

华人家庭财务自查清单

身份 | 现金流 | 税务 | 保障 | 教育 | 退休 | 传承

—— 正确，来自规划。 ——

这份清单为在美及跨境华人家庭设计，共七大模块、60+ 项自查要点。建议每年至少完整过一遍（推荐在报税季前）。每一项能明确回答“是/已完成”才算通过；答不上来的项，就是您家庭财务的风险敞口。

01 身份

IMMIGRATION & STATUS

- ☐ **全家身份状态梳理：**每位家庭成员的签证/绿卡/公民状态、有效期、下一步节点是否清楚？
护照有效期是否都在 6 个月以上？
- ☐ **身份与税务居民身份是否分清：**是否明确自己是美国税务居民（Resident Alien）还是非居民（NRA）？
绿卡测试 / 实际停留天数测试（Substantial Presence Test）
- ☐ **入籍/转身份时间表：**绿卡满足入籍条件的时间、EB-1C/NIW 等升级路径是否有规划？
- ☐ **身份变化对资产的影响评估：**成为美国税务居民之前，海外资产是否做过预移民税务规划（Pre-immigration Planning）？
资产重组、赠与、信托设立宜在登陆前完成
- ☐ **家庭成员分布规划：**夫妻双方是否需要不同的身份安排（一方保持NRA）？子女出生地/国籍安排是否明确？
- ☐ **重要身份文件备份：**护照、绿卡、签证、出生证、结婚证是否有电子备份并存放在家人可获取的位置？

02 现金流

CASH FLOW

- ☐ **家庭月度收支表：**是否清楚每月固定收入、固定支出、可变支出的具体数字？
- ☐ **应急基金：**是否备有 3-6 个月家庭开支的现金（高收入单职工家庭建议 6-12 个月）？

- ☐ **跨境资金通道：**中美之间的合规资金调动渠道是否通畅？是否了解每人每年 \$50,000 购汇额度及大额汇款的申报要求？
- ☐ **负债健康度：**房贷、车贷、信用卡的利率是否都清楚？有没有利率高于 8% 的"坏负债"未处理？
- ☐ **信用记录：**夫妻双方是否都建立了美国信用记录？信用分是否在 740 以上？
- ☐ **银行账户结构：**家庭账户是否做了分层（日常账户 / 应急账户 / 投资账户）？联名与单名账户的安排是否有意为之？
- ☐ **汇率敞口：**家庭资产的美元/人民币比例是否与未来生活地匹配？

03 税务

TAX

- ☐ **海外账户申报 (FBAR)：**海外金融账户合计超过 \$10,000 是否每年申报 FinCEN 114？
漏报罚款极重，这是华人家庭最常见的合规漏洞
- ☐ **FATCA 申报 (Form 8938)：**海外金融资产达到门槛是否随税表申报？
- ☐ **海外赠与申报 (Form 3520)：**单年收到海外亲属赠与超过 \$100,000 是否申报？
只是申报义务，不产生税，但漏报罚 25%
- ☐ **中国收入是否如实申报：**房租、利息、股息、公司分红等全球收入是否纳入美国税表？
- ☐ **年度赠与豁免利用：**是否利用每人每年 **\$19,000**（2026年）的免申报赠与额度做家庭资产转移？
- ☐ **税务优化工具是否用满：**401(k)/IRA/HSA/529 等税收优惠账户是否已优先使用？
- ☐ **州税筹划：**现居州与计划迁往州的税负差异是否评估过（如加州 13.3% vs 德州/佛州 0%）？
- ☐ **专业团队：**是否有熟悉中美两边规则的 CPA？每年是否做一次税前规划（而不只是报税）？

04 保障

PROTECTION

- ☐ **人寿保险覆盖：**家庭经济支柱的寿险保额是否达到年收入 10 倍或覆盖全部负债+子女教育费用？
- ☐ **保单结构检查：**现有保单（定期/终身/IUL）的保额、现金值、受益人是否每年核对一次？
- ☐ **受益人指定：**所有保单、退休账户的受益人是否为当前意愿？
离婚、再婚、添丁后最容易遗漏更新
- ☐ **医疗保险：**全家医保是否覆盖？自付上限（Out-of-pocket Max）是多少心里有数吗？
- ☐ **伤残收入保险 (Disability)：**家庭主要收入者是否有长期伤残保障？

- ☐ **财产与责任保险：**房屋、车辆保额是否足够？高净值家庭是否配置了雨伞险（Umbrella，建议 $\geq$ 净资产额度）？
- ☐ **资产保护结构：**出租房等风险资产是否用 LLC 隔离？个人资产与经营资产是否分开？

05 教育

EDUCATION

- ☐ **教育费用目标：**每个孩子的教育路径（公立/私立/留学）预估总费用是否算过？
- ☐ **529 计划：**是否开设并定投 529 教育储蓄账户？是否了解本州的州税抵扣政策？
- ☐ **超额赠与教育金：**是否知道 529 可一次性预存 5 年赠与额度（2026 年： $\$19,000 \times 5 = \$95,000/\text{人}$ ）？
- ☐ **教育金与财务援助：**资产放在谁名下对 FAFSA 助学金影响不同，是否规划过？
- ☐ **身份与学费：**子女的身份状态对州内学费（in-state tuition）和国际生学费的影响是否清楚？
- ☐ **子女财商启蒙：**是否开始给子女建立托管账户（UTMA）或 Roth IRA（有劳动收入后）？

06 退休

RETIREMENT

- ☐ **退休目标数字：**退休后每年需要多少开支、需要攒到多少总资产，是否有具体数字？
- ☐ **雇主匹配是否拿满：**401(k) 至少存到雇主匹配上限了吗？
不拿满等于放弃白给的钱
- ☐ **年度额度是否用满：**2026 年 401(k) 个人上限 **\$24,500**、IRA 上限 **\$7,500**，高收入自雇者是否用了 Solo 401(k)/SEP（上限 \$72,000）？
- ☐ **Roth 布局：**是否评估过 Roth IRA / Roth 401(k) / Backdoor Roth 的适用性？低收入年份是否做 Roth 转换？
- ☐ **退休账户投资配置：**账户里的钱是否真的投出去了（而不是躺在现金/货币基金）？费用率是否检查过？
- ☐ **社安金（Social Security）：**是否已积累 40 个积分？是否查过预估领取金额（ssa.gov）？中美社保如何衔接是否清楚？
- ☐ **跨境退休规划：**若计划回国养老，退休账户的领取、税务、汇出路径是否规划过？
- ☐ **RMD 规划：**是否知道 73 岁起传统账户须强制取款，并提前规划税务（Roth 转换窗口期）？

07 传承

LEGACY

- ☐ **遗嘱 (Will)：**夫妻双方是否都立了有效遗嘱？未成年子女的监护人是否指定？
- ☐ **生前信托 (Living Trust)：**房产等大额资产是否放入信托以避免遗嘱认证 (Probate) ？
加州 Probate 程序公开、耗时1-2年、费用高昂
- ☐ **授权文件：**财务持久授权书 (POA) 和医疗指示 (Healthcare Directive) 是否签署？
- ☐ **遗产税敞口测算：**家庭总资产是否接近 2026 年联邦遗产税豁免额（每人 **\$1,500万**，夫妻 **\$3,000万**）？
注意：非居民外国人 (NRA) 在美资产豁免额仅 \$60,000，父母持有美国房产尤其要规划
- ☐ **跨境传承安排：**中国境内资产（房产、公司股权）的继承路径是否明确？两边的文件是否互认？
- ☐ **受益人与账户对齐：**所有金融账户的 TOD/POD、退休账户与保单受益人，是否与遗嘱/信托安排一致？
- ☐ **数字资产与密码：**银行、券商、加密货币、社交账户的访问方式，家人是否在紧急情况下能获取？
- ☐ **家庭财务地图：**是否有一页纸列明所有资产、账户、保单、顾问联系方式，并让配偶知晓存放位置？

自查结果怎么看？

50 项以上通过 —— 您的家庭财务结构非常健康，每年例行复查即可。

35-50 项通过 —— 基础尚可，但存在明显缺口，建议按"税务合规 → 保障 → 传承"的顺序优先补齐。

35 项以下通过 —— 家庭财务存在系统性风险敞口，建议尽快做一次全面规划。

预约 RVL 家庭财务体检：[联系我们](#) →

免责声明：本清单仅供一般参考，不构成法律、税务或投资建议。文中 2026 年数字来源于 IRS 官方公告 (Notice 2025-67、Rev. Proc. 相关通胀调整)，具体适用请咨询持牌专业人士。

© 2026 RVL Funding. All rights reserved.

RVL FUNDING

Private advisory for global families and founders
U.S. Immigration · Asset Protection · Tax Optimization