**產品需求文件（PRD）**

**專案名稱**：川輝科技｜業務分潤管理系統  
**版本**：V1.0  
**日期**：2025/08/10  
**負責單位**：川輝科技

**1. 專案背景與目標**

目前川輝科技的業務分潤規則包含：

* **階梯式抽成**
* **續簽固定比例**
* **維護費排除**
* **多階段撥款機制**

隨著案件數量增多，人工計算分潤與對帳的成本高、易出錯，缺乏即時透明的資訊回饋給業務，影響效率與信任感。

**目標**：

1. 自動化分潤計算 × 撥款對帳管理 × 即時業績查詢與激勵。
2. 會計端能快速對帳、批次撥款，業務端可隨時查詢個人收入與績效。
3. 支援排行榜（Leaderboard）與 KPI 追蹤，提升團隊競爭力。

**2. 使用者角色與權限**

| **角色** | **權限範圍** |
| --- | --- |
| 管理員（Admin） | 系統設定、分潤規則管理、人員與團隊管理、查看全部報表、設定撥款模板 |
| 會計（Accountant） | 案件收款登錄、分潤計算、撥款操作、對帳、報表匯出 |
| 主管（Leader） | 查看所屬團隊績效、案件進度、排行榜、核准例外撥款 |
| 業務（Sales） | 查看個人案件分潤明細、撥款進度、可領金額、申請撥款、排行榜、通知 |

**3. 核心功能模組**

**3.1 案件管理**

* 新增／編輯案件（客戶名稱、案號、金額、負責業務、專案類型：新案/續簽/維護費）
* 設定付款模板（例：6/4、6/2/2、3/2/3/2）
* 設定撥款條件（即時／延遲 N 天）

**3.2 收款管理**

* 登錄客戶付款資訊（日期、金額、付款方式）
* 匯入銀行交易明細，自動比對收款
* 收款與撥款對應期數自動化

**3.3 分潤計算引擎**

* **新簽案件（階梯式）**
  + 0 – 100K：35%
  + 100K – 300K：30%
  + 300K – 600K：25%
  + 600K – 1M：20%
  + 1M 以上：10%
  + 每月 1 號重新累計
* **續簽案件**：固定 15%，不進入階梯
* **維護費案件**：不分潤
* 支援依收款期數自動計算應撥金額

**3.4 撥款管理**

* 查看「可撥款清單」
* 支援批次／單筆撥款
* 撥款紀錄（日期、金額、銀行帳號、狀態）
* 尾款逾期 60 天 → 暫停未撥部分，補款後 7 日內補發

**3.5 排行榜與 KPI**

* 當月簽約額排行
* 當月應領分潤排行
* 年度累計排行
* 達標徽章（破百K、連續3月達標、最快回款）

**3.6 報表中心**

* 分潤報表（依月份 / 業務 / 客戶）
* 撥款狀態報表（已撥 / 待撥 / 延遲）
* 收款進度報表

**3.7 通知系統**

* 收款通知（LINE / Email）
* 撥款完成通知
* 月度排行榜推送

**4. 系統流程**

**4.1 撥款流程**

1. 案件建立（Admin / Accountant）
2. 收款登錄（Accountant）
3. 分潤引擎計算應撥金額
4. 會計確認撥款（單筆／批次）
5. 撥款完成通知（LINE / Email）

**4.2 階梯式分潤計算**

* 每月 1 號重置當月新案累計金額
* 新案依累計金額套用對應比例
* 續簽固定 15%，不進入階梯
* 維護費不分潤

**5. 權限矩陣**

| **模組** | **Admin** | **Accountant** | **Leader** | **Sales** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 案件管理 | ✔ | ✔ | 只讀 | 只讀 |
| 收款管理 | ✔ | ✔ | 只讀 | ✘ |
| 分潤計算 | ✔ | ✔ | 只讀 | 只讀 |
| 撥款管理 | ✔ | ✔ | 核准例外 | 查看 |
| 排行榜 | ✔ | ✔ | ✔ | ✔ |
| 報表中心 | ✔ | ✔ | 部門限定 | 個人限定 |
| 通知中心 | ✔ | ✔ | ✔ | ✔ |

**6. 系統架構**

* **前端**：Next.js / React（RWD 手機 + 桌機）
* **後端**：Node.js（NestJS）或 Laravel
* **資料庫**：PostgreSQL / MySQL（雲端，如 Supabase）
* **部署**：Vercel（前端 + API）或 Railway（後端）
* **快取**：Redis（排行榜、計算快取）
* **檔案儲存**：S3（報表匯出）

**7. 開發里程碑**

| **週數** | **任務** |
| --- | --- |
| W1 | 詳細需求確認、資料庫設計、UI/UX 原型 |
| W2–3 | 後端分潤引擎、案件/收款 API 開發 |
| W4–5 | 前端業務端 + 會計端主要功能 |
| W6 | 排行榜、通知系統、報表匯出 |
| W7 | 測試（UAT）、修正 Bug |
| W8 | 上線與教育訓練 |

**8. 驗收條件**

* 分潤計算與人工計算結果一致
* 撥款進度與紀錄可正確查詢
* 業務可即時查看可領金額與排行榜
* 權限控制無誤
* 報表匯出格式正確（CSV、Excel）