

CHUYÊN ĐỀ

Tài chính cá nhân cơ bản



Giáo trình: Cao Thị Thùy Liên

Làm quen - Về BeRich và Giảng viên

- BeRich cung cấp sản phẩm dịch vụ trong lĩnh vực **tài chính cá nhân**
 - hướng tới **đại đa số người Việt không chuyên** về tài chính
 - giúp mỗi cá nhân và gia đình **quản lý tiền bạc tốt hơn**.

BeRich

Kiến thức

Công cụ

Thực thi

Tài chính
cá nhân cơ
bản

Hoạch định
tài chính cá
nhân và gia
đình

Hoạch
định
trực
tuyến

Số chỉ
tiêu trực
tuyến

Dịch vụ hỗ
trợ triển
khai

Làm quen - Về BeRich và Giảng viên

- Giảng viên: ThS. Cao Thị Thùy Liên
 - Giám đốc Phát triển sản phẩm dịch vụ - BeRich Corp
 - Khách mời Talkshow về Tài chính cá nhân: FBNC, HTV3, VTV9, HTV9, VTV3..
 - Nhiều bài viết trên báo Dân Trí, Doanh nhân Sài Gòn, Tiếp thị Gia đình, Phụ nữ TP...
 - Các chương trình cộng đồng



Làm quen – Về thành viên lớp học

- Tiền học do ba mẹ lo? Tự lo?
- Biết được chặng đường ĐH 4 năm cần bao nhiêu tiền (học phí, sách vở, ăn ở, máy tính, xe máy, học thêm...)
- Biết được tháng này mình tiêu xài bao nhiêu tiền?
- Đã từng làm gì để kiếm tiền?
- Có ý định làm thêm phụ tiền học?
- ...



Về chuyên đề

TÀI CHÍNH CÁ NHÂN CƠ BẢN

Quản lý Thu nhập

Quản lý Chi tiêu

Vay và quản lý nợ

Thẻ tín dụng

- Phương pháp lập ngân sách
- Kiểm soát chi tiêu
- Tiêu dùng thông minh với Tài khoản thanh toán

START NOW

Khái niệm tài chính cá nhân

- Tại sao phải quản lý tiền bạc?
- Tài chính cá nhân là gì?
- Thông minh tài chính

Tại sao phải quản lý tiền bạc?

Tôi không có nhiều tiền để quản lý.

Khi nào có nhiều tiền hơn tôi sẽ bắt đầu quản lý...



Quản lý được tiền
thì bạn mới tích lũy nhiều hơn được

Với SV:

- Để chủ động và có trách nhiệm hơn với khoản tiền mình được “trợ cấp”
 - Hình thành thói quen tự lập tài chính

Tại sao phải quản lý tiền bạc?

70% người trúng số các giải cao có kết cục PHÁ SẢN



\$10 million lottery jackpot winner now lives paycheque to paycheque

Nine years after cashing her winner's cheque, Hamilton lotto winner Sharon Tirabassi is catching the bus to her part-time job so she can support her kids and pay the rent. : 🗨

Tài chính cá nhân

- Là những quyết định về tài chính mà một cá nhân phải đưa ra để
 - kiếm tiền,
 - lập ngân sách (kế hoạch chi tiêu),
 - dành dụm tích lũy,
 - và chi tiêu.
- Quyết định dựa trên những lựa chọn phù hợp với mình về
 - loại hình tiết kiệm (tiền gửi ngân hàng...),
 - loại hình đầu tư (cổ phiếu, trái phiếu, quỹ hỗ tương...),
 - bảo hiểm,
 - thuế thu nhập...

Tài chính cá nhân

GIÁO DỤC

08:27 | 25/07/2011

Người mẹ trèo dừa nuôi hai con học đại học

Sức lực đâu để người mẹ này làm việc kinh khủng như vậy? Chị vừa chăm chồng mất sức, lo lắng cho mẹ chồng lớn tuổi, lại vừa trèo dừa, có khi lại làm phụ hồ kiếm tiền nuôi hai con học đại học. Người mẹ ấy tên là Võ Thị Thơm...



Thông minh tài chính

- Là khả năng bạn nghĩ ra bao nhiêu giải pháp tài chính để xoay sở một vấn đề
- Là một năng lực và cần rèn luyện
 - không chỉ là trang bị kiến thức, thay đổi nhận thức
 - mà còn cần nỗ lực thực hành, tạo thói quen, lối sống

Chiến thắng tiền bạc phụ thuộc 80% vào hành vi và 20% vào nhận thức - Dave Ramsey

Công thức đơn giản

**Quản lý TCCN = Thay đổi Cách nghĩ +
Làm theo Phương pháp +
Sử dụng Công cụ +
Hình thành Thói quen**

Phương pháp lập ngân sách

- Một số phương pháp và so sánh
- Áp dụng cho người Việt

Một số phương pháp phổ biến

6 hũ H.Eker (JARS)	% thu nhập
Chi tiêu cần thiết (NEC)	55-60%
Giáo dục (EDU)	5%
Tiết kiệm (LTSS)	10%
Đầu tư (FFA)	10%
Hưởng thụ (PLAY)	10%
Từ thiện (GIVE)	5-10%

5 phần tiền LKS	% thu nhập
Chi tiêu cần thiết	30%
Giáo dục	15%
Tiết kiệm	10%
Đầu tư	25%
Kết giao, mở rộng mối quan hệ	20%

So sánh các phương pháp

JARS	LKS
Cơ bản cho mọi người	Phù hợp hơn với người làm KD và hướng ngoại
Áp dụng lâu dài	Trong 5 năm khi còn trẻ và độc thân
	Chỉ cho giao lưu tích lũy mối quan hệ, tiết kiệm để du lịch, cắt giảm chi tiêu cơ bản

Hiểu sự khác biệt sẽ vận dụng đúng trường hợp

Cách áp dụng

- Năm phương pháp
 - Chia các khoản theo mục đích sử dụng
 - Phân bổ tỷ lệ
- Tham khảo số liệu
 - Khác nhau theo hoàn cảnh
 - Thay đổi theo giai đoạn
- Tìm tỷ lệ phù hợp
 - Ghi nhận thực tế chi tiêu
 - Tính bình quân vài tháng



Bài tập tại chỗ: JARS



Tự tính 6 hũ JARS của bạn

1. Tổng “thu nhập” mỗi tháng
2. Số tiền mỗi hũ JARS
3. So sánh NEC với tổng chi tiêu bắt buộc của bạn
4. Ước tính bạn có thể làm gì với khoản PLAY 1 tháng
5. Ước tính chiếc laptop mong muốn của bạn cần mấy tháng để dành khoản LTSS?

Kiểm soát chi tiêu

- Cách kiểm soát
- Khó khăn khi cắt giảm chi tiêu và Cách vượt qua
- “Thuốc” chỉ dùng cho “người bệnh”

Cách kiểm soát chi tiêu

Thêm khoản thu chi

Khoản chi

Khoản thu

Số tiền (*)

VND

Danh mục (*)

Chọn...

Địa điểm (*)
Mục con

Chọn...

☒ 1 lần
☐ Theo ngày
☐ Theo tuần
☐ Theo tháng

Ngày

14/08/2012

Thêm

Lịch sử thu chi

Từ ngày: Đến ngày:

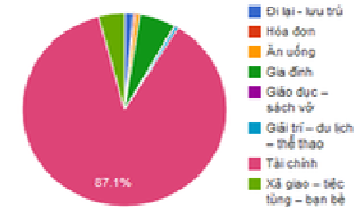
Thu chi hiện tại

Thời gian	Tổng chi	Tổng thu	Chênh lệch
Ngày (14/08/2012)	0	0	0
Tuần	0	0	0

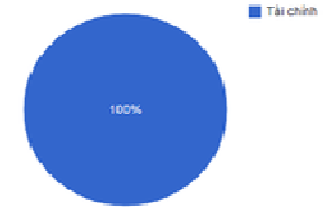
Tổng quan thu chi

Tháng:

Biểu đồ chi tiêu



Biểu đồ thu nhập



Loại	Danh mục	Mục con	Số tiền	Hạn mức	Tình trạng
Chi tiêu	Đi lại - lưu trú	Không phân loại	582.000	400.000	-182.000
Chi tiêu	Hóa đơn	Không phân loại	158.000	0	-158.000
Chi tiêu	Ăn uống	Không phân loại	282.000	0	-282.000
Chi tiêu	Gia đình	Không phân loại	2.367.000	0	-2.367.000
Chi tiêu	Giáo dục - sách vở	Không phân loại	86.500	0	-86.500

Ghi nhận chi tiêu mỗi ngày

Tổng kết chi tiêu tháng (so với thu nhập)

Cách kiểm soát chi tiêu

» Thêm hạn mức chi tiêu

Thêm hạn mức chi thành công

» Số tiền: 15000000

» Danh mục: Hóa đơn

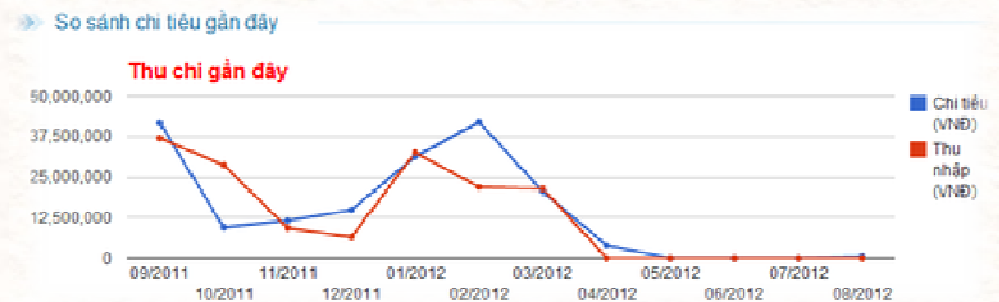
» Mục con: Không phân loại

Thêm

» Danh sách hạn mức chi tiêu

Danh mục	Mục con	Số tiền	Thao tác
Đi lại - lưu trú	Không phân loại	400.000	⊗
Xã giao - tiệc tùng - bạn bè	Không phân loại	1.000.000	⊗
Hóa đơn	Không phân loại	15.000.000	⊗

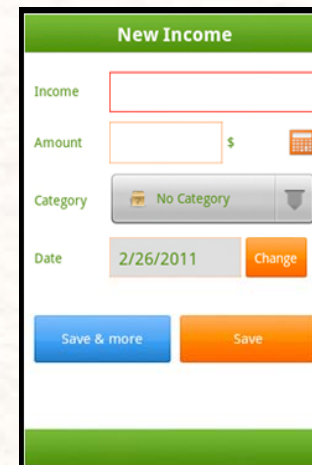
Siết chặt chi tiêu bằng cách đặt hạn mức



So sánh chi tiêu qua tháng kế tiếp

Khó khăn khi cắt giảm chi tiêu và Cách vượt qua

- Mục tiêu không khả thi
 - Ví dụ: từ tiêu xài rộng rãi sang kham khổ
 - Khó thay đổi lối sống
 - Cách vượt qua: Đặt mục tiêu theo nhiều giai đoạn
- Lười ghi chép
 - Cách vượt qua
 - Tạo thói quen
 - Dùng công cụ trợ giúp

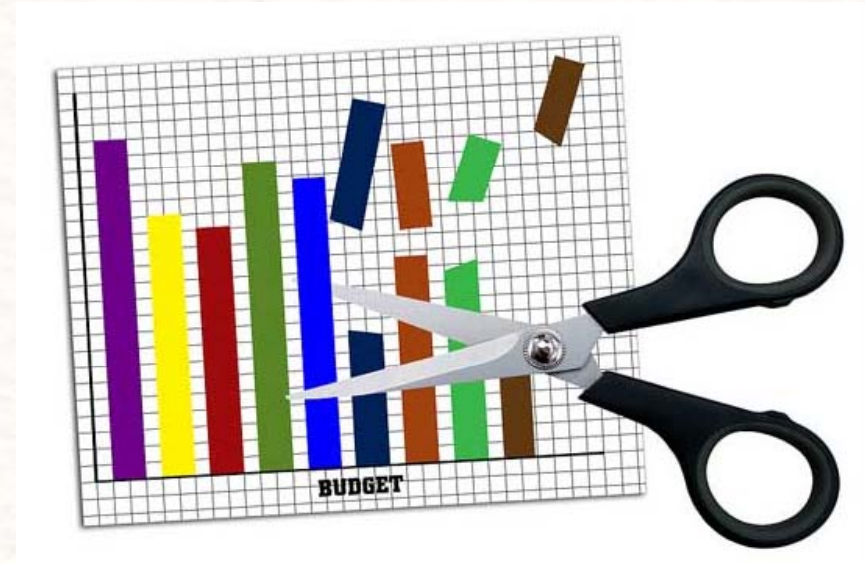


The image shows a mobile application interface for entering a new income entry. The form is titled 'New Income' and contains the following fields and controls:

- Income:** A text input field.
- Amount:** A text input field followed by a dollar sign (\$) and a calculator icon.
- Category:** A dropdown menu currently showing 'No Category' with a trash icon to its right.
- Date:** A text input field showing '2/26/2011' with a 'Change' button next to it.
- Buttons:** At the bottom, there are two buttons: 'Save & more' (blue) and 'Save' (orange).

“Thuốc” chỉ dùng cho “người bệnh”

- Cần kiểm soát chi tiêu
 - Việc ghi chép giúp theo dõi chi tiêu trong hạn mức
 - Áp dụng đến khi cắt giảm thành công - duy trì được thói quen mới



Tự thực hành: Hình thành thói quen

Thực hành theo dõi chi tiêu qua PM BeRich Saving

- Đăng ký tài khoản tại BeRich.vn
- Vào [Sổ chi tiêu trực tuyến](#)
- Dùng tính năng [Thêm khoản thu chi](#) để nhập các khoản chi tiêu hàng ngày của mình **trong 2 tuần**

Tự thực hành: Hình thành thói quen

Thực hành kiểm soát chi tiêu

- Dùng tính năng Hạn mức chi để đặt **hạn mức chi tiêu**
- Theo dõi tình hình chi tiêu so với hạn mức (trong trang Tổng quan)

Chia sẻ: Hiệu quả áp dụng

b. Liên hệ bản thân (1 điểm)

từ 500 → 1 triệu cho tử thiện.

Sau khi học môn Quản lý tài chính cá nhân, bạn đã áp dụng những kinh nghiệm tiêu dùng thông minh nào vào thực tế chi tiêu của mình? Hiệu quả ra sao?

Em đã thống kê thu chi của mình theo phương pháp Jar bằng web hỗ trợ trên mạng, viết ra đây đủ thu chi, cố gắng không để vượt hạn mức, rèn luyện thói quen tiêu xài chừng mực không vì lý do nào mà tự cho phép bản thân tiêu xài tùy ý. Hiệu quả: từ 10% cho tự do tài chính, em đã có một số tiền nhỏ để mua cho mình chiếc đồng hồ và với số tiền tiết kiệm lâu dài, nếu cố gắng thì sau 10 → 12 tháng em có thể mua một món đồ có giá trị lớn.

Chia sẻ: Hiệu quả áp dụng

b. Liên hệ bản thân (1 điểm)

Sau khi học môn Quản lý tài chính cá nhân, bạn đã áp dụng những kinh nghiệm tiêu dùng thông minh nào vào thực tế chi tiêu của mình? Hiệu quả ra sao?

- Những kinh nghiệm: + Phân chia số tiền có được trong một tháng thành các hũ jars, lập kế hoạch chi tiêu cụ thể
- + Sử dụng công cụ quản lý chi tiêu cụ thể miễn phí của BeRich.vn để quản lý chi tiêu cá nhân
- + Luôn mang theo số tiền cần trả khi đi mua hàng và không mua thêm bất cứ món hàng không cần thiết nữa.
- Hiệu quả: + Không chỉ vượt mức kiếm tiền mà đến nay không còn tốn tiền
- + để dành được một số tiền khá khá để "tậu" xe máy mới và smartphon

Gợi mở

Phan Khôi <1212187@student.hcmus.edu.vn>

12/9/12 ☆

to cttlien [REDACTED]

Em tên là Phan Khôi, lớp 12ctt2, em có một thắc mắc mong cô giúp đỡ.

Em thấy mình có thể áp dụng một vài điều trong quản lý chỉ tiêu vào quản lý thời gian như chia 24h thành các khoảng NE, ENT, EDU... nhưng em không có số liệu thời gian trung bình của 1 sinh viên thành công dành cho những hoạt động trên là bao lâu. Nếu cô có số liệu hay lời khuyên thì có thể gửi cho em nhé.

Em cảm ơn cô.

Hi Khôi,

Câu hỏi của Khôi rất hay và rất thông minh! :D

Cô chưa có số liệu này, nhưng cô nghĩ mình có thể có được số liệu này qua khảo sát thói quen dùng thời gian của các bạn sinh viên, phân nhóm sinh viên theo những tiêu chuẩn nhất định (học lực hay các thành tích khác), từ đó rút ra các điểm chung giữa những bạn sinh viên trong cùng một nhóm chẳng hạn.

Vì thật ra, cách để có số liệu bên quản lý chỉ tiêu cũng làm theo cách đó :D.

Lúc nào có dịp, cô trò mình làm khảo sát thử :).

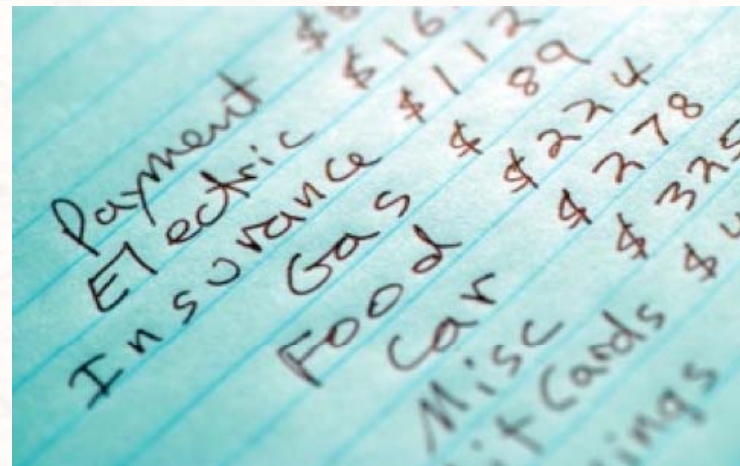
Thân,

Cô Liên.

Tiêu dùng thông minh với Tài khoản thanh toán

- Sử dụng đúng cách
- Giao dịch qua Internet banking
- An toàn mua sắm qua mạng
- Sao kê tài khoản

Sử dụng đúng cách



- Mục đích
 - Dự trữ tiền cho chi tiêu hàng ngày
 - Thanh toán hóa đơn hàng tháng
- Cách dùng
 - Thói quen: Tài khoản nhận tiền -> rút tiền mặt
 - Cần tận dụng các tiện ích
 - Dịch vụ SMS báo biến động số dư



Giao dịch qua Internet banking

- Bất kỳ lúc nào, ở đâu
 - Không tốn thời gian đến điểm giao dịch hay chờ đợi

Đảm bảo an toàn bằng xác thực 2 lớp

- mật khẩu đăng nhập,
- mã giao dịch gửi qua SMS / thiết bị token



Tận dụng các tiện ích



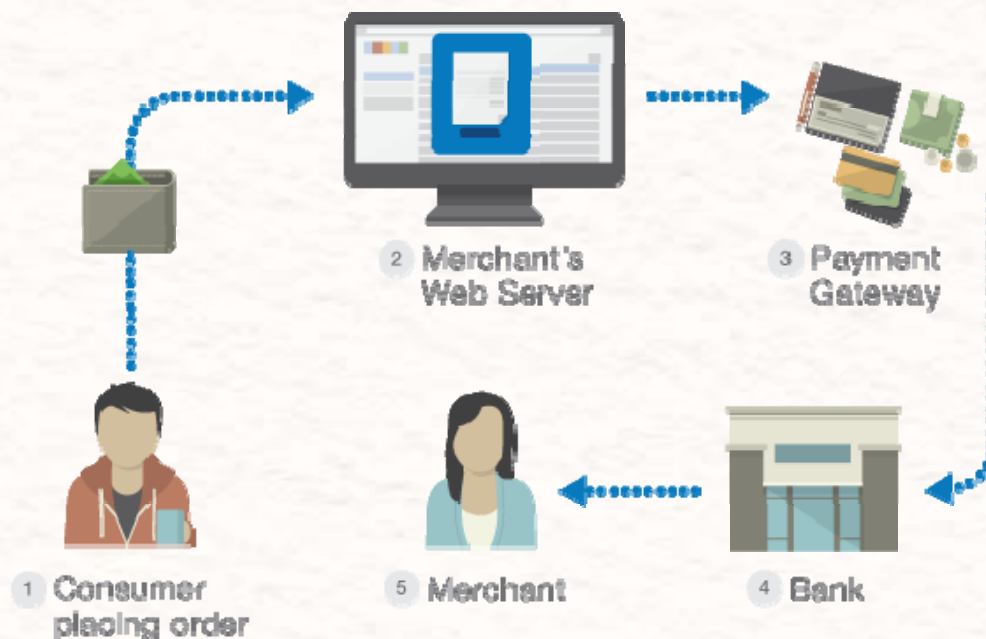
- Thanh toán qua thẻ
 - Không để nhiều tiền mặt trong ví
- Ngân hàng điện tử (ATM, Internet, Mobile...)
 - Thanh toán hóa đơn [tự động]
 - Điện, điện thoại, Internet...
 - Vé máy bay, khách sạn
 - Phí bảo hiểm, học phí
 - Chuyển khoản liên ngân hàng
 - Nhật ký chi tiêu qua sao kê trực tuyến

Mua sắm qua mạng – An toàn thanh toán

- Cổng thanh toán
 - PayPal -> Ngân Lượng, Bảo Kim, OnePay...
 - Ngân hàng điện tử
 - "Luật ngân hàng và các tổ chức tín dụng"



Mua sắm qua mạng – Hoạt động công thanh toán



– Bảo vệ người mua bằng Thanh toán tạm giữ

- Đề phòng hàng dỏm / không giao hàng

- Đặt mua: tiền tạm treo trong TK

- Hết hạn tạm giữ / Xác nhận đã nhận: tiền chuyển cho người bán

- Người bán tin cậy / đã giao dịch: Thanh toán ngay

Sao kê tài khoản

Chi tiết giao dịch trong tháng

THÔNG BÁO SAO KÊ TÀI KHOẢN

Ông/Bà: **DO THI T**
Số Tài khoản: **2100**
Loại tiền: **VND**
Sao kê từ ngày: **01/01/2014 đến 31/01/2014**

Số dư đầu kỳ: 96,740,026 VND

Số tiền trong tài khoản tại ngày bắt đầu sao kê

- Tên - Số TK
- Sao kê GD trong thời gian nào
- Liệt kê các GD và thông tin chi tiết
- Số dư đầu kỳ & cuối kỳ

Ngày giao dịch	Số tham chiếu	Phát sinh Nợ	Phát sinh Có	Chi tiết giao dịch
2/1/2014	VNCK051651		18,694,410	IBVCB.0201140239381001.Xuan nop tien cua Huyen Anh sau khi gui tiet kiem 8 thang
3/1/2014	VNCK093803		200,000	IBVCB.0301140133141002.Xuan KC tien me TCC UH mua dong khong lanh
7/1/2014	VNCK048439	1,680,000		IBVCB.0701140337301005.KC bo Long nop tien an 2 thang he cho Quang Thi Thu
7/1/2014	VNCK053709	1,262,000		IBVCB.0701140598195006.Tra tien xuan chi cho CT dong k lanh 2
7/1/2014	VNCK029496		970,000	IBVCB.0701140489375001.me cabong tra lai tien thua ct bac giang
7/1/2014	VNCK045591	14,300,000		IBVCB.0701140071261003.Chuyen cho Xuan tra me Huyen tra hoi toi Yeu HN tien khan mu
7/1/2014	VNCK045903	12,263,000		IBVCB.0701140334597004.tra tien xe, hoc bong, mua sua...
7/1/2014	VNCK045329	2,030,000		IBVCB.0701140719729002.Quy HN tra tien bo hana (bmy 770, logo 700, bang ron 560)
15/01/2014	VNCK037022	4,003,300		IBVCB.1501140432495001.chuyen Me Tom dai dien KC UH 2 be bi bong KK001/14
16/01/2014	J633010172		1,000,000	Sender:79302001.DD:160114.SHGD:10003594.BO: NGUYEN KIEU NGA (RMNO 03121401168428) ME THO UH CAC CT,CAC TH (XUAN PHAN BO GIUP C NHE) (NHH VIETCOMBANK HA NOI (HN))
16/01/2014	VNCK079445		1,100,000	IBVCB.1601141010669001.Bong xinh va ban ung ho 2 be bi bong
17/01/2014	VNCK011760	403,300		IBVCB.1701140117579001.Xuan KC tien me Tho UH Can Tho 200K, HCM 200K
25/01/2014	DD4400307226		75,479	Tra lai tien gui
28/01/2014	VSMS854715	8,800		VSMS. THU PHI DICH VU SMS CHU DONG THANG 12/2013. SDT: 0987905948. So dien thoai 098790594
Tổng		35,950,400	22,039,889	

Số dư cuối kỳ: 82,829,515 VND

Số tiền trong tài khoản tại ngày kết thúc sao kê

Hỏi đáp – Thảo luận

