

银发经济：内涵演进、挑战与中国高质量发展路径

刘欣

贵州大学人文学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2026年1月28日; 录用日期: 2026年2月26日; 发布日期: 2026年3月9日

摘要

本文旨在剖析中国银发经济从“老龄事业”演进为国家战略的历程, 梳理其内涵、现状与发展路径。通过系统梳理政策演变、分析规模扩张与市场矛盾, 并借鉴德、美、日、新加坡等国经验, 研究指出: 当前中国银发经济虽在政策推动下快速发展, 但仍面临“政策热、市场难”、需求不足、供给失衡及人才短缺等挑战。结论认为, 必须突破传统养老思维, 沿“需求激活-供给优化-科技赋能-人才保障”协同路径, 释放多龄层消费潜力, 推动产业集群与智慧养老创新, 构建人才培养、支付体系与标准监管等支撑系统, 从而将老龄化压力转化为“长寿红利”, 实现经济与社会协调发展。

关键词

银发经济, 人口老龄化, 新质生产力, 产业融合, 公共政策

Silver Economy: Conceptual Evolution, Practical Challenges, and the High-Quality Development Pathway for China

Xin Liu

College of Humanities, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: January 28, 2026; accepted: February 26, 2026; published: March 9, 2026

Abstract

This article aims to analyze the evolution of China's silver economy from "elderly care initiatives" to a national strategy, outlining its connotation, current status, and development path. By systematically

reviewing policy changes, analyzing scale expansion and market contradictions, and drawing on the experiences of Germany, the United States, Japan, and Singapore, the study points out that although China's silver economy is rapidly developing under policy impetus, it still faces challenges such as "policy enthusiasm, market difficulties", insufficient demand, supply imbalance, and talent shortages. The conclusion suggests that it is necessary to break through traditional pension thinking and follow a collaborative path of "demand activation—supply optimization—technology empowerment—talent safeguards" to unleash multi-age consumption potential, promote industrial clusters and smart elderly care innovation, and build supporting systems for talent cultivation, payment systems, and standard regulation. This will transform aging pressure into a "longevity dividend" and achieve coordinated economic and social development.

Keywords

Silver Economy, Population Aging, New Quality Productive Forces, Industrial Integration, Public Policy

Copyright © 2026 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

联合国数据显示,全球65岁及以上人口比例已从1974年的5.5%升至2024年的10.3%,并预计在2074年翻倍至20.7%。国家统计局数据显示,截至2025年末,全国60岁及以上人口已达3.23亿,占总人口的近23%,正式进入中度老龄化社会。更为关键的是,20世纪60年代第二次出生高峰人口正开始进入老年阶段,未来老龄化进程还将加快。

传统上,规模庞大的老年人口常被视作社会抚养负担和财政压力。然而,随着代际更替、财富积累与寿命延长,一种新的认知范式正在确立——老年人不仅是社会保障的客体,更是消费、就业和价值创造的重要主体。这一认知革命催生了银发经济这一充满潜力的领域。它被官方定义为向老年人提供产品或服务,以及为老龄阶段做准备等一系列经济活动的总和。这一概念超越了聚焦基本照护的养老产业,形成了一个涵盖产品制造、服务提供、金融支撑、科技赋能、文化滋养的综合性生态系统。

发展银发经济,是中国积极应对人口老龄化国家战略的核心抓手。从2020年党的十九届五中全会首次在国家层面提出发展银发经济,到2024年国务院办公厅发布首个专项政策文件,再到2025年政府工作报告将其定位为扩大内需战略关键领域,其战略地位迅速提升。据预测,中国银发经济规模有望从2024年的约7万亿元增长至2035年的30万亿元,占GDP比重达到10%,无疑是未来中国经济增长至关重要的新引擎。

2. 文献综述

随着中国人口老龄化进程加速并与社会主义现代化建设新征程同步,银发经济已从养老保障范畴演进为涵盖备老、康老、享老全生命周期的综合性经济形态,成为统筹人口结构与经济高质量发展的战略支点。其内涵不断扩展:早期研究多聚焦于老龄产业与事业划分[1],近年则普遍强调银发经济是融合全代际互动、全龄友好与全产业链的系统工程[2]。这一演进呼应了从社会负担向长寿红利的理念转变,即银发经济不仅满足基本养老服务需求,更致力于通过市场机制激活老年消费与就业潜能,实现社会价值与经济价值的双重跃升[3]。

然而，银发经济的高质量发展仍面临多重结构性挑战。产业生态尚不健全，数智化转型缓慢[4]。政策协同与市场机制有待优化，政府与市场边界不清[5]，跨部门协作不足[6]，加之老年人消费意愿与能力受限，导致潜在市场未能充分转化为有效需求[7]。学界基于国际经验与中国语境，提出应强化事业与产业协同[1]，通过顶层设计完善法律政策与行业标准[8]，尤其在“十五五”时期可借鉴韩国在社区照护、科技适老等领域的经验，缩短制度探索时间[9]。在产业层面，需推动数智赋能与产业融合，发展智慧健康养老、老年文旅等新兴业态[10]，并依据基础性、延伸性、战略性产业分类施策[1]。

综观现有研究，未来银发经济的高质量发展关键在于激发老年人消费需求、加强人才培养、完善产业供给与科技赋能。中国需立足未富先老与区域差异大的国情，探索普惠性、数字化、人文型的银发经济体系，激发市场活力与社会创造力，最终使银发经济成为支撑中国式现代化的重要增长极。

3. 概念深化与内涵演进

银发经济的概念并非一蹴而就，其在中国的话语体系与实践认知中，经历了一场从社会事业到经济形态的深刻跃迁，折射出国家发展理念与老龄化应对思维的全面升级。

21世纪初，公共讨论和政策焦点多集中于养老服务业与老龄事业，其核心是构建以政府为主导、以基本生活保障为目标的社会安全网，具有鲜明的福利性与补缺性。随着市场化改革的深入和老年群体需求的爆炸式增长，养老产业的提法在2010年左右开始普及，承认了老年服务的商品属性和市场空间。然而，产业一词仍隐含将老年人视为被动接受服务的客体之意。

真正的范式转变发生在银发经济概念的广泛接纳。自2015年前后，这一更具包容性和发展导向的术语开始进入官方文件与学术视野，并在2020年党的十九届五中全会后成为国家战略关键词。党的十八大以来，我国老龄事业不断发展，相关产业政策日益健全，发展思路从分散走向协同，从政府供给走向权责明晰[11]。银发一词，以富有尊严和美感的称谓替代了老年这一中性甚至略带衰退暗示的词汇，标志着价值认知的根本性转变：老年人不再是单纯的社会成本，而是具有巨大消费潜力、经验资本和社会价值的经济活动主体。2024年国务院办公厅《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》作为首份国家级专项文件，更是将银发经济明确定义为向老年人提供产品或服务，以及为老龄阶段做准备等一系列经济活动的总和，从国家层面完成了概念的确立与战略的定调。

现代银发经济的内涵，已在三个关键维度上实现了系统性扩展，形成了一个动态、开放、融合的经济生态系统。

服务对象的扩展：从已老人群到全龄准备。传统模式聚焦于已迈入老年阶段的群体。而现代银发经济将服务前端大幅延伸至备老人群，通常指45~59岁、正处于财富积累峰值和健康风险初现的中年后期人群。银发经济既包括老年阶段的老龄经济，也包括未老阶段的备老经济[12]。中国这一群体规模高达约3.37亿，他们不仅是为父母购买服务的主力军，自身更是主动养老的实践者。他们的消费行为从为老年生活储蓄、购买健康保险，延伸到投资于健康管理、适老化住房改造以及规划退休后的第二人生。例如，针对该群体的养老规划顾问、税收递延型商业养老保险、高端体检套餐等市场正迅速兴起。这种扩展将银发经济从事后补救转变为事前规划，激活了贯穿中青年至老年的全生命周期消费链条。

需求层次的扩展：随着50后、60后等新一代老年人成为消费主体，其需求结构呈现出明显的消费升级趋势。在精神层面，预测到2035年，银发群体在文化、娱乐、社交等精神情感消费的占比将显著跃迁，年复合增长率预计领跑市场达10%以上¹。健康消费尤为旺盛，2025年上半年，老年营养保健品销售收

¹新浪财经. 激发银发消费活力在于精准匹配差异化需求[EB/OL].

https://m.sohu.com/a/984257018_122014422/?pvid=000115_3w_a&scm=10001.1355_13-100000-0_922-0-0-1-0-0-0_a2_5X162X1627&spm=smpc.channel_159.block3_218_AB1PKt_1_fd.7.17703178917035rEN1Rr_1355&trans_=060008_lym, 2026-02-06.

入同比增长 30.1%，老年人残疾人养护服务业销售收入增速更高达 40.9%²。具体消费行为也折射出品质化与年轻化倾向：高净值银发人群出境游意愿强烈，2025 年国际机票酒店支出增幅超 20%³；老年餐饮消费既趋同于年轻潮流，也注重健康管理，催生了无糖高纤维产品等细分市场，稻香村推出的糖醇糕点系列，含糖量降低 30%并添加膳食纤维，年销量增长超 40%⁴；同时，互联网在中老年群体中加速渗透，截至 2023 年底，50 岁及以上网民已占网民总数的 32.5%⁵，线上消费成为常态。新一代老年人经历了改革开放，拥有相对更高的教育水平、财富积累和开放心态，消费需求正呈现从物质性消费向服务性(旅游、健康管理等)、从基础消费向品质化、从线下向网络化、从个体向社交化升级的四大趋势。这驱动银发经济从垂直领域向全产业链跨界融合，不仅与传统产业(农业、工业、服务业)升级结合，催生功能性食品、康复辅具、老年文旅等新赛道，更与人工智能、金融、地产等前沿领域深度融合，孵化出智慧养老、养老金融产品、康养社区等创新业态，形成一个深度渗透国民经济各部门的生态系统。发展银发经济是我国当前积极应对人口老龄化的具体抓手和促进经济高质量发展的重要举措[13]。

因此，现代银发经济的本质，是通过市场化机制、科技创新与社会创新，系统性地回应全龄人口对健康、富足、有尊严的老年生活的美好向往。其终极目标，是构建一个将老龄化压力转化为经济增长动力、将长寿转化为社会福祉的老龄友好型社会，实现经济发展与民生改善的深层良性循环。

4. 发展现状与核心挑战：直面政策热、市场难的现实矛盾

在积极应对人口老龄化国家战略的强力驱动下，中国银发经济顶层设计日趋完善，市场热度空前高涨。截至 2024 年底，全国登记在册的与养老服务相关的企业数量同比激增超过 24%，其中康复护理、老年教育、智慧养老等细分领域增速更是突破 30%。银发旅游专列一票难求，居家适老化改造纳入多地民生实事，各类智慧养老产品博览会人头攒动。然而，在这片政策暖风与市场预期共同吹拂的蓝海之上，许多一线经营者却感受到刺骨的寒意——运营成本高企、盈利模式模糊、同质化竞争惨烈、消费者支付意愿与能力不及预期，政策热、市场冷、叫好不叫座的尴尬局面普遍存在。这深刻揭示了当前中国银发经济面临的、植根于特定发展阶段的深层结构性矛盾。

4.1. 需求侧：未富先老国情下的有效需求堰塞湖

中国是在中等收入阶段提前进入老龄化社会的典型，即未富先老。这意味着，尽管拥有全球规模最大的老年群体，但其整体购买力与发达国家同龄人存在显著差距。庞大的潜在需求犹如一座堰塞湖，未能通过充足的支付能力这一河道顺畅转化为拉动产业发展的有效需求。具体表现为以下几个方面：

支付能力结构性分化，主要分为低、中、高收入老龄化人群。首先是高收入“新老人”，这个群体主要为 60 后高净值人群、城市一线富裕银发族。数据显示，年均可支配收入可达 12 万~20 万元。这一人群的人均年消费意愿强烈，年旅游消费可达 12 万元，保健品消费 18 万元，显著高于服饰(3 万元)和医疗(5 万元)开支⁶。精神文娱、健康管理、美容抗老等“悦己型”消费占比很高。其次是稳定的中等收入城镇老人，这一阶层覆盖了大部分城镇退休人员。以沈阳都市圈调查为例，55.98%的老年人月收入在 2000~4000 元区间，21.12%在 4000~6000 元区间。消费高度集中于保障基本生存与健康，食品、医疗保

²中国烹饪. 重阳节观察: 3.1 亿中国老人的餐桌偏好变了[EB/OL]. <https://m.c-zgpr.com/meishiwenhua/16437.html>, 2025-10-29.

³同脚注 1.

⁴全球烘焙指南. 面包店开始“养老”了!“银发经济”大爆发, 不会讨好老人的品牌将被踢出局?[EB/OL]. https://www.douban.com/note/870727472/?_i=0637284tMEjABN, 2025-02-28.

⁵当代陕西. 老龄消费: 从“节俭养老”到“主动享老”[EB/OL].

<https://www.sx-dj.gov.cn/dzqk/zk/2025n/d7q/1914882721347555329.html>, 2025-04-23.

⁶拓端数据. 专题: 2025 银发经济消费新势力报告[EB/OL].

https://m.thepaper.cn/newsDetail_forward_31287291?commTag=true, 2025-08-04.

健、日用品合计占家庭月消费支出的 74%。对文化娱乐、服装鞋帽、家政护理等服务有需求，但 15%左右的实际消费占比仍有限⁷。最后是低收入及农村老人，此阶层包括依赖较低水平基本养老金的人群及广大农村老人，月收入通常在 2000 元以下⁸。消费结构极为单一，几乎全部集中于食品、基础医疗和药品等绝对刚需⁹。一项针对浙江的研究显示，农村老人月均消费(2502 元)显著低于城市老人(3980 元)，且对休闲、教育、健康服务虽有兴趣，但实际支出极低¹⁰。

大部分老年人主要依赖数额有限的基本养老金，消费集中于基本生活与医疗，对市场化服务的支付能力脆弱。仅有少数高净值老年人能支撑高端养老消费。传统节俭观念使得许多老年人即使有储蓄，也倾向于攒钱养老或留给子孙，而非用于即时性服务消费。他们对服务价值的认同感和付费意愿仍需培育。在身体相对健康的活力期，老年人自发性、享受型消费释放不足；而一旦进入高龄失能阶段，医疗与照护的刚性支出会急剧增加，给家庭带来沉重负担。

4.2. 供给侧：结构性失衡与商业模式迷雾

结构性失衡是中国银发经济供给侧的核心挑战，集中体现为优质普惠服务的严重短缺。政府主导的普惠型养老服务(如社区日间照料中心、公办养老院)常因质量不高、专业性不足、服务内容单一而受诟病，导致了一床难求与床位空置并存的怪象。据《2024 年度国家老龄事业发展公报》统计，截至 2024 年末，全国养老机构整体入住率仅为 45.4%，远低于业内人士普遍认为的 60%的盈亏平衡点。这种失衡在市場端呈现“冰火两重天”的分化态势：一方面，部分定位高端的民办养老机构因收费脱离主流支付能力而陷入入住率低迷、投资回收期漫长的困境；另一方面，真正能满足大众需求的优质普惠服务却极度稀缺。例如，尽管部分险资系高端养老社区凭借区位与品牌优势实现了超过 90%的高入住率并已盈利，但全国民营养老机构 4000~8000 元的平均月收费与广大老年人实际支付能力存在显著差距，正如北京市 2024 年企业退休人员月平均养老金 4658 元，造成了普遍的有需求但却住不起的矛盾，深刻揭示了当前养老服务体系在结构与支付能力上的错配。

产品服务标签化而非适老化，市场上大量冠以老年专用的产品，仅仅是进行了字体放大、颜色变深等浅层改动，而非基于老年人生理机能衰退(如视力模糊、关节退化、认知变化)和心理需求进行的根本性创新设计。例如，许多智能设备操作复杂，反而将老年人拒之门外。

商业模式不成熟，养老服务业具有投资大、回报周期长、利润率低、人力成本高的特点，且严重依赖规模效应。许多企业尚未找到可持续的盈利模式，在情怀与生意之间艰难摇摆。

4.3. 人才侧：专业队伍短缺与职业吸引力洼地

人才是银发经济，尤其是养老服务业的生命线，但目前已成为最突出的短板。调查显示，全国近 75%的养老机构常年处于人力资源短缺状态。养老护理员队伍普遍存在三低一高现象：社会地位低、收入待遇低、专业水平低，平均年龄高且流动性极高。其根源在于，社会仍普遍将护理工作视为脏、累、卑微的伺候人的活儿，缺乏应有的尊重。工资水平多与当地最低工资标准挂钩，劳动强度与收入严重不匹配，无法吸引和留住人才，尤其是年轻人和专业人才。缺乏清晰的职称评定、技能等级晋升体系和相应的薪酬增长机制，从业人员看不到未来。

⁷沈阳市市场监督管理局。沈阳都市圈消费维权联盟发布老年消费状况调查报告-公示公告-沈阳市市场监督管理局[EB/OL]. https://scj.shenyang.gov.cn/zwgk/fdzdgnr/gsgg/202510/t20251022_4923865.html, 2025-10-22.

⁸同脚注 7.

⁹庄帅。报告解读：调研近 1.2 万人，揭示五类主力消费人群在 2024 年的五大消费趋势[EB/OL]. <https://www.36kr.com/p/2867771394726790>, 2024-07-23.

¹⁰Yanhong Yin, Li'ao Huang, Qiuyan Han. Urban-Rural Consumption Differences among the Elderly in Developed Regions: Evidence from Zhejiang, China. PLoS ONE, 2025, 20(11): e0335231.

5. 国际经验借鉴

他山之石，可以攻玉。借鉴先行老龄化国家和地区银发经济发展的成功经验，遵循银发经济高质量发展的逻辑体系，树立现代老龄文化理念、促进供需双侧平衡、打造银发产业高地、打造协同养老共同体、健全政策制度体系，是中国式现代化语境下银发经济高质量发展的现实需要[14]。全球老龄化先行国家在数十年的探索中，形成了各具特色但内涵相通的发展模式，为中国破解当前困局提供了宝贵的经验坐标与思维启示。

5.1. 德国：法治先行与多层次养老金融

德国是全球最早建立现代社会保障体系的国家之一。面对现收现付制公共养老金(第一支柱)的支付压力，其通过一系列立法改革(如《养老改革法案》)，成功构建了责任共担的三支柱模式：法定养老保险(强制)、企业补充养老金(自愿、政府税收优惠激励)、私人储蓄性养老金(完全市场化)。政府通过清晰的税收优惠政策(如李斯特养老金补贴)，有效引导中高收入群体为养老进行自我储备，将国家责任平稳分摊至企业与个人。这一多层次、可持续的支付体系，为银发经济提供了稳定可靠的资金活水，确保了无论是居家服务还是机构照护，都有相应的支付能力作为支撑。

5.2. 美国：高度市场化与资本驱动

美国的银发经济完全建立在市场化与私有化的基础之上，政府角色严格限定于为最贫困老人提供医疗补助(Medicaid)和建立监管框架(如《养老院改革法案》)。其强大的第二支柱(401K计划)和第三支柱(个人退休账户IRA)积累了海量养老资产，并通过资本市场进行专业化运作实现增值。这催生了一个高度成熟、细分、且与资本市场深度绑定的养老产业。养老社区(如太阳城)、专业护理机构(如布鲁克代尔)多为连锁化、品牌化运营，收入主要来自私人支付(占比高达80%~90%)，并与医疗保险、地产信托(REITs)、科技公司深度融合，形成了从地产开发、运营管理到金融退出完整闭环的产业链。

5.3. 日本：精细化服务与科技应对

日本在介护保险这一强制性社会保险制度(类似长期护理保险)的坚实基础上，发展出了世界领先的精细化养老服务体系。从服务分级(要支援1~2级、要护理1~5级)到每项服务的操作流程，都有极其详细、全国统一的标准。这种精细化不仅体现在服务本身，更渗透到设施设计的每一个细节(如无障碍动线、防眩光照明、怀旧疗法空间)。同时，面对严峻的劳动力短缺，日本将发展护理机器人、传感监测系统、远程医疗等科技解决方案提升至国家战略高度，通过补贴和政策引导，推动科技在减轻护理负担、提升安全系数方面的广泛应用。

5.4. 新加坡：乐龄理念与国家主导

新加坡率先在文化层面破题，以乐龄人士的积极称谓取代老年人，在全社会倡导积极老龄化、成功老龄化。在实践层面，政府扮演了强有力的规划者和整合者角色。其智慧国家2025战略将智慧养老作为核心板块，通过建设全国统一的健康信息平台，整合医疗机构、社区服务中心和家庭的数据，为老年人提供从健康监测、慢病管理到紧急响应的无缝连接服务。这种政府搭台、科技赋能、服务集成的模式，高效地构建了一个普惠、便捷、智慧的养老支持生态。

综上所述得出的共同启示是，支付体系是基石，稳定、可持续的多层次支付体系(特别是长期护理保险)是产业发展的燃油泵，它决定了市场需求能否从潜在转化为有效。政府与市场边界清晰是活力之源，政府主要负责托底保障、制度建设和监管，将广阔的发展空间交给市场，通过竞争激发创新与效率。科技

是应对核心挑战的利器，无论是提升服务质量、降低人力依赖还是控制成本，科技创新都是不可或缺的核心驱动力。尊重与精细化是成功之本，所有成功的模式都建立在对老年人需求深入、细致、科学的洞察之上，提供有尊严、个性化、高品质的服务。

6. 发展路径探索

破解政策热、市场难的困局，推动中国银发经济从政策驱动、规模扩张的初级阶段，迈向需求驱动、创新引领的高质量发展阶段，需要一套立足国情、博采众长、系统施策的中国方案。其核心逻辑在于实现需求端激活 - 供给端优化 - 科技端赋能 - 制度端保障四大维度的协同共振与闭环发力。

6.1. 激活多元需求

激活需求的关键在于精准施策，将庞大的潜在需求分层、分类地转化为现实购买力。聚焦新老年人群体，引爆品质消费新浪潮：即将和刚刚进入老年期的 60 后群体是未来十年的核心消费力量。他们普遍具有较高的教育背景、财富积累、数字化素养和开放的消费观念。政策与市场应协同。

大力发展高品质的旅居养老、老年大学课程等文化养老以及兴趣社群平台的社交养老。试点推广住房反向抵押养老保险的标准化合同，并与公证、不动产登记部门建立绿色通道；鼓励金融机构开发养老目标日期基金等低风险、长期限的储蓄产品，并对其投资收益给予个人所得税递延优惠。开发更多符合其需求的养老目标基金、高端医疗险、养老信托等，帮助他们实现财富的稳健增值与传承。推广治未病理念，发展个性化健康体检、运动康复指导、营养膳食定制等前置性健康服务。将政策激励和公众教育重点向中青年群体延伸。通过提高税收优惠额度、简化操作流程、丰富投资产品选择，切实增强制度吸引力，将养老储蓄转化为长期资本。将居家适老化改造从政府补贴的民生工程，引导为家庭主动进行的预防性投资和品质生活投资，培育庞大的家装、智能家居市场。构建安全可信的消费环境，重拳打击涉老诈骗，建立跨部门的联合执法机制，形成高压态势。建立权威的产品服务评价与追溯体系，利用区块链等技术，让服务流程透明化、质量可追溯。

6.2. 优化产业供给

科学细分市场，实施精准政策，必须摒弃一刀切的扶持思路。养老服务体系与银发经济的系统耦合是实施积极应对人口老龄化战略、贯彻新发展理念、有力推动老年人口实现共同富裕的重要途径[15]。

对基本养老服务，应明确其准公共产品属性，通过政府购买服务、运营补贴、公建民营等方式确保其可及性与质量。对普惠养老服务，应通过土地、税收、融资等优惠降低企业成本，鼓励社会力量参与。对市场化养老服务，则应完全交由市场，政府重在维护公平竞争环境、制定标准。四川省绘制银发经济产业总图谱和重点产业图谱的做法，正是实现精准画像与施策的有益探索。

打造产业集群，培育龙头品牌，支持有条件的地区，如成渝、长三角、粤港澳大湾区，建设银发经济产业园区或示范区，引导研发、制造、服务、金融、培训等要素集聚，通过产业集群效应降低成本、促进创新、打造区域品牌。上海某大型保险集团依托大康养生态资源布局，构建“保险支付 + 康养服务”产业集群。通过保险金信托架构，实现养老费用的长期稳定支付。已在全国落地 15 个社区，提供超 1.65 万张床位。该模式增强了保险主业吸引力，其康复医院开业后单月营业额突破 100 万元¹¹。同时进行市场细分，引导企业进行精准市场定位，针对高龄刚需人群，重点发展护理型床位和上门医疗服务；针对活力老人，则开发旅居康养、老年学堂等产品。支持四川等地的产业图谱实践，建立动态的银发经济统计

¹¹中华人民共和国国家发展和改革委员会. 上海：“保险支付 + 康养服务”助力产业集群深度融合发展[EB/OL]. https://www.ndrc.gov.cn/xwdt/ztl/ylx/dxjy/202512/t20251204_1402245_ext.html, 2025-12-04.

监测与市场需求发布制度。

深化“银发经济 + 跨界”融合，这是创造新增长点的关键。开发适合老年人的慢旅行、康养旅居、研学旅游产品。不仅是产品，更是解决方案。推动人工智能在跌倒预警、认知训练、情感陪护等场景的深度应用。稳健发展住房反向抵押养老保险，探索“养老信托 + 养老服务”模式。推动康复机器人、智能护理床、外骨骼等银发智造关键技术攻关和产业化。

6.3. 强化科技赋能

必须将科技创新置于银发经济发展的核心战略位置，构建治理理念 - 核心主体 - 治理路径的养老科技多中心协同治理模式[16]。

首先要明确支付主体与机制，针对机构使用的康复机器人、智能护理床等，探索纳入长期护理保险报销目录，或通过政府专项资金对采购方给予直接补贴(如按购置价 30%~50%)。针对家庭使用的健康监测设备、防跌倒传感器等，可借鉴上海模式，将其纳入“政府补贴 + 医保个人账户支付 + 企业让利”的组合支付方案，降低家庭一次性支出门槛。其次可以创新商业模式，推广“产品 + 服务”的租赁或订阅制，将高昂的硬件成本转化为可承受的月度服务费；鼓励保险公司开发养老服务责任险，将智能安防设备作为降低运营风险的工具进行捆绑销售。还可设立应用试点与采购清单，由民政、卫健部门牵头在公办养老机构、社区服务中心建立智慧养老产品应用示范基地，并发布智慧养老产品与服务推荐目录，通过政府示范采购引导市场，形成规模化应用以摊薄成本。

6.4. 完善人才培养

夯实人才保障需实施系统性改革。设计清晰的职业晋升的双通道，从初级护理员、中级护理员、高级护理员再到护理长，并与从护理岗位到管理岗位再到行业培训师的管理发展通道并行。每一级均对应明确的技能要求、培训时长和薪酬指导价，建议达到当地社会平均工资的 1.2 至 1.8 倍。对养老服务机构招用应届毕业生或长期失业人员，给予为期三年的全额社会保险补贴；对获得中、高级职业技能等级的护理员，由政府给予一次性 5000~10,000 元的岗位津贴。鼓励职业院校开设养老服务与管理专业，对毕业生进入养老行业给予学费补偿或助学贷款代偿。同时，打通养老护理员职业技能等级证书与卫生系统的护士助理、康复治疗士等职称的互认或衔接，拓宽职业发展空间。

7. 结论

发展银发经济，是一场关乎国家发展范式转型、经济增长动力重塑和社会文明形态跃升的深刻变革。它绝非在老龄化压力下的被动应对，而是在长寿时代主动布局未来、创造未来的战略抉择。中国的道路，必须直面未富先老、规模巨大、差异显著的复杂国情，在借鉴国际经验的基础上，走出一条具有中国特色的创新之路。

这条道路的成功，依赖于一场全社会范围内的认知革命：彻底超越将老年人视为负担的陈旧思维，代之以全龄包容、终身发展的积极老龄观。其核心引擎，在于精准激活规模庞大的新老年人与备老人群所蕴藏的多层次、高品质内需潜力。其关键突破，在于推动人工智能、物联网等新质生产力与养老需求深度融合，以科技重塑成本结构和服务体验。其根本保障，在于构建一个政府、市场、社会、家庭责任清晰、协同共进的可持续支撑生态系统。

当科技的温度与制度的保障相融合，当经济的逻辑与人文的关怀相统一，银发经济这片曾经的夕阳领域，必将焕发出驱动中国未来发展的朝阳光芒，不仅稳稳托举起亿万老年人幸福安康的晚年，也将为中国的经济转型升级与社会长期稳定注入源源不断的长寿红利。

参考文献

- [1] 黄石松, 胡清. 发展银发经济的战略设计、焦点难点及路径优化[J]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2025, 46(2): 59-69, 2.
- [2] 朱荟, 李昉. “十五五”时期我国银发经济发展的重点方向和举措[J]. 江西师范大学学报(哲学社会科学版), 2025, 58(2): 37-48.
- [3] 刘海春, 赵杰. 银发经济高质量发展的价值内涵、现实基础与路径探索[J]. 河南社会科学, 2025, 33(10): 54-63.
- [4] 王海英, 王倩. 数智化背景下中国银发经济发展的国际经验借鉴与创新路径——以日本、韩国为例[J]. 湖北社会科学, 2025(9): 66-73.
- [5] 陈友华, 孙永健. 银发经济发展: 问题与前景[J]. 四川大学学报(哲学社会科学版), 2025(3): 5-14, 226.
- [6] 朱荟. 国家战略实施中的老龄事业与老龄产业: 概念辨析、协同困境与治理路径[J]. 北京行政学院学报, 2025(4): 11-21.
- [7] 冯文猛. 我国银发经济的实践与关键问题[J]. 行政管理改革, 2024(12): 4-12.
- [8] 李胜利, 江博成. 具身智能的技术特征及其赋能银发经济的法治保障研究[J]. 河南社会科学, 2025, 33(11): 47-58.
- [9] 黄庆平. 老龄化浪潮下的银发经济: 东亚模式比较与中国发展路径[J/OL]. 当代经济管理: 1-14. <https://m.cnki.net/express/#/literatureDetailZh?id=DJGL20250925002&typeId=CAPJ&VNK=6c116421>, 2026-02-03.
- [10] 杨勇, 常天恺. 银发经济视角下老年文旅消费提质升级的价值、困境与路径[J]. 老龄科学研究, 2024, 12(10): 27-37.
- [11] 纪竞垚, 代丽丹. 银发经济: 观念演进、政策脉络与现实挑战[J]. 中国发展观察, 2024(1): 43-52.
- [12] 纪竞垚. 从三大转型看银发经济发展特征[J]. 中国社会工作, 2024(17): 23-24.
- [13] 高颖. 银发经济的发展机遇及其布局[J]. 人民论坛, 2024(10): 84-87.
- [14] 李具恒, 吴耘贝, 吴虹. 中国式现代化语境下银发经济高质量发展的内涵与路径[J]. 西北人口, 2025, 46(3): 114-126.
- [15] 张歌. 养老服务体系与银发经济的耦合逻辑与路径构建[J]. 中州学刊, 2024(10): 80-88.
- [16] 吴逸菲, 樊春良. 多中心协同治理视阈下中国养老科技治理模式探究[J]. 中国卫生事业管理, 2024, 41(6): 601-606.