

解决方案实践

金财互联业财税一体化解决方案实践

文档版本 1.0
发布日期 2024-10-15



版权所有 © 华为技术有限公司 2024。保留一切权利。

非经本公司书面许可，任何单位和个人不得擅自摘抄、复制本文档内容的部分或全部，并不得以任何形式传播。

商标声明



HUAWEI和其他华为商标均为华为技术有限公司的商标。

本文档提及的其他所有商标或注册商标，由各自的所有人拥有。

注意

您购买的产品、服务或特性等应受华为公司商业合同和条款的约束，本文档中描述的全部或部分产品、服务或特性可能不在您的购买或使用范围之内。除非合同另有约定，华为公司对本文档内容不做任何明示或暗示的声明或保证。

由于产品版本升级或其他原因，本文档内容会不定期进行更新。除非另有约定，本文档仅作为使用指导，本文档中的所有陈述、信息和建议不构成任何明示或暗示的担保。

安全声明

漏洞处理流程

华为公司对产品漏洞管理的规定以“漏洞处理流程”为准，该流程的详细内容请参见如下网址：

<https://www.huawei.com/cn/psirt/vul-response-process>

如企业客户须获取漏洞信息，请参见如下网址：

<https://securitybulletin.huawei.com/enterprise/cn/security-advisory>

目录

1 方案概述	1
2 资源和成本规划	4
3 实施步骤	5
3.1 用户注册	5
3.2 首页	8
3.3 风险中心	8
3.4 企业信息	25
3.5 企业数据	25
4 修订记录	32

1 方案概述

应用场景

客户的痛点：

经过金税工程和新兴技术的引导和发展，我国财税体系正逐步升级换代，目前大量中小企业面临以下行业痛点：

- 风险高：政策变化快，缺少税务筹划，税务风险高，业务发展迅速，需求变动快、变动大，由于业财税数据割裂，难以进行综合性预警分析，存在较高涉税风险；
- 质量差：记账的及时性和规范性难以保障客户、账套多，做账容易有遗漏，账务处理差错率明显较高，费控管理不精细、不透明，费用投入产出不清晰；
- 效率低：手工记账效率低，票据多，账目找平困难，流程冗杂而割裂，财务审核周期长，处理报销慢，员工报销效率低下财务管理效率低，费用综合治理效果不明显。

通过本方案实现的业务效果：

本章节介绍了通过金财互联产品的实现对财务、增值税、所得税、发票等进行体检，并对企业的信用风险、稽查风险进行全面检查，给出同区同行企业所得税贡献率参考，检查企业享受的税优政策是否正确，帮助企业快速定位并处理风险。

方案架构

业务架构

金财互联欣智悦财税大模型（TaxGPTs）基于华为云云计算、大数据技术、昇腾云、向量数据库等云服务，结合金财互联积累的财税领域知识，遵循“安全、向善、可信、可控”原则，利用大量高质量的财税数据对基础大模型进行训练和调优，构建的财税垂直领域大模型。

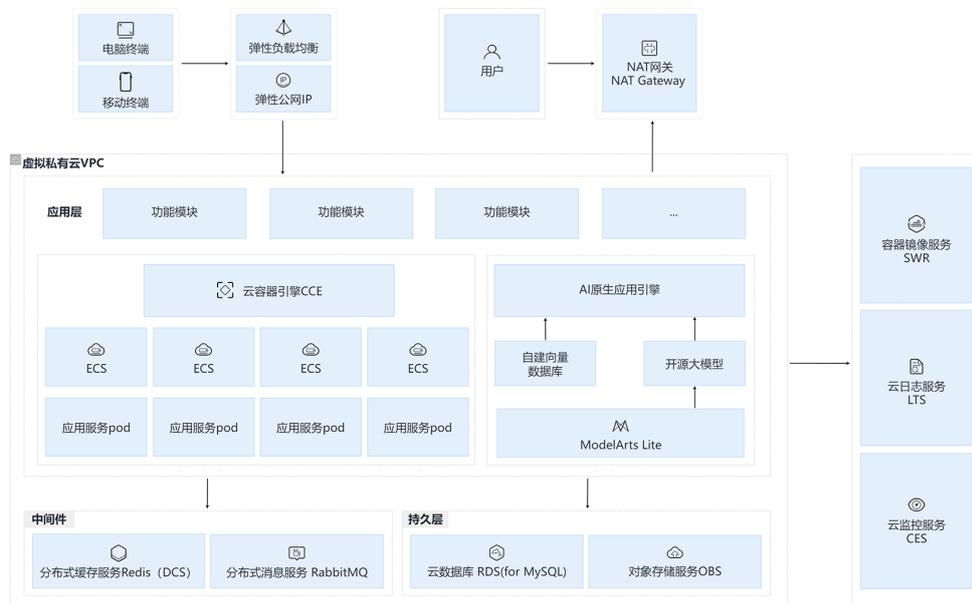
为企业提供智能化的数电发票管理、财税咨询、风险体检及政策解读等服务，满足企业在交易（合规降负）结构设计、财税智能核算、业财税一体化报告、智能经营分析、敏捷智能决策等专业服务方面需求。

图 1-1 业务架构



部署架构

图 1-2 部署架构图



方案通过AI云原生应用引擎、ModelArts Lite等服务平台实现基于大模型打造的财税智能应用，方案通过以下核心组件实现：

- 利用CCE引擎实现底层部署资源的容器化，来提升资源使用效率、成本、可靠性的提升

- 基础模型采用第三方开源百亿参数大模型，推理资源使用的是昇腾云资源，其中昇腾云主要采用Modelarts Lite来运行是适配过的开源模型
- 通过使用AI原生应用引擎的Agent编排能力、知识中心能力、模型中心等能力实现大模型的用好、管好，支持企业智能应用创新

方案优势

- **高质量的财税数据库：**伙伴拥有海量的财税知识库，税收政策法规，包括中央法规库和全国各省市地方法规库，利用大量高质量的财税数据对基础大模型进行训练和调优，构建出财税领域专业领域大模型，为财税人员提供“准确、专业、全面、智能”的财税内容产品服务。
- **强大的行业Know-How能力：**中国税务信息化建设领域的核心参与者，深度参与国家金税工程（三期到四期）多个核心系统建设以及22个各省电子税务局系统建设，服务1500万中小企业，并将行业经验充分融入到联合解决方案中。
- **财税专业大模型架构：**基于云计算、大数据原有技术体系，借助大模型的语义理解能力、向量数据库的准确能力、Agent工具仓扩展外部能力和中控模型编排能力提高执行成功率，打造出业界当先的财税垂直领域大模型产品，帮助企业提升业务服务效率、抗风险及决策能力的专业的财税顾问产品服务。
- **全栈自主可控：**基于华为云昇腾云服务，全栈自主可控、开放生态、优质性能。

2 资源和成本规划

📖 说明

金财互联业财税一体化解决方案涉及的Offering为金财互联应用和服务,客户购买时,按需选择所要购买的主题包。

金财互联业财税一体化解决方案为SaaS服务,客户在使用时,不涉及购买华为云服务。因此,涉及的资源成本为金财互联应用和服务的成本,不单独计算华为云服务。

3 实施步骤

- 3.1 用户注册
- 3.2 首页
- 3.3 风险中心
- 3.4 企业信息
- 3.5 企业数据

3.1 用户注册

注册

首先输入网址fk.jchl.com，进入注册页面。

在登录页面上单击“立即注册”按钮，跳转到注册页面，输入手机号、验证码和密码就可以注册成功。

图 3-1 账号注册

金财互联

我已注册，现在就 [登录](#)

账号注册

请输入手机号

请输入图形验证码  [换一张](#)

请输入手机验证码 [点击获取验证码](#)

请输入密码

请确认密码

注册表示您已阅读并同意 [《用户注册协议》](#)

[提交注册](#)

全国服务热线 400-99-12366 | 版权所有：© 金财互联
技术支持：金财互联数据服务有限公司

登录

注册成功后单击登录按钮，跳转到登录界面，有两种登录方式：

- 账号密码登录，输入注册的账号和密码，即可登录。
- 短信快捷登录，输入手机号和验证码，即可登录。

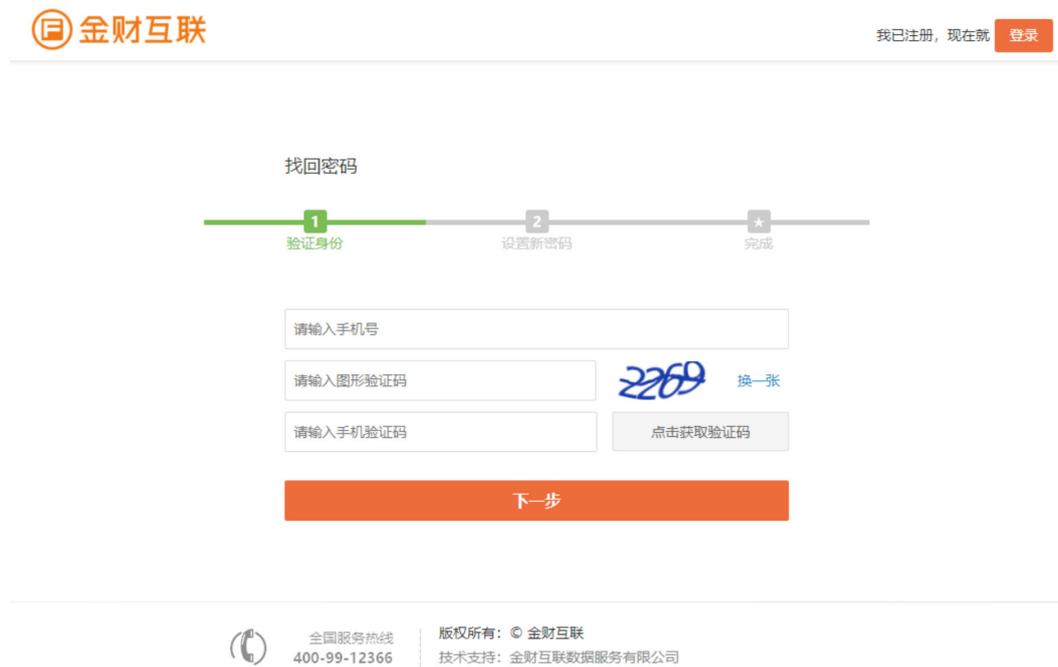
图 3-2 账号密码登录



忘记密码

用户如果忘记密码，单击“忘记密码”，系统自动跳转到密码重置界面，输入手机号和验证码，重置完新密码后就可以重新登录了。

图 3-3 找回密码



添加企业

登录成功后，首先需要绑定体检的企业。单击左上方“选择企业”打开企业列表，单击“添加企业”按钮，选择企业所在的省份，并根据提示绑定实名账号和密码，绑定成功后联系系统顾问公司的人员激活会员，即可马上进行体检。

图 3-4 企业列表

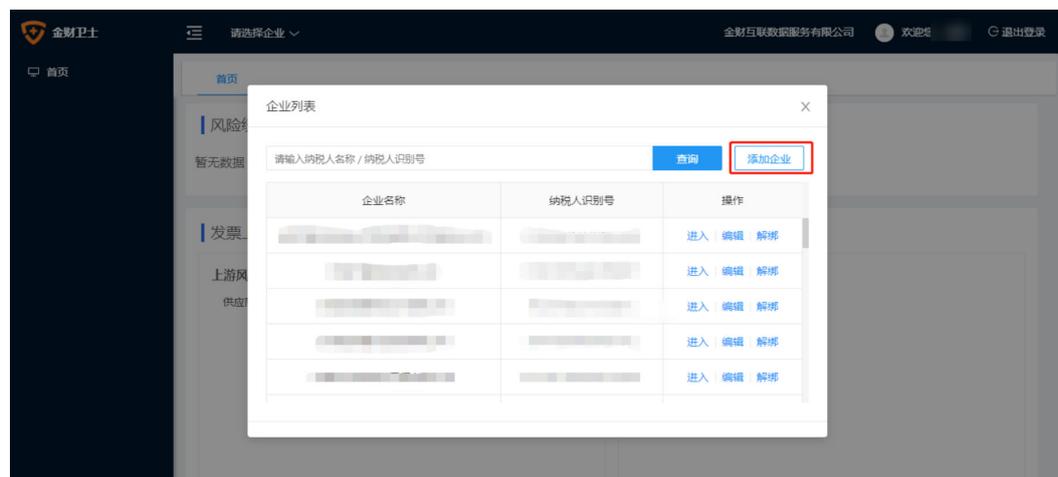


图 3-5 新增企业



3.2 首页

单击“首页”导航栏，就可以看到为企业提供整体风险看板，帮助企业实时监控财务风控情况，首页主要分为三大板块：风险统计、发票上下游概览、税负分析。

图 3-6 首页



若界面中的数据显示为空白，则需要先在“风险中心”生成对应类型的报告，最新的数据才会显示到首页中来。

3.3 风险中心

稽查风险体检

单击导航栏“风险中心”下面的稽查风险可以看到所有已生成的体检报告

图 3-7 稽查风险



如果没有报告, 单击“立即检测”, 选择要生成报告的年度, 单击开始检测报告过10-15分钟就会自动生成:

图 3-8 立即检测

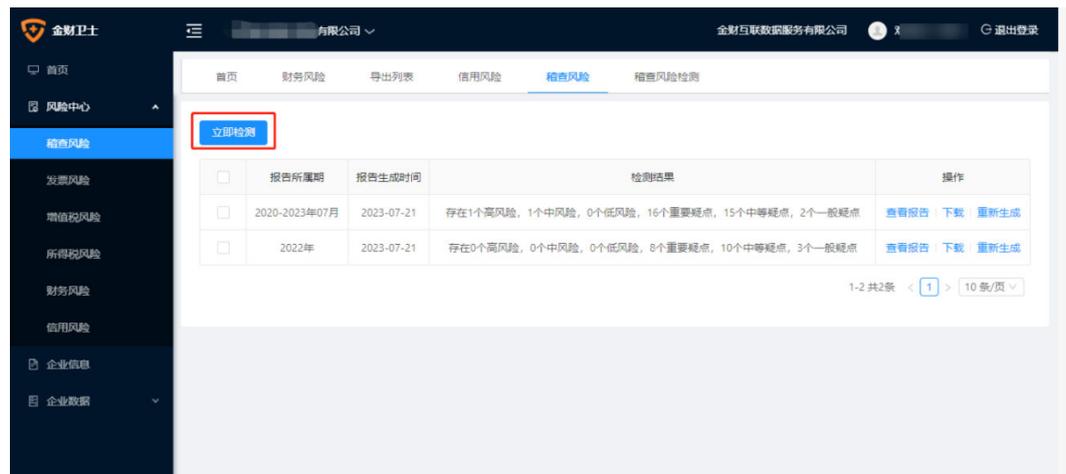


图 3-9 稽查风险检测 1



图 3-10 稽查风险检测 2



报告生成后，界面的检测结果会展示检测的情况，单击“查看报告”可以看到报告的详细情况。

图 3-11 稽查风险详情



单击右侧的“智能咨询”，弹智能客服的对话框，可以对有疑问的问题进行咨询。

图 3-12 智能咨询

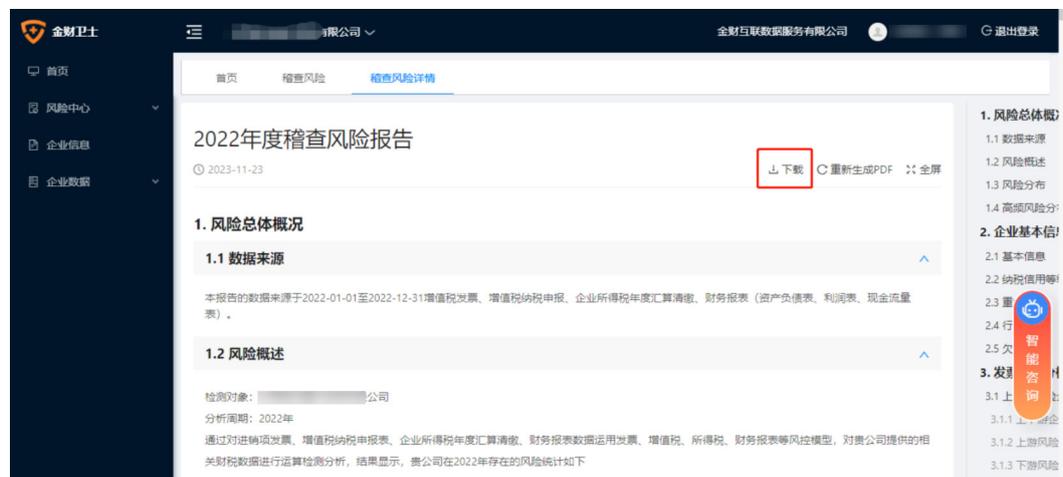


单击列表中的“下载”或报告详情页的下载”，等待 3 分钟后就可以把报告下载到本地；

图 3-13 下载



图 3-14 稽查风险详情下载



如需重新生成报告，可以单击“重新生成”，则系统将自动重新生成报告。

图 3-15 重新生成



发票体检

单击导航栏中“风险中心”下面的发票风险可以看到所有的体检报告：

图 3-16 发票风险



如果提示暂未生成报告，选择要生成报告的月份，单击立即生成，报告过10-15分钟就会自动生成。

图 3-17 立即生成



报告生成后，界面的检测结果会展示检测的情况，单击“查看报告”可以看到报告的详细情况。

图 3-18 发票体检



单击列表中的“下载”或报告详情页的“导出 PDF”，等待 3 分钟后就可以把报告下载到本地；

图 3-19 发票风险下载

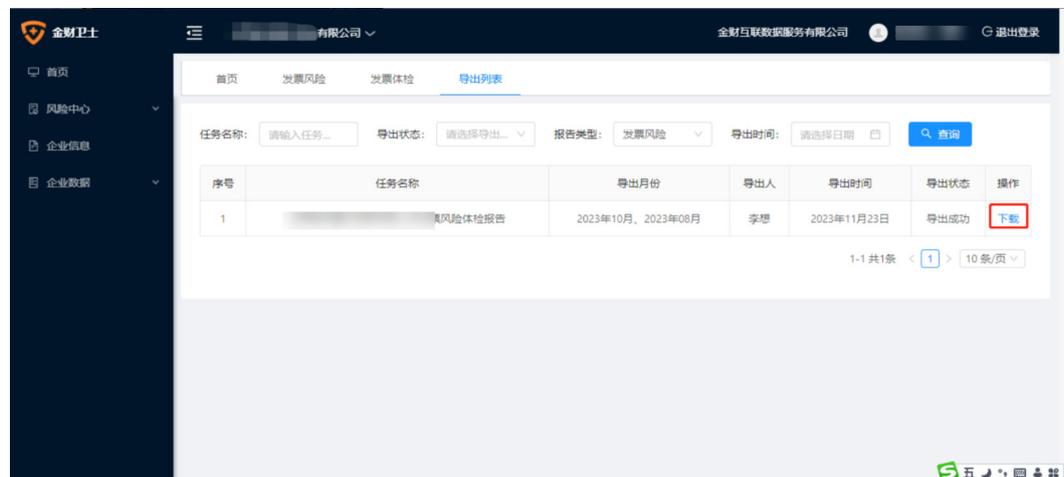


如需批量下载报告, 则先选中要下载的报告, 单击“一键导出报告”, 在下拉选项中选择“立即下载”会自动跳转到“导出列表”页面, 状态为导出成功时, 单击“下载”即可报压缩包下载到本地;

图 3-20 一键导出报告



图 3-21 导出列表



如需重新生成报告，可以单击“重新生成”，则系统将自动重新生成报告。

图 3-22 重新生成



增值税体检

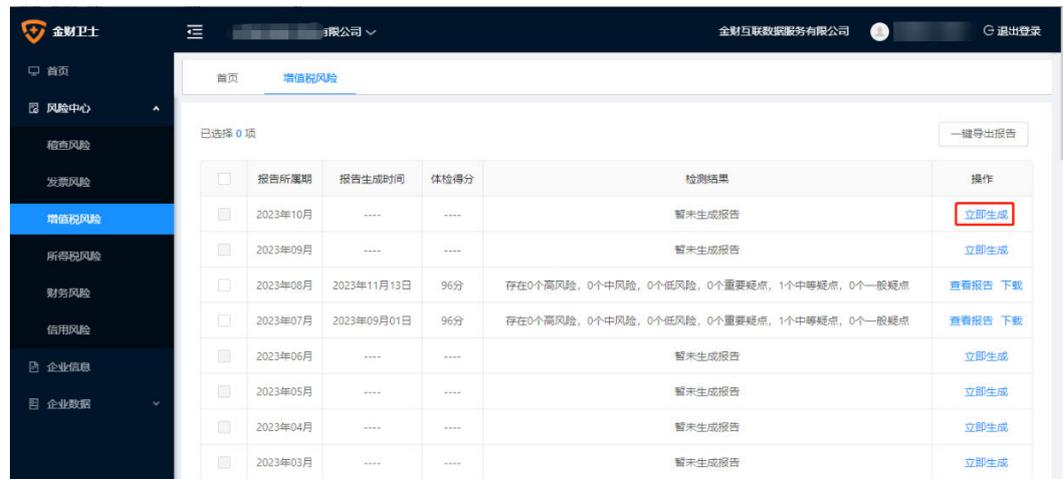
单击导航栏“风险中心”下面的增值税风险可以看到所有的体检报告；

图 3-23 增值税风险



如果没有报告，单击“立即生成报告”，选择要生成报告的月份，单击立即生成，报告过 10-15分钟就会自动生成：

图 3-24 立即生成报告



报告生成后，界面的检测结果会展示检测的情况，单击“查看报告”可以看到报告的详细情况。

图 3-25 增值税体检



单击列表中的“下载”或报告详情页的“导出 PDF”，等待3分钟后就可以把报告下载到本地；

图 3-26 增值税风险下载

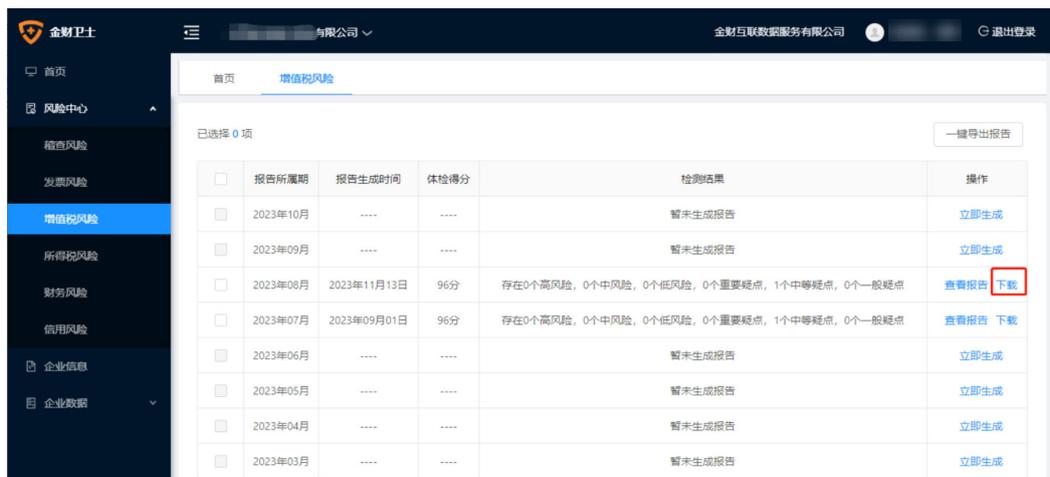


图 3-27 增值税风险体检报告



如需批量下载报告, 则先选中要下载的报告, 单击“一键导出报告”, 在下拉选项中选择“立即下载”会自动跳转到“导出列表”页面, 状态为导出成功时, 单击“下载”即可报压缩包下载到本地;

图 3-28 一键导出报告

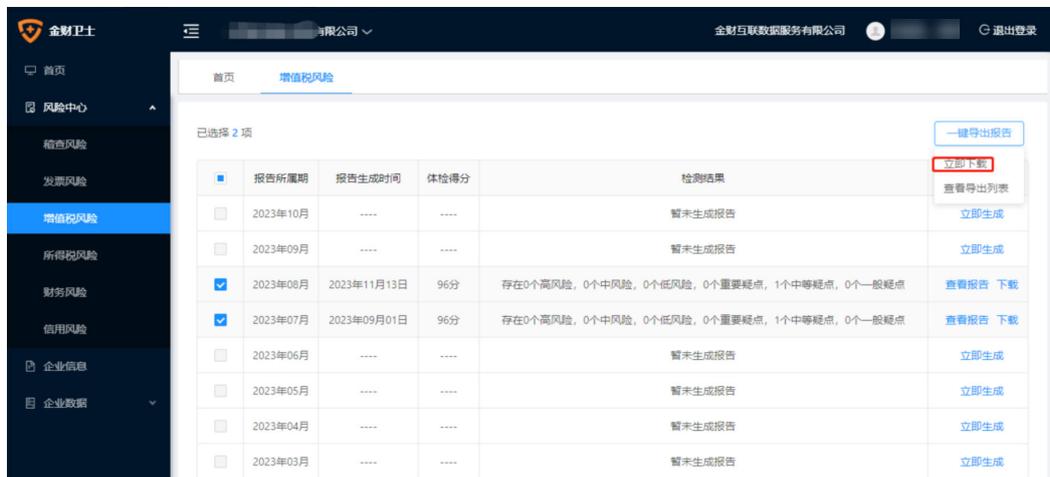
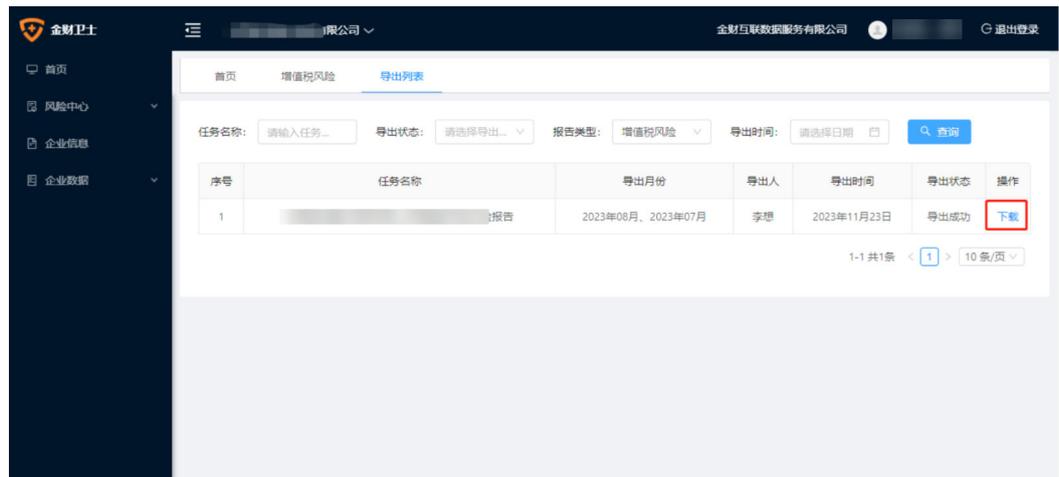


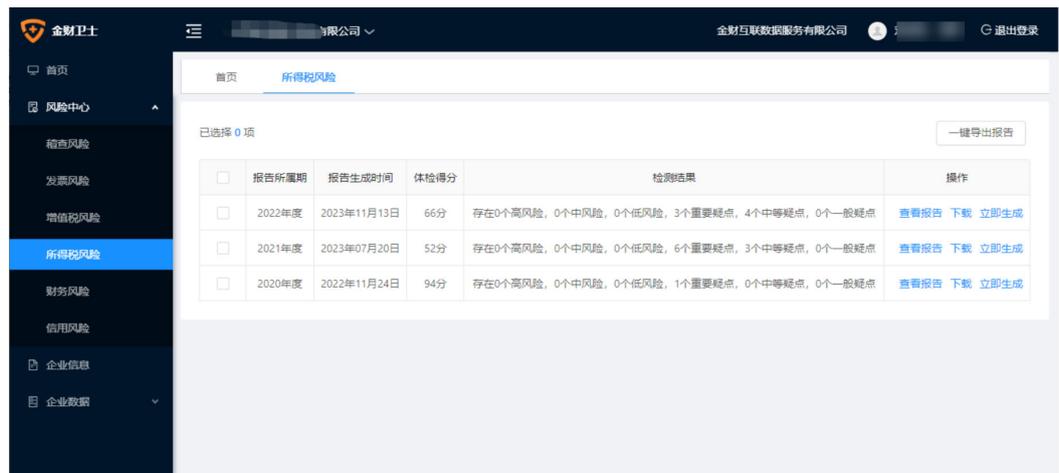
图 3-29 导出列表



所得税体检

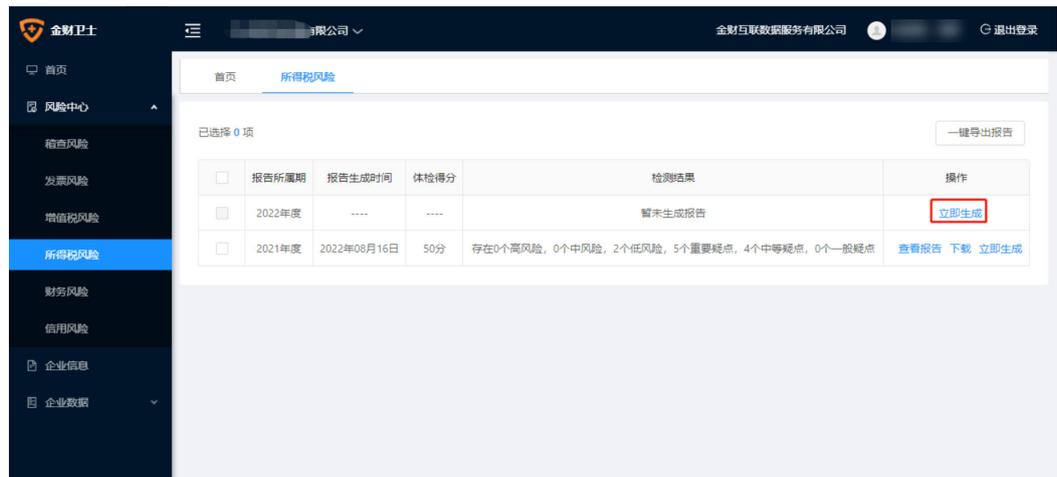
单击导航栏“风险中心”下面的所得税风险可以看到所有的体检报告：

图 3-30 风险中心



如果没有报告，单击“立即生成报告”，选择要生成报告的月份，单击立即生成，报告过 10-15分钟就会自动生成：

图 3-31 立即生成报告



报告生成后，界面的检测结果会展示检测的情况，单击“查看报告”可以看到报告的详细情况。

图 3-32 汇缴清缴风险体检报告



单击列表中的“下载”或报告详情页的“导出 PDF”，等待3分钟后就可以把报告下载到本地；

图 3-33 所得税风险下载



图 3-34 汇缴清缴风险体检报告导出



如需批量下载报告, 则先选中要下载的报告, 单击“一键导出报告”, 在下拉选项中选择“立即下载”会自动跳转到“导出列表”页面, 状态为导出成功时, 单击“下载”即可报压缩包下载到本地;

图 3-35 批量下载报告



图 3-36 导出列表



财务体检

单击导航栏“风险中心”下面的财务风险可以看到所有的体检报告：

图 3-37 风险中心



如果没有报告，单击“立即生成报告”，选择要生成报告的月份，单击立即生成，报告过 10-15分钟就会自动生成：

图 3-38 立即生成报告



报告生成后，界面的检测结果会展示检测的情况，单击“查看报告”可以看到报告的详细情况。

图 3-39 查看报告



单击列表中的“下载”或报告详情页的“导出PDF”，等待 3 分钟后就可以把报告下载到本地；

图 3-40 下载

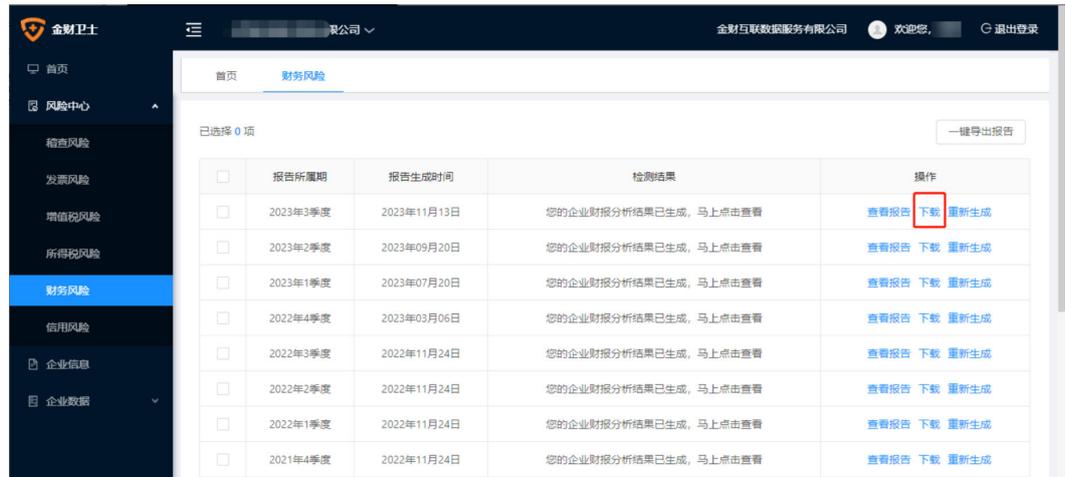


图 3-41 导出 PDF

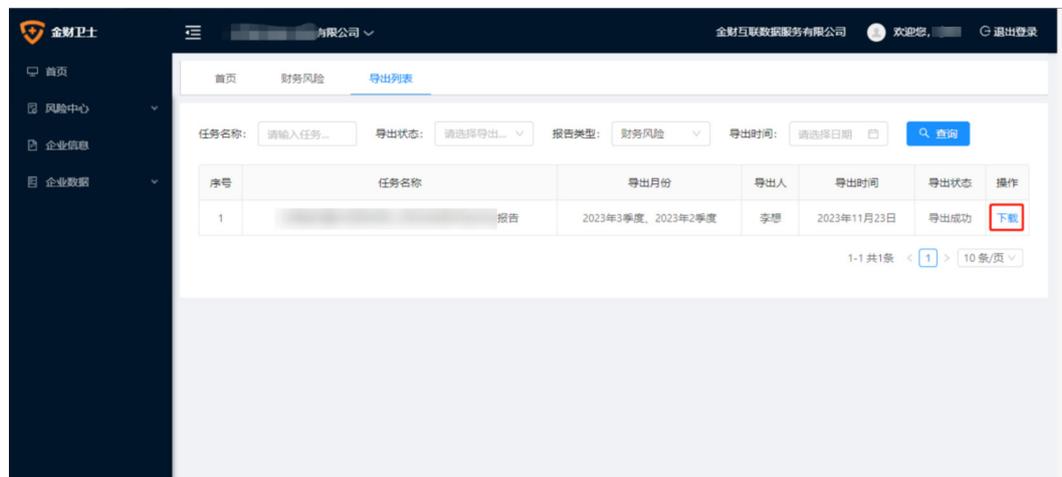


如需批量下载报告, 则先选中要下载的报告, 单击“一键导出报告”, 在下拉选项中选择“立即下载”会自动跳转到“导出列表”页面, 状态为导出成功时, 单击“下载”即可报压缩包下载到本地

图 3-42 一键导出报告



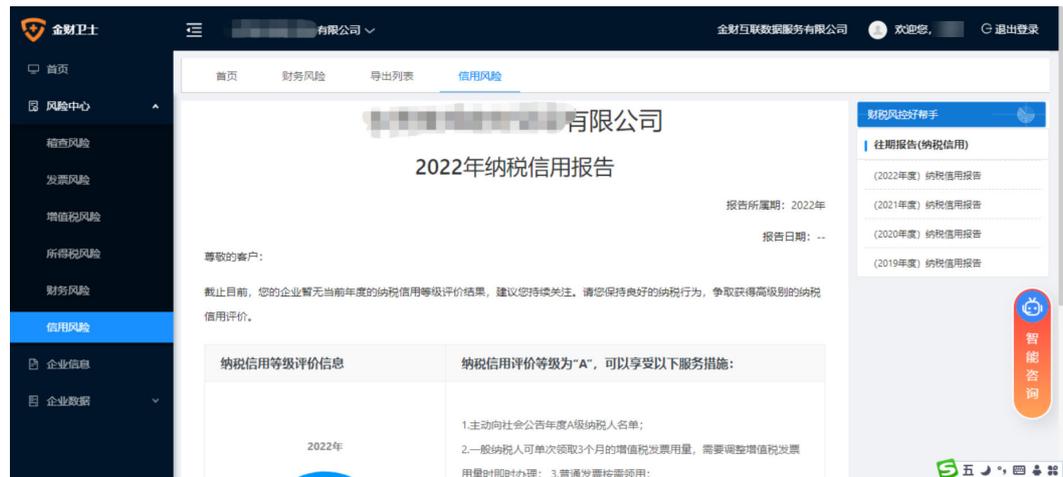
图 3-43 下载



信用风险体检

单击导航栏“风险中心”下面的财务风险可以看到企业历史的信用等级评级在信用报告里面可以查看纳税信用评级的情况。如果企业存在扣分项，可以在报告中查看具体扣分项的说明。

图 3-44 信用风险体检



3.4 企业信息

单击左侧导航栏“企业信息”，右边展示当前企业的基本信息、纳税人登记信息、纳税信用等级、重大税务违法信息、行政处罚信息。

图 3-45 企业信息



3.5 企业数据

发票数据

- 进项发票明细：单击导航栏中“企业数据”下面的“发票数据”在页面左上角选中“进项发票明细”，则展示当前企业当月的进项发票明细数据，切换不同的开票日期可以查看不同月的发票进项发票明细。

图 3-46 发票数据

序号	开票日期	发票号码	发票代码	发票类型	销方名称	认证状态	认证月份	金额合计	税额合计	价税合计
1	2023-10-06			增值税电子普通发票		未认证		544.78	70.82	615.60
2	2023-10-23			增值税电子普通发票		未认证		84.00	0.00	84.00
3	2023-10-06			增值税电子普通发票		未认证		272.57	35.43	308.00
4	2023-10-13			增值税电子普通发票		未认证		258.94	33.66	292.60

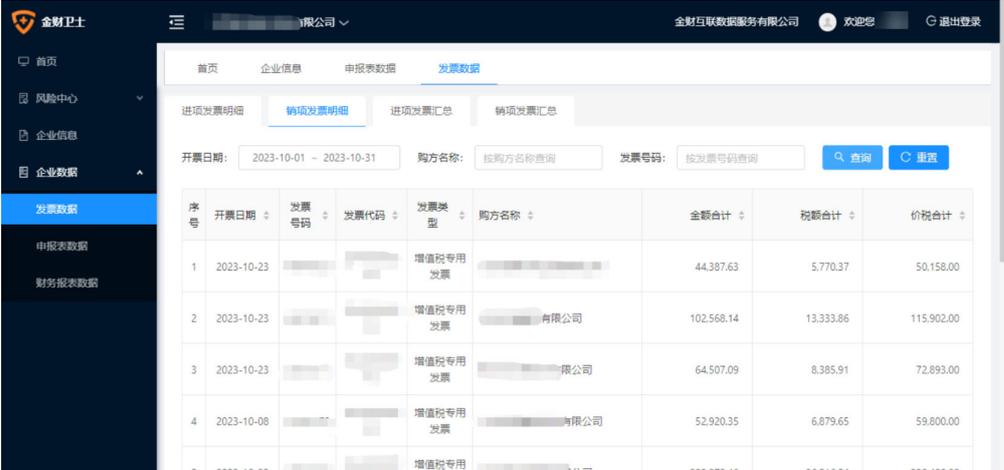
根据查询条件“开票日期”、“销方名称”、“发票号码”、“发票类型”、“认证状态”以及“认证月份”字段，可以查出精确的发票明细数据。

图 3-47 发票明细数据

序号	开票日期	发票号码	发票代码	发票类型	销方名称	认证状态	认证月份	金额合计	税额合计	价税合计
1	2023-10-07			通行费发票		已认证	202310	10.85	0.98	11.83
2	2023-10-08			通行费发票		已认证	202310	26.37	2.37	28.74
3	2023-10-31			通行费发票		已认证	202310	8.36	0.25	8.61
4	2023-10-08			通行费发票		已认证	202310	6.06	0.18	6.24

- 销项发票明细：单击导航栏中“企业数据”下面的“发票数据”在页面左上角选中“销项发票明细”，则展示当前企业当月的销项发票明细数据，切换不同的开票日期可以查看不同月的销项发票明细。

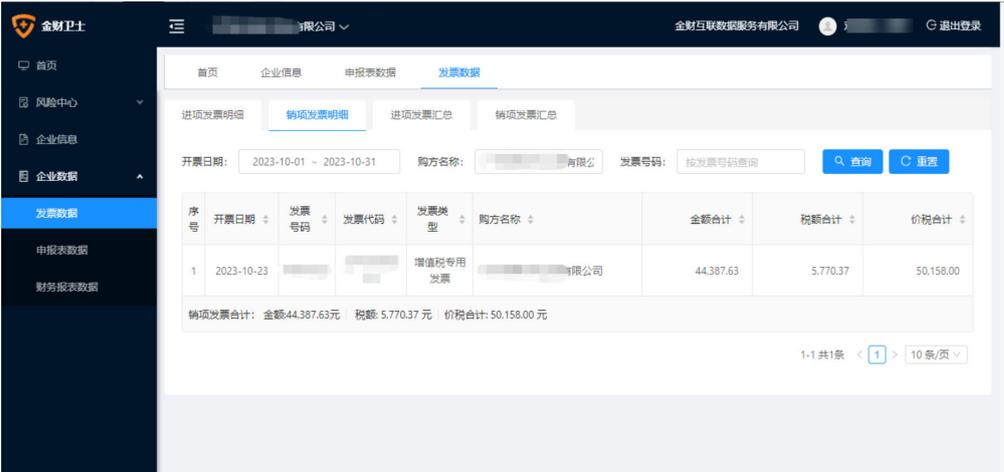
图 3-48 销项发票明细



序号	开票日期	发票号码	发票代码	发票类型	购方名称	金额合计	税额合计	价税合计
1	2023-10-23			增值税专用发票		44,387.63	5,770.37	50,158.00
2	2023-10-23			增值税专用发票	有限公司	102,568.14	13,333.86	115,902.00
3	2023-10-23			增值税专用发票	有限公司	64,507.09	8,385.91	72,893.00
4	2023-10-08			增值税专用发票	有限公司	52,920.35	6,879.65	59,800.00
5	2023-10-23			增值税专用发票	有限公司	203,873.46	26,516.54	230,390.00

输入“购方名称”或者“发票号码”单击查询，就可以查出精确的发票明细数据。

图 3-49 精确的发票明细数据



序号	开票日期	发票号码	发票代码	发票类型	购方名称	金额合计	税额合计	价税合计
1	2023-10-23			增值税专用发票	有限公司	44,387.63	5,770.37	50,158.00
销项发票合计：						金额44,387.63元	税额5,770.37元	价税合计50,158.00元

- 进项发票汇总：单击导航栏中“企业数据”下面的“发票数据”在页面左上角选中“进项发票汇总”，则展示当前企业当月的进项发票汇总数据，切换不同的月份可以查看不同月的发票进项数据汇总。

图 3-50 进项发票汇总

序号	发票类型	开票月份	开票份数				金额汇总	税额汇总	价税合计
			总份数	其中：红字	其中：蓝字	其中：作废			
1	增值税专用发票	202310	8	0	8	0	3,587,253.93	465,520.07	4,052,774.00
2	增值税电子普通发票	202310	99	1	98	0	154,591.13	3,066.73	157,657.86
3	增值税普通发票	202310	2	0	2	0	471.29	4.71	476.00
进项发票合计：			总份数：109份	红字合计数量：1份	蓝字合计数量：108份	作废合计数量：0份	总金额：3,742,316.35元	总税额：468,591.51元	总价税合计：4,210,907.66元

- 销项发票汇总：单击导航栏中“企业数据”下面的“发票数据”在页面左上角选中“销项发票汇总”，则展示当前企业当月的销项发票汇总数据，切换不同的月份可以查看不同月的发票销项数据汇总。

序号	发票类型	开票月份	开票份数				金额汇总	税额汇总	价税合计
			总份数	其中：红字	其中：蓝字	其中：作废			
1	增值税专用发票	202310	9	0	9	0	999,252.27	129,902.73	1,129,155.00
2	增值税电子普通发票	202310	3	0	3	0	393,343.36	51,134.64	444,478.00
3	增值税普通发票	202310	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
销项发票合计：			总份数：12份	红字合计数量：0份	蓝字合计数量：12份	作废合计数量：0份	总金额：1,392,595.63元	总税额：181,037.37元	总价税合计：1,573,633.00元

申报表数据

- 增值税数据：单击左侧导航栏中“企业数据”下面的“申报表数据”在页面左上角选中“增值税”就能以年份为维度，统计出整个年份的增值税申报数据。如果没有数据，需要在“风险中心”生成对应时间段的增值税风险报告，系统就会主动采集该时间段的增值税数据。

图 3-51 申报表数据

序号	税款所属期	销项税额	进项税额	简易计税税额	期末留抵税额	应纳税额合计	分次预缴税额	本期应补(退)税额	采集时间
1	2023-08-01 ~ 2023-08-31	508,639.00	464,363.71	0.00	0.00	44,275.29	0.00	44,275.29	2023-11-13 14:03:48
2	2023-07-01 ~ 2023-07-31	493,137.67	430,565.33	0.00	0.00	62,572.34	0.00	62,572.34	2023-11-13 14:03:48
3	2023-06-01 ~ 2023-06-30	546,581.83	504,110.79	0.00	0.00	44,898.81	0.00	44,898.81	2023-11-13 14:03:48
4	2023-05-01 ~ 2023-05-31	830,913.39	755,373.77	0.00	0.00	75,539.62	0.00	75,539.62	2023-09-01 09:27:21
5	2023-04-01 ~ 2023-04-30	447,915.38	416,711.21	0.00	0.00	31,204.17	0.00	31,204.17	2023-08-17 09:05:28
6	2023-03-01 ~ 2023-03-31	497,272.80	452,358.92	0.00	0.00	261,142.39	0.00	261,142.39	2023-07-21 19:00:58
7	2023-02-01 ~ 2023-02-28	182,015.42	167,788.20	0.00	0.00	14,227.22	0.00	14,227.22	2023-07-03 09:17:29

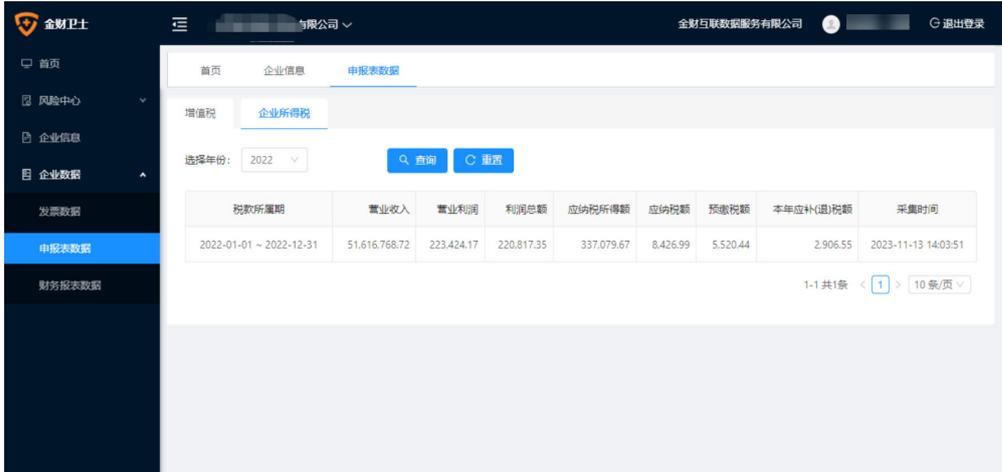
选择“年份”，单击查询按钮，就能查询当年的数据：

图 3-52 查询当年的数据

序号	税款所属期	销项税额	进项税额	简易计税税额	期末留抵税额	应纳税额合计	分次预缴税额	本期应补(退)税额	采集时间
1	2020-12-01 ~ 2020-12-31	488,543.80	465,905.81	0.00	0.00	22,637.99	0.00	22,637.99	2023-01-07 03:22:01
2	2020-11-01 ~ 2020-11-30	593,240.98	490,155.30	0.00	0.00	103,085.68	0.00	103,085.68	2023-01-07 03:22:09
3	2020-10-01 ~ 2020-10-31	335,961.13	280,582.10	0.00	0.00	55,379.03	0.00	55,379.03	2023-01-07 03:22:08
4	2020-09-01 ~ 2020-09-30	316,820.01	257,166.11	0.00	0.00	59,653.90	0.00	59,653.90	2023-01-07 03:21:52
5	2020-08-01 ~ 2020-08-31	316,450.12	273,027.33	0.00	0.00	43,422.79	0.00	43,422.79	2023-01-07 03:21:52
6	2020-07-01 ~ 2020-07-31	315,981.02	98,680.37	0.00	0.00	44,762.27	0.00	44,762.27	2023-01-07 03:22:09
7	2020-06-01 ~ 2020-06-30	285,987.70	282,637.57	0.00	172,538.38	0.00	0.00	0.00	2023-01-07 03:22:09

- 企业所得税数据：单击导航栏中“企业数据”下面的“申报表数据”在页面左上角选中“企业所得税”，可以看到当前企业按年查询出来的所得税申报数据信息，并以列表的形式展示：

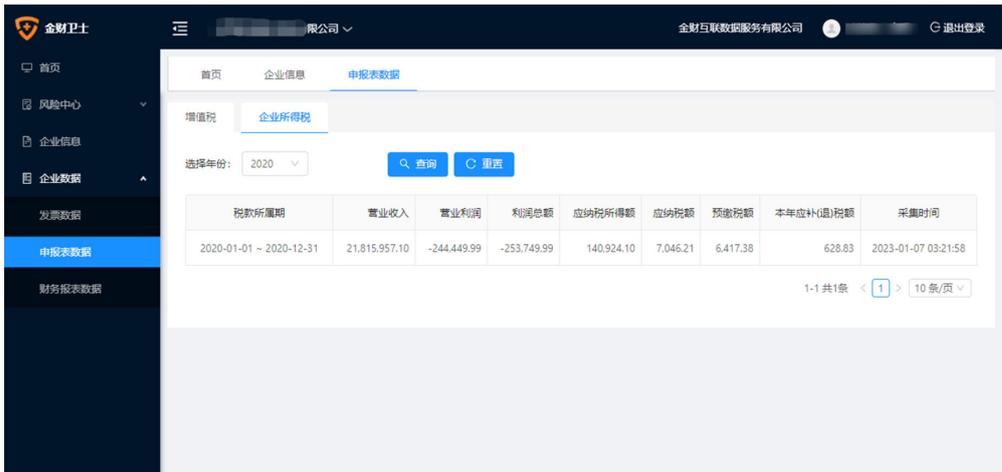
图 3-53 企业所得税数据



税款所属期	营业收入	营业利润	利润总额	应纳税所得额	应纳税额	预缴税额	本年应补(退)税额	采集时间
2022-01-01 ~ 2022-12-31	51,616,768.72	223,424.17	220,817.35	337,079.67	8,426.99	5,520.44	2,906.55	2023-11-13 14:03:51

选择“年份”单击查询，则可以查询对应年份的所得税数据：

图 3-54 查询所得税数据



税款所属期	营业收入	营业利润	利润总额	应纳税所得额	应纳税额	预缴税额	本年应补(退)税额	采集时间
2020-01-01 ~ 2020-12-31	21,815,957.10	-244,449.99	-253,749.99	140,924.10	7,046.21	6,417.38	628.83	2023-01-07 03:21:58

财务报表数据

单击导航栏中“企业数据”下面的“财务报表数据”，可以看到右侧企业年度和季度的财务报表数据。

图 3-55 财务报表数据

所属期	资产合计	负债合计	所有者权益合计	主营业务收入	主营业务成本	净利润	采集时间
2022-10-01 ~ 2022-12-31	9,667,313.99	8,858,114.41	809,199.58	15,352,650.68	12,854,543.41	1,203,712.05	2023-07-20 19:2...
2022-07-01 ~ 2022-09-30	7,997,797.60	8,392,310.07	-394,512.47	14,747,995.30	12,802,339.55	702,211.16	2023-07-20 19:5...
2022-04-01 ~ 2022-06-30	8,629,509.38	9,726,233.01	-1,096,723.63	13,966,956.19	11,885,667.07	-1,131,137.30	2023-01-07 03:2...
2022-01-01 ~ 2022-12-31	9,667,313.99	8,858,114.41	809,199.58	51,616,768.72	44,122,103.60	215,296.91	2023-07-20 19:5...
2022-01-01 ~ 2022-03-31	9,133,242.94	9,095,434.48	37,808.46	7,549,166.55	6,579,553.57	-559,489.00	2023-01-07 03:2...

选择“年份”单击查询按钮，则可以查询到该年份所有的财务报表数据。

图 3-56 查询财务报表数据

所属期	资产合计	负债合计	所有者权益合计	主营业务收入	主营业务成本	净利润	采集时间
2020-10-01 ~ 2020-12-31	6,965,482.37	6,843,545.60	121,936.77	3,767,203.20	3,581,417.63	-119,276.70	2023-01-07 03:2...
2020-07-01 ~ 2020-09-30	3,820,510.22	3,706,367.72	114,142.50	2,437,076.49	2,191,893.23	17,504.13	2023-01-07 03:2...
2020-04-01 ~ 2020-06-30	3,456,793.63	3,434,297.76	22,495.87	2,199,905.30	1,896,902.00	145,306.21	2023-01-07 03:2...
2020-01-01 ~ 2020-12-31	7,105,133.37	7,365,300.74	-260,167.37	21,815,957.10	19,145,087.79	-260,167.37	2023-01-07 03:2...

4 修订记录

表 4-1 修订记录

发布日期	修订记录
2024-10-15	第一次正式发布。