

养老产业的 理论与实践

杨志银 王茜蓓 赵果庆 罗宏翔◎著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

YANGLAO CHANYE DE LILUN YU SHIJIAN

养老产业的 理论与实践

杨志银 王茜佑 赵果庆 罗宏翔◎著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

养老产业的理论与实践/杨志银等著. —北京: 经济科学出版社, 2018. 8

ISBN 978-7-5141-9409-8

I. ①养… II. ①杨… III. ①养老-服务业-产业发展-研究-中国 IV. ①F719.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 124266 号

责任编辑: 周国强

责任校对: 王肖楠

责任印制: 邱 天

养老产业的理论与实践

杨志银 王茜偌 赵果庆 罗宏翔 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010-88191217 发行部电话: 010-88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

固安华明印业有限公司印装

710×1000 16 开 20.5 印张 400000 字

2018 年 8 月第 1 版 2018 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-9409-8 定价: 98.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010-88191510)

(版权所有 侵权必究 打击盗版 举报热线: 010-88191661)

QQ: 2242791300 营销中心电话: 010-88191537

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

前 言

按照联合国制定的标准,一个国家、社会,60岁或65岁及以上老年人达到总人口10%或7%的比例,则被称为老龄化国家或老龄化社会;65岁及以上老年人占人口比例20%以上时,则进入超级老龄化社会。

法国1850年率先成为世界上第一个进入“老龄化社会”的国家。据联合国预测,到2020年,全球60岁及以上人口将占总人口13%的比例,届时全世界将进入老龄化社会。全世界进入老龄化持续时间约为170年。目前,德国、意大利和日本三国,已进入超级老龄化社会,到2050年,全世界将进入超级老龄化社会。世界从老龄化走向超级老龄化的持续时间约为30多年。如今老龄化问题已成为世界性的普遍性问题,带给世界经济发展、社会进步、科技创新、社会保险可持续发展的困难和问题将越来越多、越来越难。研究和解决老龄化和超级老龄化社会问题,成为世界性难题和课题。

中国1999年进入老龄化社会,2035年将进入超级老龄化社会,届时劳动年龄人口赡养老年人的“赡养比”将为2:1。中国从老龄化进入超级老龄化社会的持续时间也为30年左右,但比世界提前10多年进入超级老龄化社会。根据人口学统计标准,0~14岁的人口占比15%~18%为“严重少子化”,15%以内为“超少子化”。我国第六次人口普查,0~14岁的少儿人口占比为16.6%,已进入“严重少子化”。目前,中国人口的总和生育率(total fertility rate, TFR)大大低于世界平均2.1的世代更替水平,全面实行“二孩”政策后,生育意愿低迷,“超少子化”趋势并未得到根本改变。因此,中国的经济和社会发展,将面临“超级老龄化”与“超少子化”两大压力挤压。我国的老龄化呈现出老年人口规模大、老龄化势头猛、困难老人多、老龄化与少子化和家庭小型化三条压力线相伴挤压并进、发展不平衡不充分、

“未富未备先老”等六大特征，解决老龄化和超级老龄化带来一系列重大问题的任务十分艰巨紧迫。

为此，我们的党和政府历来高度重视保护老年人权益、研究老龄化问题、做好老龄工作、发展老龄事业和产业。在2015年修正的《中华人民共和国老年人权益保障法》中把应对老龄化，法定为国家战略和长期战略任务，要求国家进行人口老龄化国情教育，国务院、各级人民政府将老龄事业纳入国民经济和社会发展规划，国家支持老龄科学研究，建立老年人状况统计调查和发布制度，要求增强全社会积极应对人口老龄化意识，保障老年人合法权益成为全社会的共同责任。习近平总书记2016年2月对加强老龄工作做出重要指示：有效应对我国人口老龄化，事关国家发展全局，事关亿万百姓福祉。要立足当前、着眼长远，加强顶层设计，完善生育、就业、养老等重大政策和制度，做到及时应对、科学应对、综合应对。此事要提上重要议事日程，“十三五”期间要抓好部署、落实。李克强总理也批示指出，要围绕科学应对人口老龄化问题，结合“十三五”规划编制实施，抓紧研究提出相关政策建议，并注重可操作性。2016年5月中共中央政治局第三十二次集体学习的专题就是我国人口老龄化的形势和对策，习近平强调，要着力发展养老服务业和老龄产业。党的十九大报告指出，在民生领域，养老面临不少难题，要“积极应对人口老龄化，构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，推进医养结合，加快老龄事业和产业发展”。全面建成多层次社会保障体系，“完善城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险制度，尽快实现养老保险全国统筹”。中共十九届三中全会通过的《中共中央关于深化党和国家机构改革的决定》要求推动养老公共服务提供主体多元化、提供方式多样化。全国人大第十三届一次会议全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大以来的精神，对加快老龄事业和产业发展作了全面部署。目前在国家层面已搭建起促进老龄事业和产业发展的政策法规体系，为新时代中国特色社会主义养老事业和产业发展指明了方向，提供了制度保障和政策支持。

本书以习近平新时代中国特色社会主义思想和国家发展老龄事业战略任务为指导，从理论、实践和政策层面，对老龄化、促进老龄事业和产业发展的基本问题、基本理论和基本规律进行深入全面研究，为发展养老产业、解决老龄化问题寻求办法和途径。本书共四篇十一章，第一篇分三章，对养老产业发展面对的基本问题、基本理论、基本规律进行理论研究。第二、第三篇共六章，在对世界、国家层面的养老产业发展情况作了理论研究基础上，

结合云南省、大理白族自治州养老产业发展的地方实践，作了可行性论证、布局规划和对策研究。第四篇分两章，对新中国成立和改革开放 40 年以来，党中央、国务院以及省区市层面，促进老龄事业和产业发展的政策、法规和法律，进行了重点内容导读和专项问题研究。

第一篇 理论研究

| 第一章 |

基本问题研究 / 3

- 一、人口老龄化问题 / 3
- 二、老龄化社会问题 / 7
- 三、老龄化经济问题 / 15
- 四、老龄事业工作目标的实现问题 / 16
- 五、养老产业产值的统计问题 / 20

| 第二章 |

基本理论研究 / 22

- 一、经济学相关流派对养老产业性质及责任主体的研究 / 22
- 二、养老产业的产生发展及其相关概念研究 / 26
- 三、养老产业特征及其在我国发展的特点 / 36
- 四、养老产业链的内涵和分类 / 41
- 五、社区居家养老的产生发展 / 42

| 第三章 |

基本规律研究 / 47

- 一、养老产业发展的必备条件 / 47

- 二、养老产业的发展方式 / 49
- 三、养老产业发展的支撑体系 / 51
- 四、养老方式发展的趋势 / 62
- 五、社会养老服务产业化发展途径 / 66

第二篇 云南省养老产业发展研究

- | 第四章 | 发展现状和趋势预测 / 71
 - 一、具备发展养老产业的必备基础 / 72
 - 二、老龄化的现状和趋势 / 75
 - 三、养老产业的产值测算和发展趋势 / 101
 - 四、面临的主要问题 / 113

- | 第五章 | 目标任务和规划布局 / 131
 - 一、指导思想和目标任务 / 131
 - 二、云南养老产业空间布局论证 / 134
 - 三、空间结构布局 / 154
 - 四、区划产业布局 / 155
 - 五、项目建设布局 / 156
 - 六、产品开发布局 / 162

- | 第六章 | 发展模式和对策措施 / 166
 - 一、创建城乡统筹社会养老服务基础的“3311”模式 / 166
 - 二、开拓市场空间 / 182

三、创新经营服务管理方式 / 183

四、强化五大举措 / 185

五、健全四大保障 / 188

第三篇 大理白族自治州养老产业发展研究

| 第七章 | 发展的基础和机遇与挑战 / 195

一、养老产业发展的宏观分析 / 195

二、养老产业发展的微观分析 / 204

三、老龄化现状及分布 / 206

四、经济发展的阶段评估及趋势预测 / 210

五、养老产业发展现状及其产值预测 / 215

| 第八章 | 目标任务和空间布局 / 221

一、发展思路和目标任务 / 221

二、大理白族自治州养老产业空间布局论证 / 226

三、空间布局结构 / 229

四、空间布局的实现步骤 / 245

五、空间布局的互动机制 / 248

六、空间布局的集聚效应 / 251

| 第九章 | 发展方式和对策措施 / 254

一、一体化发展方式 / 254

二、发展模式 / 256

三、政策措施 / 259

四、营造社会生态环境 / 262

五、市场发展措施 / 263

六、加大基础设施建设 / 265

第四篇 政策法规研究

| 第十章 | 政策研究 / 269

一、养老产业发展政策的回顾 / 269

二、中央及地方的主要养老产业政策 / 272

三、养老产业政策内容及其适用中存在的问题 / 289

| 第十一章 | 法律法规研究 / 293

一、养老产业法律法规回顾及主要内容导读 / 293

二、养老产业发展相关的法律 / 296

三、养老产业发展的政策法规需要进一步建立
健全和创新 / 297

四、相关法律条文 / 300

参考文献 / 313

后记 / 316

第一篇

理论研究

| 第一章 |

基本问题研究

一、人口老龄化问题

国民健康长寿是一个国家富强、民族振兴的重要标志，也是各国人民的共同愿望。推进老年人健康养老，是全民健康的重要组成部分。发展养老产业，是推进老年人健康养老的措施和保障。对老年人的界定及其标准、老年人数在人口结构中的比重等问题的研究，是发展养老产业必做的基础研究。

（一）对老年人的界定

老年，是人的一生中充满艰辛的一个重要阶段。老年人，是一个家庭、国家、社会、民族中的重要成员。不同年龄层次的人，在社会中的地位、角色、期望、权利和义务是不同的，社会对不同年龄层次人的行为规范也不同，以使社会有序运行。一个国家和社会，老年人的人口规模大小、占比高低、增速快慢、养老状况，能够反映出那个国家、社会的经济社会发展水平和社会文明状况。但是，古今中外对老年人的界定方法、界定标准、地位作用的认识，则有所不同。

对老年人的地位和作用，人类社会在不同发展阶段的认识不同。在原始游牧社会，大多数人死于35岁以前。当时老年人只有少数人，虽受尊敬，但由于社会资源贫乏、气候恶劣，加上身强力壮的年轻人掌握着主要资源，老年人到了一定年龄，常被抛弃，甚至被杀（N. R. 霍曼、H. R. 基亚克，1988）。随着社会生产力和医学科学发展，人类进入农业社会、工业社会后，人类的平均寿命越来越长，对老年人的界定标准和地位作用的认识，也不断

改进和提高。^①

对人年龄的度量方法，在不同时期和不同国家则不同。人的年龄主要包括日历年龄、生理年龄、心理年龄和社会年龄等。^② 日历年龄，是指从出生时刻起到统计时刻为止，所经历的整年数。生理年龄，是指人达到某一日历年龄时，其生理和功能反映出来的水平，即与一定日历年龄相对应的生理及其功能的表现程度。简单地说，生理年龄就是反映个人身体状况的年龄（吴忠观，1999）。生理年龄，反映了人的健康状况和衰老程度，并不仅仅是一个人所活的日历年数的多少。心理年龄，是一个人从行为尺度推导出来的对适应环境变动的能力上所能达到的阶段（吴忠观，1999）。社会年龄，涉及就业和退休，也可称为经济年龄，这是工业化社会的产物。当社会用立法、法规等制度形式将年龄层次加以明确时，这种社会年龄便成了制度年龄或法定年龄。日历年龄、生理年龄、心理年龄和社会年龄之间，具有一致性和不一致性。其不一致性，体现在社会年龄上主要是每个人发生某种社会经济现象的早晚的不同。从日历年龄、生理年龄、心理年龄上将人区分为不同的年龄层次，并无太大意义。人的年龄也像性别一样，不仅是生物学概念，还具社会学意义。因此，对度量人年龄的方法，主要是采用社会年龄度量法。

对年龄段的划分，不同国家在不同时期也不同。古希腊《关于自然》（Alkamaion，公元前500年）将人的发育分成小儿期、少年期、青年期、成年期和老年期。^③ 在中国历史上对年龄段划分，据记载始于战国，成书于秦汉的《礼记·礼上第一》记载：“人生十年曰幼，学。二十曰弱，冠。三十曰壮，有室。四十曰强，而仕。五十曰艾，服官政。六十曰耆，指使。七十曰老，而传。八十、九十曰耄……百年曰期，颐”。在这里将男子的人生分为“幼”“弱”“壮”“强”“艾”“耆”“老”“耄”“期”九个阶段，并且指出了每个阶段的职责，10岁入学读书，20岁举冠礼后为成年，30岁成家立业娶妻生子，40岁步入社会工作，50岁步入仕途，60岁可指使他人，70岁应传业于子孙，80岁、90岁称耄……百岁称期，该颐养天年。在唐朝，一般以60岁作为老年人口的年龄起点。其间，中宗神龙元年（705年）至睿宗景云元年（710年），以58岁为入老的年龄起点，代宗广德元年（763年）以55岁为入老的年龄起点。唐代统治者在界定老年人年龄时，以人的生理特点和有利于其统治为原则，具有较大的主观性，而能够享受赏赐、减免刑罚等优抚政策的老人，年龄标准规定得更高。

①②③ 顾大男：《老年人年龄界定和重新界定的思考》，载《中国人口科学》2000年第3期。

对老年人的界定和称谓,人类的不同阶段、不同国家的不同时期也不完全相同。在中国历史上,唐代老人的称谓复杂多样,男性老人称谓有父、翁、雯、公等;女性老人称谓有妇、姥、姐、婆等。^①古代社会,老年人的年龄起点,没有统一规定和划分标准,一般以当时的人均寿命作为划分的参照标准,老年人的年龄起点适当高于当时的人均寿命。对老年人的界定,可分为主体界定和社会界定。主体界定,是指个人对自己是不是老年人进行界定,它可分为老的觉醒,即“我老了吗?”老的体验,即“我怎么就老了?”老的承诺,即“我老了!”三个阶段(夏传玲,1995)。主体界定一般与心理年龄最有关系。主体界定是社会界定的基础,但社会界定决定主体界定的存在,是老年人年龄界定中的决定力量。因此,我们谈的界定主要是指社会界定。社会界定又可分为对个体的界定和对群体或人口的界定。对群体的社会界定是指社会以某一特定日历年龄为标准,统一将该日历年龄以上的所有人都称为老年人。^②在新中国成立后,1964年第一届全国老年学与老年医学学术研讨会规定60岁为老年期。1981年第二届会议又建议65岁为老年期的起点年龄(陈藩,1993)。目前,《中华人民共和国老年人权益保障法》第二条规定,“本法所称老年人是指六十周岁以上的公民”。一般又将老年人群体细分为低龄老人、中龄老人、高龄老人三个老龄层次。如果起点年龄为60岁或65岁,则这三个层次的年龄段分别依次为60~69岁、70~79岁、80岁及以上,或65~74岁、75~84岁、85岁及以上。我国老龄补助政策依据不同年龄层次有不同额度的补助。

目前,国际上界定老年人的社会标准有两个。一个是在1956年联合国推荐的65岁,另一个是在1982年世界老龄问题大会上推荐的60岁。前者一般被发达国家所采纳,后者则被大多数发展中国家所接受。这两个界定具有全球性。国际上通常按0~14岁,15~64岁,65岁以上对人口总体做不等距分组,分别称为少年人口、壮年人口、老年人口,其中还把15~24岁年龄段的人口称为青年人口。

此外,联合国世界卫生组织对年龄的划分标准作出了新的规定,将人的一生划分位5个年龄段:44岁以下为青年;45~59岁为中年人;60~74岁为年轻老年人;75~89岁为老年人;90岁以上为长寿老年人。这一新标准将人类的衰老期推迟了10年。^③

① 王春花:《唐代老年人口研究》,山东大学博士论文中文摘要第1页,2011年4月。

② 顾大男:《老年人年龄界定和重新界定的思考》,载《中国人口科学》2000年第3期。

③ 《人类年龄划分又有新标准》,载《老年周报》2001年5月5日。

（二）人口老龄化

“老龄化”的原始含义，指的是“增龄过程”或者说“增龄现象”，主要是指生命个体随日历变化而增龄的过程，年岁越大，年代老龄化就越深的自然规律。穆光宗认为“人口老龄化”与“人口老化”是两个不同的概念。“人口老龄化”又分为“个体老龄化”和“群体老龄化”，人口老龄化只是群体老龄化的一种，另外还存在“健康老龄化”和“生产性老龄化”等多种现象。对此，陶立群与穆光宗两位学者撰文进行了深入的反复讨论。^① 人口学、老龄化人口学、老年学、社会学、经济学等不同学科及不同学者，对人口老龄化概念具有不同定义和不同的研究目的、重点及内容。由于对“人口老龄化”的认识不同，导致对“人口老龄化问题”的认识不同，进而导致对解决人口老龄化问题有不同的政策主张。

（三）人口老龄化问题

由于研究“人口老龄化”的学者，从不同角度和用不同学科理论及方法研究，就形成不同的研究成果，对人口老龄化带给个人、家庭、社会、国家的困难和问题，对人口结构、经济发展、社会进步、文化繁荣影响问题的事实判断、价值判断、政策主张的认识也不同。

人口老龄化问题，最初局限在家庭内，表现为家庭问题和老年人自己的问题；从家庭扩展到了老年群体、社会、国家和世界后，就成为涉及社会公平公正发展、国民收入再分配制度和救济制度、慈善事业制度、社会保障制度、和平安全等社会问题、国家问题和国际问题，老龄化的其他问题，还包括老年人的保健与营养、住宅和环境、家庭、社会福利、收入保障、就业与教育等一系列问题。

人口老龄化问题，是指人口年龄的结构性、规模性趋于老化变动所带来的潜在挑战和负面影响问题。它涉及老年人自身的问题、老年人正当权益的保障问题、家庭和社会支持系统对老年人群的承受力问题。国家有健全公正的社会保障制度和发达的养老支持体系，社区有充满力量的养老文化和社会化助老事业，家庭有必要的助老服务体系，老年人有实现自我价值目标追求

^① 穆光宗：《人口老龄化问题和老龄问题的再讨论——兼答陶立群同志》，载《人口学刊》1998年第1期。

和广阔天地，人口老龄化就不会成为严重的问题。^①

对于“老龄问题”与“人口老龄化问题”的关系问题，陶立群认为两者是一种包容和被包容的关系；穆光宗认为两者是交叉关系，属于不同学科的探讨对象，但归根结底都是发展问题。^② “人口问题的本质是发展问题”。《1982年维也纳老龄问题国际行动计划》把老龄问题概括为满足老年人的特殊需要人道主义方面的问题，和涉及人口老龄化所造成的社会经济发展问题。前者包括老年人的保健与营养、住宅和环境、家庭、社会福利、收入保障、就业与教育。后者包括在老年赡养日益上升的情况下，人口老龄化对社会生产、消费、储蓄、投资，以及反过来对一般社会经济状况和政策所起的影响。该《行动计划》强调“既要处理各种影响到老年人的问题，也要处理同老龄化有关的发展问题”。下面重点分析老龄化的社会问题和经济问题。

二、老龄化社会问题

（一）老龄化社会

老龄化率被作为度量老龄化社会的一个重要指标，是指老年人口占总人口的比率。联合国在1956年《人口老龄化及其社会经济后果》中确定的老年是65岁，标准是7%。1982年在维也纳召开的世界老龄大会将60岁以上作为划分老年人的界限，标准是10%。^③

老龄化社会，是根据联合国制定的老龄化国家或老龄化社会划分标准，即一个地区、国家、社会60岁以上人口达到总人口数的10%，或65岁以上老年人口占总人口的比例超过7%，则被称为老龄化国家或老龄化社会。

1850年法国65岁以上人口占8%，成为世界上第一个进入老龄化社会 and 最早关注老龄化问题的国家。美国、英国、法国等发达国家的人口老龄化进程分别用了115年、66年、45年，而我国1999年跨入人口老龄化国家行列，

① 穆光宗：《人口老龄化问题和老龄问题的再讨论——兼答陶立群同志》，载《人口学刊》1998年第1期。

② 穆光宗：《有关人口老龄化若干问题的辨析》，载《人口学刊》1997年第1期；《人口老龄化问题和老龄问题的再讨论——兼答陶立群同志》，载《人口学刊》1998年第1期；陶立群：《再谈人口老龄化若干问题的辨析》，载《人口学刊》1997年第6期和1998年第1期。

③ 张再生：《中国人口老龄化的特征及其社会和经济后果》，载《南开学报》2000年第1期。