

老龄产业 发展对策研究

张岩松 等 / 著



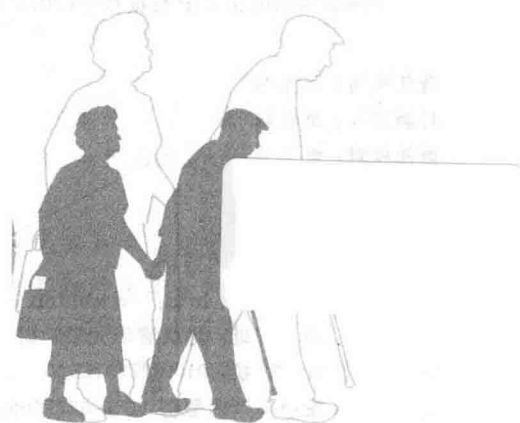
Laoling Chanye
Fazhan Duice Yanjiu



清华大学出版社

老龄产业 发展对策研究

张岩松 等 / 著



Laoling Chanye
Fazhan Duice Yanjiu

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本著作在对我国人口老龄化的现状、老年人服务需要及其挑战进行分析的基础上,明确了老龄产业的内涵、性质、特征、框架、相关基本理论以及产业状况,深入探讨了我国老龄产业发展的总体思路、根本宗旨、重点领域和保障措施等,尤其对制约我国老龄产业发展的人才瓶颈问题进行了深入探索,提出了老龄产业提升人才吸引力的对策、老龄产业人才培养和培训的机制及策略,总结了以大连职业技术学院首创的老年服务与管理专业为代表的老龄产业专业群的人才培养创新模式,提供了老年服务与管理、社区康复、社区管理与服务3个专业的最新人才培养方案,为兄弟院校的相关专业人才培养提供借鉴。

本著作将给老龄事业管理部门、各级民政部门、各类养老机构、已经开设或即将开设涉老专业的院校、培训机构以及广大关心中国老龄产业发展的人士以深刻启迪,将对加速我国老龄产业的发展以便更好地应对人口老龄化的严峻挑战发挥重要作用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

老龄产业发展对策研究/张岩松等著. —北京:清华大学出版社,2016(2017.5 重印)

ISBN 978-7-302-45134-1

I. ①老… II. ①张… III. ①老龄产业—产业发展—研究—中国 IV. ①D669.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 231661 号

责任编辑:张龙卿

封面设计:范春燕

责任校对:袁 芳

责任印制:宋 林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:北京九州迅驰传媒文化有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:18.25

字 数:421 千字

版 次:2016 年 12 月第 1 版

印 次:2017 年 5 月第 2 次印刷

定 价:45.00 元

产品编号:070747-01



前言

根据国家统计局的权威数据,2015年,我国60岁以上人口升至2.2亿,占比16.1%,即我国每6个人中,就有1位老年人,10年间比重增加了6个百分点。“银发浪潮”还将奔涌向前,据预测,2025年我国老龄人口将突破3亿人,2034年将突破4亿人,到21世纪中叶将达到4.87亿人的峰值,届时“三人行必有一老”,人口老龄化水平将达33%以上,需要重点照顾的80岁以上的老年人将达到1.03亿。随着老年人口呈现总体基数大、增长快,并伴随高龄化、空巢化、独生子女家庭普遍化的发展态势,人口老龄化形势日趋严峻已成为我国的基本国情。

老龄化是我们必须面对的头号挑战。解决养老问题已成为社会与时代的呼唤。在新形势下,如何关爱老年人,满足老年群体多层次、多样化的需求,让其老有所养,过上幸福、体面的晚年生活,是全社会共同关注的重要问题。中共中央政治局2016年5月27日下午就我国人口老龄化的形势和对策举行第三十二次集体学习。中共中央总书记习近平在主持学习时强调,要着力发展养老服务业和老龄产业。我国老年群体数量庞大,老年人用品和服务需求巨大,老龄服务事业和产业发展空间十分广阔。要积极发展养老服务业,推进养老服务业制度、标准、设施和人才队伍建设,构建以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的养老服务体系,更好地满足老年人的养老服务需求。要培育老龄产业新的增长点,完善相关规划和扶持政策。这好似一场及时雨,为我国老龄产业的发展指明了方向。

不难看出,从2015年至2025年的10年是我国老年人口从2亿增长到3亿的阶段,也是推动我国老龄产业迅猛发展,建立全面、完善、雄厚的老龄产业体系的关键阶段,抓住我国老龄产业发展的这一重要“机遇期”,才能应对我国老年人口峰值的到来。

鉴于此,我们完成了这部《老龄产业发展对策研究》。本著作获大连职业技术学院资助出版。它是2015年度辽宁省教育厅科学研究一般项目“辽宁省养老服务业人才吸引力评价与提升对策研究”(W2015118)、2014年度辽宁省教育厅科学研究一般项目“辽宁省尊严养老现状及对策研究”(W2014288)以及辽宁省教育科学“十二五”规划2015年度立项课题“养老服务业人才培养模式创新研究”(JG15EB040)的阶段性成果,是大连职业技术学院老年服务与管理科研创新团队、老龄产业研究所以及养老服务专业群教学团队集体智慧的结晶。

本著作由张岩松、李健、刘志敏等著,具体分工如下:张岩松编写第二章、第六章和第九章;张岩松、刘志敏、李健编写第一章和第七章;张岩松、刘志敏、王允编写第三章和第四

章;李健编写导论和第五章;张岩松、乌玉洁、李健、侯晓霞、刘云云、王允、刘志敏编写第八章。全书由刘志敏统稿。

本书在完成过程中参考了大量文献,在此向各位作者表示衷心的感谢。

由于作者水平所限,书中不足之处在所难免,恳请各位同人批评、指正。

作者

2016年6月



目录

导论	1
一、研究背景	1
二、研究意义	2
三、相关理论综述	2
四、研究内容与重点	9
五、研究方法	10
第一章 发展背景：人口老龄化挑战	12
一、我国人口老龄化的状况	13
二、人口老龄化带来的挑战	25
三、发展老龄产业的意义	28
第二章 框架构建：老龄产业总论	30
一、老龄产业的内涵与性质	31
二、老龄事业与老龄产业	34
三、老龄产业的特征	36
四、老龄产业发展对策框架	40
五、老龄产业的基础理论	44
第三章 发展基础：产业状况分析	46
一、老龄产业发展的优势和劣势	47
二、老龄产业发展的机遇和挑战	51
三、老龄产业发展前景展望	57
第四章 总体思路：发展对策探究	62
一、推动产业创新	63
二、培育产业市场	72
三、扩大产业规模	80
四、推进智慧养老	93
第五章 根本宗旨：实现尊严养老	104
一、老年人尊严感研究基础	105
二、老年人尊严感调查与测量	108
三、老年人尊严感状况分析	112

四、实现尊严养老的途径与对策	115
第六章 重点领域：发展五大产业	121
一、老龄产品制造业	122
二、老龄健康服务业	132
三、老龄文化休闲业	148
四、老龄住宅地产业	161
五、老龄金融服务业	170
第七章 筑巢引凤：提升人才吸引力	178
一、老龄产业人才吸引力研究的意义	179
二、老龄产业人才吸引力评价指标体系	181
三、老龄产业人才吸引力调查与分析	185
四、老龄产业人才吸引力提升的路径	193
第八章 瓶颈突破：强化人才培养	196
一、老龄产业人才的界定与素质要求	197
二、加强老龄产业人才培养的举措	202
三、构建老龄产业人才培养长效机制	216
四、养老服务专业群人才培养模式创新	219
五、老年服务与管理专业人才培养方案	225
六、社区康复专业人才培养方案	240
七、社区管理与服务专业人才培养方案	256
第九章 切实保障：完善产业政策	269
一、现行的老龄产业政策	270
二、老龄产业政策的特点	274
三、促进老龄产业发展的政策建议	275
参考文献	285

导 论

一、研究背景

人口老龄化是人类社会经济发展到一定阶段的必然产物,是人口转变的必然结果。早在一个世纪前,它就引起了西欧一些国家的关注,但人类从来没有像现在这样强烈感受到老龄化的冲击,正如前任联合国秘书长安南所讲:“我们正面临着一场无声的革命,它已超出了人类学的范畴,对经济、社会、文化、心理和精神各方面有着重大的影响。”

2013年我国60周岁以上人口超过2亿人(占总人口的14.9%),65周岁及以上人口超过1.3亿人(占总人口的9.7%),按照统计意义上的老龄社会定义,我国已迈入高度老龄化社会阶段。老龄化问题是否会阻碍中国的发展,甚至成为中国的灾难呢?答案是否定的,发达国家经验表明,人口老龄化并不是灾难。现在世界上人口老龄化最严重的国家是意大利和日本,65岁及以上老年人口的比例都超过了19%,其次是希腊、德国、西班牙、瑞典,发达国家65岁及以上老年人口比例平均为15%,而我国为8%左右。从发达国家与发展中国家的对比可以看出,发达国家老年人口比例远比发展中国家高。老年群体是蕴含着技能、经验、智慧的人才宝库,是社会经济发展的资源,人口老龄化可以与社会经济协调发展。在相对较完善的养老制度保障下,迄今为止还没有哪一个发达国家由于人口老龄化而导致经济发展停滞不前^①。

人口老龄化最直接的后果就是一个巨大的老龄社会群体的出现,巨大的老龄社会群体导致了针对老年人的产品和服务的巨大需求,随着老龄人口消费需求的不断扩大,老龄产业将成为未来经济的重要组成部分^②。

因此,培育壮大老龄产业这一新的经济增长点,对于“扩内需、促就业、稳增长、转方式、调结构”具有重要的现实意义;同时,充分发挥市场在老龄人口所需资源和服务配置中的基础作用,培育老龄产业市场供需链条,解决老龄化现象带来的日益严峻的社会问题,也是中央启动新一轮改革的题中之义和全面建设小康社会的内涵所在。

但是我国老龄产业的发展还处于初期阶段^③,老龄产业的健康发展需要政策的支持、国外经验的学习以及自身的不断探索,因此对老龄产业的研究有十分重要的现实意义。

① 也堪雄,何小洲.人口老龄化背景下的经济对策与产业选择[J].中国人口、资源与环境,2007(1):124-129.

② 杨燕绥,张弛.老龄产业发展依赖三个创新[J].中国国情国力,2014(1):17-19.

③ 李玲,沈静.人口发展与区域规划[M].北京:科学出版社,2008:261.

二、研究意义

（一）理论意义

20 世纪末我国对人口老龄化和老龄产业已经有了一定的研究,但是随着人口老龄化程度的日益加剧,各种新问题不断产生,人口老龄化和老龄产业引起了越来越多的关注。以往对老龄产业的研究,主要着眼于怎样开发老龄市场,克服老龄产业福利性和微利性的限制,发挥老龄产业的经济效益,进而为养老服务。

而随着我国养老问题的日益严峻、养老服务的需求不断增加,如何加快我国的养老服务人才培养的瓶颈问题成为重中之重。本书不同于以往的研究思路,从研究老龄产业本身入手,从另一个角度分析和研究老龄产业的发展方向,强调老龄产业的发展要以突破“人才培养瓶颈”为中心、以完善“尊严养老”为根本,真正解决老年人的养老问题,提高老年人的生活质量。本书在老龄产业发展研究上提供了一个全新的视角,并提出了规范的解决对策,因此具有一定的理论意义。

（二）实践意义

人口老龄化问题已经引起政府和社会的广泛关注,我国已经把人口老龄化问题列为“十三五”规划的重要课题,并提出要注重发挥家庭和社区的养老功能,鼓励优先发展社会养老服务,培育壮大老龄服务事业和产业。人口老龄化会加重社会负担,推动消费结构和产业结构的转变,吸引更多的资金和人员从事老龄产业,开发老年消费市场,从而引发整个产业结构的调整与变迁,因而发展老龄产业已经成为我国应对老龄化社会的必然选择。对老龄产业进行研究、分析制定发展老龄产业的对策,对于促进老龄产业的健康发展,合理解决养老化问题有着非常重要的意义。

本书在分析研究老龄产业的发展对策时,提出要从总体思路、根本宗旨方面进行综合分析,同时积极拓展老龄产业发展重点领域,提升老龄产业对人才的吸引力,构建规范合理的政策体系,保障老龄产业又好又快的发展。本书的研究不仅紧跟社会发展趋势,贴合政府的战略决策,同时对切实解决我国的养老问题有重要的参考意义。因此,本书具有很强的实践意义。

综上所述,老龄产业潜在的经济价值、社会价值以及学术价值的叠加效应越来越得到学术界、政府决策部门、企业界以及老年群体的极大关注,已成为我国经济社会改革发展的热点问题。

三、相关理论综述

我国学术界对老龄产业的认识始于 20 世纪 90 年代,是伴随着老年学和社会科学的研究而逐步认识的,最初的研究集中在人口老龄化的现象和老年群体的消费市场上。张纯元

(1994)所著的《中国人口老化与未来市场》应该算是较早对老年市场的消费需求进行研究的学术专著,认为中国人口的急剧老化扩大了老年消费市场的规模,老年消费需求将持续增长。

赵宝华(1999)基于我国老年消费市场发展现状及趋势,认为应尽快制定和完善扶持老龄产业发展的优惠政策,并由市场消费需求引导生产供给^①。张京城(1999)认为,日益增加的老年人口将会给社会需求带来极大的刺激,推动老龄产业的快速发展;老龄产业的快速发展为社会提供了相对充足的就业岗位,也促进了我国产业结构的转型升级,并可在一定程度上缓解就业压力和财政压力,将是中国进入21世纪后又一个新的经济增长点^②。

进入21世纪,我国关于老龄产业的研究进入“发展阶段”(陆杰华,2000)^③,但有关研究文献从数量上来看还是比较匮乏。对“中国知网”数字文献的检索结果表明,2000—2015年我国以“老龄产业”作为关键词的研究文献单年最多不足200篇,而以其为篇名的单年最多不足50篇,且近半数均为报纸媒体的报道资料。其中,陆杰华(2002)和艾慧(2007)两位学者分别对我国老龄产业的研究进行过综述:陆杰华将我国老龄产业研究分为起步阶段(1997年前)、研究开拓阶段(1997—2000年)、研究发展阶段(2001年之后)^④,艾慧则基于必要性、内涵界定、性质界定、有效需求四个方面对我国2007年以前有关老龄产业的研究成果进行了总结和评价^⑤。

老龄产业是由老年人口的强大刚性市场需求托起的新型产业,是典型的消费拉动型产业。因此本书基于老龄产业发展的全新视角,在全面回顾我国老龄产业研究进展的基础上,从产业市场规模、产业市场结构、区域市场差异等角度分析我国老龄产业研究进展,并对老龄产业的研究趋势和重点方向进行展望,以期为我国今后的老龄产业理论研究和政策制定提供参考。

(一) 国内研究综述

1. 老龄产业的界定与市场需求

(1) 老龄产业的内涵和外延

不同学者对“老龄产业”有不同的理解和定位,要界定和理解老龄产业的内涵和外延,归纳起来有以下三个方面的研究值得关注。

一是老龄产业的概念。1997年召开的全国第一届老龄产业座谈会正式提出了老龄产业的概念,认为老龄产业广义上是指满足老年人特殊需要的产品、设施和服务,包括满足老年人衣食住行以及精神文化方面需求的具有同类属性的行业、企业的经济活动。此后,国内比较有代表性的观点有:张纯元(1999)认为老龄产业是为老年人提供产品与服务、满足老年人各方面需求的各种行业与部门的通称^⑥;顾鉴塘(2001)认为老龄产业是以老年人为

① 赵宝华. 试论中国老年消费市场及其对策[J]. 市场与人口分析, 1999(11): 25-26.

② 张京城. 中国人口老龄化与老龄产业的发展[J]. 市场与人口分析, 1999(3): 20-21.

③ 陆杰华. 关于我国老龄产业发展现状、设想与前景的理论思考[J]. 人口与经济, 2000(4): 59-63, 54.

④ 陆杰华. 我国老龄产业研究述评及展望[J]. 北京大学学报(哲学社会科学版), 2002(1): 13-140.

⑤ 艾慧. 中国老龄产业研究现状与展望[J]. 经济纵横, 2007(2): 30-33.

⑥ 张纯元. 中国人口老化与未来市场[J]. 市场与人口分析, 1994(12): 44-46.

服务对象并为之提供相应的老年产品和服务^①；张文范(1997)^②、王章华(2013)^③等认为老龄产业是由老年市场需求增长带动而形成的产业，包括所有有关满足老年人特殊需求的生产、经营、服务的经济活动和设施。产业经济学理论将老龄产业归属于老年福利经济范畴，指的是在市场经济条件下直接为满足老年社会群体的物质文化需求而形成的经济业态的集合，构成要素包括市场、产品和从业人员。从宏观意义上讲，老龄产业是涉及多种学科、关系到多种经济门类的综合性产业，具有理论性强、政策性强、实用性强、操作性强的特点(麻凤利，2010)^④。

总结近年来国内专家学者具有代表性的观点，老龄产业是为老年人提供产品或劳务、满足老年人衣食住行等各方面需求的各种行业、部门的通称，是由老年市场需求增长带动而形成的一种新兴的产业，它包括所有有关满足老年人特殊需求的生产、经营、服务的经济活动和设施。

二是老龄产业与老龄事业的区分。陈叔红(2007)认为在目前老龄产业研究中，依然存在养老事业和养老产业相混淆的现象，虽然养老事业和养老产业都是以老年人作为服务对象，为老龄群体提供与生活保障相关的各种制度、设施、物品、服务等老龄产品，但实际上养老事业与养老产业存在根本的区别^⑤。麻凤利(2010)也同意产业与事业存在属性上的不同，两者分别属于两个不同的领域，老龄事业属于非营利性公益事业，老龄产业则是以盈利为目的的经济活动^⑥。由于老龄产业的性质徘徊于事业和产业之间，部分学者坚持认为在社会主义市场经济条件下，要促进老龄产业健康、稳定、持续地发展，必须既要强调其福利性，又要注重其微利性(中国老龄科研中心国家软科学课题组，2003)^⑦。

三是老龄产业的分类。老龄产业体系涉及第一、第二、第三产业，主要包括农业、加工业和服务业，农业为老人提供所需要的农副产品，加工业为老人提供必需的生活用品，服务业则为老人提供所需的服务与设施。陆杰华(2013)等将我国现有的老龄经济业态分为养老产业、军休产业、老年医疗产业、老年旅游产业、老年报刊产业、老年文化产业、老年教育产业、老年保险业、老年会展业、新型综合产业(包括征婚、法律援助、网上信息服务等)等12类^⑧。

(2) 我国老龄产业的市场需求

需求是市场存在的前提，产业的产生和发展是以市场的需求为原动力的，人口老龄化对市场和生产的影响主要也是通过消费需求来实现的。消费需求是指消费者对消费资料 and 消费性劳务的需求，也就是人们对满足其生存、享受和发展的物质资料和劳务需要在有支付能力条件下的表现形式；而老年消费需求大体分为三类(赵宝华，1999)：老年物质产品消费需求(包括衣、食、住、行、用以及药品、医疗等)、老年精神文化消费需求(包括文娱、

① 顾鉴塘. 老龄产业——在人口老龄化过程中兴起的特殊产业[J]. 人口研究, 2001(2): 31-32.

② 张文范. 推进老龄产业发展——在中国老龄产业座谈会上的讲话[J]. 市场与人口分析, 1997(4): 57-64.

③ 王章华. 我国老龄产业现状、问题及对策[J]. 宏观经济管理, 2010(1): 37-39.

④⑥ 麻凤利. 中国老龄产业发展的机遇与挑战[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2010: 3.

⑤ 陈叔红. 养老服务与产业发展[M]. 长沙: 湖南人民出版社, 2007: 17.

⑦ 中国老龄科研中心国家软科学课题组. 促进老龄产业发展的机制和政策研究[R]. 2003: 3.

⑧ 陆杰华, 王伟进, 薛伟玲. 中国老龄产业发展的现状、前景与政策体系支持[J]. 城市观察, 2013(4): 13.

体育、保健、教育等)和老年照料服务消费需求(包括老人护理服务、老年家庭服务、临终关怀服务、咨询服务等)^①。李齐云等(2008)认为老龄产业的产生与发展取决于由老年人口规模、老年人购买力水平和购买欲望所决定的市场需求^②。赵宝华(1999)也认为,由于人口老龄化所引起的消费需求的变化,对整个社会消费需求、市场结构将产生越来越重大和深远的影响。

在社会总需求中,老年人需求将占据越来越重要的地位(王章华,2013),老龄产业在GDP中的比重可以用老年消费在GDP中的比重来衡量^③。2009年我国老年人市场的年需求为6000亿元,2010年达到1万亿元,但我国每年为老年人提供的产品和服务不足1000亿元(全国老龄办,2010)^④。陆杰华(2013)^⑤通过实证分析认为,从2011年到2050年,我国老年人口消费增加的速度要远远快于人口增长速度,老年人口的增长速度在2035年左右达到高位之后将明显慢于之前年份,但老年人口的消费却一直呈现高速增长之势;老年人消费总额在GDP中所占的比重将从2011年的5.55%持续上升到2050年的17.25%,40年间增长超过11个百分点。根据全国老龄委的测算,到2050年我国老年市场的需求将达到5万亿元;鲍学全认为2013年我国60岁以上老年人口已突破2亿,未来20年还将翻一番,突破4亿,届时老年人口的消费规模将超过13万亿元。从我国老年人口退休金总额看,2010年达到了8383亿元,2020年将达到2.8万亿元,到2030年将达到7.3万亿元,老年人群体已经成为一支重要的消费大军^⑥。

上述关于老年市场消费需求的测算,证明了我国老龄产业在未来国民经济增长中的重要地位。随着人口老龄化和老年人收入水平的稳步增加,我国老龄人口消费需求和能力的增长将为我国老龄产业的发展提供强劲的动力(陆杰华,2013)^⑦。同时,老年消费市场将逐渐呈现出以下发展趋势。

老年消费总量将随着老年人口的增长逐步上升,老年消费水平将随着经济发展和老年人收入的增加不断提高,老年消费结构将向多样化和多层次方向发展,老年人消费心理和消费观念将日益趋向科学,老年人的非物质性消费需求将逐步上升。

2. 我国老龄产业发展现状与制约因素

(1) 我国老龄产业的规模、结构与特点

从产业的市场规模来看,当前我国老龄产业的规模为1.3万亿元人民币,占GDP的8%左右,如果广泛地看待老龄产业市场,到2050年老龄产业占GDP的比例将会增长到29%(中国老龄科学研究发展中心,2013)。

从老龄产业的市场结构来看,陆杰华(2013)认为我国老龄产业中的养老服务业、老年教育业和老年住宅业都呈现出快速兴起的势头;在技术革新和市场细分的推动下,传统的老年日常用品业、老年医疗保健业以及日渐兴起的老年旅游业也都有较好的发展;而老年

① 赵宝华. 试论中国老年消费市场及其对策[J]. 市场与人口分析, 1999(11): 54.

② 李齐云, 崔德英. 老龄产业发展现状、问题与对策研究[J]. 山东经济, 2008(1): 71-75.

③ 王章华. 我国老龄产业现状、问题及对策[J]. 宏观经济管理, 2010(1): 37-39.

④ 全国老龄办. 中国人口老龄化发展趋势预测研究报告[R]. 2010: 3.

⑤⑦ 陆杰华, 王伟进, 薛伟玲. 中国老龄产业发展的现状、前景与政策体系支持[J]. 城市观察, 2013(4): 13.

⑥ 鲍学全. “十二五”: 力推福彩事业科学发展[J]. 社会福利, 2011(4): 24-26.

金融保险业、老年咨询业的发展则较为滞后^①。王章华(2013)认为目前我国老龄产业发展较快和发展最好的是养老机构,其次是养老服务和护理照料,再次是老年人产品、老年人旅游、房地产以及金融保险^②。万俊海(2007)^③认为我国老龄产业发展目前主要集中在老年生活用品、老年住宅、老年旅游等产业领域,其中,老年生活用品产业(满足老年群体的生活辅助品、医疗器械、保健品、营养品等)发展较快;一些在选址、规划、内部设施等方面充分考虑老年人需求,深受老年人喜欢的大型老年社区,已成为老龄产业中老年住宅业发展的一种新模式;“候鸟式”度假也成为老年旅游产业发展的亮点,同时,诸如农村田园风光游、古建筑巡礼游、民俗文化游等适合老年人身心的慢节奏旅游(让老年人慢慢地走、慢慢地看、仔细观赏品味)已经成为老年旅游业发展势头很好的项目。

从老龄产业发展的区域差异来看,廖祺(2013)^④认为我国老龄产业市场较为集中在数个经济发达城市和沿海城市;李子成(2013)^⑤也认为我国老龄产业市场需求规模存在地区间发展不平衡的现象,北京、上海等发达地区领先于全国各地,而一些欠发达地区的老龄产业发展滞后,市场消费需求释放不足导致难以支撑产业发展基础。

陈刚(2007)^⑥基于对我国经济发达地区老龄产业消费市场的考察,认为无论从养老服务的内容、方式,还是从投资经营模式来看,这些地区已初步形成了社会化和市场化相结合的服务体系,有效的市场消费需求带动了老龄产业的发展,催生出了“政府引导主体化、举办单位多元化、资金筹集多样化、城乡联动一体化”的“温州模式”和“在家托老、政府埋单”的“上海模式”等创新养老模式。此外,赵朝霞等(2013)对西部城市重庆、罗帆(2012)对中部城市武汉、李倩等(2012)对广东省、余家军(2014)对苏州等的研究也表明,我国老龄产业在区域布局和地区发展程度上都存在较大差异。

我国的人口转型与经济改革、社会转型是重叠的,人口老龄化过程同时也是经济体制市场化、公共服务社会化、老龄产业现代化的过程,具有典型的市场消费拉动产业发展的特点。

杨超(2011)^⑦认为我国养老产业具有产业链长、涉及领域广、环境友好、健康可持续等特点,涉及看护护理、医疗康复、金融、旅游、文化等 20 多个行业,并对上下游产业(如建筑、钢材、水泥、机械等)有明显的带动效应。陆杰华等(2013)^⑧认为现阶段我国老龄产业发展的主要特点概括起来有六点:一是老年市场规模迅速扩张,但产业发展带动经济和就业的局面尚未形成;二是老龄产业发展相对较为集中,产业发展区域间失衡;三是养老服务和产品发展势头良好,但产业扶持和规范性的政策欠缺;四是老龄产业福利色彩浓厚,社会力量参与力度亟待增强;五是产品和服务销售渠道单一,促销手段较为落后;六是以传统产品为主的格局仍未打破,市场研究和产品开发相对脱节。

① 陆杰华,王伟进,薛伟玲.中国老龄产业发展的现状、前景与政策体系支持[J].城市观察,2013(4): 5-13.

② 王章华.我国老龄产业现状、问题及对策[J].宏观经济管理,2010(1): 37-39.

③ 万俊海.我国老龄产业发展对策研究[D].哈尔滨:哈尔滨工程大学,2007: 3.

④ 廖祺.中国老龄产业的发展问题及政策建议[J].企业导报,2013(18): 86-87.

⑤ 李子成,王稳妮.老龄服务业发展的现状、问题及对策[J].宏观经济管理,2013(5): 71-72.

⑥ 陈刚.我国老龄产业发展研究[D].重庆:西南大学,2007: 3.

⑦ 杨超.算算养老产业的“三本账”[J].时事报告,2011(4): 44-45.

⑧ 陆杰华,王伟进,薛伟玲.中国老龄产业发展的现状、前景与政策体系支持[J].城市观察,2013(4): 13.

(2) 我国老龄产业发展的不足与制约因素

王章华(2013)^①认为,我国老龄产业虽然具有老年人口绝对数多、市场规模大、地区差异大、需求层次多、生活服务需求多样化等特点(特别是消费需求潜力巨大),但总体来看,产业的发展还处于初级阶段,远远滞后于人口老龄化的速度,滞后于经济发展的速度,滞后于老年人口的消费需求,没有形成有效的产业规模,老年产品市场呈现出企业少、产品单一、供给匮乏、市场冷落等特点,尤其是老年人口的金融保险、理财服务供给滞后于市场需求。李齐云等(2008)^②在全面分析我国老龄产业发展现状的基础上,认为我国老龄产业形成了“厂家不愿做,商家不愿卖,消费者无处买”这样一个怪圈,养老机构严重不足,数量和从业人员的素质远不能满足老年人口的增长需求。中国老龄事业发展基金会会长李宝库指出,老龄产业作为一个横跨第一、第二、第三产业的综合产业体系,目前国内只在老龄医药、医疗、保健品等方面有所发展,其他老年人专用品开发得很少,市场上老年人日常生活所需的商品品种单一,有的甚至短缺。陈刚(2007)^③认为缺乏相应的政策支持、产品供求矛盾突出、产品和服务开发创新乏力、产业发展处于无序状态以及由于投资不足而缺乏规模效益等是目前我国老龄产业发展过程中面临的严重问题,而社会氛围滞后、政府部门角色缺失、管理机制不健全、专业人才缺乏、老年人口消费习惯等是造成上述问题的主要原因。陈勇鸣(2012)^④认为,目前,影响我国老龄产业发展的主要因素包括:一是体制性障碍,老龄产业的性质徘徊在事业和产业之间,缺乏是政府介入还是市场介入的边界划分;二是传统观念的影响,长期形成的“福利化养老”认识误区影响了养老服务社会化、产业化的进程;三是缺乏总体规划和宏观指导,政府在老龄产业战略发展中职能缺失。

而从市场消费需求角度来看,制约我国老龄产业发展的因素主要体现在三个方面:一是政策对老年市场的重视度和开发度不够,缺少把老龄产业孕育壮大的产业环境;二是老年人口群体的消费能力没有被有效激发出来;三是老年市场产品和服务的供给难以满足老年人的需求。

(二) 国外研究综述

发达国家进入老龄社会的时间较早,对于老龄产业的研究相对比较丰富和成熟,但大多是集中在人口老龄化对经济发展的影响以及应对人口老龄化的对策方面,将人口老龄化视为社会问题去考究和解决。其中,比较有代表性的有:Pichat(1956)全面总结了关于人口老化问题的研究成果,分析了人口老龄化的决定因素及其对社会经济发展的影响;Clark Tibbit(1960)的《老年学手册:社会(经济)诸方面》以及Clark和Spengler(1980)合著的《个体高龄和群体老化经济学》的出版,分别标志着老年学的诞生和老龄化经济学的真正确立。

① 王章华.我国老龄产业现状、问题及对策[J].宏观经济管理,2010(1):37-39.

② 李齐云,崔德英.老龄产业发展现状、问题与对策研究[J].山东经济,2008(1):71-75.

③ 陈刚.我国老龄产业发展研究[D].重庆:西南大学,2007:3.

④ 陈勇鸣.老龄产业:中国经济新的内需增长点[EB/OL].中国共产党新闻网,(2012-09-14).<http://theory.people.com.cn/GB/49154/49156/17603588.html>.

进入 21 世纪,发达国家学者对老龄化的研究更加深入。World Bank^{①②}(2001)认为国家应该通过采取多支柱养老保险制度等手段解决人口老龄化引起的财政危机和社会问题;Ronald Demos Lee(2007)^③在《全球人口老龄化及其经济影响》(*Global Population Aging and its Economic Consequences*)一书中分析了老龄化对人口结构和全球储蓄的影响,并提出了国家应对人口老龄化的政策行动方案;2008 年新加坡老龄产业会议与展览(SICEX)重点讨论了医疗保健、旅游休闲、金融及科技四个主题,强调了老龄产业的重要作用;George Magnus(2008)^④在专著《人口老龄化:人口结构正在改变我们的经济和生活》(*The Age of Aging: How Demographics are Changing the Global Economy and Our World*)中深入探讨了人口老龄化对经济增长、通货膨胀、住房和股票价格、公共开支和税收、教育和医疗保健以及财富分配等问题造成的影响;Robert Holzmann^⑤(2009)就人口老龄化对养老体系和金融市场的影响进行了研究,并提出了相应的管理对策;James Kipp(2010)分析了人口老龄化趋势对医疗卫生产业的影响,认为老年人口的增加在一定程度上增加了对医疗卫生的有效需求。

国内学者在发现我国老龄产业发展过程中的差距和问题后,开始尝试对国外老龄产业发展情况进行分析,以期能从中探寻促进我国老龄产业发展的经验。国内学者对发达国家老龄产业的研究,大部分集中在对日、韩老龄产业发展的经验借鉴上。闫永胜(2008)^⑥、查建华(2011)^⑦等通过对中国和日本两国老龄产业发展的对比分析,查找我国老龄产业发展的制约因素,并总结借鉴日本的发展经验。陈铭等(2006)^⑧将日本老龄产业的发展划分为三个阶段,并对每个阶段的具体特征进行了详细论述,认为日本的老龄产业之所以能够得到较快发展,除了老龄人口急剧增加的内在动力外,主要得益于日本政府对经济形势和企业经营的强大影响力,同时,针对老龄产业的规范措施和扶持政策也发挥了积极的促进作用。田香兰(2013)^⑨归纳总结了韩国发展老龄产业的经验,认为韩国老龄产业之所以能够顺利发展,是因为选择了“政府主导、企业参与、市场推动、社会支持”的产业发展道路,这种老龄产业发展思路值得我们借鉴。此外,杨宏等(2006)^⑩对英国、奥地利、德国、美国、瑞典等发达国家老龄产业发展的经验进行了总结分析,认为尽快建立老年护理保险制度、发展社区养老是我国社会养老发展的必然趋势,可以缓解我国的养老困境。

①⑤ HOLZMANN R. Aging Population, Pension Funds, and Financial Markets: Regional Perspectives and Global Challenges for Central, Eastern and Southern Europe[M]. New York: World Bank, 2009.

② HOLZMANN R, STIGLITZ J. New Ideas About Old Age Security Toward Sustainable Pension Systems in the 21st Century[M]. New York: World Bank, 2001.

③ LEE R D. Global Population Aging and Its Economic Consequences[M]. Washington D. C.: American Enterprise Institute Press, 2007.

④ MAGNUS G. The Age of Aging: How Demographics are Changing the Global Economy and Our World[M]. John Wiley & Sons, 2008.

⑥ 闫永胜. 中日老龄产业比较研究[J]. 大连大学学报, 2008(5): 115-117.

⑦ 查建华. 中日两国老龄产业发展比较研究[J]. 上海金融学院学报, 2011(4): 50-59.

⑧ 陈铭, 兰荣生. 发达国家老龄产业的发展及相关政策——以日本为例[C]. 老龄问题研究论文集, 2006(10): 109-119.

⑨ 田香兰. 日韩两国发展老龄产业的经验及对我国的启示[J]. 南开日本研究, 2013(2): 339-352.

⑩ 杨宏, 谭博. 西方发达国家老龄产业的发展经验及启示[J]. 经济纵横, 2006(11): 65-66, 75.

基于文献对发达国家老龄产业的分析,可以看出:发达国家老龄产业发展已相对完善,且形成了较为完整的产业链,所涉及的领域覆盖面比较广,老龄产业的发展已能够基本顺应本国人口老龄化的需求。我国发展老龄产业可以从以下几个方面借鉴其先进经验:一是明确本国老龄产业发展所处的阶段,根据各阶段不同的特点采取不同的发展策略。如日本将本国老龄产业发展分为三个阶段,在每个阶段制定不同的支持政策来促进老龄产业发展。二是发展老龄产业需要政府积极地引导与支持。例如,为促进老年消费品开发,日本颁布了《促进福利用具器具机械研究、开发和使用的法律》,而韩国选择了政府主导型的产业发展道路。三是鼓励企业积极参与,为涉老企业营造良好的经营氛围,同时,在政策扶持方面予以倾斜。例如,在融资方面可以为涉老企业提供期限较长的、贷款利率优惠的信用贷款,以刺激企业投身老龄产业的积极性;政府还应在城市规划的早期为老龄产业和老年设施预留发展用地,以降低老龄产业的土地、租金等经营成本。

四、研究内容与重点

对现有老龄产业研究的理论情况进行分析,对老龄产业的基本理论进行阐述将是本文研究的一个基本立足点,在此基础上分析中国老龄产业发展的关键因素,对其发展前景、发展方向、政策安排进行全方位多角度的分析,并提出促进中国老龄产业繁荣的措施,促进中国老龄产业更加完善地发展是本书的最终目的。

为此,本书首先是导论,涉及老龄产业发展对策的研究背景、研究意义、国内外研究综述、研究内容和重点、研究方法;第一章——发展背景:人口老龄化挑战,分析了我国人口老龄化及其挑战以及我国发展老龄产业的意义。第二章——框架构建:老龄产业总论,主要从老龄产业的内涵与性质、老龄产业与老龄事业的关系、老龄产业内容划分、老龄产业总体框架、老龄产业的基本理论等方面对老龄产业进行规范和界定。第三章——发展基础:产业状况分析,从老龄产业发展的内外部因素分析出发,从宏观和微观的角度对老龄产业发展的影响因素、优势和劣势、机遇和挑战等方面进行分析,对老龄产业发展前景进行预测。第四章——总体思路:发展对策探究,在借鉴国外先进经验的基础上,从宏观上制定老龄产业发展的总体对策,并从推动产业创新、培育产业市场、扩大产业规模、推进智慧养老等四个方面进行具体阐述。第五章——根本宗旨:实现尊严养老,主要提出老龄产业发展的根本宗旨是实现尊严养老,并通过实证研究提出实现尊严养老的途径。第六章——重点领域:发展五大产业,将我国老龄产业细分为老龄产品制造业、老龄健康服务业、老龄文化休闲业、老龄住宅地产业、老龄金融服务业等五大类,并对每个细分行业进行具体分析。第七章——筑巢引凤:提升人才吸引力,以及第八章——瓶颈突破:强化人才培养,这两章是本书的重点内容,提出了我国老龄产业发展的瓶颈是人才匮乏的论断,通过实证研究提出了养老产业提升人才吸引力的路径,阐述了老龄产业人才培养和培训的机制及策略,总结了以大连职业技术学院首创的老年服务与管理专业为代表的老龄产业专业群的人才培养创新模式,提供了大连职业技术学院老年服务与管理专业(1999年全国首创)、社区康复

专业和社区管理与服务专业的最新人才培养方案,为兄弟院校的相关专业人才培养提供借鉴。第九章——切实保障:完善产业政策,在对现行老龄产业政策进行梳理的基础上,提出促进发展老龄产业发展的政策建议。

由于本书的研究目的是基于对中国老龄产业的发展提供理论性和对策性的建议,因此,本著作是突出行业特点的研究,在此基础上还探讨了实现尊严养老、提升老龄产业人才吸引力、促进产业人才培养等相关问题,这与国内老龄产业研究的方向基本一致,其实证研究方式是本书的创新之处。

五、研究方法

由于本文研究的内容涉及理论和方法的研究及运用有关方法进行实证分析,因此必须在广泛地研读已有成果并认真消化的基础上,根据问题的研究难度和深度,采用不同的研究方法。对于理论研究,将所研究的问题归入某一范畴,而后利用相关理论对其分析和论证;对于基于应用的方法研究,根据问题的实际背景,力求方法本身的理论基础的完备;对于实证分析,则基于系统观的思想,注重整个评价过程的可逆性、可操作性及所提对策的针对性。因此,本文的研究方法可体现在下列方面。

1. 宏观分析法和微观分析法

宏观分析法是从整个社会角度,主要包括政府、商界、社区以及文化氛围等较为宏观的方面来研究老龄产业发展的理论和政策问题;微观分析法主要从老年人个体及其家庭的角度来研究老龄产业发展的理论与政策问题。宏观分析和微观分析相结合,有利于我们综合地把握影响我国老龄产业发展的所有因素,促进我国老龄产业的发展。

2. 静态分析法和动态分析法

静态分析法又称截面分析法,主要从目前这一具体的时间节点出发,对老龄产业的发展变化进行分析,考察老龄产业的现状以及特点,找出目前的影响因素。动态分析法又称历史分析法,是将研究对象置于一定时间段内,并对其影响因素的变化进行考察,以发现其发展变化,具体地说,在本文中就是考察未来30~50年我国老龄产业的发展变化。兼顾静态分析法和动态分析法,既可以立足现在,又可以面向未来,对于21世纪中国老龄产业的发展具有深远的意义。

3. 定性分析法和定量分析法

定性分析法侧重于研究老龄产业质的规定性,尤其利于研究其基础理论;定量分析法可以使我们运用现有的各种数据对老年人口的收入水平、消费需求、消费特征和老龄产业的市场容量进行数量分析,为我们提供更为具体、清晰的老龄产业发展前景。定性与定量分析方法的结合,能为我们描绘出一幅更加全面、客观的中国老龄产业图画,深化我们对我国老龄产业发展的理论和政策问题的研究。