

LAOLING

CHANYE

老龄产业发展概论

FAZHAN

GAILUN

郭正模 著



人民出版社

LAOLING
CHANYE

老龄产业发展概论

FAZHAN
GAILUN

郭正模 著



 人民出版社

责任编辑:陈 登

图书在版编目(CIP)数据

老龄产业发展概论/郭正模 著. —北京:人民出版社,2017.11

ISBN 978-7-01-018584-2

I. ①老… II. ①郭… III. ①老龄产业-产业发展-概论 IV. ①F264

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 285431 号

老龄产业发展概论

LAOLING CHANYE FAZHAN GAILUN

郭正模 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京市文林印务有限公司印刷 新华书店经销

2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:21.25

字数:347 千字

ISBN 978-7-01-018584-2 定价:56.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书,如有印制质量问题,我社负责调换。

服务电话:(010)65250042

目 录

第一章 老龄产业发展导论·····	1
第一节 老龄产业发展的人口与经济社会背景·····	1
第二节 老龄产业发展研究的理论意义和现实意义·····	11
第三节 老龄产业发展研究的重点与难点问题·····	20
第二章 老龄产业发展研究的理论基础、研究述评及研究框架·····	30
第一节 老龄产业研究的相关理论基础·····	30
第二节 老龄产业发展与扶持政策的相关研究成果述评·····	40
第三节 老龄产业发展的研究框架·····	54
第三章 老龄产业的行业结构与统计体系·····	61
第一节 老龄产业与产业边界的界定·····	61
第二节 老龄产业的行业构成·····	68
第三节 老龄产业的跨行业特征与统计问题·····	74
第四章 老龄产业的产品、服务的需求·····	89
第一节 社会需求的类型与影响因素·····	89
第二节 我国老龄人口的消费特征与市场需求现状·····	95
第三节 我国老龄人口的消费需求潜力·····	103
第四节 扩大老龄人口的市场性需求的途径和方式·····	104

第五章 老龄产业的产品、服务的市场供给	110
第一节 社会供给的内容与影响因素	110
第二节 老龄产业的市场供给的生产要素投入与运作机制	115
第三节 我国老龄产业的市场供给的现状与增进途径	120
第六章 老龄产业的弱质特征与老龄产品市场	130
第一节 国民经济部门中的弱质产业	130
第二节 老龄产业的弱质性分析	134
第三节 基于老龄产业弱质性的老龄市场特征分析	140
第四节 政府对老龄市场的调控机制及其效应	145
第七章 老龄产业与政府老龄事业	150
第一节 老龄公共产品与政府公共产品供给	150
第二节 我国老龄事业的发展历程	157
第三节 老龄事业与老龄产业的协调发展	164
第四节 老龄事业与老龄产业的多元化产权制度建设	169
第八章 老龄产业与社会养老保障	173
第一节 社会保障的理论基础与社会养老保障体系的构成	173
第二节 社会养老保险的经济分析	180
第三节 老龄产业发展与社会养老保障	185
第九章 老龄产业与养老模式的多元化选择	191
第一节 养老模式及其选择的影响因素分析	191
第二节 养老服务业与养老模式	199
第三节 养老模式与老龄产业发展的互动关系	202
第四节 多元化养老模式与老龄产业协调发展的的问题与对策	210
第十章 我国老龄产业的发展战略	215
第一节 老龄产业发展战略的理论基础与研究	215

第二节 我国老龄产业发展的基本战略思路	223
第三节 我国老龄产业发展的运作机制	229
第四节 老龄产业发展的战略重点选择	231
第五节 我国老龄产业发展的分阶段设想	235
第十一章 我国老龄产业的分行业发展	238
第一节 老龄特殊用品制造业的发展	238
第二节 老龄医疗保健服务业的发展	244
第三节 老龄文化休闲旅游业的发展	251
第四节 老龄日常照料护理服务业的发展	255
第五节 老龄房地产业的发展	262
第六节 老龄金融保险业的发展	268
第十二章 老龄产业发展的国际经验借鉴	277
第一节 发达国家老龄产业发展的经济社会背景	277
第二节 发达国家老龄产业发展的政策研究	280
第三节 对发达国家老龄产业发展经验的借鉴	293
第十三章 老龄产业发展的扶持政策与制度建设	301
第一节 老龄产业政策的理论依据	301
第二节 老龄产业发展的扶持政策与制度建设目标	307
第三节 我国老龄产业发展的扶持政策与措施	312
参考文献	322
后 记	332

第一章 老龄产业发展导论

第一节 老龄产业发展的人口与经济社会背景

老龄产业(aging industry),又称“老年产业”(old age industry)和“银发产业”(silver industry)^①。目前国内外学术界通常认为,老龄产业是指专门为满足老龄人口具有一定特殊性的消费需求,具有一定营利性特征的产品生产与服务活动的总体构成。老龄产业是一个以老龄人口的需求为导向,以老年人为供给对象,以养老服务为主要内容,原则上通过市场化运作来配置多种类型的养老资源,以市场交易方式向老龄人口提供产品和服务的综合性产业。相对于主要依靠政府财政公共资源供给所支撑的老龄事业,老龄产业是建立在市场经济体制下的拥有多种类型产权制度的机构组织的混合所有制经济形态。从理论上讲,老龄产业横跨第一、二、三产业,涉及国民经济部门中的十几个行业的产品与服务活动。我国目前还处于老龄社会的初期,老龄产业的发育还不够充分。老龄产业包含的行业主要有:老龄专用产品制造业、老龄医疗保健服务业、老龄文化休闲旅游业、老龄日常照料护理服务业、老龄房地产业和老龄金融保险业等,这些行业多数都属于第三产业,基本上从事为老龄人口的最终消费服务的经济活动。

老龄产业是一个为“夕阳”人群服务的“朝阳”产业。老龄产业的产生与发展无疑和人口老龄化背景下的老龄人口数量和老龄市场需求的大量增长有着紧密的关系。早在20世纪后半叶,世界上一些较早进入“老龄社会”的国家就已经出现了老龄产业,迄今为止一些发达市场经济国家的老龄产业的发展已经相

^① 目前国内政府文件提到的“老龄养老服务业”“老龄健康养老服务业”等代表了老龄产业的主体行业与发展的重点。

当成熟。而在我国则是在 20 世纪 90 年代老龄产业的概念才被学术界初次提出;而且直到 21 世纪初,老龄产业的成长与发展问题才开始受到社会的普遍关注。“十二五”(2011—2015 年)时期以来,我国的老龄产业从无到有,逐步进入一个快速成长与发展的阶段。人们发现,老龄产业在我国具有广阔的发展前景与巨大的市场潜力,但老龄产业的发展也面临着一系列的问题与挑战。老龄产业的供给能力与我国人口老龄化进程背景下的老龄人口需求存在较大的差距。为此,必须对我国老龄产业发展的人口与经济社会背景有清晰的认识和科学的判定。

一、我国正处于人口老龄化进程加速和深度老龄社会即将到来的关键时期

人口老龄化是人类社会发展必然要经历的一个发展阶段,也是人类社会进入 20 世纪以来所面临的最为重大的前所未有的挑战之一。对于人口老龄化所带来的一系列问题与挑战,世界上各个国家都给予高度的重视并积极寻求应对的策略。《1982 年维也纳老龄问题国际行动计划》曾经把人类的老龄问题概括为:满足老年人的特殊需要的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方面的问题两大类型。其中前者包括的内容有:老年人的保健与营养、住宅和环境、家庭、社会福利、收入保障与就业,以及教育。后者包括的内容有:在老年赡养人口日益上升的情况下,人口老龄化对生产、消费、储蓄、投资,以及反过来对一般社会经济状况和政策所产生的影响。该行动计划同时还强调在行动中“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”。

“老龄社会”是人类进入 20 世纪后半叶才出现的一种社会形态。国际上通常认为:一国人口中 60 岁及以上人口比重达到 10%或 65 岁及以上人口比重达到 7%,则该国即进入了老龄化社会。而全世界老龄社会的程度在不断深化。如果说 20 世纪是全球人口爆涨的世纪,21 世纪则是全球人口老龄化的世纪。20 世纪 70 年代以来,以欧洲国家、日本为代表的多数经济发达国家已经普遍进入人口老龄化阶段。这些国家在进入老龄化社会以后,经济增长速度普遍下降,一般维持在年增长率 2%—3%左右。经济增长的放缓或停滞虽然有经济总量基

数增大的原因,但也明显地受到人口老龄化程度加深的负面影响。如这些国家的社会福利制度发达,老年人的退休金发放和社会保障的覆盖面广泛,为了应对众多的老龄人口的基本生存与公共福利需求,政府的公共财政收入用于老龄人口的福利、救助性等开支占财政总支出的比重相当大;而私人部门往往因为税负增加而通过海外投资等方式转移资本到其他国家,使得本国的生产性投资减少;劳动年龄人口也往往因个人所得即财产税负过高而缺乏就业和投资的主动积极性,使得劳动年龄人口的市场劳动参与率偏低。这些因素综合起来就可能导致一些国家的经济增长缓慢甚至出现负增长的现象,形成经济增长的老龄化“人口陷阱”。

人口老龄化程度的加深还体现在出生人口数量的减少和人均预期寿命的延长等人口统计指标方面。其中:出生人口数量的减少在“人口金字塔”图中表现为随着时间的推移“人口金字塔”底部越来越狭窄,而人均预期寿命的延长则表现为“人口金字塔”顶部的逐渐变宽。在这两方面的因素同时发生作用的综合条件下,一个国家或地区的老龄人口比重将会进一步增加,使该国家或地区的人口老龄化程度越来越严重。进一步讲,如果老龄人口中的中高年龄(70岁及80岁以上)人口数量的比重逐步提高,则人口老龄化就会由“初度老龄化”阶段转变为“中度老龄化”阶段和“深度老龄化”阶段。第五次全国人口普查(2000年)数据表明,我国在20世纪末已经跨入了国际标准的老龄化社会的门槛。第六次全国人口普查数据(2010年)显示,我国60岁及以上人口达到总人口数量的13.26%,其中65岁及以上人口占8.87%。据统计,2013年我国人均寿命已经达到74.83岁,60岁及以上老龄人口已经超过2亿人。预计到2025年我国的老龄人口将达到2.84亿而进入中度老龄化阶段。预测到2035年我国的老龄人数将超过4亿人,进入深度老龄化阶段。

20世纪末一些国外人口经济学家对“人口红利”进行研究后发现,所谓“人口红利”是指劳动年龄人口在总人口中所占的比例较大,人口抚养比低,从而有利于资金的积累和投资率的提高,所带来的经济增长与人均收入增加即称为“人口红利”。20世纪80年代以来,以亚洲“四小龙”为代表的东亚国家或地区的经济增长就与“人口红利”有着紧密的相关性;而其后这些国家与地区的经济增长开始减速,也与劳动年龄人口的市场供给减少,人口抚养比增加,以及后来发生的人口老龄化趋势有着较为密切的相关性。研究发现,一些在20世纪80

年代前步入高收入行列的国家或地区,如日本、中国香港、中国台湾等,都在进入老龄社会前后即开始减少对本国(地区)的投资,而对中国大陆进行较大规模的投资,以便充分利用其丰富而廉价的劳动力资源,降低制造业的人工成本和提高利润率水平。而这一时期的我国则在全面推动经济改革和改善招商引资环境的同时,利用外资流动性和跨国产业转移,使我国丰富的城乡劳动力资源得以较为充分的利用,对我国跳出 20 世纪 70 年代以前高生育率所形成的“人口陷阱”与获取经济增长的“人口红利”起到了一定的积极作用。

通过国别研究发现,我国出现人口老龄化趋势相对较晚,而老龄社会也从未在我国历史上出现过。据人口预测与分析研究,认为我国人口老龄化趋势大致有以下一些特点:

一是人口老龄化进程推进迅速。从 1982 年至 1999 年,在这一时期里我国 60 岁及以上的老龄人口由 7663 万人增加到 1.26 亿人,老龄人口在总人口中的比重也从 7.64% 上升到 10.1%。需要强调的是,我国在此时段仅用了十几年的时间即完成了发达国家几十年甚至上百年的过渡期。从 2000 年到 2010 年,这一时期我国老龄人口由 1.32 亿人增长到 1.73 亿人,老龄人口的比重也从总人口的 10.31% 上升到 12.54%。按照国际通常标准,这一阶段我国老龄人口比重平均每年上升 0.1 个百分点。从 2010 年到 2040 年,预测这一时期我国老龄人口的比重平均每年上升 0.4 个百分点。老龄人口总数将从 1.73 亿人上升到 4.09 亿人左右,老龄人口比重也将占总人口的 12.54% 上升到 26.53% 左右,人口老龄化程度将达到顶峰。从 2040 年到 2060 年,预测这期间老龄人口比重每年上升的速度将平均回落为 0.1 个百分点。此时我国 65 岁及以上的老龄人口比重达 21%,预计最高不会超过 25%。2060 年以后,我国老龄人口的比重将停止上升,人口总量也将逐步回落。国际社会大多用 65 岁及以上老龄人口比例从 7% 增长到 14% 即“翻一番”的时间长短来衡量人口老龄化速度的快慢。从各国的发展经验看,法国用了 115 年,瑞典用了 85 年,英国、德国、美国也都差不多用了半个世纪,预计我国 28 年左右就可能达到。

二是老龄人口绝对数量大,可能形成区域性的老龄人口群体化情况。我国是一个拥有 13 亿以上人口的大国,人口数量居全世界首位。按照联合国的预测,到 2040 年以前,我国将长期保持老龄人口第一大国的位置。据统计,在 2000 年全世界 60 岁及以上老龄人口数超过 2000 万人的国家共有 4 个,分别是

中国 1.2 亿人、印度 0.77 亿人、美国 0.46 亿人、日本 0.30 亿人。到 2050 年时,将有 5 个国家的 60 岁及以上老龄人口数超过 5000 万人,分别是中国 4.37 亿人、印度 3.24 亿人、美国 1.07 亿人、印度尼西亚 7000 万人、巴西 5800 万人。预测我国一些人均寿命高的大城市和一些人口大规模流出地区的农村,都可能出现老龄人口占总人口比重超过 20% 的情况,从而带来一系列经济与社会问题。

三是老龄人口的需求总量规模化,市场性需求的类型多元化、个性化、刚性化。在快速人口老龄化背景下,我国庞大的老龄人群将利用退休金、家庭储蓄和房屋等家庭财产转化为消费资金,通过市场来购买老龄产品与服务。其市场性的需求也会根据经济收入、家庭财产、转移支付、社会保障水平和个人生命周期阶段等特点形成多元化、个性化的不同类型。同时随着我国空巢老人、高龄老人、失能老人的规模不断扩大,广大城乡老年人对康复护理、健康管理等社会化服务的个性化、刚性化的需求特点也将日益突出。从目前老龄产业的发展来看,其中家政、休闲、旅游、保健等生活类服务在老龄化的初期发展较快;而医疗、康复、护理、金融、保险、特殊用品、心理咨询等满足中高齡老年人需求的产品和服务也将快速发展形成规模,这些需求的刚性和特性化的特征也将进一步突出。

20 世纪 80 年代,大多数发达国家的人口转变已完成,这些国家的人口老龄化程度很深,同时为老龄人口提供服务的老龄产业发展也达到相当的程度。在整个居民消费系统中,老龄产品与服务的市场已经成为一个“亮点”,对消费拉动经济发挥了重要的作用。如日本的“银色市场”在 1980 年时就占到全国消费市场份额的 13%,到 2000 年又进一步增长到 24%。而美国则早在 1985 年其老年消费市场规模就高达 8000 亿美元。21 世纪以来,由于我国 20 世纪 50 年代和 60 年代人口高峰期出生的人口相对集中地进入老年阶段,将导致我国新的大批的城乡老龄人口的增长具有“井喷”特征。大批老龄人口的出现使一些专门为老龄人口提供消费的产品与服务的生产活动可以独立出来,迅速特化形成一些跨行业与部门的特殊的老龄企业和产业体系。而多层次与类型的老龄人口群体的需求快速增加,也为新兴的老龄产业带来了一系列发展的机遇。我国人口老龄化趋势从消费需求的规模化、刚性化的层面对老龄产业的成长与扩展提供了市场化发展的基本条件,在政府主导下因势利导地发展新兴的老龄产业无疑是积极主动地应对人口老龄化的关键性行动之一。

二、我国城乡社会变迁中的家庭结构小型化和传统家庭养老功能的急遽退化

家庭是人类社会最基本的组织单位。在人类几千年的历史中,家庭的消费等基本功能并没有发生根本性的改变。改革开放以来,我国开始出现城乡家庭小型化和家庭养老功能退化现象,这不仅是社会现代化的重要标志,也是我国传统农业社会向现代城市社会过渡的文明进程的产物。我国城乡家庭结构发生根本性变化的原因为:

一是我国计划生育工作和独生子女政策的严格执行,造成城乡家庭普遍性的“少子化”,其中城市家庭的独生子女比例比农村家庭更高一些。在新中国成立的最初 20 多年间,由于人口发展理念偏差和人口生育政策的失误,导致 20 世纪 50 年代后人口数量增长过快与少儿抚养比过高,极大地限制了这一阶段经济增长对人口供养能力的提高作用,也严重地影响了我国经济建设资金积累和扩大再生产能力的提高。这一时期的所谓“高积累”其实是以工农业产品价格“剪刀差”等牺牲广大人民群众的收入增长与福利增进为代价的,表现为 1950—1978 年期间,我国经济增长的实际效果非常低下,人均收入增长极为缓慢。这一格局一直维系到 20 世纪 70 年代后期,我国政府才正确地树立了两种“再生产”的关系协调理念,大力实施计划生育政策。但毋庸置疑,国家所采取的人口政策与行政等措施虽然使我国人口增长急遽减速,人口总规模也得到了较为有效的控制,但是也为我国人口结构的严重失调潜伏下隐患,最终带来 21 世纪以来我国所面临的人口老龄化等结构失调问题,其中就包括人口迅速老龄化的问题。

我国人口老龄化的问题还与独生子女政策的实施有密切的关系。据北京大学等单位的人口学专家估计,2005 年全国 30 岁以下的人口中独生子女的数量大约为 1.5 亿人,再按照每个家庭 3 人的规模估计,全国涉及生活在独生子女家庭的人口数量达到 4.5 亿人之多。我国的独生子女政策经过 30 多年的演变,目前已经形成了中国特有的“421”家庭代际数量结构,传统的家庭养老功能已经不可能重新得到恢复。

二是随着城乡居民收入的增加和家庭住房条件的改善,我国城乡家庭两代

人之间分居的现象愈来愈普遍。年轻子女一旦经济相对独立或成家结婚后,多数都会脱离父母家庭而独立居住和按照“小家庭”的模式生活。在我国农村,结婚后的子女通过分家独立可以申请取得另外一份宅基地,以及分离出部分承包土地。这一土地使用政策对农村地区家庭的小型化具有重要的利益诱导效应。20世纪90年代以来,我国城镇家庭的成年子女结婚行为往往以单独住房为条件,一般都不再与双方的父母共同生活。经过几十年的演变后,逐步形成了我国城乡普遍化的两代分居的小型化家庭结构,导致独居老人大量增加。据有关部门基于抽样调查的统计,目前我国城乡单身独居的老年人人数占到老年人总数的10%左右。小型化家庭结构性的嬗变的直接效应之一,是使老龄人口依靠家庭子女照料和护理的功能大大弱化。在这种现代社会的家庭结构与功能的变化趋势背景下,社会化、市场化的老龄服务业的发展应运而生。

三是随着人口城市化进程的加快,我国大规模人口流动,形成人口跨地域流动性质的人口老龄化现象。改革开放以来,由于我国区域经济发展的不平衡和区域之间的经济社会交流的加强,我国流动人口的数量不断增加。据统计,2015年我国流动人口总规模超过2.6亿人。其中以农村转移劳动力和农村人口为主体,约为2.2亿人。在我国中西部的一些农村地区,农村劳动力跨地域劳务输出的规模庞大,普遍达到农村劳动力总数的50%甚至60%以上。大批青壮年劳动力外出到沿海经济发达地区和大城市就业,导致农村地区的人口结构失调与老龄化问题日趋严重。根据2010年第六次全国人口普查资料,我国净流出省市区(如重庆、四川、河南等)的人口老龄化程度普遍大于人口净流入省市区(如广东、北京等)。其中人口净流出省区的农村地区的人口老龄化问题尤其严重。以四川省为例,2010年四川农村65岁及以上老人占农村常住人口的比例高达18.32%,而同期四川城镇65岁及以上老人占城镇常住人口的比例则为9.00%。在农村劳务输出地区,普遍出现“留守老人”“空巢老人”和“空心村”等现象。在农村青壮年为主体的劳务输出地区,老人相对妇女、儿童更难以加入人口流动的人群。老人绝大多数都留守农村,照看和经管家庭的农副业生产,以及帮助外出的子女照看第三代。但是当这些农村老人进入中高龄阶段后,他们当中的大多数人无疑会基本丧失劳动能力和患有各种疾病,导致老人的养老、医疗费用和基本的日常生活照顾等问题将日益突出。农村人口年龄结构的严重失调,不仅给农业与农村经济的可持续发展带来一定的负面影响,也给当地农村社会保障

事业和乡村治理等工作带来一系列问题与挑战。

三、我国正经历经济体制改革和社会主义市场经济体系建立的转型过程

改革开放以来,我国的经济体制和经济制度安排发生了重大的颠覆性的转变。传统的计划经济体制已经被新型的社会主义市场经济体制所取代。市场经济体制的基本特征在于以市场机制和价格机制为资源配置核心模式,主要实行个人、企业等利益主体的分散决策,以及实行多元化的产权制度和按照生产要素的贡献参与分配的制度。市场经济体制是历史上唯一的可持续存在的有较高效率的经济制度。我国 20 世纪 80 年代以来国民经济正常运作的恢复和长达 30 多年的高速增长,以及较为完整的国民经济体系的建立,都与市场经济体制的建立与完善有直接的关系。我国社会主义市场经济体制形成和发展的历程从实践层面上看,大致以 1978 年 12 月党的十一届三中全会召开为标志,认识传统计划经济体制的弊端和市场机制的作用;对市场机制进行了大胆尝试,在农村广泛、普遍地实行了家庭联产承包经营制,在城市通过增强企业活力、扩大企业经营自主权等措施引入市场竞争机制;进一步在国家宏观调控和收入分配上也开展了适度引入市场机制的改革工作。从 1984 年开始,逐步建立计划经济与市场调节相结合的运行机制,推行了生产资料的价格体制改革,并通过“社会主义初级阶段”的明确的经济理论定性,逐步建立和培育了社会主义市场体系,使多种所有制的经济格局逐步形成。大致从 1989 年 11 月起,明确了社会主义经济的基本性质就是市场经济,确立了社会主义市场经济体制的基本框架。20 世纪 90 年代初,党的十六大则标志着我国社会主义市场经济体制初步建立。

在我国计划经济时期,政府主要通过民政部门及其下属机构为城乡社会老龄人口提供带有社会救助性质的公共服务,由机关事业和企业等国有体制单位老龄退休人员提供福利性的服务。这种由政府财政和国有集体经济单位提供的老龄服务被称为老龄事业。相对于目前发展的老龄产业的活动,老龄事业服务的对象分割性明显,服务的保障能力偏低,服务的类型简单,也缺乏老龄对象自我选择服务标准的灵活性。在建立市场经济体制的过渡阶段,传统模式的政府老龄事业继续存在并有所健全。其中在城市,政府主要为“三无”老人提供养

老院的护理服务,为低保家庭的老人提供生活困难补贴;其余的老人可以享受到若干老年人的社会福利,如公园免费、半价待遇,公交车免费乘坐等。在农村,政府主要为符合收养标准的“五保”老人提供养老院等护理服务。政府福利院、养老院的经费来自于政府财政预算支出。但是在广大农村地区,日益增加的非社会救助对象老人,这类老人不属于政府民政部门开办的福利院、养老院等机构的社会救助对象,不可能免费入住这些机构。面对农村地区人口老龄化的机构养老需求不断增加的趋势,如果政府要按照传统的老龄事业的公共服务方式包揽所有农村老人的机构养老问题,无论是财政开支、管理经费还是人员编制等都难以做到。据调查,许多地区的公办养老机构限于财政投入等原因,目前仍然以社会救助老人作为入住标准,广大的农村非社会救助老人无法就近获得机构养老的服务。其需要政府的财政扶持,在供地、税收、贷款、职业培训、经营补贴等方面给予一系列优惠政策,从而引导民间资本进入老龄产业,尤其是进入老龄日常照料护理服务业,使机构养老模式的主体向社会化、商品化的产业模式转变。

老龄产业相对于主要依靠政府财政公共资源支撑的老龄事业,是市场经济体制建立与健全的必然产物。老龄产业通过市场机制和商品交易的形式,较为灵活机动地适应老龄人口的各种有效需求。老龄产业发展对于扩大老龄服务的供给覆盖面和丰富供给类型,普遍提高老龄服务的质量和专业化水平,实现个性化服务,都拥有明显的老龄事业所不具有的优势和长处。现阶段我国老龄产业发展与政府的老龄事业具有互为补充、相互支撑的关系,在相得益彰的功能发挥中取得共同的协调发展。我国的人口城镇化与城乡家庭结构和功能的变化,迫切要求市场承担起较多的为老人提供服务的职责。

四、我国经济进入新常态阶段后需要大力培育新的经济增长点

2013年以来,我国经济发展进入“新常态”,其主要表现为经济增长速度由高速转变为中低速。据统计,我国经济1979—2010年期间年均增长率为9.9%,1990—2013年期间GDP按可比价格计算增长20.8倍。但是自从2013年开始,经济增长速度明显下行,2014年经济增长速度已经下降到7.4%,预计到“十三五”期间将进一步下降到7%左右。预计在“十三五”期间,我国的产业结构调整和产业升级换代将有所加快;经济增长方式会得到较大的改变,技术进步和“创

业、创新”将成为推动我国经济增长的主要动力,而消费拉动将替代过去的主要依靠投资和外贸出口拉动经济增长的传统模式。

研究表明,我国人口老龄化进程加速是制约经济增长与人均收入增长的重要原因之一。人口老龄化意味着劳动年龄人口负担加重、社会财富积累比例减少与城乡居民人均收入增长放缓。虽然社会老龄人口的增加会增加一些新的需求,因此形成一些为老年人服务的产业,但在总收入不变的情况下,也必然会减少一些不属于老年人的消费需求和生产。换言之,人口老龄化只会通过改变消费结构来影响产业结构,但不会对提高经济增长速度产生直接的正面效应。未来我国老龄社会在消费需求方面的结构性变化,必然会使一些传统产业与产品的生产加速衰落;而新的老龄社会的消费结构显著变化会推动产业结构的调整,从而形成一些新的经济“增长点”。按照美国经济学家莫迪利安尼的生命周期储蓄假说,社会的储蓄与消费的比例受人口年龄结构的影响。随着老龄人口比例的增加,全社会的消费倾向会有所增加而储蓄倾向则随之减低。其中老年人在医疗费用和社会服务费用方面的消费支出增加会特别明显(P. 赛尔比、M. 谢克特,1987)。按照舒尔茨的人力资本投资理论,家庭用在青少年身上的大部分支出都属于人力资本投资,对经济长期性增长具有明显的拉动预期;而用在老年人身上的费用支出则属于典型的消费性支出,这些消费支出除了一部分由老龄人口的储蓄与社会保险基金提供外,其余很大比例的支出要由劳动年龄人口的即时收入和公共财政来提供。据国外专家的研究,发达国家的老龄人口的赡养费用是青少年人口的3倍左右。因此,随着老龄人口占总人口的比例增加,家庭的储蓄、社会的资本积累以及投资水平都会受到制约,导致未来的经济增长速度降低。据统计,我国积累率从“六五”(1981—1985年)时期平均为30.8%,到2005年突破40%,2010年达到48.6%,但是从2013年以来即开始下降,目前已经下降到20%以下。社会消费结构的变化将通过市场机制带动产业结构与产品结构的调整,形成老龄产品与服务的专业化、规模化生产与销售。而新兴的老龄产业崛起将导致社会就业结构变化和一些新的就业岗位形成,如养老机构、医疗机构与家政服务业的从业人员迅速增加。有一些专家认为,在老龄化初期,老龄人口的消费需求拉动经济增长的效应会大于积累减少对经济增长带来的负面影响。大力发展老龄产业是世界及我国人口老龄化背景下的必然选择。可以认为,人口老龄化是老龄产业发展的经济社会背景,而老龄人口的消费总量呈现不

断上升的趋势和占社会总消费的比重的不断扩大,以及老龄需求的多元化,才是老龄产业得以发展的根本所在。可以预见,随着我国老龄人口比重的逐年提高和老年人绝对数量的不断增加,以老龄人口为主体的消费需求数量和种类也会不断扩大,这就要求整个最终消费市场能够及时做出相应的调整,以满足老年人群不断增加的消费需求。因此,通过社会化、专业化、产业化、市场化的老龄产品与服务的运行机制,不断满足不同地区、不同家庭结构、不同生理状况、不同收入水平的老年人多样化、多层次的现实需求是我国老龄产业发展的必然趋势。在我国经济增长进入新常态阶段以后,按照新的老龄社会的消费需求变化趋势发展社会化、市场化的老龄产业,必然成为新常态阶段新的经济增长点,使之逐步壮大成为国民经济的重要支柱产业。

第二节 老龄产业发展研究的理论意义和现实意义

一、我国老龄产业发展研究的理论创新点与意义

老龄产业发展研究的理论背景主要是产业经济学的理论,同时也涉及消费经济学、人口经济学和政府经济学等学科的相关理论。在老龄产业发展研究的一些领域,还需要借助人口社会学、行为心理学、经济统计学等其他社会科学学科的理论来对有关的问题与现象进行解释与分析。可以发现,基于人口老龄化的基本经济社会背景,老龄产业发展研究无疑是经济学体系中一个新颖的研究领域,而对于我国还是在市场经济体制建立过程中得以长足发展的一个新兴研究领域。老龄产业发展研究所涉及的许多基本概念、机理、模型、机制和分析框架等都有待于通过研究来创立和构建。有关的文献资料表明,老龄产业发展研究在我国始于20世纪90年代,近十年来才逐步为学术界所重视。目前对于老龄产业发展的研究仅仅处于起步和成长的阶段,在有关问题的探讨上还有许多空白领域且缺乏统一认识。目前的许多研究成果同现实生活中老龄产业发展的客观现实要求还有相当大的差距。许多老龄产业的基本问题也存在明显的不同认识和歧见。与此同时,目前国内外学术界对老龄产业的初步研究也对传统的产业经济学的部分理论框架提出了若干挑战,需要通过深入研究和探索及时加