



Mục tiêu tiền bạc mới của tôi

Quý vị đặt kỳ vọng vào một mục tiêu mới? Khi đã quyết định mình tiết kiệm cho mục đích gì, số tiền là bao nhiêu và thời điểm đạt được, quý vị đã sẵn sàng sử dụng bảng tính này để xem xét ngân sách của mình và cam kết thực hiện một kế hoạch tiết kiệm mới.

Mô tả mục tiêu tiền bạc mới của quý vị

Đây là mục tiêu của _____ tính đến _____
TÊN THÁNG/NGÀY/NĂM (MM / DD / YYYY)

Tôi muốn có _____ sau _____ năm, tương đương với _____ tháng.
SỐ TIỀN MỤC TIÊU SỐ NĂM SỐ THÁNG = SỐ NĂM × 12

vì tôi muốn tiết kiệm cho _____
TÔI ĐANG TIẾT KIỆM CHO MỤC ĐÍCH GÌ?

Để đạt được mục tiêu trước ngày này, tôi cần tiết kiệm _____ mỗi tháng.
SỐ TIỀN MỤC TIÊU + SỐ THÁNG

Bắt đầu với thu nhập hằng tháng của quý vị

Liệt kê các nguồn thu nhập của quý vị. Bao gồm tiền công, tiền lương, tiền bo, phúc lợi của chính phủ, thu nhập từ đầu tư, v.v.

Thu nhập thường thay đổi theo từng tháng. Quý vị có thể lập ngân sách chính xác hơn nếu liệt kê ba tháng thu nhập và tính mức trung bình.

Điền vào cả ba số tiền hằng tháng, ngay cả khi là 0 đô la. Sau đó, đối với mỗi nguồn thu nhập, hãy cộng ba số tiền trên cùng hàng và chia cho ba. Hãy chắc rằng quý vị không đếm số tiền "ví dụ" khi tính tổng số ở dưới cùng.

Nguồn thu nhập	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Số tiền trung bình mỗi tháng
Công việc 1 (ví dụ)	\$435	\$480	\$385	\$433
Tổng cộng				

Xem xét chi phí hằng tháng của quý vị

Liệt kê chi phí của quý vị, theo danh mục, trong cột **Chi phí** trong bảng. Viết tiếp danh sách của quý vị trên tờ giấy khác nếu cần thêm khoảng trống.

Dưới đây là một số ví dụ về chi phí mà quý vị có thể chọn điền vào bên dưới, hoặc tạo chi phí của riêng quý vị nếu cần:

- **Nhà cửa**—khoản vay thế chấp, tiền thuê nhà, điện thoại, các chi phí tiện ích, internet/cáp, bảo trì.
- **Khoản nợ**—thẻ tín dụng, các khoản vay.
- **Gia đình**—tiền giữ trẻ ban ngày, tiền chu cấp nuôi con, tiền cấp dưỡng, học phí, dụng cụ học tập, sinh hoạt, đồ chơi, quần áo, giặt thường và giặt hấp, phụ cấp.

Điền vào cả ba số tiền hằng tháng, ngay cả khi là 0 đô la. Để giúp quý vị lập ngân sách chính xác hơn, hãy liệt kê ba tháng của từng loại chi phí và xét mức trung bình. Để tự mình tính toán, đối với mỗi loại chi phí, hãy cộng ba số tiền trên cùng một hàng và chia cho ba. Không đếm hàng “ví dụ” khi quý vị tính tổng số.

Chi phí	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Số tiền trung bình mỗi tháng
Chi phí 1 (ví dụ)	\$510	\$460	\$345	\$438.33
Tổng cộng				

Xem xét lại các mục tiêu tiết kiệm của quý vị

Điền vào số tiền quý vị đã tiết kiệm được, cho các mục tiêu như nghỉ hưu, quỹ khẩn cấp, tiền trả trước (mua nhà), tiền học của con cái hoặc các khoản mua sắm lớn. Điền vào cả ba số tiền hằng tháng, ngay cả khi là 0 đô

la. Để tự mình tính toán, đối với mỗi mục tiêu tiết kiệm, cộng ba số tiền trên cùng một hàng và chia cho ba. Không đếm hàng “ví dụ” khi quý vị tính tổng số.

Mục tiêu tiết kiệm	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Số tiền trung bình mỗi tháng
Mục tiêu 1 (ví dụ)	\$33	\$33	\$33	\$33
Tổng cộng				

Xem những gì quý vị đang có sẵn cho mục tiêu mới

Bắt đầu với thu nhập hằng tháng của quý vị

Sau đó, trừ chi phí trung bình hàng tháng của quý vị, và sau đó trừ khoản tiết kiệm trung bình hằng tháng

của quý vị. Số tiền còn lại là khoản ngân sách còn dư ra, mà nếu có, quý vị có thể sử dụng cho mục tiêu tiền bạc mới của mình.

THU NHẬP TRUNG BÌNH HÀNG THÁNG

—

CHI PHÍ TRUNG BÌNH HÀNG THÁNG

—

TIẾT KIỆM TRUNG BÌNH HÀNG THÁNG

=

SỐ TIỀN CÒN DƯ ĐỂ TIẾT KIỆM

Xem khi nào quý vị có thể đạt được mục tiêu của mình

Nếu số tiền có sẵn để tiết kiệm lớn hơn số tiền cần hằng tháng cho mục tiêu của quý vị, thì quý vị có thể đạt được mục tiêu đúng hạn. Nếu số tiền có sẵn để tiết

kiệm ít hơn số tiền cần hằng tháng, quý vị có thể muốn thực hiện vài điều chỉnh. Xem vài gợi ý ở trang 4.

Lấy từ trang 1:

MỤC TIÊU TIỀN BẠC MỚI CỦA TÔI

÷

SỐ THÁNG

=

SỐ TIỀN CẦN HÀNG THÁNG

Quý vị có thể đạt được mục tiêu của mình không?

SỐ TIỀN CÒN DƯ ĐỂ TIẾT KIỆM

>
hoặc
<

SỐ TIỀN CẦN HÀNG THÁNG

→

NẾU SỐ TIỀN CÒN DƯ ĐỂ TIẾT KIỆM NHIỀU HƠN SỐ TIỀN CẦN HÀNG THÁNG, XIN CHÚC MỪNG!

Tăng thu nhập của quý vị. Quý vị có thể kiếm tiền từ một công việc phụ, tiền thưởng, quà tặng, tiền hoàn lại hoặc các nguồn khác. Quý vị có thể thêm một phần của số tiền “bổ sung” này trên trang 1.

Giảm chi phí của quý vị để tiết kiệm thêm tiền. Nếu quý vị có thể cắt giảm chi phí và dành nhiều tiền hơn để tiết kiệm, hãy điều chỉnh số tiền ở trang 2.

TÔI ĐANG TIẾT KIÊM CHO MỤC ĐÍCH GÌ?

TÊN NGÂN HÀNG HOẶC HIỆP HỘI TÍN DỤNG

CÓ KHÔNG

BẢNG LẬP MỤC TIÊU TIỀN BẠC MỚI CỦA TÔI 4/4