

## 專題 5.2

### 香港的堅尼系數：趨勢與解讀

堅尼系數<sup>(1)</sup>是常用的收入差距量數。政府統計處根據二〇一一年人口普查住戶收入統計結果編製所公布的最新相關數字，廣受公眾關注。為詳加了解箇中情況，本專題文章淺析過去四十年的堅尼系數，以各項社會經濟發展因素闡釋其間的走勢。

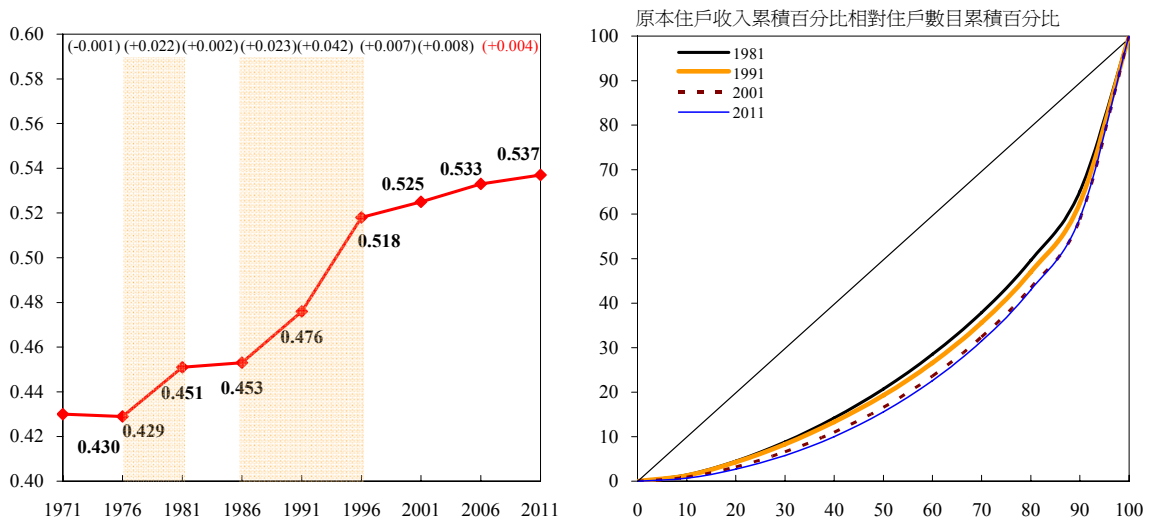
堅尼系數(根據原本住戶收入編製)在過往的趨勢

最長一系列可供分析的堅尼系數(一九七一年至二〇一一年)，是根據原本住戶收入編製而成的。雖然沒有計及政府各項收入重新分布措施的影響，但該列系數仍可就多年來情況的演變，提供寶貴資料。堅尼系數在七十年代處於 0.430 左右的水平，但自八十年代起開始顯著攀升，在一九八六年至一九九六年期間更由 0.453 大幅躍升至 0.518，升幅達 0.065。其後升勢明顯放緩，二〇一一年最新升幅(升 0.004)更是過去二十五年來最小，而堅尼系數的走勢亦與羅倫茲曲線的外移互相吻合(圖 1)。

圖1：八十至九十年代間香港住戶收入差距擴大為最顯著

(a) 根據原本住戶收入編製的堅尼系數

(b) 估計的羅倫茲曲線



註：括號內數字為堅尼系數與上一期比較的絕對數值變化。羅倫茲曲線則根據按十等分組別劃分的住戶收入佔總住戶收入的比重粗略估計而繪製。  
資料來源：政府統計處一九七一年至二〇一一年人口普查／中期人口統計。

### 經濟和人口轉變對收入差距的影響

上述的描述性統計有兩點值得留意：(i)收入差距擴大並非短期現象，而是多年來的持續發展；以及(ii)雖然堅尼系數就收入差距而言可作為一個概括而單一的量數，但數字本身未有解釋收入差距的成因，亦無法指出問題可以受眾多社會經濟及人口因素所影響。故此，較有意義的做法是以經濟及勞工市場的結構分析，補充上述的統計，以辨識當時導致收入差距擴大的種種原因。

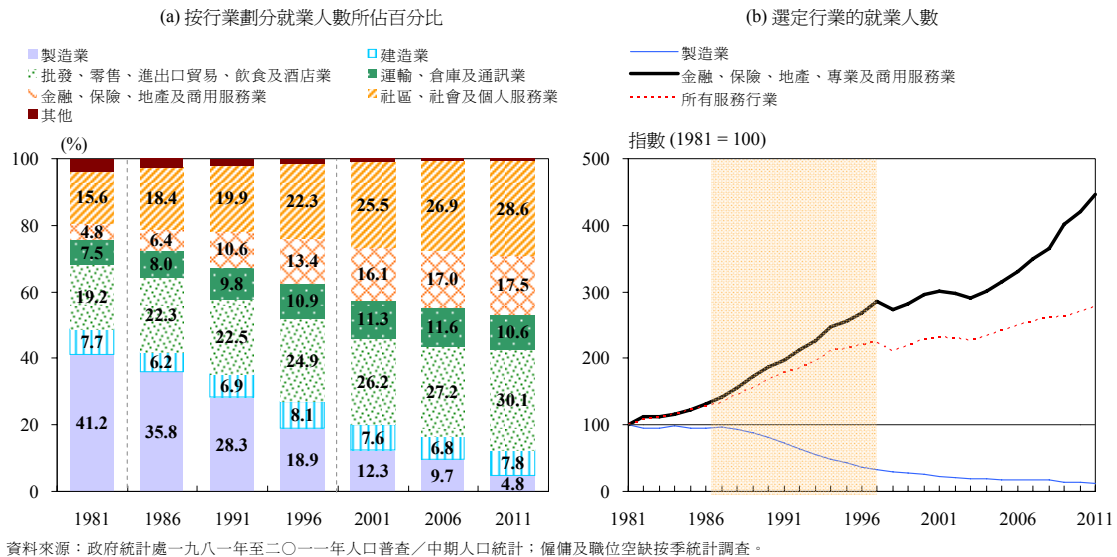
- (a) **移民湧入**：踏入八十年代之前，大量移民從中國內地湧入，導致總人口大幅增長。這批新來港人士雖然能成為促使香港經濟迅速發展的生力軍，但他們大多數的教育和技術水平都較低，往往只能從事低薪工作，故此另一方面亦難免令香港的低收入家庭數目增加，並集中在收入分布較低一端之下。這大概可以解釋為何堅尼系數在一九七六年至一九八一年期間有所彈升，而且升勢到八十至九十年代間更為急劇。

(1) 堅尼系數參考羅倫茲曲線(根據住戶收入的累積百分比相對住戶數目的累積百分比繪製而成的曲線圖)而釐定。堅尼系數的數值在 0 至 1 之間，計算方法是(i)把羅倫茲曲線與平等線之間的面積除以(ii)平等線以下總面積。堅尼系數愈高，表示差距愈大。

## 專題 5.2(續)

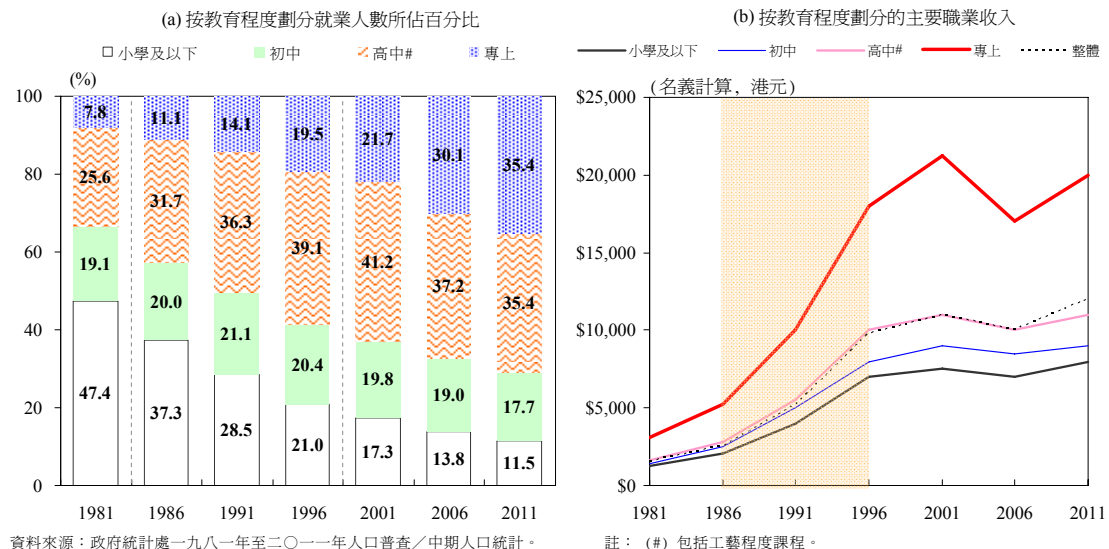
(b) **經濟轉型**：為把握中國內地自一九七八年起實施改革開放政策所帶來的機遇，加上本地生產成本上漲，廠商陸續把生產基地遷往珠江三角洲一帶，本地經濟同時開始迅速轉型。此舉推動香港逐步邁向高增值的知識型經濟，製造業及其他相關生產行業的職位明顯減少，其減幅由增長速度更為顯著的服務業職位所補充。從圖 2 可見，這進程在八十至九十年代間達至高峯，以就業人數所佔百分比而言，製造業由 41.2% 銳減至 18.9%，而金融、保險、地產和商用服務業則由 4.8% 激增至 13.4%。

圖 2：八十至九十年代間經濟迅速轉型導致製造業急劇萎縮



經濟轉型之前，大部分工人的工作性質較為單一，其薪酬／職級階梯亦相對簡單。然而，隨着經濟轉型進行得如火如荼，金融和其他專業服務業迅速發展，大批較高技術的職位應運而生，勞工市場因此更趨多元化。另一方面，市民受教育的機會增加，勞動人口的質素持續改善，加上其間經濟持續蓬勃增長，市場對知識和技術水平較高的勞工需求日益殷切，種種因素皆無可避免令較高職業階層相對於較低職業階層有較佳的收入升幅(圖 3)。

圖 3：經濟轉型下市場對教育程度較高的人才需求日益殷切，加上勞動人口質素不斷提升，進一步擴大就業的收入差距

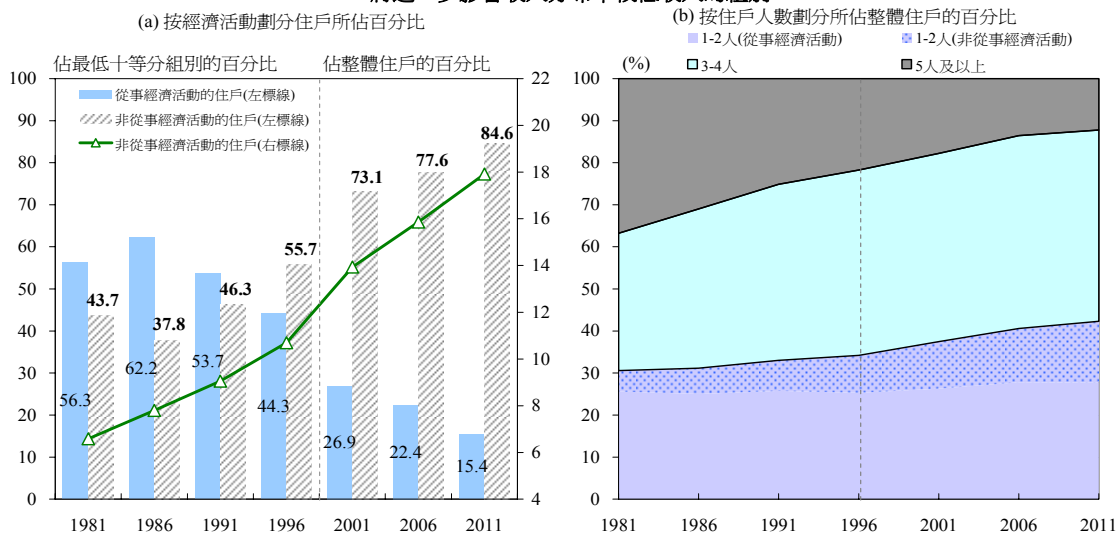


## 專題 5.2(續)

經濟及勞工市場結構轉型，令就業收入差距持續擴大。除此之外，過去十五年(即一九九六年至二〇一一年)的住戶收入差距，亦受到其他逐步浮現的人口變化因素，例如小家庭及長者住戶的數目急速增加所影響：

- (c) **人口老化**：香港的人口老化問題日趨嚴重，以致退休長者及非從事經濟活動的住戶數目持續增加，但他們大多收入低甚或沒有收入，間接在人口結構上擴大收入差距。以十等分組別分析，在最低收入組別中非從事經濟活動的住戶，由一九九六年的 55.7% 大幅增至二〇一一年的 84.6%。儘管如此，當中沒有按揭或貸款的自住業主佔 48.6%，可見這些住戶或擁有不同形式的資產(圖 4)。
- (d) **住戶人數減少**：家庭結構持續轉變，小家庭和核心家庭愈來愈多，以致住戶平均人數由一九九六年的 3.3 人逐步減至二〇一一年的 2.9 人。由於住戶收入部分取決於住戶人數，尤其是在職家庭住戶成員人數，因此，住戶平均人數下跌，加上人口老化，一般而言亦令住戶收入受壓(圖 4)。具體來說，在二〇一一年收入最低十等分組別中有 56.2% 為一人住戶，遠高於整體平均的 17.1%。

圖4：非從事經濟活動／長者住戶數目近年隨着人口老化而激增，將進一步影響收入分布中較低收入組別



資料來源：政府統計處一九八一年至二〇一一年人口普查／中期人口統計。

### 編製其他堅尼系數以反映根本情況的重要性

堅尼系數的水平及走勢受上述多項經濟及社會人口因素的影響頗大，以致未能反映收入差距的根本情況。有見及此，政府統計處編製的一系列堅尼系數，有助於從多角度就收入差距作出較為全面的分析(表 1)：

表 1：為了解根本收入差距而編製的一系列堅尼系數

堅尼系數	1981年	1986年	1991年	1996年	2001年	2006年	2011年
<b>所有住戶</b>							
(1) 原本住戶收入	0.451	0.453	0.476	0.518	0.525	0.533	0.537
(2) 除稅及福利轉移後	-	-	-	0.466	0.470	0.475	0.475
兩者差距 (1-2)	-	-	-	0.052	0.055	0.058	0.062
(3) 人均收入	-	-	-	0.427	0.421	0.427	0.431
<b>從事經濟活動的住戶</b>							
(4) 原本住戶收入	-	-	-	-	0.488	0.490	0.489
(5) 除稅及福利轉移後	-	-	-	-	0.436	0.436	0.430
兩者差距 (4-5)	-	-	-	-	0.052	0.054	0.059
(6) 人均收入	-	-	-	-	0.412	0.412	0.413

資料來源：政府統計處一九八一年至二〇一一年人口普查／中期人口統計。

**專題 5.2(續)**

二〇一一年，按除稅及福利轉移後住戶收入計算的堅尼系數為 0.475，與二〇〇六年相同。若比較兩組堅尼系數，可以從中估算政府的措施對收窄收入差距的作用。二〇一一年，有關措施令堅尼系數減少 0.062，反映稅務和提供社會福利的收入再分布措施，確實有助縮窄收入差距。與二〇〇一年(0.055)和二〇〇六年(0.058)的相應數字比較，亦可見二〇一一年收入再分布的效應較大，這亦與政府多年來一直不斷增加福利、教育及醫療方面開支的情況一致。

分析從事經濟活動家庭住戶的堅尼系數，可撇除人口老化的影響。按除稅及福利轉移後的收入計算，數字為 0.430，較二〇〇六年的 0.436 有所改善。這與經濟穩健增長，加上二〇一一年五月起實施法定最低工資，令幾乎所有十等分組別的就業／住戶收入都廣泛而實質改善的情況吻合。此外，若考慮到住戶人數的變化，以人均計算的相應堅尼系數較低(0.413)，與二〇〇六年的 0.412 比較亦大致保持平穩。

**總結**

堅尼系數在過去四十年攀升，由不同的經濟和人口因素所帶動。例如在八、九十年代住戶收入差距大幅擴大，主要歸因於大量移民湧入，加上本港經濟急速轉型，令勞工市場和收入的結構急劇變化所致；至於近年，人口老化，加上住戶人數持續減少，這些發展對住戶收入分布中較低組別的影響也開始浮現，而且漸趨明顯。由於這課題牽涉的因素複雜，因此實有必要編製多套不同的堅尼系數，以反映根本情況，令有關的比較分析更為透徹，更有實質意義。