



簡易生命保險事業論(3)

村上, 隆吉

(Citation)

經濟學商業學國民經濟雜誌, 4(3):297-330

(Issue Date)

1908-03

(Resource Type)

departmental bulletin paper

(Version)

Version of Record

(URL)

<https://hdl.handle.net/20.500.14094/00051234>



簡易生命保險事業論 (其三)

法學士 村上隆吉

目次

- 第十三章 我邦ニ於ケル小額生命保險思想ノ普及
- 第十四章 我邦ニ於ケル 勸問題
- 第十五章 簡易生命保險事業實施ノ必要
- 第十六章 我國ノ實情ニ基ク簡易生命保險事業ノ弱點

第十三章 我邦ニ於ケル小額生命保險

思想ノ普及

保險ノ起源ハ海上商業ニアリ中世地中海ニ於ケル國際貿易ガ發展スルト共ニ先ヅ海上保險起リ次テ損害保險及生命保險ガ發達スルニ至リタルモノナリトハ歐米ニ於ケル學者ノ認ムル所ナリ蓋シ今日ノ技術的基礎ヲ有スル組織ヲ以テ保險ヲ營ムコトハ近ク中世ノ海上商業ニ基キテ發達シタルモノナルコト疑ナカルベシト雖モ元來保險ノ思想ハ人類本然ノ性質ニ基クモノナリ勿論保險ノ意義ノ解釋如何ニ依リテ議論ヲ異ニセザルベカラズト雖モ若シ保險ノ主旨ハ危險ノ分配ニアリ詳

言スレバ事故發生ノ結果ヲ多數ニ分配スルコトニ依リ避クベカラザル損害若クハ人ノ生死ノ結果ヲ可成輕減シ若クハ回復セシムルニアリトスルニ於テハ之レ一種ノ相互救濟ノ觀念ニ外ナラズシテ之レヲ以テ人類共存ノ理性ノ反映ナリト斷定スルモ過言ニアラザルベシ歐米ノ學者ハ保險ノ遠キ淵源ハ古代ノ「ギルド」ニアリト云ヘリ「ギルド」ノ如キ相互救濟ノ觀念ハ希臘羅馬ニ限り存シタルモノニアラズ古代ノ支那ニモ之レヲ認ムルコトヲ得ベク我國ニ於ケル古代ノ義倉下リテハ「講」ノ一種ノ如キモ亦此觀念ノ實現ナルヲ信ズ故ニ今日ノ如キ技術的基礎ヲ有スル保險事業ハ歐洲史ニ於ケル中世以後ノ發達ニ係リ我邦ニ於テモ明治以來之レヲ輸入シタルモノナリト雖モ其思想ハ古來ヨリ存シタルモノナリ即チ英國ニ於ケル葬式俱樂部獨逸ノ死亡金庫朝鮮ニ於ケル契若クハ我邦ニ於ケル講ノ如キ何レモ人類共存ノ本然ノ性質ノ反映トシテ相互救濟ノ目的ヲ達センガ爲ニ發現シタルモノナリト云フヲ憚ラズ特ニ朝鮮ノ如キ近代ニ於テ各種ノ制度弛廢シタルニモ拘ハラズ冠婚葬祭ニ關スル契ノ如キ比較的盛大ナルヲ見又後ニ述ブルガ如ク我邦ニ於テ所謂「講」ヨリ轉化シタリト認ムベキ共濟保險ノ方法ガ數年前ニ於テ甚ダ旺盛ナリシヲ對照スレバ或ハ儒教ガ冠婚葬祭ヲ重ジ其弊トシテ浮華ノ虛禮ヲ主トスルニ至リ下級人民ヲシテ其負擔ニ堪ヘザラシムル結果ヲ生ジ我邦及朝鮮等ニ於テ冠婚葬祭就中婚姻及葬式ニ付テ一種ノ保險ガ特ニ發達シタルニアラザル

カラ思ハシムルナリ

上述スル所ノ如キ詳細ナル研究ヲ要スル所ニシテ今之レヲ正確ニ論斷スベキ十分ノ資料ヲ有スルニアラズト雖モ各國ノ事情ニ照シテ自ラ一種ノ暗示アルモノ、如ク信ゼラル、ヲ以テ妄斷ノ誹ヲ顧ミズシテ之ヲ記述シ進デ我邦ニ於テ所謂共濟保險ノ狀況ヲ說キ以テ我邦ニアリテハ小額生命保險思想ハ豫想外ニ下級人民間ニ普及シ居ル事實ヲ説明シ更ニ共濟保險ノ弊害ヲ除去シ其長所ヲ發揮センガ爲ニハ簡易生命保險事業ノ實施ニ如クモノナキコト英國ニ於ケル葬式俱樂部若クハ獨逸ニ於ケル死亡金庫ガ工業保險若クハ人民保險ニ進化シタルト同一轍ニ出ヅルノ必要且利益ナルコトヲ主張スルノ論資トナサントスルナリ

共濟保險トハ或ハ課稅保險或ハ類似保險ト稱セラルモノ是レナリ課稅保險ナル名稱ハ保險事故ノ發生シタル後保險料ヲ割當ルニ依リテ生ジタルモノニシテ又類似保險トハ眞ノ保險ニアラズシテ保險類似ノ行爲ナリトノ意味ニ依リテ附セラレタル名稱ナリ今共濟保險ト云フハ之レ危險分配ノ主旨ヲ有スル一種ノ保險ニシテ實際之レヲ經營スルモノ、多數ガ共濟ナル文字ヲ用フルコト多キニ依リ假ニ之レヲ以テ名ケタルモノニ外ナラズ其事業ノ方法ヲ見ルニ多クハ營利ヲ目的トスル民事法人組合若クハ個人ノ名義ヲ以テ一團ノ加盟者ヲ募集スルモノニシテ事業ノ目的ハ或ハ加盟

者間ノ相互救済ニアリト爲シ或ハ加盟者間ニ於ケル公ナル周旋業ナリト稱スルナリ然シテ若シ加盟者ノ一人ガ死亡若クハ生存等ニ關スル事故ニ遭遇スルトキハ他ノ加盟者ヨリ豫メ金額ヲ確定シタル一回ノ掛金ヲ徴收シ其總額ノ三分ノ二ヲ共濟金トシテ支拂フコトヲ約スルモノナリ即チ數理的技術ノ基礎ニ據リテ經營スルモノニアラズト雖モ發生シタル事故ノ結果ヲ多數ニ分配スルト云フ主旨ニ於テハ一種ノ保險ナリト云フヲ得ベシ

斯ノ如キ保險ハ甚ダ弊害ヲ生ジ易キモノナルノミナラズ各地方ニ於テ著シキ蠱毒ヲ流シタルヲ以テ主務官廳ハ之レガ撲滅ニ從事シタルガ故ニ今日ニ於テ存在スルモノ甚ダ少シト雖モ之レヲ善用セバ下級人民ニ對スル社會的事業トシテ寧ロ獎勵スベカリシモノニテ一時其盛大ヲ極メタルコト吾人ノ想像以上ニアリシナリ事業者ハ多クハ營利ヲ目的トスル民事法人ノ名義ヲ以テシ公然保險會社ノ名稱ヲ附シタルモノアリ又之レヲ避ケテ共濟會社等ノ名稱ヲ用ヒタルモノアリ其設立ノ區域ハ全國ニ亘リテ其數甚ダ多ク例バ明治三十五年ヨリ明治三十六年ニ亘リテ七十一會社ノ設立アリタルヲ見ル此數ハ官報ニ登記公告アリタルモノヲ拔録シタルモノノミニシテ登記セザリシモノ、數ハ之レヲ含マザルナリ又其營業ノ規模モ頗ル大ナルモノアリ新潟縣ニ存在シタル四海相保株式會社ト稱スルモノ、如キ五萬圓ノ資本ヲ以テ設立シ明治三十六年末ニ於テハ約千九百人ノ加

盟者ヲ有シタリ又香川縣ニ存在シタル東讃生命保險合資會社ト稱スルモノ、如キ明治二十九年ノ設立ニ係リ同年ヨリ明治三十五年ニ至ル間ニ收入シタル掛金ハ九萬二千七百七拾七圓餘ニシテ明治三十六年七月ニ於テ有シタル加盟人員五千七百四十三人ナリキ然シテ此會社ノ事業方法ハ他ノ共濟會社ト大體同様ニシテ加盟者ハ甲乙丙ノ三種ニ分チ各千人ヲ以テ一團トナス仕組ニシテ甲種團中ニ一人ノ死亡者アル毎ニ他ノ甲種團員ハ一回六錢ノ掛金ヲ爲シ會社ハ其徵收シタル金額ノ三分ノ二ヲ共濟金トシテ死亡者ノ遺族ニ支拂ヒ三分ノ一ハ手数料トシテ自ラ收得スルモノナリ尙ホ乙種一回ノ掛金ハ二錢五厘內種一回ノ掛金ハ一錢ナリトス即チ斯ノ如キ零碎ノ掛金ヲ集メテ六七年間ニ九萬二千餘圓ノ收入ヲ爲シタル事實ハ此會社ノ事業ガ如何ニ盛大ナリシカヲ想フニ足ルベシ然シテ其大規模ナルコト或ハ之レニ及バストスルモ此種ノ會社ノ數ガ全國ニ亘リ殆ンド無數ト稱シ得ル程ナリシヲ以テ見ルモ如何ニ我邦ニ於テ此種ノ事業ノ盛大ナリシカヲ知ルニ足ルベシ

然レドモ此事業ハ其性質上ノ弱點ノ爲メ殆ンド詐欺ニ等シキ行爲ノ犠牲トナルニ至レリ例ヘハ四海相保會社ノ例ニ依ルニ團員丙種千五百人掛金一回一錢ト爲シ契約標準金額百圓ナリト稱スレドモ之レ加盟者ガ豫定ノ如ク千五百人アリタル場合ニ支拂ハル、モノニシテ加盟者半數ナルトキハ五十圓ヲ受取リ得ルノミ即チ殘存加盟者ガ減少スルニ從ヒ共濟金額ハ漸次少額トナルヲ以テ健

康ニシテ殘存シタルモノハ拂込ミタル掛金ヨリ遙ニ少額ナル共濟金ヲ受クル處アリ又會社ノ收入ノ重ナルモノハ手數料ナリ手數料ハ事故アリタルトキ集メ得タル掛金ノ三分ノ一ナリトス從テ多クノ利益ヲ得ントスルモノハ相當ノ加盟者アリタル後ニ於テハ寧ロ加盟者ノ死亡ヲ希望シ手數料領收ノ機會ヲ増加セシムルニ力メ遂ニハ不徳ナル加盟者ト結託シ將ニ死ニ瀕シツ、アルモノヲモ加盟セシムルヲ憚ラズ故ニ此ノ如キ會社ニアリテハ事故頻發シ甚ダシキハ一ヶ月二十回以上ニ及ビタルモノアルニ至レリ故ニ正直ナル加盟者ハ掛金ノ頻繁ナル請求ニ堪ヘズ自ラ掛金ヲ懈怠シ之レヲ延滞スルニ至ル此ニ於テ會社ハ何等ノ補償ヲ與フルコトナクシテ之レヲ解約シ甚タシキニ至リテハ其延滞掛金ヲ貸金トシ期限至レハ強制執行ヲ爲スニ至ル之レ固ヨリ加盟者ノ愚頑ナル致ス所多シト雖モ資力薄弱ナル下級人民ガ此慘害ニ遭フガ如キハ誠ニ寒心ノ至リナリ故ニ主務官廳ハ之レヲ撲滅セザルベカラザルヲ認メ此主旨ヲ善用シ居ル僅少ナル事業ヲ除クノ外行政司法ノ各方面ヨリ之レガ取締ヲ勵行シ今日ニ於テハ少クトモ表面上其痕跡ヲ止ムルコト甚ダ少キニ至レリ此ノ如ク之レ等ノ會社ノ多數ハ此事業ノ短處ヲ濫用シ一種ノ詐欺的行爲ヲ行フコトヲ目的トスルモノ多カリシト雖モ其少數ハ眞面目ニ相互救濟ノ實ヲ舉ゲントシタルモノナリ又之レニ加盟スルモノ、中ニハ會社ト結託シ殆ンド共濟金詐取ト稱スベキ行爲ヲ目的トシテ加入シタルモノナキ

ニアラズト雖モ大多數ノ顧客ハ淳朴ナル地方下級人民ニシテ之レニ依リテ自己ノ葬式費用ヲ得ンガ爲メニ相互救濟ノ主旨ヲ實行セントシタルモノナルコトハ論者自ラ之レ等ノ實地ヲ調査スルニ當リテ堅ク信ジタル所ナリ即チ之レ等ノ顧客ノ大多數ハ詐欺ノ犠牲トナリ終リタリト雖モ此種ノ事業ガ前記ノ如ク盛大ナル所以ハ我國ニ於ケル下級人民ガ一種ノ生命保險思想ヲ有スルト共ニ其事業ヲ必要トシタルノ事實ヲ反證シテ餘アリト云フコトヲ得ベシ蓋シ相互救濟ノ美名ハ詐欺ノ目的ノ爲メニ害用セラレタル爲メ共濟保險事業ハ全然排斥セラル、ニ至リタリト雖モ其餘弊ノ爲メ本旨ヲ沒了スルハ識者ノ探ラザル所ニシテ之レヲ善用セバ下級人民ヲシテ生命保險事業ノ恩澤ニ浴セシメ得ベカリシナリ然シテ今日ニアリテハ寧ロ進ンデ下級人民ノ此思想ヲ利用シ確實ナル學理的基礎ヲ有スル簡易生命保險事業ヲ實施スルノ必要ト利益ナルヲ信ズルナリ下級人民ノ地位ノ改良ニ關スル社會的政策トシテ簡易生命保險事業ガ偉大ナル效果ヲ有スルコトハ本論ノ始メニ論述シタルガ如シ外國ノ學者ノ言ニ依レバ外國ニアリテハ下級人民ハ生命保險ニ對スル思想甚ダ幼稚ニシテ此種ノ社會政策ノ實施ハ困難ナリキ獨逸ノ如キ勞働保險ノ實施先ヅ行ハレタルヲ以テ幸ニ下級人民ニ強制的ニ保險思想ヲ涵養スルコトヲ得テ依リテ以テ人民保險ノ大發展ヲ見タル次第ナリト論スルヲ見ルト雖モ我邦ニアリテハ古來ヨリ相互救濟ノ美風行ハレタルノミナラズ最近ニ

アリテモ亦下級人民ガ一種ノ生命保險思想ヲ有スルコト前述ノ事實ニヨリテ明ナリトセバ此效果アル社會的事業ヲ實施スルコトモ亦外國ニ於ケルヨリ容易ナルベキヲ深ク信ズルナリ

第十四章 我邦ニ於ケル勞働問題

近時我邦ニ於テ或ハ勞働問題ヲ論ジ或ハ社會主義ヲ說クモノアリト雖モ未ダ我邦ニ於テハ外國ニ於テ所謂勞働者ト稱スルガ如キ特殊ノ階級ナシ又我國情ヲ基礎トシタル穩健ナル社會主義ノ論說ヲ聞カズ然レドモ國勢ノ發展ト共ニ各種ノ事業ノ組織ニ於テ家族的關係ハ其短處ト併セテ其特長ヲモ全ク滅失セントスルニ當リ廣ク賃銀若クハ小額ナル俸給ニ衣食スル下級人民ニ關スル政策ハ特ニ我國情ニ照シテ慎重ニ之レヲ研究シ以テ國家將來ノ計ニ備ヘザルベカラズ唯斯ノ如キハ専門ノ研究ヲ爲サルモノ、濫リニ容喙スベキ所ニアラズト雖モ保險事業ハ重要ナル社會政策上ノ問題ナリ簡易生命保險ハ下級人民ヲ目的トスル緊要ナル事業ナリ今爰ニ簡易生命保險ノ研究ニ當リ自ラ見聞シタル所ヲ根據トシテ所謂勞働問題即チ下級人民ニ關スル政策ヲ論ジ延テ簡易生命保險事業ノ必要ニ及バントスルハ決シテ偶然ノ結果ニアラザルナリ

世界ノ文明ニ伴フテ發達シタル今日ノ事業組織ニ於テ冷淡ナル資本家ノ勢力ノ下ニ膏血ヲ絞ル賃銀勞働者若クハ少額ナル俸給ニ衣食スル下級人民ノ經濟上ノ地位ヲ適當ニ保全セシメ且漸次ニ

之レヲ改良セシムルノ必要ハ何人ト雖モ之レヲ否認スルモノアラザルベシ唯之ニ關スル政策如何ニ付テハ多クノ議論ノ存スル所ニシテ又十分ノ講究ヲ爲サルベカラズ然シテ爰ニ多少此問題ヲ論ズルニ當リテモ單ニ之レヲ機械的工業ニ從事スル賃銀勞働者ニ限ルハ本旨ニアラズト雖モ見聞シタル事實ハ多ク所謂賃銀勞働者ニ關スルヲ以テ從テ其狀況ニ付テ述ブル所多キヲ免レズ且此重大問題ニ關シ十分ノ研究ヲ爲シタルニアラズ僅少ナル範圍ノ見聞ニ依リ一ノ斷案ヲ定メントスルノ妄ナルニ付テハ豫メ深ク宥恕ヲ請ハザルベカラズ

外國ニ於テ勞働者ノ地位ノ改良ニ關シ實行セラル、手段甚ダ多シト雖モ大體ニ於テ之レヲ二種ニ分ツコトヲ得ベシ其一ハ國家若クハ企業者等ノ恩惠ニ依リ受働的ニ勞働者ノ地位ノ改良ヲ希圖セントスルモノニシテ假ニ受働的手段ト稱スベシ又他ノ一ハ勞働者自ラ其力ヲ基礎トシテ開發的ニ其地位ヲ改良セントスルモノニシテ國家若クハ企業者ノ恩惠ハ殆ンド全ク之レヲ受ケズ假令之レヲ受クルモ僅少ナル一部分ニ止マリ多クハ其改良ニ關シ特殊ノ便宜ヲ與ヘラル、ニ止マルモノナリ假リニ之レヲ自働的手段ト稱スベシ然シテ之レ等ノ手段ニ關シ外國ニ於テ行ハレ且我邦ニ於テモ之レヲ模シツ、アル手段ノ結果ニ關シ多少ノ比較ヲ爲サントス然シテ宗教教育ニ關スル問題ハ直接本論ニ關スル所少キヲ以テ暫ク之レヲ措ク

受働の手段ハ亦大體ニ於テニ分ツコトヲ得ベシ一ハ有形的ニシテ家屋其他慰安ニ關スル設備等之レナリ他ハ無形的ニシテ獨逸ノ勞働保險若クハ新西蘭ノ養老金制度ノ如キヲ云フナリ又自働の手段トシテ爰ニ示サントスルハ職工貯金職工共濟組合職工消費組合英米ニ於ケル工業保險若クハ獨逸ニ於ケル人民保險竝ニ之レ等ニ類似スルモノ是レナリ

有形ノ受働の手段ノ重ナルモノハ家屋所謂職工長屋ノ給與ニシテ多クノ企業者ガ之レニ依リテ勞働者ノ地位ヲ改良シ之レニ満足ヲ與ヘントシツハアルハ近來ノ傾向ナリ獨逸ニ「アルバイター」ハ「コロニー」アリ勞働者ノ家屋ヲ以テ一部落ヲ成セリ此家屋ハ企業者ガ之レヲ建築シテ無料若クハ殆ンド無料ニ均シキ少額ノ賃料ヲ以テ勞働者ニ貸與スルモノナリ然シテ世人多ク「クルツプ」ノ「エツセン」工場ニ於ケル「アルバイターコロニー」ノ莊大ナルヲ説キ勞働政策ノ精華ナルカノ如ク論ズルヲ見ル然レドモ其效果ニ就テハ一點ノ疑ナキ能ハズ蓋シ「エツセン」工場ノ勞働者ニ對スル設備ハ多ク其比ヲ見ザル所ニシテ勞働問題ニ關スル成功ヲ稱スルニ足ルベク「クルツプ」ノ役員ハ「クルツプ」ノ勞働者ニ同盟罷工ナシト誇ルト雖モ是レ寧ロ「クルツプ」ノ世襲事業主ヲ經ルコト既ニ三代職工ハ其父祖ノ時代ヨリ其德ニ浴シ且ツ特殊ノ養老金制度消費組合制度等無形ノ手段ノ效果ノ偉大ナルガ故ニアラザルカ同ジク「クルツプ」ノ經營ニ係ル「キール」港内ノ「ゲ

ルマテア」造船所ニハ「エツセン」ニ於ケルガ如キ「アルバイター、コロニー」ノ設備ナシ然カモ之レガ爲メ特ニ不平アリタルヲ聞カズ又「キール」ニハ獨逸帝國海軍工廠附屬ノ「アルバイター、コロニー」アリ是レ亦盛大ナルモノナリト雖モ同盟罷工ハ其跡ヲ絶ツ能ハズト云フ更ニ英國工業地方ニ於ケル十六ノ大工場ヲ視タル際ニ於テ斯ノ如キ「アルバイター、コロニー」ノ設備アルモノヲ一モ見ズ唯「アームストロング」會社ガ貸長屋ヲ有スルヲ見タレドモ其數多カラズ且ツ其家賃モ餘リ低廉ナラザルガ如シ即チ英國ニアリテハ此種ノ設備殆ンドナキガ如シト雖モ亦之レガ爲メ特ニ問題ヲ惹起セザルモノ、如シ我邦ノ例ニ照スモ例ヘバ枝光製鐵所ノ如キ職工長家ノ増築ニ汲々タリ三菱造船所ハ殆ンド全ク職工長屋ヲ有セズ然カモ職工ノ移動ハ前者ニ多キヲ見ル勿論表面ノ事實ノ一部ヲ見テ直ニ職工長屋ノ制度ヲ非難スル能ハザルハ勿論ナレドモ少クトモ前記ノ事實ニ依リ職工長屋ガ果シテ世人ノ多數ガ豫期スルガ如キ效果ヲ有スルヤ甚ダ疑ハザルヲ得ズ殊ニ足尾銅山ニアリテ企業者ガ設備セル比較的ニ堅牢且ツ清潔ナル坑夫長屋アルニモ拘ラズ坑夫ハ脆弱一陣ノ風雨ニモ堪ヘザラントスル懸崖ニ存スル自己ノ陋屋ニ居住スルヲ好ムヲ見テ益々所謂職工長屋ガ其費用等ニ比シ相當ノ效果ヲ有スベキヤ惑ハザルヲ得ズ

其他「キール」ノ獨逸帝國海軍工廠ノ「エルホールングス、ハウス」即チ職工休養俱樂部ヲ視

タルニ木造ナリト雖モ三層ノ高樓ニシテ飲食室舞踏室音樂室讀書室及圖書室ヲ有シ其構内ハ宛然一小公園ニシテ小動物園サヘ附屬セリ然カモ之レヲ視タルトキハ恰モ休日ナリシニモ拘ラズ之レヲ利用シテ一日ノ慰安ヲ得ントシツ、アルモノヲ見ルコト甚ダ少カリキ翻テ「ニユウカツスル」ニ於ケル「スオンハンター」造船所内ニ其勞働者ガ「レフレツシユメント、ルーム」ト揭示シタル一小破屋内ニアリテ愉快ニ飲食シツ、アルヲ見勞働者ニ對スル物質上ノ設備ノ效果ヲ疑フ一端トナレリ又名古屋地方ニ於ケル紡績株式會社ノ某工場附屬ノ紡績工女寄宿舍ノ空地ニ會社ガ花園ヲ作レルモノアリ然シテ工女ヲシテ之レニ觸レシメズ工女モ亦之レニ關シ十分ノ趣味ヲ有セザルガ如カリシニ對シ近來獨逸ニアリテ職工ニ對シ半坪若クハ一坪ノ如キ小空地ヲ貸與シ其欲スル儘ニ使用セシメタルニ職工ハ或ハ之レヲ菜圃トナシ或ハ之レヲ花園トナシ或ハ之レヲ養禽場ト爲シ其娛樂ト實用ヲ兼テタル結果ノ良好ナルヲ思ヒ益々有形ノ受働的手段ハ勿論其效果アルヲ疑ハズト雖モ之レヲ以テ所謂勞働問題ノ解決ヲ期スル能ハザルノミナラズ果シテ世人ガ豫期シ且ツ之レヲ賞揚スルガ如キ效果ヲ有スルモノナルベキカ深ク疑ハザルヲ得ザルニ至レリ

又無形ノ受働的手段タル獨逸ノ勞働保險ノ如キ獨逸ニ於テ最モ重要ナル社會政策ニシテ且ツ成功シタルモノナリ又勞働問題ヲ口實トシタル社會黨ノ勢力ヲ打破スルガ爲メ「ビスマーク」公ガ

實施シタル政略ハ確ニ其目的ヲ達シタルモノナリト稱讚スルヲ得ベキコト勿論ナリ然レドモ獨逸
ガ又此制度ノ爲メニ負擔スル費用ノ巨額ナルコトモ亦深ク顧ザルベカラズ即チ千九百四年ノ統計
ヲ見ルニ災害保險ニ關シ企業者ガ支拂ヒタル保險料ハ一億四千八百二十五萬餘馬克疾病保險ニ關
シ企業者ガ支拂ヒタル保險料ハ七千九百四十一萬餘馬克勞働者ノ支拂ヒタル保險料一億七千二百
五十六萬餘馬克老廢保險ニ關シ企業者ガ支拂ヒタル保險料七千七百四萬餘馬克勞働者ノ支拂ヒ
タルモノ亦之レト同ジク國庫ノ補助スル金額四千五百二十七萬餘馬克ナリ即チ勞働保險ニ關スル
企業者ノ負擔ハ一ケ年三億四百七十萬餘馬克ニ當リ勞働者ノ負擔ハ同二億四千九百六十餘萬馬克
トナリ且ツ國庫ノ補助スル所四千五百二十七萬餘馬克ニシテ獨逸ガ勞働保險ニ對シテ支拂フ對價
ハ總額五億九千九百五十七萬餘馬克トナル獨逸ノ政府及人民ガ勞働保險ノ爲メ斯ノ如ク巨額ノ負
擔ヲ爲スニ堪ユル實力ノ大ナルニ感ゼザルヲ得ズ然カモ此強制保險ニ付キ根本的不平アルヲ聞カ
ズ寧ロ其保險種類ニ於テ若クハ被保險者ノ範圍ニ於テ漸次擴張セントシツ、アルヲ見テ獨逸ノ國
情ガ勞働問題ノ爲メ斯カル高價ヲ支拂ハザルベカラザル狀況ニアルコトニ關シ多少ノ感ナキ能ハ
ズ兎ニ角強制勞働保險ハ獨逸ニ於テハ成功ナリト云フヲ得ベシ獨逸ハ斯ノ如キ高價ノ保險料ヲ支
拂フベキ理由アリテ之レヲ實行シ居ルモリナリ翻テ我國ノ勞働問題ヲ論ズルニ當リテモ亦勞働問

題ニ對シ斯ノ如ク高貴ノ對價ヲ支拂フノ必要アリヤ假令必要アリトスルモ今日之レヲ實行スベキ時期ナリヤ且ツ政府及人民ハ之レガ負擔ニ堪ユベキヤ大ニ研究セザルベカラザル所ナリ

然シテ我邦ニ於テハ大企業頗ル發達シタリト雖モ小企業ノ存スルモノ亦少カラズ資本ト勞働ノ關係ハ外國ニ於ケルガ如ク冷酷ナラズ家族主義ハ破壞セラレタレドモ近親故舊相弔福スルノ美風尙ホ存シ外國ニ於ケル個人主義ノ極端ナルガ如クナラズ故ニ今直ニ勞働問題ニ對シ巨額ノ負擔ヲ爲ササルベカラザル必要少シ又我邦ニアリテハ眞ニ社會黨ト稱スベキモノナシ從テ之レガ爲メ勞働問題ニ關シ高價ナル政略ヲ實行セザルベカラザル理由ナシ勿論賃銀勞働者其他下級人民ニ對スル政策ハ一日モ忽ニスベカラズト雖モ今日直ニ獨逸ニ於ケルガ如キ高價ナル勞働保險ヲ實施セザルベカラザルヤ否ト云フニ付テハ未ダ其必要ナシト云フヲ憚ラズ又勞働保險ハ假令高價ナリトモ若シ我國情ニ於テ之レヲ實行シ得ベクンハ故ラニ之レヲ要求スルニ躊躇スルモノニアラズト雖モ我邦ニ於ケル工業ハ外ハ先進強國トノ競争ニ苦ムノミナラズ内ハ原料豐富ナラズ資本潤澤ナラズ然カモ勞銀ハ漸次ニ騰貴シ必シモ其低廉ヲ以テ外國ト爭フ能ハザルニ至ルベキ傾向ヲ有ス從テ企業家ノ努力ヲ要スベキ問題甚ダ多ク其餘力ヲ分チテ勞働問題ノ解決ヲ試ミントスルニ就テハ甚ダ十分ナリト云フ能ハズ然カモ政府財政ノ餘力ニ就テハ更ニ喋々スルヲ要セサルベシサレバ我邦ノ

勞働者ガ獨逸ニ於ケルガ如ク幸福ナル地位ヲ有スル能ハザルハ誠ニ止ムヲ得ザルナリ然レドモ之レガ爲メ下級人民ニ關スル政策ノ一日モ忽ニスベカラザルコトヲ忘ルベカラズ

斯ノ如ク勞働者ノ地位改良ニ關スル受働的手段ノ有形ナルモノハ必シモ所期ノ如ク有效ナラズ無形ナルモノ即チ強制勞働保險ハ高價ニ過ギテ之レヲ實施スル能ハズ此ニ於テ英米ニ於ケル工業保險即チ簡易保險ヲ想起セザルヲ得ズグラツドストン氏ノ郵便簡易保險ハ其經營ノ方法ニ缺點アリタル爲メ其成績舉ラズト雖モ氏ガ之レヲ稱導シタル以來英米ニ於テ工業保險ノ大ニ發展シタルヲ見且ツ英米ニ於ケル任意ノ工業保險ハ其效果ニ於テ獨逸ニ於ケル強制ノ勞働保險ニ勝レリト稱スルモノアルヲ聞キ更ニグラツドストン氏ノ着眼ニ敬服セザルヲ得ズ

然シテ勞働者ノ地位ノ改良ニ關スル自働的手段トシテ貯蓄制度共濟組合及消費組合ハ近ク我邦ニ行ハレ漸次擴張セラル、傾向ヲ有スルモノナリ企業者ニ使役セラル、勞働者ガ相集リテ生計上日用品ノ需給ノ便益ニ供センガ爲メ消費組合ヲ設立スル場合ニ於テ產業組合法ニ則リ得ベキモノナルヤ等ニ付消費組合ニ關シテ議論スベキ點甚ダ多シ然レドモ此問題ニ關シテハ本論ト直接ノ關係ナキヲ以テ之レヲ略スト雖モ貯蓄制度及共濟組合ニ關シテハ一應之ヲ論ゼザルベカラズ

貯蓄制度ハ多クノ企業者ガ採用スル所ナリ企業者ハ其使役スル勞働者ヲシテ其賃銀ノ幾部ヲ積

立テシメ退職若クハ隱居ノ際ニ當リテ之レヲ支拂フモノナリ然シテ之レヲ獎勵スル方法トシテハ或ハ一般貯蓄銀行ニ於ケルヨリハ遙カニ超過シタル高利ヲ與ヘ又勞働者ノ貯蓄額ニ應ジテ獎勵金ヲ與フルノ制度ヲ用フルモノアリ彼ノ三菱造船所ノ退職手當ノ如キモ亦一ノ貯蓄ナリ其制度ニ依レバ勞働者ヲシテ其賃銀ノ中ヨリ一定金額ヲ積立テシメ造船所ハ之レト同額ノ金額ヲ之レニ加ヘ之レヲ五分ノ複利ヲ以テ計算シ在職年數ニ應ジテ支拂フナリ斯ノ如キ特典ヲ與フル貯蓄制度ハ少カルベキモ貯蓄ノ獎勵ニ關シテハ多クノ企業者ノ苦心スル所ナリ然レドモ貯蓄ハ又種々ナル缺點ヲ有ス元來勞働者ノ如キ教育上及經濟上ノ地位劣等ナルモノニシテ自ラ節制シテ貯蓄ヲ爲スノ意思ニ乏シク又其收入ハ僅ニ今日ノ生計ヲ支フルノ外其餘裕甚ダ少キモノナレバ之レヲシテ貯蓄ノ效果ヲ擧ゲシムルコト頗ル困難ナリ又貯蓄ハ長期ニ亘リテ行ハザレバ相當ノ金額ヲ得ル能ハズ勞働者ガ困難ナル生計ノ一部ヲ節約シテ積立ツル場合ノ如キ殊ニ然リ然ルニ勞働者ハ其地位劣弱ニシテ變動シ易シ今日多少ナリトモ貯蓄ノ餘裕アリタルモノモ明日ハ之レヲ失フ虞多シ故ニ勞働者ニ對シ長期ノ貯蓄ヲ獎勵シ貯蓄ノ效果ヲ得セシメントスルコトハ益々困難ナリ加之人ハ老少不定ナリ況ンヤ勞働者ノ如キ劣等ナル生活狀態ニ甘ンゼザルベカラザルニ於テオヤ故ニ長期ニ亘リ多少ノ貯蓄ヲ爲スノ餘裕ヲ有スル者ト雖モ果シテ豫期ノ貯蓄額ヲ得ベキヤ否甚ダ危險ナリト云ハザ

ルベカラズサレハ勞働者ニ對シテ貯蓄ノ制度ニ依リ十分ノ效果ヲ得ルコトハ甚ダ困難ナリ寧ロ生命保險ノ方法ヲ以テ其死亡若クハ老衰ニ對シ善後ノ計ヲ爲サシムルノ安全且容易ナルニ如カズ生命保險ハ經濟上ノ意義ヨリスレバ一種ノ強制貯蓄ナリ故ニ勞働者ノ如キ貯蓄ノ觀念ニ乏シキモノニ對シテハ最モ效果アリ又保險料支拂ノ中絶ニ對シテハ拂濟證券振替ノ方法モアルナリ就中一定ノ保險料ヲ支拂ヒタルモノハ契約ノ翌日死亡スルトモ豫期シタル一定金額ヲ受領スルコトヲ得ベシ故ニ人ガ其死亡若クハ老衰ニ對スル計トシテハ貯蓄ヨリモ生命保險ヲ以テ勝レリト爲サルベカラズ況ンヤ勞働者ニ於テオヤ故ニ本論ニ於テハ貯蓄ノ制度固ヨリ之レヲ歡迎スベシト雖モ寧ロ一步ヲ進メテ簡易生命保險事業ヲ獎勵スルコト勞働者ノ事情ニ最モ適切ニシテ且ツ遙ニ效果アルベキヲ主張スルモノナリ

共濟組合ハ吳海軍工廠東京造兵工廠帝國鐵道廳枝光製鐵所等ノ官有工場ヲ始トシ三菱造船所足尾銅山鐘淵紡績會社北海道炭鑛會社等ノ民有事業ニ行ハル、所ニシテ最近十年以後ノ發達ニ屬ス其目的ハ職工其他勞働者ノ相互救濟ニアリ即チ之レ等ノ事業ニ附屬スル勞働者ハ賃銀ノ中ヨリ一定ノ金額ヲ積立テ且ツ事業者ヨリ補助ヲ受ケテ勞働者ガ生死ニ關スル事故ニ遭遇シタル場合ニ於テ豫メ定メタル給付ヲ受クルモノナリ其事故トハ多クハ職務ニ基ク死亡疾病及負傷ニシテ又普通

ノ死亡若クハ疾病ノ場合ヲモ含ム其給付ハ一定ノ金額ヲ支拂フモノアリ療養費竝ニ休業日當ヲ支給スルモノアリ又企業者ノ補助ニモ種々アリ其多數ハ勞働者ガ積立ツルト同一ノ金額ヲ企業者ヨリ支拂フモノアリ全然企業者ガ之レヲ負擔シ勞働者ヲシテ一錢ダモ支出セシメザルモノアリ兎ニ角此方法ハ名稱ノ如何ニ關セズ一種ノ保險ニ外ナラズ是レ危險ヲ多數ニ分配スルノ主旨ヲ實行シ居ルモノナレバナリ然シテ此事業ハ職工ノ救済ニ關シ相當ノ效果ヲ有スルモノニシテ其増加ノ傾向アルハ固ヨリ之レヲ歡迎セザルベカラズト雖モ亦其性質上種々ナル缺點ヲ有ス元來此事業ハ一企業ニ專屬スルモノナレバ其危險ハ偏重ニシテ其組織ハ大規模ナラズ又學術的基礎ヲ有セズ唯企業者ノ恩惠ニ依リテ成立スルノミ故ニ大企業者ガ善意ヲ以テ恩惠的ニ之レヲ經營セシムルモノハ勿論其成績ヲ舉グルコトヲ得ベシト雖モ企業者ノ惡意若クハ懈怠ニ依リ事業ノ經營ニ蹉跌ヲ來サンカ勞働者ハ其積立テタル膏血ヲ水泡ニ歸セシムベシ即チ此方法ニ依レバ勞働者ハ常ニ企業者ト利害相伴ヒ間接ニ其羈束ヲ蒙ラザルベカラズ且ツ此ノ如キ方法ガ長期ニ亘リ多數ノ人ニ對シ多大ノ負擔ヲ爲スニ適當ナル性質ヲ有セザルコトハ保險ノ理論ヲ知ラザルモノト雖モ之レヲ想像スルニ難カラザルベシ又此ノ方法ハ企業者ニトリテモ危險ニシテ且ツ不經濟ナリ何トナレバ今日一般ニ行ル、所ニ依レバ勞働者ガ醸出スベキ金額ハ一定セリト雖モ其金額確定ハ事故發生ノ危險率ヲ

數理的ニ算定シタル結果ニアラズ大體ノ見込ニ過ギズ然ルニ之レニ對シ企業者ハ其一定給付ノ額ヲ確定シタルモノ多キヲ以テ事故ノ發生甚シク豫測以上ニ多キトキハ企業者ハ豫期セザル多大ノ負擔ヲ爲サルベカラズ唯現今行ハル、共濟組合ハ大企業家ノ手ニ依リテ經營セラル、ノミナラズ多クハ實施以來三四年ヲ經過シタルノミナレハ之レ等ノ問題ヲ惹起セズト雖モ之レ決シテ一片ノ杞憂ニアラズ又此事業ハ各企業者ニ依リ割據スルヲ以テ寧ロ之レヲ統一スルノ經濟ニシテ且ツ安全ナルニ若カザルコトハ深ク説明スルヲ要セザルベシ是レ今日ノ共濟組合ハ企業者ニトリテ危險ニシテ不經濟ナリト云フ所以ナリ故ニ共濟組合ノ發達ハ之レヲ歡ブニ吝ナラズト雖モ亦前述ノ如キ性質ヲ有スルヲ以テ資本豊富ニシテ勞働者待遇ニ留意スル大企業家ノ下ニアリテノミ其成功ヲ望ミ得ベキモノニシテ廣ク一般勞働者ヲシテ此恩惠ニ浴セシメ得ルモノニアラズ殊ニ此事業ヲ營利ノ目的トシテ經營スルコトヲ認ムルガ爲メニハ今日ノ保險業法ヨリ一層十分ナル監督ヲ爲スニアラザレハ英國ノ葬祭俱樂部獨逸ノ死亡金庫若クハ前章ニ述ベタル共濟保險ガ流シタルト同樣ノ弊害ヲ醸スベキハ之レヲ想像スルニ難カラズ

左レハ勞働者ノ一般ノ死亡若クハ生存ニ關スル善後ノ方法トシテハ共濟組合ヨリモ寧ロ簡易生命保險事業ヲ推獎セザルヲ得ズ簡易生命保險事業ハ數理的技術ニ基クヲ以テ其事業ノ基礎確實ナ

ルノミナラズ其範圍一局部ニ限ラザルヲ以テ危險偏重ノ虞少シ又大規模ニ依リテ行フヲ以テ保險料ハ比較的廉價トナルベシ加之廣ク一般ノ勞働者ガ其恩澤ニ浴スルコトヲ得ベシ然シテ共濟組合ニ補助ヲ與ヘタル企業者ハ之レヲ轉ジテ其勞働者ガ支拂フベキ簡易生命保險料ヲ補助スルニ於テハ從來共濟組合ヲ實行セル企業者モ勞働者モ之レガ爲何等ノ損失若クハ不便ヲ蒙ラザルベキナリ以上述べタル如ク我邦ニアリテモ下級人民ニ關スル社會政策ハ一日モ忽ニスル能ハズ然シテ有形ノ受働的手段ハ其效果疑ハシク勞働保險ハ其價高キニ過グ又貯蓄ハ其效果比較的少ク共濟組合ハ種々ナル缺點ヲ有スルト共ニ其範圍甚ダ狹シ又本章ニ於テハ主トシテ勞働者ニ就テ論ジタレドモ此議論ハ一般下級人民ニ關シテモ之レヲ推論スルヲ得ルナリ故ニ論者ハ我邦ニ於テモ下級人民ニ關シ一定ノ政策ヲ樹立スルノ必要ヲ認ムルト共ニ延テ其第一着手トシテ簡易生命保險事業ヲ實施スベキコトヲ主張セントスルナリ

第十五章 簡易生命保險事業實施ノ必要

抑モ人ノ生命ハ旦タヲ測ルベカラズ人ハ死亡セザル能ハズ老衰セザル能ハズ人死シテ之レヲ葬ルニ資ナク又妻子遽ニ路頭ニ迷フガ如キコトアラハ是レ人生ノ最大慘事ニアラズヤ之レガ爲メ善後ノ計ヲ爲スニ安全ニシテ且ツ容易ナルモノ生命保險ニ若クモノナキコト今更ニ之レヲ繰返ス必

要ナルベシ然レドモ下級人民ハ此種ノ事業ノ必要ヲ感ズルコト最モ適切ナルニ拘ハラズ其ノ四圍ノ事情ニ於テ普通生命保險ノ恩澤ニ浴スルコト頗ル困難ナルコトハ既ニ第五章簡易生命保險ノ普通生命保險ニ對スル比較等ニ於テ述べタル所ニ依リ自ラ明瞭ナリト信ズ然シテ簡易生命保險事業ハ下級人民ヲシテ生命保險ノ利益ヲ享受セシムルニ適當ナラシムルガ爲メ設ケラレタルモノナリ故ニ簡易生命保險事業ハ下級人民ニ對シ必要ニシテ缺クベカラザル組織ナリ或ハ簡易生命保險ハ英米ニ於テ工業保險ト稱セラル、ヲ以テ賃銀勞働者ニ對シテノミ必要ナルガ如ク解セラル、コトナキニアラズト雖モ是レ大ナル誤ナリ英米ニ於テモ名ハ工業保險ト稱スレドモ決シテ被保險者ハ賃銀勞働者ニ限定スルニアラズ一般ノ人民ニ對シテ之レヲ行フモノナリ唯殊ニ米國ノ如キ事實上ノ結果ニ於テ賃銀勞働者ガ其ノ重ナル顧客タルノミ獨逸ニアリテハ賃銀勞働者ニ對シテハ勞働保險アリ然レドモ之レト相並ビテ人民保險ハ一般下級人民ニ對シテ行ハル、ナリ殊ニ近年ニ至リテ勞働保險ハ其ノ恩典ヲ賃銀勞働者ニノミ限ルベキモノニアラズ國家ハ下級農民商業使用人及少給官吏等ニ對シテモ之レヲ及ボスニアラザレバ公平ナリト云フ能ハズトノ議漸ク盛ナルニ至レリ況ンヤ我邦ニ於テハ古來ヨリ相互救済ノ美風ノ存シタルノミナラズ今日ノ下級人民ガ共済ノ主旨ニ依リテ自ラ死後ノ計ヲ爲サントスルノ觀念ヲ一般ニ有スルコトハ既ニ第十三章我邦ニ於ケル少

額生命保險思想ノ普及ニモ述ベタルガ如キ有様ナリ故ニ簡易生命保險事業ハ廣ク下級人民一般ニ對シ其生存上ノ最大要件ニシテ缺クベカラザル組織ナリト斷言スルニ憚ラザルナリ

然シテ工業鑛山及海事等ニ従事スル賃銀勞動者ノ地位ノ改良ニ關スル政策ハ何レノ國家ニ於テモ一日モ忽ニスベカラザル社會問題ナリ各國ハ其事情ニ應ジテ相當ノ政策ヲ樹テザルベカラズ現ニ此問題ニ關シ外國ニ於テ種々ナル手段ガ實施セラレ我邦ニ於テモ亦之レヲ應用シツ、アル事實ノ一斑ハ前章我邦ニ於ケル勞動問題ノ項ニ述ベタルガ如シ論者ハ一ノ大體論トシテ企業者ノ恩惠ニ依ルモノニシテ勞動者ノ依頼心ヲ增長セシムル手段就中其有形ナルモノハ之レガ實施ヲ希望スルコトハ勿論ナリト雖モ世人ガ豫期スルガ如ク效果大ナルモノニアラズ寧ロ勞動者自ラ獨立ノ精神ニ依リ開發的ニ發達セシムル手段ノ實施ヲ希望スルコト前ニモ述ベタリ然シテ保險ノ方法ハ此希望ヲ滿スニ必要ニシテ且ツ最良ノ手段タルコト何人モ之レヲ疑ハザルベシ蓋シ將來ノ計ヲ爲スニ貯金ノ手段モ亦之レアリト雖モ下級人民ノ事情ニ照シ其恃ムニ十分ナラザルコト前章ニ述ベタルガ如キヲ以テナリ又保險ノ方法ノ中勞動保險ハ甚ダ高價ニシテ今我邦ニ違カニ之レヲ行ヒ難ク共濟組合ハ其範圍甚ダ狹キノミナラズ事業ノ基礎亦不完全ナリ故ニ我邦ニ於テハ先ツ簡易生命保險事業ヲ實施スベキモノナルコトヲ主張スルザリ勿論簡易生命保險ニ於ケル保險事故ハ人ノ生死

ニ關スル事故ニ限ルヲ以テ勞働保險ト其範圍悉ク一致スルモノニアラズ又共濟組合ニ於ケル效果ヲ悉ク含有スルモノニアラズ即チ簡易生命保險ハ通常災害ニ關スル事故ヲ保險セザレバナリ然レドモ之レガ爲メ簡易生命保險事業ガ賃銀勞働者ノ地位改良ニ關シ最モ必要ニシテ適切ナル手段ナリトノ主張ヲ害スルモノニアラズ是レ我邦ノ所謂勞働問題ニ關シテモ亦簡易生命保險事業ノ必要ヲ唱フル所以ナリ

加之世界ノ文明ト共ニ益々發達スベキ冷淡ナル資本組織ノ下ニ生活スル人民ノ地位改良ニ關スル問題ハ決シテ賃銀勞働者ニ限ラルベキモノニアラズ機械ノ發達ニ伴フ從業者ノ苦痛ノ狀況ハ其程度ヲ遠カニ進メタルト且人目ニ顯著ナルヲ以テ下級人民ノ地位改良ニ關スル社會政策ハ恰モ賃銀勞働者問題ニ限ラレタルカノ觀アレドモ是レ甚ダ狹少ナル見解ナリト云ハザルベカラズ地主ニ使役セラル、小作人其他ノ下級農民會社ニ雇傭セラル、書記其他ノ下級社員其他之レニ準ズベキモノニシテ其一定セル少額ノ給料ハ僅ニ自己及其家族ノ必要費ヲ支フルニ足ルノミニシテ貯蓄ノ餘裕殆ンドナク昇給ノ希望甚ダ薄キモノ、如キ一旦ニシテ偶然ナル事故ニ遭遇センカ辛フジテ支へ來リタル劣弱ナル社會上ノ地位ヲ全然失墜シテ再ビ起ツ能ハザラシムルノミナラズ動モスレハ母子父ノ屍ヲ擁シテ徒ラニ寒天ニ哀哭セザルベカラザルニ至ルニアラズヤ今日ノ社會組織ニ於テ

其僅ニ占メ得タル地位ヲ安全ニ維持セシメ且ツ漸次ニ之レガ改良ヲ計ラシムルノ必要ハ決シテ賃銀勞働者ニ限ラルベキモノニアラズ廣ク一般ノ下級人民ニ對シテ之レヲ講究セザルベカラザルナリ簡易生命保險事業ハ勿論生命保險以上ノ效果ヲ擧ゲ得ルモノニアラズ然レドモ其事業ノ恩澤ニ浴シ得ベキ範圍ハ甚ダ廣クシテ單ニ賃銀勞働者ニ限ルニアラズ一部企業者ノ使用人ニ止メラル、ニアラズ一般下級人民ニ對シテ行ハル、モノナリ故ニ此主旨ニ於テ下級人民ニ對スル社會政策トシテ簡易生命保險事業ノ必要ヲ重テ主張セント欲スルナリ

第十六章 我邦ノ實情ニ基ク簡易生命

保險事業ノ弱點

簡易生命保險事業ガ其性質上ノ弱點トシテ種々ナル問題ヲ有スルコトハ既ニ第七章簡易生命保險事業ノ性質上ノ弱點ノ項ニ詳述セリ然シテ前章ニ於テ述べタル如ク我邦目下ノ事情ニ照シ簡易生命保險事業ヲ實施スル必要アリトセハ單ニ此事業ノ性質上ノ弱點ノミナラズ我邦ノ事情ニ基ク弱點ニ付テモ十分之レヲ講究シ相當ノ計畫ヲ樹ツル必要アルハ言ヲ俟タズ然シテ我邦ノ實情ニ基ク簡易生命保險事業ノ弱點トシテ論ズベキモノ種々アリト雖モ大體二ツニ分ツコトヲ得ベシ即チ我邦ニ於テ既ニ開始セラレ居ル普通生命保險事業ノ實情ニ對シ今後實行セントスル簡易生命保險

事業が相抵觸スル所アルガ爲メ此事業ノ實施ニ付困難ヲ感ゼシムルモノト全ク之レト關係ナク單ニ我邦ノ事情ニ依リ其實施ヲ困難ナラシムルモノトノ二是レナリ故ニ本章ニ於テハ先ヅ我邦ニ於ケル普通生命保險事業ト簡易生命保險事業トノ間ニ抵觸アル所以ヲ説明シ次ニ此抵觸アルガ爲メ特ニ我邦ニ於ケル簡易生命保險事業ノ弱點トシテ論ズベキモノヲ掲ゲ終リニ其他ノ事情ニ基クモノヲ列舉セントス

一、先ヅ簡易生命保險事業ノ普通生命保險ニ對シテ生ズベキ抵觸ニ就テ論ゼンニ抑モ我邦ニ於ケル普通保險事業ハ近時著シク發達シタリト雖モ其一部ハ寧ロ簡易生命保險事業ナリト稱スベキモノナリ元來簡易生命保險事業ノ普通生命保險事業ニ對シテ有スル特色ハ保險金額ノ少額ナルコト保險料支拂度數ノ多キコト及醫的診查ノ簡略ナルコト等ニアルコトハ既ニ第五章ニ於テ詳述セリ然ルニ我邦ノ生命保險契約ハ比較的少額ノ保險金額ニ付テ之レヲ締結シ又保險料支拂度數ノ比較的多數ナルモノ多ク寧ロ之レ等ハ簡易生命保險契約ナリト稱シ得ル程度ノモノ多キ有様ナリ

イ、簡易生命保險事業ハ經濟上地位劣等ナル下級人民ノ爲メニ設ケラレタルモノナレバ其保險金額モ比較的少額ナリ獨逸ニアリテハ普通千五百馬克ヲ以テ最高限トシ英國ニアリテハ政府ノ簡易保險ハ百磅ヲ限トシ米國ニアリテハ其多數ノ契約ハ百弗乃至二百弗ノ間ニアリ然シテ普通生命保險ハ之レ等ヨリ以上ノ金額ニ付テノミ契約シ普通保險ニ於ケル保險金額

ト簡易保險ニ於ケル保險金額ハ大體ニ區別アリテ自ラ其領域ナ異ニセリ然ルニ我邦ニアリテハ普通生命保險會社ニアリテ少額ノ契約ヲ爲スモノ多シ即チ近來生命保險事業ノ發達ト共ニ各會社ハ少額保險ノ不利ヲ認メ漸次之レヲ高ムルニ銳意シ居レリト雖モ尙ホ明治三十九年度ノ報告ニヨレバ二十四會社ノ殆ンド全部ハ百圓ヲ最低トシ甚シキハ五十圓ヲ最低トスルモノアリ唯千代田生命保險相互會社ガ三百圓以上第一生命保險相互會社ガ五百圓以上ニ限レルモノアルノミ從テ死亡保險總契約高ト金額三百圓以下ノ契約高及五百圓以下ノ契約高ヲ比較スルニ左ノ如シ

總契約高 件數 七十八萬五千五百三十一

金額 二億六千九百八十七萬二千四百十六圓

三百圓以下 件數 五十六萬五千五百十八

金額 九千三百八十九萬五千九十七圓

五百圓以下 件數 六十九萬八千〇九十四

金額 一億六千六百六十五萬三千九十七圓

即チ總契約高ノ中三百圓以下ノモノハ件數ニ於テ其七割一分餘金額ニ於テ三割四分餘ヲ占メ五百圓以下ノモノハ件數ニ於テ八割八分餘金額ニ於テ五割九分餘ヲ占ムルヲ見ル故ニ簡易生命保險契約ノ最高限ヲ三百圓ナリトナシ普通保險ハ此領域ニ侵入セズトセバ現在ノ普通保險契約ヲ爲セルモノハ七割一分若シ最高限ヲ五百圓ト爲サバ八割八分ハ全然簡易生命保險事業ニ移ラザルベカラズ然ジテ我邦ニ於テ簡易生命保險ヲ實施セントスル曉ニ於テモ少クトモ三百圓若クハ五百圓ヲ以テ最高限ト爲サマルベカラズ之レヨリ以下ノ最高限ヲ設クルニ於テハ如何ニ下級人民ナリトモ其必要ヲ充タスニ足ラザルベキヲ以テナリ故ニ現ニ我邦ニ於テ斯ノ如キ普通生命保險ガ行ハレ居ルニ際シ簡易生命保險ヲ開始セントセバ勢ヒ其領域ニ付抵觸ヲ生ゼザルベカラズ然シテ各生命保險會社ハ近來少額保險ノ不利ナルヲ認メ會社内部ノ規定ヲ以テ少額ノ新契約ヲ拒絕シ若クハ少額ノ新契約ニ對シテハ紹介手数料ヲ與ヘザル等ノ方法ニ依リ漸次ニ少額契約ノ減少ヲ計リ之レニ依リテ契約平均額ヲ昂進セシムルコトニ努メツハアルハ一般ノ傾向ナリト雖モ遽ニ之レヲ勵行シ得ルモノニ非ズ勿論五百圓以下ノ少額ノ新契約ハ漸次其增加率ヲ遞減スベキハ疑ヲ容レズト雖モ今遽ニ簡易生命保險ガ其領域ヲ占領シ得ベキモノニ非ズ自ラ兩者ノ競争ヲ惹起セザルヲ得ズ然シテ兩種ノ保險自ラ一長一短アリ例ヘバ簡易保險ハ無診査等

手續ノ簡易ヲ標榜スベク普通保險ハ簡易保險ノ保險料ノ高價ヲ指摘スベシ故ニ斯ノ如キ事情ニ於ケル我邦ノ簡易保險事業ニ付テハ之レ亦一ノ弱點トシテ示サマルヲ得ズ尙ホ之レガ爲メニ生ズル競争ニ付テハ後ニ(一)ノ項ニ之レヲ述ブベシ保險料支拂ノ時期ニ關シテ簡易生命ハ一ノ特色ヲ有スルコト前ニモ述ベタリ外國ニ於ケル普通保險ノ保險料ハ一年一回之レヲ支拂フチ原則トシ一年二回即チ半年拂テ認ムルモノ少カラズ又一年四回即チ三ヶ月拂ニ至リテハ例外トシテ之レヲ認ムルモノアルノミ然シテ簡易保險ニアリテハ一年五十二回即チ週拂チ元則トシ時ニハ一年十二回即チ月拂ヲ認ムルモノアルナリ是レ歐米ニアリテハ下級人民ガ其報酬ヲ受取ル場合ニ於テハ多ク一週間ヲ以テ計算スルガ故ニ其報酬ヲ受取リタル時期ニ於テ保險料ヲ拂込マシムルコト保險契約者ニトリテ甚ダ便利ナルノミナラズ若シ此時期ニ保險料ヲ徵收スルニアラザレバ貯蓄ノ餘裕ト貯蓄ノ思想ニ乏シキ下級人民ハ忽チ之レヲ使用シ悉シテ保險料ノ徵收甚ダ困難ナルガ故ナリ即チ保險料ノ支拂ノ度數ヲ多ク分割シ其拂込ヲ容易ナラシムルハ簡易保險ノ特色ナリ然ルニ我邦ノ普通保險ニアリテハ一年拂半年拂及三ヶ月拂ヲ認ムルト共ニ一ヶ月拂ヲ認ムルモノ甚ダ多シ前ニ引用シタル統計ヲ提供シタル會社ノ中一ヶ月拂ヲ認メザルモノハ僅カニ四會社ノミ勿論近來ニ於ケル生命保險ノ發達ハ一ヶ月拂ノ不利ナルコトヲ認メ漸次之レヲ用ヒザルノ傾向ヲ生ゼシメタルハ之レヲ認ムト雖モ兎ニ角我邦ノ現狀ニアリテハ一ヶ月拂ハ寧ロ一般ニ行ハル、モノナリト云フコトヲ得ベシ然カモ我邦ニ於テハ下級人民ニ對スル報酬ノ支拂ハ週ヲ以テ計算スルコトナク日、半ヶ月若クハ一ヶ月ヲ以テスルヲ常トスル有様ナリ故ニ簡易保險ヲ實施セントスルニ付テモ其保險料ハ自ラ月拂ト爲サマルベカラザルニ至ルベシ從テ此點ニ於テ普通保險ト簡易保險トハ相一致スルヲ以テ歐米ニ於ケルガ如ク保險料支拂度數ノ多キコトハ簡易保險ノ特色ナリト主張スル能ハザルナリ是レ亦我邦ノ實情ニアリテハ簡易保險ト普通保險ガ其領域ヲ相侵シ從テ兩者ノ間ニ好マシカラザル競争起ルベシト云フ所以ナリ

二、斯ノ如ク我邦ニ於テハ簡易保險ト普通保險ガ其領域ヲ相犯シ今簡易保險ヲ實行セントセバ勢ヒ兩者ノ競争ヲ惹起セザルベカラズ此競争ハ性質上永續スベキモノニアラズ將來ニ於テハ自ラ其間ニ區劃ヲ生ジ相犯サルニ至ルベシト雖モ少クトモ或ル時期ノ間此競争ノ繼續ニ依リ折角

發達セントシツ、アル普通生命保險ハ一時擾亂ヲ來タスベク簡易保險モ其發達ヲ望ムコト頗ル困難ナリト爲サルベカラズ殊ニ今我邦ニ於テ簡易保險ヲ實行セントセバ此競争ニ於テ簡易保險ハ普通保險ニ對シ寧ロ劣等ナル地位ニ立タザルベカラズト信ズ斯ノ如キ事情ハ即チ我邦ノ實情ニ基ク簡易保險事業ノ弱點トシテ十分注意セザルベカラザル所ニシテ今次ニ其理由ヲ述フベシ

イ、保險料ノ競争ニ於テ簡易保險ハ普通保險ヨリ劣位ニアラザルベカラズ簡易保險ノ保險料が普通保險ニ於ケルヨリ低廉ナルベキ理由ハ醫師報酬ノ節約ニアリト雖モ此理由ハサマデ重大ナルモノニアラズ然ルニ却テ其高價ナラザルベカラザル理由ハ重大ナルモノ種々アリ簡易保險ニアリテハ國民死亡表ヲ基礎トスルガ故ニ選擇死亡表ヲ基礎トセル普通保險ニ於ケルヨリ其純保險料ハ高價ナラザルベカラズ國民死亡表ノ使用及醫的診査ノ節略等ノ理由ヨリ死亡率ノ狂ヒノ爲メニスル附加保險料ハ普通保險ヨリ高價ナラザルベカラズ保險料ノ些少ナル多數ノ契約ヲ取扱ヒ保險料支拂ノ度數多ク且ツ之レヲ集金スル等ノ理由ヨリ營業費ノ爲メニスル附加保險料モ亦高價ナラザルベカラズ從テ簡易保險ノ保險料ハ普通保險ニ於ケル保險料ヨリ頗ル高價ナラザル理由ヲ有ス現ニ外國ニ於テモ簡易保險ノ保險料ハ普通保險ニ比シ六七割高價ナルコトハ既ニ第七章簡易生命保險事業ノ性質上ノ弱點ニ述ベタル所ニ於テ明瞭ナリト信ズ故ニ簡易保險ガ是レヨリ普通保險ニ對シ競争ヲ開始セントスルニ付テ先ヅ此點ニ於テ大ナル困難ヲ感セザルベカラズ若シ此間ニ處シ強テ簡易保險ガ其事業ヲ擴張センガ爲メニハ保險料ヲ不當ニ低廉ニセザルベカラズ是レ簡易保險事業ノ基礎ヲ破壞スルモノニシテ決シテ其健全ナル發達ヲ期待スル能ハザルナリ是レ我邦ノ實情ニ基ク簡易生命保險事業ノ弱點ノ大ナルモノナリ

ロ、無診査ハ簡易生命保險ノ特色ナレドモ必ズシモ絶對ニアラズ米國「メトロポリタン」會社ノ所謂「メヂカル、インスベクタ―」ノ如キ比較的詳細ナルモノニシテ特ニ其代理店モ不健康體ノ混入ヲ避クルニ付監視ノ義務ヲ有スル程ナリ固ヨリ簡易保險ト雖モ保險ニ適當セザル被保險體ノ混入ハ之レヲ忌マサルベカラズ然シテ我邦ノ普通保險ハ醫的診査ヲ行フト雖

モ契約高ノ増加ヲ計ルニ急ナル爲メ動モスレバ粗略トナル傾向ヲ有ス今簡易保險ヲ實施シテ普通保險トノ競争ヲ開始セシムルニ於テハ普通保險ハ益々醫的診査ヲ粗略ニスル傾向ヲ増スベキ虞アルノミナラズ簡易保險モ亦競争ノ困難ナル結果契約ヲ得ルニ急ニシテ被保險體ニ關スル注意ヲ薄クシ爲メニ事業ノ基礎ヲ破壞スル虞大ナリ

ハ、簡易保險ハ既ニ事業ノ地盤ヲ有スル普通保險ニ對シテ競争ヲ開始セザルベカラザルノミナラズ本項(イ)ニ述ベタル如ク保險料ノ高價ナル點ニ於テ普通保險ヨリ劣位ニアルモノナルガ故ニ若シ保險契約者ガ十分ニ保險思想ヲ有スルニ於テハ勿論廉價ナル普通保險ニ加入スルコトヲ望ムベシ普通保險ハ身體診査ナル手續ヲ施スト雖モ之レガ爲メ普通保險ニ加入スルヲ妨グルコトハ極メテ僅少ナルベキナリ然シテ簡易保險ニアリテモ不健康體ノ混入ニ付相當ノ注意ヲ爲サザルベカラズト雖モ競争ノ結果ハ前項(ロ)ニ述ベタル如ク此點ニ關スル注意ヲ粗漏ナラシムル傾向ヲ有ス故ニ普通保險ノ身體診査ニ合格シ得ベキモノハ普通保險ニ契約ヲ申込ムベク簡易保險ハ普通保險ノ身體診査ニ合格スル見込ナキモノ若クハ不合格トナリタルモノハ集マル所トナルベシ勿論簡易保險ニ於テモ保險金削減期間等ノ制度ヲ設ケテ不健康體ノ混入ニ對スル善後策ヲ講シ得ベシト雖モ前記ノ如キ我邦ノ事情ニアリテハ之レニ對抗スルニ足ル程ノ效果ヲ有スベキモノニアラズサレバ今簡易保險ガ他ニ別段ノ方法ヲ具ヘズシテ普通保險ト競争ヲ開始センニハ簡易保險事業ハ普通保險ノ選ミ殘シタル不健康體ノ集團トナルベキナリ

ニ、前段イ、ロ、ハ、ノ各項ニ述ベタル如ク簡易保險ガ普通保險ニ對シ競争ヲ開始セントスルトキハ種々困難ナル事情ニ逢着ス即チ其保險料ハ著シク高價ナラザルベカラズ無診査ノ結果ハ不健康體ノ混入ヲ多カラシムル等ノ事情アルノミナラズ營業費ノ多額ナルベキハ既ニ第七章ニ於テ此事業ノ性質上ノ弱點トシテ述ベタルガ如キ有様ナルヲ以テ簡易保險ノ營業ハ頗ル困難ナラザルベカラズ故ニ既ニ相當ノ地盤ヲ有スル普通保險ニ向テ競争ヲ開始スルトモ別段ノ特色ヲ有スルニアラザレバ相當ニ事業ヲ擴張シ得ル望ミ甚ダ少シト云ハザルベカラズ此ノ如キ成算ナキ競争ノ開始ハ漸ク發展セントシツハアル普通生命保險事業ヲ徒ラニ擾亂スルニ止マリ又却テ簡易生命保險事業ノ發達ヲ沮害スルニ過ギズト云ハザルベカラズ是レ本章ニ於テ簡易保險ハ普通保險ト其事業ノ領域ニ付テ抵觸ヲ生ズベク之レガ爲メ簡易生命保險事業ノ發達ノ困難ナルベキコトハ是レ即チ我邦ノ實情ニ基ク簡易生命保險事業ノ重ナル弱點ナルコトヲ詠ク所以ナリ然シテ之レニ對シ如何ナル方法ヲ講ズベキヤハ本論ノ末章ニ於テ論ズル所ナリ

三、前段ニ於テ普通保險ニ對スル領域ノ抵觸ニ基ク簡易保險事業ノ弱點ヲ述ベタリ然シテ本項ニ

於テハ其他ノ理由ニ依リ我邦ノ實情ニ基ク簡易保險事業ノ弱點ト稱スベキモノヲ列舉セントス

イ、簡易保險ノ死亡表ハ國民死亡表ヲ用フベキモノニシテ又之レヲ用フルヲ常トスルコトハ第五章簡易保險ノ普通保險ニ對

スル比較ニ於テ之レヲ述ベタリ然ルニ我邦ニ於テハ未ダ人口統計サヘモ之レヲ有セズ從テ國民死亡表ノアルコトナシ最

モ我邦ニ於テハ普通保險ニアリテモ多數ノ會社ハ我邦ニ於ケル經驗ニ基ク選擇死亡表ヲ用ヒズ歐米ニ於ケル經驗死亡表

ヲ用フルナリ我邦ノ經驗ニ基ク死亡表ナルモノ無キニアラズト雖モ廣ク用ヒラザル有様ナリ故ニ我邦ノ國民死亡表ノ

欠缺ヲ以テ特ニ簡易保險ノミガ有スル弱點ナリト爲ス能ハズ然レドモ我邦ノ國民狀態ハ歐米諸國就中英米獨等ニ於ケル

國民狀態ト同等ナリト稱スルコトハ困難ナルベシ從テ確實ナル根據アルニアラズト雖モ今簡易保險ヲ實施セントスルニ

當リ我邦ノ國民死亡表ナク歐米ノ國民死亡表ニ多少ノ斟酌ヲ加ヘテ使用セザルベカラズトセバ之レ亦我簡易保險ノ一ノ

弱點ナリ

ロ、死亡率ニ就テモ一應ノ注意ヲ爲スコトヲ要ス既ニ第七章簡易生命保險事業ノ性質上ノ弱點ニ述ベタル如ク簡易保險ハ普

通保險ヨリ其死亡率ガ高度ナル性質ヲ有ス即チ前者ハ後者ニ比シ動モスレバ其實際死亡數ガ豫定死亡數ニ超過スベキ虞

ヲ有スルコト大ナリ然シテ我邦ニ於ケル普通保險ノ經驗ニヨルニ從來ノ狀況ニアリテハ實際死亡數ガ豫定死亡數ヲ超過

スル傾向ヲ有ス今中流以上ノ十會社ノ三十九年度報告ニヨルニ甚ダシキモノハ豫定死亡數百ニ對スル實際死亡數ノ割合

ハ件數ニ於テ百十金額ニ於テ百七ナルモノアリ最モ甚ダシキハ件數ニ於テ百二十四金額ニ於テ百二十二ニ及ベルモノア

リ若シ斯ノ如キ事情ノ下ニ於テ同一會社ガ簡易保險ヲ營ムトセバ性質上實際死亡ノ超過ノ傾向ヲ有スル簡易保險ハ益々

其死亡率ヲ高度ナラシメザルベカラズ況ンヤ前ニモ述ベタル如ク簡易保險ノ實施ハ困難ナル競爭ヲ要ストセバ我邦ニ之

レヲ實施スルニ當リテ慎重ナル注意ヲ爲サザルベカラザルナリ

ハ、簡易保險ノ保險料ハ普通保險ニ於ケルヨリ高價ナルベキ性質ヲ有スルコト前ニモ屢々述ベタリ然シテ我邦ニ於テハ此傾向

向ヲ益々大ナラシムベキ事情アリ我邦ノ國民狀態ハ英米獨ニ於ケル國民狀態ヨリ稍劣等ナルベキノ疑ヲ有ス蓋シ我邦ノ

風土ハ其天與ニ於テ英米獨等ニ勝ルト雖モ人民ノ體格及衛生ノ狀態ヨリシテ若シ事業ヲ慎重ニ行ハントセバ英米獨ノ國

民死亡表ニ對シ多少ノ割増ヲ爲サルベカラザルベシ斯ノ如キハ純保險料及豫定死亡率ノ狂ヒノ爲メニスル附加保險料ヲシテ益々増加セシムルモノナリ又後ニ述フル保險料徵收ノ困難ナル事情ヨリシテ性質上多額ナルベキ簡易保險ノ營業費ハ益々増加サルベキ傾向ヲ有シ從テ營業費ノ爲メニスル附加保險料モ亦益々高價ナラザルベカラズ今特ニ我邦ニ於ケル普通保險ノ狀況ヨリ之レヲ觀察スルニ尙ホ此點ニ付注意セザルベカラザル事情アリ我邦ノ普通保險事業ニアリテハ營業費ノ爲メニスル附加保險料ハ營業保險料ノ二割五分ナルベシトハ一般ニ認メラル、所ナリ然ルニ實際普通生命保險會社ガ使用スル營業費ハ此率ヲ超エ居ルモノ多シ今中流以上ノ十會社ノ三十九年度ノ報告ニ於テ其收入保險料ニ對スル營業費ノ割合ヲ見ルニ其最も多額ナルモノハ四割六分最少ナルモノハ二割三分其平均三割餘トナル有様ナリ今之レヲ以テ絕對ニ正確ナル議論ナリト爲ス能ハザルモ大體ニ於テ其營業費ガ豫定ニ比シ超過シ居ルノ傾向ハ之レヲ認ムルコトヲ得ベシ故ニ今普通保險ト同一ノ狀況ニ於テ簡易保險ヲ開始セントセバ營業費ニ付不足ヲ感ズベキ傾向ハ益々之レヲ感ゼザルヲ得ズ是レ簡易保險ノ保險料ノ特ニ高價ナルベキ事情ニ關シ注意ヲ拂ハザルベカラザルコトヲ説ク所以ナリ

ニ、

保險料徵收ノ困難ナルコトモ亦簡易保險ノ弱點ナリ歐米ニアリテハ勞働者其他ノ下級人民ニ對スル貸銀ノ支拂ハ週ヲ以テスルヲ以テ保險料モ亦週拂トスルコト保險契約者ガ保險料ヲ支拂フニ便ナルノミナラズ貯蓄ノ餘裕ト貯蓄ノ思想ニ乏シキ下級人民ガ動モスレバ實際料ノ支拂ヲ延滞スルノ傾向ヲ減少セシムルノ效ヲ有スルモノナリ然ルニ我邦ニ於ケル勞働者其他下級人民ノ貸銀ハ通常其出來高若クハ勤務日數ニ應ジテ其額ヲ計算スト雖モ其支拂ハ一ヶ月一回之レヲ爲スヲ常トシ例外トシテ半ヶ月毎若クハ毎日之レヲ支拂フモノニシテ歐米ノ如ク一週間ヲ支拂時期トスル慣習ナシ然シテ貯蓄ノ餘裕ト貯蓄ノ思想ノ乏シキ下級人民ヲシテ長期ニ亘リ適當ノ時期ニ保險料ヲ拂込マシメ過ナカラシムルニハ其收入アリタル時ニ於テ徵收スル事ヲ要ス故ニ我邦ニアリテハ毎日半ヶ月毎若クハ一ヶ月毎ニ保險料ヲ徵收セザルヲ得ズ然レドモ毎日之レヲ集金スルコトハ保險契約者ニトリテハ便ナルベキモ會社ハ到底其費用ニ堪ヘザルベシ半ヶ月毎ニ貸銀ノ支拂ヲ受クルモノニアリテハ半ヶ月毎ニ保險料ヲ徵收スルコト保險契約者ニトリテモ亦會社ニトリテモ便宜ナルベシサレド我邦ニ於テハ一ヶ月一回支拂ヲ爲スモノ最も多數ニシテ寧ロ之レヲ以テ貸銀支拂ノ元則ト稱スベキ有様ナリ從テ簡易保險ノ保險料モ亦毎月之レヲ徵收セザルベカラズ今假リニ米國「メトロポリタン」會社ノ終身保險週拂保險料三十歳ノ分ヲ見ルニ十仙ノ保險料ニ對シ保險金百三十四弗ヲ支拂フモノナリ故ニ之レヲ其儘月一回ノ支拂ニ變更シタリトセバ百三

十四弗ノ保險金ヲ得シガ爲メニハ毎月四十三仙餘ヲ支拂ハザルベカラズ從テ下級人民ニトリテハ十仙ヲ四回ニ分割シテ徵集セラル、ヨリ一回四十三仙餘ヲ徵集セラル、ハ事實上ハ兎ニ角感情上ニ於テ比較的苦痛ナルヲ免レズ是レ簡易保險ニ於テハ成ルベク保險料ヲ少額ニ分割セシメ其拂込ヲ容易ナラシメントスル簡易保險ノ特色ヲ失ハシムルモノナリ殊ニ前ニモ述ベタル如ク我邦ノ普通保險ハ保險料ノ一ヶ月拂テ認ムルコト殆ンド元則ナルニ於テオヤ從テ我邦ノ簡易保險ハ其事業ノ執行不便ナルノミナラズ普通保險トノ競争ノ爲メ益々困難ヲ感ズベキナリ又半ヶ月拂毎日拂ノ賃銀ヲ受クルモノニ對シテモ簡易保險ノ恩澤ヲ及ボサントセバ保險料支拂時期ニ付之レ等ニモ相當ナル方法ヲ設ケザルベカラズ最も毎日拂ノ如キハ會社ニ於テ到底之レヲ實行スル能ハザルベキヲ以テ例ヘバ郵便切手貼付ノ方法ノ如キ相當ノ手段ヲ講ゼザルベカラザルベシ

ホ、被保險者ノ地位ノ劣弱ナルコトハ簡易生命保險ノ事業ノ性質上ノ弱點ナルト共ニ我邦ニ於テハ特ニ注意スベキ事情アリ我邦ニアリテハ維新ノ餘響漸ク收マラントシツ、アルモ急激ナル社會上ノ變化ハ各人チシテ其地位ニ安靜ナラシメズ就中勞働社會ニアリテハ秩序未ダ立タズ其地位甚ダ變動シ易ク頗ル不確定ナリト云ハザルベカラズ九州地方ノ如キ比較的狹少ナル地方ニ各種ノ大企業ガ勃興シツ、アルガ爲メ特別ノ理由ノ存スルモノアルベシト雖モ各企業ニ於ケル勞働者ノ出入甚ダ多シ現ニ同地方ニ於テ斯ノ如キ影響ヲ受クルコト最も少カルベキ某官立大工場及私設大工場ニ就テ見ルモ其勞働者ノ約半分ハ毎年變更出入スルヲ見ル有様ナリ然シテ之レ等ノ勞働者ハ其職業ヲ屢々變更スルコト例ヘバ今日ハ鑛坑中ニ入り明日ハ鐵路上ニアルガ如キ有様ナルト共ニ其住所モ屢々變更シ且ニ門司ニアレバ夕ニ長崎ニアルガ如キ有様ナリ九州ノ一部ヲ除クノ外全國必ズシモ斯ノ如キ事情ニアリト云フ能ハザレドモ歐米ニ於ケルガ如ク父子三代相次テ同一企業者ノ下ニ勞働スルト云フガ如キ狀況ニ比シテハ甚ダシキ差異アリ勞働者ノ地位ガ劣弱ニシテ變動シ易キ爲メ保險料集金ノ頗ル困難ニシテ其結果動モスレバ會社ハ其集金手續ヲ怠リ被保險者ハ之レガ支拂ヲ爲サズ爲メニ契約ノ失效ヲ來スコト多キハ簡易保險事業ノ性質上ノ弱點トシテ歐米ニ於テモ認メラル、所ナリ然ルニ我邦ノ事情果シテ前述ノ如クナリトセバ之レ亦簡易保險ノ經營ヲ一層困難ナラシムル一因ナラズンバアルベカラズ

ヘ、失效契約ノ多大ナルコトハ簡易保險事業ノ性質上ノ弱點ナルコト既ニ第七章ニ於テ之レヲ詳述セリ然シテ其多數ハ契約ノ第一年度若クハ第二年度ニ集中シ居ルコトモ亦説明セリ今我邦ニ於テ簡易保險ヲ實施セントスルニ當リテモ深ク此點

ニ注意セザルベカラズ今我邦ノ普通保險事業ノ狀況ニ付テ見ルニ中流以上ノ十會社ノ三十九年度ノ報告ニ依レバ該年度ニ於ケル經過契約（年始現在ト年末現在契約トノ和ノ二分ノ一）ト所謂解約ノ數ヲ比較スルニ矢張契約ノ第一年度第二年度若クハ第三年度ニ集中シ居ルナリ即チ其割合ヲ見ルニ一年度以內ノ解約ハ總解約百ニ比シ件數ニ於テ二十三、七金額ニ於テ二十九、二年以內ノ分（一年度ヲ含ム）ハ件數四十六、七金額五十二、六又三年度以內ノ分（一年度及二年度ヲ含ム）ハ件數六十四、六金額七十、二トナル勿論統計ノ結果ヲ論ズルニ當リテハ種々ナル事情ヲ斟酌セザレバ其實情ヲ論ズル能ハズト雖モ大體ニ於テ誤ナカルベキヲ信ズ果シテ然リトセバ今簡易保險ヲ實施セントスルニ當リテモ此弱點ニ注意シ相當ノ方法ヲ研究セザルベカラズ且ツ失效契約殊ニ契約後比較的短期間ニ於ケル失效契約ハ保險契約者及ビ保險者ニ取リテ直接ニ損害ヲ來スモノナレバ之レニ對シ其豫防ニ力ムルト共ニ其結果ノ救済ニ付テモ十分講究スル必要アルコト及ビ各國ノ學者ガ此點ニ腐心シツ、アルコトハ既ニ第七章第十一章及十二章等ニ於テ之レヲ述ベタルガ如シ故ニ此點ニ付テモ相當ノ方法ヲ研究セザルベカラザルナリ

ト、人意的危險ノ大ナルコトモ亦簡易保險ニ於テ注意セザルベカラズ保險金ヲ得ンガ爲メ人ヲ殺スモノアルコトハ歐米ニ於テ屢々之レヲ認ムル所ニシテ我邦ニ於テモ亦然リ故ニ獨逸法系ノ諸國ノ法制ニアリテハ他人ノ身體ニ付生命保險契約ヲ締結セントスルモノハ其他人ノ同意ヲ必要トスル旨ヲ規定セリ是レ自己ノ身體ヲ他人ノ契約ノ目的ニ供スルコトヲ承諾スルハ其他人ガ自己ノ生命ニ危害ヲ及ボスコトナキヲ信ジタルニ依ルト解釋スルヲ得レバナリ我商法ガ第四百二十八條ニ依リ保險金額ヲ受取ルベキモノハ被保險者其相續人又ハ親族ナルコトヲ要ストナスハ此主旨ニ出タルモノナリ社會上ノ地位劣等ニシテ智識淺薄ナル下級人民ニアリテハ保險金ヲ得ンガ爲メ人ヲ殺スノ虞ハ上流社會ニ於ケルヨリ大ナルモノト推サマルヲ得ズ是レ簡易保險ニ於ケル人意的危險ガ普通保險ヨリモ多大ナルベキ虞ヲ有スト云フ所以ナリ又我邦ノ風俗ニアリテハ事ノ善惡ニ拘ハラズ身命ヲ輕ンズルノ傾アリ故ニ種々ナル事情ノ下ニ自殺スルモノ甚ダ多シ殊ニ或ル場合ニ於テハ自殺ハ自己ノ信念ヲ全フスル最後ノ手段トシテ是認セラレタル有様ナリ是レ自殺ヲ以テ宗教上ノ罪惡ナリト信ズル歐米各國トハ大ニ事情ヲ異ニスル所ナリ然シテ我商法及保險約款ニ於テ假令自殺ニ依リ死亡スルモ保險者ハ保險金支拂ノ責ニ任ゼズト爲セドモ實際ニ於テハ其死亡ガ果シテ自殺ナリヤ又ハ精神障礙ノ結果ニシテ病的死亡ト認ムベキモノナリヤ疑ハシキ場合多ク從來ノ判決例ニ依レバ斯ノ如キ場合ニアリテハ保險者ハ保險金支拂ノ責ニ任ズベキモノナ

リト爲スモノ多キガ如シ從テ商法及約款ノ規定モ事實上效果少キガ如シ故ニ此自殺ニ關スル問題モ特ニ我邦ニ於ケル簡易保險事業ニ付キ相當ノ研究ヲ爲サマルベカラザル所ナリ

チ、代理店組織ノ實情ニ關シテモ亦研究ヲ要スル事情アリ代理店ハ自己ノ私利ヲ圖ルガ爲メ或ハ其所在ノ鄉黨ノ情實ニ纏綿セフル、等ノ原因ヨリ動モスレバ其代理權ヲ濫用シテ不健康體ニ對シ契約ヲ締結シ或ハ收入シタル保險料ヲ抑留スル等ノ弊アルモノナリ米國「メトロポリタン」保險會社ノ如キハ代理店ヲシテ被保險者ノ健否ニ關シ其常識ノ程度ニ於テ責任ヲ有セシメ又保險料ノ集金ニ關シテハ一切關係セシメズ然シテ別ニ代理店監督ヲ置キテ代理店ノ事務ヲ巡回監督セシメ又多數ノ集金人ヲシテ保險料ヲ集金セシメ居ルナリ我邦ノ普通保險ノ經驗ニヨレバ上述ノ如キ代理店ノ弊害少カラズ之レガ爲メ保險契約者モ亦保險者モ不測ノ損害ヲ蒙ルコトアルナリ若シ現在ノ普通保險ト同シ狀況ニ於テ簡易保險事業ヲ開始スルモノトセバ此弊ハ益々大ナルベシ何トナレバ普通保險ニアリテハ代理店ハ醫師ト結託スルニアラザレバ濫リニ契約ヲ爲スチ得ズト雖モ簡易保險ニアリテハ無診査ナルチ奇貨トシ代理店ハ益々其代理權ヲ濫用スベク且ツ手數煩雜ニシテ口數多キ保險料ノ集金ノ如キハ之レヲ懈怠スルコト多カルベキナリ故ニ今簡易保險ヲ實施セントスルニ當リテモ現今ノ普通保險ニ關スル代理店組織ノ實情ヲ觀察シ相當ノ注意ヲ爲ザルベカラザルナリ

リ、簡易保險ノ被保險者ノ社會上ノ地位ハ劣等ナルモノナレバ法律上及保險約款上ノ手續等ニ關シテモ親切ナラザレバ簡易保險事業ハ十分ニ其效果ヲ奏シ難キコトハ前ニ簡易保險ノ性質上ノ弱點ニモ述ベタリ我邦ノ如キ普通保險ノ實施ノ日淺キト共ニ國民一般ノ保險法ニ關スル思想極メテ幼稚ナル國ニ於テハ益々此點ニ付注意ヲ爲サマルベカラズ例ヘバ失敗ノ豫告拂濟證券振替等ノ如キ事業者ガ親切ナル方法ヲ採ルニアラザレバ被保險者ハ十分事業ノ恩澤ニ浴スル能ハザルベシ勿論自己ノ權利ノ主張ヲ懈怠シタルモノガ損失ヲ蒙ルコトハ理論上當然ニシテ怪ムニ足ラズト雖モ簡易保險就中我邦ノ如キ法律思想極メテ幼稚ナル國民ニ對スル簡易保險事業ニアリテハ特ニ之レヲ救済スル必要アリ然レテ今ノ普通保險ノ實情ニ照シ一般事業者ニ對シ斯カル要求ヲ爲シ得ベキハ疑ハザルチ得ズ (未完)