

臺北市立成淵高級中學  
高一選修基礎經濟學

# 銀髮經濟的潛在商機

成淵高中 邱昱筌 高一二班

成淵高中 黃偉穎 高一二班

成淵高中 陳瑜婷 高一五班

成淵高中 許宏圖 高一五班

成淵高中 魏子珽 高一十一班

成淵高中 廖家珞 高一十一班

指導老師：

林毅倫老師

2021年6月

## 目錄

第一章、前言.....	3
第一節、研究背景.....	3
第二節、研究動機.....	4
第三節、研究問題.....	4
第四節、研究流程.....	5
第二章、銀髮經濟.....	5
第一節、老年人口與銀髮經濟.....	5
第二節、銀髮世代的經濟現象.....	6
第三節、銀髮世代的消費特質.....	7
第四節、銀髮世代的商機.....	8
第三章、研究設計與研究發現.....	9
第一節、研究設計.....	9
第二節、研究發現.....	10
(一) 受訪者基本資料.....	10
(二) 飲食方面的銀髮商機.....	11
(三) 服飾方面的銀髮商機.....	12
(四) 居住方面的銀髮商機.....	14
(五) 行動方面的銀髮商機.....	16
(六) 教育方面的銀髮商機.....	18
(七) 旅遊方面的銀髮商機.....	19
第四章、結論與建議.....	19
第一節、研究結論.....	21
第二節、研究建議.....	22
第五章、心得歷程.....	23
第六章、參考文獻.....	26

# 第一章、前言

台灣從 1960 年代幼年人口（14 歲以下）45.4%、老年人口（65 歲以下）2.5%，到現在 2020 年幼年人口（14 歲以下）12.7%、老年人口（65 歲以下）16%（國發會，2018），顯示出現今人口結構逐漸呈現頭重腳輕的現象，且已經普遍出現在全世界已開發的國家中，其影響力也持續擴大。

老年人口逐漸增加的趨勢，在各方面對整體社會的運作帶來很多和以往不同的改變。其中最明顯的，莫過於市場上主流消費型態的更迭，銀髮經濟在未來將帶來無限商機，這已是不爭的事實。而對於銀髮時代的來臨，該如何因應及促進經濟繼續地蓬勃發展，才是我們接下來我們需要面對的課題。

## 第一節、研究背景

隨著醫療的進步再加上少子化的影響，未來台灣的老年人口比例，將會像日本及其他經濟、社會發展水準較高的國家一樣持續的上升，這代表著台灣也已經邁入高齡化社會。106 年衛生福利部國民健康署強調，我國於 107 年 65 歲以上老年人口占總人口比率將逾 14%，邁入高齡社會；115 年將逾 20%，成為超高齡社會，129 年達到 30%，140 年更高達 37%，屬於國際間老化速度非常迅速者。而孩子越來越少，老人越來越多的現象，世界各地幾乎都是如此，人口老化也將在各方面對社會帶來深遠的影響，並且有增無減。這些影響有的受人歡迎，有的則被嫌棄。

不只台灣有老年化的問題存在，在日本和美國亦有相似的問題，日本在二戰後的嬰兒潮世代已步入老年階段，仍自認對時尚和趨勢的感受力敏銳；而美國則有許多企業強力行銷產品給熟年銀髮族群，例如美國的旅遊業近年來將銀髮族定為主力客群、航空公司以優惠票價爭取銀髮族顧客、旅行社也推出多樣化的行程去迎合銀髮族。當孩子越來越少，老人越來越多的現象，世界各地幾乎都是如此，人口老化也將在各方面對社會帶來深遠的影響，並且有增無減。這些影響有的受人歡迎，有的則被嫌棄。佔據人口龐大比例的嬰兒潮即將成為銀髮族，擁有強大消費能力所帶來的商機，推估至少在新台幣 1 兆元以上，因此嬰兒潮後的銀髮族之價值觀與消費型態更值得關注（沈文雯，2016）。

## 第二節、研究動機

現在走在路上，常看到的都是滿頭白髮的爺爺奶奶。然而在這高齡化社會下，然而在這高齡化社會下，曾經享受到台灣經濟發展的榮景、手中握有大把鈔票的老人們都在做些什麼呢？長期以來社會上習慣視年長者為社會上最不具競爭力的一群，認為他們對經濟的影響是負面的，在台灣面臨社會與經濟不斷轉型的時刻，他們口袋裡的退休金多，造成更高儲蓄率，使得利率持續低迷，人人不敢投資，他們的生產力差，甚至還有人二度就業坐領高薪，造成不少中年被迫提早退休，更間接排擠了年輕人的就業市場，導致台灣整體生產力不佳，市場薪水停滯。

高齡化的世界局勢下，台灣的老年經濟會逐漸蓬勃發展，享受極多社會福利的老人們，會發展出什麼樣的老年經濟？相對的，這麼多年紀大的長者對於社會來說，究竟是沈重的負擔還是一股新的經濟動力？這些是我們需要探討的問題。龐大的銀髮世代在食、衣、住、行、育、樂等方面會有什麼樣的需求研究，有必要以問卷調查的方式討論其細節與特性。

## 第三節、研究問題

- (一) 銀髮經濟的定義
- (二) 銀髮世代的經濟現象
- (三) 銀髮世代的消費特質與商機
- (四) 銀髮世代食、衣、住、行、育、樂各方面的特質
- (五) 如何將銀髮族轉化成經濟動能？

## 第四節、研究流程

- (一) 確定研究主題與方向
- (二) 蒐集並閱讀相關文獻資料
- (三) 設計調查問卷
- (四) 採取便利抽樣法進行問卷調查
- (五) 回收問卷並將有效樣本進行統計及分析
- (六) 撰寫研究報告

## 第二章、銀髮經濟

### 第一節、老年人口與銀髮經濟

根據世界衛生組織（World Health Organization, WHO）定義，65 歲以上人口視為老年人口。而且，當一個社會或國家的老年人口佔總人口比率超過 7% 以上，該社會或國家即進入「高齡化社會」，當老年人口佔總人口比率超過 14% 以上，即進入「高齡社會」。根據世界銀行（2019）數據顯示，目前，日本是全球人口老齡化最嚴重的國家，65 歲以上人口比例達到了 27%，排名世界第一，而義大利 23%、德國 21% 位居第二和第三名。而事實上我們常說的老人，其實是社會制度的設計，也是結構的產物，如同西蒙波娃說：「老人並非生為老人，而是被變成老人」。銀髮經濟便是圍繞老年人口展開的一系列消費行為與經濟現象。

中華民國的「老人福利法」第二條也明文規定「本法所稱老人，指年滿六十五歲以上」（潘政憲，2016）內政部 2018 年 3 月底統計我國戶籍登記人口 2357 萬 1990 人，其中 65 歲以上老人口為 331 萬 2024 人，約占總口的 14.5%。又以台北市 51 萬 2122 人（15.46%）全國老年人口的位居第一。不僅如此，依我國國家發

展委員會研究之中華民國人口推計 2012 年至 2061 年的資料顯示，自 2018 年我國老年人口占總比率為 14.5%，已超過 14%，成為高齡社會；到了 2025 年更可能超過 20%，邁入超高齡社會，其老化速度相當快。

## 第二節、銀髮世代的經濟現象

老化最嚴重的日本來看，可發現其有著低利率、低薪資成長、低通膨的銀髮經濟現象，是非常不利於經濟成長的。但究竟 11 億銀髮族將導致經濟停滯，或點燃商機？英國權威財經雜誌經濟學人主張將取決於三個面向：一、勞動結構變化；二、生產力成長速度的變化；三、儲蓄模式的變化。

對於勞動結構與生產力來說：目前戰後嬰兒潮的銀髮族群，已高齡且具有高教育水準，因此可能是有史以來，經濟條件和知識水準最好的一個老年世代，如何運用這三高特徵的銀髮族，使其持續活躍，將是決定經濟持續成長或停滯的關鍵。或許他們能將其有形資產與無形知識技能投入生產，透過資深人才知識與經驗導入新技術的開發，可望因技術進步而帶動生產力成長。而其中在勞動力規模方面，少子化問題使得全球總人口增幅落後老年人口增幅，導致整體勞動人口比例萎縮，造成美、德等國高齡勞工持續工作的比例均明顯提升。不過二度就業銀髮族產能及其與社會互動的價值也相當重要，因為政府政策改變與教育水準提高，讓高齡勞工持續工作。但相信伴隨著自動化、網路化等方式改善效率上的不足，動力、技術、管理經驗將更能提升生產力，若能使生產力大幅成長，那麼勞動人口老化未必會抑制經濟成長。但理所當然的，老人在體力與工作效率的表現均不如年輕人，甚至還有人二度就業坐領高薪，迫使不少中年被迫提早退休，更間接排擠了年輕人的就業市場，導致台灣整體生產力不佳，市場薪水停滯。

命題 1-1. 老年人口本身生產力低，不利經濟成長

命題 1-2. 銀髮勞動力若能透過技術升級與 E 化輔助，未必不利經濟成長

其次為儲蓄上的改變，貨幣學派學者凱恩斯把古典學派建構了貨幣需求理論，強調利率的重要性，此稱為流動性偏好理論（Liquidity Preference Theory）。他提出了三個動機來決定貨幣需求的數量，它們分別是：交易性動機、預防性動機、及投機性動機。

在持有貨幣的三個主要動機中，老年人特別重視的是預防性動機，隨著年齡越來越大，對於不確定的未來心生害怕和擔憂，人們除了會保留貨幣作為現實生活交易使用外，還會另外保留一些貨幣以作為防止突發意外之用。凱恩斯認為，預防性貨幣需求的數量，取決於人們對將來消費水準的多寡，而將來的消費水準是指收入的某一個百分比。此外，持有這些貨幣更涉及持有的成本，也就是利息成本，所以又攸關到利率。當利率高時，相對需要貨幣的成本較高，會減少預防性貨幣需求量；但現今台灣的老人，面臨低利率的情況下，反而會加深預防性貨幣的需求量，帶來了高額的儲蓄率。理論上，儲蓄（貨幣的供給）增加，可引導利率下降，可刺激更多貨幣需求。然而，凱恩斯曾指出，當一定時期的利率水準降低到不能再低時，此時無論貨幣數量如何增加，利率再也不會下降。即使是利率低得接近於零，也不能夠使銀行貸款、商業投資、消費真正運作起來。利率太低，人們寧願持有現金，最後擴張性貨幣政策失去了作用。這是一種流動性陷阱，正是世界上經濟無法有效以貨幣工具來刺激的最佳寫照，老人儲蓄的行為是造成這種現象的因素之一。

老人除了工作效率低外，還把錢以最沒有風險且安全的方式存在銀行再加上保守消費習慣，對經濟產生了重大影響，因此：

命題 2-1. 老年人均儲蓄比年輕人更多，造成利率低。

命題 2-2. 老年人口愈多，生產力明顯降低，不利經濟成長

### 第三節、銀髮世代的消費特質

第二次世界大戰結束後，全球湧現一股約 2 億人口的「戰後嬰兒潮」（1946~1964 年出生者）。如今銀髮族大都是戰後嬰兒潮世代，這群人歷經台灣經濟奇蹟年代且受到教育普及影響，該世代大學生人數比例，與過去相比也普遍達到史無前例的高峰。由於這世代出生於戰後，早期因百廢待舉、物資缺乏，絕大多數成長時期的貧窮生活，造就後來“吃苦當吃補”的獨特個性。他們的成長過程不但經歷經濟發展的黃金年代、民主改革的風潮，也見證了從傳統農業社會轉型為現代化工業社會的過程。所以當這群戰後嬰兒潮現在開始逐步退休，有時間、有錢、講究生活品質以及對科技接受度高是他們共有特色。台大社會系教授薛承泰表示目前台灣的銀髮手中擁有全台灣 55% 以上的財富，是全台灣最有消費力的一群。

當進入熟年階段，家庭負擔變輕也不再延續將財產全部遺留給自己兒女的傳統觀念，而是樂意將金錢花費在自己的興趣上，意味著熟年世代將成為消費市場中不可忽視的主流（謝春滿，2005；Huang & Tsai, 2003）。根據工研院產業經濟與趨勢研究中心（Industrial Economics & Knowledge Center, IEK）推估，台灣高齡社會產業市場規模在 2025 年將可增加至約新台幣 3 兆 5,937 億元，相較 2001 年約新台幣 8,118 億元，成長約 4.4 倍。另外，熟年人也最擔心自己的健康問題，追求健康是他們共同的願望，因此以追求健康為核心，一系列熟年健康商品與服務，勢將大有可為（李克勤，2007；張馨月，2008）。

當高齡化社會來臨，市面上有越來越多商品被研發，來提供老人生活上更大的便利性。但是老人也是要有自尊心的，有些開發的產品雖然便利，但在設計外觀上有違美感，可能讓使用者心中產生一種自卑感或是被旁人瞧不起的疑慮，這是一個尊嚴與便利之間的選擇。如同老年問題跟台灣差不多的以色列，老人政策核心精神是找回尊嚴、而非同情與撫卹。

### 第四節、銀髮世代的商機

根據聯合國估計，未來 20 年內，全球 65 歲以上老年人口總數將翻倍，從現在 6 億人成長至 11 億人，占總人口比重從現在 8% 攀升到 13%。聯合國報告明白點出，老化已是無可逆轉的世界大趨勢，今後 20 年間，11 億銀髮族更將改寫全球經濟版圖。世界衛生組織推估，2025 年全球銀髮消費市場將達到新台幣 1122 兆元，而工研院也估計，台灣銀髮市場 2025 年經濟規模將達到新台幣 3.6 兆元，可想而知銀髮族的消費是不容小覷的一大商機。

因為銀髮族消費者逐漸形成一群可被明顯辨識的區隔，使得老年消費者成為企業、政府機構和研究人員在挑選目標市場區隔上的關鍵必要條件（Yoon, Cole, & Lee, 2009）。逐漸老化的嬰兒潮將增加對各種產品的需求和服務，像是醫療、保健（運動、健康食品）、社區居住（養生村、養老院）安排、消費、交通旅遊等（Greene, 2005）。觀察敏銳的產業早已嗅出銀髮族商機，紛紛推出針對銀髮族所設計的產品及服務。其中銀髮住宅則是人口老化趨勢下的一個新興產業，由於台灣銀髮族與親屬同住的比率逐年下降，獨居老人人口增加 50%，每 14 個老人就有 1 人獨居，銀髮住宅及安養護機構也由 1986 年至 2005 年增加近 900 間（李世昌、林聰哲、林憶



如，2009）。目前已有不少銀髮族住進銀髮住宅，較具規模的有潤泰集團的潤福生活新象以及台塑集團的林口長庚養生村。另外，旅遊業亦早已將銀髮族視為主力客群。1993年，只有約5.93億的國際旅客是60歲（含）以上，預估到了2050年60歲以上的旅客每年將超過20億人次。而台灣在2008年出國總人數達846萬人次，其中50至59歲占19.4%，60歲以上占11%（交通部觀光局，2009；Patterson & Pegg, 2009）。這些產業的受惠再再顯示銀髮族人口將成為一個龐大且不斷成長的消費族群，銀髮族乃具顯著的消費力。

同時，銀髮族的市場具有不同的性質，他們同時由富裕和貧窮、健康和疾病、受過教育和沒有受過教育、規律運動和被動、快速老化和減緩老化等面向所組成（Śniadek, 2006）。若以選購其中人口因素（如年齡和性別）以及經濟因素（如收入）被視為決定因素，其中社會經濟觀點包括教育、職業、聘僱、收入、財產和文化，更容易對身體活動產生影響（Breuer, Hallmann, Wicker, & Feiler, 2010）。再者，（Chinn, White, Harland, Drinkwater, 與 Raybould, 1999）研究發現，內部阻礙如缺乏動機和時間與收入呈正相關；而外部阻礙如疾病、缺乏金錢或交通工具與收入呈負相關。因此，個人特質亦是探討銀髮族消費意願的主要因素。整體來說，在消費方面，銀髮世代無論在醫療照護、保健商品、運動休閒、旅遊、投資、零售購物的消費能力著實為一大商機。

## 第三章 研究設計與研究發現

### 第一節、研究設計

在問卷題型衡量上，本研究以態度構面為主，衡量受訪者其食、衣、住、行、育樂上的偏好，藉此探討銀髮族的潛在商機。題型以單選居多，共設計8題。為了顧及母體中可能存在著差異性，理應挑選具代表性的樣本，但為了節省人力，其抽樣方法採用便利抽樣法，僅以台北新北的50歲以上的居民為主，或許會形成地點的偏誤。

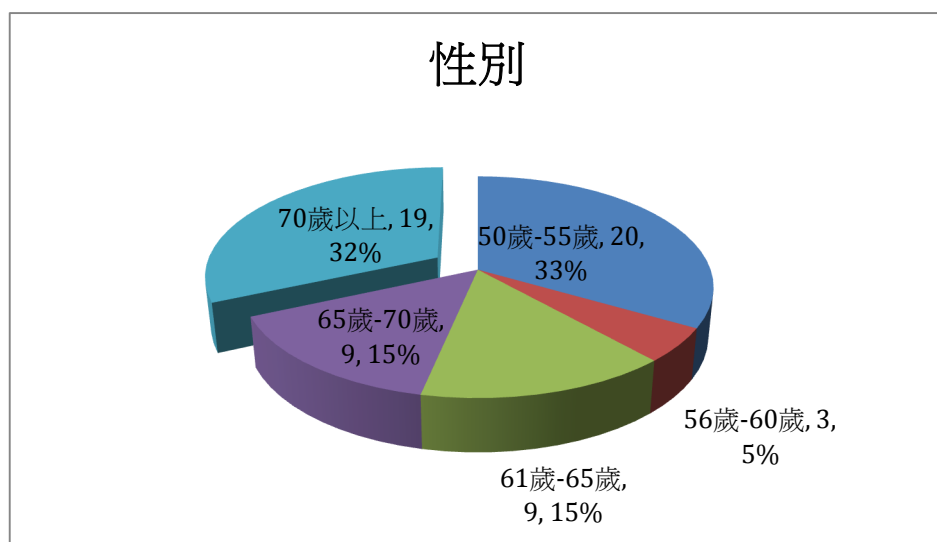
但考量高度城市化下的銀髮族，在個人財富與自主性有較完整的支配空間，其消費意願與消費動機也較與研究欲探討議題的情境較為相符，不致於產生反應偏差，調查的結果仍具有價值。

本次問卷調查所進行的期間為 2020/10/15 到 2020/10/17，為期 3 日。本研究共派發了 68 份實體問卷，共計回收了 68 份。隨即進行問卷的篩選以及編碼，發現無效問卷有 8 份，故總有效問卷為 60 份。

## 第二節、研究發現

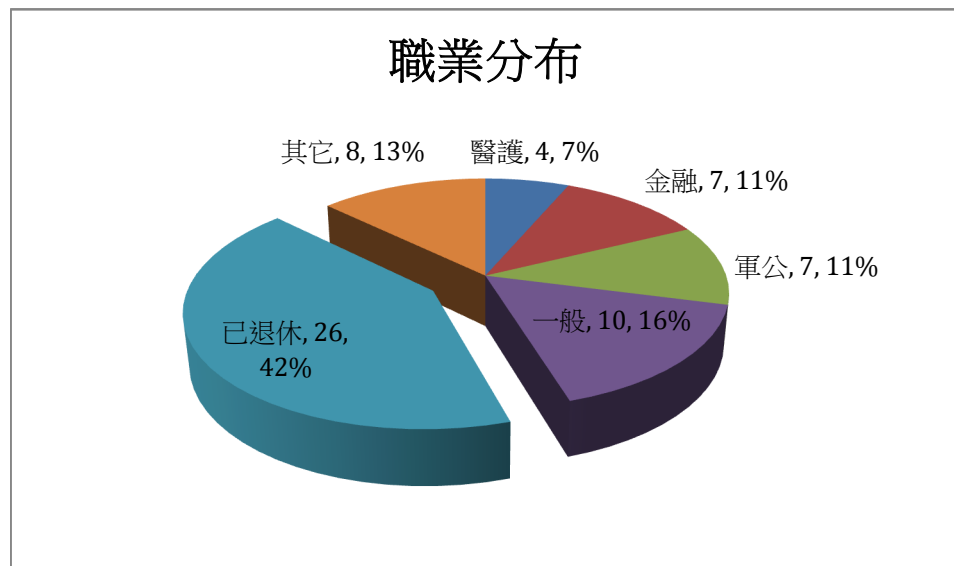
### （一）受訪者基本資料

本次研究受訪者年齡多為 50-55 歲（n=20, 33.33%），其次為 70 歲以上（n=19, 31.67%）（圖一）；其中女性為多數（n=34, 56.67%）、男性則佔（n=26, 43.33%）；在職業方面，多數均已退休（n=26, 43.33%），其次為一般勞工（n=10, 16.67%），相關職業分布（圖二）。從本次研究受訪者年齡分布可以看出，受測者是目前已經是或是已經準備要成為銀髮族的長者，因此衡量其在食、衣、住、行、育樂等態度，可藉此來探討銀髮族將可能帶來的商機。有效樣本數為 88.24%。



圖一、年齡分布圖

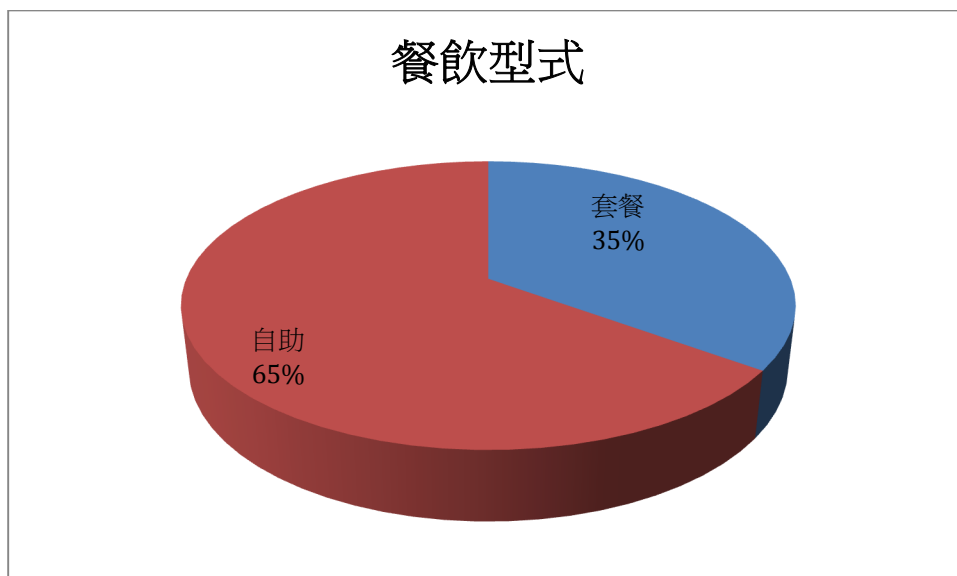
在職業方面，多數均已退休（ $n=26, 43.33\%$ ），其次為一般勞工（ $n=10, 16.67\%$ ），相關職業分布（圖二）。



圖二、職業分布別

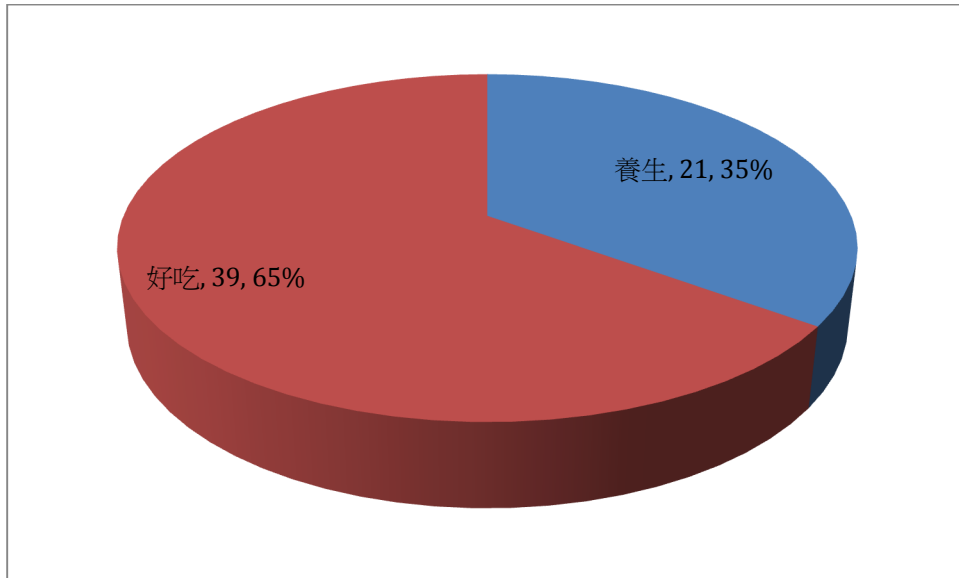
## （二）飲食方面的銀髮商機

為了探討銀髮族飲食方面的型式與內容上的偏好，資料顯示，銀髮族偏好以自助式（ $n=35, 58.33\%$ ）為主，反而套餐式則不受青睞（ $n=25, 41.67\%$ ）（圖三）。



圖三、餐飲型式比較

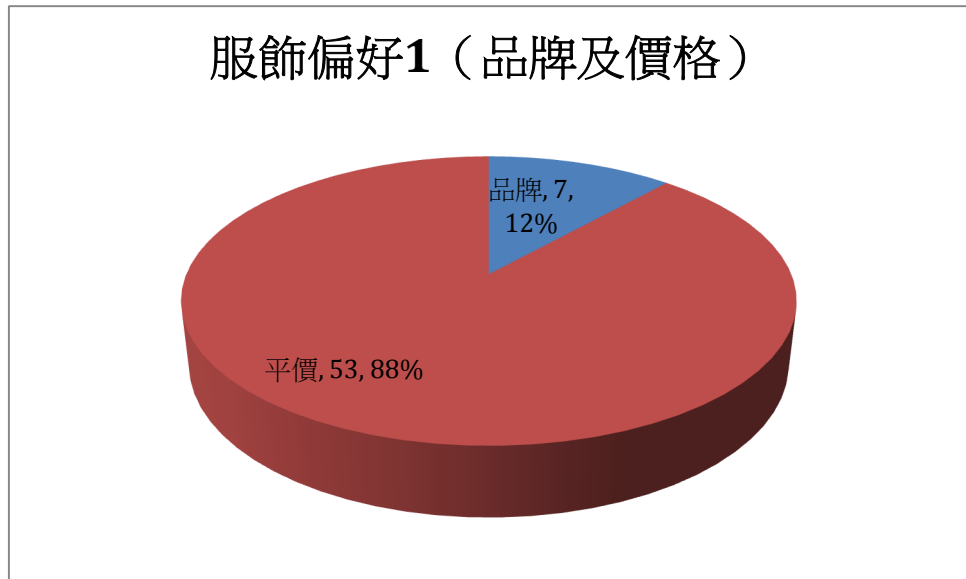
若以餐飲內容來分析，以好吃與養生作對比，好吃有較大的偏好（ $n=39, 65\% > n=21, 35\%$ ）。推測銀髮族在吃的方面考慮仍自助式或好吃佔多數，養生與否較不受青睞（圖四）。



圖四、餐飲內容比較

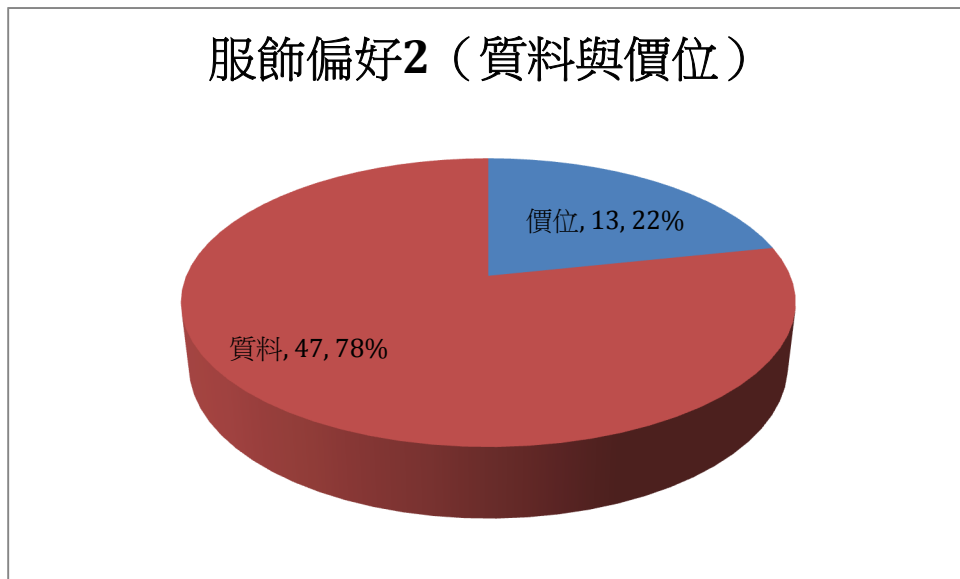
### （三）服飾方面的銀髮商機

在品牌方面的偏好上，我們以品牌價格、價位質料、流行舒適的三指標衡量銀髮族的偏好，其中對品牌的探討上，銀髮族以選擇平價衣服佔多數（ $n=53, 88.33\%$ ），顯現以在選擇服飾時，銀髮族多數以平價品牌作為選擇，平價衣能有較大的市場，品牌（ $n=7, 11.67\%$ ）是較不被重視的（圖五）。



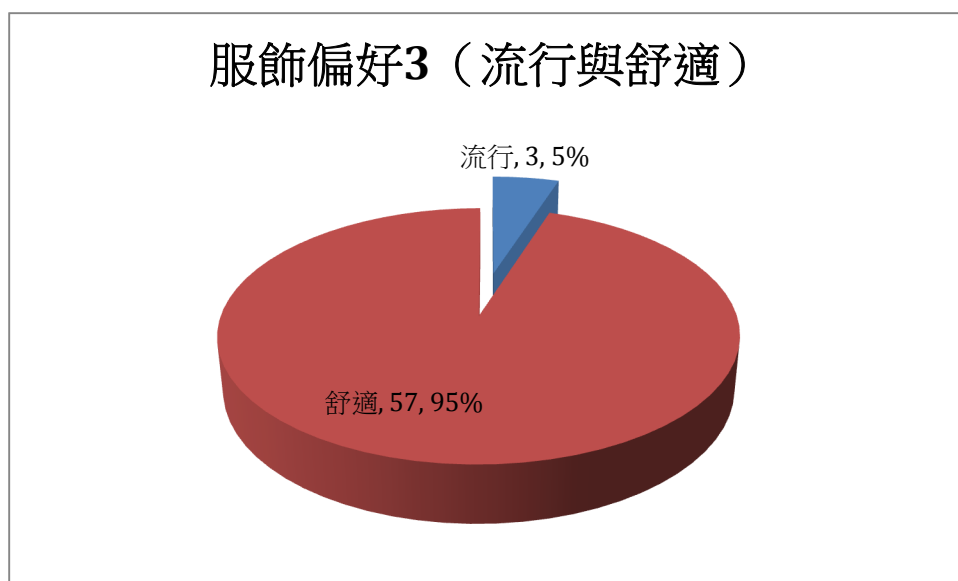
圖五、品牌與平價間比較

對於價位跟質料的相比來說，銀髮族較願意花錢買質料好的衣服佔多數（ $n=47$ , 78.33%），表示當價位與質料相比時，價位較難影響銀髮族偏好，反而是在購買時以選購質料好的衣物為主，不以價位取勝（圖六）。



圖六、價位與質料比較

為了探討流行與舒適上看法，資料顯示流行與舒適相比，銀髮族重視的是舒適方便（ $n=57$ , 95%）（圖七）。此結果顯示與一般預期想符，銀髮族對於流行的追求較不重視。



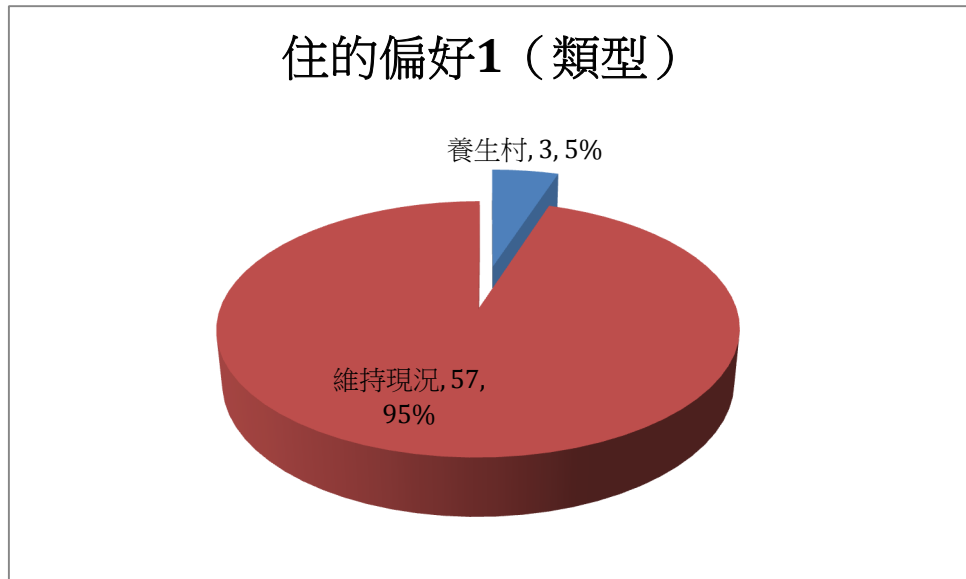
圖七、流行與舒適比較

調查結果顯現出了目前的銀髮族在服飾上的選擇以平價、質料、舒適作為選擇的依據，品牌與流行所代表的地位與象徵則不被重視。此結果顯現出，銀髮族在購買服飾上的選擇，特別注重平價、質料及舒適感，廠商若能在平價與質料舒適感上達成一定的滿足時，將會使得多數的老人們願意購買，而廠商也能藉此增加收益。所以在服飾方面，廠商必須在質料與舒適從事更多的投資與改良，以促成整體良好的經濟循環。

值得一提的是，銀髮族對於流行及名牌的看法都相對比例較低，原因據我們對社區中長者日常生活的觀察可以推估，他們因為已經退休，平常都過著悠閒的生活，而且社區中所遇到的人們和在職場中很不一樣，隨著年紀的增長，對物質的虛榮心漸漸消失，各階段的人生歷練也都豐富，所以對各種事情的看法及理念，較不會受到大眾的眼光影響，所以不需要靠著穿著的品牌與當今所流行的服飾，來顯現自己的高尚。因而造就了只重視價格合理與舒適感，不重視品牌與流行的消費型態。

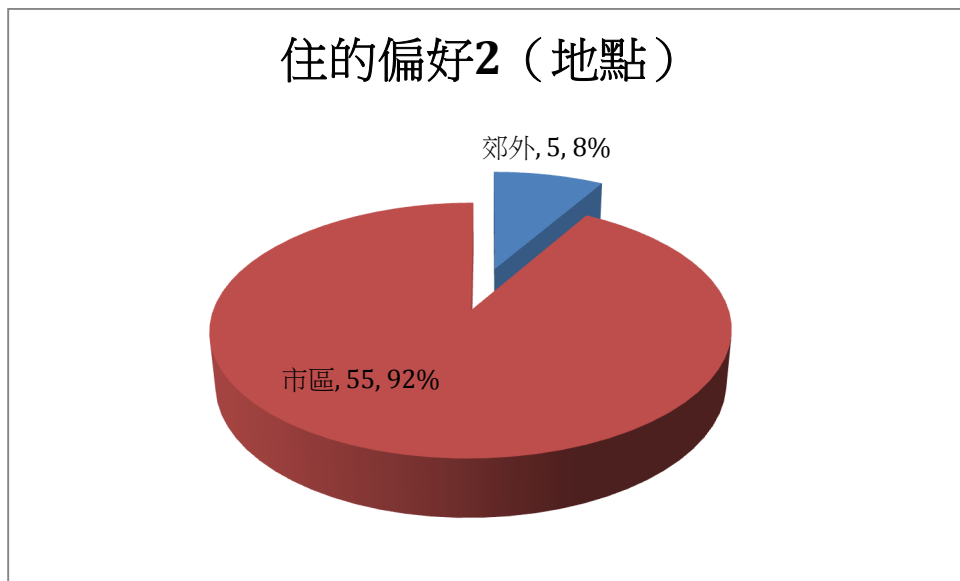
#### （四）居住方面的銀髮商機

對於銀髮族在居住上的相關議題，研究以類型和地點去比較，資料顯示，選擇養生村的人僅有 3 人（n=3, 5%），大多數的銀髮族仍選擇維持現在的居住模式（n=57, 95%）（圖八），這表示銀髮族都還是習慣現有的居住模式，或許與養生村相比，還是以舊有的習成為其居住上最重要的因素，對於養生村需求較為陌生。



圖八、居住類型偏好

在居住地點的選擇方面，銀髮族主要以市區為主要需求 (n=55, 91.66%) 表示市中心以外的外圍或是郊區是不受銀髮族喜愛的 (圖九)。



圖九、居住地點偏好

資料顯示銀髮族在居住的偏好上，以維持現狀為主，顯示習慣是最主要的因素。當然，東方社會大部分銀髮族可能仍以與子孫同居為大宗，子女的陪伴更是老人生活中不可或缺的一環，重視與家人間的相處，所以養生村目前不被受矚，但若另外檢視選擇養生村的人而言，我們發現反而分布是在即將邁入老年者，推測目前整體的養生村市場不被青睞，但在未來 10~20 年，隨著家庭觀念與家庭人口的改變，選擇養生村的銀髮族會逐步提升比例，顯示養生存仍有推廣與發展的空間。

雖然還有很多影響銀髮族選擇市區居住的因素，一般而言，市區擁有完善的交通網，而且市區裡通常擁較完整的生活機能，也擁有較豐富的醫療資源，使銀髮族能及時就醫。

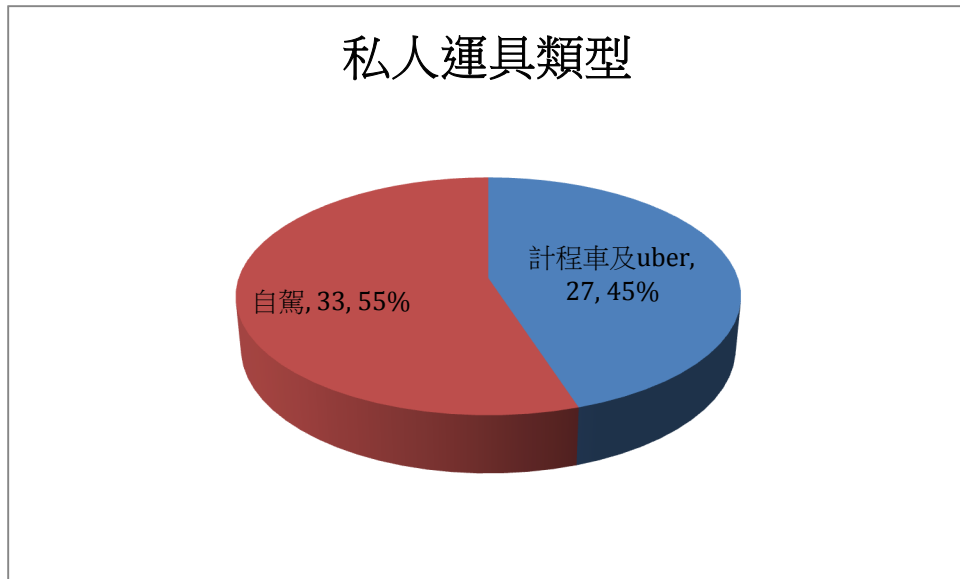
本研究發放問卷以台北和新北為主，所以我們無法得知數據是否有城鄉的差異，但在調查地點方面的偏好上，研究發現銀髮族還是喜愛選擇住在市區，或許是市區生活機能完整，銀髮族較能獨自享受較便利的老年生活，也因為市區中的交通方便，可無拘無束四處方便旅遊。但是越繁榮方便的市區，相對也面臨房價居高不下的問題，不管是對剛出社會的新鮮人還是較晚進入都市生活的老人來說，在都市中要擁有屬於自己的房子或靠租房子來生活，都是龐大的壓力。此外，研究並未調查銀髮族選擇是市區的房屋是否有自購或是租屋上的差異，但不可否認的是，市區置產較能擁有資產增值的空間，推測仍有其它決定銀髮族選擇市區居住的合理原因。

### （五）行動方面的銀髮商機

為了調查銀髮族在行動上面的偏好，我們以兩種不同的形態的方式來作討論：私人運輸工具與大眾運輸工具。

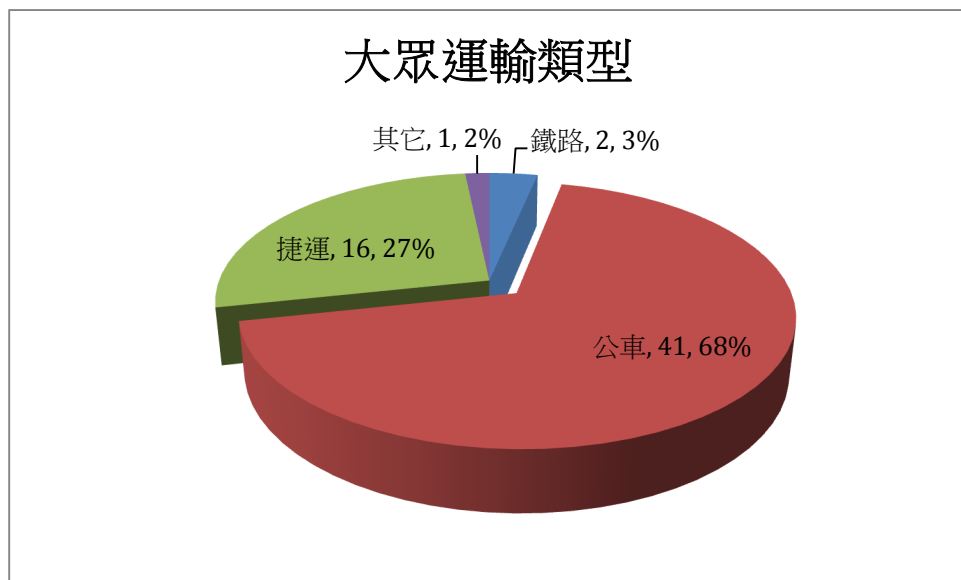
在私人運具方面：自駕享有較大的彈性便利性，與他人代駕下的模式有較大的差別，首先在分析自駕與他人代駕的差異。資料顯示；銀髮族較常選擇使用他人駕駛的計程車或 Uber 等交通工具（n=33, 55%）與驕車自駕的比例（n=27, 45%）兩者相距不大（圖十）。為了進一步調查銀髮族自駕與代駕的偏好的差異，研究發現自駕者的年齡層多數分布於 55~60 歲，可能此年齡適逢剛退休，身體還相當健壯，自行駕車享有較大的彈性及便利性，也較不易受到外在因素干擾；而選擇由他人代駕的年齡層多分布在 70 歲以上，可能較高齡者的身體機能與反應已不如過去，自行開車遇到危險因子將大為增加。當然，一輩子打拼賺很多錢，想花錢了事省得麻煩直接叫車，也是銀髮社會較高齡長者的一種趨勢。





圖十、私人運輸工具類型

然而，有關非私人運具的大眾運輸上，由於公車和捷運具有替代性，但研究發現，銀髮族多數選擇了公車、接駁車（n=41, 68.33%）與捷運（n=16, 26.67%）。或許銀髮族不太在意通勤公車花費的時間可能較長，也可能是捷運需要在捷運車站內上上下下，無法像公車一樣常常直接到達所需的目的地，所以銀髮族多以公車作為大眾運輸的主體。



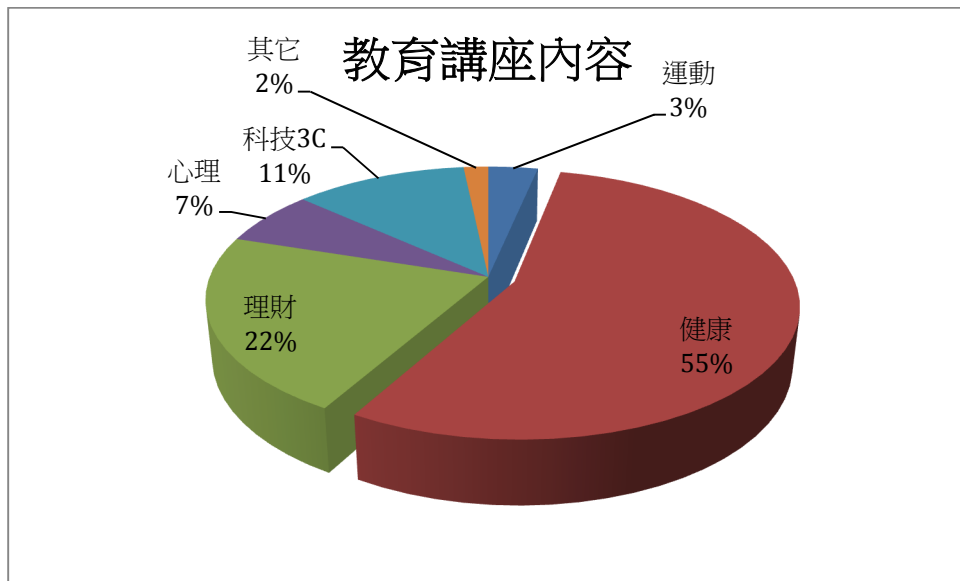
圖十一、大眾運輸工具類型

經過調查，在私人或大眾運輸工具的選擇上，無論是即將成為銀髮族（自駕）還是已經成為銀髮族（代駕），雖然考量的事情不盡相同，但都以方便性為優先考量。而且再加上政府對老人每月 480 元的車費補貼，也造就了客運業在平日離峰時段歡迎長者作為主力客層的現象。這與雙北市府提供銀髮族「敬老悠遊卡」，讓六

十五歲以上的老人，每個月有四百八十元可以免費搭乘大眾運輸工具有關，雖然近年已包括捷運，但銀髮族仍舊選擇偏好公車，所以結合上述住宅與交通上的考量，更證明相較於郊區，銀髮族更嚮往住在交通便利的市區。

#### (六) 教育方面的銀髮商機

有關育樂方面，研究顯示銀髮族在有關於教育講座的内容選擇上，選擇健康保健相關講座的人較多（n=33, 55%），其次則為理財（n=13, 21.67%），顯現銀髮族較為注重個人的健康養生多過財富上的追求（圖十二）。

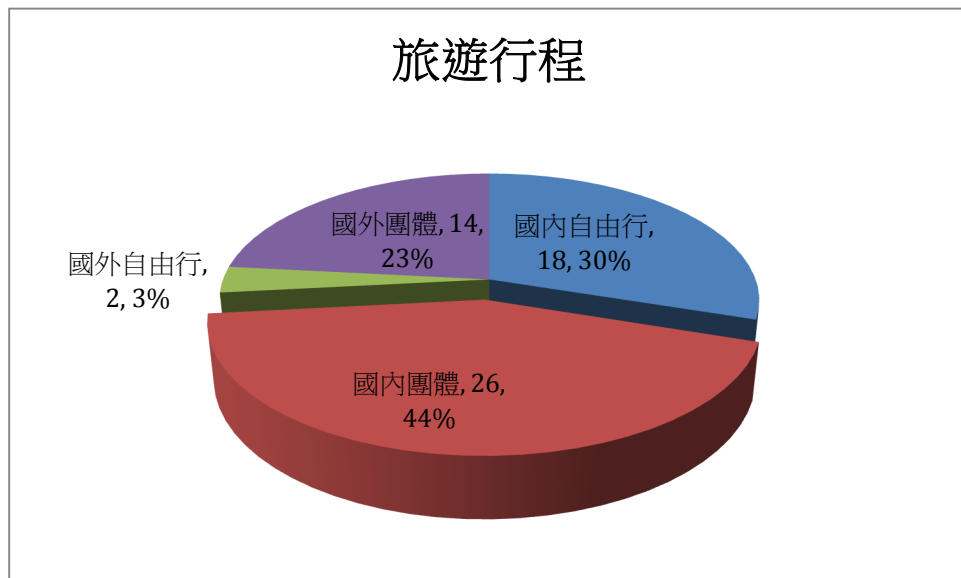


圖十二、教育講座內容

退休後的生活，可能更想要享受隨心所欲且不受拘束的生活，但在享受之餘也得維持身體健康，所以在一些講座課程的議題上可以看出，多數人是對健康講座較感興趣。但研究將教育中的健身與前文探討的飲食選擇一起討論時，發現有個有趣的現象：銀髮族對可能對於健康講座很感興趣，但在養生飲食的執行卻不高。由此可知，喜歡聽健康講座的銀髮族，可能重視的是別的方面（藥品、運動...），但對吃的健康本身並沒有落實，亦或者這只是對於未曾接觸過的領域或議題有興趣而參與，而並不是真的成為生活的一部分。此外，在理財講座方面佔比較低的原因，可能是大多數退休老人都已經財富的配置上有所成就，也存有充足的積蓄，再加上長年已經找到最適合自己的投資習慣與模式，更可能的就是一些市場上的創新的金融產品對於不符保守銀髮族的習性，都導致他們在財富的追求較沒有其他族群那麼迫切，也不需要再聽很多的講座來增進自己投資理財的技巧。

### (七) 旅遊方面的銀髮商機

關於旅遊方面，資料顯示以國內團體旅遊為大宗（ $n=26,43\%$ ），其次為國內自由行（ $n=18,30\%$ ）。在國外方面，調查結果以團體行較受銀髮族所喜愛（ $n=14,23\%$ ），自由行則占少數（ $n=2,3\%$ ）。整體而言，多數銀髮族都喜好團體行（ $n=14+26=40, 66\%$ ），可見得銀髮族對於自身較不熟悉的环境會選擇結伴同行，尤以國外旅遊團體與自由行的差距較為明顯，又或者是想要多結交與其他同年紀且相同旅遊傾向的銀髮族而選擇團體行，銀髮族以國內旅遊佔多數的調查結果雖可能受調查期間正值新冠肺炎因素無法出國而影響調查結果，但銀髮族仍可能因健康因素、價格因素或個人嗜好，選擇行程較為悠閒的國內旅遊為主。



圖十三、國內外旅遊選擇

## 第四章、結論與建議

孩子越來越少，老人越來越多的現象，世界各地都是如此，人口老化也在各方面對社會帶來深遠的影響，所以解決高齡社會所帶來的問題，對已開發的國家來說，

已經是一個無可避免的課題。在這樣的情況下，享受極多社會福利的老人們帶來的銀髮經濟必定是未來的經濟主力。

內政部 2018 年 3 月底公布，65 歲以上老人口為 331 萬 2024 人，約占總口的 14.5%。又以台北市 51 萬 2122 人（15.46%）全國老年人口的位居第一。不僅如此，依我國國家發展委員會研究之中華民國人口推計 2012 年至 2061 年的資料顯示，自 2018 年我國老年人口占總比率為 14.5%，已超過 14%，成為高齡社會。從另一方面來說，太多的銀髮族也為社會帶來了許多的負擔，不管是在醫療還是其他相關的社會福利支出，且其日漸增加、負擔持續增重。雖然這些一輩子工作、建立了情感關係的老人，享受到社會福利所提供的福祉是再正常不過的事情，但是數量如此龐大的老人會占用大部份的資源，使其他族群權益受損。最重要的是，這些超支的負債所造成的後果還得由數量大幅減少的年輕人來承擔，以至於問題會一直擴大。

由於現今老人都較保守，所以習慣將退休金存在銀行，這樣造成金錢流動性減少，經濟成長也趨緩。以老化最嚴重的日本來看，可發現其有著低利率、低薪資成長、低通膨的銀髮經濟現象，非常不利於經濟成長。故英國權威財經雜誌經濟學人主張銀髮族對於經濟的影響將取決於三個面向：一、勞動結構變化；二、生產力成長速度的變化；三、儲蓄模式的變化。

因此，老年因人口本身生產力低，不利經濟成長，老年人均儲蓄比年輕人更多，造成利率低。老年人口愈多，生產力明顯降低，不利經濟成長。但目前戰後嬰兒潮的銀髮族見證了從台灣從傳統農業社會轉型為現代化工業社會的過程，現在開始逐步退休，有時間、有錢、講究生活品質後。台大社會系教授薛承泰表示目前台灣的銀髮手中擁有全台灣 55% 以上的財富，理應是全台灣最有消費力的一群。意味著熟年世代將成為消費市場中不可忽視的主流（謝春滿，2005；Huang & Tsai, 2003）。根據工研院產業經濟與趨勢研究中心（Industrial Economics & Knowledge Center, IEK）推估，台灣高齡社會產業市場規模在 2025 年將可增加至約新台幣 3 兆 5,937 億元，相較 2001 年約新台幣 8,118 億元，成長約 4.4 倍。

於是研究經由對 50 歲以上、即將或已經成為銀髮族的長輩，以便利抽樣法的問卷調查方式，可讓我們更清楚知道銀髮族的偏好，相信能從中找尋商機，創造更多銀髮經濟奇蹟。

## 第一節、研究結論

太多的銀髮族也為社會帶來了許多的負擔，不管是在醫療還是其他相關的社會福利支出日漸增加、負擔持續增重。雖然這些一輩子工作、建立了情感關係的老人，享受到社會福利所提供的福祉是再正常不過的事情，但是數量如此龐大的老人會占用大部份的資源，使其他族群權益受損。最重要的是，這些超支的負債所造成的後果還得由數量大幅減少的年輕人來承擔，問題看似會一直擴大，對於大部分已開發的國家來說，已經是一個無可避免的課題。在這樣的情況下，銀髮經濟必定是未來的經濟主力。經過上述的研究結果，我們更瞭解老人們偏向的消費模式，如果能更致力於提升其它方面對於老人的吸引力，就更能增加他們的消費意願。

如果能更致力於提升其它方老人的吸引力，就更能增加他們的消費意願，因此研究認為可以從銀髮族的消費行為著手了解，我們採取便利抽樣法問卷調查的方式，在 2020 年 10 月時，透過 60 份有效樣本進行分析，透過 60 份有效樣本進行分析，讓我們更清楚知道銀髮族的偏好以及態度，從中找尋商機。

從飲食方面來看，研究發現銀髮族多半比起養生更注重食物好吃與否，且比起套餐式更喜歡自助式餐點。從服飾方面來看，銀髮族就價格上會選擇平價的服飾，但考慮到服飾的質料時，反而願意花較高的價格買質料較好的服飾。且在品牌流行與舒適度之間，銀髮族會選擇較舒適、方便的服飾，不管是百貨公司專櫃還是傳統市場推車，只要穿著感覺舒服就可以。

在住的方面，絕大多數選擇住在交通方便的市區，市區能滿足生活上的便利性，且有良好的生活機能與完善的醫療體系，所以銀髮族普遍在居住的選擇上，以現有家人的陪伴為主，選擇維持現狀就好，對於結合老人照護及醫療服務的養生村居住目前的意願仍舊非常低，僅目前剛要進入銀髮族的新一代有初步的接受，還需要靠更多努力以發展此長照事業。

從行動的方面來看，在私人的運輸工具選擇上，選擇自駕與代駕的比例雖然差不多，但會受到年齡不同而影響，會由自駕（55~60 歲）轉由代駕（70 歲以上）。而大眾運輸工具則以選擇公車為多數，推測可能的原因是因為老人的乘車習慣外，也與雙北長期提供每月長者公車車費補助，造就了客運業在平日離峰時段歡迎長者作為主力客層的現象。

從教育的方面來看，以講座的類型選擇上，研究發現以健康講座的比例是最高的，比投資理財講座還高的原因是因為對於健康資訊的好奇心而驅使，況且多已在投資方面頗有經驗與成就，一些市場上的創新的金融產品對於不符保守銀髮族的習性，都導致他們在財富的追求較沒有其他族群那麼迫切。從育樂的方面來看，國內旅遊的比例則為多數，現在多流行在地化的旅遊行程，體驗自己生活的這片土地所擁有的在地文化，也是近年來產生的一股風氣。以上是我們透過問卷調查所統整出來，銀髮族在食衣住行育樂上選擇與考量因素，相信從銀髮族的偏好與觀點，可藉此了解食衣住行育樂上的偏好，以促進經濟的發展。

## 第二節、研究建議

由研究所得知的結果中，意外的發現了部分結果及矛盾的點：尤以住宿方面，銀髮族大多數喜歡住在市區，絕大部分是因為交通方便、生活機能完整、醫療方便，無形中都助長了市區房地產：這使許多青年們因為房價提高的問題，而選擇跟他們一起住，雖減少了少部分的老年人無人照顧問題，但隨著都會區發展越來越繁榮，導致那些離捷運站、交通運輸中心較近的地方，房價因炒作而愈來愈高，不管是對剛出社會的新鮮人還是較晚進入都市生活的老人來說，在都市中沒有屬於自己的房子而必須靠租房子來生活，台灣壯齡及銀髮族歷經台灣經濟起飛、資產豐厚是台灣一直被批評房價高漲的元兇之一。或許政府可以靠著對專門炒作房地產的投資客課徵更高的稅，來補助買不起房子的人，降低大部分人在生活上因為大環境影響所產生的壓力及嚴重的貧富差距，提高所有人的生活品質。

而在健康與飲食方面更有類似的矛盾：講座選擇飲食健康的比例較高，但在飲食選擇上注重養生的比例反而較低，顯示出空有想法而卻不實踐的現況，在日常生活中不會去注重那麼多，甚至有些銀髮族會認為能吃就好。這背後可能隱藏了許多不同面向的問題，少部分可能是因為養生的食品通常都較為昂貴，有些人無法負擔那些的金錢，而選擇去吃那些較便宜但並不養生的食物；另一方面來說，可能他有能力可以選擇那些養生的食品，但他們或許會覺得為什麼我有能力卻不吃好一點的，而那些普遍大眾較喜歡的通常都跟養生天差地遠，那他們為什麼要去聽養生講座，但卻又不照著做？亦或者他們想要知道了解如何養生，但有沒有實際行動又是另外一回事。但更可能的是，台灣的銀髮族可能樂於把研究健康的議題當成興趣，普遍

也有想要保持健康的意識，但沒有基礎上養生的作為。相信這是廠商作為未來可以刺激銀髮族需求的重點，當然在研究上也再研究深入探討為何有此現象產生。

在選擇交通方式的部分，雖然大多數的人會選擇坐公車，少部分的人選擇自駕，以方便度來說自駕大於公車，但搭乘交通運輸工具相對來說較輕鬆，他們只需要知道到哪一站下車，並不需要注意太多，且大多數人上了年紀後，可能會有視力減弱等種種問題，其實大眾運輸工具對他們相對來說是最好的選擇。然而目前在年輕一輩的選擇上，對於在私人運輸工具選擇的調查結果是自駕的比例大於代駕的比例，或許未來面臨自動駕駛汽車產業興起、政府逐步對於老人的社會福利補貼減少後，再經過幾年可能會有改變；而團體的旅行相較於自助旅行有較大的市場，不過無論如何，相信銀髮族的隨年齡越來越老，「身體還相當健壯」這項原因隨著時光流逝，大多數長者的年紀變化而下降時，都會影響到消費的意願與模式，當然也牽動經濟與產業的發展。

最後，除了鼓勵消費外，該學習如何讓老人保持積極進取，而不是無所事事，藉此讓每個人以經濟的參與者而不是依賴者的身份來生活，甚至再次成為勞動人口，用老年人一生的經驗來分享價值，政府也應給予其合理的社會福利、並以追求健康養生為主的樂齡生活讓銀髮族重拾該有的尊嚴，讓老不再是社會經濟上的重大負擔，也是經濟上的貢獻者。

## 第五章、心得歷程

### 10234 黃偉穎

當初對銀髮經濟一知半解的我們，因為想瞭解高齡化這個名詞到底會對社會以及經濟造成什麼樣嚴重的影響，所以用發問卷的方式，來調查關於數量逐漸增加的銀髮族在日常生活的消費上，到底會考量的是哪些因素，進而對未來的趨勢做出合適的應對與改變。在這研究過程中，我真的學到了很多平常在學校必修課中比較難學到的東西，像是對貼近生活的社會現象做深入研究、報告該有的基本架構以及團隊的合作與溝通，這些都已成為未來目標是進入商學院的我相當寶貴的學習經驗。最後，非常感謝林毅倫老師的悉心指導，在經過一版一版的檔案討論及校正後，才

從原本簡易型的報告變成今天正式的研究成果，雖然過程真的不輕鬆，但謝謝您不遺餘力地付出，讓我們得以順利完成，您永遠是值得我們學習的對象！

#### 10224 邱昱筌

原先自己認為對於銀髮族一定程度上的了解，沒想到在這一次做報告的過程上——被推翻了，在發問卷的過程也遇到種種困難，要鼓起勇氣去向陌生老人搭話，還要有耐心向他們解釋題目要如何作答，在分析調查後的問卷所得到的數據，也要經過個面向的分析，從結果的背後找出那一絲關係，最後的圖表也都修修改改好幾次，做出來的圖表又不符合形式，這些經驗對於以後寫報告有更詳細的流程及格式可以參考了。林毅倫老師在過程中一步一步帶著我們做，對於每一個環節也都讓我們可以最符合正式的形式，敘述的內容也盡量簡潔有力，問卷的分析給了我們許多方向去做討論，最終的圖表也是老師告訴我要如何製作，謝謝老師的指導！

#### 10509 陳瑜婷

雖然高齡化是現在正面臨的問題，但我們平常並沒有機會可以很深入的去探討，藉由這次的報告，能讓我們去正式研究這個問題的所在。從中發現其實很多的結果，例如銀髮族的消費、飲食及居住環境調查出來的有些很矛盾，那這個矛盾的點就是我們要去探討的，為什麼會有這樣的結果又或是造成什麼影響，這都要從很多不同的面向來看，但這些也都是我們年輕人需要去了解的，畢竟這是社會中重要的一環。在做這報告的過程中，我們也遇到了許多困難，例如問卷或是圖表跟文字不符的一些問題，但因為有林毅倫老師不厭其煩的告訴我們要如何改進，一步一步的修正之後，我們才能越來越順，進而產生這個成果，真的很謝謝老師的指導！

#### 10525 許宏圖

在做這個報告以前，我從未想到老人原來也是社會上重要的經濟支出。透過這次調查的結果，也顛覆了我印象中的老人，我一直以為以健康為優先的老人，原來在飲食方面會優先選擇美味的食物。高齡化是台灣目前及未來需面臨的一大課題，但我覺得老人不是社會的阻力，而是社會重要助力，未來老人無論在經濟或著勞動力，必定會成為重要的一環。在做報告的過程中，因為這是我第一次做較正式、有固定各式的報告，所以一開始時常有格式打錯或不知道下一步該如何是好的問題，



幸好在老師一次次地指導下，我也漸漸得心應手。從這次的報告中，我除了對老人的消費模式和重要性有進一步的認識外，我也學習到了一個報告該有的基礎格式，及做報告該注意的要點。

#### 11128 魏子琄

現在高齡化社會越來越普及，老年人口是目前重要的經濟支出，而我們該如何善用這一個部分，則是我們探討這個主題的目的。一開始我們在研究目的喝背景卡的有點久，到後來的問卷調查和分析就比較順了。雖然問卷漏洞百出，做的問題也沒有很順，可是在老師細心的調整之下，我們仍做出一個還算完美的結論。花在這份報告的時間真的很蠻長的，對於第一次接觸經濟學的我真的是難上加難，但也是因為老師的一步一步的指導，不但教會我們許多知識，也幫助我們完成一份報告。

#### 11120 廖家珞

當初因為很好奇銀髮經濟到底是什麼，為什麼明明已經退休的老年人可以對台灣經有舉足輕重的影響而想要探討這個議題。希望能對已邁入高齡化社會的台灣經濟有更多的了解。雖然在研究過程中有些卡關，像是要找到老年人，請他們幫忙做問卷，並跟他們講解，然後做出來的問卷結果也有矛盾的地方，但還好有給力的組員每次都能想出很棒的點子，也要謝謝老師一步一步的從頭幫我們分析問題。

## 第六章、參考文獻

銀髮市場規模與產值-擷取自 工研院產業經濟與趨勢研究中心（2017）

日本高齡化數據-擷取自 世界銀行（2019）

出國人次年長者占比數據擷取自 交通部觀光局（2009）

人口金字塔及扶養比數據-擷取自 國家發展委員會（2018）

台灣老年人口佔比比率數據-擷取自 衛生福利部國民健康署（2017）

銀髮住宅及安養護機構由 1986 年至 2005 年增加近 900 間-擷取自（李世昌、林聰哲、林憶如，2009）。*銀髮族生活型態、養生住宅涉入程度與入住意願之關係研究—以南投地區為例。*

沈文雯（2016）。戰後嬰兒潮帶來的商機-擷取自。*銀髮族美妝保養消費行為之研究。*

張馨月（2008）。一系列熟年健康商品與服務，勢將大有可為-擷取自。*消費與生活型態研究與訓練之策略計劃。*

潘政憲（2016）。中華民國老人福利法定義老人指年滿六十五歲以上者。*銀髮族休閒活動參與現況之研究以一粒麥子基金會服務之銀髮族為例。*

Chinn, White, Harland, Drinkwater, Raybould（1999）. Barriers to physical activity and socioeconomic position: implications for health promotion. *Journal of Epidemiology and Community Health*, 53(3), 191-192.

Yoon, C., Cole, C. A., & Lee, M. P.（2009）. Consumer decision making and aging: Current knowledge and future directions. *Journal of Consumer Psychology*, 19(1), 2 - 16.