



火災ノ損害ト火災保険(2)

瀧谷, 善一

(Citation)

經濟學商業學國民經濟雜誌, 22(3):399-420

(Issue Date)

1917-03

(Resource Type)

departmental bulletin paper

(Version)

Version of Record

(URL)

<https://hdl.handle.net/20.500.14094/00052669>



火災ノ損害ト火災保險 (其二)

神戸高等商業學校教授

商學士 瀧 谷 善 一

四

次ニ火災保險ガ如何ニ火災ノ損害ヲ減少スルヤヲ檢センニ其好影響ハ保險會社ノ防火運動ト其學理的經營トノ二ノ方面ヨリ來ルヲ知ルベシ。

一。火災保險會社ノ防火運動ノ範圍ハ國ニ依リテ同ジカラズ。今次ニ英獨米ニ於ケル狀況ノ大要ヲ述ブベシ。

英國。倫敦ニ於テハ火災保險業ノ開始セラレタル當時ハ保險業者ガ自ラ被保險物ノ消防ニ從事シタリシナリ。サレド此ノ如キハ弊害ヲ伴フヲ以テ後ニ至リ保險會社ガ聯合シテ消防隊ヲ設置シ火災ノ際ニハ被保險物件タルト否トヲ問ハズ。其消防ニ從事スルコト、ナリシガ、其効力ヲ充分ナラシメンガ爲メニ一八六六年保險會社ノ團體ハ其消防設備全體ヲ倫敦市ニ讓渡シ爾來保險業者ハ年々倫敦ニ於ケル被保險物ノ契約金高ニ應ジ一定ノ割合ヲ以テ消防費ヲ負擔スルコト、ナ

リシナリ此方法ニヨリ保險會社ノ倫敦市ノ消防隊ニ釀出スル金額ハ一九一六年度ニ於テハ四萬三百四十九磅ニ上ルトイフ(註二)此他リバブール、マンチェスター、バーミンガム等ノ都市ニ於テモ協定保險會社ガ年々一定ノ金額又ハ隨時ニ消防費ヲ釀出ストイフ。此等ノ都市ノ消防設備ノ完備セシハ保險會社ニ負フ處甚ダ大ナルヲ知ルベシ。

保險會社ノ消防設備ニ對スル貢獻ト相並ビテ特ニ記スベキハ財産救護隊ノ活動ナリ。消防隊ノ第一目的ハ火災ノ際ニ於ケル生命ノ救助、火災ノ鎮壓ニアルヲ以テ自然財産ノ救護ニ行届カザル處アルガ故ニ保險會社ハ相謀ツテ其利益ヲ擁護センガ爲メニ一八三七年リバブール財産救護團(Fire Salvage Association of Liverpool)ヲ組織シ、次イデ倫敦グラスゴウ等ノ都市ニモ此種ノ團體ハ組織セラレタリ。其組織ニハ多少ノ差アルモ、大體消防隊ト同様ニ救護夫、蒸氣唧筒其他ノ設備ヲ有シ、火災ニ際シテハ消防隊ト協力シテ被保險物ノ消防ニ從事シ又ハ商品ノ救助搬出ニ從事シ、或ハ注水、燼煙ニ因ル損害ヲ防止シ、損傷貨物ハ直チニ包裝ヲ解キテ仕譯手入レヲ爲シテ其損害ノ増加價格ノ低落ヲ防グ、殊ニ倉庫ニ對シテハ毎日夜警ヲ爲スノミナラズ、時々之レヲ検査シテ保險會社協會ノ定ムル規定ニ違反セザルヤ否

ヤヲ確メ規定ニ違反セル點ニ對シテハ直ニ改造ヲ命ジ、若シ之レニ應ゼザルトキハ協定保險會社ハ其保險契約ヲ解除スル等臨機ノ處置ヲトルガ故ニ火災ヲ未然ニ防グノ效大ナルモノアリ。凡ソ此等ノコトハ皆保險會社ガ其利益ノ爲メニ行フモノナレド其結果ハ財産ノ破壞ヲ少クシ、社會ヲ利スルコト決シテ少ナカラザルナリ。(註二)

獨逸　獨逸ニ於テハ火災保險ハ聯邦國家、縣、市等ノ公共團體ノ或者ノ營ム公營保險ト相互組織又ハ株式組織ニテ營ム所ノ私營保險トアリ。公營保險局ハ概シテ火災ニ因ル損害ノ填補ヲ爲スノミナラズ、火災ヲ未然ニ防ギ又ハ既發ノ火災ノ損害ヲ可成、小範圍ニ止ムルニ力ヲ致シ、コレガ爲メニハ、水道ノ敷設、貯水池ノ設置ヲ促シ、軍隊組織ノ消防隊ヲ設置シ、消防ノ爲メ一時的又ハ永久的廢疾トナリタル者及ビ其遺族ノ扶助ヲ行ヒ、新消防機關購入ニ對シ補助金ヲ交付シ、消防ノ際毀損又ハ紛失セル消防器具ノ辨償ヲ爲シ、消防ノ爲メニ損害ヲ被リタル無保險物ノ損害填補ヲ爲シ、懸賞ヲ以テ消防機關ノ改良發明ヲ促シ、放火告發者ニ賞金ヲ與ヘ、避雷針ノ取付及ビ檢閲ヲ爲シ、火災ノ危險アル設備ヲ廢止スル爲メニ補助ヲ爲スコト多シ。此目的ノ爲メニ公設保險局ハ一九〇八年ニ於テ七百五萬二千餘馬ノ支出ヲ

爲シ、一八七五年ヨリ一九〇八年ノ間ニ於テ總計九千四百七十五萬餘馬ヲ支出シタリ。カクシテ公營保險局ガ防火運動ニ於テ極メテ公益的活動ヲ爲シ國民財産ノ保持ニ貢獻セルコトノ甚ダ大ナルハ疑モナク且ツ總テノ者ノ認ムル所ナリ〔註三〕

私設保險ニ在ツテモ亦消防竝ニ火災警察上貢獻セル所甚ダ多シ。一九〇八年私設會社ガ消防改良賦課金等ノ名目ノ下ニ課セラレシ公納金ハ百三十八萬八千餘馬、又法律ノ結果ニ依ラズシテ會社ノ自由意思ニヨリ消防改良費ニ支出セル額、七十一萬九千餘馬合計二百十萬七千餘馬ニ上レリ「アーヘナ、ウンド、ミュンヘナ」火災保險會社ノミニテモ其設立以來公益ノ爲メ即チ主トシテ消防設備改良ノ爲メニ任意ニ出捐セシ金額三千五百四十三萬餘馬ニ上ルトイフ〔註四〕カクノ如ク〔私營保險ノ防火上ノ貢獻ニツキテハ公營保險ノソレ程社會ニ知レ居ラザレドモ決シテ之レニ劣ラザルナリ。〔註五〕

米國 米國ニ於ケル火災保險業者ノ防火上ノ貢獻ハ州ニ依リテ同一ナラズ。法律上消防設備ニ總テノ火災保險業者ガ贖金スルノ義務アルコトハ一般的ナラザレド、外國會社ガ消防設備改良維持ノ爲メニ特ニ賦課金ヲ徵收セラル、コトアリ。

〔例ヘバ紐育州ニテハ州内ノ義勇組織ノ消防隊ヲ補助スルガ爲メニ外國會社ヨリ保險料收入ノ二分ヲ徵收ス最近此賦課金ハ一年六十萬弗ニ上レリ。〕コレ等ガ消防設備ノ改良ニ資ス

米國ハ民主主義ノ國ニシテ且火災ノ損害多キコト世界ニ稀ナル處ダケニ政府ノ力ヲ藉ラズシテ火災保險會社ガ火災ノ損害ヲ減少セントスル努力非常ナルモノアリ其最モ著シキ活動ヲ爲セルモノハ彼ノ米國ニ於ケル重ナル多クノ保險業者ノ團體タル全國火災保險業者協會(National Board of Fire Underwriters)ナリ。今其防火的活動ノ主ナルモノヲ舉ゲンニ(註六)(一)此協會ハ其所屬專門技師ヲ派シテ米國ノ重要都市ノ消防組織及ビ消防器具水道設備竝ニ密集區域ノ調査ヲ爲サシメ大火ノ防止ニ對スル改良策ヲ當該都市ニ獻策シ且ツ此等ノ改良ニ對シテハ其設計又ハ工事監督ニ應ズカクテ保險業者モ此調査ニ依リテ各都市ノ大火危險ヲ知ルコトヲ得ベク而シテ市ガ技師ノ獻策セル改良必須事項ヲ實行セザル場合ニハ協會加入ノ會社ハ其地方ノ保險ヲ拒絕スルカ又ハ料率ノ引上ゲヲ行フヲ以テ市當局ハ今日マデ此協會ノ獻策ニ基キ且ツ其技師ノ協力ニ依リテ水道消防等ノ改良ヲ爲セルコト大ナリ(二)此協會ハ全國火災防止協會(National Fire Protection Association)ノ事業ヲ補助シテ火災ノ防止ニ關スル諸種ノ研究ヲ爲サシム。全國火災防止協會ハ各方面ニ於ケル多數ノ技術專門家ヲ正會員トスル團體ニシテ其主ナル事業ハ火

災ノ防止竝ニ消防設備ニ關スル模範的準則(例ヘバ瓦斯汽機、ガソリン汽機ノ構造竝ニ裝置ニ關スル準則)避難道ノ裝置ニ關スル準則(例ヘバ)發火性油ノ貯藏ニ關スル準

則(例ヘバ)自動消火設備(Automatic Sprinklers)ヲ定メ、各州市ニ於テ採用スベキ模範的火災取締法(例ヘバ)ニ關スル準則(如キコレナリ。註七)

ノ運搬、製造貯藏、販賣分配ニ關スル取締法、燒寸ノ製造貯藏販賣及ビ分配ニ關スル取締法、活動寫眞ノ取付、使

川、保存ニ關フル市條例、劇場ノ建築及ビ設備ニ關スル市條例(如キ其數多キ模範的立法ノ數者ナリ。註八)ヲ編纂シ、

且ツ會報ヲ發行シテ防火上ノ意見及ビ新說ヲ紹介ス。此等ノ模範的準則及ビ意見

ハ總テ權威アル技師ノ研究ノ結果ニ成リシモノナルヲ以テ技術上完全ナルノミ

ナラズ、此等ノ準則ヲ採用セザル場合ニハ料率協定會社ハ其市ノ全體又ハ個々ノ

建物ニ對シ保險料ヲ高クスルヲ以テ、利害ノ打算上之レガ採用セラルコト多ク、從

ツテ火災防止上良好ナル結果ヲ齎シタリ。(三)此協會ハ廣ク専門家及ビ當局者ノ意

見ヲ徵シテ模範的建築條例ヲ作りテ一般ノ參考ニ供シ、又都市ノ需メニ應ジテ技

師ヲ派シテ其建築條例ノ制定ニ助言ヲ與ヘ、大火アル場合ニハ其經驗ニ照シテ建

築條例ノ改良スベキ點ヲ指摘ス而シテ其建築條例ノ完全ナラザル都市ニツキテ

ハ料率協定會社ハ一般ニ保險料ヲ高クスルヲ以テ、此協會ノ建築條例及ビ其建議

ハ多クハ採用セラレ都市ノ大火ヲ減少スルノ結果ヲ生ズ。(四)此協會ハ火災監察官

ヲ置キ火災ノ際、財産管理ノ任ニ當リ火災警察法規ノ施行ヲ監視シ、火災ノ原因ヲ

探究シ、火災統計ヲ作り、放火ノ疑アル者ヲ告發スル職務ヲ執ラシムルコトヲ主張

シ多クノ州ニ於テ保險會社ノ共同醗金ニヨリテ此官吏ヲ設置セシメタリ、(五)此協會ハ市俄古市ニ保險業者實驗所(Underwriters' Laboratories)ヲ設置シテ、建築材料、防火消防上ノ器具器械、考案ヲ試驗シ其信賴スベキモノナリヤ否ヤヲ保險會社竝ニ一般社會ニ知ラシメ確實ナル火災防止設備ヲ爲スノ參考ニ供ス。(六)又此協會ハ放火告發懸賞金ヲ出シテ放火犯人ノ檢舉ヲ嚴ニシツ、アリ。

此全國火災保險業者協會ノ外、地方ニハ各其地方ノ保險業者ノ協會アリテ又特ニ其地ノ火災防止ニ力ヲ致スコト渺カラズ、紐育火災保險業者協會(New York Board of Fire Underwriters)ガ紐育市ニ在ル被保險物ヲ檢查シテ防火、消火上ノ設備ノ改良スベキ點ヲ被保險者ニ指摘シ、建築及ビ建築ニ關スル裝置特ニ電氣裝置ニ關スル準則ヲ制定シテ、被保險物ヲシテ之レニ據ラシメ、水道、消防隊、警火報火制度、火災ノ原因及ビ大火ノ研究ヲ行ヒテ延燒危險ノ減少ヲ計リ、財産救護隊ヲ組織シテ火災ノ際財産ノ損害ヲ防止スルニ努ムルガ如キ其一例ナリ。

上述ノ如キ保險業者ノ防火運動ノ効果ヲ精確ニ數字ヲ以テ表スコトハ困難ナリ。然レドモ、紐育等此等ノ運動ノ多キ都市ニ於テ火災ノ一人宛損害ガ減少シツ、アル事實アリ。(註九)其原因ヲ總テ此保險業者ノ防火運動ニ歸スルコトヲ得ズト雖

モ、此運動ガ一般防火政策ノ進歩竝ニ後ニ述ブル保險會社ノ料率政策ト共ニ直接間接ニ火災損害ノ減少ニ貢獻セルヤ疑ヲ容レズ。(註十)蓋シ此等ノ運動ガ公課タル消防費ヲ除キ、多クノ場合ニ於テハ保險會社ノ任意ニ爲スモノニシテ、費用ヲ投ジテ、之レヲ爲スハ其火災損害ノ減少上ノ効果アルコト明ナルモノアレバナリ。

世人或ハ火災ノ頻出ガ火災保險業發達ノ要件ナルガ如ク考フルモ、之レ誤ナリ。我國ノ如ク保險思想ノ幼稚ナル社會ニ在リテハ小火災ノ頻出シテ火災ノ恐ルベキコト、從ツテ火災保險ノ必要ナルコトヲ世人ニ覺知セシムルコトハ保險契約ヲ増加スル上ニ於テ効アルコトナリ。サレド何レノ出火モ小火災ニ終ルコトヲ保スベカラズ。時恰モ風強キカ又ハ雪深クシテ消防ノ活動ヲ妨グルカ、若クハ水道ニ故障アラシカ、忽ニシテ大火ヲ顯出シテ保險業者ニ大打撃ヲ與フルヤ疑ヲ容レズ。出火ヲ小範圍ニ止メンニハ防火消火ノ設備ヲ豫メ完全ニ爲シ置カザルベカラズ。況ンヤ火災ハ工業ノ發達シ都市ノ家屋稠密トナルニ從ヒ増加スルノ傾向アルニ於テヲヤ。故ニ防火消火ノ設備ノ完全ヲ計ルコトハ結局保險會社ノ利益トナルベキモノナリ。

(1) *Salvage Work at Recent Fires in London*, by Colonel C. J. Fox, Chief Officer London Salvage Corps, Journal of the Insurance Institute of London, vol. II, 1909.

(2) v. Liebig: *Das deutsche Feuerversicherungswesen*, 1911, S. 72—73.

(3) v. Liebig: *Ibid.*, S. 74.

(4) v. Liebig: *Ibid.*, S. 73.

(5) *Proceedings of the Annual Meetings of the National Board of Fire Underwriters*.

(6) 此等ノ準則ハ此協會ニテ公刊セリ。

(7) *Annual Report for 1914*, Fire Department of the City of New York, 1915.

(8) *Report of the Joint Committee of the Senate and Assembly of the State of New York appointed to investigate corrupt practices in connection with legislation, and the affairs of insurance companies, other than those doing life insurance business*. Albany 1911, P. 73—74.

五

二。次ニ保險會社ノ科學的經營法ハ主トシテ二ノ方面ニ於テ火災ノ損害ニ關係ヲ有ス。

其。一。ハ即チ保險者ガ各種工業ニ特有ナル危險ヲ研究シ保險引受ノ際保險ノ目的ヲ檢査シ建築狀態、作業工程、貯藏品等ニツキ火災ヲ引起シ易キ點又ハ防火消火上不完全ナル點ヲ指摘シテ其改良ヲ促スコト是ナリ。此目的ノ爲メニ獨逸ニテハ保險會社ガ共同研究ノ結果防火設備ノ標準タルベキ火災豫防條項(註)及ビ保安

規程(註二)ヲ作リ、コレヲ保險契約ノ内容トシ、此豫防條項竝ニ保安規程ニ違反セルトキハ被保險者ハ損害填補ノ請求權ヲ失フコト、セリ。從ツテ被保險者ガ其工場ヲ保險ニ附シ保險契約上ノ利益ヲ受ケンガ爲メニハ火災豫防條項竝ニ保安規程ニ從ヒ火ノ取扱竝ニ防火上消火上一定ノ設備ヲ爲サルベカラズ。故ニコレガ火災ノ防止竝ニ制限ニ貢獻セルコト極メテ大ナリ。實ニ火災保險會社ハ此ノ如クシテ火災ノ危險ヲ除去スルコトニヨリテ初メテ獨逸工業ヲ極メテ安キ保險料ニテ保險セラレ得ベキモノト爲シ、近年ニ於ケル獨逸工業ノ驚クベキ發展ニ著シク貢獻シタリシナリ。(註三)

英國ニ於テモ協定會社委員(Fire Office's Committee)ニテ工場店舗倉庫等ニ用フル針金入窓硝子(wired glass)防火戸、防火壁、消火器(fire extinguisher)自働消火設備(automatic sprinklers)自働報火器(automatic fire alarm)等ノ標準ヲ定メ、此標準ニ合致セザル設備ニツキテハ保險料ノ割引ヲ爲サズ。又或種ノ行爲ハ工場内ニ於テ爲スコトヲ得ズ、或品ノ貯藏ハ或種ノ工場ニ於テ爲スコトヲ得ズ、或工場ニハ必ズ火災防止上一定ノ設備ヲ爲サルベカラザルコトヲ保險證券ニ指定シ、若シコレニ違反スルトキハ保險會社ハ損害填補ノ責ナシトスルコトアリ。米國ニ於テハ此等ノ防火上ノ器具

器械設備ノ標準ハ已ニ述べタルガ如ク全國火災防止協會ニテ定メシメ、コレガ標準ニ合致シ且ツ保險業者實驗所ノ検査ニ合格セルモノ、ミガ有効ナル設備トシテ保險會社ハ之レニ對シ保險料ノ割引ヲ爲スコト、シ且ツ或種ノ工場内ニ於ケル禁止事項設備必要事項等ヲ保險證券中ニ記載シテ此事項ヲ遵守スルコトヲ以テ保險金支拂ノ前提トスルコト、英國ニ於ケルト略同一ナリ。總テ此ノ如キ保險會社ノ態度ハ火災ノ發生ヲ未然ニ防止シ、且ツ火災ノ發生セルトキニ其消防ヲ有効ナラシムルモノニシテ、火災ノ損害ヲ減少スルノ効大ナルモノアリ、加之、此ノ如ク火災豫防條項、保安規程等ノ標準規定ヲ設ケテ保險ノ目的ヲ總テ其標準ニ合致セシムルコトハ即チ被保險物ノ危險ノ程度ヲ均一ニスルモノニシテ其結果ハ火災保險ノ經營ヲ安全容易ニスルモノナリ。米國新英蘭諸州ニ於ケル工場相互火災保險會社ガ其保險ニ加入セントスル工場主ニ一定ノ標準ノ建築、消防、防火設備ヲ爲スヲ命ジ、且ツ時々工場ヲ検査シテ其不備ナル點ノ改良ヲ爲サシムル方法ヲ採リタル爲メ正味保險料ハポストン製造家相互火災保險會社ニ於テ一八五〇年乃至一八六〇年ノ平均、一年千分ノ四・三七ヨリ一九一一年乃至一九一五年ノ平均、一年萬分ノ七・九ニ下リ（註三）アークライト相互火災保險會社ニ於テ一八六〇年乃至一

八七〇年ノ平均、一年千分ノ三三七ヨリ一九一一年乃至一九一五年ノ平均、一年萬分ノ七・一ニ下レリ。(註四)此等ノ會社ハ勸誘員代理店ヲ置カズ從ツテ手數料ノ支出ヲ要セズ、總テ實費ヲ以テ保險スルモノナレバ前述ノ如ク正味保險料ノ安クナレルコトハ即チ火災ノ損害ノ減少セルコトヲ示スモノナリ。又以テ標準規程ノ制定検査ノ勵行ニヨリ被保險物ノ危險狀態ヲ改良セシムルコトガ火災ノ損害減少上貢獻スルコト大ナル一斑ヲ察スルニ足ラン。

其他、保險會社ハ新シキ工業ノ興レル場合ニハ其作業中火災ヲ引起シ易キ點ヲ研究シテコレガ防止方法ヲ工業者ニ推薦シ、又從來行ハレ居タル作業方法ニテモ火災ノ危險大ナルモノハ安全ナル方法ニ變更シ得ザルヤヲ研究シテ其考案ヲ工場主ニ提議シ、或ハ被保險者ノ爲メニ保險料ノ割引ヲ充分ニ受ケ得ルヤウ、防火的ニ工場ノ設計ヲ爲シ且ツ依頼ニ應ジテ其工事ノ監督ヲ爲シ、又ハ工事終了後受渡ノ検査ノ任ニ當ルコトアリ。此等モ亦直接間接ニ火災ノ損害ノ減少ヲ齎スモノナリ。

其二ハ即チ保險會社ガ保險料ノ負擔ヲ公平ナラシメンガ爲メニ各被保險物ニツキ各危險ニ相當ナル保險料ヲ徵收スルコトナリ。此目的ノ爲メニ保險會社ハ各

種工業ノ種類ニ依テ所在地及ビ建築ノ種類ニ應ジテ保険料ノ基本率ヲ算定シ、且ツ所在地及ビ建築ノ種類ヲ同フスル同一種類ノ工場ニツキテモ仔細ニ其(一)建物ノ構造(例ヘバ、階壁、天井、家根、階段、階段ノ材料及位置、昇降機、煙突、天窓、床、避雷針、暖房、燈火、危險ナル作業ノ分離等)(二)建物内部ニ於ケル貯藏品及ビ作業ノ種類(例ヘバ、自然發火性物品又ハ膏物ノ取扱工場)(三)外圍ノ狀態(他ノ建物ト隔離セルヤ、接續セルヤ、其隔離ノ性質及ビ大小、階數、面積、使用人數等)(四)消防設備(火、報火、自動消火器及ビ消防設備、並ニ其手入等)等ノ各特徴ヲ分解シテ苟モ火災ノ危險ヲ増加スル點アラバ一々之ニ應ジテ保険料ヲ割増シ、反之、火災ノ危險ヲ減少スル點アラバ一々之ニ應ジテ保険料ヲ割引スルナリ。此種ノ保険料ノ算出方法ノ最も精密ニ行ハル、ハ彼ノ米國東部大都市ニテ行ハル、ムーア氏ノ Universal Mercantile Schedule (註五)ヲ基礎トスル料率表ナルガ此他米國ノ中西部ニ行ハル、デイー
ン氏ノ Analytic System for the Measurement of Relative Fire Hazards (註六)モ亦火災ニ影響スル危險ノ要素ヲ細カク分解シテ其各ノ點ニツキ附加率又ハ控除率ヲ加減シテ實際適用スベキ料率ヲ算定スルモノナリ。英國ニ於ケル商工物件ノ協定率、獨逸ニ於ケル商工物件ノ協定率モ疎密ノ差コソアレ、皆同様ノ方針ニテ編成セラレタルモノナリ而シテ主ナル保險會社ガ協定シテカ、ル料率表ニヨル保險料ヲ採用スルヲ以テ火災保險ヲ必需スル此等ノ國ニ於テハ保險契約者ハ協定ニ加入セル一流ノ保

險會社ニテ保險センニハ建築、消防設備ノ改良ヲ爲サズシテ毎年高キ保險料ヲ支拂フカ、若クハ一時ニ資金ヲ投ジテ建築、消防設備ノ改良ヲ爲シテ料率表規定ノ割引ヲ受ケ毎年安キ保險料ニテ保險ヲ受クルカノ一ヲ選バザルベカラズ。而シテ多クノ場合ニ於テハ保險契約者ハ建築、消防設備ノ改良ヲ爲シテ保險料ノ割引ヲ受クル方利益ナレバ保險會社ノ規定ニヨル改良ヲ加フルコト普通ニシテ、其結果ハ火災ノ損害ノ減少トナリテ表ハル、モノナリ。

消火設備中火災ノ損害減少上最モ著シキ效能ヲ示セルハ

オートマチック、スプリングライズ
自働消火設備ナリ。ボ

ストン製造家相互火災保險會社ノ統計ニ依レバ火災損害ノ保險金額ニ對スル割合ハ自働消火設備ノ皆無ノ時代(一八五〇—一八七五年)ニハ二割五分二九ナリシモノガ、此設備ガ少シク採用セラレタル時代(一八七六—一八九五年)ニハ一割八分一ニ下リ、更ニ此設備ノ完備セル時代(一八九六—一九一五年)ニハ僅ニ五分一五トナリタリ。又以テ此設備ノ火災損害ヲ減少スル上ニツキ効果ノ大ナルコトヲ察知シ得ベシ。(註七)今日ニ於テハ歐米ノ大抵ノ工場、商店、倉庫ニ此裝置ガ爲サル、ニ至リシガ、此ノ如ク此設備ノ廣マリシハ保險會社ガ早クヨリ此設備ノ効力ヲ認め、非常ノ割引(註八)ヲ爲シテコレガ裝置ヲ獎勵シタルニ因ルコト大ナリ。

又近來各種ノ耐火的障壁耐火建築ノ甚ダ増加シ、火災危險ノ大ナル工程ノ作業場ガ他ノ建築ト分離セラレ若クハ防火戸、針金入窓硝子、自働報火器等ノ廣ク利用セラル、ニ至リシハ又保險會社ガ前述ノ如キ保險料率表ノ適用ニヨリ粗惡ナル建築設備ニ對シテ割増ヲ行ヒ善良ナル設備ニ對シテ割引ヲ爲セルニ因ルコト多シ。紐育市ニテハ此種ノ善良ノ設備ニ對スル保險料ノ割引額一年少クトモ五百萬弗ヲ下ラザルベシトイフ。又紐育附近ニ於ケル一私有工場ガ千萬弗ノ保險ヲ附シアルガ、普通同地方ノ保險料率ニ依レバ一年ノ保險料約十萬弗ナル筈ナルガ、防火設備完全ナル爲メ約七千弗ニテ保險セラレ居レリトイフ。(註九)此ノ如キ保險料ノ割引ガ被保險物ノ火災危險ノ改良ニ對スル強キ動機ヲ與フルコトハ明ナル事實ナリ。カクテ保險料率政策ノ被保險物ノ火災危險ノ改良從ツテ火災ノ損害ノ減少ニ貢獻セルコト大ナルハ多クノ人ノ認ムル所ナリ。(註十)實ニ「火災保險ノ建築、防火、消火設備ノ改良ニ及ボセル好影響ハ世人ノ屢々考フルヨリモ遙カニ重要ナルモノナリ。從來工業ガ行ハント欲セル此種ノ改良ニシテ火災保險會社ガ自衛上其缺點ニ對シ料率ヲ高クセザリシナラバ斯ク速ニ實行セラレザリシモノ巨多アルベシ」。(註十一)

(一)此等ノ條項竝ニ規定ニシテ Henne : Einführung in die Beurteilung der Gefahren bei der Feuerversicherung von Fabrikeu und gewerblichen Anlagen 2te Aufl. 1914. ナ見ヨ。

(11) v. Liebig a. O. S. 74—75.

(12) Boston Manufacturers Mutual Fire Insurance Co. Report for the year ending Dec. 31. 1915.

(13) Arkwright Mutual Fire Insurance Co. 54th Annual Report (for the year 1914).

(五) Moore : Fire Insurance and How to build. 明治四十二年一月發行、本書第六卷第一號拙稿「米國ニ於ケル標準火災保險料率表ニ就テ」參照。

(六) Analytic System for the Measurement of Relative Fire Hazards. 1914 ed.

(14) Boston Manufacturers Mutual Fire Insurance Co. Report for the year ending 31. Dec. 1915. P. 8—9.

(八) スプリングハウスノ効力ハ工場ノ種類ニヨリテ大差アリ、("Quarterly" of the National Fire Protection Association April, 1915. 參照) 從ツテコレニ對シテ與フル割引率モ一様ナラズ保險料ノ二割五分ヨリ七割五分ニ及ブトイフ。

(九) 外務省通商局編纂通商公報第三〇二號(大正五年)所載、紐育總領事館報告、米國ニ於ケル火災保險事情ニ參照。

(十) F. J. Kingsley, Tariff Legislation and Risk Improvement. Transactions of the Insurance and Actuarial Society of Glasgow Fourth Series No. 11. 1899.

(十一) Henne : Die Bedeutung der Feuerversicherung für die Technik. Zeitschrift für die gesamte Versicherungs-Wissenschaft Bd. 11. 1911. Heft I. S. 7.

六

上述セル所ニヨリ之レヲ觀レバ火災保險ニハ火災ノ損害ヲ増加スル弊害ヲ多少伴フモ同時ニ他方ニ於テ火災ノ損害ヲ減少スルノ効益ヲ社會ニ齎ス。而シテ其効益ガ遙ニ其弊害ヨリモ大ナルコトハ一般ニ認メラル、所ナリ。

此ノ如ク火災保險會社ガ或ハ防火運動ニ依リ或ハ學理的經營法ニヨリテ直接間接ニ火災ノ損害ヲ防止スルニ盡力シ來リシハ此等ノ方策ガ自己ノ利益ヲ擁護増進スルニ必要ナルヲ認メタルニ因ル。蓋シ火災保險ニ在リテハ動モスレバ保險料率ハ競争ノ結果低下セントシ、假令料率ノ協定アル國ニ於テモ協定外ノ會社又ハ公營若クハ相互組織ノ火災保險ノ競争アルヲ以テ獨占的ニ其料率ヲ引上グルコト困難ナル傾アリ、然ルニ他方ニ於テハ火災ノ損害率ハ前述ノ如キ消防其他不斷ノ防火運動アルニ拘ハラズ一般的ニ言ハバ減少スルニ至ラズ加之營業費ハ増加スル傾向アリ、カ、ル事情ノ下ニ保險會社ガ收益ヲ増加スルノ途ハ營業費ヲ節約スルカ損害額ノ減少ヲ計ルカニ在リ、然ルニ營業費ノ節約ニハ自ラ限度アリ、且ツ火災保險業ヲ不安固ノ企業トスルハ主トシテ損害額ノ不定ナルニ在ルヲ以テ此方面ノ改良ニ力ヲ注グニ至レルモノナリ、就中

(二)大火ノ危險ハ火災保險ヲ甚ダ不安定ナル企業タラシムル最大ノ原因ニシテ、之レ無リセバ、火災保險業ハ比較的安全ナル基礎ノ上ニ經營シ得ベキモノナリ、然ルニ此危險ハ近世都會ニ於ケル家屋ノ集中ト共ニ増加スル恐アリ、例ヘ保險會社ハ都市ヲ數區域ニ分チ各區域ニ於テ自己ノ保有スル責任額ニ制限ヲ置キ若クハ

再保險ノ方法ニヨリテ一度ニ被ル自己ノ損害額ニ限度ヲ置クニ努ムト雖モ此種ノ商策上ノ方法ニハ自ラ制限アルヲ以テ技術上ヨリモ大火ノ危險ヲ除去防壓スルノ必要ヲ感ジ儲コン、保險會社ノ防火運動ガ盛ントナリシモノナレ。

(二)工場ノ危險モ亦保險會社ノ經營ヲ困難ナラシムルモノナリ、蓋シ工場ハ多クノ人ヲ使用シ、火氣及各種動力、電氣、瓦斯ヲ使用スルコト多ク、且ツ器械ノ摩擦發火、工業用材料ノ自然發火ヲ惹起スル恐アリ。殊ニ近來工業ノ種類ニヨリテハ爆發又ハ發火作用ヲ伴フ藥品ヲ使用スル工程増加スルニ至リシヲ以テ發火ノ危險ヲ大ナラシムルノミナラズ、一度火災ヲ引起ストキハ非常ニ大ナル損害ヲ生ゼシムルコト尠カラズ。是ニ於テ各種工場ニ特有ナル建築上防火上若クハ消火上ノ標準規程ヲ設ケテ之レニ準據セル設備ヲ爲サシメ各種工場ノ危險ノ程度ヲ均一ニシ一ハ以テ非常ナル損害ノ起ルコトヲ防ギ一ハ以テ平均ノ法則ノ完全ニ行ハレテ其收納セシ保險料ト支拂ヘル損害填補金トノ割合ヲ確實ニ豫定ノ通りニ保タシメントスルナリ、而シテ此標準規程ヲ勵行スル爲メニ、若クハ標準規程ニ記載セラレザル事項ニツキテモ危險狀態ヲ完全ナラシメンガ爲メニ危險ノ要素ヲ細密ニ分チ苟モ火災ノ損害ヲ増加スル點ニ對シテハ割増ヲ行ヒテ不完全ナル點ノ改良ヲ

促シ、反之危險ヲ減少スル點ニ對シテハ割引ヲ爲シテ善良ナル設備ヲ獎勵シ以テ料率ノ公平ヲ期スルト共ニ損害ノ發生ヲ少クセントスルニ至リシナリ。

總テ此ノ如キ保險會社ノ方針ハ總テ火災保險ヲ單純ナル「當テモノ」タル範圍ヨリ脱シテ確固タル基礎ノ上ニ置カントスル努力ノ結果ナリ。高キ保險料ニテ危險ノ大ナル物件ヲ保險スルヨリハ一層安キ保險料ニテ一層危險少キ物件ヲ保險スルヲ得策トスルハ火災保險會社ノ長キ經驗ヨリ得タル結論ナリ（註二）斯クテ火災保險會社ノ努力ガ單ナル損害填補ヨリ損害防止ニ趣カントスルハ歐米ノ火災保險業ノ著シキ傾向アリ（註三）素ヨリコレガ爲メニハ被保險物ノ檢查、學理的料率表ノ編纂改訂及其ノ適用、標準規程ノ制定、消防費ノ負擔等保險會社ノ經費増加スルモ、之レガ爲メニ、ヨリ大ナル損害ノ減少ヲ齎シ得ベキニ於テハ經費ノ増加ハ憂ヘズ即チ損害填補トシテ支拂フ金ヲ損害防止ノ爲メニ經費ニ當ツルコトヲ辭セザルハ近世ノ保險會社ノ態度ナリ。此事タル國民經濟上非常ニ重要ナル意義ヲ有ス。前述ノ如キ經費ヲ節約シテ損害ノ多キヲ嫌ハザルト經費ヲ増加シテ損害ノ少キヲ計ルトハ保險會社ノ私經濟ヨリ言ハハ同一ナル場合ニ於テモ國民經濟ヨリ觀レバ著シキ差アルモノナリ。蓋シ増加セル經費ハ何人カノ懷ニ入リテ社會ノ富ト

シテ殘存スルモ、増加セル火災ノ損害ハ永久社會ノ損失ナレバナリ。故ニ國民經濟ハ保險會社ノ學理的經營ニ對シテ富ノ保存上大ナル利害關係ヲ有スルモノナリ。斯クテ余ハ火災保險ノ合理的經營ニヨリテ社會ノ富ヲ消盡スル其弊害ヲ防グコトヲ得ベク、火災保險ノ學理的經營ニヨリテ社會ノ富ヲ保持スル効益ヲ齎シ得ベキコトヲ明ニセリ、而シテ火災保險ノ合理的經營モ學理的經營モ共ニ其發達ノ爲メニ缺クベカラザルモノナレバ、火災保險ノ健全ナル發達トイフ私經濟的利益ハ國富維持トイフ國民經濟上ノ利益ト合理的經營、學理的經營ノ方法ニ於テ結局一致スルモノナルヲ知ルベシ。

(1) Henne, a. a. O. 5. 英米ニ於ケル有力ナル保險業者ノ意見モ一般ニコレニ一致ス。

(2) Report of the Joint Committee of the Senate and Assembly of the State of New York appointed to investigate corrupt practices in connection with legislation, and the affairs of insurance companies, other than those doing life insurance business, Albany 1911. P. 74. 是レ火災保險ニ特有ナルコトニ非ズ汽罐汽機ノ保險ニアリテハ其收入保險料ノ大部分(或場合ニハ八割)ヲ被保險物ノ検査及ビ破裂破損ノ防止ノ爲メニ費スナリ。

七

之レヲ我國ノ事情ニ就キテ觀ルニ、我國ニ於テハ既ニ述ベタルガ如ク、火災保險ノ存在ニ因リテ放火ヲ獎勵スル弊害少キモ他方ニ於テ、火災保險ノ存在ニ因リテ

被保險物ノ危險狀態ヲ改良シ、火災ノ損害ヲ少クスル効益モ亦少シ、素ヨリ我國ト前記ノ歐米諸國トハ保險事情ノ同ジカラザルモノアリ、例ヘバ我國ノ保險會社ノ多クハ財政上多クノ費用ヲ負擔スルノ餘力少ク、一般社會ノ保險思想幼稚ニシテ火災保險ハ未ダ一般ニ必要物ト見做レズ、且ツ保險會社ノ料率協定行ハレズ、行ハル、モ維持困難ナル故ニ料率政策ヲ以テ被保險者ニ危險ノ改良ヲ迫ルコト困難ナリ。然レドモ大火竝ニ工場ガ火災保險經營ヲ困難ナラシムル最大原因ナルコトハ外國ト同一ナルヲ以テ此方面ニ於テ保險會社ガ聯合シテ大火ノ防止（註二）工場危險ノ研究、標準規程ノ制定、學理的料率表ノ編纂等技術上ヨリ漸次改良策ヲ講ズルノ必要アルハ言フヲ俟タズ、是レ實ニ保險事業ノ健全ナル發達ノ道程トシテ先進國ガ歩ミタル處ニシテ又實ニ火災保險會社ノ利益ト國民經濟トノ利益トヲ調和セシムルノ途ナリ。

此クテ火災多キ我國ノ火災損害ノ減少ニ貢獻スルコトヲ得バ火災保險ハ其固有ノ機能（註三）ニ於テ、國富ノ維持ニ於テ、二重ノ効益ヲ國民經濟ニ齎スベシ、而シテ此目的ヲ達スル爲メニハ我火災保險業者ハ協同的態度ヲ採ルト同時ニ技術的研究ニ努メザルベカラザルベシ。大正五年十二月三十一日稿

(一)保險會社ニ法律上ノ義務トシテ消防費ヲ負擔セシムルコトハ不可ナリ。消防費ノ如キ社會一般ノ安寧幸福ノ爲メニ支出スル金ハ司法警察費、衛生費等ト同ジク一般ノ歳入ヨリ支辨スルチ可ナリトス、保險會社ニコレチ負擔セシムルトキハ保險會社ハソレ丈ケ保險料チ高クシテ保險契約者ニ結局之レチ轉嫁スベク、其結果ハ將來チ慮リテ保險契約チ爲セル者ハ將來ニ無頓着ニシテ保險チ附セザル者ノ爲メニ消防費ヲ負擔スルコト、ナルベシ。是レ將來チ慮ルモノチ罰スルニ等シク、甚ダ不公平不合理的ナリ。殊ニ火災保險ガ未ダ一般的ニ必要セラレザル我國ニ於テ然リトス。英獨等ニ於テ保險會社ガ消防費ヲ負擔スルハ沿革的ノモノニシテ範トスルニ足ラズ。然レドモ保險會社ハ自由意思チ以テ消防費ノ改良ニ其利益金チ寄附スルガ如キハ妨ゲナキノミナラズ甚ダ望マシキコトナリ。

(二)本論第三項、參照。

(完結)