



〈雑録〉海上保検ノ經營主義

車谷，馬太郎

(Citation)

經濟學商業學國民經濟雜誌, 6(6):917*-927*

(Issue Date)

1909-06

(Resource Type)

departmental bulletin paper

(Version)

Version of Record

(URL)

<https://hdl.handle.net/20.500.14094/00051404>



海上保險ノ經營主義

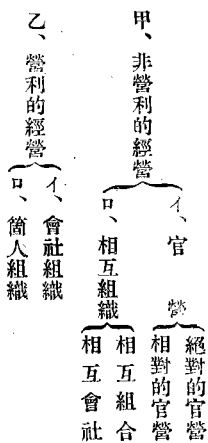
商學士 車谷馬太郎

一 總說

海上保險ノ經營トハ奈何。之ヲ國民經濟上ヨリ觀レバ如何ナル經營ノ方法ヲ以テスレバ最少ノ保險料ヲ以テ最大ノ擔保ヲ爲シ得可キカノ問題トナリ、之ヲ經營者自身ノ側ヨリ觀察スレバ

如何ナル方法ガ危險ヲ選擇スル上ニ於テ最モ便ニシテ且ツ割合ニ危險ノ程度ヲ等シクスルモノヲ蒐集シ得又其經營費ヲ節約シ得ベキカノ問題トナル。換言スレバ前者ハ一般國民經濟ノ利益ヲ目的トシ、後者ハ經營者夫自ラノ利益ヲ主眼トス。乍併今吾人ノ茲ニ論ゼント欲スル所ノモノハカ、ル廣キ範圍ニ涉ルモノニアラズシテ保險本來ノ性質上ヨリ現今主トシテ行ハル、二大經營態ナル非營利的經營法タル相互保險ト營利的經營法タル營業保險トノ利害ヲ論究シ唯聊カ官營及個人ノ經營ニ及ボサントス。(註一)

(註一)村瀨博士ハ經營法ヲ區別シテ次ノ如クセリ。



以上何レニモ通シテ

甲、海上保險ノ經營ヲ專門トスルモノ

乙、兼業トセルモノ

- イ、他ノ保險トノ兼業
- ロ、運送業トノ兼業

(國民經濟雜誌第一卷六號參照)

二 相互保險ト營業保險

ドグラス、オーエン氏ノ說ノ如ク保險ノ起源ガ共同海損ナリトスレバ相互保險ハ營業保險ニ先チテ生ル、コト甚ダ遠キモノト謂ハザルベカラズ。何トナレバ共同海損ハ所謂 Mutual guarantee ナレバナリ。乍併海上保險ノ起源ガ冒險貸借ニアリトスレバ營業保險ト相互保險、起源ノ先後ハ豫メ之レヲ判定スベカラズ、唯吾人ガ保險ノ發生ヲ理論的ニ探究スルトキ換言スレバ保險制度ハ何故ニ起リタルモノナルカノ理由ニ根據ヲ求ムレバ、相互保險ヲ以テ先ヅ之ガ先輩ト見做スノ穩當ナルヲ思ハズンバアラズ。即チ保險ハ元來ノ性質ニ於テ損害ヲ分擔シ以テ一人ガ蒙ル可キ損失ヲ輕減スルニアレバナリ。蓋シ吾

人ハ我ガ保險ノ觀念ニ於テ古來二ツノ大變遷アリタルヲ見ル、即チ其始メニ於テハ保險ハ各人が共同ニ損害ヲ分擔スルコトナリシニ近世營業保險ノ隆盛ヲ極ムルト共ニ此觀念ハ危險ノ移轉テフコトニ變化シ來リタルコト是レナリ。サレバ保險ノ起源ガ相互保險ニアルカ、營業保險ニアルカヲ判斷スルニハ今日吾人が有スル保險ノ觀念ヲ以テ之ニ臨ムハ不當ニシテ其昔ニ於ケル觀念ヲ標準トシテ保險ノ存否ヲ決定セザル可カラズ。是吾人が今日ニ於テハ保險ノ觀念ヲ以テ危險ノ移轉ナリト主張スルニ拘ラズ尙相互保險ヲ以テ保險ノ始祖ト信ゼント欲スル所以ナリ。サレバ相互保險ノ觀念ハ其出ヅル所甚ダ遠キヲ以テ、之ガ骨子タリ、基礎タル損害ノ分擔テフ觀念ハ深ク世人ノ腦裡ニ浸染シ保險ナル語ハ直チニ損害ノ分擔テフコトヲ聯想シ之レ以外ニ保險ナキモノ、如ク考フル者尠カラズ。然リ而シテ如此相互保險ハ今日如何ナル狀態ニアルカ

之ヲ海上保險ニ就テ云ヘバ一般ニ盛ナリト謂フヲ得ズ、唯英國ノミハ例外ニシテ今日尙盛ニ行ハル、船主ノ組織セル船舶組合ハ二十有餘ノ多キニ及ベリ。然レドモ如此ハ總テニ於テ例外ニ富メル英國ニ於ケル事實ニシテ之ヲ世界全般ヨリ見ルトキハ此經營法ガ進歩ノ壁頭ニ立ツモノニアラザルハ言フ俟タズ。然ラバ相互保險ハ何故ニ營業保險ニ一疇ヲ輪スルノ觀ヲ呈セルカ、其原因一ニシテ止マラザルベシト雖モ次ニ示スモノハ蓋シ其要點ナリ。海上ノ危險ハ人命ノ如ク又ハ地域ヲ限ル火災保險ノ如ク單純ナルモノニ非ズシテ頗ル錯雜ヲ極ム、殊ニ其組合員ノ増加スルニ從ヒ其不便ノ度ヲ増加スルノ傾向ヲ有スルニ因ル之レ相互組織ガ被保險者即チ其組合員タルガ故ニ組合員中ニ起ル損害ハ結局各自ノ負擔トナルヲ以テ互ニ損害ノ豫防ニ注意スルノ利アルニ拘ラズ海上保險ニ於テハ一般ニ便利ト爲サル所ナリ。

事實ハ即チ如此ト雖モ今相互組織ト營業組織トノ優劣ヲ的確ニ判斷セント欲セバ之ガ理論的根據ニ訴フルヲ以テ捷徑トス。相互保險ト營業保險トノ區別ハ一ツハ非營利的ニシテ他ハ營利的ナルニアリ。キツチン氏ハ此區別ヲ次ノ如ク説ケリ。曰ク

“The main difference between these two methods providing insurance protection is simple. The joint stock companies aimed at charging a definite scale of premiums for the indemnity against loss by fire and the insured had no further liability. The mutual associations aimed at charging small premiums and a considerable deposit which was liable to claims and, if the accumulated funds of the association were in sufficient, then the insured might be called upon for further contribution.

然リ而シテ此二ツノ方法ノ根底ヲ洗ヘバ相互組織ハ損害ノ分擔ヲ以テ其根本的觀念トシ、營業保險ニアリテハ危險ノ移轉ヲ以テ其基礎トス。二者ノ理論的根據ハ唯此點ニ繫ル。然ラハ往昔ハ之ヲ措キ、現今ニ於テ保險ノ意義ハ危險ノ移轉ト解スルヲ正當トスベキカ、將タ損害ノ分擔ト解スルヲ以テ是ナリト爲スカ、即チ兩者ノ可否ハ直チニ以テ問題タル相互、營業ノ運命ヲ判定スル標準タリ。(註一)

(註一) キツチン氏ハ以上ノ如ク明確ナル區別ヲナスニ拘ラズ保險一般ノ觀念ニ關シテハ「損害ノ分擔」ナリト主張スルハ吾人ノ服シ難キ所ナリ。曰ク

“The essential aim and object of all insurance is the distribution of loss over as wide an area as possible and what is more, the equitable distribution of loss……”

此問題ヲ定ムルニハ先ヅ保險ノ目的ヲ知ラザル可カラズ。吾人ハ常ニ幾多ノ危險ヲ以テ包圍セラル、モノニシテ、之レヲ消極的ニ避クル方法ノ一ツが即チ保險ナリ。而シテ此危險ハ何時

起リ、如何ノ損害ヲ惹起スベキカハ豫メ知り得ザルヲ以テ危險ノ由來スル所ハ uncertainty ニアリト云ハザル可カラズ。(個々ノ危險ニ就テ豫見シ得ルモノハ所謂危險ニアラズ)。故ニ一步ヲ進メテ云フトキハ保險ノ目的ハ此ノ uncertaintyヲ除去スルニアルナリ。然ラバ則チ「損害ノ分擔」ハ果シテ克ク其危險ヲ除去スルコト「危險ノ移轉」ノ如クナルヲ得ルカ。曰ク否。蓋シ「損害ノ分擔」ハ保險ノ結果トシテ生ズベキモノナレバナリ。以上ノ如キ意義ニ於ケル保險ニ於テハ損害ノ分擔ガ行ハル、前何等カノ手續ノ行ハル、ヲ要ス。而シテ其手續ハ吾人之レヲ稱シテ危險ノ移轉ト謂フナリ。故ニ保險ハ損害ノ分擔ト云ハンヨリハ寧ロ損害ヲ生ズベキ危險ヲ移轉スルト謂フヲ當レリト信ズ。

此ノ點ニ於テ吾人ハ相互保險ガ保險トシテ甚ダ不完全ナルコトヲ發見スベシ。即チ相互保險ニ於テハ損害極メテ多キ時ニ於テハ之レガ被保

險者ヲ其分擔額ニ付テ尙ホ責任ヲ負ハザルベカラズ。然ラバ則チ被保險者ハ全然危險ヨリ脱スルコトヲ得ズシテ常ニ幾分ノ uncertainty ニ纏綿セラルベシ、之レ豈保險ノ目的ヲ達スル上ニ於テ遺憾無シト云ヒ得ベキ乎。

然ルニ營業保險ニ於テハ(即チ危險ノ移轉)保險料ナル確定セル損失ヲ以テ不確定ナル危險ヲ全ク保險ニ委スルヲ以テ一旦保險契約ヲナシタル曉ニ於テハ被保險者ハ聊カノ uncertainty ヲモ免ル、コトヲ得ベシ。之レ保險ノ目的ヲ達シタルニ幾庶モノト云フ可キナリ。

營業保險ヲ否難スル者ハ曰ク、營業保險ハ保險料ヲ支拂フヲ以テ最終ノ義務トナシ、後ニ分擔額ノ頭上ニ落チ來ルノ恐れナキヲ以テ被保險者ハ危險ヲ恐れズ、從テ positive loss ハ増加スルニ至ラン、ト或ハ然ラン。然リト雖モ營業保險ノ利益ハ此弊ヲ補ヒテ餘リアリト信ズ、何トナレバ保險元來ノ目的ハ positive loss ノ高ヲ減ズ

ルモノニアラズシテ(又減シ能ハザルモノニシテ) uncertaintyヲ減ズルニアルガユヘナリ。事實の損害ハ保險制度ノ存在ニヨリテ如何トモスル能ハザル所ナリ。(註三)蓋シ危險ノ大部分ハ過失ノミニアラズシテ多クハ偶然ノ不可抗力ノ作用ニヨルモノナレバナリ。而シテ uncertaintyヲ悉ク除去シ得ル利益ハ社會ニ於テ cost of riskヲ輕減スルニアリ。ウキレット氏曰ク

The possibility of transferring the risk of their business to others for a fixed premium frees them from the paralyzing influence of uncertainty and enables them to make the best use of their use of their powers in other direction.

ト、吾人ノ意ヲ得タリ。

(註三)セリクマン氏ハ此ノ事ヲ能ク説明シタリ曰ク

In all these cases, however, we have to deal with prevention, not with insurance. Insurance takes the fact itself granted; it does nothing to eliminate the

occurrence, the loss is hence the same whether we have insurance or not; the house is burned and there is less wealth than before.

SELIGMAN, Principles of Economics.

吾人ハ以上ノ理由ニヨリ營業保險ヲ以テ最モ適當ナル經營態ナリトスルニ躊躇セズ、而シテ史的立場ヨリ之ヲ觀レバ相互保險ハ(即チ損害ノ分擔ノ觀念)ハ舊時ノ思想竝ニ經營態ニシテ營業保險(即チ危險ノ移轉ノ觀念)ハ新シク且ツ進歩シタル思想ニシテ其經營態ハ國民經濟ノ要求ニ適合スルモノナリ。

營業保險ヲ採ル可キ理論の根據ハ上ニ述べタルガ如シ。今現時ニ於テ營業保險ガ何故ニ盛大ヲ來シ又來シツ、アルカヲ他ノ方面ヨリ説明セント欲ス。唯之レヲ述ブルニ先立チテ一言スベキコトアリ。何ゾヤ。曰ク。如上ノ論ハ唯現今ノ如キ國民經濟ノ世ニ於テノミ立論シ得可キコトナリ。吾人ニシテ今社會主義者ノ論ニ聞カ

シカ。彼等ハ必ズ主義トシテ相互保險若クハ官營保險ヲ以テ其本領ヲ全ウスルモノト爲サン。是レ彼等ハ今日ノ國民經濟ヲ以テ絶對的ニ不完全ナル經濟組織トナシ、根據ヲ其理想トスル所ノ社會ニ置クガ故ナリ。又純粹ノ社會主義ニアザル國家社會主義モ勢ヒ其歸着點ヲ相互保險ニ求ム可キハ當然ナリ。乍併吾人ハ彼等ニ向テハ到底可否ヲ下スノ權利ヲ有セズ、吾人ト彼等トハ其根蒂ニ於テ全然立脚地ヲ異ニスレバナリ又國民經濟ヲ離レテ考フルトキハ相互保險ヲ行ヒテ優ニ其目的ヲ達シ得ベキ場合無シト云フベカラズ。即チ相互保險ハ其組合員ノ多々益々多キニアルガ故ニ其理想トスル所ハ世界ヲ一團トシテ相互組織ヲナスニアリ、然ラバ則チ眞ニ保險ノ目的ヲ達スルコトヲ得ベキハ吾人ト雖モ疑ハザル所ナリ。何トナレバ如此廣大ナル範圍ニアルトキハ其被保險者タルベキモノハ保險料以外損害ノ分擔ヲ爲スコトハ殆ンド之レ無ケレバ

ナリ。然レドモ如此今日ニ於テ一ツノ空想ニ過ギズシテ誰カ其實現ヲ信ズルモノアラシ。而モ國際的ニ再保險ガ盛ニ行ハル、今日ニ於テハ相互保險ノ理想トスル所ハ複雑ナル形ニ於テ却テ營業保險ニヨリテ實現シ得ラル、ノ傾向ヲ示セリ。況ンヤ相互保險ノ理想ハ世界ガ一ツノ經濟組織タルニ至ラザレバ到底實現シ得ザルニ於テオヤ。

於是乎、吾人ハ國民經濟ノ今日ニ於テ何故ニ營業保險ガ最モ發達ヲ極メタルヤヲ説明スルノ時機ニ到達シタリ。セリグマン氏ハ其經濟原論(P. 348)ニ於テ保險ノ發達ヲ説明シテ曰ク『保險ガ重要ノ地位ヲ占ムルニ至リタルハ極メテ最近ノ事ニ屬ス。而シテソハ産業的資本主義ノ結果ナリ。其隆盛今日アル所以ノモノハ吾人ガ古人ニ比シテ危險ヲ恐ル、コトヨリ大ナルガ故ニ然ルニアラズシテ危險其者ガ増加シ、其範圍擴張セラレタルニヨル。總テノ事物ニ用意周到ニ

シテ先見ニ富メル近世文化ガ却テ多クノ危険ヲ喚起スルノ原因ナリトハ一見荒唐無稽ノ感アリト雖モ事實ハ却テ經濟上ノ進歩ガ危険減少ノ原因ナラザルヲ證明セリ。故ニ吾人ハ進歩ト危険ノ増進トハ同意語トシテ之ヲ見ルヲ適當ナリト信ズ」ト

夫レ然リ今日ノ工場制工業ハ大ニ生産力ノ増進ヲ促シ益々物質的文明ノ歩ヲ進メタルト同時ニ之レニ伴フ危険モ増加シタルコトハ爭フ可カラザル事實ナリ。而シテ氏ハ實例トシテ鐵道ヨリ起ル危険ヲ舉ゲ危険ノ増加ヲ證明シタリ。然リト雖モ吾人ハ機械ガ備付ケラレザリシ時代又ハ汽車ノ設ケアラザリシ時ニ於テ幾人カノモノガ勞働ニ仆レ(機械ニテ代ハラルベキ)又ハ長キ旅程ニ多クノ危険ヲ冒サルベカラザリシカヲ想像セズンバアラズ。産業的資本主義ノ結果トシテ増加シタル危険モアレドモ亦同時ニ減少シタル危険モ甚ダ多カル可シ、一概ニ論ズベカラ

ザルナリ。尙ホ且ツ危険ガ増加シタルガ故ニ保險ガ進歩シタリトハ理論ノ行程極メテ莫然其間ノ關係不明瞭タルヲ免ガレズ。故ニ吾人ヲ以テ之レヲ見ルセ氏ノ言ヤ極メテ好シト雖モ其意ヤ即チ當ラズ、然ラバ如何ナル意ニ於テ之ヲ解スベキ乎。曰ク總テノ産業機關ヲシテ資本制企業ノ形ヲ採ラシメタル Industrial Capitalism ノ影響ハ亦保險業ニモ及ビ之ヲシテ資本制ノ下ニ趨ラシメ一ツノ企業ヲ形ヲ採リタルコト(即チ營業保險ニナリタルコト)ガ保險ノ發達ヲシテ今日アルヲ得セシメタルモノナリ。蓋シ企業ハ國民經濟ノ主腦ニシテ總テノ産業ハ此企業ノ形ヲトルニアラザレバ到底發達スルコトヲ得ザリシナリ。即チ保險業モ亦其發達ノ爲メ其運命ヲ他ノ産業ト同一ニシタルモノナリ。元來利得ヲ以テ唯一ノ目的トセザル保險業ガ營利的經營ヲナスニ至リタルハ恰モ今日ニ於ケル新聞業ガ其目的社會ヲ指導シ一世ト木鐸タルニアリテ貨殖ハ

目的の外ノモノタルニ拘ラズ、皆何レモ資本制ヲトルニ至リタルガ如シ。(福田博士著 經濟學研究、新聞紙ノ二方面參照) 蓋シ資本制ヲトルニアラザレバ其高尙ナル目的ヲモ達スル能ハザルニヨル。保險業モ亦然リ。而シテ保險業ガ企業トナリ、資本制トナリタルハ、之レ保險業ガ營業保險トナリテ初メテ國民經濟ノ下ニ發達シ得ベキヲ示スモノナラズヤ。キツチン氏曰ク、

Men work best where their personal financial interests are involved; gratuitous labour is generally inefficient. (註四)

ト吾人ハ今日ノ營業保險ノ隆盛ガ現今ノ經濟組織ノ要求ナリト云フヲ以テ正當ナリト信ズ。

(註四) 吾人ハ此言ヲ聞キテ多少ノ惡感ヲ禁ズル能ハズ、人ガ營利ノ衝動ニ動カサルハコト如此ナリトセバ是亦已ヌル哉、然レドモ人ハ麵麴ノミニヨリテ生クルモノニ非ズ今吾人保險業ノ史的發展ヲ尋ヌルニ際シ其到達シタル理論的結果ハ唯如此ナリシ而已。

三 官營及個人經營

(一) 吾人ガ相互保險ノ非營利的タル點ニ於テ服セザル點ハ亦等シク非營利的タル官營ニ付テ謂フコトヲ得可キナリ。乍併官營ト云ヒ市營ト云フモ保險ニ就テ可否ヲ下スコト能ハザルナリ、官營ヲ否トスル論者モ勞働保險ノ如キ社會的關係ヲ有スルモノ又ハ強制ヲ要スル保險ニアリテハ之レヲ私人ノ手ニ委スルトキハ不便ナルコトアリ、又全ク能ハザルコトアリ、故ニ保險ノ種類ニヨリテ之レヲ定ムルノ外ナシ唯海上保險ニアリテハ其隆盛ヲ計ル所以ニアラザルハ明ナリ。

(二) 本邦保險業法第二條ニ從ヘバ保險ノ業務ハ之レヲ株式及相互ノ兩會社組織ニ據ルニアラザレバ營ムヲ得ザルヲ以テ個人組織ト會社組織ノ問題ハ既ニ本邦ニ於テ起ラザルモノト云フベキナリ。乍併海外ニ於テハ之レヲ禁ゼザルモ

ノアルヲ以テ聊カ述ブルノ必要アリ。此兩者ハ性質ノ差ニアラズシテ大小ノ差ナリ故ニ大經營及小經營ノ利害ハ直チニ以テ其可否ノ標準トナスコトヲ得可シ即チ吾人ハ保險業ハ信用ヲ基礎トスルモノナルガ故ニ大經營ヲ以テ利多シト信ズルモノニシテ其利ヲ列舉スレバ、

- 一、大經營ニスルトキハ資本大ナルガ故ニ信用從テ大ナリ故ニ比較的安全ナル危險ヲ得
- 二、海上保險ハ長期ニ涉リテ掛金トシテ拂込マル、コト多ヲ以テ大資本ヲ擁スルニアラザレバ資金ノ運轉ニ不都合ヲ生ズルコト
- 三、大經營ハ小經營ニ比シ割合ニ經費ヲ要スルコト尠キコト

- 四、大經營ナルトキハ救援救助等ニ當リテ便宜多キコト

是レ也。殊ニ鐵道又ハ汽船會社等ニ反シ大經營ニ於テモ不變資本ヲ増加スルコト無キ保險業ニ於テハ大經營ノ利ハ多クノ説明ヲ要セザルナ

リ。唯例外ナルハロイドナリト雖モ其永キ歴史ト組合組織、勢力、信用、機關ハ何レモ大經營ノ規模ニシテ多クノ保險會社ヲ凌駕シテ濶歩スルハ元ヨリ其所ナリ。

(三) 競争 官營ノモノト私營ノモノト競争スルノ得策ナラザルコトハ明白ニシテ故ラニ云フヲ要セザルモ私會社間ノ競争ハ自由競争主義ノ論者ノ屢々獎勵スル所ナルヲ以テ茲ニ一言ス海上保險ニ於ケル競争ハ保險料ヲ低下シ爲メニ被保險者ノ利益ノ如ク考ヘラル、ト雖モ度ヲ越ヘテ低キ保險料ハ永ク會社ヲ維持スル所以ニアラザルヲ以テ却テ被保險者ノ不利益トナルコト往々アリ、其競争ヲ或ル程度ニ止メ互ニ保險ニ關スル便法ヲ案出スルニ勉ムレバ保險料ノ暴騰ナクシテ利益多カルベシト雖モ由來競争ハ激越ニ傾キ易ク之レガ爲メ保險會社ノ倒産シタルモノ本邦海外共ニ其例ニ乏シカラズ。故ニ競争ノ弊ハ理論上一言ニシテ盡ク。曰ク。保險料ハ損

害ノ平均高ヲ基礎トシテ決定セラル、モノナリ
而シテ競争ハ此損害ノ平均高ヲ減少スルモノニ
アラズト。

要之現今ノ經濟組織ニ於テハ營業保險ガ最モ
其要求ニ適シ保險業ノ發達ハ其效ノ大部分ヲ營
業保險ニ歸セザルベカラズ。然リト雖モ更ラニ
深ク其發展ノ原因ヲ考フルトキハ之ヲ吾人ノ心
理ニ求メザルベカラズ。曰ク保險思想ノ發達之
レナリ。セリグマン氏ハ「吾人ガ古人ニ比シテ
危險ヲ恐ル、コトヨリ大ナルガ故ニ然ルニアラ
ズ」ト云ヒタルハ吾人ノ服セザル所、危險ヲ恐
ル、ハ保險思想ノ發達スル所以ナレバナリ。