

COCAUVON – Tài Sản Có Thể Giàu, Dòng Tiền Âm Vốn Dồn Đầu Phá Sản.

Dòng Tiền Là Yếu Tố Quyết Định Sự Sống Còn Của Tài Chính Cá Nhân.

Hôm nay Trang sẽ chia sẻ yếu tố tiếp theo trong bức tranh vị thế tài chính của các anh chị, đó là dòng tiền.

– Dòng tiền là một yếu tố tương chừng như rất đơn giản, nhưng nó sẽ là yếu tố quyết định, điểm thú vị là người ta sẽ không phá sản vì nợ hay là nghèo tài sản, bởi vì bác Phạm Nhật Vượng đang là người giàu nhất Việt Nam cũng như là người nợ nhiều nhất Việt Nam, nhưng người ta sẽ phá sản vì dòng tiền âm kéo dài.

– Sau tài sản và nợ, hôm nay chúng ta sẽ cùng tiếp tục series đánh giá 4 yếu tố cốt lõi của vị thế tài chính, và hôm nay sẽ là yếu tố thứ 3.

→ Dòng tiền, thứ mà sẽ quyết định khả năng tồn tại và phát triển của các anh chị trong dài hạn.

Dòng Tiền Là Một Yếu Tố Động.

Không giống như tài sản, dòng tiền là một yếu tố động, luôn thay đổi theo từng ngày, từng tháng, từng năm.

→ Để hiểu rõ dòng tiền của mình, các anh chị cần phân tích 2 yếu tố chính, đó là thu nhập và chi tiêu.

Thu Nhập Là Nguồn Lực Tài Chính Của Bạn.

Đầu tiên là thu nhập, là tổng số tiền mà các anh chị kiếm được từ các nguồn khác nhau, bao gồm các nguồn mà các anh chị có từ bất cứ hoạt động nào, ví dụ như lương, thưởng, hoa hồng, tiền lãi đầu tư, gặt hái kiếm.

→ Việc xác định được các nguồn thu nhập sẽ giúp các anh chị biết là mình có bao nhiêu nguồn lực tài chính để có thể trang trải cuộc sống và tích lũy.

Các Loại Thu Nhập Phổ Biến Hiện Nay.

Thu nhập chính từ tiền lương, từ công việc, hay là lợi nhuận từ hoạt

động kinh doanh nếu các anh chị là một thương gia, một nhà kinh doanh hay một chủ doanh nghiệp, đây thường là những nguồn thu nhập ổn định và chiếm tỉ trọng lớn nhất.

Tiếp theo là thu nhập phụ, tiền thưởng, hoa hồng hoặc các khoản thu nhập không thường xuyên, đối với một số người làm các công việc đặc thù, không có công việc chính thức ổn định như môi giới nhà đất tự do, nhà tư vấn không chuyên hoặc đầu tư ngắn hạn, thì nguồn thu này đôi khi lại cao đột biến hơn thu nhập chính, nhưng bản chất vẫn không ổn định và không có tính chắc chắn.

→ Còn có dạng thu nhập thụ động, lãi từ tiền tiết kiệm, cổ tức từ cổ phiếu hoặc tiền cho thuê bất động sản, cho thuê bằng công cụ, tác quyền, nhuận bút, đây là nguồn thu nhập không phụ thuộc vào thời gian làm việc trực tiếp.

Chi Tiêu Là Yếu Tố Quan Trọng Nhất Để Đánh Giá Dòng Tiền.

Thứ hai là chi tiêu, đó là những gì bạn tiêu tốn, là tất cả các khoản tiền bạn dùng để trang trải cuộc sống.

→ Đây là yếu tố thường bị bỏ qua trong việc quản lý tài chính cá nhân, nhưng nó là yếu tố quan trọng nhất để đánh giá được vị thế dòng tiền của anh chị.

Chi Tiêu Thiết Yếu.

Chi tiêu thiết yếu là các khoản bắt buộc phải chi trả để có thể duy trì cuộc sống.

– Ví dụ như phí sinh hoạt, tiền thuê nhà, tiền ăn, điện, nước, xăng xe hay trả nợ, số tiền gốc và lãi vay hàng tháng.

– Chi phí y tế, bảo hiểm, chi phí ngoại giao tích cực, tức là những thứ cần thiết để cân bằng cuộc sống và mở rộng các mối quan hệ tích cực.

– Chi phí học tập, học phí, trợ cấp cho người thân như con cái, bố mẹ, ông bà, vợ chồng.

Chi Tiêu Không Thiết Yếu.

Chi tiêu không thiết yếu là các khoản dành cho giải trí, du lịch, mua sắm hoặc số hữu cá nhân.

Cách Tính Dòng Tiền Ròng.

Khi các anh chị đã nắm vững được chi tiêu rồi thì bây giờ chúng ta sẽ

đòn bài toán tính dòng tiền ròng của các anh chị.

– Đây là một thước đo rất quan trọng để biết các anh chị đang tiết kiệm hay đang lãng phí.

→ Và đây cũng chính là thứ xác định dòng tiền của các anh chị đang bị âm hay dương.

→ Chúng ta sẽ có công thức là dòng tiền bằng tổng thu nhập trừ đi tổng chi tiêu.

Các Ngưỡng Đánh Giá Dòng Tiền.

– Thứ nhất là giá trị dương, tức là dòng tiền dương, nghĩa là thu nhập đang lớn hơn phần chi tiêu của các anh chị, đây là trạng thái lý tưởng nhất giúp các anh chị tích lũy tài sản và đầu tư.

– Thứ hai là dòng tiền cân bằng, tức là bạn không mắc nợ nhưng cũng không tiết kiệm, tài chính sẽ khó phát triển.

– Thứ ba là giá trị âm, tức là dòng tiền đang bị âm, khi thu nhập thấp hơn chi tiêu, tình trạng này buộc bạn phải vay nợ, làm giảm tài sản hoặc làm tăng rủi ro tài chính.

Ví Dụ Về Dòng Tiền Dương.

Ví dụ như tổng thu nhập của bạn là 45 triệu, tổng chi tiêu là 33 triệu, chúng ta sẽ có dòng tiền là 12 triệu.

→ Điều này cho thấy dòng tiền của các anh chị đang dương và có khả năng tiết kiệm để đầu tư.

Chỉ Số Dòng Tiền.

Để đánh giá sâu hơn thì chúng ta sẽ sử dụng chỉ số dòng tiền, đo lường tỷ lệ tiết kiệm so với tổng thu nhập.

→ Chúng ta lấy tiền tiết kiệm hàng tháng chia cho thu nhập hàng tháng rồi nhân với 100%.

Các Ngưỡng Đánh Giá Chỉ Số Dòng Tiền.

– Tốt khi chỉ số dòng tiền lớn hơn 20%, nghĩa là các bạn đang tiết kiệm một cách hiệu quả và sẵn sàng đối mặt với rủi ro.

– Trung bình khi chỉ số dòng tiền từ 10% đến 20%, lúc này bạn cần tối ưu chi tiêu để gia tăng khoản tiết kiệm.

– Nếu nếu chỉ số dòng tiền bé hơn 10%, nghĩa là bạn đang nằm trong

trạng thái nguy cơ tài chính cao, cần điều chỉnh chỉ tiêu.

Ví Dụ Về Chi Số Dòng Tiền.

Ví dụ như bạn tiết kiệm 3 triệu đồng một tháng từ tổng thu nhập 35 triệu, thì chi số dòng tiền của bạn x/p x là 8,6%.

→ Theo ngưỡng đánh giá thì bạn đang ở mức yếu, do đó bạn cần đạt mục tiêu là tối ưu chỉ tiêu hoặc đa dạng hóa nguồn thu nhập để gia tăng tỷ lệ tiết kiệm lên trên 20%.

Ý Nghĩa Thực Tế Của Dòng Tiền Ròng Và Chi Số Dòng Tiền.

Ví dụ nếu anh chị là một nhân viên văn phòng có thu nhập 20 triệu đồng một tháng, anh chị dùng 17 triệu cho các khoản sinh hoạt, giải trí và trả nợ, hãy cùng tính toán dòng tiền ròng.

– Dòng tiền ròng của anh chị lúc này sẽ là 20 trừ 17 bằng 3 triệu và chi số dòng tiền của anh chị đang là 15%.

– Dòng tiền dương nhưng tỷ lệ tiết kiệm rất thấp, ở mức trung bình thôi.

→ Và lúc này anh chị cần cắt giảm các khoản chi tiêu không cần thiết, ví dụ như giảm tiền ăn ngoài từ 3 triệu đồng xuống còn 2 triệu đồng, hay tăng tiền tiết kiệm bằng cách chuyển khoản 5 triệu đồng hàng tháng vào tài khoản tiết kiệm để tránh những chi tiêu vượt mức.

Dòng Tiền Giúp Phát Hiện Vấn Đề Tài Chính.

Từ đó chúng ta có thể thấy rằng, biết được dòng tiền âm hay dương và chi số dòng tiền sẽ giúp chúng ta lập được kế hoạch tài chính, đánh giá được khả năng tiết kiệm và phát hiện các vấn đề tài chính của anh chị.

→ Từ đó chúng ta sẽ điều chỉnh được chỉ tiêu, tiết kiệm và đầu tư một cách hợp lý hơn.

Kết Thúc.

Đó là các kiến thức về dòng tiền.

→ Video tiếp theo chúng ta hãy cùng phân tích yếu tố cuối cùng, đó là thanh khoản.

Hãy follow kênh và đón xem nhé.

→ Và mình là Trang, chuyên gia quản lý tài sản của bạn.

□ TÓM LẠI CÔNG THỨC

Hook bằng một nghịch lý tài chính cực mạnh.

↓

Tạo cảm giác: “thứ khiến bạn phá sản có thể không phải là nợ.”

↓

Đập thủng vào một sự thật đéo chiểu cực mạnh.

(Giàu tài sản → vẫn phá sản).

↓

Liên tục nhận mạnh tính phản trực giác.

“người giàu vẫn phá sản”, “có tài sản vẫn cận tiệt”, “nợ không phải thứ nguy hiểm nhất”.

↓

Nhét dữ kiện ngắn, mạnh, dễ nhớ.

(Phạm Nhật Vượng, người giàu nhất Việt Nam, người nợ nhiều nhất Việt Nam, dòng tiền âm kéo dài).

↓

Biến một khái niệm tài chính thành phản ứng dây chuyền toàn hệ thống.

Dòng tiền âm

→ phải rút tiền tiết kiệm

→ phải bán tài sản

→ phải vay nợ

→ áp lực tài chính tăng

→ tài sản suy giảm

→ nguy cơ phá sản.

↓

Liên tục kéo góc nhìn từ tài sản sang dòng tiền.

Tài sản

→ nợ

→ thu nhập

→ chi tiêu

→ dòng tiền.

↓

Dùng ví dụ thực tế để nâng độ thuyết phục của câu chuyện.

(Thu nhập 45 triệu, chi tiêu 33 triệu, dòng tiền dương 12 triệu).

↓

Không phân tích học thuật.

Mà kể cảm giác: “tiền vốn đang vào hay đang chảy ra khỏi túi bạn.”

↓

Biến công thức tài chính thành cảm xúc sinh động.

↓

Không bán sản phẩm tài chính trực tiếp.

Mà bán:

– tư duy quản lý tiền.

– khả năng tận tại dài hạn.

– thói quen tiết kiệm.

– luật tài chính.

↓

Kết bằng cảm giác:

“muốn giàu lâu dài phải kiểm soát được dòng tiền.”

hoặc

“dòng tiền mới là thứ quyết định tương lai tài chính của bạn.”

☐ FORMAT NÀY CỰC MẠNH CHO:

1. Tài chính cá nhân.
2. Quản lý dòng tiền.
3. Quản trị tài sản.
4. Giáo dục tài chính.
5. Nội dung tiết kiệm.
6. Đầu tư cho người mới.
7. Xây dựng vị thế tài chính cá nhân.

□ NÓ HIỆU QUẢ VÌ:

- Không nói kiểu sách giáo khoa.
- Không bắt đầu bằng công thức.
- Không sa đà vào thuật ngữ.
- Nhưng khiến người xem cảm thấy:
“tiền của mình đang thực sự đi đâu.”

□ CỐT LÕI KIỂU VIỆT NÀY:

- Không kể về tài sản trước.
- Không khoe mức thu nhập.
- Mà kể về dòng tiền đang vận động như thế nào.

□ DNA CỦA PHONG CÁCH NÀY:

Thu nhập

→ chi tiêu

→ dòng tiền

→ tiết kiệm

→ đầu tư

→ vị thế tài chính.

Tức là: không nhìn tài sản trước, mà nhìn khả năng tạo và giữ tiền trước.

□ ĐIỂM MẠNH NHẤT:

Người xem không cảm giác: “đây là video dạy tài chính.”

Mà cảm giác: “đây là người đang giải thích vì sao mình mãi chưa giữ được tiền.”

□ MUỐN NÂNG CẤP HƠN NỮA THÌ:

- Giải bớt phần định nghĩa.
- Tăng ví dụ đời thực.
- Tăng các tình huống quen thuộc.

(vay mua nhà, trợ góp xe, lương và hết tiền cuối tháng).

- Tăng các chi tiết cụ thể.

(lương, tiền thuê nhà, thẻ tín dụng, tiền học con, tiền ăn uống).

↓

Khi đó content sẽ:

- gần gũi hơn.
- dễ dàng cảm hơn.
- thực tế hơn.
- và rất giống storytelling tài chính cá nhân hiện đại.