

# SWOT分析视角下旅居养老模式的探究

靳芳芳

南京林业大学马克思主义学院, 江苏 南京

收稿日期: 2024年5月11日; 录用日期: 2024年6月21日; 发布日期: 2024年6月30日

## 摘要

随着社会经济的快速发展和人口老龄化趋势的加剧, 旅居养老作为一种新兴的养老模式, 逐渐受到社会的广泛关注和老年人的青睐。旅居养老不仅融合了旅游与养老两大产业, 为老年人提供了丰富多彩的休闲生活方式, 同时也为相关产业的发展带来了新的机遇和挑战。本文从SWOT分析的视角出发, 对旅居养老模式深入研究, 为推动旅居养老产业的发展提供一定的建议。

## 关键词

旅居养老, 老龄化, 养老模式, SWOT

# Exploration of the Senior Residential Tourism Mode under the Perspective of SWOT Analysis

Fangfang Jin

School of Marxism, Nanjing Forestry University, Nanjing Jiangsu

Received: May 11<sup>th</sup>, 2024; accepted: Jun. 21<sup>st</sup>, 2024; published: Jun. 30<sup>th</sup>, 2024

## Abstract

With the rapid development of social economy and the aggravation of the trend of population aging, as a new model of pension, senior residential tourism has gradually been widely concerned by the society and favored by the elderly. Senior residential tourism not only integrates the two major industries of tourism and pension, providing a colorful leisure lifestyle for the elderly, but also brings new opportunities and challenges for the development of related industries. From the perspective of SWOT analysis, this paper provides an in-depth study of the senior residential tourism model to provide certain suggestions for promoting the development of the senior residential tourism industry.

## Keywords

Senior Residential Tourism, Aging, Retirement Model, SWOT

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

随着我国老龄化程度的不断加深,传统的养老模式已经无法应对老年人多样化的生活需求。面对这种情况,国家出台多种政策和文件,鼓励和支持发展多样化的养老模式,而旅居养老作为近几年新兴的养老模式之一,能够丰富老年人的精神世界,受到了老年人的极大关注。

## 2. 旅居养老

### 2.1. 旅居养老提出的背景

2022 年度国家老龄事业发展公报显示:截止 2022 年末,全国 60 周岁以上老年人口 28,004 万人,占总人口的 19.8%,相较去年增长了 1%;全国 65 周岁以上老年人口 20,978 万人,占总人口的 14.9%,相比去年增加了 0.7%。而全国 65 周岁及以上老年人口抚养比达到了 21.8%,相较去年增加了 1.8% [1]。而按照国际上的划分,65 岁以上人口占比超过 10%是老龄化社会,其中,10%~20%之间,属于轻度老龄化阶段;20%~30%之间为中度老龄化阶段;超过 30%是重度老龄化阶段[2]。由此,预计“十四五”时期,我国 60 周岁及以上老年人口占比将超过 20%,使我国从轻度老龄化步入中度老龄化阶段。

面对这种现状,国家大力关注养老事业与养老产业,截止到 2023 年 12 月底,通过年度提升行动项目,居家和社区基本养老服务累计建成家庭养老床位 23.5 万张、为 41.8 万老年人提供居家养老上门服务,累计完成困难老年人家庭适老化改造 148.28 万户[3]。但是随着时代的发展,以及大批退休人员对于生活的品质也有了更高的要求以及对于健康养老的需求日益增加,使得传统的养老模式已经很难满足他们的养老需求,故而出现了诸如智慧养老、抱团养老等新的养老模式,而“旅游 + 养老”的新消费模式也开始进入老年人的世界,旅居养老的市场也正在迅速发展。

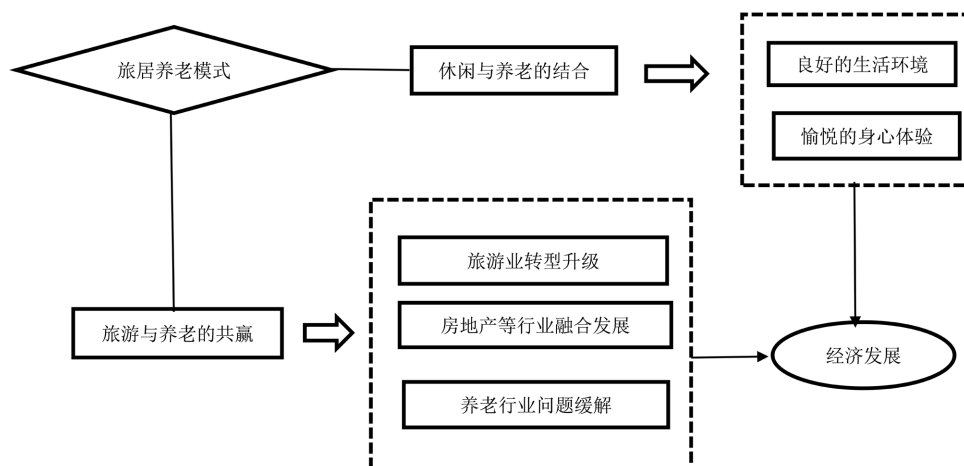
### 2.2. 旅居养老的定义

“旅居是指个体离开其居住地和 cultural 背景,前往异地进行短暂停留的行为。时间上的短暂性与空间上的异地性给了旅居者别样的生活体验,而风景优美、环境宜人、文化底蕴深厚且有助于身心健康的旅居目的地更是对老年旅居者产生了无限的吸引力。” [4]全国老龄办在《旅居养老服务机构评价准则》中则将“旅居养老”定义为:老年人在常住地域以外的地域旅居并且居住,单次旅居时间超过 15 日,在旅居过程中,享受各类适老服务进行养老的生活模式。

旅居养老最早出现在 19 世纪中后期的发达国家,在发达国家进入老龄化社会后,一些追求生活质量的老人会通过参与旅行团或者探访友人的方式去别的地区进行观光游览,甚至一些收入不错的老人选择一个气候宜人的地方安度晚年。区别于传统的观光旅游,旅居养老大多以季节性、多居所和巡回式为主要特征。

随着我国老龄化社会的发展,越来越多的国内老人也开始将旅居养老作为自己的主要养老方式,我

国旅居养老模式最早出现在海南、云南等地,从居住类型看,主要包括社区居家型、机构养老型、旅游养生型三种类型[5],旅居养老通过旅游与养老的结合,既能促进我国旅游产业的转型升级也更扩展新的养老产业模式。同时,旅居养老在中国不断发展壮大并且与房地产业挂钩,也成为引领房地产业发展的新动力,不仅为我国养老产业开辟了新的模式也为促进了我国经济的发展(见图1)。



**Figure 1.** Characteristics of the senior residential tourism model and its development prospects  
**图 1.** 旅居养老模式特点以及发展前景

### 3. SWOT 模型分析

SWOT 模型分析是由美国哈佛大学商学院教授 K.R.安德鲁斯(Kenneth Richmond Andrews)于 1971 年首先提出,随后在 20 世纪 80 年代,美国旧金山大学国际管理和行为科学教授 H.韦里克(Heinz Wehrich)发展了 SWOT 分析并提出 SWOT 分析法,并由麦肯锡咨询公司广泛地应用于企业战略规划中。

SWOT 分析法以资源学派理论为基础,系统分析组织的优势(Strengths)、劣势(Weaknesses)、机会(Opportunities)和威胁(Threats),将各种因素相互匹配形成 SWOT 分析矩阵,从而得出的一系列相应的战略。因此,SWOT 分析法具有结构化和系统化的特征。SWOT 分析法的四个要素为优势、劣势、机会与威胁:优势是指为组织带来竞争优势的核心要素与独特能力,包括市场地位、组织规模、组织结构、财务与人力资源等;劣势是指限制组织发展的消极因素,如缺少核心技术、资金短缺、管理不善等;机会与威胁是指组织外部的无法控制的因素,主要来自政治、经济、法律、社会、文化等方面,具体而言,机会主要表现为新市场、新需求、技术壁垒解除等,而威胁包括新的竞争对手、经济衰退、行业政策变化、客户需求改变等。

SWOT 分析法分为 3 个步骤。首先,组织内外部环境因素,通过运用统计分析、德尔菲法、问卷调查等研究方法,动态分析组织的内外部环境因素,即外部环境因素与内部竞争能力因素;其次,构造 SWOT 模型。根据分析结果,将企业的关键能力与限制、主要机遇与威胁按照重要程度进行排序,构造 SWOT 矩阵;最后,制定战略。本文基于 SWOT 模型,探析我国旅居养老产业发展的自身优势和劣势,外部机遇和威胁,并探析旅居养老的发展路径。

## 4. 我国旅居养老的 SWOT 分析

### 4.1. 优势(Strengths)

S1: 丰富的旅游资源,提供多样的旅居环境。我国地域辽阔,自然景观多样,历史文化深厚,提供了

多样化的旅游选择, 适合不同老年人的兴趣和需求。我国地域广阔, 历史悠久, 有众多丰富的旅游景区可以供老年人选择, 截止到今年 2 月, 我国已经确定了 21 家旅游景区为国家 5A 级旅游景区, 其中包含北京、内蒙古、辽宁、江苏以及河南等多个省份[6]。而这些不同地区的旅游风景不仅能够满足老年人旅居的多样化选择, 也能够促进我国旅游产业的转型升级, 促进我国旅游业的发展, 最终推进我国经济发展。

S2: 市场需求大, 老年人不在满足于传统的养老模式。随着老龄化程度的加深, 越来越多的老年人开始关注养老方式的选择, 旅居养老作为一种新型养老方式, 受到了广泛关注。一直以来, 传统的养老方式要么是子女照顾老人, 要么就是将老人送入养老院, 让机构的员工对老人进行照顾, 这样固然可以让老人安度晚年, 但是子女本身还有工作, 无法全天候陪同老人, 而机构工作人员要照顾的老人较多, 也无法兼顾每一位老人的心理健康, 而旅居养老则即能够让老人摆脱单调重复的生活, 让老年人真正得到身心的健康。由此, 老年人对于旅居养老的需求增大。

S3: 减轻子女负担, 提供良好的养老环境。当代社会的青年一代大多都是独生子女, 而这些独生子女在生活中既要挑起家庭收入的重任, 又要肩负起赡养父母以及照顾孩子的重任, 这无疑给了青年一代很大的压力, 尤其是在一些一线城市的子女, 由于繁忙的工作, 根本无法照顾其父母。而旅居养老的模式, 不仅能够缓解这些独生子女的养老压力, 也能够丰富老年人的物质和精神生活。

## 4.2. 劣势(Weaknesses)

W1: 服务质量参差不齐, 基础设施短板明显。由于旅居养老市场尚未完全成熟, 部分服务机构在服务质量、设施配套等方面存在不足, 影响了老年人的居住体验。旅居养老作为近几年新兴的养老产业, 其新颖的模式吸引了大量的老年人参与其中, 但是一些商家在发现其中有利可图时, 就会以次充好, 收取老年人高额的费用, 而其基础设施以及相关服务则并不完善, 一些地方在诱导老年人进行旅游消费时, 其服务水平甚至低于社会公益性质的养老院的服务水平。

W2: 安全风险较大, 缺乏安全保障。老年人在旅居养老过程中可能面临各种安全风险, 如意外伤害、疾病突发等, 需要加强安全管理。旅居养老的模式不同于以往的养老模式, 其老人一般在某一个地区居住半年左右就会转到下一个地方或者再次续签其合同, 而在这一段时间里, 老人的医保报销以及老年优待等服务就很难配备到位。一些负责机构甚至都没有与之相匹配的应对措施。由此, 老年人在旅居过程中所面临的安全风险就相对较大, 甚至在风险来临后也没有相应的补救措施。

W3: 专业人才短缺, 缺少技术性人才。旅居养老产业需要专业的服务人员和管理人员, 但目前市场上这类人才短缺, 制约了产业的发展。精准化服务式旅居养老可持续发展的关键, 但是目前国内旅居养老的服务人员以及相关负责人大多都是跟旅游产业相关, 并不具备专业的医疗保健技能, 在陪同老人进行旅居的过程中很难关注到老人的身心健康, 对于老人的照顾并不合格。

## 4.3. 机会(Opportunities)

O1: 经济发展较快, 老年人消费升级。随着老年人生活水平的提高, 他们对旅居养老的需求也在升级, 追求更高品质的服务和更舒适的居住环境。根据《中国老年旅居康养发展报告》的数据显示, 城镇 65 岁以上老年游客人均每次消费 1209.2 元, 而这个数字在随着我国经济的发展以及相关旅居产业的完善而不断增多。由此, 旅居养老产业的发展有着广阔的消费市场。

O2: 旅居养老模式多样, 能与多种产业融合。旅居养老产业与旅游、地产、医疗等相关产业具有较强的融合性, 通过产业融合可以实现资源共享、优势互补。我国旅居养老是以“旅游 + 居住”为主要模式的, 而让老人在旅居的过程中, 居住的安心且舒服就需要房地产行业也投入一定的精力。由此, 旅居养老与房地产产业能够融合发展, 促进我国经济的发展, 并不断创新旅居养老方式。

O3: 国家及政府相关政策的出台。习近平总书记在党的二十大报告中明确提出了主动适应老龄化发展进程, 优先发展老龄化服务和养老事业, 优化孤寡老人服务, 推动实现全体老年人享有基本养老服务[7]。而这一论述推动了我国养老模式的不断创新, 为旅居养老的发展提供了政策支持, 使旅居养老在发展过程中, 满足老年人的身心健康发展。

#### 4.4. 威胁(Threats)

T1: 旅居模式的同质化现象严重, 缺乏特色的旅居内容。目前国内的大多数旅居项目都是让老人居住在高端的公寓里面, 并在闲暇之余去一些大众景点进行游玩, 而这些大众景点大多是古城或者美食街等毫无特色的地方, 使得老人鲜少能够真正感受到当地文化的魅力, 并不能完全感受到旅居养老的魅力。

T2: 相关法律制度不完善, 缺乏完整的法律支撑。目前国家虽然大力支持发展多种养老模式, 但是大多只是政策方面的支持, 并没有确切的落实到法律层面。而这就使得一些地区在承接相关旅居养老项目时, 并不能真正的发挥其带动经济发展的作用, 甚至在旅居养老过程中发生的意外也缺乏相应的法律支持。

T3: 传统养老观念根深蒂固, 对新型养老模式接受能力较低。长久以来, 我国一直以家庭养老为主要养老模式, 而老年人也已经习惯了由子女赡养的养老模式。旅居养老改变了传统的养老模式, 将养老的重担托付于社会, 这无疑颠覆了一些老年人的传统观念。由此, 老年人是否能够接受也是一个很大的问题。

### 5. 我国旅居养老的 SWOT 分析

#### 5.1. 推动政策引导与支持

政府部门在推动旅居养老产业发展中扮演着至关重要的角色。为了激发市场活力, 促进产业的健康稳定发展, 政府部门应出台一系列精准有力的政策措施, 以支持旅居养老产业的全面发展。例如通过财政补贴, 来降低旅居养老服务机构的运营成本, 提高其盈利能力, 从而吸引更多的社会资本进入这一领域。或者实施税收优惠政策来降低企业负担, 从而进一步激发市场活力。

在土地使用方面, 政府应优先考虑旅居养老项目的用地需求, 提供土地供应和审批上的便利, 降低用地成本, 为旅居养老产业的发展提供空间保障。同时, 为了保障旅居养老产业的长期稳定发展, 政府还需制定和完善相关法律法规, 明确产业发展的方向和标准, 规范市场秩序, 保护老年消费者的合法权益, 为旅居养老产业的发展提供坚实的法律保障。

#### 5.2. 不断优化产业结构

为了推动旅居养老产业的持续繁荣和深度发展, 应当积极鼓励旅居养老与旅游、医疗、文化等相关产业实现深度融合, 从而打造出多元化、个性化的服务模式。这种融合发展不仅能够拓宽旅居养老的服务领域, 还能丰富老年人的生活体验, 满足他们日益增长的多样化需求。例如, 可以探索旅居养老与旅游产业的结合, 开发具有地方特色的养老旅游线路, 让老年人在享受养老服务的同时, 也能领略到各地的自然风光和人文景观。同时, 医疗产业的融合也至关重要, 通过引入专业的医疗团队和先进的医疗设备, 为老年人提供全方位的健康管理和医疗服务, 确保他们的身心健康。

而在推动融合发展的同时, 还需要根据不同地区的资源禀赋和市场需求, 合理规划旅居养老产业的布局。各个地区应充分发挥自身的优势, 打造具有地方特色的旅居养老品牌, 避免同质化竞争。

#### 5.3. 加快基础设施建设

为了确保旅居养老产业的可持续发展, 必须加大对旅居养老基础设施建设的投入力度。首先, 在养

老公寓的建设上，需要注意设计的人性化和空间的舒适度，确保老年人在这里能够享受到家一般的温馨和便利；其次，应当为老年人提供个性化的康复服务；最后，医院应当提供全面的医疗服务，包括疾病预防、疾病诊断、治疗及康复等，确保老年人在需要时能够得到及时有效的医疗救治。

#### 5.4. 提升服务质量与水平

为了确保旅居养老产业的健康发展，必须加强对旅居养老服务人员的培训和管理，以显著提升服务质量和专业水平。一方面，应制定全面的培训计划，涵盖专业知识、服务技能、沟通技巧以及心理健康等方面，确保服务人员具备全面的职业素养；另一方面，应加强对服务人员的日常管理。通过建立健全的绩效考核机制，对服务人员的服务质量、工作表现、客户反馈等方面进行综合评估，奖优罚劣，激励服务人员提升工作积极性和责任心。

#### 参考文献

- [1] 赵星月. 《2022 年度国家老龄事业发展公报》发布[N]. 健康报, 2023-12-19(001).
- [2] 国家统计局. 目前中国仍然处于轻度老龄化阶段[EB/OL]. <https://www.chinanews.com/cj/2021/05-17/9478960.shtml>, 2024-05-11.
- [3] 全国各类养老机构和设施总数达 40 万个[J]. 市场瞭望, 2024(1): 58.
- [4] 唐小茜, 李少霞, 丁浦金, 等. 旅居养老概念及文献述评[J]. 内蒙古科技与经济, 2023(14): 116-120.
- [5] 臧诗瑶, 吴桐. 我国旅居养老产业发展的现状及思考[J]. 青海金融, 2023(10): 61-64.
- [6] 中华人民共和国文化和旅游部. 文化和旅游部关于确定 21 家旅游景区为国家 5A 级旅游景区的公告[EB/OL]. [https://zwgk.mct.gov.cn/zfxxgkml/zykf/202402/t20240206\\_951222.html](https://zwgk.mct.gov.cn/zfxxgkml/zykf/202402/t20240206_951222.html), 2024-05-11.
- [7] 吴蔚云, 王佳慧, 唐古力, 等. 新经济下旅居养老的智能化发展探索[J]. 投资与合作, 2023(8): 55-57.