

從企業社會責任觀點論可攜式退休金年金制的實施

柯穎鑑、李健鴻

E-mail: 9315893@mail.dyu.edu.tw

摘要

摘要 所謂「可攜式退休金年金制」係指雇主按月提繳員工薪資一定比例的退休金，存入勞工個人帳戶中，待離職後以年金方式給付，不受轉換雇主的影響，以保障勞工退休後的經濟生活安全。因此，「可攜式退休金年金制」一旦實施，企業將失去一項維繫員工忠誠度的工具，有員工流動率提高的潛在壓力。本研究即以員工流動議題為主軸，從企業的角度以社會責任的觀點，來探討可攜式退休金年金制的實施。俾了解企業從社會責任的觀點，如何來看待及處理勞工的勞動條件之變化，以及將如何對於人力資源的變化進行適應與調整。除對於相關文獻加以探討外，並針對國內外勞工退休金制度之沿革與發展加以了解與比較，國內退休金制度從老人經濟生活安全保障切入，囊括我國所有退休制度的回顧，國外部份則歸納出當前的發展趨勢，並與我國勞工退休金條例進行對照。本研究以採行深度訪談的方式進行，但以問卷做為先遣調查，針對可攜式退休金年金制進行認知與意向的了解，替隨後的深度訪談鋪陳，最後並將研究結果做成結論與建議提供參考。本研究的主要結論包括：(1)可攜式退休金年金制的實施與企業社會責任的四個層次之關聯；(2)員工流動是一種資源重新分配與資源共享效應；(3)員工流動具良性公平競爭原則。並提出下列建議：(1)企業雇主應從社會責任的角度思考，重新塑造優質企業文化並做好留才措施，以建立新的僱傭關係；(2)關於勞工團體及企業雇主對於新制的建議應加以尊重及溝通，並對中小企業的提繳能力給予關心；(3)主管機關及企業雇主應於實施前加予宣導。

關鍵詞：可攜式帳戶；年金制；退休金；企業社會責任

目錄

目錄封面內容簽名頁授權書	xi	中文摘要	xi	
v	英文摘要	vii	謝誌	vii
ix	目錄	x	圖目錄	x
xii	表目錄	xiii	第一章 緒論	xiii
1	第一節 研究背景與動機	1	一、從勞工退休金制度背景來看	1
6	二、從企業社會責任背景來看	6	二、從企業社會責任背景來看	6
9	第二節 研究目的與主題	9	第三節 研究範圍與限制	9
13	第二章 國內外勞工退休金制度的沿革與發展	15	第一節 我國勞工退休金制度的沿革與發展	15
15	一、老人經濟生活安全保障體系	15	二、勞工退休金制度的沿革	19
23	二、勞工退休金制度的沿革	23	三、勞工退休金條例	23
33	第二節 國外勞工退休金制度的沿革與發展	33	一、各國制度的比較	33
42	一、各國制度的比較	42	二、各國退休金制度的歸納	42
44	第三節 國內外勞工退休金制度比較	44	第三章 文獻探討	44
47	第一節 企業社會責任理論	47	一、企業社會責任的概念	47
49	二、企業社會責任的分類	49	第二節 勞工退休金理論	52
52	第一節 企業社會責任理論	52	一、退休金的概	52
58	二、年金的概	58	二、年金的概	58
61	三、可攜式帳戶的概	61	三、可攜式帳戶的概	61
66	第四章 研究設計	66	第一節 研究架構	66
70	第一節 研究架構	70	第二節 研究	70
72	第二節 研究	72	第三節 研究	72
74	第三節 研究	74	第五章 研究結果	74
74	第一節 問卷調查分析	74	第一節 研究結論	74
78	第二節 深度訪談分析	78	第二節 研究建議	100
100	第六章 結論與建議	100	第一節 研究結論	100
105	第一節 研究結論	105	第二節 研究建議	105
110	參考文獻	110	附錄一 問卷調查表格	110
115	附錄一 問卷調查表格	115	附錄二 深度訪談綱要	115
121	附錄二 深度訪談綱要	121	附錄三 A、B、C、D公司訪談逐字稿	121
124	附錄三 A、B、C、D公司訪談逐字稿	124	附錄四 勞工退休金條例	124
146	附錄四 勞工退休金條例	146	圖目錄 圖1-1 利害關係人權益與企業社會責任議題矩陣圖	07
07	圖目錄 圖1-1 利害關係人權益與企業社會責任議題矩陣圖	07	圖2-1 老人經濟安全保障體系圖	15
15	圖2-1 老人經濟安全保障體系圖	15	圖2-2 我國勞工退休金制度沿革圖	20
20	圖2-2 我國勞工退休金制度沿革圖	20	圖2-3 勞工退休金三軌並行示意圖	24
24	圖2-3 勞工退休金三軌並行示意圖	24	圖2-4 勞工退休金選擇路徑圖	30
30	圖2-4 勞工退休金選擇路徑圖	30	圖2-5 美國退休金制度	34
34	圖2-5 美國退休金制度	34	圖2-6 日本退休金制度	38
38	圖2-6 日本退休金制度	38	圖2-7 新加坡退休金制度	39
39	圖2-7 新加坡退休金制度	39	圖2-8 智利退休金制度	40
40	圖2-8 智利退休金制度	40	圖2-9 英國退休金制度	49
49	圖2-9 英國退休金制度	49	圖3-1 企業社會責任金字塔圖	50
50	圖3-1 企業社會責任金字塔圖	50	圖3-2 企業社會責任的分類圖	58
58	圖3-2 企業社會責任的分類圖	58	圖3-3 退休金制度的三層保障圖	69
69	圖3-3 退休金制度的三層保障圖	69	圖4-1 研究架構圖	71
71	圖4-1 研究架構圖	71	表目錄 表1-1 台灣地區65歲以上老人生活費用的主要來源	71
71	表目錄 表1-1 台灣地區65歲以上老人生活費用的主要來源	71		

表 ... 2 表1-2 勞工規劃退休後生活費用來源表.....	2 表1-3 歷年銀行利率表.....
... 3 表1-4 老年人口(65歲以上)一覽表.....	4 表1-5 平均壽命一覽表.....
4 表1-6 台灣地區戶口歷次普查結果摘要表.....	5 表1-7 工商及服務業企業單位存活率(經營五年以上).....
5 表2-1 八十年勞工老年附加年金保險案與八十六年勞工個人退休準備金專戶案比較表.....	22 表2-2 勞基法退休制度與勞工退休金條例三制比較表.....
25 表2-3 勞工對「勞工退休金條例」草案支持情形.....	27 表2-4 勞工對三制選擇的結果.....
28 表2-5 新舊退休金制度比較表.....	29 表2-6 國內外勞工退休金的趨勢比較表.....
44 表3-1 兩種退休金給付型態之比較表.....	57 表5-1 對可攜式退休金年金的期本認知.....
75 表5-2 對可攜式退休金年金的期本意向.....	76 表5-3 本研究範圍議題.....
77 表5-4 訪談對象一覽表.....	79

參考文獻

- 一、中文部份
- 1.白秀雄(1996), 老人福利。三民書局。
 - 2.史芳銘(2003), 大陸勞動法規。漢邦管理顧問公司。
 - 3.朱柔若(1998), 社會變遷中的勞工問題。揚智文化事業(股)公司。
 - 4.行政院勞委會(2002), 台灣地區勞工生活及就業狀況調查報告。
 - 5.行政院勞委會(2003), 國際勞動統計。
 - 6.行政院勞委會(2003), 勞動統計年報。
 - 7.余雪明(2001), 比較退休基金法。元照出版社。
 - 8.風險管理學會(2001), 人身風險管理與理財。智勝文化事業(股)公司。
 - 9.符寶玲(1997), 退休基金制度與管理。華泰書局。
 - 10.黃正忠主編(2001), 企業社會責任 - 從理念到行動。中華民國企業永續發展委員會。
 - 11.黃正忠主編(2001), 企業社會責任 - 滿足變遷中的期望。中華民國企業永續發展委員會。
 - 12.黃程貫(2000), 勞動法(修訂再版)。國立空中大學。
 - 13.經濟部(2003), 中小企業白皮書。
 - 14.葉至誠(2003), 職業年金。揚智文化事業(股)公司。
 - 15.衛民、許繼峰合著(2002), 勞資關係與爭議問題, 國立空中大學。
 - 16.王季云(2002), 我國退休金制度與老人經濟安全保障之探討。國立政治大學碩士論文。
 - 17.王泰豐(2001), 台灣中小企業對社會責任認知之研究。國立中山大學碩士論文。
 - 18.吳國輝(2002), 我國私立學校教師退休及相關問題之探討。台灣師範大學碩士論文。
 - 19.杜珠錦(2000), 退休金制度之風險比較。逢甲大學碩士論文。
 - 20.林秀峰(2003), 我國公私立高中職教師退休制度之比較。中原大學碩士論文。
 - 21.侯仁義(2001), 德國年金制度之研究 - 及其對台灣金制度成成之啟示。國立台灣大學碩士論文。
 - 22.徐懷辰(2002), 影響企業退休金提撥率之探討。國立中正大學碩士論文。
 - 23.張雅琳(2002), 公私部明受雇人員的退休決策 - 兼論退休制度對退休行為的影響。淡江大學碩士論文。
 - 24.張熒真(2001), 我國勞工退休金制度變革之研究。逢甲大學碩士論文。
 - 25.陳立新(2000), 勞工退休金制度改革之社會性分析 - 從企業福利到社會保障。國立中正大學碩士論文。
 - 26.陳楚孟(2001), 從報紙煽色腥新聞內容探討報業之企業社會責任之研究。銘傳大學碩士論文。
 - 27.盧義光(2002), 企業經理人對企業社會責任之認知之研究。國立中山大學碩士論文。
 - 28.王順民(2002), 老年經濟安全保障的迷失與吊詭 - 幾項初步的考察心得。財團法人國家政策研究基金會國政研究報告, 社會(研)091-006號。
 - 29.王靜宜(2002), 日本勞工退休金制度之發展變遷暨其省思。企銀季刊。
 - 30.林文鵬(1999), 日本終身雇用制之探討。屏商學報, 第一期(P17~22)。
 - 31.林永裕(1999), 日本勞工退休基金管理暨運用制度, 勞工行政, 132期(P48~59)及133期(P57~66)。
 - 32.林振賢(2000), 也談資遣費問題 - 兼述日本退職金制度。中國勞工, 1003期(P6~9)及1004期(P20~23)。
 - 33.邱駿彥(1998), 資遣費與退休金法制檢討 - 以日本制度為例。輔仁法學。
 - 34.柯木興(2001), 社會保險年金及退休金座談會實錄, 國家政策研究基金會。
 - 35.柯木興, (2001)淺談社會保險與退休金的一些概念, 退休金季刊。
 - 36.柯木興、林建成, (2004)從社會安全的功能交替談可攜式年金的崛起。國家政策論談, 春季號。
 - 37.柴松林(1999), 企業社會責任。彰銀資料。
 - 38.梁美玉(2002), 從勞工退休金將採個人帳戶制淺談退休金管理信託。律師雜誌, 一月號, 第268期。
 - 39.陳菊(2002), 建構符合現代勞動市場需求之勞工制度。立院院聞。
 - 40.陳光榮(1996), 企業的社會責任與倫理。經濟情勢暨評論。
 - 41.陳光榮、呂慈恩(2001), 從企業社會責任論圖書館行銷。國立中央圖書館台灣分館館刊。
 - 42.陳金福(2003), 勞工退休制度改制方向, 企銀季刊。
 - 43.陳憲著(1999), 由人道關懷與企業責任談勞工退休制度。中國勞工。
 - 44.勞委會(2003), 勞工生活及就業狀況調查。
 - 45.黃家齊(2000), 企業社會績效研究 - 社會責任表現、企業聲望、與財務績效關聯性之實證分析。亞太管理評論, 第五卷第三期(P367~380)。
 - 46.葉至誠(2003), 私校教職員工退休年金制度規劃芻議。人文社會學報(P343~391)。
 - 47.銓敘部退撫司(2003), 公務人員退休制度改革方案初步構想草案。公務人員月刊。
 - 48.劉天賜(2001), 由員工流動與退休趨勢論退休金提撥制度。主計月報, 第547期(P18~31)。
 - 49.鄭育惠(2002), 論企業社會責任:一個溝通行動倫理學之構想。應用倫理研究通訊, 第21期(P72~80)。
 - 50.工廠法(64.12.19修正)。
 - 51.工廠法施行細則(65.06.24發布)。
 - 52.勞動基準法(91.12.25修正)。
 - 53.勞基法施行細則(92.07.30修正)。
 - 54.勞工保險條例(92.01.29修正)。
 - 55.陸海空軍軍官士官服役條例(91.06.05修正)。
 - 56.陸海空軍軍官士官服役條例施行細則(91.02.27修正)。
 - 57.公務人員退休法(84.01.28修正)。
 - 58.公務人員退休法施行細則(91.03.21修正)。
 - 59.學校教職員退休條例(84.08.02修正)。
 - 60.學校教職員退休條例施行細則(92.05.23修正)。
 - 61.學校教職員撫恤條例(89.01.12修正)。
 - 62.學校教職員撫恤條例施行細則(88.10.27修正)。
 - 63.老年農民福利津貼暫行條例(92.12.17修正)。
 - 64.中低收入老人生活津貼發給辦法(87.06.03修正)。
- 二、外文部份
1. World Bank, (1994)Averting the Old Age Crisis, A World Bank Policy Research Report. Oxford University Press.
 2. Brian Guck, (1997)The Evolution of The Grobal Pension Fund System.
 3. OECD, (1998)Maintaining Prosperity in an Ageing Society.
 4. Dan M. McGill, (1984)Fundamentals of Private Pensions.