

当代中国城镇退休人员旅游消费行为研究

王建文¹ 黄新福² 林睿¹

1 韶关学院旅游与地理学院, 广东韶关, 512005;

2 台湾铭传大学, 中国台湾台北;

摘要: 人口老龄化的加速到来对劳动力和消费市场都产生了重要的结构性影响。如何缓解退休带来的收入递减效应, 提振退休家庭消费需求引发了学者们的持续关注。本研究聚焦当代中国城镇退休人员的旅游消费行为, 通过理论分析与实证研究相结合的方法, 深入探讨了该群体旅游消费的特征、影响因素以及存在的问题。研究发现, 城镇退休人员旅游消费呈现出独特的模式和需求, 但也面临着一些制约因素。基于此, 提出了针对性的发展策略, 旨在促进城镇退休人员旅游市场的健康发展。

关键词: 城镇退休人员; 旅游消费行为; 实证研究

DOI: 10.64216/3080-1486.25.09.036

引言

随着人口老龄化的加速到来, 由退休引起的居民消费变化开始成为学术研究的热点话题。作为拉动国民经济增长的重要动力, 近年来随着城乡居民旅游消费需求的不断增长, 旅游消费市场开始成为我国新的经济增长点。研究当代中国城镇退休人员的旅游消费行为, 不仅有助于了解这一特殊群体的消费需求和心理特征, 还能为旅游企业开发适销对路的产品和服务提供依据, 促进旅游市场的细分和优化, 具有重要的理论和现实意义。

1 理论基础

1.1 消费者行为理论

消费者行为理论揭示了个体在特定社会经济情境下进行消费选择的内在逻辑, 尤其在老年群体中, 其决策过程深受生命周期阶段、心理偏好与资源约束的交互影响。城镇退休人员在旅游消费中表现出显著的审慎性与目的性, 其行为模式不再单纯追求娱乐性, 而是倾向于通过旅游实现身心健康的维护与人生经验的再整合。调研显示, 多数退休者在规划出行时, 会反复评估行程的安全保障、住宿条件的适老化程度以及医疗应急机制的完备性, 体现出对风险规避的高度敏感。与此同时, 其消费决策常受到家庭代际协商的影响, 子女意见在目的地选择与出行方式中扮演重要角色。部分受访者在访谈中提及, 偏好历史文化底蕴深厚的线路, 如丝绸之路沿线城市或江南古镇, 反映出对意义消费与精神归属的

深层诉求。此类行为特征突破了传统效用最大化模型的解释边界, 凸显了情感价值与社会资本在老年旅游决策中的权重上升, 为消费行为理论在老龄化语境下的拓展提供了实证支撑。

1.2 旅游动机理论

旅游动机作为个体参与旅游活动的内驱力, 在城镇退休群体中呈现出复合型心理结构特征。伴随生命周期进入稳定退隐阶段, 其出游动因超越基础休闲需求, 转向对生命意义的追寻与社会角色重构的深层回应。部分受访者在深度访谈中提及, 重访知青插队地或沿着家族迁徙路线溯源旅行, 体现出强烈的情感补偿与记忆修复诉求。另一些个体则通过参与非遗工坊、地方文史讲座等形式, 在古城街巷与博物馆展陈间完成文化身份的再确认。此类行为映射出马斯洛需求层次中自我实现维度的显著提升。同时, 老年旅游中的“结伴出行”现象频繁出现, 熟人圈层的集体出游不仅满足安全陪伴的心理预期, 更在行程互动中维系并强化既有的人际资本。实证数据显示, 超六成受访者将“与老友共游”列为重要考量因素, 反映出社会资本在动机系统中的结构性作用。由此, 旅游活动在该群体中已演变为集身心调适、文化认同与社会联结于一体的综合性生活实践, 其动机图谱呈现出理性规划与情感驱动交织的复杂样态。

2 实证研究设计

2.1 研究方法

本研究以混合研究范式为框架,融合量化与质性路径,构建多维数据互证体系。问卷设计基于旅游行为学经典量表,结合中国城镇退休群体的生活情境进行本土化调整,涵盖旅游频次、支出结构、目的地选择倾向、信息获取渠道及服务评价等维度,通过分层随机抽样实现区域代表性覆盖。问卷通过社区老年活动中心、退休职工协会及线上银发社群等多元渠道发放,借助纸质与电子双模式提升触达效率。为规避自陈偏差,研究同步嵌入行为追踪题项,如“过去一年实际出行记录”与“计划出行对比”,增强数据的回溯真实性。质性部分采用半结构化深度访谈,围绕生命历程变迁、情感记忆联结、社交网络嵌入与消费认知图式展开对话。访谈在受访者居所或惯常活动空间进行,平均时长持续 68 分钟,全程录音并转录为文本,运用扎根理论进行三级编码,提炼核心范畴。定量数据经 SPSS 26.0 处理,实施描述性统计、卡方检验与多元回归分析,揭示变量间作用机制;质性材料则通过情境化叙事分析,还原决策背后的主观意义建构过程,实现宏观模式与微观体验的有机整合。

2.2 样本选择

研究样本覆盖华北、华东、华南及西南四大地理分区,聚焦直辖市与新一线城市中的城镇户籍退休人员,兼顾区域经济发展水平、气候条件与文旅资源差异对旅游行为的潜在影响。北京选取朝阳区与海淀区国企退休职工群体,上海涵盖静安与徐汇区社区老年大学成员,广州依托越秀区老干部活动中心,成都则纳入武侯区公园晨练社群,形成具有社会网络嵌入性的自然样本。最终回收有效问卷 850 份,样本年龄分布集中于 60 至 75 岁区间,男女比例为 1.1:1,退休前职业涵盖教育、医疗、行政与工程技术等领域,保障职业背景多样性。深度访谈对象依据最大差异抽样原则筛选,涵盖独居、空巢、三代同堂等家庭类型,其旅游经历涵盖国内长线、跨境旅行及慢游旅居等多种形态,确保经验光谱的广度与深度,为动机机制解析提供扎实的经验基础。

3 实证研究结果分析

3.1 旅游消费特征

3.1.1 旅游频率

城镇退休群体的旅游参与呈现出规律性与节制性并存的特征。调研数据显示,约 65% 的受访者每年开展 1 至 2 次旅游活动,行程多集中于春秋两季气候宜人时

段,尤以清明至五一、中秋至重阳之间为出行高峰。此类安排往往与家庭代际互动周期相耦合,部分子女利用长假陪同父母出行,形成“孝亲式旅游”模式。值得注意的是,20.3% 的高活跃度群体年出游频次达三次及以上,该类人群普遍具备良好健康基础、稳定退休金来源及较强社会交往动机,其出行不仅限于观光,更承载着维系朋辈关系、拓展生活半径的社会功能。深度访谈中,多位受访者提及“一年不走动,人就僵了”,反映出旅游已成为其社会性再生产的实践路径。

3.1.2 消费金额

在消费决策中,退休人员展现出高度审慎的价值权衡机制。单次旅游支出集中在 5000 至 10000 元区间的比例达 39.7%,该区间覆盖中长途国内线路主流成本阈值。支出行为背后隐含成本控制策略:如选择淡季出行以降低交通与住宿溢价,倾向包价产品以规避碎片化采购风险,偏好包含餐饮与门票的全包式服务以减少不确定性开支。定量分析显示,消费弹性与养老金替代率呈显著正相关($\beta=0.41$, $p<0.01$),但边际倾向递减,表明其消费理性并非单纯受限于经济能力,而是融合了生命周期财务规划意识与风险规避倾向的复合决策逻辑。

3.1.3 旅游目的地偏好

目的地选择映射出退休群体文化认同与身心需求的双重投射。历史文化名城如西安、洛阳、苏州因其文脉厚重、讲解资源丰富而广受青睐,游客常通过导览解说、碑刻观摩等方式完成“文化回溯”体验;自然风光类目的地如桂林、张家界则满足其亲近生态、调节身心节律的需求,访谈中频繁出现“吸氧”“洗肺”等具身化表述;海滨城市如青岛、厦门因气候温和、设施完善成为冬季南下避寒的热门选择,部分个体已形成跨年度、季节性迁徙式的“候鸟型旅居”模式。此类偏好实质上构成了一种基于身体感知与文化记忆的空间实践体系。

3.2 影响旅游消费行为的因素

3.2.1 个人因素

年龄与健康状况构成退休群体旅游决策的生理边界。高龄个体常因行动能力受限或慢性病管理需求,规避长途跋涉与高强度行程,更倾向选择车程在三小时内的周边康养线路,部分个案甚至将日间短途巴士游作为维持社会参与的重要方式。健康资本的差异直接映射于目的地类型选择——心肺功能较弱者偏好海拔较低、医

疗可达性强的平原城市,而关节退行性病变者则对无障碍设施完备度表现出高度敏感。经济自主性在消费行为中体现为支出结构的层级分化:养老金替代率超过70%的群体,不仅延长平均停留时间至6.2天,且对文化导览、私人定制等高附加值服务的采纳率显著提升,其消费动机已从基础观光转向意义建构与生命回顾。

3.2.2 家庭因素

家庭代际互动模式深刻塑造旅游参与的现实路径。空巢家庭中,配偶陪同成为出行核心前提,二人世界的旅行常被赋予情感维系与共同记忆再造的功能;而主干家庭结构下,子女不仅承担信息筛选与行程规划的技术性角色,其时间可得性更直接决定出行窗口。实证访谈显示,孙辈出生后三年内,祖辈跨省出游频率平均下降41%,但隔代共游项目兴起正重构这一趋势,教育旅游与亲情补偿机制交织,催生“祖孙研学营”等新型消费形态。

3.2.3 社会因素

参照群体效应在退休社群中呈现涟漪式传播特征。社区老年大学旅游社团的活跃成员,通过照片展、经验分享会等形式构建“可见的旅行叙事”,激发潜在参与者的情感动机。大众媒介中的“银发网红”以Vlog记录高原徒步、海外邮轮等突破性体验,悄然解构“衰老即退守”的传统认知,推动冒险性旅游意愿上升。社交资本的积累程度与旅游行为的扩散速度呈正向关联,形成非正式信息网络驱动的消费觉醒机制。

4 存在的问题与挑战

4.1 旅游产品和服务不足

当前旅游市场面向城镇退休群体的供给体系尚显单薄,多数线路沿用通用化模板,忽视老年生理节律与心理诉求。部分行程日均步行超1.8万步,景点切换频次高达每日4至5处,导致参与者体能透支现象频发。住宿多配置于交通中转节点,隔音不佳、电梯等候时间长等问题加剧夜间休息障碍。餐饮安排缺乏慢性病适配菜单,低盐低糖饮食供给缺位。实证调研显示,68.3%的受访者因卫生间无扶手、台阶过高而感知到安全隐患。文化解说停留于表层导览,未能嵌入代际记忆唤醒与生命回顾机制,难以满足其深层意义建构需求。产品设计的精细化与人文关怀维度亟待系统性重构。

4.2 旅游安全保障不够

旅游行程中突发健康风险的应对能力暴露出服务体系的薄弱环节。部分旅行团未配置随队医护人员,急救药品存放于导游包中却无专业使用指导,高原或偏远地区行程缺乏应急转运预案。某赴川西线路曾因车辆颠簸致老年游客腰椎损伤,现场无担架设备,延误送医逾三小时。保险条款多覆盖常规医疗,对慢性病急性发作的救援响应迟滞。安全承诺停留于合同文本,未转化为可操作的现场处置机制,风险防控链条存在结构性断裂。

4.3 信息获取渠道不畅

退休群体在获取旅游资讯过程中,常囿于电视广播与熟人社交圈层的有限传递,信息更新滞后且内容碎片化。社区宣传栏张贴的行程单字迹模糊,子女转发的线上链接因操作复杂被搁置,部分长者面对二维码扫码报名、APP实名认证等数字门槛产生退避心理。实地调研发现,逾六成受访者曾因未能及时获知天气预警或政策变动而影响出行安排,信息传递的非对称性不仅削弱决策效率,更在无形中压缩了其旅游选择空间与消费主动性,形成结构性信息排斥。

5 发展策略与建议

5.1 开发特色旅游产品和服务

针对城镇退休群体的身心特征与社会角色转型需求,旅游企业应构建适老化产品生态体系。行程设计需遵循低密度动线原则,将非遗工坊体验、地方戏曲鉴赏等文化沉浸环节嵌入舒缓游程,住宿单元配置无障碍设施与医用级空气调节系统,陆路接驳采用高支撑性座椅车型。导游团队须完成老年心理学基础培训,随团配备具备AHA急救资质的医护人员,实现康养服务与旅游动线的有机耦合,形成符合银发群体生命历程记忆重构需求的深度人文关怀模式。

5.2 加强旅游安全保障

旅游企业须构建全周期安全防控体系,将风险干预嵌入行程动线设计。行前实施健康评估建档,依慢性病谱系分类管理;行中配置便携式心电监护仪、自动体外除颤器等急救装备,随团医护人员执行定时巡检与应急响应双轨机制;重点景区预设医疗衔接通道,实现转运无缝对接。保险产品应覆盖高原反应、突发心脑血管事件等老年特异性风险,保额动态匹配目的地医疗成本。通过制度化嵌入安全冗余,重塑银发旅游的风险治理逻辑。

5.3 拓展信息传播渠道

旅游企业应构建多维触达的信息传播网络,依托街道办老龄委与社区文化站开展定向宣讲,在晨练点、老年大学课堂嵌入旅游资讯分享环节,强化口碑传播效应。同步开发界面简洁、语音交互友好的专属平台,优化字体放大、一键呼叫客服等功能模块,降低数字使用门槛。通过线上线下融合的信息供给模式,提升退休群体对旅游产品的认知深度与决策参与度,缓解信息不对称带来的选择焦虑,实现服务推送与实际需求的精准匹配。

6 结论

本研究通过理论分析和实证研究,深入探讨了当代中国城镇退休人员的旅游消费行为。研究发现,城镇退休人员的旅游消费行为具有独特的特征和影响因素,同时也面临着一些问题和挑战。针对这些问题,提出了开发特色旅游产品和服务、加强旅游安全保障和拓展信息传播渠道等发展策略。未来,随着中国人口老龄化的进一步加剧,城镇退休人员旅游市场将具有广阔的发展前景。旅游企业和相关部门应充分重视这一市场,不断优化产品和服务,满足退休人员的旅游需求,促进旅游市场的持续健康发展。

参考文献

- [1] 霍伟东,吕晨炜. 男性退休存在“退休-消费之谜”吗——基于家庭生活消费视角的CHFS新证据[J]. 山西财经大学学报,2023,45(09):49-63.
- [2] 刘旭义,李东,钱安利,等. 家庭收入对退休家庭旅游消费意愿的影响——基于CFPS的微观分析[J]. 洛阳师范学院学报,2023,42(02):58-61.
- [3] 姜欣言,赵新生. 收入来源多样性、退休与家庭旅游消费的关联性分析[J]. 商业经济研究,2022,(03):71-74.
- [4] 庞东梅. 城市退休群体乡村旅游地选择意愿研究[J]. 当代旅游,2021,19(12):46-47.

作者信息: 王建文,男(1969.04-),汉族,中国台湾,博士,副教授,研究方向:项目管理、市场营销、旅游研学、城乡规划治理。

黄新福,男(1965.02-),汉族,籍贯:中国台湾新北,博士,助理教授,研究方向:组织管理、组织行为、人力资源管理。

林睿,女(2006.04-),汉族,籍贯:广东河源,本科,学生,研究方向:旅游管理,物流管理,项目管理。