

中国人口老龄化态势与养老行业发展的前景^①

罗守贵 廖辉 罗津

【摘要】随着第二波“婴儿潮”人口进入老年，中国人口老龄化呈现加速态势，“老龄高龄”特征愈发凸显，老龄人口规模巨大，老年抚养比不断上升，2023年至2050年每年平均新增老年人口预计超过2000万。未来我国要不断优化养老行业供给体系，以适应多元化养老需求，不断挖掘银发经济市场潜力，打造旅居养老特色产业，优化智慧养老产业供应链，扩大中端养老产品供给，做强社区嵌入式居家养老服务，打造若干连锁养老品牌，实现养老行业的高质量发展。

关键词：人口老龄化；养老行业；银发经济

自2013年《国务院关于加快发展养老服务业的若干意见》（国发〔2013〕35号）发布以来，我国的养老行业得到迅猛发展，整体规模不断扩大，服务体系不断完善，老年群体享受到了越来越值得称道的多层次、多元化、个性化养老服务。回顾过往十年，为解决“养老服务和产品供给不足、市场发育不健全、城乡区域发展不平衡”等问题，国家和地方政府高度重视并付出了艰苦的努力。可以说，这是夯实中国养老行业高质量发展基础，中国养老行业发展成果丰硕、成绩斐然的十年。

第七次全国人口普查结果告诉我们，近十年来中国的老龄化进程非常快：从2010年到2020年仅仅十年时间，60岁及以上人口占比已经从13.3%上升到18.7%，其中65岁及以上

【作者简介】

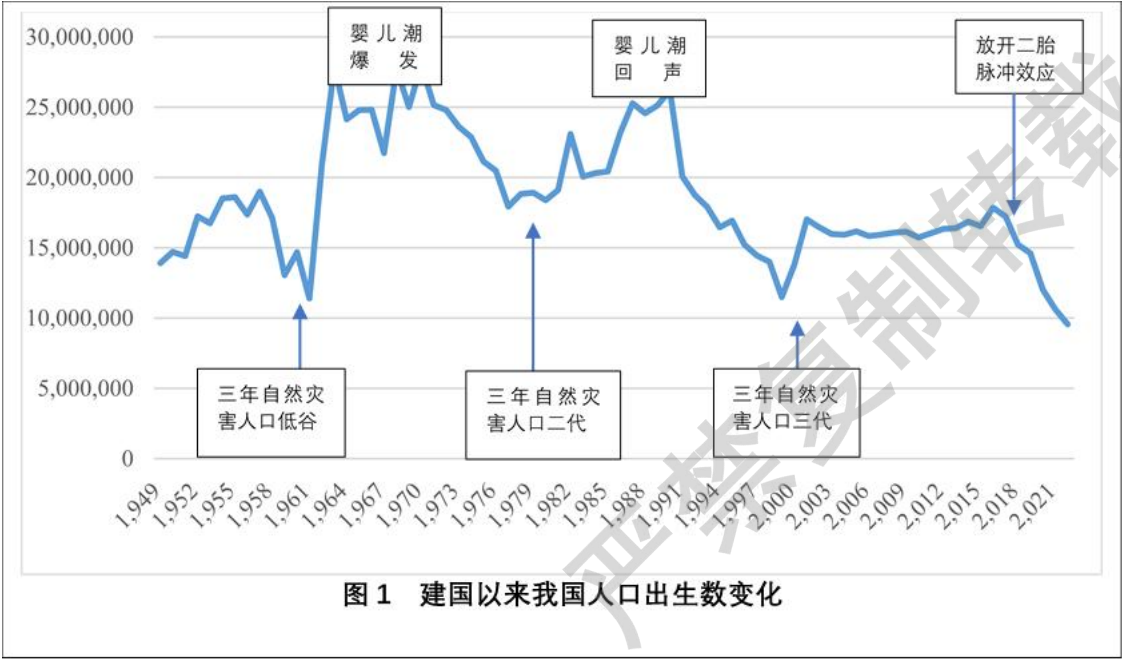
罗守贵 上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授，上海交通大学行业研究院养老团队首席专家。

廖辉 上海交通大学安泰经济与管理学院博士后，上海交通大学行业研究院研究员。

罗津 上海交通大学国际与公共事务学院副研究员，上海交通大学健康长三角研究院研究员，上海交通大学行业研究院研究员。

^①**基金项目：**本文为国家社科基金青年项目“城市社区居家养老的多元要素协同与多维主体联动研究”（项目编号：22CGL032）成果之一，同时获得上海交通大学行业研究院支持。

人口占比从 8.9% 上升到 13.5%；老年人口抚养比从 11.9% 上升到 19.7%。但必须认识到，老龄化真正的加速期才刚刚开始。因为三年自然灾害结束后婴儿潮及其以后出生的人口在 2022 年才陆续进入老年行列（见图 1）。



（数据来源：根据历年《中国统计年鉴》、历年中国人口普查数据整理）

1962 年中国出生人口数迅速从 1961 年的 1141 万大幅跳跃至 2092 万，1963 年更是达到 2787 万。此后十几年基本在每年 2000 万以上的高位持续（1977—1981 年略低），直到 1991 年以后随着计划生育政策趋严，出生人口才出现较快下降。这 30 年平均每年出生的 2282 万人口将在未来 30 年陆续进入退休年龄。因此，未来 30 年，尤其是未来 15 年，将是中国老龄化的迅猛加速时期。

对于人口老龄化的研究，许多学者指出我国人口老龄化呈现加速态势，“老龄高龄”特点突出，要积极应对人口老龄化，而不仅仅是单纯地当作问题来对待。^{[1][2][3]}其中刘厚莲分析了世界和中国人口老龄化发展态势，指出发达国家总体上迈入重度老龄化社会，韩国、日本将成为老龄化最严重的两个国家，高龄少子化日益严重，中国的老龄化、高龄化、少子化快速发展，到 2050 年甚至将超过英美等部分发达国家。^[3]陈明华等分析了人口老龄化的区域差异大小及来源、极化程度与演进趋势，发现我国人口老龄化水平总体提升，但呈现非均衡分布态势。^[4]周海旺和寿莉莉分析了上海人口老龄化的加速态势及应对的多元策略，指出上海要积极应对人口老龄化带来的挑战，完善社会保障体系、社区养老服务体系 and 丰富老年人精神生活等。^[5]

在此基础上，许多学者延伸出对养老行业前景的分析，他们大多认为养老行业供给和需

求存在不匹配的现状，未来养老行业发展前景巨大，尤其是智慧养老、居家养老、社区养老和医养结合等。薛冰分析了人口老龄化态势下养老服务业发展路径，指出当前我国养老服务面临着家庭养老承载逐步降低、政府投入与监管不足，以及养老服务供给与社会需求差距大等现实问题与困境。^[6]罗守贵指出，我国养老供给与需求存在很大的总量缺口和许多结构性问题，这既是挑战也是机会，养老服务既是消费也是财富创造。^[7]钱培鑫分析了我国智慧养老行业发展中存在的问题，并提出了相应的发展策略，指出智慧养老将是解决养老问题的新途径。^[8]刘照函详细分析了中国城市居家型养老模式的行业 and 市场需求。^[9]欧阳丹尼和张广济从社会资源层面出发，分析了社区养老行业的巨大潜力。^[10]张硕等详细分析了健康管理优势与创新，侧重分析了其在养老行业中的应用现状及发展前景。^[11]

面对未来人口老龄化加速发展的态势，能否有效应对其给中国经济发展带来的巨大挑战，化被动为主动，是影响中国经济社会高质量发展的关键。提前预测和深入分析中国人口老龄化的特征，把脉中国未来养老行业发展中供给和需求的特征，能够为应对人口老龄化带来的挑战提供有效策略。如果能够科学应对，不仅能够使中国平稳度过老龄化的高峰，而且可以通过合理的人力资源开发，收获银发经济的红利。

本文首先分析中国人口老龄化的整体进程、区域特征，并与发达国家进行比较，同时对2023—2050年中国新增和净增老年人口进行预测和详细分析，进一步分析了中国养老行业的供给特征及变化、养老服务的需求特征及变化，把脉供需错位的原因，最后对中国养老行业的发展前景进行展望。

一、中国人口老龄化的态势

（一）人口老龄化整体进程

1. 老龄人口结构变迁

从1953年至2020年，中国先后进行了七次全国人口普查，图2显示的是七次全国人口普查中我国人口年龄结构的变化情况。截至2020年，我国已经从1953年非常年轻的人口结构进入老龄化社会，并且快速接近中度老龄化。60岁及以上人口比重从1953年的7.32%上升到2020年的18.70%，65岁及以上人口的比重从1953年的4.41%上升到2020年的13.50%。尤其近10年来，老龄人口在全国总人口中的占比迅速增加。2020年60岁及以上人口占全部人口的比重相比于2010年的13.26%提高了5.44个百分点，65岁及以上人口占全部人口的比重相比于2010年的8.87%提高了4.63个百分点。这表明从2010年开始，中国老龄化

进入了快速发展期。横向上对比，中国占世界人口的比重不断下降，但是中国老龄人口占世界人口的比重不断上升。

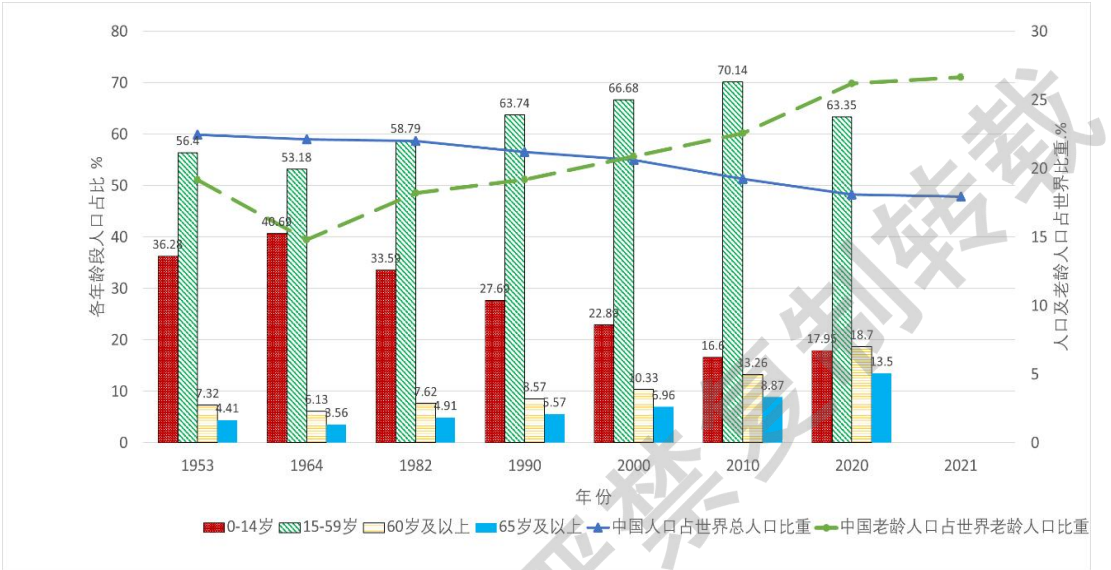


图2 中国历次人口普查中人口年龄结构的变迁^[12]
(数据来源:《中国人口普查年鉴 2020》, 中国统计出版社)

从60周岁及以上老年人口的具体结构来看,1964年,我国60周岁及以上老年人口中,60~69周岁的低龄老年人口为2523万,占比为66.09%;70~79周岁老年人口为1113万,占比为29.16%;80周岁及以上老年人口为181万,占比为4.75%。但到2020年,我国60周岁及以上老年人口中,60~69周岁的低龄老年人口已达14740万,占比为55.83%;70~79周岁老年人口已达8082万,占比为30.61%;80周岁及以上老年人口已达3580万,占比为13.56%。与1964年相比,2020年我国60~69周岁的低龄老年人口占比降低了10.24个百分点,70~79周岁老年人口占比提高了1.45个百分点,80周岁及以上老年人口占比提高了8.81个百分点。这表明在中国人口老龄化加速的进程中,“老龄高龄”的特点进一步突出。

2. 老年抚养比变化

老年抚养比^①反映一个国家或地区的社会总体养老负担。图3给出了中国2011—2020年老年抚养比的变化情况。可以看到,近十年来,我国老年人口规模不断扩大,老年抚养比加速上升,这进一步说明我国人口老龄化呈现加速态势。具体而言,我国老年人口从2011年的1.2亿左右增长到2020年的1.9亿左右,老年人口数量迅速增长。这主要是由于1949—1957年第一波婴儿潮出生的人全部进入老年。而老年抚养比则从2011年的12%左右上升到2020年的接近20%,也就是说,将15~64周岁的人口记作劳动年龄人口,则每五个人需

^①老年抚养比(ODR)=(65岁及以上人口数/劳动年龄人口数)*100%,其中劳动年龄人口为15~64周岁人口。

要赡养一位老人。出现这一现象的主要原因是 20 世纪 70 年代开始的计划生育政策较快速地降低了年轻人口的增速，相应地加速了老年人口的比重和老年抚养比的上升。

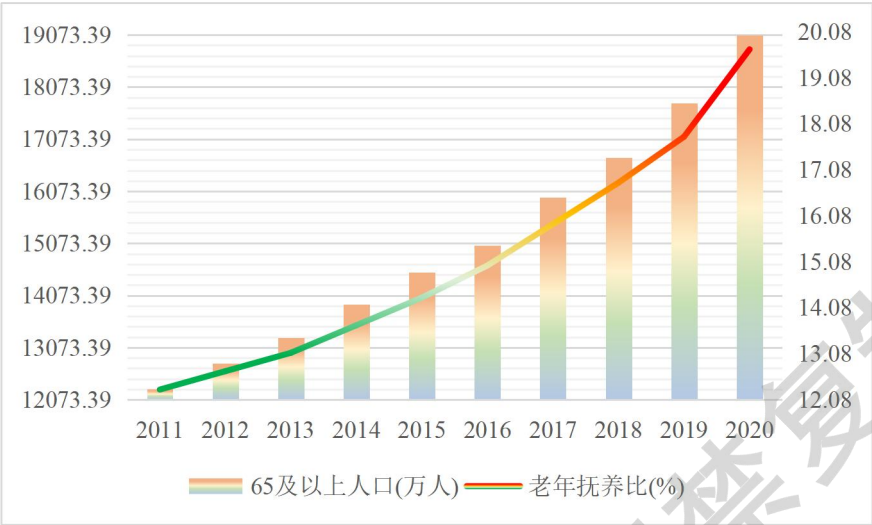


图 3 2011—2020 年中国老年抚养比的变化

（数据来源：根据历年《中国统计年鉴》数据整理绘制）

3.城镇化与老龄人口结构

在城镇化进程中，人口是从乡村向城镇迁移、从小城市向大城市迁移，而这其中迁移的人口主要是年轻人。因此这就造成城市、城镇、农村户籍人口中老龄人口占比的显著差异。表 1 给出了第七次全国人口普查中我国城镇、乡村老龄人口占比的对比情况。从中可以看到，农村老龄人口占比远高于城市 and 城镇，小城镇老龄人口占比比城市略高。具体而言，2020 年我国农村 60 岁及以上人口占比达 23.8%，比城市和小城镇分别高了 8.25 和 7.38 个百分点，65 岁及以上人口占比达 17.72%，比城市和小城镇分别高了 6.94 和 5.90 个百分点。

表 1 2020 年中国城镇、乡村老龄人口占比对比

	总人口(万人)	60 岁及以上人口占比 (%)	65 岁及以上人口占比 (%)
城市	57517.09	15.55	10.78
城镇	32482.03	16.42	11.82
农村	50978.76	23.80	17.72
合计	140977.88	18.74	13.53

数据来源：《中国人口普查年鉴 2020》，中国统计出版社。

而从城市来看，不同城市的经济结构特点和人口流动规律各有差异，因此各类城市^①老

^①城市规模分类标准按城区常住人口划分：①超大城市 1000 万以上；②特大城市 500 至 1000 万；③大城市 100 至 500 万，其中 300 万以上 500 万以下的为 I 型大城市，100 万以上 300 万以下的为 II 型大城市；④中等城市 50 至 100 万；⑤小城市 50 万以下，其中 20 万以上 50 万以下的为 I 型小城市，20 万以下的为 II

龄化程度也存在较大差异。如图 4 所示，大城市和中等城市老龄化程度最高，超大城市和特大城市次之，小城市老龄化程度最低。小城市老龄化程度最低与这类城市的工作节奏相对较慢、生活压力相对较小、生育率相对较高有关；而超大城市和特大城市老龄化程度比大城市和中等城市低是因为超大城市和特大城市的经济发展水平通常更高，尤其是产业结构更加多样，就业机会更多，从而对年轻人的吸引力更大。

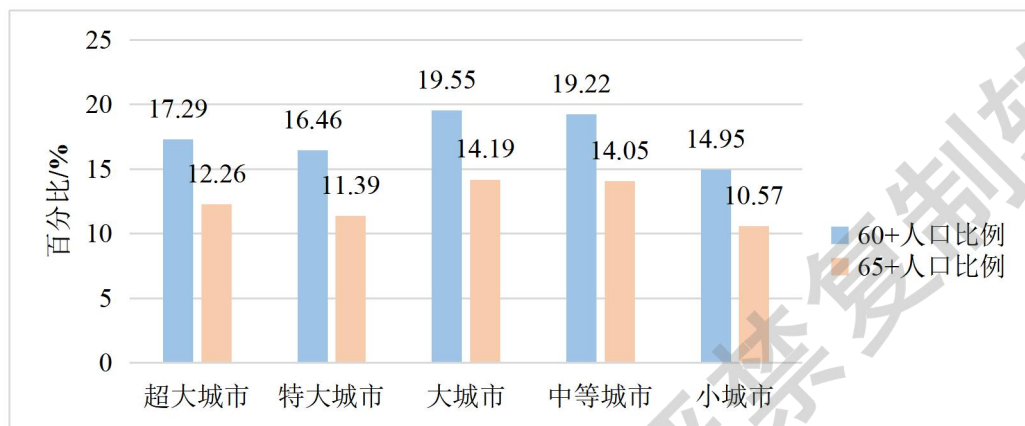


图 4 2020 年中国各类城市老年人口占比 (%)

（数据来源：《中国人口普查年鉴 2020》，中国统计出版社）

各类城市人口年龄结构的分布也佐证了上述现象，超大城市与特大城市的突出特点是劳动力人口（15~59 岁）所占比例较高，而儿童（0~14 岁）所占比例较低。而小城市劳动力人口与前四类城市相比处于中等水平，儿童所占比例相对较高，老年人口所占比例相对较低，这是由于小城市与农村有密切联系，农村劳动力流入小城市，而老年人口留在农村，且小城市生活压力较小、生育意愿较高。

（二）人口老龄化区域特征

1. 各省份老龄人口特征

各省份老龄人口的变化也说明了中国老年人口规模庞大且老龄化进程明显加快。表 2 给出了 2020 年我国人口普查中，31 个省份的老龄人口情况及相较于 2010 年的变动情况。

一般认为，一个社会 65 岁及以上老人占比超过 7% 则进入轻度老龄化社会，14%~21% 则进入中度老龄化社会，超过 21% 为重度老龄化社会。31 个省份中除西藏外，其他 30 个省份 65 岁及以上老年人口比重均超过 7% 门槛，其中，12 个省份 65 岁及以上老年人口比重超过 14%，即进入中度老龄化社会。老龄化程度前五的省份为辽宁、重庆、四川、上海、江苏，65 岁及以上老年人口比重均超过 16%。而从老龄人口数量来看，有 11 个省份 60 岁及以上人口数超过 1000 万，16 个省份 65 岁及以上人口数超过 500 万，6 个省份 65 岁及以上

型小城市。

人口数超过 1000 万。

从区域来看，北方省份老龄化程度显著高于南方，其中以东北三省老龄化最为严重，上海、天津、重庆和北京四个直辖市的人口老龄化程度也较为严重，以上海为最，而华南地区 and 新疆、西藏等地的人口老龄化程度较轻。其中广东 60 岁及以上人口占比为 12.4%，65 岁及以上人口占比仅 8.6%。从 60 岁及以上人口占比变动可以发现，由于人口加速流出，东北三省 10 年来老年人口占比增加最多；而由于人口整体是从北方向南方迁移，因此长江以北的省份 10 年来老年人口占比增加也显著高于长江以南的省份；天津、上海和北京这三个直辖市经济较发达，生育率低，因此 10 年来它们的老年人口占比也快速增加。

从人口老龄化与经济的关系来看，北京、天津、内蒙古、上海、江苏、浙江、福建、广东、青海、宁夏等省份地区生产总值占全国 GDP 的比重高于其老龄人口占全国老龄人口之比，表明这些省份对老龄化的经济应对能力较强。尤其是广东、江苏、浙江、福建等省经济增长强劲，人口老龄化进展相对较慢，这为全面高质量应对老龄化提供了坚实的保障。上海、北京、天津等城市经济增长相对较快，亦具有应对老龄化的雄厚经济基础。山西、辽宁、吉林、黑龙江、湖北、湖南、广西、四川、贵州、云南、甘肃等省区地区生产总值占全国 GDP 的比重有下降趋势，而老龄化进展则较快，表明这些省份应对老龄化的经济基础相对较低。新疆、云南、西藏等省区的老龄化程度在持续下降，而地区生产总值占全国的比重在上升，表明其具备很好的动态解决老龄化的经济基础。河北老龄化程度在下降，但其地区生产总值在全国的比重也在下降，安徽等省老龄化程度大致在上升，但地区生产总值在全国的比重提升较慢，表明老龄人口增加对这些省份的经济压力较大。

表 2 “六普”到“七普”各省份老龄人口及变动情况

省	人口数	60岁以上人数	65岁以上人数	60岁以上占比	65岁以上占比	60岁以上占比(2010年)	60岁以上占比变动
全国	141178	26400	19059	18.7	13.5	13.3	5.4
辽宁	4259	1095	742	25.7	17.4	15.4	10.3
黑龙江	3185	740	497	23.2	15.6	13.0	10.2
吉林	2407	555	376	23.1	15.6	13.2	9.9
天津	1387	300	205	21.7	14.8	13.0	8.7
内蒙古	2405	476	314	19.8	13.1	11.5	8.3
上海	2487	581	405	23.4	16.3	15.1	8.3
山西	3492	661	450	18.9	12.9	11.5	7.4
北京	2189	430	291	19.6	13.3	12.5	7.1
河北	7461	1481	1039	19.9	13.9	13.0	6.9
湖北	5775	1179	843	20.4	14.6	13.9	6.5
陕西	3953	759	527	19.2	13.3	12.9	6.3
山东	10153	2122	1536	20.9	15.1	14.8	6.1
江苏	8475	1851	1373	21.8	16.2	16.0	5.8
江西	4519	762	537	16.9	11.9	11.4	5.5
四川	8367	1816	1417	21.7	16.9	16.3	5.4
河南	9937	1797	1341	18.1	13.5	12.7	5.4
湖南	6644	1321	984	19.9	14.8	14.5	5.4
浙江	6457	1207	857	18.7	13.3	13.9	4.8
甘肃	2502	426	315	17.0	12.6	12.4	4.6
福建	4154	664	461	16.0	11.1	11.4	4.6
重庆	3205	701	547	21.9	17.1	17.4	4.5
宁夏	720	97	69	13.5	9.6	9.7	3.8
云南	4721	704	508	14.9	10.8	11.1	3.8
安徽	6103	1147	916	18.8	15.0	15.0	3.8
广西	5013	837	612	16.7	12.2	13.1	3.6
海南	1008	148	105	14.7	10.4	11.3	3.4
广东	12601	1556	1081	12.4	8.6	9.7	2.7
青海	592	72	51	12.1	8.7	9.5	2.6
贵州	3856	593	446	15.4	11.6	12.8	2.6
新疆	2585	292	201	11.3	7.8	9.7	1.6
西藏	365	31	21	8.5	5.7	7.7	0.8

数据来源：《中国人口普查年鉴 2020》，中国统计出版社。人数单位为万人，占比单位为%。

2.主要城市老龄人口分析

表 3 给出了 2020 年 37 个主要城市的老年人口占比情况，表中数据以 60 岁及以上人口占比降序排列。可以发现，从城市来看，北方的城市人口老龄化程度高于南方的城市，其中东北城市和四个直辖市的老齡化程度最为严重。由于省内人口加速向省会城市转移的情况普遍存在，因此北方许多老龄化程度较严重的省份，其省会城市的老齡化程度相对较低，如哈尔滨、西安、银川等城市。由于大量外来人口的迁入，广州、厦门和深圳的老齡人口占比较低，其中深圳 60 岁及以上人口占比仅 5.4%，65 岁及以上人口占比仅 3.2%，广州和深圳的

养老压力相较于上海和北京较小。

表 3 2020 年主要城市老龄人口占比

市	60岁及以上占比	65岁及以上占比	市	60岁及以上占比	65岁及以上占比
大连	24.7	16.9	兰州	16.6	11.7
上海	23.4	16.3	太原	16.1	10.6
沈阳	23.2	15.5	西安	16	10.9
重庆	21.9	17.1	长沙	15.3	11.1
天津	21.7	14.8	合肥	15.3	12
长春	20.9	14.2	南昌	15	10.5
青岛	20.3	14.2	昆明	14.4	10.5
济南	20	14.1	南宁	14.4	10.1
无锡	19.8	14.7	西宁	14.4	10.1
北京	19.6	13.3	贵阳	13.3	9.5
南京	19	13.7	呼和浩特	13.3	9.1
宁波	18.1	12.6	乌鲁木齐	13.3	9.1
石家庄	18	12.5	郑州	12.8	9
成都	18	13.6	银川	12.8	8.8
武汉	17.2	11.8	海口	12.4	8.7
苏州	17	12.4	广州	11.4	7.8
杭州	16.9	11.7	厦门	9.6	6.2
福州	16.8	11.7	深圳	5.4	3.2
哈尔滨	16.8	11.7			

数据来源：根据各相关城市第七次人口普查数据整理。占比单位为%，主要城市包括 4 个直辖市、26 个省会城市（除拉萨之外）、5 个计划单列市及苏州和无锡，共计 37 个城市。

（三）人口老龄化的国际比较

“二战”以后随着战争的结束和医疗卫生条件的改善，全球老年人口增长迅速，老龄化程度也在加速。据联合国统计，全球 65 岁及以上老年人口总量从 1950 年的 1.28 亿升至 2000 年的 4.2 亿；相应的老年人口占比从 5.1% 升至 6.9%，标志着全球人口基本进入老龄化阶段（接近 7% 的门槛）。2020 年，全球 65 岁及以上的老年人口总数达 7.2 亿，占总人口的 9.32%。根据联合国的预测，到 2050 年，全球 65 岁及以上人口占比将达到 16% 左右。

世界各国老龄化水平总体上与国民经济发展水平成正相关，即国民经济越发达，社会老龄化水平越高。不难理解，高收入国家一定程度上意味着健全的社会保障体系、先进的医疗技术、高昂的生育成本，这些因素交织叠加，促使了高收入国家老年群体人均寿命的提高及婴儿出生率的降低，使得人口结构持续老化。而我国尽管还处于中等收入水平，但由于持续四十多年的计划生育政策较早地人为降低了出生率，加上改革开放以来医疗水平的显著提高，使得我国与其他收入水平相当国家相比，较早地进入了老龄化社会。

从表 4 可以看出，我国 65 岁及以上人口占比为 13.50%，不仅大幅超过了 8.08% 的中等收入国家平均水平，也超过了 11.07% 的中高等收入国家的平均水平，是与我国经济发展水

平相当的人均 GDP8000~12000 美元国家的平均水平的 1.37 倍，更是世界平均水平的 1.45 倍，并已经相当于印度的 2.05 倍。而与发达国家的老龄化情况相比，虽然我国老龄化程度比少数几个发达国家还低不少，但随着未来十几年婴儿潮一代出生人口进入老年行列，我国老龄化程度将快速接近乃至超过不少发达国家，更为重要的是，我国的老龄人口规模是世界上任何国家都难以相比的。

具体而言，世界上老龄化程度最严重的前五个国家分别是日本、意大利、葡萄牙、芬兰和希腊，均超过了 22%，尤其日本达到了 28% 的超高比例。随着医疗水平的提升，人民生活水平和质量提高，政府相关福利政策不断改善，发达国家的寿命延长，死亡率降低，老年人口数量显著增长，造就了北欧、南欧及亚洲的日本等发达国家率先进入深度老龄化社会。尽管越来越多的国家老年人口比例呈加速上升的态势，但部分国家老龄化水平在近几十年中保持了比较稳定的水平。例如美国在过去 30 年间，65 岁及以上老年人口占总人口比重仅上涨了 4 个百分点，相比之下，中国上升了近 8 个百分点，日本则上升了近 17 个百分点。

表 4 2020 年中国人口老龄化与世界的对比

分类	65 岁及以上人口占总人口比重 (%)
中国	13.50
印度	6.57
日本	28.40
意大利	23.30
葡萄牙	22.77
芬兰	22.55
希腊	22.28
美国	16.63
中等收入国家平均	8.08
中高等收入国家平均	11.07
人均 GDP8000~12000 美元国家平均	9.87
全世界平均	9.32

数据来源：世界银行数据库和《中国人口普查年鉴 2020》。

（四）未来人口老龄化预测

1. 中国新增老年人口预测

为了进一步分析中国人口老龄化的未来态势，使用第七次全国人口普查中各年龄段的人口及对应的死亡率预测未来老龄人口的新增数量。图 5 给出了 2023 年至 2050 年每年新增 60 岁及以上老年人口的预测结果^①。从图中可以看到，未来 28 年我国平均每年新增老年人

^①本结果根据《中国人口普查年鉴 2020》中表 0604 的分年龄段人口和死亡率进行预测得到，图 6 同理。

口超过 2000 万，平均每年 2111 万，其中 2029 年新增老年人口达到顶峰 2546 万。具体而言，未来新增老年人口的变化可以分为三个时段：第一个时段是 2023—2035 年，这一时期新增老年人口最多，平均每年达到 2281 万，这是由于 1962—1972 年第二波婴儿潮出生的人都在这一时段进入老年；第二个时段是 2036—2045 年，这一时段新增的老年人口最少，平均仅 1807 万，这是由于这一时间段进入老年的人口正好出生在计划生育政策开始的时期，且其中许多人又是三年自然灾害出生人口的后代，人口基数较小；第三个时段是 2046—2050 年，这一时段新增老年人口开始增加，平均达 2277 万，这是由于这一时段进入老年的人口多为第二波婴儿潮人口的后代，即婴儿潮回声。

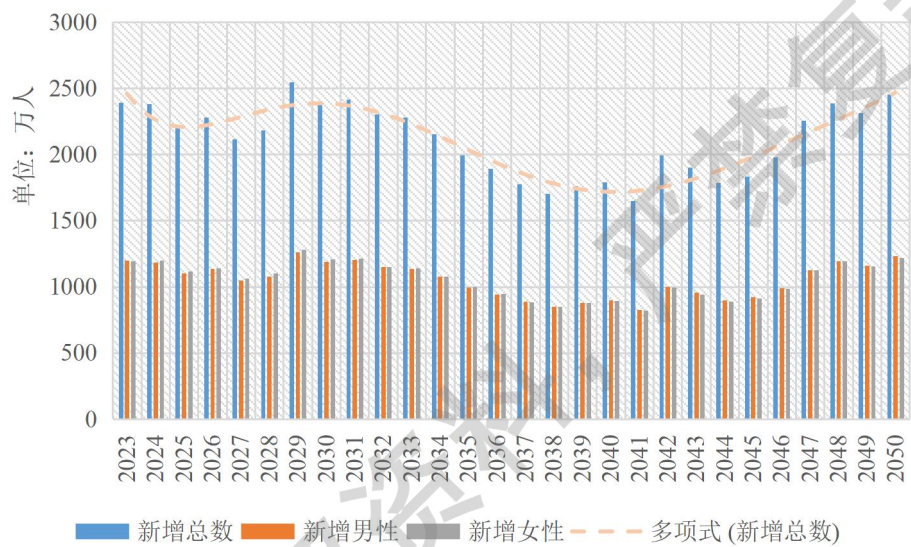


图 5 2023—2050 年新增 60 岁及以上老年人口预测结果

2. 中国净增老年人口预测

将上述预测的每年新增老年人口剔除预测的未来每年 60 岁及以上老年人口死亡数量，可得 2023—2050 年每年净增老年人口数，结果如图 6 所示。从图中可以看到，整体上我国每年净增老年人口呈下降态势，其中 2036 年左右净增老年人口数量将出现转折点，由正转负。但 2023—2035 年，中国净增老年人口平均每年达 1114 万人。2037—2050 年，我国净增老年人口将变为负数，即每年平均减少老年人口 637 万，2050 年将减少 970 万老人，这是由于 1949—1957 年第一波婴儿潮出生的人也开始大幅离世。值得注意的是，虽然我国净增老年人口在 2036 年以后为负数，但是由于我国当下的出生率较低，在 2036 年以后的老年抚养比依然会较高，直至第二波婴儿潮的后代大幅离世后，这一比例才有可能明显下降。

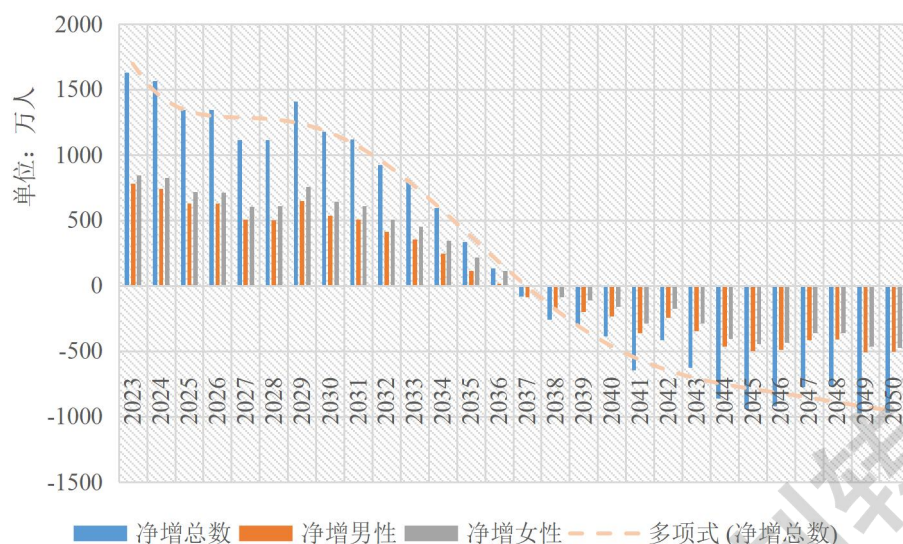


图 6 2023—2050 年净增 60 岁及以上老年人口预测结果

（五）小结

虽然过去十年我国老龄化进展较快，但未来的老龄化进程将更快。新中国成立后第二波婴儿潮出生人口在 2022 年开始达到 60 岁，这意味着 2022 年是我国老龄化加速的元年。由于过去几十年计划生育对人口结构的人为影响，中国在未来几十年将是全球老龄化进程最迅猛的国家之一。

无论是从自身的人口演进节律分析还是与其他国家的横向对比看，我国人口老龄化已经达到较高水平，并已经进入加速阶段。不仅如此，由于人口基数大，我国老年人口的规模巨大。目前人口老龄化程度超过我国的所有 54 个国家和地区的总人口仅相当于我国总人口的 96%。这意味着当我国的人口老龄化程度超过这些国家的平均水平时，我国的老年人口总量也将超过这些国家的老年人口总量，而这包括了几乎全球所有的发达国家和地区。

老龄化及其带来的养老问题是我国当前及未来较长时间内必须要着力应对的重大社会经济问题。有效解决愈益凸显的养老问题是保障社会经济可持续发展，保障民生和增进国民福利的重要举措。从当前老龄人口的地域结构出发，要解决养老问题还需要加强区域老龄事业和老龄产业规划，加强养老产业开发，更好地满足老龄人群日益增加的养老数量与质量需求。

二、未来养老行业供给与需求特征

（一）养老行业的供给特征及其变化

2019 年 11 月，中共中央、国务院印发《国家积极应对人口老龄化中长期规划》，提出

要打造高质量的养老服务和产品供给体系，健全以居家为基础、社区为依托、机构充分发展、医养有机结合的多层次养老服务体系。在此基础上，国家在 2021 年 11 月和 2022 年 2 月分别发布了《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》和《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》，进一步强调要完善养老服务和产品供给体系。根据“十四五”养老规划，我国的养老体系依然以政府主导为主，在确保基本养老服务保障到位的基础上，鼓励社会参与，发展普惠型养老，引导相关产业规范发展，进一步实现多层次多样化养老服务，包括完全市场化的高端养老。以上海为代表的“9073”模式为例，90%为居家养老，7%为社区养老，其余 3%为机构养老。

这些政策的推出都表明，随着我国老龄人口的快速增长，我国养老行业的供给逐渐多元化。一是从养老事业逐渐转变成养老产业。养老服务围绕为老年人提供物质和精神服务的所有领域，涉及从迈入老年直至终老的全过程，涉及的产业极其广泛。除了部分为政府提供的公共产品或准公共产品性质的领域以外，其他均可归入养老产业。这说明养老产业不仅包括传统养老机构，还包括满足老年人身体需求的健康管理、康复护理、医养结合的健康养老等供给产业，满足老年人精神需求的老年用品、文娱产业、旅居需求、社区服务等产业，以及为这些产业提供资金支持的金融行业。此外，随着数字化和智能化的不断推进，养老产品和服务也呈现多元化和智能化的趋势，智慧养老不断兴起。

二是从养老服务供给的构成主体来看，养老供给结构也逐渐多元化。从单一的政府兜底的养老院逐渐转变为多元主体参与，这些主体包括金融、地产和科技公司等，其中既有国有企业也有民营企业。政府兜底养老保障人民基本养老需求，包括社会保障制度、公办养老机构，但是随着各级政府的财政压力加大，政府也在不断引导社会资本、各种产业基金参与其中，通过公建民营，探索“社区+物业+养老”模式，提高公共养老供给质量和供给效率。

而企业参与的养老供给则更加多元化，这其中包括房地产企业、金融企业、医疗机构、互联网企业等。首先是房地产企业通过下属物业公司不断渗透到社区养老之中，其服务涵盖健康、饮食管理、娱乐、生活照料、医疗护理和专业管家等。其次是金融机构涉足养老，主要是保险公司和商业银行，推出相应的养老理财产品及“保险+养老+医疗”的综合养老计划。再次是专业的医疗、养老企业，这些企业提供专业养护服务、健康管理产品、养老人才培养等，通过结合智能科技和互联网服务，为老年人提供智能医疗器械等，这进一步促进了智慧养老的快速发展。

（二）养老服务的需求特征及其变化

随着我国老龄化进程的不断加快，老龄群体的需求也在动态变化当中。2020 年起，60

后开始陆续步入老年。与传统老人相比，他们的成长伴随着国民经济情况的好转，又经历和参与了互联网带来的巨大变革，思维更加灵活和开阔，更愿意尝试和接受新鲜事物，同时有着更强的购买力和消费意愿。《2021 年中国式养老真相洞察健康个护报告》显示，作为新时代老年人，中国 60+老年人表现出明显的代际变化。在养老问题上，他们倾向于主动准备养老，而不是靠儿女养老；在生活方面，他们主动拥抱互联网带来的变化，积极通过网络进行社交、购物，也更舍得为自己花钱；在健康方面，他们关注健康养生，大多数人能接受使用护理产品来辅助身体老化后的生活。

值得注意的是，居家养老仍将占绝对地位，但养老服务规模、密度和强度将持续提升，高质量的社区居家养老是最大的需求。从老龄人口不同年龄段的结构特征来看，不同的年龄对应不同的身体状况和人生阶段，55~70 岁的老人刚退休，身体和精神都尚存活力；70~80 岁的老人，身体机能进一步下降，同时更需要陪伴；80 岁以上的高龄老人，则更多出现无法自理、卧病在床等情况。2021 年，江苏省消保委发布的《江苏省养老方式及服务需求研究报告》显示，50~59 岁的人群整体的养老需求相对较少，迫切的需求主要集中在日常餐饮提供和清洁；进入 60~69 岁，医疗/看病就医/买药及出行的需求开始凸显；进入 70~79 岁，医疗/看病就医/买药、康复护理的需求进一步提升，代办的需求也明显增长，情感陪伴/支持、节日问候或探访、聊天解闷的需求提升；到了 80 岁以上，老年人外出成问题，宅家成为常态，对生活照料、情感陪伴的需求更为突出。这些差异化的需求要求高质量的社区居家养老服务来匹配，从而产生了对各种智能化、高端化养老产品和服务的需求。

此外，由于“新老人”养老需求的变化，以及不同年龄段所需要的养老服务的差异化，线上养老服务需求会持续增加，但线上线下紧密结合才是养老服务的方向。一是在家庭少子化的情况下，结合“新老人”的新特征，许多老人都不是和子女生活在一起的，这就需要相应的线上养老产品来应对老人的突发医疗养护需求，以及满足其与子女或其他亲属随时沟通的需要。二是满足老人的精神需求，除了旅居及与朋友沟通之外，许多老人的经济条件可能无法支持其旅游需求，并且许多老人大多数时间待在家中，这些都需要线上养老服务来满足其精神需求。三是对于一些高龄老人，其更需要一些智能化的线上设备来监测身体情况。但是智能化的设备始终是无法完全替代线下服务的，打造高效高质的线上线下相结合的社区居家养老模式才是未来的发展重点。

（三）供需错位及其原因

随着老龄人口的快速增加，养老需求呈现多元化的发展态势，虽然我国的养老供给体系也在不断丰富，高端养老供给不断发展，但是现有的养老服务供给还是以单一低端的养老供

给为主。这一方面并不能满足中端养老多元化的需求，另一方面也与老年人口橄榄型的收入结构并不匹配，此外，重线上轻线下的养老服务特点突出，这使得老年人真正的养老需求得不到满足。

具体而言，一方面，现有养老供给多为低端服务，不论是兜底性养老还是普惠型养老，都面临一个最大的问题就是盈利性问题，这就决定了在这些养老服务供给上无论质量还是效率都很欠缺，其中公建公营的模式由于体制原因往往服务质量不高，而公建民营的招投标周期过短，不利于企业长期稳定发展，自然无法提供高质量的养老供给服务，这些问题造成了现有养老市场中以低端养老供给为主的特点，从而无法满足老人多元化的养老需求。

另一方面，老人除了退休金收入之外，其可能还有房产租金收入，其收入结构往往是橄榄型的。但是与高端养老产品有一大笔入门费的融资优势和低端养老产品有政府托底不同，中端养老产品在模式创新方面还比较缺乏。由于缺少融资优势和政策支持，中端养老发展很不理想。据调查，也有不少机构想进入中端养老领域，但拿了财政补贴后被政府限价，最后又只能转而提供低端服务，造成了中端供给不足的矛盾。

此外，现有的社区居家养老模式中，机构以“互联网+养老院”的服务模式涵盖了助医、助洁、助餐、助浴、助购、助行、助乐等与老年人生活相关的各个方面，初步实现了所谓“线上线下实时联动、需求供给无缝对接”的居家养老服务目标，但实际运营中仍然存在诸多问题。比如，在线下响应强度和速度与人力资源配置成本之间的矛盾难以解决。

三、养老行业的发展前景

（一）银发经济市场潜力巨大

按照一般的定义，银发经济又称老年产业、老龄产业，指的是随着老龄化社会的到来而产生的专门为老年人消费服务的产业，但事实上它的内涵和外延应当更加丰富。随着老年人口占比上升到 30% 乃至更高，未来整个经济体系中从研发创意到生产、分配再到消费，都有越来越大的部分是围绕老年人口，并由老年人的需求所决定的。从产业经济学的角度看，它横跨一、二、三产业，从而构成一个庞大的银发经济体系。这个经济体系既包括满足老年人衣食住行的物质生产，又包括满足他们文化娱乐和身心健康等精神需求的服务。

在物质产品的生产和提供方面，包括老年用品、老年食品、老年药品、老年居所等。例如，虽然人的寿命逐渐延长，但身体的各项机能还是在不断退化，于是代偿功能的产品需求迅速增加。除了传统的人们广泛了解的拐杖、轮椅、老花镜、助听器、义齿等以外，随着技术的快速发展，已经产生了大量的新型老年用品。在家庭养老服务方面，包括老人日常生活

服务和精神服务。传统的老人日常生活服务包括广为熟悉的饮食起居等，但老年文化娱乐、老年情感慰藉等精神服务往往被忽略。在少子化时代，高龄老人的空巢比例越来越高，他们在精神心理方面的代偿需求也日益迫切。这些物质需求和精神需求产品的供给产业链上下游构成了银发经济广阔的前景。

（二）旅居养老方兴未艾

随着经济发展和社会进步，人们愈加追求健康和精神享受，而旅游作为新时期老年人的一种旅居生活方式，正在越来越广泛的老年群体中兴起。早在 2015 年，全国老龄办的调查数据就显示，中国老年人每年旅游人数占全国旅游总人数的 20% 以上，中国老年人旅游消费金额逐年递增，2019 年已超过 5000 亿元，中国老年旅游市场规模正在进一步壮大。未来，60~75 岁的健康活力老年群体对老年旅游服务的需求只会越来越强烈，度假住宅、康体疗养等旅游产品有望成为未来中国老年旅游消费的重要组成部分，其中“候鸟式养老”将是未来中国老年旅游新形式的代表。与传统的旅游、养老概念有所不同，“候鸟式养老”是指老年人根据季节变化，选择合适的养老地点，在异地进行养老，老年人在“南飞北漂”的候鸟式养老生活中，能体验到“慢旅游”的生活乐趣。

就一国内部而言，只有大国且南北跨度大的国家，候鸟式养老才会比较盛行。全世界这样的国家并不多。比如，俄罗斯和加拿大这两个国家国土面积都很大，但它们的纬度都较高，夏季不用避暑，冬季全国普遍寒冷。而中国幅员辽阔，南北跨度非常大，海拔高差也大。即使不计遥远的南海诸岛，从黑龙江漠河到海南三亚的直线距离就超过 4000 公里。冬季，东北零下 40℃，但华南许多地区仍然温暖如春。夏季，南方出现 35℃ 以上的高温，而东北和云贵高原通常只有 20℃ 左右。根据本团队的研究，夏季全国有七十多个城市、冬季有五十多个城市适合候鸟式养老。

（三）智慧养老将得到极大的发展

智慧养老是面向居家老人、社区及养老机构的传感网系统与信息平台，并在此基础上提供实时、快捷、高效、低成本的，物联化、互联化、智能化的养老服务。智慧养老应用较多的主要有三类场景：一是社区综合为老服务中心的社区智慧养老服务平台，具体功能设施应包括为老年人提供日托或全托服务（如长者照护之家）的场所设施，拥有具备医疗服务资质的机构，为居家老年人提供助餐或助浴服务的场所设施，以及为家庭照料者提供支持服务的场所设施等；二是养老机构内部的综合监测与响应系统，具体包括对老人房间的远程检测，尤其是夜间安全监测等；三是居家老人的智慧养老服务产品，例如家属远程监测与交互系统、老人定位的手表或手机，以及其他大量终端产品等。

目前发达城市大都已经或正在建设社区智慧养老服务平台，欠发达地区或中小城市也在规划建设，但目前的覆盖面还不够，尤其是其智慧程度还比较低。越来越多的养老机构，尤其是大型养老机构开始建设院内的综合监测与响应系统，但与社区综合为老服务中心公共服务信息平台类似，目前还停留在初级阶段。未来，这些智慧养老系统将不仅体现在信息交互的智能化上，更加普遍和具有实际意义的是，为应对青年服务人员短缺和人力成本上升的情况，通过人工智能手段将大量为老人的日常服务分解为服务机器人能够完成的工作。从长远来看，养老机构内的智能机器人服务工作量将远超人工服务。

（四）中端养老市场极其广阔

由于老人的收入除了养老金外，还可能包括房产租金等投资性投入，其收入结构呈现橄榄型结构。因此，未来中端养老市场极其广阔。针对现有中端养老供给不足的问题，未来可以采取以下切实措施，较大幅度地增加中端养老服务的供给，以适应中端养老市场发展前景的需要。一是允许利用农村集体经营性建设用地或宅基地建设面向城镇居民的养老房产并长期出租（可大于 20 年），切实增加养老土地供给。在农村地区，可选择其公共服务良好、交通便利、自然和人文景观俱佳的社区，通过适度集中的方式实现规模经济，集中的方式是按宅基地和农村集体经营性建设用地指标，以乡镇为单位集中起来使用，而不是零星的小规模地块。二是理顺市场秩序，引导社会资本进入中端养老市场。面向未来，中端养老市场在整个机构养老中应成为规模最大、增长潜力最大、发展最快的部分。为此，要着力改变目前中端养老市场发育不足的尴尬局面，营造信息透明、公平竞争的市场环境。例如，在完善资金监管的基础上，允许中端养老机构像高端养老机构那样收取一笔适中的押金，通过补贴需求方的方式使部分处于收入临界点附近的老人进入中端养老市场等。

（五）社区居家养老高质量发展

未来在整个养老供给体系中，最需要重点加强的是针对 97%左右的老人的社区居家养老服务，通过增加密度，提升强度，保证温度，拓展宽度，向居家老人提供全方位、多层次、快响应的养老服务。目前社区内能直接享受到嵌入式养老服务的老人较少，而随着受长达四十年独生子女政策影响的父母陆续进入老年，未来绝大部分甚至百分之百的居家老人需要不同程度的社会化养老服务。增加密度就是指社区嵌入式养老服务站点或响应网点能够大幅度增加，提升强度就是使居家老人能够逐渐像居住在养老机构那样随时受到监护，保证温度就是通过满足精神层面的需求让居家老人感受到养老服务的温暖和安全，拓展宽度就是改变目前仅仅是住在社区为老服务中心的老人才能享受到养老服务的状况，让绝大多数，甚至全部居家老人都能够享受到良好的社区嵌入式养老服务。随着社区嵌入式居家养老的密度、强度、

温度和宽度不断提升，社区居家养老将迎来高质量发展。

（六）品牌连锁养老机构脱颖而出

随着老年人口规模的加速扩大，老年人的养老需求也呈现多元化，满足这巨大的养老需求市场自然需要若干品牌连锁养老机构。面对日益庞大的老年群体和巨大的养老市场需求，众多企业和各类投资者纷纷加入康养赛道，养老相关产品和服务层出不穷。目前，中国养老产业发展中已经形成了一批具有特色的品牌养老企业。未来，随着养老产业链的不断完善，养老中端供给的不断丰富，将有越来越多的养老机构和企业形成品牌连锁而脱颖而出。

四、结语

第七次全国人口普查结果显示，我国已经进入中度老龄化社会，人口老龄化呈现加速态势，“老龄高龄”特征突出，老年抚养比不断上升，全社会养老负担不断增加。从 2023 年到 2050 年，我国每年平均新增老年人口预计超过 2000 万。与发达国家相比，我国人口老龄化水平还较低，但随着婴儿潮出生的人口步入老年，我国人口老龄化水平会迅速上升，并且我国老年人口规模是任何一个发达国家无法相比的。因此，未来我国要不断优化养老行业的供给体系，提高养老产品供给质量和供给效率，以适应养老需求的多元化。同时挖掘银发经济市场潜力，打造旅居养老特色产业，优化智慧养老产业供应链，扩大中端养老产品供给，做强社区嵌入式居家养老服务，打造若干连锁养老品牌，实现养老行业的高质量发展。

参考文献:

- [1] 贺丹,刘厚莲.中国人口老龄化发展态势、影响及应对策略[J].中共中央党校(国家行政学院)学报,2019,23(4):84-90.
- [2] 陈泰昌,尤帅.新时代我国人口老龄化的发展态势和战略研究[J].老龄科学研究,2019,7(4):11-20.
- [3] 刘厚莲.世界和中国人口老龄化发展态势[J].老龄科学研究,2021,9(12):1-16.
- [4] 陈明华,仲崇阳,张晓萌.中国人口老龄化的区域差异与极化趋势:1995~2014[J].数量经济技术经济研究,2018,35(10):111-125.
- [5] 周海旺,寿莉莉.上海人口老龄化的加速态势与应对的多元策略[J].上海城市管理职业技术学院学报,2009,18(2):3-8.
- [6] 薛冰.人口老龄化态势下养老服务业发展路径[J].新疆职业大学学报,2017,25(2):1-4+22.
- [7] 罗守贵.前行在养老行业的“信风”带上[J].中国社会保障,2022(2):74-75.
- [8] 钱培鑫.智慧养老行业发展的的问题及发展策略研究[J].经济师,2019(6):292-293.
- [9] 刘照函.中国城市居家型养老模式需求研究[J].现代营销(下旬刊),2020(6):116-117.
- [10] 欧阳丹妮,张广济.中国社区养老行业的发展研究[J].智库时代,2019(29):5-6.
- [11] 张硕,董昌武,高松,等.中医健康管理在我国养老行业应用现状及前景展望[J].科教文汇(上旬刊),2019(7):156-158.
- [12] 罗守贵,谈义良.中国养老行业发展报告 2022[M].上海:上海交通大学出版社,2022.