

香港電台電視部 -

《流金頌》

《金融海嘯對長者生活的影響》調查報告

2009年8月11日

引言

2008年九月金融海嘯席捲全球，影響遍及社會各個階層。本港有調查發現，海嘯影響市民收入和退休打算。香港電台電視部為了瞭解金融海嘯對長者生活造成的影響，於今年5月委託香港城市大學專上學院社會科學學部進行《金融海嘯對長者生活的影響》的調查。調查是以問卷形式進行，在街頭訪問了500名年齡介乎55歲至65歲市民，藉他們比較金融海嘯之前和現在的情況，探討海嘯對他們就業、退休安排、收入、和家人的關係以及退休生活各方面的影響。

結果發現，在受訪的長者中，約有一成(11%)的受訪者在金融海嘯發生後由在職轉為失業或退休，尤其是任職一般文職和勞工的人士。在金融海嘯後，半數曾參與投資活動的受訪者對投資收入的依賴下降(海嘯前有工作者：58%；海嘯前失業/退休者：49%)(見表5)，約兩成須較多依賴儲蓄或強積金和退休金。

此外，在海嘯後失業或退休的受訪者對家人多了依賴，這類受訪者亦未如其他受訪者般感到家人對他的重視。這類受訪者家庭關係亦傾向有負面的改變。

於金融海嘯期間就業情況的轉變

海嘯後的就業轉變 受訪者被問及金融海嘯對就業的影響。結果顯示，在整個樣本中，失業的受訪者¹由去年九月前的5%上升至本年的9%，退休受訪者²的比例亦由45%上升至50% (見表 1)。

表 2顯示，在251名在金融海嘯前有全職或兼職工作的受訪者中，有9%現在淪為失業，12%轉為退休 (見表 2)。之前從事一般文職或藍領工作的受訪者所受的影響較大，分別有29%和23%在金融海嘯後失業或退休 (見表 3)。

金融海嘯後退休 在那些海嘯後才退休的受訪者(30人)中，只有9人(30%)表示能正值他

¹ 「失業」是指受訪者本身當時沒有工作，但仍渴望尋找工作。

² 「退休」是指受訪者本身當時沒有工作，而亦不打算再尋找工作。

們理想的退休年齡而退休³。但大部分(18人、60%)卻表示實際退休年齡較理想年齡為早，顯示這種退休是無可奈何的。有7人(23%)指出是因金融海嘯令他們提早退休，當中5人解釋，在金融海嘯後很難再找到工作，所以退休。

維持就業 至於在金融海嘯前後均在職的受訪者(198人)中，有74人(37%)表示會延遲退休。最多人解釋是因為想增加收入用作退休生活費用(67%)，其次是因為自己財政上需要支持家人(33%)，亦有少部份表示因為享受工作(23%) 或尚能應付工作(20%)。

但在這198人中，也有37人(19%)表示會考慮提早退休，當中較多人(17人、46%)提及是因健康或體力下降問題，19%表示因自己能力下降不能達到工作要求，另有19%指出工作要求太多新技能或新知識，自己難以學習趕上。

圖 1總結上述數據。

重獲職業 在金融海嘯前已失業的受訪者(25人)中，也有少部份(4人、16%)能在金融海嘯後找到工作(全職或兼職)(見表 2)。由於他們表示的實際退休年齡和理想退休年齡吻合，故此可推斷這份工作是他們樂於接受的。

維持失業 在18名維持失業的受訪者中，有6名(33%)表示自己仍未屆理想的退休年齡，故此仍打算繼續工作。有7名(39%)卻表示理想年齡已過，但無奈地仍要尋找工作；他們中有4名表示想多賺錢應付生活開支，也有受訪者指出須支持家計(2人)、子女財政受到金融海嘯不能妥善供養自己(2人)等⁴。只有5名(28%)則認為現在已是他們的理想退休年齡。

負責是項研究的城市大學專上學院首席講師張兆球博士指出，金融海嘯對基層長者的打擊較大。由於他們並非從事專業工作，當僱主生意出現困難時，容易向他們開刀，而他們被裁後亦較難找到工作。

金融海嘯對長者日常支出來源的影響

調查亦探討了金融海嘯對受訪者日常支出來源的影響。如表 4所示，未退休的受訪者中，超過七成(72%)的日常支出主要依靠工作收入，其次是儲蓄(14%)和依靠子女供養(12%)。而退休人士方面，近四成(38%)受訪者的日常使費主要來自儲蓄，約三成半(36%)主要依靠子女供養，近兩成(19%)主要依靠強積金或退休金。

部份受訪者表示，他們的目前的收入來源與金融海嘯前有分別。最明顯的是，逾半有依

³ 問卷中含題目問及受訪者理想和實際的退休年齡。

⁴ 受訪者可回答多個仍想繼續工作的原因。

賴投資作為收入來源的受訪者，他們在這方面的收入減少了（有工作者：58%；失業/退休者：49%）。另外，13% 有工作的受訪者表示工作收入有所減少。而無論是有工作、失業或已退休的受訪者，都有一成以上表示來自子女的供養少了（有工作者：19%；失業/退休者：14%）（見表 5）。

反之，強積金或退休金作為受訪者的收入來源，其比重絕大部份（87% - 89%）沒有變化，但有12%失業或已退休的受訪者表示須更依靠這方面的收入（見表 5）。

張博士指出，逾半有參與投資活動的受訪者在金融海嘯後不能再依靠投資作為收入來源，而部份受訪者的子女亦可能因自身經濟出現困難而減少了對他們的支持。這些受訪者唯有依賴儲蓄或強積金/退休金來應付日常開支。這顯示出儲蓄和強積金對長者的重要性，長者亦應避免過份依賴投資作為收入的來源。

家人間依賴的改變

調查亦顯示，在金融海嘯前後一直維持在職或退休的受訪者，大部份對家人在錢財或物質上的依賴沒有改變。但於金融海嘯後才失業或退休的受訪者，則分別有57%和30%表示對家人多了依賴（見表 6）。

在表示自己對家人的依賴增加了的受訪者中，絕大部分(95%)更需要依賴家人支持日常支出，其次是醫療費用(24%)及提供房屋住所(11%)（見表 8）。

另一方面，八成以上的受訪者均表示家人對自己的依賴在金融海嘯後沒有改變，但也有14%維持在職者和11%在之前已退休的受訪者表示，家人在金融海嘯後對自己多了依賴（見表 7）。

在這些表示家人對自己多了依賴的受訪者當中，63%是要受訪者給予更多日常支出上的補助，其次是要提供房屋住所(45%)（見表 8）。

家人對自己有多重視

「家有一老如有一寶」是一個重視長者在家中地位的觀念。若受訪者感到家人抱有這個觀念，則顯示他們感到自己在家中受到尊重。

整體而言，逾八成(83%)受訪者覺得他們的家人認同「家有一老如有一寶」。但如表 9 顯示，目前是「失業」的受訪者，只得65%（由在職轉失業）和50%（維持失業）感到家人對他有這樣的重視。

張博士解釋，數字反映出長者或會因自己失業對家庭經濟少了貢獻，自我價值降低，因而覺得家人不會視他們為「家中之寶」。

和家人相處的時間

整體上，逾兩成(22%)受訪者認為金融海嘯影響到自己與家人相處的時間。於金融海嘯後失業的受訪者，有較高比率(36%)表示和家人的相處時間多了。反之，維持失業的受訪者中，卻有29%表示和家人的相處時間少了(見表 10)。

金融海嘯對市民與家人關係的影響

至於與家人的關係，表示有影響的最多是在金融海嘯後失業的一群，他們中有48%表示和家人的關係有改變，由在職轉為退休和維持失業的也有37%和33%表示有改變(見表 11)。

改變可以是正面和負面的。部份受訪者表示金融海嘯後自己和家人間的關係在某些方面有改善。在海嘯後退休的受訪者，有82%表示海嘯為家人關係帶來正面的影響，例如家人多了互相關心(36%)、傾談(18%)和瞭解(18%)(見表 12)。維持在職的受訪者，也有68%表示家人關係有正面的改變。

反之，金融海嘯對失業的受訪者的家庭關係，則有較多的負面影響。表 13顯出，88%維持退休的受訪者和73%在海嘯後失業的受訪者都感受到和家人關係變差。在金融海嘯後失業的受訪者，54%表示自己和家人脾氣變得暴躁，36%表示家人間多了互相責備。維持退休的受訪者，也有29%表示自己和家人脾氣變得暴躁，37%表示少了傾談。這些負面改變，明顯地較其他情況的受訪者為高。

張博士指出，雖然失業容易影響家人心情，令彼此關係趨於緊張，但調查亦顯示，部份家庭能利用這契機培養家人間的關心和溝通。他鼓勵所有面對經濟逆境的家庭，積極面對當前的情況。他解釋，當經濟暢旺時，大家只顧埋首工作賺錢，忽略了家人的存在。金融海嘯可能令個人失去工作，但換來的卻是和家人共聚的時間，大家應該好好珍惜。

退休後的活動

退休後，逾三成半(36%)未退休的受訪者會打算繼續工作，相反不足兩成(18%)已退休的受訪者表示會打算繼續工作(見表 14)。

受訪者退休後的生活頗活躍。七成多的受訪者表示會增加個人活動，包括多做運動(44%)、增加社交生活(29%)、培養個人興趣(25%)等。另外亦有近六成半的受訪者表示會增加與家人一起相處，包括和家人一起行街飲茶(48%)，或是照顧家人、子女、孫兒(32%)等。選擇增加社會活動，如參加團體會社或義務工作等，只有12%(見表15)。

但亦有約兩成半(26%)的受訪者表示會減少個人活動，包括減少購物娛樂(14%)或個人旅

遊(7%)等，亦有少數受訪者(8%)會減少與家人的活動，例如與家人旅遊、行街飲茶等。結果反映，市民退休後傾向減少消費性開支(見表15)。

張博士指出，長者在退休後保持積極的社交生活，對他們的身心適應至為重要。如果他們能將生活圈子擴大到社區層面，多參加團體活動或義務工作，定能進一步拓展積極的晚年。

總結

金融海嘯影響到部份長者的就業情況。失業或無奈退休不單為長者帶來經濟困難，亦容易令他們和家人的關係變得緊張。對於這一群長者，社會上應給予機會和支持。例如，政府可考慮透過現行的「老有所為」計劃，增加對社會上志願團體的撥款，推動這些團體提供更多元化的長者活動，如技能培訓、個人興趣班等，為長者提供自我增值的機會，讓他們重拾自信，又或多舉辦一些家庭活動，促進長者和家人的關係。

調查樣本

這項調查以五十五歲至六十五歲香港市民為對象，當中包括276名在金融海嘯前在職或失業人士，以及224名在金融海嘯前已退休人士(見表 1)。以結構性問卷於港、九、新界，共十二個地區進行街頭訪問。調查訪問於2009年6月尾進行。共成功完成500份問卷(見表16)。

受訪者中，48% 介乎55至59歲，52%是60至65歲。男性受訪者佔58%，女性佔42%。約一半受訪者為新界居民(56%)，另一半為港九居民(44%)(見表 17 至 表 19)。

大部分(83%)受訪者為已婚人士，平均育有兩名子女。逾九成(91%)受訪者與家人同住，當中九成(90%)與伴侶同住，接近七成(68%)與子女同住。

受訪者的教育以小學(42%)或中學為主(41%)，其次為預科(6%)或大專/大學(9%)(見表 20、21和22)。每月個人收入方面，約四成(41%)沒有任何有收入，其餘受訪者的每月個人收入平均約HK\$8700 (見表 20和表 21)。

調查研究員

唐瑩小姐，心理學家，香港城市大學專上學院社會科學學部助理講師

張兆球博士，香港城市大學專上學院社會科學學部首席講師

統計圖表

表 1. 受訪者於金融海嘯前和現時的就業百分率 (N=500)

就業情況	金融海嘯之前	現時
全職/兼職	50%	41%
失業 ^a	5%	9%
已退休 ^b	45%	50%

^a「失業」是指受訪者本身沒有工作，但仍渴望尋找工作。

^b「退休」是指受訪者本身沒有工作，而亦不打算再尋找工作。

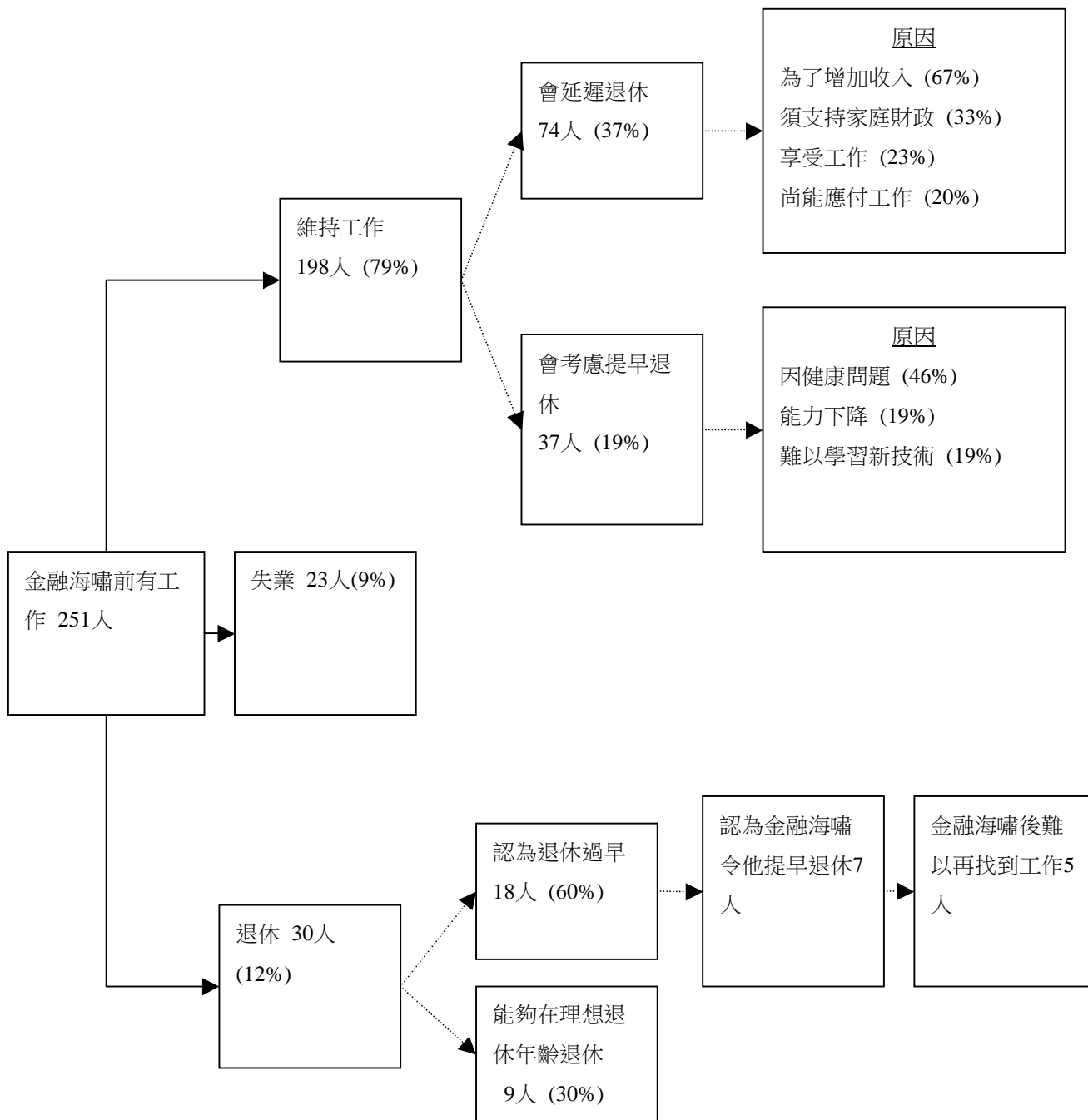
表 2. 受訪者於金融海嘯前後的就業轉變的人數和百分率 (N=500)

現在就業情況	佔總樣本	金融海嘯之前的就業情況		
		全職/兼職 (n = 251)	失業 (n = 25)	已退休 (n = 224)
全職/兼職	41%	198 (79%)	4 (16%)	2 (1%)
失業	9%	23 (9%)	18 (72%)	5 (2%)
已退休	50%	30 (12%)	3 (12%)	217 (97%)

表 3. 不同職業性質的受訪者於金融海嘯前後的就業轉變的人數和百分率 (N=251)

現時的就業情況	金融海嘯前的職業			
	專業人員 / 行政管理 / 經理 (n=51)	文職 (n=35)	勞工 (n=163)	其他 (n = 2)
維持在職	48 (94%)	25 (71%)	125 (77%)	0 (0%)
由在職到失業或退休	3 (6%)	10 (29%)	38 (23%)	2 (100%)

圖 1. 金融海嘯前有工作的受訪者的就業情況轉變概要



—— 顯示右面各項目合共構成左面項目的100%

..... 顯示右面各項目只是左面項目的部份

表 4. 受訪者日常使費的來源和主要來源 (N=500)

日常使費主要來源	有依靠這來源的受訪者 ^a		以此為主要來源的受訪者 ^b	
	未退休的受訪者 ^c (n=250)	已退休的受訪者 (n=250)	未退休的受訪者 (n=25)	已退休的受訪者 (n=250)
每月工作收入	83%	3%	72%	2%
儲蓄	63%	77%	14%	38%
靠子女供養	45%	66%	12%	36%
強積金/退休金	12%	39%	-	19%
投資(例如: 股票、債券、基金、房地產等)	26%	22%	2%	3%
保險計劃	11%	11%	0%	0%

^a 受訪者可表示多個經費來源

^b 由受訪者指出的一個最主要來源

^c 包括仍在職或失業的受訪者

表 5. 金融海嘯對受訪者日常使費來源的改變 (N=500)

日常使費來源的比例	每月工作 收入	儲蓄	靠子女 供養	強積金/ 退休金	投資	保險計劃
海嘯前有工作者	(n = 203)	(n = 155)	(n = 112)	(n = 28)	(n = 64)	(n = 27)
改變	19%	34%	31%	11%	58%	7%
增加	6%	20%	12%	4%	0%	0%
減少	13%	14%	19%	7%	58%	7%
沒有改變	81%	66%	69%	89%	42%	93%
海嘯前已沒有工作者	(n = 8)	(n = 191)	(n = 165)	(n = 96)	(n = 55)	(n = 27)
改變	38%	21%	23%	13%	49%	5%
增加	0%	8%	9%	12%	0%	0%
減少	38%	13%	14%	1%	49%	5%
沒有改變	62%	79%	77%	87%	51%	95%

表 6. 金融海嘯發生後，受訪者對家人錢財或物資上依賴的改變 (N=484)

自己對家人的依賴	維持在職 (n=192)	維持退休 (n=211)	由在職到		維持失業 (n = 14)	其他 (n = 14)
			失業 (n=23)	退休 (n=30)		
多了依賴	8%	16%	57%	30%	50%	36%
少了依賴	2%	2%	8%	0%	7%	14%
沒有改變	90%	82%	35%	70%	43%	50%

表 7. 金融海嘯發生後，家人對受訪者錢財或物資上依賴的改變 (N=484)

家人對自己的依賴	維持在職 (n=192)	維持退休 (n=211)	由在職到		維持失業 (n = 14)	其他 (n = 14)
			失業 (n=23)	退休 (n=30)		
多了依賴	14%	11%	13%	10%	21%	14%
少了依賴	1%	2%	13%	3%	14%	21%
沒有改變	86%	86%	74%	87%	65%	65%

表 8. 受訪者和家人之間在哪些方面多了依賴（百分率）

	自己對家人的依賴 (<i>n</i> =82)	家人對自己的依賴 (<i>n</i> =60)
提供住所	11%	45%
日常使費	95%	63%
醫療費用	24%	8%

註：只包括那些表示受訪者與家人間的依賴的受訪者。

表 9. 認為家人認同「家有一老如有一寶」的受訪者人數和百分率 (N=483)

	<i>n</i>	%
由在職轉退休	30	85
維持在職	193	82
維持退休	210	81
由在職轉失業	22	65
維持失業	14	50
其他	14	80
總數	483	83

表 10. 回答金融海嘯如何影響與家人相處時間的受訪者人數和百分率 (N=483)

	<i>n</i>	百分率		
		多了	少了	沒有改變
維持在職	193	4%	12%	83%
由在職轉失業	22	36%	18%	45%
由在職轉退休	30	23%	3%	73%
維持失業	14	14%	29%	57%
維持退休	210	8%	12%	80%
其他	14	21%	7%	71%
總數	483	9.3%	12.4%	78.2%

表 11. 認為金融海嘯改變了自己和家人關係的受訪者人數和百分率 (N=500)

	<i>n</i>	%
維持在職	198	16
由在職轉失業	23	48
由在職轉退休	30	37
維持失業	18	33
維持退休	217	16
其他	14	14
總數	500	19

表 12. 金融海嘯發生後，受訪者與家人的關係有改善的地方 (N=198)

	由在職轉		由在職轉		維持失業 (n = 6)	維持退休 (n = 35)	其他 (n = 2)
	維持在職 (n = 31)	失業 (n = 11)	失業 (n = 11)	退休 (n = 11)			
有地方有改善	68%	46%	82%	0%	0%	46%	0%
多了互相關心	29%	9%	36%	0%	0%	37%	0%
多了傾談	8%	8%	18%	0%	0%	14%	0%
多了互相瞭解	10%	9%	18%	0%	0%	14%	0%
多了互相包容	7%	0%	0%	0%	0%	6%	0%
沒有地方改善	32%	54%	18%	100%	100%	54%	100%

表 13. 金融海嘯發生後，受訪者與家人的關係轉差的地方 (N=96)

	維持 在職 (n = 31)	由在職 轉失業 (n = 11)	由在職 轉退休 (n = 11)	維持 失業 (n = 6)	維持 退休 (n = 35)	其他 (n = 2)
有地方變差	64%	73%	46%	100%	88%	100%
自己/家人脾氣暴躁了	39%	54%	36%	50%	29%	50%
少了傾談	23%	27%	0%	33%	37%	50%
相處時少了耐性	23%	18%	9%	0%	11%	50%
多了互相責備/吵架	13%	36%	9%	33%	6%	0%
少了見面	13%	0%	0%	17%	9%	50%
好少關心/照顧他們	13%	0%	9%	17%	3%	50%
沒有地方變差	36%	27%	54%	0%	12%	0%

表 14. 打算於退休後會繼續工作的受訪者 (N=500)

	未退休的受訪者 (n=250)	已退休的受訪者 (n=250)
打算繼續工作	36%	18%

表15. 受訪者(預計)於退休後會增加/減少哪些活動 (N=500)

退休後活動	所有受訪者 (N=500)		未退休的受訪者 (n=250)		已退休的受訪者 (n=250)	
	預計會 增加	預計會 減少	預計會 增加	預計會 減少	較以前 增加	較以前 減少
個人活動方面^a	75%	26%	74%	25%	76%	27%
運動 / 步行 / 遠足	44%	2%	40%	3%	48%	2%
社交生活、約會朋友	29%	4%	29%	3%	29%	5%
培養個人興趣	25%		24%		25%	
購物 / 娛樂	13%	14%	14%	14%	12%	14%
自己旅遊	7%	7%	8%	7%	6%	6%
家庭生活方面^b	64%	8%	65%	6%	64%	10%
同家人一起飲茶、行街	48%	3%	44%		52%	4%
照顧家人、子女、孫兒	32%	1%	34%	2%	29%	
同家人一起去旅遊	17%	6%	19%	4%	15%	7%
社會活動方面^c	12%		14%		10%	
參加團體 / 會社	7%		6%		8%	
義務工作	6%		9%		3%	
留家休息	39%		36%		41%	

^a 此數字包括有選擇任何以下一項(或以上)個人活動項目的受訪者人數。

^b 此數字包括有選擇以下任何一項(或以上)家庭生活項目的受訪者人數。

^c 此數字包括有選擇以下任何一項(或以上)留社會活動項目的受訪者人數。

表 16. 訪問地點 (N=500)

訪問地點	完成樣本數目
香港島 (香港仔、西環、上環、太古城)	125
九龍 (尖沙嘴、深水埗、美孚、深水埗、黃大仙)	125
新界 (屯門、天水圍、元朗、沙田)	250
總和	500

表 17. 受訪者的年齡 (N=500)

年齡	%
55歲 - 59歲	48%
60歲 - 65歲	52%

表 18. 受訪者的性別 (N = 500)

性別	%
男	58%
女	42%

表 19. 受訪者居住地區 (N = 500)

居住地區	%
新界	55%
香港島	24.2%
九龍	19.6%
離島	0.6%
不願回答	0.6%

表 20. 受訪者的教育程度 (N=500)

教育程度	%
小學或以下	42%
中學	41%
預科	6%
專上學位或以上	9%
不願回答	2%

表 21. 受訪者的每月個人收入 (N=500)

每月個人收入	%
HK\$5000以下	13%
HK \$5000- HK \$10,000	18%
HK \$10,000 - HK \$19,999	13%
HK \$30,000 或以上	8%
沒有任何收入	41%
不願回答	7%