

老年人消费需求影响因素分析 及我国老年人消费需求增长预测

李建民

(南开大学人口与发展研究所, 天津 300071)

摘要:目前我国已经进入老年人口快速增长期, 并由此推动了老年人消费需求的迅速增长。老年人的收入水平和收入来源稳定性、消费倾向、消费行为等方面都具有与其他年龄人口不同的特点, 并直接影响着老年人的消费需求。利用标准消费人方法估计, 目前我国老年人的消费需求总量大约为3100亿元, 到2005年可能会突破6000亿, 2010年可能会突破1万亿。这个庞大的消费需求为我国老年产业的发展奠定了坚实的基础。

关键词: 消费需求; 老年人

中图分类号: C913 文献标识码: A 文章编号: 1000-4149(2001)05-0010-07

Consumption Demand of the Chinese Elderly: An Analysis of the Affecting Variables with Projection

LI Jian-min

(Population and Development Research Institute, Nankai University Tianjin 300071)

Abstract: China has stepped into the period of fast growing in the number of elderly, which in turn raising rapidly the consumption demand of the elderly. The elderly has the characteristics different from the population of other age segments in the respects of consumption demand, level and stability of income, marginal propensity of consumption, consumption behavior, which directly determine the consumption demand of the elderly. By the "standard unit of consumption", it is estimated that the total consumption demand of the elderly of China was about 310 billion in 2000, and will increase to about 600 billions in 2005 and one trillion in 2010, respectively.

Keywords: consumption demand; the elderly

目前我国已经进入了老年人口迅速增长期。据预测, 2000年我国60岁及以上的老年人口规模为1.31亿, 2005年将达到1.46亿, 年平均增长率为2.17%, 到2010年增加到1.7亿, 5年期间年平均增长率进一步提高到3.03%, 到21世纪中叶, 我国老年人口规模将增长到4亿以

收稿日期: 2001-01-10

作者简介: 李建民(1955-), 男, 河北人, 经济学博士, 南开大学人口与发展研究所所长、教授、博士生导师。

上^[1]。老年人口的迅速增长将会给我国的社会和经济发展带来巨大而深刻的影响,可称之为“世纪性的挑战”。在老年人口增长带来的诸多影响中,老年人需求的迅速增长无疑是其中最重要的方面,而发展老年产业是社会应对老年人口和老年人消费需求迅速增长挑战的重要战略。

一、老年人的消费需求

老年人的需求是老年产业发展的基础,因此研究老年产业发展的逻辑起点应该是老年人的需求。我们需要探讨的问题是:什么是老年人需求?老年人需求的决定因素是什么?这两个问题看起来非常简单,答案似乎可以脱口而出。但是如果深入思考的话,就可以发现更多的东西。

一般来说,对消费需求可以有不同意义的理解:从一般意义上理解的需求是指一个人在特定的社会环境中的生存需求、发展需求和精神需求;而严格的经济学意义上的需求是指“有支付能力”的需求,即有效消费需求。所以,这两种意义上的需求并不相同,也不相等。但是,它们之间存在着密切的联系。这种联系的表达如下:前一种意义上的需求决定了后一种意义上需求的内容,后一种意义上的需求决定了前一种意义上需求实现的程度和实现的方式。也可以说,前者是潜在的需求,后者是现实的需求。就老年产业发展而言,我们在这里所讲的需求可以具体定义为老年人的有效消费需求。这种消费需求包括两个方面:物质消费需求和精神消费需求。前者满足老年人的生理需要,后者满足老年人的心理或精神需要。

二、老年人消费需求的影响因素

1. 一般意义上老年人需求的特点

前文我们只是从一般意义上讲需求,如果具体到老年人的需求时,我们需要判别的是老年人需求的特点。与其他年龄的人相比,老年人的需求有如下特点:

第一,生理变化导致的需求下降。当一个人进入老年后,由于身体进入了衰老阶段,其活动范围和频率都大大缩小和下降,因此诸如饮食等方面的需求将会大大降低(参见图1)^[2]。

第二,社会角色转变导致的需求下降。当一个人进入老年后,其社会角色会发生很大变化(如退休),而基于原来社会角色的需求(如与工作有关的服装、应酬、交通等方面的支出,以及用于人力资本方面的投入)将会由于这些角色的丧失而减少,甚至消失(参见图1)。

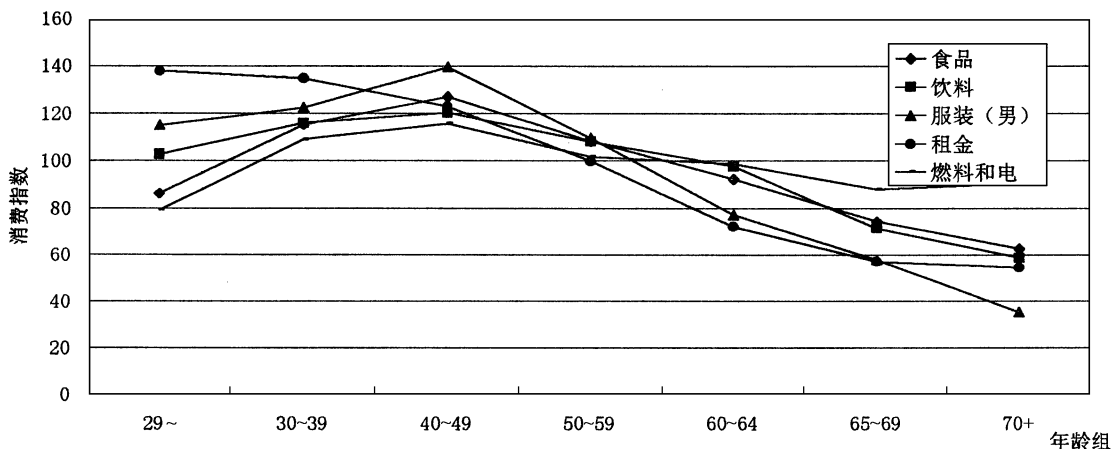


图1 美国1974年分类商品的户主年龄别消费指数(家庭户平均消费水平为100)

第三, 健康保健、延年益寿方面的需求将会大大增加, 而这种需求的增加会给消费市场带来两方面的影响: 一是对健康保健品和服务的需求增长; 二是对不利于老年人健康的一些消费品(如烟、酒)将会减少。

第四, 对生活服务的需求增加。随着年龄的增长和身体的衰老, 老年人的自理能力将会减弱, 这就需要其他人的劳动或商品的替代, 进而导致了生活服务需求的增长。

第五, 老年人精神消费需求。精神消费需求是老年人消费需求的基本内容之一。老年人的精神消费需求有两个特点: 一是老年人在其一生中形成的精神消费需求倾向和内容一般来说比较稳定, 这种需求是原来需求的延续; 二是进入老年后才产生的新的精神需求。应该注意的是我国的一些老年人虽然退出了原来的活动领域, 但是他们仍然有丰富的精神活动, 而闲暇时间的充裕可以使他们在更大程度上满足这种需求。家庭经济学认为, 在家庭效用生产中, 精神消费活动是时间密集型的家庭产品。当一个人的闲暇时间十分短缺的时候, 精神消费的成本昂贵, 因此时间成为限制人们精神消费的主要因素。但是当一个人退休以后, 其闲暇时间大大增加, 进而大大降低了精神消费的时间成本。因此, 与其他年龄人口相比, 老年人的精神消费需求不一定少, 而可能会更高。

第六, 老年人需求差别。不同老年人的需求及其变化既有相同或相似的方面, 也有不同的方面。这种差别一方面是由于老年人的身体状况方面的差别, 另一方面是老年人的社会经历、文化程度、宗教信仰、家庭规模和家庭结构、生活安排方式、居住地等等。

2. 老年人的有效消费需求

老年人有效消费需求取决于两个方面: 一是老年人收入水平; 二是老年人消费倾向。既然有效消费需求是指有支付能力的消费需求, 因此收入水平是有效消费需求的首要决定因素。在这一点上, 老年人与其他年龄人口的有效消费需求并无差别。但是老年人仍然有其特点, 这就是老年人收入的来源及其构成。与社会保障制度比较健全的发达国家相比, 我国老年人的稳定收入(有保障的收入)来源十分有限, 除了在城市地区的老年人基本上有比较稳定的收入外, 生活在农村地区的老年人绝大多数没有稳定的收入来源(参见表 1)。因此, 收入水平低和收入不稳定是限制我国老年人消费的关键因素。

表 1 1994 年中国老年人主要经济来源构成 %

收入来源	全国	城镇	农村
退休金	15.82	49.31	4.46
劳动收入	24.83	14.00	29.06
子女和亲属	57.07	34.53	64.26
其他收入	2.28	2.16	2.22

资料来源: 国家统计局, 中国人口统计年鉴 1995, 北京: 中国统计出版社, 1995.

老年人的消费倾向是指当收入水平或价格水平发生变化时, 其消费需求的变化。老年人的消费需求倾向与年轻人有很大的差别。从理论上讲可能由于以下原因:

第一, 老年人的消费主要基于现期收入。年轻人的消费倾向很大程度决定于其预期收入, 而不是现期收入。但老年人因其未来收入增长来源有限, 他们的消费倾向在更大程度上取决于现期收入的变化, 而不是预期收入的变化。因此, 信贷消费在老年人中难以流行, 基于风险

方面的原因,厂商和金融机构也不愿给老年人提供消费信贷,特别是长期消费信贷。

第二,老年人消费倾向较低。当收入水平提高时,人们一般会增加消费,即消费倾向为正值。但是老年人的消费倾向一般会比年轻人低,这种现象源于老年人和年轻人之间的消费结构差别。一般而言,消费品可以分为三大类:生活必需品、人力资本投资品和精神享受品,或者按照马斯洛对人类需求的分层:生存需求、发展需求和享乐需求。这三类消费品或三种需求层次的收入弹性和价格弹性是不同的。其中生存需求或生活必需品需求的收入弹性和价格弹性都要低于后两类需求和消费品。例如,当收入水平提高时,人们会增加对生活必需品的支出,一方面他们会增加这类消费品的需求数量,另一方面,他们会用优质品替代劣质品。但是当收入进一步提高时,人们往往不会再增加这类消费品上的支出,而是增加另外两类消费品的支出,以满足第二和第三层次的需求,而这两类需求的收入弹性和价格弹性都具有较高的水平。由于在老年人的消费需求中第一种需求所占的比例显然高于年轻人,这就意味着老年人的消费需求的总体弹性要小于年轻人。

第三,老年人的消费行为比年轻人节俭。在社会经济不断发展和进步的条件下,年轻人所处的时代总比老年人年轻时所处的时代收入水平更高、消费内容更丰富、消费环境更佳,而老年人在艰苦时代养成的节俭习惯一般会伴随其一生。因此,在有稳定收入来源的条件下,随着收入水平的提高,老年人的消费水平不一定按相应的比例提高,其储蓄水平也不一定会下降。事实上,在一些发达国家老年人的储蓄水平要明显高于年轻人(参见图2)。

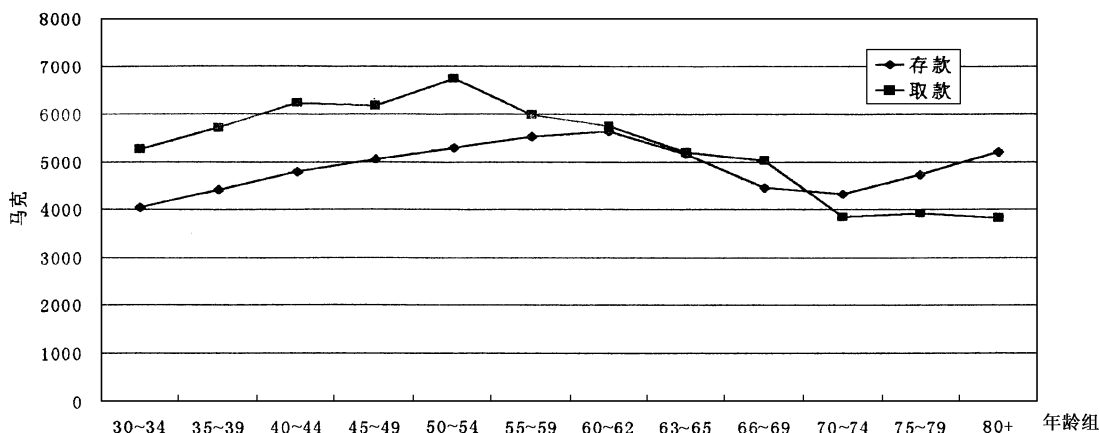


图2 1983年德国家庭户主年龄别储蓄情况(马克)

资料来源:同图1

综上所述,由于老年人的消费需求、收入水平和收入来源稳定性、消费倾向、消费行为等方面的特点,使得老年人的消费水平一般要低于劳动年龄人口的消费水平(参见图3)。

3. 政府公共支出

老年产业发展的需求基础有两个方面:其一是由老年人私人支出而形成的消费需求;其二是政府用于老年人事业的公共支出形成的消费需求。对于老年产业的发展而言,后者具有重要的意义。在现代社会中,各国政府(特别是发达国家的政府)花费在老年人身上的公共支出都达到的相当大的数量^[3]。但是我国政府在这方面的公共支出还相当有限。

4. 老年人口规模

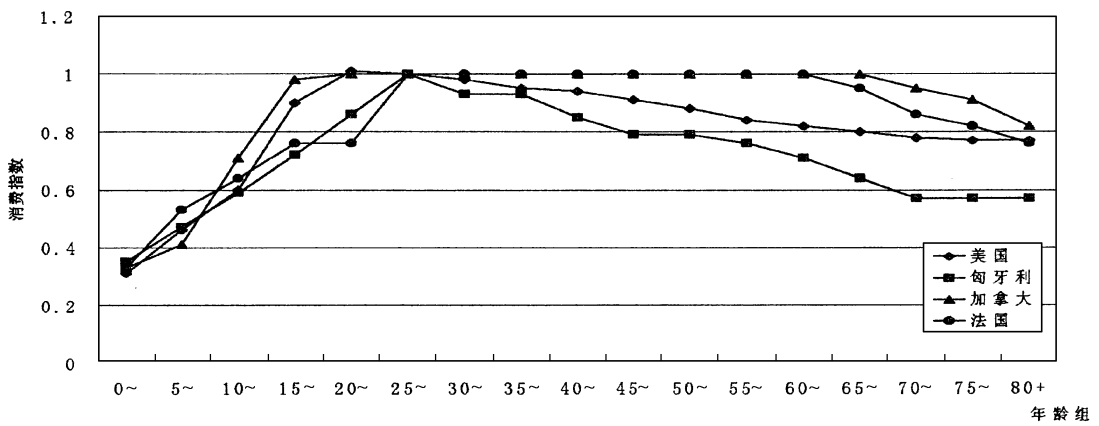


图3 年龄别消费水平指数(25~29岁组为1)

资料来源: 同图1

前文所做的分析主要是集中在老年人消费需求、消费水平和消费行为方面。而一个国家老年人消费需求总量的决定因素中还包括老年人口规模。简言之,在老年人消费水平一定的情况下,老年人的消费总需求及其增长将取决于老年人口规模及其增长。在未来的几十年中,我国的老年人口将会一直处于持续的快速增长之中,并将成为拉动我国老年人社会消费总需求增长的关键因素。

三、我国老年人私人消费支出总量估计及增长推测

老年人私人消费支出总量和政府用于老年人的公共消费支出总量实际上决定着老年产业的市场规模。因此,如何估计老年人消费社会总需求就成为判断我国老年产业发展前景的重要依据。

利用“标准消费人”(或标准消费单位)来测算一个国家的老年人消费支出总量是一个比较便捷的方法。标准消费人方法的基本假设是老年人和儿童的消费水平要低于劳动年龄人口,因此可以把处于劳动年龄的人作为消费标准人,然后按一定的比例把儿童和老年人折算成标准消费人。学者们一般认为老年人的消费水平相当于处于劳动年龄人口消费水平的70%左右,因此可以按0.7的系数将老年人折算为标准消费人(参见表2)。但应该注意的是由于各个国家的社会、经济条件和文化传统等方面的差别,老年人与劳动年龄人口的消费差别是不同的。

表2 欧洲经济委员会(ECE)国家人口年龄结构和消费构成

年份	年龄结构(每千人)			标准消费单位(每千人) ^①			标准消费单位(每千人) ^②				
	0~14	15~59	60+	合计	0~14	15~59	60+	合计	0~14	15~59	60+
1950	272	612	116	883	190	612	81	868	163	612	93
1980	237	613	150	884	166	613	105	875	142	613	120
2000	220	607	173	882	154	607	121	877	132	607	138

资料来源: G. J. Stolnitz (ed.), Demographic Causes and Economic Consequences of population Aging UN Economic Commission of Europe and UN Population Fund, New York, 1992.

注: ①各年龄组的消费水平系数假设: 0~14岁组为0.7, 15~59岁组为1.0, 60+岁组为0.7。

②各年龄组的消费水平系数假设: 0~14岁组为0.6, 15~59岁组为1.0, 60+岁组为0.8。

1998年我国总人口为12.59亿人,其中60岁及以上的老年人口规模约为1.26亿,如果我

们按照 0.7 折算系数计算, 则相当于 8820 万标准消费人, 少儿人口约折合成 2.27 亿个标准消费人, 全国标准消费人规模为 11.5 亿。1999 年我国居民消费总额为 39398.6 亿元, 人均消费水平为 3129 元, 平均每个标准消费人的消费水平为 3426 元。由此我们可以确定, 1999 年我国老年人消费总支出为 3021.7 亿元(= 3426× 8820), 加上政府在老年事业上投入的公共支出, 我国目前老年人消费支出总量大约应该为 3100 亿元左右。

“十五”期间, 随着我国老年人口的迅速增长和人民收入水平的提高, 我国老年人消费需求应该有一个较大幅度的增长, 进而会从需求方面大力拉动老年产业的发展。在此, 笔者以 1999 年为基期, 利用标准消费人的方法对 2005 年和 2010 年我国老年人消费支出规模进行推测, 旨在对我国老年产业发展提供一些依据。

(1) 我国标准消费人规模增长估计

根据我们人口预测的结果, 并按照 0.7 的数值将儿童和老年人折算成标准消费人, 其结果列于表 3。

表 3 2000、2005 和 2010 年我国标准消费人规模估计 万人

年份	人口				标准消费人	
	总人口	0~14 岁	15~59 岁	60+ 岁	总规模	老年人
2000	127341	32703	81523	13115	113596	9181
2005	132651	30385	87645	14621	119149	10235
2010	137145	28254	91882	17009	123565	11906

(2) 消费水平提高速度

人均消费水平是需要估计的另一个基本指标。1990 年我国居民消费水平为 803 元, 1999 年增长到 3129 元。扣除物价变动影响, 我国居民消费水平在 1990 年至 1999 年期间的年平均提高速度为 7.43%。预测 1999 年至 2010 年期间, 我国老年人消费增长情况, 本文共设计了三套方案(见表 4 和图 4)。

表 4 我国未来老年人消费需求增长预测

年份	人均消费水平(元)			标准消费人消费水平(元)			老年人消费总需求(亿元)		
	I	II	III	I	II	III	I	II	III
2000	3322	3356	3390	3725	3762	3800	3420	3454	3489
2005	4485	4762	5057	4993	5302	5630	5113	5427	5762
2010	6053	6758	7544	6718	7501	8373	7998	8931	9969

注: 方案 I: 人均消费水平年平均增长率 6%; 方案 II: 人均消费水平年平均增长率 7%; 方案 III: 人均消费水平年平均增长率 8%。

根据上述三个方案的预测结果, 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年产业的发展奠定了坚实的基础。

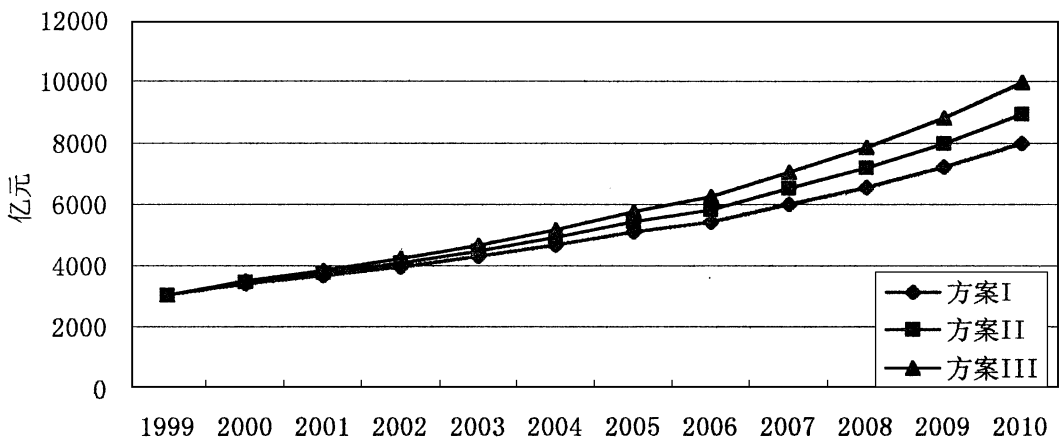


图 4 1999~2010 中国老年人消费需求增长预测

参考文献:

- [1] 李建民等. 持续的挑战: 21 世纪中国人口形势、问题与对策. 北京: 科学出版社, 2000.
- [2] G. J. Stolnitz (ed.), Demographic Causes and Economic Consequences of Population Aging, UN Economic Commission of Europe and UN Population Fund, New York, 1992.
- [3] 杜鹃. 欧盟的老龄问题与老龄政策. 北京: 中国人口出版社, 2000.

[责任编辑 崔凤垣]

(上接第 29 页) 包括规范阵地、设备、标准、程序等。⑤信息获取能力。即与专家和有关组织建立联系的能力。⑥管理能力。包括项目管理、服务机构经营管理、入户随访、服务、宣传的管理。⑦职称获取能力。包括计生组织为技术人员晋升职称创造条件的能力和技术服务人员自身能力。

4 依法管理计划生育工作中, 村级组织与育龄群众签定双向责任合同是重点, 计划生育政务公开是关键。实践证明双向责任合同是保证计划生育目标顺利实现的有效形式。政务公开(初婚、生育、节育措施落实、优惠政策落实等)是群众参与计划生育管理的重要方法。

5 计划生育村级自治的保证措施中, 加大投入是重点, 落实村专干和自管小组长报酬是关键。要做到计划生育工作重心下移, 即工作责任到村、制度落实到村、服务延伸到村、奖罚兑现到村, 必须加大对计划生育工作的投入, 特别是要落实村专干和自管小组长的报酬。

6 村级自治启动过程中, 培训工作是重点, 转变观念是关键。只有通过培训才能使乡村干部了解计划生育村级自治的内容和方法。转变观念是要树

立以人为本的思想, 帮助群众解决实际困难, 融管理于服务之中。

总之, 计划生育村级自治, 重点在“自治”, 关键在调动群众参与计划生育工作的积极性。所谓“自治”就是村级组织能够主动承担起本村计划生育的各项责任。计划生育村级自治, 没有群众参与和民主监督是无法实现的。要调动群众参与计划生育工作的积极性, 必须满足群众的六种权利。一是选举权。让群众自己选举村计生副主任和育龄妇女自管小组长。二是知情权。通过政务公开让群众了解村上的计划生育事务; 通过宣传使群众认识各种避孕方法的优缺点和使用方法等。三是民主决策权。村上计划生育的重大事务, 都应该经过群众讨论。四是民主监督权。通过政务公开使群众在充分知情的基础上, 对计划生育工作进行有效的监督。五是享受生殖保健服务的权利。县乡服务机构应该免费或低偿为群众开展生殖保健服务。六是享受优惠政策的权利。通过落实优惠政策使群众真正体会到实行计划生育的光荣和实惠。

[责任编辑 王树新]