

研究摘要

1. 社会流动是指个人或群体在同一或不同社会阶层的移动；在现实层面可见的变化，一般是收入的增减、职位上的变动，及其所致的生活水平升跌。
2. 社会流动性对社会非常重要，因为它令社会成员相信，就算出身基层，只要凭借后天努力，发挥所长，每个人都有机会提升自己的社会地位，跻身较高的社会阶层。很多人抱持这个信念，致力改善自己的生活条件，令社会得以稳定、长远发展，竞争力保持在高水平。
3. 青年是未来的希望，他们的想法和视野，对社会发展的方向影响深远。如果青年缺乏向上流动的信心，可能会对社会上的事情缺乏兴趣和热情，不但令社会发展放缓，甚至有损社会稳定。故此，社会必须确保青年可以在流动性高的环境下，各展所长，在社会阶梯中稳步向上。
4. 青年向上流动的情况，近年受各界关注。在 2013 年，智经研究中心（智经）曾就市民对「中产」的观感进行意见调查。调查结果反映了本港年轻人对「中产梦」的向往，比其他年龄群组为高¹，并同时发现市民在住屋开支上，面对很大的负担和压力。² 如果情况持续，社会的流动性将越来越低，严重削弱香港的竞争力，不利长远发展。社会当前急务，是从不同途径促进青年向上流动，让他们能够靠自己的努力，面对市场竞争及争取上游的机会。
5. 智经承接上述调查结果，于 2014 年初展开题为「累积资本 踢走障碍 助青年上游」的研究。研究对象选定了 15-24 岁的青年（他们占全港人口的 11.2%³），期望探讨过去 20 年间，本港经济及社会民生、教育、就业、创业和营商环境等方面的变化，为青年向上流动带来的挑战。我们亦借鉴本地和其他地方的经验，提出建议推动各界协助青年向上流动，冀能达至「激发原动力 开拓新思维 助青年 闯出一片天」的目标。

¹ 调查结果显示，自认为并非中产的受访者中，年轻人（18-29 岁）想成为中产的比例（67.6%），比其他年龄群组为高（30-54 岁：50.9%；55 岁或以上：42.6%）。

² 2013 年的调查发现，扣除供楼或租金等住屋开支后，有 42%受访者每月可动用的金钱只余不足 5,000 元。

³ 此为 2014 年年中的临时数字。政府统计处：《香港统计月刊》，2014 年 10 月版，网址：<http://www.statistics.gov.hk/pub/B10100022014MM10B0100.pdf> [于 2014 年 10 月登入]。

研究的主要结果

6. **教育程度上升，收入水平下降：**根据人口普查的数据，15 - 24 岁的青年人口占总人口的比例在 1991 年至 2011 年的 20 年间有所下降，但就学比率及曾接受专上教育的青年人口比例却有所增加。此外，碍于工作经验有限、受从事的职业及行业影响，加上教育普及导致竞争加剧，青年工作人口的每月主要职业收入中位数较全港工作人口低。
7. **贫富悬殊，社会流动性低：**过去 20 年间，本港虽经历金融危机和传染病肆虐等考验，整体经济仍能稳定发展。但经济结构侧重服务业，就业选择日趋狭窄；加上人口结构持续趋向高龄化，「无」或「低收入」人士增加，导致收入差距日益扩阔，贫富悬殊日趋严重。由此衍生的问题之一，是社会流动性比以往低。
8. **生活负担重，形成向上流的阻力：**在社会民生方面，向上流动的主要阻力有三：第一，收入增幅仅略高于通胀，市民的收入在应付生活开支上几乎被抵销。在 2001-2011 年间，中层经理级与专业雇员薪金指数的平均升幅更全被物价上升抵销，令他们难有余钱作储蓄及提升生活质素之用。第二，偿还专上学生贷款的压力，尤其是对于刚毕业、收入不高的青年。副学位毕业生每月须偿还的贷款金额，占收入约一成，令他们要延迟甚或难以实现事业和人生计划。第三，日益昂贵的住屋支出。工作人口收入的升幅未能追上楼价，以致与 20 多年前相比，青年工作人口须更长时间储蓄首期。
9. **教育是青年获取知识，上游的重要途径：**香港逐渐发展成一个倚重才智、知识和技术的经济体系，因此必须建基于有相当教育水平的人口。⁴ 青年可透过教育，发挥才能，增加收入向上流动的机会。然而，在过去 20 年间，「曾接受专上教育」的青年工作人口能在就业初期赚取高收入的比例较「未曾接受专上教育」者只是略高。而「学位及以上」学历的青年工作人口赚取高收入的比例较「专上非学位」者亦只是稍多。但值得注意的是，「曾接受专上教育」的整体工作人口赚取高收入的比例远远大于「未曾接受专上教育」者。换言之，较高学历的青年在往后工作生涯还是可以透过赚取更多收入而向上流动，学历仍然是向上流动的重要资本。

⁴ 大学教育资助委员会：《展望香港高等教育体系》，2010 年 12 月，网址：<http://www.ugc.edu.hk/big5/doc/ugc/publication/report/her2010/her2010-rpt.pdf> [于 2014 年 11 月登入]。

10. **人力资源失衡，影响学历对向上流动的效用：**人力资源供求数据显示，由 2010 年至 2022 年，拥有副学位的劳动人口将持续出现供过于求的情况，反映需求升幅落后于供应升幅。副学位毕业生供过于求导致出现「升学就业两不成」的困局。政府有必要检讨副学位政策，确保毕业生不会徒具资历、欠缺能力。
11. **职业教育推行未尽完善，难为青年搭建向上游的阶梯：**不适合主流教育的青年，可透过职业教育获取高技术的知识，各展所长，扩阔他们向上流动的空间。但过去 20 年间，青年就学期延长，较迟投身职场，具备的技能及对工作的期望相比以往不尽相同。与此同时，有关职业教育的法规未能与时俱进、适时修订。其中，《学徒制度条例》所涵盖的年龄范围及行业不够广泛，对青年和雇主的支持不足。缺乏针对职业教育的规管框架及全面支持，令学历不高的青年失去一道重要的上游阶梯。
12. **即使成功就业，青年也未必可以稳定上流：**过去 20 年间，青年在就业初期收入普遍较低。青年工作人口赚取低收入的比例一直超过 99%，能赚取高收入的青年不足 1%。然而，整体工作人口赚取高收入的比例由 1991 年至 2011 年持续上升，意味着青年只要累积工作经验、持续进修及把握机会，在往后的职场路上，收入有望逐渐得到改善。
13. **青年投身高薪职位较少的行业，难以向上流动：**过去 20 年间，「批发、零售、进出口贸易、饮食及酒店业」开设了相对多职位，吸引了不少青年工作人口从事这些行业。但此等行业未能为青年工作人口带来高收入。另一方面，投身高薪职位较多的「金融、保险、地产及商用服务业」的青年为数不多，情况并不理想。要处理这个问题，政府须采取不同的支持措施，以促进更多元及高增值的产业发展，从而提供更多高薪职位予青年一展所长。
14. **创业营商，一直是青年尝试的上游途径：**不少香港人藉创业营商致富，攀升至更高的社会阶层。但数据显示，由 2001 年至 2011 年的 10 年间，雇主的数目和占工作人口比例均有所下跌。成功创业的人士比以往少，反映创业营商环境较以往困难。至于企业数目的升幅，在过去 20 年间以中小企业比大企业高，尤以 1-9 人企业的升幅最显著。就算成功经营一门生意，也难以将之扩充至 20 多人的企业。根据 2014 年数项意见调查，青年创业的意欲比以往高。政府必须与各界合力缔造有利创业的环境，使青年可以循此途径上游。如果创业之路不通，就业市场的竞争将更为激烈，更不利青年向上流动。

研究建议

15. 基于研究所得的资料和结果，智经在「累积资本」和「踢走障碍」两个范畴下提出八项政策建议，协助青年提升个人能力，从而突破向上游的困境。此外，智经认为当局须建立具分析功能及追踪性的数据系统，以充分反映社会流动情况。

累积资本

16. **革新学徒制度、推动「产、学」合作**：学徒制度可协助不适合主流教育的青年获取高技术的知识。透过职业教育和学徒计划，青年可培养一技之长，达致向上流动。智经建议政府革新学徒制度，包括优化学徒计划名称、取消制度内的年龄上限、涵盖更多行业，并参考大学学位颁授规定，于颁发毕业证书时实施分级制，例如优异、良好或合格等级别；同时加强支持参与企业，例如向雇主发放培训津贴，以争取雇主支持学徒制，使制度运作更趋完善。

17. **检讨副学位政策定位、配合人力市场需求**：由 2010 年起至 2022 年，副学位人力将持续出现供过于求的情况。雇主对副学位资历抱有怀疑，对聘请其毕业生存有顾虑，原因之一是目前副学位自资课程监管不足，在教学环境、配套设施、课程质素及收生门坎等方面均备受质疑。智经建议政府检讨副学位政策在升学和就业阶梯中的定位、认受性，并审视其成效，确保毕业生适合继续进修或投身就业市场。总括而言，政府应加强监管和促使办学机构提供质素有保证的副学位课程，使学生可应付不同职业岗位的要求。

18. **增强持续进修诱因、巩固就业及晋升基础**：在全球化下，青年要明白竞争和机会将不受地理边界局限。他们如能装备自己，把握就业机会，便可增强向上流动的能力。目前「持续进修基金」的累计资助额为 10,000 元，但 8,000 多个在基金下登记的课程中，逾三成课程的费用在 10,000 元以上。智经建议为「持续进修基金」加码，提高每名申请人的最高资助额。另外，智经建议政府向院校提供资源，举办更多有关内地经济、营商环境的活动及课程，增加青年对内地的认识，令他们受惠于日益紧密的中港关系。

19. **提升资历架构成效、整合知识与经验：**资历架构是一个整合工作技能、经验与学历的框架，可以帮助工作经验丰富但学历背景稍逊的雇员，增加晋升机会，进而上游。目前，只有九个行业落实了「过往资历认可」。智经建议政府加快全面推行「过往资历认可」及学分互认机制，令修读职业教育或在职的青年，可预见晋升阶梯，计划进修路向。同时，政府应协助更多行业成立「行业培训咨询委员会」，提高商讨过程的透明度；以及丰富资历架构下的课程内容，例如加入更多实习元素，以提升学员的工作能力，争取雇主认同，让从业员的事业发展拾级而上。

踢走障碍

20. **纾缓毕业生偿还贷款压力、尽早累积资金进修及规划人生：**学生资助办事处的数据显示，拖欠还款的学生贷款个案，由 2003/04 学年的 3,612 个，增加至 2013/14 学年的 16,157 个，增幅近 3.5 倍，情况令人关注。智经粗略计算副学位毕业生的还款额占每月薪金约一成，对他们造成经济压力。为免青年面对在职贫穷的困境，智经建议政府将毕业生开始偿还贷款的时间与其收入挂钩，容许贷款人选择延迟（以最多五年为限）还款，直至收入达至某一水平才开始还款。而毕业五年后，即使收入未达有关水平，贷款人亦须承担责任还款。这项建议可望帮助青年预留资金进修或开展其他人生规划、摆脱在职贫穷的困境、增强整体青年竞争力，以及让他们加快向上游的步伐。

21. **减轻在职青年住屋负担、推动更多青年宿舍计划：**过去 20 年间，本港工作人口收入的升幅未能追上楼价，储蓄置业首期资金所需时间亦有所增加。置业困难影响青年组织家庭、发展事业的人生计划。为减轻他们的住屋负担，智经建议政府鼓励拥有土地和资源的团体，发展青年宿舍项目，以减少青年的住屋支出，帮助他们为日后置业储蓄。

22. **突破传统产业框框、为产业注入创新元素：**高薪职位较多的行业集中在「金融、保险、地产及商用服务业」，但这些行业创造的就业机会相对少，故此大量青年因为选择不多而投身高薪职位较少的行业。智经建议，优势产业应在现有基础上，致力迈向高增值以带动更多高薪职位的创造，例如旅游业可发展会展旅游，增加与展览、旅游有关的职位。同时，本港传统产业应以香港特色作招徕，积极拓展新客源；建立品牌特色，为产业注入创新元素，创造更多具晋升前景的职位，吸引青年。

23. **为青年创业松绑、创业支援需多元**：尽管面对不少挑战，本港青年创业意欲却上升。智经认为，政府应为青年缔造有利的发展环境，让他们自由选择适合自己的发展方向，建立更美好的将来。创业资金方面，政府应提高审批「小型创业贷款」的透明度，方便有志创业的青年及早计划。创意培育方面，为了让青年有累积经验的机会，政府可为群众集资（Crowdfunding）订立实务指引及守则，以加强投资者的信心、分摊创业者研发之风险，以及鼓励青年透过与投资者和顾客沟通，从中汲取经验。政府亦应提供更多商务工作间供创业人士使用，并举办更多不同类型的展览会、展销会，助创业青年开拓客源。

24. 是次研究发现，本港欠缺一套针对量度社会流动性的官方数据系统。如要更准确理解社会流动情况，研究人员须追踪同一群组的社会经济特征，在一段长时间内的变化。智经建议政府定时搜集及公布有关资料及数据；长远而言，当局须建立一套可量度社会流动性的指标。

25. 从薪金水平、行业职位结构和人力资源供求变化来看，香港社会流动性偏低，是不争的事实。虽然社会流动性是多面向的概念，可从经济以外的角度探讨，但在本港，经济资本条件仍是市民界定「中产」的首要准则。智经建议政府与各界合力，以改善青年经济资本条件为原则，提升青年的社会流动性，以保持本港长远竞争力。

26. 最后，智经希望青年明白前途掌握在自己的手中，他们须努力培养成功的性格特质，包括独立、自信、有野心，以及有助他们日后就业及履行社会责任的技能。父母亦应尊重子女的个性，协助他们发挥自己的所长，而非过份介入子女的学习，甚至揠苗助长，扼杀了他们的发展空间。