

近代中国保险业概述

吴国民

保险业是西方资本主义的一种金融经营方式。鸦片战争前后,西方资本主义经济势力逐步侵入中国,它也随之入境。

保险有水保险、火保险,后来又有人寿保险等等,但主要是水保险。在资本主义国家经济体系里,保险与航运历来不可分割,有轮船则有保险。轮运有了保险,便可以防止海损事故带来的损失,从而保证了船运贸易的正常经营。此外,西方列强通过船运保险还可以控制中国航运业。中国最初的保险公司均为外国洋行所开设,其时船商揽载货运的一个重要条件就是必须取得保险公司的承保,如果没有取得外国保险公司的承保,货主对其在运输途中的货物就不放心,也就是缺乏保证,不可信任。这样,中国的商船便无货可运。当时中国的保险公司都是外国洋行所开设,因此中国的航运就受到西方资本主义列强的控制。

中国最早的保险公司是英国商人于1835年在广州开办的裕仁保险公司。鸦片战争前,清朝实行闭关自守政策,只有广州一口对外开放通商,而此时西方资本主义正处于上升时期,迫切需要向外推销商品。为了抢占中国市场,西方列强一方面企图用武力打开中国大门,取得更多的通商口岸;另一方面又加紧向广州运输大量商品,通过广州再将商品倾销到全国各地。因此聚集在广州的外国商品就越来越多,货主迫切需要保险以防万一,于是英国商人首先于1835年在广州创办了第一家裕仁保险公司。鸦片战争后,西方列强迫使清政府与之签订《南京条约》等一系列不平等条约,攫取到更多的通商口岸和降低关税税率等特权,从而将廉价的商品向中国大量倾销,船舶往来和仓栈库房等不断增加。同时西方资本主义国家将商品运输到中国主要是靠水运,路途遥远,天气变化莫测,商品在运输途中并不那么安全,作为货主的资本家迫切需要一种“保护”,以增加安全感,于是保险业便应运而生。另一方面由于西方列强普遍在中国取得了片面的最惠国待遇等特权,通商口岸对各国开放,各个通商口岸往往聚集了更多的各国商品和物资,仓库、码头和堆栈等与日俱增,一些意外事故如火灾等也就在所难免,这就更加需要保险,所以随着西方列强对中国政治经济侵略的加深,保险业在中国也就兴盛起来。

外国来华商人不断创办新的保险公司,主要有宝顺洋行的於仁洋面保安行,怡和洋行的谏当保险行、香港火烛保险公司等。在上海有两家历史较久的保险公司即保家行和扬子保险公司,在广州的有中国火灾保险公司及美商纽约保险公司,同时又出现了经营人寿保险业的公司即英商永福和大东两家人寿保险公司等。

中国人筹办保险业则是始于十九世纪六十年代中叶,买办唐廷枢对中国保险业的创立,

起了很大作用。

唐廷枢，号景星亦作镜心^①，广东香山县人。在1863年，正式担任怡和洋行买办，前后计10年。1873年唐廷枢离开怡和洋行，参加了轮船招商局的改组工作，直至1876年。后来他受李鸿章委托筹办开平煤矿，但仍长时间地兼管招商局的业务，正是他在招商局工作的这段时间，中国人自己开办的保险业才开始诞生。

1872年李鸿章提出“华商自建行栈、自筹保险”^②的主张。当年11月招商局向英国商人购买了一艘“伊敦”轮，各洋商保险行为了挤垮中国新生的航运业，拒绝给这艘船保险。而轮船如果没有保险，则将无货可运，于是招商局不得不以巨额银两向怡和洋行和保安行投保，方始勉强获得同意，但怡和洋行和保安行的条件却相当苛刻，它们仅答应各担保1.5万两，并且以15天为期限。因而不久以后招商局又被迫投保于保家行，保家行的投保条件同样非常苛刻，规定每船限保6万两，超过的部分不保，保险费用按月计算，并且实行“一分九扣”的原则，即一条值银10万两的船只每年须纳保险费1万余两^③。招商局为了摆脱列强的敲榨勒索，决定自己开办保险业。1873年7月招商局制定了《轮船招商局章程》指出“栈房轮船均宜保险”，规定“栈房由招商局向保险行保火险，轮船则等三年后另筹保险公款”，^④同时还作出具体规划，在保险基金扩大之后不但可保自船，即他船亦可兼保，这就勾勒出未来的保险公司的轮廓。

1875年招商局决定集资招股，设立保险招商局，11月份总办唐廷枢会办徐润及汉口，天津等几个分局的商董联名在报纸上刊登《保险招商局公启》，详细说明了保险招商局的创办宗旨、集股办法等等^⑤。

这份公启还公布了第一批办理保险业务的口岸为镇江、九江、汉口、宁波、天津、烟台、营口、广州、福州、香港、汕头。第二批口岸为台北、淡水、基隆、打狗、以及新加坡、西贡、吕宋、长崎等^⑥。

1876年徐润、唐廷枢等在创办保险招商局的基础上，创办了仁和保险公司，这是中国人自办的第一家船舶保险公司。为了扩大保险业务范围，1878年3月，徐润等又创办了济和水火险公司，1881年该公司增添了新加坡、旧金山等国外的保险业务。为了减少纠葛，划清经济权限，调整管理体制，1886年2月仁和、济和两保险公司实行合并，成立仁济和保险公司。仁济和保险公司在保险业行业里有着很大的影响，它对西方列强在华保险业起了很大的抗衡作用。

除此之外还有5家中国人开办的保险公司即上海义和公司保险行、安泰、常安、万安和上海火烛保险公司。其中最早的一家是六十年代中期出现的上海义和公司保险行，行址设在与怡和洋行关系密切的德盛号内^⑦。此外，还有中国人开办的人寿保险公司，以1878年成立的永平人寿保险公司为最早。

这些华商开办的保险公司，在赔补海事损失与增强招商局自身实力等方面，均发挥了重大作用，更为重要的是它打破了西方资本主义列强对中国保险业垄断的局面。

华商开办的保险公司，其资本大多来自买办。如仁济和保险公司的重要股东除了买办徐润、唐廷枢、刘绍宗、陈林棠外，还有麦加利银行的买办韦华国、柯华威洋行的买办郑廷江，汇丰洋行的买办唐国泰，上海的著名茶商姚锜以及唐廷枢之弟唐应星、唐静庵等^⑧。其中徐润作为创始人之一，他的投资高达15万两，占公司全部资本的15%^⑨。安泰公司的董事是广东买办郭甘章。经理何献璜，是华侨商人，曾在香港殖民政府里当过两年差事^⑩。上海

火烛保险公司的董事是怡和的买办唐廷植，经理是高易洋行的买办李秋坪^①。

在以买办作为基本力量的华商保险公司中，虽然有些公司不得不依靠外国洋行，但也有不少公司是力图排斥外国洋行的参与和干预的。例如郭甘章和何献璠等在合办安泰保险公司时就曾提出了外国保险公司的设立“不仅利润流向国外”而且“剥夺了内地货物在投保方面的便利条件”。^②因此，安泰保险公司在从资本筹集直到企业管理等方面都力求排斥外国洋行的参预，明确规定“中国人以外的任何人，不得持有股份”，^③所以就没有外国股东，也没有外国的经理。从这一点来看，这些保险公司就多少带有民族资本的色彩，买办资本就有向民族资本转化的可能性。笔者曾写过一篇关于中国买办的文章，其中谈到了如何正确认识和看待中国买办阶级在十九世纪中期的一系列经济活动，其中也包括保险业方面，我们不能排除买办在这些方面所起的积极进步作用。

不仅华商开办的保险公司，其资本主要来自买办，即使外国人开办的保险业，其绝大部分资本也都是中国买办引荐的。唐廷枢在担任怡和洋行买办的第五年，即1867年就附股于英国怡和洋行经营的谏当保险行^④，后来怡和洋行又设立香港火烛保险公司，他设法推销了全股份的五分之三。谏当保险行与香港火烛保险公司是华南两家历史最久规模最大的保险公司，后来这两家保险公司的大量中国股份又均为买办何东与何甘棠控制，何东既是谏当保险行的董事，也是两家公司的中国经理处的代表。^⑤

西方资本主义列强在中国创办的一系列保险业和保险公司，都是出于自身商品输出以及后来资本输出的需要，它们在中国大量倾销商品，商品在运输和存放时不可避免地会有风险，这就需要有专门的“保险”来承担，才能保证最大利润的攫取。同时，也是为了垄断中国的保险业。当华商设立保险公司后，它们立即进行排挤打击，故意降低保险费用，蓄意使华商保险公司无利可图，从而关门倒闭或为它们所兼并。这就是帝国主义在中国建立保险业，开办保险公司的真正目的。

华商保险公司基本上均是由买办操纵，资金也都是来自他们手中，其目的也是为了攫取最大利润。但由于它们的资金和规模都不能和外国保险公司相比，因此，长期以来一直受到帝国主义的操纵。只要它们不对西方列强的保险公司构成太大的威胁，帝国主义有时是会容忍它们存在的。一旦稍具规模，门路多了，生意广了，帝国主义就立即采用各种手段破坏捣乱，直到其倒闭为止。因此近代的中国保险业是一直受到帝国主义控制的。并且不管是西方列强开办的，还是华商开办的保险业，他们的最终目的都是为了剥削中国人民。当然中国买办开设的保险公司与西方列强开办的保险公司毕竟不能完全等同，它多少带有一点民族资本主义的色彩，并且还有维护中国保险业与帝国主义抗衡的积极一面。

注释：

①中国史学会主编：《洋务运动》，上海人民出版社1961年版，第8册，第240页。

②《李鸿章全集》奏稿，卷19，第145页。

③《交通史航政编》第1册，第217页。

④⑤⑥《招商局史》，人民交通出版社1988年版，第89、98、98页。

⑦《清华学报》1961年6月，第17页。

⑧《申报》1875年11月5日。

（下转第41页）

⑮⑯王芸生：《六十年来中国与日本》
第2卷，第30、37页。

⑰⑱陆奥宗光：《蹇蹇录》引自《中
日战争丛刊》第7册，第150、150、151页。

⑳朝鲜科学院：《朝鲜通史》第18章，

第2页。

㉑柳本卯平：《自然的人——小村寿太
郎》，第226—227页。

责任编辑 郭孝义



（上接第37页）

⑨徐润：《徐愚斋自叙》，第82页。

⑩《字林西报》1886年5月2日。

⑪《申报》1882年10月20日。

⑫《通商西报》1877年4月20日。

⑬《伦敦中国快报》1888年11月30日。

⑭《唐廷枢研究》，附录：《唐廷枢年谱》，1867年。中国社会科学出版社1987年版，
第163页。

⑮莱特：《中国商埠志》第176页。

责任编辑 郭孝义