



案例研討

延長退休年齡的中高齡者對生活期望與轉化學習之調查研究

蔡妍妮

中正大學 成人教育學系

摘要

臺灣人口結構已逐漸老化，在勞動力的起伏變化下，中高齡者所佔比例有逐年上升的趨勢，對產業發展及生活型態都會產生結構性改變。因此政府將「適齡退休、延長退休年齡」寫入高齡政策白皮書。未來跨部會也將推出一系列措施，提升臺灣的銀髮勞動參與率。本研究針對彰化縣中高齡延長退休之勞工，就「人口屬性」、「轉化學習」、「生活期望」三部份進行調查與歸納，並以統計軟體 SPSS 進行分析、比較，包括獨立 T 檢定、單因子變異數分析、信度分析、敘述性分析。本研究結果顯示三個研究假設（人口屬性對生活期望有顯著關係、人口屬性對轉化學習有顯著關係、生活期望對轉化學習之關係具有中介效果）皆達顯著水準，因此本研究歸納出適切的延長退休的建議，期望為相關政策制訂及學術研究提供參考，為當前高齡退休及後續教育學習問題提供解決方案。

關鍵詞：中高齡、退休、生活期望、轉化學習

1. 研究背景及目的

政府最近 20 年「人力資源調查」統計，針對中高齡（45-64 歲）勞參率變化，可以看出 21 年來一直在 60% 上下擺動，主要是因為 55-64 歲組的降低及 45-49 歲組勞參率的升高，出現彼此相互抵消的狀況；而 65 歲以上就業者，因勞動參與起伏不大，比較沒有明顯的趨勢（行政院主計處，2016）。臺灣人口結構已逐漸老化，對產業發展及生活型態都會產生結構性改變。因此政府將「適齡退休、延長退休年齡」寫入高齡政策白皮書。未來跨部會也將推出一系列措施，提升臺灣的銀髮勞動參與率。

本研究針對彰化縣中高齡延長退休之勞工進行調查與歸納，主要目的包括：(1) 分析不同人口屬性中高齡延長退休年齡者生活期望之差異；(2) 探討不同人口屬性中高齡延長退休年齡者轉化學習之差異；(3) 探究中高齡延長退休年齡者的生活期望與轉化學習之關係分析；(4) 根據研究結果，擬定中高齡延長退休者的適切轉化學習之因應措施。

2. 文獻探討

臺灣政府機關已預估將在民國 107 年，老年人口比率會高達 14%，也會正式進入高齡化社會（行政院經濟建設委員會人力規劃處，2012）。依據 Morrell et al. (2000) 的研究結果顯示，將年齡層分為 40-59 歲的中年人、60-74 歲的年輕老人與 75-92 歲的高齡老人等三個階段。內政部在「戶口普查統計分類」，也以 45-65 歲定為中年者，而 55-65 歲則定為高年者是 65 歲以上者。另外，國內也有學者認為中年的年齡應定義介於 40 歲到 45 歲，而老年期的年齡定義應介於 45 歲到 65 歲（李良哲，1997）。

Baillie (1993) 指出退休是人生的一個重要歷程，一般人大多會選擇在無法工作或屆齡時才退休。Taylor & Doverspike (2003) 也指出，過去很多研究顯示，學習可能會因累積的經驗或經歷的事件而產生改變，而認知的改變也會進一步產生行為改變（葉瑞枝，2010）。可見退休規劃不僅影響離開職場的時間，也因為個人的退休決定，會造成欲退休人員對退休行為產生重要的正向關聯性，可見實際的期待或學習目標的設定都有助於退休者有較佳的自我效能。

本研究參考 Braham Maslow (1970) 的「需求層次」(hierarchy of needs) 理論，所提出人之五種基本需要的概念，統整了生理需求、安全需求、社會需求、尊重需求和自我實現需求五類，依次由較低層次到較高層次，配合參考魏惠娟(2015)「樂齡生涯學習」書中，所歸類的健康的身體、和諧的家庭、穩定的經濟等三大主題，來探討現今的中高齡延後退休者的生活期望狀況，再從過去很多研究顯示，人們會因為心理經驗及個人需求等因素造成心理期望(Parasuraman, 1985)。Bode et al. (2007) 也認為對於未來的期望可促成自我成長。

Kolb (1984) 認為學習是一種經由經驗轉換而來，然後再創造出知識的過程，Cranton (2011) 及 Mezirow (2009) 表示所謂轉化學習，就是使學習者解除(emancipate)原本的認知(cognitive)、理性(rational)、想像上的各種感受，更進而創造出新的認知、感受，並發展出新想法、觀念以及解決問題的新能力或方式(Cranton, 2011; Mezirow, 2009)，在 Taylor (2000) 的研究報告顯示，轉化學習是一個思考及感覺兼具的複雜過程，包括長期累積的結果的變化歷程。國內學者也提出行為產生的改變，是藉由學習，再產生行為上的改變（張春興，2009）。所以，轉化學習應該從後設認知的理念加以認識(Mezirow, 2009)。

3. 研究設計

圖 1 所示為本研究架構。本研究在生活期望的部分採用參考魏惠娟「樂齡生涯學習」(2015) 書中第八章的「老年生活期望評估表」為主要研究工具，主要有三個面向（健康的身體、和諧的家庭、穩定的經濟），主要有 12 題。轉化學習是挑選對老年生活有最顯著期待者，再依此進行焦點座談，此團體預計進行 1 次焦點座談，最後依調查結果提出因應策略。

3.1 研究架構

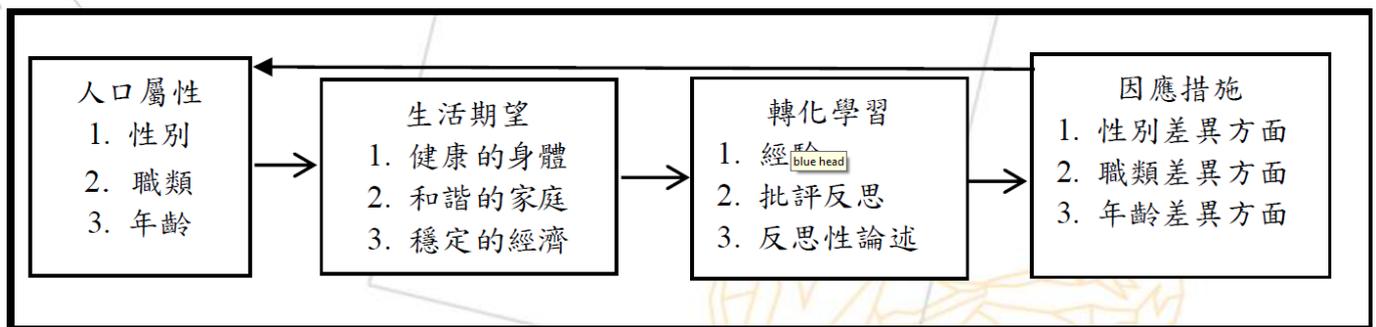


圖 1. 本研究架構

根據本研究架構，本研究建立的研究假設如下：(1)人口屬性對生活期望有顯著關係；(2)人口屬性對轉化學習有顯著關係；(3)生活期望對轉化學習之關係具有中介效果。

自變項部分為「人口屬性」：(1)性別：將受試者的性別分為「男性」、「女性」二項；(2)職類：指臺灣地區的公職人員。本研究共分為「教師」、「公務人員」二項；(3)年齡：受試者的目前年齡類別。共分為「60-61歲」、「62-63歲」、「64-65歲」四項。依變項部分為「生活期望」、「轉化學習」二項。在操作型定義及衡量工具部分：(1)生活期望的定義：採用參考魏惠娟「樂齡生涯學習」(2015)書中第八章的「老年生活期望評估表」為主要研究工具，以調查評估表蒐集資料，兼採訪談法(questionnaire and interviewing)，及半結構式訪談指引進行資料；(2)轉化學習的定義：根據 Jack Mezirow (1975)及 Baumgartner (2003)的轉化學習理論，從三個構面建立訪談大綱，分別為「經驗」、「批判反思」、「反思性論述」三項，從受訪者的某些主觀的想法及選擇，來預測其實際行為的產生。

本研究以中部某樂齡大學為研究地點，採立意取樣(purposive sample)，輔以滾雪球抽樣(snowball sampling)方式尋求研究個案，並採用生活期望、轉化學習最適合的族群(McClusky, 1971)，經選取男性 15 人，女性 45 人。選樣條件如下(1)性別數量不限制；(2)年齡介於 60 歲至 65 歲之中高齡者；(3)個案能以國語或台語進行溝通及書寫者；(4)已處於延長退休年齡狀態者；(5)願意接受評量表及淺層訪談者；(6)有主動性的求職動機；(7)學歷限定在初中以上之程度。

面對人口高齡化的發展，延長退休年齡的中高齡者面臨怎樣的壓力？如何才可以命中核心的提出策略建議？本研究擬以焦點座談法進行探討。為了瞭解中高齡者的面臨失業壓力的歷程，本計畫將從我國目前的自主學習團體及樂齡大學的成員中選取，並對此研究主題感到興趣者為研究對象，第一步驟先發問卷調查出最顯著的延長退休年齡的中高齡者，再由其中挑選出最顯著對老年生活有期待之心者，再依此 8 人進行焦點座談，此團體預計進行 1 次焦點座談。此焦點團體將以 8 名正延長退休的中高齡參與成員計。同時也以半結構式訪談法進行，針對上述 8 人進行一對一的半結構訪談，以深度了解參與者在團體座談中，未適度表達或精準陳述的想法、感受。最後再用 SPSS 統計分析所回收的問卷(信度分析、單因子變異數分析、敘述性統計)，及對訪談的內容做歸納探討，期待可以探究出最適合中高齡失業者解除壓力的轉化學習方法或途徑。

4. 研究結果分析與討論

4.1 不同人口屬性中高齡延長退休年齡者生活期望之差異分析

性別

本研究經由問卷的統計數值，發現在期望的程度上仍有差異，在性別的部份，男性在的人數是 15 人，平均數是.25，女性是 45 人，平均數是.75，男性在「沒有期望」的人數是 2 人，平均數是.1333，女性是 13 人，平均數是.2888，可以發現女性人數比率比男性人數偏多。男性在「有一點期望」的人數是 8 人，平均數是.5333，女性是 9 人，平均數是.20，可以發現男性人數比率比女性人數偏多。在「有時候會期望」的部分，男性的人數是 4 人，平均數是.2666，女性是 21 人，平均數是.4666，可以發現女性人數比男性人數多出五倍。再從「常常期望」的層面來研究，男性的人數是 1 人，平均數是.0666，女性是 2 人，平均數是.0444，可以發現男性人數比率比女性人數多。根據假設 1：人口屬性對生活期望有顯著關係中，性別的不同對生活期望有顯著差異性部份，在性別的部分，於獨立樣本 T 檢定中，因 $P < .05$ ，達顯著水準，可以發現「有一點期望」的獨立樣本 T 檢定之 $P = .036$ ，「有時候會期望」的獨立樣本 T 檢定之 $P = .000$ ，「常常期望」的獨立樣本 T 檢定之 $P = .023$ ，皆達顯著水準，再由描述性統計可知出現「有一點期望」者多為女性，而「我經常如此」的個案更是以女性為大宗，至於「常常期望」的個案也是女性，由此可以推論女性的生活期望程度比男性更多。

職類

本研究經由問卷的統計數值，發現在生活期望的程度上仍有差異，在「沒有期望」的部份，教師在「沒有期望」的人數是 3 人，平均數是.1111，公務人員是 7 人，平均數是.2121，可見公務人員人數比率比教師高。教師在「有一點期望」的人數是 6 人，平均數是.2222，公務人員是 6 人，平均數是.1818，可見教師人數比公務人員高。在「有時候會期望」的部分，教師的人數是 13 人，平均數是 0.4814，公務人員是 16 人，平均數是 0.4848，可以發現公務人員的人數比教師的人數為多。再從「常常期望」的層面而言，教師的人數是 5 人，平均數是 0.1851，公務員是 4 人，平均數是 0.1212，可以發現教師的人數比公務人員的人數更多。根據假設 1：人口屬性對生活期望有顯著關係中，職類的不同對生活期望有顯著差異的部份，在職類的部分，於單因子分析中，因 $P < .05$ ，達顯著水準，可以發現「有一點期望」的 ANOVA 之 $P = .038$ ，變異數同質性檢定 $P = .031$ ，「有時候會期望」的變異數同質性檢定 $P = .001$ ，「有時候會期望」的 ANOVA 之 $P = .000$ ，變異數同質性檢定 $P = .001$ ，皆已達顯著水準，再由描述性統計可知，「有時候會期望」的個案裡公務員的人數為多數，由此可以推論公務員的人數的生活期望程度比教師的人數更大宗。

年齡

本研究經由問卷的統計數值，發現在生活期望的程度上仍有差異，在「有一點期望」的部份，

60-61 歲的人數是 3 人，平均數是.1578，62-63 歲的人數是 2 人，平均數是.0555，64-65 歲是 1 人，平均數是.20。60-61 歲在「有時候會期望」的人數是 11 人，平均數是.5789，62-63 歲是 23 人，平均數是.6388，64-65 歲是 3 人，平均數是.60，發現 62-63 歲、64-65 歲的個案在生活期望的部分，比 60-61 歲人數比率偏多。在「常常期望」的部份，60-61 歲是 5 人，平均數是.2631，62-63 歲是 11 人，平均數是.3055，64-65 歲是 2 人，平均數是.40，發現 64-65 歲人數比率在生活期望的部分，比 60-61 歲、62-63 歲的人數比率更多。根據假設 1：人口屬性對生活期望有顯著關係中，年齡的不同對生活期望有顯著差異的部份，於單因子分析中，因 $P < .05$ ，達顯著水準，可以發現「有時候會期望」 $P = .016$ ，「常常期望」 $P = .041$ ，皆達顯著水準，再由描述性統計可知，出現「有時候會期望」及「常常期望」者多為 62-63 歲，由此推論 62-63 歲的生活期望程度比其他年齡層更明顯。

4.2 探討不同人口屬性中高齡延長退休年齡者轉化學習之差異分析

根據假設 2：人口屬性對轉化學習有顯著關係中，研究者通知最顯著的 8 位高齡延長退休年齡者進行焦點座談，可由「最顯著有生活期望的八位高齡延長退休者」(表)詳見此八位受訪者的基本資料，參酌 Baumgartner (2003)所整理的轉化學習之三大要素：經驗(experience)、批判反思(critical reflection)、反思性論述(reflective discourse)等觀念，擬定三大主題，並依據受訪者對轉化學習的觀念劃分為三大類別：想法積極、想法中庸、想法消極，在備註中做適切的差異分析，可在「最顯著有生活期望者」的焦點座談重點歸納(表 2)中詳見歸納結果。轉化三大主題與人口屬性的歸納分析，結果呈現在人口屬性對轉化學習之關係分析(表 3)。

表 1. 最顯著有生活期望的八位高齡延長退休者

編號	姓名	性別	教育程度	年齡
M8	蔡○○	男	高中	63
M12	陳○○	男	大專	62
F3	金○○	女	高中	64
F7	何○○	女	高職	62
F10	黃○○	女	高職	60
F16	洪○○	女	大專	65
F21	林○○	女	初中	64
F28	吳○○	女	高中	61

想法積極

此類別的中高齡延長退休者對於轉化學習的態度比較正向，在依據參酌 Baumgartner (2003)所整理的轉化學習之三大要素(經驗、批判反思、反思性論述)中，發現訪談結果對於「經驗」的部份，個案皆沒有明顯的態度表現，此類型雖然屬於經歷的感受。但在「批判反思」的部份，M8、F10 皆表現出針對延長退休的狀況時，此類型的個案都會從不同的角度設想各種解決方法，屬於積極學習的看法。受訪者經驗如下：

- (1) 我覺得對老年生活仍有期待，但如果自願退休並不容易再找到工作，我相信延後退休比較有彈性的思考空間，如果未來出現其他變數的狀況，我也比較可以想到其他方式的解決辦法。(M8)
- (2) 我認為我只是一個人而已，可以多想一點就多想一點，延後退休只是先穩定經濟狀況的選擇，目前在樂齡大學學習，應該可以學到其他的專業知識，或是認識到可以互相幫助的朋友，以後確定退休了就比較安心。(F10)

在訪談結果對於「反思性論述」的部份，只有 M8 保持積極、正向的態度，他認為在面對延長退休問題時，他會與他人討論相關資訊，建立共識，此類型雖然屬於積極討論的學習，曾有學者陳玲璋(2015)就曾主張轉化的重點在學習可以提升個人素養，可見反思是可以導引訓練的。受訪者經驗如下：

- (1) 我遇到問題都會找同事或同學討論，也會跟親人及好友討論，我覺得多和其他的人探討研究，通常比較可以看到問題的關鍵及想到正確的解決的途徑。(M8)

表 2. 「轉化學習」的焦點座談重點歸納

觀念 題目	想法積極	想法中庸	想法消極	備註
對於中高齡者面對目前就業市場、相關制度之看法？	無	F3	M8、M12、F7、F10、F16、F21、F28	在評估「轉化學習」的「經驗」部份，受訪者出現最多的是「消極態度」
針對失業問題時，我會從不同的角度設想各種解決方法？	M8、F10	M12、F28	F3、F7、F16、F21	在評估「轉化學習」的「批判反思」部份，受訪者出現最多的是「消極態度」
面對就業問題時，我會與他人討論相關資訊，建立共識？	M8	F7、F16	M12、F3、F10、F21、F28	在評估「轉化學習」的「反思性論述」部份，受訪者出現最多的是「消極態度」

想法中庸

此類別的中高齡退休者對於轉化學習的態度持較中庸的態度，在依據參酌 Baumgartner (2003) 所整理的轉化學習之三大要素（經驗、批判反思、反思性論述）中，發現其訪談結果對於「經驗」的部份，個案中只有 F3 有明顯的中庸態度表現，也就是受訪者裡對於目前就業市場、相關制度之看法沒有明顯認同或否定的看法。受訪者經驗如下：

- (1) 我們這些快退休的人大多年紀大了，比較不受重視。大家都覺得老人家沒什麼用處，我延後退休年齡只是因為外面的環境的變數，怕突然決定退休了會不適應，中高齡者在樂齡大學可以學習一些知識及技術，但我不是很了解對退休後有沒有用，我覺得時空變化很大，不太明確未來的動向，而且政黨決策變化很大，我覺得多學應該對自己有好處，

但不知道是不是有實用性。(F3)

在「批判反思」的部份，M12、F28 皆表現出針對退休後生活狀況，他們都不會主動從不同的角度設想各種解決方法，態度卡在觀望的狀態中，對於學習的轉化態度不太確定，此類型雖然屬於停頓討論的學習模式，曾有學者李雅慧、魏惠娟(2015)就曾探討過這種退休者的學習態度，可見中庸思考的重要性。受訪者經驗如下：

- (1) 現在很多的同事會去做志願服務的工作，但我覺得想要應該加強自己的其他專長，現在的我會試著來上些課，有的課程沒有經濟壓力，但每週來學 1~2 次，我也不清楚這樣的上課對退休後的生涯有沒有用耶？(M12)
- (2) 我覺得我越來越不想動，想到退休後還要再學習或工作都是不舒服，在樂齡的學習可能也沒實際應用的價值，真的不知道啦！我處於觀望的心態，我就是不知道老年生涯的情況，又怕面臨新的經濟壓力，我才會決定延後退休的。(F28)

至於訪談結果對於「反思性論述」的部份，有 F7、F16 保持積極、中庸、觀望的態度，他認為在面對退休後生活狀況時，他不見得會與他人討論相關資訊，建立共識，此類型雖然屬於停滯性分享的模式。受訪者經驗如下：

- (1) 過去的我是個性比較開朗，之前都會跟朋友討論，比較重要的會跟家人討論，但目前的我常常就是不喜歡聊天了，年紀增長越覺得人是很多元性的，遇到問題是可以研究看看啦，但也可能受到挫折及打壓，我要看問題的大小啦！不見得任何事都想跟其他人探討或需要意見。(F7)
- (2) 我跟有的朋友類似，我不是什麼事都人研究，因為有些事情適合跟親屬討論，有些則適合和朋友研究，我對問題的狀況是有歸納的，自己的私事比較不喜歡拿出來研究，大家的事當然要表決討論，看情境啦！我現在比較隨遇而安了。(F16)

表 3. 人口屬性對轉化學習之關係分析

三大要素 假設	經驗	批判反思	反思性論述	關係分析
性別的不同對轉化學習有顯著差異	女性 (5 人) 男性 (2 人)	女性 (4 人) 男性 (0 人)	女性 (4 人) 男性 (1 人)	在本研究中，因為前瞻因應以女性為大多數，所以有強烈的顯著關係
年齡的不同對轉化學習有顯著差異	64-65 (3 人) 60-61 (2 人)	64-65 (3 人) 60-61 (2 人)	64-65 (3 人) 62-63 (1 人)	在本研究中，發現 64-65 歲跟轉化學習有較強烈的顯著關係
職類的不同對轉化學習有顯著差異	公務員 (3 人) 教師 (2 人)	公務員 (2 人) 教師 (1 人)	公務員 (2 人) 教師 (1 人)	在本研究中，發現在職類的，以出現頻率最高的是公務人員

想法消極

此類別的中高齡延長退休者對於轉化學習的態度採取比較中庸的態度，在依據參酌

Baumgartner (2003)所整理的轉化學習之三大要素（經驗、批判反思、反思性論述）中，發現其訪談結果對於「經驗」的部份，個案中有 M8、M12、F7、F10、F16 等 5 人有明顯的消極態度表現，受訪者裡對於目前就業市場、相關制度之看法有明顯的否定及不認同看法。受訪者經驗如下：

- (1) 我覺得社會在變化，現在很多公司不需要老年人！而且，老到退休了還去應徵，也會怕被看不起，現在覺得好朋友死了，年輕一代又不會想，沒有人會敬老尊賢，感覺老年人就是沒社會地位。(M8)
- (2) 我認為我如果自願退休了，就產生新的經濟壓力了，大環境變化很大，外面的公司行號很競爭，我年紀也有了，雖然還有想法及過去的工作經驗，但上了年紀的人，最多也只是做做社會服務而已。(M12)
- (3) 我們這些將退休的人可以延長退休就延一下，我認為離開工作就會沒有人際關係，工作方面的人脈會失去，而外面的公司會挑年紀輕的，我也不認為多學技術就可以有什麼新的開拓活動，因為機會是隨著年紀在消失的。(F7)
- (4) 做志工可以啦！但是應該沒什麼收入吧？雖然妳說高齡化社會來臨，但有什麼公司想要應徵退休的人力去上班？已經退休的人一定反應慢，又自尊心高，我覺得退休後的人是很難再去開創事業第二春的。(F10)
- (5) 我很多自願退休的同事都後悔了，所以，我可以延後退休就延後退休，我根本不願意自願離職，現在大環境的經濟不景氣，很怕退休後會有經濟的問題。(F16)

在「批判反思」的部份，F3、F7、F16、F21 等 4 人皆表現出針對未來生涯的狀況時，他們態度處於不看好，不會主動從不同的角度設想各種解決方法，不相信的狀態中，對於學習的轉化態度不認同，此類型雖然屬於否定反思的模式。受訪者經驗如下：

- (1) 我現在來參加一些課程，其實是鄰居的建議，說花費不多，我是來排解無聊而已，我覺得這裡學的東西也是好玩而已，對於後期的生涯沒什麼幫助。(F3)
- (2) 我覺得樂齡學校只是一個社交的環境，可以認識朋友而已，所以不要想太多，有空來上上課就好了，何必東想西想，反正我真的退休後也有退休金。(F7)
- (3) 我認為公職人員要去私立公司上班比較困難。我認為公務人員已經不必擔心再就業的問題，一來有月退休，說真的也不需要學什麼第二專長，老了就老了，何必想太多。(F16)
- (4) 我有公職的朋友退休後不適應，參加樂齡的課程後更消沉，我覺得我的體能還很好，所以不會想很早退休，畢竟公家的工作不同外面的工作，也比較有社會價值，退休後會不適應。(F21)

至於訪談結果對於「反思性論述」的部份，有 M12、F3、F10、F21 等 4 人保持消極、負面的態度，他認為在面對延後退休的問題時，他覺得沒必要與他人討論，也不願意被知道的狀況，此類

型雖然屬於否定回饋的模式。受訪者經驗如下：

- (1) 我想申請延長退休是我自己的事，我老婆在年輕時就離開我了，我的事自己決定就好，沒有人可以管我，我沒必要到處去跟別人說我遇到的問題。(M12)
- (2) 目前來說我的生活很平順，也不喜歡認識太多人，我想跟我的經驗相關，我就是不喜歡到處找人談自己的事，我更不會刻意去跟別人討論我要不要退休的事，如果聊天剛好談到退休的選擇時，我也是聽聽別人怎麼說而已，我沒什麼特別想去表達的。(F3)
- (3) 我之前的朋友比較有趣，現在搬來這邊，認識的人越來越多，雖然開始要關心退休的事了，但我也不會特別去想，我的家人都是主觀性很強的人，我不習慣跟他們談論我的事情，所以我幾乎沒有去跟其他人討論退休的問題。(F10)
- (4) 我決定我自己想要的，不需要跟任何人討論，最了解我的是我自己而已，我來參加樂齡的學習也是臨時的，雖然看到很多人認真學習，但是我並沒有，我的事不需要跟其他人討論。(F21)

5. 結論與建議

本研究依據魏惠娟(2015)《樂齡生涯學習》中第六章的「老年生活期望評估表」為主要研究工具分析，所得的最高前瞻因應程度的八位受訪者，在使用 SPSS 統計分析，他們與轉化學習的獨立樣本 T 檢定，「經驗」(P=0.517)、「批判反思」(P=0.534)及「反思性論述」(P=0.335)，均未到達顯著水準，另轉化學習的單因子分析， $P < .05$ ，達顯著水準。

從轉化學習的觀點分析中高齡者的生活期望與轉化學習的狀況可得知，中高齡者所需要的生涯輔導不僅只是延長退休而已，而是需要在退休前即理解他們延長退休的原因及心理期待，再協助他們進行求職規劃，並量身設計再就業的轉化學習課程，使他們不成為社會上的無效人力，進而成為一股重要的再生人力資源，可以持續服務社會及建立自我。研究者以「老年生活期望評估表」來蒐集資料，兼採半結構式訪談法導引進行個案資料收集。發現 Jack Mezirow (1975)的轉化學習，可以改進中高齡失業者的消極思考，而在促進轉化學習的部份，可以參考 Baumgartner (2003)所整理的催化轉化學習的方法，研究者針對本研究結果分析(表 6)，擬定適切的因應措施(表 7)。

表 6. 本研究結果分析

研究結果 因應措施	人口屬性對生活期望有顯著關係	人口屬性對轉化學習有顯著關係	生活期望對轉化學習之關係具有中介效果
性別	女性的生活期望狀況比男性更顯著	女性跟轉化學習呈現較強烈的顯著關係	與轉化學習的「反思性論述」部份，發現 P=.038，達顯著水準
職類	公務員的生活期望態度比教師更顯著	公務員跟轉化學習呈現較強烈的顯著關係	與轉化學習的「經驗」部份，發現 P=.014，接近顯著水準，但屬未達顯著水準
年齡	62-63 歲的生活期望觀念比其他年齡層更顯著	64-65 歲跟轉化學習呈現較強烈的顯著關係	與轉化學習的「經驗」部份，發現 P=.050，接近顯著水準，但屬未達顯著水準

表 7. 轉化學習之因應措施

研究結果 因應措施	假設 1： 人口屬性對生活期望有顯著關係	假設 2： 人口屬性對轉化學習有顯著關係	假設 3： 生活期望對轉化學習之關係具有中介效果
性別差異因應	退輔相關的單位，應該加強對中高齡男性的延長退休年齡者增加關懷	社區或樂齡相關教學機構，應該加強輔導男性中高齡延長退休者的學習途徑	在研究轉化學習的單位，應該加強性別在「反思性論述」部份的研究
職類差異因應	教職相關的單位，應該加強對中高齡延長退休年齡者增加生活期望性的培訓課程	成教或樂齡相關教學機構，應該加強輔導教職機構中，延長退休的中高齡者的進修方案	公職及教職機構，應該注意到公務人員的差異與轉化學習的「經驗」部份有著相關性影響
年齡差異因應	輔導機構應該主動協助接觸 62-63 歲有生涯規劃壓力的延長退休者給予協助	社區或樂齡相關教學機構，應該主動協助接觸 64-65 歲的中高齡者的就學機會	經營中高齡教育的機構，應該注意到年齡層的差異與轉化學習的「經驗」部份有著差異性

最後本研究主要針對中高齡失業者的生活期望、轉化學習對延長退休之關係歸納如表 8。

表 8. 本研究重點歸納

假設	顯著性	發現
人口屬性生活期望對有顯著關係	性別：女性 職類：公務人員 年齡：62-63 歲	女性、屆齡退休者、62-63 最易因失業產生心理壓力
人口屬性對轉化學習有顯著關係	性別：女性 職類：公務人員 年齡：64-65 歲	女性、屆齡退休者、64-65 歲對轉化學習比較有需求
生活期望對轉化學習之關係具有中介效果	性別：「反思性論述」部份 職類：「經驗」部份 年齡：「經驗」部份	年齡、職類等人口屬性，皆影響著「經驗」部份的轉化學習觀念，只有「性別」屬性影響著轉化學習的「反思性論述」的部份

參考文獻

1. Baillie, P. H. (1993). Understanding retirement from sports: Therapeutic ideas for helping athletes in transition. *The Counseling Psychologist*, 21(3), 399-410.
2. Baumgartner, L. M. (2003). Transformative learning: Fundamental concepts. *Adult learning theory*, 17-22.
3. Bode, C., De Ridder, D. T., Kuijer, R. G., & Bensing, J. M. (2007). Effects of an intervention promoting proactive coping competencies in middle and late adulthood. *The Gerontologist*, 47(1), 42-51.
4. Cranton, P. (2011). A transformative perspective on the scholarship of teaching and learning. *Higher Education Research & Development*, 30(1), 75-86.
5. Kolb, A. Y., & Kolb, D. A. (2009). The learning way meta-cognitive aspects of experiential learning. *Simulation & Gaming*, 40(3), 297-327.
6. Maslow, A. H., Frager, R., & Cox, R. (1970). *Motivation and personality* (Vol. 2, pp. 1887-1904). J. Fadiman, & C. McReynolds (Eds.). New York: Harper & Row.
7. McClusky, H. Y. (1971). Education: Background issues. White House Conference on Aging, Washington, D.C.
8. Mezirow, J. (1981). A critical theory of adult learning and education. *Adult education*, 32(1), 3-24.
9. Mezirow, J., & Taylor, E. W. (Eds.). (2011). *Transformative learning in practice: Insights from community, workplace, and higher education*. John Wiley & Sons.
10. Morrell, R. W., Mayhorn, C. B., & Bennett, J. (2000). A survey of World Wide Web use in middle-aged and older adults. *Human Factors*, 42(2), 175-182.
11. Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Berry, L. L. (1985). A conceptual model of service quality and its implications for future research. *the Journal of Marketing*, 41-50.
12. Taylor, E. W. (2000). Analyzing research on transformative learning theory. In J. Mezirow and Associates(Eds.), *Learning as transformative: Critical perspectives on a theory in progress*. San Francisco: Jossey-Bass.
13. Taylor, M. A., & Doverspike, D. (2003). Retirement planning and preparation. *Retirement: Reasons, processes, and results*, 53-82.
14. 行政院主計處(2016)。2017年3月24日取自 <https://www.dgbas.gov.tw/lp.asp?CtNode=5624&CtUnit=1818&BaseDSD=29&mp=1>
15. 行政院經濟建設委員會人力規劃處(2012)。2012年至2060年臺灣人口統計，行政院經濟建設委員會。
16. 李良哲(1997)。國內中年人關心的生活課題之探討研究。 *教育與心理研究*，20，142-143。
17. 張春興(2009)。 *現代心理學：現代人研究自身問題的科學 (重修版)*。台北：東華。
18. 陳玲璋(2015)。以轉化學習提升大學生之公民素養。 *通識教育學刊*，(16)，73-94。
19. 李雅慧、魏惠娟(2015)。低教育程度退休者的學習歷程之探索：轉化學習的觀點。 *高雄師大 學報：教育與社會科學類*，(39)，25-47。
20. 葉瑞枝(2010)。 *學校志工服務之學習歷程研究—以新竹市一所國民小學為例*。未出版碩士論文，新竹市，臺灣：玄奘大學成人教育與人力發展學研究所。

21. 魏惠娟(2015)。樂齡生涯學習。新北:國立空中大學。

Life expectations and conversion learning of the middle-aged and older adults who postponed their retirement

Y.-N. Tsai

Department of Adult Education, National Chung Cheng University

Abstract

According to the statistics from the Ministry of the Interior, citizens over the age of 65 would have accounted for 10.74% of the total population by the end of 2010. It is inevitable that Taiwan will also become an aging society. Such a trend will bring about structural changes in industrial development as well as lifestyle. In this paper, the author analyzes the labor force comprising middle-aged and elderly workers in Changhua County who postponed their retirement, and interviewed them for “population attributes”, “life expectations”, and “conversion learning”. Statistical analysis software SPSS for Windows 10.0 was used for single-factor variance analysis and narrative analysis. It is hoped that the empirical results of this study can serve as a datum of reference for government-initiated programs targeted at this population, and that they benefit fellow scholars who are researching retirement and post-retirement education.

Keywords: older adult, retirement, life expectations, conversion learning