

个人消费工作台

产品使用说明书

单机版 · 打开即用 · 收支记录 / 消费日历 / 三级明细 / 图表分析 / 消费汇报

文档版本	V1.0
发布日期	2026 年 9 月 26 日
适用产品	个人消费工作台 (wechat-finance-workspace.html)
适用环境	Windows / macOS / 手机浏览器 (推荐 Edge、Chrome)

目录

第 1 章 产品简介

1.1 产品定位 1.2 运行环境与打开方式 1.3 数据存放与安全机制

第 2 章 快速上手

2.1 打开工作台 2.2 主界面总览

第 3 章 功能操作详解

3.1 记一笔（收入 / 支出）

3.2 数据卡片与本月预算

3.3 消费日历

3.4 收支明细（年 / 月 / 日三级折叠）

3.5 收支分析（六类图表 + 文字解析）

3.6 支付平台分析

3.7 消费汇报：周报 / 月报 / 年报

3.8 导出备份与导入恢复

第 4 章 注意事项与常见问题

4.1 数据安全注意事项 4.2 常见问题 FAQ

第 5 章 附录：统计口径速查表

第 1 章 产品简介

1.1 产品定位

「个人消费工作台」是一个免安装、单文件的本地记账与消费分析工具。打开一个 HTML 文件即可使用，覆盖「记一笔 → 消费日历 → 收支明细 → 收支分析 → 消费汇报（周报 / 月报 / 年报）」的完整链路，并支持从微信 / 支付宝 / 银行流水账单文件自动同步真实交易。

1.2 运行环境与打开方式

- 双击 wechat-finance-workspace.html 文件，用浏览器打开即可（推荐 Edge 或 Chrome，手机端同样适配）。
- 无需联网、无需安装任何软件；所有数据保存在本机浏览器中。
- 如需常驻使用，可将该文件固定到桌面或任务栏，也可以在浏览器中将其收藏。

1.3 数据存放与安全机制

- 全部数据（收支记录、预算）保存在本机浏览器的 localStorage 中，不上传任何服务器。
- 无账号体系、无需登录：打开 HTML 文件即可使用；也因此拿到文件的人都能看到账目，请妥善保管。
- 支持「导出备份」生成 JSON 文件、「导入恢复」还原数据，建议定期备份。

【注意】

- 工作台为本地单机应用：清除浏览器缓存 / 网站数据会连带清空账目，请务必先导出备份。
- 已取消登录门，打开即可查看全部账目；若设备会被他人使用，请保管好文件与备份。

第 2 章 快速上手

2.1 打开工作台

本工作台无需注册、无需登录：双击 HTML 文件用浏览器打开，即可直接进入主界面开始使用。

- 1. 双击 wechat-finance-workspace.html（推荐 Edge / Chrome 浏览器），页面直接显示工作台主界面。
- 2. 首次进入若还没有账目：点「记一笔」手动录入，或点右上角「导入恢复」载入备份 JSON。
- 3. 顶部右侧随时可用「导出备份 / 导入恢复」，用于日常备份与换设备迁移。

【注意】

- 当前版本无登录保护，打开文件即可查看全部账目；公共或共用设备上请谨慎存放。

2.2 主界面总览

进入主界面后，自上而下依次是：顶部操作栏（同步状态 / 导出备份 / 导入恢复）、「今天要处理」收支速览、四张数据卡片（今日收入 / 今日支出 / 本月收入 / 本月支出）与「本月结余」预算卡片，再往下是收支分析、消费日历、收支明细与消费汇报专栏。

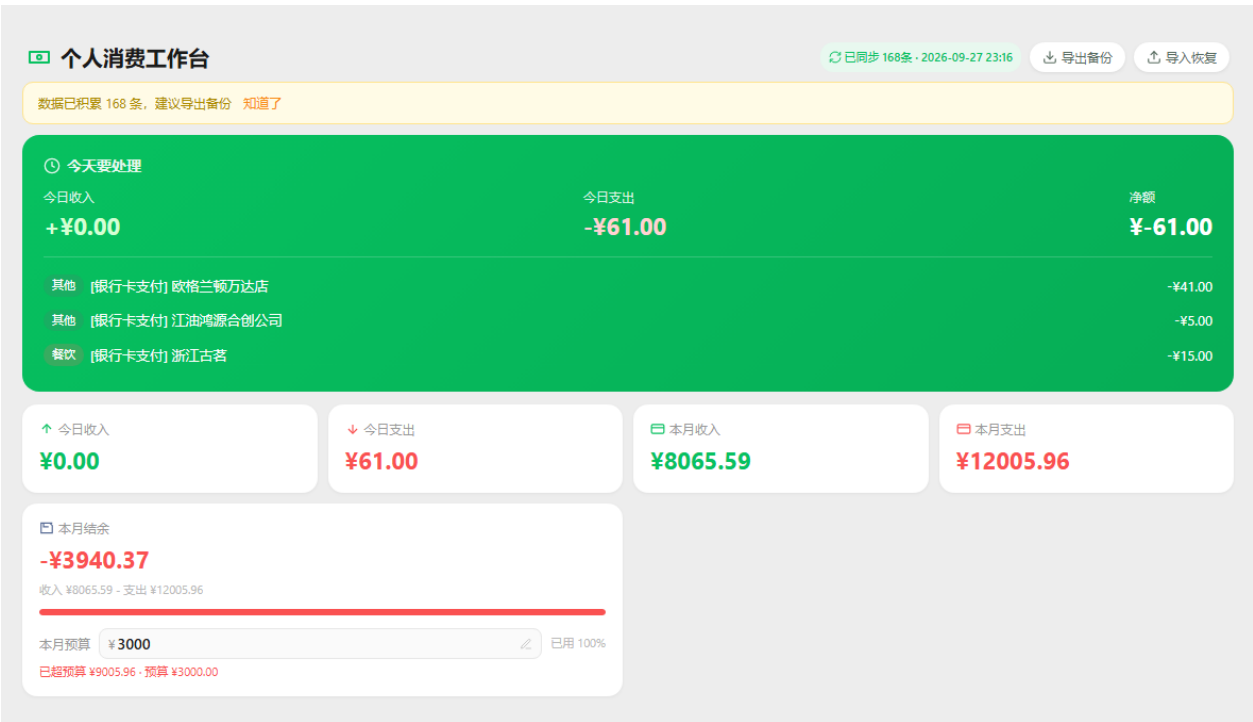


图 2-1 主界面总览（打开即见：今天要处理 + 数据卡片 + 本月预算）

第 3 章 功能操作详解

3.1 记一笔（收入 / 支出）

手动补充账单的入口，自动同步之外的零散收支都可以在这里补录。

1. 在「记一笔」区域选择类型：支出（默认）或收入，分类下拉会随之切换。
2. 输入金额（支持两位小数），选择分类（支出 12 类 / 收入 7 类）。
3. 选择日期（默认今天，可选过去或未来日期补记），填写来源 / 备注（选填，如「微信转账」）。
4. 点击「添加记录」，新记录立即写入并同步刷新所有卡片、日历、明细、图表与汇报。

个人消费工作台

已同步 168条 · 2026-09-27 23:16

导出备份

导入恢复

+ 记一笔

支出

收入

¥ 金额

餐饮

2026/09/27

来源/备注 (如: 微信转账)

添加记录

图 3-1 记一笔：类型切换、金额、分类、日期与备注

【注意】

- 金额必须大于 0，日期必选；备注会显示在明细列表中，建议写清来源方便日后核对。
- 误记的条目可在「收支明细」中点击条目右侧的删除图标移除。

3.2 数据卡片与本月预算

- 四张卡片实时统计：今日收入、今日支出、本月收入、本月支出；「本月结余」= 本月收入 - 本月支出。
- 设置预算：在「本月结余」卡片的「本月预算」框中输入金额，回车或点击空白处即保存（只对本月生效，下月可再改）。
- 预算生效后显示「已用 x%」进度条；超过预算时进度条变红并提示「超预算 ¥x」。
- 预算留空表示本月不设预算，卡片只展示结余。

3.3 消费日历

按真实月历展示每一天的收支净额，颜色深浅代表金额大小，帮助快速发现“哪天花爆了”。

1. 查看月份：点击左右箭头「」翻月，点击「回到今天」返回当前月。
2. 格内金额 = 当日收入 - 当日支出（净额）：绿色为正（净流入，收入多），红色为负（净流出，花得多），颜色越深金额越大。
3. 点击任意日期，下方「收支明细」会自动展开到该天并高亮定位，方便逐笔核对。
4. 日历随系统时间自动同步：跨天、跨月无需刷新页面（约 20 秒内自动切换并高亮今天）。

5. 底部小结显示「今日消费 ¥x.xx 元」、本月净额、本月收支与有账天数等汇总。

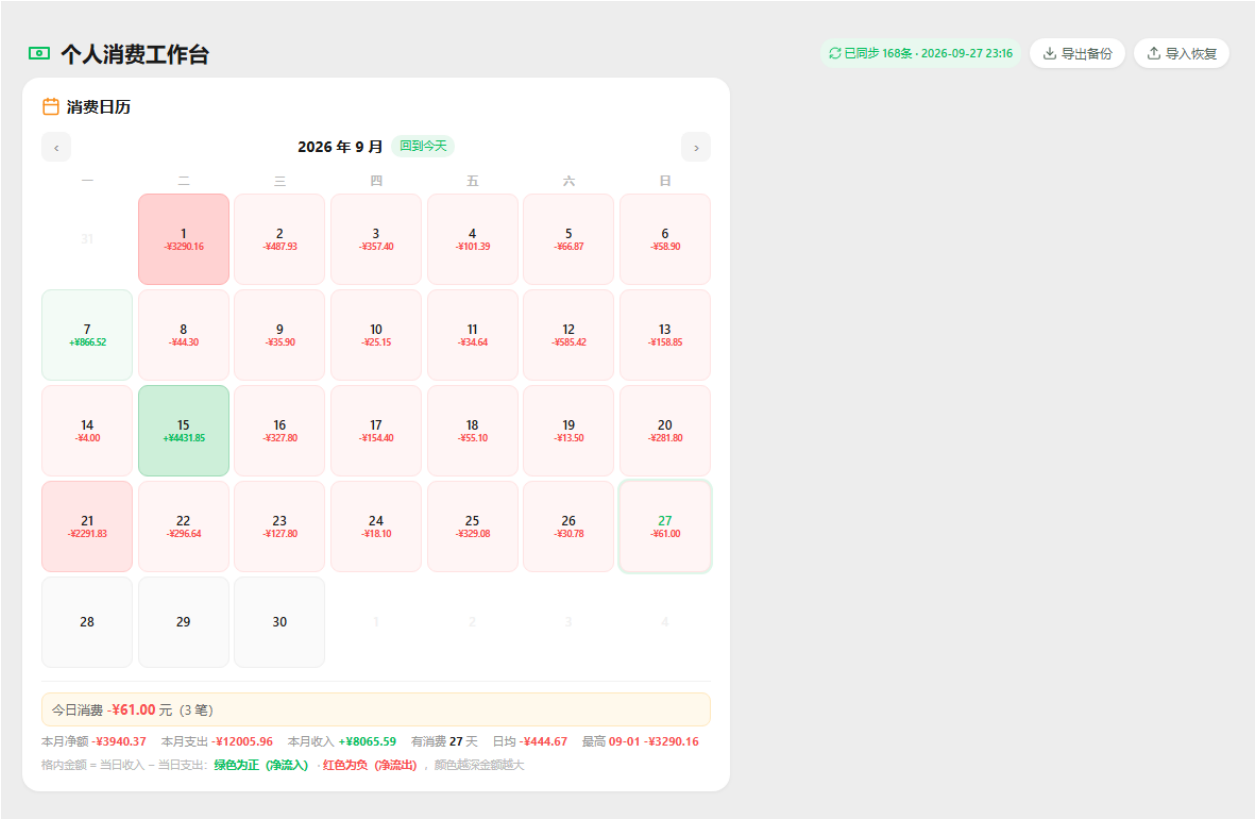


图 3-2 消费日历（净额口径：绿为净流入、红为净流出）

【注意】

- 格内显示的是“净额”而不是单边支出：当天收入大于支出时也会显示为正数，属于正常现象。
- 翻到历史月份后，日历会保持在该月（不被自动跳回），点「回到今天」即可返回。

3.4 收支明细（年 / 月 / 日三级折叠）

1. 明细按「年 → 月 → 日」三层折叠展示，点击某一层的标题栏即可展开 / 收起该层。
2. 每一层标题栏右侧显示该层合计：收入（绿）、支出（红）、笔数。
3. 用「展开到：日 / 月 / 年」按钮可一键切换默认展开层级（日 = 全部展开，月 = 只展开到月，年 = 只展开到年）。
4. 顶部「全部 / 支出 / 收入」筛选按钮可过滤类型；「共 x 条 · y 天」显示当前筛选下的记录量。

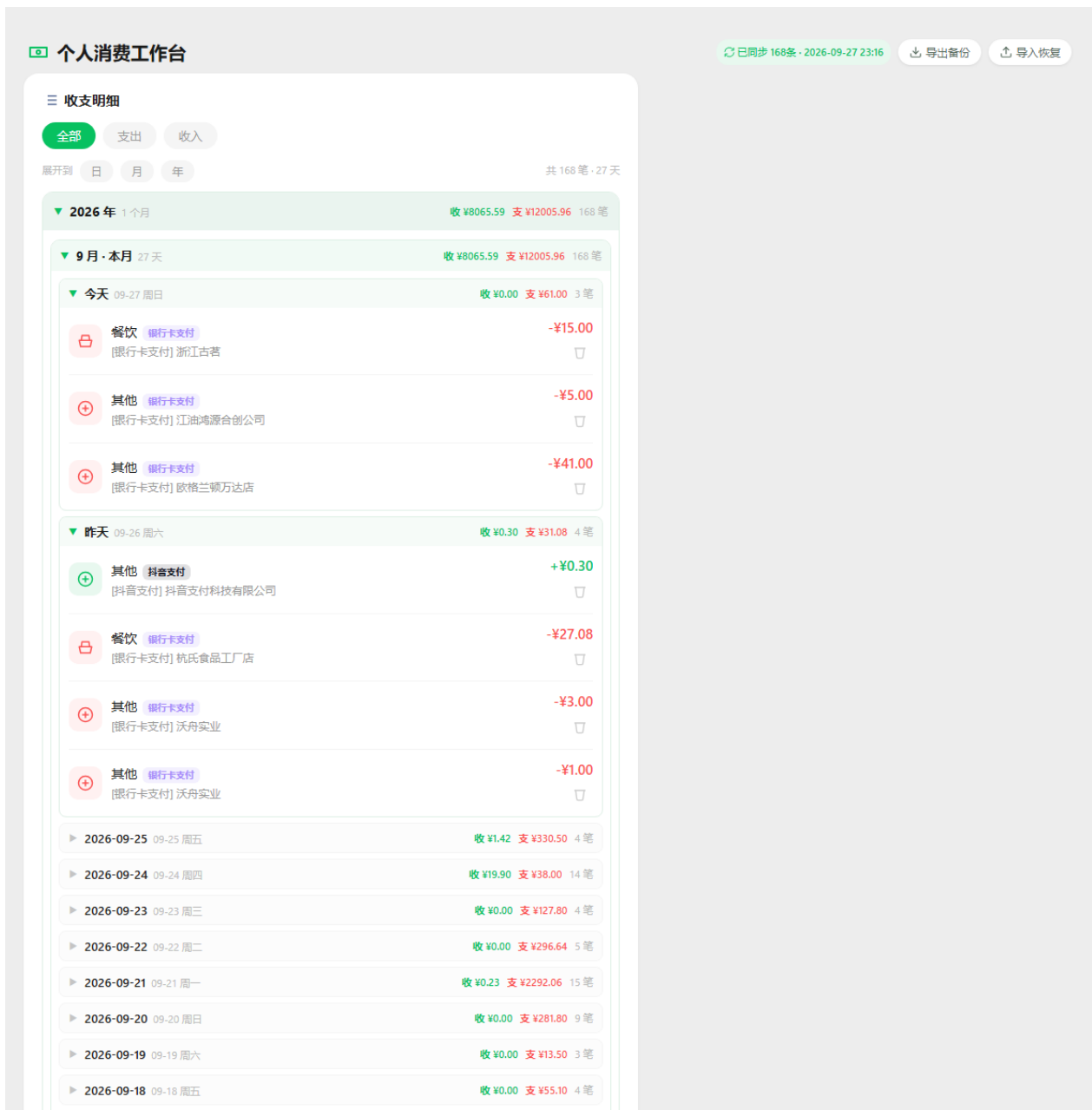


图 3-3 收支明细：年 → 月 → 日三级折叠（日层级展开）

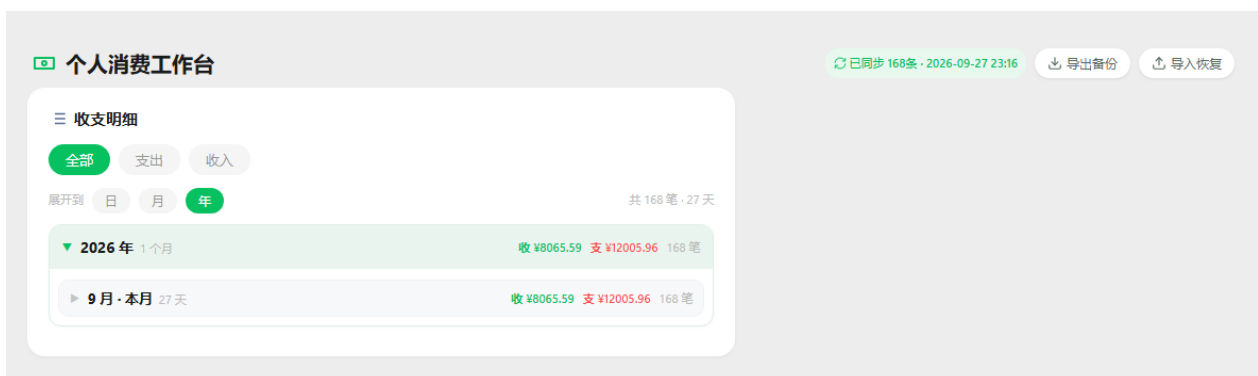


图 3-4 切换到「年」层级：只看年度合计，更清爽

3.5 收支分析（六类图表 + 文字解析）

收支分析提供六个页签：支出来源、收入来源、支付平台、消费趋势、月度曲线、支出鱼骨。每张图表下方都自动生成「图表解析」文字结论，无需自己读图。

- 1. 点击对应页签切换图表；「支出来源 / 收入来源」统计本月各分类金额与占比。
- 2. 「消费趋势」展示近 7 日收支对比柱状图；「月度曲线」展示本月累计收支曲线。
- 3. 「支出鱼骨」把本月支出按主分类 + 子项拆解成鱼骨结构，识别大额支出的具体去向。
- 4. 每张图底部的「图表解析」会自动给出：总额与日均、占比最高分类、集中度、单笔峰值等结论。



图 3-5 收支分析：支出来源环形图 + 自动文字解析

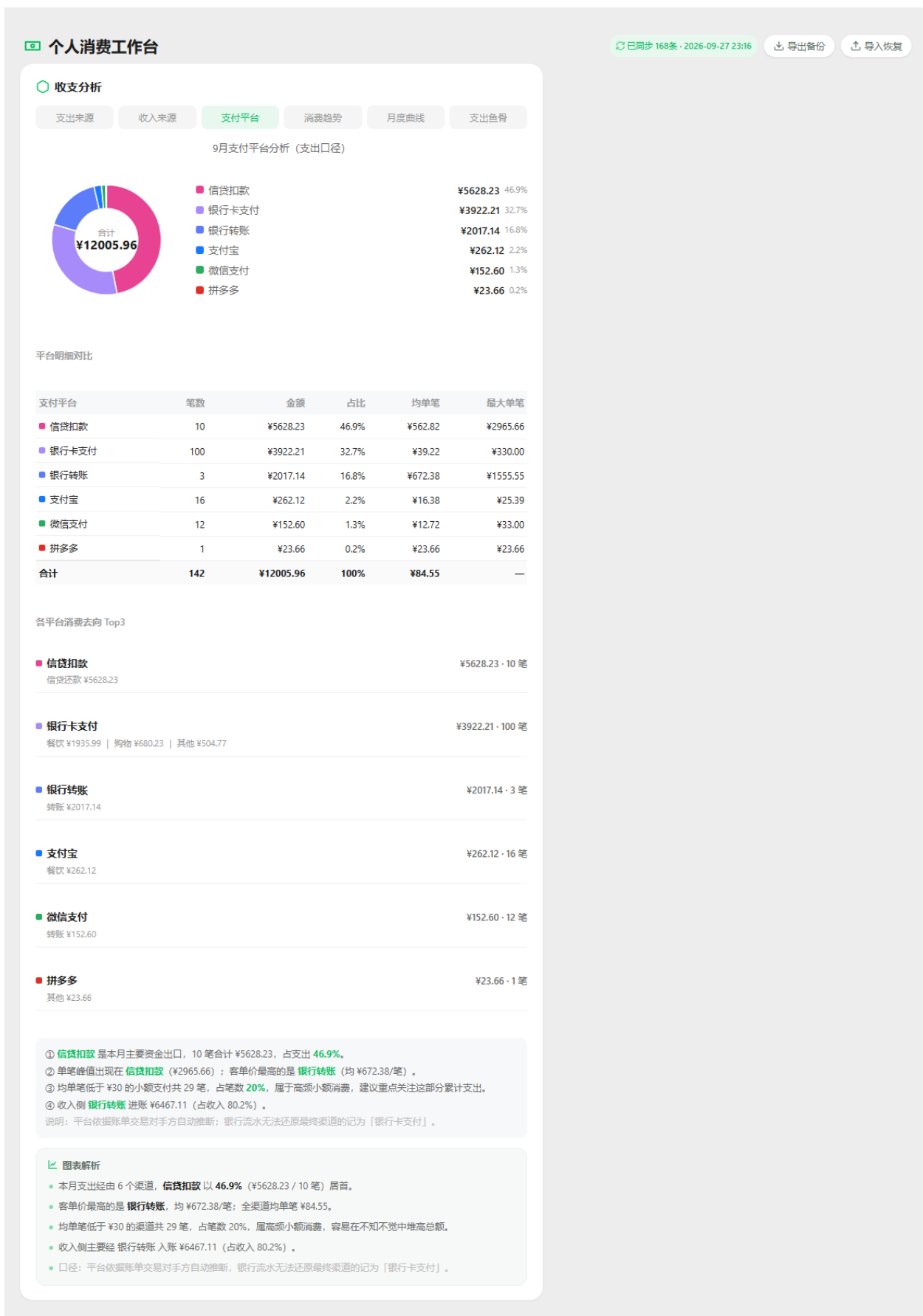


图 3-6 消费趋势：近 7 日收支对比

3.6 支付平台分析

- 「支付平台」页签统计本月各支付渠道（微信支付 / 支付宝 / 银行卡支付等）的支出金额、笔数、占比、均单笔与最大单笔。

- 并列出各平台消费去向 Top3 与交叉分析结论，用于审视渠道使用习惯。



3.7 消费汇报：周报 / 月报 / 年报

页面底部的「消费汇报」专栏提供三个完整版报告，进入后即可查看，无需任何配置：

- 消费周报：以自然周（周一 ~ 周日）为周期，含本周 KPI、每日收支柱状图、支出结构环形图与分类横条、分类明细表、支付渠道表、单笔 Top5 与自动解读。
- 消费月报：按自然月汇总，含每日收支分布、累计收支曲线、支出结构、分类 / 渠道明细表、单笔 Top10、预算使用率与自动解读。
- 消费年报：按自然年汇总，含月度收支对比柱、累计结余曲线、全年支出结构、季度汇总表、12 个月明细表、分类 / 渠道表、单笔 Top10、储蓄率与自动解读。

1. 点击「消费周报 / 消费月报 / 消费年报」页签切换报告类型。
2. 点击「上一期 / 下一期」回溯任意历史周期；点「回到本期」返回当前周期。
3. 点击右上角「打印 / 存为 PDF」，在浏览器打印对话框中选择"另存为 PDF"，即可导出当前报告（自动隐藏其他板块，只保留报告正文）。

消费汇报

打印 / 存为 PDF

消费周报

消费月报

消费年报

上一期

2026年9月21日 - 9月27日

下一期

回到本期

消费周报

2026年9月21日 - 9月27日 · 生成于 2026-09-27

本周支出 127.4%

¥3177.08

日均 ¥453.87

本周收入 199.6%

¥21.85

12 笔收入

本周结余

¥-3155.23

收入 - 支出

记录笔数

49 笔

有账 7 / 7 天

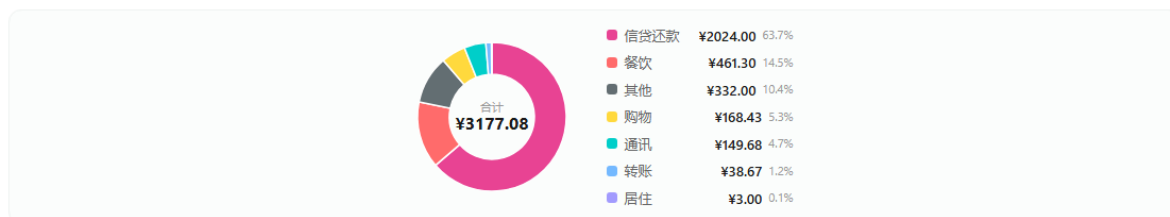
每日收支明细

周一 - 周日

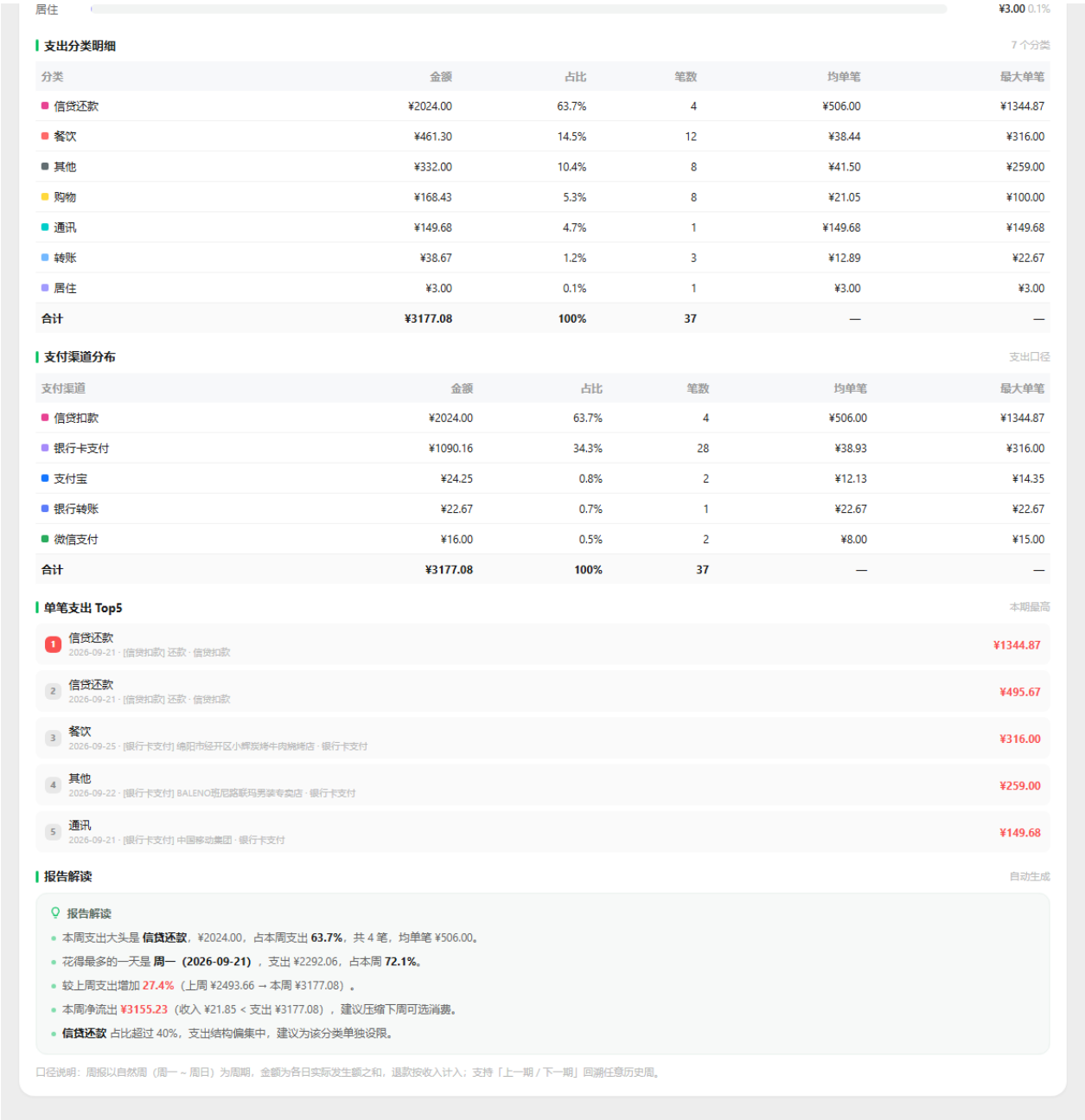


支出结构

按分类



信贷还款		¥2024.00 63.7%
餐饮		¥461.30 14.5%
其他		¥332.00 10.4%
购物		¥168.43 5.3%
通讯		¥149.68 4.7%
转账		¥38.67 1.2%



消费汇报

打印 / 存为 PDF

消费周报

消费月报

消费年报

上一期

2026年9月

下一期

回到本期

消费月报

2026年9月 · 生成于 2026-09-27

本月支出 上期无数据

¥12005.96

日均 ¥400.20

本月收入 上期无数据

¥8065.59

26 笔收入

本月结余

¥-3940.37

收入 - 支出

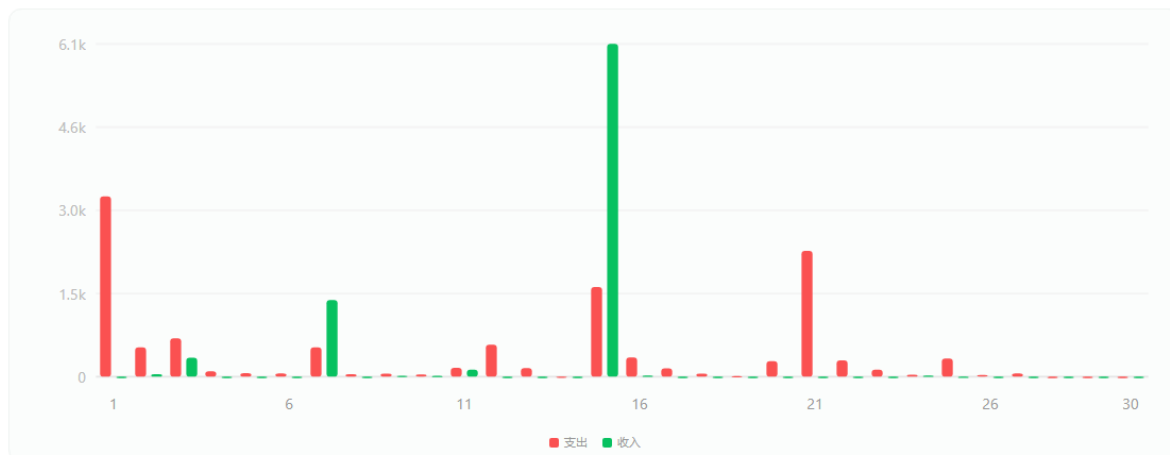
记录笔数

168 笔

有账 27 / 30 天

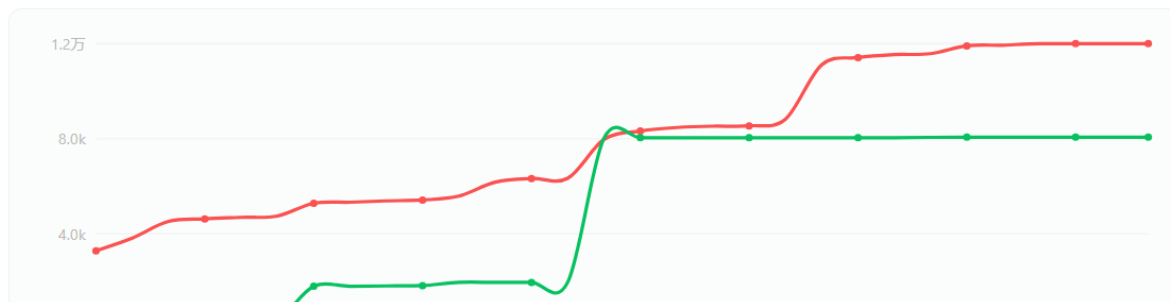
每日收支分布

共 30 天



累计收支曲线

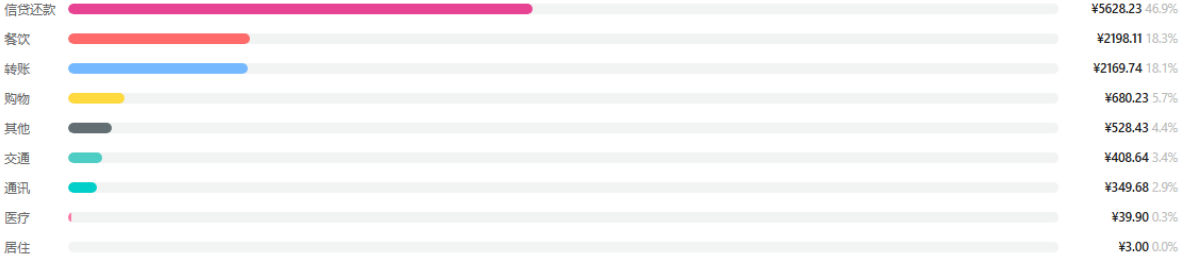
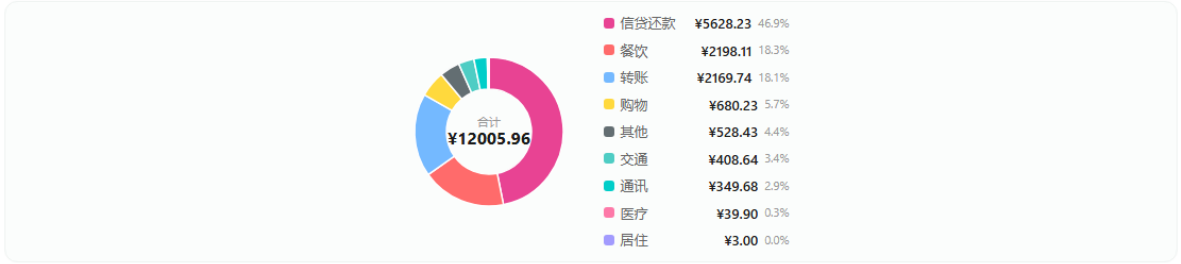
全月累计





支出结构

按分类



支出分类明细

9 个分类

分类	金额	占比	笔数	均单笔	最大单笔
信贷还款	¥5628.23	46.9%	10	¥562.82	¥2965.66
餐饮	¥2198.11	18.3%	54	¥40.71	¥330.00
转账	¥2169.74	18.1%	15	¥144.65	¥1555.55
购物	¥680.23	5.7%	31	¥21.94	¥100.00
其他	¥528.43	4.4%	19	¥27.81	¥259.00
交通	¥408.64	3.4%	9	¥45.40	¥313.00
通讯	¥349.68	2.9%	2	¥174.84	¥200.00
医疗	¥39.90	0.3%	1	¥39.90	¥39.90
居住	¥3.00	0.0%	1	¥3.00	¥3.00
合计	¥12005.96	100%	142	—	—

支付渠道分布

支出口径

支付渠道	金额	占比	笔数	均单笔	最大单笔
------	----	----	----	-----	------

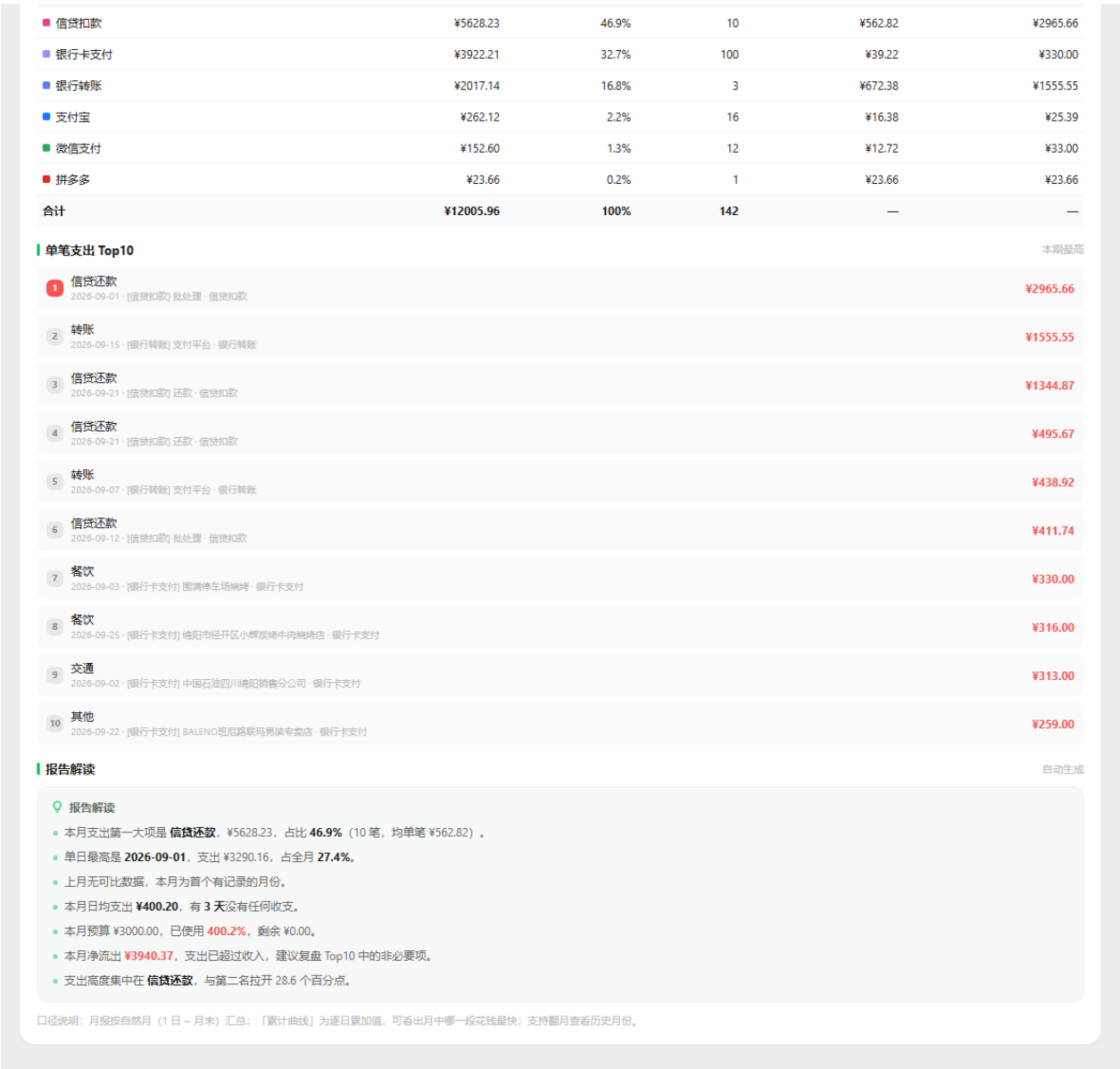


图 3-9 消费月报（完整版：含每日分布与累计收支曲线）

消费汇报

打印 / 存为 PDF

消费周报

消费月报

消费年报

上一期

2026年

下一期

回到本期

消费年报

2026年 · 生成于 2026-09-27

全年支出 上期无数据

¥12005.96

月均 ¥1000.50

全年收入 上期无数据

¥8065.59

26 笔收入

全年结余

¥-3940.37

储蓄率 -48.9%

记录笔数

168 笔

有账 27 天

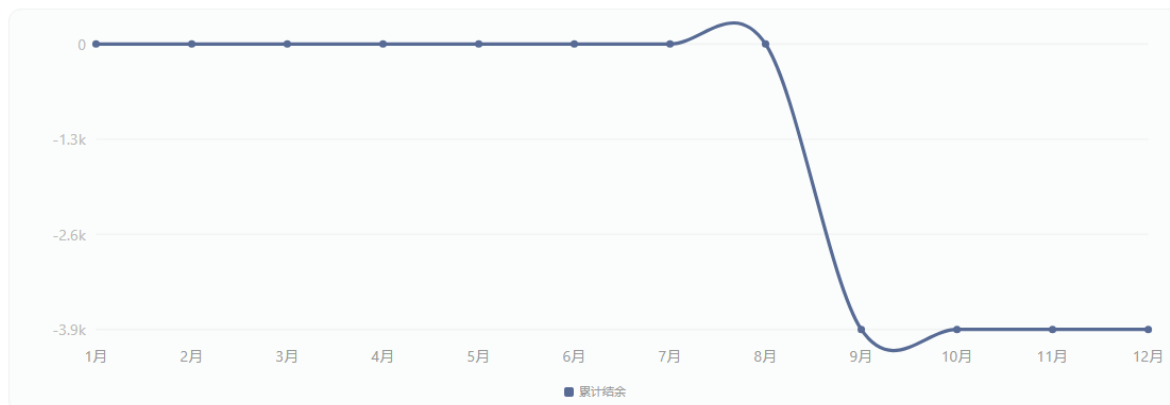
月度收支对比

1 ~ 12 月



累计结余曲线

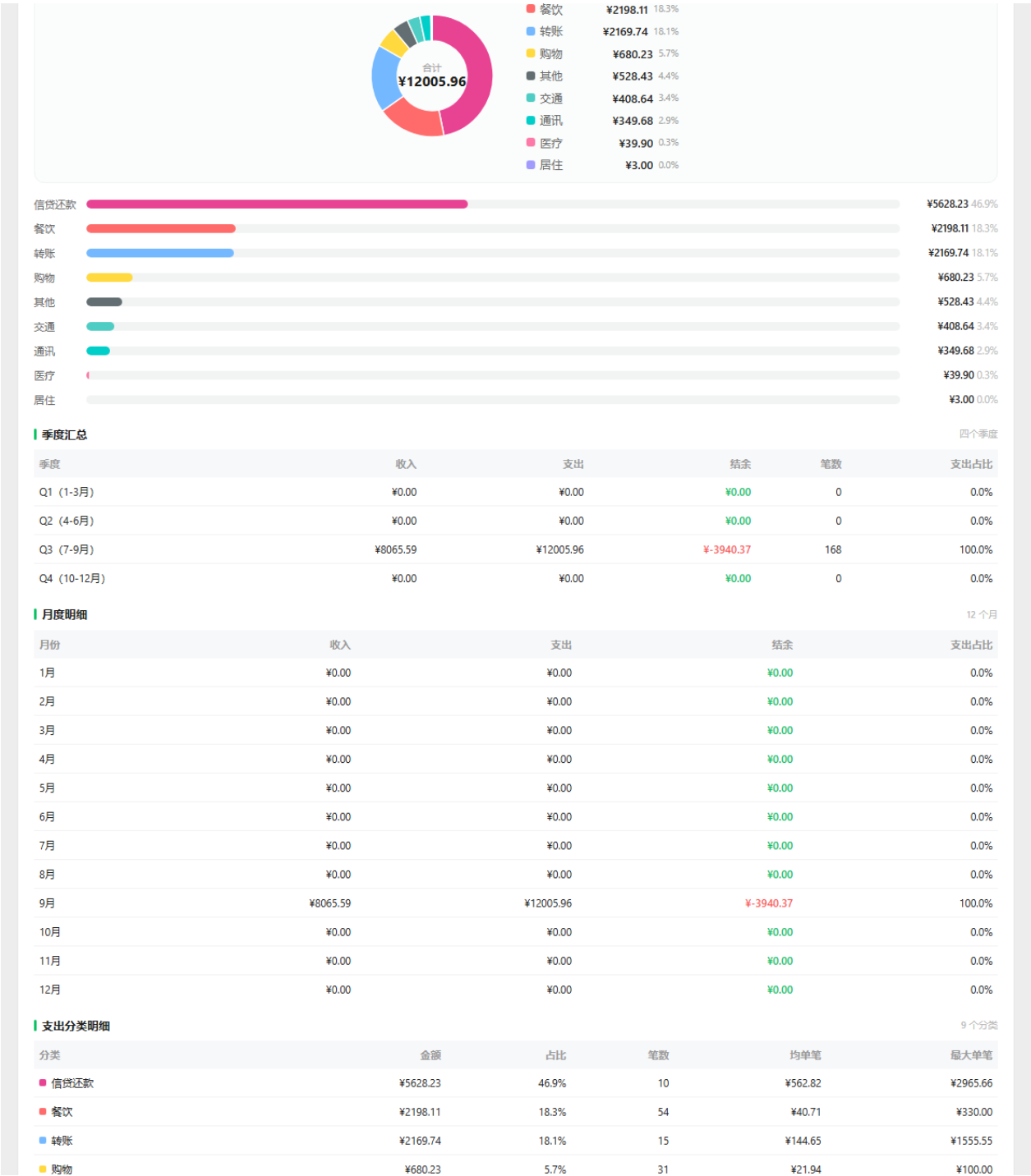
按月累加



支出结构

全年按分类

信贷还款 ¥5628.23 46.9%



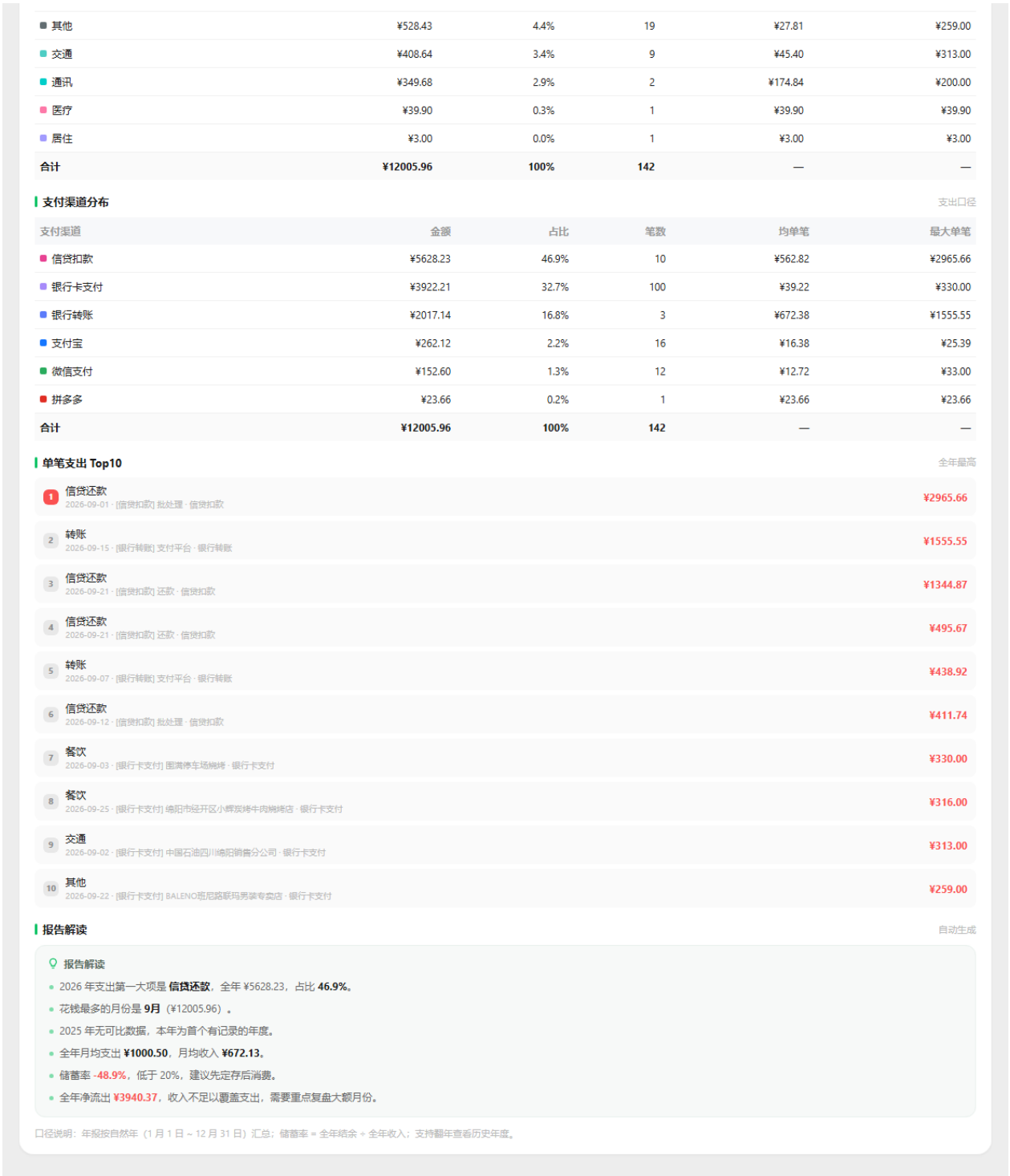


图 3-10 消费年报（完整版：月度对比 / 季度汇总 / 储蓄率）

【注意】

- 报告基于当前本地数据实时计算：补录或删除记录后，报告立即更新，无需手动刷新。
- 翻到历史周期后，新增 / 修改记录仍会即时反映到当前打开的那一期报告。

3.8 导出备份与导入恢复

1. 导出备份：点击顶部「导出备份」，浏览器会下载一个 JSON 文件（含全部收支记录与预算），把它保存到安全位置。

2. 导入恢复：点击顶部「导入恢复」选择之前的 JSON 备份文件，确认后数据将被完整还原。
3. 换电脑 / 换浏览器迁移：在旧环境导出备份，在新环境打开工作台并导入，即可无缝继续使用。

【注意】

- 导入会覆盖当前工作台中的现有记录，操作前请先导出一份当前数据作为快照。
- 建议每月固定导出一次备份；重要操作（如批量删改）前也应先备份。

第 4 章 注意事项与常见问题

4.1 数据安全注意事项

- 数据只存在本机浏览器（localStorage）：清理浏览器缓存 / 站点数据 = 清空账目，请先导出备份。
- 不要把工作台 HTML 与备份 JSON 发给不信任的人：账单明细属于隐私数据。
- 浏览器升级 / 重装系统前，先导出备份并妥善保存。
- 建议开启系统自动备份习惯：每月 1 号导出一份，按月份命名存放。

4.2 常见问题 FAQ

Q1：工作台有账号密码吗？

没有。当前版本已取消登录页，双击 HTML 打开即可查看全部账目；也因此请妥善保管工作台文件与备份 JSON，避免他人随意查看。

Q2：换了浏览器 / 电脑，数据还在吗？

localStorage 按浏览器 + 位置隔离，换浏览器或换电脑都不会自动带走数据。请用「导出备份 → 导入恢复」迁移。

Q3：账单可以自动同步吗？

可以。在微信 / 支付宝 App 内导出账单文件（或银行流水 PDF），放入指定的 bills 文件夹，同步任务会自动解析并注入工作台（当前已同步 143 条真实交易即来自该通道）。未配置自动同步时，也可用「记一笔」手动记账。

Q4：日历里某天显示绿色正数，是不是记错了？

不是。格内金额 = 当日收入 - 当日支出，当天收入多于支出时为正（绿色）；这是设计口径，便于识别“净流入日”。

Q5：为什么周报的周期和我理解的不一样？

周报按自然周（周一 ~ 周日）统计，跨月的周仍按整周归属其周一所在年份展示；月报为自然月、年报为自然年。可用「上一期 / 下一期」核对任意周期。

Q6：退款怎么算？

退款按收入计入（分类多为「退款」），因此会在日历净额与月报结余中体现为正向金额；对账时请结合明细中的备注核对。

Q7：手机上能用吗？

可以。工作台对手机 / 平板 / PC 三档自适应，手机浏览器打开同一文件即可；布局会自动改为单列并优化触控操作。

Q8：打印报告时只想保留报告内容？

在「消费汇报」中点击「打印 / 存为 PDF」即可，打印样式已自动隐藏其余板块，只输出报告正文。

第 5 章 附录：统计口径速查表

指标 / 模块	计算口径	备注
今日 / 本月收入	所选周期内全部收入记录求和	退款计入收入
今日 / 本月支出	所选周期内全部支出记录求和	不含已删除记录
本月结余	本月收入 - 本月支出	卡片中同步显示预算进度
预算使用率	本月支出 ÷ 本月预算	超 100% 变红提示
日历格内金额	当日收入 - 当日支出（净额）	绿 = 正（净流入），红 = 负（净流出）
明细三级折叠	年 → 月 → 日，逐级汇总	每级显示收入 / 支出 / 笔数
图表解析	基于当月数据自动生成文字结论	随数据实时更新
周报周期	自然周：周一 00:00 ~ 周日 24:00	「上一期」可回溯
月报周期	自然月：1 日 ~ 月末	含预算使用率（当月）
年报周期	自然年：1 月 1 日 ~ 12 月 31 日	含储蓄率 = 结余 ÷ 收入
单笔 TopN	周期内按金额降序的支出记录	周报 Top5，月报 / 年报 Top10
支付渠道	由交易对象与备注自动识别	无法识别时归入「其他渠道」

—— 全文完 —— 如对功能有新的想法，欢迎随时提出，工作台会持续迭代。