Aging Research 老龄化研究, 2026, 13(10), 698-706
Published Online October 2026 in Hans. https://www.hanspub.org/journal/ar
https://doi.org/10.12677/ar.2026.1310810

Hans汉斯

积极老龄化视域下我国银发经济与养老保障体系协同发展研究

郭　凡

武汉科技大学法学与经济学院，湖北　武汉

收稿日期：2026年7月4日；录用日期：2026年10月22日；发布日期：2026年10月30日

摘　要

随着我国人口老龄化进入深度发展阶段，传统养老保障模式供需失衡、养老服务供给单一、老年消费市场发展滞后等问题日益凸显，单纯依靠社会保障兜底的养老模式已无法适配新时代老龄社会发展需求。积极应对人口老龄化国家战略明确提出要推动银发经济高质量发展，构建多层次、多元化养老服务与保障体系。本文基于积极老龄化理论，结合我国人口老龄化发展现状、人口统计数据与未来发展趋势，系统剖析银发经济与养老保障体系的耦合逻辑、协同价值与现实困境，从顶层政策、优化结构、技术赋能、代际协同四个维度，探索二者深度融合的发展路径。研究表明，银发经济与养老保障体系协同发展，能够有效破解养老资源短缺、保障效能不足、老年群体生活质量偏低等难题，激活老年人力资源与消费市场，助力老龄社会治理现代化。本文旨在为我国养老政策优化、银发产业升级、适老化服务落地提供理论参考与实践思路。

关键词

积极老龄化，银发经济，养老保障，养老服务，人口政策，协同发展

Research on the Synergistic Development of China’s Silver Economy and Elderly Care Security System from the Perspective of Active Aging

Fan Guo

School of Law and Economics, Wuhan University of Science and Technology, Wuhan Hubei

Received: July 4, 2026; accepted: October 22, 2026; published: October 30, 2026

文章引用: 郭凡. 积极老龄化视域下我国银发经济与养老保障体系协同发展研究[J]. 老龄化研究, 2026, 13(10): 698-706. DOI: 10.12677/ar.2026.1310810

Abstract

As China's population aging enters a profound stage, challenges such as supply-demand imbalances in traditional elderly care systems, limited diversity of service offerings, and lagging development of the senior consumer market have become increasingly prominent. The conventional model relying solely on social security for elderly care can no longer meet the demands of modern aging society. The National Strategy for Actively Responding to Population Aging addresses this by advocating high-quality development of the silver economy and establishing a multi-tiered, diversified elderly care system. Grounded in active aging theory and analyzing China's current demographic trends, statistical data, and future prospects, this study systematically examines the synergistic relationships, collaborative value, and practical challenges between the silver economy and elderly care systems. It explores integrated development pathways across five dimensions: industrial convergence, policy refinement, service enhancement, technological empowerment, and intergenerational collaboration. Research demonstrates that coordinated development between the silver economy and elderly care systems effectively addresses issues like resource shortages, inadequate support mechanisms, and suboptimal quality of life among seniors, while unlocking potential in elderly labor resources and consumer markets to advance modernized aging governance. This paper provides theoretical insights and practical recommendations for optimizing China's elderly care policies, upgrading the silver economy sector, and implementing age-friendly services.

Keywords

Active Aging, Silver Economy, Elderly Care Security, Elderly Care Services, Population Policy, Collaborative 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世纪我国人口发展最核心、最持久的结构性特征，也是影响我国经济社会高质量发展的关键人口变量。根据第七次、第八次全国人口普查数据及国家统计局历年人口统计公报显示，我国老年人口规模持续扩大、老龄化增速持续加快、人口结构深度调整，深度老龄化社会特征愈发显著。截至2025年末，我国60周岁及以上老年人口突破3.2亿，占总人口比重超22.8%，其中65周岁及以上老年人口超2.3亿，占比突破16.5%[1]，正式进入深度老龄化常态化发展阶段。相较于发达国家，我国人口老龄化呈现出“未富先老、未备先老、增速更快、规模更大、城乡失衡”的典型特征，人口老龄化带来的养老保障压力、公共服务负担、经济结构转型压力持续攀升[1]。

为系统性应对人口老龄化挑战，国家先后出台《积极应对人口老龄化中长期规划》[2]《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》[3]等一系列顶层政策文件，明确将发展银发经济、完善养老保障体系、优化养老服务供给、推进适老化改造作为老龄工作的核心抓手，确立了“积极老龄化”的核心发展理念，彻底改变了传统“被动养老、兜底保障”的治理模式[2]。积极老龄化强调健康、参与、保障三大核心维度，

[1]https://www.stats.gov.cn/sj/zxfbhjd/202602/t20260228_1962662.html
[2]https://www.gov.cn/zhengce/2019-11/21/content_5454347.htm
[3]https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202401/content_6926088.htm

既注重通过完善社会保障制度保障老年群体基本生活，也强调激活老年群体社会参与能力、释放银发经济市场活力，实现老龄事业与银发产业双向赋能、协同发展。

当前国内学界针对人口老龄化治理、养老保障体系建设、银发经济发展的研究已形成丰富成果。部分学者聚焦养老保障制度改革，分析城乡养老保障资源配置失衡、养老金可持续性不足等问题；另有学者围绕银发经济展开研究，探讨老年消费、养老产业、老年人力资源开发的发展机遇与困境。但现有研究多将养老保障与银发经济割裂分析，对二者的耦合机制、协同逻辑、落地路径研究不够深入，未能充分契合积极应对人口老龄化国家战略的核心要求。在深度老龄化背景下，养老保障体系是银发经济发展的基础支撑，银发经济是养老保障提质增效的动力源泉，二者协同发展是摆脱当前人口老龄化困境、完善老龄社会治理的核心路径。

基于此，本文立足积极老龄化视域，结合我国人口老龄化统计特征与未来发展预测，系统梳理银发经济与养老保障体系的内在关联，剖析二者协同发展的现实价值与现存困境，选取上海、杭州两大老龄化先行城市开展案例实证分析，结合人口政策导向、代际发展需求、适老化技术发展趋势，提出针对性、可落地的协同发展路径，为我国老龄事业高质量发展、银发经济转型升级、养老服务体系现代化建设提供理论支撑与实践参考。

2. 我国人口老龄化发展现状、统计特征与未来趋势

2.1. 人口老龄化发展现状与核心统计特征

从人口统计数据来看，我国人口老龄化呈现出规模大、增速快、高龄化、城乡分化、代际结构失衡五大核心特征，深刻重塑着我国人口发展格局与社会发展形态。首先，老年人口规模持续攀升，老龄化程度持续加深。近十年我国老年人口年均增长超 1000 万人，老年人口占比年均提升 1.2 个百分点，远超全球老龄化平均增速，是世界上老年人口规模最大的国家。其次，人口高龄化趋势显著，失能、半失能老年人群体数量持续增加，80 周岁及以上高龄老年人口年均增长超 500 万，长期照护、健康养老、专业康养服务需求大幅提升，对养老保障体系与养老服务供给提出更高要求[3]。

再次，城乡老龄化发展失衡问题突出。受城镇化进程、人口流动、青年劳动力外流等因素影响，农村地区老龄化率显著高于城市，农村养老资源短缺、养老保障水平偏低、养老服务体系不完善等问题更为突出，城乡养老发展差距持续拉大。最后，人口代际结构失衡加剧，少子老龄化叠加发展，青年劳动力占比持续下降，劳动年龄人口养老负担持续加重，家庭养老功能持续弱化，传统家庭养老模式难以为继，社会化养老、市场化养老成为必然趋势。

2.2. 人口老龄化未来发展预测

结合国家人口发展报告与权威机构人口预测数据，未来 10~20 年我国人口老龄化将进入加速深化期，呈现出阶段性、突破性的发展特征。2035 年左右，我国 60 岁及以上老年人口将突破 4 亿，在总人口中的占比将超过 30%，进入重度老龄化阶段[4]。高龄老年人口占比持续提升，失能养老、长期照护、老年健康管理将成为老龄工作核心痛点。从人口结构演变趋势来看，少子化、长寿化、老龄化三重趋势叠加，人口抚养比持续攀升，社会保障基金收支压力、公共养老服务供给压力、家庭养老负担将持续加大。

同时，未来老年群体的消费理念、生活需求、参与意愿将发生根本性转变。新一代老年群体受教育程度更高、经济条件更好、精神需求更丰富，不再局限于基本的生存型养老需求，更加注重健康养老、品质养老、精神养老、智能养老，为银发经济高质量发展提供了广阔的市场空间，也倒逼养老保障体系

[4]https://m.jiemian.com/article/8098942.html

从“基础兜底型”向“品质普惠型”转型升级。

2.3. 人口老龄化引发的核心人口与社会问题

深度老龄化背景下，我国面临的人口社会问题集中体现在三个层面。其一，养老保障可持续性承压。基本养老保险参保结构失衡、基金收支压力增大，城乡养老保障待遇差距明显，多层次养老保障体系尚未完全建立，兜底保障效能不足。其二，养老服务供需结构性失衡。传统居家养老、机构养老服务同质化严重，专业康养、智能养老、适老化服务供给短缺，农村养老、高龄养老、失能养老服务短板突出[4]。其三，人口代际发展压力加剧。劳动年龄人口养老负担加重，代际资源分配失衡，青年群体生育、生活压力加大，进一步加剧少子老龄化趋势，形成人口发展恶性循环。此外，老年数字鸿沟、老年就业壁垒、银发产业发展不规范等问题，也制约着积极应对人口老龄化国家战略的落地实施。

3. 银发经济与养老保障体系的耦合逻辑及协同发展价值

3.1. 核心概念界定

银发经济是伴随人口老龄化发展形成的新型经济形态，是以老年群体需求为核心，涵盖老年健康医疗、养老服务、老年消费、适老化产品、老年文旅、养老金融、老年人力资源开发等全领域的产业体系，是积极应对人口老龄化的重要经济载体，也是拉动内需、推动经济转型升级的新增长点[5]。区别于传统养老产业，新时代银发经济兼具公益性与市场性，既包含普惠性养老公共服务，也包含市场化老年消费产业，兼顾民生保障与经济发展双重价值。

养老保障体系是国家应对老龄问题的核心制度体系，涵盖基本养老保险、基本医疗保险、长期护理保险、社会养老救助、养老服务供给、老龄政策扶持等多个维度，分为政府兜底的基础保障、市场补充的商业保障、家庭支撑的传统保障三个层级，核心目标是保障老年群体基本生活、健康权益与养老质量。积极老龄化视域下的养老保障不再局限于经济兜底，更注重健康保障、服务保障、精神保障、发展保障的全方位覆盖。

3.2. 二者内在耦合逻辑

银发经济与养老保障体系并非相互独立，而是相互支撑、相互赋能、深度绑定的耦合关系，具体体现在功能耦合、结构耦合、时空耦合三个维度。

第一，功能耦合。养老保障体系为银发经济发展提供基础保障，通过稳定老年群体收入、完善医疗与照护保障、降低老年生活风险，释放老年消费潜力，为银发产业发展奠定需求基础；银发经济通过产业升级、服务创新、技术赋能，丰富养老服务供给、提升养老服务质量，弥补传统养老保障服务单一、品质不足的短板，助力养老保障提质增效[6]。

第二，结构耦合。养老保障体系以政府公共服务、制度保障为主体，侧重普惠性、兜底性、公平性；银发经济以市场产业、社会服务为主体，侧重多元化、品质化、个性化，二者在供给主体、服务类型、覆盖层级上形成互补，共同构建“政府兜底、市场赋能、社会参与”的多层次养老发展体系。

第三，时空耦合。二者均适配我国人口老龄化发展时序，短期依托养老保障解决老年群体基本养老问题，中长期依托银发经济培育养老新产业、新业态、新模式，实现老龄事业可持续发展，适配人口老龄化渐进式深化的发展趋势。

3.3. 协同发展的核心价值

第一，破解养老供需失衡难题，提升老年群体生活质量。二者协同发展能够整合公共保障资源与市

场产业资源，既保障老年群体基本生存需求，又满足品质养老、健康养老、精神养老等多元化需求，有效解决高龄、失能、农村老年群体养老难题，缩小城乡养老差距，实现养老服务普惠化、品质化发展。其次，激活经济发展新动能，助力经济高质量发展。银发经济涵盖万亿级市场规模，养老保障体系的完善能够稳定老年消费市场，带动适老化产品、智能养老、康养服务、养老金融等产业发展，培育经济新增长点，推动产业结构转型升级[7]。

第二，优化人口代际关系，缓解人口结构性矛盾。通过发展银发经济开发老年人力资源，鼓励低龄健康老人社会参与、灵活就业，既能够实现老年群体价值再造，缓解社会养老负担，又能够优化代际资源分配，减轻青年群体养老压力，破解少子老龄化恶性循环。最后，完善老龄社会治理体系，落实人口发展战略。二者协同发展是积极应对人口老龄化国家战略的核心落地路径，能够推动老龄政策、养老产业、养老服务、适老化技术深度融合，提升我国老龄治理现代化水平。

4. 我国银发经济与养老保障协同发展的现实困境

4.1. 制度政策衔接不畅，协同机制不完善

当前我国老龄政策体系存在“事业与产业割裂、保障与经济脱节”的问题，养老保障政策侧重公益兜底，银发经济扶持政策侧重市场发展，二者缺乏系统性、整体性的衔接机制。一方面，养老保障制度改革聚焦社保缴费、待遇发放、公共服务供给，未充分对接银发产业发展需求，对市场化养老服务、适老化产品采购、商业养老保障的扶持力度不足[8]；另一方面，银发经济扶持政策多聚焦产业招商、项目建设，缺乏对老年群体权益保障、普惠服务覆盖的制度约束，导致部分银发产业过度市场化，忽视低收入、失能老年群体的基本需求。此外，地方政策落地碎片化，区域协同、城乡协同机制缺失，政策赋能效果参差不齐。

4.2. 供需结构性失衡，产业发展质量偏低

我国银发经济整体处于初级发展阶段，产业同质化、低端化问题突出，与养老保障提质升级的需求不匹配。从供给端来看，市场上养老产品、养老服务多集中于基础生活照料、普通康养服务，针对高龄失能、慢性病老年群体的专业照护服务，针对智慧养老、适老化改造、老年精神文化的高品质供给严重不足；多数银发企业规模较小、创新能力薄弱，适老化技术研发、智能养老设备迭代滞后，数字化、智能化养老服务落地不足。从需求端来看，城乡老年群体收入差距、保障差距较大，农村老年群体消费能力有限，城市老年群体多元化需求无法得到充分满足，供需错位问题显著。同时，老年人数字鸿沟问题突出，部分智能养老设备、线上养老服务操作复杂，难以适配老年群体使用习惯，制约智慧养老产业落地[9]。

4.3. 技术赋能不足，适老化改造落地滞后

数字经济时代，适老化技术、智慧养老是银发经济升级、养老服务提质的核心动力，但当前我国适老化技术研发与落地存在明显短板。一是适老化技术创新针对性不足，多数智能设备、数字化平台照搬通用技术，未结合老年群体生理、心理特征优化设计，操作复杂、实用性差，老年数字鸿沟难以弥合。二是智慧养老场景落地碎片化，居家适老化改造、社区智慧养老、机构智能康养尚未形成体系化布局，技术与养老服务、保障体系融合度低。三是适老化产业标准缺失，产品质量、服务水平参差不齐，行业监管不完善，制约智慧银发产业规范化发展。

4.4. 代际协同不足，老年人力资源开发滞后

积极老龄化的核心是实现老年群体社会价值与生活价值的统一，但当前社会普遍存在“老年负担论”

的认知误区，代际发展协同不足。一方面，社会对老年人力资源开发重视程度不足，缺乏适配低龄健康老人的就业岗位、创业扶持、志愿服务等机制，老年群体社会参与渠道狭窄，大量老年人力资源被闲置，加剧了社会养老负担[10]。另一方面，代际资源分配失衡，公共资源、就业资源、发展资源过度向青年群体倾斜，老年群体发展权益保障不足，同时青年群体养老压力过大，代际矛盾逐步凸显，不利于人口社会可持续发展。此外，老年教育、老年文化服务供给不足，难以满足老年群体精神需求，制约积极老龄化落地见效。

5. 典型地区实践案例分析——以上海、杭州为例

为具象化阐释银发经济与养老保障协同发展的运行逻辑、实践成效与现实堵点，本文选取上海(金融赋能型协同样板)、杭州(数字普惠型协同样板)两个深度老龄化先行城市开展实证剖析，两地分别代表东部超大城市市场化养老金融协同、数字普惠养老产业协同两种典型路径，案例数据、政策均来源于地方政府官网公开文件。

5.1. 上海——养老金融 + 银发产业双向协同模式

5.1.1. 地区基础背景

截至 2025 年末，上海户籍 60 周岁及以上老年人口占比达 37.6%，属于超高龄深度老龄化城市，养老支付压力大、老年资产存量充足、金融产业基础雄厚，形成“长护险兜底 + 养老信托 + 银发消费场景”的协同发展框架[5]。地方出台《关于推动普陀区银发经济高质量发展实施意见》《关于创新开展养老服务信托试点的通知》，将养老保障制度改革与银发产业培育纳入统一产业规划[6]。

5.1.2. 协同发展成功经验

(1) 多层次保障托底，释放银发消费需求。上海长期护理保险实现城乡全覆盖，将智能康复辅具、居家照护服务纳入长护险支付目录，降低老年人服务消费成本；同步落地 18 单养老服务信托试点，构建“意定监护 + 信托资产 + 社区照护”三方分离机制，解决高龄独居、残障家庭“管人、管钱、管服务”痛点，激活中高端养老消费市场[7]。

(2) 政企联盟搭建银发产业生态。由上海银行联合太保寿险、光明集团、携程等企业组建“银发美好生活服务联盟”，打通养老金发放、养老金融产品、老年文旅、长者商超消费闭环；出台长者友好商城建设标准，政府通过补贴、认证引导商圈改造适老设施，老年客流、商户营收实现双增长，实现公共保障带动市场产业增收[8]。

(3) 社区嵌入式养老缩小城乡保障差距。依托社区为老服务中心布局普惠助餐、日间照料，政府购买基础服务兜底低收入老人，市场化机构提供高端康养、康复护理，形成“公益兜底 + 市场增值”分层供给结构。

5.2. 杭州——数字普惠 + 医养融合协同模式

5.2.1. 地区基础背景

杭州拱墅区等核心城区老龄化率超 28%，老旧小区多、独居高龄老人集中，依托数字经济产业优势，构建“社保普惠保障 + 智慧养老平台 + 银发实体业态”协同体系，出台全市统一智慧养老实施方案、

[5]http://paper.people.com.cn/zgcsb/pad/content/202606/29/content_30165570.html
[6]https://www.shanghai.gov.cn/nw15343/20251023/d02df9896ec64c398214e8db046d86b6.html
[7]上海长期护理保险及养老服务信托试点相关数据，来源于上海市人民政府官网《关于创新开展养老服务信托试点的通知》及上海市民政局公开统计资料。
[8]“银发美好生活服务联盟”及长者友好商城建设情况，来源于上海银行、太保寿险等企业公开披露信息及上海市商务委员会相关工作方案。

老年人意外伤害统筹保险制度，以数字化打通保障与产业衔接壁垒[9]。

5.2.2. 协同发展成功经验

(1) 普惠保险筑牢基础保障，撬动市场养老服务供给。全市推行老年人意外伤害统筹保险，政府为低保、高龄、计生特殊老人全额补贴，普通老年人自愿自费参保，累计覆盖 160 万老年人，稳定老年风险预期，释放康养、护理消费意愿[10]。

(2)“一网一键一卡”数字化打通保障与产业资源。搭建市级统一智慧养老服务平台，社保卡(市民卡)统一支付老年食堂、居家照护、康复辅具费用，推行“全城通吃、全城通学、全城通游”普惠机制，打破户籍、区域限制，统一老年消费优惠标准；为独居老人免费安装智能监测三件套，市场化企业承接设备运维、紧急救援服务，形成“政府采购基础服务、市场增值运营”模式。

(3) 社区“银发 Mall”融合保障与消费场景。以西溪街道“银发马塍 Mall”、拱墅区“家社院六床联动”模式为代表，整合社区养老床位、家庭病床、长护险床位，配套老年助餐、康复理疗、老年市集、老年教育，物业、医疗机构、银发商户一体化入驻，实现兜底保障、品质消费、健康管理同场落地。

(4) 产业扶持精准对接保障需求。财政每年投入 1300 万元专项资金扶持智慧养老产业，补贴 AI 烹饪、康复机器人等适老设备研发，将社区适老化改造、农村养老服务设施建设纳入财政专项，补齐基层保障硬件短板。

6. 积极老龄化视域下二者协同发展的优化路径

6.1. 完善顶层政策体系，构建协同发展机制

立足积极应对人口老龄化国家战略，打破老龄事业与银发产业割裂发展的格局，构建“保障托底、产业赋能、政策协同、城乡统筹”的一体化发展机制。首先，优化顶层制度设计，将养老保障体系改革与银发经济发展纳入统一规划，完善配套政策体系，明确政府、市场、社会、家庭四方主体责任，实现保障政策、产业政策、人口政策、社会政策无缝衔接。强化普惠性养老保障政策对银发市场的支撑作用，通过稳定养老金待遇、完善医疗与照护保障，激活老年消费市场；通过银发产业扶持政策，引导市场资源投入养老服务、适老化改造、康养产业，弥补公共养老服务短板。其次，借鉴上海、杭州地方统筹经验，健全区域、城乡协同发展机制，加大对农村、欠发达地区老龄事业与银发产业的扶持力度，统筹城乡养老资源配置，缩小城乡养老保障差距、产业发展差距。最后，建立常态化监管与评估机制，规范银发产业市场秩序，杜绝过度市场化、功利化发展，确保银发经济发展始终围绕增进老年群体福祉的核心目标，实现社会效益与经济效益双向统一[11]。

6.2. 优化供需结构，推动银发经济高质量升级

聚焦老年群体多元化、差异化养老需求，破解供需失衡难题，推动银发经济从低端规模化向高端品质化、精细化、智能化转型升级。结合上海、杭州产业发展经验，在供给端，优化银发产业布局，细分老年消费市场、康养市场、服务市场，重点发展高龄失能照护、慢性病健康管理、老年精神文化、智慧养老、养老金融等新业态，丰富多元化、个性化养老服务与产品供给。扶持优质银发企业发展，鼓励企业加大适老化技术研发投入，推动养老产品、养老服务创新升级，提升产业核心竞争力。同时，完善养老服务标准化体系，统一服务流程、服务质量、收费标准，强化行业监管，规范市场发展。在需求端，持续完善养老保障体系，提升城乡老年群体收入水平与消费能力，精准对接不同年龄、不同健康状况、不同

[9] http://mz.hangzhou.gov.cn/art/2022/5/10/art_1229527764_58963842.html
[10] http://mz.hangzhou.gov.cn/art/2024/3/15/art_1229527764_59124678.html

收入层级老年群体的需求，实现普惠服务与品质服务协同发展。同时，加强老年数字素养教育，开展常态化数字技能培训，帮助老年群体适应智能养老模式，破除数字鸿沟，释放智慧银发市场消费潜力[12]。

6.3. 强化技术赋能，推进适老化与智慧养老深度落地

以数字技术、智能技术为核心赋能手段，推动适老化改造、智慧养老与养老保障、银发产业深度融合，打造数字化、智能化老龄治理新模式。借鉴杭州数字普惠养老实践经验，一是加大适老化技术研发扶持力度，引导企业围绕老年群体生理特征、使用习惯，优化智能终端、养老设备、线上服务平台设计，简化操作流程、强化适老功能，从源头破解老年数字鸿沟。二是全面推进居家、社区、机构全方位适老化改造，完善无障碍设施、智能康养设备、紧急救援系统，构建智慧养老场景体系，提升养老服务智能化水平。三是搭建统一的智慧养老服务平台，整合社保查询、养老服务预约、健康管理、紧急救助、老年消费等功能，实现养老保障、养老服务、银发消费一体化、数字化管理。四是完善适老化产业标准与技术规范，加强智能养老产品质量监管，推动智慧银发产业规范化、标准化、高质量发展[13]。

6.4. 深化代际协同发展，激活老年人力资源价值

秉持积极老龄化理念，重塑社会老龄认知，打破“养老即负担”的传统思维，推动代际资源均衡分配、代际关系和谐发展。一方面，健全老年人力资源开发体系，出台低龄健康老人就业、创业、志愿服务扶持政策，搭建老年人才服务平台，开发适配老年群体的柔性就业岗位、公益服务岗位，鼓励老年群体参与社会治理、文化传播、技术服务等工作，实现老有所为、老有所乐，充分释放老年人口红利[14]。另一方面，完善代际协同保障机制，平衡青年群体与老年群体的资源分配，减轻青年群体养老、生育压力，缓解代际发展矛盾，优化人口代际结构，推动人口长期均衡发展[15]。同时，大力发展老年教育、老年文旅、老年体育产业，借鉴杭州“全城通学、全城通游”模式，丰富老年精神文化生活，提升老年群体幸福感与获得感，构建和谐代际养老生态。

7. 结论与展望

深度人口老龄化背景下，推动银发经济与养老保障体系协同发展，是落实积极应对人口老龄化国家战略、破解人口结构性矛盾、完善老龄社会治理、增进老年群体福祉的核心路径。本文研究发现，银发经济与养老保障体系存在显著的功能、结构、时空耦合逻辑，二者协同发展能够实现民生保障与经济发展双向赋能，有效破解当前我国养老供需失衡、保障效能不足、产业发展滞后、代际矛盾凸显等现实问题。通过上海、杭州两大典型城市案例实证分析可见，地方依托金融、数字产业优势形成差异化协同路径，但全国层面仍普遍存在政策衔接不畅、供需结构失衡、保障体系薄弱、代际协同不足、技术赋能滞后等多重困境，地方实践中的堵点与全国共性困境形成相互印证。未来，需立足积极老龄化核心理念，以政策协同为引领，完善顶层制度设计与落地机制；以产业升级为核心，优化银发经济供需结构，推动产业高质量发展；以保障提质为基础，健全多层次养老保障体系，夯实民生底线；以代际协同为支撑，激活老年人力资源，优化人口发展格局；以技术赋能为动力，深化适老化改造与智慧养老落地，构建全方位、多层次、现代化的老龄发展体系，真正实现“老有所养、老有所医、老有所为、老有所乐、老有所安”的发展目标。随着人口老龄化持续深化与国家老龄政策不断完善，银发经济与养老保障的协同融合将成为未来老龄工作的核心趋势，不仅能够有效化解人口老龄化带来的社会风险与经济压力，更能培育经济发展新动能、推动社会治理现代化，为我国人口长期均衡发展、经济社会高质量发展提供坚实支撑。

参考文献

[1] 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.

[2] 吕心妍, 等. 数字适老化赋能银发经济新业态的作用机理与实现路径[J]. 西安财经大学学报, 2025, 38(02): 56-66.

[3] 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.

[4] 李璐. 三端合力: “十五五”时期银发经济的高质量发展[J]. 探索与争鸣, 2025(6): 14-17.

[5] 吴玉韶, 李晶. 学习是最好的养老: 老龄社会背景下老年学习服务体系建构[J]. 人口研究, 2025, 49(2): 3-16.

[6] 曲绍旭. 银发消费空间的治理路径探索[J]. 家政学刊, 2024, 1(3): 199-206.

[7] 马俊炯. 养老金融助力银发经济发展[J]. 中国国情国力, 2024(1): 49-52.

[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]. 求知, 2026(1): 37-40.

[9] 孔胶胶, 赵兴龙, 常建. 社会保障视角下银发经济高质量发展路径研究[J]. 商展经济, 2026(1): 154-157.

[10] 范赟, 刘俊. 银发经济背景下老年群体多元参与推动社区经济高质量发展路径研究[J]. 对外经贸, 2024(12): 70-73.

[11] 唐钧. 老年居家服务的基本概念与认识误区[J]. 社会政策研究, 2021(4): 3-15.

[12] 黄石松. 扩大银发消费的关键领域与实践进路[J]. 经济界, 2025(4): 21-26.

[13] 刘晓梅, 于佳琪, 刘艳茹. 城乡养老资源配置结构的差异分析与优化路径[J]. 农村经济, 2024(10): 89-99.

[14] Colle, A., Donaldson, K. and Dragone, M. (2025) Co-Design Methodology for Rapid Prototyping of Modular Robots in Care Settings. *Frontiers in Robotics and AI*, **12**, Article 1581506. https://doi.org/10.3389/frobt.2025.1581506

[15] Wu, Y., Liu, S.Y., Song, Y.T., Zhang, Z.R. and Liu, Y.L. (2024) The Influencing Factors of Participation in Time Banking Volunteer Service for Older Adults among University Students in Nanjing, China. *Frontiers in Public Health*, **11**, Article 1289512. https://doi.org/10.3389/fpubh.2023.1289512