

总览 2027

金额单位：CNY

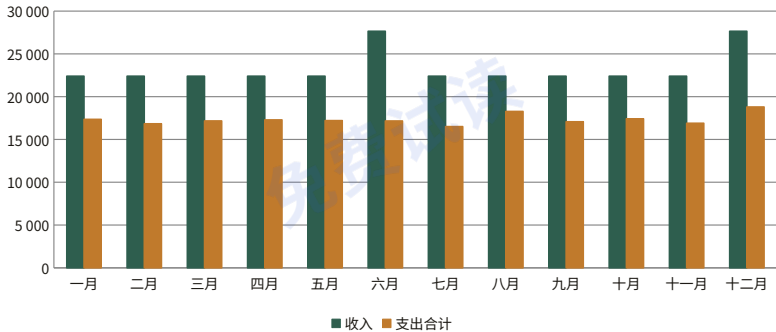
本表会根据各月工作表自动填充，无需在此输入。

全年收入	支出合计	已存储蓄	已还债务	全年余额	收入中留出的比例	未分类金额
279 300,00	207 991,00	27 300,00	15 120,00	71 309,00	10 %	-

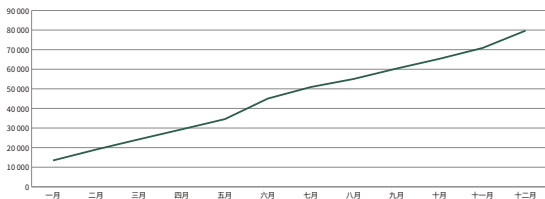
逐月明细

月份	收入	日常开支	储蓄	债务	支出合计	本月余额	期末余额	计划支出	计划剩余
一月	22 400,00	13 643,00	2 450,00	1 260,00	17 353,00	5 047,00	13 447,00	17 780,00	427,00
二月	22 400,00	13 475,00	2 100,00	1 260,00	16 835,00	5 565,00	19 012,00	17 780,00	945,00
三月	22 400,00	13 461,00	2 450,00	1 260,00	17 171,00	5 229,00	24 241,00	17 780,00	609,00
四月	22 400,00	13 930,00	2 100,00	1 260,00	17 290,00	5 110,00	29 351,00	17 780,00	490,00
五月	22 400,00	13 496,00	2 450,00	1 260,00	17 206,00	5 194,00	34 545,00	17 780,00	574,00
六月	27 650,00	13 804,00	2 100,00	1 260,00	17 164,00	10 486,00	45 031,00	17 780,00	616,00
七月	22 400,00	12 796,00	2 450,00	1 260,00	16 506,00	5 894,00	50 925,00	17 780,00	1 274,00
八月	22 400,00	14 917,00	2 100,00	1 260,00	18 277,00	4 123,00	55 048,00	17 780,00	-497,00
九月	22 400,00	13 363,00	2 450,00	1 260,00	17 073,00	5 327,00	60 375,00	17 780,00	707,00
十月	22 400,00	14 056,00	2 100,00	1 260,00	17 416,00	4 984,00	65 359,00	17 780,00	364,00
十一月	22 400,00	13 188,00	2 450,00	1 260,00	16 898,00	5 502,00	70 861,00	17 780,00	882,00
十二月	27 650,00	15 442,00	2 100,00	1 260,00	18 802,00	8 848,00	79 709,00	17 780,00	-1 022,00
全年	279 300,00	165 571,00	27 300,00	15 120,00	207 991,00	71 309,00	79 709,00	213 360,00	5 369,00

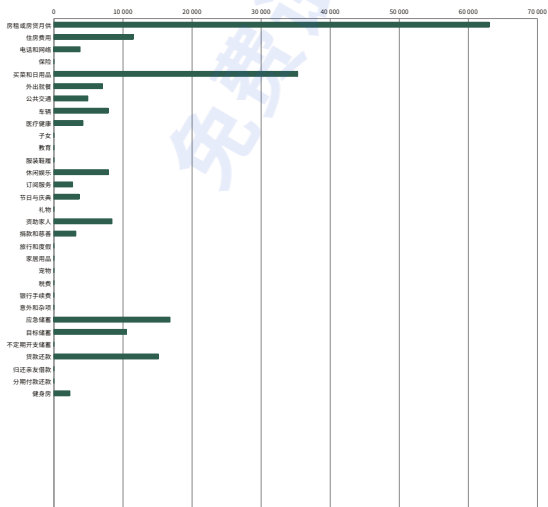
每月收入与支出



月末余额



全年各类别支出



三月 2027

从		2027-03-01	
至		2027-03-31	
金额单位:	CNY		
汇总	实际	计划	
结转	19 012,00	19 012,00	
收入	22 400,00	22 400,00	
日常开支	13 461,00	14 070,00	
已存储蓄	2 450,00	2 450,00	
债务还款	1 260,00	1 260,00	
支出合计	17 171,00	17 780,00	
本月余额	5 229,00	4 620,00	
期末余额	24 241,00	23 632,00	

收入

类别	计划	实际	差额
工资或养老金	16 100,00	16 100,00	-
配偶收入	6 300,00	6 300,00	-
个体经营收入	0,00		-
奖金或年终奖	0,00		-
补贴和福利	0,00		-
家人资助	0,00		-
其他收入	0,00		-
	0,00		
	0,00		
	0,00		
收入合计	22 400,00	22 400,00	

各类别支出

类别	类型	计划	实际	剩余	已用%
房租或房贷月供	日常开支	5 250,00	5 250,00	-	100 %
住房费用	日常开支	980,00	847,00	133,00	86 %
电话和网络	日常开支	315,00	315,00	-	100 %
保险	日常开支	420,00	-	420,00	0 %
买菜和日用品	日常开支	2 940,00	2 996,00	-56,00	102 %
外出就餐	日常开支	630,00	392,00	238,00	62 %
公共交通	日常开支	420,00	350,00	70,00	83 %
车辆	日常开支	770,00	875,00	-105,00	114 %
医疗健康	日常开支	350,00	140,00	210,00	40 %
子女	日常开支	0,00	-	-	
教育	日常开支	0,00	-	-	
服装鞋帽	日常开支	0,00	-	-	
休闲娱乐	日常开支	560,00	784,00	-224,00	140 %

收支流水

[illegible]

设置

预算年份	2027
货币	CNY
每月起始日	1
起始余额	8 400,00
将每月余额结转到下月	是

收入类别

收入类别	每月计划	备注
工资或养老金	16 100,00	税后工资、退休金、养老金：实际到账的金额。
配偶收入	6 300,00	夫妻共同管理预算时使用，否则请删除。
个体经营收入		销售、服务、零工、小生意。
奖金或年终奖		年度奖金、第十三个月工资、年终奖，视您所在国家或地区或雇主的惯例而定。
补贴和福利		政府补贴、育儿补贴、住房补贴等，视您所在国家或地区而定。
家人资助		亲友给的钱，包括从国外汇率的款项。
其他收入		租金收入、退款、出售闲置物品、收到的红包或礼金。

支出类别

类别	类型	每月计划	备注
房租或房贷月供	日常开支	5 250,00	房租，或房贷月供（如果您更想在这里而不是在债务中跟踪它）。
住房费用	日常开支	980,00	水费、电费、燃气费、取暖或空调费、物业费。
电话和网络	日常开支	315,00	手机套餐、宽带、话费充值。
保险	日常开支	420,00	每月缴纳的家政服务、车险、健康险或其他保险。年缴保费请记入“不定期开支”。
买菜和日用品	日常开支	2 940,00	食品、饮料、个人护理和清洁用品、菜市场。
外出就餐	日常开支	630,00	餐馆、咖啡馆、外卖、食堂。
公共交通	日常开支	420,00	公交、火车、地铁、出租车或网约车、交通月票。
车辆	日常开支	770,00	加油或充电、保养、停车费、过路费。
医疗健康	日常开支	350,00	门诊、药店、眼镜、牙科：由您自付的部分。
子女	日常开支		托管、兴趣班、零花钱、母婴用品。
教育	日常开支		学费、文具、补习班、成人培训。
服装鞋帽	日常开支		全家人的衣物，包括校服或工作服。
休闲娱乐	日常开支	560,00	运动、文化活动、外出游玩、兴趣爱好。
订阅服务	日常开支	245,00	视频、音乐、报刊、应用、健身房：所有按月扣费的项目。
节日与庆典	日常开支		春节、中秋等传统、宗教或公共节日，生日、婚礼、新生儿：相关的聚餐、服装、出行和红包。
礼物	日常开支		送出的礼物，无论什么场合。
资助家人	日常开支	700,00	定期或临时资助家人（如孝敬父母），包括向其他国家工教及其手续费。
捐款和慈善	日常开支	280,00	明教、慈善、天津、什一奉献、公益组织：依您的习惯和信仰而定。
旅行和度假	日常开支		机票车票、住宿、当地花费。大型旅行也可以在“不定期开支”中提前准备。
家居用品	日常开支		家具、家电、装饰、小修小补。
宠物	日常开支		宠物食品、兽医、用品。

列表（请勿修改）

是

否

日常开支

储蓄

还贷

缺少类别

日期超出期间

缺少日期

未知类别

一月

二月

三月

四月

五月

六月

七月

八月

九月

十月

十一月

十二月

全年分账

储蓄与债务

将每个目标或每笔债务关联到一个类别：您在各月流水中记入该类别的所有金额都会汇总到这里。

储蓄目标

目标	关联类别	目标金额	目标日期	期初已留出	2027年已存入	留出合计	距目标剩余	进度	每月所需（至目标日期）
应急储蓄	应急储蓄	35 000,00		10 500,00	16 800,00	27 300,00	7 700,00	78 %	
目标储蓄	目标储蓄	21 000,00	2028-06-30	2 800,00	10 500,00	13 300,00	7 700,00	63 %	385,00
合计		56 000,00		13 300,00	27 300,00	40 600,00	15 400,00		

存入金额来自各月流水。每月所需金额只是简单的除法，不考虑利息或收益。

待还债务

债务	关联类别	期初欠款	每月计划还款	2027年已还款	估计剩余欠款	进度	估计剩余月数	对账单余额	备注
贷款还款	贷款还款	28 000,00	1 260,00	15 120,00	12 880,00	54 %	11	13 020,00	
合计		28 000,00	1 260,00	15 120,00	12 880,00			13 020,00	

估计剩余欠款不考虑可能产生的利息、费用或罚金。一切以贷款方的对账单为准。

不定期开支

在此记录并非每月发生的开支。工作簿会把它们放到计划的月份，并计算每项开支平均分摊到12个月后的金额。

开支	关联类别	全年估计金额	计划月份	每月支出	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	已付?	备注
年度保险		3 360,00	三月	280,00	-	-	3 360,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
年度税费		2 450,00	全年分摊	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17	204,17		
开学费用		1 540,00	九月	128,33	-	-	-	-	-	-	-	-	1 540,00	-	-	-		
春节和其他节庆		2 800,00	十二月	233,33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 800,00		
住房维修保养		2 100,00	五月	175,00	-	-	-	-	2 100,00	-	-	-	-	-	-	-		
车辆保养或年检				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
假期旅行		8 400,00	七月	700,00	-	-	-	-	-	-	8 400,00	-	-	-	-	-		
按年付费的订阅				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
合计		20 650,00		1 720,83	204,17	204,17	3 564,17	204,17	2 304,17	204,17	8 604,17	204,17	1 744,17	204,17	204,17	3 004,17		

每月支出金额只是简单计算（金额÷12）。如想分摊这些费用，可将其填入“不定期开支储蓄”类别。

欢迎使用您的2027年预算

按月管理预算，使用您自己的货币和类别

本工作簿会自动为您计算合计、差额和图表。您只需在黄色单元格中输入。初次设置约需十分钟，之后每周花几分钟记录收支即可。

1. 设置工作簿

打开“设置”工作表。填写年份、您的货币（代码或符号，例如CNY、SGD、MYR、HKD或TWD）以及起始余额。

2. 选择每月的起始日

如果您每月10日发工资，请输入10：“一月”工作表将从1月10日到2月9日。否则请保留1。

3. 调整您的类别

在“设置”中重命名、删除或添加类别（最多10个收入类别和40个支出类别）。为每个支出类别指定类型：日常开支、储蓄或还债。如需每月计划金额，请一并填写。

4. 记录您的收支

在当月工作表中，填写右侧的流水：日期、摘要、类别（下拉列表）和金额。在“收入”表中输入已收到的收入。会计会自动更新。

5. 关联储蓄与债务

在“储蓄与债务”工作表中，为每个目标或每笔债务选择对应的类别。您在各月流水中记入该类别的所有金额都会自动计入。

6. 查看总览

“总览”工作表汇总全年情况：每月的收入、支出、余额以及图表。对于并非每月发生的费用，也请使用“不定期开支”工作表。

颜色说明

1 250,00	黄色：待填写单元格，可在其中输入。
1 250,00	白色：自动计算。单元格已受保护，以免篡改。
-80,00	红色文字：超支、余额为负或需要核对的记录。

Excel、WPS Office或LibreOffice

本文件无需宏，可在Excel（2016及更高版本）和LibreOffice Calc中使用，并兼容WPS Office。如使用Google Sheets，请通过“文件>导入”打开：单元格保护可能会失效，此时请以颜色为准。保护未设置密码：如需修改结构，可以将其取消。

开始之前，请先复制一份空白文件：明年可以继续使用。

重要提示

本工作簿仅是一款用于整理个人财务的工具。它不构成任何形式的财务、税务、法律或投资建议。表中的所有计算结果仅以您自行输入的金额为依据，可能存在一定的近似之处（例如，债务跟踪功能并不会计算利息、费用或罚金）。在做出任何重要决定之前，请务必咨询您所在国家或地区具备相应资质的专业人士，以获得适合您个人情况的意见。

electronarium

2027年预算 — Excel 与 WPS Office 家庭预算表，按月记录，使用您自己的货币

完整版请访问

electronarium.com

本试读包含全部 8 页中的 8 页。

购买后即可立即下载完整文件。