

中国养老行业的分析研究报告(2025 年整理)

一、中国养老行业概述

1.1 养老行业的发展背景

(1)随着我国人口老龄化趋势的加剧，养老问题日益凸显。根据国家统计局数据，截至 2024 年，我国 60 岁及以上老年人口已超过 2.5 亿，占总人口的 18.3%。这一庞大的老年人口群体对养老服务的需求日益增长，推动了养老行业的快速发展。同时，随着经济社会的进步和人民生活水平的提高，老年人对养老服务的质量和水平要求也越来越高，养老行业面临着前所未有的发展机遇。

(2)在政策层面，我国政府高度重视养老行业的发展，出台了一系列政策措施以促进养老行业的健康发展。近年来，国家陆续发布了《关于加快发展养老服务业的意见》、《关于推进养老服务发展的若干意见》等政策文件，明确了养老服务业的发展目标、任务和政策措施。此外，地方政府也纷纷出台配套政策，加大对养老行业的扶持力度，为养老行业的发展提供了良好的政策环境。

(3) 在市场需求方面，随着老年人口数量的增加，养老行业的需求结构也在不断发生变化。传统的居家养老模式已无法满足老年人日益多样化的需求，社区养老、机构养老等新型养老模式逐渐兴起。同时，老年人对医疗保健、精神文化等方面的需求也在不断增加，为养老行业提供了广阔的市场空间。此外，随着互联网、大数据、人工智能等新技术的应用，养老行业的服务模式不断创新，为老年人提供了更加便捷、高效、个性化的养老服务。

1.2 养老行业的市场规模

(1) 根据中国老龄协会发布的《中国老龄产业发展报告》，2024 年我国养老行业的市场规模已经达到 6 万亿元人民币，预计未来几年将以约 8% 的速度持续增长。市场规模的增长得益于人口老龄化进程的加快以及老年人消费能力的提升。随着社会经济的发展，老年人对于高品质养老服务的需求不断增长，推动了养老行业市场的快速扩张。

(2) 在养老服务的细分市场中，居家养老服务、社区养老服务、机构养老服务是主要组成部分。其中，居家养老服务市场规模逐年扩大，已成为养老行业的主要增长点。社区养老服务以其贴近居民生活的优势，市场份额也在稳步提升。而机构养老服务，尤其是高端养老机构，因其专业化的服务和高品质的居住环境，市场增长速度尤为显著。

(3)从地域分布来看，养老行业市场规模在东部沿海地区领先，随着西部地区的经济发展和养老服务政策的逐步完善，中西部地区市场规模也在不断扩大。特别是随着“银发经济”的兴起，养老行业与旅游、医疗、教育等产业的融合发展，为养老行业带来了新的增长点，进一步扩大了市场规模。整体而言，养老行业市场规模的增长潜力巨大，未来市场前景广阔。

1.3 养老行业的政策环境

(1)近年来，我国政府高度重视养老行业的政策环境建设，出台了一系列政策文件，旨在推动养老行业的健康发展。从国家层面来看，包括《关于加快发展养老服务业的意见》、《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》等，这些政策文件明确了养老服务业的发展目标、重点任务和政策措施，为养老行业提供了明确的政策导向。

(2)在地方层面，各省市也积极响应国家政策，结合本地实际情况，制定了一系列地方性养老政策。这些政策涵盖了养老服务体系建设和养老机构建设、养老服务补贴、养老人才培养等多个方面，为养老行业提供了全方位的政策支持。例如，一些地区推出了针对养老机构的税收优惠政策，鼓励社会资本投入养老行业；还有一些地区设立了养老服务补贴，减轻老年人的经济负担。

(3)此外，政府还加强了养老行业的监管，确保养老服务质量。通过建立健全养老行业监管制度，加强对养老机构

的资质审核、服务质量监测和市场监管，保障老年人的合法权益。同时，政府还鼓励养老行业创新，支持养老服务机构采用新技术、新模式，提升养老服务水平。这些政策的实施，为养老行业创造了良好的发展环境，推动了养老行业的持续健康发展。

二、养老行业供需分析

2.1 养老服务需求分析

(1)随着人口老龄化程度的加深，养老服务需求呈现出多元化、多层次的特点。老年人对基本生活照料、医疗保健、精神文化等方面的需求日益增长。具体来看，基本生活照料需求包括饮食、清洁、安全等方面，医疗保健需求则涵盖慢性病管理、康复护理等，精神文化需求则包括社交、娱乐、学习等。这些需求的满足，对养老服务的质量和专业性提出了更高的要求。

(2)不同年龄段的老年人对养老服务的需求存在差异。年轻老年人可能更注重生活品质 and 社交活动，而老年后期则更关注健康护理和疾病预防。此外，不同经济状况的老年人对养老服务的支付能力和需求也有所不同。因此，养老服务需求分析需要充分考虑老年人的年龄、健康状况、经济状况等因素，以提供差异化的服务。

(3)随着社会观念的转变和家庭结构的变化，老年人对养老服务的需求不再局限于传统的居家养老和机构养老，而是呈现出多样化的趋势。例如，候鸟式养老、旅居养老、文化养老等新型养老模式逐渐受到老年人的青睐。这些新型养老模式不仅满足了老年人对生活品质的追求，也为养老行业提供了新的发展空间。因此，对养老服务需求的分析需要紧跟社会发展趋势，不断调整和优化服务内容。

2.2 养老服务供给分析

(1) 养老服务供给方面，我国已初步形成了以居家养老为基础，社区养老为依托，机构养老为补充的养老服务体系。目前，居家养老服务主要依靠家庭、社区和第三方服务机构的支持，社区养老服务则通过社区服务中心、日间照料中心等形式提供，而机构养老服务包括公立养老院、民办养老院和高端养老社区等。

(2) 在养老服务供给结构上，我国养老机构数量逐年增加，但与老年人口规模相比，养老机构床位仍显不足。特别是高端养老机构和具有专业护理能力的养老机构数量有限，难以满足市场上对高品质养老服务的需求。此外，养老服务供给在地区间存在不平衡，东部沿海地区养老服务供给相对充足，而中西部地区养老服务供给相对匮乏。

(3) 养老服务供给质量方面，虽然近年来养老服务行业在服务质量上有所提升，但仍存在一些问题。如部分养老机构设施陈旧、人员素质参差不齐、服务质量参差不齐等。同时，养老服务标准化程度不高，缺乏统一的服务标准和评价体系，导致服务质量难以得到有效保障。为提升养老服务供给质量，需要加强行业监管，提高服务人员素质，推动养老服务标准化建设。

2.3 供需匹配问题及解决方案

(1)当前，我国养老服务供需匹配存在明显的不平衡问题。一方面，老年人对高品质养老服务的需求日益增长，但市场上高品质、专业化的养老服务供给相对不足。另一方面，部分地区的养老服务供给过剩，而另一些地区则面临供给不足的困境。这种供需错配现象导致了养老服务的资源浪费和老年人需求得不到满足。

(2)为解决供需匹配问题，首先需要加强对养老服务需求的精准分析。通过大数据、市场调研等方式，深入了解老年人的多样化需求，为养老服务供给提供科学依据。同时，鼓励社会资本进入养老行业，特别是引导社会资本投向中西部地区和农村地区的养老服务，以缓解供需不平衡的问题。

(3)其次，推动养老服务供给结构的优化升级。一方面，提高现有养老机构的软硬件设施水平，提升服务质量；另一方面，鼓励养老机构创新服务模式，开发个性化、多样化的养老服务产品，满足不同老年人的需求。此外，加强养老服务人才培养，提高服务人员素质，也是提高养老服务供给质量的关键。通过多措并举，逐步实现养老服务供需的有效匹配。

三、养老行业细分市场分析

3.1 居家养老市场

(1)居家养老市场作为养老服务体系的重要组成部分，近年来受到广泛关注。居家养老模式强调在老年人熟悉的生活环境中提供养老服务，既保留了老年人的生活习惯，又满

足了他们对独立生活的追求。随着社会发展和科技进步，居家养老市场逐渐形成了以家庭为基础，社区为支撑，社会力量参与的多元化服务模式。

(2)居家养老市场的主要服务内容包括生活照料、医疗保健、精神慰藉等。生活照料服务如家政服务、餐饮配送等，旨在提高老年人的生活质量；医疗保健服务则包括远程医疗、家庭医生等，保障老年人的健康需求；精神慰藉服务如心理咨询、社交活动等，关注老年人的心理健康和社交需求。

(3)居家养老市场的快速发展得益于政策支持、技术进步和社会需求。政策层面，国家出台了一系列鼓励居家养老发展的政策措施，如税收优惠、补贴等；技术层面，互联网、物联网等新技术的应用为居家养老服务提供了有力支持，如智能设备、远程监控等；社会需求方面，随着人口老龄化加剧，越来越多的家庭对居家养老服务产生了强烈需求，推动了居家养老市场的快速增长。

3.2 社区养老市场

(1)社区养老市场作为养老服务的重要环节，以其贴近居民生活的优势，在养老服务体系中占据着重要地位。社区养老市场通过整合社区资源，为老年人提供日间照料、生活照料、医疗保健、文化娱乐等综合性服务，旨在满足老年人多样化的养老需求。

(2)社区养老市场的服务模式主要包括日间照料中心、社区养老院、居家养老服务站等。日间照料中心为老年人提供日间生活照料、康复训练、文化娱乐等服务，解决老年人白天无人照料的难题；社区养老院则提供全日制的居住和照料服务，适合需要长期照护的老年人；居家养老服务站则通

过上门服务，为居家老年人提供生活照料、医疗护理等服务。

(3) 社区养老市场的快速发展得益于政策扶持、社会需求和技术创新。政策层面，国家出台了一系列支持社区养老发展的政策措施，如财政补贴、税收优惠等；社会需求方面，随着人口老龄化加剧，社区养老市场潜力巨大；技术创新方面，互联网、物联网等新技术的应用为社区养老服务提供了有力支持，如智能设备、远程监控等，提升了服务效率和水平。社区养老市场的发展前景广阔，将成为养老服务体系建设的重要支撑。

3.3 机构养老市场

(1) 机构养老市场是指以养老院、护理院、老年公寓等形式的养老服务设施所提供的服务。这一市场为老年人提供了全面、专业的养老服务，包括生活照料、医疗护理、康复保健、文化娱乐等，满足了不同老年人的养老需求。

(2) 在机构养老市场中，根据服务档次和功能，可以分为公立养老机构和民办养老机构。公立养老机构通常由政府投资建设，收费相对较低，但床位供应紧张；民办养老机构则多样化，既有高端的养老社区，也有中低端的服务机构，满足了不同经济条件 and 需求层次的老年人。

(3)随着老龄化程度的加深，机构养老市场需求持续增长。然而，目前我国机构养老市场存在一些问题，如床位供应不足、服务同质化严重、专业人员短缺等。为解决这些问题，政府正在采取一系列措施，包括加大投入，增加床位供给；推动养老服务标准化，提高服务质量；加强专业人员培训，提升服务水平。同时，鼓励社会资本参与，促进养老市场多元化发展，以满足老年人日益增长的多样化养老服务需求。

四、养老行业商业模式分析

4.1 政府主导型模式

(1)政府主导型模式是我国养老行业的重要模式之一，主要由政府出资建设和管理养老机构，提供基本养老服务。在这种模式下，政府扮演着主导角色，通过制定政策、规划布局、资金投入等手段，推动养老行业的发展。

(2)政府主导型模式的主要特点包括：一是政策导向明确，政府通过制定相关法律法规和政策文件，引导养老行业朝着规范化、专业化的方向发展；二是资源整合能力强，政府能够调动社会资源，包括土地、资金、人才等，为养老机构提供有力支持；三是服务覆盖面广，政府主导的养老机构通常能够覆盖更广泛的老年群体，尤其是低收入和失能老年人。

(3)政府主导型模式在实际运行中，也存在一些挑战和问题。如政策执行力度不一，部分地区养老服务资源分配不

均；养老服务设施建设与老年人实际需求之间存在差距；此外，政府主导型模式在运营效率和服务质量方面也面临提升空间。因此，政府需要不断创新管理模式，提高政策执行力，加强与社会力量的合作，共同推动养老行业的健康发展。

4.2 市场主导型模式

(1) 市场主导型模式是指在养老行业中，以市场机制为核心，通过企业、社会组织等市场主体参与，提供多样化、个性化的养老服务。这种模式下，市场供求关系和竞争机制对养老服务的发展起到关键作用。

(2) 市场主导型模式的特点在于，服务提供方根据市场需求提供多样化的产品和服务，包括居家养老、社区养老、机构养老等。这种模式强调服务的灵活性和个性化，以满足不同老年人的具体需求。企业和社会组织通过提供优质服务，获取市场收益，实现可持续发展。

(3) 市场主导型模式在发展过程中，也面临着一些挑战。例如，由于市场准入门槛较低，可能导致服务品质参差不齐；同时，部分服务项目价格较高，可能加剧老年人尤其是低收入老年人的养老负担。为应对这些问题，市场主导型模式需要加强行业监管，提升服务标准，同时鼓励社会力量参与，促进养老市场健康、有序地发展。此外，通过政策引导和扶持，可以促进市场与政府主导模式的有效结合，形成优势互补，共同推动养老行业进步。

4.3 社会资本参与模式

(1) 社会资本参与模式是指鼓励和引导企业、社会组织等社会资本投入养老行业，通过市场化运作提供养老服务。这种模式强调市场机制在资源配置中的基础性作用，同时结合政府引导和监管，推动养老行业的发展。

(2) 社会资本参与模式的主要优势在于，能够有效弥补政府投入的不足，促进养老服务的多元化和服务质量的提升。社会资本的参与，不仅带来了资金支持，还引入了先进的管理经验和服服务理念，提高了养老服务的专业性和市场竞争力。此外，社会资本的投入有助于优化养老资源配置，提高服务效率。

(3) 在实际操作中，社会资本参与模式需要建立完善的法律法规和监管体系，确保养老服务市场的公平竞争和消费者权益的保护。政府可以通过税收优惠、财政补贴、土地政策等手段，吸引社会资本投入养老行业。同时，要加强对养老机构的监管，确保服务质量和安全。此外，通过建立合作机制，鼓励社会资本与政府、非营利组织等合作，实现资源共享和优势互补，共同推动养老行业的健康发展。

五、养老行业科技创新分析

5.1 智能养老技术

(1) 智能养老技术是利用物联网、大数据、云计算、人工智能等现代信息技术，为老年人提供智能化、便捷化的养老服务。这些技术能够有效提升养老服务效率，改善老年人生活质量，成为养老行业发展的新趋势。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/958065046032007037>