

三孩生育政策下老龄产业发展的前景与政策分析

钞小静^{1,2}, 廉园梅¹

(1. 西北大学 经济管理学院, 陕西 西安 710127; 2. 西北大学
中国西部经济发展研究院, 陕西 西安 710127)

摘要:人口老龄化程度的加深,为经济高质量发展带来挑战,在对老龄产业发展历程、老龄产业多层次多样化需求分析的基础上,研究新三孩人口生育政策背景下老龄产业的发展路径。研究认为,老龄产业表现出发展环境不断优化、各细分行业同步发展的特点;新一代老年群体在资金储蓄、社会保障等方面的改善,带动了对休闲娱乐、医疗保健和养老护理等方面的有效市场需求,需要进一步支持社会资本发展普惠养老;智能化、舒适化和便捷化的适老化产品改善了老龄产品的市场活力,需要对老龄产品的生产经营厂商引导形成稳定的社会资本投入规模,增加老龄产品多样性;养老服务高技能人才专业素养的提升推动了老龄产业的发展,需要进一步培育养老专业人才,提升从业人员专业能力和水平;此外,在运用多种方式扶持养老服务机构商业化经营的基础上,还需要进一步规范老龄产业市场秩序,确保老年群体合法享有各项消费权益。

关键词:老龄产业;人口老龄化;有效市场需求;适老化产品需求;养老服务人才;三孩生育政策;养老护理

中图分类号:C913.6

文献标志码:A

文章编号:1671-6248(2021)04-0089-05

Prospect and policy path on the development of aging industry in the context of three-child policy

CHAO Xiaojing^{1,2}, LIAN Yuanmei¹

(1. School of Economics and Management, Northwest University, Xi'an 710127, Shaanxi, China;

2. Institute of Western China's Economic Development, Northwest University,

Xi'an 710127, Shaanxi, China)

Abstract: The aging trend of the population has posed challenges for the high quality development of

收稿日期:2021-07-05

基金项目:陕西省社会科学基金项目(2019D018);陕西省教育厅重点科学研究计划项目(20JT066)

作者简介:钞小静(1982-),女,陕西佳县人,教授,博士研究生导师,经济学博士。

the economy. Based on the analysis on the evolution of the aging industry and the multi-level diversified demand in the aging industry, this paper analyzes the development path of the aging industry in the context of the three-child policy. Research results show that the aging industry exhibits the characteristics of continuous optimization in the development environment and synchronous development of various sub-industries. The improvement of the new generation of the elderly group in aspects such as capital savings and social security has boosted the effective market demand for entertainment, medical care services and elderly care services, so we need further support for the social capital to facilitate universal elderly care. As the elderly-friendly products with smart, comfortable and convenient designs have enhanced the market vitality of old-age products, we need to guide the producers of those products to establish a steady social capital investment scale, and increase the diversity of old-age products. The improvement in the expertise of highly skilled elderly care professionals has boosted the development of the aging industry, so we need to further cultivate special talents in this regard, and improve the expertise and skill levels of the practitioners. In addition, based on the support for the commercialized operation of elderly care institutions by various means, we need to further regulate the market order of the aging industry, and make sure that the elderly group enjoys their legitimate rights and interests in consumption.

Key words: aging industry; population aging; effective market demand; demand for elderly-friendly products; talents in elderly care service; three-child childbearing policy; elderly care

第七次全国人口普查数据显示,与 2010 年相比,中国人口 10 年来整体保持低速增长态势,但 60 岁及以上人口占总人口的比重则上升了 5.44 个百分点,达到 18.70%,人口老龄化程度正在进一步加深。2021 年 5 月 31 日中共中央政治局审议的《关于优化生育政策促进人口长期均衡发展的决定》提出进一步优化生育政策,实施一对夫妻可以生育三个子女政策及配套支持措施,长期来看能够改善人口结构,降低老龄化峰值水平。“十四五”时期,中国将由轻度老龄化社会转为中度老龄化社会,这在给经济社会发展造成一定压力的同时,也为老龄产业发展带来多层次、多样化的需求。加快发展老龄产业不仅是积极应对人口老龄化挑战的必由之路,也是实现经济高质量发展、维护国家安全和社会稳定的重要举措。

不同于三次产业分类法划分形成的产业部门,老龄产业作为人口老龄化过程中的新兴产业具有一定独特性,主要体现在它的划分基础与依据是服务对象在年龄上是否属于老年人,而不是产业的自身结构。关于老龄产业的内涵与定义,早期研究认为老龄产业是由老年人物质需求和精神需求增长带动形成的、在第一、第二、第三和第四产业基础上派生得到的特殊产业^[2];之后,一些学者开始关注老年人在经济体系中作为劳动供给者的一面,将其定义成为老年人提供产品、服务以及对老年人人力资源进行开发、利用的综合性社会经济活动^[3-4]。现阶段,学术界关于老龄产业比较一致的观点是:老龄产业是为了满足老年人特殊需求产生的、以开发老年消费市场为途径、通过市场化运作配置养老资源的综合产业体系^[5]。因此,考虑到老年人的需求,老龄产业可大致分为生活照料需求、经济需求与精神需求三大类,依照老龄产业的理论界定,其细分行业应该包含老龄护理服务业、老龄产品制造业、老龄房地产业、老龄金融保险业和老龄文化休闲业五大方面^[6]。

一、中国老龄产业的发展现状

1997 年全国第一届老龄产业座谈会的召开使得老龄产业这一概念在中国开始引起广泛关注^[1]。

中国老龄产业体系初步形成于 1992 ~ 2009 年,在此期间,中国 65 岁及以上人口消费额占比上升至 11%,老龄产业从业人员达 100 余万人,基本形成了稳定的市场规模^[7]。自中国老龄产业进入新发展阶段以来,老龄群体的消费需求开始呈现多元化发展趋势,促进老龄护理服务业、老龄产品制造业、老龄房地产业、老龄金融保险业和老龄文化休闲业各细分行业同步发展。其具体表现如下。

(一) 老龄护理服务业

老龄护理服务是老龄产业的重点领域。2016 年 6 月,《人力资源社会保障部办公厅关于开展长期护理保险制度试点的指导意见》在青岛、上海和成都等 15 个试点城市启动长期护理保险制度,用社会保险的形式提升养老保障获得感、化解失能风险。2020 年 12 月,《国务院办公厅关于促进养老托育服务健康发展的意见》(国办发〔2020〕52 号)指出,要优化乡村养老设施布局、健全基本养老服务体系。截至 2020 年底,全国养老机构数量已达到 3.8 万个,各类机构和社区养老床位共计 823.8 万张,养老护理营业收入达到 3 837.6 亿元,是 2014 年营业收入的 8.6 倍^①。

(二) 老龄产品制造业

老龄产品制造是生产老年用品以满足老年人需求的生产性产业,具体包括老龄生活用品、老龄医疗保健用品和老龄智能休闲用品^[8]。随着中国人口老龄化程度的加深,老年消费已经成为重要的经济增长点。2011 年中国健康与养老状况追踪调查数据表明,中国老年人的消费水平已经高于居民整体人均消费水平^②。2016 ~ 2019 年间,老龄适用商品数量以年均 39% 的增速迅速增长,超过六成的老年用户尝试使用京东客户端或微信移动端进行网购。在老龄产品制造方面,自 2016 年起,开始逐渐出现以老年人相关技术为主题的专利申请,2020 年相关专利申请量达 2 778 例^③。

(三) 老龄房地产业

老龄房地产业是集合房产、医疗、养老等多种服务形式的新型地产类型,主要包括国家或民营机

构以养老保险资金开发的养老住宅、房地产开发商推出的老龄房地产项目和政府福利型养老设施 3 类,目的是通过适老化改造和智能家居的使用,提高老年人的活动能力与独立性。2020 年 7 月,民政部、国家发展改革委等 9 部委联合印发《关于加快实施老年人居家适老化改造工程的指导意见》提出,将以政府补贴等方法,为高龄、失能、残疾等特殊困难老年人实施家庭适老化改造,有效满足城乡老年人居家养老需求。据《中国商业长期护理保险发展模式和实践研究报告》显示,预计 2020 年中国养老地产规模达 7.7 万亿元。

(四) 老龄金融保险业

老龄金融保险业是金融机构为了满足老年人在经济层面的养老需求提供的金融产品与服务。在保险业中,针对老年人资产组成不动产价值远高于流动资产价值的特点,住房反向抵押养老保险成为一个能够显著改善老年人经济状况的养老方案,中国银行保险监督管理委员会分别在 2014、2016 和 2018 年 3 次发文,逐步扩大这一试点范围、激发住房反向抵押市场活力;在银行业中,仅 2020 年上半年各银行推出的养老型理财产品数量已达到 115 款;在基金行业,养老目标基金的市场规模迅速扩大,截至 2020 年 3 月,市场中养老目标基金的总计份额达到 416 亿份。在 2018 ~ 2020 年间,养老目标基金的整体投资收益接近 20%^④。

(五) 老龄文化休闲业

老龄文化休闲业是以适合老年人特点的文化娱乐、教育和休闲旅游为主要内容的老龄产业。2016 ~ 2020 年,社交娱乐、养生理疗和照料看护消费需求的年均复合增长率增速预计将达到 22%、19% 和 16%^⑤。2017 年在国务院印发《“十三五”国

① 来源于 2021 年 2 月 23 日国务院新闻办公室举办的新闻发布会中对民政事业改革发展情况的介绍。

② 来源于 2019 年京东大数据研究院发布《聚焦银发经济——2019 中老年线上消费趋势报告》。

③ 来源于专利汇网站。

④ 来源于《证券时报》有关养老目标基金运行收益的报道。

⑤ 来源于《艾媒咨询 I2020H1 中国老年人群画像及消费模式调查分析报告》。

家老龄事业发展和养老体系建设规划》的指引下,各级政府部门承办的老年大学这一正规老年教育和由社区教育、网络教育、社团教育组成的非正规老年教育迅速发展,共同组成老年教育产业。截至2020年底,由中国老年大学协会组织管理的各类老年教育机构近8万所,其中老年大学约7万所^①。

二、中国老龄产业的前景分析

随着中国老龄化进程的加快,三孩生育政策有利于减轻老年人口抚养比,能够使养老需求持续增加,中国老龄产业发展前景广阔。其主要表现为:有效市场需求、适老化产品需求与高技能专业人员需求3个方面。

(一)有效市场需求方面

在传统保守型消费观念的影响下,老年人口的增加并没有带来相同规模的市场有效需求。中国现今的老年群体出生在物质资料比较匮乏的年代,受勤俭节约优良传统的影响,这一代老年人对养老生活的物质条件与休闲服务并没有很高期望,储蓄存款等流动资产的主要用途是应对健康风险,而不是即期消费,完成交易活动的渠道也较为单一。而新一代老年群体在资金储蓄、社会保障等方面相较之前有较大改善,同时受到发达国家“消费示范”的影响开始转变传统消费观念,对养老生活产生较高的消费需求。与此同时,在满足自身生活需要的基础上,中高收入家庭和富裕老年人群对休闲娱乐、医疗保健和养老护理等方面的支出日益增长,将推动形成一个庞大的老龄消费市场。

(二)适老化产品需求方面

老龄产业由于受到目标人群特殊性的制约,生产经营者往往需要付出更多的研发销售成本,因此研发生产老龄产品的领域长时间被生产经营者冷落忽视,多数厂商选择在主导产品基础上进行简单低成本变形生产老龄产品,导致中国老龄产品品种单一、质量参差不齐^[9]。随着老龄产业生产经营相关政策的实施与老龄产品市场需求的扩大,老龄产

业的市场活力均将得到极大提升。一方面,针对老年群体内部产生的消费分层,生产经营者需要在把握细分消费群体特点的基础上,根据其消费观念、消费习惯和消费能力有针对性地研发适老化产品。另一方面,在市场竞争加剧的状态下,生产经营者需要通过形成品牌特色增加自身竞争力,通过适老化产品技术含量使其向智能化、舒适化和便捷化方向发展。

(三)高技能专业人员需求方面

由于中国老龄化呈现高龄化、空巢化和失能化特征,高龄老人和空巢老人的增加对中国养老服务体系提出了巨大挑战。目前中国中高级职业教育系统中并未设置老龄护理专业,护理服务人员大都是未接受过专业培训的农村进城务工人员,缺乏对老年人生理、心理相关知识的系统学习,制约了老龄护理行业服务水平的提升。随着老龄产业政策的完善,老龄护理服务机构将联合相关职业院校,着重培养养老服务人才的职业能力,并将专业人才扩散到老龄产业其他行业,在服务设计、产品研发过程中融入对老年人生理与心理需求的考量,通过高技能人员专业素质需求进一步促进老龄产业的发展。

三、中国老龄产业发展的政策体系

近年来,中国先后颁布了《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》和《国家人口发展规划(2016~2030年)》等文件进一步明确了老龄产业的发展方向,《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》明确指出应完善养老服务体系,《关于优化生育政策促进人口长期均衡发展的决定》则开始实施一对夫妻可以生育三个子女政策及配套支持措施,积极应对人口老龄化的国家战略。因此,在三孩生育政策及新发展阶段下,中国应充分发挥政府的引导作

^① 来源于中华人民共和国教育部网站。

用,加快完善老龄产业政策体系,促进人口长期均衡发展。

一是扩大市场有效需求,进一步支持社会资本发展普惠养老。为了进一步鼓励社会资本进入养老服务市场,一方面需要积极引导老年人消费,扩大老龄产业市场规模,增加老龄人口对市场化供给与服务的有效需求,提升民间资本的积极性和参与信心;另一方面则需要提供购买服务、股权合作和承包经营等多种渠道,增加民间资本进入市场的途径,逐步引导市场和社会自主提供养老服务,完成政府在老龄产业发展中的角色转换。

二是实现养老服务扩容,增加老龄产品多样性。要保障老年消费者可以得到高质量的产品与服务,一方面,应对饮食、医疗、保健等老年消费特种产品的安全性与舒适性进行严格把控,整合社会服务资源进行老年产品的开发研究,不断提高老年产品的使用价值和审美价值。另一方面,要实现老龄产品种类层次的增多,需要对老龄产品的生产经营厂商提供行政便利与政府补贴,引导其形成稳定的社会资本投入规模,提高产业盈利水平和扩大再生产能力。

三是加大养老护理型人才培养力度,提升从业人员专业能力和水平。一方面,鼓励从业人员参加技能培训,并通过建立健全养老护理员职业技能等级认定和就业奖励等扶持措施,给予陪护型、创新型养老专业人员的岗位补贴和社会保险补贴,进一步培育养老专业人才。另一方面,推动专业机构向社区基层延伸,对成熟以及发展潜力较大的养老专业机构进行定向扶持培育,帮助养老从业人员掌握机构运行和护理服务技能,提高养老从业人员素质。

四是规范老龄产业市场秩序,维护老年消费者权益。一方面,需要在确保民办养老机构与公办养老机构享受同等政策优惠待遇、养老服务行业内部公平竞争的基础上,以床位补贴、用水、用电和燃气价格的优惠补贴等方式共同扶持养老服务机构的商业化经营。另一方面,需要加大农村社会养老保险扶持力度,根据社会平均工资水平和物价指数的变化,及时、合理调整社会养老保险的养老金水平,提高老年消费者的支付能力。

参考文献:

- [1] 穆光宗. 中国“老龄产业”发展的市场潜力和战略取向[J]. 市场与人口分析, 2000(4): 63-68.
- [2] 段成荣. 发展老龄产业: 应对人口老龄化的一项重要战略[J]. 人口研究, 2001(2): 28-40.
- [3] 汪雁. 对老龄产业内涵及性质的再思考[J]. 市场与人口分析, 2004(3): 59-64, 80.
- [4] 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(13): 65-66, 75.
- [5] 陈卫东, 于冠一, 臧文娟. 中国老龄产业政府开发投资: 目标、结构与运作模式[J]. 中国行政管理, 2016(10): 57-60.
- [6] 陈友华. 中国老龄产业的发展规模及其影响因素研究[J]. 现代经济探讨, 2015(11): 44-49.
- [7] 王天鑫, 韩俊江. 我国养老服务人才培养的现状、问题与对策[J]. 税务与经济, 2018(6): 52-57.
- [8] 陈俊华, 黄叶青, 许睿谦. 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, 127.
- [9] 张洋, 韩俊江. 我国老龄产业存在的问题和对策探析[J]. 税务与经济, 2012(4): 54-57.

(责任编辑: 王佳)