



金针咨询
G.N CONSULTING



重庆金针财税咨询有限公司

老板的CFO伙伴

懂融资 · 懂税务 · 懂落地

让每个中小企业，都拥有CFO级的财务智慧

19 年

财税实战沉淀

300+

中小企业服务

10+

行业覆盖

20 亿+

经手融资规模

ADR 重庆市两江新区金科中心·西部峰汇23F

TEL 182 2316 9131

WEB www.jinzhentax.com

V9.0

CFO伙伴服务手册 · 2026

老板的CFO伙伴，19年实战财税顾问机构

重庆金针财税咨询有限公司，以“老板的CFO伙伴”为定位，服务过医药、建筑、商贸、餐饮、科技等10余个行业、300余家中小企业。我们懂融资、懂税务、懂落地——帮你在每一个企业发展阶段都做出最合适的财税决策，不只是记账报税。

说人话：CFO就是大企业里管钱的总负责人，负责让老板看得清账、算得准钱、防得住风险。我们做的，就是把这一套能力带给中小企业——帮您合法少缴税、防住税务风险、贷款融资时让银行看得懂您的账。

专业背书

高级会计师

CMA美国注册管理会计师

从业19年

服务300+中小企业

代理记账许可编号：DLJZ50011220240038

愿景·使命·价值观

VISION 愿景

让每个中小企业，都拥有CFO级的财务智慧

MISSION 使命

帮老板在每一个发展阶段，做对财税决策

VALUE 价值观

做判断，不做账房；讲真话，不搞套路

SERVICE PRINCIPLES 服务准则

合规

依法依规
不越红线

高效

一次说清
不绕圈子

落地

给方案
更给结果

多赢

企业合规、税局认可、
银行信任、我们长久

19年

深耕重庆

10+

服务行业

4大

核心服务能力

3档

顾问套餐体系

服务原则 我们怎么做事

做判断，不只是做账

代账公司帮你做账报税，我们帮你识别风险、做合规的税务规划、想明白经营中的财税问题。

主动找你，不是等你问

每月主动健康沟通，发现风险立即通知。不是你问才说，是我们主动管。

实战导向，不卖理论

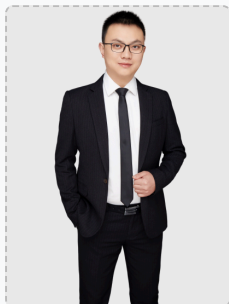
每一个方案都基于真实企业经营场景，所有建议都考虑落地可执行性。

坦诚边界，不夸大承诺

做不了的事坦诚说清楚。不承诺做不到的结果，不参与任何违规操作。

长期陪伴，不赚快钱

把客户的经营当成自己的经营去守护。方案从长期视角出发，不为短期成交牺牲客户利益。



陈茂

创始人 & 首席财务顾问 · 项目全程亲自把关

- 高级会计师 / 美国注册管理会计师 (CMA)
- 从业19年, 其中13年扎根实体企业
- 累计经手融资金额超20亿元, 为客户挽回上千万元税收损失
- 2020年创办金针财税, 6年深耕财税咨询
- 服务过医药、建筑、商贸、餐饮、科技等10余个行业、300余家中小企业
- 擅长领域: 融资型CFO视角、税务风险诊断、股权与融资筹划
- 个人理念: "不做记账型会计——以融资型CFO视角, 帮助老板在每个发展阶段都做出最合适的财税决策。好的财税顾问, 是老板睡得着觉的底气——要是你也在找这样的顾问, 先见我一面, 再作决定。"

核心团队成员负责专业交付, 创始人全程把关, AI智能体做效率支撑, 战略合作伙伴做专业兜底——这是金针财税的服务结构。我们与合作伙伴长期协作、联合办案, 共同对客户负责。

核心团队成员



于庆男 联合创始人 · 资深财税顾问

高级会计师 · 深耕建筑行业财务近20年, 曾在重庆建工、外建等知名建筑企业任职财务经理, 熟悉工程类企业全流程财税管理。



李宇静 联合创始人 · 客户服务顾问

会计师 · 10年财务经验, 对餐饮、商贸、科技等行业非常熟悉, 负责客户日常对接与服务落地。

战略合作伙伴



战略合作 · 律师

李小波

阳光时代律所 · 重庆分所主任

知名税务律师
税收行政复议与诉讼



战略合作 · 律师

王伟

融策律师事务所 · 主任

股权及债权业务
公司治理与争议解决



战略合作 · 税务师

瞿松

巨信税务师事务所

税务师 / 高级会计师
涉税鉴证

战略合作机构: 天健会计师事务所 (审计报告出具) · 阳光时代律所 (涉税行政复议、听证、诉讼) · 融策律所 (股权与债权) · 巨信税务师事务所 (涉税鉴证)

服务响应机制: 专属顾问对接, 客户问题2小时内响应, 紧急事项实时处理。每一次主动沟通都有实质内容, 不做形式化汇报。

先看看，这四个困局您中了几个？

账看不懂

报表年年有，赚没赚钱全凭感觉

税缴得冤

优惠没享到，账里还埋着雷

融资被退回

银行要的材料，报表一递就被打回

家企混同

公司的钱和家里的钱，混在一起

中了一条，就值得往下看我们怎么解 ▼

财税顾问咨询

日常财税问题解答、经营决策支持。不只是回答问题，而是主动发现问题、提前预警。

全年不限次咨询

月度主动沟通

经营决策支持

代账合规服务

账务托管、税务申报，合规无忧。标准化流程，每一份交付物都经过复核。

记账凭证审核

按期申报

年度汇算清缴

税务风险管理

税务风险预警、稽查应对、争议解决。发现风险立即通知，税局来函全程陪同处理。

实时风险预警

稽查陪同

律师团队支撑

融资财务支持

商业计划书、尽调配合、股权筹划。从融资准备到股权架构设计，全链条支持。

商业计划书

尽调配合

股权筹划

从做账，到做判断

做账报税，是我们的基础能力——持证合规，账务托管、按期申报都做得扎实。

做判断，才是我们的核心价值——账做清楚只是起点，帮你识别风险、规划税务、想明白经营问题，才是真正的顾问价值。

以下案例均经客户授权脱敏处理，相关数据以客户书面确认为准。服务效果因企业实际情况而异，不构成对服务结果的承诺。

股权转让

商贸企业股权转让涉税规划

背景 重庆某商贸企业，年营收约1500万，3名股东。其中一名股东拟将30%股权转让给新合伙人。

问题 客户对股权转让涉税处理完全不了解，直接按原始出资额定价，未考虑税务影响，面临个税及稽查风险。

方案 出具股权转让涉税诊断报告（20项指标扫描）、重新评估定价合理性、设计分期转让方案、审核协议财税条款、全程代办税务备案。

结果： 经涉税规划，较原方案降低税负约20万元，税务变更顺利完成，无后续风险

涉税疑点

医药科技公司涉税疑点化解

背景 重庆某医药科技公司，业务推广及研发费用占比较高，属于行业经营特性，日常账务核算规范。

问题 税务风险管理系统扫描发现费用比例超标疑点，要求近三年作纳税调整，初步测算需补税100余万元。

方案 专业团队全面梳理相关费用的合同、发票、资金流水及业务凭证，逐项补齐证据链，形成完整书面说明与政策依据，多次与税务机关充分沟通，说明费用真实性与行业合理性。

结果： 税务机关最终认可相关费用真实合理，不作纳税调整，为企业避免额外税负100余万元

稽查应对

加油站重大稽查应对

背景 重庆某加油站企业，因历史经营模式问题，存在账面收入与实际经营不完全匹配的情况。

问题 被税务机关立案稽查，初步认定按查实收入补税并处罚，企业面临重大资金压力。

方案 快速介入，专业团队全面核查历史业务流水，厘清账面与实际差异；依法依规准备证据材料，与税务机关多轮沟通，争取核定征收的合理处理方案。

结果： 税务机关采纳核定征收方案，企业顺利补税结案，整体减少额外税负1000余万元

AI赋能

楼宇运营公司AI+飞书搭建CRM系统

背景 楼宇运营公司管理多栋物业，租户信息散落Excel和微信群，合同到期无人提醒，收租催缴靠人工跟踪。

方案 飞书多维表搭建租户信息数据库、自动化合同到期提醒（30/15/7天）、收租看板实时显示各楼宇收租率、移动端适配随时查看。

结果： 客户主动签约年付¥20,000，合同续签不再遗漏，收租效率显著提升

我们的服务分为两层：**持续顾问服务**（按年签约，全年陪伴）与**专项项目服务**（按项目收费，解决特定问题）。顾问客户享受专项服务专属折扣。

持续服务 顾问服务 — 全年陪伴，主动管理

账务托管包

¥2,400/年起

- 日常记账与凭证审核
- 月度税务申报
- 年度汇算清缴
- 财务档案管理

适合：小规模纳税人，月票据30张内

CFO伙伴·轻问诊年卡

推荐起步

¥3,000/年

- 全年不限次在线财税咨询（微信）
- 每月1次30分钟电话答疑
- 季度《财税风险提示函》
- 首次CFO伙伴会诊免费（价值¥5,000）

适合：想先认识金针、有财税问题想随时有人把关的老板

合规顾问套餐

¥18,000/年

- 全年不限次财税咨询
- 每月主动健康沟通
- 季度财务分析报告
- 税务风险预警月报
- 税务局来函陪同处理

适合：年营收500万以下，重合规、防风险

成长加速套餐

¥32,000/年

- 每月2次主动沟通
- 月度财务分析报告
- 多主体税务合规计划（季度）
- 股权结构建议（半年）
- 合同财税审核（年6次）
- 融资财务支持（年2次内）

适合：年营收500-2000万，要优化、有规划

战略护航套餐

¥68,000/年

- 不限次深度财税咨询
- 每月深度财务分析报告
- 多主体税务合规计划（月度）
- 税务应急响应
- 律师团队支撑
- 年度财税白皮书
- 融资全链条支持

适合：年营收2000万以上，要安全、有战略

不确定从哪档开始？
轻问诊年卡即可起步，
随时升级、年费抵扣——
先认识，再深交

* 账务托管包 + 顾问套餐同时签约，赠送税务风险预警月报；轻问诊年卡升级顾问套餐，已付年费全额抵扣；老客户续约赠送专属增值权益

专项服务 项目服务 — 解决特定问题

涉税疑点解除

¥8,000起

- 风控疑点应对
- 证据链整理
- 税局沟通协调

税务稽查应对

¥20,000起

- 立案应对方案
- 历史账务梳理
- 申辩陪同沟通

股权转让服务

¥15,000起

- 定价与涉税测算
- 协议财税审核
- 变更备案代办

企业注销服务

¥8,000起

- 注销方式评估
- 税务清算自查
- 清算账务处理

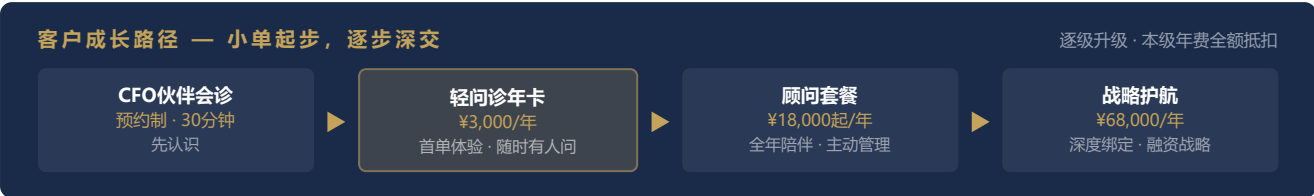
商业计划书

¥8,000起

- 财务章节撰写
- 盈利模式分析
- 3年财务预测

涉税争议、专项检查、
架构调整——
先沟通，再定价

※ 专项服务详细交付内容见第7页；顾问客户享专项服务折扣价



对比维度	合规顾问	成长加速	战略护航
适合营收	500万以下	500-2000万	2000万以上
年费	¥18,000	¥32,000	¥68,000
月度主动沟通	每月1次	每月2次	不限次
财务分析报告	每季度1次	每月1次	每月1次（深度）
税务风险预警月报	含	含	含
多主体税务合规计划	—	每季度1次	每月1次
税务局来函陪同	含	含	含应急响应
股权结构建议	—	每半年1次	含深度服务
合同财税审核	—	每年6次	不限次
融资财务支持	—	每年2次内	含白皮书
税务应急响应	—	—	含
律师团队支撑	—	—	含
年度财税白皮书	—	—	含

关于价格，一句话说清

一个全职CFO在重庆的年薪约20-40万；金针CFO伙伴战略护航套餐6.8万/年——AI智能体承担报表、扫描、提醒等效率工作，专家专注判断，深度不减，成本零头。

- ※ 顾问套餐客户享受专项服务折扣价
- ※ 账务托管包 + 顾问套餐同时签约，赠送税务风险预警月报
- ※ 升级抵扣：逐级升级时，本级已付年费全额抵扣（如轻问诊¥3,000升合规顾问，实付¥15,000）；老客户续约赠送增值服务（不打折，送权益）
- ※ 不确定选哪个？可以先约一次CFO伙伴会诊（价值¥5,000，首次免费），帮你判断



涉税疑点解除

¥8,000起 • 按案评估

税务风控扫描疑点应对、费用比例异常核查、证据链整理与说明材料、与税务机关沟通协调，帮助企业说明情况、解除疑点。签约前出具书面报价，无隐形费用。



税务稽查应对

¥20,000起 • 按案评估

稽查立案应对方案、历史账务发票梳理、申辩材料准备、陪同企业负责人沟通。专业应对，依法依规维护企业权益。签约前出具书面报价，无隐形费用。



股权转让专项

¥15,000起

方案评估、定价分析、协议审核、个税测算、变更代办、税务备案。单次转让到复杂架构调整全覆盖。



企业注销专项

¥8,000起

注销方式评估、税务清算自查、清算期账务处理、注销材料准备、全程代办。核心风险在税务清算。



商业计划书

¥8,000起

财务章节撰写、盈利模式分析、3年财务预测、融资需求测算。融资、贷款、项目申报通用。



税务健康体检

¥5,000/首次免费

经营模式涉税风险梳理、发票资金流排查、行业专项风险分析。出具诊断报告（含风险等级）。

NEW · 新增服务线

金针智管 — AI赋能企业财务管理及业务效率提升

金针财税旗下AI赋能服务线，将19年财税实战经验与AI智能工具深度结合。把散落在Excel、单据与员工头脑中的经营数据，沉淀为企业可积累、可复用的数据资产——搭建经营仪表盘、客户管理系统、多门店分析系统，让经营决策有据可依，不再靠经验拍板。

经营仪表盘

¥15,000起

客户管理CRM

¥20,000起

AI效率诊断

免费体验



1 初步接触 — 了解情况，建立联系

通过商会活动、老客户推荐、公开课等渠道认识我们。首次沟通我们会先了解您的企业基本情况、行业特点、当前主要的财税痛点，再判断如何帮到您。

2 首次CFO伙伴会诊（价值¥5,000，首次免费·每月限10名）

30分钟，从6个核心维度对您的企业做一次快速扫描，现场识别1-3个主要风险点。会后我们为您出具一份书面的《财税健康诊断报告》，含绿/黄/红风险等级标注，让您对自己的财税健康有一个清晰的判断。

3 方案呈现 — 基于会诊发现，给出建议

基于会诊发现，我们为您匹配适合的服务方案，向您说明每项服务要解决什么问题、预期效果与时间安排。方案与报价同步确认，方便您与团队商议后再作决定。

4 签约 — 双方约定清楚，再开始

双方就服务内容、服务期限、交付标准达成一致后签署正式合同，正式进入服务期。所有约定以合同条款为准，明确双方权责边界，避免后续争议。

5 交付启动 — 您会经历的服务节奏

签约后24小时内由专属顾问与您对接；7天内完成首次财税风险扫描；14天内出具首次书面报告；建立每月定期沟通机制，日常财税问题随时响应。前三个月为重点服务期，帮助服务体系顺利搭建。

扫码预约您的首次CFO伙伴会诊

30分钟·6个维度快速扫描·现场指出1-3个风险点·会后出具书面《财税健康诊断报告》
每月仅限10名，以预约先后为准



企业微信·备注“会诊”

我们做不了的事，坦诚说清楚

超出执业资质的事，由战略合作机构接力，金针全程统筹——您只对我们一个窗口。

- ✘ 审计报告 — 由战略合作机构·天健会计师事务所出具
- ✘ 工商注册/资质办理 — 推荐长期协作的专业代办机构
- ✘ 诉讼代理（涉税/民事/刑事）— 由战略合作律师团队处理
- ✘ 虚开发票等违法行为 — 绝不参与

我们的承诺

不夸大风险吓客户，不承诺做不到的事。

每个客户配专属顾问+复核会计双线服务，创始人陈茂每季度亲自把关账务与税务风险。

顾问套餐签约后前3个月不满意，按剩余服务期比例退还费用。

所有服务费用签协议前透明，不存在隐藏收费。

发现风险立即通知，不等到月度报告才提。

体检报告仅供内部参考，不作为正式税务意见使用。

本手册所述案例经客户授权脱敏处理，重大涉税事项以税务机关最终认定为准。

老朋友福利：推荐好友签约顾问套餐，您与好友各获赠一次季度财税风险扫描（价值¥3,000）

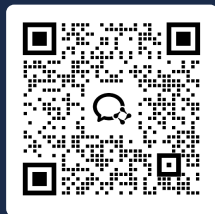
口碑，是最好的感谢

金针财税咨询

从注册第一天，到上市或退出的最后一步，我们都在

📍 重庆市两江新区
金科中心·西部峰汇23F

☎ 18223169131
专属顾问对接



添加陈茂 · 企业微信



关注金针财税 · 公众号

金针财税 · CFO伙伴服务手册 V9.0 · 2026年9月

本手册内容如有调整，以实际签约合同为准