APRC

2026年亚太地区人口老龄化会议
2026 ASIA-PACIFIC REGIONAL
CONFERENCE ON POPULATION AGEING

中国银发经济高质量发展路径研究

China's Silver Economy: High-Quality Development Pathways

中国老龄协会
复旦大学老龄研究院

目 录

摘要 1

六项主要判断 2

01 中国银发经济的发展基础与结构趋势 4

1.1 国家战略引领银发经济进入新阶段 6
1.2 长寿社会奠定银发经济长期需求基础 7
1.3 代际更替与需求前移激发消费新动能 8
1.4 年龄阶段差异推动老年消费结构重组 8
1.5 银发经济贯通民生改善与高质量发展 9

02 中国老年消费的结构变化与群体差异 11

2.1 年龄分层清晰，需求重心动态调整 12
2.2 基础需求稳固，消费内涵持续拓展 13
2.3 城乡相对趋近，农村消费稳步提升 13
2.4 需求层次多元，分层识别精准适配 15

03 中国老年消费的支付基础与支撑机制 16

3.1 收入来源多元，制度保障夯实基础 17
3.2 群体结构差异，支付基础各有侧重 17
3.3 风险分担强化，多元支撑协同发力 18

04 中国银发经济的需求前移与场景承接 20

4.1 长寿准备前置，备老服务加快延伸 21
4.2 预防关口前移，健康维护贯穿全程 21
4.3 品质场景拓展，产品服务融合发展 21
4.4 社区网络承接，近场服务便捷可达 22
4.5 居家改造牵引，连续服务链条延伸 23

05 中国银发经济高质量发展的重点路径 25

5.1 完善需求识别，提升需求转化能力 26
5.2 优化供给体系，增强供需适配能力 27
5.3 夯实支付基础，完善多层保障机制 28
5.4 优化空间布局，健全城乡服务网络 28
5.5 优化政策工具，提高政策实施效能 29
5.6 强化协同治理，健全统计监测体系 31

06 面向长寿社会的中国银发经济发展展望 33

摘 要

中国长寿社会特征日益显现，人口年龄结构变化正在深刻影响经济社会发展。2025年末，全国60岁及以上人口达到3.2338亿，占总人口的23.0%；2025年中国人均预期寿命达到79.25岁。人口健康水平持续提升、社会保障体系不断健全、养老服务能力不断增强，是我国经济社会发展和民生福祉改善的重要成果。面向“十五五”，大力发展银发经济，是积极应对人口老龄化、增进老年人福祉、扩大内需和推动高质量发展的重要结合点。

银发经济既包括向老年人提供产品和服务的“为老”经济活动，也包括为老龄阶段进行准备形成的“备老”经济活动；既涉及居民消费，也涉及公共投入、市场投资以及研发、生产、流通、金融等关联活动。老年居民消费是观察银发经济需求侧变化的重要入口，但不能代表银发经济的全部内容。报告主要采用中国家庭追踪调查（CFPS）2018年、2020年和2022年家庭消费数据，并结合宏观统计、政策进展和典型实践开展分析。CFPS结果主要用于识别不同年龄组和群体之间的相对差异，不用于推算全国老年居民消费总量或银发经济总体规模。

研究表明，2024年以来，我国银发经济的发展基础持续夯实，制度建设、供给扩展和市场创新加快推进。需求侧呈现基础生活需求稳定、需求结构动态调整和群体差异明显等特征；年龄、功能状态、城乡条件、家庭支持和支付基础共同影响需求结构，健康储备、风险准备和生活规划等需求进一步向备老阶段延伸。稳定收入、风险保障、适配供给和可达场景，共同构成潜在需求得到有效承接的重要条件。

面向“十五五”，报告从需求识别、供给提质、支付保障、城乡服务网络、政策工具和统计治理等方面提出中国银发经济高质量发展的重点路径，着力提高潜在需求向现实产品和服务转化的能力和资源配置效率。

基于对我国银发经济发展基础、需求结构、支付支撑、场景承接和政策实践的综合分析，本报告形成如下主要判断。

六项主要判断

第一，在长期老龄事业发展和相关产业持续积累的基础上，中国银发经济正进入制度建设与产业培育协同推进的新阶段。2024年以来，国家层面对银发经济的制度安排和政策部署持续完善，养老服务改革、长期护理保险制度建设、服务消费扩容、适老产品供给、银发科技创新和市场主体培育加快推进。进入“十五五”时期，大力发展银发经济纳入积极应对人口老龄化、扩大内需和推动高质量发展的总体布局，发展重点由补短板、扩供给进一步向事业产业协同、科技产业融合、市场主体培育和制度体系完善拓展。银发经济的功能定位正在进一步拓展，日益成为增进民生福祉、扩大内需、推动产业升级和培育发展新动能的重要支撑。

第二，长寿社会、代际更替和需求前移构成银发经济持续发展的长期基础，但人口规模并不会自动转化为现实市场。老年人口规模扩大和寿命延长使生活、健康、照护、学习和参与需求更加持续，新一代老年人的健康水平、教育程度、数字素养和生活方式变化，推动品质生活、服务消费和社会参与需求不断拓展；与此同时，健康储备、风险准备、居住适配和退休生活规划等需求进一步向备老阶段前移。由此形成的发展空间具有长期性，巨大的老年人口规模不等于市场规模，受制于支付能力、供给适配、服务可及和市场环境等因素，发展银发经济的难点在于如何提升潜在需求向现实产品和服务消费转化的能力。

第三，中国老年消费呈现基础需求稳定、结构持续重组和群体差异显著的特征，银发市场需要由年龄划分进一步转向多维分层。不同老年年龄组的横截面比较没有呈现消费随年龄提高而持续下降的单一趋势，而是表现为需求重心随年龄阶段和功能状态变化而调整；食品、居住等基础需求保持稳定，健康支持、生活便利、文化学习和社会参与等需求不断拓展。从全体居民宏观消费数据看，城乡消费支出的相对差距持续缩小，农村消费基础稳步改善，为农村银发需求释放提供了更加有利的条件；但城乡在专业资源、服务半径和市场供给条件上仍存在差异。年龄是识别需求的重要参照，但不是唯一尺度，健康和功能状态、家庭支持、支付基础、城乡条件和生活情境共同塑造银发市场的多层次结构。

第四，稳定支付和风险保障既支撑老年需求实现，也影响银发经济专业服务供给的稳定性。养老金和家庭收入构成老年家庭的重要现金流，家庭支持和资产储备发挥补充与缓冲作用，基本医疗保险和长期护理保险等制度安排分担疾病、失能和长期照护风险。不同家庭在稳定收入、保障水平和家庭支持方面存在差异，对基本公共服务、普惠服务和市场化服务形成不同的支付组合。随着长期护理保险由试点探索向全面建制推进，制度支付的作用已不只是分担家庭费用，还能够通过稳定支付预期、规范服务规则和引导资源配置，促进长期照护服务专业化、规范化发展。银发经济高质量发展需要把增强居民支付能力、完善风险分担机制与培育稳定专业供给统筹起来。

第五，制造业适老化、服务业提质和银发科技创新正在共同重塑银发经济的供给体系。银发经济的发展空间不仅来自养老服务扩容，也来自制造业和现代服务业主动适应人口结构和需求结构变化。家电家居、康复辅具、食品营养、智能硬件等领域加快适老化创新，健康、文旅、教育、金融和生活服务等行业持续拓展新产品、新服务和新场景，产品、专业服务和实际生活场景加快融合。银发科技的发展重点也正在由增加设备和功能，进一步转向需求牵引、技术转化、场景验证和实际使用成效。科技赋能的核心不是简单增加技术产品，更不是替代人工和线下服务，而是拓展优质供给、提高需求识别、资源匹配、风险管理和服务组织效率，促进供需更高水平适配。

第六，中国银发经济高质量发展的关键正在由单项政策和项目推进，转向需求、供给、支付、空间和治理的系统协同。银发经济横跨民生保障、居民消费、产业发展、科技创新和社会治理等多个领域，单一政策工具、单一主体或单一场景难以支撑持续发展。面向“十五五”，需要进一步完善分层分类的需求识别和反馈机制，扩大优质适配供给，健全长期支付和风险保障，优化城市社区与县域农村服务资源布局，分类运用需求激励、供给培育和市场治理工具，完善银发经济统计监测和发展质量评价体系，推动政策协同和资源高效配置。中国银发经济高质量发展的根本落点，是在持续增进老年人福祉的同时，促进消费潜力有序释放、产业体系提质升级、科技创新成果转化和老年人社会参与，使老年人在保障中有尊严、在生活中有品质、在服务中有选择、在参与中有价值，实现民生改善与经济社会高质量发展相互促进。

01 中国银发经济的发展基础与结构趋势



01 中国银发经济的发展基础与结构趋势

人口年龄结构变化正在深刻影响我国经济社会发展，也为长寿社会中的民生改善、消费升级和产业创新拓展新的空间。截至2025年末，我国60岁及以上人口达到3.2338亿，占全国人口的23.0%；其中65岁及以上人口达到2.2365亿，占15.9%。与此同时，居民健康水平持续提升，社会保障和养老服务能力不断增强，为长寿社会中生活、健康、照护、学习和参与等多层次需求的实现提供了更加坚实的基础。

从概念边界看，银发经济不是养老产业的简单延伸，也不等同于老年居民消费。按照国家政策定义，银发经济包括向老年人提供产品或服务，以及为老龄阶段做准备的一系列经济活动。其内容既包括相关产品和服务，也涉及基础设施以及研发、设计、金融、流通等关联经济活动；从支出和投入来源看，既包括居民消费，也包括公共投入、市场主体投资及由此带动的相关经济活动。银发经济由此形成“为老”与“备老”相衔接、养老事业与养老产业相协同、民生改善与经济发展相促进的综合性经济形态。

本报告所称中国银发经济高质量发展，是在积极应对人口老龄化国家战略和经济社会高质量发展总体要求下，以增进老年人福祉、促进人的全面发展为根本导向，以真实需求为牵引，以优质适配供给为关键，以科技创新和产业创新为动力，以稳定支付和制度保障为基础，以规范治理和权益保护为保障，推动养老事业与养老产业协同发展，促进需求与供给形成更高水平动态平衡的发展过程。其核心不在于单纯追求市场规模和产业增速，而在于提高长寿社会多层次需求的实现质量和资源配置效率，使相关需求更充分转化为可获得、可负担、适配性强、可信赖、可持续的产品和服务，形成民生改善、内需扩大、产业升级、创新发展和社会参与相互促进的良性格局。

基于上述界定，本报告不将老年消费规模等同于银发经济总体规模，而是将老年消费作为观察需求变化及其实现条件的重要需求侧入口。居民消费能够较为直接地反映已经转化为家庭现实选择的需求，通过分析不同年龄阶段、城乡和消费类别之间的差异，可以进一步观察支付基础、供给适配和服务场景如何影响需求实现。报告进一步从备老延伸、健康维护、科技创新、居家社区、支付保障和政策治理等维度分析银发经济高质量发展的现实基础和重点路径。

1.1 国家战略引领银发经济进入新阶段

2024年以来，我国银发经济进入政策持续加力、事业产业协同和市场创新加快的新阶段。2024年，国务院办公厅出台首个以银发经济为主题的专项政策，从发展民生事业、扩大产品供给、培育潜力产业、强化要素保障等方面作出系统部署。进入“十五五”，银发经济进一步融入积极应对人口老龄化和经济社会高质量发展的总体布局。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十五个五年规划纲要》明确提出大力发展银发经济，丰富适老化产品和老年服务供给，培育龙头企业和知名品牌，探索建立银发产品认证制度，完善银发经济统计，推动银发经济由政策倡导进一步走向产业培育和制度建设。

养老服务体系和风险保障制度不断完善，为银发经济持续健康发展筑牢民生基础和制度支撑。2025年末，全国共有各类养老机构和设施39.5万个、养老床位767.9万张，县级公办养老机构覆盖率达到100%，建成2.05万个乡镇（街道）区域养老服务中心。截至2025年末，注册登记的养老机构床位中，护理型床位占比为69.9%；全国养老服务从业人员139.5万人。2025年，全国各级财政用于养老服务和老年人福利领域的支出约1200亿元，中央预算内投资90.2亿元支持248个公办养老服务能力提升项目建设。2026年，长期护理保险由试点探索进入全面建制推进阶段，养老、医疗、照护等制度安排不断健全，我国应对人口老龄化的制度保障进一步强化，并在夯实基本保障的同时更加注重连续服务和风险分担。

需求拓展、产业创新和科技进步正在进一步丰富银发经济的发展形态。《扩大消费“十五五”规划》将养老消费与健康、文化旅游、教育培训、数字消费和体验式消费统筹部署，推动县乡村养老服务网络建设、养老服务数智化升级和居住环境适老化改善。2025年，发布老年用品产品、智慧健

康养老产品及服务推广目录，遴选224项产品及服务。同年，旅居养老人次超8000万。银发旅游、康养、教育、适老产品体验等新场景加快拓展，人工智能、机器人、智能感知等技术加快进入健康管理、康复训练、生活照护和居家安全等实际场景。由此，技术应用与具体服务流程的结合更加紧密，场景验证和实际使用成效的重要性进一步上升。

地方探索正在由单点项目向产业生态和制度创新深化。上海等地区围绕养老科技、康复辅具、适老化改造、养老金融和银发消费等领域开展实践，并探索银发经济统计分类、养老科技创新和产品场景应用等机制。地方创新的意义已不只是形成若干项目和产品，更在于探索适应不同人口结构、资源禀赋和市场条件的发展机制。

总体来看，我国银发经济正在呈现三个明显转变：由养老服务单领域推进向养老事业与养老产业协同发展转变，由单项产品和项目建设向产品、服务与场景融合转变，由政策倡导和试点探索向市场主体培育、标准认证、统计监测和科技创新相互支撑的制度化发展转变。

1.2 长寿社会奠定银发经济长期需求基础

2025年我国人均预期寿命达到79.25岁。随着老年人口规模扩大、寿命延长和生活水平提高，健康维护、生活支持、风险保障和长期照护等需求不断延展，并呈现出明显的阶段差异。长寿不仅意味着老年阶段延长，也意味着个人和家庭对健康、财富、能力和生活方式进行长期安排的重要性不断提高。

长寿社会中的需求并不局限于基本生活和照护。随着健康水平、教育程度和数字能力提高，主动健康、品质生活、终身学习、社会交往和价值实现的重要性不断上升；随着高龄人口增加，慢病管理、功能维护、康复护理、长期照护和居家支持需求也更加突出。不同层次需求并行发展，使银发经济同时连接基本保障、品质生活和发展参与，并形成基本公共服务、普惠服务与市场化供给相互补充的发展空间。

人口规模和长寿趋势构成银发经济持续发展的潜在需求基础，但不能直接等同于现实市场。需求能否有效实现，还取决于收入和支付能力是否稳定、风险保障

是否充分、产品和服务是否适配、服务获取是否便利以及市场环境是否可信。长寿社会为银发经济提供的是长期稳定的需求基础，高质量发展的关键则在于不断改善需求转化的条件和机制。

1.3 代际更替与需求前移激发消费新动能

银发经济的新动能不仅来自老年人口规模扩大，也越来越来自代际更替、需求前移和生活方式变化。随着新一代老年人陆续进入退休阶段，其教育程度、数字接入和生活方式呈现新的代际特征，需求由基本生活和健康照护进一步延伸至主动健康、文化旅游、终身学习、运动休闲、数字生活和社会参与等领域。代际更替正在改变老年需求的内容、品质要求和实现方式，为服务消费和新型消费拓展新的空间。

与老龄阶段相关的需求也在向备老阶段前移。长寿预期提高，使越来越多中老年人群更早关注健康储备、财富安排、居住环境、数字能力和退休生活规划。备老并不是把高龄照护简单提前，而是在更长时间跨度内积累健康、财富、能力和生活方式基础，提高个人和家庭应对长寿生活的主动性。相关准备在备老阶段即可形成健康管理、风险保障、居住改善等现实需求，并与退休和老年阶段的文旅学习、社会参与及连续性服务需求相衔接。

服务型、体验型和数字化消费正在改变老年需求的实现方式。未来消费新动能更多来自需求内容、消费方式和服务场景的持续更新，而非既有消费类别的简单数量扩张。

1.4 年龄阶段差异推动老年消费结构重组

不同年龄和功能阶段的需求重心并不相同。老年消费不是随着年龄增长持续收缩，而是在健康状态、生活方式和身体功能变化中不断调整。低龄、健康状况较好的老年人对健康维护、文化学习、休闲体验和社会参与等需求更加活跃；随着年龄提高和功能状态变化，生活支持、康复护理和长期照护的重要性逐步上升。这种变化体现的不是消费水平的简单升降，而是需求重点、消费结构和实现方式的持续调整。

同时，年龄并不能完全解释老年群体内部的需求差异。年龄更多反映需求演

变的大致阶段，具体需求还会受到功能状态、家庭支持和生活情境等因素影响。因此，银发市场需要从年龄分层进一步走向多维识别。

1.5 银发经济贯通民生改善与高质量发展

进入“十五五”，银发经济的战略意义已经超出养老服务领域本身，进一步融入扩大内需、改善民生、产业升级和发展动能培育的总体布局。其高质量发展既关系老年人的生活品质，也关系经济体系适应人口结构变化的能力，体现出民生改善、经济发展和社会参与相互联系的综合价值。

首先，银发经济具有鲜明的民生属性，高质量发展的根本尺度是能否持续增进老年人福祉。既要兜牢基本生活、医疗、照护等民生底线，也要更好满足居住、出行、学习、文化、健康和社会参与等多层次需求。衡量银发经济发展水平，不能只看市场规模、项目数量和产品种类，更要看产品和服务是否真正可获得、可使用、可信赖，能否支持老年人保持自主生活、社会联系和持续参与。

其次，银发经济是扩大内需、推动产业转型和培育新动能的重要空间。长寿社会形成的稳定需求、代际更替以及服务消费扩展，正在推动制造业、健康产业、生活服务业、文化旅游、教育、金融保险和数字科技等领域加快适老化转型。传统产业通过产品设计、生产制造和服务方式创新主动适应人口结构变化，银发科技则通过拓展供给边界、提升需求识别和资源配置效率，推动产品、服务和场景协同创新。发展银发经济既能够更好满足人民群众不断升级的需求，也能够为产业转型和新质生产力培育拓展新的应用空间。

国际经验表明，银发经济不是单一产业扩张，而是制度保障、公共服务、市场创新和社会参与协同推进的结果。日本通过护理保险形成稳定支付与多元供给相结合的服务机制，欧盟则强调积极老龄化、年龄友好和跨部门创新。其共同启示在于，制度保障夯实需求基础，市场机制和科技创新扩大优质供给，老年人的持续参与进一步拓展银发经济的经济社会价值。

从人的全面发展看，发展银发经济还意味着重新认识长寿社会中的“人”。老年人不仅是保障和服务对象，也是消费者、学习者、社会参与者和重要的人力资源。健康维护、终身学习、数字融入和社会参与能够帮助老年人保持能力、拓展生

活空间，有条件、有意愿的老年人还可以通过就业、志愿服务、社区参与、文化传承等多种方式继续贡献知识、经验和技能。积极应对人口老龄化，不仅要增加优质“为老”供给，也要创造条件支持老年人在获得保障和服务的同时继续参与经济社会生活。

因此，发展银发经济不是把人口老龄化简单作为负担加以应对，而是在兜牢基本民生底线的基础上，把养老需求转化为服务供给，把老年消费转化为发展空间，把长寿社会积累的知识和经验转化为社会资源，实现增进老年人福祉与培育经济社会发展新动能的统一。



02 中国老年消费的结构变化与群体差异

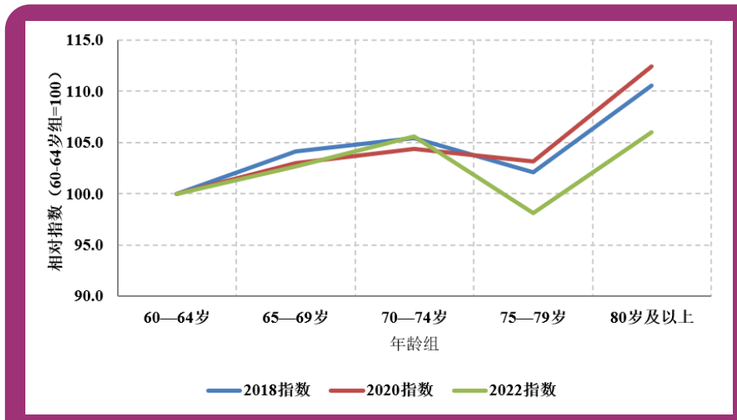
02 中国老年消费的结构变化与群体差异

人口年龄结构变化持续重塑居民消费需求。老年居民消费既具有稳定的基础需求，也呈现明显的年龄、城乡和个体差异。准确识别这些结构变化，是把握银发经济需求侧基础、提高供需适配水平的重要前提。

数据分析主要采用中国家庭追踪调查（CFPS）2018年、2020年和2022年家庭消费数据，并以国家统计局住户调查数据作为宏观参照。CFPS消费数据以家庭为主要统计单位，根据家庭成员年龄和性别构成进行模型估计，相关结果侧重刻画不同年龄组和群体之间的相对差异与结构特征，不用于推算全国老年居民消费总量，也不与国家统计局全体居民消费口径直接比较。45—59岁备老人群仅作为观察未来需求变化的参照，不纳入老年消费统计口径。

2.1 年龄分层清晰，需求重心动态调整

不同年龄组的横截面比较表明，进入老年阶段以后，模型估计的人均消费相对水平并未随年龄组提高而持续下降。2018年、2020年和2022年三期数据呈现出较为一致的年龄结构。为突出老年群体内部的年龄差异，同时避免模型估计的绝对金额与国家统计口径混淆，各年份均以60—64岁组为基准值100，对65岁及以上不同年龄组的人均消费模型估计结果进行指数化处理。



资料来源：根据CFPS 2018年、2020年和2022年家庭消费数据模型估计结果计算。

注：各年份均以60—64岁组为100。该指数仅反映同一年度不同老年年龄组消费水平的相对关系，不代表国家统计部门公布的年龄别人均消费水平，也不用于比较不同年份消费水平的绝对变化。

图2-1 不同老年年龄组人均消费相对指数，2018年、2020年和2022年

三期指数显示，65—74岁组总体略高于60—64岁基准组，75—79岁组接近基准水平，80岁及以上组再次抬升。高龄阶段的消费回升不等同于消费能力增强，而更多反映需求结构的变化。结合分项消费特征看，较高年龄阶段健康和生活支持需求的重要性上升，低龄老年人则更多表现出健康维护、生活便利、社会连接和品质改善等需求。老年阶段并非消费需求单向收缩的过程，而是需求重心和结构持续调整的过程。

2.2 基础需求稳固，消费内涵持续拓展

食品、居住和日常生活服务构成老年消费稳定的基础。随着生活水平提高、健康观念转变和社会参与方式拓展，健康管理、康复照护、出行连接、文化学习、休闲体验和社会参与等需求进一步丰富，基础生活、健康支持和发展参与等需求相互交织。

基础生活需求保持稳定，并不意味着消费结构固化。食品消费更加重视营养健康，居住需求更加注重安全、舒适和便利，生活用品及相关服务更加注重专业化、便利化和服务连续性。老年消费提质升级更多体现为生活品质、服务质量和使用体验的改善，而不是价格水平和产品档次的简单上升。

健康需求的实现渠道具有多元性。慢病管理、康复护理、长期照护和居家健康支持等需求，既可能形成家庭直接消费，也可能通过基本医疗保险、长期护理保险、公共服务、专业机构和家庭支持等渠道实现。因此，家庭医疗保健支出只能反映健康和照护需求实现方式的一部分，不能依据单一消费类别的支出变化判断总体健康需求。

2.3 城乡相对趋近，农村消费稳步提升

城乡差异是老年消费的重要分层维度。2018—2022年CFPS模型结果显示，农村老年家庭消费水平提高幅度相对较大，城乡消费的相对差异有所缩小。为观察同期城乡居民消费变化的宏观背景，进一步采用国家统计局住户调查数据作为参照。

国家统计局数据显示，城乡居民消费支出比由2018年的2.15降至2022年的1.83，2025年进一步降至1.77，表明全体居民城乡消费支出的相对差距持续缩小。

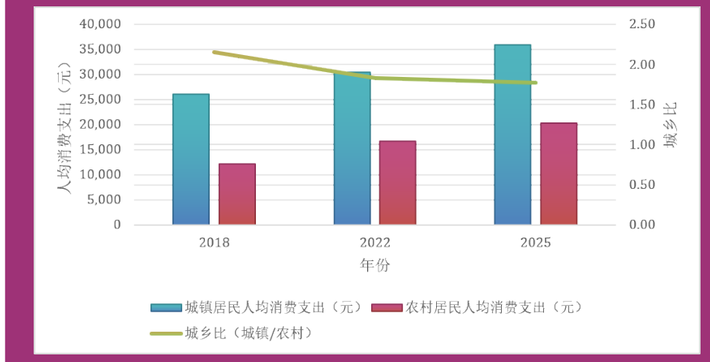


图2-2 全国城乡居民人均消费支出变化，2018年、2022年和2025年

资料来源：国家统计局《2018年居民收入和消费支出情况》《2022年居民收入和消费支出情况》《2025年居民收入和消费支出情况》。

注：图中数据为全国城镇和农村全体居民人均消费支出，不专指老年居民。城乡消费支出比为城镇居民人均消费支出与农村居民人均消费支出之比，根据国家统计局公布数据计算；人均消费支出均按当年价格计算。

农村居民消费支出稳步提高，反映农村消费基础总体改善，也为农村银发需求释放提供了更有利的宏观消费环境。

农村消费基础的改善与我国巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接、农村基础设施持续改善、城乡居民基本养老保险覆盖扩大、基本医疗保障体系不断完善以及公共服务向基层延伸等发展进程相互呼应。这些经济社会发展和民生保障成就，为改善农村老年人的生活条件、增强基本生活保障、拓展县域消费空间创造了更加有利的条件。银发经济的发展由此不仅体现为城市老年群体品质型、服务型消费的拓展，也包含农村老年人生活条件改善、消费基础逐步增强和县域银发需求不断释放的积极变化。

但城乡消费水平的相对趋近，并不意味着需求实现条件已经趋同。农村地区人口居住相对分散，在公共服务可及性、专业服务供给、市场主体布局和服务半径等方面仍具有不同于城市地区的条件。相似的健康、照护、生活便利和社会参与需求，在城乡之间可能对应不同的服务获取成本和供给方式。农村银发需求的进一步释放，既取决于消费能力，也取决于适宜供给能否稳定可达。

2.4 需求层次多元，分层识别精准适配

综合年龄和城乡差异可以看到，老年居民并不是需求结构一致的消费群体。年龄能够反映需求变化的基本阶段，但即使处于相同年龄阶段，不同老年人也会因健康和功能状态、收入保障、家庭支持、居住环境、数字能力和生活方式不同，形成差异化的需求组合。老年市场的分层因而不能仅依赖年龄划分。

分层识别的意义，在于将群体差异进一步转化为差异化的供给重点。对低龄、健康状况较好且支付基础较强的老年人，可更多发展主动健康、文旅康养、老年教育、数字生活和社会参与等品质生活和发展参与类产品与服务；随着年龄提高和功能状态变化，应相应增强慢病管理、康复护理、居家支持、适老化改造和长期照护等连续性服务；对农村地区老年人、高龄老年人以及低保障、支付约束较强群体，则应更加重视基本公共服务、普惠服务、基层健康支持和县域服务网络建设，提高基本生活和照护服务的可及性和可负担性。由此，银发市场的分层不是对老年群体进行简单分类，而是为了更准确地识别需求重点、配置服务资源和优化供给结构。

总体来看，中国老年消费呈现明显的多层次、差异化特征。人口年龄结构决定了潜在需求的基本规模和演变方向，但不同群体的需求能否转化为现实消费，还受到支付能力、供给适配和服务可及性等条件制约。这也意味着，仅识别需求结构还不够，还需要进一步考察不同家庭支撑需求实现的支付基础。

中国老年消费的支付基础与支撑机制

03



03 中国老年消费的支付基础与支撑机制

支付能力是老年消费需求转化为现实消费的重要基础，其形成并非取决于单一收入来源，而是由稳定收入、风险保障、家庭支持和资产储备等多重因素共同支撑。中国家庭追踪调查（CFPS）2022年数据用于观察户主年龄60岁及以上家庭的收入来源及其年龄、城乡差异，相关收入指标均为家庭口径。其中，家庭劳动收入反映家庭成员劳动所得，不等同于老年人本人劳动收入。国家统计和医疗保障等部门公开数据用于反映社会保障制度覆盖及风险分担的总体情况。

3.1 收入来源多元，制度保障夯实基础

多层次社会保障体系持续完善，为保障老年人基本生活、稳定家庭消费预期提供了重要制度基础。截至2025年末，全国基本养老保险参保人数约10.76亿；全国基本医疗保险参保人数约13.31亿，参保率巩固在95%。基本养老保险和基本医疗保险的广泛覆盖，为稳定家庭预期、保障养老收入和分担疾病风险提供了基础性制度支撑。

从家庭收入结构看，CFPS 2022数据显示，户主年龄60岁及以上家庭呈现出以养老金和家庭劳动收入为主要现金流、家庭内部转移、政府补助和财产性收入等为补充的多元收入结构。不同收入来源承担的功能有所不同：养老金提供相对稳定、可预期的制度性现金流，家庭劳动收入增强当期支付能力，家庭内部转移、政府补助和财产性收入等发挥补充和风险缓冲作用。

因此，老年家庭的支付基础不仅取决于收入水平，也取决于收入来源的稳定性和可持续性。稳定的制度性收入主要支撑基本生活和长期支出预期，其他收入来源则为改善型和发展型消费提供更大的弹性空间。

3.2 群体结构差异，支付基础各有侧重

从户主年龄分组看，不同年龄阶段老年家庭的收入支持结构存在明显差异。CFPS 2022数据显示，在户主年龄相对较低的老年家庭中，家庭劳动收入的相对作用较为突出，收入来源也更为多元；在户主年龄较高的老年家庭中，养老金的相对重要性较高，家庭内部转移等代际支持的补充作用也更加明显。这表明，不同年龄阶段家庭在收入来源和家庭支持方面形成了不同的支付组合。

城乡家庭的收入支持结构也存在差异。城镇老年家庭中，养老金等制度性收入的支撑作用相对突出；农村老年家庭则更多呈现养老金、家庭劳动收入和代际支持共同支撑的结构。这种差异反映了城乡家庭收入来源和保障组合的不同，也会影响其对基本公共服务、普惠服务和市场化服务的支付能力与选择空间。

3.3 风险分担强化，多元支撑协同发力

日常收入能够支撑常规消费，但疾病、失能和长期照护具有较强的不确定性，部分支出还具有长期性和连续性。因此，老年家庭的持续支付能力不仅取决于日常现金流，也取决于重大风险能否得到有效分担。

医疗保障和长期护理保险承担不同而相互衔接的风险分担功能。基本医疗保险主要分担疾病诊治相关支出，长期护理保险重点应对失能人员长期照护风险。截至2025年末，全国长期护理保险待遇享受人数达到192.91万人，定点服务机构超过1.3万家，护理服务人员约40.28万人；2025年基金支出186.44亿元。长期护理保险的制度作用不仅在于分担家庭照护费用，还通过失能评估、服务目录、定点管理和支付机制，推动照护需求与规范化、专业化服务供给有效衔接。稳定的制度支付既有助于降低家庭面对失能风险的不确定性，也有助于改善服务机构的运营预期，促进专业照护供给持续发展。

家庭支持和资产储备构成制度保障之外的重要补充。共同居住、资源共享和代际经济支持能够分担部分日常生活和照护成本，并在疾病和失能风险发生时发挥缓冲作用。但家庭支持不能替代社会保障和专业服务。资产储备同样具有风险缓冲功能，其中住房等资产并不必然转化为可直接用于日常消费和长期服务支付的现金流，金融资产能够在一定条件下增强家庭资金流动性，商业保险则可以对特定养老、健康和照护风险形成补充保障。

由此看，衡量老年家庭的支付能力，不能只观察当期收入或财富存量，而应同时关注收入稳定性、风险保障、家庭支持和资产流动性。

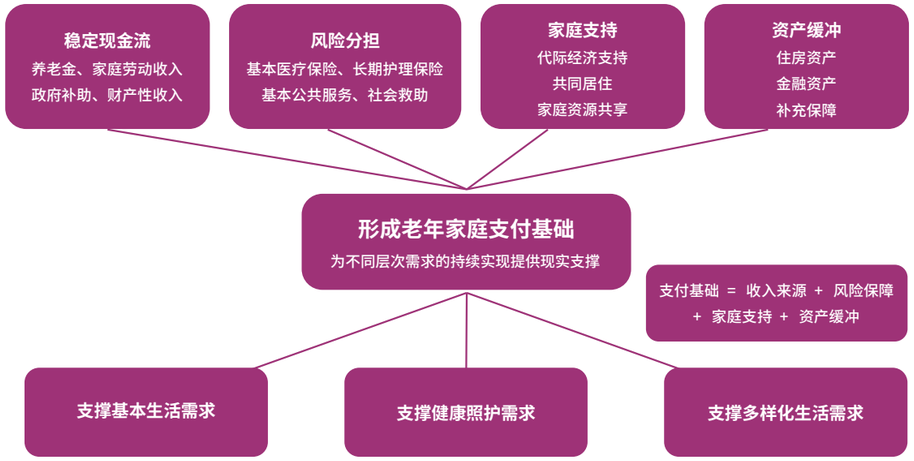


图3-1 中国老年消费的多层次支付支撑结构

资料来源：根据国家统计局、国家医疗保障局公开资料及CFPS 2022数据整理。

总体来看，中国老年家庭的消费支付已经形成制度保障、家庭收入、家庭支持和资产储备等多层次支撑，不同家庭在稳定现金流、风险分担和长期服务支付能力方面仍存在明显差异。这种支付基础的分层意味着，同样的需求在不同家庭中具有不同的实现能力，也对后续服务供给和场景组织提出了差异化要求。

中国银发经济的需求前移与场景承接

04



04 中国银发经济的需求前移与场景承接

银发经济需求的有效实现，既需要稳定支付和适配供给，也需要相应的服务场景加以承接。随着寿命延长和生活方式变化，相关需求不断向中晚年阶段前移，并更多嵌入居家、社区及日常生活场景，推动银发经济由单项产品和分散服务供给，向产品、服务与场景协同发展转变。

4.1 长寿准备前置，备老服务加快延伸

备老需求前移，要求健康管理、风险保障、居住适配、数字支持和生活规划等准备性服务适当向中晚年阶段延伸，并与退休后的连续服务有效衔接，增强个人和家庭的长期规划和风险准备能力。

进入退休和低龄老年阶段后，备老阶段已形成的相关需求进一步延续和调整。应加强健康管理、养老金融、终身学习、数字支持和社区服务等不同领域之间的衔接，推动备老需求的实现由一次性产品购买和阶段性服务，向持续性的健康维护、风险管理和生活支持延伸。

4.2 预防关口前移，健康维护贯穿全程

健康需求前移，要求服务组织由疾病发生后的诊疗处置，进一步延伸至风险识别、慢病管理、功能维护和健康行为支持。健康服务的重点不是简单增加检查、设备和课程，而是形成预防、评估、干预和跟踪相衔接的连续支持，帮助中老年人维护身体功能和自主生活能力。

推动健康维护真正融入日常生活，需要加强风险筛查、健康评估、运动营养、慢病管理、功能维护和效果反馈等环节的连续衔接。数字技术可提高监测、跟踪和服务匹配效率，基层医疗卫生机构、社区运动健康空间和养老服务设施等近场载体则有助于提高专业服务的可及性。

4.3 品质场景拓展，产品服务融合发展

品质生活需求的拓展，重点不在于简单增加消费项目，而在于丰富老年人的生活选择，推动产品、服务和体验有机融合。文旅康养、老年教育、运动休闲和适

老产品体验等场景，能够把健康支持、文化体验、学习交流和社会交往融入日常生活，使老年消费由单次购买向持续服务和综合体验延伸。

其中，老年教育不仅是文化消费和学习服务，也是提升数字能力、保持社会联系和促进持续参与的重要载体；文旅康养和运动休闲则能够把健康、文化、社交与体验消费相结合。适老产品体验和零售空间通过试用、比较、咨询、使用指导和售后服务，可以降低信息不对称和选择成本，提高产品与实际需求的适配程度。

社会参与同样是品质生活的重要内容。对有能力、有意愿的老年人，可通过志愿服务、社区参与、文化传承和知识技能分享等渠道保持社会联系、发挥经验价值，使学习、交往、参与和价值实现相互促进。

4.4 社区网络承接，近场服务便捷可达

老年人的日常需求具有明显的近场性和连续性。助餐、购药、就医、康复、家政、维修和文化活动等服务，更加便捷地嵌入老年人的日常生活圈，有助于降低服务获取成本，提高持续使用水平。社区因此既是公共服务落地的重要载体，也是连

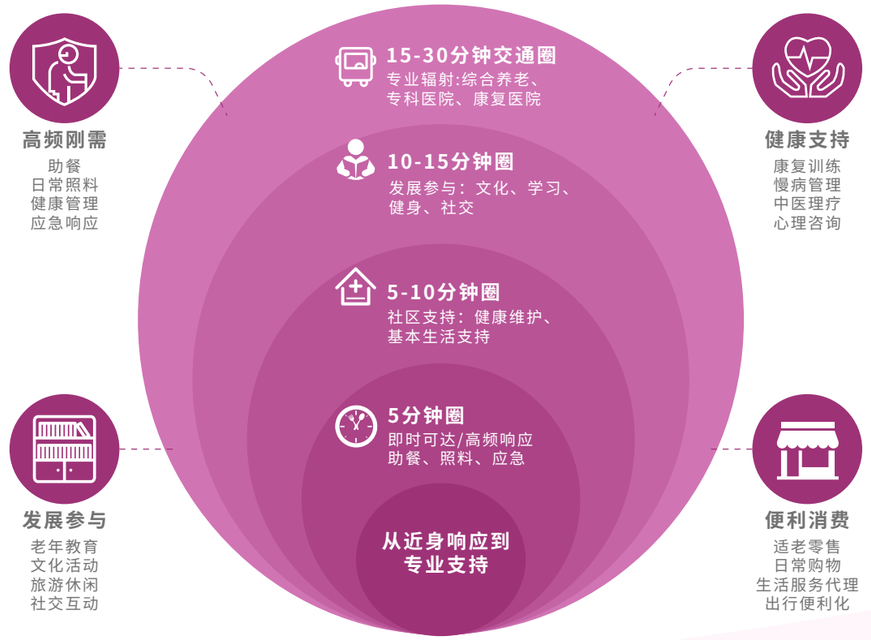


图4-1 社区适老服务分层响应示意图

资料来源：本报告分析整理。

注：图示为社区适老服务分层响应的分析框架，不作为统一设施配置标准。各层服务半径和组织方式应结合人口密度、老年人行动能力以及城乡条件因地制宜确定。

接老年人、家庭、专业机构和市场主体的关键节点。以老年助餐服务为例，截至2025年末，全国老年助餐点达8万个，每天超过300万老年人就餐。

依托社区综合服务设施和便民生活圈等载体，近场服务可以按照服务频率、专业程度和可达半径形成不同层级：近身响应层承接助餐、照料等高频需求及紧急响应需求；社区支持层提供健康维护、日常生活和社会交往服务；发展参与层承接文化学习、健身休闲等需求；专业辐射层由医疗、康复和养老机构提供专业支持。

城市更新可以进一步提升社区的服务承载能力。老旧小区改造、无障碍环境改善、电梯加装和公共空间优化降低老年人出行和获得服务的空间门槛；将助餐、健康、康复、家政和文化服务嵌入社区空间，则有助于实现“空间改善”向“服务可达”转化。

4.5 居家改造牵引，连续服务链条延伸

居家是多数老年人的主要生活场所，也是生活支持、健康维护和照护服务集中发生的空间。“十四五”期间，累计支持224万户特殊困难老年人家庭适老化改造。2025年，将居家适老化改造纳入家装厨卫“焕新”补贴范围，制定《居家适老化改造补贴产品建议清单》，带动适老产品销售721万件。 居家适老化改造不应停留在扶手、防滑、卫浴等单项施工，而应根据身体功能、生活习惯和照护需要，将专业评估、适老设计、改造施工、产品配置、验收和后续维护统筹起来。

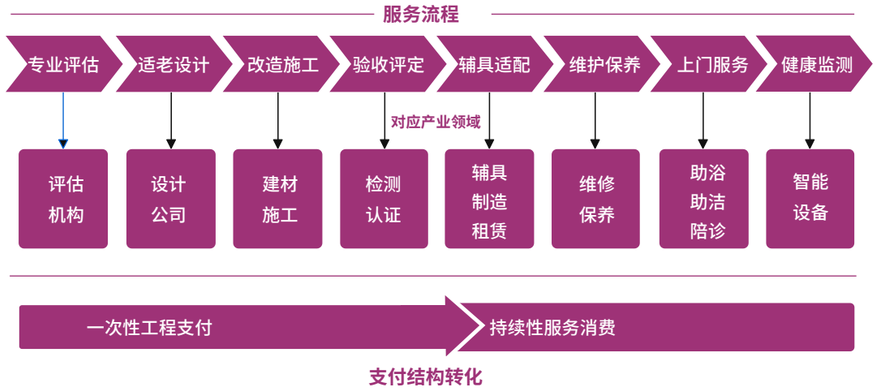


图4-2 居家适老化改造带动连续性服务链条

资料来源：本报告分析整理。

注：图示为居家适老化可能形成的服务链条，各环节应根据老年人的功能状态、居住环境和实际需要按需选择，并非所有家庭必须完整经历全部环节。

在专业评估与后续服务有效衔接的基础上，一次性空间改造可以进一步连接辅具配置与更新、维修维护、家政照护和健康支持等连续服务，使居家适老化成为多类产品和专业服务进入家庭的重要入口。对供给主体而言，这也推动服务由工程交付向产品配置、售后维护和连续服务延伸，带动家居、建材、康复辅具、物业、家政、护理和数字健康等相关领域协同发展。评价居家适老化成效，不能只看改造户数和设备数量，更应关注需求评估是否准确、产品是否适用、设施能否持续使用以及维护服务是否及时。

总体来看，场景化正在成为银发经济连接需求与供给的重要方式。其核心不是简单增加项目、设施和产品，而是围绕老年人和备老人群的实际生活过程，将需求识别、专业服务、适配产品和持续运营有效衔接，提高产品和服务的可获得性、适用性与持续使用水平。这些场景能否稳定运行，还取决于服务资源、支付机制和政策支持能否有效衔接，这也为进一步完善银发经济高质量发展路径提出了现实要求。

05 中国银发经济高质量发展的重点路径



05 中国银发经济高质量发展的重点路径

面向“十五五”，推动中国银发经济高质量发展，应以提高需求转化和资源配置效率为主线，统筹需求识别、供给提质、支付保障、空间布局、政策工具和治理机制，推动各环节有效衔接、各类资源协同配置。

5.1 完善需求识别，提升需求转化能力

需求识别是提高供需适配效率的重要基础。应推动需求识别由主要依赖单一年龄划分和既定服务清单，向多维分层、动态发现和分类承接转变，使政策资源和市场供给更加准确地对应不同群体、不同场景的实际需要。

第一，建立分层分类的需求识别机制。年龄可以作为基础参照，但不宜成为资源配置和服务供给的唯一依据。应综合健康和功能状态、家庭支持、支付能力、居住方式、数字能力和城乡条件等因素，形成多维识别框架。对备老人群重点关注健康储备、风险准备和生活规划；对高龄、失能及服务可及性不足群体重点识别基本生活和照护需求；对品质生活和发展参与需求较为活跃的群体，重点关注品质改善、文化学习和社会参与等需求。

第二，健全需求动态发现、服务转介和反馈机制。发挥社区、基层医疗卫生机构、养老服务机构等贴近日常生活的优势，依托定期探访、健康评估、服务记录和使用反馈及时识别需求变化。推动需求信息与服务目录、供给主体和专业资源衔接，对能够满足的需求及时匹配服务，对需要专业支持的需求做好转介，将暂时缺乏有效供给的需求反馈至产品开发和服务创新环节。合理运用数字平台提高信息汇集和资源匹配效率，同时保留必要的线下渠道。

第三，畅通老年人需求表达和服务评价渠道。支持老年人参与产品测试、服务设计、质量评价和政策反馈，使实际使用体验成为供给改进的重要依据。对高龄、失能、独居以及数字能力较弱等群体，应完善主动发现、辅助表达和需求反馈机制。老年人既是服务使用者，也是需求识别、产品改进和质量治理的重要参与主体。

5.2 优化供给体系，增强供需适配能力

供给体系提质是银发经济高质量发展的核心支撑。结合前述供给基础与实践，不同领域的供给提质具有不同的着力点：专业照护侧重人员能力与稳定支付，适老产品侧重需求适配与售后维护，银发科技侧重场景验证与应用转化。应以提高有效供给能力为重点，推动制造业、生活服务业、健康产业和数字科技等领域协同升级，促进产品创新、专业服务、科技应用和产业组织相互支撑。

第一，提升基础服务和专业照护供给质量。加强养老、医疗、康复、护理等服务之间的专业衔接，完善服务标准、人员培训、质量评价和风险管理机制。在巩固基本服务覆盖的同时，更加注重专业水平、服务质量和持续运营能力。

第二，推动制造业适老化与产品服务协同创新。支持家电家居、康复辅具、食品营养、智能硬件、服装用品等领域围绕老年人和备老人群实际需要开展产品创新，将安全、易用、舒适、可靠和美观等要求贯穿研发设计、生产制造、展示体验、使用指导和售后维护全过程。加强生产制造、商业流通、专业服务和售后保障衔接，支持企业围绕典型生活场景形成产品与服务相配套的综合解决方案，推动传统制造业适应人口结构和需求结构变化。

第三，提高银发科技创新转化和应用效能。银发科技应用应围绕提升产品适配性以及需求识别、资源匹配、风险预警和服务组织效率，更加关注老年人从接触、理解、使用到持续使用的全过程体验和实际成效，并保留必要的人工服务和线下渠道。安全性、可及性、隐私保护和权益保障应贯穿技术应用全过程。

第四，提升经营主体专业化、品牌化发展能力。支持专业化经营主体做优做强，培育具有研发、服务和品牌能力的龙头企业，为专精特新中小企业和创新型企业创造发展空间。加强专业人才培养和产业链协作，推动市场竞争更多转向质量、品牌、专业服务和持续创新能力，增强银发经济相关产业的内生发展动力。

第五，拓展面向老年人学习、参与和价值实现的服务供给。完善终身学习、数字能力提升、志愿服务、社区参与和知识技能分享等支持机制，为有能力、有意愿的老年人参与经济社会生活创造更加灵活便利的条件。发展银发经济既要满足老年人的消费和服务需求，也要为持续学习、社会参与和价值实现创造条件，使长寿社会中积累的知识、经验和技能得到更充分发挥。

5.3 夯实支付基础，完善多层保障机制

支付机制是连接需求实现、风险分担与服务供给的重要制度环节。应统筹基本保障、风险分担和长期支付安排，根据需求属性合理划分支付责任，提高支付体系的稳定性和可持续性。

第一，稳步增强基本保障支撑能力。健全基本养老保险待遇合理调整机制，巩固基本养老保障覆盖基础，增强城乡居民基本养老保险对农村、低收入等群体的基础支撑。完善社会救助、高龄津贴、困难老年人补贴、养老服务补贴和基本公共服务之间的衔接，保障重点群体基本生活和必要服务。

第二，健全健康和长期照护风险分担机制。加强基本医疗保险、长期护理保险、基本公共卫生和养老服务政策之间的衔接，合理处理医疗诊治、康复护理、长期照护和生活照料之间的保障关系。按照长期护理保险全面建制要求，完善筹资、待遇、经办服务和基金监管机制，发挥稳定支付对服务标准、资源配置和专业照护供给的引导作用。

第三，构建与需求属性相匹配的多层次支付机制。对基本生活、困难帮扶和失能照护等基础性需求，应强化基本公共服务、财政支持和社会保险保障；对普惠性服务，可综合运用政府购买服务、运营支持、服务补贴和个人合理付费；对个性化、改善型和发展型需求，更多发挥个人和家庭自主选择以及市场多样化供给作用，并与相关公共服务和普惠服务形成补充。

第四，增强养老金融和风险准备能力。推动个人养老金、商业养老保险、商业健康保险和商业长期护理保险等补充保障更加注重长期性、保障性和需求适配，推动养老金融由单一产品供给向养老规划和风险管理延伸，增强个人和家庭应对长寿风险的财务准备能力。

5.4 优化空间布局，健全城乡服务网络

银发经济相关服务的空间布局直接影响资源配置效率和持续运营能力。应根据人口分布、服务半径、资源条件和市场容量，构建基层节点、区域平台、专业机构、市场主体分工协作、适应城乡不同条件的产品服务网络。

第一，优化资源层级布局和网络化运营。基层节点重点承担日常服务组织和资源连接，区域平台强化综合服务和资源统筹，市场主体发挥资源配置作用，壮大供给力量，专业机构发挥技术和人才支撑作用。推动场地、人员、专业设备和服务资源共享，发展预约体验、集中配送、巡回服务和专业人员跨点服务等模式。对使用频率较低、专业要求较高的产品服务，可通过区域集中配置扩大覆盖范围，降低分散需求的承接成本。

第二，构建以县域统筹为重点的农村服务组织模式。农村地区应以县域为基本单元统筹专业资源，强化县级统筹、乡镇衔接和村级触点协作，通过流动服务、预约服务、线上销售、上门支持和专业资源下沉提高覆盖效率。资源配置和运营机制应充分考虑距离、交通、人口密度和服务成本差异。农村银发经济高质量发展的重点，不在于简单复制城市消费业态，而在于形成与分散需求和县域市场条件相适应的可持续供给模式。

第三，增强基层服务网络的需求汇集和供需对接功能。发挥社区和县域服务节点贴近真实生活场景的优势，将分散的产品使用情况、服务需求和反馈信息有效汇集起来，在便利适老产品消费、就近为老服务的同时为产品改进、服务优化和市场主体布局提供参考。支持具备条件的节点开展产品体验、使用指导、服务转介和售后反馈，降低市场主体识别分散需求的成本，提高产品和服务的区域适配水平。

5.5 优化政策工具，提高政策实施效能

银发经济涉及民生保障、消费促进、产业培育和市场治理等多重政策目标。应根据需求属性、供给成熟度、地区条件和市场承接能力分类施策，推动政策支持由分散投入向协同施策转变、由普遍性支持向分类精准支持转变、由注重投入规模向更加注重实施成效转变。

第一，明确政策工具的功能定位和适用边界。基本保障、需求激励、供给培育、运营支持和市场治理承担不同功能，应使政策目标、支持对象和实施方式相匹配。基本公共服务和社会保障重点兜牢基本民生、分担重大风险；消费促进工具主要降低新产品、新服务和新场景的使用门槛；产业支持政策重点改善创新转化、市场进入和持续经营条件；标准、信用和权益保护重点降低信息不对称和交易风险。

表5-1 银发经济主要政策工具的功能定位与评估重点

政策目标	主要工具	适用重点	评估重点
保障基本服务	基本公共服务、社会救助、服务补贴	高龄、失能、低收入及服务可及性不足群体	覆盖水平、服务可及性、基本需求满足程度
分担重大风险	基本医疗保险、长期护理保险等	疾病、失能和长期照护	家庭负担、保障水平、服务连续性
促进有效需求	消费券、服务券、普惠服务补贴	需求明确、供给具备承接能力的新产品、新服务和新场景	新增使用、持续使用、需求转化效果
支持稳定运营	政府购买服务、运营支持、绩效激励、及时结算	普惠性、连续性服务及基层服务项目	服务质量、运营效率、持续经营能力
促进创新供给	研发支持、场景开放、应用示范、成果转化支持	银发科技、适老产品和创新服务模式	实际应用、成果转化、用户评价、市场拓展
规范市场秩序	标准认证、信用监管、价格透明、权益保护	信息不对称和交易风险较高领域	合规水平、投诉处理、风险事件、消费者评价

资料来源：本报告分析整理。

第二，促进需求激励与供给承接有效协同。消费券、服务券等需求侧工具应优先用于需求明确、服务内容可识别、供给主体具备承接能力的领域，避免脱离供给条件单纯扩大支持范围。对市场发育不足但具有现实需求的领域，可通过场景开放、应用示范等方式改善市场进入和运营条件；对市场机制较为成熟的领域，应更多发挥竞争机制和消费者自主选择作用。

第三，增强政策工具的地区适配和动态调整能力。在市场基础较好的城市地区，可更多发挥需求引导、场景创新和市场竞争作用；县域和农村地区应更加重视基本服务保障、供给能力培育和运营支持，并综合考虑人口密度、服务成本、财政承受能力和市场成熟程度确定支持方式。健全政策实施和效果评价机制，重点关注服务使用、需求转化、服务质量、经营主体持续运营和财政资金使用成效，根据实际效果动态调整政策范围和实施强度。

第四，健全规范有序、安全可信的市场环境。完善产品和服务标准、质量认证、价格公示、合同规范、信用评价、信息保护、售后服务和投诉处理机制。对健康产品、养老金融、文旅康养、居家服务、预付费消费以及直播营销、私域营销、数字平台和智能推荐等领域，应确保信息真实、价格透明，并强化个人信息保护和售后保障；对养老金融等专业性较强的产品和服务，还应强化适当性管理。通过稳定规则、质量约束和权益保护增强市场信任，为优质供给和规范经营创造良好环境。

5.6 强化协同治理，健全统计监测体系

银发经济涉及多领域政策、多行业供给和多层级实施，应进一步提高规划、政策、规则、数据和资源之间的协同水平，以统计监测和发展质量评价支撑政策优化、产业发展和资源配置。

第一，健全跨部门统筹协调机制。加强相关部门在规划衔接、政策制定、标准建设、项目实施和市场监管等方面的协同，推动养老事业、产业发展、消费促进和科技创新等政策有效衔接，减少政策衔接不畅、标准不一致和重复投入。

第二，完善银发经济统计分类和动态监测机制。在逐步明确概念边界和统计口径的基础上，完善需求、供给和产业等维度的统计监测。需求侧重点观察老年居民消费和备老人群相关消费变化；供给侧重点反映产品和服务供给、经营主体

发展和专业供给能力；产业侧重点关注产业结构、科技创新、就业和产业链发展。在条件成熟的基础上，进一步拓展对公共投入、市场投资和要素配置的监测。需求侧消费指标应与供给、产业、公共投入和市场投资等统计维度协同使用，避免以老年居民消费替代银发经济整体统计。

第三，健全银发经济发展质量评价和地方经验转化机制。银发经济发展评价既要反映规模和增量，也要更加注重结构、质量、效率和可持续性，可综合考察民生改善、供需适配、产业活力、创新能力、服务可及和市场规范等方面，重点关注产品和服务实际使用、经营主体持续发展、科技成果转化和公共资源配置成效。对地方实践，应结合人口基础、财政条件、市场容量和资源禀赋评估运行机制、成本结构和可持续性，及时总结成熟经验，提炼可复制、可推广的制度机制，推动地方探索由项目实践向制度创新深化。

总体来看，上述路径的共同指向，是提高政策工具、服务资源和市场供给的适配性、协同性与实施效能，使银发经济发展更加立足真实需求、依托有效供给、注重可持续运行。从更长时期看，还需要立足长寿社会这一人口形态，进一步认识银发经济发展的战略意义和未来方向。

06 面向长寿社会的中国银发经济发展展望



06 面向长寿社会的中国银发经济发展展望

人口老龄化与寿命延长正在共同重塑中国经济社会发展的长期条件，长寿社会将成为中国式现代化进程中的重要人口形态。长寿不仅意味着老年生活期延长，也意味着个人生命周期、家庭安排、公共服务和经济活动需要在更长时间尺度上重新调整。发展银发经济，实质上是推动经济社会体系主动适应这一人口形态变化，使人们在不断延展的生命周期中获得与之相匹配的生活支持、风险保障和发展机会。

中国银发经济的发展具有鲜明的自身条件和实践基础。中国人口老龄化与工业化、城镇化和数字化转型交织推进，人口规模大、城乡和区域差异明显，家庭仍是养老支持的重要力量；与此同时，持续完善的社会保障和养老服务体系、完整的产业体系、超大规模市场以及快速发展的数字技术和较强的制造业基础，为银发经济发展提供了重要支撑。近年来，从养老服务网络和长期护理保险制度建设，到适老化改造、康复辅具、银发科技和新型消费场景拓展，中国正在形成基本保障持续巩固、普惠服务不断延伸、市场供给持续创新、科技成果加快融入生活场景的多层次实践格局。

面向更加长寿的未来，中国银发经济需要实现的并不仅是市场规模扩大，而是经济社会适应能力的持续提升。其发展视野需要由聚焦老年阶段进一步拓展至全生命周期视角，从满足基本养老需求进一步拓展到健康维护、品质生活和发展参与，从单项产品和服务供给进一步转向围绕真实生活场景的持续支持。同时，还应更加重视老年人的主体性、能动性和社会价值。由此，银发经济发展的价值不仅体现为新的消费和产业空间，更体现为能否为不同年龄和功能状态的人群创造与长寿生活相适应的发展条件，使寿命延长更充分地转化为生活质量和社会活力的提升。

中国银发经济的探索也为亚太地区乃至全球应对人口老龄化提供了新的实践参照。各国在人口规模、发展阶段、社会保障制度、家庭结构和市场条件等方面存在差异，不可能形成完全相同的发展模式，但都面临如何在保障基本福祉的

同时提高服务可及性、增强经济社会适应能力并释放长寿社会活力这一共同课题。中国实践的启示不在于提供一种可以简单复制的模式，而在于探索将基本保障、公共服务、市场机制、产业创新、科技应用和社会参与纳入人口老龄化应对的整体进程。面向未来，银发经济的重要意义，不仅在于培育新的消费增长点和产业发展空间，更在于推动经济社会主动适应长寿时代，使更长的人生拥有更有保障的生活、更丰富的选择和更充分的参与。