

香港住戶收入差距變化的趨勢

研究摘要

收入差距是社會關心的議題之一。收入差距過大，容易導致社會不穩定。智經研究中心(智經)一直重視香港社會經濟環境，致力就影響香港長遠競爭力及社會民生的主要因素及條件進行研究。智經希望透過研究香港住戶收入差距變化的趨勢，加深市民對本港住戶收入分布的了解，為政府日後的政策制定提供參考，長遠而言，有助促進社會和諧穩定及維持香港競爭力。

研究目的

2. 智經希望透過是次研究，檢視本港在 1996 至 2016 年間的住戶收入分布的變化，及剖析其背後的因素。

研究方法

3. 是次研究採取量性研究方法，並使用由政府統計處提供的香港人口普查及中期人口統計所得的住戶收入分布數據，分析 1996 至 2016 年間香港住戶收入分布的變化及其影響因素。研究聚焦探討政府除稅及福利轉移前的住戶收入分布(不包括外籍家庭傭工)，除特別指明外，在本研究中提述的收入皆指扣除物價變動後(即以固定(2016年6月)市價計算)的原本住戶每月收入。

研究主要結果

本港在 1996 至 2016 年間的住戶收入差距擴闊

4. 整體而言，研究發現用以衡量收入差距的堅尼系數持續上升。在 1996 至 2016 年，按原本住戶收入編制的堅尼系數上升了 0.021，反映整體住戶收入差距擴闊，但其幅度逐步放緩(2001 至 2006 年上升 0.008，2006 至 2011 年上升 0.004，2011 至 2016 年則上升 0.002)。另外，2016 年按除稅及福利轉移後的住戶收入編制的堅尼系數，較 1996 年只增加了 0.007，顯示稅務及福利轉移有助紓緩收入差距擴闊的影響。

5. 按每月住戶收入百分位數計算較高與較低收入住戶之間的收入比率的變化，亦

是一個闡述收入差距擴闊的方法。研究發現有關比率在 1996 至 2016 年間有所上升，例如接近兩端的收入差距，即第 95 個百分位 (P95) 住戶的收入，在 1996 年時是第 5 個百分位 (P5) 住戶的收入的 25.5 倍，二十年後，比率升至 43.9 倍，增加了 72.2%。同樣比較第 90 個 (P90) 及第 10 個百分位 (P10)、第 80 個 (P80) 及第 20 個百分位 (P20) 和第 75 個 (P75) 及第 25 個百分位 (P25)，比率均有上升，只是增幅不一樣。此外，透過比較在 1996 至 2016 年間多個住戶收入百分位的收入變化情況，研究發現住戶收入百分位愈低，收入增長率便愈低，甚至出現負增長。

6. 綜合上述比較在 1996 至 2016 年間不同時期的堅尼系數和不同百分位住戶的收入比率變化，以及各百分位住戶的收入變化情況，發現本港住戶收入差距有所擴大，但其增速在 2011 至 2016 年有所減慢。

收入差距與住戶結構變化有密切關係

7. 住戶收入與住戶成員組合 (包括住戶人數及工作成員數目等) 有着密切的關係。一般來說，住戶人數或住戶中的工作人數愈少，住戶收入便愈低，因此住戶結構的轉變亦會影響整體住戶收入差距。整體而言，本港住戶平均人數持續下跌，由 1996 年的 3.2 人下降至 2016 年的 2.7 人；若按住戶收入劃分十等分組別 (所有住戶按收入排序，分成十等分組別，第一個十等分組別包含賺取最少收入的百分之十住戶，第二個十等分組別包含其次的百分之十住戶，如此類推，下同)，其間收入較低的組別，住戶平均人數的跌幅便較大；而中等收入及低收入組別 (除收入最低的組別) 的平均住戶人數下降幅度，普遍高於整體跌幅 (0.5 人)。

8. 住戶收入差距變化亦與人口高齡化相關。人口高齡化問題加劇令退休長者數目趨升。部分高齡人士退休後，便沒有職業收入，他們在住戶中所佔的比例愈高，住戶總收入便愈低。是次研究發現在 1996 至 2016 年間，大部分收入較高的組別，65 歲及以上人口所佔比例的增幅較小；而其比例於收入最低的三個組別的增幅，則高於整體 (5.8%)，顯示高齡人口的增長較多集中於低收入組別。

9. 總括而言，住戶收入差距趨勢受其間住戶結構轉變所影響。在 1996 至 2016 年間，住戶平均人數下跌和人口高齡化，導致勞動人口參與率較低的小型住戶 (如一人

或二人住戶) 數目增加，而這類住戶集中在收入分布的下端，致 1996 至 2016 年間的住戶收入差距不斷拉闊。雖然其間住戶結構的轉變和住戶收入差距的情況大致吻合，但是住戶收入差距擴闊速度在 2011 至 2016 年間有所減慢，影響因素涵蓋多方面，難以單憑住戶平均人數下跌和人口高齡化等因素來解釋。

經濟增長及法定最低工資有助減慢收入差距升幅

10. 影響收入差距變化的因素複雜，包括人口、社會及經濟等不同方面。在 1996 至 2011 年間，本港經濟狀況有起有落，住戶收入差距不斷被拉闊。至 2011 至 2016 年間，住戶收入差距擴闊速度減緩，究其原因，可能受本港經濟在該時期持續穩定增長，以及與最低工資政策於 2011 年 5 月開始實施有關。經濟持續增長有助市民保持收入穩定，甚至增加收入，法定最低工資為低收入人士提供基本工資保障，亦有助高與低收入組別的收入差距擴闊速度減慢。故此，除人口老齡化加劇和住戶結構趨向小住戶等因素外，在分析有關因素時應留意不同時期的差距變化，甚至其間所推行的政策措施，不能排除經濟結構轉型和相關的勞福政策的影響。

總結

11. 是次研究發現本港住戶收入差距在過去二十年(1996 至 2016 年) 有所擴大，但其擴闊速度在近五年 (2011 至 2016 年) 減慢。擴大的主要原因是住戶結構趨向小住戶和人口老齡化加劇，而影響最為明顯的是在低收入住戶組別，其住戶成員的人數減少及年齡在 65 歲或以上的比例增加為當中的關鍵。一般來說，住戶收入的多少與住戶成員的工作人數有密切關係，例如低收入住戶中在職成員人數增加，則增加了整體住戶的入息。

善用中高年齡群組的潛在勞動力 加強推動彈性退休

12. 基於上述結果的分析，若要持續減慢住戶收入差距擴闊的速度，當局除了需要適時檢討現時各項協助低收入住戶的社會福利措施是否到位外，還需要善用中高年齡群組的潛在勞動力，讓有工作意願及工作能力的年輕長者持續就業或重投職場。智經一直強調彈性退休計劃是應付本港勞動人口老齡化的其中一個可行方案。政府應及早探討現時本港不同企業和機構推行彈性退休的狀況，以實證推動長遠政策規劃。具體策略上考慮提供誘因，例如稅務優惠或現金資助，以鼓勵企業和非政府機構為「退而不休」

的僱員提供彈性退休安排。這不但有效地為企業和機構保留可貴的知識和技能，同時讓仍然有良好工作能力的年輕長者留在原來的地方工作，繼續賺取收入，藉以紓緩人口老齡化加劇對本港住戶收入差距擴大所帶來的影響。

深化就業支援措施 為銀髮族製造更多就業機會

13. 由於年輕長者或會因為沒有適當的技能及工作而選擇提早退休或被迫離開就業市場，當局需就有意重投職場的年輕退休長者加強就業支援措施，並創造更有利他們的工作環境和文化，包括提供更多適切的再培訓課程、在職培訓津貼、積極推動友善僱傭措施，以及製造更多銀髮長者的就業機會，藉此吸引他們重投勞動市場，延長勞動人口的工作年期。

加大力度協助多元產業發展 適時檢討最低工資政策

14. 最後，雖然住戶收入差距擴大的速度在 2011 至 2016 年間有所減緩，但是收入差距擴闊不利香港社會和諧穩定及削弱本港競爭力，影響深遠。若本港經濟持續增長，則有助市民保持收入穩定，甚至增加收入；法定最低工資為低收入人士提供基本工資保障，亦有助減慢高與低收入組別收入差距擴闊速度。因此，政府應繼續促進經濟增長，加大力度協助多元產業的發展，發掘具增長潛力的新興行業，創造更多就業機會，達致長遠持續發展；並適時檢討最低工資政策，確保基層勞工就業和收入持續增長。要解決住戶收入差距擴大的問題，涉及人口、社會及經濟政策的長遠規劃，需要社會各界創新思維，通過政府主導，結合私營企業和非政府機構的力量，共同努力，建立多方協作的夥伴關係。