

保险专业大学生的价值观和人格特质分析及其启示

王锦霞¹,王向楠²

(1.保险职业学院 国际保险学院,湖南 长沙 410114;

2.中国社会科学院金融研究所,北京 100028)

[摘要] 研究某个专业学生的价值观和人格特质的意义在于:一是,根据不同专业学生的某些价值观和人格特质设计不同的教育方案,因材施教;二是,由于某个专业的学生毕业后更可能去该专业对应的行业或岗位就业,可以通过对学生的调查,了解该行业从业人员的特点。调查研究保险专业大学生“价值观”和“人格特质”方面较之于金融投资专业大学生的特点。通过分组统计和控制个人其他基本特征的计量分析,研究发现:(1)在价值观上,保险专业大学生对变异性的偏好更高,而对成就感、美感、轻松感的偏好更低;(2)在人格特质上,保险专业大学生更倾向于判断型(相对于知觉型),更倾向于感情型(相对于思考型)。最后提出了对保险专业大学生进行职业价值观教育的几点建议。

[关键词] 保险专业;金融投资专业;大学生;价值观;人格特质

[中图分类号]G647 **[文献标识码]**A **[文章编号]**1673-1360(2017)02-0091-06

[Abstract] The significance of the study of value system and personality traits of some major's students lies in the following two aspects, firstly, designing different educational program and teaching approaches according to the students' different values and personalities; secondly, knowing about the characteristics of some careers as the graduates of the major are likely to work in the corresponding industry or position. This paper, based on a survey on the undergraduate students, makes a comparative study about the value system and personality types of the students majoring in insurance and those in financial investment. After grouping summary and controlling the other individual characteristics, it makes a quantitative analysis and has the following findings: first, in terms of value system, the students majoring in insurance show higher preference for variability but lower level of achievement, sense of beauty and feeling of relaxation; second, as far as the personality type is concerned, the students of insurance tend to be more judging(compared with perceiving) and feeling(compared with thinking). The paper concludes with some enlightenments and suggestion for the insurance education providers.

[Key words] Major of insurance; Major of financial investment; Undergraduate students; Value system; Personality traits

研究某个专业学生的价值观和人格特质至少有两点重要意义。一是,由于不同专业学生的某些价值观和人格特质不同,故教育者可以针对不同专业设计不同的教育方案和风格,做到“因材施教”。二是,由于某个专业的学生毕业后更可能去该专业对应的岗位就业,故我们可以通过对学生的调查,了解该行业从业人员的特点。其实,学生之所以选择某个专业,可能在一定程度上就是由于自己与该专业对口行业从业人员的价值观和人格特质比较“相似”。20世纪80年代以来,保险业是我国快速成长壮大的重要行业之一,保险专业则是我国高校发展很快的新兴专业之一,本文研究我国保险专业大学生的价值观和人格特质问题及其对保险专业人才培养与教育的启示。根据我们了解到的公开资料,本文是首次对我国金融保险专业大学生在价值观、人格特质方面进行的定量研究,因此对指导我国保险专业人才培养工作具有现实

作者简介:王锦霞(1971—),女,湖南临湘人,保险职业学院副教授,北京大学经济学院访问学者,研究方向:国际保险、国际教育;
王向楠(1984—),男,河北保定人,中国社会科学院金融研究所助理研究员,研究方向:保险与金融。

意义。

以往文献对于类似问题的研究很少。Dvidson and Dalby(1993)发现,较之于男性会计师或普通女性,女性会计师在一些人格特质上显著不同;在公众看来,女性会计师是聪明、勇敢、果敢和有魄力的。Dvidson and Etherington(1995)调查了高年级会计专业学生和公众会计师的16个人格维度,通过分组统计发现,多个人格维度的显著差异存在于:会计师和学生之间、男性被调查者和女性被调查者之间、男性学生和女性学生之间、学生和低级别会计师之间。Cory et al.(2007)调查了178名对商学专业感兴趣的(即将毕业的)美国高中生和大学生对保险代理/经纪人的印象,发现:在高中生和大学生眼中,保险代理/经纪人是理性的、坚韧的、现实化的、自信的和保守的;在大学生眼中,保险代理人还是恃强的、自律的、大胆的、自我导向的和轻松的^①。

下文按如下顺序展开:第一部分进行描述和分组比较研究;第二部分加入控制变量,进行计量分析;第三部分总结全文并提出政策建议。

一、样本和描述分析

我们的样本来自位于湖南长沙的一所专门从事保险专业教育的高等院校。调查时间为2015年4月,共发放和收回了381份问卷,其中有效问卷277份。调查对象为在校大学生,其中162人为保险类专业学生,115人为金融投资类专业学生。

(一)专业与价值观

价值观是指个人对客观事物及对自己行为结果的意义、作用、效果和重要性的总体评价,是推动并指引一个人采取决定和行动的原则、标准,是个性心理结构的核心因素之一。不同专业大学生的价值观是否存在差异?我们选择最初由Super(1970)编制的Work Values Inventory(简称WVI)量表,测量大学生的职业价值观。该量表将价值观分为13个尺度^②。问卷共设计了52句描述,被调查者需要对每句描述给予1分到5分,分数越高表示越同意该句描述,1分表示非常不同意,5分表示非常同意。再加总不同项的得分,得到大学生在13个价值观尺度上的得分。得分的取值范围为[5,20]的整数。

我们关注“保险”专业大学生的价值观特点,将“金融投资”专业作为对照组,对于两组差异的检验采用t检验(参数型)和Wilcoxon秩和检验(非参数型)。根据表1,有如下检验结论。(1)“保险”专业大学生对“成就感”的偏好更低。(2)“保险”专业大学生对“美感”的偏好更低。(3)保险专业大学生对“变异性”的偏好更高。(4)保险专业大学生对“轻松感”的偏好更低。

表1 对价值观的分组统计

序号	价值观尺度	均值			中位数		
		保险(N=163)	金融投资(N=119)	显著性	保险(N=163)	金融投资(N=119)	显著性
1	成就感	15.68	16.22	***	15.76	16.22	**
2	美感	13.84	14.32	*	13.76	14.76	**
3	利他主义	15.46	15.44		15.45	15.61	
4	独立性	14.77	14.62		14.84	14.69	
5	智力刺激	14.72	14.50		14.92	14.45	
6	管理	14.70	14.57		14.76	14.61	
7	同事关系	16.19	15.90		16.30	16.07	
8	社会交际	15.78	15.79		15.99	16.15	
9	变异性	13.22	12.70	*	13.45	12.61	*
10	轻松感	14.77	15.19	*	14.77	15.38	**
11	物质报酬	14.94	15.00		14.92	14.92	
12	安全感	13.87	13.6		13.84	13.92	
13	社会地位	14.98	15.01		15.30	15.30	

注:13个尺度的价值观根据WVI量表得到。*、**、***分别表示在0.1、0.05、0.01的显著性水平下显著。

(二)专业与人格特质

人格是指一个人与社会环境相互作用表现出的一种独特的行为模式、思想模式和情绪反应特征。我们选择MBTI人格测试来衡量被调查学生的人格特质(personality types)^③。MBTI人格测试从4个维度定义人格:注意力集中所在和精力的来源是外向型(extraversion)还是内向型(introversion)、获取信息的方式是感觉型(sensing)还是直觉型(intuiting)、作决策的方式是思考型(thinking)还是感情型(feeling)、对待外界和处世的方式是判断型(judging)还是知觉型(perceiving)。MBIT问卷对被调查者询问了28道“二选一”的选择题,每7道题用来测量1个维度的人格特质,每个维度人格的得分都是[0,7]的整数。

根据表2,通过检验“保险”专业学生的人格特质特点。有如下检验结论。(1)“保险”专业大学生的“思考型”得分(相对于感情型)显著低于“金融投资”专业。因此,作决策的方式上,较之于重视事物之间的逻辑关系,喜欢通过客观分析作决定来进行评价,“保险”专业大学生更会以自己和他人的感受为重,将价值观作为判定标准。(2)保险专业大学生的判断型得分(相对于知觉型)显著高于“金融投资”专业。因此,在对待外界和处世的方式,较之于“灵活、试图去理解、适应环境、倾向于留有余地,喜欢宽松自由的生活”,保险专业的学生更“喜欢做计划和决定,愿意进行管理和控制,希望生活井然有序。”

表2 对人格特征的分组统计

序号	人格特质维度	均值			中位数		
		保险(N=163)	金融投资(N=119)	显著性	保险(N=163)	金融投资(N=119)	显著性
1	外向型得分 (相对于内向型)	3.62	3.40		4	3	
2	感觉型得分 (相对于直觉型)	3.63	3.76		4	4	
3	思考型得分 (相对于感情型)	2.66	3.09	***	3	3	**
4	判断型得分 (相对于知觉型)	5.01	4.33	***	5	5	**

注:人格特质的划分和度量根据MBTI量表得到。*、**、***分别表示在0.1、0.05、0.01的显著性水平下显著(双尾t检验)。

(三)控制变量:个人其他特征

为了排除其他因素可能的影响,我们在第二部分的计量分析中,需要控制一些个人其他特征。表3显示,在性别、年龄、民族、消费水平和风险态度中,仅是年龄在保险和金融投资专业大学生之间存在显著差异。

表3 对个人其他特征的分组统计

序号	人格特质维度	均值		
		保险(N=163)	金融投资(N=119)	显著性
1	男性=1(女性=0)	0.53	0.44	
2	年龄	20.26	20.53	**
3	少数民族=1(汉族=0)	0.14	0.11	
4	消费水平(由低到高的5档)	2.58	2.51	
5	一年内买过彩票=1(不买=0)	0.51	0.60	

注:“消费水平”是指每个月的生活消费支出(不含房租)为(人民币计算):1 800元以下、2 800至1200元、3 1200至1600元、4 1600至2000元、5 2000元以上。“一年内是否买过彩票”用于度量风险态度。*、**、***分别表示在0.1、0.05、0.01的显著性水平下显著(双尾t检验)。

二、计量分析

第一部分进行了专业与价值观、人格特质的双变量分析,下面我们控制个人特征变量(表3中)进行计量分析。我们的因变量包括两类:价值观、人格特质。调查得到的每个价值观尺度的取值范围都是5到

20的整数、每个人格特质的取值范围是0到7的整数。由于因变量不服从正态分布,并且为了解释方便,我们对其因变量进行标准化处理,使其更加服从标准正态分布。如下:

$$y_std_i = [y_i - mean(y_i)] / sd(y_i)。$$

其中, y_i 是某个价值观尺度或人格特质的得分, $mean(y_i)$ 和 $sd(y_i)$ 分别是其均值和标准差。 y_std_i 是标准化后的某个“价值观”尺度或“人格特质”因素,将其作为回归中的因变量。

我们进行如下回归:

$$y_std_i = X'_i \beta + \epsilon_i。$$

其中, X 是自变量集, β 是系数集, ϵ 是干扰项, $\epsilon \sim N(0, \sigma^2)$, i 表示每个人。估计式可以采取普通最小二乘估计。

为了节省空间,我们仅报告了第一部分中显示“保险”专业与“金融投资”专业之间有显著性差异(均值检验或中位数检验)的4个价值观尺度和2个人格特质变量。考虑到不同价值观尺度、不同人格特质之间可能存在相关性,我们采用联合估计4个价值观尺度的计量方程,联合估计2个人格特质的计量方程,即进行两次“似无相关”回归。我们得到如下几方面结论。

在价值观方面,较之于“金融投资”专业,“保险”专业大学生对变异性的偏好更高,而对成就感、美感、轻松感的偏好更低。较之于“金融投资”专业,保险专业的大学生:(1)更希望工作内容经常变换,使工作和生活丰富多彩,不单调枯燥;(2)更不注重得到领导与同事的赞扬,实现自我理想;(3)更不注重在工作中追求美的东西,得到美感的享受;(4)更不会将工作作为一种消遣、休息或享受的形式,以及更不会追求轻松、自由、优越的工作条件,Mughal et al.(1996)的调查分析发现,紧张感推动了保险销售人员努力工作和提升销售业绩。

在人格特质方面,较之于“金融投资”专业,保险专业的大学生的判断型得分(相对于知觉型)更高,思考型得分(相对于感情型)更低。因此,保险专业比金融投资专业的大学生:(1)更喜欢做计划和决定,更愿意进行管理和控制,更希望事情井然有序;而不是灵活、试图去理解、适应环境、倾向于对事情留有余地。(2)更会以自己和他人的感受为重,将价值观作为判定标准;而不是重视事物之间的逻辑关系,喜欢通过客观分析作决定评价。

表4 计量分析结果

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
因变量:	成就感	美感	变异性	轻松感	思考型得分	判断型得分
专业:						
—金融投资(缺省组)						
—保险	-0.266*** (-2.26)	-0.218* (-1.79)	0.204* (1.69)	-0.241** (-2.02)	-0.354*** (-2.97)	0.473*** (4.07)
控制变量:						
男性=1(女性=0)	-0.186* (-1.66)	0.078 (0.68)	0.081 (0.71)	-0.198* (-1.76)	0.022 (0.20)	-0.189* (-1.73)
年龄	0.022 (0.36)	0.085 (1.36)	0.024 (0.38)	-0.031 (-0.51)	-0.037 (-0.60)	0.089(1.62)
少数民族=1 (汉族=0)	-0.601*** (-3.56)	-0.034 (-0.20)	-0.201 (-1.19)	0.538*** (3.13)	-0.030 (-0.18)	-0.188 (-1.13)
消费水平 (由低到高的5档)	-0.056 (-0.89)	0.019 (0.30)	0.117* (1.82)	-0.012 (-0.18)	-0.044 (-0.70)	-0.065 (-1.05)
常数项	-0.204 (-0.16)	-1.949 (-1.52)	-0.750 (-0.59)	0.538 (0.43)	0.635 (0.51)	-1.767 (-1.45)
R ²	0.09	0.03	0.04	0.08	0.07	0.12
估计方法	似无相关估计(OLS方程组)			似无相关估计(OLS方程组)		
样本量	316					

注:因变量是调查得到的得分进行标准化后的值。系数估计值下方()内为t统计量。*、**、***分别表示在10%、5%、1%的显著性水平下显著。

三、结论与建议

本文调查分析保险专业大学生在价值观和人格特质的特点。在控制若干个人基本特征后,我们通过回归分析发现,较之金融投资专业,保险专业的大学生具有如下特质:对变异性的偏好更高,而对成就感、美感、轻松感的偏好更低;更倾向于判断型(相对于知觉型),更倾向于感情型(相对于思考型)。

保险专业大学生价值观上的特点主要来自两个方面:一是保险行业固有的特点,使得希望将来就业于保险业的大学生具有了与该行业特点相对应的价值观;二是保险教育和知识普及的作用。据此,我们得出以下启示与对策建议。

一是社会层面,提升保险业的“美感”,包括提升保险行业及其从业人员的形象,宣传保险业的功能作用。发展保险业对完善现代金融体系、带动扩大社会就业、促进经济提质增效升级、创新社会治理方式、保障社会稳定运行、提升社会安全感、提高人民群众生活质量具有重要意义。

二是行业层面,保险行业自身加强自律与规范管理,从过去的人海战术转向依托互联网+的技术创新战略,从过去粗放的规模经济转向有质量的增长,从过去以价格和手续费为主混乱竞争转向理性主导,从而提高保险行业的“轻松感”,让从业者能够拥有更为轻松、自由、优越的工作环境与工作条件,从而能爱岗敬业,带着荣誉感、使命感做工作。

三是学校教育层面,从“知、情、意、行”四个方面加强对保险专业大学生的职业价值观教育,“知”即“认知”、“知识”,是指让学生了解并认可保险行业,同时具备从事保险行业相关工作岗位必备的专业知识、综合素质与专业技能,学校的专业人才培养方案应围绕着这一目标设计科学合理的教学计划、采用理论与实践相结合的教学方法与手段,帮助学生将学到的知识转化为职业技能。“情”即“情感”、“情绪”,学校教育要重视培养学生的健全人格,包括身心健康、积极向上、有高尚的人生追求、丰富的人文修养和良好的社会公德;培养学生勇于担当的社会责任感,实现个人价值与社会价值的同步提升。“要坚持客户为本,带着对人民群众的深厚感情做工作”即是社会责任感的一种体现。“意”即“意志”、“理想”,指人们为了达到一定的目的自觉克服困难而形成的自觉能动性。保险行业是个很锻炼人的行业,学校教育应注重培养大学生吃苦耐劳的意志、团结协作、敢于创新的精神;既要有远大的职业理想,也要能脚踏实地、甘于平凡;保险行业也是个充满诱惑的行业,学校教育不能忽略对大学生的职业道德教育,“要坚持诚信为基,坚守诚信职业底线做工作”,努力使自己成为一个德才兼备的人才。“行”即“行为”、“行动”,是在对大学生进行职业认知、职业情感和职业意志教育的基础上的外在行为表现,学校教育应从学生的职业生涯规划开始培养学生的职业价值观,通过校内外实习实训基地与顶岗实习、工学交替的方式,让学生具有充分的职业体验,在他们进入到实际工作中时没有职业恐惧感或生疏感。

人格特质没有“好坏”之分并且具有稳定性,根据“因材施教”和“个性化”教育的理念,教育应该考虑学生人格特质的特点。一是,由于保险专业大学生感情型得分更高,故应当更注意培养其处理客观数据和因果关系,采用冷静客观的思考和交流方式。二是,由于保险专业大学生判断型得分更高,故教育中应当更加注意培养其体验新事物的兴趣、开放和轻松的心态。

[注释]

- ① 该文的调查量表中,人格特质分为了15个维度:冷和暖、具象思维和抽象思维、感性和理性、温顺和特强、冷静和热情、任性和自律、害羞和大胆、坚韧和温柔、忠厚和多疑、现实化和理想化、有远见和短视、自信和忧虑、保守和敢为、集体导向和自我导向、轻松的和紧张的。
- ② WVI量表将职业价值观分为13个尺度。成就感、美感、利他主义、独立性、智力刺激、管理、同事关系、社会交际、变异性、轻松感、物质报酬、安全感、社会地位。
- ③ MBTI(Myers-Briggs Type Indicator)人格测试工具是由美国的心理学家 Katherine Briggs 及其女儿 Isabel Briggs Myers 根据瑞士著名的心理分析学家 Carl G. Jung 的心理类型理论和她们对人类性格的长期观察和研究而著成,也被称为 Myers Brigg 测试。MBTI 测试已被翻译为三十多种语言,并被广泛应用于职场、教育机构及咨询中(顾雪英和胡湜,2012)。

[参考文献]

- [1] 顾雪英,胡湜.MBTI人格类型量表:新近发展及应用[J].心理科学进展,2012,20(10):1700—1708.
- [2] Cory, S. N., D. Kerr, and J. D. Todd. Student perception of the insurance profession[J]. Risk Management and Insurance Review, 2007 10(1): 121 - 136.
- [3] Super, D. E. Work values inventory: Manual[M]. Houghton—Mifflin, Boston, 1970.
- [4] Davidson, R. A., and J. T. Dalby. Personality profiles of Canadian public accountants[J]. International Journal of Selection and Assessment, 1993, 1(2): 107—116.
- [5] Davidson, R. A., and L. D. Etherington. Personalities of accounting students and public accountants: Implications for accounting educators and the profession[J]. Journal of Accounting Education, 1995, 13(4): 425—444.
- [6] Mughal, S., J. Walsh, and J. Wilding. Stress and work performance: The role of trait anxiety[J]. Personality & Individual Differences, 1996, 20(6): 685 - 691.
- [7] Myers, I. B., M. H. McCaulley, N. L. Quenk, and A. L. Hammer. MBTI Manual. A Guide to the Development and Use of the Myers—Briggs Type Indicator. (3rd Edn), Palo Alto, California: Consulting Psychologists Press, 1998.

附表1 WVI职业价值观的尺度和描述

序号	价值观尺度	对工作目的或价值的描述
1	成就感	不断创新,得到领导与同事的赞扬,实现自我理想。
2	美感	追求美的东西,得到美感的享受
3	利他主义	直接为大众的幸福和利益尽一份力。
4	独立性	按自己的方式、步调或想法去做,不受他人的干扰。
5	智力刺激	动脑思考,学习以及探索新事物,解决新问题。
6	管理	能指挥和调遣一定范围内的人或事物。
7	同事关系	希望一起工作的同事和领导人品较好,并能相处融洽、愉快。
8	社会交际	能和各种人交往,建立广泛的社会关系,甚至和知名人物结识。
9	变异性	工作内容应该经常变换,使工作和生活显得丰富多彩,不单调枯燥。
10	轻松感	将工作作为一种消遣、休息或享受的形式,追求轻松、自由、优越的工作条件。
11	物质报酬	获得物质报酬,使生活过得富足。
12	安全感	希望在工作中有安稳局面,不会经常因为奖金、调动工作或领导训斥等而担忧繁乱。
13	社会地位	所从事的工作有较高的社会地位,从而使自己得到人的重视与尊敬

附表2 MBIT人格特质的类型和描述

维度	类型	描述
1. 注意力集中和在精力的来源	外向型 E (extraversion)	关注自己如何影响外部环境:将心理能量和注意力聚集于外部世界和与他人的交往上。例如:聚会、讨论、聊天。
	内向型 I (introversion)	关注外部环境的变化对自己的影响:将心理能量和注意力聚集于内部世界,注重自己的内心体验。例如:独立思考,看书,避免成为注意的中心,听的比说的多。
2. 获取信息的方式	感觉型 S (sensing)	关注由感觉器官获取的具体信息:看到的、听到的、闻到的、尝到的、触摸到的事物。例如:关注细节、喜欢描述、喜欢使用和琢磨已知的技能。
	直觉型 N (intuiting)	关注事物的整体和发展变化趋势;灵感、预测、暗示,重视推理例如:重视想象力和独创力,喜欢学习新技能,但容易厌倦、喜欢使用比喻,跳跃性地展现事实。
3. 作决策的方式	思考型 T (thinking)	重视事物之间的逻辑关系,喜欢通过客观分析作决定评价。例如:理智、客观、公正、认为圆通比坦率更重要。
	感情型 F (feeling)	以自己和他人的感受为重,将价值观作为判定标准。例如:有同情心、善良、和睦、善解人意,考虑行为对他人情感的影响,认为圆通和坦率同样重要。
4. 对待外界和处世的方式	判断型 J (judging)	喜欢做计划和决定,愿意进行管理和控制,希望生活井然有序。例如:重视结果(重点在于完成任务)、按部就班、有条理、尊重时间期限、喜欢做决定。
	知觉型 P (perceiving)	灵活、试图去理解、适应环境、倾向于留有余地,喜欢宽松自由的生活方式例如:重视过程、随信息的变化不断调整目标,喜欢有多种选择。

(责任编辑:任智,陈飞跃)