

【中高齡者退休轉換與退休適應 結果關係之研究】

計畫書摘要

經費補助單位：科技部

計畫主持人：

國立臺灣大學社會工作學系

趙曉芳 副教授

研究助理：

余孟璇

葉 瑋

蘇芩儀

蔡寧珊

一、 研究的背景與目的

(一) 研究背景與目的

我國老年人口於 1993 年達 7%，邁入高齡化社會，自 2011 年起，隨著戰後嬰兒潮世代開始達到 65 歲以上，老年人口快速成長，於 2018 年 3 月突破 14%，正式邁入高齡社會，推估至 2030 年，戰後嬰兒潮世代人口全部進入老年後，我國老年人口比例將達 23.6%（國發會，2018）。中高齡人口群，或已經歷退休，或即將邁入退休階段，而為次人口群共同生活經驗之一。退休的定義不一，在過去，退休多指「沒有有酬工作」（absence of paid employment），亦即勞動力退出勞動市場的法定時間或階段。隨著時代演進，退休者也可能持續參與各種形式的有酬工作。此外，林東龍等人（2011）則關注個人自長期從事的工作中退出後，伴隨而生的變動狀態，而主張對退休的定義為「個人從長期從事的職業工作中離開或領取退休金，進而開啟人生中不同階段的社會關係與角色轉變的歷程」。

從工作中退休是重大生命事件之一，改變個人長期以來習慣的自我定位、生活方式與社會關係，部分中高齡者對退休抱持期待，從中獲得正向經驗與結果，卻也有部分退休者難以因應期間的轉變，發生適應困難（Hyde et al., 2018）。然而，過去雖有部分研究以退休適應為題，但因對退休適應缺乏一致定義與測量方式，導致研究結果不一。經整理當前探討退休轉換與退休適應中外文獻，可知：1.對退休造成的改變與改變歷程仍缺乏瞭解；2.退休適應的內涵待釐清；3.退休造成改變，與其後調適結果改變的關係仍待連結；4.退休轉換與適應結果的短期與長期關係，應被分開檢視與討論；5.退休轉換與退休適應研究需考量文化、世代差異。經由以上整理，本研究嘗試以退休轉換與退休適應結果為題，探討臺灣中高齡者退休歷程的變動與差異、造成退休變動與差異的原因，並連結退休變動與差異和退休適應結果的關係。

據此，本研究問題如下：

1. 中高齡者的退休轉換經驗為何？
2. 中高齡者退休轉換經驗與其退休適應關係為何？
3. 中高齡者退休轉換改變與退休適應改變的關係為何？
4. 造成中高齡者退休轉換經驗與退休適應結果差異的原因為何？
5. 造成中高齡者退休轉換改變與退休適應結果改變差異的原因為何？

基於上述研究問題，本研究期能達成以下研究目的：

1. 瞭解中高齡者退休轉換經驗。
2. 檢視中高齡者退休轉換經驗與其退休適應之關係。
3. 探討中高齡者退休轉換改變與退休適應改變之關係。
4. 解析中高齡者退休轉換經驗與退休適應結果差異的影響因素。
5. 探究中高齡者退休轉換改變與退休適應結果改變差異的影響因素

（二） 研究重要性

1. 增進對於退休轉銜與退休適應之了解

退休是當前社會多數中高齡者皆會面臨的普遍經驗，且中高齡者進入退休狀態後，可能同時面臨主要工作角色喪失與社會對年長者的年齡歧視，威脅其自我認同與自我價值感。晚年是一個失落大於獲得的生命階段，退休是少數可能有正負向效應並存的事件，藉由增進對退休中高齡者的了解，有助發展個別化服務，以獲致良好的退休適應結果。

2. 研究視角原創性

有別於過去研究將退休視為一獨立事件，本研究關注退休轉換的動態歷程與改變，將之視為一承接中年晚期、開啟老年初期的樞紐；因此，本研究嘗試連結中高齡者勞動議題與老人學關懷，同時採「畢業工作者」與「老人預備軍」雙重視角看待中高齡退休者。

3. 研究理論原創性

少數近來發展的退休轉換理論，如：生命週期觀點、資源動態模式，多僅聚焦退休轉換過程的特定面向，未能完整涵蓋此一過程全貌，本研究整理最新退休轉換理論與中外實證研究結果，發展出可用以呈現退休轉換歷程及其適應結果的概念架構，期能驗證此一概念架構於臺灣中高齡退休者適用性。

二、 研究方法

本研究預計針對屆退中高齡者進行問卷調查，分別於中高齡者退休前 6 個月、退休後 6 個月、退休後 12 個月，進行 3 次郵寄問卷調查，同樣收集 3 波調查資料，形成固定樣本連續調查資料，藉以探討退休轉換對退休適應結果的短期效應。圖 1 為本研究之研究架構。

（一） 抽樣設計

在抽樣設計部分，適用勞保之受雇者預計以勞工保險事業檔為母體，另以農林漁牧普查所得非家庭戶名單來追蹤農林漁牧長期受雇人口。預計以投保人數 10 人以上事業單位之中高齡工作者為對象，依據預定樣本數分別依 19 大行業從業人數、員工規模別（29 人以下、30-99 人、100-249 人、250 人以上），以及地區別（北、中、南、東）再予區分後，採進行分層比例隨機抽樣。

由於每年退休人數約為 12 萬人（工商時報，2018），在 95% 的信心水準，抽樣誤差正負 3% 的情況下，估計所需有效樣本為 1,058 人。為維持第 3 次問卷調查樣本數仍達 1,058 份，第 1 次問卷調查預計需至少完成 1,659 份有效問卷。

在選樣條件部分，本研究預計聯繫獲選事業單位人力資源部門，以協助引介符合以下條件之受訪者：

1. 年滿 55 歲以上
2. 服務於當前組織超過 1 年以上的全職工作（每週工時達 35 小時以上）
3. 符合目前工作場所認定的退休條件，預計於 1 年內領取退休金並離職
4. 認知功能足以進行自填問卷調查
5. 經說明後，願意參與調查研究者

（二） 資料分析方法

本研究採用 Mplus 軟體分別進行潛在類別分析與潛在剖面分析，依據概念架構圖，退休轉換包含退休轉換特徵、資源轉換與生活方式轉換。同時亦運用潛在轉換分析檢視來退休者自 T1 轉變至 T2，所屬分群的穩定與變動狀況。在研究假設檢定策略上，本研究採用 Stata 軟體，因相同受訪者參與多次測量，相同受訪者各次測量間存在潛在相關性，針對此類具「鑲嵌」結構的資料，本研究預計使用多層次模型（multilevel modeling）進行後續分析。

三、 預計研究成果

（一） 第一年：

1. 根據前述文獻檢閱結果，發展調查研究問卷。
2. 針對研究問卷初稿，召開專家學者會議以修正問卷內容。
3. 進行問卷前後測，並根據結果，比較問卷測量穩定性，並修正問卷。
4. 完成第 1 次調查研究資料庫輸入。
5. 進行第 1 次調查研究分析，探討中高齡者個人、家庭因素與其資源、生活方式，以及生活滿意度、憂鬱症狀、對老化經驗評價之關係。

（二） 第二年：

1. 針對第 1 次調查研究完訪之受訪者，進行第 2 次問卷調查，以收集固定連續樣本資料。
2. 完成第 2 次調查研究資料庫建置。
3. 進行第 2 次調查研究資料分析，探討第 1 次調查中高齡者個人、家庭因素，與其退休轉換特徵、資源轉換與生活方式轉換的關係，以及上述變項對於狹義與廣義退休適應結果之影響。

四、對學術研究、國家發展及其他應用方面預期之貢獻

(一) 對學術研究貢獻：

1. 結合生命週期與動態資源理論觀點，發展研究架構並進行實證研究，以探討西方退休轉換理論於臺灣中高齡退休者之適用性，並發展可用以描述我國中高齡者退休轉換與退休適應結果之最適模型。
2. 本研究將退休轉換具體區分為退休轉換特徵、資源轉換與生活方式轉換三面向，有助精確呈現此一歷程之動態與變動狀態，概念建構完整且涵蓋範疇周延，研究結果可做為後續退休轉換研究模型建構、指標發展參據。

(二) 對國家發展及其他應用方面預期之貢獻

1. 在國家政策部分：

a. 發展更具效益之退休準備政策

本研究呼應於 2019 年三讀通過的「中高齡者及高齡者就業促進法」，從中高齡者視角出發，釐清不同層級、面向前置因素與中高齡者退休轉換及其適應結果的關係，提供行政部門理解個人、家庭、工作、組織與制度特性如何影響中高齡工作者退休決定與經驗，使政策制訂者得以發展更貼近中高齡工作者偏好、更具效益之職場支持與退休準備措施。

b. 提供「活躍老化」指標之建議

衛福部國民健康署於 2015 年發佈我國高齡社會白皮書；然而，當前高齡化政策多聚焦於提升高齡者晚年在各個身心、生活面向參與及表現，忽略生命前期經驗對晚年福祉的影響，本研究關注退休階段經驗與轉換歷程，如何型塑個人晚年福祉狀態，提供高齡政策規劃者更前瞻視野，以開啟成功與活躍的老年生活。

2. 在實務工作部分：

a. 提供退休評估指標

依據研究結果，發展適用於我國中高齡者退休轉換與退休適應結果模型，可供事業組織、中高齡服務單位發展評估與預測指標，藉由對個人、家庭、組織、工作、制度等特徵，以及中高齡者退休轉換歷程經驗的評估，預測其退休適應結果，並據以發展個別化服務方案與處遇計畫。

b. 提供退休階段服務輸送建議

本研究結果可協助事業組織、中高齡服務單位依據不同危險因子影響程度，以及發生時序的差異狀況，界定中高齡者在各個退休階段服務輸送優先順位，以確保有限資源的極大化運用，增進退休者服務的效率與效能。

