

· 海外老龄 ·

城市化视角下的人口老龄化

张妍

(中国社会科学院 人口与劳动经济研究所, 北京 100732)

摘要: 城市化与人口老龄化是大多数国家在 21 世纪正在或即将要面临的两大问题。人口老龄化对城市经济社会发展的影响有正有负。欧美诸多城市的实践表明, 合理安排老年人的居住模式、促进老年人参与文化艺术活动、开展终身教育是实现人口老龄化和城市经济协调发展的主要途径, 既能大大提高个人对社会的贡献, 又能降低个人对社会资源的净消耗, 从而可以为城市化的健康持续发展带来正面效应。

关键词: 城市化; 人口老龄化; 居住安排; 文艺活动; 终身教育

中图分类号: C924.24 文献标识码: A 文章编号: 2095-5898 (2013) 04- 0066 -08

Analysis Aging Population From the Perspective of Urbanization

ZHANG Yan

(Institute of Population and Labor Economics, Chinese Academy of Social Sciences, Beijing 100732, China)

Abstract: Most countries will be faced with urbanization and aging population in the 21st century. Aging population has positive and negative effects on city economy and social development. The experiences of many cities in Europe and America show that reasonable relocation of residence to senior, participation in the cultural and artistic activity, and engagement in lifelong education is the main ways that can realize the aging and city economic coordination development. These ways will raise the contribution to society, reduce the net expenditure of society, and bring positive effects for the sustained and healthy development of urbanization.

Key words: urbanization; aging; relocation of residence; cultural and arts activity; lifelong education

收稿日期: 2013-07-25; 修订日期: 2013-08-14

基金项目: 国家社会科学基金项目“老龄化和城市化背景下的中国社会养老服务体系研究”(项目编号: 12BRK011)的阶段性成果。

作者简介: 张妍(1978-), 中国社会科学院人口与劳动经济研究所助理研究员, 研究方向: 城市化、人口流动、人口老龄化。

城市化与人口老龄化是大多数国家在 21 世纪正在或即将要面临的两大问题。很多城市在发展的过程中相继迈入老龄化社会，一些城市认为老年人是消耗社会资源的一个群体并将抑制经济增长，而另一些城市将老年人看作提升其城市综合竞争力和吸引力的重要力量。两种老龄化战略模式将对城市的未来发展产生哪些不同的影响呢？Kresl 和 Ietri 通过对欧美国家 39 个城市的定性调查，在其 2010 年出版的《人口老龄化和城市竞争力》（《The Aging Population and the Competitiveness of Cities》）一书中深入探讨了这一问题^[1]。欧美发达国家的城市化进程和人口结构转变较中国提前了数十年甚至百年，很多城市当前的人口形势和经济社会发展状况正预示着未来中国城市所要经历的状态，也蕴含着当前政策的紧迫性。本文将通过文献资料的梳理来详细评述城市化与老龄化的相互影响机制，并在借鉴《人口老龄化和城市竞争力》内容的基础上，剖析欧美不同城市的政策实践模式，总结其经验教训，进而提出对中国城市未来发展和老龄战略规划的有益启示。

一、城市化发展与人口老龄化的相关影响

人口老龄化会阻碍城市化进程和经济社会发展吗？目前，国内学术界的大多数学者普遍认为人口老龄化对城市化和社会经济发展具有负面影响。康传坤指出，老龄化通过心理成本和农村家庭养老模式的作用机制对中国城市化进程具有显著、稳定的阻碍作用，老龄化一方面造成了农村人口向城市迁移减少，另一方面又使得已在城市就业的年龄较大的农村劳动力人口不得不回到农村赡养老人或自己养老，给城市化进程带来压力^[2]。

齐传钧利用多个国家的数据分析发现，人口老龄化对经济增长的不利影响是不容置疑的，且这种不利影响体现在经济增长的各个要素中，如劳动力供给的下降、资本形成的减少和全要素生产力的削弱^[3]。胡鞍钢等认为，人口老龄化将对中国的经济增长潜力产生负面冲击^[4]。国外大多数研究也表明人口老龄化对经济增长、医疗保障体系、财政支出等都将产生不利影响^{[5][6][7]}。

由于研究视角和考虑因素的不同，一些学者提出了相反的观点。姜向群和杜鹏认为，人口老龄化对经济可持续发展的影响是多方面的，单纯用人口学的变化来预测社会经济结果有一定的局限性，并强调如果老年人的经济条件能够适应自己的消费需求，老年产业将是经济持续发展的一个有利因素^[8]。李军通过研究发现，人口老龄化对经济平衡增长路径存在正、负或零三种不同的影响效应，这种效应可以通过经济资源配置的方式而呈现出不同的经济后果^[9]。也就是说，人口老龄化有关政策的设计与选择，对人口老龄化如何影响经济增长具有重要的作用。

Kresl 和 Ietri 提出的终身净贡献周期理论 (the lifelong net contribution cycle) 展示了一个人从出生到死亡对社会的贡献情况。如图 1 所示，一个人从出生到进入劳动力市场之前，对社会的贡献微乎其微，在这一阶段通过接受教育和健康照料不断地消耗社会资源。进入劳动力市场后，个人通过参与劳动和纳税等途径对社会做出贡献，而对社会资源的消耗降到最低，主要需求是交通、国防和其他社会服务等，偶尔有健康照料和失业救济等方面的需求。退休后，个人对社会的贡献迅速下降，最终变为 0。与此同时，个人对社会资源的需求增加，包括退休金、

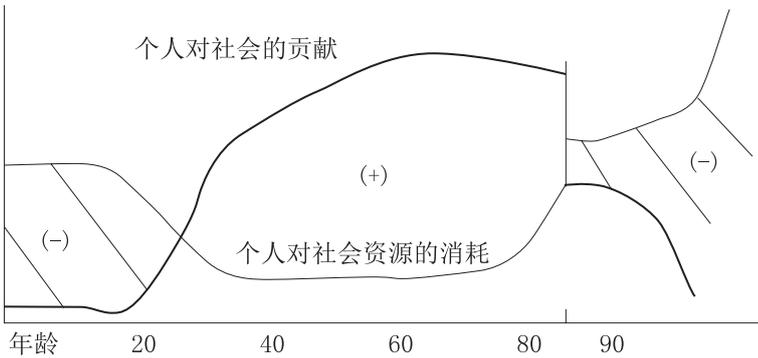


图1 终身净贡献理论 (采取积极的老龄化战略前)

资料来源: Kresl, P. K. & Ietri, D.(2010). The Aging Population and the Competitiveness of Cities. Edward Elgar Publishing Limited.

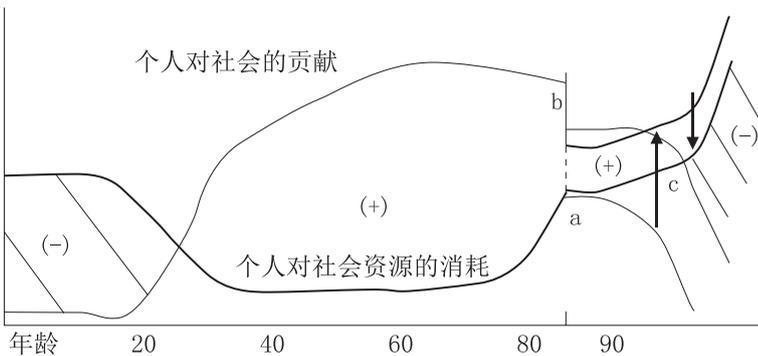


图2 终身净贡献理论 (采取积极的老龄化战略后)

注: abc区域为城市经济从老年人口中获得的潜在利益。
资料来源: 同图1

医疗保健和长期照料等。也就是说，一个人从出生到进入劳动力市场前和退休后直至死亡这两个时期，对社会资源是净消耗，需要政府在很多领域投入大量的财政支持。然而，如果制定合理的政策和采取有效的方式，在很大程度上能够降低个人对社会资源的净消耗，延长个人对社会的贡献年限，改变个人对社会的贡献曲线（见图2），进而减轻社会的财政负担。例如，欧美一些城市执行的“老年复兴”活动，鼓励和支持老年人积极地参与文艺活动、健身运动和社会活动，不仅使他们生命历程中的大部分时期处于健康状态，缩短其生命末期健康照料需求的年限，降低其医疗花费和社会资源的消耗，还令城

市恢复了活力，提升了城市竞争力，吸引更多的技术人才、公司总部和工厂落户于城市，增加了税收，最终降低了政府的财政支出。

二、欧美不同城市应对人口老龄化的模式

欧美国家的城市化发展较早，在20世纪上半叶已有很多城市的城市人口比重超过50%，二战结束后大部分城市陆续步入郊区化发展阶段，城市中心的人口减少、经济衰退、生态环境遭到破坏等特征逐渐显现，并迎来了人口老龄化社会的挑战。然而，直到20世纪80年代，一些城市政府才提出了城市复兴计划，包括积极的人口老龄化战略，经过三十余年的发展，有些城市出现了复苏迹象，在社会、经济、环境和文化等方面得到了全面改善，中心城区的人口数量开始净增长，已失效的社会功能逐步恢复，

建立了友好型的老年社会环境。在这一过程中，老年人发挥了不可替代的作用，不仅探索出令全球瞩目的城市复兴模式，也挖掘了老龄化对经济社会发展产生正面影响的有效途径，成为我们可参考的最佳实践案例。与此同时，另一些城市对人口老龄化和城市复兴持有强烈的悲观态度和消极的应对方式，他们的实践也为我们敲响了警钟。通过对欧美不同城市的发展模式和人口老龄化战略的剖析，可以看到，大部分城市通过以下三条途径成功地实现了人口老龄化和城市经济的协调发展。

首先，合理安排老年人的居住模式和居住环境。

在欧美国家，很多城市的政府官员意识到建设老年社区是刺激城市经济振兴的重要手段。一方面，老年人因健康状况不断下降，对医疗卫生、交通出行、无障碍环境的需求日益强烈，而大部分早期的城市社区在基础设施建设方面相对缺乏，因此，开发适宜老年人居住的社区和改善老年社区的居住环境才能真正解决老年人面临的困难。另一方面，相对于年轻人而言，老年人有一定的积蓄，具有购买新住宅的实力。基于上述两点考虑，很多城市根据各自的特点，选择了不同区域大力建设老年社区，在改善老年人居住环境的同时带动了地区经济的发展。例如，丹佛、查尔斯顿、费城、里昂、汉堡、都灵、南锡等城市都是利用重建城市中心的机会，建设了专门的老年公寓，吸引大批老年人从郊区迁入市中心，并引导老年群体积极参与城市建设。目前，里昂市85%的老年居民在市中心居住，费城市中心的人口中有25%的人年龄在50岁以上，汉堡市还吸引了其他国家老年人的流入；这些居住在市中心的老年人都积极投入到历史古迹的修复、生态环境的维护等各种社会活动中，为社会功能的发挥起到了巨大推动作用。马尔摩、因佩里亚和里奥马乔列都是海滨城镇，气候温和、生态环境良好，当地政府利用自然环境优势开发了老年房地产业，相对于发达的大城市而言，这些地区较低的房价对临近城市的退休老人具有较强的吸引力，大量老年人的迁入给医疗、健康照料等行业创造了更多就业机会，也促进了餐饮、娱乐等服务业的发展。当前这三个城镇的年轻人已不再外出务工，甚至很多外地的年轻夫妇也来此寻找工作并定居，近几年出生率已有所提高。

其次，以文化产业为主线，开展城市振

兴行动。每座城市的发展历程迥然各异，形成了各自独特的历史文化。文化资源就像一座城市的灵魂，是城市形象和发展定位的航标。很多欧美城市在二战后的重建过程中，从现有文化资源入手，恢复城市建设，且采取多项举措引导老年人参与到形式多样的文化艺术活动中，不仅提高了老年人的生活品质，也带动了广告业、动漫业、服务业等诸多产业的兴起和发展，提升了城市综合竞争力。以维也纳为例，其歌剧和古典音乐在世界闻名遐迩，地方政府在全市建了80个剧院，剧院协会专门针对老年人推出了“四合一项目”，即购买一张通票，可以在任意剧院观看四场演出，通票在每个剧院都能买到。目前全市80个剧院共拥有1.4万名长期听众，其中一半是老年人，通票也常常成为老年人之间的互赠礼物。世界时尚之都米兰市，拥有大学城、博物馆、剧院等多种文化资源，借用这些资源当地政府在城市规划中提出打造文化产业，面向老年人开展各种社会活动。根据米兰商业协会的数据统计，2008年米兰有1200家公司从事文化产业，其中1065家为电影产业，拥有53家电影院和音乐厅以及众多的档案馆、博物馆和图书馆。参与活动者的平均年龄为53岁，老年人每次参与活动的平均支出为20欧元。除了支付文化活动的门票外，他们还购买商品和享受其他服务（如买纪念品、吃夜宵等），经济效益极为显著。同时，老年人通过参与城市发展建设和社会活动，还促进了邻里之间、代际之间、种族之间的社会融合。费城文化协会近期开展的一项调查结果同样显示，文化产业的发展创造了4万个就业机会，人们在参加文化活动过程中，一半的消费支出于文化活动，另一半的消费支出于住宿餐饮和零售店，

当地政府在文化产业上仅投入了1美元，却产生了5美元的税收。另有研究发现，老年人在文化、娱乐、住宿餐饮方面的消费是相对稳定的，他们是地区经济发展的稳定贡献者。例如，里昂市55-74岁的老人在文艺娱乐等方面的支出额度最高，其中文化娱乐消费能占到个人消费总支出的9%；美国即使在经济危机时期，老年人在这些方面的消费也是基本恒定的。可以说，充分利用文化资源是很多城市成功应对老龄化问题的重要决定因素。

最后，开展终身教育活动。人们常常会有这样一个疑问，60岁或65岁以上的老年人还会继续参加教育活动吗？研究发现，每个人在退休前参加的各种教育与培训活动主要是为了提高工作技能，而退休后才有时间和精力按照个人兴趣来选择学习内容。因此，涉猎多领域多学科的学习活动（如考古、艺术、文学、历史、社会、生物、农业种植等）对老年人具有较强的吸引力。欧美大部分城市在终身教育领域都有一定比例的财政投入，以不同形式兴办老年教育，吸引老年人走进课堂。老年教育的办学模式大体可分为两类：一是依托当地的大学开设老年教育课程。例如，丹佛市自2004年开始，丹佛大学、丹佛大都会州立学院、科罗拉多大学和其他学院都开设了老年教育课程，现有学生1.5万人。至今，丹佛已有涉及多个领域的24家机构建立了合作关系，共同开展老年教育活动，包括芭蕾舞剧团、公共广播公司、大卫·多夫曼舞蹈公司、犹太人研究中心和烹饪学校等。阿尔伯克基市的新墨西哥大学每年为老年人开设60门课程，还允许老年人免费进入学校图书馆和享受打折的学校活动。里昂大学也为老年人开设了130门选修

课程，学员数量已超过9600人。二是以社区或教堂为载体建立老年活动中心，举办教育活动。维也纳在老年娱乐中心建有30个业余老年大学，开设各种课程和体育锻炼项目，聘请专门的教授讲解。据官方统计，维也纳全市50-75岁的大多数老年人都积极参加教育文化活动，甚至很多80岁以上的老年人也时常活跃在教育和体育活动中。卢布尔雅那市建有225个老年学习中心，超过4000名学员，大学和研究机构的专家担任教师，每周讲解2-8小时的课程；一些中心还专门开设“退休准备”课，邀请一年内即将退休的人员参加，目的是提高他们退休后的生活质量。通过学习和活动，老年人不仅获取了知识和乐趣，在心理上或多或少地弥补了年轻时代留下的遗憾，还结识了新朋友，拓宽了个人社会网络，摆脱了孤独感。

然而，另一些城市的发展战略（包括人口老龄化战略）则是较为失败的做法，我们可引以为戒。例如，美国的波特兰市近年来少年儿童总数在不断下降，但人口总量却在不断增长，因此，市政府在制定经济社会发展规划中更强调就业问题，而忽略了人口结构变化可能带来的冲击。目前，地方政府仅为低收入的老年群体提供了保障性住房，当地文化和艺术的发展资金主要依靠私人捐赠，政府投入的比例仅占2%，难以留住文艺创作人才，达不到文艺事业发展的预期目的。一项调查显示，70%的波特兰市民支持政府应对文艺活动给予更多的资金投入。英国的伯明翰和谢菲尔德两座城市共同特点是市中心的交通、医疗等基础设施条件差，市中心以工商业为主，住宅数量少，老年人主要居住在郊区，下班后市中心几乎成为一座空城。从文化的角度看，伯明翰的乡村音乐和

谢菲尔德的古典音乐都深受老年人的喜爱，但受交通条件的影响，加之各种音乐演出门票对老年人没有任何优惠，导致听众数量逐年下降。以谢菲尔德市政厅的古典音乐演出为例，每场演出的听众数量已从1980年代的1800人下降到目前的800人，而市政厅的容量为2200人。此外，谢菲尔德的官员将成人教育的目标设定为雇员的技能培训，主要满足劳动年龄人口的培训需求，而将老年人的终身教育放到次要位置，财政支持很少，致使近些年参加老年教育的人数明显下降。毋庸置疑，城市经济和老龄化的协调发展尚未引起这些城市政府部门的重视。

三、结论与讨论

欧美大多数国家是在完成工业化、城市化过程后，迎来了人口老龄化问题，且老龄化进展缓慢。相比较而言，中国是在工业化带来的城市化进程尚未完成阶段就面临着人口老龄化问题，经济社会发展水平较低，同时由于计划生育政策的实施使得未来几十年中国的人口老龄化发展迅速。这意味着在应对人口老龄化问题上，中国不能像欧美国家一样有很长的适应期和探索期，中国政府必须未雨绸缪，制定科学合理的城市发展规划和老龄化战略措施，尽可能地避免城市发展过程中因老龄化而带来的劳动力减少、医疗负担加重等负面影响，最大限度地发挥银色老年群体的优势和力量，将负担转化为动力，才能为中国城市化的可持续发展带来正面效应。

概括地讲，在城市发展的过程中，成功地应对老龄化的经验核心是，通过各种措施（如居住安排、优惠政策等）积极引导老年人将时间和金钱更多地投入到文化、体育和教育活动中。一旦老年人走出家门去消费各

种商品和服务，必然会带动相关产业的发展，进而刺激城市经济的振兴，最终使城市面貌发生巨大变化：城市中心得以复苏，老年人拥有了更健康的生活方式且预期寿命更长，文化机构获得了听众的支持，城市竞争力得到提升，知识经济的受众面不断扩大，城市活力增强，城市的吸引力和声望明显提高。

应对人口老龄化的严峻挑战和促进城市发展是一项庞大的系统工程，根据欧美不同城市的经验看，上述三条途径的顺利实施还需要一定条件的支撑，才能寻找到两者协调发展的平衡点，取得显著的经济效益和社会效益。因此，各级政府还需在以下几个方面做出努力：

首先，转变思想理念。人们常将老年人等同于虚弱的代名词，认为老龄化是阻碍经济发展的利剑。事实上，大多数老年人是积极的、健康的群体。在欧美国家常将“孩子离开家或狗死了”看作人生的一个重要转折阶段（大约在50岁左右），这类人群的生活约束少了，能更自主地去安排他们的居住模式、生活方式、时间和金钱，更多地参加社会文化、体育锻炼或旅游等活动，展现出丰富多彩的老年生活，进而刺激城市就业机会的增加和相关产业的发展。在中国，很多家庭也同样因子女进入大学读书或独立居住而出现空巢状态。因此，决策者必须认识到不能用恒定的65岁这一指标来定义老年群体，在制定人口老龄化战略规划时，应拓宽目标群体范围，将年龄标准下移到50岁甚至45岁，考虑准老年群体的需求。另外，我国以往的研究和政策制定中更多地关注健康状况较差、收入水平较低的弱势老年群体，而低估了健康状况和经济收入较好的老年群体的重要性，缺少面向他们的项目规划和资金支

持,在一定程度上抑制了这一群体的社会活动参与率,降低了他们的社会贡献,这一现象应引起决策者的关注。

其次,将老龄工作纳入到各个部门的发展规划中至关重要。老龄工作涉及到教育、医疗、城市规划、建设、交通、社会服务等多部门、多领域,只有各部门齐心协力地应对老龄化问题,才能充分发挥老年人的主观能动性,取得事半功半的效果。丹佛、密尔沃基、里昂、都灵、乌迪内和伯拉第斯拉瓦等城市的各级政府都将老龄工作纳入到了相关部门的工作范畴,一方面引领老年人走出家门,拓宽他们的社会活动范围,拉动城市经济的发展;另一方面,整合了部门资源,还吸纳了民间组织和企业等社会力量的参与,降低了资金、人力等社会成本,部门间也形成了互惠互补互利共赢的良好合作局面。

第三,良好的公共交通系统、稳定的社会治安、适宜的住宅、便利的医疗机构、人行道和公园等基础设施是建立友好型老年社会的必备条件。其中,交通条件是限制或促使老年人出行的最重要因素,随着老年人身体机能的衰退,他们会更多地依赖公共交通。2007年帕多瓦市的一项调查数据显示,使用公共交通的人群中,学生、普通成人和老人各占1/3的比例。此外,改善城市基础设施的花费不仅仅是为老年人而支出的,所有的城市居民都将从中受益,且能大大增强城市吸引力。目前,美国很多州正在重新评估各自在交通、住房、土地利用规划、社会治安、娱乐场所、技能培训和志愿者组织等方面的政策、项目和服务,考虑将老年群体的多样化服务需求纳入到工作计划中。

第四,加强中心城区的重建和修缮工作。

很多城市在发展过程中都有一个共同的特点,即从中心向外围蔓延式地扩张,新城区的环境、房价、社会功能等都优于旧城中心区,吸引很多年轻人居住,而中心区则常常被遗忘,成为老年人和外来流动人口的聚集地,逐渐出现基础设施年久失修、人口总数下降且老年人口比例上升等特征。由于大部分城市的中心区都拥有丰富的文化资源和历史古迹,因此,重新修建城市中心区对改善老年人的生活质量和提升城市综合竞争力都具有重要意义。2000-2006年间,欧盟已投入7.28亿欧元在70个城市开展第二轮的城市中心区复兴行动,在这个过程中,老年群体像守卫的哨兵一样在维护社会治安、保护环境、帮助弱势群体建构社会支持网络等方面发挥了巨大作用,恢复了城市活力。

第五,有效地开发利用老年人力资源。老年人才所掌握的知识、技能和经验是一笔宝贵的社会财富。在欧美国家,随着老年人受教育水平和经济收入的逐步提高,老年志愿者的数量显著增加,他们服务于城市生活的各个领域(如健康照料者、讲解员、咨询师、环保者、协调员),为城市发展带来了正能量,营造了和谐的社会氛围,降低了用人单位的教育培训成本和政府的财政支出。在中国,也有少数老年人在交通协管、家庭照料、维护社会治安等岗位贡献力量,但是这支老年队伍主要以低收入的老年群体为主,其目的是增加他们的经济收入,具有临时性和流动性大的特点,尚未全面开发老年人力资源的潜力。

与欧美国家相对照,中国在城市化发展和应对老龄化挑战方面还需做大量工作,任重而道远。就当前的情况而言,一方面有些城市已采取了积极老龄化的试点工作,如创

建老年大学、提供社区为老服务（包括身体康复、老年餐桌、家政服务）、发展地区文化产业和开展老年文体活动等，并吸纳了民间组织参与各项活动和老年事务的组织与管理。另一方面，欧美城市失败的做法在中国城市俯拾皆是，例如，很多城市仍以盲目向外扩张的发展模式为主；人口老龄化还未引起相关部门的足够重视；文化娱乐产业的主要目标人群是少年儿童和年轻人；财政投入主要用于弱势老年群体；一些海滨城镇仅

仅通过房地产开发吸引老年人居住却忽视基础设施建设等等。总的来说，中国的城市化发展正处于加速期，积极老龄化行动还处于起步阶段，多数城市的经济发展尚未与老龄化战略建立密切联系。因此，中国的各地区各级政府在追求城市经济高速增长的同时，还应思考在未来严峻的人口老龄化形势下，城市应如何定位和发展？需在哪些方面提前做好准备？只有这样，才能避免城市走向衰退。

参考文献：

- [1] Kresl, P. K. & Ietri, D. (2010). *The Aging Population and the Competitiveness of Cities*. Edward Elgar Publishing Limited.
- [2] 康传坤. 人口老龄化会阻碍城市化进程吗? ——基于中国省级面板数据的实证研究 [J]. 世界经济文汇, 2012, (1).
- [3] 齐传钧. 人口老龄化对经济增长的影响分析 [J]. 中国人口科学, 2010, (增刊).
- [4] 胡鞍钢, 刘生龙, 马振国. 人口老龄化、人口增长与经济增长——来自中国省际面板数据的实证证据 [J]. 人口研究, 2012, (3).
- [5] Faruquee, H. & Muhleisen, M. (2002). Population Aging in Japan: Demographic Shock and Fiscal Sustainability. *Japan and the World Economy*, 15(2): 185-210.
- [6] Nicholas, P. K. & Smith, M. F. (2006). Demographic challenges and health in Germany. *Population Research and Policy Review*, 25(5): 479-487.
- [7] Bongaarts, J. (2004). Population Aging and the Rising Cost of Public Pensions. *Population and Development Review*, 30(1): 1-23.
- [8] 姜向群, 杜鹏. 中国人口老龄化对经济可持续发展影响的分析 [J]. 市场与人口分析, 2000, (2).
- [9] 李军. 人口老龄化条件下的经济平衡增长路径 [J]. 数量经济技术经济研究, 2006, (8).

[责任编辑：魏彦彦]