





未经本论文作者的书面授权，依法收存和保管本论文书面版本、电子版本的任何单位和个人，均不得对本论文的全部或部分内容进行任何形式的复制、修改、发行、出租、改编等有碍作者著作权的商业性使用（但纯学术使用不在此限）。否则，应承担侵权的法律责任。

### 吉林大学博士学位论文原创性声明

本人郑重声明：所呈交学位论文，是本人在指导教师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果。除文中已经注明引用的内容外，本论文不包含任何其他个人或集体已经发表或撰写过的作品成果。对本文的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。本人完全意识到本声明的法律结果由本人承担。

学位论文作者签名：



日期：2017年 6 月 6 日

中国老龄产业市场化发展研究

Research on the Marketization Development of

China Ageing Industry

作者姓名：刘禹君

专业名称：政治经济学

指导教师：李 政 教授

学位类别：经济学博士

论文答辩日期：2017 年 6 月 3 日

授予学位日期： 年 月 日

姓名	职称	工作单位		姓名	职称	工作单位
盲审专家 1	正高级	南京大学	主席	林木西	教授	辽宁大学
盲审专家 2	正高级	山西师范大学	委员	金兆怀	教授	东北师范大学
盲审专家 3	正高级	四川大学		宋冬林	教授	吉林大学
				吕岩峰	教授	吉林大学
				杜 婕	教授	吉林大学
				李 政	教授	吉林大学
				马春文	教授	吉林大学

## 中文摘要

在整个 21 世纪上半叶，中国虽然不是世界老龄化程度最严重的国家，却是老龄人口最多的国家。当前，随着中国人口老龄化程度的不断提高，由此产生的社会经济问题已成为政府、学界乃至社会各界高度关注的焦点。近年来，中央相继出台相关政策和意见以应对人口老龄化问题，“十三五”规划纲要明确提出“推动老龄事业全面协调可持续发展，健全养老体系”。习近平总书记也进一步强调：“坚持应对人口老龄化和促进经济社会发展相结合；努力挖掘人口老龄化给国家发展带来的活力和机遇。”党和政府的高度重视和支持，必将推动我国老龄事业、产业的进一步发展。为此，我们应具备经济运作的高度自觉理性，运用超前的市场意识把握老龄市场变化，积极开展老龄市场的全方位探索。

面对日益突出的老龄化问题，中国亟需发展老龄产业，通过政府引导、市场化运作的方式来解决当前的老龄化问题。目前中国老龄人口规模居世界之首，而未来将支撑全球最大的养老（养生）产业群。因此，在中国特色的市场经济下，中国的老龄市场化发展大有可为，快速增加的老龄人口规模以及其所带来的稳定的需求，政府对可控资源的调配能力，都为老龄产业的发展奠定了坚实的市场基础，也为老龄产业的快速发展带来光明的发展前景。针对上述情况，本文探讨我国老龄产业的市场化潜力，并从宏观的市场化政策研究与具体的市场化策略两个维度对我国老龄产业市场化潜力进行研究，既能在一定程度上增强相关研究的理论基础，又能为当前老龄产业转型及政府的政策制定提供有益的指导，可以说具有重要的理论价值和现实意义。

老龄产业问题涉及到经济学、社会学、医学、管理学等学科，本文是基于社会主义市场经济理论，运用经济分析手段，研究老龄产业市场化发展问题，主要涉及的内容以经济学为主，并辅以一些社会学的相关研究。通过文献的梳理与对比分析，我们可以发现老龄产业在中国实际还是一个新兴产业，其研究侧重于认知介绍与发展趋势的研究以及国外经验的引入等方面。虽然近期研究成果已经较以往有了进一步的深化，但更多的是从社会学及政策性的角度来看待问题，缺乏系统的经济学分析与策划，有关文献研究内容研究方向比较发散，理论研究并不

系统。而西方的研究侧重于用经济学以及经济交换的角度来看待老龄产业相关问题，但西方并无与中国传统孝道文化背景，其消费方式和社会保障制度也与中国并不相同，所以其在考虑产品设计、市场开发实践方面虽可以借鉴，却是中国所不能复制的，有些研究并不符合中国国情，是需要我们采取批判的态度看待。

为了更清楚、更深入地研究中国老龄产业的发展演进过程及其成长性，正文第一部分，即论文的第二章，首先对“老龄化”、“高龄化”、“空巢化”、“市场化”“产业化”等概念进行了解读，将老龄产业与养老服务业与养生服务业的内涵进行了辨析，还有将老龄产业与老龄事业的范畴进行了区别。其次，结合“三维度产业链”等理论，提出了老龄产业的“五维度”界定。随后，对有代表性的几个相关理论进行回顾性研究。最后，在对中国老龄产业特色的研究中，分析了中国从老龄事业到老龄产业的发展过程以及中国式养老方式形成的逻辑，认为中国老龄化的特有问题的包括有未富先老、定位偏差、发展不平衡、城乡老龄化水平倒置等问题。

在现代老龄产业经营模式及其市场运营的国际经验方面，即论文的第三章，首先对老龄产业的现代经营模式进行概括，将经营模式分为政府包办模式、纯粹市场模式以及政府主导的市场发展模式。同时，对西方主要的五种产业运作动态进行了总结，分别是“双业并存”的运作方式、“社区主、机构辅”的运作方式、“倒按揭”的运作方式、“契约式”的运作方式以及“CCRC”的运作方式。最后，本文还对老龄产业市场运行国别研究，选取了较具代表性的国家，即美国、欧洲的德国以及日本。

对于中国老龄市场化潜力分析，是本文重点研究的内容之一，即论文的第四章，首先分析了中国老龄产业发展的现状，同时对老龄产业价值链的经济贡献进行计量分析，并得出相应的结论。其次，本文运用系统动力学模型对老龄产业的市场规模进行了预测，并根据预测进行了相应的判断。最后，运用政治经济学的分析范式，从政府、社会、市场三个角度，分别从需求与供给两个维度探讨了我国老龄产业的商业化潜力。

成熟的产业离不开科学的顶层设计、完善的政策体系支持，特别是老龄产业，更与政府的政策有着密不可分的关系。对于老龄产业的发展，政府不仅应给予政策的支持、资金的资助，更应该在政策进行引导并实施监督。新经济是建立在信

息技术革命和制度创新基础上的经济。在中国老龄产业市场化政策研究这一部分，即论文的第五章，分别从新经济下运作老龄产业的政策需求、中国老龄产业的产业化政策研究以及发展中国式老龄产业市场化运作的政策安排三个方面进行深入研究。其中值得关注的是，在政策研究方面，本文以老龄产业中的投融资政策为研究重点。在产业化政策建议的方面上设计了一些创新性方案：一是制定分级化的服务券补贴政策；二是制定差别化的产业细分政策；三是制定与互联网融合发展的具体产业政策。另外，本文还提出一些关联型或替代性的政策建议。

事实上，产业的发展分为宏观与微观两个维度，前者的重点在政策层面上，而微观的重点则在为老龄产业具体的策略方式寻找出路。从市场化的内生因素角度讲，涉及资本、劳动和技术等要素；外生因素主要是制度或政策因素。第五章是从外生因素，即政策层面上进行了讨论，而本章研究的重点在于从内生因素角度，探讨老龄产业实现市场化的路径或策略。论文的第六章，将结合国外的经验，围绕资本、劳动和技术等核心问题，对中国未来的老龄产业市场化策略进行研究，提出了八条推进市场化的建议，分别是：（1）推进政府职能转换与市场转型；（2）发展老龄金融市场；（3）放活民营养老服务机构的运营；（4）推行老龄产业集群开发；（5）开发生态老龄产业；（6）引导老龄产业的体验式运营；（7）促进老龄产业链与互联网的融合；（8）推动科技型养老、养生产业的产业化。

## 关键词：

老龄产业；产业化；产业化；开发潜力；养老服务业

## **Abstract**

There's no doubt that China has been the world's most populous country throughout the first half of the 21st century, although it's not necessarily the oldest one. At present, with the growing internal ageing population, the consequent socio-economic problems have been subjected to unprecedented concern of both government and academia and even the community. In recent years, the Chinese government has issued a range of policy opinions and intervention measures to deal with the problem of population ageing. The National "13th Five-Year Plan" put forward a clear aim: We will respond to population ageing, strengthen top-level design. President Xi Jinping also further stressed that, "Meeting the various needs of the huge elderly population and properly solving the social problems that an ageing population brings are matters relating to the overall development of the country and welfare of the people." In the promotion of our Party and government, the old-age business and ageing industry will achieve great development and progress at an accelerating speed. To this end, it is the conscious sense of economic operation that must inhabit us all, so that we could grasp completely the changing trend of the market with a pre-market awareness and embraced the challenges with full preparations.

In the face of the increasingly prominent ageing problem, there is an urgent need for us to spare no effort on the ageing industry, which could effectively address the problem in a marketization operation mode under the government guidance. Nowadays, China's ageing population ranks first in the world, bolstering the world's largest ageing industry group. Ageing industry in China, therefore, is likely to be promising, considering the market economy with Chinese characteristics. The rapidly growing ageing population and its large rigid demand, along with the government's capacity to deploy captive resources, have laid a solid foundation for the development of this industry and outlined a bright prospect for the future at the same time. Hence, the thesis explores the development potential of ageing industry in China and the operating mechanism of the marketization though the macroscopic policy coordination and microscopic strategic arrangements, respectively. Thus, the thesis not only enhanced the theory foundation of related researches to a certain extent, but also provided constructive suggestions for the current industrial transformation and government

policy planning, which reveals both theoretical value and practical significance.

The problem of ageing industry is a multi-discipline problem that involves economics, sociology, medicine, management, etc. In this thesis, we will supplement a main focus on the economic development potential of the ageing industry and its marketization operation, with selective knowledge from sociology. Based on literature review and comparison analysis, we found ageing industry turned out to be a rising industry in China. Nevertheless, most of the existing works remained in the phase of introducing cognitive concepts, on one hand, and development trends or foreign experience, on the other. Recent research went one step further, yet more from the perspective view of sociology and policy-making, lack of systematic economic analysis and planning. So it appears that western research tend to take ageing industry as an economic exchange related issue, from which China might take the experience of product design and marketization practices for reference. In contrast, the western mode must never be copied in China, given the fact that there are huge differences between China and the west in terms of consumption patterns, social security systems, and above all, the traditional Chinese filial piety cultural background. More significantly, some of the results couldn't meet the basic conditions of China and consequently, should be treated with a manner of rational criticism.

In order to make a better understanding of the evolution and growing processes of ageing industry in China, we first gave clearer explanations of the concepts of "ageing", "aged" and "empty nest". Then the clarification and differentiation of the relevant connotations of ageing industry, pension service industry, health care industry and ageing projects are also presented in different contexts. Meanwhile, the definition of "five dimensionality ageing industry", an inspiration came from the "three dimensionality industry chain" theory, was proposed, followed by a retrospective study of several representative cases. Finally, we give a logical analysis of the evolutionary process from ageing projects to ageing industry and the inherent agent of the formation of China-style undertakings of the aged. It is believed that the problems of "getting old before rich", "orientation deviation", "unbalanced development", "inverted ageing level between rural and urban population", are nothing but exclusive in China.

In what follows, we divided the modern business patterns into three typical ones, i.e. the government-controlled pattern, free market pattern and government-led market pattern. Moreover, the main industry operation models in the western world are



summarized and classified into five categories: “two compatible industries model”, “community in led and organizations afterwards model”, “reverse mortgage model”, “contraction model” and the so-called “CCRC model”. Last but not least, we explored the ageing industries in different countries. The counterparts of U.S., Germany from Europe and Japan from East Asia are chosen to be studied as our “shadow” cases.

One of our primary contents is the potential analysis of ageing industry in China. Accordingly, we shed light on the economic contribution of ageing industry value chain and corresponding conclusions after an illustration of the current situation. Furthermore, by establishing a system dynamics model, the prediction of the market size is made in the thesis, according to which the corresponding judgements are proved to be reasonable. On the basis of a political economy analytical paradigm, the development potential of ageing industry in China is investigated from the standpoint of the government, market and society as well, whose demand and supply dimension are both taken into consideration.

A mature industry cannot live without the scientific top-level design, accompanied by a well-established policy supporting system. Policy supports prove to be inseparable, especially for the ageing industry, since government plays an irreplaceable role not only in providing policy and funding support, but guidance and supervision of principles and policies. The new economy relies on the information technology revolution and institutional innovation. As far as the operating mechanism of marketization is concerned, we conducted a further investigation on China’s ageing industry from the new cut-in point of policy demands for management, marketization strategy as well as policy arrangement required by the growth of China-style ageing industry. It is worthy of paying attention to the highlighted investment and financing policies of ageing industry in our research. A number of innovative suggestions for the marketization strategy are also put forward. We argue that three kinds of policies should be implemented. To be specific, they are the hierarchical service ticket subsidy policy, the differentiated industrial segmentation policy and the Internet integration policies in ageing industry. Additionally, a couple of related or alternative policy recommendations are furnished in the thesis in the same time.

In fact, the development of ageing industry can be probed into on both macroeconomic and microeconomic level. The former should put stress on policy making while the latter aims at figuring out detailed strategies. In the last section, a

strategic research of the ageing industry in China is displayed, combined with the experience of foreign countries and the previous discussions. Particularly, they are listed as follows: (1) promoting the government and market transformation, (2) developing the ecological ageing industry,(3) prospering the financial market of the ageing industry, (4) implementing the cluster exploitation of the ageing industry, (5) leading the experimental operation of the ageing industry,(6) allowing flexibility for private aged care businesses,(7) facilitating the integration of internet technology into ageing industrial chains, (8) activating the marketization process of the technological health care industry.

**Keywords:** Ageing Industry, Marketization, Industrialization, Development Potential, Aged Care Industry

# 目 录

第1章 绪 论 .....	1
1.1 研究背景及意义 .....	1
1.2 研究现状与文献综述 .....	3
1.2.1 国外研究现状与文献综述 .....	3
1.2.2 国内研究现状与文献综述 .....	9
1.2.3 综合述评 .....	17
1.3 研究思路与结构安排 .....	17
1.4 研究方法与创新之处 .....	19
第2章 老龄产业的研究基础及我国特色养老的历史回顾 .....	21
2.1 概念的界定 .....	21
2.1.1 老龄“三化”概念的解读 .....	21
2.1.2 “老龄”产业与“双养”产业的辨析 .....	22
2.1.3 市场化、产业化的界定 .....	23
2.1.4 老龄产业与老龄事业 .....	25
2.2 养老、养生产业的理论释义 .....	26
2.2.1 “三维度产业链”理论 .....	26
2.2.2 养生产业的划分 .....	28
2.2.3 老龄产业的“五维度”视阈 .....	29
2.3 基础理论的阐述 .....	31

2.3.1 马克思的消费与市场化理论 .....	32
2.3.2 产业价值链理论 .....	34
2.3.3 福利多元化理论 .....	35
2.3.4 公共物品理论 .....	35
2.3.5 新公共管理与服务理论 .....	36
2.3.6 老龄经济学理论 .....	37
2.3.7 老年社会学与人口学理论 .....	38
2.4 中国特色的养老历程 .....	39
2.4.1 从老龄事业到老龄产业 .....	39
2.4.2 中国养老方式形成的历史逻辑 .....	40
2.4.3 当代中国老龄化特有问题的呈现 .....	42
<b>第3章 现代老龄产业经营模式及其市场运营的国际经验 .....</b>	<b>45</b>
3.1 老龄产业的现代经营模式 .....	45
3.1.1 政府包办模式 .....	45
3.1.2 纯粹市场模式 .....	47
3.1.3 政府主导的市场发展模式 .....	47
3.2 西方老龄产业的发展态势 .....	50
3.2.1“双业并存”运作方式 .....	50
3.2.2“社区主、机构辅”的运作方式 .....	51
3.2.3“倒按揭”的运作方式 .....	51
3.2.4“契约式”的运作方式 .....	53

3.2.5“CCRC”运作方式.....	54
3.3 发达国家老龄产业化状态分析.....	55
3.3.1 美国老龄产业运行状态.....	55
3.3.2 德国老龄产业运行状态.....	58
3.3.3 日本老龄产业运行状态.....	60
<b>第4章 中国老龄产业市场化潜力分析.....</b>	<b>63</b>
4.1 中国老龄产业发展现状及经济贡献分析.....	63
4.1.1 中国老龄产业现状考察.....	63
4.1.2 老龄产业经济贡献实证分析.....	67
4.1.3 老龄产业经济贡献的实证测算.....	71
4.1.4 老龄产业经济贡献实证分析的结论.....	78
4.2 中国老龄产业的市场规模预测.....	79
4.2.1 老龄产业预测的系统动力学模型构建.....	79
4.2.2 老龄产业市场规模预测的结构设计.....	80
4.2.3 中国老龄产业模拟仿真与参数评估.....	82
4.2.4 预测结果分析.....	85
4.3 基于需求视角的老龄产业市场潜力分析.....	86
4.3.1 政府需求视角下的市场潜力.....	86
4.3.2 社会需求视角下的市场潜力.....	89
4.3.3 市场需求视角下的市场潜力.....	92
4.4 基于供给视角的老龄产业开发潜力.....	96



4.4.1 政府供给视角下的开发潜力 .....	97
4.4.2 社会供给视角下的开发潜力 .....	100
4.4.3 市场供给视角下的开发潜力 .....	102
<b>第 5 章 中国老龄产业的市场化政策 .....</b>	<b>107</b>
5.1 新经济下老龄产业市场化政策需要 .....	107
5.2 中国老龄产业的市场化政策研究 .....	110
5.2.1 老龄产业的民间资本投资政策 .....	110
5.2.2 老龄产业的人才培养与人才投融资政策 .....	112
5.2.3 政府购买与提高我国老龄产业效益的政策 .....	114
5.2.4 老龄信息产业投融资政策 .....	117
5.3 发展中国式老龄产业市场化运作的政策安排 .....	118
5.3.1 中国式养老政策演变趋势与特点 .....	119
5.3.2 完善中国老龄产业市场化的政策设计 .....	121
5.3.3 关联性或替代性的产业政策建议 .....	125
<b>第 6 章 中国老龄产业市场化策略 .....</b>	<b>127</b>
6.1 推进政府与市场转型 .....	127
6.2 开发生态老龄产业 .....	130
6.3 繁荣老龄金融市场 .....	132
6.4 实现老龄产业集群开发 .....	135
6.5 引导老龄产业的体验式经营 .....	138
6.6 放活民营养老服务机构的运营 .....	141

6.7 促进老龄产业链与互联网的融合 .....	143
6.8 开拓科技型养生产业的市场化发展 .....	147
第7章 结论 .....	151
参考文献 .....	159
附 录 .....	181
在研期间所取得的科研成果 .....	189
致 谢 .....	191

## 图目录

图 1-1 题名包含“老龄产业”的学术论文的发表数量走势图（1997-2015）..	9
图 1-2 研究“老龄产业”的主要学者.....	11
图 1-3 “老龄产业”的学科渗透.....	11
图 2-1 养老产业链.....	27
图 2-2 老年人的需求层次.....	30
图 3-1 CCRC 功能关系图 .....	54
图 3-2 中、美、德、日四国老龄化发展趋势.....	56
图 4-1 2014 年与 2050 年老龄化人口与非老龄化人口的对比 .....	65
图 4-2 老龄产业系统动力学模型.....	80
图 4-3 老年人群的细分市场——消费能力.....	88
图 4-4 养生养老需求与老龄产业市场供给.....	91
图 4-5 老年人群的细分市场——年龄层次.....	93
图 4-6 不同的年龄层次对养生与养老的需求.....	94
图 4-7 中国大众富裕阶层人数及增长率.....	95
图 5-1 老龄产业的运行系统.....	108
图 6-1 养老需求与智慧老龄产业链运营.....	147

## 表目录

表 1-1 1997 年发表的有关“老龄产业”的论文 .....	10
表 1-2 有关“老龄产业”研究被引 15 次以上的论文及研究方向 .....	12
表 1-3 有关“老龄产业”最新的高质量研究成果 .....	15
表 2-1 老龄产业的五维度界定 .....	31
表 4-1 中国老龄人口增长速度 .....	64
表 4-2 老龄产业相关研究样本信息 .....	69
表 4-3 模型（1）的豪斯曼检验结果 .....	70
表 4-4 模型（1）的固定效应模型回归结果 .....	70
表 4-5 模型（2）和模型（3）的豪斯曼检验结果 .....	70
表 4-6 模型（2）的固定效应模型回归结果 .....	71
表 4-7 模型（3）的固定效应模型回归结果 .....	71
表 4-8 老龄产业相关行业投入产出表 .....	75
表 4-9 直接消耗系数表 .....	76
表 4-10 间接消耗系数表 .....	76
表 4-11 间接就业贡献表 .....	78
表 4-12 老龄产业市场需求规模分析的变量描述性统计 .....	83
表 4-13 各变量系统模拟仿真初始值 .....	84
表 4-14 各子系统中系列参数的估计值 .....	85
表 4-15 2015-2020 年中国老龄产业市场需求规模系统仿真结果 .....	85
表 4-16 2016-2020 年中国老龄产业市场增长率情况（%） .....	85
表 4-17 21 世纪上半叶我国老龄人口增长的三个高峰 .....	90

## 第1章 绪论

### 1.1 研究背景及意义

由于各国退休年龄不一致，所以世界各国对人口老龄化的界定并不统一。有部分西方国家沿用1956年联合国提出的“65岁以上人口占总人口的7%”作为老龄社会的标准，但大多数国家现今采用1982年“世界老龄问题大会”界定的“60岁以上老龄人口占总人口的比例在10%以上”作为老龄社会的标准<sup>①</sup>。按照这一标准，我国于2000年初进入老龄化社会，60岁以上的人口占总人口比例为10.3%<sup>②</sup>。截止到2015年底，中国老年人口是2.22亿，老龄化程度达16.15%<sup>③</sup>，可以说已经步入轻度老龄化社会。而具有关预测，到2023年，中国老龄人口将达到1.17亿，老龄人口达到20.1%，将达到中度老龄化程度，到2030年，老龄人口将达到3.62亿人，老龄化水平达到25.5%，将达到深度老化程度<sup>④</sup>。由此可见，在21世纪上半叶，中国虽然不是老龄化程度最严重的国家，却是老龄人口最多、发展最快的国家，其老龄人口规模居世界之首。

当前，随着中国人口老龄化发展的不断加快，由此产生的社会经济问题已成为政府、学界以及社会各界高度关注的焦点。近来，中央已连续出台一系列政策意见来应对人口老龄化问题，分别在财政、土地、税收等方面提供优惠，“十三五”规划纲要中明确要求各级政府和相关部门要积极应对老龄化进程中出现的各种问题。日前，习近平总书记在主持政治局学习时进一步强调：“养老服务产业的发展要坚持党和政府的监督和引导，以市场化发展为主要形式，坚持将解决养老保障与经济问题相结合，以市场手段满足日益增长的养老服务需求，努力探寻老龄化带来的机遇而不是一味强调老龄化的负面影响。党和政府高度重视和政

<sup>①</sup> 李洪心.人口老龄化与现代服务业发展关系研究[M].北京:北京师范大学出版社,2012:3.

<sup>②</sup> 田香兰,王爱兰.我国老龄产业发展的基本思路与对策建议[J].西北人口,2016(4):70.

<sup>③</sup> 2015-2020年中国大健康行业市场深度调研与发展策略研究报告[R].智研咨询集团,2015.(7):70-71.

<sup>④</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016:1.



策支持老龄产业发展,将推动我国老龄事业、产业的巨大发展<sup>①</sup>。”由此可见,在社会经济发展与人口结构转变形式下,老龄产业发展的重要性。

从国际上看,主要西方国家早已进入老龄化社会,如法国 1850 年 60 岁以上的老龄人口占总人口的 10%,北欧的瑞典在 1882 年、挪威在 1890 年就进入了老龄化社会,英国、德国在 1930 年进入老龄化,美国、瑞士、荷兰、奥地利、比利时、丹麦等国也纷纷在 1940 年进入老龄化社会,截止至 20 世纪 60 年代西方国家已经全部进入老龄化社会。随之生活水平的提高及避孕技术的普及,生育的下降,全球范围的人口老龄化也已成为趋势。虽然,中国不是老龄化发生最早的国家,但是中国的老龄规模及发展速度确是惊人的。例如,英国、法国、美国等西方国家老龄化水平从 10%提高到 30%,需要用 100 年左右甚至更长时间,而我国预计仅仅用 41 年时间。根据国际经验,上世纪六十年代以后,新步入老龄化国家的人均 GDP 至少都为 1 万美元以上,而我国 2000 年步入老龄化时人均 GDP 不到 4 千美元,这就导致了“未富先老”现象<sup>②</sup>。再者,由于老龄产业受制于原有计划经济体制的制约,所以市场化起步较晚,配套政策的制定尚未完善。相比国外,中国的老龄问题就显得更为突出。

虽然中国老龄人口规模居世界之首,但这也意味这将支撑全球最大的养生、养老产业群。老龄化进程加快所带来的不仅仅是劳动力减少这种负面效应,同时也会在某种程度上产生拉动内需的正外部效应,创造经济新增长点。因此,在我国积极深入各领域改革开放和努力实现经济结构转型发展的时代背景下,老龄产业有很大发展空间。根据相关数据研究表明,目前全国老年人口年收入总计约 4000 亿元人民币,而这一数字在 2050 年时将会达到 5 万亿人民币。老年人群的经济收入没有养育子女和买房置业等大额开支,这些收入大多都将进入服务市场当中。目前我国老龄产业中的各种服务和产品年总产值不到 2000 亿元。由此可见,在我国老龄产业中还存在着巨大的供求关系失衡现象,市场缺口大也蕴含着

<sup>①</sup> 2016 年 5 月 27 日,习近平总书记在中共中央政治局就我国人口老龄化的形势和对策举行第三十二次集体学习时的讲话([http://www.p5w.net/news/cjxw/201612/t20161202\\_1652712.htm](http://www.p5w.net/news/cjxw/201612/t20161202_1652712.htm))。

<sup>②</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016:2.

惊人的商机。因此，老年人口数量不断增加使得社会原有的服务设施和服务需求处于供小于求的短缺状态，单纯以事业化是无法解决中国老年人的需求，传统养老方式也面临着危机。为此，中国亟需发展老龄产业，通过政府引导、市场化运作的方式来解决当前的老龄化问题。同时，在中国特色的市场经济条件下，中国的老龄产业市场化运作也大有可为，快速增加的老龄人口规模以及其所带来的稳定需求，政府对可控资源的调配能力，都为老龄产业的发展奠定了坚实的市场基础，也为老龄产业的快速发展带来光明的发展前景。

针对上述情况，探讨我国老龄产业的开发潜力，并对其市场化发展的模式、相关的政策及市场化策略进行研究，既能在一定程度上增强相关研究的理论基础，又能为当前的老龄产业转型及政府政策的制定提供有益的指导，可以说兼具重要的理论价值和现实意义：

第一，从政府与市场双重的视角去考察我国老龄产业的现状与趋势，重点研究了老龄产业市场化程度，有利于找准未来老龄化产业的发展方向。

第二，对老龄产业市场化运作的研究，并切合国内外市场化的动态，有助于促使我国老龄产业的转型与成长。

第三，通过概念、产业的界定，以及对相关观点的辨析，有助于对老龄产业与经济、社会关系的把握。

第四，运用实证的方法，对我国老龄产业价值链经济贡献度以及市场规模的预测，有助于我们更好地为老龄产业市场化发展政策的制定提供可靠的依据。

## 1.2 研究现状与文献综述

老龄产业的问题研究涉及到经济学、社会学、法学、医学、管理学等学科，本文是基于社会主义市场经济理论，运用经济分析手段，研究老龄产业市场化发展问题，主要涉及的内容以经济学为主，并辅以一些社会学等学科的相关文献。

### 1.2.1 国外研究现状与文献综述

西方发达国家进入老龄社会较早，因此很早就开始对老龄化问题进行理论研究。瑞典统计学家桑德巴(G. Sundbarg)是第一个注意到人口逐渐老龄化问题的学

者，他在 19 世纪末将瑞典 15 岁以下人口和 50 岁以上人口的比例与其他国家进行对比进行研究。但此时研究缺乏专门的、具体的、系统的老龄经济方面文献研究。1956 年，法国皮撒（B. Pichat）撰写的《人口老龄化及其社会经济含义》首次系统阐述了老龄化对经济发展的影响。1960 年，由被誉为“美国老龄问题之父”的克拉克·蒂比茨（Clark Tibbits）主编的《老年学手册：社会经济诸方面》面世，并受广泛关注，此书也被公认为是具有开创性的老年经济学著作。1976 年，詹姆斯·舒尔茨出版了《老龄化经济学》，成为了至今有关老龄化经济学方面最有影响力和最系统的著作之一，该著作主要介绍了老龄化对社会经济构成影响，以及老年人的管理与社会保障工作的落实<sup>①</sup>。

第二次世界大战后，西方发达国家纷纷开始踏进人口老龄化阶段。直到上世纪七十年代，欧美几乎所有经济发达国家都已经不同程度的进入了老龄化发展阶段。这也是为什么老龄化研究在西方学术界研究更早、更成熟的主要原因。到了八十年代，老龄化发展趋势继续加快，与之相关的财政、人力资源、社会福利都发生了很大变化，加之代际社会关系以及外来移民等新问题的出现，西方学者对与老年经济活动和人口社会学的研究进一步加强<sup>②</sup>。进入上世纪 90 年代，老龄化问题在经济学领域得到进一步深化研究，如赫尔吉（B. Helge）的《收入对老龄化的影响》以及美国人口经济专家斯彭格勒（J. Spengler）和克拉克（Robert L. Clark）的《个人和人口老龄化经济学》都是 20 世纪末有关文献的典型代表。

目前，西方发达国家与老龄人相关的产业一般被称作“健康产业”（Health Industey）或者“银色产业”（Silver Industry），但研究却很少落实在具体某一产业问题上，而主要集中在老龄问题对经济的关系、老龄问题与劳动力的关系、代际问题、养老的经济成本与社会效益、老龄消费、老龄化的政策与制度等方面。概括地说，老龄经济发展有关的国外文献大致分为如下六个方向：

#### （1）关于老龄问题与经济关系的研究

多研究表明：老龄化进程对经济社会的发展产生多种影响：

一是人口老龄化对储蓄的影响。如 1969 年，莱夫（N. H. Leff）研究了世界

<sup>①</sup> (美)詹姆斯·H. 舒尔茨,裴晓梅等译.老龄化经济学(第七版)[M].北京:社会科学文献出版社,2010.

<sup>②</sup> 刘振江.呼和浩特市老龄产业发展研究[D].内蒙古师范大学硕士学位论文,2013.

上 70 多个国家的截面数据, 研究结果表明老龄化将从人均收入、经济增速、老、幼抚养比等角度对国民储蓄产生重大的影响<sup>①</sup>。1980 年, 美国经济学家克拉克和斯彭格勒指出: 对于个人来说, 进入老年以后, 由于收入来源数量的变化会带来个人储蓄的减少。这在很大程度上印证了生命周期理论, 也就是不同阶段的人生其消费和储蓄的选择都各不相同。退休前, 储蓄大于支出, 退休后则反之。韩国学者金多库 (Doh-Khul Kim) 和金贤洙 (Hyungsoo Kim) 运用误差修正模型研究了韩国人口年龄结构与社会储蓄之间的影响, 研究认为长期来看, 人口老龄化与储蓄相均衡。

二是人口老龄化对资本积累的影响。对此, 日本学者秋田佳崎 (Aakira Yakita) 应用世代交迭模型, 从均衡增长路径的角度, 对人口老龄化发展对公共投资的影响进行了研究分析。该研究最终发现, 老龄化进程的加快使得国民整体平均寿命增加, 社会整体劳动力减少, 这就导致社会资本积累速度降低和公共支出增加。秋田佳崎采用增加税收的方式, 将基本需求支出与公共收入相平衡, 从而实现均衡增长率的最大化<sup>②</sup>。

三是人口老龄化对经济领域的影响研究。如彼得森 (Peter G. Peterson) 研究了人口老龄化对经济发展的影响, 他将这种影响归纳为六中负面影响; 布鲁诺 (Stephan Brunow) 和赫特 (Grorg Hirte) 研究了欧洲 15 国的截面数据, 运用空间计量等分析方法, 研究不同年龄段人口分布对经济增长的影响; 比亚克 (Jakub Bijak) 等人将这一研究进一步深入, 将数据量扩大到欧盟 27 个国家, 研究认为人口迁移并不能降低或者抵消人口老龄化对经济社会发展的影响<sup>③</sup>。

## (2) 关于老龄问题与劳动力的研究

老龄化的问题直接涉及到劳动力就业、劳动力市场结构、人力资本等问题, 而这些问题都会对生产力产生影响。雷伯弗瑞茨 (Willi Leibfritz) 和勒格尔 (Werner Roeger) 认为老龄化发展将会导致劳动力的增速减缓, 进而影响到社会总体产出<sup>④</sup>。宫泽一敏 (Kazutoshi Miyazawa) 从人力资本基本积累角度研究了

<sup>①</sup> Leff, Nathaniel H., Dependency Rates and Savings Rate [J]. American Economic Reviews, 1969, 59(5): 886-896.

<sup>②</sup> Akira Yakita. Ageing and Public Capital Accumulation [J]. International Tax Public Finance, 2008(15): 582-598.

<sup>③</sup> Jakub Bijak etc. Population and Labor Force Projections for 27 European Counteies, 2002-2052: Impact of International Migration on Population Ageing [J]. Europe Journal of Population, 2007(23): 1-31.

<sup>④</sup> Willi Leibfritz, Werner Roeger, The Effect of Aging on Labor Markets and Economic Growth [J]. Journal of

人口老龄化，他提出了老龄化具有的两大社会效应，即非刺激性和产品多样化效应。通过理论模型可以对老龄化进行预测，生育率降低将带来更多的问题，而死亡率的降低则会带来一定的机会<sup>①</sup>。普罗费塔（Paola Profeta）普罗费塔分析认为，老龄化程度增加，将会提高劳动者的退休年龄，而且劳动者的退休制度制定与其所处社会的保障力度相关，换言之就是社会保障的支出与老龄化发展正相关<sup>②</sup>。

### （3）关于老龄化背景下的代际问题与经济问题的研究

与中国传统孝道相比，西方学者倾向于从经济交换的角度解释老龄问题。中国学者在分析老龄经济方面一般都立足于中国自身国情和传统文化进行老龄化相关课题的研究：

首先，在代际支持与经济交换方面，西方学者共提出三个典型的模型：一是权力与协商模型（Power and Bargaining Model），认为子女对家庭中老年父母的赡养支持力度与父母对家庭经济的控制相关。代表人物如古德（William J. Goode），其代表作为《世界革命和家庭模式》<sup>③</sup>；二是互惠模型（Mutual Aid Model），认为家庭内部成员会彼此之间相互帮助相互支持。随着越来越多的家庭主妇投入劳动市场以及老年人口住房成本的高涨，老年服务为家庭需要提供帮助显得十分重要。如考克斯（Donald Cox）指出：在互助模型中，代际交换是以“时间—金钱”作为交换机制的<sup>④</sup>；三是合作群体模型（Corporate Group Model），该模型认为不同的家庭成员之间（尤其是代际之间）存在共同利益，家庭成员之间的关系有如合作群体，因此跨越时间的契约是可以实现的，代表人物如诺贝尔经济学奖获得者加里·贝克尔。这些模型的提出，用经济学的方法对家庭中代际的交换机制进行解释，为老龄产业兴起的原因与兴办的方向提供了经济学理论依据。

另外，岛译谕（Manabu Shimasawa）和细山英寿（Hidetoshi Hosoyama）提

---

Population Economics, 2007(12):34-63.

① Kazutoshi Miyazawa, Incentives and Product Variety in an Aging Economy[J]. International Tax and Public Finance, 2001(8):595-607.

② Paola Profeta. Aging and Retirement: Evidence Across Countries[J]. International Tax and Public Finance, 2002(9):651-672.

③ W. J. Goode, World Revolution and Family Patterns[M]. New York: Free Press, 1963:18-22.

④ Cox, Donald, "Intergenerational Transfers and Liquidity Constraints[J]. Quarterly Journal of Economics, 1990(105):187-217.



出了一个用于分析人口转变效应的理论模型研究东亚地区的人口老龄化问题<sup>①</sup>。研究发现社会老龄化进程加快将直接影响到金融领域的存款率和经济生活中的价格和福利等，如果不采取积极有效的措施，人口老龄化发展将严重影响到亚洲经济的快速发展。

#### （4）关于养老的经济成本与社会效益的研究

在养老的经济成本与社会效益的研究方面，很多西方学者首先从养老方式选择所带来的经济成本入手来进行研究。比如，夏夫斯坦（S. S. Sharfstein）等人研究了不同医疗护理方式下老年人的治疗对比情况，结果显示，相比在医院的住院护理，社区护理的康复效果更好，护理成本也更低<sup>②</sup>。沃克（A. Walker）也得出了与夏夫斯坦相同的结论，他对社区护理服务和护理院照顾老年人进行对比研究，发现社区照顾成本低且效果更好；查普尔（N. L. Chappell）等人研究发现，相同的服务需求条件下，社区养老服务的成本支出要显著低于外面的盈利性养老机构，老人所享受到的照顾体验也更舒适<sup>③</sup>。

其次，一些西方学者还从人口老龄化对社会福利与社会保障的影响进行研究。如荷兰学者布勒尔（D. Peter Broer）就本国老龄化对经济增长和福利等的影响进行研究，目前的社保体系将随着老龄化的发展而引起税负的增加<sup>④</sup>；威德森（David E. Wildasin）则研究认为老龄化将会增加那些享受社保人群的边际福利成本，这就意味着社会保障的支出压力将会越来越大<sup>⑤</sup>。

#### （5）关于老龄群体消费与老龄消费市场构建的研究

老年群体的消费问题研究是整个老龄产业的经济基础，没有老年消费，老龄产业的发展就无从谈起，甚至都不会有老龄产业。因此，研究老龄消费对于老龄产业的市场化发展具有重要的现实意义。

首先，部分西方学者从老龄化与消费之间的关系入手研究老龄消费对老龄产

<sup>①</sup> 五个东亚经济体分别是：日本、中国、韩国、中国台湾、新加坡。

<sup>②</sup> Sharfstein, S. S., Nafziger J. C., Community Care: Costs and Benefits for a Chronic Patient, *Psychiatric Services*, 1976(27):170-173.

<sup>③</sup> Chappell, N. L., Dlitt B. H., Hollander M. J., et al., Comparative costs of home care and residential care[J]. *Gerontologist*, 2004, 44(3):389-400.

<sup>④</sup> D. Peter Broer. Growth and Welfare Distribution in an Ageing Society: an Applied General Equilibrium Analysis for the Netherlands[J]. *De Economist*, 2001(149):81-114.

<sup>⑤</sup> David E. Wildasin. The Marginal Cost of Public Funds With an Aging Population[J]. *Journal of Population Economics*, 1991(4):111-135.

业的影响。如威尔(David Weil)、洛夫(David A. Love)、博塔齐(Renata Bottazzi)等人的研究证明,人口老龄化对社会整体消费有促进作用,但是李(Ronald Lee)、梅森(Andrew Mason)专门对中国老龄人口整体消费进行研究,发现中国的情况与西方国家的情况非常不同。

其次,一些西方学者开始对老年消费市场的细分开始研究。如利文赛尔(Richard C. Leventhal)根据年代年龄将美国的老年人消费市场分为四个部分,分别是超低龄老年人市场(55-64岁)、低龄老年人市场(65-74岁)、中龄老年人市场(75-84岁)、高龄老年人市场(85岁以上)<sup>①</sup>。

再次,一些西方学者对老年人消费心理与行为进行研究。如阿曼陀丽(Cesare Amatulli)专门对老年人购买奢侈品的可能性进行研究,他认为老年消费者购买奢侈品的主要原因是出于地位的考虑,而年轻人则是出于自我风格的考虑,因此应当通过老年人的特点相应的发展老年消费市场<sup>②</sup>。还有一些西方学者意识到老年人与新技术之间的关系。如派纳(Alexander Peine)等人认为很多新的科技产品并不能吸引老年消费者,给老年人设计新产品需要冒着很大风险,因此需要关注如何将老年消费者转变为新技术的积极消费者这一问题<sup>③</sup>。

最后,还有一批西方学者研究老龄消费市场的构建问题。如赫施塔特(Cornelius Herstatt)等人对老龄产品的开发与设计进行研究,认为开发老年人新产品和对“银色”产品进行创新设计是打造“银色”市场的唯一方式,新产品或服务目的是使老年人维持和恢复自理能力,且这一过程必须有年轻人参与<sup>④</sup>。

#### (6)关于老龄化对政策与制度的关系的研究

人口老龄化是社会经济的重大问题,会直接影响到政府政策的制定。很多西方学者从人口老龄化对政策的影响方面进行研究。如豪纳(David Hauner)研究了近20个国家的公共财政支出以及人口年龄结构,研究发现老龄化加剧将会

<sup>①</sup> Richard C. Leventhal, The Aging Consumer: What's All the fuss about anyway?[J]. Journal of Services Marketing, 1990, 8(3): 29-34.

<sup>②</sup> Cesare Amatulli, Gianluigi Guido, Rajan Natarajan, Luxury purchasing among older consumers: exploring inferences about cognitive Age, status, and style motivations[J]. Journal of Business Research, 2015(68): 1945-1952.

<sup>③</sup> Alexander Peine, Ingo Rollwagen, Louis Neven, The rise of the “innosumer”—Rethinking older technology users[J]. Technological Forecasting & Social Change, 2014(82):199-214.

<sup>④</sup> Herstatt, C., Kohlbacher, F., Bauer, P., "Silver" product design: Product innovation for older people[Z]. Hamburg University of Technology (TUHH), Institute for Technology and Innovation Management, Working Paper, 2011(65).

一定程度上增加财政对养老事业的支出，间接地影响到人们财政使用的信任度。

再者，一些西方学者也十分关注制度的改革，特别是社会保障制度的改革。如拉康巴（Juan A. lacomba）和拉各斯（Friancisco Lagos）认为人口老龄化必然导致平均退休年龄的延长，为应对老龄化，应实行社会保障制度改革，具体改革方案应将养老金额与就业时的实际贡献相联系<sup>①</sup>。

### 1.2.2 国内研究现状与文献综述

实际上，对于国内研究来说，中国的老龄产业研究有着明显的中国特色，从发生学角度讲，中国老龄产业问题的研究最早始于1997年，发展至今不过20年时间，并在近年来逐渐提高了热度，在2014年达到了研究的高峰。

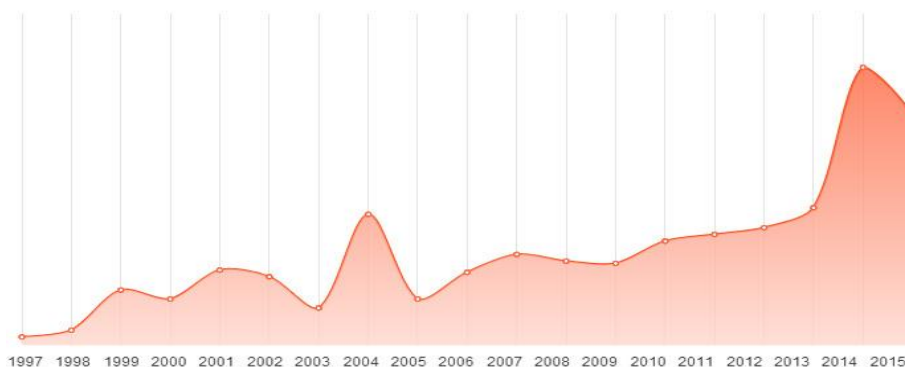


图 1-1 题名包含“老龄产业”的学术论文的发表数量走势图（1997-2015）

根据百度学术大数据统计<sup>②</sup>，如图 1-1 所示，我们可以看出，截止到 2015 年底，发表的中文论文题目中包含“老龄产业”的文献数量总计 826 篇，相关研究从 1997 年开始，那一年相关研究成果只有 5 篇，如表 1-1 所示：

<sup>①</sup> Juan A. Lacomba, Friancisco Lagos, Reinforcing the Link Between Contributions and Pensions: The Effects of the Population Aging. *International Advances in Economic Research*, 2006(12):530-539.

<sup>②</sup> 资源来源：通过“百度学术”的大数据统计，查询于 2017 年 1 月 1 日，其具体生成报告详情见附录 1。

表 1-1 1997 年发表的有关“老龄产业”的论文

序号	作者	题目	期刊	主要研究内容
1	张文范	顺应人口老龄趋势 推进老龄产业发展	人口与发展	老龄产业是一种新的必然趋势；发达国家老龄产业繁荣，发展前景乐观；发展我国老龄产业有必要且我国具发展的有利条件；探讨老龄产业发展的方针和原则
2	董洪敏	“中国老龄产业研讨” 会在京召开	人口与经济	关于张文范等人观点介绍的会议综述
3	曾毅等	开拓老龄产业 启动老龄市场	人口与发展	中国老龄产业座谈会发言 荟萃
4	评论员	人口老龄化呼唤“老龄 产业”的崛起	人口与发展	呼吁政府有关部门加强对老龄产业的政策引导和扶持
5	刊讯	响应中国老龄协会号 召，江苏省准备率先启 动老龄产业开发工作	人口与发展	江苏省老龄产业座谈会的 综述

资料来源：中国知网（www.cnki.net）

由此可以看出，我国对老龄产业的研究起步很晚，时任中国老龄协会会长张文范与北京大学人口所所长曾毅等人率先提出后，对老龄产业的兴办最初仅仅是号召与试点，老龄产业实际的发展在中国还要晚一点。因此从时间上讲，“老龄产业”在中国也算是一个“新兴产业”。另据百度学术大数据统计，如图 1-2 所示，研究“老龄产业”的主要学者包括穆光宗、陆杰华、邬沧萍等人，并且有关“老龄产业”的跨学科研究也非常迅猛，如图 1-3 所示，已经深入到经济学、社会学、医学等多个学科，并衍生出许多交叉学科主题。我们可以看到在理论经济学方面，其研究内容主要集中在“消费市场”、“产业结构”与“消费结构”这个

几个关键词上。



图 1-2 研究“老龄产业”的主要学者

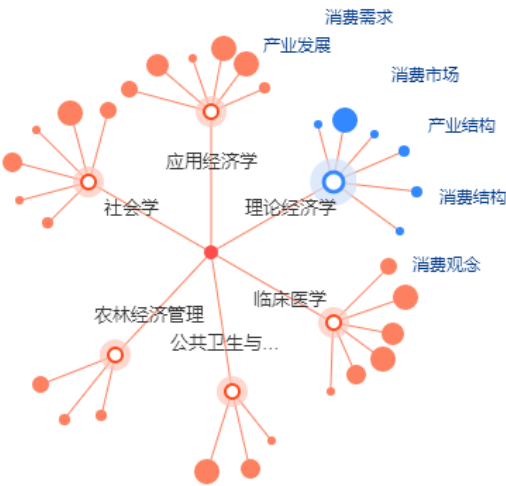


图 1-3 “老龄产业”的学科渗透

事实上，我国从 20 世纪末才正式进入老龄化社会，相应文献的研究也是从 1999 以后才逐渐发展起来。通过中国知网大数据统计<sup>①</sup>，本文总结出截止到 2016 年底，以“老龄产业”为题目，被引用超过 15 次以上的期刊论文。通过这些最受关注的论文，看看我国学者主要关注的研究方向分别是哪些方面，如表 1-2 所示：

<sup>①</sup> 根据中国知网（[www.cnki.net](http://www.cnki.net)）的大数据统计,时间截止于 2016 年 12 月 6 日,题目有关“老龄产业”被引 15 次以上论文总计 22 篇。

表 1-2 有关“老龄产业”研究被引 15 次以上的论文及研究方向

排 名	作者	论文题目（发表年份）	被引 次数	主要研究内容
1	陈茗	日本老龄产业的现状及其相关政策（2002）	80	日本老龄产业的基本情况、产业相关政策、政策效果分析
2	穆光宗	中国“老龄产业”发展的市场潜力和战略取向（2000）	68	老龄产业的名词引入、发展滞后分析、在中国的必要性及可行性分析
3	陆杰华	我国老龄产业研究评述及展望（2002）	50	老龄产业兴起的内外原因、阶段划分与研究特点、文献述评
4	翟德华 陶立群	老龄产业若干理论问题研究（2005）	48	老龄产业概念界定、老龄产业的定性问题以及老龄产业的范畴与相关理论
5	朱国宏 卢元	中国老龄产业发展潜力：一个需求方向的分析（2001）	41	中国老龄人口化的发展趋势；老年人口对老年商品和劳务的需求
6	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（2001）	36	老龄产业发展背景、机遇与问题研究、指导思想与基本思路以及政策的构想
7	李齐云 崔德英	老龄产业发展现状、问题及对策研究（2008）	33	老年产业发展理论基础、发展必要性、现状、制约因素、
8	汪雁	对老龄产业内涵及性质的再思考（2004）	33	老龄产业内涵与性质
9	段成荣 （主持 人）	发展老龄产业：应对人口老龄化的一项重要战略（2001）	32	7 位研究人员和企业界代表探讨对老龄产业的看法
10	艾慧	中国老龄产业研究现状及展望（2007）	28	老龄产业的必要性；老龄产业的内涵；老龄产业的性质；老年群体的有效需求
11	陆杰华 等	中国老龄产业发展现状、前景与政策支持体系（2013）	26	老龄产业发展的现状、特点、前景趋势、政策支持体系

12	杨宏 谭博	西方发达国家老龄产业的发展经验及启示（2006）	24	西方发达国家老龄产业的发展经验及启示
13	王章华 黄丽群	我国老龄产业现状、问题与建议（2010）	23	我国老龄产业发展的现状及问题分析
14	杨宏	人口老龄化形势下发展中国家老龄产业（2006）	23	我国老龄产业发展面临的机遇、挑战与构想
15	查建华	中日两国老龄产业发展比较研究（2011）	22	日本老龄产业的现状；中日两国老龄化的比较；日本经验对中国的启示
16	林文彬	发展老龄产业的几点思考（2008）	19	老龄产业发展的必要性、面临的问题及其重要性
17	韦宇红	论老龄产业发展的金融支持（2001）	18	金融对老龄产业的重要性；老龄产业发展金融的制约；金融支持老龄产业发展的思路
18	吴婵君	浙江老龄服务产业市场化融资模式创新研究（2011）	15	浙江老龄产业融资现状；浙江老龄产业市场化融资不足的成因；融资模式创新的研究
19	黄润龙	我国老龄产业发展瓶颈研究（2010）	15	老龄产业基本理念；老龄产业构成；发展瓶颈；对策建议
20	阎青春	发展老龄产业满足老年人多种需求（2006）	15	发展老龄产业的意义；加快老龄产业的途径
21	王岳喜 李洪星	试论市场经济条件下，我国老龄产业发展的现状与前景（2004）	15	我国老龄产业的现状、前景与构想
22	魏一 张秀芳	政府在老龄产业中的地位和作用（2011）	15	老龄产业的概念、内涵、面临的问题、地位、作用

资料来源：中国知网（www.cnki.net）

由上表可知，有关“老龄产业”的高引用期刊文章发表时间介于2000—2013年间，其中最受关注的研究方向有多到少依次有：

（1）对老龄产业的认知研究，这里包括老龄产业的概念、内涵、意义、可



行性、必要性问题的研究。从表 1-2 中的论文来看,有 10 篇的论文倾向于这一方面的研究,研究周期从 2000-2011 年<sup>①</sup>;

(2) 对老龄产业发展趋势的研究,这里包括老龄产业的现状、发展述评、发展机遇、发展思路以及展望。从表 1-2 中的论文来看,有 7 篇论文倾向于这一方面的研究,研究周期从 2002-2013 年<sup>②</sup>;

(3) 与国外老龄产业的比较研究,这里包括对外国老龄产业的介绍、中外的对比分析及相关的启示。从表 1-2 中的论文来看,有 3 篇论文倾向于这一方面的研究,研究周期从 2002-2011 年<sup>③</sup>;

(4) 老龄产业与金融问题的研究,包括老龄产业的投融资问题,在表 1-2 中有两篇论文的研究于此相关,研究时间分别是 2001 年和 2011 年<sup>④</sup>。

由于我国的老龄产业刚刚起步,所以与西方的研究比较起来,很多研究还相对滞后,从引用频次最高的论文研究方向来看,有近一半的论文还在研究对老龄产业本身的认知问题,而且还有三分之一的论文讨论的是老龄产业的发展问题,再有就是对国外老龄产业的一种介绍,这与国外的研究角度具有很大不同,理论研究还过于表层化。但结合以上这些文献我们可以达成如下共识:

(1) 老龄产业在中国的发展是可行的,且未来具有巨大的发展潜力;

(2) 中国的老龄产业刚刚起步,还有许多方面需要向改进,并需要借鉴国外的先进经验;

(3) 中国的老龄产业发展需要顶层的设计、政策引导、与金融的支持。

考虑到引用频次与已发表时间的长度存在正相关,即发表时间越长,被引用的可能性越大这一因素。我们这里列出在核心期刊(CSSCI 检索论文)上最新发表的有关“老龄产业”的十篇论文<sup>⑤</sup>,来看一下老龄产业的最新研究动态。

<sup>①</sup> 10 篇论文的在表 1-2 中的序号分别是: 2、4、7、8、9、10、16、19、20、22。

<sup>②</sup> 7 篇论文在表 1-2 中的序号分别是: 3、5、6、11、13、14、21。

<sup>③</sup> 3 篇论文在表 1-2 中的序号分别是: 1、12、15。

<sup>④</sup> 2 篇论文在表 1-2 中的序号分别是: 17、18。

<sup>⑤</sup> 截止到 2016 年 12 月 6 日,通过中国知网 2015-2016 两年期间,以“老龄产业”为题的能被 CSSCI 检索到的期刊论文总计 10 篇。

表 1-3 有关“老龄产业”最新的高质量研究成果

序号	年/期	篇名	主要观点
1	2016/10	中国老龄产业政府开发投资：目标、结构与运作模式	中国老龄产业发展缓慢；政府应该明确对老龄产业开发投资的目标和项目结构，加大对老龄产业开发和财政投资的力度，选择合适的投资运作模式，提高老龄产业运作效率，逐步建立完善的老齡产业开发投资体系。
2	2016/04	我国老龄产业发展的基本思路与对策建议	完善老龄产业发展的制度环境；解决老龄产业存在的结构性矛盾；提高老年人的收入水平和支付能力；确定优先发展领域，带动老龄产业发展；创新灵活多样的产业发展模式；探索“官产学研”产业协同发展机制
3	2016/01	老龄产业的跨行业特征与统计规范探讨	老龄产业统计规范研究针对解决老龄产业中存在的“家底”不清问题，起到了健康持续发展的作用。
4	2016/01	基于专利的北京市老龄产业研究	北京市未来的在老龄产业应该充分利用北京市提供的平台，加大政策支持力度和产品研发力度，激励老龄产业的发展；制定老龄产业发展路线，弱化技术竞争；寻求跨区域的产业合作，有针对性的引进企业和研发机构，以促进老龄产业发展。
5	2015/06	日本老龄产业制度安排及产业发展动向	积极培育好老年消费市场；积极研发和推广老年用具用品；积极发展医疗护理配套型老年住宅及现有老年住宅的改造；创新发展老年金融产业。
6	2015/11	中国老龄产业发展规模及影响因素研究	养老机构的定位偏差、政府与市场责任边界不清、养老观念滞后、养老意愿与养老需求混同、利益驱使、引领消费群体缺失与养老市场严重污染是

			导致中国老龄产业产能过剩与结构失衡的主要原因。
7	2015/05	中国老龄产业市场规模预测研究	建立中国老龄产业市场规模的科学预测体系；培养符合当地特色老龄产业市场，构建基于中央财政支持、当地政府财政投入和吸引沿海发达地区产业资本的老龄产业投融资平台等。
8	2015/10	以土地政策规范和引领老龄产业发展的理论探讨	对土地进行灵活巧妙的政策设计有助于构建老龄产业体系新模式；以社区养老服务用地作为老龄产业发展的突破口，在现有土地政策基础上创新老龄产业用地政策，建立规范的老龄产业用地制度；集中拓展老龄相关商品市场，刺激老龄人口消费能力，扩大规模，促进相关老龄行业市场化运作。
9	2015/06	老龄产业与老龄事业协调发展路径研究	老龄产业与老龄事业的协调发展有利于应对人口老龄化加剧。
10	2015/04	美国老龄产业发展及对我国的启示	中国须以美国经验为借鉴，从市场细分、产品和服务创新、老龄产业发展政策支持体系、产学研紧密结合、老龄产业协会中介作用等方面推动老龄产业发展。

资料来源：中国知网（www.cnki.net）

通过文献的梳理与对比分析，我们可以看出近期优秀的研究成果（2015-2016）与早期的高引用率的成果（2000-2013）相比，在理论研究上有了很大的深化研究，已经不是简单的对老龄产业的认知、发展趋势研究，而更多地从某个具体的方面对老龄产业进行研究。如序号 1 论文已经具体到了运作模式的研究，序号 4 论文是从具体地域与具体领域来对老龄产业进行研究；另外很多论文开始进行深入的计量研究，如序号 7 就对老龄产业的市场规模进行了计量预测；而且在比较研究方面，也不再是简单的外国研究现状与介绍，而是更加深入的从市场细分、产品服务创新、政策支持体系的角度进行更为深入的对比分析；最后，

更多的论文为老龄产业发展寻找具体的策略，如序号 8、9 两篇论文分别从土地政策、产业与事业协调发展两个策略来进行研究，并提出创新型改革建议。

### 1.2.3 综述评

通过国外文献的回溯性研究可以看出，除了基础性研究以外，很多国外文献更侧重于用经济学以及经济交换的角度来看待老龄产业相关问题，提出的观点更多地考虑到个人经济利益与社会整体效益，进而实现社会福利最大化的目标。西方发达国家老龄化进程远远早于我国，其理论研究方面很强，这些理论及观点是值得我们借鉴、继续发展及深化的。但西方并无中国传统孝道文化背景，其消费方式和保障制度也与中国并不相同，所以其在考虑产品设计、市场开发实践方面虽可以借鉴，但也是中国所不能复制的，有些也并不符合中国国情，是需要我们采取批判的态度看待。

中国国内有关老龄产业的早期研究侧重于认知介绍与发展趋势研究以及国外经验的引入等方面，近期研究成果已经较以往有了进一步的深化，但更多的是从社会学及政策性的角度来看待问题，缺乏系统的经济学分析与测算，有关文献研究内容研究方向比较发散，理论研究并不系统，简单的说：一是缺乏系统的以经济理论为基础的老龄产业系统性文献研究；二是该主题的定量分析研究薄弱，并没有很好的实证方法来测量老龄产业未来市场的潜力，仅仅从需求的角度来进行主观的推断；三是政策研究过于宏观，缺乏以全面市场化发展的具体策略研究。

## 1.3 研究思路与结构安排

本文首先通过对老龄产业的文献梳理与理论考察，全面评述了当前国内外对于老龄经济与老龄产业研究。其次在对老龄产业相关概念进行规定性阐释的同时也对中国特色养老的生态成因进行历史解释。再次，通过对现代老龄产业发展模式的分析，结合老龄产业市场化发展的国际动态，进行比较研究。从次，对老龄产业经济贡献，市场规模进行测算，运用逻辑分析方法，从需求与供给两个维度来分析中国老龄产业的发展潜力。最后，从市场化政策与市场化策略选择两个方面对中国老龄产业市场化发展问题进行全面的研究。主要围绕以下七个问题展开研究：

- (1) 老龄产业的理论基础研究
- (2) 中国特色老龄产业的历史成因研究
- (3) 现代老龄产业的发展模式研究
- (4) 国内外老龄产业市场化发展的比较研究
- (5) 中国老龄产业经济贡献、市场规模以及发展潜力的研究
- (6) 中国老龄产业市场化政策研究
- (7) 中国老龄产业市场化策略研究

本文正文共分五个部分，分别是：

第一部分，即本文的第二章，是老龄产业的研究基础及中国特色养老的历史解释。这部分首先对老龄产业的概念与特点进行介绍。其次，对老龄产业与养老、养生服务业的概念进行辨析，并对老龄产业的本位产业、相关产业以及衍生产业进行界定。再次，对老龄产业有关的基础理论进行回顾，最后对中国老龄产业的特色进行研究。

第二部分，即文本的第三章，是现代老龄产业发展的模式及市场化运作的国际比较。在这部分首先对老龄产业的现代模式进行分类介绍，并对当前国际上前沿的市场化运作方式进行比较研究。

第三部分，即本文的第四章，是中国老龄产业发展的现状及其发展潜力分析。首先是对中国老龄产业近况进行介绍，并对中国老龄产业的价值链经济贡献进行计量分析。其次，再次使用计量的方法对中国老龄产业的市场规模进行预测，最后分别从需求与供给两个角度对老龄产业的市场开发潜力进行研究。

第四部分，即本文的第五章，是新经济下中国老龄产业的市场化运作政策研究。在此部分，首先探讨了新经济下老龄产业市场化运作政策。其次，对中国老龄产业的市场化政策进行综述性分析。最后，对中国老龄产业市场化政策进行理论分析并提出相应建议。

第五部分，即本文的第六章，是中国老龄产业市场化策略研究。在此部分，根据前文的研究提出中国老龄产业未来市场化运作的策略：推进政府与市场转型；开发生态老龄产业；繁荣养老金融市场；实现老龄产业集群开发；引导老龄产业的体验式运营；放活民营养老服务机构的运营；促进老龄产业链与互联网的融合；开拓科技型养生产业的市场化发展。

## 1.4 研究方法与创新之处

本文以国家、社会、市场三重视阈，以经济学与社会学的理论为指导，已梳理我国老龄产业生成与发展作为基础上，进一步探讨了我国老龄产业在当前经济发展中的潜力、市场化政策的及产业发展策略。文中参考了国外老龄产业的成功经验及最新动态，结合实证分析，力图为中国老龄产业的改革与发展提供有针对性且适时有效的指导意见。

论证将以规范分析与实证分析相结合，以规范为主。历史演进与归纳分析方法相结合，以归纳分析为主。通过老龄产业在国内发展的成因、理论的辨析、国际的经验、计量的测算，分析其潜力及市场化运作方式，以政治经济学的视角去分析市场化政策的方案与未来市场化运作的策略，并根据理论分析，提出进一步发展中国老龄产业的建议。主要运用的研究方法如下：

(1) 文献研究法。通过对国内外有关老龄经济与老龄产业的文献进行梳理与分析，来审视和把握我国老龄产业的生成依据和理论基础。

(2) 实证观察法。以客观的立场对我国老龄产业的情况以及问题进行事实的观察与记录，并结合国内实际情况，通过数据的统计和整理，逻辑地分析问题，得出相应结论。

(3) 比较研究法。将国内外的老龄产业发展情况进行比较研究，探索国内老龄产业市场化定位及未来方向，通过他国的经验，为我国老龄产业市场化发展寻找最优策略。

(4) 用 Eviews 与 Matlab 软件，对中国老龄产业价值链的经济贡献与我国未来老龄产业市场规模进行预测。运用这些分析方法，有利于我国更加清楚地认识、理解、分析中国老龄产业的市场化运作的政策选择。

另外，本文设定的研究特色或创新点有如下几个方面：

(1) 研究视角的创新。本文以老龄产业市场化为朝向，从市场化的内生要素和外生要素两个侧面探讨了如何推进老龄产业发展的介入问题，从市场化角度探索老龄产业的发展路径，克服了单纯从政策角度研究的局限。

(2) 研究内容的创新。运用数理统计分析方法，对中国老龄产业的经济贡献率和市场潜力或需求做了数理模型分析，使老龄产业的市场化研究建立在数理分

析的基础上，增强了对本问题分析的信度与效度。

（3）概念界定的创新。论文全面地分析了鞠川阳子提出的“三维度产业链”理论的局限，依据马斯洛需求层次理论，首次提出了“五维度”的老龄产业界定，为本问题研究提供了新的思路。

## 第2章 老龄产业的研究基础及我国特色养老的历史回顾

为了研究中国老龄产业的发展演进过程及其成长性,有必要先对与老龄产业相关的概念进行阐释,对老龄产业的分析框架进行界定,对相关的研究基础进行考察,并结合中国实际情况,分析对中国特色养老方式的生成依据。以便更深刻地理解老龄产业的本质及价值,为进一步的研究奠定基础。

### 2.1 概念的界定

#### 2.1.1 老龄“三化”概念的解读

随着我国进入老龄社会,有关“老龄化”、“高龄化”、“空巢化”等词语经常会出现在媒体期刊上,引起了社会广泛的关注。那么“老龄化”、“高龄化”、“空巢化”(简称“三化”)到底指的是什么并意味着什么呢?事实上,“三化”指的是中国当前老龄问题的三大总体趋势。

人口老龄化是指人口生育率降低和人均寿命延长导致的老年人群在社会人口总量中的比例上升的发展变化。这种变化主要有两层内涵:一方面是总人口中老年人比例增加;另一方面是人口结构向老龄化发展,社会表现出老态化。中国人口的特点是人口基数特别大、老龄速度特别快。当前中国是世界唯一老龄人口过亿的国家,截止2015年底,老龄人口已达2.22亿,可见规模之大。据美国老龄人口研究所报告指出,65岁以上老龄人占国家人口总比重从最初的7%上升到14%<sup>①</sup>。从近五年来,中国平均每年增加老龄人口860万,可见速度之快。预计到2050年,中国老龄人口保守估计将达到4.5亿,老龄化程度在30%以上,可见中国老龄化程度的长期性与严重性。

高龄化是指年龄在80岁以上的老年人群体占全体老人(大于60岁或65岁)的比例趋于上升的过程。高龄化与老龄化同是对人口年龄分布的评价指标,老龄化就是总人口中老年人群的比例上升到某一临界数值以上,高龄人口是高龄人口

---

<sup>①</sup> 汪连新.城市社区养老服务研究——基于北京的实证调查[M].北京:中国社会科学出版社,2015:2.



占老年人的比例。也就是说，高龄化不同于老龄化，它是在老龄化的基础上孕育出来的，是“老龄人口的老龄化”。根据国家老龄委《老龄事业发展报告（2013）》数据显示，2013年80岁及以上高龄老龄人口已经达到2273万人。由此可见，高龄老人增速之快，这为家庭及社会赡养带来负担和挑战，对照顾服务的需求将十分迫切。

杜瓦尔（Evelyn Duvall）在1977年根据核心家庭生命周期划分，首次提出“空巢家庭”的概念。杜瓦尔认为“空巢家庭”指的是在一个家庭中子女长大离开家庭独立居住谋生之后，由留下的中年夫妇或年老夫妇组成的家庭<sup>①</sup>，空巢化则是指这样一种情况不断增加的趋势。在中国空巢家庭大致可以分为这样几类，包括纯空巢家庭，单身独居或配偶共居；长期空巢家庭，子女在远方工作或居住，常年不回原有家庭等情况。根据全国老龄委数据显示，目前中国空巢家庭已达半数，大中城市达70%，给老人的照顾带来巨大压力<sup>②</sup>。空巢老人数目的不断增多不仅因为家庭中子女数不断减少，而且由于现在人们的居住方式以及人口流动等因素共同结果。如何使空巢老人安享晚年，也是当前中国面临的一项亟待解决的问题。我国人口的老龄化、高龄化、空巢化的加速使得老龄问题成为社会关注的焦点，同时这三个概念也说明了我国老龄产业所需面对的挑战。

### 2.1.2 “老龄”产业与“双养”产业的辨析

与老龄产业相似的概念，除了外国人常用的“健康产业”与“银发产业”，在国内，“养老产业”与“养生产业”的称呼也很常见，特别是“老龄产业”与“养老产业”在一些地方经常混用。实际上，从广义上讲“老龄产业”的概念比“养老产业”更大，它涉及一切与老年人相关的产业，包括满足老年人需求的服务设施、日常生活用品、社区服务、娱乐业等。但由于它与“养老产业”在包含内容上高度重合，所以某些场合上，又可以通用。国家老龄办官方就这一方面所采用的名词是“老龄产业”。因此，本文也以“老龄产业”这一概念，并设定“老

<sup>①</sup> 陈永杰,卢施羽.中国养老服务的挑战与选择——基于南海区的实证研究[M].广州:中山大学出版社,2013:16.

<sup>②</sup> 荷园.我国大中城市老年空巢家庭率已达70%[EB/OL],央广网,2015-11-9,[http:// district.ce.cn/newarea/roll/201511/09/t20151109\\_6945525.shtml](http://district.ce.cn/newarea/roll/201511/09/t20151109_6945525.shtml).

龄产业”包含“养老产业”与“养生产业”。

此外，“养老产业”与“养生产业”也经常被替换为“养老服务业”与“养生服务业”。但老龄产业并不等同于“养老服务业”与“养生服务业”。但是老龄产业并不等同于养老、养生这“双养”服务业，它们都仅仅是老龄产业的重要组成部分，因为老龄产业的涵盖面不仅仅局限在服务业上。一般来说，“双养”服务业与老龄产业紧密相关，是老龄产业的一个分支，同时也是老龄事业的一个组成部分，既具备养老产业的盈利性和市场需求导向性，也具备老龄事业的公益性<sup>①</sup>。

什么是养老服务业？养老服务业指的就是各种为满足老年人群生活、健康、休闲、学习、投资等活动提供必要服务的多行业总称。而所谓养生就是保养生命的意思，以培养生机、预防疾病、争取健康长寿为目的。即养生保健服务业，是集饮食养生、运动养生、医药养生、环境养生、文化养生、美容养生等健康管理服务于一体的产业，根据人体健康需求，养生服务可分为生理养生、心理养生等。因此，养老与养生服务业也是不同的，具体来看：一是其消费市场不同，注重养生的人群一般收入较高，而以养老为主的人群收入相对低；从服务对象看，养生的人群认知能力和行为能力没有明显障碍，群体相对年轻小，但出现亚健康状况，而养老为主的人群多需要治疗与看护，群体相对年龄大；从需求角度看，养生人群的需求是调节身体机能，从而达到延年益寿，而养老人群的需求是治疗疾病过好晚年生活。所以养老服务业与养生服务业是老龄产业中不同的产业，前者是生命养老，后者则是品质养老。

### 2.1.3 市场化、产业化的界定

市场化是由市场概念发展而来的。市场既是指买卖双方的交易场所，又是指买卖双方的联系。市场遵循平等、自愿、竞争的交换原则，依照价值规律调节供求关系，实行优胜劣汰。市场化是指建立市场经济体制，并形成市场运行机制和市场体系的过程，也是指在特定的历史阶段，特定的国度或区域内由非市场经济

<sup>①</sup> 易开刚.现代化养老服务业得发展战略、模式与对策研究[M].杭州:浙江工商大学出版社,2014:10.

体制向市场经济体制过渡的社会变革过程。其特点是，经济或产业运行要在在开放的市场环境中，以市场需求为导向，以竞争为手段，以实现效益最大化为目标，进行资源配置，利用价格机制达到供需平衡。

当经济的运行以市场为手段，标志着经济生活进入市场化。在此过程中，社会以建立市场型管理体制为重点，要把特定的对象按照市场规则进行组织，通过市场手段实现资源和要素的优化配置。中国的市场化是以市场经济体制逐步替代计划经济，形成完整的市场体制和机制为标志的，这一过程伴随着各种经济组织的改革，伴随着企业经营模式的转换，伴随着财产所有权的重新确认，也意味着自主商品交易者的形成，意味着要用资本的手段去自由地开发市场。

走市场化道路就是要以市场作为解决社会、政治或经济问题的手段，这是与政府包办或行政垄断完全不同的一种社会运行状态，在市场经济条件下，企业成为了拥有自主权利的法人，企业的生存与发展也将由市场做出选择。企业的市场化，是指企业的资源配置要按市场规则进行，企业的生产要素（资本、劳动、土地、人力）及产品的获取、交易都由市场提供和决定。历史证明，企业市场化能为企业带来利润最大化，改变政府配置资源方式。因此，目前世界各国都在积极推进企业的市场化改革，减少政府对企业的直接干预，企业市场化应包括各种类型的企业。

产业化的概念是从“产业”的概念发展来的，“产业”是具有某种同一属性的企业或组织的集合，是国民经济以某一标准划分的生产领域。产业化是指在市场经济条件下，某产业以行业需求为导向，以实现效益为目标，依靠专业服务和质量管理，形成集约化、品牌化、规模化的经营方式和组织形式的过程。“产业化”使具有同一属性的企业或组织集成成一定的规模或组成彼此相互联系，不可或缺的产业链条，以完成单一企业难以独立实现的产业目标的过程。

就产业化与市场化的关系而言，没有市场化，就没有高度专业化产业链的形成；同时，高度市场化是产业化的保障，是生产、销售、消费、服务的主要渠道，是所有产品和服务最终在国内国际实现价值的唯一力量。二者是相辅相成的。某种意义上讲，市场化与产业化之间有着不可分离的关系。

就老龄产业而言，其基本内涵是，以市场为导向，以效益为中心，依靠龙头

带动和科技进步，对老龄产品的生产业、服务业实行区域化布局、专业化经营、社会化服务和企业化管理，形成研发、生产、销售、服务一体化经营方式和产业组织的过程。在此过程中，老龄产业只有借助市场化，才能不断发育、壮大，在市场化进程中，不断形成更大的产业链，才能以市场的手段进行资源的优化配置，实现效益最大化，利用价格机制达到老龄产业的供需平衡；反过来讲，市场化又是以产业化为基础的，只有不断实现老龄产业的规模化、品牌化、专业化，才能推进市场化，迫使经济转型、促进市场经济体制的不断形成与完善。总之，高度的市场化与产业化是统一的。

基于市场化与产业化的概念界定，本论文的研究框架是，在积极推进老龄产业发展的同时，用过整合市场化的内生因素和外生因素，推进老龄产业的市场化，借助老龄产业市场化过程，催生老龄产业链条的扩大，以满足老龄社会的现实需要，解决中国的养老问题。

#### 2.1.4 老龄产业与老龄事业

所谓产业是具有某种同类属性的经济活动的集合或系统。老龄产业是指那些能为老年人群提供生活学习所需的各种物品和服务，以及相应供应机构的总和。老龄产业是一个经济学概念，它是以老年人群为服务对象的各種经济活动的总称。老龄产业甚至比其他任何一个产业的覆盖面都广泛，从广义上将，老龄产业涉及到国民经济体系中的每一个行业。

所谓事业是指在政府主导下人们所从事的那些由国家财政购买，为全体公民服务的公益性活动，如文化、卫生、基础科学研究和教育等。老龄事业的针对性更强，它是以老年人群为主要服务目标，以满足老年人群的精神物质需求而存在的。老龄事业所需要的各种设施、物资等一般均有国家出资购买，服务于广大国民，带有鲜明的公益性色彩。

应该看到，老龄产业与老龄事业的服务对象都是一致的，都是面向广大老年人群的服务，满足老年人群的各种生活需求。但是，老龄产业性质上是指独立经济活动主体的市场经营活动。而老龄事业性质上是社会公共管理的政府行为活

动，是政府行为的一种体现。就中国国情而言，老龄事业是为适应市场经济的表现形式。不可否认的是老年群体属于社会上的弱势群体，如果完全按照市场化机制，那么势必会造成老年群体只有极少部分人能够享受到应有的服务和晚年生活体验，养老服务的社会公益性也无法谈及。因此必须在政策上和管理上向老年人群进行公益性、福利性的偏向和优惠支持。概括地讲，老龄事业主要是通过政府行为满足老年人有关养老、养生的需求，而老龄产业主要是以市场化的经济手段实现满足老年人各项有关养老、养生的需求。一个主要以政府为依靠，一个则主要依靠市场。

## 2.2 养老、养生产业的理论释义

产业是指由利益相互联系的、具有不同分工的、由各个相关行业所组成的业态总称。根据产业定义，可知老龄产业就是围绕老年人的养护、养生需求的满足而展开的，由利益相关、分工不同的，并以养老、养生为最终价值实现的相关行业所组成的具体产业。老龄产业体系庞大，能吸收大量劳动力，涉及一、二、三产业的庞大体系，是新经济下需要高新科技支持的新兴产业。党俊武（2016）认为老龄产业是未来体量最大的新经济<sup>①</sup>。

### 2.2.1 “三维度产业链”理论

根据日本学者鞠川阳子（2009）关于养老产业的三维产业链理论<sup>②</sup>，这一理论也是当前养老产业较为流行的一种划分方式。许多文献<sup>③</sup>都引用并依此来对养老产业进行界定。这一理论包括了本位产业、相关产业以及衍生产业三部分。具体来说：

#### （1）本位产业：

养老本位产业的主要内容包括养老所需要的设施、机构、住房、服务业、保健医疗等。

<sup>①</sup> 党俊武.老龄产业是未来体量最大的经济体[N].第一财经日报,2016-11-30.

<sup>②</sup> (日)鞠川阳子.银发产业三维产业链的潜力[N].第一财经日报,2009-10-30.

<sup>③</sup> 邹继征.我国养老体系完整与养老产业发展研究[M].北京:新星出版社,2015:113-114;冯佺光,钟远平,冯欣伟.养老产业开发与运营管理[M].北京:人民出版社,2013:1-2.

## （2）相关产业

养老相关产业是指除了养老本位产业之外的一切与养老相关的产业。具体包括养老机构的附属供应产业、服务行业对应的技能培训和劳务市场、保健医疗产业所相关的护理、健康咨询和治疗、健身锻炼等，还包括了老年休闲娱乐产业等。

## （3）衍生产业

养老的衍生产业是指老年人储蓄投资理财产品、老年地产的倒按揭等金融产品，寿险产品证券化产权产品、长期护理保险产品。

三维产业链理论实际上是根据老年人群的基本需求和深层需求，将养老产业划分为三个维度。第一个维度实际上与老年人的生活直接密切相关，包括了为老年人直接提供衣食住行的产业，其中包括来自“一产”的养老食品和“二产”的养老服饰。第二个维度是与养老本位产业供应链上相关产业，不仅包括来自“三产”的护理与服务，还有来自“二产”的护理专用品和治疗康复器械等。第三个维度则主要以养老金融产业为主。可以说，这一划分对养老产业进行了较为合理的界定与划分。能够较为清晰的反映出养老产业链的总体情况，如图2-1所示<sup>①</sup>。但这一划分仅仅是对养老产业的一种界定，尚未包含养生产业。

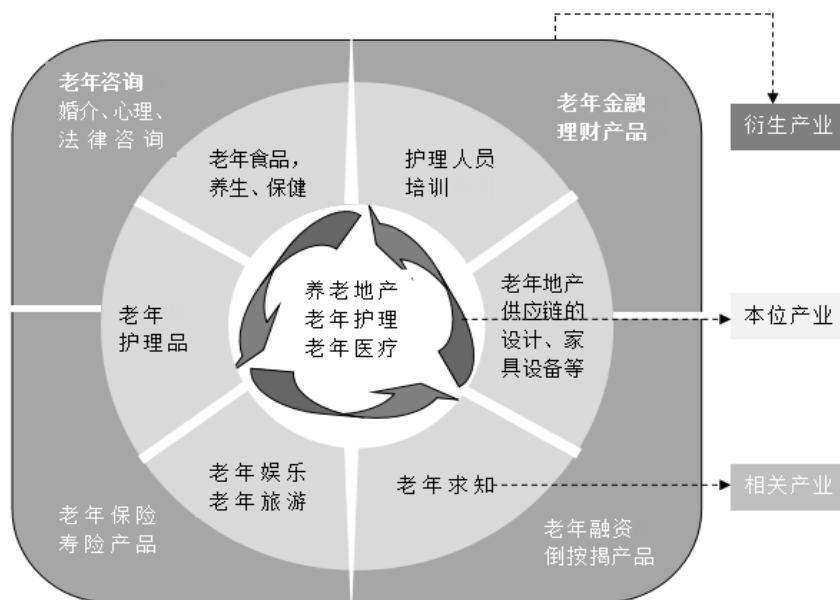


图 2-1 养老产业链

资料来源：冯少兵等. 康体养生产业的概念解析. 中国学校体育, 2016(11):39.

<sup>①</sup> 邹继征.我国养老体系完整与养老产业发展研究[M].北京:新星出版社,2015: 114.

### 2.2.2 养生产业的划分

养生是界限模糊、涵盖面广、表现形态多元、综合性强的概念。由于认知的多元性和局限性并存、研究的滞后性与渐进性并存,导致到目前为止学界并没有标准统一且权威公认的产业界定<sup>①</sup>。与养生产业相近词语还有“健康产业”与“康体产业”。那么,无论是养生、健康还是康体,实际上这一产业的本质特点就是预防与保健领域,而非治疗领域,其目标不是简单的身体健康,也包含让人精神富足与快乐。

产业属于发展性的概念,其产生于劳动分工,随着社会经济发展而与时俱进。在老龄产业的视阈下,养生产业实际上是服务于 60 岁以上老年人的。随着人们生活质量的提高,以及中国人平均寿命的延长,其实养老产业在迅速发展的同时,养生产业也在不断的扩展。根据凤凰教育集团的统计,现在中国要达到 75 岁以上的人才在认知能力和行动能力上出现明显的障碍,需要特殊的看护和治疗康复,是非活跃型的养生人群,是真正的养老人群;60 岁以下的人生活完全能够自理,但也许出现亚健康状况,因此他们是养生产业中的保健型消费群体;而 60-75 岁的人智力认知和行动能力、行为能力没有出现明显障碍,是养生产业的活跃型人群<sup>②</sup>。因此,严格地讲,本文所研究的老龄产业中养生服务业,主要是为养生活跃人群服务的产业。

从广义上讲,如按照体验经济的划分方式,从产品(Goods)、商品(Commodities)、服务(Services)与体验(Experience)四大产业形态来看的话<sup>③</sup>,参照冯少兵(2016)等人的观点<sup>④</sup>,我们这里可以把养生产业也分为四类,分别为养生农业、养生工业、养生服务业与养生信息业。

养生农业包括:绿色有机的天然食品、健康饮用水、药材、医疗用品所需的各种原材料等等;

养生工业包括:医疗设备及其精密仪器制造业、保健食品制造业、保健饮品制

<sup>①</sup> 冯少兵等.康体养生产业的概念解析[J].中国学校体育,2016(11):39.

<sup>②</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.

<sup>③</sup> 按照美国人派恩(B. Joseph Pine)等人的观点:产品是从自然界发掘和提炼出来的材料,比如动物、矿物、蔬菜等;商品是把产品当做原材料,企业得以生产并储存,通过中间商出生给消费者,大量而又有形的商品;服务是根据已知客户的需求进行定制的无形服务的活动;体验是为个性化客户提供的大规模量身定制的活动。

<sup>④</sup> 冯少兵等.康体养生产业的概念解析[J].中国学校体育,2016(11):42.

造业、保健用品制造业、养生场所需要的设施建筑业、化妆品制造业、体育休闲制造业等等；

养生服务业包括：体检等医疗服务业、康复护理服务业、保健用品服务业、保健食品服务业、保健饮品服务业、餐饮住宿服务业、体育健身服务业；休闲服务业、旅游服务业、调理理疗服务业、专业人才培养与教育、健康文化传媒服务业、健康及心理咨询服务业、健康金融业、健康会展业等等；

养老信息业包括：与生物及生命科学研究、医疗技术研发、药品研发、文化创意、健康咨询、项目策划、养生用品研发等等。

### 2.2.3 老龄产业的“五维度”视阈

当前，老龄产业的研究缺乏产业的界定，基础理论存在不足。对于老龄产业、老龄事业、养老产业以及养老服务业的概念经常混淆。当前，较为普及流行的“三维度产业链”理论仅仅是对养老产业的界定，并不有效包含养生产业。但是，养生产业伴随着养老产业，随着人们生活水平与质量的提高，寿命的延长，养生产业将会有更大的发展空间，如果仅仅按照鞠川阳子依据老年人需求而进行的“三维度”划分，不能完全反映整个老龄产业的状况。

因此，本文依据 2006 年《中国老龄事业》白皮书提出的“老有所养”、“老有所医”、“老有所乐”、“老有所学”、“老有所为”这五个为人所熟知的方面，将整个老龄产业划分为五个维度。事实上，这五个维度与老年人之间的关系，如结合马斯洛的需求层次理论，“老有所养”（养维度）对应生理需求，“老有所医”对应的是安全需求（医维度），“老有所乐”对应的是社会需求（乐维度），“老有所学”对应的是尊重的需求（学维度），“老有所为”对应的则是自我实现的需求（为维度），如图 2-2 所示。



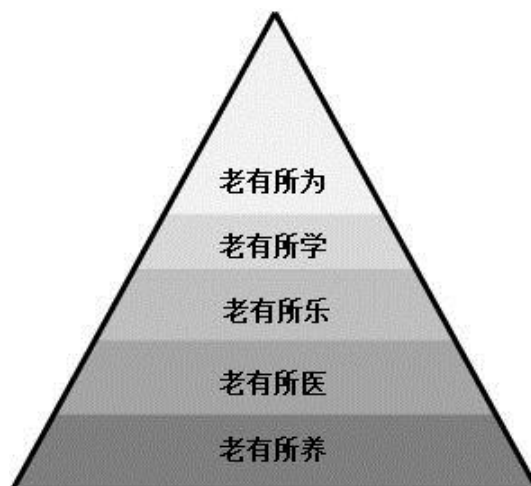


图 2-2 老年人的需求层次

那么根据以上这五维度，对整个老龄产业进行划分的话：由于养维度最为基础，所以将其设定为第一老龄产业，而其它的医维度、乐维度、学维度、为维度依次为第二、第三、第四、第五老龄产业，具体来说：

**第一老龄产业：**这一层次包含所有与老人生理生存有关的产业，用以满足老年人对食物、水、住所等生理方面的需求。如健康的食品业、健康饮水业、养老地产业、老年家政业等。

**第二老龄产业：**这一层次上包含所有能够保证老人生命安全的产业，如医疗设备及其精密仪器制造业、老年护理服务业、医疗保健、营养保健、心理咨询等。

**第三老龄产业：**这包括满足老年人社会需求需要的产业，如体育健身服务业；休闲服务业、旅游服务业等。

**第四老龄产业：**这包括满足老年尊重需求需要的产业，如老年教育培训、老年文化产业、老年大学等。

**第五老龄产业：**这是满足老年人高层次需要，即自我实现需要的产业，比如养老金融、养老投资、老年人再创业等。

以上是本文提出的老龄产业划分的五个维度，事实上，这与一些学者的观点也有相似之处，如张国平（2015）认为：“老年人群在生理、物质、社会、文化……等多个方面都与中青年一样，需要各种服务和社会商品以满足其生活需要。经济能力是老年生活的基础保障，而医疗则是健康保障，同时老年人还要有自己的追求，要有作为，体现其个人价值。此外，他们还需要文化教育和休闲娱乐等服务。其实，老年人和其他中青年一样，都需要各种现代物质和精神文化需求。”

<sup>①</sup>张国平的研究与马斯洛的需求层次理论联系到了一起，只是没有明确依据马斯洛的需求层次理论与“五个老有”对养老与养生产业进行明确的产业界定。

但是在具体的分析中，由于“为的维度”在现实中很难归纳与界定，本文结合魏华林等人的观点<sup>②</sup>，将从需求层次角度界定的五个老龄产业进行一下修正：将与第一老龄产业涵盖比较接近的基础服务类老龄产业，与第二老龄产业涵盖比较接近的医疗保健类老龄服务业，与第三老龄产业涵盖比较接近的休闲娱乐类老龄产业，并将原有的第四、第五老龄产业依据社会化服务与技术支持服务重新划分为社会化服务类老龄产业以及支持服务类老龄产业。如表 2-1 所示：

表 2-1 老龄产业的五维度界定

基础服务类老龄产业	地产建筑业：（养老地产、养老社区）；餐饮业（健康食品业等）；老年家政业；老年服装业等。
医疗保健类服务产业	医疗设备及精密仪器制造业；老年护理服务业；老年人医疗养生业；老年人营养保健业等。
休闲娱乐类老龄产业	老年文化娱乐业；老年旅游业；老年教育业等。
社会化服务类老龄产业	评估咨询业；金融服务业；法律服务业等。
支持服务类老龄产业	信息管理学；技术培训业；营销广告业等。

## 2.3 基础理论的阐述

老龄产业的支持理论具有跨学科性，涉及到经济学、社会学、管理学，乃至心理学等多方面的理论基础，如前文刚刚涉及到的马斯洛理论以及张国平等人的五有理论，这是本文产业界定的理论依据。但为了集中老龄产业相关的问题研究，不能对所有涉及理论进行面面俱到的回顾，仅将与本文相关及有代表性的几个理论进行梳理性分析。

<sup>①</sup> 张国平.农村老年人居家养老服务体系研究[M].北京:中国社会科学出版社,2015:36.

<sup>②</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

### 2.3.1 马克思的消费与市场化理论

马克思虽然没有对老龄化以及老龄产业做出过直接论述,但是马克思提出的消费理论以及市场化理论对目前如何认识我国老年人口的消费潜力以及开发我国老龄产业市场等问题却有着重大的理论及指导意义。就马克思的消费理论而言,消费与生产存在着对立统一关系,如:

(1) 消费与生产是同一的。首先,生产其实就是消费。生产商品的过程,就是对劳动者体力和智力的消费过程,同时也是对生产资料的消费过程。其次,生产和消费是一种互为中介的关系。如马克思曾说:“生产媒介着消费,消费也媒介着生产<sup>①</sup>”。再次,消费创新出新的生产的需要,为生产提供动力和目的。最后,消费使产品成为产品,使生产者成为生产者。这意味着如果产品被大量生产出来,但在市场上又无人问津,那么这些产品就不能称之为产品而应是累赘。类似的产品生产越多,意味着浪费越大,对进行社会再生产的阻碍也就越大。所以无论是老龄事业还是老龄产业,其发展必须要符合市场的需要。

(2) 消费在生产全过程中的作用。首先,劳动力再生产的重要条件是消费。其次,提高劳动生产率取决于消费。再次,消费产生新的社会需求。最后,消费为生产开拓了广阔的市场。事实上,随着老龄人口的增多,老龄人将会成为最大的消费群体,这将对整个社会的生产产生重大的影响。

(3) 消费力理论。所谓消费力,是指一定时期内消费者产生的消费能力。这种消费能力包括:消费的知识 and 消费的技能以及产生的支付能力。马克思说:“消费的能力之所以是消费的条件,是因为消费的能力是消费的首要手段,而这种能力是一种个人才能的发展,一种生产力的发展<sup>②</sup>。”这就意味着如果人们拥有丰富的消费知识、具备很强的购买能力和高超的消费技能,那么他的消费质量就会很高。同时,充足的消费资料会对提高消费力提供物质保障。由此可见,老年人实际上是具备这较高的消费力的。

(4) 和谐消费的思想。马克思和谐消费思想主要体现在两个方面:一是批判资本主义制度下不和谐的消费思想。如他对私有制社会中的利己消费对人的异化

<sup>①</sup> 马克思,恩格斯.《马克思恩格斯全集》第12卷[M].北京:人民出版社,1995:741.

<sup>②</sup> 马克思,恩格斯.《马克思恩格斯全集》第46卷[M].北京:人民出版社,1995:225.

作用所进行的批判；二是合理消费是人的本质的具体反映。他认为，人的本质即是人的自由全面充分发展，而消费对人的全面发展起着重要的作用。和谐的发展观也是我国老龄产业发展的特色，马克思的和谐消费思想将为其提供理论指导。

就开发市场与市场化方面而言，马克思认为，在开发市场的过程中，“市场是一个总体形态<sup>①</sup>”，构成市场的因素有四个方面：商品、地理、时间以及生产者。这四个方面是相互联系，相互制约的，共同构成市场这个有机综合体。另外，马克思认为，市场是以物的依赖关系为基础的。市场和市场经济是人类社会进入文明和高级阶段的现实基础。市场即市场经济体的产生和发展，不仅是对传统的封闭落后的自然经济的否定，更是对不发达社会形态的一种积极的扬弃。他指出：“人与人的相互独立为物与物的全面依赖的体系所补充<sup>②</sup>”他认为市场关系表面上看体现的是商品之间即物与物的关系，但实质上确是人与人之间的社会关系的集中体现，或者说物与物的关系反映并决定了人与人之间的关系。这意味着，因为是人与人之间的关系，所以使之很难对物与物之间的联系实施有效的影响和控制。由此可见，老龄产业市场化问题的研究，不仅是物与物之间关系，还涉及人与人之间关系的分析。

马克思认为市场以及市场经济的建立是一次历史性的进步，我们可以称其为革命。但是，马克思指出，在资源配置方面，市场和市场经济均存在着很多缺点，比如由于市场关系的发展，使得货币关系渗透于经济生活的各个领域，甚至会达到极端程度，以至于危害社会。但是市场经济不论是相对过去还是面向未来，都是一种进步，是不可估量的革命范畴。因为依据马克思的市场化理论，“农业文明是不会出现市场化的，市场化是工业文明的必然产物<sup>③</sup>。”所以，我们在研究老龄产业市场化问题的时候，一定要符合经济发展的规律。

事实上，老龄产业市场化是解决我国老龄化问题的关键。而如前文所述，无论是马克思的消费力理论，还是马克思的和谐消费思想，最终目的都是实现人的全面发展。因此，它们都对目前我国社会发展的现实情况有着重要的指导意义。

<sup>①</sup> 马克思,恩格斯.《马克思恩格斯全集》第46卷[M].北京:人民出版社,2003:238.

<sup>②</sup> 马克思.《资本论》第2卷[M].北京:人民出版社,1980:126.

<sup>③</sup> 龚唯平.马克思市场化理论初探[J].经济前沿,2002(1):34-36.

### 2.3.2 产业价值链理论

产业链理论的相关研究始于 20 世纪 90 年代,按照目前理论研究的习惯,如果以产业这一概念作为研究对象,那么产业链就是产业内部的一种协作关系,是为了提供产业相关服务和产品的一系列企业之间的一种内部关系;而如果将生产相同产品的所有企业作为研究对象,那么产业链就是一种由生产关系所连接的产业系统<sup>①</sup>。据一些中国学者考证,最早提出“产业链”一词的是中国学者姚齐源、宋武生于 1985 年发表的《有计划商品经济的实现模式——区域市场》中首先使用的,但即便如此,姚齐源与宋伍生所使用的“产业链”的概念与今天的产业链概念也已经有了很大不同,其内涵已经有了很大发展<sup>②</sup>。事实上,随着西方波特(Michael E. Porters)等人提出的价值链与供应链之后,单纯的产业链的研究应相对弱化,但是从产业链发生与发展来看,价值链和供应链现已经对产业链理论的研究起到了关键作用<sup>③</sup>。

波特认为:“企业的价值创造是通过一系列活动构成的,企业内部各种彼此差异却又相互关联的生产流程共同组成了价值生产的价值链。”<sup>④</sup>按照他的观点,某一企业要取得良好的发展态势并保持相当的市场竞争力,一方面取决于企业内部价值链的优化程度,另一方面也受到外部整个产业系统的影响,具体来说就是受企业与企业外部其它供应商、经销商以及客户之间的相互关系影响。因此,波特认为,在企业发展与市场竞争中的一系列价值活动就称之为产业价值链。

从宏观层面讲,老龄产业是以服务老年群体为核心的一系列生产、制造、销售、服务、健康、文化等活动的总集合,其横跨第一、第二、第三产业,是为了满足老年人群生活健康的综合性体系。因此,产业供应链等相关理论对老龄产业链研究有重要帮助。如张郅、吴振华(2015)就提出产业链视角下完善老龄产业发展的建议<sup>⑤</sup>;刘会丽、赵秋成(2012)提出了地方老龄产业链的构想及策略研究<sup>⑥</sup>。本文第 4 章,也会依据产业价值链理论进行有关的研究。

<sup>①</sup> 巍然.产业链的理论渊源与研究现状综述[J].技术经济与管理研究,2010(6):140-143.

<sup>②</sup> 肖小虹.产业链理论研究综述[J].科技创业月刊,2012(12):74.

<sup>③</sup> 巍然.产业链的理论渊源与研究现状综述[J].技术经济与管理研究,2010(6):140-141.

<sup>④</sup> 迈克尔·波特,陈小悦译.竞争优势[M].北京:华夏出版社,1997:36-38.

<sup>⑤</sup> 张郅,吴振华.产业链视角下养老产业发展研究[J].科技进步与对策,2015(24):62-64.

<sup>⑥</sup> 刘会丽,赵秋成.建立江苏省老龄产业链的构想及策略研究[J].科技和产业,2012(11):50.

### 2.3.3 福利多元化理论

20 世纪 70 年代石油危机导致了西方福利国家的财政危机,西方国家纷纷在应对“福利病”方面兴起一股思潮,“福利多元主义”就是其中主要的思想理论之一。从发生意义上讲,“福利多元主义”一词最早见于 1978 年英国《志愿组织的未来:沃尔芬登委员会的报告》,中心主张就是将志愿服务人员和组织也置于社会公益服务的提供者当中,要在社会保障体系中运用社会福利多样化思想<sup>①</sup>。从社会政策领域研究的发展来看,福利多元主义是继古典自由主义、凯恩斯—贝弗里奇范式之后为解决国家危机而在上世纪后期兴起的理论范式。

在福利多元化理论中,较为有名的代表人物有罗斯(Richard Rose),他对福利多元主义有着明确的论述。他认为,社会福利属于全社会,也应该由全社会共同提供,共同享受。国家在社会福利中只是一个重要的参与者,而不是唯一的提供者。无论是国家,社会,还是个人家庭都不能也不应该单独承担社会总福利,三者之间是相互配合协同的联合关系,一方作用的增加并不意味着其他两方可以减少其份内职责<sup>②</sup>。伊瓦斯(A. Evers)进一步发展了罗斯的理论,将罗斯的三角范式扩大到四元结构,将市场也纳入到了社会福利的提供者行列中。他认为,社会福利应该由市场、社会、国家和社区共同承担。这其中社会福利提供具有不可替代的重要地位,社会志愿组织的成功运作取决于正确处理监管、市场和社区之间的内在关系。”<sup>③</sup>其他代表人物如约翰逊(N. Johnson)、平克(R. Pinker)、派斯特奥弗(V. A. Pestoff)等都从各自的研究角度分析探讨了社会福利多样化供给问题。社会福利多样化最主要的特征就是强调政府的分权,这也是在理论上为老龄产业的发展提供重要依据。

### 2.3.4 公共物品理论

公共物品理论是研究公共事务的一种现代经济理论,该理论研究始于萨缪尔森(Paul Samuelson),他认为:“公共物品是指每一个人对它的消费不会减少其

<sup>①</sup> 张国平.农村老年人居家养老服务体系研究[M].北京:中国社会科学出版社,2015:36.

<sup>②</sup> Richard Rose, Common goods but different roles: The state's contribution to the welfare mix[C].New York: Oxford University Press,1986:13-39.

<sup>③</sup> A. Evers, Part of the welfare mix: The third sector as an intermediate area[J].Voluntas,1995,6(2):159-182.

他人进一步研究和完善，逐渐形成了公共物品的两大特性，即收益的非排他性与非他人对该物品消费的产品”<sup>①</sup>。在概念上，公共物品有狭义与广义之分，狭义的公共物品是指纯公共物品，如国防、公共安全等；广义的公共物品还包括准公共物品。现实中，大量的物品是基于纯公共物品与私人物品之间的，兼具非排他性和非竞争性的为纯公共物品，只有其中一项特征的则属于准公共物品。

随着研究的深入，学术界对公共物品的认识也不断深化，比如：较多的“搭便车”现象会对公共物品提供产生影响，会使得市场不能有效地提供公共物品；政府应适度进入公共物品的供给，可以有效弥补私人市场供给产品的不足；政府通过负债融资，可以更有效的提供公共物品；公共物品如果由地方政府提供，会更多地考虑到当地居民的偏好，更符合帕累托最优原则；如果将信息产品当作普通的社会公共商品，那么信息产品同样会遇到产能不足的问题，或者产能过剩。这时就需要政府发挥其管理调控作用，或者直接加入到信息生产，或者是对其他生产者提供补贴以促进其生产。

事实上，老龄事业提供的正是公共物品，而老龄产业也需要在某种程度上提供一定的准公共物品。殷俊（2015）等人认为，老龄事业应有政府供给与购买，为老年人提供公共物品与服务，同时老龄产业要有配合老龄事业实现部分准公共物品的提供<sup>②</sup>。因此，公共物品理论也是很多学者研究老龄事业与老龄产业的研究基础。

### 2.3.5 新公共管理与服务理论

上世纪 70 年代，西方国家开始面临日益严重的政府财政危机、效益低下且机构庞大的机构、公众对政府能力失去信心等问题。在这样的背景下，新公共管理理论应运而生，后来又出现了新公共服务理论，这些理论在西方发达国家掀起了一场声势浩大的公共行政改革新浪潮。尽管新公共管理和新公共服务在研究的领域及目标上是比较一致的，但却是两个完全不同，甚至观点对立的理论。

新公共管理理论突出代表人物是奥斯本（David Osborne）和盖布勒（Ted Gaebler），他们提出：政府不能直接参与到公共事物中，而应该是以管理者或者

<sup>①</sup> Paul A. Samuelson Source: The Review of Economics and Statistics[J]. MIT Press Vol.36, No. 4 (Nov., 1954):387-389.

<sup>②</sup> 殷俊,杨政怡.老龄产业与老龄事业协调发展路径研究[J].求索,2015(6):48-53.

引导者的身份，对公共事物进行调控，营造恰当的行政环境进行政府管理。简而言之，新公共管理理论推崇市场机制，主张用市场机制和效率机制以改善公共部门管理是其基本主张。他们认为市场能够纠正政府的弊端，并给民众带来更多的自由和选择。因此，他们提倡将政府职能和市场自由功能进行合理划分，将政府公共管理职能与市场自我进化相统一，促进公共服务的市场化运行。

通过对新公共管理理论的深入反思和进一步完善，从而建立起新公共服务理论。代表人物是珍妮·丹哈特（Janet V. Denhardt）和罗伯特·丹哈特（Robert B. Denhardt），他们认为：政府的作用是服务而不是管理；公共利益是目的，但不是副产品；服务于公民，而不是顾客；重视人而不是生产率等观点。实际上，该理论提出和建立了一个更加关注民主价值与公共利益的理论选择，它与新公共管理理论虽然观点不同，但是分别从不同的方面奠定了现代公共服务供给机制发展的理论基础。在政府对老龄产业发展的政策选择上，新公共管理理论与新公共服务理论都具有值得思考与借鉴的方面，也对诸如国内学者提出“服务型政府理论”具有一定的指导意义。

### 2.3.6 老龄经济学理论

除了前文中涉及到的与老龄产业相关的经济学理论外，还有许多经济学理论可以作为老龄产业的研究基础。最为直接的理论是老龄经济学理论，代表人物詹姆斯·舒尔茨（James H. Schulz），其相关代表作为《老龄化经济学》。在这本不断再版的书中，舒尔茨探讨的“逆向年金抵押”经验、老年男性劳动力参与率的变化、“生产性老龄化”、“混合”养老金计划、“养老金私有化”等问题，都与老年人的购买力、需求结构等特点直接相关，是决定老龄产业市场供给的基础<sup>①</sup>。

另外，产业经济学理论与区域经济学中的很多理论也是老龄产业的研究基础。老龄产业作为中国的新兴产业，本身就是产业经济学研究的重要组成部分。引入产业组织理论以及有关产业结构的相关理论，对有关老龄产业发展政策的提出具有重要的理论帮助。此外，近年来产业融合、产业集群、产业价值链等作为产业现代化进程中的重要经济现象，在推动老龄产业快速发展方面将发挥重要作

<sup>①</sup> (美)詹姆斯·H. 舒尔茨, 裴晓梅等译. 老龄化经济学（第七版）[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2010.



用<sup>①</sup>。在区域经济学理论方面,我国老龄化问题具有显著区域差异性,因此区域经济理论同样对我国老龄产业的研究上具有学术价值并具指导意义。

### 2.3.7 老年社会学与人口学理论

在老龄产业的研究上,除了经济学的理论支持,也少不了社会学与人口学的理论支撑。老年社会学与人口学是运用社会学与人口学的理论、方法对人的老龄化和老年社会群体进行研究的学科,既是老年学的组成部分,又是社会学与人口学的分支学科。

例如:社会嵌入理论是开展社区居家养老的重要支持性理论之一。“嵌入”概念最早是由波兰尼(Karl Polanyi)在《大转型》中提出,认为:“经济行为是嵌入在社会关系中的”<sup>②</sup>。后来,新经济社会学的主要代表人物格兰诺维特(Mark Granovetter)进一步发展了嵌入性理论,他认为:“某种社会结构关系将会显著地影响个人以及企业的相关行为,而且这种社会结构关系是基于长期的社会文化逐渐发展起来的一种持续性关系”<sup>③</sup>。在社会嵌入理论指导下,当老年人进入老龄期后,脱离了原有的社会角色,需要进入新的社会角色,继续参与社会化,仍然需要在某种特定的社会关系中找到符合自身的定位,去融入到相应的社会关系当中,并从中获得各种社会支持和社会资源。所以依托社会养老,能够将个人、社区、社会和政府等全社会资源整合到一起,从而为老年人构建全面的养老服务体系<sup>④</sup>。

再如活动理论也是20世纪50年代在西方最为流行的和老年人及老龄化现象有关的理论,现在也仍然为社区服务活动提供理论依据。另外,人口理论中有关出生、死亡、人口迁移等研究对商品需求的变化、投资的变化、市场结构与就业结构的变化都密切相关,其理论研究也是老龄产业研究必不可少的研究基础。

<sup>①</sup> 李超.中国老龄产业发展研究[M].北京:中国人民大学出版社,2015:30.

<sup>②</sup> (英)加雷斯·戴尔·卡尔·波兰尼:市场的限度[M].北京:中国社会科学出版社,2016.

<sup>③</sup> 黄中伟,王宇露.关于经济行为的社会嵌入理论研究述评[J].外国经济与管理,2007(12):2.

<sup>④</sup> 张国平.农村老年人居家养老服务体系研究[M].北京:中国社会科学出版社,2015:41.

## 2.4 中国特色的养老历程

### 2.4.1 从老龄事业到老龄产业

我国的老龄产业是从计划经济条件下那些专门为照顾“三无对象”而设立的国家福利事业基础上发展起来的。我国传统的养老是通过家庭来负责赡养，而对于没有家庭支撑的城市孤寡老人和农村“五保”老人，则是由政府兴办敬老院或养老院机构负责供养。当前，以居家养老为基础，社区服务为依托、机构养老为补充，是立足我国国情并充分借鉴国外经验，经过多年的探索和实践走出来了一条我国特色的老龄产业发展之路。从今天的角度看，中国的老龄产业是从老年事业逐渐走向老龄产业的过程，依据杨立雄（2017）<sup>①</sup>的观点，产业发展大致可以划分为两个阶段：社会服务社会化发展阶段与老龄产业化初步发展阶段。

在社会服务社会化发展阶段，这一时期的老龄服务、产品与设施是一种老龄事业，其突出的特征表现为：福利性、封闭性、低水平和单位化。具体来说，当时福利机构的服务对象主要是“三无对象”，新中国成立后，将由过去宗教和慈善机构举办的各类福利机构转变为政府兴办的福利院，各单位也兴建了各类养老服务设施。但是这类养老机构一是收养有限，服务对象单一，仅限于收留不能自理的老年人、残疾人、流浪儿童等；二是其资金渠道单一、管理方式普遍落后、服务水平不高，仅限于接受财政拨款且由于缺乏竞争而导致人员素质偏低等问题；三是这一时期实行单位福利，生老病死均由单位负责，而没有单位保障的老年人则被排除在外，而当时的老年福利主要由政府独立承担，并没有将社会力量或者民营资本引入其中。

面对这些问题，上世纪 80 年代开始，国家试图对养老事业进行改革：1984 年，民政部在漳州会议上首次提出了社会服务社会化改革的思路，为老龄事业向老龄产业的转型提供了重要的指引方向。漳州会议之后，社会服务得到了快速发展；1985 年国家民政部对上海市多层次一条龙的网络化社区养老服务进行了成功经验总结并加以推广；第二年，沙州会议正式确定了社区养老服务发展的总体思路，随后在全国各地进行试点和推广。1987 年，全国首次社区养老服务研讨会在

<sup>①</sup> 杨立雄.中国老龄服务产业发展研究[J].新疆师范大学学报（哲学社会科学版）,2017(3):69.

武汉召开。总地来说,上世纪 80 年代与 90 年代初,国家养老服务的重点在于推动单位福利向社会福利转型、单位服务向社会服务转型,此时,尚未进行市场化的改革。

自 1996 年开始,民政部提出社会福利院要大力收养社会上的老人,并在 1998 年开始在 13 个城市进行社会福利的社会化试点,正式引入市场机制,为老龄产业的发展带来了新的生机和活力。可以说,上世纪 90 年代是中国老龄产业最初提出及开始兴办的时期。但那时,民办福利机构的规模还非常的小,如截止到 1999 年底,全国城乡福利事业单位共 4 万家,总计拥有床位 108.8 万张,而民办福利机构拥有床位仅 1.7 万张,占全国总量的 1.6%<sup>①</sup>。

直到进入 21 世纪后,我国逐渐进入老龄产业的重要发展阶段。随着中国老龄化的加速,政府开始出台鼓励老龄产业发展的文件。在刚进入本世纪初,国家相关部委联合出台了《关于加快实现社会福利社会化的意见》,明确提出推进社会福利社会化的目标。老龄服务社会化的方向正式明晰,并朝着产业化、市场化的方向发展。2013 年国务院出台《国务院关于加强发展养老服务业的若干意见》,各地方也相继出台相关的政策法规,规范并引导养老服务业的健康有序发展<sup>②</sup>。2015 年,民政部、国家开发银行联合下发了《关于开发性金融支持社会养老服务体系建设的实施意见》,将金融引入到养老服务中来,意图通过养老金融业的发展来解决养老服务体系中的资金筹措问题。我国正在大力扶持和发展老龄产业,并以已初步形成一定的规模,特别是在东部省区市,正从单一的养老事业向以养老产业为主的方向拓展<sup>③</sup>。

#### 2.4.2 中国养老方式形成的历史逻辑

从人类发展历史来看,到底是什么时候开始意识到老年人问题,并开始有计划的“养老”的呢?事实上,根据许多学者的考证,在“养老”之前,在世界范围内存在极为普遍的“杀老”现象,马赛格太族、古罗马、山地安加人都有过这方面的历史记载。英国人口学家在对考察杀老习俗的时说:“杀害老人和病人,

<sup>①</sup> 杨立雄.中国老龄服务产业发展研究[J].新疆师范大学学报(哲学社会科学版),2017(3):70.

<sup>②</sup> 国发[2013]35 号:《国务院关于加强养老服务业的若干意见》.

<sup>③</sup> 民发[2015]78 号:《关于开发性金融支持社会养老服务体系建设实施意见》.

这种风俗极为重要,值得我们提一提。在渔猎民族中这种风俗不是不普遍,并且和他们流浪的生活有关系”<sup>①</sup>。还有西方学者在1945年的考察中发现,在被考察的39个原始部落中,还有一半的部落中存在虐待老人的现象<sup>②</sup>。据一些中国学者考证,中国与日本也存在着杀老的习俗与现象<sup>③</sup>。

为什么从“杀老”习俗转向“养老”习俗了呢?这实际上与经济与文化有关。一方面食物来源的增多,这些为老年人的生存提供了物质的可能性;另一方面,人们也逐渐认识到老年人的优势以及群体认识观念的改变。事实上,我国从古至今共经历了家族式养老、大家庭养老、自己小家养老以及当代养老等阶段。这些养老方式的演变,都与所处时代的经济与文化背景密切相关。

先秦时代,中国的养老方式是家族式养老,也称之为宗族养老,发展到周代已经实行宗族聚居。直到秦国通过商鞅变法,实行“土地分民”政策,规定“民有二男以上不分异者,倍其赋”,这一制度使得个体小家庭成为独立的经济单位和社会单位。汉承秦制,基本上实行小家庭制度,并且极力打击危害中央集权的大家族势力。“老人虽有孙子却无人照顾,自己过家庭生活”<sup>④</sup>。秦代分田的确起到了促进经济发展的作用,但是随着小农经济的确立和社会的稳定,家庭规模过小的缺陷就显露出来了,特别是不利于家庭赡养。后来,中国文化愈发向以孝为核心的家庭伦理规范倾斜,终于在三国时期发生了变化,魏明帝废除父子“分居、异财、别籍”的小家庭制度,使中国古代家庭制度发生了重大变化,进入了大家庭制度。大家庭制度的出现,不仅符合当时世家大族的利益,更符合平民家庭的需要,重要的是有利于实现家庭养老。宋代到明清,大家庭制度又进入了衰落期,随着科举制度的盛行以及商品经济与契约关系的发展,个人价值和自主意识增强的一系列的因素影响家庭内部成员之间的依附关系逐渐淡化,传统的父权家长观念开始动摇<sup>⑤</sup>。到了清末民初,维新派与改革派提出变革传统家庭制度的主张,将矛头对准封建礼教和家长权,维新派倡导社会养老,但是那时的社会其实并不

<sup>①</sup> (英)亚·莫卡桑斯,宁嘉风译.人口问题——人类进化研究[M].北京:商务印书馆,1983(7):150-151.

<sup>②</sup> (美)马克·赫尔特,宋践、李茹等译.变动中的家庭——跨文化的透视[M].杭州:浙江人民出版社,1988(6):303-304.

<sup>③</sup> 魏彦彦等.中国特色养老模式研究[M].北京:中国社会科学出版社,2010:33-36.

<sup>④</sup> 岳庆平.汉代家庭与家族[M].郑州:大象出版社,1997:3-4.

<sup>⑤</sup> 魏彦彦等.中国特色养老模式研究[M].北京:中国社会科学出版社,2010:40.

支持这种主张，社会公共资源还比较匮乏，大多数老人依然是家庭养老。

新中国成立后，开始了一系列的巩固政权和经济建设的工作。新中国的养老体系也就是从那时才开始真正建立起来：新中国首先以现代的养老理念为指导，建立了现代的养老理念、平等的代际关系、社会养老保障基础上的家庭养老。随着改革开放的发展，中国逐渐开始实施市场化经济，市场化经济的发展浪潮，以及“一胎化”的政策导致家庭规模的缩减，家庭正在向核心家庭和小型化方向发展，原有国家的社会养老体系以及力度以及不能满足社会的需要，国家逐渐开始倡导老龄产业发展。进入新世纪，新经济的冲击以及人口老龄化日益明显，高龄化问题的日益突出，老龄问题已经不再是个人及家庭的事情，而是整个国家与社会的事情。虽然中国的养老方式还是以家庭养老为主，但是已经从被动依赖型养老逐渐转变为主动积极的养老。

由此可见，中国之所以至今仍普遍采取家庭养老，其具有着稳固的历史渊源与社会文化经济的基础。

小农经济是中国自古以来传统经济的意识形态，无论是“井田制”、“均田制”、还是“土地市场化”，中国的经济、文化、社会都受到“土地”的影响。中国传统的家庭养老是建立在以中国土地制度基础上特有的养老方式。从历次养老方式演变来看，巩固家庭养老需要经济基础的作用，也需要上层建筑的作用。对于中国来说，农业经济形态是一个基础性的条件，当代政府家庭养老的政策不完善也是制约家庭养老发展的关键性条件。家庭养老是中国传统社会的产物，是一个大的系统：包括经济（小农经济、计划经济、市场经济）、政治（君主专制制度、家族制度、社会主义制度）和文化（先秦文化、儒家文化、社会主义文化）三个子系统。这三个子系统相互对立，但又彼此依赖，维持着中国特色养老方式的稳定。

#### 2.4.3 当代中国老龄化特有问题的呈现

鉴于中国特色的老龄事业、新兴的老龄产业以及传统上中国式养老的传统，当前我国面对这许多不同于以往，不同于他国的特有问题的呈现，具体如下：

（1）未富先老问题。发达国家的老龄化是在社会高度发达的情况下出现的，而我国的老龄化则是在依然处于社会主义初级发展阶段的情况下开始的。所以存

在着未富先老的特有问题。发达国家的经验是人口老龄化与社会发展和经济进步同步进行。几乎所有的发达国家都符合这一历史经验。如西方最后进入老龄化的国家日本,在老龄人口比例达到 10%和 14%时,人均国内生产总值分别为 11335 美元和 38555 美元。而放眼全球 72 个人口老龄化国家,人均国内生产总值达到 10000 美元的占比约 36%,所以学界有观点认为,在进入老龄化社会时,人均国内生产总值一般在 5000-10000 美元以上<sup>①</sup>。反观中国,在进入老龄化社会时,国名平均 GDP 只有 950 美元,仅相当于同期世界平均水平的六分之一<sup>②</sup>。而在人类发展指数方面,我国的指数即便到了 2014 年也仅仅为 0.719,排在世界第 91 位,这说明我国在经济发展水平尚处于世纪中、下水平时,其老龄化程度就已经等同于发达国家了。我国预计将在 21 世纪中叶才能成为中等发达国家,而我国的老龄人口数量却会在这之前达到峰值,由此可见“未富先老”将成为中国在未来相当长一段时间内不可回避的特有国情。

(2) 老龄事业发展定位存在偏差,普惠性与公平性不足。我国的老龄事业发展于计划经济条件下,但就与国内外的社会经济情况看,发展中存在着一些中国特有的问题。首先,就我国养老保险和医疗保险而言,虽然实现了制度上的全覆盖,但由于种种原因使得一些人没有享受到应有的待遇,生活存在困难。其次,我国的部分老年事业定位过于“高端”,过分的强调老年福利,如老年教育和政府财政购买等。但是我国的养老保障水平偏低,老年人收入偏低,消费水平也不高,很多老年人基本生活需要尚未得到满足,加之传统文化得影响,对于这些福利的消费力有限。由于存在老龄事业定位的偏差,因此导致了老龄事业发展中公平性的缺失。最后,当前老龄事业的设计上存在一定程度的投入偏向问题,如城乡老人年的待遇差别巨大,事实上,我国农村老年人口数量较大,养老与医疗条件都较城市有着巨大差距,但部分老龄事业发展的政策设计却较大程度的向城市倾斜,这也存在着普惠性与公平性的不足。

(3) 老龄产业发展不平衡,处于低水平状态。相比于发达国家的老龄产业,我国的老龄产业只能算是刚刚起步,还算是个新兴产业,因此出现了许多发展问

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

<sup>②</sup> 世界银行数据库(<http://data.worldbank.org.cn>).

题，如：

一是老龄产业地区发展失衡。东部沿海大城市老龄产业发展起步早，且发展快，而中西部则起步晚，发展慢，导致老龄产业地区发展的差距。

二是老龄产业城乡发展不平衡。由于城乡收入与基础设施的差距，导致了城乡之间的养老发展差距。

三是老龄产业中的上下游的附属产业发展不均衡。如老龄产业中的养老保健品市场近年来非常活跃，而为老年人设计的高科技含量的产品发展缓慢，老年精神文化服务产业也发展滞后。

四是老龄产业供需失衡。一方面我们注意到老龄化导致的社会对老龄产业与服务的需求旺盛，另一方面我们也看到许多为老年人设置的设施无人使用以及为老年人设计的“老年公寓”少有入住，这些现象反映出老龄产业的真正有效需求不足，老龄服务和产品的供需不对等，同时存在供大于求和供不应求的情况。

#### （4）城乡老龄化水平倒置

我国城市与农村相比，计划剩余的执行力度更强，生育率更低，理论上农村的人口机构转型应当更慢，老龄化速度也应该低于城市水平。然而，依据全国老龄工作委员会办公室发布的《中国老龄统计汇编 1953-2009》所示，在 2000 年时，农村人口的老龄化程度就已经高于市镇的老龄化程度。究其原因，这可能与我国传统的二元经济体制和近几十年来的大规模城镇化建设是分不开的。二元经济社会隔绝了城市与农村的发展，而大规模的城镇化建设又促使大量农村年轻劳动人口不断地向城镇转移，而留下数量庞大的中老年人驻留农村。这样的情况，减少了城市老龄化的程度，但加速了中国农村老龄化发展速度。随着年轻劳动人口流向城市的规模与幅度不断地提高，未来农村的老龄化的程度还将进一步超过城市。

## 第3章 现代老龄产业经营模式及其市场运营的国际经验

### 3.1 老龄产业的现代经营模式

产业模式通常是指一个产业在发展过程中所形成的独特方式或方法。作为未来可能最具发展潜力的产业，关于老龄产业模式研究一直都是学界研究的热点，特别是对养老模式的研究，相关文献的归纳不下十几种，如机构养老模式、小型家庭养老模式、日托养老模式、居家养老模式、货币化养老模式、暖巢管家养老模式、异地互动养老模式、养老助教模式、信息化养老模式、合资合作式养老模式。这些文献都是从不同的角度对有关老龄产业的模式进行研究，但是很多模式都是相互重叠或是不能彼此对应的。事实上，无论哪种模式，从现代经营的视角看，概括地讲只有三大模式，即政府包办模式、纯粹市场模式以及政府主导的市场发展模式。

#### 3.1.1 政府包办模式

政府包办模式是指政府基本上包办一切，完全由政府来决定老龄产业的发展，该模式曾经是中国养老供给的主要方式，现在北欧的丹麦、挪威等国主要采取的养老方式依然是政府包办。

公办养老机构是政府包办的主要形式之一，在中国通常是享有财政资金预算和行政人员编制的事业单位。公办养老机构在资金来源上主要依靠国家拨款，工作人员也通常是由上级政府部分任命或聘用。在数十年的带有福利性质的传统养老服务供给中，公办养老机构作为政府单位直接供给养老服务<sup>①</sup>。

这种模式对于北欧那些福利国家或许适用，因为在人口数量少的国家实行，政府包办模式易于管理，完全由国家统筹就可以实现，另外结合北欧非常独特的地理文化背景，其国家管理的方式也难以推广和复制<sup>②</sup>。然而我国人口多、底子薄、经济发展不平衡、管理幅度有限，如果仅采用政府包办模式，会出现以下不

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

<sup>②</sup> 刘琳等.没有“主义”的北欧[M].深圳:海天出版社,2010.



足：一是供给效率低下，在政府包办的模式中，监管者、付费者、服务提供者等角色都由政府一体承担，各角色之间的矛盾会导致监管不力、管理水平低下、服务不到位等问题；二是对于我国这样的发展中的人口大国，公办养老机构数量有限，难以满足日益增长的巨大养老需求，“住不进、住在哪”成为公办养老机构供求矛盾的现实问题；三是容易产生道德风险，政府包办模式是由政府直接参与养老机构的兴办，由于资源有限，会使得部分民众“钻空子”与“走后门”，将不符合照顾资质的老人送进养老院或是对政府产生“依赖性”，对于有条件照顾老人的家庭，可能会减少甚至放弃对老人的照顾，意图获得政府提供给经济困难家庭老人免费或低廉养老服务；四是在市场经济下，政府直接包办的养老服务的一个重要目标就是追求社会公平，以实现社会的稳定。但是由于存在供给效率低下、供应不足还有道德风险的问题，会使得一部分不应该属于政府养老服务的个体“挤出”了应该获得相关服务的个体，这种“挤出效应”违背了市场经济的规律。

当然，公办养老机构仅仅是政府包办模式下老龄产业链的一个组成部分，当代政府包办模式运作是传统公办养老机构的升级，是通过完善资金保证、加强管理运行等手段对老龄产业链中的各个环节进行优化，并通过如企业“外包”的方式，通过市场，进行政府购买养老服务。而资金保障是指资金来源以政府资金为主，主要通过税费进行保障。当代政府包办模式的运行方式包括横向与纵向两个方面。在横向上，各级养老机构类别众多，包括医疗保障、护理保障、生活保障、临终关怀等不同的养老机构，以形成全覆盖、多方位的养老服务。纵向上，政府出面建设各级养老机构以完善老龄产业机制。养老机构以政府管理为主，机构自身单独运营<sup>①</sup>。可能需要政府包办的养老设施包括：如“老年之家”，即对社区内有生活自理能力但身边无人照顾的老龄服务或单身老人提供的一种照顾方式。托老所，包括暂托所和老人院因家人临时外出或度假，无人照料老人便送到暂托所，有工作人员代为照顾，而对那些生活不能自理，又无人照顾的老人则送入老人院。

---

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

### 3.1.2 纯粹市场模式

纯粹市场模式，是指主要甚至完全由市场来决定老龄产业的发展。在完全竞争市场中，通过“看不见的手”可以实现资源的有效配置。根据前文中对老龄产业的界定，老龄产业不仅包含养老产业，也包括养生产业。养老产业带有一定公共性、福利性特征，因此完全依赖于市场可能会出现“住不起”的社会问题，因此在养老产业的发展上必须要有政府的干预或参与，但是养生产业相对较为高端，是为满足部分老年人高端需求而兴办的产业，因此养生产业更应该是以市场为主，采用纯粹的市场竞争模式。

根据经济学原理，“看不见手”有时难以发挥资源的有效配置作用，市场会出现失灵，老龄产业也不例外。依据许多经济学家的分析，老龄产业市场供给具有消费的正外部性，也就是说，老龄产业市场需求的社会边际收益要大于私人边际收益，消费的正外部性会带来供给不足导致市场失灵<sup>①</sup>。从欧美资本主义国家的社会经济发展历程来看，纯粹的市场模式会出现许多社会问题。对于我国来说，纯粹的市场模式下的老龄产业是与我国社会主义制度相冲突的。

### 3.1.3 政府主导的市场发展模式

由前文可知，老龄产业的现代发展模式有政府主导和市场主导之分，事实上，在世界上多数国家都认为，老龄产业的发展需要政府和市场的相互配合，并形成共识。市场主导的老龄产业发展模式会造成市场失灵，并影响到老龄产业的健康发展，现实中并不适合作为老龄产业的主流发展模式。从世界各国的经验及我国的现实来看，政府主导的市场发展模式可能是中国乃至更多国家采取的发展模式。

如果政府和市场合作发展老龄产业，那么老龄产业运作的参与者就有政府与市场两个主体。实际上，政府主导的市场发展模式是指政府从宏观的角度发挥整合和调节作用，为老龄产业链提供政策保障和资金调控，同时指引其构建合理完善的老龄服务体制；市场从微观的角度使老龄产业在自由均衡的条件实现最优

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

化，对老龄产业的实际运作发挥积极作用。近年来，从我国的相关文件上来看，这一思路也已经得到了国家文件的印证。但是在具体的操作中，会遇到很多的问题，比如现实中是否能够明晰老龄产业中政府与市场的关系等等。

政府主导的老龄市场发展模式主要有四个具体方法，分别是：

（1）公办民营。这种模式主要是对现有的公立养老服务机构进行市场化改组，实行以市场化运作为主要运作方式，由政府承担监管监督职责，具体的业务实施和运作则交由社会资本进行管理，政府实行放手管理。分为承包式、租赁式、合营式、委托经营、参股及出让等形式。在中国，承包是目前“公办民营”养老服务机构的主要运作形式。在“公办民营”下，政府主体和服务供给者具有不同的权力和义务。总地来说，“公办民营”是一种市场主体自主经营、自我发展的管理体制，是在市场化的运作机制下，实现养老机构产权与经营权的分离。

老龄服务机构实行“公办民营”后，首先可以减轻政府负担，易于监管。过去政府既是养老服务的承担者和建设者，也是监督管理者，责任负担较重；实施公办民营后，政府只承担必须设施的公益性建设和行业规范性管理，具体的日常运营则交由社会资本承担，政府也摆脱了既是运动员也是裁判的监管尴尬局面。其次，盘活了存量，增添新的力量。很多原有闲置的养老机构实行“公办民营”后，经营水平明显改善，资源利用率明显提高，并且许多新的社会力量也因此进入了养老行业中来；最后，增强了服务效率，强化了管理水平。“公办民营”后，养老服务机构在经营上相对独立，从政府包办到依靠市场，从而调动了经营者的积极性，因此会更加完善制度、提高工作效率、提高服务质量。但也要注意一些问题：如一些社会经营者为了盈利而努力压低成本，致使老龄产业中的产品和服务不佳，老年人的利益不能得到保障；另外一些基层政府存在“一包了之”的消极心态，懈怠对服务供给者的监管。

（2）民办公助。“民办公助”是以民间力量，按照市场竞争机制自由兴办的养老机构，在市场中自主经营的同时，还获得政府的支持。这种形式有助于调动民营资本投资兴办老龄产业的热情，而减少了政府财政对养老事业的直接投入。同时，也有利于政府对老龄产业机构的产品和服务质量提出要求和实施宏观控制。在政策上，政府可能还会给予“民办公助”企业以税收减免和土地政策上的优惠等。但这种“民间公助”的运营模式，也存在背离社会公平的可能和逆向选

择问题<sup>①</sup>。

(3) 货币化养老。货币化养老也称“政府购买养老服务”，是政府对老龄市场参与者进行补贴，间接参与老龄市场的一种形式。在这种形式下，可由老人自主选择服务内容和时间，使养老服务更具亲情化、人性化，提高了老年人的生活质量和生活水平。其与“民办公助”的不同在于政府只针对老龄产业中的需求进行补贴，不直接经营老龄产业，也不直接补贴养老机构，而是直接根据老年人的实际需要，对需求方在老龄市场上的消费进行补贴，是在遵循市场基本原则的基础上满足社会公共需求的最有效途径。

从世界各国货币化养老的经验看，获得货币化养老要按照以下四个步骤进行：申请、审核、评估、提供补贴或者“养老券”。货币化养老的运行机构是政府相关部门根据其货币化养老的计划所选择的指定运行机构，老人可以在这些机构的范围内选择服务产品。与其他养老方式相比，货币化养老有着独特的优势。首先，货币化养老进一步减轻了政府的负担。政府包办、“公办民营”、“民营公助”这些方式都对政府职能机构有着较高度度的管理、监督要求。而货币化养老对政府职能机构来说更易操作和管理。其次，对于需要养老服务的老人及其家庭来说，货币化养老更加人性化，给予更为自主的选择。最后，货币化养老更加注重公平和效率，为需要服务的老人提供补贴。另外，货币化养老有助于推动公共财政投资机制的建立，有助于未来政府与市场合作为民众购买保险的尝试奠定基础。

另值得注意的是，货币化养老也同样存在着背离社会公平和公益目标的风险以及逆向选择的问题。应加强货币养老供给审核环节的监管，防止不公平行为的出现。同时，也要防止部分养老企业给老年人及其家庭提供质量不高的老龄产品或服务。

4. 政府补贴方式。政府补贴不同于货币化养老，它是针对养老机构进行补贴。其中，对于养老机构的补贴也分为对非营利性养老机构的补贴与对一般性养老机构的特定补贴两种。由于非营利机构不会将政府补贴的公共资金转移为私人利润，因此这种补贴可以降低养老服务的高收费，使老年人获得更多更好的养老服务。

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

务<sup>①</sup>。

在政府补贴这一块，也需要注意：一是要合理补贴，杜绝因补贴导致的不公平性问题，保障老龄产业的稳步发展；二是完善制度，提高政府部门的效率，增强信息的透明度，防止私人部门道德风险和逆向选择。

## 3.2 西方老龄产业的发展态势

当前，国际上很多国家都面临着老龄化带来的挑战。各国都根据自身的经济发展状况、市场成熟程度、养老方式的文化传统、国家政治制度及法制进程构筑自身的老龄事业或产业的运行方式。就市场化运作方式而言，对其中近期有代表性产业运作方式进行研究，有助于我们把握国际市场化运作方式的动态，并与我国当前的市场化运作方式进行比较研究。

### 3.2.1 “双业并存”运作方式

一些国家的老龄事业与老龄产业运作模式并存，并且随着老龄产业的不断成熟，许多产业运作模式也渐渐嵌入到老龄事业的体系中去。由于老年人群体消费能力的异质性，需要不同的主体提供不同的服务资源，因此事业运作模式与产业运作模式并存的养老方式应运而生。

“双业并存”实际上是一种从政府角度出发的运作方式。例如，英美等国都是非盈利组织或公益团体发展比较成熟的国家，在细分老年人特殊的服务需求上，政府将为老年人提供的基础服务和市场收益较小的服务项目，通过对非盈利组织或公益团体的资金支持，采用“政府购买”、“政府补贴”等方式，为老年人提供具有公益性质的服务。首先，政府通过选择可信度高的组织，制定服务价格，监督服务质量，并筛选一定的服务内容与对象；其次，非盈利组织或公益团体根据要求，自主设定供给流程，实现服务目标，用获得的服务继续用于组织的运行；最后，具有接受服务资格的老年人为服务的内容不支付费用或支付部分费用。

对于“有利可图”的市场，发达国家一般都会采用开放市场的态度，允许任何组织参与竞争，并鼓励与扶持创新的模式，各相关主体也纷纷采用先进的管理

---

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

方式和优质的服务来抢占老年服务市场。总之，养老服务本身兼具“社会价值”与“经济价值”，“双业并存”的运作是在老龄事业运行模式的基础上，充分发挥老龄产业市场化运行的功能和作用，以满足社会与市场的需求。

### 3.2.2 “社区主、机构辅”的运作方式

很多西方国家与中国不同，没有家庭养老这一模式，英美文化背景国家的家庭历来也不承担对老年人赡养的责任。事实上，机构养老本身也起源于西方，但就当前现实的情况而言，越来越多的西方外国老年人更倾向于在自己熟悉的环境中安度晚年，因此居家养老将成为其首选，而机构养老将成为外国老年人的次选。另外，西方政府及个人在财务问题上，相对的经济状况都不比以往，从前文 1.2.1 的国外文献综述上，我们也能注意到国外普遍的研究表明，社区养老的“性价比”要高于机构养老，因此发展与社区养老相关的产业模式已经成为西方养老主流的选择，在一定程度上替代过去以机构养老为主的供给方式。

例如英国从《救济法》实施开始，将“入院”管理看成解决大多数群体问题的方法，政府承担主要责任，而且财政包袱也越来越重，所以当前英国鼓励老年人“院外养老”，即居家养老，大力投资并鼓励社区养老服务。美国的养老照顾方式同样也经历了从过去的机构服务走向日益普及的居家服务及社区服务。

总之，国外当前针对老年服务需求的应对措施，经历了从重视机构服务向重视社区服务的转移过程。这种转移不仅是老年人养老方式选择的变化，而且也是根据老年人消费市场的需要进行的产业调整。“社区主、机构辅”的运作方式，是国外政府与企业依据老龄市场的变化而进行的产业运作调整。

### 3.2.3 “倒按揭”的运作方式

所谓“倒按揭”，就是将现有住房向银行或者信贷机构抵押获得现金贷款。反向抵押是以房养老的具体金融表现方式，也是老龄金融产品的一种新形式。倒按揭就是老年人将自己拥有的房产作为抵押，向信贷结构申请消费贷款，以满足个人在养老过程中的各种花费。房产作为抵押物抵押给银行等机构，但是老人依然可以在自己的房产中居住。养老反向抵押贷款业务中，银行或其他信贷金融机构根据房屋的实际价值和未来的升值空间，综合考虑老人的健康状况，将其房屋

价值化整为零，分批分次的以现金方式支付给老人，以供其进行养老消费，直到老人过世为止。这种金融业务对老人而言可以提前享受房屋的价值，同时保留其居住权；对于银行等机构而言，在老人过世后可获取房屋产权，或变卖、或租赁，还能享受房产升值价值利润。反向住房抵押贷款能够实现贷款人和放贷机构的双赢，是一种新型的金融保险产品。这种抵押贷款方式在美国首次得以实施，也被称为“倒按揭”。

可以说这一运作模式是养老金融业中的重要业务。例如，在养老金融发达的美国，第一份反向抵押贷款的合同可以追溯到 1961 年。20 世纪 80 年代，美国成立了国家房产价值转换中心，主要用于向老年群体进行相关方向抵押贷款的宣传教育。90 年代，又成立了房产抵押贷款的示范项目，由住房管理部门提供这些业务。随后又出现了反向抵押贷款二级市场，促进了反向抵押贷款在美国的迅速推广和发展<sup>①</sup>。目前，美国的“倒按揭”放款对象主要是 62 岁以上的老人，因此这一运作方式是真正真对老年人的金融。具体形式又分为三种，以美国为例：①联邦政府保险的倒按揭贷款，该贷款由美国联邦住房管理局进行保险。大致是 62 岁以上的老人将房子抵押给银行或专门的倒按揭公司，然后每月领取生活费。贷款人也就是原住户还可以不受制约的居住在自己家中，但是领取的生活费只能在一定时期内进行，不是无限长的一直领取。②反向抵押贷款由政府出面进行担保，由联邦抵押协会进行办理。贷款有一定期限，而需要在申请人作出搬迁计划和还贷计划后才可以贷款。③反向抵押专有贷款。这种贷款由金融部门进行具体实施，房屋的实际升值部分由住户和放贷机构共享。前两种贷款形式都离不开政府，第三种只需要相关金融机构自主实施，不需要政府部门的审批等手续<sup>②</sup>。

总之，养老金融作为养老的衍生产业，为老龄人的生活提供着重要的社会保障，同时也是活跃老龄产业的关键力量。“倒按揭”这一养老金融运作方式为老年人与企业都提供了一条新的选择。随着老龄市场的成熟，如“倒按揭”一类的养老金融创新将会越发普及与发展。

<sup>①</sup> 张恺悌等.美国养老[M].北京:中国社会科学出版社,2014.

<sup>②</sup> 华宏鸣.“积极养老”的全方位探索——应对人口老龄化方针、内容和动力的研究[M].上海:复旦大学出版社,2013.

### 3.2.4 “契约式”的运作方式

西方很多国家崇尚“福利主义”，不仅拥有令人羡慕的公共健康计划和全民医疗服务制度，而且还有较为完善的养老金制度。但是从近期来看，这些国家的政府在确保老年人消费能力的基础上，更多地还是鼓励社会企业进入老年市场，以期促进老龄产业的快速发展。

例如，英国是“福利国家”的典型代表，但其老龄产业目前在整体上基本实现了私有化，企业逐渐发挥主导作用。当前，企业提供的老年人服务有：健全老年人家庭中的保健与护理工作；为重病老人建立养老院开展护理工作；收养行动不便的老人，为这些老人统一提供食宿和全天候的护理服务等。虽然老年相关企业在看护老年人中扮演着主要角色，但究其根本政府依旧是低收入或无收入老人的“最终付款人”。如果老人无法负担去养老院以及寻求特殊护理或租住老年公寓的费用，经地方政府评估后确实符合申报资格，政府会给予老人资金上的支持<sup>①</sup>。当然，在具体的服务过程中，英国政府采用市场化项目管理方法，制定了完整的工作管理和评估制度，对相应从事老龄产业的企业进行监管，从申报、执行、监督到年度报告，政府与从事老龄产业的企业建立相应的“契约关系”，如果企业没有按照“契约”的要求去做，将会受到政府的处罚。另如，澳大利亚最初也是以机构养老为主，但是由于人口老龄化程度提高，这些机构已无法满足社会需要。1984年，澳大利亚政府实行覆盖面广泛、影响较大的老龄照顾项目——哈克（HACC），以家庭为中心强化服务，同时政府也通过购买服务的方式对服务机构拨款，服务机构可以通过竞标得到政府项目并接受政府监督<sup>②</sup>。同时服务机构资金来源约有70%来自HACC拨款，15%来自服务收费，剩余部分来自社会捐款等多种渠道<sup>③</sup>。

总地来说，“契约式”的运作方式，是政府与企业签订“契约”，规定企业应该承担的养老服务，政府并因此而付费。通过政府的监管与企业的产业化运作，

<sup>①</sup> 王齐彦.老年服务业态研究[M].北京:人民出版社,2014.

<sup>②</sup> 易开刚.现代养老服务业的发展战略、模式与对策研究——以浙江省为例[M].杭州:浙江工商大学出版社,2014.

<sup>③</sup> 李虹.澳大利亚的家庭老年护理服务与我国养老服务体系的建立和完善[J].医院管理论坛,2004(8):25-29;  
苏国,周和宇等.澳大利亚养老服务体系考察报告[J].中国初级卫生保健,2002(1):59-62.



有效的兼顾“公平”与“效率”，以此来满足老年人需求与老龄产业的发展。

### 3.2.5 “CCRC”运作方式

CCRC (Continuing Care Retirement Community) 模式，直接翻译的意思是持续性照顾服务的退休老人社区，是一种“居住在家中、生活在社区、服务于机构”的老年退休生活，实际上就是一种综合性的养老社区<sup>①</sup>。CCRC 模式可以为老年人群提供护理、介护和介助合为一体的综合性服务设施，使得老年人不用改变自身习惯的居住生活环境就可以获得伴随身体变化的贴心养老照料服务。

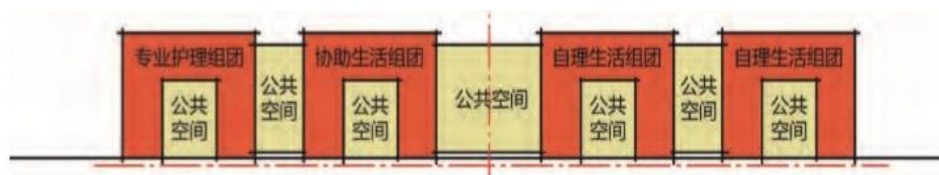


图 3-1 CCRC 功能关系图②

这一运作模式起源于美国，起初由美国教会创办，已有 100 多年的历史，如图 3-1 所示，根据是否需要护理以及需要何种程度的护理，将之分为自主生活、帮扶生活、失能护理以及完全失能护理四种，其核心在于将娱乐、生活护理、医疗护理、酒店式服务融为一体，满足老年人退休后的享受需求，以及最后的临终关怀，类似一站式退休养老服务。它结合了房地产开发、酒店经营、医疗服务、老年大学、社区管理和养老金经营理念，采用独特的运作和盈利模式，限制规模，通过政府支持、民间投资经营来解决老年人问题，满足老年人的护理需求，适合老年人依据自身的需要得到不同的服务和照顾<sup>②</sup>。可以说，CCRC 模式是美国老龄产业市场化运作模式中非常受欢迎的一种，也是正在向全球扩展的一种运作模式。据 1999 年美国一项学术调查显示，CCRC 社区中的养老人群寿命比非 CCRC 老人要高出 50%，CCRC 的人性化服务正在受到越来越多老人的欢迎<sup>③</sup>。刚住进 CCRC 时，大多数老人都可以自立生活，当身体出现问题时就可以转移到协助生活单元甚至是护理生活单元。待身体恢复正常之后，可以重新回到普通单元进行生活，

<sup>①</sup> 李应萍,赵倩倩.国内首例美国模式、中国特色的 CCRC 养老社区即将入住[N].经济视点报,2013-10-24.

<sup>②</sup> Alexis Denton, Joyce Polhamus,陈鸥翔.探讨美国 CCRC 养老模式及其在中国的前景[J].建筑技艺, 2014 (3): 53.

<sup>③</sup> 王齐彦.老年服务业态研究[M].北京:人民出版社,2014.

<sup>④</sup> 百度百科([http://baike.baidu.com/link?url=5lt9gN-YJb81wFvlzx1NaYwk-b84JA4ixu8deGrzbrdjmN7IA\\_Qnt2\\_C\\_L55\\_LBGHQs3Cl3ZQ\\_1yG2ou2Gn13rsra](http://baike.baidu.com/link?url=5lt9gN-YJb81wFvlzx1NaYwk-b84JA4ixu8deGrzbrdjmN7IA_Qnt2_C_L55_LBGHQs3Cl3ZQ_1yG2ou2Gn13rsra)).

在这里居住的老人精神上可以得到良好的放松。CCRC 居住形式没有限制,可以是城市中的若干住宅楼,也可以城郊的庭院式住所<sup>①</sup>。

总地来说,CCRC 其本质就是将基于商业休闲服务的现代养老服务模式与社区生活相结合,配置不同的服务设施和服务标准,满足不同老人群体的服务需求。

### 3.3 发达国家老龄产业化状态分析

各国的经济水平、文化背景以及人口老龄化程度不同,其老龄产业市场的政策及市场运行的状况也就各不一样,当前养老问题的国别研究来说,国内研究的焦点主要放在了美国、欧洲的英国、德国、瑞典、丹麦,亚洲的日本与新加坡以及澳大利亚这些国家上,就市场运行来看,英国、澳大利亚都与美国有着很多相似之处。以前的研究中之所以将美国与英国分开,是因为美国以前一直以机构养老为主,而英国以社区养老为主,但现在美国也已经开始趋向于社区养老。北欧的瑞典与丹麦由于其高度发达的福利事业,对其他地区的国家来说,复制的可能很低,其产业市场运行并不具有代表性。因此本文对于老龄产业市场运行国别研究这里,选取了三个更具代表性国家,即美国、欧洲的德国以及东亚的日本,其中日本与中国的情况更为接近。

#### 3.3.1 美国老龄产业运行状态

不同于中国统一的退休年龄,美国对退休年龄没有明确的统一要求。但是美国人在退休后领取到的退休金多少与退休年龄是有关联的。62 岁以后退休才有退休金,而且也仅仅是一部分,如果 65 以后退休才能申领到足额退休金。因此,为了能够领到标准退休金,绝大多数美国人都会工作到 65 岁之后再退休,否则其退休生活就无法得到保障,这比中国的退休年龄至少晚了 5 年。因此,美国老龄化的标准采用的是 65 岁以上人口占总人口的比重。

美国进入老龄化社会相比欧洲主要发达国家来说,并不早,大约在上世纪 40 年代进入老龄化社会,相比于德国、日本、意大利这种超老龄国家<sup>②</sup>,美国老龄

<sup>①</sup> Alexis Denton, Joyce Polhamus,陈鸥翔.探讨美国 CCRC 养老模式及其在中国的前景[J].建筑技艺, 2014 (3): 52 -55.

<sup>②</sup> 世界卫生组织定义,65 岁及以上人口占总人口的比例达到 7%时,为“老龄化社会”(Ageing society),达到 14%为“老龄社会”(Aged society),达到 20%时为“超老龄社会”(Hyper-aged society)。

化处于一种缓慢而稳步推进的状态,这可能是由于世界各国移入大量人口,移民的年龄构成极大地拉低了美国总人口的平均年龄,延缓了美国总人口平均上升的速度。2011年,65岁老年人口比例世界排名列第53名<sup>①</sup>,截止到2015年,美国65岁以上人口占美国总人口数的14.78%<sup>②</sup>,预计2030年将达到20%<sup>③</sup>,并据美国学者预测<sup>④</sup>,在本世纪中叶前美国的老龄化程度将低于中国。如图3-2所示:

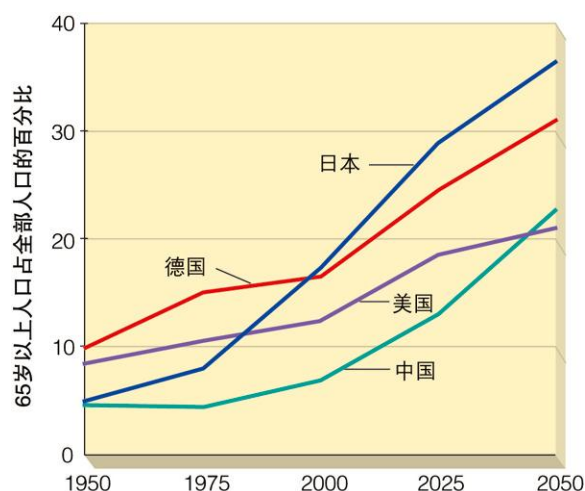


图 3-2 中、美、德、日四国老龄化发展趋势

美国进入老龄社会的时间长,加上法律法规和市场发展较为完善,在政府的支持与鼓励下,老龄产业发展较为成熟。在整个的老龄产业市场中,由于美国老人生活在一个较为完备的养老保障体系下,因此具有一定的消费能力。美国的安全退休金支出是政府财政支出体系中最大的一块,目前已经超过了国防预算支出,更高于社会公共医疗支出,占到了政府财政总预算的40%。美国的养老保障体系除了社会养老保险、企业补充养老保险以及个人储蓄养老保险以外,还鼓励发展由商业保险公司办理的老年护理保险,为老年人提供消费资金。同时,美国老人采取的多种养老金融的方式,也提升了其消费能力,可以说美国老年人多元化的收入来源是促使美国老龄产业繁荣的有利条件。

就美国老龄市场中的产业热点来讲,由于美国作为一个从殖民地独立发展起

<sup>①</sup> 世界人口网(<http://www.renkou.org.cn/world/general/2015/2607.html>).

<sup>②</sup> 世界银行官方数据(<http://data.worldbank.org.cn/>).

<sup>③</sup> 吕强.16 后美国超过 65 岁老人占比 20% 将成第二个日本? [EB/OL], 网易财经,2014-02-17.<http://money.163.com/14/0217/09/9L9B0BU500253B0H.html>.

<sup>④</sup> (美)里基·W. 格里芬,刘伟译.管理学:理论与实践[M].北京:中国市场出版社,2010:135.

来的国家，本身又具有移民性特征，因此受传统文化以及家庭文化的影响较少，美国人也需要养老，但是美国的养老更多的依靠个人养老储备以及社会养老体系，代际养老并不多见，老人们很少将养老的期望寄托在子女身上。儿女们成年即与父母分开，独立生活，将来父母的养老问题也不会主要依靠儿女来承担。因此其与中国的养老方式存在着极大的不同。在美国进入老龄社会不久，通过市场购买服务的“入院式”的养老方式成为上世纪 50-60 年代美国社会的主流。于是在美国的老龄产业中，养老院、老龄公寓等老龄服务机构也从那一时期开始兴起了发展浪潮。但就近期来看，美国有“去机构化”的趋势，这使私人营利机构和非营利机构成为整个老龄服务体系中的运行主体，其中私人营利性服务机构占美国服务供给机构的 66%，非营利机构占 27%，只有 7%是政府举办的服务机构，可以看出美国的养老体系更多的还是由老龄产业的市场化运作来支持的<sup>①</sup>。

美国养老的本位产业非常发达，除了营利性机构，还有非营利性机构。营利性机构一般主要依靠舒适的家庭式生活环境来吸引老人，而非营利性机构则愈来愈多地通过服务帮助老人在原有的家中养老。另外值得注意的是，美国对非营利组织机构或组织的界定中，认为非营利组织的性质不在于盈利与否，关键在于盈利的归属，当盈利不属于个人或者某个利益集团，而是属于机构本身并继续用于提供相关服务，那么这个组织或机构就是非营利性质的。非营利机构除了自主运行以外，美国政府还会通过购买服务、税收优惠、政策补贴等方式给予支持。非营利机构在美国发展的历史悠久，独立性强，经营管理成熟，它与美国私人营利机构共同成为美国老龄产业发展的主力。

美国衍生老龄产业也非常发达。根据美国相关研究数据表明，只有当退休后的经济总收入能够达到退休前总收入的 70%以上<sup>②</sup>。其退休后的生活质量才能有所保证。退休后，一般公民的政府安全养老金能达到退休前总收入的 40-50%，也就是说，还有 20%-40%必须依赖各种私营的养老计划，以及个人资产储蓄和投资，这事实上也就催生了养老衍生产业的发展。就企业年金这一方面，全美已经有超

<sup>①</sup> 王齐彦.老年服务业态研究[M].北京:人民出版社,2014.

<sup>②</sup> 张恺悌等.美国养老[M].北京:中国社会科学出版社,2014.

过 4/5 的家庭参加了 401K 计划<sup>①</sup>，并在其制度设定内进行了诸如股票、基金、年金保险、债券、专项定期存款等金融产品方面的投资管理。对美国家庭而言，美国人的储蓄倾向与中国不同，一般比较低，其投资主要分为两个部分：保障性投资与其他类型养老金融投资。所谓保障性投资就是购买保险，为自己免除后顾之忧。在有了保险之后，老年人群才有可能有经济余力去购买各种养老金融产品，才有能力去追求更好的养老服务和老年生活品质。作为全球经济领域的高地以及金融业的巅峰，美国的养老金融产品同样非常发达，种类也最为多样。

总地来说，美国在老龄产业运行上，一是市场力量高度介入，特别是在本文定义的第五老龄产业上很有建树，如美国的养老金融是其老龄市场中的特色，其养老金融业非常繁荣；二是美国政府也起到重要引导和监督作用：一方面为普通民众提供了最主要的社会保障支持，如年龄超过 65 岁的公民，无论是否退休，都可以享受到一份政府提供的养老医疗保健服务<sup>②</sup>。同时也鼓励私人企业与机构参与到整个国家社会保障建设上来，在政府提供养老支持之外，额外地提供具有投资性的更多的支持，以此作为政府社会保障的必要补充。由此，也保障了基础服务类与医疗保健类发展。此外，政府通过政府购买服务的方式，将具体计划的落实、服务的提供交给市场方面解决，政府只作为购买者以及评估者的角色来更好地实施整个方案，如美国设有数量众多的社区大学，这些社区大学都有责任接受退休之后想继续学习的老年朋友，不收费用，当然也没有毕业证和学位证，但由政府为老年人“买单”，这事实上也促进了休闲娱乐类老龄产业的发展。

### 3.3.2 德国老龄产业运行状态

德国是欧洲大陆经济实力最强，且最富代表性的国家。在老龄化问题上，如前文所述，其已经进入了超老龄国家，老龄化程度在欧洲仅次于摩纳哥<sup>③</sup>。提及德国甚至乃至欧洲大陆的老龄产业，其养老本位产业与美国相比，发展比较缓慢，

<sup>①</sup> 401k 计划也称 401K 条款，401k 计划始于 20 世纪 80 年代初，是一种由雇员、雇主共同缴费建立起来的完全基金式的养老保险制度，是指美国 1978 年《国内税收法》新增的第 401 条 k 项条款的规定，1979 年得到法律认可，1981 年又追加了实施规则，20 世纪 90 年代迅速发展，逐渐取代了传统的社会保障体系，成为美国诸多雇主首选的社会保障计划。

<sup>②</sup> 易开刚.现代养老服务业的发展战略、模式与对策研究——以浙江省为例[M].杭州:浙江工商大学出版社,2014.

<sup>③</sup> 根据 2011 年的统计数据,世界超老龄的社会共有 4 个,老龄化程度由高到低的顺序(65 岁以上人口占总人口比重超过 20%)依次为: 摩纳哥(26.5%)、日本(23.3%)、德国(20.6%)、意大利(20.3%)。

如其老年护理工作相对较少。当前，德国目前虽然经济发达，但是在人口方面出生率远小于死亡率，人口呈现负增长，社会人口结构趋于老龄化，这就需要更多的力量去护理。虽然有大量的外来移民，但是老年护理人员短缺问题非常严重，医护状况堪忧。

虽然德国在养老的本位产业与衍生产业上比不上美国，但其在养老的相关产业上非常有建树。由于德国老龄人多，虽然在医护人手上短缺，但是由于其强大的工业制造能力，使得它在老龄人产品设计、市场理念、医疗技术及设备上非常先进。

在产品专用品生产方面，根据中国老龄科学研究中心编撰的《德国养老》一书介绍，德国老龄产业中的老年人用品非常多，如针对老年人研发的“走路辅助工具”、“老年人专用的电话与手机”、“老年人专用的药盒”、“聪明房屋”等方便、实用而又智能化的产品<sup>①</sup>。

在市场理念方面，首先，德国能够做到差异化经营，深入挖掘老年人的“特殊需要”。比如，德国有专门服务老年人群的特色老年购物中心，里面的各种服务设施和相关的柜台都为老年人的需求而设立包括大号键盘的电脑、会说话的闹钟、不含咖啡因的咖啡以及老年人爱穿的短筒袜等。另外德国的老年商场还组织大巴接送各地的老年人。根据相关报道，与其他消费群体比较，德国的退休人群拥有较大的可支配收入。而德国的零售商近年来也越发重视老年人的消费能力<sup>②</sup>。其次，德国在设计电器、手机、银行取款机、旅游项目等产品时，注意到了老年人的消费潜力及老年人对产品与服务具有“简单而又实用”的需求，如前文所述，德国针对老年人发明的老年人用品非常多。最后，一些德国公司采用人力开发的新模式，雇佣退休老年人，利用这些人积累的知识和经验继续服务于社会。

德国虽然在养老医护方面存在不足，发展不平衡等问题，但是在老年护理专业用品、治疗和康复器械等养老相关产业上有着很多优点与优势。如德国在老年痴呆、抗脑老化以及用激光治疗老年病方面都有着重要的突破。另外，德国1994年颁布了《长期照护保险法案》，使得长期照护保险制度正式成为德国社会保险

<sup>①</sup> 张啸等.德国养老[M].北京:中国社会出版社,2014.

<sup>②</sup> 张啸等.德国养老[M].北京:中国社会出版社,2014.

体系的第五大支柱。不同于日本等国的年龄限制，德国长期照护保险制度为全民强制性保险，而长期照护保险又分为法定长期照护保险与私人长期照护保险两大类，目前法定长期照护保险与私人照护保险的覆盖率分别是 90%和 10%。此外，鉴于德国养老服务人员的匮乏，德国还建立了一套“储存时间”制度，即年满 18 岁的公民，要利用节假日等闲暇时间在老龄福利院等养老机构做志愿者，累积的服务时间用以换取自己老年后享用他人服务的时间<sup>①</sup>。

总地来说，正是由于德国老年人专用品丰富性、老龄市场理念的先进性、医疗科技设备的研发以及完善的保险制度，才弥补了德国在医护人力方面的不足，并使得德国老年人在生活质量上有了很大的提高。

### 3.3.3 日本老龄产业运行状态

日本虽然属于“西方七国”之一，但作为亚洲国家，深受儒家文化影响，视敬老养老为美德，所以家庭养老一直是传统的、也是占中心地位的养老模式。其老龄人口规模大，且人口老龄化进程尽管在时间上落后于欧美主要发达国家，但却是全球老龄化进程最快的国家，因此日本的老龄产业发展问题也是最值得中国研究及借鉴的。

日本于 1970 年进入老龄社会，且人口预期寿命位居世界第一，老龄化、老子化是当前研究日本社会绕不开的问题。日本的养老服务体系构建具有明显的国家主导的福利型特征。长期以来，借鉴西方福利国家的养老模式，日本国家及地方对养老服务承担着主要责任，无论是在年金给付，还是在社区照顾上，政府都主导着相关制度设计与具体操作，政府是主要的资金承担者。这种政府主导的福利型并没有排除社会化、市场化力量养老服务业的参与。政府与市场（企业）和社会（家庭、民间组织）建立了良好的合作关系，共同致力于完善的养老服务体系的建设。

日本的传统文化与中国比较相似，提倡在家养老，身边的子女亲属有义务照顾家中的老人。同时日本还建立了比较完善的社会辅助公共福利养老以及产业化

<sup>①</sup> 邹德浩等.各国养老办法真不少[N].环球时报·生命周刊,2006-3-31.

养老服务等体系。根据日本总务省发布的 2015 年人口普查抽样速报显示,日本 65 岁以上老龄人口占比达 26.7%<sup>①</sup>,原有的家庭养老在现实面前已经变得愈发脆弱。日本已经开始转变其养老模式,逐步推广和实行老年护理保险制度,主张养老不是政府的事情,而要由整个社会承担起养老保障的重任。日本将养老服务分为两大类,即机构型养老和窗口式服务。所谓的机构养老就是根据老年人的不同经济状况和精神文化需要,入驻相应的养老服务机构,有专门的养老机构对其进行个性化的服务。而窗口式服务则是服务人员进社区上门为在家养老的老年人提供相关服务,被服务的老人可以与服务机构共同商定服务计划和具体方案<sup>②</sup>。

鉴于日本社会的形势,以及日本国家主导老龄问题的特质,日本的老龄产业发展实施上离不开日本政府的产业政策。上世纪七八十年代,日本社会老龄化进程加快,政府难以继续独立承担养老服务供给负担,因此开始试行社会民营资本进入老龄市场。为了规范社会盈利性资本在养老服务产业的行为,切实保护老年人的正当权益,同时推动老龄事业的产业化,日本政府开始设定具体的产业运用的指导方针。随后,又针对老龄产业中鱼目混杂、良莠不齐的问题,日本相关协会和机构提出了“老龄商务伦理纲领”,用于规范行业内的活动;建立了服务质量标准认证委员会,对从业养老服务机构及产品供应商进行品质评定和认证,认证结果将公之于众以便于民众进行自主选择。日本社会正在趋向于小型化家庭发展,居家养老的功能和能力正在不断降低。政府为了解决这种养老难题,提出了介护保险制度。介护保险制度允许社会民营资本进入护理行业,提供个性化的护理服务,加强了行业竞争性,促进了行业良性快速发展<sup>③</sup>。截止到 2008 年,日本的养老机构已经增加到 4.3 万家,政府出资经营的只有 3700 家,民营的近 4 万家。其中典型代表就是 Long Life 公司,目前其旗下已经有 30 多家盈利性的养老服务机构,提供大龄居家上门的护理服务并已经上市。可见,日本老龄产

<sup>①</sup> 中国老龄产业协会,日本人口老龄化进一步加剧[EB/OL],中国经济网,2016-07-26.[http://www.zgllcy.org/chanye/news\\_in.php?f=guoji&nohao=481](http://www.zgllcy.org/chanye/news_in.php?f=guoji&nohao=481).

<sup>②</sup> 易开刚.现代养老服务业的发展战略、模式与对策研究——以浙江省为例[M].杭州:浙江工商大学出版社,2014.

<sup>③</sup> 冯佺光,钟远平,冯欣伟.养老产业开发与运营管理[M].北京:人民出版社,2013.



业市场化发展速度之快<sup>①</sup>。

与欧美相比起来，日本的老龄产业特色是其更加注重养生产业，日本的养生保健产品非常多，从功能养生饮料到养生护理工具，都是日本人生活中必不可少的。安倍经济学经济政策的三支利箭分别是：大胆的金融政策、机动的财政政策以及鼓励民间投资的经济成长战略。养生产业自然也是安倍经济学成长战略的重要组成部分，也就是说，日本政府要创造出不依靠公共保险的新养生产业，并依靠民间的力量，借用市场机制最大限度的促进养生产业。2014年在东京举办的“健康长寿产业振兴日本”活动中，日本产经省负责人介绍说日本当前的养生市场规模高达16兆亿日元，他认为到2020年这一市场将达到26兆日元<sup>②</sup>。

---

<sup>①</sup> 张凡.日本养老护理供给体系发展经验及启示[J].社会福利,2010(10).

<sup>②</sup> 刘江桥.日本健康长寿产业与国民健康的落差[J].中外企业家,2016(5):257-258.

## 第4章 中国老龄产业市场化潜力分析

### 4.1 中国老龄产业发展现状及经济贡献分析

#### 4.1.1 中国老龄产业现状考察

随着国民消费能力逐年提高,生活模式和价值观的转变,老年人生活水平不断提高,老年人消费观念、消费理念以及消费结构都发生了很大变化,老年人的消费需求也日趋多元化和个性化,老龄产业也开始迅速发展。目前中国老龄产业尚处在起步阶段,但随着人口老龄化程度逐步加深,老年人对所提供的养老服务设施、社区服务以及生活用品的需求逐渐增强,在分析中国老龄产业发展现状的基础上进一步发掘中国老龄产业的潜力<sup>①</sup>。老龄化社会的到来,不仅给社会发展带来了诸多不利因素,但同时也孕育了一个潜力巨大的老年消费市场,为中国老龄产业市场化研究带来了新的希望。2016年G20峰会期间,习近平主席在分析世界经济正处于深度调整的关键时期时再次提到要大力发展养老服务业和老龄产业。老龄产业不仅有利于我国人口老龄化问题的解决,对于我国经济发展、吸纳就业也具有积极作用,结合凤凰教育的预测与中国人口统计分析现阶段我国老龄产业发展总体现状<sup>②</sup>:

第一,人口老龄化为中国老龄产业提供了数量巨大的需求主体。截止到2015年底,中国老年人口是2.22亿,老龄化程度达16.15%我国已经步入轻度老龄化社会<sup>③</sup>。2016年11月11日开幕的第三届中国国际老龄产业博览会,国家发改委社会发展司副司长郝福庆表示,我国与世界几乎同步进入老龄化社会,但中国老龄化的增速是世界平均水平的两倍。到本世纪中叶,60岁以上人口将占世界人口的1/4。人口老龄化的不断加剧逐步改变了原有的劳动力结构,老龄化成为经济发展的前进阻力。一定规模上,中国人口老龄化与发达国家相比在时间上是滞后的,在规模上是超前的,中国老龄人口增长速度居全球之首,如表4-1所示。同

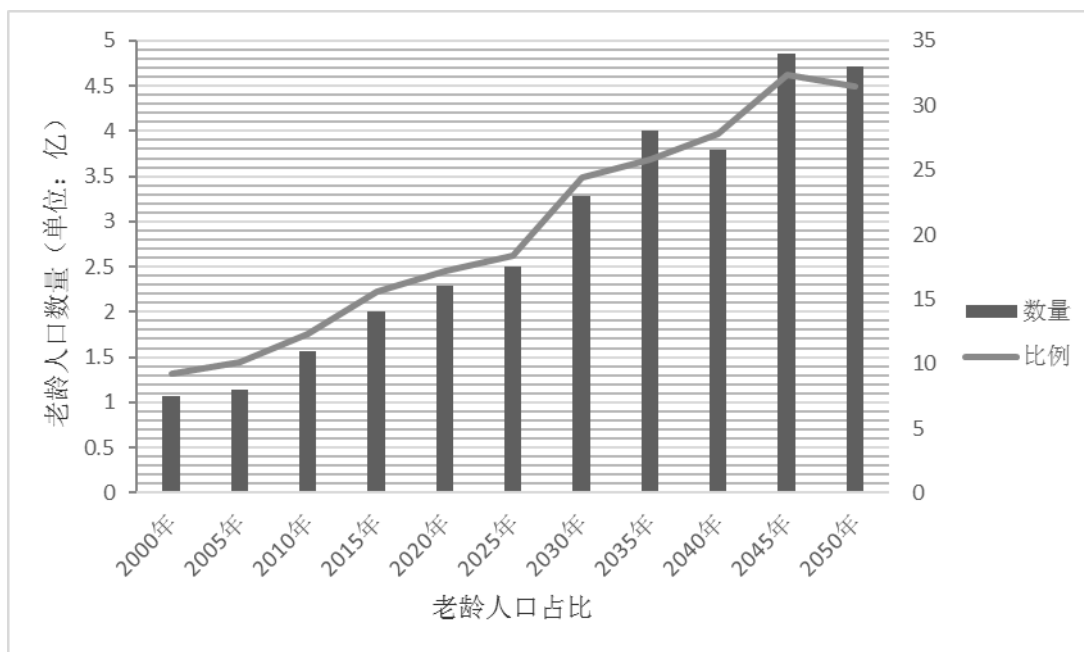
<sup>①</sup> 这里提到的“养老服务设施”是从服务类型区分的,包括老年公寓、养老院、老年护理院、老年康复中心、敬老院、社会福利院、临终关怀院等。

<sup>②</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.

<sup>③</sup> 2015-2020年中国大健康行业市场深度调研与发展策略研究报告[R].智研咨询集团,2015.(7):70-71.

时快速人口老龄化蕴含的矛盾和挑战直接促使我们老龄产业不断发展,与此同时不断加剧的老龄人口使得老年消费群体人数日益增加,成为拉动经济增长的重要力量。

表 4-1 中国老龄人口增长速度



数据来源：凤凰教育<sup>①</sup>的预测与中国人口统计数据。

第二，老年消费市场潜力巨大，老龄产业市场规模将持续增大。《2015 年国民经济和社会发展统计公报》指出，2015 年底 60 岁以上人口规模已经达到 2.22 亿，老龄化程度达 16.1%，其中 65 岁以上占总人口的 10.5%，平均每天新增 2.8 万老龄人口<sup>②</sup>。根据预测，到 2050 年，我国老龄人口将达到总人口的 34%，如图 4-1 所示。由此，随着老龄人口带来老年消费总量巨大，2012 年中国老龄人口消费超过 1.4 万亿元，而预计至 2020 年老龄人消费规模将达到 13 万亿元，而老龄消费占国内生产总值的比重也将达到 14.64%，到 2050 年将达到 28.97%<sup>③</sup>。

<sup>①</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.

<sup>②</sup> 国家统计局 2016 年 2 月 29 日公布的《2015 年国民经济和社会发展统计公报》.本公报中数据均为初步统计数,各项统计数据均未包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省.部分数据因四舍五入的原因,存在着与分项合计不等的情况.

<sup>③</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.



图 4-1 2014 年与 2050 年老龄化人口与非老龄化人口的对比

综上所述，中国老年人口规模已居世界之首，这将支撑全球最大的养生养老产业群。2013 年科尔尼（Kearney）咨询发布的《理解老年消费者的需求和影响》报告指出，目前市场、零售商和制造商尚不能满足老年消费的需求，大部分无法满足来自激增的老年人口的压力：大商场里商品琳琅满目，老年人却很难找到满足其需求的商品。目前我国老龄企业的产品研发远远滞后于老年人的需求，向老年人提供的产品及服务单一且技术含量过低，很多老年用品已经过时，老年消费者没有合适的商品可买。总地来说，目前我们老龄产业的发展远不能满足日益增长的老年人多样化需求。

第三，缺少具有可操作性的老龄产业发展政策，已有优惠政策落实不到位。政府政策的缺位，致使诸多老龄企业发展缓慢甚至难以为继，而有意进行老龄产业开发的企业则更多选择“持币观望”导致老龄产业民间资本投资力度不足。国家发改委社会发展司副司长郝福庆表示，2016 年对于老龄产业是不平凡的一年，国家颁布的“十三五”规划纲要中有针对性做出了全新部署；2016 年 5 月底，中央政治局针对人口老龄化问题举行了相关会议，加强顶层设计。这场会议也被中国老龄产业协会副会长兼秘书长曾琦看作是“国家第一次对老龄工作进行全面系统部署，为老龄产业大发展定下基调”。2016 年这逾十份相关文件，尤其在关于探索采取建立老龄产业基金、PPP 模式，带动社会资本加大投入，对民办养老机构在运营过程中进行部分税收减免，推动互联网的融合，盘活闲置存量资源等方面进行了具体落实。2016 年资本开始进入老龄产业市场，在民政部养老服务业专家委员会委员乌丹星看来，这对该领域加速健康发展也具有强大的推动力。老龄产业发展的过程中涌现很多问题，老龄产业发展速度无法满足人口老龄化快速发

展的要求以及老龄群体的消费需求，保证老龄产业发展的各项政策有待消化落地。

第四，我国老年人消费观念的转变促进老龄产业的兴起与壮大。随着人们生活质量的提高，以及中国人平均寿命的延长，在老龄产业迅速发展的同时，养生产业也随之不断扩展。我国已经进入人口老龄化社会，分析我国养生养老产业市场状况可知：每天有 2.8 万人迈入人口老龄化阶段；目前我国老龄人口的产品及服务的年需求缺口大约为 1 万亿元；老龄人消费潜力巨大，预计到 2020 年老年人的消费规模将达到 13 万亿元；老年保健及旅游缺乏专业配套服务机构；老年人有高端消费需求，但是市场上缺乏针对高端需求的高度服务；中等消费人群的养老项目基本是点状分布，尚未形成网状覆盖；老龄产业是一个跨行业的产业，但中国目前的养老机构提供的产品和服务还比较单一<sup>①</sup>。在我国，老年人节俭的旧形象正在逐步改变，数以百万计的我国退休人员更加接受发达国家或地区的“核心家庭”观念，即退休后过属于自己的生活，享受生命的最好时光。不断开发老龄产业市场，满足老年人多样化的需求是经济发展的重中之重，目前我国老龄产业与发达国家相比尚停留在起步阶段，老年人专用产品市场只能拱手让给国外的实力资本去开发。

第五，相关老龄产业的发展显示出老年人实际需求急剧增加，老龄产业投资来源日趋多元化。老龄产业是集生产、经营和服务为一体的综合性产业，设计领域广泛。老龄产业不仅涉及老年人的生活照料、服务与医疗健康等，在与老龄人相关的老年保健品、老年食品以及老年养生、文化和旅游行业等都有所涉猎。例如，

养老服务：老龄产业中养老服务业是支柱产业，养老服务逐渐完善为老龄产业。近年来，在我国国家政府各项政策的支持下，大批老年公寓和养老院开始涌现，老年服务业开始进入市场化运营，效果显著。但是养老服务业属于高投资行业，投资运营效率低下，融资困难。在当前的政府政策下，投资者进入养老服务业就存在投资大、回报慢、收入低等行业特点。究其根本主要是因为养老机构是非营利性的民办机构，所以很能获得银行贷款，非营利性质的企业所得利润不能用

<sup>①</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.

于企业“分红”，利润所得只能用于养老机构的再建设和再发展。同时，由于产业回报周期较长，老龄产业普遍处于微利运营，行业投入越大回报周期越长，银行贷款审核对于产业回报率较低的养老服务业项目非常谨慎，养老服务业仍处在高度分散化的初级发展阶段。

**老年产品和服务：**庞大的老年消费群体为老龄产业相关企业创造了商业利润点，老龄产业相关企业重点投资老年相关产品和服务。企业在需求和市场的共同作用下，逐渐意识到若想占领老龄市场只有加大开发有针对性的产品和服务。老龄市场已经开始依据老年消费群体的特征设计产品和服务，逐渐摆脱老年产品单一匮乏的局面，比如老年人专用手机，功能简单、屏幕大、自带卫星定位、一键直拨 119 和子女电话；老年手表，自动检测老年人心率、身体不舒服直接拨打 120 和子女电话；老年专业旅游线路，按照老年人的身体状况喜欢偏好设计路线和安排饭菜等，此类产品深受老年人的喜爱，取得巨大收益。

总之，要研究具有中国特色的老龄产业发展，不仅要分析我国老龄产业的发展现状，同时也需要分析我国老龄产业的潜在需求。一般情况下，我们认为老年人拮据，消费能力低，但是在财富拥有情况上看，四五十岁以及四五十岁以上的人群是财富拥有量最高的群体。2015 年我们的总储蓄额达到 50 多万亿元，四五十岁以上的群体占到一半以上。我们预测到 2030 年，这个比例会提高到 1/5，老龄产业是未来体量最大的新经济<sup>①</sup>。

#### 4.1.2 老龄产业经济贡献实证分析

##### （1）老龄产业对经济贡献研究假设

自上世纪 80 年代以来，中国经济发展进入高速阶段。在融入经济全球化的过程中，我国充分利用了自身劳动力充足和低价的优势，在国际竞争中取了一定优势地位，逐步转型为世界制造工厂。以廉价劳动力为基础的劳动密集型产业曾一度对中国经济发展起到了关键性作用。然而，劳动密集型产业低利润、低效率的缺陷也是中国经济进一步发展所面对的瓶颈之一。同时，随着时间的推移，

<sup>①</sup>党俊武. 老龄产业是未来体量最大的新经济 [EB/OL], 第一财经日报, 2016-11-30. [http:// finance.sina.com.cn/roll/2016-11-30/doc-ifxyawmm3865265.shtml](http://finance.sina.com.cn/roll/2016-11-30/doc-ifxyawmm3865265.shtml).

中国人口的老龄化问题正在削减着劳动密集型产业的发展空间。人口老龄化不可避免会导致劳动力成本的提高,降低中国劳动力的竞争优势。所以优化产业结构,转变发展模式对中国目前的经济具有重要的意义。人口老龄化会减缓产业结构调整的过程,产业结构升级需要有较高知识水平,技艺水平的劳动力作为基础,但人口的老龄化会自然减少部分高素质劳动力,而剩余劳动力的技能水平又不足以比配产业结构调整的需求。与此同时,人口老龄化会加速产业结构调整,除了人口老龄化会提高企业的科研投入,增加流通资本外,人口老龄化所催生的老龄产业也会促进产业优化进程。由此,本文提出第一个假设:

H1: 人口老龄化会促进产业结构优化。

绝大多数老龄产业都属于第三产业。老龄产业的发展必定会推动第三产业的发展,进而对我国总体经济产生贡献。故本文提出第二个假设:

H2: 老龄化产业对经济具有显著的正面的贡献。

(2) 计量模型设定和变量选取。

本文采用构建面板数据计量模型的方法,实证检验老龄产业对经济的贡献。针对假设一,本文设定如下的回归模型:

$$third = \alpha \cdot old + \sum \beta \cdot X \quad (1)$$

其中 third 是第三产业增加值占总增加值的比重,old 是人口老龄化指标,使用老年人抚养比进行衡量,也是本方程的核心解释变量和本文使用的控制变量。在以往学者研究的基础之上,本文选择的控制变量有:第一,政府支出(Gov)。许多学者的研究都表明政府财政支出会对本地产业结构产生影响,过高的财政支出水平可能会造成本地企业的依赖性,阻碍自发的产业革新动力。中国式分权模式是影响产业结构优化的一个重要因素。第二,受教育程度(Education)。劳动力的素质和技艺水平与其受教育程度密不可分,而高素质的劳动力则会加快产业优化速度。本文采用各地区平均每万人拥有高等学校专职教师数量,作为衡量当地劳动力受教育水平的指标。第三,基础设施建设程度(infra)。产业结构的优化具有空间溢出效应,基础设施的建设程度是其中重要的媒介。本文使用各地区平方公里的平均公路里程来衡量该地区基础设施建设水平。第四,直接外商投资(FDI)。外商投资会直接影响一个地区产业结构和经济总量,为了保持变量在数

量级上的统一，本文使用直接外商投资的自然对数作为衡量指标。第五，少儿抚养率(yonth)。少儿抚养率与社会整体的未来消费需求和劳动力资源息息相关，对该地经济和产业结构有着重要影响。

针对假设二，本文设定如下回归模型：

$$avGDP = \alpha_1 \cdot old + \alpha_2 \cdot third + \alpha_3 \cdot old\_third + \sum \beta \cdot X \quad (2)$$

$$avGDP = \alpha_1 \cdot old\_third + \sum \beta \cdot X \quad (3)$$

其中 avGDP 是人均 GDP，old\_third 是老年人抚养比与第三产业占总产值比重交互项。目前老龄产业的分类尚缺乏权威的标准，但是与老龄化相关的产业绝大多数属于第三产业。故本文使用人口老龄化比例与第三产业的交互项来反应老龄产业，其他控制变量与前文相同，在模型中控制了年度效应。

### (3) 样本统计信息

本文选取中国 30 个省数据作为研究样本（为了保证数据完整性，删除了贵州），样本起始时间是 2004 年，终止时间为 2014 年。第三产业增加值比重数据来源于《第三产业统计年鉴》，老年人抚养率和少年抚养率来自历年《中国人口和就业统计年鉴》，受教育程度和基础设施建设程度来自于各省统计年鉴，其他数据来源于 wind 数据库，表 4-2 中给出了变量的统计信息：

表 4-2 老龄产业相关研究样本信息

	third	avgdp	education	Gov	Infra	youth	old	old_third	FDI
最小值	28.300	5521.589	1.814	0.062	4.089	9.640	7.400	287.980	6.073
最大值	77.900	150821.197	50.160	0.281	641.994	44.650	20.310	1317.104	6.666
跨度	49.600	145299.608	48.347	0.219	637.905	35.010	12.910	1029.124	0.593
中值	39.200	24146.938	9.671	0.132	27.239	23.620	12.294	481.440	6.413
均值	40.857	32745.941	12.754	0.138	56.936	23.835	12.391	513.123	6.399
标准差	8.304	27856.899	9.161	0.048	102.929	7.015	2.376	152.731	0.170

### (4) 回归结果

在对面板数据回归结果进行解读前，需要判断是采用固定效应模型还是随机效应模型进行回归。表 4-3 中给出模型（1）的豪斯曼检验结果。



标 4-3 模型（1）的豪斯曼检验结果

统计量	自由度	P 值	结果
62.842	16	0.000	拒绝原假设

根据表 4-3 中显示，豪斯曼检验拒绝了原假设，应该使用固定效应模型进行回归分析。表 4-4 中给出了模型（1）的固定效应模型回归结果：

表 4-4 模型（1）的固定效应模型回归结果

变量	系数	T 值	P 值
old	0.443	3.505	0.001
youth	-0.033	-0.413	0.680
Gov	-5.381	-0.574	0.567
education	0.137	2.089	0.0375
infra	-0.025	-3.43	0.000
FDI	-42.90	-2.51	0.012
时间效应	控制		
Adj-R2	0.2951		
F (16, 274)	P=0.000		

由表 4-4 可知，人口老龄化前系数为 0.433，并在 1%水平下显著，这说明人口老龄化对第三产业的发展显著地正向刺激作用，能够刺激社会产业结构转变。人口老龄化虽然提高了劳动力的成本，但是同时也为我国整体专业由制造业向服务业转型提供了一个契机。同时，人口老龄化对第三产业明显的正面作用，也从侧面证实了第三产业具有一定的“老龄化特征”。

表 4-5 中给出模型（2）和模型（3）的豪斯曼检验结果。

表 4-5 模型（2）和模型（3）的豪斯曼检验结果

模型	统计量	自由度	P 值	结果
模型 2	24.487	18	0.140	未能拒绝原假设
模型 3	17.614	16	0.347	未能拒绝原假设

通过表 4-5 豪斯曼检验可以判定，模型（2）和模型（3）均应该选用随机效应进行估计。表 4-6 中列出了模型（2）和模型（3）的固定效应模型回归结果。

表 4-6 模型（2）的固定效应模型回归结果

变量	系数	T 值	P 值
old	-4635.226	-2.989	0.003
third	-1272.799	-2.803	0.005
old_third	147.6	4.81	0.000
youth	-332.060	-1.277	0.203
Gov	-249019.333	-8.541	0.000
education	486.325	2.370	0.018
infra	18.931	0.8196	0.413
FDI	51766.986	0.966	0.335
Adj-R2	0.843		
F(18, 300)= 98.993	P=0.000		

表 4-7 模型（3）的固定效应模型回归结果

变量	系数	T 值	P 值
old_third	60.546	9.9798	0.000
youth	-91.641	-4.473	0.000
Gov	-194160.000	-7.627	0.000
education	86.621	5.228	0.000
infra	35.720	2.241	0.257
FDI	64018.00	1.257	0.210
Adj-R2	0.844		
F(16, 300)= 108.891	P=0.000		

模型（2）和模型（3）中，表示是老龄产业的 old\_third 变量前系数均为正数，并且都在 1% 的显著水平上显著。这说明老龄产业能显著地提高本地居民人均 GDP，老龄产业对经济发展具有促进作用。

#### 4.1.3 老龄产业经济贡献的实证测算

##### （1）老龄产业对经济贡献测算模型的设定

##### ①构建老龄产业经济贡献模型

廖明球（2009），认为根据投入产出分析得出流量表，可获得增加值系数矩阵、直接消耗以及完全消耗，应根据所得供给贡献测算模型。

第一，直接消耗矩阵  $M$ ，指的是  $y$  部门每单位产出将会直接对  $x$  产品发生的消耗价值量。

$$m_{xy} = \frac{a_{xy}}{a_y} (x, y = 1, 2, \dots, n) \quad (1)$$

第二，完全消耗矩阵  $Q$ ，指的是在直接消耗矩阵中产生的直接或者间接消耗总量。

$$Q = (I - M)^{-1} - I \quad (2)$$

第三，增加的系数矩阵  $M_u, m_{uy}$ ：可知第  $y$  部门每一产值对 GDP 都有产生经济贡献。

$$M_u = (m_{u1}, m_{u2}, \dots, m_{un}), m_{uy} = \frac{u_x}{A_y} (y = 1, 2, \dots, n) \quad (3)$$

第四，测算老龄产业直接贡献模型：设定老龄产业为第  $f$  部门，老龄产业的总产出增加量为  $\Delta A_f$ ，对 GDP 直接贡献为  $\Delta BQ$ ，老龄产业的直接贡献率则为，

$$\Delta BQ = M_u \Delta A_f \quad (4)$$

第五，测算老龄产业间接贡献模型：若乘数效益为  $\Delta MQ$ ，当产值增加  $\Delta A_x$  时，所消耗的产品为  $Q\Delta A$ ，则，

$$\Delta MQ = M_u Q \Delta A = M_u [(I - M)^{-1} - I] \Delta A \quad (5)$$

前向乘数效益  $\Delta FQ$ ：老龄产业中涉及的众多部门分别都有各自的前向乘数效益之和组成了老龄产业前向乘数效益，

$$\Delta FQ = M_u (I - M)^{-1} \Delta A' \quad (6)$$

老龄产业的全部间接就业贡献表现为：

$$\Delta IBQ = \Delta MQ + \Delta FQ \quad (7)$$

第六，测算诱发性贡献模型：根据凯恩斯乘数的理论得到编辑消费倾向  $C$ ，老龄产生对 GDP 消费的乘数效益为：

$$\Delta CQ = (\Delta BQ + \Delta MQ + \Delta FQ) \frac{c}{1-c} \quad (8)$$

第七，测算老龄产业总体贡献模型：广义上讲老龄产业发展总对 GDP 得出的全部贡献可以设定为  $\Delta N$ ，则有：

$$\Delta N = \Delta BQ + \Delta IBQ + \Delta CQ \quad (9)$$

## ②构建就业贡献模型

第一，测算直接就业贡献模型：根据投入产出值，设老龄产业为第  $x$  部门，我们将劳动者所得总报酬为  $E_x$ ，总投入设为  $A_x$ ，该产业部门劳动者获得的总报酬占总投入的比例为直接就业贡献系数  $BL_x$ 。

$$BL_x = \frac{E_x}{A_x} \quad (x = 1, 2, \dots, n) \quad (10)$$

$$\text{直接就业贡献系数为: } L_{x_1} = \frac{K_x BL_x}{W_x t} \quad (x = 1, 2, \dots, n) \quad (11)$$

公式中  $L_{x_1}$  表示第  $x$  企业部门带动就业人数， $K_x$  代表与项目直接相关的第  $x$  部门的投资额， $E_x$  表示第  $x$  部门每年平均工资水平， $t$  表示建设所需的时间（年）。

第二，测算间接就业贡献模型： $IL_x$  为间接就业贡献系数

$$IL_x = BL \times [(I - M)^{-1} - I] \quad (12)$$

分析项目的投入和平均工资水平对就业相关产业具有带动作用，可以进一步测算间接就业模型：

$$\sum L_{x_2} = \sum \frac{K_x IL_x}{E_{平均} \times t} \quad (x = 1, 2, \dots, n) \quad (13)$$

公式中  $L_{x_2}$  表示老龄产业中第  $x$  部门年均间接带动就业人数， $K_x$  代表与项目直接相关的第  $x$  部门产生的直接投资额， $E_{平均}$  代表平均工资水平， $t$  代表建设项目总工所需的时间（年）。

## （2）老龄产业对经济贡献的实证模型测算

### ①投入产出的相关处理

本节以我国老龄服务产业为例分析，分别选择了八个与老龄产业相关的行业，我们假设其他产业和老龄产业不相关，根据投入产出原理，可得下表 4-8。

表 4-8 老龄产业相关行业投入产出表

	1	2	3	4	5	6	7	8	中间合计	最终使用	总产出
1	1694	41902	10934	23181	47192	14012	510878	13932	663725	2970420	1732194
2	6012	360912	31901	19728	22412	1180219	71345	47325	1739854	3012948	10392345
3	5192	419178	137921	39148	26105	145921	26914	20971	821350	2940129	2694872
4	9014	709325	39145	23186	30128	789312	34192	60132	1694434	1932043	5701437
5	15921	298103	4691	17531	9312	15912	30571	41396	433437	3218942	1098932
6	2379	9781	2905	2742	14209	35971	461	9017	77483	320592	294017
7	89	27827	92	1914	21974	3967	16983	819	73665	387912	793104
8	993	50371	948	937	6703	19894	2419	15921	98186	39581740	491272
合计	41294	1917399	228537	128367	178035	2205208	693763	209513	5602116		
W	86912	2035182	89316	298935	891320	1239645	600212	613910	5855432		
U	409742	3589247	397152	794321	1289213	6904162	1509318	2139831	17032985		
X	609136	7263915	609531	1408213	629034	12539643	4601326	5693218	33354016		

数据来源：根据《中国 2016 年统计年鉴》相关数据整理所得；1-8 指的所选取的 8 个相关行业，分别为：养老服务业、金融业、房地产业、文化娱乐业、卫生保健业、城市公共交通运输业、防止服装制造业、餐饮业。

根据公式（1）以及以上表格数据，计算直接消耗系数矩阵 M，如下表 4-9。

表 4-9 直接消耗系数表

	1	2	3	4	5	6	7	8
1	0.00291	0.00685	0.00351	0.04146	0.01533	0.00125	0.15421	0.00241
2	0.00981	0.04934	0.00598	0.01557	0.00587	0.09216	0.07311	0.09212
3	0.00978	0.07441	0.00989	0.02673	0.00452	0.01267	0.00631	0.01246
4	0.01935	0.09198	0.03765	0.01794	0.00254	0.06221	0.00313	0.08721
5	0.02194	0.04524	0.00984	0.01065	0.00236	0.00135	0.00871	0.00126
6	0.00493	0.00125	0.00440	0.00198	0.00252	0.00634	0.00052	0.00351
7	0.00017	0.00561	0.00042	0.00689	0.00968	0.00014	0.00241	0.00068
8	0.00199	0.00685	0.00314	0.04621	0.00183	0.00161	0.00061	0.00515

根据公式（2）以及以上表格数据，可直接计算直接消耗系数矩阵 Q，如下表 4-10。

表 4-10 间接消耗系数表

	1	2	3	4	5	6	7	8
1	0.00424	0.00748	0.00412	0.0412	0.00126	0.00315	0.15033	0.00218
2	0.01341	0.07413	0.0312	0.06112	0.01251	0.11296	0.03151	0.00931
3	0.01541	0.07013	0.04212	0.0124	0.01162	0.01851	0.00731	0.0051
4	0.04521	0.13512	0.00231	0.01231	0.01841	0.09831	0.01431	0.01281
5	0.01244	0.05412	0.0312	0.00211	0.01421	0.00315	0.00952	0.00951
6	0.04212	0.00341	0.0621	0.00121	0.00012	0.00312	0.00012	0.00141
7	0.00053	0.00012	0.00021	0.00713	0.00831	0.00016	0.00513	0.00012
8	0.00123	0.00412	0.00156	0.00126	0.00194	0.00215	0.00091	0.00513

计算增加值的系数矩阵：

$$M_u = \begin{pmatrix} 0.64316, & 0.45123, & 0.41351, & 0.32153, & 0.41231, & 0.72713, & 0.87812, \\ 0.95621 \end{pmatrix}$$

## ②测算老龄产业经济的贡献

第一，由公式（4）可计算出直接贡献值为：

$$\Delta BQ = (0.32614, 0, 0, 0, 0, 0, 0, 0)^T \text{ 即中国老龄产业对 GDP 的直接贡献为 } 0.32614。$$

第二，由公式（5）可计算出简介贡献值为： $\Delta MQ = 0.03154$ 。由公式（6）可计算出前向效益值为： $\Delta FQ = 32.875761$ 。可知，间接贡献为： $\Delta IBQ = \Delta MQ + \Delta FQ = 35.12$ 。

第三，根据表 4-1 可计算出诱发贡献值为： $C = \frac{\sum Z_x}{\sum U_x} = \frac{135989571}{331583124} = 0.31$ 。由公式（8）可以计算诱发贡献模型： $\Delta CQ = 19.31$ 。

第四，通过计算可知总贡献为： $\Delta B = \Delta BQ + \Delta IBQ + \Delta CQ = 54.75612$ 。

## ③测算老龄产业就业经济贡献

第一，由公式（10）测算直接就业贡献可得 $\Delta BL = 0.145$ 。2015 年老龄产业投资总额为 $Q = 2941.3$ （亿元）、年工资 $E = 21487$ （元）、建设时间均为 1 年，由公式（11）我们可知 $L_x = 1764831$ （人）。

第二，由公式（12）可计算间接就业贡献系数矩阵，由公式（13）可得间接就业人数，如下表 4-11。



表 4-11 间接就业贡献表

	1	2	3	4	5	6	7	8
投资额（万元）	542312	1848678	753515	356521	1385652	387674	4878125	1978413
平均工资（元）	19413	20146	184031	76391	376391	36829	39823	39291
间接就业贡献系数	0.000021	0.000341	0.00031	0.000433	0.000124	0.000456	0.000431	0.000215
间接就业贡献人数（人）	9	355	89	16	86	6891	59	176

由表 4-11 可知全部间接就业贡献值为：

$$\sum L_x = 9 + 355 + 89 + 16 + 86 + 6891 + 59 + 176 = 7681。$$

#### 4.1.4 老龄产业经济贡献实证分析的结论

通过本节分析可知，老龄产业已渗透在国民经济生活的各个行业，但由于当前经济水平尚属于发展的起步阶段，所以老龄产业发展停留在初级阶段。从本节分析计算可知：

第一，发展老龄产业需要投入的直接消耗值最大，说明我们需要投入更多的劳动力发展老龄产业。老龄产业涉及广泛，其中包括如医疗保健、家政服务等，涉及众多相关产业（如房地产等），都需要吸收更多劳动力。技术创新是老龄产业可持续发展的灵魂，要开发符合老年人需要的产品，满足老年人对健康和独立生活质量等方面的需求。技术创新、产品创新和服务创新在老年人衣食住行等日常生活中，特别是疾病预防、健康照护等领域意义重大。

从计算的绝对量可知，老龄产业对房地产产生的直接消耗值最大，从表 4-9 中可知，老龄产业对金融业、餐饮业以及卫生保健的直接消耗也影响较大。老龄产业和房地产相关性较强，所以房地产业直接消耗最大。居家养老、社区养老以及机构养老多种养老方式的存在，老年人对养老机构的需求量继续上升，但是老年人住宅具有价值、价格均高的特点，使得老年房地产业直接消耗高于其他几类产业。

第二，老龄产业间接贡献明显。目前老龄产业水平较低，产生的经济效益并不显著，但产生的间接贡献明显。从表 4-11 中可知，尽管老龄产业自身发展的

水平有局限性，但是对与老龄产业相关的其他行业的带动作用以及间接作用都有较大影响。这主要由于我国老龄产业尚属于新兴产业，各方面均发展均受到自身规模的限制。此外，老龄产业与服务行业紧密相关，与其他收益率较高的产业难以相提并论，老龄产业存在投资渠道有限，发展渠道单一等局限性。

## 4.2 中国老龄产业的市场规模预测

在本节将采用系统动力学方法通过我国宏观经济状况、人口结构状况以及社会福利状况三个方面，对我国老龄产业未来的市场规模进行动态模拟及预测。

### 4.2.1 老龄产业预测的系统动力学模型构建

在对老龄产业市场规模的研究中，学者们普遍采用人口结构分析法对我国未来老龄产业市场规模进行预测，然而采用人口结构分析法易忽略老龄产业社会价值与社会经济发展要素之间相互促进的关系。因此，本节对老龄产业市场规模增长的影响进行深度分析，以市场供求理论、生产成本理论以及人口结构理论为基础，通过老年人口数量、老龄市场需求、老龄产业供给和老龄产业投资规模4个子系统对我国未来老龄产业市场规模进行预测。

其中，本节所构建的系统动力学模型如图4-2所示。本节将老龄市场需求量以及供给量作为目标变量，分别通过老龄市场需求、老龄产业供给这两个子系统相互作用影响。而出生率、死亡率则作为人口增长的状态变量对人口基数进行影响。此外，本节还引入一些控制变量，旨在通过引入其他社会经济指标，进一步丰富完善老龄产业市场规模预测模型，改善其预测效果。

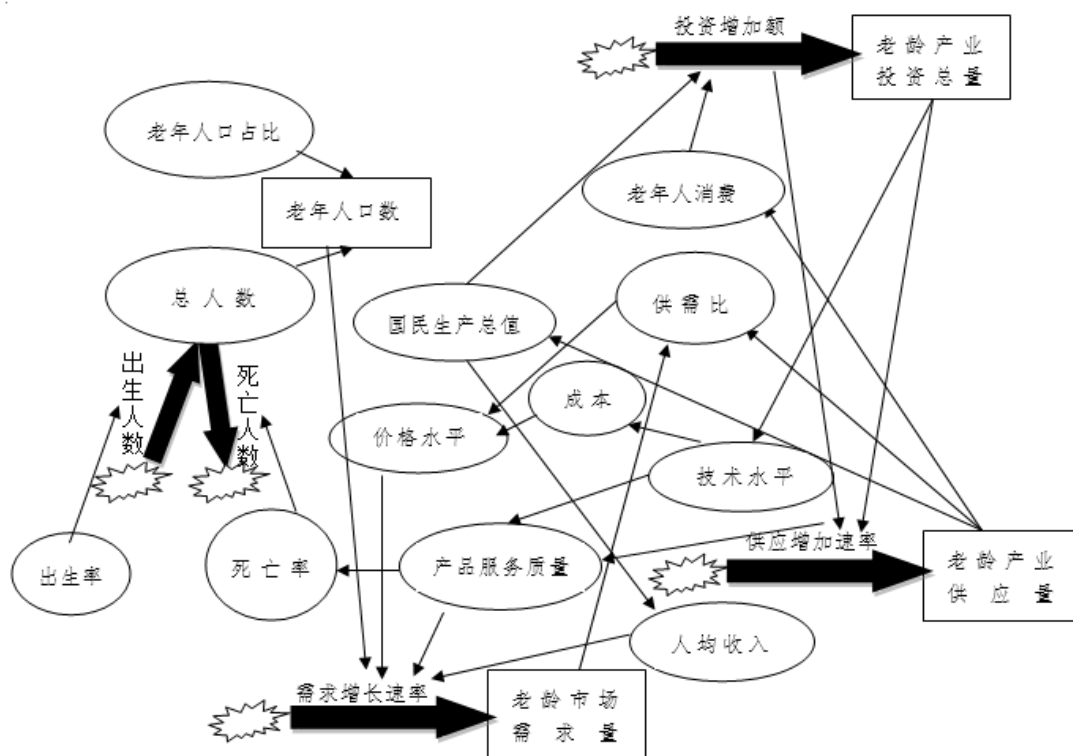


图 4-2 老龄产业系统动力学模型

#### 4.2.2 老龄产业市场规模预测的结构设计

基于前一节描述，本节将对老年人口数量、老龄市场需求、老龄产业供给和老龄产业投资规模 4 个子系统进行具体的描述与分解。

##### (1) 老年人口数量预测

在人口预测子系统的构建中，由于人口总数受到出生率、死亡率的影响，而我国出生率、死亡率几乎保持不变。因此，本节将该子系统的函数组设定为：

$$P_t = P_{2015} * (1 + BR - DR)^{t-2015} \quad (1)$$

在方程组中，**BR**表示人口出生率；**DR**表示人口死亡率。人口预测子系统主要包含一个反馈回路，人口数量与出生率及死亡率有关。

##### (2) 老龄产业市场需求预测

由于老龄产业市场需要不仅受到老龄产业投资规模和老龄产业技术水平创新性相关，还将受到老龄产业市场价格和市场供需环境的影响。因此，本节在研

究老龄产业市场需求时将函数组设定为：

$$\begin{cases} MD_t = \text{INTEG}(HR_{t-1} \times MD_{t-1}, MD_{2015}) \\ HR_t = \left( \frac{PI_t}{PI_{2015}} \times \frac{P_{2015}}{PL_t} \times \left( \frac{AP_t}{AP_{2015}} \right)^{\frac{1}{t-2015}} - 1 \right) \times HR_{2015} \\ PL_t = C_t + \frac{\alpha_1}{SD_t} \\ TL_t = \frac{AI_t}{AI_{2015}} \end{cases} \quad (2)$$

在方程组中， $MD_t$ 表示  $t$  时刻老龄产业市场总需求量； $HR_t$ 表示  $t$  时刻老龄人口的占比； $\text{INTEG}$ 则为系统动力学中的水平函数，其反应了老龄产业市场需求的变化速率及累计值。 $PI_t$ 为  $t$  时刻我国居民人均收入水平， $P_{2015}$ 为 2015 年我国人口总数（其为初值）， $C_t$ 为  $t$  时刻我国老龄产业市场的平均生产成本， $SD_t$ 为  $t$  时刻我国老龄产业市场供需比， $TL_t$ 为  $t$  时刻我国老龄产业投资增速， $AI_t$ 为  $t$  时刻我国老龄产业投资的变化情况。老龄产业市场需求子系统回路主要包括两个反馈回路，第一条反馈回路老龄产业需求的增加与政府及相关老龄产业企业的投资规模与意愿呈正向相关，企业不断进行技术创新、产品创新和服务创新，不断增加对老年用品和为老服务等方面的技术研发投入，降低老龄产业相关产品价格，提高老龄产业市场供给；第二条反馈回路表示老龄产业供给状况也将随着市场需求的增加而增加，老龄产业供给下降在一定程度上将抑制老龄产业市场需求规模。

### (3) 老龄产业市场供给预测

构建老龄产业市场供给子系统中，由于老龄产业投资将直接影响老龄产业的供给量，此外老龄产业也要受到国民总产值、人均收入等国家及居民的收入影响。因此，本节将该子系统的函数组设定为：

$$\begin{cases} MS_t = \text{INTEG}(SR_{t-1} \times MS_{t-1}, MS_{2015}) \\ SR_t = \frac{IG_t}{AI_t} \\ SD_t = \frac{MS_t}{MD_t} \\ GNP_t = \alpha_2 + \alpha_3 \times MS_t \\ PI_t = \alpha_4 + \alpha_5 \times GNP_t \\ C_t = \frac{P_{2015}}{TL_t} \end{cases} \quad (3)$$

在方程组中， $MS_t$ 表示在第  $t$  时刻老龄产业市场的总供给量； $IG_t$ 表示在第  $t$  时刻我国老龄产业投资增量， $SR_t$ 表示  $t$  时刻老龄产业市场供给增速； $\text{INTEG}$ 则为

系统动力学中的水平函数,其反应了老龄产业市场供给的变化速率及累计值。 $GNP_t$ 表示  $t$  时刻国民生产总值。其他变量与老龄产业市场需求子系统中的对应变量表述相同。老龄产业市场供给的子系统包含一个反馈回路,说明老龄产业市场供给增加可能导致老年人消费量的随之增加,促进国民生产总值增长,从而提高老年人收入水平,增加老龄产业市场供给量。

#### (4) 老龄产业投资规模预测

在老龄产业投资规模子系统的构建中,由于投资规模受到老龄产业市场的供给数量以及国民收入的影响。因此,本节将该子系统的函数组设定为:

$$\begin{cases} IG_t = \alpha_6 + \alpha_7 \times GNP_t + \alpha_8 \times MS_t \\ AI_t = \text{INTEG}(IG_t, AI_{2015}) \end{cases} \quad (4)$$

老龄产业投资规模子系统主要包括一个反馈回路,假设老龄产业投资规模能吸收引进更多资本投入到老龄产业中。

### 4.2.3 中国老龄产业模拟仿真与参数评估

根据相关统计数据,运用系统动力学模型分析我们老龄产业目前的发展现状并根据参数预测未来老龄产业市场规模。其中,本节所使用的主要变量和仿真初始值均来自 wind 数据库以及 2015-2016 年《中国统计年鉴》。因此,本节将初始时间设为 2015 年。根据陈俊华(2015)等人的相关研究,本人假设 2015 年我国老龄产业市场需求规模为 15035 亿元<sup>①</sup>。而我国老龄产业市场供给规模则以老年及残疾人床位数量进行替代,其初始值设定为 2015 年中国老年人床位数 358.1 万张。最后,本节用卫生和社会工作投资的替代我国老龄产业投资总额,设定其初始值为 2015 年的中国卫生和社会工作投资 5,174.69 亿元,如表 4-12 所示。

<sup>①</sup> 陈俊华,黄叶青,徐瑞谦.中国老龄产业市场规模预测研究[J].中国人口科学,2015(5): 67-80.

表 4-12 老龄产业市场需求规模分析的变量描述性统计

年份	经济发展水平		居民收入水平与消费水平				人口与社会福利		
	国民总收入 (亿元)	人均 GDP (元)	居民人均消费 水平 (元)	城镇就业人员平 均工资 (元)	居民消费 价格指数	城镇居民家庭人均年 可支配收入 (元)	65 岁及以上人口 (万人)	卫生和社会工作 投资 (亿元)	老年床位数 (万张)
2005	185,999	14,368	5,771	18,200	101.8	10,493	10068.212	591.8	110.4
2006	219,029	16,738	6,416	20,856	101.5	11,759	10384.392	707.96	125.1
2007	270,844	20,505	7,572	24,721	104.8	13,786	10702.449	809.36	169.4
2008	321,501	24,121	8,707	28,898	105.9	15,781	11022.566	1,065.87	184.3
2009	348,499	26,222	9,514	32,244	99.3	17,175	11343.25	1,698.00	199.2
2010	411,265	30,876	10,919	36,539	103.3	19,109	11934.099	1,959.46	212.3
2011	484,753	36,403	13,134	41,799	105.4	21,810	12260.885	2,330.23	244.7
2012	539,117	40,007	14,699	46,769	102.6	24,565	12727.976	2,616.99	273.4
2013	590,422	43,852	16,190	51,483	102.6	26,955	13198.984	3,138.28	321.9
2014	644,791	47,203	17,778	56,360	102	29,381	13814.982	3,991.04	375.8
2015	682,635	49,992	19,308	62,029	101.4	31,790	14433.51	5,174.69	358.1

资料来源: wind 数据库以及 2015-2016 年《中国统计年鉴》

充分考虑系统动力学方法的计算特点，对本节涉及到的部分变量进行假设，首先假设 2015-2020 年中国人口的生育率和死亡率水平维持在 2015 年水平短期内未发生变化，老年人口数量由总人口数和老年人口占比的仿真结果，如表 4-13 所示。在模型中，一般情况下辅助变量产生的初始值对实际结果不会产生影响。所以，本节设定的老龄产品成本、价格以及技术水平等辅助变量均按照给定的初始值进行计算，计算中涉及的初始值不具有实际意义，对结果不会造成影响。

表 4-13 各变量系统模拟仿真初始值

变量	初始值	变量	初始值
市场总需求 MD	15035 亿元	投资总额 AI	5,174.69 亿元
市场总供给 MS	358.1 万张	国民生产总值 GNP	682,635 亿元
总人口数 P	137462 万人	出生率 BR	12.07%
老年人口占比 HR	10.5%	死亡率 DR	7.11%

接下来本节将根据系统方程对各个参数进行回归求解。首先，在参数 1 的估计中，由于 $\alpha_1$ 的设定是基于供求和价格理论，因此其设定可根据初值设定以及辅助方程进行测算；其次，在 $\alpha_2$ 与 $\alpha_3$ 的测算中，由于 $\alpha_2$ 与 $\alpha_3$ 满足公式（5），因此其可通过采用 2005-2015 年我国国民生产总值以及老年及残疾人床位数的相关数据进行回归估计；然后，在 $\alpha_4$ 与 $\alpha_5$ 的测算中，由于 $\alpha_4$ 与 $\alpha_5$ 满足公式（6），因此其可通过采用 2005-2015 年我国居民人均可支配收入以及国民生产总值的相关数据进行回归估计；最后，在 $\alpha_6$ 、 $\alpha_7$ 与 $\alpha_8$ 的测算中，由于 $\alpha_6$ 、 $\alpha_7$ 与 $\alpha_8$ 满足公式（7），因此其可通过采用 2006-2015 年我国老龄产业投资增量、国民生产总值以及老年及残疾人床位数的相关数据进行回归估计。

$$GNP_t = \alpha_2 + \alpha_3 \times MS_t + \varepsilon \quad (5)$$

$$PI_t = \alpha_4 + \alpha_5 \times GNP_t + \varepsilon \quad (6)$$

$$IG_t = \alpha_6 + \alpha_7 \times GNP_t + \alpha_8 \times MS_t + \varepsilon \quad (7)$$

最终，得出如表 4-14 所示的参数结果。

表 4-14 各子系统中系列参数的估计值

参数	估计值	参数	估计值
$\alpha_1$	60	$\alpha_5$	0.028041
$\alpha_2$	19084.2	$\alpha_6$	-414.533
$\alpha_3$	1336.669	$\alpha_7$	0.003939
$\alpha_4$	1154.518	$\alpha_8$	-0.41236

#### 4.2.4 预测结果分析

本节通过系统动力学模型对全国老龄产业市场规模变化进行了预测，具体结果如表 4-15 所示。

表 4-15 2015-2020 年中国老龄产业市场需求规模系统仿真结果

年份	2015	2016	2017	2018	2019	2020
市场规模	15,035	17,820	21,065	24,774	28,944	33,682
陈俊华结果 <sup>①</sup>	15,035	17,510	20,315	23,466	26,985	30,895

根据本节预测所得 2020 年老龄产市场规模是设定 2015 年初始基期的 2.24 倍，可知我国老龄产业将以高增长的速度进行发展。然而不难发现，本节结果与陈俊华的结果相比，各年份老龄产业市场规模均大于其结果。这是由于我国人口老龄化日趋严重，本节以 2015 年为基期老龄人口比重为 10.5%，而陈俊华则以 9.4% 为初值。因此，本节进一步对预测结果进行了校对，但从增长率的变化趋势也可以看出（如表 4-16 所示）。

表 4-16 2016-2020 年中国老龄产业市场增长率情况（%）

年份	2016	2017	2018	2019	2020
市场规模增长率	18.52	18.21	17.61	16.83	16.37
陈俊华结果 <sup>②</sup>	16.46	16.02	15.51	14.99	14.49

<sup>①</sup> 陈俊华,黄叶青,徐瑞谦.中国老龄产业市场规模预测研究[J].中国人口科学,2015(5): 67-80.

<sup>②</sup> 陈俊华,黄叶青,徐瑞谦.中国老龄产业市场规模预测研究[J].中国人口科学,2015(5): 67-80.



虽然本节结果均高于陈俊华结果,但从变化趋势而言,则具有一致性。即在2016 之后,我国老龄产业市场虽然会继续以高增长的速度发展,但其增长率却呈现着下降趋势。

### 4.3 基于需求视角的老龄产业市场潜力分析

我国老龄产业是由老龄消费群体促使老年消费市场增长带动而形成的新兴产业。目前,老龄产业尚处于起步阶段,随着我国老年人口迅速增加,老年人对老年用品的需求会越来越高。老龄化社会的到来,虽然给社会带来了诸多不利影响,但也同时孕育了一个潜力巨大的老年消费市场。我们应该在充分认识中国老龄产业巨大的市场潜力后,分析如何从政府、市场以及市场需求多个方面探究中国老龄产业市场化日益增长的潜在需求。

#### 4.3.1 政府需求视角下的市场潜力

任何产业的兴起和发展都是由需求拉动的,研究老龄产业发展首先关注的是老年人的消费需求。所以发展老龄产业就先要了解老年人口总体消费需求和消费结构的状况,制定相应的发展规划以及优惠政策。这样才能为老年人提供更好的优质商品和服务,并在拉动内需,促进国民经济健康持续发展的同时,提高老年人的生活质量。

首先,老龄产业投资缺乏政府支持,已初具规模的老龄产业亟待政府进一步加强政策规范管理。2016 年发布的《中国养老金融发展报告(2016)》指出,我们现有的养老金存量目前已超出 5 万亿元,到 2020 年养老金存量有望到达 10 万亿元,但我们养老金依旧达不到 GDP 总量的 20%,与世界经合组织 80%的标准相距甚远<sup>①</sup>。随着人口老龄化和老年人消费需求多样化,未来除了原有的老龄产业相关的服务业和房地产业之外,与老年消费群体相关的老年日用品、老龄文化娱乐市场、老龄教育服务市场、老年网络购物市场、养老金融保险市场、老年智能用品市场等领域也将逐渐成为投资新热点。到 2025 年前后,在产业规模上,老年金融服务产品市场将远大于在老年产品和相关生活起居服务的总量。有研究指

<sup>①</sup> 董克用、姚余栋.中国养老金融发展报告(2016)[M].北京:社会科学文献出版社,2016 年 11 月 1 日。

出,老年人群相关产业是游走于各个产业之间的综合性产业,这决定了老年市场发展对其他产业既有依赖又有渗透,产业发展涵盖全行业<sup>①</sup>。面对我国所处的老龄社会初期阶段现状,以及老龄产业百万级的市场需求前景,“追求经济利益”的市场动力机制会促使所有行业对老龄社会条件下的产业发展机遇展开探索与布局。目前老龄产业可投资的产品较为有限,可以说这也是一个利于创业的市场。

其次,任何产业的发展都与其面向对象的实际购买力密不可分,也就是服务对象的经济收入水平直接决定了相应行业的发展壮大程度和速度。老年人群的经济收入状况关乎老年人生活的方方面面,不仅是决定老年购买力以及市场规模的关键因素,也是老龄政策着力解决的首要问题。根据学术界广泛应用的生命周期理论中的消费函数模型,人口年龄结构是影响消费的重要因素<sup>②</sup>。老年人退休后的工资水平稳定,影响老年人的实际消费能力。老龄人口特殊的消费意愿,很大程度上又对老龄产业的产业结构产生一定影响。老年人的经济状况是决定老年市场规模和容量的关键因素。21世纪上半叶,中国虽然不是老龄化程度最严重的国家,却是老龄人口最多、发展最快的国家,老年人群数量位居世界第一。如果按照目前国家经济发展速度和养老保障体系不断发展完善的态势来看,在不久的将来,中国老年服务市场的总体规模和消费水平必将超越其他发达国家。由图4-3中可知,老年人整体收入水平还是比较低的,且城乡差异较大,但作为一个日益庞大的社会群体,其购买力总和还是相当大的。购买力的高低主要取决于收入高低和服务需求。随着我国居民养老社会保障体系的不断完善,我国的老年人群的经济收入将会稳步增加,其对老年服务产品的需求也将进一步释放,老龄产业的实际购买力将会显著增加。

<sup>①</sup> 吴玉韶、党俊武.老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014)[M].北京:社会科学文献出版社,2014:42.

<sup>②</sup> 生命周期消费理论,是指人的生命要经历幼年期,成年期,老年期。从经济收入、消费变化和储蓄的一般规律,在幼年期和老年期一般收入较低,成年期,其收入除了用于消费外,尚有节余用于储蓄养老或偿还负储蓄期的债务。因此,人们必然在生命周期的高收入阶段储蓄,低收入阶段处于负储蓄,而人的消费又取决于过去财富的积累,现期收入和未来的预期收入三个因素。假定不存在遗产,消费者就会根据他的现期收入和未来的预期收入制定其整个过程生命周期的,消费计划。将其收入或用于消费或用于储蓄,再分配到生命周期的各个阶段,从而保证在一生中合理地消费掉他们的全部所得。这就是说个人在生命周期内消费和收入是平衡的。这里我们将从收入和储蓄讨论在一个生命周期内消费变化,故称为生命周期消费理论。

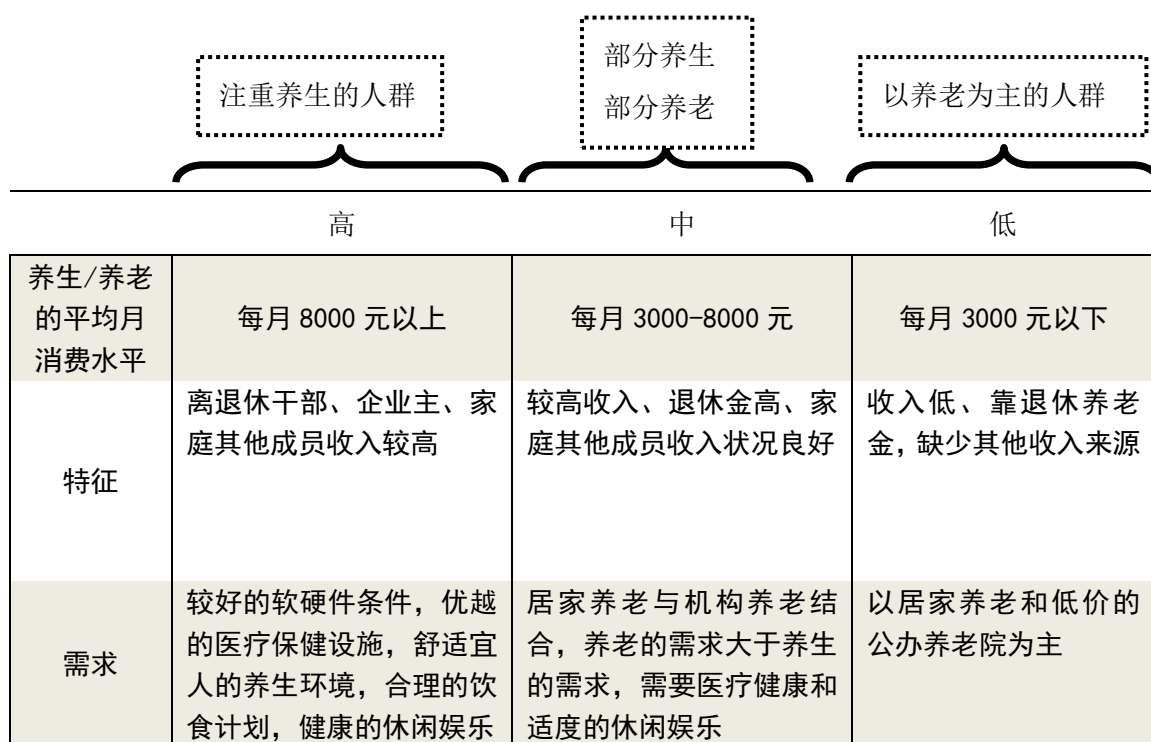


图 4-3 老年人群的细分市场——消费能力

每个人都会老去，今天年轻的我们在三十年、四十年后也将慢慢老去，进入老年人群体。显然未来老年人群的经济收入水平和生活保障将比现在有更大的提升。将来老年人的经济自主能力也会随着增加，消费观念和消费方式也会比当前阶段的老年人更超前。

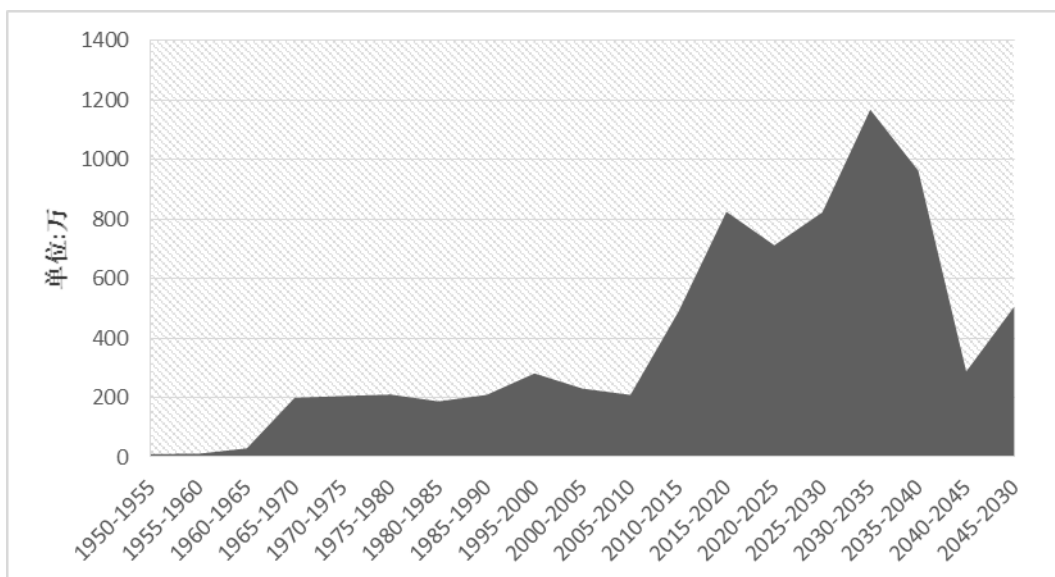
最后，老年人对精神层面的需求也会越来越高。政府要多方面关注老年人，了解老年人群的精神和物质双重需求，促进老龄产业健康发展。近年来由于中国人口老龄化增长迅速，中国逐渐成为老年殡葬用品市场最大的国家。据统计，2015 年中国的人口消亡总数大约 900 万，这个数字在未来的 10-20 年内还将继续增加。受城乡发展不均衡影响，我国的城乡殡葬产业发展差异明显。在城镇中，老年殡葬业发展最迅速的是墓地和殡葬系列物品市场；而在农村，尽管殡葬产业依然比较传统，但是已经呈现出向城市殡葬模式靠拢的趋势。在殡葬市场发展同时也要看到这个行业中存在的各种问题和矛盾，比如封建迷信思想、对高端殡葬的不理解、行业自发发展混乱等问题，都是影响殡葬市场进一步规范化发展的障碍。相关管理部门要积极引导，有效监管，以市场方式规范殡葬产业的发展，满足日益增长的老年殡葬产业。

### 4.3.2 社会需求视角下的市场潜力

随着国家延迟退休和居民健康水平的不断改善,对老年人群的划分也需要重新进行,新一代老年人在生活上日益丰富多彩。近年来,专门为满足老年人需求而推出的养老服务业产品和服务种类日渐丰富,进入到这个行业的资本力量也逐渐增加,不少企业开始尝试开展相关养老服务业务。但是养老服务行业的发展依然处于初级阶段,众多老年人群的服务需求依然没有得到满足,行业发展也亟待规范化的管理和引导。所以,老龄产业面对老年人口巨大的消费潜力,我们要紧握住其难得的发展机遇,积极拓展老年服务业市场的空间和服务需求。

首先,养老服务产业的发展是我国社会老龄化进程加快的客观需要。在未来半个世纪中,老年人群将呈现出人口规模增长迅速、低龄老年人群数量远大于高龄人群的发展特点。养老服务和养老产品的需求将会迅速增加,对相关产业的发展提出了更高的要求。2010年以后,老龄人口将出现三次高峰,分别是2010-2015年的824.96万、2025-2030年的1168.96万以及2045-2050年的505.76万,其中2025-2030是最高峰。中国老龄人口不断增加,老龄人口带来的社会问题也将不断涌现,如表4-17所示。目前老龄产业市场潜力还未充分挖掘,庞大的消费群体是中国老龄产业兴起的可靠保障,全社会应大力为老年消费群体提供符合老年人消费偏好、消费心理的各种生活、生产用品,老年人群的产业服务和产品需求也呈现出个性化、定制化等差异性需求特点,不同文化层次的老年人群在生活品质和精神追求方面存在巨大的差异,对老年服务市场的个性化、差异化服务的要求也逐渐增多。我们应从老龄人口不断增长的现实出发,积极培育和发展专业化的高品质老龄产业以满足日益增加的需求。

表 4-17 21 世纪上半叶我国老龄人口增长的三个高峰



数据来源：凤凰教育<sup>①</sup>的预测与中国人口统计数据。

其次，基于现代家庭代际互动引发多元化市场的新需求。基于家庭代际互动而产生的需求至少包括三个方面：一是祖父母给孙子女购买商品和服务的需求，比如，玩具、学校用品、聘请月嫂和育儿嫂等。在美国这是老年人需求非常重要的一个组成部分，受到商家们的高度重视；二是成年子女为老年父母购买商品和服务的需求，比如为老年人购买服装鞋帽、各类辅助用具，聘请保姆等；三是成年孙子女为祖父母购买商品和服务的需求等。后两者也催生了老龄产业的进一步发展。针对家庭代际互动需求，国内外很多旅行社都推出了“多代旅游/家庭出游路线”。Per Gustafson（2012）表示，美国家庭选择三代人一同出游已成旅游市场增长最快的领域<sup>②</sup>。同时，随着孙子女逐渐长大成人，他们为其祖父母购买商品和服务，也是相当重要的一个市场需求。老年人作为一个独特的消费群体，具有独特的消费需求，这就形成了老龄产业市场化的现实基础，间接催生了相关产业服务链条，逐渐形成一条老龄产业经济链。除了老年人群的自身经济收入增加之外，家庭子女的经济购买力增加也会有助于老龄产业的不断壮大。受传统文化影响，只要孩子们经济实力允许，绝大多数都会不吝消费，为父母购买满意的

<sup>①</sup> 凤凰教育.关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R].凤凰集团分析报告,2014,10.

<sup>②</sup> Per Gustafson.Tourism and seasonal retirement migration, Annals of Tourism Research[J].Annals of tourism research.2012,29(4):899-918.

养老产品和服务。例如，按照截止到2015年底，中国老年人口是2.22亿，以每人每年消费1.5美元计算，每天的市场消费总额就高达3.33亿美元，一年下来将是1000多亿美元，这就催生了另一个千亿美元级别的大市场<sup>①</sup>。也就是说，如果按照每位老人每天最低花费为1.5美元计算，老年人的消费需求能够给中国经济带来千万亿美元的贡献额。而且随着中国经济的不断发展，老年人口的消费水平逐渐提高，多样化和个性化的消费特点，以及不同的健康状况、收入水平、人生阅历、经济条件、受教育水平就会带来对不同养老服务及产品的差异化需求，这种丰富的市场需求为老龄产业市场的发展带来无穷潜力，如图4-4。

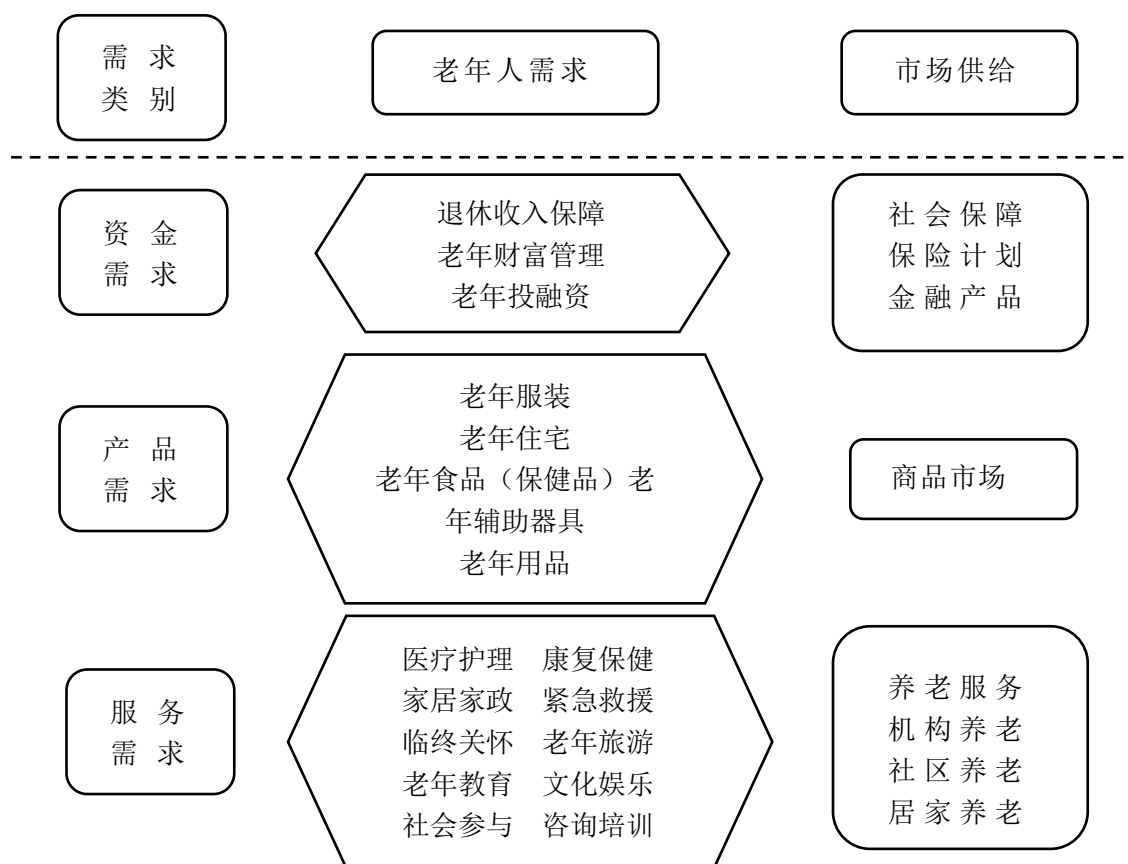


图 4-4 养生养老需求与老龄产业市场供给

最后是老年人长期护理服务的需求增长旺盛。相信在医院很多人都见到过各种护理提供的小广告，这就说明老年人长期护理市场呈现火热状态。随着年龄的逐渐增长，老年人群逐渐失去行动能力和自理能力，他们不仅需求医疗帮助，更需求良好的护理照顾，因此长期护理服务成为快节奏工作学习年轻人的不二选择

<sup>①</sup> 2015-2020 年中国大健康行业市场深度调研与发展策略研究报告[R].智研咨询集团,2015.(7):70-71.

①。一方面，老年人的平均寿命延长，老年人口高龄化日益显现，患有慢性传染性疾病的老年人口数量增多。孟群（2012）等学者以 NHSS 统计数据为基础，分析研究认为老龄社会进程加快的另一个突出问题是失能老人数量的迅速增加。预计到 2020 年，全国失能老人数量将达到 6500 万左右，到本世纪中叶这个数字则会扩大到 1.5 亿，如此庞大的失能老人数目将对护理服务产生多大需求是可想而知的<sup>②</sup>。另一方面，家庭的护理功能在弱化。长期以来，家庭护理是老年护理的主要形式，但是计划生育政策的实施和新生儿抚养成本的大幅增加使得独生子女家庭的数量也大大增加，两个年轻人抚养四个老人的情况将越来越普遍，家庭功能的外移、家庭照料资源的匮乏、家庭用于治疗慢性病和护理费用的投入越来越多。在目前我国养老服务社会化程度还不高的情况下，照料大量体弱多病的高龄老人、卧床老人、活动能力下降的老人的社会和家庭负担越来越重。随着我国人口高龄化的迅速发展，科学地分析需要长期护理的高龄老年人的特殊需求，及早规划长期护理设施，发展老年护理专业，对于减轻国家和家庭的负担有着重要作用，这是一个需要我们在不断发展老龄产业过程中必须引起高度重视的老年需求点。而且由于我国医疗资源分布不均衡，老年人看病难也是一个很严重的社会问题。“有啥别有病，没啥别没钱”已经成为众多老年人的真实心声。甚至有许多家庭一夜之间因病返贫。而且少数慢性病老年患者由于其优越的经济条件，占据了大量可贵的医疗资源，一定程度上挤压了其他老年人群的就医权力。

#### 4.3.3 市场需求视角下的市场潜力

需求是市场存在的前提，人口老龄化对市场和生产的影响主要是通过消费需求来实现的。若要分析我国老龄产业的发展需求，首先应该对老龄产业的服务对象——老龄人群的需求愿望进行详细的分析。老年群体的特殊需求不断增长，是促成老龄产业发展极为重要的因素。我们要在市场需求的视角下分析中国老龄产业具有的市场潜力，将我国老龄产业建立在深入调查研究的基础上。

首先，老年人群对养老、医疗服务等老龄服务需求较强。老年消费人群的消

① 世界卫生组织（WHO）认为，长期护理为“由非正规护理者（家庭、朋友或邻居）和专业人员（卫生和社会服务）进行的护理照料活动体系，以保证那些不具备完全自我照料能力的人能继续得到其个人喜欢的以及较高的生活质量，获得最大可能的独立程度、自主、参与、个人满足及人格尊严。”

② 孟群等.中国老年人口失能流行趋势的分析与建议[J].中国卫生统计,2012(1):6-9.

费能力不仅受到老年人心理的影响也将受到老年人生理的影响。随着年龄的不断增长和老年人生理调节的逐渐变化,老年消费人群的精神和物质需求都将有别于其他群体。老年人需求特殊性的内涵也在不断变化中,老年人的需求总量随着时代步伐不断扩展,需求重点也在不断转移,老年人口的这种特殊需求特征决定了老年人口生活需求特点。从图 4-5 中,我们可知由于老年人年龄层次不同出现了两类人群:一是 50 岁到 75 岁,更加注重养生的人群;二是 75 岁以上,注重养老的人群。人到老年,各方面都发生了很多的变化,主要变化有以下几种:(1) 50-60 岁之间,往往是老年人中的大多数退出或即将退出社会经济活动,生活能够完全自理,但出现亚健康状态,老年人开始逐渐意识到养生,另外欢度晚年逐渐成为其退休后的主要内容;(2) 60-75 岁,随着年龄的不断增长,老年人的智力认知、行为能力没有出现明显的障碍,大多数老年人随着其闲暇时间增多对养老服务需求更加旺盛并呈现多样性;(3) 75 岁以上,老年人认知能力和行动能力开始出现明显障碍,老年消费群体根据个人的健康状况需要一些辅助产品,确保老年人能自助健康的生活。总体来说不同的年龄层次对养生与养老的需要也各不相同,见图 4-6。随着年龄的逐渐增大,老年人的养老诉求从“生命养老”开始向品质养老转变,养老需求的内容也由基本物质需求扩展到精神文娱、健康养生等多个领域。

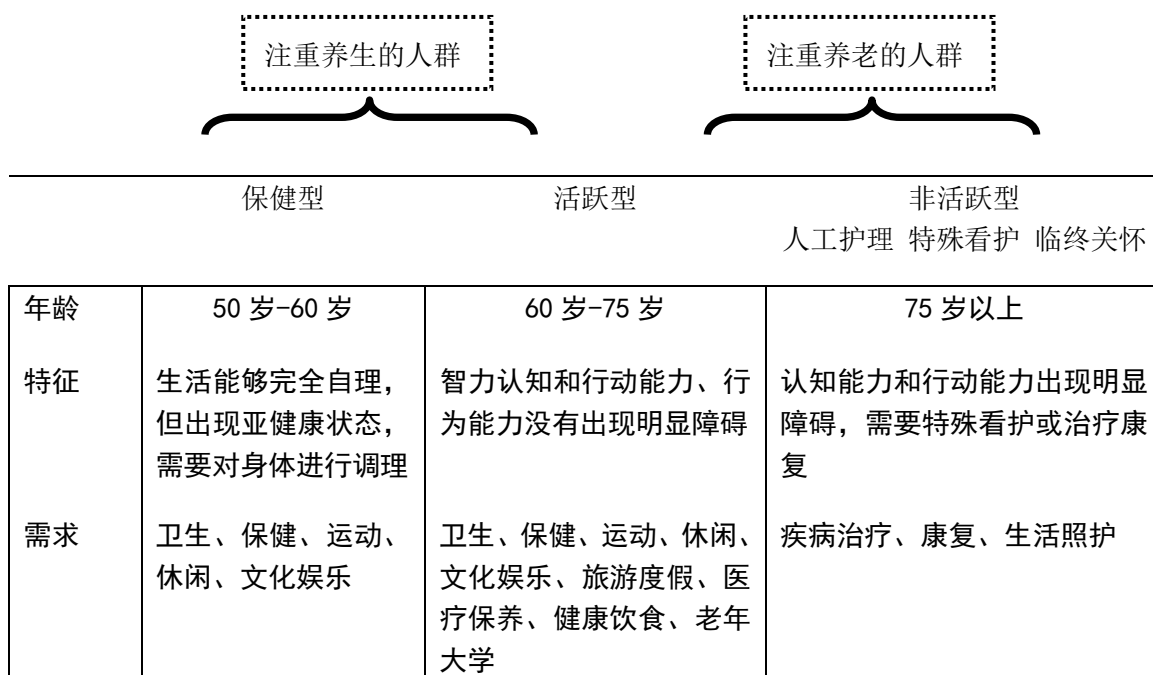


图 4-5 老年人群的细分市场——年龄层次



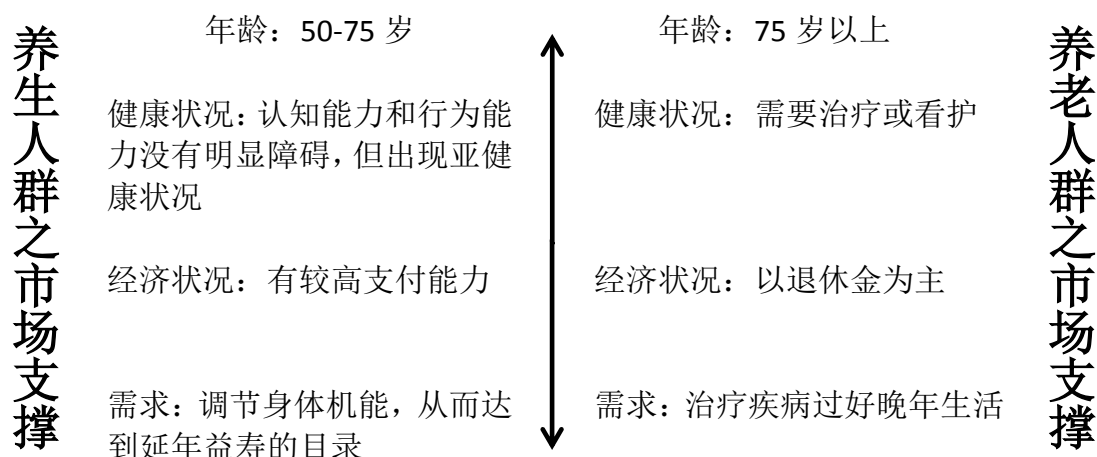


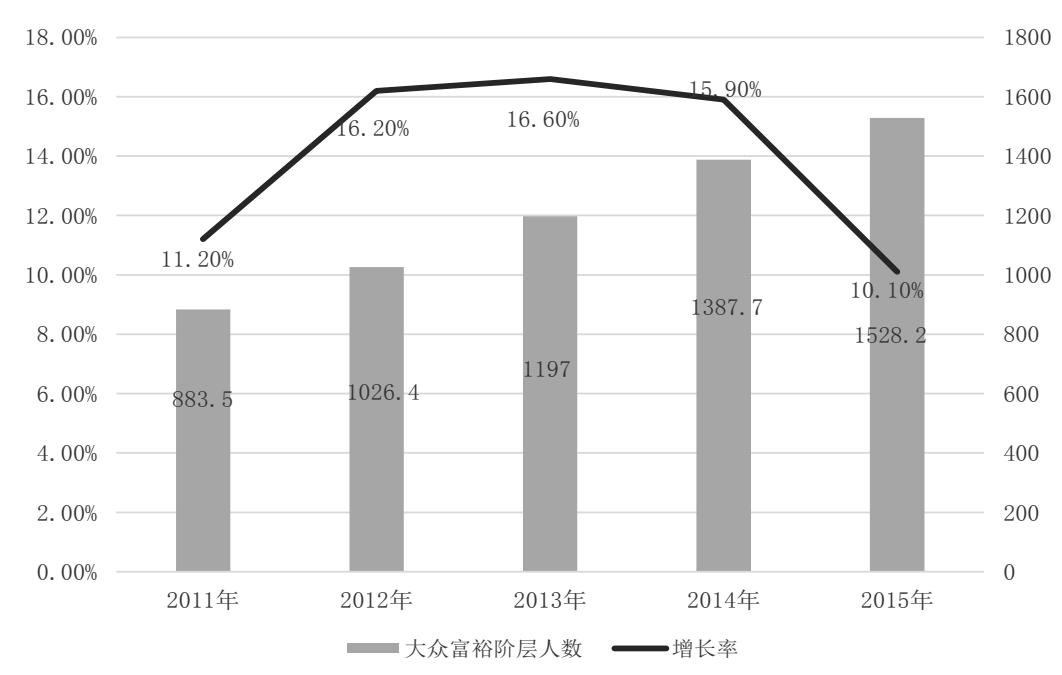
图 4-6 不同的年龄层次对养生与养老的需求

其次，老龄人口需求层次的逐渐提高为中国老龄产业带来了更广阔的市场潜力。随着中国大众富裕阶层人数的不断上涨（如图 4-7）<sup>①②</sup>。我国老龄人口不再满足于“吃饱穿暖”这种传统的消费需求观念，老龄人口对品牌关注度逐渐提升。仔细研究老年人的需求结构不难发现，我们不仅要满足老年人的物质生活，更应该满足老年人的精神文化需求，无论是从经济角度还是从社会角度，我们都应该把其列入老龄产业发展目标中。比如，老年人参加老年旅行团、补拍婚纱照、补办婚礼典礼等，就是老龄人口试图补偿由于之前受家庭经济原因或家庭观念影响而未能实现的消费需求。一方面，目前老年文化娱乐产业具有收费高，开发不普及的特点，老年人的精神文化需求不能得到及时满足，老龄产业文化娱乐方面的市场有待开发完善。许多低龄老年人更加渴望亲情关注，他们大量的时间需要开发适合自身特点的消遣和休闲的娱乐项目，比如老年俱乐部、老年棋牌室以及老年阅览室等。另外一方面，老龄产生中的老年旅游业发展前景良好，特别是带有“候鸟性”的老年休闲旅游项目特别受欢迎，很多老年人离开工作岗位后，不仅具有一定经济基础而且时间充裕，远程旅游和出境旅游对老年人吸引力巨大，老龄旅游业一定多开发满足老年人需求的旅游项目以满足老年人的身心特

<sup>①</sup> 中国大众富裕阶层是指个人可投资资产在 10 万美元至 100 万美元的中国中产阶级群体和高端人士，受访的中国大众富裕阶层主要集中于贸易、金融和制造业三个行业。

<sup>②</sup> 2015 年 4 月 28 日，《福布斯》中文版联合宜信财富发布《2015 中国大众富裕阶层财富白皮书》显示，2015 年末中国大众富裕阶层人数达到 2528 万人，私人可投资资产总额将达到 114.5 万亿元。

点。如目前我国境外旅游的人数中 60 岁以上的比例占到 40%以上,老年人经过人生的洗礼对异地、异国文化及风土人情都有浓厚的底蕴和兴趣<sup>①</sup>。基于老年人的某种情怀,很多老年人都倾向重游过去生活工作的地方,因此,针对老年人特点开发的旅游项目将会大大推动老年旅游产业的发展。



图表来源:福布斯《2015 中国大众富裕阶层财富白皮书》

图 4-7 中国大众富裕阶层人数及增长率

最后,老龄人群普遍具有渴望获得老龄服务的需求。根据全国老龄办 2014 年发布的《十城市万名老年人居家养老状况调查报告》<sup>②</sup>的数据显示可知:一是在生活类服务项目中,受访的老年人对提供上门讲座辅导、看病服务、健康体检以及长期医疗服务的需求分别为 57.6%、30.1%、19.8%和 21.5%;二是在老年人文化娱乐方面,被访老年人对棋牌、报刊、听读、球类、老年大学的需求比例为 39.6%、36.7%、30.3%和 29.7%,其中高龄以及空巢、失能老年人是对养老服务需求最高的人群,需要老龄产业相关企业给予更高关注;三是在提供老年服务的主体上,其中四分之三的被访老年人愿意由政府提供老年相关服务,只有四分之一的被访老年人希望通过市场化获得老年相关服务;四是在老年商品服务价格上,

<sup>①</sup> 郭正模.“十三五”时期老龄产业发展方略探讨[J].党政研究,2016(3):114-121.

<sup>②</sup> 根据北京大学老龄健康与家庭研究中心副主任陆杰华对少儿和劳动力人口、老年人的消费测算数据整理所得。

被访老年人对居家养老服务提供的价格远低于实际市场价格。如家政服务, 被访者自报现在均价为 19.10 元/次, 期望均价为 15.15 元/次。从调查中, 我们可以发现老年人在购买老年相关服务时还存在理念滞后, 有效需求不足, 市场作用不能得到有效发挥, 专业化水平也有待进一步提高等缺点。其实这就是一个潜在的养老服务需求的巨大市场, 可以预见养老服务业将为未来老龄产业创造巨大的空间和舞台。

总地来说, 老年人口消费观念的多元化, 为老龄产业发展带来了新契机。从时间跨度看, 过去的老年人、今天的老年人以及未来将进入老年阶段的人群, 其需求都有着深刻的时代烙印, 由于各年代老人的经历不同, 所以他们的需求必然也是不同的。今天的老年人代表一种新的购买力, 他们不再被动去接受产品, 而是主动去改变厂商的产品设计。对老年人所持有的“偏见”和“年龄歧视”等特征被打破, 取而代之的是时尚、富裕、乐观、年轻、有主见等新特点。在我国人口老龄化和高龄化快速发展的背景下, 老年人口的增加使得老年人需求在社会总需求的重要性日益凸显, 因而准确把握其特点和变化, 对于有效开发老年人市场, 推动老龄产业迅猛发展具有重要意义。

#### 4.4 基于供给视角的老龄产业开发潜力

全国老龄办 2016 年 10 月 9 日公布的第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查结果显示, 2014 年, 中国老年人人均消费支出为 14764 元, 消费结构已经出现从生存型向文化休闲型的初步转变<sup>①</sup>。总量庞大并且还在持续增加的老年人群, 持续升温的老龄产业, 意味着在发展银色经济方面孕育很多商机。我们目前正处于经济社会转型发展的关键时期, 社会分化严重、资源分配不合理程度增加, 加之社会上对老年服务产业需求的增加, 政府和相关从业机构必须把握好行业发展的内在规律, 积极探索老龄产业发展的新模式, 进一步满足人民群众日益增长的老年服务需求, 是全面实现老年人群“中国梦”的关键。为保证我国老龄产业的健康发展, 本节将从供给的视角分析老龄产业的开发潜力。

<sup>①</sup> 民政部、财政部、全国老龄办发布第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查成果, (<http://www.mca.gov.cn/article/zwgk/mzyw/201610/20161000001974.shtml>).

#### 4.4.1 政府供给视角下的开发潜力

当前,我国的老年服务产业依然处于起步发展阶段,产业自我市场调节能力薄弱,市场供给与服务需求不相匹配。同时由于行业发展不够成熟,投资高,收益小,阻碍了市场资本进入该行业的积极性。必须深挖老年服务产业的潜在价值,寻找市场增长点,加快相关政策落地实施,引导老年服务供给侧企业研究服务需求,实现供给与现实需求的准确对接。

首先,我国老年人金融服务需求日益增多,但老龄金融产品供给不足<sup>①</sup>。随着互联网飞速发展,老龄金融正在以前所未有的速度渗透到经济生活中的方方面面,老年人或主动或被动与金融业发生千丝万缕的联系。正如“十三五”规划纲要中指出,要“完善金融机构和市场体系,促进资本市场健康发展”。因此,金融业相关机构应努力提高自己的产品创新能力和客户服务水平,提供更多、更好的理财产品和投资模式,让老年人受益于金融改革。目前国内老年人金融业还存在一些问题:(1)市场上针对老年客户的金融产品与服务十分匮乏,形成金融领域的“蓝海”;(2)老年人群一直没有被视为商业银行个人理财的主要目标客户,老年人专属理财产品基本上还处于起步阶段,有大量的“产品空白”有待填补;(3)目前国内的养老服务产业在金融领域所涉及的还主要是养老储蓄业务,相比之下,其他金融产品比如证券、基金、信托等其他业务在老龄产业领域中还比较稀少,几乎没有企业在此领域涉足,只有少数保险公司开展了一些专门面向老年人群的保险服务产品。(4)在房地产领域,目前已经开始酝酿以房养老的房地产金融服务,综合性老年服务金融产品依然比较稀缺,仅仅是停留在概念层面。据统计,截止到2015年底,全国各银行存款余额总计约140万亿元,但是其中老龄金融产品所占比例仅为2%左右<sup>②</sup>。国内金融市场整体上处于相对落后的局面,现行的各种金融产品只限于银行体系内部,大量资金闲置,利用率低下,从资本角度理解就是巨大的资本浪费,同时物价不断上涨特别是大宗商品价格走高间接

<sup>①</sup> 老龄金融的概念首次是在《老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014)》,吴玉韶、党俊武. 老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014)[M].北京:社会科学文献出版社,2014:42.

<sup>②</sup> 国家统计局2016年2月29日公布的《2015年国民经济和社会发展统计公报》,本公报中数据均为初步统计数,各项统计数据均未包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省,部分数据因四舍五入的原因,存在着与分项合计不等的情况。

地造成货币贬值。在保险行业中,2015 年原报销费<sup>①</sup>进账约 2.5 万亿元,其中寿险比例就占到 55%。健康保险收入 3000 亿元,其中主要是老年保险产品<sup>②</sup>。

其次,加大并细化机构养老政策支持体系,积极引入民间资本投入老年住房产业。全国共计 4.5 万家养老机构,几乎都是民政局牵头成立,其日常运营主要依靠财政支付。少数民办养老院大多数为私人养老院,收费较高,并不能构成养老服务产业的主体力量。当前的各种养老服务机构大多为具有公益性质的公办结构,在日益增长的养老服务需求面前,非公益性的本质属性导致无法有效地满足市场服务需求的增加,急需进行市场化改革,引入市场资本参与。大多数民办养老机构并不具备市场法人资格,无法获得金融贷款等融资的支持,也没有正式在相关管理机构登记备案<sup>③</sup>。现在重点需要解决我国机构养老的资源配置问题,充分利用农村闲置土地解决养老机构土地供给。我国家庭结构与功能变化,人口老龄化趋势加快以及人口高龄化的趋势,都显现出我国机构养老蕴含巨大的商机,目前在全国范围内推行“9073”养老模式(上海、北京有所不同,为“9064”模式),所谓的 9073 模式,指的就是老年群体中 90%实施家庭养老,7%的那一部分采用社区养老,剩下的 3%则集中进入社会养老服务机构,如养老院。我国应不断鼓励民间资本积极投入到养老机构的建设中,充分利用农村闲置土地解决养老机构的土地问题,并按照重点发展行业的待遇向养老机构提供银行贷款、政府补贴等优惠政策。从产业发展看,我们将 2013 年关于《国务院关于加强发展养老服务业的若干意见》的出台,视为助推老龄产业发展的里程碑事件,借此,为民间资本进入养老领域探索成熟的商业模式提供了强大的政策支持,使得社会力量进入老龄产业的热情空前高涨,老龄产业成为最为炙手可热的投资领域<sup>④</sup>。在我国老龄产业所涵盖的众子产业中,老年住房产业吸引投资最多,投资方实力最雄厚,资本回收周期最长,但未来行业发展模式尚待进一步明确<sup>⑤</sup>。与由国家 and 集体实

<sup>①</sup> 原保险保费收入是指保险企业确认的原保险合同保费收入。

<sup>②</sup> 国家统计局 2016 年 2 月 29 日公布的《2015 年国民经济和社会发展统计公报》。本公报中数据均为初步统计数,各项统计数据均未包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省。部分数据因四舍五入的原因,存在着与分项合计不等的情况。

<sup>③</sup> 民非组织的全称是“民办非企业单位(组织)”。早在 1998 年国务院就颁布实施了《民办非企业单位登记管理暂行条例》,该《条例》第二条规定:“本条例所称民办非企业单位,是指企业事业单位、社会团体和其他社会力量以及公民个人利用非国有资产举办的,从事非营利性社会服务活动的社会组织”。

<sup>④</sup> 国发[2013]35 号:《国务院关于加强养老服务业的若干意见》。

<sup>⑤</sup> 本节提到的老年住房产业是指满足超出政府提供的基础性和保障性住房之外的老年人口多样化、个性化等

施的具有社会福利性质的养老住宅产业相比,老年住宅产业具有一般企业所共有的竞争性和盈利性。我们常说老了可以去养老院,但是世界各国统计数据表明,真正选择进入养老院进行养老的老年群体在老年人年总人口数量中所占比例很小,大约只占4%左右。因此,对于中高收入老年人及其成年子女而言,高质量老年住宅需求的满足,必然要通过政府调控以提供充足供给来实现。对于低收入水平的低层老年人群,他们的养老则需要政府发挥公益性“兜底”作用。

最后,老龄产业需要社会资本参与到老龄医疗产业中。2016年全国两会之后,《关于促进医疗产业健康发展的指导意见》<sup>①</sup>、《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》<sup>②</sup>发布,针对我国老龄化问题,提出来“医养结合”的解决路线,《关于鼓励民间资本参与养老服务业发展的实施意见》<sup>③</sup>中指出,应该充分发挥市场这只看不见的手在老龄产业中的资源配置作用。政府不要过多的干预,只需要做好政策性引导即可,促进市场和民营经济力量发展被称为老龄产业的中坚力量,对积极投身老年服务产业的企业进行政策、税收等方面的优惠,允许民营资本进入老年服务机构,特别是对那些失能孤独老人的服务,支持采取股份制、股份合作制、PPP等模式建设或发展养老机构。因此可以看出,我国在老龄医疗产业日渐凸显的短板可以通过PPP模式<sup>④</sup>进行弥补,借助PPP模式推进老龄医疗产业发展,可使我国适应“老龄化”国情,同时也可以进一步释放我国老龄产业发展的供给潜力。PPP模式下,政府可利用有限的财政资金撬动更多的社会资金共同参与到基建和公共服务项目的建设,形成规模效应,加速我国整体发展步伐,有效补充公共产品供给不足的“短板”。2015年陕西省引入50亿元民间资本进入老龄服务业和老龄产业,陕西省民政厅与金融机构开展了合作,推出了老年理财产品和老年保险等金融产业;引进民间资本拓展出适合老年人的教育、健身、休息以及精神慰藉等服务;全面引进“互联网+”进入养老服务业,并依靠

---

更高层次的住房需求,专门或主要面向老年人提供住房产品和配套服务的企业经济活动的集合。

① 国办发[2016]11号《关于促进医疗产业健康发展的指导意见》。

② 银发[2016]65号《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》。

③ 民发[2015]33号《关于鼓励民间资本参与养老服务业发展的实施意见》。

④ PPP模式即Public—Private—Partnership的字母缩写,是指政府与私人组织之间,为了合作建设城市基础设施项目。或是为了提供某种公共物品和服务,以特许权协议为基础,彼此之间形成一种伙伴式的合作关系,并通过签署合同来明确双方的权利和义务,以确保合作的顺利完成,最终使合作各方达到比预期单独行动更为有利的结果。

建设示范区, 试行期间以居家养老为主体, 社区养老为支持, 社会机构养老为补充的综合养老服务体系, 推进了陕西省老龄服务业的多元化发展。通过将 PPP 模式与老龄产业相结合, 创造出了一个新的经济增长点, 扩展了老龄产业的供给潜力。

#### 4.4.2 社会供给视角下的开发潜力

政府承担的只是公益性质的养老服务供给, 不能将全社会的养老重任交付于政府, 而是要在市场经济机制的参与下, 将社会民间资本引入到老龄产业当中。除此之外, 在传统照顾老人的社会里家是主体, 但是随着经济社会的不断发展, 年轻人的生活工作压力不断增加, 特别是当年的独生子女即将肩负起一对小夫妻赡养四个老人的重任时, 其经济压力和时间压力可想而知。最新发布的《中国城市发展报告(2015)》预测, 到 2050 年, 中国老年人口将达到 4.83 亿人, 占总人口的 34.1%, 即每三个人中就有一个老年人, 预计到 2025、2050 年, 老年人口的潜在购买力达到 14000 亿元和 50000 亿元, 目前我国老龄产业在供给上差距明显, 但也同时预示着我们的老龄产业发展空间巨大<sup>①</sup>。

首先, 满足老年人多样化需求的老年旅游产品供给不足。英国哲学家培根(Bacon)说过, 对青年人来说, 旅行是教育的一部分; 对老年人来说, 旅行是阅历的一部分<sup>②</sup>。数据显示截至 2015 年底 45 岁至 64 岁入境游客占总入境游客的 36.54%, 65 岁及以上人群占 6.1%<sup>③</sup>。与此同时, 《2016 国人出境游分析报告》指出, 25-35 岁的青年人是赴国外旅游度假的主力人群, 占到大约五成; 而 36-45 岁的中年人则只占大约四分之一。此外, 18 岁以下和 60 岁以上人群境外出游的比例最低, 分别为 5%和 2%<sup>④</sup>。对比两组数据我们可知, 到中国旅游的国际游客中, 65 岁以上的游客占比约为 7%, 而在我国到国外旅游的游客中, 60 岁以上的游客人数仅占 2%左右。虽然我国是世界第一大出境市场与第三大入境市场, 而且近年来我国出境旅游市场持续高速增长, 但与国外相比, 我国老年人境外旅游的比例

<sup>①</sup> 中国市长协会.中国城市发展报告(2015). [M].北京:中国城市出版社.2016 年 6 月 1 日.

<sup>②</sup> (英)培根.培根随笔全集[M].南京:译林出版社,2010.

<sup>③</sup> 数据根据 Wind 数据库旅游行业经济数据整理所得.

<sup>④</sup> 2016 年 5 月 31 日,携程旅行网综合机票、酒店、旅游度假等相关数据整理发布的《2016 国人出境游分析报告》(<http://www.jiemian.com/article/676530.html>)。

显然是太低了。如果将国外老年旅游市场的蓬勃发展作为我们未来发展的目标，我国老年人出境游拥有巨大潜力。我国目前针对老年人需求的专项旅游产品并不多，许多项目只是简单地将普通旅游产品的“旧瓶子”贴上老年旅游的“新标签”，究其本质现有的老年旅游产品形式雷同，在行程、服务等方面都和常规路线没有太大差异，观光景点过多，缺乏对于行程的科学安排，使得老人经常在旅游中奔波劳碌。更值得我们关注的是，老年旅游市场具有联动消费现象。老年旅游产品的消费主体是老年人，但其购买者并不仅仅限于老年人自身，还包括其子女和成年孙子女。所以，老年旅游产品的设计在以满足老年消费者自身需求为核心的同时，要将潜在的子女或孙子女消费一并考虑，并根据不同年龄、生活阅历、家庭背景、收入状况、身体状况等条件的老年人对旅游的不同需求，将老年市场细分，才能在这一产业中掘得更多“真金”。

其次，细分老年人的各种教育需求，开拓老龄教育文化产业。随着人口老龄化的日益深入，规模庞大且增长迅速的老年人的生产与发展已经成为中国社会追求进步与发展的重要内容，为老年人提供各种所需的教育和文化资源已成为各界关注的重点。在我国，老年教育属于行政主导型，非政府组织和民间机构的供给力度有待提高和开发。目前，老年教育属于老年事业的一部分，强调其福利性。无论是作为老年教育主体的老年大学，还是新兴的社区老年教育，都属于行政主导型的老年教育。这种行政主导模式对于初级阶段老年教育的迅速推广和普及发挥了重要作用，但随着人口老龄化的深入发展，必须鼓励非政府组织以及民间机构充分发挥作用，为老年人口日益增长的教育需求提供及时供给。老年人口迅速增加，老年教育校舍建设的速度远远低于老年学员增加的速度，造成许多城市老年大学学员饱和，老年教育市场供不应求，一些城市的老年大学甚至出现“一座难求”的现象。然而，在满足老年人精神文化需求方面，只有福利性质的事业模式是不够的，还要大力发展以经济效益最大化为目标的老年教育文化产业，只有实现经济效益，老年教育文化产业的发展才能富有活力。我们可以将老年教育文化课程内容及形式设计作为产业突破口，设计形式多样的老年教育课程。目前，我国社会中有很多知名的各式教育机构，但专门面向中老年人教育的企业品牌是



空缺的，而随着中老年人收入水平的提高和自我教育意识的提升，这块市场需求是非常可观的，可谓是教育市场中的“蓝海”。根据老年群体中在职业、年龄、文化教育水平等方面的不同，进一步细化和分级老年教育需求，以更好地开拓老年教育文化产业，积极吸引非政府组织以及民间机构提供多种专业，增设老年人相关院校及专业，不断扩展老年教育文化产业。

最后，新兴技术对老龄产业提供有效供给。在以信息化和网络化为特征的互联网与物联网的发展带动下，传统的养老服务产业无论是在产业供给模式，还是服务管理理念等方面都向着个性化定制、智能化供给的趋势发展。具体来讲，结合老年人口对老龄产业的实际需求，智能化养老存在以下优点：（1）综合运用现代信息网络通信技术，将传统的养老服务技术与网络计算机进行深度结合，为老年人提供安全便捷、健康舒适的现代化养老模式；（2）借助科技创新理论，提供更加人性化的服务，改变过去老年人生活压抑、缺少尊严的现状；（3）智能化养老设备便于老年人继续习惯于当前的服务方式，但是如何让不太容易接受新生事物的老年人群接受现代化智能化的养老服务设备，还有待于社会各方和产业链各个环节的长期、持续的努力。从中我们看到，社会各界人士已经意识到现代信息网络化居家养老服务的现实意义，而那些乐于享受传统养老尽孝的老年朋友们，他们也很愿意与智能化、现代化的社会发展相接轨。因此，智能化信息化的居家养老设备将会迎来难得的发展契机。不可回避的是我们目前的智能化居家养老服务及相关智能化设备还需要在产品理念设计、服务方式创新、智能化资源优化配置、产品的升级换代等方面继续深入探索。这个摸索发展的过程需要全社会加以支持。比如目前由国家老龄办倡导建设的智能化老龄服务产业示范园区，就是在对老年朋友们的服务过程中，将互联网、云计算、实时图像信息交换等新一代通信技术与对老龄人群的服务需求感知、信息发布以及分析等进行深度融合，实现老龄服务活动的信息化和智能化。

#### 4.4.3 市场供给视角下的开发潜力

从经济学角度来讲，对一个产业影响最大的因素就是该产业供给关系的发展，

衡量产业发展好坏的一个关键指标就是产品的供给状况。要达到一定的产品和服务的供给，一方面是需要巨大的市场需求加以支持，另一方面还需要其他相关要素的完善。从产业市场供给角度看，中国老龄产业需要在以下几个方面继续开发潜在的市场：

首先，老龄用品产业研发滞后，企业创新不足，远远不能满足日益增长的老年人多样化的需求。老年人群数量日益增加，对相关老年人用品的需求也越来越大。国内的老年用品制造厂家已经开始意识到这一巨大的市场商机，在产品研发、丰富产品种类、拓展销售渠道等方面加大投入。众多周知，日用品市场之所以经久不衰就是因为日用品在日常生活中不可或缺，而且其使用量非常大，生产制造成本相对比较低廉。只要厂家产品质量可靠，定价合理，就一定有非常可观的市场前景。但是调查显示，目前老年用品市场依然处于初级阶段，部分产品多年不升级换代，在产品外观和使用舒适性等方面都与市场需求存在较大的差距。好在相关企业和服务商已经意识到老年用品市场蕴含的巨大商机，只是限于目前政策引导不甚清晰，生产厂家普遍处于市场观望阶段。这就需要政府和管理机构大力发掘养老服务产业的潜力，完善相关政策，鼓励和引导企业积极投身老龄产业<sup>①</sup>。我国有完整的工业制造基础产业链，有着世界工厂之称。相当数量的外贸型制造企业，已经在从事老年用品的制造和销售，只是由于国内市场不够成熟，大多数产品销往国外，所以眼下在不断丰富老龄用品供给的前提下，需要不断扩展国内老年消费市场。

其次，老年人服务产业一直以来都带着公益性色彩，市场参与力度不足。事实上，老年服务具有竞争性和私有性。我国是社会主义社会，市场经济制度正在逐步完善，要坚持以市场为手段，引导老年服务产业的发展。面对巨大的市场潜在需求，政府可以以此为契机，提供有关老龄产品和老龄服务有效的供给。例如在老龄服装用品市场，在一些经济发达的地区和北上广深等大城市，商场内已经可以看到老年用品专柜的身影，也逐渐出现了一些专门从事老年用品的品牌和公司。从近些年市场发展看，老年用品行业内商铺关门、新品牌上市等市场更迭不

<sup>①</sup> 吴玉韶、党俊武.老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014)[M].北京:社会科学文献出版社,2014:42.

断上演,但总地来说这个行业的发展并不是十分顺利。当然,造成这种发展局面的原因是多方面的,但是总体而言,产品功能不能满足老年人群的需要、新产品生产出来后市场并不买单,而老年朋友们则抱怨难以买到称心如意的老年用品<sup>①</sup>。许多调查表明,无论是老年人还是子女,要买一件称心如意的老年服饰产品都十分困难。比如老年服装领域,大多数为子女服务尽孝型的购买,老年人自己则很少能自主选择自己喜欢的款式。一方面产品设计缺少对老年群体的穿衣理解,另一方面在品牌宣传上也基本属于空白,即表明对老年时尚缺乏关注,也从另一个角度反映了中国在这方面的发展差距。

最后,老年人健康保健意识不断增强,建立健全健康产业市场供给。长寿是千百年来人类共同的梦想,随着年龄的增长,老年人对健康的需求日益强烈。改善国民健康、提供健康产品和服务的健康产业是具有巨大市场潜力的新兴产业,被许多学者认为是“21世纪引导全球经济发展和社会进步的重要产业”。国外经济学家保罗·皮尔泽(Paul Zane Pilzer)已经将包含老龄产业在内的健康行业列为继IT互联网产业之后的第五大财富聚集产业,并将之称为“财富第五波”<sup>②</sup>。人口老龄化是推动健康产业发展的根本动力,我国面临老年人易患疾病的发病率和伤残率上升,社会养老和医疗支出的压力加大。在西方发达国家经济体系中,健康支出占家庭总支出的25%左右<sup>③</sup>。作为发展中国家的我们,这个数字只有大约4-5%,甚至比一些其他发展中国家还低。老年人群对健康的需求满足度很低,而且老龄健康市场的发展仍存在很多问题,所以我们要注意以下几点:一是发挥市场的调控作用,加强政策引导,将老年健康产业培育为国民经济发展的战略性新兴产业;二是加强产品研发、生产、市场推广销售等产业链各环节的人才培养,弥补老龄健康产业供给不足的现状;三是在医疗层面未形成按照市场需求不同层次的产业,在老年食品方面研发力度不足,已有的产品种类及品质远远不能满足老年人需求。总地来说,对于处在成长初期的我国老年健康产业而言,不仅需要像中国老龄事业发展基金会这样的民间慈善组织的支持,还需要产学研的紧密合作,更需要发挥政府及市场的调节作用。

总地来说,基于需求和供给的视角分析老龄产业开发潜力后可知,老龄产业

<sup>①</sup> 吴玉韶、党俊武.老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014)[M].北京:社会科学文献出版社,2014:42.

<sup>②</sup> (美)保罗·皮尔泽(Paul Zane Pilzer).财富第五波(第二版).北京:中国社会科学出版社,2013.

<sup>③</sup> 刘会丽、赵秋成.建立江苏老龄产业链的构想及策略研究[J].科技与产业,2012(11):50-53.

的兴起是老龄化社会不可逆转的趋势。西方老龄产业发展经验证明，老龄产业不仅蕴含着巨大商机，而且是创新、发明、学习和践行社会责任的体现。基于长寿经济时代的新特点，国外知名的大型公司纷纷拓展老年消费品市场，尤其是中小企业在开发老龄产业市场中商机无限。我国构建和谐社会，让全体国民共享国家发展的成果，就必须照顾到老年人群的生活质量，满足老龄群体的服务需求；经济是最大的政治，从经济的角度来说，发展老龄产业关系全体公民老年期的经济生活，如果老龄产业能够实现科学发展，这些社会主义建设的老前辈们政治稳定了，我们的政治社会稳定就更增添了一份保障。所以，在老龄化社会，通过大力发展老龄产业，努力为老年人创造良好的生活环境，使老年人更加愉快地安度晚年生活是全社会的责任。



## 第5章 中国老龄产业的市场化政策

目前,我国整体产业经济发生了一些重大变化:一是制造业的生产过剩,我国的经济正由传统的制造经济向服务经济转型;二是物联网、大数据、云计算、智能终端等互联网技术正迅猛普及与发展。就老龄产业而言,其产业发展也发生了许多变化,这些变化一方面是社会福利化与公共事务逐渐市场化的结果,另一方面也是政府在新经济的背景下,转变其公共治理方式,逐渐从“包揽型”向“服务型”与“管理型”转变的需要。成熟的产业离不开科学的顶层设计、完善的政策体系支持。老龄产业更是如此,由于其特殊的产业特性,其与政府的政策有着密切关系,就其市场化发展,政府不仅需要政府的支持与资金的资助,更需要相关政策对市场加以引导并实施监督。因此,本章将就中国老龄产业在新经济形势下的市场化运作政策进行深入研究。

### 5.1 新经济下老龄产业市场化政策需要

新经济下信息技术革命与制度的创新密不可分,在其运行模式下,产业中的各主体不应再是各自独立的板块,而应当是一个完整的运行系统。在各个主体之间,应当有一个“中枢”,将运行载体、资金、科技支持、各细分市场有效的组合在一起。这个“中枢”是为老龄产业提供资源和市场的整合性平台,它以产品与服务的供需平衡为目标,以资本与资金在老龄市场内循环流动为手段,在老龄产业中发挥着积极且不可替代的作用。在新经济下,这一“中枢”既可以是实体,也可以是虚体的。

如果这一“中枢”是实体,从需求者的角度看,这一“中枢”为他们提供了大量的养老养生的产品和服务。而从供给者角度来说,这一“中枢”为他们创造了剩余价值与发展机会。这个“中枢”正是政府,只有它才能是老龄产业的协调管理者与“守门人”。如果这一“中枢”是虚体的,即通过“中枢”来规划了市场、调配了资源,那么这个“中枢”就是政府制定的政策,只有好的政策才能引导资金与信息的流动、对产业细分进行规划、对产业秩序提供保障,如图5-1所示。

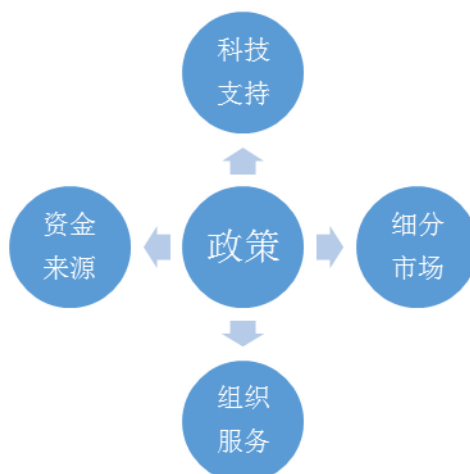


图 5-1 老龄产业的运行系统

首先，老龄产业发展积极性需要政策来调动。由前文可知，老龄产业是涵盖面非常广的产业，几乎涉及到与人类有关的所有产业，因此，老龄产业的发展问题并不简单，需要政府、社会、市场的多方面的积极投入。在理论上，市场经济的确可以通过产品和服务的供给和需求产生复杂的相互作用，进而达到自我组织的效果。但是实际上，盈利组织更加愿意追求使其利益最大化的行业，市场的力量不会出于纯粹公益与道德的考虑而进入中低端老龄产业，而是更多的注重高端养生产业与高端老龄产业，赚取“有钱人”的钱，去追求老龄经济效益的乐观预期。如果由政府直接去包办所有中低端老龄产业的话，政府的精力与财力是不能保证的。在当今的市场经济条件下，政府只能通过有限的财力保证人们最基本的养老服务，所以政府与市场的力量只能满足“橄榄形”老龄服务体系中的“两极”，即最基础的保障和高端养老养生服务的需求。事实上，一直以来我国的民间资本涉足部分老龄产业领域的意愿与积极性不高，这与我国税收、政府购买公共服务、民间资本等政策的制定与落实有着密切关系。

其次，老龄产业的资金来源需要政策的引导和制度保障。老龄产业是为老年人提供多元化老年产品和服务的产业。这不仅需要人力，而且还需要大量的资金投入。很多学者都认为老龄产业具有资金密集型产业的特征<sup>①</sup>。资金密集型企业是指在生产中需要投入较多的资金、工人且技术装备程度较高的企业。而企业是

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.

否属于资金密集型通常用资金与劳动力的比率来衡量，比率高的为资金密集型企业。也就是说，老龄产业需要稳定的资金保障和巨大的资金来源。概括地说，老龄产业的资金构成主要有三个出处：一是政府的转移支付，这里主要有三种手段，即政府出资、政策补贴和税费减免；二是来源于老龄产业市场本身，资金在老龄产业消费者与供给者之间流动。在市场经济中，消费者为他们所购买的产品和服务支付等价的货币，这些交换的货币也是老龄产业发展的主要资金来源。这部分资金是老龄产业依靠自身创造出的生产力和经济效益，是资金最根本的来源；三是来自资本市场。资本市场的资金一方面可以为老龄产业提供大量的、流动的资本，另一方面可以使其在资本市场获得一定的资本利润。老龄产业如获得流动资金的支持，可以保证资金的流动性。事实上，三种手段都需要政府政策的引导，在政府的转移支付方面，政府直接出资并不是未来的发展方向，政府已经更多的采取政策补贴和税收政策来进行转移支付。另外从上段内容可知，在产业内部循环的资金流向也需要政府政策引导，除了税收以外，土地政策、民间资本政策也非常重要。再者，老龄产业的资金中涉及养老保险和养老年金的部分都具有金融资本的性质，而保险金与养老金的流向依旧需要政策的指引与制度的保障。政策与保障机制共同支持老龄产业的发展问题，是解决养老需求支付能力的最重要保障。从某种意义上讲，老龄产业能否发展壮大，关键在于资金的保障，在于能否建立老龄产业的财务链条，让老年人有充足的财务能力去享受高质量的养老养生生活<sup>①</sup>，而这一切都离不开国家政策的引导和制度的保障。

再次，有关老龄产业的技术支持与人才培养需要政策的扶持。当前科学技术发展日新月异，这些新技术在各个产业的应用都发挥了至关重要的作用。国际经验证明，老龄产业作为向老年人提供产品与服务的产业，更需要先进科学技术的支持，特别是当前职能养老已经愈发普及，其为拯救老年人生命，协助老年人提供交流与运动的空间，发挥着不可替代的作用。通过科技支持，老龄产业内部信息的传递更加有效率、更加真实可信，而良好的产业内部信息传递可以降低交易双方的信息不对称，降低交易成本，增进产业内部各部分的协调性、稳定性与可持续性。而信息技术的开发与应用是需要大量资金投入的，并且在市场经济下，

<sup>①</sup> 魏华林,金坚强.养老大趋势[M].北京:中信出版社,2014.



信息科技技术一般不会向福利性行业提供。因此，以智能化代表的技术支持服务一样需要政府的相关政策投入，引导产业向智能化、信息化的方向发展。同时，政府也需要信息化的产业沟通方式来把握产业的动态与明确各细分市场的定位，并对各主体进行相应的调整。任何行业发展也都离不开人才，老龄产业同样也需要一支高技能、高素质、高水平的专业化人才队伍，作为促使其快速可持续发展的重要支撑和保障。人才在老龄产业发展过程中的重要性越发突出，而人才队伍的扩大与人才队伍素质的提高则需要人才政策的扶持。

最后，市场的秩序需要标准化政策。当前我国老年保健品市场发展突飞猛进，与之相伴随的也出现了各色保健品真假难辨、鱼龙混杂的市场混乱现象，这就从另一个层面表明目前的老年保健品行业还不够规范，缺少正确的引导。但在老年保健品市场迅速发展的过程中，政府并没有制定出老年保健产品的标准，迎合当下老年人追求健康的生活诉求。但是由于市场规范机制尚不完整，相关的法律法规也基本处于空白，老年保健品在生产、销售、成效等方面都无法得到有效的监管。甚至出现部分不法分子，以假乱真，以次充好，最终导致消费者对整个行业缺乏信任。标准化是维护服务对象权益，提升管理水平与服务质量的重要技术手段，是维护市场秩序的重要基石，可以说对老龄产业市场的完善意义重大。如果没有标准化的老龄产业政策，必将出现社会失范的问题。

## 5.2 中国老龄产业的市场化政策研究

近年来，我国从中央到地方的各级政府及相关部门都已经意识到了老龄产业的重要性。纷纷推出一系列促进老龄产业的政策，以试图发挥政策对老龄产业发展的引导和促进作用。这些政策主要涉及财政、税费、土地、金融、人才、基础设施、机构审批、建设标准等多个领域。在这些领域中，本文将有关能够推动市场化的政策进行专门研究，以此为中国老龄产业市场化的研究打下基础。

### 5.2.1 老龄产业的民间资本投资政策

从 5.1 中对“橄榄形”老龄服务体系的论述可知，从供给的角度看，我国的老龄产业可以分为基本型养老供给与中高端的养老养生两个层次的供给。我国要实现老龄产业市场化政策，也应当从两个大的方向上着手，对基本型的养老服务

与中高端养老养生服务的民间投资采取不同的政策。

在基本型的养老服务供给方面,民间资本的投入是严重不足的:经测算,“十三五”期间,基本养老供给对民间资本的投资需求是6464亿元;2021-2025年,民间资本需求为8382亿元;2026-2030年,民间资本需求为9784亿元。2014-2030年的17年间,民间资本需求总量为27265亿元,平均每年的民间资本投资需求约为1604亿元<sup>①</sup>。在这种形势下,2012年,我国民政部出台了《关于鼓励和引导民间资本进入养老服务领域的实施意见》(以下简称《实施意见》),重点旨在鼓励民间资本参与到养老服务领域中来。如《实施意见》规定:对民间资本举办养老机构或服务设施,在满足条件的前提下,政府对其进行依法土地划拨便于其发展;对那些由民营经济出资建设的公益性养老事业单位或机构,根据其服务覆盖面积、所接纳的老人数量以及服务口碑等评价指标,由财政对其进行适当的资金补贴,或者提供相关的政策扶持<sup>②</sup>。从中我们可以看到,《实施意见》里允许政府通过土地、财政、税费等政策来鼓励民间资本的投资热情。同年,国家又修订了《中华人民共和国老年人权益保障法》,对社会力量参与养老服务做出了相应的优惠规定。此外,多个相关部门和一些地方政府也出台了关于鼓励和引导民间资本进入老龄市场的文件<sup>③</sup>,有些地方甚至走在国家的前列,如早在2008年,嘉兴市就在浙江省率先出台了《民办养老服务机构和居家养老服务经费补助办法》,建立政府投入的长效机制,从政策与资金上给民间资本以倾斜。事实上,相关的政策在一定程度上推动了民间资本对老龄产业的投入,但是仍旧没有从根本上解决我国老龄产业民间资本投入不足的问题。

就国内市场而言,民间资本投资基本型养老服务的资金规模,主要受到国内市场和政府两个方面的影响,其影响因素主要包括价格和数量两个方面。具体来说,包括:基本养老服务的生产要素价格、基本养老服务价格和老年人口对基本养老服务的有效需求。根据政策要求,民营经济参与建设运营的养老服务机构,其服务定价不得高于政府管理部门的指导价。一般来说,民间资本投资基本型养老服务供给的市场价格与其资金规模成正比。现实中,基本型养老供给的指导价

<sup>①</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016.

<sup>②</sup> 民发[2012]129号:《民政部关于鼓励和引导民间资本进入养老服务领域的实施意见》.

<sup>③</sup> 吴玉邵等.中国老龄事业发展报告(2013)[M].北京:社会科学文献出版社,2013.

格基本等同于民间资本提供的基本养老服务的市场成本。而市场成本有的地方很高、相应的收费又低，由此导致了入住率低，效益就会不好，那么民间资本的投资热情自然也就不高了。从数据上看，全国目前有 40% 的民办养老机构常年处于亏损状态，仅有 9% 的民办养老机构盈利，其中 80% 的左右的盈利在 5% 以下<sup>①</sup>，这种状况恰恰说明这一问题。

民间资本投入的成本又分为固定成本与可变成本。那么为了鼓励民间资本投入基本型养老服务的供给，政府就应该采取宏观调控的手段，减少民间资本投入的成本。根据 5.1 的论述，政府为此能够有效对民间资本产生影响的最重要的方法是对投资基本型养老供给的民间资本给予优惠政策。结合当前的学术研究，优惠的政策可以分两个方面进行，一是降低民间资本投资基础性养老服务供给的固定成本，如对地方政府可根据自身的实际情况，对基本养老服务供给机构的用地给予无偿划拨等；二是降低养老服务供给机构的可变成本，比如在对这些机构在用电、用水、用气、用热上执行生活类价格，以此方式给予优惠。

在中高端养老服务业的民间资本投入方面，政策应该不同于基本型养老服务供给方面。重点不是在土地和税费方面的减免与优惠，而是依靠更加市场化的方式来给予鼓励。比如中小型民办养老机构给予融资上的政策放宽；建立相关交易平台，降低民营企业交易成本；加强政府的工作效率，减少非必要的行政收费等。同时，政策中明确指出，民营经济兴建的公益性养老服务机构，其服务定价可以在政府指导价以下实行自主定价<sup>②</sup>。那么，为了促进民间资本投资中高端老龄产业，建议由市场去主导中高端老龄产业的价格机制，重点在金融政策与信息交流政策上给予支持。

### 5.2.2 老龄产业的人才培养与人才投融资政策

打造强大的老龄产业，就需要培养有关的人才队伍，其中包括生活照顾类、医疗护理类、技术服务类、科技研发类、机构管理与教育培训类等多方面人才。随着我国老龄人口规模的增大，老龄人口的需求也将出现个性化、多样化的特点。由此，各式各样的养老养生领域应运而生，使得老龄产业的人才专业化问题愈发

<sup>①</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016.

<sup>②</sup> 民发[2012]129 号:《民政部关于鼓励和引导民间资本进入养老服务领域的实施意见》。

重要。人才的培养,也算是一种人力资本的投入,一方面各级政府可以通过财政政策,加大对福祉专业人才的培训预算。另一方面,应当通过市场化的方式,制定专业人才的投融资政策,以保障老龄产业人才的培养,并对相关人才产生激励。

目前,我国老龄产业,特别是老龄产业上的人才的供求缺口较大,如养老护理员的缺口就已达 900 万<sup>①</sup>。另外,老龄金融、地产、用品等行业的发展刚刚起步,潜在的市场需求非常大,其发展也必须有专业的产品研发、经营、管理型人才作为支撑。因此为了老龄市场的运行与发展,我们应该加大对老龄产业相关的人才培养,并最好用市场化的产业政策鼓励人才的培养。

与一些欧洲国家相比,目前我国在老年服务产品领域发展时间还比较短,相关的专业人才,特别是能够提供专业老年服务的高素质技能人才依然十分匮乏。其主要原因在于缺乏政策上的顶层设计及资源上的优化组合,是造成我国养老服务人才培养困境的主要原因<sup>②</sup>。具体来讲,结合我国当前一些学者的研究,我国有关人才培养方面存在的问题包括:

(1) 人才培养政策扶持力度不够,政策的研究存在滞后性问题。截止目前,我国尚未出台有关养老服务人才培养培训方面的发展规划,同时各部门发布的政策融合度不高,政策上对养老服务人才队伍建设的扶持力度不够;

(2) 人才培养政策存在落实难的问题。从我国当前有关人才培养的文件来看,一是政策的细化程度不够,二是很多政策的可执行性不强,这两方面的问题都直接导致了老年人服务人才政策的落实难问题;

(3) 人才培养政策对福祉领域的支持力度不强。社会上存在着对福祉专业行业又苦又累,专业知识要求高,工资待遇低的印象,所以福祉领域专业并不是当前热门的专业,进而影响了养老服务专业人才的持续发展和壮大。尽管目前国内已经有一些院校开设了福祉相关专业,同时也鼓励社会资本举办各类养老服务类的职业院校,但其在规范内容和激励机制上并没做出明确的安排。因此我国政策对养老服务体系建设的支持力度还不够强;

(4) 相关人才的待遇低。我国很多养老机构都存在着“招工难”、“留不住、

<sup>①</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016.

<sup>②</sup> 李洪武.养老服务专业人才培养的现状及对策分析[J].老龄科学研究,2014(7).

“不适用”等问题，而这些现象的关键还是在于待遇低的问题。因此，对相关机构与人员给予激励政策是非常必要的。

另外，很多人还没有意识到老龄产业未来的发展潜力，缺乏自我培训的费用。因此，考虑到老龄产业的市场化运作，我们在制定人才培养政策时，应当从三个方面考虑：一是给予一些养老培训机构优惠政策，让它能够更好地宣传、培训专业人员；二是对学习的人员给予学费的资助以及优惠的学生贷款条件，并创新一些还贷方式；三是鼓励民间资本投资养老服务人才建设。

### 5.2.3 政府购买与提高我国老龄产业效益的政策

截止目前，政府购买养老服务在我国的实践中还处于探索阶段，从国际经验来看，在我国未来的老龄产业发展中，政府购买将发挥越来越大的作用。这一政策事实上使政府不再是养老服务的直接供给者，而成为公共服务的出资人和委托人。从本质上说，是国家为了履行社会服务的职能，在政府主导下，由社会力量参与，通过市场购买服务的方式，以满足社会对养老方面的需求。通过政府、市场、社会之间的良性互动，使得财政投入能够得到更有效的利用，节省了行政成本，使得资源得到最优化的配置。

2013年，国务院办公厅发布了《关于政府向社会购买服务的指导意见》，提出要充分认识到政府向社会力量购买服务的重要性。要求“各级地方政府要综合地方经济发展水平和财政收支状况，以当地的养老服务需求为依据，建立有特色的政府采购民间养老服务财政支付体系，进一步推进政府出资民间实施的养老服务体系，加快政府公共服务供给建设”<sup>①</sup>。于是，全国各省也纷纷依此开始制定适应本省的政府购买服务政策。2014年，我国财政部等4部委联合下发的《关于做好政府购买服务工作的通知》（以下简称《通知》）中，就明确规定了“新型养老服务政府购买体系，必须将政府财政支付与满足社会上老年服务需求紧密配合，优先购买与生活起居照顾、生病护理等服务需求相关的养老服务项目，对经济条件较差的独居老人要优先照顾”<sup>②</sup>。目前，我国政府购买养老服务的主要内容兼顾机构养老与居家养老，而未来主要的部分还是对居家养老进行更多的投入。居

<sup>①</sup> 国办发[2013]96号：《国务院办公厅关于政府向社会力量购买服务的指导意见》。

<sup>②</sup> 财社[2014]105号：《关于做好政府购买养老服务工作的通知》。

家养老的受惠更广，适用于大多数老年人，可以满足老年人日益多样化和高水平的养老需要，同时也体现了政府转变自身职能和地位的大背景下，运用市场手段以节省社会成本，为社会提供更全面更高水平的养老服务<sup>①</sup>。

政府购买养老服务，利用社会和市场的力量来提供服务，除了降低行政成本，提高政府工作效率外，还能为老年人提供更加全面与高质量的服务。可是说是通过市场，实现了政府与社会的双赢，同时还能为相关的产业链带来经济效益。虽然政府购买活动还是被视为政府的一种财政投入或是一种政府采购，但这一政策却间接的促进了老龄产业链的发展。因此，政府购买养老服务不仅符合我国当前的需求和发展的需要，也顺应整个社会发展的一般规律。但是，考虑到老龄产业的市场化运作，在制定具体政府购买的政策上，我们还需要注意到以下几点：

第一，政府购买一定要符合市场原则。从经济的角度看，政府购买公共服务即“公共服务的市场化”，这就意味着行政力量也必须遵循市场在资源配置中的基础作用，以更好的实现所支配资源的合理有效使用。政府的购买必须要符合市场原则的观点是与《通知》的精神相符。

第二，政府购买的方式为货币化养老。政府的角色既然已经转型，那么其干预也必须有限度且在市场的原则下进行。如养老机构是国家出资兴办的，那么这种“购买”不算是真正意义上的购买，而应该算是一种资金支持。现实中，在我国老龄产业尚未成熟的情况，当前的政府购买更多的是对“公建民营”与“民办公助”两类机构提供服务的“购买”，这并不算是真正的“购买”。根据《通知》的精神，政府购买的养老服务以居家养老及与之联结的社区照顾服务为方式，未来的政府购买应当采取服务外包与服务券等形式的货币化养老。

第三，政府采购应该重点考虑民营机构。对于由政府参与及控制的机构，由于类机构本身就带有公立的性质，其运营的成本主要靠政府投入来维持，很难形成产业。民营化、市场化是未来老龄产业的发展方向，市场经济下的政府采购应重点鼓励民营资本投入的供给，只有这样才能形成真正的老龄产业链。

除了以上对有关政府购买的市场化运作政策的三点建议外，我们还应该：（1）扩宽政府购买的资金筹措渠道。政府不能单一的依靠政府财政投入，应当考虑慈

<sup>①</sup> 许江萍,张东志.中国养老产业投资潜力与政策研究[M].北京:经济日报出版社,2016.

善、募捐、福利彩票等其他的资金筹措方式；（2）建立健全监管评估机制。政府应该首先根据社会的需要与社会机构签订合同，并依据合同对服务的产品进行评估与监管。同时，也要强化对政府采购部门的监管，减少寻租的发生。（3）将政府扶持的相关社会机构在条件成熟的情况下，逐渐转变市场化运作的民营企业，通过政府购买以形成真正的老龄产业的市场化运用。

事实上，政府购买只能满足老年人生理学意义上的“需要”，购买的都是基本型的养老服务供给，这既是一种政府“购买”，也是一种政府“采购”，这确实能够刺激基本型老龄产业的形成，但距整个老龄产业大系统的形成还远远不够。在经济学原理中，需求是由购买欲望和购买力共同决定的，我们知道我国的老龄产品和服务的潜在需求旺盛，但老龄产业的市场化却迟迟没有真正形成，真正有效的养老服务需求不足，其深层次的原因则是养老资源的不足。而有效需求不足的原因，正是生命周期内养老资产储备不足，导致养老支付能力有限。当然，从 1.2.1 中外国文献的研究中我们也已发现，西方老年人之所以比中国老年人的消费能力强也在于其社会保障制度比中国完善。由此，提高老龄产业效益，从本质上是要释放老年人的消费能力。

21 世纪初，国务院相关部门联合下发了《关于加快实现社会福利社会化的意见》，从此标志着我国养老服务政策导向由事业型、福利型的指导思想逐步向产业化、社会化、市场化的思路转变。随之，国家又出台了多项政策，意欲发展老龄产业，提高老龄产业的市场化程度。但老龄产业的发展在于整个产业效益的提高，而整个产业效益的提高又在于老年人的消费能力的提高。因此，考虑到老龄产业的产业化运作的前景，我们应该对扩大有效需求的政策进行研究：（1）多渠道提高老年人的收入；（2）鼓励老年人再就业；（3）通过宏观调控，采取宽松的货币政策来提高货币供给量，增加老年人的可支配收入，从而促进老龄产业发展；（4）实行更为优惠的“老年税收照顾”政策，并对部分“家庭养老”的家庭减免部分税收负担；（5）提高老年人的社会保障；（6）开发适合老年人的投资理财方案，改变老年人的投资理财观念。（7）对养老养生行业中的质量进行严格把关，规范老龄市场，维护老年人的权益，杜绝老年人被骗事件的发生。

### 5.2.4 老龄信息产业投融资政策

老龄信息产业，也可称之为养老信息产业，是老龄产业与信息产业相互融合而出现的产业。随着信息技术的发展及互联网的普及，社会各行各业对高科技需求越来越大，老龄产业也不例外，特别是对于行动不便的老年人说，信息技术的应用是非常必要的，甚至有学者认为，信息技术应用的多寡将直接决定老龄产业的发展水平。由此可见，老龄信息产业是老龄产业中重要且发展潜力巨大的领域。概括地讲，老龄信息产业的应用能够：（1）有利于提高养老、养生的服务质量；（2）弥补养老资源的短缺；（3）促进相关运营机构的科学化、专业化、效率化、规范化发展；（4）引导其他行业与老龄产业的跨界融合。

国家对老龄信息产业也非常重视，先后出台多个文件给予支持。如2011年，民政部发布了《中国老龄事业发展“十二五”规划》，其中明确要求必须加快家庭养老服务信息化管理系统建设，对家庭养老信息化平台实施先行先试的工作方针，完善老年人养老服务信息化协同工作机制，建设养老服务信息的收集、分析和监测跟踪系统。同年，国务院办公厅印发了《社会养老服务体系建设规划（2011-2015）》，要求：运用现代科技成果，提高养老服务管理水平；采取便民信息网络等多种形式，推进养老服务网络化、信息化社区管理平台的建设，充分发挥社区在养老服务体系中的作用；同时还要对社区老年人的个人信息进行建档，实行养老服务和对养老机构的无纸化、信息化管理。2013年，国务院在发布的《关于加快发展养老服务业的若干意见》中，提出要发展居家网络信息服务。提出：地方政府要对当地的养老服务机构在政策、技术、宣传等方面进行积极的引导和规范，要大力支持相关养老服务产业的发展，运用互联网工具，构建养老服务的信息管理平台和养老服务信息数据库，将当下流行的电子商务、网络生活、预约服务等新型服务模式引入到老年人群的养老服务产业建设当中。2014年，民政部与国家发改委联合发布了《关于开展养老服务和社区服务信息惠民工程试点工作通知》，进一步提出：推荐互联网在养老服务体系中的应用，特别是在社区养老服务机构中，更要大力实施信息化养老服务管理，试点建设一批信息化居家



养老的服务项目，将老年人群的服务需求与志愿者的服务供给纳入到互联网体系中，建立以网络化为主要特点的新型社区养老服务站。要将广大人民群众吸纳到养老服务的大军当中，创建基层养老管理新模式，完善社区信息化管理建设。综合上述政策要求，我们可以发现，我国的老年人服务系统大致可以细分为三种，分别是居家养老、社区养老和机构养老，即：老年人电子商务、居家养老信息服务系统、社区养老信息服务平台、养老服务机构管理信息化、远程医疗服务系统。

根据美国福布斯预测，由于信息技术的广泛普及，到 2020 年，全球信息技术市场年产值将达到 20 万亿美元，另据文献统计，预计我国到 2020 年，老龄信息产业的所需资金规模达 3684-4764.4 亿元人民币。因此，这就需要我们采取相应的投融资政策，以引导社会资本进入老龄产业的信息化领域，有效地推进老龄信息化领域的创新应用。宏观上来讲，首先在市场层面上，我们需提高各相关主体对老龄产业中信息技术应用的重视；其次在财税政策上，政府应采取投入一定资金或给予一些引导企业优惠的方式鼓励技术创新的应用；最后在技术层面上，规范相关标准，建立信息沟通的平台，推动有价值的技术推广。具体来说，除了原有政策中提及的如要求财政的投入各相关主体的信息化系统建设与要求相关主体建立标准化档案等内容外，我们还应：（1）将信息技术应用水平作为评定老龄产业中各机构等级的重要指标；（2）鼓励互联网大型企业进入老龄产业中来，创新的运营模式与盈利模式；（3）设置专项资金鼓励老龄产业中的新技术应用；（4）鼓励 PPP 等模式投入社区信息平台的运用；（5）营造老龄产业的“双创”环境，发展相关的技术人才。

### 5.3 发展中国式老龄产业市场化运作的政策安排

现行的老龄政策的出现多数是为了应对老龄化发展过程中不断出现的问题。随着老龄化的不断发展，更多更新的老龄社会问题会渐次呈现出来。如 2.4 所述，中国的老龄化有着自身特有的形成逻辑和问题呈现，面对危机，我们应该具备经济运作的自觉理性，以超前的市场意识把握市场变化，进行积极养老的全方位探索。本节将重点研究如何从政策上推动具有中国特色的老龄产业市场化运作。

### 5.3.1 中国式养老政策演变趋势与特点

从我国养老政策的发展过程中可以发现,养老已经逐步由政府独撑走向国家与社会共同经营,相关政策也逐渐明晰化。同时,从5.2中我们也能注意到政府在优惠政策,尤其是在土地规划、税收优惠、风险承担等方面都在不断完善,以鼓励社会力量投入到老龄产业中去。可以说中国的养老政策演变具有延续性与发展性。从总体的演变方向上看,政府鼓励市场化、社会化的养老发展。即一方面政府从宏观的角度出发,鼓励养老服务主体走向社会化乃至市场化,并强调一定要建立多元养老格局的养老服务体系。而另一方面,在具体层面上,政府通过税收优惠、土地划拨、水电减免等具体措施,把社会化与市场化养老建设落在实处。如在税收方面,2000年《中共中央、国务院关于加强老龄工作的决定》中提出,对社会力量投资兴办的福利性、非营利性的老龄服务机构和有关捐赠,要实行减免税等优惠政策。另外,在土地方面,国家通过了免征养老机构土地税、划拨供地、有偿方式供地、出让金降低等政策,以保障养老机构的用地;在水电、融资、信贷等方面的扶持政策也进一步促进了老龄产业的发展。

我国养老政策演变的过程反映出我国养老政策的趋势和特点。就政策发展趋势而言,预计我国在政策制定上会沿着如下的方向发展:

首先,相关政策会不断沿着养老服务产品的个性化、定制化和多样性发展,而这种发展趋势则源于政策上对养老范围的扩大化。当前,养老政策的覆盖范围一直呈现扩大趋势:在服务对象年龄上,从80岁以上的高龄老人逐步扩展到70岁并进而发展到符合老人标准的60岁;在服务对象自身状况上,从生活不能自理的老人扩大到生活上有困难的老人;在服务对象身份上,从生活有困难的劳模、归侨、优抚对象等对社会有贡献的贡献者扩大到普通生活有困难的群众。这些都表现出养老范围的扩大化与普及化。范围的扩大必将使得养老服务对象呈现多样化,需求出现层次化,因而需要不同类型、不同程度、不同价值的养老服务,所以我国的养老政策势必将朝着鼓励养老服务的多样化、层次化供给的方向发展。

其次,相关政策会进一步鼓励和引导社会资本进入老年服务体系中,特别是

随着养老服务产业的不断壮大,老年服务资金来源亟需扩展。从现行的政策看,政府已经在适应形势的变化并不断丰富资金渠道,从单一的财政预算,发展到市场、慈善、福利彩票等领域。资金来源渠道的变化意味着权力的变化,政府将不断地将权力向资金来源方分化,将部分权力让渡给市场。近年来,从中央到地方,从最初大力开展养老服务建设到现在老龄产业初见成效,相关的政策都给予极大的支持和帮助。但是,尽管新政策不断地出台,在土地使用、行政审批、用水用电、税收等优惠待遇不断推出,包括《社会养老服务体系规划建设(2011-2015)》在内的一系列优惠政策从硬件上有力促进了社会力量兴办福利机构,但这些对于民办养老机构而言却显得杯水车薪<sup>①</sup>。从实际情况看,现在的养老服务社会化需求很大,但民间养老机构的增幅却并不大,这其中有很多原因。但其中之一就是公办福利机构仍然享有很多公办的先天优势,且社会组织与市场组织提供养老服务对政府有着较强的资源依赖性。因此,相关政策客观上存在着对社会力量和民间资本进一步开放的动力。

最后,相关政策会一步细化、规范化、程序化有关的评估机制。从前文可知,我国的养老政策是在不断努力推进养老服务供给社会化、市场化的,而市场化的结果是政府角色转变,需要政府转变自身角色,不仅是养老服务的购买者,更是养老服务的监管者,政府已经不再是养老服务的唯一供给者,它也需要从市场上购买服务,或是完全通过市场运作来提供养老供给,需要对老年人群体以及相应机构的活动进行评估,而评估具体办法是关键,因此未来我国在制定养老政策上一定会重点考虑有关评估机制的问题,且出台更加细化、规范化、程序化的内容。

从我国的养老政策自身发展趋势中,我们还应该注意到我国养老政策的一些特点。首先是我国的老龄产业市场化政策并不是单纯的对养老服务市场化的盲目鼓励,而要坚持养老服务公益性与产业性相结合的可持续发展模式。我国产业的发展的确存在一些市场化程度不够的问题,一些本该由市场调节的还没有交给市场。但如果将老龄产业的“市场化”等同于“泛市场化”与“私人化”,彻底剔

---

<sup>①</sup> 汤艳文.养老服务的社会组织与管理[M].桂林:广西师范大学出版社,2014.

除其中公益性和福利性部分，则是偏颇的理解了我国老龄产业的市场化政策，其想法也是与中国特色社会主义市场经济理念相背离的。我国的老龄产业是在一定的老龄事业的基础上，政府采取“公退民进”的方式，给予市场更多自主，以鼓励养老的资金来源于市场本身，使资金在老龄产业消费者与供给者之间以自由交换的方式流动，借助市场化的力量来消除政府失灵的效率损失。因此，不考虑养老服务的公益性而单单考虑其市场化发展，这其实就是对老年服务产业市场化发展的片面认识，需要我们格外注意，不能让老龄产业的政策偏离公平公正的轨道。其次，我国的老龄产业政策是一手“优惠”，一手“监管”的两手都硬的政策。我们从政府每年出台的关于养老机构的政策中可以发现，政府一方面试图通过政策引导来扶持养老机构，特别是民营的、慈善的养老机构，但另一方面，也在不断地通过物价管控、职能规定、建设规范、日常管理为标准建设，直接或间接地参与到养老机构的组织管理中<sup>①</sup>。由此可见，养老政策的“双手性”这也是我国养老政策的一大特点。最后，我国养老政策能够做分阶段的制定，并依据实际情况，灵活地加以完善，这既是我国养老政策的特点，也是我国制定政策的优势。

### 5.3.2 完善中国老龄产业市场化的政策设计

中国老龄产业市场化的结果应该是政府和市场共同成为老年人养老服务产业的主体，尽管政府的作用逐步减弱，市场化逐渐突出，并成为未来老龄产业的“中流砥柱”。但政府依然将作为老龄产业体系的重要主体，只是政府与市场的分工各不相同，政府的作用更多的是一种顶层政策规划、完善的政策体系支持、以及对市场化交易机制的保障。站在经济学的角度看，合理的市场化政策不仅是矫正市场失灵的调控手段，也是鼓励产业创新与升级的动力。从前文可知，在新经济下老龄产业作为一个发展历程短、经验不成熟的年轻产业，必须对其进行政策性引导，同时也要制定防范老龄产业过于市场化的保障性政策。具体来说，完善中国老龄产业市场化的政策设计可以考虑：

<sup>①</sup> 汤艳文.养老服务的社会组织与管理[M].桂林:广西师范大学出版社,2014.

### （1）制定分级化的服务券补贴政策

就老龄市场消费的现状而言，市场化的运作将会在老年群体中人为制造出分级划分，进而引发有限的养老公益资源分配不均的问题，这是老龄产业市场化不可避免的问题，也是市场经济的必然产物。当前，优质的养老（养生）资源定位的客群群体年龄是 60-80 岁，拥有一定文化层次和良好待遇的离退休干部、国企高管、教师、技术人员与民营企业企业家等。该人群属于养老无忧或者养老资产富裕的中等偏上群体，这部分群体在当前中国老龄人口中比例并不大。抛开社会权力的公平性问题，仅从市场发展的角度看待消费“阶层化”这一问题，我们就会发现消费阶层的分级化，并不利于当前我国的老龄产业发展，一个最简单的逻辑是既为高端，那其人数规模必为少数。而且“高端客户”的市场定位层次较高、需要的规模较大、经营管理要求也高、运营和投资回报期长、风险大，因此这些要求也限制了老龄产业规模的扩大。当前，老龄市场中的公办机构往往存在想住但住不进去，而豪华民办养老院床位闲置的现象，出现“供不应求”与“供不配求”的问题，这也恰恰反映了我国老龄产业发展的错位。

面对老龄产业市场化、民营化的趋势，以及我国消费阶层分级化的现状，本文建议采取分级化的服务券补贴政策。首先，无论从社会权力公平享有的原则还是发挥经济效用最大化的原则，政府都应该采用补贴的方式对老年人进行补贴，使得潜在的需求转化为现实的需求，以激励老龄产业的市场化发展；其次，补贴的形式有现金与服务券两种主要形式。如果发放现金，则难以保证老年人一定消费在老龄产业上，可能会转移给他人（如子女等），同时也更容易发生道德风险等问题。所以建议发放服务券，这种服务券实名使用，不得转让，不能支付养老服务以外的其他服务，有一定的使用期限，过期作废；最后，依据老龄消费的分化，我们也应该根据老年人的具体情况，进行分级化的服务券补贴。根据老年人自理能力的不同、经济情况的不同与家庭状况的不同，将不同的老年人进行分级，以服务券的形式进行补贴。养老（养生）供给机构获得了老年人的消费券，等同于获得货币，因此他们会依据消费券的消费内容来提供相应的养老供给，因此，政府就可以根据分级化的服务券补贴政策设计来引导与刺激老龄产业的发展。

## （2）制定差别化的产业细分政策

尽管中央明确表示，老年服务产业的引领和发展是政府不可推卸的责任，也是其份内职责，但毕竟老龄产业是一个年轻的新兴产业，但是该产业发展依然处于初期，众多设想依然处于国家部委的政策性指导文件当中，远没有达到真正实施的阶段，其管理和推行主要依赖于少数几个部门。例如，土地使用权问题由国土资源部主管、财政问题由财政部主管、税收减免由税务总局主管、医疗保障由民政部、人社部和卫计委主管，水费电费归公共事业部门管理。所设部门繁多，相互之间业务缺少协同，政策指导文件中的优惠真正执行起来则是少之又少。老龄产业的发展不是依靠政府当中的某几个部门的打单独斗就可以完成，而要站在全局的视角对其进行全面协调和科学规划，并对老龄产业链上的具体行业制定具体的产业政策。

面对当前老龄产业政策制定的滞后，以及我国老龄产业链整体发展不完善与存在断层问题的现状。本文建议采用差别化的产业细分政策，对老龄产业中不同行业采取不同的产业政策。大而化之、简而化之的政策，必将导致产业内各行业发展的不平衡。具体来说：首先，应该通过市场细分，找到关键的行业进行政策投入，带动整个产业链的发展。随着新经济的到来，传统行业的瓦解，现代的社会分工已逐步加深，整个产业是由上游下游企业集合在一起的一个价值不断增值的创造集团。因此，产业的表现不在于单个领域或一家企业，而取决于上下游合作下主体市场的情况。其发展过程从最初的萌芽起步到发展壮大必然伴随着相关产业链的形成和完善。从产业链角度来看，老龄产业上游涉及很多的服务以及初级产品，如保健品、专业服务人员、治疗药物、专用器械等，而下游则带动许多关联产业的发展，如营销广告行业、金融服务行业、技术培训行业等，我们应该不断梳理产业链上的各个环节，让其保持疏通，并对其间带动性的行业进行更直接的政策投入。例如，养老金融保险业就是养老金融业的核心产业，而养老金融业的繁荣则能带动更多老龄产业人员的投入与产品的消费。其次，通过市场细分，对薄弱的行业，进行重点扶持。所以在产业发展不成熟的情况下，老龄产业内的产业存在强弱之分，但是对于整个老龄产业，如果某些领域的过于薄弱也就是意

意味着产业的发展处于低效率运行的状态。目前,我国的养老服务产业细分只有养老房地产项目市场发展比较快,而其他方面则还比较欠缺,很多老年产品还需要国外进口。对于世界上最大的老龄消费群体,我们必须要有完整的老龄产业体系,因此,我们要对整个老龄产业进行具体的细分,对薄弱的环节进行重点的扶持。

### (3) 制定与互联网融合发展的具体产业政策

在十二届人大三次会议上,国务院总理提出要将互联网经济与传统的制造业和金融业进行深度融合,大力推动物联网、云计算、超级计算机与国民经济各行业的紧密协同,促进我国在电子商务、现代化智能制造和安全便捷的互联网金融等领域取得快速发展。随后,国家发改委等十二个部门提出了加快实施信息惠民工程,重点解决社保、医疗、教育、养老、就业、公共安全、食品药品安全、社会服务、家庭服务等9个领域的突出问题,并开展试点工作。信息科技的发展,已经是世界各国竞争的新领域,而与互联网的融合发展也是社会经济发展的大势所趋。如果老龄产业如能很好地借助互联网力量,那势必推动老龄产业进入“快车道”。

面对国家实施“互联网+”行动的背景,以及由于出生率降低将导致未来劳动力不足的问题,本文建议尽早的制定老龄产业与互联网融合发展的具体产业政策,以实现中国智能养老(养生)产业的繁荣。首先,应明确老龄产业与互联网融合发展的重点领域,制定具体的政策,引导部分领域先发展,营造融合发展的新生态。重点的领域包括老年金融、照看服务、健康养生、工业品制造、住区环境、与老年教育六大领域。通过对这六大领域的制定具体的与互联网融合政策,将有助于提高我国老龄产业生产与服务质量的整体档次。其次,通过具体政策的引导来发展网络化协同制造与服务,以此提高养老(养生)供给中各环节的生产效率。这将有助于降低我国老龄产业整体的运营成本,形成规模经济,并提高了国际竞争力。最后,制定具体的老龄产业与互联网的具体政策制定,将形成产值巨大的智能老龄产业,为老龄产业的发展开拓更宽广的领域。因此,我们应该以实施“互联网+”行动为契机和动力,借此机遇,根据老龄产业各个领域的特点,

制定与互联网融合发展的具体产业政策，以此做强老龄产业。

### 5.3.3 关联性或替代性的产业政策建议

老龄产业也不仅仅是一个只针对老年人的部门产业，它涉及到经济与社会系统中的方方面面。实际上，有关老龄产业的市场化发展不仅与其自身政策相关，还受到一国或地区的其他产业政策以及就业政策、收入分配政策、人口流动政策等多方面的影响。所以考虑老龄产业的市场化运作政策也许要考虑关联性制度安排或替代性制度的构建或变革。

以香港为例，一直以来，香港地区的福利保障水平相对低于欧美国家水平，甚至低于同为亚洲四小龙的韩国、新加坡等，其养老金制度也才正式实行近十余年时间。但是根据汤艳文（2014）等学者的研究认为，香港老年之所以能够采取相对较低的社会养老保障方案在于，长期以来香港都实行低税收、高就业的替代性政策<sup>①</sup>。实际上，在某种意义上讲，低税收和保障就业本质上也是保障人们生活水平与福利的一种方式。从数据上看，香港的失业率一直相比亚洲和世界，都比较低，基本上实现了充分就业。而且香港没有法定的退休年龄，由企业自行决定，而早年有统计说香港 70 岁以上仍然工作的老年人占有所有老人总数的比例高达 30%左右<sup>②</sup>。由此可见，香港老年人的生活保障来自于关联性或替代性的政策。

事实上，社会经济发展中的任何变化都会对有关的产业产生影响，比如日本上世纪 90 年代后家庭结构变化引致了介护保险制度的出现。因此，对于中国而言，为进一步推进老龄产业市场化运作，在政策设计上需要与中国经济社会发展的历史传统和现实情况紧密结合，在兼顾效率和公平的基础上，充分发挥国家、社会、市场的各方面资源与力量，共同提高养老服务的供给，同时提高老年人的有效需求，并努力实施较高的产业经济创造。在管理型或替代性的政策方面，本文有以下几方面建议：（1）考虑适当的延迟退休年龄，或执行相对弹性的退休年

<sup>①</sup> 汤艳文.养老服务的社会组织与管理[M].桂林:广西师范大学出版社,2014.

<sup>②</sup> 王继.试论香港社会保障模式选择的客观基础[J].复旦学报（社会科学版）,1999(5).



龄，不再强制人们退休。这样的考虑可以在一定程度上提高老年人的经济保障，并提高其在老龄消费市场上的消费能力；（2）给老年人提供更多的适合老年人的就业机会，并鼓励其创业。这其实也是增加部分老年人个人可支配收入，同时这对很多老年人以精神慰藉。（3）考虑对老年人的所得税，按照年龄分段进行减免。（4）给予经济困难的老年人更多直接地经济补贴；（4）促使中青年更多地考虑增加其养老保险与理财的资金投入；（5）鼓励养老机构通过养老的“互补品”挣钱，创新自身的盈利模式。比如政府特许一些养老机构经营一些高端的养老养生产业，保障一定的基本养老供给。（6）创新养老保障体制，让老年人的生活更有保障。

## 第6章 中国老龄产业市场化策略

从前文可知，我国老龄产业存在巨大的发展潜力，但市场的需求只是一种潜在的需要，而不是一种现实的需求。潜在的需求要转变为现实，不仅需要宏观上政策的支持，还需要微观上的运作策略。事实上，产业市场化发展分为宏观与微观两个维度，前者的重点在政策层面的分析上，而微观的重点则应在老龄产业市场化运作的具体策略上。从市场化的内生因素角度讲，涉及资本、劳动和技术等要素；外生因素主要是制度或政策因素。第五章是从外生因素，即政策层面上进行了讨论，而本章研究的重点在于从内生因素角度，探讨老龄产业实现市场化的路径或策略。本章将结合国外的经验以及前文的论述，对中国未来的老龄产业市场化策略进行深入研究。

### 6.1 推进政府与市场转型

经济社会发展中政府与市场的关系是最为基本、也最具争议。随着改革开放的不断深入，现在我们已经清楚地认识到，政府的角色更多的是监督和引导，具体的资源配置和供给关系则应交由市场自我选择。从前文可知，老龄产业不同于一般产业，它具有公益性与福利性的特征，其市场化运作之路离不开政府的行为。如何让老龄产业在未来的发展中作到让市场起资源配置的决定作用，而又能更好地发挥政府的作用，是我国老龄产业市场化运作的最终目标。当前，从我国政府出台政策来看，老龄产业的市场化已经是必然的趋势，且政府依旧会在短期内发挥主导作用，并逐步通过政府与市场的转型来加以实现。结合前文中对理论基础、国际经验与政策趋势的分析，本文认为产业发展的道路不是简单的在政府监管和市场发展之间做单选，而是要在二者之间的协同配合关系中寻找平衡点，做好政府引导和市场配置之间的合理配合，因此老龄产业在政府与市场转型的选择上有三条转型策略必须考虑：

#### （1）政府角色与职能的转型

政府与市场在资源配置的经济效率上并不是独立的，往往是一对互补主体。在养老供给的方面，我国的政府的角色从远期来看，势必要从万能的管制型政府

向服务型、监管型的政府进行转变。但从近期来看，政府的角色必须从“政府包办、市场补充”朝“政府主导、市场运作”的方向努力。为了实现老龄产业的市场运行，政府角色的转变将是一条重要的策略，而这条策略的实施实际上是政府三只手角色之间的转换，即包办之手、扶持之手与无为之手的均衡。因此，在老龄产业的发展问题上，政府的角色是从人治向政策之治，再从政策之治向监管治理的转型。

在老龄产业市场化过程中，市场制度化是经济转型深化的途径，也是产业成熟化的标志。而在此过程中，政府的作用是不可低估的。从老龄事业到老龄产业，需要建立市场经济不可缺少的利益均衡机制，实际上市场化的改革是一场深刻的利益调整过程，因此只有政府才能通过市场制度化来建立新型的利益结构。中国老龄产业市场制度化应该包括：市场内的竞争秩序、市场外的社会环境秩序以及与中国市场经济相一致的人的道德秩序。那么政府的职能也应该依此进行转型：从政府包揽向政府主导转变，其具体的职能应该转化为市场规则的制定者、市场资源的供给者以及市场秩序的维护者。例如从老龄市场内的竞争秩序看，主要需要考虑的是交易界区的规定与交易条件的保证两个方面。政府通过转型，首先作为市场规则的制定者，应该通过政策的制定，明确政府与市场行动的边界，明晰各相关主体的产权，为市场交易提供基础。其次作为市场资源的供给者，一方面政府可以通过政府购买等活动为市场注入资金，另一方面通过土地等资源供应来调节利益的分配，以此来促使市场的活跃，形成价格机制，培育有效的市场。最后作为市场秩序的维护者对市场运行进行必要的监管。

值得注意的是，政府与市场之间不是矛盾的对立关系，而是相互依存的互补关系。不是说政府少一点，市场就会多一点。市场化运作的策略不是为了减少政府的作用，而是要转型政府的角色与职能。即便是市场主导的强老龄市场，也同样要有一个强的监管型、服务型政府作为保障。总之，政府与市场的转型策略，是“有所为，有所不为的转型”，也可以说是“有所强，有所弱”的转型，这才是保证老龄产业市场化运作的正确道路。

## （2）市场资金来源主体的转变

从前文的政策趋向可知，我国养老服务正从“补缺型”向“普惠型”转变。由此可见，一方面我们要推行养老服务的“普惠”，而另一方面我们又要推进老

龄产业的市场化，那关键的要点在哪里呢？答案就是市场资金的来源。“普惠”需要大量的资金，而市场化的推动同样也需要大量的资金，单单依靠政府已经是不现实的了。从前文中论述的多元福利化的理论，我们可以看到国家、市场、家庭作为单独的福利提供者都会存在不足，需要三个部门甚至更多的主体融入进来，只有市场资金来源的多元化才能保障老龄市场的健康运营。

老龄市场资金大致来源可以分成三大块：稳定的资金来源、合理的融资渠道，还有完善的资本市场。稳定的资金的来源，可以通过政府的转移支付、产业内部资金循环得到。合理的融资渠道包括老龄产业中企业的内部融资、股权融资、债券融资等。资本市场涉及到社会养老保险、企业年金、商业养老保险。但是这三大块的发展不平衡，更多的资金还是来自政府的转移支付，包括政府的政策补贴、税费补贴以及政府相应的购买与投资，而资本市场的发展却最有待完善。根据国家人口发展战略研究课题组预测，2019 年我国基本养老保险基金累计缺口将达 1.21 万亿元<sup>①</sup>，可以说社会养老保险存在着“有账缺钱”的问题，同样由于企业年金缺乏全国统一、明确的税收优惠政策而存在着“有名无实”的问题，养老商业保险更是因为小而弱的态势而对社保基金的不足问题“有心无力”。所以说老龄市场运营的关键在于资金的来源，而资金来源的关键在于多元化资金来源的渠道，而资金多元化来源的关键在于资金来源主体的转变，这就需要国家通过政策的引导，努力挖掘商业保险的潜力，弥补社会保险的不足，推动我国从“储蓄养老”向“保险养老”，从“政府养老”向“社会养老”的转型。

除此以外，在市场化运行中，首先应积极在老龄产业领域建立稳定的银行与企业合作的机制，为老龄产业获得更多贷款支持。其次，鼓励社会中的社会团体、慈善机构、个人出资，深究养老服务发展基金如何发展，逐步形成社会力量对老龄产业投融资稳定的长效机制。最后，国家还是应该转变政府转移支付方式，逐渐更多地运用金融的方式，通过养老专项债券、开放性金融的手段来协调老龄产业的发展。

### （3）事业与产业的协调发展

从前文中对我国养老问题的论述可知，我国老龄产业的市场化不是“泛市场

<sup>①</sup> 网易新闻（<http://news.163.com/15/0731/23/AVSVENR700014AED.html>）

化”，也不会因为推行市场化而放弃老龄事业的存在，更不会搞纯粹市场模式的老龄服务产业管理体系，老龄产业不能完全等同于老龄事业，二者之间既有联系，又有区别，未来的市场化运作的出路不是要弱化老龄事业，也不是完全替代老龄事业，而是要协调与老龄事业的关系。

首先要明确老龄事业的定位，根据养老“普惠”的精神，老龄事业应从低层次向高层次逐级发展，从老有所养、老有所医再到老有所乐，从最基础服务、医疗保健再到休闲娱乐。所以在基本型养老尚未保障的情况，政府应该退出例如老年大学这些相对“高端”的服务供给，将这些服务供给交给市场来做。老龄事业不是不做，而是应该做好基础的养老保障。其次，对于老龄产业，应该鼓励其多样化发展，将更多的市场空间开放给老龄产业，使其与老龄事业无缝对接，构建多层次合理有序的老年保障体系。最后为了保障老龄产业的市场化运作，有些最基本、不盈利的领域还是要留给老龄事业来做，比如救助层次类的活动，只有这样才能让市场的归市场，保障市场运行的顺利。

在老龄事业与老龄产业相互转化、彼此转型的过程中，也应借鉴前文中对西方有关“双业并存”的运作介绍，在老龄事业运行模式的基础上，充分发挥老龄产业市场化运行的功能和作用，以满足社会与市场的需求。

## 6.2 开发生态老龄产业

生态老龄产业的发展，顾名思义就是要结合现代低碳生活、节约资源的新理念，推动中国老龄健康产业的发展。它将贯穿于中国老年人日常生活中的医、食、住、行、用、金融六大板块，从这六大板块着手，力求在物质和精神上都能给老年人提供全面的健康管理及安养照护。在解决健康老龄产业这一世界性难题的同时推动我国与健康老龄产业发展相关联的第二产业的转型与创新升级，如：满足市场潜在刚需的适老化产品的研发与制造，使其成为新型制造业发展的新动力引擎。带动第一产业，借用老龄人口这一庞大的消费群体带来的特殊市场需求为社会经济发展创造新的健康消费热点，同时意味着未来提供健康养老需求服务满足的生产组织方式，将通过第一、二、三产业资源的优化融合，互生、共享而形成智慧的新生态健康产业发展运营系统来拉动发展。向定制化、融合化、移动化转变，将使得智慧健康养老服务企业、移动互联网企业、新型工业企业和生态农业

企业的经营壁垒边界被逐渐打破，生产与服务企业的边界日益模糊。健康老龄产业边界的融合化，将促进多元智能健康服务型经济的发展，使中国的第一、第二、第三产业相加共生的和谐发展能量起到大于或等于“6”的幸福养老生态老龄产业发展目标（ $1+2+3\geq 6$ ），主要可以从以下几个方面探索生态老龄产业发展：

### （1）发展郊区生态休闲老龄产业

养老需求是社会一种长期需求，单纯依靠国家提供的公共产品已无法满足老年人的需求，养老服务社会化、产业化是必然发展趋势。与此同时，企业是提供产品和服务，是生态老龄产业的经营主体。就目前国内情况而言，建设用地是制约郊区生态休闲老龄产业的瓶颈。对于郊区用地紧张的区域，可以引导郊区生态休闲养老企业采取与农村集体合作经营方式，充分利用农村闲置房屋资源，整理规划，并将农村闲置土地包装成生态养老项目，不仅解决了郊区生态休闲老龄产业用地问题，而且充分带动农村经济提升，实现老龄产业的商业化和集约化。生态养老是绿色发展理念的典型表现，是未来老龄产业发展的必然选择。生态养老的发展，在生产发展的同时也更加重视生态环保的建设，养老品质进一步提高，从而形成养老和环保的和谐统一。例如在北京房山区佛子庄乡，由于佛子庄乡属于太行山余脉山前暖区，年平均气温为 $12^{\circ}\text{C}$ ，气候温和四季分明适合养老休闲度假。乡政府就结合民俗风貌，突出养生文化生活，提供用餐、购物、休闲以及咨询等服务，打造姓氏文化、道家文化为特色的生态养老休闲度假村。不仅满足了老年人追求生态养老的需求，又为当地居民创造了效益。

### （2）建设生态养老服务场所

建设生态养老服务场所可以改善老年人的居住环境，为老年人的健康提供优质化服务。建设生态养老服务场所为老年人的生活提供更多便利服务，促进生态老龄产业的发展。如湖北武汉市蔡甸区以生态城市建设为引领，建设生态养老服务配套场所，逐渐放开土地政策以及投资渠道，吸纳300亿元资金，同时引进养老机构入驻蔡甸区，形成老龄产业链。目前生态养老场所的组织架构为居民委员会，它与其他组织共同为生态养老服务场所提供服务。随着“养老行为的转移”，服务业介入老龄产业的发展，老龄产业主要针对的是老年人，在一定区域生活时老

年人需要完备的服务业作为保障，我们在建设生态养老服务场所时提前进行服务业的布局。

### （3）推动候鸟式老龄产业发展

关于发展候鸟式养老，要综合规划老龄产业空间布局，不仅做到保护生态环境，更要将养老设施与湿地、森林保护有机结合；老龄产业空间中不仅需要提供充沛的养老设施，更需要有方便的吃住基本条件，避免奢华浪费但也要具备基本的水、电、气等供应；兼顾老龄旅游、健康及老年相关生态食品供给。规划中要用好存量资源特别是政府系统掌握的公共资源，具体来说主要做到以下几点：一是，加强老龄产业园区的软件建设，组织开展老年护理队伍培训，不断提高老年护理的专业化服务水平；二是，持续加强营销，结合现有的老龄产品供给开展影讯推广活动；三是，运用多种金融投资工具推动老龄产业发展。比如，黑龙江省发挥其生态化优势推动候鸟式老龄产业发展。黑龙江具有得天独厚的生态化环境，夏秋季的空气质量高，森林、湿地面积广阔。这里有广阔的绿色森林资源，将近6万平方公里的湿地资源，生态环境和生态资源具有优势。要大力推动老龄产业与当地旅游业、健康业、老龄相关的生态食品产业融合发展。

总之，老龄产业不光与政府、社会、全行业息息相关，全民都应该重视这一产业的发展，每个人年轻时代就做好将来进入老年之后的资金准备和健康体魄准备，努力提高老年生活品质。通过全生命周期的养老储备，一方面提高个人老年生活质量，另一方面也促进我国老龄产业的不断发展，让生态化为全国人民创造财富。

## 6.3 繁荣老龄金融市场

老龄金融问题是现代金融结构体系的必要组成，又是老年人服务产业的核心重点，是金融业如何更好服务社会的重要发展课题。党俊武等人指出，人口老龄化进程的加快对金融领域也有重要的影响。从前是养儿防老，进入老龄社会之后就必须走金融养老的道路。老龄金融是一种长期资本累计和运用的金融类型，在年轻时将余钱以存款、证券、基金、保险等形式存起来，进行长期理财。等人到

老年之后，这些积累的资本就可以用来养老。同时，全社会大量累计的养老资本还可以用于银行等金融机构的金融投资和金融运作，帮助金融体系做大做强，对抵御外部金融风险也有积极的意义。实际上，日益凸显的人口老龄化问题与中国养老金融市场的不配套是目前主要问题。与日益严重的养老问题相对应的是中国老龄金融的不配套，养老资金主要依赖国家财政，资本市场的老龄金融金极度缺乏，严峻的现实要求中国政府和社会积极探寻老龄金融市场开发的新策略。为繁荣养老金融市场，我们可以考虑从以下几个方面促进养老金融市场的发展：

### （1）促进老龄金融的创新

我国的养老金融体系亟待创新，突出问题表现为涉老金融产品单一，缺少对老年金融产品需求的深入了解，在老年人群中缺乏较低的认可度。所以，创新老年金融产品，提升为老服务的品质，提高客户满意度和市场认可度，丰富涉老金融产品的种类以满足老年人的金融服务需求。具体来说，就是要以政策创新推动金融领域在养老服务产品方面的创新，这种金融创新对于中国的老龄服务产业至关重要。老龄金融领域的创新可以从以下几方面重点进行：首先是概念创新。传统的养老观念是养儿防老，儿女养老。而现代的养老观念倡导自我养老，金融养老。就是在年轻的时候为自己未来的老年生活存下一笔积累，避免向儿女伸手要老年生活费，让老年人的晚年生活更有尊严和活力，提高晚年生活品质。政府要积极倡导老年金融概念，改变社会对老年金融的片面理解。而是积极创新老年金融产品。金融产品的投放和开展不能一概而论，应该因地制宜的开发不同类型、不同适应人群的金融产品，方便不同经济收入水平的老年群体进行选择。其次是创新老龄服务产业体系。当前我国的养老服务体系主要以政府财政支付为主，但是随着老龄化趋势的不断加快，单靠政府必然难以持久全面的应对解决养老服务和相关的保障问题。要创新养老金融服务体系，以金融工具为手段，丰富老年金融产品，强化市场手段的运用，积极创新金融服务体系；最后是积极培育和营造适合养老金融开展的环境条件。我国正处于各领域不断深化改革的重要时期，养老金融服务产业的改革也是金融领域改革的重要方向之一，积极开展养老金融服务，是和谐社会的应有之义，也是老龄化社会发展的必然选择。



## （2）完善养老保险制度

养老保险是实现公民老有所依的重要社会保障制度，是国计民生的重要组成部分。我国社会老龄化进程正在加快，未来社会的养老保障任务将非常艰巨，单靠国家财政拨付必然会给国家财政收支带来巨大的压力，也不是长久之计。因此，构建和完善社会养老保险体系是大势所趋。但是我国的保险体系发展极不均衡，作为首要支柱的基本养老保险在养老保险体系中占的比重最大，第二第三支柱比例小，结构不合理。因此，必须尽快完善社会养老保险体系。首先要大力鼓励和引导以企业发展年金为主体的补充性保险。从保险体系构成上来看，企业年金与养老保险能够实现结构和功能上的互补，能够显著地改善职工退休后的晚年生活品质。同时，作为一项企业给员工发放的福利，企业年金制度的实施也能够调动员工的工作积极性，为企业的发展增添凝聚力和内在动力。其次要继续深入发展商业补充养老保险。宣传和鼓励居民个人进行养老保险的储蓄、理财和投资等金融活动，自愿自主的参加各种商业养老保险，形成个人养老保险的进一步补充。最后是完善强制性基本养老保险体系，这是我国居民养老保险的最基本构成，主要由农村养老保险和城镇职工养老保险共同组成。

## （3）推动养老金融+互联网的融合

养老金融产品与互联网融合发展体现在很多方面，比如商业银行、金融机构与 IT 技术公司和高校合作研发，金融机构与互联网机构等联手推出的互联网老年理财产品。与一些欧美国家相比，在我国让不太擅长应用新技术的老年用户也能同样体验到互联网金融的便捷服务是一项非常艰巨的任务。在互联网时代，金融不再只是传统金融机构的专属领域。未来，相信这种企业间的跨界深度合作定会瞄准老年客户，帮助他们实现操作简单、使用安全与资产增值等目标，让老年人与年轻人一同分享日新月异的现代金融服务。

## （4）建立健全老龄金融监管

必须清楚的认识到，广大群众的养老理财资金都是辛苦积累的养老钱，这部分资金的安全与否将会影响整个社会的稳定与否。因此，养老金融产品的安全监管必须引起相关金融监管部门的高度重视。加强金融监管，应该从以下几方面进

行协同监督：首先是政府要承担起金融安全监管的主要责任。一方面政府是养老服务的主体，同时也是各种行业监管的重要承担者。在监督机构设置方面，要优化机构设置，完善监管体系。要充分利用金融安全监管，对金融腐败、诈骗等金融违法行为进行打击和防范；其次是要完善内部监管机制。由于老年群体对资金安全的担忧比较多，大多抱着保守态度。因此，作为金融机构的主体，也是最主要的监管者。要推行老年金融产业，首要任务就是要做好内部监管工作，对各种风险因素进行全面管控，降低老年群体对金融不安全的担忧，从而促进老龄金融产业的长足发展；第三是要加强市场自我监管。国家金融机构，保监会、证监会等机构要根据市场发展变化，积极探索和完善金融行业的监管模式；四是参与个人明确监督义务。

老龄金融是不断发展中国老龄产业的重要内容，应突出养老金融在老龄产业资源配置上的功能，将老年人生活、医疗保障与养老服务业紧密结合，做到社会效益、经济效益有效统一。我们可以通过不断发展养老金融提升老龄产业发展能力、改善老年人生活水平并促进经济增长。在开发养老金融市场的策略研究中，逐渐从“单一政府主体”向“政府+市场”转变，充分发挥社会力量，采取有效的制度推动养老金融市场，进一步拓展社会和民间力量进入老龄产业的渠道。事实上，未来国际金融业的发展应把着力点放在养老金融市场开发，这是中国金融业发展的必然选择。有预测，我国未来涉老资本总额将超过 GDP 目前总量，中国的老龄金融业将会成为未来全球最大的养老金融市场。

## 6.4 实现老龄产业集群开发

老龄产业的发展经历了从分散到聚集，再到全面渗透的过程。国务院于 2013 年出台《国务院关于加快发展养老服务业的若干意见》提出要发展养老服务产业集群<sup>①</sup>。中共中央政治局 2016 年 8 月 26 日，审议通过《“健康中国 2030”规划纲要》（以下简称《纲要》），是不断推进老龄产业建设健康中国的行动纲领。《纲要》

<sup>①</sup> 国发[2013]35 号：《国务院关于加快养老服务业的若干意见》。

提出老年人口应该积极参与健康、旅游、互联网、健身休闲等相关活动，借以不断催生健康老龄产业新业态和新模式。

老龄产业集群主要由老龄产业本身和其相关联产业构成。发展老龄产业集群的核心主要是发展老龄产业本身。老龄产业的关联性分为横向关联产业和纵向关联产业。横向关联产业是由老龄产业本身衍生出来的，二者形成一种在市场上互相补充促进的产业关系，其中以医疗保健业、健康服务业、美容美体业、养心养生业、旅游业、娱乐文化业、体育运动业、商贸服务业、文化业、餐饮业、教育培训业等为核心老龄产业；纵向关联产业衍生于老龄产业的相关联产业，并由纵向联系的下游及相关联产业组成，如交通运输业、农业、林业、金融业、保险业、建筑建材业、金融业、食品加工业、房地产业、环境保护业等。传统的老龄产业模式研究，通常从单一的产品形态入手，如 CCRC (Continuing Care Retirement Community 持续照料退休社区)、老年公寓等，而老龄产业集群引导的区域综合开发新模式是以老龄产业为重点，养生、旅游以及休闲度假相结合，城镇化发展为整体框架的区域综合开发新策略，具体表现为“1+X”的综合策略：

#### (1) 创建养老新城

养老新城的发展要依靠当地环境比较好的养老环境，加之良好的养老服务品质，从而吸引其他区域的老年群体，形成聚集性的养老服务产业，最终形成以养老服务为特色的养老新城。养老新城的发展思路总体是要依据当地的经济发展现状，以养老服务为主要产业内容，以市场和养老服务需求为发展导向，将相关养老服务企业公司捏合成一个相对完整的产业链。世界上养老城的典型代表就是美国的太阳城，目前已经达到总人数 20 万，并且还在不断增长。老年新城能够提高老龄产业企业的集群效率，具体优势主要如下：第一是能够提高企业效率。养老新城的集成式产业发展模式能够加强新城内部的技术交流和合作，提高企业的资源利用效率，降低企业发展风险。这种企业集群内部的互动和交流能够极大的提高养老新城的整体运行效率；第二，能够增强企业的集群创新。老年养老新城内部的企业不断吸收彼此优势的帮助下，综合运用集群内部其他产业公司的知识，从而在新城内部形成一种放大效应，扩大了企业的创新能力。

## （2）拓展养老综合体

养老综合体立足于行业整合，以相关老龄产业为基础，以老年医疗护理、休闲保健等配套为支撑，以服务创新和管理创新为动力，全面整合老龄产业，形成养老综合体。具体来说，发展养老综合体策略，是在坚持细化市场的基础上，走“创新”、“专攻”的路线，在老龄产业集群的背景下发挥综合体面积小，涉及企业少，便于资源有效配置的优势，走专业化产业园区道路。在老龄产业集群式开发背景下，产业集群重视企业的养老服务创业。养老企业往往都是老年产业集群中的关键节点，他们的发展必须要注重与其他老龄产品相关企业的关系。因此，老龄产业相关企业要明确自身在整个产业中的战略地位，理清与其他企业的外在关系与资源配置。老龄产业是一个政府管理部门与市场经常打交道的行业，老年服务产业公司的创新创业必须平衡政府监管与市场的关系<sup>①</sup>。

## （3）开发养老小城镇

与养老新城相对应的是养老小镇，依靠自身特色，构建养老休闲服务特色产业发展。具体来说，以乡村生态和特色田园农业等为依托，通过完善配套的保健医疗、休闲商业等建设，解决老年群体休闲养老的需求，同时还能为社会新增一部分就业，服务社会。例如 2016 年 8 月陈溪乡凭借得天独厚的自然地理风光全面启动浙江省老年养生旅游示范基地建设，成功实现生态优势向经济优势的飞速转化“青山绿水”变成“金山银山”<sup>②</sup>。具体而言，建设养老小城镇策略不只需要大量投资，把养老企业集聚起来，还需要把握一些现代化老龄产业集群发展的基本原则，如：一是合理规划、逐步建设的原则。根据中小城镇依托的具体资源禀赋为依托，对整个老龄产业集群进行统筹规划，在养老企业入驻或者工程项目建设的安排上，要分项分批建设，根据实际需要和整个产业建成发展情况对老龄产业相关企业或工程需要的轻重缓急分期建设；二是，注重生态原则。建设养老小城镇主要依托特色自然或人文资源，老年作为特殊的群体，对绿色生态的要求更

<sup>①</sup> 具体内容参加北京翠湖老年庄园网站：（<http://www.cuihu100.com/>）。

<sup>②</sup> 2016 年 12 月 16 日，浙商网《依托生态优势挖掘经济富矿 上虞大力发展养生养老产业》（<http://biz.zjol.com.cn/system/2016/12/16/021400484.shtml>）。

高,不管是居住环境还是食品,老年器械等都要求绿色环保,凡是能够利用自然地貌地形、自然水源、自然光、自然风等自然因素解决的问题,尽量不采用人工解决,要减少建设过程中的环境污染,更要为以后的发展减少环境污染,这样才能创造一个适合老年人生活、疗养的绿色环境,更有利于老年人身体健康;三是,和谐共赢的原则。老龄产业集群项目的建设必须以老年人的特殊需求为基准,体现人性化,按照人的需要,有利于老年人的身心健康和护理需求,适当对当地经济做一些带动,兼顾当地居民的利益,确保产业集群建设和周围的社会环境不冲突、和谐共荣、稳定发展例如 2015 年淄博博山区源泉镇投资 5000 万元,通过整合猕猴桃特色种植园区、环岳阳山休闲旅游区等资源,打造集养老、旅游、休闲、度假、体验、娱乐、餐饮为一体的综合性老龄产业园区<sup>①</sup>。

总地来说,在我国走老龄产业集群开发策略有着很强的现实意义:一是老龄化日益加深,老年服务市场的需求逐渐增大,但市场上真正满足老年人需求的产品并不多。老龄产业集群建立后,可以吸引大量的资金、技术、信息、人才等资源在园区内聚集,增强区内企业的竞争力;二是,老龄产业集群的建立,可以促进区内企业之间的分工和合作,共享诸如人才、信息、技术等资源,推动技术和产品创新;三是,老龄产业集群建立后,可以促进更多新企业产业,进而增强集群整体的竞争力。

## 6.5 引导老龄产业的体验式经营

无论是制造业还是服务业,一般会朝着两个不同甚至相反的方向发展,一是一部分生产与服务部门将不断的“硬化”,二是一部分生产与服务部门不断的“软化”。这里所指的“硬化”实际上就是“标准化”,以“标准化”的生产与服务来实现规模经济,进而降低生产的成本。而这里的“软化”是指“个性化”,是以“个性化”来实现产品与服务的差异化,以此避免同质化所带来的竞争压力。老龄产业是一个产业涉及面极为丰富的产业,其涉及的产品与服务非常广泛,而老

<sup>①</sup>高鹏.淄博博山:投资 5000 万打造综合性养老产业园区[EB/OL],新华网,2016-12-20.[http://www.sd.xinhuanet.com/2016-12/20/c\\_1120154522.htm](http://www.sd.xinhuanet.com/2016-12/20/c_1120154522.htm).

年群体的规模也在不断扩大，其需求也越发多样化。因此，本文提出老龄产业的体验式发展策略，目的是围绕满足老年人多样式、多层次、个性化的养老、养生需求，通过体验式的经营探索，把老龄产业打造为一个丰富且具有竞争力的产业。

从现代经营学的角度看，“体验”作为经济学意义上概念，还是发生在新经济发端的时期，其理论思想来源于美国学者提出的“体验经济”，他们认为“体验”可以成为继“产品”与“服务”之后的一种新的经济提供物，而体验式经济则可以成为现代企业运作的新探索。由此，我们发现，越来越多的企业会采用“体验式旅游”、“体验式营销”、“体验式教育”等概念。那么“体验”到底是什么意思？老龄产业的体验式的发展道路又是什么样的呢？从字面上讲，“体验”的“体”意思是设身处地、亲身经历。而“验”的意思是考察、验证与感受。所以“体验”本身就带有“过程性”、“亲历性”与“不可传递性”涵义，而体验过程又是饱含着个性与创造性的意味。《体验经济》一书认为：“当企业有意识地以服务为舞台，以商品为道具，使消费者融入其中时，体验经济也就产生了”<sup>①</sup>。后来有学者概括认为，体验式经济所追求的最大特征是生产与消费的个性化，其产业特征则是大规模定制，而从量身定制发展到大规模定制需要网络技术的革命<sup>②</sup>。由此可见，老龄产业的体验式发展道路即通过新经济下的互联网等技术，通过创意设计，创造出满足老年人个性化体验感受的“产品”与“服务”，以实现老龄产业生产与服务的大规模量身定制。当前，我国产业面临着产能过剩，经济缺乏新经济增长点的困境，老龄产业作为未来最大且最具发展潜力的经济体，应该转变以往“求量不求质”的生产方式，转型其生产与服务的方式，利用体验式的生产运作方式去满足老年人不同层次与个性化需要。那么这一策略又该如何实现呢？

首先，应努力打造体验式发展的现实基础，加强互联网化、智能化的普及程度。在新经济下，以互联网为代表的新技术迅速发展，并成为引领新一轮科技革命和产业变革的主导力量。人们自古以来就有“个性化”的需求，只是那是为少

<sup>①</sup> (美)B. 约瑟夫·派恩,詹姆斯 H. 吉尔摩. 夏业良等译.体验经济[M].北京:机械工业出版社,2008.

<sup>②</sup> (美)B. 约瑟夫·派恩,詹姆斯 H. 吉尔摩. 夏业良等译.体验经济[M].北京:机械工业出版社,2008.

数人服务的，如果体验式的服务仅仅是为少数人服务，那么其将是高端养老（养生）产业，并没有推广的意义。事实上，体验式以大规模定制为产业特征的，而大规模定制所需要的正是包括云计算、物联网、智能终端、大数据在内的互联网技术的应用。因此，我们只有在雄厚信息产业基础上才能发展大规模的定制生产与服务，即需要我们继续提高硬件技术的水平、网络的覆盖率及支撑能力，才能更好的实现老龄产业的体验式发展。

其次，老龄产业的供给单位应改变原有的生产与消费的理念，共同推动老龄产业的体验式发展氛围。随着全球化、标准化生产与服务带来的同质化竞争，企业必须不断地开发新的经济增长点，来提高企业的核心竞争力，而面对消费者消费观点的转变，满足消费者的个性化需求已经是企业生产必须要重点考虑的问题。体验式经济发展意味着“当企业有意识地以服务为舞台，以商品为道具，使消费者融入其中时，体验经济也就产生了”<sup>①</sup>。基于此，老龄产业的供给者应该将其生产模式“模块化”，以方便对“产品”与“服务”进行重新的组合与包装，并朝小批量、选择多样性、个性化定制模式演进。随着人们生活的改善，需求层次的提升，老龄产业的体验式发展必将迎合未来弱化功能型消费，增强体验式消费的趋势。

第三，以部分行业为先导，推动大规模定制的浪潮。新经济下一些领先的互联网企业、集成服务企业利用自身的优势，推动着产业的发展，同时一些与人们生活较为近的行业，如服装、饮食、家居、旅游都在朝着个性化的体验方向发展，我们应该通过新技术企业与体验型先驱行业的融合发展来推动大规模定制的浪潮。比如，一方面运用用户交互平台，是碎片式的个性需求集成批量式订单，另一方面通过信息系统，采用创意设计或创新流程，使的老人个性化需求与生产、服务进行柔性匹配。因此我们应该重点加老龄产业中服装、饮食、居家、旅游、保健等行业的体验式发展步伐，大力发展这些行业与信息化与智能化的融合。

最后，老龄产业中的企业应该发展网络化协同生产与服务，提高生产与服务

<sup>①</sup> (美)B. 约瑟夫·派恩,詹姆斯 H. 吉尔摩. 夏业良等译.体验经济[M].北京: 机械工业出版社,2008.

各个环节的效率。体验式经济需要老年人参与到生产与消费的过程中来，其体验活动比较产生“低效”问题，因此，养老（养生）企业必须通过网络化的协同生产与服务，将生产与服务逐步由集中式向分散式控制转变，借助网络平台的低成本、跨地域、促共享的特征实现各类资源的聚集与整合，利用网络化的高效，来弥补老年人体验活动的“低效”。

## 6.6 放活民营养老服务机构的运营

就国内市场而言，改革开放以前，我国的老龄市场是一种封闭的状态，仅有公办的养老机构。改革开放以后，民办的养老机构才开始增多，市场逐渐从完全封闭走向半开放的状态。在新开办的民办老龄机构中，多数是非营利性质的。市场上多元化的老龄市场并未形成。2016年12月23日国务院办公厅对外公布的《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》（本节简称《意见》）明确提到“到2020年政府运营的养老床位数占当地养老床位总数的比例应不超过50%<sup>①</sup>。”这是明确限定了公办养老服务机构的规模，要将更多的市场留给民办养老机构。限制公办养老规模的目的就是迫使各地放活民营养老机构，提高市场化效率，提高服务质量。

具体来说，《意见》对“如何体现全面开放市场”给出了具体可落实的措施：设立营利性养老机构，可以“先照后证”，一改过去必须“先证后照”的困难局面；非营利性养老机构做连锁复制，过去没有明确界定是否可行，很多地方认定不可以。《意见》中明确指出，“可以依法在其登记管理机关管辖范围内设立多个不具有法人资格的服务网点。”现在所提出的“全面放开”，就是顺应时代发展需要，逐步形成以市场供需关系决定的百花齐放的养老服务格局。只有这样，才能够满足日益增长的人口老龄化需求。那么这一策略又该如何实现呢？

首先，政府优化市场环境是放活民办养老机构运营的首要前提。政府管理部门一方面要对现有的养老机构进行规范和引导，同时也要创新制度，激活社

---

<sup>①</sup> 国办发[2016]：91号《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》。



会资本参与养老服务机构，满足广大老年朋友的服务需求。随着养老市场的进一步放开，养老机构设立难、审批程序多和新兴养老服务定性难、优惠政策不清的情况将得到进一步改善。近年来，各级政府提供的养老服务开始不断强化“托底”职能，更多民企资本投资到民办养老机构市场中。其实，从国务院出台的《意见》中就可以知道，国家正在通过对土地市场价格制定，管理部门行政调控制度改革等措施，促进老龄服务产业的市场化形成。对于过去行政干预过多，政府越位、市场退后等局面进行扭转，改变老龄服务产业行政大于市场的发展理念，真正推进老龄服务产业的市场化自主发展。北京市民政局领导表示，北京市政府将着重加强老龄服务产业市场化进程的推进，对现有的养老服务机构进行市场化改革，引导民营经济力量进入老龄服务市场<sup>①</sup>。显然，《意见》的出台，其主要目的就是要改变过去行政干预过多的老龄产业发展畸形问题，真正推动养老服务产业市场化改革的进程，特别是将社会资本、民营经济力量纳入到养老服务产业的投资主体当中，只要符合相关制度的管理规定，做到不分公私，一视同仁。

其次，拓宽投融资渠道、创新投融资支持方式是放活民办养老服务机构的重要保障。由于投入大且利润回报低，养老机构投资的市场化离不开公共财政与金融杠杆的助跑与协力。一方面，各级政府不仅要加大支持与老龄产业相关的服务设施，还要通过财政、税收等手段，比如贷款贴息、运营补贴等方式支持社会力量参与老龄市场中。特别是，可以考虑最大限度的借助税费优惠、彩票公益金等方式为老龄服务机构提供支持。另一方面，还鼓励社会资本也最大限度的扩宽融资渠道，采取发行企业债券、建立基金等方式筹集资金，用于购置设备、优化资环配置、兴建设施等。在风险可控的前提下，企业要和金融机构开发新的金融创新模式。

最后，加强品牌创建，打造特色民办养老服务机构。围绕“机构和居家相融合的社区养老、保健医疗和养生相结合的健康养老、信息与服务相配合的智能养老、基础养老和市场养老相结合的满意养老。要鼓励不同地区根据当地实际情况，

---

<sup>①</sup> 蒋梦惟. 养老服务市场将全面放开 [EB/OL], 新浪财经, 2016-10-12. <http://finance.sina.com.cn/roll/2016-10-12/doc-ifywrhzc9055282.shtml>.

构建一批有代表性的、理念先进的养老服务流程和标准，满足目前不断增长的养老服务需求。如山东省打造“孝润齐鲁·安养山东”服务品牌，广州市 2016 年投入 8472 万元资助民办养老机构发展，全市养老机构床位中社会资本投资约占 70%。同时，引入国际领先的 CCRC（持续照料退休社区）养老模式，由企业投资 50 亿元的 2 个“养老养生+健康管理”大型医养社区正在建设。

总地来说，民办养老机构是中国老龄产业未来市场运营的主要方式，在解决我国老龄社会进程中有着不可替代的重要意义。社会资本向养老服务产业进行投资，既有效缓解了一个全社会都关注的社会问题，也是在新常态下一个新的经济增长点，可谓大势所趋不可逆转。因此，放宽社会资本在养老服务产业中的运作，对于解决老龄产业的市场化有着重要的现实意义，也是我国拓展新型养老的有效策略。

## 6.7 促进老龄产业链与互联网的融合

在科技信息化高速发展的今天，中国老龄产业链中多个产业步入与互联网融合发展阶段。新经济下，老龄产业链与互联网融合发展是老龄产业链与互联网、人工智能等为代表的新技术的融合发展，并逐渐形成一种新业态。根据中国互联网络信息中心（CNNIC）在北京发布第 38 次《中国互联网络发展状况统计报告》，截止到 2016 年 6 月，我国网民人群当中，40 岁以下人群占 75%，其中又以 20-30 岁之间人群最多，10-20 岁，30-40 岁随人群比例分别占 21%和 24%。相比 2015 年的统计数据，40 岁以上人群中网民数量有大幅增加，这也从另一个角度说明互联网正在向老龄人群蔓延<sup>①</sup>。“互联网+”逐渐成为产业革命的重要驱动力。2015 年国务院政府工作报告首次提出了“互联网+”行动计划，随后又出台了《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》。如何实现老龄产业链与互联网的深度融合，建立和完善老龄产业链，可以从以下三条促进融合的策略中加以考虑：

<sup>①</sup> 2016 年 8 月 3 日中国互联网络信息中心（CNNIC）在国家网信办新闻发布厅发布了第 38 次《中国互联网络发展状况统计报告》。（人民网：<http://it.people.com.cn/GB/119390/118340/406323/>）

### (1) “智能养老”发展基础养老服务业

“智能养老”通常指的是基于互联网技术实现的养老方式智能化，我们又称之为“智能居家养老”，如将电子芯片植入老年人设备中，远程监控老年人日常生活，实时监控老年人各项身体健康指标以及确定地理位置，防止老年人意外发生危险情况<sup>①</sup>。事实上，老龄产业链与互联网融合发展，除了将互联网与老龄产业链高度融合，还应突出两大工作重点：一是，实现老龄产业链与其他产业间的相互融合。传统的老齡产业通过内部的联系和互补，形成融合发展的老龄产业链，当前需要进一步加强老龄产业链与互联网尤其是基础养老服务业的融合，如百度的“健康云”、腾讯的“健康板块”、案例的“未来一样”等。很多大型医院目前已经开展了网上预约挂号、微信预约，借助移动客户端实现检查报告的及时传递和就诊，信息网络技术正在通过得天独厚的技术优势，帮助老年人获得及时、经济、优质的医疗服务，并从移动终端根据数据了解自身状况；二是，实现老龄产业链与互联网内部重组融合。如，从 2014 年开始，互联网技术已经逐步进入家政服务行业，一系列的互联网家政服务公司如雨后春笋般冒出，其中比较成功的包括云家政公司、e 家洁公司等，借助互联网技术，将传统的家政服务需求搬到了网上，客户可以在线自主选择家政服务类型和服务档次，涉及到由家政钟点工、护理陪侍等业务。一部分城市已经开展了老年人智能手环业务，可以实现智能定位和一键帮助。重庆市永川区建设的老年服务信息系统，可以轻松实现网络就医，还可以将其他相关家政服务统统纳入到该平台中，实现了家政服务的信息化管理。通过网络技术的发展与帮助，老年人同样可以享受到现代信息社会的便捷生活。

### (2) “大数据”提升老龄产业发展水平

2016 年 6 月 24 日国务院印发《关于促进和规范健康医疗大数据应用发展的指导意见》<sup>②</sup>明确提出要“推荐健康医疗大数据采集”，“打通数据资源共享通道”，大力推动“互联网+健康医疗”服务。如中国人寿与华为联合打造中国人寿养老

<sup>①</sup>吴玉霞、沃宁璐.我国智慧养老的服务模式解析——以长三角为例[J].宁波工程学院学报,2016(3): 59-76.

<sup>②</sup> 国办发[2016]47 号:《关于促进和规范健康医疗大数据应用发展的指导意见》.

云平台,结合移动互联应用、云计算、大数据等战略性前沿技术最终向老年朋友及其家属提供包括健康护理、老年休闲等方面的信息化服务<sup>①</sup>。事实上,大数据是老龄产业进一步发展的的重要组成部分。主要因为传统老龄产业属于粗放型经济,没有精准大数据作为支撑,为老年人提供的各类服务都不明确,老年人实际需求常被忽略。这些大数据单靠人力很难采取完全,现代互联网和物联网等技术可以做到智能化、连续化的大数据供给,便于我们从以下四个方面为不同养老模式的老年人提供不同的精准服务:一是生活服务大数据可以为老人提供智慧化生活服务;二是城市交通大数据可以为老年人提供智慧旅游、智慧出行服务;三是媒体、新闻以及网络、社交大数据为老年人心理健康、文化娱乐生活提供智慧化服务;四是金融、咨询大数据可以为老年人提供智慧化养老金融资金管理。只有丰富精准的大数据才能为老龄产业链个性化定制以及协同管理提供保障,所以大数据是老年服务产业品质的重要方式。

### (3) “智慧养老”协调老龄产业链全面发展

“智慧养老”基于互联网、大数据、云计算等技术平台为老年人提供智能化和互联化的服务,从内容、技术以及模式上革新了传统的服务模式<sup>②</sup>。根据老龄产业特点,为解决老龄产业链供需矛盾,必须依靠互联网智慧化管理理念协调发展老龄产业链。互联网的飞速发展使得智慧养老突破空间、时间限制,促使老龄产业链更加完善及健全。老龄产业链主要是融合多个行业的大型经济产业链,也是第三产业的重要组成部分。协调发展老龄产业链与互联网的融合,必须要用智慧化技术改造和提升其各个环节,从需求出发融合各老龄产业链使其协同发挥作用,确保老龄产业链运行效率最大化。所以,我们需要建立智慧老龄产业链,在需求驱动下将看似不相关的松散企业进行交叉创新,从老年人发出需求到兑现老年服务各相关产业链条间借口清晰真正做到无缝连接,实现全产业链联动。在现有成本情况下发挥资源最大效益,满足老年人五大层次需求,全时段全方位给予

<sup>①</sup> 倪子,张俊,申琦.智慧养老养生社区加速发展[EB/OL],中国财经网,2016-12-21.[http:// finance.china.com.cn/roll/20161221/4035809.shtm](http://finance.china.com.cn/roll/20161221/4035809.shtm).

<sup>②</sup> 吴玉霞、沃宁璐.我国智慧养老的服务模式解析——以长三角为例[J].宁波工程学院学报,2016(3): 59-76.

老年人所需服务（如图 6-1）<sup>①</sup>。智慧养老完全变革了传统养老模式，将信息化思维和网络化思想与住房、护理、医疗、休闲娱乐等领域相结合，建立以互联网为载体的老龄产业需求链和供给链。主要体现在以下四个方面：一是，跨界发展。以互联网为载体的老龄产业链，逐渐打破了三次产业的明显界限，第一产业、第二产业以及第三产业相互渗透、彼此融合，连接众多细分行业和产业，互相满足彼此的利益需求，使传统的老龄产业内涵和外延得到充分发展；二是，融合发展。多种产业相互渗透融合，“互联网+”养老将个体的家庭、单个企业以及产业串联起来，形成了如互联网农业、互联网金融、互联网医疗、互联网教育等新产业链，实现了老年人多样化的养老服务需求；三是，改变养老资源配置。从根本上看“互联网+”养老是通过充分发挥互联网在养老资源配置的集成、优化再分配作用，把与养老相关的各行各业相结合，将传统老龄产业优化升级，形成新的老龄产业链；四是，创新企业聚集方式。在互联网的带动下，一批以互联网为纽带的老龄相关产业，特别是宜老产品制造业以及电商制造业等第三方企业迅速发展。依据老年人口对服务的需求将线上和线下、虚拟和实体进行结合，为老年人提供契合需求的网络化、体验式、人性化的服务。

---

<sup>①</sup> 姜琛凯,新常态下智慧养老生态链的构建——基于供需视角的分析框架及路径选择[J].山东财经大学学报,2016（6）:104-117.

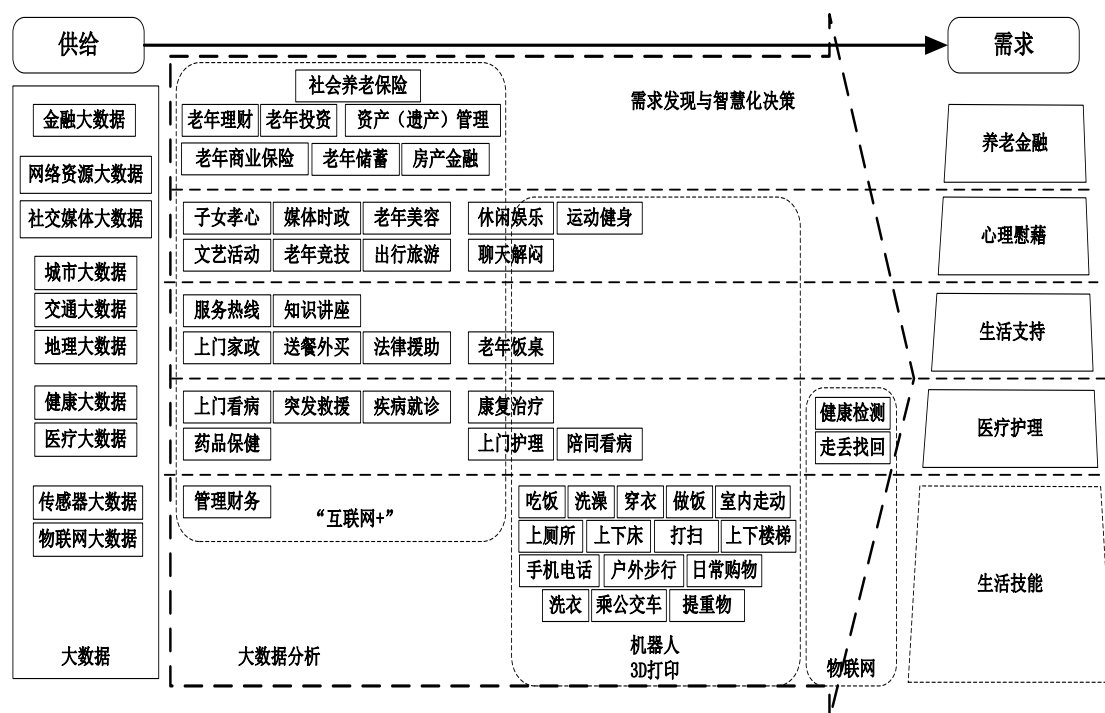


图 6-1 养老需求与智慧老龄产业链运营

总地来说，加强老龄产业链与互联网融合发展成为信息时代解决老龄化问题的重要途径和手段。要大力发展老龄产业链与互联网融合发展，聚集各类养老资源，创新养老模式，完善老龄产业链，丰富老龄产业业态形式，是养老供给侧结构性变革，满足老年人多类型的不同养老需求。老年人足不出户即可享受全面、专业化、个性化、智能化的养老服务，打造真正意义上的“没有围墙的养老院”。

## 6.8 开拓科技型养生产业的市场化发展

随着经济社会的快速发展，健康养生越来越受到人们的重视，逐步兴起的健康养生产业倍受关注。健康养生产业健康食品、医疗养生、休闲锻炼、老年咨询等多个与人类健康紧密相关的生产和服务领域，辐射面广、吸纳就业人数多，具有拉动内需增长和保障改善民生的重要功能，是一项有着巨大市场潜力的新兴产业。2016年12月3日召开的第三届中国养生产业创新模式论坛，论坛贯彻国务院办公厅《中国食物与营养发展纲要（2014-2020）》的有关精神及国家“健康中国”战略，指出健康是解决老龄产业发展的核心问题，老人只有有了健康的身体才能享受美好的生活，同时老人有了健康的身体家庭才能美满幸福，开拓科技型养生产业的市场化发展，可以从以下三个方面进行重点开拓：

### （1）开拓科技型养生旅游产业

老年旅游热潮近年来逐渐兴起，预计未来在旅游行程策划、旅游地职能设计方面也将出现方便老年人使用的数字化服务。尤其在旅游地的适老改造方面，数字技术将发挥显著作用，例如无障碍设施改造、语音及地图导航服务等。与此同时，国家推动实施“互联网+”行动计划，也为科技型养生旅游产业发展提供了难得的契机和动力。科技型养生旅游产业的发展，就是“互联网+智能终端+智能设备+服务”。事实上，科技型养生旅游产业是一个民生产业，也是一个高技术和高附加值的新型朝阳产业，具有以下特点：一是有利于彰显特色；二是有利于形成全区域景区化；三是有利于促进全民旅游化。如，恒大养生谷是比较大型的养老社区，将打造“四大园”一颐养园、长乐园、康益园、亲子园及大量配套设施，构筑全球人向往的养生胜地，值得注意的是，恒大养生谷并没有将养老的概念停留在“老有所养”的层面，而是更多地探寻老年人的心理需求，提供文娱、运动、天伦之乐和多彩生活等服务帮助老人积极、乐观和幸福地度过晚年，养生理念从“老有所养”上升到了“老有所乐”<sup>①</sup>。

### （2）开拓科技型养生医疗产业

健康生活是人类的基本追求，随着经济水平的不断提高，更多的老年人从关注养老逐渐向重视养生转变，老年人对健康的认识也随着经济和科学发展以及社会进步逐渐提高。依托互联网技术，大量的老年群体的健康信息会被搜集并进行分析，在现有条件下，可以通过现代计算机技术对海量的健康数据进行科学分析，从中得出有效的信息，以便于对老龄服务产业更有针对性的进行指导。逐步形成养生基地、中医药养生指导门诊以及疗养康复基地。科技型养生产业是未来大有发展前景的产业，而这其中又以老年健康产业以及保健养生产业最为重要，特别是在与科技相结合之后，将会有更加广阔的发展空间。以科技为主要特色的老龄健康产业将会在互联网、物联网、大数据和云计算等技术的辅助下，成为科技便民服务的重点发展领域。进一步加强老龄产业的科技程度，将会大大缓解我国目前的医疗和护理压力，也能够提高老年人群养老生活的品质和满意度。如 2016

<sup>①</sup> 刘瑞. 恒大拟打造童世界、养生谷等项目发力旅游及健康养老两大领 [EB/OL], 东方财富网. 2016-12-30. <http://hk.eastmoney.com/news/1535,20161230698857062.html>.

年5月26日中国人寿在苏州阳澄湖半岛养老（养生）项目所在地推出的“国寿嘉园”，实现了虚拟金融产品与实体养老服务的紧密结合。在不久的将来，中国人寿将形成老年休闲保健、康复医疗、健康管理等多种老龄产业服务相融合的现代化老龄服务企业，将“国寿嘉园”塑造成具有国际竞争力的科技型养生品牌。中国人寿此次与华为合作创建智慧养老创新实验室，旨在让客户享受数字化养生的精准服务，将为中国的科技型养生产业贡献一大批具有独创性的、业界一流的智能化技术和解决方案。

### （3）开拓科技型养生数字文化产业

“老年数字文化产业”起步较晚，随着时代发展以及科技的进步，在老年文化产品及服务的内容生产与加工、管理流程、传播输送过程中运用数字化信息技术和渠道，以满足老年人精神文化需求。目前在数字传媒方面，老年群体在养生保健方面的获取途径主要有通过数字电视收看健康养生类节目、在智能手机上查看养生知识、通过电脑搜索或登录专业网站查看相关内容，其中数字电视仍然是现阶段首要途径。就国内市场而言，在产业整体快速成长的背景下，我们可以发现科技型数字文化养生产业的发展具有以下三个特点：一是产业协作加强，资源进一步整合。文化企业与其他企业、平台公司之间开始加强合作，以延伸养生产业链，加速转型升级，达到优势互补。例如一些老年报刊与网络平台合作，打造网站和网上报刊，另外一些传统的老年教育机构也与互联网企业进行协作，共同开办老年养生网络教育课程；二是新兴科技与新兴媒体推动产业转型升级。迅猛发展的移动互联网技术推动用户媒介从电脑向智能手机扩展，带来了微信、微博等新兴数字媒体的繁荣。老年人通过手机社交媒体获取养生咨询的用户逐年增长；三是政策措施推动科技型数字文化养生产业发展。据调查，截至2015年，覆盖我国绝大多数地区免费卫视频道中，超过半数开办了健康养生节目，此类节目旨在为老年人普及疾病防治知识<sup>①</sup>。这类内容及形式符合老年人的需求，因此其中一些质量比较高的节目在老年人群中反响较好，如中央电视台《健康之路》节目、北京卫视的《养生堂》以及湖南卫视的《百科全书》节目。随着此类节目

<sup>①</sup> 2016年6月14日，搜狐财经平台《2015年我国电视购物发展状况及展望》（<http://mt.sohu.com/20160614/n454318203.shtml>）。



开设数量的不断增长，催生许多相关的养生文化产业链，满足了老年人的需求，但也存在一些问题，比如一些节目内容不够真实、实用，娱乐性与商业性过强。近年来，通过网络互联网及移动互联网媒介了解保健养生内容的老年人越来越多，但是实际上网络平台的保健养生内容也存在着与此类电视节目类似的内容不实、过度娱乐化的问题。

## 第7章 结论

### 7.1 观点的梳理

人口老龄化问题不仅是单纯的人口学问题，同时更是社会与经济问题。逐年增加的老年人口，势必对社会、经济各个方面产生一系列显著的影响。面对日益突出的老龄化问题，中国亟需发展老龄产业，通过政府引导、市场化运作的方式来解决当前的老龄化问题。目前中国老龄人口规模居世界之首，而未来将支撑全球最大的养老（养生）产业群。因此，在中国特色的市场经济下，中国的老龄产业化发展也大有可为。本文在文献综述、概念阐释、产业界定、理论基础、中国特色的探讨之后，重点研究了现代老龄产业的运用模式、老龄产业市场运营的国际经验、老龄产业的现状、老龄产业的发展潜力、老龄产业对民间资本投资的政策、老龄产业有关人才培养与人才投融资政策、政府购买与提高中国老龄产业效益的政策、老龄信息产业投融资政策、中国式养老政策演变趋势与特点等问题。最终主要得出如下结论：

#### 1. 关于国内外文献综述

通过文献的梳理与对比分析，我们可以发现老龄产业在中国实际还是一个新兴产业，其研究侧重于认知介绍与发展趋势研究以及国外经验的引入等方面，近期研究成果已经较以往有了进一步的深化，但更多的是从社会学及政策性的角度来看待问题，缺乏系统的经济学分析与测算，有关文献研究所研究的方向比较发散，理论研究并不系统。而西方的研究侧重于用经济学以及经济交换的角度来看待老龄产业相关问题，但西方并无中国传统孝道文化背景，其消费方式和社会保障制度也与中国并不相同，所以其在考虑产品设计、市场开发实践方面虽可以借鉴，却是中国所不能复制的，有些研究并不符合中国国情，是需要我们采取批判的态度看待的。

#### 2. 关于西方主要的产业运作动态

国际上很多国家都面临着老龄化带来的挑战。各国都根据自身的经济发展状况、市场成熟程度、养老方式的文化传统、国家政治制度及法制进程构筑自身的

老龄事业或产业的运行方式。就市场化运作方式而言,本文对近期有代表性的五种产业运作方式进行研究:(1)“双业并存”的运作是在老龄事业运行模式的基础上,充分发挥老龄产业市场化运行的功能和作用,以满足社会与市场的需求;(2)“社区主、机构辅”的运作模式,是国外政府与企业依据老龄市场的变化而进行的产业运作调整。(3)“倒按揭”这一养老金融运作方式为老年人与企业都提供了一条新的选择。随着老龄市场的成熟,此类养老金融创新将会越发普及与发展;(4)“契约式”的运作方式是政府与企业签订“契约”,规定企业应该承担的养老服务,政府并因此而付费。通过政府的监管与企业的产业化运作,有效的兼顾“公平”与“效率”,以此来满足老年人需求与老龄产业的发展;(5)CCRC运作方式的是基于社区自治基础而开展的商业发展模式,根据老龄产业不同的市场需求,不同的机构和配套设备应用而生,形成了更为完善的老年居住服务体系。

### 3. 关于发达国家的老龄产业

在对老龄产业市场运行国别的研究中,本文选取了较具代表性的国家,即美国、德国以及日本来进行研究。得出的主要结论有:(1)美国在老龄产业运行上的特点,一是市场力量高度介入,二是美国政府发挥着重要的引导和监督作用;三是衍生的老龄产业非常发达。(2)德国的虽然在老医护方面存在不足,存在发展不平衡等问题,但在专用品丰富性、老龄市场的理念的先进性、医疗科技设备的研发以及完善的保险制度上有着很多优点与优势。(3)日本老龄化问题最为严重,但其产业市场化发展速度很快。与欧美相比起来,日本的老龄产业特色使其更加注重养生产业。

### 4. 关于老龄产业链经济贡献及其模型仿真研究

当前,我国老龄产业已渗透在国民经济生活的各个行业,但由于当前经济水平尚属于发展的起步阶段,所以老龄产业发展停留在初级阶段。在老龄产业链经济贡献方面,通过相关模型的构建与测算,得出:(1)发展老龄产业需要投入的直接消耗值最大;(2)老龄产业间接贡献明显。在中国老龄产业的市场规模预测方面,通过系统动力学模式型的构建,预测结果认为:(1)2020年中国老龄产业市场规模将是2015年基期的2.24倍,我国老龄产业市场将以高增长的速度进行发展;(2)在2016年之后,我国老龄产业市场虽然会继续以高增长的速度发展,

但其增长率却呈现着下降趋势。

### 5. 关于老龄产业的市场潜力：基于需求的视角

我国老龄产业是老龄消费群体促使老年消费市场增长带动而最终形成的新兴产业。我们在充分认识中国老龄产业巨大市场潜力后分析了不同视角下的市场潜力情况：（1）分析政府需求视角下的市场潜力，政府应在加强监管的同时充分运用市场机制的调节作用；（2）分析社会需求视角下的市场潜力，老龄人群对老龄产品和老龄服务社会需求是老龄产业市场开发的基础；（3）分析市场需求视角下的市场潜力，老龄人口强大的需求是老龄产业存在的前提。

### 6. 关于老龄产业的开发潜力：基于供给的视角

老龄产业的兴起是老龄化社会不可逆转的局面，老龄产业供给侧缺乏自我调节能力，市场供给类型与需求脱轨，为保证我国老龄产业的健康发展基于供给的视角对我国老龄产业开发潜力进行了分析：（1）分析政府供给视角下的市场潜力，引导老龄产业站在需求侧谋划供给侧发展，政府规范老龄产业的有效供给；（2）分析社会供给视角下的市场潜力，老龄社会所带来的群体需求在较为完善的制度环境中得到有效解决；（3）分析市场供给视角下的市场潜力，满足老年人多样化需求的老年产品市场供给。

### 7. 关于老龄产业的对民间资本投资的政策

从供给的角度看，我国的老龄产业可以分为基本型养老供给与中高端的养老养生两个层次的供给。我国要实现产业的市场化政策，也应当从两个大的方向上着手，对基本型的养老服务与中高端养老养生服务的民间投资采取不同的政策：（1）在民间资本投资基本型老龄产业方面，政府就应该采取宏观调控的手段，减少民间资本投入的成本。（2）在中高端老龄产业的民间资本投入方面，重点不是在土地和税费方面的减免与优惠，而是依靠更加市场化的方式来给予鼓励。

### 8. 关于老龄产业有关人才培养与人才投融资政策

人才的培养，也算是一种人力资本的投入，一方面各级政府可以通过财政政策，加大对福祉专业人才的培训预算。另一方面，应当通过市场化的方式，制定专业人才的投融资政策，以保障老龄产业人才的培养，并对相关人才产生激励。

与一些欧洲国家相比,我国的养老人才资源相对充裕,但专业化的人才却非常匮乏。存在的问题如下:(1)人才培养政策扶持力度不够,政策的研究存在滞后性问题;(2)人才培养政策存在落实难的问题;(3)人才培养政策对福祉领域的支持力度不强;(4)相关人才的待遇低。因此,考虑到老龄产业的市场化运作,我们应当制定人才培养的政策时,应当从三个方面考虑:一是给予一些养老培训机构优惠政策,让它能够更好地宣传、培训专业人员;二是对学习的人员给予学费的资助以及优惠的银行贷款条件,并创新一些还贷方式;三是鼓励民间资本投资养老服务人才建设。

### 9. 关于政府购买与提高中国老龄产业效益的政策

政府购买养老服务,利用社会和市场的力量来提供服务,除了降低行政成本,提高政府工作效率外,还能为老年人提供更加全面与高质量的服务。考虑到老龄产业的市场化运作,在制定具体政府购买的政策上,我们还需要注意到以下几点:

(1)政府购买一定要符合市场原则;(2)政府应采取货币化养老的购买方式;(3)政府应重点考虑对民营机构服务的购买;(4)扩宽政府购买的资金筹措渠道;(5)建立健全的监管评估机制;(6)用市场化的方式转型民营企业。在老龄产业效益提高方面,应当努力做到:(1)多渠道提高老年人的收入;(2)鼓励老年人再就业;(3)通过采取宽松的货币政策来提高货币供给量(4)实行更为优惠的“老年税收照顾”政策;(5)提高老年人的社会保障;(6)开发适合老年人的投资理财方案,改变老年人的投资理财观念;(7)规范老龄市场,维护老年人的权益。

### 10. 关于老龄信息产业投融资政策

国家对老龄信息产业非常重视,先后出台多个文件给予政策支持,要求财政投入各相关主体建设信息化系统,同时要求相关主体建立标准化档案等内容,我们还应:(1)将信息技术应用水平作为评定老龄产业中各机构等级的重要指标;(2)鼓励互联网大型企业进入老龄产业中来,创新的运营模式与盈利模式;(3)设置专项资金鼓励老龄产业中的新技术应用;(4)鼓励 ppp 等模式投入社区信息平台的运用;(5)营造老龄产业的“双创”环境,发展相关的技术人才。

## 7.2 对策的汇总

成熟的产业离不开科学的顶层设计、完善的政策体系支持,特别是老龄产业,

其与政府的政策有着密不可分的关系。对于老龄产业的发展，政府不仅应给予政策的支持、资金的资助，更应该在政策进行引导并实施监督。新经济是建立在信息技术革命和制度创新基础上的经济。本文在新经济下中国老龄产业市场化运作政策研究这一部分，提出完善中国老龄产业市场化政策设计及其关联性或替代性政策的建议。除了政策层面以外，本文还同时从政府与市场的转型等八个策略进行了具体的研究，并提出相应的建议。具体来说：

### 1. 中国老龄产业市场化的政策设计方面

在新经济下老龄产业作为一个发展历程短、经验不成熟的年轻产业，必须需要引导性政策以促进市场培育的，同时也需要限制性政策以规范市场秩序。具体来说，完善中国老龄产业市场化的政策设计可以考虑：（1）制定分级化的服务券补贴政策；（2）制定差别化的产业细分政策；（3）制定与互联网融合发展的具体产业政策。

### 2. 关联性或替代性的产业政策建议方面

在关联性或替代性的政策方面，本文有以下几方面建议：（1）考虑适当的延迟退休年龄，或执行相对弹性的退休年龄；（2）给老年人提供更多的适合老年人的就业机会，并鼓励其创业；（3）考虑对老年人的所得税，按照年龄分段进行减免。（4）给予经济困难的老年人更多直接地经济补贴；（4）促使中青年更多地考虑增加其养老保险与理财的资金投入；（5）鼓励养老机构通过养老的“互补品”挣钱，创新自身的盈利模式。（6）创新养老保障体制，让老年人的生活更有保障。

### 3. 政府与市场的转型策略研究方面

为实现政府与市场的转型，有三条转型策略必须考虑，分别是政府角色与职能的转型、市场资金来源主体的转变以及事业与产业的协调发展。关于政府角色与职能的转型方面的建议有：（1）政府作为市场规则的制定者，应该通过政策的制定，明确政府与市场行动的边界，明晰各相关主体的产权，为市场的交易提供基础；（2）政府作为市场资源的供给者，一方面政府可以通过政府购买等活动为市场注入资金，另一方面通过土地等资源供应来调节利益的分配，以此来促使市

场的活跃，形成价格机制，培育有效的市场。（3）政府作为市场秩序的维护者对市场运行进行必要的监管。关于市场资金来源主体的转变方面的建议有：（1）国家应通过政策的引导，努力挖掘商业保险的潜力，弥补社会保险的不足，推动我国从“储蓄养老”向“保险养老”，从“政府养老”向“社会养老”的转型。（2）应积极在老龄产业领域建立稳定的银行与企业合作的机制，为老龄产业获得更多贷款支持；（3）国家还是应该转变政府支付方式，逐渐更多地运用金融的方式，通过养老专项债券、开放性金融的手段来协调老龄产业的发展。在老龄事业与老龄产业协调发展方面的建议有：（1）要明确老龄事业的定位；（2）对于老龄产业，应该鼓励其多样化发展，将更多的市场空间开放给老龄产业，使其与老龄事业无缝对接，构建多层次合理有序的老年保障体系；（3）为了保障老龄产业的市场化运作，有些最基本、不盈利的领域还是要留给老龄事业来做。

#### 4. 生态老龄产业发展策略

生态老龄产业的发展，顾名思义就是要结合现代低碳生活、节约资源的新理念，推动中国老龄健康产业的发展。将贯穿于中国老年人日常生活中的医、食、住、行、用、金融六大板块，从这六大板块着手，力求在物质和精神上都能给老年人提供全面的健康管理及安养照护，主要可以从以下几个方面探索生态老龄产业发展的策略：（1）发展郊区生态休闲老龄产业，生产得到发展，人民生活富裕，更加注重生态保护，形成生态良好的文明发展道路，让人与环境更加和谐共生；（2）建设生态养老服务场所，改善老年人的生活条件，为一定区域生活的老年人提供完备的服务业保障；（3）推动候鸟式老龄产业发展，合理规划空间布局，在保护生态的前提下，充分将资源优势转化为满足候鸟式养老需求的有效供给产品。

#### 5. 养老金融市场开发策略

中国政府和社会积极探寻养老金融市场开发的新策略，培植养老金融市场元气，主要可以从以下几个方面探索养老金融市场开发的策略：（1）养老金融多元化发展，创新老年金融产品，提升为老服务质量，加大市场宣传力度和客户认可度，不断满足老年人多元化的金融需求；（2）养老保险协同运行，建立结构均衡

的养老保险体系；（3）养老金融与互联网融合发展，帮助老年人实现操作简单、使用安全与资产增值等目标，让老年人与年轻人一同分享日新月异的现代金融服务。

## 6. 老龄产业集群开发策略

老龄产业集群开发的重点是采用区域综合开发模式，结合养生、旅游以及休闲度假活动，具体表现形式为：（1）创建养老新城，形成一个以老龄产业为核心的产业集群，吸引各地老年人集合形成最终城市；（2）拓展养老综合体，注重发展医疗保健和护理服务等配套措施，将养老服务以及管理创新作为保障，充分开发现有资源，实现“就地城镇化”；（3）开发养老小城镇，不断完善养老城镇医疗卫生和休闲娱乐设施，老龄人口空巢问题，同时还能解决部分农民就业问题。

## 7. 老龄产业体验式发展策略

为实现老龄产业的体验式发展策略，本文提出如下建议：（1）努力打造体验式发展的现实基础，加强互联网化、智能化的普及程度；（2）老龄产业的供给单位应改变原有的生产与消费的理念，共同推动老龄产业的体验式发展氛围；（3）以部分行业为先导，推动大规模定制的浪潮；（4）老龄产业中的企业应该发展网络化协同生产与服务，提高生产与服务各个环节的效率。

## 8. 民办养老服务机构市场发展策略

为形成以市场供需关系决定的民办养老服务机构格局，提出如下建议：（1）政府优化市场环境，规范养老机构的经营行为，又要为民营资本松绑，为需求者提供更多、更好、更丰富的养老服务；（2）拓宽投融资渠道、创新投融资支持方式；（3）最后，加强品牌创建，打造特色民办养老服务机构。

## 9. 老龄产业链与互联网的融合发展策略

为实现老龄产业链与互联网的深度融合，创新发展生态，建立和完善老龄产业链，可以从以下三条转型策略加以考虑：（1）通过“智能养老”发展基础养老服务业，通过互联网与老年服务的融合，老年人既可以获得专业的日常生活服务，也可在精神生活方面获得一定的满足；（2）“大数据”提升老龄产业发展水平，



只有丰富精准的大数据才能为老龄产业链个性化定制以及协同管理提供保障；  
(3) “智慧养老”协调老龄产业链全面发展，依靠互联网智慧化管理理念协调发展老龄产业链，促使老龄产业链更加完善及健全。

## 10. 科技型老龄产业的发展策略

健康是解决老龄产业发展的核心问题，老人只有有了健康的身体才能享受美好的生活，同时老人有了健康的身体家庭才能美满幸福，将科学技术与养老（养生）产业融合发展，可以从以下三条发展策略加以考虑：（1）科技型养生旅游产业，养老（养生）理念从“老有所养”上升到了“老有所乐”；（2）科技型养生医疗产业，不仅能够有效缓解我国医疗资源紧缺的压力，也是提高我国老龄医疗及健康服务效率和保证老年人养老（养生）水平；（3）科技型数字文化养生产业，满足老年人精神文化需求为目的，提供数字化技术下的老年休闲娱乐、教育培训、社会交往、养老养生等产品与服务的产业。

## 参考文献

### A. 普通图书

- [1] (美)B. 约瑟夫·派恩, 詹姆斯 H. 吉尔摩. 夏业良等译. 体验经济[M]. 北京: 机械工业出版社, 2008.
- [2] (美)保罗·皮尔泽(Paul Zane Pilzer). 财富第五波(第二版). 北京: 中国社会科学出版社, 2013.
- [3] (美)里基·W. 格里芬, 刘伟译. 管理学:理论与实践[M]. 北京: 中国市场出版社, 2010:135.
- [4] (美)马克·赫尔特, 宋践、李茹等译. 变动中的家庭——跨文化的透视[M]. 杭州: 浙江人民出版社, 1988(6):303-304.
- [5] (美)詹姆斯·H. 舒尔茨, 裴晓梅等译. 老龄化经济学(第七版)[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2010.
- [6] (英)加雷斯·戴尔. 卡尔·波兰尼:市场的限度[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2016.
- [7] (英)培根. 培根随笔全集[M]. 南京: 译林出版社, 2010.
- [8] (英)亚·莫卡尔桑斯, 宁嘉凤译. 人口问题——人类进化研究[M]. 北京: 商务印书馆, 1983(7):150-151.
- [9] 陈功, 陆杰华, 李建新, 陈谊, 李富成. 我国老龄产业发展的现状与政策构想[M]. 天津: 天津科学技术出版社, 2002.
- [10] 陈永杰, 卢施羽. 中国养老服务的挑战与选择——基于南海区的实证研究[M]. 广州: 中山大学出版社, 2013:16.
- [11] 董克用、姚余栋. 中国养老金融发展报告(2016)[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2016年11月1日.
- [12] 冯俊光, 钟远平, 冯欣伟. 养老产业开发与运营管理[M]. 北京: 人民出版社, 2013:10.

- [13] 国家发展和改革委员会. 国家新型城镇化报告 2015[M]. 北京:中国计划出版社, 2016:16.
- [14] 国家统计局. 中国统计年鉴 2015[M]. 北京:中国统计出版社, 2015.
- [15] 华宏鸣. “积极养老”的全方位探索——应对人口老龄化方针、内容和动力的研究[M]. 上海:复旦大学出版社, 2013.
- [16] 李超. 中国老龄产业发展研究[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2015:30.
- [17] 李洪心. 人口老龄化与现代服务业发展关系研究[M]. 北京:北京师范大学出版社, 2012:3.
- [18] 李军. 中国老龄产业发展预测研究. 中国老龄产业发展报告(2014) [M]. 北京:社会科学文献出版社, 2014:180-207.
- [19] 李军等. 人口老龄化与经济可持续发展研究 [M]. 北京:华龄出版社, 2014(3).
- [20] 李通屏. 人口经济学[M]. 北京:清华大学出版社, 2008:56-67.
- [21] 刘琳等. 没有“主义”的北欧[M]. 深圳:海天出版社, 2010.
- [22] 马克思, 恩格斯. 《马克思恩格斯全集》第 12 卷 [M]. 北京:人民出版社, 1995:741.
- [23] 马克思, 恩格斯. 《马克思恩格斯全集》第 46 卷 [M]. 北京:人民出版社, 1995:225.
- [24] 马克思, 恩格斯. 《马克思恩格斯全集》第 46 卷 [M]. 北京:人民出版社, 2003:238.
- [25] 马克思. 《资本论》第 2 卷 [M]. 北京:人民出版社, 1980:126.
- [26] 迈克尔·波特, 陈小悦译. 竞争优势 [M]. 北京:华夏出版社, 1997:36-38.
- [27] 台恩普, 陶立群等. 促进老龄产业发展的机制和政策 [M]. 北京:科学出版社, 2009:50.
- [28] 汤艳文. 养老服务的社会组织与管理 [M]. 桂林:广西师范大学出版社, 2014.
- [29] 田雪原. 人口老龄化与经济发展 [M]. 北京:华龄出版社, 2000 年版.
- [30] 汪连新. 城市社区养老服务研究——基于北京的实证调查 [M]. 北京:中国社

会科学出版社, 2015, 2.

[31] 王爱珠. 老年经济学[M]. 复旦大学出版社, 1996 年版.

[32] 王齐彦. 老年服务业态研究[M]. 北京: 人民出版社, 2014.

[33] 王殉, 洪国栋, 刘毅强. 我国人口老龄化宏观政策和法规的现状与建议[M]. 北京: 中国协和医科大学出版社, 2002.

[34] 魏华林, 金坚强. 养老大趋势[M]. 北京: 中信出版社, 2014.

[35] 魏彦彦等. 中国特色养老模式研究[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2010: 33-36.

[36] 乌肠沧萍、姜向群. 老年学概论[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2006 年版.

[37] 乌仔沧萍. 社会老年学[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2003 年版.

[38] 吴玉韶、党俊武. 老龄蓝皮书——中国老龄产业发展报告(2014) [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2014: 42.

[39] 吴玉邵等. 中国老龄事业发展报告(2013) [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2013.

[40] 肖捷. 养老服务与产业发展[M]. 湖南: 湖南人民出版社, 2007.

[41] 许江萍, 张东志. 中国养老产业投资潜力与政策研究[M]. 北京: 经济日报出版社, 2016: 1.

[42] 易开刚. 现代化养老服务业得发展战略、模式与对策研究[M]. 杭州: 浙江工商大学出版社, 2014: 10.

[43] 于学军. 中国人口老化的经济学研究[M]. 北京: 中国人口出版社, 1995 年版.

[44] 岳庆平. 汉代家庭与家族[M]. 郑州: 大象出版社, 1997: 3-4.

[45] 翟振武、李建新. 中国人口太多还是太老[M]. 北京: 社会科学出版社, 2005 年版.

[46] 张纯元、曾毅. 市场人口学[M]. 北京: 北京大学出版社, 1996 年版.

[47] 张国平. 农村老年人居家养老服务体系研究[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2015: 36.

[48] 张恺悌等. 美国养老[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2014.

[49] 张啸等. 德国养老[M]. 北京: 中国社会科学出版社, 2014.

- [50] 郑秉文主编. 中国养老金发展报告 2015[M]. 北京:经济管理出版社, 2015
- [51] 中国市长协会. 中国城市发展报告(2015). [M]. 北京:中国城市出版社. 2016年6月1日.
- [52] 邹继征. 我国养老体系完整与养老产业发展研究[M]. 北京:新星出版社, 2015:113-114.
- [53] Basford L, Thorpe K, Healthcare E. Caring for the Older Adult [M]. Nelson Thornes, 2004.
- [54] Bauman Z. Liquid Times: Living in an Age of Uncertainty [M]. Wiley, 2013.
- [55] Bengtson V L, Lowenstein A. Global Aging and Its Challenge to Families [M]. Transaction Publishers, 2003.
- [56] Biggs S, Lowenstein A. Generational Intelligence: A Critical Approach to Age Relations [M]. Taylor & Francis, 2013.
- [57] Binstock R H, George L K, Cutler S J, et al. Handbook of Aging and the Social Sciences [M]. Elsevier, 2006.
- [58] Chawla M, Betcherman G, Banerji A. From Red to Gray: The "third Transition" of Aging Populations in Eastern Europe and the Former Soviet Union [M]. World Bank, 2007.
- [59] Cluff L E, Binstock R H. The Lost Art of Caring: A Challenge to Health Professionals, Families, Communities, and Society [M]. Johns Hopkins University Press, 2001.
- [60] Cole B. Dragon with a Cane: Profiles in Ageing: China's Forgotten Generation [M]. Hampton Hoerter, 2016.
- [61] Cronin A M, Hetherington K. Consuming the Entrepreneurial City: Image, Memory, Spectacle [M]. Routledge, 2008.
- [62] Disney R. Can We Afford to Grow Older?: A Perspective on the Economics of Aging [M]. MIT Press, 1996.

- 
- [63] Entzinger H B, Martiniello M, De Wenden C W. Migration Between States and Markets [M]. Ashgate, 2004.
- [64] Flick U. An Introduction to Qualitative Research [M]. SAGE Publications, 2009.
- [65] Fu T, Hughes R. Ageing in East Asia: Challenges and Policies for the Twenty-First Century [M]. Taylor & Francis, 2009.
- [66] Furlong M. Turning silver into gold: How to profit in the new boomer marketplace [M]. Ft Press, 2007.
- [67] Goldberg B. Age Works: What Corporate America Must Do to Survive the Gray [M]. Free Press, 2008.
- [68] Goode W J. World revolution and family patterns [M]. Free Press of Glencoe, 1963.
- [69] Gruber J, Wise D A. Social Security Programs and Retirement Around the World: Micro Estimation [M]. Chicago: University of Chicago Press, 1999.
- [70] Guan L H. Ageing in Southeast and East Asia: Family, Social Protection, Policy Challenges [M]. Institute of Southeast Asian Studies, 2008.
- [71] Hendricks J, Hendricks C D. Dimensions of Aging: Readings [M]. Winthrop Publishers, 1979.
- [72] Hyde M, Higgs P. Ageing and globalisation [M]. Policy Press, 2016.
- [73] International H, Of Economic U N D, Affairs S. Sustainable Social Structures in a Society for All Ages [M]. UN, 2002.
- [74] Japan S C, Council N R, Sciences I A, et al. Preparing for the Challenges of Population Aging in Asia: Strengthening the Scientific Basis of Policy Development [M]. National Academies Press, 2011.
- [75] Kalache A, Barreto S M, Keller I. Global ageing: The demographic revolution in all cultures and societies [M]. na, 2005.

- [76] Katz S. Cultural aging: Life course, lifestyle, and senior worlds [M]. University of Toronto Press Toronto, 2006.
- [77] Kreager P, Schroeder-Butterfill E. Ageing Without Children: European and Asian Perspectives [M]. Berghahn Books, 2005.
- [78] Loue S, Sajatovic M. Encyclopedia of Aging and Public Health [M]. Springer, 2008.
- [79] Mccann J, Bryson D. Textile-led Design for the Active Ageing Population [M]. Elsevier Science, 2014.
- [80] Moreira T. Science, Technology and the Ageing Society [M]. Taylor & Francis, 2016.
- [81] Oecd. Pensions at a Glance 2015 [M]. Organisation for Economic Co-operation and Development, 2015.
- [82] Peters B G, Zittoun P. Contemporary Approaches to Public Policy: Theories, Controversies and Perspectives [M]. Palgrave Macmillan UK, 2016.
- [83] Powell J L, Hendricks J. The Welfare State in Post-Industrial Society: A Global Perspective [M]. Springer New York, 2009.
- [84] Prohaska T R, Anderson L A, Binstock R H. Public Health for an Aging Society [M]. Johns Hopkins University Press, 2012.
- [85] Rofel L, Halberstam J, Lowe L. Desiring China: Experiments in Neoliberalism, Sexuality, and Public Culture [M]. Duke University Press, 2007.
- [86] Schaie K W, Carstensen L L. Social Structures, Aging, and Self-Regulation in the Elderly [M]. Springer Publishing Company, 2006.
- [87] Schulz J H, Binstock R H. Aging Nation: The Economics and Politics of Growing Older in America [M]. Johns Hopkins University Press, 2008.
- [88] Skidmore M. Risk, natural disasters, and household savings in a life

cycle model [M]. New York: Random House, 2005.

[89] Tout K. Elderly Care: A world perspective [M]. Springer US, 2013.

[90] Vos R, Ocampo J A, Cortez A L. Ageing and Development [M]. Zed Books, 2008.

[91] World Bank. Live Long and Prosper: Aging in East Asia and Pacific [M]. World Bank Publications, 2015.

## B 论文集、会议录

[1]陈铭,兰荣生.发达国家老龄产业的发展及相关政策——以日本为例[C].老龄问题研究论文集(十):209-119.

[2]Pifer, A and Bronte, L. Introduction: Squaring the Pyramid. in Our Aging Society: Paradox and Promise[C]. Pifer, A and Bronte, L, eds. , New York: W. W. Norton, 1986: 3.

[3]Richard Rose, Common goods but different roles: The state's contribution to the welfare mix[C]. New York: Oxford University Press, 1986:13-39.

## C. 科技报告

[1]2010 中国人口老龄化发展趋势预测研究报告[R]. 全国老龄办, 2010.

[2]2015-2020 年中国大健康行业市场深度调研与发展策略研究报告[R]. 智研咨询集团, 2015. (7):70-71.

[3]2015 年我国电视购物发展状况及展望 [R]. 搜狐财经平台, 2016-6-14. (<http://mt.sohu.com/20160614/n454318203.shtml>).

[4]2016 国人出境游分析报告[R]. 携程旅行网综合机票、酒店、旅游度假等相关数据整理发布, 2016-5-31, (<http://www.jiemian.com/article/676530.html>).

[5]凤凰教育. 关于创办高端养生养老产业的项目建议书[R]. 凤凰集团分析报告, 2014, 10.



- [6] 中国互联网络发展状况统计报告[R]. 中国互联网络信息中心(CNNIC)在国家网信办新闻发布厅发布了第 38 次统计报告,2016-8-3.( 人民网:  
<http://it.people.com.cn/GB/119390/118340/406323/>).
- [7] Administration on Aging. Administration for Community Living. U.S. Department of Health and [11]Human Services. A Profile of Older Americans:2012[R]: 4.
- [8] BANK W, Chinese Market Reports Search Results:Market Research Report On China's Silver Industry in 2007[R], 2007: 7-10.
- [9] U.S. Census Bureau. " Current Population Survey". Annual Socialand Economic Supplement,2012[R]:1.
- [10] United Nations. Department of Economic and Social Affairs. Population Division. Population Ageing and Development 2012[R]: 4-5.
- [11] United Nations. Department of Economic and Social Affairs. Population Division.World Population Prospects: The 2012 Revision[R]: 3.

#### D. 学位论文

- [1]陈刚. 我国老龄产业发展研究[D]西南大学硕士学位论文, 2007.
- [2]范朝晖. 人口老龄化背景下我国老龄产业的发展研究[D]. 吉林大学硕士学位论文, 2016.
- [3]刘振江. 呼和浩特市老龄产业发展研究[D]. 内蒙古师范大学硕士学位论文, 2013.
- [4]万俊海. 我国老龄产业发展对策研究[D]. 哈尔滨工程大学硕士学位论文, 2007.
- [5]王立. 老龄产业发展的理论与政策研究——兼论常德市老龄产业[D]. 湖南师范大学硕士学位论文, 2010.
- [6]王茜. 我们养老产业发展路径的研究——基于财务综合分析 with 因素解释结果模型分析[D]. 中国矿业大学硕士学位论文, 2015.

- [7] 徐盟. 我国养老服务产业发展对策研究[D]. 首都师范大学硕士学位论文, 2014.
- [8] 曾霞. 我国老龄产业发展对策研究[D]. 大连海事大学硕士学位论文, 2007.
- [9] 战歌. 中国农村人口老龄化趋势及其对养老保障制度的挑战——基于土地流转的制度创新[D]. 中国社会科学院博士学位论文, 2016.
- [10] 张同功. 我国老龄产业融资支持体系研究[D]. 中国社会科学院博士学位论文, 2012.
- [11] 赵宇航. 我国老龄产业发展问题研究[D]. 东北师范大学硕士学位论文, 2008.

## E. 期刊文献

- [1] ALEXIS DENTON, JOYCE POLHAMUS, 陈鸥翔. 探讨美国 CCRC 养老模式及其在中国的前景[J]. 建筑技艺, 2014(3): 53.
- [2] 艾慧. 中国老龄产业研究现状与展望[J]. 经济纵横, 2007(2): 30-33.
- [3] 查建华. 中日两国老龄产业发展比较研究[J]. 上海金融学院学报. 2011(4): 50-59.
- [4] 陈俊华, 黄叶青, 徐瑞谦. 中国老龄产业市场规模预测研究[J]. 中国人口科学, 2015(5): 67-80.
- [5] 陈茗. 日本老龄产业的现状及其对策[J]. 人口学刊. 2002(6): 7-11.
- [6] 戴卫东. 长期护理保险: 崇高养老保障的理性选择[J]. 人口学刊, 2016(2): 72-81.
- [7] 党俊武. 老龄金融是应对人口老龄化的战略制高点[J]. 光明日报, 2015 年 11 月 24 日, 第 002 版.
- [8] 党俊武. 老龄金融是应对人口老龄化的战略制高点[J]. 老龄科学研究, 2013(5): 3-10.
- [9] 邓大松、黄庆峰, 我国老年住宅产业发展前景及路径选择[J]. 湖北大学学报(哲学社会科学版), 2014(3): 86-91.
- [10] 邸木秀. 浅谈老年消费市场的潜力和策略选择[J]. 经济学研究, 2009, (14):

37.

[11] 冯少兵等. 康体养生产业的概念解析[J]. 中国学校体育, 2016(11):39.

[12] 冯永华. 我国老龄产业发展问题及对策研究[J]. 经济研究导刊, 2011(35): 64-66.

[13] 龚锋. 人口老龄化不利于财政可持续性吗[J]. 经济研究, 2015(8):16-30.

[14] 顾鉴塘. 老龄产业——在人口老龄化过程中兴起的特殊产业[J]. 人口研究, 2001(2):31-32.

[15] 闰永胜. 中日老龄产业比较研究[J]. 大连大学学报, 2008(5):115-117.

[16] 郭琳, 刘永合. 中国老龄产业为何“叫好不叫座”?——对我国老龄产业发展现状及趋势分析[J]. 理论界, 2011(01):13-23.

[17] 郭正模, 马杰. 我国老龄产业的发展方略与扶持政策研究综述[J]. 公共论坛, 2015(4):37-41.

[18] 郭正模. “十三五”时期老龄产业发展方略探讨[J]. 党政研究, 2016(3):114-121.

[19] 候卉, 徐丁. 养老服务业产业价值链经济贡献分析[J]. 社会科学辑刊, 2012(6):155-158.

[20] 黄中伟, 王宇露. 关于经济行为的社会嵌入理论研究述评[J]. 外国经济与管理, 2007(12):2.

[21] 姜琛凯. 新常态下智慧养老生态链的构建——基于供需视角的分析框架及路径选择[J]. 山东财经大学学报, 2016(6):104-117.

[22] 李超. 美国老龄产业发展及对我国的启示[J]. 兰州学刊, 2015(4):150-159.

[23] 李东阳. 欧盟国家发展老龄产业的经验及启示[J]. 老龄科学研究, 2016(4):73-80.

[24] 李虹. 澳大利亚的家庭老年护理服务与我国养老服务体系的建立和完善[J]. 医院管理论坛, 2004(8):25-29.

[25] 李奇云, 崔德英. 老龄产业发展现状、问题与对策研究[J]. 山东经济, 2008(1):71-75.

- [26] 李倩, 张开云, 霍英桦. 老龄产业发展策略探析——以广东省为例[J]. 福建论坛(人文社会科学版), 2012(1):147-151.
- [27] 李子成, 王稳妮. 老龄服务业发展的现状、问题与对策研究[J]. 宏观经济管理, 2013(5):71-72.
- [28] 廉军伟. 构建浙江特色的老龄产业体系[J]. 浙江经济, 2011(17):23-34.
- [29] 林宝. 中国农村人口老龄化的趋势、影响与应对[J]. 西部论坛, 2015(2):73-81.
- [30] 刘柏霞. 发展我国老龄产业的思考——以沈阳市为例[J]. 当代经济, 2008, (7): 88-90.
- [31] 刘成高、黄敏. 城镇化进程中土地流转与农村养老保险联动机制的构建[J]. 西南民族大学学报(人文社会科学版). 2013(8):125-127.
- [32] 刘丹. 基本公共无非均等化视角下我国农村老年招呼服务研究[J]. 重庆工商大学学报(社会科学版), 2013(5): 60-67.
- [33] 刘会丽, 赵秋成. 建立江苏省老龄产业链的构想及策略研究[J]. 科技和产业, 2012(11):50.
- [34] 刘江桥. 日本健康长寿产业与国民健康的落差[J]. 中外企业家, 2016(5):257-258.
- [35] 刘世锦. “新常态”下如何处理好政府与市场的关系[J]. 求是. 2014(18): 34-42.
- [36] 马博雅. 讨论我国养老金融的改革路径[J]. 对策研究, 2016(7):35-37.
- [37] 孟群等. 中国老年人口失能流行趋势的分析与建议[J]. 中国卫生统计, 2012(1):6-9.
- [38] 任荣荣. 我国老年住宅发展前景与对策[J]. 房地产投资, 2012(3):72-75.
- [39] 苏国, 周和宇等. 澳大利亚养老服务体系考察报告[J]. 中国初级卫生保健, 2002(1):59-62.
- [40] 田香兰, 王爱兰. 我国老龄产业发展的基本思路与对策建议[J]. 西北人口, 2016(4):70.

- [41] 巍然. 产业链的理论渊源与研究现状综述[J]. 技术经济与管理研究, 2010(6):140-143.
- [42] 吴玉韶. 对我国老龄产业几个基本问题的认识[J]. 老龄科学研究, 2014(1):3-12.
- [43] 吴玉霞, 沃宁璐. 我国智慧养老的服务模式解析——以长三角为例[J]. 宁波工程学院学报, 2016(3): 59-76.
- [44] 肖小虹. 产业链理论研究综述[J]. 科技创业月刊, 2012(12):74.
- [45] 杨国军, 刘素婷, 孙彦东. “互联网+”养老变革与供给侧结构性改革研究[J]. 改革与战略, 2017(1):146-149.
- [46] 杨宏, 谭博. 西方发达国家老龄产业的发展经验及启示[J]. 经济纵横, 2006(11):65-66, 75.
- [47] 杨立雄. 中国老龄服务产业发展研究[J]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2017(3):69.
- [48] 杨燕绥, 张弛. 老龄产业发展依赖三个创新[J]. 中国国情国力, 2014(1):17-19.
- [49] 殷俊, 杨政怡. 老龄产业与老龄事业协调发展路径研究[J]. 求索, 2015(6):48-53.
- [50] 余家军. 苏州市老龄产业发展态势及对策研究[J]. 经济研究导, 2014(4):44-47.
- [51] 张俊浦. 老龄产业发展障碍及对策[J]. 合作经济与科技, 2013(2):16-17.
- [52] 张少芬. “互联网养老产业发展现状、机遇及路径选择”[J]. 河北学刊, 2016(4):212-216.
- [53] 张郅, 吴振华. 产业链视角下养老产业发展研究[J]. 科技进步与对策, 2015(24):62-64.
- [54] 章林. 人口老龄化背景下安徽省老龄产业发展的研究[J]. 经济研究导刊, 2011(16):35-39.
- [55] 赵朝霞, 董昕. 重庆老龄产业发展潜力及对策研究[J]. 商业经济, 2013(15):

25-27.

[56] Aceros J C, Pols J, Domènech M. Where Is Grandma? Home Telecare, Good Aging and the Domestication of Later Life [J]. *Technological Forecasting and Social Change*, 2015(93): 102 – 111.

[57] Adema Y, Meijdam L, Verbon H a A. Beggar Thy Thrifty Neighbour: The International Spillover Effects of Pensions under Population Ageing [J]. *Journal of Population Economics*, 2008, 21(4): 933-959.

[58] Adema Y. The international spillover effects of pensions under population ageing[J]. *Journal of Population Economics*, 2008, 21:933-959.

[59] Alftberg A, Sa, Lundin S. 'Successful Ageing' in Practice: Reflections on Health, Activity and Normality in Old Age in Sweden [J]. *Culture Unbound: Journal of Current Cultural Research*, 2012, 4(3): 481-497.

[60] Amatulli C, Guido G, Nataraajan R. Luxury Purchasing among Older Consumers: Exploring Inferences About Cognitive Age, Status, and Style Motivations [J]. *Journal of Business Research*, 2015, 68(9): 1945 – 1952.

[61] Asongu S A, Nwachukwu J C. Welfare Spending and Quality of Growth in Developing Countries: A Note on Evidence from Hopefuls, Contenders and Best Performers [J]. *The Social Science Journal*, 2016, 53(4): 495 – 500.

[62] Bai X. Images of Ageing in Society: A Literature Review [J]. *Journal of Population Ageing*, 2014, 7(3): 231-253.

[63] Bartos R. Over 49-the Invisible Consumer Market [J]. *Harvard Business Review*, 1980, 58(1): 140-148.

[64] Bijak J. Population and Labor Force Projections for 27 European Countries, 2002-2052: Impact of International Migration on Population Ageing[J]. *Europe Journal of Population*, 2007(23):1-31.

[65] Blum S C. Organizational Trend Analysis of the Hospitality Industry:

Preparing for Change [J]. International Journal of Contemporary Hospitality Management, 1996, 8(7): 20-32.

[66] Bontje P, Asaba E, Josephsson S. Balancing Struggles with Desired Results in Everyday Activities: Strategies for Elderly Persons with Physical Disabilities [J]. Scandinavian Journal of Caring Sciences, 2016, 30(1): 154-163.

[67] Bossi L, Gumus G. Income Inequality, Mobility, and the Welfare State: A Political Economy Model [J]. Macroeconomic Dynamics, 2013, 17(6): 1198-1226.

[68] Bousquet J, Bewick M, Cano A, et al. Building Bridges for Innovation in Ageing: Synergies between Action Groups of the Eip on Aha [J]. The journal of nutrition, health & aging, 2017, 21(1): 92-104.

[69] Broer D P. Growth and Welfare Distribution in an Ageing Society: An Applied General Equilibrium Analysis for the Netherlands [J]. De Economist, 2001, 149(1): 53-79.

[70] Cesare Amatulli, Gianluigi Guido, Rajan Nataraajan, Luxury purchasing among older consumers: exploring inferences about cognitive Age, status, and style motivations[J]. Journal of Business Research, 2015(68): 1945 - 1952.

[71] Chachomovic E, Fleck M P, Trentini C M, et al. Development and Validation of the Brazilian Version of the Attitudes to Aging Questionnaire (Aaq): An Example of Merging Classical Psychometric Theory and the Rasch Measurement Model [J]. Health Qual Life Out, 2008, 6.

[72] Chappell, N. L., Dlitt B. H., Hollander M. J., et al., Comarative costs of home care and residential care[J].Gerontologist, 2004, 44(3):389-400.

[73] Chen K. The Japanese saving rate between 1960 and 2000:

productivity, policy changes, and demographics[J]. *Economic Theory*, 2007, 32: 87–104.

[74] Cherlin A J. Goode's World Revolution and Family Patterns: A Reconsideration at Fifty Years [J]. *Population and Development Review*, 2012, 38(4): 577–607.

[75] Collien I, Sieben B, Müller-Camen M. Age Work in Organizations: Maintaining and Disrupting Institutionalized Understandings of Higher Age [J]. *British Journal of Management*, 2016, 27(4): 778–795.

[76] Corna L M. A Life Course Perspective on Socioeconomic Inequalities in Health: A Critical Review of Conceptual Frameworks [J]. *Advances in Life Course Research*, 2013, 18(2): 150 – 159.

[77] Cox D. “Intergenerational Transfers and Liquidity Constraints[J]. *Quarterly Journal of Economics*, 1990(105):187–217.

[78] Craciun C, Gellert P, Flick U. Aging in Precarious Times: Positive Views on Aging in Middle-Aged Germans with Secure and Insecure Pension Plans [J]. *Ageing International*, 2015, 40(3): 201–218.

[79] David E. The Marginal Cost of Public Funds With an Aging Population[J]. *Journal of Population Economics*, 1991(4):111–135.

[80] Evers A. Part of the Welfare Mix: The Third Sector as an Intermediate Area [J]. *Voluntas: International Journal of Voluntary and Nonprofit Organizations*, 1995, 6(2): 159–182.

[81] Feldstein M. Tax Policy and International Capital Flows[J]. *Review of World Economics*, 1994, 130(4): 675–697.

[82] Frennert S, Stlund B. What Happens When Seniors Participate in New Ehealth Schemes? [J]. *Disability and Rehabilitation: Assistive Technology*, 2016, 11(7): 572–580.

[83] Galasso V. Postponing Retirement: The Political Effect of Aging [J].



- Journal of Public Economics, 2008, 92(10 - 11): 2157 - 2169.
- [84] Gamble K J, Boyle P A, Yu L, et al. Aging and Financial Decision Making [J]. Management Science, 2015, 61(11): 2603-2610.
- [85] Gassmann O, Reepmeyer G, Kohlbacher F, et al. Universal Design: Innovations for All Ages [J]. The Silver market phenomenon, 2011, 101.
- [86] Gaugler J E. How and Where Older Persons Live [J]. Journal of Applied Gerontology, 2016, 35(8): 811-813.
- [87] Glass A P. Resident-Managed Elder Intentional Neighborhoods: Do They Promote Social Resources for Older Adults? [J]. Journal of Gerontological Social Work, 2016, 59(7-8): 554-571.
- [88] Gonzalez-Eiras M, Niepelt D. Ageing, Government Budgets, Retirement, and Growth [J]. European Economic Review, 2012, 56(1): 97 - 115.
- [89] Grenier A, Sussman T, Barken R, et al. ‘Growing Old’ in Shelters and ‘on the Street’ : Experiences of Older Homeless People [J]. Journal of Gerontological Social Work, 2016, 59(6): 458-477.
- [90] Gustafson P. Tourism and seasonal retirement migration, Annals of Tourism Research [J]. Annals of tourism research. 2012, 29(4): 899-918.
- [91] Jolanki O H. Agency in Talk About Old Age and Health [J]. Journal of Aging Studies, 2009, 23(4): 215 - 226.
- [92] Juan A. Lacomba, Francisco Lagos, Reinforcing the Link Between Contributions and Pensions: The Effects of the Population Aging. International Advances in Economic Research, 2006(12): 530-539.
- [93] Kalfoss M, Low G, Molzahn A. Suitability of the Whoqol-Bref among Older Canadians and Norwegians [J]. Eur J Ageing, 2008, 5.
- [94] Kim D-K, Kim H. Aging and Savings in Korea: A Time-Series Approach [J]. International Advances in Economic Research, 2006, 12(3): 374-381.
- [95] Koehn S D, Mahmood A N, Stott-Eveneshen S. Quality of Life for Diverse

- Older Adults in Assisted Living: The Centrality of Control [J]. Journal of Gerontological Social Work, 2016, 59(7-8): 512-536.
- [96] Lacomba J A, Lagos F. Reinforcing the Link between Contributions and Pensions: The Effect of the Population Aging [J]. International Advances in Economic Research, 2006, 12(4): 530-539.
- [97] Lee S Y, Reynolds J S, Kennon L R. Bed and Breakfast Industries [J]. Journal of Travel & Tourism Marketing, 2003, 14(1): 37-53.
- [98] Leff N H. Dependency Rates and Savings Rates [J]. The American Economic Review, 1969, 59(5): 886-896.
- [99] Leibfritz W, Roeger W. The Effect of Aging on Labor Markets and Economic Growth[J]. Journal of Population Economics, 2007(12):34-63.
- [100] Leventhal R C. The Aging Consumer: What' s All the Fuss About Anyway? [J]. Journal of Consumer Marketing, 1991, 8(1): 29-34.
- [101] Loe M. Comfort and Medical Ambivalence in Old Age [J]. Technological Forecasting and Social Change, 2015, (93): 141 - 146.
- [102] Margalit Y O T a M. Lost in Globalization: International Economic Integration and the Sources of Popular Discontent1 [J]. International Studies Quarterly, 2012, 56(3): 484-500.
- [103] Miyazawa K. Incentives and Product Variety in an Aging Economy [J]. International Tax and Public Finance, 2001, 8(4): 595-607.
- [104] Morgan L A, Eckert J K, Piggee T, et al. Two Lives in Transition: Agency and Context for Assisted Living Residents [J]. Journal of Aging Studies, 2006, 20(2): 123 -132.
- [105] Moschis G P, Lee E, Mathur A. Targeting the Mature Market: Opportunities and Challenges [J]. Journal of Consumer Marketing, 1997, 14(4): 282-293.
- [106] Moschis G P. Gerontographics: A Scientific Approach to Analyzing

- and Targeting the Mature Market [J]. *Journal of Services Marketing*, 1992, 6(3): 17-26.
- [107] Moschis G P. Life Stages of the Mature Market [J]. *American Demographics*, 1996(18): 44-51.
- [108] Moschis G P. Marketing to Older Adults: An Updated Overview of Present Knowledge and Practice [J]. *Journal of Consumer Marketing*, 2003, 20(6): 516-525.
- [109] Moser G. Quality of Life and Sustainability: Toward Person--Environment Congruity [J]. *J Environ Psychol*, 2009(29): 14-18.
- [110] Nuscheler R, Roeder K. The Political Economy of Long-Term Care [J]. *European Economic Review*, 2013(62): 154-173.
- [111] Older I, Old H. Active Ageing: A Policy Framework [J]. *The Aging Male*, 2002, 5(1): 1-37.
- [112] Paola Profeta. Aging and Retirement: Evidence Across Countries[J]. *International Tax and Public Finance*, 2002(9): 651-672.
- [113] Parisi J M, Rebok G W, Carlson M C, et al. Can the Wisdom of Aging Be Activated and Make a Difference Societally? [J]. *Educational Gerontology*, 2009, 35(10): 867-879.
- [114] Peine A, Rollwagen I, Neven L. The rise of the “innosumer” —Rethinking older technology users[J]. *Technological Forecasting & Social Change*, 2014(82): 199-214.
- [115] Portacolone E, Halpern J. “Move or Suffer” [J]. *Journal of Applied Gerontology*, 2016, 35(8): 836-856.
- [116] Portacolone E. Older Americans Living Alone [J]. *Journal of Contemporary Ethnography*, 2015, 44(3): 280-305.
- [117] Portacolone E. The Notion of Precariousness among Older Adults Living Alone in the U.S [J]. *Journal of Aging Studies*, 2013, 27(2):

166–174.

[118] Profeta P. Aging and Retirement: Evidence across Countries [J]. *International Tax and Public Finance*, 2002, 9(6): 651–672.

[119] Prosser B, Clark S, Davey R, et al. Developing a Public Health Policy–Research Nexus: An Evaluation of Nurse Practitioner Models in Aged Care [J]. *Evaluation and Program Planning*, 2013, 40(C): 55–63.

[120] Prosser B, Davey R, Gibson D. Progress in Centralised Ethics Review Processes: Implications for Multi-Site Health Evaluations [J]. *Evaluation and Program Planning*, 2015, 49(C): 117–123.

[121] Riach K, Loretto W, Krekula C. Gendered Ageing in the New Economy: Introduction to Special Issue [J]. *Gender, Work & Organization*, 2015, 22(5): 437–444.

[122] Riach K. Managing ‘Difference’ : Understanding Age Diversity in Practice [J]. *Human Resource Management Journal*, 2009, 19(3): 319–335.

[123] Richard C. Leventhal, The Aging Consumer: What’ s All the fuss about anyway?[J]. *Journal of Services Marketing*, 1990, 8(3): 29–34.

[124] Ron P. Elderly People’ s Attitudes and Perceptions of Aging and Old Age: The Role of Cognitive Dissonance? [J]. *International Journal of Geriatric Psychiatry*, 2007, 22(7): 656–662.

[125] Schröder H, Muller-Camen M, Flynn M. The Management of an Ageing Workforce: Organisational Policies in Germany and Britain [J]. *Human Resource Management Journal*, 2014, 24(4): 394–409.

[126] Shanley C. Navigating the Change Process: The Experience of Managers in the Residential Aged Care Industry [J]. *Journal of Organizational Change Management*, 2007, 20(5): 700–720.

[127] Sharfstein S S, Nafziger J C. Community Care: Costs and Benefits for a Chronic Patient [J]. *Psychiatric Services*, 1976, 27(3): 170–173.

- [128] Shrestha L B. Population Aging in Developing Countries [J]. Health affairs (Project Hope), 2000, (19): 204-212.
- [129] Skevington S M, Lofty M, O'connell K A. The World Health Organization's Whoqol-Bref Quality of Life Assessment: Psychometric Properties and Results of the International Field Trial. A Report from Whoqol Group [J]. Qual Life Res, 2004, 13.
- [130] Stephan Brunow, Georg Hirte. Age Structure and Regional Economic Growth[J]. Jahrbuch fiir Regionalwissenschaft, 2006, (26):3-23.
- [131] Van Dyk S, Lessenich S, Denninger T, et al. The Many Meanings of "Active Ageing". Confronting Public Discourse with Older People's Stories [J]. Recherches sociologiques et anthropologiques, 2013, (44): 97-115.
- [132] Waid L D, Frazier L D. Cultural Differences in Possible Selves During Later Life [J]. Journal of Aging Studies, 2003, 17(3): 251 - 268.
- [133] Wakabayashi M. The Retirement Consumption Puzzle in Japan [J]. Journal of Population Economics, 2008, 21(4): 983-1005.
- [134] Walker A. Public Policy and the Construction of Old Age in Europe [J]. The Gerontologist, 2000, (40): 304-308.
- [135] Winkler R. Research Note: Segregated by Age: Are We Becoming More Divided? [J]. Population Research and Policy Review, 2013, 32(5): 717-727.
- [136] Yakita A. Ageing and Public Capital Accumulation [J]. International Tax and Public Finance, 2008, 15(5): 582-598.

## F. 报纸文献

- [1] (日)鞠川阳子. 银发产业三维产业链的潜力[N]. 第一财经日报, 2009-10-30.
- [2] 白雪蕾. “互联网+”思维为银发老人打造养老“护联网”[N]. 光明日报, 2015-04-20.

- [3]陈勇鸣. 老龄产业是中国经济新的内需增长点[N]. 学习时报, 2012-6-18.
- [4]党俊武. 老龄产业是未来体量最大的经济体[N]. 第一财经日报, 2016-11-30.
- [5]李应萍, 赵倩倩. 国内首例美国模式、中国特色的 CCRC 养老社区即将入住[N]. 经济视点报, 2013-10-24.
- [6]邹德浩等. 各国养老办法真不少[N]. 环球时报·生命周刊, 2006-3-31.

## G. 电子文献

- [1]刘瑞. 恒大拟打造童世界、养生谷等项目发力旅游及健康养老两大领[EB/OL], 东方财富网. 2016-12-30.  
[http://hk.eastmoney.com/news/1535\\_20161230698857062.html](http://hk.eastmoney.com/news/1535_20161230698857062.html).
- [2] 党俊武. 老龄产业是未来体量最大的新经济[EB/OL], 第一财经日报, 2016-11-30. <http://finance.sina.com.cn/roll/2016-11-30/doc-ifxyawmm3865265.shtml>.
- [3] 高鹏. 淄博博山: 投资 5000 万打造综合性养老产业园区[EB/OL], 新华网, 2016-12-20. [http://www.sd.xinhuanet.com/2016-12/20/c\\_1120154522.htm](http://www.sd.xinhuanet.com/2016-12/20/c_1120154522.htm).
- [4]郭涛. 依托生态优势挖掘经济富矿, 上虞大力发展养生养老产业[EB/OL]. 浙商网, 2016-12-16.  
<http://biz.zjol.com.cn/system/2016/12/16/021400484.shtml>.
- [5]荷园. 我国大中城市老年空巢家庭率已达 70%[EB/OL], 央广网, 2015-11-9, [http://district.ce.cn/newarea/roll/201511/09/t20151109\\_6945525.shtml](http://district.ce.cn/newarea/roll/201511/09/t20151109_6945525.shtml).
- [6]蒋梦惟. 养老服务市场将全面放开[EB/OL], 新浪财经, 2016-10-12.  
<http://finance.sina.com.cn/roll/2016-10-12/doc-ifxwrhzc9055282.shtml>.
- [7]吕强. 16 后美国超过 65 岁老人占比 20%将成第二个日本? [EB/OL], 网易财经, 2014-02-17. <http://money.163.com/14/0217/09/9L9B0BU500253B0H.html>.
- [8]倪子, 张俊, 申琦. 智慧养老养生社区加速发展[EB/OL], 中国财经网, 2016-12-21. <http://finance.china.com.cn/roll/20161221/4035809.shtm>.
- [9]张孔娟, 创新探索老龄事业和产业双动力模式[EB/OL], 中国经济时

报, 2016-12-02. [http://www.p5w.net/news/cjxw/201612/t20161202\\_1652712.htm](http://www.p5w.net/news/cjxw/201612/t20161202_1652712.htm).

[10] 中国老龄产业协会, 日本人口老龄化进一步加剧[EB/OL], 中国经济网, 2016-07-26. [http://www.zgl1cy.org/chanye/news\\_in.php?f=guoji&nohao=481](http://www.zgl1cy.org/chanye/news_in.php?f=guoji&nohao=481).

## H. 其他

[1] Herstatt, C., Kohlbacher, F., Bauer, P., “Silver” product design: Product innovation for older people[Z]. Hamburg University of Technology (TUHH), Institute for Technology and Innovation Management, Working Paper, 2011 (65).

[2] 财社[2014]105 号:《关于做好政府购买养老服务工作的通知》.

[3] 国办发[2013]96 号:《国务院办公厅关于政府向社会力量购买服务的指导意见》.

[4] 国办发[2016]: 91 号《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》.

[5] 国办发[2016]11 号《关于促进医疗产业健康发展的指导意见》.

[6] 国办发[2016]47 号:《关于促进和规范健康医疗大数据应用发展的指导意见》.

[7] 国发[2013]35 号:《国务院关于加快养老服务业的若干意见》.

[8] 民发[2012]129 号:《民政部关于鼓励和引导民间资本进入养老服务领域的实施意见》.

[9] 民发[2013]: 48 号《养老机构设立许可办法》.

[10] 民发[2013]: 49 号《养老机构管理办法》.

[11] 民发[2015]33 号《关于鼓励民间资本参与养老服务业发展的实施意见》.

[12] 民发[2015]78 号:《关于开发性金融支持社会养老服务体系建设的实施意见》.

[13] 银发[2016]65 号《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》.

## 附录

## 百度学术分析的老龄产业分析报告

## 老龄产业主题分析

## 研究走势

“老龄产业”研究始于1997年，2014年达到最热，至今共有937篇相关论文。

年份	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
发文量	5	8	26	23	36	30	18	61	23
年份	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
发文量	33	44	37	39	49	50	58	66	141
年份	2015								
发文量	125								

图1. 老龄产业领域逐年发文量统计表

## 关联研究

随着研究的不断深入，出现了越来越多与“老龄产业”相关的研究点，形成了庞大的研究网络，以下是高相关的研究点。

相关研究点	起止年份	最热年份（发文量）
人口老龄化	1997-2016	2009(21)
老年人口	1997-2016	2014(21)
产业发展	2000-2016	2004(9)
老龄化社会	1998-2016	2011(7)
老龄化	1999-2016	2011(8)
老年产业	1997-2016	2015(8)
老龄人口	1999-2016	2010(4)
老年公寓	1998-2015	1999(6)
老年市场	1997-2014	1999(5)
养老模式	2002-2016	2014(13)

图2. 老龄产业关联研究主题分析表



### 学科渗透

“老龄产业”的跨学科研究也发展迅猛，已深入到应用经济学, 理论经济学等多个学科，并衍生出多个交叉学科主题，以下是多个渗透学科及对应的研究主题。

社会学	人口老龄化、老年人口、产业发展、老龄化社会、老龄化、老年产业
应用经济学	朝阳产业、市场需求、产业政策、发展战略、社会保障制度、养老保险
理论经济学	经济发展、消费结构、产业结构、消费市场、经济增长、消费观念
公共卫生与预防医学	老年人群、老年保健、老年健康、医疗保险
法学	发展趋势、江苏省、发达国家、研讨会
建筑学	老年住宅、房地产开发、服务设施

图 3. 老龄产业学科渗透图表

### 相关学者

“老龄产业”研究至今，已涌现出一大批权威学者，推动并引领着学科发展。

学者名	成果数	被引量	H指数
穆光宗	337	4263	27
陈功	190	1714	24
邬沧萍	140	1651	17
杨燕绥	193	1009	16
陆杰华	187	1755	17
段成荣	156	6037	31
张兴杰	74	468	9
张开云	44	521	12
王莉莉	44	409	8
曾毅	98	1850	27
翟振武	128	1680	17
萧振禹	17	211	9
姜向群	89	1433	19
杜本峰	52	616	11

图 4. 老龄产业相关学者成果统计表

### 相关机构

众多研究机构在“老龄产业”领域成果斐然，以下为高发文量的研究机构，共有 85 篇相关论文。

序号	成果数
中国老龄科学研究中心	28
中国人民大学人口与发展研究中心	9
北京大学人口研究所	8
兰州城市学院城市经济与旅游文化学院	7
北京市老龄协会	7
辽宁大学人口研究所	6
四川省社会科学院经济研究所	5
北京大学社会学系	5
大连海事大学人文学院	5
陕西宝鸡市老年科技经济咨询服务中心	5

图 5. 老龄产业领域高发文机构图

### 相关论文推荐

#### 经典论文

##### 中文：

1. 穆光宗. 中国“老龄产业”发展的市场潜力和战略取向. 人口与发展, 2000. 被引量:70.
2. 郭沧萍. 发展老龄产业:应对人口老龄化的一项重要战略. 人口研究, 2001. 被引量:57.
3. 陈茗. 日本老龄产业的现状及其相关政策. 人口学刊, 2002. 被引量:65.
4. 卢元, 朱国宏. 中国老龄产业的发展潜力:一个需求方面的分析. 人口研究, 2001. 被引量:35.
5. 王树新. 开发老龄产业的机遇与策略. 首都经济贸易大学学报, 2001. 被引量: 6.
6. 陈功, 陈谊, 孙玉, 郭南方, 吴小甜, 宋新明. 北京市老龄产业发展现状、问题与对策研究. 人口与发展, 2003. 被引量:10.
7. 陶立群, 翟德华. 老龄产业若干理论问题研究. 人口与发展, 2005. 被引量:41.

8. 周国伟, 史梅, 段成荣. 用社会化、产业化机制推进老龄产业发展——第二次全国老龄产业研讨会综述. 人口研究, 2001. 被引量:5.
9. 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. 人口与发展, 2001. 被引量:32.
10. 黄润龙. 我国老龄产业发展瓶颈探索. 现代经济探讨, 2010. 被引量:14.

# 英文:

1. N Fraiman, L Adler, E Kobacker, JC Plotnitco, M Pinedo, JC Plotnicoff, TP Wu, IP Wu, NM Fraiman. bpss: a scheduling system for the packaging industry. *Operations Research* , 1993. 被引量:67.
2. B Taylor. encouraging industry to assess and implement cleaner production measures. *Journal of Cleaner Production* , 2006. 被引量:51.
3. X Fu, X Hu, Y Gu, T Guo, Z Akbari, T Ghomashchi, J Chen, S Moghadam. improvement in food packaging industry with biobased nanocomposites: international journal of food engineering. *International Journal of Food Engineering* , 0. 被引量:39.
4. PG Della, E Reverchon, GD Porta, MC Volpe. supercritical cleaning of rollers for printing and packaging industry. *Journal of Supercritical Fluids* , 2006. 被引量:33.
5. A Martínezfelipe, A Ribesgreus, JD Badia, A Martínez-Felipe, L Santonjablasco, JDB Valiente, L Santonja-Blasco, L Santonja Blasco, A Ribes-Greus, JD Badía Valiente, MD Ribes Greus, A Martinezfelipe. A methodology to assess the energetic valorization of bio-based polymers from the packaging industry: pyrolysis of reprocessed polylactide. *Bioresource Technology*, 2012. 被引量:17.
6. A Garrido-Fernández, A Lopezlopez, M Lettenmeier, A Lópezlópez, H Rutten, N Pastewski, D Capes, A López-López, C Sommeling, A Garridofernández, JM Morenobaquero, P García-García, P García García, J Jakimowicz, P Garcagarca, P Garciagarcia, A Garrido Fernández, R Hewitt, C Langkoetz, A Garridofernndez, JM Moreno-Baquero, P Garcíagarcía, Z Ding, A

- Garridofernandez, H Rohn, A Lpezlpez, R Hummel. treatment of wastewaters from the green table olive packaging industry using electro-coagulation. Chemical Engineering Journal ,2011. 被引量:12.
7. G Serin, PA Hansen. materials and strategies for succesful innovation and competition in the metal packaging industry. Technology in Society, 1999. 被引量:7.
8. S Fenton, A Petroni, M Braglia, A Sadiqsangster. stakeholders influence and internal championing of product stewardship in the italian food packaging industry. Journal of Industrial Ecology, 2008. 被引量:6.
9. N Thomas, TN Blanton. applications of x-ray microdiffraction in the imaging industry. Powder Diffraction, 2006. 被引量:3.
10. MR Wolfembiru?U, MRW Maciel, MC Burgosjardini, MM Filho, MCB Costa, A Luizmaciel, R Maciel Filho, AL Jardini, M Embiru u, RM Filho, M Embirucu, MC Burgos Costa, MR Wolf Maciel. empirical models for end-use properties prediction of ldpe:application in the flexible plastic packaging industry. Materials Research , 2008. 被引量:3.

## 综述论文

### 中文:

1. 周国伟, 史梅, 段成荣. 用社会化、产业化机制推进老龄产业发展——第二次全国老龄产业研讨会综述. 人口研究, 2001. 被引量: 5.
2. 韩荣炜, 翟振武, 武晓萍. 发展老龄产业, 服务老年人口——第二次全国老龄产业研讨会综述. 人口与发展, 2001. 被引量: 8.
3. 艾慧. 中国老龄产业研究现状与展望. 经济纵横, 2007. 被引量: 27.
4. 郭正模, 马杰. 我国老龄产业的发展方略与扶持政策研究综述. 重庆行政: 公共论坛, 2015. 被引量: 0.
5. 怀谷. 老龄产业理论与实践综述. 江海纵横, 2001. 被引量: 2.
6. 我国老龄产业发展现状与对策: 一个文献综述. 西部论坛, 2014. 被引量: 1.
7. 中国老龄产业研究综述与展望. 老龄科学研究, 2014. 被引量: 1.

8. 张翔. 学习习总书记重要批示积极推进老龄产业建设——人口老龄产业标准化研讨会综述. 中国领导科学, 2016. 被引量: 0.
9. “中国(大连)老龄产业发展论坛”会议综述. 老龄问题研究, 2005. 被引量: 0.
10. 专家学者云集罗江共话加快老龄产业发展——“2007 中国—罗江银发产业论坛”综述. 老龄问题研究, 2007. 被引量: 0.

**英文:**

1. M Yen, MY[ Vitae], NP Mahalik, NPM A. extending fieldbus standards to food processing and packaging industry: a review. Computer Standards & Interfaces , 2009. 被引量: 18.
2. WS Webster, DJ Oakes, AM Howe, PDC Woodman. 2006 imaging industry outlook. (company profile) (industry overview). Epilepsia , 1999. 被引量: 9.
3. M Galli. overview of the hungarian packaging industry.. Food Additives & Contaminants , 1997. 被引量: 1.
4. SM Weisberg. why image is everything. (imaging industry forecast) (industry overview). Microchemical Journal , 1976. 被引量: 0.
5. SL Baranek. surface finish, productivity musts for packaging industry: vmcs providing superior surface finish while enhancing productivity help packaging moldmaker stay competitive in the thermoforming industry. (end market report: packaging case study) (company overview) (report). 0. 被引量: 0.
6. SAF Review. focus on africa's packaging industry : event preview. South African Food Review , 2014. 被引量: 0.
7. S Katz. food labeling: issues abound in this complex segment of the packaging industry. (company overview). 0. 被引量: 0.
8. PA Toensmeier. sustainability raises the stakes for mold performance: oem demands for lightweight packaging are creating design challenges for

toolmakers. (end market report:packaging industry technology and application review). 0. 被引量:0.

9. NI Verzhbitskaia. big is better in europe. (european packaging industry to be dominated by conglomerations)(crystal ball)(industry overview). Radiobiologiia, 1968. 被引量:0.

10. M Palmieri. is reshoring boosting board converters? slightly, our study shows. but broadly speaking, the north american paperboard packaging industry's confidence is flat. (2012 exclusive census report)(industry overview). 被引量:0.

## 学位论文

### 中文:

1. 崔凤玲. 和佑尊长园连锁经营项目可行性分析. 吉林大学, 2012. 被引量:0.
2. 我国老龄产业发展对策研究. 哈尔滨工程大学, 2007. 被引量:37.
3. 中国老龄产业发展的理论与政策问题研究. 中国社会科学院研究生院, 2003. 被引量:37.
4. 我国老龄产业发展对策研究. 大连海事大学, 2007. 被引量:31.
5. 中国老龄产业发展问题研究. 西南财经大学, 2005. 被引量:13.
6. 我国老龄产业发展研究. 西南大学, 2007. 被引量:13.
7. 我国老龄产业融资支持体系研究. 中国社会科学院研究生院, 2012. 被引量:11.
8. 中国老龄产业发展的困境与对策分析. 首都师范大学, 2008. 被引量:8.
9. 我国老龄产业发展战略分析. 天津师范大学, 2012. 被引量:8.
10. 石河子老龄产业发展策略研究. 石河子大学, 2011. 被引量:7.

## 法律声明

本报告基于百度学术海量数据库资源, 运用大数据技术自动分析出各研究点的研究趋势、关联研究、学科渗透、权威学者与机构等信息并予以可视化展现。本报告只覆盖特定时间段的文献资源, 仅供用户参考, 百度学术不承担因报告的数据准确性引起的任何法律责任。

本报告由百度学术开题助手系统生成，百度学术保留报告一切相关权益。报告中所使用第三方数据、著作及其相关权利归原著者所有。未经原著者、百度学术书面许可，任何组织或个人不得基于任何商业目的使用本报告中的信息。

本报告相关著作权问题适用中华人民共和国法律。百度学术保留随时解释与更改上述免责事由及条款的权利。

## 在研期间所取得的科研成果

刘禹君，2014 级吉林大学经济学院博士研究生，博士期间从事创新创业基础理论等相关研究，并具有创新创业实践经历。在导师指导下，现已发表学术论文 3 篇，主持并参与教材编写 3 部，先后参与多项科研项目，多次受邀参加国内外学术会议，曾获本科、硕士、博士国家奖学金、吉林大学研究生优秀奖学金、吉林大学学术业绩奖学金、吉林大学“精英杯”论文大赛一等奖、吉林省“互联网+”大学生创业大赛银奖等多项奖项和荣誉。

### 一、已发表论文

[1] 探寻东北老工业基地创新转型新路径，发表于《光明日报（理论版）》，2015 年 7 月第 15 版，除导师外第一作者。

[2] 关于促进吉林省养老服务业健康发展的调研报告，2015 年 3 月副省长批示，除导师外第一作者。

[3] 创新、创业与居民消费倾向，《财经论丛》，2017(3). 第一作者，cssci 核心期刊。

### 二、著作教材

1. 《中央企业自主创新报告 2013》，中国经济出版社，2014，编委会成员。
2. 《中央企业自主创新报告 2014》，中国经济出版社，2015，担任副主编。
3. 《创业基础》担任编委会成员。

### 三、参与科研项目

1. 《面向创新经济发展的大学生创业模式与促进机制》，吉林省民营企业 and 中小企业协会，子课题负责人，参与项目申报结项全过程，已结项。

2. 《通化市二道江区老工业基地创新驱动发展问题研究》，通化市二道区法制和改革局，子课题负责人，参与项目申报结项全过程，已结项。



3. 《吉林省政府融资平台改革与政府性投融资资金保障研究》，吉林省国家开发银行吉林省分行，一般参与者，已结项。

4. 吉林省软科学项目“吉林省企业创新能力评价与提升对策——基于东北三省的比较研究：起止时间 2012.3-2013.12，项目编号 20120609，一般参加人，已结项。

#### 四、博士在读期间参与的国内外学术会议

1. 2014 年 11 月 15 日，北京大学参加“全国高校社会主义经济理论与实践研讨会第 28 次年会”。

2. 2015 年 5 月 29 日，筹办并参与组织吉林大学“新常态下东北老工业基地创新与创业经济发展”国际学术研讨会。

3. 2015 年 6 月 7 日，吉林财经大学参加“中国经济规律研究会第 25 届年会”。

4. 2015 年 10 月 16 日，西南财经大学参加“第九届中国政治经济学年会”。

5. 2016 年 1 月 10 日——2016 年 1 月 26 日，参加中国人民大学政治经济学高级研修班获得结业证书。

6. 2016 年 5 月 16、17 日，在以色列贝尔谢巴召开的第三届全球创新创业会议（GIEC），并调研考察以色列创新企业，会议主题是“中国-以色列创业创新的挑战与机遇”，在会议中并用英文发表陈述。

7. 2016 年 6 月 26、27 日，筹办并参与组织吉林财经大学“2016 年全球商务、营销和旅游国际会议”。

8. 2016 年 10 月 10 日——16 日，筹办并参与组织吉林大学“当代政治经济学前沿理论与方法高级研修班”并获得结业证书。

## 致 谢

微雨众卉新，一雷惊蛰始。从 2015 年 3 月着手准备毕业论文开始，几易题目，数次修改，从在创新创业会议室第一次向导师汇报论文提纲，到 2016 年夏天在东荣 114 室开题答辩时聆听项卫星老师、宋冬林老师、马春文老师、魏益华老师以及赵新宇老师切中肯綮的指导建议，到如今静坐于早春三月的鼎新楼图书馆完成这篇于我而言意义非凡的致谢，时光悄然流逝，转眼已经整整两个年头了。回首在吉大度过的三年时光，思绪纷飞，感慨万千，又无比充实，无比幸福。

首先要感谢的是我博士期间的导师李政教授和在论文撰写过程中多次给予我无私指导的经济学院的老师们。在论文的撰写过程中，从选题到更改选题，从拟定提纲到修订提纲，从形成初稿到最终成稿，他们在研究思路和研究方法上给予了我关键性的帮助及指导。格外感谢 2015 年和 2016 年两届全球创新创业会议以及每周一次、风雨无阻的研讨班，从最初的参与学习到后来的积极组织，每一次学术交流都给予了我学术上的启发和鞭策，也锻炼了我的组织协调和抗压能力。在宋洋师姐、孙哲师姐、薛莹师姐、刘明师妹、王冰冰师妹、杨思莹师弟、邱雨辰师弟、闫予晗师妹、还有一群活泼可爱的师弟师妹身上，我感受到的不仅是对知识甘之如饴的热烈追求、对师门毫无保留的真诚奉献，更是在繁重琐碎的工作面前苦中作乐、孜孜不倦的积极态度，在忙碌生活中乐观淡定的悠游姿态。三年的时光里，我们共同在东荣大厦通宵筹备会议、在匡亚明楼反复论证课题，我们共同走在吉大仲夏如水的夜色里、走在以色列本-古里安大学独特的沙漠风光里、走在肆意飞扬的欢畅青春里。所以，再次特别感谢李政老师和孙舒扬老师，让我有幸融入这个治学严谨、活动丰富、亲切友善的大家庭。

其次，还要感谢我的硕士研究生同学朱琳、师妹蒋融，当我遇到学术瓶颈和求职压力时，是她们陪伴我度过那些辗转反侧、难以入眠的时光。那些共同走过的路、寻找过的美食、深夜拨通的语音通话，都成为我弥足珍贵的独家记忆，成为泛着温润珠光的珍贵收藏。

最后，要衷心谢谢我的家人。离家求学已整整十年，对家乡的街道变迁、点滴变化知之甚少，但对家乡和父母的思念却与日俱增。妈妈的关心和照顾、爸

爸的理解和支持，让我无忧无虑地在吉大校园里潜心学术、增长见识、收获友情。

在这骊歌轻扬的时刻，想说的感恩太多，不舍与留恋太多，只希望自己能尽快完成人生阶段的过渡，做好角色转变，在学术和工作中略有所得，回应母校的殷切期盼。

刘禹君

2017 年长春