

NGÔ LÊ ĐÌNH QUỐC CHƯƠNG

Cuốn sách giúp bạn thoát khỏi nợ nần

TÀI CHÍNH CÁ NHÂN CĂN BẢN



Hành trình từng bước đi đến thành công về tài chính



Nhà Xuất Bản
Thế Giới

**TÀI CHÍNH CÁ NHÂN
CĂN BẢN**

Lời cảm ơn

Lời đầu tiên, tôi muốn gửi lời cảm ơn đến những thất bại mà tôi đã trải qua. Tôi đã có 2 lần nhả túi và lâm vào cảnh nợ nần từ khởi nghiệp và đầu tư tài chính. Tôi hiểu hơn ai hết cảm giác của sự nỗ lực đến tận cùng mà mang đến kết quả thất bại, đây cũng là nguồn cảm hứng mạnh mẽ để tôi ôm ấp ý tưởng viết một cuốn sách về “tài chính cá nhân”, hành trình nghiên cứu và trải nghiệm từ thất bại đến thành công tài chính trong suốt 15 năm qua là chất liệu cho cuốn sách này.

Tôi muốn gửi lời cảm ơn đến tất cả những người đã giúp đỡ và hỗ trợ tôi trong suốt quá trình viết cuốn sách “Tài chính cá nhân căn bản”. Tôi hy vọng rằng cuốn sách này sẽ giúp độc giả của mình trong việc quản lý tài chính cá nhân của họ và đưa ra những quyết định thông minh về tiền bạc.

Tiếp theo, tôi muốn cảm ơn gia đình và bạn bè của mình. Họ đã luôn động viên, hỗ trợ và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình viết sách. Những lời khích lệ của họ đã giúp

tôi vượt qua những khó khăn và giữ động lực trong suốt quá trình viết. Đặc biệt, tôi cảm ơn mẹ mình, bà Nguyễn Thị Hằng Nga, đã cho tôi bài học về lối sống tiết kiệm, tôi đã trải qua tuổi thơ với những bài học từ bà. Tôi cảm ơn cha tôi, ông Ngô Đình Dũng, một tấm gương lao động cần mẫn chăm chỉ để tôi luôn dõi theo.

Tôi cảm ơn những người thân bạn bè, ngoài những lời động viên cũng đã ủng hộ bằng cách mua trước sách ngay từ quá trình tôi viết.

Tôi cảm ơn những doanh nhân, chủ doanh nghiệp mà tôi đã gặp gỡ, làm việc và học tập từ họ. Mỗi người là một câu chuyện, một trải nghiệm tôi đã được học tập.

Tôi cũng muốn gửi lời cảm ơn đến các chuyên gia tài chính mà tôi đã được tìm hiểu và học hỏi thông qua sách, học tập trực tiếp và tài liệu trực tuyến. Những kiến thức mà họ chia sẻ đã giúp tôi có được cái nhìn tổng quan và sâu sắc về tài chính cá nhân, từ đó giúp tôi viết được cuốn sách này. Tôi rất cảm kích sự tận tâm và đóng góp của họ đến việc sản xuất cuốn sách này.

Tôi muốn gửi lời cảm ơn đến đội ngũ biên tập, thiết kế, xuất bản và in ấn đã giúp tôi hoàn thành cuốn sách này. Các bạn đã làm việc chăm chỉ và chuyên nghiệp, giúp tôi tạo ra một sản phẩm hoàn hảo và đẹp mắt. Tôi cảm kích những nỗ lực của các bạn đã cùng tôi đưa cuốn sách này ra đời.

Tôi cảm ơn anh Phan Hoàng Quân – Chuyên gia Tài chính đã cố vũ tôi hoàn thiện cuốn sách.

Tôi cảm ơn ông Ngô Thành Huấn – Chuyên gia Tư vấn Tài chính cá nhân đã bổ sung kiến thức và giúp tôi rất nhiều trong việc hoàn thành cuốn sách này.

Tôi gửi lời cảm ơn Đại sứ Ngô Quang Xuân – Nguyên Phó Chủ nhiệm Ủy ban Đối ngoại Quốc hội đã dành thời gian đọc cuốn sách này.

Tôi gửi lời cảm ơn anh Lê Trần Trường An – Tổng Giám đốc Tổ chức Kỷ lục Việt Nam đã ủng hộ, động viên tôi trong suốt quá trình làm việc, nghiên cứu viết cuốn sách này.

Tôi gửi lời cảm ơn đến Kỷ lục gia Thế giới Trần Quốc Phúc, một người anh, người thầy của tôi với sứ mệnh nâng tầm chất lượng cuộc sống người Việt toàn cầu, anh đã cho tôi nguồn cảm hứng bất tận trong việc giúp đỡ người khác.

Ngoài ra, tôi muốn gửi lời cảm ơn đến các độc giả của mình. Tôi hi vọng rằng cuốn sách này sẽ giúp ích cho các bạn trong việc quản lý tài chính cá nhân và đưa ra những quyết định thông minh về tiền bạc. Tôi rất mong nhận được ý kiến và phản hồi của các bạn về cuốn sách này. Những phản hồi của các bạn sẽ giúp tôi cải

thiện và phát triển các cuốn sách trong tương lai.

Tôi cũng muốn cảm ơn các đối tác và nhà tài trợ đã hỗ trợ tôi trong suốt quá trình viết sách. Những nguồn lực và kinh phí mà các bạn cung cấp đã giúp tôi hoàn thành cuốn sách này và đưa nó đến tay độc giả một cách hiệu quả. Tôi rất cảm kích sự đóng góp của các bạn và hy vọng sẽ có nhiều cơ hội để chúng ta cùng hợp tác trong tương lai.

Cuối cùng, tôi muốn gửi lời cảm ơn đến cộng đồng đọc sách. Những người yêu sách và đam mê kiến thức là những người đã truyền tải cuốn sách này đến những người khác. Tôi hy vọng rằng cuốn sách này sẽ giúp ích cho các bạn trong cuộc sống và giúp cộng đồng hiểu hơn về tài chính cá nhân.

Một lần nữa, tôi xin chân thành cảm ơn tất cả những người đã giúp đỡ và hỗ trợ tôi trong quá trình viết sách. Cảm ơn các bạn vì đã giúp tôi hoàn thành một công việc đầy ý nghĩa và quan trọng. Tôi hy vọng rằng cuốn sách này sẽ giúp ích cho độc giả và tôi sẽ tiếp tục nỗ lực để tạo ra những cuốn sách hữu ích trong tương lai.

Trân trọng,

Quốc Chương.

Lời mở đầu

Khi bạn cầm cuốn sách này trên tay, bạn là một người chăm chỉ làm việc, có quyết tâm thành công, làm giàu cho bản thân và gia đình. Tôi chúc mừng và chào đón bạn vào một thế giới mới, một thế giới mà ở đây, bạn sẽ có những phong cách mới, lối sống mới, lối sống thịnh vượng, bền vững dài lâu cho bạn và gia đình bạn. Cuốn sách này là một la bàn dẫn dắt bạn đến với mục tiêu tài chính trong cuộc đời mình.

Là một người ở tình lẻ lên học tập và làm việc tại Sài Gòn, tôi đã nỗ lực làm việc từ làm thuê cho các công ty, làm thêm ngoài giờ, dạy kèm tiếng Anh, rồi đến khởi nghiệp kinh doanh. Thất bại hết lần này tới lần khác, đôi khi tôi hoài nghi bản thân mình có thực sự có năng lực để trở nên thành công và đạt được các mục tiêu mình hằng mơ ước hay không? Những ngày Sài Gòn nắng như búa bổ, hay những ngày mưa chớp nháy, nằm trong căn phòng trọ, tôi nghĩ về những điều xa xỉ như nhà riêng, xe ô tô, doanh nghiệp riêng của mình. Tôi đã làm việc rất chăm chỉ và với tư duy thất bại ở đâu ta đứng lên ở đó, tôi đã tiếp tục kéo dài chuỗi thất bại của mình thêm vài năm nữa khi vẫn hành động theo cách cũ.

Cuộc đời của tôi thật sự thay đổi khi nhận thức và hiểu rõ ràng về quản lý tài chính cá nhân, cách thiết lập mục tiêu tài chính thông minh, rõ ràng. Chính những sự rõ ràng này cùng các phương pháp, kỹ năng quản lý tài chính cá nhân đã giúp tôi có được cuộc sống tôi hằng mơ ước.

Kỹ năng quản lý tài chính cá nhân không những giúp cho riêng tôi mà còn giúp cho doanh nghiệp, đặc biệt hữu ích cho các doanh nghiệp vừa, nhỏ và siêu nhỏ vượt qua các khó khăn tài chính.

Khi bắt đầu tìm hiểu về quản lý tài chính cá nhân, rất nhiều người cảm thấy khó khăn và bối rối vì không biết bắt đầu từ đâu. Chính vì vậy, cuốn sách “Tài chính cá nhân căn bản” ra đời với sứ mệnh giúp đỡ bạn đọc đạt được mục tiêu quản lý tài chính cá nhân hiệu quả và đạt được sự ổn định tài chính trong cuộc sống, cùng đó là giúp các chủ doanh nghiệp có góc nhìn và hướng tiếp cận đúng đắn, phù hợp hơn trong quản lý tài chính cho doanh nghiệp mình trong giai đoạn kinh tế khó khăn như hiện nay.

Cuốn sách này được viết dành riêng cho những người mới bắt đầu quản lý tài chính cá nhân, với những kiến thức cơ bản và đầy đủ về tài chính cá nhân cũng như

những kinh nghiệm và bài học thực tiễn từ những người đã thành công trong việc quản lý tài chính.

Trong cuốn sách này, bạn sẽ được tìm hiểu về những khái niệm cơ bản của tài chính cá nhân, cách xây dựng một ngân sách hiệu quả, cách quản lý và tiết kiệm chi tiêu, cách đầu tư và tạo dựng nguồn tài chính, và nhiều hơn nữa. Bạn sẽ cảm thấy tự tin và chủ động hơn trong việc quản lý tài chính của mình.

Cuốn sách này cũng cung cấp nhiều ví dụ và bài học từ những người đã thành công trong việc quản lý tài chính cá nhân, giúp bạn đọc hiểu rõ hơn về những sai lầm phổ biến mà nhiều người mắc phải và học hỏi từ những kinh nghiệm tích lũy của họ.

- Nếu bạn đang ở độ tuổi 20, chúc mừng bạn, bạn thật may mắn khi đọc được cuốn sách ở thời điểm này, bạn có một quãng thời gian thật dài phía trước để chuẩn bị cho một tương lai thịnh vượng tài chính, bạn sẽ có một cuộc sống đáng mơ ước. Khi đọc cuốn sách này, bạn sẽ vượt qua được những cám dỗ hay những chiếc bẫy tài chính trong xã hội, giúp bạn giữ được những khoản tiền tiết kiệm của mình.

- Nếu bạn đang ở độ tuổi 30, cuốn sách này đúng lúc dành cho bạn, bạn không còn trẻ nữa mà bạn cũng chưa lớn tuổi, đây là giai đoạn áp lực nhất trong cuộc đời. Bạn

đang có một gia đình trẻ và bố mẹ của bạn bắt đầu già rồi. Bạn đang là trụ cột trong gia đình, và đây là giai đoạn các bạn đang mang trong mình các khoản nợ từ việc đầu tư tài sản. Cuốn sách sẽ giúp bạn phương pháp xử lý các khoản nợ một cách hợp lý, khoa học và mở ra cánh cửa của sự hạnh phúc bền vững trong gia đình.

- Nếu bạn đang ở độ tuổi 40, cũng không quá muộn để bạn có thể bắt đầu, hãy nghiêm khắc với bản thân và áp dụng ngay những nguyên tắc được hướng dẫn, bạn không còn nhiều thời gian để chuẩn bị cho tuổi hưu sắp tới. Những hành động và quyết định tài chính của bạn bây giờ ảnh hưởng rất lớn đến chất lượng cuộc sống hưu trí của bạn.

- Nếu bạn đang ở độ tuổi 50, hãy chia sẻ cuốn sách này đến con cháu của mình, hãy đảm bảo rằng con cháu của mình đọc, thực hành các nội dung được viết trong sách một cách nghiêm túc để bạn xây dựng thế hệ tiếp theo có mục tiêu tài chính rõ ràng. Lúc này, tương lai tuổi già của bạn một phần được quyết định bởi con của bạn.

Chất lượng cuộc sống và sự thành công về tài chính của bạn luôn song hành với những người thân yêu, anh chị em, bạn bè. Chúng ta là trung bình cộng của năm người chúng ta thường xuyên gặp gỡ nhất. Sự thành

công về tài chính của họ ảnh hưởng đến sự thành công của chúng ta. Hãy tặng cuốn sách này đến 5 người bạn yêu mến nhất để cùng kiến tạo cuộc sống thịnh vượng.

Cuối cùng, tôi hy vọng rằng cuốn sách này sẽ giúp bạn đạt được mục tiêu của mình trong việc quản lý tài chính cá nhân, giúp bạn đạt được sự tự do tài chính và sự ổn định trong cuộc sống. Hãy cùng tôi bắt đầu hành trình quản lý tài chính cá nhân của bạn từ bây giờ!

Lời giới thiệu

Trong ca dao Việt Nam có câu: “Làm ít ăn ít có dư, làm nhiều ăn lắm cũng như không làm”. Câu ca dao trên cho chúng ta một quan điểm: Giàu có không chỉ là làm ra nhiều tiền mà còn là làm chủ dòng tiền nữa. Vì vậy tài chính là vấn đề muôn thuở, nó là mạch sống của con người, quản lý tài chính là nghệ thuật, quản lý tài chính cá nhân là việc cần thực hiện ngay lập tức như việc giữ mạng sống của chính mình vậy.

Chính đức Phật Thích Ca cũng dạy bí quyết quản lý tiền bạc rất rõ ràng, dễ hiểu trong bản kinh “Lời khuyên dạy Sigàla”, và đây là quyển sách dành cho những ai muốn giàu có, thành công để chinh phục đỉnh cao thịnh vượng với tựa đề “Tài chính cá nhân căn bản”.

Sách được viết bởi giọng văn hấp dẫn và rất thực tế, quyển sách này mang đến cho bạn đọc cách quản lý tài chính cá nhân đầy kinh nghiệm và bản lĩnh, giúp bạn nhận ra tại sao lâu nay bạn làm việc rất chăm chỉ nhưng vẫn còn nghèo. Vậy muốn trở thành người giàu có thì hãy đọc và làm theo chỉ dẫn trong quyển sách đặc biệt này của tác giả QUỐC CHƯƠNG... chắc chắn bạn sẽ trở nên an

khang thịnh vượng và trở thành ông chủ của ông chủ. Tôi rất mong bạn giàu có thịnh vượng, vì bạn giàu có thì gia đình bạn giàu có, gia đình bạn giàu có thì đất nước giàu có thịnh vượng. Vì vậy, bạn giàu có là bạn đang yêu nước, là bạn đang góp phần đưa đất nước vươn tầm ra thế giới.

*Thầy Thích Nhuận Thanh
Trụ trì chùa Linh Quang
Thành phố Nha Trang*



CHƯƠNG 1



**ĐÔI VỢ CHỒNG TRẺ VÀ
ƯỚC MƠ NHÀ LÂU XE HƠI**

1. Nhà lầu xe hơi là dấu mốc của sự thành công

Đôi vợ chồng trẻ Nguyễn Minh Tuấn và Lê Quỳnh Trang kết hôn trong niềm tự hào và vui sướng của hai bên gia đình. Sau khi kết hôn, đôi vợ chồng son được gia đình hai bên chất chiu bán bớt miếng đất ở quê để làm vốn khởi nghiệp.

Tuấn năm nay 30 tuổi, vừa được thăng chức làm Trưởng phòng tại một công ty có tiếng ở Sài Gòn. Vừa có năng lực vừa có phẩm chất, lại vừa có gia đình hạnh phúc và sắp có nhà xe như mong đợi, Tuấn được bạn bè đồng trang lứa hết sức ngưỡng mộ và xem là hình mẫu lý tưởng của người đàn ông 30 tuổi.

Vợ Tuấn là Quỳnh Trang năm nay 27 tuổi, là người có ngoại hình xinh xắn và hiện là nhân viên văn phòng với mức thu nhập trung bình khá và tương đối ổn định.

Hai vợ chồng hiện không cần lo nghĩ quá nhiều về vấn đề cơm áo gạo tiền và “ăn no mặc ấm” như bao người khác mà họ đang đặt mục tiêu cao hơn cho cuộc sống mà cả hai mong đợi chính là “ăn ngon mặc đẹp”. Tuấn đã bàn bạc với vợ là 2 vợ chồng sẽ dùng số vốn gia đình cho cộng với tiền mừng cưới, có thể vay thêm ngân hàng để mua một chiếc ô tô và một căn hộ, thế là hoàn thành ước

mơ “người thành công” có nhà có xe ở năm 30 tuổi theo quan điểm của xã hội hiện đại.

Cảnh tượng có nhà, có xe đã thôi thúc vợ chồng Tuấn và Trang mạnh dạn đưa ra quyết định nhanh chóng.

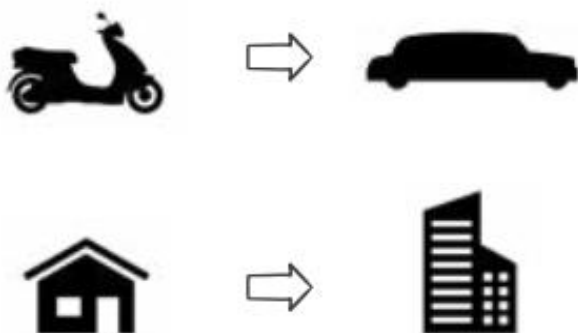
Tuy nhiên, để đảm bảo cuộc sống cho 2 người và cũng là cách cân bằng dòng tiền tốt nhất hiện nay thì ngoài số vốn có sẵn, cả hai chọn hình thức vay trả góp. Trong lúc làm hồ sơ vay ngân hàng, Tuấn và Trang được ngân hàng giới thiệu về chiếc thẻ tín dụng, thẻ có năng lực vô hạn tiêu trước và trả sau, mỗi người được cấp đến 5 lần mức lương hiện tại của họ.

Ngày hai vợ chồng cùng đến ngân hàng để vay tiền mua nhà sắm xe, hai vợ chồng ai cũng rơm rớm nước mắt vì nghĩ rằng từ nay mình sẽ có nơi ăn chốn ở ổn định, nhà cửa khang trang để nở mặt nở mày với gia đình hai bên và bạn bè đồng nghiệp. Tuấn thì lại càng hãnh diện vì từ nay không phải đau đầu vì Sài Gòn mưa nắng thất thường nếu chẳng may dầm một cơn mưa lớn thì ngày hôm sau sẽ bệnh mà không đi làm nổi, cậu có thể đưa đón vợ đi làm thể hiện sự che chở và yêu thương của người chồng. Vậy mà, cả hai đều không ngờ đến rằng câu chuyện về tài chính cá nhân - con dao hai lưỡi này kéo theo hàng loạt những vấn đề vượt quá tầm kiểm soát của đôi vợ chồng son.

2. Từ xe máy đến ô tô, từ nhà thuê sang căn hộ

Từ ngày sở hữu ngôi nhà như ý, Quỳnh Trang đặt hết tâm tư của mình vào tổ ấm bằng cách chăm chút cho từng góc gác của ngôi nhà luôn thơm mát và xinh đẹp.

Nội thất thì lựa chọn những món đồ tốt tầm trung vì mua cũng là để mình dùng, bàn ghế thì chọn loại vừa bền vừa hiện đại để phù hợp với thẩm mỹ của hai vợ chồng, các đồ dùng gia dụng khác cũng được cô chăm chút kỹ lưỡng chọn từng món.



Cũng giống như vợ mình, từ ngày Tuấn có xe hơi, anh càng được mọi người ngưỡng mộ về sự thành đạt của mình. Anh cũng tỉ mỉ chọn những phụ kiện ô tô yêu thích cho chiếc ô tô đầu tiên của mình. Bên cạnh đó, anh sử dụng xe với những mục đích như: đi làm, tham gia các câu lạc bộ xe hơi cùng bạn bè, đưa vợ con đi dã ngoại vào mỗi cuối tuần, về quê thăm gia đình hai bên,...

Sự thay đổi phong cách sống đột ngột đã làm vợ chồng Tuấn và Trang thăng hoa, họ thấy đây đúng là cuộc sống rất đáng sống mà mình hằng mơ ước. Các khoản thu nhập của Tuấn và Trang vào mỗi tháng đều được phân bổ vào các khoản vay mua nhà và mua xe. Những chuyến du lịch chưa được lên kế hoạch thường được chi trả bằng chiếc thẻ tín dụng thần kỳ mà ngân hàng đã cấp cho Tuấn. Cuộc sống có mấy đâu mà hững hờ.

Tuấn và Trang rất thích tham gia vào các buổi họp lớp, tụ tập ăn tiệc vì họ luôn là đối tượng được ngưỡng mộ. Cuộc sống cứ tiếp diễn cho đến một buổi sáng đang làm việc, Tuấn nhận được một cuộc điện thoại từ nhân viên ngân hàng gọi nhắc anh thanh toán khoản tiền tín dụng đã chậm trả 2 ngày. Lúc này, Tuấn mới sực nhớ ra là mình chưa thanh toán, anh kiểm tra các khoản tiền của mình để chuyển khoản thanh toán khoản số dư tối thiểu.

Lo lắng về vấn đề này làm tâm trạng của Tuấn thay đổi, nỗi buồn rầu thể hiện rất rõ nét trên khuôn mặt của anh, anh ngồi đăm chiêu. “Anh Tuấn ơi, anh Tuấn ơi”, vài tiếng gọi của nhân viên cấp dưới đưa Tuấn quay trở lại với thực tại là anh đang ở công ty và giải quyết công việc, cố gượng hết sức mình để vượt qua một ngày dài làm việc trở về nhà.

Ngân hàng luôn khuyến khích bạn thanh toán số dư tối thiểu, vì bạn sẽ phải đóng lãi rất cao cho số nợ bằng thẻ tín dụng ở ngân hàng.



3. Chuẩn bị tâm lý và tiền bạc trong mọi trường hợp

Tuấn lái chiếc xe mà anh đã rất tự hào nhưng hôm nay sao cảm giác nặng nề và cả ê chề trên con đường về nhà, cũng là kẹt xe như mọi ngày nhưng hôm nay anh cảm thấy bức dọc với con đường quá đông đúc, ghét lây cả những cột đèn giao thông luôn đỏ mỗi khi anh đi đến các ngã tư. Về đến nhà, Tuấn lê tấm thân mệt mỏi của mình vào nhà và tiếp tục sinh hoạt gia đình như mọi khi. Vừa ngồi vào bàn ăn cơm cùng với Trang, cô bỗng nhiên nhìn anh với ánh mắt ươn ướt và bảo có 2 tin muốn báo cho anh biết, một tin vui và một tin buồn. Tuấn vẫn giữ nét bình tĩnh trên khuôn mặt, ngẫm một chút, anh nghĩ

hôm nay đã có tin buồn rồi nên nhận nốt tin buồn tiếp theo và rồi đón chào tin vui xem như chốt lại một ngày dài.

Vậy rồi, Trang nhìn vào mắt anh và nói với giọng đầy tâm sự: “Mẹ anh ở ngoài quê báo lên, cơn bão vừa đi qua đã gây thiệt hại lớn đến ngôi nhà của ba mẹ, nhà bị tốc mái nên cần một khoản tiền để sửa chữa lại”. Bố mẹ đã không còn đi làm nữa, chỉ trông chờ vào đồng lương hưu và tiệm tạp hóa nhỏ bán trong xóm. Nghe tin thế này thì anh biết vợ chồng anh phải chuẩn bị một khoản tiền gửi về quê để ông bà sửa nhà, Tuấn cảm thấy chóng mặt nhưng vẫn cố gắng giữ vẻ bình tĩnh, vợ còn nói thêm, ngoài ra nhà dì Năm cũng bị ảnh hưởng như nhà ba mẹ, mà con cái dì Năm thì không có ai thành đạt cả, cũng chỉ đủ ăn, nên mẹ muốn vợ chồng mình giúp dì chút ít để sửa lại nhà. Vợ chồng dì Năm cũng đã già và không có thu nhập, chỉ loay hoay qua bữa, bây giờ lại gặp chuyện này không biết nhờ vả ai cả.

Nghe đến đây thì mặt Tuấn bắt đầu lộ vẻ ủ rũ rõ nét nhưng vẫn cố giữ sự bình tĩnh và hỏi tiếp xem chuyện vui là chuyện gì. Trang thể hiện niềm vui trên khuôn mặt với sự hạnh phúc vô cùng: “Em đã có thai rồi, hôm nay em thấy khó ở trong người nên đã mua que thử thai, và kết quả là 2 vạch, chúng ta sắp có con rồi anh yêu à”.

Nghe tin mình sắp có con thì Tuấn vui lắm, những

giọt nước mắt nóng hổi rơi xuống thể hiện sự vui mừng và hạnh phúc khi biết mình đã sắp được làm cha. Cả buổi tối hôm đó, hai vợ chồng Tuấn Trang ngồi tính chuyện tương lai của đứa bé sẽ ra sao khi con chào đời, sẽ chuẩn bị những gì cho con, đặt tên con là gì, sẽ cho con chào đời ở bệnh viện nào, làm sao để con phát triển trong môi trường tốt nhất,... Sau buổi ăn tối, Tuấn phụ vợ rửa bát rồi đi ngủ.



Nhưng lạ lắm, cũng trên chiếc giường đệm cao su êm ái loại cao cấp mà vợ anh đã quyết định chọn mua mặc dù khá đắt so với các loại nệm khác trong cửa hàng, vì cho rằng nhà của mình chỉ sắm một lần, Tuấn không ngủ được khi nhìn vợ đã ngủ say bên cạnh, khuôn mặt cô thể hiện rõ sự vui mừng khi sắp được làm mẹ.

Trần trọc mái Tuấn nhớ đến giọng nói của cô

nhân viên ngân hàng lúc chiều nhói bên tai với số tiền thanh toán tối thiểu mà anh cũng không có để đóng. Cả chuyện ngôi nhà ngoài quê của anh đã bị hư hỏng vì trận bão vừa qua, anh cũng đã nghe ti vi nói nhiều nhưng không ngờ nghiêm trọng đến mức ảnh hưởng đến cả nhà anh. Nhà dì Năm cũng bị ảnh hưởng nữa, anh vẫn nhớ những ngày còn nhỏ, mỗi lần làm đậu hũ (một loại thức ăn từ đậu nành) thì dì Năm đều để phần cho anh một chén lớn với nước đường gừng thơm phức. Anh đã không đủ dũng khí ngay lúc đó gọi về để hỏi mẹ mình về tình trạng căn nhà và cũng không dám hỏi dì Năm có ổn không. Rồi đến đứa con nhỏ sắp chào đời của mình, sống ở Sài Gòn đất chật người đông, chi phí để chăm sóc cho một đứa trẻ không hề nhỏ, nghĩ đến việc vừa có con nhỏ, vợ phải nghỉ làm trong một thời gian dài để chăm sóc con, Tuấn cảm thấy vô cùng lo lắng và bồn chồn. Anh suy nghĩ mình phải làm gì để có tiền chăm sóc cho vợ con, làm gì giữa bão biến động kinh tế khi mà ngoài kia công ty lớn thì sa thải nhân viên, công ty nhỏ thì phá sản hàng loạt, rất nhiều người đã phải rời bỏ thành phố về quê khi không có việc làm và không thể trụ nổi, và mình sẽ phải làm gì để có thể giúp đỡ được những người thân yêu khi họ đang cầu cứu... Và rồi anh chìm vào dòng suy nghĩ và ngủ thiếp đi.

4. Cuộc gặp gỡ của những người bạn cũ

Vẫn là người có vẻ ngoài chín chu và vẫn được những người bạn của mình ngưỡng mộ, Tuấn tham gia vào cuộc gặp gỡ những người bạn hồi đại học. Tuy nhiên, Tuấn lần này có vẻ trầm hơn và sự kiêu ngạo bên trong anh không còn nhiều, thay vào đó là tỏ ra thận trọng hơn.

Khác với những lần trước, anh là người rôm rả những câu chuyện và là tâm điểm của các bạn, anh quan sát nhiều hơn. Trong nhóm bạn cũ, có anh chàng Quốc Anh vẫn rất đằm đạm sau bao nhiêu năm không gặp, vẫn con người ấy, vẫn sự đằm đạm, nhẹ nhàng nhưng rất tự tin, buổi họp mặt bạn cũ nhanh chóng kết thúc và sự tự tin của Quốc Anh làm cho Tuấn ấn tượng mãi. Tại sao sự tĩnh lặng, nhẹ nhàng ở cậu bạn này bao nhiêu năm nay vẫn không thay đổi và bên trong luôn toát ra vẻ bình an đến thế? Trên đường về nhà, Tuấn nhận được cuộc gọi từ một người bạn trong hội du lịch của mình để tham gia vào chuyến đi dọc ven biển miền Trung trong 7 ngày, đây là lần đầu tiên anh thấy bản thân mình mất hứng với những chuyến đi như vậy. Tiếp theo là cuộc gọi của nhân viên ngân hàng nhắc anh khoản thanh toán tới hạn. Tuấn rối bời.

Với số nợ tối đa từ thẻ tín dụng, mà không những một cái mà giờ đây đã lên đến bốn cái, Tuấn luôn sống

trong cảnh thiếu thốn mặc dù anh có thu nhập khá tốt so với bạn bè cùng trang lứa. Anh nghĩ lấy đâu ra khoản tiền để trả phần số dư tối thiểu của các thẻ tín dụng đây, vì đây là khoản tiền khẩn cấp. Đột nhiên Tuấn nhớ đến khoản tiền tiết kiệm nhỏ anh đã để dành trong 2 năm đi làm đầu tiên, cái thời tuy đã đi làm có thu nhập nhưng anh vẫn sống theo lối sống của thời sinh viên nên tiết kiệm được tiền, số tiền cũng không nhiều nên đôi khi anh cũng quên luôn. Không ngờ bây giờ anh lại phải rút khoản tiền này ra để xử lý các khoản nợ thẻ tín dụng khẩn cấp hiện tại. Tuấn cảm thấy thật may, anh sắp xếp để sáng mai lên ngân hàng rút về.

Tại ngân hàng, trong lúc lấy số ngòì chờ đến lượt mình thì Tuấn thấy Quốc Anh đi cùng một nữ nhân viên ngân hàng bước ra từ phòng khách hàng ưu tiên với thái độ niềm nở và vui mừng trên gương mặt. Tuấn gọi Quốc Anh lại và hai người đã trò chuyện xã giao đôi ba câu với nhau, nhưng vì Quốc Anh vội đi công việc và Tuấn cũng đến lượt được tiếp đón nên hai người hẹn nhau một cuộc gặp khác.

Vào chiều thứ sáu, Tuấn bỗng nhận được điện thoại của Quốc Anh rủ đi cà phê. Lần gặp này đã giúp hai người ôn lại rất nhiều kỷ niệm đẹp về thời sinh viên, Quốc Anh và Tuấn là 2 người thường ngòì học cùng nhau và hoàn

cảnh tương đối giống nhau ở quê lên nên rất đồng cảm cho nhau, chỉ khác là sau khi ra trường mỗi người một chí hướng.

Chia sẻ về cuộc sống hiện tại của mình, Quốc Anh kể rằng anh vẫn giữ tính tiết kiệm như thời sinh viên, mỗi tháng đều đặn gửi tiền tiết kiệm của mình vào ngân hàng và đến nay đã tích lũy được một mức nhất định nên anh trở thành khách hàng VIP của ngân hàng. Quốc Anh cũng chia sẻ thêm, sau khi ra trường anh đã ở lại trường 2 năm và làm trợ giảng kiêm trợ lý cho thầy Quốc - Giảng viên thỉnh giảng ở trường - Giám đốc công ty tư vấn tài chính cá nhân và doanh nghiệp, quản lý tài sản cho những gia đình giàu có. Và chính 2 năm đầu tiên trong sự nghiệp làm trợ lý cho thầy Quốc đã thay đổi hoàn toàn cuộc đời anh từ tư duy đến kết quả tài chính mà Quốc Anh có được như bây giờ.

Quốc Anh tâm đắc và thể hiện sự tôn kính, biết ơn khi nói về người thầy của mình. Thầy Quốc là một người cầu tiến và luôn luôn học tập những điều mới mẻ, thầy có quá trình học tập và làm việc ở Singapore trước khi về Việt Nam. Thầy đã rất thành công trong cuộc sống, thầy thỉnh giảng trong trường với mục đích chia sẻ kiến thức cho sinh viên và tìm trợ lý giúp thầy trong các công việc cả ở trường và ở công ty của thầy. Quốc Anh vẫn thường

xuyên gặp thầy, vì thầy vừa là thầy vừa là sếp của anh trong công việc.

Hiện tại, Quốc Anh đang rất hài lòng với cuộc sống tuyệt vời cùng với vợ và một con nhỏ 3 tuổi. Và rồi tiếp tục câu chuyện, Quốc Anh quay sang hỏi thăm Tuấn về cuộc sống, gia đình và cả sự nghiệp. Tuấn chậm rãi nhấp một ngụm cà phê, có vẻ hơi suy tư và trả lời Quốc Anh. “Cũng không giấu gì cậu, mình đang ở trong tình trạng rất bất an. Sau khi lấy vợ mình đã có 2 năm cuộc sống tốt đẹp, mình đã mua và đang trả góp căn chung cư cao cấp cùng với chiếc xe hơi đang chạy, mình đã có những chuyến đi chơi vô cùng vui vẻ với vợ và hội bạn bằng xe hơi. Nhưng bây giờ mình đang ngập trong nợ và đầy những nỗi lo toan trong cuộc sống. Mình rất ấn tượng với 2 lần gặp cậu gần đây, sự bình yên trên khuôn mặt thể hiện rõ trong cuộc họp lớp và khi gặp cậu ở ngân hàng”.

Lúc này cả hai đã trải lòng hơn, Quốc Anh cũng thẳng thắn chia sẻ: “Tuấn à, mình đã nói với cậu là 2 năm đầu tiên đi làm trợ lý cho thầy Quốc đã quyết định toàn bộ cuộc đời mình, mình vẫn thường xuyên nhắc đến thầy về cậu và cũng thể hiện sự ngưỡng mộ cậu - một người làm việc chăm chỉ, sáng tạo, có kết quả trong cuộc sống mà nhiều người mơ ước.

Thầy đã dạy cho mình về cách quản lý tài chính cá nhân, một thứ hoàn toàn xa lạ với mình, một thứ mà mình đã không được học trong 12 năm học sinh và 4 năm là sinh viên. Khi làm trợ lý cho thầy, mình hỗ trợ thầy nên cũng được tiếp xúc với rất nhiều người thành công, giàu có với khối tài sản hàng chục, hàng trăm thậm chí hàng ngàn tỷ đồng. Ngoài học từ thầy, mình còn học được từ chính khách hàng của thầy nữa”.

Chia sẻ với anh bạn thân lâu năm về những kinh nghiệm cũng như bài học quý báu về quản lý tài chính xong, Quốc Anh tiếp tục hẹn Tuấn thêm một buổi nữa và lần này cuộc gặp gỡ sẽ càng thú vị hơn khi có sự hiện diện của thầy Quốc ở chính văn phòng của thầy.

Tuấn thầm nghĩ thế thì quá tốt, có lẽ thầy Quốc là người mà mình mong muốn gặp nhất lúc này. Phải có một bí quyết nào đó mà thầy đã thay đổi cuộc đời Quốc Anh trong 2 năm làm việc cùng thầy.

Về đến nhà, Quỳnh Trang niềm nở đón chồng dù đã mang bầu đến tháng thứ 5, anh thầm nghĩ sau khi sinh xong thì Trang sẽ ngừng làm việc trong ít nhất sáu tháng để nghỉ thai sản và chăm con nhỏ. Nhìn người vợ của mình, cùng niềm hân hoan mình sắp được làm bố ở tuổi 32, cái tuổi tam thập nhị lập này, những niềm vui mừng đã thể hiện rõ trên khuôn mặt nhưng những nỗi lo và áp

lực tài chính thường trực đã nhanh chóng cắt đi niềm vui ấy. Niềm mong ước lớn nhất của anh lúc này là chăm lo được cho vợ con, có thời gian ở bên gia đình và bên vợ con, và đặc biệt là có giải pháp cho các khoản nợ cứ chờ anh mỗi cuối tháng.

5. Ai cũng cần “bác sĩ tài chính”

Cuộc gặp với thầy Quốc cũng đã đến, có lẽ đây là cuộc gặp mà Minh Tuấn mong chờ nhất từ trước đến nay. “Ắt hẳn thầy phải có những bí quyết nào đó để cuộc đời Quốc Anh hoàn toàn thay đổi và bình an vô cùng, ước gì mình cũng được làm trợ lý cho thầy thì tốt biết mấy”. Trước buổi gặp gỡ, Minh Tuấn đã có một đêm mất ngủ vì mong đợi được gặp người thầy đã dìu dắt bạn mình có được thành công, và anh cũng nghĩ ra một số câu hỏi của mình mong được thầy giải đáp.



Sáng hôm đó, Tuấn đến sớm và chờ dưới sảnh của tòa nhà nơi thầy làm việc, một lúc sau thì Quốc Anh đến, 2 người cùng nhau lên văn phòng thăm thầy Quốc vào trước giờ nghỉ trưa.

Thầy Quốc rất vui mừng khi gặp lại Minh Tuấn - cậu sinh viên ngày xưa luôn tạo ấn tượng bởi các hoạt động phong trào sôi nổi và cũng là hình mẫu “con nhà người ta”, hình mẫu thành công của các bạn cùng khoá. Sau một hồi hàn huyên chuyện trò ôn lại kỷ niệm thời sinh viên cách đây hơn 10 năm thì Quốc Anh cũng giới thiệu với thầy về tình trạng hiện tại của Minh Tuấn. Nhấp một ngụm trà, thầy hỏi Tuấn: “Thế cuộc sống bây giờ của cậu thế nào? Chẳng phải cậu đang rất hạnh phúc đó sao? Có nhà, có xe hơi, có công việc thăng tiến tốt ở công ty lớn, lại sắp chào đón đứa con đầu lòng, đó là cuộc sống mà ai cũng mong muốn có được”.

“Thưa thầy, đây là niềm vui cũng là áp lực quá lớn đối với em, hằng tháng, tuy có thu nhập tốt nhưng toàn bộ số tiền này đều đã có chỗ để đi đến, nào là trả góp tiền nhà, trả góp tiền xe, trả góp tiền mua nội thất trong căn nhà, thanh toán các hóa đơn điện nước,... Gần đây, em mới phát hiện thêm mình đã có rất nhiều lần mua sắm trong các ứng dụng trực tuyến nên số tiền hằng tháng thanh toán hiện rất nhiều, nó đã vượt xa thu nhập của em.

Trong 6 tháng nay, em luôn trong tình trạng phải tiêu tiền bằng thẻ tín dụng chứ không còn tiền lương dư ra để tiêu, cảm giác bất an luôn thường trực. Em rất mong thầy có thể cho em một số lời khuyên để có cuộc sống thịnh vượng và bình an”.

“Được rồi, thầy đã hiểu cuộc sống của em qua lời kể chân thật này, nhưng giờ cũng đã trưa rồi, gần đây có tiệm cơm gà, đây vẫn là món thầy thường ăn nhất khi ở bên Singapore, trưa nay thầy mời hai em nhé”.

Cả ba người cùng đi ăn cơm ở một tiệm cơm gà gần văn phòng thầy Quốc, ở đây cơm ngon, tuy chỉ là một quán cơm gà bình dân và trang trí chỉ ở mức bình thường nhưng lại có rất nhiều người lịch thiệp đến ăn. Thầy hẹn Tuấn một buổi gặp khác để chia sẻ bí quyết vì thầy đã có hẹn vào đầu giờ chiều với một đối tác quan trọng khác, một người đối tác mà thầy đã đồng hành với anh ấy từ lúc là một người khởi nghiệp kinh doanh nhỏ đến bây giờ là một ông chủ của doanh nghiệp tầm trung, thầy phụ trách cố vấn tài chính cho doanh nghiệp này. Sau khi ăn xong, Tuấn xin phép được mời thầy và Quốc Anh bữa trưa, có lẽ đây là bữa ăn trưa yên ả nhất mà Tuấn có được trong 6 tháng qua.

Tuấn quay lại công ty làm việc thì anh nhận được cuộc điện thoại của Minh Trí - người trong hội du lịch

xe hơi. Khi điện thoại rung lên, Tuấn đã định không bắt máy vì hiện tại anh đang rối bời với mớ bong bóng chưa giải quyết được và anh nghĩ cuộc điện thoại này chỉ là rủ đi du lịch, bây giờ tiền ăn còn không có chứ nói gì đến du lịch. Định bụng bắt máy để từ chối thẳng thừng luôn, nhưng bất ngờ thay Minh Trí bảo rằng anh Hiếu - Trưởng Câu lạc bộ du lịch đã nhập viện rồi nên báo để anh em cùng nhau đến thăm.

Anh Hiếu là một người rất hào phóng, anh ấy sống một cuộc sống đúng nghĩa với câu anh thường nói: “Cuộc sống có mấy đâu mà hững hờ”. Các hoạt động phong trào của nhóm anh đều tham gia và kêu gọi mọi người rất nhiệt tình, nay anh đã nhập viện không biết vì lý do gì, Tuấn sắp xếp sau giờ làm việc tối nay sẽ đi thăm anh. Mặc dù đã hẹn với vợ là ăn tối ở nhà, và Tuấn cũng định kể Trang nghe về cuộc gặp với thầy Quốc, tuy nhiên anh Hiếu đang nằm viện, đây cũng là dịp để thăm anh sau nhiều lần khát không đi gặp anh em hội xe hơi.

Đúng 19 giờ, Tuấn và Minh Trí đã có mặt tại bệnh viện và cùng nhau lên thăm anh, cả 2 cũng không quên mua ít hoa quả đi thăm người anh bị bệnh. Sau mấy tháng không gặp nhau, lần này người anh phong độ ngày xưa đã biến mất, người nằm trên giường bệnh với gò má hóp đi thấy rõ, người không có chút sức sống nào đang nằm đó, kể bên là người vợ chăm sóc anh. Thấy hai

người vào nên vợ anh ngỡ ý bước ra ngoài đi dạo cho khuây khỏa để chúng tôi trò chuyện thoải mái hơn.

Khác với những lần trước, anh Hiếu lần này không còn mạnh miệng với câu nói cuộc sống có mấy đâu mà hững hờ, anh hoàn toàn là con người khác với rất nhiều nỗi lo toan. Gia đình anh Hiếu đã tốn rất nhiều tiền trong khoảng thời gian anh nằm viện, và bệnh ung thư gan giai đoạn giữa của anh cũng sẽ ngốn thêm rất nhiều tiền điều trị trong thời gian tiếp theo, sức khỏe của anh cũng không còn đủ để có thể làm việc kiếm tiền nữa.

Câu nói khiến chúng tôi đau lòng và lo nghĩ nhiều nhất chính là anh là trụ cột chính trong nhà. Toàn bộ viện phí đều được lấy ra từ khoản tiền vợ chồng anh chuẩn bị cho con đóng tiền học ở trường quốc tế, học phí trường quốc tế vốn đắt đỏ mà. Anh lại hoàn toàn không có bảo hiểm sức khỏe hay bảo hiểm nhân thọ nào, anh chẳng tin vào việc đưa tiền cho công ty bảo hiểm rồi lại phiền phức, có tiền cứ ăn cứ tiêu hơi đâu mà lo tới mấy việc rủi ro. Những lúc cao hứng, khỏe mạnh ai mà lo đến những lúc thế này.

Nhưng lần này nhìn bộ dạng của anh trên giường bệnh, một người trụ cột trong gia đình với một người vợ nội trợ và một đứa con học trường quốc tế. Rồi ai sẽ thay anh chăm sóc cả gia đình, ai sẽ đưa tiền hàng tháng

cho vợ anh để cô ấy tiếp tục cuộc sống của gia đình đây? E rằng anh phải bán đi căn nhà đang ở để lo chi phí y tế và sinh hoạt phí đắt đỏ ở thành phố này. Ngồi thăm anh, động viên anh được một lúc thì chị vợ bước vào đỡ anh ngồi dậy uống thuốc, anh ngồi dậy mà còn khó khăn và rất mệt vì đang trong quá trình hóa trị. Hóa chất đưa vào người để diệt đi các tế bào ác tính đã làm anh suy kiệt.

Thăm anh xong, trên đường về Tuấn cứ mãi tưởng tượng đặt hoàn cảnh của mình vào anh, rồi mình sẽ giải quyết thế nào, ngoài anh Hiếu ra thì còn có vợ và con anh nữa, họ phải tiếp tục sống, tiếp tục sinh hoạt chứ, nghĩ tới thôi Tuấn đã không dám nghĩ vì chưa thấy giải pháp đâu cả.

Nghĩ đến đây, Tuấn chợt nhận ra rằng nếu sức khỏe cần bác sĩ chuyên khoa điều trị thì tài chính cũng cần có bác sĩ để giúp chúng ta định hướng rõ ràng về dòng tiền, đặc biệt là cứu lấy cả một gia đình nhờ dòng tiền xoay sở. Và Tuấn lại càng háo hức hơn cho cuộc gặp tiếp theo với thầy Quốc vì thầy thực sự là một bác sĩ tài chính dày dặn kinh nghiệm với nhiều bí quyết có thể giúp được Tuấn vượt qua giai đoạn khó khăn hiện tại.

Một ngày trôi qua pha lẫn niềm vui và nỗi buồn, sự sợ hãi.

Bạn rút ra được điều gì từ những chia sẻ trên?

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Tác giả Ngô Lê Đình Quốc Chương là một người trẻ có tâm và có tầm với những đóng góp thiết thực cho sự phát triển của xã hội. Tôi đã đến thăm và làm việc ở rất nhiều nước từ những quốc gia giàu có thịnh vượng đến những quốc gia nghèo trên thế giới. Tôi thấy rằng Dân Trí tài chính của mỗi quốc gia quyết định sự thịnh vượng, giàu có bền vững của họ. Cuốn sách Tài Chính Cá Nhân Căn Bản này là kim chỉ nam cho sự thịnh vượng và phát triển tài chính bền vững cho thế hệ trẻ Việt Nam. Mỗi người nên đọc qua một lần để có định hướng tài chính đúng đắn.

Đại sứ Ngô Quang Xuân, Nguyên Phó Chủ nhiệm Ủy ban Đối ngoại Quốc hội

Tôi đã chứng kiến và đồng hành với hàng trăm ngàn bạn trẻ khởi nghiệp. Tôi thấy rằng Lập Kế Hoạch và Quản Lý Tài Chính Cá Nhân là chìa khóa đi đến thành công. Cuốn sách Tài Chính Cá Nhân Căn Bản là kim chỉ nam, các bạn trẻ cần phải đọc để trang bị kiến thức tài chính trong cuộc sống và khởi nghiệp của mình.

Nguyễn Công Thái

Nhà Sáng Lập, CEO Công ty TNHH Ứng Dụng Khoa Học Giáo Dục Khởi Nghiệp – Start Up Education.



SBOOKS với sứ mệnh "Lan tỏa trí tuệ", chúng tôi nguyện lan tỏa trí tuệ đến với bạn đọc thông qua "Tủ Sách Trí Tuệ" để bạn đọc có một cuộc sống Hạnh Phúc và Giàu Có mãi về sau.
Tham khảo sách tại: www.Sbooks.vn

29 đường số 5, KĐT Vạn Phúc,
Hiệp Bình Phước, Tp. Thủ Đức,
Tp.HCM

Hotline: 090 136 0088
congty.sbooks@gmail.com

TÀI CHÍNH CÁ NHÂN CĂN BẢN

GIÁ: 198.000 đ

WWW.SBOOKS.VN