

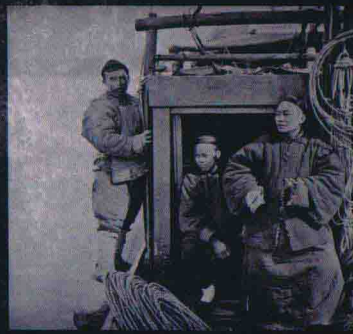
画说保险系列丛书 绝版珍藏

# 画说

敬  
元

晚清保险史  
HUASHUOW ANQINGBAOXIANSHI

赵守兵 © 编著



 中国金融出版社

赵守兵◎编著

# 画说

晚清保险史  
HUASHUOWANQINGBAOXIANSHI



 中国金融出版社

责任编辑：亓霞 张清民

责任校对：李俊英

责任印制：程颖

### 图书在版编目（CIP）数据

画说晚清保险史 / 赵守兵编著. —北京：中国金融出版社，2017.8

ISBN 978-7-5049-9128-7

I. ①画… II. ①赵… III. ①保险业—经济史—中国—清后期—画册

IV. ①F842.9-64

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2017）第 187951 号

出版  
发行

**中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷集团有限公司

尺寸 250 毫米 × 250 毫米

印张 13

字数 150 千

版次 2017 年 8 月第 1 版

印次 2017 年 8 月第 1 次印刷

定价 88.00 元

ISBN 978-7-5049-9128-7

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

以史為鑒  
繼往開來

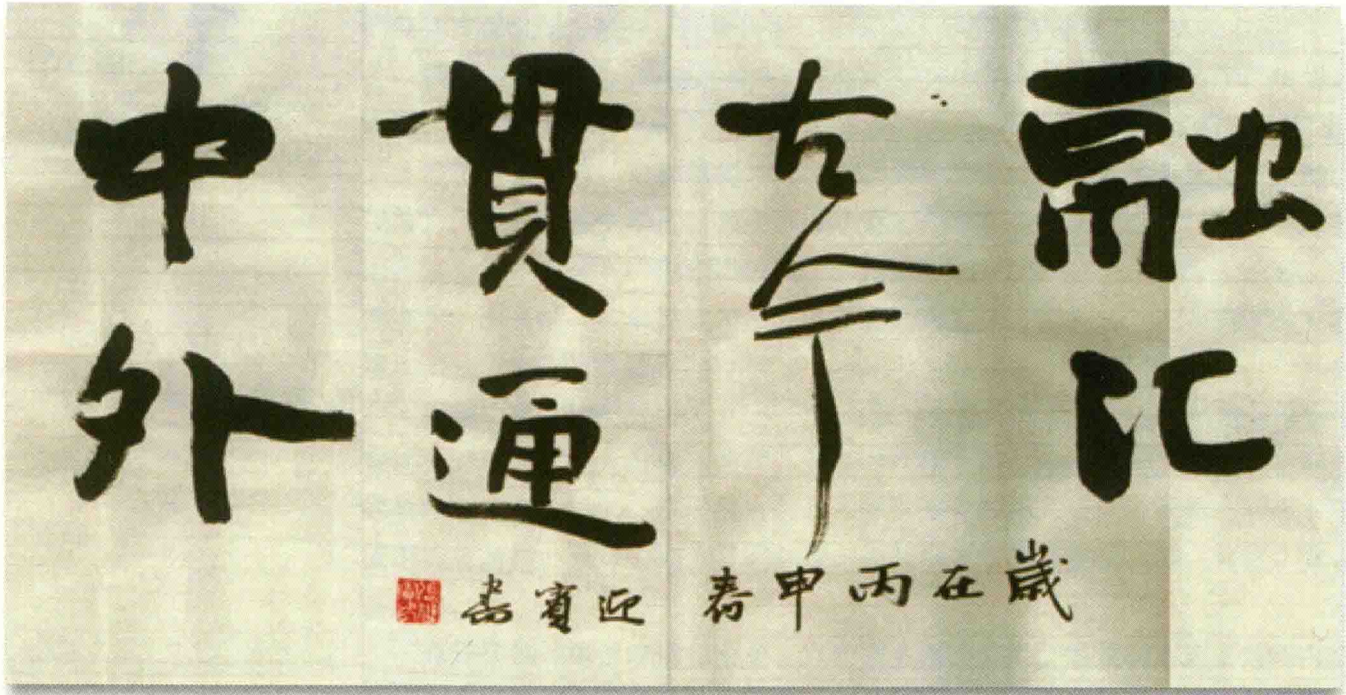
為趙寧先生書

畫說喚清保險史

二〇一三年三月



中国金融书法协会副主席 中国保险书画艺术研究会常务副主席兼秘书长  
丁永康



《保险文化》杂志社社长 张迎宾

# 序言

Preface

清代是中国现代保险业的起点，也是中国现代保险业的模糊点。我们向哪里去，先要知道我们从哪里来。

从 1805 年中国第一家保险机构创设起，200 多年过去了，中国几乎一直处在保险弱国的地位——弱到我们制定不了条款与法规，弱到我们仅能附股洋商，弱到我们只是“黄金国”里的“跑街先生”，弱到我们的历史总被雨打风吹去……

截至 2016 年底，中国已成为世界第二大保险市场，保险业进入了历史发展最好时期。盛世修史，时代给予了我们“不忘本来，吸收外来，面向未来”的底气。

改革开放以来，以林震峰、叶奕德、吴越等为代表的老一辈保险专家和以颜鹏飞等为代表的保险史学者，为中国保险史研究作出了开拓性贡献。近两年来，在中国保监会党委领导下，中国保险学会具体组织开展的保险史志工程，在行业、学界、档案馆、图书馆、收藏界等一批专家学者的大力支持和参与下，中国保险史志研究进入了一个全新的格局。

挖掘历史才能把握当代。今天我们肩负着由保险大国迈向保险强国的历史使命，在这一时点上，从人类命运共同体的新时代视角回望来路，我们当会感悟到深层次的参照与答案，比如，曾经的自负和实施的闭关锁国政策，让我们与一个个历史大机遇擦肩而过。面对未来，我们必须走出与世界互联互通的共商、共建、共享的创新之路。

赵守兵的《画说晚清保险史》以珍贵史料为依据，从侧面再现了晚清时期保险的一个个场景，在历史上涉及保险的许多模糊点变得清晰起来，其独特性和大众性值得赞许，作者多年的辛勤努力为保险史志工程这一棵大树增添了新的枝叶。

欲治大道先治史。期待有更多保险史志佳作问世。

中国保险学会会长 姚庆海

2017 年 8 月 10 日

## 鸣谢一

---

颜鹏飞 (武汉大学教授)  
江生忠 (南开大学教授)  
郝演苏 (中央财经大学教授)  
王绪瑾 (北京工商大学教授)  
赵尚梅 (中国航空航天大学教授)  
魏 丽 (中国人民大学教授)  
周 延 (华东师范大学教授)  
王国军 (中国对外经济贸易大学教授)  
何小伟 (中国对外经贸大学保险学院博士)

## 鸣谢二

---

赵 萍 21 世纪经济报道记者  
潘玉蓉 《证券时报》记者  
许晨辉 《北京商报》记者  
童芬芬 《中华工商时报》记者  
胡 琼 微信公众号“慧保天下”创始人  
陈思洋 《金融理财》杂志社执行出版人  
李 雄 《保险文化》杂志执行副主编  
张清民 中国金融出版社编辑  
李鹏彬 保见汇自媒体创始人

## 鸣谢三

---

何志彬 广东省中山市保险行业协会  
马存军 深圳慧择保险经纪有限公司创始人兼 CEO  
梁 云 新疆保监局  
万江海 福建泉州保险学会  
陈 颖 厦门市保险行业协会  
黄可欣 中山德保保险代理有限公司  
郑 权 中国保险行业协会法规部主任  
朱丽娟 民生人寿江苏分公司培训部  
李志浩 北京顺驰天创信息技术有限公司  
陈兴全 深圳市麦亚信科技资讯有限公司  
任永前 博弈中立保险公估(北京)有限公司  
邵运佳 上海凯势资产管理有限公司总经理  
潘学峰 上海财华保网络科技有限公司  
林志军 复星保德信人寿保险公司  
赵 鑫 中国人保财产保险内蒙古分公司  
陈焕生 太平洋财产保险广东分公司  
王 飞 深圳前海保险交易中心  
罗继勇 长安责任保险股份有限公司  
蒋宁达 天安财产保险股份有限公司  
黄江萍 中国人寿广东分公司  
谢泽辉 广州玉米田广告有限公司董事长  
叶建新 广州玉米田广告有限公司总经理  
李浩坚 深圳炎羿网络科技有限公司创始人  
高 勇 新华保险北京分公司  
王继军 丘博保险营销训练中心  
王小康 爱心人寿总精算师  
万 鹏 安心财产保险有限责任公司  
刘建宁 《大单生产线》课程出品人  
徐 蓉 深圳圈中人电子商务有限公司

## 鸣谢三

白雪存	北京市鼎顶文化发展有限公司	刘佩	民太安财产保险公估股份有限公司
王剑钢	天弘基金管理有限公司财富管理部	胡俊	中邮人寿保险股份有限公司
张新业	宁波富德能源有限公司	丁岩	英大泰和人寿保险股份有限公司
王钊	阳光保险集团股份有限公司品牌发展部	季小东	中邮人寿股份有限公司
鲍洪涛	中德安联人寿保险有限公司淄博中心支公司	任彬	北京鲸鹤科技有限公司
任敏	同方全球人寿保险有限公司代理人事业部	张程	瀚华金控互联网集团保险事业部
何亚莉	广州菲比网络科技有限公司	关雪莹	阳光保险集团股份有限公司
徐昶欣	招商信诺人寿保险有限公司	刘艳君	新华人寿保险股份有限公司
杨敏强	百度公司营销咨询部	张建彦	北京全人同行文化发展有限公司
陈明东	平安养老保险股份有限公司医保产品部	潘雪峰	上海财华保网络科技有限公司
陈文志	上海最会保网络科技有限公司	汪舟	信泰人寿保险股份有限公司
公冶庆元	百年人寿保险股份有限公司副总裁	谢清顺	“亚太金融论坛”创始人
陈芳	浙商财产保险股份有限公司	宋冉	舍瓦读书分享汇创始人
蔡昌芹	中华联合保险控股股份有限公司	王东	天安人寿保险股份有限公司
鞠蓓	永诚财产保险股份有限公司	朱宜群	昆仑健康保险股份有限公司
郑永	深圳市银行业消费者权益保护促进会	牛利	中国人民人寿保险股份有限公司
朱丽娟	阳光人寿保险股份有限公司江苏分公司培训部	刘磊	平安人寿保险股份有限公司深圳分公司
庄涤坤	青蚨资产管理集团总裁	徐小倩	华泰人寿保险股份有限公司四川分公司
朱虹	上海汇保科技有限公司	田鑫	泰康人寿保险股份有限公司
周鹏	中国人寿财产保险股份有限公司北京市分公司	张大鹏	中华联合保险股份有限公司
冯立通	富德财产保险股份有限公司河北分公司	浓墨	华安财产保险股份有限公司
魏然	凯泰铭科技(北京)有限公司	钟古桥	昆仑健康保险股份有限公司
韩丽萍	阳光人寿保险股份有限公司河北分公司沧州中心支公司	王飞舟	陆家嘴国泰人寿保险股份有限公司
蔡晓浩	国美安盛保险代理有限公司(筹)	朱昉	珠峰财产保险股份有限公司
陈志宏	华泰财产保险有限公司	詹翠丽	阳光人寿保险股份有限公司深圳分公司
王龙山	农银人寿保险股份有限公司		
郭振中	英大长安保险经纪集团有限公司		
龙格	上海仲托网络科技有限公司		
齐石	上海深橙网络科技有限公司		

(注：排名不分先后。由于支持好友甚多，如有遗漏，谨表歉意)

C  
O  
N  
T  
E  
N  
T  
S

目录

- 1 / **第一部分** 保险，从意大利到英国
- 14 / **第二部分** “燕梳”悄然登陆粤海关
- 58 / **第三部分** 买办是最早的保险人
- 66 / **第四部分** 李鸿章倡导下的保险业
- 84 / **第五部分** 发轫晚清，砥砺前行
- 108 / **第六部分** 规范发展，夯实根基
- 附件**
- 121 / **附件一**：32 家保险洋行和 2 家外商寿险公司的中国买办名单
- 122 / **附件二**：1848—1911 年 12 月上海外资保险公司一览表
- 134 / **附件三**：1865—1911 年上海华资保险公司一览表
- 136 / **附件四**：晚清保险业大事记
- 142 / **后记**

## 第一部分 保险，从意大利到英国

人类历史的发展，一直与海洋密不可分，于是海上保险自然成为人类各种保险中起源最早的险种。海上保险的发展，带动了整个保险业的繁荣。

现代海上保险是由古代巴比伦和腓尼基的船货抵押借款思想逐渐演化而来的。早在 11 世纪末，十字军东征以后，意大利商人就控制了东方和西欧的中介贸易。在经济繁荣的意大利北部城市，特别是热那亚、佛罗伦萨、比萨和威尼斯等地，由于其地理位置是海上交通要冲，已经出现类似现代保险形式的海上保险。那里的商人和高利贷者将他们的贸易、汇兑票据与保险的习惯做法带到整个欧洲。

1384 年，在佛罗伦萨诞生了世界上第一份具有现代意义的保单。这张保单承保一批货物从法国南部的阿尔兹安全运抵意大利的比萨。这张保单有明确的保险标的，明确的保险责任。

许多意大利伦巴第商人在英国伦敦同犹太人一样从事海上贸易、金融和保险业务，并且按照商业惯例仲裁保险纠纷，逐渐形成了公平合理的海商法条文，后来成为西方商法的基础。自 1290 年犹太人被驱赶出英国后，伦敦的金融保险事业就操纵在伦巴第人手中。伦敦的伦巴街由此得名，该条街道至今仍是英国的保险中心。英文中的“保单”（Policy）一词也来源于意大利语“Polizza”。

15 世纪以后，新航线的开辟使大部分西欧的商品不再经过地中海，而是取道大西洋。16 世纪时，英国商人从外国商人手里夺回了海外贸易权，积极发展贸易及保险业务。

17 世纪中叶，英国逐步发展成为具有世界贸易和航运业垄断优势的殖民帝国，这给英国商人开展全球的海上保险业务提供了有利条件。1680 年，英国出现了用英文书写的海上保单。1720 年，经英国女王特许，按照公司组织创立了伦敦保险公司和英国皇家交易保险公司，专营海上保险，规定其他公司或合伙组织不得经营海上保险业务。18 世纪后期，英国成为世界海上保险的中心，占据了海上保险的统治地位。



15 世纪意大利地图

美国学者托兰纳说：“保险思想起源于巴比伦，传至腓尼基，再传入希腊。”保险思想出现的标志：一是出现了类似财产保险的做法。二是产生了人身保险的因素。

约在公元前 2000 年，保险开始萌芽，地点在地中海一带，标志是“共同海损”分摊原则的出现。保险的雏形约出现于公元前 800—700 年，地点在古希腊雅典一带，以后盛行于意大利和地中海沿岸各城市，标志是贷款与损失保证相结合的形式出现。当时被称为“冒险借贷”。“冒险借贷”的含义是：船主把船舶作为抵押品向放款人取得航海资金的借款。如果船舶安全完成海上航行，船主归还贷款，并支付较高的利息。如果船舶在航行途中不幸遇难沉没，债权即结束，船主不必偿还本金和利息。

公元 14 世纪左右，近代保险形成，地点是欧洲各国，标志是近代保险业务的兴起。世界上最古老的涉及保险的单证，是热那亚商人乔治·勒克维伦 1347 年 10 月 23 日出立的承保从热那亚到马乔卡的船舶保单。1384 年 1 月 15 日，由比萨的一组保险人出立的承保四大包纺织品从法国南部城市阿尔兹到比萨的运输保单，被认为是第一张出现承保内容的“纯粹”保险单。

西欧中世纪城市的兴起，大多始于 10 世纪后期，特别是 11 世纪，而意大利的一些城市，尤其是和东西方贸易有联系的城市，早在 8 世纪就已经兴起。热那亚自 10 世纪起活跃于地中海贸易区。随着城市工商业的日益繁荣，意大利市民阶级成为一股独立政治的力量。1266 年，佛罗伦萨由贵族与平民平分政权。当西欧其他国家和地区的城市尚以“特许状”来保有城市权利时，意大利北部的城市已有了城市法、商法和海商法。11 世纪左右，维护海上贸易的海商法在意大利的阿马尔菲城订立。在《阿马尔菲法典》影响下，比萨和威尼斯分别于 1100 年和 1255 年编成“海上习惯法”和“航海条例”。



早期保险业从坚诺瓦传播到了伦敦

中世纪意大利的地理位置和宽松的政治环境，极大地促进了意大利与欧洲大陆、地中海地区和中东地区贸易、运输和金融业的发展，形成了以家族为中心的合伙商号（house）和固定的交易市场，并在这种市场交易中开始使用汇票（bill of exchange）、提单（bill of lading）和保单（policy of insurance）。贸易的发展不仅产生了对保险的需求，使保险从借贷金融的附属产品向独立的行业过渡，而且商业关系逐步固定化，促进了有关商业法令和条例的制定和发展。

此外，意大利城市国家的良好立法传统和采用书面成文法的形式，也成为有关保险的法律法令最早出现于意大利的原因。

15世纪，海上保险由意大利发端，后传入葡萄牙、西班牙，在16世纪传入荷兰、英国及德国的汉萨诸镇（Hanse Towns）。此后，西班牙巴塞罗那，意大利佛罗伦萨、威尼斯、热那亚，以及荷兰、英国、法国等相继颁布法令，规定了有关经营海运保险的原则，保

险商会随之诞生。

1547年，英国商人把意大利的保险契约呈交英国海军部高级法庭庭审处，奠定保险单的措辞。

1574年，伦敦约有30名经纪人，他们的职责是递送保单，监督保险合同的履行情况，并且宣誓“要公正地做好登记、填写等文字工作，维护保险合同应具有的同等法律效力”。

1576年，坎德勒获准成立保险公会，专门从事登记注册工作。

1. England 英格兰
2. London 伦敦
3. France Monaco 摩纳哥（法国）
4. Monte Carlo 蒙特卡洛（摩纳哥城市）
5. Marseille 马赛（法国）
6. Barcelona 巴塞罗纳（西班牙）
7. Spain 西班牙
8. Gibraltar 直布罗陀（海峡）
9. Genoa 热那亚（意大利西北部港口城市）
10. Florence/Pisa 佛罗伦萨（意大利城市）/比萨（意大利城市）
11. Livorno 里窝那（意大利西部港口城市）
12. Italy 意大利
13. Rome 罗马
14. Ajaccio 阿雅克省（法国）



1666 年伦敦大火场景

1666 年 9 月 2 日凌晨 1 点左右，伦敦市普丁巷（Pudding Lane）有一间面包铺失火。一阵大风将火焰很快吹过几条全是木屋的狭窄街道，然后又进入了泰晤士河北岸的一些仓库里。

大火延烧了整个城市，连续烧了 4 天，包括 87 间教堂、44 家公司以及 13000 间民房尽被焚毁，使伦敦城约 80% 的部分被毁，财产损失在 1000 万英镑以上。次年，一位牙科医生尼古拉斯·巴蓬独资开办了一家专门承保火险的营业所，开创了私营火灾保险的先例，并于 1680 年创立了拥有 4 万英镑资本金的火灾保险公司。保险费是根据房屋的租金和结构计算，砖石建筑的费率定为 2.5%，木屋的费率为 5%。这种差别费率的方法被沿用至今，因而巴蓬被称为“现代火灾保险之父”。

为了让人们记住 1666 年那场烧毁了伦敦八成建筑物的大火，圣保罗大教堂的设计者克托弗·雷恩爵士联合罗伯特·霍克博士设计了伦敦大火纪念塔（The Monument to the Great Fire London），纪念塔顶端的铜火焰代表伦敦大火。纪念塔从 1671 年开始建造，1678 年完成，是全世界最古老的孤立石柱，主体用波特兰石建造，高达 61.57 米。



英荷战争画面

17世纪开始，摆脱西班牙统治的荷兰，在短短几十年间就在经济上超过许多欧洲国家，成为“17世纪标准的资本主义国家”。17世纪上半叶，荷兰拥有商船1.6万艘，是法国、英国、西班牙和葡萄牙四国商船总吨位的3/4。荷兰人垄断了全球的贸易，荷兰商人的足迹遍及五大洲各个角落。因而荷兰被称为“海上马车夫”。

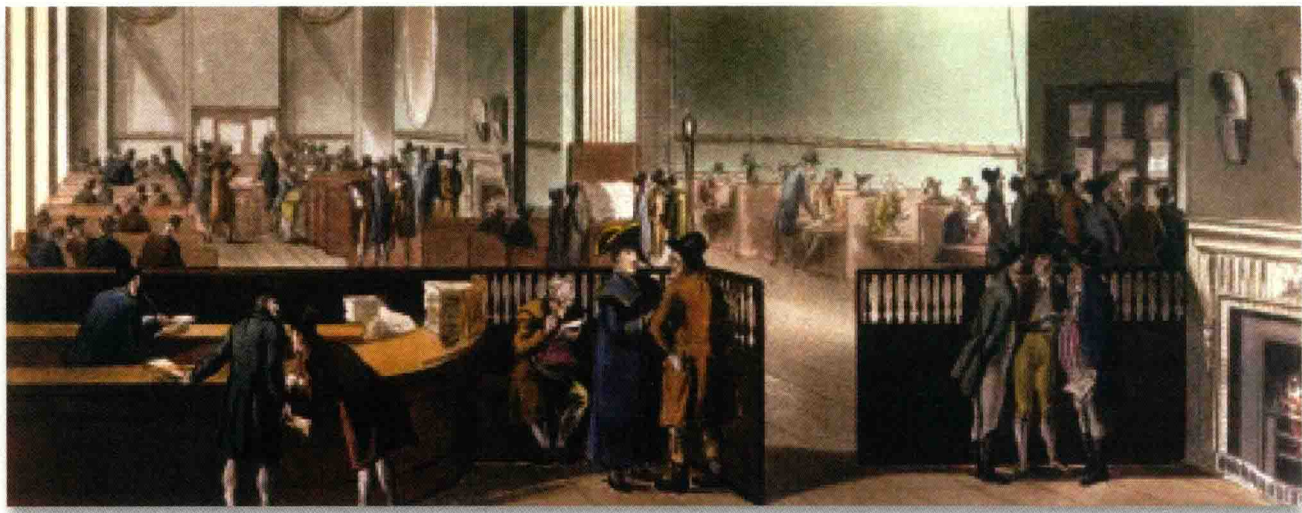
英国于16世纪晚期，挫败了西班牙海上霸权，打破了西班牙和葡萄牙的殖民垄断局面，逐渐发展为强大的殖民主义国家。

1651年，英国议会通过了新的《航海条例》，规定一切输入英国的货物，必须由英国船只载运，或者由实际产地的船只运到英国，这就是说不许其他有航运能力的国家插手。荷兰因为商船多、体积大、效率高、组织完善而成

为贸易中介国家、全世界商品集散的中心。英国的新航海条例显然是针对荷兰的。荷兰反对英国的航海条例，英国拒绝废除航海条例，这就导致了英荷海上大战。

英荷战争中，英国与荷兰的贸易遭受严重打击，尤其是1693年史密那商船队全部覆没，英国及荷兰的商人与保险业者损失巨大，加深了人们对海上保险作用的认识。

一些经济发展较快的国家，开始酝酿成立实力较为雄厚的保险机构，进一步完善保险制度，为发展保险事业进行了组织准备。经英国皇家特许批准专营海运保险的英国皇家交易保险公司和伦敦保险公司先后成立。当时法律规定，禁止再有其他公司经营海上保险。这两家公司曾一度垄断了英国保险市场。



劳埃德咖啡馆

劳合社 (Lloyd's)，位于伦敦，是英国最大的保险组织，也是一个保险市场，与纽约证券交易所相似，只向其成员提供交易场所和有关的服务，本身并不承保业务。劳合社由其社员选举产生的理事会管理，下设理赔、出版、签单、会计、法律等部门，并在100多个国家设有办事处。

劳合社是由一个名叫爱德华·劳埃德 (Edward Lloyd) 的英国商人开设的咖啡馆演变发展而来的。

1687年，劳埃德在泰晤士河伦敦塔街附近开设了一家咖啡馆，这里是一个让水手们流连忘返的地方。咖啡馆“宽敞豪华，可供有钱商人居住”，非常受欢迎，以至于1691年劳埃德将它迁至更大、更奢华的伦巴第街。新咖啡馆的桌子“非常整洁，被擦拭得熠熠生辉”。

与现在一样，人们需要保险时总是先找经纪人，由他们把这种风险兜售给聚集在咖啡馆或皇家交易所中的承保人。交易完成后，承保人要在合约条款下签名，以确定他同意在发生损失时给予补偿，作为特定保险费的回报。

劳埃德咖啡馆在1696年出版了每周三期的《劳埃德新闻》，着重报道海事航运消息，并登载了咖啡馆内进行拍卖船舶的广告。随着海上保险不断发展，劳埃德咖啡馆的承保人队伍日益壮大，影响不断扩大。不久成为船舶、货物和海上保险交易中心。1774年，壮大了的海上保险团体迁至皇家交易所，但仍沿用劳合社的名称，专门经营海上保险业务，成为英国海上保险交易中心。



劳合社大厦内景

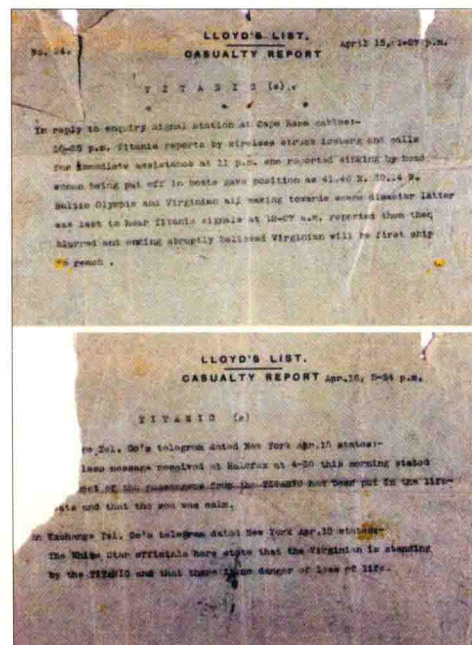
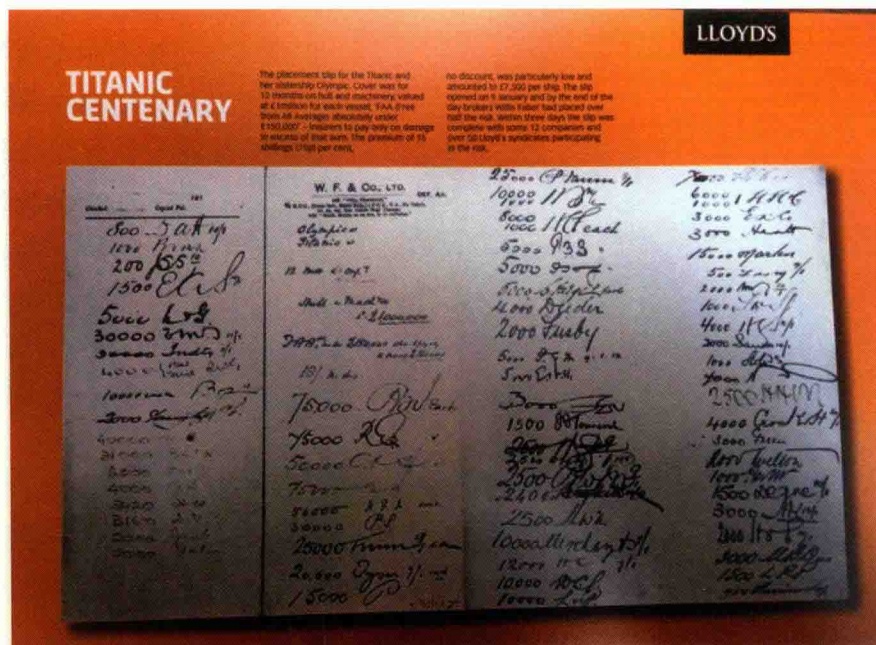
当时，英国伦敦的商人经常聚集在咖啡馆里，边喝咖啡边交换有关航运和贸易的消息。由于劳埃德咖啡馆临近一些与航海有关的机构，如海关、海军部和港务局，因此这家咖啡馆就成为经营航运的船东、商人、经纪人、船长及银行高利贷者经常会晤交换信息的地方。保险人也常聚集于此，与投保人接洽保险业务。后来这些商人们联合起来，当某船出海时，投保人就在一张纸即承保条上注明投保的船舶或货物以及投保金额，每个承保人都在承保条上注明自己承保的份额，并签上自己的名字，直至该承保条的金额被 100% 承保。

1871 年，英国议会批准劳合社成为一个保险社团组织，劳合社通过向政府注册取得了法人资格，但劳合社的成员只限于经营海上保险业务。1911 年，英国议会取消了这个限制，批准劳合社成员可以经营包括海上保险在内的一切保险业务。



劳埃德船钟

劳埃德船钟又名卢廷钟 (Lutine Bell)，矗立在劳合社大厦里面。此钟原是 1799 年从荷兰沿海一艘沉船上打捞上来的，劳合社用这个钟来告知大家生意的成败，敲一下代表船舶顺利抵达目的地，敲两下代表船舶失事。所谓“钟声一响，黄金万两；钟声两响，人心惶惶”。



“泰坦尼克号”在开航前向劳合社投了船壳和机器保险及附加险。劳合社的赔付金额为船壳和机器 100 万英镑，其他附加险 40 万英镑，共计 140 万英镑。

美国发给伦敦劳合社的两条消息，误认为在泰坦尼克号遇难后，其他船只包括 Virginian 号正在协助救援。作为泰坦尼克号纪念品，于 2012 年 5 月在伦敦拍卖。

1912 年 4 月 15 日，载着 1316 名乘客和 891 名船员的豪华巨轮“泰坦尼克号”处女航时，与北大西洋的冰山相撞而沉没。由于缺少足够的救生艇，1523 人葬生海底，造成了当时在和平时期最严重的一次航海事故，也是迄今为止最为人所知的一次海难。

泰坦尼克号沉没的消息震惊了整个西方国家。大西洋两岸许多地方降了半旗。英国国王乔治五世和美国总统塔夫脱互致唁电。德皇威廉二世也拍发了吊唁电报。

灾难发生后，时任英国保诚总经理的 AC·汤普森发表公告对本次事件中死亡的客户进行理赔，最终合计赔付 324 人，赔付金额达 14239 英镑。

劳合社也见证了这一航运史上的巨灾，并且进行了赔付。现在劳合社还保留着泰坦尼克号当年的沉船赔偿记录的复印件。