態ニ陷リシカ大統領「ルーズヴェルト」氏前大統領「クリーヴランド」氏

等社會上位ノ士國家ノ財政基礎ト人民ノ幸福ノ爲メニ大ニ之ヲ憂ヒ百方斡旋ヲ努メタル後海軍卿「ポール、モルトン」氏ヲ「イクイテーブル」ノ社長トシテ社內ノ一大刷新ヲ行ヒ監督官廳ヨリハ專門ノ吏員ヲ派シテ順次ニ數會社ニ對スル精密ナル檢査ヲ行ヒ又新契約ノ金額事業費竝ニ財產利用方法等ノ制限ヲ設クルノ法律ヲ制定シテ目下漸ク事ナキヲ得タリト雖トモ米國生命保險會社ノ聲譽ハ是ヲ以テ一旦地ニ墜チタリト謂ハサルヘカラス前車ノ覆ルハ以テ後車ノ戒ト爲スヘシ我國生命保險會社ノ當事者等モ亦常ニ省ミル所無カラサルヘカラサルナリ

予ハ外國ニ於ケル斯業ノ沿革ヲ姑ク之ニ止メント欲ス何トナレハ今日文明ノ邦國ニ於テ生命保險ノ行ハレサル處ナキヲ以テ之ヲ縷述スレハ殆ント際限ナキ英米獨ノ三國ハ世界勢ニ於テ宇內ニ雄飛セルト同時ニ生命保險事業ノ現狀ト前途ニ於テモ亦萬國ニ一頭地ヲ拔ケルト竝ニ此三國ニ於ケル保險事業ハ皆克ク其母國人民ノ素質ヲ發揮シテ一ハ沈著鞏固一ハ勤險力行一ハ壯大豪宕ノ特色ヲ露呈セルヲ以テ世人ニ斯業ノ歷史的敎養ヲ與フルニ充分ナリト信シタレハナリ

我國ニ於テモ第一編ニ於テ絮說シタルカ如ク死亡ニ對スル弔慰ノ贈答ハ固ヨリ葬費ノ支辨ト遺族ノ扶助ニ關スル相互救濟ノ制度諸種ノ形體ヲ以テ行ハレタリト雖トモ現今ノ形狀ニ於ケル生命保險ハ全ク泰西ヨリ輸入セラレタル制度ニシテ明治十四年七月ニ創立セラレタル明治生命保險會社ハ實ニ其嚆矢ナリ而シテ之ニ先ツコト一年東京ニ於テ共濟五百名社ナルモノ組織セラレ社員五百名ノ相互組合トシテ「各員ノ死亡ニ對スル保險ノ實行ヲ始メタリト雖トモ之レ未タ眞ノ生命保險ト謂フヲ得ス此共濟組合ハ明治二十七年四月ニ至リ當時創立セラレタル共濟生命保險會社ヘ其ノ事業ヲ引繼ケリ而シテ生命保險ハ實ニ我國ニ於ケル空前ノ事業ナルカ故ニ創設ノ當時本邦ノ材料ト經驗ヲ以テ之カ組織ヲ爲スヲ得サルハ無論ニシテ明治生命ハ保險料算出ノ根據ヲ英國十七會社ノ經驗死亡生殘表ニ採リ加フルニ我國民ニ皆

無ナル生命保險思想ノ開發ト普及ニ關スル困難ト闘ハサルヘカラス而モ該社カ著著成功シテ今日ノ鞏固ト繁榮ヲ致シタルハ我國生命保險歷史ノ紙上ニ美ナル事績ヲ遺スモノト謂ハサルヘカラス後七年ヲ經即チ二十一年三月帝國生命保險會社起リシカ之レ亦其模範ヲ外國生命保險會社ニ採レリ六テ二十二年九月日本生命保險會社大阪ニ設立セラレシカ前二社ニ比シテ基礎ノ上ニ一新機軸ヲ出シ理學博士藤澤利喜太郎氏ノ作製ニ係ル日本人口統計ニ基ケル死亡生殘表ヲ根據トシテ保險料ヲ算出シ關西地方ニ於ケル斯業ノ覇權ヲ握ラントセリ而シテ此頃ヨリシテ生命保險ノ目的ト效用漸ク一般世人ニ覺知セラルルニ至リ明治帝國日本ノ三會社ハ互ニ適當ナル競爭ヲ爲シツツ相竝ヒテ繁盛ニ赴キタリ而シテ此三會社カ日進ノ盛運ニ促カサレタルカ其勸誘運動ノ效果カ顯ハレタルカ兩三年ニシテ生命保險ノ聲漸ク全國ニ高ク之カ流行ノ勢力ト金融ノ景況竝ニ此事業カ實際資本金ヲ要セスシテ營マレ且頗ル利潤ノ多キモノナリトノ誤想ハ世間ノ所謂事業家ナル者ヲ驅テ之ニ赴カシメ明治二十六年ノ半頃ヨリ二十八年ノ末ニ至ルマテニ三府其他ノ大都會ニ凡三十ノ會社設立セラレ次ノ兩三年間ニ尙十數ノ會社發生シ其激甚ナル運動ト競爭ノ結果ハ一般社會ニ保險思想ノ發達ヲ致シタルノ功固ヨリ多大ナリト雖トモ弊害モ亦之ニ從ヒテ增長スルヲ免レス事業經營ノ方法日ニ輕浮ニ走リ其信用月ニ墜落シ二十六年六月ヨリ三十二年十一月ニ至ル五箇年半ノ間ニ設立セラレタル四十會社ノ內今尙業務ヲ繼續セルモノ僅ニ十一會社ニ過キス他ハ或ハ廢業解散シ或ハ他會社ト合併シテ其名ヲ留メサルニ至レリ此ノ如キ失敗會社カ其保險契約者ニ被ラシメタル損害固ヨリ多大ナリ而シテ一方地方ノ小都府竝ニ村落ニ在リテハ等シク吾人ノ災厄ニ對スル相互救濟ノ媒介ヲ目的トスト雖トモ數理ニ依遵セス統計ノ根基ニ據ラス加フルニ頗ル寡少ナル資本金ヲ以テ假僞生命保險會社ヲ設立スル者全國ニ亘リテ其數百ヲ以テ數フヘク朝ニ起リ夕ニ殪レ愚民ヲ蠱惑シ其財產ヲ奪ヒ眞正ナル生命保險事業ノ名譽ト信用ヲ毀ケテ恰モ颶風ノ一掃シタルカ

如ク到ル處悲慘ナル損害ノ跡ヲ留メタリ是等ハ畢竟皆本邦ニ於ケル保險學理ノ普及セサルコトト國家ノ斯業ニ關スル法律竝ニ行政ノ極メテ不備ナリシニ起因スルモノニシテ斯業歷史上ノ汚點トシテ吾人ノ永ク遺憾トセサルヘカラサル所ナリ(我國ニ於ケル生命保險事業ノ沿革竝ニ假僞生命保險會社ノ發蒸ニ就キテハ設樂氏著日本生命保險業史竝ニ拙著保險論集ニ詳記アリ參照)

此普通生命保險會社ノ濫設ト類似事業ノ興倒ハ世間ノ耳目ヲ聳動スルコト少カラス之カ取締ヲ要求スルノ聲處處ニ起リ或ハ議會ニ對スル請願ト爲リテヨリ政府モ亦之ニ注目シ監督法規ノ調査ニ著手セル內明治三十一年七月ヨリ舊商法ノ實施ニ會シ其保險營業ニ關スル規定モ亦自ラ效力ヲ有スルニ至リシヨリ同年八月農商務省令第五號ヲ發シテ之カ施行ニ關スル細則ヲ定メ之ヲ以テ始メテ我邦ニ保險會社ノ監督ニ關スル法規ヲ得タリ然ルニ舊年ノ運命ヲ以テ現行商法ト交代セルヲ以テ是等ノ法規モ亦之ト運命ヲ共ニシ翌年七月一日ヨリハ商法施行法中ノ保險營業ニ關スル規定ノ實施ヲ見之ニ就テ同月十六日農商務大臣ノ發布シタル細則アリ而シテ是等ノ法規ハ總テ將來特別ナル保險行政法ノ制定ニ對スル豫備應急ノ行爲ナリシカ踰エテ明治三十三年三月二十日法律第六十九號ヲ以テ保險業法發布セラレ同年七月一日ヨリ實施セラレタリ而シテ之ニ就テハ七月二日ヲ以テ保險業法施行規則ノ制定アリ又外國會社ニ對スル監督ノ爲メニハ同年九月勅令第三百八十號ヲ發セリ保險事業ノ監督助長ニ關スル國家ノ法制始メテ完成セリト謂フヘシ而シテ是等ノ法律ハ獨リ生命保險ニ對スルノミナラス凡テノ種類ノ保險ニ對スル取締ヲ目的トスルモノナレトモ就中最廣ク社會ニ普及シ且既ニ紛亂ノ兆候ヲ呈セル生命保險事業ニ對シテ特ニ企畫セラレタルモノト見ルヲ得ヘシ

從前我國ニ於ケル保險會社ハ總テ株式會社ニシテ所謂非射利主義生命保險ノ創設ハ識者ニ依リテ常ニ唱道セラレタリト雖トモ而モ之ヲ實行スヘキ適

當ナル組織即チ相互保險會社ノ經營ニ關スル規定カ法制ノ上ニ存在セサリシカ保險業法ニ於テ始メテ相互保險會社ノ形體カ認メラレ此規定ニ遵據シテ明治三十五年九月第一生命保險相互會社設立セラレタリ

保險業法ノ制定セラレタルハ實ニ生命保險カ本邦ニ開始セラレタルヨリ二十一年ノ後ニシテ之ヲ人ニ譬ヘンカ恰モ兒童カ成年ニ達シテ始メテ敎師ニ托セラレタルカ如ク積年放縱ノ習慣ニ馴レ身心既ニ不秩序ナル偏長的發育ヲ爲シテ之ヲ匡正スルコト殆ント不能ニ屬セルヘシ故ニ敎師タル者ノ行動ハ自然養成的ニ非スシテ寧ロ懲戒的ノ方面ニ出サルヲ得ス叱責ヲ被リ鞭笞ヲ受ケ終ニ復起ツ能ハサルノ悲境ニ逐ハルル青年ノ不幸又憐レムニ餘アリト言ハサルヘカラス果セルカナ前記三十ノ失敗會社ハ多クハ皆此法規ニ依リテ最後ノ宣告ヲ與ヘラレタルナリ此嚴肅ナル保險業法竝ニ其附屬法規ノ執行ニハ適當ナル行政機關ノ設置ヲ要スルコト無論ニシテ農商務省商工局ニ保險課ヲ新設シ保險事務官ノ任命ヲ見ルニ至リ三十三年ノ末ヨリ翌年末ニ

亘リテ偏ク全國生命保險會社ノ檢査ヲ行ヒ其不確實ナルモノニハ或ハ新契約ヲ停止シ或ハ營業ヲ停止シ以テ業務及ヒ財產ノ整理ヲ計ラシメタリト雖トモ政府ヨリ斯ル命令ヲ受ケタル會社カ爭テカ能ク其保險契約者ノ同情ト信用ヲ保チ得ヘケンヤ事實上殆ント致命ノ傷痍ヲ受ケテ瀕死ノ慘狀ニ陷リ或ハ新ニ有力ナル株主ヲ求メ或ハ他會社トノ合併ヲ畫シ極力最後ノ苦鬪ヲ試ミタリシモ終ニ其目的ヲ達スルコト能ハサリシナリ其間吾人ノ記錄ヨリ省クヘカラサル著大ナル事件ハ是等瀕死ノ數會社ノ株式ヲ買收シ合併併呑或ハ契約移轉等ノ方法ニ依リテ打テ一丸トシ以テ一大生命保險會社ヲ樹立セント欲スル者出テテ先ツ大阪生命ヲ買收シ其資產ヲ利用シテ慕地他ノ數會社ヲ併呑シ遂ニハ基礎ノ確實ナル會社ニマテ突貫シテ其二三ヲ手裡ニ藏メタルコトナリ抑合併ノ方法ハ之ヲ善用スルニ於テハ經費ヲ儉フ能ハサル小會社ヲ集メテ將來ノ進行ヲ好調ニ導キ財產上多少ノ欠缺アルモノヲモ亦餘蓄アルモノノ翼下ニ納メテ之ヲ保育セシムルノ效無キニ非スト雖トモ大

阪生命ヲ中心トシタル大合同ノ如キハ惜イ哉斯業ノ盛衰ヲ以テ自家ノ休戚ト爲スカ如キ熱實ナル人士ノ爲メニ企テラレタルモノニ非ス所謂實業界ノ手腕家ナル者カ生命保險會社ニ存在スル所ノ比較的多額ナル責任準備金ニ著目シ意ノ如ク之ヲ運轉利用シテ以テ財猥ノ慾ヲ逞ウセント欲スルニアリシヲ以テ政府モ終ニ之ヲ看過スルヲ得スシテ明治三十八年二月司法權ヲ藉リテ之ニ解散ノ命令ヲ下シタリ有名ナル大阪生命事件トハ即チ之ニシテ數多ノ會社ヨリ集メラレタル五萬以上ノ保險契約者ト其有スル所ノ壹千萬圓以上ノ保險金額ハ是ニ最後ノ一擊ヲ受ケテ空シク葬リ了ハレタリ勿論清算ハ主務官廳ノ監督ニ屬シテ其吏員ハ始終之ニ關係シタリト雖トモ滿四箇年ノ今日ニ至リテ其債權者ハ未タ一錢ノ得ル所モ無キナリ此事實モ亦吾人カ我國ニ於ケル保險監督ノ歷史ヲ編スルニ當リテ逸スル能ハサル所ナリ

斯ノ如クニシテ斯業ハ一旦紛亂挫折ノ時代ニ入レリト雖トモ一般人民ノ生命保險ニ對スル思想ノ進歩ト國富ノ著シキ增大ニ伴ヒテ社會ノ需要ハ頓テ順潮ニ回復シ確實ナル會社ハ却テ一層ノ信用ヲ博シ殊ニ日露戰爭ノ終結ニ近ケル頃ヨリシテ其發達ノ顯著ニシテ急速ナルコト驚クニ堪エタリ即チ明治二十八年ノ末頃ニ近キテ予カ調査シタル所ニ據レハ全國ニ於ケル生命保險會社ノ數二十七ニシテ其契約件數約二十一萬保險金額凡四千五百萬圓ニ過キサリシカ十年ヲ經過シタル三十八年末ニ於テハ會社數二十五ニシテ契約件數約八十萬其金額凡二億四千萬圓ニ達シ契約數ニ於テ凡六十萬金額ニ於テ凡二億圓ノ增加ヲ見タリト雖トモ此十年ヲ費シテ增加シタル數量ハ其後ノ三年間ニ於テ裕ニ獲得スルヲ得タリ即チ明治四十一年末ニ於テハ會社數二十八ニシテ其保險金額ハ四億圓ヲ拔ケリ而シテ上記ノ發達ハ總テ內國會社ノ成績ニ據リテ見ル所ナレトモ此外外國生命保險會社ノ活動モ亦決シテ輕視スヘキニ非ス一二ノ外國生命保險會社ハ明治二十五六年ニ於テモ三井物產會社又ハ外國商會ニ其代理店ヲ委託シテ內地ニ營業セシト雖トモ本邦人ニシテ被保險者タル者殆ント皆無ノ姿ナリシカ明治三十一年頃ヨリ米

國ノ「イクィテーブル」「ミューチュアル」「ニューヨーク」等ノ會社東京横濱神戸其他ノ要所ニ支店代理店ヲ設置シ米國一流ノ大計畫ヲ以テ數多ノ募集員ヲ使役シ之ニ割合善キ手數料ヲ給シ專ラ新奇ヲ好ミ富裕ヲ衒フ所ノ紳士紳商ヲ勸誘シテ契約セシメタルコト少カラス外國生命保險會社ハ一時斯界ノ問題ト爲リ又論議ノ焦點ト爲リシカ三十三年ノ末ニ於ケル外國會社ニ對スル勅令ニ依リテ免許ヲ受ケサルヘカラサルト後其規定ニ基キテ供託金ヲ納付セサルヘカラサルノ煩累ヲ生シ加フルニ米國會社ハ曩ニ述ヘタル本國ニ於ケル紛擾ト法律ノ制限ニ影響セラレ又我國民ノ一時的ナル拜外熱ノ減退ニ由リテ目今其業務ヲ繼續セルハ「イクィテーブル」「ニューヨーク」ノ外加奈太ノ「サン」及ヒ蘇格蘭ノ「マニュファクチュラース」ノ四會社ナリトス然レトモ其契約金額又甚少シト言フヘカラス三十九年末ニ於テ既ニ三千二百萬圓ヲ算シ得ルヲ見レハ現今之カ五千萬圓ヲ超過セルハ疑ヲ容レサル所ナリ

讀者ハ我國生命保險事業ノ歷史カ類ル英國ノソレニ似タルヲ看取セラルヘシ前車ノ覆ハ夙ニ學者ノ熱心ナル警告ニ依リテ傳ヘラレタルニモ拘ハラス慨ムヘシ其覆轍ニ陷リヌ吾人ハ是ニ漸ク其基礎ヲ固メ得タル我國ノ有望ナル生命保險會社カ將來ノ行程ニ於テ再ヒ米國會社ノ轍ヲ蹈マサランコトヲ希フコト切ナリ(生命其他ノ保險會社ノ成績ニ關スル統計上ノ材料ハ保險銀行時報ニ於テ常ニ詳密ナル記載アリ就テ觀ルヘシ)

第三章　生命保險ノ統計及ヒ數理

予ハ曩ニ第二編ニ於テ保險ノ要素ヲ說キ此制度ノ成立ニハ危險ノ前提ト多數人員ノ集合竝ニ彼等ノ出資ヲ必要トスル所以ヲ述ヘタリシカ是等ハ即チ實質的ノ要素ニシテ其一ヲ缺クトキハ保險ハ全然成立セサルノ意ナリト雖トモ之ニ因リテ成立シタル保險事業ヲシテ確乎不拔ナル基礎ノ上ニ立チ永久ニ且最完全ニ其目的ヲ達セシメンニハ近代ニ於テ發達シタル保險學理ノ柱石ヲ要スルコト亦前ニ說明シタルカ如シ生命保險ニ於テモ亦固ヨリ然リ

人類死亡生存ノ法則ヲ表示スル所ノ統計及ヒ之ヲ活用スル所ノ數學的智識ハ即チ其主要ナルモノニシテ又之ヲ生命保險ノ形式的要素ト言フコトヲ得ヘシ本章ニ於テハ專ラ之ニ關スル講究ヲ試ミントス

第一節　死亡生殘表 (Mortality table)

死亡生殘表トハ保險料算出ノ基礎タル表ニシテ死亡統計ノ凝縮シタル最終ノ結果ナリ之カ生命保險事業ニ於ケルハ猶燈臺羅針ノ航海者ニ於ケルカ如シ生命保險ノ保險者ハ無數ノ被保險者ヲ對手トシテ其死亡シタルトキ又ハ契約時期ノ到達ニ際シテ保險金ヲ支拂ハサルヘカラサルカ故ニ之カ報償トシテ收入スヘキ保險料ノ額ヲ定ムルコトハ其第一ニ重要ナル事務タルコト無論ナリ

而シテ之ヲ行フニハ既往ノ結果ヲ觀察シテ將來ノ事實ヲ推想スルノ外ニ手段ナシ人類ノ命壽ハ或ハ末世ニ赴クニ從ヒ短縮スト言ヒ或ハ闊化ノ進歩ト共ニ延長スト言フト雖トモ百年二百年ノ間ニ著シキ變動アルコトナシ故ニ既往數年ノ結果ハ之ヲ將來數年ノ標準トシテ支障ナキノミナラス至妙ナル天則ハ命壽以外ノ死亡數ヲモ調整シテ一定年數間ノ死數ハ凡同一ナル事實ヲ示セルカ故ニ既往數年間ノ信賴スヘキ死亡統計ヲ以テ斯業經營ノ基礎トスルナリ而シテ如何ニシテ此材料ヲ蒐輯排列シテ所謂死亡生殘表ノ作製ニ至ルヤヲ說カントスルニ先ツテ少シク人類ノ死亡生存ニ關スル原則ヲ、述ヘントス欲ス

第一款　人類ノ死亡ト死亡率

生者必滅ハ千古ノ眞理ナリト雖モ吾人カ何時死スルヤ何歳マテ生存シ得ルヤ之ヲ學術的ニ言ヘハ絕對的死亡率ハ古來誰人モ窮メ得サリシ所ニシテ幼年ニシテ死亡スル者モアレハ高齡ニ達シテ天壽ヲ全ウスル者モアリ然レトモ關係的死亡率ハ夙ニ吾人ノ知ルコトヲ得タル所ニシテ老幼者カ靑壯時期

ノ人類ニ比シテ死亡率高キハ昔時ニ於テ人皆之ヲ知レリ然ルニ此ノ如ク時期ニ由リテ差違アル死亡率ヲ年齡ノ差違ニ應シテ階級ニ別ツコト後世ノ必要トナリ特ニ生命年金ノ價ヲ定ムルノ必要ヨリ人類ノ年齡別死亡率ヲ知ラント欲スルニ至リ最近百五十年間ニ於テハ最精密ニ之ヲ測定セントスルノ研究盛ナリ死亡率トハ人類ノ死亡スヘキ割合又ハ傾向ニシテ次ニ一例ヲ揭ケテ之ヲ說明セン

予ハ茲ニ十萬ノ人類ヲ提ケテ百年間死ト稱スル大敵ト對陣戰鬪スルノ狀況ヲ諸君ニ示サントス初年ニ於ケル我軍ノ損失ハ巨大ナリ戰場ノ生活ニ馴レサルコト滋養ト介抱ノ缺乏セルコト竝ニ小兒病ノ砲火ハ我士卒ヲ殺スコト無慮一萬五千人即チ全軍ノ一割五分ニ當レリ二年目ニハ五千人(五分ト十分ノ九)三年目ニハ三千人(三分ト四分ノ三)四年目ニ又二千人(二分ト五分ノ三)ヲ喪ヒ五年ノ初ニハ我軍ノ戰鬪力既ニ當初ノ四分ノ三ニ減セリ其上該年ニハ千五百人(二分)ヲ失ヒ六年目ニハ又千人(一分ト三分ノ一)ヲ喪フ而シテ七年目ノ初ニハ已ニ總計二萬七千五百人(二割七分二分ノ一)ノ死者ヲ出シ全軍七萬二千五百人ヨリ成ル

然ルニ是等ノ兵士ハ熟練強壯ノ剛者ニシテ精氣ト技倆ヲ以テ盛ニ敵軍ヲ退ケント勉メ居レリ小兒病ノ砲擊ハ今ヤ殆ント其勢力ヲ失ヒ十三歲ニ至リテハ我軍ノ死者最少クシテ漸ク全軍ノ五厘(千分ノ五)ニ過キス然リト雖トモ是ヨリ後ハ敵ノ作戰計畫漸ク變幻ヲ極メントシ之ニ對スル守備頗ル困難ナラントス春期發動ノ棧道ヲ踏ユルトキ結核隊ノ砲擊ヲ受クルトキ我軍ノ損スル所少ナカラス十七年目ニハ已ニ五百人(一分ノ四分ノ三)ヲ失ヒ廿九年目ニハ六百人(一分ニ當ル)四十三年目ニハ七百人(一分ト三分ノ一)ヲ失ヒ四十七年目ノ初ニハ我軍當初ノ二分ノ一トナル而シテ五十五年目ニハ八百人(一分ト五分ノ四)ヲ喪ヒ以來益苦戰ノ狀ヲ呈ス此時ニ方リテ敵ハ益精銳ヲ集メ熱病炎症水腫病呼吸器疾患腹病卒中等ヲ率ヒテ襲擊シ五十九年目ニ至リテハ殘卒中ノ殆ント一千人(二分

五厘)ヲ失ヒ六十一年目ニハ千百人(三分六十九年目ニハ千五百人(五分五厘)ヲ失ヒ七十年ヲ經過シタル後ニハ我兵四分ノ一ニ減セリ此後我生殘リタル老武者ハ老衰ノ勢ト闘ハサルヘカラス其爲次第次第ニ討死シテ七十四年目ニ至リテハ僅ニ貳萬人ヲ餘スノミ七十七歳ニ至リテハ壹萬五千人八十五歳ニハ五千人九十一歳ニハ千百人九十四歳ニハ四百人九十七歳ニハ百人百年目ニハ終ニ我最後ノ戰士ヲ殪スニ至ル此ノ如クニシテ死ハ終ニ勝利者タリ彼ハ絶エス又他ノ敵軍ト戰ヒ且常ニ之ニ勝ツナリ(カルーブ氏著生命保險論一八八五年出版第百頁)

諸君ハ此趣味アル比喩的說明ニ依リテ人類ノ死亡率カ年齡ニ從ヒテ如何ニ變動スルカヲ知ラレシナラン予ハ次ニ少シク此死亡ノ原因ニ就テ陳フル所アラントス

第二款　死亡ノ原因

第一項　自然的ト過激的

死亡ノ原因ハ千差萬別ナリト雖トモ之ヲ大別シテ自然的及ヒ過激的ノ二種ニ區別スルコトヲ得自然的トハ俗ニ所謂壽命ノ死ニシテ吾人ノ機體及ヒ體質ヨリ自然ニ起ルモノヲ云ヒ過激的トハ非業ノ最後ニシテ急激ナルト緩漫ナルトヲ問ハス外部ノ動力ヲ加ヘテ惹起シタル死亡ヲ假ニ名ケタルナリ前者ノ重ナルモノ左ノ如シ

一　老衰　自然ニ體力ノ消耗シテ生活ヲ失フヲ云フ

二　疾病　慢性ナルト急性ナルトヲ問ハス

(イ)　機臟的　呼吸器血行器消化器神經系統等ノ諸病ヲ云フ

(ロ)　體質的　天然痘窒扶斯虎列剌熱病等ノ急性的傳染病肺病ノ如キ慢性的傳染病獸類ヨリ傳染スル恐水病等ノ如シ

後者ノ重ナルモノ左ノ如シ

一　傷害

(イ)　落雷洪水地震汽車ノ衝突火災餓死等ノ自ラ招キタルニアラサルモノ

(ロ)　危險ナル事務又ハ冒險ノ旅行等ニヨリテ自ラ招キタルモノ

二　他殺

三　自殺

(イ)　射死縊死溺死毒死墜死燒死轢死刀死等ノ急激ナルモノ

(ロ)　阿片「アルコール」等ノ中毒及ヒ不品行ニ因スル緩漫ナルモノ

四　刑罰

五　決鬪

六　戰死

此區別ハ主トシテ危險ノ程度ヲ測定スル爲ニ必要ナル區別ニシテ保險ノ技術的觀察ニ基ケリ

第二項　自動的ト他動的

自動的トハ自ラ死亡ヲ招クモノニシテ即チ自殺ナリ保險ハ吾人ノ避クヘカラサル不測ノ災害ニ對スルモノナレハ生命保險ハ自殺ヲ保護スル能ハサルナリ然レトモ自殺ナル文字ハ最狹義ニ之ヲ解釋セサルヘカラス若シ之ヲ廣義ニ解釋シ爭鬪刑罰不品行不攝生等ニ原因スル死亡ヲ悉ク自殺トセハ吾人ハ殆ント自殺セサルコトナキニ至ルカ故ナリ又精神病ニ因リテ自殺スルコトモアリ是亦疾病ニ因スルモノニシテ手段ハ縱令自殺ナリトスルモ固ヨリ之ヲ除外セサルヘカラス而シテ他動的トハ其他ノ凡テノ原因ニ由リ吾人ノ意ニアラスシテ死亡ヲ齎ラシ來ルモノヲ謂フナリ

而シテ此區別ハ主トシテ保險金請求權ノ成否ヲ定ムル所ノ法律的觀察ヨリ必要トスル所ナリ故ニ前項ノ區別トハ其根據ヲ異ニセリ

第三款　「プロバビリチー」ト生命保險

英語ノ「プロバビリチー」之ヲ譯セハ必諒近眞又ハ確「ラシサ」ト謂フ或事實カ確ニ然ルヤ否ヤノ狀態ヲ指スモノニシテ「確ニ然リ」ト云フコトヨリ「確ニ然ラズト云フニ至ル間ヲ指スナリ故ニ確「ラシサ」ニハ程度アリ例ヘハ明日太陽東ヨリ出ツヘキ確「ラシサ」ハ最多ケレトモ明日晴天ナルヘシトハ確ナル程度少カカ如シ而シテ數學上事物ノ確「ラシサ」ヲ測定シ精密ニ數字ヲ以テ其程度ヲ示ス所ノモノヲ「プロバビリチー」ト稱シ總テノ保險ト大ナル關係ヲ有スル中ニ就テ生命保險ノ研究ニハ特ニ缺クヘカラサル知識ナリトス

例ヘハ玆ニ黑玉ノミヲ容レタル箱アリ其中ノ一箇ヲ取リ出ストセハ其取出シタルハ必ラス黑玉ナルコト明ニシテ其確「ラシサ」ヲ一トスレハ白黑ノ玉各一箇ヲ容レタル箱ヨリ取出ス玉ノ黑玉タル確「ラシサ」ハ二分ノ一ナリ又白黑赤ノ玉各一箇ヲ容レタル箱ヨリ取出ス確「ラシサ」ハ三分ノ一ナリ之ト同シク

黑玉一箇ト白玉九十九箇ヲ容レタル箱ノ中ヨリ黑玉ヲ取リ出ス確「ラシサ」ハ僅ニ百回ニ一回即チ百分ノ一ニシテ取リ出スヲ得サル確「ラシサ」ハ百分ノ九十九ナリ

「プロバビリチー」ノ學問ハ之ヲ理論的ト經驗的ノ二科ニ別ツコトヲ得死亡生殘表ノ如キハ後者ニ屬セリ玆ニ滿二十歲ノ者六千六百五人アリ之カ一箇年間ヲ經過スル間ニ五十三人死亡スルトセハ二十歲ノ人カ一箇年間ニ死亡スル確「ラシサ」ハ $\frac{53}{6605}$ 即チ 0.008 ナリトス之ヲ死亡近眞率ト稱シ通常 q 字ヲ以テ之ヲ表示セリ而シテ當該年齡ヲ x ヲ d_x トスルトキハ $q=\frac{d_x}{l_x}$ ナリ

次ニハ滿二十歲ノ人ノ死スル確「ラシサ」ヲ知ラント欲セハ $6605-53=6552$ カ 6605 ニ對スル關係ヲ求ムルヲ以テ足レリトス即チ死亡近眞率ニ於ケルト同シク $\frac{6552}{6605}=0.992$ ニシテ記號ヲ以テ表ハセハ $\frac{l_{x+1}}{l_x}$ ナリトス（l_{x+1} ハ x 歲ノ次ノ生存者ナリ）之ヲ生存近眞率ト稱

シ通常p字ヲ以テ之ヲ表ス

此二種ノ近眞率ハ前例ニ於ケル黒玉ト白玉ノ確「ラシサ」ト同一ノ關係ヲ有スルモノニシテ雙方合計シテ一箇(數學的確定)ヲ構成スルモノトス即チ

$$\frac{d_x}{l_x}+\frac{l_{x+1}}{l_x}=1 \text{ 又ハ } \frac{53}{6605}+\frac{6552}{6605}=\frac{6605}{6605}=1 \text{ ナリ}$$

「プロバビリチー」ハ又吾人ノ平均餘命ヲ知ラント欲スルニ際シテモ應用スルコトヲ得平均餘命トハ吾人カ已ニ經來リタル年齢ヨリ以後尙幾年生存シ得ルカヲ計算スルニアリ之カ計算法ニ種種ノ方法アレトモ今其主要ナルモノ二種ヲ掲ケントス

第一ノ方法ハ或年齢ノ人カ半數死亡スルニハ幾年ヲ要シタリヤヲ見ルニアリ即チx年齢ノ人類カn年間ニ半減シタリトセハx年齢者ノ餘命ハ$(x+n)-x$ナリトス例ヲ以テ言ヘハ一ノ死亡生殘表ニ據リ滿二十九歳ノ人ノ數六千九十二中六十六歳ヲ終ルモノ半數即チ三千四十六ナルコトヲ發見セハ其餘命ハ$66-29=37$ナリトスルカ如シ「ハレー」氏ハ之ヲ近眞餘命ト名ケタリ然レトモ生存者カ丁度半減スル年齢カ死亡生殘表ニ無キコト多キカ故ニ此場合ニハ半數ヨリ多クノ生存者ニ對スル年齢ヲ取リ其生存數ト半數トノ差ヲ次ノ年齢ノ生存數ト半數ノ差ヲ以テ除シタル數ヲ近眞餘命ニ加フヘシ

第二ノ方法ハ生存者ノ得タル年齢ヲ計算スルニ在リ即チx年齢ノ者カ$x+1$歳マテ生存スレハ滿一箇年ヲ過キタルモノナルカ故ニ全生存者ハ全生存者數タケノ年數ヲ過キタリト云フヘシ故ニ或年齢者ノ一定數カ死絶スルマテ得タル年數ノ總和ハ即チ其餘命ノ總和ニシテ之ヲ該年齢ノ生存數ヲ以テ除シタル商ハ該年齢者ノ平均餘命ニシテ「デバルシュー」氏ハ之ヲ中央餘命ト名ケタリ然レトモ生存者ハ皆一年ノ終ニ死スルモノト謂フヘカラス平均半年ノ終ニ死スルモノト假定スヘキカ故ニ$\frac{1}{2}$ヲ減スル必要アリ之ヲ方式ヲ以テ示セハ

$$e_x=\frac{l_x+l_{x+1}+l_{x+2}+\cdots\cdots+l_{x+n}}{l_x}-\frac{1}{2} \text{ ニシテ}$$

ヌヲ九十五歳トシ或死亡生殘表ニヨリ之ヲ算出セハ

$$e_{\omega}=\frac{89+37+13+4+1-\frac{1}{2}}{89}=1.12$$ ナリトス

第四款　死亡生殘表ノ材料及ヒ作製

死亡生殘表トハ同年齡ナル一定數ノ人員カ年毎ニ死亡シテ遂ニ死絶スルマテノ近眞率ヲ表示スル統計表ニシテ三種ノ原素ヨリ成立ス曰材料曰計算法曰死亡順序即チ是ナリ

死亡生殘表ニハ諸種ノ形式アリ其最簡單ナルモノハ僅ニ二列ヨリ成リ

一　最低年齡ヨリ最高年齡ニ至ル記載

二　各年齡ニ對スル生殘者數ノ記載

三　各年齡ニ對スル死亡者數ノ記載

四　中央餘命數

五　近眞餘命數

六　逆死亡近眞率

七　死亡近眞率

八　生殘近眞率

但是等ノ六列ノ數ハ最初ノ二列ヨリ容易ニ算出スルヲ得ヘキモノトス又時トシテ各列每ニ男女兩性ヲ區別シタルモノアリ

茲ニ其體裁ヲ示サンカ爲ニ完備セル死亡生殘表ノ一部分ヲ揭ケント欲ス

8 生殘近眞率 $\frac{l_{x+1}}{l_x}$	7 死亡近眞率 $\frac{d_x}{l_x}$	6 逆死亡近眞率 $\frac{l_x}{d_x}$
0.7700	0.2300	4.35
0.9351	0.0649	15.40
0.9532	0.0468	21.36
⋮	⋮	⋮
0.2500	0.7500	1.33
0.0000	.0000	1.00

死亡生殘表ノ作製ニ必要ナル材料左ノ如シ

一　或一定ノ社會(一國又ハ一都府ノ如キ)ニ於ケル滿一歲ヨリ九十九歲ニ至ル各年齡者ノ數

二　各年齡者中一年中ニ死亡シタル者ノ數

1 年齡 x	2 生殘數 l_x	3 死亡數 d_x	4 中央餘命 e_x	5 近眞餘命 e'_x
0	10000	2300	33.20	33.20
1	7700	500	42.45	42.54
2	7200	337	43.83	48.70
…….	…….	…….	…….	…….
94	4	3	0.75	0.67
95	1	1	0.50	0.50

三　各年齡ヨリ一年中ニ脫出シタル者ノ數

四　各年齡ヘ一年中ニ編入セラレタル者ノ數

是等ノ材料ヲ得ル爲ニハ官衙寺院等ノ統計報告ニ據リ或ハ保險會社其他ノ組合ノ經驗ヲ採ルノ外ナシト雖トモ前者ハ比較的ニ不正確ナル嫌アリ後者ハ又其數ニ乏シクシテ完全ナル平均ヲ得ル能ハサル缺點アリ何レニシテモ此缺點ヲ最モ善ク避ケ得タルモノヲ以テ材料ノ上乘ナルモノトセサルヘカラサルナリ

死亡生殘表作製ノ方法ハ材料ノ採取法ニ由リテ三種ニ區別スルコトヲ得

一　一社會ノ死亡者ノ年齡ノミヲ材料トスルモノ之ヲ「ハレー」法ト云フ

二　一社會ニ生存セル者ノ年齡別ノミヲ材料トスルモノ之ヲ生數法ト云フ

三　年齡別ノ生存者數ト其死亡者數トノ關係ヲ材料トスルモノ之ヲ直接法又ハ改良法ト云フ

「ハレー」法ニ依レハ例ヘハ各年ノ死亡屆ニ據リ其總死亡者中何歳カ何人アルヤヲ調査シ其數ヲ最幼年ヨリ最老年ニ至ルマテニ配列スルナリ即チ

$$l_0+l_1+l_2+l_3+\cdots\cdots+l_n$$

此各年齢ノ死亡數ノ總和ヲ零歳即チ出生者ノ數ト見做シ之ヨリ各歳ノ死亡數ヲ漸次減シ行ケハ遂ニ皆無トナルマテノ表ヲ得ルナリ即チ

$$\left.\begin{array}{l}\Sigma(d_0)=l_0\\ l_0-d_0=l_1\\ l_1-d_1=l_2\\ l_2-d_2=l_3\\ l_3-d_3=l_4\end{array}\right\}\text{之ヲ數字ニテ例示セハ}\left\{\begin{array}{l}\text{死者總數}=1000=\text{零歳ノ生殘數}\\ 1000-145=855=一歳ノ同　上\\ 855-57=798=二歳ノ同　上\\ 798-38=760=三歳ノ同　上\end{array}\right.$$

ノ如シ然レトモ此方法ノ缺點ハ一社會ニ於ケル人口ハ常ニ同一ナラストノ前提ニ基ケルニ在リ而モ事實ハ之ニ反シテ出生者ノ數カ常ニ死亡者ノ數ヲ超過スルカ故ニ此方法ヲ以テ算出シタル死亡生殘表ハ死亡數ヲ事實ヨリ多ク表示スルモノト謂ハサルヘカラサルナリ然リト雖トモ往昔人文ノ未タ發達セサル時代ニ在リテ人口統計ノ精細ヲ得ル能ハサルニ際シテハ此方法モ亦一大發明タル價値ヲ有スルモノニシテ「ハレー」氏カ人口增減ノ最少キ「ブレスラウ」市ノ材料ニ此方法ヲ應用シテ死亡生殘表ヲ作製シタルハ實ニ斯道ノ元祖タルニ恥チスト謂フヘキナリ

生數法ハ恰モ「ハレー」法カ單ニ死亡數ヲ基礎トシタルカ如ク生存者ノ數ヲ根據トシテ死亡者ノ數ヲ發見スルノ方法ニシテ

$$l_0-l_1=d_0\quad l_1-l_2=d_1\quad l_2-l_3=d_2$$

ノ如クニシテ算出スルナリ然レトモ此方法モ亦人口カ一定不動ナリトノ前提ニ基ケルカ故ニ實用上大ナル價値アリト謂フヘカラサルナリ

直接法若クハ改良法ト稱スル方法ハ既ニ「デバルシュー」氏ニ依リテ採用セラレタリト雖トモ其完備ノ域ニ達シタルハ漸ク十九世紀ニ入リテノコトナリ「デバルシュー」氏ハ「トンチン」會社僧尼組合等ノ經驗ニ據リテ死亡生殘表ヲ作リシ

モノナルカ故ニ其事實ニ合セルコトハ「ハレー」法ノ如キト雲泥ノ差違アリ故ニ當ニ學問上ノ價値ヲ有スルノミナラス又實際ニ應用スルコトヲ得ヘキナリ次ニ其方法ノ一斑ヲ示サントス

「デ」氏ハ先ツ a、b、c、d、e、f、g ト云フカ如キ異リタル數多ノ「トンチン」會社ヨリ或一定ノ年齡(x)ニ達シタル年金受領者ノ總數ヲ取リ次ニ(x)年ヨリ以上五箇年毎ノ總數ヲ取リ左ノ如キ生存者ノ一列ヲ作レリ

l_x　l_{x+5}　l_{x+10}　l_{x+15}……$l_{x+\omega}$

而シテ「トンチン」ノ社員ハ死亡ノ場合ノ外脫會スルコトナキカ故ニ上記ノ生存數ヨリ各五箇年間ノ死亡數ヲ發見シ得ルコト下ノ如シ

$l_x - l_{x+5} = d_x + d_{x+1} + d_{x+2} + d_{x+3} + d_{x+4}$　$l_{x+5} - l_{x+10} = d_{x+5} + d_{x+6} + d_{x+7} + d_{x+8} + d_{x+9}$

……

之ヲ實數ニテ示セハ

a　b　c　d　e　f　g

148＋229＋254＋246＋233＋296＋603＝2009

之レ即チ滿三十二歳ノ年金受領者數ヲ各「トンチン」會社ヨリ集メテ合計シタルモノニシテ次ニ掲クルモノハ滿三十七歳ノ生存總數ナリ

a　b　c　d　e　f　g

136＋220＋243＋234＋227＋286＋570＝1916

而シテ前二項ノ差即チ

2009－1916＝93

ハ五年間ニ死亡シタル者ノ總數ニシテ之ト同一ノ方法ヲ以テ漸次ニ以上以下五年毎ノ生數死數ヲ發見シタル後「デ」氏ハ三歳ノ者ノ生殘數ヲ一千人ト定メ之ヲ出發點トシテ比例ニヨリテ五年毎ノ生殘數ヲ算出シ生殘數ノ差違ヲ求メテ之ヲ其間ノ死亡數トシ最後ニ各五年ノ死亡數ノ間ニ存スル差違ニ基キテ毎年ノ死亡數ヲ配列セリ此法ハ其價値アルニモ拘ハラス爾來後繼者ヲ得サリシカ第十九世紀ニ至リテ英獨佛ノ諸國ニ於テ之ヲ採用スル者多ク今

日ト雖トモ死亡生殘表ノ作製ニハ專ラ此改良法ヲ用ヒ居レリ

而シテ「デバルシュー」氏ハ其材料ヲ「トンチン」會社ニ取リタリト雖トモ必シモ此ノ如キ永キ經過ヲ示ス所ノ材料ヲ要スト謂フヘカラス一社會ニ於ケル四五年若クハ七八年ノ人口統計ヲ以テスルモ又此改良法ニ據リテ稍信スヘキ死亡生殘表ヲ作ルヲ得ルナリ例ヘハ統計年鑑ニ依リ全國ノ年齡別人口數年分ヲ合計シタルモノヲ各年齡ノ生數トシ又各年齡死亡數ノ同年數分ヲ之ニ對スル死數トシ各年齡別ノ死亡數ハ死亡調ニヨリテスルモ又前年度ノ或年齡者ノ現在數ヨリ次年度ノ該年齡ヨリ一歲長タル者ノ現在數ヲ控除シテモ之ヲ知ルコトヲ得之ヲ配列シテ先ツ年齡別生存死亡表ヲ作ルコト左ノ如シ

x	l_x	d_x
$x+1$	l_{x+1}	d_{x+1}
$x+2$	l_{x+2}	d_{x+2}
$x+3$	l_{x+3}	d_{x+3}
$x+4$	l_{x+4}	d_{x+4}
………	………	………
$x+m$	l_{x+m}	d_{x+m}

此表ニヨリl_xヲ千人壹萬人又ハ拾萬人ト云フカ如キ端數ナキ基數ニ代ヘ比例ヲ以テ之ニ對スル死亡基數d_xヲ算出スヘシ

l_x : d_x :: 10,000 : x 名

xヲ發見セハl_xヨリ之ヲ減シ其差ヲ次ノ年齡ノ生殘數トシ左ノ比例ニヨリテ又其死亡數ヲ算出スヘシ

l_{x+1} : x :: d_{x+1} : x 名

此ノ如クニシテ漸漸次ノ年齡ニ對スル生殘死亡兩數ヲ算出シ遂ニ死亡生殘表ヲ完成スルナリ

次ニ死亡生殘表ノ體裁ヲ知ラシメ且後ニ之ニ據リテ保險料ヲ算出センカ爲ニ「ハレー」「デバルシュー」ノ二表ヲ始トシ歐洲各國竝ニ本邦ニ於テモ多ク用ヒラルル所ノ英國十七生命保險會社實驗表理學博士藤澤利喜太郎氏カ我國ノ材料ニ依リテ始メテ作製セル死亡生殘表竝ニ最近我國內閣統計局ニ於テ矢野恒太氏ノ監督ノ下ニ作製セラレタル我國民ノ死亡生殘表ヲ掲クヘシ

二九九

「ハレー」氏表

年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數
0	1000	145	31	515	8	62	212	10
1	855	57	32	507	8	63	202	10
2	798	38	33	499	9	64	192	10
3	760	28	34	490	9	65	182	10
4	732	22	35	481	9	66	172	10
5	710	18	36	472	9	67	162	10
6	692	12	37	463	9	68	152	10
7	680	10	38	454	9	69	142	10
8	670	9	39	445	9	70	131	11
9	661	8	40	436	9	71	120	11
10	653	7	41	427	10	72	109	11
11	646	6	42	417	10	73	98	11
12	640	6	43	407	10	74	88	10
13	634	6	44	397	10	75	78	10
14	628	6	45	387	10	76	68	10
15	622	6	46	377	10	77	58	10
16	616	6	47	367	10	78	49	9
17	610	6	48	357	11	79	41	8
18	604	6	49	346	11	80	34	7
19	598	6	50	335	11	81	28	6
20	592	6	51	324	11	82	23	5
21	586	7	52	313	11	83	19	4
22	579	7	53	302	11	84	15	4
23	573	7	54	292	10	85	11	4
24	567	7	55	282	10	86	8	3
25	560	7	56	272	10	87	5	2
26	553	7	57	262	10	88	3	2
27	546	7	58	252	10	89	1	1
28	539	8	59	242	10	90	0	0
29	531	8	60	232	10			
30	523	8	61	222	10			

「デバルシュー」氏表

年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數
3	1000	30	34	702	8	65	395	15
4	970	22	35	694	8	66	380	16
5	948	18	36	686	8	67	364	17
6	930	15	37	678	7	68	347	18
7	915	13	38	671	7	69	329	19
8	902	12	39	664	7	70	310	19
9	890	10	40	657	7	71	291	20
10	880	8	41	650	7	72	271	20
11	872	6	42	643	7	73	251	20
12	866	6	43	636	7	74	231	20
13	860	6	44	629	7	75	211	19
14	854	6	45	622	7	76	192	19
15	848	6	46	615	8	77	173	19
16	842	7	47	607	8	78	154	18
17	835	7	48	599	9	79	136	18
18	828	7	49	590	9	80	118	17
19	821	7	50	581	10	81	101	16
20	814	8	51	571	11	82	85	14
21	806	8	52	560	11	83	71	12
22	798	8	53	549	11	84	59	11
23	790	8	54	538	12	85	48	10
24	782	8	55	526	12	86	38	9
25	774	8	56	514	12	87	29	7
26	766	8	57	502	13	88	22	6
27	758	8	58	489	13	89	16	5
28	750	8	59	476	13	90	11	4
29	742	8	60	463	13	91	7	3
30	734	8	61	450	13	92	4	2
31	726	8	62	437	14	93	2	1
32	718	8	63	423	14	94	1	1
33	710	8	64	409	14	95	0	0

藤澤博士表

年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數
10	1000	4	39	766	10	68	345	21
11	996	5	40	756	10	69	324	21
12	991	5	41	746	10	70	303	21
13	986	6	42	736	10	71	282	22
14	980	6	43	726	10	72	260	22
15	974	7	44	716	11	73	238	22
16	967	7	45	705	11	74	216	21
17	960	7	46	694	11	75	195	20
18	953	8	47	683	11	76	175	19
19	945	8	48	672	12	77	156	18
20	937	8	49	660	13	78	138	18
21	929	8	50	647	13	79	120	17
22	921	8	51	634	14	80	103	14
23	913	8	52	620	14	81	89	13
24	905	9	53	606	14	82	76	12
25	896	9	54	592	14	83	64	12
26	887	9	55	578	14	84	52	11
27	878	9	56	564	15	85	41	9
28	869	9	57	549	16	86	32	7
29	860	9	58	533	16	87	25	6
30	851	9	59	517	17	88	19	5
31	842	9	60	500	18	89	14	4
32	833	9	61	482	19	90	10	3
33	824	9	62	463	19	91	7	2
34	815	9	63	444	19	92	5	2
35	806	10	64	425	19	93	3	2
36	796	10	65	406	20	94	1	1
37	786	10	66	386	20			
38	776	10	67	366	21			

英國拾七會社表

年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數
10	100000	676	40	78653	815	70	35837	2327
11	99324	674	41	77838	826	71	33510	2351
12	98650	672	42	77012	839	72	31159	2362
13	97978	671	43	76173	857	73	28797	2358
14	97307	671	44	75316	881	74	26439	2339
15	96636	671	45	74435	909	75	24100	2303
16	95965	672	46	73526	944	76	21797	2249
17	95293	673	47	72582	981	77	19548	2179
18	94620	675	48	71601	1021	78	17369	2092
19	93945	677	49	70580	1063	79	15277	1987
20	93268	680	50	69517	1108	80	13290	1866
21	92588	683	51	68409	1156	81	11424	1730
22	91905	686	52	67253	1207	82	9694	1582
23	91219	690	53	66046	1261	83	8112	1427
24	90529	694	54	64785	1316	84	6685	1268
25	89835	698	55	63469	1375	85	5417	1111
26	89137	703	56	62094	1436	86	4306	958
27	88434	708	57	60658	1497	87	3348	811
28	87726	714	58	59161	1561	88	2537	673
29	87012	720	59	57600	1627	89	1864	545
30	86292	727	60	55973	1698	90	1319	427
31	85565	734	61	54275	1770	91	892	322
32	84831	742	62	52505	1844	92	570	231
33	84089	750	63	50661	1917	93	339	155
34	83339	758	64	48744	1990	94	184	95
35	82581	767	65	46754	2061	95	89	52
36	81814	776	66	44693	2128	96	37	24
37	81038	785	67	42565	2191	97	13	9
38	80253	795	68	40374	2246	98	4	3
39	79458	805	69	38128	2291	99	1	1

內閣統計局表(男子)

年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數	年齡	生殘數	死亡數
0	100000	14895	35	61159	567	70	23149	1723
1	85105	3806	36	60592	579	71	21426	1719
2	81299	2403	37	60013	594	72	19707	1702
3	78896	1587	38	59419	611	73	18005	1673
4	77309	1070	39	58808	630	74	16332	1632
5	76239	762	40	58178	651	75	14700	1579
6	75477	588	41	57527	672	76	13121	1514
7	74889	476	42	56855	694	77	11607	1438
8	74413	402	43	56161	717	78	10169	1350
9	74011	356	44	55444	742	79	8819	1254
10	73655	332	45	54702	769	80	7565	1149
11	73323	309	46	53933	799	81	6416	1036
12	73014	301	47	53134	831	82	5380	920
13	72713	310	48	52303	866	83	4460	803
14	72403	337	49	51437	903	84	3657	689
15	72066	375	50	50534	942	85	2968	581
16	71691	427	51	49592	981	86	2387	501
17	71264	475	52	48611	1023	87	1886	425
18	70789	522	53	47588	1066	88	1461	353
19	70267	551	54	46522	1112	89	1108	287
20	69716	572	55	45410	1161	90	821	228
21	69144	584	56	44249	1212	91	593	177
22	68560	594	57	43037	1267	92	416	133
23	67966	596	58	41770	1322	93	283	97
24	67370	594	59	40448	1375	94	186	69
25	66776	588	60	39073	1426	95	117	46
26	66188	580	61	37647	1472	96	71	30
27	65608	571	62	36175	1514	97	41	19
28	65037	564	63	34661	1552	98	22	11
29	64473	556	64	33109	1588	99	11	6
30	63917	552	65	31521	1620	100	5	3
31	63365	549	66	29901	1652	101	2	1
32	62816	548	67	28249	1680	102	1	1
33	62268	552	68	26569	1702			
34	61716	557	69	24867	1718			

第五款　死亡生殘表ノ種類及ヒ應用

死亡生殘表ハ「ハレー」氏以來數十種ノ作製セラレタルヲ見ルト雖トモ之ヲ大別スレハ國民表及ヒ實驗表ノ二種ト爲スコトヲ得國民表トハ一國一州又ハ一都市ト云フカ如キ自然ナル社會ノ住民ニ就キ其死亡生存ノ統計ヲ材料トシテ作成セラレタルモノニシテ實驗表トハ一箇又ハ數箇ノ生命保險會社ニ於ケル被保險者ヲ材料トシテ得タル所ノモノナリ斯業創始ノ時代ニハ固ヨリ實驗表アルヘキ筈ナシト雖トモ其進歩シタル現今ニ在リテハ完全ナル實驗的製表ニ乏シカラス英國十七會社表ノ如キハ其最著名ナルモノニシテ千八百四十三年ニ發表セラレタルモノナレトモ今尚世界ノ諸國ニ於テ採用セラレツツアリ米國ニハ亞米利加實驗表ト稱スルモノアリ「ミューチュアル、ライフ」ノ材料ヲ以テ作製セラレタルモノニシテ新育克州ノ公定死亡表タリ獨逸ニモ千八百六十八年ニ設立セラレタル生命保險學協會ノ作製ニ係ル實驗死亡

表アリ其他ノ邦國ニ於テモ皆類似ノ調査ヲ見ルノミナラス英國ノ如キハ常ニ新ナル材料ニ依リテ更ニ完全ナルモノヲ作ルニ熱心ニシテ十七會社表ノ後二十會社表ノ作成アリ其中H^M表ト稱シテ加入ノ際至ク健康ナリシ男子被保險者ニ就テ調査シタルモノノ如キハ嘖嘖タル名聲ヲ有スル死亡表タリ然ルニ英國ニ於テハ最近又更ニ豐富ナル材料ト進歩シタル技術ニ依リテO^M表ナルモノヲ作成シ以テ斯界ニ薦メツツアリ我國ニ於テモ從來多數ノ會社ハ英國十七會社表ヲ用ヒ其他ハ外國表トシテハ英國二十會社表及ヒ亞米利加實驗表ヲ用フルモノ二三内國表トシテハ藤澤博士表矢野氏表森村氏表等ヲ用フルモノ二三アリシカ近頃明治日本帝國ノ三會社カ聯合シテ自家ノ實驗ニ基ク死亡表ヲ作成セント欲シ目下之カ調査ニ從事シツツアリ

今一ノ生命保險會社ニ於テ如何ナル死亡表ヲ採用スルヲ以テ最適當ナル措置ト爲スヤハ必然討究ノ目的ト爲ルヘキ問題ニシテ之ヲ理想ノ上ヨリ論スルトキハ當該社會ニ於ケル最近ノ實驗表ヲ推スヘキハ無論ナリト雖トモ斯業　創設日尚淺クシテ實驗ノ徴スヘキ無キ場合ニ在リテハ其國民統計ニ基キタル國民表ヲ用ヒサルヘカラス而モ我國ノ如キ人口調査ノ方法未タ完全ナラサル處ニ在リテハ國民表ニ對シテモ亦自ラ完璧ヲ望ム能ハサルヲ以テ止ムヲ得ス外國表ヲ仰カサルヘカラサル場合アリ而シテ此場合ニ外國ノ實驗表ヲ採ルヘキヤ將其國民表ヲ擇フヘキヤハ稍五十歩百歩ノ論タルヲ免レサルモ予ハ寧ロ實驗表ヲ採ラント欲スルナリ是レ氣候人情風俗等ヲ異ニセル外國ノ國民表ハ全ク我國民ニ共通ノ性質ヲ有セサルモ其實驗表ハ共通ナル保險事業ニ對シテ適切ナル分子ヲ包含セサルニ非サレハナリ然レトモ保險思想ノ進歩保險技術ノ發達其頂點ニ達シタルカ如キ社會ノ實驗表ヲ直チニ我國ノ生命保險ニ應用スルハ寧ロ危險ニ非サルヤヲ疑ハサルヲ得ス何トナレハ保險者ノ經驗益永ク且豐富ナルニ從ヒ被保險者ノ實際死亡ハ漸漸減少ノ趨勢ニ向ヒ新ナル實驗死亡表ハ古キモノニ比シテ死亡率ノ減少ヲ現ハスヲ常トスルヲ以テ幼稚ナル保險社會ハ却テ外國ノ幼稚ナル時代ニ於ケル

實驗表ニ據ルノ安全ナルヲ想ハサルヲ得サレハナリ我邦ニ於ケル從來ノ經驗ニ據レハ被保險者ノ死亡率ハ尚未タ高クシテ英國十七會社表ノ死亡線ヲ突破セル場合少カラス此ノ如キ社會ニ對シテ最近ノ英國製表ヲ用フルカ如キハ所謂空理ヲ逐フモノニシテ縱令材料不完全ナルノ誹アリトスルモ寧ロ我國民表ヲ用フルカ或ハ暫ク十七會社ニ據ルヲ以テ適當ナリト言ハサルヘカラサルナリ

保險ノ種類ニ由リテ又其基礎タル死亡表ノ選擇ヲ考慮セサルヘカラサルモ亦勿論ニシテ例ヘハ死亡保險ニ在リテハ被保險者ノ人意的危險ニ因リ比較的虛弱者多ク加入シテ實際死亡率高キヲ常トスルカ故ニ上述ノ如キ用意ヲ要スト雖トモ生存保險ハ之ニ反シ一定ノ時期マテ生存スルノ自信アル被保險者多ク之ニ加入スルカ故ニ死亡率至テ低ク普通ノ死亡表ヲ以テ之ニ當ルトキハ保險者ノ損失ヲ被ルヲ免レサルカ故ニ特ニ死亡率低キ死亡表ヲ採用セサルヘカラス又簡便生命保險ハ普通生命ニ比シテ死亡率高キカ故ニ死亡率ノ高キ作表ヲ用フヘシトノ說外國ノ學者間ニ於テモ往往耳ニスル所ナレトモ簡便生命保險ニモ經營ノ方法如何ニ由リテハ却テ普通生命ヨリ死亡率ノ低キ場合アルヲ以テ斯ク一概ニ論斷スヘキニ非ス又簡便生命保險ハ身體診查ヲ行ハサルカ故ニ身體診查ヲ行フ保險ノ實驗ニ據ラシムヘカラスト說ク者アレト是レ機械的ナル形式論ニ過キス縱令醫師ニ類ル所ノ身體診查ヲ行ハストモ其他ノ方法ヲ以テ被保險者ノ選擇ヲ行ヒナハ其結果必シモ實驗死亡表ト軒輊スト言フヘカラス醫的診查ハ要スルニ身體選擇ノ一方法ニ外ナラサルナリ

第二節　保險料

第一款　豫定利率ト保險料

保險者カ其團體ノ共同損害ヲ塡補センカ爲メニ各員ヨリ徵收シタル保險料ハ必シモ直チニ保險金ノ名ノ下ニ拂出サルルモノニアラス或ハ數年後若ク

ハ數十年後ニ支拂ハルルモノナルカ故ニ是等ノ金員カ保險者ノ手許ニ滯留セル限リ相當ナル利殖方法ヲ以テ管理セラレサルヘカラス之ヲ反對ノ方向ヨリ說明スルトキハ生命保險ハ永キ將來ノ死亡ニ關スル損害又ハ養老ノ資ヲ今ヨリ備ヘントスル所ノモノナレハ保險者カ將來ノ支拂ノ爲メニ各契約者ヨリ集ムル所ノ保險料ハ相當ナル利息ノ割合ヲ以テ割引ヲ行ヒタルモノナラサルヘカラス而シテ此利息ノ割合ハ保險者カ保險料ヲ算出スルニ當リテ豫メ之ヲ定メサルヘカラサルカ故ニ之ヲ豫定利率ト稱スルナリ此利率ハ啻ニ社會現在金利ノ高低ニ基クノミナラス永キ將來ニ於ケル其趨勢ヲ考察シテ之ヲ定メサルヘカラス而シテ金利ハ之ヲ世界ノ大勢ヨリ觀察スレハ年年低下スルノ傾向アルカ故ニ保險者ハ豫メ之ヲ考慮シテ現在平均ノ利率ヨリ稍低キ割合ニ據リテ保險料ヲ算出セサルヘカラス然ラサレハ生命保險ノ被保險者ハ概シテ會社ト數十年ノ永キ關係ヲ有スルモノナルカ故ニ會社ハ社會一般利率ノ低下シタル後ト雖トモ被保險者ニ對シテ豫定ノ高キ利息ヲ

附シテ爲ニ損失ヲ被ラサルヘカラサルカ故ナリ此ノ如クニシテ利率ハ死亡生殘表ト同シク保險料算出ノ基礎ニシテ利息算ハ生命保險ニ缺クヘカラサル智識ナルヲ以テ次ニ其一斑ヲ述ヘント欲ス

第二款　利子ノ解說

資本ヲ有シテ殖利ノ道ヲ講スル者ハ或ハ之ヲ起業ノ資ニ投シ或ハ之ヲ他人ニ貸與スルナルヘシ前ノ場合ニ於テハ企業幸ニ其目的ヲ達スレハ若干ノ利潤ヲ見ルヘク後ノ場合ニ於テハ定マリタル資本貸與ノ報償ヲ得ヘシ此報償ハ即チ利子ナリ

資本及ヒ利子ハ必シモ金錢ニ限レリト言フヘカラス例ヘハ土地モ一箇ノ資本ト見做スコトヲ得ヘキモノニシテ之ヨリ生スル地代モ亦必シモ金錢ヲ以テスルニアラスシテ穀類又ハ勞力ヲ以テ之ニ充ツルヲ得ヘキカ如シ然レトモ金錢ハ價値ノ標準トシテ一般ニ認識セラレ總テノ交換ハ之カ名ヲ以テ行

ハルルヲ通常トスルカ故ニ利子ノ問題ヲ講スルニ當リテモ亦所謂金利ノ意味ヲ以テ之ヲ說クナリ

利子ノ多寡ハ元金ノ多寡ト經過期間ノ長短ニ由テ異ナルモノニシテ利子ノ計算ニ於テハ通常元金ノ單位ヲ一ト定メ期間ノ單位ヲ一年トス故ニ利子ノ割合カ五朱(.05)ナリト言ハハ元金一ニ付テ一年間.05ノ增殖ヲ意味スルモノト解釋スヘキモノナリ

第三款　利子計算法

今利率ヲiナル文字ヲ以テ表ハストキハ元金1ハ一年ノ後ニ增殖シテ$1+i$トナルヘシ即チ元金1ニ$(1+i)$ヲ乘シタルモノナリ而シテ單利ノ法即チ元金ニノミ年年利子ヲ附スル方法ニ從ヘハ壹年ノ終ニ於ケル利子モ亦iニシテ元利合計$1+i+i=1+2i$ナルヘシ然レトモ複利ノ法即チ年年增殖シタル利子ノ上ニモ利子ヲ附スル法ニ從ヘハ壹年ノ終ニ於ケル利子ハ單ニ元金1ノ上ニ附クヘキモノナルカ故ニ二年目ノ終ニ於ケル元利合計ハ$1+i$ニ$1+i$ヲ乘シタルモノ即チ$(1+i)^2$ナリ之ト同理ニヨリ三年後ニ於ケル元利合計ハ$(1+i)^3$ニシテ四年後ニハ$(1+i)^4$トナリn年後ニハ$(1+i)^n$トナルナリ

第四款　現價計算法

前款ニ在リテハ先ツ元金ヲ確定シテ之カ利子ヲ計算シタルモノナレトモ今之ト反對ノ方向ヨリ考ヘ或一定率ノ利子ノ作用ニヨリ今日若干ノ金額トナレル數年前ノ元金ハ幾何ナリヤ語ヲ換ヘテ言ヘハ利殖ノ法ニヨリテ數年後ニ若干ノ額ニ上ルヘキ現在ノ價ハ幾何ナリヤヲ計算スルヲ現價計算法ト言フナリ而シテ是レ前款ノ利子計算ヲ知レル者ニ對シテ僅ニ單比例ノ問題ニ過キス即チ1ハ一年後ニ於ケル$1+i$ノ現價ナルカ故ニ一年後ニ於ケル1ノ現價ハ左式ニヨリ

$$\frac{1}{1+i}$$

α即チ$\frac{1}{(1+i)}$ニシテ二年後ニ於ケル1ノ現價ハ$\left(\frac{1}{1+i}\right)^2$$n$年後ニ於ケル1ノ現價

$\left(\frac{1}{1+i}\right)^{n}$ ハ n ナリ

第五款　年金現價計算法

前款ニ於テハ只一定金額ノ現價ヲ計算スル方法ヲ示シタルニ過キス生命保險ニ於テハ寧ロ年金ノ現價ヲ計算スルノ必要多シ年金トハ例ヘハ政府ノ恩給ノ如ク年年支拂ハルヘキ一定ノ金額ノ總稱ニシテ之ニ確定年金ト不確定年金ノ二種アリ

確定年金トハ確定シタル年限間支拂ハルル所ノ年金ニシテ例ヘハ十年間又ハ二十年間毎年拾圓ツヽ支拂フ年金ノ如シ不確定年金トハ又生命年金ト稱シ年金ヲ受領スル者ノ死亡ヲ以テ支拂ノ終了スルモノナルカ故ニ其年限竝ニ金額ノ總計不確定ナルモノナリ

年金ニ又据置年金ト即時年金ノ別アリ前者ハ年金ノ支拂カ契約シタル時ヨリ一定ノ年限ヲ經タル後開始スルモノニシテ後者ハ契約ノ年ヨリ第一回ノ年金ヲ支拂フモノナリ而シテ即時年金ノ中ニ拂付年金ト稱スルモノアリ年金契約ノ成立シタルトキニ先ツ第一回ノ年金ヲ授受スルモノニシテ支拂ノ付隨セル年金ノ意ナリ

而シテ年金現價ノ計算トハ爾後數年間又ハ終身間支拂ハルヘキ年金ヲ今一時ニ支拂フニハ幾何ノ金額ヲ以テスヘキヤヲ知ルニアリ生命保險ノ諸種ノ計算ニハ特ニ拂付生命年金ノ現價ヲ計算スルノ方法ニ通曉スル必要アルカ故ニ次ニ之ヲ述ヘント欲ス

年金額ハ必シモ常ニ同一ナルヲ要セス時ノ進行ト共ニ或ハ增加スルモノアリ或ハ減少スルモノアリ而シテ之ヲ受領スル期間モ必シモ一年宛ヲ隔ツルニ限ラス或ハ二年目ニ一度ナルアリ三年目ニ一度ナルアリ若クハ半年ニ一度ナルコトアリ然レトモ最モ普通ノ場合ニ於テ年金ト言ヘハ毎年一回宛一定ノ金額ヲ授受スルコトト了解セラルルカ故ニ茲ニモ亦此意味ニ於ケル年金ヲ說明スルモノトス

生命年金ニモ終身年金ト定期年金ノ別アリ定期年金ト雖トモ生命年金ナル以上ハ勿論受領者ノ死亡ト共ニ支拂ノ停止セラルルモノナレトモ死亡發生セサレハ一定ノ年限ヲ以テ終了スルモノナリ而シテ先ツ玆ニ拂付終身年金年金現價ヲ計算スルニハ數式ヲ以テ之ヲ爲スヲ最便利ナリトスト雖トモ初學ノ爲ニ先ツ通俗ナル方法ヲ以テ「デバルシュー」氏ノ死亡表ト豫定利率三朱五厘ヲ基礎トシ六十歳ノ人カ死亡スルマテ即チ終身間毎年一圓ツツ受領スヘキ年金ノ現價即チ一時ノ價ヲ計算シテ示サン

今假ニ年金會社アリテ六十歳ノ人四百六十三人ニ以後一圓ツツ拂渡ストスレハ其支出高左表ノ如クナルヘシ

年後	受領者數 年金	年齡	總額 年金支拂 (圓)	現價 (圓)	同上ノ價
0	463	60	463	463.0000	
1	450	61	450	434.7828	
2	437	62	437	407.9443	
3	423	63	423	381.5219	
4	409	64	409	356.4198	
5	395	65	395	332.5793	
6	380	66	380	306.1304	
7	364	67	364	286.1007	
8	347	68	347	263.5160	
9	329	69	329	241.3975	
10	310	70	310	219.7649	
11	291	71	291	199.3193	
12	271	72	271	179.3432	
13	251	73	251	160.4904	
14	231	74	231	142.1076	
15	211	75	211	125.9440	
16	192	76	192	110.7276	
17	173	77	173	96.3963	
18	154	78	154	82.8768	
19	136	79	136	70.7412	
20	118	80	118	59.3028	
21	101	81	101	49.0427	
22	85	82	85	39.8778	
23	71	83	71	32.1833	
24	59	84	59	25.8395	
25	48	85	48	20.3111	
26	38	86	38	15.5358	
27	29	87	29	11.4553	
28	22	88	22	8.3964	
29	16	89	16	5.9000	
30	11	90	11	3.9191	
31	7	91	7	2.4096	
32	4	92	4	1.3304	
33	2	93	2	0.6427	
34	1	94	1	0.3105	
		總計	6,829	5,141.1610	

此表ニ據リ六十歳ノ人四百六十三人ニ終身間支拂フヘキ年金額ハ總計六千八百二十九圓ナレトモ之ヲ現價ニ引直セハ五千百四十一圓十六錢一厘ニシテ之ヲ四百六十三人ニ分割スレハ一人ニ對シ十一圓十錢四厘ニシテ之レ即チ六十歳ノ人カ死亡スルマテ毎年一圓ツツ受クヘキ權利ノ價ニシテ換言セハ彼カ年金會社ヘ契約ノ際支拂フヘキ金額ナリトス

次ニ數式ヲ以テ之ヲ説明センニxヲ年齡トシl_xヲ生殘數トシvヲ$\frac{1}{1+i}$トス

ルトキハl_xノ一團カ年々一(圓)ツツ受取ルヘキ年金ノ現價($\ddot{a}_x$)ハ左ノ如シ

$$\ddot{a}_x=\frac{l_x+vl_{x+1}+v^2l_{x+2}+v^3l_{x+3}+\cdots\cdots}{l_x}=\frac{v^xl_x+v^{x+1}l_{x+1}+v^{x+2}l_{x+3}+v^{x+3}l_{x+3}+\cdots\cdots}{v^xl_x}$$

而シテ定期年金ノ現價モ之ト同一ノ方式ニ據リ只lヲ終身年金ニ於ケルカ如ク死亡生殘表ノ最終マテ加算セス定期ノ終マテ加フルヲ以テ足レリトスルノ差アルノミ即チ當該期間ヲnトスレハl_xノ一團カn年間毎年一(圓)ツツ受取ルヘキ年金ノ現價($\ddot{a}_{\overline{n}}$)ハ左ノ如シ

$$\ddot{a}_{\overline{n}}=\frac{l_x+vl_{x+1}+v^2l_{x+2}+v^3l_{x+3}+\cdots\cdots+v^{n-1}l_{x+n-1}}{l_x}=\frac{v^xl_x+v^{x+1}l_{x+1}+v^{x+2}l_{x+3}+\cdots\cdots+v^{x+n-1}l_{x+n-1}}{v^xl_x}$$

第六款　保險料ノ成分

保險料ハ保險者カ之ヲ集メテ保險金ノ支拂ニ供シテ過不足ナク又多數ノ契約者ニ對シテ公平ナル金額ナラサルヘカラサルカ故ニ保險者カ業務ノ基礎トシテ採用シタル死亡生殘表ノ示ス所ノ各人死亡生殘ノ近眞率ヨリ算出セサルヘカラサルハ曩ニ陳ヘタルカ如シ然リ而シテ此ノ如クニシテ算出シタル保險料ハ之ヲ純保險料(Net premium)ト稱シ之ニ依リテ保險者カ過不足ナク保險金ヲ支拂ヒ得ルニ過キサルカ故ニ保險者ハ其事業費竝ニ利益ノ源泉ノ爲メニ純保險料以外ニ保險料ヲ收納セサルヘカラス之ヲ附加保險料ト稱シ其金額ハ純保險料ニ於ケルカ如ク確定ノ標準ナシト雖トモ事業カ相應ニ擴張セラレタル後附加保險料收入ヲ以テ會社ノ經費ヲ償ヒ得ヘキ程度ヲ標準トシテ定メサルヘカラス保險ノ種類ニ由リテ其割合ヲ異ニスト雖トモ純保險料ノ二割以上四割以下ヲ附加スルヲ通常トス保險者カ保險契約者ヨリ收納スル保險料ハ皆此二種ノ成分ヨリ成ルモノニシテ是ヨリ款ヲ更メテ二種ノ保險料ヲ說明セント欲スルニ方リ先ツ純保險料ノ計算方法ヲ略述セン

第七款　純保險料計算法

第一項　死亡保險

先ツ終身保險料ノ計算法ヲ說明セン今被保險者ノ年齡ヲxトシ生殘數ヲlトシ死亡數ヲdトスルトキハl_xノ一團カ毎年死亡シテ保險會社ヨリ一圓ツツ受取ル金額ノ總計ハ

$$d_x+d_{x+1}+d_{x+2}+d_{x+3}+\cdots\cdots\cdots\cdots$$

ナリトス然レトモ之ヲ現價ニ引直ストキハ(毎年末ニ保險金ヲ支拂フトシテ)

$$vd+v^2d_{x+1}+v^3d_{x+2}+v^4d_{x+3}+\cdots\cdots\cdots\cdots$$

トナリ會社ハ契約ノ際此總額ヲl_x人ノ一團ヨリ受取リ置ケハ其責ヲ盡シ得ルナリ故ニ之ヲl_xヲ以テ除スレハ一人ノ被保險者カ差出シ置クヘキ金額即チx年齡ノ被保險者カ死亡ノ際保險金壹圓ヲ得ヘキ契約ニ對スル一時拂込保險料(A_x)テリトス即チ

$$A_x=\frac{vd_x+v^2d_{x+1}+v^3d_{x+2}+v^4d_{x+3}+\cdots\cdots\cdots\cdots}{l_x}$$

$$=\frac{v^{x+1}d_x+v^{x+2}d_{x+1}+v^{x+3}d_{x+2}+v^{x+4}d_{x+3}+\cdots\cdots\cdots\cdots}{v^{x+1}l_x}$$

然レトモ保險料ハ必シモ契約ノ當時ニ悉皆一時ニ拂込ムヘキモノニアラス寧ロ終身間毎年拂込ムヲ通常トナスカ故ニ毎年拂保險料(P_x)ヲ算出スル必要アリ然ルニ毎年拂保險料ノ一時拂保險料ニ對スル關係ハ終身年金カ其現價ニ對シテ有スル關係ナルカ故ニ年金現價a_xヲ知ルトキハA_xヨリシテ直チニP_xヲ算出シ得ヘシ即チ

$$A_x : a_x :: P_x : 1$$

ナル比例式ヨリ

$$P_x=\frac{A_x}{a_x}$$

ヲ發見スルヲ得ヘキナリ

次ニ定期保險料ノ計算法ヲ述ヘンニ定期保險ハ畢竟終身保險ノ一部分ナレ

ハ x 年齡ノ人一年間ニ對スル保險料ハ $\frac{vd_x}{l_x}$ $\frac{vd_{x+1}}{l_{x+1}}$ 年齡者ノ一年定期保險料ハ

ナルコト明ニシテ x 年齡者ノ五年定期保險料ハ

$$ {}_5A_x = \frac{vd_x + v^2d_{x+1} + v^3d_{x+2} + v^4d_{x+3} + v^5d_{x+4}}{l_x} $$

$$ = \frac{v^1 l_x + v^{x+2}d_{x+1} + v^{x+3}d_{x+2} + v^{x+4}d_{x+3} + v^{x+5}d_{x+4}}{v^x l_x} $$

ナリ然ルニ ${}_5A_x$ ハ一時拂保險料ニシテ之カ毎年拂保險料 $({}_5P_x)$ ニ對スル關係ハ五年定期年金壹圓ノ現價(a_x)カ金壹圓ニ對スルト同一ノ關係ナルカ故ニ

$$ {}_5A_x : {}_5a_x :: {}_5P_x : 1. \quad {}_5P_x = \frac{{}_5A_x}{{}_5a_x} $$

ナリトス而シテ十年定期ニテモ二十年定期ニテモ總テ同一ノ方式ニ據ル

第二項　生存保險

生存保險ハ曩ニ述ヘタル如ク被保險者カ一定ノ年齡マテ又ハ一定年限間生存シタルトキニ保險金ヲ受クルモノニシテ其時期ニ達スルマテニ死シタル者ハ保險料ヲ損スルヲ以テ其正則ナル形體トス第一章ニ述ヘタル拂戻無資金保險ハ即チ之ナリ其保險料算出ノ方法左ノ如シ

x 年齡者 l 人中 $x+n$ ノ年齡ニ達シテ生存スル者ノ數ハ l_{x+n} ナルカ故ニ會社カ之ニ支拂フヘキ總金額ハ l_{x+n} ニシテ之ヲ現價ニ引直セハ $v^n \times l_{x+n}$ ナルカ故ニ l_x ヲ以テ之ヲ除シ各人ノ保險料(E)ヲ得ルモノトス即チ

$$ {}_nE_x = \frac{v^n l_{x+n}}{l_x} = \frac{v^{x+n} l_{x+n}}{v^x l_x} $$

ナリトス而シテ毎年拂保險料ハ前例ニヨリ $\frac{{}_nE_x}{{}_na_x}$ ナトリス

第三項　混合保險

我國ニ所謂養老保險ナルモノハ前記ノ死亡保險ト生存保險ノ混同シタルモノニシテ從テ其保險料ハ定期保險料ト生存保險料トノ合計シタルモノナリ例ヘハ x 年齡者ノ n 年齡受取養老保險ノ一時拂保險料ハ ${}_{n-x}A_x + {}_{n-x}E_x$ ニシテ其毎年拂保險料ハ之ヲ ${}_{n-x}a_x$ ニテ除シタルモノナリ即チ

$$
{}_{y-x}P_x=\left(\frac{v^{x+1}d+v^{x+2}d_{x+1}+\cdots\cdots v^{x+1}d_y}{v^x l_x}+\frac{v^y l_y}{v^x l_x}\right)\div\frac{v^x l_x+v^{x+1}+\cdots\cdots v^y l_x}{v^x l_x}
$$

$$
=\frac{v^{x+1}d_x+v^{x+2}d_{x+1}+\cdots\cdots v^{y+1}d_y+v^y l_y}{v^x l_x+v^{x+1}l_{x+1}+\cdots\cdots v^y l_y}
$$

以上ヲ以テ生命保險料算出方法ノ大要ヲ說明セリ而シテ保險ノ種類ハ前記ノ數種ニ止マラス從テ其計算亦趣ヲ異ニスト雖トモ其原理ニ至リテハ一ナルヲ以テ他ハ之ヲ省略セリ又實算ニ方リテハ便利ノ爲ニ

$$
v^x l_x=D_x \quad v^{x+1}l_{x+1}=D^{x+1} \quad \cdots\cdots\cdots v^{x+n}l_{x+n}=D_{x+n}
$$

$$
(D_x+D_{x+1}+D_{x+2}+\cdots\cdots\cdots=N_x
$$

$$
D_x+D_{x+1}+D_{x+2}+\cdots\cdots D_{x+n}=N_x-N_{x+n+1}
$$

$$
v^{x+1}d_x=C_x \quad v^{x+2}d_{x+1}=C_{x+1} \quad \cdots\cdots\cdots v^{x+n+1}d_{x+n}=C_{x+n}
$$

$$
C_x+C_{x+1}+C_{x+2}+\cdots\cdots=M_x
$$

$$
C_x+C_{x+1}+C_{x+2}+\cdots\cdots C_{x+n}=M_x-M_{x+n+1}
$$

等ノ方式ニ據リD、N、C、M表ト稱スル計算ノ基數表ヲ作リ之ニヨリテ運算ヲ爲スヘキモノトス

第八款　附加保險料 (Loading, Prämienzuschläge.)

附加保險料ハ曩ニ述ヘタル如ク相互救濟ノ媒介料ニシテ保險經營ノ費用ヲ保險契約者ニ割當ツルノ手段ナリ而シテ本來ノ危險擔保料タル純保險料ノ上ニ附加スルヲ以テ附加保險料ト稱ス之カ多少ハ固ヨリ保險者ノ任意ニ定ムルヲ得ル所ナリト雖トモ又凡一定ノ根據ナカラサルヲ得ス生命保險會社ノ經費ハ之ヲ概言スレハ一ノ契約ニ對シ契約締結ノ際ニ要スル費用ト後之カ繼續中ニ要スル費用ノ二種ト爲スコトヲ得而シテ保險者ハ此二種ノ費用ノ見積額ヲ保險契約者ニ賦課セサルヘカラス今了解ニ便ナラシメンカ爲メニ實數ヲ以テ一例ヲ揭ケンニ英國十七會社表ト年四朱ノ利率ニ據リテ算出セラレタル終身保險ノ加入年齡三十歲ニ對スル年拂純保險料カ保險金壹千圓ニ付キ十六圓九十七錢トスルトキ如何ニシテ附加保險料ヲ定ムヘキヤヲ

案スルニ新契約費トシテハ被保險者ノ身體診査ニ要スル費用ノ見積ヲ五圓トシ紹介手數料ヲ十圓トスルトキハ合計十五圓ヲ要スルヲ以テ先ツ之ヲ賦課セサルヘカラス即チ此種ノ保險契約ハ會社ニ於テ平均十箇年間存續スルモノト見做シ姑ク利息ノ計算ヲ度外視シテ之ヲ十箇年ニ割當ツルトキハ一圓五十錢ニシテ純保險料ノ八分八厘ニ當レリ次ニ繼續費トシテハ集金手數料トシテ純保險料ノ八分社費トシテ純保險料ノ一割二分二厘ヲ課スルトセハ總計純保險料ノ二割九分即チ四圓九十二錢ヲ階加スルコトトナリ之ト純保險料ノ和二十一圓八十九錢ハ即チ表定保險料ナリトス是レ唯附加保險料ニ根據アルヲ示スノ一例ニ過キス實際ハ保險ノ種類保險期間ノ長短保險料ノ多寡年齡ノ高低等ヲ參酌シテ尙精密ナル計算ヲ行フヲ要スルナリ

附加保險料ハ專ク經費支辨ノ料トシテ保險契約者ニ課セラルル所ノモノナレトモ時トシテハ又實際ノ死亡カ死亡生殘表ニ依リテ豫期セラレタル死亡率ヲ超過シ或ハ豫定利率カ高キニ失シテ實際資產運轉上ノ金利カ之ニ達セサルカ如キ危險ノ場合ニ備フルカ爲メ安全割掛ト稱シテ純保險料ノ五分又ハ一割ト云フカ如キ增加ヲ爲スコトアリ是亦純保險料ニ對スル一種ノ附加ナリト雖トモ其性質ハ寧ロ純保險料ノ一部分ヲ組成スルモノト謂ハサルヘカラス少クトモ直チニ經費ト混同シテ處分セラルヘカラサルモノナリ

第三節　責任準備金

責任準備金トハ其名稱ノ示スカ如ク會社カ被保險者ニ對スル責任即チ保險金ヲ支拂フヘキ責任若クハ解約拂戻金ヲ支拂フヘキ責任ヲ果シ得ルカ爲メニ積立ツヘキ金員ニシテ會社ノ決算期ニ際シテ之ヲ計算シ所謂責任上ノ準備ナルカ故ニ會社ノ資產ニ組入レスシテ其負債ヲ構成スヘキモノナリ此責任準備金ヲ別チテ未經過保險料及ヒ保險料積立金ノ二トス

第一款　未經過保險料 (Prämienüberträge)

未經過保險料繰越保險料又ハ保險料越高ト稱ス保險契約ノ年度カ會社ノ計

算年度ト一致セサルニ由リテ生スル所ノモノニシテ未タ經過セサル危險ニ對スル保險料ノ謂ナリ例ヘハ決算期カ十二月末ナル會社ト八月ニ契約ヲ結ヒタル者アリテ一箇年分ノ保險料ヲ拂込ミタルトキハ會社ハ決算ニ際シテ七箇月分即チ保險料ノ十二分ノ七ヲ未經過保險料トシテ積立ツルカ如シ然ラスシテ之ヲ利益ニ組入レ配當シ了ルトキハ以後ノ損害發生ニ方リテ會社ハ支拂フヘキ保險金ノ出途ヲ有セス又契約カ解除セラルル場合ニ保險料ノ返還ヲ爲スヲ得サルヘシ而シテ此未經過保險料ハ箇箇ノ契約ニ付テ計算スルヲ最精密ナリトスト雖トモ又平均算ヲ以テスルモ大ナル過ナカルヘシ例ヘハ年掛即チ契約ノ時ヨリ一箇年分ノ保險料ヲ拂込ム所ノ契約ニ付テハ一月ノ契約者ニハ未經過保險料ナク二月ノ契約者ニハ一箇月分即チ全保險料ノ十二分ノ一アリ三月ノ契約者ニハ十二分ノ二アルカ如クナルカ故ニ毎月同數ノ契約者アリト假定スルトキハ左式ニヨリ

$$\frac{1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11}{12\times12}=\frac{88}{144}=\frac{11}{24}$$

一箇年ノ收入保險料ノ二十四分ノ十一ヲ未經過保險料トスヘキナリ又半年掛ノ契約ニ對シテハ七月ノ拂込保險料ヨリ之ヲ生スヘキヲ以テ

$$\frac{1+2+3+4+5}{6\times12}=\frac{15}{72}=\frac{5}{24}$$

三月掛ノ契約ニ對シテハ

$$\frac{1+2}{3\times12}=\frac{1}{12}$$

月掛ノ契約ニ對シテハ積立ツル必要ナシ故ニ會社ノ契約ニ於テ月掛三月掛半年掛年掛ノ契約總テ同數ナリトスルトキハ

$$\frac{11}{24}+\frac{5}{12}+\frac{1}{12}+0=\frac{18}{24}$$

ヲ四分シタルモノ即チ總保險料ノ二十四分ノ四·五即チ百分ノ一八·七五ヲ未經過保險料ト爲スコトヲ得ルナリ我保險業法施行規則第十七條ニ生命保險會社ノ未經過保險料ハ箇箇ノ契約ニ付キ之ヲ計算セサルトキハ其事業年度ニ收入シタル保險料ノ四分ノ一ヲ下ルヲ得スト規定セルハ蓋シ月掛契約ヲ

除外シテ其標準ヲ推定シタルナルヘシ

第二款　保險料積立金 (Prämienreserve)

未經過保險料ハ前述ノ如ク當該決算年度ノ計算ヨリ除外セラルルモノナレトモ翌年度ニハ全部收入ニ歸スルモノナリ然ルニ未タ經過セサル危險ニ對スル保險料ニシテ遠キ將來ニ至ルマテ長ク蓄積セラルル種類ノ積立金アリ之ヲ保險料積立金又ハ保險責任金ト稱ス曩ニ純保險料ノ算出法ニ於テ述ヘタル如ク保險料ニハ一時拂込保險料ト毎年拂込保險料トノ別アリ一時拂込保險料ハ數年又ハ數十年間ノ保險料ヲ一時ニ收納スルモノナルカ故ニ遠キ將來ニ對スル保險料ハ之ヲ會社ノ責任トシテ積立テサルヘラス又毎年拂込保險料ノ場合ニ於テモ保險料ハ毎年ノ危險ニ相當スヘキモノニシテ吾人ノ死亡ニ對スル危險ハ年年增加スルモノナルカ故ニ會社ハ保險契約者ヨリ年年保險料ヲ增加シテ徵收セサルヘカラサルノ理ナリ然ルニ此ノ如キハ計算ノ煩シキト授受ノ不便ナルノミナラス契約ノ當時ニハ些少ナル保險料ヲ拂ヒ居タルニ年齡ノ增加ト共ニ漸漸高マリ行キテ終ニハ巨額ナル保險料ニ堪ユルコト能ハサルニ至ルカ故ニ現今ノ生命保險會社ハ皆前節ニ揭ケタル計算法ニ依リテ常ニ一定シタル平均ノ保險料ヲ徵收スルコトトセリ(第二編第六章中自然保險料ト平準保險料ノ區別參照)此場合ハ契約ノ初期ニ在リテハ危險ニ相當セル保險料ヨリ多クヲ徵收シ之ヲ蓄積シ置キテ後年少ク徵收スルトキノ補塡ヲ爲スモノニシテ此初期ニ於ケル過剩額ハ其實被保險者ニ屬スルモノニシテ會社ノ資產ニアラス我商法ニ於テハ之ヲ被保險者ノ爲メニ積立テタル金額ト稱シ保險契約カ中途ニ解除セラレタル場合又ハ會社カ被保險者ノ自殺決鬪死刑其他ノ法定ノ原因ノ爲メニ保險金支拂ノ義務ヲ免ルル場合ニ之ヲ相手方ニ返還スヘキ性質ノ金額ナリ而シテ其計算法ハ複雜ナル數理的技術ニ屬スト雖トモ最簡單ニ其法則ヲ說示スルトキハ或時期ニ於テ會社カ被保險者ニ對シテ有スル義務ノ容積ト權利ノ分量トヲ比較シ其差額

ヲ會社ニ積立テ置クニアリ今會社カ被保險者ニ對シテ有スル義務如何ト言フニ被保險者ノ死亡又ハ契約ノ滿期ニ當リテ會社カ之ニ支拂フヘキ保險金ノ現價ハ即此義務ノ容積ヲ表ハスモノニシテ當時ノ一時拂込保險料ハ之ニ該當スルモノトス而シテ又會社ノ權利如何ト尋ヌレハ將來會社ヘ收納スヘキ保險料ノ現價ハ即チ權利ノ分量ヲ示スモノニシテ契約ノ保險料ヲ年金ト看做シテ其現價ヲ計算スルトキハ直チニ之ヲ知ルコトヲ得ヘシ而シテ保險契約成立ノ瞬間ニハ兩者ノ容量相等シクシテ權利義務ハ平衡ノ態ニ在リトハ雖トモ保險者カ一タヒタリトモ保險料ヲ收納シタル以上ハ權利ノ容積ハ減少シ義務ハ却テ增加スルカ故ニ茲ニ其差額ヲ見ルニ至ル是レ即チ保險料積立金ナリトス又保險責任金ト稱スルハ之カ爲メナリ而シテ其計算方法數種アル中ニ就テ最顯著ナルモノヲ擧クレハ左ノ如シ

第一項　純保險料式

純保險料式ハ前記責任金計算ノ基礎ヲ全ク純保險料ノ上ニ置キ附加保險料ニ就キテ些ノ考察ヲモ用ヒサル最單純ナル方法ナリトス而シテ一時ニ保險料ヲ拂込ム種類ノ契約ニ在リテハ保險者カ將來收納スヘキ保險料ナキ場合ナルヲ以テ義務ノミアリテ權利ナク從テ其責任ノ計算最容易ナルニ因リ先ツ之ヲ示サントス

茲ニ加入ノ際x年齡ナリシ被保險者カ終身保險ヲ契約シテ一時ニ保險料ヲ拂込ミタリトシt年ヲ經過シタル後ニ於ケル保險料積立金$_tV$幾何ナリヤヲ問フニ其際ニ於ケル保險者ノ義務ノ現價ハ$x+t$年ノ被保險者カ終身保險ニ加入スル爲メニ支拂フヘキ一時拂純保險料A_{x+t}ニ該當シ而シテ其權利ハ上述ノ如ク既ニ何物ヲモ遺ササルカ故ニ$_tV(A_x)=A_{x+t}$ナリトス養老保險ニ於テモ一時拂保險ノ場合ハ之ト同一ニシテ$_tV(_{y-x}A_x)=_{y-t}A_{x+t}$ナリトス

毎年拂込保險ニ在リテハ會社カ今後徵收シ得ル保險料ハ契約者カ年年會社ヘ支拂フ所ノ生命年金ト看做スヲ得ルカ故ニ其現價ハ$x+t$年齡ヨリ以後毎年

授受スル所ノ生命年金一圓ノ現價ニ從來ノ毎年拂込保險料ヲ乘シタルモノナリ是レ會社ノ權利ニシテ之ヲ其義務ヨリ控除シタル殘額ハ即チ保險料積立金ナリトス

終身保險　${}_{t}V[P_x]=A_{x+t}=P_x \cdot a_{x+t}$

養老保險　${}_{t}V[{}_{y-x}P_x]={}_{y-x-t}A_{x+t}={}_{y-x}P_x \cdot {}_{y-x-t}a_{x+t}$

第二項　表定保險料式

表定保險料式トハ會社ノ權利ノ容積ヲ計算スルニ當リ將來收納スヘキ純保險料ヲ基礎トセスシテ表定保險料ノ金額ヲ標準トスルモノナリ是レ一見理アルカ如シト雖トモ稍仔細ニ考慮スルトキハ直チニ其誤謬ヲ發見スルヲ得ヘシ何トナレハ此方法ハ次年度以後ニ收入スル所ノ附加保險料ヲ悉皆初年度ニ收益費消スルト同一ナルカ故ニ永久ニ繼續スル所ノ保險契約ヲ處理スルノ經費ヲ缺クニ至ルコト勿論ナレハナリ故ニ純保險料式ハ其年度ノ附加保險料收入ノミヲ以テ新契約ノ費用マテモ償ハシムルノ不道理アリトスルモ其不道理ハ寧ロ鞏固ニ失スルノ點ニ存シ表定保險料式ノ不道理ハ全然危險ノ方向ニ奔逸スルモノトシテ今日何人モ此方式ニ據ル所ノ保險料積立金ヲ認メサルナリ

第三項　「チルメル」式

保險者カ契約締結ノ當時ヨリ將來該保險契約ニ就テ拂込マルヘキ保險料ノ上ニ確乎タル希望ヲ置クハ誤レリト雖トモ多少ノ道理アル豫期ヲ爲スハ決シテ不當ニ非ス例ヘハ契約ニハ期間ノ長短アリ中途ノ解約アリ被保險者ノ早キ死亡アリト雖トモ平均七八年若クハ十年間ハ持續スルモノナリト前提スルカ如キハ必シモ空想ニ非ス果シテ然リトセハ孰レノ契約モ皆少カラサル新契約ノ費用ヲ要スルモ而モ次年度ヨリハ繼續費ノ少額ヲ分擔スルヲ以テ足レリトスルカ故ニ將來ニ於ケル七八年分ノ附加保險料ノ一部ヲ會社ノ

確定シタル權利ト見做シ其現價ヲ現在ニ於ケル會社ノ資產トスルコト亦必シモ不當ニ非サルヘシ「チルメル」式ハ此根據ニ基キ獨逸保險學者「チルメル」氏ノ創始シタル所ニシテ事業開始日未タ淺クシテ會社カ一事業年度ノ收入保險料ニ包含セラレタル附加保險料ノ部分ノミヲ以テハ新契約費其他ノ諸費ヲ償フ能ハス收支ニ缺損ヲ生シテ事業ノ體裁ヲ損ヒ却テ其有望ナル發達ヲ阻止スルノ恐アルヲ以テ道理アル新契約費用ノ金額ヲ會社ノ資產ト見做シ純保險料式ニ據リテ算出シタル積立金額ヨリ之ヲ減少スルノ方法ナリ故ニ語ヲ換ヘテ之ヲ說明スルトキハ會社ハ或契約ニ對シ初年度ニ於テ純保險料式ニ據リテ積立ツヘキ金額中ヨリ道理アル新契約費例ヘハ保險金百圓ニ對シテ二圓ト云フカ如キ金額ヲ借リ置キ翌年ヨリ收入スル所ノ附加保險料ノ一部ヲ以テ漸次ニ之ヲ消却スルナリ而シテ其消却ノ期間ハ保險期間ト一致スルヲ最長トシ即チ終身保險ニ在リテハ左式ニ據リテ計算スルモノトス

$$ {}_tV'[P_x]=A_{x+t}-P_x\cdot a_{x+t}-X\frac{a_{x+t+1}}{a_{x+1}} $$

式中Xハ會社ニ於テ定メタル新契約費ノ金額ニシテ之ヲ含メル末項ノ數ハ$x+1$年齡ニ於テ現價Xヲ有スル年金ノ$x+1+t$年齡ニ於ケル現價ニシテt年後ニ於ケル保險料積立金ハ純保險料式ノ金額ヨリ此金額ヲ控除シタルモノナリ而シテ此金額ハtカ增加スルニ從ヒテ漸漸減少スルモノニシテ減少スルタケ年年償却セラルルナリ

然レトモ斯ク償却ノ年限ヲ保險期間ト同一ナラシムルカ如キハ所謂積立金ヲ「チルメル」ノ甚シキモノニシテ確實ナル方針ト稱スヘカラサルニ因リ此方式ニ據ルモノハ通常其終身保險タルト養老保險タルトヲ問ハス契約ノ時ヨリ七八年若クハ十年ノ如キ期間ヲ定メ其期間ノ終了ト共ニ新契約費ノ借入ヲ償却シ去リ以後純保險料式ノ積立金ヲ備フルコトトセリ而シテ此ノ如ク比較的短期間ニ償却ヲ行ハントスルカ如キ場合ニ在リテハ必シモ年金現價ノ計算ニ據ルヲ用ヒス例ヘハ新契約費ノ金二圓ヲ單純ナル年賦トシテ每年

四十錢ッツ五箇年間ニ償却スルコトトスルモ不可ナラス之ニ對シテ年賦償却法ノ名稱アレトモ又「チルメル」法ノ變體ニ外ナラス而シテ我國ニ於テハ斯業ノ創始日尚淺クシテ新會社ノ數比較的ニ多キヲ以テ純保險料式ヲ以テ積立金ヲ爲スモノ二三會社ニ過キス他ハ一般ニ「チルメル」式ニ基キ其程度ニ至リテハ主務官廳ノ許容スル範圍ニ於テセリ

第四項　他ノ利率ニ據ル法

會社ノ保險料算出ノ基礎トシテ定メラレタル豫定利率ヨリモ高キ利率ニ據リテ將來ニ於ケル保險金支拂義務ノ現價ヲ計算スルトキハ正則ノ方法ニ於ケルヨリモ積立金ノ額ニ減少ヲ見ルヲ得ヘキカ故ニ業務進行ノ便益上之ヲ採用スルコト無キニ非ス然レトモ是レ社會一般ノ金利カ實際豫定ヨリモ高キカ會社ノ理事者カ特別ナル財政上ノ技能ニ依リテ明ニ高利率ノ運轉ヲ試ミ得ルノ成案アル場合ノ外輕輕シク許容セラルヘカラサルモノニシテ殊ニ他ノ方法ト異リ年數ノ經過スルニ從ヒ純保險料式トノ差額ハ益增大スルモノナレハ償却ノ望愈稀薄ニ赴カサルヲ得サルナリ

第五項　他ノ死亡表ニ據ル法

會社ノ基礎トシテ採用セル死亡表ニ比シテ死亡ノ高率ナル死亡表ヲ用ヒテ保險料ヲ算出スルトキハ生存保險ノ場合ヲ除キ通常純保險料ノ上騰ヲ見而シテ高キ純保險料ニ據リテ會社ノ權利ヲ計算シ之ヲ義務ノ現價ヨリ差引クトキハ往往保險料積立金ノ著シキ低下ヲ得ルヲ以テ此方法ヲ唱フル者アリト雖トモ高キ純保險料ニ據ルハ猶附加保險料ノ一部ニ依ルト同一ナルヲ以テ「チルメル」式ト其結果ヲ同ウシ償却ノ點ニ於テハ常ニ長期ナルノ缺點アルモノナリ而シテ此方法ト同一思想ヨリ出ツル變則積立金ノ方法尙一種アリ即チ被保險者ノ加入年齡ヨリ一年多キ年齡ニ對スル純保險料ヲ用ヒテ權利ノ現價ヲ計算スルモノナリト雖トモ前者ト同シク又重要ナル方法ニ非サル

ナリ

第四節　其他ノ準備金及ヒ計算

第一款　危險準備金(Schädenreserve.)

曩ニ保險事業ノ利益ノ源泉ヲ說明シタル場合ニ統計ノ豫想ト實際損害ノ差額竝ニ利率ノ差違ヲ揭ケタリ而シテ是等ノ事項ハ會社ノ幸運ナル場合ニ於テコソ利益ノ源泉タリト雖トモ不運ナル場合ハ全ク反對ニ損失ヲ齎ラス所ノ原因タリ生命保險ニ於テモ亦固ヨリ然リ一朝惡疫流行シ又ハ戰亂起リテ人命ヲ損スルコト多キカ如キ不慮ノ災禍何時發生スルヤモ知ルヘカラス此ノ如キ場合ニ於テ生命保險會社カ泰然トシテ保險金支拂ノ責任ヲ果シ資本金又ハ基金ニ何等缺損ノ影響ヲ及ホササラシメンニハ平時ニ於テ實際死亡ノ低率ナルヨリ得タル所ノ利益ヲ配當シ了ラスシテ少クトモ其一部ヲ蓄積シ以テ不慮ニ備ヘサルヘカラス社會利率ノ低落ニ處スルノ道モ亦然リ金利ハ世界ノ大勢ニ依リテ漸漸低下ノ傾向ヲ示シ終ニハ生命保險會社カ其所有セル巨大ナル責任準備金ヲ豫定利率ニモ運用スル能ハサルノ時期到來セストモ斷スヘカラス此ノ如キ場合ニ對スル豫備モ亦保險業者ノ常ニ等閑ニ付スヘカラサル所ニシテ財產利用上ノ利益ノ一部ハ準備金トシテ蓄積スルヲ必要トス危險準備金ハ即チ是等ノ目的ノ爲メニ設ケラルル所ノモノナリトス

死亡率ニ關スル危險準備金ノ計算ハ死亡生殘表ノ調查ト離ルヘカラサルモノナルヲ以テ茲ニ聊後者ニ言及セント欲ス抑死亡生殘表ハ生命保險事業ノ基礎ニシテ其動搖ハ事業ノ存亡ニ拘ハルモノナルカ故ニ會社ハ實驗上常ニ其適否ヲ調查セサルヘカラス即チ每事業年度ノ終ニ於テ被保險者ノ實際死亡生殘カ死亡生殘表ノ示ス所ノ豫定ノ死亡生殘ニ近接セルヤ否ヤヲ觀察セサルヘカラス生存保險ニ於テハ實際ノ生殘數カ豫定ノ生殘數ニ超過シタル場合ニハ會社ハ損失ヲ被ラサルモ而モ此動搖ノ影響ハ甚シク危

險ナルモノニ非ス之ニ反シテ死亡保險ニ於テ實際死亡率カ豫定死亡率ニ超過スルトキハ會社ノ損スル所甚大ニシテ此ノ如キ狀態カ數年繼續スルトキハ會社ハ其得タル所ノ保險料ヲ以テ保險金ノ支拂ヲ爲ス能ハスシテ結局破產ノ悲境ニ陷ラサルヘカラス此場合ニ先ツ考察スヘキハ被保險者ノ身體選擇カ當ヲ得タルヤ否ヤニシテ之カ粗漫ニ失シタルカ爲メニ過多ノ死亡者ヲ出シタルコトノ發見セラレタル場合ニハ直チニ其方法ヲ改善シテ選擇ヲ嚴重ニセサルヘカラス而シテ特ニ身體選擇ノ缺點ヲ發見スルコト無クシテ尙且死亡率ノ超過ヲ免ルル能ハサル場合ハ是レ即チ死亡生殘表カ危險ナル方向ニ不適當ナルノ證據ニシテ會社ハ速ニ之ヲ改正シ以テ將來ノ契約ニ關スル損害ヲ避ケサルヘカラス而シテ之ニ反シテ豫定死亡カ常ニ實際死亡ヨリ少クシテ保險料ニ剩餘ヲ生スル場合ハ危險ノ恐ナシト雖トモ是亦正當ナリト言フヘカラス或ハ身體選擇ノ方針ヲ變更シ或ハ表定保險料ヲ低廉ニシ或ハ之ヨリ生シタル剩餘ヲ保險契約者ニ分配シテ以テ正義ニ合スルノ途ヲ講

ヘヘキハ勿論又死亡表ヲ改正シテ社會ノ利便ヲ圖ラサルヘカラサルナリ然レトモ如上ノ調査ハ固ヨリ數年ヲ期スヘキモノニシテ吾人ハ其間ニ疫癘戰爭等ノ大死亡ヲ考量シ豫定支拂金ト實際支拂金ノ差額ヲ全部或ハ一定ノ割合ニ依リテ一部ヲ危險準備金トシテ積立テサルヘカラサルナリ

第二款　利益分配準備金 (Gewinnreserve)

生命保險會社カ保險契約者ニ向ツテ爲ス所ノ分配金ニ對シテハ (Bonus, Dividend, Gewinnantheil, Partieipation) 等ノ語アリ即チ相互會社カ剩餘金ヲ社員ニ返戻シ株式保險會社カ利益ノ一部ヲ保險契約者ニ配當スルヲ指スモノニシテ其種類竝ニ方法頗ル多シト雖トモ今之ヲ略述スルトキハ先ツ之ヲ毎年配當ト「トンチン」分配ノ二種ト爲スコトヲ得前者ハ毎事業年度ノ終ニ於テ得タル利益金又ハ剩餘金ノ內ヨリ保險契約者ヘ拂渡スヘク決定セラレタル總金額ヲ直チニ彼等ニ分配スルノ方法ニシテ後者ハ此分配額ヲ直チニ交付セスシ

テ會社ニ預リ置キ同種類ノ契約ヲ締結セル被保險者ヲシテ生殘團體ヲ組成セシメ一定ノ高年齡例ヘハ八十歲マテ若クハ契約滿期マテ生存シタル者ノ數ニ此預金ノ總額ヲ分配シ其以前ニ死亡シタル者又ハ解約シタル者ニハ何等與フル所ナキコト恰モ夫ノ「トンチン」法ニ於テ最後ノ生殘者カ巨利ヲ博スルト同一ニシテ利益分配ニ關スル生殘ノ競爭ナルヲ於テ之ヲ「トンチン」分配法ト名ケタリ而シテ又每五年若クハ每七年ト云フカ如キ期間ヲ隔テテ分配ヲ行フ場合アリ之カ單ニ各員ヨリ預リ置ケル分配額ヲ箇箇ニ纏メテ拂渡ス方法ナラハ每年配當ト擇フ所ナク若シ生殘者カ該期間內ノ死亡解約者ノ失ヘル所ノ金額ヲモ分取スルノ方法ナラハ又一種ノ「トンチン」分配法ト稱スルヲ得ヘシ歐洲ノ會社ハ殆ント皆每年配當ノ方法ヲ執ルニ對シ米國會社ハ多ク「トンチン」法ヲ用ヒ且其分配ノ豫想金額ヲ誇大ニ吹聽シテ世人ヲ眩惑セシメ常ニ識者ノ顰蹙ヲ招キツツアリ彼等カ其業務ヲ我國ヘモ擴張スルニ當リテ內地ノ會社モ之ニ對抗スルノ策トシテ此種ノ配當法ヲ創始セシカ今ヤ却テ米國會社ハ本國ニ於テ先年ノ失態ニ由リ法律ヲ以テ永ク保險契約者ノ資產ヲ管理スル所ノ此種ノ分配法ヲ禁止セラレ我國ニ於テモ特ニ人望ヲ得ルニ至ラスシテ每年若クハ數年每ノ分配法ト相竝ヒテ實行セラレツツアルナリ

次ニ又現金配當（cash dividend）ト振替配當（reversionary dividend）ノ二法アリ前者ハ分配スヘキ金額ヲ直チニ現金ヲ以テ交付シ又ハ次回ノ拂込保險料ト相殺スル所ノ普通ノ方法ナリト雖トモ後者ハ之ヲ保險金ニ振替フルノ方法ニシテ即チ分配金ヲ以テ一時拂保險料ニ充テ之ニ對スルタケノ保險金ヲ本來ノ保險金額ニ加フルモノトス我國ニ於テモ多クハ前者ニ據レリト雖トモ間間後者ノ方法ヲ發見スルコト至難ニシテ且複雜ヲ極ムヘキカ故ニ多クハ簡易ニシテ便宜的ナル計算ヲ用ヒ或ハ既拂込保險料ノ總額ニ比例シ或ハ其責任準備

金額ニ比例シテ分配ヲ行フコトトセリ利益配當又ハ剩餘金分配準備金ト稱スルハ即チ此分配金カ會社ニ保管セラルル場合ノ形態ヲ指スモノナリトス

第三款　基本準備金 (Kapitalreserve)

危險準備金ノ如キ特種ナル危險ニ對スル準備ニモアラス又分配準備金ノ如ク將來分配セラルヘキモノニモアラス會社ニ資金ヲ作ルノ目的ヲ以テ剩餘金中ヨリ分割蓄積セラルルモノヲ基本準備金ト稱ス此種類ニ屬スルモノハ何レノ事業ニ於テモ常ニ見ル所ナリト雖トモ特ニ生命保險事業ニ就テ相互會社ノ基金償却準備金又ハ基本積立金ト稱スルモノハ最善ク之ニ該當セリ而シテ其計算法ハ素ヨリ簡單ニシテ剩餘金又ハ利益金ノ十分ノ一ヲ積立ツルト云フカ如キ即チ之ナリ然レトモ保險契約者ニ對シテ分配ヲ爲ス所ノ會社ニ在リテ此種ノ準備金ヲ見ルコト重キニ過キ剩餘金又ハ利益金ノ大ナル部分ヲ之ニ割クカ如キコトアラハ前ノ契約者ノ利益ヲ割キテ後ノ契約者ニ與フルノ結果ヲ生シ殊ニ相互會社ニ於テ基金ノ償却ヲ速ニセントスルカ如キ場合アラハ此ノ如キ會社ヘハ成ルヘク晩ク加入スルヲ善シトセサルヘカラス基本積立金ナルモノハ決シテ無用ニ蓄積スヘキモノニアラス我國ノ生命保險會社中ニモ資本金責任準備金等ノ外ニ巨額ノ積立金ヲ備ヘテ得得タル者ナキニ非サルモ是レ彼等カ徒ニ高價ナル保險ヲ賣リ保險契約者ノ財產ヲ巧ニ運用シテ資本家ノ懷ヲ肥シツツアルノ證左タルニ過キス當業者心アラハ須ク之ヲ既往竝ニ現在ノ保險契約者ニ分配シテ眞ニ相互救濟ノ機關タル斯業ノ本領ヲ發揮スルニ努ムヘキナリ

第四款　支拂備金

保險會社カ事業年度ノ終ニ其計算ヲ閉ツルニ際シ既ニ保險金ノ支拂ヲ要スル事故ハ發生セルモ之ニ關スル請求カ未タ會社ヘ到著セサルカ又ハ既ニ到著セルモ調査中ニ屬シテ未タ保險金ノ支拂ヲ爲ササルモノアルヘシ此ノ如

ク殆ンド確定シタル會社ノ債務ヲ次年度ニ繰越シテ顧慮スル所ナキハ事業ノ確實ヲ貴フノ上ニ於テ穩當ナラサルヲ以テ支拂備金ノ名ヲ以テ適當ナル金額ヲ年度ノ收入中ヨリ積立ツルコト猶責任準備金ヲ積立ツル如クセサルヘカラス殊ニ生命保險會社ニ在リテハ保險金ノ支拂ニ關スルモノノ外保險料延滯ノ結果自然失效ニ歸シタル契約ニ對シテ拂戻スヘキ解約返還金ヲ支拂備金トシテ積立ツルコトカ多クノ會社ニ於テ無意若クハ故意ニ遺忘セラルルコトアリ特ニ注意スヘキ事項ナリトス(支拂備金積立ノ義務ニ就テハ保險業法施行規則第十四條ニ詳細ナル規定アリ參照)

第五款　解約價格 (Surrender value, Rückkaufwerth)

保險契約者カ一旦保險ニ加入スト雖トモ中途ニシテ保險料ノ拂込ヲ停止シテ契約ノ效力ヲ失ハシメ又ハ都合ニ由リテ解約ヲ申込ミ或ハ法律若クハ契約ノ結果ニ依リテ當事者カ解除權ヲ得テ之ヲ行使スルコトアリ其場合ノ執

レタルヲ問ハス保險者ハ自己ノ負債ニ係ル部分ヲ保險契約者ニ返還セサルヘカラス之ヲ解約價格又ハ保險證券ノ買戻價格ト稱スル而シテ負債ノ部分トハ第三節ニ述ヘタル責任準備金ヲ指ササルヘカラスト雖トモ保險契約者ヨリ解約ヲ爲ス場合ニ於テ必シモ悉ク之ヲ返還スルヲ要セス其內ヨリ契約ノ費用ヲ辨償セシメ竝ニ解約者ノ發生ノ爲メニ殘餘ノ發保險者全體ノ抗死力ノ減退ニ關スル會社ノ損失ヲ償ハシムル爲メニ相當ナル金額ヲ控除スルコトヲ得ルナリ抗死力ノ減退トハ解約スル者ハ通常比較的健全ナル者ニシテ殘留スル者ニ虛弱者多キカ故ニ會社カ全體ノ被保險者ニ對シテ負擔スル所ノ危險カ增加スルヲ謂フナリ而シテ其控除スヘキ金額ハ適當ナル標準ヲ得ルコト至難ナリト雖トモ我國ニ在リテハ抗死力ノ減退ニ對スル補償トシテハ責任準備金ノ十分ノ一契約費用ノ辨償ノ爲メニハ保險金額ノ百分ノ二ヲ純保險料式保險料積立金及ヒ未經過保險料ノ內ヨリ控除シテ殘額ヲ保險契約者ニ返還スルヲ最近最多數ナル會社ノ處置ナリトス然レトモ創立比較的

ニ古クシテ所謂斯業ノ混沌時代ニ屬スル多クノ會社ノ規則ニハ一ハ世人ヲシテ了解シ易カラシメンカ爲メ一ハ當業者ノ保險的知識ノ幼稚ナルカ爲メ解約者ニ對シテハ既收保險料ノ三分ノ一若クハ其以上ヲ返還スト言フカ如キ極メテ不正確ナル規定ヲ載スルヲ見タリ而シテ今日ト雖トモ當業者ノ方面ニ尙此ノ如キ規定ノ存在スルト同時ニ保險契約者ノ方面ニハ保險契約ヲ中途ニ解除スルモ既拂保險料ハ全部返還セラルヘキナリトノ誤想ヲ抱ケル者少カラサルナリ

是ニ於テカ予ハ少シク解約返還金ニ對スル思想ノ變遷ヲ敍シテ其計算方法ヲ評論スルノ必要ヲ覺ユルナリ元來生命保險契約ハ至テ單純ナル法律的觀察ヨリ言フトキハ保險者ハ保險金支拂ノ責ニ任シ保險契約者ハ報酬タル保險料ヲ支拂フノ義務ヲ負フ契約ナルヲ以テ保險契約者カ中途ニシテ違約スル場合ニ於テ保險者ハ縱令將來ノ保險料マテモ請求スルヲ得ストスルモ少クトモ既往ノ保險料ハ領得シテ可ナルヘク保險契約者モ亦違約ノ制裁トシテ之ニ甘ンセサルヲ得ス數十年前マテハ一般ニ此種ノ思想ニ支配セラレ解約返還金ハ更ニ重要視セラレサリシナリ然ルニ千八百五十九年ニ「ニューヨーク」生命カ始メテ之ニ關スル新生面ヲ開キ即チ十年拂込終身保險ノ契約ニ於テ契約カ滿二箇年繼續シタル後第三回以後ノ保險料ノ支拂ヲ怠リタルトキハ本來ノ保險金額ノ十分ノ一ニ既ケノ保險金ヲ有效トシテ存續セシムルノ規定ヲ設ケタリ是レ解約者ニ拂濟證券ヲ交付スル方法ノ嚆矢ト稱スヘク即チ解約者ニ支拂フヘキ返還金ヲ一時拂込保險料ニ振替ヘ之ニ相當スル保險金額ノ拂濟證券ヲ交付スルナリ「ニューヨーク」生命ノ方法ハ被保險者ニ取リテ利益ニシテ又了解シ易キヲ以テ其後之ニ倣フモノ多シト雖トモ固ヨリ學理的ニ非ス何トナレハ契約ノ初期ニ在リテハ拂濟保險金ノ現價ハ責任準備金額ヨリ多ク契約ノ終期ニ近クニ從ヒ減少シテ終ニハ遙ニ責任準備金額ヨリ少キニ至ルヘク而シテ會社ハ此損益ヲ平均シツツアルモノナレハナリ

之ニ尋テ千八百六十年「マサチュセッツ」州會ニ於テ不沒收法案(Non-forfeiture law)ナルモノ提出セラレ翌年通過シタル其規定ニ據レハ保險料延滯スト雖トモ保險者ハ直チニ其契約ノ效力ヲ失ハシムルヲ得ス責任準備金ノ十分ノ八ヲ一時拂純保險料トシテ本來ノ保險金額ト同一ノ定期保險ヲ繼續セシムルコトトセリ然ルニ此法律ハ千八百八十年ニ改正セラレ延滯解約ニ對シテハ拂濟保險ヲ與フヘキモ解約請求者ニ對シテハ現金返還ヲ爲スヘキ旨ヲ規定シ是ヨリシテ現金解約價格ノ問題カ研究セラルルニ至レリ而シテ此法律ハ千八百八十七年更ニ修正セラレタリ

請求解約ニ對シテ責任準備金ノ全部ヲ返還スルコトハ第一解約者ヲ多カラシメ第二殘留保險團體ノ抗死力ヲ減退セシムルノ損害ヲ起シ第三保險契約者カ解約價格ヲ得テ保險金受取人ノ利益ヲ思ハサルノ弊風ヲ誘フヘシト言フカ如キ皆研究上ノ論議ニ上ル所ニシテ就中第二ノ非難ハ充分ノ理由アリト謂ハサルヘカラス「ドウソン」氏ハ信用アル會社ニ於テハ解約者ノ與フル所ノ影響多カラサルモ會社ノ確實カ疑ハルル場合ニ於テハ特ニ惡結果ヲ齎スヘシト說ケリト雖トモ予ハ必シモ然リト同意スルヲ得ス何トナレハ會社カ信用厚キニモ拘ハラス尙脫出スル者ハ最生命保險ヲ輕視スル者ニシテ最健全ノ自信アル者ト言ハサルヘカラサルト同時ニ會社カ不確實ナリトノ風評ニ因リテ解約スル者ハ必シモ健康者ノミニ非ス縱令不健全ナル者ト雖モ保險金ノ支拂ヲ疑ヒツツ尙保險料ヲ拂込ムコト人情ノ當然ト言フコト能ハサレハナリ就レニセヨ解約ノ爲メニ生スル殘留團體ノ危險增加ハ今日學者間ニ異論ナキ所ニシテ「マサチュセッツ」法ノ提出者タル「エリザー、ライト」氏ハ千八百八十七年ノ法律ニ於テ現金返還ノ規定ニ關シ保險費(コスト オフ インシュアランス Cost of Insurance)ノ現價タル保險現價(インシュアランス ヴァリュー Insurance value)ノ百分ノ八ヲ抗死力減退ニ對スル補償トシテ控除スルコトヲ得ト定メタリ「ライト」氏ノ法則ト稱スルハ即チ之ニシテ保險費トハ或被保險者ヲ爾後保險スルニ就テ毎年要スル所ノ金額ニシテ各年ノ「アマウント、アト、リスク」(Amount at risk)ニ死亡近眞率ヲ乘シタル數ヲ云

フナリ而シテ健全ナル解約者カ其脫出ノ爲メニ會社ニ被ラシムル損害ハ其年齡ト實際ノ保險金額ノ或函數タルヲ以テ契約ノ保險金額ヨリ各年始ノ責任準備金額ヲ控除シタル殘額即チ各年ノ「アマウント、アト、リスク」ニ其年齡ノ死亡近眞率ヲ乘シテ得タル保險費ノ現價ハ道理アル補償額ノ標準ヲ示スモノト言フヲ得ヘキナリ

此外尙二三ノ方法アリト雖トモ要スルニ幾分ノ道理アリト云フノ外眞ニ精覈ニシテ公平ナル數量ヲ發見スルヲ得ス「ライト」氏ノ用フル百分ノ八ナル數ト雖トモ亦固ヨリ然リト言ハサルヲ得ス我國ニ於テモ今後斯學者ノ大ニ研究スヘキ問ナリトス

保險料延滯ノ爲メニ直チニ保險契約ノ效力ヲ奪フハ被保險者ニ對シテ苛酷ニ失スルヲ以テ凡テノ會社ハ三十日又ハ六十日ノ猶豫期間ヲ附與スト雖トモ猶豫期間ヲ經過シテ尙保險料ヲ拂込マサル者ニ對シテハ解約價格ヲ以テ契約ノ保險料ニ宛テ自動的ニ契約ヲ存續セシムルノ方法ハ近來我國ニ於テ

モ多クノ會社ニ於テ行ハレ又保險契約者ノ希望ニ依リテハ責任準備金ノ全部ヲ一時拂保險料ニ振替ヘテ相當金額ノ拂濟證券ヲ交付スルコトモ夙ニ實行セラルル所ナリ

第四章　生命保險ノ醫事

第一節　身體選擇ノ必要

第一款　身體選擇ノ必要

國家カ其權力ノ作用ニ依リテ國民ニ保險ヲ强制シ或階級ニ屬スル人民ノ全部又ハ一團若クハ一區畫ノ土地ニ住スル例ヘハ市民ノ全體ヲ以テ保險團體ヲ構成セシメ以テ生命保險ヲ實行スルカ如キ場合ニ於テハ縱令年齡又ハ職業ノ差違ニ由リテ危險ノ等級ヲ定メ之ニ對スル保險料ノ差等ヲ設クルコトハアリトスルモ箇箇ニ彼等ノ身體ヲ觀察シテ其善良ナル者ノミヲ選拔スル

所ノ所謂身體選擇ハ之ヲ行フノ理由ナク又必要ナシ是レ選擇ハ强制ト矛盾スルト同時ニ一團又ハ一區畫ノ人民ヲ網羅シテ遺ササルトキハ强弱相混シテ平均ノ死亡率ヲ示シ豫想ノ統計基礎ヲ動搖セシメサルヲ得レハナリ一官衙ニ奉職シ又ハ一工場ニ使傭セラルル多類ノ人員カ擧ツテ保險團體ヲ組成スル場合ニ於テモ亦然リ故ニ國家保險ハ勿論法令ニ基キ又ハ職業ニ基ク救濟組合ニ於テモ身體選擇ノ問題ハ發生セサルナリ

然リト雖トモ假ニ國家カ生命保險ヲ經營シ又市町村カ其住民ヲ保險スルコトアリトスルモ强制ニ基カスシテ被保險者ノ任意ナル加入ヲ許ストキハ虛弱者罹病者ノ如キ死亡ノ危險ニ近接スルヲ自覺スル者先ツ來リテ團體ヲ構成シ强健ナル者ハ疾病ニ罹リ又ハ健康ヲ害スルマテ加入ヲ躊躇スヘシ斯クシテ成立シタル保險團體ノ危險率ハ平均セル被保險者ニ依リテ組成セラレタル團體ノ危險率ニ比シテ雲泥霄壤ノ差モ啻ナラサルニ至ルヘシ況シヤ一般公衆ヲ糾合シテ此事業ヲ營ム所ノ保險會社ニ於テヲヤ加入者ノ方面ニ存スル所ノ此種ノ選擇ヲ反對選擇(アドヴァース セレクション Adverse selection)ト稱シ夫ノ强健ナル被保險者カ自然ト解約ヲ爲スコト多キ場合ト同シク保險者ノ常ニ警戒シ且研究スル所ノ現象ニシテ保險者ノ方面ニ於ケル身體選擇ハ即チ此反對選擇ニ對抗シテ罹病者虛弱者ノ危險ナル侵入ヲ防禦スルノ手段ナリ

第二款　身體選擇ノ目的

前款ニ述ヘタル身體選擇ノ必要ハ其目的ヲ說明スルニ餘アルカ如シト雖トモ尙其細目ニ亘ルトキハ啻ニ拒絕スヘキ者ヲ拒絕スルノミナラス加入ヲ許容スヘキ者ニ就テモ其間ニ存在スル所ノ强弱ノ程度竝ニ命數ノ等差ヲ鑑定シ平均ノ保險料ヲ以テ契約シ得ヘキヤ將又其以上幾何ノ增加ヲ要スルヤ等ノ事項之ヲ約言スレハ保險團體ヘ加入セントスル生命ノ保險上ノ價値ヲ決定スルコト即チ身體選擇ノ目的ナリ而シテ生存保險ニ於テ身體選擇ノ必要ナキハ既ニ曩ニ述ヘタル所ニ依リテ明ナルヘシ

第三款　身體選擇ノ方法

身體選擇ノ方法ハ之ヲ二種ニ別チ一ヲ醫的ノ選擇一ヲ非醫的ノ選擇ト爲スコトヲ得前者ハ人體ノ生理病理ニ通曉セル特別ナル技術家即チ醫師ヲシテ被保險者タラント欲スル者ノ身體ヲ檢査セシムルモノニシテ後者ハ全ク醫師ノ助力ヲ俟タス接見ニ依リテ健否ヲ鑑別シ或ハ被保險者ヲシテ其健康ヲ誓約セシメ或ハ又加入後一定期間内ノ死亡ニ對シテ保險金ヲ支拂ハサル契約上ノ制裁ヲ以テ選擇ヲ行フモノナリトス而シテ普通ノ生命保險ニ於テハ嚴重ナル醫的ノ選擇ノ外ニ健康ノ誓約ヲ要求シ又往往本人ノ接見ヲ必要トスルモ簡便生命保險ニ於テハ極メテ稀ニ簡易ナル醫的ノ選擇ヲ行フ會社アレトモ一般ニ非醫的ノ選擇ヲ用ヒ即前記三種ノ方法ヲ竝セ行フコトトセリ

健康ノ誓約竝ニ停止期間ノ設定ハ之ヲ自動的ノ選擇ト言フヲ得ヘク醫的ノ選擇竝ニ保險者ノ接見ハ之ヲ他動的ノ選擇ト稱スルコトヲ得ヘシ自動的ノ選擇ハ保險者ヲシテ被保險者ノ拒否ヲ決セシムルノ標準ヲ示スモノニ非ス被保險者タラント欲スル者カ不健全ナル場合ニ或ハ良心ノ上ヨリ健全ナリト誓約スルヲ得ス又良心ニ反シテ之ヲ誓約スルモ後ニ其虚僞ナルノ發見セラルルニ於テハ契約ノ無效ナルコトヲ恐レ若クハ又縱令加入スルモ一年二年ト言フカ如キ停止期間内ニ死亡スルトキハ何等ノ支拂ヲ受クル能ハサル事實アルカ爲メニ被保險者自身カ選擇ト淘汰ヲ行ヒ保險者ヲシテ過大ナル危險ヲ負ハシメサルノ結果ヲ現ハスノミ故ニ强弱ニ由リテ保險上ノ價値ヲ決定スルカ如キハ固ヨリ不可能ナリ

他動的選擇ハ之ニ反シ保險者カ他ノ身體ニ接近シテ之ヲ行フモノナレハ理論上有ラユル選擇ノ目的ヲ遂クルヲ得ルモノナレトモ非醫者ノ接見ノ如キハ到底完全ナル選擇ノ目的ヲ遂クル能ハサルモノニシテ醫的ノ選擇ノ方法ヲ以テ最效力ノ優レタルモノト爲ササルヘカラス而シテ醫師ノ手ニ依リテ行ハルル選擇ノ方法ヲ別チテ又身體觀査ト身體診査ノ二種ト爲スコトヲ得

第四款　身體觀査 (Medical inspection)

身體觀査ハ主トシテ米國ノ簡便生命保險會社ノ行フ所ノ方法ニシテ被保險者タラントスル者ノ容貌血色頭髮體格體質營養狀態呼吸眼光擧動言語應對等ノ有ラユル外部ノ表現ヲ特種ナル技術的知識ヲ以テ觀察シ其健否乃至其保險上ノ價値ヲ定メ時ニ依リテハ詐欺隱蔽換玉等ノ不正ヲ發見スルノ方法ナリ例ヘハ顏面蒼白ニシテ羸瘦ヲ極メタル者ノ如キハ一見ニシテ不健全ナルヲ知ルヲ得ヘシト雖トモ赭顏肥滿ニ過キタル者モ亦卒中ノ恐アルヲ以テ歡迎スルヲ得ス頭髮ノ脫落セルハ梅毒ニ非スヤ其亂離シテ眼光急燥ノ狀ヲ呈スルハ精神病者ニ非スヤ呼吸切迫ノ狀アルハ心臟ニ異狀アル者ニ非スヤ言語ノ曖昧ニシテ擧動ノ不審多キハ詐欺ヲ企ツル者ニ非スヤ是等ハ熟練ナル保險醫ノ直チニ看破スルコトヲ得ル所ニシテ此種ノ理論ト技術カ發達スルニ至ラハ生命保險ノ選擇上ニ非常ナル便宜ヲ得テ經費ノ節約ヲ圖リ募集ノ困難ヲ減少セシムル等其利益多大ナルヘシ

第五款　身體診査 (Medical examination)

身體診査ハ今日普通ノ生命保險ニ於テ一般ニ行ハルル所ノ綿密ナル身體檢査ニシテ之ヲ望診觸診及ヒ檢診ノ三段ニ別ツコトヲ得望診ハ前款ノ身體觀査ト一致シ醫師ノ技術的望見ニ依リテ先ッ鑑定ヲ行フノ法ナリ昔時ノ生命保險ニハ素ヨリ醫師ヲ用ヒス「アミケーブル」ハ勿論「イクィテーブル」モ創立ヨリ凡百年間ハ非醫者ノ熟練ナル望見ニ依リテ契約ノ決定ヲ爲シ而モ大過ナカリシナリ然ルニ人情澆季ニ赴キ詐欺ノ手段ヲ盡シテ尙保險ニ加入セント欲スル者ノ多キニ至レル今日ニ於テハ非醫者ノ望見ハ固ヨリ隱徹ナル缺點ヲ發見スルニ足ラス是ヨリシテ斯業ニ醫師ノ參同ヲ請ヒ非醫者ノ望見ハ醫師ノ望診ト爲リ尙進ンテ觸診檢診ヲ行フニ至レルナリ

觸診ト稱スルハ打診聽診竝ニ身長體重胸圍腹圍等ノ發育狀態ノ測量ヲ包含

シ打診聽診ノ範圍ニ於テ醫師ノ本領タル診斷上ノ知識カ最善ク發揮セラルルナリ而シテ發育狀態ニ關シテハ數百千人ノ統計ニ基キ標準ノ重量尺度アリ之ト比較シテ合格不合格ヲ決定スルモノトス檢診トハ尿便喀痰等ノ排泄物ノ化學的及ヒ檢微鏡的檢查ヲ行フノ謂ニシテ特ニ多額ナル保險金ノ申込ニ對シ若クハ望診觸診ノ外ニ遺レル疑問ヲ解カンカ爲メニ行フ所タリ而シテ是等診查ノ三階段ニ關スル詳細ノ研究ハ固ヨリ保險醫學ノ範圍ニ屬スルヲ以テ茲ニハ之ヲ說カサルヘシ

身體診查ハ此ノ如ク被保險者タラントスル者ノ自身並ニ其現在ノ健康狀態ニ就テノミ行ハルルモノナリト雖トモ人類ノ死亡ニ臨メル危險ノ程度ハ獨リ自身ノ本質竝ニ其現在狀態ノミヲ以テ決定セラルヘキモノニ非ス尙左ニ揭クル諸種ノ事情ニ支配セラルルモノトス

一　遺傳

疾病ノ遺傳ハ吾人ノ命壽ニ恐ルヘキ危害ヲ加フルコト多シ肺結核腦溢血精神病癌腫糖尿病梅毒癲病等ノ血族ニ遺傳スルモノタルハ世人ノ知ル所ニシテ父母祖父母兄弟姉妹子孫等ノ近親間ニ是等ノ疾病多キ者ハ縱令現今健全ナリトスルモ壽命ノ上ニ於テ少カラサル危險アリトス

二　傳染

疾病ノ傳染モ亦大ニ恐ルヘキモノニシテ何病ニ依ラス總テ傳染病ニ感染シ易キ體質ハ特ニ注意スヘキモノナルカ配偶者ノ關係ハ最重要ナルモノニシテ肺結核梅毒癲病等ハ配偶者ヲ侵スコト頗ル多シ故ニ傳染病ヲ有セル家族ニ屬セル者ハ被保險者タラシムルニ危險ナリ

三　病歷

病歷トハ本人ノ既往ニ於ケル疾病ノ歷史ヲ謂フモノニシテ麻疹天然痘ノ如キハ人類ノ畢生中一回ハ必ラス之ニ罹ルヘキモノニシテ已ニ之ヲ經過セシ者ハ該病ニ對シテ免役性ヲ有スルヲ通常トス然レトモ永タ之ヲ經過セスシテ成年ノ後ニ侵サルルトキハ其結果甚危險ナリ故ニ是等ヲ經過セ

ス又種痘ヲ施ササルカ如キ者ハ警戒セサルヲ得ス腺病儂麻質斯呼吸器病肺炎肋膜炎子宮病ノ如キハ之ニ罹レル者一旦ハ全治スト雖トモ將來ノ抵抗力ヲ減殺シ或ハ再發ノ憂アルカ故ニ危險ノ度ヲ高ムルコト大ナリ

四　職業

職業カ人類ノ命數ヲ支配スルモ亦頗ル明白ナル事實ニシテ軍人警官等カ他ノ安穩ナル職業ニ比シテ危險多キハ勿論劇烈ナル勞役ニ服シ若クハ甚シク精神ヲ勞スル職業ノ種類例ヘハ車夫辯護士ノ如キハ比較的短命ナリ又製造場ノ職工ニハ肺結核多ク鑛山ノ工夫ニハ非業ノ傷死多キカ如キ內外ノ危險ヲ考察セサルヘカラス普通生命保險會社ハ皆危險ナル職業ニ對シテ保險料增加若クハ保險金削減ノ方法ヲ行フコトヲ其保險案內約款等ニ明定セリ

五　住地

人家稠密ニシテ製造工場等ノ多キ繁華ナル都府ハ不健康ナル分子多キカ故ニ其住民カ空氣清澄ナル山間廣野ノ住民ニ比スレハ死亡率ノ高キコト統計ノ善ク證明スル所ナリ勿論此ノ如キ差違ハ比較的些末ノ事ニ屬スルヲ以テ保險者ノ不問ニ付スルコト多シト雖トモ氣候ノ著シキ相違又ハ開明ノ程度ノ甚シク下級ナル邦國ニ旅行シ又ハ居住スルカ如キハ人命ノ危險ニ影響スルコト鮮少ナラス溫帶ニシテ開化セル社會ノ住民ハ概シテ長壽ニシテ寒熱兩帶ノ人民ハ夭死ナルカ如シ

六　生計ノ狀態及ヒ嗜好習慣

富者ハ概シテ美味ヲ食ヒ寒暖ニ從ヒテ衣ヲ備ヘ一朝疾病ニ罹ルニ及ヒテモ直チニ名醫ヲ聘シテ療養ニ手段ヲ盡スカ故ニ死亡ノ災ヲ免ルルコト多シト雖トモ貧困者ハ之ニ反シ常ニ不自由ニ生活シテ營養充分ナラサルノミナラス病ニ遭ヒテモ適當ナル醫療ヲ加フルヲ得ス或ハ又無敎育ノ結果迷信ニ陷リ神佛ニノミ依賴シテ藥用ヲ爲サス衞生ヲ怠リ消毒ノ法ヲ知ラス一人流行病ニ罹ルトキハ一家枕ヲ竝ヘテ之ニ斃ルルカ如キ慘狀ヲ見ル

コトアリ

嗜好モ亦生命ノ長短ト至大ナル關係ヲ有シ酒類ヲ多ク飲用スル者亞片ヲ好ム者等ノ頗ル危險ナルハ固ヨリ喫煙モ亦其甚シク多量ナル者ニ至リテハ警戒セサルヘカラサルナリ

暴飲暴食就眠ノ不規則ナル習慣ノ如キハ健康ヲ害スルコト大ニシテ放蕩者流無配者ノ如キ時トシテ此危險ナル習慣ニ陷ルコト無シト言フヘカラサルモ殊ニ甚シキハ節操ヲ鬻ク婦人ニ存シ是等ハ保險者ノ往往拒絶スル所トナレリ

保險醫ハ被保險者タラントスル本人ノ身體ニ就キテ綿密ナル身體診査ヲ行ヒタル上尙上記數項ノ事實ヲ調査シ生命ノ階級ヲ凡ソ左ノ如クニ定メテ之ヲ會社ヘ薦告スルモノトス

一　所定ノ保險料ヲ以テ契約スヘキ者

二　條件ヲ以テ契約スヘキ者

甲　保險料ヲ增加シテ契約スヘキ者

イ　保險料ノ割增ヲ爲ス場合

ロ　保險料ノ上ヘ保險金ノ幾百分ヲ增加スル場合

ハ　年齡ヲ增加シテ之ニ對スル所定ノ保險料ヲ以テ契約スル場合

乙　保險種類ヲ變更シテ契約スヘキ者

丙　年限ヲ短縮シテ契約スヘキ者

丁　保險金額ヲ減シテ契約スヘキ者

三　再診ニスヘキ者

四　謝絶スヘキ者

所定ノ保險料ヲ以テ契約スヘキ者トハ體質强健ニテ現在疾病ナク良好ナル血統ニ出テ且既往ニ恐ルヘキ罹病ノ經歷ナキモノニシテ生命保續上毫モ支障ナキ所謂善良ノ生命ト體質特ニ强剛ト言フ能ハサルモ又缺點ト稱スヘキ處ナク或ハ曾患アリシト雖トモ全癒シテ毫モ其痕跡ヲ遺サス身體諸部ノ

器質官能調整シ又遺傳ノ素因ヲモ認ムヘカラサル普通ノ生命ヲ有スル者ニシテ再診スヘキ者トハ主トシテ現在疾病ノ兆候アルカ爲メニ快癒ヲ待チテ再ヒ診査スヘキモノヲ指スト雖トモ時ニハ又一回ノ診査ヲ以テハ決定ヲ與フル能ハサルカ爲メニ時ヲ隔テテ之ヲ再ヒスルコトアリ而シテ謝絶スヘキ者トハ危險ノ甚シクシテ契約ニ適セサル者ナリ是等ノ決定ヲ爲スハ比較的ニ容易ナリト雖トモ條件ヲ以テ契約スヘキ者ノ條件ノ決定ヲ爲スハ稍困難ニシテ複雜ナル問題ニ屬ス何トナレハ條件ヲ以テ契約スルハ普通以下ノ生命ニシテ之カ平均ノ健度ヨリ如何ナル程度ニ於テ劣レルヤヲ測定スルコト至難ナレハナリ而シテ其程度ノ甚シク懸隔セル者ハ第一章生命保險ノ種類ヲ說クニ當リテ揭ケタル弱體保險ノ範圍ニ屬シ更ニ特種ノ研究ヲ要スト雖トモ普通ヨリ稍降リタル生命ニ就テハ其程度ト其性質ニ應シテ諸種ノ條件ヲ提供シ以テ加入ヲ許容スルコトトセリ先ツ保險料ヲ增加スルニ就テ其一割又ハ五分ヲ增加スルカ如キヲ割增ト云ヒ二十歲ノ者ヲ二十五歲ノ保險料

ヲ以テ契約スル如キヲ五年增ト稱シ共ニ血屬中ニ肺結核ニ因リ死亡シタル者アル場合ノ如キニ之ヲ用フルヲ常トシ女子ニ對シ娩產ノ危險ノ爲メニ保險金ノ二百分ノ一ヲ增加シ男子ニ對シ兵役義務中戰爭危險ニ備フル爲メ保險金ノ千分ノ一又ハ二ヲ增加スルカ如キ又他ノ一例ナリ保險種類ヲ變更スルハ例ヘハ終身保險ノ申込ヲ養老保險ニ變更セシムルカ如ク年限ヲ短縮スルハ三十年滿期養老ノ申込ヲ二十年滿期ノ契約ニ短縮セシムルカ如ク共ニ保險料ノ自然ナル增加ヲ行ヒ又特種ナル遺傳ノ危險例ヘハ卒中癌腫等ノ疾患ノ通常發作スヘキ年齡ニ達スル前ニ契約ヲ終了セシムル爲メナリ而シテ保險金額ヲ減少セシムルハ絕對的危險ノ問題ヨリハ寧ロ關係的ノ危險例ヘハ身分ニ比シテ多額ニ過クルカ如キ場合ヲ顧慮シテ之ヲ試ムルナリ是等ノ方法ト程度ヲ定ムルハ獨リ保險醫學ノ至難ナル領域タルニ止マラス統計竝ニ數理ノ精覈ナル考量ト計算ヲ以テ處理セサルヘカラサル者ニシテ「アクチュアリー」トノ共同職務ナリトス

第六款　身體診査ノ機關

生命保險事業ニ於ケル身體診査ノ機關ハ診査醫及ヒ主任醫ノ二者ヨリ成立ス前者カ躬ラ各箇ノ被保險者ニ接シテ其身體ヲ診査シ診査報狀ト稱スル報告書ヲ調製シ之ニ意見ヲ付シテ會社ヘ報告スルトキハ後者ハ之ヲ審査シテ斷定ヲ下シ拒否又ハ條件ノ如何ヲ會社ノ理事者ニ薦告スルモノトス而シテ斯業ハ通常廣キ地域ニ亘リテ多數ノ被保險者ヲ得サルヘカラサルカ故ニ診査醫モ亦多數ナラサルヘカラス其雇聘統率等ハ生命保險事業ニ附隨セル至テ重要ナル問題ナリ而シテ主任醫ハ當ニ普通保險診斷上ノ知識ニ於テ勝レルノミナラス醫的統計ノ方面ニ通曉シ又多數ナル診査醫ヲ統御シ之ヲ心服セシムルノ地位ト閱歷ヲ要ス此最後ノ要求ハ一見奇異ニ似タレトモ診査報狀ナルモノハ本來一片ノ書面ニテ診査醫カ主任醫ニ對スル算敬ト信用ノ念ヲ懷カサルニ於テハ或ハ不愼重ナル記載ヲ爲シ或ハ主任醫ヨリノ質問ニ對シ冷笑ヲ以テ眞正ナル復牒ヲ與ヘサルカ如キ場合少カラス此ノ如キニ處シテハ主任醫ノ效力殆ント之ナキト同一ニ歸セサルヘカラサルナリ

次ニ又診査醫ヲ別チテ社醫ト囑託醫ノ二種ト爲スコトヲ得前者ハ會社ヨリ一定ノ俸給ヲ受ケ之ニ專屬シテ被保險者ノ診査ニ從事スル者ニシテ後者ハ自己ノ業務ニ從事スル傍會社ノ依託ヲ受ケテ之ヲ行ヒ箇箇ノ診査料ヲ受クル者ナリ會社ハ其利益ノ上ヨリ孰レヲ採リテ其醫務機關ヲ構成スルヲ適當ナリトスルヤニ就テハ左ノ事項ヲ考察スルヲ要ス

一　費用ノ多寡

社醫ニハ診査ノ有無ニ拘ハラス常ニ其資格ト技倆ニ相當セル報酬ヲ給セサルヘカラサルコトト社醫ハ通常會社ヨリ各地ヘ派遣セラルルカ爲メニ旅費日當ヲ要スルコトト診査醫ノ專業ハ醫師トシテ比較的ニ愉快ト報酬少キカ爲メニ俸給額比較的ニ高カラサルヲ得サル等ノ理由ニ因リ社醫ノ制ハ費用ヲ要スルコト囑託醫ニ比シテ頗ル大ナリ西洋諸國ニ於テハ殆ン

ト社醫ヲ用フルコトナク我邦ニ於テモ全部社醫ヲ用フル會社ハ一二ニ過キサルナリ

二　診査ノ確實

診査ノ確實ハ第一醫師ノ技倆ニ依ル此點ニ就テ社醫ト囑託醫ノ優劣ヲ判スルニ我邦ノ如キ醫師ノ資格ニ非常ナル懸隔アル所ニ於テハ先ツ會社ノ選擇シテ特ニ保險診査ノ知識ヲ授ケタル社醫ヲ優レリトセサルヘカラス然レトモ地方ノ事情ニ通シ被保險者ノ血統病歷等ニ關スル知識ヲ有スルコトハ囑託醫ノ屢社醫ニ勝ル所アルカ故ニ保險詐欺ヲ防クニハ却テ囑託醫ヲ用フルヲ可ナリトスル場合アリ診査ノ確實ハ第二ニ醫師ノ會社ニ對スル忠實ノ程度ニ繫ル此點ニ就テハ社醫ハ會社ノ一員ナルカ故ニ常ニ會社ノ味方タリ囑託醫ハ地方的感情又ハ顧客關係ノ爲メニ寧ロ被保險者ノ利益ヲ思フコト無シトセス故ニ社醫ヲ勝レリトスルヲ一般ノ理論トス然レトモ實際ニ於テハ一時腰掛的ノ社醫ハ必シモ會社ニ忠實ナラス長ク地

方ニ居住シ永ク會社ノ囑託ヲ受ケテ診査ニ從事シツツアル信用アル囑託醫ハ決シテ會社ノ不利ヲ謀ルモノニ非サルナリ

以上ノ事情ヲ考察秤量シ信用アル囑託醫ヲ選擇シテ之ニ依頼スルトキハ費用ヲ節スルト同時ニ診査ノ確實ヲ得又善ク詐欺ノ侵入ヲ防クヲ得ヘシ然レトモ診査醫ノ決定ハ其社醫タル場合ト囑託醫タル場合トヲ問ハス募集員ノ請託ニ影響セラルルコト甚大ナルヲ忘ルヘカラス募集員ニモ固ヨリ忠實ナルト然ラサル者アルヘシト雖トモ苦心慘憺ノ結果募集シ來レル被保險者カ診査ノ結果不合格ニ屬スル如キ場合ニ如何ニ失望ヲ極ムヘキヤ勢診査醫ニ嘆願シ或ハ之ニ強請シテ決定ノ結果ヲ動カサシメント欲シ診査醫モ亦交誼上人情ノ上ヨリ往往其請託ニ動カサルル場合ナキヲ保セス故ニ選擇ノ確實ヲ得ント欲セハ獨リ診査醫ノ選擇ニ注意スルノミナラス又之ト募集員ノ關係竝ニ募集員ノ任用ニ著目セサルヘカラサルナリ

（身體選擇ノ方法效力）社醫ト囑託醫ノ長短等ニ關シテハ拙著簡便生命保險論

第一四九頁乃至第一九〇頁及ヒ第二六四頁乃至第二六九頁ニ詳說アリ參照ヲ請フ）

第五章　生命保險ノ契約關係

生命保險ノ契約ニ關スル事項ノ研究ハ保險法ノ領域ニ屬シ本書ノ目的トスル所ニ非スト雖トモ生命保險ノ制度ニ集合セル各員カ如何ナル方法ニ依リテ如何ナル程度ノ利益ヲ享受スルヤ其出資以外ニ如何ナル義務ヲ有スルヤ等之ヲ換言スレハ現今ノ進歩シタル保險制度ヲ各人ノ利用スル狀態如何ヲ示スニ就テハ勢契約關係ノ一斑ニ論及セサルヲ得サルナリ

國家ノ權力ニ依テ强制セラルル所ノ保險ヲ除キ現今任意ニ保險制度ヲ利用シテ不測ノ災害ニ對スル自衞ノ用意ヲ試ミント欲スル所ノ者ハ皆保險契約ト稱スル法律行爲ノ形式ニ於テ之ヲ爲ササルヘカラス保險契約ハ又保險事業其者ニ於ケルカ如ク營利的保險契約ト非營利的保險契約ノ二種ト爲スコトヲ得前者ハ營利ヲ目的トスル保險者ト締結スル所ノ契約ニシテ即チ商法ニ於テ謂フ所ノ保險契約タリ後者ハ事實上營利ヲ目的トスル保險者ナル者無クシテ唯保險ニ依リテ自己ノ利益ヲ保護セント欲スル者カ集合シテ保險團體ヲ作リ又ハ之ニ加入スルノ行爲ニシテ此行爲ヲ相互保險契約ト稱スル而シテ相互保險ニ在リテモ亦形式上ノ保險者ハ存在シ保險契約者ノ組織セル相互保險會社ハ即チ之ニ當ル者ナルヲ以テ相互保險契約ハ兩面ノ性質ヲ有シ之ニ依リテ社員關係ト保險關係ノ二者ヲ生セシムルト云フコト曩ニ說明シタルカ如シ

然リ而シテ此保險關係ニ於テハ相互保險契約モ商行爲タル保險契約ト殆ント同一ニシテ我商法第四百十八條ニモ其保險契約ニ關スル總テノ規定ヲ其性質ノ許ササル場合ノ外相互保險契約ニ準用スル旨ヲ明言セリ而シテ是レ固ヨリ一般ノ保險契約ニ於テ然ルモノニシテ獨リ生命保險ニ就テ言フニ非スト雖トモ相互保險ノ最善ク利用セラルルハ社會ニ於ケル殆ント總テノ階

殺ヲ網羅シ且被保險者カ最永ク其保險團體ト關係ヲ繼續スヘキ生命保險ニ在リテ存シ海上保險運送保險ノ如キ殆ント船主又ハ商賈ニ限ルカ如キ狹隘ナル區域ニ制限セラレ火災保險ノ如キ至テ短期ニシテ通常一年限リナル保險關係ヲ作ル所ノ種類其他之ニ類似ノ保險ニアリテハ相互保險ノ便益少クシテ多クハ敏活輕便ナル商業的保險組織ニ依リテ行ハルルヲ以テ特ニ此處ニ於テ一言シタルナリ

却說今吾人カ自己又ハ第三者ノ生命ニ就テ保險契約ヲ締結セントト欲スルトキハ其希望スル所ノ會社ニ就キテ申込書用紙ナルモノヲ請求シ之ニ保險ヲ受クヘキ本人即チ被保險者ノ氏名住所年齡職業現在健康ノ狀態既往ノ著患血族關係他會社又ハ同一會社トノ既契約ノ有無保險ノ種類保險金額保險金受取人ノ氏名住所之ト被保險者ノ關係如何等總テ申込書用紙ノ上ニ於テ會社ノ問フ所ノ事項ヲ記載シ被保險者ト共ニ其眞實ナル旨ヲ誓約シ署名捺印ノ上之ヲ保險會社ヘ提出スルトキハ普通ノ場合ニ於テハ會社ハ診査醫ヲ派

シテ被保險者ヲ診査セシメ再診謝絕ノ場合ハ之ヲ措キ然ラサル場合ニハ保險契約者ヘ通常ノ保險料又ハ條件ヲ以テ契約ヲ承諾スヘキ旨ヲ通知シ保險契約者ヨリ第一回保險料ノ拂込ヲ受ケテ玆ニ保險契約ニ對スル責任ヲ負フニ至ルモノトス而シテ此契約ノ成立ニ因リテ向後兩對手カ如何ナル權利トカ義務ヲ有スルヤハ逐一之ヲ說述スルノ繁ニ失スルヲ恐レ次ニ予カ最近ノ起稿ニ成レル普通保險約款ヲ揭載シテ之ニ依リテ普通生命保險契約ノ內容ヲ窺知セシメント欲ス普通保險約款トハ保險會社カ一般ノ契約者ニ對シテ提供スル共通ナル契約條項ノ謂ニシテ左ニ揭クルモノハ養老保險ニ關スルモノナリ而シテ簡便生命保險ニ在リテハ曩ニ再三述ヘタル如ク醫師ヲシテ極メテ簡易ナル外形的觀察ヲ行ハシムルコト無キニ非サルモ多クハ全ク醫師ノ診査ヲ省略シテ之ニ換フルニ契約後一年乃至二三年ノ停止期間ヲ設ケ其間ノ死亡ニ對シテハ全ク保險金ヲ支拂ハス或ハ一部ノ支拂ヲ爲シ或ハ傳染病急病傷死等ニ對シテノミ何時ニテモ保險金ノ全額ヲ支拂フカ如キ規定ヲ

設ケ不可爭條項ノ利益ヲ擴張シ保險料ノ月掛半月掛毎週掛等ヲ許ス等總テ簡易輕便ノ方向ニ其條款ヲ設定スルトキハ全體ニ於テ大差ナキヲ以テ特ニ之カ契約關係ヲ記述セサルヘシ

養老保險普通保險約款

第一節　總則

第一條　當會社ノ保險契約上ノ責任ハ保險契約者ヨリ第一回保險料ノ拂込ヲ受ケタルトキヨリ始マルモノトス

第二條　當會社ハ被保險者カ保險期間ノ終期ニ至リテ生存セルトキ又ハ其以前ニ死亡シタルトキ保險金ノ支拂ヲナスモノトス

第二節　保險料

第三條　保險料ハ其第一回分ヲ支拂ヒタル日ヨリ起算シテ毎一箇年分ヲ前金ニテ拂込ムヘキモノトス

當會社カ毎半箇年又ハ毎三箇月ニ分割シテ保險料ノ拂込ヲ承諾シタル場合ト雖モ當會社ハ其一箇年分ニ對スル請求ノ權利ヲ失ハサルモノトス

第四條　保險料ハ保險期間ノ終期ニ至ルマテ繼續シテ支拂フヘキモ被保險者カ其以前ニ死亡シタル場合ニハ以後之ヲ支拂フコトヲ要セサルモノトス

第五條　保險料ハ保險契約者ヨリ當會社ノ本社出張所又ハ代理店ヘ拂込ムヘキモノトス

第六條　保險料ノ拂込ハ期日若クハ其以前ニ之ヲ爲スヘキモノトス

但期日後三十日ノ猶豫期間ヲ附與シ其間ニ被保險者カ死亡スルモ當會社ハ保險金支拂ノ責ニ任スヘシ此場合ニ於テ當會社ハ其年度ニ屬スル保險料ヲ徵收ス

保險料ヲ期日ニ拂込マサルトキハ一日一萬分ノ四以下ノ利息ヲ徵收ス

第三節　保險金ノ支拂

第八條　被保險者カ死亡シ保險金受取人カ保險金ノ支拂ヲ受ケント欲スル

トキハ死亡證明書又ハ死體檢案書及ヒ被保險者竝ニ保險受取人ノ戸籍謄本ヲ保險金請求書ニ添エテ差出スヘシ當會社ハ必要ト認メタル場合ニ其他ノ證明書類ヲ要求スルコトヲ得

第九條　保險期間ノ終期ニ達シ被保險者カ生存セル場合ニハ被保險者ハ保險金請求書ニ其戸籍謄本ヲ添エテ當會社ヘ差出スヘシ

第十條　當會社ハ前二條ノ書類ヲ調査シタル上異議ナキトキハ該書類カ當會社ヘ到達シタル日ヨリ二十日以內ニ保險金ノ支拂ヲ爲スヘシ

第十一條　保險契約者又ハ保險金受取人カ被保險者ノ死亡ヲ知リタルトキハ速ニ之ヲ當會社ヘ通知シ且六十日以內ニ第八條ノ書類ヲ當會社ヘ差出スヘシ

前項ノ通知ヲ受ケタルトキハ當會社ハ醫員ヲ派シテ被保險者ノ檢屍ヲ行ハシムルコトヲ得

第四節　保險契約無效ノ場合

第十二條　左ノ場合ニ於テハ保險契約ハ無效トス

一　保險契約者又ハ被保險者カ保險申込ノ際重要ナル事實ヲ告ケス又ハ重要ナル事項ニ付キ不實ノ事ヲ告ケタルトキ

二　保險申込ノ後第一回保險料拂込以前又ハ第二十二條ニ依ル保險契約ノ復活以前ニ於テ被保險者ノ身體ニ異狀ヲ生シタルコトヲ當會社ヘ通知セサリシトキ

三　被保險者ノ年齡カ保險申込ノ際當會社ノ保險料表ニ揭ケタル年齡ノ範圍外ナリシトキ

第五節　保險契約失效ノ場合

第十三條　左ノ場合ニ於テハ保險契約ハ其效力ヲ失フ

一　保險料ノ拂込遲延シテ猶豫期間ヲ經過シタルトキ

二　被保險者カ失踪ノ宣告ヲ受ケタルトキ但當會社ニ於テ被保險者カ死亡シタリト認メタル場合ヲ除ク

第六節　保險金支拂ノ責ニ任セサル場合

第十四條　左ノ場合ニ於テハ當會社ハ保險金支拂ノ責ニ任セス

一　被保險者カ自殺決鬪其他ノ犯罪又ハ死刑ノ執行ニ因リテ死亡シタルトキ

二　保險契約者又ハ保險金受取人カ故意ニ被保險者ヲ死ニ致シタルトキ

三　保險契約者又ハ保險金受取人カ故ナクシテ第十一條第一項ノ規定ニ違反シ又ハ同第二項ノ檢屍ヲ拒ミタルトキ

第七節　保險金ノ削減

第十五條　左ノ場合ニ於テハ當會社ハ保險金額ノ十分ノ一ヲ削減シテ支拂フモノトス

一　被保險者カ熱帶地方ニテ死亡シタルトキ

二　被保險者カ陸海軍又ハ警察ノ職務司獄官航海鐵道濫獵又ハ鑛山ノ事務機械汽罐電氣又ハ火藥ヲ取扱フ事業ニ從事シ之カ原因ト爲リテ死亡シタルトキ

第十六條　被保險者ノ年齡錯誤ニ因リ拂込保險料ニ不足アルコトヲ發見シタル場合ニハ其不足額ノ比例ヲ以テ保險金額ノ削減ヲ爲スヘシ

第八節　戰爭危險

第十七條　當會社ハ戰爭ニ因スル死亡ニ對シテハ保險金支拂ノ責ニ任セストモ保險契約者カ平時ニ於テ保險契約ノ當時ヨリ毎年保險金ノ千分ノ二ニ當ル特別保險料ヲ拂込ムカ又ハ戰時ニ方リテ當會社ノ指定スル特別保險料ヲ拂込ム時ハ當會社ハ保險金支拂ノ責ニ任スヘシ

但平常陸海軍ノ職務ニ從事セル者ノ戰爭ニ因スル死亡ニ對シテハ第十五條ノ規定ヲ併セ適用スルモノトス

第九節　保險契約ノ解除

第十八條　保險契約者ハ何時ニテモ保險契約ノ解除ヲ請求スルコトヲ得

第十九條　被保險者カ任意ニ例ヘハ未開地探檢風船試乘ノ如キ著シク危險

ナル所業ヲ行ハント欲スルトキニハ其旨ヲ當會社ヘ通知スヘシ此場合ニ當會社ハ保險契約ノ解除ヲナシ又ハ此所業ニ因スル死亡ニ對シテ保險金支拂ノ責ニ任セサルノ旨ノ特約ヲ爲スコトヲ得

第十節　保險料ノ返還

第二十條　保險契約無效ノ場合ニ於テ保險契約者又ハ被保險者カ善意ニシテ且重大ナル過失ナキトキハ當會社ハ既收保險料ヨリ其十分ノ二及ヒ保險金額ノ百分ノ二ニ當ル金額ヲ控除シ其殘額ヲ保險契約者ニ返還ス

第二十一條　保險契約ノ解除失效又ハ當會社カ保險金支拂ノ責ニ任セサル場合ニ於テハ該保險期間ノ終期ニ至ル年數ノ十分ノ一以上保險料ヲ拂込ミタル者ニ限リ當會社ハ該契約ニ對スル責任準備金ヨリ其十分ノ一及ヒ保險金額ノ百分ノ二ニ當ル金額ヲ控除シ其殘額ヲ保險契約者ニ返還ス但第十四條第二號ノ場合ハ之ヲ除ク

第十一節　保險契約ノ復活

第二十二條　保險料ノ拂込運延シテ猶豫期間ヲ經過シ之カ爲メニ保險契約ノ效力ヲ失ヒタル後ト雖トモ尙三箇月以內ニシテ被保險者ノ健全ナリト認メラルル場合ニ限リ當會社ハ契約ノ復活ヲ承諾スヘシ但第六條ニ定メタル運延利息ノ外ニ保險金額ノ千分ノ三ニ當ル手數料ヲ徵收ス

第十二節　保險料ノ自動的拂込

第二十三條　保險料ノ拂込運延シテ猶豫期間ヲ經過シタルトキト雖トモ該契約ニ對シ第二十一條ノ返還金アル場合ニハ當會社ハ之ヲ延滯保險料ニ充テ其殘額カ一回分ノ保險料ニ不足ヲ告クルマテ保險契約ノ效力ヲ失ハサラシム

但保險契約者ニ於テ此取扱ヲ受クルヲ欲セサルトキハ猶豫期間ノ經過セサル前ニ其旨ヲ當會社ヘ通知スヘキモノトス

第十三節　不可爭條項

第二十四條　滿五箇年繼續シタル契約ニ對シテハ當會社ハ第十二條第一號

及ヒ第二號ノ場合ニ於ケル契約ノ無效ヲ主張スルコトナシ
契約復活ノ事實アリタルトキハ此期間ハ最後ノ復活ノトキヨリ起算スルモノトス

第十四節　拂濟證券

第二十五條　保險期間中保險料ノ拂込ヲ停止シ尙契約ヲ繼續セント欲スル者ニ對シテハ該契約ニ就テ存スル責任準備金ノ全部ヲ一時拂保險料トシテ之ニ相當スル保險金額ト變更スヘシ

第十五節　利益金分配

第二十六條　當會社ノ保險契約ニシテ滿三箇年繼續シタルトキハ其保險契約者ハ當會社ノ利益金分配ニ與ル權利ヲ有ス
利益分配金ハ每事業年度ノ終ニ於テ當會社定款ノ規定ニ從ヒ總利益金ノ十分ノ一以上ニ當ル金額ヲ該年度末ニ於テ利益分配ヲ受クヘキ權利アル保險契約ニ對シ其年拂保險料ノ比例ヲ以テ保險契約者ヘ拂渡スモノトス
（利益金又ハ剩餘金分配ノ方法ニ就テハ前章ニ詳述セルヲ以テ茲ニハ唯一例トシテ株式保險會社ニ於ケル每年利益分配ノ規定ヲ揭ケタルナリ）

第十六節　保險證券擔保貸金

第二十七條　當會社ハ保險契約者ノ請求ニ因リ該保險契約ニ對スル第二十一條ノ解約返還金カ五十圓以上ニ達セル場合ニ限リ保險證券ヲ擔保トシテ年六朱ヲ超エサル利子ヲ以テ其以內ノ金額ヲ貸付クヘシ但其返濟セラレサル以前ニ於テ保險金其他ノ支拂ノ事由カ發生シタルトキハ當會社ハ支拂フヘキ金額ノ內ヨリ貸金ノ元利ヲ控除スヘシ

第十七節　附則

第二十八條　保險申込書ニ記載セラレタル事項ノ變更其他ノ事由ニ因リ保險證券ノ書換又ハ再交付ヲ求ムルトキハ手數料トシテ金二十錢ヲ徵收ス

第二十九條　保險契約者被保險者又ハ保險金受取人カ當會社ノ定時總會ニ於ケル決算ニ關スル決議書ノ謄本又ハ抄本ヲ求ムルトキハ實費ヲ以テ之

ヲ交付ス

第六章　生命保險事業ノ代理機關

凡テ保險事業ハ廣キ範圍ニ亘リテ多數ノ被保險者ヲ得サルヘカラサル中ニ就テ最善ク此目的ニ適合シ得ルハ生命保險ナリトス即チ火災保險海上保險等カ繁華ナル都府資產家又ハ商賈等ニ限リテ利用セラルルニ反シ生命保險ハ都市ト邊隅ヲ問ハス山間ト海濱ヲ論セス士農工商ヲ通シ貧富ノ差違ニ拘ハラス普ク需要ヲ發見スヘキモノナルカ故ニ各所ニ數多ノ機關ヲ設置スルノ必要最多シ此機關ハ即チ會社ノ支店出張店及ヒ代理店ニシテ其權限ノ大小及ヒ本社トノ法律上ノ關係ニ於テ差違アリトスルモ皆本社ニ代リテ被保險者ノ募集ヲ爲シ保險契約ノ締結ヲ媒介シ保險料ヲ集メ其他保險契約者又ハ保險金受取人ト保險會社トノ間ノ交涉ヲ取次クモノトス此機關ヲ代理人(エーゼント)(Agent)ト稱シ西洋諸國ニ於テハ常ニ專門ノ職業ニシテ總代理人(ゼネラル エーゼント)(General agent)

通常代理人(オーヂナリー エーゼント)(Ordinary agent)竝ニ下級代理人(サブ エーゼント)(Sub-agent)ノ區別ニ依リテ地位待遇責任等ノ差違アリトスルモ皆一ノ會社ニ隷屬シ紹介料(ブローケレージ)(Brokerage)ト稱スル新契約ニ對スル報酬竝ニ集金手數料(コムーフシヨン)(Commission)ト稱スル繼續契約ニ對スル報酬ヲ受ケ總代理人ノ如キニハ往往又會社ヨリ少カラサル手當ヲ給シテ一地方ニ於ケル會社ノ代表者タルノ體面ヲ保持セシムルコトアリ通常代理人ト雖トモ永ク會社ノ爲メニ盡瘁シタルトキハ恩給付與ノ如キ優遇ヲ受クルコトアリ又ハ支配代理人(マネージング エーゼント)(Managing agent)ト稱シテ地方ノ支店長出張店長ノ如ク社務ノ一部ヲ委任シテ相當ノ報酬ヲ與フルコト無キニ非ス是等人士ノ選定待遇配置監督及ヒ操縱ハ生命保險事業ノ經營中至重至大ノ事項ニシテ其當ヲ得ルト否トハ明ニ會社ノ盛衰ニ關係ヲ及ホスモノナルヲ以テ孰レノ邦國ニ於テモ生命保險會社ノ當局者ハ皆此問題ノ講究ニ苦心焦慮セリト雖トモ我國ノ現況ニ於テハ更ニ數層ノ難問アリ請フ少シク之ヲ說カン

第一　代理店ト募集員ノ竝立

西洋諸國ニ於テモ現今ノ代理人ハ前述ノ如ク一會社ニ專屬スル純然タル活動家ナリト雖トモ數十年前ニ於テハ各地方ニ於テ稍名望ヲ有スル商人又ハ銀行者ニ之ヲ委託シ彼等ハ其本業ノ傍ラ會社ノ爲メニ盡力スル所アリシナリ而シテ我國ノ現狀ハ恰モ此時代ニ屬シ斯業ノ創始日未タ淺クシテ地方人士ノ保險思想更ニ發達セス會社ノ設立亦至テ新ニシテ世人ノ信用ヲ博スルニ至ラサル間ニ在リテハ自然各地方ニ於ケル資產家又ハ名望家ヲ利用シ其信用ヲ藉リテ加入者ヲ得サルヘカラサルヨリ到ル處代理店ナル者ヲ設置シ資產家名望家ニ請ヒテ之ヲ引受ケシムルト雖トモ彼等ハ殆ント皆其名義ヲ借スノミニシテ躬ラ活動幹旋スルコト無キヲ以テ會社ハ勢其使用人ヲ派遣シ之ヲシテ加入者ヲ募集セシメサルヲ得ス之ヲ募集員外交員外勤社員等ト稱シ東奔西馳實際斯業開拓ノ業ニ從フ者ハ即チ彼等ナリ是ニ於テカ斯業ノ募集機關代理機關トシテハ代理店ト募集員ノ二者竝立シ其選定操縱ノ困難ヲ倍蓰セサルヘカラサルノミカ二者往往互ニ衝突シテ曩ヲ會社ニ及ホスコト少カラス況ンヤ之カ爲メニ多大ノ費用ヲ要スルニ於テヲヤ是レ第一ニ斯業者ノ解決セサルヘカラサル難問題ニシテ漸漸此ノ如キ分業ヲ廢シ多少尊信スヘキ人格ヲ有シ且實際活動シテ常ニ一地方ニ於ケル會社ノ重鎭タル代理人ヲ得ルノ方針ニ向ハサルヘカラス而シテ斯業ノ發達スルニ從ヒテ此方針ヲ實行スルコト決シテ不可能ノ事ニ非サルナリ

第二　代理店ニ適スル資產信用竝ニ敎育ノ兼備セル者ヲ得ルノ困難

代理店ハ親ラ募集ニ從事セサルマテモ保險契約者ノ信用ヲ有スル者ナラサルヘカラス而シテ又本社ニ代リテ保險料ヲ徵收シ保險金解約返還金等ノ拂渡ヲ取扱フ者ナルカ故ニ資產ナキ者ニ委託スヘキニアラス且常ニ保險契約者竝ニ一般世人ノ質疑ニ對シテ生命保險ノ組織方法等ヲ說明シ會社ノ確實ナル所以ヲ立證シ且其取扱フ所ノ契約ニ關シ完全ニ其事務ヲ執行スルニハ相當ナル敎育ノ素養ヲ要スルコト勿論ナルモ是等ノ資格ヲ兼

備セル者甚稀ナリ

第三　代理店監督ノ困難

一タヒ適當ナル代理店ヲ得タリトスルモ之カ常ニ誠實ニ從事セルヤ其資産信用ノ程度カ低下セサルヤ等ヲ知ルノ困難亦頗ル大ナリ代理店ノ費消倒產詐欺手段等ヨリシテ會社カ絕エス損害ヲ被リツツアルハ此困難カ容易ニ救濟セラルヘカラサルヲ證スルノ事實ニシテ西洋ニ於ケル代理人ノ組織ニ在リテモ亦此困難ヲ除ク能ハス之ニ對シテハ總代理人又ハ監査員（インスペクター）（Inspector）ヲシテ常ニ代理店所在地ヲ巡回セシメ陰ニ陽ニ之ヲ監視スルノ方法アリト雖トモ費用ヲ要スルコト多ク且資產狀態ノ變動ハ頗ル陰密ニシテ之ヲ發見スルコト困難ナリ之ニ就テハ代理人ヨリ保證金ヲ納付セシムルノ方法アリト雖トモ我國現時ノ狀態ニ於テ資產信用アル地方ノ人士ニ對シ會社カ保證金ヲ請求スルカ如キハ殆ント能クスル所ニ非ス是亦時勢ノ變遷ニ伴ヒ會社ハ常ニ其機會ヲ捕フルニ勉メサルヘカラサルナリ

第四　代理店カ地方的ノ感情及ヒ利害ニ制セラレテ不當ニ被保險者ヲ庇護スルコト

代理店ハ會社ノ代人トシテ忠實ニ事務ニ輳掌シ被保險者ト會社トノ間ニ利害ノ相反セル場合ニハ特ニ會社ニ加擔セサルマテモ公平ニ事ヲ處理セサルヘカラサルヲ其地方ニ對スル同情交誼竝ニ利益上ノ關係ヨリシテ却テ被保險者ヲ曲庇シテ損害ヲ會社ニ被ラシムルコト少カラス延滯シタル保險料ノ領收保險金ノ支拂等ニ際シテ最多ク起ル所ノ問題ナリトス而シテ此困難ハ會社ニ專屬スル代理人ノ發達ニ伴ヒテ漸次減少スヘシト雖トモ今日ニ在リテモ既ニ多額ノ保險契約ヲ有シ代理店ノ業務カ其有力ナル收入ノ源泉タル場合ニ在リテハ寧ロ代理店ヨリシテ會社ノ鼻息ヲ窺フノ結果大ニ本社ノ利害ヲ尊重スルコト無キニ非ラス代理店ニ關スル困難モ畢竟會社ノ勢力問題ニ歸著スルコト少カラサルナリ

第五　募集員ノ品性ニ關スル問題

生命保險ヲ公衆ニ勸誘スルノ業ハ猶宗教ヲ傳道スルカ如ク毫モ卑シムヘキニ非スト雖トモ殊ニ此思想ノ進歩セサル社會ニ於テ所謂執拗ニ所謂厚顏ニ對手ヲ訪問シ說得シ懇請セサレハ容易ニ其加入ヲ得ル能ハサルヨリ募集員ナル者ハ一般ニ世人ノ厭忌スル所トナリ此厭忌セラルル職務ヲモ尙敢テスル者ハ概シテ品性ノ下等ナル者ニ多キ結果詭辯ニ巧ニシテ眞ノ素養ナク風采堂堂タルモ智識極メテ淺薄ナルカ如キ者此重要ナル職務ヲ執リテ誤謬ノ說明ヲ與ヘ强壓ナル勸誘ヲ試ミ或ハ不道義不品行ノ擧動ヲ演スルカ爲メニ其本尊タル生命保險竝ニ會社ノ名譽ト信用ヲ傷クルコト少カラス之ヲ救濟スルニハ募集金額ヲ以テ彼等ニ報酬行賞スルノ方法ヲ廢シ一定セル敎育程度ヲ以テ採用ノ標準トシ之ニ保險智識ノ一斑ヲ授ケ又個人的勸誘ノ外ニ講話演說新聞雜誌著書等ノ機關ト方法ヲ以テ斯道ノ福音ヲ一般社會ニ鼓吹スルカ如キ弊害少キ方法ヲ奬勵セサルヘカラス而シテ此問題ハ目下斯業者間ニ於テ大ニ著目研究セラルル所ナリト雖トモ人物ノ改善ト報酬給與ノ方法ノ如キハ經費ノ多少ト離ルヘカラサル關係ヲ有スルヲ以テ遽ニ實行スルコト難ク而モ一般的傳道ノ如キハ何時ニテモ容易ニ之ヲ行フヲ得ヘキニモ拘ハラス斯業者ノ毫モ之ヲ試ミサルハ我國民ノ未タ共同利益ノ道理ヲ解スルコト深カラサルノ缺點ニ職由スト謂ハサルヘカラス

第六　費用ノ問題

生命保險ハ各個人ニ取リテ缺クヘカラサル制度タルニモ拘ハラス多數ノ人ハ勸誘員ノ訪問ニ會ハサレハ之ニ加入セス保險會社モ亦進ンテ申込ミ來レル被保險者ハ惡意アル者ニ非サルヤヲ疑フカ如キ狀態ニシテ又縱令自然ノ需要者アリトスルモ多數ノ同業者カ之ニ競爭スルノ間ニ在リテハ單ニ門戶ヲ開キテ來者ヲ迎フルカ如キ緩漫ナル態度ヲ固守スル能ハス多數ノ募集員代理人ヲ派出シテ普ク保險契約者ヲ索メサルヘカラス故ニ契約獲得ノ費用（アブシユスプロヴイジヨン Abshussprovision）ハ生命保險事業ニ於テ殆ント缺クヘカラサ

ル必須ノ經費ナリ而シテ此經費ハ募集ノ成績ニ準シテ支出セラルル請負主義ト直接ニ其成績ニ關係セサル俸給主義トアリ諸外國ニ在リテハ多ク前者ニ據リ多キハ第一回保險料ノ全部ヲ代理人ニ與フル處スラアリ善キ報酬ヲ與ヘサレハ善キ代理人ハ得ヘカラストハ彼等ノ往往口ニスル所ノ格言ナリ我國ニ於テモ結果報酬又ハ成功報酬ト唱ヘテ契約金額百圓ニ對シテ壹圓五拾錢ト云フカ如キ割合ヲ以テ給與スルコトアリト雖トモ多クハ其技倆ニ相應セル給料及ヒ旅費日當ノ外ニ紹介料ト名ケテ紹介者ニ支拂フヘキ手數料保險金百圓ニ對シテ五拾錢乃至壹圓ヲ支出スルコトトセルカ故ニ折衷主義トモ稱スルコトヲ得ヘシ勿論奬勵又ハ行賞ノ爲メニ特別手當賞與金等ノ名ヲ以テ尚他ノ給與ヲ行フコト無キニアラス要スルニ俸給主義又ハ折衷主義ハ請負主義ニ比シテ概シテ費用ノ增嵩ヲ見ルモノトス

第七　結果ノ審査

代理人カ多數ノ契約ヲ獲得スルコトハ素ヨリ希望スヘキコトナリト雖トモ尚重要ナル事項ハ其獲收セラレタル契約ノ結果如何ニ在リ如何ニ僅少ナル經費ヲ以テ多額ナル契約ヲ締結シ得タリトスルモ其契約カ直チニ怪シムヘキ死亡ヲ出シ或ハ幾モナクシテ解約ノ續出ヲ招クカ如キコトアラハ寧ロ之ヲ獲得セサルニ如カス結果報酬ノ成績ニハ時トシテ此種ノ害惡ヲ包藏シテ經費節約ノ利益ヲ其根柢ヨリ覆ヘスコト無キニ非ス故ニ當業者ハ曾ニ是等ノ結果ヲ參酌シテ成績ヲ審判スルノミナラス斯ノ如キ怪シムヘキ結果ヲ齎ラシタル代理人ハ速ニ之ヲ解任シテ斯業ノ弊風ヲ除去スルニ勉メサルヘカラス

以上七項ノ外代理店及ヒ募集員ニ關スル問題ハ裕ニ一卷ノ書冊ニ溢ルヘシト雖トモ今ハ茲ニ筆ヲ擱クヘシ而シテ是等ノ問題ト困難ヲ避ケンカ爲メニ代理店ヲ設ケスシテ支店出張店ヲ各地ニ置キ社員ヲ派遣シテ業務ヲ行ハシメントスル會社アリト雖トモ營業所ノ費用社員ノ俸給旅費等ノ負擔重大ニ

シテ到底之ニ堪ユヘキニ非ス又代理店ハ固ヨリ出張店ヲモ置カサル例ヘハ第一生命ノ如キアリト雖トモ募集員ヲ採用スルコトハ他會社ト異ナラサルヲ以テ英國ノ「イクイテーブル」ノ如キ全ク代理人無キモノトハ同一視スヘカラス全ク代理人ヲ置カサル會社ノ如キハ猶人體ニ手足ナキカ如ク生命保險事業ニ必須ナル機關ヲ缺ケル者ニシテ今日ノ生存競爭狀態ニ適シタル主義トハ謂フヘカラス斯業ハ結局代理人ノ制度ニ依リ可及的ニ其短所ト弊害ヲ芟除シツツ實行セラレサルヘカラサルナリ生命保險ノ代理人ニ關シテハ拙著生命保險代理者竝ニ拙譯生死論第九編及ヒ第十編ニ詳說アリ）

第七章　生命保險事業ノ財政

生命保險事業ノ收入ハ至テ單純ニシテ保險契約者ヨリ得ル所ノ保險料及ヒ其利子竝ニ其資產ヨリ生スル利子ニ前年度末ニ於テ存在セシ責任準備金及ヒ支拂備金ヲ加ヘタルモノカ一事業年度ニ於ケル收入ノ合計ナリ責任準備金及ヒ支拂備金ヲ斯ク收入ニ組入ルルコトハ是等ノ勘定ハ每年度末ニ於テ新ニ會社ノ責任ヲ計算シテ其金額ヲ定ムルモノナルヲ以テナリ然レトモ支出ハ比較的ニ複雜ニシテ第一ニ其契約ニ對スル責任準備金及ヒ支拂備金第二ニ保險金解約返還金及ヒ或場合ニ起ル保險料ノ返還第三ニ諸經費ナリトシ諸經費ヲ別チテ新契約ニ對スル分ト一般ノ經費ニ屬スル分ト爲ス

責任準備金ハ曩ニ其計算ノ方法ヲ概述シタルカ如ク精密ナル箇箇ノ計算ヨリ出テ間間群團ニ基キテ算出セラレサルニ非サルモ要スルニ保險數理ノ指示スル所ニ依リテ其金額ヲ決定スヘキモ素人ノ爲メニ最了解シ易キ概算ヲ言フトキハ各種ノ養老保險ヲ營ミ又非常ニ多額ノ解約ヲ出ササル會社ニ在リテハ前年度末ノ責任準備金額ヘ當年度收入保險料ノ四割五分乃至五割五分ヲ加フルヲ以テ凡ソ正當ナリトス推測セサルヘカラス保險金ノ總額モ亦會社ノ新古ニ由リ契約ノ狀態ニ由リ一言ヲ以テ其標準ヲ示スコト能ハサルモ漸次契約額ヲ增加スル所ノ進步的會社ニシテ年度收入保險料額ノ三分ノ一

以下ヲ支出スルトキハ損失ナシト見テ大過ナカルヘシ而シテ經費ニ至リテハ附加保險料ノ部分即チ收入保險料ノ凡二割五分乃至三割ヲ以テ之ヲ支辨スル者ヲ上乘トセサルヘカラサルモ舊契約少ク且ツ新契約ニ熱中スル時代ハ後者ニ多額ノ費用ヲ要スルカ故ニ時トシテ收入保險料ノ半額以上ヲ消費スルコトアルモ死亡率ノ差違ヲ以テ之ヲ補ヒ得ル場合ハ必シモ非難ヲ加フヘキニ非ス然レトモ斯ノ如キ狀態ハ獨リ我國現時ノ幼稚ナル時代ニ就テ言フヘキ所ニシテ斯業ノ進歩シタル諸外國ニ於テハ大ニ如上ノ數字ヲ異ニシ經費ノ如キモ普通生命ニ在リテハ收入保險料ノ一割二三分ナル者少カラス簡便生命ニ於テ二三割ニ達スル者ヲ見ルノミ

斯ク經費ノ領域カ斯業ノ財政中ニ最重要ナル地位ヲ占ムルト同時ニ發達シタル生命保險會社カ主トシテ其責任準備金ヨリ成ル所ノ巨額ナル財產ヲ利用スルニ就テ非常ナル注意ト手腕ヲ要スルコトハ曾テ述ヘタル所ノ如シ生命保險會社ハ其責任準備金ヲ豫定利率以上ニ運用セサルヘカラサルニモ拘ハラス社會金利ノ低下ト資產ノ膨脹ハ常ニ之ニ逆行スルノミナラス會社ノ資產中ニハ代理店勘定未收保險料假拂金ト云フカ如キ全ク利子ヲ生セサルモノ增加スルノ傾向アリ代理店トハ保險契約者カ保險料ヲ代理店ヘ拂込ミ代理店ハ其旨ヲ本社ヘ報告スルモ未タ送金セスシテ其保管ノ下ニ置ケル場合ノ勘定ニシテ數萬又ハ十數萬圓ニ上ルコトアリ未收保險料トハ保險契約者カ正當期日ニ於ケル保險料ノ拂込ヲ怠リ延滯ニ屬セルモノニシテ其金額屢代理店勘定ノ上ニ出ツルコトアリ又假拂金ト稱スルハ多クハ經費ノ未精算分ニシテ眞正ノ資產ニ非ス假ニ是等ノ資產科目ヲ合計シテ十萬圓アリトシ而シテ會社ノ全財產ヲ五十萬圓アリトスルモ全資產額五十萬圓ニ對シテ四十萬圓ニ年六朱ノ平均利殖ヲ得タリトスルモ全資產額五十萬圓ニ對シテハ四朱八厘ヲ得ルニ過キサルナリ近來鞏固ヲ旨トシ確實ヲ誇ル會社ニ於テハ未收保險料假拂金ト云フカ如キ資產ヲ設ケスト雖トモ正當ナル未收保險料竝ニ假拂金ハ毫モ會社ノ鞏固ヲ傷クルモノニ非ス唯事務不整理ノ結果此

種ノ勘定科目ノ膨大スルヲ非難スヘキノミ

事業ノ目的ニ使用セラルル建物什器等ノ膨脹ト增加モ亦會社ノ財政ニ多大ノ影響ヲ與フルモノニシテ例ヘハ會社カ虛飾ノ爲メニ若クハ廣告ノ爲メト稱シ非常ナル繁盛殷賑ノ場所ヲ擇ミテ壯大美麗ナル建物ヲ築造シ室內ノ裝飾ヲ善美ニシ器具ヲ精選シ又全國到ル處ノ都市ニ支店出張所ヲ設置シ其建築ノ勝レタルヲ誇示スルカ如キ場合ニ於テハ之カ爲メニ金利ヲ失フコト莫大ニシテ會社ノ利益金又ハ剩餘金ヲ保險契約者ニ分配スル組織ノ會社ニ在リテハ特ニ愼重ニ之ヲ考慮セサルヘカラス米國ノ生命保險會社カ其事業ノ發達顯著ナルニモ拘ハラス常ニ不愼重ニシテ被保險者ノ利益ヲ顧慮セスト非難ヲ受ケツツアルハ華麗ナル建築商策ニ依リテ愚民ヲ眩惑スルカ如キ輕薄ナル行動ニ奔レルカ故ナリ

要スルニ經費ノ節減ト財產運用ノ有利ニシテ確實ナルコトハ生命保險ノ如キ多數人民ノ共同財產ヲ管理シテ長ヘニ相互救濟ノ實果ヲ收ムル所ノ事業ニ取リテ最其本領ニ合一スルモノニシテ將來ニ於ケル生命保險事業ハ必ラス此二箇ノ格言ニ依リテ經營セラレサルヘカラス而モ經費ヲ節減セント欲スレハ募集意ノ如クナラスシテ事業廓大セス財產ノ運用ヲ確實ニセント欲スレハ有利ナル能ハストノ嘆聲ヲ耳ニスルコト屢ナリ是ニ至リテカ斯業ノ經營ハ實ニ難中ノ又難ナリト雖トモ予ハ寧ロ經費ノ節減ヲ以テ事業ノ擴張ヲ犧牲ニシ財產ノ確實ヲ以テ其有利ナラサルヲ忍ハント欲ス此ノ如キ方針ヲ以テ臨マハ自ラ世間ノ信用ヲ博シテ事業ハ徐ニ發達シ財產亦適當ナル收利ヲ見ルヲ得ン公債土地及ヒ永久的構造ノ家屋ヲ取得シ又ハ是等ヲ擔保トシテ貸付金ヲ爲シ比較的小部分ヲ確實ナル銀行ノ預金ト爲スカ如キハ蓋シ現時ノ我國ニ於ケル生命保險事業ノ財產運用方法トシテ推奬スヘキモノナルヘシ

第二部　火災保險

第一章　火災保險ノ歷史

海上保險カ主トシテ商業ノ發達ニ誘起セラレ生命保險カ殆ント鄕黨相扶ケルノ情誼ニ基キテ發生シタル事實ニ因リ常ニ人民ノ自由ナル經營ヲ以テ今日ノ發達ヲ致セルニ反シ火災保險ハ其發芽ノ昔ヨリ屢君主國家ノ權力ニ觸接シ國家的社會的ノ施設トシテ顯著ナル地位ヲ占メタリ是レ火災ノ慘害カ往往多數ノ貧民ト盜賊ヲ出シ都府ノ富源ト美觀ヲ滅盡シテ其荒廢ヲ招クカ如キ社會的ノ惡果ヲ齎ラスコト個人ノ死亡若クハ一商船ノ遭難ニ於テ其比ヲ見ルコト能ハサレハナリ故ニ先ッ此方面ヨリ記述シテ次ニ民業ノ施設ニ及ハントス

第一節　公立火災保險ノ沿革

史家ノ傳フル所ニ據レハ紀元前六百餘年ノ古昔アッシリア其他ノ東洋諸國ニ於テ各地ニ一團ヲ爲セル住民ニ強制シ火災水難等ノ天災ニ備フル爲メ賦課金ヲ納付セシメ僧侶法官又ハ市町村長ヲ以テ之カ事務ヲ處理セシメタリト此ノ如キ事蹟ハ姑ク討ヌルヲ罷メ遙ニ降リテ近代ノ事實ヲ求ムルトキハ十六世紀ノ初頃ヨリ獨逸ノ諸都市ニ火災「キルド」ノ發生ヲ見タリシカ之ニ對スル干涉强制ノ思想自ラ勢力ヲ得ルニ至レリ是レ火災ノ爲メニ人民ノ家屋財産ヲ燼クトキハ君主ハ自ラ租稅ノ收入ヲ減殺セラルルカ爲メナリ千六百九年北獨逸ノ一領主「オルデンブルヒ」伯爵ニ無名ノ書ヲ奉リテ强制火災保險ノ實行ヲ獻策シタル者アリ其趣旨ハ臣民ヲシテ各自住宅ノ價格ヲ定メシメ毎年其價格ノ百分ノ一ニ當ル金額ヲ上納セシメ火災ニ遭遇シタル場合ニ國庫ヨリ之ヲ賠償スルコトトセハ一ハ以テ臣民ノ災禍ニ苦シム者ヲ救濟シ一ハ以テ國庫ノ財政ヲ餘裕アラシムルヲ得ヘシト云フニ在リ然ルニ當時ノ君主ハ財ヲ貴フコト未タ神ヲ尊フカ如クナラス之ヲ斥ケテ曰ク天帝ハ數代連綿

タル「オルデンブルヒ」家ヲ保護シ給ヘリ吾ハ今尚忠愛ナル臣民ト共ニ其恩惠ニ浴セント欲ス天帝ノ擁護ヲ蔑視シテ此ノ如キ企畫ヲ行ハハ蓋シ之カ赫怒ニ觸レント而モ伯爵ハ人民カ任意ニ組合ヲ組織シテ此種ノ方法ヲ行ハハ可ナラント言ヘリ

斯クシテ國君ノ火災保險事業ハ一タヒ實現スルノ機會ヲ失ヒシカ後「ハムブルヒ」ノ如キ商業繁盛ノ都市ニ於テハ他ノ原因ヨリシテ又火災保險ヲ奬勵スルノ必要起レリ即チ家屋其他ノ建物ヲ以テ金融ヲ求ムル場合ニ火災保險ノ保護ハ債權者ニ取リテ洪大ナル利益ヲ與フルヲ知ルト同時ニ頻頻タル火災ノ發生ハ之ニ對スル鞏固ナル施設ノ創立ヲ促シテ千六百七十七年火災保險大金庫(Generalfeuerkasse)ノ設置ヲ見ルニ至レルナリ此保險金庫ハ公共的ノ性質ヲ有シ先ツ「ハムブルヒ」市內ニ存在スル官公衙ハ必ラス保險ニ付セサルヘカラストシ其他ハ自己ノ家屋ヲ保險ニ付シタル者ニ限リテ法律上抵當物ヲ取ルノ權利ヲ有スルコトトシ以テ間接ニ保險加入ヲ强制セリ即チ家屋ヲ擔保トシテ負債ヲ爲サント欲スル者ハ債權者ノ請求ニ依リテ無論保險ニ加入スヘク債權者ハ又其金錢ヲ利用セント欲セハ法律ニ依リテ同シク加入セサルヘカラサルナリ

普國ニ於テハ三十年戰爭後其破壞セラレタル社會ノ秩序ヲ回復シ疲弊シタル人民ヲ救濟シ財產上ノ損害ヲ補償シ乞食ノ發生ト强盜放火ノ流行ヲ防ク等ノ方案ニ焦慮シタリシ際「ハムブルヒ」ノ先例ニ接シ其良好ナル結果ヲ認識シテ國內ニモ亦此種ノ設備ヲ設ケント欲シ伯林ヲ始メトシテ其他ノ都市ニ令シ火災保險所ノ創始ヲ促カシ千八百十八年「ブランデンブルヒ」ヲ嚆矢トシ千八百三十六年ニ至ルマテ國中凡五十ノ火災保險所(Feuersozietät)ヲ見ルニ至レリ「フリードリヒ」大帝ノ如キハ大ニ之ヲ奬勵シタリシナリ而シテ此制度ハ獨リ普國ニ於ケルノミナラス其他ノ聯邦ニ於テモ夙ニ歡迎セラレ「ザクセン」ハ千八百三年「ヴュルテンベルヒ」ハ千八百八年「バーデン」ハ千八百十一年各之ヲ創設シ其他ノ聯邦ニ於テモ亦漸次之ヲ模倣ス

ルニ至レリ今獨逸全國ニ於テ行ハルル公立火災保險ノ現狀ヲ概記スレハ凡ソ左ノ如シ

第一　普魯西亞ニハ國立ノ火災保險所無シト雖トモ國中ニ無數ノ縣立市町立保險所アリ私設會社ト相竝ヒ共ニ國家ノ監督ノ下ニ不動產ノ火災保險ヲ經營セリ然レトモ伯林「プレスラウ」「ステッチン」「トルン」ノ諸市竝ニ「オストフリースランド」「カッセル」「ヴィースバーデン」及ヒ「シグマリングン」ノ諸領ニ對シテハ火災保險ヲ強制シ其「ゾチエテート」ヲシテ之ヲ實行セシメタリ而シテ是等ノ「ゾチエテート」ハ皆多少ノ受諾義務ヲ定メラレ甚シク危險ナル目的物ニ限リテ之カ引受ヲ免除セラルルコトアリ多數ノ「ゾチエテート」ハ又動產ノ保險ヲモ行ヘリ

第二　「バーエルン」ハ國立保險所ヲ有シ千八百三十四年以來來因河ノ右岸ニ於ケル一帶ノ地域ニ殆ント事實上ノ火災保險獨占ヲ行ヘリ勿論國立火災保險ニ加入スルトセサルトハ原則トシテ人民ノ自由ナリト雖トモ只官公衙ノ建造物寺院學校等カ之ニ強制セラルルト一般ノ建物ニ就テハ國立火災保險所ニ於テ受諾セサルモノノ外他ノ保險所又ハ會社ニ於テ之ヲ引受クルコトヲ禁セルカ爲メ自然其範圍ニ於ケル國家ノ獨占ヲ見ルナリ

第三　「ザクセン」モ亦國家ノ經營ニ係ル一大保險所ヲ有シ國中ノ建物ト其附屬物ハ之ヲ左ノ四箇ノ階級ニ別チテ取扱フコトトセリ

一　絕對的ニ加入ヲ強制セラルルモノ

二　條件附ニテ加入ヲ強制セラルルモノ

三　隨意ニ加入スルヲ得ルモノ

四　加入スルヲ得サルモノ

絕對的ニ加入ヲ強制セラルルモノハ總テ一箇ノ屋蓋ノ下ニ蔽ハレタル高建築ニシテ且寺院及ヒ官公衙ノ附屬物又之ニ屬ス條件付加入強制ハ多ク一時的ノ築造物ニ對シテ命セラレ總テ強制ノ範圍ニ屬スル物ハ他ノ保險者ト契約スルヲ得サルナリ隨意ニ加入ヲ許サルルモノハ劇場橋梁製造工

場其他ノ獨立セル建物及ヒ附屬物ニシテ全ク加入ヲ許サレサルモノハ火藥製造所ノ如キ危險ノ甚シキモノナリ

第四　「ヴュルテンベルヒ」モ亦國立火災保險ノ制ヲ採リ僅少ナル除外例ヲ以テ殆ンド全國ノ建物ニ對スル保險ヲ强制セリ此國ニ於テハ既ニ千七百五十四年ヨリ國立保險所ヲ設置シテ人民ノ隨意加入ヲ迎ヘタルナリ

第五　「バーデン」「ヘッセン」「ザクセン、ヴァイマー」「オルデンブルヒ」「ブラウンシュヴァイヒ」「ザクセン、アルテンブルヒ」「ザクセン、コーブルヒ、ゴータ」「アスハルト」「ヴァルデック」「リッペ」「リュベック」及ヒ「ハムブルヒ」ノ諸聯邦皆國立火災保險所ヲ有シ內「ゴータ」及ヒ「リュベック」ナリトス

强制加入ヲ命セサルモノハ「メクレンブルヒ」ハ普國ト同シク多數ノ地方的保險所ヲ有シ「シュヴァルツブルヒ、ルドルスタット」「シュヴァルツブルヒ、ゾンデルハウゼン」及ヒ新「ロイッ」ハ千八百二年以來「マグデブルヒ」ノ國立「ソチエテート」ト合併セリ故ニ獨逸聯邦中公共火災保險ノ制ナキモノハ「シャウムブルヒ、リッペ」舊「ロイッ」「ブレメン」自由港竝ニ「エルザス、ロートリンゲン」ノミ

獨逸ニ於ケル公共火災保險ノ現狀此ノ如シ而シテ世界ノ諸國中露國竝ニ「ニュージーランド」ヲ除キテハ之ト類似ノ制度ヲ執ルモノ皆獨逸系統ニ屬スルノ國家ニシテ墺太利瑞西及ヒ丁抹等其班ニ列スルヲ見レハ「ギルド」カ中世「ゲルマン」人種ノ特徵トシテ之ヨリ發達シタル火災保險カ至テ深キ社會的國家的ノ根柢ヲ有スルコトヲ知リ得ヘキナリ而シテ是等ノ邦國中瑞西ノ諸州(Kanton カントン)ハ最動產ノ火災保險ニ重キヲ置キ之ニ就テ三種ノ主義ヲ實行スルヲ見ル

一　國家ノ保險事業獨占主義(「カントン、ヴァート」)

二　民業保險ト竝行スル國營主義(「カントン、グラルス」)

三　民業保險ニ受諾義務ヲ强制スルノ主義(「カントン、プライブルヒ」及ヒ「カントン、アールガウ」)

公共的火災保險ノ組織及ヒ方法ノ一班ハ之ヲ政策編ノ講究ニ讓ルト雖トモ

要スルニ其根基ハ火災保險カ直接ナル社會的制度ニシテ國家ノ富强ト至大ノ關係ヲ有スルカ故ニ總テノ有形ナル財產ニ强制シテ保險ヲ付セシメサルヘカラス而モ常ニ之カ被保險者ノ利益ノ爲メニセラレサルヘカラスト言フニ存スルナリ請フ次ニ民業火災保險ノ沿革ニ移ラシメヨ

第二節　民業火災保險ノ沿革

民業火災保險モ亦「ギルド」ヨリ變遷發達シタルモノタルハ言ヲ竢タス之カ獨逸民族ノ權力主義ト抱合シテ公立火災保險ノ發展ヲ見タルト同時ニ之カ英國人種ノ權利思想ト融和シテ自由交通ノ火災保險事業ヲ繁盛セシメタルハ趣味アル對照ト言ハサルヘカラス

「アングロ、サキソン」時代ヨリ中世ニ繼續シタル「ギルド」ノ保護的方面ニ火災ニ對スル組合員ノ救濟ヲ包含シタル事業ハ曩ニ之ヲ述ヘタリ此種ノ「ギルド」ハ十七世紀以前ノ英國ニ於テ既ニ其顯著ナル迹ヲ尋ヌルヲ得ヘク又千六百三十五年及ヒ八年ニ國王「チャールス」一世ニ保險料ヲ收メテ其臣民ノ家屋ヲ火災ニ對シテ保險セラレンコトヲ請願シタル者アリ斯業發展ノ氣運ハ常ニ蓄醸タリシカ千六百六十六年ニ於ケル倫敦ノ大火ハ之ニ一發ノ爆聲ヲ與ヘテ新乾坤ヲ開キタリ此火災ノ爲メニ十三萬戶ノ家ヲ燒キテ全都ノ三分ノ二ヲ烏有ニ歸セシメ居ヲ失ヘル者二十萬ヲ超エ財產ノ損害ヲ計算スレハ鉅萬モ固ヨリ雷ナラス市民是ヨリシテ益完全ナル火災保險ノ創設ヲ要望シ爾來數多ノ組合處處ニ發生シテ稍救濟ノ實果ヲ擧ケタリシカ千六百九十六年ニ至リ「ハンド、イン、ハンド」不動產火災保險會社ノ設立ヲ見ルニ及ヒテ始メテ現時ノ火災保險事業ニ接スルヲ得タリ此會社ハ今日英國ニ現存セル會社中ノ最先輩ニシテ且最有力ナル者ナリ千七百十年ノ「サン、ファイア、オフィス」ハ動產火災保險ノ目的ヲ以テ起リ斯業ニ一新生面ヲ與ヘタルノ功アリ同二十二年海上保險會社「ローヤル、エキスチェンジ」火災保險ノ業務ヲ開始シ同三十四年ニ倫敦「アシュランス、コーポレーション」亦之ニ倣ヘリ有名ナル「フィニックス」會社ハ千七百

八十二年ノ創立ニ係リ爾來有力ナル會社續續發生シ現今火災保險ヲ營ムモノ凡九十餘會社ニ及ヘリ

英國ニ於ケル火災保險ノ歷史ヲ敍スルニ方リテ決シテ遺忘スヘカラサル數多ノ事件アリ皆其從業者カ直接ノ目的トシテ社會ニ與ヘタル保險上ノ利益ノ外ニ於テ行ヒタル善美ナル行動ニシテ左ニ之ヲ列擧セント欲ス

第一　市立消防隊(Metropolitan Fire Brigade)ノ完成

繁華ノ中心ハ又火神ノ淵叢タルコト東西其軌ヲ一ニセリ倫敦ニ於ケル火災保險會社ハ往昔ニ在リテモ亦火災ハ人力ニ依リテ減少セシムルコトヲ得之ヲ減少セシムレハ即チ自家ノ損害ヲ輕減スルヲ得ル所以ヲ曉リ皆獨立シテ消防機械ヲ備ヘ消防隊ヲ設ケタリシカ千八百三十三年ニ至リ「サン」火災保險會社ノ支配人ニシテ令聞多カリシ「チャールス、ベル、フォード」氏主唱シテ各社共同ノ消防隊ヲ設置セント欲シ先ツ「アライアンス」「アトラス」「グローブ」「イムペリアル」「ロンドン、アシュランス」「ブロテクトル」「ローヤル、エキスチェンジ」「サン」「ユニオン」及ヒ「ウエストミンスター」ノ十會社ヲ糾合セシカ他會社モ亦續續之ニ加盟シ忽チニシテ倫敦ヲ五區ニ別チ十四箇所ノ屯所ト八十人ノ熟練セル消防夫ヨリ成レル消防隊ヲ組織セリ之ヲ倫敦消防隊ト稱ス其建設ニ要シタル費用凡八千磅ニシテ加盟會社カ各契約金額ノ比例ヲ以テ之ヲ負擔シタルハ奮發シタリト謂ハサルヘカラス而モ此組織ハ漸漸擴張セラレ千八百六十二年ニ至リテハ二十ノ屯所ト百二十人ノ消防夫ヲ有シ一箇年ノ經費二萬五千磅ニ上レリ此外倫敦ニハ船渠業者ノ設立セル消防隊少カラサリシモ數十年間市民カ火災保險會社ノ恩惠ニ浴シタルコト決シテ鮮少ニ非サルナリ而シテ此頃ヨリシテ政府當局者モ防火組織ノ完成ニ著目シ委員ヲ選ンテ調査ニ從事セシメ千八百六十五年「メトロポリタン、ファイア、ブリゲード、アクト」ヲ制定シ翌年ヨリ實施セラレ以來倫敦市ニ於ケル火災ノ豫防鎭壓ニ關スル事業ハ凡テ此法律ニ據リテ組織セラレタル市立消防隊ノ幹部ニ屬スルコトト爲リシヨリ保險業者ノ經理ニ係

レル倫敦消防隊ハ之ヲ倫敦市ニ引繼キテ其終ヲ全ウセリ而シテ此完全ナル市立消防隊ノ設置ニ就テハ當業者ノ奬勵運動竝ニ助勢固ヨリ與テ大功アリ是レ予カ斯業ノ歷史ニ於テ之ヲ大書スル所以ニシテ現今英國火災保險會社カ法律ニ據リテ其市立消防隊ヘ捐出スル金額ハ千九百七年ニ於テ三萬六千磅ヲ超エタリ

第二　火災救護隊(London Salvage Corps)ノ組成

消防夫ハ主トシテ火炎ト奮闘シ又他ヲ顧ルニ遑アラサルヲ以テ別ニ之ヲ助ケテ火災ノ蔓延ヲ防キ又貴重ナル人命ヲ救護シ財產ヲ搬出シテ以テ火災ノ慘害ヲ減少セシムルノ設備アルヲ最必要ナリトス是ニ於テカ前項ノ火災保險會社ハ倫敦消防隊ノ事業ヲ市ニ引渡スト同時ニ救護隊ノ組織ヲ計畫シ政府亦大ニ賛賞シテ之ヲ允許シタリシカハ直チニ之カ組成ヲ得テ爾來四十餘年倫敦救護隊ノ名聲ト實益ハ世界ノ常ニ賞揚スル所ナリ現今之ヲ組織セル會社ハ「アライアンス」「アトラス」「サン」「ユニオン」等ヲ始メトシテ三十四會社アリ「グラスゴー」ニ於テモ之ト次項ノ同盟ニ做ヒテ火災保險業者ノ料率及ヒ救護協會アリ

第三　保險料同盟(Tariff Association)ノ成立

確實ナル英國ノ火災保險事業ニモ亦浮薄ナル企業者ノ混入ヲ免ルヘカラス千八百二十年頃ヨリ同五十年ノ前後ニ亘リ所謂南海投機熱ノ毒風ニ煽ラレタル會社ノ興倒少カラサリシヨリ千八百五十八年有力ナル會社協議シテ保險料同盟ヲ作リ加盟會社ハ互ニ再保險ヲ授受シ或ハ共同ノ危險測定損害調查等ヲ行ヒ以テ保險料率ノ暴落ヲ防クト同時ニ諸種ノ有用ナル學問實地ノ研究ヲ行ヒテ斯業ノ基礎ヲ確實ナラシメントセリ現今之ニ屬スル會社ハ救護隊ヲ組織スルモノト同一ニシテ即チ三十四會社アリ之ニ對シテ非同盟會社(Non-Tariff Companies)アリ其數凡ソ六十比較的有力ナラサルモノ多シ

抑火災保險ノ料率ナルモノハ火災統計ノ基礎ト危險測定ノ技術ニ據リテ

保險者ノ負擔ニ屬スル危險ノ近眞ヲ發見シ之ニ相應スル金額ヲ定ムルモノニシテ常ニ一定ノ準則アルコト勿論ナルニモ拘ハラス輕浮ナル同業者カ競爭ノ結果無謀ナル低率ヲ社會ニ提供シテ却テ自ラ殪レ又他ノ會社ヲ倒シ延テ被保險者ニ對スル義務ヲ完クスルコト能ハサルニ至ルコト多キカ故ニ健全ナル斯業者カ常ニ道理アル料率ヲ保持センカ爲メニ保險料同盟ヲ組織スルモノニシテ斯業繁榮ノ爲メニ缺クヘカラサル措置トシテ吾人ハ英國會社ノ功ヲ勒セサルヘカラス佛蘭西ニ於テモ千八百八十二年ニ十六會社ノ同盟ヲ見其他ノ諸國ニ於テモ之ヲシテ其目的以上ニ效力ヲ發揮セシメ保險契約者ニ對スル對抗ト爲リテ料率ノ騰貴ヲ隨意ニ支配スルニ至ラハ社會上極メテ有害ナル結果ヲ惹起シ米國ノ如ク法律ヲ以テ保險料同盟ヲ嚴禁セサルヘカラサルニ至ルヘシ故ニ保險料同盟ハ其者自體ヲ以テ可否ヲ論スヘキニ非ス其利用ノ意思ト程度ノ如何ニ由リテ之ヲ褒貶セサルヘカラス而シテ其是非ヲ岐ツノ分水嶺ハ道理アル料率ノ界線ニシテ之ヲ右スレハ獨占ノ谷ニ陷リ之ヲ左スレハ紛亂ノ海ニ赴カントス危險ナルコト猶明晃晃トシテ鐵ヲモ斷ツヘキ銘刀ノ人ニ由リテ其禍福ヲ分ツカ如ク德義ノ心薄クシテ徒ニ收利ノ念ニ驅ラルルカ如キ保險業者ニ之ヲ許スハ爲政者ノ大ニ考慮スヘキ事態ニシテ眞摯著實社會的商業的ノ道義ヲ重ンスル英國民ノ如キヲ竢テ始メテ之カ眞正ナル利用ヲ試ムルヲ得ヘキナリ

第三節　火災保險ノ歷史

斯ノ如クニシテ予ハ光輝アル英國ノ火災保險歷史ヲ了リ話頭ヲ一轉シテ獨逸ニ及ハントス公立火災保險ノ本據タル獨逸ニ在リテモ民間ノ事業ハ決シテ振ハサルニ非ス即チ英國ヲ模範トシテ千八百十二年伯林火災保險株式會社始メテ起リ尋テ千八百十九年「ライプチヒ」火災保險會社設立セラレタリ然レトモ千八百二十一年「アルノルヂ」氏ニ依リテ創立セラレタル「ゴータ」火災保險相互會社ハ斯業ノ歷史ニ一新時代ヲ畫シタルモノニシテ此時代ヨリ火災保險ノ組織漸ク善良ニ且ツ確實ニ赴クト同時ニ火災ニ對スル國家ノ政策地

方ノ消防規則竝ニ消防具稍完成スルニ至リ新會社亦續續發生シ例ヘハ祖國火災保險株式會社ハ千八百二十三年「アーヘン、ミュンヘン」火災保險株式會社ハ千八百二十五年ニ起レリ而シテ當時公立火災保險ハ殆ンド不動產ノミヲ保險シ私立會社ハ唯動產ノミヲ以テ目的ト爲セシカ故ニ兩者ノ競爭ハ更ニ發生ノ間隙無カリシナリ是ヨリ先キ英國ノ「フィニックス」會社ハ千七百八十六年「ハムブルヒ」ニ代理店ヲ置キテ動產ノ火災保險ヲ開始シ三十餘年間良好ナル模範ヲ示シタルヲ以テ內國ノ會社ハ皆著實ニ其業務ヲ營ミ互ニ連絡ヲ通シテ再保險ヲ行ヒシカ千八百四十二年「ハムブルヒ」ニ稀有ノ大火アリ之ニ刺激セラレテ數多ノ新會社發生シタル中ニ再保險專業ノ會社ヲ見ルニ至レリ

獨逸人民ノ質素ニシテ華美ヲ好マス事物ノ研究ニ熱心ニシテ法律規則ヲ好ミ且ツ之ニ服從スルヲ甘ンシ秩序ト區劃常ニ整然タルノ習俗ハ自ラ警火消防ノ組織ヲ完全ナラシメ建築條例家屋取締等ノ規則ヲ嚴重ニシ點火暖房等ノ方法ヲ安全ニスルカ如キ凡テ火災ノ發生ト損害ヲ僅少ナラシムルニ有力ナルヲ以テ保險者ハ非常ナル高率ノ保險料ヲ收納スルノ利ナキト同時ニ又異常ナル大損害ニ逢遇スルノ虞ナク加フルニ公私兩保險ノ竝行ハ料率ノ衡平ヲ保タシムルニ無二ノ大勢力ナルヲ以テ業務ハ常ニ安全ニシテ靜穩ニ進行セリ故ニ史上赫赫タル事實ノ錄スヘキナシト雖トモ是レ國家社會トシテ寧ロ望マシキ現象ナリト言ハサルヘカラス

而シテ之ニ反シテ常ニ波瀾曲折多キハ米國保險界ノ側面ナリ其幾多ノ繁盛ナル都市ニ於テ雲霄ニ聳ユル數十層ノ高屋ハ風伯ノ喜ンテ宿ル所タリ肩摩轂擊ノ大市場ハ常ニ祝融子ノ徘徊スル處ニシテ大火ノ頻頻タルハ寧ロ其國民ノ誇トスル所ニ非サルヤヲ疑ハシム近年ニ在リテモ「シカゴ」ノ大火「ボストン」ノ大火「バルチモア」ノ大火桑港ノ大震災ト之ニ伴フ大火災一トシテ歷史ノ紙面ニ大書スヘキモノニ非サルナシ而シテ此ノ如キ大災害ノ發生スル每ニ其火災保險會社カ狼狽セサルナク支拂ノ能力ヲ疑ハレサルコト無キハ斯業ノ歷史ニ於ケル千秋ノ恨事ニ非スヤ

米國ニ於ケル最古ノ火災保險會社ハ千七百八十七年新育克ニ設立セラレタル「ニッカーボッカー」會社ニシテ其世紀ノ終ニ於テハ既ニ三十九ノ火災保險業者アリ十年ニシテ將ニ百箇ヲ算セントシ三十年ニシテ更ニ百箇ヲ增スノ盛運ニ向ヒシモ千八百三十五年ノ歲末ニ近キテ發生シタル新育克ノ大火災ハ彼等ノ多クヲ一擲シ去リ千八百四十五年ニ於ケル第二ノ大火ハ更ニ敗殘者ヲ全滅シテ一タヒ斯業ノ廢絕ヲ招カントセシカ火災保險業者ハ却テ之ニ刺激セラレ勇奮一番爾來著シク眞摯ナル態度ヲ以テ事ニ從ヒ大敵ニ對シテハ又大ニ其勢力ヲ合一セサルヘカラサルノ必要アルヲ覺リテ斯業者ノ聯合ヲ盛ニシ全國火災保險業者會議(National Board of Fire Underwriters)ヲ始メトシ全國火災豫防調査會(National Fire Protection Association)全國火災保險業者電氣協會其他各州ニ於ケル同業者ノ聯合屈指ニ遑アラス以テ建築上裝置上及ヒ化學上ヨリスル火災ノ豫防人意的火災ノ防止方法消防救護及ヒ報火組織ノ完備防火材料塗料ノ研究自動消火器輕便消火器瓦斯消火器等ノ發明等火災危險ノ減少ニ關スル有ラユル講究ニ熱中シテ以テ其事業ノ安固ヲ圖ルニ努メツツアリト雖トモ尙其急進的社會ノ飛躍的發達ハ往往ニシテ大火ノ發生ヲ免レス且又諸州ノ法律ニ依リテ保險料ノ同盟ヲ禁止セラレ加フルニ薄弱ナル地方會社ノ無謀ナル競爭ニ惱マサレテ事業ノ困難頗ル大ナリ

我國ニ於ケル火災保險事業ノ創始ハ遙ニ海上ト生命ノ保險ニ遲レ明治二十年七月ニ設立セラレタル東京火災保險株式會社ヲ以テ其嚆矢ト爲スト雖トモ之カ施設ノ計畫ニ就テハ長キ歷史アルヲ忘ルヘカラス既ニ明治十一年ノ昔ニ於テ東京大學講師大藏省顧問獨逸人「ペー、マエット」氏ハ獨亞協會ニ於テ日本ニ於ケル火災保險ノ必要ニ關シ熱實ニシテ痛切ナル講演ヲ試ミテ言ヘルアリ

開明ナル國民ノ發達ハ保險ノ力ニ職由スト云フモ決シテ過言ニ非ス而シテ是レ又決シテ予カ私言ニ非サルヲ證センカ爲メニ斯道ノ先輩トシテ聞エタル普國議會ノ一員ヤコビ」氏ノ宣明ヲ引用セント欲ス氏ハ千八

百六十九年普國政府ノ保險ニ關スル法案ノ調査委員ニ選ハレタル人ニシテ其言フ所下ノ如シ曰ク火災保險ハ現時國家商工業ノ基礎ニ於ケル最重要ナル地位ヲ占ムルモノニシテ都市ト僻阪トヲ問ハス草屋ニ棲息スル者ト大理石造ノ高閣ニ安臥スル者トヲ論セス隘陋ナル掛茶屋モ宏大ナル商店モ大倉庫ノ所有者モ行商人モ勞働者モ工業主モ一人トシテ其恩澤ニ浴セサルコト無シ今若シ吾人カ假ニ國家ノ富源ヲ双肩ニ荷ヘル此偉大ナル建設ノ基礎ニ一髪ノ動搖アリト想像センカ百般ノ商工業ハ忽チ萎微シテ國家ノ被ル損害言フヘカラサルモノアラント日本ハ現在此國富ノ基礎ヲ缺キ其商工業ハ現在萎微セリ火災保險ノ欠缺ハ眞ニ國家ノ災害ナリ

何ソ其言ノ適切ナルヤ氏ハ之ヲ冒頭トシテ諄諄火災保險ノ必要ト效用竝ニ本邦ニ於ケル之カ强制的施設ノ方策ヲ說示シ又時ノ大藏卿今ノ大隈伯爵ニ之ヲ建議セシカハ伯ハ之ヲ容レテ明治十二年大藏省ニ火災保險取調掛ヲ置キ委員ヲ設ケテ之ヲ調査セシメ十四年之ニ關スル法案ノ起草ヲ了ヘテ太政官ニ稟議スルニ及ヘリ其要旨ニ曰ク

一　全國ノ家屋建物ニ對シ强制火災保險ノ法ヲ布クヘシ

二　建築條例ヲ設ケテ家屋建築ノ制限ヲ立テ以テ危險ノ減少ヲ圖ルヘシ

三　溝渠防火壁等ヲ設ケテ延燒ノ害ヲ防クヘシ

四　完全ナル消防機關ヲ組織スヘシ

ト國家富源ノ涵養方法トシテ寔ニ至當ナル政策ナラスヤ而モ時ノ參事院ハ主トシテ强制ヲ不可トスルノ理由ヨリシテ之ヲ採用セス又何等之カ修正變更ニ就テ計畫スル所ナク「マエット」氏其他ノ心血ヲ濺キタル雄大ナル經濟振興策ハ空シク地ニ委セラルルニ至レリ若シ三十年前ニシテ此企畫ノ實行セラレンカ我國大小幾百ノ都市ニ於ケル家屋構造ノ堅牢防火設備ノ完全決シテ今日ノ比ニ非サルヘク年年烏有ニ歸シ灰燼ニ化スル幾千萬金ノ財產ハ積テ國家ノ富强ニ資スルコト甚大ナルヘキヲ想ヘハ吾人ハ轉流涕ノ滂沱タルヲ

禁スル能ハサルナリ三十年前既ニ此明智卓見アリ而モ近年國家ノ政治ニ干與スル者ハ政權ノ爭奪ニ狂奔シ黨與ノ操縱ニ齷齪シ財政ノ遣繰ニ蹐蹐シテ此種ノ遠大ナル致富ノ政策ニ著眼スル者無シ悲イ哉

國家政策トシテノ火災保險事業ハ斯クシテ其實現ノ機會ヲ喪ヘリト雖トモ又之ヲ遺憾トスルノ士無キニ非ス即チ有志者相謀リ明治二十年七月東京火災保險會社ヲ設立シ民間事業トシテ其抱負ノ一端ヲ實演セント欲シ以來幾星霜經營ノ苦楚艱難ヲ甞メ其事業ヲ繼續セシカ二十四年二月ニ明治火災二十五年六月ニ日本火災起リ保險思想ノ發達ニ伴ヒテ漸漸良好ナル成績ヲ收ムルヲ得ルニ至リ此三會社ハ三十八年八月ニ設立セラレタル橫濱火災三十九年六月ニ開業シタル共同火災ト共ニ現今我國ノ五大火災保險會社ト稱シ火災保險協會ナル共同ノ機關ヲ設ケ料率ノ同盟再保險ノ授受危險ノ調査測定等ヲ行ヘリ而シテ是等ノ會社ハ概シテ社會有力ナル人士ノ經營ニ係リ資本亦巨大ナルヲ以テ多年火神ノ猛勢ト健鬪シ克ク其支拂ノ責任ヲ盡シ來レリト雖トモ斯業ノ歷史ハ五會社ノ歷史ニ非ス恰モ曩ニ述ヘタル生命保險ノ濫興時代ニ於テ設立セラレタル銅業東洋商工內國家屋物品大阪明敎健養帝國ノ九會社中今尙其名ヲ殘シテ營業セル者ハ獨リ大阪火災アルノミ又三十年ヨリ三十三年保險業法ノ施行前後ニ亘リテ設立セラレタル十會社中今日マテ業務ヲ繼續シ得タル者小樽大和ノ二會社ニ過キス十七箇ノ火災保險會社ハ或ハ倒レ或ハ合併シ或ハ其業務ヲ廢シ或ハ整理中ニ屬セリ明治二十年ヨリ四十年ニ至ルマテ二十年間ニ設立セラレタル二十五六ノ火災保險會社中失敗シタルモノ十七ヲ算スルニ至リテハ誰カ我國ニ於ケル火災保險事業ノ成功ヲ謳歌スヘケンヤ現今我邦ニ於テ健全ニ存續セル會社ハ同盟五會社ノ外小樽貨物火災大和火災大阪火災ノ外近來主トシテ再保險ヲ受クルノ目的ヲ以テ此事業ヲ開始シタル東明火災帝國海上日本海上神戶海上等アリ其契約金額明治四十年末ニ於テ凡十三億圓ヲ超過セリ生命保險ノ盛況ニ比シテハ非常ナル沈衰ノ狀態ニ在リト言ハサルヘカラス

如上十數ノ會社カ失敗シタル原因奈邊ニ存スルヤヲ考フルニ數多ノ事情交互錯綜シテ固ヨリ一言ヲ以テ之ヲ覆フヲ得スト雖トモ今其顯著ナルモノヲ數フレハ小資本ニシテ擔保力少キコト小會社ニシテ役員ノ人格社員ノ技倆劣レルコト契約ノ分布ニ巧ナラスシテ被保險物ヲ集中セシメタルコト再保險ノ授受ヲ盛ニセサリシコト竝ニ無謀ニ競爭シテ料率ヲ低下セシメタルコト等ニシテ危險測定ノ技術進歩セス防火消火ノ事業ニ貢獻セス唯眼前ノ私利ヲ逐ヒテ進退スルニ至リテハ大會社モ小會社モ五十歩百歩ナリ此ノ如クシテ斯業ノ墮落紛亂極點ニ達シ識者皆眉ヲ蹙ムルノ秋ニ方リ(保險雜誌第百三十一號所載拙論「我國ニ於ケル火災保險事業ノ弊風ヲ論ス」參照)果然明治四十年八月ニ於ケル函館ノ大火災ハ一擧二百五十萬圓ノ損害ヲ斯業者ノ頭上ニ落下セシメ既ニ羸痩ヲ極メタル數會社ハ之カ爲メニ復起ッ能ハサルニ至リシナリ

函館火災ノ直前ニ成立シタル五會社ノ同盟即チ火災保險協會ハ斯業ノ墮落ト紛亂ヲ救フニ好適ナル措置ニシテ予モ亦曾テ之ヲ唱道シタリト雖トモ麗ニ英國ノ保險料同盟ヲ評シタル如ク之ヲ惡用スルトキハ火災保險ノ如キ社會ノ必需品ニ對スル「トラス・ト」ト同一ニ歸シテ人民ノ福利ヲ害スルコト尠カラス社會ノ同情ヲ失ヒ爲政者ノ心證ヲ傷ケテ復濟フヘカラサルカ如キ不利ヲ招クコト無シト言フヘカラス斯業者常ニ自重三思シテ其效果ヲ揚ケシムルニ勉メサルヘカラサルナリ

內國火災保險會社ノ勢力微弱ニシテ其保險能力ノ充分ナラサル事實ハ外國會社ノ多數ナル侵入ト其有力ナル活動ヲ以テ證スルニ餘アリ即チ生命保險ニ於テ僅ニ四箇ノ外國會社ヲ見ルノミナルニ火災保險ニ在リテハ二十四ノ外國會社カ皆我政府ノ營業免許ヲ受ケ供託金ヲ納付シテ盛ニ契約ヲ締結シツツアリ是亦吾人ノ輕輕ニ看過スヘカラサル問題ナリトス

第二章　火災保險ノ技術

第一節　火災ノ原因

火災トハ物質ノ燃燒ニシテ之カ吾人ノ財產ニ破壞的消費的ノ勢力ヲ加ヘ吾人ニ經濟上ノ損害ヲ與フル場合ヲ指シ其原因ニ至リテハ頗ル複雜ニシテ往往不可思議ナルモノ無キニ非スト雖トモ之ヲ研究スルニ非スンハ家屋其他ノ物件カ火災ノ危險ニ臨メル程度ヲ知ルヘカラス次ニ其重要ナルモノヲ列擧セントス

第一　暖房

火ハ凜冽ナル寒威ニ對シテ吾人ヲ保護スルト同時ニ又之カ爲メニ慘害ヲ惹起スルコト最多ク例ヘハ我國ニ於テ圍爐炬燵行火ノ類カ數數住宅ヲ燒キ人命ヲモ損スルニ至ルカ如キ火鉢手焙等カ劇場寄席ノ火災ヲ招クカ如キ又近年西洋諸國ト同シク「ストーヴ」ヨリ跳火火粉又ハ構造不良ノ結果トシテ大損害ヲ起スカ如キ皆火災保險者ノ著眼スヘキ點ニシテ殊ニ「ストーヴ」ノ裝置ニ就テハ充分研究スル所ナカルヘカラス

第二　點火

種油蠟燭石油瓦斯電氣皆其危險ノ程度ヲ異ニシテ石油ノ中ニモ輕油火世油ノ如キ危險少キモノト揮發性多キ危險ナルモノトアリ瓦斯ニモ數種アリト雖トモ普通ノ點火瓦斯ニ就テモ其裝置ノ善惡取扱ノ如何ヲ別タサルヘカラス電氣ト雖トモ電線ノ完全ヲ期セサルヘカラス家鼠カ瓦斯管ヲ破リ電線ノ「ゴム」ヲ嚙ミテ爲メニ發火ヲ起スコト稀有ニ非ス殊ニ我國ニ於テ不完全ナル洋燈ヲ多ク使用スルカ如キ場合ハ最危險ナリトセサルヘカラス

第三　電流

電流ノ使用カ火災ヲ減少セシメタルト同時ニ電車電燈其他ノ動力ニ使用セラルル電流ヨリ發火スルコト稀ナリトセス此般ノ裝置ニ注目スルコト

至テ必要ナリ

第四　火力ノ使用

直接ニ火力ヲ使用シテ沸騰ノ用ニ供シ又ハ動力ヲ起スカ如キ廣キ場合ヲ包含スルモノニシテ粗惡ナル石炭ヲ用フル場合ニ於テ最危險多キカ如シ殊ニ煙突ノ掃除ヲ怠リ庖厨湯殿汽車及ヒ工場ノ煙突ヨリ火災ヲ起スカ如キハ常ニ見ル所ナリ

第五　不注意及ヒ塵芥

此原因ヨリスル火災ハ他ノ原因ニ比シテ最多ク原因不明ノ火災ハ多クノ之ニ因スルカ如シ紙片布片其他ノ塵芥ヲ倉庫ノ一隅二三階其他ノ隱所ニ堆積セシメ中ニ「マツチ」ノ交ハレルカ如キ場合ハ最危險ニシテ自然又ハ鼠族ニ依ル摩擦ノ爲メニ發火シタル實例極メテ多シ

不注意トハ隨處ニ煙草ノ喫殼又ハ卷煙草ノ喫殘ヲ投棄シ或ハ點火ニ使用シタル「マツチ」ヲ直チニ窓外ニ投シテ顧ミサルカ如キ輕卒ナル擧動ヨリ大火ノ發生スルコト多キヲ思ヘハ吾人ハ深ク自省スル所ナカルヘカラス

第六　自然燃燒

發酵性又ハ引火ノ強力ナル物質カ自然ト燃燒狀態ニ移ルコトアルハ又常ニ考慮スヘキ事項ナリ植物性油ノ浸染シタル襤褸カ比較的低度ノ熱ニ會シ鐵粉カ水ヲ含ミ麻綿羊毛等カ交互ニ濕氣ト溫熱ヲ受ケタル如キ場合ニ自然ト發火スルハ機械工場倉庫內等ニ於テ特ニ留意スヘキ事實ナリ又夏期屋瓦ノ下ニ棲ヘラレタル鳩ノ巢カ日光ニ因スル積熱ヲ受ケテ火災ヲ誘起シタルコトアリ

第七　摩擦

機械ヲ使用スル工場ニ多ク發生スル所ニシテ車軸ノ摩擦カ熱ヲ起シテ終ニ發火スルハ汽車ニ於テモ亦屢見ル所ナリ鐵石ノ相擊ニ因リテ火花ヲ發シ可燃性又ハ爆發性ノ物質ニ觸レテ大事ヲ起スモ亦此種類ニ屬スルモノトス

第八 化學的物質

化學的物質ハ其製造又ハ貯藏ノ場合ニ於ケルノミナラス之カ他ノ工業ニ使用セラレ又ハ普通ノ家居ニ存在スル場合ニ於テモ亦至テ危險ナル勢力タリ格魯兒性ノ物質及ヒ硝酸ハ極メテ廣ク用ヒラレ又多數ノ物質ニ包含セラレテ殊ニ危險ノ程度高シ此種ノ原因ニ就テハ特ニ專門ノ研究ヲ要シ又後ニ職業危險ヲ說クニ當リテ具體的ニ其數例ヲ示スコトアルヘシ

第九 植物性物質

馬糧ニ供スル乾草又ハ麻苧ノ類ハ著火點極メテ低キモノニシテ往往日光ノ爲メニ燃燒ヲ開始スルコトアリ又木材モ乾燥ニ過クレハ輕微ナル熱ヲ受ケテ發火スルコトアリ例ヘハ熱水又ハ蒸氣ノ暖房管カ長ク之ニ接觸セル木材ヲ熱シテ水炭ト同一ニ變質セシメ少許ノ濕氣ヲ受ケテ燃燒スルカ如シ蒸氣及ヒ熱氣ニ依ル暖房裝置ハ此點ニ於テ殊ニ危險ナリ是等モ亦別ニ專門ナル研究ヲ要ス

第二節 火災危險ノ測定

火災保險ニ於テ保險者カ引受ヲ爲スニ當リテハ先ツ當該保險ノ目的即チ保險セラルヘキ家屋建物什器商品貨物等ヲ精査シテ之カ如何ナル程度ニ於テ火災ノ危險ニ臨メルヤヲ判定シ豫テ統計ノ基礎ニ據リテ作成セラレタル危險階級ト之ニ對スル保險料表ヲ照合シテ以テ請求スヘキ保險料額ヲ決定シ或ハ又甚シク危險ナルモノニ對シテハ全然其引受ヲ謝絕スルカ如キ適當ナル處置ヲ行フノ事務ハ即チ(Eire insurance surveying)(火災危險測定)ト稱スル一種ノ技術ニシテ生命保險ニ於テ醫師カ被保險者タラントスル者ノ身體ヲ診査シ以テ其保險上ノ價値ヲ鑑定スルト同一ナリ故ニ此事務ニ熟達シタル者ヲ測定員(Surveyer)ト稱シ斯業ノ經營ニ缺クヘカラサル者ナレトモ代理人又ハ契約ノ事務ニ從フ社員ハ固ヨリ要部ノ支配人役員等モ亦此方面ノ一般智識ヲ具有セサルヘカラス依テ茲ニ其概略ヲ說述セント欲ス公共火災保險ニ於テ

モ亦鑑定員(Inspector)ト稱シ被保險物ノ價格ヲ鑑定シ其危險程度ヲ識別スルノ機關ヲ備ヘタリ

火災危險ノ程度ヲ測定スルニ方リテ考案スヘキ標準事項ハ當該建造物又ハ當該動產ヲ容レタル建造物ノ構造材料位置用途防火消火ノ設備竝ニ附近ノ狀況ニシテ加フルニ物件自體ノ本質竝ニ前節ニ述ヘタル火災原因ノ伏在ヲ探究セサルヘカラサルハ無論ナリ而シテ今是等ノ事項ヲ類別スルトキハ消防設備ノ如キ消極的ニ危險ニ影響ヲ與フルモノト積極的ニ危險ノ狀況ヲ支配スルモノトノ二者ト爲スコトヲ得更ニ後者ヲ別チテ發火危險ト燒失危險トシ尙之ヲ數多ノ細別ト爲スコトヲ得ヘシ而シテ人意的危險竝ニ沿革的危險ハ一般ニ亘リテ考察セサルヘカラス次下順ヲ追ヒテ之ヲ說明セン

第一款　發火危險

發火危險トハ火災ヲ發生セシムル原因ノ存在スル確ラシサヲ指示スルモノニシテ前節ニ述ヘタル火災原因ト職業ノ關係ヲ知リ更ニ進ンテ物質ノ化學的性狀ヲ研究スルコトニ依リテ定メラルルモノトス今我國ニ於テ稍適當ナル從業者ノ實行スル所ヲ參照シテ茲ニ說述スレハ發火危險ヲ分チテ先ツ普通危險ト職業危險ト爲スコトヲ得普通危險トハ吾人カ生活ノ必要上火氣又ハ可燃體ヲ取扱フ危險ニシテ主トシテ個人ニ屬スル住宅倉庫若クハ店舖ノ危險ニシテ之ニ就テ發火ノ原因ヲ研究スレハ比較的容易ニ其甚シク危險ナラサルヤ否ヤヲ知ルヲ得ヘシ

職業危險ハ職業ノ種類ト內容ノ複雜ナルカ爲メニ之カ研究モ亦普通危險ノ場合ニ於ケルカ如ク單純ナラス先ツ之ヲ分チテ共通危險ト特有危險ト爲シ共通危險ヲ再別シテ動力發生及ヒ分配ノ危險ト多人數使用ノ危險ト爲ス共通危險トハ就レノ職業ニモ存在スルノ謂ニシテ其動力ニ關シテハ尙左ノ各種ニ就テ精密ナル調查ヲ遂ケサルヘカラス

一　蒸氣發動機及ヒ傳動裝置

二　石油及ヒ瓦斯發動機及ヒ傳動裝置
三　水力發動機及ヒ傳動裝置
四　風力發動機及ヒ傳動裝置
五　電氣發動機及ヒ傳動裝置

多人數使用ニ就テノ危險ハ其分掌法監督法待遇法等ノ適否竝ニ之ニ與フル所ノ機械器具ノ良否ニ依リテ判別セラルルモノトス

特有危險即チ職業自體ノ危險ヲ有スル職業ハ之ヲ左ノ十種ニ別ツコトヲ得

(一)　發火助長物ヲ材料トシ又ハ之ヲ副產シ若クハ之カ生產ヲ目的トシ或ハ單ニ取扱フ職業ニシテ之ニ屬スルモノハ至テ多ク今其數例ヲ擧クレハ左ノ如シ

麥藁經木眞田製造　綿打(手打)　傘骨製造　團扇扇子骨製造　疊職　繩莚俵ノ製造　杖傘柄(竹木)製造　植物纖維漂白及ヒ製造(醱酵法藥品法ヲ除ク)紡績糸瓦斯燒　毛糸(モスリン)瓦斯燒　鼻緒製造　製紐　製本　單寧ヲ用フル鞣皮業　麻繩製造　納豆製造　水飴製造　製茶業　菓子製造　砂糖精製　俵商　ゴム商　人工皮皺付　燒芋商　指物職　木具職　工事小屋木挽小屋　木管木型木函製造　車製造(塗ヲ除ク)　呉服太物商　履物商紙商　文房具商　荒物商　繪草紙商　煙草商　綿糸商　傘商　煙草工場其他類似ノ職業

(二)　引火性物ヲ材料トシ又ハ之ヲ副產シ若クハ之カ生產ヲ目的トシ或ハ單ニ取扱フ職業ニシテ發火助長物ハ燃燒熱カ接觸セサレハ燃燒ヲ開始セサルモ引火性物ハ一定ノ空間ヲ有スルモ輕微ナル熱量ヲ感シテ好ク燃燒ヲ開始スルコトアリ而シテ其傳播速ニシテ熱量亦大ナルヲ通常トスルカ故ニ之ヲ取扱フ職業ハ發火助長物ヲ取扱フモノニ比シテ火災ノ危險高度ナリトス之ニ屬スルモノ左ノ如シ

普通「ペイント」製造(發光「ペイント」ヲ除ク)　塗物業一切　「イーサー」及ヒ揮發油ヲ原料トスル製氷　石油精製　樟腦油製造　「テレビン」油製造　植物性

揮發油製造　「アルコール」製造　以上ノ物品販賣業　瓦斯「コークス」製造
「アスファルト」製造

(三)　自然發火性物ヲ材料トシ又ハ之ヲ副產シ若クハ之カ生產ヲ目的トシ或ハ單ニ取扱フ職業ニシテ他物ノ燃燒熱ヲ感受スルコトヲ要セスシテ能ク自ラ火ヲ發シ又克ク燃燒ヲ傳播セシムル物質ヲ取扱フカ故ニ前二者ニ比シテ更ニ危險ナリ而シテ單獨ニ之ニ屬スル職業ハ殆ント無ク多クハ次ニ列擧スル諸種ノ職業ト結合スト雖トモ強テ例示スレハ左ノ如シ

「カリウム」「ナトリウム」製造　燐製造　發電所　變壓所　配電所　硫硝鹽酸製造　彈丸裝藥　生石灰製造

(四)　(一)ト(二)(發火助長物ト引火性物)ヲ兼ヌル職業ニシテ之ニ屬スルモノ凡左ノ如シ

人造燃付(タキツケ)製造　鉛筆製造　「ブラシ」製造　石鹼製造　印刷業　軟ゴム製造
「ブナ」屑竝ニ「アルコール」ヲ用フル酢製造　「フェルト」「ラバロイド」「マルソイド」

瓦製造　衡器喞筒製造　洗濯業　帽子製造

(五)　(一)ト(三)(發火助長物ト自然發火性物)ヲ兼ヌル職業

單寧製造　混綿　打綿　「レンズ」製造　絣製造　藁紙製造　起毛發光「ペイント」製造

(六)　(二)ト(三)(引火性物ト自然發火性物)ヲ兼ヌル職業

(七)　(一)(二)(三)ヲ兼ヌル職業

火藥製造　火綿製造　電球製造　火帽即チ「マントル」製造　人造絹製造
「セルロイド」製造　「レザー」「人工皮」製造　煙花製造　燐寸製造　防水布製造
寫眞製版　玩具製造　電氣鍍金　鷄卵紙製造

(八)　直接ニ火氣ヲ使用スル職業

燒芋屋　湯屋　鍛冶屋等ノ火力ヲ使用スルモノ
煉瓦工場　陶器工場　硝子製造　「セメント」製造　鐵工所　鉛銅所等ノ强度ナル火氣ヲ使用スルモノ

是等ノ職業ハ固ヨリ危險ナレトモ通常防火ノ注意設備アルカ故ニ比較的ニ出火多カラス前七種ノ職業中火氣ヲ併用スルモノニ至リテハ危險ナルコト言フヘカラス多クハ保險會社ノ拒絶スル所ナリ

(九)　貨物ノ貯藏所

發火助長物引火性物若クハ自然發火性物ヲ貯藏スル場所ハ固ヨリ往往是等ノ物質ヲ包有セル貨物竝ニ普通ノ貨物ヲ貯藏保管スルノ職業即チ藥種問屋倉庫業等モ亦發火危險ヲ有スル職業ニシテ其管理方法ハ特ニ注目スヘキ事態ナリ

今我國ニ於テ營業セル英米火災保險會社及ヒ之ニ倣ヘル內國會社ニ於テ普通危險ト見做サルルモノヲ擧クルトキハ凡ソ左ノ如シ

硫黃　樟腦　蠟燭　彈性ゴム　木炭　椰子油「コプラ」枯草　麻製袋　黃麻　油煙　石灰「コンゴー」油紙　傘「ペイント」「ピッチ」樹脂　襤褸　燒酎　蓑　蠟「タール」「テレビン」用樹脂「ヴァニッシ」酢　屑糸(絹糸ヲ除ク)　高危險物トシテ取扱ハルルモノ左ノ如シ

加里「アセチリン」液　酸類「アラック」酒「ベンジン」「ベンゾリン」二硫化炭素　一酸化炭素「セルロイド」「カーバイド」樟腦油　鹽酸加里　鹽酸「ナトリウム」粉炭「コロヂオン」煙花「ニトログリスリン」「バラフィン」燐　硝石　酒精「ヒクリック」酸　而シテ多數ノ會社ニ於テハ是等高危險ニ屬スルモノハ之ヲ取扱フ職業竝ニ之ヲ貯藏スル倉庫ニ對シテ保險契約ヲ拒絶スルコトトセリ

(十)　多人數集散ノ場所

博覽會　勸工場　會議堂　演說會場　貸席　木賃宿　下宿　旅人宿「ホテル」待合　飮食店　靑樓　劇場　寄席　學校　病院　癲狂院　寄宿舍　寺院　是レ等多人數集散ノ場所ハ集ツテ危險ヲ多カラシムルト散シテ自然ノ監視者ニ乏シキノ二箇ノ方面ニ著眼セサルヘカラサルト同時ニ旅人宿料理店等ニ於テ警火ノ習慣嚴正ナル場合ニハ危險比較的ニ少キコトヲ

忘ルヘカラス

第二款　燒失危險

燒失危險トハ火災ノ發生シタル場合ニ於テ各種ノ物質カ如何ニ燃燒スルカ又其燃燒ハ如何ナル範圍ニ傳播スヘキヤ等ニ關シ之ヲ以テ如何ナル範圍ニ傳播スヘキヤ等ニ關シ之危險ノ程度ヲ論スルモノナルカ故ニ第一材料及ヒ構造ノ危險第二位置竝ニ附近狀態ノ關係第三天候ノ如何ニ就テ研究スルノ必要アリ

第一　材料及ヒ構造ノ危險

先ツ材料ニ就テハ建築物カ木材ノ如キ可燃體ヨリ成ル場合ニ最注意セサルヘカラス木材ハ一般ニ火災ニ對シテ殆ント見ルヘキ對抗力ナク殊ニ乾燥シタル木片ハ發火助長物タリ又木材ハ一定度ノ熱ニ逢ヒテ强度ノ引火性液體ヲ分泌シ又可燃瓦斯ヲ發散セシムルコト多シ可燃材料ニ對シテ耐火材料アリ然レトモ是レ必シモ火災ニ對シテ絕對的不燃ナルヲ意味スルニ非スシテ只對抗力强クシテ火熱ノ爲メニ容易ニ分解セサル物質ヲ謂フナリ而シテ現今耐火材料ト見做サルルハ石材鐵材土類及ヒ其加工物石綿等ナリ石材ハ其種類數百ヲ以テ數フヘシト雖トモ之ヲ大別シテ花崗石石盤石砂石石灰石ト爲ス花崗石ハ石材中ノ第一位ニ在ルモノニシテ火災ニ對シテ對抗力ヲ有スルコト曾ニ其物質ノ堅牢ナル爲メノミニアラス其重量ノ偉大ナルニ由リテ最多シ石盤石ハ專ラ屋根ヲ葺クニ用ヒラレ我邦火災保險協會ノ料率表ニハ瓦葺ニ比シテ二割增ト定メタレトモ物質ノ上ニ於テハ瓦ト危險ノ差違ナキカ如シ砂石ハ砂ヲ「セメント」質ヲ以テ固著セシメタリトモ見ルヘキ軟石ニシテ房州石伊豆石等之ニ屬スル物質ノ耐火力ハ素ヨリ充分ナリト雖トモ一タヒ火災ニ遇フトキハ甚シク其質ヲ損スルヲ以テ損害ノ程度多キト往往破壞ヲ招クコトヲ免レス石灰石ノ主要ナルモノハ炭酸石灰ヨリ成ル大理石ニシテ其應用ハ我國ニ於テ高貴ナル建築ノ外配電板暖爐ノ前飾等ニ見ルノミ殊ニ配電板ハ之カ

大理石ナルト否トニ就テハ火災危險ニ大ナル差違ヲ有スト雖トモ一般ニ火災ニ對スル對抗力ハ强度ナラス

鐵材其他ノ金屬類カ近年建築材料機械材料トシテ非常ニ多ク用ヒラルルニ至リタルハ其質堅硬ニシテ强力ナルカ故ナリ鐵ニ鑄鐵鍛鐵及ヒ鋼鐵ノ三種アリ鑄鐵ハ銑鐵又ハ生鐵ト稱シ性質鎔解シ易シ鍛鐵ハ又錬鐵ト稱シ性鎔解シ難ク抗張力强シト雖トモ堅硬度及ヒ壓力ニ堪ユルコト鑄鐵ニ及ハス鋼鐵ニハ硬性軟性ノ二者アリ前者ハ鑄鐵ニ似後者ハ錬鐵ニ類シ而モ其硬度ハ使用ノ目的ニ從ヒテ任意ニ之ヲ加減スルコトヲ得ルヲ以テ鐵類中ノ最貴重ナル種類ナリ

土類加工物中最普通ニシテ且有用ナルハ煉瓦ニシテ粘土ヲ燒キテ製造スルモノタルハ何人モ知ル所ナリ然レトモ耐火材料トシテハ其燒方ニ由リテ良否ヲ決セサルヘカラス即チ俗ニ燒過煉瓦ト稱シ相打テ戞戞タル音響ヲ發スル如キヲ良質トス煉瓦ノ色ハ白色赤色淡色紫色褐色黄色玉子色青緑色等アリ石灰分多キモノハ白色トナリ華美ナル赤色煉瓦ハ純粘土ニ多クノ鐵分ヲ含マシメ非常ナル火力ヲ以テ燒キ立テタルモノナリ淡紫色ノ煉瓦ハ所謂燒過煉瓦ニシテ倉庫等ニ用ヒテ甚良好ナリ土藏塗家等モ亦耐火ノ目的ノ爲メニ土類ヲ以テ材料トシタルモノナレトモ殆ント其效無シト言ハサルヘカラス

其他ノ耐火材料中重要ナルハ石綿及ヒ「セメント」ナリ石綿ハ「アスベストス」ト稱スル物質ニシテ天然ニ産スル耐火物質ナリ其不純ナルモノハ青白色ノ堅硬ナル石狀物質ニシテ稍上等ナルモノハ褐色又ハ青色ノ纖維狀ヲ呈シ純粹ナルモノハ白色ニシテ綿ノ如ク又毛ノ如キ美麗ナル纖維ヲ爲セリ此纖維ヲ以テ保溫板ヲ製シ又ハ貴重ナル耐火布ヲ織リ劇場ノ緞帳ト爲スコトアリ其用途頗ル多シト雖トモ其價格不廉ニシテ一般ノ建築材料ト認ムルヲ得ス「セメント」モ亦貴重スヘキ耐火材料ニシテ白砂石灰及ヒ水ト混合セシメタルモノヲ「コンクリート」ト稱シ重要ナル建築材料ナリ近年之ニ

鐵骨ヲ加ヘ倉庫其他特種ノ高建築ニ採用セラレツツアリ

耐火材料ハ常ニ世間發明ノ目的ト爲リ人造木材防火「ペンキ」等ノ喋喋セラルルヲ見ルト雖トモ未タ完全ナル物ニ接セサルカ如シ殊ニ防火「ペンキ」ノ如キハ之ヲ木材ニ塗布スルトキハ縱令微細ナル火氣ニ對シテ耐ユル所アリトスルモ到底火災ニ對シテ類燒ヲ免ルルカ如キ顯著ナル效用ヲ爲スコト能ハサルナリ

次ニ構造ノ危險ニ就テハ之カ材料ノ危險ト離ルヘカラサル關係ヲ有スルハ勿論ナリト雖トモ單ニ構造ノミニ就テ言ヘハ先ツ土臺ノ堅牢ナルヲ要ス是レ土臺ハ直接火災ノ危險ニ關係ナシト雖トモ之カ不充分ナルトキハ罹災中又ハ其後ニ建物ノ龜裂傾倒等ヲ惹起スルコトアリ故ニ高大ナル建造物ニ就テハ地形ト土臺面積重量等ヲ考察セサルヘカラス層ノ多少ハ又固ヨリ危險ノ程度ヲ異ニスルモ階下ト階上カ全ク鐵材「コンクリート」等ヲ以テ隔離セラレタル場合ハ猶一棟ノ建物カ完全ナル防火壁ニ依リテ隔離セラルル場合ノ如ク考察セサルヘカラス然レトモ上下ヲ通スル物揚口アリテ之カ充分ナル裝置ヲ有セサル場合又ハ防火壁中ニ左右往來ノ通路アルカ如キ場合ハ大ナル注意ヲ要ス是等ヲ閉塞スル鐵扉ハ往往一方ヨリ生シタル强大ナル火熱ノ勢力ノ爲メニ彎曲開裂シテ其用ヲ爲ササルニ至ルコトアレハナリ屋根ノ葺方ハ燒失危險中殊ニ類燒危險ノ程度ニ至大ナル關係ヲ有スルモノニシテ其種類ヲ安全ノ順序ヲ以テ列擧スルトキハ瓦葺石盤葺（スレート）亞鉛葺板葺「フェルト」「ラバロイド」「マルソイド」葺柿葺屋根板葺茅葺藁葺等ニシテ曾ニ著火ノ難易ニ就テ觀察スルノミナラス出火ノ際攀登ニ便ナルヤ否ヤヲ究メサルヘカラス石盤葺ハ通常傾斜ノ急ナル爲メ此點ニ於テ危險稍多キナリ

近來我國ニ於テモ洋館漸ク盛ナラントシ殊ニ木造洋風家屋ノ多カラントスルニ當リテ注目スヘキハ暖爐ノ構造ニシテ其不完全ナルヨリ失火ヲ招クコト極メテ多シ壁ノ厚薄ト硬脆窓ノ多少モ亦注意スヘキ點ニシテ窓ノ

大且多ニシテ空氣ノ流通宜シキハ延燒ヲ速ナラシメ殊ニ隣屋ニ接スル面ニ於テ然ルハ類燒危險ヲ大ナラシムルコト何人モ皆覺ル所ナルヘシ

大構造ノ建物カ小構造ノモノニ比シテ危險多キハ無論ニシテ劇場寺院學校官衙等ハ其燒盡スルマテ殆ント消防ノ力ニ依リテ鎭火セシムル能ハス其延燒ノ猛勢亦抑止スルニ至難ナリ

第二　位置及ヒ附近ノ狀態

被保險物ノ位置ハ主トシテ類燒危險ノ程度ヲ左右スルモノナレトモ吾人ハ又之ト消防設備ノ關係ヲ調査スルヲ要ス類燒危險ニ就テハ通常之ヲ都市ト町村ニ別チ前者ヲ市街地ト屋敷町後者ヲ市街地ト市街ヲ成ササル場所ト爲スト雖トモ要スルニ田舍ノ一軒家ノ如キハ類燒ノ患ナキモノニシテ市街地ノ建物ト雖トモ周圍ニ空地多ク又ハ防火壁ヲ以テ離隔セラレタルモノノ如キハ類燒危險少シト謂ハサルヘカラス而シテ市街地ノ特ニ繁華ニシテ高樓軒ヲ竝ヘ人口稠密ナル部分ハ最危險ノ高度ナルコト言ヲ竢タサルナリ

消防署又ハ其屯所若クハ消火栓トノ遠近竝ニ消防隊ノ人夫車輛喞筒等ノ容易ニ達シ得ルヤ否ヤハ又之ヲ知ルノ必要アリ

附近ノ狀態トハ獨リ當該建物ノ危險ヲ測定スルノミナラス其附近ノ關係的火災危險ヲ斟酌スヘキノ謂ニシテ劇場湯屋鐵道沿路ノ如キハ警戒スヘキモノナリ

第三　天候

一般ニ言ヘハ火災ハ夏期秋期ニ少ク冬期竝ニ初春ニ多シト雖トモ工場危險ノ如キハ此種ノ關係少シ寒國ニ火災多ク暖國ニ少キモ亦同シ又土地ニ由リテ特有ノ風位アリ被保險物カ風上ニ在ルト風下ニ在ルトヲ考慮スヘキハ固ヨリ市町等ニ就テモ其市街ノ方向カ風位ニ竝行セルヤ將又直角ニ在ルヤニ由リテ危險ノ等級ヲ異ニセサルヘカラス

第三款　消防設備

消防設備ノ完全ナルト否トカ火災ノ危險ニ非常ナル關係ヲ有スルコトハ理論上ヨリスルモ直チニ首肯セラルヘシト雖トモ實際ハ其最有力ナル證據ニシテ昔時ノ江戸大阪ニ大火多ク今日是等ノ大都會ニ於ケル火災カ多クハ速ニ鎭火スルヲ以テ見ルモ明ナリ而シテ是レ主トシテ水道ノ布設ニ謝スヘキ事態ニシテ完全ナル水道ノ設備カ國富ノ保存ニ寄與スルコト多大ナルト同時ニ不完全ナル水道例ヘハ橫濱ノ如キハ却テ無キニ勝ルノ害アリ而シテ近年地方ノ都府ニ大火多キハ繁榮ト進歩ニ伴フ交通ト活動ノ增加カ火災發生ノ機會ヲ多カラシムルニモ拘ハラス消防設備ノ之ニ隨伴セサルノ致ス所ナリ

消防設備ハ之ヲ別チテ警火報火防火消火及ヒ救護ノ五種ト爲スコトヲ得此五種ノ盡ク整頓シタルヲ最安全ナル都市トシ然ラサルモノヲ不安全ナリト

セサルヘカラス

第一　警火設備トハ放火ヲ警戒シ又ハ火ノ用心ヲ巡視スル夜警時辰番等ヲ指スモノニシテ都府ニハ大體官公私設ノ共同警火設備アリ又一私人ニシテ之ヲ實行スル者ナキニアラス而シテ街燈軒燈等ノ多キ場所ハ比較的ニ放火少キヲ見レハ是亦警火ノ效アリト言フヘク田舍ノ神社又ハ物置ノ類カ往往自火ノ災ニ罹ルハ乞丐又ハ惡戲者ノ所業ニ對スル監視ニ乏シキカ故ニシテ消極的ニ警火ノ欠缺ニ因スルモノト謂フヲ得ヘキナリ

第二　報火設備ノ最簡單ナルハ望樓火見櫓ノ類ニシテ電信電話亦頗ル有用ナリト雖トモ最完全ナルハ歐米諸國ニ於テ市內各所ニ設置セラレ時トシテハ建物內ニモ据付ラルル報火柱ノ方法ニシテ出火ノ際吾人カ最近ノ報火柱ニ至リ通常之ニ裝置セラルル「ガラス」ノ薄板ヲ破壞シ電鈴ヲ壓スルトキハ消防署ノ一室ニ於テ鏗然タル音響ト共ニ當該場所ヲ記載シタル小札憂然トシテ落下シ當直ノ吏員ハ直チニ命ヲ最近ノ屯所ニ傳ヘテ瞬時ニ消

防隊ヲ派出セシム室内ニ据付ラルル自働報火器ノ如キハ最精巧ニシテ室内ニ於ケル或急激ナル溫度ノ上騰ト共ニ直チニ報火ノ用ヲ便スル裝置ナリトス

第三　防火設備ハ耐火材料ノ使用防火塀防火壁防火戸ノ設備等有ラユル火災ノ發生延燒ヲ防止スルノ目的ヲ包含スト雖トモ獨リ之ヲ人民ノ任意ナル企畫ニ放任セス國家ノ權力ヲ以テ强制スルハ國家ノ生存繁榮上必要ナル處置ニシテ歐米諸國ノ都市ニ施行セラルル建築條例ハ即チ其形式ナリ即チ一棟ノ建造物ノ廣袤及ヒ層數ヲ制限シ中庭ヲ保留シ暖房點火ノ組織ヲ一定スル等其他綿密ナル規定ヲ設ケ火災ノ豫防ト其發生ニ際スル消火竝ニ人命財產救護ノ策ヲ講スルカ如シ我國ニ於テハ道路制屋上制限法及ヒ家屋條例等アリト雖トモ皆至テ不完全ニシテ都市ニ完全ナル建築條例ヲ設クルコトハ獨リ火災危險ノ見地ヨリスルノミナラス文明國ノ善美ナル體面ヲ保持スル上ニ於テモ其必要ナルコト識者ノ常ニ唱道スル所ナリ

第四　消火設備ハ茲ニ說明スルマヲモ無ク所謂消防組織ニシテ井池河川湖沼ノ水ヲ利用スル場合ト所在水道栓ヲ利用スル場合ヲ區別スヘキハ勿論公私消防隊ノ整否ト配置竝ニ之カ遠近ニ著目シ又稍廣大ナル建設物ニ就テハ「ハイドランド」「スプリンクラー」輕便消火器等ノ設備アルヤ否ヤヲ確メサルヘカラサルナリ

第五　救護設備ハ曩ニ概述シタル倫敦火災救護隊ノ組織ヲ以テ其何タルヤヲ推知スルヲ得ヘシ我國ニ於テハ此點ニ就テ毫モ見ルヘキ設備ナシ火災保險業者カ特ニ動產ノ保險ニ就テ大ナル警戒ヲ加ヘサルヘカラサルハ此種ノ設備ヲ缺クカ故ナリ

第四款　人意的危險

曩ニ第二編第四章ニ於テ說明シタル保險制度ニ隨伴スル所ノ道德的危險（モラル・リスク）ハ火災保險ニ於テ最盛ニ活動スルモノニシテ例ヘハ家屋家財ヲ保險ニ付シタ

ル後自然警火ヲ怠リ一朝近隣ヨリ出火スルニ際シテモ走リテ救援ニ赴カヽ或ハ自家ノ類燒ニ遭ハントスルニ當リテモ更ニ防止ノ手段ヲ講セサルカ如キ消極的ナル危險ハ未タシモ保險金ヲ得ンカ爲メニ故意ニ危險ヲ增大セシメ甚シキニ至リテハ自ラ其家屋其他ニ放火スルカ如キ積極的ナル危險ニ至リテハ獨リ保險事業ノ根基ヲ動搖セシムルノミナラス國家社會ノ觀過スヘカラサル重大ナル害惡ナルヲ以テ之ニ對スル刑罰上ノ制裁竝ニ警察上ノ監督ヲ行ハサルニ非スト雖トモ直接利害ノ關係アル保險者ハ皆被保險物ノ自然的危險ヲ測定スルニ際シテ此種ノ危險ノ存在スルヤ否ヤヲ熟察セサルヘカラス而シテ火災ノ發生後搬出シタル財產ヲ隱匿シテ罹ラサル損害ノ塡補ヲ求ムルカ如キモ亦人意的危險ノ一ニ列スヘキ事項ナリトス是等人意的危險ノ存在スル程度ハ凡ソ左ニ揭クル三種ノ標準ニ據リテ甄別セサルヘカラス

第一　被保險者ノ資產信用身分人格

人意的危險ハ道德上ノ危險ナルヲ以テ其多少カ被保險者自身ノ德義心ニ繫ルコト最多キハ當然ナリ通常ノ觀察ヲ以テスレハ資產アル者ハ罪惡ヲ敢テシテマテ保險金ヲ得ント欲セサルヘク信用アルモノハ常ニ其信用ヲ毀ケサランコトヲ勉ムヘク相應ノ身分ヲ有シ人格又低カラサル人士ハ其知識ト良心ノ上ヨリスルモ亦之ヲ信スルニ足ルヘシト雖トモ之カ反對ノ狀態ニ在ル者ハ大ニ警戒セサルヲ得ス殊ニ民業ノ保險會社ハ愚昧ナル人民ニ對シテ官業的ノ威嚴ヲ有セサルヲ以テ特ニ被保險者ノ身分ヲ撰擇セサルヘカラス身分ナキ者ノ家具什器ノ類ヲ保險スルノ最危險ナルカ爲メニ會社カ之ヲ拒絕スルカ如キハ斯業ノ技術ノ上ヨリシテ寔ニ已ムヲ得サルノ欠缺ナリ

第二　保險ノ目的ノ性質

保險ノ目的トハ火災保險ニ在リテハ被保險物タル家屋倉庫其他ノ建物家具什器衣服商品貨物等ヲ言ヒ其種類ト性質ニ依リテ被保險者ノ奸惡ヲ容

ルルノ餘地ニ大小アリ動産ト不動産ヲ比較スルトキハ前者ヲ以テ危險多シトシ住宅ト倉庫物置等ヲ比較スレハ後者ヲ以テ危險多シトセサルヘカラス動産ニ就テモ被保險者ノ常ニ利用スル所ノ什器衣服ノ類ト棚曝シノ商品トハ同一視スヘキニ非サルカ如シ

第三　目的ト被保險者ノ關係

被保險物カ被保險者自身ノ所有物ナルカ又ハ保管物若クハ賃借物ナルカ等ノ關係ハ固ヨリ之ニ著眼シテ適當ナル判斷ヲ加フヘキ事項ナリト雖トモ特ニ注意セサルヘカラサルハ建設費又ハ生產費ヲ標準トスルトキハ充分ノ價格アルモノトスルモ被保險者ノ意向擾過ノ上ヨリシテ成ルヘク賣却又ハ手離シヲ希望シツツアル物件ノ如キハ這般ノ關係ヲ愼重ニ調査シタル後ニ非サレハ之カ契約ヲ受諾スヘカラス從テ一時ノ人氣ニ投スル興業場又ハ流行ヲ逐フ物品ノ販賣店ノ如キ之カ所有者ニ對スル利益關係ノ動搖シ易キ物件ハ危險多キモノトセサルヘカラサルナリ

人意的危險ヲ防止スルノ方法ハ其主要ナル原因タル超過保險ヲ嚴禁スルヲ以テ最有力ナリトセサルヘカラス超過保險トハ被保險物ノ正當ナル價額ヲ超エタル保險金額ヲ契約スルヲ稱シ此狀態ヲ以テ保險上危險ノ頗ル大ナルモノトス何トナレハ火災ニ罹リテ却テ利益ヲ博取スルノ觀念ハ吾人ヲシテ寧ロ危險ノ發生ヲ希望セシムレハナリ故ニ如何ニ自餘ノ危險測定ニ於テ正鵠ヲ得ルトスルモ超過保險ノ如キ根本的危險ヲ顧慮セサルトキハ危險測定ノ實行ヲ無意味ナラシムルモノト言ハサルヘカラス而シテ此狀態ハ必シモ契約締結ノ際ヨリ存在スルモノニ非ス契約ノ當時ニハ正當ナル價額ナリシモ後相場ノ變動ニ因リテ低落スルコトアルヲ以テ保險者ハ又豫メ之ヲ考慮セサルヘカラス勿論我商法ノ規定ニ依リテ當事者間ニ保險價額ヲ定メタル場合ト雖トモ損害發生ノ際保險者カ著シク其過當ナルヲ證明スルトキハ塡補額ノ減少ヲ請求スルコトヲ得(第三九四條)ト雖トモ保險者カ此權利ヲ行使スルニハ實際

上非常ニ障碍多キト同時ニ保險者カ之ヲ惡用スルトキハ損害塡補ニ際シテ常ニ苦情ヲ唱ヘ被保險者ノ利便ヲ害スルコト尠カラサルカ故ニ斯業ノ弊風多キ米國諸州ニ於テハ定價證券法（Valued Policy Law）ト稱シ契約ノ當時ニ協定シタル保險價額ハ全損ノ場合ニ於テ之ヲ動スヘカラス保險者ハ必ラス契約ノ保險金額全部ヲ支拂ハサルヘカラサル旨ノ法律ヲ定メタル程ナリ故ニ保險者ハ保險價額ト保險金額ノ決定ニ就テハ之カ現在竝ニ將來ニ於テ超過保險ノ事實ニ陷ラサルヲ旨トセサルヘカラス

超過保險ヲ避ケテ以テ人意的危險ノ餘地ヲ減縮セシムルト同時ニ更ニ保險契約ノ安全ヲ圖ランカ爲メニハ一部保險ノ方法ヲ固守シ保險金額ヲシテ常ニ保險價額ニ及ハサラシムルヲ必要トス歐洲諸國ノ公立火災保險ニ於テ保險ハ常ニ被保險物ノ査定價額ノ例ヘハ三分ノ二ニ就テ行ハルルモノト規定セラルルカ如キ米國ニ於テ共同保險約款（コーインシュアランスクロース）ト稱シ保險契約ハ常ニ保險價額ノ百分ノ八十ニ就テ行ハルルモノタルヲ定ムル習慣アルカ如キハ皆此安全ヲ圖ルカ爲メニシテ何故ニ安全ナリヤト言ヘハ殘餘ノ部分ニ就テハ被保險者自身ヲシテ保險者ノ地位ニ立タシメ利益保護竝ニ損害防止ノ責任ヲ分タシムルノ方法ナルカ故ナリ我國ニ於テモ確實ヲ貴フ保險業者カ保險價格ノ査定ヲ嚴密ニシ其七割又ハ八割以上ノ保險金額ヲ契約セサル內規ヲ定ムルカ如キハ人意的危險ヲ抑止スルノ目的ニ出ツルナリ

第五款　沿革的危險

人生ニ於テモ厄歲ト言フカ如ク若シ極メテ仔細ニ其原由ヲ攷覈スルトキハ或ハ爭フヘカラサル道理アルヤモ知ルヘカラスト雖トモ而モ通常神祕的事實ノ範圍ニ納メラルルモノアリ火災ニ就テモ亦往往此種ノ事實アリ假ニ沿革的危險ト名ケタリ例ヘハ一生ニ於テ火災ノ難ニ遭フ者ハ比例ニ於テ其數至テ少キニモ拘ハラス數回火災ニ遭遇シ移轉スレハ又其場所ニ於テ類燒ノ禍ニ罹ルカ如キ火災ト因緣ノ深キ人無キニ非ス此ノ如キ被保險者ヲ拒絕ス

ルハ殆ンド迷信ニ類スヘシト雖トモ再三火災ノ起リタル場所若クハ沿革的ニ火災多キ地方等ハ及フ限リ其原因ヲ討尋シテ警戒スル所無カラサルヘカラサルナリ

以上五款ニ說述シタル研究ト方法ニ依リテ當該物件ノ危險程度ヲ測定シ例ヘハ最小危險小危險普通危險高危險最高危險最高危險ト云フカ如キ階級ニ之ヲ當嵌メテ保險料ノ率ヲ決定シ或ハ拒絕スルモノトス而シテ此事項タルヤ前述ノ如ク一箇專門ノ技術ニ屬スルモノタルヲ以テ固ヨリ本書ノ善ク盡ス所ニ非ス唯其一般觀念ト方法ノ概要ヲ指示シタルノミ

第三章　火災危險ノ分配

前章ニ述ヘタル危險測定ノ技術ニ依リテ各箇ノ被保險物カ火災危險ニ臨メル程度ヲ精査シ之ニ相當セル保險料ヲ定メテ以テ引受ヲ爲ストキハ事業ノ安全ヲ得ヘキヤト言フニ決シテ然ラス何トナレハ保險事業ニハ自然的危險竝ニ人意的危險カ各箇ノ保險ノ目的ヲ圍繞スル外ニ事業ノ全體ニ對シテ數學的危險ナルモノ隨伴シ之カ火災保險ニ就テ特ニ重要ナル關係ヲ有スレハナリ而シテ此種ノ危險ニ對スル數學的說明ハ姑ク之ヲ措キ最通俗ニ之ヲ說明スルトキハ縱令箇箇ノ危險ハ正當ニ計量セラレタリトスルモ總體ニ就テ保險者ノ冒ス所ノ危險カ或事情ノ下ニ豫想ノ危險ト懸隔アルコトヲ謂フナリ或事情トハ例ヘハ事業開始ノ初期ニ於テ被保險物ノ件數未タ充分多數ナラサル場合每件ノ保險金額カ非常ニ大小ノ懸隔アル場合危險ノ極メテ高度ナル物件ヲ引受ケタル場合被保險物ノ密集シタル場合等ニ此種ノ危險ノ甚大ナルヲ見ルヲ言フナリ故ニ斯業ニ於ケル損害ノ發生ヲ平均緩和ナラシムルニハ成ルヘク危險程度ノ近接シ成ルヘク保險金額ノ差違少キ被保險物ヲ成ルヘク多數成ルヘク諸方ニ散在シテ有スルコトニ存ス而モ保險業者ハ曷ソ此ノ如キ隨意ナル撰擇ヲ行フヲ得ヘケンヤ時トシテハ總保險金額ノ未タ多カラサルニ巨額ナル申込ヲ承諾セサルヘカラサル場合アルヘク或ハ高危

險ノ物件ヲモ引受ケサルヘカラサル場合アルヘク或ハ自然被保險物ノ密集ヲ防ク能ハサル場合アルヘシ而シテ之ヲ其止ムヲ得サルニ任サンカ或ハ一時ニ大損害ヲ被リ或ハ危險物件ノ頻頻タル燒失ニ接シテ他ノ小額ニシテ危險少キ保險契約ヨリ收納スル所ノ保險料ハ支拂金額ヲ充スニ及ハス統計ノ根基ヲ覆シ危險測定ノ效力ヲ奪フノ結果ヲ生スルモノトス

故ニ當業者ハ先ツ其資本金額ト總保險金額ヲ顧ミテ過大ナル金額ト甚シク高危險ノ被保險物ヲ契約スルヲ避ケ特ニ被保險物ノ同一區域ニ集中シ同一風位ニ竝列スルカ如キヲ戒メテ以テ一時ニ巨額ナル支拂ノ發生スルヲ防キ以テ危險ノ良好ナル分配ヲ圖ラサルヘカラスト雖トモ此ノ如キ單獨ノ手段ハ業務ノ擴張ヲ妨クルコト少カラス是ニ於テカ他ノ同業者ト聯合シテ互ニ危險ノ分配ヲ實行セサルヲ得ス共同保險及ヒ再保險ハ即チ其手段ナリ

共同保險トハ一箇ノ被保險物ニ關スル利益ヲ數多ノ保險者カ保險スル場合ニシテ例ヘハ甲ノ保險者カ一棟ノ建物ニ付テ十萬圓ノ申込ヲ受ケ單獨ニ之ヲ引受クルヲ不安ナリト思惟スルトキハ被保險者ノ同意ヲ得テ乙丙ノ保險者ト謀リ甲ハ四萬圓乙丙ハ各三萬圓ヲ引受クルカ如キヲ指スナリ而シテ再保險ハ更ニ其利用ノ範圍廣クシテ甲ノ保險者カ先ツ自ラ十萬圓ノ引受ヲ爲シ自己ノ責任ノ一部ヲ更ニ乙丙ニ保險セシムルコトアリ又ハ其附近ニ既ニ多數ノ契約アリテ新ナル被保險物ヲ容ルルノ餘地ナキトキハ其全部ヲモ他ニ轉嫁セシムルコトアリ或ハ類燒危險又ハ自火危險ノミヲ分チテ之ヲ再保險ニ付スルコトアリ或ハ保險期間ノ一部ヲ割キテ他ニ負擔セシムルヲ妨ケス數多ノ會社カ斯クシテ互ニ一ノ危險ヲ分割共擔スルトキハ各自危險ノ良好ナル分配ヲ得テ業務ノ安全ヲ期圖スルヲ得ルト同時ニ社會ニ對シテ充分保險ノ需要ヲ滿足セシムルニ足ルヘキナリ

第四章　保險契約ノ要項

火災保險ノ契約上ノ關係ハ我國ニ於テハ勿論商法第三編第十章第一節ニ規

定セラレタル損害保險ノ總則ト火災保險ニ關スル特別規定ニ支配セラルヘキモノナレトモ實際ハ是等ノ規定中强行的ノ性質ヲ有セサルモノニ對シテハ當事者間ニ於テ却テ反對ノ契約ヲ締結スルコト無キニ非ス況ンヤ法律條規ノ不備ナル場合多キニ於テヲヤ是ニ於テカ予ハ我國火災保險業者カ再保險授受ノ便宜上一ノ除外無シニ共通ニ使用スル所ノ普通保險約款ニ就テ其要項ヲ說明セサルヲ得ス

第一　保險者ノ負擔セサル火災危險ノ種類

我商法第四百十九條ニ依レハ「火災ニ因リテ生シタル損害ハ其原因如何ヲ問ハス保險者之ヲ塡補スル責ニ任ス」トアルニ對シ保險約款ハ左ノ除外ヲ設ケタリ曰ク

左ニ揭クル損害ハ當會社塡補ノ責ニ任セス

(一)　保險契約者又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(商法第三九六條)

(二)　火災ノ際保險ノ目的紛失シ又ハ竊取セラレタルヨリ生シタル損害

(三)　保險ノ目的ノ性質瑕疵又ハ自然ノ消耗ニヨリテ生シタル損害(商法第三九六條)

(四)　戰爭暴動其他ノ事變ノ爲メニ生シタル火災及ヒ其延燒其他ノ損害(商法第三九五條參照)

(五)　原因ノ直接ト間接トヲ問ハス地震又ハ噴火ノ爲メニ生シタル火災及ヒ其延燒其他ノ損害

(六)　保險ノ目的中ニ存在シ又ハ其目的ニ附屬スル汽罐汽機其他汽關ノ破裂又ハ火藥ノ爆發ノ爲メニ生シタル火災其他ノ損害

(七)　保險契約者又ハ被保險者カ法律命令ニ違反シタルニ因リ生シタル損害

(一)(三)竝ニ(七)ノ損害ハ保險ノ本質上竝ニ公安上當然塡補セラルヘキニ非ストハ雖トモ(二)(四)(五)(六)ノ危險ハ或ハ監視ノ困難ナル爲メ或ハ過大ナルカ若ク

ハ高度ニ過クルカ爲メニ保險者ノ任意ニ除外シタル所ノモノナリ故ニ又隨意ノ特約ヲ以テ之ヲ負擔スルヲ妨ケサルナリ

第二　保險ノ目的

火災保險ハ一切ノ動產不動產ヲ其目的トスト雖トモ特定セル場所ニ於ケル建物又ハ或建物內ニ於ケル家具什器其他ノ動產一式ト云フカ如キ契約ヲ締結スル場合ニハ明約アルニ非サレハ建物ニ就テハ門圍障牆壁物置納屋其他ノ附屬建物ヲ除外シ動產ニ就テハ貨幣印紙貴金屬寶玉證書有價證券書畫稿本彫刻物古器物其他普通價格ヲ有セサル系圖珍品ノ類ヲ除外セリ

第三　保險契約無效ノ場合

(一)　保險契約者カ保險申込ノ當時重要ナル事實ヲ告ケス又ハ重要ナル事項ニ付キ不實ノ事ヲ告ケタルトキ(商法第三九八條參照)

(二)　保險申込ノ當時同一ノ目的ニ付キ他ノ保險者トノ間ニ締結シタル契約アルコトヲ告知セサリシトキ(商法第四〇二條)

(三)　他人ノ爲メニスル契約タル旨ヲ告知セサリシトキ(商法第四〇二條)

(四)　保險契約者又ハ被保險者カ知レルト否トヲ問ハス保險契約ノ當時保險ノ目的カ旣ニ火災ニ罹リ居タルトキ又ハ火災ニ罹ルヘキ原因旣ニ發生シ居タルトキ(商法第三九七條參照)

(五)　保險金額カ保險價額ニ超過シタルトキハ超過部分ヲ無效トス(商法第三八六條)

(一)ハ商法ニ於テ保險契約者ノ惡意又ハ重過失ニ因ル虛陳不陳ノミヲ規定セルヲ總テノ場合ニ擴張シタルモノニシテ(二)ハ共同保險又ハ重複保險ノ存在ヲ告知セサリシ場合(三)ハ保險契約者カ自己ノ所有又ハ其他ノ利害關係ニ在ラサル者ヲ保險ニ付スル場合ナリ而シテ(四)ハ我商法ノ規定ニ保險契約者又ハ被保險者カ損害ノ旣ニ發生セルヲ知ラスシテ當該物件ヲ保險ニ付シタル場合ニハ保險契約ヲ有效トストアルヲ變更シタルナリ

第四　保險契約失效ノ場合

(一)　保險契約者又ハ被保險者カ保險ノ目的ニ付キ更ニ他ノ保險者ト契約ヲ締結セント欲スルトキハ豫メ之ヲ保險者ニ通知シテ保險證券ニ承認ノ裏書ヲ受クヘキコト

第三者カ同一ノ目的ニ付キ他ノ保險契約者ト契約ヲ締結シタル事實ヲ知リタルトキ亦同シ

(二)　危險ノ著シク變更増加シタルトキ保險ノ目的ヲ移轉シ又ハ建物ヲ改築増築又ハ修繕セントスルトキハ之ヲ通知シテ前項ノ裏書ヲ受クヘキコト(商法第四一〇條及ヒ第四一一條參照)

(三)　保險ノ目的ノ讓渡ト共ニ保險契約ニ因リテ生シタル權利ヲ讓渡シタル場合ニハ讓渡人及ヒ讓受人ヨリ速ニ之ヲ申出テテ裏書ヲ受クヘキコト(商法第四〇四條參照)

以上ノ通知及ヒ手續ヲ怠リタルトキハ保險契約ハ效力ヲ失フモノトス

第五　保險者ノ解除權

(一)　保險者ハ保險契約ノ存續中何時ニテモ保險ノ目的ヲ檢査スルコトヲ得ルニモ拘ハラス相手方カ正當ノ理由ナクシテ之ヲ拒絕シタルトキ

(二)　保險者カ危險ノ變更増加ヲ認メタルトキ

以上ノ場合ニ保險者ハ契約ノ解除ヲ請求スルコトヲ得

第六　損害塡補

(一)　保險ノ目的火災ニ罹リタルトキハ保險契約者又ハ被保險者ヨリ遲滯ナク書面ヲ以テ之ヲ保險者ヘ通知シ十五日以內ニ火災ノ狀況調書及ヒ損害見積書ヲ作リテ差出スヘキモノトス

(二)　損害ハ通常通貨ヲ以テ塡補スヘキモ保險者ノ任意ニ現品ノ交付又ハ修繕再築ノ方法ヲ以テ之ニ代フルコトアリ

(三)　共同保險又ハ重複保險ノ場合ニ於テハ數箇ノ契約カ同時ニ結ハレタルト順次ニ結ハレタルトヲ問ハス總テ各保險者ノ金額ノ比例ヲ以テ損

害ヲ分擔スルモノトス是レ我商法ノ順序塡補主義ヲ不便ナリトシテ採用セサル結果ナリ(商法第三八七條及ヒ第三八九條參照)

(四)　損害防止ノ費用ハ特約アルニ非サレハ保險者之ヲ塡補セス商法第四百十四條ノ主義ト異ナレリ

第七　爭議ノ仲裁

危險發生ノ狀況ニ依リ損害ノ程度ヲ異ニスル保險ノ種類ニ在リテハ獨リ火災保險ニ於ケルノミナラス海上保險ニ於テモ傷害保險ニ於テモ塡補額ニ就テ當事者間ニ異議ノ發生スルコトヲ免レス此場合ニハ一一訴訟ヲ以テ決スルカ如キ煩ニシテ不經濟ナル方法ヲ避ケ雙方ヨリ一名ツツ評價人ヲ選任シ之ヲ評價セシメ評價人合意ノ上一名ノ仲裁人ヲ選ヒテ之ヲ判斷セシメ此判斷ニ對シテ雙方異議ヲ申立テサルコトトセリ而シテ判斷ニ要スル費用ハ雙方半額ツツ負擔スルモノトス

第八　契約ノ繼續

火災保險契約ノ期間ハ日歩保險ト稱シテ日日契約ヲ更新スルモノ竝ニ數月數日ノ短期ナルモノノ無キニ非サルモ通常一箇年ヲ以テ一契約ノ期間トシ其滿了ニ際シテ保險契約者カ保險者ノ要求スル保險料ヲ拂込ムトキハ申込竝ニ契約ニ關スル手續ヲ省略シ保險料ノ領收證ヲ以テ次ノ期間ニ對スル契約ノ繼續ヲ證明スルコトトセリ而シテ以前ニハ生命保險ニ於ケルカ如ク保險料ノ拂込ニ對スル猶豫期間通常一週間ヲ與ヘシカ今ヤ之ヲ廢セリ世間往往保險期間漸ク滿了シテ未タ次回ノ保險料ヲ拂込マサル以前ニ火災ニ罹リ保險金ヲ得ル能ハサルノ不幸ニ遭遇スル者アリ被保險者タル者大ニ注意セサルヘカラス

第五章　火災保險事業ノ財政

火災保險事業ハ生命保險事業ニ比シテ更ニ財政ノ容易ナラサルモノアリ而

シテ是レ斯業カ競爭ノ餘地廣クシテ之カ爲メニ收支ノ權衡ヲ失フコト多キニ職由スルナリ生命保險事業ハ一タヒ加入者ヲ得ルトキハ數十年又ハ其終身間之ヨリ絕エス保險料ヲ收納スルコトヲ得往往途中ノ解約者ヲ見ルコト無シト言フヘカラスト雖トモ解約ハ保險契約者ニ取リテモ通常損失ヲ招クモノナルカ故ニ之レ固ヨリ一小部分ナルニ過キス然ルニ火災保險契約ハ一箇年ヲ一期トシ保險者カ確乎不動ナル信用ヲ有スル場合ト雖トモ滿期前ニ於テ敏捷ナル契約繼續ノ勸誘ヲ爲ササルニ於テハ他會社ノ爲メニ之ヲ奪取セラルルコト少カラス同業者互ニ敵ノ本城ヲ衝キテ爭戰スルニ當リテハ必然契約費用ノ增嵩ト同時ニ保險料率ノ低落ヲ見サルヘカラス此競爭激甚ヲ極メテ終ニ常軌ヲ失スルニ至リテハ料率ハ支離滅裂ニ歸シ再保險ハ杜絕シテ危險ノ分配毫モ行ハレス頻頻巨額ノ損害ヲ被リテ會社ノ倒產題ヲ接スルニ至ルヘシ我國ニ於テモ歷史ハ既ニ此事實ヲ立證シテ餘アリ然リト雖トモ斯業カ此ノ如キ墮落狀態ニ陷ラサル場合ト雖トモ火災保險會社ノ財政ハ頗ル困難ニシテ「キッチン」氏ハ其著火災保險ノ理論及ヒ財政ニ於テ言ヘリ千八百九十五年ヨリ十箇年ヲ遡リタル間ニ於ケル英國火災保險會社全體ノ平均費用率ハ收入保險料ノ三割一分六厘千九百一年ニハ增嵩シテ三割四分三毛トナリ翌年ハ更ニ增嵩シテ三割四分四厘六毛ニ達セリ此ノ如クニシテ又惡年ニ遭遇センカ利益ノ出ツル所殆ント無キニ至ルヘシ千九百一年ハ北米合衆國及ヒ加奈太ニ於テ大損害ヲ被リタル凶歲ニシテ支拂保險金額ハ收入保險料ノ六割三分六厘九毛ニ達シ之ニ上記ノ經費三割四分三毛ヲ加フルトキハ利益ハ僅ニ收入保險料ノ二分二厘八毛ヲ剩スノミ是レ頗ル惡例ナリ然ルニ翌年ハ支拂保險金五割二分二厘ニシテ之ト經費三割四分四厘六毛ヲ合スルトキハ利益トシテ一割三分三厘四毛ヲ剩スノ計算ニシテ良好ナル結果ト言ハサルヘカラスト火災保險事業ハ吉年ト凶歲ノ差此ノ如ク顯著ニシテ是レ事業ノ性質上止ムヲ得サル現象ナリ故ニ勝テ驕ルヘカラス敗レテ歎クヘカラサルノ俚諺ハ斯業者ニ取リテ最服膺スヘキ格言ニシテ吉年

ニ喜フハ無智ナリ凶歳ニ悲ムハ淺慮ナリ吉年ニ剩シ得タル大ナル利益ハ眞ノ利益ニ非ス凶歳ニ損シタル所ノモノハ眞ノ損失ニ非ス利益ト損失ヲ數年又ハ十數年ニ平均スルヲ以テ保險事業ノ本意トス然ルニ世間比年火災ノ僅少ニシテ剩ス所多キニ安ンシ得タル所ノ利益ハ盡ク之ヲ株主ニ配當シ保險料ハ被保險者ノ望ムニ應シテ年年低下セシメ而モ一朝大凶歳ニ逢遇センカ資本ニ多大ノ缺損ヲ起シテ周章狼狽ノ醜態ヲ露ハシ狂憤亂騷此損失ヲ回復センカ爲メニ保險料ヲ一時ニ數倍ノ高キニ引キ揚ケントスルアリ如何ニ收利ヲ本位トスル營業者トハ言ヒ乍ラ被保險者ノ名狀スヘカラサル困難ヲ顧ミス社會ノ公益ヲ賊シテ恬然タルハ豈憎ムヘキノ至ナラスヤ此ノ如キ火災保險業者ハ素ヨリ斯業ノ財政ヲ解スル能ハサル者ナリ

生命保險ノ部ニ於テモ予ハ危險準備金ノ設備ニ就テ其必要ヲ呼號シタリト記臆ス況ンヤ數學的危險ノ高度ナル火災保險事業ノ經營ニ於テヲヤ平年ニ於ケル剩餘金ノ著大ナル部分ヲ準備金トシテ蓄積シ以テ斯業ノ衡平ト安泰ヲ圖ルハ其財政ノ要訣ナリ

火災準備金(Fire reserve)ハ拂込及ヒ未拂込ノ資本金ト相合シテ絶對的ニ此事業ノ龍骨タリ社會ノ公衆カ保險料ヲ拂込ムニ當リテ信賴スル所ハ之ニ在リ會社カ保險金ノ請求ニ對シテ其能力ヲ示シ得ルハ之カ爲ナリ適當ナル準備金額ナクンハ火災保險事業ハ投機ト擇フ所ナキナリ(キッチン氏著火災保險ノ原理及ヒ財政一九〇四年出版第二一九頁)

第三部　海上保險

曩ニ述ヘル如ク海上保險ハ保險種類中ノ最古ナルモノニシテ自餘ノ保險事業カ漸ク近代ノ竝立ト發達ヲ得ル以前ニ於テ既ニ商業ノ一種トシテ繁盛シ夙ニ其法律的方面竝ニ商業的智識ノ講究ヲ經テ之ニ關スル該博ニシテ卓絶セル著書ニ乏シカラス我國ニ於テモ村瀨博士ノ共同海損講義要領竝ニ海

上保險ノ著アリ本書ノ如キ一般經濟的講究ヲ主眼トスルモノニ於テ稍精細ナル記述ヲ試ミントスルハ機宜ヲ得タルノ業ニアラス是レ故サラニ此部門ノ研究ヲ簡約シタル所以ナリ

第一章　海上保險ノ沿革

海上保險カ保險トシテノ成立ト繁榮最早クシテ之カ十二世紀ノ末葉ニ於ケル猶太人ノ運送保險ヨリ發達シ又十三世紀ニ於テ中世ノ冒險貸借ヨリ變遷シタルコトハ曩ニ保險ノ起源ヲ說クニ當リテ述ヘタル所ノ如シ而シテ此事業カ航海ト商業ヲ幇助スルノ必須ナル機關トシテ幾モナク歐洲各國ニ傳播シ所在隆盛ヲ極メタルコトハ是亦保險法學ノ發達ヲ說クニ當リテ揭ケタルカ如ク即チ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同五十一年ニ「チヤールス」五世「ブラッセル」ニ海商法ヲ作リ千五百六十三年及ヒ六十五年ニ西班牙ノ「バルセロナ」ニ保險及ヒ海損ニ關スル新規定ヲ加ヘ千五百六十年「ビルバオ」ニ保險條例千五百六十三年「アントウァープ」ニ保險及ヒ海損ニ關スル勅令發布セラレ同九十三年同所ニ保險裁判所同九十八年「アムステルダム」ニ海上保險裁判所ノ設置アリ英國ニ於テハ千六百一年「エリサベス」ノ海上保險法アリ獨逸ニ在リテハ千七百三十一年「ハムブルヒ」海損及ヒ保險條例出テタル等ノ事實ヲ以テ推知スルニ足レリ

保險事業ハ古ヨリ今ニ至ルマテ一般ニ組合又ハ會社ニ依リテ營マレタリト雖トモ海上保險ニ限リ一個人ノ營業タリシコト頗ル多ク其起源ハ中世海上保險ノ稍發達セントスルニ當リテ寺院法ノ規定ニ由リ利子ヲ授受シテ金錢ヲ貸借スルコトヲ許ササリシカ爲メ一個人ノ富豪カ皆其資本ヲ此業務ニ投シタルニ在リ世界ニ於ケル海上保險ノ始祖ニシテ其本據トモ謂ツヘキ「ロイヅ」ノ如キモ亦個人保險業者ノ集合ヨリ起レルナリ「ロイヅ」トハ「ロンドン、コーポレーション、オフ、ロイヅ」(London Corporation of Lloyd's)ヲ約言シタルモノニシテ其

歷史ハ殆ント海上保險ノ歷史ナリト稱セラルル程ナルヲ以テ玆ニ少シク之カ沿革ト組織ヲ述フヘシ傳ヘ曰フ第十七世紀ノ終ニ方リテ珈琲ノ始メテ歐洲ニ輸入セラルルヤ之ヲ鬻ク所ノ茶亭貸席ノ類忽チ倫敦ノ處處ニ開店シ暫時ニシテ繁盛ニ赴ケリ中ニモ倫敦ノ殷賑ナル街衢ニ在ルモノハ自然商人船主保險業者仲買其他ノ實業家ノ集會所トナリ遂ニハ此處ニ船舶ノ入札貨物ノ賣買等ヲ行フニ至リ就中最繁昌シタルヲ「ロイド」(Lloyd)氏ノ珈琲店ナリトス氏ハ頗ル機敏ナル才子ニシテ千六百九十六年ノ八月ニ「ロイヅ、ニュース」ト云ヘル實業新聞ヲ發行シ內外ノ商業ニ關スル記事ヲ掲ケタリシカ商業社會ヲ裨益スルコト少カラス特ニ船舶業者及ヒ保險業者ニ最便益ヲ與ヘテ「ロイド氏ノ珈琲店ハ幾モナクシテ海上保險業者ノ淵叢トナリ其中心トナレリ

千七百二十年ニ至リ「ロヤル、エキスチェエンジ」及ヒ「ロンドン、アッシュアランス、コーポレーション」ノ二會社政府ノ特許ヲ得テ海上保險業務ヲ營ムニ至リ一個人ノ保險業者ハ忽チ滅亡スルカト思ヒノ外依然トシ其事業ヲ繼續擴張スルヲ得タリ是畢竟政府カ此二會社ニ特權ヲ與ヘテ他ノ會社ノ設立ヲ許ササリシヨリ却テ競爭者ノ發生ヲ見サリシニ因ルナルヘシ而シテ千八百二十四年ニ二會社ニ對スル特權ヲ解キ爾來多數會社ノ竝驅ヲ見ルニ至レリト雖トモ「ロイヅ」ハ依然トシテ斯業ノ覇權ヲ掌握セリ「ロイヅ」ト「ロイド」ノト云フ意ニシテ「ロイド」ノ珈琲店ヲ單約シタル語ナリ斯クシテ「ロイヅ」ハ素ヨリ單ニ海上保險業者ノ集會所ニ過キサリシカ時ト共ニ浸染セントスル賭博保險ノ弊害ヲ防キ名譽ヲ鞏清シ信用ヲ確實ニスル爲メ有力者協議シテ嚴重ナル規約ヲ設ケ之ニ據リテ協會ヲ組織センコトヲ企畫シ千七百七十年ニ至リテ之カ實行ヲ見ルヲ得以來尙「ロイヅ」ノ名稱ヲ襲用スト雖トモ「ロムバード」街ナル珈琲店ヨリ移轉シテ現今ノ位置ナル「ロヤル、エキスチェエンジ」ニ來リ爰ニ永久ノ礎石ヲ据エ而シテ千八百七十一年更ニ政府ノ允許ヲ得テ現今ノ組合組織ヲ確立シタルナリ

此組合ノ定款ニ依リテ定メラレタル「ロイヅ」ノ目的左ノ如シ

一　組合員共同シテ海上保險業ヲ營ムコト

二　船舶積荷及ヒ船賃ニ關シテ組合員ノ利益ヲ保護スルコト

三　船舶ニ關スル通信報告ヲ蒐輯發行及ヒ配付スルコト

組合員ハ保險者及ヒ非保險者ノ二種ヨリ成リ前者ハ自己ノ資本ヲ以テ己ノ利益ノ爲メニ保險業ヲ營ムモノニシテ後者ハ保險仲立人（ブローカー）並ニ自己又ハ第三者ノ計算ニテ保險者ト契約ヲ締結スル者ナリトス現今ハ一個人タラスト雖モ保險會社ニシテ「ロイヅ」ニ加入シ保險者トシテ業務ヲ營メル者少カラス以上三種ノ組合員ノ外ニ受信員ト稱シ「ロイヅ」ノ通信部ヨリ世界ノ各部ニ於ケル船舶ノ發著難破其他一切ノ報告ヲ受クルノ權アル者アリ英國ハ勿論外國ノ保險會社モ之ニ加名スル者頗ル多シ

「ロイヅ」ノ出版物ニハ先ツ前記船舶ニ關スル出來事ノ一切ヲ通信スル所ノ「ロイヅ、リスト」アリ箇ハ昔時「ロイド」氏カ發行シタル「ロイヅ、ニュース」ノ一タヒ廢レタルヲ興シテ千七百二十六年來發行セルモノニシテ「ロイヅ」ハ世界到ル處ノ要港ニ出張店代理店通信員ヲ有スルカ故ニ凡ソ船舶竝ニ海上商業ニ關スル重要ナル事件ハ有ラユル通信ノ機關ニ依リテ直チニ其本部ヘ報告セラレ「ロイヅ」ハ又直チニ之ヲ諸種ノ組合員ニ報告スルナリ「ロイヅ、リスト」ノ外ニ「インデックス」ト稱シテ英國商船及ヒ多數外國船舶ノ最近ノ消息及ヒ碇泊地ヲ揭ケタル記錄アリテ之ヲ備付ケ何時ニテモ加名者ノ閱覽ニ供シ又船長名簿（キャプテンスレジスター）ト稱シテ英國ニ於テ免狀ヲ有スル船長ノ氏名履歷ヲ記載セルモノヲ發行セリ而シテ特ニ有名ナルハ其船名錄（ロイアレジスター）ニシテ英國船ハ固ヨリ諸外國ノ船舶ニ至ルマテ百噸以上ハ之ヲ網羅シ其名稱年齡構造修繕竝ニ一般ノ狀況等ヲ調査シ「ロイヅ」ノ定メタル等級ヲ付シテ之ヲ揭載セリ海上保險業者ハ固ヨリ荷主船客等モ之ニ依リテ船舶ノ良否ヲ確識スルヲ得船舶業者モ亦之ニ依リテ其信用ヲ發揮スルヲ得宇內航海事業ノ發達ニ資スル所鮮少ナラサルナリ

「ロイヅ」ノ保險業者ハ海上保險ヲ以テ其本來ノ業務ト爲スト雖トモ又其他ノ保險ノ種類ヲ行ハサルニ非ス火災保險ノ如キ其主要ナルモノニシテ曩ニ保

險種類ノ中ニ掲ケタル祭典興行物等ニ關スル臨時ノ保險ハ常ニ「ロイヅ」保險業者ノ營ム所ナリ

「ロイヅ」ナル名稱ハ如上ノ起源ヲ以テ英國ニ於ケル倫敦「ロイヅ」ノ冠スル所ナリト雖トモ之カ殆ント航海海商ノ事業ヲ代表シタルノ事實ヨリ船舶業者ニシテ「ロイヅ」ナル名稱ヲ冐ス者少カラス「ノース、ジャーマン、ロイヅ」ノ如キ其著大ナルモノナリ

海上保險業務ノ本邦ニ開始セラレタルハ明治十二年ニシテ東京海上保險會社ヲ以テ其嚆矢トス此會社ハ明治二十六年ニ至ルマテ十四年間我國海上保險ノ舞臺ヲ獨占シテ利益ヲ收ムルコト少カラサリシカ同年ニ至リ保險ノ企業熱ハ此領土ニモ及ヒ一時ニ五會社ノ設立ヲ見二十九年ニ又一會社ヲ加ヘタリシカ内外國ニ於ケル業務ノ失敗ハ内三會社ヲ殪シタリ後二三會社ノ新設ト他種ノ會社ノ兼業ヲ見現今斯業ヲ專門トスル會社ハ東京海上及ヒ最近四十一年六月ニ開業シタル帝國帆船海上保險會社ニシテ主トシテ海上保險ヲ營ミ傍ラ運送火災ヲ兼ヌルモノハ帝國日本及ヒ神戸ノ三海上運送火災保險會社ナリ而シテ火災保險ヲ主タル目的トシ海上保險ノ再保險ヲ引受クルモノ五會社アリト雖トモ要スルニ我國民カ海運及ヒ貿易ノ事ニ就テ常ニ諸外國人ノ後ニ落ツルノ狀態ハ其海上保險ヲシテ未タ見ルヘキ隆盛ヲ致サシメス内國ノ大汽船會社例ヘハ日本郵船會社ノ如キハ所謂自家保險ヲ行ヒテ其船舶ヲ保險會社ニ託セス輸出入品ノ大部分ハ外國會社ニ依リテ保險セラレ内國ノ海上保險會社ハ僅ニ近海ノ商業ヲ其顧客トスルノミ其勢力ノ微弱ニシテ意氣ノ昂ラサルコト十年一日ノ如シ海力ヲ以テ世界ニ雄飛スヘキ我日本帝國ニシテ斯ノ如キハ豈嘆スヘキノ至ナラスヤ

第二章　海上保險ニ於ケル目的

我商法ニ於ケル海上保險ノ目的竝ニ海上保險契約ノ目的ニ關スル規定ヲ見ルニ左ニ擧クルカ如シ保險ノ目的トハ船舶貨物ノ如キ有形ナル所謂被保險

物ニシテ保險契約ノ目的トハ吾人カ此目的物ニ就テ有スル利害ノ關係ニシテ法律上被保險利益ト稱スルモノナリ

第六百五十三條　海上保險契約ハ航海ニ關スル事故ニヨリテ生スルコトアルヘキ損害ノ塡補ヲ以テ其目的トス(此目的ナル文字ハ我商法ニ於ケル特種ナル意義ト異ナリ日常ニ使用セラルル所期ノ意ナリ)

第六百五十四條　保險者ハ本章又ハ保險契約ニ別段ノ定アル場合ヲ除ク外保險期間中保險ノ目的ニ付キ航海ニ關スル事故ニ因リテ生シタル一切ノ損害ヲ塡補スル責ニ任ス

第三百八十五條　保險契約ハ金錢ニ見積ルコトヲ得ヘキ利益ニ限リ之ヲ以テ目的ト爲スコトヲ得此規定ハ損害保險ノ總則中ニ在ルモノニシテ海上保險ニモ適用セラルルモノトス)

是等ノ規定ニ於テハ毫モ海上保險ノ被保險物ニ就テ示ス所ナシト雖トモ舊商法ニ於テハ第九百五十三條ニ於テ左ノ規定ヲ設ケタリ

凡テ航海ノ危險ニ罹ルヘキ適法ナル財產上ノ利益ハ航海ノ全部又ハ一部ノ爲メ平時ト戰時トヲ問ハス航海前又ハ航海中ニ之ヲ保險ニ付スルコトヲ得特ニ船舶(附屬物ヲ包含ス)貨物運送賃旅客運送賃運送貨物其賣却利益仲買人手數料冒險貸借債權海損債權其他船舶債權者ノ債權及ヒ保險者自身ノ利益ハ之ヲ總括シ又ハ分別シテ保險ニ付スルコトヲ得船舶乘組員ノ給料及ヒ報酬ノ保險ハ無效トス

之ニ依リテ海上保險ニ付セラルヘキ目的ノ一班ヲ知ルヲ得ヘシト雖トモ今日實際ニ於テ保險ノ目的タルモノハ船舶(Ship)積荷(Cargo)及ヒ運賃(Freight)ノ三種ヲ主要ナルモノトシ此外往往諸般ノ希望利益ヲ保險ニ付スルコトアリ左ニ順ヲ追ヒテ其大要ヲ說明セン

第一　船舶

船舶トハ船體竝ニ其附屬物即チ艤裝物ヲ包含スルヲ普通トス此船舶ノ所有者ハ固ヨリ之カ抵當債權者ハ其利益ヲ保險ニ付スルコトヲ得之カ賃借

人又ハ船長ハ船舶ニ對シテ有スル責任ヲ保險ニ付スルコトヲ得ルナリ船舶ニハ諸種ノ等級アリ遠洋ヲ航海スル大構造ノ完全ナル汽船ノ如キハ却テ危險少ク沿海ヲ航行スル小汽船ハ之ニ反シ不慮ノ難ニ罹ルコト多キカ如シ而シテ帆船ハ最危險多シトシテ通常保險料モ高ク保險業者モ亦甚之ヲ歡迎セサルヲ以テ近頃前章ニ揭ケタル如キ帆船專業ノ會社ヲ見ルニ至レリ又漁業ニ使用セラルル小船船具等ノ保險ハ通常漁業保險ノ範圍ニ屬シ海上保險業者ノ目的トセサル所ナリ明治廿八年ノ頃石見國ニ石洋保險會社ナルモノ設立セラレ漁船ノ保險ヲ行ヒシカ暫時ニシテ廢業セリ解舟曳船ノ保險モ亦船體保險トシテ行ハレサルニ非スト雖トモ多クハ其積荷ニ就テ之ヲ見ルノミ

第二　積荷

舊商法ノ所謂運送貨物ニシテ荷主ハ勿論運送人運送取扱人其他積荷ノ損害ニ付テ利害關係ヲ有スル者ハ被保險者タルヲ得ルナリ

第三　運賃

運賃ニハ三種ノ意義アリ第一ハ荷主カ運送ノ爲メニ出金シ若クハ出金スヘキモノノ義ニシテ商法第六百五十七條ニ船積並ニ保險ニ關スル費用云云トアルハ是等ヲモ包含シ即チ荷主ノ負擔スル運送費用一切ヲ指スナリ然レトモ此ノ如キ費用ハ通常積荷ノ價ニ合算シテ保險セラルルカ故ニ運賃ノ保險ト言ヘハ船主運送人運送取扱人等カ荷物又ハ船客ヲ無事ニ運送シタル上ニ於テ得ヘキ運送賃竝ニ船主カ船舶ヲ賃借シテ取得スルヲ得ヘキ報酬ノ保險ニシテ是レ第二ノ意義ナリ而シテ第三ノ意義ハ單ニ船舶ノ賃貸料ヲ指シ最稀ニ使用セラルル所ノモノナリトス

運賃ハ別約アル場合ヲ除キ通常運送ヲ完行シテ始メテ取得スルヲ得ルモノニシテ既ニ之ヲ領收シタル後ト雖トモ運送ノ目的ヲ果シ得サレハ之ヲ返還セサルヘカラサルカ故ニ之ヲ保險スルコトハ次ニ述フル所ノ希望利益ノ保險ニ似タレトモ其價額カ始ヨリ確定シ條件ニ懸レル權利ヲ保險ス

ルモノトスルヲ寧ロ適當トスヘキ理由ト實際上運賃ノ保險カ別箇ニ取扱ハルル上ヨリシテ之ヲ一般ノ希望利益ヨリ分離セシメタリ而シテ船員ノ給料及ヒ報酬ノ保險モ此種ニ屬スヘキモノニシテ之カ保險ヲ許ストキハ海難ニ際シ船員カ其一身ヲ全ウスルニ勉メテ船舶ノ救護ヲ怠ルノ憂アリト言ヘル理由ニヨリテ昔ハ之ヲ禁止シタリシモ今日ハ既ニ船舶及ヒ航海ニ關スル狀況ヲ異ニシ此ノ如キ危惧ナキヲ以テ一般ニ此禁止ヲ撤回セリ

第四　希望利益

希望利益ハ殆ント積荷ニ就テノミ存在スルモノニシテ積荷カ到達地ニ於テ得ラルヘキ價格ノ增加即チ舊商法ニ所謂賣却利益又ハ仲買人代理業者等カ積荷ノ到達ニヨリテ得ヘキ利益等即チ之ナリ是等ノ利益ハ保險契約ノ當時ニコソ單ニ希望アルノミニテ包容ナシト雖トモ目的地ニ到達シタル上ハ現實著干ノ發生ヲ見ルヘキモノナルヲ以テ利害關係者ハ相當ナル見積額ニ就テ之ヲ保險ニ付スルヲ得ルナリ

第三章　海上危險ノ種類

海上ノ危險ハ素ヨリ千差萬別ニシテ我商法ニ於テハ航海ニ關スル事故ナル包括的文詞ヲ以テ之ヲ表セリ而シテ航海ニ關スルト言フハ其意義頗ル廣クシテ本來海上保險ト云ヘル文字ノ上ヨリスルトキハ海上ニ發生シタル危險ノミヲ保險スルモノノ如ク解セラルルモ必シモ海面上ノ出來事ノミニ限ラサルナリ例ヘハ船舶カ海上暴風ニ遭ヒテ損所ヲ生シ已ムヲ得ス避難港ニ碇泊シ應急修繕ノ便宜上一時積荷ヲ陸揚シテ倉庫ヘ納レタルニ適火災發生シテ積荷ヲ燒キタル場合ノ如ク縱令直接海上ノ危險ニ非サルモ航海中當然ナル防衞ノ途ニ於テ發生シタルモノナルカ故ニ又航海ニ關スル事故トシテ保險者ノ引受クヘキ所ノモノナリトス而シテ是等海上ノ危險ヲ類別スルトキハ之ヲ三種ト爲スコトヲ得ヘシ

一　天然又ハ自然力ノ危險

暴風暗礁淺瀨流氷衝突等ノ爲メニ沈沒坐礁膠沙破船等ノ災ヲ被リ汽罐ノ破裂機關ノ損傷火災等ノ爲メニ損害ヲ被ル場合ヲ指スナリ。

二　船舶上ニ於ケル人爲ノ危險

其主要ナルモノハ投荷(Jettison)ニシテ航海中暴風雨其他ノ危險ニ遭遇シ將ニ沈沒ノ難ニ遭ハントスルニ際シ風浪ヲ凌キ或ハ速力ヲ增加シ以テ全船ヲ救護センカ爲メニ船長カ積荷ノ一部ヲ海中ニ投棄スルコトアリ是レ人意上ノ處分ナリト雖トモ寔ニ已ムヲ得サルニ出ツルノ措置ナルヲ以テ是亦保險者ノ引受クル所ノ危險ナリトス而シテ之カ反對ニ船長カ其船主ニ對シ其他ノ乘組員カ船主又ハ船長ニ對シ惡意又ハ重大ナル過失ニ因リテ損害ヲ被ラシムルコトアリ例ヘハ船長カ船舶操縱ノ重任ヲ負ヒナカラ亂舞酩酊シテ船ヲ暗礁ニ乘上ケシメ船員カ不正ヲ働キテ積荷ヲ盜取シ責ヲ船主ニ負ハシムルノ如シ是亦保險者ノ引受クヘキ危險ナリトス

三　船舶外ニ於ケル人爲ノ危險

海賊ノ襲擊劫掠敵國船ノ砲擊捕獲其他强留抑止封港等ノ國ノ處分ニ由リテ生スル危害モ亦海上保險ノ領域ニ屬スヘキモノナリ

以上三種ノ危險ハ船舶積荷ニ對シテ直接ニ損害ヲ與フルコト勿論ナリト雖トモ是等ノ危險ヲ回避若クハ防止センカ爲メニ必要上執リタル行動ニ因リ間接ニ又損害ヲ惹起スルコト無キニ非ス例ヘハ航海航路又ハ船舶ノ止ムヲ得サルニ出テタル變更又ハ止ムヲ得サル避難入港ノ如シ是亦航海ニ關スル事故ナリトス

保險契約ノ當事者ハ是等直接間接ノ海上危險ニ對シ法律命令ニ違反セサル限リ任意ニ保險ノ契約ヲ爲スヲ得ト雖トモ通常保險業者ハ其負擔スヘキ危險ノ種類ヲ制限シ例ヘハ我國ノ海上保險會社ハ概ネ左ノ如キ約款ヲ設ケテ之ヲ保險證券ニ揭ケタリ

一　當會社ハ左ニ揭クル損害ヲ塡補スルノ責ニ任セス

一　捉暴徒若クハ海賊ヨリ蒙ムル損害

ナ　襲撃捕獲強留抑止水雷其他宣戰ノ前後有無ヲ問ハス總テ戰爭ヨリ生スル損害

五　切迫シタル危險ヲ避クルカ爲メニ非ス又ハ當會社ノ承諾ヲ受ケスシテ尋常ノ航路外又ハ本證券記載ノ航路以外ニ出テ又ハ出テントシ若クハ本證券ニ記載セル以外ノ港津ニ寄港セントシ又ハ寄港シタルトキハ其以後ニ生シタル損害

六　被保險者保險約契者若クハ保險金額ヲ受取ルヘキ者又ハ是等ノ代理人雇傭人又ハ船長海員ノ故意又ハ重大ナル過失ニヨリテ生シタル損害

五　當會社ノ承諾ナクシテ船舶所有者若クハ船長ニ更替アリ又ハ船舶ノ構造ニ變更アリタル以後ノ損害但航海中ノ事變ノ爲メ假ニ船長ヲ定ムル場合ハ此限ニアラス

六　船舶出帆ノ當時安全ニ航海ヲ爲スニ必要ナル準備ヲ爲サス又ハ必要ナル書類ヲ備ヘス若クハ官廳ノ檢査ヲ怠リタル場合ニ生スル損害

七　密輸出入ヲ謀リ又ハ戰時禁制品ヲ積込メルニヨリ若クハ檢疫ニヨリ生スル損害

八　戰時ニ軍用又ハ運送用トシテ使用セラルルトキハ其以後ニ生スル損害

是等ノ規定ハ必シモ本章ニ說ク所ノ危險ノ種類ニ關スルモノニ非スト雖トモ又以テ實際ノ事情ヲ推知セシムルニ足ルヘシ

第四章　海上損害ノ區別

航海ニ關スル事故即チ海上ノ危險ニ因リテ生シタル損害ハ海上保險ノ習慣上左ニ揭クル區別ニ依リテ整理セラルルモノトス

一　全損（Total loss）

全損トハ保險ノ目的カ全滅シタル場合ニシテ保險者ハ之ニ對シテ契約ノ保險金全額ヲ支拂フヘキモノナリ而シテ又之ニ二種アリ

㊀ 絶對的全損(Absolute total loss)

保險ノ目的カ實際全部消滅シテ遺殘ナキヲ謂フ例ヘハ船舶又ハ積荷カ海底深ク沈沒シテ復窺フヘカラス或ハ之カ行方ヲ失シテ復捕捉スヘカラサルカ如キ場合ハ固ヨリ縱令實際遺殘アリトスルモ船舶トシテノ形狀ト用途ヲ失ヒ鐵片木片ノ結束堆積シタルニ外ナラサルトキ又ハ積荷カ其本質ヲ失ヒテ一塊ノ固形物タルニ過キサル如キ場合ハ之ヲ船舶積荷ノ絶對的全損ト稱ス

㊁ 假設的全損(Constructive total loss)

保險ノ目的實際全滅セルニ非サルモ被保險者ノ利害ヨリ見テ全然損失シタルト擇フ所ナキ場合ニ之ヲ全損ト假定スルノ意ニシテ例ヘハ船舶カ暗礁ニ乘上ケテ船底ニ大破壞ヲ生シ外方ヨリ望メハ儼然タル船舶タルモ之ヲ引卸スコト到底不可能ナルカ又ハ之ヲ爲スニハ殆ント船舶ノ價額ト同一若クハ其以上ノ費用ヲ要スルカ如キ場合又ハ積荷トセル機

カ比較的淺處ニ在リテ之ヲ引揚ケ得ルトスルモ其費用ト修繕料ヲ合算スルトキハ機械ノ原價ヲ超過スヘキ場合ノ如キハ即チ假設的全損ナリ

保險社會ニ於テ往往前者ヲ全部喪失ト云ヒ後者ヲ全部損失ト稱シ以テ其間ノ區別ヲ試ミントセリ運賃ニ就テハ絶對的假設的ノ區別ナク希望利益モ然リ實際ニ於テ全損ナルヤ否ヤヲ分ツヘキノミ

㊁ 分損(Partial loss)又ハ海損(Average)

分損ハ全損ニ對スル言語ニシテ保險ノ目的ニ係ル一部分ノ損害ヲ指スモノトシ我國ノ保險業者ハ一般ニ此文字ヲ用フト雖トモ我商法ニ於テハ海損ナル文字ヲ使用セリ而シテ之ヲ別チテ次ノ二種トス

㊀ 共撈分損又ハ共同海損(General average)

共同海損ハ我商法第六百四十一條ニモ規定セラルル如ク船長カ船舶及ヒ積荷ヲシテ共同ノ危險ヨリ免レシムル爲メニ船舶又ハ積荷ニ就テ爲

シタル臨機應變ノ處分ノ爲メニ生シタル損害ニシテ此處分ノ結果トシテ共ニ利益ヲ保護セラレタル船主及ヒ荷主ノ共同平均ニ負擔スヘキ損失ナリトス例ヘハ或船舶カ航海中暴風ニ遭ヒ其覆沒ヲ免レンカ爲メニ船中ノ積荷ヲ海中ニ投棄シ之カ爲メニ難ヲ免レタル場合ノ如ク其損害ハ獨リ當該荷主ノ單獨ニ負擔スヘキモノニ非スシテ船主及ヒ全體ノ荷主カ船舶積荷及ヒ運賃ノ割合ニ應シテ引受ケサルヘカラサルナリ此道理アル習慣ハ古代ノ海上商業ニ於テ夙ニ存在シ連綿トシテ今日ニ傳ヘラレタリ我國ニ於テモ豐臣時代ヨリ德川時代ヲ通シテ行ハレ之ニ關スル諸布令アリ廻船式目海路諸法度等即チ之ナリ左ニ共同海損ノ重要ナル場合ヲ擧示セントス

㈠ 投荷　前ニ說明シタルカ如シ

㈡ 船中ニ於ケル火災防禦ノ爲メ特ニ費用ヲ要シ又ハ罹災中ノ船舶ヲ故意ニ淺瀨ニ乘上ケ或ハ船底ニ穿穴シタル場合

㈢ 暴風ニ對スル抵抗ヲ少カラシメンカ爲ニ帆架其他ノ艤裝ヲ投棄シタル場合

㈣ 燃料ノ缺乏ヲ來シタル爲メ積荷艤具及ヒ貯藏品等ヲ以テ之ニ充テタル場合

是等ノ外諸種ノ複雜ナル場合アリ又上記ノ場合ト雖トモ共同海損ト見ルヘカラサル例外ノ場合アリ要スルニ共同海損ノ整理ハ精緻ト複雜ヲ極メ火災危險測定ノ技術以上ニ一科專門ノ知識ヲ要スルモノニシテ之ヲ職務トスル者ヲ海損整理者（アジヤスター）(Adjuster)ト稱ス而シテ船主又ハ荷主カ其船舶積荷又ハ運賃ニ就テ保險契約ヲ締結セル場合ニ於テ海上ノ遭難ニ因シテ共同海損ヲ分擔セサルヘカラサルニ至レルトキハ保險者ハ其負擔額ヲ塡補スヘキ責任ヲ有スルナリ我商法第六百五十五條ニ次ノ規定アリ曰ク「保險者ハ被保險者カ支拂フヘキ共同海損ノ分擔額ヲ塡補スル責ニ任ス」ト

(乙) 特擔分損又ハ單獨海損(Particular average)

特擔分損ハ共同ノ危險ニ因ラス又人爲ノ處分ニ基カスシテ自然ノ原因ニ由リテ發生シ道理上當然船主又ハ各荷主ノ負擔スヘキ損害ナリトス例ヘハ船舶ノ一部カ破損シ船室ノ一箇ノミカ燒失シ或ハ積荷カ動搖ニ因リテ品質ヲ損シ又ハ破損シタル如キ雜多ナル場合ヲ云フ而シテ全損及ヒ共同海損ハ常ニ保險者ノ保險スル所ナリト雖トモ特擔分損ハ多ク保險者ノ引受ケサル所ニシテ特擔分損不擔保ナル文字ハ保險證券ノ上ニ於テ屢見ル所ナリ是レ此種ノ損害ハ通常小額ニシテ且被保險者側ノ過失ニ因スルコト多ク又物質ノ當然若クハ荷造ノ不完全ナル等ヨリ生スルコト多キヲ以テ保險者カ之ヲ引受クルコトノ必要少キト同時ニ危險多ケレハナリ故ニ被保險者ニ於テ特ニ之カ保險ヲ望ムトキハ之ニ對スル特別ノ保險料ヲ請求シテ之カ引受ヲ爲スモノトス

第五章　海上保險證券ノ種類

海上保險ヲ契約スルノ形式ハ其塡補額ノ限度ヲ定ムル方法船舶ノ定不定竝ニ保險期間ノ協定方法ニ由リテ左ノ如ク其證券ヲ區別スルコトヲ得

一　不定價證券(オープンポリシー)ト定價證券(ヴァリユードポリシー)(Open and Valued Policies)

保險契約ヲ締結スルニ際シ保險ノ目的タル例ヘハ船舶荷物ノ保險ニ付セラルル價額ヲ定メス事故發生シテ塡補ヲ請求スルニ當リ被保險者カ損害額ヲ證明セサルヘカラサル方法ヲ不定價證券ノ契約ト稱ス多ク積荷ノ保險ニ就テ行ハルル所ニシテ例ヘハ貿易商カ其輸出入貨物ニ就テ保險契約ヲ締結シ而モ其價額カ未タ明瞭ナラス若クハ其計算カ複雜ナル爲メニ之ヲ定メス損害發生ノ場合ニハ送リ狀(Invoice)船積證券(Bill of lading)等ノ證據書類ニ依リテ之ヲ證明セントスルカ如シ定價證券ハ之ニ反シ契約ノ當時保險金額ヲ定ムルモノナルヲ以テ全損ノ場合ニハ契約金額ノ全部ヲ支拂

ヒ分損ノ場合ニハ損害ノ實額ヲ計算證明セシムルモノトス但我商法ニ於テハ保險證券ニハ必ラス保險金額ヲ記載スヘシトアルヲ以テ此種ノ契約ハ締結シ得ルモ證券ハ適法ナラス又一タヒ保險契約ノ目的ノ價額ヲ定メテ之ニ就テ契約ヲ取結フトモ其價額ノ著シク過當ナルコトヲ證明スルトキハ全損ノ場合ト雖トモ保險者ハ塡補額ノ減少ヲ請求スルコトヲ得ルコトセリ(商法第三九四條及ヒ第四〇三條參照)

二　不定船證券(フローチングポリシー)ト定船證券(ホームアポリシー)(Floating and Named Policies)

前者ハ被保險物ヲ載セタル船舶ノ名稱カ契約ノ當時未タ不分明ナル場合又ハ外國ヨリ積出スヘキ荷物ヲ保險ニ付シ其際未タ船名ヲ知ラサルカ如キ場合ニ起ルモノニシテ船舶ヲ定メ又ハ之ヲ知リタルトキハ直チニ之ヲ保險者ニ通知スヘキモノトス我商法第六六六條參照)

三　航海證券(ヴオエージポリシー)ト期間證券(タイムポリシー)(Voyage and Time Policies)

船舶カ一航海ヲ終了スル間即チ其出發ノ時ヨリ到著ノ時マテニ發生スル危險ヲ保險スルヲ航海證券ト云ヒ何月何日ヨリ何月何日ト云フカ如キ一定期間中責ニ任スルモノヲ期間證券ト稱ス而シテ保險契約ノ期間ハ通常一箇年ヲ超エサルモノトス

第六章　委付(アバンドンメント)(Abandonment.)

委付又ハ委棄ト稱スル總テノ保險ノ種類中海上保險ニ限リテ行ハルル事項ナルヲ以テ茲ニ只其何タルヤヲ說示セント欲ス委付トハ海上危險ノ發生シタル場合ニ被保險者カ保險ノ目的ニ就キテ自己ノ有スル總テノ權利ヲ委棄シテ之ヲ保險者ニ付與シ以テ全部ノ損害塡補ヲ請求スルヲ得ルヲ謂フナリ第四章ニ於テ述ヘタル如ク船舶カ難破シテ船體又ハ積荷カ全部損害ヲ被リ最

早船舶又ハ積荷トシテ用ヲ爲ササルニ至リタルトキハ之ヲ全損ト見做スト云フハ全ク便宜的ノ協約ニシテ損害保險一般ノ原則ヨリスレハ縱令船舶沈沒スルモ尙充分ナル手段ヲ施コシ又綿密ナル調査計算ヲ行ヒ多少ノ殘留物ヲ發見シタルトキハ之ニ就テハ塡補ヲ行フヲ要セス實際生シタル損害額ノミヲ塡補スレハ可ナリ然ルニ海上保險ニ於テハ此原則ヲ恪守スヘカラサル事情アリ即チ速ニ海底ノ遺殘物ヲ引揚ケ若クハ其價額ヲ計算スルコトハ殆ント不可能ニシテ是ヲ被保險者ニ强ユルハ保險契約ニ依リテ之ヲ保護スルノ本旨ニ違ヘリ故ニ實際多少ノ遺殘物アリト想像セラルル場合ト雖トモ被保險者ヲシテ速ニ塡補ヲ得セシメンカ爲メニ保險ノ目的ニ關スル其權利(主トシテ遺殘物ノ所有權)ヲ保險者ニ讓渡シテ保險金額ノ全部ヲ請求セシムルコトヲ許シタリ是レ即チ委付ノ權利ニシテ我商法第六百七十一條以下ニ之ニ關スル詳細ナル規定アリ就テ見ルヘシ

第七章　保險仲立人（インシュアランス・ブローカー）

保險仲立人トハ保險業者ト一般公衆ノ間ニ立チ兩者ヲ媒合シテ契約締結ノ手續其他ノ事項ヲ處辨スル者ナリ普ク保險事業ニ附從スル所ノ代理人（エーゼント）ナルニ者ハ海上保險ニ於テモ亦存在シ世界ノ各要港ニ海上保險會社ノ代理店ヲ見サル所ナキモ是レ特定セル保險業者ノ代理機關ニシテ仲立人ハ之ト異リ何レノ會社ニモ專屬セス又其會社ノ使用人ニモ代理人ニモアラス獨立セル媒介業者ニシテ數多ノ保險業者ト連絡ヲ通シ置キ保險ニ加入セント欲スル者ヲ其好ム所ノ保險者ニ推薦シテ所謂紹介手數料（ブローキレージ）ヲ得ル所ノモノナリ而シテ生命及ヒ火災ノ保險事業ニ在リテハ諸方ニ設ケラレタル保險申込所ト稱スルモノノ如キハ此性質ヲ有シ又明ニ生命保險又ハ火災保險ノ「ブローカー」ト號シテ之ヲ業務ト爲サントト欲スル者アルモ斯業ノ手足タル無數ノ募集員代理店等ノ存在ハ殆ント仲立人ノ存在ト活動ヲ必要トセス從テ未タ見ルヘキ

仲立機關ノ發生セルヲ知ラス海上保險ニ於テモ會社ハ皆社員アリ代理店アルカ故ニ必シモ仲介者ヲ要セサルモ「ロイヅ」ノ組合員タル一個人ノ保險業者ニ至リテハ是等ノ機關ヲ有セサルカ故ニ皆此仲立人ヲ通シテ其業務ヲ行ヒ而シテ此仲立人ハ其業務ニ誠實ナルヨリシテ雙方ノ信用ヲ博シ且事業ノ習慣取扱等ニ精通セルヨリシテ世人多クノ之ニ信賴シテ契約ノ申込ヲ爲スヨリ會社組織ノ保險業者モ亦之ヲ竢ツコト少カラス終ニ今日之カ海上保險事業ノ必須ナル機關ノ如ク見做サルルニ至レルナリ今「ロイヅ」ト保險契約ヲ締結セント欲スル者アランカ此仲立人ニ到リ Memorandum（メモランダム）ト稱スル書式上ニ申込ノ要項ヲ記入シ且其事實ノ正確ナル旨ノ誓約ヲ記シ之ヲ仲立人ニ交付スルトキハ仲立人ハ之ヲ以テ通常數人ノ保險者ノ引受ヲ求メ又保險料ノ額ヲ定メ（スリップ）ト稱スル小札樣ノ書面ヲ作リテ其下部ニ各保險者ノ引受クル金額ト署名ヲ請得テ保險契約ハ是ニ成立シ保險證券ノ作成ニ著手ス而シテ仲立人ハ此旨ヲ保險申込人ニ通知シ保險料ノ拂込ヲ行ハシムルモノトス

第四部　其他ノ保險

第一章　運送保險

陸上運搬ニ關スル保險ヲ通常運送保險ト稱ス陸地ノ車馬鐵道竝ニ河川湖沼上ノ汽船其他ノ船舶ヲ以テスル運送貨物ヲ保險スルノ業務ニシテ嚆矢猶太人ノ創意ヲ傳ヘ海上保險ヲ陸上ニ擴張シタルモノナリ即チ十八世紀ノ始ニ至リテ一箇ノ獨立シタル形體ヲ以テ開始セラレ多クハ海上保險會社ノ副業トシテ又間間專業トシテ發達セリト雖トモ陸上ノ危險ハ海上ノ危險ニ比スレハ遙ニ些少ニシテ從テ保險料モ頗ル安價ナラサルヘカラス加フルニ交通運輸ノ要具ハ益整頓シテ鐵道ノ完成ヲ見ルニ到ラハ運送ノ危險愈減少シテ其保險ノ範圍ト利益亦之ニ伴ヒテ縮少セラレサルヲ得ス故ニ到底專業トシテ盛ニ經營セラルヘキ事業ニ非サルヘシ然レトモ貨物ノ保險ニ非スシテ運送機關タル汽車汽船其物ヲ保險スルコトトセハ如何未タ其擧ニ接セスト雖

トモ貨物ノ保險ニ比シテ價格ノ範圍廣キカ故ニ相當ノ成果ヲ收メ得ヘキニ非スヤ本邦ニ於テモ運送業者カ通常ヨリ稍高價ナル運賃ヲ徵收シテ其荷物運送中ノ危險ヲ負擔スルノ習慣ハ稍古クヨリ存在セシト雖トモ判然保險ノ名稱ヲ冠シテ之ヲ行ヒシハ明治二十四年ノ最上川回漕保險株式會社ヲ以テ始トナス然レトモ元來通運會社ノ業務ナルヲ以テ幾モナク廢業セリ二十六年ニ至リ日本海運保險會社起リ此種類ノ保險ヲ營ミシカ此會社モ亦後ニ解散セリ而シテ現今此事業ヲ營ムモノハ二十九年ノ設立ニ係ル北陸運送保險株式會社カ之ヲ專業トスル外橫濱日本及帝國東京共同及ヒ大阪等ノ海上又ハ火災ノ保險ヲ主業ト爲ス會社ニシテ就中橫濱火災最之ニ力ヲ用ヒ居レリ

運送保險ニ於テ目的タル被保險物ハ通常陸上ニテハ汽車荷車繰牛馬等ニテ運送セラルル貨物河川湖沼ニテハ汽船又ハ其他ノ船ニテ運送セラルル貨物竝ニ運送中一時倉庫內ニ貯蓄セラルル貨物ニシテ保險者ノ引受クル所ノ危險ハ運送中ニ生シタル火災水災强盜顚覆衝突其他ノ不可抗力ナリトス而シテ戰爭暴徒一揆地震噴火竊盜鼠害蟲害鈎傷雨濡ノ危險ハ特約アルニ非サレハ之ヲ負擔セサルヲ通常トシ又貨物ノ性質瑕疵等ヨリ生スル損害例ヘハ荷造荷積ノ不注意不可抗力ニ起因セサル編損荷包ノ破損中荷ノ混合ヨリ生スル損害其他保險契約ノ原則ニ反スル損害ハ保險者之カ責ニ任セサルコト一般損害保險契約ト同一ナリ

第二章　徵兵保險

徵兵保險ハ壯丁ノ兵役ニ徵集セラレ入營服役スルニ付テ或ハ一時職業ヲ拋チ或ハ入營中ノ費用ヲ要スルカ如キ經濟上ノ損害ヲ補償スルノ目的ニ出テ其端緖ハ佛國ニ在リ當時金錢ヲ以テ兵役義務ヲ免除セラレタルヲ以テ千八百五十六年ノ頃ヨリ此代償金額ノ保險ヲ開始シ白耳義ニモ傳播シテ其アントウェルピア」會社ハ當籤ノ危險ニ對スル保險ヲ行ヘリ是等ハ數年繼續シタルカ如キモ今其沿革ヲ逸シタリ而シテ現今此事業ノ最盛ニ行ハルルハ兵制ノ

關係上獨逸及ヒ墺匈ノ二國ニシテ獨逸ニ於テハ千八百七十八年ニ創立セラレタル「ハノーヴァー」徴兵保險相互會社ヲ以テ嚆矢トシ千八百八十八年「カールスルーエ」ニ商獨逸徴兵保險會社翌年「ハムブルヒ」ニ濮堡徴兵保險會社起リ皆今日マテ繼續セリ其方法ハ大同小異ニシテ試ニ「ハノーヴァー」會社ノ保險種類ヲ擧クルトキハ左ノ如シ

第一種　被保險者カ海陸軍ニ徴集セラレタルトキハ契約ノ保險金額ト剩餘分配金ヲ拂渡シ其以前ニ死亡シタルトキハ既拂込保險料ノ百分ノ七十五ヲ拂戻シ又適齡ニ達スルモ徴集セラレサリシトキハ既拂込保險料ノ百分ノ七十五ト同百分五以内ノ剩餘分配金ヲ拂戻スモノトシ其保險料ハ滿一歳ノ被保險者ニ對シ一時拂三十八馬克二十七片(保險金百馬克ニ對シ)ナリトス

第二種　前種ト異ナル所ハ保險料ノ拂戻カ百分ノ七十五ニアラスシテ既拂込額ノ全部ナル點ニアルノミ他ハ一切同一ニシテ其保險料ハ四十四馬克

二十三片トナル

墺太利ニ於テハ漸ク千八百九十七年ニ至リテ第一墺國徴兵保險會社起リシカ數年ニシテ其業務ヲ「アトラス」會社ヘ讓渡セリ匈牙利ニ於テハ之ニ先チテ千八百九十三年第一匈國徴兵保險會社ヲ設立セリ

我國ニ於テハ總テ他ノ種類ノ保險カ皆外國ノ輸入物タルニモ拘ハラス獨リ此徴兵保險ニ就キテハ吾人カ其原動的創設ヲ主張シ得ルヲ聊快トセサルヘカラス予ハ明治二十八年ノ夏九州ニ在ル頃似生命保險會社ノ一カ兵役保險ト稱スル科目ヲ設ケテ營業セルヲ發見シタリシカ之レ固ヨリ外國ノ模倣ニアラス當時ノ保險熱ト地方ニ最著シキ徴兵ノ問題カ結合シテ之ヲ發現セシメタルナリ之ト前後シテ今ノ徴兵保險株式會社ノ發起者頻ニ之ヲ主唱シ次テ商工保險會社現今存在セス)及ヒ日宗生命カ生命保險ノ副業トシテ之ヲ開始シ明治三十一年五月上記ノ徴兵保險株式會社之ヲ專業トシテ設立セラレシカ徴兵保險ノ必要ヲ感スルハ主トシテ中流以下ノ社會ニシテ殊ニ知識ノ

比較的ニ低度ナル地方ナルヲ以テ保險ノ来裾ヲ以テ之ヲ開拓スルニ意外ノ困難ヲ極メ相尋テ設立セラレタル帝國徵兵日本徵兵及ヒ山口徵兵ノ三會社皆幾モナクシテ解散ノ運命ニ逢遇シ大阪生命亦之ヲ兼營シタルモ更ニ振ハス日宗生命モ今ヤ殆ント之ヲ抛棄セリ然ルニ獨リ徵兵保險會社ハ異常ナル忍耐ヲ以テ其困難ト鬪ヒ中頃日露戰爭ノ爲メニ軍事奬兵ノ思想勃興スルニ會シテ漸ク世人ノ歡迎スル所トナリ近年ニ至リテハ殆ント獨占ノ姿ヲ以テ盛ニ被保險者ノ加入ヲ得ツツアリ四十一年末ニ於ケル被保險者ノ數十三萬五千七百八人其契約保險金額千七百八十七萬六千圓ニ達セリ保險事業カ凡テ社會的ノ性質ヲ有シ國利民福ト密接ニシテ多大ナル關係ヲ有スルモノタルハ更ニ贅贅スルヲ要セスト雖トモ就中徵兵保險事業ノ如キハ富國强兵ノ基トシテ國家的性質ヲ有スルコト頗ル大ナルヲ以テ爲政者ノ特ニ其鞏固ト繁榮ノ爲メニ著眼セサルヘカラサル所ノモノナリ

我國ニ於ケル徵兵保險ノ方法モ自ラ獨墺ノ方法ニ暗合シ即チ一歲以上十五歲以下ノ男兒ヲ被保險者トシ之カ滿二十歲ニ達シテ現役兵ニ當籤入營シタル場合ニ契約ノ保險金ヲ拂渡シ中途ニテ死亡シタルトキ又ハ二十歲マテ生存セルモ現役ニ服セサルトキハ既拂込保險料ノ全額ヲ返還スルモノニシテ剩餘金ノ分配ナキモ其他ハ全ク前揭「ハノーヴァー」會社ノ第二種ト同シク而モ其保險料ハ滿一歲ニ於テ保險金百圓ニ對シ一時拂金二十二圓四十五錢ニシテ殆ント半額ナリ是レ主トシテ徵兵擧ノ差違ヨリ來ルモノニシテ師團數ノ增加常備兵ノ增員ノ爲メニ徵兵保險會社モ當初ヨリ既ニ二回ノ保險料改正ヲ行ヒタルナリ斯クシテ此保險ハ徵兵ノ危險ニ對スルモノナレハ固ヨリ生命保險ニ非ス而モ損害保險ト異リ常ニ契約シタル一定ノ保險金ヲ給付スルモノナルヲ以テ我國ノ商法竝ニ保險業法ニ於テ其適切ナル地位ヲ有セサル種類ナレトモ二十歲マテノ生存ヲ一部ノ條件トシ其以前ニ死亡シタル者ハ拂込ミタル保險料ニ對スル利子ヲ失ヒ之ヲ生存セル入營者カ分配利得スルノ點ニ就テ生存保險ノ方法ヲ利用シ死亡生殘表ヲ保險料算出ノ基礎トシテ

採用セルヲ以テ便宜上生存保險ノ一種トシテ生命保險事業ニ準シテ取扱ハルルコトトナレリ然レトモ本來危險ノ性質上全ク別箇ノ保險ナルコト猶疾病傷害ノ保險ノ如シ

第三章　信用保險

茲ニ言フ所ノ信用保險ハ諸外國ニ所謂誠實保險(Fidelity insurance)ノ事ニシテ後者ノ何タルヤハ曩ニ保險種類ヲ擧クルニ當リテ說明シタル如ク使用人ノ不誠實ヨリ來ル損害即チ其費消拐帶等ヲ保險スルモノナリ今少シク其起源ヲ尋ヌルニ是亦英國ニ在リテ存シ千七百二十年ノ頃倫敦ニ於テ萌芽ヲ生シ而モ當時ハ銀行會社大商店等未タ今日ノ如ク發達セサルカ故ニ單ニ奴婢ノ保險ヲ目的トスルニ過キス而モ著シキ發達ヲ見ルニ至ラスシテ一タヒ其跡ヲ絕チシカ千八百四十年倫敦ガランチー會社起リ始メテ斯業ノ形體ヲ認メ得タリ而シテ此頃ヨリ漸ク發達セル大規模ノ商業組織ト人材登用ノ必要ニ伴ヒ此保險ノ需要次第ニ增加シ此事業モ亦漸次世界ノ各都ニ傳播シ多クハ傷害保險責任保險等ノ人的保險又ハ其他ノ小保險種類ト兼業セラレ相當ナル成績ヲ擧ケツツアリ

本邦ニ於テ現今此種ノ業務ヲ營ムハ獨リ橫濱火災海上運送信用保險株式會社ニシテ明治三十八年二月ヨリ之ヲ開始セリ然レトモ我國ニ於テハ未タ普ク江湖ニ人材ヲ求ムルヨリハ親戚友人同鄕等ノ因緣ニヨリテ人ヲ採用スルコト多ク此場合ニ保證人ナル者カ專ラ使用人ノ誠實ニ對シテ責任ヲ負フ時代ナルト多數ノ事務員ヲ使役スル銀行會社等ニ於テモ其理事者カ未タ充分此保險ヲ解スル能ハサルト又個人商業ノ組織カ至テ無秩序不完全ニシテ番頭手代等ノ不正カ何方ニ於テモ殆ント行ハレサルナキ危險ナル狀態ニ在ル等ニ由リ世人モ進ンテ之ヲ利用セス保險者モ亦充分其業務ヲ擴張スルヲ得ス要スルニ時世ノ進步ト共ニ徐徐ニ發達セサルヘカラサルモノナリ

今我國ニ行ハルル所ニ依リテ此保險ノ概要ヲ述ヘンニ被保險者ト稱スル者

ハ雇主ニシテ其財產ヲ保險セラルルノ點ヨリ斯ク言フナリ保險契約者即チ保險料ヲ支拂フ所ノ當事者ハ普通雇主ナレトモ往往使用人ノ父兄親戚知人身元引受人等カ之ヲ便利トシテ契約ヲ締結スルコトアリ而シテ使用人ハ會社銀行商店等ノ手代番頭書記支配人中央地方諸官衙ノ官吏市町村等自治體ノ公吏公私諸學校諸團體及ヒ公證人辯護士其他ノ個人ノ事務員等凡テ雇主ノ下ニ職務ヲ執ル者ニシテ通常一箇年ヲ期間トシ保險契約者ヨリ當該使用人ノ保險ヲ申込ムトキハ會社ハ其年齡身元履歷家族關係其他必要ナル事項ヲ調査シ之ニ對スル保險料(通常保險金百圓ニ對シテ二三圓ノ間ヲ上下ス)ヲ定メテ契約ヲ承諾シ或ハ謝絕スルコトモアルヘシ而シテ通常單獨保險ニテモ又集合保險ノ方法ヲ以テ多數ノ使用人ヲ同一人ノ使用人ヲ保險スト雖トモ又時ニ保險シ又特ニ共通保險ト稱シテ例ヘハ一會社ニ使用セラルル事務員ヲ一團トシ其何人カ不正ヲ行フモ保險者ハ之ニ因リテ生シタル損害ヲ塡補スル方法アリ保險者カ塡補ノ責ニ任スル事故ノ種類ハ使用人ノ竊取詐取費消拐帶ニシテ是等ノ行爲ニ因リテ被保險者ノ受ケタル財產上ノ損害ヲ塡補スルモノトス故ニ我國ニ於テハ損害保險トシテ取扱ハレ現ニ火災海上等ノ保險ト兼營セラルト雖トモ其特定ナル人物ヲ主眼トシテ之ニ要スル危險ヲ保險スルノ點ヨリ觀レハ人的保險トシテ疾病傷害等ノ保險ト兼業スルモ亦不穩當ナラサルヘシ四十年末ニ於ケル此保險ノ契約件數ハ六百七十一件ニシテ保險金額五十五萬五千六百二十圓ナリトス

第四章　機關汽罐保險

機關汽罐保險ハ本邦ニ於テ最近ニ成立シタル保險ノ種類ニシテ明治四十一年十月事業ノ免許ヲ受ケタル第一機關汽罐保險株式會社ハ之ヲ創始セルナリ此保險ハ近世工業ノ產物ニシテ其嚆矢ト謂ツヘキハ千八百六十年代ニ於テ英國ニ創始セラレタル汽罐保險(Boiler insurance)ニシテ曼府ノ汽罐保險及ヒ汽力會社ハ始メテ之ヲ營メリ此會社ハ其名稱ノ示スカ如ク蒸氣力ヲ供給ス

ルノ會社ニシテ汽罐ノ破裂ヨリ生スル損害ヲ保險シ同時ニ汽罐檢査（ボイラーインスペクション）ノ業務ヲ營メリ汽罐保險會社カ檢査ヲモ其業務トスルハ便宜上當然ノ事ニシテ渠ハ其保險セントスル汽罐ニ就テハ猶生命保險會社カ被保險者タラントスル者ノ身體診査ヲ行フカ如ク技術上ノ知識ヲ具備セル專門家ヲシテ其良否ヲ檢査セシメ之ニ對スル保險料ヲ定メ甚シク危險ナルモノハ拒絕シ又修補スヘキ餘地アラハ之ヲ指摘シテ改善セシメ以テ唯不慮ノ破裂ニ對スル危險ヲ負フノミナリ而シテ被保險者モ亦此檢査ノ爲メニ利スル所少カラス殊ニ汽罐ノ破裂ハ其取扱法ノ缺點ヨリ生スルコト多キカ故ニ保險者ハ曾ニ契約ノ當時ニ於テノミナラス定時ノ檢査ヲ行ハサルヲ得ス而シテ之カ爲メニ被保險者ノ利益スル所莫大ナリ何トナレハ一ノ工場ニ於テ其汽罐破裂スルトキハ決シテ該汽罐其物ノ損失ヲ以テ終ルモノニ非ス附近ノ機械建物ヲ損傷シ且屢人命ニ關スル死傷ノ慘害ヲ招キ是等ヨリ生スル工業主ノ損害巨大ナレハナリ之ヲ以テ見ルモ保險ト豫防ノ行爲カ極メテ密著ナル關係ヲ有シ相

埃テ人世ノ保護救濟ヲ盡ス所以ヲ曉ルヲ得ヘシ而シテ保險者ハ斯ノ如ク隣時竝ニ定期ノ檢査ヲ遂行スル爲メニ多數ノ適任ナル技術家ヲ招聘セサルヘカラサルカ故ニ自然人物經濟ノ上ヨリシテ之ヲ利用スル所ノ單純ナル檢査ノ業務ヲ營マサルヲ得ス米國ニ於テ多ク行ハルル所ノ昇降機（エレヴエーター）ノ保險ニ在リテモ會社ハ皆其檢査監督ノ業ヲモ兼營セリ我國ノ保險業法ハ保險事業ト他ノ業務ノ兼營ヲ禁セリト雖トモ是レ保險ト言ヘハ在來ノ生命火災海上等ノ保險ヲ想像シタル時代ノ制法ニシテ其他ノ保險殊ニ此種ノ特質アル保險ヲ想像セサルモノナレハ早晩其缺點ヲ補ハサルヘカラス

機關ノ保險モ亦其性質汽罐ノ保險ニ類似シ近時獨逸ニ於テモ（Maschinen Versicherung）ノ名ヲ以テ稍興隆セントスルカ如シ而シテ之カ保險モ亦殆ント監督ノ力ニ依テ行ハルルト謂フヘク汽罐保險ニ於ケルト同シク保險料ノ大部分ハ檢査監督ノ費用ニ供セラルルナリ今回我國ニ開始セラレタル機關汽罐保險ハ前記二種ノ保險ヲ併セ營ムモノニシテ即チ鐵道軌道ノ機關車及ヒ船

舶ニ用ヒラルル機關汽罐ヲ除キ一般工場内ニ設置セラルル機關及ヒ汽罐ノ破壞及ヒ破裂ヨリ生スル機關汽罐其物ノ損害竝ニ其附近ノ建物機械器具ニ對スル損害ヲ保險スルモノトス最新ノ事業タル上開業ノ日未タ頗ル淺キヲ以テ其成績ノ如何ヲ知ル能ハサルモ全ク機械學專門ノ知識ニ依リテ經營セラレ且實際危險ノ監督カ充分ニ行ハルルニ於テハ其有用ナル事業タルハ固ヨリ相當ノ利益モ亦收メ難キニ非サルヘシ

第五章　傷害保險

第一節　傷害保險ノ種類

傷害保險ハ曩ニ說明シタルカ如ク又傷痍保險負傷保險怪我保險奇禍保險災厄保險災害保險等ノ名アリ人類カ不慮ノ災厄ニ遭ヒ主トシテ負傷ノ爲メニ生命ヲ喪ヒ又ハ身體ヲ毀傷スル場合ヲ保險スルモノナレハ前數章ニ揭ケタル運送保險信用保險機關汽罐保險ノ如キ需要範圍ノ局限セラレタル小保險ニ非スシテ生命保險ト相俟テ存立スヘキ重要ナル保險ノ種類ニシテ我國ニ於テ今尙之ヲ見サルハ吾人ノ理由ヲ知ルニ困シム所ナリ

傷害保險ハ通常之ヲ別チテ三種ト爲スコトハ是亦曩ニ述ヘタル所ナリ今茲ニ其各箇ヲ說明セン

一　職業傷害保險

死傷ノ危險多キ職業又ハ職務例ヘハ鑛山製鐵所造船所鐵道業務警察ノ職務等ニ從事スル者ヲ其職務上ノ傷害ニ對シテ保險スルモノニシテ而シテ是等ノ危險多キ職業ニ從事スル者ハ主トシテ勞働階級ニ屬スル者ナルヲ以テ又勞働傷害保險ノ名アリ保險的施設ヲ以テ勞働者ノ保護ヲ實行スル二三ノ國家ニ於テ法律ヲ以テ之ヲ事業主ト勞働者ニ强制セリ獨逸ノ勞働傷害保險法ニ依リテ此種ノ保險ヲ細別スルトキハ工業傷害保險農業傷害保險建築傷害保險海上傷害保險等ナリトス

二　日常傷害保險

又個人傷害保險若クハ單獨傷害保險ト云フ勞働者ノ如ク一所ニ集合シテ保險セラルルコト少ク個人カ別別ニ保險セラルルノ意ニシテ吾人カ平常ノ生活動作中ニ被リタル傷害ヲ保償スルモノナリ例ヘハ欄干又ハ階段ヨリ墜落シ洋燈瓦斯等ノ爲メニ火傷シ荷車馬車等ニ衝突シ或ハ電氣ニ觸レテ震死スルカ如キ百般ノ災厄ニ對シテ保險金ヲ支拂フモノトス

三　旅行傷害保險

吾人カ汽車汽船電車其他ノ交通機關ヲ利用シテ旅行セル間ニ衝突顚覆其他ノ災害ノ發生ニ遭ヒ身體上ノ傷害ヲ被リタル場合ニ保險金ヲ受クルモノナリトス

第二節　傷害保險ノ沿革

傷害保險中最其起源ノ遠キモノハ旅行傷害保險ニシテ生命保險ヨリモ尙古シト言ハサルヘカラス即チ十四世紀ノ聖都參拜者保險海上ノ短期生命保險ノ如キ皆此種ノ保險ノ萠芽ト言フヲ得ヘシ而シテ千六百六十五年英國ト和蘭カ開戰シタルトキ和蘭政府カ戰爭ノ爲メニ負傷シタル兵士ニ對シ其輕重ニ應シ二百「リーヴル」ヨリ千五百「リーヴル」ニ至ル賠償金ヲ交付スヘキコトヲ宣言シタルコトアリ然レトモ今日ノ傷害保險ハ蓋シ鐵道ノ創設ト共ニ發生セリトノ說眞ニ近キカ如シ即チ千八百四十五年ハ鐵道事業ニ於テ忘ルヘカラサル紀念ナルト同時ニ又傷害保險ノ紀元ニシテ當時英國ニ於テ始メテ此事業カ發起セラレ數年ノ內ニ十數會社ノ設立ヲ見ルニ及ヒ同五十年ニ至リテハ單ニ鐵道旅行及ヒ從業ノ危險ノミナラス一般職業上ノ傷害及ヒ個人日常ノ傷害ヲモ保險スルノ計畫ヲ立テタリ而シテ個人傷害ノ保險ハ危險ノ程度比較的ニ低キヲ以テ世人ノ利用モ亦割合ニ多カラスト雖トモ旅行ノ保險ハ交通ノ發達ニ伴ヒテ駸駸トシテ進步シ今日世界到ル處ニ之ヲ見サルナク例ヘハ世界漫遊ノ途ニ上ラントスル者ハ世界的證券(Weltpolice)ト稱スル契約ヲ締結シテ旅中ノ慰安ヲ得ヘク各停車場ニハ乘車券賣渡口ト相竝ヒテ傷害

保險證券ヲ發賣シ旅行者ノ頻繁ナル瑞西國内ノ停車場ニハ常ニ自働器械ノ設置アリテ之ニ一片ノ貨幣ヲ投入シ把手ヲ一轉セハ日付ヲ印シタル切符中ニ保險證券ノ包藏セラレタルモノニ接手スルヲ得ヘク或ハ「ドーヴァー」海峽ヲ横航スル汽船中ニ於テ煙草ノ一函ヲ購ヘハ某會社ノ保險證券出ツルカ如キ或ハ新聞雜誌カ會社ト特約シテ之ヲ景物トナスカ如キ其利用眞ニ隆盛ヲ極メタリト謂フヘシ而シテ職業傷害保險ニ至リテハ近時英國ヲ始トシ其他ノ諸國ニ於テ備主責任法ヲ制定シ職務上ノ傷害ニ對シテ職工其他ノ使用人ヲ保護シ其遺族ヲ扶助スルノ義務ヲ備主ニ強制シ相當ナル賠償金額ノ給付ヲ命スルニ至リシヨリ是亦曩ニ述ヘタル如ク主トシテ責任保險ノ形式ヲ以テ盛ニ契約セラルル所タリ

獨逸ニ於テモ千八百六十五年フランクフルト、マン、マイン」ニ始メテ保險會社ノ設立ヲ見始ハ旅行ノ危險ノミヲ目的トセシカ千八百七十一年鐵道鑛山等ノ傷害ニ對スル備主ノ賠償法發布セラレタルヨリ職業傷害保險ノ必要確認セラレ續續新會社ノ設立ヲ見タリシカ千八百八十四年遂ニ國家カ其强制保險ヲ開始シタルヨリ獨逸ハ此種ノ保險ノ普及擴張ニ於テ世界ニ冠絶スルニ至レリ而シテ民間保險會社モ亦之ト相竝ヒテ隆盛ヲ致シ或ハ生命保險會社ニシテ之ヲ兼業スルアリ或ハ「ケルン」傷害保險會社ノ如ク各種ノ傷害保險ヲ根據トシテ其外有ラユル小保險ノ種類ヲ營ミテ保險事業界ノ一方ニ雄視シツツアルモノアリ此保險カ一方ニハ勞働社會ノ福利ヲ增進シテ工業ノ發達ニ資シ一方ニハ交通ノ安全ヲ圖リ兼テ其機關ノ進歩ト整備ヲ奬勵シテ商業ノ隆盛ニ寄與スル所多大ナルハ世人ノ直チニ首肯スル所ナルヘシ

我國ニ於テハ從來文明ノ程度未タ泰西諸國ト比肩スルニ足ラス工業未タ旺盛ナリト云フ能ハス社會問題ノ紛糾未タ甚シカラス交通機關ノ利用ト設備未タ頗ル乏シキカ爲メニ傷害ノ發生著シカラス其保險ノ必要亦未タ多ク認メラレス明治二十六年ノ内國生命病災保險會社北海道勞働者保險會社翌二十七年ノ大阪病傷保險會社等皆此事業ニ著眼シ其後漁夫及ヒ船客ノ死傷ニ

對スル保險ヲ企畫スル者アリシモ皆時機尙早ノ故ヲ以テ實行ヲ見ルヲ得ス爾來長ク廢絕シタリト雖トモ近時ニ至リテハ工業ノ進歩ト交通機關ノ發達又前日ノ比ニアラス社會ハ業已ニ此種ノ保險ヲ要望シ第一編ニ於テ詳說シタル官公私設ノ鐵道及ヒ諸工業ニ於テ强制又ハ任意ニ施設セラルル吏員職工ノ救濟事業ノ勃興ハ之ヲ證明スルニ餘アリ是ニ於テカ予ハ頃者日本傷害保險株式會社ナルモノヲ設立シ實際此種ノ保險ヲ社會ニ供給シ一ハ以テ斯業ノ完成ヲ圖リ一ハ以テ工業交通ノ後援ト爲リテ國利民福ノ增進ニ資スル所アラント欲シ目下之カ發起ノ手續中ナリ予ハ我政府モ亦此種ノ事業ヲ奬勵スルニ吝ナラスト信スルヲ以テ此企畫ハ日ナラス其免許ヲ得テ社會ニ活動スルニ至ルヘシ故ニ主トシテ其會社ノ組織方法ニ依リテ此保險ノ說明ヲ試ミントスルニ當リ先ツ其發起ノ趣意書ヲ揭ケテ斯業ノ目的及ヒ利用ノ一斑ヲ知ラシメントス曰ク

文明ノ進歩ハ人類ノ幸福ヲ增進スルコト多大ナリト雖トモ一方ニハ又生存競爭ノ激甚ナルト技術工藝ノ發達ニ連レテ吾人ノ身體ニ危害ヲ被ラシメ其能力ヲ銷磨セシムルノ機會益增加スルコト亦已ムヲ得サルナリ蒸汽機關ノ發明電力瓦斯等ノ利用ハ吾人ニ驚クヘキ利益ヲ與ヘタリ鑛山ノ開掘汽車汽船電車等ノ交通ハ國富ノ增殖ニ資スル所甚大ナリ其他百般ノ技術的施設一トシテ吾人人類ノ幸福ニ寄與セサル所ナキナリ而モ玆ニ之ヲ觀ルニ是等文明ノ利器ハ皆危險ナル活物ニシテ轟轟トシテ驅ル工場ノ車輪ハ人誤テ之ニ觸ルレハ骨肉粉碎シ轟轟トシテ轢ル汽車ノ輪ニハ身首忽チ處ヲ異ニス敢テ之ヲ箇箇ノ實例ニ求ムルヲ要セス吾人ノ日日閱覽スル所ノ新聞紙ハ絕エス是等ノ慘事ヲ報道スルニ非スヤ炭山ノ爆發汽車電車ノ衝突家屋ノ崩潰彈丸ノ破裂瓦斯ニ因ル窒息火災水難ニ因スル燒死溺死等之ヲ列擧シ來レハ悚然トシテ膚ニ粟セサルヲ得サルナリ噫此ノ如キ慘害ノ爲メニ身體ヲ傷ケ一生不具癈疾ト爲リシ者ハ如何ニシテ其不幸ナル餘命ヲ送ルヘキヤ此ノ如キ災厄ノ爲メニ

死亡シタル者ノ家族ハ何ニ憑リテ其生命ヲ繫クヘキヤ想ヒテ茲ニ到レハ吾人ハ潜然トシテ流涕セサルヲ得サルナリ是ニ於テカ概シテ文明ノ進歩ニ伴ヒテ增加スル所ノ諸種ノ慘害ニ對シ救濟ノ方法ヲ講スルハ吾人人類ノ責務ニシテ其目的ヲ達スルニ於テハ國家社會ノ福祉ト安寧ニ資シ人道ニ貢獻スルコト鮮少ナラサルナリ而シテ這般人類ノ悲慘ナル運命ヲ弔シ之ヲ慰藉給養シ其遺族ヲ扶助救濟スルノ方法トシテ目今最有力ナリトセラルルハ傷害保險ノ制度ニシテ方今泰西文明ノ邦國ニ於テ普ク行ハルル所ノモノナリ

傷害保險ハ今ヲ距ルコト凡五十年前英國ニ於テ始メテ鐵道傷害保險ノ業ヲ開キテヨリ駸駸トシテ發達シ數多ノ會社相踵テ各國ニ設立セラレ鐵道鑛山航海ノ業務或ハ諸般ノ工業ニ從事シ職業上危險ノ恐ヲ抱ク者ハ固ヨリ一般人士ト雖トモ旅中ノ安全ヲ計リ日常ノ災厄ヲ想フ者ハ皆爭ヒテ之ヲ契約ス寔ニ文明ノ社會ト人民ニ恥ササルナリ而モ今翻テ我邦ヲ觀ルニ文明ノ進歩ハ夙ニ炳焉トシテ技術工藝文物燦然タリ而シテ之ニ伴フ所ノ災害ノ發生モ亦近來益頻繁ヲ加フルコト前ニ述ヘタル如シ而シテ一方ニハ一般人生ノ災禍ト鬪フ所ノ保險ノ思想ハ漸ク普及シ就中生命保險ノ如キハ將ニ泰西ト比肩スルノ隆盛ヲ呈セントス而モ此生命保險ト相竝ヒ其欠缺ヲ補フ所ノ有用ナル傷害保險事業ノ存在セサル理アランヤ殊ニ我帝國ハ戰捷ノ效果ヲ收メテ財力增大シ技術工藝ノ事振興シ交通運輸ノ業愈發展セント欲スル之カ暗面ニ慈悲ノ光明ヲ與ヘ之カ庇護者タリ之カ助長者タルハ眞ニ國家ト人道ニ貢獻スルノ道ニアラスヤ云云

ト予ハ此事業カ既ニ現時ノ日本ニ於テ其必需ヲ認メラレ商工事業ノ發達ト互ニ因果ノ關係ヲ爲シテ隆盛ニ向ハンコトヲ期スルナリ

第三節　傷害保險ノ方法

傷害保險ニハ其種類方法少カラスト雖トモ今我國ニ行ハレントスル方法ノ一斑ヲ略述スレハ左ノ如シ

第一　保險ノ種類

普通傷害保險ト稱シテ被保險者カ諸種ノ職業ニ從事中又ハ屋內ニ起臥シ若クハ戶外步行其他ノ行動中職業ニ因スル災害ノ爲メ若クハ墜落顚倒車馬トノ衝突地震洪水火災他人ノ暴行其他外部ヨリ襲來スル諸般ノ災害ニ因リテ死亡シ又ハ傷害ヲ被リタル場合ニ保險金ヲ支拂フモノト旅行傷害保險ノ二者アリ前者ハ前ニ說明シタル日常傷害保險ヲ危險多キ職業ニ從事セル者ニモ及ホシタルモノニシテ特ニ職業危險ノミノ保險ハ之ヲ行ハス是レ公私ノ大工業ニ於テハ不完全ナカラ職員職工ノ職務ニ因スル死傷ニ對シ保護救濟ノ方法行ハルルコト少カラサルヲ以テ是ニ保險スル所ノ危險ノ範圍ヲ擴張シタルナリ

第二　職業ノ種別

吾人ノ職業ハ其傷害ニ對スル危險ヲ分タシムルノ有力ナル元素ナリト雖トモ旅行傷害ニ就テハ大ナル關係ナキヲ以テ普通傷害保險ニ於テノミ職業ニ據リテ被保險者ヲ左ノ六階級ニ區別シ一箇年ノ期間ニ對シ各其保險料ヲ定メタリ

第一級ニ屬スル者ハ敎員僧侶法官辯護士醫師內勤官公吏銀行員商工業會社內勤事務員商工業主著述家音樂家等其他職業上ノ危險至テ少キ者ニシテ保險料ハ保險金額ノ千分ノ二以上四未滿トス

第二級ニ屬スル者ハ土木建築技師其他ノ技師工場監督稅關吏俳優產婆看病人行旅商人農夫牧夫彫刻師小使下男下婢等其他危險ノ虞少キ諸職業ニ從事スル者ニシテ保險料ハ千分ノ四以上七未滿トス

第三級ニ屬スル者ハ鑛山鐵工所造船所等ノ監督者警察署長典獄陸軍軍醫

船長木材商郵便電信脚夫大工棟梁鑄物師料理人瓦工植木職等其他稍危險ノ虞アル諸職業ニ從事スル者ニシテ保險料ハ千分ノ七以上十未滿トス

第四級ニ屬スル者ハ土木人夫歩兵卒警部船員鐵道驛夫警火番仲士電車車掌等其他危險ノ虞多キ諸職業ニ從事スル者ニシテ保險料ハ千分ノ十以上十五未滿ナリトス

第五級ニ屬スル者ハ木挽職石切職獵夫漁夫機關手電車自働車運轉手巡査消防夫押丁潛水業者等其他危險ノ虞甚多キ諸職業ニ從事スル者ニシテ保險料ハ千分ノ十五以上二十五未滿トス

第六級ニ屬スル者ハ曲馬師輕業師鑛夫製鐵所職工造船所職工爆發物製造職工等其他非常ナル危險ノ職業ニ從事スル者ニシテ保險料ハ千分ノ二十五以上五十未滿トス

第三　被保險者ノ年齡保險金額及ヒ保險期間

十歳未滿ノ幼者又ハ六十五歳以上ノ老年者ハ往往危險多キカ故ニ新ニ契約スルヲ避ケサルヘカラス保險金額モ亦危險ノ虞多キ職業者ニ甚多額ヲ契約スルハ不可ナルヲ以テ勢制限ヲ設ケサルヲ得ス例ヘハ第一級乃至第三級ニ對シテハ三百圓以上一萬圓以下第四級乃至第六級ニ對シテハ百圓以上一千圓以下ニ止ムルカ如ク又旅行保險ハ比較的ニ危險少キモノナレハ一千圓以上一萬圓以下ト定メタリ而シテ保險期間ハ通常一箇年トシ旅行保險ニ限リ六箇月三箇月四十五日一箇月十五日八日四日二日ト云フカ如キ短期間ヲ設定セリ外國ニ於テハ又終身間ノ鐵道危險ヲ引受クルコトアリ

第四　保險金ノ支拂

保險金ハ契約ノ金額ヲ限度トシ傷害ノ輕重ニ應シテ其支拂ノ額ヲ定ムルモノニシテ死亡ノ場合ニハ保險金ノ全額ヲ被保險者ノ相續人ニ拂渡シ又死ニ至ラスシテ身體上ノ損傷ヲ被リタル場合ニハ左ノ區別ニ從ヒ保險金額ノ差等ヲ設クルモノトス

一　雙眼ノ視力ヲ失ヒ或ハ雙腕雙手兩脚又ハ兩足ヲ失ヒ若クハ片腕又ハ雙手ト一脚ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ全額

二　右腕又ハ右手ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ六十

三　一脚又ハ一足ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ五十

四　左腕又ハ左手ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ四十

五　雙眼ノ視力ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ三十

六　右手ノ拇指ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ十五

七　其他ノ一指ヲ失ヒタルトキ　保險金ノ百分ノ五

其他ノ損傷ニ就テハ實際ヲ調査シ被保險者ノ從業能力ヲ失ヒタル程度ニ應シ前記ノ區別ニ準シテ保險金ノ支拂額ヲ決定ス

數指ヲ失ヒタル場合ニハ各指ニ對スル支拂額ヲ合計シ又數種ノ損傷ヲ併セ被リタル場合ニハ各損傷ニ對スル支拂額ヲ合計スルモノトス但其總額カ保險金全額ヲ超過スルヲ得ス

被保險者カ傷害ニ遭ヒ從業能力ヲ失ヘル間ハ之カ罹災ノ日ヨリ百五十日ヲ限度トシ治療死亡又ハ不具癈疾ノ決定セラルル日マテ治療費トシテ毎日保險金額ノ千分ノ二ヲ支拂フ而シテ治療費ハ保險金ノ一部ナルヲ以テ死亡又ハ不具癈疾ノ爲メニ保險金ヲ支拂フ場合ニハ保險金額ノ中ヨリ此金額ヲ控除スルモノトス

傷害保險ハ當事者カ任意ニ其保險金額ヲ協定スルノ點ニ於テ生命保險トヲ同シク所謂定額保險ナリト雖トモ損傷ノ程度ニ應シテ支拂ノ額ヲ異ニスルハ損害保險ニ似タリ而シテ前揭ノ如キ明白ナル損害ニ對シテハ支拂金額ヲ決定スルコト容易ナリト雖トモ之ニ適合セサル種類ノ損傷ニ就テハ其測定頗ル困難ニシテ專門家ノ鑑定ヲ要スルコト尙生命保險ニ於ケル身體診査火災海上ノ保險ニ於ケル損害調査ノ如シ而モ常ニ從業能力ノ損喪セラレタル程度ヲ標準トシテ考量セサルヘカラス例ヘハ顏面ニ負傷シテ容貌ヲ損シタル場合アリトセヨ之カ容貌ニ依リテ業務ヲ營ム俳優醫妓等

ニ於ケルト普通常人ニ於ケルトハ其決定ヲ異ニセサルヘカラサルカ如シ而シテ此決定ハ危險ノ査定ト共ニ傷害保險ノ技術ニ屬スルモノナルヲ以テ次ニ節ヲ更メテ此兩者ヲ概說セント欲ス

第四節　傷害保險ノ技術

第一款　危險査定法

被保險者タラントスル者ノ傷害ニ對スル危險ノ程度ヲ査定シ適當ナル保險料率ヲ提供スルコトハ斯業ノ實際ニ取リテ最重要ナル業ニシテ各人ノ危險程度ヲ考察スルニ方リテハ左ニ列擧スル所ノ諸種ノ標準ニ訴フルコトヲ要スルナリ

第一　職業及ヒ職務

吾人ノ職業ハ其身體上ノ傷害危險ニ最有力ナル影響ヲ與フルモノニシテ前節ニ例示シタル普通傷害保險ニ於ケル被保險者ノ六階級ハ即チ此標準ニ據リタルナリ例ヘハ敎員僧侶官公吏銀行會社員著述家音樂家ノ如キ平穩ナル生活ヲ營ム者ハ最少危險ノ階級ニ屬スヘキモ縱令無職業ト雖トモ學生ノ如キハ體操行軍競技等ノ特別ナル行動ノ爲メニ過誤ニ陷ルコト無キヲ保セサルヲ以テ稍注意ヲ拂ハサルヘカラス俳優ノ如キハ擧止優柔ナルニ似タレトモ舞臺上ニ於テ往往負傷スルコト吾人ノ見聞スル所タリ農夫ニハ毒虫ノ危險アリ牧夫ニハ咬傷ノ患アリ土木建築其他ノ技師等ハ下女下男ノ如キ卑賤ナル勞務ニ服セサルモ數不慮ノ災禍ニ遭遇スルノ恐アリ共ニ皆最少危險ノ班ニ列スルヲ得ス大工業ノ監督員ハ時ニ粗暴ナル工夫等ノ襲擊ニ會ヒ船長ハ難破ニ殉スルノ職責アリテ共ニ稍危險多キ部類ニ入ラサルヲ得ス況ンヤ土木人足船員驛夫電車汽車ノ車掌等ニ至リテハ何人モ其危險職業タルヲ疑ハサルヘシ而シテ木挽職石切職ノ如キハ往往壓死ノ災ニ罹リ機關手電車自働車運轉手等ハ衝突ノ犧牲ト爲リ巡査押丁ハ罪囚惡漢ノ毒刃ニ殪レ消防夫ノ火傷潛水業者ノ溺沒皆世人ノ直チニ想

到スル所ナルヘシ殊ニ鑛夫カ鑛山ノ爆發斷道等ノ爲メニ埋沒セラレ火藥製造職工等カ手足處ヲ異ニスルノ慘禍ニ遭フハ實例ノ比比トシテ吾人ヲ戰慄セシムル所ナルヲ以テ是等ノ職業ニ從事スル者ハ競馬騎手輕業師風船乘又ハ最近流行ノ空中飛行器ノ搭乘者ト共ニ最高危險ノ部類ニ屬セシメ最高ノ保險料率ヲ提供セサルヘカラサルノミナラス事情ニ依リテハ契約ヲ拒絕セサルヲ得ス

而シテ同一種類ノ職業ニ從事スル者ト雖トモ職務ノ性質ニ由リテ危險ノ程度ヲ異ニスルハ當然ナルヲ以テ之ヲモ亦有力ナル標準トセサルヘカラス例ヘハ等シク學校教員ト言フモ體操教員ノ如キハ他ノ教員ニ比シテ危險多ク美術家ト云フモ「パノラマ」背景等ノ專門畫家ハ普通ノ畫家ニ比シテ危險多キカ如ク又同シク紡績職工中ニモ運轉セル機械ニ近接スル職務ト手工ニ屬スル者ノ區別アリ是等ハ最精密ニ考察シテ危險程度ヲ鑑別セサルヘカラサルナリ

第二　性及ヒ年齡

男女ノ區別ハ危險ノ影響ニ關シテ諸種ノ考察ヲ施ササルヘカラス職業上ニ就テ言ヘハ女子ハ概シテ危險ナル業務ニ從事セスト雖トモ一般ノ天變地異例ヘハ火災地震等ノ災禍ニ對シテハ體質ノ脆弱ナルカ爲メニ抵抗力少クシテ危險多シト言ハサルヲ得ス殊ニ或種類ノ女子ニ就テハ痴情ニ因スル男子ノ迫害アリテ殺傷無理情死等ノ危險ニ觸ルルコト少カラス故ニ職業ノ方面ヨリスルモ藝娼妓酌婦類ハ頗ル警戒セサルヘカラサルナリ

年齡ハ生命保險ニ於テ細密ニ秤量セラルルニモ拘ハラス傷害保險ニ於テハ殆ント區別ヲ設ケラレス勿論十歲未滿ノ幼者又ハ六十五歲以上ノ老年者ハ幼弱老耄ノ所以ヲ以テ傷害保險ノ契約ヨリ除外セラルルヲ普通トスト雖トモ其中間ニ在リテハ雷ニ不虞ノ變災カ同等ノ勢力ヲ以テ彼等ヲ襲フノミナラス或實驗家ノ證スル所ニ依レハ老年ニ近キ者ハ寧ロ傷害ノ危險ニ遭フコト少キカ如シ是レ青壯ノ人ハ擧動活潑ニシテ時ニ輕率冒險ニ

流ルルコトアルモ年功ト共ニ注意ト思慮ヲ增シ行動亦自ラ沈着ニ赴クカ爲メナルヘシ然レトモ危險ノ査定ニ當リテハ全然之ヲ閑却スル能ハサルハ固ヨリ被保險者ノ人違ヲ防クカ如キ契約上ノ安全ヨリシテ其年齡及ヒ身長體重容貌ノ特異徵等ヲ觀察スルノ必要アルナリ

第三　住居及ヒ其附近

被保險者ノ住居竝ニ其附近ノ狀態ハ其職業ニ次キ或ハ往往其職業ニモ勝リテ吾人ノ重要視セサルヘカラサル所ノ事情ニシテ陋巷ニ櫛比セル矮屋ニ住スル者ノ如キハ火災地震ノ危險多ク火藥庫ノ附近銃砲店ノ近傍崖下又ハ海濱ノ家屋等ニ就テハ最善ク其狀態ヲ考察セサルヘカラス

第四　健康狀態

被保險者ノ健康狀態モ亦生命保險ニ於ケルカ如ク絕對的ノ必要事項ニハアラサルモ心身ニ缺點アル者ハ傷害ノ危險ニ臨ムコト大ナルヲ以テ吾人ハ三四ノ事情ヲ確知セサルヘカラス即チ蟲垂肓者ヲ始メトシテ視器聽器ニ重大ナル缺點アル者手足ニ不具ノ箇所アル者癲癇卒倒等ノ性質アル者精神異狀アル者身體羸弱ナル者竝ニ現ニ病床ニ在ルカ如キ者ハ之ヲ拒絕シ是等ノ事情ノ稍輕易ナルニ從ヒ保險料ノ增加ヲ施シテ契約セサルヘカラサルナリ

第五　生計ノ狀態

貧富ノ差違ハ危險ノ影響ニ多大ノ差アリ富裕ナル者ハ自己及ヒ家族ノ身體ヲ大切ニスルカ故ニ危險ニ臨ムコト少キト同時ニ一朝罹災ニ當リテモ極力治療ヲ加フルノ資力アルヲ以テ保險者ノ損害ヲ輕カラシムルモ貧困者ハ此安全ヲ缺クノミナラス些少ノ金錢ヲ得ンカ爲メニ自ラ傷クルカ如キ無謀ヲ敢テスル者無キニ非ス而シテ此危險ハ彼等カ身分ニ相應セサル保險金ヲ契約シタル場合ニ於テ著大ナルヲ以テ財力ニ相應セサル契約ハ斷シテ之ヲ避ケサルヘカラス

第六　性癖嗜好

粗暴ニシテ他人ト爭論スルヲ好ミ銃獵沖漁等ノ殺伐冒險ナル遊戲ニ耽リ或ハ博徒ト交リ卑賤ナル遊里ヲ徘徊スルカ如キハ危險ナル習癖ニシテ保險者ハ之ヲ避ケサルヘカラス又紳士淑女ニシテ常ニ自轉車自働車若クハ馬車ヲ驅ル者モ注意スルノ値アリ

以上七箇ノ事情ヲ標準トシテ當該被保險者ノ危險階級ヲ決定スルハ傷害保險ニ於テモ火災保險ニ於ケルト同シク査定員（インスペクトル）ト稱スル專門家ノ領域ニ屬スル事項ニシテ前記諸例ノ如キハ普通ノ知識ヲ以テスルモ之ヲ考査スルニ難カラスト雖トモ主トシテ職業危險ノ範圍ニ於テ變化極ナキ物質ヲ材料トシ複雜ナル機械ヲ使用シテ行ハルル所ノ諸般ノ工業或ハ運輸採鑛等ノ事業ニ在リテ各種職務ノ性質ヲ明ニシ之カ關係的危險ヲ測定スルコトハ之ヲ特別ナル技術者ニ俟タサルヘカラサルナリ而シテ傷害危險ノ諸階級ニ對スル適當ナル保險料ノ單位ヲ指示スルモノハ固ヨリ傷害ノ統計ナラサルヘカラス雖トモ此事業ノ實驗以外ニ於テ確乎不動ナル信賴スヘキ基礎ヲ得ルコトハ殆ント不可能事タルヲ免レサルヲ以テ特ニ斯業ノ經驗日尙淺キ處ニ於テハ査定員ノ緻密ナル考量ト銳利ナル觀察ハ危險ノ選擇ト保險者ノ利益ニ有力ナル影響ヲ與フルモノナリトス

第二款　損害整理

傷害保險ハ事故ノ發生ニ際シテ豫定ノ金額ヲ給付スル所ノ所謂定額保險ナリト雖トモ損害塡補ノ觀念ハ充分其契約ニ包含セラレ先ツ其保險金額ヲ定ムルニ就テモ其身分ノ高下ヲ考察シ心身ノ勞務ニ依リテ生計ヲ營ム所ノ人士ニ就テハ其俸給給料ノ金額ヲ以テ自然ノ限界トナシ例ヘハ負傷ノ厄ニ遭ヒテ休業セサルヘカラサル場合ニ給付スヘキ一日ノ療養料ハ其一日ノ給料ヲ超過セサルヘク定ムルカ如キ又重傷死ニ臻リ若クハ全部癈疾ニ陷ヲタル場合ニハ契約保險金ノ全額ヲ拂渡スモ一部損傷ニ對シテハ負傷若クハ其結果タル從業能力喪失ノ程度ニ應シテ保險金ノ一部ヲ支拂フカ如キ共ニ火災

海上等ノ實損額ヲ塡補スル所謂損害保險ノ取扱ニ酷似セリ

此ノ如ク負傷ノ輕重ニ應シテ支拂保險金額ノ決定ヲ爲スコトハ前節ニ於テ其一端ヲ示シタルカ如ク Adjustment（アヂヤストメント）ト稱スル一種ノ技術ナルヲ以テ亦海上火災等ノ保險ニ於ケルカ如ク損害整理ナル語ヲ用ヒタリ而シテ傷害ノ結果ハ通常其主要ナル場合ヲ例示シテ之ニ就テ保險金ノ割合ヲ定ムルコト曩ニ揭ケタル如クナリト雖トモ先ツ災厄ノ發生カ變幻極ナクシテ其種類ノ千差萬別ナルコトハ吾人ノ想像ニ餘アル所ニシテ予ハ斯業ノ未タ發達セサル我國ニ於テ世人ヲシテ最容易ニ其目的ヲ想知セシメンカ爲メニ傷害保險ナル言語ヲ用ヒタリト雖トモ原語ノ Accident（アクシデント）, Casualty（カジユアルチー）, Unfall（ウンフアル）等ハ皆奇禍變災等ノ意ヲ有シ眞ニ不可思議ナル發生事故ヲ指セリ故ニ自然ノ疾病ニ因ル死亡即チ病死ヲ除キ其他ノ雜多ナル原因ノ死亡ハ皆此保險ノ範圍ニ在リ試ニ非業ナル死樣ヲ例示センカ家屋山岳等ノ崩潰ニ因ル壓死火災ニ因ル燒死水難ニ因ル溺死木材石塊等ニ因ル毆死刀槍銃砲等ニ因ル傷死風雪ニ因ル凍死炎暑ニ因ル日射死瓦斯ニ因ル窒息車輛ニ因ル轢死雷電ニ因ル震死高處ヨリ墜死墜道噴火等ニ於ケル埋死惡獸毒虫ノ咬傷ニ因ル死亡等其主要ナルモノニシテ未タ死亡ノ域ニ達セサル百般ノ事故ニ至リテハ殆ンド枚擧ニ遑アラス而シテ總テ是等事故ノ種類カ保險者ノ責任ヲ負フヘキモノナルヤ否ヤヲ確メ自殺自傷ノ如キ故意ニ出テタルモノニ非サルヤヲ調査シ死亡ノ場合ノ外ハ災厄ノ結果カ被保險者ノ心身ニ對シ如何ナル程度ノ損傷ヲ與ヘタルヤヲ決定セサルヘカラス而シテ之ニ就テハ專門家タル醫師ノ鑑定報告ヲ要スルコト勿論ニシテ醫師ハ通常外科醫ヲ囑托スト雖トモ時ニ又內科其他ノ專門醫ヲ煩ササルヘカラス是レ事故ハ獨リ外傷ヲ惹起スルノミナラス例ヘハ腦振蕩腦膜炎等ヲ起シ或ハ白痴癲癇ト爲リ狂人ト爲リ或ハ落雷ノ爲メニ皷膜ヲ破リ或ハ毒瓦斯ノ爲メニ視力ヲ失フカ如キ其他內部ノ臟器ニ障害ヲ起スコト少カラサレハナリ而シテ即死ノ如キ單純ナル場合ニ於テハ異議ノ發生スルコト至テ少ク又保險ノ契約中ニ明示シタル數多ノ場合ニ該當スルトキハ是

亦容易ニ保險金額ノ決定ヲ見ルヲ得ヘシト雖トモ其他ノ損傷ニ就テハ當事者間ニ於テ意見ヲ異ニスルコト少カラス之カ爲メニ厭フヘキ爭訟ノ發生頻繁ナルヘキヲ以テ通常仲裁ニ訴フルノ途ヲ取ルト雖トモ熟練シタル損害整理員ハ常ニ善ク相手方ヲ滿足セシメテ又保險者ニモ損害ヲ少カラシムルヲ得ルナリ

彼保險者側ヲシテ最善ク滿足セシムルニハ諸種ノ事情アリ先ツ災厄ノ發生ニ際シテ最速ニ醫師ヲシテ現場若クハ臥床ニ赴援シテ應急手當ヲ行ハシメサルヘカラス是レ啻ニ被保險者側ノ感情ヲ良好ナラシムルノミナラス保險者ハ直接之カ爲メニ災厄ノ原因ト狀況ヲ知ルコトヲ得テ詐欺ノ損害ヲ免ルルコトヲ得又適當ナル手當ノ爲メニ傷害ノ程度ヲ減少スルヲ得テ寔ニ一舉兩得ノ手段タリ次ニ保險者ハ及フ限リ速ニ保險金ノ支拂額ヲ決定シテ之ヲ拂渡ササルヘカラス是レ保險特ニ此種ノ保險ノ效用ヲ發揮シ其信用ヲ增加セシムルノ處置ニシテ死亡ノ場合ハ勿論重輕傷ノ場合ト雖トモ保險者ハ傷害程度ノ前決定ヲ爲シ被保險者ニ於テ之ヲ望ム以上ハ直チニ之ニ對スル保險金額ヲ給付スルコト歐米ニ於テ行ハルル所ナリ抑傷害保險ノ原則トシテハ被保險者カ傷害ノ爲メニ幾日ノ休養ヲ要シタルヤ如何ナル程度ノ不具癈疾ヲ來シタルカヲ確定シタル後之ニ對スル相當ノ保險金ヲ支拂フモノニシテ此ノ如キ場合ヲ普通ノ決定（Settlement セットルメント）ト稱スレトモ些少ナル負傷若クハ結果ノ稍明瞭ナル負傷ニ就テハ其落着ノ日ヲ待タス整理員ノ見込ヲ以テ凡ソ幾日ノ治療休養ヲ以テ全癒スヘキヤヲ豫メ決定シ被保險者ノ同意ヲ得テ保險金ノ支拂ヲ了スルヲ以テ双方ニ取リテ寧ロ便益ナリトセラルル習慣アリ之ヲ前決定（Advance settlement アドヴァンス セットルメント）ト號シ整理員ハ過誤ナク之ヲ行ヒ得ルノ技倆ヲ備ヘサルヘカラサルナリ

然ラハ則チ如何ナル人物カ此損害整理員タルニ最適當ナリヤト云フニ慧敏ニシテ世故ニ長シタル士人ニシテ又多少醫學上ノ知識ヲ有セル者カ醫師ノ鑑定ト幇助ヲ竢チテ之ニ當ルヘク恰モ「アクチュアリー」ノ如ク海上保險ニ於ケ

ル海損整理者（アジヤスター）ノ如ク又公許計算人（パブリックアカウンタント）ノ如キ專門ノ技術者タラサルヘカンスト說ク者ト雖ロ醫師ヲ以テ之ニ充テ內外科其他一般ノ醫術ニ熟シタル者ヲ傷害保險ノ損害整理員タラシムヘシト主張スル者トアリ而シテ是等理想ノ實行ハ共ニ國情ニ由リテ多大ナル難易ノ差違アルヲ知ラサルヘカラス今我國ニ於テ新ニ傷害保險ノ事業ヲ實施スルニ方リテ此ノ如キ注文ヲ爲スモ固ヨリ行ハルヘキニ非ス唯當業者カ此事務ノ重要ナル所以ヲ覺知シ敏速ニシテ親切犀利ニシテ公平內外科其他專門醫師ノ幇助ヲ得テ適當ナル損害ノ調查ト之ニ對應スル保險金額ノ決定ニ從事シ漸次多年ノ經驗ヲ積テ眞ニ技術家タルノ域ニ達スルノ外ナキナリ

第四節　傷害保險約款ノ要領

予ハ本書ニ於テ保險契約上ノ法律關係ヲ說明スルヲ以テ目的トセサルモ夙ニ述ヘタル如ク傷害保險契約ノ性質ハ生命保險ト損害保險ノ兩部ニ跨リテ而モ其孰レトモ異ナレル一種特別ノ內容ヲ有スルモノニシテ殊ニ我國ノ現行法規中ニハ之ニ關スル規定ナキヲ以テ斯業實行一曉ニハ當事者間ニ於テ約諾シタル契約ノ條款ト之カ道理上ノ解釋ニ依リテ相互ノ權利義務ヲ認定セサルヘカラサルモノナルカ故ニ他ノ重要ナル保險ノ種類ニ於ケルト同シク保險者ノ提供スヘキ約款ニ就テ其要項ヲ略述セント欲スルナリ

第一　傷害ノ範圍

傷害トハ吾人カ疾病ヲ除クノ外百般ノ異變災厄ノ爲メニ身體上ノ損傷ヲ被リタル場合ヲ指スモノニシテ變死ノ主要ナル實例ハ前節ニ於テモ之ヲ臚列シタリト雖トモ愈保險契約ヲ締結シテ保險者カ其責ニ任スル場合ニ至リテハ其責任ノ範圍ヲ表示スル一定ノ字句ト其解釋ヲ有セサルヘカラス而シテ旅行傷害保險ノ如キニ在リテハ本來汽車汽船其他ノ交通機關ヲ利用シテ指定ノ區域ヲ旅行スル間ニ當該交通機關ノ衝突脫線破壞沈沒火災其他ノ變災ニ遭ヒタル場合ニ限定セラルルカ故ニ傷害ノ範圍ハ狹小ニ

シテ疑議少シト雖トモ例ヘハ舊日鐵線ニ於テ其一例アリシ如ク乘客ノ一人カ汽車中ヘ「ダイナマイト」ヲ携帶シ之カ爆發シテ乘客ヲ傷ケタル如キ場合ハ旅行中ニ起リタル傷害ニハ相違ナキモ交通機關ノ性質支障等カ毫モ問題中ニ介在セサル事件ナラハ猶汽船ノ甲板上ニ於テ不意ニ他人ノ爲メニ殺傷セラレタル場合ノ如ク旅行傷害保險ノ問ハサル所ナリト解釋セサルヘカラス而シテ勿論世界證券ノ如キ稍長期ノ漫遊ヲ保險スルモノニ在リテハ之ト反對ノ解釋ヲ執ルヲ得ヘキカ如キ文言ナキニ非ス又職業傷害保險ト稱シテ特ニ被保險者ノ從事セル職業又ハ職務ニ關係ヲ有スル奇變ノ結果ノミヲ保險スルモノニ在リテヘ所謂傷害ノ範圍更ニ明瞭ナリト謂ハサルヘカラサルナリ

然リト雖モ吾人日常生活中ニ發生スル百般ノ災害ニ對シテ總テ引受ノ責ニ任スル所ノ日常傷害個人傷害若クハ普通傷害ト名クルモノニ至リテハ所謂災害奇災等ノ限界頗ル不明ニシテ歐米諸國ノ傷害保險會社ハ之ニ就テ多クノ條項ヲ費セリ例ヘハ凡ヲ不慮ニ發生シタル外部ノ動力ニ因スル身體上ノ損傷雷火電力火傷窒息ノ結果正當防衞及ヒ人命救助ノ爲メニ受ケタル災厄等ヲ列擧シテ之ニ對シテ責任ヲ負フモ總テ疾病中毒凍傷中暑氣候ノ影響等ハ之ヲ除外スル旨ヲ規定スルカ如シ予カ今ヤ此事業ノ實行ヲ試ミント欲スルニ當リテ奇災災厄等ノ文字ヲ捨テテ新ニ傷害保險ナル語ヲ用フルニ至リシハ前者カ其意義漠然トシテ契約上爭議ヲ惹起スルノ餘地多カランコトヲ慮リ後者カ一見身體ノ損傷ヲ以テ其範圍ト爲スカ如クニシテ比較的ニ明瞭ナル觀念ヲ表示スト思惟シタルニ職由スルナリ而シテ身體上ノ損傷ヲ稍寬大ニ解釋スルトキハ前節第二款ニ揭ケタル壓死燒死溺死毆死傷死縊死震死墜死埋死ハ固ヨリ獸虫ノ咬害蒸氣瓦斯等ニ因ル窒息ヲ包含スヘク又食量ノ缺乏ニ因スル餓死風雪寒冷ニ因スル凍死凍傷及ヒ炎熱酷暑ニ因スル日射ノ如キモ疾病ノ影響ニ非サルコトノ證明セラルル限リ此保險ノ範圍ニ納ムルコトヲ得テ最適切ナリト信スルナリ

第二　保險契約無效ノ場合

保險契約ノ當時虛僞若クハ重大ナル錯誤ノ存在セルトキハ保險契約ノ無效ナルコト獨リ傷害保險ニ於テ然ルノミニ非ス即チ保險契約者又ハ被保險者カ保險者ノ要求ニ應シテ開陳シタル危險測定ニ關スル重要事項ニ就テ虛僞隱蔽ノ廉アランカ契約ノ無效タルコト無論ナリ例ヘハ保險者ノ引受ケサル年齡ノ者カ之ヲ詐リ視器聽器等ノ障碍ヲ告知セス精神病癲癇卒倒等ノ痼疾ヲ隱蔽セル場合ノ如シ

第三　保險者カ保險金支拂ノ責ニ任セサル場合

發生シタル事故ノ種類ハ保險者ノ引受クル所ノ傷害ノ範圍內ニ在ルモ其發生カ被保險者ノ方面ニ於ケル惡意又ハ重大ナル過失若クハ違法ノ行動ニ原因スル場合ニハ保險者ノ支拂義務ヲ免除セシメサルヘカラス是レ之ニ依リテ斯業ニ恐ルヘキ人意的危險ヲ回避シ小ニシテハ保險者ノ利益ヲ保護シ大ニシテハ社會ノ損害ヲ防止セントスルノ手段ナリ次ニ其二三ノ場合ヲ列擧セントス

(一)　保險契約者被保險者又ハ被保險者ノ相續人(保險金額ヲ受取ルヘキ者)カ故意又ハ重大ナル過失若クハ違法反則暴擧昏醉爭鬪ニ因リテ災害ヲ招キタルトキ

(二)　保險契約者又ハ被保險者カ傷害ニ對シテ醫療ヲ怠リ被保險者カ其爲メ死亡又ハ不具癈疾ニ陷リタルトキ

(三)　保險契約者又ハ被保險者カ傷害ノ發生ヲ知リテ遲滯ナク之ヲ保險者ニ通知スルヲ怠リ又ハ保險者ヨリ派遣セラレタル醫師ノ診査ヲ肯セサルトキ

(四)　被保險者カ傷害ニ罹リテ保險者ヨリ治療費ノ給付ヲ受ケツツアル間ニ保險者ヨリ派遣セラレタル醫師ノ診査ヲ拒ミタルトキハ保險者ハ爾後保險金支拂ノ責ニ任セス

(五)　被保險者カ職業又ハ職務ヲ變更增加シタル場合ニ保險契約者又ハ被

保險者カ遲滯ナク之ヲ保險者ニ通知スルコトヲ怠リシトキ(旅行傷害保險ハ之ヲ除外ス)

以上五項ノ外被保險者カ進ンテ甚シク冒險ナル行動ニ出テタル場合ニ對シテモ亦保險者ハ其責ヲ免ルルコトトシ凡ソ左ノ規定アリ

(六)　被保險者カ騎馬競爭未開地探檢高山攀登單身舟行ヲ試ミ風船飛行器ニ乘リ浴場又ハ游泳場以外ニ於テ游泳中災害ヲ招キタルトキ

又戰爭變亂ノ爲メニ生スル死傷ハ通常其危險甚大ニシテ保險者ノ堪ユル能ハサル所ナルヲ以テ之ヲモ亦除外スルヲ普通トスト雖トモ此危險並ニ第六項ノ危險ニ對シテハ特ニ增加保險料ヲ徵收シテ其責ニ任スルコト無キニ非サルナリ

第四　保險金ノ請求

傷害ハ火災難船人類ノ死亡等ト異リ直チニ其結果ヲ知ルヲ得サルコト多キヲ以テ保險者ノ責任ハ事故發生後一定ノ期間ニ亘リテ繼續セサルヘカラス即チ例ヘハ災害ノ結果一箇年以內ニ死亡シ又ハ一箇年以內ニ不具癈疾ト爲レル場合ヲ保險スルモノナルヲ以テ罹災ノ當時ハ幸ニ輕傷ニシテ數日ノ療養ノ後治癒シタリト見エタルモ數月ノ後之カ原因ト爲リテ死亡シタルコトノ證明アラハ保險金ノ請求ヲ爲スコトヲ得ルナリ

保險金ノ請求ヲ爲ス者ハ被保險者ノ死ニ至ラサル場合ニ在リテハ被保險者自身若クハ其代理人ニシテ死亡ノ場合ニハ其相續人ト定メタリト雖トモ外國ニ在リテハ猶生命保險ニ於ケルカ如ク特ニ指定セラレタル保險金受取人ヲ以テ爲サシムル習慣無キニ非ス而シテ其手續ハ被保險者死亡ノ場合ニハ請求者ヨリ死體檢案書又ハ死亡證明書並ニ其資格ヲ證明スル所ノ戶籍謄本若クハ其他ノ書類ヲ提出セシメ被保險者カ不具癈疾ト爲リタル場合ニハ本人ヨリ不具癈疾ノ事實ト程度ヲ證明スル醫師ノ診斷書ヲ又被保險者カ治療費ヲ受ケントト欲スルトキハ身體損傷ノ程度ヲ證明スル所ノ醫師ノ鑑定書ヲ差出サシメ保險者ハ之ヲ調査シ一方ニハ又自己ノ囑托

醫損害整理員代理者等ノ意見ヲ參酌シテ支拂フヘキ保險金額ノ決定ヲ爲シ請求者ニ於テ異議ナケレハ直チニ之ヲ交付スルモノトス

而シテ萬一請求者ニ於テ保險者ノ決定ヲ承認セサルトキハ之カ全然保險契約ノ效力ニ關シ又ハ保險者ノ支拂義務ニ關スル場合ハ法廷ニ訴フルヲ妨ケサルモ之カ損傷ノ程度即チ保險金額ノ多寡ニ關スル場合ニハ濫訴ノ弊ヲ免レンカ爲メニ仲裁裁判ノ方法ニ據ラシメ即チ雙方ヨリ一名ツツノ鑑定人ヲ選定シ之ヲシテ決定セシメ鑑定人ノ意見一致セサル場合ニ於テハ鑑定人合意ノ上一名ノ仲裁人ヲ選定シ之ヲ判斷セシムルコトトスルコト火災保險ニ於ケルト同樣ナリトス

第五　保險料ノ割戻

旅行傷害保險ニハ時トシテヲハ十年十五年又ハ終身間ト云フカ如キ長期ノ契約無キニ非サルモ是等ハ寧ロ稀ナル場合ニシテ通常ハ甲地ヨリ乙地ニ至ル一旅行ヲ保險セシムルモノニシテ此目的ニ添ハンカ爲メニ保險會社ハ一箇年ヲ最長期間トシ之ヨリ短キ數種ノ期間ヲ定メテ之ニ對スル保險料額ヲ提示セリ歐洲諸國ニ行ハレ又我國ニ行ハレントスル保險料表ハ凡ソ左ノ如シ

金額 ＼ 期間	二日	四日	八日	十五日	一个月	四十五日	三个月	六个月	一个年
一、〇〇〇圓	一〇錢	一五錢	二〇錢	二五錢	三〇錢	四〇錢	六〇錢	九〇錢	一圓二〇錢

此ノ如ク非常ニ低率ナルモノナルヲ以テ縱令保險金ノ支拂額僅少ニシテ會社カ剩餘ヲ得タリトスルモ之ヲ保險契約者ヘ割戻スカ如キハ煩累ヲ招クニ過キサルノミナラス此ノ如キ通過的ノ保險契約者ニ對シテ之ヲ爲サントス欲スルモ不可能事ナリ故ニ此種ノ傷害保險契約ニ在リテハ保險料ノ割戻ハ問題タラスト雖トモ普通傷害保險ノ契約ハ一箇年ヲ契約期間トシ單純ナル更新保險料ノ拂込ニ依リテ年年繼續シ長キハ數十年ニモ及フノミナラス保險料額モ亦寡少ナラサルヲ以テ保險契約者ノ利害關係頗ル厚

シト謂ハサルヲ得ス故ニ保險事業カ相互救濟ノ團結タル趣旨ヨリスレハ其會社ノ相互組織タルト株式組織タルトヲ問ハス保險料ヲ以テ剩餘ヲ生シタル場合ニハ其一部ヲ割戻スコト希望スヘキ方法ナリ殊ニ斯業ノ經驗日尙淺キ間ニ在リテハ安全ノ爲メニ見込ヨリモ稍高率ナル保險料ヲ徵收スルノ必要アルヲ以テ斯クシテ幸ニ剩餘ヲ生シタラハ其一半ヲ保險契約者ヘ返戻スルコト保險ノ道理ト保險事業ノ德義ニ協ヘリ即チ予カ計畫ノ會社ニ於テハ滿三箇年以上保險料ヲ拂込ミタル者ニハ此割戻金ヲ受クルノ權利ヲ附與スルコトトセリ

第六　被保險者ノ求償權

被保險者カ他人ノ惡意若クハ過失ニ因リテ身體上ノ損傷ヲ被リ甚シキハ死ニ至リタル場合ニ在リテハ本人又ハ相續人ハ加害者ニ對シテ民事上ノ損害賠償ヲ請求スルコトヲ得被保險者ノ求償權トハ之ヲ謂フナリ損害保險ニ在リテハ此ノ如キ場合ニ於テ求償權ハ保險金ヲ支拂ヒタル限度ニ於テ保險者ニ移轉スルヲ法律上ノ原則トスルモ傷害保險ニ在リテハ保險者ハ此權利移轉ノ利益ヲ拋棄スルノ習慣アリ通常保險約款ニ於テ之ヲ明言シ被害者タル被保險者又ハ其相續人ヲシテ尙隨意ニ第三者ニ對スル求償ノ權利ヲ行ハシムルコトトセリ

第三者ニ對スル求償權カ保險者ニ移轉セストスレハ被保險者又ハ其相續人ハ保險會社ヨリ保險金ノ支拂ヲ受ケタル以上ハ第三者ニ對シテハ最早損害要償ヲ爲ス能ハサルニ非スヤ或ハ少クトモ其要償額ヨリ既ニ受ケタル保險金額ヲ控除セサルヘカラサルニ非スヤトハ往往ニシテ起ル所ノ問題ナルヲ以テ最近英國ニ於テハ明文ヲ以テ保險金ノ受領カ求償權ヲ妨ケサル旨ヲ規定セリト聞ケリ然レトモ人類生命身體ノ價値ハ金錢ヲ以テ絕對的ニ評價セラルヘキモノニ非サルヲ以テ法律ノ明文ナシトスルモ被害者ノ求償權ハ傷ケラレサルヘシ傷害保險ニ就テハ保險雜誌第八八號乃至第一〇八號所載拙稿奇災保險論ニ尙詳論アリ參照ヲ乞フ

第六章　疾病保險

前章ニ於テ稍綿密ナル講究ヲ試ミタル傷害保險ト其性質上ノ類似ヲ有スル
ハ疾病保險ニシテ之ヲ詳述スルトキハ重複ニ陷ルノ恐アルヲ以テ故ラニ之
ヲ簡約シ讀者ヲシテ自然ニ此保險ノ方法ヲ會得セシメント欲ス
疾病ハ吾人ノ生涯中ニ最數數發生スル所ノ災禍ニシテ之ニ遭フトキハ曾ニ
醫藥ノ費用ヲ要スルノミナラス一定ノ職業ニ依リテ衣食スル者ハ之ヲ休止
セサルヘカラサル結果自己並ニ家族ノ生活ヲ支フル能ハサルニ至ル是ヲ以
テ疾病ニ對スル救濟ノ方法ハ比較的古クヨリ行ハレ中世ノ「ギルド」ニ於テモ
組合員ノ罹病癈疾ニ際シテ扶助料ヲ給スルノ方法ハ最普通ニ設ケラレタリ
然レトモ此保險ハ之ト最密着ノ關係アル生命保險ノ如ク保險トシテ儼然タ
ル體形ヲ備フルコト遲ク今日ト雖トモ之カ自治體又ハ地方的團體ノ設立ニ
係ル所ノ疾病會又ハ友愛組合ニ於テ營マルルコト多キナリ是レ疾病ノ災禍

ハ死亡ノ如ク顯著ナラサル代リニ其發生數ニ於テ遙ニ多キカ故ニ範圍ノ狹
キ一地方ニ於ケル經營ヲ難シトセス又疾病ニハ輕重ノ間ニ非常ナル懸隔ア
リテ扶助ヲ要スル程度ニアルヤ否ヤヲ決定スルノ便宜ハ寧ロ大組織ノ事業
ヨリ監視ノ眼多キ地方的小組合ノ有スル所タリ且又其基礎タル統計ヲ得ル
ノ困難少カラサル等ノ事情ヨリシテ大企畫ノ保險會社ハ永ク成立ノ機會ヲ
得サリシカ千七百十六年始メテ英國ニ「ゼネロス、ソサエテ、オブ、インシュアラン
ス」ナルモノ起レリ此結社ハ相互組織ニ基キ四千四百人ノ社員ヨリ成立シ各
社員カ入會金一志ト印紙代ヲ支拂ヒ後毎週六片ツヽノ保險料ヲ拂込ムトキ
ハ疾病又ハ不具ノ爲メニ職業ニ從事スル能ハサルニ至リシトキ毎月二百五
十磅ノ保險金ヲ受取ルコトヲ得而シテ此癈疾又ハ不具ノ鑑定ハ業務擔當員
ノ指定ニ係ル二人ノ法律家ノ行フ所トセリ而シテ疾病保險ハ長ク此ノ如キ
不完全ナル方法ヲ以テ行ハレシカ百年ヲ經タル後即チ千八百二十年「ゼネラ
ル、ベネフィット、カムパニー」設立セラレ疾病保險ニ稍顯著ナル進歩ヲ與ヘ爾來

數多ノ會社相尋テ起リ或ハ生命保險會社カ之ヲ兼業シ今日保險事業中ニ重要ナル地位ヲ占ムルニ至レルナリ獨逸ニ在リテハ千八百六十九年「ハムブルヒ」ノ「ウィルヘルム、ラッファルス」ナル人保險ノ雜誌上ニ疾病保險ニ關スル論文ヲ掲ケ癈疾即チ永久ニ職業ニ從事スル能ハサル危險ニ對スル保險ニ就テ統計竝ニ數理上ノ材料ヲ公ニセシカ二三ノ鐵道會社ニ於テ之ヲ採用シテ良好ナル結果ヲ得タリト云ヘリ而シテ獨逸ハ「ギルド」ノ本據トシテ所在之ヨリ分科發達シタル疾病金庫(Krankenkasse)ノ存立ヲ見タリシカ千八百八十一年「ウィルヘルム」第一世ノ詔勅ニ基キ同八十三年六月疾病保險法發布セラレ前章ニ述ヘタル傷害保險ト同シク社會ノ下層階級ニ對シテ普ク此保險ヲ强制シ從テ民業保險ノ興隆ヲ見ルヲ得ストハ雖トモ世界ニ於テ此保險ノ最恩澤多キ處ト謂ハサルヘカラサルナリ

我邦ニ於テモ疾病救濟ノ思想ハ夙ニ發達セシナルヘシト雖トモ保險トシテノ實行ハ未タ殆ント無シト言ハサルヘカラス明治二十七八年ノ頃ニ勃興シタル各地ノ類似保險ニハ往往之ヲ其營業ノ科目ト爲セシモノ無キニ非サリシモ是レ素ヨリ保險トシテ擧クルニ足ラス明治二十六年五月ノ設立ニ成ル職工生命保險會社同六月ノ內國生命病災保險會社(今ノ內國生命)同年ノ北海道勞働者保險會社同二十七年十月ノ大阪病傷保險會社等之ヲ營ミ先ッ職工社會ヲ第一著トシ進ンテ一般ニ及ホサントノ企畫ナリシモ本邦ニ於ケル保險思想ノ不發達特ニ職工ノ如キ知識ノ程度低キ社會ハ此事業ヲ成功セシムル能ハス各社皆幾モナクシテ之ヲ廢シ以來十數年殆ント之ヲ計畫スル者スラ無シト雖トモ我社會ニ於ケル勞者保護ノ必要ハ日ヲ逐ヒテ其度ヲ高メツツアリ而シテ其最有力ナル手段ハ實ニ此疾病保險ニ在リ之カ施設ノ官私ヲ問ハス吾人ノ速ニ其實現ヲ見ント欲スル所ニシテ傷害保險ト竝行兼營スルカ如キハ最便宜ヲ得タリト言ハサルヘカラス

第七章　家畜保險

家畜ハ運輸ト農事ニ必要ニシテ又吾人ノ被服食料ニ缺クヘカラス加之諸般ノ製造原料ニ大ナル幇助ヲ與フル所ノ貴重ナル財產ナリ故ニ之カ保險ヲ行フコトハ農業ノ發達ヲ助ケ牧畜ノ隆盛ヲ招キ工業ヲ助長シ商業ヲ進歩セシメ且一朝國家ノ急ニ應セシムルニ有力ナル手段ナリ

歐米諸國ハ家畜ヲ利用スルノ盛ナル固ヨリ本邦ト同一ノ論ニアラス而シテ之ニ對スル疫癘ノ流行モ年ト共ニ增加スルノ傾向アルカ故ニ家畜保險ノ經營亦從テ盛ニシテ到ル處ニ會社ノ設立ヲ見ルト雖トモ其沿革ヲ討尋スレハ少カラサル困難ト變遷ヲ經過シ來レルナリ大古「ヘブルー」隊商カ組合員ノ馬匹ヲ喪ヘル者ニ對シテ共同ノ墳補ヲ行ヒタル事蹟ハ此保險ノ起源トモ言ツヘク又中世ノ「ギルド」ニ於テモ家畜保險ハ其有力ナル目的ノ一ナリシナリ千五百五十六年ニ發布セラレタル西班牙ノ保險條例中ニハ船舶上ノ家畜ニ關

スル特別ノ規定アリ海上保險ノ範圍ニ屬スヘキモノナリト雖トモ又家畜ヲ保護スルノ精神ヨリ出タルナリ然レトモ眞正ナル保險事業ノ形態ヲ以テ之カ起リタルハ十八世紀ノ初頃ニシテ倫敦ニ於テ馬匹ノ死亡盜難及ヒ不具ニ對スル保險ヲ行フノ會社設立セラレタリト雖トモ幾モナクシテ廢業シ以後設立セラレタル同種ノモノニシテ今日其業務ヲ繼續セルモノ少カラサルモ而モ中途ニシテ挫折シタルモノ亦多シ是レ專ラ此事業ノ組織及ヒ經營ノ困難尋常ナラサルニ因ルナリ

獨逸ハ保險公立主義ノ國家トシテ諸聯邦ニ於テ國立家畜保險事業竝ニ地方的公共家畜保險組合ノ盛ナルト同時ニ民業會社ノ設立ヲ見ルコト少カラス皆相應ノ成績ヲ收メ得ルカ如シ然レトモ家畜保險モ亦疾病保險ノ如ク危險ノ計算頗ル困難ニシテ先ツ家畜ノ死亡疾病ニ關スル統計ヲ得ルコト難キ爲メ正確ナル保險料ヲ發見スルコト容易ナラス加之獸疫ノ發生ハ迅速ニシテ其流行急激ナルカ爲メニ屢有望ニ成立セル事業ヲシテ不意ニ倒產スルノ止

ムヲ得サルニ至ラシメ其他獸醫ノ缺乏詐欺ノ防禦法危險ノ監視等ニ關スル夥多ノ困難ヨリシテ大企畫ナル中央集權的營利事業ハ殆ント成立ノ望ナク寧ロ相互組織ニ依リテ地方地方ノ自治的經營ヲ行ハシメ之ヲ統轄シテ危險ノ分布ト經濟ノ共通ヲ掌ル所ノ中央機關ヲ備フルノ方法ヲ採ルヲ以テ最適當ナル處置ナリトス

本邦ニ於テモ明治二十六七年地方保險熱ノ時代ニ數箇ノ小保險會社ノ設立ヲ見タリ例ヘハ二十六年十一月愛媛縣ニ牛馬組合同盟合資會社二十七年二月大阪ニ家畜生命保險合資會社アリシカ如シ然レトモ皆幾モナクシテ廢業シ三十一年ノ頃東北地方ノ有力者カ稍完全ニシテ規模ノ大ナル家畜保險株式會社ヲ起サントセシモ中止シ三十四年ノ頃ニ東京ニ於テ同種ノ會社ヲ創立セント欲シ既ニ主務官廳ニ對シテ認可ヲ申請セシモ尙早キ理由ヲ以テシテカ却下セラレタリ而シテ一方日進ノ產業ハ益此保險ノ必要ヲ促シ來リ頃者又之ヲ發起スル者二三アリト云ヘリ農民ノ重要ナル財產ヲ保護シ健全ナル國民ノ養成ニ必要ナル乳牛食牛豚羊ノ繁殖ヲ得軍事輸送ニ必要ナル馬匹ノ改善發達ヲ圖リ並ニ是等ヲ原料トスル所ノ獸皮被服地等ノ利用ヲ盛ニセサルヘカラサル我國ノ將來ハ決シテ家畜保險ノ問題ヲ等閑ニ付スヘカラス弊害多キ競馬事業ヲ公許奬勵シ之ニ保護ヲ加フルカ如キ極端ナル手段ヲ執リテマテ馬匹ノ改良ニ熱心ナルノ爲政者何ソ靜ニ顧ミテ此穩健ナル家畜保險ノ施設ニ想到セサルヤ

家畜保險ノ必要夫レ此ノ如シ然レトモ家畜保險ハ多クノ保險ノ種類中經營ノ至難ナル部類ニ屬スルモノニシテ其計畫ト運用ニ就テハ保險業務上ノ技能ヲ傾倒シ家畜ニ關スル知識ヲ曲盡スルニ非サレハ容易ニ成功ノ端緒ヲ開キ得ルモノニ非ス殊ニ中央集權的ノ大計畫ナル營利事業ヲ營ムニ當リテハ數回ノ失敗ヲ經サルモノ殆ント稀ナリ是レ前述ノ如ク家畜保險ニ在リテハ自然ノ危險カ變化常ナラスシテ捕捉シ難キト人意ノ選擇ト危險カ其勢力ヲ逞ウスルコト最著シキカ故ニシテ次ニ少シク是等ノ事情ニ論及セン

家畜保險ニ於テ引受クル所ノ危險ノ種類ハ何ナリヤト問フニ先ツ其最重要ナルモノハ家畜ノ死亡ニ對スルモノニシテ獨逸ニ於テハ之ニ對シテ家畜生命保險（Viehlebensversicherung）ノ名アリ而シテ死亡ノ原因ニ就テハ凡テノ疾病及ヒ傷害ヲ包含スルコト人類ノ生命保險ニ於ケルト同一ナリト雖トモ特ニ獸疫（Seuchen）ノ爲メニ生スル死亡ヲ保險スル場合ニ獸疫保險（Seuchenversicherung）ノ稱アリ又傳染病防禦ノ手段トシテ屠殺ヲ命セラレ人力ヲ以テ死亡ヲ惹起スル場合モ保險者ノ引受クル所タリ此外特ニ競馬競走中ノ斃死ニ對スル競馬保險（Rennversicherung）放牧中ノ死亡ニ對スル放牧保險（Weideversicherung）アリ死亡以外ノ危險ヲ保險スル場合亦甚少カラス即チ家畜傷害保險（Viehunfallversicherung）家畜手術保險（Viehoperationsversicherung）家畜運送保險（Viehtransportversicherung）並ニ屠畜保險（Schlachtviehversicherung）等アリ此內稍說明ヲ要スル手術保險トハ主トシテ去勢術ヲ施ス方リテ其不結果ノ場合ヲ保險スルモノニシテ屠畜保險トハ食料ノ爲メニ屠殺シタル家畜カ檢查ノ際不合格ニ屬シテ之カ爲メニ損害ヲ被ル場合ヲ保險セシムルモノナリ

此外尙二三ノ特種ナル危險ニ關スルモノアルモ要スルニ家畜保險ニ於ケル危險ノ種類ハ全ク異色ヲ有シ其統計ノ困難ナルハ固ヨリ此困難ト鬪ヒテ得タル所ノ統計モ實際ノ結果トハ非常ナル懸隔ヲ生シ保險者カ豫想以外ノ損害ニ遭遇スルコト少カラス斯ノ如クナルノ原因ハ主トシテ獸疫ノ襲來カ至テ不規則且猛烈ナルニ在リ歐米ニ於テモ特ニ之ヲ保險セサル會社アル程ナレトモ又各地方ニ特別ナル事情ハ其地方人民ノ保險思想ヲ侮ルヘカラサル程度ニ向上セシメ最危險多キ地方カ最高キ危險ニ就テ契約ヲ締結シ會社ハ之カ爲メニ危險ノ分布ト平均ヲ失ヒ常ニ豫定以上ノ危險發生ニ接スルノミナラス時ニハ又一時ニ巨大ナル損害ニ會スルニ出ツルナリ

次ニ被保險者ノ人意的危險カ其勢力ヲ逞ウスル事實ニ就テ言ハンカ第一家畜ノ價格ハ其評價頗ル困難ナルト同時ニ其變動特ニ下落甚シキモノニシテ

契約ハ兎角超過保險ノ狀態ニ存在スルノ恐アリ多クノ會社ハ此危險ヲ免レンカ爲メニ所謂共同保險約款（コーインシュランスクローズ）ヲ設定シ損害塡補ハ常ニ保險價額ノ百分ノ七十五ニ就テ行ハルル旨ヲ規定セルモ尙其效果ノ至ラサル所アルナルヘシ第二家畜ニ對スル故意ノ虐使迫害ハ最容易ニ行ハレ保險金ヲ得ント欲スルニ急ナル被保險者ハ往往ニシテ其家畜ヲ死ニ至ラシムルアリ人命ヲ傷ケ家屋ヲ燒クカ如キ殘忍ナル所業ヲ敢テセサル者モ自己ノ飼養セル動物ヲ屠ルニ必シモ躊躇セサルナリ第三當該家畜ノ鑑別困難ナルカ爲メニ所謂換玉ノ患アリテ之カ爲メニ保險者ノ被ル所ノ損害少カラサルヘシ

我國ニ於テハ家畜ノ種類頭數飼養ノ狀態需肉ノ盛否總テ歐米諸國ト著大ナル軒輊アルヲ以テ外國ニ於ケル此保險ノ評論ヲ直チニ我國ニ於ケル斯業ノ難易ニ及スコト能ハサルヘシト雖トモ之ヲ生命火災海上若クハ傷害ノ保險等ト同一ノ思想ヲ以テ了解處理セントスルハ誤レルノ極ニシテ先ツ財團ノ擔保力ニ於テハ國家ノ補助若クハ保證ヲ受ケ危險ノ監視ニハ警察權ノ幇助ヲ籍リ各地方ノ畜產會產馬組合等ヲ以テ事業ノ分岐タラシメ引受クル所ノ危險ヲ最安全ナル死亡ノ種類ニ限局シ保險約款ヲ完璧ニシ獸醫監査員等ノ人選ト使用ニ就テハ可及的費用ヲ吝マス保險料ヲ安全ニシテ利益分配若クハ保險料割戻ノ方法ヲ設ケ消極受動主義ヲ以テ徐ロニ事業ヲ進行セシメンカ大會社トシテ之ヲ經營スルニ方リテ稍光明ヲ認ムルニ庶幾カルヘシ將又國家カ法令ヲ以テ各地方自治體ニ命シテ家畜組合（Viehverein）ヲ組織セシメ是ニ依リテ小規模ノ相互保險ヲ實行セシメ國家カ再保險者ノ地位ニ立チテ其存立ヲ確保スルノ最安全ニシテ適切ナルノ方法ニ至リテハ後ニ保險政策ヲ論スルニ際シテ詳說スルノ機アルヘシ要スルニ我國ノ如キ家畜並ニ保險ノ兩ナカラ未タ幼稚ナル處ニ在リテハ人民カ國家ノ助力ヲ竢タスシテ家畜保險ノ事業ヲ營ムハ聊勇氣ノ過多ナルヲ感セサルヲ得サルナリ（家畜保險ニ就テハ拙著保險論集附錄及ヒ保險雜誌第一一二號乃至第一一八號所載拙稿家畜保險論アリ又津野獸醫學博士著家畜保險論ハ之ヲ專題トセル詳密ナル

著述ナルヲ以テ參照スヘシ）

第八章　盜難保險

予ハ前七章ニ於テ生命火災海上ノ三大保險部門ノ外ニ在リテ是等ニ尋テ重要ナル保險ノ種類並ニ既ニ我國ニ於テ實行セラルル所ノモノヲ略說シタリシカ玆ニ又新ナル保險ノ種類即チ盜難保險ノ一斑ヲ說明シテ一タヒ筆ヲ擱カント欲ス泰西諸國ニ於テハ此外尙雜多ナル保險種類ノ實行セラルルコト第二編第五章第四節ニ列擧シタルカ如シト雖トモ社會ノ保險事業ヲ要請スル事情ト人民ノ保險ニ關スル思想ト知識並ニ國家ノ保險事業ニ蒞ム所ノ態度カ我國ニ比シテ相距ル遠キヲ以テ近キ未來ニ於テ是等ノ總テノ保險種類カ續續我國ニ其基礎ヲ置クニ至ルヘシトハ信スルヲ得ス例ヘハ玻璃保險ノ如キハ高價ナル「ガラス」板ノ使用カ未タ一般ニ普及セサル爲メ水道保險ノ如キハ家屋ノ構造カ全然異ナレル爲メ賣先賣力保險ハ與信事業ノ未タ完備セ

サル爲メ抵當保險債券減價保險（差額取引保險ヲモ含ム）等ハ銀行業務ノ發展セサル爲メ並ニ一般ニ保險ノ營業カ自由ナラサル爲メ國家カ之ヲ奬勵セサル爲メ日本カ泰西ニ所謂保險國（Versicherungland）タルニハ尙幾多ノ時日ト變遷ヲ經サルヘカラス故ニ本書ノ如キ斯學ノ綱領ヲ記述スルモノニ在リテハ姑ク如上ノ稍不急ナル保險並ニ之ト斑ヲ同ウスル所ノ幾多ノ種類ヲ省畧セサルヲ得ス而モ獨リ玆ニ盜難保險ヲ紹介セントスルハ奈何

盜難ハ所謂濱ノ眞砂ノ盡クルコトナク常ニ世人ノ恐ルル所ノ災害ニシテ之カ保險ノ施設ハ何人モ普ク希望スルコト言ヲ俟タス殊ニ近來諸都市ニ於ケル大店舖勸工場「デパートメントストア」等ノ著シキ發展ニ伴ヒ所謂萬引掻攫ヲ始トシ竊盜ノ害ニ遭フコト多キヲ加フルノ狀況ニシテ殊ニ公設展覽會博覽會等ノ企畢ニ際シテ途中並ニ陳列中ノ盜難ニ對スル保險無キニ於テハ出品者ノ不安ト損害鮮少ナラサルヘシ故ニ此般ノ危險ニ對スル救濟ノ措置ハ一般人民ノ福利ノ上ヨリスルモ國家市府ノ繁榮ノ點ヨリスルモ劃下最希望

スヘキコトニ屬シ之カ實行モ亦甚シク困難ニ非サルヲ以テ此保險ノ一斑ニ關スル說述ハ實用的ノ價値ヲ有スルモノト信セサルヲ得サルナリ

盜難保險ノ由來ハ頗ル遠クレテ吾人ハ其起源ヲ古代ニ歸セシムルコトヲ得ヘシ是レ盜賊ノ橫行ト殘害ハ寧ロ文化ノ幼稚ナル時代ニ於テ多大ナリシカ故ニシテ第一編ニ於テ記述シタル「ギルド」ノ目的中ニモ常ニ盜難ニ對スル救濟ヲ包含スルヲ見現ニ第十世紀ノ頃ニ存在シタリシ倫敦「ギルド」ハ組合員カ盜賊ノ爲メニ家畜若クハ奴隸ヲ奪取セラレタル場合ノ救濟手段トシテ設立セラレタルコト曩ニ揭ケタルカ如シ爾來保險類似ノ事業トシテハ歐州諸國ニ於テ所在絕エス之カ小規模ナル發達ヲ見タリト雖トモ現今ノ保險事業ニ伍シテ獨立ノ形態ヲ備フルニ至リタルハ千八百六十年代ノ初期ニシテ倫敦ノ「ロイヅ」組合ニ屬スル保險者カ之ヲ試ミタルヲ以テ其嚆矢トセサルヘカラス而シテ千八百六十五年ニ於テハ倫敦ニ於テ旣ニ獨立セル會社ノ設立ヲ見ルニ至レリ「ゼー、エイチ、チレー」氏ノ發起シタル盜難保險會社ハ即チ之ナリ然レトモ此事業カ眞ニ隆盛ノ氣運ニ向ヒタルハ千八百九十五年之カ獨逸ニ於テ開始セラレタル頃ニシテ同年伯林ノ「フィデス」會社「ハムブルヒ」ノ「トランスアトランチック」火災保險會社等之ヲ試ムルニ至リテ以來續續同業者發生シ多クハ火災運送傷害等ノ保險ト兼業シ現在其數已ニ二十會社ヲ超エ獨逸ハ盜難保險ノ領土ニ於テ最活動スルニ至レリ

埃太利ニ於テモ亦之ニ尋テ斯業ノ創始ヲ見即チ千八百九十八年一月維那ニ設立セラレタル第一埃國盜難保險株式會社ハ之ヲ專業トスルノ所ノモノニシテ尙良好ナル成績ヲ擧ケツツアリ我國ニ於テモ縱令之カ爲メニ獨立セル會社ヲ設立スルノ稍不安ナリトスルモ少クトモ基礎鞏固ニシテ信用アル火災海上保險會社カ副業トシテ之ヲ營ムニ於テハ充分成功ノ希望アリト信セサルヲ得サルナリ

盜難保險ニ於テ保險スル所ノ危險ノ種類ハ英國ニ在リテハ其性質ニ由リテ通常左ノ三種ニ區別セラル

(一)竊盜(Larceny)　又偸盜トモ言フヘク主トシテ晝間監視者ノ眼ヲ偸ミテ財物ヲ竊取スル云フ

(二)夜盜(Burglary)　夜間器械又ハ暴力ヲ以テ屋內ニ忍入リ財物ヲ盜取スルヲ云フ

(三)强盜(Hourebaeaking)　暴力又ハ器械ヲ用ヒテ戶締ヲ破リ以テ屋內ニ忍入ルハ前者ト異ナラサルモ必シモ夜間ニ限ラス晝夜ヲ問ハサル廣義ノ惡行ヲ指スナリ

是等文字ノ解釋ハ勿論保險約款ヲ以テ之ヲ明瞭ニシ竊盜ノ內ニハ家內ノ犯罪即チ僕婢ノ竊取ヲモ包含セシムルヲ通常トス而シテ相互ノ契約ヲ以テ夜盜强盜ノ危險ノミヲ引受ケ又ハ竊盜ノ保險ヲモ併セテ行フカ如キ或ハ會場內ニ在リテ納箱ナシニ陳列セラルル小貨物ニ對シテハ保險者カ竊盜ノ損害ヲ塡補スル責ニ任セサルカ如キ差違ハ總テ保險者ノ方針ニ問ハサルヘカラス

獨墺ニ於ケル盜難危險ノ區別ハ稍前記ト趣ヲ異ニシ普通ノ竊盜(gewöhnlicher Diebstahl)ニ對スル保險ハ獨リ自轉車ノ喪失ニ限リテ一部ヲ形成セシメ一般ノ財物ニ就テハ重盜(schwerer Diepstahl)ノ危保ヲ負擔スルコトトセリ重盜トハ夜盜强盜並ニ合鍵ヲ以テセラレタル盜難ヲ包括スルモノトス

次ニ盜難保險會社ノ引受クル所ノ保險ノ目的及ヒ之ヲ貯藏スル建物其他ニ就テ言フトキハ前記塢國盜難保險會社ハ之ヲ左ノ六種ニ分テリ

(一)家財　住家內ニ存在スル所ノ諸般ノ財貨ヲ包含スルモノニシテ例ヘハ第一什器衣類敷布布團敷物窓懸壁懸書籍玻璃陶磁器繪畫彫刻其他一切ノ器具第二貴金屬珠玉類第三現金第四有價證券及ヒ小切手帳通帳等トス

(二)寶石及ヒ時計類ヲ製造又ハ販賣スル店舖ノ商品現金有價證券通帳等

(三)其他ノ店舖內ニ在ル商品其穴藏ニ在ル商品其他

(四)銀行貯蓄銀行兩替店其他ノ現金有價證券小切手帳通帳等

(五)質舖ノ質物

(六)寺院會堂ノ金銀寶玉美術品等

斯ノ如ク目的ノ分類ヲ爲スハ主トシテ之ニ依リテ保險料ノ階級ヲ別タント欲スルニ在リ先ツ住宅ニ就テハ之カ軒ヲ並ヘタル市街地ニ在ルト孤立シテ村落ニ在ルトノ差違ヲ設ケ又現金有價證券寶玉類ニ就テハ之カ堅牢ナル金庫中ニ藏セラルルト然ラサルトノ區別ヲ立テ保險料額ハ一箇年千分ノ一ヨリ千分ノ十ニ至ル階段ヲ設ケタリ而シテ財貨ノ性質ニ依リテ危險ノ程度ヲ參酌スヘキハ當然ニシテ例ヘハ家具類ハ低ク寶石類ハ高キカ如ク又家屋店鋪ノ構造戸締ノ如何被保險者ノ人意的危險監視力ノ多少等ヲ考察セサルヘカラサル等當然ノ事項ナルヲ以テ玆ニ喋々セス而シテ保險期間ハ一箇年ト定メテ之ヨリ短期ノ契約ヲ締結セスト雖トモ英國ニ於テ「ロイヅ」ノ行フ盜難保險ノ如キハ頗ル自由ニシテ甲地ヨリ乙地ニ送致セラルル間又ハ短期間倉庫内ニ保管セラルル間ニ就テモ貨物ノ盜難危險ヲ行ヒ殊ニ博覽會開催ノ如キ機會ニ際シテハ遠國ヨリ送致セラルル所ノ出品貨物ニ就テ運送中ハ勿論開期中若クハ送還マテノ間ノ盜難危險ヲ引受ケ加フルニ多クノ種類ノ保險ヲ兼營スルカ爲メニ海上火災運送並ニ個人若クハ傭者責任ノ保險マテモ之ヲ引受ケテ遺憾ナカラシム我國ニ於テモ數年ナラスシテ世界的大博覽會ヲ開催セントスト云フモ之ニ對スル保險的施設ニシテ伴ハサランカ徒ニ外人ノ嘲笑ヲ買ハンノミ盜難保險ノ計畫ニ就テハ又此般ノ事情ヲ考慮スルヲ要ス

盜難保險ハ損害保險ニシテ火災保險及ヒ運送保險ト近似ニシテ密接ナル關係ヲ有スルヲ以テ曾ニ其契約上ノ法律關係ニ於ケルノミナラス其實行ニ於テモ火災運送保險等ノ原則ト慣習ヲ推及ホシ又危險ノ測定及ヒ保險價額ノ決定ニ際シテ互ニ利便ヲ供スルコトヲ得ヘシ故ニ盜難保險ニ關スル契約條項ノ要領ニ至テハ今其說明ヲ省略ス

盜難保險ノ實行ニ就テ世人ノ最先ニ疑問トスル所ハ之カ保險料ノ根據タル統計基礎ノ得ラルヘキヤ否ヤニアリ然レトモ是レ寧ロ容易ノ業ニシテ盜難

ハ何人モ皆直チニ之ヲ警察署ニ訴フルカ故ニ當該官衙ニ就テ之カ調査ヲ行ハハ例ヘハ東京市内ニ於テ一箇年幾件ノ被害アリシヤヲ知ルヲ得ルカ故ニ之ヲ十五區ニ別チテ各區ノ戸數ニ割當ツレハ毎戸ノ平均危險率ヲ得尚一區ヲ數多ノ小部分ニ別チテ各部分毎ノ差等アル危險率ヲ見ルコトヲ得盛ハ職業ノ區別ニ依リテ被害件數ヲ知ルコトヲ得ナハ更ニ容易ニ危險ノ割合ヲ知ルヲ得ヘク例ヘハ東京市内ニ幾何ノ銀行アリテ幾件ノ被害アリシヤ幾何ノ時計寶石商アリ幾何ノ呉服商アリテ各幾件ノ被害アリシヤヲ見レハ各職業ノ危險率ヲ知ルヲ得ヘシ而シテ次ニ一件ノ被害カ金額ニ見積リテ平均幾何ナルヤヲ知ルヲ得而シテ盗賊ハ決シテ吾人ノ財物ノ全部ヲ奪取スル者ニ非スシテ通常其小部分ヲ偸去ルモノナルカ故ニ假ニ之ヲ十分ノ一ト見做セハ全財産額ノ假定數ヲ作ルコトヲ得之ト已ニ知ラレタル危險率トニ據リテ純保險料率ヲ算出スルコトヲ得之ニ費用ノ見積ヲ加ヘテ表定保險料ヲ決定スルヲ得ヘキナリ然レトモ此ノ如キハ固ヨリ生命保險ニ於ケルカ如キ精確ナル保險料ノ根據ヲ吾人ニ提供スルモノニ非ス事業上ノ實驗ニ依リテ漸々正確ニ近クマテハ未タ冒險ノ範圍ヲ脫スル能ハスト雖トモ盗難ノ危險ハ獸疫ノ如ク又火災ノ如ク大擧シテ保險者ヲ襲撃スルモノニ非サルヲ以テ相當ナル資金ノ準備ヲ以テセハ一敗地ニ塗ルルカ如キ運命ニ陷ルコト無カルヘキナリ

盗難ノ性質上記ノ如クニシテ其損害カ吾人ノ財産全部ニ及フコト殆ント無キヲ以テ被保險者ハ其財產ノ價額ノ全部ヲ保險ニ付シテ之ニ對スル保險料ヲ支拂フヲ好マサルノ現象ニ接スヘシ是ニ於テカ保險者ハ特ニ住宅内ノ財產ニ就テ此事情ヲ考慮シ第一危險ノ契約（Premier-risque Versicherung）ヲ許シ一部保險ニシテ而モ實際發生シタル損害額ヲ普通保險契約ノ原則ニ依ル比例塡補ト爲サスシテ保險金額ヲ限度トシテ全部支拂フ旨ノ契約ヲ締結スルコトトセリ此ノ如キ場合ニ於ケル保險料ハ普通ノ場合ト同一ナルヘカラサルハ常然ニシテ算出ノ方式ヲ異ニセサルヘカラサルハ上述セル所ヲ以テ推知

スルヲ得ヘシ而シテ此條件ヲ以テ一部保險ヲ許スト雖トモ其割合ヲ甚シク低カラシムルトキハ保險料率ヲシテ甚シク高カラシメサルヘカラサルヲ以テ通常保險金額カ保險價額ノ百分ノ四十ヲ下ルヲ得ストセリ此種ノ契約方法ハ信用保險ニ於テモ常ニ見ル所タリ

盜難保險ノ實行ニ就テ世人ノ第二ニ憂フル所ハ詐欺的行爲ノ頻出セントスルノ恐ナリ即チ盜賊ノ入リタルヲ粧ヒ又ハ故意ニ他人ヲシテ財貨ヲ偸ミ去ラシメ或ハ損害ノ見積ヲ過大ニシテ不當ノ塡補額ヲ請求スルカ如キ被保險者ノ奸惡ノ爲メニ保險者ノ被ルヘキ損害豫想ヲ外レテ甚大ナルヘシト云フニアリ是レ道理アル懸念ニシテ實際決シテ無シト謂フヘカラサルヘシト雖トモ被保險者ハ保險者ヘ塡補ノ請求ヲ爲スト同時ニ官衙ニ對シテ盜難届ヲ提出セサルヘカラサルヲ以テ會社ニ對シテ詐欺ヲ行ハント欲セハ同時ニ官衙ヲ欺罔セサルヘカラス是レ免ルヘカラサル危險行爲ニシテ官廳ヲ欺クノ罪ト詐欺取財ノ罪ハ眼前ニ橫ハレリ將又被害ノ金額ヲ虛證スルコトハ契約

當時ノ嚴正ナル評價ニ依リテ防クヲ得ヘク要スルニ此種ノ人意的危險ハ世人ノ想像スル如ク多大ナラサルヘシ然レトモ保險者ハ極力超過保險ノ弊害ニ陷ルヲ避ケテ損害防止ノ緩漫ニ流ルルヲ防クハ獨リ自家ノ利益ヲ保護スルノ道タルノミナラス國家社會ニ對スル其責務ナリ

第四編　政策論

第一章　保險政策ノ意義

保險制度ノ直接ノ目的カ天然人爲ノ災害ニ遭遇シタル不幸者ノ經濟的救濟ニ存シ間接ニハ曾ニ其結果トシテ國家社會ニ不幸者ノ落魄ヲ減少セシムルノミナラス國民ノ知識ヲ向上セシメ德義ノ心性ヲ涵養シ進取ノ氣象ヲ發揮セシメ貯蓄ト勤勉ヲ奬勵シ社會ニ巨大ナル資本ヲ供シ社會ノ信用制度ヲ發達セシメ貧富ノ懸隔ヲ調和シ又社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ資スル等ノ偉大ナル效果ヲ有スルモノタルハ第二編ノ終ニ於テ縷說シタルカ如シ今日文明ノ邦國ニ於ケル政治家ハ皆此制度ノ偉大ナル效用ヲ認識シ之カ興廢ハ人民ノ幸福ニ影響スルコト甚大ニシテ之カ隆替ハ國家ノ繁榮ト離ルヘカラサル關係ヲ有スルモノタルヲ看破セルヲ以テ此制度ノ施設ト活動ヲ人民ノ自由ニ放任セス國家ノ權力ヲ以テ之カ助長ト監督ノ方法ヲ施セリ保險政策

ハ即チ此監督助長ノ程度ト手段方法竝ニ形式ヲ研究シ其弊害ヲ阻止シ其利益ヲ發揚シテ究極如何ニセハ最善ク人民總體ノ利益ト國家ノ福祉ヲ增進スルニ足ルヤヲ講スル所ノ學問ニシテ從來特ニ獨逸經濟學者ニ依リテ商業政策交通政策社會政策等ト相竝ヒテ應用經濟學中ノ經濟政策論ニ屬セシメラレタリト雖トモ本書ハ經濟學ノ立脚地ヨリ保險制度ニ對スル綜合的研究ヲ試ムルヲ目的トスルモノナルヲ以テ玆ニ一編ヲ設ケテ其梗概ヲ說示セントス欲スルナリ

國家カ保險制度ニ對シテ採ルヘキ方針ニ自由主義ト强制主義ノ別アリ又公立主義ト私立主義ノ別アルコトハ曩ニ之ヲ述ヘタリ而シテ公立主義ニモ政府カ官僚組織ヲ以テ之ヲ行フト人民ノ自治體ヲシテ之ヲ行ハシムルノ別アリ官僚組織ニモ營利主義アルヘク又保險ノ種類ニハ海上保險運送保險信用保險ノ如キ商賈的ノモノト火災保險生命保險病傷保險ノ如キ一般的ノモノトアリ而シテ是等ノ一般的保險ノ中ニモ例ヘハ工場製造原料

商品貨物ノ火災保險ノ如キ商賈的ノモノト住宅家具什器ノ保險ノ如キ社會的ノモノトアリ富者ノ利用スル生命保險ト貧者ノ爲メニ行ハルル生命保險トアリ傷害保險ニ就テモ職業傷害ノ保險ハ社會的性質ヲ有スルコト多シ是等ノ區別ヲ明ニシ其性質ニ由リテ國家ノ方策ヲ異ニスルハ即チ保險政策ノ問題ニシテ之ヲ綿密ニ研究スルトキハ紛糾錯綜容易ニ解決スヘカラス假ニ快刀ヲ揮ツテ其亂麻ヲ兩斷セハ即チ長短大小ノ無數ナル絲片ハ又拾收スル能ハサルニ至ラン故ニ予ハ只其大綱ヲ提ヘテ一般方策ノ準則ヲ說カント欲スルノミ直チニ之ヲ以テ現實ナル社會狀態ニ應用スルヲ得サルハ無論ナリ

第二章　國家ノ保險其者ニ對シテ執ルヘキ行動

第一節　利益增進ノ方策

保險ノ實行カ國利民福ノ增進ニ對スル重要ナル勢力タルヲ認識スル以上ハ國家ハ之カ普及ト繁榮ヲ圖ルカ爲メニ畫策スル所無カラサルヘカラス而シテ其方策ハ國民ノ知識敎育及ヒ財力ノ程度ニ應シ又其實行ト普及ヲ盛ナラシメント欲スル所ノ保險ノ種類ニ由リテ異ナラサルヘカラスト雖トモ大體ニ於テ之ヲ三段ニ分タサルヘカラス

第一　自由放任

保險ノ需要ヲ全ク人民ノ自然ナル發生ニ委スルモノニシテ人民カ衣食住ノ諸關係ヲ以テ生活ノ必需トスルカ如ク自ラ諸種ノ保險ヲ人生ノ必需トシテ之カ實行ノ方法ヲ發見スルニ勉ムルカ如キ例ヘハ英國民ノ如キニ對シテハ此方針モ亦可ナルヘシト雖トモ國家カ常ニ人民ノ先導ヲ爲シテ之ニ善事ヲ敎エサルヘカラサル如キ社會ニ在リテハ漫ニ自由放任ヲ唱フヘカラス

第二　奬勵保護

先ツ一般ニ保險思想ヲ普及セシムル手段トシテハ保險ノ敎育ヲ盛ニシ之

カ專門的敎課ハ勿論普通敎育ニ於テモ能フ限リ此思想ヲ涵養スルノ方法ヲ採リ例ヘハ國定敎科書中ニ倫理的經濟的商業的數學的方面ニ關スル保險ノ題目ヲ掲ケテ之ヲ說明スルカ如キハ根本的ノ奬勵法ナリ又法律ヲ制定シテ各人ノ保險料ニ充ツヘキ金額ヲ課稅ノ標準額ヨリ控除スルヲ許シ遺族ノ利益ヲ保護スル爲メニ被保險者ノ債權者ニ保險金ノ差押ヲ禁スルカ如キモ有力ナル奬勵ノ道ニシテ又國家カ此事業ノ建設ヲ促ス爲メニ保護金ヲ與ヘ其信用ヲ確保スル爲メ政府カ保證ヲ行フカ如キハ既ニ航海拓植等ノ事業ニ於テ其實例比比タリ現ニ明治十二年ニ創立セラレタル我東京海上保險會社ハ當初政府ノ保證ヲ得タリシナリ我國ノ現況ニ在リテハ少クトモ此程度ノ國家的施設ハ爭フヘカラサル必要ヲ見ルニモ拘ハラス爲政者ハ毫モ之ニ著目セサルナリ勿論曩ニ救濟組合ノ條下ニ述ヘタル如ク政府ノ營利的作業例ヘハ鐵道院專賣局等ニ於テ其使用人ノ傷害死亡及ヒ養老ノ保險的救濟ヲ行ヒ之ニ政府ノ補助金ヲ附與スルカ如キ局部的ノ行動アリト雖トモ是レ固ヨリ保險ノ一般普及ニ著眼シタルニ非スシテ自家ノ職工ヲ保護スルノ動機ニ出タルモノナルヲ以テ姑ク之ヲ別種ノ問題トセサルヘカラス

第三　強制

強制主義ノ道理アルコトハ曩ニ其處ニ於テ之ヲ論シタルヲ以テ茲ニ再言セスト雖トモ如何ナル種類ノ保險ヲモ又如何ナル人民ノ階級ニ對シテモ強制ノ必要アリトハ決シテ主張セラルヘキニ非ス先ヲ其保險ノ種類ニ就テ言ヘハ強制ハ社會的竝ニ國家的保險ノ範圍ニ限ルヘキモノニシテ社會的保險トハ前ニ說明シタルカ如ク資本家ニ對スル勞力社會ニ直接利益ヲ與フル所ノ保險ノ種類ニシテ例ヘハ勞働者ノ職業傷害死亡疾病癈疾老年等ヲ保險シ其衣服調度ノ如キ生活必需品ヲ火災ニ對シテ保險スルカ如キヲ謂ヒ國家的保險トハ國家ノ生存繁榮ニ直接重要ナル財產及ヒ產業ヲ保護スルノ目的ニ出ツルモノニシテ例ヘハ家畜保險農產物ノ收穫保險雹害

保險ノ如シ)又ハ都府ノ要素タル公私ノ建物住宅ノ火災保險ノ如キ即チ之ナリ商賈的ノ保險ハ利益ニ敏キ商賈竝ニ資本家ニ關スルカ故ニ强制セストモ自ラ保險ヲ利用スヘク又富者モ之ト同シク縱令保險ヲ利用セストモ自力ニ依リテ災害ニ對抗スルヲ得ルヲ以テ之ヲ目的トスル保險ハ强制ノ必要ナシト言ハサルヘカラス生命保險ノ如キモ中流以上ノ人士ニ利用セラルル大額ナル生命保險ハ强制ノ必要ナク中流以下ノ人民就中勞働社會ニ適應スル所謂簡便生命保險ノ如キハ時トシテ强制ノ必要ヲ見ルナリ保險ノ强制ヲ受クヘキ社會階級ノ種類ハ上記ノ事項ヨリシテ之ヲ推知スルニ難カラサルヘク即チ知識ノ程度低ク財力又充分ナラスシテ放任ハ固ヨリ緩漫ナル奬勵ノ手段ヲ以テハ未タ之ヲ保險ノ利用ニ向ハシムル能ハサルカ如キ階級ニ限ルモノトス勞働社會ハ即チ之ニシテ獨逸ノ公的疾病傷害老年癈疾保險ハ一箇年ノ俸給收入二千馬克ヲ以テ限界トシ其以下ノ社會ニ之ヲ强制スルコトセルナリ

强制ハ生活ノ最少限度ニ就テ行ハレサルヘカラサルハ無論ニシテ如何ニ保險カ人民ニ必要ナリトテ其必須ノ程度以上ニ之ヲ强制シ其資力ニ相應セサル負擔ヲ爲サシムルハ不當ナリ勞働保險ニ於テ通常收入額ヲ標準トシ其百分ノ三ヲ超過スル保險料ヲ强制スルヲ許ササルカ如キハ此趣旨ヨリ出ツルナリ

第二節　弊害防止ノ方策

保險制度ニハ偉大ナル效用アルト同時ニ又之ニ隨伴スル弊害尠カラス國家カ極力之ヲ防止セサルトキハ保險ハ其害ヲ逞ウシテ却テ國家社會ヲ賊スルニ至ルコト曩ニ說述シタルカ如シ而シテ保險者ノ方面ニ發生スル害惡ヲ防止スルノ方策ハ即チ民業保險ニ對スル國家ノ監督ニ屬スル問題ナルカ故ニ別ニ之ヲ論スルコトトシ玆ニハ專ラ被保險者ノ方面ニ發生スル害惡ニ對スル方策ニ就テ說カント欲ス

被保險者カ不正手段ヲ以テ保險ノ利益ヲ獲取セント欲スル罪惡ニ對シテハ先ッ私法ノ關係上ヨリシテ其契約ヲ無效トシ或ハ保險金ノ請求權ヲ排却スルノ道アリ又明ニ之カ詐欺ノ意思ニ出テ或ハ社會ノ安寧秩序ヲ傷クルノ行動ニ走ルトキハ普通刑法上ノ制裁アリト雖トモ之ヲ以テシテハ未タ斯制度ノ特有ナル弊害ヲ防クコト能ハス是ニ於テカ特別ナル刑罰的制裁竝ニ警察的監督ノ必要ヲ生スルナリ然レトモ我國ノ如キハ最之ヲ閑却シ法律家モ政治家モ被保險者ハ皆善人ニシテ保險業者ノミ獨リ惡人ナリト思惟スル傾向アルカ如シ何ソ思ハサルノ甚シキヤ生命保險ニ於テ既往症ヲ隱蔽シテ加入スル如キハ滔滔タル天下皆然ルノ趣アリ火災保險ニ於テ罹災ヲ免レタル財産ヲ隱匿シテ之カ塡補ヲ求ムル者亦然リ是等ハ詐欺ノ行爲ニ非スヤ況ンヤ放火シテ保險金ヲ獲ント欲スル者往往之アルヤ非サルヲヤ

泰西諸國ニ於テハ多クハ刑法中保險行爲ニ附隨セル犯罪ニ對シテ特別ナル規定ヲ設ケタリ例ヘハ獨逸刑法ハ第二百六十五條ニ於テ被保險物ニ放火シ災ニ關スル延燒危險ノ甚シキ我國ノ如キニアリテハ特ニ考究スヘキ問題ナリトス

第三章　國立保險

第一節　保險國立ノ趨嚮

國家カ保險事業ノ經營ヲ全ク人民ノ手ニ委スヘキヤ將又自ラ進ンテ之ヲ其手ニ收ムヘキヤハ保險政策中ノ最解決シ難キ問題ニシテ殊ニ之カ往往世間ノ囂囂タル官業民業論ノ渦中ニ投セラレ冷靜ナル眞理ノ探窮ト國家民衆ノ利益ヨリハ寧ロ個人ノ利害政治上ノ關係等ヲ本位トスル感情論ニ走ルノ虞多キ危險ナル問題ナリ然レトモ保險事業カ國家的社會的性質ヲ有スルヲ根據ヨリシテ之ヲ全然民業ニ委ネスシテ國家機關ノ作用ニ依リテ實行スル所アルヘシトノ議論ト計畫ハ常ニ識見アル學者ト勇氣アル政治家ニ依リテ提唱セラレッツアリ近代保險官營ノ嚆矢ハ蓋シ千八百六十四年英國ニ於テ

「グラッドストーン」氏ノ主唱ニ依リテ創始セラレタル郵便局營保險ナルヘク近時露國カ著著官業主義ヲ實行セント欲スルハ蓋シ其國權主義ト專制ノ思想ヨリ來リシナルヘク濠洲ノ英國殖民地「ニュージーランド」カ生命火災其他ノ保險ヲ國營ニセント欲スルハ蓋シ共和ノ思想ヨリ來レル國家社會主義ノ發現ナラン而シテ國家社會主義ノ本據タル獨逸竝ニ之カ系統ヲ傳ヘタル墺匈瑞西丁抹等ノ邦國ニ於テ公共保險主義カ多大ナル勢力ヲ有スルコト固ヨリ怪シムニ足ラス加之最近北米合衆國ニ於テスラ國立保險ヲ主張スル者發生スルニ至リ大統領候補者「プライアン」氏モ其一人タルカ如キハ注目スヘキ現象ニシテ以テ公共保險ノ主義カ世界ノ各部ニ磅礴トシテ浮動セルヲ知ルヲ得ヘキナリ

我國ノ保險事業ハ曩ニ其沿革ヲ敍スルニ當リテ明ニシタルカ如ク創業ノ始ヨリ全ク民間有志者ノ發起ト經營ニ成リ多大ノ困難ヲ排シ數回ノ失敗ヲ重ネ遂ニ今日ノ發達ヲ致シテ一般社會ノ認識ヲ得ルニ至リシモノニシテ斯業

又ハ被保險船舶ヲ沈沒セシメタル者ヲ十年以下ノ懲役ト百五十馬克以上六千馬克以下ノ罰金ニ處シ又文書僞造ニ關スル罪ノ中ニ醫師カ保險會社ニ對シ虛僞ノ診査報狀ヲ作リタル場合及ヒ保險契約者カ之ヲ提出シタル場合ニ對シテ二年以下ノ禁錮ヲ擬セルカ如キ匈牙利露西亞北米加州及ヒ新育克州ニ於テ更ニ一步ヲ進メタルカ如キアリト雖トモ學者ハ皆未タ之ニ滿足セサルカ如シ我國ニ於テハ改正刑法第百十五條ニ自己ノ所有ニ係ル物件ト雖トモ保險ニ付シタルモノヲ燒燬シタルトキハ他人ノ物ヲ燒燬シタル者ノ例ニ同シキ旨ヲ規定シ即チ死刑又ハ無期若クハ五年以上ノ懲役ニ處スルコトトセルハ聊吾人ノ意ヲ强クスル所ナリト雖トモ未タ他ニ何等ノ規定ヲ見サルヲ遺憾トス

保險ニ關スル罪惡中最恐ルヘキハ被保險物破壞ノ罪ナルヲ以テ之ニ對シテ前記ノ制裁アルモ事後ノ制裁ヨリモ之ヲ豫防スルニ有力ナル規定ヲ設クルノ必要アリ即チ超過保險ヲ禁止シ且之ヲ處罰スルコトニシテ此種ノ罪惡、

殆ンド超過保險ノ締結ヨリ來ルト言ハサルヘカラサルナリ超過保險ノ超過分カ無效ナルコトハ保險法ノ原則トシテ普ク認メラルル所ニシテ我商法ニモ第三百八十六條ニ其規定アリ又同第三百九十四條ニ當事者カ保險價額ヲ定メタル場合ト雖トモ事故發生ノ際保險者カ著シク其過當ナルコトヲ證明シタルトキハ塡補額ノ減少ヲ請求スルコトヲ得ル旨規定セルモ共ニ被保險者ノ惡意ヲ防クノ效アルヘク又保險者カ共同保險約款ヲ設定シ獨逸諸聯邦ノ公共火災保險ニ於テ保險金額ハ査定員（インスペクトール）ノ評價額ノ三分ノ二ヲ限度トスル旨ヲ定メタルカ如キ共ニ此弊害ヲ阻止セントスルノ手段ナリ然レトモ主トシテ民業保險ニ於テ當業者就中其社員代理人等カ契約金額ノ增嵩ト保險料收入ノ多額ナルヲ望ムカ爲メニ自ラ進ンテ不愼重ナル行動ヲ敢テシ超過保險ノ契約ヲ結フコト少カラス故ニ超過保險ノ締結ニ對シテハ獨リ私法上ノ制裁ヲ以テ足レリトセス警察力ヲ以テ之ヲ監視シ刑法ニ依リテ當事者ヲ處罰スルノ必要アリ普國ノ法律ニハ超過保險ヲ罰スルノ規定アリト云ヘリ次

開拓ノ功績ハ全ク之ヲ人民ニ歸セサルヘカラス政府ハ此事業ノ生存繁榮ニ缺クヘカラサル監督ヲモ二十年ノ久シキニ亘リテ實行セス漸クニシテ其法制ト機關ヲ設定シタル後ト雖トモ十年ノ長キ間果シテ善ク斯業ノ監督ト人民保護ノ職務ヲ盡シ得タリシヤヲ疑ハサルヲ得ス此ノ如キ狀態ハ我國ノ政治家カ此制度ノ國民經濟ト社會ノ安寧ニ至大ナル影響ヲ與フル所以ヲ覺ラスシテ今ニ至ルマテ之カ監督助長ノ方策ニ力ヲ用ヒサル大大的不明ニ職由スルモノニシテ從テ保險國營ノ問題ノ如キハ彼等ノ夢想タニ爲ササリシ所ナリ勿論明治三十三年ノ初ニ當リ我遞信省ニ於テハ英國ノ先例ニ倣ヒ全國ニ於ケル郵便局ヲ利用シテ生命保險ノ事業ヲ開始セントス欲セシコトアルモ一般政府部內ノ贊同ヲ得ル能ハスシテ息ミ又近頃大藏省ニ於テ是亦外國ニ倣ヒテ年金制度ノ實行ヲ企テタリト聞ケト是等ハ皆保險事業ニ依リテ國家人民ノ福利ヲ增進セント欲スルノ意志ヨリハ國民ノ財貨ヲ吸集シテ政府財政ノ運轉ニ資スル所アラシメントスルノ目的ニ傾ケルカ如シ而シテ民間當

業者モ斯業ノ創始者タリ其開拓者タルノ沿革ニ由リ恰モ保險事業ヲ以テ自家ノ獨占ナリト思惟スルカ如ク官營ノ論公立ノ企畫ニ對シテハ宛然伏兵ノ一齊射撃ノ如ク非難攻撃ノ彈丸ヲ雨下セシムルヲ常トセリ殊ニ近來ノ活劇ハ昨四十一年ノ帝國議會開會中代議士板倉中氏カ衆議院ヘ保險官營ノ建議案ヲ提出シタルニ始マリ其理由缺點多ク其調査粗笨ヲ極メタル上日本國內ニ於ケル總テノ種類ノ保險會社ヲ買收シテ政府ノ獨占事業ト爲スヘシト云フカ如キ古今未曾有ノ提案ナリシカ爲メニ保險會社ノ熱罵冷嘲ハ言フニ及ハス近年諸般官營事業ノ不成績ヲ慨スル一般人士モ亦多クハ之ニ反對シ遂ニ此建議案ハ調査委員會ニ於テ否決セラレタリ然レトモ國營保險ノ問題ハ是ヨリシテ漸ク人口ニ膾炙セラルルニ至ルヘク將來ニ於ケル保險政策ノ活問題ハ今ヤ著著トシテ潜勢力ヲ養ヒツツ吾人ノ前ニ横ハレリ著實ナル民業ハ吾人ノ最喜フ所ナリト雖トモ溫健ナル官公事業モ亦決シテ非難スヘキニ非ス要スルニ人民ノ利益ヲ保護增進スルニ就テ優レルヲ執ラサルヘカラサルナリ

第二節　國立保險ノ種類

一言ニ之ヲ國立保險ト云フモ其組織方法ニ由リテ之ニ幾多ノ種別アルヲ知ラサルヘカラス請フ次ニ之ヲ論セン

第一　國家カ保險事業ニ依リテ收利ヲ目的トスルヤ否ヤニ就テ之ヲ二種ニ別ツヲ得ヘシ官營ナル文字ハ蓋シ鐵道國有煙草專賣ノ如キ政府ノ營利事業ヲ表示スルモノニシテ收利ヲ目的トスル政府ノ保險事業アラハ宜シク官營保險ナル名稱ヲ用フヘシ又縱令直接收利ノ方法ヲ立テストモ之ニ依リテ人民ノ財貨ヲ吸收シ之ヲ以テ公債ヲ整理シ或ハ他ノ財政的幫助ニ供セントス欲スルナラハ是亦官營ト稱スルヲ得ヘシ此種ノ營利的官業ハ佛國ノ「トンチン」和蘭ノ年金ノ如キ舊世紀ノ亡國的財政施設ニ於テ之ヲ見ルヲ得ルノミニシテ現時國家財政ノ複綜汚濁ヲ去リテ簡潔ヲ貴ヒ收入ハ整整

タル租稅ノ徵收ニ依リ負債ハ堂堂タル公債ノ募集ヲ以テ之ヲ整理スヘキ時代ニ於テ執ルヘキ政策ニアラス英國ノ郵便局營保險ハ其創始ノ主張ニ於テハ下等社會ニ對シ安價輕便ニシテ且安全ナル生命保險ヲ供給セントスルニ在リシト雖トモ其實際ノ組織ニ於ヲハ其收利ハ國庫ニ納マリ其財產ハ國債局ノ管理ニ屬スルヲ以テ所謂營利的官業ト評セサルヘカラス而モ幸カ不幸カ此保險ハ更ニ發達セスシテ政府ノ財政ニ寄與スル事實ナキヲ以テ却テ此點ニ關スル非難ヲ聞カサルノミ

收利竝ニ財政幇助ノ目的ヲ有セサル國立ノ保險事業ハ縱令之カ保險其者ノ普及ト發達ヲ圖リ事業ノ鞏固ト加入者ノ利益ヲ保護スルヲ以テ直接ノ目的トセス寧ロ保險制度ヲ手段トシテ人民ノ慰撫懷柔ヲ謀ルモノトスルモ吾人ノ非難スヘキ點ヲ見ス獨墺其他ノ邦國カ疾病傷害及ヒ老年癈疾ノ保險ヲ國立ニシ收利ノ目的ヲ夢想タニセス資本家ヲシテ保險ノ費用ヲ分擔セシメ國家モ亦補助金ヲ下シテ被保險者ノ利益ヲ增進セントスルカ如

キ政策ハ吾人ノ雙手ヲ擧ケテ贊セサルヘカラサル所ナリ

第二　國家カ全ク其官僚ニ依リテ保險ヲ經營セシムルヤ將又人民ヲシテ自治ヲ行ハシムルヤノ差違ニ由リテ二種ト爲スコトヲ得ヘシ例ヘハ英國ニ於テ郵便局員ヲシテ事務ヲ行ハシメ「ニュージーランド」政府カ保險廳（Insurance Department）ト稱スル官衙ヲ設ケテ長官「アクチュアリー」ヲ始メトシ凡テノ吏員ヲ任命シ之ヲシテ事業ヲ行ハシムル如キハ前者ニシテ國家ハ只法律ト監督機關ヲ設定スルノミニシテ保險ノ實行ハ之ヲ職業組合又ハ地方行政體又ハ自治體ニ委ネテ其所屬人民ノ保險ヲ行ハシムル獨逸ノ國立疾病傷害保險及ヒ市立火災保險ノ如キハ即チ後者ニ屬スルモノトス

前者ニ對シテハ所謂官僚商賣ノ非難アリ保險事業ノ如キ被保險者ノ勸誘ヲ要スルハ勿論複雜ニシテ而モ敏活ヲ要スル事務ニシテ官吏ニ常套ナル倨傲尊大ト繁文褥令ノ弊ハ決シテ事業ノ繁榮ト人民ノ便益ヲ圖リ又其經費ノ節約ヲ得セシムル所以ニアラストノ非難ハ反對論者ノ常ニ口ニスル

所ナリ然レトモ此種ノ弊風ハ官吏ナル者ノ精神ト肉體ニマテ竄入セルモノナリヤ將又其衣冠ニ附著セルニ過キサルモノナルヤヲ尋ネサルヘカラス其統率及ヒ待遇ノ方法ヲ特種ニシ公衆ニ對シテ親切溫柔事務ニ就テ勤勉簡明ヲ旨トスルヲ訓ヘナハ必ジモ官僚經營ノ全體ヲ非認セシムル底ノ不利益ナカルヘシ

第三　經營者ノ獨斷ヲ以テ保險事務ヲ處理スルト被保險者ノ自營ニ基キ若クハ其參加ヲ許ス所ノ相互主義ニ據ルトノ別ヲ以テ又之ヲ二種ト爲スコトヲ得「ニュージーランド」ニ在リテハ保險契約者ニ剩餘金ノ全部ヲ分配スル點ヲ以テ相互主義ニ基クト言フト雖トモ是レ非營利主義ト云フヲ得ヘキモ相互主義ニ非ス相互主義ハ加入者ノ參政權ヲ要素トシ單ニ利益ヲ分配スルノミナラハ株式保險會社モ亦之ヲ爲スナリ之ニ反シ獨逸ニ於テ國家ヨリ保險ノ實行ヲ命セラルル所ノ職業組合ハ相互組織ニ據リテ保險團體ヲ形成セリ是レ國家カ直接ニ保險ヲ經營スルニ非スシテ人民ニ强制シテ之ヲ經營セシムルモノナルヲ以テ純然タル相互組織ヲ行フコトヲ得ルモ國家カ直接ニ之ヲ營ム所ノ前者ニ在リテハ國家ノ任命シタル吏員ヲ保險契約者ノ投票ニ依リテ交迭セシムルヲ得ルカ如キ矛盾セル方法ヲ採ルコト能ハサレハナリ

第四　全國ヲ通シタル總括的ノ國立保險機關ヲ設クルト各地方ニ獨立ノ保險所ヲ設置セシムルノ別アリ例ヘハ曩ニ公共火災保險ノ條下ニ述ヘタル獨逸諸聯邦ノ中普魯西亞ノ如キハ諸方ノ市町村ニ公共的施設ヲ命スルノミニシテ「バーエルン」「ザクセン」「バーデン」其他ノ諸聯邦カ中央ノ國立火災保險所ヲ有シ全國ノ保險ヲ統一スルカ如シ

第五　國立事業ヲ以テ保險ヲ獨占スルト民業ト竝立シテ之ヲ行フ場合トヲ區別スルヲ得ヘシ然レトモ實際ニ於テハ古往今來世界ノ邦國中保險ヲ絕對的ニ國家ノ獨占トシタルヲ見ス況ンヤ一國中ニ於テ凡テノ保險ヲ政府ノ專業トシ爲サント欲スルカ如キ企畫ニ於テヲヤ保險ノ如キ既ニ今日人

生ノ必需トシテ認識要求セラルルモノヲ自由競爭ニ任サスシテ少數者ノ獨占スルヲ許スヘカラサルノ理ハ吾人ノ呶呶スルマテモ無ク一般經濟的社會的法則ノ宣明スル所タリ火災保險會社ノ保險料同盟カ往往非難ヲ蒙ルハ之カ事實上ノ獨占ニ陷ル恐アレハナリ然レトモ苟モ國家カ新會社ノ設立ヲ禁止セサル以上ハ理論上此獨占ヲ打破スルノ勢力ナシト言フヘカラス然ルニ今政府カ全國ノ火災保險事業ヲ獨占シタリトセンカ之カ人民ノ利益ト國家ノ富强ノ爲メニ施設セラルル間ハ可ナリトスルモ野心アル政治家ノ爲メニ利用セラレ政府者流ノ財嚢ヲ豐膩ナラシムル策略トシテ自然ニ保險料ノ增額ヲ强イラルルモ人民ハ之ヲ如何トモスル能ハサルヘシ此ノ如キ惡業ハ財政ノ困難ニシテ政治家ノ德義カ頽廢シタル國家ニ於テ之ヲ想像スルコト難キニ非サルナリ

斯ク國家ノ獨占カ許スヘカラサル惡策タルニ反シ官民竝立ノ主義ハ最吾人ノ贊スル所ニシテ所謂官營ト雖トモ之カ民間事業ト竝立スル場合ハ之ヲ許容スルノ理由ナキニ非スト思惟ス何トナレハ縱令政府カ收利ノ目的ヲ以テ保險ヲ行フト雖トモ其威信ト聲望ノ爲メニ常ニ民間事業ヨリ多クノ利便ヲ公衆ニ供セサルヘカラス然ラサレハ人民ハ之ト契約セサレハナリ況ンヤ政府カ保險思想ノ開發ト其領域ノ開拓ヲ主眼トシテ模範的ノ保險事業ヲ建設スルトキハ民間業者ハ之ト競爭シテ公衆ノ利便ヲ圖ラサルヘカラス即チ財力信用薄弱ニシテ保險金ノ支拂ヲ全ウスル能ハサル如キモノハ自然ト滅亡ニ赴クヘク鞏固ナル會社ハ迅速ナル支拂寬大ナル保險約款ト其解釋多クノ利益分配等有ラユル手段ヲ盡シテ世人ヲ迎フルニ勉ムルノ利益アルヲヤ

而シテ是レ同一種類ノ保險ニ就テ言フ所ナルカ國家カ其國立ニ最適當ナル保險ノ種類ヲ經營スル場合ニ於テモ競爭ノ利益ハ無シトスルモ人民カ國家ノ保險事業ヲ尊重スルノ事實ヲ認識スルトキハ又自ラ一般保險事業ヲ重要視シ之カ利用ト扶植ニ關スル熱心ヲ增スニ至ヘルシ而シテ此國家

ノ先導ハ殊ニ人民ノ知識未タ充分進歩セス官尊民卑ノ陋風未タ退カサルカ如キ幼稚ナル社會ニ於テハ殊ニ其卑淺ナル保險思想ヲ向上セシムルニ付テ大ナル效果アルモノナリ

現今世界ニ於テ國立保險ハ殆ント皆民間事業ト竝立シ互ニ扶掖シテ斯業ノ發達ニ協力シツツアルナリ英國ノ郵便局營保險ハ却テ其民業簡便生命保險ノ聲名ヲ赫赫タラシメ「ニュージーランド」ノ生命火災保險ハ民間同業ノ會社ト盛ナル競爭ニ驅馳シテ互ニ相下ラサルノ概ヲ示セリ而シテ獨逸ノ勞働者ニ對スル各種ノ保險ハ又更ニ民業ノ發達ヲ阻止セス又縱令之ヲ爲スト雖モ毫モ憂フルニ足ラス何トナレハ民業ハ到底國立保險ト同一ノ恩惠ヲ人民ニ光被セシムル能ハサレハナリ但獨逸ノ諸聯那及ヒ瑞西ノ諸州ニ行ハルル不動產又ハ動產ノ火災保險ハ一部獨占ノ狀態ヲ呈スト雖トモ之ニハ他ノ問題ト關聯シテ考察セサルヘカラサル事情アリ即チ國家ハ之ニ獨占ヲ認ムルト同時ニ受諾義務(Annahmepflicht)ヲ强制シ最甚シキ程度ノ外危險ノ選擇ヲ許ササルナリ是レ保險ノ普及ト破綻範圍ノ擴張ノ爲メニ必要ナル處置ニシテ受諾義務ノ强制ハ其半面ニ獨占ノ權利ヲ以テ償ハレサルヘカラサルノ趣意ヨリ出テタルナリ

第六　國立ニハ强制保險ノ國立ト任意保險ノ國立ヲ區別スルコトヲ得ヘシト雖トモ强制保險カ自由ナル民業ニ依リテ實行セラルルコト殆ント無キト同時ニ國立主義ハ强制保險ニ對シテ之ヲ實行スルノ理由最多ク强制ト國立ハ離ルヘカラサルモノタルヲ記憶セサルヘカラス何トナレハ國家カ人民ヲ强制シテ保險ニ加入セシムル以上ハ國家カ人民ノ利益ヲ保證セサルヘカラサルハ當然ニシテ從テ之ヲ保證ナキ民業ニ赴カシムルヲ得ス人民モ亦之ニ赴クヲ肯セサルヘケレハナリ而シテ國立保險ハ人民ノ任意ナル保險的需要ニ應スルニ於テモ亦善良ナル方法ヲ以テスレハ敢テ之ヲ妨ケス公私竝立ノ如キハ時トシテ寧ロ希望セラルヘキ事態ナリト雖トモ其本領ハ强制保險ノ實行ニ在リト言ハサルヘカラス何トナレハ渠ハ强制保

險ノ唯一ノ執行者ニシテ之カ無二ノ伴侶タレハナリ民業保險ノ伴侶ト・シテハ渠ノ外ニ又監督アリ保護奬勵ノ道アリ以テ其弊害ヲ矯正シ其利益ヲ發揚スルヲ得ヘキヲ以テ强制ト關聯セサル國立保險ハ最愼重ニ之ヲ攻究スルヲ要ス然レトモ國家又ハ地方自治體カ受諾義務ヲ負ヒ或ハ保險費用ノ一部ヲ自辨スルカ如キコトアラハ之カ國民ノ全體ヲ害セサルヲ限リ吾人ハ直チニ之ニ國立ノ正義ヲ認メサルヘカラサルナリ

第三節　國立保險ノ範圍ト利益

强制保險ノ實行ハ縱令直接間接ノ別アリトスルモ常ニ國立保險ニ依ラサルヘカラス是レ即チ國立保險ノ動カスヘカラサル範圍ナリト雖トモ之カ又任意保險ノ領域ニ延長セラルル場合ニハ目的トスル所ノ保險ノ種類ニ由リテ其正當ナル範圍ヲ定メサルヘカラス人民ノ任意ナル需要ニ基ク保險ヲ其種類ノ何タルヲ論セス悉ク國立組織ヲ以テ經營セント欲スルハ無用ノ業ニシテ予ハ又之ヲ强制保險ノ範圍ト同シク第二章ニ於テ說明シタル社會的及ヒ國家的保險ニ限ラント欲スルナリ何トナレハ商賈資本家富者等ハ其知識ニ依リテ民間保險事業ノ善惡ヲ甄別シ又財產的勢力ヲ以テ民業ノ專橫ニ對抗スルヲ得ヘシト雖トモ下層ノ社會ト資產ナキ者ハ此ノ如キ能力ヲ有セス生存競爭上常ニ收利本位ノ民業ニ壓服セラレ又ハ其失敗ヲ豫知スル能ハサルノ患アリ又國家ノ富强ニ資スルコト大ナル農業保險ノ如キ非常ニ廣大ナル規模ヲ以テスルニ非サレハ實行シ難キ保險ノ種類ハ之ヲ國家ノ經營ニ竢タサルヘカラサルモ然ラサルモノハ又民業トシテ良好ニ成立スルヲ得レハナリ

以上ノ所說ヲ反覆スルトキハ社會的及ヒ國家的保險ノ領域ハ强制保險ト任意的國立保險ノ分チテ其範圍トスル所ニシテ此領域ニ於テハ國立保險ノ利益ナルコトヨリ寧ロ其必要ナルコトカ問題トナル場合少カラス而シテ官業保險ノ擁護者ハ往往其主張ヲ一般保險ノ領域ニマテ擴張シテ其利益ヲ說ク

者少カラス今試ニ國立保險論者ノ棟梁トモ謂フヘキ「ワグナー」氏ノ國家ト保險事業ト題スル書冊(一八八一年出版)中ニ於テ國立保險ノ必要ト利益ヲ擧ケタル數箇ノ要點ヲ掲ケン

第一　保險事業ハ海上保險ニ於テ稀ニ例外ヲ見ルノ外一個人ノ私的經濟ヲ以テ經營セラルルコト無シ是レ一私人ノ能力ト資本ト信用カ到底之ニ適セサルノ致ス所ニシテ保險者ノ常ニ執ル所ノ株式會社竝ニ相互會社ノ組織ハ即チ箇人ノ必需ヲ滿足セシムル所ノ經濟的形態ニ非スシテ公共ノ必需即チ多數ノ必需ニ應スル所ノモノ例ヘハ貨幣信用交通等ノ循還制度竝ニ給水點火事業ノ如キト同シク公立ノ經營ヲ要スルモノニシテ保險ヲ普通ノ經濟的企業ト思惟スルハ甚危險ナリ

第二　民業保險會社特ニ株式組織ノ會社ハ深黒ナル經濟的及ヒ財政的暗影ヲ有スル現代ノ資本投機ヲ代表スルモノニシテ彼等ハ又殘忍ナル競爭ノ絡圖ヲ試ミテ商賣ノ目的ヲ果サンカ爲メニハ其手段ヲ擇ハス代理人制度紹介料募集訪問誇大廣告新聞雜誌利用公衆誘惑等ノ有ラユル方法ヲ用ヒ盡スナリ

第三　私營保險ノ組織ハ國家全體ノ經濟ヨリ見テ資本ト勞力ヲ徒費スルコト甚シク同一地方ニ同時ニ同一ノ事業ヲ營ムノ愚ヲ演スルコト頗ル多シ若シ大規模ノ公共保險ヲ創設シテ統一的集權的ノ經營ヲ爲サハ能ク此勞費ヲ節約シ得ルノミナラス最小ノ資本ヲ以テ最大ノ效果ヲ收ムルノ道ニ協ヘリ

第四　保險事業ヲ國立トスルトキハ民業保險ニ對スル監督法制ノ困難ヲ避クルヲ得凡百ノ難問題例ヘハ免許主義定款ノ內容干涉常時ノ監督其他ノ事項ハ一時ニ之ヲ除去スルヲ得ヘシ

第五　獨逸ニ於テハ重要ナル保險ノ一種類即チ火災保險特ニ不動產ノ火災保險ヲ國營ニシ其經驗ノ結果頗ル良好ニシテ絕對的ニ國立保險ノ優勝ナルヲ證明セリ

第六　官公吏員ハ規律整頓セル公立事業ヲ組織スルニ充分ニシテ保險ハ特ニ之ヲ要求スルコト多シ加之既ニ國家竝ニ地方ノ行政機關アル故ニ特別ナル勞力ヲ要セスシテ無償若クハ些少ナル報償ヲ以テ保險事務ヲ處理セシムルヲ得ルヲ以テ經費ニ多大ナル節約ヲ爲スコトヲ得ルノ利アリ

第七　民業保險ハ富裕ニシテ敎養アル公衆ノ用ニ供セラルルモ下層社會ヲ之ニ誘導スルニハ絕對的ニ公立保險ノ施設ヲ必要トス

第八　國立保險ヲ國民全體ノ上ニ擴張シ殊ニ之ヲ上流社會ニモ及ホストキハ危險ノ平均ヲ得ルニ就テ多大ノ利益アリ

第九　今日民間保險事業ニ於テ行ハルル所ノ危險ト保險料ノ等差法ハ保險者ノ營利心ヲ增上セシメ社會經濟上危險ナル結果ヲ惹起スルモノトス即チ危險測定ノ精確ヲ求ムルニ從ヒテ善良ナル危險ヲ擇ヒ劣惡ナル危險ヲ排斥シ即チ實際屢之ヲ保險ヨリ除外スルニ至ルノ虞アリ國立保險ヲ以テ及フ限リ危險階級ノ區別ト保險料ノ等差ヲ寬ニシ下層社會ノ利益ニ歸著スヘク保險料ノ平均ヲ行フコトヲ得ヘシトアリ而シテ氏ハ又左ノ數言ヲ以テ其所論ヲ結ヘリ曰ク

第十　利益ノ增上ヲ望ムノ念慮ハ保險事業ノ發達ト天職ヲ害シ凡百ノ危險ハ此ニ胚胎ス之ヲ要スルニ保險ハ其本質上決シテ自由交通ニ支配セラルル營利事業ニ非ス正ニ一箇ノ公共制度ニシテ從テ又斯ノ如ク處理セラレサルヘカラサルナリ

ト辛鹹ナル言辭强剛ナル主張眞ニ天下ニ盛名ヲ馳スル所ノ學者ニ恥チストモ謂フヘシ然レトモ言ノ及ハサル所意ノ至ラサル所亦固ヨリ少シトセス予ハ直チニ之ヲ以テ保險ノ國立ヲ謳歌セント欲スルモノニ非スト雖トモ姑ク借リテ以テ公私兩論者ノ研鑽ニ供セント欲スルノミ而シテ予ハ假ニ「ワグナー」氏ノ後塵ヲ拜シテ尙二三公立ノ優所ヲ揭ケテ氏ノ所說ヲ補ハント欲ス

第十一　支拂ノ確保

保險ノ要ハ吾人カ災厄ニ遭遇シタル場合ニ於テ速ニ之カ救濟ヲ行フニ存シ保險ニ加入スル[者ノ唯一ノ目的ハ即チ之ナリ若シ保險者カ被保險者ニ對シテ損害塡補又ハ保險金支拂ノ實ヲ擧クルコト能ハストセンカ何ノ爲メニ保險ノ行ハルルヤヲ疑ハサルヲ得ス「ワグナー」氏モ亦其保險論(ショエンベルヒ)氏經濟全書所載)ニ於テ民業保險ニ免許ヲ要スルノ理由ヲ說クニ當リテ銀行ト保險ノ業務ヲ比較シ商業銀行ハ固ヨリ自餘ノ銀行モ預金者ハ或種類ノ階級ト地方ニ局限セラルルモ保險ノ擴張ハ絕對的公衆ノ利害ニ關スルモノニシテ生命火災雹害保險等ヲ營ム會社ハ絕對的ニ其引受ケタル責任ヲ果シ得サルヘカラスト說ケリ然レトモ民業ニ對シテ免許ハ固ヨリ尙其他ノ雜多ナル干涉ヲ施スニモ拘ハラス不拂倒產ノ會社ヲ發生セシムルニ於テハ國立論ノ根據最有力ナラサルヲ得ス國家市町ノ如キ無窮ナル財團ノ保證ハ民業ニ勝ルコト論ヲ竢タサルナリ(「ワグナー」氏ハ其保險論中ニ於テ公立火災保險ニ關シ此優處ヲ主張セリ)

第十二　保險料ノ激動ヲ防キ其平準ヲ得セシムルノ利アリ

保險ハ曾ニ多人數間ノ幸不幸ヲ平均スルノミナラス又時期ニ關スル危險ノ多少ヲ平均シテ加入者ノ利便ヲ圖ルヲ以テ其主眼トス例ヘハ火災保險ニ於テ比年火災少ケレハ保險料非常ニ低落シ一朝大火アレハ忽チ暴騰シテ數倍ノ高率ヲ要求スルカ如キハ曾ニ保險ノ本旨ニ違ヘルノミナラス物價ノ平準ヲ害シ社會經濟ノ基礎ヲ破壞セントスル惡業ナリ米鹽衣住ノ必需品ニシテ價ノ變動此ノ如ク甚シクンハ人何クニカ適歸センヤ保險ハ決シテ吾人財政ノ餘裕ヲ以テ之ヲ行フモノニアラスシテ明ニ人生ノ必需品ナリ而シテ保險料ハ此必需品ノ價格ニシテ其激動ノ爲メニ世人ノ感スル所ノ苦痛ハ名狀スヘカラサルモノアリ此ノ如キ弊害ニ對シテハ國家ノ監督權ヲ應用シ凡テノ種類ノ保險事業ニ對シテ生命保險ノ如キ確定セル統計基礎ト保險料表ヲ要求シ之ニ從ヒテ衡平ナル事業ヲ行ハシムル方策ナキニ非サルヘシト雖トモ此ノ如キ方法ハ往往膠柱ノ弊ニ陷リ易キヲ以テ

寧ロ國立ノ利ナルヲ想ハスンハアルヘカラス

第十三　國立保險ハ保險ノ弊害ヲ防遏スルノ利便ヲ有ス

保險制度ニ隨伴セル恐ルヘキ危險ト之ヲ防止スルノ方策ハ曩ニ詳說シタルカ如シ而シテ此危險ハ保險業者ノ自由競爭ニ由リテ益其度ヲ高メ之カ防止ハ獨リ危險事業ノ經濟ニ利益ヲ與フルノミナラス國家全體ノ福祉ニ貢獻スルコト少カラサルヲ以テ國家ハ民間業者ヨリモ之カ施設ニ熱中スヘク殊ニ權力作用ノ幇助ヲ要スル場合ニ於テハ他ノ機關トノ密接ナル連絡ヲ得ルノ點ニ於テ國立保險ノ利益ハ到底民業ノ及フ能ハサル所アリ

保險國立ノ主張ハ常ニ如上ノ積極的ノ論據ヲ有シ多クハ絕對的ニシテ且根本的ナリ而シテ民業論ハ常ニ消極的ニシテ國立論ノ弱點ヲ衝キ其利益無キ所以ヲ明ニスルノ方向ニ出テ例ヘハ國立ハ人民ノ營業自由ヲ害スルト言フカ如キ根本的議論ノ外多クハ官僚商賣繁文褥令ト云フカ如キ枝葉ノ事項ニ亘ルコト多キモ是レ前者ノ性質ハ攻勢的ニシテ後者ハ防禦的ナルノ致ス所ニシテ當然ノ結果ナリ故ニ予ハ茲ニ事事シク前揭國立保險ノ必要ト利益ニ對スル否認ノ論辯ヲ試ミサルナリ

第四節　國立保險ノ形態及ヒ組織

國立保險ノ講究ニハ營利的ト非營利的官僚的ト自治的專斷主義ト相互主義總括的ト地方的獨占ト竝立强制ト任意竝ニ保險種類ノ範圍如何ノ問題アルハ前數節ニ述ヘタル如クニシテ是等ノ諸方面ヲ種種ニ配合セシムルトキハ國立保險ノ形態ハ頗ル多樣ニシテ數十ヲ算スルヲ得ヘシ然レトモ總テノ種類ノ任意的保險ヲ全國ニ亘リテ獨占スル營利事業ノ如キハ殆ント想像スヘカラサル惡策トシテ言フニ及ハス凡テ獨占的ノ營利事業ハ國家ニ對シモ許スヘキニ非ス又獨占タラストモ國家カ人民ヲ對手トシテ保險ノ如キ性質ノ事業ヲ營利ニスルカ如キハ不可ナリト言ハサルヘカラス又縱令公私竝立ヲ可ナリトスルモ國家カ專ラ資本家ヲ對手トシ或ハ複雜ナル技術ニ基キ若ク

ハ利用者ノ範圍ノ至テ狹小ナル保險ノ種類例ヘハ海上運送信用機關汽罐保險ノ類ニ至ルマテ其手ヲ下スノ理由ナシ斯ク詮シ來レハ國立保險ノ許容セラルヘキ形態ハ實際至テ僅少ニシテ現今世界ニ於テ保險學上ノ立脚點ヨリスルハ固ヨリ政治家經濟家等ノ見地ヨリシテ概シテ善良ナル政治經濟的施設ナリト稱セラルルハ主トシテ獨逸帝國ニ於テ行ハルル勞働者ノ强制保險同諸聯邦ニ於テ行ハルル强制若クハ任意ノ火災保險及ヒ家畜雹害ノ保險竝ニ遠ク濠洲「ニュージーランド」ニ行ハルル生命保險事業ナリトス故ニ今是等ノ起源竝ニ組織ノ概要ヲ讀者ニ紹介セント欲ス

第一款　獨逸ニ於ケル國立勞働保險

獨逸帝國ニ於ケル人心慰撫ト社會改善ノ一大事業タル國立勞働保險ハ實ニ千八百八十一年十二月十七日皇帝「フリードリヒ、ヴィルヘルム」第一世カ其帝國議會ニ下シ給ヒタル詔勅ヲ以テ開幕セラレタリ此詔勅ハ社會政策ノ大憲章(グレート チャーター Great Charter)ナリトテ嘖嘖人口ニ鱠炙スル所ナルヲ以テ茲ニ其全文ヲ揭ケヽト雖トモ要スルニ恒久ナル國家ノ福祉ト社會ノ安寧ヲ得ンカ爲メニハ勞働ニ從事スル人民ヲ愛撫スルノ必要アリト思惟スルカ故ニ勞働者ノ職業傷害疾病救助竝ニ老年癈疾ニ關スル保險ヲ創設シ彼等ヲ之ニ强制シ相互主義ト自治ノ方法ニ依リテ之ヲ實行セシメ公衆慈善ノ恩惠ニ賴ラスシテ公明正大ナル保護ヲ國家ニ要求スルノ權利ヲ得セシメント欲ス諸員其黨派ノ如何ヲ問ハス之ヲ翼賛セヨト云フニアリ當時獨逸ニ於ケル社會開化ノ急激ナル進歩ハ又之ニ伴フ所ノ弊害ノ急激ナル增嵩ヲ來シ貧富ノ懸隔漸ク著シカラントスルニ至リテハ貧窮者及ヒ犯罪人ノ增加ヨリハ寧ロ恐ルヘク忌ムヘキ社會黨ノ勃興ヲ促サントス社會黨ハ獨リ資本家ニ敵對スル經濟的不平者タルノミナラス又顯貴ヲ嘲ル政治的不滿家ナルヲ以テ之カ發生ヲ防遏スルノ方法ヲ企畫シ得サレハ國家ノ萬代不朽ヲ望ムヘカラスト思惟シ賢明ナル中興ノ英主ハ不世出ノ宰相「ビスマーク」公ト謀リ保險ノ方法ヲ利用シテ社會黨ノ

鄉里タリ後援タル勞働社會ノ慰撫ト救護ニ著手シタルナリ

先ツ其疾病保險ニ就テ言ハンカ千八百八十三年ノ疾病保險法ハ勞働者ノ疾病ニ罹リタル場合ニ之カ救濟ト從業不能ニ因スル勞銀ノ損失ヲ償フヲ以テ保險ノ目的トシ鑛山製鹽製鑛鐵道內海航業浚疏造船建築土木鑿地諸般ノ製造工場等ニ從事スル者漁業辯護士公證人執達吏ノ事務疾病財團職業組合等ノ職務ニ從事セル吏員動力ヲ用フル諸般ノ工業郵便電信電話事業海陸軍ニ屬スル經理事業等ニ從事スル者ニシテ一箇年ノ收入二千馬克ヲ超エサル者ヲ强制シテ被保險者タラシメ又其他ノ商工業ニ從事セル獨立ノ勞働者吏員ニモ任意ニ加入スルコトヲ許シ後數回ノ修正法ヲ以テ加入者ノ範圍ヲ擴張シ現今ニ於テハ總テ身心ノ勤勞ニ依リテ衣食ノ資ヲ得ル職工吏員ニシテ年收二千馬克ニ滿タサル底ノ者ハ獨立タルト他人ニ使役セラルルトヲ問ハス殆ント皆此保險ノ恩澤ヲ受ツツアルナリ

而シテ此保險ヲ執行スル者ハ各地方ニ於ケル義務的疾病組合ニシテ義務的疾病組合トハ疾病保險法ノ規定ニ依リテ必ラス組織セサルヘカラサル保險團體ニシテ主トシテ傭主ノ强制セラルル所ナリ而シテ此組合ニ數種ノ別アリ

一　地方疾病組合(Ort-Krankenkasse)

又職業疾病組合ト稱スルモノニシテ國內最多數ヲ占ムル所ノモノナリ即チ定メラレタル各區域(一箇若クハ數箇ノ町村ヨリ成ル)內ニ於ケル一種若クハ數種ノ職業ニ據リ其業主ヲシテ組合ヲ組織セシメ其使役スル所ノ職工事務員等ヲ被保險者トシテ保險セシムルモノナリトス而シテ組合員ハ被保險者タル使用人ニシテ業主ハ保險事務執行ノ經費ヲ負擔シ其經理ニ與ルノミニシテ組合員ニアラス

疾病組合ハ廣キ自治權ヲ有シ其內務ハ自家ノ設定シタル定款ヲ以テ之ヲ規定シ組合ノ機關トシテ役員會及ヒ總會ヲ設ケ會計モ亦之ニ依遵シテ處理セラルルト雖トモ法律ハ財產運用法危險準備金設定ノ爲メニスル徵收ノ

方法收支ノ定則地方廳ノ監督年度決算ノ方式役員及ヒ會計員ノ責任等ニ關スル縲絏ヲ設ケタリ

二　事業疾病組合(Betriebs-Krankenkasse)　大規模ノ事業主カ其一箇又ハ數箇ノ事業ノ爲メニ設クル所ノモノニシテ自家ノ事業ニ五十人以上ノ被保險義務アル勞働者ヲ使用スルトキハ一箇ノ事業疾病組合ヲ設クルノ權利アリ其他ハ地方疾病組合ト大差ナシ

三　工事疾病組合(Bau-Krankenkasse)　一時多數ノ勞働者ヲ使役スル工事アル場合ニ設立スヘク命セラルル所ノ組合ニシテ例ヘハ鐵道掘割道路河川堤防要塞工事等ノ場合ノ如シ此ノ如キ組合ヲ設立スルノ必要ハ一町村ヨリ他ノ數多ノ町村ニ亘リテ大工事ヲ行フニ當リテ監督ノ困難組合員ノ出入ヲ報告スルノ煩雜等アルカ爲メニシテ工事ト共ニ終ル所ノ特別ナル組合ナル故ニ其數常ニ多カラス而シテ工事主又ハ工事請負人カ之ヲ設置スルモノトス

四　職業組合疾病組合(Innungskrankenkasse)　從前工業條例ニ據リテ設立セラレタル職工救濟組合ノ如キモノニシテ之ニ多少ノ檢束ト要求ヲ行ヒテ疾病保險ヲ實行セシムルナリ

五　鑛業疾病組合(Knappschaftskrankenkasse)　是亦前者ト同シク從前鑛業條例ニ基キテ强制セラレタル鑛業主ノ救濟組合ヲ改良襲用セシメタルモノナリ

六　公共疾病保險(Gemeinde-Krankenkasse)　以上五種ノ何レニモ屬セサル勞働者ヲ集メテ疾病保險ヲ行フモノニシテ各地市町村ノ如キ公共團體ノ建設ニ係ルモノナリ而シテ他ノ組合ノ如ク獨立シタル法人ニモアラス又特別ナル定款機關等ヲモ有セス其經營ハ公共團體ノ機關ノ行フ所ニシテ公共團體カ此保險組合ノ財產ヲ所有シ保險料ノ請求權ヲ有シ又其債權者ニ對シテハ公共團體ノ財產ヲ以テ其責ニ任スルモノトス然レトモ實際ハ特別會計ヲ設定シテ之ヲ行ヘリ又市町村ノ

如キ狹小ナル團體ニアラスシテ府縣ノ如キ行政體カ之ヲ行フコトアリ又數箇ノ市町村カ聯合シテ一ノ疾病保險ヲ創設スルヲモ妨ケサルナリ

七　組合聯合

同一ノ監督區域内ニ在ル疾病組合ハ地方事業工事組合及ヒ公共ノ別ナク共通ノ目的ヲ達センカ爲メニ聯合組合ヲ組織スルヲ要ス共通ノ目的トハ共通ナル會計員其他ノ役員ヲ置クコト醫師藥劑師病院醫療器具藥劑其他治療ニ必要ナル材料ノ販賣者ト共同ノ契約ヲ爲スコト罹病シタル組合員ノ爲メニ設クル病院養生園其他ノ事業竝ニ疾病豫防ニ關スル共同設備又ハ共同費用ノ出資等ナリトス此聯合組合ハ獨立ノ法人ニシテ其名ヲ以テ權利義務ノ主體タルヲ得ルナリ

被保險者カ疾病ニ罹リタル場合ニ於テ爲ス所ノ給與ノ範圍ハ組合ノ種類ニ由リテ多少ノ差違アリト雖トモ法律ヲ以テ定メタル最小限度ハ次ニ揭クル如クニシテ其期間ハ少クトモ十三週間ナリトス

一　發病ノ時ヨリ無料ニテ醫師ノ診察ヲ受ケシメ又藥餌眼鏡繃帶等ヲ給スルコト

二　職業ニ從事スルヲ得サル場合ニハ發病ノ第三日目ヨリ毎日其給料ノ半額ニ當ル扶助金ヲ給シ又特別ノ場合ニハ本人ヲ無料ニテ入院セシメ家族ニ對シテ扶助金ヲ給スルコト

三　死亡シタル場合ニハ平均日給ノ二十倍ニ相當スル葬費ヲ給スルコト

四　女子ノ被保險者ニ對シテハ娩產後四週間扶助料ヲ給スルコト

被保險者ノ出資即チ保險料ノ額ハ是亦組合ノ種類ニ由リテ異ナリト雖トモ大體ヲ言ヘハ日給ノ百分ノ一以上百分ノ三以下ニシテ傭主カ其使用人ノ保險ヲ爲ス場合ニハ保險料ノ三分ノ一ヲ負擔セサルヘカラス即チ殘餘三分ノ二ハ使用人自身ノ出資ナリトス

次ニ傷害保險ニ就テ言ハンニ千八百八十四年七月六日傷害保險法ヲ發布シテ勞働者及ヒ年給二千馬克以下ノ職員ニシテ既ニ傷害ノ發生シタル事實ア

ル總テノ工業又ハ機械ノ補助ニ由リ人力ヲ以テ行ハルル所ノ生産事業若クハ或種類ノ建築事業ニ從事スル所ノ者ハ總テ被保險者タルノ義務アリトシ備主ヲシテ同業組合ヲ組織セシメ此組合ヲシテ相互組織ノ保險ヲ實行セシムルモノトス

此保險ノ目的ハ勞働者又ハ下級ノ吏員カ其職務ニ從事セル間ニ發生シタル奇變ノ爲メニ受ケタル身體上ノ損傷若クハ死亡ニ對シテ補償ヲ行フニアリ故ニ其他ノ場所ト原因ニ由リテ生シタル損傷死亡ハ之ヲ除外セリ而シテ其補償ノ種類ハ治療ノ費用休業中ノ一定ノ給與死亡ノ場合ニ對スル葬費及ヒ遺族ニ對スル一定ノ給與ニシテ被保險者カ全然不具ニ歸シタルトキハ一箇年ノ平均給料ノ三分ノ二ヲ給シ一部ノ從業不能ニ對シテハ又其一部ヲ給與スルモノトス

傷害ヲ被リタル日ヨリ十三週間ハ疾病組合若クハ備主ニ於テ治療ヲ負擔シ且ツ五週間目ノ始ヨリ備主ノ費用ヲ以テ通常給料ノ三分ノ二以上ノ扶助料ヲ給スルモノトス治療ニ關シテハ疾病保險ト傷害保險ハ相關聯スルモノナリ

諸種ノ補償即チ保險金ノ支拂ハ組合ノ主事ヨリ指圖シタル郵便爲替ヲ以テ之ヲ爲シ受取人ハ之ヲ以テ所在ノ郵便局ヨリ現金ヲ受取ルモノトス是レ國家カ工業主ニ代リテ保險金ノ立替拂ヲ爲スモノニシテ毎年度ノ終ニ之ヲ計上シ組合ニ賦課シテ納入セシムルモノトス而シテ此保險金竝ニ事業經營ノ費用ハ總テ同業組合員ノ負擔スル所ニシテ被保險者タル勞働者ハ毫モ保險料ノ負擔ヲ要セス此種類ノ保險ハ備主ノ責任保險ニシテ各業主ノ負擔スヘキ保險料ハ組合ニ於テ各種ノ職業別ニ基キテ調査シタル危險等級表ト其支拂フ所ノ給料ノ金額ヲ標準トシテ其率額ヲ定ムルモノトス

此ノ如ク事業ノ種類ニ由リテ傷害ノ種類ト危險率竝ニ發生ノ狀況等ヲ異ニスルヲ以テ一箇ノ法律ヲ以テ之ヲ覆フノ適當ナラサルヲ知リ漸次特別法ヲ制定シテ事業種類ノ分科ト增補ヲ試ミタリ即チ千八百八十六年農業傷害保

險法ヲ制定シ千八百八十七年ニ於テ建築傷害保險法及ヒ海上傷害保險法ヲ發布シタリ而シテ其間是等保險ノ範圍擴張ニ關スル修正增補ノ法律發布セラレタルコト勿論ナリ

最後ニ老年廢疾保險ヲ少敍センニ之ニ關スル法律ハ千八百八十九年ニ發布セラレ同九十一年ヨリ實施セラレシカ千九百年ニ至リテ著シキ改正ヲ施コサレタリ此保險ノ目的ハ給料又ハ俸給ニ依リテ生活スル人人カ疾病竝ニ傷害保險ノ保護ヲ受ケサル場合ニ於テ之ニ法律上ノ給養ヲ付與スルニ在リ之ニ強制セラルル者ハ第一滿十六歲以上ニシテ諸種ノ工業ニ從事スル者徒弟給仕小使ノ類ヲモ包含シ第二支配人(課長技師ノ類)商業手代(書記見習等)其他ノ使用人(例ヘハ船長學校敎員等ニシテ年俸二千馬克以下ノ者第三聯邦議會ノ命令ニ據リ僅ニ一人ノ助手ヲ使用スルノミノ親方及ヒ家內工業者トシ任意ニ加入ヲ許サルル者ハ第一年給二千馬克以上三千馬克以下ノ凡テノ使用人第二ニ人ノ助手ヲ使用スル親方及ヒ家內工業者ニシテ强制セラレサル者第三不斷勞役ニ從事セス又ハ給料ヲ受ケスシテ只衣食ヲ給セラルルノミナルカ爲メニ强制ヨリ除外セラルルモノナリトス

此保險ハ恰モ年金制度ノ如キモノニシテ被保險者カ疾病傷害ニ由リテ廢疾ニ歸シタル場合ニハ廢疾年金ヲ交付シ又七十歲ノ高齡ニ達シタルトキハ養老年金ヲ受領スルヲ得ルモノトス然レトモ被保險者カ二百週間以上保險料ヲ拂込ミタル後ニ非サレハ廢疾年金ヲ受クルヲ得ス千二百週間ヲ經過シタル後ニ非サレハ養老年金受領ノ權ヲ得サルモノトス

保險料ハ被保險者カ使用人タル場合ニハ備主ト等分ニ之ヲ負擔シ獨立者タル場合ニハ自ラ其全部ヲ負擔ス而シテ國家ハ保險料ニ對シテ補助スル所ナシト雖トモ每年年金受領者一人ニ對シ五十馬克ノ補助金ヲ支出スルヲ以テ要スルニ此保險ハ勞働者カ備主ト政府ノ補助ニ依リテ其利益ヲ享受スルモノトス而シテ保險料ノ拂込ハ通常備主ヨリ之ヲ爲シ當該地方保險所ニ就キテ保險印紙ヲ購求シ必要ナル掛金ニ對スル分ヲ被保險者ノ所有セル通帳ニ

貼付シ其證印ヲ得ルモノトス年金ノ給與モ亦保險所ヨリ發行スル郵便爲替ニ依リテ郵便局ヨリ支拂ハシムルモノトス

被保險者ヲ其收入ノ多寡ニ由リテ五級ニ分チ各級ニ對スル毎週ノ保險料額竝ニ年金給與額ヲ定ムルコト左ノ如シ

等級	週掛金	老年恩給	廢疾恩給
第一級	十四片	百十馬克四十片	百十六馬克四十片
第二級	二十片	百四十馬克四十片	百二十六馬克
第三級	二十四片	百七十馬克四十片	百三十四馬克四十片
第四級	三十片	二百馬克四十片	百四十二馬克二十片
第五級	三十六片	二百三十馬克四十片	百五十馬克

但廢疾年金ハ加入後經過シタル年數ノ增加スルニ從ヒ上記ノ金額ヨリ漸增スルモノニシテ五十年後ニ至リテハ五級ニ於テ四百五十馬克ヲ給與スルヲ得ルナリ

老年廢疾保險ノ執行ハ郡縣ノ如キ行政區劃ヲ以テ所轄區域トスル所ノ特別ナル保險所ニ委任シ政府之ヲ保證ス各保險所ハ法人ノ性質ヲ有シ傭主及ヒ被保險者ヨリ選出セラレタル各五名以上ノ代表者ヨリ成ル役員會ノ作成シタル定款ニ依遵シテ其業務ヲ執行スルモノトス

以上ハ三種ノ國立保險ノ最簡短ナル記述ニ過キサレトモ又以テ其全豹ヲ窺ハシムルニ足ラン而シテ尙一言之ニ附加スヘキハ是等ノ保險ハ被保險者ヲ本位トスル所ノ相互的自治的ノ精神ニ基クモノナレハ其請求權ヲ保護スル爲メニ特種ナル裁判機關ヲ定ムルコトニシテ其最高府ニシテ同時ニ此國立保險ノ全體ヲ監督支配スル所ノモノヲ帝國保險院ト爲ス(Reichsversicherungsamt)(ライヒスフエルジツヘルンクスアムト)獨立ノ官衙ニシテ總裁竝ニ數名ノ評定官ハ勅任ノ終身官タリ又有期ノ評定官トシテハ聯邦議會ヨリ選任セラレタル四名ノ代表者竝ニ數名ノ傭主及ヒ被傭者ノ代表者アリ被保險者ノ權利ト利益ニ關スル重要ナル爭議ハ此機關ニ依リテ公平ナル裁決ヲ仰クコトヲ得ルナリ

第二款　獨逸聯邦ニ於ケル公立火災保險

獨逸諸聯邦ニ於ケル公立火災保險ハ第三編ニ於テ其沿革ヲ詳述セルカ如ク保險制度ノ領域ニ於テ顯著ナル地位ヲ占ムルト同時ニ保險政策上ノ重要ナル計畫ニシテ「ワグナー」氏ノ如キハ其保險論ニ於テ極力之ヲ稱揚セリ今試ニ其論點ヲ紹介スレハ左ノ如シ

第一　公立火災保險ハ保險ノ普及ニ利アリ殊ニ小額ニシテ自ラ危險率ノ高キ物件ニ保險ノ保護ヲ與フルヲ得ルコト國民經濟上最重要ナル效果ナリ營利會社ハ兩ナカラ之ヲ避ケ相互會社ハ成ルヘク富裕者ノ善良ナル危險ヲ選擇セントス小規模ナル相互組合ハ此需要ヲ迎フルニ適スト雖トモ多クハ基礎薄弱ニシテ確實ヲ保シ難シ是ニ於テカ大計畫ノ公立火災保險ノミ獨リ此恩澤ヲ與ヘ得ルナリ

第二　公立火災保險ハ故意若クハ不注意ナル超過保險ヲ防止スルニ利アリ被保險者ノ輕忽惡意保險者及ヒ其代理人ノ慾念ハ國家社會ニ非常ナル損害ヲ與フルノ原因タル超過保險ノ成立ヲ助ケ營利保險ニ於テ此弊害猖獗ヲ極ムト雖トモ公立火災保險ニハ此弊ナシ

第三　公立火災保險ハ正理公道ト神速ヲ以テ保險契約上ノ權義ヲ處理シ又不道理ナル保險金ノ支拂ヲ排斥ス

第四　公立火災保險ハ支拂能力ニ於テ勝レリ而シテ之ニ關シテ又次ノ二箇ノ優點アリ

第五　公立火災保險ハ危險ノ豫防鎭壓ニ便益ヲ有ス是レ從來存在セル建築取締及ヒ火災警察ト最密接ナル連絡ヲ有シ得レハナリ

第六　保險金支拂ノ能力ハ先ッ損害發生時ニ於ケル資產ノ豐富ナルニ懸リ次ニハ既往ノ保險料ヨリ生シタル準備金將來ニ於ケル保險料收入ノ信用及ヒ相互會社ニ於ケル追徵金竝ニ再保險ノ授受ニ關係シ會社資本ノ多寡モ亦與テ力アルヘシ然ルニ獨逸ノ實際ニ於テハ民業保險會社ノ資產カ其

責任額ニ對シテ充分ナリト言フ能ハサルカ如シ然レトモ此般ノ事情ハ姑ク措キ株式會社ノ主要ナル弱點ハ經費ノ增高ト株主配當ノ多カランコトヲ望ムノ餘リ火災ノ僅少ナリシ年度ノ利益ヲ積立ツルニ吝ナルニアリ獨逸ニ於ケル公立火災保險ハ之ニ比シテ遙ニ多ク用意スル所アルナリ

第七　公立火災保險ハ安價ナリ株式會社ハ經營ノ著實ヲ失シ廣告料紹介料等ニ費用ヲ投スルコト多ク相互會社ニ比シテ大ニ不經濟ニシテ從テ被保險者ノ負擔大ナリ然レトモ公立火災保險ハ相互會社ヨリモ更ニ經濟的ニシテ此ノ如キ冗費ヲ要セサルノミナラス多クハ地方官公衙ヲ利用シテ其業務ヲ行フカ故ニ最安價ニ火災保險ヲ供給スルヲ得ルナリ

第八　公立保險ハ所謂役人風ヲ以テ人民ニ臨ムカ故ニ公衆ニ對シテ愛嬌ト親切ヲ缺クトノ非難ハ常ニ聞ク所ニシテ一理ナキニ非スト雖モ近來公立事業ニモ此點ニ於テ改善セル所アリ且民間業者ノ愛嬌ト親切ハ却テ其弊害ノ方面ヲ露呈シ代理者ノ戸戸勸誘ノ如キ火災保險ニ於テモ亦生命保險ニ於ケルカ如ク親切ニ過キタリ

是等ノ諸點ハ曩ニ揭ケタル一般國立保險ノ利益ト重複スル所ナキニ非スト雖トモ國立論ノ重鎭タル「ワグナー」氏ノ言トシテ之ヲ以テ本節ノ小引トシ是ヨリシテ火災雹害竝ニ家畜ノ保險ヲ國營トシ國立保險ノ政策ヲ執ルコト最盛ナル「バーエルン」王國ニ於ケル公共火災保險ノ一斑ヲ記述シ以テ此種ノ代表タラシメント欲ス

「バーエルン」ノ王國火災保險所ハ創立以來既ニ百有餘年ヲ經過シ其間幾多ノ改善ト進步ヲ得テ今日ニ至レルナリ次ニ其組織ノ要領ヲ揭ケン

第一　保險ノ目的ハ建物牆壁寺鐘屋時計大風琴祭壇其他工場製造所ノ諸設備特ニ機關機械類ニシテ建物中保險ヨリ除外セラルルハ百馬克以下ノ建物見世建築小屋石油庫火藥製造所火藥庫煙花製造所綿火藥其他ノ爆發物ヲ製造又ハ貯藏スル建物竝ニ孤立セル要塞建造物等ナリトス

第二　保險加入ハ一般ニ被保險者ノ任意ナリト雖トモ或種類ノ建物ニ對シ

ヲハ法律ヲ以テ加入ヲ強制セリ例ヘハ國有又ハ公有ノ建物寺院學校等ノ如シ

第三　建物ハ之ヲ他ノ保險所又ハ保險會社ニ保險セシムルヲ得ストシ以テ實際上ノ獨占ヲ行ヘリ

第四　保險ノ脫出又ハ保險金額ノ減少ハ抵當權者ノ同意ヲ經サルヘカラス

第五　建物ノ價額ハ王國火災保險技師查定員又ハ其助手若クハ公許建築家ノ鑑查ニ依リテ之ヲ定メ鑑查者ハ宣誓ヲ以テ其確實ナルヲ證言スルモノトス

第六　塡補セラルヘキ損害ハ建物又ハ其附屬物ノ火災又ハ其消防ノ爲メニ發生シタル一切ノ損害ニシテ雷火ノ損害モ亦塡補セラレ破裂爆發ノ危險モ亦保險所ニ於テ引受クルコトヲ得

第七　保險所ノ業務ハ其公共的性質ヨリシテ從來各地地方廳警察署裁判所等ノ幇助ヲ以テ地方分權的ニ之ヲ執行セシカ又其統一ヲ得ンカ爲メ近時ニ至リテ首府（ミュンヘン）ニ王國保險局ト名クル中央官衙ヲ設ケ局長參事官技師長書記主簿檢算以下ノ吏員ヲ置キテ諸般ノ統轄的事務ヲ行ヒ各地ニ枝師ヲ駐在セシメ危險測定及ヒ損害調查ノ事ヲ執掌セシム

第三款　獨逸聯邦ニ於ケル公立家畜保險

家畜保險ノ必要ト其實行ノ困難ナルハ前編ニ於テ說述シタル所ナリ而シテ此必要ハ獨リ社會ノ各個人ニ對スルノミナラス國家經濟ノ上ニ多大ノ重量ヲ有シ其困難ハ獨リ國家ノ監督ト助長ニ依リテノミ最能ク除去セラルルノ事實ヲ學ヒ得タル結果獨逸ニ於テハ國家的公共的家畜保險ノ創設シ以テ各種家畜ノ改善ト繁殖ニ資スルコト甚大ナリ而シテ此公共的施設ノ狀態ハ民業家畜保險ノ企畫ニ對シテモ亦有益ナル參考ト敎訓ヲ與フルモノナルヲ以テ茲ニ其一班ヲ記述セント欲スルナリ

上古ノ猶太人種カ馬匹ノ保險ヲ行ヒ殆ント之カ保險事業ノ起源トモ謂ツヘ

キコトハ本書ノ初ニ之ヲ述ヘタリ「ヴェルナー」氏ハ「バレスタイン」ニ於テ行ハレタリシ驢商ノ規約ヲ掲ケテ言ヘリ即チ組合員ノ一人カ盜賊又ハ野獸ノ爲メニ其驢馬ヲ奪ハレタルトキハ政府ヨリ新ナル驢馬ヲ給與スルコトトシ而モ組合員カ自己ノ懈怠ニ因リテ損害ヲ招キタルトキハ給與ヲ爲サス又金錢ヲ以テハ塡補ヲ行ハス新ナル驢馬ヲ要セサル者ニハ何等ノ給與ヲモ爲サストノ規定メタリト吾人ハ之ヲ見テ古昔ノ幼稚ナル人種カ保險ニ關スル人意的危險ヲ考量シ又政府ノ干涉ヲ求メタルコト斯ノ如ク聰明ナリシニ一驚ヲ喫セサルヲ得サルナリ

中世ニ至リテハ「ギルド」ノ多クカ家畜ノ死亡盜難救濟ヲ目的トセシコト是亦曩ニ述ヘタル如クナルカ「イスランド」ニ在リテハ既ニ十二世紀ニ於テ各郡家畜保險ノ機關ヲ有シタリト云ヘリ「ブレーマー」氏ハ近世獨逸ニ於ケル家畜保險ノ創始ヲ「フリードリヒ」大帝ノ功ニ歸シタリ即チ千七百六十五年ノ法令ニ依レハ「シュレジーン」國內ノ各行政區畫ハ官立相互保險會社ヲ設立シ區畫內ノ畜牛家ハ强制ニ由リテ皆此會社ヘ加入セサルヘカラス此ノ如クニシテ當時漸ク盛ナラントセシ牛疫ノ損害ヲ全國ニ平均セント謀リシナリ

他ノ獨逸諸國ニ於テモ之ニ倣ヒテ强制家畜保險ヲ創設スル者比比トシテ相尋キ民間ニ於テモ亦地方的相互保險會社ヲ設立シテ其供給ノ欠缺ヲ補ハント欲セリ而シテ其規模宏大ナル最初ノ者ハ有名ナル「マジウス」氏ノ設立シタル獨逸家畜保險會社ニシテ千八百三十三年「ライプチヒ」ニ生レタリシカ千八百四十年ニ至リテ廢業スルノ止ムヲ得サルニ終レリ之ニ尋テ年年幾多ノ會社設立セラレシモ失敗スルモノ亦少カラス現今獨逸國中ニ於テ二十有餘ノ私立會社アリト雖トモ事業ノ範圍ハ概ネ狹小ニシテ主トシテ馬匹ノ保險ヲ行ヒ且殆ント皆相互組織ニ據レリ是レ大規模ナル株式會社ノ營利的經營ハ成功ノ望稀薄ナル爲メニ非スヤ

獨逸經濟學ノ大家「ロッシェル」氏モ家畜保險ハ小區域ニ於ケル相互組合ニ非サレハ實行スルヲ得スト主張セシカ此種ノ組合ハ相互的監視ノ效驗顯著ナルノ

利アリテ比較的ニ善ク繼續シ今日ト雖トモ獨逸國內ニ於テ其存在スルモノ千ヲ以テ數フヘシ獨逸保險學會會報第九卷第三號所載「エールリヒ」氏ノ「佛國西ニ於ケル家畜保險」ト題スル論文ニ據レハ現今同國ニ於ケル大規模ナル家畜保險會社ハ十二箇ニシテ皆相互組織ニ據リ此外千九百八年七月一日現在統計ニ據レハ國內ニ七千ノ地方的相互保險組合アリト言ヘリ

此ノ如キ相互主義ニ基キタル地方的小保險組合ノ存立ハ即チ國家的公共保險ノ基礎ニシテ之ヲ聯合シテ大團結ヲ作リ以テ危險ノ分配ヲ完全ニセハ即チ永久ノ存續ト繁榮ヲ得ヘキナリ此原理ニ基キテ計畫セラレタル「バーデン」公國ノ公立家畜保險ハ千八百九十年六月二十六日ノ法律ヲ以テ實施セラレ「エルザス、ロートリンゲン」ニ於テハ千八百九十六年各地公立家畜保險組合ノ國家的聯結ヲ行ヒ「ニーダー、エステライヒ」ハ千八百九十八年議會ノ決議ト獨逸皇帝ノ裁可ヲ經テ國立畜牛保險ヲ設置セリ

「ザクセン」王國ニ在リテハ千八百九十八年六月二日ノ法律ヲ以テ國立屠畜保

險所ノ設置アリ生後三箇月以上ノ牛豚ニ對シテ屠殺後ノ損害ヲ保險シ國庫ハ經營ノ費用全部ト支拂保險金額ノ百分ノ二十五ヲ補助シ又必要ナル資本金ヲ供給セリ瑞西モ亦家畜保險ノ奬勵ニ勉メ强制家畜保險ヲ實行スル所ノ州ニ對シテハ國庫ハ塡補支拂額ノ百分ノ二十ヲ補給スヘキ旨共和國議會ニ於テ決議セリ

「バーエルン」王國ニ於テモ地方的保險組合ハ夙ニ發達シ千八百九十四年ニ於テ其數五百四十二ニ及ヒシカ之ヲ統一シテ財的基礎ヲ確實ナラシムルノ必要ヨリシテ內務省ニ於テ家畜保險法案ヲ起草シ千八百九十五年王國議會ノ下ニ於テ之ヲ討議セリ其法案ノ要領ヲ揭クレハ凡ソ左ノ如シ

(一)　相互組織ニ據ル公立家畜保險所ヲ設置シ其事務ヲ王國保險局ニ委任ス

(二)　此建設ノ目的ハ畜牛及ヒ山羊ノ狀態又ハ止ムヲ得サル屠殺ヨリ生スル損害ニ對シテ保險ヲ行フニ在リ

(三) 保險所ハ其役員會ニ於テ定メタル公定定款ヲ採用シ任意ニ加入ヲ申込ミタル地方家畜保險組合ヨリ成ル

(四) 地方家畜保險組合ハ任意的相互保險ニシテ其組織及ヒ被保險者トノ關係ハ公定定款ノ規定ニ依ル

(五) 保險所ハ地方組合カ公定定款ノ規定ニ從ヒ支拂フヘキ塡補金額ノ半額ヲ負擔シ又其經費ハ他ニ財源ナキ場合ニ限リ保險金額ノ比例ヲ以テ之ヲ各地方組合ニ賦課シテ徵收ス

(六) 國家ハ每年保險所ノ經費ノ一部ヲ償ハシムル爲メニ補助金ヲ給與シ又其積立金ヲ備ヘシムル爲メニ一時ノ補助金ヲ付與ス

此法案ハ墾千八百九十六年五月ニ法律ト爲リ同年十一月一日ヨリ實施セラレ其成果頗ル良好ナリシカハ王國政府ハ又馬匹保險所設置ノ企畫ヲ試ミ千九百年四月馬匹保險法ヲ發布セリ地方ノ馬匹保險組合ヲ結合シ相互自由加入主義ニ基キ官吏ヲシテ中央ノ事務ヲ行ハシムル等總テ前記家畜保險法ニ於ケルト同一ナルヲ以テ今之ヲ贅セス

次ニ少シク馬匹保險ニ關スル保險契約ノ主要條項ニ就テ之ヲ略述スレハ凡ソ左ノ如シ

(一) 組合ニ於テ保險セサル馬匹

イ 年齡八歲未滿ノ駒若クハ十五歲以上ノ馬

ロ 疾病ニ罹リ又ハ其疑アリテ獸醫ノ診斷上全治ノ見込又ハ健康ノ證明ナキモノ

ハ 總テ使役ニ適セサル現狀ノ持續スルモノ

ニ 時價一千馬克ヲ超過スル馬匹

(二) 組合ヘ加入ヲ許ササル者

イ 馬匹ノ管理飼養ヲ等閑ニ付シ又ハ馬匹虐待ノ行爲明白ナル者

ロ 馬匹賣買營業者

ハ 屠馬營業者

ニ　馬匹ヲ組合區域外ニ飼養シ又馬匹ヲ既ニ他ニ保險シタル者

(三)　馬匹ノ檢査及ヒ評價

馬匹ノ檢査及ヒ評價ハ組合ノ委員之ヲ行ヒ委員會ノ決議ヲ以テ價格ヲ決定スルモノトス而シテ委員ハ馬匹ノ體質年齡營養狀態其他必要ナル點ヲ精査スルヲ要ス但委員會ニ於テ決定シタル評價ニ付キ異議アル被保險者ハ特ニ設ケラレタル仲裁裁判ヘ之ヲ申立テ其判決ニ依リテ確定ヲ見ルモノトス

(四)　馬匹ノ登錄

評價ノ手續ヲ了リタラハ保險臺帳ニ登錄シ之ヲ以テ保險ノ效力ヲ生ス

(五)　廐舍檢査

每年春秋二期ニ於テ組合委員會ヨリ指名セラレタル委員ハ組合員全體ノ廐舍檢査ヲ爲シ保險ニ付スヘキ馬匹ヲ屆出テタルヤ被保險馬匹カ確ニ舍內ニ現存セルヤ其管理使用ノ方法カ適當ナルヤ價格用途ニ變更ナキヤ等ヲ調査シ不當ノ事實又ハ變更ノ事故アラハ之ニ適應セル處置ヲ執ルモノトス

(六)　損害ノ防止及ヒ屆出ノ義務

保險ニ付シタル馬匹發病被害又ハ斃死シタルトキハ組合員ハ之ヲ組合ヘ屆出サルヘカラス又馬匹疾病ニ罹ルトキハ其所有者ハ遲滯ナク獸醫ヲ招キ獸醫ナキ場合ニハ他ニ適當ナル者ヲ招キテ之カ治療勤告ニ從フノ義務アリ是等ノ義務ヲ守ラサル者ハ損害塡補ノ請求權ヲ失フモノトス

(七)　損害ノ評價及ヒ決定

斃死又ハ必要上撲殺シタル馬匹ニ對スル評價ハ登錄價額ヲ標準トスト雖トモ事故發生ノ際ニ價格ノ減少セリト認メラルヘキ狀態ノ存スル場合ニハ登錄價額ヨリモ減額スルコトヲ得ルモノトス但被保險者カ此評價ニ異議アルトキハ仲裁裁判ニ訴フルコトヲ得

(八)　損害塡補

馬匹ニ生シタル損害額ハ前項ノ如ク評價決定セラルト雖トモ組合ハ之カ全部ヲ塡補スルニ非スシテ決定セラレタル評價額ノ十分ノ七ヲ支拂フノミ又左ノ場合ニハ損害ノ塡補ヲ爲サス

イ　戰爭變亂火災又ハ落雷ニ因リテ生シタル損害

ロ　國家ヨリ賠償金ヲ下付スヘキ規定アル獸疫ニ因リテ斃死シタル馬匹及ヒ反則ノ爲メニ國家ヨリ賠償金ノ下付ヲ止メラレタル者ノ所有馬匹

ハ　飼養及ヒ管理ノ宜シキヲ得サル爲メ又ハ所有者若クハ管理者ノ怠慢ニ因リテ生シタル損害

ニ　他ノ保險組合又ハ會社ヘ保險ニ付シタル馬匹

ホ　馬匹ヲ競走ニ用ヒ之カ爲メニ生シタル損害

以上揭ケタル所ハ馬匹保險法ノ條項中ヨリ重要ナルモノヲ摘出シタルニ過キス要スルニ之ニ依リテ家畜保險カ如何ニ特種ナル態樣ヲ以テ行ハルルカヲ例示シ詳細ハ別ニ專門ノ記述ニ讓ラント欲スルナリ

第四款　獨逸聯邦ニ於ケル公立雹害保險

我邦ニ於テモ降雹ノ爲メニ作物ヲ害セラルルコトハ往往各地ニ其消息ヲ聞クコト無キニ非サルモ之ヲ歐洲諸國ニ比スレハ殆ント言フニ足ラス故ニ雹害保險ニ關スル記述ニ筆紙ヲ費スハ我邦ニ於テ稍不急ナル閑談ニ流ルルノ感ナキニ非スト雖トモ霜害虫害風害旱害水害ノ如キ農作物ノ收穫ニ對シテ甚大ナル影響ヲ與フルモノ倘此外ニ少カラス其潛勢ハ常ニ宇宙ノ奈邊ニカ伏在シテ地上ヲ瞰下シツツアリ是等ノ災害ニ對シテ農民ヲ保護シ延テ國富ノ增長ヲ圖ルニ屈强ナル農業保險ノ問題ハ我邦ニ於テモ決シテ輕輕ニ付セラルヘキモノニ非ス古昔ニハ却テ屯倉義倉備荒貯蓄等ノ制度アリシニモ拘ハラス維新以來之ヲ閑却シ農民日ニ窮境ニ陷ラントセリ明治十九年ノ春「ベー、マエット」氏農業保險論ヲ起草シ痛切ニ農業保險ノ必要ヲ說キ仔細ニ其方法ヲ指示シテ之ヲ政府當局者ニ勸メシモ願ミラレス此論文ハ明治二十三年邦

文ニ譯セラレテ江湖ニ紹介セラレシモ世人ハ之ニ向テ多クノ注意ヲ拂ハサリシニ似タリ而シテ之ニ先チテ明治十三年時ノ大藏卿大隈伯（マエッ）氏ノ建議ニ基キテ備荒貯蓄法ヲ制定シ之ヲ全國ニ實施セシカ幾モナクシテ廢止セラルルニ至リ爾來十數年而モ農本ノ我國ニ於ケル農政ノ要目タル農業保險ノ施設ト講究全ク地ニ委スルニ至レルハ吾人ノ怪訝ニ堪エサル所ナリ而シテ雹害保險ハ農業保險ノ一部類ニシテ今之カ概要ヲ記述スルトキハ我國ニ於テ睡沈セル農業保險ノ問題ニ一活ヲ與ヘテ或ハ此種ノ政策ノ振興ニ資スル所アラント期待スレハナリ

歐洲諸國ノ住民ハ昔ヨリ降雹ノ害ヲ恐ルルコト甚シク密雲暗澹トシテ重來シ閃電轟轟トシテ耳ヲ劈クニ至リテハ之ヲ以テ天神ノ赫怒ナリト信シ供物加持祈禱ノ類ヲ以テ之ニ伴フ所ノ强雹ヲ免レント欲シタリ是レ畢竟歐洲諸國ニ於ケル雹害ノ猛烈ナルヲ證スルノ事實ニシテ近代火災海上等ノ保險ノ發達ニ鑑ミテ之ヲ雹害ノ救濟ニ應用シ旣ニ十八世紀ノ中葉ニ於テ獨英佛等ノ諸國ニ之カ設備ヲ見ルニ至レリ然レトモ初ハ固ヨリ地方ノ小區域ニ於テ行ハレタル相互的救濟ノ組合ニ過キス千七百八十年蘇格蘭ニ設立セラレタル雹害保險會社コソ稍大規模ナル會社ノ嚆矢ナリシナレ

獨逸ニ在リテハ千七百九十一年「プラウンシュヴァイヒ」ニ始メテ相互保險會社ヲ見タリシモ暫時ニシテ倒レ千七百九十七年ニ今尙繁榮セル「メクレンブルヒ」會社創立セラレ爾來多數會社ノ興倒ニ接セシモ要スルニ雹害保險モ亦家畜保險ノ如ク株式組織ノ大會社ハ之ニ適セスシテ地方的ノ相互會社又ハ相互組合カ寧ロ成功ヲ遂クルカ如シ即チ千九百年ニ於テ獨逸ニ存在セル民業會社中二十ハ相互組織ニシテ五ハ株式會社ナリ

而シテ地方的小組合ハ固ヨリ總テノ時代ニ亘リテ存在シ殊ニ「バーエルン」ニ於テハ千八百三十一年地方雹害保險組合ノ設立ニ關スル法律ヲ發布シ當ニ此保險ノ普及ヲ奬勵シタルヲ以テ千八百八十四年ニ至リテハ王國內ノ地主ニシテ公私ノ雹害保險ニ加入セル者一萬二千六百八即チ全地主數ノ百分ノ

二五ニ及ヒ其契約金額二千六百萬馬克ニ達セリ形勢此ノ如クナルヲ以テ同年法律ヲ制定シテ「バーエルン」王國雹害保險所ヲ設置シ公共ノ事業ヲ開始スルニ至レリ其設計ノ大要左ノ如シ

(一)保險加入ハ全ク任意ニシテ民業ト並立セシム

(二)保險料ハ確定ニシテ追徵義務ナク毎年三月一日保險年度ノ始ニ支拂義務發生スルモ之カ徵收ハ十月收穫後トス

(三)事務ハ總テ「バーエルン」王國建物火災保險所ニ附屬セシメテ之ヲ行フカ故ニ經費ヲ要スルコト最少シ

(四)國庫ノ補助ハ毎年四萬馬克トシ千八百九十八年以後ハ毎年二十萬馬克トス

(五)基本金ヲ百萬馬克トシ其利子毎年四萬馬克ハ之ヲ積立金トス

(六)積立金ハ必要ナル場合ニハ其現在額ノ四分ノ一ヲ限リ損害塡補ニ充當スルコトヲ得

(七)保險料收入　國庫ノ補助金ヲ以テ尙損害ノ金額ヲ支拂フニ足ラサルトキハ評價セラレタル損害額ヲ其八割マテ削減スルコトヲ得

(八)保險料收入ト國庫ノ補助金ヲ以テ尙前項ニ據ル八割ノ額ヲ支拂フニ足ラサルトキハ積立金ノ四分ノ一ヲ以テ之ニ充當ス

(九)損害ノ評價ハ老練ナル實際家ノ地主ヲシテ之ヲ行ハシム

(十)各行政區畫ニ屬スル保險所ノ組合全員及ヒ農會ヨリ一名宛ノ代表者ヲ以テ國政府ヨリハ其事務官一名ヲ出席セシメ是等ヲ以テ委員會ヲ組織ス

此法律ハ三月一日ヨリ施行セラレ以來「バーエルン」王國ノ農事ニ於ケル數十年來ノ欠缺ハ補足セラレタリ即チ之ニ尋テ普通保險約款ヲ規定シ諸般ノ書式保險ノ目的收穫價額保續階級各地雹害ノ階級果實ノ階級其他重要ナル事項ヲ定メタル中ニ就テ超過保險ヲ防止センカ爲メ各地方ニ於テ栽培セラルル諸種ノ果物ニ對スル收穫價額ヲ當該郡縣ト協約シテ八箇ノ階級ニ區分シタルカ如キハ非常ナル煩勞ナリト雖トモ而モ之ヲ以テ充分其目的ヲ達スル

ヲ得タルナリ何トナレハ保險契約者カ任意ニ高キ保險價額ヲ定ムレハ之ニ相當スル保險料ヲ支拂ハサルヘカラス而モ事故發生ニ際シテハ實際ノ損害額ノミヲ塡補セラルルニ過キサレハナリ

保險所ノ存立ヲ危殆ナラサラシメンカ爲メニハ各地ニ於テ引受クヘキ保險金額ニ一定ノ制限ヲ置ケリ是レ雹害保險ノ繁榮ハ殊ニ危險ノ良好ナル分配ニ俟タサルヘカラサレハナリ而シテ之ニハ果實ノ種類ト其害セラレ易キ程度ヲ參酌セサルヘカラサルコト無論ニシテ保險所ノ事業カ擴大セラルルニ連レテ此制限モ亦漸漸擴張セラルルコト固ヨリ言ヲ俟タサルナリ

予ハ是ヲ以テ雹害保險ノ記述ヲ終ラントスルニ臨ミ千八百九十九年「パーエルン」保險局ノ編纂シタル報告中ヨリ左ノ數言ヲ掲出セント欲ス

火災雹害兩保險所ノ制度ハ常ニ唇齒輔車ノ關係ニ立テリ後者ハ前者ニ依リテ經費ヲ節約シ前者ハ損害發生ノ機會ヲ減ス是レ世人ハ雹害ニ遭フモ產ヲ破ラス產ヲ破ラサレハ依然トシテ其家居ヲ愛護スレハナリ

是レ豈火災雹害ノ保險ノミナランヤ凡テノ保險ハ常ニ唇齒タリ常ニ輔車タリ

第五款　「ニュージーランド」官營生命保險

普通ノ生命保險ヲ民間事業ト竝行シテ經營シ良好ナル成績ヲ收メ得タルハ「ニュージーランド」政府ノ保險事業ナリ即チ千八百六十九年「サア、ジュリアス、ヴォーゲル」氏此殖民地ノ議會ニ於テ政府ヲシテ生命保險事業ヲ經營セシムルノ動議ヲ爲セシカ當時國內ノ事情カ之ヲ歡迎セシメタルヨリ異議ナク通過シテ翌年三月ヨリ之ヲ實行スルニ至レリ當時「ニュージーランド」ニテハ未タ自國ノ保險會社無カリシノミカ他國ノ會社ト雖トモ未タ支店ヲ設置スルニ至ラス契約ノ締結ニ手數ト日子ヲ要スルコト少カラサリシヨリ世人カ自國保險ノ創設ヲ希圖セシト恰モ本國英吉利ニ於テ曩ニ述ヘタル如キ生命保險事業

ノ紛亂時代ニ會シ有名ナル「アルバート」「アルビヨン」ノ二會社カ悲慘ナル破產ニ陷リシ爲メニ公衆カ斯業ノ確實ナル保證ヲ翹望セシトニ因リ議會ニ於テモ異議ナク通過シ翌年保險廳ヲ設置シテ之ヲ開始セリ

保險業務執行ノ任ニ當レル者ハ保險廳總裁ニシテ勤任官タリ其下ニ「アクチュアリー」支部長其他ノ吏員アリ代理人ヲ囑託シテ被保險者ノ募集ヲ掌ラシムル等全ク民間生命保險會社ト異ル所ナシ而シテ恰モ相互保險會社ニ於ケルカ如ク每年ノ收支ニ剩餘ヲ生スルトキハ其全部ヲ保險契約者ニ分配シ支拂ノ能力ニ就テハ政府之ヲ保證セリ

保險ノ種類モ亦民業會社ト同シク養老保險ニシテ保險料ハ民業會社ヨリモ低廉ナリ契約ノ方法モ更ニ特異ノ點ナク保險ノ申込ヲ受ケタルトキハ醫師ヲシテ身體診查ヲ行ハシメ保險約款モ亦成ルヘク寬大ヲ旨トスト雖トモ概シテ私設會社ト大差ナシ財產利用ノ方法竝ニ權能ニ就テハ嚴重ナル制限アリ政府ノ出納局長法務次長國有財產評定局長租稅局長及ヒ國定受託官ト保險廳長官ノ六人ヲ以テ組織セル役員會ノ決議ヲ以テ之ヲ執行シ其利用方法ハ主トシテ「ニュージーランド」政府ノ公債地方公債土地抵當貸附保險證券擔保貸ナリトス

保險廳ハ又千八百九十三年ヨリ政府ノ文官ニ對スル生命保險ヲ開始シ就職ノ際年齡四十歲以下ナル者ヲ强制シ六十歲受取養老保險ニ加入セシメタリシカ任意ニ加入スル者亦頗ル多シ而シテ千九百一年ヨリ危險職業ニ關スル備主ノ責任保險ヲ開始シ漸次發達シツツアリト云ヘリ要スルニ新開地ニ於ケル社會ノ尙未タ渾沌タル狀態ハ秩序ト安固ニ就テ比較的ニ優勝ナル政府事業ヲ要望シ政府モ亦眞ニ國民ノ利便ノ爲メニ全ク民間保險事業ノ組織ニ做ヒ而モ非營利的ノ施設ヲ以テ之ニ應シタルカ爲メニ今日ノ成功ヲ見ルヲ得タルモノニシテ而モ保險需要ノ發達ハ獨リ此政府事業ノ供給ヲ以テ足レリトセス政府保險ニ尋テ設立セラレタル數箇ノ民業保險會社モ亦確實ニ其業務ヲ行ヒ著著トシテ發達シ官民相頡頏相競ヒテ近時濠洲生命保險事業ノ

實際的竝ニ學問的光輝ヲ世界ノ舞臺ニ發揮スルヲ得ルニ至レリ

第四章　民業保險ニ對スル國家ノ干涉

民業保險ノ經營ニ對シテ國家カ如何ナル方針ヲ執ルヘキヤハ國立保險ノ問題ト共ニ保險政策ノ兩翼ヲ成ス所タリ而シテ絕對的ニ之ヲ自由ニ放任スヘシト云フカ如キハ机上ノ論爭ニ言辭ヲ費スマテモ無ク世界ニ於ケル既往ノ歷史ト現在ノ事實カ歷然トシテ其非ヲ立證シ加フルニ本書ノ各編ヲ通シテ宣揚スルニ勉メタル保險制度ノ社會的竝ニ國家的性質ト最後ニ說述シタル國立保險ノ諸要項ハ國家ノ民業保險ニ對シテ執ルヘキ大體ノ方針ヲ指示セシムルニ充分ナリ然ラハ國家ハ民業保險ニ對シテ如何ナル干涉ヲ試ムヘキヤ其程度ト方面ト形式ニ至リテハ固ヨリ民度ト國情ニ由リ精緻ニシテ愼重ナル考量ヲ要スト雖トモ先ツ其干涉ハ之ヲ二種ニ別チ國家カ斯業ノ弊害ヲ防遏スルニ止マル所ノ消極的干涉ト進ンテ之ヲ保護助長シテ其利益ヲ發揚セントスル所ノ積極的干涉ト爲スコトヲ得ヘシ後者ハ固ヨリ之ヲ箇箇ノ保險事業ニ對シテ行フヲ得ルコト稀ニシテ保險制度ノ全體ニ對シテ施スヘキモノナレハ本編第二章ニ述ヘタル保護奬勵ノ方法ハ即チ之ニ該當セン而シテ前者即チ消極的干涉ノ程度ハ又之ヲ左ノ三箇ノ階段ニ分ツヲ得ヘシ

一　公安ヲ害スル所業ヲ防遏スルコト

保險ノ名稱ヲ利用シテ富講無盡ノ如キ浮薄ニシテ危險ナル行爲ヲ行ヒ社會善良ノ風俗ヲ壞リ人民ノ福利ヲ害スルカ如キ所業ニ陷ルノ弊ヲ防遏スルノ程度ニ止ムルヲ云フ例ヘハ類似保險ヲ禁止シ免許ヲ受ケサル保險業者ヲ制裁スルカ如シ

二　公安ヲ保全シ竝ニ會社ノ破產ヲ防クコト

官許ヲ得テ正當ニ組織セラレタル會社ト雖トモ其運轉ノ方法ニ當ヲ失スレハ支拂ノ能力ヲ失シテ破產ノ悲境ニ陷ラサルヲ保セス而シテ凡ソ事業ノ失敗中保險會社ノ破產程悲慘ナル害毒ヲ社會ニ流スモノ少キカ故ニ國

家ハ最善ク之ヲ監督セサルヘカラス西洋諸國ニ於テハ保險會社ノ破產ヲ見ルヲ以テ國家ノ恥辱ナリトセリ而シテ破產ノ豫防ノ爲メニハ業務及ヒ財產狀態ノ報告及ヒ檢查ニ關スル規定ヲ設定シテ之ヲ嚴重ニ實行スルカ如キヲ以テ普通ノ方法トス

三　公安ヲ保全シ破產ヲ防クノ外正義ニ反スル行爲ヲ抑壓スルコト

曾ニ被保險者ヲシテ破產ノ損害ヲ被ラシメサルノミナラス保險者ヲシテ契約ノ條件又ハ保險金ノ支拂等ニ就テ不當ナル處置ヲ行ハシメサルヲ目的トスルモノニシテ例ヘハ保險約款ノ條項ヲ認許シ竝ニ之カ實行方法ヲ監視スルカ如キ或ハ保險料同盟ヲ禁止スルカ如キ干涉ノ最高度ニ屬スルモノタリ

各種保險ノ思想カ漸漸普及シ之カ利用益擴張セラレテ保險事業ノ國利民福ニ對スル影響ノ甚大ナルコトカ深ク認識セラルルニ從ヒ之ニ對スル國家ノ干涉ハ勢益綿密ニ且嚴重ナラサルヘカラス殊ニ近代實業家ノ個人的成功ト致富ノ慾念カ無限ニ增長シ之カ保險事業ノ如キ社會的制度ノ本質ト扞格スルカ爲メニ發生スル諸般ノ弊害日ニ多キヲ加ヘントスルニ因リ世界各國ニ於ケル此方面ノ政策ハ益嚴肅ナル監督ヲ執行セントスルノ趨勢ヲ有シ殊ニ生命保險事業ハ無數ノ保險契約者ヨリ徵收スル所ノ保險料ノ蓄積スル爲メ財產ノ增嵩急速ニシテ激甚ナル結果之カ一國經濟界ノ大勢力ト爲リテ金融市場ヲ支配シ政府ヲ動カシ而モ究極無數ナル被保險者ヲ犧牲ニスルノ恐アルコト既ニ世人ノ憂慮ヲ惹クニ足レルヨリ特ニ此事業ニ對シテ最峻嚴ナル干涉ノ方法ヲ施行スルニ至リ曩ニ生命保險ノ歷史ヲ敍スルニ當リテ述ヘタル如ク最近北米合衆國ノ諸洲ニ於テ其保險業法ニ附加セラレタル諸規定ニ至リテハ殆ント前記第三ノ階段ヲ踏破シテ將ニ極天ニ沖セントスルカ如ク例ヘハ新育克州ノ改正法ニ於テ生命保險會社ハ據置利益分配付ノ契約ヲ爲スヲ得ス保險廳ノ認可ヲ得スシテ不動產ヲ取得スルヲ得ス又絕對的ニ株式ヲ取得シ又ハ之ヲ擔保トスル貸付ヲ爲スヲ

得ス年額五千弗ヲ超過スル俸給ハ取締役會ノ決議ヲ經ルニ非サレハ支出スルヲ得ス又百弗以上ノ支拂ニハ必ラス受領證ヲ保存スルヲ要シ相互會社ノ役員選擧ニ社員總代會ノ如キ機關ヲ以テスル間接選擧ヲ許サスト云フカ如キ役員ノ人物ト財產ノ蓄積利用ニ關スル規定ノ外每年締結スル所ノ新契約ノ金額竝ニ其費用ヲ制限シ保險契約ノ種類保險約款ノ內容亦苛酷ナル檢束ヲ被リ立法者ハ之カ爲メニ斯業ノ發達ト隆盛ヲ阻害スルモ更ニ意トセサルノ意氣ト覺悟ヲ表示セリ然レトモ又眼ヲ轉シテ社會ノ秩序ト商業道德ノ發達シタル文明ノ舊邦國例ヘハ英國ノ如キニ在リテハ今ヤ斯業ノ鞏固ト正道ハ微少ナル法律ノ保庇ト社會ノ明敏ナル監視ニ依リテ保證セラレ例ヘハ千八百七十年ニ制定セラレタル生命保險會社條例ニ依リ新設會社ハ衡平裁判所ヘ二萬磅ノ供託金ヲ爲スコト他種ノ保險ヲ兼業スルトキハ其計算ヲ別箇ニスルコト每事業年度末ニ於ケル決算及ヒ事業ノ報告書ハ別ニ定メタル法定ノ書式ニ據リテ之ヲ作成シ以テ商務省ヘ屆出ツヘキコト等ノ規定ニ依リ

テ爾來善良ナル發達ヲ遂ケツツアリ斯ノ如ク民業保險事業ニ對スル國家ノ干涉ハ國ニ由リテ寬嚴ヲ異ニスルコト霄壤モ啻ナラス故ニ其如何ナル程度カ最適當ナリヤト言フカ如キ絕對的ノ議論ハ到底之ヲ唱フルニ由ナク又最狹ク之ヲ現在我國ノ狀態ニ照合シテ研究スルトセンカ是レ寧ロ實際問題ノ論議ニ屬シ學問的講究ヲ主眼トスル本書ノ目的ニ偕合セス加フルニ此方面ノ事項ハ近來保險法研究ノ範圍擴張ト共ニ保險公法ナル題目ノ下ニ若クハ保險契約法ノ領域內ニ在リテモ保險者ノ法律上ノ資格カ論セラルルニ際シテ稍細密ニ論究セラルルヲ以テ之ニハ之ヲ省略シ唯其最普通ナル要目ヲ揭出シテ斯道ヲ迪ル者ノ標石トス爲サントス

第一　國家ノ免許

保險事業ヲ創設シ之ヲ經營スルニハ國家ノ免許ヲ得サルヘカラサルハ今日世界各國ニ於テ英國ヲ除クノ外殆ント一般ニ認メラレ且實行セラルル

所ノ主義ニシテ投機ニ走リ易キ取引所多數人民ノ財産ヲ保管運轉スル所ノ銀行特ニ貯蓄銀行カ此檢束ヲ受クルヲ以テ怪シムニ足ラストセハ恰モ兩者ヲ竝行スルカ如キ保險會社特ニ生命保險會社ニ於テ之アルハ當然ナルヘシ我國ニ於テモ保險業法第一條ニ此旨ヲ規定セリ

第二　保險者ノ資格

保險事業ハ古昔ヨリ獨リ海上保險カ一私人ノ資本家ニ依リテ營マレタル例外アル外殆ント常ニ組合又ハ會社等ノ團體組織ヲ以テ實行セラレタリ是レ保險ノ如キ廣濶ナル範圍ト多數ノ人民ニ對シ巨大ニシテ恒久ナル責任ヲ負擔スル性質ノ事業ニ對シテハ浮露ノ如キ一私人ノ克ク當ルヘキニ非サルハ固ヨリ私人ノ盛衰ニ影響セラルルコト多キ合資合名組織ノ會社モ亦之ニ適セス獨リ確定ニシテ永久ナル財産ニ依リテ成立セル株式會社竝ニ保險契約者ノ自治體タル相互會社ヲ以テノミ之ヲ經營スルヲ得ヘシトノ議論モ亦甚窮屈ニ似タルモ而モ近時ノ定說ニシテ此外尙地方的ノ相互保險組合ヲ許スヲ以テ最適當ナル政策ト爲スカ如シ我保險業法第二條ニハ之ヲ株式會社及ヒ相互會社ノ二者ニ限レリ

第三　業務ノ獨行

保險事業ト他ノ事業ノ兼營ヲ許ササルコトニシテ保險業者カ多數ノ保險契約者ヨリ集メタル財產ヲ他ノ企業ノ爲メニ毀クルカ如キ危險ヲ避クル爲メニ設クル所ノ制限ナリ殊ニ生命保險事業ハ其利害ノ影響スル所更ニ廣大ナルヲ以テ他種ノ保險事業ト兼營スルコトヲ許サレサルコト亦近時普通ニ行ハルル所ノ主義ナリトス我國ニ於テハ保險業法第二條及ヒ第三條ニ之ヲ定メタリ

第四　資本金額ノ制限

保險事業ハ保險料ヲ集メテ之ヲ支拂フモノナルカ故ニ別ニ資本金ヲ要セストハ往往唱ヘラルル所ナレトモ是レ集メタル保險料カ常ニ經費ト保險金ノ支拂竝ニ責任準備金ノ積立ニ充テラレテ尙餘裕アルカ如キ場合ノミ

ヲ想像シタル者ノ言ニシテ此事業ノ性質トシテ屢發生スル所ノ之カ反對ノ場合ニ應センニハ保險ノ種類ト事業ノ範圍ニ從ヒテ相當ナル資本金額ヲ要スルコト言ヲ竢タサルナリ我國ニ於テハ資本金ノ最低額ヲ十萬圓ト定メタリ(保險業法第十六條及ヒ第二十七條)

第五　業務ノ公示

保險事業ハ概シテ複雜ナル計算ニ據ルカ故ニ動モスレハ事業運轉ノ衝ニ當ル者カ之ヲ利用シテ私曲ヲ行フコト無シト言フヘカラス故ニ其業務及ヒ財產ノ狀態ハ常ニ公然社會ニ明示セラレ利害關係者ハ之ニ依リテ其信用ヲ詳ニスルヲ得サルヘカラス此事項ハ斯業就中生命保險事業ニ對スル監督上絕對的ノ必要ニシテ進步シタル社會ニ於テハ之ヲ以テ保險契約者自身ノ監督ヲ促スノ材料トシ他種ノ干涉ヲ要セスト論スル者スラアリ我國ニ於テハ保險業法第九十二條ヲ以テ保險會社ハ每年一回一定ノ時期ニ於テ其帳簿ヲ閉鎖シ總會終結ノ後遲滯ナク財產目錄貸借對照表事業報告書損益計算書及ヒ基金ノ償却其利息ノ支拂準備金竝ニ利益又ハ剩餘金ノ配當ニ關スル決議書ヲ主務官廳ニ提出スヘキコトヲ定メ同第九十三條ニハ保險契約者被保險者又ハ保險金額ヲ受取ルヘキ者カ會社ノ定時總會終結ノ後前揭ノ諸書類ヲ閱覽シ又ハ其謄本若クハ抄本ノ交付ヲ請求スルコトヲ得ル旨ヲ規定セリ而シテ是等書類ノ方式ハ別ニ發布セラレタル保險業法施行規則ニ明示セラレ社會ヲシテ一見會社ノ狀態ヲ窺知セシムルニ便ニセリ

第六　財產利用法ノ制限

保險會社ノ財產ハ保險契約者ノ貯金ナリ故ニ最確實ニ之ヲ運用セサルヘカラス又其多大ナル責任ニ對スル擔保ノ資金ナリ故ニ最容易ニ且確實ニ換價セラルヘキモノタルヲ要ス而モ保險業者ノ利念ト其不愼重ハ屢之ヲ正反對ナル利用方法ニ驅ルノミナラス甚シキニ至リテハ財產ヲ蓄積シ任意ニ之ヲ利用シ竝ニ之ヲ盜使スル爲メニ生命保險會社ヲ經營セント欲ス

ル者アルニ至ルヲ以テ殊ニ社會的ノ監視ト制裁ノ不充分ナル社會ニ於テハ國家ハ嚴重ナル法規ヲ以テ之ニ制限ヲ加ヘサルヲ得ス我國ニ於テハ保險業法施行規則第九條ヲ以テ全財產ノ五分ノ一以上ヲ一種ノ利用方法ニ集中セシメサル規定ヲ設クル外其種類ニ就テハ獨リ生命保險會社ノ責任準備金利用ノ方法ヲ認可スルノミニシテ何等定ムル所ナキカ故ニ此點ニ於テ甚不充分ナリト言ハサルヘカラス

第七　主務官廳ノ檢查

法律ハ稍善良ナル人民ニ對シテコソ罪惡ノ豫防タルヲ得レトモ奸惡ノ徒ニ對シテハ殆ント其效力ナシ故ニ國家ハ行政機關ニ依リテ常ニ其豫防ノ效力ヲ保證セサルヘカラス保險會社ノ業務及ヒ財產ノ狀態ヲ何時ニテモ檢查スルコトヲ得ルトシ且實際常ニ之ヲ執行スルコトニ依リテ始メテ諸般ノ法律的制限カ遵守セラレ被保險者カ安堵スルヲ得ヘキナリ我保險業法第十條ニ之ニ關スル規定アリ然レトモ實際之ヲ行ハサレハ何カセン

第八　不安全ナル業務ニ對スル制裁

法規ノ檢束主務官廳ノ檢查等ヲ以テ斷エス斯業ノ安全ヲ圖ルニモ拘ハラス保險會社カ被保險者ニ對シテ其責任ヲ果ス能ハサルカ如キ窮境ニ陷ルコト無キニ非ス此ノ如キ場合ニ處シテハ監督官廳ヲシテ最後ノ一擊ヲ與ヘテ禍根ヲ絕タシムルノ止ムヲ得サルアラン新契約停止營業停止役員ノ改選事業免許ノ取消解散ノ命令等ハ皆其武器ニシテ通常行政官廳時トシテハ裁判所ニ附與セラルル所ノ權能ナリ

上記八種ノ事項ハ固ヨリ民業保險事業ニ對スル國家的干涉ノ要目ニ過キス尙詳細ハ拙著保險法論及ヒ拙譯生死論第七編生命保險會社ニ對スル國家ノ監督」ノ題下ニ論述セラレタリ一讀ヲ請フ

第五章　外國會社ニ對スル政策

凡テ內國ノ產業ヲ盛ニシテ外國品ノ需要ヲ減シ以テ輸入超過ノ損失ヲ少カ

ラシメントスルハ國家繁榮ノ爲メニ缺クヘカラサル思想タルハ何人モ爭ハサル所ナリ保險モ亦固ヨリ之ニ洩レス外國保險會社ノ侵入ヲ容易ニシテ之ト契約スルヲ奬勵スルカ如キハ贊スヘキ所以ヲ見ス勿論外國品ト雖トモ內國ニ於テ其比儔ヲ見ルヲ得サルカ如キ必要又ハ廉價ヲ供スル物ハ必シモ排斥スヘキニ非サルモ保險ノ如キハ內國人ノ決シテ發明スル能ハサルモノニ非サルハ勿論其價格ニ於テモ亦斷シテ拮抗スヘカラサルモノニ非ス若シ內國ノ會社カ外國ノ會社ニ比シテ一籌ヲ輸スヘキモノトセンカ國家ハ決シテ之ヲ放任スヘキニ非ス保護奬勵ノ道ヲ講シテ其境ニ至ラスンハ自ラ之ヲ經營スルモ可ナルニ非スヤ殊ニ火災海上其他ノ短期ナル保險ニ在リテハ外國會社ノ贏チ得ル所ハ事業上ノ利益額ニ過キサルモ生命保險ニ在リテハ年年巨大ナル責任準備金額ヲ本國ヘ吸收スルヲ得ルカ故ニ內國ノ財政上被ル所ノ影響決シテ尠少ニ非サルナリ

然リト雖トモ國家カ外國保險會社ニ對シテ之ヲ峻拒シ若クハ特ニ苛酷ナル檢束ヲ加ヘテ經營ヲ困難ナラシムルカ如キハ文明國ノ德義ト大國民ノ雅量ニ反スルノ措置ニシテ對手タル國家モ亦之ヲ爲ササルト同時ニ國際的均霑ノ原則ニ依リテ抗議ヲ申込ムコト無シト言フヘカラス故ニ外國保險會社ニ對シテ內國ノ被保險者ヲ保護セサルノ外只外國會社ナルノ故ヲ以テ特ニ之ニメ政治上竝ニ財政上ノ考察ハ自由競爭保護奬勵等ノ穩和ナル方法ニ依リテ之ヲ實行セサルヲ得サルナリ今外國保險會社ニ對シテ普通ニ執ル所ノ政策ニ從ヒ其法規上ノ要項ヲ揭クルトキハ凡ソ次ノ如クナルヘシ

第一　內國ニ於ケル代表者ヲ定メシムルコト

外國保險會社ヲシテ內國ノ法律行政ニ服從セシメント欲セハ必ラス內國ニ於テ外國會社ヲ代表スル者ヲ置カシメサルヘカラス然ラサレハ外國會社ハ單ニ募集員ヲ派遣シ又ハ代理店ヲ設置シテ國內ニ營業ヲ試ミナカラ法律ノ範圍外ニ立チテ保險行政ノ監督ヲ脫スルノ不理ヲ來スヘシ故ニ代

表者ヲ選任セシメ之ニ總テノ責任ヲ負ハシメサルヘカラス我國ニ於テハ明治三十三年九月勅令第三百八十號外國保險會社ニ關スル件ノ第一條及ヒ第二條ニ此規定アリ

第二　裁判管轄ヲ定ムルコト

外國會社ヲシテ內地ニ營業セシムルニ就テハ內地ニ於テ之ヲ訴フルヲ得セシメサルヘカラス然ラサレハ保險契約者被保險者又ハ保險金額ヲ受取ルヘキ者ノ權利ヲ完全ニ保護スルヲ得サレハナリ之ニ就テハ國際私法ノ法則ニ據リ或ハ保險者ノ義務履行ノ地又ハ保險證券ノ作成地ヲ定メ間接ニ內地ノ裁判權ニ服セシムル方法アルヘシト雖トモ明文ヲ以テ之ヲ規定スルヲ以テ最疑義ナキ良法ナリトス我舊商法ニ於テハ第六百九十六條ニ保險會社ニ於テ其本店ノ所在地外ニ於テ代辨人ヲ以テ保險契約ヲ取結フ者ハ其代辨人ニ與ヘタル權限ノ如何ニ拘ハラス其契約ニ關シテハ代辨人ノ營業所ノ地ヲ管轄スル裁判所ノ裁判權ニ服從シ云云ト定メタレトモ現今ハ此ノ如キ特別ノ規定ヲ見サルナリ

第三　供託金ヲ爲サシムルコト

內國ニ於ケル業務ノ擔保ノ爲メニ供託金ヲ爲サシムルコト又必要ニシテ我國ニ於テハ前揭ノ勅令第五條ニ主務官廳ハ必要ト認ムルトキハ外國會社ヲシテ相當ノ金額ヲ供託セシムルコトヲ得ト規定セリ而シテ此供託金ハ支拂ヲ確保スル爲メノ保證金ノ意ニテ一定額ヲ强制スルト生命保險ノ如キ場合ニ責任準備金ニ相應スル金額ヲ常ニ納付セシムルトアリ共ニ諸外國ニ於テ常ニ其例ヲ見ル所ニシテ現今我國ニ於テハ最寬大ナル方針ヲ執リ事業開始ニ際シ生命保險會社ニ十五萬圓其他ノ會社ニ十萬圓ヲ供託セシムルコトトシ且內國ノ保險契約者被保險者又ハ保險金額ヲ受取ルヘキ者ハ此供託金ノ上ニ優先權ヲ有スルコトトセリ

以上ハ外國會社ニ對スル特別ナル政策ノ大綱ニシテ事業ノ免許業務ノ公示報告義務事業ノ停止免許ノ取消等其他多クノ檢束ト制裁トハ凡テ內國會社

ニ對スルト同樣タルヘク我國ノ現狀ニ關シテハ前揭ノ勅令竝ニ明治三十三年十月農商務省令第十九號ノ外國保險會社ニ關スル件ヲ見ルヘシ

第六章　保險事業ニ對スル課稅

保險事業ニ對スル課稅ノ政策ハ我國ニ於テ未タ著シキ問題タラス而シテ予ハ長ク之カ問題タラサランコトヲ希望スルカ故ニ本編ニ於テモ寧ロ此題目ヲ省略セント欲セシモ近時惡稅誅求ノ弊漸ク盛ナラントスルニ方リ聊其正理ヲ明ニシテ警戒スル所アラントスルナリ

抑保險事業ニ對スル課稅ハ之ヲ三箇ノ方面ニ於テ想像スルヲ得ヘシ曰ク保險行爲ニ對スルモノ曰ク監督ノ費用ニ關スルモノ即チ之ナリ第一保險行爲ニ對スル課稅トハ吾人カ保險ニ依リテ其利益ヲ保護セント欲スル箇箇ノ行爲ニ課稅スルコトニシテ通常保險契約ヲ締結スルニ際シ保險證券ニ對スル印紙稅ノ形式ヲ以テ課セラルル所ノモノトス外

國ニ於テハ保險金額ヲ標準トシテ相當印紙ノ貼用ヲ命スルカ如キ事例少カラス雖トモ保險ノ如キ著實ニシテ國富保存ノ爲メニ必要ナル行爲ニ課稅スルコトハ穩當ナル處置ト言フヘカラス殊ニ商賈的ノ保險契約ハ姑ク措キ生命保險ノ如キ社會的性質ヲ有スルモノニ對シテ之ヲ行フカ如キハ斷シテ許容スヘキニ非ス故ニ一般ニ小額ナル保險契約ニ對シテハ印紙稅ヲ免除スルヲ善シトス但我國ニ於テハ印紙稅法ニ據リテ保險證券一葉毎ニ金三錢ヲ要求スルノミナレハ之ニ就テ喋喋喋喋論議スルノ要ヲ見ス寧ロ永ク其繼續センコトヲ望ムノミ

第二保險營業ニ對シテ營業稅ヲ課スルコトハ固ヨリ道理ナキニ非スト雖トモ保險事業ヲ社會的事業トシテ之ニ依リテ資本家カ無限ニ利潤ヲ獲收センコトスルノ傾向ヲ阻止セント欲シ此方面ニ於テ有ラユル干涉ヲ行ハント欲スルナラハ國家モ亦之ヲ以テ有力ナル財源ト見做スヘキニ非ス何トナレハ重稅ハ營業者ノ慾念ヲ增長セシムルト同時ニ間接ニ被保險者ノ負擔ヲ重カラ

シムルモノナレハナリ而シテ相互保險會社又ハ相互保險組合ハ營業ニ非サル故ヲ以テ此種ノ課稅ヲ免除セラルルハ獨リ我國ニ於テ然ルノミニ非ストヽ雖トモ是レ寧ロ機械的ナル恩典ニシテ相互會社ト雖トモ其基金醵出者ハ株式會社ノ株主ト同シク營利ノ念ヲ有シ又收利ノ事實ヲ示セルカ故ニ之ニ營業稅ヲ課スルハ比較上ヨリ論シテ失當ナリト言フヘカラス而シテ基金ヲ償却シ終リテ全ク資本家ノ手ヲ離レタル後ニ於テハ自然之ヲ標準トスル課稅ノ消滅ニ歸スルコト又當然ニシテ其積立金額竝ニ從業者ノ員數ヲ標準トスル課稅ノ如キハ相互タルト株式タルトニ付テ區別スヘキ所以ヲ見ス何トナレハ積立金カ餘分ナル資產ニシテ從業者ノ員數カ事業ノ規模ヲ表示スルノ點ニ於テハ兩種ノ會社ニ於テ毫モ異ナル所ナケレハナリ故ニ國家カ相互保險會社ヲ營利ト見做サス純然タル社會的ノ共濟制度ナリト認ムルノ雅量アラハ宜シク株式保險會社ニ對シテモ營業稅ノ賦課ヲ免除シ之ニ代フルニ資本家及ヒ從業者ノ利念ヲ抑制シ其滿足ノ程度ニ限界ヲ盡スヘシ是レ斯業ノ本質ニ合シタル最善ノ政策ナリ

我國ノ現行營業稅法ニ據レハ株式保險會社ハ拂込資本金額及ヒ責任準備金以外ノ積立金竝ニ所有建物ノ賃貸價格及ヒ從業者ノ員數ヲ標準トシテ課稅セラレ最近ノ問題トシテハ此稅法ノ解釋上當該官廳ハ生命保險株式會社ノ利益分配準備金額ニモ課稅セント欲シ二三ノ會社ハ之ニ對シテ訴願ヲ提出シツヽアリ而シテ我國生命保險會社ノ利益分配準備金中ニハ全ク保險契約者ノ權利ニ屬スル責任準備金ト同性質ノモノアリ之ニ就テハ課稅スヘキ理由ナキコト更ニ疑議ヲ挾ムヘキニ非スト雖トモ然ラサルモノニ對シテモ之ニ課稅スルハ猶保險契約者ニ課稅スルカ如ク營業稅ノ性質ニ矛盾スルモノト言ハサルヘカラス之ヲ要スルニ營業稅法ノ規定ハ特ニ保險事業ニ對シテ愼重ナル考量ト研究ヲ經テ適當ニ改正セラレサルヘカラサルナリ

第三保險事業ノ監督ニ關スル費用ヲ租稅トシテ保險會社ニ賦課スルコトハ前二者ニ比シテ遙ニ道理アル政策ト言ハサルヘカラス保險ニ保險ヲ要スト

ハ往往世人ノ好誼トシテ口ニスル所ナレトモ世上何レノ事物カ眞ニ保險ヲ要セサルモノアランヤ保險事業カ今日國家ノ監督ナクシテ眞ニ社會ノ利益ト合致スルヲ得ストスレハ是レ即チ國家ノ保險ノ下ニ保險ノ利益ヲ享受シツツアルモノナレハ其保險料トシテ租稅ヲ負擔スルコトハ保險業者トシテモ被保險者トシテモ毫モ恨ムヘキ理由ナシ故ニ予ハ保險ニ對スル課稅中此性質ニ屬スルモノヲ以テ最適切ニシテ正理ニ協合セリト信セサルヲ得ス斯ノ如クニシテ國家ハ完全ナル監督ノ機關ヲ設備スルコトヲ得人民モ亦之ニ依リテ監督ノ能力ヲ論スルヲ得ルノ利益アルナリ

此種ノ課稅ハ未タ我國ニ於テ問題タラスト雖トモ泰西諸國ニ於テハ夙ニ實行セラルル所ニシテ其種類ハ通常免許料ト收入稅ノ二種ニシテ前者ハ事業ノ免許ヲ與フルニ際シテ徵收スル所ノモノニシテ米國ノ諸州ニ於テハ免許ニ一定ノ期限ヲ設ケ其滿了ニ際シテ更ニ新ナル免許料ヲ徵收スル所アリ後者ハ通常收入保險料ノ金額ヲ標準トシ毎年其百分又ハ千分ノ若干ヲ徵收スルノ方法ナリトス保險ノ監督ト課稅ニ最嚴酷ナル米國ニ在リテハ免許料竝ニ收入稅ノ外事業報告書ノ登記料代理店ノ登錄稅ノ如キ煩雜ナル課稅ヲ行ヒ或ハ監督官廳カ手數料ヲ徵收シテ生命保險會社ノ責任準備金ヲ計算スルカ如キ處アリト雖トモ此ノ如キ極端ナル事態ハ政府ノ威嚴ト保險事業ノ信用ト體面ノ爲メニ吾人ノ採ラサル所ナリ然レトモ前編ニ於テモ述ヘタル如ク保險ノ弊害ヲ防止シ損害發生ノ減少ヲ圖ルカ爲メニスル保險警察消防救護等ノ設備ニ對シ直接ニ利害ノ關係ヲ有スル保險業者ヲシテ其費用ノ幾分ヲ負擔セシムルカ如キハ第二種ノ課稅トハ稍趣ヲ異ニスト雖トモ其苛酷ニ失セサル限リハ決シテ非難スヘキニ非サルナリ

保險學綱要 終

明治四十二年四月廿五日初版印刷
明治四十二年四月廿八日初版發行
明治四十四年十月十二日增訂四版印刷
明治四十四年十月十五日增訂四版發行

保險學綱要奥付

定價金貳圓五拾錢

著作者 粟津清亮 東京市神田區仲猿樂町一番地
發行者 波多野重太郎 東京市神田區美土代町二丁目一番地
印刷者 白土幸力
（印刷所 東京市神田區美土代町 三光堂）

著作所有 權

發兌元 東京神田裏神保町 電話本局 二二五四番
東京神田仲猿樂町 振替東京 六五五六番
巖松堂書店

巖松堂書店編輯部編纂

增補 法律經濟論題輯覽

再版 全一冊 定價金壹圓貳拾錢 內地送料 金八錢

本書ハ六十餘種ノ專門雜誌ニ登載セラレタル論說ニ付キ題號ト筆者、雜誌名、年度、卷數、號數ヲ揭ケ之レヲ學理的部門ノ下ニ分類蒐輯シタルモノニシテ既ニ篤學家ノ好評ヲ博シタル所、今復明治四十一年以後最近ニ至ル論題ヲ網羅シテ之ニ增補ヲ加ヘタリ、本書ノ如キハ眞ニ攻學家必携ノ寶典ナリト謂フ可シ

巖松堂書店編輯部編纂

學理的 外交官 高等文官 判事 辯護士 各官 私立大學 試驗問題集

第三版 全一冊 定價金六拾五錢 內地送料 金八錢

本書ハ明治三十年ヨリ最近ニ至ル十三年間ノ外交官、高等文官、判事檢事、辯護士、東京帝國大學、京都帝國大學、日本大學、法政大學、中央大學、早稻田大學、明治大學等ノ試驗問題ヲ悉ク網羅シテ之ヲ各科目ニ分類シ更ニ之レヲ編章節款ニ細別シテ學理的教科書的ニ編纂シタルモノナレハ秩序整然トシテ法律學、經濟學及ヒ商業學全般ノ骨髓ヲ爲ス學生受驗者ハ勿論法曹警察官財務官教育家實業家等ノ座右ニ缺クヘカラザル好參考書ナリ

本書ノ特色トシテハ高等文官、外交官、判檢事、辯護士、試驗問題ニ付テハ特ニ明治三十年以前ノ分ヲモ揭載シ又討論問題中主要ナルモノハ特ニ之ヲ揭載セリ加フルニ最モ便利ナル索引ヲ添付シ又各問題下ニ一々括弧ヲ附ケ出題者年度試驗ノ種別及ヒ學校ノ名稱ヲ示シ且ツ豫備試驗問題ヲモ添ヘタレハ其裨益多大ナリ故ニ又普通文官裁判所書記ノ試驗參考書トシテ各宮廳各裁判所ノ備品タルニ適ス

巖松堂書店編輯部編纂

最近 法律經濟試驗問題

新版 全一冊 定價金參拾五錢 內地送料 金六錢

本書ハ明治四十二年、四十三年ノ二ケ年ニ渉リテ高等文官、判事檢事、辯護士、外交官及領事官ノ各試驗問題、東京法科大學、京都法科大學、日本、中央、法政、早稻田、明治、京都法政、大阪關西ノ各私立大學、專修學校、東京高等商業學校ノ試驗問題ヲ輯錄シタルモノニシテ特ニ最近ノ試驗問題ヲ知ラント欲スルノ士ハ本書ニ依テ之ヲ明瞭ニスルコトヲ得ヘシ

巖松堂書店編輯部編纂

外交官受驗提要

第三版 全一冊 定價金參拾五錢 內地送料 金四錢

外交官志望者ノ羅針盤タランコトヲ期シ其外交官試驗合格者カ自己ノ經驗ニ徵シテ一切ノ準備及心掛ヲ親切叮嚀ニ說述セラレタル筆記ニシテ累年ノ試驗問題及外交官ニ關係アル法令ヲモ輯錄シタレハ將來外交官タラント欲スル士ハ本書ニ依リテ學校ノ選擇其他ノ注意ヲ受クルコトヲ得ヘク又既ニ學校ヲ卒業シタル士ハ本書ニ依リテ受驗中ノ心掛及試驗程度其他ノ必要事項ヲ知ルコトヲ得ヘシ

巖松堂書店發賣政治經濟商業圖書目錄抄

辯護士 橋 苗代監修
巖松堂書店編輯部編纂

高等官判檢事辯護士受驗提要

新版 全一冊 定價金參拾五錢 內地送料 金四錢

本書ハ高等文官、判檢事、辯護士ノ諸試驗ニ應セント欲スル人ノ爲メニ受驗準備、受驗資格、志願手續、試驗規則ヲ細說シタルモノニシテ尙ホ參考書目、最近試驗問題、關係諸法令ヲ添ヘ完全ナル指針タラシメンコトヲ期ス

法學士 吉田舜天丸著

經濟學問題解說

新版 全一冊 定價金七拾錢 內地送料 金八錢

著者ハ新進ノ法學士、其自己ノ經驗ニ基キ各種試驗ニ應スル者及ヒ學生ノ爲メニ經濟學問題答案集ノ必要ナルコトヲ感シ數多ノ時日ヲ費シテ本書ノ稿ヲ成セリ乃チ本書ハ經濟學一般ニ渉リ從來ノ諸試驗各官私立大學ノ試驗問題ヲ假リテ一々明快ナル解說ヲ與ヘ且ツ必要ナル問題ノ足ラサルモノハ之ヲ補ヒ以テ經濟學ノ模範答案集トス 問題總計百五十八問、合シテ之ヲ看レハ組織整然タル一ノ經濟學書ナリ學生及ヒ受驗者ノ必ラス一本ヲ備ヘサル可カラサルモノナリ

法學博士 小林丑三郎著

純正經濟學

第七版 全一冊 定價上製金貳圓五錢 並製金壹圓八拾錢 金拾五錢 金拾貳錢

本書ハ一般ノ經濟書ト其組織及論法ヲ異ニシ殊ニ最近ノ材料ニ基キ經濟上ノ諸機關ノ組織、利害等ヲ詳論シ且歐米及本邦ノ各經濟制度竝ニ比較統計ヲ掲ケ以テ純理上ヨリ幾多重要ノ實際問題ヲ解釋シ經濟學上ノ理論ト經濟界ノ實際トヲ一致セシメントセラレタルモノナレハ未タ先生ノ學說ヲ窺ハサル者ハ勿論既ニ講義ヲ聽キ又ハ著書ヲ讀ミタル者ニ在リテモ一讀セサル可カラサルモノナリ

東洋大學講師 石川義昌譯
セーザン グマン氏

經濟原論

全一冊

原著ノ眞價如何ハ今更喋々ヲ須ヒスシテ既ニ何人モ之ヲ認ムル所、譯者ノ譯文亦多年ノ精錬ヲ經タルモノニシテ明快暢達、世界ノ經濟學界ニ珍重セラレツヽアル名著ヲ傳フルニ於テ些ノ遺憾ナキモノナリ幸ニ篤學ノ士ノ精讀ヲ俟ツ

法學博士 松岡均平譯
フヰリッポウキッチ原著

最近經濟思潮之變遷

全一冊

商學士 瀧本美夫著

財政學講義

上卷 新版 全一冊 定價金壹圓五拾錢 內地送料 金拾貳錢

上卷內容

緒論 ◎地域團體及國家：◎財政：◎財政學
歲出 ◎政務ノ範圍：◎支出ノ增加：◎經費ノ區分
歲入
　總論
　私經濟的收入 ◎國家ノ事務施行ニ關スル財政主義：◎官有財産收入：◎官業收入
　公經濟的收入
　　租稅總論（◎租稅ノ發生及發達：◎租稅存在ノ理由：◎租稅ノ原則：◎租稅體系：◎租稅ノ區分 ◎累進稅ト比例稅：◎租稅ノ轉嫁：◎租稅ノ賦課及徵收）
　　營利稅ノ一（繼續的營利稅）◎所得稅：財産稅：◎收益稅
　　營利稅ノ二（◎交通稅：◎財産移轉稅：◎證書稅：◎通行及運輸稅：○責格 ◎交通稅ノ徵收法 獲得稅）
　　營利稅ノ三 ◎相續稅：◎土地增價稅：◎營業稅
　　租稅各論
　　支出稅（◎總論：◎標章稅：◎酒稅：◎醬油稅：◎砂糖稅：◎食鹽稅 ◎骨牌稅：◎狩獵免許稅：◎織物稅：◎石油稅：◎關稅）（租稅各論附錄）兵役免除稅
　　手數料及特別賦金

行政裁判所評定官 關口健一郎著

所得稅法要義

新版 全一冊 定價金八拾五錢 內地送料 金八錢

本書ハ曾東京高等商業學校教授トシテ且ツ財政學界ノ重鎭トシテ令名噴々タル財政學最新ノ學理ヲ說カレタル最上ノ教科書最良ノ參考書ナリ理論ノ精緻ナルハ勿論加フルニ實際ノ微細ナルヲモ觀キテ洩ス所無シ荷クモ財政學ヲ實際ニ應用セント欲スル人及ヒ財政學最新ノ學說ヲ知ラント欲スル人ハ必ラス本書ニ依賴セヨ

法學士 財部靜治著

統計學汎論

新版 全一冊 定價金壹圓五拾錢 內地送料 金拾貳錢

從來斯學ニ關スル著述之レ無キニアラス而モ議論精透、記述詳悉、眞ニ斯學ノ一オーソリテー」タリ得ルノ頁著ヲ求メハ遺憾ナカラ指ヲ屈スルニ踈闊セサルヲ得ス著者財部先生ハ京都帝國大學ニ斯學ノ講座ヲ擔任シ名聲既ニ藉甚タリ 先生ノ斯著ヤ實ニ其多年ノ蘊蓄ヲ披歷セルモノニシテ又以テ先生カ從來ノ著述界ニ一新生面ヲ開カントスルノ意氣ヲ窺フニ足ルモノアリ苟タモ斯學ノ研鑽ニ志アルノ士ハ本書一讀ノ勞ヲ吝ムヿ勿レ

法學士 廣中佐兵衛著

獨逸殖民新論

新版 全一冊 定價金壹圓貳拾錢 內地送料 金拾貳錢

法學博士 矢作榮藏著

不動產銀行論

新版 全一冊 定價金七拾五錢 內地送料 金八錢

內容

◉緒論 ◉日本勸業銀行農工業銀行改造案ノ由來 ●農工銀行ノ要求●日本勸業銀行ノ要求—法律回避ノ習慣—營利主義—農工銀行ノ發達ヲ助ケサルコト—貸付ノ金利高キニ失スルコト—利益多キ貸付ノ種類ノミヲ撰擇スルコト●市街地不動產所有者ノ要求●政府ノ監督及ヒ保護—營業者ニ對スル監督及ヒ保護—勸業銀行ニ對スル保護—農工銀行ニ對スル保護—資本需要者ノ保護—債權所持者ノ保護—勸業債券ノ亂用—割增金—娘會社債券賣買—賭博ヲ聯想セシムル業務—監督制度 ◉勸業農工兩銀行改造案 ●農業ニ對スル貸付資本ノ割合ヲ減ス●農業貸付ノ本旨ヲ失ス●普通銀行トノ權衡●獨佛ニ於ケル同種銀行ノ實例 ◉不動產貸付法案及ヒ大日本勸業會社

法學博士 上杉愼吉著

婦人問題

再版 全一冊 定價金壹圓 內地送料 金八錢

婦人問題トハ何ソヤ、男子獨リ人ニシテ婦人ハ人ニ非サルカ、婦人ハ必ラス結婚セサルヘカラサルカ、婦人ハ獨立ノ入タルコトヲ得サルカ、婦人ハ教育ヲ享ケテ天賦ノ知能ヲ發揮スル權能ナキカ、婦人ハ男子ノ附屬物使用物ニ止マルカ、男子獨リ國民ニシテ婦人ハ國民ニ非サルカ、是レ婦人問題ナリ、婦人問題ハ政治問題ナリ、社會問題ナリ、特ニ經濟問題ナリ、著者四遊數年親シク歐米ニ熾盛ナル婦人運動ヲ目擊シ、又幾多之ニ關スル著作ヲ涉獵シテ、同胞婦人ノ爲メニ、世道人心ノ爲メニ憂フル所アリ、乃チ本書ヲ公ニシテ穩健ナル婦人問題解答ノ指針タラシメント欲ス、憂世ノ士ノ一讀ヲ要スルモノナリ

法學博士 小河滋次郎評註 無名氏飜案

監獄夢物語

新版 全一冊 定價金五拾錢 內地送料 金六錢

著者無名氏實ハ有名ノ某氏、外國監獄參觀ノ記事ニ寄セテ監獄制度ノ長短ヲ云々ス其輕妙洒脫ノ筆致ハ讀者ヲシテ卷ヲ措ク能ハサラシム而モ玩味一番スルトキハ諷刺ノ意言外ニ溢ルルカ如ク小河博士ノ評註亦洒脫胥讓ラス而モ論鋒ノ一層銳利ナルヲ見ル併セテ之ヲ讀ムニ一編堂々タル監獄制度論ナリ敢テ之ヲ夢物語ト云フモ固ヨリ痴人夢ヲ說ク者ノ若キニ非サルナリ

海軍經理學校教官 三段崎景之著

工場法釋義

新版 全一冊 定價金六拾錢 內地送料 金六錢

著者卷頭ニ序シテ曰ク「本邦最初ノ工場法ハ記念スヘキ明治四十四年三月二十八日ヲ以テ發布セラレタリ、東洋唯一ノ一等國民ハ茲ニ社會政策ノ第一歩ヲ踏ミヌ。言フ勿レ我工場法ハ不完全不體裁ナリト、形體先ツ具ハル、之ヲ大成シ之ヲ運用スルコトハ吾人國民ノ双肩ニ掛ル所ノ責任ニアラスヤ。法ハ死物ナリ之ヲ活用スルハ吾人國民ノ任務ニアラスヤ、徒ラニ之ヲ非議シテ快トナスノ徒ヨ、何ソ眞面目ニ之ヲ研鑽考究セサル。來レ工場主、工場職員、學生、勞働者、余輩ハ諸君ト共ニ衆ニ先チテ時勢カ提供セル此好個ノ社會的活問題ヲ仔細ニ解剖シテ其ノ眞相ヲ窮ハン」ト。本書ハ實ニ斯ノ如キ意氣ヲ以テ工場法ノ沿革、議會ノ論戰ヲ略述シ、斯法ノ條ヲ逐フテ明快ナル解說ヲ加ヘラレタルモノナリ

法學士 清瀨一郎著

工業所有權概論

新版 全一冊 定價金壹圓六拾錢 內地送料 金拾貳錢

特許權、意匠權、商號權、實用新案權等各種ノ工業所有權ニ亘リテ實體的法理ヲ解說シ兼テ手續法規ヲ說明シタルモノハ本書ナリ、未タ此種ノ著書無キ今日ノ學界ニ於テハ最モ珍重セラレサル可カラサルモノナリ

特許辨理士 松本靜史著

改正 特許法要論

新版 全一冊 定價金壹圓貳拾錢 內地送料 金拾貳錢

特許法ノ改正アリシヨリ未ダ之レカ解說ヲ試ミテ以テ實務家發明家ノ指針タラシムルノ書無シ。是レ本書ノ出ル所以ナリ、本書ハ學理的編述ニ據リテ斯法一般ノ理論ヲ解キタルモノニシテ內外ノ學說ヲ參酌シ、特許局審決例及ヒ大審院判決例ヲ引照シ、記述叮嚀、議論精密、添ユルニ詳細ナル出願手續ノ指針ヲ以テシタレハ特許實務家ノ爲メニ必須ノ要書タリ

早稻田大學教授 服部文四郎著

高等商業教育論

新版 全一冊 定價壹圓參拾五錢 內地送料 金拾貳錢

內容

緒論 ◎緒言：◎高等商業教育ノ沿革：◎現今歐米ニ於ケル高等商業教育：◎日本ニ於ケル高等商業教育 本論 ◎一般商業教育ノ必要並ニ初等、普通商業教育ト高等商業教育：◎高等商業教育ノ必要：◎高等商業教育ヲ授クル學校ノ設立者：◎高等商業教育ヲ授クル學校ノ名稱：◎高等商業教育ノ目的並ニ學校ノ位地：◎高等商業教育ノ學科目：◎高等商業教育ノ修業年限：◎高等商業教育ヲ授クル學校ノ教員：◎研究ノ方法：◎參考書：◎試驗：◎學校外ノ生活：◎暑中休暇：◎卒業及就職 修學論 ◎入學並ニ入學前ノ覺悟：◎學校ノ選擇

著者最ニ歐米ニ遊學スルコト七年親シク各國ノ商業教育制度ヲ視察シテ歸朝シ現ニ早稻田大學商科ニ教鞭ヲ執レリ今ヤ其多年ノ研究ニ基キ豐富ナル材料ヲ經緯シテ高等商業教育論一編ヲ成ス著者ノ博識ト能文トヲ以テ高等商業教育ノ沿革、我邦及歐米各國ノ制度ヲ論シ進ンテ高等商業教育ノ必要、目的、學科ヲ叙述シ終ニ至リテ修學論一篇ハ入學ノ覺悟、學校ノ選擇、修學ノ心得、就職ノ方針ヲ說ク教育行政ノ當路者、學校經營者ハ勿論學生モ父兄モ實業家モ政治家モ必ス一讀スルノ要アル可シ

法學士 豐田多賀雄著

有價證券論

新版 全一冊 定價金壹圓八拾錢 內地送料 金拾貳錢

內容

總論 ◎有價證券ノ經濟的視察：◎有價證券ノ意義：◎有價證券ノ類別：◎有價證券ト他ノ證券トノ關係：◎適用法規：◎有價證券ノ發行：◎證券內債務成立ノ理論：◎證券ノ僞造及變造：◎有價證券ノ讓渡：◎有價證券ノ取得：◎抗辯ノ制限：◎有價證券ノ買入：◎證券的債務ノ發行：◎證券ノ喪失：◎證書訴訟：◎株式ノ觀念：◎株式ノ發生及消滅：◎株式ノ讓渡：◎株式ノ買入：

株券論 ◎株式ノ觀念：◎株式ノ發行及其性質：◎株式ノ讓渡：◎株式ノ買入：

貨物引換證論 ◎貨物引換證ノ發行及其形式：◎貨物引換證ノ性質：◎所持人ニ對スル運送人ノ責任：◎貨物引換證ニ關スル法律關係：

船荷證券論 ◎船荷證券ノ發行及其方式：◎船荷證券ノ性質：◎數通ノ船荷證券：◎船荷換券ニ關スル法律關係：

倉庫證券論 ◎倉庫證券ノ發行：◎倉庫證券ノ性質：◎倉庫證券ノ效力：◎寄託ニ關スル效力：

公債證券論 ◎公債ノ觀念：◎公債ノ種類及其性質：◎公債ノ讓渡及買入：◎公債ノ借換：◎公債ノ消滅：

社債券論 ◎社債ノ觀念：◎社債ノ募集：◎社債權：◎社債ノ讓渡及買入：◎社債ノ償還：

手形論 ◎手形ノ觀念及其併用：◎手形行爲及手形ノ法律關係：◎手形ノ法律上ノ性質：

荷爲替……荷爲替類似ノ法律關係……附錄 公債ニ關スル法令類集

商事取引ノ發達ニ伴ヒ有價證券ノ組織的研究ハ刻下ノ急務ト爲レリ著者此ニ見ル所アリ乃チ此一本ヲ公ニス有價證券ノ法理ヲ詳論シテ且ツ其經濟的研究ヲ說キ團體的證券トシテハ株券、物權的證券トシテハ貨物引換證、船荷證券、倉庫證券、債權的證券トシテハ手形、社債ニ亘リ特ニ公債ノ證券的理論ヲ釋明シ且ツ多年ノ疑團タリシ荷爲替及荷爲替類似契約ノ性質ヲ解說シタルカ如キハ此書ノ特色ナリ 加之判例ヲ引照シテ商事實際ト法律トノ交涉ヲ明カニス眞ニ法學研究者、商事實務家必讀ノ良著ナリ

法學博士 粟津清亮著

保險學綱要

第四版 全一冊 定價金貳圓五拾錢 內地送料 金拾六錢

內容

緒論 ◎保險ノ觀念：◎保險ノ起源：◎保險類似ノ制度：◎保險ノ講究

總論 ◎保險ノ要素：◎保險ト類似行爲ノ異同：◎保險ノ組織：◎保險ノ行ハルル範圍：◎保險ノ種類：◎保險ノ目的ノ性質ヲ標準トスル區別 ◎保險ノ利益：◎保險ノ弊害

各論

生命保險 ◎生命保險ノ種類：◎生命保險ノ歷史：◎生命保險ノ統計及ヒ數理：◎生命保險ノ醫事：◎生命保險ノ契約關係：◎生命保險事業ノ代理機關：◎生命保險事業ノ財政

火災保險 ◎火災保險ノ歷史：◎火災保險ノ技術：◎火災危險ノ分配：◎保險契約ノ要項：◎火災保險事業ノ財政

海上保險 ◎海上保險ノ沿革：◎海上保險ニ於ケル目的：◎海上危險ノ種類：◎海上保險證券ノ種類◎委付：◎保險仲立人

其他ノ保險 ◎運送：◎徵兵保險：◎信用保險：◎機關汽罐保險：◎傷害保險：◎疾病保險：◎家畜保險：◎盜難保險

政策論 ◎保險政策ノ意義：◎國家ノ保險其者ニ對シテ執ルヘキ行動：◎國立保險：◎民業保險ニ對スル國家ノ干涉：◎外國會社ニ對スル政策：◎保險事業ニ對スル課稅

著者粟津博士ハ我カ保險學界ノ泰斗ニシテ且ツ斯學ノ開拓者ナリ其博學多識ナルハ更ニ言ヲ須タサル所ナリ本書ハ特ニ經濟學ノ見地ヨリ保險ノ原理ト保險制度ノ政策トヲ論究シ併セテ各種保險ノ組織運轉ニ關スル理法ヲ說カレタルモノニシテ叙述平明、引證該博、保險ノ組織的研究トシテハ眞ニ唯一ノ大著ナリ

本書一ヒ世ニ出ルヤ學界ノ視線之ニ集マリ稱贊ノ聲喧スシク幾クモ無ク三版ニ及フ特ニ斯學ヲ研究セント欲スル人ハ勿論苟クモ斯業ニ關係ヲ有スル諸士ハ必ラス一讀セラルルノ要アラン

保險事務官補中島好太郎著

保險總說

新版 全一冊 定價金壹圓 內地送料 金八錢 脊皮製貳拾五錢增

本書ハ保險ノ一般ニ涉リテ極メテ通俗的ニ解說ヲ與ヘ且ツ保險會社設立ノ手續、保險契約ノ締結順序、代理店事務、保險會社ノ計算、生命保險ノ數理等ニ付キテハ一々例ヲ設ケテ懇切ニ說明シ尙ホ附スルニ保險會社一覽表及ヒ保險法令ヲ以テシタルモノナレハ保險業者、保險會社員、代理店主、被保人ハ勿論將來斯業ニ携ハラントスル人ノ爲メニ好箇ノ指針タリ

法學博士 粟津清亮著

保險論集

新版 全一冊 定價金貳圓五拾錢 內地送料 金拾貳錢

英國ウヰリヤム、スクーリング原著 惣崎貞夫譯

生命保險通解

新版 全一冊 定價金壹圓參拾錢 內地送料 金拾貳錢

本書要目

前編 生命保險ノ理論 ●死亡：●利息：●死亡及ヒ利息：●保險價格：●附加保險料：●剩餘金ノ根源：●新契約：●剩餘金ノ分配

中編 保險ノ種類 ●保險種類ノ選擇：●年金

後編 生命保險ノ實行 ●生命保險會社ヲ選擇スル事：●申込書式：●身體診査：●保險約款：●保險金ノ請求ヲ爲ス事：●生命保險ノ安全ナル事：●投資トシテノ生命保險

結論

實例 ●アライアンス保險會社：●イクイテーブル生命保險會社：●スター生命保險會社

附錄 生命保險契約要領

法學士 村上隆吉著

簡易生命保險事業論

再版 全一冊 定價金八拾五錢 內地送料 金八錢

本書ハ斯學ニ造詣深キ村上先生カ簡易生命保險即チ小口保險（或ハ簡便保險、小額保險、無診査保險等ノ稱アリ）ニ關シテ其經營及ヒ利弊ヲ論シ尙ホ深ク社會問題ニ關聯シテ政策上ノ議論ヲ盡サレタルモノニシテ曩ニ一ヒ出テテ好評嘖々タリシ所、今其再版ヲ發行スルニ至レリ幸ニ保險事業關係者及ヒ保險學研究者ノ一讀ヲ待ツ

法學博士　粟津清亮著

簡便生命保險論

新版　全一冊　定價金壹圓　內地送料金八錢

ヒー、ウァン、スケヴイハーヴエン原著
法學博士　粟津清亮譯

生死論

新版　全一冊　定價金貳圓六拾錢　內地送料金拾貳錢

辯護士　渡邊武左衞門著

仲買人ノ權利義務

新版　全一冊　定價金四拾錢　內地送料金四錢

內容　◎緒言　◎空米相場トハ何ソヤ：◎受渡ノ意思ナキモノハ犯罪ナリヤ：◎他ノ取引所ノ相場ニヨリ自己ノ取引所ノ相場ヲ高低スルハ犯罪ナリヤ：◎仲買人ハ取引所ノ使用人ニ非ス：◎仲買人ノ客ニ對スル義務トハ何ソヤ：◎仲買ノ客ニ對スル權利トハ何ソヤ　◎呑ムハ詐欺取財カ：◎證據金ハ賭金ナリヤ：◎二十丁張三十丁張ハ賭博ナリヤ：◎衝合セハ取引所法違反カ：◎代金支拂ノ意思ナキ賣買ハ犯罪ナリヤ

本章ハ現行法令ニ據リ仲買人ノ權利義務ヲ論述シ併セテ取引上各種ノ難問題ヲ解說シタルモノナレハ仲買業者ハ勿論苟クモ投機界ニ出入セラルル士ハ是非一本ヲ備ヘサル可ラス

商學士　小林行昌著

倉庫及稅關

合本上製　第三版　全一冊　定價金參圓　內地送料金拾六錢

倉庫及稅關　倉庫編

假製　全一冊　定價金壹圓貳拾錢　內地送料金拾貳錢

內容　◎倉庫ノ業務：◎各國ノ倉庫業：◎證券法律論：◎倉庫ノ經營：◎保稅倉庫：◎參考法規：◎倉庫書式

倉庫及稅關　稅關編

假製　全一冊　定價金壹圓五拾錢　內地送料金拾貳錢

內容　◎緒論：◎稅關ノ徵集スル稅金及諸收入：◎輸出獎勵金：◎稅關ノ組織及所在地：◎貨物輸出入手續：◎異議及訴願：◎各國ノ稅關：◎關稅定率法：◎協定稅率：◎各國輸入稅率表：◎稅關書式

本書ハ著者カ早稻田大學講師トシテ多年研鑽講說セル所ニ基キ倉庫及稅關ニ關スル學理及實務ノ兩方面ニ亘リテ一切ノ事項ヲ記述シタルモノニシテ、文章平明、說明詳密加フルニ法律經濟理論ノ精緻ヲ以テシ廣ク商業政策ヲ論シテ洽ク內外ノ實例ヲ述ヘ併セテ必要ナル諸般ノ書類帳簿ノ書式ヲ網羅ス

◎東京朝日ノ評ニ、記述詳細、說明懇切、有益第一ト：◎每日電報ノ評ニ、商業發達ニ伴ヒ倉庫稅關ノ知識ハ必要トナレリ實業家ハ必ラス本書ニ學ヘト：◎中外商業ノ評ニ、解說盡サレサル無ク學者ノ參考タルト共ニ實務家必讀ノ良著ナリト：◎時事新報ノ評ニ、法律實務商業ノ三方面ヨリ倉庫及稅關ヲ論シ文章平易、叙事明快、現在將來ノ實務家ニ有益ノ書ナリト：◎明治評論ノ評ニ、一般學理ノ外ニ各國ノ實例ヲ詳述シ現在將來ノ從業者及一般關係者ノ唯一ノ好指針ナリト：◎銀行通信錄ノ評ニ、全編議論ト實際トヲ兼ネ且ツ諸外國ノ事例ニ就キ懇切ナル說明ヲ付シ添ルニ必要ナル書式ヲ以テシ當今ニ有益ナル書ナリト

法學士　花岡敏夫著

貨物運送ト其判決例

新版　全一冊　定價金八拾五錢　內地送料金六錢

商事法ニ造詣深キ著者カ數多ノ實例ニ據リ內外學說ヲ援キ運送ニ關スル難問ヲ解釋シテ從來ノ疑點ヲ一掃セルモノナレハ法曹及當業者必携ノ指針タリ

早稻田大學教授　伊藤重治郎著

海運論（上卷）

新版　全一冊　定價金貳圓　內地送料金拾貳錢

著者海外留學ノ間主トシテ海運ノ研究ニ從事シ歸來早稻田大學ニ之ヲ講スルモノ既ニ三年、其造詣ニ至リテハ贊言ヲ俟タスシテ著者ノ盛名之レヲ證セリ。近時世界ノ交通彌々頻繁ニシテ斯業ノ研究倍々盛ナラントス而モ飜テ我學界ノ現狀ニ見ルニ未タ學生實際家ノ爲メニ適切ナル書籍之レアルヲ聞カス、著者甚タ之ヲ憾ミ乃チ本書ノ稿ヲ起ス、材料ノ斬新ニシテ豐富ナル、記述ノ詳密ニシテ明快ナル、蓋シ近時稀ニ覩ルノ大著ナリトス。苟クモ斯業ノ研究ニ志アル士本書ヲ一讀セスシテ可ナランヤ

法學士　鹽田環著

船員論

新版　全一冊　定價金壹圓拾錢　內地送料金八錢　春皮製貳拾五錢增

著者ハ海法ニ造詣深キノ人、今其研鑽ノ餘ニ成レル本書一編ヲ公ニス、船長及ヒ海員ノ地位並ニ其權利義務ヲ論スルコト詳密ヲ極メタリ海法研究者ニ取リテハ實ニ見逃ス可カラサル好參考書ナリ

海軍經理學校教官　三段崎景之著

重要商品學講義

新版　全一冊　定價金壹圓七拾錢　內地送料金拾六錢

現時ノ文明ハ其半ハ物質的文明ナリ經濟上ノ生存競爭トハ乃チ物資ノ爭奪ヲ意味ス經濟競爭ニ覇ヲ稱セント欲スルモノハ物資ノ研究ヲ怠ルヘカラサルナリ本著ハ乃チ此物資研究ヲ目的トスルモノニテ著者カ海軍經理學校教官トシテ同校生徒ニ講述セル所ノ原稿ニ加除訂正ヲ加ヘテ剞劂ニ附セルモノナリ內容ハ主トシテ著者カ職務上得タル所ノ材料ヲ以テ組織セラルルハ特色トスル所ニシテ實業學校教職員、學生、會計官吏、商工業實務家等各種ノ方面ニ共通スル參考資料トシテ江湖ニ提供ス

前韓國財務官 山口豐正著

朝鮮之研究

新版 全一冊 定價金壹圓 內地送料金拾貳錢

著者識ニ韓國財務官トシテ其地ニ在ルコト多年今偶々閑ヲ得テ本書ノ稿ヲ起ス蓋シ世間流布ノ書籍殆粗笨ニシテ人ヲ誤マツモノ多キヲ慨シ精細正確ナル材料ニ依リテ適切ナル指針ヲ提供セントスルノ意ニ出ツ故ニ朝鮮ノ地勢、氣候、風俗ヨリ行政組織、敎育、交通、產業界ノ事情等凡百ノ事ハ最新ノ材料ニヨリテ叮嚀親切ニ記述シタルモノナレハ世間ノ類書ト其選ヲ異ニス苟クモ朝鮮ノ事情ヲ知ラント欲スル人ハ此一本ヲ備ヘラル可シ

法學士 田中鐵二郎著

商標法要論

新版 全一冊 定價金壹圓 內地送料金拾貳錢

著者ハ現ニ特許局事務官ノ職ニ居リ親シク斯法適用ノ實際ニ當レルノ人ナリ、本書ハ主トシテ實務家ノ指針タラシメン爲メニ著作セラレタルモノニシテ議論簡明ニ、記述平易ニ、多クノ實例ニ款テ說明シ且ツ添ルニ審決例集、商標法及ヒ關係諸法規ヲ以テス

東京稅務監督局屬 安光力著

印紙稅法精義

新版 全一冊 定價金七拾五錢 內地送料金八錢

巖松堂書店發賣 政治經濟商業圖書目錄抄

91
1964

終