



目次

上 冊 誌 謝

第一章 緒 論	1
第一節 研究動機與問題意識	1
一、研究動機：待拓荒的保險史研究	1
二、問題意識：制度轉換下的臺灣保險市場	5
第二節 研究回顧	9
一、戰後接收	9
二、金融史、經濟史	10
三、保險史	13
第三節 研究方法、範圍及史料介紹	16
一、四個觀察視角	16
二、研究範圍	19
三、史料介紹	20
第四節 結構安排與用語說明	21
一、結構安排	21
二、用語說明	22
第二章 戰前臺灣保險市場的發展與變遷	25
第一節 業務發展	25
一、產險業務	25
二、壽險業務	32
三、簡易壽險業務	39
四、戰爭保險業務	42
第二節 監理制度	44
一、法律制度	45
二、主管機關	49
第三節 組織、資本與人事	54
一、組織型態及資本屬性	54
二、人事組成與臺灣人的地位	60
第四節 資金運用	63
一、產險：重新配置資本功能不明顯	63
二、壽險：以製糖業股權投資為主	65

三、簡易壽險：以公共建設放款為主	68
小結	69
第三章 符合預期否？戰後接收過程與分析	71
第一節 保戶關心的問題與中國政府的接收 規劃	71
一、戰後初期臺灣保戶關心的問題	71
二、國家行局主導的金融體系接收規劃	76
第二節 戰後接收過程	82
一、戰後臺灣接收體系	82
二、符合保戶期待的處理辦法	84
三、臺灣產物、臺灣人壽的誕生	86
四、簡易壽險的接收	91
第三節 接收過程之影響分析	91
一、市場型態轉變和外省籍保險人才引進	91
二、接收規劃與實際不符之分析	95
小結	98
第四章 接收後的處理	99
第一節 繼續經營、概括承受既有負債方針的 確立	99
一、大陸地區與臺灣的差異	99
二、繼續經營方針的確立	100
三、概括承受既有負債方針的確立	102
第二節 舊契約清理	105
一、產險	105
二、壽險	108
三、簡易壽險	118
四、戰爭保險	120
第三節 資產的處理	123
一、資不抵債問題	123
二、資產估價問題	130
三、資產所有權移轉問題	134
四、總處理結果	138
第四節 對日求償：《中日和約》第三條問題及其 遺緒	140

一、終成懸案的對日求償	140
二、放棄對日求償、《中日和約》第三條與 日產接收之關係	144
三、半世紀後的波瀾	150
小結	153

下 冊

第五章 新體制的確立與影響：組織、資本與 人事	155
第一節 三塊拼圖的完成	155
一、第二塊拼圖：中國保險業跨海來臺	156
二、第三塊拼圖：保險市場開放與華僑資本	160
第二節 戰後本國民間資本涉足全國性金融的 開端	167
一、金融自由化以前的金融版圖	167
二、選擇保險業作為首先開放對象的可能 原因	173
三、保險業起家的金控位居領先地位	176
第三節 三批保險人才匯聚	179
一、第二波外省籍保險人才引進	179
二、戰後臺籍保險從業人員流向	185
三、新生代保險人才的形成	192
第四節 組織與市場型態轉變對人員流動的 影響	196
一、從分支機構轉變為總公司有利人才 培養	196
二、市場競爭有利人才培養	199
小結	205
第六章 新體制的確立與影響：業務發展	207
第一節 產、壽險業發展的分歧	207
一、實質保費收入分析	207
二、總體經濟因素的影響	211
第二節 公營事業體制與市場型態對壽險業務的 影響	213

一、公營事業體制的形成	213
二、作為政府政策工具的壽險業	216
三、產、壽險業的市場競爭	226
第三節 伴隨經濟發展的產險業務	231
一、戰後對外貿易復甦與海上保險業務	232
二、進口替代與再保險事業的建立	240
三、公路運輸興起與汽車保險	242
小結	245
第七章 新體制的確立與影響：監理制度與資金運用	247
第一節 法律制度	247
一、第二次內地延長：中華民國保險法制的引進	247
二、不合時宜的戰時法制	249
三、現代性與臺灣化的完成：《保險法》修訂	252
第二節 主管機關	255
一、主管機關的弱化	255
二、臺灣人的地位	259
第三節 資金運用	264
一、產險業	264
二、壽險業	270
三、重新配置資本的功能弱化	275
四、資金運用的限制與問題	281
小結	293
第八章 結 論	295
徵引書目	301
附錄一 臺灣金融接管計畫草案	329
附錄二 行政長官公署財政處 1946 年 2 月 16 日公告及訓令	333
附錄三 舊壽險契約改保後平均保額與物價指數對照表	337
附錄四 臺灣保險保費收入統計（1914～1970）	341

表目次

表 1-1：1961 至 1963 年設立之保險業市占率 (2020)	6
表 2-1：戰爭保險在臺業務狀況 (1942~1945) ...	44
表 2-2：日本舊《商法》制定及施行歷程	47
表 2-3：日治時期臺灣保險業主管機關及職員 人數	50
表 2-4：日治時期簡易壽險主管機關及職員人數 ...	51
表 2-5：日治末期臺灣官僚體系職員統計 (1945 年 9 月 1 日調查)	52
表 2-6：日治時期臺灣保險業組織型態一覽表 (1922~1942)	56
表 2-7：日治時期臺灣保險業職員統計 (1928~ 1943)	62
表 2-8：產險業資產負債表 (截至 1945 年 12 月 22 日)	64
表 2-9：日治時期壽險業股、債權投資統計 (截至 1945 年 12 月)	67
表 2-10：簡易壽險貸款概況表 (項目、地區別) (1942)	69
表 3-1：《臺灣接管計畫綱要》與保險市場接收 相關之條文	80
表 3-2：《臺灣金融接管計畫草案》有關金融機構 接管及改組之分工	82
表 3-3：戰後臺灣金融機構接收改組情形	95
表 4-1：日治時期 14 家壽險業接收時之資產 負債表 (1946.6.15)	125
表 4-2：日治時期 12 家產險業接收時之資產 負債表 (1946.6.16)	127
表 4-3：撥歸公營公用之日人財產估價倍數表 ...	131
表 4-4：大成火災所有不動產估價前後價值表 ...	133
表 5-1：臺灣各類型金融業數量統計	168
表 5-2：臺灣公營金融事業損益情形表 (1954 ~1963)	174

表 5-3：金控公司資產規模及獲利情形（2020）	177
表 5-4：7 家民營金控資產規模及獲利情形 （2020）	178
表 5-5：臺灣人壽籌備處職員職員統計 （1947.4.24）	187
表 5-6：臺灣人壽籌備處時期臺籍職員升遷 情形表（1987.12.1）	188
表 5-7：各產險業保費收入情形表（1964、 1975）	200
表 5-8：各壽險業保費收入情形表（1964）	201
表 5-9：新壽險業歷任總經理背景	202
表 6-1：資保所團體壽險保費收入之估算	221
表 6-2：臺灣人壽各項業務保費收入統計表 （1950～1960）	222
表 6-3：臺灣人壽代辦之社會保險保費收入統計 （1950～1960）	224
表 6-4：外幣水險保費收入占海上保險保費收入 比例（1951～1954）	235
表 7-1：產險業資金運用情形表（1959～1970）	265
表 7-2：壽險業資金運用情形表（1959～1970）	271
表 7-3：臺灣保險業實質資金運用（不計銀行 存款）規模（1932～1970）	277
表 7-4：日本保險業資金運用情形表（1940）	279
表 7-5：臺灣保險業資金運用規範彙整表（1939 ～1974）	283
表 7-6：日治時期臺灣資本市場交易情形（1936 ～1938）	285
表 7-7：臺灣有價證券發行案件（1951～1959）	287
表 7-8：臺灣有價證券上市數量及成交金額 （1962～1970）	288

圖目次

圖 1-1：臺灣與其它國家、地區之保險滲透度 比較（2007～2020）	2
-----------------------------------------	---

圖 1-2：保險業資產總額及占整體金融機構資產比例（2003~2020）	3
圖 1-3：本文四個觀察視角示意圖	18
圖 2-1：臺灣開港後貿易統計（1868~1895）	28
圖 2-2：臺灣開港後進出口帆船、輪船數統計（1868~1895）	28
圖 2-3：產險業保費收入、新契約件數統計（1914~1945）	29
圖 2-4：海上保險保費收入與貿易總額成長率比較（1915~1944）	30
圖 2-5：新種業務保費收入占產險整體保費收入比例（1914~1942）	31
圖 2-6：日治壽險業務契約件數、保費收入統計（1914~1945）	34
圖 2-7：日治壽險業務契約件數、保費收入統計（1914~1945）	36
圖 2-8：日本簡易壽險最早的宣傳海報（1916）	40
圖 2-9：簡易壽險有效契約件數、保費收入統計（1927~1945）	41
圖 2-10：日治時期臺灣產、壽險業者家數（1925~1941）	59
圖 2-11：日治時期產險業資金運用統計（1932~1940）	64
圖 2-12：日治時期壽險業資金運用統計（1914~1942）	66
圖 2-13：日治時期簡易壽險貸款餘額統計（1929~1942）	69
圖 3-1：臺灣省接收日產手續程序圖	83
圖 3-2：財政部核發予臺灣產物之營業執照	90
圖 4-1：舊保險契約驗證申請書	111
圖 4-2：蓋有臺灣人壽「驗迄」戳章的原日本生命保險單	112
圖 4-3：壽險舊契約改保倍數及物價指數比較圖	116

圖 4-4：日本生命臺北支店	126
圖 4-5：日本交流協會受日本政府委託辦理確定 債務之給付之說明書	152
圖 4-6：日本保險業以 120 倍賠付日治舊契約 保戶之通知文件	152
圖 6-1：臺灣保險業務實質保費收入統計（1914 ～1970）	210
圖 6-2：實質保費收入與實質 GDP 關係圖（1914 ～1912）	211
圖 6-3：公民營事業工業生產值（1951～1965）	215
圖 6-4：臺灣人壽籌備處推動新業務廣告	217
圖 6-5：資保所團體壽險保單	219
圖 6-6：臺灣貿易額統計（1949～1960）	233
圖 6-7：汽車保險保費收入統計（1952～1964）	243
圖 7-1：產險業資金運用比例（1963～1970）	267
圖 7-2：產險業各類資金運用項目占比（1959～ 1970）	268
圖 7-3：產險業資金運用比例（區分新舊業者， 1963～1970）	269
圖 7-4：產險業各類資金運用占比（區分新舊 業者，1963～1970）	269
圖 7-5：壽險業資金運用比例（1963～1970）	273
圖 7-6：壽險業各類資金運用占比（1963～ 1970）	274
圖 7-7：壽險業資金運用比例（區分新舊業者， 1963～1970）	274
圖 7-8：壽險業各類資金運用占比（區分新舊 業者，1963～1970）	275
圖 7-9：各金融機構資金運用金額比較（1959～ 1970）	276
圖 7-10：臺灣保險業實質資金運用（不計銀行 存款）規模（1932～1970）	278
圖 7-11：國光人壽各類資金運用金額（1963～ 1969）	291