

2017 清华养老产业高端论坛文集

健康中国 幸福养老



养老产业发展研究报告

HEALTHY CHINA,
HAPPY AGING

主 编 袁 昕

副主编 袁 牧 王建文 刘佳燕



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

2017 清华养老产业高端论坛文集



健康中国 幸福养老

养老产业发展研究报告

HEALTHY CHINA,
HAPPY AGING

主 编 袁 昕

副主编 袁 牧 王建文 刘佳燕



社会科学文献出版社
SOCIAL SCIENCES ACADEMIC PRESS (CHINA)

图书在版编目(CIP)数据

健康中国,幸福养老:养老产业发展研究报告 / 袁昕主编. -- 北京:社会科学文献出版社, 2017.4
ISBN 978-7-5201-0617-7

I. ①健… II. ①袁… III. ①养老-服务业-产业发展-研究报告-中国 IV. ①F719

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第063349号

健康中国,幸福养老 ——养老产业发展研究报告

主 编 / 袁 昕
副 主 编 / 袁 牧 王建文 刘佳燕

出 版 人 / 谢寿光
项目统筹 / 恽 薇
责任编辑 / 王楠楠

出 版 / 社会科学文献出版社·经济与管理分社(010) 59367226
地址:北京市北三环中路甲29号院华龙大厦 邮编:100029
网址: www.ssap.com.cn
发 行 / 市场营销中心(010) 59367081 59367018
印 装 / 北京季蜂印刷有限公司

规 格 / 开 本: 880mm×1230mm 1/16
印 张: 22.75 字 数: 436千字
版 次 / 2017年4月第1版 2017年4月第1次印刷
书 号 / ISBN 978-7-5201-0617-7
定 价 / 98.00元

本书如有印装质量问题,请与读者服务中心(010-59367028)联系

▲ 版权所有 翻印必究

本书编委会

顾 问 周燕珉 杨燕绥 裴晓梅 乌丹星

成海军 景 军

主 编 袁 昕

副主编 袁 牧 王建文 刘佳燕

编 委 张劲松 刘佳燕 唐大雾 康 进

张 达 毕晓军 于婷婷 李月琦

卢 风

序言 养老产业需要社会全员参与、落地实干

中国已经全面进入了老龄化时代，据民政部统计，截至 2015 年底，全国 60 岁及以上老年人口已达 2.22 亿人，占总人口的 16.1%，其中 65 岁及以上人口 1.44 亿人，占总人口的 10.5%。预计到 2035 年，全国老年人口总量将达 4 亿人左右，年均增长约 1000 万人，其中 80 岁以上的高龄人口年均增长 100 万人以上。我国堪称世界上人口老龄化速度最快、老年人口规模最大、老龄化挑战最严峻的国家，“未富先老”“未备先老”可以说是我国当前人口老龄化的形象概括。随着科学技术的进步、生活水平的提高，人类预期寿命逐渐增加，老年人口在社会中的占比不断提高，这是人类社会发展的必然规律。但是如此快速的老龄化、迅速壮大的老年人口规模，正在对民生保障、经济发展、社会治理、文化乃至政治生态等方面产生全面、深刻而持久的影响，需要全社会积极应对。

中共中央、国务院对于人口老龄化问题给予了高度关注，习近平总书记在 2016 年 5 月 27 日中央政治局就人口老龄化形势和对策举行集体学习时强调：“要建立老年人状况统计调查和发布制度、相关保险和福利及救助相衔接的长期照护保障制度、老年人监护制度、养老机构分类管理制度，制定家庭养老支持政策、农村留守老人关爱服务政策。”近几年来，中央政府出台了一系列的政策文件，也明确了“加快发展养老服务业，全面建成以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的多层次养老服务体系”的战略目标；同时各个部委也出台了相应的配套政策，可以说我国养老服务业的顶层政策架构设计已经初步完成。

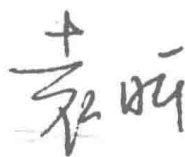
然而面对我国人口老龄化快速发展的情势和巨大的养老服务需求，仅靠政府是不够的，必须以老年人需求为出发点，走社会化、市场化、多元化的道路，调动多元主体参与养老服务的热情，加强资源整合与联动、政策统筹与衔接，形成良好的导向，从供给侧加强改革和探索。

积极应对人口老龄化，是全社会需要共同面对的大事。全民携手共建养老服务体系，提升老龄人口整体健康水平、充分发挥老年人的物质和精神财富积累作用，让他们度过一个有质量的晚年，这不只关系到老年人个体，而且对于减轻家庭负担、促进社会和谐发展至关重要。

基于城镇化研究中对人口老龄化可能带来的问题和需求的关注，清华同衡规划院自 2008 年在展览会上做适老化样板房开始，启动了养老产业方向上的专题工作。2010 年，我们开始在清华大学举办养老产业论坛，目的是希望以论坛的形式开展对老龄社会的研究，促进政府对养老问题的关注、引领老年消费、推进社会和企业参与养老产业发展，与积极参与养老产业的社会各界人士一起，共同努力成为“影响中国养老产业的力量”。2016 年，清华同衡发起成立了北京清城同衡大健康科技研究院，联合清华大学与养老研究有关的院系及社会机构共同发起成立清华大健康（养老）产业联盟，搭建产业资源平台，助力养老产业发展。

“一分部署、九分落实”，老龄化的现实问题摆在我们面前，养老产业亟待全社会启动、落实。2017 年清华养老产业高端论坛以“落实”为主旨，本文集也以推动产业落实为主题。我们希望通过本文集对国内近两年养老方面优秀研究成果的汇集，搭建起学术研究与产业落地的桥梁，让更多的产业人士了解当前国内的养老研究成果，从中得到启发并积极参与养老事业和养老产业的建设与发展。

老年是我们每个人的未来，“有一天我们终将老去”。为了我们的未来，养老产业是一件值得去做的事。



2017 年 4 月

目 录

— 趋势篇 —

- 银色经济与社会企业 杨燕绥 / 3
- 如何理解养老产业视角下的养老服务 乌丹星 / 9
- 我国老年建筑的发展历程、现存问题和趋势展望
周燕珉 秦 岭 / 18
- 中国养老法律政策制度的演变及产业发展思考
——中国养老的国家再定位 王建文 / 32
- 建立失能老人长期照护保障制度 唐 钧 / 55
- 智慧养老 2016 年总结及 2017 年展望
左美云 王 蒙 聂 博 李杨梦羽 雷东荧 刘 浏 孔 栋 / 64

— 探索实践篇 —

- 我国涉老互联网信息服务企业现状研究 郑志刚 陆杰华 / 81

基于大数据的北京老年人特征实证分析研究

石 森 段冰若 孔宪娟 李 栋 白 强 / 97

新兴养老服务模式的兴起、发展与展望

杨国军 / 112

渐进性落地准则：居家养老智能化思考

王 杰 黄石松 / 120

社会结构转换背景下城市居民养老意愿的合理性分析

高晓路 颜秉秋 袁海红 / 129

老年人使用养老产品的现状及其影响因素

陈 茗 陈之心 叶 妍 赖征田 杨 树 / 143

老年衰弱与长期照护

杨金宇 / 155

探索建立长期护理保险制度的宁波实践与思考

史 斌 / 166

interRAI 家庭照护评估工具在社区居家老年人综合评估与

照护需求分析中的初步应用

刘 宇 张 素 陈 鹏 冯冬梅 田家利 王秀英 / 174

社区老年人功能受损的相关因素分析

朱鸣雷 康 琳 冯世兴 王燕妮 刘晓红 / 183

美国 PACE 社区养老模式在我国的引进、改良与实践

陈 驰 / 191

我国养老机构委托管理模式实例分享及管理费

如何定价的思考

陈燕琼 / 200

突破认知症照护的误区

洪 立 燕 青 / 212

— 规划设计篇 —

老龄化背景下城市新旧住宅的适老化转型

周燕珉 秦 岭 / 223

未来 20 年老龄好宅研发

—— 熟龄转动全世界

潘 冀 余德彰 黄种财 黄巾倪 林文绮

陈伯桢 龚书章 陈学琳 / 243

广州市社区居家养老服务设施配置研究

郭婉翌 邱理榕 / 261

围绕“以老人为中心”照护理念进行设计 赵晓征 / 276

社会融合与复合功能城市综合体开发策略在老年设施规划

设计中的创新应用 王 勤 / 286

老年人住区的宜居空间构成模式探索

周 博 王洪羿 陆 伟 刘建军 李铁丽 / 298

日本养老设施康复景观设计实例分析 李佳婧 / 308

失能老人活动空间景观设计研究 戴晓昀 刘 婷 / 320

绿色老年建筑建设现状与发展建议 贾 敏 / 330

老年宜居城镇环境建设面临的问题与规划应对

彭剑波 黄志清 韩雨辰 / 345

趋势篇

银色经济与社会企业

杨燕绥*

人口老龄化并非社会老化，健康长寿意味着社会稳定和经济发达。继农业经济、工业经济之后，我们进入了以信息经济和健康管管理为主流的银色经济时代。在政府和市场之间打造社会企业，以及基于社会契约精神和社会法制建设，是解决中国医疗、养老和公共服务体制机制问题的必由之路。

一 银色经济的定义

农业经济解决了温饱问题，其以勤恳（Conscientious and diligent）精神追求 GDP 数量，人均寿命达到 40~50 岁；工业经济解决了发展问题，其以勤奋—竞争（Competition）精神追求 GDP 速度，人均寿命达到 60~80 岁；银色经济将解决生命的质量问题，以勤奋—竞争—合作（Cooperation）精神追求人均 GDP 的福

* 杨燕绥，清华大学教授、博士生导师，美国约翰·霍普金斯公共卫生学院特聘教授，清华公共管理学院就业与社会保障研究中心主任，清华大学医院管理研究院医疗服务治理研究中心主任。

利相关性，人均寿命可能达到 90~120 岁，健康长寿成为社会发展的主题。银色经济的内涵，即基于健康长寿和不断升级的消费需求及其约束条件，组织生产、分配、流通和消费及其供求关系。银色经济的外延涉及一系列基本问题，包括经济社会发展目标、民生与福祉、社会服务组织类型等核心问题。

（一）人均 GDP 的福利相关性

福利经济学（Welfare economics），是研究社会经济福利的理论体系，由英国经济学家霍布斯和庇古于 20 世纪 20 年代创立。庇古在其《福利经济学》和《产业变动论》等代表作中提出了“经济服务”的概念，建立了效用基数论，提出两个基本的福利命题：国民收入总量越大和收入分配越均等，社会经济福利就越大。作者可以这样推论，社会经济福利增加可以形成国民消费能力并拉动经济发展，这是一个良性循环的社会经济规律。福利经济学家从福利观点或原则出发，对经济体系的运行予以社会评价，回答是“好”和“不好”的问题，属于规范经济学。福利经济学的主要特点是以一定的价值判断为出发点，根据已确定的社会目标建立理论、方法和福利概念，并以此为依据制定经济政策方案。

人均国内生产总值（Real GDP per capita），即“人均 GDP”，是发展经济学中衡量经济发展状况的绩效指标，是人们了解和把握一个国家或地区的宏观经济运行状况的有效工具。将一个国家的核算期内（通常是一年）实现的国内生产总值与这个国家的常住人口（或户籍人口）相比进行计算，得到人均国内生产总值，是衡量各国人民生活水平的一个标准，为了公平，常将其与购买力评价相结合。自此，人口总量和年龄结构成为解释经济问题的重要变量。

福利相关性。正相关（Positive correlation）是指两个变量变动方向相同，一个变量由大到小或由小到大变化时，另一个变量也由大到小或由小到大变化。其中，引起变化的量叫作自变量（即自己发生变化的量），另一个变量叫作因变量（即跟着自变量变化的量）。统计学中常用相关系数 r 来表示两个变量之间的相关关系。 r 的值介于 -1 与 1 之间， r 为正时是正相关，反映当 x 增加（减少）时， y 随之相应增加（减少）；呈正相关的两个变量之间的相关系数一定为正值，这个正值越大说明正相关的程度越高。以 OECD 成员的国民健康投资为例，伴随着经济发展（人均 GDP 水平提高）和健康长寿（人口老龄化）的过程，医疗费用支出及其占 GDP 的比重随之增加，呈现非常规律的正相关关系，证明了福利经济学的判断（见表 1），也清晰地展示了发达国家从工业经济向银色经济过渡的路径。

表 1 发达国家经济发展和人口老龄化与医疗消费水平的关系

老龄人口占比	经济发展水平	医疗费用支出
进入老龄社会（7%）	人均 GDP 为 1 万美元	医疗费用占 GDP 的 6%
深度老龄社会（14%）	人均 GDP 为 2 万美元	医疗费用占 GDP 的 8%
超级老龄社会（20%）	人均 GDP 为 3 万美元	医疗费用占 GDP 的 10%

资料来源：“OECD Demographic and Labor Force Projections Database”，清华大学就业与社会保障研究中心胡乃军整理。

（二）老龄社会文化和养老模式

存在决定意识，人口老龄化必然引起社会文化的转变，特别是代际文化、家庭文化、经济文化以及养老文化的变化。银色经济需要终生自立与家庭社会养老相结合的社会文化。

（1）终生自立，即指从就业到去世的财务自由状态。年轻社会的代际文化是养儿防老，人们自愿多生育，多子供养一个老人；在老龄社会，出现一子供养多个老人的现象。为此，一要引导国民通过努力工作和增加积累，实现老年财务独立和有尊严的健康长寿，具有足够的购买高龄失能护理服务的能力；二要防止老年人财产过早向子孙转移，导致年轻人懒惰和高龄失能老人无钱购买服务的双重负面结果，有人称此为“养老防儿”。

（2）从家庭养老到居家养老。人均寿命 70 岁时的家庭由爷辈、父辈和孙辈构成，三代同堂的家庭占多数，孙辈多、儿辈强，可以供养老人；人均寿命 80 岁以上时的家庭由祖辈、爷辈、父辈和孙辈四代构成，独立家庭占多数，传统的家庭养老服务功能逐渐下降，需要社会生产医养服务，嵌入老年人的身心和家庭，弥补家庭养老功能的不足。西方发达国家曾经流行将老人送进养老院，后来发现，这样做不仅经济负担越来越重，而且不利于社会文化的长远发展，于是他们开始鼓励和补贴居家养老。居家养老不同于家庭养老，是嵌入社会服务的家庭式养老，包括代际同堂同城养老、亲属结伴养老、举家搬进养老社区等多种形式。

（3）社会养老服务。即指由社会生产医养服务并嵌入老年人身心、家庭、社区、机构和建设健康长寿城市的养老模式。低龄老人以养带医，亟待发展家庭医生和社区医疗服务；高龄老人以医带养，亟待发展健康管理、慢病管理、病后康复、医疗护理和临终慰藉等服务，包括老年用品研发和相关服务的供给。随之而来的是，医养服务供给占劳动力市场和国内生产总值的比重将越来越大。

（三）嵌入理论及其嵌入式养老服务

嵌入 (Embeddedness)，即指将有价值的东西嵌进原有载体，令其具有新的生命力和价值的积极活动。嵌入理论 (Embeddedness theory) 强调经济活动存在与非经济因素相关的不确定性的经济社会学理论，其核心是将经济活动融于具体的社会网络、政治构架、文化传统和制度基础之中。嵌入理论已被广泛用于经济地理学。农业经济时代讲“勤奋”文化，工业经济时代讲“竞争”文化，银色经济时代讲“合作”文化。嵌入理论支持技术合作（计算机网络）与制度合作（社会服务网络），且越来越被广泛应用。

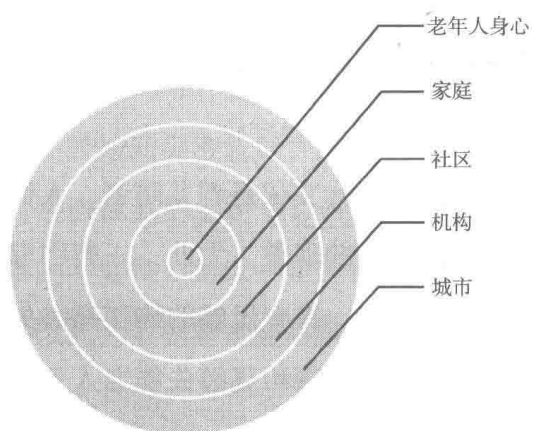


图1 养老服务嵌入理论及其分层的图解

嵌入式养老服务即指将医养服务嵌入老年人身心及家庭、社会网络、文化传统、经济制度、政治构架的理论和实践。养老服务嵌入理论及其分层图解见图1。形成养老服务嵌入理论的价值如下。一是解释了社会养老服务对居家养老的补充关系，从而延续和强化了家庭养老的责任和功能，有效地传承了亲情与孝道文化，而不是用社会养老服务替代家庭养老责任；居家养老是家庭养老和社会养老服务相结合的产物。二是借此理论和方法描述养老服务嵌入的路径，包括嵌入老年人的身心，以强化个人的健康机能；嵌入家庭，以强化家庭的养老功能，实现人们居家养老的愿望，维护和发展永不褪色的亲情文化；嵌入社区，以强化社区的服务功能和凝聚力；嵌入机构，以强化其专业服务功能；嵌入城市，以建设老年友好型城市和大健康城市。其中，心理嵌入是最重要的。以十方缘公益基金支持的“老人心灵呵护中心”为例^①，他们在实践中总结出“用心倾听、祥和关注、同频呼吸、同频共振、经典诵读、抚触沟通、音乐沟通、动态沟通、零极限技术”等方式，给予老年人爱的陪伴。此外，养老服务的嵌入理论大大丰富了嵌入理论的内容，促进了该理论的发展与应用。

（四）医疗保障和大健康供给与需求

1980~2000年，WHO提出为实现人人享有基本医疗而努力。医疗保障即指让人人享有合理

^① 李赞主编《爱与陪伴——老人心灵呵护理论与实务》，中国劳动社会保障出版社，2015。

的基本医疗服务的制度安排。最优医疗保障的主要特征为：①人人享有即指覆盖全体国民；②合理即指具有可及性、安全性和可支付性；③基本医疗服务即指由诊疗、药品和检查设备三个目录构成的，与经济发展水平相适应的基本医疗服务包。至今，在 WHO 的 119 个成员中，已有 114 个国家和地区建立了医疗保障制度。总之，医疗保障的功能在于通过为基本医疗服务埋单，降低国民看病支出，从而转换大健康购买力和促进国家产业转型，但医疗保障不能用于直接购买健康服务。

2005 年，WHO 提出的健康定义是“一个人生理上、心理上适应社会的完好状态”，包括身躯健康、心理健康、心灵健康、社会健康、智力健康、道德健康等。2007 年，在发达国家纷纷进入深度老龄社会和超级老龄社会之际，WHO 号召各国“投资健康和构建安全未来”，以迎接大健康时代。大健康是根据时代发展、社会需求与疾病谱改变而提出的一种全局性新理念。其主要特征如下：围绕着人的衣食住行及生老病死，关注各类影响健康的危险因素和误区，提倡自我健康管理，呵护生命全过程；不仅是身体健康，还包含精神、心理、生理、社会、环境、道德等各方面；不仅提倡健康生活，还有健康消费等；涉及各类与健康相关的信息、产品和服务，也涉及各类组织为满足社会的健康需求所采取的行动。

总之，在加快推进健康中国建设之际，需要从供给侧认真思考公共卫生、基本医疗保险和商业健康保险的各自定位，准确把握基本医疗保险的核心功能，只有降低国民基本医疗消费，才能转换国民对大健康的需求和购买力。

二 银色经济的发展战略之一——打造社会企业

银色经济成本提升、利润率下降是不可改变的事实，其应对的策略为找到资源配置的最优模式，即社会合作。公立机构的垄断性、低效率和部门化趋势，可能违背市场运行的基本规律；私营企业追逐暴利，可能导致市场文化走入另一个极端；第三条道路则是社会合作，走国家、社会、企业和个人团结之路，整合资源与分享经济，构建低成本、高效率的现代企业制度，在医疗和养老等社会服务领域更是如此。在这一领域，国有企业和公共组织低效率，亟待改善或者淡出；股份企业和私营企业过度追逐利润，亟待重生；社会法、社会契约和社会企业则应得以大力发展。

（一）培育社会契约文化和发展社会法

社会契约，即指社会群体之间达成的合意。在社会法领域，主体之间没有垂直的隶属关系，

市民不是市政府行政执法的相对人。主要联系在于，市政府代表市民整体利益，是社会契约的甲方，具有优先要约权；市民代表个人利益，但市民身份重于个人身份，其要约和反要约必须从城市健康发展的角度出发。市政府和市民是城市建设的合作者。

社会法，即指维护社会利益、规范社会主体行为和实现社会参与的法律规范的总称。社会法是非公非私、有别于公法，亦公亦私、有别于私法的第三法域。社会法与公法的主要区别在于，将行政的和公共的利益寓于社会利益之中，政府、社会组织和个人均为社会主体，赋予他们平等的对话、协商、订立和履行协议的地位。社会法与私法的主要区别在于，将民事的和个人的利益寓于社会利益之中，市民不仅代表个人利益，更是一个整体，主体之间不为等价有偿的个人交易进行对话和达成协议，而是为共同的社会利益进行对话和达成社会契约，如保护环境、合理医疗等。总之，社会法是实现利益相关人长期合作与共赢的、建立社会治理机制的、支持社会企业发展的法律系统。

（二）培育社会企业

社会企业（Social benefit corporation），即指通过社会融资、服务于社会利益、管理社会资产、企业化经营、有微利而无股东和税负的经济实体。社会企业具有如下特征。

一是，企业资产属于社会所有，非国家或个人所有；可以获得政府补贴、社会捐助，也可以向社会融资，还本付息，不养股东；实行理事会制的决策机制。

二是，服务于社会利益，如医疗、养老、残疾人等，政府可以通过购买服务这一途径、利用社会企业提供公共服务，如管理“三无”老人敬老院。

三是公司化经营，盈利用于发展事业和补偿较高的人力资本，但没有股东和政府税负。

综上所述，社会企业是医疗、养老、教育等社会服务领域的组织类型。以清华长庚医院为例，其为理事会管理下的社会企业。社会企业的发展基础即社会契约精神和基于社会法的法治环境。中国的社会契约和社会法的生存环境尚不完善，这恰恰是中国深化改革和社会变革的焦点，是不可回避和必须勇往直前的问题。