

CHONGQINGSHI LAOLING CHANYE

FAZHAN ZHANLUE YANJIU

重庆市老龄产业 发展战略研究

陈元刚◎著



河南人民出版社

CHONGQINGSHI LAOLING CHANYE
FAZHAN ZHANLUE YANJIU

重庆市老龄产业 发展战略研究

陈元刚◎著

重庆理工大学优秀著作出版基金
重庆市人文社科重点研究基地
“劳动经济与人力资源研究中心”

资 助



河南人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

重庆市老龄产业发展战略研究 / 陈元刚著. — 郑州:
河南人民出版社, 2010.10

ISBN 978-7-215-06749-3

I. ①重... II. ①陈... III. ①老年学: 产业经济学 -
经济发展战略 - 研究 - 重庆市 IV. ①D669.6-05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 197241 号

河南人民出版社出版发行

(地址: 郑州市经五路 66 号 邮政编码: 450002)

·新华书店经销 黄委会设计院印刷厂印刷

四川省天隆文化传播有限公司设计制作

开本 880 毫米×1230 毫米 1/32 印张 9

字数 225 千字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 次印刷

定价: 25.00 元

序

伴随科技进步、经济和医疗卫生事业发展,人们的生活水平显著改善,人口死亡率大幅度下降,老年人口数量快速增加。人口老龄化是人类社会发展的必然趋势,它反映了人类社会的进步。自20世纪90年代以来的全球人口老龄化趋势已经引起世界各国的高度关注。人口老龄化是人类社会发展到一定阶段的产物,它会给社会经济发展带来一定的影响,使消费结构、投资结构、产业结构、市场构成等发生相应的变化。

人口老龄化对经济社会带来的影响不单单是消极的,它既是挑战,也是机遇。老龄产业发展就是很好的佐证。关爱老年人,为老年人提供安全舒适的产品、服务条件 and 环境,成为了现代社会发展进步的重要内容。伴随人口老龄化加深,老年群体形成的巨大市场潜力日益显现,老年人口对物质和精神文化生活的特殊需求对现有的产业结构以及产品结构提出了特殊的调整要求。从前瞻性来看,开发这一巨大市场潜力对未来社会经济发展具有不可估量的作用。

由于人口老龄化现象具有隐匿性和远程性,因此发展老龄产业是一个具有重要战略选择意义的事情。面对人口老龄化的挑战

序

和机遇,如何把握人口老龄化所带来的各种商机,以此来推动和发展具有特色的老龄产业,进而满足老年人口多种多样的特殊消费需求,是一个亟待解决的理论和现实问题。各国为了应对人口老龄化的挑战都在积极发展老龄产业。对我们而言,老龄产业还是一个比较新鲜的事物,国内对于老龄产业的研究还处于起步阶段。老龄产业作为新兴产业具有探索性和实验性,正确把握老龄产业的发展方向,保证老龄产业既快又健康的发展,需要有理论指导和实践支持。然而,我国的老龄产业理论研究起步晚,尽管发展较快,但与其发展要求相比还是明显不足。构建老龄产业理论需要对老龄产业实践进行高度概括和总结,同时还要借鉴其他先行国家的经验。同样,在老龄产业实践方面,尽管已经出现了一定数量的涉足老龄产业的企业,但仍然远不能满足老龄产业发展的需要。对政府来讲,要充分发挥自身职能,引导和支持老龄产业的健康、快速发展。但政府在发挥自身职能时必须尊重市场规律,以老龄产业理论为指导。同时老龄产业理论的运用必须与各地的实际情况相契合,以消除水土不服所带来的不良后果。因此,老龄产业发展战略和规划必须建立在科学的理论论证和深入的调查分析基础之上。

本书是在完成的重庆市科学技术委员会软科学研究项目《人口老龄化与重庆市老龄产业发展战略研究》(合同编号: CSTC, 2008CE9064)基础上形成的,该项目由陈元刚教授负责,参与课题研究的成员还包括:重庆理工大学秦雷副教授,梁劲副教授,漆晓均讲师,陈东仿讲师,以及重庆市财政局彭涌处长。

本书运用文献综述研究方法,对老龄产业发展的基本原理进行深入研究;以我国和重庆市人口老龄化现状及趋势为背景,对我

国老龄产品和服务需求预测;在掌握重庆市老龄产业资料较为详细的情况下,分析了重庆市老龄产业发展中存在的突出问题,进而提出了与重庆市人口老龄化相适应的老龄产业发展战略,对其发展进行了合理规划,也提出了较为科学合理的政策建议。

本书共分八章。第一章:国内外老龄产业研究实践概况。本章主要分析并总结国内外老龄产业理论、政策、实践的发展大致状况。第二章:老龄产业的基本理论。本章主要阐述与老龄产业相关的理论问题,首先深入分析人口老龄化理论,确定影响人口老龄化的主要因素,用人口转变理论来解释人口老龄化问题,筛选人口老龄化衡量指标等。其次,探讨老年消费基本理论,主要有杜森贝利的相对收入假说理论,弗里德曼的持久收入假说理论以及莫迪利安尼和布伦贝格的生命周期假说理论。而其中莫迪利安尼和布伦贝格的生命周期假说理论对老龄产业发展意义重大。最后,介绍老龄服务供给的相关理论。第三章:老龄产业的基本内容。本章属于老龄产业的基础研究。首先深入分析老龄产业的内涵与外延,老龄产业的性质与特征,并对各种观点进行比较研究。其次介绍老龄产业涵盖的基本领域以及老龄产业的分类,最后结合当前老龄产业实践的发展状况,分析当前我国老龄产业发展所面临的主要问题。第四章:我国老龄产业的市场潜力预测。本章分三个部分,第一部分是老龄产业市场潜力的衡量,提出市场潜力的衡量公式。同时,为了便于对老龄产业的市场潜力进行定量与定性分析,对老年人口的消费特点进行总结。第二部分是对老年人口总量分析。在对我国人口历年变化情况的统计分析基础上,对我国未来老年人口总量进行预测。第三部分是对老年人购买力分析。第五章:重庆市人口老龄化现状及趋势。本章分析重庆市人

口老龄化现状和发展趋势,主要包括重庆市的人口发展状况,重庆市人口老龄化变化趋势,重庆市人口老龄化的特点。同时,运用灰色预测模型,对重庆市人口老龄化的趋势进行预测。第六章:重庆市老龄产业化发展的必然性和可行性分析。本章首先分析人口老龄化对重庆社会经济发展的影响,如家庭负担、产业结构调整、劳动力成本、企业竞争力、对农村经济的发展等问题。其次,结合重庆经济社会发展特点,进行重庆市老龄产业发展的必然性和重庆市老龄产业化发展的可行性分析。最后基于SWOT的分析对重庆市老龄产业发展进行战略可行性研究。第七章:重庆市老龄产业发展战略。本章首先阐述确立重庆市老龄产业发展战略的意义。在掌握翔实资料的基础上,分析重庆市老龄产业发展现状及存在的突出问题,提出重庆市老龄产业发展的战略选择以及重庆市老龄产业发展的策略。第八章:重庆市老龄产业发展的政策研究。本章明确提出政府在发展老龄产业中的作用。重庆市各级政府在发展老龄产业中要突出其引导作用。通过制度、法律和政策的调整引导企业发展老龄产业。本章同时指出制定重庆市老龄产业发展政策要正确处理好几种关系和遵循一些基本原则。最后还就重庆市老龄产业发展提出具体政策建议。

本书既可以作为老龄产业研究人员的参考资料,又可以为企业和政府相关职能部门的决策提供理论支持和实践建议。本书的出版特别要感谢“重庆理工大学优秀著作出版基金”和重庆市人文社科重点研究基地“劳动经济与人力资源研究中心”的资助。

陈元刚

二零一零年七月一日

目 录

引 言	(1)
1 国内外老龄产业研究和实践概况	(3)
1.1 国内老龄产业研究概况	(3)
1.2 国外老龄产业研究概况	(9)
1.3 国外宏观老龄政策与老龄产业发展	(12)
1.4 老龄产业理论研究中存在的一些争议问题	(21)
1.4.1 老龄产业的界定问题	(21)
1.4.2 老龄产业定性的争议	(30)
1.4.3 老年经济实体的归属问题	(33)
2 老龄产业的基本理论	(34)
2.1 人口老龄化理论	(34)
2.2 老年消费基本理论	(43)
2.3 老龄服务供给的相关理论	(48)
2.3.1 “福利国家”论	(49)
2.3.2 反福利思潮	(50)
3 老龄产业的基本内容	(54)
3.1 人口老龄化、老年市场与老龄产业的嵌合	(54)

3.2	老龄产业的内涵与外延	(55)
3.2.1	老龄产业的性质与特征	(55)
3.2.2	老龄产业涵盖的基本领域	(63)
3.2.3	老龄产业的分类	(64)
3.3	我国老龄产业发展现状	(72)
3.3.1	我国老龄产业的基本状况	(72)
3.3.2	我国老龄产业发展存在的主要问题	(74)
4	我国老龄产业的市场潜力预测	(78)
4.1	老龄产业市场潜力的衡量	(78)
4.1.1	市场潜力的衡量公式	(78)
4.1.2	老年人口的消费特点	(79)
4.2	老年人口总量分析	(81)
4.3	老年人购买力分析	(83)
4.3.1	家庭其他成员供养 60 岁及以上人口购买力分析预测	(84)
4.3.2	劳动收入的 60 岁及以上老龄人口的购买力分析预测	(85)
4.3.3	离退休人员购买力分析预测	(86)
4.3.4	老年人口人均购买力预测分析	(88)
4.3.5	老年人口购买力总量预测分析	(89)
4.4	结论	(90)
5	重庆市人口老龄化现状及趋势	(92)
5.1	重庆市人口老龄化现状	(92)

5.1.1	重庆市人口发展状况	(92)
5.1.2	重庆市人口老龄化变化趋势	(94)
5.1.3	重庆市城镇人口老龄化概况	(96)
5.1.4	重庆市农村人口老龄化概况	(98)
5.1.5	重庆市城市人口老龄化概况	(100)
5.1.6	重庆市人口老龄化的特点	(100)
5.2	重庆人口老龄化的趋势预测	(102)
5.2.1	灰色预测模型	(103)
5.2.2	重庆市全市常住人口预测	(104)
5.2.3	重庆市全市常住老年人口预测	(106)
5.2.4	重庆市老年人口比重预测	(107)
6	重庆市老龄产业化发展的必然性和可行性分析	(109)
6.1	人口老龄化对重庆市社会经济发展的影响	(110)
6.2	重庆市老龄产业发展的必然性分析	(113)
6.2.1	人口老龄化是老龄产业的形成与发展的基础	(113)
6.2.2	家庭结构功能转型要求发展老龄产业	(114)
6.2.3	老年人消费及养老观念转变要求发展老龄产业	(116)
6.2.4	老年人口收入的增加为老龄产业发展提供保障	(117)
6.3	重庆市老龄产业化发展的可行性分析	(119)
6.3.1	重庆市老龄人口对老龄产品及服务有较强的购买力	(120)

6.3.2	重庆市老龄产业服务对象有较强的消费欲望	(122)
6.3.3	良好的外部环境为重庆市老龄产业的发展提供了保障	(123)
6.4	重庆市老龄产业发展战略可行性研究——基于 SWOT 分析	(125)
6.4.1	SWOT 分析	(126)
6.4.2	SWOT 分析的结论	(135)
7	重庆市老龄产业发展战略	(136)
7.1	战略与发展战略	(136)
7.2	确立重庆市老龄产业发展战略的重要意义	(137)
7.2.1	有利于重庆市健康老龄化和积极老龄化社会建立	(138)
7.2.2	满足重庆市老龄人口的物质文化需求	(142)
7.2.3	繁荣市场、扩大内需、促进国民经济发展	(144)
7.2.4	优化重庆市产业结构	(145)
7.2.5	扩大重庆市就业	(145)
7.2.6	促进重庆市和谐社会构建	(147)
7.3	重庆市老龄产业发展状况	(147)
7.3.1	重庆市老龄产业发展现状	(148)
7.3.2	重庆市老龄产业发展中的突出问题	(152)
7.4	重庆市老龄产业发展的战略选择	(178)
7.4.1	合理布局重庆市老龄产业	(178)
7.4.2	重点发展老龄商品产业	(180)

7.4.3	大力发展老龄服务产业	(189)
7.4.4	积极发展老龄自助产业	(203)
7.5	重庆市老龄产业发展的策略	(204)
7.5.1	积极开发老龄产品,大力发展重庆市老龄产业	(204)
7.5.2	发展老年房地产业,提高老年人居住质量	(206)
7.5.3	积极培育老年旅游产业,促进老年人身心健康	(208)
7.5.4	重视老年保健产业发展,满足老年人对保健的需求	(211)
7.5.5	企业主动实施有效策略,推动重庆市老龄产业发展	(216)
8	重庆市老龄产业发展战略的政策研究	(222)
8.1	政府在发展老龄产业中的作用	(223)
8.1.1	政府在发展老龄产业中的引导作用	(223)
8.1.2	政府在发展老龄产业中的支持作用	(224)
8.2	重庆市老龄产业发展政策要正确处理的几种关系	(227)
8.2.1	老龄产业与社会保障的关系	(227)
8.2.2	老龄事业与老龄产业的关系	(227)
8.2.3	老龄产业与社会福利的关系	(229)
8.2.4	老龄产业与社区建设的关系	(229)
8.2.5	发展老龄产业与促进社会发展和人的全面发展的 关系	(230)

8.2.6 发展老龄产业与社会公德、精神文明建设的关系	(230)
8.3 重庆市老龄产业发展政策遵循的原则	(230)
8.4 重庆市老龄产业发展的具体政策建议	(232)
8.4.1 深化养老投资体制改革,老龄产业投资主体多元化	(232)
8.4.2 制定并实施老龄产业发展的优惠政策	(234)
8.4.3 建立行业规范、老龄产业标准,发展自有品牌	(236)
8.4.4 激励经营主体加强自身建设,做大做强	(242)
8.4.5 鼓励经营企业和服务机构兼并、重组和发展连锁经营	(243)
8.4.6 加强老龄产业的监督和管理工作的	(243)
8.4.7 加强老龄人口需求研究工作,为企业经营决策提供帮助	(244)
8.4.8 培育老年市场,引导老年人消费	(247)
8.4.9 立足本地优势,发展地方特色的老龄产业	(249)
8.4.10 加强合作,形成老龄产业联动机制	(252)
8.4.11 实施积极的老龄政策,提高老龄人口消费水平	(254)
8.4.12 注重老龄产业人力资源开发和储备	(258)
结束语	(260)
参考文献	(262)

引 言

人口老龄化是人类社会发展进步到一定阶段的必然产物,它反映了人类社会文明进步程度。全球人口老龄化始于 20 世纪 70 年代,其发展趋势更加明显。20 世纪 90 年代以来,人口老龄化趋势已经引起世界各国的高度关注。人口老龄化对经济社会带来的一系列的影响中,有几点在当前尤其值得重视:①人口老龄化将会使用于老年社会保障的费用大量增加,给政府带来沉重的负担。②人口老龄化要求调整现有的产业结构,以满足老年人口对物质和精神文化生活的特殊需求。③人口老龄化引起的家庭规模和家庭结构变化,使家庭养老功能不断地弱化。人口老龄化对经济社会发展带来的一系列影响,虽然不乏存在一些消极影响,但是对经济社会更多的是蕴涵着一种巨大的市场潜力。

关爱老年人,为老年人提供安全舒适的产品、服务条件 and 环境,成为了现代社会发展进步的重要内容。伴随人口老龄化加深,老年群体形成的巨大市场潜力日益显现,从前瞻性来看,开发这一巨大市场潜力对未来社会经济发展具有不可估量的作用。因此发展老龄产业是一项具有重要战略意义的大事。面对人口老龄化,如何把握人口老龄化所带来的各种商机,以此来推动和发展具有

特色的老龄产业,进而满足老年人口多种多样的特殊消费需求,是一个亟待解决的理论和现实问题。各国为了应对人口老龄化的挑战都在积极发展老龄产业。就我国而言,老龄产业还是一个比较新鲜的事物,国内对于老龄产业的研究还处于起步阶段。基于此种现状,在借鉴国内外研究成果和实践经验的基础上,我们依据消费经济学、产业经济学、家庭经济学、市场营销学、社会保障学等相关学科的理论,结合重庆市市情,对老年消费需求,老龄产品和服务供给,老龄产业发展的历史、现状、问题、发展战略和政策支持进行研究,其目的是推动重庆市老龄产业快速发展。

在研究过程中,我们深切体会到:老龄产业发展是重庆经济社会可持续发展中不可或缺的组成部分。解决好老龄化问题是重庆经济社会健康、持续、快速发展的重要保障条件。满足老年人不断增长的物质和文化生活需求,实现老龄产业与经济社会协调发展,能够促进社会公平和稳定。老龄产业的超常规发展是解决重庆市人口日益严重老龄化引发系列问题的有效办法。老龄产业发展,有助于促进重庆市产业结构调整和优化,提升消费总体水平。人口老龄化具有隐匿性和远程性特征,目前抓紧时间着手研究和解决重庆市老龄产业发展中的问题、促进其发展是具有十分重要的战略意义的。因此,高度重视和积极推动重庆市老龄产业发展,为其确立优先发展战略地位,必将对重庆市经济社会发展发挥十分积极的作用和产生深远的影响。

1 国内外老龄产业研究和实践概况

1.1 国内老龄产业研究概况

目前,我国 60 岁及以上老年人口已经超过 1.49 亿,占总人口的 11% 以上。如此数量的老年人群,既给社会带来了巨大的养老压力,也蕴藏着无限的消费商机。据测算,目前我国老年人市场需求大约为 7000 ~ 8000 亿元,到 2010 年,老年人口消费规模将超过 1.4 万亿元。与此同时,老年人口消费占总消费的比重由 2000 年的 9.67% 将上升到 2010 年的 11.39%、2020 年的 15.43% 和 2050 年的 28.29% (李本公在首届中国老龄产业前沿论坛开幕式上的讲话)。由此可见,无论从消费规模还是从消费比重看,人口老龄化对养老服务和老年消费品等都形成了巨大的需求,然而我国目前的市场状况还远远不能满足老年人需要。随着我国人口老龄化进度加深,老年人不仅对养老资源需求要求增加,而且也会对晚年生活质量提出更高的要求,面对这样的发展趋势,大力推动老龄产业快速发展,将对我国未来社会经济发展产生积极而又深远的作用和影响。其表现在:第一,通过发展老龄产业,将带动一大批相关产业、行业和企业事业单位产生和发展,为社会经济发展创造一些新的启动点和增长点;第二,我国庞大的老年人口群体,其消费需求

在市场需求中的份额将会越来越高,在扩大内需中所扮演的角色将日益重要,老龄产业的发展,能够促进老年市场进行深度开发,会进一步刺激老年消费和需求,对经济实现可持续发展十分有利;第三,发展老龄产业,开拓老年市场,既是老龄化社会现实的需要,也可以带来丰厚的利润,利用这些利润中的一部分来支持老龄保障事业,在一定程度上可以帮助我们实现老年保障的自给化,使养老保障走向持续、健康、良性发展之道,从而保持社会稳定,减轻国家负担;第四,发展老龄产业还可以创造就业岗位,增加就业机会,等等。基于以上发展老龄产业作用的考虑,我们认为老龄产业是大有可为的,而且我们更坚信它将成为我国老龄化社会的重要支持体系。为了促进老龄产业发展,需要我们做好产业发展之策。

老龄产业的发展离不开老龄产业的研究。在国外,老龄产业被称为“银色产业”,它已经有了较成熟的发展,逐渐成为老龄社会中最具活力、最有发展前途的产业之一。国外对老龄产业的研究有几十年的历史,其研究比较深入。随着我国老年人口增长和人口老龄化进程的加速,以及社会保障制度面临的危机日益凸现,我国学术界在该领域的研究也开始逐步深入。对老龄产业问题思考得比较多的主要是学术界的一些人士和少数对此问题比较敏感的企业界人士。全国性的老龄产业研讨会已经召开过三次了,这三次会议为老龄产业的发展奠定了一定的理论基础,促进了老龄产业的发展。但是从整体上看,我国的经济学家们还没有真正进入该领域。在这方面,经济学已经大大落后于其它学科。直到上个世纪 80 年代,我国关于老年人口和人口老龄化经济学的研究基本上还是一项空白。国内对老龄产业的研究起步于 20 世纪 90 年代。最初的研究比较关注中国人口老龄化与老年消费需求、老年市场