

本港的收入分佈與堅尼系數

政府經濟顧問

郭國全

近年來，社會對有關貧富收入差距的討論日益關注，坊間有不少評論，引用堅尼系數來說明本港貧富收入差距擴大的情況。然而收入分配這個課題，深入一點分析，便會發現在不同收入的定義下，收入分配便會有不同表現，箇中原因也是相當複雜。政府的經濟分析組亦曾就這個題目的不同層面向立法會、扶貧委員會及策略發展委員會提供了一些分析^(註一)。本文旨在用一個深入淺出的方法，概括地分析本港有關收入差距擴大的一些發展和原因。

堅尼系數的用途及局限

堅尼系數是以家庭收入為基礎計算出來的一個數字，用以顯示收入分佈的大概情況。假若所有家庭的收入均在同一水平，堅尼系數是零，假若只有一個家庭擁有整個社會的所有收入，堅尼系數則為一。在現實社會中，堅尼系數是0與1之間的一個數字。

收入分配在經濟學裏是一個非常廣濶而又複雜的課題。堅尼系數因為簡單直接，故此很多人喜歡採用。然而簡單的數據自然也有它的局限，因為未能兼顧多方面的情形而容易導致很多誤解。

一個最根本而又經常出現的誤解，是建基於一種想法，認為只要所有家庭的收入是處於同一水平，收入分配便算是絕對均等。撇開絕對平均收入對鼓勵競爭可能有不良影響這點不談，家庭收入絕對均等用常識來考慮，本身也是一種非常不公平的現象。原因很簡單，因為家庭收入以工作收入為主，而每個家庭的成員數目、工作人數、成員的年齡分佈、健康狀況、教育程度等等，都不一樣。

事實上本港家庭收入分佈的變化，以致堅尼系數的變動，很大部份都是因為家庭結構不斷變化帶來的結果。分析這些結構的變化，有助理解收入分佈差距擴大的原因，進而有助於社會政策的討論。

結構性因素：(1)家庭人數變化對收入差距的影響

香港從六、七十年代的「三代同堂」式的大家庭情況，演變至現時越

來越多小家庭，再逐步出現大量的長者家庭、獨居老人等的社會變遷，導致家庭收入的分佈出現了很多變化，每個家庭的平均成員數目不斷下跌，以致從統計上出現了平均家庭收入的增長率放緩，而大量長者家庭的出現，更導致低收入家庭的數目急速上升。香港現在有不少長者與子女分開居住，每個月靠積蓄、子女供養並由公共福利金補貼，相信不少住在較舊的公共屋邨的長者可能都屬於這個類別。這類長者，今天若仍是與兒孫同住的話，統計上便可能不會被列作一個低收入家庭。可以見到，家庭結構的變化，會直接影響堅尼系數。

假如將每個家庭的收入，加入家庭人數來考慮，計算出每個家庭成員的平均收入來衡量，香港的收入差距將會較現時單單用家庭收入來顯示的差距為少，堅尼系數的上升幅度會較小，而低收入家庭的人均收入變化情況也較單單看家庭收入為佳。

結構性因素: (2)教育及專業水平逐步提高對收入差距的影響

香港是一個外向型的大都會經濟，面對全球化及內地經濟急速發展所帶來的挑戰及機遇，必須不斷轉型增值，以保持其經濟活力和競爭力。在這個經濟發展過程中，也創造了不少高薪的就業機會。香港的勞動人口質素也在不斷提升，例如以大專教育水平的人數為例，現在佔總體工作人口的比例為百份之三十一，較十年前的百份之二十一增加了十個百分點。以管理、專業及輔助性專業人數所佔的比例計算，也由十年前的百份之三十增加至今天的百份之三十八。

擁有大專教育水平或從事管理專業工作的人數不斷增加，對本港收入分配產生了幾方面的影響：

- (一) 高薪職位與低薪職位的收入差距逐漸在擴大。全球化的經濟發展，增加了對優才的需求，而大量發展中國家的開放發展，卻對中低技術勞工帶來更多競爭。
- (二) 高收入的勞工比例隨着經濟結構轉型而有所增加，本身亦會導致堅尼系數上升。以前在農業及低技術型的工業社會，農民或工人的收入差距一般不會太大，而大地主或大資本家畢竟是極少數。然而今天的後工業、服務型社會，高薪職位不斷增加已足以令堅尼系數擴大。此外，同樣是大專及高階管理或專業人員，他們之間的收入差距也可以很大。
- (三) 由於低技術及教育水平較低的勞工在踏入中年後平均收入

會逐步下降；反之，擁有大專教育水平的僱員的收入在中年以後還會持續上升。因此，社會上的收入差距會隨着本港人口老化而逐步擴大。此外，隨着人口逐漸老化，踏入四十歲或以上的人士越來越多。數據顯示踏入這個年齡的專業及管理人員自身之間的收入差距會進一步擴大。

周期性因素：二零零三年前經濟持續低迷對收入差距的影響

一九九八年至二零零三年香港的經濟低潮是低收入人士近年收入相對下跌的一個主要因素。經濟不振，這類人士面對失業，就業不足或減薪的情況較高收入的人士更為普遍，進而導致在一九九八至二零零三年期間收入分佈差距擴大。儘管如此，自零三年下半年開始，經濟出現反彈，不少低收入人士的收入也隨之而改善。過去數年本港的勞工收入數據顯示，經濟增長帶動基層就業機會不斷增加，是低收入人士收入上升的主要因素。

政府在收入再分配的角色與堅尼系數

香港的「社會安全網」已建立了多年，在教育、醫療、房屋、綜援等範圍提供的服務，擔當了一個收入再分配的功能。此外，入息稅及物業稅的主要來源是高收入人士，而低收入者一般無需繳交，這些稅種也發揮了收入再分配的功能。

不時有論者將香港的堅尼系數與外國的數據比較，然而不同地方的數據，定義不一。例如香港過去發表的家庭收入數字與堅尼系數，因歷史原因，把一般家庭收入與綜援收入混在一起，而且並沒有扣除入息稅。反之，不少其他地方，特別是一些發達國家，所用的收入數據卻是扣除了種種稅項後的數字。也有一些地方，會把政府再分配功能的影響也計算在內。故此，如果不先作相應的調整，而直接把香港目前公布的堅尼系數與外國公布的比較，將沒有什麼實質意義，甚至會因而得出錯誤的結論。

政府對這些統計數據出現的種種分析及比較上的困難，其實不斷有進行檢討。去年也嘗試估計政府各種再分配功能對各類家庭收入的影響，並將結果向扶貧委員會匯報^(註二)。這次的估計所得的結果，由於資料的局限，未能作全面而精確的分析，故此只能作參考用。然而這次粗略的估計，卻也帶出了一個稍為令人意料不到的結果。這就是絕大部份香港的家庭，包括不少「中產階級」家庭，在計算了入息稅、綜援、房屋、醫療及教育等項目的再分配效果後，家庭收入較原來未

有再分配前為高。

結語

本港家庭收入分佈與堅尼系數的分析，是一個複雜的課題。這些數據的變化，必須結合到社會、家庭結構、人口老化、經濟及其他因素等一併考慮，方能得出一些切合實際情況的結論，有助政府就各種有關的社會民生問題，作出更適切的政策回應。例如若果本港低收入家庭數目增加，主要是由於長者家庭不斷增加的話，那麼到底是工資政策還是退休保障及其他安老服務，可以更有效的改善這些低收入家庭的生活水平呢？

政府統計處正積極編製二零零六年的中期人口統計數字。經濟分析組和政府統計處均了解社會各界對家庭收入數據的變化十分關注。我們會深入研究這些數據及其他相關數字，希望就這課題發布較詳盡的分析，以助社會大眾、學者及各有關專家理解這些數據變化所顯示的社會及經濟現象。然而，由於課題複雜，而數據的整理及分析需時，我們希望今年年中有一些分析結果，發布讓社會參考。

註（一）：較近期的分析請參閱立法會財經事務委員會於二零零六年十二月十四日會議的資料文件（編號 CB(1)458/06-07(03), <http://www.legco.gov.hk/yr06-07/chinese/panels/fa/papers/fa1214cb1-458-3-c.pdf>）中的附件<<住戶收入近況>>及策略發展委員會經濟發展及與內地經濟合作委員會於二零零七年一月二十九日會議討論的文件<<香港自2003年以來的經濟發展以及就影響經濟及勞工市場的結構性和週期性因素的分析>>（編號 CSD/EDC/1/2007, http://www.cpu.gov.hk/tc/documents/csd/csd_edc_1_2007c.pdf）。

註（二）：詳情請參閱扶貧委員會於二零零六年十一月二十日會議的資料文件“稅務與社會福利對住戶收入分佈的影響研究”（文件編號 CoP22/2006）。
([http://www.cop.gov.hk/b5/pdf/CoP%20Paper%2022-2006\(c\).pdf](http://www.cop.gov.hk/b5/pdf/CoP%20Paper%2022-2006(c).pdf))