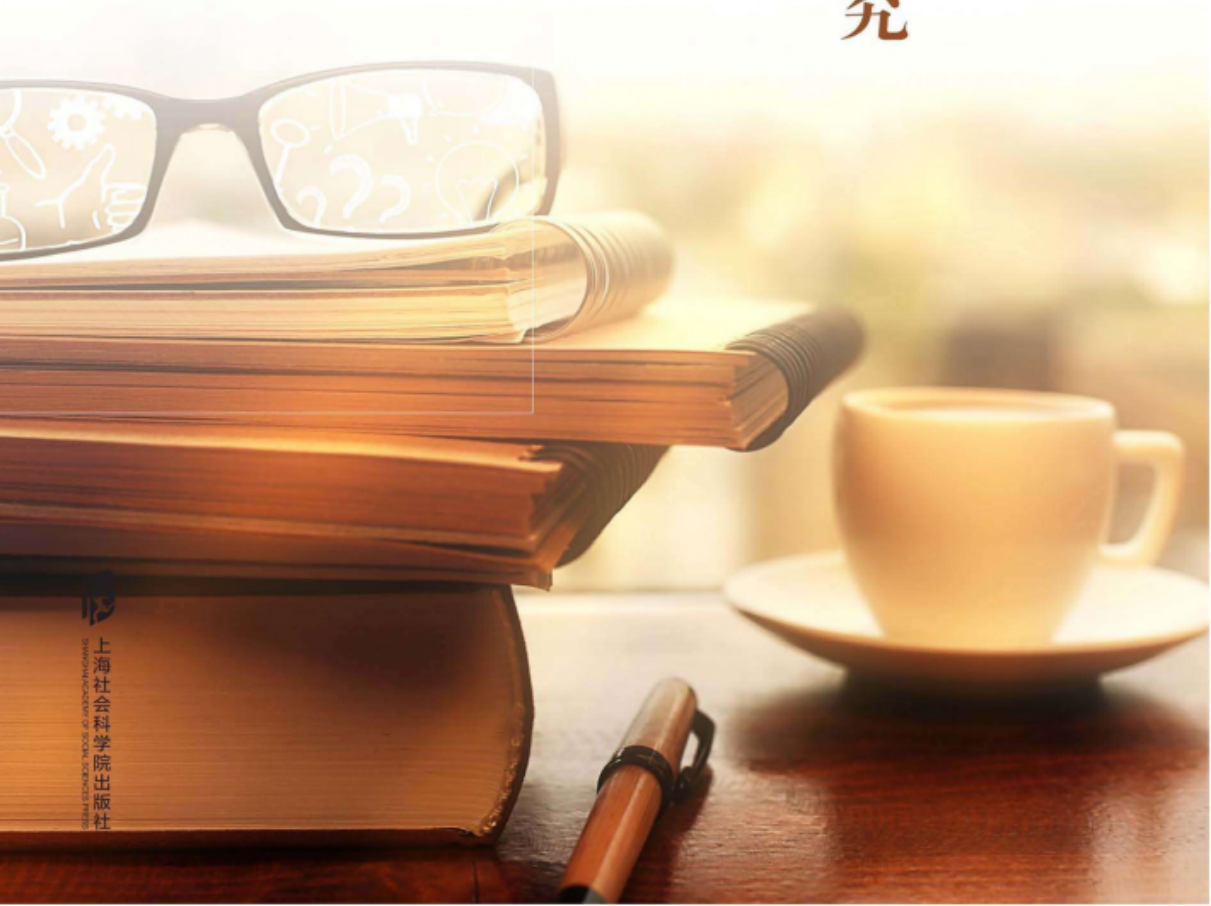


中国老年人 消费问题研究

乐昕·著



图书在版编目(CIP)数据

中国老年人消费问题研究 / 乐昕著. — 上海 : 上海社会科学院出版社, 2020

ISBN 978-7-5520-3003-7

I. ①中… II. ①乐… III. ①老年人—消费者行为论—研究—中国 IV. ①F126.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 012814 号

中国老年人消费问题研究

著 者: 乐 昕

责任编辑: 陈 军

封面设计: 黄婧昉

出版发行: 上海社会科学院出版社

上海顺昌路 622 号 邮编 200025

电话总机 02-63315947 销售热线 02-53063735

<http://www.sassp.cn> E-mail: sassp@sassp.cn

排 版: 南京展望文化发展有限公司

印 刷: 上海信老印刷厂

开 本: 720 毫米×1020 毫米 1/16

印 张: 15.25

插 页: 2

字 数: 232 千字

版 次: 2019 年 12 月第 1 版 2019 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-3003-7/F·601

定价: 62.00 元

版权所有 翻印必究

序 言

人口老龄化是一个世界性的发展趋势,我国的老龄化更以老年人口数量巨大,老龄化进程快速而对社会经济发展形成巨大的挑战和机遇。老年人口的消费能力和消费行为,在很大程度上决定了消费市场的整体走向和基本格局,对我国经济转型和经济发展的长期均衡都具有重要的影响。

乐昕博士从研究生开始就开展有关老龄化应对的研究,本书就是在她博士论文的基础上修改完善而成。本书对中国老年人口的消费模式开展了系统的研究,对西方经济学中经典消费理论在中国的适用性进行了分析并拓展了中国特色老年消费理论,揭示出中国老年人口消费能力已远超传统认知、伴随老龄化程度加深和人民总体生活水平提升而呈进一步扩大趋势。从这一角度而言,老年消费可以成为未来我国经济增长的新引擎。这些基本判断和观点都是具有创新性的学术探索,也表现出乐昕博士良好的研究功底和宽阔的学术视野。本书也同时就我国老年消费的发展问题提出了符合中国国情的建议与方案,强调要关注老年消费的偏好、结构和差异性,深化配套改革,为老龄化进程下老年消费的蓬勃发展创造有利条件。

我作为乐昕的硕、博士导师及博士后合作导师,对她的研究能力一直是高度认可的。在其学术道路上的各个阶段,她始终保持着高度的研究热情,具备独立的研究能力和良好的团队合作精神,并有很好的科研成果。2016年入职复旦大学马克思主义学院以来,她逐步调整和转型研究方向,从人口

学视角下的社会发展与公共政策研究逐步转向马克思主义中国化视野中的社会发展研究,并在中国特色社会治理方向形成了一定的研究基础。跨学科的学术转型是很不容易的,但通过将近四年的努力,乐昕逐渐摸索出了适合自己的学术转型之路,并将之融入本科生思政课的教学,形成了自己的教学风格。本书的出版,是她既往学术研究的一个小结,也为她今后的学术发展展开了一个好头。我预祝乐昕博士继续努力,争取更大的成就。

彭希哲

2019年12月12日于复旦

目 录

序言	彭希哲	1
第一章 绪论		1
一、背景与缘起		1
二、概念界定与基本假设		3
三、数据与方法		4
四、主要研究内容		6
第二章 国内外已有研究成果		9
一、国外已有研究成果		9
二、国内已有研究成果		18
第三章 我国人口老龄化及其对实现“两个一百年”奋斗目标的挑战		35
一、人口老龄化背景		35
二、人口老龄化对我国实现“两个一百年”奋斗目标的挑战		53
三、重新认识我国老年消费的必要性及其对应对老龄化的重要意义		59
四、本章小结		61

第四章 我国老年人口消费的数量与结构特征	
——基于 CHARLS 数据的发现	62
一、数据处理方法与样本代表性	62
二、我国老年人口消费的数量特征	68
三、我国老年人口消费的结构特征	98
四、人口老龄化背景下我国老年人口消费特征的新认识	107
五、本章小结	112
第五章 我国老年人口消费的影响因素探讨	114
一、社会经济大环境变革对我国老年人口消费的影响	115
二、经济状况改善对我国老年人口消费的影响	120
三、养老居住安排变化对我国老年人口消费的影响	126
四、城市化进程对我国老年人口消费的影响	130
五、受教育程度提升对我国老年人口消费的影响	131
六、影响因素弹性大小的测算	135
七、关于影响因素弹性的几点讨论	144
八、本章小结	148
第六章 我国老年人口消费需求的趋势性判断	149
一、我国老年人口消费需求的趋势判断：方法、局限性与数据 准备	149
二、我国老年人口消费需求的发展区间判断	159
三、本章小结	165
第七章 老年消费的经济引擎功能及其公共政策思考	166
一、老年消费新态势及其经济增长的引擎功能	166
二、老年消费作为经济新引擎的公共政策思考	173
三、本章小结	185

第八章 新时代发展我国老年消费应关注的 5 个视角	187
一、老年人收入的视角：养老金问题与延迟退休	188
二、老年消费行为的视角：向适老与懂老转型	194
三、供给侧改革的视角：供需矛盾与老龄产业发展	196
四、社会与政府的视角：老年教育与公共职能	203
五、家庭与个人的视角：代际支持与自我安排	206
六、本章小结	211
第九章 结语	214
一、本书的研究发现	214
二、本书在我国老年消费研究中有一定的创新	218
三、本研究最大的不足	218
参考文献	220

第一章

绪 论

一、背景与缘起

人口老龄化已成为新时代我国经济发展与社会建设必须面对的重要挑战之一。全国第六次人口普查数据显示,我国 60 岁以上老年人口有 1.78 亿,占总人口的 13.3%^①,这一比重明确了我国已处于老龄化社会。我国的老龄化程度在未来几十年中仍将继续加深,且速度极快。根据联合国人口署 2012 年对世界人口的预测,我国老龄化程度将在 21 世纪中叶达到极值,60 岁以上老年人口占总人口比重达到 34%^②,并在 21 世纪后半叶保持在这一水平。可见,人口老龄化对我国的挑战是持续的、加深的,也是十分严峻的。

人口老龄化之于中国,其最核心的挑战来自“老化的人口年龄结构与现行社会经济体制之间的不协调”(彭希哲、胡湛,2011),这一核心挑战将逐步蔓延至我国经济社会发展的多个领域,而居民消费就是受到重点影响的领域之一。老年人口作为一个群体规模逐渐庞大的消费者群体,如果其消费需求得不到拉动或得不到满足,将会影响整个消费市场的活力。这一逻辑

^① 数据来自中国 2010 年全国人口普查, <http://www.stats.gov.cn/tjsj/pcsj/rkpc/6rp/indexch.htm>.

^② 根据联合国人口署(UNPD)2012 版世界人口预测中的中等生育率方案的预测结果, United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2013). World Population Prospects: The 2012 Revision, DVD Edition, <http://esa.un.org/unpd/wpp/index.htm>.

是显然的。放眼先期老龄化的发达地区和国家,诸如北欧、日本、韩国等,财富主要掌握在老年人口手中,而年轻人反而属于相对“贫困”的人群。这也意味着,在老龄化的社会中,如果老年人的消费未能对整个国家的内需产生积极的推动作用,那么消费增长乃至经济增长的动力将会是不足的。

更重要地是,老年消费群体由于其生命阶段的特殊性,老年人的消费已不再局限于消费本身,而是涉及政府、制度、公共政策、公共服务等方面。由于老年人对养老服务、医疗卫生服务的需求占比很高,这些需求并非单独依靠市场化就能提供,而往往更多地依赖政府层面和制度层面上的扶持与安排。与此同时,老年人的消费习惯、消费观念、消费偏好与其他年龄消费群体相比,虽有共通之处,但是差异也十分明显,且老年人消费问题的复杂性并不亚于年轻人的消费问题。因此,要真正摸清摸透我国老年人口消费究竟在数量和结构上是怎样的,它的未来趋势又如何,需要做很多细致的测算和分析。本书试图对这一问题进行研究和讨论。

我国老年人口消费问题是一个既重要又复杂的经济社会问题。随着老龄化程度的提高,老年人口群体数量的不断增加,这样一个不断扩大的人口群体对经济社会的影响也不断扩大,其所涉及各个领域的问题都成为社会与政府高度关注的重要问题。通过对人口老龄化新的认识、新的理解,我们发现,人口老龄化对消费、对经济的影响并不一定是完全负面的,它是一个很复杂的问题。它的复杂性不仅包括老年人口群体自身的复杂性,也包括老年人口生活地域的复杂性,以及经济增长阶段的复杂性。在不同经济发展阶段(或不同国民富裕程度)中的人口老龄化,它所对应的老年人口消费水平是不同的。城市和农村的老年人口消费是不一样的,现在的老年人口和过去的、未来的老年人口的消费也是不一样的。因此,我国老年人口消费具有一定的复杂性。

既然老年人口消费是一个重要的、复杂的,并且值得深入研究的领域,理应得到研究的重视。然而,就目前国内的研究进展来看,虽然针对我国人口老龄化问题的研究热度很高,但遗憾的是我国老年人口消费未得到足够的重视,我国老年人口消费研究依然处于起步阶段,这一点从已有的研究成果较少便可做出判断。从研究内容来看,聚焦于老龄化对消费的影响的研究居多,而针对性地、直接性地对老年人消费的研究则少之又少。显然,老

年人的消费不能仅仅从人口老龄化对其的影响角度去研究,对老年人消费的直接研究是未来这一研究领域不断深入发展的研究基石。因而,把人口老龄化作为大的背景,在此背景之下,对我国老年人的消费进行直接、细致、深入的测算、分析和判断有着重要的理论和实践意义。特别是对于政府而言,想要刺激国内老年人的消费,首先必须要弄清楚老年人口到底消费多少、消费结构如何、不同老年人口群体之间的消费有何异同等问题,方能“有的放矢”“对症下药”。开展理论研究的重要意义也在很大程度上体现于理论研究对实践的指导意义之中。我国老年人的消费问题就是很好的例证。已有研究之中对我国老年人消费的思维定势无助于我们解决老年人口消费领域中的实际问题,甚至会阻碍我们发现老年人消费已经或即将出现的新的问题。

因此,本书试图做一些探索性的研究,运用新的思路、新的数据、新的方法,希望能够探索出我国老年人消费这一研究领域一些新的内容。

二、概念界定与基本假设

本书所要探讨的基本问题是:我国老年人口消费的数量和结构是怎样的?这一基本问题中涉及两个要素,老年人口和消费。首先,我们所研究的老年人口是指我国年满60周岁及以上的老年人口,并将老年人口群体按照年龄高低大致分为三类:高龄老人(90岁及以上)、中龄老人(75—89岁)和低龄老人(60—74岁)^①。由于研究需要,我们还把未来将会步入老年阶段的人口(主要是现在处于45—59岁的中年人,以及现在的年轻人)也作为未来“新老人”而纳入研究对象。其次,本书中的消费主要是指消费的两个主要维度,即消费数量和消费结构。

要回答“我国老年人口消费的数量与结构是怎样的”这一基本问题,可以从以下5个具体问题展开回答与论述:第一,我国老年人口消费的数量与结构具体是多少?具有怎样的特征?第二,我国老年人口消费所表现出的数量与结构特征受到哪些因素的影响?第三,我国老年人口消费需求的发展趋势如何?第四,针对我国老年人口消费的现状与趋势,我国老年产业该

^① 这里的高龄、中龄和低龄老年人口的划分年龄标准是依照本研究所需制定的。

如何发展?第五,除了老年产业的发展,是否应当及如何从其他层面去应对人口老龄化背景下老年人口消费所带来的挑战?

就本书所提出的基本研究问题,笔者有如下的基本预判(亦即研究假设):我国老年人口消费在数量上并不低于其他年龄人口,甚至可能超越,但是老年人口在消费结构上与其他年龄人口相比具有独特性,由此可知,人口老龄化对消费增长的影响很有可能是积极的、正面的。但要真正实现这一积极性,还需从老年产业的发展、制度安排、政府与社会、家庭与个人等多个层面得以完善。

三、数据与方法

(一) 数据来源

1. 中国健康与养老追踪调查研究(CHARLS)

该数据库是由北京大学健康老龄与发展研究中心赵耀辉教授所领导的社会调查项目。其调查对象是我国45岁及以上的人口群体,调查问卷涉及家庭人口的基本情况、家庭成员之间的财产转移、健康状况、医疗保障、就业经历、个人与家庭的收入与支出,等等。该调查于2008年在浙江省和甘肃省进行了试调查,紧接着在2011年展开了全国范围的基线调查,并在2012年对浙江和甘肃两省进行了跟踪调查。目前3年的数据都可以在CHARLS官网上免费下载。CHARLS是全世界范围内同类数据库中规模最大的,也是可信度最高的数据库之一。2011年全国基线调查数据是本研究对全国老年人口消费数量与结构测算的最主要数据来源,而2008年和2012年浙江、甘肃两省的调查数据则更多地用于研究老年人口消费与结构特征的动态变化。

2. 中国城乡老年人口状况追踪调查

该数据是由中国老龄科学研究中心承担的。从2000年、2006年到2010年,该追踪调查已经历3次,调查面覆盖了全国20个省、自治区和直辖市。该数据库所调查的内容丰富了本研究的研究视角与研究内容,其中,老年人口对养老保障的主观感受、老年人口居注意愿、对子女的经济转移等数据,将主要运用在第五章对我国老年人口消费的影响因素分析中。中国城乡老

年人口状况追踪调查为本研究提供了辅助性的数据支持。

3. 联合国人口署的 2012 版世界人口预测数据和我国国家统计局各年度统计年鉴数据,以及我国国家统计局 2010 年第六次人口普查数据

这三类数据将主要用于第三章中对全球和我国人口老龄化现状与趋势的分析,以及第六章对我国老年人口消费需求未来发展趋势判断的所需数据准备。

(二) 研究方法

1. 文献研究法

文献研究法,主要运用在第二章文献综述部分。在大量阅读相关的文献、专著和论文的基础上,总结国内外学者的不同观点,比较国内研究与国外研究在数量、方法、观点、结论等方面的异同,反思国内我国老年人口消费所存在的问题,并确定本研究的重点、难点与突破点。

2. 实证分析法

实证分析法,主要运用在第四章、第五章和第六章中,这里的实证分析法是指较为广义的实证分析法。在第四章中,我们主要运用 CHARLS 数据,对我国老年人口消费的数量与结构进行测算,得出有关我国老年人口消费的量化结果。在第五章中,我们对我国老年人口消费各影响因素弹性进行测算,把针对 CHARLS 样本所得的动态模拟结果换算至全国人口结构之中,从而得出在全国层面中各影响因素每发生 1 单位改变对全国老年人口消费产生的影响。在第六章中,我们运用最小二乘法 OLS 回归模型对我国 1978—2011 年的居民人均消费、居民人均收入和人口老龄化程度的时间序列数据进行实证检验,基于拟合结果得出未来我国居民人均消费水平的数值,再运用标准消费人法(并对其修正),得到未来我国老年人口消费需求的发展趋势。

3. 比较法

比较法,主要运用在第五章对我国老年人口消费的影响因素分析中。我们就不同时代、不同制度环境、不同经济发展阶段的老年人口在消费上的差异展开比较,从中归纳与总结我国老年人口消费的影响因素及其影响方式。具体比较的内容涉及社会经济发展、制度环境、老年人口经济状况、居

住模式、城市化进程、受教育程度等。

四、主要研究内容

(一) 人口老龄化背景及其对我国社会经济发展的挑战

本研究的研究背景是人口老龄化,也正是因为有人口老龄化这一现象的出现,才使得老年人口问题成为焦点。这一部分主要就我国人口老龄化的现状、趋势和特点,以及人口老龄化对我国社会经济发展的挑战进行阐述,并就重新认识我国老年人口消费的必要性进行阐述。这一章节的主要功能是对研究环境和研究背景的描述,对接下来的研究做一铺垫。

(二) 我国老年人口消费在数量与结构上的测算

在对传统观点有了一定的理解之后,我们接下来需要做的工作就是通过新的数据和方法,对我国老年人口消费的数量和结构进行具体的测算,并与传统观点进行对比,希望可以从中提炼出新的观点。我们主要采用的数据是中国健康与养老追踪调查研究(CHARLS)。我们对我国老年人口的消费测算分为数量和结构两大部分。数量上的测算包括人均消费水平、总消费和累计消费,并将老年人口按照年龄别、不同类型进行区分测算。结构上的测算主要是人均消费中各消费类别的比重。无论是数量还是结构,我们都分别测算 2008 年、2011 年和 2012 年等 3 个年份,并观察其中不同年份的动态变化。

(三) 我国老年人口消费的影响因素探讨

基于上一部分的数据处理与测算,我们将会掌握我国老年人口消费在数量和结构上的现状与特征。那么,这样的现状与特征是由哪些因素使然的呢?在这一部分中,我们主要是对上一部分所得结果的梳理与深度挖掘。因此,在梳理各个可能的影响因素时,我们尽量与上一部分中对老年人口类型的划分保持一致,这对我们的分析是有利的。在对各影响因素进行梳理与分析之后,测算各个影响因素的弹性大小。

此外,这一部分研究将会增加另一个较为权威性的数据——中国城乡

老年人口状况追踪调查。之所以计划增加中国城乡老年人口状况追踪调查的数据,是因为该数据中涵盖了许多主观性的问题与回答,比如,针对现在老年人口是否认为退休之后的生活有保障,以及对于那些在经济上补贴子女的老年人口来说这种经济转移是否影响自身的生活质量和他们的居住意愿等。这些问题对这一部分所欲围绕的主题非常紧密连接,因此我们决定增加一个数据库作为支撑。

(四) 我国老年人口消费需求的趋势性判断

在了解了我国老年人口消费现状和影响因素之后,未来我国老年人口消费需求会有怎样的发展趋势,成为我们接下来想要了解的内容。之所以想要对未来我国老年人口的消费需求在数量上有一个大致的判断,是因为这样做可以对未来我国老年消费市场的规模有一个了解。这个了解是非常必要的,因为它可以对老年产业的发展、老龄事业的发展、个人生命周期经济收支的安排等方面都提供必要的决策依据。我们预测的思路是:居民人均消费水平—修正过的老年人口消费水平系数(标准消费人方法)—老年人口人均消费水平—老年人口消费总量—老年人口消费份额。老年人口消费水平是个复杂的问题,并且由于目前数据有限性,直接针对老年人口消费水平的预测需要掌握更多的数据。这里的预测也只能是个大致的估算,对未来的发展趋势大致有一个方向性的掌握,主要目的是对下文老年产业发展提供一些支持。

(五) 老年人口消费的经济引擎功能及其公共政策思考

基于以上对老年人口消费特征、态势、趋势等的探讨,本书将围绕老年人口消费是否具备成为经济增长新引擎的条件和可能做进一步的研究和讨论。这一部分内容将分为两部分进行,一是老年人口消费新态势及其经济增长的引擎功能;二是老年人口消费作为经济增长新引擎的公共政策思考。

(六) 我国老年人口消费的制度性安排与建设性思考

我国老年人口消费是个复杂的主体,它不仅涉及老年产业的发展一个方面,而且涉及制度性安排、政府与社会、家庭与个人等层面的优化完善与

合理安排。以此,才能应对我国老年人口消费给经济社会所带来的挑战和机遇。这一部分将具体从养老保险制度、老年人口经济参与度、老年产业发展(老年消费品产业和老年服务产业)、老年消费补贴、医疗保障制度、家庭养老功能、代际财富安排、个人生命周期收支安排等角度出发展开论述。

第二章

国内外已有研究成果

一、国外已有研究成果

消费究竟受哪些因素的影响呢？收入毫无疑问是影响消费与储蓄的重要因素，但是收入并不是唯一的因素，除此以外，还有许多因素共同影响着老年人口的消费。消费受哪些因素影响，或是由哪些变量塑造了人们的消费，这些问题并无统一答案，也并非几个类型就能概括出条条框框来，其中的奥秘是纷繁复杂的，值得我们不断与时俱进地更新对其的了解。

（一）西方主流消费理论简述

1. 绝对收入假说

绝对收入假说是凯恩斯在《就业、利息和货币通论》一书中所提出的，他就消费与收入之间的关系进行了深入的阐述。其主要观点认为，在短期内，消费取决于收入，并且消费和收入均指的是现期的消费和现期的收入，并不考虑过去和未来的收入。用公式表示即为： $C_t = \alpha + \beta Y_t$ ，其中 C_t 和 Y_t 分别表示即期消费和即期收入。绝对收入假说对短期内消费行为的解释力较好，但是其缺陷在于该理论假说从本质上排除了个人的跨期收入因素，因此，无法依据该理论假说对跨期的、动态的、长期的消费行为进行解释。特别在研究个人消费行为与储蓄之间的关联时，由于储蓄本身属于跨期经济行为，因此具有一定的局限性。

2. 持久收入假说

持久收入假说是由美国经济学家弗里德曼于1956年提出的。与凯恩斯的绝对收入假说不同,弗里德曼认为,个人消费支出并不是由现期收入水平决定,而是由个人持久性的收入水平所决定的。消费并不是现期收入的函数,而是持久收入的函数,个人的消费决策依据的也不是现期收入水平,而是个人所能预期到的长期收入水平。持久收入假说的消费函数形式为: $Y = Y_p + Y_t$, $C = C_p + C_t$, 其中 Y_p 是指持久性收入, Y_t 是指暂时性收入, C_p 是指持久性消费, C_t 是指暂时性消费。

3. 生命周期理论假说及其应用

生命周期假说(Life Cycle Hypothesis, LCH)最早由莫迪格利亚尼(Modigliani)和布拉母伯格(Brumberg)提出,该假说的基本观点是,一个人在生命周期中每一时间段的消费是由其整个生命周期总收入水平所决定的,而非由即期收入所决定(Modigliani and Brumberg, 1954)。生命周期假说的基本理论模型可以这样解释:假设个人效用是其当前和未来总消费的函数,该个人利用自己可获得的资源进行效用最大化,而其可获得的资源包括当前收入、未来生命周期中的贴现收入、当前净资产的总和,主要试图描述个人随财富积累的动态消费偏好(习惯),个人往往会在年轻时储蓄得多一点,以便当他年老时可以有平稳的消费路径(Modigliani and Brumberg, 1954; Ando and Modigliani, 1963; Modigliani, 1986; Senisi, 2003; Deaton, 2005)。生命周期假说的优势在于它可以聚焦整个生命周期中,随着个人不断成熟、衰老、家庭规模改变而产生的系统的收入和需求的变动,并将个体复杂的消费行为通过简化清晰的生命周期消费模型表现出来。

国外运用生命周期假说对消费进行应用的学者有很多,这些研究丰富了生命周期假说模型的多样性。Mariger 采用美国跨部门家庭数据,结合内生流动性约束来估计生命周期消费模型,模型假设家庭最大化其跨期效用,考虑一个 t 岁的代理人,确定其活到 τ 岁,模型的代理人问题是要找出其消费计划 $C^*(t, \tau) \equiv (C_t^*, C_{t+1}^*, \dots, C_\tau^*)$, 使其在时间区间 $[t, \tau]$ 内的消费偏好 $\sum_{i=t}^{\tau} (1+\rho)^{i-t} U(i, C_i)$ 最大化,约束条件为 $A_i \equiv (1+R)^{i-t} [A_t + \sum_{j=t}^{i-1} (1+R)^{t-j} (Y_j - C_j)] \geq B_i$, ($i = t+1, t+2, \dots, \tau+1$), 其中, ρ 是纯时间