

## 第一章 緒論

### 第一節 研究背景與研究動機

隨著國際經濟全球化的發展，企業組織小而美（the small the beautiful）的聲音越來越薄弱，大而強（the large the strong）逐漸成為追逐的目標。在追求大規模企業組織的情況下，藉著自行增資的速度遠遠比不上以併購的方式。因此，併購成為全球化潮流下擴大企業組織的策略，於是不論在製造業或金融業，併購案時有所聞。當然，台灣的金融業也在此波自由化、國際化、全球化的衝擊下面臨組織變革。

為因應自由化、國際化、全球化的衝擊，提昇我國企業的國際競爭力，鼓勵國內企業進行併購，2002 年公布施行「企業併購法」，並且修訂相關法令，降低企業併購的法律障礙，因此使國內企業的併購活動更加活絡。

台灣的金融產業方面，1990 年之後，推動所謂的「金融自由化與國際化」，開放 16 家新銀行的設立，再加上還有數家信託投資公司、信用合作社、中小企業銀行轉型為商業銀行。同樣在 1990 年代這段期間當中，亦有數家公營銀行進行民營化，導致國內金融機構家數急速擴張。為解決金融機構家數過多的問題，政府於 2000 年 12 月公布施行「金融機構合併法」，提供銀行、保險、證券、期貨、信託等金融機構重整的法源基礎；2001 年 6 月「金融控股公司法」通過之後，銀行開始透過併購其他金融機構擴展金融版圖或金融集團大型化等。至 2002 年底已有 13 加金融控股公司正式掛牌上市，加上第一金控於 2003 年 1 月掛牌上市，總計已有 14 家金控公司掛牌上市；2002 年 1 月加入世界貿易組織（WTO）後，跨國資本及本國銀行間也進行一連串的整併，再加上政府致力推動金融改革與重整等等，皆使台灣金融機構面臨一連串的組織變革問題。

由於近年來台灣金融業的併購活動頻繁，因此所引發的勞資爭議事件也層出不窮。例如 2002 年台新銀行併購大安銀行與 2003 年中信金控併購萬通銀行皆爆發勞資爭議案件。究其原因，金融機構員工的態度是併購案是否成功的重要關鍵之一。因此，對於金融機構員工而言，面臨金融市場的開放競爭、外在環境由穩定到未知不確定、組織內部的種種變革等，員工的認知與心態為何？員工能否深思組織變革帶給組織與個人何種影響？此外，這些面臨組織變革的金融機構員工對於未來新的組織是否有組織承諾的問題，亦是本研究的重點所在。

## 第二節 研究目的與研究方法

本研究將針對面臨組織變革的金融機構員工為研究對象，藉由員工個人特質、組織變革認知、組織承諾等三個變項，分析金融機構員工面臨組織變革時，員工個人特質、組織變革認知、組織承諾間的關連與影響程度。本研究所採取的研究方法主要有兩種，包含相關文獻探討法以及問卷調查法。因此，本研究的研究目的如下：

- (一) 針對組織變革與併購的相關理論進行有系統的整理。
- (二) 針對組織承諾與組織變革認知的相關理論進行有系統的整理。
- (三) 瞭解我國金融機構近年來的發展與組織變革。
- (四) 分析金融機構員工面臨組織變革時，員工個人特質、組織變革認知、組織承諾間的關連與影響程度。

### 第三節 研究範圍與限制

本研究因為受限於時間與金錢等因素，因此有以下的研究範圍與限制：

#### 一、研究個案方面：

本研究的研究個案有 5,318 位員工（截至 2005 年 9 月 30 日為止），受限於時間與金錢等因素，透過研究個案銀行的產業工會進行問卷發放，共回收 312 份問卷，扣除其中缺漏答題過多、基本資料不完全、全部未填答等無效問卷 4 份，總計共得到有效問卷數為 308 份。雖然是採取隨機抽樣，但是仍然未能依照各分行或各部門為單位平均發放。因此，有可能因為研究樣本不足或研究樣本分佈不均而造成研究結果的偏誤。

#### 二、研究範圍方面：

本研究的研究範圍僅止於個案研究，得到的研究結論僅適用於本研究的研究個案。因此，本研究僅能與類似的研究進行互相比較，無法建立起適用於全體金融機構員工的共同模式。

#### 三、研究時點方面：

本研究的研究個案合併基準日為 2005 年 1 月 1 日，受限於時間與金錢等因素，透過研究個案銀行的產業工會進行問卷發放，問卷發放期間為 2006 年 2 月 20 日至 2006 年 3 月 6 日。因此，無法進行合併基準日前與合併基準日後的互相比較。

#### 第四節 研究流程與章節安排

本研究的研究流程可以分為兩部分：第二章為整理各研究者對於組織變革與組織承諾的文獻，同時瞭解我國金融機構組織變革的實證研究；第三章為整理我國金融機構近年來的發展與組織變革，同時挑選瞭解研究個案，並且建立研究架構與研究假設；第四章為藉由問卷回收整理與統計分析，以提出研究結果與發現；第五章為結論與建議。有關本研究流程，如圖 1-1 所示：

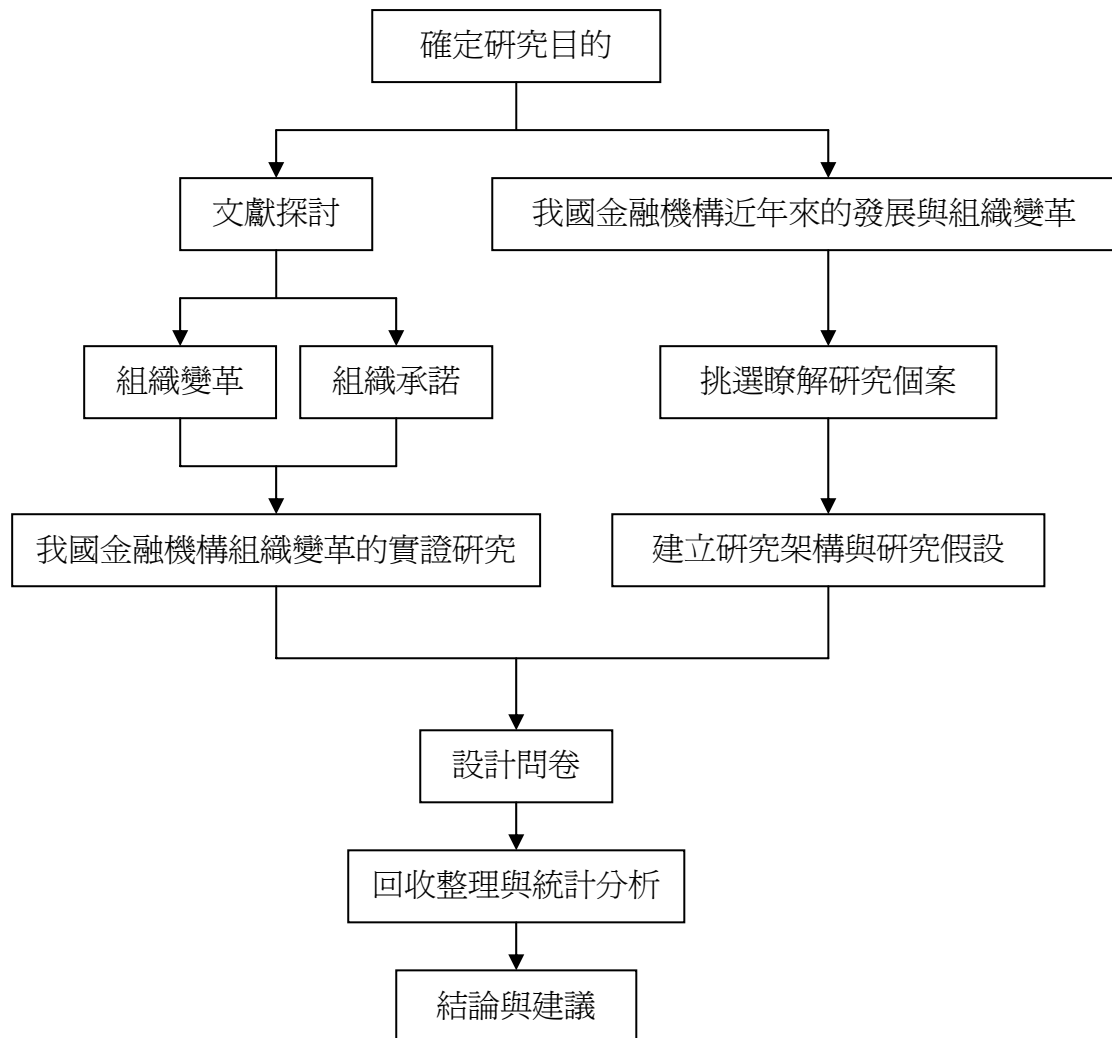


圖 1-1 本研究流程圖