



〈雑録〉火災危険分解料率表(2)

瀧谷, 善一

(Citation)

経済学商业学国民経済雑誌, 23(5):859-864

(Issue Date)

1917-11

(Resource Type)

departmental bulletin paper

(Version)

Version of Record

(URL)

<https://hdl.handle.net/20.500.14094/00052806>



火災危險分解料率表 (其二)

商學士 瀧谷 善一

三 本料率表ノ特徵

本料率表ハ多クノ料率表ト異レル特徵ヲ有ス
左ニ是等ノ點ニツキデインノ考ヲ述ベン。

抑、火災保險料ヲ定ムルニ當リテ考慮スベキ
事項三アリ、(一)ハ火災ノ損害ハ個々ノ保險ノ
目的ニ特有ナル危險即チ保險ノ目的タル建物ノ
(動產保險ノ場合ニハ保險ノ目的ヲ納ムル建物)
建築、使用ノ目的、(動產保險ノ場合ニハ其ノ動
產ノ性質)周圍ノ狀況及ビ消防設備等ノ如何ニ
依リテ異ルコトナリ。(二)ハ火災ノ損害ハ前記
個々ノ保險ノ目的ニ特有ナル危險以外ニ分解捕
捉シ難キ原因ニ因リ地方毎ニ著シク異ルコトナ
リ。(三)ハ火災ノ損害ハ同一地方ニ於テモ時期

ニ依リテ異ルコトナリ。凡ソ完全ナル料率表ヲ
制定センガ爲メニハ此三ノ事項ニツキ適當ニ斟
酌スルコトヲ要ス。然ルニ從來ノ料率表ニ於テ
ハ Universal Mercantile Schedule ヲ除キ、此火
災危險ノ場所の相違並ニ時間の變動ニ對シ、保
險料ヲ適應セシムルノ制度完全ナラズ。保險者
ハ任意必要ニ應ジテ或ハ基本料率ニ變更ヲ加ヘ
或ハ基本料率及ビ割増率、割引率ニ變更ヲ加ヘ
タルモノナリ。從ツテ料率表ハ屢々變更セラレ
且ツ多クノ料率表ノ流行ヲ見タルナリ。然ルニ
カクテハ保險者ハ絶エズ新シキ料率表ノ適用ニ
ツキ之レニ慣ル、迄ニハ手數ト經費トヲ要シ、
保險契約者ハ絶エズ保險料ニ對シ不安ト疑惑ト
ヲ感ゼザルヲ得ズ。而カモ料率表ノ一部變更毎
ニ各割増率割引率間ノ比例ノ公平ヲ失フコトヲ
免レズシテ料率ノ不公平ハ屢々批難セラレタル
所ナリシナリ。

本料率表ノ特徵ノ一ハ火災危險ノ異ル地方ニ
對シテモ、又ハ火災危險ノ異ル時期ニツキテモ

各保險ノ目的ノ料率ノ公平ヲ失フコトナク、又多クノ手數ト經費トヲ要スルコトナクシテ、自然ニ火災原價ニ適應スル料率ヲ算定シ得ルガ如キ不變的ノ料率表ヲ制定セントスルニ在リ。此目的ノ爲メニ本料率表ニテハ保險料ノ割増又ハ割引ニ際シ總テ百分率ヲ用フルコト、セリ。蓋シデイン氏ノ考ニ依レバ平均ノ法則 (Law of Average) ニ依リテ或種ノ建築、使用ノ目的、消防設備ヲ有スル千戸ノ建物ガ一定ノ期間内ニ一定ノ損害ヲ受クルコトヲ知り得ベシトセバ、同一ノ法則ニ依リテ一定ノ材料、構造ヲ有スル千ノ煙突、天窓、木造天井等ノ危險ノ要素ガ全體ノ損害ニ及ボス一定ノ割合ヲ知ルコトヲ得ベシ。此割合ハ其種建物ノ全體ニ對シテ不變ナルノミナラズ、危險ノ各部ニ對シテモ相互的ニ不變ナルモノナリ。元來火災ノ危險ハ互ニ相關聯セル一ノ網細工ナリ。吾人ハ標準トナルベキ料率表ヲ作ルニ當リテハ必ズ危險ノ各要素例ヘバ煙突、木造天井等ヲ分解シ是等ニ對シ、夫々割増率ヲ

定メザルベカラズ。然ルニ危險ノ要素中分解スルコトヲ得ザル部分アルヲ以テ、之レヲ總括シテ一ノ料率ヲ徵收スコト、シ、之レヲ基本率ト云フナリ。故ニ基本率ト其他ノ割増率トノ間ニハ本質上ノ相違アルニ非ズ。前者ハ餘リ著シカラザルモ從ツテ特別ニ分解スルヲ要セザル無數ノ危險ヲ包含スルモノニ過ギズ。斯ノ如ク平均ノ法則ノ下ニ全部ト一部トノ關係ハ變動セズ、且ツ其各部間ノ關係ガ不變ナルトキハ、各部ノ缺點ニ對スル割増率ハ基本率ニ對シ一定不變ノ割合ナルコト言フヲ俟タズ。換言スレバ基本率ハ其他ノ割増率ニ對シ不變的關係ニ立ツモノナリ、即チ保險ノ目的ノ所在地方ヲ異ニシ、保險契約ヲ爲ス時期ヲ異ニスルモ變動スベキニ非ズ。此目的ノ達スル爲メニ是等ノ割増率ノ或者ヲ共通ノ標準トシ、時期ニ依リ、地方ニ依リ保險者ガ保險料ニ差異ヲ置クノ必要ヲ感ズルトキハ此標準タル金額ニツキ多少ノ加減ヲ施シ、此標準以外ノ割増、割引率ハ此標準ニ對スル一定ノ割

合(百分率)トスベキナリカクスレバ危險ノ要素ノ各部ノ關係ヲ破壞スルコトナクシテ、時期ニ依リ、地方ニ應ジ、適當ニシテ公平ナル料率ヲ見出し得ベキナリ。而シテ此標準トナルベキモノハ前ニ述べタル基本率ヲ措キテ他ニアルコトナシ。何ントナレバ其他ノ割増率ハ或種ノ被保險物ニ對シテハ存在セザルコトアレバナリ。

即チ本料率表ニ於テハ保險者ノ經驗及ビ判斷ニ依リテ保險ノ目的ノ所在及ビ保險契約ノ時期ニ應ジ適當ナル基本料率ヲ定メ其他ノ割増、割引率ハ此基本料率ニ對スル一定ノ割合ヲ以テ表ハスナリ。例ヘバ煉瓦造平家建物ノ木造天井ニ對スル割増率ガ一割五分ナリト定メラレタルトキハ、何レノ地方又ハ何レノ時期ニ於テモ此割合ハ變ズルコトナシ。故ニ例ヘバ甲市ノ基本料率ガ八十仙ニシテ、乙市ノ基本料率ガ六十仙ナルトキハ前記ノ缺點ニ對スル割増保險料ハ前者ニ於テハ十二仙ニシテ、後者ニ於テハ八仙ナリ。恰モ乙市ノ基本料率ガ甲市ノソレニ對シ二割五

分低キガ如ク、其割増保險料モ亦二割五分低キナリ。又紙箱製造業ニ對スル割増率ガ三割ナリト定メラレタルトキハ、何レノ地方、又ハ何レノ時期ニ於テモ、此割合ハ變ズルコトナシ。故ニ例ヘバ甲市ニ於ケル或種ノ建物ノ基本料率ガ一九〇八年ニハ一弗六十仙ナリシガ、一九一三年ニハ一弗二十仙トナリタリトセバ、紙箱製造ニ對スル割増保險料率ハ前ノ場合ニハ四十八仙ニシテ、後ノ場合ニハ三十六仙ナリ。即チ恰モ一九一三年ノ基本料率ガ一九〇八年ノソレニ對シ二割五分低キガ如ク、紙箱製造ニ對スル割増保險料モ二割五分低キナリ。若シ此場合ニ前記建物ノ缺點ニ對スル割増率ガ一割五分ナルトキハ、一九〇八年ニハ此割増保險料ハ二十四仙ニシテ、一九一三年ニハ十八仙ナリ。即チ此建物ノ缺點ニ對スル割増率ガ職業ニ對スル割増率ノ半分ナルガ故ニ、此兩年ニ於ケル建物ノ缺點ニ對スル割増保險料ハ職業ニ對スル割増保險料ノ半分也。由是觀之、或年ト他ノ年ト、或地方ト

他ノ地方トノ基本料率ヲ一ト二トノ割合トナサバ、其他ノ割増率ニ變更ヲ加ヘザルモ、自然的ニ此兩年又ハ兩地方ニ於ケル實際ノ保險料ハ一ト二トノ割合トナル次第ナリ。故ニ基本料率ヲ適當ニ定ムルコトハ根本的ニ必要ナルコトナリ各部ノ割増、割引率ノ割合(百分率)モ保險者ノ經驗ト判斷トニ依リテ各部ノ間ニ撞着ナキヤウ公平ヲ失セザルヤウ、充分ノ注意ヲ拂ヒ之レヲ制定セラレザルベカラズ。而シテ一旦此各部ノ關係ガ確定セラレタル以上ハ、新シキ危險ノ發生ニ因リ新シキ割増率又ハ割引率ヲ新設スル必要アル場合ヲ除キ此各部ノ關係ハ長ク保タル、モノナリ。故ニ過去ノ經驗ニ照シ、或地方ニ對シ、又ハ或時期ニ至リ保險料率改正ノ必要ヲ生ズル場合ニモ、總テノ料率表ヲ全然改正スル必要ナク、單ニ基本料率ヲ變更スルコト依リテ、其時期其場所ニ於ケル適當ナル料率ヲ算出スルコトヲ得ルナリ。サレバ此料率表ハ危險ノ要素ノ各部ノ調和關係ヲ破ルコトナク、又總テノ料

率ノ改正ヲ加フルコトナクシテ、如何ナル地方ニモ、如何ナル時期ニモ自由ニ適用セラル、適應性ト永久性トヲ有スルモノナリ。「勿論是等ノ個々ノ割増率ハ保險者ノ判斷ニ依リ意見ノ一致セル處ヲ基トシテ定メタル假定ニ過ギズ。然レドモ誤差ノ法則(Law of Error)ニ依リテ此割増率ニハ大ナル誤差ハアルベカラズ。蓋シ一方ニ於テ此割増率ヲ多ク見積リ過グル者モアラバ、他方ニ於テ之レヲ少ク見積ル者モアルベク、結局競争ニヨリテ此誤差ハ平均セラレ、各割増率ハ自然的ニ眞ノ平均點ヨリ遠カラザル點ニ歸着スベケレバナリ。」

本料率表ノ特徴ノ第二ハ保險ノ目的ノ周圍ノ狀況ト使用ノ目的、即チ内部ニ於ケル職業及ビ收藏品トニ非常ニ重キヲ措ケルコトナリ。「元來此二者ハ火災ノ危險中最モ重要視スベキモノナリ。建物ハ其耐火性ニ應ジテ、危險ヲ分離スル爲メニ存スル隔離物又ハ閉圍物ニ過ギズ。建物自身ハ火災ヲ惹起ス力ナク、單ニ火災延焼ノ媒

介物又ハ防止ノ手段タルニ過ギザルナリ。故ニ建物ノ構造ノ各部ヲ分解シテ、夫々之レニ對シテ割増率ヲ定ムルコトハ缺クベカラザルコトナリトハイヘ、之ヲ極度マデ行ヒテ却テ職業危險

延燒危險ヲ粗雜ニ取扱フハ完全ナル料率表ノ避クベキ所ナリ。故ニ本表ニ於テハ周圍ノ危險ニツキテハ、從來ノ如ク何等標準ヲ設ケズシテ、之レガ測定ヲ一ニ料率算定者ニ任スコトナク、各種ノ方面ヨリ延燒ノ危險ニ影響スベキ點ヲ考察シ、精密ナル一定ノ方式ニ基キテ延燒危險ヲ測定シ得ベキ統一的、合理的ノ考案ヲ立テタリ此方式ニ依レバ非常ニ複雜ナル周圍ヲ有スル保險ノ目的ノ延燒割増ヲ二人ノ料率算定者ガ算定スルモ一仙ノ差異モナク同様ノ結果ヲ得ベシ。次ニ保險ノ目的ノ使用ノ目的ニツキテモ、從來ノ料率表ハ極メテ幼稚ナル取扱ヲ爲シタルニ過ギザリシガ、本料率表ニ於テハ使用ノ目的ヲ其火災ノ原因ヲ爲ス性質、火災ノ媒介ヲ爲ス性質及ビ火災ノ結果損害ヲ受クル性質ノ三ニ別チテ

考察シ、從來ノ料率表ニ存在スル多クノ矛盾不公平ヲ避ケンコトヲ努メタリ。

要之、本料率表ハ火災ノ危險ニ影響スベキ總テノ事項ヲ斟酌シテ料率ヲ定メンガ爲メニ、學理上並ニ經驗上ヨリ總テノ危險ノ要素ヲ分解シ其比較的價值ヲ割引率又ハ割増率ノ形ニ於テ定メタルモノナリ。而シテ基本料率ハ保險業者ノ經驗ニ依リ之レヲ定メ、之レニ前述ノ割引又ハ割増ノ率ヲ乗ジタル數字ヲ割引シ又ハ割増シテ最後ノ料率ヲ算出スルモノナリ。故ニ割増率、割引率ノ比例ガ當ヲ失セズトスルモ、基本料率ガ高キニ過ギ、又ハ低キニ失スル場合ニハ、料率ハ一般ニ高率トナリ、又ハ低率トナルベク、料率全體トシテ正當ナリヤ否ヤハ一般ニ基本料率ノ定メ方ニ在ルモノナリ。此ノ基本料率ハ單ニ保險業者ノ經驗ニ基キ定ムベキモノナリトシテ、之レヲ統計的基礎ニ措カザルハ余ノ懺ラザル處ナリ。又、各危險ノ要素ガデイトン氏ノイフガ如ク正確ニ其比較的價值ヲ定メ得ベキモノ

ナリヤハ疑ハシク且又本料率表ニ分解セルガ如キ程度マデ細密ニ危險ノ要素ヲ分解セザルベカラザルヤモ之レヲ疑ハザルヲ得ズ。サレバ余ハ此料率表ヲ無條件ニ賞讃スルコトヲ得ズ。我國ニ於テハ又自ラ別箇ノ考察ヲ加ヘザルベカラズト考フレド、同時ニ此料率表ニハ學ブベキ多クノ思想、主義ノ存在スルヲ信ズルガ故ニ此ニ其大要ヲ紹介シタルナリ。(完)