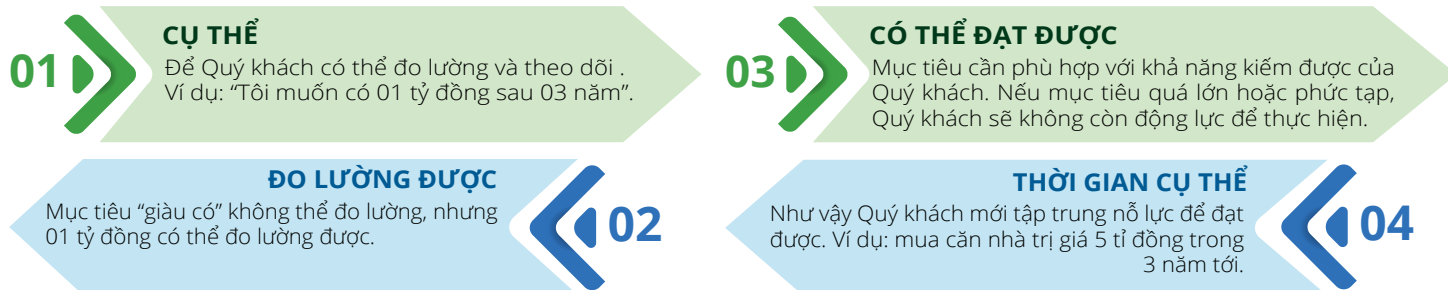


BƯỚC 2 – LẬP CÁC MỤC TIÊU TÀI CHÍNH

Khi đặt ra các mục tiêu rõ ràng cụ thể Quý khách sẽ biết rõ số tiền Quý khách cần trong tương lai và có thể cân đối những kỳ vọng phù hợp với khả năng tài chính của Quý khách.

Các mục tiêu sẽ dễ đạt được nếu có đủ những đặc tính sau:



Các mục tiêu có thể là ngắn hạn (dưới 01 năm), trung hạn (từ 01 – 05 năm), dài hạn (trên 05)

BƯỚC 3 – THEO DÕI CÁC KHOẢN THU VÀ CHI MỖI THÁNG

Nhiều người thấy rằng họ đang chi tiêu nhiều hơn số tiền kiếm được hàng tháng. Nếu Quý khách cũng như vậy thì rất khó có thể đạt được các mục tiêu tài chính. Vì vậy, Quý khách cần theo dõi các khoản thu và chi của Quý khách hàng tháng để từ đó kiểm soát chi tiêu và tích lũy vốn.

Đặc biệt Quý khách cần tạo thói quen tiết kiệm một phần thu nhập mỗi tháng để có vốn đầu tư.

Các khoản thu	Số tiền	Các khoản chi	Số tiền
Tiền lương		Sinh hoạt phí	
Tiền lãi		Giáo dục, y tế	
Cho thuê nhà, xe		Giải trí	
Thu nhập từ các khoản đầu tư		Trả tiền vay	
Các khoản thu nhập khác		Các khoản chi khác	
Tổng thu		Tổng chi	

Bảng theo dõi thu và chi (tham khảo)

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.

