

近代上海保险市场研究
(1843—1937)

赵兰亮 著

内 容 提 要

本书利用大量原始档案史料和英、日文资料,以近代上海保险市场中的中外保险业为论述主题,梳理了它们在上海自开埠至 1937 年的发生、发展过程。本书首先重点分析了英美两国保险业在近代上海的投资与经营活动,其次围绕外商保险业中的华商附股问题、外商保险业之间的竞争与合作、外国在华银行保险网络的形成、华商银行保险现象的产生与发展、金融体系中的华商保险业、保险法律的创制与保险监管、同业公会等问题作了探讨。作者认为中外保险业对近代上海社会经济的发展起了积极作用,它们与上海社会经济近代化是相辅相成、互利互动的关系。

序言

赵兰亮博士撰写的书稿《近代上海保险市场研究》即将正式出版了。这是他在通过博士学位答辩之后,又花了近一年半时间,对原学位论文稿进行认真修改补充的结果。

保险实质上是以社会资金来对包括人自身状况在内的社会风险进行经济意义的保障和补偿,作为资金信用的一种,属于金融的范畴。如同国际汇兑等近代金融业务一样,近代上海保险业务的起源和发展,与 19 世纪 40 年代之后上海作为中外通商的重要口岸直接相关。在新中国成立前的近一个世纪的岁月里,保险市场是整个近代上海金融市场的组成部分;以各华洋保险公司为主体的保险业,则可视为近代上海金融业的分业。正如本书稿所言:“近代上海保险市场的形成与发展不仅对上海城市社会发展、经济近代化起了保障作用,实际上也是它们的一种反映抑或就是它们本身的一个组成部分,而上海城市社会发展与经济近代化当然也有助于推动上海保险市场的进一步发展。换言之,此两者之间是互动互利、相辅相成的关系。”对近代上海保险市场的研究,理应成为近代上海经济史、金融史等专项研究乃至整体意义上的近代上海研究的题中之意。而在有关上海的经济史、金融史著作陆续问世之后,学术发展和当下社会生活的双重需要,都在呼唤关于近代上海保险史的研究专著。《近代上海保险市场研究》作为这方面的第一本研究专著,其如下特点是值得指出的。

此为试读,需要完整版,请访问: www.ertongbook.com

首先是对在华外商保险业的研究。如果说研究近代中国保险史有相当难度的话,那么由于资料条件和其他既有学术条件的限制,研究在华的外商保险业更为困难。在本书稿中,作者以上编四章共 10 余万字的篇幅,分别对在上海的英、美、法、日、德商保险业进行了介绍,尤其对英商和美商保险业在近代上海的投资与经营有较深入的叙述;在此基础上,分析了外商保险业中的华商附股、外商保险业之间的竞争与交叉经营、外国银行业对保险业的投资以及银行保险网络的构成、外商获取的保险费数额以及如何看待外商保险业的在华投资与经营等问题。对这些问题的探究具有填补近代中国保险史研究中空白领域的意义。还应当指出,书稿对外商保险业的研究是以关于近代在沪外商保险业的调查史料为基础的,这些史料包括上海市档案馆所藏英文档案和上世纪三四十年代问世的日文调查报告,数量相当大,对相关的研究具有很高的史料价值。

其次是对华商保险业的研究。应当说,在诸如《中国保险史》、《中国保险史志》等著作中,我们已经可以看到有关近代上海华商保险业发展的基本进程。但是,赵兰亮博士的书稿以五章近 14 万字的篇幅,不仅叙述了上海华商保险业自产生到 1937 年的发展,指出了近代上海华商保险业在全国华商保险业的地位,还进一步分析了近代上海华商银行业与保险业的关系、华商保险业与外商保险业的比较与关系,而这正是以往的研究中较薄弱的。应当指出,如同在对近代上海银钱业历史的研究中同业公会是不可或缺的对象,本书稿有关上海华商保险业同业公会的组织结构、功能和实际运作的部分,也是十分重要的。有关的历史资料表明,上海保险业同业公会是业内各公司之间关系的重要协调者,是保险业自

律、自我管理的重要机构；在保险业与政府、社会、保险市场三者关系中，同业公会发挥的作用是什么任何单个保险公司所不可比拟和不可取代的。对代表性保险公司和对同业公会这两方面的研究，使得本书稿对近代上海华商保险业的研究具有了较完整的意义。另外，书稿还以专章梳理了自清末至南京国民政府时期保险法规制定颁布情况，分析旧中国对保险业的态度和监管问题，从而使读者得以对近代上海华商保险业生存发展和保险市场运行的制度安排，有了基本的了解。

近代上海保险市场包含着多方面的内容，以保险主体而言，除了保险公司之外，还有投保方和保险代理、经纪、公证等中介；保险商品和保险价格的演变亦有丰富的内容。目前近代上海保险史的研究尚处于起步阶段，如果在一部书稿中对上述对象面面俱到、平均用力，反而会影响到研究的深度。作者以保险市场主体机构即中外保险公司的发展变化为论述主体，行文中视需要对投保方和保险中介作适当介绍或说明，同时兼及保险商品和保险价格的历史演变。这样的处理，使得对近代上海保险业作为主要研究对象，保险业的历史进程相应成为本书稿的主线，也使得读者对近代上海保险市场的主导性部分有了较为深入和丰满的印象。当然，我们也期望作者和其他学者从别的角度切入，如对各保险中介、不同的险种、保险价格的构成和影响价格变化的因素，进行专门性研究。

本书稿另一重要特色，是对相关史料的发掘、分析和使用。仅从对档案资料的征引来看，除了上述外商保险公司的调查档案史料之外，作者对上海市档案馆所藏十数家华商保险公司及保险业同业公会的大量档案，进行了认真检索和广泛爬梳，以此作为研究华商保险业发展历程的主要史料来源。书稿还大量运用了民国年

间出版的保险、经济、金融等方面的专业性期刊、年鉴,以及《申报》等社会面向的旧报刊资料。正因为有了扎实的史料基础,书稿可以见到的涉及贸易学、经济学、金融学乃至人口学、社会学的理论,以及计量分析方法,才显得较为自然。当然,要在史学研究中自如地运用社会科学的理论与方法,需要在厚实的史学基础上加强相关学科专业的训练,况且史学界对此见仁见智,但相信作者在书稿中已作的这些努力能够得到基本的肯定。

书稿提出要从整个华商金融体系中来审视近代上海保险业,也作了一定的分析,这是很有见地的。确实,上海是近代中国最大的工商贸易和金融中心,城市发展和经济社会的现代化、国际化水平在国内甚至在整个远东都位居前列,到1937年之前,上海金融市场已经相当发达,包含了不同的部分和层次,金融机构和业务的种类已相当齐全,资金信用活动的空间区别只是相对的,资金、人事的参与和业务经营的渗透是交互多向的。如果从整个近代上海金融市场甚至整个社会经济运作的角度来观照,保险业和保险市场中有待深入研究的问题和可以拓展的领域还很多。另外,这部书稿以1937年抗日战争的爆发作为研究的下限,体现了作者对上海保险市场发展阶段性的把握。而完整意义的近代上海保险市场的历史演变一直持续到1950年代初期,经济与社会的变迁及其对保险市场提供的机遇和产生的影响,又大不同于1937年以前。就我所知,赵兰亮博士对近代中国保险史研究没有止步,除了继续深入研究本书稿中涉及的若干问题外,正在进行有关1937年之后的上海保险市场的研究课题。我衷心希望他能够在治学的道路上锲而不舍地努力,期待着更好的研究成果问世。

吴景平 2003年11月

本书摘要

作为一种经济补偿制度,保险对社会经济的运行起着安全保障作用。开埠通商后,外商保险业伴随着中外航运贸易的开展而被引进上海市场,其后华商保险业也因航运贸易需要并受外商的影响下产生。两者的发展共同构成了完整的近代上海保险市场,并使上海成为近代中国保险业中心。因此,研究近代上海保险市场无疑将有助于加深对上海社会经济近代化的认识,拓宽近代上海经济史、金融史研究领域。本书在充分吸收前人有关研究成果的基础上,利用大量原始档案资料以及英文、日文资料,以上海开埠到 1937 年为研究时段,以中外保险业为研究主体,运用多种研究方法,试图廓清该时段内中外保险业在上海市场发生、发展的过程,解读它们与上海社会经济近代化之间的互动关系。本书除“导论”和“结论”外,分上下两编,共 9 章。

上编为外商保险业部分,分为 4 章。

第一章论述英商保险业在近代上海的投资与经营。英商保险业是最早将近代保险制度引进上海市场的外商保险业,也是近代上海保险市场中势力最为强大的力量,长期主导着上海保险市场的走向。本章首先按照财产保险和人寿保险的分类,论述了英商保险业在近代上海的投资发展过程。然后,采取整体与个案相结合的方式,就英商保险业资本投入、经营范围、具体经营成效等作了分析,借以阐释与以往对外商在华投资研究有所区别的观点。

此为试读,需要完整版请到: www.crengbook.com

第二章论述美商保险业在近代上海的投资与经营。美商保险业曾在晚清上海市场形成一定势力,但后来屈于英商保险业资本的控制。第一次世界大战后,美商保险势力在上海重新崛起,成为英商保险业的竞争者。本章首先论述了美商财产保险业的投资经营过程,并以美亚保险公司为个案作出分析。其次,论述了美商人寿保险业的投资与经营,另以友邦人寿保险公司为个案进行分析。

第三章论述其他外商保险业,主要包括法、日、德、荷等。这些外商保险业是英、美商保险业的追随者与依附者,势力较为弱小,但却是近代上海保险市场的必要组成部分。

第四章论述外商保险业在近代上海投资经营过程中所产生的几个具有共性的问题。依次分析了外商保险业中的华商附股现象、外商保险业之间的竞争与合作、外商银行业对外商保险业的投资与外商银行保险网络的形成、中国每年流失保费数额的估算等几个问题,最后就外商保险业在近代上海的投资经营活动及其影响作出了评价。

下编为华商保险业部分,分为 5 章。

第五章论述华商保险业自 1865 年产生到 1937 年的发展概况。按照保险业别分类标准,主要分析了财产保险业、人寿保险业、信用保证保险业和再保险业四个业别的发展过程,论述了它们不同的发展特征。

第六章论述近代华商银行保险现象及对华商保险业发展的影响。1920 年代末至 1937 年前后,许多实力雄厚的华商银行纷纷投资创办保险公司,有力地促进了华商保险业的发展。本章借用现代银行保险理论,分析了近代华商银行保险这一独特现象的大致发展脉络、产生原因、竞争优势及对华商保险业发展的积极

意义。

第七章运用比较视野分析了近代华商保险业的发展状况。认为近代上海的华商保险业比较全国而言是相当发展的、比较外商保险业则又是极为不发展的、比较华商银行业而言则处在华商金融体系的下层。本章最后分析了华商保险业不能充分发展的制约因素。

第八章论述近代中国保险法规的创制与政府对保险业的监管及其得失。认为自清末至南京国民政府,中国保险法规的制定逐步走向完善化,但是这些保险法规大多仅停留在颁而不行的层面,制约了华商保险业发展。而历届政府在保险监管机构上的不及实际监管上的放任也无利无助于华商保险业发展。

第九章论述属于中间团体的上海市保险业同业公会在社会网络结构中的运作。从结构与功能的理论观点出发,首先分析了该同业公会组织体系上的演变,然后论述了它与政府在有关税率上的交涉、其公共服务职能及在保险经纪人问题上的市场代位管理职能。认为该同业公会对维护近代华商保险业的利益起了积极作用,但是也有无助华商保险业发展的消极一面。

最后是本书的结论。概括分析了外商保险业与近代外商在华投资经营之间的关系,中外保险业的发展对上海城市近代化的影响以及近代上海保险市场自身发展的总体特点等,最后提出了尚待进一步研究的问题。

ABSTRACT

As an economic compensation system, insurance plays a very important role in guaranteeing the operation of social economy. After Shanghai opened its commercial ports, foreign insurance industry entered Shanghai as well as shipping industry and Chinese insurance industry followed suit. Modern Shanghai insurance market hence emerged and Shanghai became the insurance center in modern China. Therefore, the study of Shanghai insurance market is of great help to gain a better understanding of the social economy of Shanghai in modern times and broaden the fields of study on economic and financial history of Shanghai. While drawing on research results of predecessors and exploiting various research methods and a large quantity of raw files and documents, this dissertation focuses on foreign and Chinese insurance industries and intends to sketch the contours of their rising and development from Shanghai's opening commercial ports to 1937.

With a total of 9 chapters, this dissertation is divided into two parts.

The first part focuses on foreign insurance industry and is divided into 4 chapters.

The first chapter expounds the investment and operation of British insurance industry in modern Shanghai. British insurance industry was among the earliest foreign insurance industries to enter the Shanghai market and was also the most influential and powerful among them. In an integrated as well as case-oriented way of study, this chapter first expounds the course of its development in modern Shanghai and then analyses its capital on stock, scope of business, concrete business performance etc.

The second chapter expounds the investment and operation of American insurance industry in modern Shanghai. American insurance industry used to exert an influential role in late Qing Dynasty but later succumbed to the grip of British insurance capitals. After WWI, American insurance industry rose abruptly and became the main competitor of British insurance industry. Taking American Asiatic Underwriters Fed, Inc. , USA as a case for study, this chapter first expounds the investment and operation of American property insurance industry. Then taking Asia Life Ins. Co. as a case for study, it expounds the investment and operation of American life insurance industry.

The third chapter expounds other foreign insurance industries, mainly those of France, Japan, Germany and the Netherlands. These foreign industries represented those weak industries living in the shadow of their British and American counterparts.

The fourth chapter expounds several of the consequences

resulted from the investment and operation of foreign insurance industries in modern Shanghai. It analyses one by one problems confronting foreign insurance industry like cum Chinese bonds, competition and cooperation among foreign insurance industries, investment on insurance industry by foreign banking industry and henceforth the formation of foreign banking insurance network, China's estimated outflow of insurance premium and the pros and cons of the operation of foreign insurance industry in modern Shanghai.

The second part of the dissertation focuses on Chinese insurance industry and is made up of 5 chapters.

The fifth chapter expounds in outline the development of Chinese insurance industry from its emergence to 1937. It mainly analyses the slow development of property insurance industry, life insurance industry, credit insurance industry and reinsurance industry.

During the end of 1920s and 1937, major Chinese banks rushed into insurance industry by establishing insurance companies. This greatly prompted the development of Chinese insurance industry. This sixth chapter analyses the development, causes, advantages and positive impacts of this unique phenomenon in the history of Chinese insurance industry.

Employing a comparative way of study, the seventh chapter analyses the development of Chinese insurance industry in modern times. The dissertation holds that Shanghai's Chinese

insurance industry took the lead in contrast with the development of insurance industry in other parts of China. However, compared with its foreign counterparts and Chinese banking business, it was underdeveloped. At the end of the chapter, this dissertation stated the reasons why Chinese insurance industry was not fully developed.

The eighth chapter expounds the making of insurance laws and regulations and government supervision and control over insurance industry. The dissertation holds that though the stipulation of insurance laws and regulations was gradually perfected during the period between late Qing Dynasty and the Nanjing National Government, most laws and regulations were made yet not implemented. This hindered the development of Chinese insurance industry. Yet the dissimilar insurance supervision and control organizations mandated by different governments and their *lassie faire* policy in practice were unfavorable to the development of Chinese insurance industry.

The ninth chapter expounds the operation of Shanghai Insurance Association in the network of the society. From the point of structure and function, the chapter first analyses the evolution of its institutional system and then expounds its negotiations with the Government over tax rates, its public-oriented functions and its administrative role in managing insurance brokers in place of the market. The dissertation holds that although the Association exerted a positive role in protecting

the interests of modern Chinese insurance industry, it also created negative impact.

The dissertation finally concludes in brief that modern Shanghai insurance market has several characters and some questions need to be studied further.

目录

导 论	1
-----------	---

上编 外商保险业在近代上海的投资与经营

第一章 英商保险业在近代上海的投资与经营	21
第一节 英商保险业的投资发展过程	21
第二节 英商保险业的经营活动分析	53
第二章 美商保险业在近代上海的投资与经营	84
第一节 美商财产保险业在近代上海的投资经营	84
第二节 美商人寿保险业在近代上海的投资经营	114
第三章 其他外商保险业在近代上海的投资与经营	125
第一节 法商保险业概况	125
第二节 日商保险业概况	132
第三节 德商保险业概况	141
第四节 以专业保险代理而著称的荷商保险业	144
第五节 其他外商保险业概况	149
第四章 几个值得关注的问题	155
第一节 外商保险业中的华商附股问题	155
第二节 外商保险业之间的竞争与交叉经营	163

第三节 外国银行业对保险业的投资及银行保险网络的构成	169
第四节 每年到底流失了多少保险费	172
第五节 如何看待外商保险业的在华投资与经营	179

下编 华商保险业在近代上海的 兴起与发展

第五章 华商保险业在上海的发展历程	187
第一节 相对发展的财产保险业	187
第二节 发展起步阶段的人寿保险业	210
第三节 信用保证保险业的萌芽	220
第四节 再保险业的兴起	226
第六章 近代华商“银行保险”及对华商保险业发展的影响 ...	234
第一节 近代华商“银行保险”的发展脉络与内涵	235
第二节 近代华商“银行保险”产生与发展的原因探析 ...	246
第三节 近代华商“银行保险”的竞争优势及对华商 保险业发展的影响	257
第七章 比较视野中的近代上海华商保险业	268
第一节 地域体系中的上海华商保险业:中心地位与 相对发展	269
第二节 弱势:中外比较下的华商保险业	272
第三节 华商金融业体系中的保险业	280
第四节 近代华商保险业不充分发展的原因探析	285

第八章 保险法律规范的创制与政府对保险业的监管	294
第一节 保险法律规范的创制与简析	295
第二节 政府对保险业的监管及其得失	302
第九章 上海市保险业同业公会结构与职能	317
第一节 上海市保险业同业公会的组织结构演变	317
第二节 上海市保险业同业公会的职能评析	326
结 论	386
征引文献与参考书目	392
人名和机构索引	411
后 记	426