

財務委員會參考文件

自僱創業支援計劃第四份半年度進度報告

目的

本文件是自僱創業支援計劃第四份半年度進度報告，匯報這項計劃在 2003 年 4 月至 9 月期間的進度，以供委員參考。文件還闡述根據這項計劃所提供的貸款擔保由 2003 年 10 月 1 日起終止一事。

背景

2. 自僱創業支援計劃(下稱「計劃」)由教育統籌局(下稱「教統局」)與僱員再培訓局(下稱「再培訓局」)合辦，在 2001 年 9 月推出。委員在 2001 年 7 月 6 日舉行的財務委員會會議上，要求政府在計劃展開後，每半年提交一次進度報告。迄今，我們已向委員提交三份進度報告(見 FCRI(2002-03)8 號、FCRI(2002-03)20 號和 FCRI(2003-04)10 號三份文件)，分別匯報計劃在 2001 年 9 月至 2003 年 3 月期間三段半年期的進度。至於計劃在 2003 年 4 月至 9 月期間的進度，則載於下文各段。

截至 2003 年 9 月 30 日的進度

自僱再培訓課程

3. 截至 2003 年 9 月 30 日，再培訓局已開辦合共 40 項自僱再培訓課程，其中 33 項是關於一般行業，另外七項則關於特定行業；至今已有 818 名學員修畢這些課程。這些學員所修讀的課程類別和學員資料簡介的分項數字，分別載於附件 1 和附件 2。在這 818 名修畢課程的學員中，258 人已開業。按行業分類的創業情況分項數字載於附件 3。

貸款擔保

4. 截至 2003 年 9 月 30 日，共有 26 間貸款機構參與計劃，為學員提供貸款。截至同一日，接獲的貸款申請共有 76 宗，其中 37 宗已獲貸款機構批准，各貸款機構累計批出的貸款額合共 3,516,000 元。獲批的 37 宗申請的貸款條件和其他資料，載述於附件 4。

附件4

5. 截至 2003 年 9 月 30 日，有兩名借款人提早清還整筆貸款，另有 13 名借款人結束營業，結業原因包括生意欠佳、個人問題、管理問題和其他原因。政府已就七宗拖欠貸款個案，從再培訓局的經常資助金中轉撥款項，付還所擔保的款項予有關的貸款機構，涉及的款額達 416,581.16 元。還款方面有困難的借款人正與其貸款機構磋商，以重組債務。

支援和諮詢服務

6. 再培訓局繼續為已完成自僱培訓課程的學員提供支援和諮詢服務。該局至今已舉辦逾 65 項活動，包括講座、研討會和經驗分享工作坊，並安排參觀有關的企業和組織，約 900 名參加者受惠。

就計劃進行檢討

7. 政府承諾在 2003 年年底檢討計劃的成效。為此，我們委託香港中文大學(下稱「中大」)就計劃向再培訓學員進行獨立的意見調查。調查所得的主要結果載於附件 5。檢討結果顯示，再培訓學員普遍滿意再培訓局開辦的自僱再培訓課程，以及該局所提供的支援和諮詢服務。檢討結果也顯示，再培訓學員不一定需要計劃所提供的貸款擔保安排始能創業。考慮到調查的結果、學員在過去兩年根據計劃提出的貸款申請數目偏低，以及貸款擔保安排的成本效益，再培訓局建議由 2003 年 10 月 1 日起終止計劃的貸款擔保安排，教統局對此表示同意。已批准作出的擔保安排或在上述生效日期前提出而其後獲批的申請，將不受影響。再培訓局會繼續開辦自僱再培訓課程及提供支援和諮詢服務，並會把終止貸款擔保安排所節省的人手，調往進行這些工作。

附件5

教育統籌局

2003 年 12 月

完成再培訓局自僱課程的學員人數
(截至 2003 年 9 月 30 日)

課程形式 和類別	2001 年 9 月至 2003 年 3 月			2003 年 4 月至 2003 年 9 月			累計至 2003 年 9 月 30 日		
	一般 課程	特定 行業 課程	總計	一般 課程	特定 行業 課程	總計	一般 課程	特定 行業 課程	總計
全日制	500	95	595	85	28	113	585	123	708
部分 時間制	110	0	110	0	0	0	110	0	110
總數	610	95	705	85	28	113	695	123	818

註：

1. 一般自僱課程包括多個單元，教授學員有關營商的一般實用知識和技巧，上課時數為 60 小時。
2. 特定行業自僱課程旨在為再培訓學員提供有關特定行業的自僱和創業訓練。這些課程的上課時數超過 60 小時，除一般自僱課程提供的單元外，亦包括其他有關特定行業的單元。至今已開辦七個特定課程，包括以下六個行業 -
 - 物業維修保養；
 - 美容；
 - 數碼影像；
 - 環保清潔服務；
 - 零售業；以及
 - 社區導賞員。

自僱課程學員的資料簡介
(截至 2003 年 9 月 30 日)

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月		2003 年 4 月至 2003 年 9 月		累計至 2003 年 9 月 30 日	
性別	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比
男性	384	54%	49	43%	433	53%
女性	321	46%	64	57%	385	47%
總計	705	100%	113	100%	818	100%

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月		2003 年 4 月至 2003 年 9 月		累計至 2003 年 9 月 30 日	
年齡	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比
30 歲以下	22	3%	6	5%	28	3%
30 至 39 歲	293	42%	46	41%	339	41%
40 至 49 歲	274	39%	49	43%	323	40%
50 歲或以上	116	16%	12	11%	128	16%
總計	705	100%	113	100%	818	100%

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月		2003 年 4 月至 2003 年 9 月		累計至 2003 年 9 月 30 日	
教育程度	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比
小六或以下	27	4%	4	4%	31	4%
中一至中三	186	26%	32	28%	218	26%
中四至中五	341	48%	50	44%	391	48%
中六或以上	151	22%	27	24%	178	22%
總計	705	100%	113	100%	818	100%

創業進度
(截至 2003 年 9 月 30 日)

修畢課程並已創業的學員總數：258 人

按創業月份分類的分項數字

月份	2001 年 10 月	2001 年 11 月	2001 年 12 月	2002 年 1 月	2002 年 2 月	2002 年 3 月	小計
學員人數	4	7	21	35	4	5	76
月份	2002 年 4 月	2002 年 5 月	2002 年 6 月	2002 年 7 月	2002 年 8 月	2002 年 9 月	小計
學員人數	29	8	12	12	18	12	91
月份	2002 年 10 月	2002 年 11 月	2002 年 12 月	2003 年 1 月	2003 年 2 月	2003 年 3 月	小計
學員人數	6	15	18	9	3	5	56
月份	2003 年 4 月	2003 年 5 月	2003 年 6 月	2003 年 7 月	2003 年 8 月	2003 年 9 月	小計
學員人數	9	11	6	4	4	1	35
總計							258

按行業分類的分項數字

行業	2001 年 9 月至 2003 年 3 月		2003 年 4 月至 2003 年 9 月		累計至 2003 年 9 月 30 日	
	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比	再培訓 學員人數	百分比
零售 / 批發 / 貿易業	118	53%	12	34%	130	50%
服務業	82	37%	20	57%	102	40%
飲食業	16	7%	3	9%	19	7%
製造業	6	3%	0	0%	6	3%
其他	1	0%	0	0%	1	0%
總計	223	100%	35	100%	258	100%

獲批貸款申請的統計數字
(截至 2003 年 9 月 30 日)

(A) 貸款條件

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月	2003 年 4 月至 2003 年 9 月	累計至 2003 年 9 月 30 日
<i>貸款額</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>
50,000 元以下	0	0	0
50,000 元至 99,999 元	9	0	9
100,000 元	27	1	28
總計	36	1	37
累計貸款額	3,416,000 元	100,000 元	3,516,000 元
平均貸款額	94,889 元	100,000 元	95,027 元

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月	2003 年 4 月至 2003 年 9 月	累計至 2003 年 9 月 30 日
<i>還款期</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>
24 個月以下	1	0	1
24 個月	10	0	10
25 至 30 個月	12 [#]	0	12
31 至 36 個月	13 [#]	1	14
總計	36	1	37
平均還款期	29.6 個月*	36 個月	29.8 個月

有一宗個案因重組貸款安排，由原屬 25 至 30 個月的組別，改為歸入 31 至 36 個月的組別。

* 由於一宗個案的還款期由 30 個月改為 27 個月，平均還款期因而作出相應修訂。

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月	2003 年 4 月至 2003 年 9 月	累計至 2003 年 9 月 30 日
<i>利率</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>	<i>個案數目</i>
最優惠利率 + 1%	2	0	2
最優惠利率 + 1.5%	11	1	12
最優惠利率 + 2%	4	0	4
最優惠利率 + 2.5%	2	0	2
最優惠利率 + 3%	17	0	17
總計	36	1	37
平均利率	最優惠利率 + 2.29%	最優惠利率 + 1.5%	最優惠利率 + 2.27%

(B) 按行業分類的分項數字

	2001 年 9 月至 2003 年 3 月	2003 年 4 月至 2003 年 9 月	累計至 2003 年 9 月 30 日
<i>行業</i>	<i>獲批的貸款申請數目</i>	<i>獲批的貸款申請數目</i>	<i>獲批的貸款申請數目</i>
零售 / 批發 / 貿易業	19	1	20
服務業	12	0	12
飲食業	3	0	3
製造業	1	0	1
其他	1	0	1
總計	36	1	37

就自僱創業支援計劃向再培訓學員進行
獨立意見調查的主要結果

中大以打電話形式在 2003 年 5 月 28 日至 6 月 17 日期間進行上述意見調查。受訪對象是在 2001 年 9 月至 2003 年 3 月期間修畢自僱課程的 710 名再培訓學員，結果成功訪問了 573 人。

2. 受訪學員的創業情況如下 -

	借得貸款 的學員	沒有借貸 的學員	總計
在修畢課程後創業的學員			
業務仍在經營	24	101	125
已結業	3	95	98
小計	27	196	223
修畢課程後並無創業的學員	-	350	350
總計	27	546	573

調查結果

3. 主要調查結果如下 -

(a) 自僱課程的內容和支援服務

- 56% 的學員「滿意 / 非常滿意」自僱課程，35% 認為課程「一般」。
- 43% 的學員「滿意 / 非常滿意」有關的支援服務，23% 認為服務「一般」。
- 為改善自僱課程而提出的建議包括延長修業期、增加實習機會；以及提供有關市場分析和市場拓展的訓練等。

- 為改善支援服務而提出的建議包括提供更多資料和專業諮詢服務。

(b) 創業學員 - 借款人和非借款人

- 在 223 名受訪的創業學員中，只有 27 人向參與這項計劃的貸款機構借得由政府擔保的貸款。
- 在沒有利用這項貸款擔保安排的學員中，有 90% 是以本身的積蓄創業，或向配偶、親屬及 / 或朋友籌措資金。
- 在該 27 名借款人中，有 12 人是以政府擔保的貸款為主要的資金來源，而其餘 15 名借款人的資金則主要來自本身的積蓄或配偶、親屬及 / 或朋友的借款，政府擔保的貸款則作幫補之用。
- 在 27 名借款人中：
 - 12 人認為貸款額「合理 / 非常合理」或「一般」；
 - 9 人認為利率「合理 / 非常合理」或「一般」；
 - 22 人認為還款期「合理 / 非常合理」或「一般」；以及
 - 13 人認為貸款機構所收取的手續費「合理 / 非常合理」或「一般」。
- 在該 27 名借款人中，有 17 人表示即使沒有政府的貸款擔保，他們仍會創業。
- 受訪的借款人和非借款人均表示，在創業初期遇到的主要困難是(i)資金短缺，以及(ii)經濟不景。

觀察所得

自僱課程和支援服務

4. 從調查所得的正面評價，可見修畢自僱課程的學員滿意按計劃開辦的自僱課程和所提供的支援服務。學員就這項獨立調查作出的回應亦證明有關的支援服務能夠幫助創業學員。

政府提供的貸款擔保

5. 統計資料顯示，需要政府根據計劃作出貸款擔保的學員人數偏低。在受訪的 223 名創業學員中，只有 27 人(佔 12%)借助貸款擔保安排借取貸款創業，反映大部分學員有能力自行籌措資金創業。此外，大部分借款人(27 名借款人中有 17 人)表示，即使沒有這類貸款，他們仍會創業。由此可見，政府所提供的貸款擔保安排雖然可取，但並非必要。

6. 在 2003 年 8 月舉行的會議上，再培訓局就計劃進行檢討，並決定建議終止計劃所提供的貸款擔保安排，從而節省資源，以加強自僱課程和支援服務。