

我国人口老龄化背景下银发经济发展的机遇、挑战与对策

万美思

武汉科技大学法学与经济学院, 湖北 武汉

收稿日期: 2026年3月30日; 录用日期: 2026年6月3日; 发布日期: 2026年6月16日

摘要

当前时期, 我国人口老龄化程度持续加深, 银发经济已成为落实积极应对人口老龄化国家战略的重要抓手, 也是拉动内需、推动产业升级、助力高质量发展与乡村全面振兴的新引擎。本文以产业生态系统理论为整合框架, 将银发经济视为由需求端、供给端、要素端与治理端相互依存、动态演化的产业生态体系。在此基础上归纳了银发经济高质量发展的内涵与特征, 并系统分析了其当前发展面临的机遇, 从需求、供给、要素保障等方面探讨了现实困境, 并从激活消费、优化供给、强化要素、完善治理四个方面提出优化对策。

关键词

人口老龄化, 银发经济, 高质量发展, 供需协同

Opportunities, Challenges and Strategies for the Development of the Silver Economy against the Backdrop of China's Ageing Population

Meisi Wan

Wuhan University of Science and Technology, Wuhan Hubei

Received: March 30, 2026; accepted: June 3, 2026; published: June 16, 2026

Abstract

In the context of deepening population aging, China's silver economy serves as a key strategy for

national response, domestic demand expansion, and high-quality development. Based on industrial ecosystem theory, this paper constructs an analytical framework integrating demand, supply, factor inputs, and governance. Based on this, the paper summarizes the connotation and characteristics of high-quality development of the silver economy, systematically analyzes the opportunities it currently faces, discusses practical dilemmas in terms of demand, supply, and factor support, and proposes countermeasures from four aspects: stimulating consumption, optimizing supply, strengthening factor inputs, and improving governance.

Keywords

Ageing Population, Silver Economy, High-Quality Development, Supply-Demand Coordination

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

我国人口老龄化呈加速趋势。根据国家统计局数据，截至 2025 年末，全国 60 岁及以上老年人口达到 3.2338 亿人，占总人口的 23.0%；65 岁及以上老年人口达到 2.2365 亿人，占总人口的 15.9%¹。现有的养老重点集中于福利保障，如今与老年群体多元、品质、个性化的需求并不匹配，也不能充分激发老年群体的消费潜能与经济活力。在此背景下，银发经济作为覆盖老年产品生产、服务供给、场景拓展和业态创新的全链条经济体系，正逐步从福利保障的附属部分，转变为推动经济高质量发展的重要领域，其发展质量直接关系到老年群体的民生福祉、内需市场的扩容以及经济社会的和谐共生。基于此，本文聚焦我国银发经济发展这一主题，系统分析当前面临的主要机遇与现实挑战，并针对现实挑战提出针对性的对策建议。

2. 银发经济高质量发展的核心内涵与特征

2.1. 服务对象分层，不同群体需求多元化

银发经济的服务对象是老年群体，这一群体在年龄结构、健康状况、财富水平、消费观念等方面差别比较明显，需求也呈现出较为清晰的分层特点。低龄健康老人更偏向享老型和发展型的需求，比如文化旅游、学习培训、社交娱乐、智能产品等；而高龄或失能半失能老人，核心需求主要集中在照护、医疗康复、生活辅助等基础性保障方面。此外，农村老年群体与城镇老年群体之间的需求也有较大差异，农村老人更关注基础养老服务的可得性，而城镇老人对服务品质和个性化程度提出了更高要求。这种需求的多样化，既要求供给端能够做到精准匹配，也为银发经济在细分领域的发展提供了空间[1]。

2.2. 相关产业交互动，养老场景延伸拓展

高质量的银发经济打破了传统产业之间的界限，逐渐从单一领域向多元融合的方向发展。它带动了第一、第二、第三产业之间的深度融合，形成了制造业、服务业、农业与科技产业相互联动的格局。适老化产品制造、康复辅助器具等第二产业，与养老服务、健康管理等第三产业紧密结合，相互支撑；乡村康养、旅居养老等新兴业态的出现，也推动了银发经济与乡村农业、文化旅游等领域的融合，实现了服

¹中华人民共和国 2025 年国民经济和社会发展统计公报。 https://www.stats.gov.cn/sj/zxfb/202602/t20260228_1962662.html

务场景的不断延伸。如今，银发经济的服务形式已经不再局限于传统的机构养老和居家养老，而是拓展到社区嵌入式养老、智慧养老、乡村旅居养老等多种场景，形成链式产业生态[2]。

2.3. 三重驱动协同发力，社会与经济价值统一

我国银发经济形成市场、技术、政策三重驱动格局。老年群体的消费潜力正不断显现，数字技术正为产品与服务创新提供有力支撑，国家战略与地方配套共同提供了制度与要素保障。银发经济兼具民生保障与经济发展双重属性，既能提升老年群体生活品质，又能创造就业、带动产业升级，与乡村振兴事业实现共赢，有效推动社会效益与经济效益平衡。

3. 人口老龄化背景下我国银发经济发展的多重机遇

3.1. 需求机遇：新群体市场形成规模，消费结构品质升级

银发经济发展在庞大的老年人口基础上。随着我国的人口老龄化程度加深，老年人口规模不断攀升，由此催生出规模庞大的银发消费市场。与此同时，老年群体的消费理念正受到时代的影响发生改变。过去大家习惯“节俭养老”，如今越来越多的老年人开始追求“品质享老”，特别是低龄老年人，逐渐成为消费主力。他们的线上消费参与度明显提高，在健康养生、文旅休闲、老年教育、智能设备等方面的消费需求快速增长，消费正从满足基本生活需求向注重品质生活转变[3]。

3.2. 产业机遇：养老产业形成体系，供给链日趋完善

我国庞大的供应链为银发经济发展提供了很好的产业基础。传统产业加快适老化转型，新业态同步发展，银发经济相关的产业链在不断拉长、逐步完善。适老化生活用品、康复辅助器具、智能养老设备等领域发展迅速，填补了市场上的产品空白。社区内养老、医养结合、智慧养老、旅居养老等新模式不断涌现，跨界融合的趋势越来越明显，逐步形成了覆盖产品生产、服务供给、场景运营、科技赋能等环节的比较完整的产业链生态。市场主体的参与热情也比较高，国企、民企、社会组织等各类力量都在积极参与，产业集群化和品牌化的发展步伐加快，进一步激发产业活力[4]。

3.3. 技术机遇：数字技术赋能，智能养老加速应用

数字化和人工智能的快速发展，为银发经济高质量发展提供了新型技术，有效解决了传统养老服务中效率不高、覆盖面有限、服务不够精准等问题。如今，大数据、物联网、可穿戴设备、服务机器人等技术越来越多地应用到养老场景中，推动居家养老、社区养老、机构养老向智能化方向升级，远程线上的健康监测、紧急救助等服务变得更加精准和便捷。数字适老化改造持续推进，各类互联网应用、金融服务、政务服务都在逐步适配老年人的使用习惯，打通了老年人线上消费和服务渠道，催生智慧养老新模式，推动银发经济从人力密集型模式向技术密集方向不断转型[5]。

3.4. 政策机遇：国家战略引领，政策体系日趋完善

银发经济发展已、被纳入积极应对人口老龄化国家战略。政策导向也在不断升级，从最初以福利保障为主，逐步转向养老事业与养老产业协同推进。旨在为银发经济发展扫清制度上的障碍。在国家层面，相关部门出台了一系列支持政策。2025 年底，民政部等八部门联合印发的《关于培育养老服务经营主体促进银发经济发展的若干措施》²，从品牌化建设、市场化供需对接、科技赋能、要素扶持等方面提出了

²关于印发《关于培育养老服务经营主体 促进银发经济发展的若干措施》的通知。
https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202601/content_7054605.htm

14 项具体举措。各地也在结合自身实际制定配套措施。

4. 我国银发经济发展面临的现实挑战

4.1. 需求侧：消费能力不足，需求释放存在障碍

当前我国银发经济在需求侧面临的主要问题，是消费能力与消费意愿不太匹配，导致需求释放受阻。部分老年群体尤其是农村老人和低收入老人，收入水平偏低，养老保险和医疗保障的覆盖面与保障水平有限，导致消费顾虑较多，想消费却不敢花，制约了基础消费和品质消费的升级[6]。同时，老年群体内部需求差异较大，市场上对小众化、个性化的需求挖掘得还不够。有些高端产品和服务供给偏多，而基础普惠型的需求却得不到有效满足，出现了供需结构错位的问题。此外，涉老诈骗、消费陷阱等现象时有发生，影响了老年群体的消费信心，也在一定程度上抑制了消费潜力的释放。

4.2. 供给侧：供需匹配失衡，有效供给质量与效率偏低

供给侧存在的短板是当前制约银发经济发展的核心问题，主要表现为“总量不够、结构不合理、质量不高”三个方面。产品供给同质化比较严重。目前市场上的适老化产品种类比较单一，大多集中在基础生活用品上，像高端康复设备、智能护理产品、个性化定制产品这类供给不足，产品研发和创新能力还有待提升。社区嵌入式养老和居家养老服务供给的覆盖还不够完善，专业照护、医养结合等服务也有待推广。特别是农村地区的养老服务供给无力，较难满足农村老年人的需求。供给主体相对单一，市场化供给不足。一些领域市场准入门槛较高，民营资本参与积极性还没有充分调动起来。

4.3. 要素端：养老支撑要素薄弱，产业发展后劲不足

银发经济的高质量发展离不开人才、资本、技术、数据等关键要素的支撑。但从目前来看，这些要素都存在比较明显的短板。人力资源上，养老护理、健康管理、康复理疗等专业人才缺口巨大，供需矛盾突出，据调研我国东部发达城市每千名老人拥有养老床位 35 张，而中西部县域仅 22 张；农村地区失能照护机构覆盖率不足城市的 1/3，养老护理员持证率仅 58%，远低于发达国家 80% 以上的水平，平均月薪 3500 元低于家政行业³，行业整体面临“招人难、留人更难”的双重困境。通过对多家养老服务企业的深度访谈发现，人才短缺的根源在于内外因素相互强化的“双低循环陷阱”：外部层面，养老服务行业长期受“伺候人”的传统观念影响，社会认同感偏低，职业吸引力不足，年轻人不愿入行，一家北京养老护理公司负责人坦言“看似永远不缺来应聘的人，却始终留不住人，多数护理员干几个月就辞职了”；内部层面，从业人员普遍面临工作时间长、劳动强度高、薪酬待遇偏低、职业发展通道狭窄的困境，调查显示工作时间在 8 小时以内的受访者仅占 7%，其余的受访者日均工作时间在 8 小时以上。65% 受访者表示收入“基本够用”，共有超过四分之一的受访者表示经济比较困难或非常困难。多数养老服务人才工资收入与高强度、高责任的付出严重不匹配。从业 8 年及以上的受访者只有 13.7%，该行业可能存在随着从业年限的增长人才逐渐流失的风险⁴。从业人员普遍技能水平不算高，薪酬待遇偏低，专业人才培养体系和行业实际需求之间存在脱节[7]。中小微和个人银发事业融资难、融资贵。融资困境的根本原因在于养老产业与金融体系之间的深层结构性错配。养老产业普遍采用轻资产运营，缺乏土地、房产等传统抵押物，而银行信贷仍以重固定资产估值为主导，忽视持续现金流；同时，养老产业投资回报周期长、盈利偏弱、现金流不稳定，与传统金融偏好短期、高盈利项目的逻辑相悖。此外，针对养老企业的信用评价体系和风险分担机制缺位，缺乏专项风险补偿基金，进一步抑制了金融机构的放贷意愿。数字化方

³ 《中国养老服务发展报告（2025）》发布 全面解析我国养老服务发展现状与未来趋势。

https://www.bypc.gov.cn/zfxxgk/bmdwxzjd/xzjd/fxx/fdzdgnr/yflw/art/2025/art_d8a03b4760164c8e9d6041602facc4b8.html

⁴ 中国老龄科学研究中心等：养老服务人才状况调查报告_社会福利_中国社会保障学会。<https://caoss.org.cn/news/html?id=14217>

面，适老化技术的研发投入有限，核心技术自主创新能力不足。数字技术与养老场景融合得还不够深入，部分智能产品操作复杂，不太适合老年群体的使用习惯。在数据方面，银发经济相关的数据共享机制还不够健全，政务数据和社会数据之间存在割裂，数据要素赋能产业发展的作用还没有充分发挥出来。

4.4. 治理端：统筹协调不足，监管与服务体系不完善

银发经济的发展包含民政、卫健、医保等多个部门，目前跨部门的协同治理机制存在一定的欠缺，有职责交叉、监管空白、统筹协调延迟等问题。产业的标准体系也不够完善，适老化产品、养老服务缺乏统一的质量标准和评价体系，市场秩序有待进一步规范。此外，政府与市场的职责划分不够明确，有时候行政化干预过多抑制了市场活力，而基础保障的落实存在不足，部分低收入、失能老年群体的基本权益难以得到充分保障。社会参与的积极性还有待提高，老年群体的需求表达渠道不够畅通。

5. 推动我国银发经济高质量发展的对策建议

5.1. 激活老年消费：从需求痛点到市场活力

想要让老年人愿意消费、敢于消费，关键要抓住他们的真实需求，提高消费能力，改善消费环境，把潜在的消费意愿变成实际的消费行为。逐步提高城乡居民养老保险的基础养老金，健全长期护理保险制度，扩大医保覆盖范围，减轻老年人看病、照护的压力，让他们敢花钱、有底气消费。在设计具体激励政策时，可考虑将长期护理保险与养老服务消费券进行联动，探索“护理服务 + 消费激励”相结合的运作模式。例如，在长期护理保险试点地区，参保老人除享受护理待遇外，还可按月或按年获得一定额度的养老服务定向消费券，面向参保长护险的中度及以上失能老人，无须额外申请即可获取资格，在定点机构消费后，先按长护险报销，自付部分居家社区服务抵扣 50%、机构服务抵扣 40%，每月最高抵扣 800 元。用于购买社区助餐、助洁、助浴等普惠性养老服务。同时，营造安全放心的消费环境。严厉打击针对老年人的诈骗和虚假宣传，加强消费维权，开展防骗宣传教育，让老年人消费更安心、更放心。引导老年人树立健康的消费观念，鼓励老年人科学享受晚年生活，推广线上线下结合的消费方式，带动老年教育、文化旅游、健康养生等新的消费热点，激发老年消费活力[8]。

5.2. 优化供给结构：丰富养老产品与服务

立足供给侧结构性改革，通过丰富产品和服务供给、促进产业跨界融合，进一步激发市场主体的活力，为银发经济发展提供支撑。一是增加有效产品与服务供给。加快适老化产品的研发与创新，重点补齐康复辅助器具、智能养老设备、特殊膳食等领域的不足，推动养老服务向社区和居家延伸，同时加强农村养老建设，缩小城乡差距。借鉴上海“乐无忧小屋”康复辅具快闪店的实践经验，通过在热门商圈搭建快闪店，集合康复辅具热销产品和智能科技产品，为消费者提供产品体验和一站式服务，有效填补了商场康复辅具销售空白。同时加强农村养老建设，利用农村闲置资源改造养老服务设施，发展互助养老、乡村康养等特色模式，推动城市优质养老资源向农村延伸，缩小城乡差距。二是促进产业跨界融合。推动一二三产业协同发展，积极发展医养结合、康养文旅、乡村旅居、智慧养老等新的养老场景，构建产品生产、服务提供、场景合为一体的完整产业链。三是激发各类市场主体活力。降低市场准入门槛，支持民间资本参与银发产业，推动国有企业与民营企业合作发展，政府保基本，市场提供多元服务，实现养老事业与产业协同推进[9]。

5.3. 强化要素支撑：夯实银发经济发展基础

要想让银发经济实现长期稳定发展，必须补齐人才、资金、技术、数据等关键要素的短板，为产业

发展提供持续动力。健全养老人才培养体系，应建立“校企政”三方联合培养的实施方案：建立订单式培养机制，由地方政府牵头，联合本地区养老服务龙头企业，与职业院校签订定向培养协议，企业提供实习岗位与就业承诺，学校依据企业需求设置课程，政府给予专项补贴和学费减免。设立银发产业实训基地，在社区养老服务中心或大型养老机构挂牌运营，为在校学生提供真实的岗位实践环境。同时，畅通人才晋升通道，推动建立养老护理员职业技能等级认定制度，将技能等级与薪酬待遇直接挂钩，提升养老护理员的社会地位和职业吸引力。针对养老产业融资困境，可以创新融资工具，由民政部门联合银行制定养老服务应收账款质押贷款的操作指引，明确以未来应收的政府购买服务款、长期护理保险结算款等作为质押品，银行按应收账款的一定比例发放贷款。由民政、金融监管等部门联合审核发布养老企业白名单，对名单内企业在贷款到期前主动开展续贷评估，符合条件的实行无还本续贷。推进适老化技术研发与普及，对互联网应用和智能设备进行适老化改造，推动大数据、人工智能与养老服务深度融合，发展智慧养老。统筹整合政府和社会数据资源，搭建银发经济数据平台，在规范数据使用和保护个人隐私的前提下，充分发挥数据要素对银发经济的赋能作用[10]。

5.4. 完善治理体系：促进银发经济规范发展

优化治理体系和加强部门协作，是银发经济畅通发展的重要举措。通过构建政府统筹、部门配合、社会参与的治理模式，能够有效提升治理效率。明确民政、卫健、医保、市场监管等部门的工作职责，搭建统筹协调平台，解决职责不清、监管不到位等问题。完善行业标准与监管体系，制定统一的适老化产品和服务和养老服务质量标准。加强全过程监管，推动行业自律和信用评价，维护良好市场秩序。合理划分政府与市场的职责。政府着力保障基本养老服务，维护低收入、失能老年人的基本权益；让市场在资源配置中进行调节。畅通老年人的需求表达渠道，鼓励老年人参与银发经济的发展与治理，切实增强老年群体的获得感。

6. 结论与展望

人口老龄化是我国的基本趋势，同时也为银发经济发展带来了重要契机。银发经济既关系到老年人的生活质量，又能带动经济增长，已经成为扩大内需、升级产业、助力乡村振兴的重要动力。

当前，我国银发经济拥有庞大的市场需求、全面的政策支持、完整的产业基础和数字技术赋能等多重优势，但也存在消费潜力释放不足、供需对接不精准、人才资金技术等要素不足、部门协同治理不够等问题。

未来推动银发经济高质量发展，要坚持以民生和市场为导向，统筹供需两侧与要素保障，从激发消费需求、创新产品供给、强化要素支撑、完善治理体系等方面破解难题、补齐短板。同时，不断推动产业融合与技术创新，让银发经济更好对接积极应对人口老龄化、扩大内需和乡村振兴等国家战略，真正把人口老龄化压力转化为经济发展红利，实现老年人安享晚年、经济持续增长、社会和谐稳定的多元目标。

参考文献

- [1] 宋辰婷. 老龄化社会背景下银发经济的内在逻辑与发展路径[J]. 新视野, 2025(5): 98-107.
- [2] 郑军, 汪发元. 银发经济高质量发展的内涵特征、指标设计与推进方略[J]. 改革, 2026(1): 68-82.
- [3] 朱诗怡, 赵瑞瑞, 李宾. 内需下的银发经济: 价值意蕴与政策优化[J]. 西南金融, 2026(2): 50-63.
- [4] 张文娟, 张硕. 家庭发展视角下的养老服务体系构建[J]. 人口与发展, 2026, 32(1): 25-30+37-40.
- [5] 张博, 韩俊江. 积极老龄化政策下智能养老产业发展研究[J]. 广西社会科学, 2019(7): 95-98.
- [6] 李青媛, 易行健, 杨碧云. 医疗支出不确定性与老年家庭消费[J]. 经济与管理研究, 2026, 47(2): 3-18.

-
- [7] 胡艳红. 新时代养老护理人才队伍培养的困境与思考[J]. 中国疗养医学, 2025, 34(5): 89-93.
- [8] 彭小辉. 银发经济的发展趋势、挑战与应对[J]. 人民论坛, 2025(17): 73-77.
- [9] 韦诸霞, 莫桥芳. 供给侧改革视角下社区居家养老服务高质量发展路径——基于多元资料的扎根分析[J]. 人口与社会, 2026, 42(2): 26-38.
- [10] 张博. 要素市场化配置改革下智慧健康养老服务问题与对策[J]. 广西社会科学, 2021(12): 138-143.