

Bật mí các cách quản lý tài chính cá nhân hiệu quả.

Làm cách nào để **quản lý tài chính cá nhân** hiệu quả? Cùng tham khảo bài viết sau để “rinh” ngay cho mình một phương pháp phù hợp nhé!

Quản lý tài chính cá nhân là gì?

Quản lý tài chính cá nhân là cách chi tiêu và sử dụng đồng tiền hợp lý cho các nhu cầu thiết yếu cần thiết, các mục tiêu cá nhân hay các dự định tương lai.

Lợi ích từ việc quản lý tài chính cá nhân?

Là một kỹ năng sống quan trọng, [quản lý tài chính](#) tự do cá nhân luôn được chú trọng do chúng đem lại vô vàn lợi ích:

- Giúp bạn làm chủ đồng tiền, sử dụng ngân sách hợp lý, phân bổ đồng đều, đáp ứng đầy đủ các mục tiêu và kế hoạch cần thiết.
- Giúp bạn “thoát khỏi” bẫy chi tiêu quá mức, hạn chế lãng phí tiền vào những công việc vô bổ, tiêu dùng đúng mục đích, kiểm soát ngân sách, hạn chế vay nợ hay lâm vào gánh nặng nợ nần đau đầu.
- Giúp bạn xây dựng kế hoạch tương lai hiệu quả, chủ động trong mọi trường hợp đột xuất bất ngờ xảy ra. Chẳng hạn như ứng phó kịp thời khi ốm đau, tai nạn, thất nghiệp hay nguy cơ cắt giảm nhân sự do dịch bệnh,...
- Giúp hạn gia tăng giá trị tài sản. Nguyên tắc “tiền đẻ ra tiền”, biến đồng tiền thành công cụ làm việc cho bạn.
- Giúp tinh thần phần chấn, nâng cao năng suất làm việc.
- Mở ra nhiều cơ hội cho bản thân: theo đuổi học vấn cao hơn, đầu tư, học tiếng anh,...
- Tạo nền móng tài chính vững chắc, an nhàn trong tương lai.



Một số cách quản lý tài chính cá nhân hiệu quả:

Mỗi người có một cách thức **quản lý tài chính cá nhân** phù hợp. Bank có thể tham khảo một vài cách sau để áp dụng cho chính trường hợp của mình:

Quản lý tài chính cá nhân với sổ ghi chép

Đơn giản, với cách này, bạn chỉ cần chuẩn bị một quyển sổ nhỏ, chịu khó ghi chép nhật ký chi tiêu lopix ngày. Mỗi tuần hoặc mỗi tháng, thống kê lại các khoản chi, xem xét nguyên nhân và đưa ra định hướng mới phù hợp hơn.

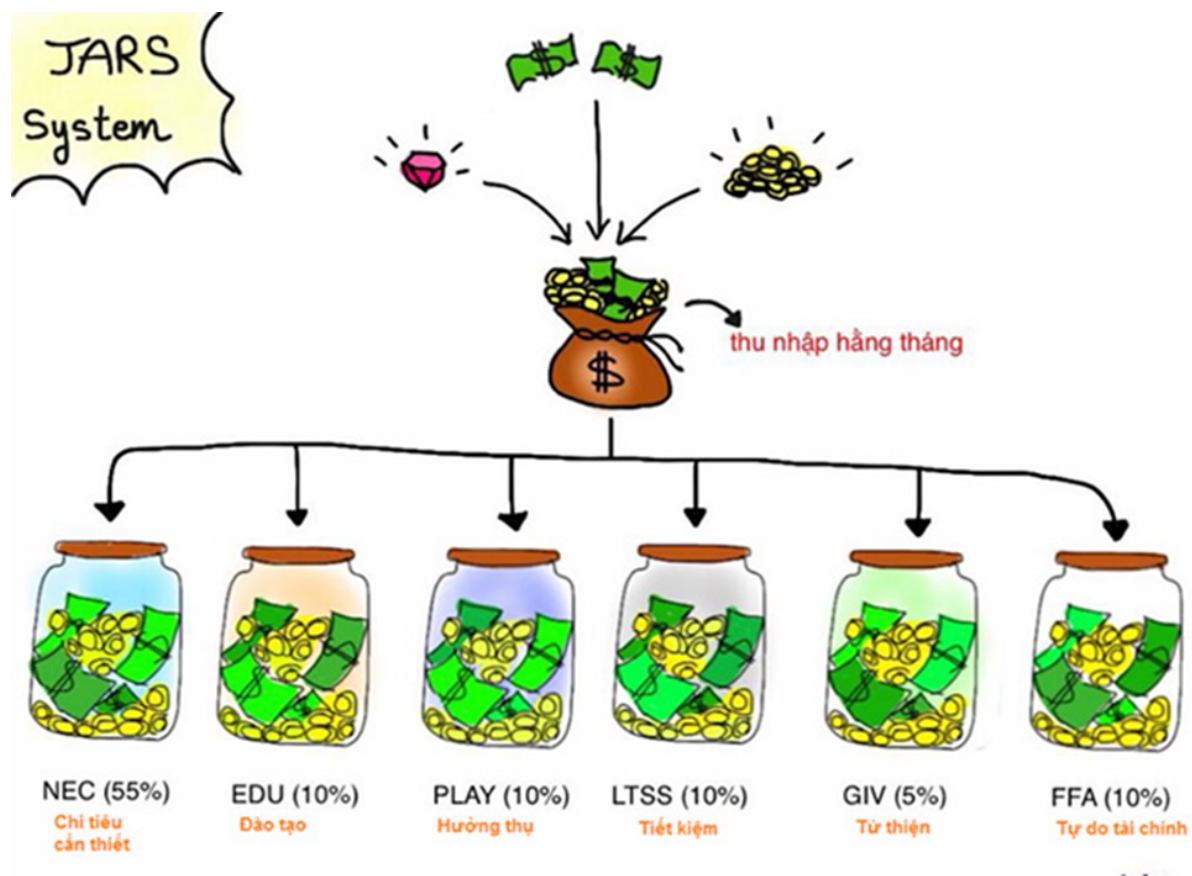
Quản lý tài chính cá nhân trên nguyên tắc 6 cái lọ

Được sáng tạo bởi Harv Eker, nguyên tắc 6 cái lọ giúp bạn quản lý chi tiêu cực hiệu quả với phép toán sau.

Giả sử tổng thu nhập của bạn là 100% thì 6 chiếc lọ sẽ được chia ra với tỷ lệ:

- Lọ 1 phục vụ các chi tiêu cần thiết: tiền nhà, tiền ăn, tiền đi lại,... chiếm 55% tổng thu nhập.
- Lọ 2 phục vụ vấn đề tiết kiệm dài hạn. Số tiền này sẽ được dùng cho các mục tiêu: mua nhà, mua xe,... chiếm 10% tổng thu nhập.

- Lọ 3 phục vụ mục đích tự do tài chính. Tức là, số tiền trong lọ này sẽ được sử dụng để đầu tư, sinh lời, tạo nguồn thu thụ động. Lọ 3 nên chiếm khoảng 10% tổng thu nhập.
- Lọ 4 phục vụ các nhu cầu hưởng thụ: đi chơi, mua sắm, sở thích cá nhân, du lịch,... chiếm khoảng 10% tổng thu nhập.
- Lọ 5 chiếm 10% tổng thu nhập sẽ phục vụ cho các mục đích phát triển bản thân: Nâng cao kỹ năng, [kiến thức về tài chính quản trị kinh doanh](#) hoặc đầu tư cho học tập của con cái.
- Lọ 6 chiếm 5% cuối cùng được sử dụng với mục đích cho đi, hỗ trợ anh chị em, người thân, bạn bè hay những người có hoàn cảnh khó khăn hay đơn giản để thăm hỏi mọi người.



Quản lý tài chính cá nhân trên quy tắc 50/20/30

Cách thứ hai cực kỳ đơn giản lại trực quan, hiệu quả. Theo đó, ta chia thu nhập thành 3 nhóm chính:

- 50% cho nhóm chi tiêu cố định với các nhu cầu cơ bản: tiền ăn, tiền nhà, tiền học, ốm đau,...
- 30% cho nhóm chi phí linh hoạt: hưởng thụ, giải trí, mua sắm, du lịch,...

- 20% cho tiết kiệm và đầu tư. Trong đó, một phần dùng để tiết kiệm, số còn lại dùng để đầu tư sinh lời, tạo thu nhập thụ động.

Quản lý tài chính cá nhân theo phong cách người Nhật - Sổ Kakeibo

Chỉ cần một cuốn sổ và cái bút, người Nhật đã sáng tạo ra phương pháp Kakeibo mới lạ. Theo đó, sổ Kakeibo vận hành dựa trên 4 câu hỏi:

- Bạn có bao nhiêu tiền?
- Bạn muốn dành bao nhiêu tiền cho tiết kiệm?
- Bạn dự tính sẽ tiêu bao nhiêu tiền?
- Bạn sẽ làm gì để cải thiện?

Quản lý tài chính cá nhân qua Excel

Ở cách này, chỉ với vài lệnh đơn giản, excel sẽ giúp bạn tính toán chi tiêu, đồng thời vẽ ra biểu đồ chi tiết phục vụ công tác so sánh [kế hoạch tài chính](#) cá nhân qua từng thời kỳ.

Quản lý tài chính cá nhân qua các phần mềm hiện đại

Hiện đại, tiện lợi, nhanh chóng, cách cuối cùng không kém phần độc đáo là công cụ thể quản lý tài chính cá nhân thje động - các ứng dụng điện thoại hỗ trợ đặt ngân sách chi tiêu, xem xét, theo dõi và ghi nhớ ngay trên chiếc điện thoại thông minh nhỏ gọn của mình.

Trên đây, bài viết đã cung cấp đến bạn những thông tin hữu ích về vấn đề xây dựng kế hoạch tiêu dùng, đồng thời bật mí một vài cách **quản lý tài chính cá nhân** hiệu quả. Hãy thay đổi ngay từ hôm nay để nhanh chóng chạm tới ngưỡng của “tự do tài chính” trong tương lai nhé!

Chia sẻ từ bạn Mai Anh – [Trường đại học tài chính quản trị kinh doanh!](#)