한국무역협회 해외지부가 제공하는 시장 정보

# KITA Market Report

KITA Overseas Network Tokyo, New York, Washington, Beijing, Shanghai, Chengdu, Brussels, Ho Chi Min, New Delhi, Jakarta

베이징지부, beijingk@kita.net 2019년 7월

# 중국 실버산업 동향 및 시사점

### 〈목 차〉

- I. 중국 고령화 현황
- Ⅱ. 중국 실버산업 동향
- Ⅲ. 중국 실버산업 특징
- Ⅳ. 시사점

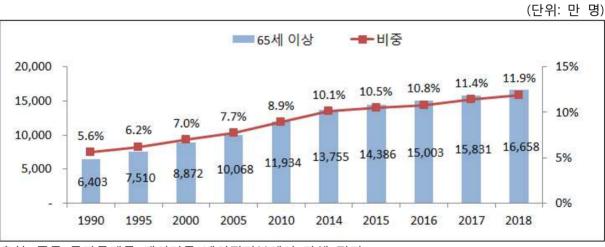
### 〈요 약〉

- □ 고령사회가 빠르게 도래하면서 중국에는 '부유해 지기 전 에 먼저 늙었다'(未富 先老)라는 말이 등장할 정도로 고령화 문제가 심각. 2030년에는 전체 인구 중 1/4 이 60세 이상일 것으로 추정되고 있음
- □ 중국의 고령 인구 비중이 점차 높아짐에 따라 중국은 국가 예산을 중심으로 실버산 업을 개발하던 정책을 수정하여 시장을 민간에 적극 개방하고 다양한 세제혜택을 제공하며 규제를 완화하는 방향으로 추진
- □ 최근 중국의 소득성장, 온라인 거래의 편리성, SNS 사용에 따른 정보 교환 등 영향으로 근검절약을 중시하는 중국 노인층의 소비습관도 점차 변화하고 있으며, 중국의 실버산업 시장 규모도 점차 커져가고 있음
- □ 보이지 않는 시장으로 알려진 실버산업 시장이 중국에서 지속적으로 확대되면서 한국 기업에게도 새로운 비즈니스 기회를 창출하게 될 것으로 보이며, 아직 외국자본의 투입이 다소 제한되어 있는 일부 실버산업에 대해서는 한중 FTA 서비스 투자후속협상을 통해 한국기업을 위한 새로운 해결 방안 모색이 필요함

### 1. 중국 고령화 현황

- □ 2018년 중국의 65세 이상 인구는 1.7억 명으로 전체 인구의 11.9%를 차지 하며, 이는 1990년 대비 1억 명 이상 증가한 규모임
- 중국은 2000년에 이미 65세 이상 인구가 7.0%를 차지해 고령화 사회에 진입
- ※ UN 기준으로 65세 이상 인구가 7%를 넘는 사회를 고령화 사회(aging society), 14%를 넘는 사회를 고령 사회(aged society), 20%를 넘는 사회를 초고령 사회(post-aged society)라고 함

### < 중국 65세 이상 인구 증가 추이 >



출처: 중국 국가통계국 데이터를 베이징지부에서 자체 정리

- □ 2030년에는 중국의 법정 은퇴연령인 60세 이상 인구 비중이 25.0%에 달할 것으로 추정됨
- 중국 국무원이 2017년에 발표한 '국가인구발전계획'에 따르면, 2030년 중국의 인구는 14.5억 명으로 예상되며 그 중 60세 이상이 25.0%를 차지
- 2018년 현재 중국 60세 이상 인구는 2.5억 명으로 전체 인구의 17.9%를 차지

### < 중국 60세 이상 인구 증가 추이 >

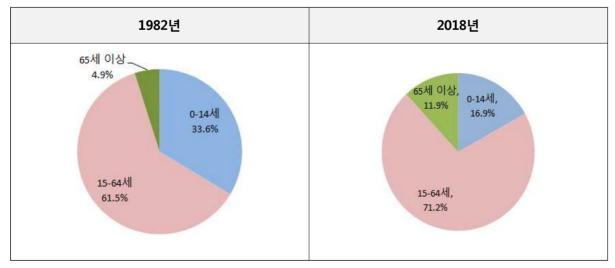
(단위: 만 명)



출처: 중국 국가통계국 및 국무원 데이터를 베이징지부에서 자체 정리

- □ 중국의 출산제한 정책에 따른 출산율 감소 및 점진적인 생활수준 향상에 따른 수명 증가로 중국은 앞으로도 고령화 수준이 더욱 높아질 것으로 보이며, 이에 따라 실버산업 규모가 더욱 커지게 될 것으로 보임
  - 2018년 기준 0~14세 비중은 16.9%로 1982년 대비 16.7%P 하락한 반면, 65세 이상 비중은 11.9%로 1982년 대비 7.0%P 상승
    - \* 0~14세 비중: (1982) 33.6% → (2018) 16.9% (16.7%P↓) 65세 이상 비중:(1982) 4.9% → (2018) 11.9% (7.0%P↑)

### < 중국의 연령대별 인구 구조 변화 비교 >



출처: 중국 국가통계국

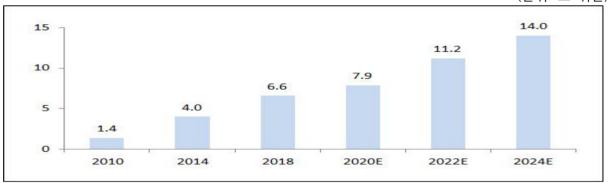
### 2. 중국 실버산업 동향

### (1) 시장 규모

- □ 2018년 중국의 실버산업 시장규모는 6.6조 위안에 달했으며, 2024년에는 그 규모가 14.0조 위안으로 예상. 이는 2010년 대비 10배 정도의 규모임
- 2018년~2024년 기간 중국 실버산업 시장은 연평균 13.4% 증가 전망
- ※ 중국에서 실버산업은 주로 60세 이상을 대상으로 제공되는 상품 및 서비스 산업을 지칭

### < 중국 실버산업 시장 규모 >

(단위: 조 위안)



출처: 쳰잔산업연구원(前瞻产业研究院)

### (2) 최근 중국 주요 실버산업 정책

### 산업 분류

- □ 중국의 실버산업은 주로 실버 서비스, 실버 부동산, 실버 금융, 실버 용품 등 네 가지로 분류되며, 그 중 실버 서비스 산업이 가장 주목을 받고 있음
- (실버 서비스) 가사 관리, 간병 서비스, 동반 서비스, 의료, 관광, 엔터테인 먼트 등 산업과 연결됨

- 중국 자본시장에서 2018년 1월에서 2019년 3월 기간 총 18건의 실버산업 에 대한 투자가 발생했는데 그 중 실버 서비스 분야에 13건이 발생했음

### < 최근 중국 자본시장 실버산업 투자 동향(2018.1~2019.3) >

실버 서비스(13건)	실버 부동산(5건)
<ul> <li>엔터테인먼트 (6건)</li> <li>스마트양로 (4건)</li> <li>의료 (1건)</li> <li>기타 서비스 (2건)</li> </ul>	<ul> <li>양로기관 (3건)</li> <li>양로·의료기관 (1건)</li> <li>여거양로(旅居养老)* (1건)</li> </ul>

출처: iiMedia Research \*여거양로: 더위 혹은 추위를 피해 특정 지역 시설에 단기간 거주

- (실버 부동산) 중국의 실버 부동산 산업은 부동산 판매, 임대, 회원제 서비 스 제공 등 방식을 취하고 있으며, 현재 완커(万科), 뤼디(绿地), 위엔양띠 찬(沅洋地产) 등 중국의 부동산 대기업들을 포함해 100개 이상 부동산 업체들이 진출해 있음
  - 중국 부동산 분야 선두 기업 완커는 실버 아파트, 건강회복센터 등에 투 자했으며, 뤼디는 알츠하이머 전문 간호 기관 등을 설립했음. 베이징 지 역의 유명 부동산 기업 위엔양띠찬(沅洋地产)은 주로 고급화된 양로시설 설립에 집중하고 있음

### < 중국 3대 부동산업체 실버 부동산 투자 분야 >

완커(万科)	뤼디(绿地)	위엔양띠찬(远洋地产)
• 자율형/간호형 양로시설	• 복합형 국제 건강 여거(旅居)시설	• 고급 양로시설
• 건강회복센터	• 알츠하이머 전문 간호 기관	
• 지역 단지 양로센터	• 건강 양생 국제단지	

출처: 쳰잔산업연구원(前瞻产业研究院)

- (실버 금융) 중국의 양로금은 기본 양로보험, 기업 연금, 개인 상업 양로보 험 등 세 가지로 구성됨
  - 중국의 양로금 중에서 정부의 기본 양로보험 비중이 2016년 기준으로 79%를 차지해 매우 높은 편이며, 개인 상업 양로보험 비중은 9%에 불과.

미국의 경우 전체 양로금 중 개인 상업 양로보험이 차지하는 비중이 2016년 기준으로 39%를 차지해 중국에 비해 훨씬 높은 수준임

- 중국의 실버 금융 산업에서 앞으로 개인 상업 양로보험이 차지하는 비중 이 지속적으로 높아질 것으로 보임
- 중국 최대 민영보험사 핑안보험(中國平安)이 2004년에 핑안양로보험사(平 安养老保险股份有限公司)를 설립했으며, 현재 기업, 단체, 개인을 상대로 다양한 실버 금융 상품을 제공하고 있음
- (실버 용품) 실버 용품에는 의료기기, 건강기능식품 및 일용품 등이 주축을 이루고 있으며, 60세 이상 인구가 2.5억 명에 달하는 중국은 세계에서 성장 잠재력이 가장 큰 실버 용품 시장으로 알려져 있음
  - 중국 궈랜(国联)증권사는 2018년 자료에서 중국의 21.9%의 노인들이 일상 적으로 건강기능식품을 복용한다고 발표. 노령화 사회의 가속화 및 소득 수준의 증가에 따라 이 비중이 앞으로 더욱 높아질 것으로 예상
  - 중국의 실버 용품 기업들이 현재 규모가 작은 중소기업 위주로 구성되어 중저가 수준의 제품에 주로 집중되어 있음. 따라서 의료기기 등 기술 수 준이 높은 제품들은 수입에 의존하는 경향이 있음

# 실버산업 실버 서비스 실버 부동산 실버 금융 실버 용품 간호 서비스 일러 보험 의료기가 건강기능식품

< 중국 실버산업 분류 >

출처: 쳰잔산업연구원(前瞻产业研究院)

실버 관광

일용품

### ② 발전 경과

- □ 중국의 실버산업은 1978년부터 초급단계에 진입하기 시작했으며, 2000년 이후 다양한 개혁을 시도하였고, 2012년 이후부터 본격적으로 성장
- 1978년부터<sup>1)</sup> 중국정부는 다양한 사회복지 사업을 개시하기 시작하였고, 중국의 실버산업도 이때부터 성장을 시작했음
  - 국영기업 및 정부기관 퇴직자 등을 주요 대상으로 정부 예산을 통해 양로 시설들이 신설되기 시작하였고, 노동 능력을 상실했거나 생활이 어려운 일부 농촌 거주자들을 위한 양로 시설들도 점차 만들어졌음
- 2000년 이후 중국이 고령화 사회에 진입하면서 실버산업이 중요한 사회문 제로 부각되어 다양한 개혁을 시도하게 됨
  - 국가자본 외 민간자본의 실버산업에 대한 투자를 받아들이기 시작하면서 양로시설이 늘어나고 서비스 대상이 특정 대상자로부터 점차 대중화가 되었음
- 2012년부터 중국은 고령화 문제를 적극 대응해야 할 필요성을 느끼고 민 가자본의 실버산업 진출을 장려했음
  - 노인병원, 스마트양로, 실버 부동산 등 새로운 다양한 실버산업이 등장

### < 중국 실버산업의 단계별 성장 과정 >

단계별	시기	주요 내용		
초급 단계	1978년~1999년	퇴직자들을 대상으로 양로 서비스를 확대하고, 정부 예산을 통해 실버산업 건설을 확대		
개혁 단계	2000년~2011년	정부 외 다양한 투자자들이 실버산업에 투자하기 시작했고, 서비스 대상도 점차 대중화		
성장 단계	2012년~현재	실버산업에 대한 민간자본의 투자를 장려하고 다양한 실 버산업 형태 등장		

출처: 쳰잔산업연구원(前瞻产业研究院)

<sup>1) 1966</sup>년~1976년까지 중국은 10년 동안 문화대혁명이라고 하는 전국 단위의 내란 상태에 처했음.

### ③ 최근 주요 정책

□ 중국은 고령인구가 점차 확대되고 실버산업의 개발 필요성이 더욱 커져가 면서 과거 정부를 중심으로 복지차원에서 추진하던 실버산업을 점차 민간 에 개방하고 복지 및 상업화를 함께 추진하는 방향으로 정책을 수정했음

### < 최근 중국 실버산업 관련 주요 정책 >

발표시간	발표기관	정책명	주요내용
2016.10	국무원	'건강 중국 2030 계획 요강'	- 양로기관들이 의료서비스를 제 공하는 것을 장려 - 민간자본의 의료·양로 통합 기 관 설립 장려
2016.12	국무원	'양로서비스 시장 전면 개방을 통해 양로서비스 수준을 높일 것에 대한 의견'	- 2020년까지 양로서비스 시장을 전면 개방하고 양로서비스와 제품 의 공급 능력을 대폭 향상
2017.2	민정부 등	'스마트 건강 양로산업 발전 행동 계획(2017~2020년)'	- 2020년까지 스마트 건강 양로 응용 시범기지 100개 이상 설립 - 2020년까지 100개 이상의 선두 기업 육성
2017.3	국무원	'13.5 <sup>2)</sup> 기간 국가 노령사업 발전 및 양로 시스템 건설에 대한 계획'	- 2020년까지 기본 양로보험 가 입률 90%까지 향상 - 2020년까지 50%의 지역에 노 인학교 설립
2018.8	은행보험감 독관리위	'노인층의 주택 담보 양로보험 적 용 범위를 확대할 것에 대한 통지'	- 특정 지역에서만 적용했던 기존 주택 담보 양로보험 제도를 전국 범위로 확대함
2018.9	국무원	'소비 촉진 시스템 개선 실행 방안 (2018~2020년)'	- 양로기관 설립 시 허가를 취득 해야 하는 규정을 취소
2019.4	국무원	'양로서비스 발전 추진에 대한 의견'	- 6월말까지 신용 시스템을 건립하여 신용이 불량한 양로서비스기관들을 엄벌 - 2022년까지 민정부 및 산하지 방정부에서 사회복지 사업에 사용하는 복권 공익금 중 55% 이상자금을 양로서비스 발전 지원에사용
2019.5	국무원	'지역 단지 내 양로 및 가사 서비 스업의 발전을 촉진하기 위한 조 치'	- 금년 6월 1일부터 2025년까지 지역 단지 내 양로 서비스 및 가 사 서비스업 등에 대해 증치세 면 제, 소득세 과세 금액 10% 차감

출처: 중국 국무원, 민정부, 은행보험감독관리위원회 등

<sup>2) &#</sup>x27;13.5': 중국 국민경제 및 사회발전 제13차 5개년 계획 요강을 지칭하며, 기간은 2016년~2020년임.

### 3. 중국 실버산업 특징

- (1) 간호 서비스 수요 증가
  - □ 최근 소득이 늘어난 노인들이 증가하면서 여력이 있는 노인층을 대상으로 간호 서비스에 대한 수요가 늘고 있음
    - 중국노령과학연구센터가 2018년 5월에 발표한 '중국 도시 및 농촌 노인 층 생활 상황조사 보고서'에 따르면, 간호서비스가 필요하다고 밝힌 노인 이 전체 조사 대상 응답자(22만 명) 중 15.3%를 차지
       ※ 간호 서비스 수요 노인 비중: (2000) 6.6% → (2015) 15.3%
    - 중국 시장조사기관 아이미디어리서치(iMedia Research)가 금년 5월에 발표 한 자료에 따르면, 금년 중국 노인 간호 서비스 시장 규모는 전년 대비 15.7% 증가한 3,310억 위안 규모로 예상 되며, 2021년까지 15% 이상의 성장속도를 유지할 것으로 보임

### < 중국 노인 간호 서비스 시장 성장 추이 >

(단위: 억 위안)



출처: iiMedia Research

### (2) 실버 관광 수요 증가

- □ 중국 국가 노령위원회(老龄委)에 따르면, 최근 중국의 전체 관광객(해외/국 내) 중 노인층이 차지하는 비중이 20.0% 이상을 차지해 중년층 다음으로 많은 비중을 차지하고 있다고 밝혔음
- 중국노령과학연구센터에 따르면, 관광 소비가 있는 노인 중 68%가 70세 미만으로 실버 관광의 주요 소비층을 구성

### < 한국도 60대 이상 여행객 비중 지속 증가 >

- 모두투어에 따르면 자사 해외여행상품을 이용한 한국의 전체 여행객 중 60세 이상 비중이 해마다 증가 (2015년 16.5% → 2016년 17.7% → 2017년 18.5%)
- 2016년 통계청 조사에 따르면 65세 이상 고령자 중 약 절반인 51%가 가장 하고 싶은 활동을 '관광'으로 밝혔음
- 문화체육관광부 자료에 따르면 2017년 국민 관광여행자 중 60대 이상 비중이 23.6%를 차지 (2016년 21.7%)
  - 아이미디어리서치에 따르면, 2018년 기준 노인 관광 소비 규모는 전년 대비 22.8% 증가한 4,108억 위안에 달했으며, 2021년까지 매년 20% 이상의 성장속도를 유지할 것으로 전망

### < 중국 노인 관광 시장 성장 추이 >

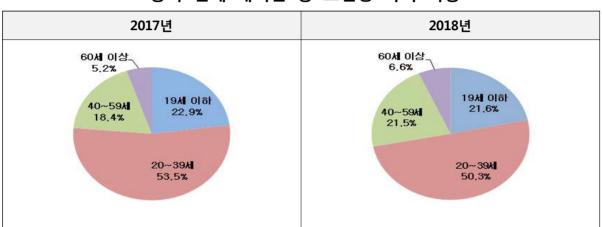
(단위: 억 위안)



출처: iiMedia Research

### (3) 온라인 구매 증가

- □ 중국노령과학연구센터에 따르면 노인층 네티즌 중 12.4%가 온라인 쇼핑을 하다고 밝혔음
- 중국 인터넷정보센터에 따르면, 2018년말 기준 중국의 네티즌 수는 8.3억 명이며, 그 중 60세 이상 노인층 비중이 6.6%로 전년 대비 1.4%P 증가



< 중국 전체 네티즌 중 노인층 차지 비중 >

출처: CNNIC(중국인터넷정보센터)

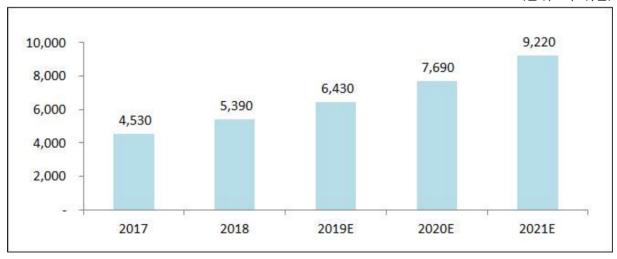
- 선진국에 비하면 중국 60세 이상 노인층의 네티즌 비중 및 온라인 쇼핑 이용자 비중은 아직 낮은 수준으로 성장 잠재력이 큰 편임
  - 2018년 데이터에 의거해 추산하면 중국 60세 이상 노인 중 네티즌 비중이 약 21.9%에 불과하지만, 일본 총무성 자료에 따르면 일본은 2014년에 이미 60세 이상 노인 중 네티즌 비중이 70%를 상회했음
  - 2018년 데이터에 의거해 추산하면 중국 온라인 쇼핑 이용자 중 60세 이상 노인층 비중이 1% 수준에 불과하지만, 미국 전자상거래 업체 BigCommerce에 따르면 미국의 온라인 쇼핑 이용자 중 28%가 노인층임

### (4) 건강관리 제품 소비 증가

- □ 아이미디어리서치에 따르면, 2018년 중국의 노인 건강관리(양생·리료³) 시장 규모는 전년 대비 19.0% 증가한 5,390억 위안으로 2021년까지 연평 균 20% 가까이 성장할 것으로 보임
  - 중국 전자상거래 업체 징둥닷컴이 2018년말에 발표한 자료에 따르면, 60세 이상 노인층이 가장 관심을 가지는 구매 품목은 가구, 신선식품, 가전, 의약품·건강기능식품 등임
    - 특히 의약품 및 건강기능식품에 대한 관심도는 전체 연령대별 소비자 중 가장 높은 것으로 나타났음

### < 중국 노인 건강관리 시장 성장 추이 >

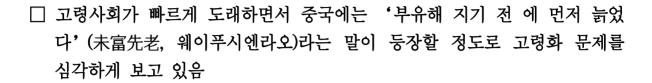
(단위: 억 위안)



출처: iiMedia Research

<sup>3)</sup> 양생(養生): 병에 걸리지 않도록 건강관리를 잘하는 것. 리료(理療): 물리치료를 지칭함

### 4. 시사점



- 중국이 의식주를 걱정하지 않는 비교적 잘 사는 사회를 의미하는 샤오캉 사회 목표가 2020년인 반면, 2018년에 60세 이상 인구가 이미 2.5억 명에 달했으며, 2030년에는 전체 인구 중 1/4이 60세 이상일 것으로 추정되고 있음
- □ 중국의 고령 인구 비중이 점차 높아짐에 따라 중국은 국가 예산을 중심으로 실버산업을 개발하던 정책을 수정하여 시장을 민간에 적극 개방하고 다양한 세제혜택을 제공하며 규제를 완화하는 방향으로 추진하고 있음
- 2016년에 양로서비스 시장 전면 개방을 선언했으며, 2018년에는 기존에 양로기관 설립 시 요구되었던 별도의 승인절차를 취소했고, 금년에는 양로서비스업에 대한 증치세 면제 등 장려조치를 취하고 있음
- □ 근검절약을 미덕으로 삼는 중국 노인층의 소비습관은 최근 중국의 소득성 장, 온라인 거래의 편리성, SNS 사용에 따른 정보 교환 등 영향으로 점차 변화되고 있는 추세이며, 중국의 실버산업 시장 규모도 점차 커져가고 있음
- 아이미디어리서치에 따르면, 2017년 기준으로 월 소득이 1만 위안을 넘는 노인층 가정이 2천만 호에 달함
- 2016년말 텐센트가 발표한 자료에 따르면, 다른 연령대에 비해 60세 이상 노인층이 위챗 모멘트(중국판 카카오 스토리) 사용을 더욱 선호하는 것으로 나타났음. 이는 다양한 제품 사용 경험 및 관광지 정보의 교환을 촉진하게 됨

- □ 보이지 않는 시장으로 알려진 실버산업 시장이 중국에서 지속적으로 확대 되면서 한국 기업에게도 새로운 사업 기회를 창출하게 될 것으로 보임
- 중국이 많이 필요로 하고 있는 실버 서비스 분야에서 창의적인 서비스 제 공을 통해 새로운 시장 진출이 가능할 것으로 보임
- 지리적으로 가깝고 상대적으로 비용이 저렴한 이점을 통해 중국 노인층을 대상으로 하는 효도관광 상품을 개발하고 의료서비스 및 건강기능식품 판 매 등을 결합하는 방식도 시도해 볼 수 있음
- 노인들의 신체 및 건강 특성에 맞는 새로운 실버 용품에 대한 연구 개발 도 적극 추진할 필요가 있음 (예: 위급 상황 시 긴급 구조 신호를 보낼 수 있는 노인용 스마트 밴드 등)
- □ 아직 외국자본의 투입이 다소 제한되어 있는 일부 실버산업에 대해서는 한중 FTA 서비스 투자 후속협상을 통해 한국기업을 위한 새로운 해결 방안 모색이 필요함

# 【붙임】실버산업 관련 중국 주요 전시회

제4회 중국(칭다오)국제양로산업 및 양로 서비스 전시회 (第四届中国青岛国际养老产业与养老服务博览会)			
개최지	칭다오	개최기간	2019년 7월 4일~6일
장소	青岛国际会展中心	최초 개최연도	2016년
주최 기관	칭다오시양로서비스협회	전시 면적	2만m²
참가국(전년)	독일, 일본 등 30개국	전시업체(전년)	200개
전화번호	+86-532-8501-8653 참관객수(전년)		2만 명 추정
Wechat ID	yanglaozhanHM	홈페이지	http://health.hmed365.com
전시품목 실버 서비스, 실버 관광, 실버 의료용품, 스마트양로, 실버금융, 건강기능식품			

제6회 중국국제노령산업전시회 (第六届中国国际老龄产业博览会)				
개최지	광저우	개최기간	2019년 10월 31일~11월 2일	
장소	保利世贸博览馆	최초 개최연도	2014년	
주최 기관	중국노령산업협회	전시 면적	22,000m²	
참가국(전년)	일본, 호주 등 10개국	전시업체(전년)	302개	
전화번호	+86-20-8989-9600	참관객수(전년)	38,745명	
메일주소	SICinfo@polycn.com	홈페이지	www.silverindustry.cn	
전시품목	양로서비스, 양로부동산, 스마트양로, 의료기기, 실버용품, 건강기능식품			

제4회 중국국제양로산업전시회 (第四届中国国际养老产业博览会)				
개최지	베이징	개최기간	2020년 3월 8일~10일	
장소	中国国际展览中心	최초 개최연도	2017년	
주최 기관	중국국제전시센터그룹	전시 면적	2만m²	
참가국(2018년)	미국, 영국, 일본 및 기타	전시업체	500개사 추정	
전화번호	+86-10-5846-8881	참관객수	5만 명 추정	
메일주소	info@yanglaoexpo.com	홈페이지	www.yanglaoexpo.com	
전시품목 실버 서비스 시스템, 실버 금융, 실버 부동산, 실버 용품, 스마트양로, 의료				