

分类号 F810  
U D C

密级  
编号 10741



硕士学位论文  
(专业学位)

论文题目 人口老龄化视角下促进康养产业  
发展的财税政策研究

研究生姓名: 刘音

指导教师姓名、职称: 常向东 教授

学科、专业名称: 应用经济学 税务

研究方向: 公共财政与公共经济

提交日期: 2023年5月31日

## 独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 刘音 签字日期： 2023.5.31

导师签名： 常向东 签字日期： 2023.5.31

导师(校外)签名： 杨乾 签字日期： 2023.5.31

## 关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1.学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2.学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 刘音 签字日期： 2023.5.31

导师签名： 常向东 签字日期： 2023.5.31

导师(校外)签名： 杨乾 签字日期： 2023.5.31

**Research on fiscal and tax policies to promote the development of wellness industry from the perspective of population aging**

**Candidate : Liu Yin**

**Supervisor: Chang Xiangdong**

## 摘 要

根据 2020 年第七次全国人口普查结果,我国 60 岁及以上老年人口比重已经高达 18.7%。我国正在面临着严峻的人口老龄化考验。随着老年人口的增长,以老年人为服务对象的康养产业进入了发展的黄金时期。2010 年以来,党中央、国务院和中央各部门相继发力,从多个角度出台了一系列有关康养产业的政策措施,涵盖养老服务、康养旅游、康养人才、中医药康养、绿色康养、智慧康养等方面。康养产业的发展不仅能够满足我国人口老龄化的需求,更是成为了我国经济发展的新的增长点。康养产业逐渐成为了各地政府和市场投资机构青睐的朝阳产业。但总体来说,我国康养产业发展仍处于起步阶段,产业发展缺少相应的财税政策扶持。因此,完善与康养产业相匹配的财税政策,成为了促进康养产业发展的必由之路。

基于以上考虑,本文首先梳理了相关理论依据,在人口老龄化视角下对康养产业内涵及特点作了总结。从财政直接投资、政府购买服务、财政补贴和社会保障四个方面梳理了康养产业的相关的财政政策出台情况,并从直接支持、间接支持两个角度梳理了康养产业的税收优惠政策。其次,本文从养老服务水平、医疗服务水平、医药制造业发展水平、康养旅游发展水平和康养保险发展水平五个维度构建指标体系,利用主成分分析法确定指标权重,综合测度了 2015-2021 年我国康养产业发展水平。并运用面板数据回归方法,分析了财政政策对我国康养产业发展的影响。最后,通过整理分析四川攀枝花、河北秦皇岛、德国森林康养和新加坡医养结合模式等国内外先进康养产业成果及其出台的相关财税政策,借鉴其先进经验,提出推进我国康养产业发展的财税政策建议。

**关键词:** 人口老龄化 康养产业 康养服务 面板数据模型 财税政策

## Abstract

According to the results of the seventh national census, the proportion of the elderly population aged 60 and above in China has reached 18.7%. China is facing a severe test of population aging. Since 2010, the Party Central Committee, the State Council and various departments of the central government have launched a series of policies and measures for the wellness industry from various angles. These policies cover elderly services, wellness tourism, wellness talents, Chinese medicine wellness, green wellness, intelligent wellness and other aspects. The development of the wellness industry not only meets the needs of China's aging population, but also becomes a new growth point for China's economic development. The wellness industry has gradually become a sunrise industry favored by local governments and market investment institutions. However, the development of China's wellness industry is still in its initial stage, and the industry lacks corresponding financial and taxation policies to support its development. Therefore, it is necessary to improve the fiscal and taxation policies that match with the wellness industry to promote the development of wellness industry.

Based on the above considerations, this paper firstly composes the relevant theoretical basis and summarizes the connotation and characteristics of the wellness industry from the perspective of population

aging. The financial policies related to the wellness industry are reviewed from four aspects: direct financial investment, government purchase of services, financial subsidies and social security, and the tax preferential policies of the wellness industry are reviewed from two perspectives: direct support and indirect support. Secondly, this paper constructs an index system from five dimensions: the level of elderly services, the level of medical services, the level of pharmaceutical manufacturing development, the level of wellness tourism development and the level of wellness insurance development, and uses the principal component analysis to determine the index weights, and comprehensively measures the development level of China's wellness industry from 2015 to 2021. The impact of fiscal policy on the development of wellness industry in China was also analyzed by using the panel data regression method. Finally, by compiling and analyzing the advanced experiences of Panzihua City in Sichuan Province, Qinhuangdao City in Hebei Province, German forest wellness and Singapore's combined medical and health care model and the related fiscal policies introduced by them, fiscal policy suggestions for promoting the development of China's wellness industry are put forward.

**Keywords:** Aging of population; Wellness Industry; Wellness Services; Panel Data Model; Fiscal and tax policies

# 目 录

<b>1 绪 论</b> .....	1
1.1 研究背景及意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 国内外文献综述.....	3
1.2.1 国外文献综述.....	3
1.2.2 国内文献综述.....	5
1.2.3 国内外相关研究评述.....	8
1.3 研究内容及研究方法.....	9
1.3.1 研究内容.....	9
1.3.2 研究方法.....	10
1.4 论文的创新与不足.....	10
1.4.1 论文的创新.....	10
1.4.2 论文的不足.....	11
<b>2 相关概念与理论基础</b> .....	12
2.1 相关概念界定.....	12
2.1.1 人口老龄化.....	12
2.1.2 康养产业.....	12
2.1.3 康养产业特征.....	13
2.2 理论基础.....	14
2.2.1 政府介入康养产业发展的理论依据.....	14
2.2.2 财税政策促进康养产业发展的作用机理.....	16
<b>3 我国康养产业发展水平及财税政策现状</b> .....	21
3.1 康养产业现行财税政策现状.....	21
3.3.1 财政政策现状.....	21

3.3.2 税收政策现状 .....	26
3.2 我国康养产业的发展水平测度 .....	31
3.1.1 指标体系构建 .....	31
3.1.2 康养产业发展水平测度 .....	34
<b>4 财税政策对康养产业发展的影响实证分析 .....</b>	<b>39</b>
4.1 变量选取及样本来源 .....	39
4.1.1 模型变量的选取 .....	39
4.1.2 样本来源及描述性统计 .....	40
4.2 模型构建与数据分析 .....	41
4.2.1 实证模型的构建 .....	41
4.2.2 数据相关性分析 .....	41
4.3.3 回归结果与分析 .....	42
4.3 分地区实证分析 .....	43
4.3.1 分地区实证结果 .....	44
4.3.2 分地区结果分析 .....	44
<b>5 国内外先进康养产业及其财税政策经验借鉴 .....</b>	<b>46</b>
5.1 国内经验借鉴 .....	46
5.1.1 四川省攀枝花市的康养产业及其财税政策 .....	46
5.1.2 河北省秦皇岛市的康养产业及其财税政策 .....	47
5.2 国外经验借鉴 .....	49
5.2.1 德国的森林康养产业及其财税政策 .....	49
5.2.3 新加坡医养结合模式及其财税政策 .....	50
<b>6 促进我国康养产业发展的财税政策建议 .....</b>	<b>52</b>
6.1 促进我国康养产业发展的财政政策建议 .....	52
6.1.1 完善康养产业财政投入方式 .....	52
6.1.2 健全政府购买康养服务机制 .....	53
6.1.3 优化康养产业财政补贴形式 .....	53
6.1.4 完善康养产业社会保障体系 .....	54



6.2 促进我国康养产业发展的税收政策建议 .....	54
6.2.1 完善康养产业税收政策体系 .....	54
6.2.2 扩大税收优惠政策的覆盖范围 .....	55
6.2.3 促进税收优惠政策进一步落实 .....	56
<b>参考文献</b> .....	<b>58</b>
<b>后记</b> .....	<b>63</b>

# 1 绪论

## 1.1 研究背景及意义

### 1.1.1 研究背景

#### (1) 人口老龄化的现状

依据联合国制定的标准，当一个国家或地区 60 岁以上的老年人口达到总人口数的 10%，或 65 岁以上老年人口达到总人口的 7%，就意味着这一国家或者地区已进入老龄化社会。根据我国 2000 年第五次人口普查数据，我国 60 岁及以上人口占比 10.45%，超过了联合国制定的老龄化国家认定标准，我国已经成为老龄化社会。根据我国 2020 年第七次人口普查数据，我国 60 岁以上老年人口数已达到总人口数的 18.7%。联合国《世界人口展望 2019》预测，到 2030 年左右，中国总人口将攀至顶峰，此后人口数量开始逐渐下降，但 65 岁及以上的老年人口数量将进一步增加，并将在 2060 年前后达到最高峰，但老年人口比例仍然会在一段时期内保持较高的水平。即到本世纪中叶，中国人口老龄化并未迎来峰值，仅仅是开始进入老龄化高原，并将持续面对老龄化问题，这意味着我国正在面临着严峻的人口老龄化考验。

#### (2) “健康中国”战略的提出

在 2016 年召开的全国卫生与健康大会中，习近平总书记指出：良好的生态环境是人类生存与健康的基础，要把人民健康放在优先发展的战略地位，大力发展健康产业，加快推进健康中国建设。党的十九大报告提出了实施“健康中国”战略，意味着“健康中国”战略已经从 2016 年全国卫生与健康大会提出的“优先发展战略地位”，上升到了全方位全周期保障人民健康的战略部署。随后，国务院发布了《“健康中国 2030”规划纲要》，要求建立体系完整、结构优化的健康产业体系，成为国民经济支柱性产业。主要包括医疗机构、医药产业和健身休闲运动产业，并提出健康要与养老、旅游、食品相融合，催生新产业、新业态、新模式。党的十九届五中全会提出，要全面推进健康中国建设。“十四五”规划和 2035 年远景目标纲要也明确提出，要加快构建居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系。在这一时代背景下，康养产业的发展正好契合了实施

“健康中国”战略这一时代需求。

### **(3) 我国康养产业的初步发展**

2010年以来,党中央、国务院和中央各部门相继发力,从多个角度出台了一系列有关康养产业的政策措施,涵盖了养老服务、康养旅游、康养人才、中医药康养、绿色康养、智慧康养等方面,初步形成了康养基地筑台、康养地产先导、康养农业强势、康养旅游示范、康养医疗支撑、康养智能创新、康养金融保障的产业发展总态势。各地也出台了相应扶持性政策,更加强调康养发展的实践意义、地方特色和实现路径,突出当地发展康养的有利条件。以康养为主题的康养区域、康养城市、康养园区、康养小镇、康养乡村等应运而生,康养地产、康养金融、康养休闲农业、康养旅游业等新兴产业链开始出现,康养产业已成为各地政府和市场投资机构青睐的朝阳产业。

但总体来说,我国康养产业发展仍处于起步阶段,对如何构建科学合理的康养产业体系并出台与之相匹配的财税制度与政策都处于探索阶段。因此,本文将在人口老龄化视角下,结合康养产业的内涵及特点,对我国康养产业发展及其政策现状进行分析。在此基础上,通过面板数据模型分析财税政策对康养产业发展的影响,并借鉴国内外成功案例经验,对促进我国康养产业发展提出财税政策建议。

## **1.1.2 研究意义**

### **(1) 理论意义**

推进康养产业发展是积极应对人口老龄化与实施健康中国战略的重要举措,也是满足人民群众对美好生活新期待的重要保障,这也将成为我国经济高质量发展的新的增长点。目前,我国学术界针对康养产业的相关理论研究相对较少,对于康养产业理论研究多数集中在康养产业概念定义、发展模式和空间布局方面,缺少促进康养产业发展财税政策相关的理论研究。本文将针对康养产业,分析与之相匹配的财税制度与政策,并对如何以财税政策促进我国康养产业发展提出建议,以期为我国康养产业相关财税政策的研究提供参考。

### **(2) 现实意义**

目前我国康养产业正处于发展初期,针对于康养产业发展制定的财税政策体

系还不健全，本文将在人口老龄化背景下，整理康养产业发展及其政策的现状，对我国康养产业发展水平进行综合评价，并运用面板数据模型分析财税政策对康养产业发展的影响，并对国内外成功经验进行总结，为如何以财税政策促进我国康养产业发展献计献策，以期为中国战略的实施提供有实践价值的建议，推进我国康养产业高质量发展。

## 1.2 国内外文献综述

### 1.2.1 国外文献综述

#### (1) 健康产业研究

对于康养产业，国外没有完全对应的提法，而是将其称作健康产业。Paul Pilzer（2001）提出，健康产业(Wellness Industry)是指在人未发生疾病之前，为健康的人提供健康等相关的产品和服务，延缓人的衰老，或者预防疾病的发生。Bernd Eberle（2010）在此基础上，将健康产业与“积极生活方式”建立联系，认为健康产业是提供与积极生活方式相关的产品与服务的产业，并将健康产业划分为饮食、保健品、护肤化妆、健身运动、健康旅游、健康咨询、住房和其他等七部分。

Schweitzer 等（2005）建立了健康产业模型(The “health industry” model)，提出健康产业是由诸多相关产业构成，包含卫生保健业、医疗保险业和健康产品制造业，既提供健康服务，同时生产相关产品如药品及医药设备等。

不难看出，国外学者对于健康产业的定义包括了“wellness industry”和“health industry”两种。其中，“wellness industry”主要目的是保健及抗老，是针对预防疾病、保障人的健康水平以及延缓衰老、保障人的生存质量的新兴产业，致力于保障高水平健康和抗衰老的新型行业，但不包含医疗服务及产品的提供；而“health industry”定义下的健康产业是以与健康相关对产业内涵进行了界定，是包含医疗卫生服务业、医药制造业等的健康产业集群。

#### (2) 健康旅游研究

国外对于健康产业研究主要集中在健康旅游角度，由于国外的健康旅游产业与我国的康养产业内涵有很大重合，本文对健康旅游的研究现状也做了梳理。在

对于健康旅游的界定方面，Goodrich（1987）从产品供给的角度出发，认为健康旅游是以旅游为方式进行健康服务与产品的提供，以森林、海洋、温泉等为主题，提供健康设施及养生服务，通过宣传核心概念与产品吸引游客进行养生保健、涤荡身心的体验。Muller（2001）提出，健康旅游的主要目的是旅游者的保健与养生，健康旅游的内涵就是整个旅程中对于所有健康体验获得感的累加。Staiff（2017）认为健康旅游是传统旅游形式与健康服务的结合，使旅游者通过健康旅游的方式，养生保健、放松身心，提高健康水平，缓解压力。

在健康旅行的发展方面，Lee（2009）以新加坡为例分析国际健康旅游的影响因素，通过实证分析得出结论：提高医疗卫生服务与健康设施水平对国际健康旅游有着促进作用。Gustavo Silva（2010）以葡萄牙温泉健康旅游为切入点探究了健康旅游发展路径；Loh（2015）基于健康旅游消费季节性时间序列研究健康旅游的结构性和趋势。Iwona等（2016）分析了生态环境、资源环境及监管对健康旅游的影响，基于保障健康旅游产业长远发展的视角，提出了相关政策建议。Komppula等（2017）论述了芬兰的森林健康旅游现状，并开展了为满足日本游客需要的芬兰森林健康旅游服务设计。Sopha等（2019）通过调查研究发现，泰国等东南亚国家通过开展健康旅游活动，吸引国内旅游者的同时，也成为了国际健康旅游目的地，推动了健康旅游产业的发展。

### （3）财税政策对康养相关产业的作用研究

本文论述的康养产业重点在于康养产业提供的养老服务方面，国外学者对于财税政策对养老服务影响也做了很多讨论。布坎南（1949）认为养老服务并非是纯公共品，更不是私人物品，而是一种准公共产品。萨缪尔森（1992）认为，政府介入养老服务产业存在一定的局限性，需要保持适度，要将政府的宏观调控与市场机制相结合，发挥市场的作用，促进养老服务资源的合理配置。霍斯金斯（2004）提出要推进责任分担机制，渐进式减少政府参与，推进社会保障改革，引导个人主观意识增强，发挥社会组织及市场的作用。通过引入市场机制，提高资源配置效率，弥补政府提供养老服务的失灵。Nishiyama（2015）通过实证分析，研究了人口老龄化、财政支持和市场之间的影响机制，提出要通过财税政策减少负的外部性，提高政府参与的效率与公平。

## 1.2.2 国内文献综述

### (1) 康养产业研究

在对于康养产业的概念定义方面,2014年12月,首届中国阳光康养产业发展论坛第一次提出康养产业这一概念,意指健康与养老服务产业。李后强(2015)将康养定义为“在一定的环境中,通过人的外在活动和内心修养实现身体心灵的最佳状态”,将康养划分为“康”和“养”即健康和养生两个维度,并将生态康养产业定义为“以充沛的阳光、适宜的湿度和高度、洁净的空气、安静的环境、优质的物产等优良资源为依托,辅以优美的市政环境和完善的配套设施,以运动、保健、休闲、度假、养生、养老等功能为核心的促进人健康长寿的现代服务业。”李影(2017)分析了康养产业和大健康产业间的相关性关系,认为康养产业属于大健康产业下的子集,认为康养对预防疾病、改善亚健康状况以及调理身心有着显著作用。何莽(2018)将康养定义为健康、养生和养老的相关活动,通过外部环境改善身心状态,使自己的身体状况与精神状态都达到最佳,是人们对于生命的长度、丰度和自由度多角度的追求。房红(2020)将康养产业与健康、养老、养生等产业进行比对,认为在康养产业包括了大健康产业和养老产业,康养产业即健康养老产业。杨红英等(2020)将康养定义为一种需求逐渐上升的健康理念,通过提供养老、医疗、旅游、休闲、体育、养生、膳食等多角度的服务,满足全龄段人群对于提升身体、心灵、精神等健康状态的需求的总和。

在康养产业的发展方面,在健康中国战略的实施背景下,康养产业这一朝阳产业迅速发展,从最初的康养旅游模式,逐渐衍生出结合森林、海洋、温泉、中医药、田园等资源的多模式康养产业,与此同时,越来越多的国内的学者开展了对于康养产业发展的研究。黄慧(2016)以“一带一路”为背景,将康养与旅游结合,分析了沿海地区康养旅游发展现状与发展路径。刘拓和何铭涛(2017)认为森林康养能够调节人的心理状态,提高人体免疫力,在未来森林康养会产生很大的经济效益和社会效益,从而推动国民经济发展,因此要大力发展森林康养产业。董永刚等(2017)认为发展森林康养,要加强医疗、保健、旅游、住宿、餐饮、环境、交通等多行业合作,实现跨产业融合,互利共赢。陈巧(2017)对休闲体育与康养的融合进行了研究,认为休闲体育康养对于中老年人的健康养生有所裨益,通过分析四川省体育康养的现状和存在的问题,对四川省休闲体育康养

产业的发展提出了策略。刘新和邓云芳（2018）认为田园康养是乡村旅游与康养融合发展的新模式，能够促进乡村旅游产业的发展，助力精准脱贫的实现。发展田园康养应当因地制宜，充分发挥当地的生态环境优势，实现多元化产业创新融合，促进当地的经济的发展。任善智（2018）等认为在人口老龄化加剧的情况下，中医药为人们的身体健康提供了重要保障，应当充分发挥大数据作用，运用互联网技术，将中医药健康服务和康养服务结合起来，推动智慧中医康养服务社区建设，建立线上线下结合智慧中医康养服务体系，加快全国康养产业发展。张洋等（2019）分析了我国森林康养的供给前景，认为基础设施不完善、医疗配套服务不足以及专业人才的匮乏，不能满足人们对康养服务的需求，阻碍了森林康养产业的发展。丁文珺和熊斌（2020）从积极老龄化视域出发，分析了康养产业的供需困境，在此基础上，提出了我国康养产业发展要明确市场定位，避免将供给端升级等同于供给高端化，凸显康养的特殊属性，避免忽视其社会效应和健康效应，明晰政府定位，完善产业布局，推进我国康养产业的转型升级和发展。

## （2）财税政策对康养产业的作用研究

国内学者对针对康养产业的财税政策还未做过讨论,由于本文论述的康养产业重点在于康养产业提供的养老服务方面,故本文对国内学者对于财税政策对养老服务供给的作用研究也做了梳理。

在政府对养老服务供给的作用方面,姜向群等（2013）认为老年人经济来源不足和结构不合理制约了老年人生活水平的提高,政府应当提高养老保障水平,加大财政转移支持,培育和建立多支柱的养老保障格局。吴玉韶（2014）认为推动养老产业发展,政府的作用至关重要。政府应当发挥宏观调控作用,加大对养老产业的扶持力度,减少政府越位,加强监管,保障产业长远发展。辜胜阻等（2017）提出要科学界定政府、家庭与市场的职能边界,明确政府在养老服务体系中的职能定位,推动形成各方责任共担、优势互补的发展框架。白晨和顾昕（2018）通过实证分析我国基本养老服务的均等化情况,发现基本养老服务的横向不平等问题突出,以东部最为严重,提出中央政府要兼顾投入与产出,结合各省实际情况,以更为精准的方式引导地方政府继续加大基本养老服务建设力度,注重平衡基本养老服务的地区内部差异。陈功（2021）认为,面对人民日益增长的多样化、多层次养老服务需要与养老服务供给发展不平衡不充分之间的矛盾,政府要发挥主

导作用，加大公共基本养老服务供给，评估老年人能力与需求，保障扶持政策的精准和有效，同时促进社会力量参与，多方合力促进养老服务的发展。

在财政政策对养老服务供给的作用方面，山东省财政厅（2014）提出通过政府扶持并发挥市场作用可以提升资源配置效率，减少财政大包大揽。同时，可以设置养老服务产业引导基金，通过“补、贴、奖”的政策，解决养老服务企业回报期长的问题和融资难题，推动养老服务业可持续发展。杨良初等（2016）认为，财政政策应当根据公共产品属性进行差异化扶持，将准公共产品范围作为支持重点，可以采取公建民营形式建设养老服务机构及设施，建立产业引导基金，采用PPP等模式，吸引社会力量参与，运用投资贴息、财政补贴、税收优惠进行多方面支持，同时，注重财政政策与产业、金融、土地及工商政策之间的配套，促进养老服务业繁荣发展。胡宪（2017）认为运用合适的财税政策工具，能够充分发挥财政资金和税收政策的保障和引导功能，为促进我国养老服务业的发展，应当改变财政投资方式，促进公私合营，实施供需结合的养老财政补贴，改革政府购买养老服务的招投标机制，优化税收减免，加强对社会资本的引导作用。杨翠迎等（2018）通过分析上海市养老服务业的实践经验，提出要优化财政投入结构，增强政策引导功能，通过财政的杠杆作用引导社会资金参与。宫锡强（2020）提出当前我国的养老服务的财政支持政策地方财政存在一味追求投资规模的现象，同时在支出结构上存在对于专业化的养老服务投入偏少的问题。王晓洁（2021）认为，“十四五”时期为促进医养康养结合的养老服务体系发展，我国应重点完善养老财政保障政策，建立支持农村养老服务的财政保障政策，构建起养老服务财政保障的中央和地方财政共担机制。

在税收政策对养老服务供给的作用方面，杨洋等（2014）认为税收扶持政策能够发挥调控作用，通过直接扶持或间接扶持的方式，为养老服务业创造良好的税收环境，减少养老机构的运营成本，降低准入门槛，从而推动养老服务业繁荣发展。白景明（2014）认为必须从战略和顶层设计角度去制定健全养老服务业配套的财税政策体系，财政、税收政策共同发力，通过税收政策鼓励社会力量参与养老服务的供给，促进养老服务体系的发展和完善。杨良初等（2016）认为现行养老服务税收优惠政策环节较为单一，覆盖面存在不足，优惠力度受到限制，应当从增值税税率、企业所得税税率和企业所得税扣除范围等多角度设立税收优惠，



鼓励民间资本和社会资金参与养老服务业的发展。吴宾等（2017）通过政策内容量化研究和文献计量分析，提出我国养老服务业税收优惠政策相对较少，且优惠的重点为降低养老机构的运营成本，缺少对于需求方的优惠政策，难以发挥税收优惠的调控作用。郭佩霞等（2018）认为发挥税收对养老服务业发展的促进作用，应当在规范用语表达与加强政策协调的基础上，通过放宽捐赠税收优惠设定条件、加大养老服务投资环节支持力度、增强居家养老与以房养老服务模式的优惠来提升政策引导与激励效应。杨宜勇和吴香雪（2018）提出应改革基本养老保险统账结合制度，充分发挥税收优惠政策调控经济和资源配置的功能，保证税收优惠的公平性，促进养老保险制度体系优化。庞凤喜（2018）提出税收可以从收支两方面支持养老事业，是政府支持养老服务业的基本保障，同时，税收优惠政策鼓励补充养老保险投资，促进社会力量进入。

### 1.2.3 国内外相关研究评述

通过梳理国内外文献，可以发现对于康养产业，国外学者多是对健康产业主要是健康旅游产业的概念及发展模式的研究，对产业发展所需的生态环境和医疗环境供给提出了要求；在国内，近年来学者们才开始对康养产业的讨论，研究方向从康养产业的概念发展到康养旅游、森林康养、田园康养、温泉康养、中医药康养、体育康养等各式各样的新的康养模式，研究内容主要包括了康养产业的内涵、发展的机遇和挑战。但国内学者对康养产业的研究还未形成系统的研究网络，对于财税政策促进康养产业发展的研究角度上更是欠缺。在我国人口老龄化的背景下，康养产业作为我国的战略性的新兴产业，研究如何以财税政策引导和促进康养产业发展，对于健康中国战略的实施和积极应对我国人口老龄化具有很大的现实意义。

基于以上考虑，本文将在人口老龄化视角下，结合康养产业的内涵及特点，对我国康养产业及其财税政策发展的现状作出分析。在此基础上，建立综合评价指标体系对我国康养产业发展水平进行估计，并运用面板数据模型分析财税政策对康养产业发展的影响，通过借鉴国内外发展较好的康养产业的先进经验，对促进我国康养产业发展提出相应的财税政策建议。

## 1.3 研究内容及研究方法

### 1.3.1 研究内容

本文在梳理、总结和归纳了国内外关于康养产业及相关财税政策的文献的基础上，确定了研究方向和重点。本文首先在老龄化视角下，结合康养产业的内涵及其特点，对我国康养产业发展的现状及困境作出分析。并通过主成分分析法构建评价指标体系对我国康养产业发展水平进行了测算，运用面板数据模型进行多元线性回归，分析财税政策对康养产业发展的影响。在此基础上，通过借鉴国内外发展较好的康养产业的先进经验，对促进我国康养产业发展提出相应的财税政策建议。文章主要结构安排如下：

第一章：绪论。作为文章的基础性综述内容，首先对本文的研究背景及意义进行了介绍，阐述了选题的背景及目的，从理论意义和现实意义两方面分析了本文的作用和价值；其次是文献综述，分别从国外研究现状和国内研究现状对康养产业对概念及促进康养产业发展的财税政策进行了梳理，为本文提供参考的同时总结了现有文献可能存在的不足，明确了研究视角；再次是研究内容及方法，总结了论文的主要内容和框架；最后对本文的创新之处及存在的不足进行了总结概括。

第二章：核心概念与理论基础。首先对本文的核心概念人口老龄化、康养产业及其特征进行了论述，接着从政府介入康养产业发展的角度，分别对公共产品理论、新公共管理理论福利多元主义理论和需求层次理论进行了借鉴分析，最后阐述了财税政策对康养产业发展的作用机理。

第三章：我国康养产业的发展水平及财税政策现状。首先从财政政策和税收政策两个角度对我国康养产业发展中的财税政策作了梳理。然后采用主成分分析法构建评价指标体系对我国康养产业发展水平进行综合评价。

第四章：财税政策对康养产业发展的影响实证分析。根据 2015-2021 年全国 31 省（市、自治区）数据，建立面板数据模型，分析财税政策对我国康养产业发展的影响。然后分地区做了固定效应回归，分析东部、中部和西部不同地区财税政策的影响，最后根据实证结果得出促进康养产业发展的财税政策思路。

第五章：国内外康养产业及其财税政策经验借鉴。分别对国内的四川攀枝花

和河北秦皇岛康养产业以及国外新加坡医养结合模式和德国的森林康养产业这些先进地区产业进行分析，借鉴其相关财税政策，并进行经验总结。

第六章：促进我国康养产业发展的财税政策建议。本章在前文研究的基础上，针对性的提出如何在人口老龄化视角下促进我国康养产业发展的相关财税政策建议。

### 1.3.2 研究方法

#### (1) 文献研究法

笔者通过收集和梳理归类了大量的国内外学者关于康养产业及其相关财税政策的相关研究结果。在对相关文献进行整理和分析的过程中，可以对康养产业及相关财税政策的研究动态和成果有清楚的了解，从而明确写作的方向，理清文章的结构，对自己的文章思路有更好的掌握，通过打牢理论基础为后续的写作创造充分的条件。

#### (2) 实证分析法

本文构建了我国康养产业发展水平综合评价体系运用主成分分析法对我国康养产业发展水平进行了测算。并通过面板数据回归分析了财税政策对康养产业发展的影响，为促进提出相应的合理化财税政策建议提供了思路。

#### (3) 比较分析法

本文通过对我国的攀枝花市、秦皇岛市康养产业及国外德国森林康养产业、新加坡医养结合模式四个发展较好的先进产业进行对比分析，对这些地区的康养产业发展现状及相应的财税政策支持进行总结。从而借鉴其成功经验，得出促进我国康养产业的财税政策启示。

## 1.4 论文的创新与不足

### 1.4.1 论文的创新

康养产业作为我国新兴的战略性产业，相关理论研究较少，学术界还未展开对构建与康养产业体系相匹配的财税制度与政策的研究。本文从人口老龄化角度入手，对如何运用财税政策促进我国康养产业的发展献计献策，对促进我国健康

中国战略的实施及养老服务高质量发展具有一定的现实意义。

#### 1.4.2 论文的不足

由于部分数据搜集确有一定困难，部分的指标选取受到影响，只能选择尽可能合理且能收集到数据的指标完成论文的实证部分。此外，由于康养产业是一个新兴产业，其内涵和外延的定义也仍在探讨，本文在人口老龄化视角下对康养产业仅探讨了涉及 60 岁以上老年人群的康养服务，存在一定范围的视角缺失。

## 2 相关概念与理论基础

### 2.1 相关概念界定

#### 2.1.1 人口老龄化

人口老龄化是指一个国家或地区因生育率的下降和人均寿命的延长导致年轻人口数减少同时老年人口数量增加,从而使得该地区总人口数中老年人口的比例增加的现象。依据联合国制定的标准,当一个国家或地区 60 岁以上的老年人口达到总人口数的 10%,或 65 岁以上老年人口达到总人口的 7%,就意味着这一国家或者地区已进入老龄化社会。根据我国 2000 年第五次人口普查数据,我国 60 岁及以上人口占比 10.45%,超过了联合国制定的老龄化国家认定标准,我国已经成为老龄化社会。根据我国 2020 年第七次人口普查数据,我国 60 岁以上老年人口数已达到总人口数的 18.7%,我国正在面临着愈发严峻的人口老龄化的考验。

#### 2.1.2 康养产业

随着人口老龄化的加剧,人民日益增长的多层次养老需求和养老资源的不平衡不充分的矛盾成为我国日益严峻的社会问题。现如今,人们的生活水平大幅度提高,对健康的需求日渐高涨,推动了康养产业的出现和发展。康养产业意指健康及养老服务相关产业,是一个内涵较为广泛的概念,包括了养老、医疗、养生、休闲、旅游、健身、保健等等,并衍生了诸多产业链。康养产业作为我国新兴的朝阳产业,“康养”与“健康、养生、养老”概念相比更加具有包容性,涵盖内容也更广。康养产业是包含养老、医疗、旅游、体育、文化等众多服务行业的产业融合体,其作为现代服务业的组成部分,养老服务只是其包含的一项重要内容。本文在人口老龄化的视角下,主要分析针对老龄人群提供的健康、养老等方面的康养服务。

### 2.1.3 康养产业特征

#### (1) 康养产业具有公共性

康养产业包含了健康与养老产业，关系着我国的民生，具有一定的公共性质和公益特征。康养产业，不仅针对了老年群体，同时也为全年龄段的人群提供健康服务。我国已经进入了老龄化社会，除了老年人群的多层次的养老需求外，中青年劳动群体作为宝贵的人力资源，其健康问题也格外重要。因而国家应当为全年龄段的社会各个群体提供公共性和普及性的康养服务，保障人民的身体、精神和心灵多方位的健康水平，提升全人口的身体健康素质，保障人自由而全面的发展。康养产业具有准公共产品的性质，不能完全市场化，相关企业对于自身利益的追求会与康养产业的公共性质相背离。因此，康养服务的提供应当由政府主导，引导社会力量参与，保障我国国民福祉。

#### (2) 康养产业具有差异性

我国幅员辽阔，不同地区环境资源差别悬殊。适宜康养产业发展的森林资源、海洋资源、温泉资源、旅游资源、中医药资源等在不同地区不同气候条件下有很大的差异。以森林康养为例，在我国不同省份森林覆盖率参差不齐，2021年森林覆盖率最高的省份福建省森林覆盖率达66.8%，而新疆省则不到5%。资源的巨大差异使得不同地区康养产业发展模式并不能够趋同，地方政府应当选择各地自然条件优越、适宜康养产业发展的地区，因地制宜，发展具有地方特色的康养产业。同时，康养资源匮乏的地区应当出台鼓励政策，加强对康养产业的扶持，资源密集的地区也应当避区域同质化严重的问题，使得不同地区的居民都能够享受到高质量、普及化的康养服务。

#### (3) 康养产业具有生态性

康养产业的发展对于生态资源具有很大依赖，康养服务的供给离不开适宜的温度、湿度，充沛的阳光、清新的空气、宁静的氛围以及丰富的自然资源。对于康养服务的消费者来说，自然环境是其做出消费选择的重要考虑因素。此外，为了达到最佳的康养效果，发展康养产业的地区的自然环境最好保持原始的形态，保留最自然的水源、空气和植被，以天然的环境提供最优质的康养服务。因此，康养产业属于绿色生态产业，发展康养产业，不仅能够推动地区对自然环境的保护，也能够有效推动地区的生态文明发展。

#### **(4) 康养产业具有人文性**

康养产业是对人身体、心灵和精神多维度健康的追求，因此康养产业不仅是对于健康和养老服务的供给，也应当同时提供对于康养群体丰富的人文关怀，使得康养服务能够真正让消费者在心灵和精神上得以放松和休闲。故康养产业一定是具有人文性质的。康养产业的人文性对康养服务人员的专业素质和人文素养提出了更高的要求，需要从业人员能够和康养人群有更高质量的沟通。从而使康养产业从产品到服务的提供都具有人文的内涵，保障康养人群的生理、心灵及精神多个维度都能达到康养的效果。

## **2.2 理论基础**

### **2.2.1 政府介入康养产业发展的理论依据**

#### **(1) 公共产品理论**

公共产品这一概念最早由萨缪尔森提出，区别于私人产品，公共产品具有非竞争性、非排他性和不可分割性等特性。其中，非竞争性是指一个人对公共产品的消费，不会造成他人消费该公共产品的数量减少或质量下降，不同人之间不会出现公共产品使用受益上的矛盾，公共产品使用者的增加不会造成边际成本的增长；非排他性是指一部分人对公共产品的消费不会排除同时其他人对于该产品的消费，即公共产品会使得所有消费者受益，而不是部分人单独享有产品收益。而私人产品则不同，私人产品具有竞争性和排他性。后来，詹姆斯·布坎南提出现实生活中少有纯公共产品，较多出现的是准公共产品，性质介于公共产品和私人产品之间，具有混合性的性质。

为了保证资源的配置效率，私人产品通常由市场进行提供，而纯公共产品则由政府提供。而作为两者之间的准公共产品，在生活中更为常见，且与民生具有很紧密的联系，其供给可以由政府部门作为主导，也可以市场部门配合，进行多元化供给，在保障准公共物品供给的同时，确保资源的配置效率。康养产业提供的产品和服务就属于典型的准公共产品，同时具备非排他性和竞争性两种属性。康养产业为整个社会的需求者提供产品和服务，虽然康养人群选择了丰富多样的康养产品，但每个人都能享受到普及化的康养产品和服务，而非部分人单独享有，

这体现了康养产业的非排他性。同时，康养产业具有一定的竞争性，在供给小于需求时，提高供给量的需要增加供应成本，即边际成本不为零。因此，如果康养产品和服务完全由市场提供，那么康养企业为了追求自身利益，其对康养产品和服务的供给会与其准公共产品特征相背离，市场提供康养服务存在一定的失灵现象，影响康养产业保障民生的目的实现。此时，政府应当采取一定的财税政策，吸引鼓励社会资本对康养服务的提供，促进康养产业的稳定发展。

### **(2) 新公共管理理论**

20世纪70年代末，西方发达国家开始实行政府改革，其主导思想之一就是新公共管理理论。新公共管理理论主张在政府管理中以企业管理的经验方法来提高管理效率，以顾客满意度来作为衡量政府工作绩效的关键指标。新公共管理理论强调政府只作为各项政策的制定者，而不作执行者；同时，主张公共事务的管理应当交由多元化的主体承担，以政府为中心，协调组织社会团体等非政府组织共同参与。新公共管理理论还提出了要引入竞争机制，促进公共服务水平的提升，鼓励更多的企业加入到公共服务提供的行列中来，强调以市场和顾客为导向，重新定位政府、社会和市场的关系。

新公共管理理论提供了一种新的管理模式，在改革落后的行政管理体制的同时，提高了行政管理人员的工作效率与积极性。新公共管理体制有着严格的绩效评估体系，由此对行政管理人员产生激励，促进其效率和积极性的提升，这因而使得政府效率随之提高。同时，新公共管理理论以公众满意度和政府人民间距离作为评价标准，弱化了政府的主体地位，强调了政府的服务职能。在康养产业的发展中，政府可以通过宏观调控、调整财税政策等手段促进市场主导产业发展。在此基础上，新公共管理理论为财税政策促进康养产业发展等提供了重要的理论支持。

### **(3) 福利多元主义理论**

二战后，西方发达国家为巩固资本主义发展建立了国家大包大揽的国家福利制度，但福利开支过高也为国家带来沉重的财政负担。在这一背景下，为应对政府赤字危机、改变传统的福利模式，社会福利多元主义应运而生。罗斯提出社会福利不应只由国家提供，要改变政府大包大揽的做法，认为国家、市场和家庭应当作为多元主体共同发力，协调合作，共同提供社会福利，以更低的资源成本



来提供社会福利。

有其他学者在福利多元主义理论三分法的基础上提出了四分法,认为福利供给的多元主体中也应当存在社会组织。总而言之,社会福利的提供者应当多样化,而不应由政府一力承担,从福利国家开始向多元福利转变,强调民营的作用,促进市场提供多元化的服务。

促进我国康养产业的发展,福利多元主义有着重要的借鉴意义。如果康养服务由国家提供,财政压力过大,产业无法长期发展。所以政府和市场应当作为主要推动力,促进康养产业的供给主体多元化。政府通过财税政策推动社会资本等各方向力量进入,整合社会资源,建立健全多主体共同参与的康养产业市场,促进康养产业的持续稳定发展。

#### (4) 需求层次理论

需求层次理论由美国心理学家马斯洛首次提出,是一种心理学的激励理论。该理论认为,人的需求存在着一定的层次性,从低到高可以分为生理需要、安全需要、社交需要、尊重和自我实现需要等多个需求层次。而这些从底层到顶层的不同需求,恰好与老年群体对于身体健康、预防疾病、行动便利、生活舒适、沟通交流等各种康养服务需求相互对应。康养产业不仅应满足老年人对于医疗健康、养生保健的基本身体需求,同时更应该满足老年群体对于更高层次的心理及精神上的健康需求。需求层次理论对于康养产业的多层次、高质量发展有着借鉴意义,康养人群需求的不同层次推动了康养服务的进一步细分,对康养服务的供给提出了更高的要求。把握好老年人的不同层次的需求,对于不同群体的不同需求给出个性化的服务方案,提供更为精准多样的服务,保障康养服务的针对性和高效性。需求层次理论为当今我国康养产业的长久稳定发展提供了理论依据。

## 2.2.2 财税政策促进康养产业发展的作用机理

### (1) 财政直接投资促进康养产业发展的作用机理

财政直接投资主要针对康养机构的设施建设和运营,资金来源主要依靠中央地方财政一般预算支出和政府性基金的福利彩票公益金。政府通过对康养产业的直接投资,能够提高全产业链的供给能力。一方面,能够形成对老年人群的政策托底,为他们提供低廉且有质量保障的康养服务;另一方面,更有利于建立起行业

规范制度，便于引导社会资本进入该领域。

财政直接投资会产生乘数效应和挤出效应。乘数效应体现为对于康养产业基础供应会间接推动相关行业的投资发展，存在正的外部性。挤出效应是政府直接投资会导致非财政直接投资减少。财政直接投资存在大量的资金需求，引起利率上升、借贷资金需求上和生产要素资源上的竞争，抑制民间投资。如图 2.1 所示，财政投资使社会供需均衡点由  $E_0 (P_0, Q_0)$  移向  $E_1 (P_1, Q_1)$ ，社会需求曲线由  $D_0$  移至  $D_1$ ，私人供给无法使得总供需均衡，未必能实现  $E_1$ ，政府参与使得康养服务价格更低，受到政府预算约束影响，理想均衡点  $E_1$  无法实现，政府直接供给服务会导致民间放弃部分康养服务，寻求高端市场来匹敌政府中低档服务，会对民间投资产生挤出效应，最终结果是均衡点会介于  $E_0$  和  $E_1$  之间。

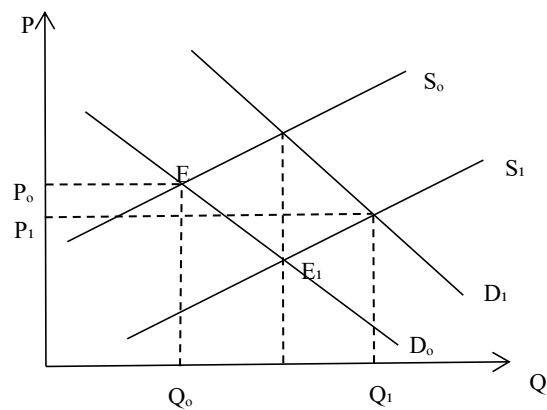


图 2.1 政府直接投资的作用

## (2) 政府购买服务促进康养产业发展的作用机理

随着我国老龄化程度加深，康养服务供需矛盾逐渐加大，政府购买康养服务成为了新的服务供给方式。如图 2.2 所示，政府通过公开招投标等方式向市场购买康养服务，引入竞争机制，减少供给中寻租行为的发生。由政府出资向一些实力强劲的大型医疗、养老机构和家政服务企业购买康养服务，可以引导社会资本进入康养产业，并由政府制定康养服务行业规范，对未达到要求的企业给予一定惩罚。建立政府行为内部评价机制，同时采取社会第三方监管制度，综合进行成本核算，确保政府购买康养服务的效率和公平，实现资源高效利用。

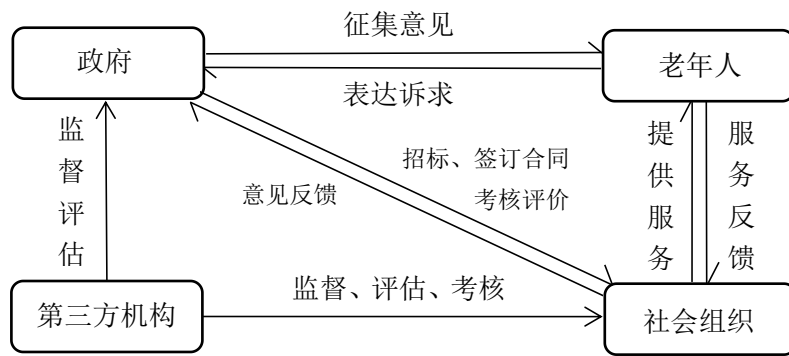


图 2.2 政府购买服务作用机制

### (3) 财政补贴促进康养产业发展的作用机理

财政补贴属政府转移性支出，会影响康养产业供需均衡和结构变化，康养产业的财政补贴包括对康养服务机构补贴及对老年人个体的补贴。政府对康养机构进行补贴会影响其服务和产品相对价格，改善企业盈利水平，降低生产成本。政府对老年人进行补贴，能够提高其收入水平，进而提高老年人对于康养服务消费能力，激发康养产业发展活力。

如图 2.3 所示，当政府对康养机构增加补贴，会导致供给曲线  $S_0$  右移到  $S_1$ ，机构提供康养服务的实际成本从  $P_1$  降低到  $P_2$ ，矩形  $P_1P_2E_1E_2$  部分即为政府补贴。由此可见，财政对康养机构补贴能够使得企业成本降低，激发社会潜力，促进康养服务供给迅速增加。

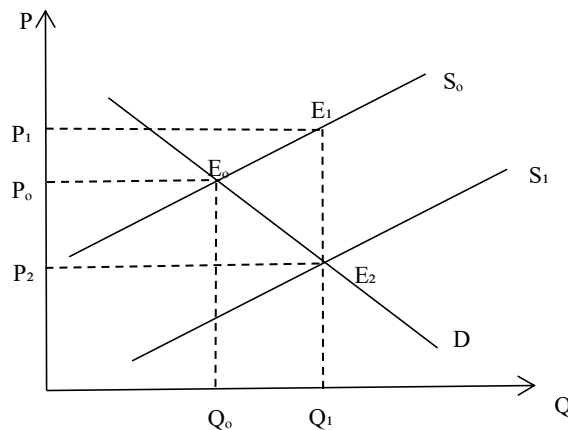


图 2.3 财政对康养机构补贴的作用

如图 2.4 所示,  $D_0$  为康养服务需求曲线,  $S$  为康养服务供给曲线, 二者相交于  $E_0 (P_0, Q_0)$ , 实现供需均衡状态。政府发放老年人补贴, 老人为获得康养服务的相对价格下降, 在供给水平不变情况下, 老年人对康养服务需求将会增加。这时需求曲线从  $D_0$  向右移动至  $D_1$ , 与原有供给曲线相交于  $E_1$ ,  $P_1P_2$  差额构成政府补贴产生的价格贡献, 使得老年人对康养服务的需求迅速增加。

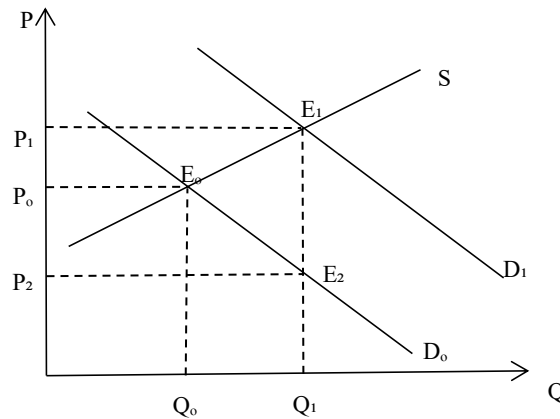


图 2.4 财政对老年人补贴的作用

#### (4) 社会保障制度促进康养产业发展的作用机理

社会保障制度是国家制定的社会保险、救助等一系列制度的总称, 用于保障全体人民最基本的生存和生活需要。社会保障对康养产业发展的促进主要体现在养老保险和医疗保险上。与财政补贴类似, 养老保险能够提高老年人收入水平, 医疗保险可以对老年人享受的医疗服务消费进行报销, 进而提高老年人对于康养服务消费能力, 激发康养产业发展活力。

如图 2.5 所示,  $E_0$  为康养产业需求曲线  $D_0$  与康养产业供给曲线  $S$  的相交均衡点。随着国家社会保障制度的落实, 养老保险和医疗保险使得老年群体进行康养服务消费的相对价格下降。在供给水平不变情况下, 老年人对康养服务需求将会增加。这时需求曲线向右平移, 从  $D_0$  移动至  $D_1$ , 与原有供给曲线相交于  $E_1$ , 此时康养服务的供给价格为  $P_1$ , 而老年人获得康养服务的实际价格为  $P_2$ , 刺激老年人的消费欲望, 进而康养产业的发展。

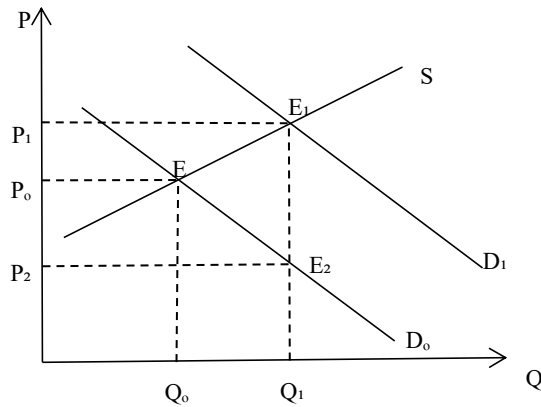


图 2.5 社会保障制度的作用

### (5) 税收政策促进康养产业发展的作用机理

康养产业作为准公共服务行业，税收政策主要是针对于机构康养。涉及税种主要是流转税和所得税。康养产业的税收负担过重会导致行业成本增加，税后收益减少，导致康养机构发展压力，迫使康养服务供给减。因此，康养产业应区别于其他服务业，给予更多的的税收优惠政策，缓解成本压力，促进康养服务供给水平的提升。

如图 2.3 所示，由于政府征税，原供给曲线为  $S+T_0$ ，与需求曲线相交于均衡点  $E_0$ ，当政府给予康养产业税收优惠政策，税收由  $T_0$ 减少到  $T_1$ ，供给曲线右移至  $S+T_1$ ，与原需求曲线相较于新的均衡点  $E_1$ 。其中，矩形  $P_0P_1E_0E_1$ 为减少的税收。增加补贴，由此可见，给予康养产业税收优惠政策能够使得企业成本降低，促进康养服务供给迅速增加。

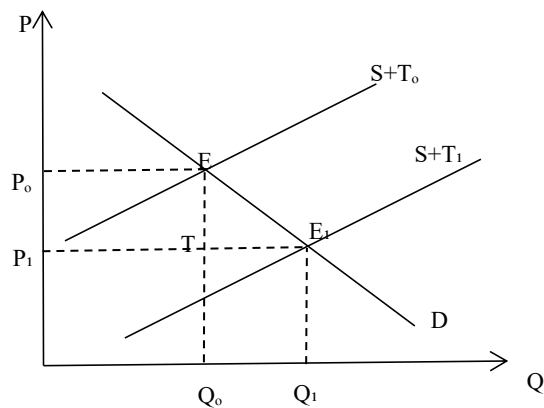


图 2.6 税收政策的作用

### 3 我国康养产业发展水平及财税政策现状

本章节对康养产业现行的财政政策和税收政策进行了总结梳理, 分别对财政直接投资康养机构、政府购买康养服务、财政补贴和相关社会保障等财政政策进行了归纳, 并从直接支持和间接支持两个角度梳理了康养产业相关对税收优惠政策。最后通过主成分分析法, 对我国康养产业的发展水平进行了测算和分析。

#### 3.1 康养产业现行财税政策现状

##### 3.3.1 财政政策现状

###### (1) 财政直接投资相关财政政策

政府采取直接投资的方式建设康养机构及相关设施, 直接参与康养产业的供给, 并在运营管理、设施维修更替等方面给予资金扶持。政府直接投资项目的主要资金来源主要是一般公共预算和福利彩票公益金。近年来, 财政直接投资的政策手段逐渐扩展到运用政府和社会资本合作、康养服务公私合营等多元化筹资方式, 鼓励社会资本进入这一领域, 推动老龄事业发展。除了对于康养机构的直接投资外, 我国在旅游领域也鼓励政府和社会资本方将旅游资源的经营性开发项目与养老产业相衔接。相关政策整理如下:

表 3.1 财政直接投资相关政策文件

资金来源	政策内容	政策依据
彩票公益金	中央财政决定安排中央专项彩票公益金, 通过以奖代补方式, 进行居家和社区养老服务改革试点, 促进完善养老服务体系。支持通过购买服务、公建民营、民办公助、股权合作等方式, 鼓励社会力量管理运营居家和社区养老服务设施; 支持城乡敬老院、养老院等养老机构开展延伸服务, 提供居家和社区养老服务及技术支撑; 支持探索多种模式的“互联网+”养老服务模式和智能养老技术应用, 促进供需双方对接; 支持养老护理人员队伍建设, 加强专业服务人员培养; 积极推进医养结合, 使老年人在居家和社区获得方便、快捷、适宜的医疗卫生服务。	民函(2016)200号 《关于中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点工作的通知》

续表 3.1 财政直接投资相关政策文件

资金来源	政策内容	政策依据
财政与社会资金结合	<p>坚持养老服务领域供给侧结构性改革方向，深入推广政府和社会资本合作科学理念，优化养老服务领域政府资金资源投入使用方向和方式，发挥引导带动作用，注重发挥市场在资源配置中的决定性作用，营造公平竞争的市场环境，鼓励各类市场主体参与养老服务 PPP 项目，充分调动社会资本特别是民间资本的积极性，逐步使社会力量成为养老服务领域的主体。</p> <p>鼓励各级财政部门加大养老服务业财政资金投入，优化资金使用方式，推动财政资金支持重点从生产要素环节向终端服务环节转移，从补建设向补运营转变，支持养老领域 PPP 项目实施。对社会急需、项目发展前景好的养老服务项目，要通过中央基建投资等现有资金渠道予以积极扶持。鼓励各地建立养老服务业引导性基金，吸引民间资本参与，支持符合养老服务业发展方向的 PPP 项目。</p>	<p>财金（2017）86号</p> <p>《关于运用政府和社会资本合作模式支持养老服务业发展的实施意见》</p>
彩票公益金	<p>民政部本级和地方各级政府用于社会福利事业的彩票公益金，要加大倾斜力度。到 2022 年要将不低于 55% 的资金用于支持发展养老服务。</p>	<p>国办发（2019）5号</p> <p>《国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见》</p>
一般公共预算	<p>中央预算内投资加大对养老托育设施建设支持力度，将养老托育设施建设项目纳入地方政府专项债券支持范围。鼓励各地优先通过公建民营方式，引导运营能力强的机构参与养老托育设施建设和运营，减轻养老托育服务机构建设投入成本，提升服务质量。</p>	<p>发改财金（2022）1356号</p> <p>《国家发展改革委等 13 部门印发〈养老托育服务业纾困扶持若干政策措施〉的通知》</p>

续表 3.1 财政直接投资相关政策文件

资金来源	政策内容	政策依据
一般公共预算	<p>鼓励家政企业积极参与规范化居家上门养老托育服务，有效提升社区居家养老托育服务水平。鼓励地方探索对参与养老托育服务的家政企业给予适当支持。</p> <p>支持养老托育服务机构依托职业院校共建产教融合实训基地，中央预算内投资按照“十四五”教育强国推进工程有关要求予以支持。</p>	<p>发改财金〔2022〕1356号</p> <p>《国家发展改革委等13部门印发〈养老托育服务业纾困扶持若干政策措施〉的通知》</p>
财政与社会资金结合	<p>通过在旅游领域推广政府和社会资本合作模式，鼓励政府和社会资本方将旅游资源的经营性开发项目与养老、体育、健康、研学等领域公共服务供给相衔接。</p>	<p>文旅旅发〔2018〕3号</p> <p>《关于在旅游领域推广政府和社会资本合作模式的指导意见》</p>

资料来源：国家民政部、国家财政部等政府官网

## （2）政府购买服务相关财政政策

政府向社会力量购买养老、健康等服务，鼓励社会主体参与发展康养服务，促进公私合作，形成多元主体供给机制，优化康养产业服务供给，扩大市场需求，减轻政府压力。政府对服务的购买主要是把部分原本直接由政府提供的服务通过授权、公开招标等方式，按照一定的标准和程序交给具有能力的社会力量提供，政府按照其提供的服务与社会力量进行结算。政府购买的资金来源主要是公共预算资金和彩票公益资金。具体政策如下表：



表 3.2 财政购买服务相关政策文件

政策内容	政策依据
<p>政府购买养老服务内容应突出公共性和公益性，按照量力而行、尽力而为、可持续的原则确定。各地要全面梳理现行由财政支出安排的各类养老服务项目，凡适合市场化方式提供、社会力量能够承担的，应按照转变政府职能要求，通过政府购买服务方式提供方便可及、价格合理的养老服务。要根据养老服务的性质、对象、特点和地方实际情况，重点选取生活照料、康复护理和养老服务人员培养等方面开展政府购买服务工作。</p> <p>在购买居家养老服务方面，主要包括为符合政府资助条件的老年人购买助餐、助浴、助洁、助急、助医、护理等上门服务，以及养老服务网络信息建设；在购买社区养老服务方面，主要包括为老年人购买社区日间照料、老年康复文体活动等服务；在购买机构养老服务方面，主要为“三无”（无劳动能力，无生活来源，无赡养人和扶养人或者其赡养人和扶养人确无赡养和扶养能力）老人、低收入老人、经济困难的失能半失能老人购买机构供养、护理服务；在购买养老服务人员培养方面，主要包括为养老护理人员购买职业培训、职业教育和继续教育等；在养老评估方面，主要包括老年人能力评估和服务需求评估的组织实施、养老服务评价等。</p>	<p>财社[2014]105号 《关于做好政府购买养老服务工作的通知》</p>
<p>将养老服务纳入政府购买服务指导性目录，全面梳理现行由财政支出安排的各类养老服务项目，以省为单位制定政府购买养老服务标准，重点购买生活照料、康复护理、机构运营、社会工作和人员培养等服务。</p>	<p>国办发〔2019〕5号 《国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见》</p>

续表 3.2 财政购买服务相关政策文件

政策内容	政策依据
鼓励各地因地制宜，结合养老服务等工作，加大支持力度，通过政府购买服务等形式支持持证经营且具备餐饮服务食品安全量化等级的社会餐饮配送力量，提供老年人助餐、配餐服务。鼓励各地商务主管部门会同民政部门开展养老助餐供需对接，加强养老机构、社区养老服务机构送餐需求信息共享，引导餐饮企业主动对接养老机构、社区养老服务机构开展助餐合作，培育专业化养老送餐企业。	商办服贸函（2022）154号
推广政府购买基本养老服务。积极应对人口老龄化，鼓励有条件的地区务实拓展政府购买养老服务的领域和范围，优化城乡养老服务供给，支持社会力量提供日间照料、助餐助洁、康复护理等服务。优先保障经济困难的失能、高龄、无人照顾等老年人的服务需求，加大对基层和农村养老服务的支持。适宜通过政府购买提供的养老服务，政府不再直接举办公办养老机构提供。确需由政府直接提供的养老服务，应当发挥好公办养老机构托底作用。	财综（2022）51号 《关于做好2022年政府购买服务改革重点工作的通知》

资料来源：国家民政部、国家财政部等政府官网

### （3）财政补贴相关财政政策

目前我国对于康养产业的财政补贴政策主要为对老年人、养老机构和从业者发放补贴。

老年人补贴方面，我国各地普遍建立了高龄津贴、养老服务补贴和失能老年人护理补贴制度，基本实现省级层面全覆盖。截至2021年底，全国共有3994.7万老年人享受老年人补贴，3246.6万人享受高龄补贴的老年人，享受护理补贴的老年人90.3万人，享受养老服务补贴的老年人573.6万人，享受综合补贴的老年人84.2万人。

在养老机构的补贴方面，一般是根据床位要求发放一次性建设补贴和后期运营补贴，其中以一次性建设补贴为主，部分省份还会对后期的运营发放运营补贴。

此外,也存在采取政策贴息的方式给予补贴。各地区对养老机构的补贴标准差别较大,但都是对政府投资兴办的机构补贴多,对社会力量兴办的机构补贴相对较少。

#### (4) 社会保障相关财政政策

社会保障制度是用以保障居民的基本需要的政策托底,落实养老保险制度为老年人生活提供了资金保障,也为其对于消费康养服务的提供了资金支持,从而一定程度上扩大了康养产业的市场需求。

我国的养老保险制度采用的是“社会统筹与个人账户相结合”的模式,目前其覆盖范围越来越广,城乡居民基本养老保险和城镇职工基本养老保险的参保人数不断增加。截至 2021 年末,全国基本养老保险参保人数 102871 万人,较 2020 年增长了 3.01%。职工基本养老保险参保人数 48074 万人,比上年增加 2453 万人;城乡居民基本养老保险参保人数 54797 万人,比上年增加 554 万人。全年共为 2354 万困难人员代缴城乡居民养老保险费 26.8 亿元,5427 万困难人员参加基本养老保险,参保率超过 99%。

此外,《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》(银保监发〔2020〕4 号)提出:要积极发展适应养老机构风险管理需求的责任保险,提升风险抵御能力。在风险可控前提下,支持保险资金进一步加大养老产业投资力度。鼓励保险资金与其他社会资本合作设立具备医养结合服务功能的养老机构,规范开展康养小镇等复合业态投资,增加多样化养老服务供给。

### 3.3.2 税收政策现状

康养产业是一个整合养老、健康、中医药、旅游、体育和文化的产业集合体,税收优惠也相对冗杂,缺少专门针对康养产业的政策文件。因此,本文主要对康养产业中最主要的养老服务相关政策进行梳理。政策来源于税法、相关税种实施条例及财政部、国家税务总局、民政部等其他国家部门发布的各政策文件中。税收优惠多为增值税、企业所得税等主要税种的优惠,此外城镇土地使用税、契税等小税种也有部分优惠政策,优惠方式主要是减免税额、税前扣除等方式。

其中,不同税收优惠政策对税收优惠享受对象的表述也不尽相同。在增值税相关政策中的优惠对象统一表述大多是养老机构,企业所得税相关政策中主体包

括了保险公司、其他养老机构等，并且没有区分单位性质是否为营利性。而其他税种的相关税收优惠享受对象被限定在非营利性老年服务机构、养老机构等。针对营利性的康养机构，出台的税收优惠政策少之又少。

本文从直接支持康养产业和间接支持康养产业两个角度，从税种、优惠项目、单位类型、优惠方式和政策依据等方面对这几年来我国发布的与康养产业相关的税收政策的规范性文件进行归纳整理。

### （1）直接支持康养产业的税收优惠政策

通过对康养产业直接相关的税收优惠政策的梳理发现（如表 3.3 所示），税收优惠的主要方式为免征、减征这几种形式，出台政策的部门也比较多，国务院、民政部、财政部都有颁布相关文件。康养产业涉及的税种种类比较广泛和细碎，其中，企业所得税的政策出台数量在所有税种政策数量中的占比最多。

表 3.3 直接相关的税收优惠政策

税种	优惠项目	单位类型	优惠方式	政策依据
增值税	养老机构在资产重组过程中发生的不动产、土地使用权转让行为	养老机构	免征	民发（2015）33号
	养老机构提供的养老服务	养老机构	免征	财税（2016）36号
	提供社区养老、托育、家政服务取得的收入	社区服务机构	免征	财政部（2019）76号
企业所得税	福利性、非营利性的老年服务机构的收入	福利性、非营利性的老年服务机构	免征	财税（2000）97号
	非营利性养老机构取得的收入	非营利性养老机构	免征	国发（2013）35号
	民办福利性、非营利性养老机构取得的收入	民办福利性、非营利性养老机构	免征	民发（2015）33号
	一年期以上人身保险产品（人寿保险、养老年金保险、健康保险）的保费收入	保险公司	免征	财税（2016）36号

续表 3.3 直接相关的税收优惠政策

税种	优惠项目	单位类型	优惠方式	政策依据
企业所得税	提供社区养老、托育、家政服务取得的收入	社区服务机构	减按 90% 计入收入总额	财政部 (2019) 76 号
	符合小微企业条件的机构所取得的养老服务收入	其他老年服务机构	减征	财税 (2019) 13 号
房产税	养老服务机构的自用房产	养老机构	免征	财税 (2000) 97 号
	非营利性养老机构自用房产	非营利性养老机构	免征	民发 (2015) 33 号
	为社区提供养老、托育、家政等服务的机构自有或其通过承租、无偿使用等方式取得并用于提供社区养老、托育、家政服务的房产	社区服务机构	免征	财政部 (2019) 76 号
	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机构	50% 税额顶格减征	发改财金 (2022) 1356 号
契税	承受土地、房屋权属用于养老等服务	社区服务机构	免征	《中华人民共和国契税法》
耕地占用税	养老机构占用耕地	养老机构	免征	《耕地占用税法》及其实施办法
	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机构	50% 税额顶格减征	发改财金 (2022) 1356 号

续表 3.3 直接相关的税收优惠政策

税种	优惠项目	单位类型	优惠方式	政策依据
城镇土地 使用 税	非营利性养老机构自用土地	非营利性养老机 构	免征	民发（2015） 33号
	为社区提供养老、托育、家政等 服务的机构自有或其通过承租、 无偿使用等方式取得并用于提供 社区养老、托育、家政服务的土 地	社区服务机构	免征	财政部（2019） 76号
	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机 构	50% 税 额 顶格减征	发 改 财 金 （2022）1356 号
资源税	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机 构	50% 税 额 顶格减征	发 改 财 金 （2022）1356 号
印花税	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机 构	50% 税 额 顶格减征	发 改 财 金 （2022）1356 号
城市维 护建设 税	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机 构	50% 税 额 顶格减征	发 改 财 金 （2022）1356 号
教育费 附加、地 方教育 附加	符合条件的养老托育服务机构	养老托育服务机 构	50% 税 额 顶格减征	发 改 财 金 （2022）1356 号

资料来源：根据民政部、财政部、国家税务总局等官方网站文件整理所得

## （2）间接支持康养产业的税收优惠政策

如下表 3.4 所示，通过对税收优惠文件的归纳、整理发现，间接支持政策涉

及的税种相对较少，优惠项目集中于所得、赠与、捐赠等方面，优惠环节处于资产处置这个环节。其中，从数量上看，政府各部门颁布与所得税相关的税收优惠文件的所占篇幅占据主体地位。企业所得税和个人所得税的相关政策文件中规定，符合条件的单位和个人可以享受的税收优惠为税前扣除这个形式，而单独针对社会福利单位，印花税规定该单位可以享受免征。

表 3.4 间接相关的税收优惠政策

税种	优惠项目	单位类型	优惠方式	政策依据
企业所 得税	企事业单位、社会团体通过非营利性的社会团体和政府部门向福利性、非营利性的老年服务机构的捐赠	福利性、非营利性的老年服务机构	税前全额扣除	财税〔2000〕97号
	企事业单位、社会团体通过非营利性的社会团体和政府部门向福利性、非营利性的老年服务机构的捐赠	福利性、非营利性的老年服务机构	税前全额扣除	财税〔2000〕97号
	向中国老龄事业发展基金会等8家单位捐赠	各基金会	税前全额扣除	财税〔2006〕10号
	企事业单位、社会团体按照规定向非营利性养老机构的捐赠	非营利性的老年服务机构	税前按税法规定比例扣除	国发〔2013〕35号
	企业通过公益性社会组织或者县级以上人民政府及其部门，用于符合法律规定的慈善活动、公益事业的捐赠。	慈善活动、公益事业	不超过年度利润总额12%的部分准予扣除	《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第53条
印花税	财产所有权人将财产赠与社会福利机构书立的产权转移书据	社会福利单位	免征	《中华人民共和国印花税法》第12条

续表 3.4 间接相关的税收优惠政策

税种	优惠项目	单位类型	优惠方式	政策依据
个人所得税	退休人员养老金, 以及退休工资、离休工资等	个人	免征	《个人所得税法》
	赡养老人专项附加扣除	个人	定额标准扣除	《个人所得税专项附加扣除暂行办法》
	个人通过非营利性的社会团体和政府部门向福利性、非营利性的老年服务机构的捐赠	福利性、非营利性的老年服务机构	税前全额扣除	财税〔2000〕97号
	向中国老龄事业发展基金会等8家单位捐赠	各基金会	税前全额扣除	财税〔2006〕10号
	个人按照规定向非营利性养老机构的捐赠	非营利性的老年服务机构	税前按税法规 定比例扣除	国发〔2013〕35号

资料来源：根据国家税务总局等官方网站文件整理所得

## 3.2 我国康养产业的发展水平测度

### 3.1.1 指标体系构建

本文通过对相关文献的查阅和梳理, 在现有关于康养产业研究的基础之上, 建立了康养产业发展水平综合评价指标体系。从养老服务水平、医疗服务水平、医药制造业发展水平、康养旅游发展水平和康养保险发展水平五个维度选择指标综合测度中国康养产业综合发展情况。

#### (1) 养老服务水平维度

康养产业作为提供健康与养老服务的产业, 养老服务水平对康养产业的发展水平有很重大的影响。养老服务是对老年群体提供的满足其健康、物质生活及精神需要的服务, 主要包括了长期照料、养护和保健等。随着我国新生人口的下降



和人均寿命的提升，我国人口老龄化的问题愈加严重。从本世纪初到 2021 年二十年间，我国 65 岁及以上老年人口从 0.91 亿攀升至 2.05 亿，老年人口占总人口的比率从 7.1% 增长到 14.2%。测算结果表明，到 2035 年前后我国将进入重度老龄化社会。随着老年人口的增长和老龄化的加深，我国存在着巨大的养老服务需求与缺口，以老年人为主要服务对象的康养产业进入了发展的黄金时期。为了满足老年群体多层次的康养服务需要，养老服务水平对于康养产业的发展水平有着重要影响。本文选择养老服务水平作为康养产业发展水平测算的一个维度，并选取每万老年人养老机构数和每万老年人养老床位数作为三级指标。

### **(2) 医疗服务水平维度**

医疗服务是指卫生人员为了保障生命健康提供的相关服务，包括检查、诊断、治疗、康复、预防保健、提供药品及医疗器械、病房住宿等服务。其基本内涵是对人民生命健康、改善机能和诊治疾病的促进。随着我国医疗事业的发展，医疗服务也只是局限于对疾病的治疗，更是拓展到老年病及慢性病管理、康复、长期护理等促进健康的更广泛的领域。医疗服务水平与康养产业具有很强的联系，康养产业的目的究其根源是满足人们对健康和养老需求。医疗服务水平的提升有助于推动康养服务供给质量的提高，从而推动整个康养产业的发展。因此，本文选择医疗服务水平作为测算康养产业发展水平的一个维度，并选择每万人医疗卫生机构数、医疗床位数和卫生人员数作为衡量医疗服务水平的三级指标。

### **(3) 医药制造业发展水平维度**

康养产业是一个复合型的综合产业，其中便包含了医药制造业。医药制造业的发展不仅影响着经济发展，也同样关乎于民生。人民对于健康的追求离不开医药制造业的发展。在我国人口老龄化日渐严重的背景下，人们对于医药的需求也在逐渐增长。为了满足康养人群的医药需求，康养产业的发展也同样离不开医药的支持。因此，医药制造业的发展水平影响着当地医药的供应水平，进而对康养产业的发展也有着重大的影响。医药制造业作为高新技术企业，通过创新活动减少成本、开发新产品，能够减轻消费者的负担，同时也能够助力人们健康水平的提高，从而提升康养产业的供给质量。因此本文选择医药制造业发展水平作为测算康养产业发展水平的一个维度，并对于医药制造业选择企业数、利润总额和从业人数作为测算的三级指标。

#### (4) 康养旅游发展水平维度

随着人口老龄化的加深以及人们对于健康养老的不断追求,康养旅游逐渐兴起并繁荣发展,成为了产业融合发展的新业态。康养旅游以旅游为方式,以森林、海洋、温泉等生态资源为主题,进行康养服务的提供,使消费者获得身体的恢复以及心灵上的放松。在当今社会,老年人对于养老服务的质量有了更高的要求,亚健康状态的中青年也对康养服务有了更大的需求,康养旅游成为人们自我调节、提高自身健康水平的重要方式。除此之外,发展康养旅游业仅能够推动地区对自然环境的保护,也能够有效推动地区的经济水平和生态文明的发展。本文选择康养旅游发展水平作为衡量康养产业发展水平的一个维度,由于我国并没有康养旅游的相关统计数据,因此本文采用旅游发展水平作为二级指标,并选取旅游总人数和旅游总收入作为三级指标测算康养产业发展水平服务水平。

#### (5) 康养保险发展水平维度

康养保险是指为了满足我国居民健康保障与养老保障的人身保险,包括社会保险和商业险。康养保险有助于减轻人们在医疗费用及老年生活方面的负担,对于个人风险防范有着重要的作用。社会保险包括了养老保险和医疗保险,是我国社会保障制度的重要组成部分。康养保险水平的提高有助于保障居民的生活水平,防范重大风险,进而提升对康养服务的需求。因此本文将选择康养保险发展水平作为衡量康养产业发展水平的一个维度,并选择居民基本养老保险覆盖率和居民基本医疗保险覆盖率作为衡量康养保险的发展水平的指标。

基于以上五个维度的分析,本文确定了测算我国康养产业发展水平的指标体系,共包括 5 个二级指标和 12 个三级指标。最终构建的康养产业发展水平综合评价指标体系如表 3.5 所示。

表 3.5 康养产业发展水平综合评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标
康养产业发展水平	X1 养老服务水平	X11 每万老年人养老机构数
		X12 每万老年人养老床位数
	X2 医疗服务水平	X21 每万人医疗机构数
		X22 每万人医疗床位数
		X23 每万人卫生人员数

续表 3.5 康养产业发展水平综合评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标
		X31 医药制造业企业数
	X3 医药制造业发展水平	X32 医药制造业利润总额
		X33 医药制造业从业人数
	X4 康养旅游发展水平	X41 旅游总人数
		X42 旅游总收入
	X5 康养保险发展水平	X51 基本养老保险覆盖率
		X52 基本医疗保险覆盖率

### 3.1.2 康养产业发展水平测度

基于表 3.5 展示的指标体系，本文对 2015-2021 年中国 31 个省（直辖市、自治区）康养产业发展水平进行测度（港、澳特别行政区和台湾省不包含在内）。主要通过主成分分析确定各评价指标的具体权重，并将标准化后的指标值进行加权平均，计算得出我国康养产业的综合发展水平。

#### （1）指标权重的确定

本文运用 SPSS 软件对样本数据进行主成分分析，进而确定各评价指标的权重。由于各指标数据的量纲不同，因此，在数据分析前运用极差标准化法对数据进行标准化处理。对于正向指标，处理公式如式（3-1）：

$$x_{ij}' = \frac{x_{ij} - \min_{1 \leq j \leq n} x_{ij}}{\max_{1 \leq j \leq n} x_{ij} - \min_{1 \leq j \leq n} x_{ij}} \quad (3-1)$$

如果指标为负向的，则按照式（3-2）进行标准化处理：

$$x_{ij}' = \frac{\max_{1 \leq j \leq n} x_{ij} - x_{ij}}{\max_{1 \leq j \leq n} x_{ij} - \min_{1 \leq j \leq n} x_{ij}} \quad (3-2)$$

然后进行 KMO 检验和 Bartlett 球度检验，以此来确定运用主成分分析法进行降维是否合理。KMO 检验和 Bartlett 检验结果如表 3.6 所示。

表 3.6 KMO 和 Bartlett 检验结果

	KMO 值	0.730
Bartlett 球形度检验	近似卡方	2391.027
	自由度	66
	显著性	0.000

由上表可知，KMO 值为 0.730，大于 0.7，Bartlett 检验的显著性为 0.000，因此适合运用主成分分析进行降维。本文共提取了 4 个主成分，累积方差贡献率为 81.795%（如表 3.7 所示），大于 80%，表明提取的主成分保留了原始数据中的大部分信息，利用主成分分析法取得的效果较好。

表 3.7 解释度方差表

成分	初始特征值		
	总计	方差百分比	累积百分比
1	5.225	43.539	43.539
2	1.991	16.590	60.129
3	1.779	14.823	74.952
4	0.821	6.843	81.795

确定了保留的 4 个主成分后，通过计算各个指标在主成分表达式中的系数，得到成分得分矩阵（见表 3.8），作为后续计算主成分得分的依据。

表 3.8 成分得分系数矩阵

指标变量	主成分 1	主成分 2	主成分 3	主成分 4
$X_{11}$	0.10281	0.30191	0.54956	-0.15341
$X_{12}$	0.14437	0.09638	0.65677	-0.05187
$X_{21}$	0.16362	-0.14670	0.30215	0.82552
$X_{22}$	0.08968	0.60169	-0.05173	0.01876
$X_{23}$	0.39067	-0.08646	-0.14995	-0.12692
$X_{31}$	0.40642	-0.13536	0.02774	-0.18762

续表 3.8 成分得分系数矩阵

指标变量	主成分 1	主成分 2	主成分 3	主成分 4
$X_{32}$	0.35830	-0.21474	0.07198	-0.20307
$X_{33}$	0.38979	-0.19985	0.04274	-0.25494
$X_{41}$	0.37054	-0.03331	-0.14320	0.23287
$X_{42}$	0.34955	0.02764	-0.24667	0.25825
$X_{51}$	0.21786	0.41530	-0.05473	-0.04304
$X_{52}$	0.16843	0.47837	-0.23917	0.10264

各主成分的表达式如式 (3-3)、(3-4)、(3-5)、(3-6) 所示:

$$F_1=0.10281X_{11}+0.14437X_{12}+0.16362X_{21}+0.08968X_{22}+0.39067X_{23}+0.40642X_{31}+0.35830X_{32}+0.38979X_{33}+0.37054X_{41}+0.34955X_{42}+0.21786X_{51}+0.16843X_{52} \quad (3-3)$$

$$F_2=0.30191X_{11}+0.09638X_{12}-0.14670X_{21}+0.60169X_{22}-0.08646X_{23}-0.13536X_{31}-0.21474X_{32}-0.19985X_{33}-0.03331X_{41}+0.02764X_{42}+0.41530X_{51}+0.47837X_{52} \quad (3-4)$$

$$F_3=0.54956X_{11}+0.65677X_{12}+0.30215X_{21}-0.05173X_{22}-0.14995X_{23}+0.02774X_{31}+0.07198X_{32}+0.04274X_{33}-0.14320X_{41}-0.24667X_{42}-0.05473X_{51}-0.23917X_{52} \quad (3-5)$$

$$F_4=-0.15341X_{11}-0.05187X_{12}+0.82552X_{21}+0.01876X_{22}-0.12692X_{23}-0.18762X_{31}-0.20307X_{32}-0.25494X_{33}+0.23287X_{41}+0.25825X_{42}-0.04304X_{51}+0.10264X_{52} \quad (3-6)$$

以各主成分的方差贡献率为权重, 可以计算得出综合得分表达式:

$$F=0.53229F_1+0.20282F_2+0.18122F_3+0.08366F_4 \quad (3-7)$$

根据主成分及综合得分表达式进一步计算出各指标在综合得分的系数矩阵为:

$$D=[0.20272,0.21108,0.18116,0.16197,0.15262,0.17821,0.14322,0.15337,0.18401,0.16857,0.18668,0.15192]$$

对系数进行归一化处理, 得到最终的指标权重矩阵为:

$$W=[0.09767,0.10170,0.08728,0.07804,0.07353,0.08586,0.06900,0.07389,0.08866,0.08122,0.08994,0.07320]$$

## (2) 康养产业发展水平测度

得到各指标的权重后, 本文根据式 (3-7) 计算了 2015-2021 年中国 31 个省、

直辖市、自治区的康养产业综合发展水平，具体结果如表 3.9 所示。

$$Y_{ij} = \sum_{k=1}^8 x_{ijk} W_k \quad (3-7)$$

其中， $Y_{ij}$ 为第  $i$  个省（市、自治区） $j$  年康养产业综合发展水平， $x_{ijk}$  为标准化的数据， $W_k$  为指标对应的权重。

表 3.9 2015-2021 年各省（市、自治区）康养产业综合发展水平

地区	省份	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
东部	北京	0.50266	0.48967	0.51704	0.53827	0.52172	0.49441	0.46939
	天津	0.33370	0.32635	0.33489	0.31538	0.29691	0.28404	0.27431
	河北	0.43870	0.42005	0.45629	0.42948	0.40459	0.36634	0.35450
	上海	0.44527	0.41721	0.44060	0.42873	0.41987	0.40802	0.39515
	江苏	0.70787	0.66268	0.69984	0.67066	0.64720	0.62760	0.61088
	浙江	0.53135	0.57561	0.58082	0.55591	0.53020	0.50364	0.48097
	福建	0.38898	0.35956	0.37292	0.32822	0.30512	0.27865	0.25581
	山东	0.65132	0.61023	0.62786	0.63547	0.62991	0.63569	0.61712
	广东	0.51687	0.49828	0.56173	0.53777	0.49752	0.48630	0.46145
	海南	0.24357	0.22625	0.20526	0.23108	0.19848	0.16998	0.19661
中部	山西	0.35827	0.32801	0.37360	0.35112	0.32639	0.29050	0.28931
	内蒙古	0.32467	0.32970	0.35726	0.34909	0.34723	0.31581	0.30031
	安徽	0.58194	0.55454	0.52395	0.48915	0.45811	0.40527	0.37347
	江西	0.57113	0.53152	0.53624	0.49855	0.46984	0.44286	0.39329
	河南	0.60020	0.54876	0.58522	0.51757	0.49428	0.48607	0.45116
	湖北	0.57094	0.53461	0.52426	0.51881	0.51516	0.48519	0.47046
	湖南	0.60348	0.55906	0.54101	0.48666	0.45440	0.41961	0.38073
	广西	0.42129	0.38553	0.36976	0.32517	0.28819	0.26382	0.22813
西部	重庆	0.47724	0.42745	0.44445	0.41282	0.39172	0.37847	0.36007
	四川	0.59754	0.55446	0.60308	0.57127	0.56090	0.51115	0.47567
	贵州	0.45569	0.43645	0.50742	0.46301	0.40307	0.34750	0.28230
	云南	0.45855	0.43660	0.46414	0.40670	0.36508	0.31205	0.26283

续表 3.9 2015-2021 年各省（市、自治区）康养产业综合发展水平

地区	省份	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
西部	西藏	0.23609	0.15637	0.13912	0.12984	0.10823	0.04095	0.10093
	陕西	0.41868	0.40217	0.45829	0.42119	0.39768	0.35383	0.33374
	甘肃	0.30987	0.28804	0.29677	0.26546	0.24031	0.21548	0.22841
	青海	0.26080	0.25360	0.25214	0.23526	0.20077	0.19069	0.20464
	宁夏	0.30204	0.27830	0.26563	0.23278	0.24372	0.22627	0.20553
	新疆	0.32612	0.31174	0.34603	0.30870	0.28737	0.25871	0.28588
	辽宁	0.44681	0.42359	0.46377	0.45402	0.42274	0.39628	0.41972
东北	吉林	0.49665	0.47659	0.48267	0.46999	0.43587	0.37527	0.36267
	黑龙江	0.46518	0.43970	0.42756	0.39584	0.36118	0.31462	0.30343
平均值		0.45301	0.42718	0.44386	0.41852	0.39431	0.36403	0.34932

由表 3.9 可得，2015-2021 年间各省（市、自治区）康养产业综合发展水平基本呈逐年上升态势。除 2020 年受到新冠疫情的影响，产业发展水平稍有下降。2021 年，我国 31 个省（市、自治区）的康养产业综合发展水平得分平均为 0.45301，较 2015 年增长 29.68%，年均增长率达到 4.43%。从区域分布来看，康养产业发展水平受到经济发展及自然资源的影响，东部地区康养产业综合发展水平最高，其次是自然资源丰富的中部地区，东北地区排名第三，而西部地排名最后。各地区康养产业发展水平差距较大，存在区域之间产业发展不平衡的问题。2015 年到 2021 年，我国东部、中部、东北部及西部康养产业平均发展水平分别为 0.47882、0.42304、0.42067、0.33335，西部地区占东部地区水平的 69.61%。到 2021 年，西部地区康养产业平均发展水平为 0.38763，占东部地区的 77.23%，康养产业发展水平存在着较大的区域性差异。如何提高康养产业发展进程、减少区间间康养产业发展不均衡的问题，成为了我国推动康养产业高质量发展亟需解决的问题。

## 4 财税政策对康养产业发展的影响实证分析

康养产业是我国应对人口老龄化的重要支柱性产业,我国政府对相关领域的财政投入规模越来越大,财税政策对康养产业发展水平的支持效果备受关注。本章构建省级面板数据模型,从全国层面和区域层面两个角度,通过回归分析考察财税政策对康养产业发展的影响,以求为接下来的理论分析提供技术支撑。

### 4.1 变量选取及样本来源

#### 4.1.1 模型变量的选取

##### (1) 被解释变量

为更好的分析财税政策对康养产业发展的影响,本文选取第3章中对2015-2021年我国除港澳台外31个省市的康养产业发展水平的测度结果作为被解释变量。

##### (2) 核心解释变量

对于康养产业发展是对于其中康养服务的财政支持主要由民政部门负责,资金主要来源于彩票公益金,资金支持主要体现在中央与地方政府对相关机构及设施的建设性投资、政府购买服务和财政补贴等方面。鉴于数据的可获得性与计量性,本文参考吕洋(2019)的研究设计,选取社会服务事业费预算支出中的老年人福利支出作为政府对康养产业财政支持的度量指标。根据各省公布的使用情况公告,老年人福利支出一般用于老年人相关机构及其相关设施的建设和改造提升、对床位的补贴和适老化改造以及对于老年人的养老、照料服务等购买,该指标能够充分反映财政如何补助老年人福利类项目的发展。

##### (3) 其他控制变量

康养产业对于康养服务的提供,具有一定的公共性,也具有市场化的特点。康养产业的发展还会受到各地经济发展水平、城镇化水平、人口结构和教育发展水平等因素的影响。因此,本文选取地区经济生产总值、城镇人口比重、老年人口抚养比及教育水平作为控制变量。各变量选取如表4.1所示。



表 4.1 变量选取说明

变量属性	变量名称	变量定义	符号
被解释变量	康养产业发展水平	第 3 章测算出的我国康养产业发展水平	Y
解释变量	财政支持	老年人福利支出	Budget
	经济发展水平	地区经济生产总值	Econ
控制变量	城镇化水平	城镇人口比重	Urban
	老年人口抚养比	65 岁以上人口数量/15-64 岁人口数量	Elder
	教育水平	大专以上学历人口比重	Educ

#### 4.1.2 样本来源及描述性统计

本文数据来源于历年《中国统计年鉴》、《中国民政年鉴》、各省（市、自治区）统计年鉴及财政部、民政部、各省（市、自治区）财政厅、民政厅官网数据，样本为 31 省、直辖市、自治区的数据，时间跨度为 2015-2021 年。样本数据不包括港澳台地区。各变量的描述统计情况如表 4.2 所示。

表 4.2 各变量的描述统计分析

	变量	样本量	平均值	标准差	最小值	最大值
被解释变量	康养产业发展水平	217	0.4072	0.1295	0.0410	0.7079
解释变量	财政支持(万元)	217	22831.08	11662.43	1488	67594
	经济发展水平(万元)	217	63642.62	30250.37	25946	187526
控制变量	城镇化水平(%)	217	61.2685	11.7923	28.788	89.309
	老年人口抚养比(%)	217	16.4295	4.37561	7.01	28.15
	教育水平(%)	217	16.1111	7.8783	5.2548	50.4859

## 4.2 模型构建与回归结果

### 4.2.1 实证模型的构建

根据第二章对其影响机制的分析，我国政府通过财政直接投资、财政补贴、政府购买服务等方式，对康养产业市场供给和需求关系造成影响。本文将进一步展开实证分析财政政策对于康养产业发展的影响，通过借鉴吕洋（2019）和张薇（2020）的研究方法，构建了如下的面板数据模型：

$$\ln Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 \ln \text{Budget}_{it} + \beta_2 \ln \text{Econ}_{it} + \beta_3 \text{Urban}_{it} + \beta_4 \text{Elder}_{it} + \beta_5 \text{Educ}_{it} + \mu_{it} + \varepsilon_i \quad (4.1)$$

其中， $i$  表示地区， $t$  表示时间， $t=2015, 2014, \dots, 2021$ ， $\mu_{it}$  表示随机误差项。为了数据平稳可靠，对财政支持（Budget）和经济发展水平（Econ）取自然对数。

### 4.2.2 数据相关性分析

相关性分析可以对变量之间的相关关系进行初步判断，本文运用 Stata16.0 软件对数据进行了相关性分析。如表 4.3 所示，在 1% 的显著水平下，解释变量财政支持与被解释变量康养产业发展水平呈现明显的正相关关系。财政支持对康养产业发展水平的相关系数为 0.339。相关性分析可以初步验证解释变量对被解释变量存在明显的相关关系，且变量之间不存在多重共线问题，使下一步的实证分析结果更加可靠。

表 4.3 各变量的相关系数矩阵

	Y	lnBudget	lnEcon	urban	elderly	Educ
Y	1.000					
lnBudget	0.339***	1.000				
lnEcon	0.469***	-0.188***	1.000			
urban	0.354***	-0.258***	0.835***	1.000		
elder	0.653***	0.076	0.365***	0.354***	1.000	
Educ						1.000

续表 4.3 各变量的相关系数矩阵

	Y	lnBudget	lnEcon	urban	elderly	Educ
Educ	0.180***	-0.302***	0.757***	0.813***	0.236***	1.000

附注：\*\*\*表示在 1%的水平上显著。

### 4.3.3 回归结果与分析

本文使用混合效应模型、固定效应模型、随机效应模型对面板数据分别进行回归分析，并通过 F 检验和 Hausman 检验确定最适合的模型。F 检验的结果显示 P 值为 0.0000，拒绝个体效应为 0 的原假设，因此不应当使用混合回归模型。通过进行 Hausman 检验，检验的结果 P 值为 0.0000，拒绝原假设，因此认为相比于随机效应模型，固定效应模型更适宜本研究。因此本文选择固定效应模型分析财税政策对康养产业发展的作用影响，具体结果如表 4.4 所示。

表 4.4 面板数据回归结果

变量	混合回归模型	固定效应模型	随机效应模型
LNbudget	0.1184*** (3.10)	0.1002*** (3.09)	0.1044*** (2.93)
LNGDP	1.5882*** (24.54)	1.3388*** (3.64)	1.9233*** (6.43)
Urban	0.0768 (1.07)	0.0869*** (4.31)	0.0270** (1.98)
Elderly	0.1432*** 10.61	0.0094 (0.94)	0.0427*** (3.59)
Educ	0.0440*** (3.58)	0.0238* (1.81)	0.0553*** (4.43)
_cons	-2.0288*** (-8.39)	-1.6356*** (-5.74)	-1.9342*** (-7.58)
R <sup>2</sup>	0.6392	0.7400	0.7093

注：\*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的水平上显著性。

根据回归结果可得,该固定效应模型的决定系数  $R^2$  为 0.7400,表明该模型的具有较强的解释力。在固定效应模型设定下,财政支持(budget)的回归系数为 0.195,且在 1%的显著水平下显著。在固定效应模型结果可靠的情况下,我们就可以得到财政支持(budget)对康养产业发展水平(Y)的影响显著为正。因此,政府的财政支持对于扩大康养产业规模、促进康养服务质量提升、保障老年人的健康养老权利具有十分重要的意义。我国应该继续稳步增加老年人福利支出,增强对康养产业的财政政策支持,给予康养产业的发展更强的推动作用。

在固定效应模型中,控制变量经济发展水平对康养产业发展水平在 1%的显著水平下存在着显著的正相关关系,这表明经济发展水平的提升能够促进当地康养产业的发展。控制变量城镇化水平对康养产业发展水平的回归系数同样显著为正,说明城镇化越高的地区康养产业相应的越发达。老年抚养比对康养产业的发展水平产生正效应,但不显著。一个地区的老年抚养比越高老龄化问题则越突出,可能会在一定程度上倒逼当地康养服务水平的提升。控制变量教育水平也对康养产业发展水平存在显著的正相关关系,这说明教育水平的提升会增加康养人才的培养,从而对康养产业的发展具有一定的促进作用。

综上所述,在经济发展水平、人口结构、城镇化水平及教育水平等相对稳定的情况下,财政支持对康养产业的发展具有显著的促进作用。因此,政府应加大对康养产业的财税支持力度,特别是民政部门对于社会服务组织的预算支出,提高老年人福利支出,保障老龄人口的健康与养老需求。同时,应当探索更公平高效的财政支持政策,规范康养产业的专项资金安排,让财政资金能够覆盖更多康养机构,使更多需要康养服务的老年人受益。在财政资金支持力度有限的情况下,地方政府应当根据当地老龄化程度及对康养产业的需求水平,确定合适的支出规模,并通过设置财政引导资金、“PPP”模式、税收优惠等方式,发挥政府对社会资本的作用,吸引鼓励社会力量的参与,使更多的社会资金加入到康养产业的发展中来,引入市场化机制保障康养资源的配置效率,切实提高康养产业的发展水平。

### 4.3 分地区实证分析

通过对我国的 31 省(市、自治区)进行区域划分,分别对东部、中部、西

部地区的样本数据进行 F 检验、Hausman 检验，结果显示 P 值均为 0.0000，因此分析东中西部财税政策对康养产业发展的影响均应采取固定效应回归。

### 4.3.1 分地区实证结果

表 4.5 分地区固定效应回归结果

变量	东部地区	中部地区	西部地区
LNbudget	0.0332** (2.33)	0.2356*** (3.12)	0.1959* (1.78)
LNGDP	0.1743*** (4.34)	0.1557** (2.16)	0.4994*** (5.41)
Urban	0.0467** (2.05)	0.2835*** (6.42)	0.1282** (2.42)
Elderly	0.0304 (1.39)	0.0153** (2.66)	0.0193 (0.72)
Educ	0.0216* (1.91)	0.0143 (0.44)	0.0529** (2.42)
_cons	-1.7873*** (-5.32)	0.3127 (0.58)	-4.3114*** (-6.14)
R <sup>2</sup>	0.6789	0.8702	0.8067

注：\*、\*\*、\*\*\*分别表示在 10%、5%和 1%的水平上显著性。

### 4.3.2 分地区结果分析

由于分地区后受到样本容量的限制，部分控制变量回归结果的显著性受到了部分影响。根据回归结果显示，解释变量财政支持对康养产业的发展具有显著的正效应，东部、中部、西部的固定效应回归系数分别为 0.0332、0.2356、0.1959，说明提高对于老年人群相关项目的财政支出能够推动康养产业的发展。分地区财政支持的估计系数中部地区最高，其次为西部地区，说明财政支持对中部地区康养产业的影响程度最大，西部地区其次。由于东部地区康养产业发展水平最高，

因此为实现康养服务均衡发展，保障我国的老年群体可以平等的享受康养权益，应当加大对中西部地区的转移支付及税收优惠政策，在推动全国康养产业发展的同时，逐步实现康养服务的均等化。

## 5 国内外先进康养产业及其财税政策经验借鉴

在国外，由于严重的人口老龄化，其相应的康养产业起步较早，在多年的发展过程中，已经形成了完备的发展模式，也催生出了成熟的配套政策。而在国内，部分地区得益于充沛的先天自然资源和人文环境，其康养行业的发展水平全国瞩目，当地政府也出台了配套的财税政策支持康养产业的发展，已经形成一系列富有地方特色的先进成果与经验。在研究促进康养产业发展的财税政策时，分析总结先进产业及其配套财税政策的成功经验具有十分重要的参考价值。

### 5.1 国内经验借鉴

#### 5.1.1 四川省攀枝花市的康养产业及其财税政策

##### （1）攀枝花市康养产业发展现状

四川省攀枝花市，凭借其得天独厚的自然条件，确定“阳光康养”作为城市定位，成为了国内最早发展康养产业的地区。2013年，随着《中国阳光康养旅游城市发展规划（2012—2020年）》的发布，攀枝花康养产业进入高速发展时期。2014年，在攀枝花市设置了国家级康养试验区。经过多年的繁荣发展，攀枝花市“阳光康养”理念深入人心，康养产业初具规模，建成了康养与旅游、医疗、农业、休闲、健身等多产业融合的康养服务体系，形成“北有秦皇岛，南有攀枝花”的国内康养格局，成为了极具影响力的城市品牌和国内以及国际知名的康养目的地。2021年，面对新冠肺炎疫情持续的冲击，攀枝花康养产业逆势上扬，实现增加值144.7亿元，同比增长11.2%，约占全市地区生产总值的12.8%，康养产业成为了攀枝花市新的经济增长点和高质量发展的新动能。

##### （2）攀枝花市康养产业相关财税政策现状

攀枝花市确定“阳光康养”这一城市定位以来，当地政府对康养产业的发展十分重视，制定了一系列的政策性支撑文件，如《关于加快阳光康养产业发展的政策意见》、《攀枝花市康养产业发展规划》、《关于加快老龄事业和养老服务业发展的意见》、《关于推进攀枝花养老服务发展的实施意见》、《攀枝花市深入推进康养产业发展的实施意见》、《关于加强康养产业招商引资工作的意见》、《攀枝花市东区“十四五”康养产业发展规划》等，全面鼓励引导当地康养产业

的繁荣发展。

### （3）攀枝花市促进康养产业发展的财税政策经验总结

对于财政投资方面，攀枝花市康养产业投资基金重点用于扶持、孵化、培育优势特色康养项目。规定用于社会福利事业的彩票公益金，其中不低于 60% 的部分用于支持养老服务发展。设置财政金融互动奖补资金，以贷款保证保险补偿和贷款风险补偿方式，鼓励保险公司、银行业金融机构支持小微企业贷款。同时，推进政府和社会资本合作，鼓励采用 PPP 模式引导社会资本参与康养产业项目建设，引导社会力量的参与，促进多元主体对康养服务的提供。

在财政补贴的角度，设立了专项资金，发挥政府投资平台作用，采取投资补贴、研发补助、设备补贴、租金补贴、人才奖励等多种方式，对引进的康养项目给予扶持。对举办省级及以上的展览会、研讨会、年会、赛事、文旅等活动的行业协会、社会团体，按承办单位投入的资金额度进行奖补，其中，省级补助 10%，国家级补助 15%，国际级补助 20%。对规模大、影响大且连续举办三年以上的，采取“一事一议”方式确定奖补。同时，对老年人实行高龄补贴制度，保障老年人福利水平，进而促进康养产业的平稳发展。

在税收优惠方面，攀枝花市社会福利机构、医疗机构占用耕地免征耕地占用税；非营利性机构自用的房产、土地，免征房产税、城镇土地使用税；此外，对于营利性的康养机构，在其营业登记 3 年内免征房产税、城镇土地使用税。

除此之外，攀枝花市有着相对完善的全民健康保障和外地康养游客医疗报销制度。当地政府设置试点为外来康养老人、养老机构购买政府公众责任险、康养人群意外险和养老机构责任险，用以化解康养人群在攀枝花突发意外风险，构建了多层次医疗保障体系。

## 5.1.2 河北省秦皇岛市的康养产业及其财税政策

### （1）秦皇岛市康养产业发展现状

秦皇岛作为一个海滨城市，气候宜人，光照充分，森林资源丰富，自然环境优越，其温度、湿度和空气质量都十分适宜康养。且作为环京津地区，周边有北京、天津两个大城市带动，秦皇岛市的康养产业发展具有天然的基础优势，十分适合“旅游+康养”的康养模式发展。



2016年9月,我国第一个国家级生命健康产业创新示范区在秦皇岛市北戴河区建立,秦皇岛市的康养产业迎来了新的发展契机。秦皇岛市政府依托创新示范区的积极政策,推动了医疗、养老、旅游、文化、体育等多产业融合,以优质的养老及医疗资源,形成“医、药、养、健、游”五位一体的生命健康产业体系,成为了中国北方众多老年人的生态康养目的地。以北戴河区为例,2022年北戴河区投入运营的康养床位数达2778张,康养客群约2万人次,康养消费规模达到3500万元。

### (2) 秦皇岛市康养产业相关财税政策现状

为了推动康养产业发展,河北省及秦皇岛市有针对性的出台了一系列的支撑政策,如《河北省人民政府办公厅关于大力推进康养产业发展的意见》、《秦皇岛市养老服务体系“十四五”规划》、《推进康复辅助器具产业快速发展行动计划》、《关于促进大健康新医疗产业发展的实施意见》、《北戴河区2022年康养产业发展行动方案》、《北戴河生命健康产业创新示范区产业发展扶持政策》、《促进康复辅助器具产业园区发展支持政策》,在财政支持、税收奖补、技术创新、人才吸引等多个层面设置了政策优惠。

### (3) 秦皇岛市促进康养产业发展的财税政策经验总结

在政府对于康养机构的直接投资方面,秦皇岛市加大了财政投资力度,以老年人需求为出发点,建设多个特色日间照料中心,为当地居民提供康复保健、文化研学、康养理疗“一站式”服务,实现了社区日间照料中心全覆盖。此外,为鼓励社会资本进入康养产业,采用政府与社会资本合作模式,政府引导,市场运作,共建康养服务机构。同时,通过财政支持政策引导鼓励金融机构创新金融服务,拓展康养产业的投融资渠道。

在财政补贴方面,秦皇岛市根据养老机构收住服务对象状况、星级评定、信用状况、医疗服务能力等因素,建立了养老服务差异化奖补制度。符合条件的养老项目在省级补贴基础上,市、县(区)财政再予以奖补。在对老年人的财政补贴方面,65周岁以上的老年人租赁康复辅助器具可以享受政府对于租赁费用60%的财政补贴,最高限额每人每年1200元。

## 5.2 国外经验借鉴

### 5.2.1 德国的森林康养产业及其财税政策

#### (1) 德国森林康养产业发展现状

德国是最早发展康养产业的国家之一，得益于其丰富的森林资源优势，德国的森林康养产业成为了当地的特色产业。森林康养的发展与德国的生态保护具有极强的一致性，不仅能够促进绿色生态发展，也能对旅游、住宿、餐饮等相关行业的发展起到促进作用。在第一次工业革命时期，德国的工业高速发展，推动了城市化的进行，随之出现的是工业化和城市化带来的污染和拥堵。社会承受力的超载，使得人们逐渐产生对大自然和自身的身体健康的追求。在这一大环境下，德国的森林康养产业开始兴起，并不断蓬勃发展，形成了成熟的森林康养产业模式。

以德国的巴登-符腾堡州的黑森林康养基地为例，当地政府发挥了当地的自然资源优势，对康养基地的建设进行了因地制宜的规划。通过康养人群消费层次的划分，设计出差异化的康养项目和产品。为高消费的康养人群提供高端的住宿餐饮及高尔夫等休闲服务，也为普通消费者提供平价化的民宿及特色餐饮，为康养人群提供差异化的服务选择。同时，在森林康养基地周边有着多个医疗卫生诊所，为康养人群提供配套的医疗设施也医疗卫生服务，使得森林康养产业与医疗产业相互融合，满足康养人群全方位的健康需求。

#### (2) 德国森林康养产业的财税政策经验总结

德国各级政府非常重视森林康养与医疗的结合作用，将森林康养服务纳入了其医疗保险制度的报销范围，保障居民康养权利的实现。根据统计数据表明，德国每年约 30 万人依照医嘱进行森林康养，可进行医保报销的范围为每四年三个星期的康养服务体验，涵盖了近 400 家康养基地。此外，德国国民对于康养的保障水平主要依托德国先进的医疗保险、养老保险以及护理保险，完善的社会保险体系为德国国民的康养需求的满足提供了保障。因此，我国可以借鉴德国的政策经验，将康养服务的消费纳入居民医保范围，进而减小我国居民对于康养服务的消费压力，提高消费水平，促进康养产业高速发展。

### 5.2.3 新加坡医养结合模式及其财税政策

#### (1) 新加坡医养结合产业发展现状

新加坡作为人口老龄化发展最快的国家之一，其康养产业发展十分成熟。为了更好的满足老年人的健康与养老需求、应对人口老龄化的挑战，新加坡政府将健康与养老服务体系分为了四个层次，注重发挥政府、社区、家庭与个人的合力，强调传统的居家康养的基础性作用，机构康养则作为满足老年人康养需求的最后保障。近年来，新加坡老年人口的增加导致了老年人对于康养床位需求激增，新加坡政府向社会提出了就地康养的模式和理念。为切实保障老年人的健康水平，新加坡注重发展医养结合的模式，并通过出台社会健康救助计划，鼓励家庭医生制度的落实，促进医养结合的进一步发展。

#### (2) 新加坡医养结合产业的财税政策经验总结

在政府投资方面，新加坡政府建立了中央公积金制度，全面保障全体公民的养老与医疗，满足居民对于医疗、药品、住所及养老照料等多方面的需求。同时，通过政府的财政资金支持，建设老年之家，开展乐龄活动。并通过建立乐龄理事会，吸引社会力量参与康养事业的供给，形成多元化的康养供给模式，开发满足不同老年群体需要的针对性康养产品，提升老年群体晚年生活质量。此外，新加坡成立了社区发展理事会，对社区康养进行专业化的建设与运营管理，由新加坡财政为其提供大部分的建设资金和部分运营资金。

在对机构的财政补贴方面，政府为民营的康养机构提供运营补贴。在对个人的财政补贴方面，新加坡政府建立了敬老保健金计划，对老年群体直接发放财政补贴，并通过援助计划保障无收入老年群体的基本生活来源。同时，对在家照顾老年父母的子女也提供一定的购房补贴。

在税收优惠政策方面，新加坡政府对于建设护理型养老机构的企业，提供相应的土地优惠政策。对于通过指定机构进行相关捐赠的企业，为其提供双倍退税的税收优惠政策。此外，新加坡也对个人设置了赡养老人的税收优惠政策：子女赡养共同居住的老年父母，可享受 5000 新元的税额扣除。同时，为隔辈老人补充公积金账户的，也可以享受一定的税收优惠。

新加坡的医养结合模式也为我国康养产业的发展提供了借鉴价值，我国应当建立针对于老年人的家庭医生巡诊机制，满足高龄人群的医疗健康需求，鼓励发

展社区康养，提升社区的医疗、养老的服务能力，发展医养结合的康养产业。我国政府应充分发挥在对于康养产业发展的宏观引导作用，通过财政补贴或税收优惠，降低老年人及其家庭的康养成本，健全政府、企业、社区、家庭合力的康养产业格局。

## 6 促进我国康养产业发展的财税政策建议

根据前文实证分析的结果和对国内外相对成熟的康养产业的经验借鉴,本文从财政政策与税收政策两个角度,为促进我国康养产业的高质量发展提出了相关财税政策建议。

### 6.1 促进我国康养产业发展的财政政策建议

#### 6.1.1 完善康养产业财政投入方式

##### (1) 加大财政的投资力度

康养产业作为新兴的朝阳产业,财政支持对提升康养产业发展水平具有正向的作用。政府应当加大财政投入力度,保障用于社会福利事业的彩票公益金投入康养产业建设的资金比例。并根据不同地区的实际情况,形成稳健的康养产业资金投入增长机制。设立专项资金,对引进的康养项目给予扶持,将政府投资基金重点用于扶持培育优势特色康养项目,打造特色康养品牌,切实推动康养产业的发展。加强对家庭康养、社区康养和机构康养的建设和运营中的财政投入水平,保障老年人都能平等的享受到康养服务的供给。同时,加强对康养产业预算资金的管理和规划,提升专项资金使用的绩效水平,发挥好政府对康养产业的宏观调控作用。

##### (2) 发挥财政的引导作用

为提升康养产业的供给水平,应当充分发挥财政的引导作用,调动社会资本发展康养产业的积极性,鼓励社会资本主动参与康养产业的供给。可以通过设立康养产业引导性基金,推进政府和社会资本合作,鼓励采用 PPP 模式引导社会资本参与康养产业项目建设,发挥市场对资源配置的决定性作用,提高康养产业的供给效率。同时,在一定程度上放宽康养市场准入要求,简化康养机构设置的审批流程,营造良好的营商环境,使得康养产业引导性基金能够对社会力量起到更好的带动作用。此外,政府可以采用贴息、保费等手段拓展融资渠道,引导保险资金参与康养产业投资建设,并通过政策鼓励金融机构给予民办康养机构信贷优惠,降低社会力量进入的融资成本,为民营康养机构提供资金来源。总而言之,要发挥财政资金的杠杆效应,激发康养产业的社会投资活力,让更多社会力量进

入康养产业，共担康养产业建设发展的财政支出压力。

### 6.1.2 健全政府购买康养服务机制

#### (1) 增强政府购买康养服务的透明度

政府对康养服务的购买，能够一定程度上的满足老年人的康养需求，增加老年人的幸福感和获得感。目前为止，对于政府购买服务仅出台了相应的管理办法，缺少了法律层面的规范性政策。因此，应当加强对于政府购买的相关法律制度建设，使得政府对于康养服务的购买具有法律规范的操作和监督流程，保障政府购买康养服务流程的规范化。明确多方主体相应的职责，从而约束各方主体行为，保证康养服务的招投标过程的公开透明化，促进康养服务的高质量供给。

#### (2) 建立完善的监督机制

对于政府对康养服务的购买，应当健全监督机制，使得政府对康养服务的购买行为处于多方的监督之下。可以设立单独的监管机构，监督政府购买康养服务的资金划拨、审核企业资质、服务购买等全环节的进行。同时，可以引入第三方机构对康养机构提供的服务的质量、价格、效率等众多因素进行评估，将享受康养服务的老年人的切实体验作为评价参考的重要标准。使得评估结果与对康养企业的补贴标准相联系，推动康养机构提升其康养产品及服务水平，从而推动康养产业健康有序发展。

### 6.1.3 优化康养产业财政补贴形式

#### (1) 制定个人补贴瞄准机制

为引导老年人适度消费，应当建立普惠性的财政补贴制度，针对贫困老人、高龄老人、残疾老人等不同群体，建立瞄准机制，给予合适的财政补贴的倾斜政策。同时对康养器械租赁等康养产品也可以提供部分财政补贴，提高财政支出水平，同时又要有效使用资金。通过对于个人的财政补贴，减轻老年群体健康、养老负担，提升其对康养服务消费的需求。

#### (2) 优化康养机构的补贴形式

对于机构的财政补贴，我国地方政府应当根据各地的实际情况，综合考虑其经济发展水平、老龄化程度、康养机构及设施情况等众多因素，制定适宜当地康

养产业机构的补贴机制。对于达到补贴标准的康养机构，无论是公办还是民办，达到规模要求、具备服务能力的康养机构都应当获得政府的补贴支持。同时，对于老年人需求较多的护理型床位，可采用梯度补贴方式，促进床位数的增长。此外，可以设置专项奖励政策，通过“以奖代补”的方式，对于发展较好、在行业中具有一定影响力的康养机构发放专项奖励，提高康养机构提升自身服务水平的积极性，进而促进康养产业的发展。

#### **6.1.4 完善康养产业相关的社会保障体系**

康养服务具有准公共产品的性质，政府应当对康养产业的发展进行调控，推动康养产业有序发展。政府主导的社会保障制度就对康养产业的发展有着很大的影响。养老保险影响着老年群体的收入水平，康养产业是否纳入医疗保险对康养服务的消费也存在着巨大影响。通过健全养老保险制度，能够为老年人提供惠及全体的养老保障，对其老年生活起到政策托底的作用，通过对老年人收入的影响促进其对于康养服务的消费。在完善基本养老保险制度和企业补充养老保险制度的同时，政府还应当鼓励商业型养老保险的发展，从而为老年群体消费康养服务打下经济基础，对康养产业的长远发展产生有利影响。

各地可以根据实际情况将康养服务消费纳入医疗保险的保险范围，完善区域内全民健康保障和外地康养游客医疗报销制度。同时政府可以提供资金为外来康养老人、康养机构购买政府公众责任险、康养人群意外险和康养机构责任险，化解康养人群突发意外风险，构建多层次医疗保障体系，保障康养产业健康发展。

### **6.2 促进我国康养产业发展的税收政策建议**

#### **6.2.1 完善康养产业税收政策体系**

##### **(1) 制定针对于康养产业的政策性文件**

对于康养产业的税收优惠政策，政策受益主体多是笼统的养老机构及社会福利机构的，对受益主体的解释也纷乱不同，缺乏对于康养产业整体性、专门性的政策规定。因此，应当完善我国康养产业的税收政策体系，做好已出台的相关政策整理、规范工作，重新制定针对于康养产业的税收规范性文件，明确康养产业

相关税收优惠的主体和标准，增强税收政策的严谨性和对产业发展的引导性，提高政策的执行效率。

## **(2) 加强税收优惠政策的衔接**

对于康养产业的税收政策其出台政策的部门繁杂，国务院、民政部、财政部及国家税务总局都有颁布相关文件。因此，要加强不同部门间的税收政策的衔接，通过协调规范已出台的相关政策，确定统一的税收优惠门槛，使得不同部门对于税收优惠涉及到的税种、优惠力度和优惠期限等内容相互统一，保证不同部门出台的政策的一致性，促进康养产业相关税收优惠政策的有效执行。同时，还应当加强中央与地方间的政策衔接。可以由国家税务总局进行主导，梳理央地的康养产业相关的税收优惠政策，剔除存在冲突的内容，提高中央与地方间税收优惠政策的一致性及其衔接的有效性，增强政策执行的有效性及其便利性，确保康养企业能够切实享受到税收政策优惠。。

## **6.2.2 扩大税收优惠政策的覆盖范围**

### **(1) 将营利性康养机构纳入税收优惠主体范围**

扩大税收优惠的覆盖范围，能够发挥税收对社会资本进入康养产业的激励作用。要提高税收优惠的公平性，应当对康养机构一视同仁，不应把税收优惠的条件限制在非盈利机构上。那些营利性康养机构对满足老年人的康养需求也有着不可缺少的作用，所以，为促进康养产业的全面发展，税收优惠政策也理应覆盖到营利性质的康养机构。在企业所得税方面，优惠政策应当惠及盈利性机构。对于增值税，营利性康养机构在对于的康养产品供给中也应该享受到免征增值税的优惠条款。此外，营利性康养机构在建设环节中也同样应当享受到房产税、城镇土地使用税、契税等税种的免税政策。为促进康养产业的发展，政策优惠本就不应限制在非盈利性机构上，夸大税收优惠的范围，能够增加营利性康养机构发展的积极性，提升其发展的政策环境，从而吸引更多的社会力量参与到康养产业中来，有效推动康养服务供给的增加，进而促进康养产业的整体发展。

### **(2) 在康养服务供给的全方面给予适当税收优惠**

康养产业是集合了养老、健康、医药、休闲、旅游于一身的产业综合体，满足了与时俱进的养老服务需求。对于康养产业的发展，除了最基本的养老服务及



产品的提供外，对于同时康养企业同时提供的健康、旅游、休闲、健身等服务，也应当设置税收优惠政策。同时，为促进康养人才的培养，也应为进行康养培训和教育的企业设置税收优惠；对于研发康养专用器械与设备的高新技术企业，应当享受 15% 的企业所得税税率优惠，其对于康养相关设备、器械进行设计、开发的费用，应当享受到企业所得税的加计扣除。

智慧康养作为我国未来康养产业发展的一个重要方向，也应当提供税收优惠。目前我国智慧康养发展刚刚起步，需要较大的前期投入且回报期较长。为鼓励智慧康养的发展，可以为其提供三免三减半的企业所得税优惠政策，前三年的收入免征，之后三年的收入减半进行征收，从而降低智慧康养企业的建设期及前期的成本负担，推动康养产业的信息化发展。

### **(3) 加强对康养产业间接税收优惠政策支持**

从康养产业的需求角度看，个人和家庭是康养服务的消费主体。因此增加对于家庭和个人的税收优惠，能够提升其相对收入，进而增加对康养服务的消费。因此，可以提高赡养父母的子女或其家庭的税收优惠，如提升个人所得税的专项附加扣除的标准，进而增加赡养者或老年人及其家庭对康养产品及服务的支出水平，助力康养产业的发展。

从康养产业的供给角度看，为提高康养产业的供给水平，对康养机构捐赠的税收优惠不应存在是否是非盈利性机构的限制。这样能够提高社会组织和个人对于捐赠康养产品的积极性，进而提升康养产品及服务的供给水平。为保障民营康养机构的资金来源，金融机构对康养机构提供的贷款服务可以设置增值税免税的优惠政策。此外，为了鼓励更多专业人员进入康养产业，可以对从事康养服务的个人实施个人所得税减免，促进康养人才的流入。

## **6.2.3 促进税收优惠政策进一步落实**

通过税收政策激励康养产业发展的重点是保障税收政策的落实，需要通过事前、事中及事后加强宣传、管理及监管。

在事前服务方面，要想保障政策的落实，离不开各个部门对于康养产业税收政策的宣传，使康养企业了解政策内容，及时享受到本应享有的税收优惠。税务人员应当加强对康养服务提供企业的沟通和指导，使企业准确把握政策内容，切

实享受税收优惠，提升康养产业的税收环境，助力产业发展。

在事中管理方面，要想保障税收政策的落实，对康养企业对税收优惠申请要简化流程，节约企业时间成本，提升办税效率。但也要加强对企业情况及资质的审核，确保其符合税收优惠条件，防止企业偷税漏税的发生。

在事后监管方面，应当明确各部门的职责，加强对康养企业的监督，及时核实企业相关资料，防止企业滥用税收优惠。及时反馈康养企业相关需求及问题，为康养产业的税收政策的进一步完善提供数据支持。

## 参考文献

- [1]Antonio Sacavem and Abel Correia. The industry of wellness: the improvement of well-being[J]. *Int. J. of Sport Management and Marketing*, 2009, 5(4) : 417-425.
- [2]Dryglas D, Salamaga M. Segmentation by Push Motives in Health Tourism Destinations: A Case Study of Polish Spa Resorts[J]. *Journal of Destination Marketing& Management*,2018,(9):234-246.
- [3]Emanuela M A,Monica P R.Healthy tourism-a real need in today's challenging society[J]. 2014,7(Spec Issue):38-38.
- [4]France Health and Wellness Industry Outlook 2017-Surging Obese and Aging Population to Aid Future Growth[J]. M2 Presswire, 2014.
- [5]Germany Health and Wellness Industry Outlook to 2017-Health Clubs and Spas to Witness Strong Growth[J]. M2 Presswire, 2014.
- [6]Gilbert D C, Weerdt M V D.The Health Care Tourism Product in Western Europe[J].*Tourist Review*,1991,46(2):5-10.
- [7]Hansruedi Mueller and Eveline Lanz Kaufmann. Wellness tourism: Market analysis of a special health tourism segment and implications for the hotel industry[J]. *Journal of Vacation Marketing*,2001,7(1):5-17.
- [8]Schalber C, Peters M.Determinants of Health Tourism Competitiveness: An Alpine Case Study[J].*Tourism*,2012,60(3):307-323.
- [9]Hardill I, Spradber J, Arnold B J,Severe health a social care issues among British migrants who retire to spain[J].*Ageing and society*,2005,25(5):769-783.
- [10]Joseph A.Medical refugees and the future of health tourism[J].*World Medical &Health Policy*,2011,2(4):65-81.
- [11]Kelly C.Analysing Wellness Tourism Provision:A Retreat Operators' Study[J]. *Journal of Hospitality and Tourism Management*,2010,17(1):108-116.
- [12]Paul Pilzer. The New Wellness Revolution:How to Make a Fortune in the Next Trillion Dollar In-dustry[M].Hoboken:Wiley,2007.

- [13]程臻宇. 区域康养产业内涵、形成要素及发展模式[J]. 山东社会科学, 2018 (12):141-145.
- [14]陈功, 赵新阳, 索浩宇. “十四五”时期养老服务高质量发展的机遇和挑战[J]. 行政管理改革, 2021, No. 139 (03):27-35.
- [15]陈心仪. 我国森林康养产业发展现状与展望[J]. 山西财经大学学报, 2021, 43 (S1):50-52.
- [16]丁文珺, 熊斌. 积极老龄化视域下康养产业的理论内涵、供需困境及发展路径分析[J]. 卫生经济研究, 2020, 37 (10):3-7.
- [17]范逸男, 陈丽娟. 人口老龄化背景下康养小镇发展研究[J]. 技术经济与管理研究, 2020 (10):112-117.
- [18]房红, 张旭辉. 康养产业: 概念界定与理论构建[J]. 四川轻化工大学学报(社会科学版), 2020, 35 (04):1-20.
- [19]冯佳. 基于政府干预理论的我国养老产业财税政策研究[J]. 财会通讯, 2019 (26):124-128.
- [20]高惠霞, 王晶晶. 高职院校现代康养人才培养现状与对策[J]. 教育与职业, 2020 (23):100-103.
- [21]高鹏, 杨翠迎, 周彩. 医养结合与老年人健康养老[J]. 财经研究, 2022, 48 (04):124-138.
- [22]韩福丽, 鲁啸军, 耿佳宝. 黑龙江省民族地区乡村康养旅游发展研究[J]. 黑龙江民族丛刊, 2019 (05):43-47.
- [23]韩艳楠. 中国健康产业发展水平测度、区域差异及影响因素研究[D]. 浙江科技学院, 2021.
- [24]郝晓宁, 张山, 马骋宇, 郑研辉. 城市老年人智慧健康养老服务的支付意愿及影响因素研究[J]. 卫生经济研究, 2022, 39 (01):19-22+26.
- [25]何莽. 基于需求导向的康养旅游特色小镇建设研究[J]. 北京联合大学学报(人文社会科学版), 2017, 15 (02):41-47.
- [26]何莽. 中国康养产业发展报告(2018) [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2019.
- [27]侯汉坡, 位鹤, 王颖超, 于今, 邱贵兴. 我国老年智慧康养平台建设路径研究[J]. 中国工程科学, 2022, 24 (02):170-178.

- [28] 胡宪. 支持我国养老服务业发展的财税政策分析[J]. 湖南社会科学, 2017(04):143-148.
- [29] 季琳敏. 浙江省 L 市森林康养产业发展中的地方政府责任履行研究[D]. 西北大学, 2021.
- [30] 季伟伟. PPP 模式在康养项目中的应用研究[D]. 北京交通大学, 2020.
- [31] 金媛媛, 王淑芳. 乡村振兴战略背景下生态旅游产业与健康产业的融合发展研究[J]. 生态经济, 2020, 36(01):138-143.
- [32] 李长远. 我国医养结合养老服务政策推进的基本经验与未来设想[J]. 宁夏社会科学, 2022(03):170-176.
- [33] 李长远. 医养结合养老服务的实践探索与推进策略——基于 3 个典型试点地区的观察[J]. 西南金融, 2022(02):67-78.
- [34] 李后强. 生态康养论[M]. 成都:四川人民出版社, 2015.
- [35] 李莉, 陈雪钧. 中国康养旅游产业的发展历程、演进规律及经验启示[J]. 社会科学家, 2020(05):74-78+90.
- [36] 李萌. 支持我国养老服务体系发展的财税政策研究[D]. 财政部财政科学研究所, 2015.
- [37] 林宝. 康养结合: 养老服务体系新阶段[J]. 华中科技大学学报(社会科学版), 2021, 35(05):9-18.
- [38] 林宝. 积极应对人口老龄化: 内涵、目标和任务[J]. 中国人口科学, 2021(03):42-55+127.
- [39] 刘拓, 何铭涛. 发展森林康养产业是实行供给侧结构性改革的必然结果[J]. 林业经济, 2017, 39(02):39-42+86.
- [40] 吕阳. 促进养老服务业发展的财税政策研究[D]. 中南财经政法大学, 2019.
- [41] 穆光宗, 胡刚, 林进龙. 康养中国: 健康老龄化视域下养老体系之重构[J]. 杭州师范大学学报(社会科学版), 2022, 44(02):64-73.
- [42] 秦明达, 张兰, 张洋, 路森. 结构方程模型森林康养消费需求因素分析[J]. 林业经济问题, 2019, 39(06):599-606.
- [43] 束怡, 楼毅, 张宏亮, 汪涵. 我国森林康养产业发展现状及路径探析——基于典型地区研究[J]. 世界林业研究, 2019, 32(04):51-56.

- [44]宋维明. 关于森林康养产业发展必然性与路径的思考[J]. 林业经济, 2020, 42(01):3-8.
- [45]苏昌贵, 魏晓, 刘雨婧, 段宜嘉, 吴卫. 产业融合视域下健康养老产业发展研究——以郴州市为例[J]. 经济地理, 2018, 38(01):135-141.
- [46]孙萌萌. 秦皇岛康养旅游发展中政府职能研究[D]. 燕山大学, 2019.
- [47]孙一, 牟莉莉, 江海旭, 王恒. 供给侧改革推进森林康养产业化发展的创新路径[J]. 湖南社会科学, 2021(01):72-79.
- [48]王浩林, 张鸿宇. 促进养老服务高质量发展的财税政策研究[J]. 税务研究, 2021(07):118-121.
- [49]王莉莉. 健康战略背景下我国医养结合政策新进展[J]. 兰州学刊, 2021(12):118-130.
- [50]王兆峰, 史伟杰, 苏昌贵. 中国康养旅游地空间分布格局及其影响因素[J]. 经济地理, 2020, 40(11):196-207.
- [51]隗建华. 城乡老年人群健康养老消费需求与养老服务供给耦合度评价[J]. 商业经济研究, 2022(10):63-66.
- [52]韦艳, 王欣宇, 徐赟. 智慧健康养老产业高质量发展的战略导向与实现路径[J]. 西安财经大学学报, 2022, 35(03):65-77.
- [53]邬沧萍. 积极应对人口老龄化理论诠释[J]. 老龄科学研究, 2013, (01):4-13.
- [54]吴后建, 但新球, 刘世好, 舒勇, 曹虹, 黄琰, 卢立. 森林康养:概念内涵、产品类型和发展路径[J]. 生态学杂志, 2018, 37(07):2159-2169.
- [55]吴文武, 张燕婷. 健康中国战略视阈下的康养治理研究[J]. 中国行政管理, 2022(02):94-99.
- [56]向小娜, 杨霖, 郭华, 何成奇. 老龄化趋势下, 康养融合三级模式构建现状与发展[J]. 中国康复医学杂志, 2022, 37(02):269-272.
- [57]谢晓红, 郭倩, 吴玉鸣. 我国区域性特色小镇康养旅游模式探究[J]. 生态经济, 2018, 34(09):150-154.
- [58]杨复卫, 张新民. 支持养老产业发展的财税政策工具选择与应用研究[J]. 西南大学学报(社会科学版), 2017, 43(06):49-59+193-194.
- [59]杨红英, 杨舒然. 融合与跨界: 康养旅游产业赋能模式研究[J]. 思想战线,

2020, 46(06):158-168.

[60]杨继瑞, 赖昱含. 中国西部康养产业发展论坛观点综述[J]. 攀枝花学院学报, 2018, 35(01):112-116.

[61]杨菊华. 智慧康养:概念、挑战与对策[J]. 社会科学辑刊, 2019(05):102-111.

[62]张薇. 我国城市养老服务供给的财政支持政策研究[D]. 中南财经政法大学, 2020.

[63]杨燕绥, 张强. 我国养老服务新阶段的亮点、痛点及发展要素[J]. 行政管理改革, 2022(03):29-35.

[64]叶智, 郟光发. 跨界与融合是森林康养发展的必由之路[J]. 林业经济, 2017, 39(11):3-6+11.

[65]周功梅, 宋瑞, 刘倩倩. 国内外康养旅游研究评述与展望[J]. 资源开发与市场, 2021, 37(01):119-128.

## 后 记

行文至此，忽觉岁短。三年前，我来到拖着沉重的皮箱第一次来到我国的大西北，来到兰州财经大学，窗前飞马，跳丸日月，如今的我即将完成硕士论文的写作，但我仍想在正文之外将我对于这段经历的不舍和感谢留在纸上。

“遍地蕙兰思化雨，满园桃李谢春风”。首先我要感谢我的导师常向东老师，三年前非常幸运求学于常老师门下，常老师渊博的专业知识和丰厚的人格内涵深深地影响着我。正是有常老师的悉心指导和帮助，我才能顺利的完成选题、定框架、厘清逻辑乃至完整的论文写作。感谢我的恩师常老师。在此也要感谢我在这三年来遇到的每一位老师，我得到了很多老师的指点和帮助，是他们让我完成了学业和人生道路上的成长。在此祝愿恩师们生活圆满，工作顺利，桃李满天下。

“谁言寸草心，报得三春晖”。我也要感谢我的父母和我的爱人，这三年我遇到了很多的困难和不开心的时刻，是你们的存在让我知道，我可以永远天真，永远孩子气，我回头身后永远都会有依靠。一千公里的距离，我常常不能陪在你们身边，期待早日毕业，能够与家人长长相伴，把你们给予我的温暖回报给你们。

“愿岁并谢，与友长兮”。研究生三年，我遇到了很多志同道合的朋友，感谢同师门的学姐和小伙伴对我诸多的帮助；感谢我的三位舍友小伙伴，给我带来了三年的快乐时光，远在异地他乡是你们给了我像家一样的温暖；也感谢案例大赛小分队，虽然没能成功将一万二收入囊中但也收获了共同努力、合作和成长……是所有的你们让我的研究生生活变得丰富多彩，希望我们大家都能前程似锦，相逢如故。

这一年我二十六岁，是我一生中的黄金时代。我逐渐接收了平凡的自己，希望自己可以永远坦荡，永远心怀梦想。

衷心感谢在百忙之中抽出时间评阅论文和参与答辩会议的各位老师，我的学术水平有限，论文中难免存在不足之处，恳请批评指正，不吝赐教。

最后，感谢党和国家对我的培养，爱您万古长青，爱您海清河晏。