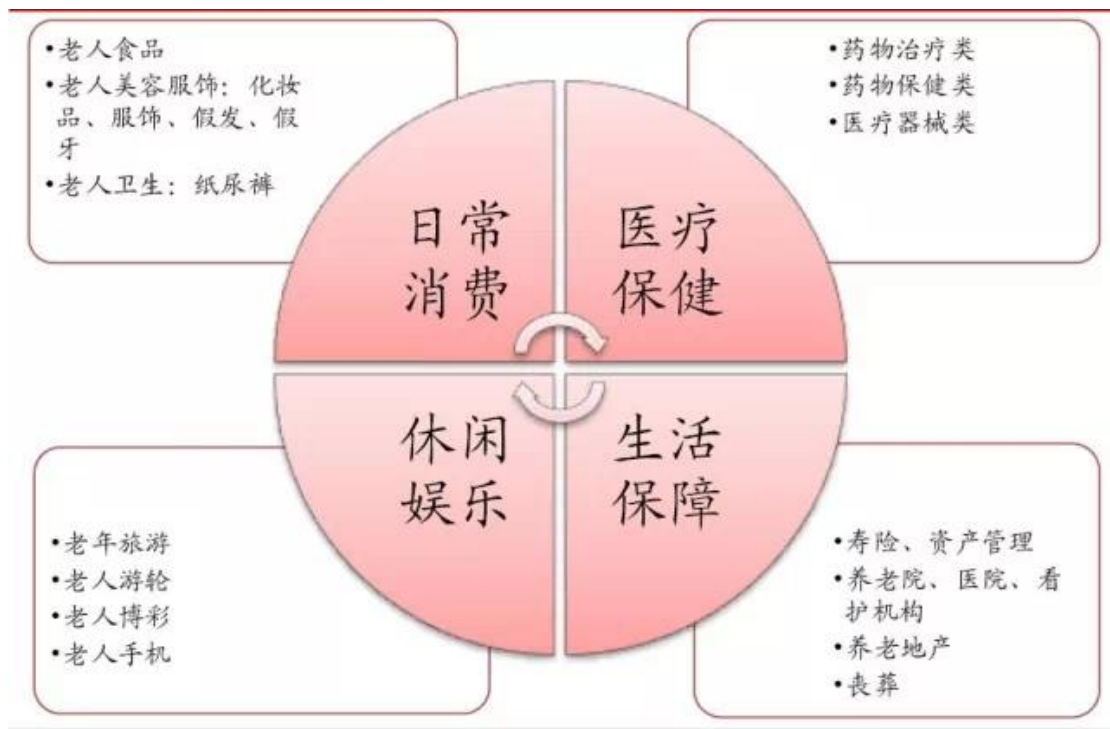


## 中国老年人消费需求特征和养老产业链分析：2015 年护理和生活照料市场将超 4500 亿元，养老服务就业岗位需求 500 万个。

【摘要】日本生命保险基础研究所预测称，中国 2040 年的老龄化率(注：65 岁以上老人占总人口的比率)将超过 21.8%，接近日本 2011 年的水平（23.1%），老龄人口有望增加至 3 亿，成为老龄社会。2040 年中国仅老人护理市场规模就达 100 万亿日元（约 16 万亿元人民币），远超过日本。未来 5-10 年间，中国养老产业发展潜力巨大。



养老产业链分析图

### 一、老年人的消费需求特征

1、老年人和年轻人对商品和服务的需求是不同的，对时间的利用也不同，老年人通常对价格更为敏感且更厌恶风险。

2、同时，随着人口趋于老龄化，收入的不平等往往也会更加明显。由于收入水平的不均衡现象较突出，则高端和低端消费将更受益。

定位高端的市场能够提供超高品质和服务的商品，定位低端的市场则能提供较为低廉价格的商品，而定位中端市场的企业在老龄化趋势中则可能处于弱势。

3、人口老龄化的一个特征是人们由于年纪增大，出门购物等的时间变少，这将导致企业不得不调整商业模式，减少实体商铺，增加上门送货服务等。

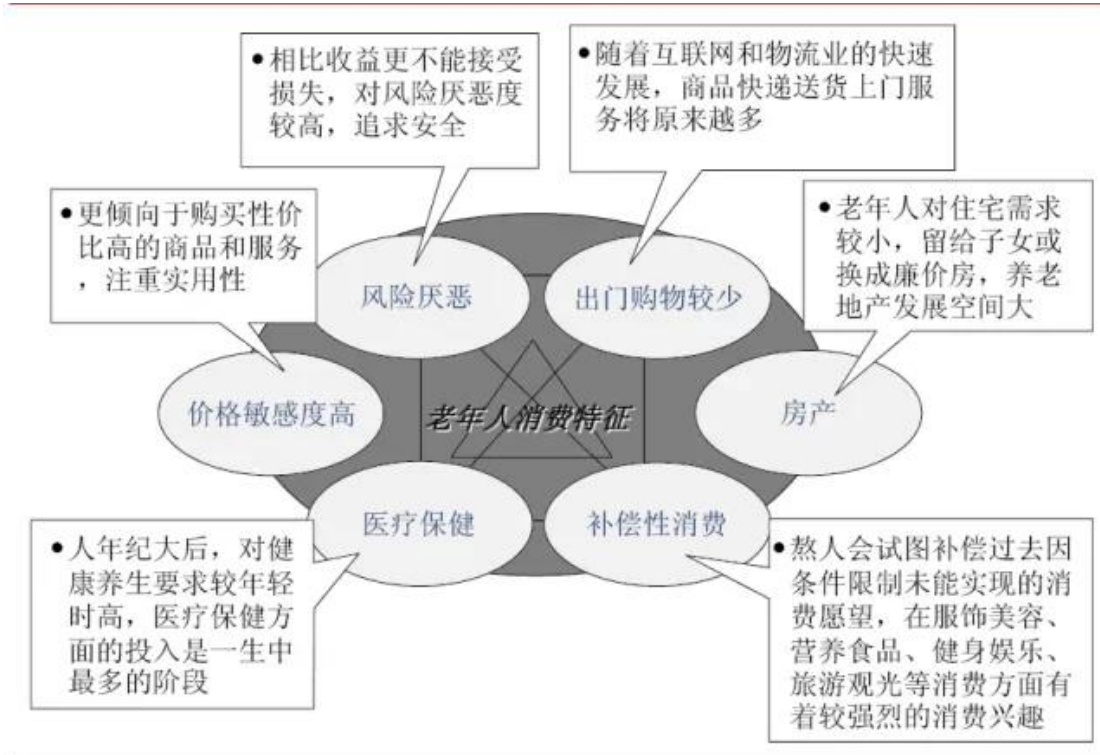
4、老龄化趋势下，社会住宅供给相对过剩，老年人或者卖掉高级住宅换成小户型的廉价住宅，或者将房产留给子女，这将在一定程度上影响房价。而商业地产方面由于劳动力数量的下降也将受到负面影响。在此背景下，养老地产发展空间相对较大。

5、很多老年人在子女独立后，经济负担减轻，会试图进行补偿性消费，弥补过去因条件限

制未能实现的消费欲望。他们在美容美发、穿着打扮、营养食品、健身娱乐、旅游观光。甚至老人玩具等方面，同样有着强烈的消费兴趣。

6、每一代人进入老年后，对于商品和服务的需求都是存在差异的。未来的老年人和今天的老年人相比，更有可能继续使用伴随其成长的互联网服务、电脑和手机。

### 老年人的消费特征



## 二、中国养老产业发展空间

1、中国的人口结构正在快速走向老龄化，到 2015 年我国 60 岁以上老龄人口有望超过 2.2 亿，到 2020 年可能接近 2.5 亿。日本生命保险基础研究所预测称，中国 2040 年的老龄化率(注：65 岁以上老人占总人口的比率)将超过 21.8%，接近日本 2011 年的水平 (23.1%)，老龄人口有望增加至 3 亿，成为老龄社会。

2、我国老年消费市场开发仍处于初级阶段，养老服务产品的供给不足、比重偏低、质量不高，这些都不能满足老年人日益增长的服务需求。从国内市场来看，养老产业尚处于“沉睡”阶段，很多商机有待开发。

3、中国的养老服务发展仍旧比较落后。第一，养老护理床位不到老年人口总数的 2%。第二，专业化养老机构，如临终关怀医院、老年痴呆护理院等很少。第三，老年用品市场发展比较令人失望。老年商品生产厂家数量少、规模小、没有知名品牌、品种单一。

4、我国养老产业的规模有望超过 20 万亿元，养老产业危中有机。作为老龄化国家典型的日本，通过几十年的发展，已经把养老发展成极具活力和市场前景的巨大产业。随着中国进入人口老龄化的快速发展期，养老服务需求和供给的矛盾将越来越突出，养老产业特别是养老服务未来的市场规模和发展潜力不容小觑，前景广阔，大有可为。

5、根据全国老龄委的数据，到 2030 年，预计我国养老产业规模有望达到 20 万亿元以上。社科研究院报告指出，我国消费结构转向老龄产业，老年消费即将井喷。2010 年，我国老年人退休金总额 8383 亿元，2020 年将达 28145 亿元，到 2030 年，退休金总额将达到 73210 亿元。

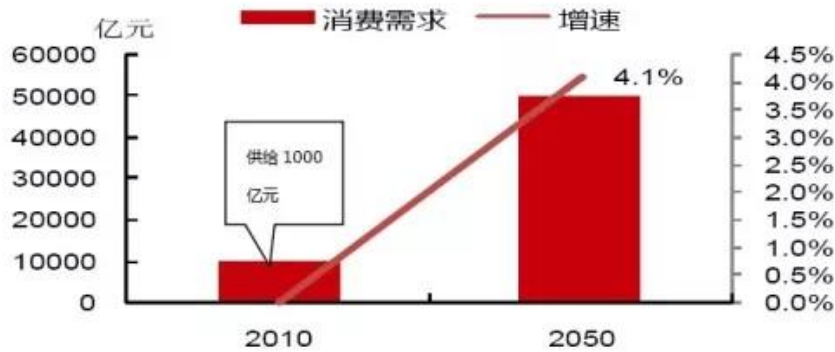
另据调查，目前老年人可用于购买老年用品的支出已达 4000 亿元。以上数据显示，中国的老年群体已经成为一支重要的消费大军。

6、庞大的老年人群体对照料和护理的需求，有利于养老服务消费市场的形成。据推算，2015 年我国老年人护理服务和生活照料的潜在市场规模将超过 4500 亿元，养老服务就业岗位潜在需求将超过 500 万个。

日本生命保险基础研究所预测称，由于中国人口基数大，2040 年中国仅老人护理市场规模就达 100 万亿日元（约 16 万亿元人民币），远超过日本。人口老龄化进程将加快，社会养老保障和养老服务需求将大量增加。未来 5-10 年间，中国养老产业发展潜力巨大。

中国老年人的消费需求快速增长

图 30: 中国老年人的消费需求快速增长



### 三、养老产业链分析

养老产业具有产业链长，涉及领域广等特点，同时对上下游行业具有明显的带动效应。综合来讲，老龄人口的增加无疑会拉动医疗保健、医疗护理、托管托养、家政服务、休闲娱乐、金融咨询等老龄人群服务需求的增长。

1、我国已正式把老龄产业纳入经济社会发展总体规划，列入国家扶持行业目录。并明确要促进老年用品、用具和服务产品开发。重视康复辅具、电子呼救等老年特需产品的研究开发。拓展适合老年人多样化需求的特色护理、家庭服务、健身体养、文化娱乐、金融理财等服务项目。加强老年旅游服务工作。积极开发符合老年需求、适合老年人年龄特点的旅游产品。完善旅游景区、宾馆饭店、旅游道路的老年服务设施建设。培育一批生产老年用品、用具和提供老年服务的龙头企业，打造一批老龄产业知名品牌。

2、尽管我国老龄产业现状发展面临困难和问题，但依然有相当大的发展空间。随着社会保障制度的逐步完善，不同年龄、层次的老年人在衣、食、住、用、行、医、娱、学、为等方面对消费产品和服务质量将有不同的要求。这本身就构成了一个规模庞大、结构多元、丰富多彩的老年消费市场。

3、在国内人口老龄化趋势下，医疗支出会相应上升，医疗保健服务提供商、医院、养老院等将更受益养老产业大发展。随着老龄化程度的不断加深以及人们生活水平的提高，老年人及其家庭对社会化、专业化需求的增加是一种必然趋势。例如看护服务业，由于家庭规模日益小型化，家庭照料的人员也减少，人口老龄化对家庭照料业提出大量需求，有技术专长的家政人员将大受欢迎。同时，为独居老人和空巢老人提供的紧急呼叫系统、社区老人综合服务网将有广阔发展空间。