

中国台湾地区老龄人口旅游消费现状与发展趋势分析^{*}

金晓彤, 戴美华, 王天新

(吉林大学, 长春 130012)

摘要: 1993年的中国台湾地区人口统计报告显示60岁以上的老龄人口数达到了总人口数的10.6%, 这标志着中国台湾地区正式进入老龄化社会。此后, 老龄人口数快速上涨, 与其有关的老年人的旅游人数与旅游消费水平亦持续攀升, 这说明老年人的旅游消费蕴藏着极大的消费潜能。故本文藉由分析台湾地区老年人的旅游消费现状与未来趋势, 旨在期望相关部门能够关注并洞悉老年人的休闲旅游趋势, 以把握住此一庞大的银发族产业商机。

关键词: 老龄人口; 旅游行为; 消费现状; 趋势分析

一、问题的提出

人口老龄化是经济社会发展到一定阶段的必然结果, 世界各国或迟或早都将发生(杨春, 2011)^[1]。中国台湾地区60岁以上老龄人口总数于1993年达到2222481人, 占总人口数的10.6%, 正式迈入联合国所定义的老龄化社会。此后, 老龄人口数每年均呈现正向增长, 至2010年已攀升为3515174人, 占总人口数的15.2%^[2], 近17年来老龄人口的上升速度接近58.2%。与发达国家相比, 其发展历程更短、老化速度更快, 这意味着台湾地区老龄化形势更加严峻, 其将对台湾整体社会经济环境造成猛烈的冲击。

“老有所乐”是老年人晚年生活的愿景之一, 参加休闲旅游活动能让老年人感到幸福快乐, 对于提高老年人的生活质量是非常有意义的(王莉莉, 2011)^[3]。台湾地区老年人旅游状况调查报告数据表明, 2010年60岁以上老年人省内旅游与省外旅游占总人口的比例分别为15.8%与11.8%, 与当年老年人口占总人口的比重15.2%仅有微幅的落差。此外, 2010年全体居民与60岁以上老年人平均省内旅游花费分别为新台币1921元与1840元, 两者相差4.2%; 省外旅游花费则分别为46434元与43938元, 两者相距5.4%。此一数据表明, 老年人的旅游消费实力与全体居民的差距并不大, 可见这一市场商机已不容轻

忽。

故本文通过分析中国台湾地区老年人的旅游消费现状与未来趋势, 旨在期望相关部门能够关注并洞悉老年人的休闲旅游趋势, 及时引导老龄人口的旅游消费行为, 以充分把握住此一庞大的银发族产业商机。

二、中国台湾地区老龄人口旅游消费现状分析

Supernaw(1985)^[4]研究发现“旅游”是美国银发族退休后最想做的事情。张馨月(2008)^[5]也指出日本老龄群体七大消费意识中, 对于人生残留计算的意识为自我认知年龄比实际小10-20%, 开始流行高单价的海外旅行追求美好时光。由此可见, 这些老龄化发生较早的发达国家的老年人普遍希望在退休后把握住充裕的休闲时光至世界各地游历, 旅游已被老年人视为对自己年轻时辛勤工作的自我酬赏手段。

法国是世界上最早进入人口老化的地区, 老年人口的比例从7%增至14%, 翻一番用了115年(转引自陈社英, 2010)^[6], 而中国台湾预估仅仅只需要花32年。与欧美国家相比较, 中国台湾的人口转型时机虽然晚很多, 但从老化速度方面来看, 台湾老年人口增长速度相当惊人。有鉴于老龄观光旅游产业的庞大商机, 以下将就台湾地区老年人近十年的省内旅游实际数据进行比对与分析, 以期探寻台湾老龄人口旅游消费的演变规律。

作者简介: 金晓彤(1964-), 女, 回族, 吉林长春人, 吉林大学商学院副院长, 教授, 博士生导师, 主要研究方向为市场营销与消费者行为; 戴美华(1974-), 女, 台湾省台北县人, 吉林大学商学院博士研究生, 主要研究方向为市场营销与消费者行为; 王天新(1986-), 女, 吉林长春人, 吉林大学商学院博士研究生, 主要研究方向为市场营销与消费者行为。

*** 基金项目:** 本研究得到国家社会科学基金重点项目“中国经济发展中的文化消费问题研究”(项目编号12AZD021)、教育部人文社会科学研究项目“扩大我国居民消费需求长效机制的微观机理与实证研究”(项目编号11YJA790117)和吉林省社会科学规划基金资助项目“扩大吉林省居民文化消费对策研究”(项目编号2012B05)的资助

(一) 老龄人口省内旅游人数呈现快速攀升趋势

观察台湾地区老年人近十年来参与省内旅游的现状, 实际数据显示, 老年人省内旅游比例在 2001 年至 2006 年间呈现涨跌动荡的态势, 之后便是持续而迅速的攀升 (见表 1)。此趋势充分表明台湾地区老年人的省内旅游行为愈来愈活跃。换言之, 这表明退休后的银发族因为具有较为自由的时间, 所以能够较为自由地考虑选择参加旅游活动 (李青松、刘德彦, 2011)^[9]。

表 1 预估中国台湾地区 60 岁以上老龄人口历年省内旅游人口总数 (单位: 万人)

年度	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
60 岁以上居民人口数	276	283	290	296	300	305	313	324	337	352
60 岁以上居民旅游率	65.8%	76.2%	71.7%	77.9%	77.2%	72.2%	78.8%	83.2%	85.7%	86.4%
预估 60 岁以上居民旅游人数	182	216	208	231	231	220	247	270	289	304

资料来源: 整理自台湾地区旅游状况调查报告 (2001-2010 年)^[8] 及内政部户政司人口统计分配表^[2]

(二) 老龄人口省内旅游消费潜力无限

如前所述, 老年人在参与省内旅游的实际行为逐年高涨, 但我们更关心银发族群在省内旅游行为上所带来的实质经济效益。通过观察并分析台湾地区近十年来老年人旅游消费市场, 发现老龄人口在省内旅游的年平均旅次 (见表 2), 除了 2002 年受到前一年度周休二日政策影响与 2010 年受到全球金融风暴危机解除的影响而产生较大幅度的跃升之外, 其余各年度平均旅游次数均表现为涨跌互见的情况, 基本稳定维持在 2.8 次以上。同时, 历年单次旅游平均花费亦维持在新台币 2000 元附近 (见表 2)。故根据上述数据及之前所推估出来的 60 岁以上老年人历年旅游人次, 我们可以再次推估出 60 岁以上老年人省内旅游历年总花费 (见表 2)。期间, 除了 2002 年受到 SARS 的

此外, 台湾地区 60 岁以上老龄人口数一直以来均呈现增长趋势 (见表 1)。2001 年的老年人口数为 276 万人, 经过 10 年的时间变为 352 万人, 涨幅为 27.5%。而 2001 年与 2010 年的老年旅游人口总数则分别为 182 万人与 304 万人, 涨幅高达 67.0%。此一数据充分表明, 老年人参与省内旅游的增长幅度要远远高于老年人自身的人口增长幅度, 可以看出老年人旅游行为的意愿与日俱增。

影响, 重挫了 2003 年省内旅游消费支出之外, 台湾地区老年人旅游市场整体产值呈现增长趋势, 且增长速度十分惊人, 这充分说明银发族旅游消费潜力前景可期。

此外, 台湾地区老年人每年省内旅游消费支出皆在 100 多亿元以上, 虽然年平均旅次及平均每次旅游花费并无明显上升的迹象, 但老年人旅游比率及老年人年度旅游总花费, 自 2007 年起即呈现出增长的态势, 至 2010 年省内旅游总花费更高达新台币 251.5 亿元, 换言之, 台湾地区老龄旅游市场的消费需求规模已突破 200 亿元。依近十年平均涨幅 12.6% 计算, 预估 2012 年底将突破 300 亿元关卡, 显现台湾地区银发族旅游产业扩张之潜质。

表 2 预估中国台湾地区 60 岁以上老龄人口历年省内旅游总支出

年度	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
60 岁以上居民平均旅游花费 (元)	2,047	2,257	1,941	1,861	1,997	1,941	1,967	2,023	2,019	1,840
60 岁以上居民平均旅游次数 (次)	2.8	3.6	3.4	3.4	3.1	3.4	3.8	3.5	3.4	4.5
预估 60 岁以上居民旅游总花费 (亿元)	104.2	175.3	137.2	146.0	143.2	145.5	184.5	190.6	198.2	251.5

资料来源: 整理自台湾地区旅游状况调查报告 (2001 年-2010 年)^[8]

(三) 行、食、住成为老年人旅游选择的关键制约因素

号称“无烟工业”的旅游业, 现已成为世界最大的新兴第三产业 (罗恩东, 2006)^[9]。目前, 老龄旅游消费市场已成为台湾休闲商品市场体系的重要组

成部分, 台湾地区已将老龄群体休闲产业的发展与社会经济发展紧密地联系在一起。许多国家正努力把旅游业培育成国民经济的战略性支柱产业和人民群众更加满意的现代服务业 (钱磊等, 2012)^[10]。但是, 旅游产业的发展需要其它产业提供投入, 特别需要运

输、餐饮和住宿业等基础性行业的发展来为旅游业的发展提供支撑和保障（刘晓欣等，2011）^[1]。老龄消费者在进行旅游活动时，不仅会考虑旅游产品本身的吸引力，还会同步考虑交通、餐饮和住宿等其它相关市场因素。

首先，大部分的台湾居民进行省内旅游时，较少委托旅行者办理，而会选择以自驾游或搭乘大众运输交通工具，如飞机、火车、捷运及客运等前往旅游目的地。因此台湾居民选择旅游地点时，最重要的考虑因素为“交通方便性”，2010年的调查数据显示，台湾居民对于将交通接送方便作为旅游决策因素考虑的占被调查人总数的35.6%，其中50-59岁为38.1%，60-69岁为39.8%，70岁以上为41.9%，此一数据表明，老年人比其它年龄层更重视旅行时的

交通方便性（见表3）。台湾地区环岛交通建设堪称便捷，飞机、高铁、火车、捷运及客运等节点多，能够让老年人在进行旅游活动时，免除交通的阻碍因素，提升参加的意愿。其次，台湾地区饮食文化多元早已举世闻名。近年来兴起的养生套餐，更是老年人钟爱的选择，一般而言，养生套餐“色、香、味”俱全，餐点外表精致而内在健康，不但让老年人吃得开心，更能吃得安心，这一因素已成为老年人进行旅游选择时考虑的重要因素之一。最后，在住宿方面，台湾地区2010年上半年的宾馆使用率约67%，主要原因为70%的台湾地区居民在省内旅游时，偏好当日往返。老年人尤其不喜欢在外过夜，因而“一日游”成为老年人旅游的首选。

表3 2010年交通方便性占各年龄层旅游考虑因素的比重（单位：%）

年龄（岁）	12-19	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70以上
交通方便性所占比重	37.0%	34.6%	33.0%	34.5%	38.1%	39.8%	41.9%

资料来源：整理自台湾地区旅游状况调查报告^[8]

（四）老龄人旅游时间的选择均衡的分散于假日与非假日

台湾地区居民在省内旅游时间的选择方面，较偏好于周末假期、法定假日及特休等假日进行，而较少利用非假日参与旅游活动，两者之间的利用率相距高达5倍（见表4）。此偏好让旅游人潮过度集中在特定日期，形成“人潮”与“车潮”的潮涌现象，降低了台湾居民参与旅游的整体旅游质量。

反观60岁以上老年人的旅游时间利用情况，假期与非假期的利用率只有1.2倍的微幅差距（见表5）。这是因为老年人具有特殊的时间利用条件，他

们处于退休状态，休闲时间充裕，能自由运用时间上的优势，避开旅游高峰期，改在人潮较少的非假日进行旅游，充分体验旅游活动所带来的享受。老年人在旅游时间运用上的独特差异性，恰好是旅游业者的福因。在淡季时，其它年龄层出游人数减少，造成旅行业者的收益大幅降低。银发族利用假日与非假日出游的比例相近，能够在旅游的淡季和旺季保持稳定的出团状态。更印证了黄荣鹏、蔡宪唐（2002）^[13]的研究发现：银发族市场的稳定出团为旅游行业在淡季时提供了最佳收益来源。

表4 中国台湾地区居民利用假日与非假日旅游的比例

年度	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	平均
假日	81.8%	82.3%	84.8%	76.9%	83.7%	85.9%	84.8%	85.3%	84.3%	82.4%	83.2%
非假日	18.2%	17.7%	15.2%	23.1%	16.3%	14.1%	15.2%	14.7%	15.7%	17.6%	16.8%

资料来源：本研究整理自台湾地区旅游状况调查报告（2001年-2010年）^[8]

表5 中国台湾地区60岁以上居民利用假日与非假日旅游的比例

年度	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	平均
假日	=	50.2%	=	49.4%	53.0%	56.2%	56.2%	53.4%	56.6%	55.6%	53.8%
非假日	=	49.8%	=	50.6%	47.0%	43.8%	43.8%	46.6%	43.4%	44.4%	46.2%

资料来源：本研究整理自台湾地区旅游状况调查报告（2001年-2010年）^[8]

三、中国台湾地区老龄人口旅游消费的发展趋势
陈颐（2010）^[13]指出，虽然高龄化社会的来临是全球各国都必须面对的问题，但是台湾人口失衡的情况远比其它地区严重许多，而中国大陆的人口老化速度正直逼台湾，故海峡两岸蕴藏的老龄化产业的巨大

商机已不容忽视。在这一老龄化潮流的来临之际，如何合理的开发银发族产业，并有效引导老龄群体进行休闲旅游消费，是摆在各国政府及相应主管部门面前的紧迫课题。老龄人口消费的有效引导与银发市场的深度开发必将有利于增强社会对人口老龄化带来的负

面影响的承受力,促使人口老龄化危机转变为未来发展的新机遇(金晓彤等,2012)^[4]。因此,本文在分析台湾地区老年人休闲旅游消费的现况的基础上,进一步对台湾地区老年人休闲旅游消费的未来趋势进行展望,旨在为观光产业开拓老龄旅游消费市场提供参考借鉴。

(一) 老龄人口旅游消费需求呈现多样化特征

多年来的实证研究一致认同,经济收入会影响老年人休闲旅游的实际参与状况(陈晚兰,1992^[5];林佳蓉,2000^[6];吴剑秋,2005^[7];郑三权,2009^[8])。随着经济收入水平的提高,台湾地区老年人参与休闲旅游的比例正逐渐增高。与其它地区相类似,台湾地区老年人之间的收入存在很大差异,虽然老年人的旅游意愿在整体经济水平提升后有一定程度的跃升,但老年人彼此之间的经济收入差距将导致台湾地区老龄休闲旅游市场呈现多样化特征。

旅游的本质是寻求差异、寻求吸引,旨在体验另一种文化和生活的独特魅力(石培华等,2012)^[9]。同样地,台湾地区老年人期待旅游能带来异于日常生活的新鲜感受,对体验另一种文化和生活的渴望甚至更强烈。因此,不仅水平多样化,老年人的旅游消费内容也同样多样化。有的老年人喜欢纯休闲类型的旅游(如森林步道健行、登山、露营及观赏地质景观、湿地生态、田园风光、溪流瀑布、赏樱、赏枫、赏神木等自然赏景活动);有的喜欢寻根探访型的旅游(如赴大陆旅游会见亲友、寻找族谱);有的是怀旧型的旅游(如参观古建筑、老艺人的故居、老街与传统节庆之旅);也有寻求心灵慰藉的(如宗教、古庙之旅);或单纯以饮食为目的(如品尝当地小吃、购买土特产)等多元化的旅游内容。这种多元的旅游消费变化趋势不仅反映了老年人追求丰富的晚年生活的诉求,而且为相关企业提供了难得的巨大商机。

(二) 老龄旅游消费重点将向文化旅游消费倾斜

精神需求和物质需求一样,是人的基本需求,也是较高层次的需求(魏建,王安,2011)^[10]。然而物质生活的充裕终究代替不了精神上和心理上的多种需求,老年人对精神文化生活的诉求也很强烈(伍小兰,2009)^[11],此一特点在两岸老龄群体中均有所体现。目前两岸老龄群体休闲旅游消费重点转向文化消费走向最大的差别在于,与大陆老龄人口消费相比,台湾地区老龄人口消费向发展型、享受型转变的速度更快,有价值的休闲文化产品及服务将成为未来台湾地区老年人在休闲消费时的主要选择之一(金晓彤等,2012)^[12]。

精神文化需求不仅多样而且有层次,因此对应的文化产品也应该是多样的(魏建,王安,2011)^[13]。

台湾地区文化创意产业较为发达,图书馆、博物馆、历史文物馆、美术馆、小剧场及各种纪念馆等文化展场一应俱全,早已是老年消费者经常驻足的休闲旅游场所。此外,随着生活水平的提升与旅游见闻的增广,老年人不再满足于表象的景观欣赏,而更关心具有深厚的文化底蕴的历史景观。因此,旅游企业有针对性的推出各种文化旅游行程,不论是古庙和老街等怀旧文化之旅,或是水幕电影和3D动漫等科技文化之旅,均是老年人旅游时喜好的文化旅游项目。

(三) 老年人旅游决策行为偏重认知与情感的考虑

台湾人口老龄化历时短、速度快,并呈现加速发展趋势(杨中新,2005)^[14]。随着台湾老龄化程度持续加剧,老龄群体有别于其它年龄群体的消费特点逐渐受到各界的重视。1988年将自我涉入理论引入休闲研究领域的Selin和Howard,率先提出以认知和情感意义解释休闲活动和休闲决策的成因,并已受到广泛的认可(张宏梅,陆林,2011)^[15]。老年人参加旅游活动的决策过程也同样出于“认知”和“情感”因素的考虑。

首先,在认知的考虑方面,老年人饮食方面讲究口味清淡与食材柔软,居住方面重视宾馆安静及洗浴方便,交通方面强调路程较近且各休息站停留时间较长等特殊诉求,反映出老年人具有不同于其它年龄层的自我认知,充分体认到本身身体机能的自然条件差异。其次,在情感的考虑方面,台湾地区的老年人早期在情感上是抗拒参加旅游活动的。日出而作、日落而息的传统农耕方式,形成了老年人刻苦、勤奋、节约的精神理念。他们视休闲旅游活动为奢侈品,将之与浪费、不事生产及偷懒等负面观感联结在一起。但在经济富足与社会观念转变之后,老年人对旅游的感知开始转变,认为旅游具有正面的功能,是促进身心健康与生活满意的良方,因此,在情感上认同并开始乐于积极参加休闲旅游活动。

(四) 赴祖国大陆地区观光越来越成为台湾地区老年人省外旅游的首选

台湾地区自1987年宣布开放大陆探亲政策、开启两岸交流之门以来,老年人出境赴大陆旅游蔚为风潮,至今未曾消退。自宣布开放台湾居民赴大陆观光之后,次年旅游人次即爆增50万人。早期是台湾地区年迈的老兵想念大陆的亲友,争着返乡探望阔别近40年的亲友。接着是大陆地区美丽的风光、便宜的团费、较近的距离和同文同种的优势吸引老年人的目光,炒热了休闲旅游市场的无限商机。以60岁以上老年人出境为例,近三年赴大陆及港澳旅游的老年人占总出境老年人的比重分别为41.5%、54.1%及

58.3%, 呈现攀升的趋势。再以台湾地区老年人直接赴大陆旅游为例, 2010 年共计 353, 837 人次, 较前一年的增长幅度高出 60.6% (观光统计年报, 2010) [24], 这一系列数据充分表明, 台湾地区老年人赴大陆地区旅游的比重非常高, 且人数也越来越多, 代表老年人省外旅游偏好赴大陆地区观光的趋势愈来愈显著。

总而言之, 老年人积极参与休闲旅游的益处已经获得普遍的认同。旅游业的发展不仅能够满足老年人的需求, 提升其生活的满意度, 成为社会和谐的基石, 而且能够带动其它产业的发展, 促进整体社会经济的繁荣与进步。老年人因为收入水平、认知因素与情感考虑的不同, 在多方因素的交互作用影响下, 形成多元而复杂的旅游消费行为及趋势。因此, 研究老年人旅游消费行为的特点和预测其变化的趋势已经成为理论工作者们热议的重要课题。相信该问题的研究成果必将对旅游产业的发展, 乃至整个国民经济的发展都将是大有裨益的。同时, 对于相关企业也将具有一定的参考价值。

参考文献:

[1] 杨春. 城市老年人心理和精神文化生活状况的调查分析—以江苏省为例[J]. 人口学刊, 2011(3): 80-86.

[2] 年底人口数按性别及年龄[R]. 内政部户政司, <http://www.ris.gov.tw/ch4/static/y1s600000.xls>, from: 2012/3/10.

[3] 王莉莉. 中国老年人闲暇活动参与状况及其影响因素分析[J]. 西北人口, 2011, 32(3): 35-42.

[4] Supernaw, Scott. Battle for the Gray Market, in The Battle for Market Share: Strategic in Research and Marketing [C]. Travel and Tourism Research Association. Proceeding of the Sixteenth Annual Conference, Salt Lake, City, UT: Bureau of Economic and Business Research, Graduate School of Business, in University of Utah, 1985: 287-290.

[5] 张馨月. 熟年时代来临 银发族「钱力」无穷[J]. 台湾经济研究月刊, 2008, 31(4): 115-120.

[6] 陈社英. 积极老龄化与中国: 观点与问题透视[J]. 南方人口, 2010, 25(100): 35-44.

[7] 李青松, 刘德彦. 银发族参与旅游动机与阻碍之回顾研究[J]. 运动休闲餐旅研究, 2011, 6(2): 30-58.

[8] 赖瑟珍. 国人旅游状况调查报告[R]. 台湾,

2001-2010.

[9] 罗恩东. 谈谈文化旅游在现代旅游中的重要地位[J]. 中共南宁市委党校学报, 2006(1): 44-46.

[10] 钱磊, 汪宇明, 吴文佳. 中国旅游业发展的省区差异及变化[J]. 旅游学刊, 2012, 27(1): 1-8.

[11] 刘晓欣, 胡晓, 周弘. 中国旅游产业关联度测算及宏观经济效应分析—基于 2002 年与 2007 年投入产出表视角[J]. 旅游学刊, 2011, 26(3): 31-37.

[12] 黄荣鹏, 蔡宪唐. 银发族旅游消费行为之研究—以北高两市老人活动中心为例[J]. 旅游管理研究, 2002, 2(1): 79-99.

[13] 陈颐. 台湾人口老龄化及其产业效应分析[J]. 台湾研究集刊, 2010, (6): 62-72.

[14] 金晓彤, 戴美华, 王天新. 台湾地区老龄人口休闲消费的影响因素与趋势展望[J]. 亚太经济, 2012(1): 138-142.

[15] 陈畹兰. 台湾地区老人休闲活动参与影响因素之研究[D]. 嘉义: 国立中正大学社会福利研究所硕士论文, 1992.

[16] 林佳蓉. 老人的休闲参与对休闲满意和生活满意之影响[J]. 大专体育, 2000, 51: 156-162.

[17] 吴剑秋. 旅游动机和阻碍因素对银发族海外旅游参与意愿影响之研究[D]. 南华大学旅游事业管理研究所硕士论文, 2005.

[18] 郑三权. 台北市地区高龄族群休闲需求之研究[J]. 嘉大体育健康休闲期刊, 2009, 8(3): 160-171.

[19] 石培华, 龙江智, 郑斌. 旅游规划设计的内涵本质与核心理论研究[J]. 地域研究与开发, 2012, 31(1): 80-84.

[20] 魏建, 王安. 服务业发展的三大突破口[J]. 理论学刊, 2011, (3): 60-64.

[21] 伍小兰. 农村老年人精神文化生活的现状分析和政策思考[J]. 人口与发展, 2009, 15(4): 70-75.

[22] 杨中新. 中国人口老龄化与区域产业结构调整研究[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2005.

[23] 张宏梅, 陆林. 基于游客涉入的入境旅游者分类研究—以桂林、阳朔入境旅游者为例[J]. 旅游学刊, 2011, 26(1): 38-44.

[24] 99 年观光统计年报[R]. 台湾, 2010.

(编辑校对: 韦群跃)