基于SCP框架的中国银发产业研究

张 庆，崔祺筠

（湛江科技学院经济与金融学院，湛江 524000）

摘要：近年来，随着中国社会进步及老年群体变化，在政策鼓励下，发展银发产业成为经济新支点。基于SCP（结构-行为-绩效）框架对中国银发产业进行研究，通过对中国银发产业的S分析（市场集中度、产品差异化、市场壁垒等）、C分析（价格行为、非价格行为、投资行为等）、P分析（经济绩效、社会绩效、技术绩效等），探索中国银发产业发展的现状、特点和方向，总结现阶段存在的问题，提出对策建议。研究发现：现阶段存在市场竞争不充分、产品和服务开发力度不够强、存在沉没成本、市场供给相对不足、投入技术水平不高等多方面的问题。针对发现的问题，提出多元化发展相关产业、降低产品和服务成本、构建和完善银发服务网络、对银发经济供给侧与需求侧双重发力、加大对银发产业的核心技术研发投入等建议。

关键词：SCP（结构-行为-绩效）框架；中国银发产业；银发经济

中图分类号：F264.1；C913.6 **文献标志码：**A **文章编号：**1671－1807(2026)09－0131－08

随着中国社会的不断进步、老年人口的变化和消费能力的提高，老年人对生活质量要求不断提高，老年人除了关注基本的物质需求外，对精神和文化上的需求也不断增加。发展银发产业可以满足老年人需求，同时带来了庞大消费市场，还可以带动相关产业的发展与创新，带来更多就业机会和经济效益。银发产业涉及面广，衣食住行方面都有体现。近年来，中国银发产业发展不断深化，各类银发产品不断丰富，涉及智慧养老、旅游服务、居家服务、医疗保健、文化教育、娱乐等方面，涵盖多个细分板块。但同时，中国银发产业还处于发展阶段，面临单个智慧养老产品功能单一、不能满足老年人不同生活场景需求、基础功能薄弱等问题，中国银发产业还有很大发展空间。

1 理论基础

1.1 SCP框架的概念

SCP（structure-conduct-performance）框架由哈佛学派经济学家提出，核心创始人为爱德华·梅森（Edward S. Mason）和乔·贝恩（Joe S. Bain）。20世纪30年代，梅森基于张伯伦的垄断竞争理论，提出市场结构影响企业行为的雏形；1958年，贝恩在《产业组织》一书中系统整合了马歇尔的完全竞争理论、张伯伦的垄断竞争理论及克拉克的有效竞争理论，正式确立“市场结构-企业行为-市场绩效”的因果链分析框架。

S-structure（市场结构）指市场中企业的数量、规模分布、产品差异化程度、进入或退出壁垒及市场集中度等特征，反映市场的竞争与垄断格局。在描述市场结构时，一般使用市场集中度、产品差异化和市场壁垒这些指标来衡量。市场集中度可以表示整个行业中市场结构的集中程度，用来表示在某个行业相关市场里，前N家最大的企业所占的产值、产量、销售量等市场份额的总和，可以用来判断垄断程度的大小。产品差异化就是指同一类型产业的不同企业在生产同一类型的产品时，在外包装、体验感、使用便捷程度、原料选择等方面形成自身独有的特点[1]。产品差异化是要形成具有自身优势的竞争力。市场壁垒存在于国际贸易和国内贸易，市场壁垒越高，市场的自由选择越小。

C-conduct（企业行为）是企业在市场结构下的策略选择，包括价格行为、非价格行为、投资行为等几大类，表现为定价策略、广告促销、技术创新、并购行为、合谋或竞争策略等。价格行为就是企业的定价行为，包括对定价目标、策略、方法等的选择。非价格行为就是与价格无关的、在客户服务、品牌

收稿日期：2025-11-30

基金项目：2024年度中国商业经济学会教育教学改革规划一般课题（20251105）；2025年中国物流学会、中国物流与采购联合会研究课题（2025CSLKT3-441）

作者简介：张庆（1987—），女，湖北荆州人，硕士，讲师，研究方向为财务与金融管理；崔祺筠（2002—），女，广东佛山人，研究方向为产业经济。

形象等方面的行为；投资行为就是投资主体从事的投资活动。不同的市场行为有不同的评价标准，可以根据这些评价来确定市场行为的影响效果，企业行为直接影响市场运行。

P-performance（市场绩效）是市场结构与企业行为共同作用的结果，核心指标包括资源配置效率、技术进步率、营业成本、生产效率、净利润、消费者福利等，体现市场运行的经济与社会效益。

1.2　银发经济的概念

银发经济是一种社会发展的现象，以老年人为消费群体，为满足老年群体的需求而产生。银发经济是给老年人提供产品和服务的经济活动总和[2]。发展银发经济能够满足老年人美好的生活需要[3]。银发经济涉及多方面产业，综合多样，发展潜力大，发展面广[4]。2024 年 1 月，国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》。这是我国首个以“银发经济”命名的国家级专项政策文件，对推动银发经济发展、增进老年人福祉作出了全面部署。银发经济可以促进产业的发展、促进产品以及服务供给[5]。

1.3　银发产业的概念

银发产业涉及产业链长，包含了本位产业、相关产业和衍生产业。本位产业包括养老机构、老年护理、老年饰品、老年医疗、老年教育等；相关产业包括养老机构需要的专业设施、老年护理需要的专业人员和专业设备、老年医疗需要的保健产品和医疗团队，还有老年人需要的心理咨询、娱乐等；衍生产业包括老年投资理财产品、寿险产品等。该产业链的上游、中游、下游的联系紧密，所产生的产业种类多样，覆盖面较广。银发产业服务于银发经济，是为满足银发人群在日常生活、娱乐、旅游、教育文化、智慧养老等方面的要求所产生的产业[6]。银发产业囊括了医疗、教育、卫生、科技等领域，对技术进步、人才需求和市场消费能力都有一定要求，涉及面广、人才需求量大、发展潜力大，银发产业这一片经济新蓝海还有很大一片待开发面积。

1.4　SCP 框架国内应用情况

根据近年来的学术研究与行业报告，SCP 框架在中国的应用主要集中在传统垄断行业的改革、新兴高科技产业以及区域性市场结构分析。电信业的研究通常在 SCP 框架中加入技术（technology）和管制（regulation）变量，形成“TRM（SCP）”模型。

SCP 框架作为产业组织理论的核心工具，通过“结构-行为-绩效”的逻辑链，系统解析市场运作机制。近年来的应用研究倾向于“双向动态 SCP”范式，强调市场结构和企业行为相互作用，非单向决定。技术驱动的电信和互联网等高科技行业，SCP 应用已渗透到政策制定、行业分析、企业战略等多个层面，成为理解市场效率、竞争格局及资源配置的重要工具，尤其在反垄断、产业升级及企业战略规划中发挥关键作用。

2　中国银发产业 S 分析

从市场集中度、产品差异化、市场壁垒 3 方面对中国银发产业进行 S 分析。

2.1　中国银发产业的市场集中度

市场集中度体现市场的竞争程度和垄断程度，选取行业集中率和赫芬达尔-赫希曼指数来描述中国银发产业的市场集中度。

2.1.1　行业集中率

行业集中率（CR_n）指的是某产业中规模排名前几位的企业在特定方面（如生产数量、销售数量、营业收入等）占市场总量的比例。其计算公式为

$$CR_n = \frac{\sum_{i=1}^{n} X_i}{\sum_{i=1}^{N} X_i} \tag{1}$$

式中：X_i 为第 i 家上市公司的营业收入；营业收入排名前 4 的企业所占 15 家上市公司整体数据的比例为 CR_4；营业收入排名前 8 的企业所占 15 家上市公司整体数据的比例为 CR_8。

通过计算，可以得出 2019—2023 年中国银发产业的行业集中率，见表 1。

根据贝恩对市场结构的分类（表 2），可以知道中国银发产业市场结构在 2019 年为高度集中，在

表 1　2019—2023 年中国银发产业的行业集中率

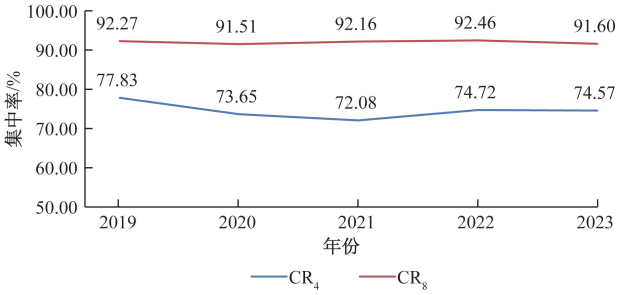
年份	CR_4/%	CR_8/%
2019	77.83	92.27
2020	73.65	91.51
2021	72.08	92.16
2022	74.72	92.46
2023	74.57	91.60

数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理。

表 2　贝恩对市场结构的划分

市场结构	CR_4/%	CR_8/%
Ⅰ型（高度寡占）	$CR_4 \geqslant 85$	—
Ⅱ型（高度集中）	$75 \leqslant CR_4 < 85$	$CR_8 \geqslant 85$
Ⅲ型（中上集中）	$50 \leqslant CR_4 < 75$	$75 \leqslant CR_8 < 85$
Ⅳ型（中下集中）	$35 \leqslant CR_4 < 50$	$45 \leqslant CR_8 < 75$
Ⅴ型（低度集中）	$30 \leqslant CR_4 < 35$	$40 \leqslant CR_8 < 45$
竞争型（原子型）	$CR_4 < 30$	$CR_8 < 40$

2020 年为中上集中偏高度集中,在 2021 年为中上集中偏高度集中,在 2022 年为高度集中,在 2023 年为高度集中。通过 2019—2023 年中国银发产业行业集中度变化(图 1)可知,虽然行业集中度有所下降,但整体上数值都较高,属于高度集中。可以看出该行业中垄断的力量较强,头部企业所占的市场份额比重较大,而头部企业之后的中小企业虽然数量多,所占的市场份额相差不大,但市场竞争比较激烈,与头部企业也有一定的差距。表明中国银发产业的市场集中度较高,市场的充分竞争性不够强。



数据来源:依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 1　2019—2023 年中国银发产业行业集中率的变化

2.1.2　赫芬达尔-赫希曼指数

赫芬达尔-赫希曼指数(HHI),是基于在同一行业下企业的规模和总数量情况,用来描述市场份额对市场集中度所产生的影响,其计算公式为

$$HHI=\sum_{i=1}^{N}\left(\frac{X_i}{X}\right)^2=\sum_{i=1}^{N}S_i^2 \tag{2}$$

式中:X 为市场整体的规模;X_i 为排名位于第 i 位企业的规模;S_i 为市场占有率;N 为市场数量。

通过式(2)计算可得 2019 年的 HHI 为1 987.03,2020 年的 HHI 为 1 887.48,2021 年的 HHI 为 1 751.39,2022 年的 HHI 为2 017.54,2023 年的 HHI 为1 945.48,见表 3。根据以 HHI 为基准的市场结构划分(表 4),可以知道在 2019 年中国银发产业市场结构为高寡占Ⅱ型,2020 年属于高寡占Ⅱ型,2021 年属于低寡占Ⅰ型,2022 年是高寡占Ⅱ型,2023 年属于高寡占Ⅱ型,虽然近几年 HHI 数值出现变化,但整体市场集中程度较高,头部企业所占比重较大,后面中小企业虽然数量较多,但是所占的整体份额较小,这样会导致市场垄断力量较强,中小企业与头部企业竞争的实力较弱,不利于中国银发产业的多元化发展,不利于市场的创新与开发。

2.2　中国银发产业的产品差异化

实现产品差异化就是要形成具有自身特色的产品,提高竞争的优势,主要从中国银发产业的水平差异化和垂直差异化两方面去分析。

表 3　2019—2023 年中国银发产业的赫芬达尔-赫希曼指数

年份	HHI
2019	1 987.03
2020	1 887.48
2021	1 751.39
2022	2 017.54
2023	1 945.48

表 4　基于 HHI 值的市场结构划分

市场结构	HHI
高寡占Ⅰ型	HHI≥3 000
高寡占Ⅱ型	1 800≤HHI<3 000
低寡占Ⅰ型	1 400≤HHI<1 800
低寡占Ⅱ型	1 000≤HHI<1 400
竞争Ⅰ型	500≤HHI<1 000
竞争Ⅱ型	HHI<500

2.2.1　中国银发产业水平差异化

水平差异化就是指要创造属于自己的品牌,生产与其他竞争方不一样的产品。产品的水平差异化与创新息息相关,如果企业把握了市场的风向标,抓住新机遇生产新产品,在竞争力上就能超过其他企业。

从产品类型分析中国银发产业水平差异化。中国银发产业生产的产品类型大致可分为智能平台、康养养老、日常护理、医疗服务 4 类,见表 5。

2.2.2　中国银发产业垂直差异化

与水平差异化不同,垂直差异化是要不断提高产品的品质,让自己的产品比其他厂家生产的产品更好、品质更高。

从产品功能、服务范围以及市场定位 3 方面分析中国银发产业的垂直差异化,见表 6。

表 5　中国银发产业的产品水平差异化

产品类型	上市公司	水平差异化
智能平台	亚华电子	智慧养老为核心的养老服务平台
	志晟信息	智慧养老云服务平台
	创识科技	研发数字养老系统并在多家养老院投入试运行
康养养老	云南城投	健康医疗、养老养生业务
	启迪药业	大健康医药养生产业
	雅戈尔	建设养老小镇
日常护理	陆家嘴	打造养老服务业务
	中源家居	生产适老化家具
	匠心家居	智能电动床
	豪江智能	家用护理床、远程监控
	信隆健康	养老康复器材
医疗服务	捷昌驱动	一站式居家养老产品
	延华智能	拓展智慧医疗领域项目
	澳洋健康	大健康业务
	达实智能	为政府医疗监管、医院分级诊疗、市民养老健康服务

表6　中国银发产业产品的垂直差异化

分析方向	产品类型	垂直差异化
产品功能	智能平台	创识科技提供的产品功能更多
	康养养老	雅戈尔建设养老小镇，设备更齐全
	日常护理	捷昌驱动提供一站式居家服务，服务更齐全
	医疗服务	澳洋健康提供大健康医疗服务，功能更齐全
服务范围	智能平台	创识科技产品投入养老院，服务范围更广
	康养养老	雅戈尔建设养老小镇，服务范围更广
	日常护理	捷昌驱动提供一站式居家服务，服务范围广
	医疗服务	达实智能医疗服务范围更广
市场定位	智能平台	亚华电子、志晟信息、创识科技都为智能养老平台服务
	康养养老	云南城投、启迪药业、陆家嘴服务与康养业务；雅戈尔打造养老小镇
	日常护理	中源家居、匠心家居、豪江智能、捷昌驱动提供适老化家具；信隆健康提供康复器械
	医疗服务	延华智能、澳洋健康、达实智能都在为养老医疗服务

由此可知，中国银发产业具有一定程度的垂直差异化和水平差异化，这也为未来该产业的发展提供了待挖掘的发展空间。

2.3　中国银发产业的市场壁垒

2.3.1　政策性壁垒

在政策层面，国家旨在为银发产业发展降低门槛、提供支持，而非设置障碍。国家出台了一系列的政策支持银发产业的发展。例如，在2024年发布《国务院办公厅关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》，四部门进行了关于银发经济的解读。定位银发经济为：为老年人提供产品或提供服务等一系列经济活动的总和。提出了有关增加养老服务的建议，要利用好数字技术，促进便利消费。在《2024年国务院政府工作报告》中，提出要大力发展银发经济，增加银发消费者的产品和服务的供给。由此可见，中国对发展银发产业提供了政策支持。

2.3.2　经济性壁垒

经济性壁垒主要是指需要在经济层面承担的条件，其中沉没成本是一个具有很大影响力的因素。银发产业整体的产业链大致可以分为上游产业、中游产业、下游产业3个部分。上游领域主要囊括医疗器械、保健品、医疗制造、软件等，中游涵盖了养老服务、养老地产、养老金融、老年护理、老年旅游等多个细分板块产业，下游则是由有消费需求的银发人群构成，他们是产业链的终端市场。银发经济关联到一二三产业，包括健康、金融、文娱、教育等多个方面[7]。中国银发产业还处于起步阶段，在发展中会存在投入多、有风险的问题[8]。在研发产品的时候，更需要一个漫长的过程，其中的消费者需求调查、人才招揽、产品设计、品牌打造、宣传产品活动都属于沉没成本。而这些沉没成本无法回收，难以逆转，对于一些规模小、资金实力相对不雄厚、经验不足的小企业来说有很大的风险，需要经过不断考虑后作出慎重的决定。

2.3.3　社会性壁垒

社会性壁垒是指企业除了关注沉没成本、利润收益之外还需要考虑其在社会中承担的责任、对社会创造的福祉，这也是市场壁垒的一部分。企业在发展过程中，要不断提升自身价值，承担一定的社会责任。某种程度上，实力较雄厚的企业承担社会责任的能力会比较强，这也意味着增加了该企业的竞争力。中国银发产业发展是为了满足银发消费者的需求，提高银发群体生活的福祉，在社会性壁垒上，要求有承担社会责任的实力，对社会创造福祉。把银发产业做大做强，就需要认真了解银发群体的需求[9]。要打破固定老旧的观念，重新定位银发消费者，尊重他们的需求，为多代际创造价值。现如今银发经济市场存在老年消费需求旺盛、供给存在短板等问题[10]。所以社会性壁垒对银发经济发展有一定的影响，这也成为发展中国银发产业的挑战。

3　中国银发产业C分析

从价格行为、非价格行为和投资行为来对中国银发产业进行C分析。

3.1　价格行为

中国银发产业的产品或者服务的收费可以根据养老模式的类型进行划分。现如今中国的养老模式可以分为居家养老、机构养老、社区养老以及医养结合的养老[11]（表7）。从总体上，中国银发产业产品的价格会随着人力、物力成本的增加而增加，成本越高，收费的标准会越高。

表7　中国银发产业的价格行为

养老模式	服务定位	收费情况
居家养老	老年人的基本生活和生病护理	较低
社区养老	居家养老服务＋医疗保障设施、福利设施	较居家养老高
机构养老	由专门的养老院负责	费用较高
医养结合养老	康养和医疗	收费会根据消费者自身的需求决定

3.2　非价格行为

非价格行为是指除了价格以外的，与营销方式、产品服务有关的行为。从客户服务、品牌形象、宣传3方面描述中国银发产业的非价格行为（表8）。根据

表 8　中国银发产业的非价格行为

分析方面	行为描述
客户服务	提供多种可自由选择的产品或者服务
品牌形象	服务环境卫生良好，服务人员素质较高
宣传	推出优惠、打折活动，吸引顾客

表 8 可知这些非价格行为在一定程度上可以促进产品的消费，树立品牌形象，突出产品的独特性、创新性，吸引消费者，推动中国银发产业的发展。

3.3　投资行为

银发产业的潜能大，未来发展方向广，会吸引众多资金的投入。现阶段，中国银发产业围绕老年人衣、食、住、行、医展开。中国银发产业的投资多集中在智能平台、康养养老、日常护理以及医疗服务这 4 大板块（表 9）。根据表 9 可知，中国银发产业投资生产产品丰富，开发的新业务多样，涉及的领域广泛，未来可挖掘的潜能大，有利于该产业未来的发展。

表 9　中国银发产业的投资现状

发展的产业	投资的上市公司
智能平台	亚华电子、志晟信息、创识科技
康养养老	云南城投、启迪药业、雅戈尔、陆家嘴
日常护理	中源家居、匠心家居、豪江智能、信隆健康、捷昌驱动
医疗服务	延华智能、澳洋健康、达实智能

资料来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理。

4　中国银发产业 P 分析

通过经济绩效、技术绩效、社会绩效 3 个方面来描述中国银发产业的市场绩效。

4.1　经济绩效

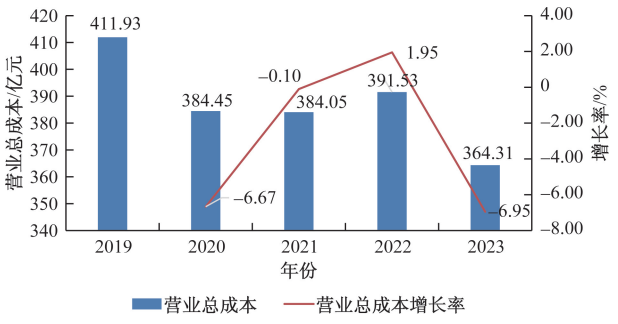
经济绩效是市场绩效中比较重要的内容，通常用于评价经济与资源分配以及资源利用效率，包括生产效率、利润率、产品绩效等多方面内容，其中利润率是比较常见且重要的一个指标。从银发产业上市公司的营业总成本、净利润以及利润率角度来描述中国银发产业的经济绩效。

如图 2 所示，15 家中国银发产业上市公司 2019—2023 年的营业总成本合计从 411.93 亿元变化到 364.31 亿元。营业总成本增长率 2019—2020 年为 −6.67%，2020—2021 年为 −0.10%，2021—2022 年为 1.95%，2022—2023 年为 −6.95%。营业总成本整体呈下降趋势。

如图 3 所示，净利润合计从 2019 年的 48.90 亿元变化到 2023 年的 54.15 亿元。净利润增长率 2019—2020 年为 42.47%，2020—2021 年为 22.33%，2021—2022 年为 −24.62%，2022—2023 年为 −15.72%。净利润有一定程度的波动，整体上呈先上升后下降的变动趋势。

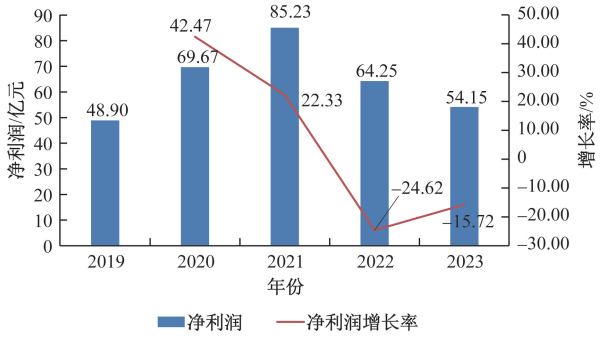
如图 4 所示，利润率从 2019 年 11.87% 变化到 2023 年 14.86%，根据变化可知利润率变化具有波动，整体上呈先上升后下降的趋势。

综上可知，中国银发产业的营业总成本呈下降趋势，净利润增长变化大，利润率有下降趋势，可能与营业收入不高、产品对消费者吸引力不够等问题导致。未来提升整体经济绩效，还需从产品入手，提高产品吸引力，增加营业收入。



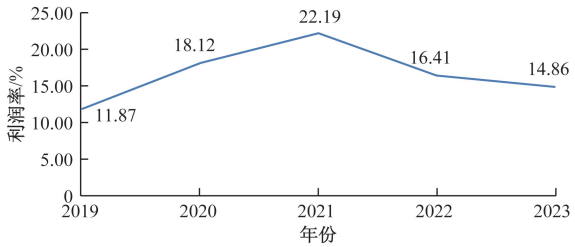
数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 2　2019—2023 年中国银发产业的营业总成本和营业总成本增长率



数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 3　2019—2023 年中国银发产业的净利润和净利润增长率



数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 4　2019—2023 年中国银发产业的利润率

4.2　技术绩效

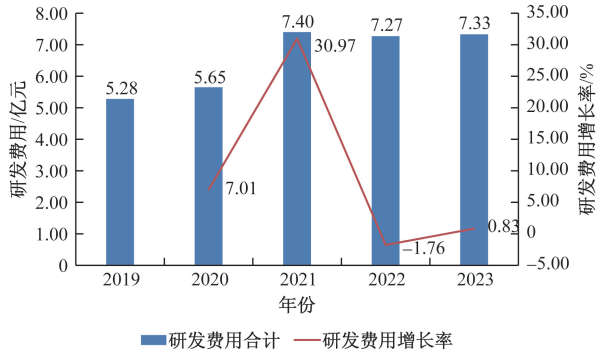
技术绩效是影响中国银发产业市场绩效的关键因素，技术进步可以减少生产成本、提高生产效率、创新产品，还可以优化产品结构进而优化产业结构，提高企业利润[12]。通过分析中国银发产业上市公司的研发费用、研发强度来描述技术进步绩效。

如图 5 所示，研发费用合计从 2019 年 5.28 亿元变化到 2023 年 7.33 亿元，研发费用增长率 2019—2020 年为 7.01%，2020—2021 年为 30.97%，2021—2022 年为－1.76%，2022—2023 年为 0.83%。研发费用投入整体上呈上升趋势，增长率虽然波动比较大，但还是呈增长趋势。

研发强度是研发投入金额和企业营业收入的比值，如式(3)所示。2019—2023 年中国银发产业的研发强度如图 6 所示。欧盟标准认为在 5%以下为高研发强度，2%以下为中低强度，1%以下为低强度。根据计算研发强度可以知道，中国银发产业的研发技术投入还不算高，研发强度处于中低水平。

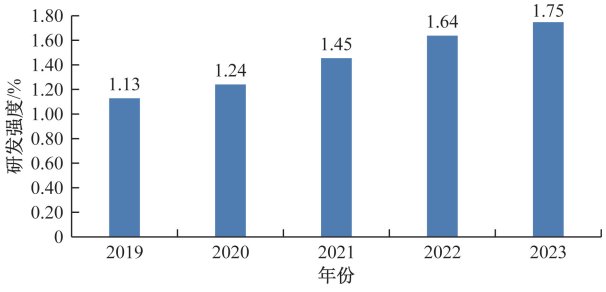
根据上述分析发现，中国银发产业的研发费用虽然不断上升但还需要增加，研发强度还不够强，还需要加大技术投入。

$$研发强度=\frac{研发支出}{企业总收入}\times 100\% \tag{3}$$



数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 5　2019—2023 年中国银发产业的研发费用合计和研发费用增长率



数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 6　2019—2023 年中国银发产业的研发强度

4.3　社会绩效

中国银发产业的社会绩效分析见表 10。

表 10　中国银发产业的社会绩效

层面	分析
宏观	顺应潮流，符合国家发展需要，推动经济的发展、社会的和谐与进步
中观	促进其他产业的发展
微观	一方面提高老年人的福祉、满足银发群体的需求，另一方面提供了更多的社会工作岗位

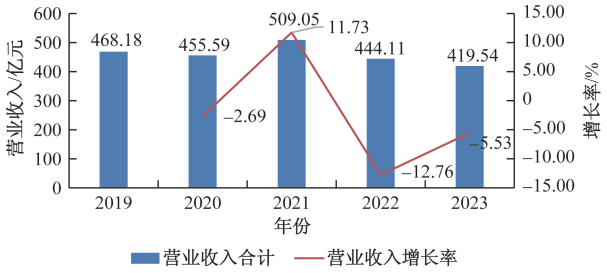
4.4　中国银发产业财务分析

收集银发产业上市公司财务数据，对中国银发产业的偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力进行分析。通过营业收入合计和营业收入增长率财务指标对银发产业发展能力进行分析，如图 7 所示。通过分析图 7 可知，营业收入的增长率出现先下降后上升的变化，这可能与产品的质量问题以及市场需求减少有关。

通过计算银发产业上市公司的销售净利率对中国银发产业的盈利能力进行分析，如图 8 所示。销售净利率是净利润和营业收入的比值，如式(4)所示。销售净利率的比率越大，营业能力越强。通过分析图 8 可知，销售净利率在 10%以上，盈利能力还需要进一步增强。

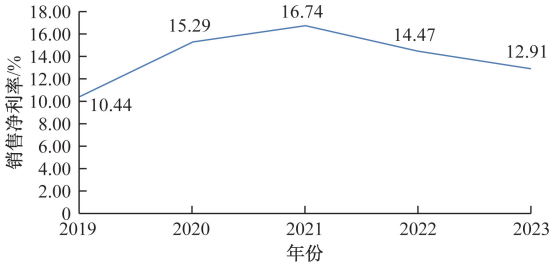
$$销售净利率=\frac{净利润}{营业收入}\times 100\% \tag{4}$$

通过计算资产负债率对中国银发产业的偿债能



数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 7　2019—2023 年中国银发产业的营业收入合计和营业收入增长率

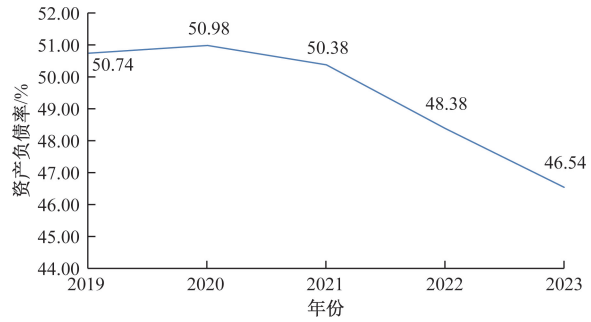


数据来源：依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图 8　2019—2023 年中国银发产业的销售净利率

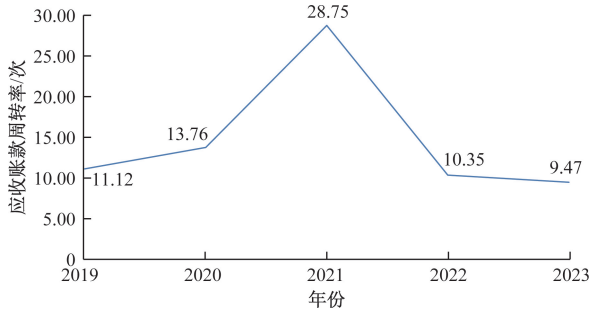
力进行分析,如图9所示。资产负债率越低,企业的偿债越有保证、贷款越安全。通过分析图9可知,近年来中国银发产业的资产负债率逐年下降,偿债能力越来越强,这可能是因为近年来减少负债、调整融资结构来降低负债比例所致。

通过计算应收账款周转率对中国银发产业的营运能力进行分析,如图10所示。应收账款周转率越高说明回收越快。通过分析图10可知,近年来中国银发产业的应收账款周转率发生先上升后下降的变化,说明整个产业收回应收账款能力变弱,可能是因为付款周期变长、放宽了公司的信用政策所致。



数据来源:依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图9　2019—2023年中国银发产业的资产负债率



数据来源:依据东方财富网相关银发产业上市公司数据整理

图10　2019—2023年中国银发产业的应收账款周转率

5　总结与展望

5.1　研究总结

5.1.1　存在的问题

基于SCP框架,对中国银发产业进行研究,得出现阶段中国银发产业可能存在如下问题。

(1)S(市场结构)方面。中国银发产业的市场集中度较高,头部企业所占的比重较大,后面的中小企业虽然数量较多,但所占的整体份额较小,这样会导致市场的竞争性不够充分,不利于多元化发展;虽然存在垂直差异化和水平差异化,但是更多侧重于智慧智能、医疗康复等方面,对其他领域的产品与服务开发力度还有待加强;中国银发产业发展是一个漫长的过程,其中存在沉没成本,这对企业要求较高,规模小经验不足的企业受到的影响会更大;中国银发产业还处于初步阶段,市场供给相对不足,老年消费需求旺盛,供给存在短板,产品和服务结构相对不合理。

(2)C(市场行为)方面可能存在的问题。中国银发产业的产品价格不一,基础产业包括银发食品、银发医疗、银发基础设施的产品与服务成本较高,人力物力投入越多、智能化高的产品,价格就越贵,对一些存在经济问题的老年人会产生困扰,不利于中国银发产业的发展。

(3)P(市场绩效)方面可能的问题。现阶段中国银发产业的研发费用投入较低,研发强度不高。

5.1.2　对策建议

针对以上问题,提出宏观-中观-微观层面的对策建议如下。

(1)宏观国家层面。多元发展银发经济相关产业,从产业链上、中、下游出发,加大中国银发产业的开发力度,不断挖掘新发展道路。除了现阶段对智慧智能养老、医疗康养养老等方面的产品创新外还需要对其他领域的产品和服务进行开发研究,如银发旅游、银发桌游、银发美食、银发教育等,打造属于银发群体的生活服务圈[13]。多角度多元素发展银发经济这一片"蓝海";发挥好养老金融对银发经济的作用。在符合国家政策、发展目标的前提下,要大力发展养老金融产品,提高老年人的养老保障以及支付能力[14]。不断完善老年福利政策,重视老年人在医疗卫生、养老保险补贴等方面的问题,为银发消费者的基本生活消费提供保障,并促进消费,为中国银发产业的发展提供资金来源。

(2)中观产业层面。构建和完善专属老年人的服务网络,针对市场供给相对不足、产品和服务结构不合理等问题,利用好互联网,构建老龄服务网络,精准定位各个年龄段、各种身体状况的老年人需求,如互联网+银发经济、数字化平台养老、智慧服务型养老[15]。把养老服务落实到个体,提高银发消费者的满意度,进而促进中国银发产业的发展;对银发经济供给侧与需求侧共同发力,可以更好地推动中国银发产业的发展[16]。在供给上,从提供老年基本服务的房租、水电、社区服务、优惠性体检等方面入手,优化养老服务环境。需求上,匹配供给,提升消费品质环境;加大中国银发产业核心技术的研发力度,不断增加技术投入,把银发经济纳入创新科技中,建立更多研发基地,使中国银发产业更好地发展。

(3)微观企业层面。应该降低产品和服务成本。中小规模企业会因经验不足、规模较小等导致

产生较多的沉没成本，可以借鉴大企业的意见，增加技术投入，降低基础产品成本，同时定位好银发消费者的需求，选择性生产、专业化生产，淘汰不能为企业创造价值的产品；技术水平高的企业，生产智能化程度高的养老产品；劳动密集型企业，生产需要劳动力多的基础产品。市面上老年人不需要就减少甚至不生产，从生产的源头控制成本，从而提高资源配置的效率和资源利用率。

5.2 研究不足与展望

基于SCP框架对中国银发产业展开分析，在揭示问题、提出对策的同时，也存在若干局限。依据业务分组选取了15家银发产业上市公司作为样本，以其整体数据代表行业进行分析。这一做法可能存在两方面不足：①样本容量有限，代表性或有欠缺；②主要依托产业经济学视角下的财务数据进行分析，数据本身具有静态性，结论偏重理论推演。当然，将会计研究方法融入产业分析本身是一种跨学科的尝试与创新，对产业研究具有一定借鉴意义，未来可在此基础上持续改进和完善。为促进中国银发产业高质量发展，提出更具针对性的对策，后续研究有必要纳入更多动态及现实影响因素。由于实际问题往往变化频繁、存在难以预见的突发情况，因此需建立持续跟踪机制，及时更新数据并调整发展策略，同时保持应对突发问题的政策灵活性与适应性。

参考文献

[1] 田欣，刘彬，钱贵霞. 基于SCP范式的中国饲料加工业产业组织研究[J]. 中国饲料，2020(5)：101-108.

[2] 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.

[3] 林宝. 发展银发经济满足多样化养老需求[J]. 人民论坛，2024(13)：17-19.

[4] 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.

[5] 蔡昉. 以发展银发经济拓展经济循环链条[J]. 中共中央党校(国家行政学院)学报，2024，28(2)：32-40.

[6] 金牛，原新. 银发经济高质量发展：人口基础、战略导向与路径选择[J]. 河北学刊，2024，44(2)：158-166.

[7] 郭晋晖. 老龄新经济大幕拉开银发产业吸引万亿社会资本进入新赛域[N]. 第一财经日报，2024-01-23(A06).

[8] 邱雯雯. 数字经济赋能老龄人口消费增长：基于银发经济的调节效应分析[J]. 商业经济研究，2024(6)：76-79.

[9] 袁小珊，党俊武，张兰太. 重视老龄人口需求填补银发产业空白[J]. 中国改革，2023(5)：42-47.

[10] 徐莺，刘含笑. 中国“银发经济”的现状、问题与前景[J]. 北京航空航天大学学报(社会科学版)，2023，36(1)：140-147.

[11] 焦奕文. 新时代完善中国社区居家养老服务体系研究[D]. 长春：吉林大学，2023.

[12] 吴雪梅. 产业协同集聚对经济高质量发展的影响：基于技术进步的中介作用[J]. 商业经济研究，2024(2)：184-188.

[13] 李子晨. 产业上下游共建银发经济新生态[N]. 国际商报，2024-03-21(005).

[14] 朱文佩，林义. 养老金融支持多层次养老保险体系优化：逻辑起点、现实困境与推进路径[J]. 当代经济管理，2024，46(12)：76-86.

[15] 叶奕. 借鉴国外成熟经验、发展中国银发产业[J]. 科技智囊，2014(6)：34-41.

[16] 闫洁，杨志宏. 开启银发产业发展之路[N]. 中国社会报，2021-11-09(002).

Study on China's Silver Industry Based on SCP Framework

ZHANG Qing, CUI Qijun

(School of Economics and Finance, Zhanjiang University of Science and Technology, Zhanjiang 524000, China)

Abstract: In recent years, with China's social progress and changes in the elderly demographic, coupled with policy encouragement, the development of the silver-hair industry has emerged as a new economic pillar. A study on China's silver-hair industry was conducted based on the SCP(structure-conduct-performance) framework. Through an analysis of the structure(S) of China's silver-hair industry (including market concentration, product differentiation, market barriers, etc.), conduct(C) (including pricing behavior, non-pricing behavior, investment behavior, etc.), and performance (P) (including economic performance, social performance, technological performance, etc.), the current status, characteristics, and direction of development of China's silver-hair industry were explored, the existing problems at this stage were summarized, and the countermeasures and suggestions were proposed. Multiple issues at the current stage were revealed, such as insufficient market competition, inadequate development of products and services, the presence of sunk costs, relatively insufficient market supply, and low levels of technological investment. In response to these identified problems, The following suggestions are put forward including diversifying the development of related industries, reducing the costs of products and services, constructing and improving the silver-hair service network, making concerted efforts on both the supply and demand sides of the silver-hair economy, and increasing investment in core technological research and development for the silver-hair industry.

Keywords: SCP(structure-conduct-performance) frame; China's silver industry; silver economy