

本港的收入分布与坚尼系数

政府经济顾问

郭国全

近年来，社会对有关贫富收入差距的讨论日益关注，坊间有不少评论，引用坚尼系数来说明本港贫富收入差距扩大的情况。然而收入分配这个课题，深入一点分析，便会发现在不同收入的定义下，收入分配便会有不同表现，个中原因也是相当复杂。政府的经济分析组亦曾就这个题目的不同层面向立法会、扶贫委员会及策略发展委员会提供了一些分析^(注一)。本文旨在用一个深入浅出的方法，概括地分析本港有关收入差距扩大的一些发展和原因。

坚尼系数的用途及局限

坚尼系数是以家庭收入为基础计算出来的一个数字，用以显示收入分布的大概情况。假若所有家庭的收入均在同一水平，坚尼系数是零，假若只有一个家庭拥有整个社会的所有收入，坚尼系数则为一。在现实社会中，坚尼系数是0与1之间的一个数字。

收入分配在经济学里是一个非常广阔而又复杂的课题。坚尼系数因为简单直接，故此很多人喜欢采用。然而简单的数据自然也有它的局限，因为未能兼顾多方面的情形而容易导致很多误解。

一个最根本而又经常出现的误解，是建基于一种想法，认为只要所有家庭的收入是处于同一水平，收入分配便算是绝对均等。撇开绝对平均收入对鼓励竞争可能有不良影响这点不谈，家庭收入绝对均等用常识来考虑，本身也是一种非常不公平的现象。原因很简单，因为家庭收入以工作收入为主，而每个家庭的成员数目、工作人数、成员的年龄分布、健康状况、教育程度等等，都不一样。

事实上本港家庭收入分布的变化，以致坚尼系数的变动，很大部份都是因为家庭结构不断变化带来的结果。分析这些结构的变化，有助理解收入分布差距扩大的原因，进而有助于社会政策的讨论。

结构性因素: (1)家庭人数变化对收入差距的影响

香港从六、七十年代的「三代同堂」式的大家庭情况，演变至现时越来越多小家庭，再逐步出现大量的长者家庭、独居老人等的社会变迁，导致家庭收入的分布出现了很多变化，每个家庭的平均成员数目不断下跌，以致从统计上出现了平均家庭收入的增长率放缓，而大量长者家庭的出现，更导致低收入家庭的数目急速上升。香港现在有不少长者与子女分开居住，每个月靠积蓄、子女供养并由公共福利金补贴，相信不少住在较旧的公共屋邨的长者可能都属于这个类别。这类长者，今天若仍是与儿孙同住的话，统计上便可能不会被列作一个低收入家庭。可以见到，家庭结构的变化，会直接影响坚尼系数。

假如将每个家庭的收入，加入家庭人数来考虑，计算出每个家庭成员的平均收入来衡量，香港的收入差距将会较现时单单用家庭收入来显示的差距为少，坚尼系数的上升幅度会较小，而低收入家庭的人均收入变化情况也较单单看家庭收入为佳。

结构性因素: (2)教育及专业水平逐步提高对收入差距的影响

香港是一个外向型的大都会经济，面对全球化及内地经济急速发展所带来的挑战及机遇，必须不断转型增值，以保持其经济活力和竞争力。在这个经济发展过程中，也创造了不少高薪的就业机会。香港的劳动人口质素也在不断提升，例如以大专教育水平的人数为例，现在占总体工作人口的比例为百份之三十一，较十年前的百份之二十一增加了十个百分点。以管理、专业及辅助性专业人数所占的比例计算，也由十年前的百份之三十增加至今天的百份之三十八。

拥有大专教育水平或从事管理专业工作的人数不断增加，对本港收入分配产生了几方面的影响：

- (一) 高薪职位与低薪职位的收入差距逐渐在扩大。全球化的经济发展，增加了对优才的需求，而大量发展中国家的开放发展，却对中低技术劳工带来更多竞争。
- (二) 高收入的劳工比例随着经济结构转型而有所增加，本身亦会导致坚尼系数上升。以前在农业及低技术型的工业社会，农民或工人的收入差距一般不会太大，而大地主或大资本家毕竟是极少数。然而今天的后工业、服务型社会，高薪职位不断增加已足以令坚尼系数扩大。此外，同样是大专及高阶管理或专业人员，他们之间的收入差距也可以很大。
- (三) 由于低技术及教育水平较低的劳工在踏入中年后平均收入会逐步下降；反之，拥有大专教育水平的雇员的收入在中年以后还会持续上升。因此，社会上的收入差距会随着本港人口老化而逐步扩大。此外，随着人口逐渐老化，踏入四十岁或以上的人士越来越多。数据显示踏入这个年龄的专业及管理人员自身之间的收入差距会进一步扩大。

周期性因素: 二零零三年前经济持续低迷对收入差距的影响

一九九八年至二零零三年香港的经济低潮是低收入人士近年收入相对下跌的一个主要因素。经济不振，这类人士面对失业，就业不足或减薪的情况较高收入的人士更为普遍，进而导致在一九九八至二零零三年期间收入分布差距扩大。尽管如此，自零三年下半年开始，经济出现反弹，不少低收入人士的收入也随之而改善。过去数年本港的劳工收入数据显示，经济增长带动基层就业机会不断增加，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与坚尼系数

香港的「社会安全网」已建立了多年，在教育、医疗、房屋、综援等范围提供的服务，担当了一个收入再分配的功能。此外，入息税及物业税的主要来源是高收入人士，而低收入者一般无需缴交，这些税种也发挥了收入再分配的功能。

不时有论者将香港的坚尼系数与外国的数据比较，然而不同地方的数据，定义不一。例如香港过去发表的家庭收入数字与坚尼系数，因历史原因，把一般家庭收入与综援收入混在一起，而且并没有扣除入息税。反之，不少其它地方，特别是一些发达国家，所用的收入数据却是扣除了种种税项后的数字。也有一些地方，会把政府再分配功能的影响也计算在内。故此，如果不先作相应的调整，而直接把香港目前公布的坚尼系数与外国公布的比较，将没有什么实质意义，甚至会因而得出错误的结论。

政府对这些统计数据出现的种种分析及比较上的困难，其实不断有进行检讨。去年也尝试估计政府各种再分配功能对各类家庭收入的影响，并将结果向扶贫委员会汇报^(注二)。这次的估计所得的结果，由于资料的局限，未能作全面而精确的分析，故此只能作参考用。然而这次粗略的估计，却也带出了一个稍为令人意料不到的结果。这就是绝大部份香港的家庭，包括不少「中产阶级」家庭，在计算了入息税、综援、房屋、医疗及教育等项目的再分配效果后，家庭收入较原来未有再分配前为高。

结语

本港家庭收入分布与坚尼系数的分析，是一个复杂的课题。这些数据的变化，必须结合到社会、家庭结构、人口老化、经济及其它因素等一并考虑，方能得出一些切合实际情况的结论，有助政府就各种有关的社会民生问题，作出更适切的政策响应。例如若果本港低收入家庭数目增加，主要是由于长者家庭不断增加的话，那么到底是工资政策还是退休保障及其它安老服务，可以更有效的改善这些低收入家庭的生活水平呢？

政府统计处正积极编制二零零六年的中期人口统计数字。经济分析组和政府统计处均了解社会各界对家庭收入数据的变化十分关注。我们会深入研究这些数据及其它相关数字，希望就这课题发布较详尽的分析，以助社会大众、学者及各有关专家理解这些数据变化所显示的社会及经济现象。然而，由于课题复杂，而数据的整理及分析需时，我们希望今年年中有一些分析结果，发布让社会参考。

注（一）：较近期的分析请参阅立法会财经事务委员会于二零零六年十二月十四日会议的资料文件（编号 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<<住户收入近况>>及策略发展委员会经济发展及与内地经济合作委员会于二零零七年一月二十九日会议讨论的文件<<

香港自 2003 年以来的经济发展以及就影响经济及劳工市场的结构性和周期性因素的分析 >> (编号 CSD/EDC/1/2007, http://www.cpu.gov.hk/tc/documents/csd/csd_edc_1_2007c.pdf)。

注(二): 详情请参阅扶贫委员会于二零零六年十一月二十日会议的资料文件“税务与社会福利对住户收入分布的影响研究”(文件编号 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))