한중Zine
INChinaBrief
Vol.422 2023.07.31.
ISSN 2765-1444

중국의 인구 고령화와 실버산업 현황

인천연구원

한중Zine
INChinaBrief
Vol.422 2023.07.31.

중국의 인구 고령화와 실버산업 현황

보험연구원 소비자·디지털연구실
이소양 연구원 (lishaoyang@kiri.or)

목 차

1. 중국의 인구 고령화
2. 중국의 실버산업 개념 및 정책
3. 중국의 실버시장 및 기업 현황
4. 외국 회사의 중국 실버시장 진출
5. 맺음말

본 보고서는 집필자의 견해로 인천연구원의 공식적인 입장을 대변하지 않습니다.

- 중국은 2000년 고령화사회에 진입했으며 2022년 고령사회에 도달하고, 2030년경에는 초고령사회에 들어서게 될 전망
  - 인구 고령화와 함께 독거노인 가구와 만성질환 보유 고령자가 증가하고 있어 간호 및 요양 서비스 수요가 확대되고 있음.
- 2000년 중국 이 고령화사회에 진입한 뒤 중국 정부는 실버산업 육성에 관한 일련의 정책을 발표함.
  - 2016년 이전에 실버산업 체계화를 구축하고, 2016년 이후부터는 양로서비스업을 활성화하며, 2013년부터 기업연금과 개인연금을 활성화하기 위한 정책을 각각 발표함.
- 2022년 중국 실버산업 시장 규모는 10.3조 위안에 달한 것으로 추산됐으며 급격한 고령화로 2027년까지 21.1조 위안에 도달할 것으로 전망함.
  - 중국 고령층의 의료·건강과 여가·레저 지출, 온라인 쇼핑 지출, 관광 지출은 크게 증가하고 있음.
- 외국 회사들은 중국 시장에서 20년 이상의 경험을 쌓아왔으며, 중국 문화, 실버시장 및 정책 환경에 대한 깊은 이해를 기반으로 현지화된 제품과 서비스를 통한 사업전략으로 시장 공략을 추진하고 있음.
  - 2020년 12월까지 11개 국가의 40개 외국 회사는 중국 실버시장에 진출했으며, 이들 외국 회사 가운데 미국과 일본 회사가 각각 30.0%, 27.5%의 비중을 차지함.

1. 중국의 인구 고령화 현황

1) 고령인구 현황

▣ 고령인구 증가

○ 중국은 2000년 고령화사회에 진입했으며 2022년 고령사회에 도달하고, 2030년경에는 초고령사회에 들어서게 될 전망(김석영 외 2021)

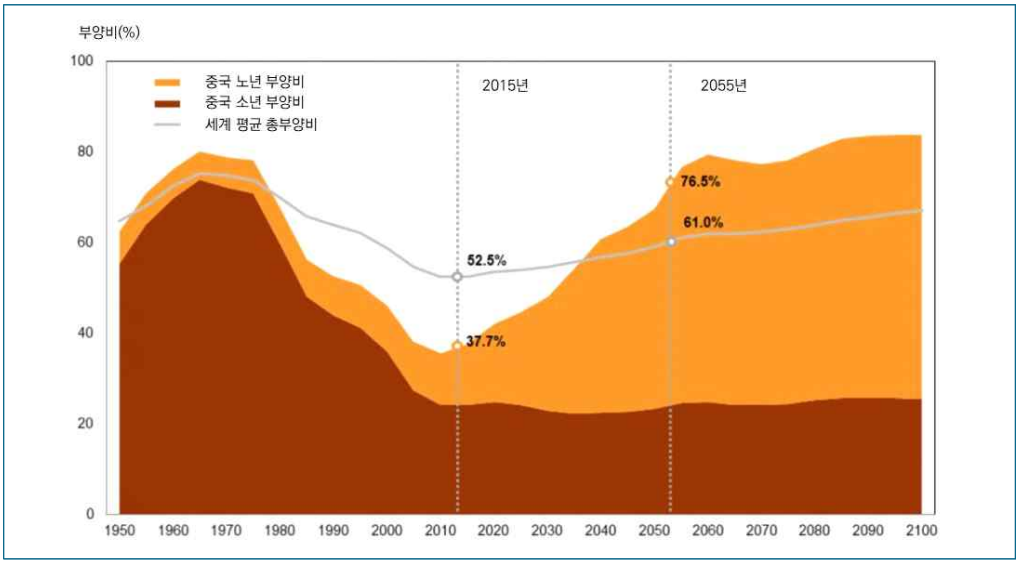
- 전 세계적으로 유일하게 억 단위의 고령인구를 보유한 중국의 65세 이상 인구는 2020년 현재 1.8억 명을 넘었으며 2030년 2.3억 명, 2050년 3.8억 명까지 증가할 전망임.

- 1980~2015년 지속적으로 하락했던 총부양비[1]도 인구 고령화에 따른 노년 부양비 상승으로 2015년 52.5%에서 2050년 76.5%까지 증가해 고령인구에 대한 부양부담이 계속 증가하는 추세임.

[그림 1] 중국 고령인구 변화 추이(2000~2050년)

자료: 김석영 외(2021)

[그림 2] 중국 총부양비 변화 추이(1950~2100년)



자료: 김석영 외(2021)

1) 총부양비는 생산가능(15~64세) 인구 대비 소년(0~14세)과 노년(65세 이상) 인구의 비율을 의미함.

▣ 평균수명 상승

○ 중국은 1960년 이후 약 60년이 지난 2019년에 평균수명이 남녀 각각 32.4세, 34.0세 증가하고, 평균수명 80세 시대를 맞이하고 있음.

- 평균수명의 경우 남성은 1960년 42.4세에서 2019년 74.8세로 증가하였으며, 여성은 1960년 45.2세에서 2019년 79.2세로 증가함.
- 중국의 80세 이상 인구는 2019년 3,200만 명을 기록했으며 평균수명의 연장으로 2050년 1.3억 명까지 증가할 것으로 전망됨.

▣ 독거노인 가구 확대

○ 도시 지역에서는 자식들과 별도로 고령자만으로 생활하는 독거노인 가구 비중이 인구 고령화의 영향으로 절반 이상 수준으로 상승함(央视网 2020/10/5).

- 부모와 자식 동거 생활 방식은 전통적인 노인 요양 방식이지만 줄어들고 있으며, 노인 독거 생활 방식은 한 자녀 정책으로 급속히 증가하고 있음.
- 2020년 중국의 65세 이상 및 80세 이상 독거노인 인구 비중은 각각 65.5%, 48.0%인 것으로 조사됨(新华网 2021/10/15).

2) 주요 과제

▣ 만성질환 보유 고령자 증가

○ 중국은 평균수명의 연장으로 유병기간이 증가하고 만성질환을 앓는 고령인구가 증가하는 추세임.

- 중국인 평균수명 중 질병이나 부상으로 일상생활에 지장이 있는 유병기간은 2000년 7년에서 2019년에는 8년으로 증가함.
  - 유병기간은 2000년 남성 6.9년에서 2019년 7.6년으로 증가했으며, 여성은 8.5년에서 9.2년으로 증가함.
- 빈혈성 심장병, 류머티즘 관절염, 당뇨병, 뇌혈관 질환과 고혈압 등 주요 만성질환의 60세 이상 인구 수는 2020년 8,510만 명으로 나타났으며, 2025년에는 1억 명을

돌파할 것으로 예상됨.

▣ 간호 및 양로서비스 수요 확대

○ 중국에서는 인구 고령화에 따른 치매 인구 증가로 간호서비스 수요가 증가하고 있으나, 간호 인력 및 양로시설 부족으로 간호서비스 공급이 수요에 미치지 못하고 있음.

- 60세 이상 인구 중 치매 인구가 2003년 500만 명에서 2018년 1,507만 명까지 증가했으며 2030년 2,220만 명, 2050년 2,898만 명으로 증가할 전망임.
- 치매 인구를 포함한 생활능력이 부분 또는 전혀 없는 실능(失能) 인구(4,060만 명, 2017년 기준)의 보살핌에 약 1,000만 명의 전문 간호사가 필요하지만, 2020년 전문 간호사 자격을 가지고 있는 사람은 50만 명에 불과함.
- 요양시설의 병상 수는 2011년 353만 개에서 2020년 808만 개까지 증가하였으나, 요양시설의 수요를 감안할 때 병상 부족 수는 2016년 770만 개에서 2018년 914만 개까지 증가한 것으로 추산됨.

▣ 공적 연금제도의 노후소득 보장기능 약화

○ 중국인 평균수명 증가에 따라 노후생활 기간이 증가하고 있으나, 공적연금의 노후소득 보장기능은 점차 약화하고 있음.

- 중국에서 현재 법적 정년연령은 남성은 60세, 여성은 50세로 정해져 있으며, 평균 노후생활 기간은 2019년 기준 남성 15년, 여성 29년에서 2050년 남성 25년, 여성 35년으로 증가할 것으로 예상됨.
- 이에 비해 중국의 공적연금 가입자 비율은 2019년 기준 90% 이상으로 유지되고 있지만, 소득대체율이 낮아 국민연금으로 안정적인 노후소득 보장을 달성하기가 어려운 실정임.
  - 중국의 공적연금은 도시근로자 기본양로보험 및 도시와 농촌 주민 기본양로보험으로 구성되며, 2020년 기준 가입자 수는 9.99억 명을 기록함.
  - 2020년 기준 국민연금 중 도시근로자 기본양로보험의 소득대체율은 41%에 불과함
- 중국의 국민연금기금은 제도개선이 없다는 가정하에서 평균수명 연장에 따른 인구 고령화 심화와 저출산으로 인한 생산가능인구 감소로 2035년에 고갈될 것으로 전망됨.

2. 중국의 실버산업 개념 및 정책

1) 실버산업 개념

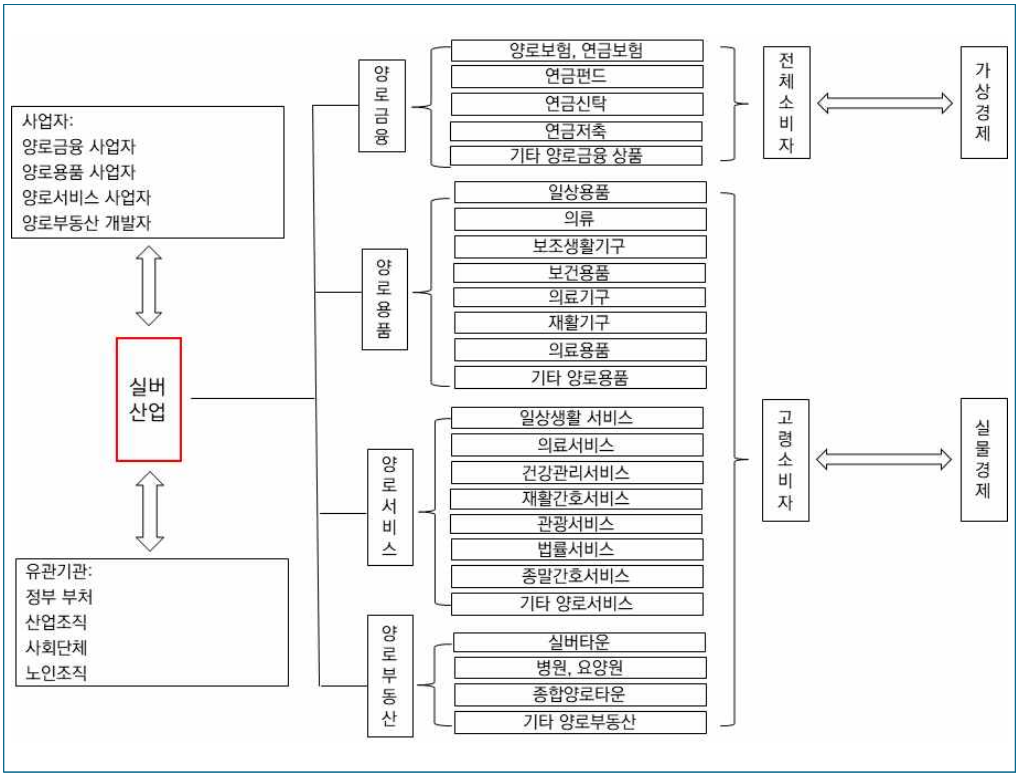
○ 선진국에서는 실버산업이라는 용어 대신에 주로 노인시장(Mature or Senior Market)이라는 용어를 사용하고 있으며, 중국에서는 양로산업 또는 노령산업이라는 용어로 사용하고 있음.

- 실버산업이라는 용어는 1970년대 후반에 일본이 고령화사회로 진입함에 따라 민간기업들이 고령자 시장을 대상으로 사용하기 시작됨.
- 일본 후생노동성에서는 60세 이상 고령자를 대상으로 민간기업이 시장경쟁의 원리에 따라 제품이나 서비스를 공급하는 산업이라고 정의함.

○ 중국 노령협회는 민간기업이 영리를 목적으로 고령자를 대상으로 제품과 서비스를 제공하는 모든 산업을 실버산업으로 정의하며 크게 양로용품, 양로서비스, 양로금융, 양로부동산 등 4개 산업으로 분류함.

- 양로용품, 양로서비스, 양로부동산 산업은 주로 고령자를 대상으로 제품과 서비스를 제공하는 산업이며, 양로금융 산업은 고령자뿐만 아니라 노후생활을 준비하는 중·장년층을 대상으로 제품과 서비스를 제공하는 산업임.

[그림 3] 중국 실버산업의 분류



자료: 平安证券(2021a) 그림수정

2) 중국의 실버산업에 관한 주요 정책

○ 2000년 중국이 고령화사회에 진입한 뒤 중국 정부는 실버산업의 체계화 구축에 주력하고 실버산업 육성에 관한 일련의 정책을 발표함.

- 2011년 국무원은 양로서비스업 발전을 위해 재택 양로를 기초로 하고 거주지역 양로와 시설 양로를 보조로 하는 양로서비스 체계를 구축하겠다고 발표함.[2)]

- 2013년 국무원은 급격한 고령화에 따른 양로용품 및 양로서비스 공급 부족 문제 해결을 위해 민영자본 참여와 외국자본의 요양시설 설립 관련 규제를 폐지함.

2) 중국의 양로서비스는 장소와 서비스 형태에 따라 재택 양로, 거주지역 양로, 시설 양로로 나눌 수 있으며, 중국 고령자가 주로 사용하는 재택 양로는 기본적인 일상생활 능력을 갖춘 고령자가 주로 이용하는 양로서비스임. 거주지역 양로는 일상생활 능력이 상대적으로 저하된 고령자, 자녀가 함께 거주하지 않는 독거노인이 주로 이용하는 양로서비스이며, 시설 양로는 일상생활 능력을 크게 상실한 고령자가 이용하는 양로서비스임. 중국 정부는 90%의 고령자 양로가 가정 내에서, 7%가 거주지역 내 양로시설에서, 3%가 전문 양로시설에서 이뤄지는 양로서비스 체계 구축을 추진하고 있음.

- 2015년 재정부는 양로서비스업 활성화를 위해 자금조달, 세제지원, 인력양성, 토지 공급 등을 포함한 민영자본의 양로서비스업 진입 장려책을 제시함.

[표 1] 중국의 실버산업에 관한 주요 정책

날짜	정책	부처	주요 내용
2011.9.	중국 노령사업 발전 "12차 5개년" 계획(中国老龄事业发展"十二五"规划)	국무원	재택 양로를 기초로 하고 거주지역 양로를 기둥으로 하고, 시설 양로를 보조로 하는 양로서비스 체계 구축 목표를 명시
2011.12.	사회 양로서비스 체계 발전계획(2011-2015년)(社会养老服务体系建设规划(2011-2015年))	국무원	요양 병상 수의 목표를 명시하고 비영리 요양시설에 보조금 지급을 결정
2013.9.	양로산업 발전 가속화에 관한 몇 가지의 의견(关于加快发展养老服务业的实施意见)	국무원	고령자 양로서비스, 고령자 용품, 고령자 보건·체육·레저·금융·여행 서비스 발전에 대한 촉진, 의료서비스와 요양서비스의 융합, 외국자본의 진입 장려 등
2014.8.	양로서비스업 종합 개혁 시범사업에 관한 통지(关于开展养老服务业综合改革试点工作的通知)	민정부	전국 42개 도시·지역을 양로서비스업 개혁 시범사업 지역으로 지정
2015.2.	민영자본의 양로서비스업 진입 장려에 관한 실시의견(关于鼓励民间资本参与养老服务业发展的实施意见)	재정부	민영자본의 양로서비스업 진입의 장려책을 명시
2015.11.	생활 서비스업 발전 가속화에 의한 소비 구조 고도화에 관한 지도의견(关于加快发展生活性服务业促进消费结构升级的指导意见)	국무원	소비 구조 고도화의 일환으로 양로서비스업 발전을 촉구

자료: 공개 자료를 바탕으로 저자 정리

○ 중국 정부는 양로서비스업 활성화를 위해 2016년부터 양로서비스업의 전면 개방, 발전 목표 제시, 관리제도 구축 등을 포함한 정책을 연이어 발표함.

- 2016년 국무원은 양로서비스의 품질 제고를 위해 양로서비스업 전면 개방, 양로서비스 공급체계 개선 등을 천명함.

  • 양로서비스 공급체계 개선은 '인터넷+' 양로서비스 혁신, 의료서비스와 요양을 결합한 그린서비스 개발, 고령자 용품 품질 제고, 고령자 편의를 위한 금융서비스 제공 등이 있음.

- 2017년 공업정보화부 등 3개 정부 부처는 스마트 건강·양로산업 발전을 위해 핵심 기술 및 제품 개발, 스마트 건강·양로 서비스 보급, 공공서비스 플랫폼 구축, 스마트 건강·양로 서비스 표준 확립 등을 주력사업으로 선정함.
- 2019년 국무원은 양로서비스 발전 추진을 위해 제도개선, 자금조달 규제 완화, 일자리 창출, 양로서비스 소비 확대, 인프라시설 개선 등과 같은 방안을 제시함.
  - 제도개선 방안으로는 양로서비스 감독제도 도입, 공립 양로기관 개혁, 양로서비스 세제 부담 완화, 양로기관의 대형화 발전, 양로서비스 정보공개 등이 있음.
  - 자금조달 규제 완환 방안은 양로기관의 자금조달 방법 다양화, 회사채 발행 규모 확대, 외국자본에 대한 내국민 대우 제공이 있으며, 일자리 창출 방안은 간호사 인정 제도 및 교육제도 개선 등이 있음.
- 2020년 국무원은 양로서비스 품질 제고를 위해 양로서비스시설의 서비스 수준 및 운영실태, 종사자, 자금, 돌발 사건에 대한 감독을 강화함.
- 2021년 공업정보화부 등 3개 부처는 건강·양로서비스 공급 부족 문제 해결을 위해 2025년 스마트 건강·양로산업 발전 목표를 제시함.
  - 스마트 건강·양로산업 발전 목표는 스마트 건강·양로산업의 기술 지원 능력 강화, 제품과 서비스 공급 능력 향상, 시범사업 성과 및 양로산업 생태계 개선 등이 있음.
- 2022년 국무원은 인구 고령화에 대응하는 국가 전략으로 추진하는 노령사업 및 양로산업의 발전을 위해 다층적인 양로서비스 체계 구축 목표를 제시함.
  - 2025년까지 요양 병상, 빈곤 노인 방문, 신축 지역의 양로서비스시설 건설, 양로시설 간호형 병상 등과 같은 양로서비스 체계 구축 목표를 제시함.

[표 2] 중국의 양로서비스업에 관한 주요 정책

날짜	정책	부처	주요 내용
2016.12.	양로서비스 시장 전면 개방에 의한 양로서비스 수준 제고에 관한 몇 가지의 의견(关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见)	국무원	2020년까지 양로서비스업을 전면 개방 목표로 하여 민영자본(외국자본 포함)의 진입 장려를 강화
2017.2.	스마트 건강·양로산업 발전 행동계획(2017-2020년)(智慧健康养老产业发展行动计划（2017-2020年）)	공업정보화부 등	2020년까지 스마트 건강·양로산업체계를 구축하고 100개 이상의 시범운영 기지 및 100개 이상의 모델 기업을 육성
2017.3.	"13차 5개년" 노령사업 발전 및 양로체계 구축계획("十三五"国家老龄事业发展和养老体系建设规划)	국무원	사회보험, 양로서비스 등의 발전 목표 발표
2017.8.	정부와 민영자본의 협력 방식으로 양로서비스업 발전을 촉진하는 실시의견(关于运用政府和社会资本合作模式支持养老服务业发展的实施意见)	재정부	정부와 민영자본의 협력 방식을 통한 양로서비스 공급에 관한 개혁 추진
2018.7.	간병서비스업 개혁과 발전에 관한 지도의견(关于印发促进护理服务业改革与发展指导意见的通知)	민정부 등	의료, 간병, 재활, 요양 서비스 자원의 통합 발전을 촉진
2018.10.	소비체제 개선에 관한 실시방안(完善促进消费体制机制实施方案（2018—2020年）)	국무원	간병서비스업 진입 규제 완화, 중점 분야의 제품과 서비스 기준 수립 등
2019.4.	양로서비스 발전에 관한 촉진 의견(关于推进养老服务发展的意见)	국무원	2022년까지 고령자의 다양한 양로서비스 수요를 충족할 수 있는 양로서비스 발전 목표를 설정
2019.5.	지역 양로 및 가사서비스업의 발전 가속화에 관한 조치(进一步促进社区养老和家政服务业加快发展的措施)	국무원	2025년까지 지역 단지 내 양로서비스 및 가사서비스업에 대한 부가가치세 면제, 소득세 감액 등을 제공
2020.12.	양로서비스의 통합 관리감독제도 강화에 의한 양로서비스 품질 제고에 관한 의견(关于建立健全养老服务综合监管制度促进养老服务高质量发展的意见)	국무원	양로서비스 시장에 대한 관리 감독 강화
2021.3.	"14차 5개년" 계획과 2035년 장기목표 요강(第十四个五年规划和2035年远景目标纲要)	국무원	공적 양로사업 및 양로산업의 양로서비스 체계 개선 및 공·사적 노후소득보장체계 강화를 촉구
2021.10.	스마트 건강·양로산업 발전 행동계획(2021-2025년)(慧健康养老产业发展行动计划（2021-2025年）)	공업정보화부 등	2025년까지 스마트 건강·양로산업의 기술 지원 능력 강화, 제품과 서비스 공급 능력 향상, 시범사업 성과 및 양로산업 생태계 개선 등 목표를 제시
2022.2.	"14차 5개년" 노령사업 발전 및 양로서비스체계 계획에 관한 통지(关于"十四五"国家老龄事发展和养老服务体系规划的通知)	국무원	2025년까지 요양 병상, 빈곤 노인 방문, 신축 주거 지역의 양로서비스시설 건설, 요양시설 간호형 병상 등과 같은 양로서비스체계 구축 목표를 제시

자료: 공개 자료를 바탕으로 저자 정리

○ 중국 정부는 공적연금의 노후소득 보장기능 보완을 위해 2013년부터 양로금융산업 중 기업연금과 개인연금 활성화를 추진함.[3)]

- 2013년 기업연금 가입자에 대한 세금부담 경함을 위해 기업연금에 대한 연금수령 시 과세방식(EET)[4)]을 채택함.
- 2017년 기업연금의 가입률 제고를 위해 가입방식을 임의가입에서 자동가입으로 전환했으며[5)] 세제적격 개인연금 판매를 허용함.
- 2018년 개인연금의 투자범위를 중대 인프라 프로젝트, 해외 자산까지 확대했으며 특정 지역에서만 판매됐던 주택담보연금을 전국에서 판매할 수 있도록 규정함.
- 2022년 세제적격 개인연금계좌 제도를 도입했으며, 개인연금계좌의 적립금은 은행의 자산관리금융상품, 예금, 연금보험, 뮤추얼펀드에 투자할 수 있음.

3) 중국은 한국처럼 3층 구조의 연금제도를 운용하고 있으며, 기금 규모에 있어서 1층의 공적 국민연금(도시근로자 기본양로보험 및 도시와 농촌 주민 기본양로보험 포함)과 비교할 때 2층의 기업연금과 3층의 개인연금의 기금 규모는 작음.
4) EET방식의 과세체계는 납입단계에서 보험료 납입액에 소득공제를 허용하고(Exempt), 운용단계에서 발생하는 이자소득, 배당소득, 자본소득 등에 대해서는 비과세(Exempt)를 하며, 수급단계에서는 축적된 연금 적립금에 대해 과세(Taxed)하는 방식을 의미함.
5) 자동가입은 신입직원이 입사 시부터 기업연금에 자동으로 가입하게 되는 것을 의미하며, 사후에 탈퇴가 허용되고 있음.

[표 3] 중국의 기업연금과 개인연금에 관한 주요 정책

날짜	정책	부처	주요 내용
2013.12.	기업연금, 직업연금 개인소득세 문제에 관한 통지(关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知)	재정부	기업연금과 직업연금에 대해 연금수령 시 과세방식(EET)을 채택
2017.12.	기업연금방법(企业年金办法)	인력자원사회보장부	기업연금의 가입방식 변경, 납입 보험료 인하, 적립금 귀속 방법, 수령방식 다양화 등의 내용을 명시; 가입방식에서 임의가입을 자동가입으로 변경
2017.12.	개인연금 발전 가속화에 관한 의견(关于加快发展商业养老保险的若干意见)	국무원	세제적격 개인연금 판매를 허용했으며 개인연금의 투자범위를 중대 인프란 건설 프로젝트, 해외 투자자산까지 확대
2018.8.	노인의 주택담보 양로보험 판매 확대에 관한 통지(关于扩大老年人住房反向抵押养老保险开展范围的通知)	은행보험감독관리위원회	특정 지역에서만 판매됐던 주택담보연금을 전국으로 확대
2020.12.	연금기금 투자범위 조정에 관한 통지(关于调整年金基金投资范围的通知)	인력자원사회보장부	연금기금의 투자한도를 기존의 30%에서 40%로 상향조정했으며, 투자범위를 중국 주식시장에서 홍콩 주식시장까지 확대
2021.5.	노후보장형 연금보험 시범판매에 관한 통지(关于开展专属商业养老保险试点的通知)	은행보험감독관리위원회	저장성, 충칭시에서 노후보장형 연금보험을 시범 판매
2022.4.	개인연금 발전에 관한 의견(关于推动个人养老金发展的意见)	국무원	개인연금계좌의 적립금은 은행의 자산관리금융상품, 예금, 연금보험, 뮤추얼펀드에 투자할 수 있음. 납입단계에 1.2만 위안의 소득공제를 제공하고 연금수령 시 3%의 세율로 과세

자료: 공개 자료를 바탕으로 저자 정리

3. 중국의 실버시장 및 기업 현황

1) 실버시장 현황 및 특징

▣ 실버시장 성장세 지속

○ 2022년 중국 실버산업 시장 규모는 10.3조 위안에 달한 것으로 추산됐으며 급격한 고령화로 2027년까지 21.1조 위안에 도달할 것으로 전망(艾媒咨询 2022/6/8)

- 중국은 역사상 세 번의 베이비붐 세대가 있었으며, 2차 베이비붐 세대(1962~1975년생)에 태어난 인구가 고령층에 편입되기 시작하면서 빠르게 고령화가 이루어지고 있음(真故研究室 2023/4/18).

• 1~3차 베이비붐 세대는 각각 1차(1952~1958년)에 태어난 1억 명, 2차(1962~1975년)에 태어난 3억 명, 3차(1981~1997년)에 태어난 3억 명이 있음.

[그림 4] 중국 실버산업 시장 규모 성장 추이(2020~2027년)

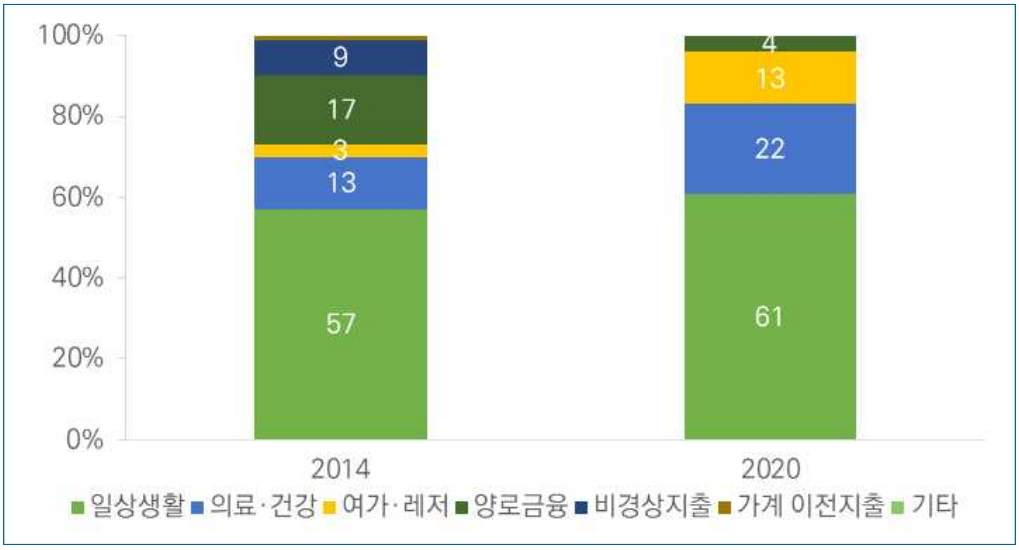
자료: 艾媒咨询(2023) 그림수정

▣ 의료·건강과 여가·레저 지출 확대

○ 중국 고령층의 소비가 일상생활 지출에 집중되고 있지만, 의료·건강과 여가·레저 지출은 빠르게 확대되고 있음(国元证券 2022).

- 2020년 중국 고령층의 지출 분야별로는 일상생활 지출이 61%, 의료·건강 지출이 22%, 여가·레저 지출이 13%, 기타 지출이 4%인 것으로 나타났음.
- 특히 2020년 의료·건강 지출과 여가·레저 지출은 2014년 대비 각각 9%p, 10%p 증가함.

[그림 5] 중국 고령층의 소비 지출 변화(2014, 2020년)



주: 일상생활 소비는 식품, 의료 등이 있으며, 양로금융은 연금보험, 연금저축 등이 있음.
자료: 国元证券(2022)

▣ 온라인 쇼핑 지출 증가

○ 중국 고령자의 인터넷 이용이 증가하면서 고령자의 온라인 쇼핑 지출은 꾸준히 증가하고 있음.

- 인터넷 보급 확산 및 코로나19의 영향으로 중국의 60세 이상 네티즌 규모(2021년 12월 기준)는 약 1.2억 명인 것으로 나타났음.

- 스마트폰 보급 확산으로 인해 온라인 쇼핑몰인 타오바오(淘宝), 핀둬둬(拼多多), 징둥(京东)의 50세 이상 이용자 수(2022년 1월 기준)는 각각 지난해 같은 기간보다 43.3%, 31.8%, 50.3% 증가함.
- 고령자의 온라인 쇼핑몰 이용 증가로 2020년 1960년생 소비자의 온라인 쇼핑 연평균 지출금액은 9,547위안으로 2000년생 소비자의 약 4배 수준으로 나타났음.

▣ 관광 지출 확대

○ 코로나19 확산 이전인 2018년 중국 고령층의 관광 시장 규모는 1조 2,520억 위안으로 전년 대비 5.6% 증가함(国元证券 2022; 中国旅游报 2021/1/6).

- 2018년 중국 고령 관광객 비중은 20% 이상, 연평균 관광 시간은 5일, 연평균 소비금액은 3,600위안 이상으로 집계됨.
- 중국 고령층이 선호하는 관광 형태는 의료관광, 농촌관광, 철새관광, 홍색 관광 등 맞춤형 관광임.
  - 철새관광은 고령자의 건강을 고려해 거주지의 불리한 기후 환경을 피하려고 자신에게 적합한 장소로 관광하는 형태이며, 홍색 관광은 공산주의의 역사적인 장소를 방문하는 관광 형태임.

[그림 6] 중국 고령층 관광 지출 변화 추이(2013~2018년)

자료: 国元证券(2022), 中国旅游报(2021/1/6) 그림수정

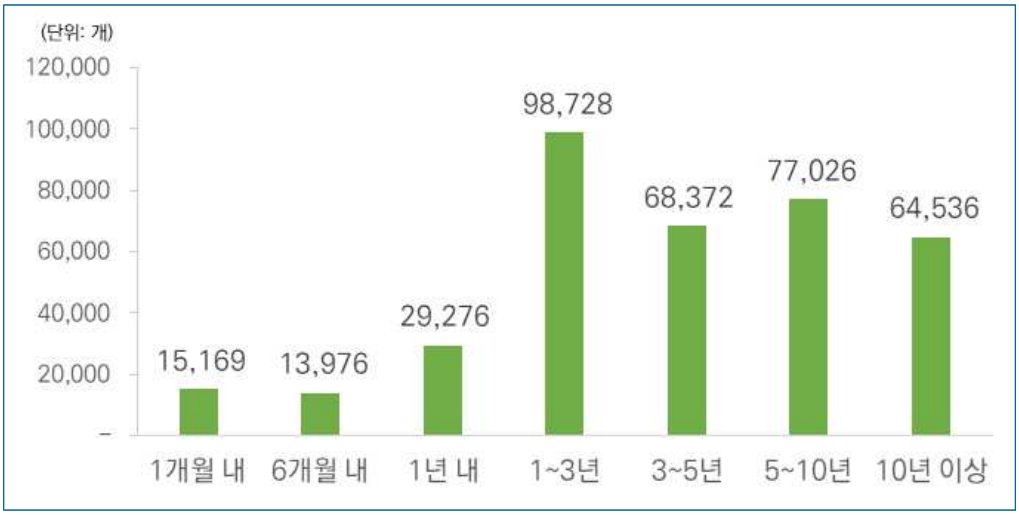
2) 실버산업 관련 기업 현황

▣ 실버산업 관련 기업 증가세 지속

○ 2022년 5월까지 중국 실버산업 관련 기업 수는 36.7만 개사이며, 대부분 기업은 1~5년 이내에 창립된 것으로 나타났음(艾媒咨询 2023).

- 2022년 5월까지 중국 실버산업 관련 기업 가운데 창립 연도가 1~3년을 기록한 기업 수는 9.9만 개, 5~10년을 기록한 기업 수는 7.7만 개, 3~5년을 기록한 기업 수는 6.8만 개로 조사됨.

[그림 7] 창립 연도별 중국 실버산업 관련 기업 수(2022년 5월 기준)



자료: 艾媒咨询(2023) 그림수정

▣ 장쑤, 산둥, 광둥에 집중된 기업들

○ 중국 실버산업 관련 기업의 소재 지역 분포로 볼 때 장쑤(江苏), 산둥(山东), 광둥(广东) 소재 기업 수는 각각 3.6만 개, 3.2만 개, 3.1만 개로 1~3위를 차지하고 있음(艾媒咨询 2023).

[그림 8] 소재 지역별 중국 실버산업 관련 기업 수(2022년 5월 기준)

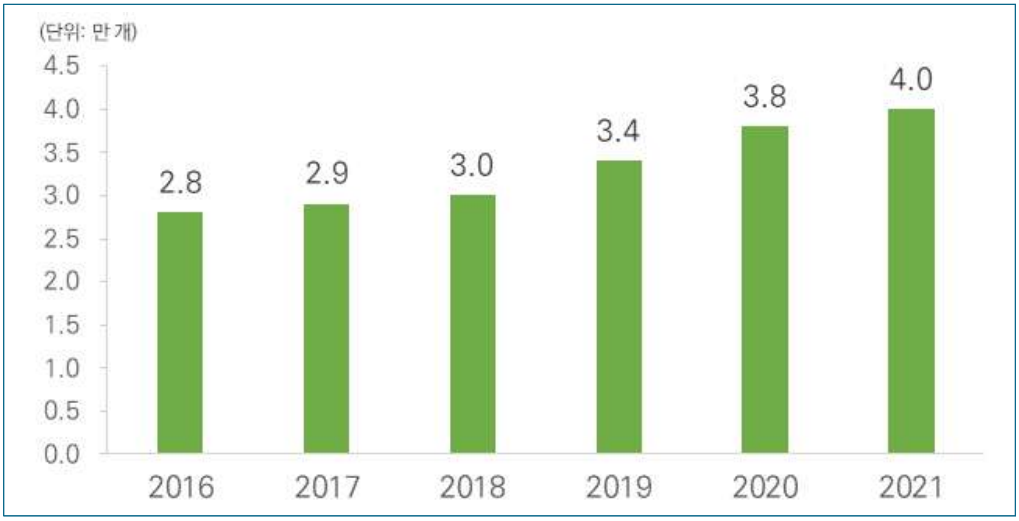
자료: 艾媒咨询(2023) 그림수정

▣ 양로서비스업 관련 기업 증가세 지속

○ 실버산업 관련 기업 중 양로서비스 관련 기업 수가 급격히 증가하고 있는 점도 주목할 만함(CSF 중국전문가포럼 2021; 老龄健康司 2022/10/24).

- 2021년 양로서비스 관련 기업 수는 4.0만 개로 2017년 대비 1.1만 개사 증가함.

[그림 9] 중국 실버산업 중 양로서비스업 관련 기업 변화 추이(2016~2021년)



자료: CSF 중국전문가포럼(2021), 老龄健康司(2022/10/24) 그림수정

4. 외국 회사의 중국 실버시장 진출

1) 중국 사업 현황

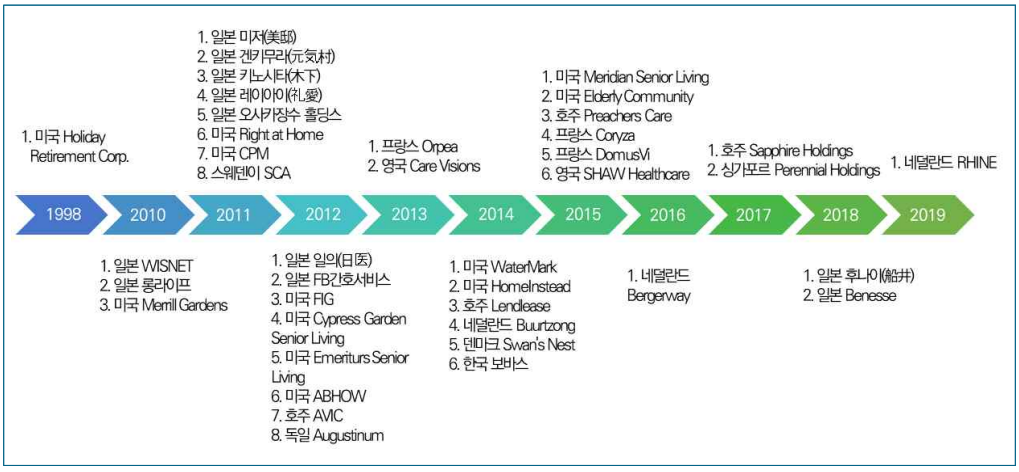
○ 2020년 12월까지 11개 국가의 40개 외국 회사는 중국 실버시장에 진출했으며, 이들 외국 회사 가운데 미국 회사와 일본 회사가 각각 30.0%, 27.5%의 비중을 차지함(AgeLifePro 2021/2/2).

- 외국 회사의 중국 실버시장 진출은 2010년 중국이 고령화사회에 진입하면서 본격적으로 시작됨.

[그림 10] 중국 실버시장 진출 국가나 지역별 외국 회사 수(2020년)

자료: 前瞻经济学人(2021) 그림수정

[그림 11] 외국 회사의 중국 실버시장 진출 과정(2020년 12월까지)



자료: 前瞻经济学人(2021) 그림수정

○ 외국 회사의 진출 지역은 베이징(北京), 상하이(上海), 광저우(广州), 선전(深圳) 등 대도시에 집중되고 있으며, 진출 사업은 요양병원, 요양시설, 실버타운 등이 있음.

- 덴마크, 프랑스, 네덜란드 회사와 일부 일본 회사는 지린(吉林), 푸젠(福建), 쓰촨(四川), 후난(湖南). 산둥(山东) 등 지역에 진출함.

[표 4] 외국 회사의 중국 실버시장 진출 현황(2020년) (단위: 개)

지역	회사 수	외국 회사 현황
헤이룽장(黑龙江)	1	1개 미국 회사
지린(吉林)	1	1개 덴마크 회사
랴오닝(辽宁)	3	3개 일본 회사
베이징(北京)	12	3개 미국 회사, 4개 일본 회사, 1개 영국 회사, 2개 호주 회사
톈진(天津)	3	2개 일본 회사, 1개 프랑스 회사
산둥(山东)	7	6개 일본 회사, 1개 영국 회사
장쑤(江苏)	7	1개 미국 회사, 3개 일본 회사, 2개 한국 회사, 1개 프랑스 회사, 1개 네덜란드 회사
상하이(上海)	15	4개 미국 회사, 4개 일본 회사, 2개 프랑스 회사, 1개 네덜란드 회사, 3개 호주 회사, 1개 싱가포르 회사
저장(浙江)	3	2개 미국 회사, 1개 네덜란드 회사
푸젠(福建)	1	1개 네덜란드 회사
광둥(广东)	6	2개 미국 회사, 3개 일본 회사, 1개 프랑스 회사
광시(广西)	1	1개 미국 회사
후난(湖南)	1	1개 프랑스 회사
구이저우(贵州)	1	1개 미국 회사
윈난(云南)	1	1개 일본 회사
쓰촨(四川)	2	1개 일본 회사, 1개 네덜란드 회사
산시(陕西)	2	1개 일본 회사, 1개 프랑스 회사

자료: 前瞻经济学人(2021) 표수정

2) 최근 동향

○ 2000년대 후반부터 중국 현지 회사들이 실버시장에 진출하면서 일부 외국 회사들은 치열한 경쟁으로 인해 사업을 철수함.

- 2010년 타이캉(泰康)생명, 신화(新华保险)생명, 중국런서우(人寿)생명 등 보험회사와 완커(万科), 바오리(保利) 등 부동산 개발사는 양로금융, 양로부동산, 양로서비스 시장에 진출하고 있음.

• 태강생명은 연금보험 등 기존 보험사업에서 실버타운 및 재활병원 설립을 통한 요양시설, 의료서비스까지 제공하고 있음.

- 2020년 12월까지 8개 외국 회사(또는 외국 회사의 사업)는 중국 시장에서 철수됨.

• 2012년에 중국 시장에 진출한 미국 Cypress GardenSenior Living은 2020년에 상하이에서 운영하는 요양서비스센터를 중국 부동산 개발사인 중다찐쓰(中大金石)에 매각함.

[그림 12] 중국 실버시장 진출 주요 현지 회사

자료: 平安证券(2021) 그림수정

○ 외국 회사들은 중국 시장에서 20년 이상의 경험을 쌓아왔으며, 중국 문화, 실버시장 및 정책 환경에 대한 깊은 이해를 기반으로 현지화된 제품과 서비스를 통한 사업전략으로 시장 공략을 추진하고 있음.

- 중국 실버시장의 진출 회사 증가로 인해 외국 회사들은 국영회사, 보험회사, 부동산 개발사 등 다양한 회사와의 협력을 통해 사업 확장을 추진하고 있음.

• 2018년 고령자용 전자제품과 서비스를 제공하는 일본 파나소닉은 실버타운 사업자인

베이징야다(雅达)와 함께 실버타운 사업을 추진하기 시작함.

- 중국 고령자의 수요가 증가함에 따라 외국 회사들은 이러한 다양한 요구를 충족하기 위해 다양한 제품과 서비스를 제공하고 있음.

• 2013년부터 중국 시장에 진출한 외국 회사의 업무는 가정 간호, 요양서비스 관련 운영관리, 컨설팅과 교육에서 휴양·관광까지 확대되고 있음.

- 중국 실버시장의 성장 및 정책에 대한 이해 증가로 인해 일부 외국 회사들은 대규모 투자를 통해 실버타운 구축·운영, 현지 양로서비스 회사 인수를 추진하고 있음.

• 2012년 이전까지 중국 실버시장에 진출한 외국 회사들은 주로 대규모 투자가 필요하지 않은 양로서비스 관련 컨설팅, 교육, 운영관리 등 사업을 영업하는 회사 설립을 진행함.

• 2016년 싱가포르 Perennial는 7.4억 위안에 중국런서우양로서비스회사 지분의 49.9%를 인수했으며, 2019년 호주 Lendlease는 상하이에서 실버타운을 구축한다고 발표함.

5. 맺음말

○ 중국은 2000년 고령화사회에 진입했으며 2022년 고령사회에 도달하고, 2030년경에는 초고령사회에 들어서게 될 전망

- 인구 고령화와 함께 독거노인 가구와 만성질환 보유 고령자가 증가하고 있어 간호 및 요양 서비스 수요가 증가하고 있음.

○ 중국 실버산업은 민간기업이 영리를 목적으로 고령자를 대상으로 제품과 서비스를 제공하는 모든 산업을 포함하며 크게 양로용품, 양로서비스, 양로금융, 양로부동산 등 4개 산업으로 분류됨.

- 양로금융 산업은 고령자뿐만 아니라 노후생활을 준비하는 중·장년층을 대상으로 제품과 서비스를 제공하는 산업을 포함함.

○ 2000년 중국이 고령화사회에 진입한 뒤 중국 정부는 실버산업 육성에 관한 일련의 정책을 발표함.

- 2016년 이전에 실버산업 체계화를 구축하고, 2016년 이후부터는 양로서비스업을 활성화하며, 2013년부터 기업연금과 개인연금을 활성화하기 위한 정책을 각각 발표함.

○ 2022년 중국 실버산업 시장 규모는 10.3조 위안에 달한 것으로 추산됐으며 급격한 고령화로 2027년까지 21.1조 위안에 도달할 것으로 전망함.

- 중국 고령자의 의료·건강과 여가·레저 지출, 온라인 쇼핑 지출, 관광 지출은 크게 증가하고 있음.

○ 2022년 5월까지 중국 실버산업 관련 기업 수는 36.7만 개사이며, 대부분 기업은 1~5년 이내에 창립된 것으로 나타났음.

- 중국 실버산업 관련 기업의 소재 지역 분포로 볼 때 장쑤(江苏), 산둥(山东), 광둥(广东) 소재 기업 수는 각각 3.6만 개, 3.2만 개, 3.1만 개로 1~3위를 차지하고 있음.

○ 2020년 12월까지 11개 국가의 40개 외국 회사는 중국 실버시장에 진출했으며, 이들 외국 회사 가운데 미국과 일본 회사가 각각 30.0%, 27.5%의 비중을 차지함.

- 외국 회사의 진출 지역은 베이징(北京), 상하이(上海), 광저우(广州), 선전(深圳) 등 대도시에 집중되고 있으며, 진출 사업은 요양병원, 요양시설, 실버타운 등이 있음.

○ 외국 회사들은 중국 시장에서 약 20년의 경험을 쌓아왔으며, 중국 문화, 실버시장 및 정책 환경에 대한 깊은 이해를 기반으로 현지화된 제품과 서비스를 통한 사업전략으로 시장 공략을 추진하고 있음.

- 2000년대 후반부터 중국 회사들이 실버시장에 진출하면서 일부 외국 회사들은 치열한 경쟁으로 인해 사업을 철수함.
- 반면 2010년대부터 중국 실버시장의 성장 및 정책에 대한 이해 증가로 인해 일부 외국 회사들은 대규모 투자를 통해 실버타운 구축·운영, 현지 양로서비스 회사 인수를 추진하고 있음.

참고자료

CSF 중국전문가포럼(2021).「중국의 은발경제, 유망산업은?」.
김석영 외(2021). "해외 보험산업의 고령화 대응: 중국편."『해외보험 동향 2021년 가을호』, 35-49. 보험연구원.
国元证券(2022).「人口结构变动,银发经济成新蓝海」.
平安证券(2021a).「人口老龄化+需求多元化，发展养老产业势在必行」.
_____(2021b).「守正出奇，轻资产服务与重资产社区双轨并行」.
艾媒咨询(2023).「2022-2023年全球养老产业发展及中国市场趋势研究报告」
"近1.2亿独居和空巢老人 如何不让他们成为"被人遗忘的孤岛". 央视网. 2020. 10. 5. https://news.cctv.com/2020/10/05/ARTIWAeuX1XNDELg71z9L8ZU201005.shtml (검색일: 2023년 6월 7일)
"贝壳研究院发布《2021社区居家养老现状与未来趋势报告》" 新华网. 2021. 10. 15, http://www.xinhuanet.com/house/20211015/44e2e43aff4d42f4838493859522bee2/c.html(검색일: 2023년 6월 7일)
"2022-2023年全球养老产业发展及中国市场趋势研究报告" 艾媒咨询. 2022. 6. 8, https://www.iimedia.cn/c400/85974.html(검색일: 2023년 6월 7일)
"日本人在中国建养老社区，均价每平3万" 真故研究室. 2023. 4. 18, https://lanjinger.com/d/207792(검색일: 2023년 6월 7일)
"我国老年旅游业发展现状和趋势研究" 中国旅游报. 2021. 1. 6, http://www.ctnews.com.cn/paper/att/202101/06/2fad21df-e140-4fc6-b4ea-50904446534e.pdf(검색일: 2023년 6월 7일)
"2021年度国家老龄事业发展公报" 老龄健康司. 2022. 10. 24, http://www.nhc.gov.cn/cms-search/xxgk/getManuscriptXxgk.htm?id=e09f046ab8f14967b19c3cb5c1d934b5(검색일: 2023년 6월 7일)
"白皮书：外资企业进军中国养老服务市场商战报告" 前瞻经济学人. 2021. 2. 2, https://www.qianzhan.com/analyst/detail/329/210202-752c55e6.html#comment (검색일: 2023년 6월 7일)