

Phần 3 – Ngân quỹ BẢNG THỰC HÀNH 3-6 Soạn ngân quỹ của mình

Bước 1 – Chuẩn bị. Thu thập tất cả giấy tờ cần thiết. Bao gồm:

- Bảng lương
- Cùi cheque từ chính phủ hay thông báo gửi tiền trực tiếp
- Giấy biên nhận
- Hóa đơn
- Báo cáo của ngân hàng hay thẻ tín dụng
- Giấy tờ vay mượn

Bước 2 – Thu nhập. Liệt kê mọi nguồn thu nhập trong một tháng. Ghi rõ quý vị nhận bao nhiêu tiền từ mỗi nguồn trong cả tháng. Cộng tất cả các khoản này lại. Đó chính là Tổng Thu nhập cả tháng.

Bước 3 – Chi tiêu. Liệt kê mọi chi tiêu. Viết số tiền các khoản chi cố định trước. Chúng thường có trên hóa đơn hay không thay đổi qua các tháng. Tiếp theo, cố gắng ước tính quý vị đã chi ra bao nhiêu trong mỗi loại chi tiêu.

Chi tiêu theo mùa bao gồm những thứ thường là phí bảo hiểm năm, quần áo cho con cái tựu trường, hay mua quà các ngày lễ. Chia tổng chi phí năm cho 12 để được khoản chi trung bình hàng tháng. Gộp khoản này như một chi phí cố định trong ngân quỹ tháng của quý vị.

Thí dụ: Quý vị nhận hóa đơn mỗi năm là \$800 cho bảo hiểm xe. Chia \$800 cho 12, nhận được \$66.67. Đây chính là khoản chi cố định hàng tháng cho bảo hiểm xe.

Chi cho bản thân trước: Nếu dành dụm theo mục tiêu, quý vị hãy lấy tổng số chi cho mục tiêu và chia cho số tháng muốn dành dụm. Đó sẽ là khoản chi cố định trong ngân quỹ của quý vị.

Thí dụ: Trong một năm rưỡi, quý vị định mua một computer mới. Phí tổn sẽ là \$1000. Hãy chia \$1000 cho 18 tháng. Quý vị được \$55.56. Đây là khoản tiết kiệm hàng tháng cho mục tiêu này.

Bí quyết Tiết kiệm: Quý vị có thể chuyển các khoản chi theo mùa và mục tiêu tiết kiệm ra khỏi tài khoản chi tiêu đưa vào tài khoản tiết kiệm riêng. Nếu thực hiện hàng tháng, tiền sẽ sinh sôi. Và tiền sẽ có sẵn đó cho quý vị chi tiêu khi cần đến.

Bước 4 – Làm phép toán

Hãy cộng Tổng chi tiêu Tháng. Lấy Tổng Thu nhập Tháng trừ đi số này. Quý vị có còn tiền dư không? Hay quý vị đang chi tiêu quá số tiền quý vị kiếm được?

Bước 5 – Điều chỉnh Ngân quỹ

Nếu khoản chi lớn hơn khoản thu nhập, hãy suy nghĩ một cách trung thực và thực tế. Quý vị có thể cắt bớt khoản chi tiêu nào ở đâu? Quý vị có thể kiếm thêm thu nhập từ đâu? Có nên thay đổi mục tiêu tiết kiệm?