

國小教師退休態度、退休準備及退休 教育需求初探

討論人：蕭雪玲
新竹市竹蓮國小教師

前言

隨著經濟日益繁榮與醫藥衛生的快速進步，人們的平均壽命顯著延長；從前是「人生七十古來稀」，而今是「人生七十才開始」。對成年人而言，工作提供人們一種有能力的感覺、一種認同感、一種組織生活；同時，工作也是一種社會刺激，增進人際互動，以及自我價值感。因此，雖然退休通常是意料中事，但它仍是一個重要的轉捩點。一般來說，年滿六十五歲的人大多必須自職場上退休。然而，許多退休者事先都未有良好的準備與規劃，以致面對退休後生活時多少都會有適應上的困難。

因職務上的關係，筆者曾於 86 年間以桃、竹、苗地區 910 位 50~65 歲的國小教師為對象，針對其退休態度、退休準備及退休教育需求進行調查研究，本文主要係依據該研究結果完成。不過其間許多背景因素已經改變，必須先行敘明。例如最近幾年以來，各種教育改革措施接二連三實施，使得許多基層教師應接不暇，因此而萌生退意者不在少數。加上政府財政日窘，能如願退休者愈來愈少，所以如報載競比病重或求人關說者等現象可謂無其不有。另外，筆者從事上述研究時的政治經濟情勢較目前為穩定，當時的證券市場與其他投資環境也有可觀的榮景。這些都是重要的背景因素。

壹、國內外相關研究與實施情形

退休教育在國外已行之有年。所謂退休教育是指為屆齡退休者所辦理的教育活動，以協助其順利適應退休後的生活。換言之，是指以任何形式活動，協助個人進入退休，以增進老人的適應能力；通常退休教育以演講、研討會的方式來傳達有關退休生活的觀念與訊息，包括在財經、健康、家務、休閒、人際關係等方面的日常事務。本研究所指的退休教育，乃是針對國小教師所規畫辦理的教育活動。

近代退休教育的實施風潮大約始於 1950 年代初期，例如美國芝加哥大學就曾經開辦退休教育的函授課程。在日本也有許多公司有為員工辦理「退休教育與生活規畫課程」(preretirement education and life planning, 簡稱 PREP)，使接近退休的員工為適應退休生活預作準備，而年輕的員工也能預先做好生涯規畫。PREP 課程

內容大抵包括下列八個主題：如何規畫生活、生涯發展中的自我實現、時間管理、生理和心理健康、退休後的生活開支及退休金運用、資金管理、稅法及民法常識與住家安排等。

有關國外退休教育辦理之情形方面的研究不少。例如 Siegel(1992)曾針對全美國政府機構的公務人員進行抽樣調查，其結果顯示，政府單位大部份的課程是由退休管理委員會、訓練和發展部門，以及員工福利和保險部門所設計的，少數單位委託外面的顧問公司代為規畫；私人單位則大量運用退休計畫的專家、顧問、退休組織，並經常請教退休人員。他們傾向於尋求外在資源且符合組織需求，以獲致有水準的課程。政府單位所有這一類課程的 65%，其經費來源是由政府機構支出，少部份則是由機構和參與的員工共同分擔；私人單位則沒有讓員工分擔經費的情形出現。

Siegel(1992)的研究也指出，在退休教育課程的管理和經營方面，政府單位有超過半數的課程係由保險和福利部門或退休管理委員會所管理，且大部份都雇用全時的工作人員；但美國的私人單位則否。至於實施方式及時間，美國退休教育課程的實施方式以演講、研討會和工作坊的各種組合為主。大部份在工作時間實施，有些則在工作時間之後。一般的課程長度約計五小時。內容則包括財經規畫、心理、社會及生理三方面的課題。

國內相關的退休教育活動迄乏系統性的調查資料。零星的記錄如台北市教師研習中心於八十二年辦理「退休教育人員生涯規畫研討會」，參與人員有台北市退休督學、校長、主任及教師。研討內容指出休閒活動、終生學習及社會服務，是規劃退休生活的重點(台北市教師研習中心，民 82)。另外高雄師範大學成人教育研究中心暨成人教育研究所在八十三年度亦曾針對退休前教師辦理「退休教師『生涯規畫與人力發展知能』研習會」，研習課程指出退休生涯規畫的重點為：規畫財務、醫療保健、家庭關係、休閒娛樂、心理衛生、宗教人生、自我導向學習、死亡教育(高雄師範大學成人教育研究中心暨成人教育研究所，民 83)。

貳、國小教師的退休態度

「退休態度」係指個人對於「退休」的看法和接受的程度，以及針對退休所預備採取的反應或行動傾向。根據筆者調查研究結果發現，國小教師對於退休普遍抱持中性的態度。健康狀況及對退休期望會顯著影響退休態度，健康狀況欠佳者以及傾向選擇提早退休者，他們對於退休生活抱持較正向的看法。

筆者的調查研究結果也顯示：女性教師比男性教師更願意提早退休。原因之一乃女老師大多有家務之累，公私兩忙甚於男老師；其二為女老師擔任級任的比例高於男老師(男老師較多轉任行政工作)，而級務瑣碎、繁雜，加上學生行為習慣及價值觀念迅速變化之影響，導致疲累與無力感；其三，年長的女老師其子女多已長大成人，在卸下家庭重擔之後，女老師大都會希望擁有多一點自己的時間，以規劃個人嚮往或年輕時所錯過的生活。

50~54 歲年齡層的教師有七成考慮提前退休，因退休條例規定：教職員任職滿二十五年以上，於年滿五十五歲時得自願提前退休，並享有若干優惠。因此他們較多有此打算或念頭；而 60~65 歲的教師，較之五十幾歲的教師來的願意到 65 歲

屆齡退休，此種傾向與他們已經接近命令退休的年齡頗為相符。

筆者也發現，教育程度較高者，比較願意任教至屆齡退休，這可能與其擔任的職位有關，因為就小學教師而言，得以進修研究所四十學分班或碩士以上學位者，以主任、校長等行政主管居多。由於其行政地位較高，工作所得也較多，所以他們大都選擇屆齡退休。不過，近一二年來校長自願退休的比例愈來愈高，依據初步瞭解，這與最近教育改革步調太快，及校長遴選辦法變更有關。以前的任用遷調制度改為現在的遴選制度之後，一些自知將陷於不利情境，而又不願意接受此一制度回任教師的校長，他們通常選擇提早退休。

參、國小教師的退休準備情形

筆者的研究主題為「國民小學退休前教師退休態度、退休準備及退休前教育需求之調查」。在調查資料首先顯示的是國小教師的退休準備情形。退休準備係從「退休的準備程度」和「有無退休計畫」加以定義。根據筆者的調查發現，國小教師對於退休投入的程度不高，除了和親朋好友談論退休以外，以閱讀報章雜誌上相關報導的為多。在退休計畫方面，教師表示常常計畫退休後如何保持健康，顯示他們對於健康相當關心，但是對於生活作息、金錢運用、住家安排等方面則較少做計畫，筆者推究其原因可能是因為生活作息即便不預先規劃也能過日子；而金錢運用規劃可能早在退休前就已經開始的緣故。另外，住家安排則要視退休後的健康情形，以決定獨居或與親友同住，甚或住在安養機構。

本研究也發現：女性教師在退休準備的程度方面顯著高於男性教師。其原因除了她們普遍希望提早退休的動機引起相關的退休準備外，也因女性平均壽命較男性為長，是以女教師在退休方面投注較多的準備。

55~59歲的教師其退休準備程度較高於60~65歲的教師。這項發現並不符合退休階段理論「愈接近退休時，人們開始做退休計畫和準備」的論點，此點可能是因為年逾六十歲的教師樂天知命，對於退休以後的日子不作多想，也因此超過六十歲了仍持續在教學工作上；而55~59歲教師可能因為才歷經可提前退休(55歲)但卻選擇繼續教學的抉擇，所以對退休的知覺較高，在分析退休與否的利弊得失的同時，也對退休有更多的認識與準備。

健康狀況不佳的教師在退休準備的程度方面顯著高於健康狀況良好及普通的教師。也就是說，健康狀況愈良好者，愈期望延後退休，所以連帶地在退休計畫的程度也就愈低；而健康狀況不佳者可能因為退休的危機意識較高，所以有較多的準備與計畫。

肆、退休教育及退休教育之需求

國小教師退休教育需求之探討可作為退休教育之準備。筆者在調查分析中發現：國小教師所需要的退休教育課程類別依次為生理健康、休閒娛樂、心理衛生、財務管理、法律知識、社會服務、住家安排、宗教信仰，以及再就業。在所有課程類別中，除了「再就業」和「宗教信仰」二項以外，其餘各項皆有超過半數的受試教師反應需要該課程。尤其是「生理健康」一項，約九成的教師表示有此需要，其次是「休閒娛樂」，再其次是「心理衛生」。蓋因退休以後，個人閒暇時間增多，因

此，如何規劃休閒娛樂，就益顯重要了。此外，伴隨退休而來的諸多問題，是面臨退休時亟待學習去面對與解決的(諸如在退休以後可能面臨的人際削減及配偶死亡的衝擊，有待學習調適)，是故，心理衛生也頗受重視。而再就業需求低可能與國小教師退休金的優渥有關。至於宗教信仰方面，國人大多信仰民間宗教，不會因面臨退休時才感到自己需要宗教信仰，是以這方面的課程需求亦不多。

有關課程實施方式方面，筆者發現，國小教師還是很習慣傳統週三進修時間由專家演講的學習方式，每一個主題最好能精簡在十個小時以內，於退休前一年提供；並且希望能一面學習，一面休閒，或是以方便和熟悉的地點為主，如自己任教的學校。

當問及「如師院進修部或教師研習中心提供退休教育課程，您有沒有興趣參加」，大部分的教師表示有興趣參加，但是有些教師則以「交通不便，舟車勞累」、「年老體衰」、「視課程及個人需要而定」、「自己有規劃」、「即將退休，沒那需要」、「沒有時間」等等為由，表示沒有興趣參與。根據國外有關成人參與教育活動障礙的研究指出，成人常以沒有時間和金錢、交通不便、沒有感興趣或具實用價值的課程等理由，拒絕參與教育活動。由此可見，國內的成人教育活動亦面臨類似的障礙，未來相關機構如果要舉辦進修活動，實應針對這些困難因素妥謀因應之道。

此外，針對師院及教師研習中心，部份受試者表示「學術機關有點嚴肅」、「太呆板及制式化」、「不必再坐冷板凳」、「師院課程不一定有用或符合需要」、「老套」、「老面孔太多」。這些刻板印象源自於教師過去所參與的研習活動，大部分是指派參加。因此，日後辦理退休教育，應開放教師自由參與，以免立意甚佳，卻因施行不善而未能獲致成效。

伍、研究結論與討論

在筆者的研究中發現了幾個有趣(或重要)的事實與問題。首先是約有八成以上的教師滿意其教學及行政工作。不過，超過半數的教師有提前退休的打算，只有二成左右的教師願意到 65 歲屆齡退休。根據筆者的推測，國小教師大致上可能因為比一般藍領與白領工作人口都具有較高的教育程度，同時也擁有比一般行業的工作人口穩固的退休金，他們可能擁有更多的資本再就業、進行投資、旅遊休閒、參與社會活動等等。就此，筆者也根據調查結果提出以下建議：諸如普遍辦理退休相關教育，使能提供退休者就業、投資、休閒、社會活動等方面的知能，並建立教師正確積極的退休態度等。

第二，根據研究結果發現，國小教師的健康狀況及退休期望顯著影響退休態度。影響教師個人退休態度的背景因素很多，其中健康和預期退休時間對退休態度有顯著影響。也就是說，健康情形不太好，以及想要立即退休的教師，比較願意或接受退休此一事件。由此看來，欲建立更積極的退休態度，應鼓勵教師參與休閒活動，培養正當娛樂，以免卸下教學工作時，會有頓失生活重心的失落感。此外，規劃完善的退撫制度，盡量使教師能依照意願來退休。

第三，國小教師的退休準備程度普遍有不高的情形。陳毓環(民 78)的研究曾經指出，公務人員在退休準備方面，大多停留在「偶爾想到」或「常常想到但未做計畫」兩個階段。筆者也發現到，國小教師的退休準備程度亦不高，這是否和公教

人員生活的穩定性及退休金的保障有關？值得與其他行業的退休人員做一比較。不過，目前只有大型的企業或政府機構才有專為退休人員所舉辦的講習課程，可能也是導致教師退休資訊不足，而影響退休計畫的另一原因。

第四，國小教師最感到需要生理健康、休閒娛樂及心理衛生等三項課程。雖然國小教師的退休準備程度不高，但當問及退休教育需求時，教師們思考反應的結果，顯示生理健康、休閒娛樂及心理衛生等三項是他們最關切的。由於教師們總是致力於教學工作，以符合學校和家長的期望，因此往往忽略了保健與休閒，及至年老，才特別感受到健康的重要。另一方面，退休後有退休金，在金錢無虞的情況下，有錢有閒，得以從事休閒活動。所以學校方面，除了鼓勵教師參與增進教學工作技巧的研習之外，也要多多辦理康樂活動，以促進教師身心發展，以及休閒時間的安排，進而建立正面的退休態度。

第五，退休教育實施方式的喜好情形與過去辦理的教師進修活動大同小異。整體而言，國小教師認為比較適當的實施方式為：在退休前一年提供這類課程，安排在週三進修時間由專家學者專題演講，或者是「一至三天的研習營或研討會」；地點最好在名勝風景區或教師自己任教的學校，而不是在師範校院和教師研習機構。所以將來師院及教師研習中心可以統籌規劃，但不一定在該處實施。

第六，國小教師的退休準備是影響退休教育需求的主要因素。退休準備積極的國小教師比起退休準備消極的，較感到需要退休教育。過去研究指出，參與退休教育能促進退休計畫的行為。因此，除了提供課程給退休準備積極的教師，更要鼓勵退休準備消極教師的參與。

陸、省思與建議

誠如筆者在前言所提到的，囿於地方政府的財政困窘，使得許多老師無法如願退休，而北、高兩市的財務較充裕，這兩個直轄市及中央所屬學校的老師通常都能夠依規定順利退休，這對於一般縣市的教師而言，是非常不合理、不公平的現象。筆者認為，縣市政府如果僅僅因為無法負擔退休金支出的理由而漠視教師退休的權利是相當不合理的。其次，教育是樹人的事業，需要教師無私奉獻的熱情、理想與專業知能。當教師理想不再、熱情減退、專業知能無法再與時俱進，或者病重(尤其是精神方面的疾病)時，對於學生受教權的危害以及教育人員形象的損害其實是相當大的。對於這類教師，政府應擬定一套輔導與協助退休的辦法，而不是任其拖到退休年齡才允其離開校園。

再者，為順應時代潮流，落實教育改革開放之精神，目前師資培育法等相關法規已經允許開放多元之師資培育管道，許多富有創意與熱忱的教師都會相繼加入教育工作的行列。退休係加速人力循環與體質轉換的途徑。如果能允許想退休及該退休者順利退休，則將能常保學校教育機構的生氣與活力。

最後，從個人的生涯發展角度來看，在現代社會中選擇一種職業並且從一而終的信念或許不適用於所有人，而醫藥的發達也使人類壽命越來越長，因此愈來愈多的教師將更有意願謀求開創生涯第二春的機會，如果強制限制退休，將使個人生涯規劃受阻，這樣對個人而言，其實也不適當。教師個人生涯發展不如意，首先受到不利影響的就是學生與學校，如此則個人、學生與學校均陷於「三輸」。筆者相

信，這將是我們最不樂於見到的結果。

依據以上的研究結論與省思，筆者謹提出以下幾點建議，以供今後辦理退休教育之參考：

- 一、各級政府應寬列教師退休經費，輔導與協助教師退休。
- 二、建議教師進修機構規劃辦理退休教育，且以「生理健康」、「休閒娛樂」及「心理衛生」等三項課程作為優先考量。
- 三、各校應適時規劃辦理退休教育，並鼓勵校內即將退休的教師參與。學校也可以視需要成立退休教師聯誼會，不定期辦理聯誼活動，以促使退休教師恢復人際關係，以免有被社會遺棄的感覺；而且可以藉助他們現身說法，協助將退休的教師做準備。

參考文獻

- 公務人員退休撫卹基金管理委員會編印(民 85)。**公務人員退休撫卹基金管理法規暨實務彙編(增修版)**。
- 吳淑娟(民 81)。**大台北地區大學教職員對退休前教育之需求研究**。國立台灣師範大學社會教育研究所碩士論文，未出版。
- 邱天助(民 82)。**教育老年學**。台北市：心理。
- 林大鈞(民 83)。**銀髮族潛在人力資源開發與退休計畫**。勞工之友，520，10-12。
- 林美和(民 83)。**教育老人學的發展及其研究領域初探**。載於教育部社教司主編：老人教育(頁 19-52)。台北市：師苑。
- 林勝義(民 82)。**退休後休閒和社會參與的規劃**。成人教育，16，24-27。
- 林寶山(民 84)。**國小退休教師心理需求與生活適應之研究**。教育研究資訊，3(4)，35-53。
- 高雄師範大學成人教育研究中心暨成人教育研究所(民 83)。**退休教師『生涯規畫與人力發展知能』研習會研習資料**。國立高雄師範大學。
- 陳淑文(民 84)。**我國公務人員提早退休相關因素之探討**。國立中正大學社會福利研究所碩士論文，未出版。
- 陳惠邦(民 85)。**新竹市國小教師進修教育與辦理模式之研究—以「國小上課五日制」之實施為探討背景**。新竹市政府委託專案研究報告。
- 陳毓環(民 78)。**退休前公務人員退休態度與退休準備之研究**。國立台灣師範大學衛生教育研究所碩士論文，未出版。
- 黃定妹(民 83)。**台北市退休教師身心社會發展功能與生活滿意度關係之研究**。台北市：台北市教師研習中心。
- 黃政傑(民 83)。**老人教育課程的設計**。載於教育部社教司主編：老人教育(頁 53-88)。台北市：師苑。
- 蕭雪玲(民 87)。**國民小學退休前教師退休態度、退休準備及退休前教育需求之調查**。國立新竹師範學院國民教育研究所碩士論文，未出版。
- Atchley,R.C., & Robinson,J.L. (1982). Attitudes toward retirement and distance from the event. *Research on Aging*, 4(3), 299-313.
- Holmes,T.H. & Rahe,R.H. (1967). The social readjustment rating scale. *Journal*

of Psychosomatic Research,11,213-218.

Intakantee,K. (1992). Preretirement preparation programs for elementary and secondary school teachers and administrators in Nakorn Nayok Provyace, Thailand.PHD. University of North Texas. *Dissertation Abstracts*,DAI-A 53/04.

Makino,N. (1994). Preretirement education and life planning progoams in Japan. *Educational Gerontology*,20,503-510.

Siegel,S.R., & Rees,B.Y. (1992). Preparing the public employee for retirement. *Public Personnel Management*,21(1),89-100.

一個人不怕沒有職業、沒有地位、沒有人認識，最怕的是自己沒有自信、沒有能力、沒有智慧去面對問題、處理問題、解決問題。所以我們的教育，應該以培養學生「面對問題、處理問題、解決問題」的自信、能力與智慧。

楊永慶