

主辦:



明愛向晴軒

危機專線及教育中心

Caritas Family Crisis Line & Education Centre

贊助



李嘉誠基金會

LI KA SHING FOUNDATION

教育 · 醫療 · 文化 · 公益

草根階層借貸狀況研究 及 十大扶助草根階層信貸措施

明愛向晴軒—理財及債務專線：3161 2929

網址：<http://debt.caritas.org.hk>

facebook:明愛向晴軒智慧理財及債務輔導服務

二零一二年十二月九日

專題報告撮要－草根階層借貸狀況研究

一、調查背景

香港借貸問題普遍，不少低收入人士他們雖有工作，但收入只僅以應付生活開支，或甚至是入不敷支，他們因沒有積蓄而要借貸來處理突發開支，因而令債務積累，由於借貸的利息高，債務越滾越大，迫令他們走上債務的不歸路。

二、調查目的

- 1) 探討低收入人士的借貸狀況。
- 2) 探討低收入人士處理債務的方法。

三、研究結果

由 2010 年至 2012 年 6 月，明愛智慧理財及債務輔導服務共接獲 3279 求助新個案，他們的借貸情況分析如下：

3.1 新個案求助數字

近年求助的新個案有增加的趨勢，2012 年上半年的求助數字相對於 2011 年的下半年上升近三成(29%)，而相對於 2011 年的同期則上升五成(53%)。

3.2 性別

欠債人士的性別情況，以男性較多，男性佔 57% 而女性則佔 43%；這可能由於男性為家庭的經濟支柱，是家庭收入的主要提供者；

3.3 年齡

在年齡方面，求助者以成年人為主，31 至 50 歲的階層佔求助者一半(55%)，這年齡層的求助者大都是家庭經濟的主要負責人，以工資來支持家庭生活開支。

3.4 婚姻狀況

在婚姻狀況方面，大部份的欠債人士以已婚人士居多，超過四成半(45%)的求助者是已婚。其次是 37% 的單身人士及 11% 的離婚人士。隨著人生步進不同階段，個人及家庭的開支亦增加，如個人進修、家人的醫療費用、喪葬、子女教育及活動開支、租金上升再加上通貨膨脹，財政壓力遠超所能負荷。即使單身人士，也需要供養高齡父母，扣除日常的生活開支後，生活亦是十分拮据。

3.5 職業

在職業方面，欠債人士佔六成多為從事基層工作，分別有 23% 的求助者從事服務及零售行業，其次是低技術人員及機械人員分別佔 17% 及 3%；另外，亦有 20% 的求助者是失業。求助者因失業或低收入，遇有收入不足或家庭突發事時，因他們的親戚朋友大都屬低下階層，故並不容易借錢處理這些額外開支，他們唯有向銀行及財務公司借貸；另一方面，因為入息及支出不變，因而無法再有額外餘錢歸還貸款及利息，令致債務越滾越大。

3.6 收入

在收入方面，欠債人士的收入在 \$5,000 以下有三成多(34%)，而入息為 \$5,000-10,000 則佔 29%，\$10,001-15,000 則有二成(佔 21%)。根據現時個人入息中位數為 \$11,000-\$12,000，現時欠債的求助中，佔六成多(63%)是低於入息中位數；按社聯建議每戶每月入息中位數的百分之五十界定為貧窮線，以每月 \$5,500 以下，即有 34% 的求助者生活在貧窮線以下，以借貸補貼生活開支，因此，他們其實是入不敷支的一群。

3.7 欠債金額

在欠債金額方面，有二成多(28%)的求助者欠 \$100,000 以下，而有近六成(58%)的求助者其欠債金額為 \$200,000 以下，而欠債金額為 \$200,001 至 \$400,000 的求助者則佔 25%。

3.8 欠債類別

在欠債類別方面，有接近四成(40%)欠債人士的債務是私人貸款；另外，因欠信用咭而有債務的則有三成多(36%)，而借循環錢及二三線財務公司的各佔 8%；由於有不少求助個案工作的工種（例：家務助理、貨 Van 司機等）未能提供工作證明，若因急事借貸時，一般銀行對沒有工作及收入證明的借貸申請人抱有謹慎的態度，未能容易批核有關貸款的申請；相反，財務公司的貸款雖然利息較高，但申請條件寬鬆，所以，可以即時解決財務需要，故不少低收入的草根階層會被逼向這些財務公司，甚至是二、三線申請私人貸款；

3.9 欠債原因

有近五成的(49%)的求助者表示其欠債原因是由於入不敷支，因失業而欠債亦有一成多(12%)，這顯示出不少個案因本身的收入不足或全無收入(共 61%)是無法支付生活開支而要借貸。

3.10 自殺危機

在自殺危機方面，欠債人士有七成多(76%)被評估有嚴重情緒困擾。有兩成多(24%)的欠債人士有自殺意念、計劃及行動。

3.11 建議處理債務的方法

由於大部份的欠債人士的收入屬草根階層的貧窮人士，是屬於人不敷支及資不抵債的一羣，故有四成多的個案因無力償還，經債務評估後，會建議他們考慮申請破產；而有 16%的求助者經評估後，則協助他們申請債務重組，另外，有 14%的欠債人士因他們欠債金額較低，故建議他們與家人商討債務處理的方法，亦有 14%的欠債人士因為所牽涉的銀行數目只是一兩間，所以也會建議他們如何直接跟銀行商討解決財務的方案。

四、總結

- 近年，因欠債而求助的個案有增加的趨勢，2012 年上半年新個案的增幅是 2011 年下半年的三成，亦是 2011 年同期的五成。
- 求助者至少有四成多(45%)為已婚人士及有家庭經濟負擔的成人。
- 大部份的求助者是草根基層(即貧窮人士、貧窮邊緣人士或是在職貧窮)，有六成多(63%)的欠債人士其收入為入息中位數以下，當中有接近三成半(34%)的欠債人士生活在貧窮線以下。在是次研究中，亦顯示有接近五成(49%)的欠債人士表示因人不敷支及有一成多(12%)求助者表示因失業而欠債，可見有不少欠債人士因生活拮据要以借貸過活。
- 在研究中發現，有七成多的欠債人士有嚴重情緒困擾及有自殺風險；當中有二成(24%)的求助者有自殺念頭、計劃及行動。因此，欠債與情緒困擾及自殺有很直接的關係。
- 在處理債務方面，大部份的欠債人士沒有還款能力，而要考慮申請破產。
- 銀行收取高息令草根階層每月需還高昂利息費用，令不少個案最後還款金額，其中利息總額高過本金以倍計，顯示利息計算方法對小市民存在不公平。資料來源：明愛向晴軒智慧理財及債務輔導服務

五、建議

十大扶助草根階層信貸措施

破產費用：

1. 建議申請破產人士若在申請破產時其收入是少於\$7000，基於其入息只僅於最低工資水平，建議將現時破產的費用(\$9,695)減半，讓他們有能力承擔破產費而不會因用了整筆月薪申請破產而影響個人及家庭生活。
2. 申請破產人士若其年齡在 65 歲或以上、有傷殘證明或收入低於貧窮線\$5,500 以下，應考慮豁免收取破產費用，讓他們可以較易過渡危機。

立法與監管

3. 推銷借貸產品的從業員應有發牌制度以作監管，避免無牌中介組織從中進行非法的借貸活動。
4. 現時借貸廣告塑造輕鬆借貸的訊息，令市民容易對借貸及對債務處理掉以輕心，建議所有借貸廣告，應要註明「借貸前應留意還款能力及利息高低」。
5. 現時鼓吹信用咭消費，引致先使未來錢，建議設立消費咭／易辦事(EPS)咭可在購物時作免息分期，避免胡亂使用信用咭，讓市民能多一種付款方式作選擇。
6. 財務機構應在信用咭及貸款的合約及月結單上以最簡單及清楚的方法說明，例如：以圖表方式，顯示利息及罰息的計算方法；另外，亦要在每次月結單上列明若消費者若只償還最低還款額，將需多長時間才可全數付清現有結欠餘額及有關的利息總額，以提醒欠債人士及早還款。
7. 政府應參考外國，例如：2009 年美國信用咭改革法案，包括：實施公平利息的計算方法、用字簡單易明並容易看到及有關財務後果的真實資料，保障借貸人的權益及建議銀監署屬下加設一個獨立部門，以監管借貸活動。

借貸及儲蓄：

8. 建議將年利率由60厘減至30厘，並以單息計算利息收費。

9. 鼓勵銀行以企業關愛精神，提供一些適合草根階層的低收入人士的低息貸款計劃，讓他們可以在能力範圍內還款；以及設計一些較高息的儲蓄產品作誘因，以鼓勵低收入人士作小量儲蓄，以作家庭應急之用；除此之外，亦鼓勵企業組織儲蓄互助社，以鼓勵員工儲蓄，每年年終可有股息攤分，並可以向互助社申請低息借貸，以作不時之需。

免費債務及財務輔導服務：

10. 政府應設立常規化的免費債務及財務輔導服務，以協助債務人士及其家庭，解決債務危機，重整個人的財務及生活模式，並重建與家人的關係。

資料來源：由明愛向晴軒「香港個人信貸問題」關注小組及明愛向晴軒智慧理財及債務輔導服務