

行政院國家科學委員會專題研究計畫 成果報告

產業調整與鄉村居民就業：退休變動之關聯

計畫類別：個別型計畫

計畫編號：NSC93-2412-H-002-022-

執行期間：93年08月01日至94年07月31日

執行單位：國立臺灣大學農業推廣學系暨研究所

計畫主持人：陳玉華

計畫參與人員：李思穎

報告類型：精簡報告

報告附件：出席國際會議研究心得報告及發表論文

處理方式：本計畫可公開查詢

中 華 民 國 94 年 10 月 31 日

行政院國家科學委員會補助專題研究計畫 成果報告

產業調整與鄉村居民就業：退休變動之關聯

計畫類別： 個別型計畫

計畫編號： NSC93-2412-H-002-022-

執行期間： 2004年08月01日至 2005年07月31日

計畫主持人： 陳玉華

計畫參與人員： 李思穎

成果報告類型(依經費核定清單規定繳交)：精簡報告

本成果報告包括以下應繳交之附件：

出席國際學術會議心得報告及發表之論文各一份

處理方式：除產學合作研究計畫、提升產業技術及人才培育研究計畫、
列管計畫及下列情形者外，得立即公開查詢

涉及專利或其他智慧財產權， 一年 二年後可公開查詢

執行單位： 台灣大學農業推廣學系

中 華 民 國 94 年 10 月 31 日

一、 中英文摘要

近年來，台灣地區全面性之產業結構的調整與長期不平衡的城鄉發展所引發之大量青壯年人口往都會區遷移的現象，很顯然不利於鄉村社區的整體運作與長期性的發展，而且這些社會結構變遷很明顯地對生活在鄉村社區之中高齡居民福祉產生直接影響。因此，本研究之計畫目的在於：(1) 針對近年來台灣各地鄉村社區已開始出現之異質性的發展趨勢，本計畫試圖了解目前各鄉村地區之中高齡人口的就業/退休經驗與轉換類型。(2) 為了解前述“工作—退休”轉換類型的影響機制，本計畫將探討產業結構的調整如何影響鄉村居民的生涯轉換過程及其福祉。尤其是如果鄉村地區已發生之產業結構調整確實不利鄉村居民的福祉，則預期之研究結果可能顯示鄉村居民應會呈現較高之二度就業或再度從事其他兼業性工作的可能。為達成上述研究目的，本研究將利用主計處之人口與農業普查資料，以及其他政府部門之產業分析資料以了解當前鄉村地區高齡人口的就業/退休型態。其次，為了解各地歷經產業調整後之地方勞力市場的特性，相關產業資料與村里人口資料將被使用於區分並建構地方勞力市場的類型。結合上述兩部分的資料，本研究計畫將嘗試了解產業結構調整如何影響鄉村社區的整體發展，以及高齡人口的退休的過程以及再就業的可能性。

關鍵字: 產業調整、鄉村勞力市場、退休轉換

This study addresses the gap in current understanding of the retirement experiences of rural older workers and the effects of industrial restructuring on those retirement patterns in Taiwan. My first aim is to document spatial differences in the retirement process of rural workers. I will do this by exploring working transition patterns for workers in labor markets with different labor market structures and levels of industrial restructuring. This part of research allows me to examine the nature and sources of divergence in the retirement process by documenting spatial differences in both the character and timing of labor force exits, and the chance of leaving retirement to return to work. My second aim is to investigate the labor market structural factors that influence the retirement process of rural older workers. Specifically, I will model the effects of industrial restructuring and local labor market structure on older workers' retirement exits from work; I anticipate that industrial restructuring prevents normal retirement patterns by increasing the chances of early labor force exits followed by subsequent reentry. This leads to the retirement process becoming a “chain” of events experienced by older workers. I suspect that the so-called “raggedness” of retirement process will be much greater for rural older workers, since they are more likely to be vulnerable to the effects of industrial restructuring due to the structure of rural local labor market in Taiwan. I will use available secondary data to explore the work-to-retirement transition for rural older workers. Data from the DGBAS's National Income Statistics and the Industrial Interdependence Statistics will be used to construct measures of industrial restructuring and labor market structure at the local labor market level. Ultimately, this study attempts to link the retirement patterns with change in the local economy and with the economic and general well-being of the elderly in rural Taiwan.

Keywords: Industrial Restructuring, Rural Labor Market, Retirement Process

二、計畫緣由與目的

一般而言，退休往往僅被視為是職業生涯中單一工作變動的結果。然而，隨著近年來產業轉型及其結構性調整的影響陸續出現，許多中高齡工作者可能自己決定或被迫自穩定的全職性工作上退休，但是在某些社會經濟因素的考量下，極可能再次進入勞力市場並從事兼職性的工作，而後再延續數年的工作之後，才完全退出勞力市場。這種現象在工作經歷較缺乏持續性以及擁有較少經濟資源的老年人口中特別明顯，而且細究其工作與退休之間的轉換，也發現這些高齡者較可能歷經多次進出勞力市場的過程。而此種現象似乎間接說明對於部分人口，特別是對老年人口而言，較早退休的結果可能造成經濟困境的可能性相對增加。

近年來在歐美的社會科學研究社群間已逐漸興起對於空間不平等(Spatial Inequality)的廣泛討論，研究者也開始著手將這項概念納入其研究與分析架構中詳加考慮(Lobao and Saenz, 2002)。然而，不論是台灣本地的研究(張峻嘉, 2001; 謝純瑩、周國屏, 2002)或是歐美對於工作與退休間之職業生涯轉換的研究與探討，卻少有考慮不同的地區特性對於職業轉換可能造成不同程度的影響，其中尤其是針對鄉村社會之職業轉換的探討更是少見。而在台灣成功加入世界貿易組織(WTO)後，多數研究已經指出近期內農業與鄉村居民將會受到入會的直接衝擊，在此情境下已經退休以及準備要退休的鄉村高齡人口真的能夠享有健康的、愉悅的、有尊嚴的退休生活?由於鄉村地區之主要工作類型的職業風險高於都會地區，而且其慢性疾病的普及率亦相對偏高，這些事實是否意味著生活在鄉村地區的高齡人口在退休之後很可能會有較長的時間是處於健康不佳的情況?這些鄉村高齡人口在退休卻又面臨可能出現之經濟困境時，是否有可能再度進入地區性的勞力市場並從事兼職性或短期性的工作?上述這些勞動轉換的過程與相關問題實際上點出本研究的探討重點，亦即高齡鄉村居民的福祉與退休後的生活如何受到產業調整的直接與間接影響。當這個關聯性能夠被釐清之後，我們才能夠看出鄉村社會未來的整體發展會朝向興盛或是衰退。因此，本研究計畫將特別針對過去較少被深入研究之鄉村地區為主，嘗試了解高齡之鄉村居民的工作與退休轉換過程與機制，而後預期將對台灣鄉村居民之職業生涯轉變與其經濟性、一般性的福祉作一整合性之分析與探討。

本研究計畫假設產業結構的調整必然會影響高齡鄉村居民的退休決策與類型。研究者認為：近年台灣地區經濟發展的遲緩現象以及製造業持續外移的結果，在相當程度上已經迫使鄉村工作人口必須提早退休，或是提早離開其工作崗位(甚至是無預警被解雇)，因此產業調整對於鄉村居民的工作型態應呈現一負向之影響關係。而且，當某些地區具有的勞力

市場規模較小，特別是可提供的工作機會偏低的情況下，這個負向的關聯性應該會被更加凸顯。因此，本研究計畫強調在探討產業調整與鄉村居民福祉的關聯性中，實有必要將地區勞力市場的結構納入整體考慮。換言之，本研究嘗試同時考慮台灣整體之產業調整與地區之勞力市場特性如何影響高齡鄉村工作者的職業生涯轉換。

為補足目前對於台灣鄉村地區高齡工作人口的退休經驗之研究不足處，本研究計畫的研究目的可歸納為以下兩方面。首先，研究者將探索由工作至退休之職業生涯轉換過程與類型，以及在轉換的過程中再就業的可能性，地區性勞力市場的特性如何影響職業生涯變動，而最重要的則是這些轉換過程與類型是否具有地區與性別的差異。其次，研究者將發掘並探討可能影響高齡鄉村工作人口之退休過程的相關結構性因素。換言之，研究者預期產業結構調整與地區勞力市場的特性兩者將共同影響高齡工作者的職業生涯轉換與過程，並且這些經濟結構性的變動也促使鄉村地區高齡退休人口再就業(Reentry)與低度就業(Underdevelopment)的可能性相對增加。

三、 結果與討論

由於針對台灣鄉村地區進行的學術研究相對較少，在有限的研究當中又多以鄉村作為都會地區的對照比較類型，但多未觸及產業結構調整與鄉村居民福祉的關聯性。職業生涯的轉換與退休的過程，實際上是一相當複雜的集合體，在其中可能包含數個正式性工作、出入勞力市場、某一時間開始出現身心障礙問題，以及退休後再從事其他類型的工作等。此外，由於個別勞力市場之地區特性以及都市化發展下造成之城鄉區分，皆支持工作與退休間的轉換機制與類型應有所謂的地區性差異之推論。

台灣全國性之長期勞動參與率資料(如農委會之農情統計與主計處之人力運用調查)顯示，年長男性的勞動參與率在都會區與非都會區實有明顯的差別。以而言，65歲以上男性人口的勞動參與率持續在下降中，進入2000年後這個下降趨勢仍繼續存在，而在都會地區的勞動參與亦顯示此項變動趨勢。在以農業耕作為主之非都會區的統計結果卻發現，老年男性人口之勞動參與率的數值卻相對偏高，反之在以非農業工作為主的非都會區卻呈現偏低的老年男性就業率。雖然年老女性的勞動參與率亦呈現地區性差異，但是差距的幅度則明顯小於各地區之老年男性的就業率。

換言之，老年人口的工作特性除了具有地區性差異外，是否從事農業相關工作也是必須考慮的關鍵。雖然以整體之勞動參與率來推論退休的過程並非十分恰當，但這些數據仍

提供簡單之比較基礎，以幫助研究者發掘工作與退休機轉、退休時間及再就業機率之地區性差異。這些差異不但存在城鄉之間，即使於鄉村地區內部也有不同的類型，尤其是非都會地區的退休人口較可能出現再度就業的傾向。這個現象基本上反映出，非都會地區提供較多兼差與低薪性質的工作，而這些工作機會的存在正可以滿足退休人口經濟上的需求與可能面臨貧窮的困境。因此，對於上述鄉村地區的老年人口而言，其就業與退休間的轉換以及數度進出勞力市場的結果很可能顯示的是一種貧困化的現象，而不像都會地區多數人是在確定經濟無虞並有穩定收入下才決定退出勞力市場，也因此這些人再度就業的可能則相對偏低。

另外，地區性的差異也應出現在老年人口的死亡率與疾病盛行率上。涂肇慶等人(1992)針對台灣老年人口之殘障率的研究雖然指出，老人慢性疾病的增加將促使罹患老年殘障疾病的老年人口有增多的可能，但是並未說明該趨勢的城鄉差別。而以歐美社會為主要的研究則已經發現居住在鄉間的老年人口有較高的存活率，但其成因(是因鄉間較佳的生活型態亦或是個人選擇的結果)在學界仍未達成一致性的共識。但儘管有較高的存活率，鄉村老年人口卻也可能要花費更長的時間與慢性病共處，因此，對鄉村地區的老年人口而言，出現身心障礙的機會也將高於都會地區的老年人口。因此，本研究計畫結合上述的討論，並使用多重生命表的方法來建構台灣鄉村地區老年人口在就業-退休-健康狀態等變化狀況。這個方法的使用將有助於了解這些老年人口的職業生涯轉變與退休後生活安排的變動可能性，同時也可以協研究者發現事件變動出現的時間點，各個階段性轉變的特性，以及地區性差異是否出現。進行這些研究，有助於釐清高齡鄉村居民的退休生活安排是否面臨任何經濟性與社會性的困境，並將可作為相關政策與福利措施規劃的參考。

四、計畫成果自評

本研究的主要目的即在於開始探討上述社會現象的當前樣貌，特別是在多數社會科學研究多將台灣社會視為一體，但往往忽略城鄉差異已然在台灣內部逐漸拉大的事實。隨著曾經締造台灣經濟奇蹟的製造業大量外移、政府之產業發展政策的重心轉移至科技業與服務業、以及台灣加入世界貿易組織，台灣地區最明顯的產業結構調整實際上是出現在鄉村地區，其中又以依賴農業生產的農民及其家庭受到最大的衝擊。在過去即使農業收益可能不及其他行業，但是在鄉村工業化過程中發展出的代工製造業卻提供農民及其家人另一收入來源的管道。因此，目前在鄉村地區正在進行之產業結構調整實可能惡化鄉村居民的整體工作機會與其福祉。由於老年人口多集中在傳統與沒落中的產業，且其人力資本與相關

技能的累積不足，因此經濟性之結構變遷最可能對老年人口造成人力運用以及持續就業方面問題，而且一旦失業便難以在短期內找到性質相近具相同福利的工作。此外，產業調整的結果實際上也創造並提供新型態的工作機會，例如台灣近年來在鄉村地區推廣之休閒產業即為一例。但是，這類以服務業性質為主的產業發展結果，多數只能提供低薪、不需專業技能、短期性或季節性為主的工作。雖然如此，其彈性的特質卻較易吸引已由正式工作退休或是被迫去職(解雇)之鄉村老年人口再度進入勞務市場並從事這類型的工作。這些問題都導致過去雇主與受雇者間長期且穩定的契約關係開始瓦解，同時也影響到一般人對於退休時間點與退休後生活的規劃與安排。

本研究的重要性可分理論與政策兩部分說明：

(一)在鄉村社會學以及人口學理論部分，過去雖然不乏針對鄉村社會的研究，但是研究的重點往往被置於與農業生產以及農民或農家相關之主題，因此較著重經濟性與生產性問題的探討，而在相關概念與理論觀點的整合部分並不完整。而本計畫將研究的對象置於一般性的鄉村老年人口，並探討其工作與退休之相關決策與轉變如何受到近年來產業結構調整與地區性勞務市場變動的連動影響，這項研究設計將提供一個完整概念的連結以了解老年人口的生活安排，職業之機會結構及其職業成就的變化，以及鄉村社會內部的結構性變動。換言之，這項研究實際上嘗試由不同的理論觀點出發，因而研究的結果預期將對社會學(特別是鄉村社會學)以及人口學相關理論的發展做出貢獻。

(二)在實際應用層次方面，這個研究計畫嘗試說明空間不平等的現象已經影響到老年人口的職業生涯變動與退休生活的規劃，而且空間不平等的影響更可能造成鄉村老年人口出現經濟生活與條件惡化的傾向。因此，若本研究能證實這項影響關係，並能找出影響之機制，就能提供與政府部門在相關經濟社會政策、福利服務等制度與措施方面及早提出因應與解決之道。

五、 相關文獻

涂肇慶、陳寬政、陳昭榮(1992) 台灣地區老年殘障率之研究，人口學刊，15: 17-30。

張峻嘉(2001) 台北縣人口老化空間差異之研究，人口學刊，22: 105-129。

謝雨生(1991) 勞動力人口結構變遷對人力運用的影響，人口學刊，14: 1-28。

謝純瑩、周國屏(2002) 應用空間自相關分析於人口老化時空變遷之研究，人口學刊，25: 91-119。

- Boudon, R. (1974). *Education, Opportunity, and Social Inequality*. New York: Wiley.
- Cotter, D. (2002). "Poor People in Poor Places: Local Opportunities Structures and Household Poverty." *Rural Sociology* 67(4): 534-555.
- Coward, R. T., D. K. McLaughlin, R. P. Duncan and C. N. Bull (1993) "An Overview of Health and Aging in Rural America." In R. T. Coward et al. (eds.), *Health Services for Rural Elders*, pp.1-32. New York: Springer.
- DiPrete, T. A. (1993). "Industrial Restructuring and the Mobility Response of American Workers in the 1980s." *American Sociological Review* 58: 74-96.
- ERS, USDA (1997). "Nonmetro Elders Better Off than Metro Elders on Some Measures: Not on Others." *Rural Conditions and Trends: Socioeconomic Conditions Issue* Vol.8, No. 2. <http://www.ers.usda.gov/publications/rcat/rcat82/rcat82m.pdf>
- Hayward, M. D., E. M. Crimmins and L. Wray (1994a). "The Relationship Between Retirement Life Cycle Changes and Older Men's Labor Force Participation Rates." *Journal of Gerontology: Social Sciences* 49(5): S219-S230.
- Hayward, M. D., M. A. Hardy and M. Liu (1994b). "Work After Retirement Among Older Men in the United States." *Social Science Research* 23: 82-107.
- Lobao, L. and R. Saenz (2002). "Spatial Inequality and Diversity as an Emerging Research Area." *Rural Sociology* 67(4): 497-511.
- McLaughlin, D. K. (2002). "Changing Income Inequality in Nonmetropolitan Counties: 1980 to 1990." *Rural Sociology* 67(4): 512-533.
- McLaughlin, D. K. and L. Jensen (1993). "Poverty Among Older Americans: The Plight of Nonmetropolitan Elders." *Journal of Gerontology: Social Sciences* 48: S44-S45.
- Mott, F. and R. J. Haurin (1985). "Factors Affecting Mortality in the Years Surrounding Retirement." In H. Parnes (ed.), pp.31-56. *Retirement Among American Men*. Lexington, MA: DC Heath.
- Powers, E., W. J. Goudy, and P. M. Keith (eds.) (1985). *Later Life Transitions, Older Males in Rural America*. Boston: Kluwer-Nijhoff.
- Tienda, M. (1986). "Industrial Restructuring in Metropolitan and Nonmetropolitan Labor Markets: Implications for Equity and Efficiency." In M. Killian et al. (eds.), pp.33-70. *Symposium on Rural Labor Markets Research Issues*.
- Tigges, L. (1987). *Changing Fortunes: Industrial Sectors and Workers' Earnings*. New York: Praeger.