

# 教師提早退休決定因素與因應策略之研究

\*陳雅蕙 黃錦山

國立中正大學成人及繼續教育學系暨高齡者教育研究所

## 1. 研究背景與目的

近年，教師提早退休漸形成趨勢，而在退休年齡也呈現下降的情形。銓敘部(2014)統計指出，在2013年50~55歲教師辦理退休人數總共有3891人與56~61歲教師辦理退休692人；與2012年50~55歲教師辦理退休人數總共有4393人與56~61歲教師辦理退休764人。可以看出在50~55歲教師選擇辦理退休人數大幅多於在55歲以上。若以台灣平均壽命來看，在退休後的生涯約長達有15到25年的時間，又將近成為一個人生的新職涯。

越來越多的退休教師將會進入到退休後的調適歷程階段。未來的退休調適與因應方式，對於退休者而言，將是一個相當重要的課題。研究者在工作場域中看見許多教學經驗豐富、協助擔任行政工作推展校務與俱備教學熱忱等正面特質的教師，近年發現這類型教師在一符合退休資格，即選擇辦理自願退休。觀察此族群教師，工作具有多年資歷下，理當應該能夠更得心應手的享受在工作過程，也能因為具有教學創意、學生問題因應解決技巧及行政發展機會等具備持續工作的特質；但卻發現近年來教師紛紛選擇立即退休離開職場。引發研究者對於教師提早退休決定因素與退休因應策略產生濃厚興趣，並希望藉由本研究進行探究。

## 2. 研究方法

本研究為瞭解研究問題，探討退休教師的提早退休決定因素與促進退休因應策略，以作為提供即將邁入退休階段或已經進入退休階段的退休者做為生涯規劃及調適的參考，本研究藉由質性的訪談法進行研究。藉由質性研究能夠透過文字的意義做邏輯的歸納，來探究真實的社會現象意涵(潘淑滿, 2003)。研究參與者從研究者本身學校同事轉介紹及周邊朋友認識的退休者，找尋符合本研究參與者。本研究對象需符合三個條件。第一個條件為，願意分享退休生活、生命態度及口語表達流暢者。第二個條件為，退休達到法定退休期符合退休資格，並領有退休金，退休年齡在50-55歲之間。第三個條件為，退休前皆為合格教師。在研究參與者抽樣選擇上則採滾雪球法(snowballing)，研究者在完成文獻探討與訪談大綱後，即進入研究場域進行資料的蒐集；最後根據資料分析的內容，整理本研究結果。以下為本研究的流程如表1所示。

表 1. 研究流程表

(1)初步階段	(2)實施階段：訪談、蒐集資料	(3)完成階段：分析、整理和呈現結果
1-1 確定研究題目、文獻資料蒐集	2-1 與受訪者確認受訪意願、約定訪談時間並傳送訪談大綱	3-1 將錄音檔轉成逐字稿
1-2 確定訪談大綱	2-2 了解受訪者基本資料和相關背景	3-2 主題的探究和分析
1-3 透過轉介紹選擇受訪者	2-3 進行訪談	3-3 其他分析或資料補充並與受訪者確認文稿
		3-4 發表研究結果

### 3. 結果與討論

根據三位受訪者資料歸納後，發現退休決定因素有以下四點，(1)健康因素方面，多數退休者察覺到體力的衰退，在內心感受到自己似乎無法勝任工作，在 Hograth(1988)研究指出影響提前退休原因其中健康狀況的改變與下降是重要的因素；(2)工作因素方面，退休者表示因為擔任行政職務，在工作上需要辦理許多活動、協助配合推動學校業務，產生在個人家庭生活較無法安排及缺乏個人彈性時間，因而產生提早退休決定；(3)家庭因素部分，有能夠擁有較彈性時間陪伴長輩、想要參與家庭活動、兒女的離巢及經濟獨立，並讓退休者感受到責任的卸下，進而想要開始安排個人生活與生活重心轉移；(4)退休制度部分，在符合退休條件時，讓退休者知道可以選擇退休了，而做決定的因素則為因為在工作上傳承的完成及適當機緣的緣故。

在退休因應策略四個層面如下：(1)在社會參與方面:其一是藉由擔任志工過程，讓退休者透過服務過程學習其他專業能力，除此之外，也能在服務中與他人的互動過程，更能重視自己的身體與心理健康；再者是在團體組織中，擔任管理職務並有定期的活動與交流，增進退休者的人際網絡。根據陳佑淵(2007)研究指出，在國小退休教師的社會參與和其生活品質呈現正相關，也代表了退休者能夠持續的參與社會活動，將有助於提昇退休者的生活品質；(2)在持續學習部分：可以看到退休者透過丙級證照檢定的課程學習及參加職業訓練課程來學習新的技能，提昇多元興趣培養與自我持續探索；也在無形當中認識更多的朋友、拓展生活圈與建立寬闊視野；(3)重拾興趣部分：分為重拾學生時代喜愛的文字書寫、進行農園栽種與手工藝品製作，藉由在退休後擁有充足的時間當中，延續興趣以及自我實現的開始；(4)規律運動與健康生活模式建立：規劃定時活動與運動習慣養成，並能邀約家人或是朋友共同參與，能兼顧健康以及情誼維持，在栽種過程，能提高身體活動量也帶來成就感，並持續學習栽種技巧也提昇自我生命察覺。

Rowe 和 Kahn(1997)定義成功老化為保有三項關鍵行為或特徵的能力，包括：在生理上降低疾病或失能的風險;在心理上維持心智與身體的高功能;在社會上積極參與社會活動。此三項要素即為成功老化的重要成分。為了因應退休者的晚年生活，教育部提出完善老人教育環境的四大願景，有「社會參與」、「終身學習」、「健康快樂」與「自主尊嚴」(教育部，2006)。與本研究中歸納的「社會參與的因應策略」、「持續學習的因應策略」、「維持健康的因應策略」、「重拾興趣的因應策略」相同。在老人教育政策白皮書的主要內容，希望透過教育與學習活動的提供幫助退休者在退休生活中提升參與社會的機會，以促進活躍老化並豐富晚年生活。故建議退休者在進行退休準備及退休後應儘可能將以上四項層面均列入生涯規劃。

### 參考文獻

1. Hogarth, J. M. (1988). Accepting an early retirement bonus an empirical study. *Journal of Human Resources*, 21-33.
2. Rowe, J. W., & Kahn, R. L. (1997). Successful aging. *The gerontologist*, 37(4), 433-440.
3. 潘淑滿(2003)。質性研究：理論與應用。臺北：心理出版社。
4. 教育部(2006)。邁向高齡社會老人教育政策白皮書。取自 <http://www.edu.tw/userfiles/url/20120920154253/95.11>
5. 陳佑淵(2007)。國小退休教師社會參與及生活品質之相關研究。國立中正大學未出版之碩士論文。
6. 銓敘部全球資訊網(2014)。銓敘統計年報。取自 [http://www.mocs.gov.tw/pages/law\\_list.aspx?Node=449&Index=4](http://www.mocs.gov.tw/pages/law_list.aspx?Node=449&Index=4)