



火災保險組織ノ變遷(1)

瀧谷, 善一

(Citation)

經濟學商業學國民經濟雜誌, 30(5):734-747

(Issue Date)

1921-05

(Resource Type)

departmental bulletin paper

(Version)

Version of Record

(URL)

<https://hdl.handle.net/20.500.14094/00053311>



火災保險組織ノ變遷（其二）

神戸高等商業學校教授

商學士 瀧谷 善一

一

火災保險ハ或ハ株式會社其他ノ營利業者ニ依リ組織セラレ、或ハ相互會社又ハ相互組合ニ依リ組織セラレ、或ハ國家其他ノ公共團體ニ依リ組織セラルコト人ノ知ル所ナリ。此等ノ三組織ノ發達變遷ハ國ニ依リ必ズシモ一様ナラズト雖モ、左ニ世界中、火災保險ノ最モ發達セル英、獨、米ノ三國ニ於ケル火災保險組織ノ變遷ヲ研究シ、如何ナル發達傾向ヲ有スルカラ説ベント欲ス。

古、火災保險制度ノ存在セザリシ時代及ビ地方ニ於テハ火災ニ因リテ窮厄セル者ノ保護ハ主トシテ慈善ニ依リテ行ハレタルモノナリ。此種ノ慈善ハ個々ノ罹災者ガ直接社會ノ同情ニ訴フルコトニ依リテ行ハレ、又ハ政府若クハ教會等、權威アル者ガ義捐金募集狀ヲ發行スルコトニ依リテ行ハレタリ。獨逸ニ於ケル Brand-brief 英國ニ於ケル Fire brief 卽チ是レナリ。其ノ他獨逸ニ於テハ政府ガ罹災者ニ

家屋再築ニ要スル金ヲ前貸シ、特別ノ租税ヲ建物所有者ニ課シテ之レヲ回收シ (Brandsteuer) 又ハ富籤ヲ發行シテ其ノ利益ヲ火災救済ニ充テタルコトアリ。(Brand-lotterie) (註) 就中義捐金募集狀ハ廣ク利用セラレタルモノ、如ク英國ノ如キ全然之ヲ廢止スルニ至リシハ十九世紀ノ始ニシテ、此時マデ一萬千五百回以上募集狀ノ發行アリタリトイフ。(註)

中世紀、共濟主義ノ思想起ルニ及ビ、ギルド (Guild, Guild) ナル者起リ、初メハ一般災害、即チ水害、盜難、火災等ニ際シ互ニ相扶助シタルモノナルガ、十二世紀ノ始頃ヨリハ火災ノ際、隣保相助クルコトヲ目的トスル火災共濟組合 (Brandgild) ノ發生ヲ見タリ。此種ノ組合ハ十五世紀ノ中頃シユレスウイツヒ、ホルスタイン地方ニ多ク存在セルガ十七世紀ニ入り獨逸ノ各地方ニ普及スルニ至レリ。尤モ此等ノ共濟組合ハ凡テ權利義務ヲ確然ト定メタル規約ニ依リ組織セラレタルモノニ非ズ。又其損害填補ノ方法ノ如キモ、今日ヨリ見レバ甚ダ不完全ナルモノニシテ、其稍、組織立チタルモノハ一五九一年ハンブルグニ於テ作ラレタル釀造業者ノ火災保險組合 (Feuerkontrakt) ナリ。カクシテ慈善救恤制度ヨリ相互共濟制度ニ移リ、今日ノ相互火災保險ノ濫觴ヲ見ルニ至レリ。

尤モ此等ノ「ギルド」ノ存在セザル地方ニ在リテハ、火災救恤、火災富籤、義捐金募集
狀等ノ制度ニヨリテ火災ノ救済ヲ行ヒタルガ、此等ハ何レモ弊害ヲ伴ヒ且ツ火災
ノ損害ヲ填補スルニ不十分ナリキ。サレバ獨逸ニ於テハ十七世紀ノ初、オブレヒ
ト (Georg Obrecht) ナル者、保險制度ヲ設クベキコトヲ論ジタルコトアリ。又ハンブ
ルグノ商人スチール (Wilhelm Stiehl) ハオルデンブルグ伯 (Graf An' von Günther von
Oldenburg) ニ財源トシテ火災保險ヲ公營スベキコトヲ建言シ、彼ノ哲學者ライブニ
ツツ (Leibniz) ノ如キモ火災保險國營論ヲ主張セリトイフ。然シナガラ此等ノ思想ハ
何レモ具體化セラルルニ至ラザリキ。

幾モナクシテ三十年戦争(一六一八—四八年)起リ、多クノ財産ハ兵燹ニ罹レルノ
ミナラズ、國內ノ秩序紊亂ノ爲メ放火頻出シテ火災ノ損害巨額ニ達セリ、其結果乞
食ノ増加、租稅收入ノ減少、不動産信用ノ動搖ヲ來セシカバ何等カノ制度ヲ設クル
ノ必要ヲ感ゼシムルニ至レリ。

然ルニハンブルグニ於テハ既ニ述ベタル釀造業者ノ火災保險組合ノ外、多クノ
火災保險組合起リ火災損害ノ相互救済ヲ行ヘルガ、保險金ノ支拂ヲ確實ニスルニ
ハ此等ヲ統一シテ一ノ大組織ト爲スニ若カズトシ、遂ニ一六七六年ハンブルグ市

ガ火災保險制度ヲ設ケテ此等ノ火災保險組合ヲ統一スルニ至レリ。是レ實ニ公營保險組織ノ嚆矢ナリ。

フリードリッヒ・ウヰルヘルム大選帝侯ハ公營保險制度ヲ以テ、三十年戰爭後廢額セル不動産信用ヲ恢復シ、國庫ノ收入ヲ増加シ、貧民ノ頻出ヲ防グニ有効ナリト考ヘ一六八五年、伯林、キヨルン、フリードリッヒス、ウエルダノ市長並ニ議員ニ市營火災保險制度ヲ設クベキコトヲ勸告シタリ。此勸告ハ遂ニ實現ヲ見ザリシカバ、其嗣、フリードリッヒ一世ハ一七〇一年クアー、ブランデンブルグ及ビマルク、ブランデンブルグニ火災保險條例ヲ布キ、六乃至十ノ都邑聯合シテ保險局ヲ設ケ火災保險ヲ引受クベキコトヲ強制セリ。然レドモ此制度ハ餘リ歡迎セラレズ、一七一一年遂ニ廢止ノ已ムナキニ至レリ。

サレド普露西ニ於テハ歷代ノ君主、此クノ如ク公營保險ノ設立ニ熱心ニシテ之ヲ保護獎勵シタリシヲ以テ、遂ニ一七一八年伯林市先ヅ市營火災保險制度ヲ開始シ、次デクアマルク及ビ、ノイマルク(一七一九年)マग्デブルグ(一七二一年)ステツチン(一七二二年)ケーニヒスベルグ(一七二三年)モ公營保險制度ヲ立テ、普露西ノ各都市及地方モ之ニ次イデ火災保險制度ヲ立テタリ。普國以外ニ於テモザクセン國

ハ一七二九年ウエルテンブルグ國ハ一七五六年バーデン大侯國ニテハ一七五八年何レモ公營保險制度ヲ設ケ、バイエルン其他ニ於テモ多クノ公營保險局ハ設ケラレ、カクテ、十八世紀ノ終マデニハ獨逸ノ殆ンド全部ニ不動產火災保險制度ハ行渡ルニ至レリ。^(註三)此ノ如ク獨逸ニ於テ先ヅ公營保險組織ノ發達セルハ當時君主ノ力強ク、又ハ自治團體發達シ、此等ガ其ノ國民又ハ市民ノ安寧ヲ計ルニ努メシニ因ルモノナリ。

英國ニ於テモ既ニ述ベタルガ如ク、火災救恤ノ爲メニ國王又ハ教會ガ義捐金募集狀ヲ發行セルモノナルガ、其弊害著シク且ツ火災ノ頻出スルニ從ヒ、之レニテハ十分ニ救濟ヲ爲ス能ハザルコト明トナリシヲ以テ、一六三八年チャールス一世ニ火災保險ヲ營ムノ特許ヲ與ヘラレンコトヲ請願スル者ヲ生ジタリ。此請願ハ勅許セラレタルモ、火災保險ハ實行セラレザリシモノ、如ク、更ニ一六六〇年ニ至リチャールス二世ニ倫敦市ニ於テ火災保險ヲ營ムノ特許ヲ與ヘンコトヲ請願セル者生ジタルガ、此度ハ此種ノ事業ハ市ノ營ムベキモノナリトシテ却下セラレタリトイフ。^(註四)カクテ英國ニ於テ火災保險ハ一六六六年ノ倫敦ノ大火ノ慘禍ニ刺激セラレテ其翌年バーボン(Dr. Nicholas Barbon)ガ個人企業トシテ營メルニ始マル^(註五)其

後一六八一年倫敦市ハ市營保險ヲ營ミタルモ、成績良シカラズ、僅ニ二ヶ年ニシテ之ヲ已メタリ。之ニ反シ、私營火災保險ハ相踵イデ起リタリ。即チ一六八〇年 Barbon ノ保險業ハ他ノ資本家ノ資本ヲ合セテ組織ヲ改メ The Fire Office ナル名稱ノ下ニ營業ヲ擴張シタルガ、一六八三年ニハ Friendly Society ト稱スル相互保險初メテ設立セラレ、此兩社ノ間ニ甚シキ競争アリ。Friendly Society ハ新機軸ヲ出シテ人氣ヲ博シ、火災保險ハ次第ニ世人ノ注目ヲ惹クニ至リシカバ、一六九六年更ニ Amicable Contributors (一六〇六年 Hand-in-Hand ト改稱セラレ) ト略稱スル相互保險ノ成立ヲ見タリ。次イデ一七〇四年 Lombard House ハ相互組織ノ下ニ初メテ動産ノ保險ヲ行ヒ一七〇六年ボーザー (Charles Povey) ハ個人企業トシテ動産火災保險ヲ開業セリ。(Exchange House Fire Office トイン) 此事業ハ一七一〇年ニ Company of London Insurers ニ其營業ヲ讓渡セリ。此會社ハ即チ Sun Insurance Office トシテ今日モ存在スルモノナリ。次イデ一七一四年 Union Fire Office ト稱スル相互會社起リ Sun ト競争ヲ爲シ、一七一七年ニハ更ニ Westminster Fire Office ナル相互保險ノ設立ヲ見タリ。然ルニ其後英國ニテハ投機熱盛ントナリシカバ、一七二〇年頃多クノ營利會社設立セラレタリ。有名ナル Royal Exchange 及 London Assurance ノ二社ハ此間一七二一年ニ設立セラレタル

モノナリ。^(六註)カクテ火災保險業ハ漸次營利會社ニヨリ營マル、ニ至リシナリ。

米國ニ於テモ古ハ火災ノ際ハ隣保共濟ノ方法ニ依リ災厄ノ輕減ヲ計リタルモノニシテ、火災保險ノ發達セルハ獨英兩國ヨリモ遙ニ後ノコトナリ。言フ迄モナク、米國ハ英國ノ殖民地ナリシカバ、社會制度ニシテ英國ヨリ移植セラレタルモノ多ク、火災保險ノ如キ又其ノ一ナリ。而シテフキラデルフキアハ最モ早ク米國文化ノ中心タリシヲ以テ火災保險モ先ヅ此所ニ發生セルナリ。即チ通説ニ依レバ米國ニ於テ始メテ火災保險ノ組織セラレタルハ一七五二年フキラデルフキアニ設ケラレタル Philadelphia Contributionship ト稱スル相互保險ナリ。^(七註)此會社ハ英國ノ Hand-

in-Hand ト稱スル相互會社ニ倣フテ組織セラレタルモノナルガ、一七八四年更ニ Mutual Assurance Co. ト稱スル相互會社、一七九四年ニハ Baltimore Equitable Society ナル相互會社ノ設立ヲ見タリ。紐育ニ於テハ一七七〇年頃市民ノ間ニ火災保險ノ必要ヲ感ズル者多ク紐育商業會議所ハ火災保險計畫ニツキ議スル所アリシモ遂ニ實現セラル、ニ至ラズ、一七八七年ニ至リ Mutual Fire Insurance Co. of the City of New York ナル相互會社ノ成立ヲ見タリ。^(八註)其他一七九四年ニハバージニアニ Mutual Assurance Society of Richmond ノ設立アリ。^(九註)コネチカット州ニ於テモ最初ノ火災保險

トシテ一七九五年 Mutual Assurance Co. of the City of Norwich ノ設立ヲ見タリ。(註十)

以上述ブル所ニ依リ火災保險ノ創始時代ニ於テハ英獨米ノ何レノ國ニ於テモ大體相互組織ヲ採レル者多ク、只此間英國ニ於テハ企業心ノ發達早カリシ爲メ營利業トシテ火災保險夙ニ發達シ、獨逸ニ於テハ君主又ハ自治體ノ活動大ナリシヲ以テ公營保險ノ發達早カリシヲ見ルナリ。而シテ營利保險ニ於テハ初ハ個人又ハ組合企業トシテ行ハレ、次第ニ株式會社企業トナリタルモノナリ。(米獨ニツキテハ四二頁參照)

註 (一) Liebig, Das deutsche Feuerversicherungswesen. S. 9-14.

(二) 村瀨博士 火災保險講義要領明治四十五年度) 一〇五—一〇六頁 Walford, Insurance Cyclopaedia Vol. III. p. 313-316.

(三) Jahrbuch für die öffentlichen Versicherungsanstalten in Deutschland. 1914.

(四) Walford, the Insurance Cyclopaedia Vol. III p. 439-441.

(五) 是ヨリ先既ニ私人ニシテ海上保險ヲ營メル者アリ、生命保險ヲ營メル者モアリ、火災保險ヲ營メル者モアリシコトヲ傳フル者アレド其事蹟詳ナラズ (Walford op. cit. p. 441-442).

(六) Walford op. cit. p. 455-478. p. 481.

(七) 此點ニツキデハ異説ナキニアラズ(拙著『保險研究第一卷』第二七八頁參照)此會社ノ全名ハ Philadelphia Contributionship for the Insurance of Houses from Loss by Fire ナリ。

(八) Ketcham, Essentials of the Fire Insurance Business. p. 43-44. Walford, op. cit. vol. III p. 486.

(九) Walford op. cit. vol. III. p. 487. 此會社ハ當時リハチモン市ニ住セシ普國人アストニヨリ計

畫セラレ大體フレデリック大帝カ普國ニテ行ヒタル制度ニ依リ作ラレタルモノノ如シ。

(十) Oviatt. History of Fire Insurance in the United States, Yale Reading in Insurance, Vol. II. Rev. ed. P. 76.

二

前述ノ如ク英國ニ於テハ營利業トシテノ火災保險ハ早クヨリ發達セルガ、獨逸及ビ米國ニ於テハ其發達比較的遅カリキ。即チ獨逸ニ於テ營利業トシテ初メテ火災保險ヲ營メルハ一七六五年ハンブルグニ設立セラレタル Erste Hamburger Assekuranz-Kompagnie für Seerisiko und Feuergefahr ナリ。(註)此會社ハ當時漢堡ヨリ英

國ニ商業見習ニ行ケル青年ガ既ニ英國ニ於テ永ク行ハレ居レル火災保險業ヲ本國ニモ植付ケントノ考ヨリ起リタルモノニシテ、動產ヲ保險スルコトヲ目的トセルモノナリ。其後一七七二年ニハ Vierte Assekuranz-Kompagnie 一七七九年ニハ Fünfte Assekuranz-Kompagnie 一七八四年ニハ Zweite Assekuranz-Kompagnie für Seerisiko, Türken und Feuergefahr 設立セラレ漸次營利業トシテ火災保險ヲ營ムニ至レリ。然シテナガラ獨逸ニ於ケル火災保險ハ當時主トシテ公營保險ニ依リ行ハレタルコト既ニ述ベタル所ナリ。

米國ニ於テモ火災保險ハ先ヅ相互組織ニテ行ハレタルコト既ニ述ベタル所ナ

ルガー七九四年ニ至リ始メテ Insurance Co. of North America ナル株式會社フキラデルフィアニ設立セラレ營利業トシテ火災保險ヲ營ミタリ。其後間モナク Insurance Company of the State of Pennsylvania 設立セラレ、紐育州ニ於テモ一八〇一年ニハ Columbian Insurance Co. of New York 設立セラレタリ。其他ノ地方ニ於テモ組合組織ヲ以テ火災保險業ヲ營ム者ヲ生ジタルガ、猶十八世紀ノ終ニハ米國ヲ通ジテ相互會社十社ニ對シ株式會社四社ニシテ株式組織ハ十分ニ發達スルニ至ラザリシナリ。(註三)

火災保險業ガ著シク發達シ株式會社ガ火災保險組織ノ主ナルモノトナリシハ何レノ國ニ於テモ十九世紀ニ入リテ以來ノコトナリ。

先ヅ第一ニ英國ニ於テハ火災保險ハ早ク營利業トシテ發達セルコト既ニ述ベタル所ニシテ、十八世紀末存在セシ十八社中ノ多數ハ營利保險ナリシガ、其事業ノ發達ハ未ダ著シカラザリシガ如シ。(註三) 然ルニ十九世紀ニ入リ、英國ハ産業革命ノ結果、他國ヨリ早ク商工業ノ發達ヲ來シ、國富ノ増加ヲ齎シタルヲ以テ、火災保險ノ必要ヲ感ズルコト大トナリシ他方ニ於テ、同國民ハ企業心強ク株式會社ガ早ク發達セルヨリ此組織ニ依リテ火災保險業ヲ始ムル者多クナリシナリ。即チ十九世紀

ノ最初ノ十年間ニ火災保險會社ノ設立セラレタルモノ十九社、十年代ニハ二社、二十年代ニハ二十九社、三十代ニ二十四社、四十年代ニ二十八社、五十年代ニ三十三社ノ設立ヲ見タリ。(註)彼ノ世界的名聲ヲ博セル Atlas (一八〇八、年設立) North British & Mercantile (一八〇九、年設立) Alliance (一八二四、年設立) Liverpool & London & Globe (一八三六、年設立) Nothorn (一八三六、年設立) Royal (一八四五、年設立) 會社ノ如キ皆此時代ニ設立セラレタルモノナリ。

獨逸ニ於テモ十九世ニ入リテヨリ動產保險ノ需要著シク増加セルガ、此等ハ從來多ク英國會社ニヨリテ契約セラレタル結果、獨逸ノ正貨ハ英國ニ流出シ且ツ獨逸ノ被保險者ハ損害填補ヲ受クルニ不利不便ナリシヲ以テ、此欠陥ヲ補フ爲メニ獨逸會社ノ設立相踵イデ起レリ。即チ今日存在スル大會社タル Berlin'sche Feuer-Versicherungs-Anstalt ハ一八二二年設立セラレ Leipzig Feuerversicherungs-Anstalt ハ一八一九年設立セラレタルヲ初トシ Vaterländische Feuerversicherungs-Aktiengesellschaft (一八二三、年設立) Aachener Feuerversicherungsgesellschaft (一八二五、年設立) Bayerische Versicherungs-Bank (一八三八、年設立) Colonia (一八三九、年設立) Deutsche Phoenix (一八四一、年設立) Mag. lebinger Feuerversicherungsgesellschaft (一八四四、年設立) 等ハ皆此時代ニ設立セラレタリ。尤モ獨逸ニ於テハ此時代ニモ相互保險ノ設立セラル、者相當多ク彼ノ有名ナル ゴータノ Feuer-Versicherungs-Bank für Deutschland (一八二〇、年設立)ノ如

キ亦此時代ニ設セラレタルモノナレド、概シテ言ヘバ株式會社ノ勢力次第ニ増加シ來レリ。

獨逸ニ於テハ建物ノ火災保險ヲ營ム國營又ハ公營火災保險ハ早クヨリ多ク存在シ、此等ノ内ニハ建物保險ヲ強制獨占スル者多カリシヲ以テ、私營保險ハ動産ノ保險ヲ引受クルニ過ギザリシナリ。然ルニ私營保險ノ數、増加シテ勢力ヲ占メ、且ツ其營業方法ヲ改良スルニ及ビ、公營保險ノ覺醒ヲ促シ普露西ニ於テハ一八三〇年代ニ公營保險制度ノ改正並ニ合併ヲ行ヒ都市以外ノ多クノ公營保險ニツキテハ建物ノ保險強制ヲ廢シタリ。此ニ於テ私營保險會社モ建物ノ保險ヲ引受クルヲ得ルコト、ナリ公營保險ト私營保險トノ間ニ著シキ競争ヲ惹起シ公營保險ニ不利ナル形勢ヲ示シタリシカバ、更ニ公營保險ノ大改革ヲ行ヒ、六十年代ニハ公營保險局ニ動産保險ヲ行フコトヲ許可シタリ。然シナガラ私營保險殊ニ株式會社ハ絶ヘザル改良ヲ營業上ニ加フルコトニヨリテ其勢力ヲ増シ、前世紀ノ七、八十年代ニハ火災保險組織ノ最モ有力ナルモノトナレリ。

米國ニ於テモ、十九世紀ニ入りテ營利保險ノ發達ヲ來セリ。此等ノ内ニハ組合組織ヲ探レル者モアリシカド、(五注)幾モナクシテ株式會社ハ火災保險組織ノ主ナ

ル形態トナリ、一八二〇年ニハ株式會社ノ數二十八ニ上レリ。(六註)今日米國有數ノ

大會社タル Hartford Fire Insurance Co. (一八一〇年設立) Fire Association of Philadelphia (一八一七年設立) Aetna

Fire Insurance Co. (一八一八年設立) Pennsylvania (一八二五年設立) ノ如キ此時代ニ設立セラレタルモノ

ナリ。當時ノ會社ハ主ニ海上保險ト火災保險トヲ兼ネ營メルモノナリシカバ紐

育、ボストン、フキラデルフキア、ハートフオードガ保險會社ノ中心地トナリシナリ

カクテ火災保險ノ需要ノ増スニ從ヒ、三十年代ニハ更ニ多クノ保險會社ノ設立ヲ

見タリ。偶、一八三五年紐育ニ大火アリ。多クノ保險會社ハ倒産シタルヲ以テ株

式會社ノ信用ヲ害スルコト著シカリキ。此ニ於テ世人ハ相互組織ヲ以テ一層優

レルモノト考ヘ一八六〇年頃迄數十ノ相互會社ハ設立セラレタルモ、其大半ハ命

脈久シカラズ。更ニ株式會社ノ設立繁榮ヲ促シタリ。今日第一流會社トシテ知

ラル American (一八四六年設立) Springfield Fire & Marine (一八四九年設立) Niagara (一八五〇年設立) Connecticut Fire

(一八五〇年設立) Continental Insurance Co. (一八五二年設立) Home Insurance Co. (一八五三年設立) Phoenix (一八五四年設立)

Fireman's Fund (一八六三年設立) 等ハ皆此時代ニ設立セラレタルモノナリ此他英國會社ニ

シテ此時代ニ米國ニ營業ヲ擴張シ根據ヲ置ケルモノモ少シトセズ。North British

& Mercantile (一八〇九年) Liverpool & London & Globe (一八三三年) Royal (一八四五年) ノ如キ是レナリ。(七註)

此ノ如ク十九世紀ニ入リテ火災保險ガ株式會社ニヨリテ營マルコト著シク増加セシハ、國ニヨリテ多少原因ノ差異ハアレド、大體、此ノ世紀ニ入リ、産業著シク發達シテ被保險物ヲ増セル爲メ小規模ノ相互組織ニテハ十分ニ保險ノ需要ヲ充ス能ハザルコト明トナリタルト、企業心ノ發達ニヨリ株式組織ガ企業ノ重要ナル形態トナリタルトニ因ルモノナリ。

註 (一) Walford ノ Insurance Cyclopaedia ニハ一七五〇年獨逸最初ノ火災保險會社ハハンノーバーニ

設立セラレタルコトヲ記スモ考證十分ナラズ。(op. cit. Vol. III p. 482, ditto, vol. V, p. 253)

(11) Oviatt. op. cit. Yale Reading in Insurance. Vol. II. Rev. ed. p. 79.

(12) Walford. op. cit. vol. III p. 489. メダントスミソノ Wealth of Nations (一七七六年出版) ニハ當時英國

全體ヲ通シテ平均二十軒中十九軒否多分百軒中九十九軒迄ハ火災保險ヲ附セラレザルベシト推測アリ。(Walford op. cit. vol. III p. 484)

(四) Walford. op. cit. p. 491. 492. 493. 495. 499. 504.

(五) Ketcham. op. cit. p. 44—46

(六) Oviatt. op. cit. Yale Reading in Insurance Vol. II. Rev. ed. p. 79.

(七) Rough Notes. Founder's Anniversary Numbers. Section I. p. 84—85.

(未完)