

金融全球化認知程度與理財專員工作壓力關係研究

陳昭蓉、洪朝陽

E-mail: 9707338@mail.dyu.edu.tw

摘要

近期隨著油價持續攀升，通貨膨脹持續上揚，國際原物料大幅上漲等金融全球化環境的改變，銀行業、壽險業、證券投信業等三部份的理財從業人員，面對金融全球化總體經濟認知程度的衝擊，除加強本身競爭能力，專業知識領域的拓展外，在面對投資人預期獲利及工作績效的心理壓力下，產生彼此利益衝突，引發研究動機，俾利提供各界參考運用。本研究有效問卷312份，回收率達87%。英文版SPSS15.0版統計套裝軟體分析研究，分析方法為敘述性統計、信度分析、簡單迴歸分析、獨立樣本t檢定單因子變異數分析、因素分析及Pearson相關分析等六部份。實證結果分析結論：一、理財專員面對金融全球化市場認知程度及工作壓力，有顯著差異；性別、年齡、教育程度、婚姻狀況等個人變項，無顯著差異。二、不同階層職位理財專員對認知程度構面因素有顯著差異。三、理財專員對時間壓力及工作壓力相關係數，有顯著差異；性別、年齡、教育程度、婚姻狀況及職位等個人變項，無顯著差異。四、理財專員對焦慮壓力及工作壓力相關係數，有顯著差異；性別、年齡、教育程度、婚姻狀況及職位等個人變項，無顯著差異。

關鍵詞：認知程度，焦慮壓力，時間壓力

目錄

| | | | |
|---------|-----|--------------------|-----|
| 中文摘要 | iii | 英文摘要 | iv |
| 誌謝辭 | vi | 內容目錄 | vii |
| 目錄 | ix | 圖目錄 | xi |
| 緒論 | 1 | 第一節研究背景與動機 | 1 |
| 研究目的 | 4 | 第二節研究問題與 | 1 |
| | 7 | 第三節研究對象與範圍 | 5 |
| | 7 | 第二章文獻探討 | |
| | 11 | 第一節全球化定義與經濟表現 | 7 |
| | 23 | 第二節壓力與工作壓力定義 | |
| | 25 | 第三節時間壓力定義 | 23 |
| | 25 | 第四節焦慮壓力定義 | 25 |
| 第三章研究方法 | 26 | 第三章研究假設 | |
| | 26 | 第一節研究架構 | 26 |
| | 27 | 第二節研究假設 | |
| | 31 | 第三節各變相之操作型定義 | 27 |
| | 31 | 第四章研究結果與分析 | |
| | 31 | 第一節研究對象與抽樣方法 | 31 |
| | 31 | 第二節敘述性統計 | |
| | 31 | 第三節信度分析 | 36 |
| | 36 | 第四節簡單迴歸分析 | |
| 37 | 37 | 第五節獨立樣本t檢定單因子變異數分析 | 38 |
| | 38 | viii 第六節因素分析 | 43 |
| | 43 | 第七節Pearson相關分析 | 48 |
| | 48 | 第五章結論與建議 | |
| | 50 | 第一節研究結論 | 50 |
| | 50 | 第二節研究限制因素 | 51 |
| | 51 | 第三節對實務工作者建議 | |
| | 52 | 第四節後續研究建議 | 53 |
| | 53 | 參考文獻 | |
| | 55 | 附錄A 研究問卷 | 65 |

參考文獻

王本賢(2002)，工作特性模式與工作滿足關係之研究-以某國立大學離職員工為研究對象，國立中山大學人力資源管理研究所未出版之碩士論文。周淑萍(2004)，銀行從業人員屬性、工作特性、工作壓力與工作滿意之關聯性研究，國立交通大學管理科學研究所未出版之碩士論文。林水木(2001)，國民小學組織變革與教師壓力關係研究，國立台中師範學院推廣部國民教育研究所未出版之碩士論文。林賢正(2005)，台灣金控公司之組織變革、組織公平、員工工作壓力與組織承諾關聯研究，南華大學管理科學研究所未出版之碩士論文。林陽助(2005)，理財專員屬性、關係銷售行為、品質與顧客忠誠度關係之研究 - 以財富管理為例，台灣金融財務季刊，6(1)，87-118。吳秋絨(1981)，國民中學組織環境對教師角色壓力影響，國立台灣師範大學教育研究所未出版之碩士論文。吳義雄(2003)，金融自由化對台灣十大行庫營運環境與績效之影響，東海大學國際貿易研究所未出版之碩士論文。邱國銘(2000)，銀行行員的壓力源、工作倦怠、工作態度之研究，國立中山大學資源管理研究所未出版之碩士論文。紀天昌(2002)，論金融市場全球化對兩岸經濟之影響，合作經濟，(73)，44-51。連文榮(2007，December 4)，全球經濟展望 - 詭譎多變的世界，全球經濟展望研討會，中華經濟研究院國際經濟所。侯望倫(1984)，工作壓力實證研究 - 組織氣氛、角色特性、人格特質與壓力症狀的關係，國立政治大學企業管理研究所未出版之碩士論文。梁欣戎(2004)，理財規劃師之專業職能需求分析，國立中興大學企業管理研究所未出版之碩士論文。陳貞芳(1996)，台東地區國小教師工作壓力與工作滿意度之研究，國立台東師範學院國民教育研究所未出版之碩士論文。陳村和(2001)，國營事業民營化留用員工工作壓力

之研究 - 以台肥員工為例，國立中山大學人力資源管理研究所未出版之碩士論文。 陳怡靜(2002)，國內經理人與派外經理人壓力來源、工作管理策略與工作態度關係研究，長榮大學經濟管理研究所未出版之碩士論文。 陳一瑞，施燕(2003)，從多元化金融體系之發展看企業籌資與家庭理方式的轉變，中央銀行季刊，25(4)，23-29。 陳玫妤(2004)，高雄縣市國小教師全球化認知與校務參與、工作投入關係研究，國立高雄師範大學教育學系研究所未出版之碩士論文。 陳芳偉(2005)，員工人格特質、工作特性、工作壓力與工作滿意度與顧客導向間關係之研究 - 以東部某基層金融機構為例，國立東華大學企業管理學系碩在職專班未出版之碩士論文。 國際貨幣基金組織(1997, September)，世界經濟展望，華盛頓:國際貨幣基金組織。 黃英忠(1997)，人力資源管理，台北:華泰文化。 黃國銘(2003)，國民中學教師對教育改革所知覺壓力及因應行為對專業態度之影響，國立台灣師範大學教育研究所未出版之碩士論文。 黃建華(2006)，調查局調查員生活品質、工作壓力與工作滿意之相關研究，國立中山大學公共事務管理研究所碩在職專班未出版之碩士論文。 黃建中(2007)，醫事放射師其人格特質、工作壓力、組織承諾與離職傾向關聯性探討，南台科技大學高階主管企管碩士班未出版之碩士論文。 葉隆源(1998)，國民中學主任工作壓力與因應方法之研究，國立台中師範學院教育研究所未出版之碩士論文。 楊龍祥(2003)，警察人員之知識管理、工作壓力、成就動機對專業承諾、工作士氣與工作績效的影響之研究-以嘉義縣警察局為例，南華大學管理科學研究所未出版之碩士論文。 順裕(2006)，保險業進入銀行保險經營的競爭優勢 - 資源基礎理論觀點，保險實務與制度，5(2)，183-201。 謝承慶(2001)，彰化縣國民小學擔任行政工作教師角色壓力及其相關因素探討，國立嘉義大學國民教育研究所未出版之碩士論文。 顏瑞伶(2002)，壽險公司業務員人格特質、工作壓力與工作滿足關係分析，逢甲大學保險學系碩士班未出版之碩士論文。 藍建國(2000)，組織氣氛與自動離職傾向關係之研究-台北戶政機關為例，國立台北大學公共行政暨政策學系未出版之碩士論文。

二、英文部份 Ahituv, N., Magid, I., & Aviem, S. (1998). The Effect of Time Pressure and Completeness of Information on Decision Making. *Journal of Management Information System*, 15(2), 153-172. Beehr, T. A., & Newmam. J. E. (1978). Job Stress, employee health, and Organizational effectiveness:A facet analysis, Model and literature Review. *Personal Psychology*, 31, 665-669. Beehr, T. A., & Newmam. J. E. (1978). Job Stress, employee health, and Organizational effectiveness:A facet analysis, Model and literature Review. *Personal Psychology*, 4, 339-358. Benson, H. & Allen, R. L. How much stress is too much. *Harvard Business Review*. 58(5), 86-92 Bettman, J. R., Mary, F., L., & John. W. P. (1998). Constructive Consumer Choice Processes. *Journal of Consumer Research*, 25(3), 187-217. Bernstein, P. L., & Jim, H. A. (2000). *Financial Planning for CPAs*, NY: John Wiley & Sons. Caplan, R. D., & Jones, K. W. (1975). Effect of working load, role ambiguity, and Type A personality on anxiety, depression, and heart rate. *Journal of Applied Psychology*, 60(6), 713-719. Cooper, C. L., & Marshall, J. (1976). Occupational sources of stress:A review of the literature relating to Coronary heart. *Journal of Occupational Psychology*, 49, 11-79. Dumham, J. (1984). *Stress in teaching*. NY: Nichols Publishing Company. Dhar, Ravi, & Stephen, M. Nowlis. (1999). The Effect of Time Pressure on Consumer Choice Deferral. *Journal of Consumer Research*, 25(March), 369-384. Englewood cliffs, N. J., Prentice-Hall, Inc. Lin, N., & Ensel, W. M. (1989). Life stress and health:Stressors and resources, and resources. *American Sociological Review*. 54(3), 382-399 Eysenck, M. W. (1992). *Anxiety:The Cognitive Perspective*. NJ: Lawrence Erlbaum Associates. Guiso, Jappelli, L. T., & Terlizzese, D. (1994) Why is Italy's Saving Rate So High in Ando, A, Guiso, L & Visco, I (Eds), *Saving and the Accumulation of Wealth: Essays on Italian Household and Government Saving Behavior*. Cambridge: Cambridge University Press. Greenberg, G., & Baron (1997). *Behavior in Organization*. Englewood Cliffs(6th ed) NY: Prentice Hall, 6, 361-373. Ivancevich, J. M., & Matteson, M. T. (1980). *Stress and Work a managerial Perspective*. NY: Scott, Foresman. Iyer (1989). Choice Based on Reasons: The case of Attraction and Compromise Effect. *Journal of Consumer Research*, 16 (September), 158-174. Jappelli, T., & Pagano, M. (1994). Saving, Growth, and Liquidity Constraint Quarterly. *Journal of Economics*, 109, 83-109 Jacoby, J., Jaccard, J. J., Currim, I., Kuss, A., Ansai, A., & Troutman, T. (1994). Tracing the Impact of Item-by Item Information Accessing on Uncertainty Reduction. *Journal of Consumer Research*, 21(September), 291-303. Jex, S. M., & Beehr, T. A. (1991). Emerging theoretical and methodological issues in the study of work-related stress. In Ferris, G. R. & Rowland, K. M. (EDs), *Research in personnel and human resources management*, 9, 311-364. Greenwich, CT: JAI. Kahan, R. L., Wolfe, D. M., Quinn, R. P., & Snoek, J. D. (1964). *Organization Stress:Studies in Role Conflict and Ambiguity*. NY: Jhon Wiley & Sons. Keinan, G., Friedland, N., & Ben Porath, Y. (1987). Decision Making under Stress: Scanning of Alternatives under Physical Threat. *Acta Psychologica*, 64, 219-228. Lazarus, R. S., & Folkman, S. (1984). *Stress, appraised, and coping*. NY: Springer. Litt, M. D., & Truk, D. C. (1985). Sources of stress and dissatisfaction in experienced high school teacher. *Journal of Educational Studies*, 78(3), 178-185. Manfred, F. R. (1979). Organizational Stress:A Call for Management Action. *Sloan Management Review*. 21(1), 3-14. Matteson, M. T., & Ivancevich, J. M., (1982). *Managing Job Stress and Health*. NY: Free Press. Martin, T. N., & Schermerhorn, J. R. Jr., (1983). Work and Nowork Influence on Health:A Research Agenda Using Inability to Leave as A Critical Variable. *Academy of Management Review*, 4, 650-659 Maule, A. J., & Hockey, R. J, (1993). State, Stress, and Time Pressure, Time Pressure and Stress in Human Judgment and Decision Making, NY: Plenum Press, 81-101. Mikulincer, M., & Florian, V. (1995). Appraisal of and coping with a real-life stressful situation:The contrivution of attachment styles *Personality and Social Psychology Bulletin*. 21(4), 406-414. Newton, T. J., & Kennan, A.(1990). The Moderating effect the Type A Behavior Patten and Locus of Control Upon the Relationship Between Change ind Job Demands and Change in Psychological Strain. *Human Relations*, 43, 1229-1255. O ' Connor, P. R., & Clarke, V. A. (1990). Determinant of teacher stress. *Australian Journal of Education*, 34(1), 41-51. Oman, C. (1996) *The Policy Challenges of Globalization and Regionalization*. Development Centre Policy Brief, 1(2), 88. Platt, J. J., Eisenman, R.(1968). Internal control of reinforcement, Time Perspective adjustment and anxiety. *Journal of General Psychology*, 79, 121-128. Parker, D. F., & DeCotiis, T. A. (1983). Organizational determinants of job stress. *Organization Behavior and Human Performance*, 32, 160-177. Pina, A. A., & Harris, B. R. (1993). Increasing teacher ' s confidence in using computers for education.ERIC Document Reproduction Service Adolescence, 23(3), 359-371. Pettigrew, P. S. (2000). Seattle-Globalization vs Internationalization. *Vital Speeches of the Day*, 66(20), 610-616. Robbins, S. P. (2001). *Organizational Behavior Concepts Controversies and*

Applications. (9th ed., 565). Prentice-Hall, Inc. Russell, D. W. (1987). Job-related stress, social support, and burnout among the teacher. *Journal of Applied Psychology*, 72, 269-274. Spielberger, C. D. (1972) Needed research on stress and anxiety A Special Report of the USOE-Sponsored Grant Study: Critical Appraisal of Research in the Personality-Emotions-Motivation Domain. IBR Report No 72-10 (NoED113649) ERIC Document Reproduction Service Schwab, D. P. (1980). Construct validity in organizational behavior. In Cummings, L. L. & Staw B. (Eds.), *Research in Organization Behavior*, 2, 3-43. Greenwich, CT: JAI Press. Steers, R. M. (1988). Work and Stress, Introduction to Organizational Behavior. *Human Performance*. 32, 160-177. Smith, J. F. (2004) [Online] Available: <http://www.chclibrary.org/micromed/00066650.html> [No date] In Welch, L. S., & Luostarinen, R. (1988) Internationalization: Evaluation of a Concept. *Journal of General Management*, 14(2), 34-54. Wright, Peter (1974). The Harassed Decision Maker: Time Pressures, Distractions, and the Use of Evidence. *Journal of Applied Psychology*, 59(October), 555-561. Wilson, V. (2002). *Feeling the Strain: An Overview of the literature on teacher ' stress*. Scotland: Scottish Council for Research in Education Yerkes, R., & Dodson, J. D. (1908). The relationship of stimulus to rapidity of habit formation. *Journal of Comparative Neurological Psychology*, 18, 459-482.