账禾 · 图文快印店记账系统

操作说明书

全部功能作用 · 模块协作关系 · 口径与边界
面向店主与店员的完整读本

适用版本：**v1.35.0**（本次改动：**安装包拆成免费版 / 单机版 / 联网版**三个独立安装包，装哪个就是哪个、首启不再选模式，三个版本可并装且账本各存各的；**免费版每天最多 5 张新单、仅店主**；**单机版买断码改为整页门禁**，1.x 版本内维护更新免费；**备份升级到 v6**，新增本地恢复向导（恢复前自动留底、校验和防损坏、单事务整体替换）；**联网版断网冷启动**可用 6 位离线码打开加密保险箱，离线只读不限、可写 7 天（可在设置里改）；联网版「云端备份与恢复」可查看备份与演练结果、**申请恢复到新店**；打开软件自动提示新版本。此前 1.34.0 的配图联网搜图、开单明细配图与订单预览图，1.33.0 的行业问答与安全校验，1.32.0 的文件类型选择与图纸拆行，1.31.0 的数据迁移识表与行业趋势，1.30.0 的同步稳定性与运营台，1.29.0 的追问上下文，1.28.0 的门头看图估价，1.27.0 的 AI 看文件与识票据，1.26.0 的数据迁移，1.25.0 的客户预存，1.24.0 的新版公告与员工登录设备授权，1.23.0 的开单收尾一次点击、柜台收现记台账、抹零与收款差额改造、挂账客户开关、营业概览改版，1.21.0 的品牌更名换绿、1.20.0 的抹零口径改造、1.19.0 的拖图开单、1.18.0 的功能开关、1.17.x 的报价单 7 种排版与助手联网一律走 AI 均在册。**账目数据、单据、金额口径一个数字都没动**。）

适用端：**Windows 桌面** / 安卓平板

编制日期：2026-10-29 · 内容与店内 AI 助手知识库同源

屏幕上是 A4 分页预览；需要纸质版时按 Ctrl+P 用浏览器打印，或在打印对话框里「另存为 PDF」。
本册描述的功能以软件实际界面为准；带「新增」标记的条目为近期版本新增，清单见 5.3。

目录

第一章　系统总览

1.1 账禾是什么　1.2 登录、开店与找回密码　1.3 界面地图　1.4 数据是怎么流转的　1.5 三个版本：免费版 / 单机版 / 联网版（新增）

第二章　每日主线：从开单到收钱

2.1 开单　2.2 审核（新增）　2.3 收款、退款与坏账核销　2.4 打印工单　2.5 修改与删除

第三章　模块详解

3.1 营业概览　3.2 记账开单　3.3 账目单据　3.4 单据预览　3.5 客户档案　3.6 客户报价　3.7 应收账款　3.8 客户对账单　3.9 资金账户　3.10 日常支出　3.11 其他收入（新增）　3.12 货品管理　3.13 供货商管理　3.14 进货录入　3.15 开票台账　3.16 统计报表　3.17 操作日志　3.18 员工账号　3.19 系统设置　3.20 店内助手

第四章　功能之间的协作

4.1 一张单据的一生　4.2 钱的路径　4.3 客户档案如何影响开单与应收　4.4 货品与进货如何影响开单与利润　4.5 权限与审核：两道闸门　4.6 报表口径与来源　4.7 店内助手与页面的协作　4.8 同步、离线与多设备

第五章　边界与常见问题

5.1 软件里没有的功能　5.2 十二个容易误解的点　5.3 近期新增功能一览（1.35.2）

页码以屏幕分页预览 / 打印结果为准。

第一章　系统总览

1.1 账禾是什么

账禾是面向**图文快印 / 广告制作店**的记账系统。它把店里的三本账合到一处：

- **生意账**——开单、折扣与优惠、抹零、挂账与收款、退款与核销；
- **钱账**——资金账户余额与每一笔进出的流水、日常开销与零星收入；
- **客户账**——客户档案、专属价与折扣、应收账款账龄与对账单。

联网版的账本存在云端，多台设备共享同一本账；**断网也能照常开单、收款、改数据**，改动先存本机，联网后自动上传。每台设备登录同一账号即可看到同一本账。数据按「店铺」隔离——同一台机器上切换店铺，界面只会显示当前店铺的数据。

电脑版从 1.35.0 起拆成三个独立安装包：免费版、单机版、联网版——**装哪个就是哪个，首次打开不再选模式**，三个版本可以并装在同一台电脑上，账本各存各的、互不相通。免费版＝0 元、每天

最多 5 张新单、仅店主，数据只存本机；单机版＝198 元买断、不限单量、可开员工，数据只存本机、断网照常；联网版＝账本存云端、多设备共用一本账（注册即 60 天免费试用）。三种版本的差别见 1.5。

两个端的定位：**Windows 桌面**功能最全（AI 助手的查账、开单、记账、行业知识库等进阶能力只在桌面端开放）；**安卓平板**适合柜台开单、收款与打印。两端数据实时一致。

1.2 登录、开店与找回密码

登录：手机号或邮箱 + 登录密码。一个人可以同时属于多家店（例如帮朋友代管），登录时会给出店铺清单让你选择；密码是身份级的，改密码或找回密码会同时影响他在所有店的登录。

注册新店：注册页填店铺名称、**门店地址（必填：省 / 市 / 区 下拉选择，再手填街道与门牌号）**、店主姓名（可留空）、邮箱与手机号（至少填一个，**手机号必须 11 位数字**）、登录密码（至少 8 位）与确认密码。注册成功即开通，可立即使用。**再开一家店** 新增 ：高级版在店铺切换菜单点「再开一家店」，地址同样先选省 / 市 / 区、再手填详细地址（不用记行政区划代码）；基础版限 1 家店，不显示该入口，服务端也会拦下。

找回密码：登录页点「忘记密码」→ 填注册手机号获取验证码 → 填 6 位验证码与新密码 → 完成。重置后该账号在所有设备上的登录会一并退出，需要重新登录。只绑了邮箱、没绑手机的账号请联系服务方处理。

退出（仅 Windows 桌面版）：点窗口关闭会先弹「确定要退出吗？」，确认退出后**下次打开需要重新输入账号密码登录**（登录需要联网）。安卓平板仍是「关掉再打开免登录」。

员工登录：店长（管理员）有外网就能在任何电脑 / 平板上登录；员工在**新设备**上登录会先被拦下，登录页显示「等待店长授权」，店长在「员工账号 → 登录设备授权」点「通过授权」后，员工再点一次登录即可。**按「员工 + 设备」授权**：员工 A 的手机通过了，不代表员工 B 的手机也能用；换电脑、重装系统、清掉浏览器数据都算新设备。

版本号：登录页底部显示当前版本（如 v1.35.2），升级排障时报这个号。

1.3 界面地图

登录后左侧是菜单（手机 / 窄屏收进左上角抽屉），右下角是店内 AI 助手悬浮球。菜单按权限显示：没有权限的模块直接不出现，绕过菜单跳页也会被拦下。

菜单位置	模块	一句话作用
日常工作	营业概览	首页仪表盘：今日营业额、本月净利润、待收款提醒、报价跟进、本月绩效
	记账开单	录入新单据（客户、制作信息、多行明细、折扣与优惠、抹零、收款登记）
	账目单据	全部单据的查询与操作台：筛选、排序、收款 / 退款、审核、导出
客户与报价	客户档案	客户主数据：折扣、专属价、额度账期、分组标签
	应收账款	按客户汇总未结与账龄，坏账核销，生成对账单
	客户报价	报价单管理：编制、配图、跟进、导出客户版 PDF
资金与采购	资金账户	账户余额与全部资金流水，按结算方式归集
	日常支出	房租水电工资等开销登记（区分已付 / 挂账）
	其他收入 新增	废纸回收、废料出售等零星进账登记
	开票台账	登记每张单的开票状态与票面信息，导出给会计
	货品管理	价目表主数据：售价、成本、单位、绩效规则、库存
	供货商管理	供货商档案与应付汇总
	进货录入	进货单登记，可同步更新货品成本价与库存
经营分析	统计报表	营业额 / 毛利 / 净利、营业报表（任意起止区间）、客户排行、绩效、趋势
	操作日志	谁在什么时候改了哪条记录（全量留痕）
	员工账号	员工与权限管理（仅店长）
	系统设置	店铺信息、备份与恢复、本机偏好、单机版授权（仅单机版）、云端备份与恢复（仅联网版）、改密与反馈

1.4 数据是怎么流转的

整本账围绕一条主链运转——**单据是唯一事实来源，资金流水由单据自动派生，报表只是把已发生的事算成数字**：

开单 → 审核 → 收款 / 退款 → 资金流水 → 资金账户 → 统计报表

钱的另一头还有三条支流，同样汇入资金流水：

进货付款 → 日常支出 → 其他收入 → 资金流水

而主链的上游，由三份档案在供给：客户档案决定折扣与专属价；货品档案与进货单决定成本与库存；权限设置决定每个人能看到什么、能改什么。这些关系在第四章逐条展开。

> **三条底层原则**
>
> - **只记实际发生的事**：挂账不产生流水，核销不动钱；没收到手的不算进账户余额。
> - **余额不存字段**：账户余额＝期初余额＋该账户全部流水，随时重算，不会出现「余额和流水对不上」。
> - **处处留痕**：新增 / 修改 / 删除都会写进「操作日志」（只记关键字段差异，如「应收 260.00 → 300.00」）。

1.5 三个版本：免费版 / 单机版 / 联网版 新增

从 1.35.0 起，电脑版按用途拆成三**个独立安装包**：**免费版、单机版、联网版**。装哪个就是哪个，**首次打开不再让你选「本地 / 联网」**；三个版本可以并装在同一台电脑，账本各存各的、互不相通（各用独立的程序目录与数据目录，卸载一个不影响另外两个）。安卓平板只发联网版。

对比项	免费版	单机版	联网版
价格	**0 元**，不限使用时间	**198 元买断**；1.x 版本内维护更新免费	基础版 798 元/年（限 1 家店）、高级版 1498 元/年（不限店数）；注册即 60 天免费试用
账存在哪	只存这台电脑	只存这台电脑，**不上传云端、不需要网络**	本机 + 云端同步；手机 / 平板 / 电脑共看同一本账，断网也能开单、联网自动补传
单据与人员	**每天最多 5 张新单、仅店主一人**	不限单量，可开员工、按岗授权	不限单量，支持员工子账号、字段级权限与操作留痕
备份与恢复	本机备份（v6，带校验和）+ **本地恢复向导**：恢复前自动留底、单事务整体替换		云端每日备份 + 本机备份；「云端备份与恢复」可申请恢复到新店

对比项	免费版	单机版	联网版
断网	本来就不需要网络	本来就不需要网络	在线登录后保存加密离线保险箱；断网冷启动输入 6 位离线码即可打开，离线可读不限、可写 7 天（可在设置里改）

- **免费版**按单据上的**业务日期**算，一天最多新建 5 张单据，超限时会弹提示；改单、删除、登记收款不受这个限制。免费版没有买断码入口——想升级请走「导出备份 → 安装单机版 → 从备份恢复」。
- **单机版需要买断码**：没有码时是**整页激活门禁**，不能进入账本。把码粘贴到「系统设置 → 版本与授权」点「解锁单机版」，**本机离线校验**（不需要联网，也不绑定电脑；换机、重装后重新粘同一个码即可）。
- **联网版**断网冷启动的密码是**6 位离线码**，在「系统设置 → 离线保险箱」查看与修改；连续输错 5 次会锁定 15 分钟。
- **三个版本之间不互通**：升级或换版本时，先在原版本「系统设置 → 导出完整备份」，装好新版本后用「**恢复向导**」导入即可。

第二章　每日主线：从开单到收钱

2.1 开单

进「记账开单」，自上而下分三块填写：**客户与制作信息**（客户单位、联系电话、本单联络、任务与交付时间、制作要求）、**经营项目明细**（可多行：项目名称、单位、份数、计量明细、实价、配图、绩效；明细表上方有一条虚线框可「拖图开单」，见下）、**结算区**（折扣率、优惠 / 让利、应收、已结金额、抹零、未结、结算方式、收款账户、说明备注）。明细行不再单设备注框，整单说明统一写在右下的「说明备注」里。拖文件确认后会自动生成**订单预览图**，显示在明细表上方。

- **客户**：输入已在档案里的客户名会自动带出电话与协议折扣，并在超额时提醒（只是提醒，不阻断）。留空＝散客，散客不进客户档案。输入支持拼音首字母（如 nmg → 内蒙古…），行内小三角可按货品组快速挑货——面板右栏带「编号 / 货品名称 / 单位 / 单价」表头，左栏每组标着条数，**右下角可以斜着拖动放大或缩小**（拉过的尺寸会记住，点一次即可重来）。
- **数量与金额**：数量＝份数 × 计量明细；行小计＝数量 × 实价。计量明细可以直接写算式，如 0.4*0.4 自动算平米数。
- **拖图开单** 新增：把客户的 **PDF / JPG / PNG / TIF** 拖到明细表上方的虚线框（或点框里的「选择文件」），自动读出**成品尺寸与页数**；弹窗里核对一遍（多页 PDF 可以选第几页），点「带入明细」即把这一行填好——单位按「平方米」、计量明细自动填成平米算式（如 0.21*0.297）、份数按页数带出。文件名会先填进「经营项目」，从货品库挑一个货品就把价格带出来；**同时**系统自

动取第一个能生成封面的文件（图片压缩 / PDF 首页）做成**订单预览图**——拖一次文件，明细与封面一起完成，不用再手量尺寸、手数页数、手敲算式。

- **折扣、优惠与抹零** 新增：结算区分三步走——协议折扣率 → **优惠 / 让利** → **抹零**。**应收金额（实售）**＝明细合计 − 折扣让利 − 优惠，**抹零不参与**：应收一旦定下来，抹零不会偷偷把它改小；抹零只解释「为什么实收比实售少」。折扣与优惠刻意**不摊进每行实价**——员工绩效不受砍价影响，客户面单上「行小计之和＝合计」也不会差一分钱。抹零有输入框，旁边一排快捷键会**按这一单的未结动态给出**——**抹到整元 / 抹到整五 / 抹到整十**，按钮上直接写明「抹掉多少、对方付多少」，**上限是当前未结**。
- **挂账与部分收款**：本次收到多少就填「已结金额」。全额挂账＝已结 0，状态「未结清」；收到一部分＝「部分结清」。已结决定单据状态。
- **收款：差额就地选，不再弹第二个窗** 新增：在「账目单据」或开单页点「收款」，**先填客户实付**。实付少于未结时，收款窗口里就地出现一条**差额条**，让你选 **算抹零**（差额记为抹零，**应收不变**、单据直接结清）或 **算欠款**（差额继续挂着，可标一个性质：定金 / 押金 / 赊账）。同一窗口里还能改结算方式、收款账户、写收款备注；**每次收款都记一条台账**（金额 / 时间 / 方式 / 账户 / 性质 / 经手人）。实付多于未结时只提示「应找零」，不会产生负未结。
- **明细行配图** 新增：「实价」与「金额小计」之间新增「配图」列。点行内「+」打开配图弹窗：**联网搜索**（输关键词一次约 20 张，9 宫格翻页；每张标来源与尺寸，网图仅作示意、版权自担）、**本店图库**（以前用过的图）、**相册**（安卓平板另有「现场拍照」）。选中后行内显示缩略图，可更换 / 移除；图片随单保存，下次「修改」重新打开还在。已审核或只读单据不可点。关闭「开单明细配图」开关后整列隐藏，不影响金额。
- **订单预览图** 新增：拖文件下单确认后，系统自动取**第一个能生成封面的文件**（图片压缩，PDF 渲染首页）存进本店图片素材库，作为这张单的封面。开单页与「账目单据」展开区显示缩略图，点一下放大；可编辑单据可「移除」（只解除关联，**不删素材库里的原图**，保存后生效）。源文件仍留在本机、不上传。
- **收尾：三个出口** 新增：单据填完，**顶部与底部**各有一排出口——**收款并保存**（当场收现，保存后这次收款也记进收款台账）、**记账并保存**（挂账 / 赊账，先落单不收钱）、**仅保存，继续开下一单**（保存后清空表单接着开下一单）。原来的「保存 → 弹框 → 再点收款结算」三步，现在一次点击就完成。已审核的单据，员工打开时这三个出口一律置灰。

硬规则：至少要有一行「有名称且数量大于 0」的明细；计量算式填一半会被拦下；成本与毛利估算仅店长可见；软件不收款（钱到账后回单据里登记）；不做拼版 / 覆膜等工艺，这类要求写进「制作要求」，打印时会带到工作单上。

2.2 审核 新增

审核是给单据加的一道「店主确认」闸门，规则很简单：

- 员工开的新单默认 「**待审**」（状态列会带一枚「待审」小徽章）；店主开的新单默认 「**已审**」；历史单据一律视为已审核。
- **已审核的单据，员工不能修改、不能删除**——按钮会置灰并提示「已审核：如需修改请联系店主先反审」；即便从别处进了编辑页，保存也会被拦下。店主不受此限制。
- 店主在「账目单据」操作列点「审核 / 反审」：反审后该单回到待审、员工可再次修改；核对无误再点「审核」落定。
- 找待审单：把筛选栏「状态」切成「待审核」，或看状态列徽章。审核 / 反审都会写进「操作日志」。
- **审核状态不影响收款、退款、打印与统计**——它只锁「员工改删」这一件事。收了钱的单照样可以审。

2.3 收款、退款与坏账核销

三个动作都在「账目单据」或「应收账款」里发起，但性质完全不同：

动作	在哪做	改了什么	是否产生流水	结果
收款	账目单据 · 行内「收款」	已收金额增加	**是**（收入 in）	未结下降，状态自动变「部分结清 / 已结清」
算抹零（收款窗口 · 差额条里选） 新增	收款窗口 · 行内差额条	差额记进「**抹零**」单独一栏，**应收不下调**	否（抹零没有真钱进出）	差额被吃掉、**单据直接结清**；不是坏账核销
算欠款（收款窗口 · 差额条里选） 新增	收款窗口 · 行内差额条	只记已收金额，差额仍留在未结	**是**（收入 in，按实付）	未结保持，可标定金 / 押金 / 赊账
退款	账目单据 · 行内「退款」	净已收减少、未结回升	**是**（支出 out，类别＝退款）	不得超过当前已收；已登记退款可撤销
坏账核销	应收账款 · 明细里「核销」	核销金额写进单据，未结摘除	**否**——钱没有动	表示「这笔不再追了」，可「撤销核销」

收款上限＝应收 − 坏账核销（抹零另算，不占这个额度）；退款不得超过当前已收。退款在流水里是反向行（负数），所以账户「收款合计」按净额看。

2.4 打印工单

- 在「单据预览」点 「**打印**」直接调起系统打印面板；点 「**导出 PDF 文件**」则导出到本机（导出后同样弹系统面板，可直接打印或分享）。只有真的导出成功才累加打印次数。

- 排版可切换：**三联单**（默认，9.5in × 5.5in＝241 × 139.7mm 标准财务三联纸，每张固定排 12 行明细，超过自动续印下一张、页码自动标注）与 **A4 排版**。
- 面单包含：店铺抬头、单据编号、两列信息区、明细表、中文大写金额、**应收金额 / 协议折扣 / 优惠让利 / 抹零金额**、实收金额（大写）、已退款、核销、未结金额、结算方式、客户签字、店铺页脚。
- 报价单预览、客户对账单、营业报表预览同样都有「打印」按钮，导出 PDF 与打印共用一套版面。

2.5 修改与删除

- **修改**：在「账目单据」点该行「修改」回到开单页，保存后原单更新（开票 / 退款 / 核销信息会原样保留）。已审核的单对员工上锁（见 2.2）。
- **删除**：「删除」只有店长能点，删了就找不回来——建议先「一键导出 Excel」留底。删除会连同该单的资金流水一起删掉，账户余额自动恢复。
- 软件里没有「作废 / 红冲」：单据不要了只能删除；收了钱要退用「退款」；不追的账用「坏账核销」。

第三章　模块详解

3.1 营业概览

登录后的首页，1.23.0 改版：顶部是一条**森林绿欢迎横幅**；下面三张卡——**今日营业额 / 已收款 / 未结款**；再往下是**生意走势**，可切**近 7 天 / 本月**，旁边给出**毛利 / 净利**；右侧一列**经营待办栏**——待办清单、今日回款进度环、本月绩效、最近动态，以及**小禾入口**（点入口卡即可召唤店内助手面板）。金额受权限控制：营业额卡需要「营业额与收入」权限，毛利 / 净利还要「毛利与净利润」「日常支出」权限；没有营业额权限的员工，绩效只显示自己一行。页面顶部如出现**新版公告条**，点「查看更新」看本次更新说明、点「立即下载」直达安装包，点 × 本次不再提示；升级只替换软件，账目不受影响。

3.2 记账开单

见第二章 2.1。要点补充：可从货品库带出价格与绩效规则；修改既有单据时折扣率取自单据本身，不会被档案折扣悄悄改掉；开单即占用信用额度（仅提醒）；**客户有预存时，结算区会显示可用余额，填「预存抵扣」即可从本单扣掉**（余额不够会拦住；抵扣不产生现金流水，不会重复算营业额）；**明细行可加配图、单据可带订单预览图**（随单保存；改单时也能换图 / 移除，只动关联不动素材库原图）；**明细表上方可「拖图开单」** 新增 ——拖入 PDF / JPG / PNG / TIF 自动读尺寸与页数，填好算式与份数，并自动生成订单预览图。**助手生成的草稿会附开单防错提示**（客户欠款与额度、上次成交价、低于成本、当天重复单），只提示、不改你填的数（见 3.20）。

3.3 账目单据

全部单据的查询与操作台。支持区间（今天 / 近 7 天 / 本月 / 全部 / 自定义）、关键词（单号 / 客户 / 项目 / 货品）、状态、经手人、客户、结算方式筛选；点表头可按编号 / 业务日期排序；**单击任意一行就地展开该单的明细**（再点收起），要看整张单或打印点该行的「预览」。

- **时间维度** 新增：「按业务日期 / 按登记时间」。会计对账看业务日期；想找「今天录错的那张单」按登记时间。**切按钮时，上面的日期列头与整列内容会跟着一起换**，筛选口径一眼可见。选择记忆在本机。
- **订单预览图就在展开区里** 新增：展开单据时，明细表旁边显示这张单的封面缩略图（拖文件下单 / 助手附件时自动生成），点一下看大图——跟单的人不必再问「那版稿长什么样」。
- **状态筛选**含「待审核」与「部分结清」；待审单在状态列带徽章。行内操作：预览 / 修改 / 收款 / 退款 / 审核或反审（店主）/ 删除（店主）。已审核的单对员工隐藏（店主全可见）。
- **导出**：「一键导出 Excel」导出当前筛选结果，含「单据汇总」「账目明细」两张表；无成本权限时自动去掉成本与毛利列。

3.4 单据预览

见第二章 2.4。页面顶部同时显示编号、客户、应收、未结、已打印次数；单据不存在时提示「未找到该单据，可能已被删除」。

3.5 客户档案

客户主数据，也是开单的「价格依据」。每位客户可维护：客户等级（普通 / VIP / 同行）、协议折扣率（100＝不打折）、**专属单价**（只给指定货品单独定价，开单 / 报价选到这些货品时优先带出）、信用额度与账期、「**挂账客户**」**开关** 新增（就在信用额度旁边；打开后，开单选中该客户默认推荐「记账并保存」，客户列表里也会多一列挂账标记）、开票抬头与税号、联系方式与地址。

客户预存（1.25.0） 新增：客户档案新增「预存余额」一列。点「充值」记下金额、结算方式、收款账户与备注，钱进资金账户；点「退款」把余额退回。每一笔都留一条**预存流水**（金额 / 方式 / 经手人 / 时间），余额自动加减。开单时可直接用这笔余额抵扣（见 3.2）；**有预存余额的客户不能直接删除**，先退完或核销掉。充值 / 退款需要「客户预存（充值 / 退款）」权限，默认只给店长。

- **分组与标签** 新增：分组为单选（建议 普通 / 协议 / 月结，可自填）；标签为多选自由标签（如「老客户」「急件」）。列表顶部可按分组 / 标签筛选，搜索也会命中这两项。
- **一个单位多个联系人** 新增：上面的「联系人 / 联系电话」是主联系人（对账单与单据优先用它），其余的人（如采购、设计、前台）在「其他联系人」里逐个添加姓名 / 手机 / 部门 / 职务。开单时「本单联络」可以直接挑人，选到登记过的人还会把手机号带到本单电话，不用再手打。
- **建档**：新增 / 编辑 / 导入（Excel，带预演确认）/ 删除；也可「从历史单据建立档案」一键把散落的客户名建成档案并回填归属。历史客户归集以「客户名一致」为准。

- **只读权限**：员工默认能查看客户名单（开单要选），但新增 / 修改需要店主在员工权限里单独开「客户档案（新增与修改）」。

3.6 客户报价

三件套：**客户报价**（列表：状态筛选、跟进提醒、复制、删除）、**报价单编辑**（标题、客户、分组明细、逐行配图（可联网搜图 / 本店图库 / 相册）、折扣与优惠、内部成本毛利核算、下次跟进）、**报价单预览**（客户版版面，绝不出现成本与毛利；导出 PDF 可发微信）。报价单与单据相互独立——报价只是「谈」，落单要到「记账开单」。内部毛利率低于 15% 会标红提醒。

排版版式（1.17.1 新增）：报价单有 **7 种版式**可选——**经典蓝**（原来的版面）、**极简黑白**、**商务金橙**、**商务紫红**、**通用深紫**、**标准询价**、**简洁黑头**。在「报价单预览」顶部或「报价单编辑」页找到「排版版式」，点一下即换、纸面立刻重排；**选定的版式跟着这张报价单保存**，换台设备打开还是同一版。7 种版式**内容完全一样**——明细、数量、单价、合计、大写金额、条款说明一字不差，换的只是排列与主色；每项配的示意图在新版式里照样显示。打印与导出 PDF 都按当前版式出，都是 A4。

3.7 应收账款

按客户汇总未结并按账龄分桶（0–30 / 31–60 / 61–90 / 90 天以上），标出逾期与超额客户；展开「明细」看逐单（应收 / 已收 / 已退款 / 核销 / 未结 / 账龄）；可做坏账核销与撤销；每行可进「对账单」；整表可导出账龄表。账龄以「业务日期」为基准；逾期＝超过该客户账期天数的部分。核销只是账面处置、钱没有动，核销后未结归零的单会移到「已核销单据」、仍可撤销。

3.8 客户对账单

两种模式：**未结（催款）**列出该客户全部未结单据与账龄汇总，可「复制催款话术」直接发微信、导出 PDF 并分享；**本月 / 近 90 天 / 自定义区间**列出该区间内**全部单据（含已结清）**与区间合计，可导出 Excel / PDF。对账单不在左侧菜单里，从「应收账款」客户行点「对账单」进入。

3.9 资金账户

每张卡的余额＝期初余额＋该账户全部流水（收入加、支出减），不另存余额字段。页内可看账户的期初、收入、支出、余额、流水笔数，并查询每一条资金流水（日期 / 账户 / 方向 / 金额 / 类别 / 单号 / 往来对象 / 经手人）。

- 账户可建 / 改 / 停用 / 删；只有从未发生过收付的账户才能删除，同名不允许。
- 「一键按结算方式归集」把历史单据落在「待分配」的流水按结算方式归入对应账户（微信→微信零钱、现金→现金抽屉、银行转账 / POS刷卡→对公账户、支付宝→支付宝）。
- 可导出「账户对账 + 资金流水」两张表的对账单；流水最多显示最近 300 条，流水不能手工改（它由单据派生）。

- **客户预存流水（1.25.0）** 新增：客户充值时进账、退款时冲回，流水来源标注「客户预存」，与单据收款、日常支出分开列示；开单用预存抵扣**不产生现金流水**，避免营业额重复计算。

3.10 日常支出

房租、水电、工资、耗材等开销登记：日期、类别、金额、收款方、付款账户、结算方式、关联供货商、发票号、备注。区分「已付款 / 挂账未付」——**挂账未付不产生资金流水、不计入账户余额**。删除支出时对应流水一并撤销、余额自动恢复。

3.11 其他收入 新增

废纸回收、废料出售等**非营业**零星进账的登记处。字段：日期、收入类别（废纸回收 / 废料出售 / 其他）、金额、来源 / 付款方、收款账户、备注。登记即产生一条流入流水、直接增加所选账户余额；页面给出区间收入合计 / 本月收入 / 累计收入与收入构成。

> **口径提醒**：其他收入**不计入营业额 / 毛利 / 净利润**，也不进日报账——那些口径只统计单据（主营收入）。它只进资金账户与流水，用于「钱对得上」。

3.12 货品管理

价目表主数据：编号（默认 2535+序号，可自定）、名称、分类、规格、单位、库存、成本单价（仅店长可见）、显示价格、员工绩效计算方式（不计 / 按数量固定金额 / 按金额比例提成）与绩效值。支持 Excel 批量导入（带预演确认）、导出、停用（历史单据不受影响）、分组排序（决定各页货品组按钮的先后）。开单和报价引用的是货品的**显示价格**。

3.13 供货商管理

供货商档案：名称、联系人、电话、主营类别、地址、备注；列表看每家累计进货、未付金额与最近进货。删除后历史进货单保留，但不能继续按该供货商登记进货。

3.14 进货录入

录入进货单（多行明细：货品 / 数量 / 进货单价），选供货商、结算方式与付款账户，登记已付 / 未付（已付产生一条支出流水）。保存时可勾选「**保存时同步更新货品成本价与库存**」——勾选只对绑定了货品的行生效：库存加上数量、成本单价更新为本次进货价。这也是「毛利」里成本价的日常维护入口。

3.15 开票台账

发票登记处：按区间与开票状态（待开票 / 已开票 / 不需开票）筛单据，登记票号、种类（普票 / 专票 / 电子普票 / 收据）、抬头、税号、开票金额（可只开一部分）、税率、开票日期；可「导出给会计」。**它只是台账，不替代税控系统开票**；状态选「已开票」必须填发票号。

3.16 统计报表

全店的数字仪表盘：

- **指标卡**：营业额（应收）、毛利估算、净利润、单据数量（客单价）、未结金额。
- **利润分层**：营业额 − 进货成本 − 日常开销 = 净利润；旁边是开销构成。
- **营业趋势**与**业务分类占比、热销货品 Top 10、员工绩效排行**（可导出绩效）。
- **客户排行 Top 10** 新增：按客户聚合当前区间的应收 / 已收 / 欠款，可切「按消费 / 按欠款」排序。没有营业额权限时金额列不显示、按单数排序。
- **营业报表（起止区间）** 新增：默认「本月 1 日 ~ 今天」，也可自选任意起止日期（界面会拦住反向区间），预览 A4 版面并导出 PDF / Excel。自上而下依次是**区间总览**（营业额 / 已收 / 未收挂账 / 已退款 / 区间支出 / 其他收入六格）与**期间盈余（现金口径）、收款方式汇总、单据明细**，区间内有支出 / 其他收入 / 退款时再附对应明细表（没有就不印）。原来只能查一天，现在一段时间的账可以一次打出来。

权限：营业额相关需要「营业额与收入」；毛利卡需要「毛利与净利润」；净利与利润分层还要「日常支出」。

3.17 操作日志

全量留痕：谁在什么时候对哪条记录做了什么（新增 / 修改 / 删除），可按时段、操作人、对象、动作筛选与搜索，可导出。只记关键字段差异（如「应收 260.00 → 300.00」），不存单据全文；列表最多显示最近 500 条（导出含全部），本地最多保留 5000 条。需要「操作日志」权限。

3.18 员工账号

仅店长可见。新增 / 编辑 / 停用 / 删除员工，查看名单、角色、可见权限、入职时间、本月营业额与绩效、最近登录。

- **两个角色**：管理员（店长）固定拥有全部权限；员工默认只有 其他收入 / 开票台账 / 客户档案（查看）。「**日常支出**」**默认不给**——房租水电工资是店里的内部账，需要店员协助记支出时，在权限里单独勾上。
- **16 个权限开关**（可下放）：营业额与收入、成本与进货价、毛利与净利润、统计报表、进货录入、日常支出、其他收入、资金账户、开票台账、操作日志、客户档案（查看）、客户档案（新增与修改）、应收账款与对账单、货品档案与管理、客户预存（充值 / 退款）、删除单据与档案。没有权限的菜单直接隐藏，无权限的金额显示为 ***。
- **可见权限写在列表上** 新增：名单里直接显示这个员工能看到哪些账（超过两项折叠成「… 等 N 项」，鼠标停在上面看完整清单），不用点开弹窗猜。
- **入职时间** 新增：新建 / 编辑员工时可填到店日期（**可留空**，列表里空着显示「—」；填了不能晚于今天）。仅作记录，不参与工资与绩效计算；导出账号表也带这一列。

- **登录设备授权** 新增：员工在新设备上登录会先申请，记录出现在「员工账号 → 登录设备授权」卡片（设备名、首次 / 最近 IP、申请时间），点「通过授权」即可登录；点「取消授权」立刻失效，**这台设备上还活着的登录会话会被一并踢下线**，员工需要重新申请。换设备、重装系统后要重新授权。
- **验证码保护**：店主修改自己的密码、重置任何员工的密码、新建「管理员」账号、把员工提升为管理员，都需要店主本人手机收到的验证码——防止「老板离座、电脑没锁」被改密或私建管理员。
- 登录账号＝员工本人的手机号（11 位数字，全局唯一）或邮箱；**不再单列「联系电话」**，登录账号本身就是联络电话。密码是身份级的，跨店共享。删除员工后其开出的单据保留。

3.19 系统设置

按版本不同分五到八块：**店铺信息**（店铺名称、门店名称、单据标题、单号前缀、门店地址、联系方式、单据底部说明、报价条款——随店铺同步到所有设备）；**显示**（深色主题、图表动画、**显示倍率**——只影响本机；平板另有省电与自动息屏，桌面版始终最佳性能、不显示这两项）；**数据管理**（**数据迁移（导入旧账）**、导出完整备份 JSON、**从备份恢复**（仅本地两版）、**从备份合并导入（仅联网版）**、启动自动留档到本机并可**自选保存文件夹**、备份超期提醒，仅店长）；**账号安全与反馈**（修改本人密码、提交问题反馈换 6 位反馈码）。联网版另有**套餐与续费**、**云端备份与恢复**、**断网继续使用**与**软件更新**；单机版另有**版本与授权**。

- **数据迁移（导入旧账）** 新增：仅店长可用，入口在「系统设置 → 数据管理 → 数据迁移」。建议顺序：**客户档案** → **货品档案** → **期初预存** → **历史单据** → **期初应收** → **账户余额**。支持 Excel / CSV、带文字层的 PDF 对账单；历史单据与期初应收还能传**纸质账本 / 扫描件照片**（照片在本机 OCR，**原图不上传**，识别出的文字要勾选确认后才交云端整理）。AI 认列只发送表头与脱敏样例；**预演阶段只读文件、不写账**，核对本批应收 / 已收 / 未收后再确认写入；每次导入都有批次记录，发现问题可**整批撤销**。旧单号能保留就保留、撞号才加后缀；没有成本列的旧单**不计毛利**；期初预存要**先于**单据导入，抵扣才不会被服务端拒绝。
- **从备份恢复** 新增（仅免费版 / 单机版）：选一个本版本导出的 JSON 备份 → 向导先校验版本与校验和（备份 v6 带 SHA-256，被改坏或来自更高版本会被拒绝）→ 恢复前**自动把当前账本另存一份留底** → 确认后**单事务整体替换**，中途失败不会留下半套账。恢复完成后会退回登录页，免费版当天额度一并清零。
- **显示倍率** 新增：和 Windows 的「缩放与布局」一个意思，可选 100% / 125% / 150% / 175% / 200%。**仅电脑版**——2K / 4K 屏上字小就调大，整个界面等比放大；只作用于这台电脑（不随店铺同步），打印时自动回到 100%，不会把版面撑出纸外。
- **套餐与续费** 新增：查看当前档位 / 到期日 / 两档价格（免费 0 / 基础 798 / 高级 1498 元/年），以及**店铺数与子账号额度**（基础版限 1 家店、高级版不限店数；两档都含 5 个子账号，每多 1 个加 100 元/年；到上限时服务端会拦下并提示）。点「续费 / 升级」选档位与年限后付款：**微信 / 支付宝扫码，到账后自动开通（通常几秒内）**，二维码有效期 2 小时、同一笔没付完的订单会复

用；也可选**对公转账**，付款后提交「我已付款，提交申请」，1 个工作日内开通；该渠道暂未开通时扫码会提示改用对公转账。到期未续费账本转只读（仍可查看与导出）。**联网版也可在这里点「购买单机版买断码」**，付款成功后当场显示码、可一键复制。

- **版本与授权（仅单机版）**：显示当前是否已解锁；点「输入买断码」把码整段粘进去 → 本机离线验签，通过后不再限单量。已解锁后可「更换买断码」或「清除本机授权」（清除后重新打开会进入激活页）。买断码有签发台账，丢了可联系服务方按购买记录补发。免费版没有这一块；联网版不读取买断码。
- **云端备份与恢复** 新增 **（仅联网版，仅店主）**：显示「最近一次成功备份」「备份年龄」「最近恢复演练」，目标 RPO ⩽ 24 小时。需要恢复时点「申请云端恢复」，填原因、希望的新店名和恢复时间点；**不会覆盖当前店**——运营核对后恢复到一家**新店**，原店只读保留 7 天，新店不占套餐店铺额度。申请进度与处理结果就在这张卡里看。
- **从备份合并导入（只补缺失）** 新增 **（仅联网版，仅店主）**：系统设置 → 数据管理里选一个账禾备份（本地两版或联网版导出的都行）→ 先逐表预览「将新增 / 云端已有 / 无效」→ 确认后**只补云端没有的记录**，已有客户、单据、金额一分不动。判重按**记录 ID**，同 ID 一律跳过（同名但 ID 不同的客户 / 货品会各成一条）；员工账号、店铺设置、单据计数器、图片素材、审计日志、导入批次不迁移，单据配图会缺图。断网时先记入待发队列，联网后自动补传，仍然是「只新增、不覆盖」。
- **断网继续使用** 新增 **（仅联网版，本机设置）**：开关「断网时可打开本机账本」，关掉后断网冷启动只能停在登录页；打开时可设**断网可写宽限期**（只读 / 1 / 3 / 7（默认）/ 14 / 30 天）——最后一次在线验证后超过这个天数自动转只读，联网验证后恢复。离线期间新建 / 修改的账先存本机，联网登录后自动补传；期间不进行多店切换与 AI 等云端功能。点「重新设置离线解锁码」可改 6 位离线码。
- **软件更新** 新增 **（仅联网版）**：除打开软件自动提示外，这里可随时手动「检查更新」，看到当前最新版本与更新说明。

3.20 店内助手

右下角悬浮球。两端都能**带路、看文件 / 识票据**与**看门头**：问「怎么开单」「发票怎么开」，答步骤并高亮按钮、一键跳页；点面板里的回形针（或把文件拖进面板）可一次喂**最多 5 个** PDF / 图片。面板贴右下角，**左上角可以斜着拖动同时调宽高**（左边缘只调宽、上边缘只调高，双击恢复默认尺寸）。标题栏右侧的 「+」= **新对话**：清掉这次聊的内容、回到开场白；有没带入页面的草稿时会先问你一句。Windows 桌面端另外开放查数据、自然语言开单与记账：

- **门头看图估价** 新增：上传门头照片或效果图，问「这个门头多少钱 / 什么工艺」——助手识别**底板材质、字的工艺（吸塑 / 平面发光 / 不锈钢 / 迷你字…）、是否发光、灯箱与主字字数**；效果图会明确标「需确认」。缺门头宽高、字高、是否发光时会追问。估价卡里所有字段都能改，补全后按**本店货品档案 + 全国参考区间**逐项列出底板、字、钢结构、安装、吊车、辅材、配送，给

出低–高区间与建议价，可一键「带入报价单」。**只把压缩后的图片发给视觉模型，原图不出本机**，服务端不保存。

- **看文件** 新增：PDF 在本机统计**总页数、彩色 / 黑白页数、页面尺寸**，图片读**像素与毫米尺寸**（没有 DPI 会请你选）；问「写的什么」才在本机 OCR 识别文字。一次最多 5 个文件，逐个在本机解析后**合并成一张开单草稿**，单个文件失败不影响其余。**文件本身不上传**，只把识别出的文字摘要发给云端 AI 措辞。
- **按文件估打印价** 新增：问「这份打印多少钱」时，按**本店货品档案**（含客户专属价）里的打印单价、页数、彩色黑白、单双面、份数本地算价，缺哪项单价会直说；算完可一键生成开单草稿，金额来自本店价目表，**不让模型猜价**。
- **识票据 / 收款截图** 新增：上传发票 / 收据照片说「帮我记账」，或上传收款截图说「登记收款」；本机 OCR → 云端提取字段 → 本地白名单复核，生成**支出 / 收款确认卡**（字段都可改），点确认才走页面同一套保存流程。断网 / AI 不可用时按本机文字规则兜底。
- **查数据**：问「本月未结的单据」「科汇欠多少」「各账户余额」，直接给结果表 + 合计行，可点「去该页看全部」把筛选条件交接给页面。查询在本地执行、只读——账目数据不出本机（只把问题与字段字典发给云端）。
- **追问上下文** 新增：查完账接着问「那上个月呢」「那已结的呢」「那科汇呢」「再查一下」，会沿用上一问的条件**在本地重算**；报价改到一半说「再便宜点」「把装订去掉」，开单说「交期改成明天下午」，也会接着上一份草稿改。发给云端的只有**任务 / 页面 / 客户名 / 草稿项名**这类结构化摘要，**不带金额、不带账目明细、不带查询结果**。大约 10 轮后会提示「开个新对话答得更准」，只是建议，不硬拦。
- **自然语言开单**：「给科汇做一张 1.2 米 × 2.4 米的 KT 板，覆膜，明天下午取」→ 生成草稿卡（**附开单防错提示** 新增：客户欠款 / 信用额度 / 上次成交价 / 低于成本 / 当天重复单，只提示不改金额）→ 点「带入开单」→ 开单页预填，**你自己点保存才落库**；泛泛一句「帮我开一张单子」也可以，它会先告诉你需要哪些信息。
- **自然语言记账**：「记一笔买相纸 500 元」→ 字段解析 + 确认卡（日期 / 金额 / 类别 / 收款方都可改）→ 点「确认记账」才写入。
- **行业知识库**：材料区别、工艺做法、全国参考价区间、店里供货商点名等服务端知识（预算类问题会先追问尺寸等信息再给区间估算；按注册地址附当地施工 / 气候提示，不默认呼市）。

助手的回答左下角会标注来源（AI 回答 / 命中缓存 / 本地回答 / 接着上一问 · 本地计算）。每日额度 300 次 / 店，同问题 24 小时内命中缓存不重复消耗；带上下文时会按上下文指纹区分缓存，不会把上一问的答案套到这一问。助手本身不写任何数据：开单、记账都是「出草稿 → 你确认 → 走页面同一套保存流程」。新对话只清聊天上下文，账目、客户档案和已经带入页面的草稿都不受影响。

第四章　功能之间的协作

4.1 一张单据的一生

阶段	谁做	在哪做	写入 / 产生什么	牵动了谁
① 开单	店员 / 店主	记账开单	单据本体：应收 / 已收 / 未结 / 状态、明细、绩效、成本快照；员工开单落「待审」	占用信用额度（提醒）；成为打印与统计的源头
② 审核	店主	账目单据	审核状态：待审 → 已审	员工对该单的改 / 删权限随之开关；写操作日志
③ 收款	收银的人	账目单据	已收增加、未结下降、状态更新	**产生资金流水（收入）** → 账户余额增加
④ 退款	店主 / 收银	账目单据	净已收下降、未结回升	资金流水新增反向行（支出）→ 账户余额减少
⑤ 核销	店主	应收账款	核销金额写进单据、未结摘除	账龄表不再计它；**不产生流水、账户不变**
⑥ 打印	任何人	单据预览	打印次数 +1（导出成功才计）	出纸质工单一联交客户
⑦ 统计	系统自动	统计报表 / 首页	营业额、毛利、净利、排行、绩效	全部来自上面各步已写入的数据

4.2 钱的路径

账户里的每一分钱都来自一条流水，而流水由「谁产生的」决定：

流水来源	由谁产生	方向	类别 / 对方	记到哪个账户
单据收款	「收款」动作	收入	营业额收款 / 客户名	单据上的收款账户；未指定落「待分配」
单据退款	「退款」动作	支出	退款 / 客户名	退款时选择的账户
进货付款	进货单「已付」	支出	进货付款 / 供货商	进货单的付款账户
日常支出	支出登记（已付款）	支出	费用类别 / 收款方	支出的付款账户

流水来源	由谁产生	方向	类别 / 对方	记到哪个账户
其他收入 新增	收入登记	收入	收入类别 / 来源	登记时选的收款账户

- **余额公式**：账户余额 = 期初余额 + Σ（该账户的收入流水）− Σ（该账户的支出流水）。任何单据的增删改，都会自动重算，不需要人工调账。
- **时间口径**：单据类流水按「业务日期」归集；支出 / 其他收入按登记日期。
- **挂账不产生流水**：挂账单、挂账支出、未付进货，都不动账户。等真的收 / 付了再登记。
- **删除即回滚**：删单据 / 删支出会带走它的流水，余额自动恢复。

4.3 客户档案如何影响开单与应收

客户档案 → 协议折扣率 专属单价 信用额度 / 账期 → 开单 → 应收与账龄

- 开单选客户（或输入名字命中档案）→ 自动带出折扣与电话；专属价在选货品时优先于折扣率生效。
- 信用额度 / 账期在「应收账款」里变成逾期判断与超额标记；开单时超额只提醒。
- 分组 / 标签是档案的归类维度，用于筛选与后续识别（按分组定价暂未提供）。

4.4 货品与进货如何影响开单与利润

货品档案 显示价 / 成本 / 绩效 → 开单与报价 → 毛利与绩效

开单、报价从货品库带出的是**显示价格**；单据保存时把当时的成本与绩效规则**快照**进明细（以后改价不影响历史单）。进货单的「同步更新成本价与库存」是维护这份档案的日常入口；毛利＝营业额−成本快照之和。

4.5 权限与审核：两道闸门

- **第一道：角色与权限开关**（界面级）——决定「看不看得见、进不进得去」。菜单隐藏、跳页拦截、金额星号，都由它控制。这是「看不见」而非「取不到」：数据仍在设备上，防的是误操作与随手翻看。
- **第二道：审核锁** 新增 ——决定「改不改得动」。已审核的单，员工禁改禁删；店主不受限并可随时反审。两道闸门叠加后：员工看得见某张单，也可能因为已审核而改不动它。

4.6 报表口径与来源

指标	口径	数据来源	需要的权限
营业额（应收）	Σ 区间单据的应收合计	账目单据	营业额与收入
已收 / 未结	未结 = 应收 − 已收（净） − 抹零 − 坏账核销	账目单据	营业额与收入
毛利	营业额 − 进货成本（明细成本快照之和）	单据明细 × 货品档案	毛利与净利润
净利润	毛利 − 日常开销	毛利 + 日常支出	＋日常支出
客户排行	按客户聚合区间应收 / 已收 / 欠款	账目单据	金额列需营业额权限
员工绩效	Σ 单据明细的绩效列	账目单据	—
营业报表	任意起止区间内的营业、支出与其他进账（盈余 = 实收 + 其他收入 − 已付支出）	账目单据 + 日常支出 + 其他收入	—
其他收入	不进营业额 / 毛利 / 净利口径（营业报表中单列并计入期间盈余）	其他收入	其他收入

4.7 店内助手与页面的协作

- **带路**：助手识别问题 → 命中页面卡片 → 给步骤并高亮按钮 → 可一键跳页。
- **查数据**：云端只把问题翻译成一张「只读查询单」（筛选 / 排序 / 合计），执行在本地；结果表可把条件交接给页面（如「去该页看全部」）。
- **开单 / 记账草稿**：助手生成草稿或字段，交给你确认；真正落库的是页面自己的保存流程（同一套校验与留痕）。**助手模块本身不写任何数据**。
- **知识库**：行业问答在服务端知识库检索，报出的价格必须与知识库区间一致，编造的价格会被丢弃。

4.8 同步、离线与多设备

本节以联网版为主；免费版与单机版的账只在本机，没有云端同步与多设备协作。

- 登录后自动同步云端账本；换设备输同一账号即可看到同一本账。顶栏徽标显示：已同步 / 同步中 / 离线 / 待传 N。
- 断网照常干活：改动先存本机并入队，联网自动上传；离线取号带设备短码（如 …-D2），联网后不改号。

- 冲突处理：另一台设备刚改过同一张单会提示「已刷新为最新，请重新操作」；记录已在别处删除会提示「该记录已不存在」。
- 同一台机器切换店铺时，本机缓存会按店铺归属自动校正，绝不会把 A 店的账显示给 B 店。
- **断网冷启动** 新增：在线登录后会自动把本机账本存进**加密离线保险箱**。断网后重开软件，输入 6 位离线码即可打开；离线**读不限**，写受「断网可写宽限期」约束（默认 7 天，可设只读 / 1 / 3 / 14 / 30 天）。连续输错 5 次锁定 15 分钟。
- **备份留底** 新增：免费版 / 单机版在「系统设置 → 导出完整备份」留底（备份 v6 带校验和），需要时用「从备份恢复」整本换回；联网版的账以云端为准，服务端每日备份，「云端备份与恢复」可申请恢复到新店。

第五章　边界与常见问题

5.1 软件里没有的功能

- **没有作废 / 红冲**：单据不要了用「删除」（仅店长、不可恢复）；收了钱要退用「退款」；不追的账用「坏账核销」。
- **不收款**：扫码、转账收进来的钱要自己确认到账后再登记，没有自动到账。
- **不替代税控开票**：「开票台账」只是登记；也不会自动给客户发短信 / 微信账单。
- **不做工艺**：拼版、覆膜、装订等要求写进「制作要求」；没有多联单打印设置，工作单一律按三联单 / A4 导出打印。
- **没有会员卡、储值、积分**，也没有在线商城 / 小程序下单。
- **不做退货入库**：定制品只做「退款」，不回补库存。
- **拖图开单只认 PDF / JPG / PNG / TIF**：AI / CDR / PSD / INDD 这类设计源文件**不解析、也不参与尺寸估算**——它们动辄几十 MB，而且画布尺寸往往不等于成品尺寸（1:1 大图最后要印 A4），照着它算价反而会错；需要记尺寸就手工填进明细。
- **拖图开单不替你猜 DPI**：图片的毫米值＝像素 ÷ DPI。文件里记录了 DPI 就自动算；**微信转发的图、手机截图、网页另存的图大多不记 DPI**，这时会请你选一个（72 / 96 / 150 / 300），并把像素尺寸摆出来供你对照。选错 DPI 会直接算错价，所以宁可多问一句。
- **拖图开单不把文件传走**：解析在你自己的电脑 / 手机上当场完成，文件不会上传到服务器；随单保存的只有明细与自动生成的封面缩略图（存进本店图片素材库）。
- **免费版 / 单机版不做多设备同步**：账只在这台电脑，不提供多设备同步与云端协作；三个版本各用独立数据目录，**装在同一台电脑上也是三本账**。要从本地这两版搬到联网版，先在原版本「导出完整备份」，再联系服务方协助搬迁（两边数据不互通，不能直接切换）。

5.2 十二个容易误解的点

1. **抹零 ≠ 优惠 ≠ 核销** 新增：**折扣 / 优惠**是报价阶段的让利，**会下调应收**；**抹零**是结算阶段的差额处置，**不改应收**，只解释「为什么实收比实售少」；**核销**是「这笔不追了」，钱没动、也不下调应收。三者分开记账，所以问助手「本月优惠多少」和「本月抹了多少」，给的是两个不同的数。
2. **挂账不产生流水**：挂账单 / 挂账支出 / 未付进货都不动账户余额，收付了才动。
3. **核销不动钱**：它只是把金额从「待收」里摘掉，账户余额分毫不变。
4. **其他收入不算营业额**：它只进账户与流水，报表口径只统计单据。
5. **审核不影响收款**：已审核的单照样可以收款、退款、打印；审核只锁员工改删。
6. **历史单据视为已审核**：升级上来后，老单不再显示「待审」；员工也不能改老单（需要时店主反审）。
7. **员工默认权限很小**：其他收入 / 开票台账 / 客户档案（查看）；「日常支出」默认不给（店里的内部账），其余都要店主逐一开通。
8. **删除不可恢复**：单据、支出、客户的删除都是即时生效，建议先导出留底。
9. **密码是身份级的**：一个人在一台设备上的密码，决定他在所有店的登录；改密 / 重置会让他在所有设备退出。
10. **金额星号不是数据丢了**：*** 表示当前账号没有该金额的查看权限。
11. **三个版本不是「同一套账的不同入口」** 新增：免费版 / 单机版 / 联网版各用独立程序目录与数据目录，装在同一台电脑上也是三**本账**；升级或换版本请走「导出备份 → 装新版本 → 从备份恢复」，不要指望装上新版本就能自动看到旧账。
12. **「订单预览图」只是一张封面，不是把文件存进软件**：它由拖文件下单 / 助手附件自动生成（图片压缩或 PDF 首页），存在本店图片素材库；源文件（AI / CDR / PSD）仍留在你店里原来的位置。移除预览图只解除这张单的关联，不会删素材库里的图，也不会动源文件。

5.3 近期新增功能一览（1.35.2）

新增	在哪用	解决什么问题
从备份合并导入（1.35.2，联网版）	系统设置 · 数据管理（仅店主）	旧备份搬云端时逐表预览「将新增 / 云端已有 / 无效」，**只补云端没有的记录**，同 ID 一律跳过，已有单据金额一分不动；员工账号 / 设置 / 计数器 / 图片素材不迁
弹窗连续输入修复（1.35.1）	所有弹窗	设置离线解锁码、新增客户等弹窗里，输入不再每敲一个字就失焦，可以连续输入

新增	在哪用	解决什么问题
三个独立安装包（1.35.0）	官网下载 · 安装	免费版 / 单机版 / 联网版各有独立安装包与产品名，**装哪个就是哪个，首启不再选模式**；三个版本可并装在同一台电脑，账本各存各的、卸载一个不影响另外两个
免费版限 5 单 / 仅店主（1.35.0）	免费版 · 记账开单	按业务日期**每天最多 5 张新单**、只支持店主一人，不限使用时间；改单 / 删除 / 登记收款不受限。没有买断码入口，升级走「导出备份 → 装单机版 → 恢复」
单机版整页门禁（1.35.0）	单机版 · 启动激活页；系统设置 · 版本与授权	没有买断码时停在**激活页**、不能进入账本；粘码**本机离线验签**（不联网、不绑电脑）。买断＝1.x 版本内维护更新免费，2.0 大版本另行付费
备份 v6 与恢复向导（1.35.0）	免费版 / 单机版 · 系统设置 · 数据管理	备份带 **edition / schemaVersion / SHA-256 校验和**；恢复前自动留底、**单事务整体替换**；篡改过的备份、更高版本的备份会被拒绝；恢复后回登录页，免费版当天额度清零
离线保险箱（1.35.0）	联网版 · 断网冷启动；设置 · 断网继续使用	在线登录后自动保存**加密本机账本**，断网重开输入 **6 位离线码**即可打开；离线**读不限**、写默认宽限 7 天（可设只读 / 1 / 3 / 14 / 30 天）；错 5 次锁 15 分钟
云端恢复到新店（1.35.0）	联网版 · 系统设置 · 云端备份与恢复（仅店主）	查看最近备份年龄与演练结果；点「申请云端恢复」只登记工单，**不覆盖当前店**；运营双人复核后恢复到**新店**，原店只读保留 7 天，新店不占套餐额度
打开即提示更新（1.35.0）	启动时；联网版另有「设置 · 软件更新」	本地两版读官网静态清单、联网版读服务端公告，发现新版本弹窗展示更新内容与「立即更新」；同版本不再反复打扰
配图联网搜图（1.34.0）	客户报价 / 记账开单 · 行内「配图」→「联网搜索」	输关键词一次找约 20 张，9 宫格翻页挑选；每张标来源站点与尺寸，**网图仅作示意、版权自担**。服务端没配密钥 / 连不上时会自动改用免费图库，并直接说明原因，不再一直停在「搜索中」。按档开关 quoteImageSearch（基础 / 专业默认开）
开单明细配图（1.34.0）	记账开单 ·「实价」与「金额小计」之间「配图」列	每行可加 / 换 / 删缩略图，随单保存，下次「修改」重新打开还在；已审核或只读单据不可改。**只影响展示，不改金额**。按档开关 orderItemImage（基础 / 专业默认开）
订单预览图（1.34.0）	拖文件下单 / 助手附件；记账开单 · 明细表上方；账目单据 · 展开行	自动取第一个能生成封面的文件（图片压缩 / PDF 首页）存进本店图片素材库，开单页与单据展开区显示缩略图，点一下放大；可移除（只解除关联，**不删素材库原图**）。**替代原「设计文件登记」**，历史登记不再展示、编辑保存时原样带回

新增	在哪用	解决什么问题
助手一次看 5 个文件（1.34.0）	店内助手 · 回形针多选 / 拖入面板	一次最多 5 个文件，逐个在本机解析后**合并成一张开单草稿**；PDF 按页拆行、图片按张 / 面积、图纸匹配本店蓝图价目；单个文件失败不影响其余。文件本身不上传
拍照只给平板（1.34.0）	配图弹窗 ·「相册」页签	Windows 桌面与电脑浏览器只显示「相册」，**不再出现「现场拍照」**；安卓平板保留现场拍照
小禾行业问答与安全校验（1.33.0）	店内助手	行业趋势 / 区域行情 / 开店选址 / AI 等口语问法进行业知识库；违法、伤害、隐私、提示词注入直接拒绝；无关问题不再乱跳页；追问上下文更全，不编具体金额
拖文件下单类型选择（1.32.0）	记账开单 · 拖图开单确认弹窗	报告册 / 图片 / 海报 / 图纸四种类型，系统按文件名 / 页数 / 尺寸预判，可手动改；报告册按页、图片按张、海报 / 图纸按面积
图纸拆行与蓝图价目（1.32.0）	记账开单 · 拖图开单；货品档案	同一 PDF 混排 A0–A5 与 A1+1/4 等加长幅面时按规格各占一行，份数按页数带出；按规格匹配本店蓝图价目，匹配不到留空不猜价；PDF 上限 120MB
追问上下文（1.29.0）	店内助手 · 查完账 / 报价 / 开单后接着问	「那上个月呢」「那已结的呢」「那科汇呢」「再查一下」会沿用上一问的条件**在本地重算**；报价「再便宜点 / 把装订去掉」、开单「交期改成明天」接着上一份草稿改。发给云端的只有任务 / 页面 / 客户名 / 草稿项名等结构化摘要，**不带金额、不带账目明细**。按档开关 assistantMemory（默认开）
新对话与长对话提示（1.29.0）	助手面板标题栏右侧「+」	清掉这次聊的内容、回到开场白；有没带入页面的草稿会先确认。大约 10 轮后提示「开个新对话答得更准」，16 轮后提示「较早内容只保留最近几轮」，只是建议、不硬拦；点「先不用」本次不再出现
门头看图估价（1.28.0）	店内助手 · 上传门头照片，问「这个门头多少钱」	识别底板材质、字工艺（吸塑 / 平面发光 / 不锈钢 / 迷你字…）、是否发光、灯箱与主字字数；**效果图会标「需确认」**，材质 / 灯光把握不足不硬猜。图片在本机压到长边 1280px 再发视觉模型，**原图不出本机**，服务端不保存
门头报价明细（1.28.0）	店内助手 · 估价卡	缺门头宽高 / 字高 / 是否发光会主动追问；补全后按**本店货品档案优先 + 全国参考区间兜底**，逐项列出底板、字、钢结构、安装人工、吊车 / 高空车、电源辅材、配送，给出低–高区间与建议价。**模型不报价**，金额全部本地算

新增	在哪用	解决什么问题
带入报价单（1.28.0）	估价卡 ·「带入报价单」	确认识别结果与尺寸后，一键把 7 类明细填进报价单编辑页；货品档案里没有的「行情项」生成临时明细，**你点保存才落库**。运营台可按档关闭（signageEstimate）
助手看文件（1.27.0）	店内助手 · 面板里的回形针 / PDF 或图片	拖一份 PDF 或图片给助手：**PDF 数总页数与彩色 / 黑白页数**，图片读像素与毫米尺寸；问「什么内容」才会识别文字。**文件只在本机解析、不上传**，只把识别出的文字摘要发给 AI。安卓平板同样可用
按文件估打印价（1.27.0）	店内助手 · 上传文件后问「多少钱」	用本店货品档案（含客户专属价）里的打印单价，按页数 / 彩色黑白 / 单双面 / 份数算出一条条金额与合计；货品档案里没有对应单价会直说缺哪项，**不让模型猜价**。算完可一键生成开单草稿
开单防错（1.27.0）	店内助手 · 自然语言开单的草稿卡	草稿生成后先做一遍只读体检：客户已欠多少、信用额度 / 账期是否要爆、本次单价与上次成交价差多少、是否低于成本或毛利太薄、当天是否已开过相似的单。只提示、**不改金额也不写库**；没有成本 / 客户欠款权限的员工不会看到这些提示
识票据记账（1.27.0）	店内助手 · 上传发票 / 收据照片，说「帮我记账」	票据在本机 OCR，云端只提取日期 / 金额 / 类别 / 收款方 / 发票号等字段，本地再按白名单复核一遍；生成**支出确认卡**（字段可改），点「确认记账」才写入——模型编的字段上不了卡片
识收款截图（1.27.0）	店内助手 · 上传收款截图，说「登记收款」	识别付款方、金额与支付方式，**在本地匹配该客户的未结单**；生成收款确认卡，点「确认收款」走与账目单据页同一套收款流程（含收款台账）。断网 / AI 不可用时按本机文字规则兜底
营业报表任意区间（1.27.0）	统计报表 · 营业报表	原来只能选一天，现在默认「本月 1 日 ~ 今天」，也可自选任意起止日期，一次导出这一段的 A4 报表 / Excel；口径与旧日报一致
再开店地址选择（1.27.0）	店铺切换菜单 ·「再开一家店」（高级版）	与注册新店共用省 / 市 / 区下拉 + 手填详细地址，不用记行政区划代码；基础版不显示该入口，服务端也会拦下
云端套餐合并两档（1.27.0）	官网定价；系统设置 · 套餐与续费；运营台	免费版不变；原「基础版 498 / 进阶版」合并为新**基础版 798 元/年（限 1 家店）**；**高级版 1498 元/年不限店数**（适合连锁多店）。已购旧套餐到期前照旧，续费按新档位

新增	在哪用	解决什么问题
数据迁移（1.26.0）	系统设置 · 数据管理 · 数据迁移	把旧软件里的客户 / 货品 / 供货商 / 历史单据 / 期初应收与预存 / 账户余额搬进账禾；按建议顺序导入，先预演后写入，每批可撤销
AI 认列（1.26.0）	数据迁移 · 第 2 步「认列」	Excel 表头自动认；认不准点「AI 认列」。AI 只看到表头与少量脱敏样例，给出建议后仍要你逐条确认，**不会直接落账**
纸质 / 扫描件 OCR（1.26.0）	数据迁移 · 选择文件	纸质账本、扫描件照片、扫描 PDF 可在本机识别成文字再整理成明细，**图片不上传**。识别分数低于 60 会标红，手写账本务必逐条核对
导入预演与批次撤销（1.26.0）	数据迁移 · 第 3 / 4 步；导入批次	预演先看本批应收 / 已收 / 未收与问题清单，核对后再写入；写入后可在「导入批次」整批撤销，不必一条条删
客户预存充值 / 退款（1.25.0）	客户档案 ·「预存余额」与「充值 / 退款」	客户先把钱放在店里（定金、预交款、整月结账），在客户档案里点「充值」记录金额、结算方式、收款账户与备注；多收或客户要走，点「退款」退回。每笔都留一条**预存流水**（金额 / 方式 / 经手人 / 时间），余额自动加减，不用另开小账本
开单用预存抵扣（1.25.0）	记账开单 · 结算区	选中客户后结算区显示「可用预存」，填一个抵扣金额就从本单未结里扣掉；**余额不够会当场拦住**，不会扣成负数。抵扣只是把这笔钱从「已收」换成「预存」，**不再产生一条现金流水**，营业额不会被重复算一遍
预存权限与资金账户来源（1.25.0）	员工账号 · 权限；资金账户 · 流水来源	新增「客户预存（充值 / 退款）」权限：没勾的员工看不到充值 / 退款入口与预存流水，开单用预存抵扣不受影响。充值 / 退款在资金账户里标注来源「客户预存」，与单据收款、日常支出各走各的
有预存余额的客户禁删（1.25.0）	客户档案 · 删除	客户还有预存余额时不能直接删除，先把余额退完或核销掉，避免账上凭空少一笔
单据编号取号修复（1.25.0）	记账开单 / 报价单编辑 · 编号栏	取号失败时编号栏直接显示失败原因与「重试」，**不再无声停在「正在生成…」**；开单与报价单同一条修复
新版公告与升级提示（1.24.0）	登录页 / 营业概览顶部公告条；更新详情弹窗	打开软件发现官网有新版本时，登录页与营业概览顶部出现公告条，点「查看更新」看本次更新说明，点「立即下载」直达安装包；登录后还会软提醒一次（同版本 7 天内不再打扰，可直接关掉）。**升级只替换软件，本机账目与云端数据都保留**。公告文案由服务端下发，不用重装即可更新

新增	在哪用	解决什么问题
员工登录设备授权（1.24.0）	员工账号 ·「登录设备授权」	店长（管理员）有外网就能随处登录；员工在**新设备**上登录要先申请，店长在这里点「通过授权」后才能登录；点「取消授权」立即失效，并把该设备上还在线的会话一起踢下线。按「员工 + 设备」授权，换设备 / 重装系统后需重新申请
登录页待授权提示（1.24.0）	登录页	员工在新设备登录时，登录页直接显示「等待店长授权」及设备信息，不用反复试密码；店长通过后重新点登录即可
开单收尾一次点击（1.23.0）	记账开单 · 顶部 / 底部出口按钮	原来的「保存 → 弹框 → 再点收款结算」三步压成**一次点击**：**收款并保存**（当场收现，保存后这次收款也记进台账）、**记账并保存**（挂账 / 赊账，先落单不收钱）、**仅保存，继续开下一单**。已审核的单据，员工打开时这三个出口一律置灰
柜台收现也记台账（1.23.0）	记账开单 ·「收款并保存」	以前只有「账目单据」页收款才产生收款台账，现在柜台当场收现（收款并保存）也记进收款台账，账目更完整
抹零档位动态化 + 写人话（1.23.0）	记账开单 · 结算区	不再固定「抹 0.01 / 0.5 / 1 / 抹到整元」，而是**按这一单的未结动态**给出「抹到整元 / 整五 / 整十」，按钮上直接写「抹掉 X，客户付 Y」，一眼看懂
收款差额就地选（1.23.0）	收款窗口	实付少于未结时，**在收款窗口里就地出现一条差额条**，选「算抹零」或「算欠款（定金 / 押金 / 赊账）」，**不再弹第二个窗**
客户档案「挂账客户」开关（1.23.0）	客户档案 · 信用额度旁；开单	新增显式「挂账客户」开关，客户列表多一列挂账标记；开单选中挂账客户时默认推荐「记账并保存」
已审核单据对员工仍锁写（1.23.0）	记账开单 · 收尾出口按钮	已审核的单据，员工打开时收尾按钮一律置灰，改不了也存不了；店主不受限
营业概览改版（1.23.0）	登录首页	森林绿欢迎横幅 + 今日营业额 / 已收款 / 未结款三卡 + 生意走势（近 7 天 / 本月，旁给毛利净利）+ 右侧经营待办栏（待办清单 / 今日回款进度环 / 本月绩效 / 最近动态 / 小禾入口，点入口卡召唤助手面板）
账目数据一个数字都没动（1.23.0）	—	本次只动界面与操作路径，**账目数据、单据、金额口径一个数字都没变**，历史单据打开还是原样

新增	在哪用	解决什么问题
品牌更名与换新（1.21.0）	软件界面 · 官网 · 说明书 · 安装包 · App 图标	软件名称由「图账通」改为「**账禾**」，运营主体为**内蒙古账禾软件科技有限公司**；换用绿色「禾」新标识，配色由蓝改绿——界面、单据、导出表格、安装包图标、安卓启动页一起换。状态标签改用**青绿色**，与品牌绿拉开差别，免得单据列表里「已结清」的状态绿和能点的按钮绿混成一片。**账目数据、单据、金额口径一个数字都没动**，历史单据打开还是原样
抹零口径改造（1.20.0）	记账开单 · 结算区；账目单据 · 收款	**抹零不再改应收**：应收（实售）是这单该收多少，抹零单独记一笔，只解释实收为什么比实售少。收款时**先填客户实付**，少付了在收款窗口里的**差额条**上就地选【算欠款】（差额继续挂着，可标定金 / 押金 / 赊账）还是【算抹零】（差额吃掉、**应收不变**、单据直接结清）。每次收款留一条台账；结算与导出把「优惠」和「抹零」分成两列；**老单据一个数字都不动**
拖图开单（1.19.0）	记账开单 · 明细表上方的虚线框	把客户的 **PDF / JPG / PNG / TIF** 拖进去，自动读出成品尺寸与页数，一键填进「计量明细」算式（平方米）并按页数带出份数，并自动生成订单预览图——**不用再手量尺寸、手数页数、手敲算式**。多页 PDF 可以选第几页；微信转发的图读不到 DPI 时会请你选一个（不替你猜）。解析全在本机完成，文件不上传
订单关联设计文件（1.18.0，1.34.0 下线）	—	原「设计文件登记」已于 1.34.0 下线，改为**订单预览图**（见上表）；历史单据里登记过的内容不再展示、不再新增，但编辑保存时原样带回，不影响账目
按版本开关功能（1.18.0，底座）	—（对用户不可见）	给「以后新功能按套餐档位开放」预留的机制：改开关不用重装软件。这是底座，你暂时看不到界面变化
报价单 7 种排版（1.17.1）	报价单预览 / 报价单编辑 ·「排版版式」	一行 7 个版式随便挑，点一下立刻换版；选定的版式跟着这张报价单走，换台设备打开还是同一版；内容一字不差，只换排版与主色
助手联网一律走 AI（1.17.1）	右下角悬浮球	联网时不再出现「看着像 AI、其实是本地固定回复」；回答左下角标明来源，真的断网 / 服务不可用才用本地兜底
取消「昨日总结」自动弹窗（1.17.1）	—	不再每天自动弹；想看时直接问助手「昨日总结」即可
品牌标识（1.17.0）	桌面图标 · 官网 · 软件左上角 · 说明书封面	统一成深蓝「账页 · 数据流」标，看着更专业

新增	在哪用	解决什么问题
货品面板：跟着显示倍率放大	开单页 · 行内小三角	125% / 150% / 200% 下不再被挤，列宽与可见行数跟 100% 完全一致
货品面板：斜角拖拽 + 列标题	开单页 · 面板右下角	可拖动放大并记住尺寸；补了编号 / 名称 / 单位 / 单价表头，分组带条数、隔行浅底
助手面板：左上角斜角拖拽	右下角悬浮球 · 面板左上角	宽高一起调，双击恢复默认（原来只能分别拖左边、上边）
免费版 / 单机版（1.35.0）	官网下载 · 独立安装包	账目只存这台电脑、不需要网络；免费版每天限 5 张新单、仅店主；单机版 198 元买断后不限量、可开员工
单机版买断码（1.35.0）	单机版启动激活页 / 系统设置 · 版本与授权	没有码不能进入账本；粘码本机离线验签，不绑电脑，换机重装可复用同一个码；1.x 版本内维护更新免费
扫码支付自动开通	续费 / 升级 · 微信 / 支付宝	付款到账后几秒内自动开通、不用等人工；二维码 2 小时有效，渠道未开通时自动提示走对公转账
联网版自助买买断码	系统设置 · 套餐与续费	联网版也能直接下单买码，付款成功后复制给要用单机版的那台电脑
子账号额度提示	系统设置 · 套餐与续费	基础版 / 高级版都含 5 个，每多 1 个 +100 元/年；超限服务端会拦下
店铺数围栏	店铺切换菜单 /「再开一家店」	基础版限 1 家店、不能新增；高级版不限店数（适合连锁多店）
白屏修复（1.16.1）	全新安装后进系统设置	1.16.0 装入后点「系统设置」会白屏，重新登录一次即恢复；界面渲染出错也不再整页白屏
员工「入职时间」	员工账号 · 新增 / 编辑	记下店员到店日期（可留空），名单与导出都能看到
可见权限写在名单上	员工账号 · 列表	不用点开弹窗就能看出这个员工能看到哪些账
显示倍率	系统设置 · 显示（仅电脑版）	2K / 4K 屏上字小就调 125% / 150%，整个界面等比放大
时间维度：业务日期 / 登记时间	账目单据 · 筛选栏	补录、追溯「今天录的单」；切按钮时日期列头与整列内容一起换
一个客户多个联系人	客户档案 · 其他联系人	采购 / 设计 / 前台都能建档，开单挑人时手机号自动带出

新增	在哪用	解决什么问题
单据明细就地展开	账目单据 · 单击一行	不离开列表就能看明细（带展开 / 收起动画），打印仍点「预览」
单据审核 / 反审	账目单据 · 操作列	员工开的单先待审，店主确认后员工不可再改；反审 / 删除要填理由并记进操作日志
客户排行 Top 10	统计报表 · 底部	一眼看出谁消费最多、谁欠款最多
客户分组与标签	客户档案	把客户按 月结 / 协议 / 老客户 等归类，可筛选可搜索
其他收入	资金与采购 · 其他收入	卖废纸、废料等零星进账也能进账户、对得上钱
套餐与续费 / 60 天试用 / 到期只读	顶栏 · 系统设置 · 套餐与续费	注册即 60 天免费试用；点「续费 / 升级」选档付款——扫码到账自动开通，对公转账提交申请后 1 个工作日内开通；到期未续费账本转只读（仍可查看与导出）

以上内容同样已同步进店内 AI 助手的知识库：问它「其他收入算营业额吗」「员工为什么改不了单」「哪个客户欠款最多」，它会按本册口径回答。