

拉动老年有效需求, 促进上海老龄产业的发展

吴瑞君

(华东师范大学人口研究所, 上海 200062)

摘要: 基于上海老年人口快速增长的客观事实, 探讨了这一群体的人口变动对老龄产业发展的影响作用, 并从如何拉动和激发老年人口群体的有效需求为立足点, 分析和提出了促进上海老龄产业发展的具体举措。

关键词: 老年人口; 老年有效需求; 老龄产业

中图分类号: C913.6 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149(2003)05-0050-06

Pull the Effective Demands from the Elderly, Promote the Mature Industry in Shanghai

WU Rui-jun

(Population Research Institute, East China Normal University, Shanghai 200062)

Abstract: In the context of rapid growth of the elderly in Shanghai, the paper examines the influence of the change in the old people on mature industry. Established in how to pull and stimulate the effective demands from the elderly, the paper analyzes and proposes the measures to promote the mature industry in Shanghai.

Keywords: old age population; effective demands from the elderly; mature industry

老龄产业, 也称“银色产业”, 是为了满足老年人物质和精神生活上的特殊需求而形成的产业, 既包括生产性产业, 也包括服务性产业。未来一个时期内, 随着上海人口老龄化进程的不断加速, 60岁及以上老年人口的数量将持续上升, 从而为上海大规模发展老龄产业创造了条件。而上海老龄产业在发展上先行一步, 有利于积累经验, 为全国其他地区老龄产业的发展提供借鉴。

一、上海老年人口发展的动向及对老龄产业的影响

1. 上海老年人口的发展动向

我国现行的退休年龄为男60岁、女55岁, 因此60岁以上的老年人口中, 绝大部分已从原来的生产人口转为消费人口。据第五次人口普查资料, 2000年上海市60岁及以上户籍老年人口为243.3万人, 占户籍人口总量的18.41%; 常住老年人口总量为245.76万人, 占常住人口总量的14.98%。根据“五普”资料所做的上海人口增长预测中方案表明^①, 随着平均预期寿命的不

收稿日期: 2002-12-03; 修订日期: 2003-03-12

作者简介: 吴瑞君(1963-), 女, 浙江余姚人, 经济学硕士, 华东师范大学人口研究所副研究员, 主要从事人口经济学及老年社会保障方面的研究。

① 桂世勋等, 上海人口老龄化的趋势、影响及对策研究报告, 2002年上海市人民政府决策咨询研究课题。

断提高，未来 50 年上海进入老年人口的总量无论是户籍人口还是常住人口均将呈高速增长的态势。以户籍人口为例，上海户籍人口中 60 岁及以上的老年人口数量，将从目前的 248.06 万人增长至 2042 年最高峰时的 527.45 万人，增幅高达 112.68%。而其中 80 岁以上的高龄老人也将同步高速增长，从目前的 33.95 万人增至 2043 年最高峰时的 183.43 万人（见表 1）。

表 1 未来 50 年上海市老年人口数量及其变动预测

年	60 岁及以上户籍老年人口		其中：80 岁及以上		平均预期寿命	
	人口数 (万)	占总计 (%)	人口数 (万)	占总计 (%)	男	女
2001	248.06	18.69	33.95	2.6	77.445	81.057
2005	269.22	19.88	44.49	3.3	77.754	81.464
2010	325.63	23.29	57.32	4.1	78.078	81.937
2015	416.55	29.27	70.22	4.9	78.384	82.364
2020	508.41	35.60	69.42	4.9	78.627	82.710
2030	561.26	40.28	101.30	7.3	79.133	83.410
2040	526.40	40.25	178.63	13.7	79.639	84.101
2050	498.65	41.63	154.25	12.9	80.021	84.617

2. 上海老年人口变动对老龄产业的影响分析

由于老年人的收入水平、收入来源的稳定性以及消费需求、消费倾向、消费行为等方面呈现出与其他年龄段人口不同的特点，因此老年人口数量的增长及占总人口比重的提高，有利于对一些老年人必需消费品及精神生活类消费品市场的细分和发展，从而推动整个老龄产业的发展。具体而言，上海市老年人口变动将在以下几个方面对老龄产业产生实质性的影响。

(1) 老年人口总量及潜在购买力的增加，为上海老龄产业的大规模发展奠定了基础

虽然从目前看，上海老年人口总的有效需求仍有不足之嫌，但从老年人口的经济构成而言，具有消费力和购买力的老年群体的绝对规模相当可观。鉴于上海市政府已提出在上海地区实现城郊一体化以及城乡两种社会保障体系一次性接轨的设想这一历史前提，故我们在对未来老年人口的总需求预测时，不分城镇和农村将上海全部老年人口纳入预测范围。2000 年，上海市退休职工的年均养老金为 8928 元^①，假定每年按 3% 的比例增长，则未来 50 年上海市老年人口的总需求量将呈逐年增长态势，将从 2001 年的 263.39 亿元增长至 2050 年的 2869.53 亿元（见表 2）。

表 2 未来 50 年上海市户籍老年人口的总需求量

	60 岁及以上户籍老年人口 (万人)	年养老金 (元/年)	老年人口总需求量 (亿元)
2000	—	8928	—
2001	248.06	9196	228.12
2005	269.22	10350	278.64
2010	325.63	11998	390.69
2015	416.55	13910	579.42
2020	508.41	16125	819.81
2030	561.26	21671	1216.31
2040	526.40	29123	1533.03
2050	498.65	39140	1951.72

^① 此数据由上海市计划委员会社会处提供。

而老龄产业的实际需求量则相对要小一些。根据 1998 年上海市老年人口综合调查, 1998 年上海市城镇离退休人员的人均养老金、劳动收入及家属补贴等为 8359 元, 其中用于饮食、房屋水电及日用品等大众消费的金额为 6905 元, 属于老年人专用消费及医疗等费用合计 1453 元, 占 17.38%。以此比例做简单类推(事实上, 随着老年人生活水平的提高, 这一比例也将相应提高), 到 2010 年, 上海市老龄产业潜在的市场购买力将达 67.90 亿元; 到 2030 年, 可能达到 221.39 亿, 2050 年则可能达到 339.21 亿元之多。由于老年社会保障水平在上海经济持续增长的预期下有望得到不断提高, 再考虑老年人口中相当部分比例人口拥有的储蓄和其他财产, 因此未来实际潜在的老年购买力肯定会比推算得到的高得多, 从而为上海老龄产业的持续发展奠定了坚实的基础。

(2) 健康老龄化将为低龄老人的精神类消费品市场的发展创造契机

由表 1 可知, 未来几年, 上海总人口的平均预期寿命将不断提高, 从目前的男性 77.45 岁、女性 81.06 岁, 增加至 2020 年的男性 78.63 岁、女性 82.71 岁, 而至 2050 年男性和女性将双双突破 80 岁的大关, 分别达到 80.02 及 84.62 岁。从健康老龄化与老龄产业的发展关系而言, 这无疑为 70 岁以下低龄老人的精神类消费品市场的发展创造了契机, 其中老年旅游和教育的发展前景尤为广阔。

银发旅游市场潜力无限。从全国的数据来看, 现在老年人参与旅游的比例大约占 10%, 而国外发达国家这一比例大约在 30%~40%。上海老年人参与旅游的比例略高于全国, 据上海市职工活动中心对全市 2 万名职工的调查资料, 目前有近 80% 的老年人, 已不满足于在公园的闲逛, 想趁有生之年出去看看祖国大好河山的愿望非常强烈。另据预测, 全市有 90 万老年人可以参与旅游活动, 如以人均年度按 50 万人用于旅游 2000 元计算, 将可达到 10 亿元^①。而随着低龄健康老人数量的不断增加, 老年旅游市场所占的份额也将同步增加。此外, 通过开发老年旅游市场, 可以相应地带动许多与老年人生活相关的市场, 如老年人服装市场、文化娱乐市场、劳务人才市场、社区家政服务市场等。

老年教育商机多多。近年来, 随着老年群体生活质量的提高及闲暇时间的增多, 老年人对精神生活的需求不断增长。目前, 上海各区县均创办了老年大学, 但远不能满足老年人的实际需求。随着网络的不断普及, 网络教育所具有的快速、方便、互动性等特点, 无疑将成为老年教育发展的一个方向, 而随着越来越多的老年人口的参与, 必将吸引更多的商家涉足这一领域, 从而推动这一产业的发展。

(3) 老人高龄化将推动老龄护理产业的进一步发展

居家养老和规范化的社区养老相结合, 将是我国养老的主要模式^①。因此 80 岁以上高龄老人群体的不断壮大, 一方面意味着一些带病需要一定护理的老年人群体对健康护理方面的需求见长, 2000 年调查数据显示^②, 上海需要护理的老人约占 60 岁以上老年人的 10%, 按此比例简单推算, 则 2010 年需护理人口总量为 32.56 万人, 2020 年为 50.84 万人, 2030 年为 56.13 万人, 2040 年为 52.64 万人, 2050 年为 49.87 万人。另一方面在人口老龄化与家庭小型化、核心化的背景下, 家庭照料老人的功能趋弱, 将不得不求助于社会。这二方面因素的合力作用, 势必会推动老年服务业尤其是社区助老产业的进一步发展。

(4) 养老设施供给不足的矛盾将进一步激化

老年人口尤其是 80 岁以上高龄老人数量的不断增加, 意味着对养老设施需求的同步增加。

^① 高静珍、许少明. 试论“银发之旅”的特色服务, 第二届华裔老人国际研讨会论文。

^② 上海市老龄委员会、上海市老龄科学研究中心. 上海市人口老龄化报告书, 2000 年。

根据 1995 年《上海市区老年人口综合调查》^①，上海市 60 岁以上老年人口对养老设施的需求百分比在 3% 左右，80 岁以上老年人口的需求率则在 5% 左右。另据 2001 年上海市统计年鉴，上海市民政系统包括社会福利院、社会办老年福利机构以及社会办敬老院拥有的床位数为 49372 张，老年护理院的床位数为 3121 张，合计 52493 张。所有床位数占同年 60 岁以上老年人口的比例为 2.17%，占 65 岁以上人口的比例为 2.80%；民政系统床位数占 60 岁以上老年人口的比例为 2.04%，占 65 岁以上老年人口的比例为 2.63%。

作为上海市的实事工程之一，上海自 1998 年开始，每年新增 2500 张养老设施床位，以缓和养老设施的需求和供给之间的矛盾。但由于上海人口老龄化进程的加速，且受人口年龄结构的影响，每年新进入老年的人口基数存在一定的差异，因此按某一固定比例增加养老设施床位的供应量，会导致不同年份床位数占老年人口比例的畸高畸低。按表 1 预测结果推算，2000 年~ 2050 年，上海市养老设施床位数占老年人口的比重变化将呈现先高后低再升高的“两高一低”趋势。具体而言，自 2000 年至 2007 年，床位数占 60 岁以上老年人口比例呈逐年小幅上升，但自 2008 年开始直至 2020 年，由于老年人口增长较快，床位数占老年人口比例将呈逐年下降态势。2020 年~ 2023 年床位数占 60 岁以上户籍人口的比例相对稳定，自 2024 年开始，逐年缓慢上升（详见表 3）。当然不可否认，随着养老设施社会化进程的加速，实际的老年人口养老设施人均拥有量会高于预测值，但如果不加以引导，难以改变这一发展的趋势。

表 3 按年增加 2500 张床位计算得到的上海市养老设施床位数占户籍人口的比重

年份	预计床位数	占 60 岁以上户籍人口的比例 (%)	年份	预计床位数	占 60 岁以上户籍人口的比例 (%)
2000	52493	2.17	2016	92493	2.12
2002	57493	2.28	2017	94993	2.06
2003	59993	2.34	2018	97493	2.03
2004	62493	2.37	2019	99993	2.02
2005	64993	2.41	2020	102493	2.02
2006	67493	2.43	2021	104993	2.03
2007	69993	2.43	2022	107493	2.03
2008	72493	2.42	2023	109993	2.02
2009	74993	2.40	2024	112493	2.04
2010	77493	2.38	2025	114993	2.07
2011	79993	2.36	2030	127493	2.27
2012	82493	2.32	2035	139993	2.57
2013	84993	2.28	2040	152493	2.90
2014	87493	2.21	2045	164993	3.19
2015	89993	2.16	2050	177493	3.56

二、促进上海老龄产业发展的对策和建议

由于老龄产业发展的数量及规模大小，取决于老年群体的消费能力及消费欲望，即我们俗称的有效需求的大小，因此采取切实措施，拉动老年人的有效需求，是促进老龄产业发展的重中之重。从政府这一层面而言，可以采取以下措施，提高和激发老年人对老龄产业的有效需求。

^① 上海市老龄委员会、上海市老龄科学研究中心，上海市人口老龄化报告书，2000 年。

1. 进一步建立和健全老年社会保障制度，提高老年人的消费能力

欧美等发达国家，“老龄产业”之所以发展迅速，一方面是由于市场不断细分，日趋成熟；另一方面则是因为这些国家老年人群的消费力和购买力非常之巨大。譬如，日本的银色市场1980年占消费市场总额的13%，到2000年将上升到24%，其时老年服务业的产值就将达到6000亿美元。美国早在1985年老年人的消费额就达到了8000亿美元的庞大市场^[2]。在我国，老年人口是一个相对保守、理智的消费群体，有限的财力以及出于对将来生活潜在隐患的考虑，制约了其消费欲望，尤其是对于服务消费，多数老年人仍然持保守甚至排斥的态度。不少老人虽有提高生活质量的要求，但缺乏花钱买服务的意识。因此进一步完善多层次的社会保障制度，发挥其社会稳定器的作用，是解除老年人口后顾之忧、激发其消费欲望的一个重要举措。从长远看，随着老年人口更多地参与分享社会进步的成果，老年人口潜在的消费能力必将得到进一步的提高。而从具体的举措而言，应在进一步完善社会基本养老保险制度的基础上，加大对老年医疗保障制度的改革，一方面健全以大病统筹为主体的老年医疗保险制度，使老年人口真正做到生病不怕住院，另一方面可领先于全国，尝试建立老年护理保险条例（在条件成熟时可开征护理保险费，做到老年护理社会化），以免在老年人需要时，能够无偿或低偿及时获得所需的各类护理服务。

2. 拉动老年人的有效需求，促使其参与更多的社会消费

为将老年人口群体的潜在的消费需求转化为实际的有效需求，调动税收和价格等经济杠杆，可以促使老年人口主动或被动地参与更多的社会消费。具体的措施包括：一是利用政策倾斜大力扶助和资助老年产业的发展。首先要鼓励厂家开发生产适用对路的各种老年用品，引导老年产品市场的发展；其次运用市场机制制定一些必要的优惠政策，扶持具有福利性质的为老服务产业，力争以低廉和优质的服务吸引更多的老年人口参与消费，让老年人感到所购之物或服务有所值或超值，从而激发其购买的欲望。二是开征遗产税，让老年人感到钱不花不合算，最终达到刺激消费的目的。遗产税税率的具体确定可参照发达国家的经验，并结合我国其他税种，从不动产到动产、现金等分别进行征收。然而考虑到老年人对这一税种的认可性，在实施之初，可定得低一些，以后逐步加大，直至既定目标。

3. 适度增加每年的养老设施床位供应量，并注意满足不同层次老年人的需求

为保持上海市养老设施床位的刚性增长，应在原有每年增加2500张床位的基础上，适度增加每年的供应量。现假定2008至2020年维持2007年床位数占60岁以上老年人口比例的水平2.43%不变，则自2008起，每年需增加的床位数在2010年前后呈急剧上升趋势，最高年份2017年需增加5986张床位，之后逐年趋缓。下表所示为每年具体应增加的床位数。

表4 根据2007年床位数比例计算得到的每年应增加床位数

张

年份	应增加床位数	总床位数	年份	应增加床位数	总床位数
2007	2500	69993	2014	5684	96275
2008	2788	72781	2015	4947	101222
2009	3124	75905	2016	4998	106220
2010	3224	79129	2017	5986	112207
2011	3398	82527	2018	4474	116681
2012	3886	86413	2019	3470	120151
2013	4178	90591	2020	3393	123544

而如果要保持床位数占老年人口的比例适度增长，则每年新增加的床位数必须更多。假定在2007年比例的基础上，每年保持0.01%的比例增长，则2008~2020年所需的新增床位数，如表5

所示:

表5 床位数按0.01%比例增长计算得到的每年应增加床位数

年份	每年应增加床位数(张)	床位数占60岁以上人口比例(%)	年份	每年应增加床位数(张)	床位数占60岁以上人口比例(%)
2007	2500	2.43	2014	6220	2.50
2008	2984	2.44	2015	5506	2.51
2009	3552	2.45	2016	5600	2.52
2010	3577	2.46	2017	6670	2.53
2011	3779	2.47	2018	5139	2.54
2012	4306	2.48	2019	4122	2.55
2013	4637	2.49	2020	4069	2.56

此外,考虑到未来几年老年人口尤其是新进入老年阶段的人口,对养老设施的购买力将随着生活水平的提高而逐渐提高,从而对养老设施的需求层次也将相应提高。因此在今后养老设施床位的建设供应中,必须根据上一年度上海市职工平均工资水平的变化情况进行适当调整,注意满足高档、中档和低档不同层次的需求,从目前来看,应该逐步加大中档设施床位的供应量。

4. 各方共同参与,形成合力,共创老龄产业的繁荣

在拉动老年人有效需求的同时,为使上海市的老龄产业做到有序发展,政府应该在遵循市场经济竞争游戏规则的前提下,加以适当的引导,力求做到社会各方共同参与,形成合力,共创老龄产业的繁荣。鉴于老年服务业和护理业是我国老龄产业的重点^[3],因此首先应该对这二个产业领域加以重点扶持。

(1) 创办社区老年护理服务中心,完善社区服务,推动社会助老产业的发展。上海的社区为老服务已形成一定规模,但尚未形成规范的体系。建议在原有发展的基础上,借鉴发达国家在社区服务方面的经验,积极开拓品种多样、标准不一、时间灵活的为老服务项目。为使老年护理产业发展落到实处,可在调研的基础上选取一至二个社区进行试点,创办社区护理服务中心,并做到尽量与社区服务的其他项目相衔接,运作机制和模式上则可走社会化和市场化的道路。前二年上海首创的“老年服务时间储蓄”可在客观上解决老年护理基金不足,达到减轻家庭护理费用负担的作用,但由于种种原因,这一模式没能得到继续推广。笔者认为,在目前实施老年护理保险制度仍存在一定困难的前提下,如何进一步完善“老年服务时间储蓄”的可操作性问题,使这一举措能够在更大的层面及更广的范围内为社会所接受,是老年护理服务中心是否具有生命力的关键所在,值得社会各界的进一步探索和研究。

(2) 积极发展老年教育产业,让更多的老年人老有所学。老年教育作为一种产业,可根据老年人的实际需求有针对性地开展。特别需要指出的是,上海近年来电脑和互联网的普及速度很快,老年人对网络的兴趣也日趋浓厚,这为老年教育产业向纵深发展创造了条件。因此上海可领先全国,开展老年人口网络教育的试点,让更多的老人在足不出户的情况下获得进一步深造的机会。但鉴于网络的无边界性以及传播迅速等特点,政府对这一产业应加以正确引导,并适当进行规范和控制。

(3) 规范和发展老年旅游市场,使更多的老人能够享受优质的旅游服务。据不完全统计,至2001年秋,上海涉足老年旅游消费市场的旅行社已多达500多家^①。但专门针对老年群体的旅行社数量不多,在所提供的服务内容和质量上,参差不齐,尚待改进。由于缺乏(下转第14页)

① 高静珍、许少明. 试论“银发之旅”的特色服务,第二届华裔老人国际研讨会论文。

果卫生费用不断上涨，这也是对老年人口卫生资源享有权利的侵害。

3. 对农村老年人口的社区化的支持。农村老年人口还不能享受国家的医疗保障，但国家的卫生资源向农村老年人口的倾斜可以通过社区化支持优先考虑老年人的健康保障问题。在乡级以上卫生院，不同年龄的老年人应享有国家的补贴，以降低卫生费用，从而提高农村老年人口的服务利用能力。这是目前农村无国家医疗保障条件下，尽快解决老年人口卫生费用不足的对策之一。

4. 形成过渡式的卫生费用纵向积累机制。许多学者都提出，为解决代际转移问题，要形成卫生费用的纵向积累机制，但是未来的年轻人的支付能力是否有能力足以支持所抚养的老年人的医疗费用仍需要有一个较客观的评价。我们不能无限制地增加目前进入积累机制的人们的负担，以适应卫生资源的需求，这就需要国家、集体和个人都要有程度不同的积累，逐步过渡到个人积累完全能适应这种积累制度。使初始的积累能够达到一个支持的平台，然后，使个人的积累机制正常运转。

5. 医疗保险的筹资中保障水平和费用控制合理协调发展。医疗资金的总量决定着适宜的保障水平，但筹资的额度和保障机制受到许多方面的因素的影响。特别是生产力发展水平和社会经济条件。所以，我国的筹资率较低，这就与保障的需求形成了强烈的冲突。所以，控制费用的上涨，成为缓解筹资率和保障水平之间矛盾的一个办法，在这个前提下，老年人口的最基本保障水平才受到最小的冲击。

[责任编辑 王树新]

(上接第 55 页) 规范和正确的引导，服务质量投诉和不规范的现象时有发生，因此规范中发展应是当前老年旅游消费市场发展的指导思想。

(4) 实施政策倾斜，鼓励更多的企业加入老龄产业。无疑，老龄产业要成为一个独立的产业，必须有众多的投资方参与，而政府在老龄产业发展初期，有必要制定某些促进老龄产业发展的经济政策，以鼓励更多的企业参与市场竞争^[4]。这类政策具体涉及财政、税收、信贷及价格等多个方面，如通过专项拨款、补贴等财政优惠，激发企业涉足老龄产业的积极性；通过税收优惠与减免，减少老龄产业的成本支出，提高市场竞争力；通过对老龄产业贷款的规模、期限、利率等方面加以优惠，鼓励其实施规模经营，做大做强；通过对老龄产业产品实施价格保护或限制，确保老龄产业的产品价格能够为老年消费群体所接受。此外，政府还可以通过发行社会福利彩票，发行老龄产业的股票和债券、接纳社会捐赠等方式，为老龄产业的发展筹措资金。对某些与老年福利和老年救助有关的老龄产业部门，还可根据具体情况采取一些特殊的支持政策。但必须指出的是，政府在政策的制定和实施过程中，要注意形成政策合力，避免政出多门可能导致的各项政策的相互抵触和冲突，以保证政策支持的有效性。

参考文献：

- [1] 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, (3).
- [2] 穆光荣. 中国“老龄产业”发展的市场潜力和战略取向. 市场与人口分析, 2000, (4).
- [3] 本刊编辑部. 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, (3).
- [4] 李健美. 以制度创新促老龄产业市场化. 经济参考报, 2000-08-22.

[责任编辑 王树新]