

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：200120002

UDC _____

学 位 论 文

我国老龄产业发展的障碍及其对策研究

Research about the Obstacle and its Countermeasure of the Mature Industry's Development in China

刘建华

指导教师姓名： 叶文振 教授

申请学位级别： 硕 士

专 业 名 称： 人口、资源与环境经济学

论文提交日期： 2004年5月

论文答辩时间： 2004年6月

学位授予单位： 厦 门 大 学

学位授予日期： 2004年 月

答辩委员会主席： _____

评 阅 人： _____

2004年6月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文的写作过程中所参考的其他个人或集体的研究成果，均有在文中以明确的方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

2 0 0 4 年 月 日

内 容 摘 要

进入 21 世纪之后,我国老龄人口不管是规模还是在总人口中的比例都在加速增长,从而形成了一个有着其特殊性的消费市场,老龄产业也就运然而生。这不仅是从根本上满足老龄人群各方面需求的必经之路,而且有利于缓解我国当前宏观经济形势所面临的产业结构调整 and 就业压力等方面所带来的挑战,从而形成新的经济增长点,同时也为企业带来新的开拓领域和投资选择。因而无论从宏观层面还是微观层面来讲,老龄产业的发展应该都到了刻不容缓的时候,然而我国老龄产业的发展现状与憧憬之间依然存在巨大差距,因而本文以导致这一差距的原因探讨为切入点,来挖掘出我国老龄产业发展过程中面临的障碍,为我国老龄产业的发展尽点微薄之力。

本文沿着“引言—现状—原因—对策—结论”的写作轨迹,在前人研究成果的基础上,先从老龄产业的现状分析入手,发现我国老龄产业目前并不能满足老龄人群的需求,而且与国外老龄产业相比也存在着较大差距,还处于只闻涛声而不见潮水的萌芽阶段。接着在对现状充分分析的基础上过渡到原因的探析,我们从老龄产业的参与主体方面进行了深入分析,从而知道在老龄人口方面,消费文化刚性和信息不畅造成了他们的消费惰性;而企业方面由于在人力资源等方面的不足,使得他们提供的产品或服务与老龄人口的切实需求之间有着偏差;我们的政府则由于角色定位不清,处于越位状态,造成了对企业空间的挤占。最后针对这些原因,从产业环境政策、平台构建以及开发引擎三方面提出了相应的对策,在信息服务、扶持性政策和规范化政策等方面需要营造良好的政策环境,同时搭建社区和专业市场两种市场组织方式,形成交易平台,另外企业则需在“4C”方面加大力度,真正做到以客户为中心。

【关键词】 老龄产业、发展障碍、对策研究

Abstract

With China's entering into new century, the aging population is increasingly growing both in scale and proportion. A new special consuming market occurs, and mature industry comes into being. It's fundamental to meet various demands from the aging group and beneficial to the current industry structure adjustment and employment pressure. It also offers enterprises new fields to explore and invest in and can be new points of economic growth. Despite the urgent need for the mature industry growth, there still exists a long distance between the present situation and our goal. This article is focusing on the reasons for the distance and aims to dig out obstacles to the progress of mature industry. Thus do my bit for the healthy growth of mature industry.

This article consists of introduction, status quo, reason, solutions and conclusion. From the previous research achievements, the author has started with the status quo of the mature industry and finds out the present mature industry, in its initial stage, can't serve the market and fall far behind the foreign counterparts. In the following reason analysis, more attention is paid to customers. Then it's discovered that the rigid consuming culture and stagnant information channels explain the consuming inertia while the deviation of products and services from the real demand of aging population is mainly due to the enterprises' shortage in marketing research, plus the dominant government, which does more than its role. The author has put forward his solutions in the policy making of the industry environment, platform construction and developing engine. That is living in the suitable "software environment" created by the supportable, standardizing policies and information services and based on the exchange platform set up by the community markets and specialized markets, thus enterprises strengthen "4Cs" which is the aim of customer-oriented market.

Keyword: Mature Industry, Development Obstacle, Solution Research

目 录

第一章 引言：从反差中引发的思考	1
一、研究起因及目的	1
二、文献综述及思路	3
第二章 现状：但闻涛声而不见潮水	8
一、老龄产业发展的潜能	8
(一)、我国老龄人口的态势分析	8
(二)、老龄产业的利益空间分析	11
(三)、国外老龄产业发展的简概	14
二、老龄产业发展的现状	15
第三章 障碍：制度缺陷与供给偏差	19
一、老龄人口的消费行为	20
(一)、文化刚性约束消费	20
(二)、信息不畅影响决策	21
二、企业的市场供给分析	22
(一)、老龄产品供应偏差	22
(二)、企业人力资源不足	26
三、政府角色分析及定位	27
(一)、老龄产业政策环境	27
(二)、政府角色定位依据	30
(三)、政府角色定位分析	34
第四章 对策：环境造就及引水入渠	37
一、产业环境策略	38
(一)、信息服务政策	38
(二)、扶持性政策	38
(三)、规范化政策	41
二、产业平台建设	41
(一)、借助社区组织导入老龄产品	42
(二)、建立老龄产品的专业市场	43
三、开发引擎设计	44
结 语	46
参考文献	47

Content

Chapter 1 Preface: Research Derived from Long Distance	1
Part 1, Research Reason and the Purpose	1
Part 2, Current Academic Study Review and Mine Research Way	3
Chapter 2 Status Quo: Only Hear the Wavevoice But not See the Tidewater	8
Part1, the Potential Analysis of Mature Industry	8
Part2, the Status Quo Analysis of Mature Industry	15
Chapter 3 Obstacle: Institutional Limitation and Supply Shortage	19
Part1, Consume Behavior of the Aging People	19
Part2, Supply Analysis of the Enterprise	21
Part3, the Government's Role Analysis	27
Chapter 4 Countermeasure: Policy Establish and Development Guide	37
Part1, Industry Policy Strategy	38
Part2, Industry Platform Establishment	41
Part3, Industry Entrance Points	44
Conclusion	46
Reference	47

第一章 引言：从反差中引发的思考

一、研究起因及目的

“中国的老年产业像一轮朝阳，正在升起。”，这是中国驻新加坡使馆经济商务参赞处的网站上对我国老龄产业的描写和形容，同时我国老龄市场的巨大吸引力也成为他们所罗列的投资中国的十八个理由之一^[1]，甚至成为推动中国成功加入 WTO 的一个重要筹码。另外，据中国经济时报报道，中国光大银行上海分行已与上海阳光助老服务中心联姻，把金融服务对准了老龄市场，这是继友邦保险之后，又一明确推出主题产品，进入老年市场的金融机构^[2]。而且，我们还可以看到在 IT 市场中，继微软提出“维纳斯计划”之后，汉王的“助老用电脑”大行动、清华同方“e-Home”（数字家庭）工程以及联想提出的“蓝色家电”无一例外都瞄准了“老年数字化”进程，并把这个市场作为最为重要的部分隆重展现^[3]。这一系列的新迹象表明我国老龄产业在进一步走向社会化和市场化，我国老龄市场也正逐步由以往更多的潜在成份转变为现实的可能性，来自各行各业的企业都相继把目光投向老龄市场，试图在这一领域占领先机。

这些新迹象很是值得让所有关注我国老龄产业发展的人感到欣喜，然而梳理一下我国老龄产业发展的状况，又难免不触发我们的担忧和进一步思考：这些企业的勃勃雄心最后是否会导致新一轮的匆匆而上而后又纷纷下马？这些可喜的现象能否成为带动我国老龄产业步入良性发展轨道的契机？我国老龄产业的运行机制是否正在发生新的变化？因为从很多学者的研究成果中我们可以发现，我国老龄产业虽然有着巨大的诱惑力和潜在的良好

前景，但是其现状是还处于起步阶段，主要限于服务性产业，集中在城市地区，还不能满足老年人口日益增长的消费需求，不适应人口老龄化发展和社会经济发展的要求^[4]；老龄产业还远没有进入正常的发展轨道，在供给方面是供给不足的同时又相对过剩，而需求方面则是潜在需求旺盛但目前有效需求不足。因而经过小范围内短暂的实践之后，老龄产业在我国并没有出现欣欣向荣的局面，而是还在期盼着新的发展机遇。

憧憬与现实之间的较大反差暗示着老龄产业的背后还面临着许多发展的障碍，因而我们的关注点便自然地落在了这一焦点问题之上。并试图从巨大反差这一现实情况当中发掘出我国老龄产业的发展障碍之所在，以便寻找相应的对策和建言来促使我国老龄产业的发展能够步入良性轨道，从而减少发展过程中的弯路。这对于我国老龄产业的发展来说有着十分重要的意义，一方面，在2001年5月通过的《中国老龄事业发展“十五”计划纲要（2001—2005年）》中，提出了我国老龄事业的目标是实现“老有所养、老有所医、老有所教、老有所学、老有所为、老有所乐”；另一方面，我国当前的宏观经济形势正面临着来自产业结构调整 and 就业压力等方面的挑战，因而也迫切需要有新型的经济增长点来刺激和挖掘各种潜在的需求，拓宽目前的就业领域。所以，无论从宏观层面还是微观层面来讲，老龄产业的发展应该都到了刻不容缓的时刻，如果没有发达的老龄产业是没法实现这六个“老有”的目标，有着巨大潜能和吸引力的老龄产业也必然会对我国的经济增长做出贡献。这样看来，分析清楚老龄产业背后隐含的障碍因素有着它很现实的必要性，一方面可以找到制约老龄产业发展中的瓶颈，使之能走出目前的困境而步入健康的运行态势，以满足老龄人口各层次各方面的需要。另一方面对该问题的回答，也有助于后续一系列问题的解决，因而它应该说是一个具有关键性和前提性的核心问题。

二、文献综述及思路

根据我们检索到的相关资料发现，国内学者对我国老龄产业的观点主要分为以下三派：第一种观点是老龄产业发展的乐观派，他们认为我国老龄产业很有发展前途，并将成为我国的支柱产业。其分析主要着眼于老龄产业的市场机会，包括宏观上的市场机会分析和对各细分产业的分析。如张纯元通过数据分析认为本世纪最后几年和下世纪的前 20 年是中国经济发展的最好时机，这一时期也是人口老化最快的时期，由于老年抚养系数的持续上升，老年市场将普遍看好^[5]。朱国宏等通过分析认为我国老龄市场需求水平 2000 年为 3800 亿元，随后趋于加速上升，至 2015 年增为 62100 亿元，中国老年人口市场需求水平约在 2016 年前后达到美国在 1985 年所处于的水平 8000 亿美元^[6]。李建民认为未来十年是我国老年人消费社会总需求迅速增长时期，其增长速度将明显高于全国居民消费社会总需求的增长速度，到 2005 年老年人的私人消费需求总额将可能比 1999 年增加 1.69 倍到 1.91 倍，到 2010 年将增加 2.65 倍至 3.30 倍。如果加上政府投入老年人事业的公共支出，我国老年人消费需求总量到 2005 年可能会突破 6000 亿，到 2010 年可能会突破 1 万亿。这将是一个庞大的消费市场，而这个庞大的消费需求也为我国老龄产业的发展奠定了坚实的基础^[7]。除了从总体上进行分析之外，还有很多学者从老龄产业的细分市场入手，来分析各细分市场的情况，如照料护理产业、旅游市场、住宅产业等等。对市场机会和潜在需求的充分研究有利于充分挖掘老龄产业的亮点，以此来吸引商家的注意并有助于增加他们介入的可能性，但是，我们姑且不去谈论他们对老龄产业前景预测的有效性和准确性，就老龄产业的整体性而言，仅仅停留在这一层面上还不足以将老龄产业的潜能转变为现实的可能性。因而，乐观派的关注点还有必要进一步扩大，以便更全面的认识清楚我国老龄产业的状况。

第二种观点是老龄产业发展的悲观派，他们的观点认为老龄人口的消费能力随着年龄的增长而呈现出退行性特征，缺乏消费活力，因而老龄产业的发展前景是值得怀疑的^[8]。固然，老龄人口具有他们所特有的消费特征，但由此而否认老龄产业的前景，是不足已有说服力的，我们以为这是对老龄产业发展比较重要的影响方面，但是他们忽视了老龄人口群体的消费规模、造成老龄人口呈现这种消费特征的原因和老龄人口消费行为引导的趋势性。在现有的其他文献中，类似的说法大都也是用来分析老龄人口的消费行为，因而这种观点的支持率不高。

第三种观点是老龄产业发展的谨慎派，他们认为老龄产业有比较好的远景，但目前我国老龄产业的发展还存在很多的困难。这一观点是我们倾向于认可的看法，它比较能够说明和解释我国老龄产业目前的状态。从现实的情况来看，我国老龄产业在具有巨大潜能的情况之下，并没有在现实的经济中占据一席之地，老龄产业的转变过程并不是很顺利，因而很多学者也从各个方面和角度对其原因进行了阐述。

综合起来分析，对老龄产业目前发展落后的解释可以概括成以下几个方面：
1)、老龄消费者的因素。首先，老龄消费者偏低的收入水平和储蓄倾向的增加制约了他们的消费能力和消费水平，目前由于我国财力等的限制，老龄人口随着年龄的增长他们的收入在逐步减少，特别是农村老年人口的境况更加如此。而且由于挣钱能力的下降，他们对未来收入的预期很低，这会减少他们的消费欲望，因而势必影响到老年人口的消费能力。其次，老龄人口的消费特征也会产生影响，老年消费者大部分不赶时髦，物美价廉是老年消费者购物的首选标准，因此，对老年产品或服务不可能加价太高。而且老年人需求个性化比较强，特殊要求比较多，满足起来难度较大，老年产品或服务不易大批量生产，成本相对较高，投入大且见效慢，因此投资风险大。

2)、厂商的因素。彭进清（1999）等的研究认为：①厂商对人口年龄结构变动所引起的市场消费需求的变化，在思想上重视不够，对老年市场的庞大规模与巨大潜力判断不准、估计不足；②没有充分意识到老年市场所蕴藏的无限商机，对老龄市场应该产出的预期利润估计不足，片面认为生产经营老年产品或服务无利可图；③对老年消费者的消费行为与特点研究不够，缺乏行之有效的老年产品营销策略，致使现有的老年产品打不开市场。

3)、政府的因素。主要观点认为政府部门对刺激老龄消费，大力发展老龄产业缺乏引导，对吸引厂商投资老龄市场缺乏扶持与必要的鼓励政策等。

4)、宏观环境的因素。这些因素涉及到人口状况、社会文化和经济状况等各个方面，①我国的市场经济体制还不成熟性，市场开发的程度较差，层次较低，且处于成年人口市场占绝对主流时期，这在很大程度上限制了老年产业的发展（姜向群，1997；刘庚常，2002）；②当前我国经济社会发展的一个重要特征是城乡之间存在显著的发展差距，而且这种差距在短时期内难以改观，这种不平衡的经济社会发展状况决定了短期内乡村老龄市场难以有显著的发展，进而相当程度上制约了近期内我国老龄市场的发展。此外，即使在城市，老年人口的人均老年保障水平也仅限于基本层次，难以满足老年人口各方面的需要，老年人口的潜在需求难以实现，老年人口的消费观念也没有完全市场化、现代化，这些因素在一定程度上限制了老龄产业发展的潜力（朱国宏等，2001）；③社会上尊老、敬老的文化氛围还未形成，因而影响了老龄市场中消费群体的扩散（傅剑辉，1996）。

由此我们可以发现，对老龄产业的研究很多都集中在对它未来状况的预期之上，而对现实中存在的问题着墨不多，或者说是有些零散，特别是在因素分析方面。这些解释在一定程度上说明了导致我国老龄产业处于目前状况的原因，但我们以为它们还不足以揭示真正的原因或者说解释的还不到位。首先，

就老龄人口的收入来说，它不仅仅是一个总量基础之上的平均概念，对老龄人口收入的结构差异我们不能忽视，因为这种差异给老龄产业的市场细分带来了可能性。其次，就政府和企业在我国老龄产业中的角色来分析，目前我国老龄产业基本上处于政府主导型阶段，而还未进入市场需求带动型阶段，市场力量承担的部分还未形成气候。因而目前与其说是老龄产业，倒不如说是“老龄事业”更加贴切，我们看到的更多是政府的身影，而企业参与的比重非常的低。与前面的观点相反，我们认为，由于政府在我国老龄产业发展思路方面的偏差，造成了目前的“越位”状态，从而挤占了企业的空间（这里的空间不仅是指竞争空间而还有有效作为空间），使得企业对老龄产业的介入显得更加谨慎，而并不能说明厂商没有意识到老龄产业的利润空间或者说认为老龄产业中的利润空间狭小。从我们得到的材料来看，北京百盛购物中心与中央电视台“夕阳红”老年人服务中心联手开发的老年人用品市场已初见成效，长沙市老年人商店，自从1986年开始经营起，年销售额也由80万元飙升到了1000万元^[16]，这足以体现出老龄市场的能够实现的经济利益空间大小。

综合起来看，不管是个人、企业还是政府都对老龄产业怀着期待，而目前的状况却不尽人意，因而在对老龄产业进行了多年的探讨和研究之后，我们的目光应该更多的转向实践问题的解决，目前来说首当其冲的便是探讨我国老龄产业的发展途径问题，而这一问题的解决还得益于我国老龄产业发展障碍的发现和解决。本文沿着“现状—原因—对策—结论”的写作轨迹，先从老龄产业的现状分析入手，总结出老龄产业目前的特点，还有它与潜在需求以及国外老龄产业的差距，由此我们可以知道我国老龄产业目前还处于但闻涛声而不见潮水的阶段。然后在对现状充分分析的基础上过渡到原因的探析，这是本文的重点，我们将分析老龄产业的三个参与主体（即老龄消费者、企业和政府）各自存在的原因，其分析的视角侧重于内在制度的缺陷以及外在制度的供应不足方

面，包括老龄消费者的消费文化、企业的资源缺陷和产品供给偏差、政府定位偏差所导致的角色越位等等，从而可以揭示出我国老龄产业的运行机制目前所存在的问题。最后以此为基础对老龄产业的未来发展态势进行预测并对开发平台的构建进行构想，主要从环境营造和引导方面有针对性的提出老龄产业发展的对策和建议。

第二章 现状：但闻涛声而不见潮水

一、老龄产业发展的潜能

（一）、我国老龄人口的态势分析

图 2.1 是近十几年来我国老龄人口发展的态势图，从图中我们可以看到，进入九十年代以来，老龄人口系数和规模两个方面都大致呈现出线性增长的趋势，老龄人口系数由 1990 年的 5.58% 增长到 2001 年的 7.10%，平均每年增长 0.13 个百分点，也就是说差不多八年左右会增长一个百分点；人口绝对数也由 6380 万增长到 9062 万，平均每年增加 200 多万人。对照联合国的标准，我国 2000 年末老龄人口系数已达到 6.96%，已是进入老龄化社会的前夜。这些数据已经充分显示我国老龄人口目前不仅规模已十分巨大，而且增速也比较快。当然这仅是从老龄人口自身的演变情况所作的分析，还不足以比较准确的描绘出老龄人口增长和发展的作用机制，因而也不能够真正的发现它的变化规律，为了能够更加清楚的看清和把握我国老龄人口的未来发展趋势，我们从人口老龄化的影响因素分析入手，通过数量模型来模拟老龄人口两方面的发展态势并对未来趋势进行预测。

人口老龄化反映的是人口年龄结构的深刻变化，它产生的直接原因在于人口发展进程中的人口转变。从第一次人口转变过渡到第二次人口转变，我国总和生育率已经下降到更替水准以下^①，随着生育率和死亡率的不断下降，特别

^①第五次人口普查的结果显示我国总和生育率为 1.81，低于更替水准 2

是生育率的持续快速下滑，使得我国的年龄金字塔同时从底端和顶端加速趋于老化。在这两个直接因素的背后还有着更深层次的社会发展和制度等的作用，根据以诺特斯坦为代表的结构主义倾向理论和 Van de kaa（1991，2001）的后现代化理论的解释，由于社会结构、文化和技术三种因素都朝着现代化方向发展（即社会经济以制造业和物资生产为主转向以教育、健康、通讯和信息等服务为主体；人们越来越崇尚民主、宽容、个人自由和权利，特别是个人价值的实现；医疗、通讯、传媒和信息等技术的飞速发展），促成了生育率的快速

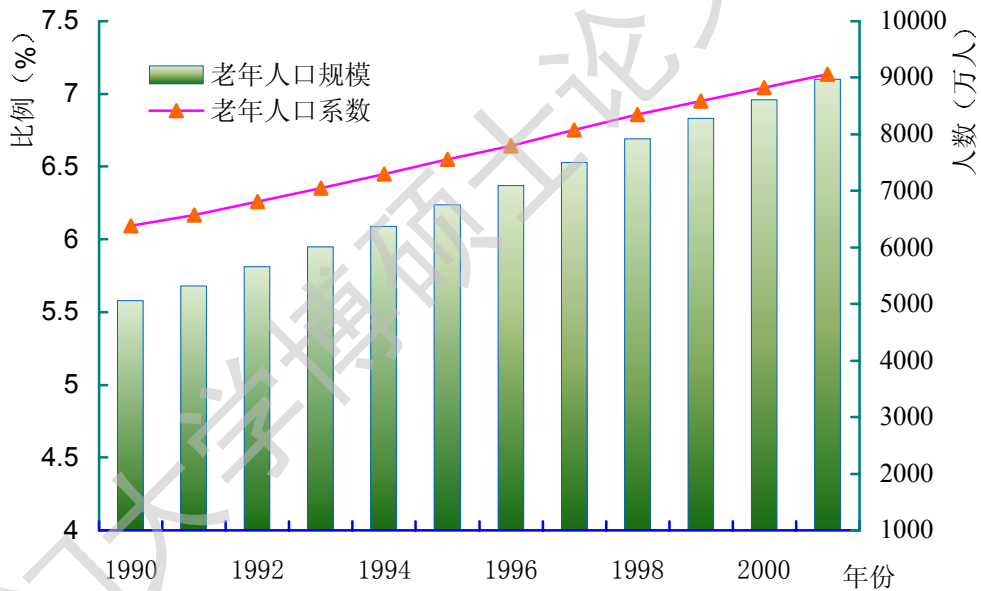


图2.1 我国老龄人口的发展态势

资料来源：根据国家统计局各年度《中国人口统计年鉴》的相关数据整理，其中1999年数据采用线性内插（Linear Interpolation）的方法得到。

下降，而且这种下降有着不可逆转之势，当然，就我国而言，生育率的下降还应该包含着计划生育等方面的制度因素。至于死亡率的情况，根据朱向伟（2002）的研究，我国死亡率水平与经济状况之间的关系不是很明显，引起它

下降的根本原因是医疗水平的提高。因而我们可以以上述的理论为基础来建立多元回归模型模拟我国老龄人口的发展态势。我们在此用 GDP 来代表现代化程度；由于制度因素的影响，经济发展程度不能完全解释生育率的情况，因而把出生率和死亡率也都纳入解释因素的范围内。因而在此我们用如下方程来模拟我国老龄人口的情况：

$$Elder = \beta_0 + \beta_1 GDP + \beta_2 Birth + \beta_3 Death + \varepsilon。$$

建立模型之前，由我们的取得的 1990~2001 年的样本可发现三个因素与老龄人口数和老龄人口系数之间的相关系数绝对值都超过 0.9，因而也说明它们之间存在着比较强的相关关系。在回归分析的过程中，由于存在自相关的现象，我们用 GDP_{t-1} 来代替 GDP_t 这样 DW 值由 0.69 上升到 2.8 多，位于正常范围，表 2.1 是老龄人口模拟的多元回归结果，方程整体以及各变量的系数大都通过统计上的显著性检验，得到的方程具有统计意义。从得到的结果来分析，对我国老龄化趋势影响最大的因素是经济状况和生育率，而且老龄人口的 GDP 弹性为 183 人/亿元，老龄人口系数的 GDP 弹性为 1.03E-05 个百分点/亿元。如果我国 GDP 增速按照 7% 的速度来估算，并以 2001 年 GDP 为基数，那么每年 GDP 增长 7359 亿，这样一来，由于 GDP 的带动，老龄人口将每年增加 120 万，老龄人口系数每年增加 0.07 个百分点，如果再假定出生率的变化率为 -0.8%，则老龄人口每年增加规模为 255 万，老龄人口系数每年增加 0.15 百分点。所以，老龄人口的相对数和绝对数都证实老龄市场的潜在消费群体规模十分巨大，我国的人口环境十分有利于老龄市场的开拓，同时也亟待老龄产业的发展和完善来满足如此规模人口的需求。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库