

陶然论金

代客理财

理财产品的信息总是备有“后门”，初时金融机构密集，近期媒体报道称，据不完全统计，今年5月份以来，已有超100只银行理财产品发布了提前终止公告。

真本事才能赢得信任

郭子

乍一听，理财产品提前终止似乎是一件坏事。但仔细研究不难发现，理财产品提前终止是一项已在合同中约定的、正常的市场行为，其初衷是保护投资者利益。根据产品说明书，理财产品提前终止主要有四类原因：一是理财产品的管理人认为，由于后续存在不可控市场因素，提前终止产品比维持产品运作更有利；二是该产品的投资业绩不理想，触发了提前终止条款；三是因该产品净值波动较大，大量投资者赎回导致产品规模过小，管理人提前终止产品；四是因产品管理人计划提前终止等。

值得反思的是，一项旨在保护投资者利益的约定设计，为何在实际操作中常常成为引发投资者担忧的导火索？问题的关键在于投资者对“代客理财”的金融机构缺乏信任。金融机构必须拿出真本事缓解投资者担忧，有效弥合二者之间的信息不对称问题，最终形成良性循环。

用真本事赢得投资者信任，一靠硬实力，即投资研发能力。理财的核心在于资产，而资产的核心在于配置管理。投资研发能力是金融机构“代客理财”的金刚钻。银行机构普遍更擅长投资债权类资产，整体风险偏好偏低，接下来，可更加重视大类资产的组合搭配，在统筹考量宏观经济环境、市场波动走势、投资者风险偏好的基础上，及时、有效地调整投资组合，不断优化整体投资的风险收益结构，为投资者创造与其风险偏好、投资需求相匹配的投资回报。

用真本事赢得投资者信任，二靠软实力，即综合服务能力。衡量综合服务能力的一项重要标准是“投资者陪伴”，也就是说，金融机构的服务不能始于推销、终于销售，而要从交易驱动转向全流程陪伴，尤其要提高理财产品销售成功后的相关服务，向投资者定期推送金融市场信息，为其做好答疑解惑工作，通过嵌入日常生活的全流程陪伴服务，最终帮助投资者树立科学的投资理念。

用真本事赢得投资者信任，还要重点关注基层一线人员的服务能力问题。记者曾在部分银行网点看到，对于投资者的询问，一线服务人员或是缺乏专业知识支撑，或是缺乏耐心，容易引发投资者误解，甚至导致投资者不满。

随着移动互联网快速发展，投资者通过线上渠道咨询的需求日益增长。接下来，金融机构需从线上、线下渠道入手，重点加强对一线服务人员的培训与监督，有效弥合理财产品与投资者之间的信息不对称，让投资者买得明白、买得放心。

本版编辑 陈果静 尚 咲 美 编 高 妍

财金纵横

财险业筑牢防灾减灾屏障

5月以来，全国多地陆续进入主汛期，强降雨、大风、冰雹等极端天气轮番来袭，城市内涝、设施受损、出行隐患等各类风险集中凸显。财险业将服务关口大幅前移，聚焦防汛防火、交通出行、企业生产等重要场景，加快从“事后赔钱兜底”向“事前主动防御”转变，通过事前排查隐患、事中干预减损、事后快速赔付的全链条服务，筑牢防灾减灾屏障。

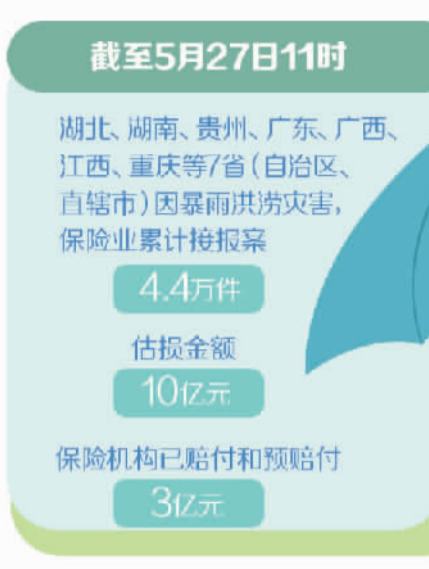
化解汛期险情

“暴雨预警发布后，我们就紧盯天气预报，心始终悬着！”踏入5月，广东茂名地区降雨明显增加，望着枝头沉甸甸的“白糖罽”“妃子笑”，电白区林头镇石民村的果农们满脸焦急。眼下正是茂名荔枝上市黄金期，一旦被暴雨侵袭，将会出现大批落果、爆果等严重灾害，农户一年的辛勤耕耘很可能付诸东流。

为减少果农损失，中国太保产险广东茂名中支迅速响应、靠前服务，第一时间调配车辆、无人机等设备助力荔枝抢救。工作人员现场操控无人机，用绳索精准吊运荔枝果篮，运至园内临时搭建的帐篷中，再集中进行人工分拣、装箱存放，大幅提升了采摘转运效率。“荔枝是出了名的娇贵水果。”当地果农说，荔枝经过暴雨冲刷极易脱落，落地荔枝再经暴晒后，就会果皮破损、果肉出水，再无销售价值，只能腐烂在地。多亏了保险公司的及时帮助，让自己避免了惨重损失。

在城市中，地下空间是防汛防灾的薄弱环节，也是风险防控的重中之重。北京近年来接连遭遇极端降雨天气的严峻考验，降雨呈现短时极强、时空分布极不均匀的显著特征。人保财险北京市分公司副总经理王青近日在北京财险行业风险减量服务举措发布会上表示，城市地下空间的防汛工作面临着一个重要难题：如何找到封闭地下空间最科学、合理、安全的时机？若封闭过早，会影响市民正常通行；若封闭过晚，则易引发雨水倒灌，造成严重财产损失，甚至危及人身安全。

由于传统的防汛手段往往难以在雨水即将灌入地库时发出精准预警并采取有效措施，人保财险北京市分公司引入高精度智能水淹传感监测系统，将传感器装在地下空间出入口处和关键防控点位，实现毫米级水位感知，全天候实时监测水位变化。一旦水位达到预警值，系统立即向物



业、社区相关人员发送精准预警信息。同时，配套安装防水挡板、防汛沙袋等物理阻隔设施，确保第一时间预警、响应、处置。王青表示，该项目覆盖居民小区、学校、医院、养老院等重点地下停车场，通过政企协同、免费布设、全域覆盖、快速响应，从源头降低地下空间水淹风险，切实守护群众生命财产安全与城市稳定运行。

守护出行安全

道路是城市运行的动脉，交通安全关乎千家万户。保险业不断加强对营运车辆、高风险路口等事故多发领域的风险减量服务，将服务边界从事后理赔向事前预防延伸。

在各类道路交通风险中，营业货车因作业强度大、行驶路况复杂、盲区风险突出，整体交通安全风险远高于普通车辆，一旦发生事故，往往损失大、影响广。传统保险理赔服务模式更加关注在事故发生后迅速查勘理赔、跟踪案件进展，但在事前风险干预、驾驶员行为管控、车辆安全升级等前置风控环节发力不足，难以从源头压降货车事故发生率。国寿财险通过帮助营业货车车队加装主动刹车、右转探头、驾驶监控等风险减量设备，配合专业化团队介入安全驾驶管理，引导车队改善司机驾驶行为、预防碰撞事故，有效降低营业货车车队人伤事故率和损失烈度。

农村公路存在交通基础设施相对薄弱、管理力量不足、群众交通安全意识淡薄等风险，交通事故易发多发。去年7月份，平安产险聚焦县域农村高风险路段治理，

牵头发起平安“红绿灯”道路安全风险减量公益行动。平安产险依托历史理赔大数据，绘制交通事故风险热力图，并联合各地交警部门对高风险路段开展实地勘查，通过捐赠交通设施、改造升级农村公路等措施，按照“一路一案”制定针对性交通设施改造方案。

在河南，平安产险为郑州G240岗李村路段安装了信号灯、减速带等设施。改造升级后，该路段事故率同比下降90%，人伤事故大幅改善，保持死亡交通事故“零”发生，实现从“隐患点”到“平安路”的转变。在山东，平安产险在济南、菏泽、临沂等路段因地制宜应用货车右转盲区警示系统、红蓝光谱警示设备等智能设备，构建智慧交通管理体系，有效消除事故多发路段安全隐患。

平安产险总部理赔运营中心作业管理团队副总经理赵涛表示，“红绿灯”公益行动从河南郑州起步，针对国道穿村、货车密集、设施缺失等突出隐患实施综合治理，截至目前，已完成3254处高风险路口改造，捐赠交通防护设施4万余件，联合交警部门开展交通安全宣讲2000余次。近日，平安产险将“红绿灯”公益行动升级为“红绿灯+安骑万家”项目，由县域拓展到城市，计划覆盖县域527个，改造路口4300个。

保障安全生产

安全生产是关系人民群众生命财产安全的大事。财险业聚焦重点行业，探索

上门风险查勘、隐患排查等事故预防服务，让保单变成“体检单”。

鼎和保险深耕光伏储能、水利电力全产业链，依托能源哨兵卫星监测系统，实现全域灾害动态监测，为大型能源企业保驾护航。云南山区某水力发电站地处地质灾害高发区，工作人员通过卫星遥感影像预判山体松动风险，提前制定加固防护方案。后续当地发生山体落石灾害，因前期防控到位，水电站主体设施完好无损。鼎和保险有关负责人表示，公司防灾工作足迹遍布21个省份，集结近千名专业人员，深入山林、厂区、工地，累计开展600余场风险减量专项服务。

针对地下工程环境封闭严苛、地质复杂导致的人员疲劳与应急隐患，平安财险北京分公司创新引入脑机接口技术，构建“人因风险监控及干预”体系。该方案依托智能终端实时采集脑电、心率等多模态数据，结合人工智能算法实现疲劳、注意力涣散及突发疾病的毫秒级识别与分级预警。通过打通“状态感知—风险耦合—响应干预”闭环，填补了地下工程作业人因风险深层监测空白。目前，该模式已沉淀为标准化风险减量解决方案，具备复制性。

作为高危行业的“安全锁”，安责险的保障功能已不仅停留在事后赔付。安责险覆盖矿山、烟花爆竹、建筑施工等八大高危行业，对生产安全事故造成的人身伤亡、财产损失等进行赔偿，是法定强制投保的险种。对外经济贸易大学保险学院副院长何小伟表示，安责险已从单一的经济补偿工具，演变为集风险预防、事故赔偿、安全管理于一体的综合性风险减量治理方案，在保障受害者权益、缓解企业善后压力、提升行业安全水平方面发挥了不可替代的作用。

去年4月份，新修订的《安全生产责任保险实施办法》要求，保险机构应按照不高于安责险实际收取保费的21%，制定事故预防服务专项预算。

“安责险事故预防服务这笔费用得花在刀刃上。但什么是刀刃，还有待进一步清晰和细化。”何小伟表示，高危行业往往技术门槛高、风险环节复杂，第三方安全技术服务机构的专业能力参差不齐，部分保险机构存在“重承保、轻服务”的惯性，事故预防费用提取与使用机制执行不力，导致风险减量效能未能充分释放。建议保险机构承担起事故预防服务费用的管理责任，建立事故预防费用专项台账，强化费用使用的合规性审计与效果评估，确保资金投入与风险减量实效挂钩。

私户收款不是偷逃税避风港

本报记者 董碧娟

近期，多地税务部门集中曝光了一批利用私人账户收款方式隐匿收入、偷逃税款的典型案例，涉及医疗门诊、家庭装修、加油站等行业。从通报的案件看，私户收款偷逃税主要有三种模式：一是私户直收，由企业法定代表人、实际控制人、股东、员工及亲属等担任“收款代理人”，销售款直接转入其银行私人账户，对应收入不开票、不申报；二是收款码隐匿，将微信、支付宝等第三方支付收款码与私人账户绑定，交易资金流入个人账户；三是平台转存，先通过第三方经营服务平台归集全部销售收入，再统一划转至经营主体相关人员个人账户，同时以“借款”“预收账款”等名义虚挂账款。

“通过私人银行账户、个人收款码或第三方平台转移经营资金，存在不列少列收入、虚假纳税申报等行为，导致不缴或少缴税款的，涉嫌偷税。税务部门将依法追缴税款、加收滞纳金并处罚款；情节严重涉嫌犯罪的，将移送司法机关追究刑事责任。”东北财经大学财政税务学院院长谷成表示。

当前，账户信息、资金流水、交易数据已实现全链条信息互通，任何试图通过私户收款规避监管的侥幸心理，都将难逃数据识别与依法追索。2019年至2023年，内蒙古伊东集团西乌素煤炭有限责任公司通过员工及其亲属私人账户收款、在账簿上少计收入等方式隐匿收入，进行虚假申报，少缴增值税、企业所得税等税费共计2.17亿

元。2025年10月，国家税务总局鄂尔多斯市税务局第二稽查局依据《中华人民共和国税收征收管理法》等相关法律法规规定，对其作出追缴税费款、加收滞纳金并处罚款共计3.69亿元的处理处罚决定。

2020年至2022年，湖南婴商营养食品有限公司通过实际控制人亲属私人账户收款的方式隐匿销售收入，进行虚假申报，少缴增值税、企业所得税等税费共计226.68万元。2025年11月，国家税务总局长沙市税务局第一稽查局依据相关法律法规规定，对其作出追缴税费款、加收滞纳金并处罚款共计486.8万元的处理处罚决定。

根据相关法律法规，经营主体需合规开立使

用银行账户。《中华人民共和国税收征收管理法》第十七条明确规定，从事生产经营的纳税人，应持税务登记证在银行或其他金融机构开立基本存款账户和其他存款账户，并将全部账号向税务机关报告。《人民币银行结算账户管理办法》明确，单位款项不得违反规定转入个人银行结算账户。

据了解，不按规定报送账号的经营主体，不仅会面临行政处罚，还会影响纳税信用等级，给自身发展带来不利影响。根据《国家税务总局关于发布〈纳税信用等级管理办法〉的公告》，纳税人未按规定将其全部银行账号报告税务机关的，一次性扣11分，经营主体将无法获评A级，相应的守信激励措施也将无法享受。

东北大学秦皇岛分校管理学院院长李刚认为，经营主体要严格执行对公账户开立、报备及使用管理制度，确保全部应税收入全额入账、全额据实开具发票、依法如实纳税申报。同时，应健全内部财务管控与风险防控机制，完善资金收支全流程留痕管理，杜绝私户收款、账外经营、虚假申报等违法行为。

衢州学院商学院

紧扣产业发展需求 建强高素质管理人才培养阵地

步入新时代，伴随产业结构加速转型升级与数字经济快速发展，对高素质应用型人才的知识结构、实践能力和综合素养提出了更全面的更高要求。作为高等教育体系的重要组成部分，地方高校在服务地方产业发展、回应区域人才需求、拓展应用型人才供给方面具有不可替代的动能。近年来，衢州学院商学院聚焦产业发展实际需求，加快培养高素质管理人才，推动产业人才培养与产业转型升级深度融合，为区域经济高质量发展注入持久动力。

优化育人体系 夯实人才培养根基

筑牢高素质管理人才阵地，首先要优化育人体系。衢州学院商学院围绕区域产业发展难点和学生职业成长规律，从专业布局、课程建设等维度优化应用型人才培养体系，为培育高素质管理人才奠定坚实基础。

在专业布局上，学校聚焦新技术、新产

业、新业态、新模式发展需要，建立动态调整机制。目前，学院不仅启动了微专业建设项目申报工作、召开了互联网金融微专业建设专题研讨会、承办了智汇衢州·融创未来——人力资源管理会议暨产教融合示范专业建设会议等，还开设了包含《人工智能跨境电商导论》《跨境电商B2C数据运营实训》《DeepSeek大模型跨境场景应用》等课程的“AI+跨境电商运营”微专业，以培养具有更宽知识面和更强应用能力的复合型人才，满足经济社会发展对跨学科专业人才的迫切需求。

在培养模式上，学院聚焦不同专业的教学需求，创新推行多样人才培养方案，针对性加强学生综合素质和职业能力的培养。例如，电子商务专业采用“3+1”校企交互人才培养模式，即“3学年理论学习+1学年企业实践训练”，将专业教育与能力培养紧密结合；旅游管理与服务教育专业采用“课堂+社团+竞赛”梯队培养模式，通过课堂教学打基

础、专业社团技能、学科竞赛促创新，形成分层递进的人才成长路径。

在课程建设上，学院聚焦应用型能力培养，重构模块化、实战化课程体系，大幅提升实践课程学时占比。例如，城市管理专业构建“综合素质+学科基础+专业核心+实践创新”四维课程平台，实现通用能力、理论基础、专业技能与实践创新能力的全方位培育，形成全链条育人格局；人力资源管理专业构建综合素质课程教学平台、学科基础课程教学平台、专业课教学平台、实践教学平台，夯实专业学科基础。

深化产教共生 激发协同育人动能

产教融合、校企协同是高素质管理人才培养的核心路径，也是高校突破资源约束、提升育人质量的重要抓手。衢州学院商学院充分发挥自身优势，联动政府、企业，构建“政校企共生、产学研融合”的协同育人

生态。

在平台建设方面，学院深化校地协同，联合政府部门、企事业单位、行业协会等资源共建实践平台，实现场景化教学。例如，城市管理专业与城市管理部门、社区服务中心、规划设计院、智慧城市科技企业等共建实践基地，组织学生参与城市公共项目调研、社区治理优化、智慧城市辅助等实务工作；互联网金融专业组织学生进入银行科技部门、第三方支付公司、证券科技企业等，参与用户数据分析、移动支付产品运营、数字化营销等工作。

在实践教学方面，学院通过政校共建项目制课程、校企联合毕业设计等模式，让学生深度参与真实场景实践。例如，城市管理专业组织学生围绕城市生态保护、交通优化、社区服务提升等主题开展社会调研，安排学生在各级政府管理机构、相关企事业单位进行为期数月的专业实习，积

累岗位实践经验；旅游管理与服务专业鼓励学生参与“旅游策划大赛”“导游服务技能大赛”等学科竞赛，并在专业教师指导下开展社团活动与创新创业项目；互联网金融专业基于金融科技实训中心组织学生进行模拟交易、金融大数据分析、金融风险建模等知识的实训，参与区块链、智能投顾等项目开发。

在师资建设方面，学院打造双师队伍，强化育人师资支撑。例如，人力资源管理专业实行“高校教师+企业HR总监”双导师制，并联合浙江未来乡村学院，共同推出青春共富合伙人，助推青年创新创业；校内导师负责实践目标设定与过程指导，企业导师带领学生参与实际项目（如校园招聘支持、年度人才盘点辅助、创业项目等），确保实习有目标、有反馈、有成长。

(朱迪) 广告