

中国保险史

中国保险学会
《中国保险史》编审委员会

中国金融出版社

中国保险史

中国保险学会
《中国保险史》编审委员会

中国金融出版社

责任编辑：邓瑞锁
封面设计：张 杰
责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险史/《中国保险史》编审委员会编. -北京:
中国金融出版社, 1998. 6

ISBN 7-5049-2017-7

I. 中...

I. 中...

II. 保险业-经济史-中国

IV. F842. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 21797 号

出版：中国金融出版社
发行：
地址：北京广安门外小红庙南里 3 号
邮编：100055
经销：新华书店
印刷：中国文联印刷厂
开本：850 毫米×1168 毫米 1/32
印张：16
字数：430 千
版次：1998 年 9 月第 1 版
印次：1998 年 9 月第 1 次印刷
印数：1-18000
定价：(平)25.00 元

以史为鉴
继往开来

马永伟

一九九一年
三月十四日

《中国保险史》编审委员会

10313/25

顾问
名誉主任委员
主任委员
副主任委员
委员

秦道夫

马永伟

宋国华

林震峰

(以姓氏笔画为序)

王永明

王忠义

王宝华

叶奕德

白世丰

朱元仁

李炳圭

李继明

李嘉华

李聘周

吴越

苑骅

张崇福

郑振华

赵同生

施哲明

徐冠军

鲁明

蔡洛明

潘履孚

魏原杰

编写组
主编
上编
主成

叶奕德

吴越

朱元仁

吴越

吕明勋

王宝华

赵同生

白世丰

杜伯儒

杨企勤

李炳圭

下编
主成

贺丰

李胥平

前 言

本书历经 6 年多的时间搜集资料，认真编写，几易其稿，今天终于出版与广大读者见面了。

在我们这样一个古老而又文明的国度里，为了“以丰补歉”，救济灾民，早在 3000 多年之前，就出现了仓储备荒和在航运中众人保一家的保险雏形和分散危险的保险基本原理。但是由于受社会制度的约束和经济落后等原因，保险长期滞留在原始阶段。我国现代的保险形式，是随着帝国主义的入侵和经济掠夺而传入我国的。

就我国现代保险而言，至今已有 130 多年历史，那么它是怎样伴随我国政治、经济变迁而兴衰的呢？这可能是人们，特别是保险界关注的问题。为了有助于人们了解历史真象，我们是本着“以史为鉴，继往开来，前事不忘，后事之师”的精神而编写此书的。

历史事实告诉我们，我国民族保险从 1865 年发展到现在，经历了坎坷曲折的道路，来之不易，经验教训颇多。解放前我国保险事业同民族经济一样饱受“三座大山”的压迫，尤其是外国保险公司凭借其本国政府强加于中国头上的不平等条约，长期垄断着中国保险市场，攫取中国保险的利益，致使民族保险事业步履艰难，在夹缝中求生。解放之后，我国民族保险获得了新生，外国保险公司退出了中国保险市场。在国民经济恢复和第一个五年计划期间，尽管保险指导方针多变，忽而以城市或农村业务为重点，忽而实行强制或自愿保险，忽而扩大机构增加人员，忽而又精减机构紧缩编制，造成保险工作方向不明，思想上无所适从，但

总的来看，我国保险业仍然得到了长足的发展。可是，到了1958年在“左”的思想影响下，错误地认为对国营保险是财政部“倒口袋”，“人民公社化”了可以自己补偿灾害损失，中国保险已完成其历史使命，就草率决定除保留涉外保险业务外，国内保险业务全部停办，大部分机构撤销，从业人员转行。这一停办，可以说是我国保险业有史以来的极大损失。“文化大革命”中又有人提出涉外保险业务分保是资本家的“红色买办”，也要砸掉。幸而由周恩来总理出面干预，才勉强维持下来，为我国保险事业留下一根可贵的独苗。

直到1978年，在中国共产党十一届三中全会正确路线指引下，经过“拨乱反正”、“正本清源”，彻底批判了极左思潮，于1979年经国务院批准，恢复国内保险业务，发展涉外保险业务，中国保险业才重获新生。这是多么不容易啊！

为了编写好这部史书，我们组织了上海保险史志办公室、中国保险管理干部学院，以及具有丰富保险经验和较为熟悉保险史的人保公司老同志共20余人参与编写工作。他们不辞劳苦，几乎跑遍了全国各大城市图书馆、档案室、人保公司资料室，搜集了数以万计的零散材料，经过“去粗取精、去伪存真”，细致筛选，然后提交编审委员会加以论证，再由上海保险史志办公室、中国保险管理干部学院10多位同志执笔编写，经数次讨论易稿，印出200册“征求意见稿”分送全国各保险机构及保险界老同志审阅并提出修正意见，最后又将修改稿送编审委员会主任委员审定。这些编写同志出于对保险事业的热爱和对历史负责，又不厌其烦地反复推敲，几度修改，书稿质量不断提高。在此我们谨向参加本书编辑、改稿、审稿以及提供资料的同志们致以衷心的感谢！

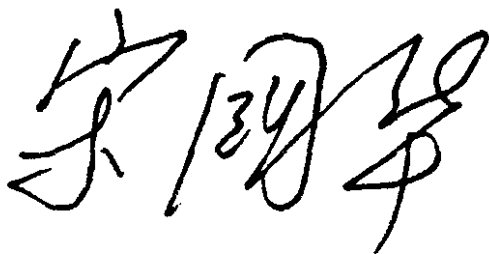
在编审本书中，由于我们历史知识有限，写作水平不高，再加之历史上战火动乱，资料残缺不全，书中定有不少错漏之处。我们热忱欢迎读者提出宝贵意见，以便再版时修改。

本书因故未能将港、澳、台保险历史编入，敬请谅解，待后

再补。

当前我国保险事业，正在根据社会主义市场经济的需要，向广深发展，前途是光明的。我们衷心期望具有中国特色的中国保险事业早日步入世界发达国家保险业之林。

中 国 保 险 学 会
《中国保险史》编审委员会

A large, stylized handwritten signature in black ink, reading '宋国华' (Song Guohua).

1997年10月8日

凡 例

- 一、本史分上、下两篇，共十章，上起自 1805 年，下迄 20 世纪 80 年代末。包括解放前的民族保险业的诞生、发展和解放后人民保险业的创建、壮大、坎坷与新发展。
- 二、本史采用编年体，并根据中国政治经济大背景分期编写。
- 三、历史纪年，一般用公元纪年，偶有旧纪年，则在其后用括号加注公元年月。
- 四、本史所用资料主要来源于各级档案馆、图书馆的馆藏材料，及各类报章刊物等。本史采用的资料已经考证鉴别，基本上反映了我国保险业发展的全貌。
- 五、本史对各历史时期的政府机构，均按当时称谓。对帝国主义在华扶植的傀儡政权，前面均加伪字。
- 六、译名采用较通行的译法，并用括号注明原英文名称，对一些译音虽有出入，但至今仍习用者，则根据约定俗成的原则沿用。
- 七、本史中的古地名，一般在其后用括号注明今地名。
- 八、本史中所涉及的货币单位均为各历史时期、各国、各地区的货币单位，必要时加注予以说明。
- 九、中国保险投资一项在历史上影响不大，且资料有限，所以本史对之从略处理。
- 十、为照顾习惯用法，本书中对国外及港澳地区的保险机构，仍沿用“海外保险机构”这一名称。

目 录

上 篇

第一章 中国保险的起源.....	(1)
第一节 古代保险的原始形态.....	(2)
一、古代保险的萌发	(2)
二、历代施行的各种赈济制度	(3)
三、古代养恤理论推动了民间人身相互保险的实施	(7)
第二节 危险分散原理在货物运输中的应用.....	(8)
一、保障盐运的做法	(9)
二、保障糟船的做法	(9)
第三节 民间举办的特殊保险形式	(10)
一、镖局的责任赔偿制.....	(10)
二、“麻乡约”的责任赔偿制	(12)
第四节 近代西方保险传入中国	(14)
一、西方古代保险的原始形态.....	(14)
二、西方保险的起源.....	(14)
三、西方保险开始传入中国.....	(16)
四、海禁开放，广州成为西方保险业进入中国的桥头堡.....	(16)
五、外商在中国开设的第一家保险机构——谏当保安行.....	(17)
六、外商保险公司的代理行.....	(18)
七、外商保险公司的设立和业务经营	(20)
第五节 西方近代保险思想在中国的传播	(29)

- 一、魏源在《海国图志》中有关保险的论述 (29)
- 二、洪仁玕在《资政新篇》中有关保险的论述 (31)
- 三、王韬有关保险的论述 (32)
- 四、郑观应在《盛世危言》中有关保险的论述 (33)
- 五、陈炽在《续富国策》中有关保险的论述 (35)

第二章 中国民族保险业的诞生和兴起 (39)

第一节 中国民族保险公司的诞生 (39)

- 一、义和公司保险行的首创 (39)
- 二、保险招商局的成立 (41)
- 三、仁和水险公司、济和水火险公司相继开设 (46)
- 四、仁济和水火险公司的设立 (48)

第二节 中国民族保险业的形成 (51)

- 一、民族保险公司的兴起 (51)
- 二、最早成立的华商保险同业公会 (54)
- 三、中国最早草拟的保险法规 (56)

第三节 外商保险公司垄断中国保险市场 (60)

- 一、外商保险公司相继来华设立机构 (60)
- 二、外商保险公会操纵上海保险市场 (64)
- 三、外商保险公司继续扩展代理机构 (65)

第三章 中国民族保险业的发展 (70)

第一节 中国民族保险机构的发展 (70)

- 一、金融资本投入保险业 (70)
- 二、保险机构由上海等地延伸到其他口岸和内地商埠 (73)
- 三、保险业务由国内扩展到国外 (80)
- 四、民族保险公司开始走向联合经营管理 (81)
- 五、民间开办的人寿小保险 (83)

第二节 保险经纪人和保险公证行 (85)

- 一、保险经纪人的产生和作用 (85)
- 二、保险经纪人的组织管理 (87)

三、保险公证行与保险的关系及作用	(89)
第三节 保险同业公会与保险法规	(93)
一、各地保险同业公会的成立及其活动	(93)
二、保险法规的制订与实施	(99)
三、政府对保险业的税收	(103)
第四节 保险学术团体与保险著作	(107)
一、中华人寿保险协进社的成立及活动	(107)
二、中国保险学会的建立及活动	(109)
三、《中国保险年鉴》的编制	(113)
四、保险学术著作	(115)
第五节 民族保险业继续发展	(116)
一、民族保险公司在反帝斗争中不断发展	(116)
二、政府和社会团体对民族保险业的提倡和支持	(117)
三、民族保险业的发展迫使外商保险公司改变策略	(118)
第六节 外商保险公司进一步垄断中国保险市场	(120)
一、英、美保险公司对中国保险市场的长期垄断	(120)
二、美亚保险公司的梗概	(120)
第七节 东北沦陷区初期的保险业	(122)
一、“九一八”事变前后东北地区的保险业概况	(122)
二、日本帝国主义对东北保险业的政策	(124)
三、日本帝国主义对东北保险业的监督管理	(125)
第四章 抗日战争时期的中国保险业	(130)
第一节 抗日战争时期大后方的保险业	(130)
一、重庆成为大后方保险业的中心	(131)
二、保险机构和业务蓬勃发展	(133)
三、应运而生的几种专项保险	(143)
四、政府对大后方保险业的监督管理	(151)
第二节 抗日战争时期上海的保险业	(159)
一、“孤岛”时期的上海保险业	(159)
二、日军占领租界后的上海保险业	(162)

三、敌伪政府对保险业的监督管理	(169)
四、民族保险业自力更生组织分保集团	(172)
五、大安保险公司的创设	(178)
六、“保联”在上海保险业职工运动中的作用	(178)
第三节 抗日战争时期东北地区的保险业	(181)
一、日本帝国主义独占保险市场	(181)
二、东北沦陷区的保险业务	(185)
三、伪满洲国的保险代理店	(191)
四、东北沦陷区保险业是日本帝国主义经济侵略的工具	(192)
第四节 抗日战争时期其他地区的保险业	(193)
一、华北地区的保险业	(193)
二、南京的保险业	(195)
三、武汉的保险业	(195)
四、湖南省的保险业	(196)
五、厦门的保险业	(196)
六、宁波的保险业	(196)
第五章 抗日战争胜利后的中国保险业	(199)
第一节 抗日战争胜利初期保险市场的变化	(199)
一、接收敌伪保险机构	(199)
二、保险业中心复移上海	(201)
三、再保险力量的调整与重新组合	(204)
第二节 中国保险业的危机	(208)
一、保险业一度呈现虚假繁荣	(208)
二、恶性通货膨胀对保险业的影响	(212)
三、严重混乱的保险市场	(214)
第三节 中国保险业的转折	(220)
一、东北地区解放后保险业的变化	(220)
二、天津、北平和武汉解放后保险业的变化	(223)
三、上海解放后保险业的变化	(224)

下 篇

第六章 新中国保险事业的创建..... (236)**第一节 人民保险事业的新纪元——中国人民保险****公司的成立**..... (236)

一、建立统一的国家保险机构和第一次全国保险工作会议的

召开 (236)

二、中国人民保险公司的成立 (243)

第二节 整顿和管理保险市场..... (249)

一、保险市场的整顿和管理 (249)

二、拟订保险法规 (253)

第七章 国民经济恢复时期保险事业大发展..... (257)**第一节 配合国民经济恢复开展各种国内保险****业务**..... (257)

一、对国营企业、县以上供销合作社及国家机关财产和铁路、

轮船、飞机的旅客实行强制保险 (257)

二、保险服务深入农村，开辟了人民保险事业的新领域 (262)

三、开展城市自愿保险，为企业和群众提供更多的保障 (268)

第二节 对私营保险业的团结改造..... (277)

一、上海民联分保交换处的改组及结束 (277)

二、上海私营华商保险业代表赴京访问 (282)

三、上海、天津私营保险公司合并 (284)

第三节 外国保险公司退出我国保险市场及新中国对外**保险业务的发展**..... (290)

一、外国保险公司退出中国保险市场 (290)

二、在反封锁、反禁运斗争中发展进出口物资运输保险业务 ... (296)

三、国际分保业务的发展 (300)

四、香港和海外保险分支机构调整及其业务的发展 (303)

第八章 第一个五年计划时期的保险事业…………… (306)

第一节 保险业务的整顿收缩…………… (307)

一、第三次全国保险会议的召开和整顿收缩的部署…………… (307)

二、整顿收缩工作的具体实施…………… (310)

三、1953年和1954年保险业务在整顿中发展…………… (314)

第二节 私营保险业社会主义改造的完成…………… (326)

一、解放前保险业未清偿人寿保险契约的清理给付…………… (326)

二、公私合营太平、新丰保险公司的合并…………… (333)

第三节 1955~1957年国内保险工作稳步发展…………… (337)

一、第四次全国保险会议的召开…………… (337)

二、1955年保险业务计划完成情况…………… (343)

三、1956~1957年保险工作指导方针…………… (350)

四、1956~1957年国内保险业务稳步发展…………… (357)

第九章 国内保险业务的停办和涉外保险业务的

继续办理…………… (365)

第一节 国内保险业务的停办与涉外保险业务的

调整…………… (365)

一、“大跃进”中的中国保险业…………… (365)

二、国内保险业务的停办…………… (370)

三、境外保险业务的调整…………… (372)

第二节 国民经济调整时期的中国保险业…………… (380)

一、贯彻中央“八字”方针，拓展进出口保险业务…………… (380)

二、国际再保险与国际交往…………… (386)

三、开展国外保险业务，积极为国外华侨服务…………… (388)

四、组织机构和制度建设…………… (391)

第三节 上海市国内保险业务的继续与结束…………… (392)

一、全国停办国内保险业务后上海继续办理…………… (392)

二、贯彻维持—收缩—停办措施…………… (396)

三、市委决定积极发展上海国内保险业务…………… (399)

四、“文化大革命”砸掉上海国内保险业务	(401)
第四节 哈、粤、津三省市国内保险业务的 继续办理与结束	(404)
一、1958~1969年哈尔滨市部分国内保险业务的继续办理与 结束	(404)
二、广东省国内保险业务的恢复与结束	(409)
三、天津市国内保险业务的短暂恢复	(412)
第五节 “十年动乱”期间的保险业	(414)
一、“文化大革命”初期的保险业	(414)
二、保险业在困境中恢复	(418)
三、“两个一般”使涉外保险业务受挫	(422)
四、保险业的生机	(424)
第十章 中国保险事业的新发展	(426)
第一节 国内保险机构的恢复	(426)
一、恢复国内保险业务的酝酿	(426)
二、全国保险工作会议的召开	(429)
第二节 保险机构的建设和保险体制的改革	(433)
一、国内保险机构的组建和发展	(433)
二、驻海外保险机构的发展	(434)
三、保险管理体制的改革	(437)
四、保险市场的新变化	(443)
第三节 十年来国内保险业务全面恢复和迅速发展	(446)
一、国内财产保险业务新局面	(446)
二、农业保险业务的恢复试办与发展道路的探索	(456)
三、人身保险业务的兴起	(462)
第四节 涉外保险业务和再保险业务稳步发展	(469)
一、不断推出新的涉外险种,开拓涉外保险业务领域	(469)
二、涉外保险业务和再保险业务稳步发展,与国际保险同业 友好往来加强	(474)
三、跻身于世界保险之林,发挥了涉外保险的独特作用	(480)

第五节 保险科研、教育和保险法规建设·····	(486)
一、保险科学研究的发展和保险理论建设 ·····	(486)
二、保险教育有了突破性发展 ·····	(490)
三、保险法规建设的加强和逐步完善 ·····	(494)