

独生子女时代我国养老产业 发展的 SWOT 分析

赵东霞, 李赖志

(辽宁师范大学 管理学院, 辽宁 大连 116024)

摘 要: 自 20 世纪 70 年代末我国实行计划生育政策以来, 产生了为数众多的独生子女家庭。随着独生子女家庭的增多, 父母的养老问题越来越受到社会的广泛关注, 成为家庭和社会的一个突出矛盾。如何应对独生子女家庭的父母养老问题无疑需要养老产业的快速发展。因此, 采用 SWOT 方法对当前我国养老产业进行分析, 提出相应的对策建议, 以期有利于推动养老产业的快速发展, 来应对“未富先老”状况下人口老龄化所带来的挑战, 从而提升我国老人的生命质量和晚年生活幸福指数。

关键词: 独生子女; 养老产业发展; SWOT 分析

中图分类号: F812.42 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-176X(2013)01-0030-05

20 世纪 70 年代末, 我国政府开始在全国范围内实行计划生育政策, 由此开启了独生子女时代。如今随着独生子女家庭数量的增多和人口老龄化的问题, “421 家庭”正面临着养老问题的严峻挑战。首先, 一对年轻夫妇同时赡养四位老人, 还要应对生存竞争, 家庭养老压力倍增。其次, 工业化、城市化催生大量中青年人群跨地域求职, 造成“空巢老人”越来越多。最后, 年轻人赡养观念发生变化, 对老人的赡养方式更喜欢有独立的空间, 用金钱孝敬, 打破了过去一起生活“近身养老”的传统。因此, 如何应对独生子女家庭的父母养老问题无疑需要养老产业的快速发展。养老产业不同于养老事业, 它是以满足老年人多层次生活、文化需求为目标, 通过市

场向老年人提供商品和服务的民间营利性事业活动。当国家现代化社会快速发展, 传统的单纯依靠家庭养老或靠国家养老模式已不能满足老年人日益增长的多层次需求时, 必然会出现社会化、市场化和产业化的养老趋势。本文采用 SWOT 方法对当前我国养老产业发展进行分析, 提出相应的对策建议, 以期有利于推动养老产业的快速发展, 来应对“未富先老”状况下人口老龄化所带来的挑战, 从而提升我国老人的生命质量和晚年生活幸福指数。

一、养老产业发展的优势分析

在我国, 养老产业有别于养老事业。前者是从产业经济学视角, 依据市场机制运营, 以满足

*

收稿日期: 2012-11-12

基金项目: 辽宁省财政科研基金项目“支持辽宁养老服务业发展的财政政策研究”(11C024)

作者简介: 赵东霞(1979-), 女, 黑龙江哈尔滨人, 讲师, 博士, 主要从事公共管理与城市人口等方面的研究。

李赖志(1959-), 男, 陕西西安人, 院长, 教授, 主要从事社会保障与产业经济等方面的研究。

老年人生活多样化、高层次需求为目标,由私人部门提供,具有营利性特征的产业概念。而后者则单纯由公共机构提供,面向特殊群体的,具有非盈利性养老服务特征的社会福利工作,属于政府提供公共产品、公共服务范畴。养老产业目前涵盖六个方面的内容:(1) 养老地产。如老人住宅、收费型老人公寓、养老社区和老人日托所等。(2) 老年保险产业。如养老保险、医疗保险、终身保险、看护保险、特殊医疗保险和年金资产代管等。(3) 生活服务。如保姆、钟点工等提供的家政服务,专业医护人员提供的保健护理服务,陪聊、陪护的上门服务等。(4) 医疗保健器械用品。如疗养床、轮椅、助听器、拐杖、多功能便池、多功能床垫和测压器等保健器械。(5) 文化娱乐服务。如旅游、老年大学、读书室、各种文体健身活动和心理咨询等。(6) 其他相关产业。如老年人生活用品开发和销售等^[1]。这六个内容不仅是老年人多层次需求产生的结果,也是市场化运作的结果,在养老产业发展中发挥着无可替代的作用。

1. 养老地产潜力巨大

2010 年末全国城乡部分失能和完全失能老人约 3 300 万,其中 1 080 万老人完全失能,估计到“十二五”期末,部分失能和完全失能老人将达 4 000 万,他们绝大部分需要在养老机构养老^[2]。机构养老的特点是养老服务由专门的机构提供,机构内拥有适宜老年人身体保健、生活起居和医疗健康等设施条件,服务人员都是职业化、专业化的专门人才,能够为不同类型、不同需求的老年人提供专业化的生活照料和医疗护理服务,使老年人得到较为集中和良好的照顾与有序的生活。同时机构养老还能与老年人建立与同辈群体交流的平台,有益于老年人的身心健康。社区养老的优势更为明显。受传统孝道文化的影响,大多数子女和老人都愿意在自己所熟悉的家园养老,希望通过社区照顾来安享晚年。社区作为一个平台鼓励养老产业入驻,根据老人的多样需求通过市场化运作来提供,不仅能降低养老成本、满足“故土难离”的情感,而且还能使老人不脱离社会,成为“孤独人群”,充分有效地配置资源,使养老受益最大化。近几年,新型养老住宅应运而生,这是在现代住宅小区的开发兴建过程中,置入养老元素,增强住宅小区养老功能附加值,是一个具有养老特征的社区。它

的特点是房屋设计和布局根据老人的身体状况进行,如采光、电梯、无障碍设施等,小区内有专门为老人建造的休闲娱乐场所,小区中还安排一定比例可分可合的组合户型,用来满足老人与儿女同住但不同屋的需求,小区内还有专为老年人生活、健康提供的家务服务和医疗服务,都由专业人员组成。

2. 养老产品市场巨大

2009 年,全国老年人离退休金达到 8 894 亿元,近万亿的退休金绝大部分都用来购买养老产品服务。据预测,未来老年消费占总消费比重从 2010—2050 年将增长近 9.5 倍^[3],这表明我国老年群体已经形成一个相对富裕的收入阶层,对养老产品如护理服务、专业护理人员、老年用品、旅游、文化娱乐和保健产品等需求将日益增多,推动养老产品市场更加细分和完善。例如,老年保险产品出现了终身健康保险、看护保险和年金资产代管等保障老年人身体、生活等服务需求。有越来越多的专业人员、保姆和钟点工等介入老年人的日常生活照料,提供专业的护理服务。近几年,市场已出现了“报警”拐杖、“夜光”拐杖、高科技“助听器”、“轮椅”、“多功能床”等人性化产品获得了老年人的青睐。精神慰藉和临终关怀服务也出现在经济发达、观念开放地区,这些都在改变和提升着我国老年群体的生活质量和幸福指数,使老年人的个性需求得到了满足。此外,养老产业还是一、二、三产业的集合,不仅能够带动、整合三大产业资源的长效配置,形成新的经济增长点,而且对上下游产业如建筑、食材、服装、纸尿裤和服务等行业具有显著的经济联动效应。随着养老产品的不断开发和丰富,养老产业链将逐步形成和完善,养老产业必将产生巨大的辐射带动效应,成为未来重要的经济支撑点。

二、养老产业发展的劣势分析

随着人口老龄化日趋加深,养老产业发展会有巨大的潜能。但是当前我国老年消费市场开发仍处于初级阶段,表现在服务产品供给不足、比重偏低、质量不高,说明养老产业尚处于“沉睡”阶段,很多商机有待开发。如专门生产老年产品或提供养老服务的企业却为数极少,中国五百强企业中也还没有一家是专门从事养老产品的企业,实力较弱,大多老年产品和服务只是作

为企业的辅助业务或衍生业务。首先,从销售市场来看,商店、商场或超市中也很难觅到专门经营老年产品的场所,一般只设一两个柜台或混杂在各类产品中,无法适应老龄化程度很高的社会现实,也难以满足老年人对养老产品的需求。其次,老年人与其他群体相比具有明显的特殊需求倾向,导致消费的个性化。如饮食消费更追求清淡营养,有益改善身体不良状况的膳食,但市场上几乎找不到老年餐馆,大众餐厅也很少有为老人提供的餐饮;服饰消费上追求合体、舒适、典雅,特别对鞋的需求更偏好于软底布鞋,但在市场上很难买到;生活用品消费则讲求实用、轻便、人性化,但根据老年人的身体特征专门设计和生产的产品却寥寥无几;保健品是老年人消费的主要产品,但目前国内保健品市场却鱼龙混杂,一些厂家或夸大产品功效或推销根本不具有保健功能的保健品,从中渔利,伤害了老年人的身心健康。最后,老龄产业的行业分布不合理,过于狭窄。目前,我国老龄产业的行业主要集中在老年房地产业和老年用品业。无论是企业还是社会普遍认为老龄产业就是建造、经营养老院或生产销售轮椅、拐杖等老年用品,对老年餐饮业、护理服务业、文娱业、旅游业、保险业等需求缺乏认知,导致行业发展不全面,无法形成联动,资源得不到有效配置。

三、养老产业发展的机会分析

受独生子女政策的影响,生育率长期保持较低水平,同时随着医疗技术水平的不断提高,公众平均预期寿命正不断延长。到2011年底,中国65岁以上老人所占比例已经达到9.1%,超过世界平均水平,人口老龄化严重。据预测,“十二五”时期,我国将迎来首个老年人口增长高峰,60岁以上的老年人将增到2.21亿,比重由13.3%增加到16.0%,2050年达到峰值4.4亿人,意味着届时每3个人里就会有1位老人^[4],如此庞大的老年人群导致社会养老保障和养老服务需求将大量增加,独生子女家庭产生的养老问题也会为养老产业发展带来契机,具体表现在:

1. 独生子女政策加重了家庭养老负担,养老将更加社会化、产业化

20世纪80年代出生的第一批独生子女的父母已逐步进入了老年阶段,“80后”不仅面临着

住房、工作的竞争压力,也正为父母的养老问题而忧心。特别是“421”的家庭结构模式,2个年轻人照顾4位老人和1个孩子,无论从财力、体力、精力还是心理、情感上,都将面临严重的压力。根据《中国青年报》发布的一项关于“80后”的调查显示,74.1%的人表示,生活工作压力大,照顾父母力不从心;68.4%的人表示,要承担多位老人的养老负担;50.1%的人表示,生活在两地,无法把父母接到身边照顾;42%的人表示,社会保障、医疗保险不同城市无法互通;37.7%的人表示,养老院等社会养老机构无法让人放心^[3]。由此可见,家庭养老对于独生子女时代功能将日益削弱,更多的老人寻求社会资源,通过购买服务来安享晚年。

2. 老年人需求的多样性、个性化促进了养老产业的快速发展

根据《我国城市居家养老服务研究》调查资料显示,城市中有48.5%的老年人需要各种各样的养老服务,其中家政服务需求最大,占25.22%,其次是护理服务,占18.04%,精神慰藉(陪聊、文娱活动)的占13.79%,但目前我国城市养老服务需求总的满足率却只有15.9%。全国老龄办为此曾做过测算,2010年家政服务和护理服务潜在的市场规模已经达到1300亿元,到2020年将超过5000亿元^[5],供需之间存在着巨大的商机,会刺激养老服务产业迅速增长。老年人的生活环境、健康状况、心理变化、收入水平以及文化层次更追求人性化、个性化、精细化和专业化的产品和服务,如老年住宅社区、功能完善性专业护理机构、舒适保健性老年用品、投资理财保险服务、旅游服务以及文娱教育服务等高层次、专门化和体系化服务,这意味着未来养老产业会根据需求,从被动式的供给向主动式的发展转变,从辅助式的服务向针对全体老年人的养老需求开始独立行业转变,老年产业必将迸发出极大的活力。

3. 老年人口空巢化、高龄化和失能化趋势需要养老产业发挥作用

独生子女时代我国最突出的现象是家庭内代数的减少和年轻成员的工作流动导致“空巢”老人不断增多。据全国老龄委2010年公布的数据,目前我国城市老年人空巢家庭的比例已达49.7%,大中城市老年人空巢家庭的比例更高,达到56.1%,同时城市80岁及以上高龄老年人

口由 2000 年的 246 万增加到 2006 年的 382 万,增长了近 55%,到 2020 年、2050 年我国 80 岁以上高龄老年人口估计将分别达 2 200 万人和 8 300 万人^[5]。高龄化的增长往往会导致失能老人的不断增多,2010 年末全国城乡部分失能和完全失能老年人约 3 300 万,占总体老年人口的 19.0%,其中完全失能老年人 1 080 万,预计到“十二五”时期末,部分失能和完全失能老年人将达 4 000 万,这些老年人基本上需要护理机构照顾。然而,按照国际通行的 5% 老年人需要进入机构养老为标准,我国至少需要 800 多万张床位,现在城乡养老服务机构提供床位数约 250 万张,缺口达到 550 多万。根据全国老龄委测算的标准,养老机构每张床位的建设成本约为 6 万元,这就有 3 000 亿元的市场空间,此外,附带医疗机构、康复设施和培训机构等基础设施建设,养老机构建设投资的市场空间超过 4 000 亿元^[6]。养老产业发展前景广阔。

四、养老产业发展的威胁分析

首先,独生子女客观上加重了老人的养老风险。独生子女具有唯一性和不可替代性,这就造成如果子女不能健康成长,如中途夭折或者发生伤残事故,其父母就会丧失基本的养老资源。同时如果子女的赡养能力弱或者不想、无法尽孝等,也会损耗父母的养老质量。此外,父母对独生子女的溺爱、过度保护、期望过高等因素影响到了子女成人后在社会的竞争力,导致现在越来越多的“啃老”、“宅家”现象发生,子女不但不能照顾父母,却需要得到父母的支持,养老变成了养小,晚年生活的满意度和幸福感成为社会问题。而老人获得养老资源的多寡决定了养老产业的发展速度和规模,丧失了养老资源的老年人就无法通过市场获取养老保障,最终只能依靠政府的救济维持生活。

其次,有关养老产业的法律政策、体制机制等制度不健全,制约着养老产业的发展。尽管我国出台了针对老年人的相关法律法规,如《老年人权益保障法》,但比较宽泛和笼统,更能体现老年人利益需求的《老年人保健法》、《护理保险法》、《国民养老保险法》等却没有详细地制定,养老法律不健全。此外,近几年来国家还相继出台了发展社区服务业和民营养老机构扶持政策,但具体落实时相关职能部门却没有与之配

套的实施细则,甚至财政政策只惠及公立养老机构建设与发展,对养老产业发展鼓励支持力度不足。同时,养老产业监管机制也不健全,行业标准和市场规范尚未建立起来,养老服务机构资质认证标准空缺,审批管理制度存在缺陷,严格的行业进入许可缺乏,导致养老产业发展处于无序状态,影响其健康可持续发展。

最后,护理人员队伍建设严重滞后。目前的养老服务人员队伍呈现非专业、非职业和非标准特点。从业者基本来自城镇下岗失业人员和农村剩余劳动力,文化程度不高,年龄偏大,大多没有经过专业训练,更没有获得资格证、上岗证等,导致他们在提供服务时既不专业又不科学,损害了老年人的利益,甚至经常出现雇佣双方的服务纠纷,摩擦不断。另外,根据国际通用的老年人与护理员的比例为 3:1 来推算,我国至少需要 1 000 万名护理员,但是目前全国老年福利机构的职工却只有 22 万,取得养老护理职业资格的也仅有 2 万多人,这与几千万失能老人的潜在需求相比差距巨大,而且也不能满足现有 200 万进入养老机构的老年人的护理需求^[7]。

综上,人口老龄化对于养老产业的发展既是挑战也是机遇。发展养老产业,不仅能解决独生子女面临的沉重养老负担,还是推动经济增长的重要引擎。因此,如何采取有效的策略去规避威胁,改善自身的劣势,充分利用机会,发挥独有的优势,使养老产业全面提速发展,对于当前中国社会将具有重要的战略意义。具体做法如下:第一,健全相关法规制度,加大政策扶持力度。如像日本立法先行,在立法保障下,实施改革,不断修改和完善养老产业相关的法律法规,遵循普及化和高标准化原则,在法律中明确规定保障老年人的利益、责任等。建立和完善养老产业投资体制和行业标准,包括养老服务业标准、养老机构资质标准、老年住宅标准、养老产品标准和养老社区管理标准等。建立老年用品研发机制和公开、平等、规范的养老服务业准入制度。逐步完善养老保障制度和保障体系,建立适度普惠型养老制度,实现城乡老人养老均等化。第二,合理布局养老产业结构和规划,建议建立养老产业示范区,再逐步向全国范围内推广。通过优惠政策、优势资源等激励养老产业投资主体的多元化,如加大对养老产品研发生产企业、私营养老机构及其建设项目的信贷支持;鼓励以独资、合

资、合作、联营、参股等多种方式兴办养老产品生产企业 and 养老服务业。第三,完善养老服务产业链与发展模式,如重视研发老年服务产品、项目,形成养、疗、研、学、乐等链条式产业结构,并大力发展以社区养老为主、家庭养老和机构养老为辅的养老模式,全面满足老年人多种需求。第四,规范养老市场,保障养老产业良性竞争,维护老年人的合法权益,特别是养老护理与保健品市场的监管。第五,打造一支能提供全方位高质量服务的专业化的服务队伍^[3]。可以通过高校或中等专业学校设立老人护理工作专业,逐步形成大学专科、学士、硕士及博士等多层次的学历教育系统,向养老机构输送专业工作人员。可以建立从业服务人员的资格认证制度,提供养老服务的人员必须要通过职业资格考试,获得职业资格证书,达到职业岗位要求,才能就业上岗。

参考文献:

- [1] 田香兰. 养老事业与养老产业的比较研究[J]. 天津大学学报(社会科学版) 2010 (1): 30.
- [2] 全国老龄办. 《全国城乡失能老年人状况研究》新闻发布稿[DB/OL]. 全国老龄办网站, <http://www.cncaprc.gov.cn/info/13085.html> 2011-03-01.
- [3] 向甜. 我国人口老龄化对养老产业发展的影响[J]. 劳动保障世界 2012 (6): 18-21.
- [4] 吉沛文. 人口老龄化与老年群体的关怀[EB/OL]. 全国民政网, <http://shaanxirfy.mca.gov.cn/article/kycg/201112/20111200237589.shtml>. 2011-12-01
- [5] 刘昌平,殷宝明. 发展养老产业,助推老龄经济[J]. 学习与实践 2011 (5): 26-28.
- [6] 王晓秋,李峰. 创新养老模式,发展养老产业[J]. 理论研究 2011 (4): 10.
- [7] 赵东霞. 人口老龄化与创新社区养老保障体系研究[J]. 党政干部学刊 2012 (1): 18.
- [8] 莫开伟. 推动养老事业需要主动而为[N]. 人民日报 2012-04-17.
- [9] 李法明. 中国养老问题面临诸多挑战 民营养老院需重新定位[N]. 工人日报 2010-10-03.
- [10] 赵大春. 基金定投可减轻“421 家庭”养老负担[DB/OL]. 新华网 2012-04-17.
- [11] 马国胜. 老人去机构养老或成趋势 养儿防老观念将淡化[N]. 河北日报 2010-09-28.
- [12] 张洪河,任令斌,黄勇. 养老保险制度存盲区 部分城镇居民老无所养[N]. 经济参考报 2010-09-27.
- [13] 兰文. 从高龄化社会迈向高龄社会:台湾社会防治“老来穷”[N]. 海峡导报 2011-09-19.
- [14] 上野千鹤子. 一个人的老后[M]. 南宁:广西科学技术出版社 2011.
- [15] [美]亨廷顿. 变革中的政治秩序[M]. 北京:三联书店,1989.

SWOT Analysis for China's Endowment Industry Development in the One-Child Era

ZHAO Dong-xia, LI Lai-zhi

(Liaoning Normal University of Technology Management Academy, Dalian Liaoning 116024, China)

Abstract: Our country has produced numerous one-child family because of family planning policy since 1970's. With the increase of the single-child family, parents' pension problems are more and more society's widespread attention and have become one of the family and the society a prominent contradictions. Endowment problem which deals with an only child family parents will undoubtedly need endowment industry rapid development. So, The article is mainly to using SWOT methods to analyse current our country endowment industry, to propose the corresponding countermeasures and suggestions, in order to facilitate the endowment industry's rapid development, to deal with the challenge of aging population. The result will enhance the old man's life quality and later life happiness index.

Key words: the only child; endowment industry development; SWOT analysis

(责任编辑: 刘 艳)