

附件 3

资本市场金融科技创新试点(上海) 项目公示表

填报时间：2024 年 05 月 24 日

试点公示（对于通过试点申请的项目，《公示表》将在项目公示阶段对社会公开）

一、项目 概览	1.1 项目编号	
	1.2 项目名称	基于人工智能的综合型智能财税机器人
	1.3 项目类型	技术创新类
	1.4 项目简介	<p>小杏仁定位企业综合型智能财税机器人，基于人工智能的智慧办公助手，助力企业构建智慧办公场景。小杏仁具有两大基础功能模块，分别是智能问答与财务分析。小杏仁具有强大的意图识别能力以及知识库检索能力，能够基于企业已有知识库迅速、精准的回答用户所提出的问题。小杏仁支持知识库快速训练，可迅速将企业最新的知识融入到小杏仁大脑，从而更快的输出最新的知识。</p> <p>小杏仁内置了近五年 5000 多家上市企业公开的财报数据，结合立信多年积累的财税分析经验，可诊断企业财务的健康度以及财报风险点，特别是对于收入确认、资金占用、成本结转、关联方交易等方面进行识别。在操作上，用户可通过语音进行直接问询，简单方便易用。小杏仁可以以桌面端、移动端等形式存在，也可以无缝集成在其他企业数字化系统中，真正做到了全景智能化覆盖。</p>
	1.5 牵头申报单位	上海立信序伦信息科技有限公司，科技企业
	1.6 联合申报单位	立信会计师事务所（特殊普通合伙），会计师事务所
	1.7 责任与分工	<p>上海立信序伦信息科技有限公司 主导及承担小杏仁项目完整的调研、研发、上线、运维。</p> <p>立信会计师事务所（特殊普通合伙） 小杏仁业务场景提供方、使用方，负责小杏仁整体合规性以及产品战略方向把控。</p>
2.1 功能服务	<p>1、智能问答。面向企业内部员工自主获取知识，企业知识分发、传递、利用场景。小杏仁的核心优势在于（1）能够快速基于企业已有知识库，依靠强大的意图识别能力及知识库检索能力，迅速、精准地回答用户所提出的问题；（2）小杏仁能够快速训练企业最新知识，快</p>	



二、项目 基本信息		<p>速吸收、快速输出。</p> <p>2、财务分析。面向企业内部 CFO、公司决策者、管理者、监管方提供财务分析功能，提示财报真实性、财务健康度等。小杏仁的核心优势在于：(1) 依托立信多年积累的财税分析经验、财务风险模型，经立信专家团队多年的实务有效性验证，在分析财务风险，财报真实性方面更具有针对性。(2) 从传统的数据分析、报表分析、可视化分析以及商业 BI 的阶段性发展过渡到以 AI 驱动的数字分析引擎，用户直接通过语音进行直接问询，不需要繁琐复杂的操作，简单方便易用。</p>
	2.2 技术应用	<p>小杏仁智能财税机器人主要采用了自然语言处理技术 (NLP)，将用户输入的问题转化为机器能够理解的结构化表示，这是实现人机交互的基础。其中，小杏仁使用向量化 Embedding，词袋模型 Bag of Words，大语言模型 LLM，文档处理 Document Processing，搜索模型 Elasticsearch，提示词工程等等手段处理数据，与用户进行流畅交互。</p>
	2.3 数据应用	<p>智能问答模块数据的主要来源是企业内部知识库，企业管理方可选择使用自有数据进行训练并加以利用。企业知识库，可一次性导入并完成训练，涵盖企业常见结构化和非结构化数据。财务分析模块，小杏仁内置了近五年 5000 多家上市企业公开的财报数据，包括但不限于企业基本信息、财务数据、财务指标。该部分数据为企业外部公开数据，助力企业获得行业层面的洞察能力与横向发展水平比较。</p>
	2.4 服务对象与渠道	<p>小杏仁定位企业综合型智能财税机器人，具有广泛的应用场景。企业内部员工通过语音问答实现在日常办公场景中更高效、更便捷、更智慧化办公；对于某些机构投资者，可以借助小杏仁快速主动了解目标公司的财务状况，从而制定更有效的投资策略；对于某些集团性公司可以借助小杏仁构建穿透子公司/分公司的财务监管，实时洞察全景财税数据。目前小杏仁已在立信内部持续正常运营，内部员工通过企业微信、浏览器端、立信工作云平台等入口，实时通过智能问答获取最新政策新规、行业资讯与业务知识，实时查询企业信息、财务数据、财务指标，企业财务健康度及财报风险点。小杏仁暂不涉及个人投资者，获客渠道、服务方式、适当性要求暂不适用。</p>
	2.5 业务规模	<p>小杏仁定位企业内部使用场景，不对公众进行服务。目前尚未对外推广，因而无法预期上线后的企业用户数量。由于小杏仁定位智能财税机器人，提供智能问答及财务分析核心功能，不涉及资金交易场景，因而资产数额、交易数额等业务规模量化指标与小杏仁规模评估无相关性。能够较好反映小杏仁增长的量化指标如企业用户增长数、企业用户活跃度，如问答频率及总数、查询频率及总数等。</p>
	2.6 预期效果	<p>小杏仁财务分析模块能够借助人工智能快速、高效、精准地洞察企业财务健康度以及财报风险点，特别是对于收入确认、资金占用、成本</p>

		<p>结转、关联方交易等方面进行识别。企业内部，能够助力公司决策者快速洞察企业财务状况，从而透视企业经营状况，能够快速基于提示点进行应对策略制定，提升运营效率与合规风控加强；企业外部，对于某些机构投资者，能够借助小杏仁实时获悉上市目标公司的财务状况与风险点，从而可以帮助投资者制定出更合理、更有效的投资策略。集团性公司可以借助小杏仁构建穿透子公司/分公司的实时性、主动性财务监管框架。</p>
	2.7 已获专利、认证或奖项	<p>2022年08月17日获得小杏仁计算机软件著作权登记证书，软件全称：立信小杏仁软件 v2.0 登记号：2022SR1157400</p>
三、合规性评估	3.1 涉及的业务场景是否由持牌机构提供	否
	3.2 是否需要监管豁免或监管关注	否
	3.3 除明确提出的监管豁免或监管关注外，是否违反现行法律法规和监管规定	否
	3.4 分析及结论：	<p>小杏仁定位企业智能财税机器人，其提供的两大核心功能智能问答及财务分析，从数据层面，包含数据的获取、利用、存储等仅限企业内部，由企业自身所有及控制；从技术层面，技术架构、技术选型、技术实施等全维度透明、可控，不存在不稳定因素；从业务场景层面，智能问答场景及财务分析均属企业内部常规场景，类型上也不具有风险性、危害性等。小杏仁工具属性，不涉及监管环节，因而不涉及监管政策法规，以及监管关注，无须建立新的监管规则，符合依法合规原则。</p>
四、风险性评估	4.1 是否不存在发生系统性风险的隐患？	不存在发生系统性风险的隐患
	4.2 业务风险评估	<p>4.2.1 业务风险点</p> <p>小杏仁核心定位企业综合型智能财税机器人，提供智能问答及财务分析业务场景，不对客户公司自身业务逻辑及业务流程造成影响，因而小杏仁自身不涉及业务风险。因为小杏仁是面向企业内部使用的一款智能分析工具，因而不涉及市场风险及舆情风险；小杏仁不涉及资金往来交易，因而操作层面不会造成任何直接或间接的损失，不涉及信用</p>

			<p>风险、流动性风险；小杏仁面向的业务对象主要是提供智能化的分析结果，不属于资本市场须关注的业务行为，因而不涉及法律风险及合规风险。</p> <p>小杏仁应用场景可能涉及到内部发展决策及外部投资策略制定，因为小杏仁分析结果具有一定的参考价值，所以在操作上须规避特定使用场景中小杏仁的操作风险，主要是指提供的分析结果的免责声明。</p>
		<p>4.2.2 事前防控措施</p>	<p>与客户签订的用户协议中对小杏仁的使用场景、使用方式、使用用途等进行规范性、合理性、必要性说明，尤其小杏仁提供的分析结果须强调“分析结果仅供参考，不提供任何投资咨询意见等，由此造成的任何直接或间接损失不承担任何法律责任”。其次，“如果客户将小杏仁用于任何非法或不符合现行监管政策等法律法规，我司有权单方面停止提供小杏仁服务”。</p>
		<p>4.2.3 事中监测机制</p>	<p>对客户公司小杏仁的使用保持适时关注，如发现存在使用不当现象，将进行及时提醒；如出现重大违反协议事项及违法违规事项，将单方面停止小杏仁服务，并要求客户公司停止使用小杏仁（私有化部署）。</p>
		<p>4.2.4 事后应急预案</p>	<p>出现特别严重的风险事故，将采取项目退出机制，来降</p>

			<p>低或消除负面影响，技术应急预案和业务应急预案有效整合。</p>
<p>4.3 技术风险评估</p>		<p>4.3.1 技术风险点</p>	<p>网络安全：服务器漏洞、数据库漏洞等，窃取敏感数据或者破坏数据 系统安全：软件编写中漏洞或错误的存在，权限管理应具备有效的身份验证机制，避免非法访问、使用或披露 数据安全：数据加密、安全传输和存储，以及数据备份和恢复机制</p> <p>小杏仁所涉及数据类型及数据权属为企业，因而不涉及个人信息保护。</p>
		<p>4.3.2 事前防范措施</p>	<p>1、客户部署或维护过程中对小杏仁系统软件进行严格的安全测试和审查； 2、对客户部署小杏仁的服务器、数据库、运行环境、数据安全等方面邀约内外外部专家进行安全策略审慎评估，并提供合理化意见； 3、结合客户情况及客户意愿，不定期为客户提供网络安全教育和培训，教导如何识别和避免网络威胁、社交工程攻击和钓鱼邮件等； 4、结合客户情况及客户意愿，协助客户制定应急预案及定期演练，预案应包括事件报告、响应、处置和恢复等方面的内容，并定期进行演练，安全事件发生时能够迅速响应并最大限度地减少损失。</p>

			<p>5、结合客户情况及客户意愿，协助客户建立数据管理安全制度，建立完善的数据安全流程，确保数据的收集、存储、传输和使用都符合相关法规和企业政策的要求；</p>
		<p>4.3.3 事中监测机制</p>	<p>在客户小杏仁系统部署上线后，建立 7*24 小时的服务支持，当客户遇到任何技术安全事件时，能够提供有效的协助支持，在不同风险等级事项限定的时间内提供有效的事故说明及处理文档，协助客户有效处理风险事件。</p>
		<p>4.3.4 事后应急预案</p>	<p>收集并分析客户遇到的技术风险，在小杏仁系统架构、系统安全、业务逻辑、测试案例等维度进行评估优化，对后续版本升级及维护提供有效支持，其次对于常出现的安全隐患定期进行盘点。</p>
<p>五、创新性评估</p>	<p>5.1 前沿技术创新</p>	<p>小杏仁主要运用了大语言模型进行应用端创新应用探索，与立信多年积累的财税分析经验进行有效整合，面向企业提供智能问答与财务分析，其中财务健康度及财报风险点，更是立信专业度体现。智能问答场景，小杏仁在企业既有知识库的基础上，能够快速、精准、高效获得结果，更在新知识的融入与响应上具有明显的优势。财务分析模块，财务健康度以及财报风险点，特别是对于收入确认、资金占用、成本结转、关联方交易等方面进行识别，能够深度透视企业财务状况，具有广泛的应用场景。其次，小杏仁将复杂的处理逻辑以及繁琐的流程全部实现了有效的封装，用户直接通过语音进行问询，便可获得可靠、可信、可用的数据结果。</p>	
	<p>5.2 创新价值</p>	<p>小杏仁定位智能财税机器人，作为一款智能财务分析工具，不仅可用于分析企业内部财务状况，也可用于上市公</p>	

		<p>司财报的分析与解读，助力机构投资者制定更有效的投资策略以及某些集团性企业构建穿透分公司/子公司的财管监管框架。</p> <p>业务模式上，小杏仁将复杂繁琐的任务全部封装为与小杏仁的对话交互，改变了传统场景中的办公方式，极大地缩减了工作流程，降低了工作成本，智能结果直接问询得到，由传统的BI模式过度到AI模式。在资本市场中，小杏仁无疑是首创，也是相对具有较强推广与应用价值的模式。</p>
	5.3 促进实体经济高质量发展	<p>小杏仁定位智能财税机器人，实体企业借助财务分析能够快速洞察企业自身财务状况，合规情况、运营情况等，同时，对于集团性实体企业，还可以借助小杏仁建立贯穿所有子公司/分公司的财务监管体系，主动式、实时性地对集团下属公司进行财务透视，构建更高效的企业集群。</p>
	5.4 分析及结论：	<p>小杏仁内部多年的研发历程，任何一个环节都经历了审慎的需求评估、价值评估、风险评估等，目前两大核心功能模块，也都遵循严格科学规范的流程体系，始终将规范性、科学性、体系性坚持落实到位，人工智能模型的引入，从数据安全、应用风险、有效性等进行了深度的调查研究，并且在此过程中尽可能符合所有的监管政策、合规。由此，小杏仁项目整体是符合有序创新原则。</p>
六、投资者保护	6.1 客户投诉渠道	<p>企业客户可通过以下渠道进行投诉或意见反馈：</p> <p>立信序伦官网地址：www.lxits.com</p> <p>立信序伦通讯地址：上海市黄浦区南京东路61号6楼</p> <p>立信序伦投诉邮箱：xxr@bdo.com.cn</p>
	6.2 投诉处理机制	<p>对于任何渠道获得的投诉，均由专人全程跟进，内部管理系统将详细记录投诉情况，处理过程、处理结果、客户评价等，如涉及有关材料也作为附件上传保存。一般在5个工作日之内可以给予客户处理结果，期间也会及时联系客户获取更多的情况或及时告知投诉进展。</p> <p>如客户投诉的事项经负责人评估后属于重大事项，将成立专项小组，协调组织人员或邀约外部专家，及时、全力地处理有关事项，并及时告知客户投诉进展，一般最长不超过3个月。</p> <p>基于客户投诉的事项将定期对结果进行统计分析，提出建设性意见，用于小杏仁后续产品优化、服务标准化规范建设、业务培训等。同时，对于某些投诉问题，将定期展开回访工作，极力提升服务体验。</p>
	6.3 风险补偿机制	<p>小杏仁提供的功能服务对应的场景中，不涉及客户任何资金环节，不会造成任何直接或者间接的损失；其次小杏仁仅作为一款智能财税机器人提供咨询类数据信息服务，仅供参考，不对客户使用该信息造成的任何结果承担责任；小杏仁在业内主要面向的是企业用户，不涉及</p>

		<p>大众投资者。综上所述，小杏仁此时无须设置风险补偿机制，故暂不适用。</p>	
	6.4 项目退出机制	<p>小杏仁试点结束将转化为常态化运营，试点期间，项目及工作小组将密切关注小杏仁运行情况，如果出现重大政策变化、法律法规变化、系统风险等不可抗力事件，如数据来源更新停止、客户停止支付运维款项、客户出现违法违规情形等，公司将基于客户情况定制差异化平稳下线方案，最大程度上保障各方利益不受损失。</p> <p>如我司停止或下线小杏仁项目，如果客户已经购买小杏仁并进行私有化部署，客户可继续使用现有功能，上市公司财务分析模块我司不提供数据及模型更新，企业自有知识库构建不受影响，持续提供技术支持服务，直至双方运维合同约定截止时间。如客户停止小杏仁使用，我司将引导客户安排好数据导出、数据迁移、关闭服务等事项。</p>	
七、申报单位基本信息	7.1 牵头申报单位	7.1.1 单位名称	上海立信序伦信息科技有限公司
		7.1.2 单位类型	科技企业
		7.1.3 统一社会信用代码	91310118MA1JP2WK5E
		7.1.4 注册地址(办公地址)	注册地址:长三角一体化示范区(上海)金融产业园 实际办公地址:上海市黄浦区南京东路61号6楼
		7.1.5 持有业务资格情况	无
		7.1.6 试点项目涉及的业务资质	无
		7.1.7 单位简介	上海立信序伦信息科技有限公司(以下简称“立信科技”)是立信会计师事务所(特殊普通合伙)咨询业务板块的一个重要分支。立信科技以企业可持续发展为导向,始终坚持科技赋能,致力于为客户提供全面、深入、定制化的信息科技服务和信息产品,是金融科技行业的重要参与者和服务供应商,主要客户群体有央企、上市公司、金融机构、政府部门、大型民企及跨国企业等。主要信息化产品有:1、信税宝,企业业财税档一体化平台;2、小杏仁智能财税机器人,构建智慧化办公;3、

			智能对账，银行流水核对、三单匹配等功能；4、智慧国资监管平台，为监管方提供主动式、穿透式财务监管功能。
7.2 联合申报单位 1	7.2.1 单位名称		立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	7.2.2 单位类型		会计师事务所
	7.2.3 统一社会信用代码		91310101568093764U
	7.2.4 注册地址(办公地址)		注册地址（办公地址）：上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
	7.2.5 持有业务资格情况		注册会计师法定业务执业资质 获准从事 H 股企业审计业务
	7.2.6 试点项目涉及的业务资质		无
	7.2.7 单位简介		<p>立信会计师事务所由中国会计泰斗潘序伦先生于 1927 年在上海创建，是中国建立最早和最有影响的会计师事务所之一。2010 年，立信获得首批 H 股审计执业资格。2010 年 12 月改制成为国内第一家特殊普通合伙会计师事务所。经财政部批准，在全国设立了 31 家分所。</p> <p>经过九十余年的长足发展，立信在业务规模、执业质量和社会形象方面都取得了国内领先的地位。立信现有从业人员 12000 余名，其中执业中国注册会计师 2500 多人，并有多名合伙人担任中注协常务理事、证监会发审委委员等，具有较高的社会声誉。</p> <p>立信业务质量一直受到客户及监管部门的肯定，在长期的服务实践中，立信获得了大量的专业执业资质，成为国内拥有相关资质最全的会计师事务所。</p> <p>立信服务的审计客户超过 5000 家。2021、2022 和 2023 年，立信分别接受委托担任国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行的年报审计机构，在服务大型金融机构方面，处于本土会计师事务所中的领先地位。立信服务中央企业客户数量达到 38 家，在国资委下属</p>

			97 家中央企业中，约 40%由立信担任主审或参审。立信组建了专门的部门和团队开展国际化业务，为数十家中国企业走出去提供审计鉴证、并购投资、税务服务、管理咨询等专业服务，为“走出去”与“一带一路”有力支持。
八、其他补充事项	无		
九、其他申报材料清单	材料名称	出具单位（部门）	有效区间
	小杏仁介绍	上海立信序伦信息科技有限公司	2024
	小杏仁计算机软件著作权登记证书	上海立信序伦信息科技有限公司	2022.02.23 至 2071.12.31
	营业执照	上海立信序伦信息科技有限公司	2020.12.24 至 2050.12.23