



## BẢNG LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH

## Mục tiêu tiền bạc mới của tôi

Quý vị đặt kỳ vọng vào một mục tiêu mới? Khi đã quyết định mình tiết kiệm cho mục đích gì, số tiền là bao nhiêu và thời điểm đạt được, quý vị đã sẵn sàng sử dụng bảng tính này để xem xét ngân sách của mình và cam kết thực hiện một kế hoạch tiết kiệm mới.

## Mô tả mục tiêu tiền bạc mới của quý vị

Đây là mục tiêu của

tính đến

TÊN

THÁNG/NGÀY/NĂM (MM / DD / YYYY)

Tôi muốn có

sau

năm, tương đương với

tháng.

---

SỐ TIỀN MỤC TIÊU

SỐ NĂM

---

SỐ THÁNG = SỐ NĂM × 12

vì tôi muốn tiết kiệm cho

#### TÔI ĐANG TIẾT KIÊM CHO MỤC ĐÍCH GÌ?

Để đạt được mục tiêu trước ngày này, tôi cần tiết kiệm

mỗi tháng.

SỐ TIỀN MỤC TIÊU ÷ SỐ THÁNG

Bắt đầu với thu nhập hàng tháng của quý vị

Liệt kê các nguồn thu nhập của quý vị. Bao gồm tiền công, tiền lương, tiền boá, phúc lợi của chính phủ, thu nhập từ đầu tư, v.v.

Thu nhập thường thay đổi theo từng tháng. Quý vị có thể lập ngân sách chính xác hơn nếu liệt kê ba tháng thu nhập và tính mức trung bình.

Điền vào cả ba số tiền hàng tháng, ngay cả khi là 0 đô la. Sau đó, đối với mỗi nguồn thu nhập, hãy cộng ba số tiền trên cùng hàng và chia cho ba. Hãy chắc rằng quý vị không đếm số tiền “ví dụ” khi tính tổng số ở dưới cùng.

Nguồn thu nhập	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Số tiền trung bình mỗi tháng
Công việc 1 (ví dụ)	\$435	\$480	\$385	\$433
<b>Tổng cộng</b>				

#### Xem xét chi phí hằng tháng của quý vị

Liệt kê chi phí của quý vị, theo danh mục, trong cột **Chi phí** trong bảng. Viết tiếp danh sách của quý vị trên tờ giấy khác nếu cần thêm khoảng trống.

Dưới đây là một số ví dụ về chi phí mà quý vị có thể chọn điền vào bên dưới, hoặc tạo chi phí của riêng quý vị nếu cần:

- **Nhà cửa**—khoản vay thế chấp, tiền thuê nhà, điện thoại, các chi phí tiện ích, internet/cáp, bảo trì.
  - **Khoản nợ**—thẻ tín dụng, các khoản vay.
  - **Gia đình**—tiền giữ trẻ ban ngày, tiền chu cấp nuôi con, tiền cấp dưỡng, học phí, dụng cụ học tập, sinh hoạt, đồ chơi, quần áo, giặt thường và giặt hấp, phụ cấp.

- **Thực phẩm**—tiền chợ, ăn nhà hàng, đồ ăn mang đi, cà phê, đồ ăn nhẹ.
  - **Đi lại**—nhiên liệu, bãи đậu xe, phí cầu đường, giao thông công cộng, bảo trì, bảo hiểm xe.
  - **Sức khỏe**—bác sĩ, nha sĩ, thuốc men, bảo hiểm, đồ dùng chăm sóc cá nhân, phí thành viên phòng tập thể dục.
  - **Các dịch vụ web**—dịch vụ Internet, gói dữ liệu di động, trò chơi, phí đăng ký, phí thành viên.
  - **Giải trí**—xem phim, sự kiện, sách, phí đăng ký, âm nhạc, trò chơi.
  - **Các khoản khác**—quyên góp, quà tặng, thức ăn vật nuôi, vật dụng.

Điền vào cả ba số tiền hằng tháng, ngay cả khi là 0 đô la. Để giúp quý vị lập ngân sách chính xác hơn, hãy liệt kê ba tháng của từng loại chi phí và xét mức trung bình. Để tự mình tính toán, đối với mỗi loại chi phí, hãy cộng ba số tiền trên cùng một hàng và chia cho ba. Không đếm hàng “ví dụ” khi quý vị tính tổng số.

## Xem xét lại các mục tiêu tiết kiệm của quý vị

Điền vào số tiền quý vị đã tiết kiệm được, cho các mục tiêu như nghỉ hưu, quỹ khẩn cấp, tiền trả trước (mua nhà), tiền học của con cái hoặc các khoản mua sắm lớn.

Điền vào cả ba số tiền hằng tháng, ngay cả khi là 0 đô

la. Để tự mình tính toán, đối với mỗi mục tiêu tiết kiệm, cộng ba số tiền trên cùng một hàng và chia cho ba.

Không đếm hàng “ví dụ” khi quý vị tính tổng số.

Mục tiêu tiết kiệm	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Số tiền trung bình mỗi tháng
Mục tiêu 1 (ví dụ)	\$33	\$33	\$33	\$33
<b>Tổng cộng</b>				

## Xem những gì quý vị đang có sẵn cho mục tiêu mới

Bắt đầu với thu nhập hằng tháng của quý vị

Sau đó, trừ chi phí trung bình hàng tháng của quý vị, và sau đó trừ khoản tiết kiệm trung bình hàng tháng

của quý vị. Số tiền còn lại là khoản ngân sách còn dư ra, mà nếu có, quý vị có thể sử dụng cho mục tiêu tiền bạc mới của mình.



## Xem khi nào quý vị có thể đạt được mục tiêu của mình

Nếu số tiền có sẵn để tiết kiệm lớn hơn số tiền cần hằng tháng cho mục tiêu của quý vị, thì quý vị có thể đạt được mục tiêu đúng hạn. Nếu số tiền có sẵn để tiết

kiệm ít hơn số tiền cần hằng tháng, quý vị có thể muốn thực hiện vài điều chỉnh. Xem vài gợi ý ở trang 4.

Lấy từ trang 1:

$$\frac{\text{MỤC TIÊU TIỀN BẠC MỚI CỦA TÔI}}{\text{SỐ THÁNG}} = \text{SỐ TIỀN CẦN HẰNG THÁNG}$$

Quý vị có thể đạt được mục tiêu của mình không?

$$\begin{array}{c} > \\ \text{SỐ TIỀN CÒN DƯ ĐỂ TIẾT KIỆM} \end{array} \text{ hoặc } \begin{array}{c} < \\ \text{SỐ TIỀN CẦN HẰNG THÁNG} \end{array}$$

→ **NẾU SỐ TIỀN CÒN DƯ ĐỂ TIẾT KIỆM NHIỀU HƠN SỐ TIỀN CẦN HẰNG THÁNG, XIN CHÚC MỪNG!**

# Thực hiện các điều chỉnh để đạt được mục tiêu của quý vị

Tăng thu nhập của quý vị. Quý vị có thể kiếm tiền từ một công việc phụ, tiền thưởng, quà tặng, tiền hoàn lại hoặc các nguồn khác. Quý vị có thể thêm một phần của số tiền "bổ sung" này trên trang 1.

Kéo dài thời gian thực hiện mục tiêu của quý vị. Quý vị có thể cho bản thân nhiều thời gian hơn để đạt được mục tiêu. Hãy thử điền vào một khoản thời gian dài hơn trên trang 1.

Giảm chi phí của quý vị để tiết kiệm thêm tiền. Nếu quý vị có thể cắt giảm chi phí và dành nhiều tiền hơn để tiết kiệm, hãy điều chỉnh số tiền ở trang 2.

Giảm số tiền mục tiêu của quý vị. Nếu quý vị có thể hoàn thành mục tiêu với ít tiền hơn, hãy nhập số tiền nhỏ hơn trên trang 1.

## Hãy cam kết với chính mình

Tôi dự định đạt được mục tiêu tiền bạc mới của mình là

TÔI ĐANG TIẾT KIỆM CHO MỤC ĐÍCH GÌ?

bằng cách \_\_\_\_\_ trong \_\_\_\_\_  
tiết kiệm SỐ TIỀN MỤC TIÊU SỐ NĂM

năm, tương đương với \_\_\_\_\_ tháng.  
SỐ THÁNG = SỐ NĂM × 12

Nơi tôi đang giữ tiền tiết kiệm  
của mình

TÊN NGÂN HÀNG HOẶC HIỆP HỘI TÍN DỤNG

Tôi dự định gửi tiền trực tiếp, hoặc lên lịch chuyển tiền tự động  
vào tài khoản tiết kiệm của tôi để việc tiết kiệm thật dễ dàng:

CÓ KHÔNG

Ký tên vào bảng tính này và giữ nó ở nơi quý vị có thể xem.

Ký tên \_\_\_\_\_

### Giới thiệu về chúng tôi

Cục Bảo vệ Tài chính Người Tiêu dùng (CFPB) là một cơ quan của thế kỷ 21 giúp thị trường tài chính tiêu dùng hoạt động bằng cách thiết lập các quy định hiệu quả hơn, bằng cách thi hành các quy định một cách nhất quán và công bằng, và bằng cách khuyến khích người tiêu dùng quản lý đời sống kinh tế của họ nhiều hơn.

Tìm hiểu thêm tại [consumerfinance.gov](http://consumerfinance.gov)

### Kết nối với chúng tôi

-  Nộp đơn khiếu nại  
[consumerfinance.gov/complaint](http://consumerfinance.gov/complaint)
-  Kể câu chuyện của quý vị  
[consumerfinance.gov/your-story](http://consumerfinance.gov/your-story)
-  Hỏi CFPB  
[consumerfinance.gov/askcfpb](http://consumerfinance.gov/askcfpb)
-  Chia sẻ những suy nghĩ của bạn  
[facebook.com/cfpb](http://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](http://twitter.com/cfpb)



Consumer Financial  
Protection Bureau