

## 新聞稿

### 經濟氣氛雖改善 部分中產未受惠

#### —— 新論壇中產經濟信心指數調查

2005 年 9 月 5 日

## 引言

香港的中產階層一直是社會的中流砥柱，在各行各業中默默耕耘，雖然絕少享有福利，也甚少獲政府注關，但卻是政府的重要稅收來源，對社會經濟作出莫大貢獻。過去幾年經濟逆境和急速轉型下，一直慣於自力更生的中產人士承受莫大壓力。儘管近年的經濟氣氛似有所改善，但中產階層的情況仍值得關注。

鑑於香港一直未有針對中產階層經濟狀況的調查，新論壇由 2004 年初開始，展開「中產經濟信心調查計劃」，制訂一系列指數，並以音頻電話系統隨機抽樣，每半年最少訪問七百名家庭月入介乎二萬至七萬元（估計這類家庭佔全港住戶總數三分之一）的中產人士，了解他們的家庭財政狀況、宏觀經濟前景信心、個人情緒，以及多項具體消費行為的變化（詳情資料可到新論壇網頁下載：[www.ncforum.org.hk](http://www.ncforum.org.hk)），從而讓特區政府、有關團體，以至整體社會更了解中產階層的景況，並凝聚中產階層對自身利益的關注。

## 1. 調查結果

### 1.1 信心指數全面上升

- 調查結果發現，各項指數在 04 年期間未有明顯變化，但在 05 年上半年，各項指數均全面上升。當中宏觀經濟前景信心的改善，較家庭財政狀況更明顯。

#### 1.11 家庭財政指數上升 6.4 (增幅：6.6%)

- 中產家庭財政指數，由 04 年下半年的 96.8，增至 05 年上半年的 103.2，略增 6.4。與一年前比較，表示家庭財政狀況好轉的受訪者比例由 17% 增至 21.6%；估計未來 6 個月家庭財政狀況會變好者也由 16.5% 增至 19.6%，反映中產家庭之中，財政狀況改善者的比例輕微上升。

### 1.12 宏觀前景信心指數上升 11.6 (增幅：10.1%)

- 中產宏觀前景指數由 04 年下半年的 114.6，增至 05 年上半年的 126.2，上升 11.6，幅度較家庭財政狀況更明顯。認為未來半年，香港整體經濟會好者，由 38.8%增至 45%；估計未來半年失業率會下跌者由 20.3%增至 27.5%；34.4%受訪者認為政府財赤會減少，較 04 年下半年增加 7.2%。反映受訪中產人士普遍認為整體的經濟氣氛有所改善。

### 1.13 中產經濟信心指數上升 9 (增幅：8.5%)

- 將「家庭財政狀況」和「宏觀前景信心」兩項指數的平均值作為「中產經濟信心指數」，今年上半年增至 114.7，較去年下半年的 105.7 上升 9.2。

### 1.14 個人情緒指數上升 8.5 (增幅：7.5%)

- 在個人情緒亦有改變，中產個人情緒指數由 113.6 增至 122.1，增加 8.5。認為自己較一年前開心者，由 28.8%增至 35.6%，自覺較一年前不開心者則由 23.9%減至 19.3%；估計未來半年會較現在更開心者，則由 33.2%增至 38.3%。

## 1.2 具體消費行為不變

- 受訪者在具體的消費行為的數據，無論是重要消費、投資、樓市、子女教育等，在過去一半年期間一直沒有明顯變化，反映市民對經濟前景信心的改變，未有轉化為具體的消費行為，也可能反映中產人士仍對前景相當審慎。

## 1.3 兩成家庭財政轉壞

- 雖然各項指數均告上升，但受訪中產人士之中，仍有 20.7%表示，家庭經濟狀況較一年前變差，估計未來半年家庭財政會較現時差者，亦有 14.1%。反映經濟情況仍未全面好轉，部分中產人士仍未能受惠，甚至面對更大困境。

## 2. 總結及建議

### 2.1 中產階層未全面受惠

調查結果顯示，宏觀經濟的信心及個人情緒的好轉，並未完全轉化成中產家庭財政狀況的全面改善，相當部分的中產家庭的經濟未有好轉，甚至有惡化趨勢，反映經濟並未全面復甦。

### 2.2 稅制應對中產更公平

香港的中產階層一直以來都要承擔沉重稅項。政府在過去兩年調升薪俸稅時，更同時降低個人免稅額及收窄稅階，令中產人士百上加斤。因此，政府應盡快扭轉稅制對中產人士不公平之處，包括調低薪俸稅，即使基於擴闊稅基的考慮而降低免稅額，也應將稅階擴闊至原來水平；同時，政府應進一步延長供樓貸款利息扣稅的年限，以及提高個人進修開支扣稅上限等，這樣不單能紓緩中產階層的壓力，也有助刺激消費。而為配合香港鼓勵生育的人口政策，政府更可進一步提高供養子女免稅額，以及增設子女教科書開支扣稅等。

### 2.3 回應高油價衝擊

鑑於國際油價長期高企，對國家和香港經濟可能構成負面影響，特區政府應即時採取果斷措施，包括暫時寬減營業車輛燃油稅，並全面檢討長期的高油價對香港經濟民生的衝擊，制訂應變措施，以免剛復甦的經濟步伐受到拖累。

### 2.4 建立新的經濟成長點

特區政府在制訂即將發表的施政報告時，應該提出具體措施，推動香港經濟更全面地復甦，包括推動建立新的經濟成長點，例如教育和醫療產業業化，吸引內地及區內人士來港自費就業就醫，以創就更多優質專業職位。另外亦應該加強與內地經貿相互配合，包括進一步深化CEPA，讓港人在內地有更大商貿發展空間。