> 摘要：手填台账最贵的不是时间，是说不清。这篇不讲公式——讲路线：从手工到平台五级台阶，每级解决什么问题、适合谁、什么时候该升级。

一个采购，一生要填多少行台账？

按每天登记五行、一年 250 个工作日算，三十年接近**四万行**。

四万行是什么概念？是一整面墙的打印纸，是三十年来每一次“当时记得”的总和。

我在抖音开过一个系列，叫《采购数字化五级台阶》，一关一关讲具体怎么做。有人问：五级台阶到底是哪五级？我该从哪一级开始？为什么照着做了两个月，感觉没什么变化？

这篇回答这些问题——**不讲公式，讲路线。**

一、先算账：手填台账，到底亏在哪

聊工具之前，先算三笔账。这三笔账我在抖音算过，这里算得更细一点。

第一笔：时间账。

一本 22 行的月度台账，手工登记加核对加归档，一次 40 分钟。月底集中处理，半天就没了。

第二笔：错误账。

这个更狠。手工登记有三类错误不会当场报错：同一张发票登记两遍、单价乘数量对不上金额、日期有三种写法。它们不吵不闹，等到对账那天才现形——而那天，通常是你最忙的一天。

第三笔：责任账。

数据在你手上，责任就在你身上。对不上账的时候，第一个被问的是采购：谁登记的，谁解释。

三笔账加在一起，结论不是“手填很累”，而是一句更难听的话：

> **手填台账最贵的不是时间，是说不清。**

你说不清这个月到底采购了多少，说不清哪张票还没登记，说不清那笔钱到哪一步了。年底审计、老板问数、自己对账，每一次“说不清”，都是在透支你的职业信用。

台账是采购的职业安全垫。这话我说了很多次，这里再说一次。

二、路线图：五级台阶，每级解决一个问题

先看全貌。采购数字化这条路，我分成五级：

L1 手工：Excel 里纯手打，公式全靠肉眼和记忆。

L2 模板：公式打底。金额自动算、发票号自动查重、日期自动统一。

L3 AI 对话：把发票 PDF 拖给 AI，让它读成结构化数据；把需求说给 AI，让它写公式、写脚本。

L4 技能：把反复用的需求存成技能，装进 AI 就能反复调用，不用每次重讲。

L5 平台：申请、审批、台账、预警连成一体，多人协同，账号分权，操作留痕。

每一级不是“更好”，是**解决上一级解决不了的问题**：

台阶	解决什么	适合谁	成本
L1 手工	什么都不解决，但流程是自己的	刚入行，票不多	零
L2 模板	消灭算错、登重、格式乱	所有人	一小时
L3 AI 对话	把“读票”这件事交出去	票多、会问 AI	学会提问
L4 技能	把“反复讲的需求”存下来	同一件事干第三遍	一次沉淀
L5 平台	多人碰同一份数据不出乱	三个人以上协	一套系

台阶	解决什么	适合谁	成本
		同	统

看出来了吗：**越往上，成本越高，但解决的是“协作”和“复用”的问题，不是“快一点”的问题。**

大多数人的误区，是把数字化理解成“找更快的工具”。不是的。快的尽头是秒级，但“说不清”不会因为快而消失——它要靠格式统一、靠留痕、靠分权来解决。

三、我走过的坑：三次越级，一次退回

讲完路线，讲我自己的弯路。这三次，你可能正在走。

坑一：一上来就想做系统。

流程还没定型，就急着上平台。结果呢？系统做出来了，流程变了三次，每次都得回去改系统。半年后回头看，做的是三套系统，一套都没用住。

系统是流程的固化。流程没稳，固化的是错误。

坑二：模板没打底，直接上 AI。

AI 确实能把发票读得很准。但读出来之后呢？你的表格式是乱的——金额是文本格式，日期三种写法，供应商名“A 化工”和“A 化工有限”混着写。

AI 读得再对，进的是一个脏表。**下游不收拾，上游白干。**

坑三：同样的需求，跟 AI 讲了八遍。

“帮我把这个 PDF 的发票号、日期、明细提出来，输出成表格。”这句话，我打了无数遍。直到有一天我才想明白：这句话本身，就该被存下来——存成技能，下次直接用。

这就是 L4 的意义：**把“反复讲的需求”沉淀成资产。**

至于那次退回：做了一年平台后，我把某个模块退回了模板级。原因是那个模块用得少，但维护成本高。

平台不是终点，是权衡。**用的地方才值得平台化，不常用的地方，一个模板就是最优解。**

四、三个信号，说明你该升级了

不用记台阶，记信号。出现哪个信号，就上对应的级：

信号一：同样的错误犯了第二次。

金额算错一次，可以原谅；同一个地方错第二次，说明靠肉眼已经守不住了。上 L2，把三个公式贴上。

信号二：同一句话跟 AI 讲了第三遍。

第一次是好奇，第二次是习惯，第三次就是浪费。上 L4，把这句话存成技能。

信号三：三个人以上碰同一份数据。

两个人还能靠聊天对齐，三个人以上，聊天就对不齐了。版本覆盖、同时编辑、责任说不清——这时候该上 L5，一个库一份数，操作留痕，谁改的留谁的名。

三个信号，对应三级台阶。一级一级来，每一级待踏实了再往上。

五、现在就能做的三件事

如果你看到这儿还不知道从哪下手，做这三件，按顺序：

第一件：盘点你现在在哪一级。

打开你这个月正在用的台账，问自己三个问题：金额是手打的还是公式算的？重复登记靠什么发现？日期有几种写法？

答完，你就知道自己在 L1 还是 L2。

第二件：把三个公式贴上。

这是 L2 的全部动作：金额自动算、发票号查重、日期统一。一小时的活，把最容易出错的三类动作交给 Excel。抖音那期《三个公式，先把台账自动化一半》，讲的就是这三行，照着贴就行。

第三件：把你说得最多的那句话存下来。

翻翻你和 AI 的对话记录，找出重复出现三次以上的需求，写成一段提示词，存进一个文档。这就是你的第一个技能，L4 的起点。

三件事做完，你已经在从 L1 往 L3 走的路上。剩下的，交给时间。

写在最后

这条路我走了三年，从一本手填的 Excel，走到一套跑在局域网里的协同系统。中间没有灵光一闪，只有一级一级的台阶，和一次一次“这里该升级了”的判断。

回头看，最重要的不是某一级，是**顺序**。

顺序对了，慢也是快；顺序错了，买再贵的工具都是在给混乱提速。

> 五级台阶的完整对照图，我做成了卡片——每级干什么、适合谁、什么时候升级，一张图说清。后台回复「**台阶**」发你。

下一篇讲：台账里最容易被忽略的一个数——**在途合同**。库存看着够，实际断料，问题就出在这。

> 本文为方法梳理，文中提到的系统与工具均为个人业余搭建的演示版本，不涉及任何任职单位的数据与流程；内容仅代表个人观点，与任职单位无关。