

银发经济背景下新型商业模式研究

张静馨 苗逸萱 学亦蓉 毛永祺 房秋妍
北京物资学院 经济学院 北京通州 101149

摘要：本研究聚焦于银发经济背景下新兴的商业模式。随着老龄化加剧，银发经济崛起，涵盖生活、健康、文化等多领域。研究指出智慧养老模式，借助先进技术提供健康监测等智能化服务。医养结合模式整合医疗与养老资源，满足老年人多元健康需求。文化养老模式关注精神文化层面，开展教育、旅游等活动。共享养老模式优化资源配置，实现资源共享。这些新型模式以老年群体需求为导向，注重技术创新与产业融合，不断创新完善，助力银发经济可持续发展。

关键词：银发经济；人口老龄化；养老服务

引言

随着我国人口老龄化趋势的不断加剧，银发经济逐渐成为社会关注的焦点。银发经济，又称老年业，是指专门为老年人消费服务的一系列经济活动的总和，涵盖卫生健康、家政服务、日常生活用品、保险业、金融理财、旅游娱乐、房地产、教育和咨询服务等多个领域。

银发经济自20世纪70年代起，在应对老龄化社会的挑战中逐步发展壮大。我国于1997年提出“老龄产业”概念，并在2000年强调老龄事业与老龄产业并重发展。近年来，随着第七次全国人口普查数据的公布，我国60岁及以上人口占比已达18.7%，65岁及以上人口占比13.5%，老龄化程度进一步加深。这一趋势不仅对社会养老体系构成压力，同时也催生了银发经济的巨大市场潜力。

基于政治经济学理论，可从“社会生产四环节”分析理论模型：从生产环节，生产环节在银发经济的生产环节，针对老年人的产品和服务日益丰富。例如，医疗保健领域，生产出更多的老年疾病治疗药物、康复器械以及智能健康监测设备。同时，生活服务方面也涌现出专为老年人设计的智能家居产品、便捷出行工具等。这些产品的生产过程不仅带动了相关产业的发展，如医疗制造业、智能家居产业等，还为就业市场提供了新的机会，包括研发、生产、销售等多个岗位；从分配环节，

银发经济的分配环节涉及养老金、社会保障等制度。随着老年人口的增加，养老金体系的可持续性成为关键问题。政府需要不断完善养老金制度，确保老年人有足够的收入来参与经济活动。此外，社会福利和慈善机构也在银发经济分配中发挥重要作用，为贫困老年人提供必要的物质帮助和服务。合理的分配机制有助于缩小老年人群体内部的贫富差距，促进银发经济的健康发展；从交换环节，在交换环节，银发经济催生了专门针对老年人的市场和服务平台。线上购物平台推出老年用品专区，方便老年人购买所需商品；线下商场设立老年用品专柜，并提供贴心的导购服务。同时，老年人旅游、教育等服务的交易也日益频繁。这些交换活动不仅满足了老年人的多样化需求，还促进了市场经济的繁荣。随着互联网技术的发展，老年人参与市场交换的便利性不断提高，进一步推动了银发经济的发展；从消费环节，消费是银发经济的核心环节。老年人在医疗保健、文化娱乐、旅游休闲等方面的消费需求不断增长。他们更加注重身体健康，愿意投入更多资金在医疗保健上。同时，随着生活水平的提高，老年人对精神文化生活的需求也在增加，如参加老年大学、旅游观光等。老年人的消费行为不仅带动了相关产业的发展，还对经济增长产生了积极影响。此外，老年人的消费观念和消费习惯也在不断变化，他们注重产品的品质和服务的质量，这对企业提出了更高的要求。

综上所述，银发经济在社会生产的四个环节中展现出巨大的发展潜力。通过优化生产结构、完善分配机制、拓展交换渠道和激发消费潜力，可以进一步推动银发经

基金项目：本文系北京物资学院“银发经济背景下新型商业模式研究”项目阶段性成果（编号：2025010402054）。

指导教师：黄雨婷

济的繁荣发展，为应对人口老龄化挑战提供有力支持。

一、银发经济发展现状与挑战

由于我们是国际经济与贸易专业，从经济学方向可研究相关理论和方法。政治经济学视角下的银发经济：矛盾、动力与制度重构。

一方面，生产关系与资本积累：银发经济的“矛盾性”。劳动力再生产与老龄化危机老龄化导致劳动力短缺，传统生产模式面临挑战。资本通过开发老年市场（如医疗、养老服务等）寻求新的利润增长点，但老年人的消费能力往往受限于社会保障水平和财富积累。产业分化与阶级固化银发经济催生高端养老社区、智能医疗设备等高端产业，但中低收入老年人的需求（如基础护理、平价药品）可能被资本忽视。这加剧老年群体内部的阶级分化，需警惕“银发贵族”与“贫困老人”之间的鸿沟。

另一方面，从分配与再分配：国家角色的重构。养老金制度的阶级属性养老金体系本质是代际财富再分配机制。不同国家的养老金模式（如缴费型、福利型）反映其阶级结构：北欧高福利国家通过税收实现全民覆盖，而部分发展中国家依赖个人账户，加剧贫富差距。

如若研究银发经济，可用文献研究法和案例分析法。收集国内外关于银发经济、商业模式创新等方面的文献资料，梳理研究现状与发展脉络。选取具有代表性的企业和项目，深入分析其在银发经济领域的商业模式创新实践。

矛盾具有双重性，看待银发经济也要具有全面的视野。对待银发经济也要看到他的挑战性。从供给端结构性矛盾来看：一方面，产品和服务供给与老年人群体的实际需求不匹配。当前市场上，许多针对老年人的产品和服务仍停留在传统观念上，如简单的保健品、老年服装等。而现代老年人的需求已经呈现出多元化、个性化、品质化的特点。他们不仅关注身体健康，还注重精神文化、社交娱乐、终身学习等方面。例如，在健康领域，除了基本的医疗保健，老年人对康复护理、慢性病管理、心理健康等专业化服务的需求不断增加；在文化娱乐领域，他们对旅游、摄影、书画、网络社交等活动的兴趣日益浓厚。然而，现有的供给体系往往无法满足这些新兴需求，导致供需错位。另一方面，供给质量参差不齐，缺乏标准化和规范化。银发经济涉及多个行业，但由于缺乏统一的行业标准和监管机制，市场上存在大量质量

不过关、价格虚高的产品和服务。以老年保健品市场为例，一些不法商家利用老年人追求健康的心理，夸大产品功效，甚至销售假冒伪劣产品，严重损害了老年人的权益。从需求端特征分析，最明显的是支付能力的体现：城镇退休人员月均养老金3,560元，农村仅1,230元（人社部，2024）。

二、新型商业模式创新路径

当然，新型商业模式也出现了很多创新路径。在上海就出现了社区嵌入式养老模式，亲和源社区是上海的一个社区养老服务案例，虽然具体关于“喘息服务”的细节未详细说明，但从社区养老服务的整体情况来看，可能包括了为老年人提供日间照料、康复护理、助餐助行等服务，以及组织各种文化娱乐活动等，让老年人在社区内能够得到全方位的照顾和关怀，也为家庭照顾者提供了一定的支持和帮助。通过完善的社区养老服务体系，提高了老年人的生活质量，减轻了家庭照顾者的负担，使老年人能够在熟悉的社区环境中安享晚年，同时也促进了社区的和谐发展。社区嵌入式养老是指在社区内围绕老年人生活照料、康复护理、精神慰藉等基本需求，嵌入相应的功能性设施、适配性服务和情感性支持，让处于深度老龄化的社区具备更强的养老承载能力和服务能力的一种养老模式。2024年全国建成社区嵌入式养老服务中心12.3万个，覆盖2.1亿老年人。社区嵌入式养老模式有效提升了养老服务的质量和效率。社区嵌入式养老模式通过整合社区内的闲置资源，如闲置土地和房屋，建设和改造成为养老服务设施。这种做法不仅提高了资源的利用效率，还大大降低了养老服务的成本。小规模养老机构更容易在社区中复制和推广，使得更多的老年人能够受益于这种模式。社区嵌入式养老模式的发展创造了大量的就业机会，包括专业护理人员、后勤服务人员等。此外，还吸引了众多的志愿者参与到养老服务中来，形成了良好的社区互助氛围。通过这些措施，不仅提高了社区居民的生活质量，还增强了社区的凝聚力和活力。老年人的消费需求带动了社区内相关产业的发展，如老年用品商店、健康服务机构等。这些产业的繁荣不仅为社区经济注入了新的活力，还提供了更多的就业机会和创业机会，形成了良性循环。政府在社区嵌入式养老模式中扮演了重要角色，通过制定政策、提供资金支持和监管服务质量，推动了养老服务的规范化和专业化。这种模式不仅提高了政府的公共服务能力，还促进了政府职能的转变，从服务的直接提供者变为政策

的制定者和监督者。社区嵌入式养老模式鼓励社会组织和社区居民共同参与养老服务，形成了多元化的服务供给格局。通过政府、社区、社会组织和合作，实现了资源的有效整合和高效利用，提高了养老服务的质量和效率。社区嵌入式养老模式在国际上有许多成功案例，如英国的社区照顾模式和日本的居家养老模式。通过与这些国家的交流与合作，中国能够借鉴他们的先进经验，结合自身实际情况，不断完善和创新社区嵌入式养老模式。中国的社区嵌入式养老模式也为其他国家应对人口老龄化提供了有益的参考。通过国际间的交流与合作，中国能够分享自己的经验和成果，推动全球养老事业的发展。

同时，老年教育产业化也是一条创新路径。老年教育产业化是指将老年教育作为一种产业进行运作和发展的过程。这意味着通过市场机制和商业化手段，将教育资源和服务转化为具有经济价值的产品或服务。老年教育产业化不仅仅是为了盈利，更是为了满足老年群体的学习需求，提高他们的生活质量，并促进社会的积极老龄化。中国的老年教育近年来发展迅速，截至目前，我国已拥有各级各类老年大学 76296 所，与 2017 年统计的 62161 所相比，增加了 14135 所。参加学习的学员从初创时期的 900 余人，增至目前的 2000 多万人。但老年大学学员数量仅占老年人口总数的 6%，供需之间仍存在较大缺口。2020 年中国老年教育市场规模达到 137 亿元，预计到 2030 年，行业市场规模增长至 296 亿元，复合增长

率达到 116%。《老年教育发展规划（2016-2020 年）》：提出要“激发社会活力，继续探索和完善政府购买服务机制，引导社会力量积极参与，带动相关产业发展。充分激发市场活力，推进举办主体、资金筹措渠道的多元化，通过政府购买服务、项目合作等多种方式，支持和鼓励各类社会力量通过独资、合资、合作等形式举办或参与老年教育。”政府通过设立专项资金、财政补贴等方式，加大对老年教育的投入力度。例如，2020 年中央财政安排了 10 亿元专项资金支持老年教育。通过政策扶持和资金支持，吸引了更多的社会力量参与老年教育。例如，上海市通过政府购买服务的方式，引导企业和社会组织参与老年教育，取得了良好的效果。

三、结论与展望

本研究通过政治经济学分析，揭示银发经济发展的内在逻辑：老龄化通过影响劳动力供给（刘易斯拐点）、资本积累（储蓄率下降）和技术创新（适老技术需求），推动经济结构转型。未来需进一步研究老年人力资源开发（如延迟退休政策效果）、跨境养老服务贸易（中日韩养老产业合作）等前沿领域，为“积极应对人口老龄化国家战略”提供理论支撑。

参考文献

- [1] 中国老龄协会《中国老龄化发展报告 2024》.
- [2] 艾媒咨询《2024 中国智慧养老行业研究报告》.
- [3] 《资本论》第二卷（再生产理论）.