

# 「高齡化社會研究」計畫書

一、研究主題名稱：從團結年金概念探討未參加國民年金保險人口群樣態分析及其影響性評估

二、教師姓名：吳明儒

三、研究之背景及目的：

為因應台灣人口結構的快速老化，於 2008 年 10 月 1 日開始實施國民年金法，成為台灣建構完整年金制度及老年經濟安全體系重要的一環。根據勞工保險局(2009 年 2 月)資料顯示：開辦時應計費人數約在 420 萬左右，但繳納保費者卻僅約在五成左右，同時實施一年多以來有逐漸降低的趨勢(國民年金保險上路滿週年，不僅繳款率下滑，連保險人數都比開辦時減少 8 萬人)。國民年金是一種基礎年金，脫離職域保險的基本概念，具有社會團結(social solidarity)的象徵意涵，兼具自利與互惠的意義，故國民符合納保資格卻拒絕投保成為一個普遍的現象，是一個值得探究的公民社會議題。因此，本研究擬利用勞工保險局每月所公布的國民年金業務報告之次級資料進行分析，對於未參加國民年金保險人口群的人口基本特徵、區域分布、及阻礙因素等樣態進行分析。針對這些未能落入國民年金經濟安全網的人口群，未來可能產生的保險財務衝擊及面臨福利照顧問題進行探討。

本研究規劃為五年期：

第一年：未參加國民年金保險人口群樣態分析。

第二~三年：依縣市未參與之比率進行抽樣調查瞭解其原因。

第四~五年：未參加者可能產生之經濟安全保障之影響性分析。

四、研究主題對國家發展的必要性與重要性：

- (1) 高齡社會來臨，第一層公共老年經濟安全保障制度十分重要，特別在高失業率時代來臨，國民年金保險繳費率偏低的問題值得重視。
- (2) 對於未參加國民年金保險人口群之掌握不易，造成研究上之困難，因此如果掌握此類人口群的樣態並加以分析，才能研擬正確之改進之道。
- (3) 在長期未能參加國民年金保險的人口群，對於未來老年安全經濟網勢必產生缺口，而此一缺口將會產生何種衝擊，進行影響性評估對於未來國家政策之變革與修訂，似乎非常具有必要性。

研究題目：

從團結年金概念探討未參加國民年金保險人口群樣態分析及其影響性評估

吳明儒

中正大學社會福利學系

爲因應台灣人口結構的快速老化，於 2008 年 10 月 1 日開始實施國民年金法，成爲台灣建構完整年金制度及老年經濟安全體系重要的一環。根據勞工保險局(2009 年 2 月)資料顯示：開辦時應計費人數約在 420 萬左右，但繳納保費者卻僅約在五成左右，同時實施一年多以來有逐漸降低的趨勢(國民年金保險上路滿週年，不僅繳款率下滑，連保險人數都比開辦時減少 8 萬人)。國民年金是一種基礎年金，脫離職域保險的基本概念，具有社會團結(social solidarity)的象徵意涵，兼具自利與互惠的意義，故國民符合納保資格卻拒絕投保成爲一個普遍的現象，是一個值得探究的公民社會議題。因此，本研究擬利用勞工保險局每月所公布的國民年金業務報告之次級資料進行分析，對於未參加國民年金保險人口群的人口基本特徵、區域分布、及阻礙因素等樣態進行分析。針對這些未能落入國民年金經濟安全網的人口群，未來可能產生的保險財務衝擊及面臨福利照顧問題進行探討。

1. 2009<社區發展的新視野：歐洲國家經驗的學習>。台灣社會福利學刊，第八卷第一期，頁29-69。
2. 2009<區公所培力社區的創新方案及其成效之研究：以高雄市「協力各區開啓社區願景實施及續力計畫」爲例>。(第二位合著者：王仕圖)國立屏東科技大學「人文社會科學研究」，第3卷第2期，頁113-131。
3. 2004<社會「不」安全制度—風險原則的再省思>，國立政治大學社會學報，第36期，頁33-61。
4. 2003<台灣年金政策的政治經濟—社會民主主義觀點>，台灣社會發展研究學刊，第五期，頁21-54。
5. 2003<從社會資本理論探討台灣福利社區化之困境—以美國CDC與LISC爲借鏡>，非營利組織管理學刊，第二期，頁39-70。
6. 2003<從全球化觀點解析年金制度改革模式—兼論「資本累積」與「世代契約」概念的辯證邏輯>，社會政策與社會工作學刊，第七卷，第二期，頁15-70。TSSCI
7. 2000<私有化或多元主義？—台灣與英國年金制度改革的比較分析>（合

著者：張菁芬)，**社會政策與社會工作學刊**，第三卷，第二期，頁37-100。  
TSSCI

8. 1997 “The Construction of the Supplementary Pension System in Taiwan” ,  
(co-author: Peter Wen-Hui Cheng) **Journal of National Chung Cheng University**,  
Vol.8, No.1, pp.123-152.
9. 1997<台灣未來企業退休金制度改革之分析>，**社會政策與社會工作學刊**，第一卷，第二期，頁137-188。TSSCI
10. 1996<書評：資本主義福利體系：日本、英國與瑞典的比較(Arthur Gould, 1993)>，**社會政策與社會工作學刊**，第一卷，第一期，頁200-206。  
TSSCI
11. 1996<三層退休年金體系之建構--因應人口結構老化>(合著者:黃介良)，**公務人員退撫基金季刊**，第二期，(上)頁41-58，(下)頁2-26，公務人員退休撫卹基金監理委員會。
12. 1996<高齡化社會的經濟保障策略--臺灣企業退休制度之探討>，**社會發展研究學刊**，第二期，頁105-151。
13. 1994<美國社會安全制度發展與變革--政策回溯、分析與反省>，行政院經建會健全經社法規工作小組，**經社法制論叢**，第十六期，頁167-196。

