

本期话题:数字化浪潮中财税服务行业如何集体突围

# 从“账房先生”转型为“经营顾问”

## 国内成品油价格 今年第五次上涨

加50升92号汽油多花10元

本报讯 2025年年中,我国成品油价遇“二连涨”。国家发改委17日消息称,根据近期国际市场价变化情况,按照现行成品油价格形成机制,自6月17日24时起,国内汽、柴油价格每吨分别上涨260元和255元。

折合升价,全国平均来看,92号汽油、95号汽油、0号柴油每升分别上调0.20元、0.22元、0.22元。这是我国成品油价自今年1月份以来第二次“二连涨”,也是2025年以来的第五次上涨。

卓创资讯成品油分析师许磊指出,调价后油箱容量50升的家用轿车加满一箱92号汽油将多花10元。油耗方面,以月跑2000公里、百公里油耗8升的小型私家车为例,到下次调价窗口开启(7月1日24时)之前,消费者用油成本将增加15元。

物流行业,以月跑10000公里、百公里油耗38升的重型卡车为例,在下次调价窗口开启后,单辆车的燃油成本将增加390元左右。

本次调价过后,2025年我国成品油价格将呈现“五涨五跌两搁浅”的格局。隆众资讯指出,近期伊以冲突导致国际油价大幅拉升,积蓄涨幅将主要体现在下一周期,在地缘局势不稳定及需求端出现改善的背景下,国际油价仍存支撑。整体来看,该机构预计,下一轮我国成品油价格上调概率较大。(中新)

## 企业年金基金首次公布 “近三年累计收益率”

### 引导“长钱长投”

据新华社电 人力资源社会保障部近日公布2025年一季度全国企业年金数据。截至一季度末,企业年金积累基金规模3.73万亿元,投资资产净值3.70万亿元,近三年累计收益率为7.46%。

值得一提的是,今年公布的投资收益率首次采用近三年累计收益率口径,而非以往的当期或当年收益率。该指标采用时间加权法计算,时间区间为2022年4月1日—2025年3月31日。

在不少业内人士看来,此举是顺应养老金长期投资趋势和中长期资金长周期考核的要求。

今年1月,六部门联合印发《关于推动中长期资金入市工作的实施方案》,进一步提出公募基金、国有商业保险公司、基本养老保险基金、年金基金等都要全面建立实施三年以上长周期考核。

业内人士称,企业年金基金的收益率指标是市场各主体参考和对标的指标。通过公布三年期收益率数据,有利于引导年金管理机构关注长期投资,并促使委托人更加注重长期收益表现。

## 证券情报站

### A股遭遇调整

## 脑机接口板块 逆势大涨

本报讯 A股17日遭遇调整,主要股指小幅下跌,但市场结构上不乏亮点,脑机接口概念板块当天逆势大涨逾6%。

根据金融数据服务商同花顺的统计,当天脑机接口概念板块上涨6.63%,领涨A股所有板块。个股方面,倍益康、爱朋医疗、际华集团、麒麟科技、南京熊猫等多股股价收获涨停板;其中,倍益康当天录得约30%的涨幅。

公开资料显示,脑机接口是在大脑与外部设备之间建立直接连接的通路,通过识别脑电波特征读取大脑意图,将其转化为计算机指令,实现人与机器或外部环境的交互联通。

消息面上,中国科学院脑科学与智能技术卓越创新中心赵郑拓研究员团队、李雪研究员团队联合复旦大学附属华山医院吴劲松/路俊峰教授团队并与相关企业合作,近期在上海顺利实施我国首例侵入式脑机接口的前瞻性临床试验。这标志着在侵入式脑机接口技术上,我国成为继美国之后全球第二个进入临床试验阶段的国家。

截至昨日收盘,上证指数报3387点,跌幅为0.04%;深证成指报10151点,跌幅为0.12%;创业板指报2049点,跌0.36%。当天,沪深两市成交总额约12072亿元,较上一个交易日缩量约79亿元。

### 机构观点

上海证券:脑机接口被誉为21世纪最具颠覆性的技术,在医疗、康养、教育、娱乐等领域有着广阔的应用前景。近年来,脑机接口技术的快速发展受到全球各方高度关注。近期,越来越多技术里程碑事件的出现,标志着脑机接口技术正从实验室快速走向商业化应用,利好板块。(中新 晚综)



数字化管理已成为智能制造行业的发展趋势,因为企业员工向参观者介绍企业数字化管理系统。(郭剑平 摄)

## 价格战、需求变、监管严 行业转型迫在眉睫

主持人:当前,财税服务行业转型的紧迫性体现在哪些方面?

庄惠忠:传统财税服务行业陷入价格战,利润空间被极大压缩。同时,随着企业对财务管理需求的升级,单一的记账、报税服务已无法满足市场需求。例如,企业希望实现资产的数字化盘点与管理,而传统方式难以高效精准地完成。此外,政府大力推广数字化,企业若能抓住机遇实现转型,还可申请专项补贴,这既是挑战也是机遇,财税服务机构必须向数字化服务商转型,才能在市场中立足。

许有琴:从外部环境看,低价竞争成为行业顽疾;内部运营方面,监管政策日益严格,合规成本不断攀升,企业对财税合规、财务分析等服务的需求越来越高。以晋江某紫菜加工企业为例,传统会计因不了解行业特性,出现“0.5公斤紫菜配0.5公斤盐巴”的荒谬配比,导致成本核算出现严重错误。这都表明代账机构必须跳出同质化竞争,向专业化、数字化服务转型,才能满足市场需求。

## 工具、服务、生态 行业转型三大引擎

主持人:财税服务行业实现转型的具体路径在哪里?

庄惠忠:首先是工具赋能,要根据企业规模和需求选择适配软件,如小型企业可采用智能自动算账系统,取代传统复杂的ERP(企业资源计划);其次是服务升级,从单纯的“代理记账”转变为“代管理”,帮助企业进行数字化改造;第三是生态共建,呼吁同行形成数字化服务联盟,共享技术与客户资源,共同开拓万亿级数字化服务市场。我们公司通过开发覆盖代账、报税、营销等领域

的全数字化系统,已为众多企业实现从生产制造到经营管理的流程打通。

许有琴:财税服务机构应从多个维度实现转型。在数字化基础方面,利用基础数字化工具提升服务效率,如通过搭建在线资金日报表,解决企业资金信息滞后的问题;服务层面上,向“基础+增值+高端”延伸,培养行业专家,深入了解企业生产流程和盈利模式,提供定制化服务。客户分析方面,以资金管理为例,通过分析应收账款、应付款等指标,为企业制定优化策略。同时,要建立风

险防控机制,确保合规经营,并注重人才培养,挖掘成长型人才,筛选成长型客户,构建良好的行业生态。

邓志鹏:财税服务机构可借助数字化软件深度参与企业经营。比如我们自主开发的经营管控系统,通过可自动抓取数据生成日报表,解决企业数据管理难题。还可利用系统挖掘增值服务机会,如通过每月上门开展经营分析会,赢得企业股东信任,实现转介绍获客。此外,要遵循“人+工具+方案”模式,实现专业协同,让工具适配企业实际需求。

## 从数据呈现到价值创造 重塑企业运营流程

主持人:如何发挥数字化软件在企业经营中的作用?

庄惠忠:数字化软件是实现企业数字化转型的核心工具。以我司开发的软件为例,基于万物互联概念,通过二维码技术实现资产定位与盘点,解决了企业“账实不符”的痛点,智能系统可自动生成凭证,使成本核算效率提升300%。财税服务机构应积极开发或引入这类软件,为企业涵盖生产制造、经营管理、税务风险预警等多个方

面的全流程数字化管理服务。

许有琴:数字化软件能帮助财税服务机构提升服务质量和效率。通过在线文档、数据看板等基础工具,可实时更新企业资金等数据,满足企业对信息及时性的需求;还可以对企业数据进行深度挖掘和分析,为企业提供精准的财务建议。因此应根据企业需求,选择合适的软件,并将其与专业服务相结合,为企业提供更优质的服务。

邓志鹏:我们开发的经营管控系统

## 从账务处理到战略赋能 数字化转型探索新方向

主持人:在数字化趋势下,财税服务行业的发展方向是什么?

庄惠忠:行业未来的出路在于数字化。未来,财税服务机构将不再是单纯的账务处理者,而是企业数字化转型的重要伙伴。我们已经布局“数字化+代账”生态,愿与同行携手合作,形成强大的数字化服务联盟,共同提升行业的数

字化水平,开拓更广阔的市场空间。

许有琴:财税服务机构将向“企业经营伙伴”转型,从提供基础代账服务转向提供全面的财务管理和经营咨询服务。这需要机构培养更多既懂财税专业又熟悉行业运营的复合型人才,构建资源共享、技术互通的行业生态,共同应对市场挑战,为企业提供更优质、更

专业的服务。

邓志鹏:数字化将更加深入财税服务行业,AI与数据的融合应用将成为趋势。服务机构应学会利用AI大模型生成分析报告,引导企业决策。未来,财税服务机构将深度参与企业经营,从“账房先生”转型为“企业经营顾问”,实现自身服务价值与业务的双增长。

## 进出口银行创新协作机制

# 多维度支持外贸企业发展

企业融资,进出口银行还通过银企合作加快推动内外贸一体化。

近期,进出口银行北京分行与物美集团共同签署了支持外贸企业出口转内销合作协议,携手为外贸企业打通内销渠道。在这一合作模式下,北京分行向物美集团提供专项金融支持,助力企业增强服务能力,扩展出口转内销业务清单。物美集团在重点商超设立“外贸优品”绿色通道,并在线上平台同步推广。

“既要帮企业‘走出去’,也要助优质产品‘转回来’。”进出口银行北京分行负责人表示,通过与零售龙头企业共建线上线下立体网络,已推动多款外贸商品实现内销品牌重塑。

作为支持对外经贸投资发展与国际经济合作的政策性银行,进出口银行还积极打造政策性银行、大型商业银行对企服务合作新模式。近日,进出口银行与中国银行联合发布《服务“走出去”企业高质量

发展产品和服务方案》。双方将充分发挥在跨境金融领域的境内外一体化服务优势,实现资源共享、优势互补,全力支持“走出去”企业拓展国际市场。

在加力支持和创新模式推动下,今年前5个月,进出口银行投放对外贸易领域贷款4600亿元,服务外贸企业质效不断提升。进出口银行表示,下一步将深化与银政保企等协作机制,进一步加大外贸领域信贷投放,为外贸稳定增长提供有力支撑。

本期主持:郭剑平  
嘉宾名片:



集团创始人 庄惠忠 宏兴财税



海职业中专学校财经专业负责人、高级讲师 许有琴



(深圳)信息技术有限公司创始人 邓志鹏 财多多

### 记者手记

## 角色转变的挑战与机遇

参与这场财税行业数字化转型的深度对话,记者深刻感受到行业寻求变革的迫切与热烈。当下,激烈的价格战让传统财税代理业务利润微薄,而企业客户需求升级与行业监管趋严更使整个行业陷入困局。

当8名会计迟算不清200家店铺的利润,当传统记账闹出“0.5公斤紫菜配0.5公斤盐巴”的笑话时,财税服务行业的数字化转型已非选择题。从3位行业资深人士的分享中,可以勾勒出一条清晰路径:从工具迭代到价值重构,这场变革正在重塑行业生存逻辑。庄惠忠构建的全数字化服务生态,在多行业落地应用;许有琴提出分层服务、人才培养等转型策略,直击行业痛点;邓志鹏凭借管控系统,用技术赋能企业经营。这些案例印证:代账机构必须跳出“记账工”思维,成为懂行业的“企业军师”——当智能化系统能实时生成动态利润表,当AI自动输出经营分析,财税服务已从后端核算走向前端决策。

这场变革,不仅关乎财税服务机构生存,更影响万千中小企业发展。期待这场数字化转型,为经济发展注入新活力。(剑平)

据新华社电 护航外贸发展,需要多方协同发力。今年以来,中国进出口银行积极创新协作机制,多维度支持外贸企业发展。

近日,为破解小微外贸企业融资难,进出口银行深圳分行与中国出口信用保险公司深圳分公司、微众银行、深圳市南方电子口岸有限公司四方联动,联合推出“政策性银行+政策性保险+数字银行+政府数据平台”的新模式,并发布专属外贸小微企业的纯线上无抵押的信贷产品“微贸贷”。“该产品打造数据贯通,线上直通的数字化解决方案,提升金融服务效率和覆盖面,为小微外贸企业提供了一站式服务。”进出口银行深圳分行负责人介绍。除了深化银政保合作助力小微外贸