

AI+金融释放数字生产力

2025世界人工智能大会智能财务论坛成功举行

7月28日下午,2025世界人工智能大会智能财务论坛在上海世博中心举办,该论坛由上海国家会计学院、汇付天下有限公司联合主办。论坛以“可信人工智能驱动财务数智化转型”为主题,邀请来自全球人工智能和智能财务领域的学术界、产业界专家与资深学者齐聚一堂,共同研讨可信人工智能技术在财务领域的理论与实践发展,系统展现中国财务数智化转型的最新成果与未来图景。 青年报记者 孙琪



《2025年中国企业财务智能化调查报告(蓝皮书)》正式发布。

受访者供图

展望财务数智化转型 未来图景

上海市经济和信息化委员会总工程师裘薇在活动致辞中表示,上海将打造开放、协同、创新的人工智能生态系统,为各行业智能化发展提供支撑。她提出三点建议:一是推动金融领域算力等基础设施建设,鼓励金融机构及企业参与人工智能的算力公共服务平台建设;二是重点围绕人工智能,加强金融科技原创性技术研究;三是提高监管水平,筑牢AI+金融安全底线,完善风险的预警和安全的保护机制。智能财务变革需政产学研各方共同努力,共谋智能财务未来发展之路,助力上海建成全球科技创新高地。

中信银行总行党委委员、副行长谷凌云在致辞中谈到,践行科技向善、发展以人为本的可信人工智能是大势所趋,也是关乎人工智能长远发展的重要议题。以大模型、智能体、隐私计算为代表的技术加速迭代,推动财务数字化从单点应用迈向全链重构,可信人工智能发展即将进入质变新阶段。

企业财务智能化 调查报告发布

本次论坛发布了《2025年中国企业财务智能化调查报告(蓝皮书)》。报告全面审视中国企业在财务智能化领域的应用现状、发展动向、面临的挑战及其应对策略,并通过对标行业领先实践,为企业财务管理的数字化转型提供宝贵的洞

见,为企业的高质量发展注入新的动力,促进企业财务管理的数智化转型。

上海国家会计学院智能财务研究院院长、教授、博士生导师刘勤基于调查报告和文献分析,发表了主旨演讲“智能财务发展的现状与趋势”,介绍了智能财务的发展概况和企业智能财务现状的调查结果,并分享了对智能财务未来发展的思考。他表示,政策、法规、标准等正在从顶层构筑智能财务的发展基础。社会对数据及其安全的重视程度不断提升,可信人工智能发展的重要性不断彰显。企业层面,财务智能化成熟度正在逐步提升,财务共享中心的建设促进了财务智能化的转型,智能化应用开始从单点智能向全局智能转变。财务人员对AI大模型持续保持高度的关注,对AI的认知也逐渐从“工具使用”转向“人机协同”,从“价值守护者”转型到“战略共创者”。

汇付天下有限公司执行董事兼总裁穆海洁发表“数字化支付2.0:AI驱动的业财融合与生态连接”主旨演讲。她表示,支付行业历经变革,如今步入数字化进阶乃至智能化支付时代。展望未来,MCP嵌入式智能支付或实现对话生成订单并完成支付闭环。区块链和稳定币技术将变革全球清结算,提升效率、降低成本。汇付愿与行业伙伴携手,用AI拥抱未来,共同推动智能财务发展,构建可信数字生态。

■ 资讯

全力保障客户安全与权益 大都会人寿迅速启动理赔应急预案

青年报记者 陈颖婕

本报讯 今年第8号台风“竹节草”(热带风暴级)在浙江省舟山市朱家尖岛沿海登陆。为全力迎战风雨带来的风险,中美联泰大都会人寿保险有限公司(以下简称“大都会人寿”)第一时间启动理赔应急预案,开通绿色通道。目前,大都会人寿已推出理赔绿色通道、免定点医院限制、免事故证明、免保单理赔、取消自费自付药限制、小额理赔款当天支付等多项举措,尽力为客户提供各项帮助。

据介绍,大都会人寿已于第一时间开通7项紧急预案,全力保障客户安全与权益。除主动

理赔、无保单理赔、简化管理标准等服务外,还包括因本次事故出险申请理赔,可以取消所有相关险种中关于“中美大都会人寿指定或认可的医疗机构”的限制;申请医疗费用理赔时,可以取消相关险种中关于扣除自费药品金额的限制;在此次事故中意外伤残的简化手续,对于通过病历等资料可明确伤情程度的,可免去去鉴定机构进行伤残鉴定,并及时给付理赔;以及提供绿色理赔通道服务,承诺一个工作日内完成案件审理,小额(5000元以内)理赔款当天支付。大都会人寿表示,将持续关注此次事件,与客户一同抵御风险,全力保障客户安全与权益。

暑运一线显担当

青年报记者 孙琪

本报讯 2025年暑运期间,在浦东国际机场T1外籍人员入境一站式综合服务中心,一支平均年龄27岁的浦发银行“青年突击队”正以专业热情服务境内外旅客。面对日均25.6万人次、同比增长7%的客流高峰,他们不仅是专业的金融顾问,更是支付引导员、出行小助手、语言沟通桥梁和应急事务协调员,无缝切换角色解决各类难题,用真诚服务赢得全球宾客信任,成为“上海城市新名片”的生动展示。

在暑期的一个凌晨,出发大厅逐渐安静,突然3位外籍旅客神色慌张冲来求助。他们即将搭乘1:45飞往埃及的航班,却因行李寄存处关闭无法取回护照和登机牌,且语言不通多次求助无果。两位值班突击队员迅速行动,一边用英语安抚旅客,一边紧急联系寄存处工作人员,同步协调机场运行控制中心确认登机口关闭时间。仅

20分钟,行李就被顺利取出,队员一路小跑护送旅客至安检口,最终让他们在登机口关闭前15分钟顺利通关。旅客紧握工作人员的手连声道谢:“没有你们,我们肯定赶不上飞机!”

同时,一位孟加拉国旅客因航班延误,滞留在机场,身无分文且无通信工具。值守的队员迅速联系航空公司开具证明,并拨通国际电话协助其联系家人,最终为其补交滞留金、购买返程机票提供了协助。旅客感动不已,临行前特意留下表扬信并点赞合影。

据悉,暑运期间,突击队员们7×24小时坚守岗位、迎客服务,截至目前累计办理业务咨询7468人次、发放宣传资料2580册、收获口头表扬2296次、收到纸质表扬信21封。日均165人次的咨询量,见证了这支年轻团队服务的高效与耐心。他们将平凡岗位化作展示中国魅力的第一道人文风景线。

多部门联合出手打击“冒牌车险” 不得面向不特定车辆开展交通安全统筹

青年报记者 孙琪

本报讯 交通安全统筹本是交通运输企业面向自有车辆开展的非经营性内部互助行为,近年却被有关机构或者个人假借包装成商业保险对外销售,引发大量纠纷,损害消费者权益。近期多部门联合出手整治。7月28日,交通运输部办公厅、公安部办公厅、市场监管总局办公厅、金融监管总局办公厅、中华全国总工会办公厅5部门发布《关于规范交通安全统筹有关事项的通知》(以下简称《通知》),要求任何机构都不得面向不特定车辆开展交通安全统筹,从源头上治理“冒牌车险”。为帮助广大车主有效辨别非法经营与交通

安全统筹、商业保险的区别,避免上当受骗,7月29日,中国保险行业协会也发布了风险提示。

交通安全统筹是交通运输企业面向企业自有车辆开展的非经营性行业互助行为,旨在提升企业抗风险能力。按照《通知》规定,以“XX机动车统筹”“XX机动车安全互助”“交通安全统筹”为名,与不属于运输企业内部的普通车主、社会大众签订安全统筹业务合同的行为,均不合规,国家相关部门将依法依规进行治理,涉嫌犯罪的将依法打击。

保险业协会提示,国家保险监管部门批准设立、具有法定资质的保险公司才能经营保险产品。广大车主须提高自身风险管理意识,

向合法经营车险业务的保险机构投保。针对不法机构将交通安全统筹包装成商业保险、车主难以分辨保单是否由正规保险公司出具的情况,该协会提示保险公司官方客户服务热线支持客户咨询以确认保单信息。保险行业还上线运行“金事通”App,支持车主查询名下合法有效的车险保单信息,核验是否由具备合法资质的保险公司承保,以保障自身合法权益。

对于高赔付风险新能源汽车,保险行业建立了高赔付风险分担机制,搭建了“车险好投保”平台,新能源车车主尤其是新能源货车、出租车和网约车车主,均可通过“车险好投保”平台投保,以获得充足保险保障。

金融助力稳岗扩岗 用“信”守护大家小家

青年报记者 孙琪

本报讯 日前,在松江区车墩镇的厂房里,上海JN电子有限公司(以下简称“JN公司”)的生产线正开足马力赶制订单。这家为大众、比亚迪等知名车企配套生产氛围灯装饰配件的科技型企业,在交行上海市分行的支持下,成功获得1000万元稳岗扩岗专项贷款额度。同时该行独家为JN公司260余名员工提供薪资代发服务,以金融科技赋能企业人力资源管理效能,切实增强员工归属感与企业凝聚力。

据了解,为积极落实人行上海市分行、市人力资源和社会保障局、市财政局《关于稳岗扩岗专项贷款工作的通知》的要求,

交通银行上海市分行针对企业全生命周期各阶段的差异化融资需求,构建定制化产品矩阵,切实提升稳岗扩岗金融支持效能。针对初创型企业融资难题,突破传统授信对财务指标的依赖,创新建立“教育背景+科技属性+商业前景”三维评估体系。通过量化核心团队学术成果、技术专利市场转化率等指标,有效解决初创科技企业“轻资产、低盈利、无抵押”的融资困局。在核额模型中创新引入人行资金流数据动态解析企业经营流水,并基于税务平台销售数据建立动态销贷比算法模型,突破传统“以税定贷”模式局限,为成长型小微客群提供了创新融资解决方案。