

BƯỚC 1 CỦA LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

Đánh giá tình hình tài chính hiện tại



Để lập kế hoạch tài chính cá nhân, trước tiên chúng ta cần đánh giá tình hình tài chính hiện tại mình. Khi bạn hiểu rõ tình hình tài chính hiện tại của mình, bạn sẽ có thể lập ra các mục tiêu thực tế và quyết định cần phải làm gì để đạt các mục tiêu. Vì vậy, bạn cần xác định tổng giá trị tài sản thực có của bản thân hiện tại là bao nhiêu.

$$\text{Tổng giá trị tài sản thực có} = \text{Tổng tài sản có} - \text{Tổng tài sản nợ}$$

Bạn có thể tham khảo các bảng tổng tài sản có và tổng tài sản nợ dưới đây:

STT	TỔNG TÀI SẢN CÓ	TRỊ GIÁ (triệu đồng)	STT	TỔNG TÀI SẢN NỢ	TRỊ GIÁ (triệu đồng)
A	Tiền mặt & tương đương tiền mặt		A	Các khoản cần trả	
1	Tiền mặt		1	Nợ thẻ tín dụng	
2	Tiền trong tài khoản ngân hàng		2	Phí bảo hiểm	
3	Sổ tiết kiệm		3	Các khoản chưa thanh toán	
4	Các tài sản khác tương đương tiền mặt		B	Trả góp	
B	Các khoản đầu tư		1	Trả góp mua bất động sản	
1	Quỹ mở		2	Trả góp mua xe	
2	Cổ phiếu		3	Các trả góp khác	
3	Vàng		C	Trả tiền thuê	
4	Các khoản đang đầu tư khác		1	Tiền thuê nhà	
C	Bất động sản		2	Tiền thuê mặt bằng	
1	Nhà		3	Tiền thuê xe	
2	Đất		4	Tiền thuê khác	
3	Các bất động sản khác		D	Các khoản chưa đến kỳ trả	
D	Các tài sản khác		1	Mua bất động sản	
1	Xe máy		2	Mua xe	
2	Xe ô-tô		3	Mua hàng hóa	
3	Các vật dụng có giá trị lớn		4	Các khoản trả khác	
	TỔNG CỘNG			TỔNG CỘNG	

CÔNG CỤ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH TỪ VCBF

Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ là công cụ hữu hiệu để giúp bạn thực hiện các kế hoạch tài chính trong cuộc sống.

