

91  
196

6 7 8 9 6<sup>m</sup> 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 7<sup>m</sup>

始



91  
196

法學博士 粟津清亮 著

第一編 (緒論)  
第二編 (總論)

改訂  
保險學綱要

東京

巖松堂書店發兌

196  
91-1261

91-1261



法學博士 粟津清亮 著

改訂  
保險學綱要

大正  
11. 11. 3  
購求

東京  
巖松堂書店發兌

## 訂改 保險學綱要自序

予カ明治四十三年始メテ本書ヲ出版シタル時ヨリ十年後ノ今日ニ於テハ我邦ノ社會的並ニ經濟的現象カ特ニ歐洲大戰ノ影響ヲ受ケテ非常ナル變移ヲ爲シタル如ク其保險事業モ亦長足ノ進歩ヲ見タリ例ヘハ民業保險ノ種類ニ就テ言ヘハ明治四十四年ニ傷害保險會社ノ設立アリ大正三年ニ自働車保險及ヒ大正五年ニ盜難保險ノ開始アリ重要ナル種類ノ保險事業ノ狀況ニ就テ言ヘハ明治四十二年末ニ於ケル生命保險ノ契約額ハ約百十二萬件四億八千萬圓ニ過キサリシカ大正八年十二月末ノ現在額ハ約二百八十五萬件二十一億圓ヲ超ユルニ至リ火災保險ハ十億圓臺ヨリ八十億圓臺ニ海上保

二  
險ハ五千萬圓臺ヨリ二十億圓臺ニ突飛シタリ是等ハ内國會社ノミノ契約ヲ指示シタル者ニシテ漸次侵入シ來レル多數外國會社ノ獲得セル契約亦固ヨリ大ナル増加ヲ爲セリ之ヲ保險官營ノ方面ヨリ言フトキハ大正五年七月簡易生命保險法ノ制定ニ據リテ我政府ハ遞信省爲替貯金局及ヒ其附屬ノ機關ヲ以テ保險金二百五十圓以下ノ生命保險ヲ社會ニ提供シ大正六年九月ヨリ農商務省ニ戰時保險局ヲ設ケテ戰時海上保險ノ再保險ヲ引受クルニ至レリ又之ヲ保險教育ノ點ヨリ言フトキハ明治四十三年九月ヨリ東京帝國大學經濟學科ニ於テ保險學生命保險論及ヒ海上保險論ノ三講座開始セラレ京都帝大ニ於テモ亦保險學ノ講座ヲ見ルニ至リ専門ノ教授モ亦漸次養成セラレツツアリ將又保險政策ニ關シテハ勞

働保險ノ提唱漸ク朝野ニ喧シク政府ニ於テハ之ニ關スル具體的調査ノ步ヲ進メ又夫ノ社會政策ヲ標榜セル憲政會ハ第四十二議會ニ於テ下級者ノ疾病保險法案ヲ提出セリ總テ是等ノ事實ハ保險制度ノ顯著ナル發達ヲ證スルモノニシテ吾人カ益斯道ノ研鑽ヲ忽諸ニ附スヘカラサル所以ナリトス而モ尙眼ヲ歐米ノ曠野ニ放ツトキハ此制度ノ政治的並ニ社會的色彩愈鮮明ヲ加ヘ來リ英國首相ロイドジョージ氏ノ立案ニ係ル國立勞動保險ハ千九百十二年ニ成立シ之ト殆ント同時ニ伊太利ニ於テ生命保險ノ獨占官營實施セラレ大戰勃發スルヤ各國ニ於ケル戰時海上保險爆彈投下及ヒ海岸砲撃ニ對スル保險等ハ逸早く開始セラレ米國ハ其出兵ニ對シテ大規模ナル軍人生命保險ヲ實施シ近時又勞動問題解決ノ爲メ

四  
ニ國立勞働保險ヲ計畫シツツアリ國家ノ保全民衆ノ幸福舉  
ケテ保險ノ双肩ニ懸ラントス既往ニ於ケル我國保險ノ發達  
モ固ヨリ歐米ノ大勢ト相呼應セリト雖トモ將來ノ進展ハ更  
ニ大ニ影響ヲ蒙ルヘキヲ疑ハス殊ニ保險學ノ綜合的著述ト  
シテハ從來獨佛ニ於ケル三四ノ書冊ヲ援クニ外ナカリシカ  
近時英米ニ於テ有益ナル出版ニ接スルコト少カラス拙著ノ  
如キモ固ヨリ是等斯道ノ大勢ニ適應シテ其古キヲ捨テ其足  
ラサルヲ補ヒテ以テ學責ヲ盡ササルヘカラサルヲ自覺スル  
コト甚切ナルモノアリト雖トモ公私ノ實務多端ヲ極メ乍チ  
筆ヲ執テハ乍チ之ヲ抛チ空シク時日ヲ經過シテ今日ニ至レ  
リ而モ諸大學ニ於ケル學生諸子ノ希望ト書肆ノ要請甚急ニ  
シテ所謂進退維ニ谷マレルノ感アリ即チ終ニ意ヲ決シテ依

例ノ暑中旅行ヲ廢シ數旬筆硯ニ親ミテ漸ク舊著ニ若干ノ修  
補ヲ行ヒ得タリ而モ是レ眞ニ一部ノ修補ニ過キスシテ根本  
的ノ改訂ト謂フ能ハス只爲ササルニ勝レルヲ嘉シトシテ讀  
者ノ之ヲ寬假セラレンコトヲ冀フモノナリ

大正九年盛夏

著者 粟津清亮 識

## 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ニス國家政府ノ補助ト庇護ヲ受クル所ノモノト全ク民間獨立ノ發動ヲ爲シテ毫モ他ノ扶掖誘導ヲ得サルモノトアルカ如ク學問技術ノ講究ト振興ニ就テモ常ニ國家ノ施設ト補助ヲ俟チ其學者技術家ノ養成ニ就テモ官公ノ費用ヲ吝マサルモノト政府力更ニ顧念スル所ナクシテ全然民間ノ努力ニ放任スル所ノモノトアリ若シ前者ヲ官學ト名ケ後者ヲ民學ト稱スルヲ得ルナラハ保險ニ關スル學問技術ノ如キハ民學ノ最顯著ナルモノト謂フヘク予カ本書ノ第一編第四章ニ於テ敘述シタル如ク獨リ泰西諸國ニ於テ然ルノミナラス維新以來自然ノ必要上官學ノ隆興ヲ極メタル我國ニ於テモ之カ民間ノ襁褓搖籃ニ保育セラレ終ニ今日ノ成長ヲ致セルハ寧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奧ノ講究ハ之ニ依リ又自ラ之ニ做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セ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步發達ニ貢獻シタルナリ然リト雖トモ官學ノ弊カ往往權勢ニ阿附スル俗學者ヲ出スカ如ク民學ノ欠缺ハ之カ局部ニ偏倚シテ大體ニ通スル研究ヲ閉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の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

二

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りテ日甚淺シト言フヘカラス往往後進指導ノ任ニ當リテ初學者ニ對スル恰好ナル著書ヲ推薦スルニ苦シムコト茲ニ年アリ而モ淺學膚識ニシテ躬ラ之ヲ試ムルノ勇氣ニ乏シカリシモ近時我國ニ於テ保險事業カ一般公衆ノ認識ヲ高メ其學問的研究カ獨リ關係者ノ國內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コト頻ナルニ及ヒ尙且逡巡スルノ怯懦ナルヲ恐レ即チ前記諸學校ニ於ケル講義ヲ補綴編纂シテ保險學綱要ト號ケ書肆ニ託シテ發刊セシメタリ分科的講究ノ發達シタル英米ニ於テハ此種ノ書冊素ヨリ多カラス獨リ獨逸ニ於テハ「レムケ」  
「シュミット」  
「ブレーマー」  
「ワグナー」  
「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ズ又斯學ノ法律的數理的又ハ醫學的方面竝

白  
序

三



ニ箇箇ノ保險種類ニ關シテ五六ノ拙著ト畏敬スル所ノ先輩及ヒ同學諸氏ノ卓越ナル著作アリト雖トモ本書ハ是等ト異ナリテ專ラ經濟學ノ立脚地ヨリシテ保險ノ原理ト政策ヲ論究シ併セテ各種保險ノ組織運轉ニ關スル智識ノ一斑ヲ説明シタルノミニシテ固ヨリ専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黒ニ先ツ一炬ヲ投シテ斯學ノ奮興ヲ期待シタリシカ星霜空シク十有餘年ヲ經過シ茲ニ始メテ我帝國大學ニ保險學ナル科目ノ設定ヲ見タルコト曩ニ述ハタルカ如シ是ニ於テ乎予ハ保險ノ綜合的講究ヲ目的トスル本書ノ如キハ其内容ノ如何ヲ問

ハス其意氣ニ於テ保險學ナル名義ヲ冒スモ亦聊許容セララルヘキ情理ナキニ非サルヘシト信シ粗笨ト杜撰ヲ願ミスシテ之ヲ敢テセルナリ若シ夫レ保險學ノ眞ニ適當ナル分科系統ト内容ノ完備ニ至リテハ請フ予カ將來ノ常ニ倦マサル討究ト修補ニ待タレンコトヲ  
終ニ臨ミテ一言スヘキハ本書中火災保險ノ危險別ニ關スル記述ニ就テハ危險測定ノ實務ニ從事セララ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

訂改 保險學綱要目次

第一編 緒論

第一章 保險ノ字義ト觀念……………一

危險ノ保證 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 「スケツイハーヴェン」ノ言 獨逸諸學者ノ說 團體說ト  
非團體說 損害說ト要用說

×第二章 保險ノ起源……………九

第一節 思想的起源ト實體的沿革……………九

第二節 原始的保險……………二二

「アツシリア」王ノ火災保險 「ソロモン」ノ海上保險 「バビロン」猶太人  
ノ馬匹保險 亞歷山大王ノ奴隸保險 「コレギア、テヌイオルム」  
羅馬ノ兵士組合

第三節 中世の保險……………二四

目次

二

第一款 佛國猶太人ノ運送保險……………一五

第二款 希臘羅馬ノ冒險貸借……………一六

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

冒險貸借ノ効用 資金給付ト損害負擔 荷暮時代ノ仕込

第三款 中世ノ「ギルド」贖金組合……………二二

「ギルド」ト保險 「ギルド」ノ語源 「ギルド」ノ目的 「ギルド」ノ產物

第四款 東洋ニ於ケル「ギルド」的の制度……………二五

東洋ニ保險ノ發達セサリシ理由 保險思想ノ潛行

第一項 支那ニ於ケル制度……………二七

周代五家ノ組合 五保 常平倉 義倉

第二項 日本ニ於ケル諸制度……………二九

五保 保 五人組 屯倉 義倉 諸藩ノ臣隸救済 組合

講社 賴母子 無盡 結 纜 契

第三章 保險類似ノ制度……………三七

第一節 法令ニ基ク救済組合……………四〇

強制贖金組合 獨英ノ國家保險機關タル組合 米國傭主責任法 佛國

—中間制度 露國 伊太利 鐵道院職員救済組合 專賣局、印刷局、

遞信省、陸軍省等ニ於ケル共済組合

職工共済會 東京砲兵工廠—大阪砲兵工廠—製鐵所—鐘紡 職工救護法

—三菱製船所 借行社義助會

。第三節 一般公衆ヲ糾合スル救済事業……………五一

友愛組合 同胞組合 死亡疾病財團 相互救済會 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……………六三

第一款 「アクチュアリー」學……………六三

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

ユアリー」會ノ組織 獨逸保險學會 日本「アクチュアリー」會 保險

學會 萬國「アクチュアリー」會議

三

第二款	保險醫學	四
	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	三
第三款	保險法	七四
	海上保險契約法 一般保險契約法 保險事ノ監督ノ法規	七四
第四款	勞働保險	七七
	勞働保險ノ意義 萬國社會的保險會議	七七
第二節	綜合的講究	八一
第一款	保險ト經濟學者	八一
	獨逸學派 國家萬能ト保險萬能 英米學派 我國ノ近狀 「エマヌエル、ヘルマン」氏	八一
第二款	保險ト富	八六
	豫防的 質歷的 保險的 直接ノ分配者 間接ノ生産者	八六
第三款	保險ノ經濟學ニ於ケル地位	九〇
	應用經濟學ニ於ケル地位 純正經濟學ニ於ケル地位 生産分配交換消費ト保險ノ關係 「ザスキ」氏 「ホフマン」氏 「ワイレット」氏	九〇

○第二編 總論

第四款	大學其他ノ學校ニ於ケル敎課	一〇〇
	「マツウス」氏 日沈原保險演習 獨逸諸大學 北米諸大學 日本ニ於ケル沿革 東大保險演習 東大保險講座	一〇〇
第三款	保險ニ關スル著作物	一〇七
	日、英、米、獨、佛ニ於ケル顯著ナル著書	一〇七
第一章	保險ノ要素	一三三
第一節	危險	一三三
	危險ノ意義 發生ノ不慮ト將來ノ發生ト自動的發生ト 損害ノ惹起 同種類ノ危險ト異種類ノ危險ト平均	一三三
第二節	多數人員ノ結合	一三三
	危險ノ分割 目的物ノ分割 損害ノ分割 「ヘルマン」氏ノ自家保險說 危險ノ轉嫁 潜在保險	一三三
第三節	出資	一三九
	保險料 「エメリオン」氏 「マイネス」氏	一三九

目次

第二章 保險ト類似行爲ノ異同……………一四二

第一節 保險ト賭事……………一四二

賭事トハ何ソヤ 委運行爲 富蔵 被保險利益ノ有無

第二節 保險ト保證……………一四六

第三節 保險ト貯蓄……………一四八

第四節 保險ト寄捨……………一五〇

第三章 保險ノ組織……………一五三

第一節 保險組織ノ種類……………一五三

相互組織 營業組織 二種混合組織

第二節 保險組織ノ沿革……………一五四

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……………一五七

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……………一六七

第一款 保險契約者ノ利益ニ關スル優劣……………一六七

第二款 保險契約者ノ便利ニ關スル優劣……………一七〇

第三款 保險契約者ノ權利ニ關スル優劣……………一七一

第四款 事業擴張上ノ優劣……………一七四

第五款 學理上ノ優劣……………一七五

第六款 生命保險ニ特殊ノ優劣……………一七六

第四章 保險ノ行ハルル範圍……………一七九

危險ヲ範圍トスル說 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 統シ難キ危險 監督ノ困難ナル危險  
人意的危險 數學的危險

第五章 保險ノ種類……………一八九

第一節 危險ノ種類ヲ標準トスル區別……………一八九

第二節 損害ノ性質ヲ標準トスル區別……………一九〇

損害保險 定期保險 「エーレンベルグ」氏 ..... 一九二

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 包括保險 繼續保險 換定保險

第四節 保險ノ目的ノ性質ヲ標準トスル區別 ..... 一九七

物保險 人保險 無形利益ノ保險 資産保險

第六章 保險經營ノ主義 ..... 二二三

第一節 營利主義ト非營利主義 ..... 二二三

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 ..... 二二七

第三節 自由主義ト強制主義 ..... 二二三

第四節 平均保險料主義ト等級保險料主義 ..... 二二七

第五節 自然保險料主義ト積立保險料主義 ..... 二二〇

第六節 集金主義ト前納主義 ..... 二二二

第七章 保險ノ利益 ..... 二二三

第一節 直接ノ利益 ..... 二二三

損失又ハ要用ノ充足 損喪ノ影響ノ阻止 容易ナル回復 即時ノ回復

第二節 間接ノ利益 ..... 二二七

第一款 國民ノ智識ト道德ヲ進歩セシム ..... 二三八

第二款 國民ノ進取的氣象ヲ養成ス ..... 二四〇

第三款 國民ノ貯蓄ト勤勉ヲ獎勵ス ..... 二四〇

第四款 國民ノ協力心ヲ養成ス ..... 二四二

第五款 社會ニ巨大ナル資本ヲ供ス ..... 二四二

第六款 社會ノ信用ヲ發達セシム ..... 二四三

第七款 社會ニ於ケル貧富ノ懸隔ヲ調和ス ..... 二四五

第八款 社會ニ於ケル災害發生ノ防止ニ資ス ..... 二四六

第八章 保險ノ弊害 ..... 二四七

一〇

- 第一節 保險者ノ方面ニ存スル弊害……………二四八
- 第一款 賭博的行爲ヲ誘發スルノ危險……………二四八
- 第二款 組織竝ニ運轉ニ附隨セル危險……………二四九
- 第三款 當業者ノ奸惡ニ關スル危險……………二五〇
- 第二節 被保險者ノ方面ニ存スル弊害……………二五〇
- 第一款 詐欺ヲ誘致スルノ弊害……………二五〇
- 第二款 故意ニ災害ヲ發生セシムルノ弊害……………二五一

# 訂改保險學綱要

法學博士 粟津清亮著

## 第一編 緒論

### 第一章 保險ノ字義ト觀念

保險ナル文字ハ明治ノ初年頃上海香港等ノ商港ニ於テ已ニ用ヒラレタルカ如シ其意ハ危險ヲ保證スルト言フニ在リ吾人ハ其船舶貨物ノ海上ノ危險ニ遭遇スルヲ慮リ其家屋什器ノ火難ニ罹ルヲ掛念シテ其場合ノ損害補償ヲ此制度ニ求メントスルカ故ニ保險ハ他ノ危險ヲ引受ケ他人ニ代リテ損害ノ負擔ニ當ルノ行爲ナリトス英華字典ニ水面保險火燭保險等ノ語アリ又水險ヲ保シ火險ヲ保スル等ノ文詞アリ今日ノ生命保險ニ對シテハ保險命之事ナル譯語ヲ掲ケタ

第一編 緒論 第一章 保險ノ字義ト觀念

リ明治十一年二月文部省印行ノ百科全書ハ「*Chamber*」氏ノ *Informations for the People* ヲ譯シタルモノナルカ是亦生命保險ニ對シテ保險命ナル語ヲ用ヒ之ニイノチ  
ノウケアヒト訓セリ然ルニ之ニ先チ明治十一年十月發行秋吉省吾氏譯巴遜私  
氏海上保險全書ノ發行アリ明治十二年八月ニハ東京海上保險會社設立セラレ  
同十四年七月ニハ明治生命保險會社起リ又政府ニ於テモ明治十二年中大藏  
省内ニ火災保險取調掛ナルモノヲ設ケタリ斯クシテ保險ナル語ハ海上生命火  
災其他ノ文辭ヲ冠シテ成熟スルニ至レルナリ  
近世ノ保險ハ英國ヲ以テ其搖籃トシ同國ニ於テハ之ヲ *Assurance* 又ハ *Insurance* ト  
稱シ佛ニ在リテモ *Assurance* ト呼ヒ獨塊ハ *Versicherung* 又ハ *Assicuranz* 和蘭ハ *Assu-*  
*ranti* 又ハ *Verskering* 瑞典那威丁抹ハ *Asscurans* 伊太利ハ *Assicuranza* 又ハ *Assicurazione* 其  
他ノ邦國亦類似ノ語ヲ用ヒ此制度カ世界共通のニシテ其起源ノ遠古ナルヲ證  
明セリ惟フニ此語ハ拉丁語ノ確實ヲ増スノ意アル *securus* ノ二語ニ基キ之  
カ *asscurare* トナリ漸次上記ノ諸語ニ轉化シタルモノナルヘシ  
古往今來人ノ此世ニ處スルニ當リテヤ諸口ノ災禍之ヲ襲ヒテ瞬時モ安穩ナラ

シメス和氣霽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  
常ニ水旱ノ憂ヲ絶タス商賈ハ偏ニ其船舶積荷ノ安全ヲ祈ル此ノ如キ憂苦ハ常  
ニ吾人ノ免ルルヲ得サル所ニシテ又毎ニ其智能ト力量ノ全幅ヲ傾ケテ之ニ對  
スル防禦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歩ニ伴ヒテ  
益著シク發揮セラルルモ原始時代ニ於テ業已ニ之カ一端ノ發現ヲ見ルヲ得ヘ  
ク例ヘハ猶螻蟻カ夏日營營トシテ食餌ヲ蓄積シ以テ冬期ノ糧ト爲スカ如ク草  
味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  
スルコトハ是亦天賦ノ性情ニシテ社會組織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ラ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乎タル社會的地歩ヲ占領セリ故ニ吾人カ保險制度ニ關スル諸般ノ研究ヲ試ムルニ方リテハ舊ニ之カ近世文明ノ邦國ニ於テ發達セル數理的基礎並ニ進歩セル技術的構造ニ據リテ建設セララ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サルナリ是等保險ノ觀念カ由來極メテ遠キ所以ニ就テハ和蘭ノ保險學者「スケヴィー・ツェン」氏其生死論(Vom Leben und Sterben)中ニ於テ次ノ如ク言ヘリ

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研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

四

ト攻究ハ絶エス此觀念ヲ充分ニ發揮シテ完全ナル形式ヲ得セシムルモノト謂ハサルヘカラサルナリ(拙譯生死論第三頁)

「ロッシュャー」氏カ其農業經濟論(Nationalökonomie des Ackerbauers 1865)中ニ於テ一個人ノ被害ヲ多人數ニ分チテ相互ニ救濟ヲ行フノ思想ハ原始的ニシテ保險事業ハ其發達セルモノナリト説キ「シュモラー」氏モ亦其經濟原論(Grundriss der allgemeinen Volkswirtschaftslehre, 6te Auflage 1904)中ニ於テ保險ハ社會的團體ヨリ一定ノ掛金ヲ徵收シ之ヲ集積シ其内或ル損害又ハ不利益ヲ被リタル者ニ確定ノ補償ヲ爲スノ制度ナリト論セルヲ見テモ保險ノ根本觀念ニ於テ吾人ト意見ヲ同ウスルヲ知ルヘシ而シテ此兩個ノ根本的觀念ヲ單約シテ危險ノ共擔ト稱スルヲ得ヘク「ハインリッヒ・ベツシ」氏ハ其經濟教科書(Lehrbuch der Nationalökonomie, 1914)中ニ於テ個人主義ト團體主義ヲ論シ現代文明ノ國民ハ漸次後者ニ基キテ經濟團體ヲ組成シ就中大範圍ノ組合組織ト危險ノ共擔(Gemeinsamkeit der Risiken)ヲ以テ團結ヲ爲スニ至リ後者ハ即チ保險ニシテ其團結ハ各個人ノ利益ヲ共通ノ危險ニ對シテ保護シ相互主義ニ據ル團體ニ依リテ之ヲ實行スルモノナリト論セリ

斯ク多數ノ有力ナル學者カ多數人ノ協力ヲ以テ保險ノ根本觀念ト爲スニモ拘  
ハラス「エマヌエル、ヘルマン」氏ハ其保險論 (Theorie der Versicherung, 1869) ニ於テ先人  
未發ノ論ナリト傲語シテ所謂團體說 (Assoziationstheorie) ヲ誤想ナリト罵倒セリ氏  
カ其書中ニ於テ援用セル著名ナル學者ノ意見ヲ茲ニ摘出センニ (一) エーゼーヌ、  
ブルール氏ハ總員ノ協力ニ依リテ各員ノ不幸ヲ救済スルモノナリト言ヒ (二) エ  
ドモ、アブー氏ハ各人ノ貯蓄心ト人類ノ團結ニ基クト説キ (三) ホレーヌ、セー氏  
ハ保險ノ基礎ハ相互組合ノ眞實ナル約束ニ存スト論シ (四) エミンクハウス氏ハ  
保險ノ力ハ常ニ團結力ニ據ルト述ヘ (五) マツクス、ヰルト氏ハ保險ノ基ク所ハ結  
合シタル多クノ力ニ在リト言ヒ (六) エル、スタイン氏ハ保險會社ヲ以テ經濟上ノ  
不幸ヲ多數人ノ上ニ分擔セシムルモノナリト説明シ (七) ロツシヤー氏ハ保險ノ  
經濟的效果ハ一ノ損害ヲ多數人ノ間ニ分配スルカ故ニ一人ハ輕易ニ之ニ堪ユ  
ルコトヲ得從テ既ニ形成セル資本ヲ傷ケスシテ所得ノ一部ヲ貯蓄シテ之ニ當  
ルヲ得ルノ點ニ存スト論シ (八) シェフレ氏ハ吾人ハ各人ノ經濟ト企業ニ避クヘカ  
ラサル危險ヲ保險ノ方法ニ依リテ多數人間ニ分配シ以テ其影響ヲ小ナラシム

ルニ到レリト記述セリ

「ヘルマン」氏カ斯ク多數ノ有力ナル學者ニ反對シテ多人數ノ團結ヲ保險ノ要件  
ニ非スト主張スルノ理由ヲ訊スニ曰ク多數人ノ協力ハ確ニ有力ナリト雖トモ  
例ヘハ富籤ニマレ貯蓄ニマレ之ニ類似ノ經濟行爲ハ總シテ多數人ノ集合ニ依  
リテ營マルルカ故ニ獨リ之ヲ保險ニ求ムヘカラス此種ノ誤想ヲ說破シタルハ  
「モール」氏ニシテ千八百三十八年其所説ヲ公ニシ相互救済テフ事實ヲ保險ノ要  
件トスルノ思想ハ世人ヲシテ相互保險ヲ偏重スルノ念慮ヲ養ハシムルノ危險  
アリト述ヘタリシカ之ト同時ニ世人ヲシテ自己保險ノ國民經濟上極メテ重要  
ナル所以ヲ闡却セシムルノ虞アリト謂フニ在ルカ如シ  
「ワグナー」氏モ亦此點ニ於テ「ヘルマン」氏ト見解ヲ同ウスル者ノ如ク即チ「シヨエン  
ベルヒ」經濟全書中ニ執筆シタル其保險論ノ冒頭ニ於テ左ノ解説ヲ下セリ (Volksw  
irtschaftslehre 4te Auflage S. 359) 經濟上ノ意義ニ於テ保險ト稱スルハ個人カ不測  
ニシテ前知スヘカラサル事故ノ發生ニ因リテ其財産上ニ被ル所ノ不利益ノ結  
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 (Fälle) 。

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ト  
即チ多數人間ト言ハスシテ多數ノ場合ト明言スル所ハ「ヘルマン」氏ノ所謂重要  
ナル自己保險ヲモ保險ノ圈内ニ收メント欲スルカ爲メナルヘシ然レトモ予輩  
ハ後ニ詳論スル如ク現代ノ嚴正ナル意味ニ於テ保險ヲ了解セント欲スルノ見  
地ヨリシテ多數學者ノ說ヲ採リ前述ノ如ク人類ノ團結ヲ以テ保險ノ根本觀念  
トスル者ナリトス

然ルニ茲ニ尙一言ヲ附加セサルヘカラサルコトハ保險ノ第一根本觀念タル未  
來ノ災害ニ對スル豫備ノ思想ト云フコトカ現代ノ發達シタル保險事業ニ照應  
シテ稍適切ナラサルノ感ヲ禁スル能ハサルカ爲メニ近來ノ保險ヲ論究スル人  
人ノ間ニ災害又ハ損害若クハ危險ト云フ如キ緊縮セル限定的ノ觀念ヲ避ケテ  
比較的廣汎ニシテ緩和的ナル思想ヲ以テ之ニ代エントスルノ傾向漸ク盛ナラ  
ントシ俗ニ之カ保險ノ新說トシテ紹介セラレツツアルコトナリ例ヘハ人類ノ  
死亡ヲ以テ災厄又ハ損害ナリト云フハ尙可ナランモ高齡ノ生存ニ備フル養老  
保險又ハ子女ノ成年ニ當ツテ保險金ノ授受ヲ行フ生存徵兵等ノ保險ヲ災害又

ハ危險ニ備フルモノトハ不當ノ觀念ナリトシ是等ハ寧ロ將來ニ於ケル經濟上  
ノ必需 (Wirtschaftliches Bedürfnis) 或ハ金錢上ノ要用 (Vermögensbedarf) ニ備ヘントスル  
制度ナリト説明セントシツツアリ予輩ハ是等學者ノ研鑽的態度ヲ賞シ且結婚  
資金教育資金養老資金等ヲ目的トスル生命保險ヲ説明スルニハ妥當ナルヲ認  
ムルヲ以テ大正二年六月發刊シタル拙著保險通論ニ於テハ保險ヲ以テ經濟的  
必需ヲ充足スルノ制度ナリト説明シタリ(拙著保險通論一四頁參照)然リト雖ト  
モ他ノ多クノ種類ト廣キ範圍ニ亘レル保險ヲモ此稍廣汎ナル觀念ヲ以テ律セ  
ントスルハ寧ロ大局ヲ捨テテ小異ニ走ルモノト謂ハサルヲ得ス故ニ予輩ハ今  
後ノ説明ニ於テモ常ニ保險ノ大部分ニ適切ナル災害又ハ危險ノ觀念ヲ根據ト  
シ特別ノ場合ニ於テ特別ノ考察ヲ試ミント欲スルナリ

## 第二章 保險ノ起源

### 第一節 思想的起源ト實體的沿革

前章ニ引用シタル「スケヴィハーヴェン」氏ノ言ノ如ク保險ヲ其根本觀念ノ方面ヨ

リ觀察シテ其形式ノ變遷ニ多ク拘束セラレサルトキハ大古人類カ漸ク社會ヲ組織シテ共同生活ヲ營ムニ至リシ時代ニ於テ業己ニ此制度ノ成立ヲ認ムルヲ得ヘケン然レトモ現在此制度ノ研究ヲ試ミテ其長短ヲ解明シ之カ將來ノ發達ヲ企圖セント欲セハ須ク之カ現在ニ於テ定着セル狀態即チ現代ノ形式ヲ其標準トセサルヘカラス是ニ於テカ吾人カ其起源並ニ歴史ヲ説クニ當リテモ之カ思想的淵源ニ遡ルト實體的沿革ヲ探ルトノ別ナカラサルヘカラス學者中ニ保險ヲ以テ近代文明ノ創作ナリトスルト之ヲ古代ノ遺習ナリト説ク者トアルハ一ハ實體的沿革ニ固著シ一ハ思想的連鎖ヲ主眼トスルノ差違ニ出ツ而シテ予輩カ本書ニ於テ研究ノ本領トスル所ハ固ヨリ現代ノ形式ニ據レル保險制度ナルヲ以テ之カ實體的連鎖ヲ必要條件トシテ其起源ヲ討スレハ斯業中ノ最古ナル海上保險ト雖トモ漸ク十七世紀ノ終末ニ起レル英國ノ「ロイズ」組合並ニ之ニ尋テ組織セラレタル「ロイヤル」エクスチエンジ「及ヒ」ロンドン、アッシュニアランス、コーボレーシヨン」等ヲ其濫觴トセサルヘカラス生命保險ニ在リテモ十八世紀ノ初頭ニ起レル倫敦ノ「アミケーブル」ソサエチ「次テ同世紀ノ中葉ニ設立

セラレタル「イクイテール」生命保險會社等ヲ之カ起源トセサルヘカラスシ然リト雖トモ予輩ノ信スル所ヲ以テスレハ保險事業ハ實ニ近代文明ノ產物トシテ今日ノ偉觀ヲ呈スト雖トモ尙仔細ニ考察スレハ曷ソ知ラン近代文明ノ社會ハ古來ノ保險思想ト其實行ニ依リテ扶掖養成セラレタルモノニシテ共通ノ外力ニ對抗スル所ノ社會人民ノ財的協力即チ各種ノ保險微リセハ少クトモ歐洲ノ文明ハ現出セサリシナラン此見地ヨリシテ予輩ハ決シテ古キ保險ヲ看過スルヲ得ス況ンヤ假令現今ノ保險團體ハ存セサリシトスルモ其先代ハ夙ニ存在シ若クハ個個ノ保險契約トシテハ既ニ大ニ發達シタルモノアルニ於テヤ是レ予輩カ茲ニ思想的連鎖ヲモ重視シテ保險制度ノ考古ニ耽ラント欲スル所以ナリトス

學者カ現時ノ組織ニ基ク保險事業ヲ現代の保險(moderne Versicherung)ト名ケ之ニ對シテ古キ保險ヲ原始的保險(primitive Versicherung)ト呼フコトアルヲ聞ケトモ予輩ハ原始的保險ナル名稱ヲ寧ロ太古ノ思想的保險ニ限定シ中世以後ノ保險ニハ他ノ中間的名辭ヲ用ヒンコトヲ望マサルヲ得ス是レ所謂現代の保險ノ成立

前ニモ既ニ事物ノ原始的狀態ヲ脱スルコト遠クシテ現代ノ保險ニ近接セルモノヲ見ルヲ得レハナリ

## 第二節 原始的保險

多數ノ財的協力ヲ利用シテ各個人ノ不慮ナル損害ヲ排除輕減セントスルノ豫備的行爲ヲ保險トスルナラハ其幼稚ナル實行ハ邈乎タル太古ニ於テモ之ヲ見ルヲ得ヘク予輩ハ茲ニ斯道ノ學者カ幽微ナル口碑ト斷片的記錄ニ依リテ蒐集シタル事實ヲ少シク舉示セントス

(一) 距今二千五百年前「アツシリア」ノ盛時ニ當リ國王カ僧侶法官又ハ市町村長ヲ管理者ニ任命シ其管下ノ住民ヨリ賦金ヲ徵收セシメ火災其他ノ天災ニ因スル損害ヲ救濟セシメタルコトアリ是レ火災其他ノ陸上保險ノ原始的實行ナリ

(二) 紀元一千年前「イスラエル」王「ソロモン」ハ其國民ノ海上貿易ヲ保護センカ爲メニ輸出税ノ如キ賦課金ヲ納付セシメ海難ニ遭遇シタル者ニハ損害ノ補償ヲ

與ヘタリ是レ海上保險ノ祖先ナリト稱セラレ

(三) 紀元後三百年代ナラント傳ヘラルル「バビロン」猶太人ノ法典「タルムード」中ニ旅商隊ノ馬匹保險ニ關スル規定アリ即チ隊商カ自己ノ過失又ハ懈怠ニ因ラズ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其代リニ團員ヲシテ常ニ豫備ノ出金ヲ爲サシメタリト言ヘリ是レ家畜盜難陸上運送等ノ保險思想ヲ實現セルモノト言フヘシ

(四) 希臘時代ニ在リテハ亞歷大王カ出征中其將官ニ命シ部下ノ將士ヨリ一定ノ金額ヲ徵收シテ之ヲ貯ヘシメ將士カ奴隸ヲ失ヒタル場合ニ新ニ之ヲ購入スルノ費用ヲ給付セシメタリト傳ヘラル

(五) 羅馬ニ於テハ帝政ノ壓迫ニ對抗スル爲メ小富者又ハ平民ノ協力團體起リシ中ニ「コレギア」テスイオルム「平民團ノ義」ナルモノアリ團員ハ入會金ト當時ノ掛金ヲ要シ死亡ノ場合ニ若干ノ葬費ヲ給セララルヲ其目的ノ一トセリ今日ノ小口生命保險ニ酷似セリ

(六) 羅馬帝政ノ時代ニ兵士組合ナルモノアリ多數ノ兵士ヲ團員トシ其退役轉任

死亡等ノ事故ニ際シテ各若干ノ支給ヲ行ヘリ我國ニ於テモ借行社義助會或ハ最近ノ戰友共濟生命保險株式會社ノ如キ類似ノ思想ニ出ツルモノナリ是等古代ノ事實ハ素ヨリ今日ノ保險事業ト直接ノ連絡ヲ有セス其記録トテ信憑スヘキモノ存セスト雖トモ而モ人類ノ原始時代ニ於テモ此種ノ制度ノ有リ得ヘキコトハ何人モ首肯スル所ナルヘシ況ンヤ上記數種ノ國民ハ上古ニ於テ今日ノ吾人ヲ驚嘆セシムルニ足ルノ文明ヲ得タルモノナルニ於テヤ若シ是等ノ邦國カ我日本帝國ノ如ク連綿タル不滅ノ存立ト繁榮ヲ得タランニハ是等ノ保險事業モ系統的ニ今日ノ發達ヲ見ルヲ得ヘカリシナリ國ハ滅シ民ハ亡フルトモ保險ノ思想ハ人類ノ在ラン限リ萬世ニ不滅ナリ是レ實ニ人類ノ本性ニ存スル思想ナレハナリ

### 第三節 中世的保險

古代ノ所謂原始的保險カ其實行者ノ衰亡又ハ社會ノ變轉ト共ニ其實體ニ於テ一タヒ消失スト雖トモ其遺留散在セル種子ハ他ノ時代ト國民ノ雨露ニ浴シ形

體ト色彩ヲ新ニシテ發生スヘキハ當然ニシテ十二三世紀ヨリ十五六世紀ニ於テ各種ノ保險制度カ歐洲諸國ニ勃興シタルハ之カ爲メナリ而シテ此時代ノ保險事實ニハ正確ナル記録モアリ契約ノ條款モアリ法規モアリ學理的骨子モアリ或場合ニハ又現代ノ保險ト實體上ノ連鎖モアリ前ニ述ヘタル如ク一概ニ之ヲ原始的保險ト稱スルハ穩當ナラスト思惟セラルル爲メニ假ニ茲ニ中世的保險ト名ケ順次其主要ナルモノヲ掲ケントス

#### 第一款 佛國猶太人ノ運送保險

古代「バビロン」ノ猶太人カ旅商隊ノ保險ヲ試ミタルハ前節ニ述ヘタル如クナルカ十二世紀ノ末葉ニ佛國在住ノ猶太人ノ行ヒタル運送保險ハ明ニ此事實ノ再現ナリト言フヲ得ヘシ千八百八十二年佛王「フィリップ・オーギュスト」カ國中ニ令シテ猶太人ヲ追放セシメタルトキ彼等ハ伊太利ノ「ロムバルデ」地方ヲ選定シテ此處ニ退去スルニ付キ旅中財産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テ團體ヲ組織シ貨物ヲ外國又ハ内國ノ都府間ニ運輸スルニ當リテ遭遇スヘキ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嘗ニ海賊ノ掠奪ニ對スルノミナラス一般ノ海難ヲモ保險スルニ至レリ而シテ此人種ノ或者ハ地中海ヲ出テテ英國ニ遠征シ「テムス」河ヲ過リテ倫敦ニ居住シ茲ニ商業トシテノ海上保險業務ヲ樹立スルニ至レリト言フ

## 第二款 希臘羅馬ノ冒險貸借

冒險貸借ハ紀元前三百年希臘ニ於テ既ニ存在セリトノ記録アリ同國カ古代文明ノ中心ト爲リ其人民カ盛ニ貿易ヲ行ヒシ時ニ方リテ商人カ往往資金ノ缺乏ヲ告クルヨリシテ貸主ニ取リテ冒險的ナル一種ノ貸借發生スルニ至レリ即チ船舶貨物ヲ所有スル者貿易ノ爲メニ之ヲ發航セシムルニ方リ資本家ヨリ或金

額ヲ借受ケ船舶貨物カ幸ニシテ目的地ニ到達シ若クハ無事ニ歸航シタルトキハ其金額ヲ利子ト共ニ返濟シ若シ不幸ニシテ海上風浪又ハ盜賊ノ危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満足ニハ債務者ノ全財産ヲ處分シ得シヤ或ハ船舶貨物ノ價ヲ限度トセシヤ等ノ詳細ニ就テハ學者ノ所說一定セスト雖トモ要スルニ之カ普通ノ貸借ト異ナル所ハ辨濟カ條件ニ繋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誠實ヲ要求セサルヘカラサレハナリ

當時希臘ニ於ケル普通貸借ノ金利ハ年凡一割二分乃至一割八分ナリシカ冒險貸借ニ於テハ其二倍以上ヲ契約シ或ハ又一航海ニ若干ト云フ如ク定メタリ此高利率ト普通利率トノ差ハ危險負擔ノ報償即チ保險料ニ該當スルモノニシテ

此ノ如キ性質ノ貸借カ今日ノ保險ニ類似セル經濟上ノ效果ヲ有シテ當時ノ海運ト貿易ヲ幫助シタルコト固ヨリ疑ヲ容レサル所ニシテ漸漸盛ニ行ハレ遂ニ羅馬ニ傳移スルニ至レリ

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説セス要スルニ之ヲ以テ今日ノ海上保險ト同一ナリト謂フヲ得ス其本來ノ目的ハ資本家ニ取リテハ利子ヲ得ントシ企業家ニ取リテハ資金ヲ借ルノ一種ノ方法ナリシモ其效果ニ於テハ重要ナル點ニ就テ保險ト一致シ不測ナル事故ノ發生ニ際シテハ資本家自ラ其損害ノ負擔ヲ爲シ之カ代價トシテ利子即チ保險料ニ該當スヘキモノヲ取得スルナリ而シテ資本家カ之ヲ業務トシテ常ニ多數ノ企業家ニ資金ノ貸與ヲ爲ストキハ損益自然ト平均シ取得シタル利子ノ額ヲ以テ失フ所ノ資本金額ヲ償ヒ得テ餘アルコト猶保險者カ保險料ヲ集メテ保險金ノ支拂ニ充ツルト趣ヲ同ウセリ唯冒險貸借ニ於テハ先ツ保險金ヲ拂渡シ置キ保險ニ在リテハ事故發生ノ後ニ之ヲ爲スノ差違アルノミ

然ルニ羅馬法皇「グレゴール」第九世千二百二十七年ヨリ千二百三十四年ニ亘リ

テ利子禁止法ヲ制定シ金錢貸借上一切利子ノ授受ヲ禁セシカハ冒險貸借モ亦一種ノ貸借トシテ其存在ヲ否認セラ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行ハルルニ至レリ例ヘハ條件附賣買ノ契約ト稱シ甲カ乙ヨリ運送貨物ヲ買フコトヲ約シ之カ無事ニ目的地ヘ到着シタルトキハ契約ハ成立セス之ニ反シテ其貨物カ途中損害ニ罹レル場合ニハ賣買ハ有效ニシテ貨物ノ代價ハ全部又ハ一部乙ノ所有ニ歸スト云フカ如クニシ或ハ又事故ノ發生スルト否トニ由リテ互ニ損害填補ト之カ報酬ノ給付ヲ約スル一種ノ射倖契約ヲ締結スルカ如クニセリ而シテ此變形ハ即チ冒險貸借ト海上保險ノ實體的連鎖ニシテ從來金貸ヲ業トセシ資本家ノ多クハ皆一定ノ報酬ヲ受ケテ航海運輸ノ行爲ニ關スル他人ノ損害ヲ引受クルノ業務ヲ營ムニ至リ漸漸變遷シテ今日ノ海上保險業者トハ爲レルナリ

當時ノ海上貸借證書並ニ過渡的契約及ヒ海上保險證券ハ今日其遺物ノ保存セラルルモノ少カラス之ニ據レハ「ゼノア」ノ保險證券ハ千三百四十七年ニ始マリ



「ビザ」ハ同八十四年「フロレンス」ハ同九十七年ヨリ眞ノ保險契約ヲ締結セルカ如シト言ヘリ(マーネス氏保險論第二二頁)

然レトモ冒險貸借ハ此變遷ニ依リテ滅絶シタルニ非ス別ニ其本來ノ形體ニ多少ノ變化ト進歩トヲ與ヘラレテ爾來永ク存在セリ其内容ヲ詳知セント欲セハ現ニ我舊商法ノ海商編中ニ冒險貸借ノ規定ヲ設ケタルヲ見ルヘシ唯現今諸般ノ文明の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絶ツニ至リ從テ今日之ヲ説クモノ無シト雖トモ予カ見解ヲ以テスレハ或社會ノ狀態ニ由リテハ尙大ニ推獎ノ價值ヲ留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徹微トシテ振ハス未タ以テ國家人民ノ産業ヲ奇變ニ對シテ保庇スルノ天職ヲ盡スモノト稱スルヲ得ス此ノ如キ社會ニ於ケル冒險貸借ノ實行ハ人民ニ非常ナル利便ヲ與フルモノニ非スヤ前ニ述ヘタル如ク冒險貸借ハ資金給付ト損害負擔ノ二箇ノ方面ヲ兼有セリ之ヲ利用スル者ハ銀行ニ至リ又保險會社ニ赴クノ努力ト時間ヲ節シ得ルノ利便アリ比較的少額ナル海上産業ノ資金ヲ供給スル方法トシテ研究ノ價值アリト信ス現ニ我國ニ於テモ舊幕時代ニハ江戸魚河岸ノ魚商カ仕込ト稱シ漁夫ニ漁業資金ヲ貸與シ自ラ不漁ノ危險ヲ負擔セルノ事實アリタリト言ヘリ(國家學會雜誌第二二卷第六號所載)

### 第三款 中世ノ「ギルド」醜金組合(Guild)

「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渺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

カ茲ニ説キ且究メント欲スル所ハ之カ團結ノ原理ニ依リ共同シテ吾人ノ富ヲ保護スルノ點ニ在リ而シテ人往々之ヲ以テ「アングロサクソン」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スルヲ得ヘキナリ蓋シ「アングロサクソン」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（「ウオルフォード」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様且廣汎ナリシナリ或ハ共同ノ祭典ヲ行ハンカ爲メ或ハ共同ノ事業ヲ起サン爲メ或ハ共同ノ保護ヲ行ハンカ爲メニ團體ヲ作り多少ノ規約ヲ設ケテ團體員ヲ羈束スル中ニ就テモ各人ヲシテ一定ノ金員ヲ醸出セシメ之カ増加蓄積ノ力ニ依リテ其目的ヲ果スヲ以

テ之カ特色トセリ故ニ「ギルド」ハ常ニ經濟的基礎ノ上ニ立タ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」(Gwyl)「ブレト」語ノ「グーイル」(Gouil)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「サクソン」語ノ「ゲルダン」又ハ「ギルダン」(Gildan)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「醸金」ヲ爲スノ義務アルヲ示シタルモノト信セサルヲ得ス今日獨逸語ノ「ゲルド」(金錢)和蘭語ノ「グルデン」(貨幣)ノ名モ亦蓋シ之ト同一語源ヨリ出タルナルヘシ從來我國ニ於テモ「ギルド」ニ對シ同業組合ナル譯字ヲ用フル人多キモ後ニ説明スルカ如ク此組合ハ必シモ同業ヲ基礎トセス同一地方又ハ同臭味ノ者ヲモ結合シ而モ金錢醸出ニ就テハ常ニ之ヲ要件トスルヲ以テ予ハ「醸金組合」ナル文字ヲ用ヒタリ而シテ此「醸金組合」若クハ之ニ類似ノ制度ハ希臘羅馬ハ固ヨリ支那印度ノ昔時ニ存在シタリト雖トモ「ギルド」ナル名稱ノ下ニ最隆興シタルハ十二三世紀ノ頃ニシテ當時歐洲諸邦ニ於ケル割據的狀態ト強力ナル種族の觀念トハ既ニ「アングロサクソン」時代ニ於テ大ニ發達セル此設備ニ一段ノ進境ト完成ヲ與ヘテ著

大ナル勢力ヲ振ヒ之ヲ近代ノ文明ニ引繼キタルヨリシテ「ギルド」ハ殆ント中世ノ特産物タルカ如キ觀アリ故ニ其目的ニ於テモ當初ハ各員同胞ノ如ク互ニ保庇スルニ在リテ例ヘハ第十世紀ノ頃ニ存在シタリシ「ロンドンギルド」ハ所謂同胞カ盜賊ノ爲メニ家畜若クハ奴隸ヲ奪取セラレタル場合ニ協力シテ之ヲ追跡搜索シ終ニ發見シ能ハサリシ場合ニハ損害ノ金額ヲ拂渡スノ目的ヲ以テ設立セラレ「ケムブリッジ」ノ「ギルド」ハ同胞ノ死亡者ヲ埋葬シ又ハ殺害ニ遭ヒタル者ニ對シテ弔慰ノ料ヲ給スルヲ目的トシ又「エクゼター」ノ「ギルド」ハ共同ノ祈禱ノ爲メニ結合シ其同胞中國外ニ旅行スル者アル時ハ各人五片火災ニ罹リタル者アル時ハ各人一片宛ノ贖金ヲ爲シテ之ニ贈ルカ如キ方法ヲ行ヘリシカ社會ノ進歩ト之ニ伴フ所ノ政治機關ノ整備ト共ニ一般人民ノ自衛的團體ハ漸次其必要ヲ減シ來リ十二三世紀ノ頃ニ至リテハ著シク其目的ヲ積極的ニシ商工業者ノ團結勃興スルニ及ヘリ「ギルド」ヲ以テ同業組合ナリトスル者ハ蓋シ之ニ著眼シタルナルヘシ然レトモ此ノ如キ實業的性質ヲ有スル者ハ時世ノ進歩ト共ニ更ニ一段ノ變化ヲ來シテ例ヘハ「トレードユニオン」「シンデケート」「カルテル」「トラス

ト」並ニ諸般ノ企業會社ト變形シ同時ニ宗教的ノモノハ教會組織政治的ノモノハ政黨社交的ノモノハ俱樂部ト謂フカ如クニ漸漸發達シ去リ獨リ天然人爲ノ災禍ニ對シテ同胞互ニ救済スル所ノ所謂保護的「ギルド」ナルモノハ尙長ク社會的經濟的の制度トシテ存續シ其初ハ區域狹小而モ目的至テ雜多ニシテ例ハ「ハ一村」ニ於テ組合員ノ火難盜難死亡疾病等ニ對シ常ニ損害ノ救済ヲ試ミシモ交通ノ發達ニ連レテ區域ヲ擴大シ利益ノ異同ニヨリテ目的ヲ分科シ更ニ一轉シテ友愛組合 (Friendly society) 死亡財團 (Charitable) 等トナリ再轉シテ今日ノ火災生命疾病傷害家畜盜難等ノ諸般ノ保險組織ノ起源ヲ爲スニ至リシナリ

#### 第四款 東洋ニ於ケル「ギルド」的の制度

「ギルド」カ「アングロサクソン」人種ノ特有物ニ非ス希臘羅馬ハ固ヨリ遠ク古代ノ東洋人種ニ知ラレタリトハ學者ノ齊シク認ムル所ナルモ而モ之ヨリ脱胎發育シタル現時ノ保險制度其者ハ全ク東洋人種ノ知ラサル所ニシテ泰西ヨリノ輸入物トセルハ聊カ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済シタルコト曰ク家族制度ノ發達ハ同族ノ連結ヲ鞏固ナラシメ不幸ニ際シテ互ニ相扶助シタルコト曰ク群雄割據シテ小國土ヲ守リ交通不便ニシテ大社會ヲ作ル能ハサリシコト曰ク商賈ノ權利常ニ薄弱ニシテ大團結又ハ大企業ヲ試ムル能ハサリシコト曰ク道德宗教等ノ精神的修養盛ニシテ保險制度ノ組織運轉ニ必要ナル統計數理等ノ科學的知識發達セサリシコト曰ク總テノ時代ヲ通シテ我國民カ經濟思想特ニ財的協力ノ念慮ニ乏シカリシコト其他尙アルヘシト雖トモ主トシテ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の制度ノ發達ヲ促スニ足ラサリシナリ然レトモ狭小ナル區劃ト少人數ノ集合ヲ基礎トシタル救済制度即チ「ギルド」ニ似タル團結ハ夙ニ古昔ヨリ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絶エス發達シツツアリ即チ保險思想ノ水流ハ宛ラ地下ヲ流ルルカ如ク常ニ潛行シツツアリシナリ是レ例ヘハ生命保險事業ハ我國ニ於テ明治十四年ニ開始セラレタルニ僅僅ノ歲月ヲ以テ今日ノ如キ著シキ普及ヲ得其他ノ

保險モ亦斯業ノ淵源極メテ遠キ歐米諸國ニ比肩シテ急速ニ發達シツツアル所以ニシテ又此廣大ナル東洋ノ天地カ今後新文明ノ進歩ト共ニ保險制度ノ無窮ナル領土タルヘキ所以ナリ予輩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

### 第一項 支那ニ於ケル諸制度

周禮地官大司徒ニ曰ク令五家爲比使之相保五比爲閭使之相受四閭爲族使之相葬五族爲黨使之相救五黨爲州使之相調五州爲鄉使之相賓ト是ニ由リテ之ヲ觀レハ周ニ於テハ五家ノ組合アリ之ヲ比ト稱ス而シテ二十五家ヲ閭ト爲シ百家ヲ族ト爲シ五百家ヲ黨トナシ二千五百家ヲ州ト爲シ一萬二千五百家ヲ鄉ト爲ス(戶水寬人氏著周代五家ノ組合)

五家ヲ比ト爲スト云フハ五戸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済ノ事ヲ行ハシムルニ外ナラス之ト同時代ニ於テ秦ニモ齊ニモ亦五家ノ組合アリト云ヘリ而シテ此五家相保ルノ意ヨリシテ唐代ニ五保ノ制度ヲ設ケタリ即チ五家ヲ保トシ相盟約セシメテ互ニ其犯罪ヲ告發セシメ保内強盜殺人等ノ難ニ遭フコトアラハ直チニ赴援シ且之ヲ官憲へ告訴スルノ義務アルカ如キ「アングロサクソン」時代ノ「ギルド」ニ酷似セリ  
如上ノ諸制度ハ蓋シ多數人ノ協力ヲ本位トスルノ點ニ於テ保險ノ觀念ニ一致セリト謂ハサルヘカラス而シテ保險思想ノ他方面タル未來ノ災禍ニ對スル豫備ノ觀念ヲ主トスルノ點ニ就テハ常平倉及ヒ義倉ノ制度アリ

漢ノ耿壽昌カ行ヒシ常平倉ノ法ハ今ノ世ニモ行ハルルナリ：常平倉ヲ建テテ穀ヲ多ク蓄レハ萬一ニ水旱等ノ凶年アルトキ民ヲ賑フニ好ナリ先王ノ政ニハ三年耕必有一年之食九年耕必有三年之食以三十年之通雖有凶旱水溢民無菜色ト云リ又國無九年之蓄曰不足無六年之蓄曰急無三年之蓄曰國非其國也トモ云フ菜色トハ餓饉シテ野菜ヲ食ヒテ顔色惡キナリ國非其國トハ國ヲ破リ人ニ取ラルルトイフ義ナリ然レハ遠方ノ穀ヲハ東都へ輸

ハス其處ニ置テ九年十年ノ蓄トシ不慮ノ災變アラハ之ヲ出シテ民ヲ賑ヒ其間ニモ米價ノ太々貴キコトアラハ價ヲ賤クシテ糶リ太々賤キ時ハ又糶ラテ倉ニ納メハ太々貴ク太々賤キコトナク四民害ヲ受サルヘシ  
異國ニ義倉トイフ事アリ隋ノ文帝ノ時長孫平ト云フ者度支尙書ノ官タリ度支尙書トイフハ國家ノ諸事ノ費用錢穀ノ出納ヲ掌ル官開皇年中ニ長孫平言上シテ在在處處ニ義倉ヲタテ民ノ家家ヨリ其貧富ニ隨テ每歲粟麥一石以上ヲ出サシム是ヲ聚テ其在處ノ倉ニ藏シテ其里ノ父老之ヲ主トリ常ニ蓄置テ凶年饑饉ノ時ニ之ヲ出シテ其難ヲ濟ハシム是ヲ義倉トイフ民間ニテ互ニ相助ケ急難ヲ濟フカ故ニ義ト名ケタリ(太宰春臺著經濟錄食貨編)  
先王ノ政衰ヘタル現時ノ支那ニ於テ予輩ハ是等ノ經綸的救済制度カ寧ロ其跡ヲ絶チタルヤヲ疑ハサルヲ得ス而シテ以上ノ諸制度ハ皆我邦へ移植セラレテ頗ル趣味アル發達ヲ遂ケタリ請フ左ニ之ヲ説カン

## 第二項 日本ニ於ケル諸制度

前項ニ述ヘタル唐制ノ五保ハ直チニ我國ニ採用セラレ孝徳天皇ノ白雉三年始メテ戸籍ヲ造ルト同時ニ戸主里長及ヒ五保ノ制ヲ定メタリ即チ五十戸ヲ里トシ里毎ニ里長一人ヲ置キ戸毎ニ家長ヲ戸主ト爲シ五家ヲ保トシテ相保ラシメタルナリ而シテ實際ニ於テハ五家以上ノ結合モアリ又一家ニハ數十口ヲ有セシモノアレハ五家ハ小ナラサル團體ナリシナリ然レトモ之カ本來ノ目的ハ人民ノ自治自衛ニ在ルヲ以テ固ヨリ災害ノ相互救済ヲ主要ナル職分トスルニアラス失踪者浮浪者犯罪者及ヒ病人遺棄者ヲ告發シ強盜竊盜殺人等ノ救済ニ赴キ又ハ之ヲ告知シ或ハ婦人犯罪者ノ遣セル嬰兒ヲ收養スルカ如キ諸種ノ義務ヲ規定セリ而シテ後世徳川氏ノ時代ニ完成シタル五人組ナルモノハ五保ノ制ヨリ脱胎シタルモノナルコト固ヨリ疑ヲ容ルヘカラスト雖トモ機械的ニ五ナル數字ニ固著スルトキハ實際ノ不便少カラサルヨリ家數ニ關係ナキ保ナルモノ新ニ起リ殊ニ都市ニ於テ盛ニ施行セラレタリ例ヘハ桓武天皇ノ遷都ニ當リ京都ノ區劃ヲ定メテ左右京各條坊保町ニ分チ四町内ヲ一保ト爲セシカ如シ今日尙全國到ル處ニ行ハレ特ニ舊慣ノ廢レサル京都大阪若クハ東京ノ町家ニ於

テ所謂町内交際ナルモノノ尊重セラレテ布令ノ傳達祝賀弔祭等常ニ一團ヲ爲スカ如キハ是等ノ遺習ト言ハサルヘカラス

常平倉義倉ノ制モ亦早ク我邦ニ繼承セラレタリシモ史家ノ傳フル所ニ依レハ已ニ今ヲ距ルコト凡二千年垂仁天皇ノ御宇ニ當リテ屯倉ヲ建テ稻穀ヲ藏シテ凶年ニ備ヘラレシカ後代代ノ御宇ニ於テ諸國ニ之カ建設ヲ令シ庶民ノ備荒貯蓄ヲ圖ラレタリト云ヘリ農業保險ノ思想ハ是ニ表現シタルナリ而シテ特ニ封建時代ニ於テ領主カ其臣隸ノ爲メニ實行シタル救済法ハ今日ノ強制保險組合ニ酷肖シタリ例ヘハ京都ノ格式十萬石以上ノ某家ニ於テ其家人士分以上八年扶持十六石乃至三十二石ノ外ニ月手當三兩乃至十兩其他雜多ノ收入ヲ受ケシカ月手當ノ内三分ノ一ヲ毎月納戸方ヘ納メ家族ノ死亡ニ際シ次ニ掲クル區別ニ從ヒ給與ヲ受ケタル如キハ頗ル進歩シタル方法ナリト謂ハサルヘカラス

- 一 父又ハ母 金五拾兩以上
- 二 本人 金百兩以上
- 三 妻 金參拾兩以上

四 嫡子

同上(但出仕シ居レハ)

五 小兒七歲未滿

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焼ニ遭遇シタルトキハ假家建料並ニ本普請料トシテ相當ノ金額ヲ貸下ケ其返還ハ永年賦トシ其間ニ當主死亡シタルトキハ年賦義務ハ之ニテ消滅スルコトトセリ吾人ハ我邦火災保險ノ起源ヲ遠ク「アッシリヤ」國王カ都府ノ興廢ヲ防カンカ爲メニ人民ニ強制シタリト云フ火災保險ニ討スルヲ要セス此種ノ思想カ古ノ經世家中ニモ多ク存在シタリシコト固ヨリ怪シムニ足ラサルナリ太宰春臺カ其經濟錄ニ於テ義倉ノ效用ヲ説クニ當リ之カ利用ヲ擴張シテ諸侯ノ臣隸救濟ニ充ツヘキコトヲ論シ深切精細ヲ極メタリ曰ク

在在處處ノ民間ハイフニ及ハス諸侯ノ國ニテ士大夫ノ中ニ之ヲ行ハハ補フ所多カルヘシ今其法ヲ擬スルニ萬石以上ノ諸侯ナトハ諸臣ノ祿俸ノ内ヨリ二十分ノ一ヲ出シテ義倉ニ入ルヘシ主君モ二十分ノ一ヲ出スヘシ一

萬石ナラハ五百苞ナリ此二十分ノ一ヲ上モ下モ每歲出シテ義倉ニ入レ殺ニテ蓄フヘキホトヲハ粟ニテモ米ニテモ蓄置キテ其餘ハ價ノ貴ヲ待テ糶テ金ニナシテ蓄フヘシ諸士ノ中ニテ算數ニ達シ清白ナル者ヲ擇テ義倉ヲ主トラシメ下ニ徒卒ヲ附テ倉ヲ守ラシメ出納ノ役ニ使フヘシサテ凶年飢歲アリテ祿食不足セハ是ヲ出シテ其不足ヲ補フヘシ若シ其國邑ニテモ又ハ東都ノ邸ニテモ火災アリテ其難ニ遭ンニハ其災ヲ被レル輩ニ是ヲ出シテ或ハ與ヘ或ハ貸スヘシ此等ハ皆諸人一同ノ厄難ナリ又士ノ家ニモ病死葬アリテ不時ニ窘迫スルコトアリ又不時ナラネトモ婦ヲ妻リ娘ヲ嫁スル類ニ費用多キコトアリ左様ノ時ハ願フニ從テ穀ニテモ金ニテモ出シテ貸スヘシ其多少ニ隨テ當年ニ返シ或ハ二年三年ニ還シ或ハ四五年ニモ還スヘシ是ニ利息ヲ出サシムヘシ息ハ米一石ニ一月ニ一升ホトヲ定トスヘシ金銀ノ利息モ是ニ准スヘシ此義倉ニ返ス所ノ米利ハ皆年ノ祿俸ノ内ニテ引取ヘシ凡士人家ニ不慮ノコトアリテ用度不足スレハ外ヨリ借用スルニ許多ノ利息ヲ出シ或ハ其金ヲ急ニハタラレテ困窮シ其上ニ猶窘迫スレハ

武具馬具ヨリ始テ累代ノ重寶ヲモ斤賣シ平日ノ衣服マテモ與當シテ奉公ノ務モナリカタキニ至ル者多シ今ノ士人廉恥ヲ缺キ節義ヲ失フ皆是ヨリ起ルナリ義倉ノ金穀ヲ貸シテ之ニ利息ヲ出サシムルハ如何ト思フ人モアルヘキカ典舖モ子錢家モ皆厚利ヲ取テ貸ス者ナリ外ニ向テ厚利ヲ出サンヨリ義倉ニ入ルニハ己カ府庫ニ入ルカ如シ人ヲ慝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り又ハ武器衣服等ヲ與當スルコトヲ嚴禁シ凡何ニテモ債ヲ負サルヘシトノ令ヲ出シ士人各其身ノ分ヲ知テ儉約ヲ旨トシ奢侈ヲ好マサル様ニ政ヲ行フヘシ其國若シ幸ニシテ久シク無事ナラハ義倉ノ金穀年ヲ逐テ豐饒ナルヘシ若シ不幸ニシテ凶變アラシカ又ハ軍旅行役ノ事ナト起リテ國用軍用不足スルコトアラハ主君モ臣下モ義倉ノ金穀ヲ借用シテ其急ヲ濟セ無事ノ日ニ至テ數年ノ内ニ必スコレヲ償フヘシ若シ諸士ノ中ニ死亡シテ子孫ナク後トナルヘキ親族モナクテ其家絶スル者アラシニハ寡婦又ハ孤女アラハ其士ノ父祖以來義倉ニ入レタル穀ヲ計

算シテ其寡婦孤女ニ賜フヘシ是亦仁政ノ一ナリ

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

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變態ヲ認メ得ヘキモ別ニ又全ク民間ノ事業トシテ成立シタルモノニ乏シカラス其主要ナルモノハ先ツ五人組十人組等ノ協力的思想ヨリ直接傳承セラレタル組合ニシテ公共ノ目的ノ爲メニハ例ヘハ水利組合道路組合橋普請組合消防組合等アリ職業上ノ目的ノ爲メニハ例ヘハ土方仲仕ノ組合スラアリ足輕ニ鐵砲組アリ旗本ニ稻妻組アリ浪士ニ新選組アリ消防ニいろは四十八組アルハ組合思想發展ノ結果ナラストセンヤ次ニ今日尙盛ニ行ハルル講社ナルモノモ其宗教的起源ニ出テテ社員ニ對スル給資救濟ノ目的ヲ有スル點ニ於テ「ギルド」下其



軌ヲ同ウセリ抑講ノ濫觴何レノ時ニ在ルヤ諸書ニ於テモ未タ詳ナラスト雖トモ思フニ法談講話ノ聽問者カ組合ヲ作リテ懸錢ヲ爲シ之ニ何講ノ名稱ヲ附シタルニ起因セルナルヘシ而シテ之カ轉轉シテ無常講木魚講又ハ阿彌陀講ト唱フル如キ薄産者ノ葬費ヲ辨スル組合或ハ伊勢講天神講大師講富士講淺間講等ノ如キ神社佛閣參拜ノ費用ヲ調フル講社ノ發生ヲ見ルニ至リシハ寧ロ近代ノ事ニ屬シ夫ノ資朝等カ北條氏ノ跳梁ヲ憎ミ征討ノ爲メニ諸國ノ浪士ヲ集メ置酒豪飲之ヲ無禮講ト名ケタル如キハ蓋シ其淵源ニ近キモノナルヘシ而シテ此種ノ最顯著ナル頼母子講無盡講ナルモノカ主トシテ不幸者ノ救濟商業資本ノ供給又ハ不時ナル失費ノ補填ノ爲メニ行ハレ且今尙都鄙到ル處ヲ通シテ之カ流行ヲ見ルハ微小ナル保險並ニ金融機關カ細民社會ノ生存ニ缺クヘカラサル事實ヲ確證スルモノナリ(我國古代ノ保險思想ヲ探究スルニ就キテハ設樂久氏編日本生命保險業史カ我國保險業ノ前紀トシテ屯倉五保義倉講社無盡等ヲ詳叙シタルアリ又最近池田龍藏氏ノ「無盡ノ實際ト學說」ト題スル多勞ナル著作ノ寄贈ニ接シタリ拙著本項ノ參考ト爲ルコト鮮カラスト思惟ス)

聞ク所ニヨレハ古來琉球ニ「エイ組」ナルモノアリ農民ノ耕作ヲ獎勵スル爲メニ組織セシメタルモノニシテ學者ノ說ニハ本邦ノ古俗「ユヒ」ヨリ轉訛シタルナリト言ヘリ「ユヒ」トハ結<sup>ヒ</sup>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攪<sup>マ</sup>フ又ハ共同ノ義ナルヘシ其方法全ク内地ノ無盡ニ等シ又聞ク朝鮮ニ契ナルモノアリト其方法ヲ詳ニセサレトモ其文字ヨリ見ルモ類似ノ制度タルヲ推知スルニ難カラス印度埃及暹羅等ニ在リテモ是等ノ制度ヲ史乘ニ徵シ得ルト言ヘ「ギルド」ハ寔ニ人類的世界的ノ制度ニシテ之カ産兒タル保險事業發達ノ前途益多望ナルコト亦以テ知ルヘキナリ

### 第三章 保險類似ノ制度

前章ニ記述シタル保險ノ起源ト見做スヘキ諸制度ハ自ラ又之ヲ保險類似ノ制度ト言フヲ得ヘシト雖トモ本章ニ於テハ專ラ現代文明ノ邦國ニ於テ法制上明ニ保險事業トシテ認メラルル所ノモノト相並ヒ其性質ノ互ニ類似シタル結果

ヨリシテ時ニ或ハ杆格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説示セント欲スルナリ

夫レ前章ニ掲ケタル如キ諸般ノ救濟制度ハ今日文明ノ社會ニ於テ或ハ全ク其舊態ヨリ蟬脱シテ完全ナル保險事業ト進化シ或ハ又保險事業ノ盛行ノ爲メニ全ク其跡ヲ絶ツニ至レリヤト云フニ決シテ然ラス例ハ我國ニ於テ賴母子無盡ノ類カ尙盛ニ行ハレツツアルカ如ク保險事業ノ隆盛其極ニ達セリト稱セラレル例ハ英米ニ於テモ「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者ハ偏ニ事業ノ成功ヲ本位トスルカ故ニ成功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者ナレハ當業者ハ會釋ナク任意ノ選擇ヲ行ヒ例ハ餘リニ小額ナル契約ハ之ヲ謝絶シ危險ノ過大ナル場合ハ之ヲ回避シ或ハ遠隔ノ土地ニハ業務ヲ擴張セサルカ如キ一般社會ノ

普遍的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缺欠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種種雜多ナル災厄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ハ紡績工場ノ職工カ規約ヲ設ケテ組合ヲ作り各員常ニ小額ナル贖金ヲ爲シ死亡疾病負傷等ノ災厄ニ遭遇スル場合ノ救濟ヲ行フトセハ是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ニ於テ未タ保險セラレサル種類ノ災害多キ場合ニ在リテハ最便益ニ是等ノ災害ニ對スル救濟ヲ此種ノ機關ニ依リテ行ヒ得ルトセハ此種ノ組合ハ吾人ノ最推奨スヘキモノト謂ハサルヘカラス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ラル救濟組合曰ク同一事業又ハ同一職業ニ從務シ或ハ同郷同學等ノ緣故ヲ有スル比較的ニ少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

救濟組合トハ加盟者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 *Hilfskassen* (救濟金庫)ニ該當シ英國ノ友愛組合モ亦之ニ屬スルモノナリト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電害ノ如キ物的災害ニ對スル救濟ヲ行フコトハ甚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ルルカ爲メニシテ往往彼等ヲ強制シテ一種ノ醜金組合ヲ組織セシメ之ニ對シテ僱主ノ出金ヲモ強制シ又ハ國庫ノ補助ヲモ與フルコトアリ法令ニ基ク救濟組合ハ此ノ如キ場合ニ發生スルモノトス此種ノ強制組合ハ獨逸ノ如キ保險制度ヲ以テ社會政策ノ唯一ノ利器トシタル處ニ在リテハ夙ニ保險ナル名稱ヲ負ヒテ其領土内ニ收容セラレ又英國ニ在リテモ近時勞働政策ニ重キヲ置キ國立健康保險ノ制度ヲ設ケタルヲ以テ其友愛

組合ハ明ニ保險機關トナレリ即チ獨逸ノ強制保險組合 (*Vwangkassen*)ハ多クハ同職業者多數ノ團體ニシテ之カ法律ノ命スル所ニ因リテ組織セララルル點ニ於テハ此種ノ救濟組合ト言フヲ得ヘク又英國ニ於ケル疾病保險ノ機關タル友愛組合 (*Friendly societies*)ハ認許組合 (*Approved societies*)ト稱シ法令ニ基キ政府ノ認可ヲ得タル自治的救濟組合タリ勿論是等ハ明ニ保險組合ノ名稱ヲ冒セルヲ以テ保險政策ヲ論スル場合ニ詳説スヘク又其他ノ自由主義ノ社會例ヘハ米國ノ如キ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補償法 (*Workmen's Compensation Law*)又ハ僱主責任法 (*Employer's Liability Law*)ノ規定ニ依リテ僱主ヨリ相當ナル金額ノ給與ヲ爲シ又一方ニハ主トシテ下級人民ノ需要ニ應スヘキ簡易生命保險事業及ヒ傷害疾病廢疾等ニ對スル保險業務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少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ノ獨立シテ存在スルヲ見ルコトアリ

佛蘭西ニ於テハ千八百九十八年四月九日傭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従事スル所ノ勞働者並ニ事務員カ其職務ニ因スル災厄ノ爲メニ傷害ヲ被リタル場合ニハ傭主ハ被害ノ輕重ニ應シテ所定ノ一時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傭主カ破産シテ彼等ニ是等ノ金額ヲ支拂フ能ハサル場合アルヲ想像シ之ニ備フル爲メ政府ノ管理ニ屬スル保證資金ヲ創設シ工業主ヨリ營業稅ヲ徵收スルニ際シテ別ニ若干ノ附加金ヲ納入セシメ之ヲ以テ保證資金ヲ蓄積シ支拂義務アル傭主カ破産シタル場合ニハ政府カ之ニ代リテ年金其他ノ給與ヲ爲シ保證資金ヨリ之カ償還ヲ求ムルコトトセリ是レ補償ニ保險制ヲ加味シタル中間制度ト謂フヲ得ヘシ

露國ニ於テハ既ニ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(Pension fund)ノ設置ヲ命シ以テ從業者ノ傷害ニ對スル扶助料ノ給付ヲ強制セリ

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従事員ニ對

シテ補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り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癡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従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績年數ノ長短ニ應シテ差額アル一時金又ハ年金ノ給與ヲ受クルハ即チ官吏カ國家ノ命令ニヨリテ自然ト一箇ノ大組合ヲ組織シ之カ救濟ノ恩澤ヲ被ルニ外ナラス先進諸國ニ在リテハ殆ント之ヲ嚔嗽スルヲ要セスト雖トモ此ノ如キ漫然タル方法ニ非スシテ明ニ吏員ノ組合ト認ムヘキ二三ノ實例ヲ舉クル時ハ佛蘭西ニ於テハ千八百九十四年六月二十九日ノ法律ヲ以テ鑛業従事員ニ恩給金庫ヲ設置スヘキ義務ヲ規定シ鑛業主ハ毎月其使用スル工夫職員等ノ給料ノ

百分ノ四ヲ國立老年恩給金庫若クハ同業組合又ハ傭主ノ金庫ニ納入セサルヘ  
カラス而シテ内百分ノ二ハ使用人ノ給料中ヨリ控除スル事ヲ得トシ又千八百  
九十年十二月ノ法律ニ據リ鐵道會社カ同様ノ金庫ヲ設定セサルヘカラサル旨  
ヲ規定セリ次ニ白耳義ニ於テハ政府ノ鐵道郵便並ニ電信事業ニ従事スル吏員  
ニ對スル老年救濟ノ金庫アリ日給二フラン〔四十〕サンチム以下ノ者ヨリハ之  
カ百分ノ三同額ヲ超タル者ヨリハ之カ百分ノ四ヲ釀出セシメ之ニ政府ノ補助  
金寄附金其他ノ收入ヲ合セ吏員ニシテ滿十箇年間勤續シタル後全ク瘵疾トナ  
リタル者又ハ職務執行中不慮ノ災厄ニ罹リテ身體ヲ毀傷シタル者若クハ六十  
五歳ニ達シ老衰ノ故ヲ以テ退職シタル者ニ年金ヲ給シ本人死亡ノ場合ニハ寡  
婦孤兒其他ノ遺族ニ年金ヲ給スル方法ヲ定メタリ伊太利ハ老瘵保險ニ關シテ  
モ亦前ニ述ヘタル傷害保險ニ於ケルカ如キ複雑ナル方法ヲ採リ其官營事業ニ  
従事スル勞働者ニ對シテハ強制老瘵保險ヲ行ヒ又國立老瘵保險局ヲ設置シテ  
加入者ニ多クノ特典アル任意的老瘵保險ヲ提供スト雖トモ一方ニハ又相互救  
濟組合ノ設置ヲ許可シ之ニ依リテ加盟者ノ保險的救濟ヲ行ハシム是レ適當ナ

ル法制ノ下ニ存在スル救濟組合ハ保險ト同等ニ置カレ之ト同一效果ヲ有スル  
モノト認メラルルノ例證ナリ

我國ニ於テモ近時此種ノ施設稍盛ニ行ハレントシ其嚆矢タリ模範的タルハ鐵  
道省職員救濟組合ナリトス從來各地方私設鐵道ニ於テハ他ノ民間ノ稍大規模  
ナル事業例ヘハ紡績造船鐵工等ノ事業ニ於ケルカ如ク從業員ノ保護慰安ノ爲  
メニ救濟組合ヲ組織シ例ヘハ鐵道事故ニ遭遇シタル從業員ニ對シテハ該組合  
ヨリ相當ノ扶助慰藉ヲ與フルコトトセシカ鐵道國有ニ依リテ政府カ是等ノ鐵  
道ヲモ買收シ統一的ニ全國ノ鐵道ヲ經營スルニ就テハ數萬ノ職員ニ對スル負  
傷死亡及ヒ老退ニ對スル救護ノ方法ヲ設ケサルヘカラスト爲シ明治四十年四  
月帝國鐵道廳現業員共濟組合ニ關スル勅令ヲ發シ翌年鐵道廳ハ獨立シテ鐵道  
院ト爲リシヲ以テ名稱ヲ改メ之ニ依リテ現在ノ鐵道省職員救濟組合ナルモノ  
成立セリ今其内容ヲ概知セシムル爲メ該勅令ヲ掲ケントス

第一條 鐵道院所屬ノ雇員以下ノ現業員ハ內閣總理大臣ノ定ムル所ニ依リ相  
互救濟ヲ目的トスル組合ヲ組織ス

第二條 政府ハ毎年豫算ノ範圍内ニ於テ組合員ノ給料總額ノ百分ノ二ニ當ル金額ヲ限度トシテ組合ニ給與ス

第三條 鐵道院總裁ハ鐵道院職員ヲシテ組合ノ事務ニ從事セシムルコトヲ得  
 第四條 鐵道院ニ勤務スル職員ハ第一條ニ定ムル現業員ニ非サルモ組合ニ加入スルコトヲ得但シ其俸給ハ第二條ノ給料總額ニ之ヲ算入セス

第五條 官役職工人夫扶助令及各廳技術工藝者就業上死傷手當内規ハ雇員以下ノ現業員ニシテ組合員タルモノニ之ヲ適用セス

第六條 本令ハ明治四十年五月一日ヨリ之ヲ施行ス

現業員トハ坐ナカラ文書ノ事務ヲ執ル吏員ニ非スシテ運輸製作等ノ現場ニ從事スル勞務者ノ謂ニシテ而シテ雇員ヨリ上級ノ者ハ官吏扶助法恩給法等ノ恩典ニ浴スルヲ以テ之ニ容レス以下ノ者ヲ以テ相互救濟ノ組合ヲ組織セシメ別ニ救濟組合規則ト稱スル細則ヲ設ケテ詳細ナル方法ヲ定メタリ各員ノ負擔ハ毎月給料ノ百分ノ三ニシテ政府ハ之ニ百分ノ二ヲ補助シ合計百分ノ五ヲ以テ傷痍救濟死亡救濟並ニ退職(五十五歳以後ノ)救濟ノ三種ヲ行ヘリ疾病救濟モ亦

極メテ必要ト思惟セラレタルモ金錢的給與ヲ爲スコト容易ナラサルヲ以テ大正三年五月ヨリ別ニ鐵道院職員療養令ナルモノニ據リテ其目的ヲ遂行シツツアツ目下此救濟組合ニ加入セル人員ハ約十二萬人ニ及ヒ一ケ年間ニ於ケル組合員ノ掛金大約九十萬圓政府ノ補給金六十萬圓現在準備積立金五百萬圓以上ニ達シ名稱コソ救濟組合ナレトモ完全ナル法規ト進歩シタル學理ニ依リテ組織運轉セララルル所ノ一種ノ保險的團體ナリトス

鐵道院ニ此救濟制度ヲ得タルヨリ政府ノ作業ニ對シテハ着着之ト同種ノ施設ヲ實行シ即チ翌明治四十一年專賣局現業員共濟組合成立シ尋テ印刷局遞信省海軍省山林局等ニ現業員ノ救濟組合ヲ見ルニ至リ最近ニ於テハ本年五月陸軍省所管ノ諸事業即チ砲兵工廠被服廠糧秣廠其他ノ作業ヲ包括シテ之ニ從事スル現業者ノ共濟組合ヲ強制スル所ノ勅令發布セラレタリ惟フニ斯ノ如クニシテ普ク政府事業ニ此種ノ組合設置セラレ之ト同時ニ次節ニ示スカ如ク民間ノ諸工業ニモ同種ノ組合ノ發達ヲ見ルニ至リナハ我國ノ勞働社會ハ自然ノ内ニ善美ナル救濟制度ノ恩澤ニ浴シ嫌疑スヘキ社會問題發生ノ機會ヲ緩和スルニ

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説カン

## 第二節 職業又ハ緣故ニ基ク救濟組合

前節ニ述ヘタル如キ法令ノ強制ヲ用ヒサルモ人民ノ一團カ自ラ進ンテ協約シ或種類ノ災害ニ對シテ相互救濟ヲ實行スルコト亦尠カラス殊ニ我國ノ如ク一般勞働者ノ救護ニ關シテ未タ充分ノ法制的施設ナキ場合ニ在リテ各種ノ工場製造所ニ從事スル職工職員等ノ間ニ多ク行ハルル所タリ然レトモ通常教育智識ノ程度低ク先見貯蓄ノ念慮ニ乏シキ勞働者自身カ之ヲ發意スルカ如キハ殆ント稀ニシテ寧ロ其備主ノ慈善的強制設備ニ屬スルモノトス而シテ備主ノ目的ハ之ニ依リテ其職工職員等ノ負傷疾病死亡等ニ際スル救護ヲ行ハシメ此關係ニ由リテ彼等ノ忠實ナル勤勉ト永久ナル勤績ヲ得テ事業ノ好成績ヲ收メン

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強制ヲ埃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營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歩シタル目的ヲ達セントスルモノアルニ至ル而シテ個人工業若クハ小規模ナル製造所等ニ在リテハ主從間ノ情誼的關係尙其髣髴ヲ認メ得ヘキカ故ニ未タ必シモ此ノ如キ組織的方法ヲ要セサルカ如キモ稍大計畫ニ屬スル作業ニ在リテハ一ノ備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步調ヲ一ニスルニ至ル是レ眞ニ自然ノ趨勢ニシテ工場法カ其制定ニ至ルマテ多年學者實際家ノ論争ニ翻弄セラレシ間ニ此種ノ調和的制度ハ日ニ月ニ發展シタルナリ而シテ此種ノ組合ハ西洋諸國ノ如ク強制的諸制度並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我國ニ於テ官ノ經營ニ係ル作業ニ附

隨セル二三ノ重要ナル私的組合ヲ舉クルトキハ東京砲兵工廠職工共濟會大阪砲兵工廠救濟金庫製鐵所職工共濟會等ニシテ其組織大同小異ナルヲ以テ總括的ニ其一斑ヲ記述スレハ是等ノ各官衙ニ奉職スル職工傭人ヲ一團ノ會員トシ之ヲシテ其給料ノ大約百分ノ二ヲ捐出セシメ之ニ上級吏員ノ義捐金又ハ慈善家ノ寄附金ヲ加ヘ以テ救濟ノ資金トシ會員カ公務ノ爲メニ死傷シ疾病ニ罹リ又ハ之カ爲メニ死亡シ或ハ數年勤績ノ上退職スルカ如キ場合ニ相當ナル給與ヲ爲スノ方法ナリ今ヤ陸軍省現業員共濟組合ノ法制ニ依リテ是等ノ諸組合ハ統一セラレ政府ノ補給ヲ受ケ其管理運用ノ完全ニ一歩ヲ進ムルニ至レリト雖トモ是等ノ私的組合カ多年其從業者ノ福利ニ貢獻シタル事ハ固ヨリ鮮少ニ非サル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ケ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ニ對スル救濟ノ外十箇年以上ノ勤績者ニ對シ在

職中年金ヲ給與シ或ハ女工ノ娩産ニ對シ時トシテハ家計ノ困難ニ對シ應分ノ救助ヲ行フ旨ヲ定メタリ三菱造船所ニ於テモ亦職工救護法ナルモノヲ規定シ職務上ノ負傷ハ總テ附屬ノ病院ニテ造船所ノ費用ヲ以テ療養セシメ之ニ對スル手當並ニ疾病死亡退隱解備等ノ手當ヲ給スル爲メ救護基金ヲ設ケ職工ヲシテ給料ノ大約百分ノ五ヲ釀出セシメ傭主ハ之ト同額以上ノ補助ヲ爲スト云ヘリ是等ノ組合ハ職工ノ幸福ヲ増進シ傭主ノ德義ヲ發揚シ産業ノ隆盛ニ資シテ國家社會ニ貢獻スル所蓋シ少カラサルヘシ而モ各自ノ負擔ヲ公平ニシテ收支ノ豫算ヲ的確ナラシメ永久ノ持續ヲ得ヘク設計セラルルニ非サレハ之カ終局ノ効果ヲ見ルヲ得サルノミナラス貪戾ナル傭主ハ時ニ此種ノ組合ヲ利用シテ無智ナル職工ヲ欺罔シ却テ之カ財貨ヲ奪フノ惡手段ヲ弄スルノ恐ナシト謂フヘカラス故ニ國家ハ此種ノ道義的施設ニ對シテモ取締ノ法ヲ設ケテ其弊害ヲ豫防セサルヘカラス諸外國ニ於テハ或ハ傭主責任法或ハ勞働保險ノ制ニ據リテ工業職工ノ保護ヲ實行スルカ故ニ此種ノ組合比較的ニ少數ナリト雖トモ其往往存スルモノニ對シテハ固ヨリ法律ノ監督ヲ推及シテ人民ノ利益ヲ保護ス



ルニ努メタリ

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

五二

### 第三節 一般公衆ヲ糾合スル救濟事業

法令ノ強制ニ依ラス又特種ナル緣故ニモ基カスシテ一般公衆ヲ糾合シ相互ニ救濟ヲ行ハシムルノ方法ハ前二者ニ比シテ遙ニ古ク且廣ク存在スルモノニシテ英國ノ Friendly Society (友愛組合) Burial Club (葬儀會) 米國ノ Fraternal Order (同胞組合) 獨逸ノ Sterbekasse (死亡財團) Beerdigungskasse (葬儀財團) 佛白ノ Société de Secours Mutuels (相

互救濟會) 和蘭ノ Begravenisfond (葬儀財團) 等ノ任意的ナルモノ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従事スル等ノ關係ヲ有スルモノ固ヨリ無キニ非サルモ多クハ有志者ノ地方的團結ニシテ中ニハ全ク營利ノ目的ヲ以テ此種ノ事業ヲ經營スル者少カラス從テ何レノ國家モ皆法律ヲ以テ之カ組成ト活動ヲ拘束シ人民ノ利益ヲ害セシメサルノ途ヲ講セリ今先ツ友愛組合ノ故郷トモ謂ツヘキ英國ニ於ケル之カ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酬金並ニ時トシテ寄附金ノ幫助ヲ以テ左ノ諸種ノ目的ヲ達スルカ爲メニ設立セラレタル組合ナリトス

(甲) 組合員並ニ其夫又ハ妻子父母兄弟姉妹甥姪被後見人タル孤兒等カ疾病若クハ心身ノ不能ニ陥リタルトキ及ヒ老年(五十歳以上)云フ)又ハ寡居並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時又ハ死亡シタル時ニ拂渡スヘキ金額若ク

ハ其夫又ハ妻子並ニ已ニ死亡シタル組合員ノ寡婦ノ死亡ニ因スル葬費及ヒ猶太教徒ニ關シテハ忌中ニ對シテ拂渡スヘキ金額ヲ保險スルコト

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

(丁) 組合員又ハ其指定シタル者ニ或年齢ニ至リテ給資ヲ爲スコト

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

之ニ由リテ見レハ友愛組合ハ組合員並ニ其家族ノ死亡養老結婚教育等ノ爲メニ必要ナル資金ノ外ニ疾病癆疾出産火災難船等ニ因スル損失費用マテモ引受ケテ殆ント小規模ナル各種ノ保險事業ヲ行フモノナリ而シテ同法ニ規定シタル諸種ノ條件ヲ充スニ於テハ法人トシテ登記ヲ受クルコトヲ得トセリ然レトモ必ラス登記ヲ受ケサルヘカラサル義務アルニ非ス又組合員ノ掛金率ニ關シ何等制限ヲ被ルコト無キヲ以テ若シ不正ノ徒之ヲ利用シテ愚民ヲ誘惑セント欲セハ吾人ハ之ヲ防止スルコト能ハス幸ニ英國ノ如キ社會一般ノ教育ト德義

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並ニ疾病ノ統計表ヲ基礎トシテ算出セラレタル規定ノ掛金ヲ釀出スル者ヨリ成リ事業ノ範圍ハ人口一千人未滿ノ町村ニ限り又一組合ノ人員ハ五百名ヲ

超ユル能ハストセリ而シテ其目的ハ初ハ組合員ノ罹病負傷廢疾ニ對スル手當  
 竝ニ死亡ニ際スル葬儀ノ費用ヲ給付セシムルニ限リシカ後國定年金金庫へ預  
 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ト然レトモ  
 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即チ明治二十六七年ノ交兵庫岡山廣島福  
 岡大分長崎愛媛ノ諸縣下ニ於ケル町村ニ無數ノ救濟事業起リ其大部分ハ合資  
 又ハ合名ニシテ或ハ當時稍流行ヲ見ルニ至リシ保險ノ名稱ヲ利用シ或ハ共濟  
 共救慈善親愛等ノ善美ナル文字ヲ冠シ普ク社會ヨリ會員ヲ募リ之ヲシテ五百  
 人千人又ハ二千人ト云フカ如キ團結ヲ作ラシメ其團員中ニ事故ノ發生シタル

トキハ總員ヨリ五錢十錢ト云フカ如キ些少ナル金員ヲ支拂ハシメ會社ハ之カ  
 總額ヨリ一割二割ノ手数料ヲ控除シ其餘ヲ救濟金トシテ拂渡シ以テ相互救濟  
 ノ媒介ヲ爲スト稱セルナリ而シテ其目的トスル救濟ノ種類ハ死亡老衰疾病負  
 傷出產結婚教育兵役等ノ事故ハ固ヨリ時ニハ商業ノ資本旅行ノ費用又ハ牛馬  
 斃死ノ損害ヲモ補償セントセリ然レトモ元來一時ノ流行ニ驅ラレ慎重ナル考  
 慮ヲ費サスシテ創設シタルモノニシテ中ニハ無智ノ人民ヲ誘惑シ之カ財囊ヲ  
 掠メテ私腹ヲ肥サント欲スル奸惡ノ徒ニ依テ企畫セラレタルモノ尠カラサル  
 カ故ニ永久繼續スヘキ道理ナク長キモ二年短キハ二三月ニテ廢業解散セリ而  
 モ猶惡疫カ各所ニ傳播シテ其勢力ヲ逞ウスルカ如ク翌明治二十八年ノ下半期  
 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絶スル  
 能ハス幾モ無クシテ此流行ハ遠ク新潟縣下ニ移リ再轉シテ青森縣並ニ北海道  
 ヲ襲ヒ三轉シテ岩手福島ヨリ埼玉千葉ノ諸縣ニ移リ一時東京市内ニモ之ヲ見

ルニ及ヒシカ常ニ泡沫ノ如ク消失シテハ又發生シ其間世人ヲ害シタルコト少カラス俗ニ之ヲ類似保險ト稱シ保險ノ主務官廳タル農商務省ニ在リテハ爾來銳意之ヲ取締否撲滅ニ力メツツアルカ故ニ現今殆ント其跡ヲ絶チタルカ如シト雖トモ此種ノ救濟機關モ社會ト地方ノ状態ニ由リテハ必スシモ無益ニ非サルカ故ニ之ニ對スル特別ノ法規ヲ設ケテ確實ナルモノヲ認容スルノ途ヲ開クモ亦可ナラン無盡法ヲ設ケ貯蓄銀行法ヲ嚴ニシテ小金融機關ヲ取締リ其利ヲ揚ケテ其弊ヲ避クルモ亦同一ノ趣旨ニ出ツルナリ

前ニ述ヘタル如ク此種ノ保險類似事業ハ北米合衆國ニ於テ最盛行セルカ如ク即チ同國ニ在リテハ同胞組合ノ外集金會社 (Collecting companies) 賦課式保險會社 (Assessment associations) ヲ准保險事業ト認メ各州皆監督課稅報告等ニ關スル法令ヲ定メテ保險的効果ノ普及ヲ助成シツツアリ從テ新聞雜誌ノ廣告欄ニモ其實例ヲ見ルコト少カラス例ヘハ婦人ノミニ依リテ組織セラレタル「マツカビース」ノ婦人共濟組合 (The Woman's Benefit Association) ノ如キハ千八百九十二年ノ創立ニシテ現在二十二萬人以上ノ會員ト千二百萬弗以上ノ積立金ヲ有シ世界最大ノ同

胞組合ナリト誇稱セリ「ピッツバーグ」ノ清教徒組合 (Independent Order of Puritans) カ「ンサス」ノ同胞互助會 (Fraternal Aid Union) 等ノ如キ亦相當勢力アル團體タルカ如シ而シテ是等ハ公衆ヲ糾合スル所ノ救濟事業ナリト雖トモ其准保險タル性質上自ラ加入範圍ノ制限ヲ有スルモノ多ク現ニ清教徒ト言ヒ婦人ト言ヒ特種ノ資格ヲ限定セルカ如キ寧ロ前節ニ記述シタル職業又ハ緣故ニ基ク組合ニ容ルルヲ適當トスルノ觀アリト雖トモ一般公衆中ヨリ同種ノ士女ヲ糾合スルノ點ヨリシテ又本節ノ團體ニ屬スルモノト謂フヲ得ヘキナリ

#### 第四章 保險ノ講究

保險カ人類經濟的活動ノ重要ナルモノタルハ既ニ明ナリ而シテ此ノ如キ制度ヲ研究シテ之カ發達ヲ講シ之カ完成ヲ圖ルハ經濟學ノ領域ニ屬スヘキモノタルコト亦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獨逸ニ於テ二三家ヲ見タルノ外殆ント皆無ト謂ヒ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而モ之ヲ遠ク經濟學ノ鼻祖タル「アダム、スミス」ニ徵スルニ彼ハ其該博ナル富國策ニ於テ保險ニ論及セル所少カラス即チ其第一編第十章ニ於テ諸般ノ職業ト事業ニ關スル給料ト利潤ノ關係ヲ論スルニ當リ職業又ハ事業ノ性質上其成功ト不成功カ自然ノ運命ニ支配セララルモノハ之カ對價ヲ得ルニ比較的困難ナラサルヘカラサル所以ヲ説明シ而モ世人カ自然ノ危險ヲ顧慮スルノ念ニ乏シキ事實ヲ證スル爲メ火災及ヒ海上ノ保險事業カ利益ヲ收得スルコト至テ少ク未タ之ニ依リテ鉅富ヲ爲シタル者ヲ聞カス保險料ハ漸ク之ヲ以テ共通ノ損害ヲ償ヒ事業ノ經費ヲ支辨シ資本ニ對シテハ之ヲ他ノ事業ニ投シタル場合ト擇フナキ程ノ利益ヲ收ムルニ過キサル限度ニ於テ算定セララルニモ拘ハラズ世人ノ保險ヲ利用スル者甚僅少ニシテ今日平均二十戸ノ家屋ニ對シテ僅ニ一戸否百戸ニ對シテ僅ニ一戸ノ火災保險ヲ見ルノミ海上保險ニ在リテハ更ニ甚シク如何ニ峻惡ナル季節ニテモ

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又自家保險ノ問題ニ觸レテ凡ソ大規模ノ事業ニシテ平均ノ原理又ハ大數ノ法則ニ適合スルニ足ルモノナラハ業主ハ自ラ其危險ヲ處理スルヲ得ヘク例ヘハ大會社又ハ大商人ニシテ二十若クハ三十ノ船隻ヲ有スルナラハ自家ニ於テ保險料ヲ積立テ置キ損害ヲ填補スルニ餘アルヘシ而モ世人カ之ヲモ爲ササルハ無思慮ノ怠慢ト危險ヲ輕侮スルノ念慮ニ出ツルニ外ナラスト説キ尙富籤ヲ論シテ之ト保險ノ相反セルヲ明ニセントシ富籤ハ多ク買ヘハ買フホト不利ニシテ極端ニ言ヘハ全部ヲ買ヘハ必然一定ノ損失ヲ受クルモノナリト雖トモ保險ハ公平ニ危險ヲ多數ニ分配シテ得失相接近スト言ヘリ氏ハ又其第五編國家財政ノ編ニ於テ特種ナル商業ノ發達ニ必要ナル官營事業ヲ論スルニ當リ火災及ヒ海上保險ヲ國家ノ經營若クハ保護ヲ要セスシテ全ク人民ノ自由ニ株式會社ヲ以テ營ムコトヲ得ル事業ノ中ニ列シ經營上一定不動ノ方式中ニ收メ得ヘキ事業ハ株式組織ヲ以テ成功シ得ヘク之ニ屬スルモノハ一ニ銀行業ニ火災海上並ニ戰時捕

獲ノ保險事業三ニ運河四ニ大都會給水事業ナリト述ヘ且曰ク保險業ハ個人ノ財産ニ大ナル保證ヲ與フルト共ニ全社會ノ損失ヲ輕減ス然レトモ之ヲ爲ス爲メニハ保險業者ハ大資本ヲ設備スルヲ要シ英國ニ於テモ「ロンドン、アツシユランス」及ヒ「ローヤル、エクスチエンジ」二會社ノ設立セララルル以前ニ在リテハ百五十ノ個人保險業者カ數年間ニ破産シタリト而シテ「スミス」以來ノ大經濟學者タル「ミル」並ニ其後ノ英米經濟學者ノ保險ニ關スル論述ハ貧弱殆ント見ルヘキモノ無ク近時獨逸學者並ニ最近米國社會經濟學者ノ漸ク之ニ力ヲ用フルニ至リシマテハ要スルニ保險ハ既ニ發達セル一種専門ノ企業ニシテ一般經濟學者ノ關スル所ニ非スト觀察セラレタルナリ然レトモ多年直接ニ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論ヲ重ネタルヲ忘ルヘカラス予ハ茲ニ先ツ分科的講究ト題シテ斯業ノ各局部ニ關スル攻究ノ狀態ヲ敘シ次ニ綜合的講究ト稱シテ斯學ノ一般研鑽方法ニ就キ聊說述スル所アラントス

## 第一節 分科的講究

### 第一款 「アクチアリー」學

「アクチアリー」學トハ Actuary ノ學問ト云フ意義ニシテ其淵源頗ル遠シ抑人類ノ死亡竝ニ生存ニ就テ金員ノ給付ヲ行フ所ノ生命保險事業ヲシテ常ニ收支相償ヒテ永久ナル持續ヲ得セシメンニハ之ヲ的確ナル算數的基礎ノ上ニ置カサルヘカラス善美ナル目的ヲ以テ創設セラレタル救濟組合ノ類カ此基礎ノ缺欠ノ爲メニ幾モナクシテ失敗ニ歸スルコト稀ナラス後編生命保險ノ歴史ニ於テ知ルヲ得ヘキカ如ク中世ノ贖金組合死亡財團伊太利ノ「モンテス、ピニタチス」佛蘭西ノ「トンチン」等ヨリ脱化シタル生命年金竝ニ生命保險ノ事業ハ高名ナル數學者ノ力ニ依リテ保育セラレタルナリ保險ノ數學的根基タル確率 (Probability, Wahrscheinlichkeit) ノ原理ハ千六百五十四年佛國ノ數學家「フェルマー」及ヒ「バスカル」ノ二氏ニ依リテ始メテ社會ニ紹介セラレ和蘭ノ學者「ヨハン、デ、ウィット」氏ハ和蘭政府ノ爲メニ計畫シタル年金事業ノ基礎トシテ人類死亡ノ確率ヲ計算シ千六百七

十一年之ニ關スル調査ノ結果ヲ公表セリ而シテ今日生命保險ノ統計的基礎タル死亡生殘表ノ嚆矢ト呼ハルル「ハレー」氏ノ死亡表ハ獨逸人「カスバル・ノイマン」氏カ千六百八十七年ヨリ同九十一年ニ至ルマテ「ブレスラウ」市ニ於ケル死亡登録ニ基キ作製シタル統計表ヲ英國數學家タル同氏カ調理大成シタルナリ此ノ如クニシテ生命保險ノ事業ハ十七世紀ノ終ニ至リテ一世ニ卓絶セル多クノ學者ノ力ニ依リ統計ト數理ノ經緯ヲ以テ組織セラルヘク指導セラレタルヨリ世人モ漸次其應用ニ著眼スルニ至レルト同時ニ十八世紀ノ半頃ヨリ此方面ノ研究著ク隆盛ニ赴キ學者ハ爭ツテ完全ナル死亡表ヲ作製スルニ勉メ競ウテ數學ノ巧妙ナル應用ヲ發見セント欲シ不知不識生命保險學ノ成立ヲ見ルニ及ヘリ「アクチュアリー」學ハ即チ此種ノ講究ヲ指セルモノニシテ此學術ニ堪能ナル者ヲ「アクチュアリー」ト云フナリ今日世界ニ於ケル生命保險會社ノ開祖ト稱セララル英國「イクテイーブル」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「*tabula*」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ラルコトアリ而シテ「アクチュアリー」ナル名稱ハ法律上亦確定ノ意義ヲ認め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藪ナリ同會ハ「アクチュアリー」ノ職務ヲ高尙ニシテ其學術ノ進歩發達ヲ圖ルノ外「アクチュアリー」ヲ養成スルノ目的ヲ有セリ今其組織ノ大要ヲ述ヘンニ其會員ヲ五種ニ分チ第一ヲ Fellow (正會員) 第二ヲ Associate (准會員) 第三ヲ Student (學生) 第四ヲ Honorary member (名譽會員) 第五ヲ Corresponding member (通信會員) ト爲ス第四第五ハ寧ロ客員ニシテ眞ノ會員ハ前三者ナリトス本會ノ學生タラントスルニハ其數學ノ素養カ大學ノ數學科卒業程度タルヲ要シ准會員ヲ經テ正會員タルニハ尙二回ノ試問ニ及第シ少クトモ二年間ノ學修ヲ經サルヘカラス我國人ニシテ現ニ此會ニ學修シタル者數名アリ倫敦「アクチュアリー」會ニ次テ有力ナルハ蘇國「アクチュアリー」會ニシテ千八百五十六年「イヂンバラ」ニ設立セラレ Faculty of Actuaries ト稱ス其組織前者ト相似タリ米國ニ在リテハ千八百八十九年紐育克ニ亞米利加「アクチュアリー」會ヲ設ケ是亦近來其組織ヲ完全ニシテ前二者ト徑庭ナキヲ期セントセリ又佛國ハ千八百九十年巴里ニ佛蘭西「アクチュアリー」會ヲ埃太利匈牙利ハ千八百九十八年維那ニ埃匈保險技師協會ヲ設置シ白耳義伊太利瑞西和蘭等皆同種ノ協會ヲ設ケタリ而シテ是

等ハ英米ニ於ケル「アクチュアリー」會ノ如ク後進ヲ養成スルノ組織ニ就テハ缺クル所アルモ斯學ヲ研究シテ之カ進歩ニ貢獻セルコト固ヨリ鮮少ナラス多クハ皆其研究ノ結果竝ニ會員ノ論說ヲ發表スル爲メ會報ヲ發行セル中ニ就テモ倫敦「アクチュアリー」會ノ Journal ト蘇國「アクチュアリー」會及ヒ米國「アクチュアリー」會ノ Transactions 最斯界ニ尊重セラル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併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」會ナル者ヲ設立シ未タ外國ニ於ケルカ如キ進歩シタル組織ニ達セサルモ常ニ會合シテ重要ナル問題ノ研究ニ從事セリ而シテ予カ前顯諸國ニ於ケル斯學講究ノ狀態ヨリシテ特ニ獨逸ヲ除外シタルハ讀者ノ怪シム所ナルヘシ然リ獨逸ハ歐洲ニ於ケル近代新銳ノ國民ニシテ殊ニ學術ノ攻究ト實行ニ卓絶セル中ニ就テモ保險ヲ社會ノ重要ナル制度トシテ認識スルコト最深ク現ニ國家的保險制度ノ宗家トシテ學者政治家共ニ之カ研



鑽ニ熱心ナルハ當然ナ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) 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 (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 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 (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此等ノ研究機關ノ連絡ト學者間ノ交通ヲ盛ニシ以テ斯學ノ世界的完成ヲ得ントスルノ目的ヲ以テ萬國「アクチュアリー」會議ナルモノ創設セラレタリ今其起源ヲ少叙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、マイオン」氏ノ發議ニ由リ生命保險會社ニハ必ス「アクチュアリー」ヲ任用セサルヘカラサル趣旨ノ法案ヲ議會ヘ提出シタルニ議員中「アクチュアリー」ノ何タルヤヲ知ル者甚稀ナリシヲ以テ「マイヨン」氏大ニ之ヲ慨シ世界ノ人士ヲシテ「アクチュアリー」ノ職務カ如何ニ重要ナルヤヲ認識セシメンカ爲メニ萬國「アクチュアリー」會議ヲ開設セント欲シ政府ノ幫助特ニ大藏大臣ノ贊成ヲ得テ概テ各國ノ政府並ニ民間ノ保險學者ニ飛

ハシテ賛同ヲ求メシカ之ニ應スル者頗ル多ク遂ニ千八百九十五年九月二日ヨリ六日ニ至ルマテ「ブラッセル」大學ノ講堂ニ於テ第一回ノ會議ヲ開催シ世界各國ニ於ケル政府及ヒ「アクチュアリー」會ノ代表者保險會社ノ「アクチュアリー」等一堂ニ會シテ互ニ其論文ヲ評騭シ其報告ヲ朗讀シテ智識ヲ交換シ尙將來永久繼續シテ之ヲ開催センコトヲ決議シ「ブラッセル」ニ常會ヲ置キテ本據トシ每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マテ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ルレ會員ノ數每回益増加シテ第五回ノ會議ニ於テハ出席會員四百七十餘名賛同會員無慮九百六十餘名ニ及ヘリ而シテ每回豫メ定メラレタル諸般ノ問題ニ關シテ起草提出セラレタル論文報告亦益増加シ會議ノ後ニ編成

セラレタル會報ハ毎ニ尨大ナル書冊ヲ爲シ斯道ノ寶卷タリ斯學發達ノ歴史タリ我邦ノ政府竝ニ保險業者ニ於テモ毎ニ其代表者ヲ派遣スルニ吝ナラス始ハ一人終ニハ五人ノ出席員ヲ見ルニ至リ又每回「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千九百九年維那ニ第七回ヲ同十二年「アムステルダム」ニ開催シ第八回ハ同十五年露都ニ舉行スル豫定ナリシカ大戰亂ノ爲メ無期延會セリ此ノ如ク世界ノ強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瞻若タルハ何故ソヤ吾人ハ幾タヒカ彼等ノ反省ヲ促シタルナリ尙此會議ニ就テ一言ヲ忘ルヘカラサルハ之カ本來ノ名稱ハ萬國「アクチュアリー」會議ナルモ獨逸ニ於テ開催セラルルニ際シテハ獨逸ハ自家ノ用語ニ依リテ之ヲ萬國保險學會議ト名ケ埃太利モ亦之ヲ蹈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

七二

生命保險ノ基礎タル死亡表ハ通常或都市ノ住人又ハ或國民ノ死亡ヲ調査シテ得タル結果ナルヲ以テ假ニ其住人又ハ國民ノ全部又ハ一部カ彼此ノ區別ナク一團ト爲リテ盡ク加入スルトセハ其團體ニ於ケル死亡者ノ數ハ死亡表ノ豫定ト一致スヘシト雖トモ實際會社又ハ組合ヲ設立シテ公衆ノ任意ナル加入ヲ迎フルトキハ死亡ノ恐多キ罹病者虛弱者先ツ團結シ其ノ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専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検査シテ之カ體質ノ強弱疾病ノ有無竝ニ其ノ發作ノ傾向等ヲ鑑識スルハ醫師ノ普通ナル職務ノ外ニシテ特種ナル智識ト技術ヲ要スルヲ以テ未タ之カ醫學ノ一分科トシテ一般ニ研究セラレサルマテモ少クトモ保險事業ニ從事スル醫師ノ間ニ於テハ專門的ニ研究セ

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最初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絕セラレタル者ヲシテ保險ノ恩澤ニ浴セシムルヲ得ヘキヤノ問題ヲ攻究シ或ハ疾病保險又ハ傷害保險ニ於テ事故ノ發生ニ際スル損害程度ノ決定ニ參與スルカ如キ諸般ノ職務ヲ有スルニ至リ遂ニ共同研究ノ必要ヲ認メテ千八百九十九年「ブラッセル」ニ於テ第一回萬國保險醫會議ヲ開催シ爾後毎二箇年ニ一回諸國ニ之ヲ舉行シテ最近第四回ヲ千九百零六年柏林ニ於テ萬國「アクチュアリ」會議ト同時ニ開催シ其後中絶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時保險醫ノ集會ヲ見タリシカ同三十四年一月ニ至リ規約ヲ作りテ組織的ナル一箇ノ團體ヲ作り之ヲ日本保險醫協會ト名ケ年四回ノ會報ヲ發行シテ會員ノ起稿ニ係ル有益

ナル論文報告ヲ掲載シ以テ斯學ノ發達ニ資セリ而シテ此協會ハ其後名稱ヲ日本保險醫學協會ト改メ會報ヲ保險醫學雜誌ト稱シ隔月一回發行ト定メタリ將又保險醫學ノ一斑ニ至リテハ後節ニ掲クル參考書籍ニ依リテ別ニ之ヲ研究セラルヘク又其應用ノ實例ニ至リテハ後編生命保險ニ於ケル身體選擇ヲ説クノ場合ニ之ヲ讓ラントス

### 第三款 保險法

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

法律問題ノ發生ト之カ研究ハ遙ニ後レテ存在シ海上保險ノ如キ營利ノ觀念ト權利思想ノ發達セル商人ヲ對手トシ夙ニ一種ノ商業トシテ經營セラレタル部門ニ在リテ專ラ此方面ノ講究ヲ見ルヲ得タルハ當然ノ結果ト謂ハサルヘカラス史家ノ傳フル所ニ據レハ紀元千四百三十五年西班牙ノ「バルセロナ」ニ於テ保險法ノ制定アリ千五百二十三年伊太利ノ「フロレンス」ニ於テ海上保險法發布セラレ千五百九十三年白耳義「アントウアープ」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之ニ先チテ千七百七十七年「ボチエ」氏保險法ヲ著ハシ又千八百四十三年ニ「アローゼ」氏保險一般ニ關スル有名ナル著書ヲ爲シテ中ニ法律的論述少カラス英國ニ於テモ千七百八十年代ニ「ウエスケット」氏ノ保險法ニ關スル著書及ヒ「バーク」氏ノ海上保險

法アリ火災生命等ノ保險ニ關スル研究モ漸次隆盛ニ赴キ千八百年代ニ至リ英ニ在リテハ「ボーター」アーノルド「バーニアン」米ニ在リテハ「フィリップス」メー「バーソン」ス「獨ニ在リテハ「マジウス」マルス「エンデマン」レウイス「エーレンベルヒ」リデガー」等ノ諸氏皆其有名ナル著書ヲ刊行セリ而シテ保險ニ關スル法規ハ亦其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ヲ以テ其講究モ亦或ハ商法ノ一部トシテ或ハ法律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營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ル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「ブ」共同海損規定「グラスゴ」海上保險規定等ヲ制定シテ世界各國ノ營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ラルニ及ヒ千八百八十年以後ニ於テ公刊セラレタル獨逸法學者「レウイス」エーレンベルヒ氏等ノ著書ニ於テハ此領域ニモ論及シテ爾來保險ノ公法的研究ヲ促進セリ然レトモ此種ノ法規ハ保險事業ノ經濟的並ニ技術的方面ニ關スル所多ク此方面ノ智識ヲ具備スルニ非サレハ之ヲ解釋スルニ容易ナラサルノミナラス立法ノ趣旨多クハ保險ノ弊害ヲ防遏シ人民特ニ保險契約者側ノ利益ヲ保護スルニ存スルヲ以テ之カ制定ニ當リテハ國家ノ政策的考量ヲ要スルコト少カラサルカ爲メ寧ロ保險政策ノ一部トシテ講究セラルル場合多キカ故ニ本書ニ於テモ此問題ハ第四編保險政策論中ニ之ヲ納ムヘシ之ヲ要スルニ保險契約ニ關スル私法的研究ハ我國ニ於テモ保險法トシテ別ニ専門ノ著書アルヲ以テ是ニハ之ヲ除外スルコトトセリ(本章第三節參照)

#### 第四款 勞働保險

勞働保險トハ英語ニ Workmen's Insurance 又ハ Workingmen's Insurance ト稱シ獨逸語ニ

テ Arbeiter-Versicherung ト謂フ即チ其文字ノ示スカ如ク勞働者ニ對スル保險ニシテ主トシテ傷疾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トス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ラルル場合無キニ非サルモ多クハ國家ノ權力ヲ以テ強行セラレ例ヘハ政府カ其鐵道郵便電信其他ノ作業ニ使用スル吏員ニ被保險者タルノ義務ヲ負ハシメ或ハ國家カ法律ヲ以テ多數ノ人夫職工ヲ使役スル工業主ニ命シテ其人夫職工ヲ保險セシムルカ如キ或ハ或社會ニ棲息セル一般勞働階級ノ人民ヲ強制シテ相互ノ救濟ヲ行ハシムルカ如キ特種ナル形態ヲ以テ存在シ且其目的カ被僱者ノ保護ト勞働階級ノ慰藉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僱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奧地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毎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「ミラシ」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ガ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タルカ如ク保險ノ領域ヲ脱シテ所謂危險ノ防禦ニ關スル事項ヲ含マサルニ非サルモ寧ロ之ヲ保險ノ附屬的問題ト見做シタルナリ

- 一 勞働保險ニ於ケル醫師ノ職務
- 二 社會的醫學ニ對スル特別ナル教科ノ設置
- 三 勞働保險從業者ノ養成及ビ各國ニ於ケル本問題ノ狀勢竝ニ改善ノ設計
- 四 疾病及ヒ癱疾竝ニ之ニ對スル豫防及ヒ保險ニ就テノ兩者ノ關係
- 五 職業ヨリ來ル疾病ノ豫防及ヒ保險
- 六 妊娠保險(妊娠金庫)ノ組織
- 七 寡婦孤兒ノ保險(死亡保險)
- 八 自己ノ意ニ因ラサル失職ノ保險
- 九 勞働保險ノ統一
- 十 勞働保險ノ弊害竝ニ類似ノ制度
- 十一 災害ノ豫防及ヒ業務ノ監督
- 十二 國家的建設物カ老年癱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補給カ)
- 十三 職業傷害ニ關スル萬國統計ノ組織

此會議ノ報告書ハ常ニ浩瀚ニシテ貴重ナル書冊タリ又此會議ハ巴里ニ常會ヲ設ケテ毎年四回會報ヲ發行シ絶エス新ナル材料ヲ斯學ノ講究ニ供給シツツアリ而シテ佛語ニ於テハ之ヲ萬國社會的保險會議常會ト稱セリ社會的保險(Social Insurance)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り「ワグナー」氏ノ如キ最之ニ力ヲ用ヒ本書第一編第一章中ニ引用シタル「ショエンベルヒ」經濟全書中ノ保險論ノ外社會經濟及ヒ社會法制ニ關スル研究トシテ國家ト保險事業(Der Staat und das Versicherungswesen, Tübingen 1881)ト題スル雄篇ヲ草シテ炬火ヲ斯界ニ投シ之ニ對シテ「エルンスト、レルスタップ」氏ノ同名書(Der Staat und das Versicherungswesen, Berlin 1882)發行セラレ「カール、マツァール」氏亦保險國立論(Die Verstaatlichung des Versicherungswesens, Wien 1882)ヲ著ハシ共ニ「ワグナー」氏ノ所論ヲ痛擊セリ勿論是等ハ保險講究ノ一局部タル保險政策ニ屬スヘキモノナリト雖トモ亦以テ其經濟學的研究ノ奮興ヲ證スルモノト謂フヘシ爾來獨逸ニ於テハ斯學ノ講究ヲ獨リ民間營業ニ關係ヲ有スル學者學會等ノ占領ニ委セスシテ大學高等學校又ハ商業學校ニ

於ケル正則ナル課目トシテ之ヲ教授スルニ至リ從テ綜合的講究ノ教科書トシテハ之ニ先チテ「ルイ、シュミット」氏ノ保險全論(Das Ganze der Versicherungswesen, 1871)ノ著アリ尋テ「オスカール、レムケ」氏ノ保險提要(Katechismus des Versicherungswesens, 1888)アリ千八百九十四年ニ至リ國家學叢書ノ一卷トシテ「ヘルマン、ブレイマー」及ヒ「カール、ブレイマー」二氏ノ共著保險論(Das Versicherungswesen)出テテ最經濟學的色彩ヲ帶ヒ來リ千九百四年ニ「アルフレッド、マーネス」氏ノ保險論及ヒ翌年同氏ノ保險原論(Grundzüge des Versicherungswesens)ノ出版ヲ見ルニ至リ漸ク斯學ニ一種ノ形態ヲ生セリ

英國ノ如キ「アクチュアリー」學ノ本據ニシテ其他ノ分科的研究トシテハ保險法ニ關スル著作比較的ニ多キ所ニ在リテハ經濟的方面ノ論述並ニ綜合的ノ著作極メテ少ク斯學ニ不朽ノ勞作保險全書(Insurance Cyclopedia)ヲ遺シタル「ウォルフ、ド」氏カ千八百五十七年ニ保險通論(Insurance Guide and Hand Book)ヲ發刊シ保險特ニ生命保險ノ一斑ヲ教ヘタル以來絶テ同種ノモノヲ見サリシカ近時諸大學ニ於テモ保險ノ綜合的講演ヲ開クニ至リ最近「ヤング」氏ノ保險論(L. E. Young, Insurance



anc, London)ノ如キハ氏カ倫敦經濟政治學校(London School of Economics and Political Science)ニ於ケル學生教課ト一般保險從業員指導ノ目的ヲ以テ著サレタル教科書ナリ

北米合衆國モ亦英國ノ流ヲ汲ミテ從來「アクチュアリー」的及ヒ法律的講究ニ專ナリシモ近代各種保險就中人的保險ノ社會經濟的影響ノ甚大ナルヲ深感シテヨリ諸大學ニ於テ講座ヲ設ケサル無キニ至リ從テ一般教育ニ好適ナル著作並ニ經濟學的論述ヲ見ルコト頗ル頻繁ナリ「エール」大學經濟學教授「ザートマン」氏ノ保險講演集(Yale Readings in Insurance)ノ如キ「ワシントン」大學經濟學教授「グファート」氏ノ保險原論(Principles of Insurance)ノ如キ又「ブルデンシアル」會社ノ統計家トシテ斯界ニ著名ナル「ホフマン」氏ノ保險學及ヒ保險經濟(Fredelick L. Hoffman, Insurance Science and Economics, 1911)ノ如キ其著例ナリ

我國ニ於テモ英國流派ノ經濟學者ハ保險ヲ説クコト稀有ナリシモ獨逸派又ハ最近ノ經濟的著書ニハ保險ニ少カラサル紙數ヲ供シ例ヘハ津村博士著國民經濟原論氣賀博士解説「フイリボウツチ」氏經濟原論關博士著交通政策等ニモ保險ニ

關スル詳細ナル記述アリ東西兩帝國大學ニ於テモ數年前ヨリ經濟學科ニ保險學ノ講座ヲ設ケ綜合的ノ研究漸ク發達シツツアリ(我國ニ於テ保險ノ經濟學的研究ニ最精力ヲ注カルルハ京都帝國大學助教法學士小島昌太郎氏ニシテ其近著「保險ト經濟」ハ此範圍ニ關スル敬重スヘキ著作ナリ又東京帝國大學教授法學博士森莊三郎氏モ此方面特ニ保險政策ニ屬スル研究ニ深奧ニシテ國家學會雜誌其他ノ紙上ニ既ニ數多ノ有益ナル論說ヲ草セラレタリ兩氏ノ如キハ保險ノ綜合的經濟學的講究ニ時代ヲ劃成スルノ人ナルヘシ)

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

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

## 第二款 保險ト富

保險制度ノ目的カ災害ニ對シテ吾人ノ富ヲ保全セントスルニ在ルコト更ニ喫  
 嗽スルヲ須ヒスト雖トモ其保全ノ方法如何ニ就テハ聊鷄肋ヲ添ユルノ要ヲ見  
 ルナリ經濟學上富ト稱スル所ノモノ之ヲ通俗且具體的ニ表示セハ吾人ノ生命  
 財產ナリト謂フヲ得ヘシ是レ社會ノ原素ニシテ又國家ノ基本ナリ故ニ國家社  
 會ノ生存繁榮ヲ圖ランニハ吾人ノ所有セル現在ノ富即チ將來ノ富ヲ作出スル  
 ノ材料タル現在ノ富ヲ保護シテ安全ナラシメサルヘカラス社會ノ作レル道德  
 基礎國家ノ設ケタル法律制度皆是レ富ノ保全ヲ目的トスルモノト謂テ可ナリ  
 是等ノ外吾人ハ學問技術ヲ振興シ衛生救護ノ方法ヲ整頓シ其他百般ノ施設ヲ  
 試ミテ其目的ヲ達セントス近時我國ニ於テモ頻ニ唱道セラルル所ノ安全第一  
 主義ノ如キモ決シテ消極的退嬰主義ヲ指スモノニ非スシテ富又ハ富ノ源泉タ

ル財產並ニ人命カ不注意不整頓ノ爲メニ無益ニ加害セララルルヲ防止シ以テ國  
 富ト民福ニ資セントスルノ宣傳ニシテ其善用ハ極メテ嘉稱スヘキモノナリ然  
 リト雖トモ社會如何ニ開明ニ赴キ人智如何ニ進歩シ又安全第一主義ノ普及ヲ  
 得タリトスルモ尙變幻多様ニシテ吾人ノ端倪スル能ハサル所ノ天然竝ニ人爲  
 ノ災害ハ頻繁トシテ吾人ヲ襲ヒテ其富ノ壞滅ヲ招致スル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様ナラサルヘカラス「ワグナー」氏ハ之ヲ三  
 段ニ分テテ第一ヲ豫防的<sup>プレヴェンチフ</sup>第二ヲ鎮壓的<sup>レプレッシフ</sup>第三ヲ保險的方法ト爲セリ豫防<sup>マシクワウシトリスプレヴェンチフ</sup>鎮壓  
 及ヒ不利ナル状態ニ打勝ツノ方法トモ言ヘリ第一ノ方法ハ未ダ災害ノ發生セ  
 サルニ先チテ之ヲ防禦スルモノニシテ第二ハ既ニ發生スルモノ之ヲ抑壓シテ其  
 勢力ヲ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  
 ヲ以テ之ヲ填補スルノ方法ナリ例ヘハ火災ニ對シテ夜番ヲ置キ又ハ石造ノ建  
 築ヲ爲スカ如キハ豫防的ニシテ出火ノ際消防夫ヲ派出シ水道栓ヲ開キテ消火  
 ニ努ムルハ鎮壓的ナリ「ベスト」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隔離シ或ハ有菌物ヲ消毒燒盡スルハ第二ノ方法ナリ獨リ火災疾病ニ對スルノミナラス其他ノ災害ニ對シテモ吾人ハ具サニ豫防鎮壓ノ方法ヲ講シ途ニハ旱魃ノ如キニ對シテモ電氣ヲ以テ降雨ヲ促カシ伊太利瑞西等ニ於テハ降雹ニ對シテ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其他災害防止ニ關スル知識ト設備ハ内外ノ展覽會ニ於テ吾人ノ屢見ルヲ得ルカ如ク進步セリ斯クマテ人智進步シテ富ノ保全ヲ勉ムト雖トモ覆載間ノ變幻錯綜セル現象ハ到底人智人力ノ範圍内ニ納ムルコトヲ得サルノミナラス生存競争ノ増加ト社會交通ノ頻繁ヲ加フルニ從ヒ不測ナル災害ノ發生却テ益其度數ヲ増サントス是ニ於テカ災害發生後ノ救濟法即チ善後策ヲ講スルノ必要起リ保險ノ制度ヲ創設シテ之ニ訴フルニ至ルナリ事後救濟ノ方法トシテハ或ハ貧民救助ノ事業アリ或ハ施療院孤兒院育兒會授產場等ノ慈善的設備アリ以テ產ヲ失ヒ扶養者ヲ喪ヒ又ハ身體ノ自由ヲ失ヒタル者ヲ救恤スルノ途アリト雖トモ是等ハ富ノ保全ト言ハンヨリハ寧ロ彼等カ尙一層悲惨ナル運命ノ淵ニ沈マントスルヲ防クノ最後ノ手段ニシテ

此手設ヲ用フルノ前ニ吾人ハ保險ノ方法ヲ盡シテ之ヲ利用セサルヘカラス保險ハ即チ吾人カ之ニ依リテ一旦喪ヒタル富ヲ完全ニ回復スルノ方法ナリ保險ノ民富ニ對スル關係夫レ此ノ如シ直接ニ富ノ壞滅ヲ防止スル所ノ方法ナラス又新ナル富ヲ社會ヘ作出スル所ノ生産事業ニアラスト雖トモ其經濟上ノ效果ニ就テ言ヘハ個人ニ對シテハ新ニ富ヲ得タル場合ヨリハ災害ニ因スル損耗ヲ免レタル方却テ利益多ク社會全體ヨリ言ヘハ富ヲシテ其利用ノ比較的不急ナル處ヨリ最必要ノ急ナル所ニ融通スルノ效果アリ富ハ利用セラレテ始メテ眞ノ富トナルヲ知ラハ保險ハ又間接ニ富ノ増加ヲ來ス所ノ動力タリ千八百九十八年米國費府ニ於ケル政治學社會學大學ノ出版ニ係ル「生命保險ノ社會ト國家ニ對スル經濟的關係」ト題スル書中ニ言ヘリ

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

ト是レ豈獨リ生命保險ニ就テノミナランヤ火災海上其他ノ凡テノ保險ニ於テモ各人ノ釀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

九〇

### 第三款 保險ノ經濟學ニ於ケル地位

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

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

夫レ純正經濟學ハ通常生産分配交換ノ三編ニ別タレ又之ニ消費ノ一編ヲ加フルモノ少カラス生産編ニ於テハ自然勞力資本ヲ論シ分配編ニ在リテハ地代勞銀利潤ヲ説キ交換編ハ價格信用交換ノ媒介等ヲ講究ス而シテ消費ノ編ニ於テハ財貨ノ消費セラルル諸般ノ原因竝ニ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

或學者ハ生産編ニ於テ保險ヲ説ケリ其意ハ財貨ノ生産ハ常ニ不測ノ災害ニ遭ヒテ其成功ヲ妨ケラル而シテ之ニ對シテ保險ノ方法アリ以テ生産ヲ完成セシムルカ故ニ保險ハ生産ノ要素ト謂フヲ得サルマテモ少クトモ之ト離ルヘカラサル一元素ナリト云フニアリ(拙著保險論集第五七頁ウエックステルシ氏所説)又

經濟學上生産ト稱スルハ漁業農業ノ如キ原始的産業及ヒ製造工業製作ノ如キ直接吾人ニ效用ヲ供スル者ニ限ラス運輸交易ノ如キ財貨ノ效用少キ所ヨリ之ヲ多キ處ニ致スモノモ亦生産トシテ數ヘラレツツアリ(田島博士生産論)果シテ然ラハ保險ハ需用ノ最急ナル所ヘ比較的不急ナル財貨ヲ轉移スルモノトシテ生産ノ行爲ト言フヲ得ヘケン將又生産ノ要素タル人類ノ勞力又ハ「ミル」ノ所謂人體ニ包有セラレタル資本即チ學藝技術ノ力ハ其死亡疾病老廢等ノ爲メニ減却セシメラルル事實アリ土地ハ水旱ノ難ニ罹リ家屋製造材料等ノ資本ハ火災盜難ノ厄ニ遭フ這般生産上ノ迫害ニ對シテ保險ノ方法ヲ應用シ以テ生産ノ目的ヲ達成スルヲ得ヘキカ故ニ是等ノ諸點ヨリシテ保險ヲ生産編ノ中ニ於テ論スルコト亦故ナキニ非ス或ハ又保險カ零碎ノ掛金ヲ蒐集蓄積シ巨額ノ資本ヲ作ルノ事實ヲ觀テ以テ之ヲ生産ノ助長者ト爲ス者アリ是亦一理ナキニ非サルモ此ノ如キ效果上ノ觀察ヨリスレハ保險ハ獨リ生産ヲ助長完成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故ニ單ニ之ヲ生産ノ元素トスルハ適切ナリト謂フヘカラサルナリ

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困窮ニ陷キル者ヲ助ケ社會ニ於ケル貧富ノ隔絶ヲ沮ミ良好ナル富ノ分配ヲ得ルニ有力ナル手段タルコト疑ヲ容レス又或種ノ經濟的政策ニ在リテハ例ヘハ勞働保險ノ如キ名稱ヲ以テ資本案ノ利潤ヲ割キテ勞働者ノ救護ニ充テシムルカ如キ直接ノ分配行爲ヲ實現スルモノアリト雖トモ是レ寧ロ保險行爲ノ間接ナル成果若クハ其利用ノ一方面タルニ過キス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人類ノ身體及ヒ財產カ諸種ノ危險ニ脅カサレテ勤勞所得資本所得カ共ニ滅失スルノ虞アルヲ保險制度ニ依リテ之ヲ救済スルノ點ヨリシテ分配論中ニ保險ヲ說クコトアリ(津村博士國民經濟原論山崎博士經濟原論等)是亦「ワグナー」氏ト同シク危險ノ破壞力ニ着眼シ而カモ其對象タル所得ノ方面ヨリ分配編ニ收メタルニ過キス必シモ他ノ地位ヲ排斥スル程ノ強キ主張ニ基キタルニ非サルヘシ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産分配交換消費ノ四編ヲ設ケ消費ヲ災害ニ基ク自然的破壊ト經濟的消費ノ二ニ分テ自然力ニ對抗スルノ方法ノ一トシテ保險ヲ講究セルカ如シ(同書千九百一年出版第五十一頁)是レ保險ニ與ヘラレタル最穩當ナル地位タルニ似タリ然レトモ消費ハ元來生産ノ裏面ニシテ殊ニ消費中ノ重要ナル生産的消費ニ至リテハ寧ロ生産ノ範圍ニ屬シ兩者ノ關係分離スヘカラサルカ爲メニ消費編ヲ設ケサル學者無キニアラス故ニ又之ヲ以テ通說ナリト爲ス能ハス而シテ佛國ノ「ルロア、ボーリユ」氏モ亦保

險ヲ消費編ニ收ムルニ於テ一致セリト雖トモ(Précis d'Economie Politique)其着眼ハ保險ヲ先見豫備ノ制度タルニ於テ貯蓄ノ動機ト爲リ貯蓄ヲ獎勵スルモノナリトシ所謂生産的消費ノ一トシテ保險ヲ數ヘタル點ニ於テ聊「ワグナー」氏ト趣ヲ異ニセリ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壊ヲ修補スルノ行爲ニシテ其效果ハ生産分配交換ノ區別ナク總テノ經濟的活動ノ上ニ影響ヲ有スル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左ノ如ク言ヘリ

保險制度カ國民ノ實質的利益ノ上ニ多面ナル影響ヲ與ヘ他ノ經濟的諸制度ト密著ナル關係ヲ有スルニモ拘ハラズ獨逸經濟學者ノ總テカ之ヲ重要視セサルハ吾人ノ怪訝ニ堪エサル所ナリ是レ蓋シ獨逸ニ於テ保險事業ノ稍利用セラ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)

上記保險ノ經濟學ニ於ケル地位ニ關スル所論ハ大要予カ明治二十八年二月國家學會雜誌第九拾六號ノ誌上ニ於テ試ミタル所ニシテ爾來二十餘年内外學者ノ之ニ關スル是非ノ批評ニ接セサリシヲ以テ進ンテ之ヲ研究スルノ機會ヲ得ス往々遺憾ノ念ヲ催ウシツツアリシカ近時本節第一款ニ紹介シタル「ホフマン」氏ノ保險學及ヒ保險經濟ヲ繙讀シテ所說酷相肖タルヲ見ルニ及ヒテ聊我意ヲ安ニスルヲ得タリ依テ氏カ所論ノ概要ヲ記述セント欲ス

經濟學ニ於ケル保險ノ地位ハ斯學ノ大家ニ依リテ明瞭且決定的ニ論究セラレタルコト無シ獨リ「ウイレット」氏(Allen H. Willett)カ之ニ關シ有益ナル單行本ヲ公ニシタリト雖トモ氏ハ保險ノ原理ニ立脚シテ純理的ニ說述シ斯業ノ實際的效果ノ方面ヨリ論スルコト極メテ少シ：保險ハ正ニ生産ニ於

ケル重大要素ナリ何トナレハ生産者ハ之ニ依リテ危險ヲ分散シ從テ生産ノ原價ヲ低減スルヲ得レハナリ保險ハ又分配ノ要素タリ何トナレハ之ニ依リテ交通ノ危險カ一般ニ分布セラルルヲ以テ運輸業者カ獨リ此危險ヲ負フ場合ヨリモ運賃ヲ低下セシムルヲ得ルノミナラス今日保險ヲ缺如セハ殆ント商業ノ實行ト確實ヲ得ル能ハス商業信用モ亦保險ヲ基礎トスルコト甚大ニシテ是レ無クンハ火災海上其他ノ破壊力ニ對シテ損失ヲ回復スル能ハサルナリ消費トノ關係モ亦之ト同シク物貨ノ價格ハ多少トモ必ラス保險ニ支配セララルコト明ナレハ保險カ經濟學ノ三大要部タル生産分配及ヒ消費ニ於テ各重要ナル分子タルコト爭フヘカラス而モ斯道ノ大家カ未タ曾テ保險ノ實效ニ基キテ之カ經濟學ノ全斑ニ亘レル要素タル事實ヲ學理的ニ論究シタルコト無キハ何故ソヤ然レトモ「ホブソン」氏(Hobson)ノ如キ大家カ其新著工業組織論中ニ特ニ保險ノ一篇ヲ設ケタルカ如キハ經濟學者ノ着眼ノ進歩ヲ示スモノニシテ又之ニ先ツコト數年「アーヴィング・ブイツシャー」教授カ「資本ト所得ノ性質」ト題セル著作ニ於テ保險ニ

關スル多クノ有益ナル論述ヲ試ミシカ如キモ將來ニ於ケル此領土ノ研究ヲ有望ナラシムルノ微證ト爲スヲ得ヘキナリ(同書第二章保險經濟)而シテ「ホフマン」氏カ引用シタル「ウイレット」氏ハ「コロムビアン」大學政治學科教授ニシテ千九百一年「危險ト保險ノ經濟的立論」(The Economic Theory of Risk and Insurance, New York 1901)ト題スル一書ヲ著ハシ保險制度ノ本質ニ關シテ娓娓數萬言ヲ費シタルカ其經濟學ニ於ケル地位トシテハ之ヲ生産ノ部門ニ容ルルノ說ニシテ其結論ニ於テ曰ク「他ノ資本ヲ保險スル爲メニ使用セラルル資本ハ生産的ニシテ之カ其爲メニ受クル所ノ報酬ハ其產物ノ一部タリ又消費貨物ヲ保險スル爲メニ用ヒラルル資本ハ何物カヲ作出スルモノニシテ該貨物ノ所有者ハ之ニ對シテ代價ヲ拂フコトヲ厭ハサルナリ故ニ是亦生産的ナリト言フコトヲ得故ニ理論經濟學ノ部門中保險ノ屬スヘキハ富ノ生産ニ關スル現象ヲ論究スル部門タルヲ以テ當然トス」ト同氏ハ又保險ヲ以テ不測ナル損失ニ備ヘントスル多數個人ノ蓄財的協力ナリト主張スル者ニシテ此點ニ付テハ吾人ト見解ヲ同ウセリ(本書第一編第

一章末尾及ヒ第二編第一章參照)

「ホフマン」氏ハ又其著ニ於テ「セリグマン」教授ノ經濟原論中ノ保險ニ關スル所說ヲ紹介セリ曰ク保險ハ不測(Uncertainty)ノ經濟的結果ヲ排除スルノ方法ナリ、人類ノ經濟的動作ニ影響スル所ノ危險ハ通常不測ノ程度ニシテ寧ロ確率(Probability)ノ程度ニ非ス、勿論不測ノ程度ハ確率ノ程度ノ増加ニ伴ヒテ増加スルモ此不測ノ程度ノ増加スルニ從ヒテ危險ノ程度ハ増大ス是ニ於テカ其不利ヲ免レンカ爲メニ思慮アル人類ハ三種ノ方法ヲ以テ之ニ當ル一ハ回避ニハ防止三ハ危險ノ引受ナリ、引受ラルル危險ハ固ヨリ全部ノ危險ナリ然レトモ多數ノ危險ヲ一團ニ結合シ損失ヲ一團ニ分布スル時ハ之ヲ減少セシムルコトヲ得ルナリ即チ保險ハ危險ノ社會的原價ヲ低減スルヲ以テ富ノ増殖ヲ計ルノ效果ヲ有ス故ニ保險ハ生産ノ行爲ナリト(Zeligman, Principles of Economics, 1905)氏ハ保險ノ效用ヲ專ラ保險ノ群團ノ上ニ歸セシメ不測ノ程度即チ數學的危險(Mathematical risk)ノ減少カ保險ニ基ク危險ノ分布ト結合ニ依リテ行ハレ其結果社會ノ生産力ニ若干ノ幫助ヲ與フル點ニ着眼シタルモノニシテ各個ノ保險行爲カ災害ノ惡果タル



損失ヲ排除スル點ヲ閑却シタルハ深處ヲ探ルニ勉メテ淺處ニモ亦眞理ノ浮ヘルヲ覺ラサルニ似タリ

#### 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厲聲疾呼ニ依リテ其端緒ヲ開クト同時ニ之カ公共的研究ノ必要亦盛ニ唱道セラレ保險ノ教導者ヲ以テ自任シタル「マジウス」氏ハ既ニ千八百五十年ノ頃「ライプチヒ」ノ大學ニ保險ニ關スル諸種ノ講義ヲ開始センコトヲ企テシカ其意ヲ果サス千八百六十四年「ボールマン」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」氏カ保險従事員ヲ養成スルカ爲メニ二三ノ科目ヲ講述シ又其頃保險界ノ著名ナル人士相謀リテ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舉ヲ贊セシモ惜イ哉實行ヲ見ルニ至ラスシテ止ミ之ニ代ルニ千八百六十八年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其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並ニ之ト同等ノ學力アリト認メラルル者ニ限り教授ノ科目ハ凡ソ左ノ如シ

- 一 純正經濟學
- 二 應用經濟學
- 三 保險ノ統計及ヒ經濟
- 四 商法手形法及ヒ海法
- 五 保險私法
- 六 國家保險法
- 七 保險數理

## 八 微分積分及ヒ確率論

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ズ現今世界ニ於テ英國ノ「アクチュアリー」會ト相竝ンテ斯學ノ淵叢ト稱セララル所タリ

月沈原大學ニ於ケル此新設備ハ直チニ他ノ大學高等學校高等商業學校ニ於ケル教科ノ改正ヲ促カシ從來政治算術民法商法經濟學等ノ講義中ニ包含セラレタル保險ニ對シ別ニ保險數學保險法竝ニ保險經濟ノ獨立セル講義ヲ見ルニ至レリ伯林「フライブルヒ」ウウルテンベルヒ「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是ナリ

然レトモ近年大學ニ於ケル保險教育ノ普及シタルハ世界各國中北米合衆國ノ

右ニ出ツル所ナカルヘシ同國ニハ「アクチュアリー」會アリシカ初ハ英國ニ於ケルカ如ク保險技術者ヲ養成スルノ組織ニ非サリシ故ニ斯學教授ノ事ハ自ラ他ニ之ヲ求メサルヲ得ス其必要上保險會社員養成所ト名クル如キ二三ノ企畫ニ於ケル通信教授ノ行ハレシコトアルモ近時此新興國ニ於ケル保險事業ノ發展宇内ニ冠絶シ上下共ニ其社會的影響ノ甚大ナルヲ認識スルニ至リテヨリ諸州ノ大學ニ於テ續續講義ヲ開始シ保險ノ經營ニ必要ナル智識ノ供給ニ勉メタリ就中「ウイスコンシン」「エール」「ハーヴァード」「イリノイス」「カリフォルニア」「ダルトマス」及ヒ「ミシガン」ノ七大學ニ於テハ夙ニ正則ナル講座ヲ開設シ例ヘハ「ハーヴァード」大學ニ於テハ統計ノ理論ト應用ヲ講スル中ニ生命保險ノ基礎タル死亡生殘表之ニ關スル確率數理ノ應用ヲ論シ又保險ノ一斑ヲ講スルニ就テハ之ヲ法律ノ一科トセス事業トシテノ方面ヨリ講究シ先ツ保險ノ目的及ヒ之カ經濟的價值ヲ説キ海上火災生命等ノ保險ノ實際的必要ノ問題ニ進入シ危險事項自然的及ヒ人意的危險保險申込書及ヒ保險證券ノ形式諸級代理者ノ職務損害整理詐欺ノ種類保險料計算法相互及ヒ賦課式保險契約ノ體樣國家ノ監督國家ノ經濟等ニ論

及シ最後ニ斯業ノ沿革其學史及ヒ最近ノ統計ヲ舉示スルコトトセルカ如ク又「ダルトマス」大學カ是等ノ一般智識ノ外ニ特ニ保險數理保險醫事資產運用法並ニ保險經濟ノ科目ヲ設ケタルカ如シ而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保險法ノ講義ハ帝國大學及ヒ諸法律學校ニ於テ夙ニ行ハレタリト雖トモ其他ノ方面ニ關スル講究ハ全ク國家教育ノ眼ヨリ閉却セラレ保險事業カ深遠ナル學理ノ基礎ニ立チ之カ正當ナル運用ニハ該博ナル專門智識ノ綜合ヲ要スル所以ヲ知ル者殆ント稀ニシテ明治二十七年予カ學友法學博士志田卸太郎及ヒ法學士玉木爲三郎ノ兩氏ト相謀リテ創立シタル保險學會ニ依リ漸ク民間當業者間ニ於ケル斷片的研究ヲ促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並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年頃金井法學博士カ「ワグナー」氏ノ保險論ヲ講述セラレタル外絶エテ此方面ニ觸接セス予ノ如キモ常ニ之ヲ慨シツツアリシカ明治三十六年十二月法科大學ノ講堂ニ於テ國家學會ノ爲メニ一場ノ講話ヲ試ミ萬國「アクチュアリー」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説キ其諸大學ニ於ケル施設ヲ紹介シテ聲譽アル我帝國大學ニ於テ

モ速ニ之ニ關スル設備ヲ得ンコトノ熱心ナル希望ヲ洩シ一方ニハ又日本「アクトリアー」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ノ運動ニ着手セシニ當時帝國大學教授ニシテ我國ノ保險社會ト關係淺カラサル志田博士カ此種ノ講習機關ヲ帝國大學ニ附屬セシメント欲シテ德憑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講習ヲ開始スルコトヲ決定セリ演習ノ目的ハ學生ヲシテ學修科目ニ屬スル特別ナル問題ヲ選擇シ之ヲ研究セシメテ其結果ヲ演習ニ於テ發表シ同學竝ニ教授ノ討議評論ヲ受ケシムルニ在リト雖トモ保險ノ演習ニ在リテハ事情聊異ナラサルヲ得ス即チ大學ノ正科ニ未タ保險ノ講座ナク又此演習ハ主トシテ保險當業者ノ希望ニ基キテ開設セラレタルモノナレハ特ニ當業者ノ參加ヲ許シ以テ從業者養成ノ一助タラシメントスルニモアルヲ以テ普通ノ方法ニ據ルヲ得ス先ツ講義ノ體裁ヲ

以テ參加者ニ對シ保險ニ關スル諸般ノ智識ヲ授クルコトトシ即チ保險經濟保險政策保險統計保險數學保險法學保險醫學ノ外實務及ヒ海上火災保險ノ一斑ノ講義ヲ教授及ヒ斯業關係ノ學者並ニ實際家ニ擔任セシムルコトトシ既ニ數回ノ得業生ヲ出セリ而シテ又明治四十一年政治學科ヨリ分離シテ經濟學科ノ新設セララルヤ其中ニ保險學生命保險論及ヒ海上保險論ノ三講座ノ設置ヲ見ルニ至リ予ハ當初ヨリ七ヶ年間保險學ノ講座ヲ擔任セリ本書ハ實ニ其教科書タリ我國ノ最高學府ニ保險ノ綜合的講究機關ノ設備ヲ見ルニ至リシハ寔ニ時世ノ賜賚ニシテ之カ斯道ノ真正ナル發達ニ寄與スル所多大ナルヘキハ吾人ノ疑ハサル所ナリトス

### 第三節 保險ニ關スル著作物

保險事業ノ隆興古クシテ其講究ノ旺盛ナル西洋諸國ニ於テハ保險ノ諸方面ニ關スル著書雜誌新聞紙ノ類寔ニ汗牛充棟ナリト雖トモ斯道ノ幼稚ナル我邦ニ在テハ頗ル之ニ乏シキコト又當然ノ事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值ヲ有セリト謂ハサルヲ得ス依テ茲ニ列舉シテ以テ初學者ノ便ニ供セント欲ス

本邦ニ於テ夙ニ生命保險ノ必要ト其理論ヲ説明セシハ實ニ予カ師法學博士和田垣謙三氏ニシテ明治二十一年其所論ヲ國家學會雜誌ノ上ニ公ニセラレタリ即チ其第十七號及ヒ第十八號ニ載セラレタル「保險論特ニ生命保險」ハ斯道啓發ノ先驅トモ謂ツヘシ氏ハ其得意ナル好誼ヲ一番シテ「法華經ハ籤爲モ稱フナレ保險業ヲハ唱ヘ世ノ人」ト諷誦セリ年ヲ閱スル三十年ノ今日都鄙致ル處ニ保險ノ唱ヘラルルヲ見ル眞ニ隔世ノ感アリト謂フヘシ雜誌上ニ於ケル一編ノ論文ニ過キササルモ予ハ特ニ此事實ヲ省ク能ハサルナリ

次ニ理學博士藤澤利喜太郎氏本邦ノ人口統計ニ基キ死亡生殘表ヲ調製シ之カ順序ヲ示シ英國百科全書中ニ掲ケラレタル生命保險料ノ算出方法ト前記和田垣博士ノ議論ヲ編纂シ

(二) 生命保險論 明治二十二年二月

(目下絶版)

ノ著述アリ生命保險ノ原理並ニ統計數理ノ一斑ヲ世間ニ教ヘ斯道ノ入門者ヲ

裨益シタルコト鮮少ナラス

其頃我國政府ノ顧問トシテ在任シタル獨逸人「ペー、マエツト」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

(三) 農業保險論 明治二十三年二月

(當時ノ出版所發) 金壹圓四拾錢  
(實所目下無シ)

(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強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得サリシハ所謂大聲俚耳ニ入ラサルノ類ニシテ予輩ノ遺憾ヲ禁スル能ハサル所ナリ而シテ以上ノ論說並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社長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  
ト題スル小冊子ヲ著ハシ當時我國ニ於テ漸ク勃興ノ趨勢ヲ示シタル株式保險會社ニ對シテ寧ロ相互組織ノ希望スヘキ所以ヲ説キ泰西ノ事例ニ照シテ相互株式兩組織ノ長短ヲ評隲シ最後ニ其希望スル所ノ所謂非射利主義生命保險會社ノ計畫一斑ヲ述ヘタリ而モ此相互會社ナルモノハ明治三十三年保險業法ノ發布ニ依リテ始メテ我國ニ於テ認メラレ氏ハ之ニ基キテ明治三十五年九月第一生命保險相互會社ヲ設立セリ以テ先覺者ノ理想カ常ニ此ノ如ク幾多星霜ノ下ニ潛マサルヘカラサルヲ知ルヘシ  
次ニ左ノ數種ノ著書アリ

書名	發行年月	著者	發行所	定價
(六) 生命保險診査醫則	明治二十八年十一月	富士川 游明	教社	金拾五錢
(七) 農業保險論	明治二十八年十二月	吉井東一有	隣堂	金貳拾五錢
(八) 生命保險診査醫必携	明治三十年三月	編逸ヘルツフエルド著 百瀬達太郎譯	明治生命非賣品	
(九) 生命保險診斷學	明治三十年十月	醫學士 山口秀高吐風	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(六)ハ英國「ボロック」チスホルム「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「アプハイム」オールドンドルフ「ジーヴキング」三氏ノ著書ヲ拔萃編纂シタルモノ(十、十一)モ亦自餘ノ三種ニ類似シ而モ稍生命保險ノ一斑智識ヲ多ク紹介シタルモノナリ而シテ七ハ本邦ニ生命火災保險ノ行ハルルニモ拘ハラズ更ニ必要ナル農業保險ノ行ハレサルヲ遺憾トスルノ趣意ヲ以テ記述セラレタル平般ナル著作ナリ

(一二) 理論實際生命保險論	明治三十年七月	米國ネーザン、ウイレー著 菊地綾五郎譯	丸善書店	金七拾五錢
(一三) 通俗生命保險問答	明治三十一年九月	麻生義一	保險學會	絶版
(一四) 海上保險	明治三十二年二月	村瀬春雄	同文館	絶版
(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」ウイレー氏ノ原著ニシテ主トシテ生命保險ノ數理統計方面ヲ概述シ特ニ英國十七會社表ヲ基礎トセル數多ノ製表ヲ包含シ「アクチュア

リ」ノ門ニ入ラントスル者ニ取リテ頗ル簡易有益ノ書タリ(十三)ハ保險學會ニ於テ發行セル保險叢書ノ第一卷ニシテ世俗ニ生命保險ノ何タルヤヲ訓ユルノ目的ニ出テタリ(十四)ハ我國ニ於テ海上保險ノ學問ト實際ニ通曉シス道ノ「オーソリチー」トシテ許サルル今ノ法學博士村瀬春雄氏カ泰西ニ於ケル幾多ノ著書ヲ參考シ我國ノ實際並ニ法規ニ照シテ海上保險ニ關スル諸般ノ智識ヲ講究シタルモノニシテ後第二版ノ更ニ増訂シタルモノアリ(十五)ハ著者カ明治二十七年ノ半ヨリ五箇年間大學院ニ在リテ斯道ノ研究ヲ勉メタル間ニ起草シタル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ス界稍面目ヲ革メント欲シ著書ノ發刊亦爾來漸ク盛ナラントセリ即チ左ノ如シ

- (一六) 保險業法施行規則 明治三十三年十月 矢野恒太 保險銀行時報社 金貳拾五錢
- (一七) 通俗生命保險論 明治三十四年五月 岸本玄之助 保險學會 金貳拾錢
- (一八) 保險法 明治三十四年十月 法學士 和仁貞吉 博文館 金四拾錢

- (一九) 生命保險代理者 明治三十五年九月 法學士 粟津清亮 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 粟津清亮 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 帝國生命非賣品
- (二三) 保險判例集 同上 法學博士 志田御太郎 粟津清亮編 有斐閣 金壹圓
- (二四) 保險ノ榮 明治三十六年七月 末廣榮二 律修館 金貳拾貳錢
- (二五) 保險通論 同上 上理學士 奥村英夫 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 和蘭スケツヴィハーゲン著 粟津清亮譯 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 村瀬春雄 同文館 金七拾錢
- (三一) 保險のすゝめ 明治三十九年十一月 清水金瓶 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 有隣堂 金七拾五錢

- (三) 簡便生命保險論 明治四十一年二月 法學博士粟津清亮有斐 開金壹圓
- (四) 簡易生命保險事業論 明治四十一年四月 法學士村上隆吉 松堂金八拾五錢
- (五) 最近保險法論 明治四十一年六月 同上 上有斐 開金貳圓五拾錢
- (六) 海上保險法論 同上 法學士秋野沈博 文館金四拾錢
- (七) 工場法下勞働保險 明治四十二年十二月 法學博士桑田熊藏 隆文館金貳圓
- (八) 日本保險法論 明治四十三年九月 法學博士粟津清亮 松堂金壹圓五拾錢
- (九) 國立保險論 明治四十三年十二月 同上 同上 隆文館金貳圓
- (十) 保險總說 明治四十四年五月 中島好太郎 嚴松堂金壹圓六拾錢
- (十一) 生命保險通解 明治四十四年九月 惣崎貞夫 同上 金壹圓參拾錢
- (十二) 勞働保險論 明治四十四年十月 森弘元 有斐 開金貳圓
- (十三) 火災保險及其經營 明治四十五年四月 高山圭三 寶文館金壹圓八拾錢
- (十四) 勞働保險 明治四十五年五月 社會政策學會 同文館金壹圓
- (十五) 生命保險數學 明治四十五年六月 關伊右衛門 有斐 開金貳圓七拾錢
- (十六) 保險事業論 明治四十五年七月 法學士三浦義道 同上 金壹圓

- (四七) 保險講話 大正元年九月 法學博士粟津清亮 同上 金壹圓五拾錢
- (四八) 女子保險ノ研究 大正二年五月 岩間六郎 著 者非賣品
- (四九) 保險通論 大正二年六月 法學博士粟津清亮 寶文館金壹圓
- (五〇) 火災保險業ヨリ見タル東京市 大正二年七月 恩田長藏 松堂金貳圓五拾錢
- (五一) 實用生命保險論 大正二年八月 惣崎貞夫 有斐 開金貳圓五拾錢
- (五二) 生命保險ト火災保險 大正二年十一月 關伊右衛門 高松本 保險銀行通信社 金壹圓貳拾錢
- (五三) 生命保險募集虎之卷 大正三年三月 岡村又吉 保險銀行時報社 金貳拾錢
- (五四) 生命傷害保險約款集 大正三年十月 保險通信社 金壹圓
- (五五) ポケット生命保險 大正三年十一月 保險界社 金參拾錢
- (五六) 火災保險 大正四年五月 角田總夫 嚴松堂 金壹圓參拾錢
- (五七) 處生と人生 大正四年五月 法學博士粟津清亮 廣文堂 金壹圓貳拾錢
- (五八) 保險法 大正四年九月 法學博士松本滋治 中央大學 金參圓五拾錢
- (五九) 保險法論第一卷 大正四年九月 法學士村上隆吉 法政大學 金參圓五拾錢
- (六〇) 保險法論 大正四年九月 ドクトル水口吉藏 清水書店 金參圓五拾錢



- (六二) 通俗生命保險數理 大正四年十二月 岩間六郎 保險通信社 金貳拾錢
- (六三) 簡易保險官營問題 同 上 小山哲四郎 保險評論社 金七拾錢
- (六四) 保險法論 大正五年五月 法學博士粟津清亮 松堂 金壹圓
- (六五) 社會保險論 同 上 堀川美哉 同 上 金壹圓貳拾錢
- (六六) 生命保險數理一斑 大正五年八月 中村喜代治 保險新聞社 金壹圓參拾錢
- (六七) 死亡生殘表ノ研究 同 上 納賀雅友 丸善書店 金貳圓五拾錢
- (六八) 販賣心理學 大正六年四月 米國 リンドセー原著 中村西園譯 保險銀行通信社 金五拾錢
- (六九) 保險法 大正六年五月 法學士大森洪太 松堂 金八拾錢
- (七〇) 保險契約論上卷 大正六年十月 法學士青山來司 同 上 金四圓
- (七一) 生命保險醫學 大正七年十一月 醫學士高田他家雄 南江堂 金六圓
- (七二) 保險ト經濟 大正七年十二月 法學士小島昌太郎 有斐閣 金壹圓五拾錢
- (七三) 獨逸簡易生命保險論 大正七年十二月 獨逸ホルニツヒ原著 三浦義道譯 同 上 金七拾錢
- (七四) 「マーネス」教授勞働保險 大正八年一月 青木小島共譯 集成社 金壹圓四拾錢
- (七五) 企業組織ト勞働保險 大正八年三月 岡本利吉文 雅堂 金壹圓參拾錢

(七五) 保險研究第一卷 大正八年七月 商學士瀧谷善一 實文館 金貳圓八拾錢

此外定期ノ刊行物トシテハ保險雜誌日本保險醫學雜誌生命保險會社協會會報保險銀行時報保險銀行通信保險評論等ノ雜誌ヲ重要ナルモノトシ最精確ナル統計資料ヲ供スル者ニハ農商務省ノ編纂ニ係ル保險年鑑アリ又全國保險業者ノ時時開催スル所ノ大會ノ報告書ニハ専門家ノ講演ヲ掲載シ回ヲ重スル事六回ニ及ヘリ同種ノモノトシテハ保險同交會ト稱スル團體ノ講演集二冊アリ別ニ矢野恒太氏保險關係二十五年紀念祝賀會報告一冊アリ大正五年六月生命保險會社協會ヨリ發行シタル「簡易生命保險法案通過顛末」ト稱スル尨大ナル報告書ハ我國ニ於ケル斯業官營ノ是非ニ關スル爭議及ヒ運動ノ詳細ヲ語ル所ノ趣味アル書冊ナリ此外近時我國政府ノ諸方面ニ於テ保險ノ實行又ハ調査ニ着手セル所少カラス是等ノ官廳ヨリシテ多クハ外國書籍ノ翻譯トシテ極メテ有益ナル非賣的冊子ノ續續刊行セラルアリ例ヘハ農商務省ヨリ出テタル諸外國保險業法及ヒ國立保險ニ關スル翻譯又ハ報告鐵道院救濟組合ノ調査ニ係ル鐵道其他ノ作業ニ對スル保險制度ノ資料爲替貯金局ヨリ發行セル英獨國民保險

其他ニ關スル良著ノ譯文又ハ内務省保健衛生調査會ノ手ニ成ル疾病其他ノ保險ニ關スル調査報告等ハ事實上斯學ノ發達ニ大ナル貢獻ヲ爲スモノトシテ吾人ハ此近狀ヲ欣謝セサルヘカラス

保險ヲ専門トセサル學術雜誌上ニモ時時有益ナル保險論說ノ掲載セラルルコトアリ國家學會雜誌法學協會雜誌法學新報法學論叢經濟論叢國民經濟雜誌等ニハ常ニ保險ノ經濟的法律的若クハ商業的方面ニ關スル多勞ナル論說現出シ吾人純保險家ヲ刺戟スルコト鮮少ナラサレハ是等並ニ同種ノ刊行物ヲモ等閑視スヘカラサルナリ

諸外國ニ於ケル保險制度ノ發達ト保險學ノ進歩ハ其由來頗ル遠キヲ以テ著書ノ如キモ所謂汗牛充棟ノ盛ヲ呈スルコト前ニ述ヘタル如シト雖トモ今讀者ノ利便ノ爲メニ比較的新ナルト稍教科ノ目的ニ協ヘルモノ若干ヲ摘記セハ凡ソ左ノ如シ

- (1) Gephart, Principles of Insurance, New York.
- (2) Zartman and Price, Yale Readings in Insurance, New Haven.

- (3) Young, Insurance, London.
- (4) Walford, Insurance Guide and Handbook, London.
- (5) Schooling, The Life Assurance Explained, London.
- (6) Kitchen, Principles and Finance of Fire Insurance.
- (7) Huebner, Property Insurance, New York.
- (8) Blanchard, Liability and Compensation Insurance, New York.
- (9) Gow, Sea Insurance.
- (10) Templeman, Marine Insurance, London.
- (11) Hendersen, Industrial Insurance in the United States, London.
- (12) Comyns Carr, National Insurance, London.
- (13) Hoffman, Insurance Science and Economics, New York.
- (14) Woodbury, Social Insurance, New York.
- (15) Jack, Fire Insurance and the Municipalities, London.
- (16) Dawson, Practical Lessons in Actuarial Science, New York.

- (17) Manes, Grundzüge des Versicherungswesens, Leipzig.  
 (18) Manes, Versicherungswesen, Leipzig.  
 (19) Wörner, Die Allgemeine Versicherungslehre, Leipzig.  
 (20) Domizlaff, Die Feuerversicherung, Berlin.  
 (21) Karup, Lebensversicherung, Leipzig.  
 (22) Richter, Handbuch des Versicherungsrechts, Leipzig.  
 (23) Hamon, Cours d' Assurances, Paris.  
 (24) Laurent, Theorie et Pratique des Assurances sur la Vie, Paris.  
 (25) Chauflou, Les Assurances,.....Paris.

以上ハ繙讀ニ便ナル教科書様ノモノヲ選ヒタルモノナルカ浩瀚ナル辭典トシテハ英ニ Walford, Insurance Cyclopaedia 獨ニ Manes, Versicherungsllexikon アリ又専門家ニ取リテ最必要ニシテ時世ノ寶典ト爲スヘキハ萬國「アクチュアリー」會議ノ報告ニシテ第一回ヨリ第七回ニ至ルマテ十四冊ノ多キニ達セリ

## 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ノ結果ヲ排除スルノ意思ヲ包含ス故ニ茲ニ再ヒ此制度ヲ約說スルトキハ「保險トハ同種ノ危險ヲ恐ルル所ノ多數ノ人員カ集合シテ團體ヲ作り其一員カ被リタル損害ヲ總員カ分擔シテ補償スル所ノ行爲ナリ」ト謂フヲ得ヘシ是ニ於テカ此制度ノ依テ以テ成立スル所ノ必要元素ヲ討ヌルトキハ第一危險ノ前提第二多數人員ノ結合第三彼等ノ出資ト爲ス左ニ順ヲ逐ヒテ之ヲ説明セン

#### 第一節 危險 (Risk, Gefahr)

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へハ危險ノ増減ト言へ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へハ危險ナル事故例へハ暴風火災等ノ起ルコトヲ謂フ而シテ茲ニ所謂危險トハ後者ノ意義ニシテ又危險事項トモ稱セラル保險行爲ノ成立ニハ先ツ此危險事項ノ將來ニ於ケル發生カ想像セラレサルヘカラス而シテ危險ニハ天然ノ危險ト人爲ノ危險アリ例へ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産雇人ノ拐帶費消汽車ノ衝突戰爭等ハ人爲ノ危險ナルカ如シ吾人ハ是等ノ危險カ何時發生シテ吾人ノ身體及ヒ財產ニ危害ヲ與フルヤ測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シ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舉示スヘシ

#### 第一 危險ハ發生ノ不慮ナルコトヲ要ス(Uncertainty)

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沿ク人類ノ智能ニ對シテ不慮ナルモノニシテ例へ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是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是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へハ放火盜難暗殺ノ如キ即チ是ナリ而シテ學者往往此不慮ニ就テ不測ト不確定ノ區別ヲ設ケ危險ノ發生其自身カ全ク不測ナルト一タヒハ必ラス發生スルモ其時期ノ不確定ナルトノ差違ヲ説キ例へ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(Lewis氏ハ überhaupt oder der Zeit nach ungewissen Thatsachen ナル文字ヲ用ヒ即チ全體又ハ時ニ於テ不確定ナル事故ト言ヘリ)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孰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(Lost or not lost clause)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ゼサルヘキコト又ハ既ニ生シタルコトヲ知レルトキハ其契約ハ無効トス下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済ヲ受ケントスルハ自家撞著ナリ我商法第四百三十一條ニモ被保險者カ自殺決闘其他ノ犯罪又ハ死刑ノ執行ニ因リテ死亡シ又保險金受取人カ故意ニ被保險者ヲ死ニ致シタル場合ニ保險者ノ責任ヲ免除セルハ之カ爲メニシテ又同第三百九十六條ニ保險ノ目的ノ性質若クハ瑕疵其自然ノ消耗又ハ保險契約者若クハ被保險者ノ惡意又ハ重大ナル過失ニ因リテ生シタル損害ハ保險者之ヲ填補スル責ニ任セス下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自殺者ニ對シテモ保險金ヲ支拂ヒ過失ニ因ル損害ニ對シテモ填

補ヲ爲スノ保險者ヲ見ルニ至レリ然レトモ是レ必シモ危險ノ他動的偶然性ヲ否認スルノ意ニ非ス自殺ト雖トモ仔細ニ其原因ヲ探究スルトキハ感情昂奮ノ結果狂的又ハ無知覺ノ状態ニ在ルカ或ハ諸般外圍ノ事情ニ壓迫セラレテ免ルルニ途ナク自殺ノ手段ニ訴フルモノニシテ之ヲ自動的所爲ト觀ルハ寧ロ謬レリトノ解釋ト過失ハ自發ト言ハンヨリ寧ロ不慮ノ偶發事件ナリトノ認定ニ基クモノナリトス

## 第二 危險ハ損害(Loss)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ルヘキモノタルヲ要ス而シテ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(Wagner, wirtschaftlich-nachtheilige Thatsache)例ヘハ火災ハ家屋什器ノ類ヲ燒キ難破ハ船舶貨物ヲ喪ハシメ疾病ハ吾人ノ身體ヲ脅カシテ勤勞ノ力ヲ損シ死亡ハ勿論大ナル損害ヲ其家族ニ加フルカ如シ然ルニ世界ノ國ニ由リテ保險ニ關スル法律ノ規定ヲ區區ニシ其事實ノ上ヨリシテ夙ニ法學者間ニ於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(Joyce, Life insurance not a contract of indemnity, Insurance other than that of Life and Accident is a contract of Indemnity [ジョイス]氏ノ保險法全書ニ曰ク生命保險ハ損害填補ノ契約ニ非ス生命及ヒ傷害ノ保險以外ノ保險ハ損害填補ノ契約ナリ)或ハ生命保險ハ愛情ノ利益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リ又是等法律ノ規定ヲ離レテ經濟上ヨリ論スル場合ニモ本書第一編第一章末尾ニ於テ述ヘタル如ク保險ハ損害ヲ補償ネルキ非ネシテ經濟上ノ需要ヲ充塞スルノ行爲(Deckung der Vermögensbedürfnis)ナリト説明スル者出テ(Gobbi, Manes, Farninghaus 氏等)遂ニハ經濟的要素ヲモ除外シテ單純ナル金錢供給ノ行爲ナリト論斷スル者アルニ至ル是等ハ要スルニ人類カ經濟的價值ヲ有スルト同時ニ經濟的缺乏ニ遭遇スルノ可能性ヲ有スル事實ヲ閉却シタルニ基クノ異說ニシテ人ノ身體コソ今日文明ノ社會ニ於テ賣買ノ目的ト爲スコト能ハサレトモ人ノ供給スル所ノ智識勞力ハ明ニ金錢ヲ以テ計算セラレサレハコソ經濟學上生産ノ要素トシテ勞力或ハ

管理ノ能力發明ノ智能等ヲ舉ケ又「ミル」ハ吾人ノ受ケタル教育技藝等ヲ人體ニ包藏セラレタル富ト唱ヘタルナレ唯或人ノ死亡カ實際幾何ノ損害ヲ其家族ニ與ヘタルヤハ家屋船舶ノ燒失沈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又養老其他得資ノ目的ノ爲メニスル生命保險モ人類生存ノ必要ヨリ豫メ偶發ノ時ニ備ヘントスルモノナリト了解スルヲ得ヘキナリ

### 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管ニ同病相憐ムノ感情的動機ニ因ルノミナラス實際利害ヲ同ウスルノ點ヨリシテ自然ニ集合シテ同一ノ保險團體ヲ構成ス例ヘハ死亡ノ結果ヲ顧慮スル人人相集リテ生命保險ヲ行ヒ家屋ヲ所有シテ之カ火災ノ損害ニ備ヘント欲スル人人集合シテ火災保險ヲ行ヒ船主團結シテ海上保險ヲ行フカ如シ曩ニ「ギルド」ノ變遷ニ就テ述ヘタル如ク區劃狹小ナル社會ニ於テ各人間ノ情誼的連鎖ニ依リ雜多ナル目的ヲ以テ保險的救済ヲ實行スルカ如キ場合ニ在リテハ異リタル危險ヲ恐ルル所ノ多數人カ集合ス

ルコトナキニ非スト雖トモ現今ノ擴大セラレタル社會ニ於テ公衆ヲ唯其共同利害ノ關係ニ依リテ糾合シ以テ保險ヲ行フ場合ニ在リテハ嚴正ナル危險ノ分科ヲ必要トシ生命保險ハ生命保險火災保險ハ火災保險トシテ箇箇別別ニ實行セラレサルヘカラス然レトモ同シク死亡ノ危險ニ臨ムトシテモ其程度ハ自ラ人人ニ由リテ異ナラサルヘカラサルヲ以テ個人利益ヲ本位トセル現時ノ保險事業ニ在リテハ團體ニ屬スル各員ノ危險ヲ嚴正ニ計算シテ其負擔分ヲ定メサルヲ得ス危險ノ種類ヲ分科スルノ必要ハ主トシテ此目的ヲ達センカ爲メニアルヲ以テ苟モ此目的ニシテ達セラレ各員皆其危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非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一保險團體ニ於テ實行セラルルコトアリ殊ニ

近時保險事業ノ普及ト其業者ノ技術的能力ノ發達ニ伴ヒ大規模ノ保險會社ニ在リテハ同一機關ヲ利用シテ諸種ノ保險種類ヲ兼營スルノ傾向増加シ來リ之カ又各種ノ危險ヲ平均シテ其不測性ヲ緩知スルノ利アルト比較的新ナル種類ノ危險ニ對スル保險ヲ試行スルニ當リテ之ヲ專業トスルノ困難ニシテ寧ロ之ヲ他ノ測定ノ容易ニシテ處理ノ經驗ヲ積ミタル危險ニ對スル保險ニ附屬シテ實行スルヲ宜シトスルノ見地ヨリシテ異ナリタル數種ノ危險カ共通ニ處理セララルノ事實ヲ見ルコト有ルナリ例ヘハ「スコチシ、インシニアランス、コーポレーション」ノ如キハ生命、傷害、火災、年金、疾病、備主責任、海上、自働車、盜難、運送、身元保證、受託者、第三者等ノ保險ヲ並營セリ異リタル危險ノ合同及ヒ平均モ危險ノ理論ニ於テ價值アル問題ト謂フヘシ

危險カ人類ヲ支配シテ其經濟的生活ニ影響スルノ大ナルハ吾人ノ喋喋ヲ要セサル所ニシテ而モ之カ世人ノ用意ヨリ閉却セララルコト多キハ本書第一編第四章ニ援用シタル如ク「アダム、スミス」ノ既ニ論シタル如クナリト雖トモ爾來此危險ニ關スル現象ヲ單獨ニ討究シテ之ヲ支配スルノ法則ヲ闡明スヘ

ク試ミタル學者殆ント稀ナリシカ「アララン、エイチ、ウイレット」氏ハ此ニ着眼シテ其著「危險ト保險ノ經濟的立論」ニ於テ危險ノ性質其種類、其原價、危險ノ引受及ヒ之ニ對スル報償、危險ニ對抗スルノ方法並ニ危險ト保險ノ關係ヲ章ニ分チテ細論シ所說頗ル見ルヘキモノアリト雖トモ茲ニ紹介スハキ紙幅ヲ有セサルヲ遺憾トス而シテ保險セララルヘキ危險ニ關スル法則ニ就テハ予輩亦本編第四章ニ於テ説述スル所アリ參照ヲ望ム

## 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レルカ故ナリ

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説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辨スルノ必要アリ

第一 危險其者ノ分割

即チ災害其者ノ勢力ヲ分割減殺シテ被害ノ重大ナルヲ避クルノ方法ニシテ例ヘハ一町ノ耕地ヲ各數畝ノ區劃ニ分チテ早稻、中稻、晚稻、米、麥、桑、瓜等其他數種ノ果穀ヲ植付ケ置クトキハ一種ノ天災一時ノ地變ハ自然ニ分割セラレテ其全勢力ヲ一時ニ彼等ノ上ニ加フルヲ得ス例ヘハ降霜桑ヲ害スト雖トモ他ニ及フヲ得ス早勉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擧ケ積マシテ數艘ニ分載シ又火藥ヲ貯藏スルニ當リ一ノ大倉庫ニ容レスシテ數多ノ小倉庫ニ納ムルカ如キハ危險ニ遭フヘキ目的物ヲ分配シテ損害ヲ減少セシムルニ必要ナル手段ナリト雖トモ是亦保險ト謂フヲ得ス

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

第三 損害ノ分割

例ヘハ飛脚アリ他人ノ委託ヲ受ケテ金圓ヲ甲地ヨリ乙地ヘ送致セントスル途中盜賊ノ難ニ罹リテ之ヲ掠奪セラレタリトセヨ彼ハ薄産ノ者ナルカ故ニ一時ニ之ヲ委託者ニ辨償スルヲ得ス月賦トシテ之ヲ償フトキハ是レ損害ノ分割ナリ然レトモ世何人モ之ヲ以テ盜難保險ヲ行フモノトセス又人アリ日一合ツツノ酒ヲ傾クルノ快樂ヲ犠牲ニ供シテ之カ價ヲ貯蓄シ一朝商業ニ

(自家保險)  
(或自己保險)

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第一編第一章ニ於テ述ヘタル如ク「ワグナー」氏「ヘルマン」氏等ノ自家保險說ハ現代社會公共ノ制度トシテ發達シタル保險事業ニ應用スルニハ散漫ニ過キタリト謂ハサルヘカラス

「ヘルマン」氏ハ現時ノ保險業務ハ廣大ナル保險領土ノ一角ヲ占ムルニ過キス其他ニ尙無數ノ保險アリトテ多數ノ興味アル事例ヲ掲ケテ曰ク「司本家カ普通利率以上ニ金利ヲ收メテ辨濟不能ノ損失ニ備フルハ保險ニ非スヤ」流行品ノ高價ナルハ流行ノ變移ニ備フルノ保險ニ非スヤ汽罐ノ安全瓣機關ノ整速輪ハ保險

ニ非スヤ千八百六十六年五月埃伊戰爭中ニ北埃鐵道會社ノ郵便列車カ「トリー」スト「ヨリ」維那ニ至ルマテ前驅列車ヲ發シタルハ保險ニ非スヤ千七百六十九年火星ノ太陽ヲ横キルニ際シテ天文學者「ル」ジャン「チル」カ自ラ「ボンデヘリ」ニ在リテ二人ノ青年學者ヲ「マニラ」ニ居ラシメタルハ保險ニ非スヤ果セル哉「ジャン」チ「ル」ハ何者ヲモ觀ルヲ得スシテ其代理者ハ清透ナル空中ニ有益ナル觀測ヲ爲シ得タリ皇子誕生ニ當リテ何故ニ百一發ノ祝砲ヲ放ツヤ是レ百發トスル時ハ砲手萬一ノ誤算ヲ補フ能ハサレハナリ徒弟「ボール」カ答タレタル時四十二一ツ足ヲサリシト言ヒシカ是レ罪人ヲ四十一打タサランカ爲メノ保險ナリ云々然レトモ是レ保險ノ一要素タル危險ニ備フル觀念ヲ示シ得タルニ過キスシテ現代ノ完成シタル保險ノ全體ヲ表示シタリトハ氏自身モ信セサリシナルヘシ氏ハ又語ヲ進メテ保險ヲ説明シテ曰ク時計ハ往往何等カノ原因ニ由リテ遲速ヲ生スルコトアルヲ以テ吾人ハ之ヲ調整スヘク振子ヲ設ケ振子其物モ亦甚シキ寒暖ノ爲メニ伸縮スルノ缺點ヲ補フ所ノ補正振子ヲ有セリ不時ニ動力ノ過剩セル場合ヲ補正集蓄シテ不時ニ之カ缺乏セル場合ニ填補スル完全ナル保險ノ

方法ハ蓄力機ト調整輪ナリ調整輪ハ機關ノ餘力ヲ徐徐ニ少量宛蓄積シテ萬一動力カ平均以下ニ落下シタル場合ニ直チニ全力ヲ放ツテ之ヲ補フモノナリ而シテ是レ即チ保險事業ノ活動ニ符合セルニ非スヤト氏ハ多數人類ノ集合ヲ以テ保險ノ要素ト爲サスト主張セリト雖トモ少量ナル多數ノ餘力ヲ集積スルニハ之ヲ多數人ノ集合ニ求ムルヲ以テ最有效ナリトセサルヲ得ス氏モ亦素ヨリ此理ヲ曉ラサルニ非ス而モ尙頑トシテ其主張ヲ狂ケサルハ惟フニ氏ハ人類社會生存ノ要諦ヲ經濟上ノ自助ニ在リトシ社會共同ノ扶助制度ハ時勢ニ反スルモノナリト主張スルカ爲メニ保險ヲ最有力ナル自助ノ制度トシテ推奨シ其協同的部分ヲ忌避セント欲シタルカ爲メニ非サルカ予輩ハ氏カ其保險論ノ結末ニ於テ獅子吼セル一節ヲ掲ケテ證トスルト同時ニ現時ノ保險政策家ノ頭上ニ三斗ノ冷水ヲ注カント欲ス曰ク

保險ノ社會的效果ハ實ニ宏大ニシテ無量ナリ吾人ハ之ヲ以テ社會機關ノ調整輪 (Schwungrad) ト稱セント欲ス何トナレハ間斷ナク各個ノ少量ナル餘力ヲ集蓄シテ時代ヨリ時代ニ之ヲ扶植シ未來ノ缺乏ニ貢獻セントスルモノナレ

ハナリ然レトモ此調整輪ハ決シテ階級ハ抑壓ト強要ハ爲メニ設ケラルヘキモノニ非ス又個人ハ利益ハ爲メニ共同體ヲ掠奪シテ造ラルヘキモノハニ非ス各人ハ自ラ養ヒ其餘カヲ以テ其子孫ヲ養フヘシ現代ノ經濟ハ共同費用ノ補助主義ヲ排斥シ自助ト自責ヲ要求ス故ニ他人ノ幫助ニ基ケル保險ノ形體ハ漸次湮滅シ自蓄ト自助ノ上ニ立ツ者ノミ繁榮ヲ見ルヲ得ヘキナリ

ト保險ハ縱令多數人ノ共同體ヲ以テノミ行ハルト雖トモ各員カ毫末モ他人ノ扶助ヲ受ケントスルニ非スシテ自ラ備ヘント欲スルノミ其計算ノ結果ニ於テ他ノ財産ヲ利スルノ事實アリトスルモ是レ自家ノ權利ニシテ權利者ノミノ團結ナレハ更ニ自助ノ精神ト事實ヲ傷クル所ナキナリ況ンヤ共同扶助ノ氣風ハ排斥スヘシトスルモ相互ノ協力ハ現代社會ノ維持生存ニ最必要ニシテ保險事業ハ其神髓ニ當レルモノナルニ於テヤ是レ亦予輩カ多數人員ノ結合ヲ以テ保險ノ要素ト爲スノ理由ノ一ナリ

保險事業ハ又現時公共的社會的事業トシテ普ク認識セラレ「ワグナー」氏モ亦其國立保險論ノ結末ニ於テ「要スルニ保險ハ其性質ヨリシテ自由競争ト自由經營

ニ委スヘキ商業ニ非ス斯業ハ公共ノ制度ニシテ從テ爾ク經營セラレザルヘカ  
ラスト論斷セリ而シテ多數人員ヲ集合セシメテ其利害ヲ結合シテコン始メテ  
斯ク論斷スルヲ得ヘキナレ

然リ而シテ多數ト言ヘハ凡ソ幾何ノ人員ヲ要スルノ謂ナリヤトノ質問ニ接ス  
ルコト無キニ非ス而モ吾人ハ之ニ對シテ精確ナル數字上ノ答案ヲ與フル能ハ  
ス唯多數人ヨリ集メタル少量宛ノ餘力即チ零碎ノ資力カ相當ナル容積ト爲リ  
テ何時ニテモ其各員ノ損失必需ヲ填補充足シ得ルノ程度ニ達スルヲ得ルヲ以  
テ標準ト爲スヘシ故ニ各員ニ約スル所ノ填補量少額ナレハ團體人員ハ比較的  
ニ少數タルヲ得レトモ各個ノ大損害ニ當ラント欲スレハ團體亦大ナラサルヘ  
カラス我國ノ保險業法ニ在リテハ相互保險會社ノ設立ニハ百名以上ノ基礎社  
員ヲ要スル旨ヲ規定セリ是レ必シモ問者ニ對スル答案ニハ非スト雖トモ少ク  
トモ是以上ヲ以テセサレハ一員ニ發生シタル財的必需ヲ協力ニ依リテ擔了ス  
ルヲ得サルヲ想像シタルナルヘシ學者ハ又往往危險ノ轉嫁 (Transfer of risk) ナル  
語ヲ用ヒ保險ヲ以テ危險轉嫁ノ一方法ナリト説明スルコトアレトモ一員ノ危

01

險ヲ他ノ一員又ハ數人ニ轉嫁シタリトテ人生不慮ノ經濟的負擔ヲ排除輕減ス  
ルノ目的ヲ遂行セシムルニ足ラス往古ノ冒險債權者又ハ射倖的保險者ノ時代  
ニ在リテハイサ知ラス現時ノ發達シタル保險ヨリ見レハ是等ハ其領外ニ在ル  
モノト見做ササルヘカラサルナリ「ウイレット」氏ハ曰ク不測ノ損失ニ對シテ豫備ス  
ル所ノ個人的對策ハ或ハ潜在保險 (Latent insurance) ト稱セラレ或ハ自家保險ト唱  
ヘラル後者ハ保險會社ヘモ托シ得ル危險ヲ自ラ處理スル場合ヲ指シ前者ハ普  
通保險會社ノ引受ケサル危險ニ豫備スル場合ニ多ク用ヒラル之ト同時ニ保險  
ナル語ハ又危險ヲ他ニ轉嫁スル場合ニ使用セラルルコトアリ然レトモ是レ二  
個ノ方向ニ於テ逸去シタルモノニシテ保險ノ完全ナル意義ハ資本ノ蓄積ト危  
險ノ轉嫁ヲ以テ特色トスル上ニ多數個人ノ危險ヲ一團ニ集結スルノ觀念ヲ加  
ヘサルヘカラスト(危險ト保險ノ經濟的立論第一〇六頁)

### 第三節 出資

「ギルド」カ其目的ヲ遂行スルニ就テ各人ノ贖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済ヲ目的トスルモノ  
 タリトモ各員相慰藉シ又ハ互ニ勞務ヲ供スルカ如クニシテ絶エテ金錢上ノ負  
 擔ヲ爲ササル結合ハ之ヲ保險ト謂フヲ得ス從テ危險ニ遭遇シタル各員ノ受ク  
 ル所ノ救済モ亦財産上ノ補償ニシテ其程度ハ最公平ニ出資ノ金額ニ應當セサ  
 ルヘカラス往古ノ保險ハ措テ問ハス現時ニ於ケル保險事業ハ必スシモ團體員  
 ノ友誼人情ヲ要素トセス各員ノ共同ナル利害ノ一致ヲ基礎トスル所ノ純然タ  
 ル經濟的の制度ニシテ各員カ可及的精確ニ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填  
 補セラルルナリ此出金ヲ保險料 (Premium, 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離出金 (Contribution, Beitrag) ト呼フトアリ保險ノ實行ニ  
 缺クヘカラサル要素ノ一ナリ

[エメリゴン]氏ハ Premium (保險料)ナル文字ハ Price (價格)ヲ意味スル拉丁語 Præmi-  
 umヨリ來レルカ或ハ第一又ハ最先ノ義ナル Primumヨリ傳ハレリ而シテ後者ハ  
 保險料カ保險證券ヲ作ルトキニ第一ニ支拂ハレタル事實ヨリ出タリト説ケリ

其當否ハ姑ク措キ保險料即チ團體員ノ出資ハ前金ヲ以テ離出セラルルヲ普通  
 トス

[マーネス]氏カ保險ノ成立ニ必要ナル前提條件ト範圍ニ主觀的ト客觀的ノ限界  
 アルヲ説キ客觀的の限界ハ危險ノ性質ニ存シ主觀的の限界ハ團體員ノ出資能力ニ  
 在ルヲ論シ最近三十年前ニ於テハ出資能力ナキ者ハ保險ニ加入スルヲ得サリ  
 シニ近來社會政策的の立法ノ發達ニ伴ヒテ事態ノ變革ヲ見ルニ至リ今日ハ金錢  
 ノ代リニ勞力ヲ供出シテ保險團體ヲ構成スルニ及ヘリト述ヘタルハ獨塊其他  
 ノ勞働保險ニ於テ勞働者ノ代リニ傭主カ保險料ヲ負擔支辨スルノ事實ニ拘泥  
 シタル爲メニシテ之ヲ以テ各員ノ出資ヲ必要トセスト斷スル能ハサルナリ而  
 シテ是等ノ勞働保險ニ在リテハ保險團體ニ加盟シテ其利益ヲ享有スル所ノ勞  
 働者カ或ハ全ク或ハ一部保險料ノ負擔ヲ免レ傭主又ハ國家カ之ヲ支辨スル事  
 實アルヲ以テ之ヲ眞實ノ保險ニ非スシテ保險ノ假面ヲ被リタル救済又ハ賠償  
 若クハ租稅賦課ノ制度ナリト説破スル者アリ又以テ參考トスヘキノ論ナリ  
 [マーネス]氏ハ保險ヲ以テ不慮ニ發生シ而モ測定シ得ヘキ財的の要用ノ充足ヲ目

的トスル所ノ相互主義ノ經濟的的制度ナリト解説シ從テ保險ノ要素トシテ相互 (Gegenseitigkeit) 不慮 (Zufälligkeit) 測定ノ可能性 (Schätzbarkeit) 並ニ要用充足 (Beclarfdeckung) ノ四件ヲ舉ケタリ相互トハ多數人ノ集合協同ヲ意味シ不慮ハ危險ノ本性ニシテ要用充足ハ即チ予ノ所謂損害ノ補償ヲ指セリ而シテ起生スヘキ要用ノ分量ハ必ラス豫測セラルルヲ要スルコトハ予カ後ニ本編第四章ニ於テ説述スル危險ノ統計可能性ニ該當セリト雖トモ是レ寧ロ此制度ノ完全ナル實行ニ必要ナル特性ニシテ絶對的ノ要素ナリト謂フ能ハス假ニ吾人ノ團體カ未タ統計ノ根據ニ依ラスシテ漠然タル假定ノ下ニ危險ノ引受ヲ試ミタリトテ之ヲ以テ保險ノ要素ヲ缺ケル行爲ナリトスルハ嚴格ニ過クト謂ハサルヘカラサルナリ

## 第二章 保險ト類似行爲ノ異同

### 第一節 保險ト賭事 (Gambling, Glückspiel)

賭事トハ何ソヤ「エドモト、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小ヲ與ヘテ可

及の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價ナル射倂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發生ハ常ニ不測ニシテ之ニ遭遇スルトセサルト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倂ノ行爲即チ是ナリ賭事トハ「ヘルマン」氏ノ言ヘル如ク確定セル小額ノ出資ヲ犠牲トシテ不確定ニシテ巨額ナル財産ヲ得ント欲スル冒險ニシテ例ヘハ五圓ヲ投シテ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是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退テ將來逢着スルコトアルヘキ物質的必需ヲ慮リテ徐ニ之カ計圖ヲ爲スモノナリ後者ニ在リテハ之ニ反シ一舉ニ奇利ヲ博セント欲スル所ノ射伴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最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並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<sup>ル</sup>

而シテ保險並ニ富籤カ委運射伴ノ行爲タルコトハ之ヲ箇箇ノ行爲ニ就テ觀察シ之ヲ利用スル所ノ各人ノ方面ヨリ言フモノタルヲ忘ルヘカラス富籤ヲ興行スル者ノ行爲ハ毫モ射伴ノ分子ヲ包含セス例ヘハ拾萬圓ノ富籤ヲ興行スル場

合ニハ一件五圓ノ富札二萬枚ヲ發行シ九萬五千圓ヲ當籤者ニ分配シ五千圓ト其間ニ生シタル利息ヲ收益ト爲スカ如キ至ツテ簡明ナル計算ニ據ル事業ナリ之ト等シク多數ノ被保險者カ集合シテ實行スル所ノ保險制度其者ハ毫モ委運ノ事實ヲ有セス團體ニ屬スル或者ハ小ヲ與ヘテ大ヲ獲取シ或者ハ又與フルノミニシテ獲ル所ナシトスルモ全體ヲ通觀スルトキハ各員ノ出資ハ凡ソ皆損害填補ノ爲メニ分配セラレテ過不及ナキヲ常トセサルヘカラス是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全ク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以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勿論國家立法ノ主義ニ依リテ生命保險又ハ傷害保險ノ如キ人的保險ニ被保險利益ヲ要求セサル場合アリト雖トモ而モ決シテ無條件ナル人命賭事ヲ許容セス自己又ハ何等カ利害關係ノ推想セラルヘキ者ノ生死ニ關スルニ非サレハ保險的給付ノ行ハレサルヲ以テ實際トス

### 第二節 保險ト保證 (Guaranty, Guarantee)

他人ノ損害ヲ填補スルノ思想ニ於テ保險ニ類似セル行爲アリテ往往保險ト混同セラルル保證是ナリ吾人カ屢坊間ニ保險附時計保險足袋保險傘等ノ名稱ヲ見ルノミナラス近來保險ノ盛行ニ伴ヒ交際上ノ用語ニ平常ノ會話ニ請合ノ意味ヲ以テ保險ノ文字カ使用セラルルコト頗ル多シ吾人カ他人ノ身元又ハ債務ヲ保證シ或ハ運送人カ委託ヲ受ケタル荷物ノ運送中ニ於ケル損害ヲ償フ責ニ任スル場合等ニ於テモ亦之ヲ一種ノ保險ナリト説ク者アリト雖トモ一考スレハ

兩者ノ間ニ重要ナル差違ノ存在スルコトヲ發見スヘシ即チ彼等ハ單純ニ他人ノ損害ヲ填補スルニ非スシテ其製造若クハ販賣スル所ノ物品ヲ顧客ニ推薦セントスルニ當リ其品質又ハ製作ノ善良ナルコトヲ主張スル結果其反對ノ場合ニハ買戻又ハ填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並ニ第四其引受クル所ノ損害ノ性質カ保險ニ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

然ルニ近時保證ト稱スル行爲カ前記ノ範圍ヨリ脱却シ來リ例ヘハ保證信託會社 (Guaranty and trust company) ノ如キハ他會社ノ社債又ハ株金配當ヲ保證シ或ハ



會社員ノ身元ノ保證ヲ以テ營業ノ目的トシ是等ノ多數ニ對シ報酬ヲ受ケテ責任ヲ負擔シ且其保證ハ天然人爲ノ不可抗力ニモ及フ場合甚多シ是ニ於テカ之ヲ保險事業ト認メサルヲ得ストノ意見發生シ之カ反對ノ見解亦無キニ非サルモ卑見ヲ以テスレハ保證會社カ自ラ經營ニ參加シ若クハ株金又ハ社債ノ募集ニ關係シタルニ非サル會社ノ債務又ハ配當ヲ保證シ且ツ之ヲ廣ク一般ニ亘リテ擴張スルハ保證ニ非スシテ保險ノ範圍ニ收ムヘク個人ノ保證ノ如キモ自己カ推薦シタルニ非サル一般人士ヲ單ニ料金ノ爲メニ保證スルハ多數ヲ保證スル中ニハ若干ノ加害者アルヲ豫想シ而モ各人ヨリ徵收スル保證料ヲ以テ充分損害ヲ填補スルニ足ルトノ計算ノ下ニ此引受ヲ試ムルモノナレハ全然保險ト同一ナル事業ナリト謂ハサルヘカラサルナリ

### 第三節 保險ト貯蓄 (Savings, Sparen)

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離出スル所ノ保險

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

ムルコト尠カラ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脱退スル者ニ對シ既拂込保險料ノ一部分ヲ返還スルコト往往之アリ此ノ如キ場合ハ後ニ其處ニ於テ説明スヘキカ如ク保險料ヲ貯蓄スルモノニシテ觀察ノ方面ニ依リテハ又保險ト貯蓄ヲ併行スルモノトモ謂フヲ得ヘシト雖トモ本來ノ行爲カ貯蓄ナリトハ固ヨリ主張スヘキニ非ス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 (Bequest)

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力ニ依ルコトアルハ前節ニ於テ説明セル所ナリト雖トモ去リトテ専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カヲ仰クニ反シ保險ハ常ニ自力ヲ基礎トシ唯其目的ヲ達スルノ手段トシテ他人ト共通財團ヲ作ルカ爲メニ往往他ノ恩惠ヲ受クルカ如キ結果ヲ呈ス若シ之ヲ他ノ救濟ヲ受クルト解スルモ這ハ又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備主並ニ國家ノ負擔又ハ補助ニ依リテ行ハルル所ノ勞働保險カ保險ニ非スト論セラルルハ此見地ヨリス

然レトモ今日各ノ種保險ノ盛行ヲ見ルニ至ルマテハ寄捨慈善ノ事業カ人類社會的救濟ノ爲メニ盡ス所極メテ多カリシハ事實ニシテ慈善的ノ富籤音樂會演藝會等カ貴族富豪若クハ世人ノ寄捨ヲ乞ヒテ寡婦孤兒癡疾者其他ノ罹災者ヲ救助スルハ保險ノ一方面ニ該當スルモノニシテ現ニ普國ノ火災保險ハ Brand-Beitrag (火災勸化)ト稱シ罹災者カ領主又ハ僧正ノ免狀ヲ受ケテ再築費用ノ勸化ヲ行ヒタルヨリ變遷シテ火災救濟組合 (Brandkassen)ト爲リ再轉シテ保險ト爲レリト謂ヘリ富籤 (Loterie)モ亦曩ニ述ヘタル如ク保險ト反對ノ本質ヲ有スト雖トモ

火災ノ損害ヲ填補センカ爲メニ興行セラレタルコトアリ今尙寺院再建ノ場合等ニ對シテ獨逸諸邦ニ之カ行ハルルヲ見ルナリ保險ト類似ノ行爲ハ相反撥スルコトアレトモ亦共借スル所アリ研究ノ價值アル事項ナリトス

### 第三章 保險ノ組織

#### 第一節 保險組織ノ種類

保險制度ノ構成ニハ多數人員ノ集合ヲ要スルコト曩ニ説述シタルカ如シ然ル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

(Mutual insurance, Versicherung 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填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 (Proprietary system)ト稱スルナリ

此兩組織ノ外ニ俗ニ混合保險組織 (Mixed system)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受ケテ間接ノ結社ヲ形成セシムル場合ナキニアラ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亦一種ノ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「アングロサクソン」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員ノ關係ニシテ各員カ保險ニ加入スルニハ保險團體ヲ組織シ又ハ之ニ加入スルノ契約ヲ結フナリ故ニ各員ハ團體ノ財産ニ對シテ直接ノ利害關係ヲ有シ財團ニ剩餘ヲ生スレハ之カ分配ヲ受クルト同時ニ不足ヲ生スレハ之ヲ補フニ足ルヘキ出金ヲ爲スノ義務アリ將又事務執行ノ爲メニハ組員中ヨリ適當ナル人物ヲ選舉シテ之ニ當ラシメ或ハ外部ノ人ヲ任用スルカ如キ總テ組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並ニ事務ノ執行ニ從事スル者ノ生スルニ至ルハ普通ノ順序ナリ而シテ其主唱者カ業務執行ノ任ニ當ルノミニシテ別ニ結社ノ財産ニ利害ノ關係ヲ有セス其任免モ亦社員全體ノ權能ニ存スル場合ニ在リテハ該保險ハ依然トシテ相互組織ナリト雖トモ若シ渠カ結社ニ對スル全責任ヲ負擔シ同時ニ其利益ヲ占領シ其地位モ亦社員ノ左右スヘカラサル場合ニ在リテハ既ニ之ヲ相互保險ト言フヲ得ス此事業ヲ營ミテ利益ヲ得ント欲スル者ノ主トシテ構成スル所ノモノナレハ之ヲ營業保險組織ト稱スルナリ

營業保險ハ一個人ニ依リ組合ニ依リ又ハ合資合名ノ會社ニ依リテモ實行セラレ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「ロイズ」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合資合名等ノ保險會社アリタリシカ現今ハ世界多數ノ保險的法制ニ遵ヒ民間事業トシテ之ヲ株

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レ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め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めラレタルノミナルヲ以テ世人ノ之ニ對スル觀念尙頗ル粗漫ナリ故ニ次ニ節ヲ更メテ之ト株式保險會社ノ異同ヲ説明セント欲ス(エミングハウス氏曰ク相互保險ハ營業保險ノ先驅者ニシテ又其後進者ナリト上記沿革ノ關係ヲ約言セルナリ)

### 第三節 株式會社ト相互會社

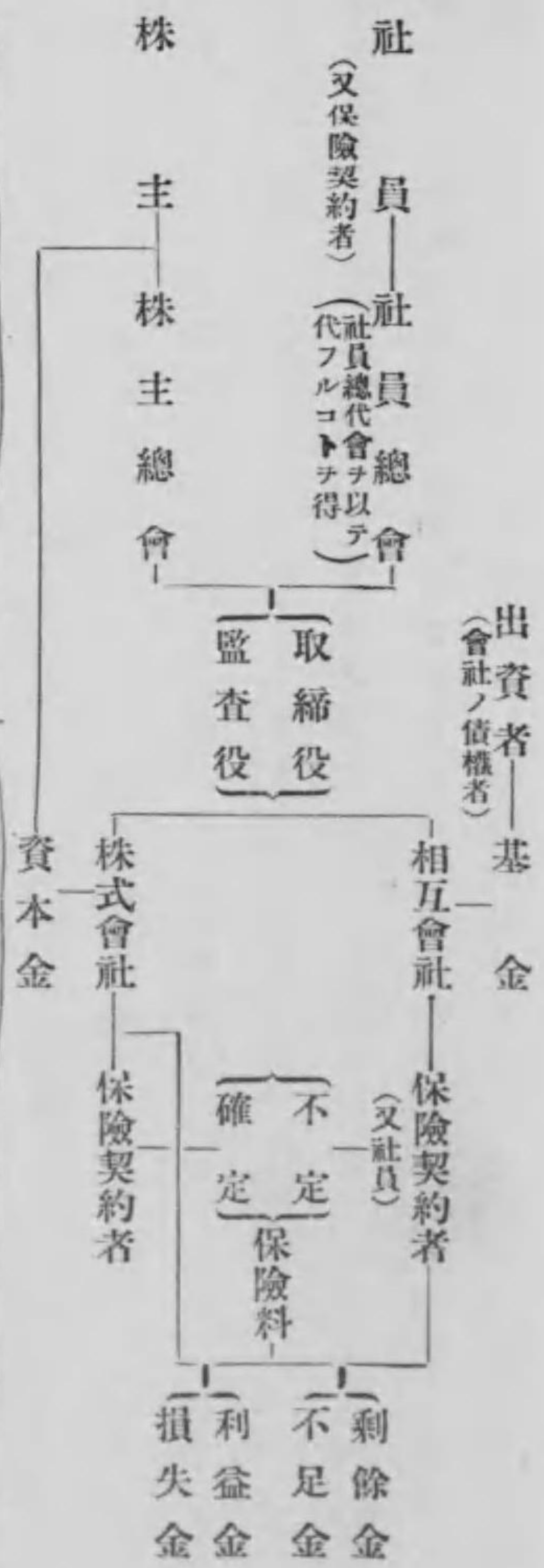
茲ニ吾人カ稍法律的論述ニ入ラサルヘカラサルニ方リ聊説明ヲ怠ルヘカラサルハ予カ所謂直接又ハ間接ニ保險團體ヲ組成スル所ノ各人ヲ我國現時ノ法制

上如何ニ命名スルヤノ一事ニシテ予ハ本書ニ於テ今マテ之ヲ被保險者ト稱シ來レリ是レ保險スル者ト保險セラレル者トノ間ニ成立スル所ノ保險契約ニ就テ言フトキニハ其當事者ノ一方ヲ保險者ト云ヒ他ノ一方ヲ被保險者ト稱スルハ固ヨリ妥當ナル言語ニシテ而シテ同一ノ危險ヲ恐レテ一所ニ集合スル各員ハ即チ皆保險セラレントスルモノナレハナリ此名稱ハ古來永ク用ヒラレ尙現在ニ於テモ用ヒラレル處多シト雖トモ我國ノ法律ニ於テハ保險團體ヲ組織スル者之ヲ法律的ニ言ヘハ保險者ノ對手トナリテ之ト保險契約ヲ締結スル者ニハ保險契約者ナル名稱ヲ附與シ保險ノ利益ヲ享受スル所ノ被保險者ハ或ハ之ト同人タル場合アリ或ハ之ト別人タル場合アリ而シテ是等ハ保險契約ニ關スル法律的問題ナルカ故ニ之ヲ保險法ノ領域ニ讓リテ可ナルモ茲ニ我國ノ法律規定ヲ根據トシテ相互株式兩會社ノ異同ヲ述フルニ當リテハ又一言ヲ費ササルヘカラサルナリ

今我國ニ於テ收利ノ目的ノ爲メニ保險事業ヲ營マント欲スル者ハ商法保險業法等ノ規定ニ遵據シテ保險株式會社ヲ設立シ會社カ保險者トナリテ一般社會ヨリ加入者即チ保險契約者ヲ募集シ之カ各自ト保險契約ヲ締結スルモノニシテ何人モ容易ニ其方法ヲ想像スルヲ得ヘシト雖トモ相互保險ヲ組織シテ團體ニ屬スル各員ノ共同救濟ヲ實行セントスルニハ果シテ如何ナル形式ニ據ルヘキヤ之ニ惑フ者頗ル多シ而モ我法律ハ一刀兩斷保險事業ハ株式會社又ハ相互會社ニ非サレハ之ヲ營ムコトヲ得ス(保險業法第二條)ト規定セルカ故ニ此場合ニ所謂相互保險會社ナルモノヲ設立セサルヘカラス而シテ同一官廳ニ奉職スル官吏同一ノ工場又ハ事業ニ使役セラルル職工事務員等カ其間ニ於テ保險的相互救濟ヲ行ハント欲スル場合ニ在リテモ尙相互保險會社ヲ設立セサルヘカラサルヤハ問題ニシテ法文ノ嚴格ナル解釋上然リト論斷スル學者無キニ非サルモ予ハ寧ロ緩和ナル見解ヲ有シ法律上保險事業ヲ營ムト言フハ此ノ如キ制限セラレタル範圍ニ於テ特種ナル關係ヲ以テ連結セラレタル人員ヲ糾合スル場合ヲ包含セス汎ク社會ノ公衆ヨリ加入者ヲ求ムル場合ニ限ルト思惟スルナリ遮莫相互保險會社ハ國家カ相互保險ノ完全ナル組織ト安固ナル經營ヲ得セシメンカ爲メニ規定シタルモノニシテ要スルニ人民ノ組成スル所ノ直接ナル

保險團體ニ法律上ノ人格ヲ附與シタルモノナリ故ニ此結社ニ屬スル社員ナル者ハ皆保險契約者ニシテ各自保險上ノ權利義務ヲ有スルコト株式保險會社ノ保險契約者ト毫モ異ナル所ナキモ一方ニハ又社員トシテ會社組成ノ要素トナリ業務執行者ヲ選任シテ其目的ヲ實行セシム相互保險會社ハ社員カ複數トシテ保險契約者タリ單數トシテ保險者ナリトノ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)ト同時ニ基金釀出者ヲ募集シ是等カ完了シタル後創立總會ヲ開キテ會社ノ成立ヲ告ケ更ニ主務官廳ヨリ事業ノ免許ヲ受ケテ業務ヲ開始スルモノトス



相互會社ニ就テ尙説明ヲ要スルハ先ツ社員總會ニシテ會社ノ最重要ナル機關タルコト株式會社ニ於ケル株主總會ト同一ニシテ其性質モ亦類似セルヲ以テ法律上株式會社ニ關スル規定ヲ準用スル場合多シ然レトモ保險契約者ハ通常事業ノ擴張ト共ニ非常ナル多數ニ達シ其在住スル區域モ亦極メテ廣カラサルヲ得ス從ツテ常ニ之ヲ招集シテ會社役員ノ選舉計算ノ承認其他重要ナル事項ヲ議セシムルコトハ殆ント不可能ナルヲ以テ多クノ場合ニ於テ豫メ之ニ代ルヘキ機關ヲ定メ即チ先ツ一般社員ヲシテ例ヘハ人員若干每若クハ保險金額若

干毎ニ一人ノ社員總代(又ハ評議員ト言フ事モアリ)ヲ選舉セシメ此社員總代會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但外國ニ於テ取締役監査役ノ選舉ハ社員カ直接ニ之ヲ爲スヲ要シ社員總代ニ依ル所謂複選舉ヲ許ササル所アリ例ヘハ紐育克州ノ如シ次ニ相互會社ニハ株主ナキカ故ニ株金ニ基ク基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醜出者ハ單純ナル債權者ニシテ協約シタル利子ト時トシテハ會社剩餘金ノ一部ノ配當ニ與ルノミ株式會社ノ株主ノ如キ參政權ヲ有スル者トハ全ク其性質ヲ異ニセリ

相互保險ニ於ケル保險料ハ其金額ノ不定ナルヲ本則トス是レ相互保險會社ノ經濟ハ即チ保險契約者ノ經濟ニシテ會社ニ剩餘金生スレハ之カ分配ヲ受クルト同時ニ不足ヲ告クレハ之ヲ填補スヘキ追徴金ヲ支拂ハサルヘカラス從テ事

實上保險料額カ確定セサルヲ指スナリ然ルニ我保險業法ニ於テハ相互會社ノ社員ノ責任ニ三種ノ別ヲ認メ第一社員ノ全員カ無限ノ責任ヲ負フモノ第二保險料ノ外一定ノ金額ヲ限度トシテ責任ヲ負フモノ第三保險料ヲ限度トシテ責任ヲ負フモノトセリ第一及ヒ第二ノ場合ハ保險料ノ不確定ヲ示スト雖トモ第三ノ場合ハ然ラス此規定ハ相互保險ノ本質ニ反スト謂ハサルヘカラス而モ我國ノ相互保險會社カ皆其社員ノ責任ヲ保險料限度ト定メタルハ後ニ論スル如ク相互保險カ實際上營業保險ト接近セルノ證左ナリ相互保險會社ニシテ其社員ノ責任ヲ保險料ノ金額ニ限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醜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願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ラト言フヲ得ンヤ而シテ我國ニ於テ既ニ成立セル數箇ノ相互保險會社ハ皆社員ノ責任ヲ保險料限度トセリ故ニ若シ不幸ニシテ損失ヲ生シタル場合ニハ何レノ財源ヲ以テ之ヲ填補スヘキヤ第一生命保險相互會社ニ在リテハ此場合ニ保險契約ノ金額ヲ減少スルノ規定ヲ設ケ以テ解決ノ道ヲ開ケリ此方法タル又消極的ニ保險料ノ不確定ナルヲ表示セルモノナリ

株式會社ニ於ケル利益金損失金ノ代リニ相互會社ニ在リテ之ヲ剩餘金不足金ト稱スルハ相互會社ノ營利會社ニ非サルカ故ニシテ此點ニ就テモ保險業法ハ特ニ相互會社ニ對シテ營業稅ヲ課セサル旨ヲ規定セリ(第九一條斯ク相互會社ノ非營利的性質ノ發揮ニ勉ムルニモ拘ハラ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(第九六條且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每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

ニ基金醸出者ノ株主の性質ヲ表示セルハ矛盾多キ立法ト言ハサルヲ得ス是レ要スルニ往昔ノ友誼的德義的連鎖ニ依リテ成立シタル小規模ノ真正ナル相互救濟的保險ノ本質ヲ依然トシテ今日ノ事實上殆ント營利會社ト擇フ所ナキ大金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(最近我國主務官廳ノ內規ニテハ生命保險會社ハ百萬圓以上損害保險會社ハ四百萬圓以上ノ資本又ハ基金總額ヲ以テセサレハ認可セラレサルナリ)數人ノ取締役監查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レルトセハ或ハ眞ニ一鄉黨相扶クルノ死亡疾病團體ノ如キ或ハ一海岸ノ漁船保險ノ

如キ或ハ一市内小學教員ノ養老保險ノ如キ到底立法行政ノ要求ヲ充タ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民福ヲ圖ルノ道ト謂フヲ得ヘケンヤ加之ヲ保險トシテ經營スルノ法律上不能ナルカ爲メニ名ヲ其他ノ形式ニ藉リ不完全ナル組織ト不慎重ナル方法ヲ以テ保險類似ノ事實ヲ行ヒ却テ人民ノ不幸ヲ招ク事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テ之ヲ允許シ又米國ニ於テ普通保險ト小額保險同胞組合等ヲ別別ニ取扱ヘル如キハ措置ノ正鵠ヲ得タルモノト稱セサルヲ得ス此ノ如クニシテ各之ニ適切ナル法律上ノ要求ヲ行ヒ例ヘハ廣ク一般公衆ヲ募集シ實際營利ノ念アル出資者ヲ擁シ株式保險會社ト並馳シテ事業ヲ擴張セント欲スル如キ大計畫ノ事業ハ之ヲ相互保險會社ニ赴カシメ又眞ニ小規模ナル相互救濟事業ハ之ヲ相互保險組合ノ組織ニ據ラシムルトキハ又我國ノ相互保險會社ニ於ケルカ如キ性質上ノ矛盾ヲ免ルルヲ得ヘキナリ

#### 第四節 保險組織ノ優劣

相互營業兩組織ノ孰レカ優リ孰レカ劣レルヤハ固ヨリ一言ヲ以テ之ヲ覆フコトヲ得ス何トナレハ雙方共ニ長短アリテ絶對的ニ其優劣ヲ別ツヘカラサレ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事明白ニ過キタリ然レトモ相互保險ト雖トモ必シモ常ニ剩餘ヲ見ルト限ルヘキニ非ス損失ヲ生シタル場合ニハ其保險契約者ハ通常追徴又ハ保險金額減少ノ方法ニ依リテ之ヲ負擔セサルヘカラス而シテ此ノ如キ場合ニ在リテハ株式會社ノ保險契約者タルヲ寧ロ勝レリトス何トナレハ此場合ニ於ケル損失ノ負擔者ハ全ク株主ニシテ保險契約者ハ毫モ關知セサレハナリ故ニ此點ニ就テハ優劣ナ

シト言ハサルヘカラス人或ハ言ハ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徴ヲ行フカ如キハ稀有ノ事實ナリト然リ  
相互會社カ此安全瓣ヲ動カスカ如キ場合ハ即チ其信用ノ動搖ト社運ノ危殆ヲ  
招クノ門戸ニシテ手腕アル當局者ハ決シテ之ニ依頼セス且外國ニ於テハ常ニ  
世間ニ對シテ本會社ハ創立以來幾十年實際未タ曾テ追徴ヲ試ミタルコトナシ  
ト告白スルカ如キ實例ヲ目睹スルコト多シト雖トモ又往往失敗ニ歸シテ社員  
ニ損失ヲ負ハシメタル者無キニ非ス加フルニ相互保險會社ハ一ハ此失態ヲ避  
ケ一ハ又常ニ剩餘金ノ分配ヲ試ミテ其信用ヲ繋カンカ爲メニ株式保險會社ニ  
比スレハ其保險料ヲ高價ニ定ムルヲ普通トス故ニ保險契約者ノ得テ以テ喜フ  
所ノ分配金ハ其實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探  
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  
ラン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  
效用ハ專ラ保證ノカ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ヲ媒合シ之ニ屬スル巨額ノ財産ヲ管理スルモノ

カ主トシテ其財産ヨリ生シタル夥多ノ利益ヲ資本家ノ獨占ニ歸セシムルカ如キハ一種ノ盜賊ニシテ先年紐育克ニ於ケル「イクイテール」生命保險株式會社ノ重役カ資産上ノ專横ヲ極メタル事件ノ暴露スルヤ數千ノ代理者ト數萬ノ保險契約者カ勃然トシテ蹶起シ異口同音會社ノ組織變更ヲ絶叫シテ之ヲ相互會社タラシメント望ミタルハ實ニ至當ノ行動ナリ我國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リ現今尙未タ資本盜賊ノ塵滅ヲ見ル事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相互會社タルトヨ問ハス資本家ノ利潤率ハ難テ衡平ノ域ニ歸著スヘシ然ル上ハ相互株式兩會社ノ競争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ニ存在セサルヘカラサルナリ

### 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者ニシテ「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者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舉シ且之ヲ適當ニシテ事業ヲ誤ラシムヘカラス其止時ニ由リテハ追徴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違カニ其優劣ヲ論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