



明愛向晴軒

援危轉機，成長共融

Caritas Family Crisis Support Centre

香港經濟危機下欠債人士的
處境-情緒及家庭關係
新聞發佈會

明愛向晴軒---向晴熱線：18288

24小時金融危機情緒輔導熱線 3162 3030

債務及理財專線：3161 2929

跳出沉溺專線：3161 7777

聯絡人：明愛向晴軒社工翁麗萍姑娘

二零零九年五月二十五日

引言

- 香港因亞洲金融風暴的影響，2002年7月的失業率更高達7.8%，反映香港經濟的恒生指數在該年年底跌至9,321.29點，申請破產數字則超過二萬多宗(26,922)，亦是歷年最高。2003年亦因沙士事件令失業率進一步推高至8.6%，申請破產數字亦維持二萬宗(22,092)，及後的經濟因內地經濟帶動開始改善，故2002年及2003年可算是香港經濟最惡劣的階段。
- 明愛向晴軒至2002年8月開始因亞洲金融風暴導致的負資產、失業及裁員，令致不少人因而出現債務問題，有見及此，向晴軒便開創了一站式的先導債務及理財輔導服務至今已六年多了。
- 在2008年年中由於美國次按問題，在骨牌效應下導致金融制度瀕潰，加上不少投資銀行倒閉，導致全球經濟下滑、信貸市場收緊、投資信心崩潰，香港作為一個國際金融中心，亦受到外圍經濟收縮的影響而引發連串的危機，包括投資失利、裁員減薪等問題再一一浮現。在金融海嘯下的香港，失業率更超過5% (新一季為5.3%)，而破產數字在二月、三月及四月分別為1500、1872及1490宗，較上一年同期增加接近一倍(↑98%)、兩倍(↑212%)及百分之五十(↑56%)，為此面對金融海嘯的衝擊下，受影響人士定必更多及更廣泛和深層。
- 為此，社會福利署於去年十月額外撥款60萬元給予明愛向晴軒成立「24小時金融危機情緒輔導熱線」(3162 3030)由註冊社工提供即時的情緒輔導服務，由於服務需求殷切，社署在2009年1月1日再度撥款50萬元給予明愛向晴軒以增加人手來回應社會需求。
- 我們嘗試將2002年8月至2003年12月的債務個案與2008年10月致電金融危機情緒輔導熱線及理財及債務輔導的求助個案作比較，希望能找出兩次金融危機的異同及所造成的影響。

結果：

1.1) 在金融風暴之下，香港跟其他歐美地方一樣，同樣受到嚴重的經濟衰退，市民可能因投資失利，失業或收入大減而導致個人情緒困擾及家庭衝突問題。

明愛向晴軒至 2002 年 8 月因亞洲金融風暴創立債務輔導服務至今已經六年多年，經歷是次全球性的金融海嘯，香港各階層人士均受影響，以下是將**第一次經濟衰退(2002 年 8 月至 2003 年 12 月)與第二次經濟衰退金融海嘯(2008 年 10 月至 2009 年 4 月)**導致財困人士其個人情緒及家庭關係影響作分析：

	相同之處
性別	主要為男性求助者
年齡	主要為 30 至 49 歲的中年人士求助為主 第一次經濟危機：求助者佔七成(69%) 第二次經濟危機：求助者佔五成(56%)
婚姻狀況	求助者主要為已婚人士 第一次經濟危機：求助者佔六成(62%) 第二次經濟危機：求助者佔五成(49%)
子女數目	主要為核心家庭（有 1 至 2 個子女）的求助者 第一次經濟危機：求助者佔八成 (84%) 第二次經濟危機：求助者佔八成 (87%)
收入	大部份為基層家庭其收入為\$15,000 以下 第一次經濟危機：求助者有七(77%)為基層家庭 第二次經濟危機：求助者接近九成(89%)為基層家庭
職業	大部份求助者其職業為一般行業(例: 文職、服務性行業及低技術) 第一次經濟危機：求助者約佔六成(61%) 第二次經濟危機：求助者五成(55%)
教育程度	大部份求助者其學歷為中學程度為主 第一次經濟危機：求助者有七成(72%) 第二次經濟危機：求助者有七成(75%)
欠債原因	大部份求助的欠債原因為入不敷支 第一次經濟危機：有四成多(48%)求助者 第二次經濟危機：收到五成(50%)求助者 兩個時期的熱線共同反映約有百分之十的求助者是因失業而求助 第一次經濟危機：有一成多(12%)求助者 第二次經濟危機：有一成(11%)求助者
欠債金額	大部份求助者的欠債金額為五十萬以下

	<p>第一次經濟危機：有六成多(82%)求助者</p> <p>第二次經濟危機：有七成半(90%)的求助者</p>
與家人發生衝突的嚴重程度	<p>表示與家人發生衝突的嚴重程度達至嚴重及十分嚴重</p> <p>第一次經濟危機：五成多(57%)求助者</p> <p>第二次經濟危機：七成多(74%)求助者</p>
受情緒困擾程度	<p>大部份的求助者表示自己的情緒受極大的困擾</p> <p>第一次經濟危機：</p> <p>極端情緒困擾：有八成(80%)</p> <p>自殺念頭：有一成多(17%)</p> <p>自殺計劃及行動：合共有 3%的求助者表示有自殺計劃及行動</p> <p>第二次經濟危機：</p> <p>極端情緒困擾：有八成多(85%)</p> <p>自殺念頭：接近一成(9%)，與第一次經濟衰退減少近<u>五成(↓47%)</u></p> <p>自殺計劃及行動：合共有 4%的求助者表示有自殺計劃及行動，與第一次經濟衰退卻增幅近<u>三成(↑33%)</u></p>

	關注的地方／不同之處
求助數字	<p>第一次經濟危機：共接到 8,262 個求助電話，平均每月收到 486 個電話；</p> <p>第二次經濟危機：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 「24 小時金融危機情緒輔導熱線」共收到 4,277 個電話， ● 平均每月收到 658 個電話 ● 「理財及債務專線」共收到 1257 個電話 ● 平均每月共收到 180 個電話 ● 即 2008 年 10 月至 2009 年 4 月，每月平均收到 791 個電話 <p style="text-align: center;">求助數字增加 6 成(↑63%)</p>
年齡	<p>50 歲以上欠債的求助者增加接近<u>一倍</u></p> <p>第一次經濟危機：求助者佔一成(13%)</p> <p>第二次經濟危機：求助者佔二成(25%)</p>

	<p>年青人(29歲或以下)欠債情況普遍</p> <p>第一次經濟危機：求助者佔一成多(18%)</p> <p>第二次經濟危機：求助者接近二成(19%)</p>
職業	<p>自僱人士及退休人士而求助的數字顯著增加</p> <p>自顧人士增加接近<u>八成</u></p> <p>第一次經濟危機：求助者佔5%</p> <p>第二次經濟危機：求助佔9%</p> <p>家庭主婦自增加<u>六成</u>，增加幅度為六成(↑66%)</p> <p>第一次經濟危機：求助者佔3%</p> <p>第二次經濟危機：求助佔5%</p> <p>退休人士求助比率增加百分之三</p> <p>第一次經濟危機：求助者為0%</p> <p>第二次經濟危機：求助者3%</p>
婚姻狀況	<p>新婚夫婦(5年以下)的求助者於金融海嘯明顯上升趨勢，達<u>五成半</u>(↑55%)。</p>
欠債原因	<p>因投資而欠債的求助者增加一倍(↑100%)</p> <p>第一次經濟危機：有7%求助者</p> <p>第二次經濟危機：有一成多(14%)求助者</p> <p>因負資產而求助者大減<u>九成</u>(↓89%)</p> <p>第一次經濟危機：有9%求助者</p> <p>第二次經濟危機：求助者較少只有1%</p>
方法	<p>申請破產的增加<u>四成</u>(↑42%)</p> <p>第一次經濟危機：有四成(43%)的求助者</p> <p>第二次經濟危機：有六成(61%)的求助者</p> <p>變賣物業則由9%增加至11%，增加幅度為兩成(↑22%)。</p> <p>第一次經濟危機：有一成(9%)的求助者</p> <p>第二次經濟危機：有一成(11%)的求助者</p>
其他	<p>因投資失利而情緒困擾的求助比率增加<u>百分之十一</u></p> <p>第一次經濟危機：沒有(0%)求助者</p> <p>第二次經濟危機：有一成多(11%)求助者</p>

	<p>背景:</p> <p>有四成多的求助者(45%)為 50 歲以上的準退休或退休人士 當中損失超過九十萬以上更佔三成(33%)</p> <p>受投資問題而產生的情緒困擾十分嚴重</p> <p>● 有二成多求助者表示有自殺念頭</p>
--	--

1.2) 求助增字增加

是次金融危機的求助個案比 02/03 的經濟危機的求助數字有明顯增加，由當時每月平均 **486** 宗的來電至現在每月平均收到 **791 宗**，增幅達 6 成，可見是次金融海嘯的威力比上次亞洲金融風暴及沙士事件的影響更要廣泛。

1.3) 投資氣氛影響各階層

雖然兩次經濟危機受影響都是基層家庭（收入為 \$15,000 以下），但由於近年投資氣氛熱刺，令不同階層人士投入投資市場當中，再加上香港的退休制度並不全面，故令不少準退休／退休人士／家庭主婦希望值著投資而增加收入，以作日後退休生活，當投資市場受到美國經濟危機的負面影響，這些準退休／退休人士／家庭主婦均以借貸／碌卡的方法去博回失去的金錢，最後導致債務問題。

1.4) 自僱人士及失業人士增加

亞洲金融風暴及科網股暴破後，香港僱員與僱主的關係明顯改變，僱員受聘大部份以自僱形式出現，好像金融行業內的保險、銀行業內的理財及投資部門、物流業等，是次金融危機發生後，首當其衝令這些行業的僱員便立刻面對失業及生活的問題。從前線工作觀察所得，不少求助者當面對裁員後，會努力尋找工作，但當所有積蓄耗盡後，便以借貸度日，背後卻亦希望能儘快找到工作自力更生，不需依賴綜援過活。

1.5) 從過去學習教訓

08/09 年的金融危機求助者主要原因為入不敷支；但因投資失利而欠債的個案明顯增加，增幅為一倍；經歷上一次金融危機，求助者因負資產而欠債的個案明顯減少九成。相信是已學懂更有智慧地投資物業市場，其次物業價值在今次危機中所遭受的打擊程度亦相對較小。

1.6) 不良嗜好影響家人關係

不少個案有不良的嗜好(例:購物狂、賭錢)令致家庭入不敷支而要向銀行及財務機構作借貸過活，為此，家人及親友難免反感及拒絕提供協助給予欠債人士。

1.7) 年青人理財意思薄弱

年青人理財意識薄弱，常有先駛未來錢，年青的夫婦在組織家庭之前未有好好的財務計劃，以借貸作結婚；但很多時候卻對自己的負債承擔能力則未能清楚掌握，當金融海嘯發生後，由於沒有應急錢及儲蓄，故容易發生債務危機。

1.8) 收入低

不少欠債人士都希望還錢給予銀行／財務機構，但由於他們人工偏低或因被裁員失業而未能即時找到工作，當收數公司追數時，唯有申請破產以減低滋擾及困擾。

二) 建議：

2.1) 個人層面：

- 當市民遇到財務困擾時，應第一時間向有經驗而專門提供財務輔導的專業社工求助，以便透過債務評估及輔導，以提供實際方法(例：破產、債務舒緩／債務重組)解決問題。
- 不少年青人因理財不善而欠債，建議銀行或財務公司發揮企業精神，提供較長的分期、低息或供息不供本，以及鼓勵他們參加由有經驗的專業債務輔導機構提供的理財課程，一方面讓年青人可以利用這機會承擔責任，另一方面讓青年人從中學習審慎理財，避免再陷入債網。
- 欠債人士要坦白向家人表達自己的債務狀況，而家人需以包容及接納的態度，共同尋找及選擇一個適當解決債務及理財的方法。
- 投機與投資一線之差，在投資前應作好準備，認識自己可承受的風險，及對有關金融及投資產品要有一定的認識，避免人云亦云，一窩蜂購買自己不認識高風險產品。

2.2) 家庭層面：

- 新婚夫婦欠債的問題是值得關注，建議新婚夫婦在婚前應學習如何計劃及管理家庭財務，另外，婚禮的支出應量力而為，實事求是，避免過度借貸。若要借貸結婚，亦應有家庭持續的預算，以便儘早清還債項。
- 由於金融海嘯影響各行各業，財務問題亦會影響個人情緒和打擊家庭成員間的關係，故面對財困時，應盡早求助，一方面避免債台高築；另一方面，讓專業有經濟的人士提供即時輔導，以緩和個人情緒困擾，以及協助重建及修補與家人關係。
- 欠債人因財困可能給予親友帶來不少壓力，彼此之間因而產生不少埋怨和磨擦。此時此際，家人間應互相體諒和支持，以便渡過時艱。

2.3) 社會層面：

- 政府應將「債務輔導及理財教育」成為正規服務及必需學習的生活知識，以減少因債務問題導致的個人情緒困擾及家庭悲劇發生。
- 不少求助者在是次金融海嘯中失去大部份的積蓄，他們需要較長時間的輔導，以重尋及重整其未來生活及對金錢的意義，建議政府應增加資源提供專門輔導服務給予他們，以免其情況日漸嚴重而產生不必要的悲劇。
- 在是次次按信貸風暴後，美國信用卡亦爆煲(即撇賬飆升)，美國總統於 22/5/2009，正式簽署保障

信用卡消費者的法案，包括限制向消費者提供高收費，及不合理修改合約條款，向欠賬客戶肆意加息，法案除保障消費者權益外，發卡機構向高風險客戶發卡，藉此賺取高息盈利的空間將受限制，但此舉亦令銀行信用卡組合，累積撇賬及壞賬的風險降低。在參考美國的處理方法，建議香港政府亦多檢討現有的各樣投資產品及信用卡發卡及使用情況，我們希望消費者量入為出，並償是需還欠款，同樣發卡機構亦應以相同責任感營運。希望消費者及金融投資機構均能以負責任態度處理財務事宜，相信有助減少日後因投資或信用卡消費所帶來的不良影響。

資料來源：明愛向晴軒智慧理財及債務輔導服務

債務小測試

- 用 8 成以上的薪金作還債；
 - 連續 1 年只能償還卡數的最低還款額；
 - 情緒受困擾，感到不安；
 - 經常要問人借錢作還債或生活；
 - 時常無力負擔家人的開支。
- (如果有以上的情況，請立即尋求專業協助)

理財小貼士

- 訂下開支預算，努力執行
- 分清需要和想要，以「應駛得駛」為原則
- 訂下具體儲蓄計劃，持之以恆地實踐
- 避免同一時間申請太多信用咭
- 避免用咭作透支
- 準時還債，每次要還清

(資料來源：明愛向晴軒－智慧理財及債務輔導服務)

投資失利自保方法

要認識個人情緒及身體反應：

1. 憤怒
2. 傷心
3. 後悔、自責
4. 失去安全感及信心
5. 擔憂(如經濟、未來生活等)
6. 失眠及食慾不振

(以上情況持續，請立即求助。)

解決方法：

1. 面對投資失利時，最重要是愛惜生命、維持正常飲食及生活習慣。
2. 要保持冷靜，不要讓負面情緒蓋過理性處理。
3. 不要孤立自己，與同路人一起尋找適合的人士或專業作諮詢。
4. 與關心自己的家人或朋友表達情緒及感受。
5. 家人也需學習體諒苦主的處境，不作無理的埋怨與苦主共度時艱。

(資料來源：明愛向晴軒－智慧理財及債務輔導服務)

明愛向晴軒服務介紹

智慧理財及債務輔導計劃介紹

- 1) 由註冊社工親自接聽的理財及債務專線 (3161 2929) 及 24 小時金融危機情緒輔導熱線 (3162 3030)：為債務人及家人提供債務輔導及理財教育。
- 2) 跨專業會見計劃：
由律師、會計師、社工組成跨專業隊伍提供個別債務輔導，為債務人提供分析及建議處理債務及情緒的方法。
- 3) 小額債務重組轉介計劃：
社工根據債務人的背景、債務情況、還款能力及收入的穩定性作出還款方案建議，並協助個案轉介至有關銀行或財務公司作重組。
- 4) 定期舉辦社區教育講座：
教育大眾及社工關於理財、處理債務及處理情緒的方法。並為中小學生提供「智慧理財-教育實踐計劃」、為他/她們提供正確的理財觀念及知識，以防長大後跌入債網中。
- 5) 針對不同導致欠債的原因，包括失業及賭博，而舉辦不同的支援小組，讓債務人、待業人士及「問題賭徒」及其家屬得到適當的輔導，重建信心，互相支援而積極重投社會和勞動市場，免除被排斥並學習更愛惜生命、自力更生，成為社會資源。
- 6) 債務人士理財小組，組織欠債人士學習如何理財，以便能有效管理自己的生活。
- 7) 「伴你同行」— 由「過來人」分享經驗，給同路人分享其克服困難的經驗為提供正面積極的思想及情緒支持。

「跳出沉溺」輔導服務內容包括：

1. 明愛「跳出沉溺」輔導專線：3904 3098
2. 明愛家庭服務 專門輔導服務單位
 - 明愛樂協會：藥物濫用問題 (電話：2893 8060)
 - 明愛展晴中心：沉迷賭博問題 (電話：2499 7828)
 - 明愛向晴軒危機專線及教育中心：購物狂,網絡沉溺,投資沉溺
 - 明愛性治療服務：香港區：梁丁潔恩姑娘 (電話：2896 0302)

九龍區：阮玉蓮姑娘 (電話：2383 3377)

新界區：張秀嫻姑娘 (電話：2649 2977)

新界西：徐林貴珍姑娘 (電話：2402 4669)
- 明愛向晴軒：智慧理財及債務輔導服務 (電話：2382 2929)
3. 家人支援：專門輔導單位除提供服務予有成癮行為問題的人士外，也提供支援及輔導服務予有需要

的家庭

4. 治療性小組輔導
5. 研究及社區預防
6. 專業培訓

明愛向晴軒 智慧理財及債務輔導服務

明愛債務及理財專線：3161 2929
24小時金融危機情緒輔導熱線：3162 3030
明愛跳出沉溺輔導專線：3904 3098

辦公室電話:2382 2122
傳真: 2382 2231
地址: 九龍觀塘道50號
明愛跳出沉溺輔導專線：3904 3098
智慧理財及債務輔導服務 網址：[http:// debt.caritas.org.hk](http://debt.caritas.org.hk)
智慧理財及債務輔導服務電郵：debt@cfsc.org.hk

