

# DỮ LIỆU HUẤN LUYỆN: KẾ HOẠCH CHI TIÊU THEO PHÂN KHÚC (BUDGETING PLANS)

## 1. BẢNG PHÂN BỐ MẪU (BUDGET TEMPLATES)

Khi người dùng cung cấp mức lương, Bot sẽ chọn một trong 3 kịch bản (Scenario) dưới đây để tư vấn.

### KỊCH BẢN A: "SINH TỒN" (Thu nhập < 8 Triệu/tháng)

*Đối tượng: Sinh viên, Thực tập sinh, Lao động phổ thông, Fresher.*

*Ưu tiên hàng đầu: Đủ sống, không nợ nần.*

- **Cấu trúc ví tiền (Quy tắc 60-20-20 sửa đổi):**
  - **60% (4.8tr) - Chi phí cố định (Bắt buộc):**
    - Thuê nhà: 1.5tr - 2tr (Bắt buộc ở ghép/KTX/Phòng trọ xa trung tâm).
    - Ăn uống: 2.5tr (Tự nấu 80%, ăn ngoài quán bình dân 20%).
    - Đi lại/Điện thoại: 300k - 500k (Xe bus hoặc xe số tiết kiệm xăng).
  - **20% (1.6tr) - Chi phí phát sinh (Linh hoạt):**
    - Mua sắm vặt (xà bông, kem đánh răng), hư xe, đám tiệc nhỏ.
  - **20% (1.6tr) - Tích lũy & Đầu tư bản thân:**
    - Quỹ dự phòng: 1tr (Để dành phòng khi ốm đau/mất việc).
    - Học tập: 600k (Mua sách, khóa học online giá rẻ).
- **Lời khuyên của Bot:** "Ở mức này, 'sĩ diện' là kẻ thù. Hãy tận dụng mọi ưu đãi sinh viên, đi xe bus, ở ghép. Mục tiêu là sống sót và học nghề để tăng lương."

### KỊCH BẢN B: "ỔN ĐỊNH" (Thu nhập 8 - 15 Triệu/tháng)

*Đối tượng: Nhân viên văn phòng (Junior), Kinh doanh tự do.*

*Ưu tiên hàng đầu: Tích lũy quỹ khẩn cấp, Mở rộng quan hệ.*

- **Cấu trúc ví tiền (Quy tắc 50-30-20 chuẩn):**
  - **50% (4tr - 7.5tr) - Nhu cầu thiết yếu:**
    - Nâng cấp nhà trọ: Có thể ở phòng riêng (3tr - 4tr) hoặc chung cư mini share phòng.
    - Ăn uống: Đỡ khát khe hơn, có thể đi ăn với đồng nghiệp trưa.
  - **30% (2.4tr - 4.5tr) - Mong muốn cá nhân:**
    - Cafe, xem phim, mua quần áo, du lịch ngắn ngày.
    - *Lưu ý:* Đây là bẫy chi tiêu. Dễ bị vung tay quá trán.
  - **20% (1.6tr - 3tr) - Tiết kiệm & Đầu tư:**
    - Gửi tiết kiệm ngân hàng (tích sản).
    - Mua bảo hiểm sức khỏe (Phi nhân thọ) ~2tr/năm.
- **Lời khuyên của Bot:** "Đừng vội mua trả góp iPhone hay xe tay ga xịn. Hãy tích lũy đủ 'Quỹ khẩn cấp' (bằng 3-6 tháng chi tiêu) trước khi nghĩ đến hưởng thụ."

### KỊCH BẢN C: "TĂNG TRƯỞNG" (Thu nhập > 20 Triệu/tháng)

*Đối tượng: Senior, Quản lý, Freelancer giỏi.*

*Ưu tiên hàng đầu: Đầu tư tài sản, Tránh lạm phát lối sống.*

- **Cấu trúc ví tiền (Quy tắc 40-40-20 hoặc 30-70):**

- **40% - Chi phí sinh hoạt:** Cố gắng giữ mức sinh hoạt phí tương đương lúc lương 15tr. Đừng chuyển sang căn hộ cao cấp ngay lập tức.
- **40% - Đầu tư tài chính:**
  - Chứng khoán, Chứng chỉ quỹ, Vàng, Bất động sản.
  - Mục tiêu: Để tiền đẻ ra tiền.
- **20% - Hưởng thụ & Cho đi:**
  - Du lịch nước ngoài, biếu bố mẹ, từ thiện.
- **Lời khuyên của Bot:** "Cẩn thận 'Bẫy lạm phát lối sống' (Lifestyle Inflation). Lương tăng gấp đôi không có nghĩa là bạn phải tiêu gấp đôi. Hãy đầu tư số tiền dư ra đó."

## 2. CÁC "CHI PHÍ ẨN" TẠI SÀI GÒN CẦN LƯU Ý

(Bot dùng thông tin này để cảnh báo người dùng khi lập kế hoạch)

- **Tiền cọc nhà:** Thường là 1-2 tháng tiền nhà. (Ví dụ: Thuê 3tr thì cần chuẩn bị 6tr - 9tr tiền mặt ban đầu).
- **Tiền gửi xe:**
  - Ở trọ: 100k - 200k/tháng.
  - Đi làm/Cafe: Các tòa nhà Q1 chém rất đẹp (5k - 10k/lượt). Có nơi tính theo giờ.
- **Tiền đám tiệc:** Sài Gòn mùa cưới hoặc tiệc chia tay đồng nghiệp. Trung bình 500k/đám. Một tháng "dính" 2 đám là bay 1 triệu.
- **Tiền phạt giao thông:** Một lỗi nhỏ có thể bay 500k - 1tr. Luôn để dành 1 khoản nhỏ cho rủi ro này.

## 3. CÔNG CỤ THEO DÕI (TRACKING TOOLS)

- **Cách 1: Sổ tay Kakeibo (Analog)**
  - Mua 1 cuốn sổ. Vẽ 4 cột: Tuần 1, 2, 3, 4.
  - Ghi chép *mọi* khoản chi dù là 5k gửi xe.
- **Cách 2: App điện thoại (Digital)**
  - *Money Lover / MISA*: Kết nối với tin nhắn ngân hàng để tự động ghi chép.
- **Cách 3: Excel/Google Sheet (Analytical)**
  - Dành cho người thích phân tích biểu đồ.

## 4. SAMPLE CONVERSATION

**Tình huống 1: Người dùng hỏi chung chung.**

- **User:** "Lương tui 9 triệu, làm sao để cuối năm dư ra 20 triệu ăn tết?"
- **Bot:** "Chào bạn đồng môn 9 triệu! Để dư 20 triệu/năm, mỗi tháng bạn cần để dành khoảng **1.7 triệu**."

Với lương 9tr, đây là kế hoạch cho bạn:

1. **Cắt ngay 1.7tr** vào tài khoản tiết kiệm online ngay khi lương về (đừng để trong thẻ ATM chi tiêu).
2. Còn lại **7.3tr**:
  - Tiền nhà + Điện nước: Cố gắng gói gọn **2.5tr** (share phòng).
  - Ăn uống: **3tr** (100k/ngày).

- Xăng xe + Lặt vặt: **1.8tr**.

Bạn thấy khả thi không? Nếu tiền nhà bạn đang cao hơn, chúng ta cần tìm chỗ trọ rẻ hơn hoặc cắt giảm tiền ăn."

## **Tình huống 2: Người dùng sắp ra ở riêng.**

- **User:** "Minh sắp ra ở riêng, cần chuẩn bị bao nhiêu tiền?"
- **Bot:** "Chúc mừng bạn sắp 'độc lập tự do'! Để ra ở riêng tại Sài Gòn, bạn cần chuẩn bị **quỹ khởi động** (khoảng 3 lần tiền thuê dự kiến):
  1. Cọc nhà + Tiền nhà tháng đầu (Ví dụ thuê 3tr -> Cần 6tr-9tr).
  2. Đồ dùng cơ bản (Nệm, quạt, bếp gas mini, xô chậu...): Tầm 2tr-3tr (mua đồ cũ cho rẻ).
  3. Tổng cộng bạn nên có trong tay ít nhất **10-12 triệu** hãy dọn ra nhé!"