

# 人口老龄化、养老保障与银发经济协同发展的机制与路径研究

刘世英

贵州大学人文学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2026年1月29日; 录用日期: 2026年3月12日; 发布日期: 2026年3月20日

## 摘要

人口老龄化程度持续加深已成为我国经济社会发展的重要背景, 养老保障体系建设与银发经济培育成为应对老龄化挑战的核心抓手, 三者的协同发展是破解养老难题、释放人口发展红利的关键路径。人口老龄化是协同发展的需求动因, 养老保障是协同发展的基础支撑, 银发经济是协同发展的动力引擎, 当前三者协同存在政策衔接不足、支撑力度薄弱、耦合机制不健全等问题。基于此, 需通过完善顶层政策设计、强化养老保障效能、激活银发经济动能、夯实实践保障条件, 推动三者高效协同, 助力积极应对人口老龄化国家战略落地, 实现经济社会可持续发展。

## 关键词

人口老龄化, 养老保障, 银发经济, 协同发展, 作用机制

## Research on Mechanisms and Pathways for the Co-Development of Population Ageing, Old-Age Security and the Silver Economy

Shiying Liu

College of Humanities, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: January 29, 2026; accepted: March 12, 2026; published: March 20, 2026

## Abstract

The deepening of population aging has become an important background for China's economic and social development. The construction of the old-age security system and the cultivation of the silver

economy have become the core starting points for addressing the challenges of aging, and the coordinated development of the three is the key path to solving the old-age problem and releasing the demographic dividend. The study finds that population aging is the demand driver of coordinated development, old-age security is the basic support of coordinated development, and the silver economy is the power engine of coordinated development. At present, the coordination of the three faces problems such as insufficient policy connection, weak support and imperfect coupling mechanism. Based on this, it is necessary to promote the efficient coordination of the three by improving top-level policy design, strengthening the effectiveness of old-age security, activating the kinetic energy of the silver economy and consolidating practical safeguard conditions, so as to help the implementation of the national strategy of actively responding to population aging and realize the sustainable development of economy and society.

## Keywords

Population Aging, Pension Security, Silver Economy, Coordinated Development, Mechanism of Action

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

当前,我国人口老龄化呈现速度快、程度深、区域差异大的特征,截至2024年末,我国60周岁及以上人口超2.97亿,占总人口比重突破21%,人口老龄化已从轻度迈入中度阶段,且正向深度老龄化社会迈进。但是,人口老龄化是经济社会发展必须面对的重大课题,发展新质生产力是实现高质量发展的关键所在[1]。人口结构的深刻变革,既给养老保障体系带来巨大压力,也催生了庞大的老年消费需求,为银发经济发展提供了广阔空间。养老保障是老年群体生存发展的底线支撑,银发经济是应对老龄化、拉动经济增长的新增长点,推动人口老龄化、养老保障与银发经济协同发展,既是积极应对人口老龄化的必然要求,也是完善社会保障体系、培育经济新动能的重要举措。

人口老龄化是指总人口中60周岁及以上老年人口占比持续上升、劳动年龄人口占比下降的人口结构变迁过程,核心特征是老年人口规模扩大、老龄化程度加深,伴随养老需求多元化、社会保障压力加剧等问题。养老保障是国家和社会通过制度安排,为老年群体提供经济供养、生活照料、医疗保障等服务的社会保障体系,核心包括基本养老保险、基本医疗保险、养老服务等内容,是保障老年群体基本权益的基础。银发经济是以老年群体为核心服务对象,围绕老年人口的衣食住行、医疗健康、文化娱乐、养老服务需求形成的产业集群,涵盖养老服务、老年医疗、老年文旅、老年用品等多个领域,是应对人口老龄化的重要经济载体。

## 2. 三者协同发展现状、特征及现实困境

人口发展会经历出生率、死亡率从高到低的转变,最终形成老龄化的人口结构。当前,人口老龄化与社会养老保障承载力之间的矛盾日益突出,如若超出社会养老保障承载力最大载荷导致承载系统处于不平衡状态,将会引起社会养老保障的系统性风险,不利于和谐社会建设[2]。社会保障指导养老保障体系的构建与优化,推动养老保障制度适配人口老龄化需求。产业融合可通过功能互补、资源整合实现融合发展,助力银发经济业态创新,提升对养老保障的支撑能力。协同治理通过多个系统的协同联动,为

人口老龄化、养老保障与银发经济的协同发展打破壁垒、形成合力，实现整体发展效能提升。

### 2.1. 人口老龄化发展态势与核心特征

我国人口老龄化呈现三大核心特征，一是老龄化速度快，老年人口规模持续扩大，短短数十年完成发达国家百年的老龄化进程，给社会适应与保障体系建设带来挑战；二是区域差异显著，东部地区老龄化程度高于西部，农村老龄化问题比城镇更为突出，城乡养老资源配置不均衡问题凸显；三是需求多元化，老年群体不再满足于基本生活保障，对医疗健康、文化娱乐、精神慰藉等高品质养老需求快速增长，养老需求从“生存型”向“品质型”转变。同时，人口老龄化叠加少子化、人口负增长，进一步加剧了劳动年龄人口负担，倒逼养老保障体系与银发经济加速转型。而从不同区域来看，东北地区由于人口外流，导致老龄化率相对较高；东部地区经济发达，人口基数大，预期寿命高，虽然人口流入较多，但老龄化率依然较高；西部地区经济基础差，人口流动均衡，老龄化率相对较低一点[3]。

### 2.2. 养老保障与银发经济发展现状

养老保障体系不断完善，基本养老保险实现制度全覆盖，参保率持续提升，养老金水平稳步提高，基本医疗保险有效减轻老年群体医疗负担，居家社区机构相协调的养老服务体系初步形成。但整体来看，养老保障仍存在保障水平区域差异大、养老服务供给总量不足、专业养老人才短缺等问题，难以完全匹配老年群体多元化需求。

银发经济发展势头强劲，伴随老年人口规模扩大与消费能力提升，老年医疗健康、养老服务、文旅休闲等领域市场规模持续增长，新业态新模式不断涌现。但当前银发经济仍处于初级发展阶段，存在产业结构单一、产品与服务同质化严重、适老化程度不足、产业协同性弱等问题，对养老保障的支撑作用尚未充分发挥，难以满足老年群体高品质、个性化需求。

### 2.3. 三者协同发展的现实成效

中国从 2000 年步入老龄社会，呈现出生育率降低、人均预期寿命增加的特征。中国老龄人口规模与增长速度均居世界首位，并呈现出加速发展的态势。然而，与其他已经先行步入人口老龄化社会的国家相比，中国的人口老龄化还呈现出高速性、深度化与结构失衡性三重典型特征[4]。但在政策引导与市场驱动下，人口老龄化、养老保障与银发经济已形成初步协同态势。一方面，人口老龄化倒逼养老保障体系优化，推动基本养老保险全国统筹、长期护理保险试点扩面，同时催生银发经济新需求，带动养老服务、老年医疗等产业发展；另一方面，养老保障水平提升增强了老年群体消费能力，为银发经济发展提供市场支撑，银发经济的发展也丰富了养老服务供给，弥补了公办养老资源的不足，缓解了养老保障压力，三者初步形成“需求倒逼 - 保障支撑 - 产业赋能”的联动雏形。

### 2.4. 协同发展的核心堵点与困境

一是政策衔接不足，缺乏顶层统筹设计，养老保障与银发经济相关政策多分散出台，政策之间缺乏有效衔接，部分政策存在交叉重叠或空白地带，难以形成协同合力，区域差异化政策适配性不足。

二是支撑力度薄弱，养老保障对银发经济的支撑不足，老年群体消费能力受保障水平限制，消费意愿难以充分释放；银发经济对养老保障的赋能有限，产业供给与养老需求错位，难以有效弥补养老服务缺口。

三是耦合机制不健全，三者之间缺乏高效联动的运行机制，资源整合能力不足，养老保障资源与银发经济产业资源难以有效对接，市场主体参与积极性未充分调动，协同发展的内生动力不足。

四是基础条件滞后，专业养老与银发经济人才短缺，适老化基础设施建设不完善，数字化适老化改

造进展缓慢，制约了养老服务提质与银发经济业态创新，影响三者协同发展效能。

### 3. 三者协同发展内在逻辑与作用机制

协同发展是指人口老龄化、养老保障、银发经济三个系统相互作用、相互支撑，通过资源整合、功能互补，实现整体效能大于各部分效能之和的发展状态，核心是形成三者联动、良性循环的发展格局。明晰三者互动逻辑：实践层面，能为破解养老保障供需矛盾、推动银发经济高质量发展提供现实路径，助力经济社会高质量发展。

#### 3.1. 协同发展的内在逻辑关系

人口老龄化、养老保障与银发经济三者相互关联、互为支撑，形成闭环式内在逻辑体系。人口老龄化是三者协同发展的核心背景与需求动因，老年人口规模扩大与需求升级，个体随着年龄增长，其工作经验、技能和资产也随之不断积累，但个体年老不仅导致其身体条件、行为能力和认知水平不如青年时期，也导致老年人在经济和社会行为上显现出脆弱性，从而使他们在生活和劳动力市场上都遭到了“排斥”，即老年人群体和年轻人群体的收入差距可能会拉大[5]。既对养老保障体系提出更高要求，也为银发经济发展提供核心市场，推动二者向适配老龄化需求的方向转型。

养老保障是三者协同发展的基础支撑与保障底线，养老保障体系的完善能保障老年群体基本生活与消费能力，消除老年群体消费顾虑，为银发经济发展筑牢市场基础；同时，稳定的养老保障能缓解老龄化带来的社会压力，为银发经济发展创造良好的社会环境。

银发经济是三者协同发展的动力引擎与路径载体，银发经济的高质量发展能丰富养老服务供给，弥补公办养老保障资源的不足，提升养老服务品质，助力养老保障体系提质增效；同时，银发经济培育新的经济增长点，能增加社会财富积累，为养老保障体系完善提供经济支撑，三者形成“老龄化倒逼需求 - 养老保障筑牢基础 - 银发经济赋能增效 - 反哺养老保障与应对老龄化”的良性循环逻辑。

#### 3.2. 人口老龄化对二者的驱动机制

人口老龄化对养老保障的倒逼驱动机制，主要体现在规模倒逼与需求倒逼两个层面。规模上，老年人口持续增加，养老金、医疗保障支出规模不断扩大，倒逼养老保障体系优化筹资模式、推进全国统筹、提升资金保值增值能力，缓解保障压力；需求上，老年群体对长期护理、医疗康复、精神慰藉等服务需求增长，倒逼养老保障从单一经济供养向“经济保障 + 服务保障”转型，推动长期护理保险、养老服务补贴等制度完善。

人口老龄化对银发经济的需求驱动机制，表现为总量驱动与结构驱动。总量上，老年人口规模扩大带来庞大的消费市场，直接拉动银发经济市场规模增长，推动养老服务、老年用品等产业扩容；结构上，老年群体消费需求从基本生活向医疗健康、文化娱乐、旅居养老等领域延伸，倒逼银发经济优化产业结构，推动业态创新与品质提升，催生智慧养老、康养旅居等新业态新模式。例如，从智能健康监测设备的实时数据追踪到人工智能辅助诊断的精准医疗服务，从居家养老智能安防预警到个性化文娱内容推送，人工智能正与银发经济各领域深度融合，推动银发服务从“被动响应”向“主动预判”、“标准化供给”向“个性化定制”升级[6]。

#### 3.3. 养老保障与银发经济双向赋能机制

养老保障对银发经济的支撑赋能机制，核心体现在消费支撑与环境支撑。消费支撑层面，基本养老保险提升老年群体可支配收入，基本医疗保险减轻老年群体医疗负担，增强老年群体消费能力与消费意愿，为银发经济发展提供稳定的市场需求，带动老年消费市场扩容；环境支撑层面，养老保障体系的完

善能稳定老年群体预期，消除消费顾虑，同时养老保障相关政策能引导社会资源向养老领域聚集，为银发经济发展营造良好的政策环境与社会氛围。

发展银发经济并非经济模式在传统经济框架下的简单延伸，而是涉及经济结构与发展模式的系统性重构，本质上是进行与人口结构变迁相适应的经济适老化改革[7]。银发经济对养老保障的补充赋能机制，涵盖供给补充与资金补充。供给补充层面，银发经济能提供多元化养老服务，弥补公办养老服务供给不足的问题，满足老年群体个性化、高品质养老需求，提升养老服务整体供给水平，助力养老保障体系从“保基本”向“提品质”转型；资金补充层面，银发经济的发展能带动相关产业税收增长，为养老保障资金提供补充来源，同时部分银发经济主体参与养老保障相关服务，能降低养老保障运行成本，提升保障资金使用效率。

### 3.4. 三者协同耦合机制构建

基于三者内在逻辑与双向互动关系，构建“需求-支撑-赋能-循环”的协同耦合机制。需求端，人口老龄化催生多元化养老需求，形成协同发展的核心导向；支撑端，养老保障通过经济供养与基础服务保障，为老年群体消费与银发经济发展筑牢基础；赋能端，银发经济通过产业供给与经济支撑，反哺养老保障优化与老龄化应对；循环端，三者通过政策联动、资源整合、功能互补，形成“需求牵引、支撑兜底、赋能增效、循环提升”的耦合机制，实现三者从初步协同向深度协同跨越，最大化协同发展效能，应对人口老龄化带来的多重挑战。

## 4. 推进三者协同发展的优化路径与保障措施

应对我国人口老龄化的挑战，需立足其规模大、速度快、城乡区域失衡、少子化叠加的核心特征，摒弃单一的“被动养老”思维，构建积极老龄化、健康老龄化、宜居老龄化三位一体的应对体系，从制度保障、产业支撑、社会参与、资源配置等多维度发力，实现“养老”向“享老”转变。开发老年人力资源，有利于优化人力资源配置，通过人力资本的激活实现“人口红利”向“人才红利”的转变，从而提高产业效率。两者为社会经济发展注入新的活力，共同推动形成“老龄友好型”经济范式，促进经济增长和社会进步[8]。

### 4.1. 完善顶层设计与政策协同体系

一是强化顶层统筹规划，将人口老龄化、养老保障与银发经济协同发展纳入积极应对人口老龄化国家战略，制定专项协同发展规划，明确发展目标、重点任务与实施路径，统筹推进三者协同发展，打破区域与部门壁垒。

二是健全政策衔接机制，梳理整合养老保障与银发经济相关政策，消除政策交叉重叠与空白地带，推动养老保险、长期护理保险等政策与银发经济产业政策衔接，形成政策合力，提升政策适配性与执行力。

三是出台差异化政策，结合不同区域老龄化程度、养老保障水平与银发经济基础，制定差异化协同发展政策，重点加大农村与欠发达地区政策扶持力度，缩小区域协同发展差距。

四是完善政策评估机制，建立三者协同发展政策实施效果评估体系，定期开展政策评估，根据评估结果动态调整优化政策，提升政策精准性与实效性。

### 4.2. 强化养老保障基础支撑能力

一是完善多层次养老保障体系，巩固基本养老保险全国统筹成果，稳步提升养老金水平，扩大长期护理保险试点范围并逐步全国推开，发展企业年金、职业年金与商业养老保险，构建“基本保障+补充保障+商业保障”的多层次体系，提升养老保障整体水平。强化协同衔接：建立民政、医保、财政等多

部门协调机制，整合养老服务补贴、医疗救助、长期护理保险等政策资源。推行“一卡通”服务，实现保障待遇精准发放服务项目便捷申请。将品牌化养老企业纳入政策扶持重点，通过补贴激励引导社会资本参与[9]。

二是优化养老保障资源配置，加大农村与欠发达地区养老保障投入，推动城乡养老保障资源均衡配置，完善农村养老服务设施，提升农村养老保障水平，破解城乡养老失衡问题。

三是强化养老保障与养老服务衔接，推动养老保障资金向养老服务领域倾斜，支持公办养老机构提质增效，引导社会力量参与养老服务，提升养老服务供给能力，满足老年群体多元化服务需求。

四是提升养老保障资金效能，完善养老保障资金投资运营机制，实现资金保值增值，加强资金监管，防范资金风险，确保养老保障资金安全高效运行。

### 4.3. 激活银发经济赋能发展动能

一是优化银发经济产业结构，聚焦老年医疗健康、养老服务、文化娱乐、适老化用品等核心领域，推动产业提质升级，减少同质化供给，开发个性化、高品质的产品与服务。根据老年需求呈现典型的金字塔结构划分，可以把康养旅居分为基本生存保障型、中端生活品质型、高端价值实现型，因此发展康养旅居业要精准匹配需求，开发从生存型养老到品质型享老再到价值实现的康养旅居产品[10]。适配老年群体从“生存型”到“品质型”的需求转变。

二是推动银发经济业态创新，加快智慧养老与银发经济融合，发展智慧康养、线上养老服务、老年数字文旅等新业态，推进适老化数字化改造，提升银发经济智能化、便捷化水平。

三是强化产业协同联动，推动银发经济内部各业态协同发展，加强银发经济与养老保障、医疗、文旅等领域的产业联动，构建完整的银发经济产业生态，提升产业整体竞争力与赋能能力。

四是培育壮大市场主体，加大对银发经济企业的扶持力度，培育一批龙头企业与特色中小企业，鼓励企业参与养老保障相关服务，推动银发经济与养老保障深度融合，提升对养老保障的赋能实效。

### 4.4. 夯实协同发展实践保障条件

一是强化人才支撑体系，高校增设养老服务、银发经济相关专业，培养专业养老护理、老年产品研发、产业运营等人才；开展在职人员技能培训，提升养老与银发经济从业人员专业素养；完善人才激励机制，提高从业人员薪资待遇与社会认可度，缓解人才短缺问题。

二是完善适老化基础设施，加大适老化改造投入，推进社区、家庭、公共空间适老化改造。应建立政府、企业、社区、家庭多元协同机制，通过统一的银发信息管理平台整合资源，提升治理效率。加快完善相关法律法规，针对数字适老化过程中的信息安全、隐私保护等问题出台专项规定，建立跨行业融合发展机制和常态化监管模式[11]。完善养老服务设施、老年医疗设施、老年文旅设施等建设，提升基础设施适配性，为三者协同发展筑牢硬件基础。

三是推动资源整合共享，搭建养老保障与银发经济资源共享平台，促进养老保障资源、银发经济产业资源、老年需求资源高效对接，推动政府、企业、社会组织等多元主体参与协同发展，激发协同发展内生动力。

四是营造良好社会氛围，加强积极应对人口老龄化宣传，普及养老保障政策与银发经济相关知识，引导社会各界关注老年群体权益，形成全社会支持人口老龄化、养老保障与银发经济协同发展的良好氛围。

## 5. 结语

人口老龄化、养老保障与银发经济的协同发展是应对人口老龄化挑战、完善社会保障体系、培育经

济新动能的核心路径。三者存在紧密的内在逻辑，人口老龄化是需求动因，养老保障是基础支撑，银发经济是动力引擎，当前三者协同发展已取得初步成效，但仍面临政策衔接不足、支撑力度薄弱、耦合机制不健全等现实困境。

推动三者高效协同，需立足内在逻辑与作用机制，从完善顶层政策协同、强化养老保障支撑、激活银发经济动能、夯实实践保障条件四个维度发力，构建“需求牵引、支撑兜底、赋能增效、循环提升”的协同发展格局。未来，随着政策体系不断完善、产业活力持续释放、保障能力稳步提升，人口老龄化、养老保障与银发经济将实现深度协同，既能有效破解养老保障供需矛盾，保障老年群体美好生活需要，也能培育经济发展新动能，助力积极应对人口老龄化国家战略落地，推动经济社会实现高质量可持续发展。

由于人口结构与经济社会环境处于动态变化中，三者协同发展是一个持续优化的过程，后续可结合区域实践开展实证研究，进一步细化不同场景下的协同路径，为实践提供更精准的指导。

## 参考文献

- [1] 李通屏, 丁洪宇, 段平忠. 人口老龄化影响新质生产力发展: 理论机制与经验证据[J]. 电子科技大学学报(社科版), 2025(6): 45-59.
- [2] 李放. 人口老龄化压力下社会养老保障承载力研究[J]. 广东财经大学学报, 2025(5): 110-128.
- [3] 杨兴林. 银发浪潮下的创新驱动: 人口老龄化与出口贸易结构升级的互动机理研究[J]. 贸易经济, 2025(18): 108-110.
- [4] 胡沅锦. 人口老龄化对经济高质量发展影响研究[D]: [硕士学位论文]. 呼和浩特: 内蒙古财经大学, 2025.
- [5] 杨胜利, 张孟阳, 刘金盼. 人口老龄化对共同富裕的影响研究[J]. 统计理论与实践, 2025(4): 71-80.
- [6] 庞贻心. 人工智能赋能银发经济: 技术路径, 应用场景与发展策略[N]. 实事求是, 2026-01-26(008).
- [7] 金牛, 刘晓娇. 发展银发经济: 从经济适老化改革到老年人福祉增进[J]. 贵州大学学报(社会科学版), 2026(1): 1-11.
- [8] 张壮, 韩靓. 推动银发经济与老年人力资源开发协同共进[J]. 理论前沿, 2026(1): 37-40.
- [9] 孔胶胶, 赵兴龙, 常建. 社会保障视角下菏泽市银发经济高质量发展路径研究[J]. 商展经济, 2026(1): 154-157.
- [10] 高雅. 以康养旅居促进银发经济扩容提质[N]. 甘肃科技报, 2026-01-08(003).
- [11] 常心舰, 王子琦. 银发经济+数字技术: 破解养老服务供需失衡难题[N]. 城市经济导报, 2025-12-26(012).