

# 致理技術學院

## 保險金融管理系 第七屆

### 保金實務專題成果報告

# 北部地區保險系學生對保險之認知、 態度與課程接受度差異性之研究

組別：第七組

組長：侯宜吟

組員：戴婉如、蘇倍儀、吳芷瑩  
、呂毓凌、陳盈均、莊毓琪

# 目錄

緒論

文獻回顧

研究方法與資料分析

研究結果

結論與建議

# 緒論

研究背景與動機

研究目的

研究方法

研究重要性與限制

研究流程

研究範圍

# 研究動機與背景

- 保險觀念的宣導未能提高
- 保險觀念的各種有形無形風險有增無減
- 使保險觀念普遍化  
→ 提高供給與需求者間的良性循環

# 研究目的

具體研究目的如下：

- 對保險的認知與態度
- 對保險教學之看法
- 根據研究發現提出具體建議，  
作為保險學系規劃課程之參考。

# 研究方法

文獻探討

問卷調查

# 問卷設計流程

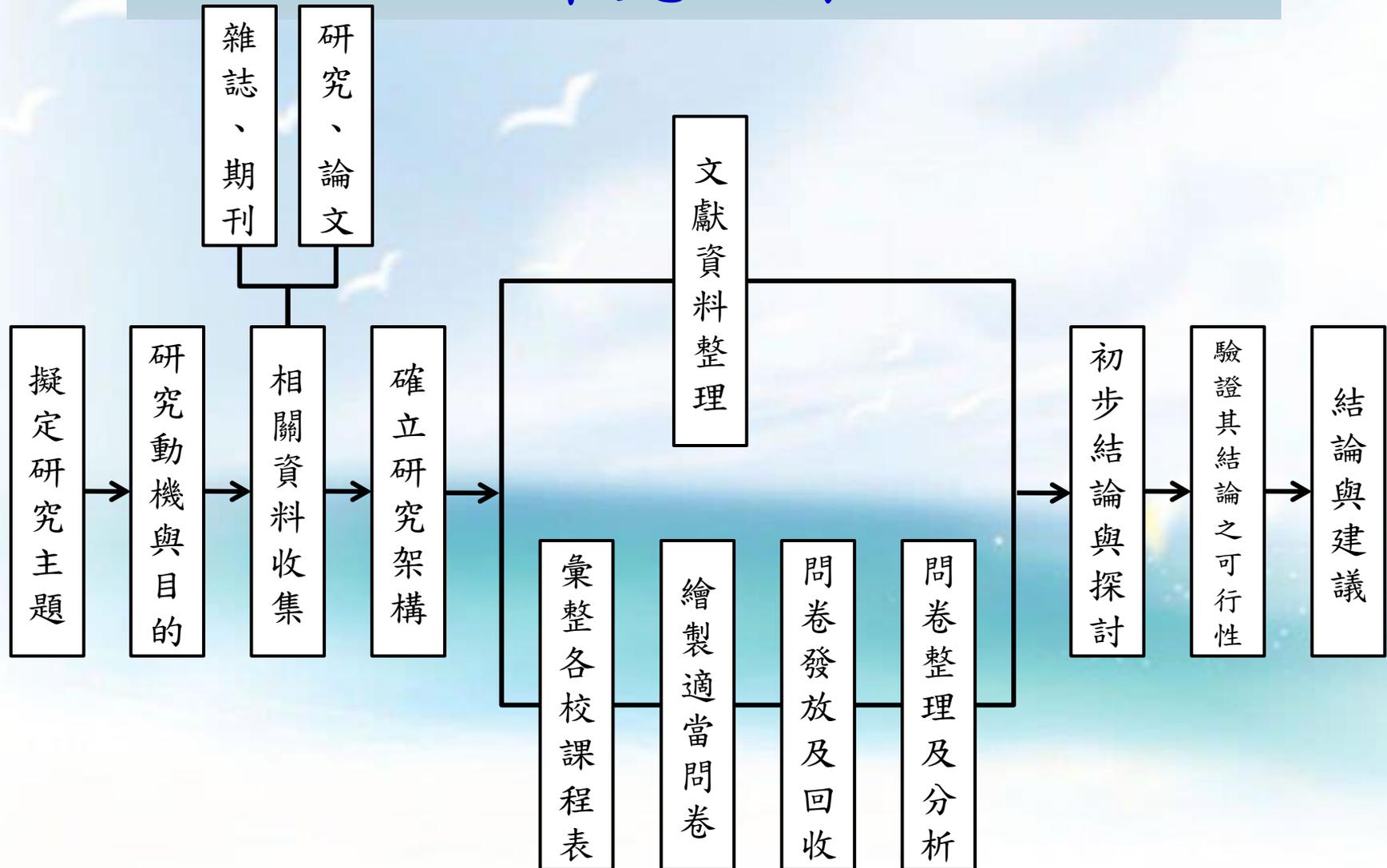


# 研究範圍

(本研究係指狹義的保險教育範圍)  
包括公私立大學、科技大學及技術學院  
，以北區六所設有保險教育相關科系之  
學校來作為本研究對象。

## 緒論

# 研究流程



# 研究重要性與限制

保險機制肩負--社會道德責任

保險教學承擔--保險觀念培養的傳承任務

1. 參考文獻蒐集困難
2. 問卷調查對象僅以北區大專校院保險相關科系之應屆畢業生
3. 回收樣本不如預期

# 文獻回顧

保險教育之  
現況與發展

系所特色  
與  
發展目標

相關文獻

實證研究結果

# 研究方法與資料分析

研究架構

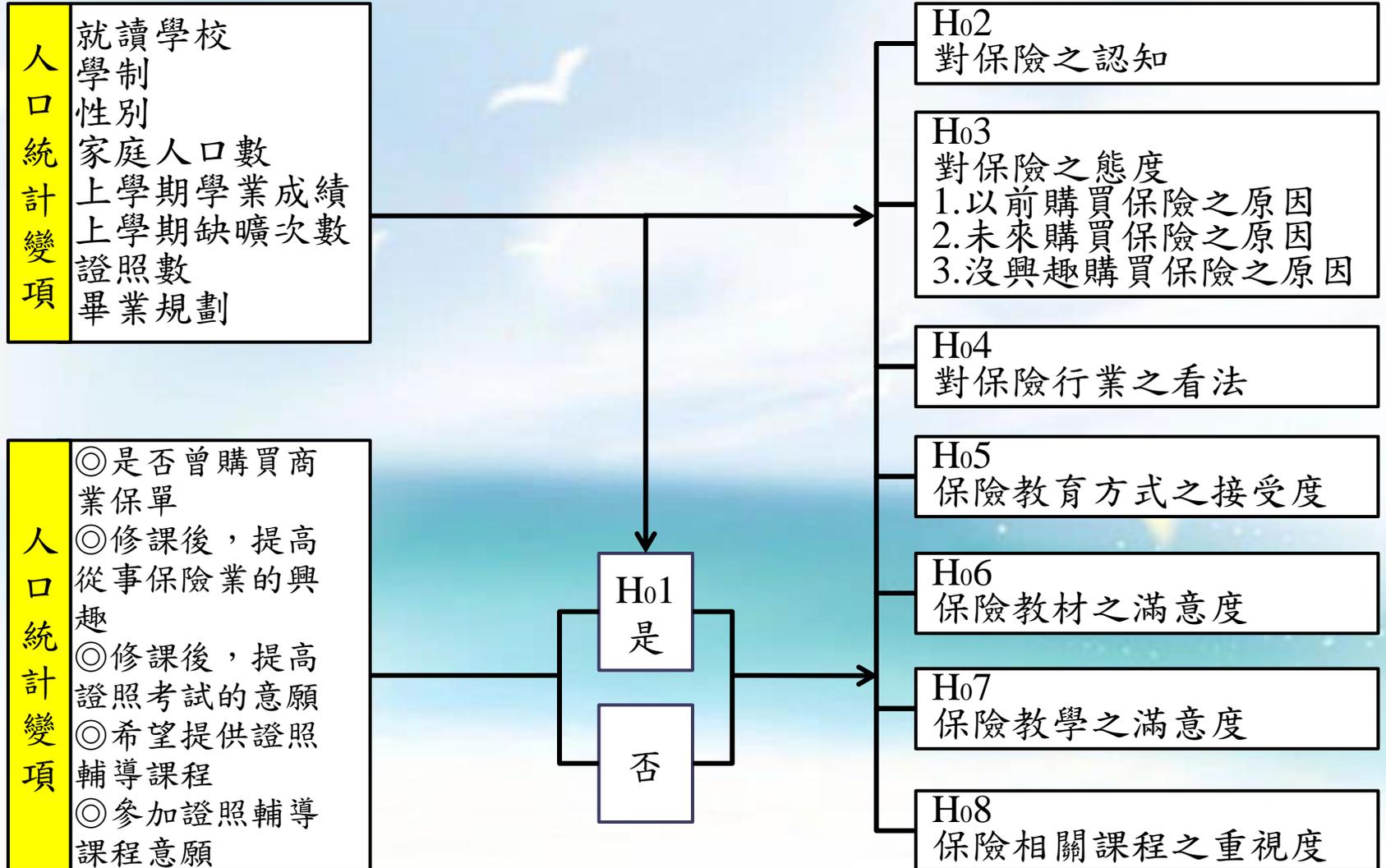
研究工具

研究假設

資料分析方法

研究方法與資料分析

# 研究架構



# 研究假設

H<sub>0</sub>1 不同人口統計變項在保險經驗上無顯著差異

H<sub>0</sub>2 不同人口統計變項在保險認知上無顯著差異

H<sub>0</sub>3 不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

H<sub>0</sub>4 不同人口統計變項對保險行業看法上無顯著差異

H<sub>0</sub>5 不同人口統計變項在教學方式上無顯著差異

H<sub>0</sub>6 不同人口統計變項在保險教材滿意度上無顯著差異

H<sub>0</sub>7 不同人口統計變項在保險教學滿意度上無顯著差異

H<sub>0</sub>8 不同人口統計變項在保險課程重視度上無顯著差異

# 資料分析方法

## 一、基本統計分析

- 1. 次數分析 (Frequencies analysis)
- 2. 均值分析 (Mean analysis)

## 二、差異性分析

- 1. 信度分析 (Reliability Analysis)
- 2. 單因子變異數分析 (One-way ANOVA Analysis)
- 3. LSD兩兩檢定法 (Fisher's Least Significant Difference Multiple Comparison)
- 4. 獨立樣本t檢定 (Independent samples T test)

# 研究工具

- 問卷內容分五大部份

## 第一部份

- 主要在瞭解學生接觸保險的經驗，及對相關議題之看法。

## 第五部份

- 此部份為個人背景資料，包含學制、系所、性別、年齡、家庭人口數、上學期成績、本學期請假次數、目前是否擁有證照及畢業後生涯規劃。

# 研究結果

信度分析

獨立樣本T檢定

基本特性分析

單因子變異數分析  
與  
LSD 兩兩檢定

## 研究結果

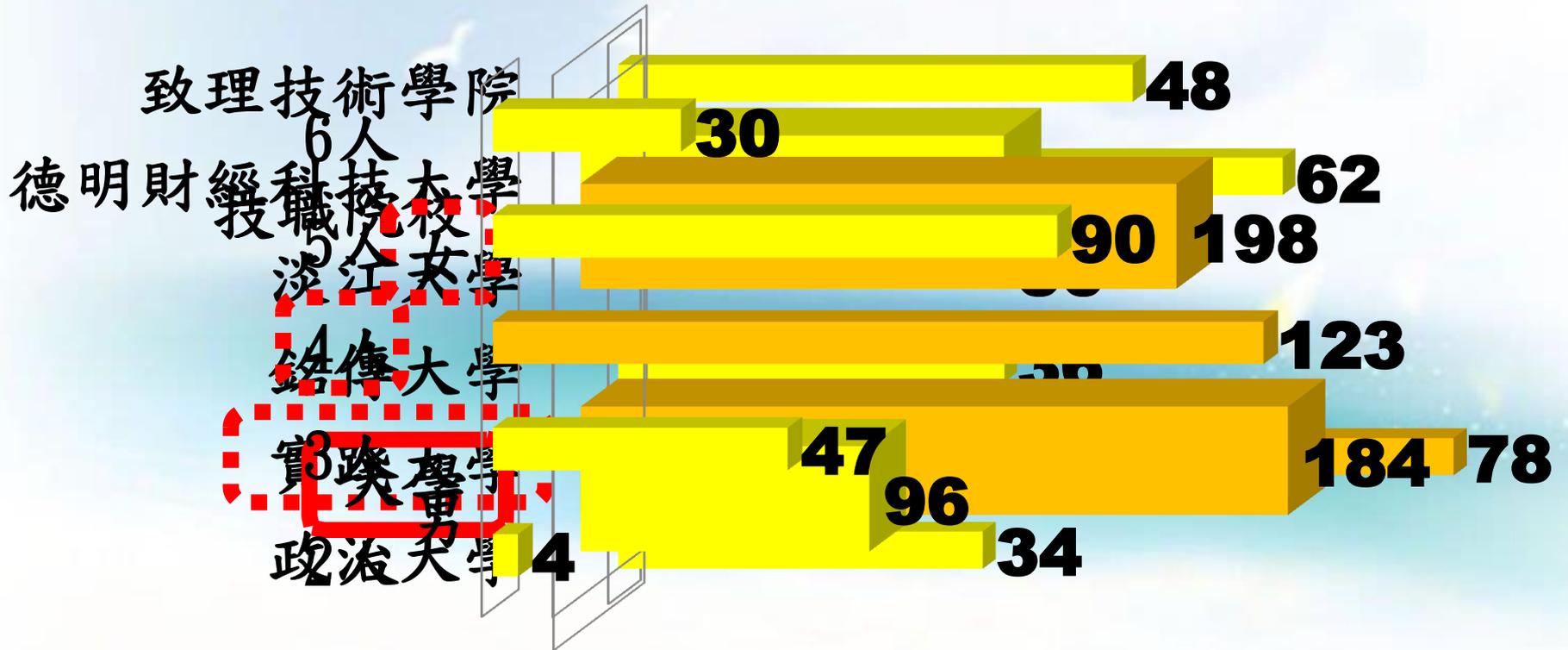
## 信度分析

變數名稱		衡量 項目數	Cronbach's $\alpha$ 值
◆ 保險認知		6	0.806
◆ 保險態度	修習保險課程以前購買原因	11	0.822
	未來準備購買保險原因	13	0.744
	對保險商品沒興趣原因	10	0.834
◆ 保險行業接受度		11	0.651
<p><b>Cronbach's <math>\alpha</math> 值介於 0.651~0.861之間，總信度 為0.786屬於高信度。</b></p>		6	0.677
		5	0.826
		4	0.861
		22	0.854

研究結果

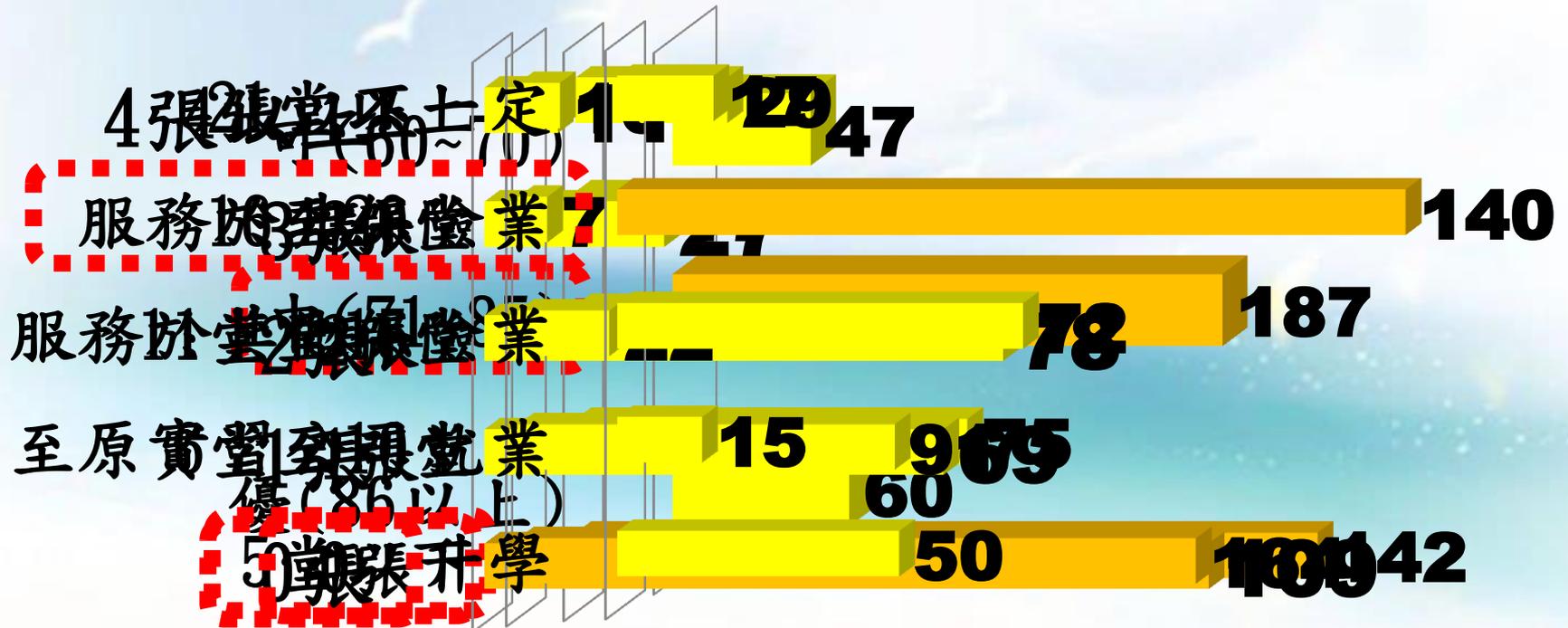
# 基本特性分析

## 家庭讚譽對建婚狀況



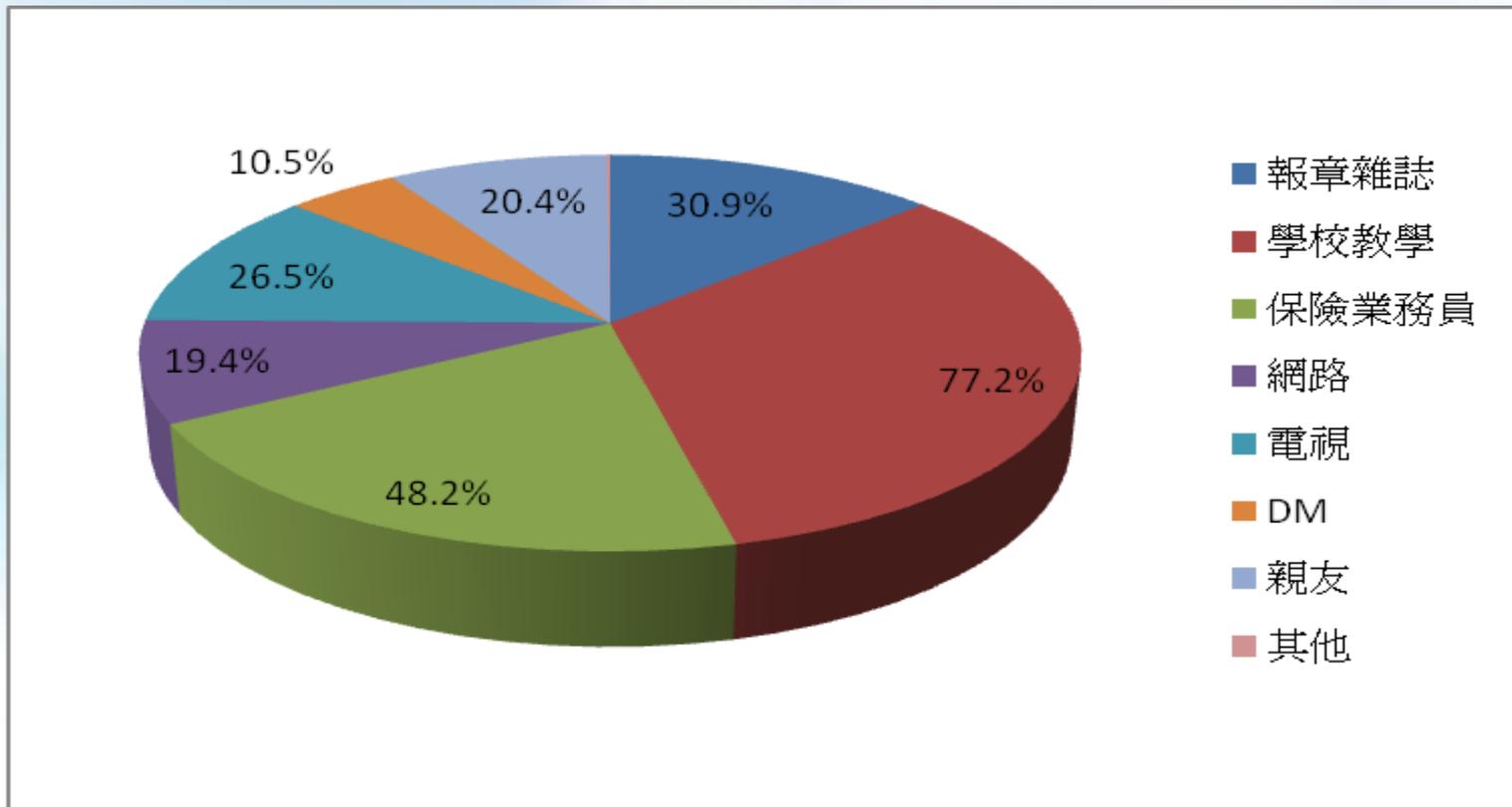
# 基本特性分析

## 上僱關機關識識為務業況



# 基本特性分析

## 保險資訊來源相對次數分布狀況





# H01：不同人口統計變項在保險經驗上無顯著差異

## 不同畢業規劃在保險經驗上之差異性

依變數	變數	認	度	高認	同認	同度	度低	
修課後提高從事保險業興趣	修課後參加學校證照課程	服務於非	德明	業	男	至原實習公司就業		
修課後參加保險學校證照課程	購買商業之保單	服務於非	銘傳	業		服務其他保險業		
希望學校提供證照課程	參加學校證照課程	服務於非	政大	業	女	服務其他保險業		
修課後提高從事保險業興趣	修課後提高從事保險業興趣	服務於非	淡江	業		服務其他保險業		

# H02：不同人口統計變項對保險的認知無顯著差異

不同金融證照對保險認知之差異性			
依變數	數	認知度	高低
融資信用	緩和經濟不確定	4張以上	實踐
			3張銘傳
不同畢業規劃對保險認知之差異性			
依變數	數	認知度	高低
不同保險證照	強迫儲蓄數	服務於其他保險業	畢業規劃不確定
	融資信用	畢業規劃不確定	2張以上
增加對家庭諮詢儲蓄感		服務於其他保險業	1張致理

# H03：不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

## 不同畢業規劃在保險態度上之差異性 —以前接受保險商品之原因

依變數	認同度高低	認同度高低
強迫儲蓄 朋友影響 銀行利率太低	5人 6堂至15堂 3、5人	4人以上 21堂以上 4人
曾發生意外 有實際需求	在保險態度上之差異性 以前接受保險商品之原因	6堂至10堂 6堂至20堂
分散理財風險 規劃養老基金	認同度高下 優(86分)至15堂	服務於非保險業 認同度低(首至50分) 低(60~70分)

# H03：不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

不同畢業規劃在保險態度上之差異性 —曾購買者未來接受保險商品的原因			
依變數	認同程度高	認同程度低	
不熟悉其他投資管道	3張	4張	
家庭責罵	至原實習公司就業 2人3張	1張	
前發生意外	服務於其他保險業	4張以上	
不同金融證照數在保險態度上之差異性 —曾購買者未來接受保險商品的原因			
依變數	認同程度高	認同程度低	
新商品功能多	6人以上	服務於保險業	
不熟悉其他投資管道	畢業規劃不一 1張	2張	

# H03：不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

不同畢業規劃在保險態度上之差異性  
 —未曾購買者未來接受保險商品的原因

依變數	認同度高	認同度低
節稅	男 > 女	
意外補償準備金	11堂至15堂	政張
服務於其他保險業	成績在保險態度上	升學
未曾購買者未來接受保險商品的原因		拓強以原因
依變數	認同度高	認同度低
銀薪週薪儲蓄多	服務於非保險業	畢業規劃不一定
	中(24堂以上)	優(28堂以上)
	可(60~70分)	張

# H<sub>03</sub>：不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

不同保險證照數在保險態度上之差異性  
—曾購買者對保險商品沒興趣之原因

依變數	認同度
保費太貴	認同度低
不同性別在保險態度上之差異性 沒太大作用 曾購買者對保險商品沒興趣之原因	
依變數	認同度
擔保費險壽司倒閉	2張
收入有限	3張 男 > 女
	1張
	4張以上

# H03：不同人口統計變項在保險態度上無顯著差異

不同畢業規劃在保險態度上之差異性 —未曾購買者對保險商品沒興趣的原因			
依變數	依變數	認同度	認同度
發生重大疾病及意外收的機	收入有限	致理	男 = 女
發生重大疾病及意外收的機	收入有限	致理	男 = 女
發生重大疾病及意外收的機	收入有限	致理	男 = 女
不同保險證照數在保險態度上之差異性 收入來源層購買者對非保險商品沒興趣的原因			
對政府沒信心	對政府沒信心	對政府沒信心	對政府沒信心
沒太大作用	沒太大作用	沒太大作用	沒太大作用
對政府沒信心	對政府沒信心	對政府沒信心	對政府沒信心

# H04：不同人口統計變項對保險行業看法上無顯著差異

不同畢業規劃對保險行業看法上之差異性			
依變數	獨立變數	認同度	認同度高
獨當一面的表現 高挑戰性 高報酬 高收入	至原實習公司就業 時間 畢業規劃	6堂以上 21堂以上 不一定	升學以下 服務於非保險業
不同保險證照數對保險行業看法上之差異性			
依變數	獨立變數	認同度	認同度低
教育訓練的實務知識 教導如何規避風險及妥善理財	時間 服務於其他保險業	認同度高 其他保險業	服務於非保險業 2張以下 畢業規劃不一定

# H05：不同人口統計變項在教學方式上無顯著差異

不同金融證照數在教學方式上之差異性		
依變數	認同度高	認同度低
專家授課 式演講	淡江	德明 4張以上
	3張實踐	
	淡江	實踐
不同畢業規劃在教學方式上之差異性		
依變數	認同度高	認同度低
保險公司 參觀 依變數	不同學制在教學方式上之差異性	原實公就業
	服務於其他保險業	認購獲於非保險業
講授式		男 > 女

# H<sub>06</sub>：不同人口統計變項在保險教材滿意度上無顯著差異

## 不同畢業規劃在保險教材滿意度上之差異性

依變數	認同度高	認同度低
有實用性	政大	穩毅
有助於未來升學	銘傳	銘傳
有助於未來證照考試	銘傳	銘傳
有助於未來就業	銘傳	銘傳

## 不同保險證照數在保險教材滿意度上之差異性

依變數	認同度高	認同度低
有助於未來升學	銘傳	銘傳
有助於未來證照考試	銘傳	銘傳
有助於未來就業	銘傳	銘傳

# H07：不同人口統計變項在保險教學滿意度上無顯著差異

## 不同畢業規劃在保險教學滿意度上之差異性

依變數	高滿意度	低滿意度
解釋說明 專業知識 教學態度	至原實習公司就業 優(80分以上) 服務於其他保險業	中(71~85分) 技職院校
教學生活化	升學	
不同課程次數	服務於保險業	服務於保險業
依變數	認同度高	認同度低
依變數	認同度高	認同度低
解釋說明 教學生活化 教學態度	至原實習公司就業 5堂以上 銘傳 服務於其他保險業	21堂以上 3人 16堂以上 4人



# 結論與建議

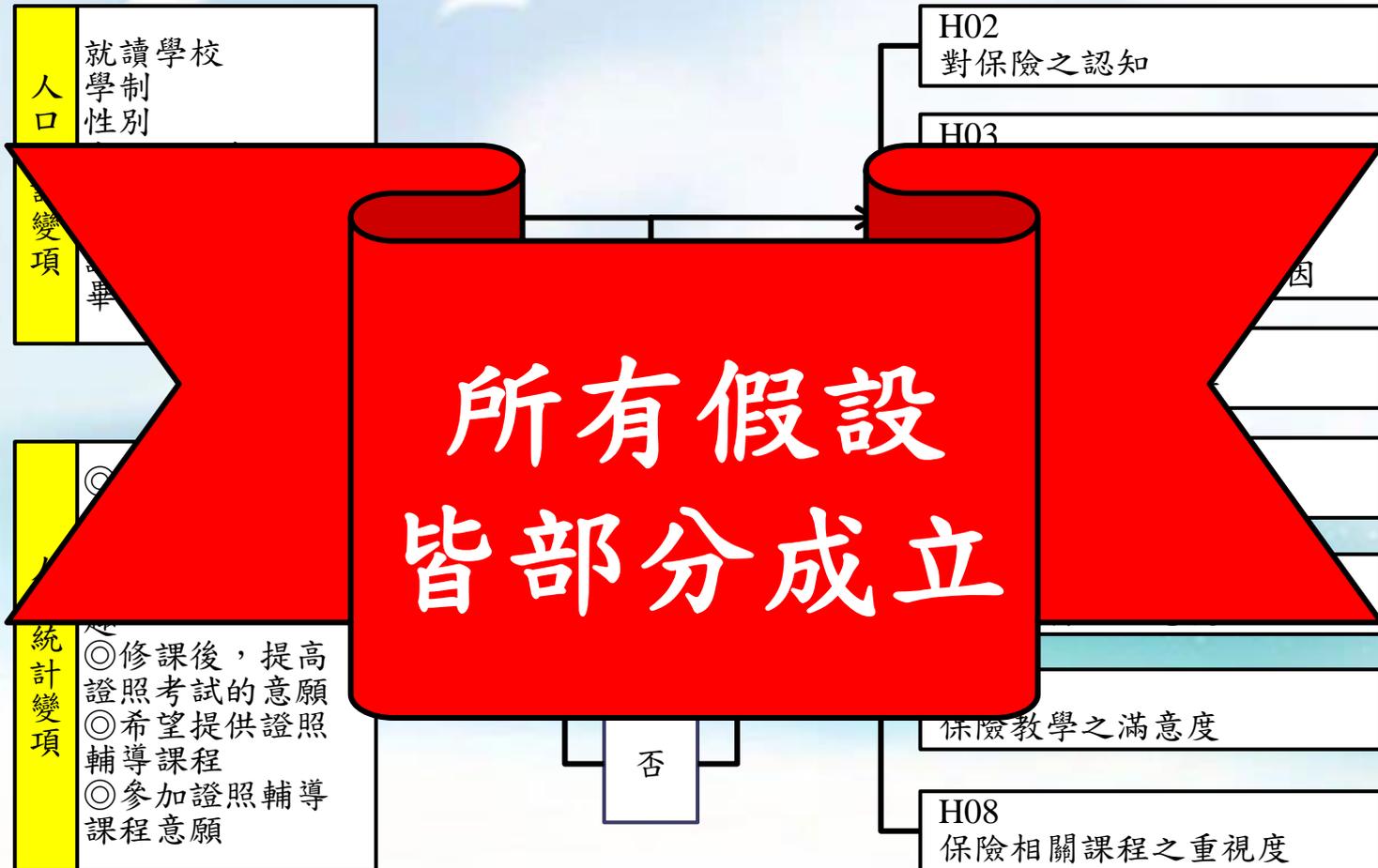
結 論

建 議

未 來 方 向

# 結論

## 綜合以上的研究結果可知



# 建議

## 建議學校方面—1

學生持有證照數比率少+希望開設證照輔導課程。

學生對於融資信用一項認知度低。

學生對保險的錯誤觀念：沒太大作用、發生重大疾病與意外的機會不大。

不同學制對保險業的工作看法不一。

# 建議

## 建議學校方面—2

畢業規劃選擇保險業之學生，認為求學期間應多安排至保險公司參觀研習。

擁有多張證照數的學生相當重視保險教材。

多數學校學生極為重視專業知識及解釋說明。

學生對於保險商品、壽險經營、保險行銷及社會保險課程重視度高。

# 未來方向

一、本研究因利於問卷資料收集之便，僅以大台北地區為研究對象，未來可以擴大至全台之大專校院，使研究更精準深入。

二、因研究時間有限，如果能加入專家訪談，進一步了解業界需求及社會趨勢，使理論與實務能相互結合，研究報告具有探討的實用性。

# 參考文獻

## 書籍：

莊奕琦，個體經濟學，智勝書局，2000。

江朝國，九年一貫課程保險教材，保險事業發展中心，2002.12。

## 論文：

許碩芳，國中小保險教育課程設計之研究，樹德科技大學金融保險所碩士論文，2003。

王美慧，大專保險教育課程規劃與專業能力之研究，淡江大學，保險學系保險經營碩士在職專班碩士論文，2004。

林芳筠，我國高等教育保險金融學群課程規劃與學生就業力之研究—以學校教師及學生之觀點，朝陽科技大學保險金融管理系碩士論文，2008。

徐如英，保險教育對學生保險觀念影響與教學滿意度之探討—以某技職校院為例，淡江大學，保險學系保險經營碩士班，2004。

黃建霖，壽險業員工教育訓練成效評估之研究，樹德科技大學金融保險系碩士論文，2003。

鐘恆玉，教育訓練與組織因素對訓練移轉影響之相關研究，高雄第一科大風險管理與保險系碩士論文，2003。

莊于瑩，保險與生命實踐，佛光人文社會學院生命學研究所碩士論文，2002。

# 參考文獻

## 期刊：

- 黃秀玲，黃素霞，林麗銖，江朝峰，百年大計的保險教育，現代保險，民83.02。  
張瓊方，保險司主動出擊的漂亮成績，現代保險，1994.2。  
胡宜仁，保險教育資源之整合，核保學報，民88.03。  
段開齡，現代保險教育之發展—從北美洲傳至歐洲以至於亞洲，壽險季刊，民87.12。  
黃秀玲，我國保險教育概況，現代保險，民78.03。  
周宏濤，普及保險教育與培養專才，保險季刊，民51.03。

## 報章雜誌：

- 何美玥，經濟日報，第7版，民94.1.18。

## 網站：

- 技職司資訊傳播網：<http://www.edu.tw/tve/>  
國家圖書館全國資訊網：<http://www.ncl.edu.tw/mp.asp?mp=2>  
期刊文獻資訊網：<http://readopac.ncl.edu.tw/nclJournal/>  
致理技術學院：<http://portal.chihlee.edu.tw/bin/home.php>  
德明財經科技大學：<http://www.takming.edu.tw/>  
淡江大學：<http://www.tku.edu.tw/>  
實踐大學：<http://www2.usc.edu.tw/usc/tw/client/index.asp>  
銘傳大學：<http://www.mcu.edu.tw/>  
政治大學：<http://www.nccu.edu.tw/main.php>

THANK YOU  
FOR YOUR LISTENING

~ The End ~