

研究摘要

1. 社會流動是指個人或群體在同一或不同社會階層的移動；在現實層面可見的變化，一般是收入的增減、職位上的變動，及其所致的生活水平升跌。
2. 社會流動性對社會非常重要，因為它令社會成員相信，就算出身基層，只要憑藉後天努力，發揮所長，每個人都有機會提升自己的社會地位，躋身較高的社會階層。很多人抱持這個信念，致力改善自己的生活條件，令社會得以穩定、長遠發展，競爭力保持在高水平。
3. 青年是未來的希望，他們的想法和視野，對社會發展的方向影響深遠。如果青年缺乏向上流動的信心，可能會對社會上的事情缺乏興趣和熱情，不但令社會發展放緩，甚至有損社會穩定。故此，社會必須確保青年可以在流動性高的環境下，各展所長，在社會階梯中穩步向上。
4. 青年向上流動的情況，近年受各界關注。在 2013 年，智經研究中心（智經）曾就市民對「中產」的觀感進行意見調查。調查結果反映了本港年輕人對「中產夢」的嚮往，比其他年齡群組為高¹，並同時發現市民在住屋開支上，面對很大的負擔和壓力。² 如果情況持續，社會的流動性將越來越低，嚴重削弱香港的競爭力，不利長遠發展。社會當前急務，是從不同途徑促進青年向上流動，讓他們能夠靠自己的努力，面對市場競爭及爭取上游的機會。
5. 智經承接上述調查結果，於 2014 年初展開題為「累積資本 踢走障礙 助青年上游」的研究。研究對象選定了 15-24 歲的青年（他們佔全港人口的 11.2%³），期望探討過去 20 年間，本港經濟及社會民生、教育、就業、創業和營商環境等方面的變化，為青年向上流動帶來的挑戰。我們亦借鑑本地和其他地方的經驗，提出建議推動各界協助青年向上流動，冀能達至「激發原動力 開拓新思維 助青年 闖出一片天」的目標。

¹ 調查結果顯示，自認為並非中產的受訪者中，年輕人（18-29 歲）想成為中產的比例（67.6%），比其他年齡群組為高（30-54 歲：50.9%；55 歲或以上：42.6%）。

² 2013 年的調查發現，扣除供樓或租金等住屋開支後，有 42%受訪者每月可動用的金錢只餘不足 5,000 元。

³ 此為 2014 年年中的臨時數字。政府統計處：《香港統計月刊》，2014 年 10 月版，網址：<http://www.statistics.gov.hk/pub/B10100022014MM10B0100.pdf> [於 2014 年 10 月登入]。

研究的主要結果

6. **教育程度上升，收入水平下降：**根據人口普查的數據，15 - 24 歲的青年人口佔總人口的比例在 1991 年至 2011 年的 20 年間有所下降，但就學比率及曾接受專上教育的青年人口比例卻有所增加。此外，礙於工作經驗有限、受從事的職業及行業影響，加上教育普及導致競爭加劇，青年工作人口的每月主要職業收入中位數較全港工作人口低。

7. **貧富懸殊，社會流動性低：**過去 20 年間，本港雖經歷金融危機和傳染病肆虐等考驗，整體經濟仍能穩定發展。但經濟結構側重服務業，就業選擇日趨狹窄；加上人口結構持續趨向高齡化，「無」或「低收入」人士增加，導致收入差距日益擴闊，貧富懸殊日趨嚴重。由此衍生的問題之一，是社會流動性比以往低。

8. **生活負擔重，形成向上流的阻力：**在社會民生方面，向上流動的主要阻力有三：第一，收入增幅僅略高於通脹，市民的收入在應付生活開支上幾乎被抵銷。在 2001 - 2011 年間，中層經理級與專業僱員薪金指數的平均升幅更全被物價上升抵銷，令他們難有餘錢作儲蓄及提升生活質素之用。第二，償還專上學生貸款的壓力，尤其是對於剛畢業、收入不高的青年。副學位畢業生每月須償還的貸款金額，佔收入約一成，令他們要延遲甚或難以實現事業和人生計劃。第三，日益昂貴的住屋支出。工作人口收入的升幅未能追上樓價，以致與 20 多年前相比，青年工作人口須更長時間儲蓄首期。

9. **教育是青年獲取知識，上游的重要途徑：**香港逐漸發展成一個倚重才智、知識和技術的經濟體系，因此必須建基於有相當教育水平的人口。⁴ 青年可透過教育，發揮才能，增加收入向上流動的機會。然而，在過去 20 年間，「曾接受專上教育」的青年工作人口能在就業初期賺取高收入的比例較「未曾接受專上教育」者只是略高。而「學位及以上」學歷的青年工作人口賺取高收入的比例較「專上非學位」者亦只是稍多。但值得注意的是，「曾接受專上教育」的整體工作人口賺取高收入的比例遠遠大於「未曾接受專上教育」者。換言之，較高學歷的青年在往後工作生涯還是可以透過賺取更多收入而向上流動，學歷仍然是向上流動的重要資本。

⁴ 大學教育資助委員會：《展望香港高等教育體系》，2010 年 12 月，網址：<http://www.ugc.edu.hk/big5/doc/ugc/publication/report/her2010/her2010-rpt.pdf> [於 2014 年 11 月登入]。

10. **人力資源失衡，影響學歷對向上流動的效用：**人力資源供求數據顯示，由 2010 年至 2022 年，擁有副學位的勞動人口將持續出現供過於求的情況，反映需求升幅落後於供應升幅。副學位畢業生供過於求導致出現「升學就業兩不成」的困局。政府有必要檢討副學位政策，確保畢業生不會徒具資歷、欠缺能力。

11. **職業教育推行未盡完善，難為青年搭建向上游的階梯：**不適合主流教育的青年，可透過職業教育獲取高技術的知識，各展所長，擴闊他們向上流動的空間。但過去 20 年間，青年就學期延長，較遲投身職場，具備的技能及對工作的期望相比以往不盡相同。與此同時，有關職業教育的法規未能與時並進、適時修訂。其中，《學徒制度條例》所涵蓋的年齡範圍及行業不夠廣泛，對青年和僱主的支援不足。缺乏針對職業教育的規管框架及全面支援，令學歷不高的青年失去一道重要的上游階梯。

12. **即使成功就業，青年也未必可以穩定上流：**過去 20 年間，青年在就業初期收入普遍較低。青年工作人口賺取低收入的比例一直超過 99%，能賺取高收入的青年不足 1%。然而，整體工作人口賺取高收入的比例由 1991 年至 2011 年持續上升，意味著青年只要累積工作經驗、持續進修及把握機會，在往後的職場路上，收入有望逐漸得到改善。

13. **青年投身高薪職位較少的行業，難以向上流動：**過去 20 年間，「批發、零售、進出口貿易、飲食及酒店業」開設了相對多職位，吸引了不少青年工作人口從事這些行業。但此等行業未能為青年工作人口帶來高收入。另一方面，投身高薪職位較多的「金融、保險、地產及商用服務業」的青年為數不多，情況並不理想。要處理這個問題，政府須採取不同的支援措施，以促進更多元及高增值的產業發展，從而提供更多高薪職位予青年一展所長。

14. **創業營商，一直是青年嘗試的上游途徑：**不少香港人藉創業營商致富，攀升至更高的社會階層。但數據顯示，由 2001 年至 2011 年的 10 年間，僱主的數目和佔工作人口比例均有所下跌。成功創業的人士比以往少，反映創業營商環境較以往困難。至於企業數目的升幅，在過去 20 年間以中小企業比大企業高，尤以 1-9 人企業的升幅最顯著。就算成功經營一門生意，也難以將之擴充至 20 多人的企業。根據 2014 年數項意見調查，青年創業的意欲比以往高。政府必須與各界合力締造有利創業的環境，使青年可以循此途徑上游。如果創業之路不通，就業市場的競爭將更為激烈，更不利青年向上流動。

研究建議

15. 基於研究所得的資料和結果，智經在「累積資本」和「踢走障礙」兩個範疇下提出八項政策建議，協助青年提升個人能力，從而突破向上游的困境。此外，智經認為當局須建立具分析功能及追蹤性的數據系統，以充分反映社會流動情況。

累積資本

16. **革新學徒制度、推動「產、學」合作：**學徒制度可協助不適合主流教育的青年獲取高技術的知識。透過職業教育和學徒計劃，青年可培養一技之長，達致向上流動。智經建議政府革新學徒制度，包括優化學徒計劃名稱、取消制度內的年齡上限、涵蓋更多行業，並參考大學學位頒授規定，於頒發畢業證書時實施分級制，例如優異、良好或合格等級別；同時加強支援參與企業，例如向僱主發放培訓津貼，以爭取僱主支持學徒制，使制度運作更趨完善。

17. **檢討副學位政策定位、配合人力市場需求：**由 2010 年起至 2022 年，副學位人力將持續出現供過於求的情況。僱主對副學位資歷抱有懷疑，對聘請其畢業生存有顧慮，原因之一是目前副學位自資課程監管不足，在教學環境、配套設施、課程質素及收生門檻等方面均備受質疑。智經建議政府檢討副學位政策在升學和就業階梯中的定位、認受性，並審視其成效，確保畢業生適合繼續進修或投身就業市場。總括而言，政府應加強監管和促使辦學機構提供質素有保證的副學位課程，使學生可應付不同職業崗位的要求。

18. **增強持續進修誘因、鞏固就業及晉升基礎：**在全球化下，青年要明白競爭和機會將不受地理邊界局限。他們如能裝備自己，把握就業機會，便可增強向上流動的能力。目前「持續進修基金」的累計資助額為 10,000 元，但 8,000 多個在基金下登記的課程中，逾三成課程的費用在 10,000 元或以上。智經建議為「持續進修基金」加碼，提高每名申請人的最高資助額。另外，智經建議政府向院校提供資源，舉辦更多有關內地經濟、營商環境的活動及課程，增加青年對內地的認識，令他們受惠於日益緊密的中港關係。

19. **提升資歷架構成效、整合知識與經驗：**資歷架構是一個整合工作技能、經驗與學歷的框架，可以幫助工作經驗豐富但學歷背景稍遜的僱員，增加晉升機會，進而上游。目前，只有九個行業落實了「過往資歷認可」。智經建議

政府加快全面推行「過往資歷認可」及學分互認機制，令修讀職業教育或在職的青年，可預見晉升階梯，計劃進修路向。同時，政府應協助更多行業成立「行業培訓諮詢委員會」，提高商討過程的透明度；以及豐富資歷架構下的課程內容，例如加入更多實習元素，以提升學員的工作能力，爭取僱主認同，讓從業員的事業發展拾級而上。

踢走障礙

20. **紓緩畢業生償還貸款壓力、盡早累積資金進修及規劃人生：**學生資助辦事處的資料顯示，拖欠還款的學生貸款個案，由 2003/04 學年的 3,612 個，增加至 2013/14 學年的 16,157 個，增幅近 3.5 倍，情況令人關注。智經粗略計算副學位畢業生的還款額佔每月薪金約一成，對他們造成經濟壓力。為免青年面對在職貧窮的困境，智經建議政府將畢業生開始償還貸款的時間與其收入掛鉤，容許貸款人選擇延遲（以最多五年為限）還款，直至收入達至某一水平才開始還款。而畢業五年後，即使收入未達有關水平，貸款人亦須承擔責任還款。這項建議可望幫助青年預留資金進修或開展其他人生規劃、擺脫在職貧窮的困境、增強整體青年競爭力，以及讓他們加快向上游的步伐。

21. **減輕在職青年住屋負擔、推動更多青年宿舍計劃：**過去 20 年間，本港工作人口收入的升幅未能追上樓價，儲蓄置業首期資金所需時間亦有所增加。置業困難影響青年組織家庭、發展事業的人生計劃。為減輕他們的住屋負擔，智經建議政府鼓勵擁有土地和資源的團體，發展青年宿舍項目，以減少青年的住屋支出，幫助他們為日後置業儲蓄。

22. **突破傳統產業框框、為產業注入創新元素：**高薪職位較多的行業集中在「金融、保險、地產及商用服務業」，但這些行業創造的就業機會相對少，故此大量青年因為選擇不多而投身高薪職位較少的行業。智經建議，優勢產業應在現有基礎上，致力邁向高增值以帶動更多高薪職位的創造，例如旅遊業可發展會展旅遊，增加與展覽、旅遊有關的職位。同時，本港傳統產業應以香港特色作招徠，積極拓展新客源；建立品牌特色，為產業注入創新元素，創造更多具晉升前景的職位，吸引青年。

23. **為青年創業鬆綁、創業支援需多元：**儘管面對不少挑戰，本港青年創業意欲卻上升。智經認為，政府應為青年締造有利的發展環境，讓他們自由選擇適合自己的發展方向，建立更美好的將來。創業資金方面，政府應提高審批「小型創業貸款」的透明度，方便有志創業的青年及早計劃。創意培育方面，為了讓青年有累積經驗的機會，政府可為群眾集資（Crowdfunding）

訂立實務指引及守則，以加強投資者的信心、分攤創業者研發之風險，以及鼓勵青年透過與投資者和顧客溝通，從中汲取經驗。政府亦應提供更多商務工作間供創業人士使用，並舉辦更多不同類型的展覽會、展銷會，助創業青年開拓客源。

24. 是次研究發現，本港欠缺一套針對量度社會流動性的官方數據系統。如要更準確理解社會流動情況，研究人員須追蹤同一群組的社會經濟特徵，在一段長時間內的變化。智經建議政府定時搜集及公佈有關資料及數據；長遠而言，當局須建立一套可量度社會流動性的指標。

25. 從薪金水平、行業職位結構和人力資源供求變化來看，香港社會流動性偏低，是不爭的事實。雖然社會流動性是多面向的概念，可從經濟以外的角度探討，但在本港，經濟資本條件仍是市民界定「中產」的首要準則。智經建議政府與各界合力，以改善青年經濟資本條件為原則，提升青年的社會流動性，以保持本港長遠競爭力。

26. 最後，智經希望青年明白前途掌握在自己的手中，他們須努力培養成功的性格特質，包括獨立、自信、有野心，以及有助他們日後就業及履行社會責任的技能。父母亦應尊重子女的個性，協助他們發揮自己的所長，而非過份介入子女的學習，甚至揠苗助長，扼殺了他們的發展空間。