

# 2026年01月03日财经新闻AI解读

## 文章目录

- [1. 许倬云：当代教育不能成为“寂寞之途” | 元旦书摘 \[AI解读\]](#)
- [2. 2025A股11连阳收官，2026新政密集启幕 | 一周热点回顾 \[AI解读\]](#)
- [3. 新年首个交易日美股涨跌互现：芯片股领涨，中国资产一飞冲天 \[AI解读\]](#)
- [4. 壹快评 | 存取现金超5万元不需再登记体现对个人尊严的尊重 \[AI解读\]](#)
- [5. 上海市元旦起推进实施老年人意定监护制度的若干意见（试行） \[AI解读\]](#)

# 许倬云：当代教育不能成为“寂寞之途” | 元旦书摘

来源: <https://www.yicai.com/news/102985555.html>

创建时间: 2026-01-03 13:11:16

## 原文内容:

【编者按】当  
能写出工整的论文，当短视频吞噬深度思考的时间，文化的根脉该往何处延伸？

AI

95岁史学大家许倬云将一生对教育、文化与未来的思考凝结成《以远见超越未见》。这部遗作深度剖析当今时代教育、大学、国学、传统与现代等66个热门话题，为当代青年指明方向，提供新的思考维度。

经出版社授权，第一财经节选《全球化时代的教育与文化》，以飨读者。

谈论当今时代的教育，我们首先必须讨论教育的基本问题。我们该如何定义教育？教育当然不只是“上课”而已，教育代表的是一种制度。我们的孩子，这种人类的幼体，从生物体转变成社会体，转变成文化体的一部分，需要经由教育才能实现。也就是说，在其成长过程中，我们要把资讯输入他的头脑之内，让他逐渐懂得如何获取资讯，怎样累积、解释资讯，让他终于可以经由资讯作为通道，与他人沟通、交换，并参与到社群或者文化、体育活动的运作中。

资讯是原材料，也就是我们所谓的“知识”；往上一层，不同的知识累积起来，亦即“学术”；更高一层，就上升为“智慧”了。所以严格而论，出生时空白一片的小孩子，其实就像一张张“白纸”，教育是“给这些白纸染上颜色”——包括社会提供的各种资讯，也包括后来孩子们在生活、学习、成长中，一个个阶段所经历的事情。

人类可以用语言和符号进行交流时，这项工作就开始了。小孩一落地，母亲的手轻柔地拍拍他：从此时开始，教育就起步了。所以，教育的含义，就是把一个初生而懵懂的小生命，训练成人类社会的一分子，共同享有人类文化圈里的种种资讯和资料，共同创造推动人类进步的知识和智慧。

在过去，每个地方的教育，每个国家的教育，都有其特色，烙印着过去的时代背景和地域背景，也有其自身的发展历史。随着群体的演化，人类正在走向全球化，尽管这个过程非常漫长。到今天，世界融为一体，已是不可避免的情况。不同的教育制度，也正在慢慢经历着全球化的过程；或者说，不同群体的教育制度，正在慢慢经历着一致的涵化过程。

每个国家、每个社会，都要考虑到自己的教育制度逐渐要联系于其他教育制度的可能性。比如，在此基础上建立互通有无的留学制度，互相借鉴对方的教育制度，等等。所以，今

天的教育面临的第一个难关，是教育的国际化如何与经济的全球化协同发展。

第二个难关，是科技的全球化与文化的差异化如何调适。今天的科学技术发展得非常迅速，可以说日新月异。科技文化深入我们生活的方方面面，已经成为日常的一部分，比如手机、电脑。甚至我这样九十多岁的老人，也是须臾不能离，几乎可以说已经成为器官的延伸。

尽管全球的科技文明日益趋同，但每个国家都有自己的文化背景，有其自身文化发展的历史。所以，每个国家的国民，都需要根据自己的过去，规划一套较为独特的文化训练和学习路径。如此文化背景，使全球化的过程还是脱不开各自系统的特色。

简而言之，经济的全球化和科技的全球化，要求我们推动今天的教育，既趋向于一致化，却又不能无视若干特色的存在：今天的世界，至少有五六个文化圈，每个文化圈有不同的文化背景、价值理念、是非观念，在教育理念上也各有侧重。

所以，我们今天面临的教育现状是：一方面，东西方文化都有其特殊性，却又无法避免相当程度的一致性。如此同、异的共存，也反映着每处发展教育面临的挑战。如何让这两条线交会在一起，是一项艰巨的工作。很多国家在设计自己的教育之路时，往往没有思考清楚目前所面临的紧张、激烈的竞争现状。我认为中国的情形，乃是已经有一百多年接续全球化，又保持若干特色的过程——对此难以两全的情况。中国的教育界，自有其相对清晰的认知。而另外一方面，现实的需求，也常常出现通性与特色共存而难以融合的现象。

例如，过去中国的文官考试制度留下的影响，使得社会上普遍重视分数与循序渐进的一致性，并认为求学过程，乃是孩子终身最大的考验。如此，孩子们在中学阶段，求学过程只能以“紧张”二字形容：赶功课、补习、考试，重重关口的挑战，形成孩子必须忍受的巨大压力；而且，似乎除此以外，别无选择。

然而，以我自己求学的经验来看，那时允许相当程度的多元性，并不一定存在如此“一刀切”的困境。从形式上言之，今天教育的初阶，是为了扫除文盲，使每个人都有起码的学习能力。这一条途径，经过多少年的努力，今天中国确实取得了空前的成绩：中国“扫盲”的努力，已经相当成功了。然而，当前教育制度更要想到的乃是让孩子们理解：人类的知识不断扩大，扩大之中，会引发相当程度的多元。例如，理工科的学生必须具备的基本知识的确不同于文、法科的要求。人类的知识，正在向各方面发展，既有提升，也有发展过程中无可避免的分叉。

在我愚见，中国所形塑的教育制度、构建的教育结构，从一方面看，可以与国际接轨；从另一方面看，中国人的教育，由于过去考试制度的“遗毒”，往往希望以同一个标准，考验同一类型的能力。因此，在教育过程进阶时，学生不容易适应知识及信息大爆炸与多元

化的实况。

目前，世界上大多数国家，还是依照相当固定的分级方式规划其教育：小学、中学、大学，再往上是研究生——不读研究生的话，通常会在大学毕业以后就业。也有孩子在中学毕业后进入职业学校，接受专业的职业教育后再就业。这种规划，一方面确实在某种程度上可以使学生面临知识分化的情况，而自我调节其求知的过程；另一方面，如此按照程度分级的制度，又出现了各阶层教育培养的学生，在知识和见识上不免有贫富、优劣之分。

我自己亲身在若干国家发现，孩子们在不同的年龄，分流各个方向：孩子们在小学三年级做第一次分流，这就决定了其一生的方向的初步起阶；在这个阶段更上，又有初中和高中的分流等等。这种制度的分化，岂不就是印度残酷的“种姓制度”的根本吗？

如此过程，在世界各地虽然并不一致，却多多少少有类似的情形出现。如此分化，既然是不公平的，如何寻求补救之道，是一个严肃的课题。在中国，大多数家庭都还相当关心自己子弟的教育程度；他们各尽其能，在生活之中，为孩子解惑、答疑，提供各种力所能及的引导。只是，我们必须承认，如果家长自己的程度受到自身教育背景的影响，他们则心有余而力不足，明知若干地方需要补救，却已经超出自己的能力范围。这种窘迫，有时可以校外补课的方式弥补；然而，紧接着的条件，是不是家长们都有同样的财力和时间，安排补课？如此左右为难，乃是目前中国出现的窘境。

如果与其他国家的情况比较，例如美国，其教育的特色是尽量将教育的任务委托于政府及社会。其缘故在于，美国近代的社会结构逐渐趋向于男女完全平等，夫妇二人都在外面有职业，家中没有分工，也就没有余暇兼顾孩子们的教育。

关于总的方向，我个人认为：中国有自己的教育制度及社会结构，今天整体的发展方向，则是逐步模仿美国模式。但是，很多国人以为美国的教育制度是西方唯一的学制，其实欧洲许多教育制度乃是自己发展的，与美国并不一样。因此，中国可以选择合适于中国的部分，再由自己发展一套完整的制度。

在中国，“个人主义”的色彩，相较美国淡得多。美国的个人主义坚持所谓的平等、自由原则，主张个人的权利大于一切；为了追求个人利益，甚至可以牺牲孩子、牺牲家庭。

而在中国，价值排序往往倒过来——牺牲其他的都可以，绝不能牺牲孩子的教育。同时，我也希望中国的父母，不能因为重视孩子的教育而忽略家庭本身的完整性。这一项差异，我们必须注意：既然选择全家动员，一起参与到孩子的教育中，各自认领重要的任务，就不必模仿美国，将教育责任一概交付于国家与社会。

目前教育问题的复杂性，在于它的背景本身就是复杂的。前面我讲过，中国正在不可避免地走向全球化，科技的发展也日益趋同。但在这个过程中，如何竭力保持自己文化的独特

性，这是我们都想追求的要件。此外，世界的大范围内，各处都必须承受目前城市化的强烈冲击。近二十年来，中国快速地城市化，其发展尤为显著。除了若干山区还能保持传统生活方式，其他地方基本都城市化、城镇化了。人们生活在小区里，居住在高楼里，孩子们成长的环境已经不局限于“狭窄”的邻里乡党和亲戚关系。

今天的孩子，从小与自然的接触没有那么亲密，因为他成长在城市里，行走在水泥路面上，出行的交通工具是不同的车辆，与自然环境相对保持着一定的距离。孩子们的居住环境，也和我们过去大相径庭。过去，我们共同居住在人际交往比较亲密的小社区，开门就能见面，大人之间、孩子之间，交往自然而随意。不同的小社区，慢慢形成各自独特的邻里文化。而现在，在繁忙的城市生活中，大家居住的高楼或公寓基本上都关门闭户，邻里之间很少见面，相互并不熟悉，无论是生活上还是学习上的交流，都限于一室之内。总之，在城市化之下，人是寂寞的、孤独的。

当前教育本身，已经走向全球共同体、群体一致性的方向，如果这条道路成为“寂寞之途”，我个人认为这是人类自己造成的重大灾难。

在学校里，孩子可以有自己的朋友，但是家门一关，人们都不知道隔壁邻居是谁。就这一点，我个人认为，中国既然在城市化进程中保留着“小区观念”，就应当对小区本身进行合理的规划：给孩子们预留可以自由来往、彼此学习，在玩耍中交流的地方；大人们也可以有彼此交流、互动的开放空间，如此方能过去社区的亲密性有重新恢复的可能。

社区之内的亲密性，对孩子的教育和成长非常重要。孩子在成长过程中，感受到社区无时不在的亲密性、互助性，长大以后，才会发自内心，以开放的心态去面对人生。今日孩子的成长过程，少年期是一个难关：在这个阶段，如果没有培养开放的心胸，与他人合作也容忍的心态，其结果则是形成孤立而自私的性格。在成人期间，心胸关闭的人，既不能忍耐失败，也不能正常面对成功。这种精神状态，可能对他的整个人生造成不可逆转的伤害。

另一个具体的难题是教育极力竞争的压力。孩子求学的过程，演变为一个不断参与竞赛的“长跑”。随着当前教育趋于一致性，竞争更激烈，孩子必须考上全国范围内的重点大学，甚至海外留学，目标锁定为世界范围内的优秀大学。为了达成目标，孩子付出的时间和精力越来越多。

在这个过程中，分数变得极为重要。分数看起来是客观的，但它不是一个客观的东西，反而非常主观。教育不再是为了学习，而是为了争取“分数”。因此，这一过程是舍本逐末，孩子们不得不将必须要学习到的知识和能力放在一边，而只是注意争取考试的分。我们必须认识到，中国孩子并不必须踏上只看分数这条“不归之路”。

过去科举制度下，人凭考试得到身份、地位、社会认同。直到今天，这种制度的影响还在——不少人认为，经过重重考试，换得一纸文凭，似乎人生的境界、命运就大不一样了，而忘了教育的目标有一个重大的部分：培养一个健全的人格，获得如何生活的方向，这更为重要而根本。

面对上述种种，我身在海外，心系国家，在一旁为未来国民的智育和群育甚为忧心。国家整体的方向，是重要课题，与各种体制有关。我们更注意的，则是国民的品质和性格，是否能够合力建构一个健全、和平而互助互利的共同体。

《以远见超越未见：当今时代的教育、文化与未来》

许倬云著述 陈航、冯俊文整理

湖南文艺出版社 2025年9月

## AI 解读：

### 核心内容总结

95岁史学大家许倬云在遗作中，从教育的本质出发，剖析了全球化时代中国教育面临的多重矛盾：教育既要国际化又要保留文化根脉，城市化导致社区亲密性缺失影响孩子群育，分数至上的“科举遗毒”让孩子舍本逐末，以及教育分流过早带来的不公平等问题。他强调教育的终极目标是培养健全人格和智慧，而非分数或文凭，呼吁中国找到适合自身的教育路径，避免盲目模仿他国。

### 详细解读

#### 1. 教育不是“上课考试”，是把“白纸”变成会生活的社会人

许倬云说，教育的本质不是刷题考分，而是把刚出生的“白纸”孩子，变成能融入社会、懂文化的“社会人”。从妈妈拍孩子的那一刻起，教育就开始了——它要输入资讯（知识原料），教孩子怎么获取、解释资讯，最后让他能和别人沟通、参与社群活动。比如，资讯是“苹果能吃”，知识是“苹果的种类和营养”，学术是“研究苹果的种植技术”，智慧则是“用苹果帮农民脱贫”。教育就是让孩子从懂资讯，一步步升级到有智慧，而不是只停留在背知识点应付考试。

#### 2. 全球化下的两难：要接轨国际，又不能丢了文化根脉

现在世界越来越一体化，教育也要和国际接轨（比如留学、借鉴制度），但每个国家的文化背景不同。比如科技全球趋同（大家都用手机电脑），但中国的文化是重视家庭、集体，这和西方个人主义不一样。许倬云担心的是：如果教育只追求一致化，会丢了自己的文化特色。比如中国扫盲很成功，但受科举影响，喜欢用同一标准考孩子（比如分数），导

致孩子难适应知识多元化的现实。他说中国要选适合自己的路，别盲目学美国（比如美国把教育责任推给社会，而中国家庭更愿意参与孩子教育，这是优势要保留）。

### 3. 城市化让教育变“寂寞”：高楼里的孩子，容易孤独自私

城市化后，大家住高楼，邻里不往来，孩子放学就关在家里，和自然接触少。许倬云说这是“寂寞之途”——社区没有孩子玩耍的地方，大人也不交流，孩子长大容易变得孤立、自私。比如过去大院里的孩子一起爬树、跳皮筋，现在孩子只能玩手机。他建议小区要规划开放空间：让孩子能自由玩耍，大人能聊天，恢复社区的亲密性。这样孩子才能学会合作、容忍，长成有开放心胸的人。

### 4. 分数至上是“科举遗毒”：别为了考试丢了健全人格

许倬云批评现在教育“舍本逐末”：为了分数，孩子把该学的知识和能力放一边，只刷题。这是科举制度的影响——过去考科举能得身份地位，现在大家觉得“分数=文凭=成功”，忘了教育的根本是培养健全人格（比如知道怎么生活、有责任感）。比如有的孩子考了高分，但不会和人相处，遇到挫折就崩溃。他说：“中国孩子不必走只看分数的不归路”，教育要让孩子明白，怎么做人、怎么生活比分数更重要。

### 5. 教育分流太早像“种姓制度”：不公平的分流，会锁死孩子一生

有些国家小学三年级就分流（比如选职业方向），许倬云觉得这像印度的“种姓制度”——太早定终身，不公平。中国现在的教育虽然有职业学校分流，但也有问题：比如大家都想考重点大学，竞争太激烈。他说中国要避免这种残酷分流，同时也要解决“单一标准”的问题：比如理工科和文科的知识要求不同，不能用同一张试卷考所有孩子。教育应该让孩子根据兴趣和能力选择，而不是被早早锁死方向。

## 最后想说

许倬云的担忧，其实是希望教育回归“育人”本质——让孩子不仅有知识，更有智慧；不仅会考试，更会生活；不仅能融入社会，更能保留文化根脉。这些问题离我们每个人都很近，值得家长、学校和社会一起思考。

---

## 2025A股11连阳收官，2026新政密集启幕 | 一周热点回顾

来源：<https://www.yicai.com/news/102985554.html>

创建时间：2026-01-03 13:11:17

## 原文内容：

## 数字人民币迎来计息时代

中国人民银行出台《关于进一步加强数字人民币管理服务体系和相关金融基础设施建设的行动方案》，从机制上明确了数字人民币将从数字现金时代迈入数字存款货币时代。新一代数字人民币计量框架、管理体系、运行机制和生态体系于2026年1月1日正式启动实施。

根据制度安排，客户在商业银行钱包中的数字人民币是以账户为基础的商业银行负债，标志着数字人民币由现金型1.0版进入存款货币型2.0版。

行动方案明确，银行机构为客户实名数字人民币钱包余额计付利息，遵守存款利率定价自律约定。银行可以对数字人民币钱包余额自主开展资产负债经营管理，由存款保险依法提供与存款同等的安全保障。对非银行支付机构而言，数字人民币保证金与非银行支付机构客户备付金无差异。

**【点评】**数字人民币2.0版最突出的变化是可以付息了，这意味着数字人民币核心定位将由流通中的现金拓展为存款。现金大多用于小额支付，很难“钱生钱”。只有把钱存到银行，再由银行把钱贷给个人、企业等，贷款再辗转变为个人的工资或收益存回银行，银行又将这些存款再贷给企业，不断贷款、存款相互转化，钱才能发挥好几倍的作用。这一改变将大大提高数字人民币在银行体系的流动性，也有望提高个人、市场使用数字人民币的意愿。

## 2026年“国补”政策明晰

2025年12月30日，国家发展改革委、财政部发布《关于2026年实施大规模设备更新和消费品以旧换新政策的通知》，明确2026年实施消费品以旧换新（国补），对补贴范围和力度有所调整。

2026年“国补”主要有四类：汽车报废、汽车置换、家电和数码、智能产品，比2025年少了家装、电动自行车两类。

四大类别中具体补贴对象有增有减。相比2025年，家电“国补”对象由12类降至6类，即冰箱、洗衣机、电视、空调、电脑、热水器，且必须是1级能效或水效标准的产品。家用灶具、吸油烟机、微波炉、净水器、洗碗机、电饭煲不再被纳入。数码“国补”对象是手机、平板、智能手表手环、智能眼镜等4类产品，比2025年新增了智能眼镜，还支持智能家居产品（含适老化家居产品）购新补贴。

补贴力度也明显调整。汽车报废更新方面，由给予定额补贴（2万元或1.5万元）改成按新车车价给予12%或10%的补贴。家电补贴则有所范围缩小，补贴价格比例也从此前的20%降至15%，每件家电补贴最高额度从2000元降至1500元。

**【点评】**2026年“两新”政策延续，保持了政策的连续性稳定性。与2025年相比，2026年国补范围总体稳定，有增有减。同时对于补贴标准和实施机制有所优化，体现了积极财政在更大范围内惠及民生、提振消费，促进更高水平的供需平衡。

## 增值税法实施条例出台

2025年12月30日，《增值税法实施条例》发布。这一条例将于2026年1月1日起，与增值税法同步施行。

条例包括总则、税率、应纳税额、税收优惠、征收管理、附则，共6章54条。条例遵循增值税法的立法原则，即保持现行增值税制度框架和税负水平基本不变，将增值税改革成果和政策规定上升为法律和行政法规。

同时，条例对增值税法中的概念和基本制度进行了进一步细化和解释，有利于增强增值税税制的明确性和可操作性。例如，条例细化增值税法规定的应税交易货物、服务、无形资产、不动产的范围；明确一项应税交易涉及两个以上税率、征收率时适用税率和征收率的原则。条例还进一步完善了增值税抵扣规则。围绕抵扣凭证范围，条例不仅列举了扣税凭证的具体范围，还明确了包括“其他具有进项税额抵扣功能的扣税凭证”的规定。

**【点评】**业内人士表示，条例多处回应了增值税征税范围、抵扣机制和征收管理中的痛点难点问题，统筹保障增值税法实施和保护纳税人的合法权益。作为增值税法的综合配套法规，实施条例的出台，在落实税收法定原则、落实立法授权和强化纳税人权益保护等方面具有重要意义，将有力“护航”增值税法顺利实施。

## 个人售房不足2年按3%征增值税

2025年12月30日，财政部、税务总局发布《关于个人销售住房增值税政策的公告》，明确2026年1月1日起，个人（不含个体工商户中的一般纳税人，下同）将购买不足2年的住房对外销售的，按照3%的征收率全额缴纳增值税；个人将购买2年以上（含2年）的住房对外销售的，免征增值税。

也就是说，若个人持有住房不足两年对外销售，过去需按照5%的征收率全额缴纳增值税，现在降至按3%的征收率缴纳。这一调整直接降低了房屋出售环节的税费成本。

**【点评】**这一调整将直接降低了房屋出售环节的税费成本。以100万元的房屋出售价格为例，税费直接减少了2万元，不仅减轻了房东的经济压力，也有助于降低交易成本和去库存。

A股收官，沪指11连阳全年涨超18%

2025年最后一个交易日，A股三大指数涨跌不一，沪指全天震荡微涨0.09%，报3968.84点，录得11连阳；深成指跌0.58%；创业板指报震荡下挫，跌幅1.23%。

纵观全年，沪指于2025年10月28日突破4000点大关，创下近十年新高，全年收涨18.41%，创最近6年来最大年度涨幅；深证成指收涨29.87%；创业板指大涨49.57%；科创50指数涨35.92%，北证50指数涨38.8%。

2025年A股总市值连创新高，跃升至近109万亿元，年内新增近23万亿元，刷新历史纪录。板块方面，CPO、存储芯片、商业航天、有色金属等方向领涨。

**【点评】**2025年A股市场走势整体呈现震荡上行行情，年中受中美贸易冲突升级的波及，市场出现短期波动，但很快实现情绪企稳并启动趋势性上涨；进入年末上涨节奏有所放缓，转入盘整蓄势阶段。“科技牛”行情贯穿全年，有色金属板块也表现亮眼。展望2026年，分析认为，“十五五”开局之年、中美关系缓和、AI科技革命演绎等重要宏观因素有望继续推动市场上行。

### 制造业PMI时隔8个月重回扩张区间

国家统计局数据显示，2025年12月份制造业采购经理指数（PMI）为50.1%，比上月上升0.9个百分点，在连续8个月运行在50%以下后升至扩张区间。

其中，制造业生产经营活动预期指数为55.5%，较上月上升2.4个百分点，创2024年4月以来的新高。新订单指数为50.8%，较上月上升1.6个百分点，连续5个月运行在50%以下后回到扩张区间，且升幅较为明显。

分企业规模来看，大型企业呈现较好回升，市场供需两端较快扩张。大型企业PMI为50.8%，较上月上升1.5个百分点，在连续2个月运行在50%以下后回到扩张区间。中型企业也趋稳运行，PMI为49.8%，较上月上升0.9个百分点，创年内次高点。小型企业PMI为48.6%，比上月下降0.5个百分点，低于临界点。

**【点评】**分析认为，2025年最后一个月PMI指数出现较明显回升，表明市场预期进一步向好。前期推出的各项政策继续落实，中央经济工作会议明确指出实施更加积极有为的宏观政策，有效提振了市场信心，加上大量企业制定新年规划进入细化与落实阶段，以及春节备货重要节点临近，制造业市场需求有所释放，预计2026年开年制造业有望实现稳中有增。

### 黄金白银价格跳水

2025年最后一周，连日暴涨的白银、黄金纷纷跳水。当地时间2025年12月31日，纽约商品交易所1月交割的COMEX黄金期货跌1.02%，报4325.60美元/盎司，COMEX白银期货跌9.36%，

报70.13美元/盎司，均创下1979年以来最大涨幅。

消息面上，芝加哥商品交易所宣布上调黄金、白银、钯金及铂金的交易保证金要求，导致贵金属市场的投机情绪遭遇重挫。

2025年以来，黄金领涨贵金属市场，白银后来居上。黄金全年上涨约70%，白银涨幅高达约150%，其他贵金属累计涨幅均超过100%。金银比一度从2020年的高点120跌落至60附近。

同步出现的是疯狂的投机买盘，为此，全球期货交易所纷纷出手，发布保证金、涨跌停板的调整通知。

**【点评】**今年以来，贵金属市场先后经历了关税驱动、降息预期，以及技术回调等几个主要阶段，全年行情高位震荡，及至年末市场剧烈波动。究其原因，除了美联储降息预期、地缘冲突等宏观因素，绿色能源转型、AI算力基建对于工业金属和贵金属的需求出现大幅增长，导致缺口进一步扩大，叠加各路投机买盘，都共同助推了贵金属高位波动。市场普遍认为，当前白银库存紧张，工业需求增长，黄金受央行增持和降息预期支撑，2026年可能维持高位但波动加剧。但短期炒作过度或面临调整，投资者要警惕回调风险。

## Meta数十亿美元收购Manus

北京时间2025年12月30日消息，Meta将以数十亿美元收购开发AI初创公司Manus的母公司蝴蝶效应，这是Meta历史上第三大规模收购案，仅次于2014年12月190亿美元收购WhatsApp和2025年6月140亿美元收购 Scale.ai。

Manus表示，此次与Meta携手将进一步巩固Manus在AI应用层的战略位置——将人工智能能力转化为可规模化、可靠的系统，在实际使用场景中端到端执行用户交给的任务。Manus将继续通过App和网站为用户提供产品和订阅服务，同时公司将继续在新加坡运营。

据Manus 12月初的统计数据，上线至今，Manus已处理超过 147 万个token，并创建了超过 8000 万台虚拟计算机。

**【点评】**近两年，Manus凭借产品表现完成破圈传播，估值也水涨船高。这背后既体现了中国AI创业者的成长，也隐含Meta等美国科技巨头的焦虑。2025年，Meta在模型迭代、算力基建、组织重组、资本并购等多方面高举高打，追赶OpenAI与Google，但成效并不明显，这次交易也是Meta又一次下注。分析认为，Meta希望通过收购Manus，能够快速补齐在通用智能体领域产品化与商业化短板，但无法根治其在顶尖模型性能、算力基础设施，甚至企业问题等方面持续存在的问题。挑选两条重点新闻，取个一周热点方面的标题

## AI解读：

## 一周财经热点：数字人民币迈入计息时代，2026消费品以旧换新国补政策明确调整

### 备选标题（更口语化）：

本周大事：数字人民币能“钱生钱”了！2026国补范围有变，这些消费可领补贴→

### 说明：

标题选取了两条最贴近民生、影响范围广的核心政策新闻——数字人民币从“现金”升级为“可计息存款”（直接关系普通人钱包收益）、2026年国补政策调整（涉及汽车、家电等日常消费补贴），既覆盖宏观政策方向，又直击公众关心的实际利益点，符合“一周热点”的概括性与可读性要求。

## 新年首个交易日美股涨跌互现：芯片股领涨，中国资产一飞冲天

来源：<https://www.yicai.com/news/102985528.html>

创建时间：2026-01-03 13:11:18

### 原文内容：

\*美股三大股指涨跌互现

\*芯片股领涨，美光科技飙高10.5%，英伟达涨1.3%

\*中国资产一飞冲天，百度大涨15%，纳斯达克中国金龙指数飙高4.4%

### 新年首个交易日

2日，美股涨跌不一。截至收盘，道指涨319.10点，涨幅0.66%，报48382.39点；纳指跌6.36点，跌幅0.03%，报23235.63点；标普500指数涨12.97点，涨幅0.19%，报6858.47点，打破了过去三年标普500指数在新年首个交易日均以下跌收盘的惯例。

作为2026年的首个交易日，美股整体交投相对清淡，盘中走势较为平稳，科技板块仍带动市场波动的主要力量。不过，整体波动幅度有限，为因节假日而缩短的本周交易画上句号。周四（元旦）美股休市。

芯片股走势强劲，英伟达收高1.26%

日内龙头科技股以下跌为主，拖累纳指微幅收跌。奈飞收跌2.95%，微软跌2.21%，亚马逊跌1.87%，Meta跌1.47%，苹果跌0.31%，谷歌母公司Alphabet收高0.69%。

另一方面，芯片股表现强劲。受益于存储芯片需求预测上调，费城半导体指数大涨4%。美光科技收涨10.52%，领涨芯片板块；荷兰光刻机巨头阿斯麦（ASML）大涨8.78%，超威半导体（AMD）涨4.35%，英伟达涨1.26%。英伟达首席执行官黄仁勋表示，过去六个月计算需求显著增加。

科技板块是2025年表现最亮眼的交易主线，随着投资者持续加码人工智能相关个股，科技股领涨并推动大盘显著走高。标普500指数去年累计上涨逾16%，实现连续第三年年度上涨；纳斯达克指数全年涨幅超过20%；由30只成份股组成的道琼斯工业平均指数上涨约13%。三大股指均在去年创下历史新高。

基础设施资本顾问公司（Infrastructure Capital Advisors）首席执行官杰伊·哈特菲尔德（Jay Hatfield）表示，未来市场可能会在科技与非科技板块之间持续轮动，但整体趋势仍将温和上行。他预计标普500指数年底有望达到8000点，并指出本轮上涨将更加均衡，区域性银行表现或将跑赢，而估值偏高的部分科技股可能开始落后。

焦点个股中，特斯拉收跌2.59%。该公司称，2025年全年交付汽车164万辆，同比下降9%。从季度表现看，特斯拉2025年第四季度交付量为41.82万辆，不仅低于分析师此前已大幅下调至44万辆的预期，也凸显出市场需求的疲软。

有市场分析指出，受到消费者对马斯克政治立场不满情绪升温、美国电动汽车购车税收优惠到期以及海外市场竞争加剧等多重因素影响，特斯拉在2025年失去全球最畅销电动汽车制造商的地位，销量已连续第二年下滑。

此外，家居零售商股价走高。此前美国总统特朗普宣布将软垫家具的30%关税推迟一年实施。受此提振，美国家居企业RH收涨8%，家居电商平台Wayfair涨6.12%，家居零售商Williams-Sonoma涨5.19%。

## 中国资产一飞冲天

热门中概股表现亮眼，纳斯达克中国金龙指数飙高4.38%。百度收涨15.03%，领跑中概股。百度宣布拆分旗下人工智能芯片公司昆仑芯并计划将其在香港上市，投资者认为此举将提升公司价值，并刺激资金轮动至中国人工智能和半导体类股票。

其他中概股中，老虎证券涨9.21%，富途控股涨8.68%，哔哩哔哩涨7.24%，网易涨7.22%，阿里巴巴涨6.25%，爱奇艺涨5.73%，腾讯涨5.23%，小牛科技涨3.63%，微博涨3.13%，京东

涨2.89%，拼多多涨2.08%。

日内金价延续强势。纽约尾盘，现货黄金涨0.20%，报4327.96美元/盎司。分析师认为，持续的地缘政治不确定性、美元走软预期以及央行持续购金，或将支撑金价在2026年继续上涨。

国际油价小幅回落。美国WTI原油期货近月合约价格跌0.2%，报57.32美元/桶。布伦特原油期货近月合约价格跌0.2%，报60.75美元/桶。分析师预计，供应过剩担忧将在2026年持续压制油价。

## AI解读：

### 核心内容总结

2026年美股新年首个交易日，三大指数呈现分化：道指上涨、纳指微跌、标普500指数上涨（打破三年新年首日下跌惯例）。芯片股因存储需求预期上调集体大涨，中概股受百度拆分芯片公司利好飙升，特斯拉因交付量下滑大跌，家居股受益关税推迟上涨，金价延续强势而油价小幅回落。整体市场交投清淡，但热点板块表现突出。

### 一、美股新年首日：打破三年“开门绿”，但分化明显

2026年新年第一个交易日，美股终于摆脱了过去三年“新年首日必跌”的魔咒——标普500指数上涨0.19%，道指涨0.66%，但纳指却微跌0.03%。为啥分化？关键在科技股内部“拆台”：

- 大科技龙头（奈飞、微软、亚马逊等）集体下跌：比如奈飞跌近3%、微软跌2.2%，这些权重股拖累纳指微跌；
- 芯片股却“独挑大梁”：带动市场情绪，让道指和标普守住涨势。

另外，当天交易清淡，因为前一天元旦休市，很多投资者还没完全“开工”，所以整体波动不大。

### 二、芯片股集体狂欢：存储需求回暖是关键

芯片股当天成了最大赢家：费城半导体指数涨4%，美光科技飙涨10.5%，ASML涨8.8%，英伟达涨1.3%。原因很简单——大家觉得存储芯片要卖得好了：

- 美光科技是做存储芯片（比如手机/电脑的内存、硬盘）的，机构上调了存储芯片的需求预测（意思是未来买存储芯片的人会变多），所以它的股价直接“起飞”；

- ASML是生产光刻机的（芯片制造的核心设备，没有它造不了高端芯片），芯片需求涨，它的设备自然卖得好，股价跟着涨；
- 英伟达CEO黄仁勋也说“过去六个月计算需求显著增加”——这里的“计算需求”主要指AI相关的芯片需求，进一步给投资者吃了定心丸。

### 三、中概股“一飞冲天”：百度拆分芯片公司是导火索

纳斯达克中国金龙指数涨4.4%，百度大涨15%领跑，阿里、腾讯等也跟着涨。核心原因是百度拆分昆仑芯（AI芯片公司）计划香港上市：

- 拆分后，昆仑芯作为独立公司，价值能被单独评估（比如它的AI芯片技术值多少钱，以前藏在百度里看不见，现在单独拿出来更透明）；
- 独立上市能让昆仑芯拿到更多资金发展，也能让百度获得一笔收益，所以投资者觉得百度“更值钱了”，纷纷买百度股票；
- 百度的大涨带动了整个中概股情绪——大家觉得中国科技公司（尤其是AI、半导体类）有潜力，所以其他中概股也跟着涨。

### 四、特斯拉“开门黑”：交付下滑+多重利空压顶

特斯拉当天跌了2.6%，成了科技股里的“差生”。原因全是坏消息：

- 交付量拉胯：2025年全年交付164万辆，同比跌9%；四季度交付41.8万辆，比分析师预期的44万辆还少——卖的车少了，业绩肯定好不了；
- 利空扎堆：①马斯克的立场让部分消费者不满（比如支持某候选人，导致反对该候选人的消费者不买特斯拉）；②美国电动车税收优惠到期（买车成本变高，大家不愿买了）；③海外竞争加剧（中国电动车品牌在海外抢市场，特斯拉丢了“全球销冠”）。

这些因素加起来，特斯拉股价自然“开门黑”。

### 五、其他亮点：家居股、金价涨，油价跌

除了上面的热点，还有几个板块值得注意：

- 家居股：特朗普宣布推迟软垫家具30%的关税一年。意思是进口这类家具的成本暂时不会增加，国内家居公司不用和“加税的进口货”竞争，利润更有保障，所以RH（美国家居企业）涨8%，Wayfair涨6%；
- 金价：纽约现货黄金涨0.2%，报4327美元/盎司。原因有三：①地缘政治不确定（大家买黄金避险）；②美元可能走弱（黄金和美元通常反向走）；③各国央行还在大量买黄金（

需求大)；

- 油价：WTI原油跌0.2%，布伦特原油也跌0.2%。分析师说“供应过剩担忧持续压制油价”——就是油生产得太多，买的人不够，所以价格涨不起来。

整体来看，新年首个交易日的美股市场“冷热不均”，但芯片和中概股的表现让投资者看到了2026年的新机会，而特斯拉的下滑则提醒大家——热门股也可能“翻船”。其他市场的表现也都是“事出有因”，背后逻辑其实很简单。



## 壹快评 | 存取现金超5万元不需再登记体现对个人尊严的尊重

来源：<https://www.yicai.com/news/102985379.html>

创建时间：2026-01-03 13:11:19

### 原文内容：

2026年新年第一天，《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（下称《管理办法》）开始施行。其中，“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的有关规定被取消。

另外《管理办法》称，当出现较高洗钱风险时，银行机构要“强化调查”，了解资金来源和用途；对于低风险情形，则采取简化措施。

这意味着今后银行机构在办理相关业务时，不再“一刀切”地询问个人存取现金超5万元的所有人，而是根据风险状况来决定要不要多问几句，兼顾“安全”与“便利”。

2022年3月1日，为了应对电信诈骗、洗钱等金融领域犯罪行为，监管部门出台了“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的规定，目的是筑牢金融安全防线，从源头切断非法资金流动渠道。

这一规定在出台起始和执行过程中都备受争议。焦点包括两个方面：一是造成了不便，涉嫌违反商业银行法；二是涉嫌侵犯个人权利，损害个人的尊严。在各种压力下，监管部门顺应民意，对过去的一些措施进行了修正，催生上述《管理办法》抓紧出台。

应该看到，《管理办法》并不单纯是兼顾了“安全”与“便利”，更深层次的意义在于对个人尊严的尊重。

按照原来的规定，取现5万元以上就要登记资金来源和去向。这其实就是对相关客户资金来源、去向进行了不合法的预先推定，是在怀疑的目光下，让客户自证清白。套用过去一句话：银行频繁问及个人的资金来源和去向，实际伤害有限，心理伤害很大。

笔者以为，某些领域出了问题，就强迫所有人进行“体检”，并提供自己的“体检报告”，这是利用优势地位进行责任转移。

来自央行的数据显示，超5万现金业务仅占业务总量的2%，严控措施对多数人实际影响有限，但心理威慑远超数据。这种“威慑”，有的是健康的和必须的，有的则超出了原来制度设计的考虑范围。

上述《管理办法》在废止“个人存取现金超5万元需登记资金来源”规定的同时，也留下了一个“尾巴”：出现较高洗钱风险时，银行要“强化调查”，了解资金来源和用途。这条规定的执行过程中，也要充分尊重个人的隐私权及个人尊严。

另外，还要进一步理顺法律体系建设，既服务于大局需要，更切实关注公众的诉求。

现行商业银行法规定：商业银行应当保障存款人的合法权益不受任何单位和个人的侵犯；商业银行办理个人储蓄存款业务，应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则。

商业银行法的修订正在进入议事日程。这部法律从2015年修订之后，情况发生了很多变化，许多原则性问题，包括商业银行应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则，商业银行要为反电诈等提供服务等方面尽力，都需要以新的立法形式加以确定。这样才能解除公众的疑虑，尤其是在保障个人尊严方面的疑虑。

总之，如果让守法者存在诸多不便，让普通人承担过多“证明成本”，那最终受伤的，只会是信任本身，也会严重伤害到社会综合治理体系。个人存取现金超5万元不再需要登记资金来源，体现出了对个人尊严的尊重，这与“安全”和“便利”同样重要。

（作者系第一财经评论员）

## AI解读：

### 核心内容总结

2026年元旦起施行的新《管理办法》，取消了2022年出台的“个人存取现金超5万元需登记资金来源”的“一刀切”规定，改为银行根据风险等级灵活处理：高洗钱风险的业务强化调查，低风险的简化流程。这一调整既回应了民众对“便利”和“尊严”的诉求，也保留了金融安全的底线；同时，新规背后更体现了对个人权利的尊重，后续还需通过完善法律

（如商业银行法修订）来平衡安全与权利的关系。

## 详细拆解解读

### 1. 新规核心：从“所有人查”到“只查有风险的人”

原来的规定是“只要取/存5万以上，不管你是谁、钱是干啥的，都得填来源”——比如你卖房子取100万，得证明这钱是卖房来的；你给孩子交学费取6万，也得写清楚用途。现在不用了！新规改成：银行先看这笔钱有没有“猫腻”——比如有人频繁来回存5万、取5万（像洗钱的“拆分”操作），或者钱流向了诈骗高发的账户，银行才会问你“钱从哪来、要干啥”。正常用钱的人（比如工资取现、卖车取钱），直接拿卡取就行，不用再填一堆表格。简单说：以前是“宁可错杀一千，不放过一个”，现在是“精准打击坏人，不折腾好人”。

### 2. 旧规为啥被取消？民众吐槽的两大痛点

2022年出台旧规是为了反诈骗、反洗钱，但执行中大家意见很大：

- 太麻烦，还涉嫌违法：有人说“我取自己的钱，凭啥要向银行汇报？”这和《商业银行法》里“取款自由、为存款人保密”的原则冲突——银行不能随便干涉普通人的取钱权利。
- 伤尊严：默认你“有罪”：旧规相当于“先怀疑你钱不干净，让你自证清白”。比如你取5万给父母治病，银行问你“钱哪来的？”你得拿出病历、转账记录证明自己没问题，这种“被怀疑”的感觉比实际麻烦更让人不舒服。

加上超5万的现金业务只占总量的2%（央行数据），但几乎所有人都担心“哪天我取大钱也要被查”，心理压力远大于实际影响。所以监管部门最终顺应民意，取消了这条规定。

### 3. 新规不只是“方便”，更藏着对“个人尊严”的尊重

很多人觉得新规只是“少填个表”，但其实更深层的意义是：把普通人从“被怀疑”的目光里解放出来。原来的规定是“一刀切”式的“全民体检”——不管你健康不健康，都要强迫你做检查、交报告。这是银行利用自己的优势地位，把反诈骗的责任推给了所有用户。而新规是“针对性体检”：只有看起来“身体不对劲”的人（高风险业务）才需要检查，正常人不用浪费时间。用文章里的话说：“实际伤害有限，心理伤害很大”——新规正是消除了这种“心理伤害”，让普通人取钱时能感受到被信任、被尊重。

### 4. 新规的“尾巴”要注意：别让“风险调查”变成新的麻烦

新规留了个“口子”：高风险时银行要“强化调查”。但这个“口子”能不能用好，关键看执行——比如，银行不能随便给人贴“高风险”标签：不能因为你是个体户、或者经常跨省取钱，就认定你有风险；得有明确的标准（比如频繁拆分大额资金、和可疑账户交易

）。另外，调查时也要尊重隐私：不能在大厅里大声问你“钱是不是赌博来的？”，也不能强迫你提供无关的证明（比如取5万旅游，不用让你出示旅游合同）。如果执行不好，这条“尾巴”可能又会变成新的“一刀切”，伤了民众的信任。

## 5. 后续关键：法律要跟上，给“安全和尊严”画好底线

新规的调整，也暴露了现有法律的“模糊地带”：比如《商业银行法》既要保护存款人自由，又要支持反诈骗，这两者怎么平衡？

**目前商业银行法正在修订（2015年之后就没大改了），未来需要把这些原则写清楚：**

- 明确“取款自由”的边界：哪些情况银行可以查，哪些绝对不能查？
- 规定“风险调查”的标准：银行凭什么判断高风险？不能自己说了算。
- 保障个人隐私：调查时要遵守什么程序，不能侵犯尊严？

只有法律把这些“规则”定死，银行才不会乱作为，民众也才能真正放心——既不用担心钱被诈骗走，也不用担心自己的权利被侵犯。

## 最后一句话总结

新规不是“放弃安全”，而是“用更聪明的方式保护安全”——既守住了反诈骗的底线，又还给了普通人“取钱自由”和“被尊重”的权利。这才是真正的“平衡”：安全不能以牺牲尊严为代价，便利也不能以放弃安全为前提。

---

## 上海市元旦起推进实施老年人意定监护制度的若干意见（试行）

来源：<https://www.yicai.com/news/102985239.html>

创建时间：2026-01-03 13:11:21

### 原文内容：

上海市人民政府发布，为进一步落实老年人意定监护制度，维护老年人合法权益，根据《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国老年人权益保障法》《上海市老年人权益保障条例》《上海市养老服务条例》等法律法规，提出实施老年人意定监护制度的若干意见（试行），自2026年1月1日起施行，有效期至2027年12月31日。

具体意见包括：一、各级政府、市级相关部门要在完善制度体系、引导社会力量参与老年人意定监护、培育和管理监护组织、保障和监督监护履行等工作中发挥主导作用。

二、市、区民政部门要切实发挥市、区老龄工作委员会办公室牵头职责，会同司法行政、市场监管、卫生健康、规划资源、金融、公安等部门统筹推进实施老年人意定监护工作。各部门要结合各自职责，建立完善配套工作机制，为意定监护人履行职责提供必要支持，保障意定监护关系当事人的合法权益。

三、市、区司法行政部门要会同民政部门加强老年人意定监护制度宣传，将普及老年人意定监护法律法规纳入我市普法规划，多渠道、多形式宣传意定监护制度。

四、市民政局会同市司法行政部门为意定监护的设立流程提供规范指引，支持老年人通过签订书面协议等方式，确定意定监护人、监护监督人，会同有关行业组织制定老年人意定监护协议示范文本，引导意定监护关系当事人对监护启动前的委托代理事项、监护启动时的民事行为能力鉴定、老年人生活规划需求、财产管理处置、协议各方的权利义务等作出约定。

五、市、区民政部门要加强培育提供监护服务的专业性社会组织，指导其规范管理制度、优化服务流程、提高服务能力，支持其与有需要的老年人签订意定监护协议，以监护人身份为老年人提供意定监护，或以监督人身份为老年人提供监护监督服务。专业性社会组织应当将服务基本信息报送主管民政部门，民政部门应当加强监督管理。市、区民政部门要探索建立专业社会组织的信用评价体系和制度。

六、老年人签订意定监护协议时，可以申请办理公证。市司法行政部门要加强对公证机构开展意定监护服务的监督管理，指导市公证协会制定意定监护公证办理规范，明确涉及意定监护类公证办理流程及证明材料。老年人住所地居民委员会、村民委员会、老年人组织、养老服务机构和民政部门等可以引导其申请办理意定监护公证。

七、市民政局牵头建立市级老年人意定监护信息归集查询平台。民政部门、公证机构及参与现场情况见证的居民委员会、村民委员会、老年人组织、养老服务机构等可以引导意定监护关系当事人在自愿前提下，将协议签订主体、签订时间等信息录入平台，并在协议发生变更、解除时及时更新。采取公证或见证形式签订协议的当事人可授权公证机构或参与见证的居民委员会、村民委员会、老年人组织、养老服务机构等将协议有关信息录入平台。人民法院作出的与老年人意定监护相关的判决、裁定应当及时通报民政部门，由民政部门将有关信息录入平台。民政部门应当加强对意定监护信息归集工作的指导和服务。

八、建立意定监护监督和兜底保障机制。老年人住所地民政部门、居民委员会、村民委员会、老年人组织、养老服务机构等发现监护人不依法履行监护职责或侵犯老年人合法权益

的，应当予以制止；情节严重的，应当及时向公安机关等有关部门反映。具有撤销监护人资格的法定情形的，有关个人或组织应当依法向人民法院申请撤销监护人资格。

九、符合法律援助条件的老年人在意定监护协议签订和履约过程中，可以依法向法律援助机构申请法律援助。

十、市场监管部门要加强对虚假宣传等侵害老年人权益违法行为的查处。金融部门要指导金融机构强化对涉及意定监护金融产品的合规管理。规划资源部门要指导不动产登记机构，探索对意定监护所涉不动产登记的管理。

## AI解读：

### 核心内容总结

上海出台《实施老年人意定监护制度的若干意见（试行）》，从2026年1月1日起试行两年。这个制度的核心是让老年人在头脑清醒时，提前选好信任的人或专业组织作为监护人，约定好未来失去民事行为能力后的生活安排、财产管理等事项，通过多部门协作、规范流程、专业组织参与、监督保障等措施，确保老年人晚年权益不受侵害。

#### 1. 啥是“意定监护”？——提前给晚年“上保险”

简单说，就是老年人在自己还能清晰做决定的时候，提前找一个信任的人（或专业组织），签一份协议，约定：如果以后我因为生病、年纪大等原因，没法自己做重要决定（比如看病、管钱、住养老院），这个监护人就替我按之前说好的方式处理。比如：王阿姨60岁时身体还硬朗，她担心以后痴呆了没人管，就和女儿签了意定监护协议，约定“如果我被鉴定为无民事行为能力，女儿负责安排我住家附近的养老院，我的存款只能用于我的医疗和生活，女儿不能私自挪用”。还可以选个邻居当监督人，盯着女儿有没有做到。这次上海的政策就是让这个制度落地更规范，解决老人“老无所依”或“被坑”的问题。

#### 2. 政府不是“甩手掌柜”——多部门联手帮老人

##### 这件事不是一个部门管，而是多个部门协同：

- 民政部门：牵头总负责，比如培育专业组织、建信息平台、协调各部门。
- 司法行政部门：负责宣传（比如进社区讲制度）、指导公证流程（让协议更靠谱）。
- 金融部门：管涉及的钱的事，比如监护人要取老人存款或卖理财，金融机构得查是不是符合协议，防止乱花。
- 市场监管：查那些骗老人的虚假宣传（比如有人说“签我们的协议能免费养老”，其实是骗钱）。

- 公安、卫生健康等：比如老人被监护人欺负，公安管；需要鉴定行为能力，卫生健康部门配合。

总之，老人遇到任何问题，都能找到对应的部门求助，不会“叫天天不应”。

### 3. 协议怎么签才靠谱？——写清楚、可公证、有示范文本

#### 签协议不能随便写，政策里说要规范：

- 示范文本：上海会出统一的协议模板，让老人照着填——比如要写“监护什么时候启动（需要做民事行为能力鉴定，证明老人真的没法自己决定了）”“老人希望的生活方式（比如优先选医养结合的养老院）”“财产怎么管（比如房子能不能卖？卖了钱只能用于看病）”“监督人是谁”等关键内容，避免漏项。
- 公证可选：签协议时可以去公证处公证，公证员会帮老人把关协议内容，确保是老人真实意愿，以后万一有纠纷，公证过的协议法律效力更强。比如老人和侄子签了协议，侄子后来反悔，公证过的协议能作为证据去法院维权。
- 流程指引：民政和司法部门会告诉老人“怎么找监护人”“怎么签协议”“需要什么材料”，一步步教，不会让老人摸不着头脑。

### 4. 没亲人可托？——专业组织来当“监护人”

#### 有些老人可能没子女，或子女不在身边/不靠谱，怎么办？政策支持找专业社会组织：

- 上海会培育专门做监护服务的社会组织，这些组织可以当监护人（比如帮老人安排生活、管钱），也可以当监督人（比如老人找了亲戚当监护人，社会组织盯着亲戚有没有乱花钱）。
- 这些组织要接受民政部门监管：比如服务信息要上报，民政会给它们做信用评价（比如服务好的加分，坑老人的扣分甚至取消资格），防止它们“拿了钱不办事”或欺负老人。

比如：李大爷没子女，就和一家专业养老组织签了协议，约定组织当监护人，负责他的饮食起居和财产管理，民政部门定期检查这个组织有没有按协议做。

### 5. 怕监护人“变心”？——监督机制让老人安心

#### 政策里有好几层保障，防止监护人“变坏”：

- 信息平台：上海会建一个统一的信息平台，老人可以自愿把协议信息录进去（比如谁是监护人、协议内容），以后协议变了或解除了，及时更新。这样居委会、养老院等能随时查到，方便监督。

- 日常监督：居委会、养老院、民政部门如果发现监护人不负责（比如不给老人吃饭）或侵权（比如偷偷转走老人存款），要立刻制止；严重的要报警，或帮老人去法院申请撤销监护人资格。
- 法律援助：如果老人没钱办公证、找律师，符合条件的可以申请免费法律援助——比如张奶奶低保户，签协议需要公证但没钱，就能找法律援助中心帮忙。

## 为啥要出台这个政策？

现在老龄化越来越严重，很多老人面临“晚年谁管”的问题：有的子女不孝，有的没亲人，有的亲人想占便宜。意定监护就是让老人“自己说了算”，提前做好晚年，避免以后扯皮。上海这次的政策把“模糊的制度”变成“可操作的流程”，让老人真正能用上这个保障。

对普通人来说，家里有老人的可以多了解这个制度，帮老人提前规划；自己老了也可以用——毕竟，晚年的尊严和权益，自己提前抓在手里才最踏实。