

2009:

老年学论坛文集

— 青年学者专集

上海市老年学学会 编

上海锦绣文章出版社

上海故事会文化传媒有限公司



上海文艺出版(集团)有限公司

图书在版编目(CIP)数据

2009老年学论坛文集: 青年学者专集/上海市老年学学会编著.

上海: 上海锦绣文章出版社, 2009.11

ISBN 978-7-5452-0478-0

I. 2... II. 上... III. 老年学 文集 IV. C913.6-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第185173号

书 名: 2009老年学论坛文集: 青年学者专集

编 者: 上海市老年学学会

责任编辑: 刘晓莉

装帧设计: 王 莱

责任督印: 张 凯

出 版: 上海锦绣文章出版社·上海故事会文化传媒有限公司

发 行: 上海文艺出版(集团)有限公司

电话: 021-64173007

传真: 021-64172001

地址: 上海市瞿溪路1365弄3号3楼

邮编: 200032

印 刷: 上海华文印刷厂

经 销: 新华书店

版 次: 2009年11月第1版第1次印刷

规 格: 787×1092 16开 印张: 39.75

书 号: ISBN 978-7-5452-0478-0/C·143

定 价: 58.00元

如发现本书有质量问题, 请与印刷厂质量科联系 Tel: 021-66987232

版权所有·不准翻印



上海故事会文化传媒有限公司 出品 (00263)

www.storychina.cn

上海故事会文化传媒有限公司所有图书可办理邮购, 免收邮费(挂号除外)

汇款地址: 上海市南绍兴路74号(200020); 收款人: 上海故事会文化传媒有限公司 联系电话: 021-54667910

2009 :

老年学论坛文集

——青年学者专集

上海市老年学学会 编

(本专集的出版得到了上海银行的支持)

上海锦绣文章出版社

上海故事会文化传媒有限公司

序 言

左 学 金

老年问题由青年学者来研究讨论，这是一个可喜的现象。举办老年学“青年论坛”旨在交流老年学研究的学术成果，同时鼓励青年学者投身老年学的研究，提高青年学者的学术水平。得到上海华东医院、上海金融学院、华东师大之领导的支持、专家学者和学会会员的响应，“青年论坛”至今已举办三次，第一次是2007年6月29日，在上海华东医院举行的上海市老年学学会青年论坛“老年医学与保健专场”，第二次是2007年11月13日，在上海金融学院举行的“老年理财与保险专场”，第三次是2008年12月19日，在华师大举行的“老年社会保障专场”，引起老年学学界的注意。

人口老龄化正日益成为世界各国所面临而急需破解的一大难题。我国面临着与其他国家同样的形势，这种严峻的局面在我国人口老龄化程度最高的上海表现得尤为明显。人口老龄化不仅对社会经济会产生重大影响，而且对人们的各个生活领域也会造成一系列的问题。这些问题正越来越影响到人们的日常生活质量，急需我们去研究和解决。人口的老龄化乃是是21世纪上海社会经济发展之重大问题，这个问题将直接影响到上海的发展战略，关系上海社会经济的可持续发展。

德国哲学家贝克曾言21世纪是风险的世纪，这是很值得探索的命题，21世纪初，各种社会风险加剧已成事实，所以各种社会风险的管理研究也将被社会科学研究者所注目。同样，在新世纪，老年群体所面临的社会风险也愈加增大，老年群体的社会风险可以来之于来自于生活护理，来至于健康保险，来之与经济保障，因此，老年人的社会风险的管理是也将成为值得社会科学工作者所研究的新课题，这次作为上海市老年学学会“青年论坛”第一本专集出版的《和谐社会建

设中的老年理财与保险研究》，与以往着重老年人的生活护理与生活服务不同，从新的角度来研究老年群体的生活保障问题，即从老年理财的角度来研究老年生活保障。此书所收论文更多的关注老年群体的生活风险管理，这也就是老年理财研究的特点。老年理财的研究在我国的老年学研究中是一个新的领域，涉及社会保障、商业保险、金融投资等多个方面，是一个多学科的综合研究。我们希望“青年论坛”专集能带来更多的新观点、新视角及新的研究方法。

本集汇编的“老年医学与保健青年论坛”的论文，来自于华东医院、瑞金医院、中山医院、仁济医院、华山医院、龙华医院等医院的青年学者，提交的论文质量比较高。这些论文曾编入核心期刊《老年医学与保健》杂志增刊，内容涵盖了老年心血管科、呼吸科、消化科、神经内科、中医科、临床护理等学科，既有从细胞或分子生物学层面进行研究的基础实验论文，也有临床研究的文章，其中部分是国家自然科学基金或市科委资助的重点研究项目。正如市老年学学会副会长、华东医院老院长王传馥教授说，举行青年论坛在老年医学领域也是第一次，这也标志上海市老年学学会突破老年人研究老年学的传统框框。

在成功举办“青年论坛”前二个专场以后，2008年上海华东师范大学公共管理学院社会保障研究所承办了“老年社会保障青年论坛”。论坛的主题是“上海老年社会保障的科学发展”。这也是同时成立的上海市老年学学会老年社会保障专业委员会的学术研讨会。我觉得这预示了老年学研究青年学者专家队伍的壮大。

我们期待着将来有更多青年学者参与上海市老年学学会的“青年论坛”的工作中来，共同繁荣我国的老年学研究，这就是我们设立这个老年学“青年论坛”平台，出版“青年论坛”专集的目的。

2009年8月

（作者：上海社科院常务副院长、上海市老年学学会会长）

目录

003 序言

左学金

第一分册 和谐社会建设中的老年理财与保险研究

(上海市老年学学会《和谐社会建设中的老年理财与保险研究》青年论坛论文集)

本分册得到上海市教委重点学科建设项目资助,项目编号:J51601

本分册得上海市教委高水平特色项目“金融理财中心”资助,项目编号:沪教委财[2008]62号

主编:查建华 副主编:戴小平 马欣 章劼

012 前言

贺 瑛

第一篇 老年理财与金融服务研究

014 老年理财若干问题的探讨

戴小平

021 加强对老年人理财的理论研究

马 欣

026 老年理财需要加强风险防范

施继元 陈 淳

035 小康社会下老年人理财探究

张 红 杨丽玲

041 退休人员理财的资产配置

杜 清

045 效用理论在老年人理财中的应用

李 鹏

050 上海市老年人理财状况调查分析

查建华 蔡文瑾

056 商业银行个人理财业务的风险度量探析

花俊洲

061 我国经济发达地区农村社会保障制度的创新和探索
——以上海小城镇社保为例

叶晓岚

069 外汇保证金交易的风险控制策略

徐笑丁

077 对进一步加强和改善证券投资基金风险管理的思考

艾正家

085 可转换债券的投资价值分析

郑 伟

091 我国利率市场化的生态环境分析及策略

张 晖

第二篇 养老保险及企业年金研究

097	新旧城镇基本养老保险方案的财政风险比较研究	钟仁耀
108	建立我国主权养老基金的设想	储 峥
114	完善养老保险体制化解养老金风险	瞿 兵
118	国外纳费型农村养老保险制度研究——来自德国和日本的经验	宋明岷
124	人口老龄化趋势下我国养老保险制度存在的问题及应对策略探析	黄 燕
131	上海市社会养老金政策的分析与建议	朱善文
143	融合民间组织的社区养老新思路	郭 庆
150	我国人口老龄化背景下企业年金制度发展的探讨	郑建明
155	权益指数年金——养老储备金投资的好渠道	钱林义 赵亚男 李 鹏
160	浅谈我国个人账户基金管理体制重塑	邵 昕
171	我国信托型企业年金管理模式的探析	李明荣
180	对我国企业年金基金监管的思考	孙守清

第三篇 老年医疗保险及护理保险研究

189	在上海医保改革新形势下探询商业医保发展策略	杜 鵬
197	我国商业健康保险的发展策略研究	沈新荣
210	上海老年医疗保障问题初探	刘苇江
216	我国医疗责任保险实践中的相关问题研究	陈 蕾 陈 玲
221	老人的护理费用与护理社会保险机制的研究	查建华
228	美国长期护理保险制度及其对我国的启示	张 莹
235	城市老年群体的福利资源问题研究 ——基于沈阳市的老年生活状况调查	王海燕
246	上海市空巢老人生活照料问题研究	张留禄 吴淑平
260	从“银发产业”看国内老年人消费生活新趋势	康 怡

第四篇 “以房养老”对策研究

266	我国推行“以房养老”的组织模式与运行机制选择	章 劼
275	老年人住房反抵押贷款的法律研究	朱 瑾
280	我国个人住房抵押贷款业务研究 ——美国次贷危机带来的教训	潘 慧

286 保险业税收政策国际比较与启示

沈新荣 陈 蕾

第二分册 老年保健和医疗研究

(上海市老年学学会《老年保健和医疗研究》青年论坛论文集)

主编:王传馥 副主编:吴 弢

- 296 上海老年人群轻度认知功能障碍危险因素研究 刘 佳 钟 远
- 302 神经电生理对慢性正己烷中毒性周围神经病的随访价值探讨 曾丽莉 袁华强
应薇娜 陈生弟
- 308 幽门螺杆菌对老年人胰岛素抵抗的影响 唐 曦 赵尚敏 于晓峰
黄 海 王一倩
- 312 突触囊泡蛋白Synaptotagmin XI的过表达对PC12细胞和聚集小体形成的影响
郑 洵 王志全 盛呈雨
周海燕 丁健青 陈生弟
- 322 中药治疗原发性骨质疏松症的荟萃分析研究 赵咏芳 詹红生 石印玉
- 328 中医药延缓椎间盘衰老的基础研究 王拥军 施 杞 周 泉
李晨光 刘 梅 周重建
- 331 神经传导速度在多系统萎缩诊断中的实用价值探讨 曾丽莉 袁华强
应薇娜 陈生弟
- 337 阻塞性睡眠呼吸暂停综合征患者的上气道CT检查 周伊南 朱惠莉 盛 华
符礼刚 陈惟隽
吴岚岚 胡 非
- 340 LOTCA认知功能评定量表在帕金森病患者中的应用 陈 伟 丁 宁 谢瑞满
- 346 LRRK2基因Gly2385Arg突变与中国帕金森病相关 曹 立 张 婷 肖 勤
王 瑛 陆国强 丁健青
宋艳艳 梁 樑 徐洁懿
白 丽 陈生弟
- 352 丝裂原活化的蛋白激酶在TPPB促进可溶性淀粉样前体蛋白释放中的作用
杨红旗 陈生弟 巴茂文
陆国强 梁 梁 徐洁懿
- 359 补肾中药对自然衰老雄性大鼠骨髓Smad5基因表达的影响
苟海昕 詹红生 赵咏芳
王 翔 曹月龙 徐 宇
石印玉 张若镜

- 364 大肠癌患者血清血管内皮生长因子水平的临床意义 顾磊 张玉
- 369 肝脂酶基因启动子710T/C、763A/G 多态性与脑梗死的关系
王云玲 倪培华 应雅韵
傅毅 陈生弟
- 377 急性脑梗死患者血清ox-LDL、TGF- β 1和VCAM-1的检测及其意义
郭正良 傅毅 辛晓瑜
曾丽莉 沈介明 刘建荣
陈生弟
- 381 姜黄素抑制A β 25-35诱导细胞凋亡的实验研究 孙小康 陈生弟 杨红旗
钱坤 潘静 陆国强
- 387 上海地区进修医师利用网络进行医学文献检索的调查分析
——关于信息时代进修医师培养的一点启示 汪锡金 宋璐 张宇红
宋近春 陈生弟
- 393 老年2型糖尿病患者血尿酸与颈动脉硬化相关性探讨 吴晨
- 397 老年COPD患者静息能量消耗与人体组成 范志强 朱惠莉 朱砚萍
梁红 单琳 朱晓颖
- 403 老年脑梗死患者颈动脉粥样硬化斑块及相关因素分析 朱红莲 王根发 潘志红
- 407 老年人大肠腺瘤特征与复发的关系 黄海 赵尚敏 于晓峰
唐曦 王一倩
- 413 中国老年人的幽门螺杆菌感染与大肠腺瘤的关系 黄海 赵尚敏 于晓峰
唐曦 王一倩
- 417 长期照料中涉及的护理问题及对策探讨 王峰 徐禹静 白姣姣
- 419 尼古丁对A β 细胞毒性的拮抗作用与APP代谢的关系 任汝静 王刚 陈生弟
潘静 杨红旗 陆国强
- 426 浅谈中医养生学说与老年保健 钱丽萍
- 429 乔仰先治疗老年胃术后综合征临床用药经验 韩力
- 433 三种代谢综合征工作定义在老年糖尿病人群中应用的比较 陈蔚 张玉

第三分册 上海老年社会保障的科学发展研究

(上海市老年学学会《上海市老年社会保障的科学发展研究》青年论坛论文集)

主编:钟仁耀 副主编:张留禄 张远增 查建华

- 442 家庭结构变化对家庭政策影响的国际比较 钟仁耀
- 449 精神赡养应重视老年人自我价值的实现 张留禄 刘素姣

456	中国老年人的文化需求与中国老年文化产业的建设 ——创办《金色年代》所引起的文化建设思考	刘育文
462	农村老年人养老模式探讨——以上海市崇明县为例	张留禄 李珏辉
472	企业年金监管协同化的国际比较	查建华 张 坚
482	浅议上海市发展老年社区日托所的必要性及可行性	杨翠迎 孙珏妍 冯广刚
492	老年工人工伤保险 ——劳动人口结构老龄化对工伤保险制度影响分析	余飞跃
502	我国基本医疗保障公平性研究	龚秀全
511	老年人社区照顾的理念及其在香港的实践	肖 莎
520	上海养老保险制度改革的成就、问题与政策选择	肖严华
526	宏观视角下的养老金制度设计与改革策略选择	张 熠
541	积极老龄化视角下的老年人角色重塑	朱 浩
549	提升老年生活幸福感的对策研究	沈 珍
558	老年妇女的养老保障问题研究	刘晓雪
564	老年收入保障的“零支柱” ——非缴费型养老金制度在我国的实践与探索	朱善文
571	对建立上海市老年人长期护理保障制度的建议与分析	张 莹
578	农村养老的基本方式及其发展思路探析	郭 庆
583	上海市老年社会支持体系的分析与思考	孙守清
589	对我国新型养老模式的思考	隋琛琛
596	我国推广以房养老模式的现状及对策分析	车晓明
602	我国新型家庭养老模式探析 ——基于养老社会化的趋势	孙 嘉
607	从健康老龄化的视角看农村老年人医疗保健问题	郑雅妮
613	社区文艺活动对老年人精神健康的促进作用研究 ——以书法艺术为例	高 建
618	老年保障体系下的精神保障问题初探	赵 俊
623	上海市老年人居住问题研究	彭 亮
635	出版后记	

第一分册

和谐社会建设中的老年理财与保险研究

主编：查建华 副主编：戴小平 马欣 章劼

前言

上海金融学院副院长 贺瑛

党的十六大把“社会更加和谐”作为全面建设小康社会的目标之一提出来，党的十六届四中全会又把“提高构建社会主义和谐社会的能力”作为党执政能力的一个重要方面明确提出，这在我们党的历史上还是第一次。这一重要论断的提出，是对马克思主义理论的重要丰富和发展，是我们党对什么是社会主义、怎样建设社会主义的又一次理论升华。深刻理解和把握构建社会主义和谐社会的丰富内涵，对我们全面落实科学发展观，促进我国经济社会协调发展全面进步，实现全面建设小康社会宏伟目标，意义重大。党中央提出构建社会主义和谐社会，使我国的社会主义现代化建设总体布局，由发展社会主义市场经济、社会主义民主政治和社会主义先进文化三位一体，扩展为包括社会主义和谐社会的内容，实现了四位一体的飞跃。构建社会主义和谐社会是我们党顺应历史发展变化，为推进中国特色社会主义伟大事业作出的重大战略举措，是我国处于体制转轨、社会转型这一特殊历史时期经济社会发展的必然要求，是满足人民群众不断增长的物质文化需要的必然要求，是巩固党执政的社会基础、实现党执政的历史任务的必然要求，是全面落实科学发展观、实现全面建设小康社会奋斗目标的必然要求。

随着老年人的不断增多（据调查，我国目前60岁以上的老年人口比例达到了11.6%，已经完全迈进了老龄化社会。上海是全国最早进入老龄化社会的城市，60岁以上的老年人已达300万，占户籍总人口的21.6%，远远超出全国平均水平），与老年人相关的问题也不断增加，比如，老年人步入老年后，如何增加晚年的“财产性收入”，使老年人的财富保值增值，让其拥有更多的财富；步入老年后，老人一般要经过健康期、带病期、伤残期等阶段，需要相应的关怀抚慰、医疗保健、护理照料等服务；老年人如何养老，养老的途径；等等。老年人的问题，已经成为当代社会不可回避的重大社会问题，需要全社会共同关注。但相关的研究不多，文献也不多，为此，上海金融学院的金融学人与其他从事老年金融研究的同仁们一起为老年

朋友献上一本《和谐社会建设中的老年理财与保险研究》，希望为老年朋友的生活幸福出谋划策。

作为上海市老年学学会“青年论坛”第一本专集的一个组成部分，《和谐社会建设中的老年理财与保险研究》共分四个篇章：第一篇，老年理财与金融服务研究，主要探讨了老年理财和金融服务的相关问题；第二篇，养老保险及企业年金研究，主要探讨了养老保险的模式、途径及企业年金的相关问题；第三篇，老年医疗保险及护理保险研究，主要探讨了老年医疗保险及护理保险的相关问题；第四篇，“以房养老”对策研究，主要探讨了“以房养老”的相关问题。

《和谐社会建设中的老年理财与保险研究》从策划到成书，经历了一年多的时间，这是上海金融学院保险学院及国际金融学院部分老师和青年学者的辛勤劳动的成果，同时，得到了上海市教委高水平特色项目“金融理财中心”资助，（项目编号：沪教委财[2008]62号），得到了上海市老年学学会的指导及大力支持，在此一并表示感谢！我们衷心地希望本书的出版能给老年人带来福利，同时为和谐社会的构建提供微薄的智力支持。

2009年5月

老年理财若干问题的探讨

上海金融学院 戴小平¹

【摘要】理财是实现财产性收入的重要方式。从生命周期看，老年人更需要理财以满足其需要。但是老年人在知识、资金、信息、精力、风险承受力等方面都明显地表现出其在理财市场上处于弱势地位，因此老年人在理财时，应该坚持安全第一、盈利第二的基本原则。选择那些发展比较成熟的、功能相对简单的、风险相对较小的、资金持续投入的、交易程序比较简便的产品进行理财。同时，政府部门和社会各界应该在各自的领域采取切实有效的措施为老年人理财提供帮助和便利。

【关键词】财产性收入，理财，老年人，弱势群体

理财成为过去两年来最为热门的话题，尤其是2007年党的“十七大”报告提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”，更是让广大普通老百姓吃了定心丸，以更大的热情和更多的财产投入到理财市场。但是，什么是理财、为什么要理财、怎么科学合理理财等一系列问题，对于刚刚认识市场经济，尤其是对于那些长期生活在计划经济年代的老年人来说，仍然是一个全新的领域。许多人盲目跟从，把一生积蓄的财富投入理财市场，亲临“风险教育”课堂，接受了惨痛教训，并且在一定范围和程度上引起了社会的不稳定，这不得不引起我们的高度重视。本文就有关老年人理财的若干问题谈点自己的看法。

一、理财与财产性收入

理财实际上是一种金融行为，也是一种财务安排，即通过打理（经营）自己的财

1 作者简介：戴小平，女，上海金融学院国际金融保险学院教授，金融服务研究所所长。研究方向：金融学

产（这种财产可以是自己拥有的财产，也可以是通过外部渠道借入的财产，本文主要讨论前一种）实现财产的保值或增值。这里有两个关键字需要注意。一是“财”。要理财，就必须首先要有财。这里的“财”主要是指以前通过劳动创造的财富或者其他合法途径取得的以各种形式存在的财产。对于家庭而言，其财产主要包括拥有的动产（如银行存款、有价证券等金融资产）和不动产（如房屋、车辆、土地等）。这些财产的形成主要是可支配收入扣除当年消费所剩余部分转化而来的。二是“理”。这里的“理”是打理或者经营的意思。理财一般可分为生活理财和投资理财两种。前者是通过理财规划把未来直到退休后的生活妥善安排好，力求生活品质始终不降低，实现一生的均衡消费。后者则是通过理财规划调整不同财产结构等投资组合，以获取最大回报。要经营好自己的财产，就需要具备各方面的知识和能力以及对财产和经营财产方面的法律、规章制度和市场环境的熟悉及把握等等。

我国改革开放30年来，个人财富不断膨胀，而且在私人财产的确认和保护、财产交易市场建设、法律规范、税制安排、财产交易途径、渠道、工具品种、理财市场容量等方面都为个人理财提供了很好的内部基础和外部环境。许多人通过理财实现了财产性收入的快速增长。有统计表明，近年来，城镇居民收入在快速增长的同时，收入构成也发生了变化。财产性收入比重有所上升，成为城镇居民收入增长的亮点。2006年人均财产性收入为244.01元，比2002年增长了138.9%；财产性收入比重为2.1%，比2002年增长了0.8个百分点。作为城镇居民收入主体的工资性收入以及转移性收入占全部收入的比重比2002年都有所下降。近几年来，财产性收入的增长幅度大大高于人均可支配收入的增幅，我国城镇居民的财产性收入正处于快速增长时期。

但是这种财产性收入的增长并不均衡。根据国家统计局官员陈小龙的分析，2006年城镇住户拥有财产性收入的家庭只占18.2%，而且结构性矛盾比较突出，也就是少数高收入者获得了绝大多数的财产性收入。2006年最高收入10%家庭人均拥有的财产性收入为1279.28元，而最低收入10%家庭人均只有35.29元。近几年来，高收入家庭的财产性收入增长幅度明显快于低收入家庭，2006年最高收入10%家庭的财产性收入是2002年的3倍，而最低收入10%家庭的财产性收入只是2002年的1.36倍。

二、老年人更需要参与理财市场

一般人认为，理财是有钱人玩的游戏，或者是年轻人“冒险致富”的乐园。从理财的本意上看，其实老年人更需要理财。老年人明显应该归入低收入群体。在我国的理财市场上，老年人并没有取得多少财产性收入，但是从老年人家庭的收入和支出状况看，又迫切需要参与理财市场实现财产性收入的比较快速的增长。