

中国银发经济发展现状、国际借鉴与 路径优化研究

安思宇

贵州大学人文学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2026年3月12日; 录用日期: 2026年4月22日; 发布日期: 2026年4月30日

摘要

在人口老龄化加速推进的背景下, 发展银发经济已成为中国积极应对人口结构变迁、保障民生福祉、推动经济高质量发展的战略选择。本文在系统梳理银发经济的概念内涵与理论基础, 分析中国银发经济的发展现状与面临的现实困境, 从养老服务体系、产业创新、金融支撑和科技赋能等维度剖析存在的问题。在此基础上, 深入考察日本、美国、欧洲等发达国家和地区的养老产业发展经验, 从养老保险制度、护理保险体系、科技创新应用、产业融合发展等方面提炼可供借鉴的国际经验。最后, 结合中国国情, 从完善顶层设计、优化养老金融体系、推动科技赋能、促进产业融合创新、加强人才队伍建设等方面提出促进银发经济高质量发展的路径建议, 以期为推动中国银发经济的可持续发展提供理论参考和实践启示。

关键词

银发经济, 人口老龄化, 国际借鉴, 养老产业, 高质量发展

A Study on the Current Development Status, International References and Path Optimization of China's Silver Economy

Siyu An

College of Humanities, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: March 12, 2026; accepted: April 22, 2026; published: April 30, 2026

Abstract

Against the backdrop of an accelerating aging population, developing the silver economy has become a strategic choice for China to actively respond to demographic shifts, safeguard people's livelihood and well-being, and promote high-quality economic development. This article systematically reviews the conceptual connotation and theoretical foundations of the silver economy, analyzes the current development status and practical difficulties faced by China's silver economy, and examines existing problems from the perspectives of the elderly care service system, industrial innovation, financial support, and technological empowerment. On this basis, it conducts an in-depth investigation into the development experiences of the elderly care industry in developed countries and regions such as Japan, the United States, and Europe, extracting international lessons that can serve as references in areas including pension insurance systems, long-term care insurance systems, technological innovation applications, and industrial integration development. Finally, considering China's national conditions, the article proposes pathways and recommendations to promote the high-quality development of the silver economy, focusing on improving top-level design, optimizing the pension financial system, promoting technological empowerment, fostering industrial integration and innovation, and strengthening workforce development. The aim is to provide theoretical references and practical insights for advancing the sustainable development of China's silver economy.

Keywords

Silver Economy, Aging Population, International Experience, Aging Industry, High-Quality Development

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

人口老龄化是 21 世纪全球面临的重大社会趋势，也是贯穿中国未来发展的基本国情。根据数据显示，2024 年末中国 65 岁及以上人口达 22,023 万人，占总人口的 15.6%，标志着中国已深度步入老龄化社会[1]。与发达国家历经百余年的渐进式老龄化进程不同，中国仅用约 31 年便完成了从老龄化社会到深度老龄化社会的跨越，老龄化速度之快、规模之大在世界范围内前所未有[2]。面对这一深刻的人口结构转型，如何将“银发挑战”转化为“银发机遇”，成为关乎国家长远发展与亿万人民福祉的重大议题。

2024 年 1 月，国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》¹，首次从国家层面系统定义银发经济的内涵，将其界定为“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”，并提出 4 个方面 26 条具体措施。2025 年政府工作报告进一步明确“制定促进银发经济发展的政策”，凸显银发经济在宏观政策中的持续重要性[3]。银发经济已成为继数字经济、绿色经济之后又一个具有战略意义的经济新引擎。

然而，当前中国银发经济仍处于起步阶段，在产业体系、服务能力、金融支撑、科技应用以及制度保障等多个维度仍存在不足[4]。与此同时，日本、美国、欧洲等发达国家和地区在应对人口老龄化方面积累了丰富的丰富经验，形成了各具特色的养老产业发展模式，为中国银发经济发展提供了有益借鉴。因此，

¹<http://jl.people.com.cn/n2/2024/0116/c349771-40715075.html>

在系统审视中国银发经济发展现状的基础上，深入分析国际先进经验，提出具有针对性的路径优化建议，具有重要的理论价值和现实意义。

2. 银发经济的概念内涵与理论基础

2.1. 银发经济的概念演进

银发经济的概念源流可追溯至 20 世纪 70 年代。1979 年，美国学者 Estes 首次提出“老龄产业”(Aging Enterprise)的概念，指出老年服务部门具有重要的经济价值[5]。Schulz 对人口老龄化所产生的经济问题进行了系统研究，可视为银发经济研究的早期探索[6]。2015 年，欧盟委员会在《银发经济报告》中正式采用“银发经济”一词，将其定性为“与人口老龄化和超过 50 岁公众消费者支出相关联的经济机会”。

中国学者杨燕绥等于 2017 年将“银色经济”概念引入国内学术界，将其定义为基于健康长寿和不断升级的消费需求与约束条件下的经济形态[7]。2024 年我国专项政策文件，标志着中国对银发经济的认识从学术探讨上升为国家战略层面的制度安排。与国际通行定义相比，中国对银发经济的界定具有更为前瞻的视野和包容特征，不仅涵盖面向老年群体的“老龄经济”范畴，同时也将处于未老阶段的“备老经济”纳入其中[8]。

2.2. 银发经济的理论基础

银发经济的理论根基涉及多个学科领域。从经济学视角看，生命周期假说构成了关联老龄人口与消费行为的关键桥梁。该理论认为，个体在工作时期进行储蓄以为退休后消费做准备，人口老龄化背景下整体消费结构将发生深刻改变[9]。从社会学角度看，角色理论强调老年人通过积极参与社会活动，可以重新建构社会角色，获得自我认同与社会价值[10]。社会资本理论则指出，银发经济的发展能够为老年人提供更多参与社交和社会活动的机会和平台，通过志愿服务、社区活动等增强老年人的社会网络和归属感，有效提升其幸福感和生活满意度[8]。此外，第二次人口红利理论指出，在老龄化背景下，通过提高人力资本和全要素生产率，可以创造经济增长的新动力[11]。

3. 中国银发经济发展的现状与困境

3.1. 银发经济发展的现实基础

中国银发经济发展具有深厚的人口基础和政策基础。从人口规模看，2025 年末中国 60 岁及以上人口已达 3.23 亿，占总人口的 23%，本世纪中叶以前中国将始终是全球银发人口数量第一大国[2]。从 2011 年到 2025 年，中国 65 岁及以上人口数量从 12,288 万增至 22,365 万，几乎翻了一番，老年抚养比从 11.90% 上升到 24.86%，意味着每 4.02 名劳动年龄人口就要负担 1 名老年人，老龄问题日益凸出。庞大的老年人口基数意味着巨大的市场规模和消费潜力。根据中商产业研究院测算，2025 年中国老年人口消费量约为 11.36 万亿元，预计到 2050 年将增至 61.26 万亿元[2]。

从政策层面看，近年来国家逐步推进一系列具有系统性、前瞻性的战略部署。2019 年颁布《国家积极应对人口老龄化中长期规划》，2020 年我国将“发展银发经济”列入国家战略安排，2024 年出台银发经济领域首部专项政策，制度体系不断完善。我国明确规划，“要大力发展银发经济，支持养老产业规模化、标准化、集群化、品牌化发展”[8]。

从产业发展看，银发经济涉及面广、产业链长、业态多元。老年人的消费需求正从基本生存型向发展型、享受型转变。出生于 20 世纪 60 年代前后的群体，其职业阶段恰逢改革开放浪潮，作为“富起来”的第一代老年人，其消费观念的转变正推动银发消费市场的形成和加速发展[8]。

3.2. 银发经济面临的主要困境

3.2.1. 产业供给结构失衡

当前银发产业供给以基础生活服务为主，高品质、专业化的产品与服务严重不足。中国老年用品品类仅约 2000 种，而日本已超过 4 万种[12]。国内适老化产品自主研发能力薄弱，高端康复辅助器具长期依赖进口[13]。阳义南和刘振伟(2025)指出，银发经济“产业 - 金融 - 消费”之间尚未形成有效的协同循环，大量潜在需求未能转化为有效市场需求[14]。

3.2.2. 区域发展差异显著

刘世琦和张爱儒(2026)的实证研究表明，华东、华中为银发经济发展的第一梯队，西北地区始终处于最低水平，2023 年华东地区领先全国均值 55.6% [3]。Dagum 基尼系数分解显示，总体差异中超过三分之二来源于区域间发展不平衡[3]。东北地区老龄化程度最深而经济活力不足，西北地区人口稀疏且财政能力有限，均面临银发经济发展的结构性困境。

3.2.3. 养老金融体系薄弱

中国城镇职工基本养老保险平均替代率约 44%，远低于美国的 73.2% 和国际劳工组织建议的 55% 最低标准[2]。养老保险三支柱发展极不平衡，金融机构对养老产业的投资意愿普遍不强，居民养老金融素养整体偏低[15]。

3.2.4. 专业人才严重匮乏

全国养老护理员持证人数不足 50 万，而仅失能老人护理需求就需约 1300 万名专业人员。从业人员普遍缺乏老年医学、康复治疗等专业知识，行业薪酬偏低、社会认可度不高，加剧了人才流失[16]。

3.2.5. 科技应用深度不足

智慧养老领域尚未形成完善产业链，集成性产品市场供给不足[17]。在护理机器人、智能康复设备等高端领域与发达国家差距明显，同时大量老年人面临“数字鸿沟”困境，存在被“技术性排斥”的风险[18]。

综上，中国银发经济面临的困境具有多维性和系统性特征，需从供需两端协同发力加以破解。

4. 国外养老产业发展的经验借鉴

全球主要发达国家进入老龄化社会较早，在养老制度、产业发展和科技应用方面积累了丰富经验。OECD 于 2023 年发布的《健康概览》报告显示，发达国家在长期护理支出、养老金融制度和科技辅助养老等方面的投入持续增加[19]。

4.1. 日本：制度迭代与科技赋能

日本 65 岁以上人口占比已达 29.3%，是全球老龄化最严重的国家[20]。在制度层面，日本介护保险制度自 2000 年建立以来每三年修订一次。Tamiya 等(2011)在《柳叶刀》的研究指出，该制度通过社会保险机制实现了护理费用的全民分摊，有效缓解了家庭照护负担[21]。2024 年最新修订重点强化了社区层面的“地域包括照护体系”，推动医疗与护理一体化衔接。在科技层面，日本将养老科技纳入“社会 5.0”国家战略，系统推进护理机器人的研发与临床应用，并将部分认证产品纳入介护保险报销目录[22]。在就业层面，2021 年修订的《高年龄者雇佣安定法》将企业确保就业机会的年龄上限提高至 70 岁，“银色人才中心”在册会员超过 68 万人。

4.2. 美国：金融创新与市场驱动

2022 年美国通过《SECURE 2.0 法案》，将雇主养老金计划自动注册从自愿变为强制，提高最低提取

额起始年龄至 75 岁，并加大对低收入群体的税收激励[23]。在养老服务方面，PACE 模式(Program of All-Inclusive Care for the Elderly)整合医疗、护理、康复等全方位服务，截至 2024 年已覆盖 32 个州[24]。养老科技领域风险投资年均超过 20 亿美元，Medicare 已将部分远程医疗服务纳入永久报销范围[25]。

4.3. 欧洲：福利创新与适老化建设

2021 年欧盟发布《老龄化绿皮书》，提出从终身学习、延长工作年限、长期照护改革等五大领域推进系统性变革[26]。德国 2017 年实施的《护理强化法 III》将护理评估扩展为五级，大幅提高居家护理给付标准，形成“居家优先、社区支撑、机构补充”的服务格局[27]。北欧国家通过“福利技术”战略推进智能药物分发、GPS 安全设备等在居家养老中的应用[28]。法国 CESU 养老服务券制度将养老需求引入正规市场，有效增强了老年人消费能力[2]。

4.4. 综合启示

各国经验表明：一是养老制度建设需要持续迭代，根据人口变化及时调整；二是科技创新是提升养老服务效率的核心驱动力，需配套制度保障和数字素养培训；三是多元主体参与和市场化运作是产业可持续发展的有效路径；四是“居家优先”已成为国际共识，与中国“9073”养老服务格局的政策导向高度一致。

5. 促进中国银发经济高质量发展的路径建议

5.1. 强化顶层设计，完善制度体系

借鉴国际经验，应将养老金融支持银发经济发展融入社会经济发展规划整体战略，构建“政府主导、多种组织力量参与”的养老资源供给体系[2]。一是加快推进长期护理保险制度的全国推广，借鉴日本介护保险的成功经验，建立覆盖面广、可持续运行的长期护理保障体系；二是推动养老保险三支柱协同发展，完善个人养老金制度配套措施，提高养老保障覆盖率；三是建立统一的行业标准和监管体系，制定涵盖服务流程、安全管控、设施配置、人员资质等维度的国家标准，提升银发经济产业的规范化水平。

5.2. 缩小区域差异，推动协调发展

针对银发经济发展的显著区域差异，应在宏观层面着力缩小区域间差距。一是加强对西部、东北等滞后地区的政策扶持和资金投入，通过中央财政转移支付保障基本养老服务的均等化覆盖[3]；二是发挥东部地区的辐射带动作用，推动银发经济发展经验的跨区域传播与转移；三是因地制宜发展各具特色的银发经济业态，如西南地区依托生态资源发展康养旅游，东北地区利用工业基础发展养老装备制造，实现银发经济的特色化、差异化发展。

5.3. 优化养老金融体系，释放消费潜力

养老金融是银发经济发展的重要支撑。一是丰富养老金融产品供给，开发符合老年人特点的稳健型金融产品，包括养老理财、养老保险、养老信托等多元化产品体系[29]；二是借鉴法国养老服务券制度和美国 SECURE 2.0 法案的“自动注册 + 默认投资”设计思路，探索通过消费补贴、行为激励等形式增强老年人消费能力和居民养老储蓄水平；三是加强养老金融素养教育，引导居民树立长期养老规划意识，将潜在金融需求转化为有效需求；四是拓展银发经济企业的融资渠道，降低融资成本，支持养老产业做大做强。

5.4. 加强人才队伍建设，提升服务质量

人才是银发经济发展的关键要素。一是加快构建多层次的人才培养体系，鼓励高校和职业院校开设

养老相关专业，搭建包含老年医学、护理学、康复理疗、心理疏导等多模块的课程体系[30]；二是将养老护理员纳入紧缺急需职业目录，完善职业培训和技能认证体系；三是完善人才激励机制，提高养老服务行业的薪酬待遇和社会地位，吸引和留住优秀人才；四是鼓励退休专业人员参与银发服务，探索“时间银行”等互助养老模式，充分开发低龄老年人力资源。

5.5. 促进产业融合创新，培育新业态

银发经济涉及面广、产业链长，需要推动跨领域融合创新。一是深化“养老 + 医疗”融合，完善医养康养结合体制机制，构建养老、医疗、照护、康复等服务衔接的一体化服务模式；二是发展“养老 + 旅游”融合业态，依托各地独特的自然资源禀赋，大力发展康养旅游、森林康养、候鸟式养老等特色产[31]；三是推动“养老 + 科技 + 制造”融合，培育生物医药、康复辅助器具、适老家具、老年食品等银发制造业；四是搭建产业整合平台，促进银发产业链上中下游企业集聚发展，形成规模效应和集群效应。

5.6. 推动科技赋能，发展智慧养老

科技创新是银发经济高质量发展的核心驱动力。借鉴日本科技应对老龄化和北欧“福利技术”战略的经验，应加大对养老科技领域的研发投入：一是发展智能健康监测、远程医疗、护理机器人等智慧养老技术与产品；二是推进数字适老化改造，破解老年人面临的“数字鸿沟”问题[17]；三是运用大数据、人工智能等技术精准识别老年人需求，实现养老服务的个性化供给；四是建立养老科技产品的分级认证体系，促进养老科技产业健康发展。

6. 结论

银发经济既是中国应对人口老龄化挑战的必然选择，也是推动经济高质量发展的重要引擎。当前中国银发经济正处于从起步探索向加速发展转变的关键阶段，机遇与挑战并存。在产业供给、区域协调、金融支撑、人才储备和科技应用等方面仍存在显著短板，亟需系统性的制度创新和政策优化。通过系统借鉴日本、美国、欧洲等发达国家的先进经验，结合中国人口规模大、老龄化速度快、区域差异显著等基本国情，从制度完善、金融创新、科技赋能、产业融合、人才培养、区域协调等多维度协同推进，构建符合中国国情的银发经济高质量发展路径，是实现“银发负担”向“银发红利”转化的关键所在。未来，随着政策体系的持续完善、科技创新的不断深入和产业生态的逐步成熟，中国银发经济必将迎来更加广阔的发展空间，在促进经济增长的同时，切实增进亿万老年人的民生福祉。

参考文献

- [1] 民政部、全国老龄办发布《2024 年度国家老龄事业发展公报》[EB/OL]. <https://www.mca.gov.cn/n152/n166/c1662004999980006135/content.html>, 2026-04-13.
- [2] 王冠凤. 养老金融支持中国银发经济高质量发展: 国际借鉴与推进路径[J/OL]. 当代经济管理, 1-12. <https://link.cnki.net/urlid/13.1356.F.20260305.1453.004>, 2026-03-29.
- [3] 刘世琦, 张爱儒. 中国银发经济发展水平测度及时空分异研究[J/OL]. 干旱区地理, 1-18. <https://link.cnki.net/urlid/65.1103.X.20260302.1643.004>, 2026-03-29.
- [4] 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.
- [5] Estes, C.L. (1979) *The Aging Enterprise: A Critical Examination of Social Policies and Services for the Aged*. Jossey-Bass.
- [6] Schulz, J.H. (2001) *The Economics of Aging*. 7th Edition, Auburn House.
- [7] 杨燕绥, 等. 银色经济与嵌入式养老服务[M]. 北京: 清华大学出版社, 2017: 17-20.

- [8] 章平, 吴琼. 银发经济增进老年人福祉的理论机制与实践路径[J]. 特区实践与理论, 2026(1): 82-89.
- [9] 陈冲. 中国人口老龄化的消费效应分析——基于生命周期假说理论[J]. 中央财经大学学报, 2013(6): 43-52.
- [10] 彭希哲, 陈倩. 中国银发经济刍议[J]. 社会保障评论, 2022, 6(4): 49-66.
- [11] 陈友华. 银发经济: 概念、特点与规模[J]. 人口与经济, 2024(6): 6-11.
- [12] 吴玉韶. 中国老龄产业发展报告[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2014.
- [13] 舒燕飞, 黄婧. 中国与亚太发达国家银发经济比较研究[J]. 亚太经济, 2023(1): 91-97.
- [14] 阳义南, 刘振伟. 我国银发经济“产业-金融-消费”协同发展研究[J]. 河海大学学报(哲学社会科学版), 2025, 27(3): 47-59.
- [15] 朱文佩, 林义. 金融素养、金融普惠性与养老金融资产配置[J]. 山西财经大学学报, 2022, 44(3): 43-57.
- [16] 穆光宗. 银发经济的发展机遇与方向[J]. 人民论坛, 2024(13): 12-16.
- [17] 左美云. 数智技术赋能银发经济新发展[J]. 中国社会工作, 2024(5): 24.
- [18] 熊斌, 丁文珺. “十五五”时期数智化演进下我国银发经济发展的趋势分析与推进路径[J]. 河南社会科学, 2025, 33(8): 71-78.
- [19] OECD (2023) Health at a Glance 2023: OECD Indicators. OECD Publishing.
- [20] 日本総務省統計局. 統計から見た我が国の高齢者[R]. 東京: 総務省, 2024.
- [21] Tamiya, N., Noguchi, H., Nishi, A., Reich, M.R., Ikegami, N., Hashimoto, H., *et al.* (2011) Population Ageing and Wellbeing: Lessons from Japan's Long-Term Care Insurance Policy. *The Lancet*, **378**, 1183-1192. [https://doi.org/10.1016/s0140-6736\(11\)61176-8](https://doi.org/10.1016/s0140-6736(11)61176-8)
- [22] 沈燕, 刘厚莲. 中国积极应对人口老龄化: 来自日本科技创新的启示[J]. 中国人力资源开发, 2020, 37(3): 93-101.
- [23] U.S. Congress (2022) SECURE 2.0 Act of 2022. Public Law 117-328.
- [24] National PACE Association (2024) PACE by the Numbers. NPA.
- [25] Seeman, N. (2025) Our Aging Disconnect: Billions for Longevity, Pennies for Dignity. *Healthcare Quarterly*, **28**, 16-19. <https://doi.org/10.12927/hcq.2025.27636>
- [26] European Commission (2021) Green Paper on Ageing: Fostering Solidarity and Responsibility between Generations. European Commission.
- [27] Rhee, J.C., Done, N. and Anderson, G.F. (2015) Considering Long-Term Care Insurance for Middle-Income Countries: Comparing South Korea with Japan and Germany. *Health Policy*, **119**, 1319-1329. <https://doi.org/10.1016/j.healthpol.2015.06.001>
- [28] Peek, S.T.M., Wouters, E.J.M., van Hoof, J., Luijkx, K.G., Boeije, H.R. and Vrijhoef, H.J.M. (2014) Factors Influencing Acceptance of Technology for Aging in Place: A Systematic Review. *International Journal of Medical Informatics*, **83**, 235-248. <https://doi.org/10.1016/j.ijmedinf.2014.01.004>
- [29] 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.
- [30] 黄维, 赵杨归一. 新质生产力赋能银发经济的内在逻辑、关键问题与有效路径[J]. 亚太经济, 2025(1): 1-11.
- [31] 曹文君. 银发经济背景下森林康养产业的发展路径研究[J]. 老龄化研究, 2025, 12(10): 1009-1014.