



新华信用
www.credit100.com



金蝶征信

财税数据风控白皮书



新华信用
www.credit100.com



金蝶征信

Contents

目录

前言

行业挑战

财税数据风控四大难点

- 1-1 难点一：税局资源整合连接难
打破“信息孤岛” 连接并优化税局资源
- 1-2 难点二：银税数据处理研发成本高
降低开发投入 提升数据处理能力
- 1-3 难点三：排期接入各地区税局时间过长
逐一排期接入税局过程的挑战与策略
- 1-4 难点四：税票数据解读能力不足
深度洞悉数据 提升数据解读能力

数据能力

财税数据解读的挑战与应对方法

- 2-1 解析数据来源
来源多样性的挑战与解决策略
- 2-2 解读数据产生
税票数据产生的背景和关系
- 2-3 清晰客户画像
构建全面指标体系
- 2-4 分析客群风险
小微企业不同客群的风险
- 2-5 冷启动模型策略
联合建模

案例分享

财税数据风控实战

- 3-1 案例一
某商业银行 × 泾渭云
财税数据的全面接轨
- 3-2 案例二
某大型制造业公司 × 泾渭云
财税数据处理上的深度合作
- 3-3 案例三
某大型金融机构 × 泾渭云
财税数据安全和合规性上的实践案例

选择标准

采购第三方税票数据，服务商能力选择

- 4-1 数据稳定性
税票数据需求的关键因素
- 4-2 数据合规性
税票数据服务的关键要素
- 4-3 数据的质量
税票数据服务的核心指标
- 4-4 数据的解读
税票数据服务的价值洞察
- 4-5 数据覆盖范围
税票数据服务全覆盖服务
- 4-6 售后服务

未来展望

前言



近年来，以税务贷、发票贷为代表的数字化信贷产品兴起，但相关数据的研究相对薄弱。在数字经济高速发展的今天，全面丰富、提升我们的小微数字化信贷理论与实战能力势在必行也正逢其时。

新华信用联合金蝶征信共同发布的《财税数据风控白皮书》，旨在深入解析财税数据产生的背景、来源、关系，构建财税风控的指标体系，提出解决方案，并通过实战案例分享，帮助企业更好地理解和应对现实挑战。这些实战案例展示了在财税数据风控领域中的成功实践，为未来大数据风控行业的发展贡献了有生力量。

新华信用是新华社中国经济信息社建设运营的国家级信用信息服务平台，是新华社履行国务院社会信用体系建设部际联席会议成员单位职责的重要举措。新华信用发挥新华社品牌、公信力、渠道、资源等优势，通过“产品+服务+平台”的模式打造专业信用平台，在企业信用、行业信用、城市信用等领域提供智库、咨询、查询、发布等多项服务。

金蝶征信是经人民银行批准备案的企业征信服务机构。旗下推出的“泾渭云”企业大数据征信云服务，使用大数据技术构建全流程的小微企业信贷模型，输出企业信用报告，帮助金融机构提高风控审核效率并降低潜在信用风险。“泾渭云”凭借先进的技术和优质的服务，分别获得深圳市及广东省“金融创新奖”。

新华信用联合金蝶征信对全国百家金融机构的调研显示，目前财税数据应用面临着诸多难点：

获取税务局数据授权难。大量银行难以顺利对接税务局数据，地方性税务局往往优先大型国有银行或本地城商行，其他银行面临排期接入时间长的问题；同时，很多地区税务部门仍不具备数据开放能力，税务部门信息化建设较落后。

各地税务局数据系统差异大。税务贷如果想要跨地区，需要针对不同地区的税务局进行定制化接口开发，开发成本非常高。

税务局数据不标准。在跨地区业务中，各省市税务局的数据格式、统计口径不尽相同，统一口径不一的税务报表费时费力。

数据解读能力不足。如何评估数据准确性、构建指标体系和风险特征，将税务信息精确解读、并纳入模型，将直接关系到风控工作的有效性。

2022年7月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于推进社会信用体系建设高质量发展促进形成新发展格局的意见》。文件强调了要创新信用融资服务和产品，

发展普惠金融，扩大信用贷款规模，解决中小微企业和个体工商户融资难题。加强公共信用信息同金融信息共享整合，推广基于信息共享和大数据开发利用的“信易贷”模式，深化“银税互动”、“银商合作”机制建设。

我们认为，财税数据的挖掘和利用是推动上述目标的重要环节。财税数据作为企业经营、财务、税务等多方面的重要信息载体，应该成为金融科技融资领域的重要研究对象。

尤其对于小微企业来说，传统的财务报表因数据的滞后性、不可得性以及统计口径的偏差，无法全面反映其真实经营状况。但企业每天进行交易中的财税数据，能够更加客观精准地记录、反映企业的信用水平。如何合规、安全、完整、准确地获取、处理、分析这些极具价值的财税数据，是许多企业面临的挑战。同时，深入了解财税数据，掌握其背后的产生机制、来源渠道、相关关系，是我们现阶段逐步完善财税风控体系的重点。

希望通过这份白皮书，能够助力行业对财税数据风控知识、技能、前沿探索有更深入的认识，更有效地驱动业务创新和企业发展。也期望这份白皮书能激发更多关于财税数据风控专业领域的讨论和研究，推动大数据风控行业的共同进步。

新华信用 x 金蝶征信

1

行业挑战

财税数据风控四大难点

企业征信数据三大类型

企业信贷风控的基础是丰富多维的企业数据。如图1-1所示，基于企业数据的覆盖度及与企业经营信息的相关度两个层面，企业征信数据信息大致可以归为三大类型：**强数据、强相关数据及弱相关数据**。其中弱相关数据以细分场景数据及企业主行为数据为主，如社交、位置、舆情、交通信息等，往往其覆盖度较低且较难标准

化。而强数据则为业务相关性最高的企业核心征信数据，能够真实全面的反映企业的规模、趋势、利润、成本、负面等信息，中大型企业以其标准的财务及业务数据为主，而小微企业因记账不规范及信息不完整，往往需依赖更为底层的发票及纳税数据。

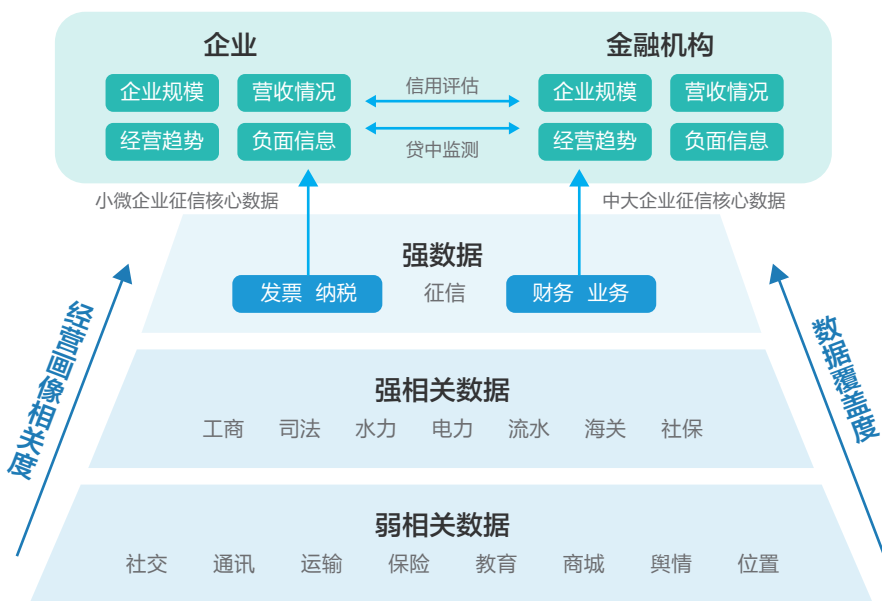


图1-1 企业数据的主要类型

企业可用信贷数据三大特征

如图1-2所示，企业应用于信贷场景的数据需满足**覆盖度**、**完整性**、**真实性**的三大基础特性，且缺一不可。覆盖度高代表能够囊括的信贷群体更为广泛，完整性则体现在数据维度及信息周期能满足信用分析需求，权威真实的数据来源是信用信息基础。国家“税制”规范下的发票数据，正好满足了以上三大信用数据基础特性，因其应用覆盖度

极高，且内容相对统一，实现了复杂业务数据的标准化归集，具备应用于大数据信用分析的先天条件，可提炼丰富的经营及风险指标，帮助信贷机构实现客户营销及风险评估。



图1-2 税票数据的三大基础特性

税票数据对接的四大难点

税票数据因覆盖企业数量众多、信息维度丰富、数据准确性高、更新频率稳定、易于标准化且风控效果相关性强等特性，是当前可接入的应用价值最高的企业征信强数据之一。企业税票数据作为企业经营过程中累积的数据资产，除了广泛应用于小微企业融资外，还可以用于企业商业信用管理、抵押类贷款辅助决策等多个场景，在贷前审批自动化和贷中风险预警自动化发挥着重要的作用。

在金融机构基于小微信贷业务实际对接企业税票数据的过程中，仍然存在四大难点：

- 1. 税务局资源整合连接难。
- 2. 银税数据处理研发成本高。
- 3. 排期接入各地区税局时间过长、数据报送规范繁琐。
- 4. 税票数据解读能力不足。

所有的机构都认为各地税局对接复杂
有95%的机构认为排期接入税局的等待时间过长

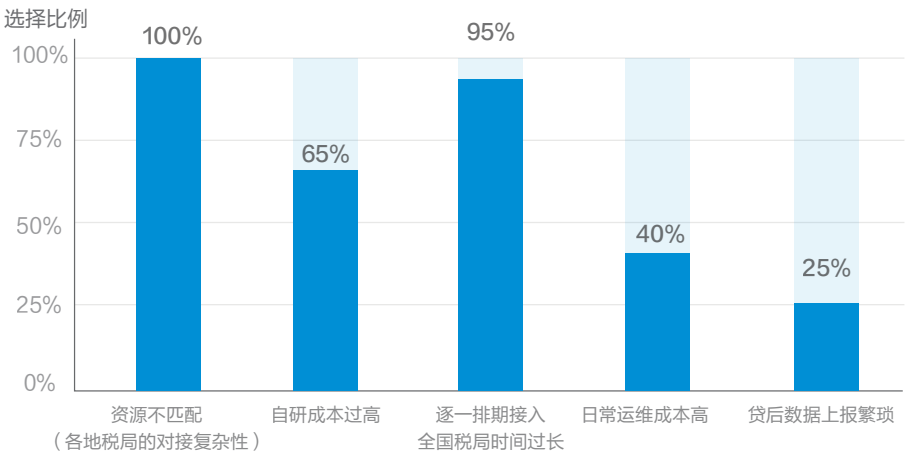


图1-3 连接税局困难点

1-1

难点一：税局资源整合连接难 打破“信息孤岛” 连接并优化税局资源

企业的税务数据，通常源自各省、市的地方性税务局，其详尽和全面的信息为金融机构提供了丰富的数据源。在实际的银税互动过程中，第一个难题便是税务局资源的整合和连接。

中国各地的税务系统繁杂多样，涵盖了征科、纳服、信息等不同的部门的多种系统，包括金三系统、底账库系统、电子数据系统、进出口系统等，银行必须要能够接入和对接各个系统，才能真正实现对数据的全面获取和利用。

为打破“信息孤岛”，一些地方税务局自建平台与银行合作，为当地小微企业提供信贷服务。但这种模式下，银行与税务局直连的开发边际成本较高，局限于某地区某几家银行，信贷规模有限，业务难以拓展到全国。

为了连接并优化税局资源，一部分金融科技企业开始充当起这一桥梁。以金蝶信科为代表的金融科技公司，通过建立银税互动对接，在企业授权的前提下为银行提供专业化服务。近年来，以解决小微融资难为目标，通过数据接入、数据清洗、标签加工等大数据分析技术，以财税数据为核心，结合工商、司法等数据全面

分析企业经营情况，逐渐形成小微企业信用评价体系，助力银行信贷服务，帮助小微企业获得纯信用无抵押的数据信贷。

目前，常见的服务商还包括中软、神码、税友、航信、中润、微众信科等。

在业务开展过程中，金融科技公司的规模有助于信贷产品实现快速覆盖、快速起量，覆盖更多长尾客群。因此，银行也倾向于选择金蝶信科及上述服务商——企业客户丰富、具备财税背景、资源覆盖全国的头部金融科技企业进行合作。



1-2

难点二：银税数据处理研发成本高 降低开发投入 提升数据处理能力

在银税互动过程中，银行面临的
研发挑战包括：

- 了解和面对复杂的税务数据系统
- 研究解析税务数据底层表单字段
- 兼容适配各地税务局的认证授权
业务流程
- 处理接入数据，进行持续的系统
运维，确保全国范围内的业务系
统稳定运行



数百万
研发成本高



2-3年
项目周期长

自主研发接入税务数据接口，不仅需要大量的人力物力投入，还需应对税务局系统升级维护，数据质量运维等多方面的持续挑战。

目前，业界已有一些成熟的解决方案，可节约与税务部门对接开发成本，省去繁琐的税务数据的接入、清洗工作，减少巨大的人力成本和工程量。

优化策略一： 选择第三方银税系统服务商

银行可以根据国家税务总局113号文^{*}意见，选择由第三方持牌的银税系统服务商进行技术研发和数据处理，将大部分研发工作交给专业服务商，由他们负责解决复杂的税务数据问题，这将极大降低银行自身的技术研发投入，同时提高数据处理效率和质量。

优化策略二： 采用RPA等先进技术手段

银行可以采用RPA方式（机器人流程自动化），通过持牌企业征信机构采集企业主动授权提供的税票数据。这种方法既可以确保数据的准确性，又可以有效提升数据采集和处理的效率。通过这种方式，银行可以在保证数据质量的同时，节省人力资源用于更加需要的地方，提高整体运营效率。

^{*}国家税务总局 中国银行保险监督管理委员会关于深化和规范“银税互动”工作的通知 发文字号：税总发〔2019〕113号

1-3

难点三：排期接入各地区税局时间过长 逐一排期接入税局过程的挑战与策略

同时，银行需要根据自身业务需求，要在产品设计、流程设计、系统设计等环节进行定制化调整，以保证与税务局的数据能够顺利对接并得到有效利用。面对全国范围内众多税务局，银行需要付出极高的时间成本。在技术资源有限的情况下，多地区的逐一接入将耗费更长时间，增加了银税互动的难度。

面对遍布全国的税务局系统，每个地方税务局在数据接入流程、共享数据字段、接口技术标准、信息安全规范、数据信息反馈等方面都有自身的独特要求，银行需要逐一研究并适应，增加了接入过程的复杂性和挑战性。

由于各地税务局的对接资源不足，每个税务局能够同时服务的银行数量有限。往往大型国有银行及地方区域性银行在接入过程中更受优待，而中小银行、民营银行等则可能面临排期困难。

寻找高效的接入策略

在时间成本和资源瓶颈下，寻求更高效的接入策略，是当前各银行在银税互动过程中的必然选择。

因此，银行机构对金融科技企业提供的银税互动接入服务也较为认可，通过便捷高效的方式实现全国范围内的税务数据打通。金蝶泾渭云在

数据接入方面处于国内领先水平，采集能力已覆盖全国所有税区，采集系统稳定性高达99.99%。对于银行来说，是能够有效提升接入效率，降低接入成本，并确保数据安全性的解决方案。

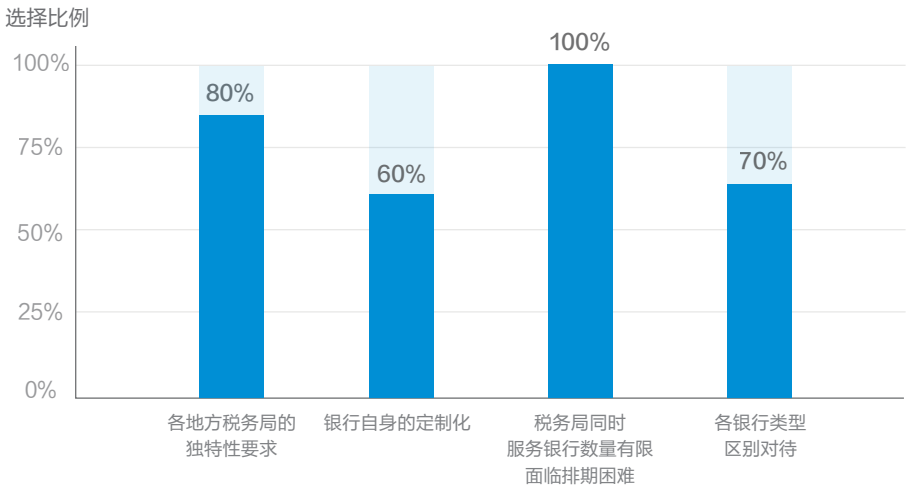


图1-4 银税互动中面临的困难

1-4

难点四：税票数据解决能力不足

深度洞悉数据 提升数据解读能力

财税数据的深度解读是一项复杂且专业性强的任务，同时也是提升银行机构风控能力的关键环节。在财税数据获取的过程中，面临着系统性差异和数据来源复杂等挑战，这就需要在税票数据处理和解读上采取更精细化、更具针对性的措施。

数据清洗与标准化

税务数据入库清洗的环节对数据的准确性和有效性至关重要。需要根据各地区税务基础表单字段清单，对税务数据的业务含义进行深度解析，实现采集的企业原始税务及发票数据的清洗、加工、整理以及标准化入库服务。这一步骤将确保获取的数据具有一致性和标准性，从而提高后续数据处理和解读的准确性。

数据解析与应用

在税票数据风险应用层面，对税票数据的业务指标含义及逻辑定义至关重要。一个优秀的税票数据服务商需要对税局底层数据来源、表单结构、税收政策、业务含义等有深度理解和专业知

识储备，以一个全面、深度的视角来解读和利用税票数据。如图1-5所示，通过这种深度解析，可以衍生出多维的关键税票风控指标，并实现与行方小微信贷风控系统及业务系统的流程化对接，有效地提升小微

信贷业务的效率。金融机构需要借助专业的税务数据服务商的力量，提升税务数据的深度解读能力，为其信贷风控决策提供强有力的支持。

提升数据解读能力的策略

提升税务数据的深度解读能力是一个多环节、多角度、多层次的复杂工作，通过在数据清洗、数据理解、数据应用等各个环节深入探索和改进，以实现税务数据应用的最大价值。

指标构建	3000+核心标签库										
	基本特征			经营特点		供应商 / 客户特征			税务负面和其他信息		
	行业			纳税/开票规模		任职/股权关联			纳税缴纳及时性		
	主营产品种类			纳税/开票连续性		客户/供应商集中度			欠税行为		
	纳税时长			纳税申报/开票成长性		客户/供应商稳定性			滞纳金次数		
	纳税信用等级			纳税申报/开票波动性		客户/供应商企业性质			稽查信息		
数据解析	纳税人资格			发票红冲/作废占比		客户/供应商地域			税收罚款		
	股东占比			顶额开票/无开票占比		客户/供应商行业			税收违法历史		
	从业人数			税负率、纳税构成		客户/供应商资质信息			纳税申报修改		
	企业类型			资产/负债构成		客户/供应商税收违法			银税互动授权		
	...			...		...			...		
	...			...		...			...		
数据标准化	底层表单关联		数据交叉检验		完整性检验		指标逻辑定义		业务应用分析		税收政策跟踪
	股权信息	股东信息	申报信息	征收信息	财务信息	发票信息	欠税信息	违法信息	税务更正	社保缴纳	银税互动

图1-5 税票数据深度解析

2

数据能力

财税数据解读的挑战与应对方法

深度解读财税数据，面临着来自多个方面的挑战。如图2-1所示，根据调研可以看出，数据产生来源的多样性和复杂性要求我们具备处理和解析不同类型、来源、格式和质量数据的能力。同时，对税票数据产生的税收政策和制度背景以及税票间复杂的勾稽关系的理解，也是解读税票数据准确性的关键。

其次，构建一个全面、精确反映税务数据的指标体系是另一大挑战，这涉及到税收政策、业务流程和数据字段信息的深度理解和综合利用。此外，还需要考虑到客群风险因素，包括行业风险、企业信用风险，以及可能存在的税收违法风险。

**大多数机构认为风险特征、勾稽关系、指标体系是数据解读面临的主要困难
其次税票业务背景、客群风险及数据来源**

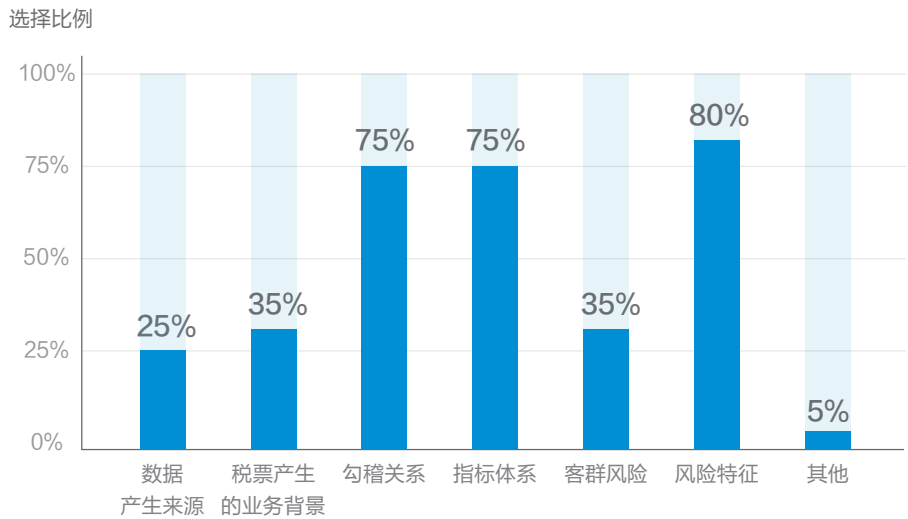


图2-1 数据解读面临的困难

2-1

解析数据来源 来源多样性的挑战与解决策略

数据来源的复杂性是财税数据解读的首要挑战。税务数据不仅包括税务申报数据、企业的财务报表和发票数据，还包括社保缴纳、银税互动授权记录等数据。银行需具备处理解析不同来源、格式和质量的数据的能力。

数据来源于多个不同的税务系统
每个系统的字段定义和数据质量都可能存在差异

数据来源	财税	发票
电子税局	✓	✓
电子发票服务平台		✓
增值税综合服务平台		✓
开票软件		✓

表2-2 财税数据的来源



图 泾渭云数据产品

财税数据来源于电子税务局，发票数据来源于电子发票服务平台、增值税综服务平台以及开票软件，不同的数据源在字段内容上存在细微的差异。同时，电子税务局和电子发票服务平台的网站会定期进行升级迭代，因此，保证数据标准化以及服务连续

性成为服务提供的基础。在这种情况下，泾渭云等专业的数据产品提供商通过提高系统兼容性降低出错率，监控数据内容变化并及时预警，快速跟进优化升级，从而在复杂的数据来源环境中确保数据的稳定性和准确性。

2-2

解读数据产生 税票数据产生的背景和关系

财税业务流程与数据产生

如图2-3所示，财税业务的主要流程包括开业登记与纳税人资格认定、领票与开票(对于电子发票则无需领用)、申报和缴款及欠税的产生等环节。

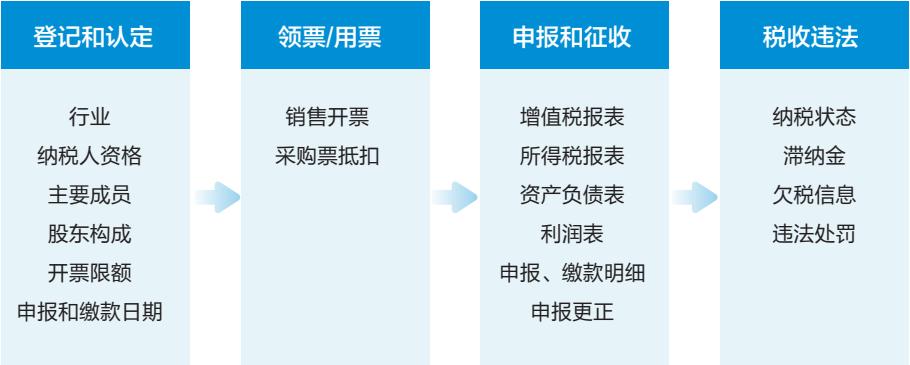


图2-3 税务申报相关业务流程

在开业登记阶段，企业需对其基本信息如经营范围、行业、法人、财务人员、股东等信息进行税务登记确认，并进行纳税人资格类型的认定，区分为一般纳税人和小规模纳税人，他们的增值税申报周期分别是季度和月度。

在领票和开票环节，企业需要申请领用发票，并通过开票软件开具销售发票，同时也可以将采购发票在增值税发票综合服务平台选择将采购发票进行抵扣。

在申报和征收阶段，企业在次月约定时间内，通常为次月的15号，对上个月或上个季度经营成果进行申报和税款缴纳，包括增值税、所得税、城市建设税等各类税种。如果历史申报信息有误，可以进行申报数据更正。

最后，如果企业未按期申报和缴款，将会产生税收违法记录。

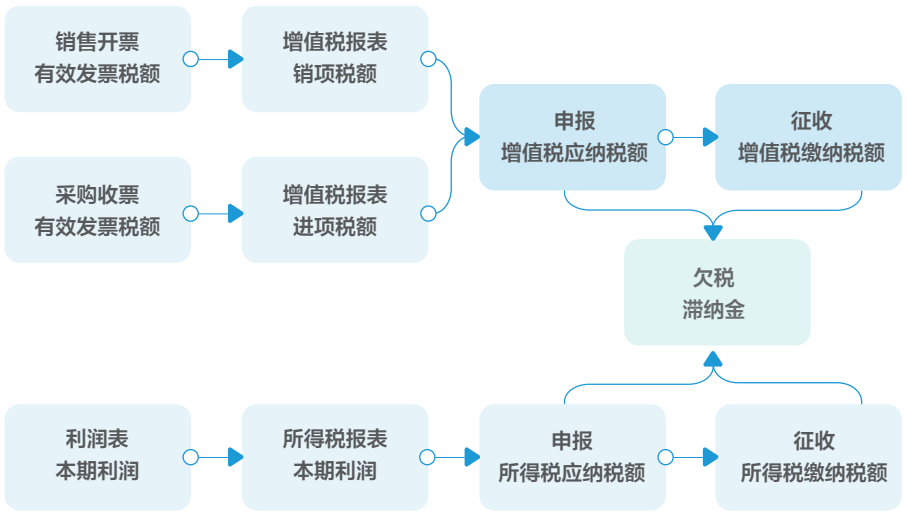


图2-4 关键数据产生流程

泾渭云财税数据主要模块及字段

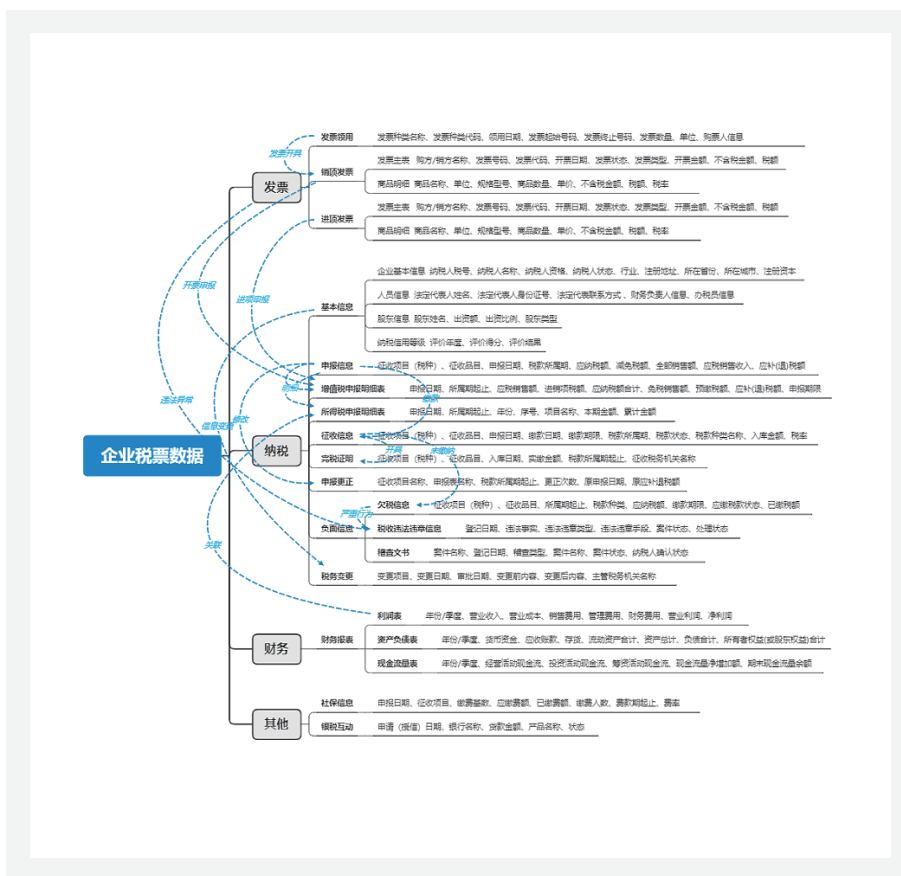


图 企业税票数据

发票数据详解

- 1. 开票金额：通过应税金额、税额、税价合计等，反应企业实际经营
- 2. 交易频率：通过区间内企业开票张数判断经营活跃度、核心客户流失情况
- 3. 开票状态：通过冲红、作废发票占比变动率等，判断作废发票占比是否异常
- 4. 交易对手：通过进销项票对手方资质，判断企业交易圈子，识别关联交易
- 5. 商品品类：基于商品进销品类分析，佐证企业经营行业判断



图 发票数据详解

税务数据详解

企业基础信息识别企业状态、企业性质、人员规模的关键信息

重点解析

- 1. 纳税人状态：反映企业经营情况，一般非正常的企业将无法再进行开票等正常生产经营活动
- 2. 人员信息：通过人员可进行企业团伙关联关系初步分析
- 3. 信用等级：A、B、C、D、M等，个体户很多税局不进行信用评级

基本登记信息

字段	示例内容
纳税人识别号	91440404*****123X39
纳税人名称	珠海***贸易有限公司
注册地址	珠海市珠海大道*****幢
经营范围	金属材料、五金交电、建筑材料、装饰材料、化工产品（不含危险化学品）
生产经营范围	珠海市珠海大道*****幢
生产经营期限	2015-09-08
纳税人资格	增值税一般纳税人
纳税人状态	正常
行业名称	建材批发
注册日期	2015-09-08
所在省份	广东省
所在城市	珠海市
行业代码	5165
门类名称	批发和零售业
门类代码	5
从业人数	3
企业登记注册类型名称	私营有限责任公司
适用会计制度	小企业会计准则
主管税务机关名称	国家税务总局珠海保税区税务局
注册地址电话	1353*****2
邮编	519000
主管员	李**

基本信息-人员

类型	姓名	证件类型	证件号码	固定电话	移动电话
法定代表人		居民身份证			
财务负责人		居民身份证			
办税人		居民身份证			

基本信息-股东信息

股东名称	出资额	出资比例	股东类型
		5.00%	其他
		95.00%	其他

信用等级

评价年度	评价得分	评价结果
2018	79	B
2019	90	A
2020	90	A

申报信息/申报更正

企业基础信息识别企业状态、企业性质、人员规模的关键信息

重点解析

- 1. 销售收入构成：关注免税销售收入占比
- 2. 进项税额：采购行为和可抵扣金额
- 3. 应纳税额合计：当期增值税应纳税额
- 4. 应补(退)税额：实际缴纳或返还税额
- 5. 申报更正次数：是否大幅修改历史申报数据

分类	项目	当期金额	上期金额
销售额	(一) 按适用税率计税销售额	19,144,087	213,543,887
	应纳税额	19,144,087	213,543,887
	免税销售额	-	-
	按简易计税方法计税销售额	-	-
	应纳税额	-	-
	(二) 免税、低、退的销售额	-	-
	应纳税额	-	-
	(三) 免税、低、退的销售额	-	-
	应纳税额	-	-
	免税、低、退的销售额	-	-
销项税额	销项税额	2,488,731	27,760,706
	进项税额	2,433,598	27,408,698
	上期留抵税额	-	-
	本期留抵税额	-	-
	免、低、退应退税额	-	-
	按适用税率计算的进项税额应补税额	-	-
	应纳税额合计	2,433,598	-
	实际应补税额	2,433,598	-
	应纳税额	55,134	322,433
	期末留抵税额	-	-
税额计算	销项税额	55,134	322,433
	期初未缴税额 (多缴为负数)	52,702	-
	本期已缴税额	52,702	267,299
	①分次预缴税额	-	-
	②出口开具专用缴款书退税税额	-	-
	③本期缴纳上期应缴税额	52,702	267,299
	期末未缴税额 (多缴为负数)	55,134	55,134
	期末未缴税额 (多缴为负数) (e=0)	-	-
	本期应补(退)税额	55,134	-
	即征即退实际退税额	-	-
税额缴纳	本期入库应补税额	-	-
	期末未缴应补税额	-	-
	申报日期	2020-01-06	2019-12-31
	所属期止	2019-12-31	1,661
申报更正	申报日期	2020-04-14	2020-01-01
	所属期止	2020-03-31	1,170

财务报表是补充识别企业经营情况的关键信息

通过分析企业财务报表了解企业的运营情况、偿债情况、成长情况等

净资产收益率	流动比率	净利润(元)
总资产周转率	速动比率	营业毛利率
流动资产周转率	资产负债率	应收账款周转天数
应收账款周转率	营业收入(元)	应收票据周转天数
存货周转率	营业成本(元)	存货周转天数等
净利润增长率	毛利润(元)	

图 资产负债表/利润表

其他辅助数据详解

社保/银税互动

识别企业规模、其他授信记录关键信息

征收项目	征收品目	缴费人数	缴费基数	缴费比例	所属期间起止	所属期间起止	申报日期	已缴费额	减免费额
企业基本养老保险	企业基本养老保险（个人部分）	10	4500	0.01	2022-09-01	2022-09-30	2022-10-15	450	0
企业基本养老保险	企业基本养老保险（企业部分）	10	4500	0.03	2022-09-01	2022-09-30	2022-10-15	1350	0
申请（授信）日期	银行名称	金融产品名称	贷款金额	贷款余额	受理状态				
2022-03-04	广州*****金融机构	***	50000	50000	成功				
2021-10-09	广州*****金融机构	***	250000	250000	成功				

违法违规/重大违法违规

识别企业存在税收违法的关键信息

违法事实			等级日期	所属期间起	所属期间止	案件状态	违法违规类型名称	处理状态						
逾期未缴纳税款			2020-03-05	2020-01-01	2020-01-31	未完结	违反税收管理	责令限期缴纳税款						
2020-03-13至2020-03-13逾期未缴纳税款			2020-04-26	2020-03-13	2020-03-13	处理完毕	逾期未缴纳税款	违反税收管理						
法定代表人	行政处罚决定书文号	违法行为类型	违法事实	处罚依据	处罚类别	处罚内容	罚款金额(万元)	没收违法所得、没收非法财物的金额(万元)	暂扣或吊销证照名称及编号	处罚决定日期	处罚有效期	公示截止期	处罚机关	处罚机关统一社会信用代码
林**	南海税罚〔2022〕15号	漏税	根据《国家税务总局*****税务处理决定书》（税处一福处*****〔2022〕**号），你单位在2013年1月1日至2015年12月31日期间，以假报出口的手段骗取出口退税共计4961333.23元。	《中华人民共和国税收征收管理法》第六十六条第二款“对骗取国家出口退税款的，税务机关可以在规定期间内停止为其办理出口退税”，以及《国家税务总局关于发布《出口货物劳务退税和两费税管理暂行办法》的公告》（国家税务总局公告2012年第24号）第十三条第六款第四目	其他-停止	停止为你单位办理出口退税，期限为三年。	0	0		44900	45995	45996		*****

主要指标

1. 社保费缴纳人数

通过缴费人数、缴费金额等，反映企业实际经营规模。

2. 申贷情况

部分税区可查得银税互动申贷历史，通过申请日期区间、受理状态等，反映企业历史银税平台申贷情况。

3. 违法违规

通过案件状态、违法违规类型，反映企业是否有存在未完结涉税事项。

4. 稽查立案

通过违法行为，反映企业是否存在未完结的稽查立案事项。

财税数据标准化

面对税局各系统数据的差异及数据标准的不一，需要结合客户实际业务需求，对于税局端提供的金税四期、增值税发票综合服务平台、电子发票服务平台等业务系统进行更加精细化、专业化的数据处理。如图2-5

所示，泾渭云基于在研发过程中对多省市税局平台数据运维经验，数据采集后进行数据清洗、数据标准化处理、数据质量管控、数据信息补全、数据指标加工、系统服务监控，对数据进行标准化。

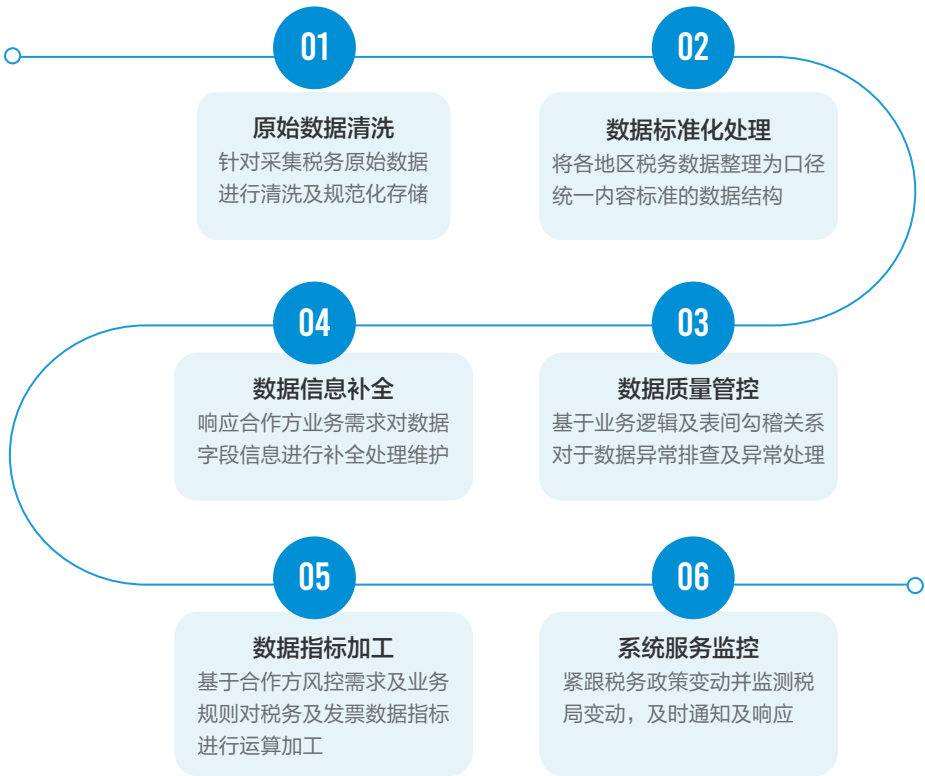


图2-5 泾渭云税务数据运维管理平台

2-3

清晰客户画像 构建全面指标体系

三重威胁： 揭露小微企业的风险状况

小微企业信贷面临的主要风险包括：经营风险、税务风险、欺诈风险。

经营风险主要源于应收账款回款困难、负债过重以及跨业经营导致的资金周转困难。

税务风险主要源于骗税、偷税漏税等违法行为导致的税收处罚，例如虚开增值税发票骗取出口退税，购买进项发票进行抵扣、销售不开具发票等行为，可能使企业面临税收处罚。

欺诈风险主要源于数据伪造、法

人并非实际控制人以及无实际业务的壳公司。

小微企业信贷的最大挑战，是无法有效获得全面的数据，难以积累一定数量的信贷样本，不能构建审批模型和策略。

防范先行： 构建小微企业风险指标体系

面对三重威胁，构建小微企业的指标体系显得尤为重要。

一个完善的小微企业指标体系应包含四个主要部分：工商信息、司法信息、发票信息、纳税信息。



图 1 经渭云指标体系

工商信息：主要包括注册信息、股权结构、主要负责人、经营范围以及历史变更记录等数据，确定企业的合法性和得到企业的基本情况，同时也可以了解企业的稳定性和经营状况。

司法信息：包含法律诉讼、仲裁、执行等司法信息，可以了解企业的合规风险和信用风险。例如，频繁的法律诉讼可能表明企业存在一些诚信问题或者经营问题。

发票信息：发票信息反映了企业的经营活动和税务情况。通过分析发票的数量、金额、开票时间以及合作方等信息，了解企业的经营状况，同时也可以监测企业是否存在虚开发票等违法行为。

纳税信息：税务信息可以反映企业的财务状况和合规情况。通过分析企业的纳税金额、纳税类型、纳税时间等数据，了解企业的经营状况和利润水平进行初步评估，同时也可以检测企业是否存在偷税、漏税等行为。

以上这些信息应形成一个完整的风险指标体系，为企业信贷决策提供有力数据支持。在实际操作中，可以利用大数据技术对这些信息进行深度分析，发现潜在的风险因素，从而更准确地评估小微企业的信贷风险。同时，这个风险指标体系是动态的，能够随着市场环境的变化而进行调整和优化。

2-4

分析客群风险

小微企业不同客群的风险

小微企业分群，可通过纳税人资格、营收规模、行业 and 核心企业产业链关系等角度进行分析。不同客群做差异化模型策略，有利于提升信贷产品竞争力和风险控制水平。

分析纳税人资格和营收规模

纳税人资格认定，主要参考企业所处行业和营收规模。一般纳税人通常营收规模大于500万，小规模纳税人通常营收规模小于等于500万，实行简易征税办法，增值税税率3%。

在实际财税数据使用中，营收规模比纳税人资格可以做到更细的划分。从营收规模和风险相关性角度看，营收规模越小的企业抗风险能力越弱，“死亡率”越高，“坏账率”也会越高。但也不是绝对的企业规模越大就约好，对于于年营收超过5000万以上的小企业，申请年化18%以上的信贷产品需要谨慎判断企业和信贷产品的匹配度，是否存在过度负债或处于崩盘前夕。

分析不同行业的风险差异

企业的行业分类来源，通常基于工商经营范围和税务登记。

税务行业分类准确度高于工商行业，但缺失率较高，可能与企业的主营业务存在一定差异，需要结合主营产品品类来调整。比如水泥砂石批发企业，有的归属在建筑业，有的归属在批发零售业，因与建筑业高度相关，可统一调整为建筑业。对行业结合业务方式和产品类型做分类，可参考下表2-6所示。

行业分类 \ 产品形态	货物类	劳务	服务	不动产
制造业	✓	✓		
批发零售业	✓			
建筑业	✓	✓	✓	✓
餐饮住宿			✓	
交通运输			✓	
劳务加工服务		✓		

表2-6 行业的业务方式及产品类型

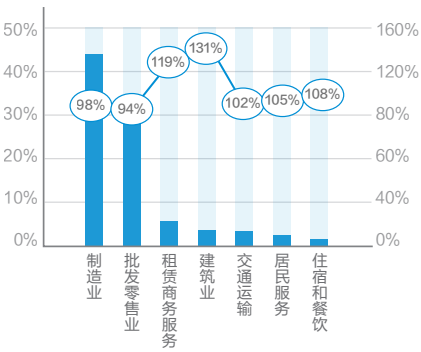
不同行业的小微企业的风险水平存在差异。

阶段性数据显示，“建筑业”风险最高，其次为“租赁和商务服务业”，而“制造业”和“批发零售业”风险最低，客户占比最多。

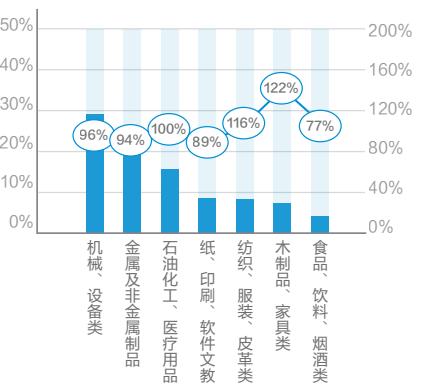
我们需结合行业周期和市场预期，制定产品政策和策略。疫情期间“住宿和餐饮”及“交通运输”行业坏账风险远高于其他行业。

“制造业”中，“木制品家具类产品”风险高，其次是“纺织、服装、皮革类产品”；在“批发和零售业”中，“矿产品”风险最高；“金属及非金属制品”和“机械、设备类产品”处于较低风险水平。

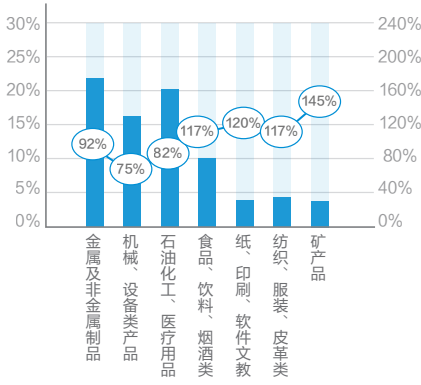
行业分布和风险 2022年数据表现



制造业细分产品



批发零售业细分产品

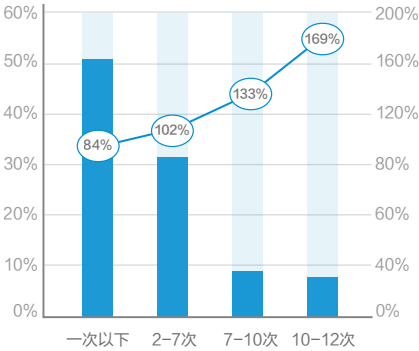


税负率表示企业的税负成本，税负低则可能存在虚增收入或违法获得进项发票的风险，未来可能面临税务违法处罚。

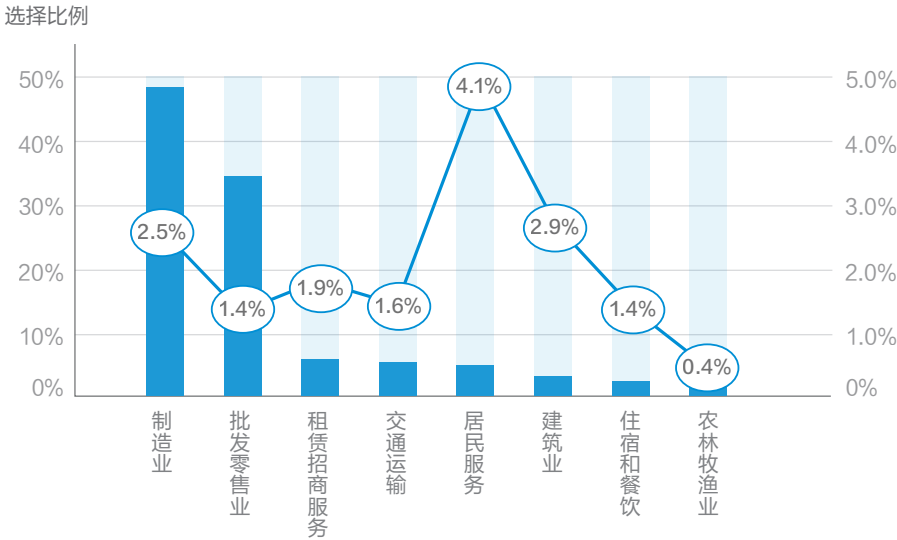
如居民服务业，缺少进项发票抵扣少，导致税负率高；农业由于税收优惠政策和可以开收购发票原因，普遍税负率较低。

因此，还存在行业特殊风险类型，比如农林牧渔业、批发零售业易虚开发票，出口企业多发骗税。

近12个月低税负率的月份数



行业税负率平均值



核心企业产业链

优质的核心企业产业链上的小微企业客群，坏账风险比非链上小微企业低50%以上，所以泛供应链客群适合作为大额信贷产品的目标客群，通过发票可以认定小微企业和核心企业的交易关系。由央企、上市公司、发债公司、省级市级事业单位、医院、学校和各地知名企业构成的基础核心

企业名单，排除存在司法负面、行业负面信息的核心企业后，框定可信企业客群。在与核心企业交易关系上则以交易金额、交易频率、交易商品种类（排除非主营业务相关）等认定产业链关系，产业链关系越强，则小微企业信贷风险越低。

供应链小微企业风险低于其他小微企业
向优质企业供货金额越大，交易越稳定，企业风险指数越低

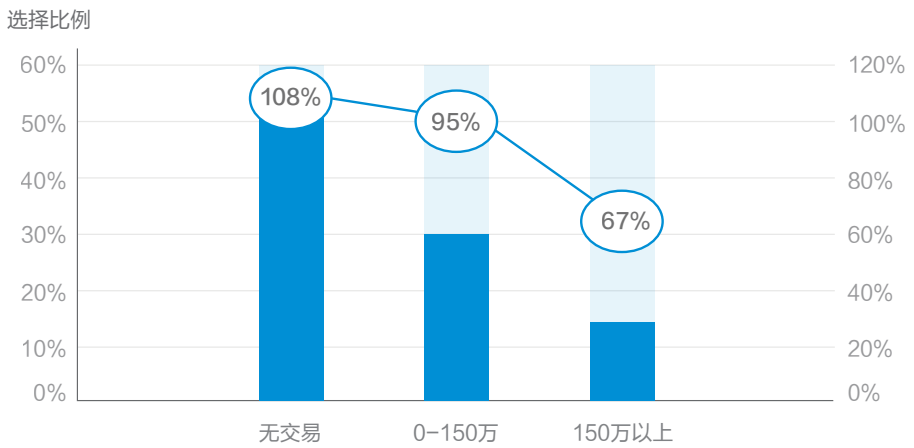


图2-7 核心企业一级供应商供货金额

2-5

冷启动模型策略 联合建模

随着国家政策对中小微企业的支持力度加大，银行等金融机构纷纷推出小微企业纯信用贷款产品。在产品
设计阶段，金融机构往往缺少放贷样
本，无法有效构建风险模型策略。

为解决这一问题，泾渭云提供"联合建模"服务。通过泾渭云数据能力，帮助金融机构在没有足够放贷样本的情况下，设计出有效的风险模型策略，实现“冷启动”。泾渭云可以提供数据实验室服务，在确保数据可用但不可见的前提下，帮助金融机构完成从标签体系建设到模型训练和策略评估的全流程服务。这不仅能加快金融机构的模型建设速度，提升其对风险的预测和控制能力，还有助于推动整个金融行业在小微企业信贷领域的高质量发展。

3

案例分享

泾渭云财税数据风控实战



图3-1 泾渭云财税大数据解决方案

3-1

案例一：某商业银行与泾渭云 财税数据的全面接轨

某全国性的商业银行，其业务覆盖全国各地，在努力提高贷款业务审批的效率和精确度时，决定将企业税票数据纳入其风控评估。然而，引入企业税票数据并不是一件容易事情，该银行遇到了以下几个关键问题：

税务资源不匹配：由于各地的税务系统和数据标准不统一，该银行需要逐一对接全国各地的税务局。这个过程无疑是极其复杂和耗时的，该银行在对接过程中遇到了不少困难。

高昂的研发成本：该银行需要投入大

量技术方面的人力，时间，资金资源，来建立与全国各地税务局的数据连接，数据处理与数据的持续运维。

针对该银行面临的问题，泾渭云提供了一系列具体的解决措施：

打通全国各地税务局数据：泾渭云开发了一个授权采集全国各地电子税务局数据并实现标准化处理的数据对接平台。泾渭云通过这个平台，帮助银行完成了全国范围内的税务数据的连接。

处理复杂的税务数据：通过智能采集

企业税财信息，结合工商司法、黑名单等多元数据构建信用评分模型，帮助金融机构迅速看清企业风险并将其转化为银行可用的风控评估信息。

降低研发成本：泾渭云的解决方案不仅包括税务数据对接平台，还提供了数据处理和运维服务。这极大地降低了某银行的研发成本和运维压力。该银行可

以将更多的精力投入到其核心业务中。

在泾渭云的协助下，该银行成功地解决了税务数据处理的挑战，并显著提升了其贷款业务的效率和精确度。这次合作也加速了该银行全国业务布局的步伐，降低了研发和运维的压力。

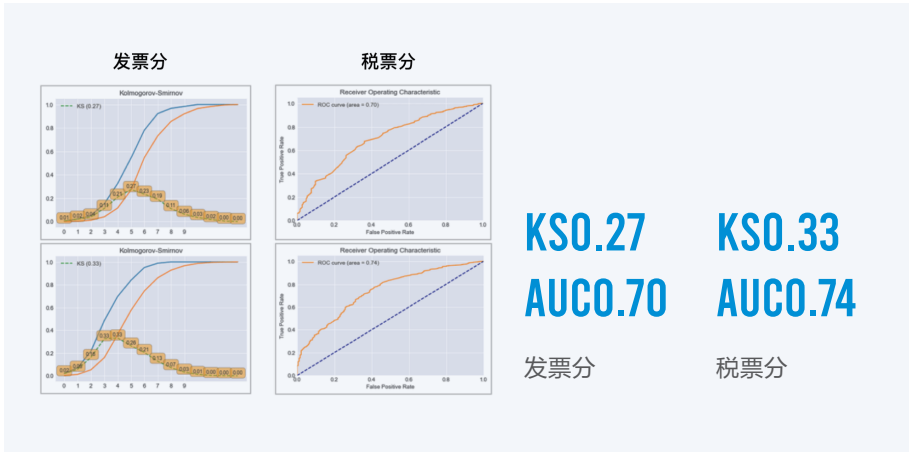


图3-2 风控评分评估效果

税票评分服务

基于企业发票、纳税申报、工商等信息，使用Logistic Regression 算法研发的企业信用评分。

评分区间	说明	审批建议
300-450	超高风险, Lift: [5, +∞)	建议拒绝
300-450	超高风险, Lift: [5, +∞)	建议拒绝
450-550	高风险, Lift: [1.5, 5)	建议谨慎, 结合其他维度数据挑选优质客户
650-750	低风险, Lift: [0.2, 0.8)	建议通过
750-900	超低风险, Lift: [0, 0.2)	建议通过

小微评分服务

小微分是金蝶借助生态能力打造的一款评分产品，通过工商照面、经营流水、司法诉讼、企业年报、企业主画像等信息建模，评分区间0-100，分数越高风险越高，适用于小微企业贷前审批模型和策略。

在本案例中，评分覆盖度在 80%以上，KS 稳定在 0.3 以上。

输入（支持加密）	输出
必填：企业名称/统一 选填：法人的身份证号/手机号	小微企业评分

评分分组	风险等级	备注
(0-20]	A	低风险, Lift:<0.2
(20-40]	B	中低风险, Lift:0.2-1
(40-60]	C	中风险, Lift:1-2
(60-80]	D	高风险, Lift:2-5
(80-100]	E	极高风险, Lift:>5

多头借贷服务

基于企业主体在金蝶平台存在查询和调用记录的情况，评估企业借贷需求紧迫程度，适用于信贷审批模型策略。

模块	输出
分位数	近1/3个月查询次数的分位数
查询机构数	近1/3/6/12个月查询机构数 近1/3/6/12个月银行查询机构数 近1/3/6/12个月非银行查询机构数
连续查询	近1/3/6/12个月连续查询机构数 近1/3/6/12个月银行连续查询机构数 近1/3/6/12个月非银行连续查询机构数
查询距今	近1次查询至今月份数 近1次银行查询距今月份数 近1次非银行查询距今月份数

风险名单服务

风险名单服务基于欠税公告、纳税状态、税收行政处罚名单、严重违法违章名单等负面信息整合研发，用于贷前审批规则和贷中监控。

模块	输出	说明
纳税状态	当前或历史 (正常/非正常/清算/注销)	非正常表示未按期申报，催报没来且无法找到经营地，无法联系企业。适合营销过滤、贷后监控使用
欠税公示	历史欠税项目、次数和金额	通过纳税状态排除公告滞后的影响后，频繁发生存在风险
税收行政处罚	涉案金额、处罚类型、处罚金额	骗税>虚开进项或销项发票>其他偷税漏税(虚增成本、销售不开票)>其他税收违法
重大税收违法违章	涉案金额、处罚类型、处罚金额	涉案金额较大的虚开发票或虚开用于骗取出口退税、抵扣税款的案件，但涉案时间距今比较久远

反欺诈评分服务

税票数据欺诈主要是利用电子税局可修改历史纳税申报数据的功能，在贷款申请前大范围、大幅虚增应纳税额，贷款申请结束后覆盖申报数据。该服务可用于识别虚增应税销售额、免税销售额、虚增应纳税额等。

机构测试效果案例

评分区间	说明	客户占比	LIFT
0-30	正常客户	83%	0.92
31-60	中风险	16%	1.3
61-100	高风险	1%	3.6
总计		100%	1

3-2

案例二：某大型制造业公司与泾渭云 在财税数据处理上的深度合作

某大型制造业公司，拥有丰富的生产线和多元化的产品种类，其业务深度和广度使其在行业内占有一席之地。然而，由于制造业的生产流程复杂、涉及税种众多，公司在财税数据处理上遭遇了挑战。

财税数据处理能力不足：由于涉及增值税、企业所得税、城建税等多种税务数据，各税种的计算方式、申报时间等均有所不同，使得公司内部需要投入大量资源进行处理和分析。此外，对于销售发票、采购发票等类型的财税数据，发票数据处理也是一项极其繁琐且专业的任务。

财务信息和非财务信息的影响：由于财务信息偏重结果数据，缺少穿透业务的过程数据，导致财务数据与非财务信息有偏差，为了解决这个问题，需要高效、准确地获取和处理这些财务和非财务信息。

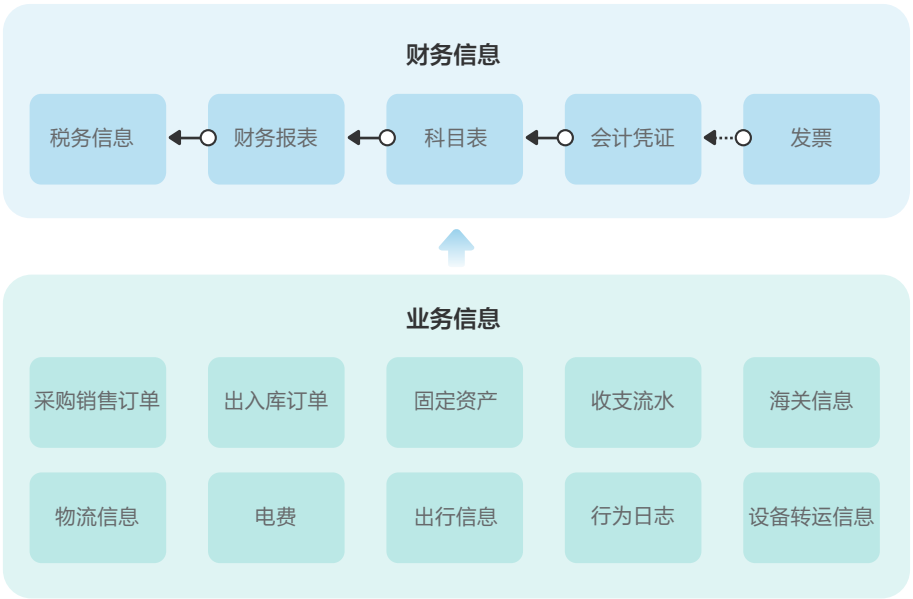


图3-3 企业业务信息到财务信息的流程

面对某大型制造业公司的问题，泾渭云提供了一套深度定制的解决方案：

准确处理多元税种数据：泾渭云拥有一支专门研究税务的团队，团队成员具有丰富的税务知识和经验，能够准确理解和处理各种税种的数据。无论是增值税、企业所得税还是城建税，每种税种的计算方式、申报时间和相关数据都能被泾渭云系统精准把握并处理。

此外，泾渭云的团队深度理解税法，能够在处理数据的过程中遵循相关法规，确保数据处理的准确性。

高效对接税务平台和发票系统：泾渭云利用已开发的高效对接技术，能够无缝对接电子税务局和各类发票平台。无论是来自电子税务局的财税数据，还是各种销售、采购等发票数据，都能被泾渭云系统快速获取并处理。这一能力大大降低了数据收集和處理的工作量，提高了工作效率。

完整的财税数据处理解决方案：泾渭云为这家大型制造业公司提供了一套完整的财税数据处理解决方案。这套方案不仅包含了上述的数据处理和分析能力，还包括了数据的存储、管理和安全等方面。通过这一解决方案，泾渭云能够在—个系统中完成所有的财税数据处理工作，大大简化了工作流程，提高了工作效率。

在泾渭云产品的协同下，该大型制造业公司成功解决了其财税数据处理的挑战。通过提升财税数据处理的效率和质量，他们获得了更深层次的财税洞察能力，使公司决策过程更为科学和精准。

3-3

案例三：某大型金融机构与泾渭云 在财税数据安全和合规性上的实践案例

某大型金融机构，有提供小微企业发票贷、税务贷等产品业务，其核心数据来自税票数据服务商。由于税票数据服务的稳定性、合规性和质量都至关重要，金融机构在财税数据处理上面临考验。

数据安全性：为保障客户数据的安全，金融机构需与有数据安全保障的，具备银行级别的系统安全及稳定性税票数据服务商合作。

数据合规性：根据《征信业务管理办法》税票数据服务商须具备企业征信机构备案资质，在获取、处理企业数据的过程中严格遵守相关法规。

数据稳定性：在线申请、几分钟批额的极致产品体验对税票数据服务的稳定性有很高的要求。若税票数据服务出现问题，可能会影响服务流程，导致终端客户流失。

面对这些挑战，泾渭云为该金融机构提供了一套深度定制的解决方案：

确保数据的真实性：在金融科技领域，数据真实性至关重要。泾渭云采用决策树等大数据算法，对税票数据进行深度分析处理。其税票反欺诈评分服务基于企业税票数据，交叉比对企业纳税申报表单的多维信息，提取关键异常风险指标，设置分值为0到100分的企业反欺诈评分区间，分值越大则代表企业的欺诈风险越高。这一流程旨在确保每一份数据的真实性，从而为金融机构进行贷前审批提供有效的参照。

加固数据的安全性：在处理财税数据的过程中，保障数据的安全性是泾渭云的重要职责。泾渭云采用银行级别的系统安全技术，包括但不限于数据加密、多重身份认证以及实时监控。泾渭云拥有专业全团队，全天候监控数据安全，以应对可能出现的任何安全威胁。这些举措确保了财税数据在获取、存储和使用过程中的安全性，使该机构可以信任并依据于这些数据来驱动决策制定过程。

坚持数据合规性：金蝶征信作为已获得人行备案的企业征信机构，在数据授采集、获取、加工等各个环节都严格遵守相关法规。拥有专门的合规团队负责监控相关法规的变动，并实时更新数据处理流程以满足法规要求。

保障数据服务稳定性：泾渭云利用深度财税大数据加工技术和优质的产品设计，保障数据服务的稳定性。其强大的数据基础设施和技术团队，以及完备的服务监控和故障恢复机制，可以保证7*24小时的数据服务可用性。

提供全面的财税数据服务：泾渭云提供包括数据清洗、数据分析和数据报告等在内的全方位服务。这些服务可以帮助金融机构深入理解财税数据状况，从而提供更好的产品和服务。

在泾渭云的协助下，该金融机构成功地提升了财税数据的安全性、合规性以及稳定性，为产品和服务提供了强大的数据支持，也希望通过这些成功经验，其他企业可以更好地理解财税数据安全和合规的重要性。

泾渭云·风控解决方案

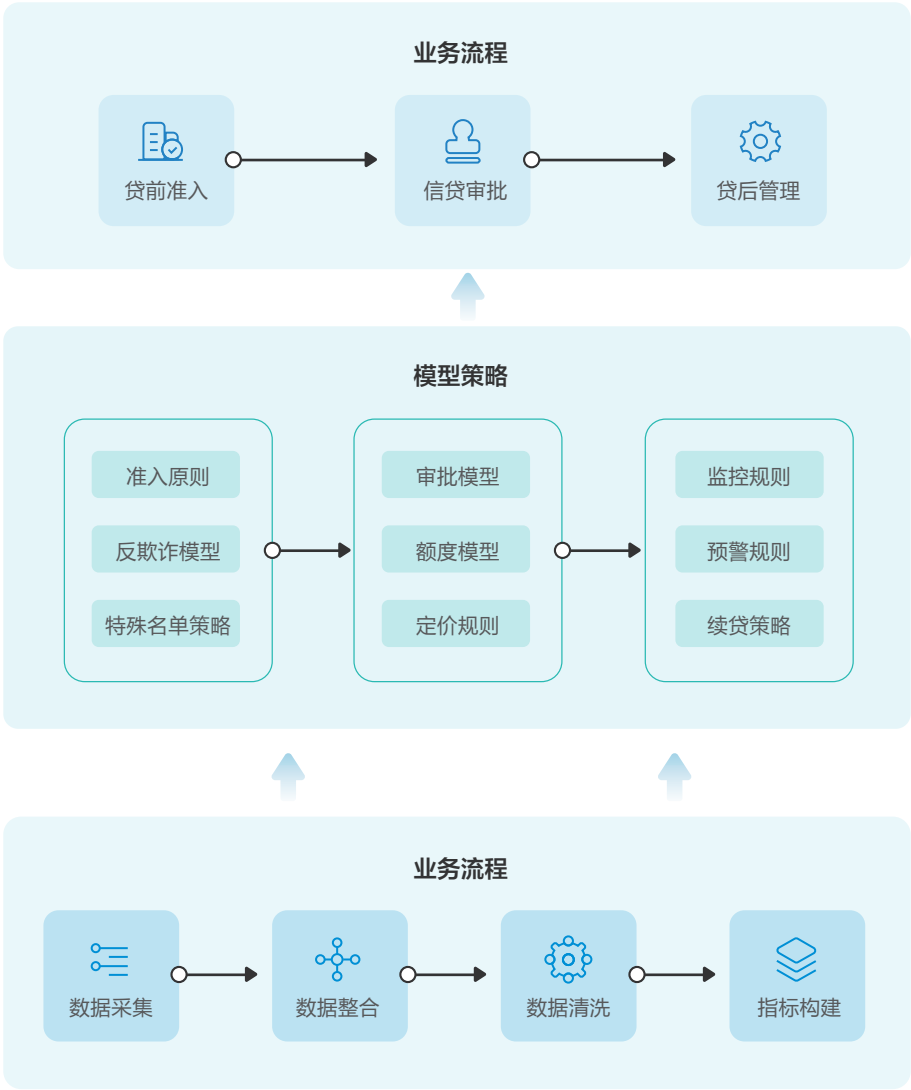


图3-4 泾渭云风控解决方案

4

选择标准

采购第三方税票数据，服务商能力选择

当前市场各类发票贷、税务贷产品百花齐放，金融机构的信贷风控逻辑对企业财税数据的依赖程度有所提升，因此对服务的稳定性、数据质量等有较为严苛的要求。

如图4-1所示，金融机构采购第三方的税票数据服务的决定性因素，

选择比例排在前5名的分别是数据服务稳定(100%)、数据合规性(100%)、数据的质量(95.24%)、对数据的深度解读能力(95.24%)及数据的覆盖度(85.71%)。除此之外，售后服务的及时性也是金融机构的关注点。

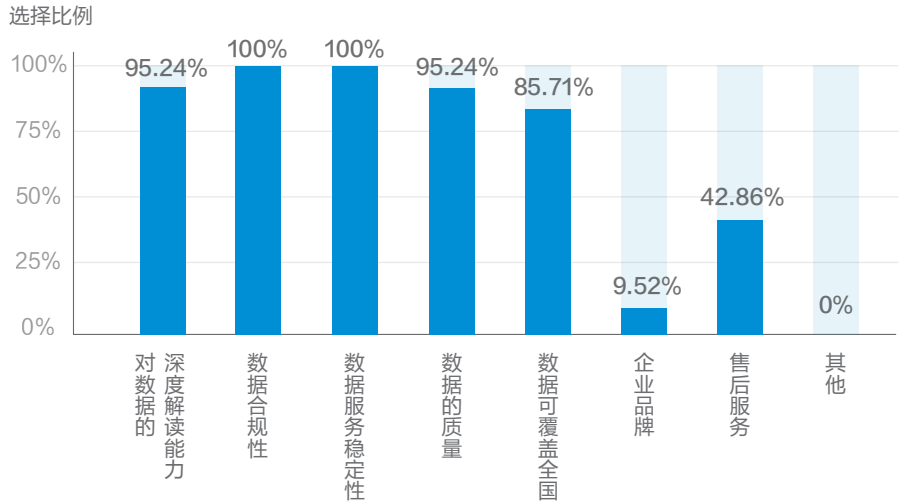


图4-1 采用第三方税票数据，看中哪些能力

4-1

数据稳定性：税票数据需求的关键因素

稳定服务的重要性

作为小微企业发票贷款、税务贷款产品的核心数据源，税票数据服务商首先必须确保能稳定持续地提供有效的税票数据服务。当前的税票贷款产品竞争激烈，已有产品提供了在线申请、几分钟内批准额度的极致体验，任何税票数据供应异常中断都可能影响线上流程，导致终端客户流失。

保障服务的可用性

为了保障企业税票数据服务7*24小时的可用性，需从数据服务商的数据资源、产品设计、技术能力和服务监控四个层面考察。服务商需要在产品设计层面，具备对税务系统、数据结构、税务政策的多年专业积累，以确保获取关键企业经营数据信息的准确性，并规划底层数据路由方案。

技术能力与服务监控

在技术能力层面，服务商需深耕财税大数据加工和数据运维管理，以达到银行级别的系统安全性和稳定。在服务监控层面，由于电子税务局的运

维更新相当频繁，服务商需要及时监控并迅速响应税务局系统的变化，以保障服务的持续稳定。



图 泾渭云税区业务监控

4-2

数据合规性: 税票数据服务的关键要素

征信业务的合规性要求

根据《征信业务管理办法》规定,从事企业征信业务应当依法办理企业征信机构备案;金融机构不得与未取得合法征信业务资质的市场机构开展商业合作获取征信服务。

数据服务的合规性是税票数据服务商的另一大门槛。不同于一般的数据科技公司,通过国家备案的企业征信机构在展业过程中需做到合法合规,受人民银行等机构日常监管,对于企业数据的授权、采集、获取、加工、企业征信报告生成等征信业务流

程有着严格规范,在系统安全及数据安全层面也更为可信。

企业征信机构备案要求

企业征信机构备案始于2014年,因审批环节较为严格,目前通过国家企业征信备案的企业征信机构仅有百余家。批准企业必须具备独立系统、稳定的数据来源、市场需求、技术优势、产品研发能力等基本条件,同时还需要展现出主体的独立性、业务模式的独特性、可持续发展性和数据合规性等特色。

4-3

数据的质量: 税票数据服务的核心指标

税务数据挑战: 深耕专业化是关键

数据质量运维也是税票数据服务的核心能力。随着2018年8月国地税合并, 2021年12月起各税局上线税务数字账户试点, 加之近几年各地减税降费等各项税收业务的实施, 目前税务业务更加复杂, 涉及系统也更加复杂, 税务数据的采集、清洗、加工的情况越来越复杂。合格的企业税票数据服务商需深耕企业税票数据领域, 具备在不同业务场景下对各省份税局

系统数据特殊处理及标准化输出的能力，保证数据输出的准确性及完整性。

高可用性数据服务

面对税务系统数据及数据标准的差异，服务商需要结合客户的实际业务需求，对来自金税四期、增值税发票综合服务平台、电子发票服务平台等业务系统的数据进行更加精细化和专业化的处理。例如泾渭云税票数据

服务，具备成熟的数据质量运维管理方案，在业务初期就统一规划数据标准和数据模型，强化数据的事前管理，并通过系统化的方式对采集到的数据信息的准确性进行监控和质量评估，从而提升数据管控的专业化程度，系统化地管理数据输出的质量，保证数据服务的高可用性。

泾渭云数据运维管理平台



4-4

数据的解读：税票数据服务的价值洞察

为了帮助合作金融机构更好的运用税票数据做企业画像、客户分群、风险分析及信用监测，服务商需要具备企业税票数据解读的专业性，辅助合作机构高效准确应用企业税票数据，可提供经营标签、特征挖掘、风险评分、关联图谱、决策系统等企业风险相关增值服务。税票数据的深度解读能力体现在以下四个重要方面。

1.对税票数据来源模块、底层表单数据结构的深入研究，实现各电子税局原始数据关键字段的转换清洗及标准化输出。

2.对税票数据业务逻辑相关性以及税收开票政策的深入研究及动态跟踪，能够基于税票原始数据的完整性、真实性及有效性做出客观判断。

3.对于税票数据多维细致的解析应用，基于企业经营特征衍生丰富的标签画像，全面反映企业经营状态及经营趋势。

4.对于企业税票风险特征挖掘及模型研究的实战经验，通过大数据分析及数据建模构建企业信用评估体系，辅助合作机构高效风险决策。

4-5

数据覆盖范围：全面覆盖的税票数据服务

全国覆盖能力

企业税票数据具有较高的覆盖范围，可覆盖全国范围内正常经营的小微企业客群。税票数据服务商需要具备全国所有省份地区的税票数据采集和加工能力，能够兼容各电子税局的多种登录方式和数据采集路径。这样，服务商才能确保从各地税务系统中获取到全面而准确的数据。

数据输出内容和扩展能力

税票数据服务商不仅需要在数据的基本登记信息、纳税信用等级信息、申报信息、更正信息、征收信息、税收负面信息、企业社保信息等模块上提供完整的数据，还需要在发票数据的进项发票、销项发票、发票商品明细等模块上保持信息的完整度。这些数据模块的完整性反映数据服务商的数据处理能力和数据覆盖的广度。

除了税票数据本身，数据服务商还可以基于自身独特的数据资源，获取企业的其他综合经营信息数据，如财务信息、业务单据、库存信息、交易流水、物流数据、海关数据等。这些额外的信息可以作为税票数据的有

效补充，进一步丰富数据的应用价值。

通过税票数据服务的全面覆盖，金融机构可以获得更全面、准确的企业数据，进行更深入的风险分析、信用评估和业务决策。



4-6

售后服务

由于税票贷产品具备灵活支取及高时效性的特性，客户授权操作及数据问题需要及时解决，税票数据产品的售后服务保障尤其重要。

全面的售后服务包含标准的技术对接服务团队、7*24小时的技术支持及智能客服、税局授权登录的清晰操作指引、税票数据应用培训及定制化服务、客户专属运营月报及年报等，帮助合作机构迅速实现产品对接并能及时解决从采集到数据应用端的各类问题。

从税票数据服务行业标准来看，售后服务需达到平均客户问题率低于0.2%，且80%的问题在20分钟内解决，才能满足客户的展业需求。

7*24小时技术支持及智能客服：通过企业微信群、客服电话、QQ客服等多渠道提供全天不间断的技术支持，并通过引入智能客服机器人等技术，帮助合作机构客户实现自主企业采集状态查询及高效FAQ回复。

税票数据应用培训及定制化服务：企业税票数据应用的专业支持也是服务的重要部分。这类服务不仅包含基于客户的业务场景帮助客户推荐合适的数据接口服务及产品功能，组织活动针对税票数据应用进行全面培训，还涉及到重点客户的特殊产品流程功能及数据加工的需求收集及产品开发，辅助客户高效准确实现数据应用。

客户专属运营月报及年报：定期与合作机构交流产品服务情况，如图4-2所示，为客户出具专属运营年报服务，对行业最新动态、客户数据采集的情况、客户群服务情况、近期新产品功能、客群数据画像等信息进行展示，赋能合作机构深度了解使用产品价值。通过全面保障的售后服务，税票数据服务商可以确保合作机构在使用过程中获得及时的技术支持、专业的应用培训和个性化的定制服务。



图4-2 泾渭云运营年报

5

未来展望

未来，中国征信行业预期将继续保持快速增长的趋势，市场规模将进一步扩大，技术革新也将加速。随着中国金融体系的深入发展，征信机构将在政策支持、技术升级、全面服务等方面积极推进，为金融机构提供更多优质的信用信息服务。

此外，利用财税数据挖掘和智能模型驱动进行风控技术和策略的迭代正在成为一种新型的风险管理方式。这种以技术为驱动，以数据为核心的风险管理方式，其市场潜力和技术影响力正逐渐被各大金融机构、研究院以及政府监管部门所认可。目前，这个领域还在不断发展，并正处在大力推广发展的阶段。

未来的财税数据风控领域的发展趋势将突出的呈现出以下几个特点：

一是随着技术进步数据分析能力和算力的大幅度提升，财税数据风控策略和服务将变得更加智能化和精细化。人工智能、机器学习和大数据分析等技术将被广泛应用于财税数据的处理、解读，从而实现更加精准、更加及时的风险识别，并通过可靠的预测为使用者提供有效的决策支持和参考依据。企业、金融机构等各方市场参与者都能够更好地把握市场机会和预判风险变化趋势。

二是财税数据风控技术不仅能够满足使用者对于全流程风险管理的需求，也将促进企业合规管理工作的发展。在不断发展的法律和合规监管背景下。财税数据风控通过相关数据的监测和分析，做出趋势的判断和风险的预警，能够帮助企业及时发现和有效应对潜在的合规风险，成为企业实现合规性管理的重要工具。

三是数据的安全性和隐私保护将成为未来金融科技发展必须面对的实质性议题。近年来，随着数据泄露和不合规采集、储存、加工的事件频频出现，保护财税数据的安全和隐私成为企业和个人关注的焦点。未来财税数据风控领域的发展在考虑数据处理和分析技术提升的同时，还应关注数据的安全存储、保密传输和访问控制等环节，确保满足各级监管要求，保障消费者权益。

四是金融科技发展将加速促进跨部门、跨区域的合作与共享。随着数据的价值越来越被认识，各行各业未来都可能在财税数据风控领域寻求合作。金融机构、科技公司、政府部门和学术研究机构等各方可以通过合作，共享数据和技术资源，共同推进财税数据风控技术与服务发展。新华信用与金蝶征信将持续关注并积极参与财税风控领域的发展，与各方共创金融科技发展的美好未来。

让每个企业拥有数字信用



版权说明

本白皮书版权属于金蝶征信有限公司，并受法律保护。转载、摘编或利用其它方式使用本白皮书文字或者观点的，应注明“来源：金蝶征信有限公司”。违反上述声明者，本单位将追究其相关法律责任。