

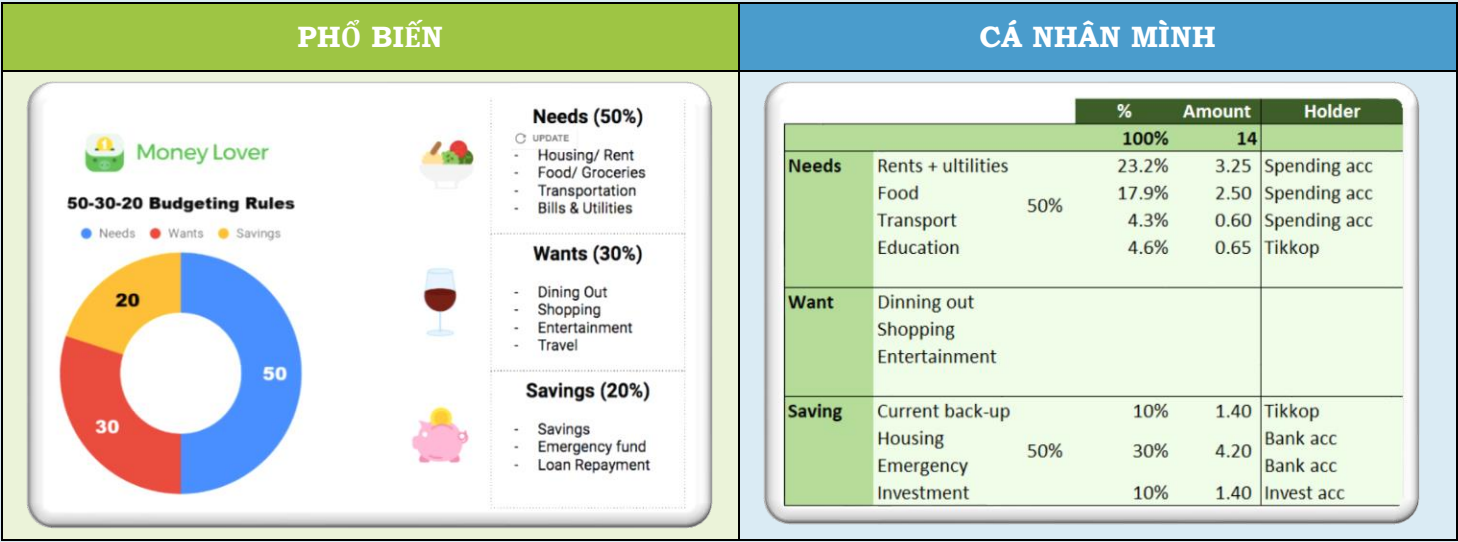
QUẢN LÝ TÀI CHÍNH CÁ NHÂN VỚI MỨC LƯƠNG 14 TRIỆU

Bài viết này cung cấp kiến thức về phân loại mức độ tự do tài chính, giúp bạn định vị khả năng tài chính bản thân. Đồng thời giúp bạn kế hoạch quản lý chi tiêu hàng tháng để trở nên vững chắc hơn

1. Ngắn hạn: Tiết kiệm hằng tháng

Bước 1: Lập các khoản mục chi tiêu cần có.

Các khoản mục càng chi tiết càng dễ kiểm soát, sau đó nhóm chúng thành 3 nhóm như dưới. Bước này giúp đưa ra các chi tiêu cụ thể và giúp nhận biết đâu là điểm dừng khi chi tiêu. Việc nhóm từng nhóm giúp mình hiểu rõ khoản nào bắt buộc phải tồn tại và khoản nào có thể bỏ qua trong giai đoạn khó khăn tài chính.



- Khoản mục Needs:

Rõ ràng, việc ăn uống, phải dựa vào tình hình kinh tế chung, không thể vì lương thấp mà ăn mỗi ngày 1 bữa, hoặc ăn ít hơn 1 chén cơm. Do đó, theo quan sát bản thân nhiều tháng trước, để ăn uống bình thường (không quá tiết kiệm hoặc ko quá sang trọng) mỗi tháng 1 sẽ cần một con số cố định cụ thể là 2tr500 cho việc ăn uống. Tương tự như vậy với các khoản chi tiêu khác trong mục này. Tất cả phải dựa trên thói quen ăn uống, sinh hoạt của bản thân.

Sau đó phần còn lại mình sẽ để lại cho Wants & Saving.

- Khoản mục Wants & Savings

Đây là khoản mục ít cấp thiết hơn khoản mục Needs nên mình sẽ dành phần lương còn lại cho chúng và chia tỷ lệ % cho từng khoản mục. Tùy theo kế hoạch bản thân mà mình chi cấu phần, %. Và cố gắng khi lập kế hoạch, không để tỷ lệ quá thấp cho phần Saving.

Current back-up: là tài khoản back-up hằng tháng phòng trường hợp chúng ta đã ăn quá mức kế hoạch, hoặc tháng này chi tiêu tiền hiệu hỷ quá nhiều,... Cuối tháng, nếu phần tiền này còn dư thì ta có thể để nguyên đó cho tháng sau, hoặc chuyển vào tài khoản dài hạn khác trong Saving. Với quan sát của mình, một số anh chị có gia đình thường sẽ cố gắng tích lũy và duy trì 1 khoản Current back-up tầm 3 tháng Needs trong spending account (tài khoản chi tiêu trong ngân hàng) và mình thấy chiến lược này thật sự rất hay vì nó giúp mình không “tòm tem” khoản tiền dành cho investment hoặc emergency

*** Điều quan trọng để có thể thành công trong việc tiết kiệm đó là tuân thủ kế hoạch ban đầu và không đổ lỗi cho hoàn cảnh**

2. Dài hạn: Quỹ tiết kiệm dự phòng – Saving

Sau khi tiết kiệm tháng này qua tháng khác, mình sẽ bắt đầu thấy tài khoản tiết kiệm đã bắt đầu tăng lên và chúng ta có thể thay đổi trạng thái tài chính sang một level ổn định hơn. Tuy nhiên, tài khoản tiết kiệm như thế nào là đủ để ta có thể thay đổi trạng thái?

Có 8 cấp độ tự do tài chính dựa trên khoản tiết kiệm hiện có như sau:

Cấp độ 1: Có tài khoản dự phòng

Khi bạn đủ tiền để chi trả cho những trường hợp khẩn cấp trong ít nhất 3 đến 6 tháng. Tiền lương được nhận hàng tháng sẽ không còn là vấn đề không thể chậm trễ nữa.

Cấp độ 2: Đủ tiền cho những kì nghỉ

Đôi khi bạn muốn có một kỳ nghỉ bất ngờ cùng người thân. Cấp độ 2 của tự do tài chính cho phép bạn có thể tạm thời rời khỏi công việc trong thời gian ngắn và vẫn có đủ chi phí cho những chuyến du lịch. (Tất nhiên chi phí này nằm ngoài khoản tiết kiệm dự phòng cho những trường hợp khẩn cấp)

Cấp độ 3: Hạnh phúc với tiền bạc

Bạn đạt đến cấp độ này khi đã thoả mái với các khoản chi tiêu cho nhu cầu hàng tháng sau khi đã bỏ ra khoản tiền cần thiết để tiết kiệm.

Cấp độ 4: Tự do trong lựa chọn

Đó là khi bạn có đủ tiềm lực về tài chính để rời bỏ công việc làm công. Bạn có thể dành thời gian cho sở thích mà không cần suy nghĩ đến mức lương.

Cấp độ 5: Sẵn sàng để nghỉ hưu

- Bạn có khoản tiền tiết kiệm đủ nhiều để trích ra một con số cố định hàng tháng đến hết đời. Tuy nhiên số tiền này đủ để chi trả cho những nhu cầu cơ bản và bạn phải cắt giảm một số nhu cầu và chi tiêu vô cùng kỉ luật.

*phong trào F.I.R.E (Độc lập tài chính, nghỉ hưu sớm). Nguyên tắc của phong trào này là tiết kiệm tối đa 50- 75% thu nhập của bạn để tích lũy tài sản từ đó tạo ra các nguồn thu nhập thụ động để chi trả cho các chi phí hưu trí.

Cấp độ 6: Sẵn sàng cho một kì nghỉ hưu tốt

Là khi bạn có đủ tiền hoặc dòng thu nhập thụ động cố định dư dả so với phí sinh hoạt hàng tháng mà bạn cần.

Cấp độ 7: Đủ đầy cho cuộc sống trong mơ

Đó là khi khoản tiền thụ động đủ để bạn đi du lịch nước ngoài và tận hưởng cuộc sống với bạn bè.

Cấp độ 8: Có nhiều hơn số tiền mà bạn có thể chi tiêu

Đó là khi của cải sẽ sống lâu hơn chính bạn. Bạn không thể tiêu hết số tiền mình có trong suốt cuộc đời.

3. Định vị bản thân trên 7 cấp độ đầu tư tài chính

Theo Robert Kiyosaki Toru. Có 7 cấp độ đầu tư tài chính. Cụ thể là:

Cấp độ 0: Những người không có gì để đầu tư

Những cá nhân đầu tư tài chính thuộc cấp độ 0 thường không có tiền để đầu tư hay tiết kiệm. Họ thường có thói quen tiêu hết số tiền kiếm được, hoặc thậm chí chi tiêu nhiều hơn những gì mình có.

Nhóm này có rất nhiều người giàu – những người mà tiền sẽ không bao giờ là đủ đối với họ. Họ thường không có kế hoạch tài chính cho bản thân mình nên việc chi tiêu trở nên mất kiểm soát. Đó cũng chính là lý do giải thích vì sao họ kiếm được rất nhiều tiền nhưng lại không đầu tư tài chính.

Cấp độ 1: Những người đi vay

Người thuộc cấp độ 1 thường đi vay tiền để giải quyết các vấn đề tài chính của họ. Họ duy trì nguồn tài chính bằng cách vay mượn khắp nơi. Dù họ cũng có một ít tiền bạc và tài sản, tuy nhiên, họ cũng nợ rất nhiều. Lí do chủ yếu khiến họ như vậy là do không ý thức được thói quen tiêu tiền bừa bãi của mình. Bất cứ thứ gì họ có được như nhà cửa, xe cộ,... đều kèm theo nợ nần.

Cấp độ 2: Những người tiết kiệm

Những người ở cấp độ 2 thường có thói quen trích ra tiền để tiết kiệm mỗi tháng. Số tiền này thường được đầu tư vào một tài khoản tiết kiệm hoặc **chứng chỉ tiền gửi** có rủi ro và lợi nhuận thấp hoặc có thể họ sẽ gửi tiết kiệm.

Những người thuộc cấp độ 2 thường tiết kiệm để tiêu dùng hơn là đầu tư. Nhóm này có xu hướng thích sự an toàn của tiền gửi ngân hàng. Trong bối cảnh kinh tế **lạm phát** hiện nay, tiết kiệm có thể làm âm thu nhập. Tuy vậy, họ vẫn chấp nhận những rủi ro này.

Cấp độ 3: Những nhà đầu tư khôn ngoan

Các nhà đầu tư “khôn ngoan” là những người có học thức và trí tuệ. Tuy vậy, khi nói đến đầu tư, họ thường không được đào tạo bài bản. Robert có chia sẻ chi tiết về 3 kiểu nhà đầu tư khôn ngoan gồm: Kiểu nhà đầu tư không thích phiền phức, Kiểu nhà đầu tư hay hoài nghi, Kiểu nhà đầu tư dựa vào may mắn.

Cấp độ 4: Những nhà đầu tư dài hạn

“Nhà đầu tư dài hạn” là những người có kiến thức căn bản và kế hoạch đầu tư dài hạn. Họ chủ động thực hiện kế hoạch đó để đảm bảo nó giúp ích cho các mục tiêu tài chính của mình trong tương lai. Nhóm người này là những bậc thầy đầu tư luôn kiên nhẫn và biết tận dụng thời gian. Và điều đáng ngưỡng mộ là họ luôn có thói quen cân đối tài chính tốt.

Cấp độ 5: Những nhà đầu tư tinh vi

Các nhà đầu tư tinh vi là những người có kiến thức tài chính vững chắc. Hơn nữa, họ còn tham gia vào các chiến lược đầu tư rất tích cực. Họ tạo ra sự đa dạng với nguồn thu nhập thông qua công việc, kinh doanh, tài sản và các khoản đầu tư khác.



Nhà đầu tư tinh vi thường kiếm được nhiều hơn những gì họ chi tiêu. Điều này cho phép họ dư dả về tài chính để đầu tư nhiều hơn. Họ có thói quen tìm kiếm và nghiên cứu thêm thông tin khi đầu tư. Họ có thói quen kiếm tiền tốt, biết làm chủ đồng tiền. Đặc biệt, hầu hết trong số họ đều có những chiến thắng trong đầu tư.

Cấp độ 6: Những nhà đầu tư tài chính thực sự

Rất ít người có khả năng đạt đến cấp độ 6 – cấp độ đầu tư xuất sắc. Đây là những người kiếm được tiền từ tiền bạc, thời gian và tài năng của người khác. Họ thường sở hữu các doanh nghiệp lớn và các khoản đầu tư khổng lồ.

Khi nghĩ đến nhà đầu tư tài chính thực sự, bạn hãy nghĩ đến Buffet, Gates, Musk, Branson và Packer khi bạn muốn liên tưởng đến các nhà đầu tư cấp độ 6.

4. 9 bước để tự chủ tài chính gồm:

Bước 1: Hiểu vị thế tài chính của bản thân.

Bước 2: Viết ra mục tiêu của bản thân, hãy thử nghĩ xem, khi bạn 36 tuổi nên có bao nhiêu tiền?

Bước 3: Theo dõi chi tiêu.

Bước 4: Trả tiền cho bản thân đầu tiên.

Bước 5: Chi tiêu ít hơn một cách có lý trí.

Bước 6: Trả các khoản nợ.

Bước 7: Luôn giữ sự nghiệp tiến lên.

Bước 8: Tạo thêm nguồn thu nhập.

Bước 9: Đầu tư tài chính.