

老龄化加速视域下银发经济高质量发展的结构性困境与突破路径

葛 靚¹, 马园园^{2*}, 王 璐¹

¹甘肃农业大学马克思主义学院, 甘肃 兰州

²甘肃农业大学管理学院, 甘肃 兰州

收稿日期: 2026年3月9日; 录用日期: 2026年8月20日; 发布日期: 2026年8月28日

摘 要

伴随我国人口老龄化进程持续加速, 银发经济作为向老年人提供产品或服务、为老龄阶段做准备的经济活动总和, 既是积极应对人口老龄化的核心举措, 也是培育经济增长新动能的重要抓手。然而, 在老龄化加速的倒逼机制下, 银发经济迈向高质量发展仍面临深层次的结构性矛盾。本文从供需结构、制度体系、要素支撑、市场环境四个维度, 系统剖析当前银发经济发展面临的结构性困境, 并结合“十五五”时期人口发展新形势, 提出优化要素资源配置、完善服务供给体系、强化制度协同保障、催生市场扩容升级等突破路径, 旨在推动银发经济实现从被动应对向主动引领的范式转换, 为增进老年人福祉、促进经济社会可持续发展提供理论参考与实践借鉴。

关键词

老龄化加速, 银发经济, 高质量发展, 结构性困境

From the Perspective of Accelerating Aging: Structural Challenges and Breakthrough Pathways for the High-Quality Development of the Silver Economy

Liang Ge¹, Yuanyuan Ma^{2*}, Lu Wang¹

¹School of Marxism, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

²School of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou Gansu

Received: March 9, 2026; accepted: August 20, 2026; published: August 28, 2026

*通讯作者。

文章引用: 葛靚, 马园园, 王璐. 老龄化加速视域下银发经济高质量发展的结构性困境与突破路径[J]. 老龄化研究, 2026, 13(8): 579-585. DOI: 10.12677/ar.2026.138595

Abstract

As the aging process of our country continues to accelerate, the silver economy, which refers to the sum of economic activities providing products or services to the elderly and preparing for the aging stage, is not only a core measure to actively cope with population aging, but also an important approach to cultivate new drivers of economic growth. However, under the pressing imperative of accelerated aging, the path towards high-quality development of the silver economy is still confronted with deep-seated structural contradictions. This paper systematically analyzes the current structural challenges facing the development of the silver economy from four dimensions: supply-demand structure, institutional system, factor support, and market environment. In light of the new demographic trends during the “15th Five-Year Plan” period, it proposes breakthrough pathways such as optimizing the allocation of factor resources, improving the service supply system, strengthening institutional coordination and safeguards, and stimulating market expansion and upgrading. The aim is to facilitate a paradigm shift in the silver economy from passive response to active leadership, thereby providing theoretical reference and practical guidance for enhancing the well-being of the elderly and promoting sustainable economic and social development.

Keywords

Accelerated Aging, Silver Economy, High-Quality Development, Structural Challenges

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

人口老龄化已成为 21 世纪全球性挑战，也是我国经济社会发展的长期基本国情。截至 2025 年末，我国 60 岁及以上人口为 32,338 万人，占总人口的 23%；其中 65 岁以上人口 22365 万人，占总人口的 15.9%¹。预计 2050 年中国老龄人口将达到 4.8 亿人，老龄人口比例将占我国总人口约 1/3，在 21 世纪中叶之前老龄人口的增长将成为“主旋律”[1]。这一人口结构的深刻变革，既对传统经济增长模式和社会保障体系形成严峻考验，也催生出规模庞大、业态多元的银发经济市场。

银发经济并非单纯的“老年生意”，而是涵盖老龄阶段的老龄经济与未老阶段的备老经济、涉及一二三产业的综合性经济形态[2]。据测算，当前我国银发经济规模约 7 万亿元，到 2035 年有望达到 30 万亿元左右[3]。2024 年 1 月，《国务院办公厅关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》²对银发经济概念进行官方界定，标志着我国银发经济发展进入政策驱动与市场响应协同推进的新阶段。

在政策红利与市场预期的双重驱动下，银发经济呈现前所未有的发展态势。然而，热潮之下应有冷思考。当前银发事业发展主要靠政府的福利机制和行政手段，一定程度上存在“政策热、市场冷、企业难”的现象[4]。现实中，银发经济发展面临“叫好不叫座”的尴尬：养老床位空置率居高不下、老年人有效消费需求不足与高品质服务供给短缺并存、专业人才缺口巨大、科技创新产品“概念热、应用冷”问题突出。这些问题的背后，折射出银发经济在供需结构、制度体系、要素支撑、市场环境等方面所面临的结构性困境[5]。特别是当前我国呈现“未富先老”的基本国情，多数家庭财富储备“未富”，服务

¹https://www.stats.gov.cn/zfwck/sjfb/202602/t20260228_1962662.html

²https://www.gov.cn/zhengce/content/202401/content_6926087.htm

供给“未足”，基础设施“未备”，给银发经济发展带来严峻挑战[6]。因此，深入剖析这些结构性困境并探寻突破路径，对于推动银发经济高质量发展具有重要的现实意义。此外，本研究立足“十五五”时期人口发展新形势和经济发展新要求，系统剖析银发经济发展的结构性困境，提出多维协同的突破路径，推动实现老年群体福祉提升与经济社会可持续发展的协同共赢。

2. 老龄化加速下银发经济高质量发展的结构性困境

2.1. 供需结构的“错配困境”

服务供给总量不足，人力资源缺口尤为突出。第五次中国城乡老年人生活状况抽样调查显示，我国约有 3500 万失能老年人，对专业化照护的需求日益迫切，但专业服务人员配备严重不足[7]。《2024 年民政事业发展统计公报》³显示，截至 2024 年底，全国社区养老服务机构和设施为 36.6 万个，但平均每个设施配备专业护理人员仅约 2 人，部分地区社区养老设施甚至仅配备 1~2 名护理员，服务能力严重受限。赵丽、薛凯文的研究表明，养老护理员第一年流失率为 30%，第二年为 50%，第三年达 70% 甚至更高，专业人才匮乏已成为制约产业可持续发展的关键因素[1]。

供给结构失衡，“过剩与短缺并存”矛盾突出。一方面，基础养老服务供给出现结构性过剩。2024 年全国养老床位空置率达 58%，部分地区如北京市养老机构平均入住率仅为 45%，部分机构空置率甚至超过 50%。公办养老机构“一床难求”与民办机构高空置率并存，折射出供需结构性矛盾的尖锐性[1]。梁延润雨、黄璜的研究指出，需要照料的老年群体中，95.6% 的老年人主要照料者为家人，2.8% 的老年人主要照料者为保姆或小时工等家政人员，两者合计比例高达 98.4%，这一数据表明居家养老仍是绝对主导模式，而机构养老供给与需求之间存在明显错位[7]。另一方面，高品质、个性化服务供给严重不足。发达国家定制游占比普遍超 30%，而我国休闲度假旅游(含定制游)消费占比仅 15% [1]，这使得“新银发群体”日益多样化的消费诉求难以得到满足。这种供需结构性失衡，源于政府与市场责任边界模糊——公办福利化与民办逐利化并存，导致中端服务断层。从产品供给来看，适老化产品与真实需求之间存在明显“代际鸿沟”。大量老年智能设备设计脱离使用场景，功能过剩、实际使用率低成为智慧养老落地的主要障碍之一。

区域发展差异显著，城乡与地区间供给能力悬殊。从区域层面看，东部地区银发经济产业规模占全国 60% 以上，中西部地区不足 30% [5]。从城乡层面看，农村养老服务短板尤为突出。宋俞辰的研究指出，农村老龄化异于城市老龄化，具有“先老”“快老”“更老”等特征，农村老年人面临更大的养老困境，在基本养老保险“不划算”的情况下更愿意将收入储蓄以抵御风险，降低了消费倾向[3]。这种区域与城乡间的巨大差异，进一步加剧了银发经济发展的不平衡性。

2.2. 制度体系的“碎片化困境”

政策协同性不足是制约银发经济发展的重要体制障碍。银发经济是跨行业、跨部门的综合性经济形态。赵丽、薛凯文在分析“十五五”时期银发经济发展困境时指出，经济政策与非经济政策在银发经济领域融合明显，但非经济政策的作用隐蔽且不易评估，容易引起政策不协调的“合成谬误”[2]。

政策落地存在“最后一公里”障碍。医疗与养老服务体系分属卫健与民政系统，各地存在不同程度的信息共享不足，造成转诊流程繁复、响应时间延迟。中央政策出台后，地方执行容易犯本本主义、形式主义错误，造成政策执行偏离预期轨迹。李新仓的研究表明，尽管中央层面对银发经济的政策引导日益清晰，但部分地区在指标设计、部门协同和绩效评估上仍存在落地障碍，系统性制度缺失制约银发经济高质量发展[8]。

³<https://www.mca.gov.cn/gdnps/n2445/n2451/n2458/n2681/c1662004999980006189/attr/400985.pdf>

市场监管与行业标准滞后。养老服务行业标准不统一，对养老机构、适老产品、智慧养老服务等的监管存在盲区。黄石松、胡清指出，养老领域侵权案件存在定性及取证难题，多部门有打击主责却因协同机制未有效建立而难共治[4]。2023年，最高人民法院、公安部等部门联合开展打击整治养老诈骗专项行动，起诉该类犯罪1932人，2024年1月至6月起诉343人⁴，这反映出市场监管的紧迫性与复杂性。

2.3. 要素支撑的“短缺化困境”

人才要素匮乏问题突出。养老服务从业人员存在年龄偏大、文化程度偏低、专业技能不足，社会认可度低等问题。高校养老相关专业招生困难，课程设置与市场需求脱节，人才培养体系尚未健全。吉姣茹的研究指出，养老护理员月均流失率高达10%~15%，同时养老服务行业缺乏具备专业背景的管理人员与专业医护人员，直接影响服务质量与运营效率[6]。

资本要素供给不足。养老产业投资金额大、回收期长、运营效益不高，投融资难度较大。养老机构多为民营中小企业，缺乏规范性抵押物，经营规模小，融资缺乏创新工具，商业银行积极性不高等问题。银发经济具有微利性和福利性特点，这使得大型企业和金融机构的投资意愿较弱，使其倾向于高收益领域的投资。宋俞辰指出，截至2024年底，我国银发经济规模约7万亿元，到2035年有望达到30万亿元左右，但社会资本参与度低，90%依赖政府资金，市场对资源配置的决定性作用未能充分发挥[3]。加大消费重点领域低成本资金支持力度，但政策效果尚需时间检验。

技术要素应用不深。智慧养老“概念性”大于“工具性”，实际应用的深度和广度有限。李新仓的研究表明，高端技术适老化不足，与老年需求脱节[8]。科技产品转换为市场商品的渠道并不通畅，大量科研成果停留在实验室阶段，难以形成可工程化、实用化的产品与服务。

2.4. 市场环境的“失灵化困境”

支付能力不足与消费意愿低迷相互交织。王红漫、时生辉指出，我国第一支柱养老金在2028年将出现收不抵支，2035年将耗尽基本养老保险基金的累计结余，且我国养老保险替代率为45%，远低于国际劳工组织养老金替代率警戒线55%的水平[5]，这意味着老龄人在退休后生活质量可能下滑，而医疗支出负担沉重进一步压缩消费空间。

有效需求转化受阻。受预期收入、健康风险和遗赠动机等因素影响，老年人显示出较高的预防性储蓄倾向。老年群体高储蓄低消费悖论凸显。宋俞辰分析指出，老年群体的消费理念与消费者个体生活的时代、家庭环境有很大关系，多数老年人的消费属于滞后消费，对于年轻人通过借贷满足消费需求的超前消费理念他们很难接受[3]。同时，保健品诈骗、非法集资等负面案例屡见不鲜，使得老年人因担心被骗而不敢消费，进一步抑制了消费潜力释放。

市场主体发展不均衡。国有企业多聚焦普惠型服务，民营资本向中高端市场渗透，但龙头企业缺位加剧行业碎片化，中小企业因融资难、准入门槛高，缺乏规模扩张能力。黄石松、胡清指出，我国养老科技企业整体存在“两头”不足、中间困难、产业政策偏弱的问题，“两头”不足即产品研发端投入不足和消费者认知度不够、购买能力不足；中间困难即企业规模体量较小，竞争力弱，经营困难[4]。多方参与主体尚未形成有效协同机制，造成资源错配与服务断点。

3. 银发经济高质量发展的突破路径

3.1. 优化要素资源配置，夯实产业发展基础

促进科技创新发展是破解技术赋能不足的关键。以科技创新为突破口，聚焦前沿技术研发与“需求

⁴https://www.spp.gov.cn/xwfbh/wsfbt/202408/t20240807_662574.shtml

前置”产品创新模式。通过组建多学科团队精准挖掘老年需求，实施“揭榜挂帅”机制推动产学研协同攻关，弥合技术研发与适老应用之间的“代际鸿沟”，加速科技成果向银发产业转化应用。

发挥数据要素优势助力精准供给。建立国家级老龄大数据平台，整合医疗、社保、社区服务数据链，推动银发经济领域数据开放共享。依托数字技术分析老年群体消费偏好、健康状况等数据，城乡区域精准摸排老年人生活照料、健康康养、精神文娱、智能使用等核心需求，助力实现个性化产品和服务的精准供给。可从科技政策、产业政策和财政资金方面统筹调配，与科研部门及企业等形成数字适老化集群联动机制，确保政策落地并取得良好的实践效果[9]。

健全人才培养机制是解决人才短缺的根本之策。赵丽、薛凯文建议，建立人才成长机制，鼓励养老护理学历教育，优化课程设计，注重校外实训，强调理论与实践相结合，将实践能力作为考核的重要内容。在福利待遇上，增加公共财政投入，以具有竞争力的薪资保障银发经济从业队伍的稳定性，明确呈梯形上升的薪资待遇[1]。鼓励高校与企业之间的深度合作，共建产教融合实训基地，推广订单式、定向式培养模式。

完善金融支持体系缓解资本要素瓶颈。推动创新多元化融资工具，试点养老目标基金、REITs 盘活存量资产，拓宽养老企业股权融资与债券发行渠道，设立产业基金引导社会资本投入。同时，针对老年群体需求特征，开发低风险养老理财、反向抵押贷款等财富管理产品，配套设计小额消费信贷满足“轻杠杆”消费需求。搭建本地化科技成果转化试点平台，对成功落地应用的适老科技产品，纳入政府采购优先目录，加速科技成果转化。

3.2. 完善服务供给体系，提升供需适配水平

推动产业融合与创新发展，构建多元化供给体系。鼓励“养老 + 医疗”深度融合，推动养老机构与医疗机构签订合作协议，建立绿色转诊通道。发展“养老 + 旅游”模式，支持旅行社开发康养主题线路，配备随团医护人员与无障碍设施。梁延润雨、黄璜指出，要鼓励居家社区养老服务参与主体的多元化，从过度依赖政府转向政府、市场、社会组织等多元主体参与[7]。培育智慧养老新业态，推动人工智能、物联网等技术与养老服务深度融合，开发智能护理机器人、可穿戴健康监测设备等产品。

推进数字适老化改造，弥合“数字鸿沟”。针对不同文化程度的老年人设计差异化交互界面，建立远程控制模块，根据用户反馈及时迭代优化设计方案。将适老化技术参数纳入政府采购标准，通过市场倒逼机制推动企业技术升级。宋俞辰强调，需为老年群体开设数字技能培训课程，借社区等定期举办活动，同时优化产品设计以降低其使用障碍[3]。推动产业集聚与示范引领，形成集群效应。规划建设银发经济产业园区，集聚相关企业、科研机构和服务平台，形成产业集群效应。浙江等地采取“1+5+N”一核多区模式，聚焦智能康复辅具、智慧养老等方向，构建完整产业链。上海养老科技产业园打造“校区 + 园区”协同模式，集聚龙头企业与中小企业，配套研发测试平台与产业基金，形成创新集群。推动银发经济产业链上下游协同发展，构建覆盖智能穿戴设备研发、适老化产品制造、居家养老服务平台运营等多环节的全链条产业生态。

3.3. 强化制度协同保障，营造良好发展环境

完善政策协同机制，提高政策效能。建立跨部门政策协同机制，统筹民政、医保、财政、自然资源等部门的政策制定与实施工作，打破部门各自为政的格局。制定跨部门权责清单，明确各部门在产业扶持、市场监管、服务供给、人才培育、资金投入等领域的具体职责、工作边界、履职标准，杜绝权责交叉、推诿扯皮、监管空白等问题。提高政策制定的科学性，完善政策评估体系，确保非经济政策目标与经济政策目标保持一致性。保持政策稳定性，避免在新政策取代旧政策的过程中出现衔接脱节、断裂。构建常

态化政策评估体系，每年度对银发经济相关政策的实施成效、适配性和落地难点进行全面评估，形成评估报告，针对性修订滞后、失效、不适配的政策条款。

健全市场准入与监管制度，规范市场秩序。建立动态化市场准入标准更新机制，针对智能养老设备、远程医疗服务等银发经济新业态，及时修订准入条件。建立健全数据安全法规，确保老年人的个人信息不被滥用[10]。构建全方位的监管制度，应用大数据、人工智能等技术搭建银发经济市场监管平台，针对虚假宣传、数据泄露等问题制定严格的处罚细则。黄石松、胡清建议，坚持协同监管，针对老年人的养老领域侵权行为，强化多部门工作协同，形成高效协同的消费维权机制[4]。建立部门联动的综合监管机制，构建“双随机、一公开”为主要方式的新型监管机制。

统一行业标准体系，推动规范化发展。围绕养老服务质量、老年用品安全与性能、养老机构星级评定等关键领域，制定一批全国统一的银发经济行业强制性国家标准与推荐性行业标准。通过培训、认证、试点示范等方式推动标准落地，建立标准实施信息反馈与动态修订机制。定期开展标准执行情况的抽查与通报，倒逼企业按标准生产、按标准服务。

3.4. 催生市场扩容升级，促进供需动态平衡

挖掘潜在需求，引导消费行为转变。赵丽、薛凯文指出，“十五五”时期，上世纪 60 年代后期出生的人群将迈入老年行列，他们大多参加社会养老保险，有相对良好的经济基础，对养老服务专业化、个性化和老年产品丰富性、多样性都有着较高的需求[1]。优化消费环境，建立银发经济信用黑名单，严惩虚假宣传和欺诈行为，增强老年人“敢消费”的信心。出台适老化产品国家标准，推动支付 APP 和消费网站进行适老化设计，实现“能消费”的便利性。发挥消费补贴等政策牵引作用，打造一批银发消费新场景新业态。

实施城乡差异化发展战略，促进均衡发展。在城市，重点放在“提质”与“智能”上，大力发展适老化智能家居、高端康复辅具、老年文娱教育等居家服务。在乡村，重点放在“兜底”与“互助”上，依托县、乡、村三级养老服务网络，推广“邻里互助”“幸福食堂”等低成本、可复制的模式。王红漫、时生辉强调，应充分挖掘农村土地与劳动力资源优势，利用闲置土地建设养老设施，培育生态养老、乡村养老等特色模式，依托低成本劳动力提供居家养老服务，并将农村银发经济发展融入乡村振兴战略，推动乡村经济高质量发展[5]。加快推动医疗资源下乡，防止农村老人因病致贫、返贫，需进一步发挥其在农村养老服务体系中的基础作用。

构建政府、市场、社会协同治理格局。市场发挥资源配置的决定性作用，满足多样化、个性化需求。社会力量承担对养老服务的监督和补充作用，弘扬志愿者文化。家庭仍是养老的主要承担载体，需要着力发展居家养老，在居家养老产品、提供照料者技能培训等方面不断完善。梁延润雨、黄璜提出，要明确政府、市场、社会、家庭四者多元角色边界与关系，政府角色做到有为，市场角色做到有效，社会角色做到到位，家庭角色做到首位，只有多元主体协同发力，才能形成银发经济高质量发展的强大合力[7]。

4. 结语与展望

在老龄化加速背景下，银发经济高质量发展面临供需错配、制度碎片化、要素短缺、市场失灵四大结构性困境，其深层根源在于政府与市场边界模糊、政策协同缺失及“未富先老”国情下的资源错配。破解之道需坚持系统观念，从要素配置、供给体系、制度协同、市场扩容四个维度协同发力，推动银发经济从被动应对转向主动引领。

面向“十五五”时期，银发经济将呈现新趋势：老龄产业成为经济增长新动能，失能照护刚性需求持续释放，科技养老服务市场加速扩容。展望未来，需重点关注以下方向：一是构建高效整合的养老服

务体系，以养老机器人为代表的智能设备在政策与需求双重驱动下加速落地；二是深化医养康养融合，破除行政壁垒实现资源互通；三是推动银发经济与新质生产力深度融合，以颠覆性技术创新驱动产业升级；四是构建政府、市场、社会、家庭多元共治格局，走出一条具有中国特色的积极应对人口老龄化道路。通过系统性制度创新，让老年群体真正共享发展成果。

参考文献

- [1] 赵丽, 薛凯文. 我国银发经济高质量发展的现实困境与实践路径探析[J]. 中国证券期货, 2025(4): 4-10.
- [2] 赵丽, 薛凯文. “十五五”时期我国银发经济发展困境与实践路径[J]. 中国证券期货, 2025(6): 4-8+20.
- [3] 宋俞辰. 老龄化背景下推动银发经济高质量发展的思考与建议[J]. 经济研究, 2025(10): 64-70.
- [4] 黄石松, 胡清. 发展银发经济的现实困境和创新突破[J]. 中国社会工作, 2024(11): 20-21.
- [5] 王红漫, 时生辉. 银发经济高质量发展: 价值内涵、现实困境与路径选择[J]. 东南大学学报(哲学社会科学版), 2026, 28(2): 78-88.
- [6] 吉姣茹. 人口老龄化背景下我国银发经济面临的问题及发展策略探讨[J]. 企业改革与管理, 2025(23): 163-165.
- [7] 梁延润雨, 黄璜. 面向“十五五”时期我国养老服务产业发展对策建议与趋势展望[J]. 台州学院学报, 2026, 48(1): 71-79.
- [8] 李新仓. 新质生产力赋能银发经济高质量发展: 理论阐释、现实困境与纾解路径[J]. 改革与战略, 2025, 41(3): 1-9.
- [9] 曹献雨, 等. 数字适老化: 老龄化和数字化叠加下银发经济发展困境及破解路径[J]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2025, 46(5): 105-114.
- [10] 郭金来. 以新质生产力引领我国银发经济高质量发展研究[J]. 前沿, 2024(6): 94-100.