# 企業金融模組延伸應用：從徵信前置作業到授信報告生成

## 【現行流程】

- 徵信經辦接到首次接觸的企業案件，需自行搜尋公司基本背景，包括登記資料、營業項目、官網內容等。  
- 通常需上網查找公司官網、公開資料（如工商登記、補助案）、媒體新聞，花費時間不一。  
- 接著需判斷公司屬於何種產業、上下游角色，並尋找對應產業報告作為背景說明依據。  
- 此流程高度仰賴人工經驗與搜尋能力，缺乏標準作業格式，也無法保證資訊最新與正確。

## 【常見需求與痛點】

- 🔍 資料來源分散且無格式：需要同時打開多個網站查詢（官網、工商資料、補助平台、新聞媒體），耗時又易遺漏。  
- 🌀 產業歸屬難以判斷：尤其是中小企業或跨領域業者，僅從登記行業別無法精確判斷實際所屬產業。  
- ⏱ 搜尋時間成本高：一份徵信案可能花費 30~60 分鐘進行初步資料整理，且難以複製效率。  
- 📉 無法快速連結產業報告與風險資料：找不到合適產業說明，不容易建立上下游比較或產業趨勢分析。

## 【解析業務流程與功能對應設計】

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 業務流程階段 | 對應功能模組 | 功能說明 |
| 公司基本資料查找 | 🔍 網站搜尋與摘要模組 | 自動抓取官網介紹、工商登記、補助紀錄、近期新聞，彙整成「公司摘要卡」。 |
| 產業歸屬判斷 | 🧠 語意分類模組 + 向量比對 | 使用公司文字資料與已知產業向量語料比對，推論其所屬產業類別（如 AI 伺服器、電動車等）。 |
| 找尋產業背景資料 | 📎 產業報告推薦模組 | 根據歸類產業，自動推薦內部或連結平台中的對應產業報告、同業比較、市場趨勢資料。 |
| 統一資料格式與摘要 | 🧾 一頁式背景摘要卡模組 | 將所有輸出內容整理為標準化格式，作為徵信報告的前置附錄，便於主管閱讀與存檔管理。 |

## 【延伸應用：授信報告智能補助模組】

- 基於徵信報告內容，自動推薦授信條件段落（額度、擔保品、還款方式）與歷史類似案件參考寫法。  
- 支援語氣調整（保守／中性／積極）與批覆段落格式整合。  
- 幫助新人快速熟悉授信觀點、降低風險敘述落差，提升報告一致性。  
- 模型輸出草稿可結合回饋學習強化調性與準確度，形成人機共審作業流程。