
宁波加快健康养老产业发展的对策

王雪¹

宁波工程学院

摘要：截至 2018 年底，宁波市 65 周岁以上老年人口超过 96.3 万，占户籍人口总数的 16.2%，按照国际标准，宁波已经进入超老龄化社会，养老形势相当严峻。大力发展健康养老产业，既能有效解决人口老龄化带来的系列问题，又能调结构稳增长，促进经济转型升级，培育新的经济增长动能。本文在养老需求调研基础上，把握宁波健康养老产业市场需求，分析宁波健康养老产业发展现状，并结合存在的问题，从供需有效衔接、产业集聚和产业生态链构建等方面对宁波健康养老产业的发展提出对策建议。

关键词：宁波；健康养老产业；市场需求；产业融合；

健康养老产业是在养老服务中充分融入健康理念，兼顾生理心理同步健康发展，以提升老年人幸福指数为目标，为老年人提供全方位产品和服务的新兴产业。当前，宁波养老形势相当严峻，截至 2018 年底，宁波 65 周岁以上老年人口超过 96.3 万，占户籍人口总数的 16.2%，按照国际标准，宁波已经进入超老龄化社会。加快健康养老产业发展既能有效解决人口老龄化带来的社会问题，又能更好满足人民群众养老需求，培育经济新动能，促进经济转型升级。

一、宁波健康养老产业市场需求分析

市场需求是产业发展的核心驱动力，为准确把握宁波健康养老产业市场需求，我们以市区范围 60 岁以上老年群体为对象，开展问卷调查。本次调研共发放问卷 500 份，实地走访共计 70 人次，最终收回调查问卷 471 份，其中有效问卷 459 份，回收率为 94.2%，有效率为 91.8%。综合调研情况，分析结果如下：

1. 居家养老模式为首选，机构养老接受度不高。根据本次问卷调查，对养老方式的选择，有 64.3% 的老人选择居家养老，26.2% 老人选择社区养老，而选择机构养老只占 9.5%（见图 1）。实地采访中发现：部分高龄老人倾向于机构养老，其主要原因是身边无人照料、不愿增加子女负担，或者不能独立居住而被迫选择入住养老机构，主观上并非个人首选项。社区养老由于环境条件、地点限制、花费较大等原因，也未能被多数老人认可。

¹**作者简介：**王雪，宁波工程学院副教授、硕士。（浙江宁波 315211）；

基金：2019 年度宁波市政府决策咨询课题《宁波健康养老产业发展趋势、问题与对策成果之一》（J19-A4）的研究成果；

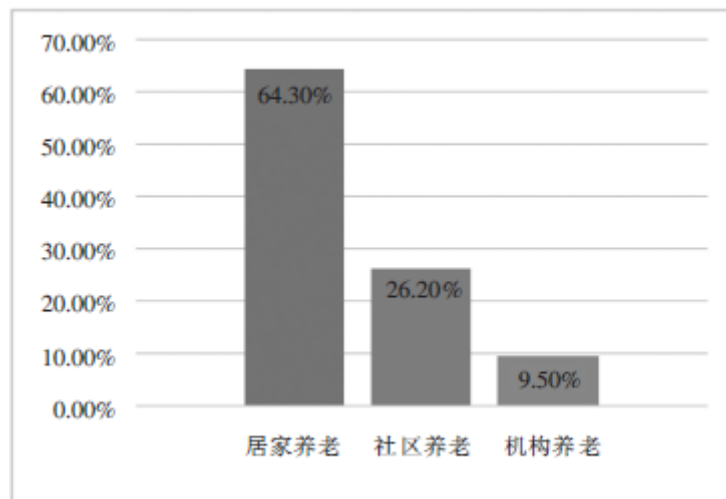


图1 宁波市老年人养老意愿调查情况

2. 精神文化类需求快速增长，养老需求呈多元化趋势。根据老年人不同的需求层次，我们将健康养老需求具体分为生活服务、医疗保健和精神文化三大类，并根据三大类需求再进行细分的子项目调研。调研结果表明：在生活服务、医疗保健和精神文化三个大类需求中，精神文化类需求比重较高，占比达 86.5%（详见表 1）。从具体的需求细分项目（详见图 2-4）分析：生活服务类九个子项目中，对体力活和助餐的需求较大，都超过了 50%；医疗保健类八个子项目中，对义诊/体检、上门和陪同看病的需求大，都在 80%以上；精神文化类十个子项目中，对聊天解闷的需求最大，占比为 80.6%。由于自身文化程度和家庭等因素的影响，老人个体之间的养老需求存在明显差异，但整体上呈现需求层次不断提高、需求多元化发展的趋势。

表 1 宁波市老年人对于养老总体需求的情况汇总

类别	变量	选择人数	百分比%
生活服务类	需要	318	69.3
	不需要	141	30.7
医疗保健类	需要	353	76.9
	不需要	106	23.1
精神文化类	需要	397	86.5
	不需要	62	13.5

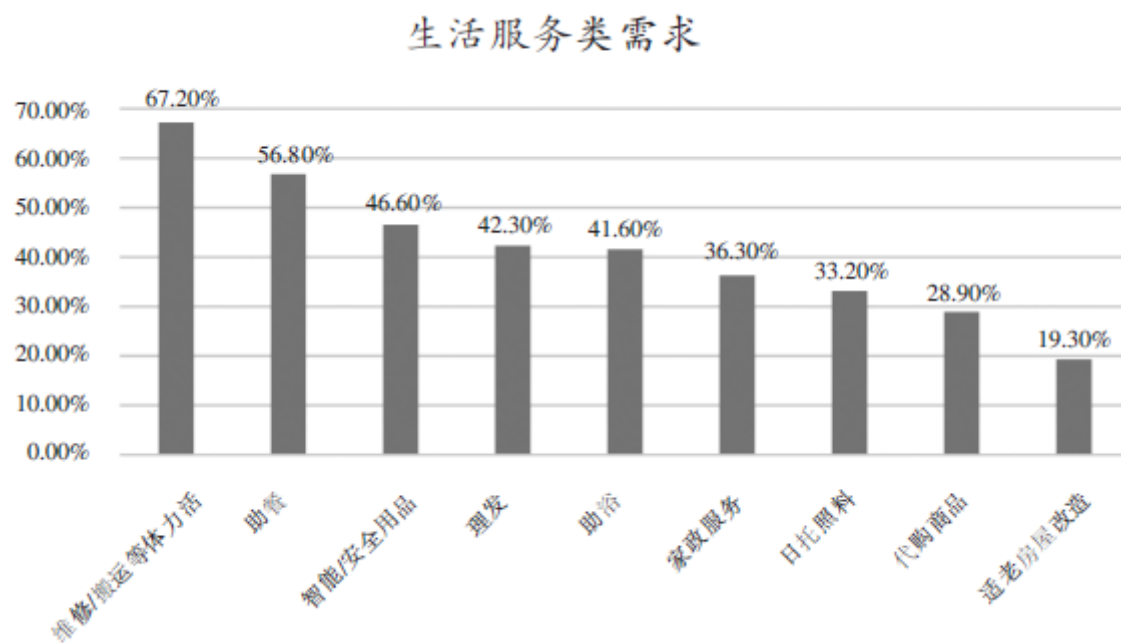


图2 宁波市老年人对于生活服务类的具体需求情况

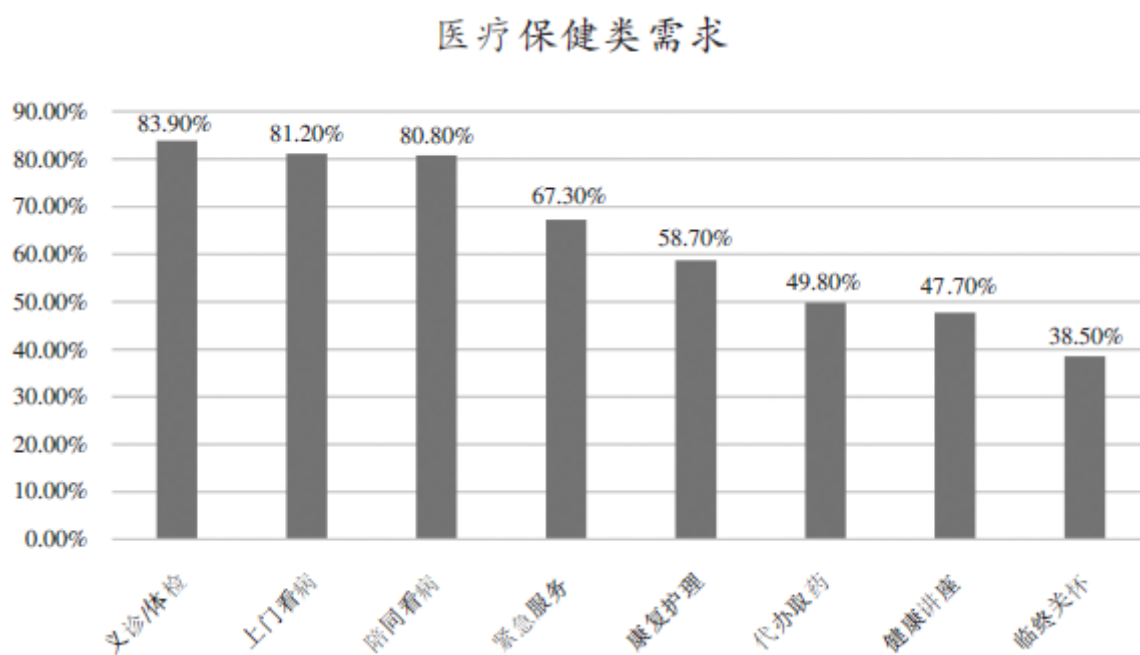


图3 宁波市老年人对于医疗保健类的具体需求情况

精神文化类需求

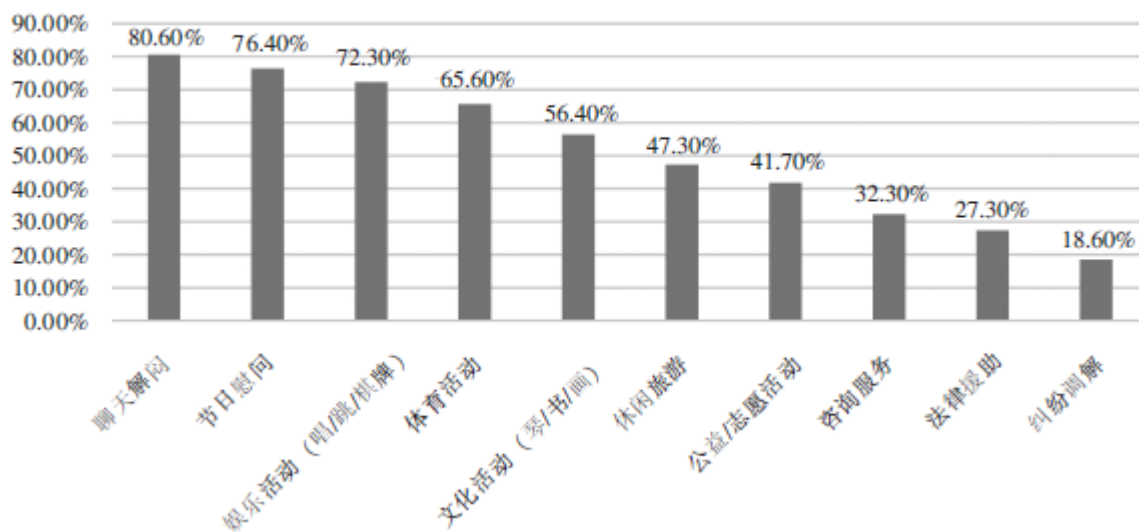


图4 宁波市老年人对于精神文化类的具体需求情况

3. 经济自给能力强，市场潜力大。为掌握老年群体的有效购买力，本次调研列出养老支出来源、月支出意愿两个项目，供受访者选择（详见图 5-6）。调查结果显示：受访者中超过 70%的老人，是自己支配养老支出，不需要子女辅助。同时，有超过半数的老人，可以承受每月 2000-5000 元的健康养老支出，大约 25%左右的老人，选择了 5000 元以上。在实地走访中，多数老人表示自己的退休金和储蓄足够养老支出使用，不需要子女辅助。总体来看，宁波老年群体经济自给能力较强，可支配收入相对较高，市场潜力大。

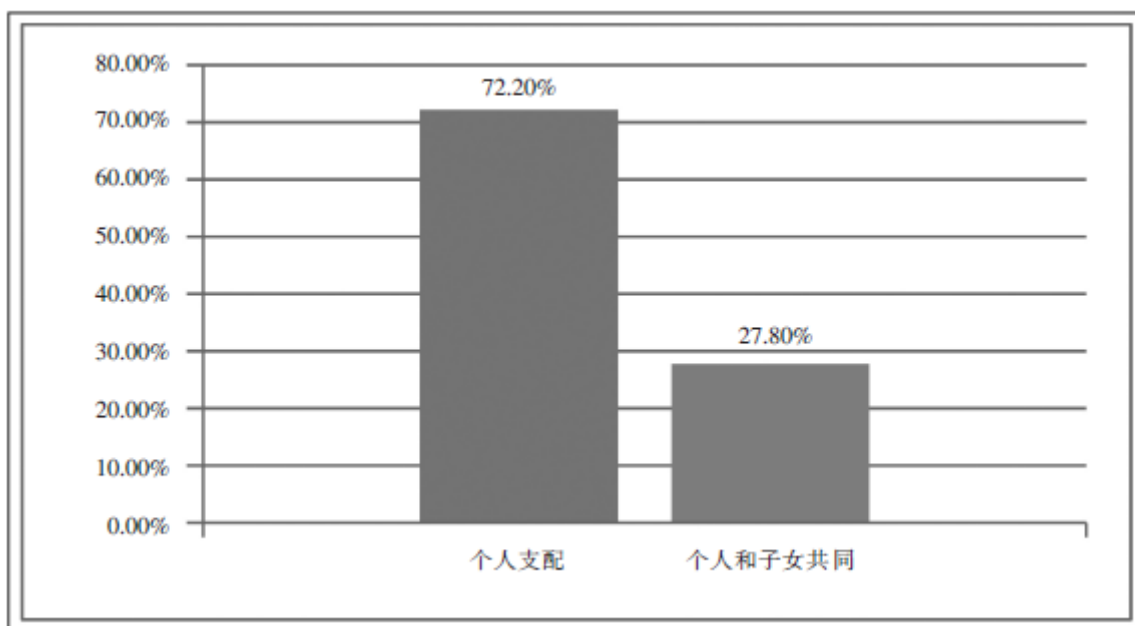


图5 宁波市老年人健康养老支出来源

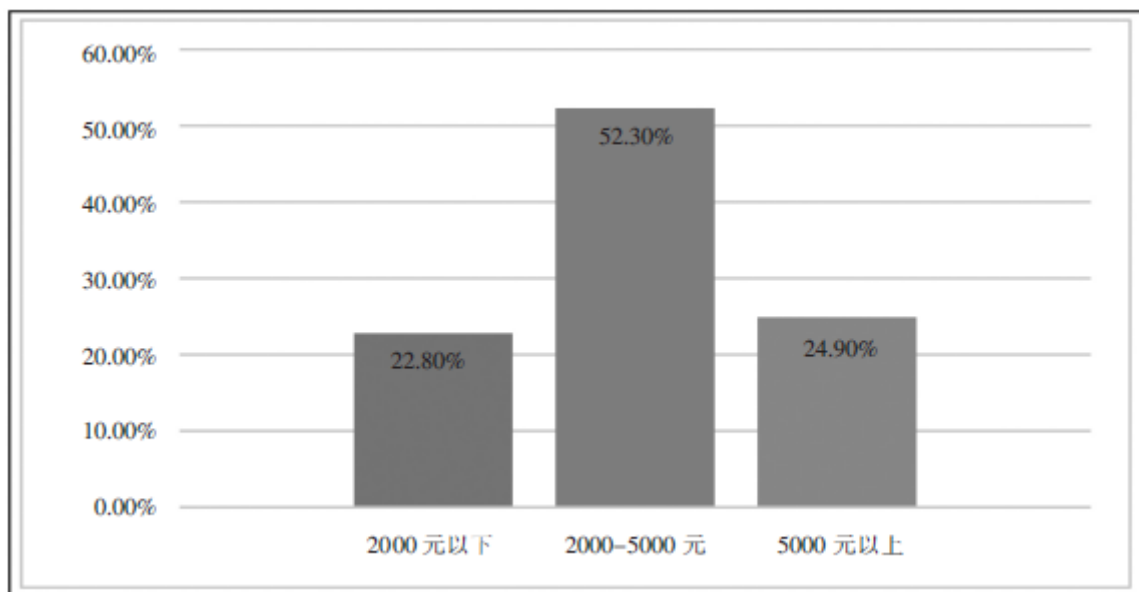


图6 宁波市老年人健康养老月支出意愿

二、宁波健康养老产业发展现状

目前宁波健康养老产业处于起步阶段，主要是在政府主导下，构建以居家养老为基础，社区养老为依托，机构养老为支撑的社会化养老服务体系，并取得了积极成效。对标健康养老产业成熟阶段，宁波健康养老产业整体上产业化程度还比较低，供需失衡、融合性不够等问题也比较突出。

（一）取得的主要成效

1. 政策体系逐步形成。宁波市委、市政府高度重视健康养老产业发展，先后出台《宁波市人民政府关于深化完善社会养老服务体系建设的意见》《宁波市“十三五”宁波养老服务业发展规划》等综合性文件，加快社会养老服务体系建设和产业发展基础，构筑以居家养老为基础、社区养老为依托、机构养老为支撑的社会养老体系建设目标。在此基础上，制定出台《宁波市人民政府关于进一步鼓励民间资本投资养老服务业的实施意见》《宁波市居家养老服务条例》等专项政策法规，进一步强化重点领域发展的政策引领。2019 年为推动居家养老服务条例的有效落地，制定出台“1+11”配套政策，“1”是指《市政府贯彻落实〈宁波市居家养老服务条例〉的实施意见》，“11”是指围绕三年行动计划、医养结合、居家养老服务设施、老年人意外伤害保险等方面的 11 个具体贯彻性配套政策文件，政策体系逐步形成。

2. 居家养老社会化体系初步建立。居家养老是养老的基本形式，构建城乡一体的居家养老服务体系是宁波建设社会养老服务体系的首要目标。截至 2018 年底，全市共建有各级各类居家养老服务中心（站）2969 个，其中区域性居家养老服务中心 71 个，居家养老服务站 2898 个，覆盖 93% 的城乡社区。同时，社区居家养老的服务内涵不断深化，社区组织的文化娱乐活动、提供心理关爱、定期巡访及心理疏导等服务满意度逐步提升。

3. 民办养老机构快速发展。机构养老是宁波社会养老服务体系的重要补充，其中民办养老服务机构已成为机构养老的中坚力量。截止 2017 年底，全市共有养老服务机构 266 家，其中公办 16 家，占比 6%；民办 132 家，占比 49.6%；乡镇（街道）敬老院 118 家，占比 44.4%。全市共有养老床位 63756 张，民办养老机构 30545 张，占总床位的 47.91%，全市平均每百名老人拥有 4.4 张养老床位，养老机构“一床难求”的局面基本扭转。

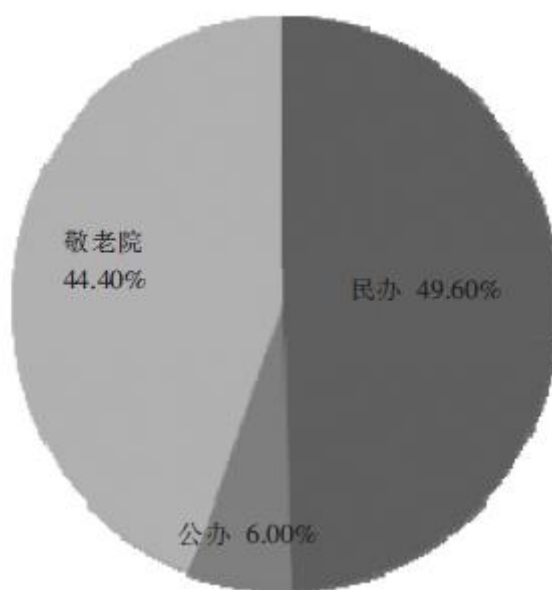


图 7 宁波市养老服务机构发展情况

4. 产业融合趋势初步显现。医养结合是健康养老产业融合发展的主要方向，宁波鼓励支持养老机构、居家养老服务中心（站）与周边医院、社区医疗卫生服务机构合作，实现资源共享。鼓励养老机构内设医疗机构，300 张床位（含）以上的养老机构单独设置综合门诊部，条件具备的可申请设立医院；300 张床位以下的养老机构可单独设置医务室或诊所，并将民办养老机构内设医疗机构纳入医保定点范围，有效破解了养老机构内老人看病就医问题。截至 2018 年底，养老机构医疗卫生服务覆盖率达 94%。江北慈孝乐园、星健兰庭和钱湖柏庭等产业融合新业态、新模式陆续落地运营，东部新城核心区的泰康之家甬园医养综合体项目落地。此外，健康养老与农业、文化、体育、旅游产业的跨界融合初步显现。

（二）存在的主要问题

1. 服务产品供求失衡。从需求方面来看，随着经济社会发展和收入水平提高，全市老年人口的消费能力逐年增强，消费需求由“物质型”向“物质、服务和精神文化多元化”升级，需求的个性化和多样化水平在不断提升。从供给方面来看，宁波健康养老产业还处于起步阶段，缺少针对老年人特性需求的细分市场，提供的养老产品和服务模式单一、缺少特色，高科技含量和高品质品牌更为缺乏。以居家养老为例，居家养老服务内涵拓展滞后于需求层次的快速提升，许多社区养老服务中心（站）不具备提供预约上门照料服务能力，目前服务内容以家政服务和简单生活照料等为主，康复护理、心理疏导等专业性要求较高的服务内容占比不到 10%。总体来看，老年人亟需的老龄产品和服务有效供给不足，产品供求明显失衡。

2. 产业化程度较低。产业结构单一，宁波健康养老产业以政府主导的养老服务业为主，关联及衍生产业尚未形成。现有服务主体仍以政府建设、社区运营的居家养老服务中心（站）为主，社会资本投资建设或运营且初具规模的专业化养老服务机构（企业）全市仅有十几家。提供的产品和服务还比较粗放，标准化、精细化、智能化、多元化程度不足。从业人员的专业化水平不高，以宁波居家养老服务中心（站）为例，工作人员以兼职兼岗为主，专职化、专业化水平不高，养老护理员大多为 50 岁以上、初中以下文化程度人员。此外，其他一些关联产业，如老年旅游、老年保险、老年娱乐业等普遍存在服务和产品单一、规模小、层次不高等问题。

3. 产业融合性不强。整体产业跨界融合水平还不高，目前宁波健康养老产业的融合主要是医养结合、家院互融等产业内部

或相关度较高产业之间基础融合，养老与旅游、体育、文化等产业方面的融合度不够，融合发展的模式比较粗放、路径还不清晰，融合的体制机制障碍比较突出。信息化建设处于起步阶段，目前只有海曙、江北、镇海、鄞州、慈溪等 5 个区（市）建成养老服务综合信息平台，而且已建成的信息平台由于受到软硬件设施限制，服务项目还较少，服务半径还比较窄，信息平台与专业机构对接的机制还未理顺，作用发挥有限。

三、宁波加快发展健康养老产业的对策

消费需求升级背景下，健康养老产业发展面临难得机遇。宁波加快健康养老产业发展要以居家养老为产业发展切入点，不断深化居家养老服务内涵，推进产业智能化、集聚化、生态化方向发展。

（一）以国际标准推进标志性基础设施建设以建设

一批标志性养老服务设施，助推树立新型健康养老城市形象。选择现有基础条件较好的公园，引入“健康活跃老龄化”概念和建设“老年友好社区”环境设计理念，改建一批标志性老年人娱乐游憩主题公园，作为新型健康养老城市的标志，改善城市养老新形象，促进城市养老事业快速发展。整合现有老年医院和养老产业资源，创新建设运营管理模式，成立几家以中医为主、西医为辅的特色新型健康养老医院。依托“全国先进老年大学”——宁波市老年大学，新建一所新型老年大学，拓宽办学资金来源，课程设置全面化，入学条件区别化，探索老年教育发展新模式。构建“适老”改造长效机制，深化“适老”改造内涵，将“适老”改造纳入到全市老旧小区改造计划和未来社区试点工作中。

（二）以信息化升级促进供需有效对接

深化大数据、物联网、移动互联网在健康养老领域的运用，推进养老服务中大数据的运用，加快速度推进各区县（市）养老服务综合信息平台的全覆盖。在此基础上，市级层面推进一体化信息服务平台建设，实现全市老人与子女、服务机构、医护人员的信息交互，对老人的身体状态，安全情况和日常活动进行有效监控，有效对接政府、企业、社会团体、民间组织等主体，及时满足老人在生活、健康、安全、娱乐等方面的多元化、多层次、差异化、个性化需求。同步建设养老信息化系统数据库，对老人健康状况、家庭成员、紧急联系人等信息进行分析，以大数据方式进行各层面的管理。

（三）以品牌培育推进产业集聚发展

引进国内外健康养老领军企业或者鼓励本地企业优化配置进行重组，培育一批竞争力强的企业集团，通过提供优质的健康养老产品和服务来打造品牌。要树立品牌意识，以品牌化发展为核心，注重规模化经营，根据实际情况建立一批健康养老产业园区或示范基地，然后再利用集聚发展的优势，立足市场细分，在保健食品、老龄日常生活用品、生态旅游、保健疗养、居家服务等领域培育一批信誉良好的健康养老产品和服务品牌，形成产业良性循环。

（四）以深度融合构建产业生态链

积极探索以“健康+养老”为核心的多产业融合发展新业态、新模式，加快构建和完善健康养老产业链、生态链。推进“健康+养老+医疗”三者有效融合，在医养结合基础上，重点加强中医保健和中医理疗产业与养老的融合，积极推广中医治未病理念，并融入日常养老生活，为老年人树立健康生活理念，逐步形成中医为主西医为辅，以养生保健、中医调理、身体护理、康复理疗等为核心，具有中国特色的健康养老新中医产业。推进“健康+养老+旅游”新型养老综合体建设，利用宁波良好的基础设施和深厚的慈孝文化氛围，整合文化和旅游资源，全面推进健康养老慢生活特色小镇建设，协调发展生态休闲类、养生度假型、候鸟式等健康养老新业态，构建养老大健康产业生态链。

注： 本文系 2019 年度宁波市政府决策咨询课题《宁波健康养老产业发展趋势、问题与对策成果之一》（J19-A4） 的研究成果。