



简明指南 · 风险 · 伪造文件

看起来很真实，可它真的是吗？ 现在您依据检查结果决定，而不是凭直觉。

工资单、证明、银行对账单和确认函以 PDF、扫描件或照片的形式送达。本简明指南展示伪造文件在哪些地方露出破绽，以及 PaperOffice 如何在您作出决定之前检查所提交的文件。适用于融资、人事、租赁和采购。

您将获得的要点

伪造文件必须通过三项检查：文件本身、内容以及上下文中的细节。PaperOffice 对这三项全部进行检查，并将结果连同其位置附在文件上。

01 · 问题所在

提交的材料很多， 但被检查的只是外观。

申请贷款、公寓或工作的人，都需要提交证明：工资单、银行对账单、证明、确认函。它们以 PDF 形式通过电子邮件到达，或以扫描件、手机照片的形式送来。在屏幕上，经过编辑的文件看起来与原件一模一样，而决定正是基于它作出的。

成因

模板很容易获得

工资单、证明和确认函的模板可以在网上找到。借助 PDF 程序，它们很快就能变成另一个名字、另一些金额的文件。

每个案例的时间很少

在销售、人事或租赁中，人们期望尽快作出决定。超出“看一眼文件”的检查，很少能融入流程。

不知道原件是什么样

面对来自陌生雇主的工资单，人们通常不知道原件应该是什么样子。况且，文件中的痕迹只有借助合适的工具才能显现。

如何察觉

- 工资单上只有税前金额而没有税后金额，或者反过来。
- 从 PDF 中复制出的金额或姓名与页面上显示的不同。
- 细节相互矛盾，例如工资期间、签发日期和入职日期。
- PDF 来自在线工具或排版工具，而不是薪资或银行软件。
- 标志、字体或版式与同一签发方的其他文件不同。

02 · PAPEROFFICE 的解决方式

文件、内容、上下文： 三项检查，一个结果。

PaperOffice 会读取提交的文件，检查文件中是否有编辑痕迹，并将各项细节相互比对。每项发现都会连同页码和文字摘录附在文件上。最终决定由人来作出。

1

读取文件，包括扫描件和照片

AI-OCR 读取 PDF、扫描件和照片，并记录每一行的位置。IDP Agent 将细节提取为字段，例如签发方、期间和金额，每个字段都带有其位置。

模块: IDP AGENT

2

检查文件

Trust Agent 会查找 PDF 中被遮盖和隐藏的文字、嵌入的文件，以及在线或排版工具留下的痕迹。从 Premium 起，它会将文字层与可见页面进行比对。

模块: TRUST AGENT

3

按文件类型设置配置

从 Premium 起，工资单、银行对账单、证明或申请等配置会检查典型特征，例如是否出现税前与税后金额或雇主信息。

模块: TRUST AGENT

4

结合上下文检查内容

使用 AI-DMS Ultra 时，AI 审计会检查每份文件，包括扫描件和照片：模板与标志、相互矛盾之处、时间线以及必填细节。

模块: 审计中心

5

暂存并作出决定

达到您设定的阈值后，文件进入隔离。任何发现都可一键转为团队的任务，并且谁审阅过该发现会记录在文件上。

模块: 审计中心

03 · 应用中的操作

逐份检查 或检查每一份提交的材料。

用 Trust Agent 检查单个 PDF。当文件通过 AI-DMS Ultra 进入 Workspace 时，每份新文件都会被读取和检查。IDP Agent 则负责读取您文件中的细节。

1

带配置的 Trust Agent

在 Document AI > Trust Agent > 创建 Trust Agent 下选择配置，例如工资单或证明，并选择范围 Premium 或 Ultra。

2

检查提交的 PDF

在文件列表中选择该 PDF，然后点击 操作 > 代理与工作流 > Trust 和 使用 Trust Agent 检查。查看证书 会显示风险评分、评估结果以及带页码的各项发现。

3

用于接收材料的 Workspace

在 Document AI > Workspaces 下，于 AI-DMS 标签中选择 Ultra 层级。此后每份新文件都会被读取和检查，包括扫描件和照片。

4

审阅发现项

文件的 审计 标签会显示发现项、引文、页码和建议。然后点击 标记为已审核 或 创建任务，交给团队处理。

5

为您的文件设置字段

通过 操作 > 代理与工作流 > IDP 创建一个 IDP Agent，将雇主、期间、税前与税后金额读取为带位置的字段。

实践经验

索要原始文件，而不是照片 直接从薪资或银行软件导出的 PDF 带有文字层和文件结构，而这正是 Trust Agent 检查的内容。因此，请尽可能索要原始文件。AI-DMS Ultra 中的 AI 审计则会根据内容检查照片。

04 · 案例

一家汽车经销商 检查一份工资单。



一家拥有 35 名员工的汽车经销商为客户安排融资。对于每份申请，客户都要提交工资单和银行对账单，大多通过电子邮件以 PDF 形式发送。融资顾问逐一查看后将申请转交下一步。某天，一份工资单看起来太完美了。

使用前

- 工资单在屏幕上查看并打印出来。
- 以这种方式几乎无法看出 PDF 是否被编辑过。
- 雇主和税后金额被手工抄入申请表。
- 谁检查了什么，充其量只是记在备忘录里。

使用 PAPEROFFICE 后

- 提交的文件进入配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace。
- 使用工资单配置的 Trust Agent 会显示带页码和文字摘录的发现项。
- IDP Agent 将雇主、期间和金额读取为带位置的字段。
- 出现发现项时，顾问会为团队负责人创建任务，由其作出决定。

为说明而虚构的示例。请您自行确认要求提供哪些文件、它们经过哪个层级处理，以及由谁对发现项作出决定。

05 · 检查清单

十个要点 用于提交的材料。

请与所有接收证明文件并对其作出决定的人一起逐条核对。每一条都可以用“是”或“否”来回答。

- | | |
|---|--|
| ☐ 我们知道在哪些流程中需要哪些证明文件。 | ☐ 只要可能，我们就索要原始文件，而不是照片。 |
| ☐ 提交的文件进入专门的 Workspace。 | ☐ 该 Workspace 使用合适的 AI-DMS 层级处理新文件。 |
| ☐ 已为常见文件类型设置了与之匹配的 Trust Agent 配置。 | ☐ 隔离功能已开启，阈值是经过慎重选择的。 |
| ☐ 在申请继续推进之前，已阅读过各项发现。 | ☐ 谁对疑点作出决定，以及如何提出后续问题，已经明确。 |
| ☐ 签发方和期间等细节已与您已知的信息进行比对。 | ☐ 提交文件的保存和删除已有内部规定。 |

06 · 常见问题

关于真实性检查的常见问题。

这项检查能取代身份核验吗？

PaperOffice 检查的是提交的文件及其内容。您可以用惯常的方式确认一个人的身份，例如查看原件。请与顾问确认您的流程需要哪些检查。

对手机照片也有效吗？

有效。AI-OCR 读取照片和扫描件，而使用 AI-DMS Ultra 时，AI 审计会检查其内容。Trust Agent 的结构检查适用于 PDF 文件，因此值得索要原始文件。

出现疑点时会怎样？

达到您设定的阈值后，文件进入隔离。您的团队阅读发现项，将其标记为已审阅，或创建任务。放行在 **审计** 标签中进行。

检查如何发现伪造？

通过编辑痕迹和相互矛盾之处：不透明区域下的文字、与页面不一致的文字层、缺少该文件类型的典型特征，或相互排除的细节。

我们是否需要为每个签发方准备模板？

该检查无需针对每个签发方准备模板即可进行。配置会带来各类文件的特征，而您可以用自己的语言描述 IDP Agent 的字段。

发现项就等于伪造吗？

发现项只是供您审阅时参考的线索。例如，重复保存往往无害。0 至 100 的风险评分汇总了各项发现，最终由人来作出决定。

07 · 如何开始

自己检查下一份提交的材料

在 app.paperoffice.ai 创建账户，在 Document AI > Trust Agent > 创建 Trust Agent 下保存一个与之匹配的 Trust Agent，然后检查一份提交的 PDF。计费按用量进行，并取决于层级。

检查一份文件

从一份提交的工资单或证明开始，查看风险评分和发现项。

设置一个 Workspace

为接收的材料创建一个 Workspace，选择 AI-DMS Ultra 并开启隔离。

定义字段

为您的文件所需的细节创建一个 IDP Agent，并通过试运行进行检查。

本主题相关的产品数据表

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-zh.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-zh.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-zh.pdf

审计中心

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-zh.pdf

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-zh.pdf

本主题更多内容

伪造文件

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-jiashiwenzhang-jiance-zhengshu-yufang



本主题更多内容

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-jiashiwenzhang-jiance-zhengshu-yufang

价格

paperoffice.ai/en/pricing

联系我们

paperoffice.ai/zh/lianxi