

积极老龄化背景下老年护理产业的发展趋势及对策研究

张文

(青岛恒星科技学院 青岛 266000)

摘要:随着我国老龄化程度的加深,老年群体及其家庭对于老年护理服务的需求在不断增加,其相关体验评价也变得尤为重要,保障中国老年护理产业的健康可持续发展迫在眉睫。本文主要介绍了积极老龄化背景下投资中国老年护理产业的发展思路,结合最新的市场调研数据,详细说明了中外企业家投资中国老年护理产业的发展现状及申请规程,并剖析了老年护理产业面临的主要困境,有针对性的做了对策分析。

关键词:积极老龄化;老年护理产业;趋势;对策

联合国 2009 年统计数据显示,世界上有 50 个国家已经进入老龄化社会;中国将成为各国中老年规模最大、老龄化速度最快的国家。老龄问题不仅是每个人和每个家庭的现实问题,也是一个关系国际民生和国家长治久安的重大社会问题。

一、积极老龄化

“积极老龄化”是一种观念,是指最大限度地提高老年人在健康、参与、保障三方面的水平,确保所有老年群体在老龄化过程中能够不断提升生活质量,促使所有老年群体在老龄化过程中能够充分发挥自己体力、社会、精神等方面的潜能,保证所有老年群体在老龄化过程中能够按照自己的权利、需求、爱好、能力参与社会活动,并得到充分的保护、照料和保障。

“积极老龄化”是一种战略。我国积极应对人口老龄化挑战,综合运用经济、法律和行政手段,不断推动老龄事业发展,基本建立了老龄法律政策制度体系,形成了“大老龄”的工作格局,营造了全社会尊老敬老助老的社会氛围,为我国科学应对人口老龄、科学解决老龄问题奠定了基础。

“积极老龄化”是一种自觉。老年人是社会的主题,应以积极的生命态度投入生活,更加注重身心健康,更加注重人格尊严,更加注重自我养老和自我实现。人人都是老龄社会的主体,都应当以积极的生活态度面对老龄,既要有“老吾老以及人之老”的宽广博爱,也要有“未雨绸缪”的预先准备,为自己的老年生活做好物质和精神的储备,从而促进中国特色养老服务产业的健康可持续发展,增加中国老年群体的幸福感与获得感。

二、老年护理产业发展的必要性

老龄工作事关亿万老年人家庭福祉和国家发展全局。中国第七次人口普查的数据(2020)显示全国 60 岁以上人口 2.64 亿人占 18.7%,65 岁以上的 1.91 亿人占 13.5%。1999 年我国进入老龄化社会,2020 年我国家庭养老负担发生了巨大变化:平均家庭户规模由 3.1 下降为 2.6。目前,中国有 2.2 亿多老年人,预计这一数字将在未来几十年内还会激增。长此以往,预计 2024 年我国将进入中度老龄化,2035 年则会进入深度老龄化,到 2050 年将达到 4 亿,占中国人口的三分之一。老龄化程度的加深,对于我国老年医疗产业的发展也提出了新的挑战。由于国内机构基本上无法满足日益增长的老年护理服务需求,受到全球疫情的影响,加上制定了激励框架导致我国本土养老医疗产业投资动力不足,虽然投资老年护理的机会很多。但与中国大多数新兴产业一样,投资中国的养老服务并非没有挑战,独特的文化、不成熟的劳动力储备和不明确的外国企业投资标准都是主要的阻碍因素,诸多外国投资企业很容易止于刚刚起步阶段。

在未来几年,中国的医疗保健部门及其相关行业将成为中国经济中最大的商业部门之一其规模可能比房地产更大。虽然房地产投资决定了中国经济过去十年的巨大发展,但医疗保健将在未来十年占据主导地位,或成为中国经济的三大驱动力之一,而在医疗保健

领域,老年护理产业是最具活力的投资领域之一。

三、老年医疗产业的发展现状及申请规程

明确投资老年护理产业的路线,结合最新的市场调查研究数据,详细分析中外合资的相关规程和优势,研究外国公司进入中国市场时可能遇到的主要障碍和风险,对于中国老年医疗产业发展趋势的预测极为重要。

中国的性别失衡、低出生率和预期平均寿命的提高,加上一系列计划生育条例,造成了人口进入快速老龄化阶段,这些因素也进一步导致了老年护理服务需求的增加。国家统计局提供的数据显示,2015 年,中国 60 岁以上人口达到 2.22 亿,占总人口的 16.1%。目前预计这一比例将以每年 3% 的速度增长,到 2030 年,老年公民的比例将超过 14 岁及以下人口的比例,到 2050 年,中国 65 岁以上人口的比例将达到三分之一。中国最近取消的独生子女政策进一步缩短了这一进程,这造成了所谓的“4:2:1”问题,并给该国传统的以家庭为中心的养老模式带来了压力。“4:2:1”问题在中国很常见,就是四位祖父母和两位父母由一个人照顾,或者八位祖父母与四位父母由夫妻双方共同照顾。对于中国的城市化公民来说,仅在原家庭内部维持老年护理是不可行的,据统计平均有 50% 的家庭从农村地区通过旧村改造迁出。基于这个社会背景,人们对养老服务行业的态度也在发生改变,越来越多的老年群体愿意住在养老中心。

考虑到中国人均可支配收入水平不断上升,从 2005 年的 10493 元人民币平均增长到 2015 年的 31195 元人民币,老年护理服务市场变得特别有吸引力。预计在 13-15 年内,老年护理将超过房地产成为中国最大的产业,预计到 2020 年将价值 1.8 万亿元人民币,到 2050 年将价值 7.6 万亿元人民币。

中国的老年护理行业仍处于起步阶段,相对于其他较发达经济体,严重缺乏经验、坚实的理论知识和完善的基础设施。据统计,未来五年中国需要在原有养老院数量的基础上增加 340 万家养老院,才能满足日益增长的养老需求。政府资助的养老服务无法满足这一增长,目前国家机构只能为中国 2% 的老年人口和 18% 的残疾老人提供服务。私营部门占中国城市高级养老机构的大部分,主导了该行业近期的发展方向,但目前实际只有约 42000 家机构在运营,其它机构等待审核批准时间非常漫长,原因申请流程复杂,具体的申请规程包含以下四步:

第一步:需要提供诸多材料以获得省级商务部门的外商投资批准,申请后 20 天内聘用具有养老服务经验的管理团队的信息,省级商务部门将核实文件并将结果通知申请人。批准后,将颁发批准证书。值得注意的是,如果外国投资者希望在中国四个自由贸易区之一设立养老机构,上述审批流程将被更简单的备案流程所取代。在获得预先批准后,外国投资者可以使用自贸区的柜台受理平台填写并提交成立表格,并应至少在预定市场进入日期前 30 天提交。申请

应在三个工作日内处理。在接收到应允后，申请人需要再次提交文件，以获得投资企业备案证书。

第二步：在获得投资企业批准证书后一个月内，向工商行政管理局登记。“三位一体”改革规定，在中国成立的公司必须申请单一的综合营业执照，而不是三份单独的证书。根据这项改革，公司只需向工商局提交一套文件，然后可以在大约三天内领取执照。对于希望设立养老机构的外国投资者，需要向当地工商行政管理局再次提交相关材料以获取批准。

第三步：获取申请养老机构设立许可证，在完成注册后，公司必须满足以下条件：具有正式名称、地址；健全的管理体系和完整的公司章程；符合环境保护要求和相关法律法规规定的其他技术标准；拥有专业技术人员；拥有10张以上的床位；拥有足够的资金维持运营。投资者还需提交一系列相关部门的批准文件以获取验资证明，验资证明申请将在20个工作日内处理。而外国公司获得的设立许可证有效期为五年。重要的是，如果养老机构变更注册地址或想要设立分支机构，必须获得新的设立许可。

第四步：提供医疗保健服务的额外程序为了将医疗保健纳入外国公司在中国的业务范围，需要额外的申请程序，包括获得医疗机构经营许可证。

四、老年护理行业的发展困境及对策分析

中国养老机构的税收优惠和其他激励措施可分为营利性和非营利性。虽然非营利机构有资格获得更多的税收支持，但营利机构也有权获得一系列不同的奖励。主要的优惠政策包含以下几类：自2016年5月1日起增值税（VAT）免税，养老机构提供的养老服务可在以下条件下免征增值税：养老机构根据MCA48号法令成立提供住宿和生活护理、康复护理和娱乐服务。而设立营利性养老机构期间产生的行政成本可减少50%，包括土地复垦费、闲置土地费、耕地耕种费和土地资源主管部门收取的土地登记费等费用。此外，根据省级主管部门的决定，在一定程度上免除或减少对养老服务征收的行政费用。优惠公用事业价格法规规定，所有养老机构使用的电、水、气、暖气将按照住宅标准收费，远低于工业或商业标准。例如，上海居民的电价约为0.6元/千瓦时，而商业电价约为1.2元/千瓦时，这样一来电费成本将大幅度降低。除上述国家税收优惠和其他优惠政策外，中国地方政府也要尽可能为养老机构建设提供一定的激励。这些政策尽管在中国人口老龄化和财富增长大环境下可以带来近乎翻倍的利润，但老年护理行业的稳定可持续发展从长远看来还不能得到有效保证。文化背景的影响、政策法规不明确以及运营成本高是重大障碍。因此，投资者需要具备一个全面完善的长期战略，以克服行业层层阻碍，巩固自己在养老市场中的地位。

儒家孝道传统思想的影响根深蒂固使得中国确实有更多的家庭愿意选择私人养老机构，这也是目前市场面临的巨大障碍。传统上，照顾老年人不是政府的责任，而是家庭这个小单位的责任。因此，很多家庭认为将老年人送到养老院接受长期护理是一种耻辱，因为这样做的子女往往被视为不愿意照顾父母，缺乏孝心的一类。与西方国家普遍认同的观念相反，在中国，老年护理机构通常被视为慈善组织，照顾无法进行家庭养老和社区养老的老年人和残疾人。尽管儒家思想尊重老年人，但中国消费投资均集中于年轻人而非老年人。自2009年以来，婴儿护理产业每年增长55%，而老年服务产业仅增长6%。除了人力资源缺乏、文化观念差异和养老选择偏好因素之外，老年护理专业人员和老年护工在中国通常不被视为体面的工作，社会声望低。导致开设该专业的学校较少，职业培训也很少，合格劳动力不足。在中国大约22万名护理人员中，只有9%的人获得了工作资格认证。大多数照顾者都是40岁以上的中年女性，几乎没有受过教育，特别是在治疗慢性疾病、伤害和其他健康问题方面。缺乏专业培训，这也在一定程度上解释了为什么老年护理机构的居

民经常抱怨护理人员粗鲁、不耐烦和不专业，甚至有些虐待老年人的恐怖故事广为流传。为了解决这些问题，相关部门应该在大学学科建设中加入独特的“老年护理服务和管理”学科，目的是培养专业人才，提高服务群体的专业技能并逐步提升该职业的社会影响力。虽然政府提供了若干激励措施来吸引中外企业家投资于老年人护理产业，但是严格的法规使得一部分企业家难以获得资格，且未来收益也不明晰，有一定投资风险。因此政府相关部门之间应该时刻保持一致性。中国的医疗服务由国家卫生健康委员会和计划生育委员会管辖，该委员会有自己复杂的规定。申请程序和资格标准也存在区域差异，这样一来使得问题更加复杂化。缺乏明确、全面的投资标准让投资者感到不安，虽然一些激励措施吸引力很大但却无法付诸实践。例如，除养老机构设立许可证外，还可能需要批准设立医疗机构和医疗机构经营许可证。

最近，许多中国开发商利用了一个漏洞，以折扣价从政府购买土地，条件是他们会开发老年住房。然后，开发商在没有任何监管的情况下建立老年护理设施，并不专业，建筑质量也无法得到保障。这种做法不仅进一步损害了该行业的声誉，而且经常导致投资者与合作伙伴由于信息不公开而产生分歧。因此政府正确的介入模式很重要，虽然政府运营的机构需求量很大，但大多数私人机构的运营远远低于可容纳的机构容量。许多公司采用了一种租赁模式，针对的群体是80岁以上需要持续医疗护理服务的较为富裕老年人。另一种较为流行的模式是将部分搬迁社区出售给不需要长期医疗但又需要支持保障服务的低龄老年人。然而，由于高昂的租金和运营成本，以及个别老年群体喜欢住在家里，这两种模式运行都不是特别成功。

在短期内，高端护理还具有很大缺口，及具市场潜力。但家庭较为富裕的老年人通常更愿意为高质量的生活条件和最先进的护理支付高昂的护理费用。与此同时，这一群体更愿意为舒适的家庭护理付费，而不是永久搬迁到养老机构，这为市场投资者也提供了新思路。从长远来看，最大的增长潜力在于庞大但支撑力不足的中间市场。该市场的大多数群体都住在狭窄的养老机构中，与其他老年人共享一个房间，这也使得长期入住养老机构并不具备吸引力。尽管中间市场潜力巨大，但其运营成本高、服务质量无法保障等问题仍然难以解决。为了进一步优化老年护理产业，投资者必须认识到中国长期以来的养老理念和复杂的监管规定。加大宣传力度包括他们的品牌、服务和他们所倡导的健康养老的生活方式以逐渐改变人们对传统养老模式的看法和新型养老模式的改观，扭转当下的不利局面。

通过正确的投资模式，投资者可以充分利用中国老年护理产业的巨大潜力，成为行业的先行者，从而促进中国特色养老服务产业的健康可持续发展，顺应国家积极老龄化的趋势，增加中国老年群体的幸福感与获得感。

参考文献：

- [1]唐钧.构建机构、社区、居家养老全服务体系[J].中国房地产,2017(3):56-57.
 - [2]童峰,刘金华.浅谈养老服务评估指标体系的建构[J].学术论坛,2016(1):127-130.
 - [3]张田,傅宏.隔代抚养关系中老年人心理状态的影响因素[J].中国老年学杂志,2017(10):5169-5170.
 - [4]王建云,钟仁耀.基于年龄分类的社区居家养老服务需求层次及供给优先序研究——以上海市J街道为例[J].东北大学学报(社会科学版),2019(6):607-615.
 - [5]郑娟,许建强,卓朗,苗春霞,董甜甜.健康状况对老年人居家养老服务需求影响[J].中国公共卫生,2019(2):545-548.
- 山东省社会科学基金项目：“中国特色养老产业现状及对策研究”（2021-JCFX-08）。