

试论郑观应的保险思想

耿 敬

随着鸦片战争的隆隆炮声,清政府顽固腐败的封建堡垒被西方列强的炮舰轰开,这便宣告了其闭关锁国政策的彻底失败。一批先进的中国人这时也开始放眼世界,欲从西方发达国家的政治与思想文化中寻找出变革与富强的对策来。在探寻过程中,有些人逐渐认识到保险在西方近代经济发展中所起的重要作用,因此,在吸纳其他先进思想的同时,也将西方的保险思想引进中国,并不遗余力地予以传播,甚至还亲身投入到开创近代中国民族保险业的事业中去。

在这批先进的中国人中,郑观应便是其中最为突出的代表人物。

郑观应在青年时期就到上海学习经商,一生从事工商业活动。曾前后二十年在宝顺洋行、太古洋行任买办。后受李鸿章赏识,参与筹建上海机器织布局,并任轮船招商局帮办、总办之职。同时还与人合作开办私营企业。以后,还担任过开平矿务局总办、湖北汉阳铁厂总办、粤汉铁路公司总办等职。著有《救时揭要》、《易言》、《盛世危言》、《盛世危言后编》等书。

郑观应作为近代中国资产阶级改良主义思想家,是想通过改良来变革清朝统治因循守旧的陈规陋习,通过了解“远情”,学习并掌握外国先进的思想技术以抗衡西方列强。

在郑观应看来,要救治当时中国社会的弊病,“莫如自强为先”,而自强之道不外乎发展近代工商业。他不仅注重兵战,同时更加注重商战,提出“习兵战不如习商战”。他说:“兵之并吞祸人易觉,商之掎克敌国无形。我之商务一日不兴,则彼之贪谋亦一日不辍。”⁽¹⁾所以,只要近代工商业能得以发展,不仅军队会有新式自选的武器装备,更可以在商场上与西方诸国相竞争。为给民族工商业保驾护航,他提出了设立保险公司以利“商战”的思想。

鸦片战争以后,西方列强打开了与中国贸易的大门,各国商贾往来于中国的沿海及内陆大河,“寓兵于商”,所获甚丰。而中国商民却缺乏“远志”,只知“株守故乡”,象洋商那样设立公司、筹集资金、涉洋贸易者,“尚鲜其人”。郑观应认为,若长此以往将“去款日多,来源日绌”,终究会导致清政府的“民穷材竭,补救殊难”。因此,他在《论商务》一文中指出,唯一的办法便是“自理商务,核其出入,与之(欧洲各国)抗衡,以期互相抵兑。”⁽²⁾

然而,中国的近代商业,起步晚,发展慢,以航运业为例:当时国内商业航运普遍使用的都是些旧式的帆船和机帆船,这些落后的小木船与洋商那些快速、安全且收费低廉的大吨位新式轮船是根本无法抗衡的,而且在商业贸易的资金、规模上也无法与洋商相匹敌,因此一时还无法与西方各国竞争。郑观应也认识到这一点,所以他说:“若华人力与争雄,彼将减价相敌,拼折资本,势必彼此亏绌,无裨大局。”因此,“欲救其弊,须开其源。”⁽³⁾办法之一,是要收回内河航运权,使长江内河商贾之利由“国人专之”。办法之二,便是要创办民族保险企业,让保险这一补偿和分摊意外损失的经济手段,成为近代民族工商业发展的辅助力量。收回内河航运权,这在当时的形势与国力下,不是日短能毕其功的,而创办保险,则是相对容易的事。由于郑观应对保险的重要意义已具有了较完整的认识,所以,他提出:发展民族保险业,用保险业来辅助民族工商业的发展,以利“商战”。

郑观应在《易言》二十篇本的《商务》一文中,对西方的保险业做了如下介绍:“西人保险公司有数种:有保屋险,有保船险,有保货险,有保水渍之险,有保人生死之险,其章程甚详,获利均厚。”后来,又以《保险》一文对保险的种类与承保范围做了进一步的介绍:“保险有三类:一水险,二火险,三人险。水险保船载货,火险保房屋货栈,人险保性命、疾病。”⁽⁴⁾对于保险的重要性,郑观应不仅有充分的认识,而且还有着深刻的教训。十九世纪七十年代,中国近代历史上最大的棉纺织企业——“上海机器织布局”,开始筹建,并于1890年正式开车投产;到1892年,机器织布局已具备400万码棉布、100万锭棉纱的生产能力,工人人数4000人。机器织布局开局之初,即由郑观应主持局务。由于他对保险的作用有着充分的了解,所以在他任职期间,机器织布局一直向仁济和保险公司投保火灾保险,工厂也平安无事地不断发展。1893年郑观应离任后,继任的总办杨宗濂认为,工厂保了十几年险,付了许多的保险费,从来也没有发生过火灾,参加保险是白白浪费资金。当保险到期后,他便决定不再续保。想不到,1893年当年机器织布局就发生了火灾,使织布局直接损失白银达70万两,而得不到分文的保险赔偿,致使机器织布局从此一蹶不振。这次事件给郑观应以很大的震动,为了让人们进一步重视保险,

他在《盛世危言》十便设有一篇保险专文——《保险》。

郑观应不仅以专文论述保险业的重要,还积极利用自己的影响促成中国保险业的建立。为此,他极力主张轮船招商局这一洋务运动中最早的大型企业,仿效西方保险公司创办自己的民族保险企业,其目的就是要让国内更多的商船运输和工业财产能够得以承保,用保险来为其商业航运和工业生产在一定程度上分担风险,以促进民族工商业的发展。

中国近代民族保险业是伴随着民族工商业的不断发展而产生、发展起来的。随着资金的不断增加,规模的日益扩大,轮船招商局的业务也得以进一步拓展。在这种情况下,招商局从大英轮船公司购进了中国第一艘悬挂本国国旗航行的轮船——“伊敦号”商船。而当时的外商保险公司却以悬挂龙旗、双鱼旗为由,拒绝为其承保。不得已,轮船招商局只能接受近乎勒索敲诈的苛刻条件,向英商怡和洋行和保安行投保。鉴于此,轮船招商局便开始自设公司办理保险,筹建了保险招商局。另外,轮船招商局为培养自己的航运人材,推举张慎之为“江孚”轮的船长,“永宁”轮亦“用华人为船主”,这也引起洋人强烈不满。他们又以担心中国船长的业务水平为借口,拒保该船的货物。于是,招商局又创办了仁和水险公司和济和水火险公司。仁和、济和成立后,业务不断发展,还分别在新加坡、菲律宾、旧金山等处设立分支机构,为当地华侨办理保险业务。对此,郑观应心中十分高兴,认为只有民族保险企业的建立与发展,中国近代的民族工商业才会“不为外人掣肘也”,象保险招商局和仁和、济和这样的保险公司“不嫌其多”⁽⁵⁾,多多益善。

郑观应之所以极力主张发展民族自己的保险企业,其目的不仅在于维护民族航运业的利益、促进民族工商业的发展,而且还在于“欲夺外国保险公司之利”。在《论商务》一文中,他在介绍西方保险种类之时,还不忘指出各类险种“获利均厚”。

保险业的获利是与风险并举的,其“收益与风险共存”。比如海上保险:由于当时海上航行相当危险,所以海险商向船东收取的保费也相当高。但是,对于船东来说,他愿意通过这种形式来分散集中于一身的航海风险。如果货船平安,支付给海险商的保费比起所获的利润来说只是很小一部分;如果船只途中遭遇不测,海险商就要承担全部或大部的损失,船东不致血本无归。而对海险商来说,由于其按“大数法则”承担了众多船队的风险,而风险的发生是不确定的,众多平安抵达目的地的船东所支付给海险商的高额保费,足以用来赔偿给少数发生不幸事件的船东。因此,一般来说,海险商是可以大得其利的。另一方面,在保险业的资金运用中,随着投资规模的日益扩大,其投资收益率也在不断递增,规模愈大,利润愈丰。

19世纪初,随着西方各国对中国通商贸易和鸦片走私的日趋增加,英国东印度公司便在广州设立了中国的土地上的第一家保险企业——谏当保险行(又称广州保险行),到咸丰七年(1857)谏当为大力吸收华商股份,便在上海设立分支机构,光绪七年(1881)又在香港进行改组,改名广东保险公司。因其获利极其丰厚,香港所有知名的公司几乎都在其中拥有一定的股份。随着谏当保险行的创立,西方各国保险公司纷至沓来,涌入中国,至19世纪中后期,在中国著名的外商保险企业就有:谏当、保安、保裕、保字行、扬子、于仁、保宁、泰安及香港火烛保险公司等,许多外商保险公司甚至深入到各开放口岸建立分支机构。这些外国保险公司获利甚丰,致使华商附股现象日益普遍。以轮船招商局的船舶为例,其在外商保险公司投保时,只允其保15000两,且以15天为限。此外,外商保险公司还规定对招商局每船限保6万两,超过归招商局自负,其船舶保险费按保险金额10%计算,船值10万两,每年须缴保险费1万两。由此可见保险获利之丰厚。《申报》刊出的《保险招商局公启》中亦说:“轮船招商局的船货,均归洋行保险,其获利甚速且多。”郑观应正是看到外商保险公司尽夺中国保险业的利益,已是“害不独商”,为此他心中甚是焦急,因而,极力呼吁中国速办自己的民族保险企业以夺外商之势,使保险之利,“悉归中国”。

郑观应认为,发展民族保险业,不仅近代“商战”中可与外商保险公司夺利,也可为民族工商业的发展增加资金规模。比如获利甚丰的银行,它同时又是工商业扩大发展规模所需资金来源的主要渠道,而其获利的来源之一便是保险。在现代国际保险业中,有着严格的规定,即银行与保险公司彼此分离,不能互作业务。然而,19世纪末的中国,许多银行都同时从事保险业务,所以保险利润亦成为当时中国银行获利的主要来源。郑观应在他的《盛世危言》中便指出:“银行所置之铁门石栈堆放所押货物,计出栈租、火险,其费视他业甚廉,其获利之可知者七也。”⁽⁶⁾可见,保险费的收入是银行获利的主要来源之一。正因如此,许多华商创办的公司或银行也纷纷仿效外商保险企业,集资投股,建起自己的保险公司。

郑观应认为,保险还是一种崇高的事业,是一种“善举”。当时的中国,是“生齿日繁,生机日蹙,或平民失业,或乞丐行凶,或游手逗留,或流民滋事。……小则偷窃拐骗,大则结党横行,攫市上之金钱,劫途中之行旅。”“揆其所自”,究其原由,“实迫饥寒”,出于贫困。郑观应认为,近世若想建立完善的社会保障制度,就应设立“栖流所、施医局、养老院、育婴堂诸善举”,并且进一步设法扩充,“或设自国家,或出诸善士”,官绅合力,“广为收恤”,令“城市乡落遍立善堂”⁽⁷⁾。为此,他还列举了英、美、德、法西方诸国的恤穷院、义学堂、工作场、训盲哑院等福利机构,作为借鉴。此外,郑观应更认为,保险业的开创与发展也是极其重要的一种手段,而且在诸多措施中,“利己利人莫善于此”⁽⁸⁾。

保险是一种转移和分摊危险的方法,是为抗御灾害事故而实行的一种补救办法,在谋求社会生活的正常和安定方面,

都起着有益的作用。在《保险》一文中,他便点明了保险的好处:“譬如一人房屋或行船遇险由公司赔偿,而公司之利仍取之于人。如保房屋一千座,其中一座失险,则以九百九十九座之利银偿还遇险之一座,在公司不过代为收付,稍沾经费而已。人险亦然。大抵人生之寿通算以四十岁为限,若至四十岁尚未命终,则以前所收之保银一概归还。且其人业经必需,若未至所保之期无故而死,则可得巨款也,除丧葬外尚有盈余。此等便宜之事亦何乐而不为乎?”⁽⁹⁾

在《善举》一文中,他又以美国和德国的保险为例,加以说明。美国保险公司“凡水火、盗贼、房屋、宝物无不可保,人之死、生、寿、夭,亦可出资以保之。”而德国“则有专保百工之险者。保险之法:凡七日抽工银数厘,国家贴官帑若干,积成巨款。如遇百工或老、或弱、或疾病、或受伤,即将保险之资拨赔养赡。”⁽¹⁰⁾德国的这种“百工之险”,乃是一种社会保险,其保险费主要来自劳动者个人、雇主和政府三方面,其原则主要是保障最低生活需要。被保险人在一定的工资范围内按照同一比率交纳社会保险费,在生存发生困难时可以得到一定的经济帮助。德国是世界上第一个推出社会保险制度的国家,1881—1891年间先后颁布了工伤保险法、疾病保险法、老年和残疾保险法。郑观应敏锐地认识到这一制度的重要意义,并及时将其介绍到国内来。

保险是一种社会经济互助,它体现了一种“一人为众人,众人为一入”的精神。比如,人身险就是“以平日之浪费略家撙节,幸而此身无恙,即可周济同人;不幸自罹灾厄,则一身既延残喘,妻孥亦免饥寒。……而水火、盗贼诸险,可由此而推矣。”⁽¹¹⁾保险的目的在于发扬这种互助共济的精神,应用分散危险的方法,谋求经济生活的安定,利己利人,利国利民。正是从这个意义上讲,保险是一种“善举”。郑观应指出,“苟得贤有司实心实政提倡其间”,大力倡办保险及其他各种社会保障事业,不出二十年,穷民就回“绝迹于道路矣”⁽¹²⁾!

除此之外,郑观应也认为保险费率亦应随其危险程度的不同而有所变化。他在《保险》一文中指出:“货物保险,非独寻常之时,即遇战争、盗劫,凡意外之灾,皆可以保,其带界等事次之,然亦与寻常保险不同,缘此等事非意料所可及也。”⁽¹³⁾

郑观应还提到了有关保险的道德风险问题。保险的道德危险因素,是指出于恶意行为或不良企图,故意制造危险事故,以致形成损失结果或扩大损失程度。例如有的被保险人为了骗取赔款,故意纵火焚烧房屋、凿沉船只、毁损车辆,或虚报损失,制造伪证等。保险业所遵循的第一原则就是最大诚信原则,它要求保险双方在签订和履行保险合同时,必须保持最大程度的诚意,双方都应恪守信用,互不欺骗和隐瞒,投保人应向保险人如实申报主要危险情况,否则保险合同无效。然而,投保人为把危险转嫁出去,若采取陈述不实或有意欺骗的手段,保险人是难以及时发现的。所以说,保险人在保险合同的签订过程中基本上处于被动地位。因此,保险行业中始终都存在着一个道德风险问题。郑观应对此也有所认识,他说:“惟保险之法一行,每有奸商故将货物之价多报,以冀物失船沉,得以安稳获利。此等天良丧尽之徒,虽国家严禁,不啻三令五申,而利之所在人必趋之,仍多尝试。亦有将房屋托保,故付祝融者。公司中遇此等之人别无善法防范,惟有付之一叹而已。”⁽¹⁴⁾在《商船》一文中,他在介绍船业中所存在的“沉船之弊”时,曾指出,“购买保险过于原数”者,亦为其弊端之一。可见,道德风险无处不在。因此,郑观应认为,民族保险事业若要得以顺利发展,必须制订健全完善的保险法则。所以,他又呼吁:亟切希望中国能尽早颁定“商务通则,航海章程”,以规范保险、商务等行为。

郑观应不仅是主张与外商进行“商战”的爱国思想家,是中国近代资产阶级改良思想的主要代表,同时也是在中国保险发展史上,第一个以专文论述保险的有识之士。他在保险思想方面颇有见解,其保险思想和主张不仅有开启国人保险意识之功,对中国民族保险业的产生和发展,也起到了促进和推动作用。

参考文献:

- (1)《商战》,《盛世危言》五篇本,载《郑观应集》上册,586页,上海人民出版社1982年版。
- (2)《易言》三十篇本,载《郑观应集》,73页。
- (3)《商务》,《易言》二十篇本,载《郑观应集》,197页。
- (4)(9)(11)(13)(14)《保险》,《盛世危言》十四卷本,载《郑观应集》,647页。
- (5)《商船上》,《盛世危言》十四卷本,载《郑观应集》637页。
- (6)《银行上》,《盛世危言》十四卷本。
- (7)《善举》,《盛世危言》五篇本,载《郑观应集》525页。
- (8)(10)同上,528页。
- (12)同上,529页。

(作者单位:上海大学社会学系)

(责任编辑:夏雪芬)