

我为中国养老
保障献计献策 征文

关于我国老年产业发展现状、设想与前景的理论思考

陆杰华

(北京大学人口研究所, 北京 100871)

摘要: 本文在回顾和评述 90 年代以来学界相关老年产业研究成果的基础上, 着重分析了中国在发展老年产业过程中所面临的困难以及促成老年产业发展的有利因素; 之后, 文章就未来老年产业发展的领域作了初步的探讨, 认为中国老年产业所涉及的领域包括卫生、家政、教育、房地产、金融、保险、旅游等, 表明老年产业已涉及到老年人日常生活的各个方面; 尽管如此, 作者建议在发展老年产业过程中必须优先选择老年人急需的重点领域作为产业发展的突破口, 以便能够在不久的将来带动老年产业的整体发展。文章最后就产业发展政策对老年产业发展的重要作用进行了前瞻性的分析和展望。

关键词: 老年产业; 老年市场; 老年消费模式

中图分类号: C913.6 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149(2000)04-0059-05

Theoretical Deliberation on Current Status, Imagine and Prospect of China's Aged Industry

LU Jie-hua

(Population Institute, Peking University, Beijing 100871)

Abstract By literature review about aged industry since the 1990s, this article analyzes the difficulties in the growing process of aged industry and the advantages to promote its development. It probes into the future fields of the aged industry, pointing out that the industry covers hygiene, household management, education, real estate, finance, insurance, tourism, etc., showing that aged industry has already involved in the daily life of the old people. The author suggests that taking the urgent needed fields to be the breakthrough to bring along the growth of the whole aged industry.

Keywords: aged industry; aged market; consumption pattern of the old people

一、引言

在过去近 40 年里, 由于生育率水平的大幅度降低和人口平均预期寿命的不断延长, 中国人口老龄化的速度在不断加快。统计资料显示, 第二次人口普查的 1964 年全国 65 岁及以上人口的比重仅为 3.54%, 而到了

收稿日期: 2000-03-20

作者简介: 陆杰华(1960-), 男, 天津人, 北京大学人口研究所副教授,《市场与人口分析》执行主编, 法学博士。

第四次人口普查的 1990 年,同一指标已上升到 5.57%,26 年间老年人口比重上升了 2.03 个百分点;而 1997 年全国 65 岁及以上人口的比重已占到 7.09%,显示出在短短 7 年里,中国已经步入老龄化社会的行列^[1]。另据统计部门的估计,在今后 50 年里,中国 65 岁及以上人口的总量将急剧增加,随着老年人口规模的扩大,老年抚养系数将明显上升。例如,2000 年中国 65 岁及以上的老年人有 0.9 亿,而到 2050 年将达到 3.3 亿;与此同时,同期老年抚养系数也将从 7.03% 上升到 20.8%^[2]。中国未来老年人口数量和比重的大幅度增加将使老年市场成为众多市场中一个极具魅力、潜力巨大的市场。种种迹象已表明,人口老龄化的加快为中国老年产业的起步和发展创造了良好的客观和外在此条件,但是我们如何把握人口老龄化所带来的各种商机,以此推动和发展具有中国特色的老年产业,进而满足老年人口的市场需求是我们所面临的一个亟待解决的理论和现实问题。本文试图在吸收和借鉴国内学界对老年产业理论研究成果的基础上,结合中国国情探讨老年产业发展过程中将面临的机遇以及可能出现的困难,并在文章最后就中国未来老年产业所注重发展的领域及开拓老年产业所应注重的产业政策因素作一详细的分析。

二、相关研究成果的回顾和评述

由于欧美一些发达国家步入老龄化社会多半是二次世界大战前后,更由于西方国家产业发展比较规范,老年产业在这些国家起步较早,发展得比较平稳,这或许是西方学界有关老年产业理论研究文献较少的一个主要原因。国内对西方学界相关老年产业研究成果的介绍文献也相对比较少,仅有的零散文献也是近一两年出现的,且侧重介绍国外老年产业发展现状,如美国人口老化所带来的七大商业机会及美国老年市场按年龄细分的收入特征等^[3-4]。客观地讲,虽然介绍国外老年产业的文献并不多见,但对老年产业的深入研究所起到的积极促进作用却是毋庸置疑的。

国内学界对中国老年产业的研究应该说是起步于 90 年代中期,当时的经济背景是国民经济呈平稳发展,人民生活水平在不断提高,而其人口背景是人口老龄化的速度在加快,一些经济较为发达的省区已进入老龄化社会,促使学界和商界对满足老年人市场需求的广泛关注。最初的研究比较关注中国人口老化与老年市场发展的关系,学者通过数据分析认为,本世纪最后几年和下世纪的前 20 年是中国经济发展的最好时机,这一时期也是人口老化最快的时期,由于老年抚养系数的持续上升,老年市场将普遍看好^[5]。一些学者还将老年市场细分为老衰老龄者市场、退休老龄者市场和兴趣老龄者市场,并认为中国老年消费市场有着巨大的潜力,因此需要按照市场细分的原则加以细致的分层^[6-7];而吴健安则对老年市场的消费结构和消费习惯做了定性的描述^[8]。另外,学者对人口老龄化所带来的医疗保健需求也给予了一定的关注,认为它也是老年市场不可分割的一部分^[9]。不过,学者在承认老年市场潜力巨大的前提下,也提出中国老年市场具有其特殊性,其中他们的消费行为可以概括为多样化过程、平稳化过程和退行性过程。多样化过程是指老年人的需求特征更加趋于多样性;平稳化过程是指老年人消费范围一般比较狭窄而固定;退行性过程是指增龄过程中的老年人购买力在逐步减退,因此如何适应老龄化发展特征来开拓市场是中国老年产业发展的关键^[10]。实事求是地讲,上述研究对未来老年产业持乐观的态度,尽管一些结论仍待时间检验,但他们对后来中国老年产业的研究具有明显的借鉴意义。

自 1997 年以来,更多的学者开始关注老年产业理论和现实发展问题,其中一个重要的起因是当年召开了中国老龄产业座谈会,从而引起了学界对该领域的较为深入的探讨。我们从近两年的研究成果可以看出学界在老年产业研究上注重列问题:①老年产业的界定。比较有代表性的观点将其界定为:为老年人口提供产品或劳务、满足老年人口衣食住行用等各方面需求的各种行业,包括生产、经营和服务三个方面,其中老年产业是许多行业、部门的通称。而政府部门的专家也是比较认同上述老年产业概念的界定,所不同的是,后者认为老龄产业所涵盖的内容应比老年产业更为广泛^[11-12]。②老年产业所涉及的服务领域。这一时期的较多文献集中分析和探讨未来中国老年产业所包括的行业或者服务种类,萧振禹和陶立群将老年产业的服务范围划分为 18 个方面,是国内比较早的探讨这方面内容的学者,他们呼吁商家能够为老年人设计特殊的、符合老年人特征的商品或服务^[13]。关于老年产业体系,学者认为,它基本涉及到一产、二产和三产,主要包括农业、加工工业和服务业,农业为老年人提供特需的农副产品,加工工业为老年人提供必需的生活用品,服务业则为老年人提供所需的服务与设施;文章特别指出制定老年市场营销战略对发展老年产业的积极作用^[14],这

是至今学界对老年产业体系研究最为系统的文献；而顾大男则将未来老年产业的发展方向归纳为：制药业、保健服务业、家庭服务业、日常生活用品业、人寿保险业、健康保险业和养老保险业、房地产业、旅游业和娱乐业、金融需求、教育产业、婚姻市场，以及其他特殊行业 10 类，上述行业也是中国人口老龄化所带来的巨大商业机会^[15]。③影响老年产业发展的因素。学者提出，我们在积极发展老年产业的同时，需要特别关注影响老年产业的因素，其中姜向群对老年产业的发展前景持谨慎的乐观态度，他认为中国老年产业发展中的人口年龄构成因素对消费结构和市场结构的影响是不容忽视的，因此注重研究老年人随年龄变化而引起的消费内容变化是开拓老年产业的关键^[16]。学界还就影响老年产业的政策因素作了初步的探讨。冯立天认为老年产业的发展离不开政府政策的扶持，而顾鉴塘特别系统地分析了发展为老服务产业的特殊政策^[17-18]。④特殊的老年市场分析。在这一时期，有关老年特殊市场或者分类市场的研究文献是比较多的，如老年人旅游市场、老年人保健市场、老年人家政市场、老年人养老市场，等等，说明学界已对老年产业发展过程中的一些特殊市场给予了充分的关注，由于这方面的论述比较多，这里就不再展开回顾了。

实事求是地讲，学界在短短五六年里对老年产业的研究取得了实足的进步，其中主要的标志是，我们至少在老年产业发展的一些理论问题上达到了共识，如老年产业发展的必要性与可能性、老年市场与老年产业之间的关系、老年产业所涉及的基本服务范围，等等。当然，不可否认，我们在研究老年产业方面存在着一些明显的不足，如老年产业发展中的困难是什么，未来老年产业发展的突破口在哪里，以及影响今后老年产业发展的关键因素是什么？上述问题需要理论界给予明确的回答。

三、中国老年产业：挑战与机遇

正如前面所述，人口老龄化速度的加快将为中国老年产业的发展创造无限的商机。但是，我们必须看到，目前老年人口的市场需求毕竟是潜在的，若将潜在的市场需求转化为现实的市场消费，需要认真和深入地研究老年人口的消费行为和消费习惯。需要指出的是，我们在开拓中国老年市场过程中不仅需要认识到老年人口数量增加所带来的老年市场需求潜力，还要面对发展过程中的一些挑战。

笔者认为，制约目前中国老年市场能否发展以及老年产业能否形成体系的最重要因素是老年人的购买力和购买欲望。一般而言，市场通常是由人口总量、购买力和购买欲望三个要素组成的，这表明，影响老年市场潜力的因素不仅包括老年人数量，更要考虑到他们的购买力水平和购买欲望。国外在构建购买力指数时，人口总量对购买力指数的影响权数仅为 20%，与购买欲望相关的零售额的影响权数为 30%，而人口收入水平的权数最大，占 50%。如果考察老年人口的收入水平，我们不难发现，同其他年龄组相比，由于受着自身收入水平、储蓄能力等方面的限制，中国老年人购买力水平相对偏低。通常，储蓄存款的多少在中国可以从一个侧面反映出人们的收入水平的高低。如果我们以储蓄存款作为衡量老年人购买力水平的一个指标，老年市场的潜力和前景显然并不十分乐观。例如，1992 年老年人供养体系调查数据显示，42.8% 的城市老年人口拥有储蓄存款，57.2% 的老年人口无任何存款；在农村，则只有 14.1% 的老年人口有储蓄存款，而其余 85.9% 的老年人口无存款^[19]。同时，无论在城市还是在农村，随着年龄的上升，老年人有存款的比例在不断下降（见图 1），这从一个侧面上说明 60 岁及以上老年人增龄过程中的购买力水平是趋于萎缩的。因此，商家在生产产品或者提供服务时，需要客观地分析不同老年群体的需求特征及其经济承受力水平，并以此制定有效的市场营销策略。

但是，我们在发展老年产业过程中也不能简单地从老年人购买力水平偏低的现状上就简单地推断，未来老年市场就缺少足够的发展潜力。事实上，中国的老年产业发展同样面临着前所未有的大好时机，这主要是基于以下三个方面的判断：第一，随着市场经济发展的逐步完善和中国经济改革的深入，老年人的收入水平将会有稳步的提高。例如，北京市城市老年人口的月平均水平 1992 年仅为 219 元，而 1994 年接近 350 元，1997 年已达到 613 元，五年间的月收入增加近 400 元^[20]，说明老年人的购买力水平增长是不争的事实。老年收入水平的增加必然极大地刺激老年人的购买欲望，扩大他们的消费范围和消费水平。第二，即使就老年人群体本身而言，他们的收入水平也呈现多样性的特征，其购买层次并非一成不变。例如，城乡老年人的收入水平有着明显的差异，不同职业或行业的退休老年人收入水平也是千变万化的，这都要求商家严格地按照市场细分的原则划分消费市场，并以此生产不同档次的商品或者提供满足不同人群的服务。第三，也是研究老年市场

必须关注的一个重要因素,即同其他群体相比,由于老年人本身的独特心理、健康等因素,他们对商品或服务需求的特点有着明显的差异,这与老年人总量规模一起成为中国老年市场发展的不可忽视的重要因素。例如,大城市老年人对社会服务的需求是多种多样的,主要反映在家电维修、康复训练、聊天茶室等方面。如上海老年人对家庭维修的需求占第一位,占38.8%,而对上门诊疗和家务服务的需求也分别占16.5%和12.6%^[21]。

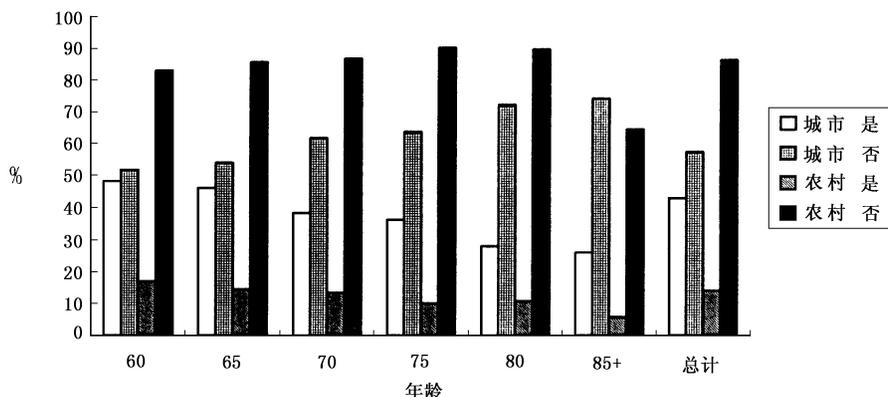


图1 老年人在银行存款的比例状况

资料来源:中国老龄科学研究中心. 中国老年人供养体系调查数据汇编. 1992

四、未来老年产业发展领域的基本设想及优先领域

满足老年人对商品或服务的特殊需求、开拓老年市场必须以发展老年产业为重要依托,因为老年产业的产生和发展是以市场需求变化为原动力的,即市场需求刺激老年产业的产生与发展,这便是理论上通称的需求带动供给;而老年产业的进一步发展也可以带动市场需求的增加,即产业引导市场需求,供给带动需求。这是发达国家老年产业发展的一般规律,也为今后中国老年产业的发展提供了可借鉴的方向。

如前面所述,老年产业涉及国民经济的各个领域,即它可以指为老年人口提供产品或劳务、满足老年人口衣食住行用等各方面需求的各种行业,它既包括生产,也包括经营和服务;既涉及到第一产业,也涉及到第二产业和第三产业。而从老年产业的服务对象上看,老年产业也是伴随着人口老龄化而发展的一个新兴产业,其产业发展无论是在广度上,还是在深度上都有着巨大的前景。从发达国家社会经济发展趋势看,老年产业属于朝阳产业,已成为一个国家国民经济各行业中的主导产业之一。

目前,中国老年产业刚刚处于初步阶段。尽管如此,如理论界所共识的那样,老年产业已开始涉及卫生、家政、教育、房地产、金融、保险、旅游等众多领域。笔者认为,从中国国情和老年人的特殊需求出发,特别是考虑到未来产业发展的框架,中国老年产业应当包括卫生健康服务业、家政服务业、日常生活用品业、保险业、金融业、房地产业、旅游和娱乐业、教育产业、咨询服务业、其他特殊产业等十个方面(见表1),这十个方面几乎涵盖了今后中国老年产业发展领域的各个方面。从表1看出,涉及老年产业的产品或服务的内容、服务对象及选择的销售或者服务地点是多种多样的。例如,家政服务业的主要内容是家庭护理、日常家庭照顾,家庭修缮以及各种用品修理等,其服务对象可以是各个年龄段的老年人,但以高年龄段老年人或者某些特殊需要老年人为最潜在的目标市场,而选址可以在老年人居住比较集中的社区,也可以是家庭;而房地产业的主要内容包括老年公寓、托老所、护理医院及其他老年活动中心建设等,其服务对象可以面对各个年龄段,而且选址并没有明显的分布特征。

表1 中国老年产业发展体系的初步设想

领域	主要内容	服务对象	选址
卫生健康服务业	药品、医疗器械、保健品、老年人常用辅助医疗设备等	各个年龄段	社区或者商业网点等
家政服务业	家庭护理、日常家庭照顾、家庭修缮以及各种用品修理等	各个年龄段,尤以高年龄段为主	社区或者家庭等
日常生活用品业	服装、饮食、餐具、防滑器具等	各个年龄段	商业中心、社区以及上门送货等
保险业	人身保险、健康保险、养老保险等	各个年龄段	人口集聚的商业中心等
金融业	储蓄计划、证券投资规划等	各个年龄段,尤以高年龄段为主	社区、或者商业中心等
房地产业	老年公寓、托老所、护理医院等	各个年龄段	无明显特点,可分布在各种地方
旅游和娱乐业	旅游陪同人员、棋牌社等	低年龄段为主	无明显特点,可分布在各种地方
教育产业	老年大学、老年职业培训、老年职业介绍所等	低年龄段为主	社区或者工商业中心等
咨询服务业	心理咨询、婚姻介绍所等	各个年龄段	主要以社区为主
其他特殊产业	文化消费品、老年特殊需要品等	各个年龄段	无明显特征

尽管我们上面罗列了未来老年产业所涉及的十个领域,但是由于目前我国经济条件所限,我们还不可能在近期大张旗鼓地发展老年产业的各个领域。相反,笔者认为,要想促使中国老年产业的长期和健康发展,我们必须选择好产业发展的突破口,也就是说,我们需要根据我国的实际国情和老年人的特殊需求,选择好老年产业的优先发展领域。根据目前老年人的需求特点和他们的实际购买力能力,我们认为,在发展老年产业的最初阶段,首先应当优先发展家政服务业和日常生活用品业,辅以卫生健康服务业,待时机成熟时再全面启动其他服务领域,以此带动老年产业的整体发展。

五、影响老年产业发展前景的政策因素

毋庸置疑,老年人的市场需求是现实的、巨大的。例如,调查数据显示,北京市老年人共需床位 19.8 万张,而目前只有 9900 张,市场缺口很大,产业发展潜力极大^[24]。不过,同其他发达国家相比,中国老年人的消费模式更具有多样性的特点,需要商家在确定老年产业的产品或服务类型时给予特别的关注。目前,制约老年产业发展的因素不仅要考虑到老年人的购买力水平,还要研究现阶段老年人消费偏好、年龄别的自理能力、购买过程中的代际关系转换等,以便从中总结和分类出不同的中国老年人消费模式,为商家有效地指定相应的市场营销策略提供必要的参考。

当然,谁也不能否认中国人口老龄化为老年产业的发展带来了千载难逢的历史机遇,老年产业也预示着未来产业正向多样化方向发展。但是,就现阶段而言,由于老年事业长期以来被看作是一项带有社会福利性质的事业,被认为是非盈利性的,因而在某种程度上限制了老年产业的快速发展。在这种条件下,国家或地方出台相关发展老年产业的特殊优惠政策就具有特殊的现实意义,包括在项目审批、用地审核、信贷优先、税收减免、商品或服务价格制定及基础设施配套等方面给予一定政策上的扶持。

我们认为,在老年产业发展的最初阶段,国家产业政策的制定和完善将是带动老年产业发展的最基本和最主要要素。因为从一般产业发展规律上看,国家产业政策和市场需求导向是一个产业起步和发展的两个基本杠杆,而现阶段人们对老年产品或者服务的市场需求有着巨大的潜力,目前我国老年产业发展过程中所欠缺的是强有力的政策支持和政策引导。尤其需要指出的是,我国现阶段老年产业正处于起步时期,其市场培育与开发更需要政府产业政策的扶植和引导,这些政策包括产业发展导向、投资政策取向、行业规范与管理等,这也是中国老年产业健康发展的重要保证。

(参考文献见第 54 页)

识还不强,可操作性还远远没有在实践中体现出来。据调查,国内近一半的企业还没有对即将到来的“入世”做好准备,对“入世”带来的影响显得无所谓,还没有应对计划。

人才管理战略直接关系到企业人才安全,关系到不同的民族利益,那种认为人才无国界,资源可以共享的观点是很难让人接受的。国内企业国际化的进程快慢决定他们生存空间的大小。从对外企的人才战略选择的分析就可以看出,不是中国的员工没有能力,没有工作意愿,而关键是要有一套反映现代

员工物质和心理要求的管理体系与实施内容,充分将员工的积极性发挥出来。国内企业的优势就在于它的丰富的人力资源储备,这是国内企业参与国际竞争的宝贵财富,也可以说是国内企业的核心竞争力所在。有了它们的积极参与,我们才能在技术与创新上不断缩小与世界级企业的差距。研究和分析外企管理本土化的特点和做法,就是使国内企业有可借鉴的多种选择,以制定和实施有自己特色的,能够使人才安全得到保障的人力资源管理战略。

(上接第 63 页)

参考文献:

- [1] 国家统计局. 中国人口统计年鉴. 北京: 中国统计出版社, 1998.
- [2] 国家统计局. 中国人口统计年鉴. 北京: 中国统计出版社, 1992.
- [3] 楚军红译. 美国和法国的老年消费市场服务. 市场与人口分析, 1995(4).
- [4] 赵本雄译. 老年生命里程八个阶段的特征. 市场与人口分析, 1997(6).
- [5] 张纯元. 中国人口老化与未来市场. 市场与人口分析, 1994(1).
- [6] 任远. 老龄消费市场初探. 市场与人口分析, 1995(3).
- [7] 张纯元, 曾毅. 市场人口学. 北京: 北京大学出版社, 1996.
- [8] 吴健安. 中国银色市场的潜力和特点. 市场与人口分析, 1996(4).
- [9] 周丽萍, 沈惠云. 人口老龄化的医疗保健需求. 市场与人口分析, 1995(2).
- [10] 戴星翼. 论老龄化过程与市场体系. 市场与人口分析, 1996(1).
- [11] 张纯元. 老龄产业有着良好的发展前景. 市场与人口分析, 1997(4).
- [12] 张文范. 顺应人口老龄趋势, 推进老龄产业发展. 市场与人口分析, 1997(4).
- [13] 萧振禹, 陶立群. 可持续发展的老年市场及老年产业. 市场与人口分析, 1997(3).
- [14] 徐天琪, 张清霞. 关于浙江省发展老龄产业的思考. 市场与人口分析, 1999(4).
- [15] 顾大男. 中国人口老龄化与未来商机分析综述. 市场与人口分析, 1999(3).
- [16] 姜向群. 影响我国老年产业发展的人口学与社会经济因素. 市场与人口分析, 1997(3).
- [17] 冯立天. 妥善解决四二一的难题. 市场与人口分析, 1997(4).
- [18] 顾鉴塘, 林玳玳. 中国为老服务产业政策研究报告. 内部调研报告(未公开), 1998.
- [19] 于学军. 中国人口老化的经济学研究. 北京: 中国人口出版社, 1995.
- [20] 汤哲. 人口老龄化与老年卫生保健. 北京: 经济科学出版社, 1999.
- [21] 樊海林. 上海老年市场消费探析. 市场与人口分析, 1999(1).
- [22] 同 18