


BƯỚC 4 – LẬP VÀ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH

Sau khi đã xem xét chi tiết tình hình tài chính và lập ra các mục tiêu tài chính, Quý khách sẽ cần xây dựng một kế hoạch gồm các phương cách thực hiện để đạt được các mục tiêu đó.

Các phương cách sẽ thường là 02 loại chính sau đây:

01 **Phân bổ lại nguồn tiền hiện có:**
Để VD: cắt giảm mua sắm hay hạn chế đi ăn nhà hàng để tăng tiền tiết kiệm.

02 **Tạo thêm thu nhập:**
VD: làm thêm việc, đầu tư tiền nhàn rỗi để thu nhiều lợi nhuận.

 Đặc biệt, tiết kiệm và đầu tư là các việc rất quan trọng vì nhờ đó Quý khách mới có thể dễ dàng đạt được các mục tiêu tài chính. Chỉ có đầu tư thì tiền của Quý khách mới có thể tăng trưởng nhanh chóng. Bảng dưới đây sẽ giúp Quý khách lập các kế hoạch:

■ Ngắn hạn: dưới 1 năm ■ Trung hạn: từ 1 tới 5 năm ■ Dài hạn: trên 5 năm

Mục tiêu	Thời hạn	Tổng chi phí	Kế hoạch thực hiện

Bảng kế hoạch tài chính (tham khảo)

BƯỚC 5 – GIÁM SÁT VÀ CHỈNH SỬA KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH

Cuộc sống luôn có những thay đổi, các mục tiêu tài chính của Quý khách cũng có thể thay đổi. Vì vậy Quý khách cần thường xuyên xem lại kế hoạch tài chính trong khoảng thời gian nhất định để có thể kịp thời điều chỉnh cho phù hợp.

Nếu cảm thấy cuộc sống của Quý khách thay đổi nhanh chóng (khi mới ra trường), Quý khách có thể xem xét lại các mục tiêu 06 tháng một lần. Nếu cuộc sống của Quý khách ổn định hơn (khi là những bậc cha mẹ có con cái đã trưởng thành), Quý khách có thể xem xét lại kế hoạch mỗi năm.

Nếu đã bước vào một mối quan hệ chính thức, Quý khách nên chia sẻ và theo đuổi kế hoạch tài chính cùng với người bạn đời. Các gia đình cần thường xuyên thảo luận về tình hình tài chính của gia đình, những mục tiêu tài chính trong cuộc sống và các kế hoạch đạt được những mục tiêu đó.

CÔNG CỤ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH TỪ VCBF

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

