

我国老龄产业研究评述及展望

陆杰华

(北京大学 人口研究所, 北京 100871)

摘要: 根据对现有国内相关文献的回顾,我国老龄产业研究可以基本分为起步阶段、开拓阶段与发展阶段,各个阶段对老龄产业研究的主要内容与特点有着明显的不同。文章还对现有老龄产业研究的成绩与不足做了客观的评估,并对未来老龄产业研究的重点进行了展望。

关键词: 人口老龄化; 老龄产业; 政策

中图分类号: C92-05 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-5919(2002)01-0135-06

相对老年学研究的其他领域相比,我国老龄产业的研究起步比较晚,从最初的少量、零散的分析到现在大量、系统的探讨,也不过 10 年的光景。然而,我们需要肯定的是,我国老龄产业研究已经有了良好的开端,并取得了长足的发展。一是老龄产业的研究内容在逐步拓宽以及延伸,从介绍国外相关研究领域的成果到对老龄产业的界定,从老龄产业所涵盖的基本领域到发展老龄产业的指导思想与政策,老龄产业的研究已逐步从单一的学术探讨过渡到整个领域各个方面的关注,尤其是实际政策的操作。二是老龄产业的跨学科性研究在逐步加强,现有的研究已初步涉及到了经济学、社会学、人口学、市场营销学、心理学、管理学等学科,这既体现着老龄产业研究的交叉性,也从一个侧面体现了老龄产业研究领域的强大生命力。三是老龄产业的研究不仅得到了学界的广泛关注,也得到了相关政府部门,尤其是政府决策者的高度重视,这在老年学其他研究领域是并不多见的。那么,迄今为止,我国老龄产业研究取得了哪些成果,还存在着哪些问题或者不足?为了科学、客观地回答上述问题,我们有必要回顾我国老龄产业研究得以兴起的原因,老龄产业研究的阶段划分及特点,进而对目前老龄产业研究的现状进行客观的评价,以及就未来老龄产业研

究的走向作简单的展望。

一、老龄产业研究兴起的内外在原因

我国人口老龄化速度的加快和老年人口规模的扩大是老龄产业研究兴起的重要客观基础,这是学界解释老龄产业研究兴起与发展的普遍共识。张纯元是比较早关注人口老化与老年市场关系的学者之一,他提出,中国人口的急剧老化,会给未来消费带来重大的变化,尤其老年人口需求构成市场的变化是人口老龄化逐步加快的必然结果。[1]由于生育水平的迅速下降,人口健康水平的不断提高以及死亡率降低等方面的原因,我国人口老龄化带来了老年人口增长速度加快的前所未有的局面[2],因此客观上增加了对老年人产品或服务的需求,也为老龄产业的发展提供了较大的空间。中国人口老龄化速度的加快同样使老年市场成为一个极具魅力、潜力巨大的市场。据估计,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,如 2000 年中国 65 岁及以上的老年人 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%,老年人总量和抚养系数的增加无疑意味

收稿日期: 2001-04-10

作者简介: 陆杰华(1960—),男,辽宁沈阳人,北京大学人口研究所教授,中国人民大学人口与发展中心研究员,人口学博士。

着老年需求市场有着广阔的前景。〔3〕这是商家开始关注老龄产业发展的重要原因。事实上,人口老龄化的加快为中国老龄产业的起步和发展创造了良好的客观和外在此条件,但是如何把握人口老龄化所带来的商机是我们所面临的重要议题之一。〔4〕

不过,需要指出的是,现有老龄产业研究文献中有关我国老龄产业兴起的主要原因还仅限于人口老龄化的加快与老年人口规模增加这两个产业发展的外在条件上,而对于呼唤老龄产业发展的内在因素探讨的相对比较少。从特定产业发展的一般规律上看,老龄产业的起步与发展缺少不了涉及宏观与微观层面的内在机制的刺激。同样,我国老龄产业的兴起、发展与下面三个要素是紧密相关的。一是社会主义市场经济体制的逐步建立与完善迫切需要用社会化、产业化的新思路、新机制、新模式推进老龄事业的整体发展,其中老龄产业的启动和发展是满足转型时期老年人日益增长的物质与精神需求的重要保证。因为在转型时期内,过去单靠政府福利性的老龄事业发展模式已难以适应转型时期老龄工作的客观需要,必须通过多种形式的社会化、产业化的老龄事业发展模式,来推动老龄产业的健康发展。二是随着市场经济体制的发育与完善,微观层面的商家逐步培养了市场营销的意识,部分企业开始关注老年市场。进入 20 世纪 90 年代以后,我国市场运行体制已从卖方市场转向买方市场,这促使企业在设计、开发、生产和经营产品时必须认真研究消费者的购买行为和购买习惯,由于老年市场的需求特征与其他群体市场有着明显的差异,从而带动了商家对老龄产业研究的兴趣。三是居民购买力的增加全面带动了老年市场由潜在的需求转向现实的消费,因此研究老年人的消费模式也是老龄产业研究兴起的迫切需要。

二、老龄产业研究的阶段划分及研究特点

学界对老龄产业领域的关注始于 20 世纪 90 年代之后,其研究的初衷正如前面所述,一方面是对我国人口老龄化所带来的社会经济给予特别的关注,另一方面也需要了解、认识与掌握转型时期

满足老年人物质与精神需要的思路、方法与模式。综合而言,我们将 10 年来老龄产业研究大致划分为三个阶段:

1. 老龄产业研究起步阶段(1997 年前)

应当承认,1990 年前,我国老龄产业的研究基本是一片空白,即使老龄产业相关方面的文献也是非常少的,并且非常零散,这种状况决定了我国老龄产业研究初期阶段的一个明显特点是将国外研究成果的介绍与结合中国国情的理论研究有机地结合起来。

鉴于欧美一些发达国家步入老龄化社会多半是第二次世界大战前后,更由于西方社会产业发展比较规范,老龄产业在这些国家基本是起步较早、发展得比较平稳。不过,国内学界最初对国外老龄产业理论成果的介绍文献也相对比较少,仅有的零散文献也是 1995 年之后出现的,并且大都侧重介绍国外老龄产业发展现状以及对于老龄市场所应采取的营销策略,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文献便是从不同角度介绍国外发展老龄产业的实际经验。〔5〕〔6〕〔7〕客观地讲,虽然最初介绍国外老龄产业的文献并不多见,但对学界对中国老龄产业的理论研究起到的规范和借鉴作用却是毋庸置疑的。

我国老龄产业研究起步的经济背景是 1990 年之后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如上海、北京等逐渐进入老龄化社会,促使学界对满足老年人市场需求的关注。学界最初的研究还并没有提出老龄产业这一完整概念,当时比较关注的焦点是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,20 世纪最后几年和 21 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。〔1〕一些学者还将老年市场进行进一步的细分,将其分解为衰老龄者市场、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科学和客观的细分。〔8〕〔9〕(P311-313)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,认为老年市场有着其特殊的消费模式。[10]另外,学者对转型时期人口老龄化所带来的医疗保健需求也给予了一定的关注,认为它同样是老年市场不可分割的一部分。[11]

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,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龄产业发展的关键。[12]

实事求是地讲,这一时期学界对老龄产业的最初研究普遍对未来老龄产业发展持比较乐观的态度,因此一些研究结论需要更多的时间来检验,但上述研究对后来中国老龄产业的研究具有明显的借鉴和推动意义。

2. 老龄产业研究开拓阶段(1997—2000年)

老龄产业研究进入这一阶段的两个突出标志是:一是老龄产业作为一个规范和完整的概念被学界提出,并得到了广泛的认同;二是1997年召开的首届老龄产业研讨会对于推动与开拓老龄产业研究具有重要的意义。

在这一阶段,学界更加关注老龄产业理论和现实发展问题,其中引起比较深入探讨的是老龄产业概念的界定。比较有代表性的观点是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,其中老龄产业是许多行业、部门的通称。[13]政府部门的专家也是比较认同上述老龄产业概念的界定,所不同的是,后者认为老龄产业所涵盖的内容应更为广泛。[2](P4)老龄产业所应涉及的基本领域也是这一阶段关注的重要理论问题,较多文献集中分析和探讨未来中国老龄产业所包括的行业或者服务种类,萧振禹和陶立群将老龄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、符合老年人特征的商品或服务。[14]关于老龄产业体系,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龄产业的经济作用,[15]这是至今学界对老龄产业体系研究最为系统的文献。顾大男则将未来老龄产业的发展方向归纳为制药业和保健服务业,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。[16]

这一阶段老龄产业的研究趋于理性化,对影响老龄产业发展的各种因素给予了比较深入的思考。学者们清醒地提出,我们在积极发展老龄产业的同时,需要特别关注影响和制约我国老龄产业发展的因素,其中部分学者对老龄产业的发展前景持谨慎的乐观态度,认为中国老龄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龄产业的关键。[17](P16)不过,从宏观层面上看,国家产业政策的制定和完善是带动老龄产业的最基本和最主要的要素,这也是我国老龄产业健康发展的可靠保证。[3]

这一阶段老龄产业研究呈现理性化特点的另一个标志是,学界开始认识到出台老龄产业政策对发展我国老龄产业的不可替代作用。学者认为,老龄产业的发展离不开政府政策的大力扶持,应当根据我国国情制定相应的老龄产业政策。[18]笔者认为,现有老龄产业发展所最为欠缺的是缺少强有力的政策支持和政策引导,他特别指出,产业发展导向、投资政策取向、行业规范与管理等共同构成老龄产业发展的政策体系。[4](P63)此外,学者还通过北京和上海的实地调查资料,提出了完善和改进为老服务的政策建议,这也是学界比较早的利用个案研究的方法来研究老龄产业问题的。[19][20](P399)

这一阶段还对特殊的老年市场给予了充分的关注,有关老年特殊市场或者分类市场的研究文献相对比较多,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,说明学界已对老龄产业发展过程中的一些特殊市场进行了定性的理论分析,或者定量的描述性探讨,鉴于这方面的论述比较多,这里就不再展开作回顾了。

3. 老龄产业研究发展阶段(2001 年以后)

2001 年之后,我国老龄产业研究进入了一个发展的新阶段,老龄产业研究能够在短短三年后进入一个新的时期,其原因不外乎三个方面:一是 2000 年 8 月份召开的“全国老龄工作会议”提出了发展老龄产业的指导思想、原则,从而推动了学界和政府对于老龄产业领域的深入研究;二是老龄产业的研究呈现了学界、政府和商家的充分学术互动,加强了各个方面的交流和沟通,这是前两个阶段所少见的;三是 2001 年初召开的“第二届全国老龄产业研讨会”成为繁荣老龄产业研究的一个重要契机。

这一阶段老龄产业的研究更加注重其应用性和可操作性方面,尤其是关注老龄产业政策对开拓、培育老年市场的积极作用。我国老龄产业发展不但面临着机遇,也将面临挑战,因此必须确定适应我国国情的老龄产业发展的指导思想和基本思路,在这种条件下,我们应采取的政策体系包括建立和完善老龄产业的政策法规体系;加强政府的宏观引导、管理和监督水平;建立社会化、多层次的老龄产业模式;发展老龄产业文化,培育老龄产业新兴市场。〔21〕值得肯定的是,学界经过深入的调查与分析提出了发展老龄产业的具体政策,包括法制制度保障、财政投入、专项基金建立、税收优惠、减免费用、信贷优先、吸引外资等具体政策建议,〔22〕表明老龄产业研究更加侧重政策的现实可操作性。

关注老龄产业的优先发展领域是这一阶段老龄产业研究的一个明显特点。鉴于老龄产业在中国起步于一片空白以及我国经济发展相当落后、老年人及供养者收入低微,我们应当急需发展能够满足老年人基本需求的一些领域,老年服务业和护理业应是老年产业的重中之重,这不仅能够使长期照料护理社会化,提高老年人的社会质量,

同时也可以为老年产业的发展积蓄必要的经验,促使其健康发展。〔23〕同样,相关的政府部门也认为,发展老年服务业,尤其是照料服务、集中养老服务、紧急援助服务和文娱服务等是目前老龄产业发展的重点领域,这些老年服务业的开拓符合老龄产业发展“低成本”和“近社区”的原则。①

第三阶段老龄产业研究的另一个明显特点是,研究不但得到了越来越多的学界和相关政府部门的重视,同时也得到了许多商家对老龄产业发展的兴趣以及投资。同时,老龄产业跨学科研究的特点已初显出来。

三、现有国内老龄产业研究成果的评述

客观地讲,正如前面所述的,学界在短短的 10 年间对老龄产业的研究取得了可喜的成绩,这些成绩主要表现在:一是学界结合我国社会发展实际状况以及人口老龄化发展的现状与态势,开拓了老龄产业研究的先河,使之成为老年学以及相关老龄研究的一个重要研究领域。二是学界在老龄产业概念的界定、老龄产业涉及的基本领域、影响老龄产业的因素、老龄产业发展的重点领域等方面的理论研究上达成了一定的共识,这对于推动与完善老龄产业的理论研究奠定了坚实的基础。三是现有老龄产业的研究开始关注其应用性和操作性,同时受到了学界、政府决策部门与商家的普遍关注,这对于老龄产业研究的深入,尤其是面向实际,是有借鉴意义的。

不过,从着眼未来老龄产业研究的角度上讲,我们不可否认,现有老龄产业的研究存在着许多明显的不足,它们主要包括:其一,现有老龄产业的理论研究仍然呈现感性化的特点,一些文献中的老龄产业理论探讨仍然趋于表面化,一些研究结论主要是基于感性的认识,比如对一些老年特殊消费市场的分析还基本停留在感性的分析上,这些研究既缺少必要的理论框架作为支持,也鲜有深入、有创新的理论思考,尤其是对老龄产业发展的市场机理、途径与模式缺少系统的理论探讨。其二,宏观研究文献远多于微观研究文献,现有检

① 朱即明、寿莉莉:《发展老年服务业的现状、前景及其基本构想》,第二届老龄产业研讨会论文,2001 年 2 月。

索到的文献基本是注重宏观老龄产业的理论研究,但却忽视微观或者个案研究,虽然前者的理论探讨涉及到老龄产业的方方面面,但却存在着两个方面的局限性:一方面,过多的总体研究不利于老龄产业的深层次理论思考;另一方面,难以提出有见解且可操作的政策建议。其三,现有的研究文献还主要是以定性为主,对于老龄产业的某一方面进行泛泛的探讨,缺少实证数据作必要的支持,显示出定量研究的明显不足,即使部分文献所涉及到的数据也基本是第二手的,这既不利于老龄产业研究方法的创新,也在很大程度上限制了数据的深入分析。其四,从总体讲,老龄产业研究缺少可操作性的政策建议。

四、未来老龄产业研究的展望

目前,我国老龄产业研究已进入了平稳发展的时期,但是,我们必须看到,我们对老龄产业的认识还不够深入,发展老龄产业过程中的许多问题有待于进一步的探讨与分析。展望我国未来老龄产业研究的走向,我个人认为,应当强调以下四个方面:

第一,老龄产业研究必须加强前瞻性的理论研究,尤其是侧重研究未来中国老龄产业优先发展的领域。老龄产业是一个应用性较强的研究领域,因此需要根据我国实际国情深入探讨今后老龄产业发展的重点领域,集中财力、物力、人力满足老年人的基本物质和精神需求,这就要求学界对发展老龄产业优先领域的可行性、模式、运作机制等开展前瞻性的研究,以便按照现有国情规划老龄产业的中长期发展,避免其发展过程中的盲目性。

第二,必须重视研究老龄产业发展与产业政策之间关系,按照产业发展的特殊规律来制定中国老龄产业发展的政策。老龄产业在我国还是一个幼稚产业,需要政府产业政策的积极支持。[24](P38)大量研究文献也表明,出台相应的老龄产业发展政策是培育老龄市场、开拓老龄产业的关键。不过,老龄产业政策涉及的方面比较多,学界对老龄产业发展与其产业政策之间的运行机理、方式与作用了解还比较肤浅,有待于更进一步

的探索与分析。我们近期尤其需要研究老年服务业的具体政策的制定。

第三,必须将试点研究与总体研究有机地结合起来,特别关注特定条件下发展老龄产业载体的特殊形式、内容、手段等要素,以便能够将个案成功经验有效地推广开来。在发展老龄产业过程中,适时地总结、推广个案经验对于老龄产业整体发展是至关重要的,深入研究与归纳成功个案推广的适用性和普遍性是老龄产业发展的一个不可忽视的方面。

第四,应当提倡学界、政府和商家携手联合攻关,这也是老龄产业发展的主要方向以及必要条件。

参考文献:

- [1] 张纯元.中国人口老化与未来市场[J].市场与人口分析,1994,(1):44—46.
- [2] 张文范.顺应人口老龄趋势 推进老龄产业发展[J].市场与人口分析,1997,(4):4—7.
- [3] 会议组织委员会.老龄化的中国[J].人口研究,1999,增刊:386—428.
- [4] 陆杰华.关于我国老龄产业发展现状、设想与前景的理论思考[J].人口与经济,2000,(4):59—63.
- [5] 楚军红.美国和法国的老年消费市场服务[J].市场与人口分析,1995,(4):56—57.
- [6] 楚军红.美国的老年市场[J].市场与人口分析,1997,(3):48—51.
- [7] 赵本雄.人口老化的七大商业机会[J].市场与人口分析,1997,(3):52—53.
- [8] 任远.老龄消费市场初探[J].市场与人口分析,1995,(3):46—49.
- [9] 张纯元,曾毅.市场人口学[M].北京:北京大学出版社,1996.
- [10] 吴建安.中国银色市场的潜力和特点[J].市场与人口分析,1996,(4):22—24.
- [11] 周丽萍,沈惠云.人口老龄化的医疗保健需求[J].市场与人口分析,1995,(2):27—29.
- [12] 戴星翼.论老龄化过程与市场体系[J].市场与人口分析,1996,(1):13—15.
- [13] 张纯元.老龄产业有着良好的发展前景[J].市场与人口分析,1997,(4):14—16.
- [14] 萧振禹,陶立群.可持续发展的老年市场及老年产业[J].市场与人口分析,1997,(3):18—20.

- [15] 徐天琪, 张清霞. 关于浙江发展老龄产业的思考[J]. 市场与人口分析, 1999, (4): 36—41.
- [16] 顾大男. 中国人口老龄化与未来商机分析综述[J]. 市场与人口分析, 1999, (3): 40—43.
- [17] 姜向群. 影响我国老年产业发展的社会学与社会经济因素[J]. 市场与人口分析, 1997, (3): 15—17.
- [18] 冯立天. 妥善解决四二一的难题[J]. 市场与人口分析, 1997, (4): 14.
- [19] 顾鉴塘. 完善和改进政策措施, 使老年人更好地享有社区和社会服务[J]. 人口研究, 2000, (2): 59—62.
- [20] 顾鉴塘等. 中国为老服务产业政策研究[A]. 张文范. 21 世纪上半叶中国老龄问题对策研究[M]. 北京: 华龄出版社, 2000.
- [21] 张文范. 21 世纪初中国老龄产业发展的指导思想及政策构想[J]. 市场与人口分析, 2001, (2): 57—64.
- [22] 程勇. 制定发展老龄产业的政策, 形成良好的政策环境[J]. 人口研究, 2001, (2): 34—36.
- [23] 郭沧萍. 老年服务业和护理业是老龄产业重中之重[J]. 人口研究, 2001, (2): 28—31.
- [24] 李建民. 我国老龄产业发展研究应该关注的几个问题[J]. 人口研究, 2001, (2): 38—39.

Prospects and Review of Mature Industry Studies in China

LU Jie-hua

(Institute of Population Research, Peking University, Beijing 100871, China)

Abstract: Based on the review of current studies of mature industry in China, the research evolution of mature industry in China could be divided into three stages: preparatory stage, starting stage, and development stage, among which each has different research focuses and features. The author then makes an objective evaluation of the achievements and limitations regarding mature industry studies and looks into the major orientations of mature industry studies.

Key words: Population aging; Mature industry; Policies

(责任编辑 何 方)