

大学生对商业保险的了解情况及购买意愿调查——以广州市大学生为例

张梓琪 饶志伟

(华南师范大学 国际商学院 510631)

引言

近年来,时代经济快速发展,商业保险作为个人理财、风险规避的常见手段,对于即将走入社会的大学生日益重要。但当前大学生群体中仍存在对商业保险认知不足、有偏见、险种单一等问题。同时,现有的文献研究中也缺乏对疫情后大学生群体对于商业保险认知情况的最新调查。本文通过文献研究法以及问卷调查法展开研究,对广州市高校大学生进行调查,共收集 103 份大学生关于商业保险了解情况及购买意愿的调查数据,对相关数据分析。调查结果显示,当前广州市大学生对于商业保险的了解程度比较高,投保人数较多,持有较为正面的态度。但仍然存在对商业保险认知不清晰、态度偏颇、险种不多等问题。根据问卷调查反映的结果,本文从大学生群体、高校、商业保险企业三个角度为商业保险知识普及化提出了针对性的建议,以实现增强大学生群体对于商业保险认知及重视自身风险管理的目的。

一、调查背景、目的及意义

(一) 调查背景

保险作为人们理财、规避风险的手段,在社会人的生活中起着重要的作用,维护着社会及家庭生活的安定。近年来,国家逐渐开始重视青少年的保险教育。相关政策的出台及教材的出版都表明了国家想要将保险教育普及化的决心。商业保险作为社会保险的补充加强部分,在对人们生活各方面的保障中都十分重要。新时代大学生群体处于从学校步入社会的特殊阶段,且具有更充足的资金水准,更需要具备一定的商业保险知识,为自己的社会化道路做好规划。

(二) 调查目的及意义

于现实意义而言,随着经济的快速发展,金融在社会中占据的地位越来越高,人们持有的资金越来越多,理财的作用也日益凸显。其中,商业保险是金融体系最重要的组成部分之一,也是个人理财的主要手段之一。然而,即将步入社会的大学生群体却普遍存在着对商业保险认知不足、态度偏颇、配备不全等一系列问题。从管理财产、风险规划等角度出发,大学生群体十分需要具备相应的保险知识,加强保险意识,从而更好地适应社会生存。

于理论意义而言,本文对于近年来关于大学生购买商业保险的情况进行了最新的数据收集及补充。目前大部分研究的数据选取于 2019 年以前,而 2020 年后新冠疫情的出现可能会对大学生购买商业保险的决策有新的影响,同时,本文将为大学及商业保险公司提供一定的参考,帮助大学制定其保险教育规划,并帮助商业保险公司设计出更好地服务于大学生的商业保险产品。

(三) 调查内容

本次调查运用了文献研究法及问卷调查法。首先从当前大学生对于商业保险的熟悉程度及购买现状出发,通过问卷调查从了解情况、购买现状、态度三个方面深入了解广州市大学生对商业保险的认知和意愿。然后结合已有文献进行分析与讨论,最终为大学及商业保险公司提出相关建议,以实现大学生对商业保险更为了解的目标。

二、调查方法

(一) 文献研究法

通过检索以及阅读相关资料文件,了解、整理和总结对于当前大学生群体在对商业保险的了解情况、购买现状、态度三个方面所存在的情况和问题,为问卷的设计和后续针对性解决对策的提出提供文献借鉴。

(二) 问卷调查法

1. 调查问卷的设计

本问卷是依据大学生购买商业保险的相关文献以及广州市当地的保险配备齐全度设计出的关于大学生对商业保险的了解情况及购买意愿的调查问卷。该问卷主要根据受访者的基本情况、大学生群体对商业保险的熟悉程度及其购买现状及态度设计共 17 道问题。其中,基本情况问题 2 个,熟悉程度问题 4 个,购买现状及态度问题 10 个,有效性检验问题 1 个。

问卷共分为三大部分,第一部分是关于受访者的基本情况,包含了性别及年级的询问。通过这 2 个问题了解相关受访者的基本情况,便于后续对大学生的购买情况进行进一步的分析。

第二部分是询问受访者对于商业保险的熟悉程度,分别从直接询问和间接询问两个角度出发,邀请受访者对自身的了解情况做自评,并运用其他侧面询问的方式来了解受访者是否真的具有较高的商业保险熟悉程度。

第三部分是询问受访者当下对于商业保险的购买情况及自身态度。其中,购买情况根据购买金额、购买险种及购买动因进行判断,而对态度的判断则包含对于保险销售、保险产品自身、未来是否继续购买三方面的问题。通过设计这些问题,本文能够从多角度了解当前大学生购买商业保险的情况以及可能存在的问题,从而针对性地为学校及商业保险公司提出有效性建议。

2. 调查问卷的实施

本文的问卷调查工作面向广州市各大高校开展,范围较广。另外,由于疫情影响不方便开展线下实地调查活动,通过网络问卷的形式进行派发。总共发放调查问卷 103 份,回收来自广州市各大高校有效问卷 103 份,回收率达 100%,有效答卷多、答卷质量较高。后期对问卷进行数据信息的汇总与分析,深入探究帮助大学生加强对商业保险认知及配备意识的有效手段。

三、调查结果分析

(一) 大学生群体对于商业保险的了解程度

根据问卷结果显示,回收的 103 份有效问卷中有 77 人在询问是否主动了解过商业保险的问题中选择了“是”,占比约 74.76%。这个数据表明了大部分大学生群体有主动了解过商业保险产品。在关于是否了解商业保险的购买流程中,亦有 66.99% 的人选择了“是”。然而在询问受访者对于商业保险的了解程度时,仅有 9 人选择了非常了解,17 人选择了比较了解,分别占总人数的 8.74% 和 16.5% (见图 1)。结合前三道题,不难发现大部分大学生群体虽然曾主动了解过商业保险产品,但实际上对其的了解程度并不高。

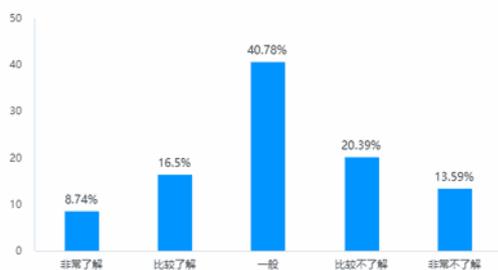


图1 广州市大学生对于商业保险的了解程度调查结果

除此之外,在对商业保险作用的认知中,所有受访者均认为商业保险能够帮助人们进行风险的规避。有67人认为商业保险能为人身带来保障,52人认为商业保险能够起到管理财产的作用。这说明大部分人对于保险的风险保障作用较为了解,但仅一半的受访者对于商业保险的理财作用有所认知。这说明当前部分大学生对于商业保险的了解较为片面,忽略了其作为金融产品所具备的理财用途。

(二) 大学生群体对于商业保险的购买情况

在“您是否持有或购买过商业保险产品”问题中,有74位受访者目前持有或曾经购买过商业保险产品,占总人数的71.84%。这说明大部分当代大学生有购买过相应的商业保险产品。而在询问其在商业保险上花费的年均费用问题中,选择“0-999元”、“1000-4999元”、“5000-9999元”、“10000元以上”的占比分别为28.38%、48.65%、18.92%、4.05%(见图2)。结合当前市面上的商业保险产品价格以及大学生的消费水平,统计得到的费用分布较为合理。

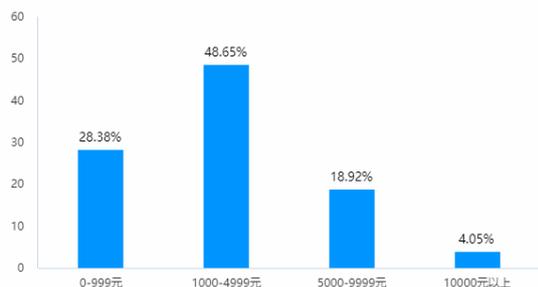


图2 广州市大学生对于商业保险年均费用调查结果

此外,根据问卷数据显示,受访大学生目前持有的险种多为意外险,共占比81.08%。其次是医疗险、重疾险、财产险及年金险,分别占比为59.46%、31.08%、6.76%、1.35%。可以看出受访大学生持有的险种具备一定的多元性,但仍需加强各类险种的配置,尤其是与财产相关的财产险以及年金险。

(三) 大学生群体对于商业保险的态度

在询问受访者身边是否有人从事商业保险的销售服务时,超过七成的受访者选择了“是”。然而在询问其是否排斥商业保险销售时,亦有近七成的受访者对于保险销售持排斥态度。这说明了仍有许多大学生群体对保险销售行业存在一定的偏见及误解,不能够客观地看待商业保险销售岗位。

本问卷针对已经购入商业保险的大学生,设置了询问其为何选择购入商业保险的问题。在这道多选题中,66.22%的受访者购买动因是自身认同商业保险带来的保障作用,50%的受访者认为购买商业保险可以作为其规避风险的手段。36.49%的受访者将保险作为个人理财手段进行财产管理,32.43%的受访者是由父母或他人代为投保。

而针对尚未购入商业保险的29位受访者,本问卷询问了其不选择购入商业保险的原因。有21位认为社保已经够用,没有必要再添置商业保险。7位想等工作后有充足的资金来源再考虑购买,仅2位不赞同商业保险的理念,1位此前并未了解过,以后可能选择购买。这个结果能看出大部分为购买商业保险的大学生还是认同保险的保障作用,只是在持有社会保险的情况下不优先考虑商业保险。

在关于未来是否还会再购入更多的商业保险这个问题上,有

85.44%的受访者选择会,10.68%的受访者不确定,仅3.88%坚定地选择了不会购入。这也表明了当前大学生还是对商业保险抱有较正面的态度。

四、讨论及建议

(一) 树立保险保障意识,主动增强正确保险认知

大学生应当学习保险保障相关知识,以合理规划个人财产,规避风险,更好地维护自身权益。从本文的调查结果来看,大学生对于商业保险的认知存在较为片面等诸多问题。为了更好地适应社会发展的节奏以及更好地管理个人手中持有的财产,大学生应当主动增强对于保险的认知,通过多渠道了解商业保险的险种差异等信息。可以尝试选修相关课程,参与实践活动,关注国家出台的相关政策、听取行业专业人士讲座等方式积极学习更多基础保险知识,增强对财产增值的敏感程度以及潜在风险的感知能力,提升自身的保险保障意识。

(二) 开设保险教育课程,提高学生保险知识水平

高校应当为学生们能够接受到的保险教育提供更好的保障,注重学生的保险素质培养。根据国家与时代的要求,充分发挥人才和学科优势,积极开展有关保险教育、风险管理相关的课程,通过多元化活动形式,实现对于大学生保险意识及风险防范能力的提升目标。同时,高校应当开发多渠道的保险人才教育培养途径,消除同学们对于保险从业人员的偏见及误解,将保险教育在全校园内普及,以提高大学生们的保险知识储备,使他们更好地走向社会。

(三) 规范保险行业建设,完善相关商业保险产品

对于保险行业,特别是商业保险企业而言,必须以最高标准对内进行规范的建设活动,不断审视企业内不足之处,及时加以改进。同时,企业也应当严格遵守法律要求,为客户提供合法、高品质的商业保险产品,以诚信为基本原则,对外塑造诚信的商业保险企业形象,增强社会群体对于企业的认可度。除此之外,商业保险企业可以针对大学生群体的特点设计出适合他们的产品,吸引更多大学生主动接触商业保险领域知识,在实践中自主决策是否购买。企业也应当履行自身应尽的社会责任,多为大学生群体开设相关的保险知识讲座或交流,提供相应的保险咨询活动,提高保险在大学生心目中的重要程度。

五、总结

总而言之,商业保险在社会生活中占据越来越重要的位置。其作为理财、风险规避的手段,应当为即将走入社会的大学生所熟知。然而目前大学生群体中仍存在对商业保险认知不清晰、有偏见、购买险种单一化等问题。大学生群体应当更加积极主动地接触保险相关的信息,增强个人理财及风险管理意识,以实际行动对保险知识进行进一步运用。高校及相关保险企业也应当为大学生群体的保险知识储备负责,以更多元的形式将保险教育普及至校园内,帮助学生更好地理解保险在社会生活中的重要性。

参考文献:

- [1]王乔巧.基于感知价值理论的大学生群体重大疾病保险投保意愿研究[D].西南财经大学,2019.DOI:10.27412/d.cnki.gxncu.2019.001763.
- [2]金萍.基于累积前景理论的大学生保险选择行为与风险偏好研究[D].湖南大学,2019.DOI:10.27135/d.cnki.ghudu.2019.001877.
- [3]张擘,潘怡婷.大学生商业保险投保意愿分析及保险意识提升对策[J].广西质量监督导报,2021(02):31-32.
- [4]史靖,张智衡,韩及华.我国大学生保险意识的提升对策研究[J].中国商论,2018(16):174-175.DOI:10.19699/j.cnki.issn2096-0298.2018.16.174.
- [5]周煜明.大学生保险意识调查[J].商,2016(28):117.
- [6]张继业.个人理财中保险理财的分析研究[J].中外企业家,2018(36):17.