
家庭财务规划手册

- ✓ 家庭资产负债表
- ✓ 年度家庭财务预算表
- ✓ 年度家庭财务预测表
- ✓ 家庭保险一览表
- ✓ 家庭风险缺口提示页

版权说明

Copyright © 2026 Namishu. Created by XIAN.

感谢使用这份 PDF 模板。本作品由 Namishu 发布，包含版式设计、文字内容、图形元素及相关素材。

你可以将它用于个人记录、学习研究和非商业分享，也可以为个人用途进行修改。欢迎保留来源信息。

如果需要用于商业项目、付费产品、企业或组织场景，请先获得书面授权。请不要删除版权信息、转售或将原始模板作为素材重新发布。

完整授权协议：<https://namishu.com/license>

商业授权咨询：hello@namishu.com

家庭资产负债表

日期：_____

A. 资产

资产类别	项目	金额	备注
现金类	现金 / 活期存款		
	储蓄账户		
投资类	股票 / 债券 / 基金 / 理财		
	养老金 / 公积金 / 年金		
实物资产	房产		
	车辆		
其他资产	其他		
资产合计			

B. 负债

负债类别	项目	剩余金额	备注
长期负债	房贷		
	车贷		
短期负债	信用卡		
	消费贷		
其他负债	其他		
负债合计			

C. 净资产

资产合计	
负债合计	
净资产 (资产 - 负债)	

年度家庭财务预算表

年度：_____

分类	项目	年度预算	备注
固定支出	房租 / 房贷 / 物业		
	水电燃气		
	通讯 / 网络		
	保险		
生活支出	餐饮		
	交通		
	服装		
	日用品		
娱乐支出	音乐 / 电影 / 玩具 / 会员		
成长 / 发展	教育 (学费)		
	课程 / 健身 / 兴趣		
弹性支出	旅行		
	大件消费		
其他	其他		
年度支出合计			

年度家庭财务预测表

预测年度：_____

项目	金额	说明
当前净资产		来自资产负债表
下一年预计收入		税后，家庭合计
下一年预计支出		来自年度财务预算表
预计理财收益率		%（可估算）
预计理财收益		根据收益率估算
下一年预计净资产		

家庭风险缺口提示页

统计日期：_____

风险类型	现有保障	潜在财务影响 / 备注
健康 / 医疗		
重大疾病		
意外 / 身故		
收入中断 / 职业风险		
财产损失 / 房产 / 车辆		
其他风险		