

CÁCH TẠO TIỀN VÀ DÙNG TIỀN ĐỂ TỰ DO

X MONEY

ĐỒNG TIỀN TỰ DO



TRỊNH CÔNG HÒA

Mục lục

1. Giá trị của đồng tiền
2. Bản chất của tiền
3. Đồng tiền hạnh phúc
4. Quán tính tiêu tiền
5. Mục tiêu cuộc sống và tiền
6. Tiền và tài sản
7. Tiền và tiêu sản
8. Tư duy kiếm tiền
9. Bí quyết nhân tiền
10. Cách thu hút tiền bạc
11. Nhảm tưởng về tiền bạc
12. Bí quyết giữ tiền
13. Cách phân bổ thu nhập
14. Tư duy tăng thu nhập
15. Tư duy chi tiêu
16. Ba trụ cột tài chính cá nhân
17. Cách phân bổ tài sản
18. Tiền Fiat (tiền giấy và kim loại) và tiền số (tiền điện tử, CryptoCurrency)
19. Tài chính truyền thống và tài chính phi tập trung Defi
20. Ứng dụng tiền số trong thực tế như thế nào?
21. Bốn tài sản tích trữ tốt nhất
22. Đòn bẩy tiền

Phụ lục

Phụ lục 1: Những công cụ hỗ trợ học tập tốt nhất về tiền bạc

Phụ lục 2: Ứng dụng hiệu quả để phân bổ tiền truyền thống và tiền số

Phụ lục 3: Những công cụ hỗ trợ phân tích tài sản và vĩ mô tiền tệ

Lời tựa

Xin chào các bạn độc giả thân mến,

Tôi là Trịnh Công Hòa, tôi vô cùng phấn khích được chia sẻ cuốn Mini Ebook này với bạn. Cuốn sách "Đồng Tiền Tự Do" không chỉ đơn thuần là một cuốn sách về tiền bạc, mà nó còn là tinh thần của tôi và hy vọng của một tương lai tươi đẹp cho tất cả những người trẻ tại Việt Nam và trên toàn thế giới.

Tôi cũng giống như bạn, khi còn nhỏ tôi không được cha mẹ, trường lớp dạy về tiền bạc. Thậm chí những người xung quanh tôi còn luôn nghĩ rằng tiền bạc là rất xấu xa khi tôi sử dụng nó. Đến khi trưởng thành bắt đầu làm ra tiền, tôi bị cuốn vào một vòng xoáy của **Làm việc → Nhận lương → Chi tiêu → Làm việc kiệt sức → Nhận lương → Chi tiêu...** Tôi hầu như không có một chút thanh thoi, một chút tự do cho riêng mình.

Vì vậy, mong muốn lớn nhất của tôi khi viết cuốn sách này là truyền đạt cho các bạn học cách làm chủ đồng tiền của mình. Để từ đó, chúng ta có thể sống cuộc đời tự do, không bị gò bó bởi những khó khăn về tiền bạc, và có thể quyết tâm theo đuổi những ước mơ và mục tiêu cá nhân một cách mạnh mẽ.

Cuốn sách này cũng là một phần trong sứ mệnh của tôi, đó là việc lan tỏa kiến thức về tiền bạc, tài chính cá nhân, đầu tư tài sản và tự do tài chính tới mọi người. Tôi mong rằng cuộc sống của mọi người sẽ tốt đẹp hơn mỗi ngày.

Hãy cùng tôi bắt đầu cuộc hành trình này và học cách biến đồng tiền trở thành công cụ giúp chúng ta đạt được mục tiêu trong cuộc sống, để mỗi ngày chúng ta có thể sống tự do và cống hiến thật nhiều giá trị cho xã hội.

Cảm ơn bạn đã đọc cuốn sách này, và tôi hy vọng bạn sẽ có những trải nghiệm hữu ích và đầy ý nghĩa.

Lời mở đầu

Chào mừng bạn đến với cuốn Mini Ebook "**Đồng Tiền Tự Do**". Đây là một cuốn sổ tay dành riêng cho những người trẻ đầy nhiệt huyết, từ 6 tuổi đến 40 tuổi, bất kể bạn là một học sinh, bạn làm việc trong một văn phòng ồn ào hay tự do sáng tạo riêng mình. Cuốn sách này sẽ chia sẻ với bạn về tư duy và hướng dẫn cho bạn về cách tạo ra tiền và quản lý nó để đạt được sự độc lập tài chính và tự do mà bạn mong muốn.

Trong thế giới đang biến đổi nhanh chóng của ngày nay, việc hiểu rõ về tiền và cách nó hoạt động không chỉ là một kỹ năng quan trọng mà còn là yếu tố quyết định đối với cuộc sống của chúng ta. Cuốn sách này sẽ giúp bạn khám phá các chiến lược và công cụ cần thiết để xây dựng một cơ sở tài chính vững chắc, từ đó giúp bạn thực hiện những ước mơ và mục tiêu cá nhân của mình một cách tự tin hơn.

Cuốn sách này không chỉ nói về bản chất của tiền, việc tích lũy tiền, cách tạo tiền mà còn về cách quản lý và đầu tư tiền của bạn một cách thông minh, cũng như cách tận dụng công nghệ và cách tiếp nhiều loại tiền tệ mới để tạo ra cơ hội tài chính đột phá. Tôi tin rằng, khi chúng ta hiểu về tiền, chúng ta có khả năng tạo nên sự giàu có cho mình và tạo nên những thay đổi tích cực trong xã hội, đồng thời đóng góp cho sự phát triển của đất nước.

Cuốn ebook "**Đồng Tiền Tự Do**" được thiết kế để giúp bạn xây dựng nền tài chính mạnh mẽ và định hình tương lai của mình theo cách bạn mong muốn. Hãy cùng nhau bắt đầu hành trình này và khám phá sức mạnh của tiền trong cuộc sống của bạn!

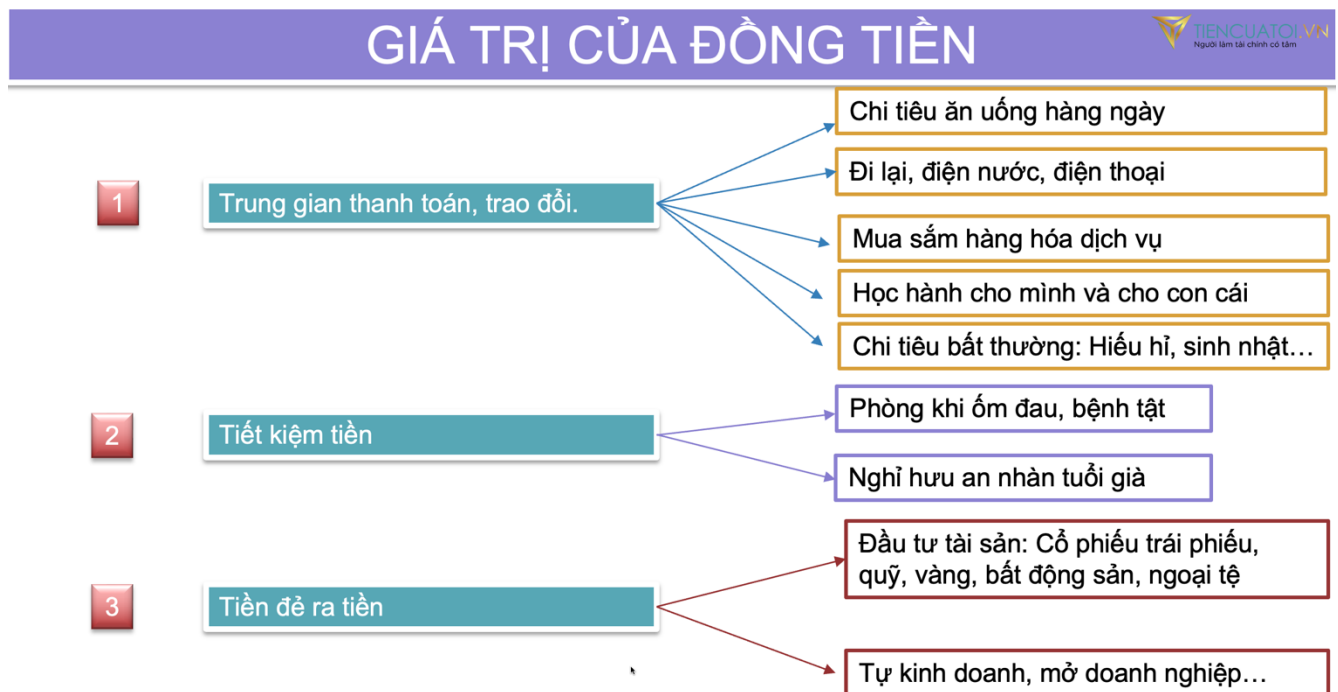
Chúc bạn thành công và hạnh phúc trên con đường tự do tài chính của mình.

1. Giá trị của đồng tiền

Nếu bạn muốn có nhiều tiền hơn, trước hết cần nắm được 3 giá trị cơ bản của tiền :

- Tiêu tiền
- Tiết kiệm tiền
- Tiền đẻ ra tiền

Chi tiết từng giá trị của nó các bạn có thể xem kĩ ở ảnh dưới.



Trong 3 giá trị cơ bản này, chúng ta thường tập trung chính vào Tiêu tiền và Tiết kiệm tiền.

Chúng ta đã không biết hoặc cố không muốn biết về việc tiền đẻ ra tiền như thế nào. Không có một trường lớp nào ở Việt Nam dạy về vấn đề này. Đa số bố mẹ chúng ta cũng không có hiểu biết điều này.

Và cũng bởi báo trí, truyền thông đã hướng hầu hết mọi người vào việc tiêu tiền và tiết kiệm tiền.

Vì sao lại như vậy ? Nó có lợi cho ai ?

- Bạn tiêu tiền càng nhiều thì doanh nghiệp càng có doanh thu và lợi nhuận.

- Bạn tiết kiệm càng nhiều thì ngân hàng càng có nhiều vốn để cho vay. Họ có nhiều lợi nhuận hơn.
- Bạn vay thật nhiều và tiêu càng dễ dàng hơn. Ngân hàng có lợi nhuận, doanh nghiệp bán hàng có lợi nhuận.

Các tổ chức này bơm tiền rất nhiều cho báo chí, truyền thông để họ tẩy não người tiêu dùng → Hãy chi tiêu đi, hãy sống trước đi, hưởng thụ trước đi rồi về già hãy tính.

Đã có 1 phong trào: **Hãy sống cho hiện tại, bỏ quên tương lai đi.**

Thật khôn khổ cho một bộ phận giới trẻ, trong đó có cả tôi.

Bản thân tôi cũng từng sắp mặt vì chi tiêu quá nhiều qua thẻ tín dụng. Mà tôi đã có lần chia sẻ trong video này:

<https://www.youtube.com/watch?v=jIKiEtvvHX4&t=213s>

Rõ ràng, chúng ta không thể giàu lên khi mà giá trị đồng tiền của chúng ta dành toàn bộ vào những thứ cứ mất đi mỗi ngày.

Vì vậy mà, nếu bạn hiểu điều này rồi. Hãy nhanh chóng chuyển tiền của mình sang những thứ không bị mất đi và có thể đẻ thêm ra tiền cho bạn. Đó chính là tài sản hoặc công việc kinh doanh của bạn.

Tôi có thể biết được, khi bạn cầm một đồng tiền trong tay, cách bạn sử dụng tiền như thế nào sẽ cho bạn một tương lai tài chính xấu đi hay tốt lên đó.

↯ Hôm nay bạn nghèo đi cũng vì bạn trước đây buông thả trong quản lý tiền bạc.

↯ Ngày mai bạn giàu nên cũng vì ngày hôm nay bạn trân trọng từng đồng tiền làm ra và quản lý nó thông minh hơn.

2. Bản chất của tiền

Nếu bạn nhận một khoản tiền trên tay, bạn sẽ suy nghĩ gì về nó :

2.1. Có phải bạn sẽ cầm tiền mặt bằng cách ?

- Bạn để trong két và khóa chặt tủ lại
- Để tiền ở tài khoản thanh toán hoặc gửi tiết kiệm một ngân hàng nào đó
- Đưa cho mẹ hoặc vợ giữ hộ
-

2.2. Bạn sẽ nghĩ tới cách làm sao để bảo vệ giá trị của nó và tìm cách từ khoản tiền này làm ra một khoản tiền khác lớn hơn.

- Gửi tiết kiệm Ngân hàng nào để được lãi suất tốt hơn
- Mua vàng gì để đảm bảo an toàn mà vẫn sinh lời tốt
- Mua bất động sản gì để có dòng tiền
- Mua cổ phiếu nào để có cổ tức mà vẫn tăng trưởng
- Mua trái phiếu nào để an toàn và vẫn cho nhiều trái tức
- Mua quỹ thụ động ETF nào đây
- ...

Tại sao lại có sự phân biệt giữa 2 cách suy nghĩ khác biệt đến vậy. Lý do đơn giản là 1 nhóm người hiểu được bản chất của tiền và 1 nhóm người khác thì không.

Vậy bản chất của tiền là gì ?

- Tiền là tờ giấy
- Tiền in không giới hạn
- Tiền là một khoản nợ tín chấp của chính phủ
- Tiền là phương tiện cho mọi người dễ giao dịch (chi tiêu, tiết kiệm và đầu tư).

Nếu bạn đang không hiểu về những ý nghĩa này của tiền, tôi tin chắc bạn sẽ luôn nghèo khó. Bạn đang cầm và đang dùng một thứ không có giá trị nhưng lại đang được 99,99% mọi người tìm kiếm mỗi ngày. Giá trị của nó vẫn là niềm tin trong bạn về sự đảm bảo của chính phủ và sự thuận tiện, dễ dàng chuyển đổi của nó trong các giao dịch.

**Bạn tin nhiều người cần nó nên nghĩ nó rất có giá trị và sức mạnh vô cùng to lớn ?
Bạn đánh đổi cuộc sống để có được nó.**

Nó có giống như việc bạn đã từng Fomo cổ phiếu, Bitcoin, bất động sản không ? ... Có thể đến một ngày bạn ngã ngựa khi chẳng ai cần đến nó nữa.

Bạn không tin điều này thì có thể sang các nước này trải nghiệm:

- Venezuela - Tỷ lệ lạm phát mới cập nhật: 440%
- Syria -Tỷ lệ lạm phát mới cập nhật: 139%
- Li-băng -Tỷ lệ lạm phát mới cập nhật: 124%
- Lào – Tỷ lệ lạm phát mới nhất: 25%

....

Tiền bạn cầm trong tay cứ mỗi năm lại mua được ít thứ hơn. Bạn có hiểu điều đó là sự đánh cắp trắng trợn nhưng lại đúng luật không.

Nếu một ngày, một chính phủ như Iraq, Nam tư, có thể sắp tới là Ukraina... sụp đổ. Tiền bạn cầm của các nước đó trước đây sẽ được sử dụng như thế nào ?

Vậy là bạn đã biết vì sao người giàu người ta không bao giờ cầm toàn bộ tiền rồi chứ ?
Họ giữ tiền theo một kiểu rất đặc biệt. Tôi biết điều này và tôi cũng học theo họ mặc dù tôi chưa có nhiều tiền như họ. Tôi tin mình sẽ giàu như họ.

3. Đồng tiền hạnh phúc

Khi tôi cố gắng hết mình trong học tập, phát triển bản thân và xây dựng Blog TienCuaToi trở thành một nơi có thể giúp cho mọi người hiểu rõ về tiền tiền bạc, cách quản lý tài chính cá nhân và đầu tư sao cho an toàn, hiệu quả, bình an và hạnh phúc.

Luật hấp dẫn đã giúp tôi biết được cuốn sách Đồng Tiền Hạnh Phúc của ông Ken Honda

Tôi đã đặt mua ngay cuốn sách này và đọc nó chỉ trong vòng 1 tuần. Tôi đọc và suy nghĩ nhiều về nó, nhìn lại cuộc đời mình, cách sử dụng tiền của mình, cách kiếm tiền của mình. Thấy nó đúng vô cùng các bạn ơi.

Tôi đã hiểu được ra rất nhiều điều:

Đồng tiền nào cũng luôn có 2 mặt của nó, đó là theo nghĩa đen. Tuy nhiên xét về khía cạnh tinh thần thì nó cũng tương tự như vậy. Khái niệm này thật sự rất mới mẻ với tôi và nó gây sự tò mò rất lớn khi đọc chương đầu tiên này.

Vậy thì đồng tiền hạnh phúc là gì và đồng tiền buồn bã là gì. Chúng ta cần hiểu và chiêm nghiệm nó như thế nào?

Đồng tiền hạnh phúc là đồng tiền mà bạn cảm thấy vui và hạnh phúc khi trao đi hoặc nhận lại nó. Có lẽ tôi sẽ lấy những ví dụ rõ ràng hơn để bạn hiểu về nó:

- Bạn dùng tiền của mình để quyên góp ủng hộ đồng bào lũ lụt, tôi chắc chắn rằng bạn sẽ vui phải không ?
- Bạn dùng tiền của mình để mua sắm cho bố mẹ gia đình mình, tôi chắc chắn bạn sẽ vui phải không ?
- Bạn dùng tiền của mình để mua quà tặng cho bạn thân, tôi chắc chắn bạn sẽ vui phải không ?

- Bạn dùng tiền của mình để mua sắm và món đồ bạn nhận được, tôi chắc chắn bạn sẽ vui phải không nào?
- Bạn dùng tiền của mình để đầu tư vào các doanh nghiệp tạo ra giá trị cho xã hội và có ý nghĩa với cộng đồng, tôi chắc chắn bạn sẽ vui đúng không nào?
- Bạn nhận tiền từ những việc được trả công sức đáng, từ nơi làm việc bạn yêu thích thì chắc chắn bạn sẽ vui đúng không nào ?
- Những đồng bào lũ lụt họ nhận được tiền hỗ trợ từ mọi miền tổ quốc thì tôi chắc chắn rằng ngoài niềm vui về tiền thì còn một niềm vui vô cùng lớn đó là tình cảm yêu thương của mọi người trên đất nước Việt Nam dành cho họ.
- ...

Đồng tiền buồn bã là những đồng tiền mà khi bạn trao đi hay nhận lại bạn cảm thấy không vui, buồn vì nó. Có lẽ tôi cũng sẽ lấy những ví dụ để bạn hình dung rõ ràng hơn.

- Bạn trả tiền cho những món hàng bạn mua mà bạn cảm thấy không hài lòng, bạn khó chịu vì sản phẩm kém chất lượng đó. Cái đồng tiền bạn trao đi cho người bán sẽ là đồng tiền buồn bã.
- Bạn dùng tiền của mình để kinh doanh, đầu tư những sản phẩm mà không có ích cho cộng đồng, cho xã hội thì những đồng tiền bạn nhận về cũng là đồng tiền buồn bã.
- Bạn dùng tiền của mình để thoả mãn sự sung sướng vô cùng của bản thân thì đồng tiền bạn tiêu đi nó vô giá trị và nó là đồng tiền buồn bã.
- Bạn thanh toán tiền cho các khoản nợ, các khoản lãi suất cao mà bạn cảm thấy không vui thì đó là đồng tiền buồn bã.
- Bạn được cho tiền như một sự bố thí và thiếu sự trân trọng, yêu thương trong đó thì nó là đồng tiền buồn bã.....

4. Quán tính tiêu tiền

Khi bạn cầm một khoản lương mới về bạn sẽ làm gì với nó:

- Bạn sẽ ngay lập tức nghĩ đến việc làm sao để tiêu hết số tiền đó bằng việc ăn uống, giải trí và mua các vật dụng mà bạn cho là cần thiết
- Bạn sẽ để tiền tối đa vào tiết kiệm ngân hàng
- Bạn sẽ phân bổ tiền vào quỹ đầu tư trước và sau đó mới nghĩ đến việc chi tiêu sau

Mỗi một thói quen sẽ biến cuộc sống tài chính của bạn trong tương lai hoàn toàn thay đổi

Tôi không biết bạn sẽ lựa chọn suy nghĩ nào ?

Mọi người thường nhầm tưởng rằng khi có tiền, hãy tính đến chuyện khác. Bây giờ đang đói phải lo cho cái bụng trước đã. Tôi biết rằng, trong cuộc sống này mỗi người một hoàn cảnh khác nhau. Tôi rất đồng cảm với suy nghĩ đó. Nó cũng giống hệt suy nghĩ của tôi 10 năm trước đây.

Đó là một suy nghĩ sai lầm mà tôi đã mắc phải. Khi đã thiếu tiền mà chỉ nghĩ đến chuyện tiêu tiền thì tôi càng trượt dài trong vòng xoáy cơm áo gạo tiền. Tiền cứ vào túi tôi nhưng lại mất đi nhanh hơn mỗi ngày. Kể cả tiền có vào nhiều gấp đôi hay gấp 3 nó cũng mất hết rất nhanh. Đó là thói quen và quán tính tôi tạo ra mà tôi luôn nghĩ rằng cách làm đó của mình là đúng. Cuối cùng tôi đã bị ngã sập mặt vì cái thói quen tài chính rất xấu này.

Vì vậy mà, kể từ ngày tôi dừng thói quen đó lại, quán tính của tôi về việc tiêu tiền cũng chậm lại. Tôi chuyển mình sang một thói quen giữ tiền kiểu mới. Nó là động lực thôi thúc tôi kiếm tiền nhiều hơn. Nó là thử thách để nâng giới hạn kiếm tiền của tôi. Nó là niềm vui khi dần dần tôi thấy mình không làm mà vẫn có tiền sinh ra.

5. Mục tiêu cuộc sống và tiền

Hôm nay tôi có một vài tình huống này với bạn.

Tình huống 1:

Bạn chuẩn bị từ Hà Nội đi vào Hồ Chí Minh. Bạn đang loay hoay làm sao để vào được đó.

Làm sao để có được khoản tiền 3 triệu để mua vé máy bay, hoặc khoản tiền 2 triệu để đi tàu hoặc ô tô.

Bạn chỉ suy nghĩ đến khoản tiền này phải không ?

Trong tình huống này thì theo bạn đâu là mục tiêu bạn hướng đến: **Là tiền hay là Hồ Chí Minh ?**

Tình huống 2.

Bạn mong muốn có được một website để viết lách trên đó. Và khoản tiền để mua tên miền và host là 2 triệu đồng.

Theo bạn đâu là mục tiêu tài chính: Là 2 triệu đồng hay website.

Tình huống 3:

Bạn mong muốn được tích xanh và thỏa sức viết bài trên X. Khoản tiền trả cho Elon Musk để làm được việc này là 2,5 triệu đồng.

Bạn vẫn đang phân vân không biết kiếm đâu đủ 2,5 triệu để thực hiện việc này.

Theo bạn trong tình huống này đâu là mục tiêu tài chính: 2,5 triệu hay có được tích xanh.

Tình huống số 4:

Bạn mong muốn mua một căn nhà chung cư ở Hà Nội. Khoản tiền để mua chung cư đó khoảng 2 tỷ đồng.

Bạn lại tiếp tục loay hoay để tiết kiệm bằng được số tiền 2 tỷ đó để mua căn nhà này.

Vậy trong tình huống này theo bạn mục tiêu tài chính là **căn nhà hay là 2 tỷ đồng**.

Với 4 tình huống này có thực sự gần gũi với bạn không ? Suy nghĩ đầu tiên của bạn bao giờ cũng là tiền đâu để làm việc đó phải không ?

Nếu bạn cứ suy nghĩ về tiền, bạn sẽ khó có thể làm được việc đó. Bạn đang sai lầm trong việc lựa chọn **mục tiêu hay là tiền**.

Trong các tình huống này, tôi có thể thực hiện được nó sớm hơn mà không cần có đủ những khoản tiền đó.

- Tôi tìm cách nhờ ủng hộ
- Tôi hợp tác với một ai đó
- Tôi ứng tiền ở cơ quan
- Tôi vay mượn người thân, bạn bè
- Tôi vay mượn ngân hàng
- Tôi trả góp với chính đơn vị cung cấp dịch vụ.
- ...

Bạn đã hiểu ý tôi chia sẻ rồi chứ ? Nếu bạn cứ nhắm vào việc kiếm tiền đủ để làm được việc của mình thì chắc chắn bạn sẽ khó mà thực hiện được nó. Đây là chưa kể đến việc đồng tiền mất giá, tài sản tăng lên hoặc sau này bạn lại có nhiều những mong muốn khác hơn, quan trọng hơn cần thực hiện.

Vậy nên trước khi kiếm tiền hãy xác định rõ mục tiêu cuộc sống của mình trước. **Bản chất của tiền lúc này là công cụ hữu ích để bạn thực hiện mục tiêu cuộc sống của mình.**

6. Tiền và tài sản

Tiền và tài sản là 2 khái niệm hoàn toàn khác nhau nhưng đa số chúng ta lại đang gán cho chúng cùng là một.

Có phải bạn đang hiểu tiền là tài sản của mình và bạn luôn muốn nắm giữ nó lâu dài phải không ?

Trước hết chúng ta cần phải hiểu khái niệm về tài sản:

Tài sản là những thứ có 3 đặc điểm:

- **Có dòng tiền,**
- **Có thể tăng trưởng giá trị theo thời gian**
- **Khan hiếm.**

Như vậy thì rõ ràng tiền khác hoàn toàn so với tài sản vì tiền có thể in ra được, tiền không tạo ra dòng tiền và cũng không tự nhiên tăng giá được.

Nếu bạn thực sự biết tích lũy tiền vào tài sản thì tài sản sẽ như một nam châm hút tiền vào túi bạn.

Nếu bạn hiểu sự khác biệt này, bạn sẽ biết mình cần phải nắm giữ thứ gì lâu dài rồi đó.

7. Tiền và tiêu sản

Tiêu sản là bất kỳ thứ gì bạn phải mất tiền mua nhưng nó mất dần giá trị theo thời gian và/hoặc tăng thêm chi phí cho bạn theo thời gian.

Một số ví dụ cho tiêu sản: Căn nhà, cái ô tô, đồ đạc, vật dụng, trang thiết bị trong nhà,... Đó là những khoản chi phí sẽ mất dần đi theo thời gian. Đặc biệt với căn nhà, cái ô tô, trang thiết bị nội thất gia đình bạn còn phải bỏ tiền thêm để sửa chữa, bảo dưỡng...

Tiêu sản có một sức hút rất lớn kéo tiền ra khỏi túi của bạn. Bởi ai cũng muốn bạn tiêu để làm giàu cho họ. Mỗi khoản tiền bạn chi tiêu là một khoản doanh thu và lợi nhuận của người khác. Vì vậy họ sẽ tìm mọi cách để móc túi tiền của bạn vào các tiêu sản này.

Chẳng vậy mà có câu trên nhiều mặt báo: *Cuộc đời này chỉ sống có 1 lần, hãy tiêu hết mình đi.*

Hay trước khi lấy vợ/chồng hãy sống hết mình trong hôm nay, để mai rồi tính sau.

Càng dùng tiền mua nhiều tiêu sản bạn càng có quán tính mua nhiều tiêu sản hơn để thỏa mãn cảm xúc của bản thân.

Nếu bạn không tỉnh táo để tìm cho mình một lý do chính đáng để tiêu và lấy những giá trị hữu ích cho mình, bạn sẽ mất tiền rất nhanh chóng.

8. Tư duy kiếm tiền

Tôi có một câu hỏi rất thú vị về tiền bạc dành cho bạn. Bạn sẽ chọn tiền hay dòng tiền ?

1. Cho bạn 1 tỷ đồng.
2. Cho bạn dòng tiền 20 triệu đồng hàng tháng suốt đời.

Bây giờ chúng ta cùng phân tích:

Trường hợp 1: Nếu bạn cầm luôn 1 tỷ đồng bạn sẽ suy nghĩ gì về nó:

Giả sử khoản chi tiêu hàng tháng của bạn là 15 triệu đồng.

- Gửi tiết kiệm ngân hàng với lãi suất bình quân 6%/năm. Mỗi tháng bạn nhận được 5 triệu đồng → Không đủ để chi tiêu.
- Bạn dùng để mua một căn nhà chung cư 1 tỷ và cho thuê mỗi tháng được 5 triệu đồng → Không đủ để chi tiêu hàng tháng.
- Bạn muốn mua căn nhà 2 tỷ thì có 1 tỷ ngân hàng vẫn chưa thể cho bạn vay. Vì bạn thiếu nguồn thu để trả nợ.
- Nếu thất nghiệp, mỗi tháng tiêu 15 triệu thì sau 6 năm sẽ tiêu hết số tiền 1 tỷ đồng.
- Tiền hàng năm sẽ mất theo lạm phát.

Trường hợp 2: Nếu bạn có 20 triệu đồng hàng tháng bạn sẽ suy nghĩ gì ?

- Muốn mua căn nhà 2 tỷ đồng thì sau 3 năm người có dòng tiền sẽ mua được với vốn 720 triệu đồng, vay 1280 triệu đồng. Dùng chính dòng tiền trả gốc và lãi vay. Mỗi tháng vẫn dư 5 triệu. Giả sử khoản chi tiêu được trả bởi lương.
- An tâm nhận được lãi vốn căn nhà đã mua tăng giá
- An tâm cuộc sống với khoản thu nhập lớn hơn chi tiêu hàng tháng (Nếu không vay). Phần tiền dư tiếp tục tích lũy.

Như vậy về cơ bản dòng tiền có nhiều lợi ích hơn nếu bạn có nhiều thời gian sống hơn. Bạn càng sống lâu bạn càng nhận được nhiều tiền hơn đúng không ?

Rõ ràng yếu tố quyết định ở đây chính là độ tuổi của bạn và tư duy tài chính cá nhân của bạn.

Lựa chọn về sự phù hợp là của bạn. Tôi chỉ phân tích để bạn cân nhắc.

Với cá nhân tôi, là một người trẻ tôi sẽ **tập trung kiếm dòng tiền thụ động**. Tôi không kiếm 1 khoản tiền lớn để làm gì. Nó quá khó, quá nhiều rủi ro và lại không đem lại lợi ích nhiều cho những người trẻ như tôi.

Điều này sẽ giúp bạn liên tưởng đến 1 hoạt động đầu tư tài sản (cổ phiếu, trái phiếu, quỹ, Bất động sản...):

- Bạn lướt sóng tài sản để hưởng 1 khoản tiền chênh lệnh giá ?
- Bạn đầu tư tài sản lâu dài để lấy dòng tiền thụ động từ tài sản mang lại ?

Để kết luận lại cho bài học này: Tôi muốn nhấn mạnh về tư duy kiếm tiền là kiếm dòng tiền thụ động. Bạn sẽ có được một sức mạnh tài chính vô cùng lớn giúp bạn làm mọi thứ bạn mong muốn.

9. Bí quyết nhân tiền

Khi bạn đã thấm nhuần tư duy kiếm tiền là phải kiếm dòng tiền thụ động. Bạn sẽ đặt ra câu hỏi làm sao để nhân dòng tiền của mình lên nhiều lần hoàn toàn thụ động ?

Câu trả lời đó chính là: **Lãi suất kép (Compound Interest)**.

Albert Einstein từng phải thán phục: "Lãi suất kép là kỳ quan thứ 8 của thế giới".

Tôi đã có một video chia sẻ về điều này:

<https://www.youtube.com/watch?v=JtEevTDSA7U>

Tôi cũng rất bất ngờ vì sự kì diệu của lãi suất kép. Đó là những trải nghiệm thực tế của bản thân tôi.

- Tôi đã mua một căn nhà và sau 5 năm giá trị của nó tăng gấp đôi.
- Tôi đã mua vàng và sau 5 năm giá trị của nó đã tăng khoảng 80%
- Tôi đã mua trái phiếu và sau 5 năm giá trị tôi nhận về tăng lên 50%.

....

Tôi chắc chắn ít người biết điều này và cũng rất ít người tin điều này.

Mặc dù trên mạng hay ngay bây giờ mình có thể đưa cho bạn một loạt những công thức tính, nhưng bạn sẽ không bao giờ tin vào nó.

Bởi mọi người thiếu một thứ đó chính là **trải nghiệm**. Không có trải nghiệm nhân tiền bằng lãi kép, bạn chẳng bao giờ tin nó.

Vì vậy mà lời khuyên của tôi là bạn cần phải kiên trì tích lũy và trải nghiệm về nó.

10. Cách thu hút tiền bạc

Nếu bạn đang muốn kiếm tiền nhiều hơn so với hiện tại của mình, bạn có thể:

- Bỏ công sức nhiều hơn
- Bỏ nhiều thời gian hơn

Nhưng rõ ràng 2 cái trên bạn luôn bị giới hạn: Sức khỏe của bạn cũng có một mức giới hạn và một ngày bạn cũng chỉ làm việc tối đa tới 16-20 tiếng mà thôi. Bạn cần được nghỉ ngơi để tái tạo lại sức lao động.

Vậy điều gì sẽ giúp cho tiền đến nhiều hơn với bạn ?

Chúng ta cùng quay trở lại lý do tiền được sinh ra là gì ?

Tiền được sử dụng là công cụ trao đổi giá trị. Ở đâu có giá trị thì ở đó có tiền.

Như vậy để thu hút được tiền đến với mình thì chúng ta phải làm ra những thứ có giá trị. Và để có thật nhiều tiền hơn thì những thứ đó phải cực kỳ có giá trị với rất rất nhiều người.

Hiểu đơn giản và gần gũi hơn là những thứ bạn làm ra có lợi và đáp ứng nhu cầu hàng ngày của mọi người.

Ví dụ:

Bóng điện là một sản phẩm có giá trị

Xe ô tô là một sản phẩm có giá trị

Điện thoại là một sản phẩm có giá trị

1 bài hát hay cũng là 1 sản phẩm có giá trị

Cuốn ebook này bạn đọc cũng là 1 sản phẩm có giá trị

....

Tất cả những thứ mà giúp giải quyết một vấn đề của cuộc sống đều thu hút tiền bạc

Bạn có đồng ý với mình những người giàu có đều là những người tạo ra những thứ mang lại giá trị cho cuộc sống:

- Ví dụ như Elon Musk tạo ra trước xe điện Tesla
- Steve Jobs tạo ra chiếc điện thoại iPhone
- Tỷ phú Phạm Nhật Vượng - Người tạo ra những dự án bất động sản theo phong cách sống hiện đại ở Việt Nam và những chiếc ô tô điện mới.
- ...

Rõ ràng về nguyên tắc để thu hút tiền bạc chúng ta phải tạo ra những thứ rất có giá trị với cuộc sống, tiền bạc sẽ tự chạy đến chúng ta. Bạn không cần phải làm một điều gì lớn lao thay đổi cả cuộc sống. Bạn chỉ cần làm một điều nhỏ bé giải quyết vấn đề/nhu cầu cho một nhóm người nhỏ cùng chung nhu cầu và vấn đề đó là đã có thể thu hút tiền bạc về với mình.

Cứ tin mình đi, hãy lao vào đầu tư thời gian công sức để nâng cấp bản thân mình lên và tạo ra những thứ thiết thực với cuộc sống, giúp ích mọi người bạn nhé.

11. Nhầm tưởng về tiền bạc

Bạn đã từng nghe câu nói “ cái gì không mua được bằng tiền thì sẽ mua được bằng rất nhiều tiền phải không”.

Tôi đồng ý là trong xã hội hiện nay, tiền trở nên rất quan trọng trong hoạt động đời sống. Không có tiền chắc chắn bạn sẽ khó mà sống vui vẻ thoải mái được.

Nhưng theo bạn !!!.

Tiền có mua được sự bình an, sự biết ơn và lòng kính trọng của người khác không ?

Trong tuần qua tôi vừa xem một bộ phim truyền hình, trong phim có 2 nhân vật chính là một cô con gái và một người bố. Ông bố này đã bỏ gia đình, khi đứa con còn nhỏ để đi làm ăn kinh doanh. Sau này có tiền, ông bố về muốn bù đắp cho con thì con đã không nhận và cũng không gọi là bố. Có mang tiền, tặng nhà và rất nhiều thứ có giá trị khác nhưng không làm cho đứa con cảm thấy biết ơn và kính trọng.

Tôi cũng lại thấy có rất nhiều người giàu, họ thừa tiền để sống thoải mái, vui vẻ nhưng bản thân họ đang vướng phải những vòng xoáy của căng thẳng, stress. Họ phải tìm đến các tu viện, trung tâm thiền tập để tìm kiếm sự bình an trong mình.

Bản thân tôi cũng vậy, tôi còn nhớ khi mình không có tiền nhưng mình lại có sự gắn kết với gia đình, mọi người đều yêu quý mình. Nhưng khi mình có nhiều tiền hơn, mình trở nên kiêu ngạo hơn, mình tiêu pha lãng phí hơn. Tôi đã không gần gũi và gắn kết với gia đình nhiều hơn. Tôi dần dần xa cách họ và cũng nhận luôn sự coi thường từ họ.

Tôi đồng ý không có tiền trong xã hội ngày nay thì khó mà hạnh phúc được nhưng với lập luận trên tôi cũng chắc chắn rằng có rất nhiều tiền chưa chắc đã có hạnh phúc. Vì vậy mà bạn đừng nhầm tưởng rằng phải kiếm rất nhiều tiền rồi hạnh phúc sẽ tự tới.

Hạnh phúc là một hành trình của cuộc sống do chúng ta vun đắp mỗi ngày.

12. Bí quyết giữ tiền

Tôi không thể nào quên được hình ảnh vào những ngày đầu tháng 5/2014. Khi ngày hôm trước tôi dùng toàn bộ tiền tiết kiệm, tiền ngân hàng và tiền vay Margin công ty chứng khoán để mua một mã cổ phiếu mà tôi nhận được tin nó sắp được làm giá đánh lên.

Tôi không hề đánh giá về công ty, tôi cũng không kiểm chứng được thông tin người ta chia sẻ ra có thật hay không?

Tôi chỉ biết tin vào niềm tin mình sẽ giàu và có rất nhiều tiền !!!

Chỉ trong 1 ngày, 2 ngày và đến gần 1 tuần. Cổ phiếu giảm sàn liên tục không thể bán được vì sự kiện Biển Đông, Trung quốc sang đánh chiếm giàn khoan của Việt Nam. Đến thời điểm bán được thì tôi bị bán cắt lỗ.

Tôi mô tả rõ hơn cho bạn hiểu như sau:

Tôi có 200 triệu đồng, tôi vay ngân hàng 300 triệu đồng và tôi vay margin công ty chứng khoán 500 triệu đồng. Khi cổ phiếu giảm 4 phiên tương đương khoảng 40% thì giá trị chứng khoán còn 600 triệu đồng. Lúc này bán cắt lỗ tôi chỉ thu về 600 triệu đồng để trả nợ vay margin công ty chứng khoán (500 triệu) và 100 triệu nợ vay ngân hàng. Như vậy lúc này chính thức tôi đã mất:

- Tiền tiết kiệm 200 triệu đồng
- Tiền vay tín chấp Ngân hàng 200 triệu đồng

Tôi đã trắng tay và còn nhận thêm một khoản nợ Ngân hàng (200 triệu đồng).

Tiếp tục những biến cố sau đó của gia đình lại đẩy tôi vào những rủi ro tiếp theo. Bố tôi bị ốm nặng, tôi bị mất việc làm. Chi tiêu thì càng nhiều hơn khiến tôi tiếp tục nợ chồng nợ.

Trong khoảnh khắc khổ cực nhất của những tháng ngày trong viện, tôi đã nhận ra những vấn đề sai lầm trong quản lý tiền bạc của mình.

- Không có quỹ dự phòng cuộc sống.
- Tập trung đầu tư tiền vào 1 kênh rủi ro mà mình không hiểu biết nhiều.
- Dùng nợ vay quá nhiều so với tài sản tôi hiện có (gấp 4 lần vốn tôi có).

Tôi đã hiểu ra rằng, **giữ tiền quan trọng hơn kiếm tiền**. Tôi đã bắt đầu làm lại từ đầu với con số âm và tập trung tìm hiểu, xây dựng phương pháp giữ tiền hiệu quả cho mình. Tôi có một số bí quyết, muốn chia sẻ lại với các bạn:

- Đầu tư vào tài sản tri thức cho bản thân
- Đầu tư vào tài sản phúc đức cho bản thân
- Xây dựng quỹ dự phòng tài chính cho bản thân và gia đình
- Đa dạng hóa danh mục tài sản
- Tập trung tỷ trọng đầu tư vào các tài sản có hiểu biết sâu nhất
- Nghiên cứu về vĩ mô và bám sát tình hình diễn biến thị trường toàn cầu
- Sử dụng đòn bẩy tài chính trong phạm vi kiểm soát. Dưới 30% tài sản
- ...
- Còn rất nhiều bài học, những tình huống cụ thể tôi đã chia sẻ trong các bài viết trên Blog TienCuaToi.vn và Video trên youtube TienCuaToi Official và Kênh Podcast Tâm Sự Tài Chính.

Bây giờ tôi đã mua được nhà, có dòng tiền thụ động và những tài sản tích lũy bền vững từ những tư duy cơ bản nhất về việc giữ tiền này.

13. Cách phân bổ thu nhập

Bạn đã từng nghe một quy tắc nổi tiếng là 6 chiếc lọ, nó rất nổi tiếng và được nhiều người chia sẻ. Bản thân tôi rất khó áp dụng quy tắc này, tôi biết nhiều bạn cũng vậy. Tôi nghĩ rằng không có một quy tắc cứng nhắc nào về phân bổ thu nhập áp dụng chung với mọi người. Vì vậy mà tôi cũng rất linh hoạt khi áp dụng nó để phù hợp với điều kiện bản thân.

Trước hết tôi xin chia sẻ về tư duy và làm nổi bật cho cách tiếp cận của bản thân mình.

Thu nhập bắt buộc phải đảm bảo chia ra làm 3 phần:

- Phân bổ đầu tư cho bản thân.
- Phân bổ chi tiêu cho cuộc sống hàng ngày của bản thân và gia đình.
- Phân bổ cho đi.

Nguyên tắc bắt buộc luôn phải phân bổ thu nhập đầu tư cho bản thân trước tiên.

Nếu hôm nay bạn nhận được lương từ công ty hoặc thu nhập khi làm việc tự do.

Đây là cách phân bổ tiền thu nhập chi tiết mà tôi đang áp dụng để tối ưu tiền, bạn có thể tham khảo.

► **Đầu tiên, phân bổ cho bản thân. Tối thiểu 10% thu nhập, tôi thường áp dụng tối thiểu 40%.**

- Mua ngay trang thiết bị làm việc để phục vụ cho công việc tạo thu nhập hiện tại tốt hơn.
- Chuyển ngay tiền vào quỹ dự phòng (tiết kiệm hoặc vàng) nếu bạn chưa có một đồng nào phòng thân.
- Mua ngay cổ phiếu, quỹ ETF hay quỹ chủ động hoặc trái phiếu để tích lũy lâu dài. Giúp tiền đẻ ra tiền cho bạn.
- Mua ngay một ít Bitcoin/ETF/BNB... để chờ ngày bùng nổ.

- Mua sách hoặc tham gia một chương trình học nào đó để nâng cấp kỹ năng marketing hoặc kỹ năng chuyên môn của bạn.

► **Thứ 2, bạn thực hiện chi tiêu cho gia đình. Tối đa 55%**

- Đây là khoản chi tiêu dành cho ăn uống, điện nước, internet, chi phí y tế, học hành của con cái, hiếu hỉ, lễ nghĩa, mua sắm trang thiết bị nội thất gia đình...

► **Phần còn lại. Cho đi tối thiểu 5%.**

- Bạn có thể mang tiền về cho bố mẹ, ông bà.
- Bạn có thể giúp đỡ người thân trong gia đình vẫn đang còn gặp nhiều khó khăn.
- Bạn có thể giúp đỡ cho một ai đó trong xã hội đang cần sự giúp đỡ

Không biết bạn đã từng làm theo cách này chưa ?

Tôi thường làm như vậy trong 8 năm qua để thay đổi toàn bộ sức khỏe tài chính cá nhân của bản thân.

Tôi biết ban đầu nhiều bạn chưa quen, bởi nó ngược hoàn toàn với những gì bạn đang làm, nhưng tôi tin khi đã quen rồi thì bạn không muốn thoát khỏi cách phân bổ hiệu quả đó đâu.

Tôi tin chắc rằng chỉ sau 6 tháng làm như vậy, tôi chắc chắn sẽ yêu thích cách làm này.

Tài chính cá nhân của bạn chắc chắn sẽ tốt lên không tưởng.

14. Tư duy tăng thu nhập

Hãy nhìn lại thu nhập của mình xem đang có những gì ?

- Hiện tại bạn đang có bao nhiêu nguồn thu nhập ?
- Những nguồn thu nhập này có bền vững và ổn định không ?
- Nếu một ngày bạn không thể làm việc bạn có thu nhập không ?
-

Nếu bạn cảm thấy không ổn, hãy cùng tôi xây dựng đền Parthenon thu nhập của bạn.



- Thu nhập từ lương
- Thu nhập từ cổ tức cổ phiếu
- Thu nhập từ trái tức trái phiếu
- Thu nhập từ tiếp thị liên kết
- Thu nhập từ khóa học
- Thu nhập từ ebook

- Thu nhập quảng cáo
- Thu nhập từ cho thuê bất động sản
- Thu nhập từ kinh doanh online qua Amazon
- Thu nhập từ kinh doanh online qua Shopee
- Thu nhập từ kinh doanh qua Facebook
- ...

Để có tài chính ổn định thì chắc chắn thu nhập của bạn phải đảm bảo nguyên tắc:

- Có nhiều nguồn thu nhập
- Bạn không cần làm việc hoặc làm việc với thời gian ít nhất vẫn có thu nhập. Đó chính là thu nhập thụ động.
- Thu nhập trên 1h làm việc của bạn phải tăng dần theo giá trị của bạn.

3 yếu tố cơ bản để bạn có thể tăng thu nhập cho mình:

- Kiến thức chuyên sâu 1 thị trường ngách
- Mối quan hệ với người giàu
- Kỹ năng Marketing, công nghệ, ngoại ngữ.

15. Tư duy chi tiêu

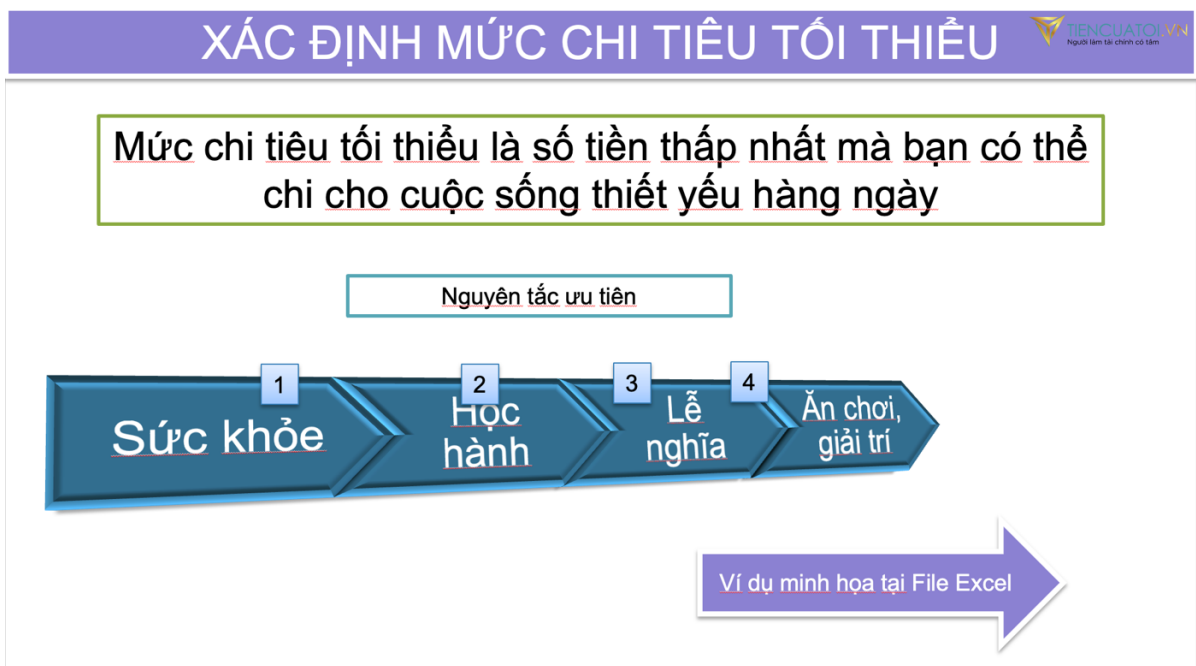
Trong quá trình quản lý các khoản chi tiêu của mình, tôi nhận ra ba mẹo nhỏ này sẽ giúp bạn có thể quản lý chi tiêu của mình một cách hiệu quả nhất.

Thứ nhất, xác định một mức chi tiêu đáp ứng nhu cầu tối thiểu của bạn.

Đây là khoản chi mà bạn cảm thấy vừa ý, hãy cùng tôi liệt kê ra các khoản chi của bạn theo danh mục:

- Chi sức khỏe thể chất, tinh thần.
- Chi học hành
- Chi lễ nghĩa
- Chi ăn chơi, giải trí...

Hãy xác định xem các khoản chi này có cần thiết không, có thể giảm được không? Bạn có thể sử dụng file excel đính kèm này để thống kê và chốt cho mình một mức chi tiêu tối thiểu.



Xây dựng kế hoạch mức chi tiêu tối thiểu							
STT	Danh sách các khoản chi tiêu	Mức chi hiện tại (1)	Mức độ thiết yếu	Mức chi tiêu tối thiểu	Số tiền giảm (2)	Mức giảm (3) = (2)/(1)	Ghi chú
1	Ăn uống	3.000.000	Có	2.000.000	1.000.000		
2	Điện nước	200.000	Có	150.000	50.000		
3	Học hành cho bản thân	200.000	Có	200.000	-		
4	Thuê nhà						
5	Chi phí cho phương tiện đi lại (ô tô, xe máy, Grab).	100.000	Có	100.000	-		
6	Điện thoại	100.000	Không	50.000	50.000		
7	Chi tiêu hiếu hỉ	200.000	Có	200.000	-		
8	Chi tiêu sức khỏe	300.000	Có	200.000	100.000		
9	Chi tiêu café	100.000	Không	-	100.000		
10	Chi tiêu nhậu nhẹt	300.000	Không	-	300.000		
11	Tặng tiền cho bố mẹ	500.000	Không	500.000	-		
12	Học hành cho con						Áp dụng cho các gia đình có con nhỏ
13	Chi tiêu ăn uống cho con						Áp dụng cho các gia đình có con nhỏ
14				-		
	Cộng	5.000.000		3.400.000	1.600.000	32%	
Các năm tiếp theo sẽ tăng theo lạm phát bình quân 4%/năm.							

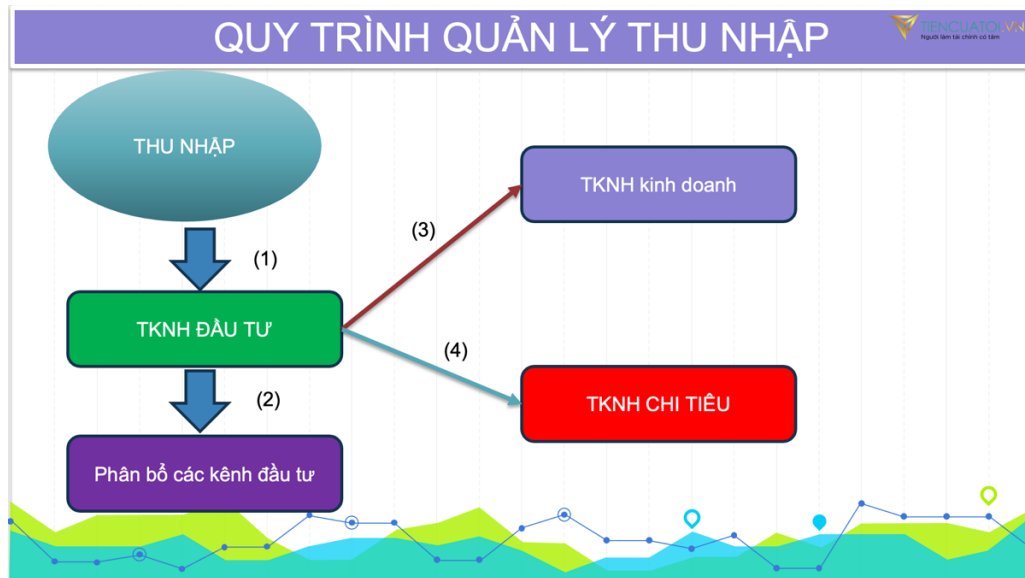
Thứ 2, Luôn để mình vào trạng thái khánh kiệt vì đầu tư.

Khi tiền của bạn về ví/tài khoản ngân hàng hãy mang đi mua ngay tài sản. Trong ví tiền của bạn không nên để quá nhiều tiền.

Đó là động lực để bạn luôn cố gắng mỗi ngày để kiếm tiền. Tôi đã trải nghiệm việc này rất nhiều năm, tôi luôn cảm thấy muốn kiếm tiền nhiều hơn.

Có nhiều bạn sẽ phản biện là để tiền trong ví nhiều để hút tiền. Tôi thì nghĩ ngược lại, tiền là thứ mất đi mỗi ngày và khi có nhiều tiền bạn luôn muốn tiêu những thứ cho mình cảm thấy thỏa mãn cảm xúc của mình.

Dưới đây là quy trình quản lý thu nhập của tôi để đảm bảo luôn tiêu trong phạm vi cho phép.



Thứ 3, Quản lý chi tiêu hoàn toàn tự động.

Tôi tập trung quản lý các hoạt động chi tiêu tiền của mình vào một tài khoản ngân hàng. Việc rút tiền mặt, thanh toán online, thẻ tín dụng, ví điện tử... tôi đều kết nối với 1 tài khoản ngân hàng.

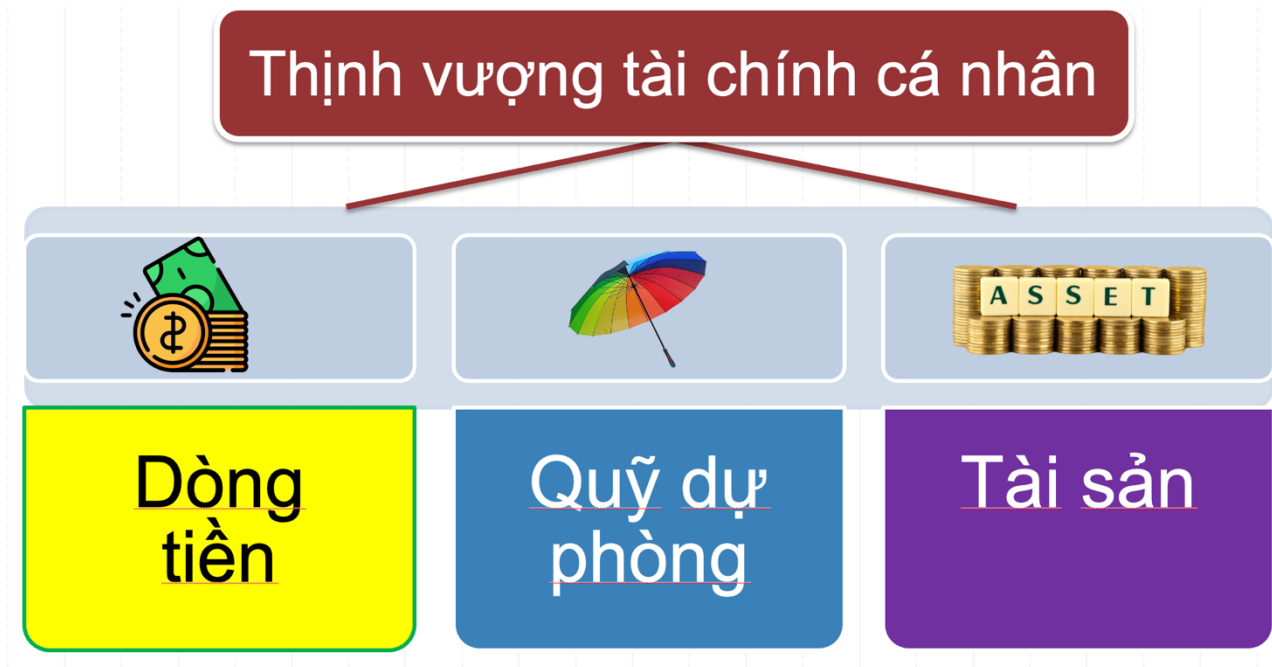
Tài khoản ngân hàng đó sẽ nhận của tôi một khoản chi tiêu hàng tháng tối thiểu. Như vậy tôi vừa kiểm soát được số tiền tối đa mình chi và các khoản mình đã chi thông qua báo cáo sao kê của ngân hàng. Việc làm này hoàn toàn tự động.

Đây là hình ảnh quản lý chi tiêu tự động tôi đang áp dụng.



16. Ba trụ cột tài chính cá nhân

Để trở nên thịnh vượng thì ngay từ bây giờ chúng ta phải xây dựng 3 tối thiểu 3 trụ cột chính trong tài chính cá nhân.



16.1. Dòng tiền cá nhân

Đây là khái niệm quan trọng nhất với mỗi cá nhân nếu muốn thay đổi cơ bản về tài chính của bản thân.

Dòng tiền chính là chênh lệch giữa số tiền bạn thu vào với số tiền bạn chi ra.

Hiểu đơn giản (cá nhân không đầu tư, kinh doanh): $\text{Dòng tiền} = \text{Thu nhập} - \text{Chi tiêu}$

Hiểu rộng hơn (với cá nhân có đầu tư, kinh doanh): $\text{Dòng tiền} = \text{Doanh thu} - \text{Chi phí}$.

Đây là chỉ số quan trọng nhất đánh giá hiệu quả quản trị tài chính cá nhân của một người.

Tại sao lại như vậy ?

- Dòng tiền chính là thứ đảm bảo cho sự ổn định cuộc sống của bạn hàng ngày.

- Có nhiều dòng tiền khác nhau sẽ giúp cho bạn có cuộc sống về tự do tài chính mà không bị phụ thuộc ai.
- Dòng tiền cũng giúp bạn huy động vốn được một khoản tiền gấp hàng trăm lần dòng tiền đó → Đây là yếu tố cơ bản tạo đòn bẩy gia tăng tài sản nhanh chóng.

16.2. Quỹ dự phòng tài chính.

Bạn sẽ không bao giờ biết trước rủi ro tài chính sẽ xảy đến với mình như thế nào. Thường với cá nhân chúng ta có các rủi ro gì ?

- Mất việc
- Bệnh tật và chi phí y tế
- Lạm phát
- Lãi suất tăng cao
- Phá sản kinh doanh
- Mất cân đối trả nợ
- Biến động của các khoản đầu tư
- ...

Vậy để phòng ngừa rủi ro cho các vấn đề này chúng ta phải có các quỹ dự phòng tài chính. Trong đó cụ thể gồm các công cụ sau:

- Khoản tiền dự trữ chi tiêu do không tạo ra thu nhập và không phải bán các khoản đầu tư.
- Bảo hiểm y tế/bảo hiểm sức khỏe/bảo hiểm nhân thọ.
- Khoản tiền/tài sản dự phòng để đảm bảo trả nợ trong 1 khoản thời gian tái tạo lại dòng tiền.

Các tài sản cơ bản để xây dựng quỹ dự phòng là:

- Bảo hiểm y tế/bảo hiểm sức khỏe/bảo hiểm nhân thọ

- Tiết kiệm ngân hàng dành cho chi tiêu
- Tiết kiệm ngân hàng dành cho bắt đầu tài sản
- Vàng

16.3. Tài sản cá nhân.

Có dòng tiền và quỹ dự phòng chỉ giúp cho chúng ta có cuộc sống an toàn và ổn định. Nhưng để thịnh vượng về tài chính thì chúng ta buộc phải có nhiều tài sản.

Tài sản ở đây phải đảm bảo 3 đặc điểm cơ bản:

- Có dòng tiền
- Tăng trưởng giá trị trong tương lai
- Khan hiếm

Vậy những tài sản này trong thực tế là gì ?

- Trái phiếu có tài sản đảm bảo là bất động sản.
- Cổ phiếu của các doanh nghiệp thường không phát hành thêm cổ phiếu (để bán) huy động tiền.
- Bất động sản dòng tiền, vị trí đẹp.
- Quỹ ETF
- Bitcoin/Ethereum.

17. Cách phân bổ tài sản

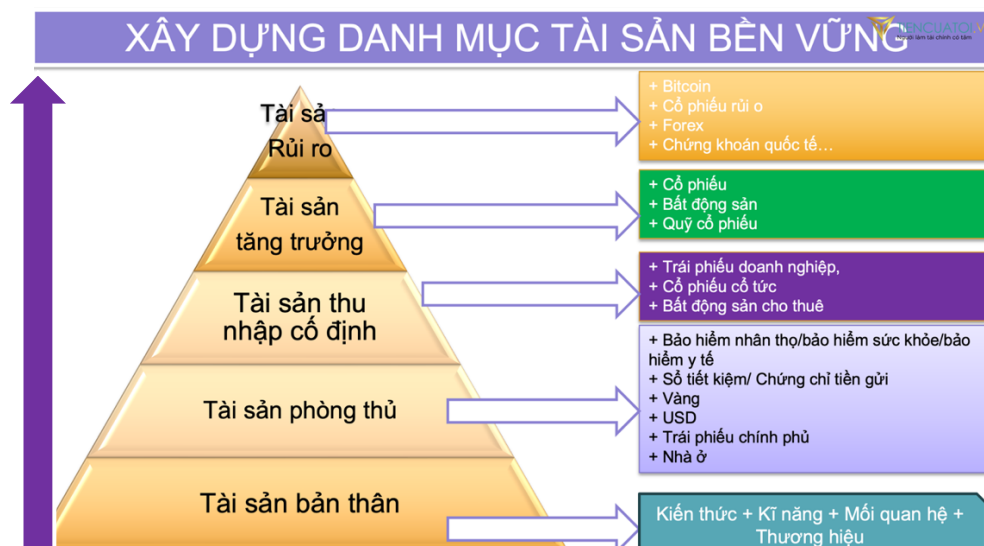
17.1. Nguyên tắc phân bổ tài sản.

- Phù hợp với khẩu vị rủi ro cá nhân
- Phù hợp với mục tiêu tài chính cá nhân
- Hỗ trợ và phòng ngừa các rủi ro tài chính cá nhân
- Tạo cơ hội bắt đáy tài sản tăng trưởng
- Điều chỉnh tỷ trọng theo sự thay đổi của chính sách vĩ mô Việt Nam và thế giới.

17.2 Tư duy xây dựng danh mục tài sản.

- Nhiều lớp tài sản
- Nhiều loại tài sản trong 1 lớp
- Ưu tiên xây dựng những tài sản an toàn trước, tài sản rủi ro sau.

Chi tiết rõ hơn như sau:

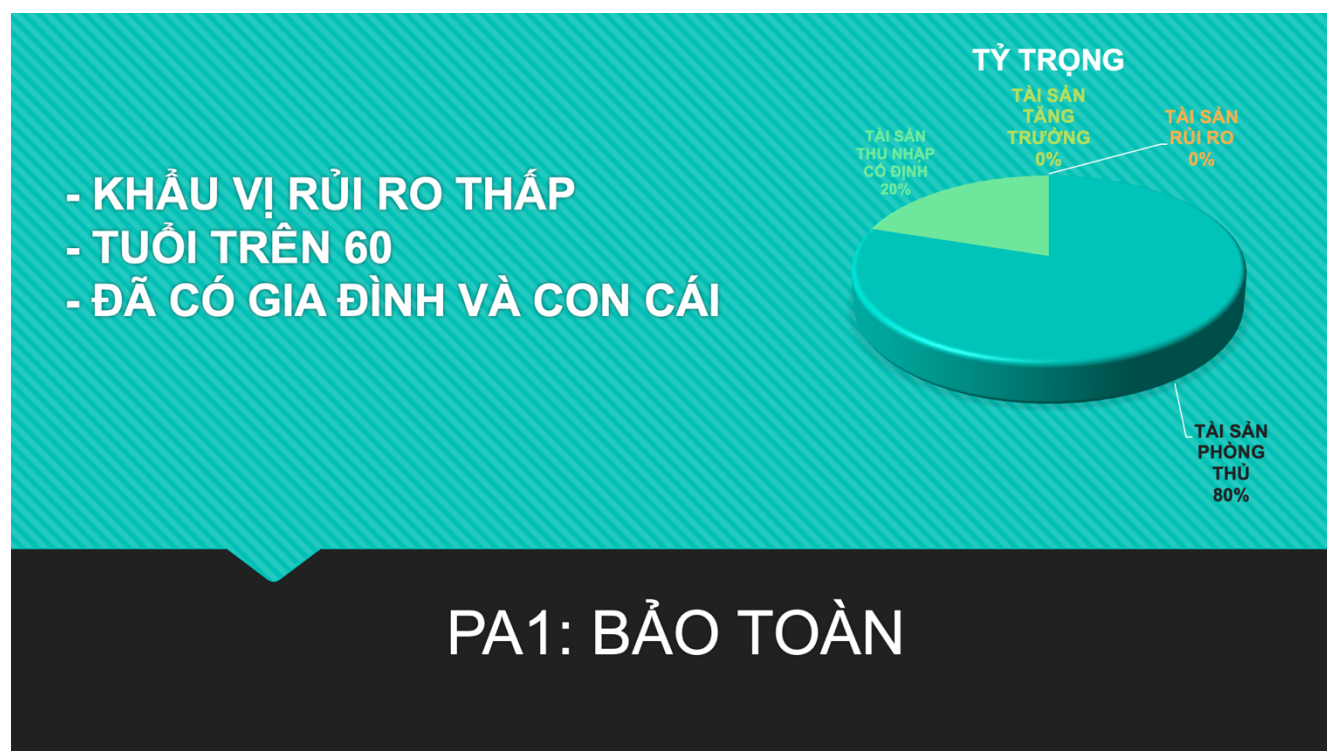


17.3 Tỷ trọng đầu tư từng loại tài sản.

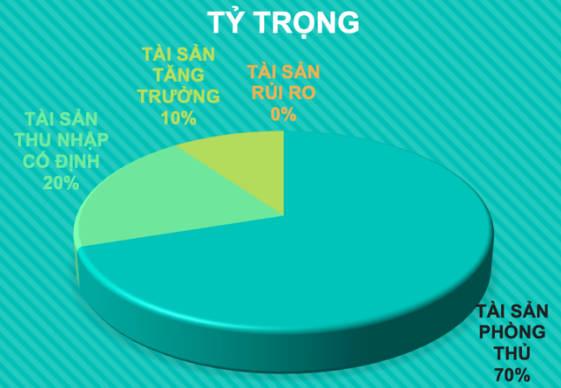
Dưới đây là 5 gợi ý về tỷ trọng phân bổ từng nhóm tài sản dựa trên độ tuổi, khẩu vị rủi ro của mỗi người.

Tuy nhiên tôi nhấn mạnh rằng tỷ trọng này nên linh hoạt với mỗi cá nhân. Tỷ trọng này cũng nên được điều chỉnh linh hoạt theo từng thời kỳ theo thay đổi khẩu vị rủi ro của bạn và những biến động về kinh tế, tài chính, tiền tệ trên thế giới.

Bạn cần phải gặp cố vấn tài chính của mình để được tư vấn cụ thể hơn. Nếu có bất cứ khó khăn nào, có thể đặt lịch café tài chính với tôi trên Website: www.tiencuatoi.vn

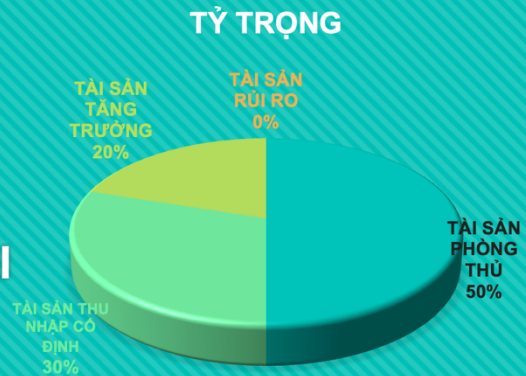


- KHẨU VỊ RỦI RO THẤP
- TUỔI TRÊN 50
- ĐÃ CÓ GIA ĐÌNH VÀ CON CÁI



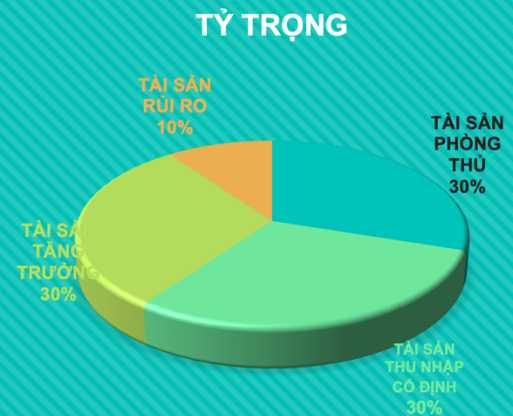
PA2: AN TOÀN

- KHẨU VỊ RỦI RO TRUNG BÌNH
- TUỔI TRÊN 40-50
- ĐÃ CÓ GIA ĐÌNH VÀ CON CÁI



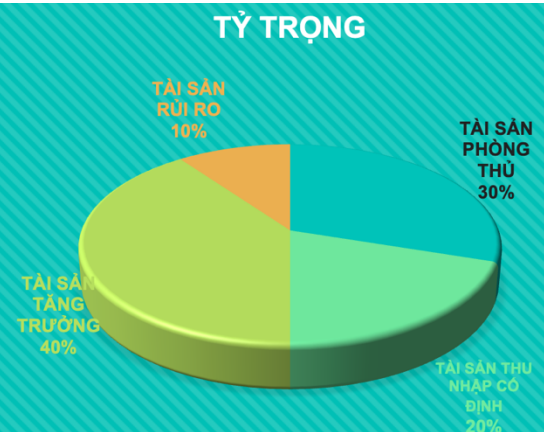
PA 3:TÍCH LŨY ỔN ĐỊNH

- KHẨU VỊ RỦI RO CAO
- TUỔI TRÊN 30-40
- ĐÃ CÓ GIA ĐÌNH VÀ CON CÁI



PA4: TĂNG TRƯỞNG ỔN ĐỊNH

- KHẨU VỊ RỦI RO RẤT CAO
- TUỔI DƯỚI 30
- CHƯA CÓ GIA ĐÌNH VÀ CON CÁI



PA 5: TĂNG TRƯỞNG CAO

CÓ THỂ DÙNG 10% TÀI SẢN PHÒNG THỦ ĐỂ BẮT DÂY SANG TÀI SẢN TĂNG TRƯỞNG

18. Tiền Fiat (tiền giấy và kim loại) và tiền số (tiền điện tử, cryptocurrency)

Tiền Fiat: Khoản tiền mà bạn vẫn đang dùng hàng ngày.



- **Là gì?** Tiền fiat là loại tiền mà chính phủ của một quốc gia in ra và quản lý. Đó có thể là tờ giấy mà bạn giữ trong tay hoặc số tiền trong tài khoản ngân hàng của bạn.
- **Ai kiểm soát?** Chính phủ và ngân hàng trung ương kiểm soát tiền fiat. Họ quyết định cách sử dụng và in ra bao nhiêu tiền.
- **Sử dụng như thế nào?** Tiền fiat được sử dụng để mua đồ, trả lương cho người làm việc, và thực hiện các giao dịch hàng ngày.

Tiền Số (Cryptocurrency):



- **Là gì?** Tiền số là loại tiền không có hình thức vật chất như giấy hay kim loại. Nó tồn tại trên máy tính và sử dụng công nghệ đặc biệt gọi là blockchain để đảm bảo an toàn.
- **Ai kiểm soát?** Không có chính phủ nào kiểm soát tiền số. Mọi người trên thế giới cùng quản lý nó qua mạng internet.
- **Sử dụng như thế nào?** Một số người sử dụng tiền số để mua sắm trực tuyến hoặc đầu tư. Đối với một số người, nó là loại tiền mới và thú vị.

So Sánh:

- **Tiền Fiat thì sao?** Giống như một quả cầu lớn mà chính phủ giữ và quản lý.
- **Tiền Số thì sao?** Như một trò chơi trực tuyến mà mọi người chơi với nhau, không có người giám sát.

Hiểu thêm về công nghệ Blockchain được dùng trong tiền số ?

Sự đơn giản của giao dịch:

- Giả sử bạn và bạn bè đang chơi một trò chơi trực tuyến và muốn ghi lại điểm số của mỗi người. Thay vì có một bảng điểm do một người quản lý, chúng ta tạo một "sổ cái" mà tất cả mọi người đều có thể xem và ghi điểm vào.

Sổ cái đặc biệt:

- Sổ cái này không thuộc sở hữu của bất kỳ ai, mà mọi người trên thế giới đều giữ một bản sao của nó trên máy tính của mình. Mọi lần ghi điểm mới đều được thêm vào một "trang mới" trong sổ cái.

Liên kết khối (Block):

- Mỗi lần ghi điểm mới tạo thành một "khối" mới trong sổ cái. Khối này được liên kết với khối trước đó, tạo thành một chuỗi khối, còn gọi là blockchain.

Bảo mật và an toàn:

- Mỗi khối chứa một mã đặc biệt gọi là "mã xác minh." Nếu bạn thử thay đổi một khối, mã xác minh sẽ thay đổi, và mọi người trong mạng sẽ biết ngay lập tức. Điều này giúp bảo mật thông tin và ngăn chặn sự thay đổi bất hợp pháp.

Ứng dụng thực tế:

- Công nghệ blockchain được sử dụng trong nhiều lĩnh vực, từ tiền số như Bitcoin đến việc theo dõi nguồn gốc của sản phẩm, hoặc thậm chí trong việc tạo ra các hợp đồng thông minh tự động.

Với cách giải thích này, bạn có thể hiểu blockchain giống như một sổ cái chung, mọi người đều có thể kiểm tra và thêm thông tin vào nó mà không cần một bên trung gian.

Những khái niệm này được mô tả hết sức đơn giản để bạn hiểu hơn về thực tế tiền bạc hiện nay nó đã khác hơn xưa rất nhiều. Nó đã có rất nhiều các hình thái khác nhau. Nó giúp bạn hiểu rằng các hình thái tiền tệ sẽ luôn vận động, bạn và tôi phải cùng nhau tìm hiểu về nó, để làm chủ được nó.

Ngoài ra sự hình thành các loại tiền khác nhau cũng dẫn chúng ta đến cách thức chúng thực hiện giao dịch qua các phương thức khác nhau.

19. Tài chính truyền thống và Tài chính phi tập trung Defi?

Tài chính truyền thống và tài chính phi tập trung (DeFi - Decentralized Finance) đều liên quan đến quản lý và sử dụng tài chính, nhưng có những điểm giống và khác nhau quan trọng. Dưới đây là so sánh giữa chúng:

Tài chính truyền thống:



Ngân hàng và cơ sở hạ tầng: Tài chính truyền thống dựa vào ngân hàng và các tổ chức tài chính để quản lý tiền và giao dịch.

Quy định và luật lệ: Giống như khi bạn đang chơi một trò chơi và có các quy tắc cụ thể để đảm bảo mọi người chơi công bằng và an toàn.

An toàn và tin cậy: Bạn tin tưởng vào ngân hàng và tổ chức tài chính để giữ an toàn và quản lý tiền của bạn.

Tài chính phi tập trung (DeFi):



Blockchain và hợp đồng thông minh: Thay vì sử dụng ngân hàng, DeFi sử dụng một loại công nghệ mới gọi là blockchain và hợp đồng thông minh, giống như một loại trò chơi trực tuyến.

Không có người kiểm soát trung ương: Trong DeFi, không có một người hay tổ chức nào kiểm soát toàn bộ hệ thống, mọi người cùng quyết định cách hệ thống hoạt động.

Tạo ra cơ hội và rủi ro: DeFi có thể mang lại cơ hội mới, nhưng cũng có thể có những rủi ro vì không có người giám sát.

Vậy đó, tài chính truyền thống giống như khi bạn tin tưởng vào ngân hàng, còn tài chính phi tập trung (DeFi) giống như khi bạn tham gia một trò chơi trực tuyến mà mọi người quyết định cùng nhau.

20. Ứng dụng tiền số trong thực tế như thế nào?

Chuyển tiền quốc tế: Sử dụng tiền số như Bitcoin để chuyển tiền quốc tế. Việc này giúp giảm chi phí và thời gian so với các phương thức chuyển tiền truyền thống.

Đầu tư và giao dịch: Sử dụng các sàn giao dịch tiền số để đầu tư và giao dịch các loại tiền số khác nhau như Bitcoin, Ethereum, và altcoins. Tuy nhiên, lưu ý rằng thị trường này có tính biến động cao, và việc đầu tư cần được thực hiện cẩn thận.

Tài chính phi tập trung (DeFi): Tham gia vào các dự án DeFi để tận dụng các dịch vụ như cho vay, gửi tiền, và nhận lãi. Tuy nhiên, hãy cân nhắc rủi ro và nắm vững cách sử dụng các dịch vụ này.

Token hóa tài sản: Sử dụng token hóa để đầu tư vào các tài sản như bất động sản, vàng, hoặc nghệ thuật. Điều này giúp tăng cường tính thanh khoản và mở ra cơ hội đầu tư mới.

An toàn và bảo mật: Sử dụng ví tiền số và công nghệ thanh toán an toàn để bảo vệ tài sản của bạn. Lưu ý rằng an toàn thông tin cá nhân và khóa riêng tư là rất quan trọng trong không gian tiền số.

Hợp đồng thông minh (Smart Contracts): Sử dụng hợp đồng thông minh để tự động hóa một số quy trình đầu tư và giao dịch. Điều này có thể giúp tiết kiệm thời gian và giảm rủi ro liên quan đến các bước thủ công.

21. Bốn tài sản tích trữ tốt nhất

Trong quá trình đầu tư tích lũy tài sản, tôi nhận ra rằng những tài sản đảm bảo được tính khan hiếm và tạo dòng tiền thụ động và/hoặc tăng giá trong tương lai gồm:

- Vàng
- Bất động sản vị trí đẹp, pháp lý chuẩn, giá tốt
- ETF (Index): Quỹ ETF mô phỏng chỉ số VN30, VN DIAMOND và S&P 500
- Bitcoin: Đây là loại hình tài sản chưa được pháp luật Việt Nam công nhận nên rủi ro pháp lý sẽ cao. Cần phải hiểu rõ nó mới nên tích trữ ở Việt Nam.

Khi đầu tư tích trữ những tài sản này thì rủi ro lớn nhất chính là thời điểm và mức giá bạn mua vào. Nếu bạn mua vào tại thời điểm tiền mặt là vua thì biên lợi nhuận sẽ rất cao khi tiền mặt trở nên rẻ mạt.

Ngoài ra, để đảm bảo xác suất thắng cao, bạn phải kiên trì nắm giữ các tài sản này trong thời gian dài, tối thiểu từ 5 tới 10 năm. Nếu bạn không làm được việc này thì cũng không có phần thưởng cho mình.

Làm sao để xác định được thời điểm tốt nhất mua vào và làm sao để luôn giữ chặt được tài sản trong thời gian dài là một kỹ năng vô cùng khó. Bạn cần phải dành rất nhiều thời gian để học về kiến thức vĩ mô tiền tệ và kỹ năng quản lý tài chính cá nhân.

“Hãy nhớ rằng vị thế nắm giữ tài sản quan trọng hơn tài sản nắm giữ”.

22. Đòn bẩy tiền

Bạn thân mến, trong tất cả các bài học trên tôi đã chia sẻ về cách làm sao bạn có thể tích lũy được được nhiều tiền nhất trong khả năng của bạn. Bạn có cảm thấy hài lòng về những khoản tiền mình sẽ giữ được không? Nếu chưa thấy thỏa mãn và muốn nhiều hơn nữa thì tôi sẽ chia sẻ với bạn thêm một công cụ nữa giúp tiền của bạn nhân lên nhiều lần.

Đó chính là “**Đòn bẩy tài chính**” . Bạn có thể gọi là **đòn bẩy tiền** cũng được. Chúng ta chỉ cần hiểu bản chất đó chính là việc bạn dùng tiền của người khác để nhân tiền cho mình nhiều hơn.

Làm sao để có thể dùng tiền của người khác để nhân tiền cho mình?

Bạn cần thông qua các công cụ gồm:

- Vay nợ : Bạn vay nợ tiền của ngân hàng, các tổ chức tài chính hoặc người thân, bạn bè.
- Hợp tác kinh doanh: Bạn bỏ trí tuệ và người khác bỏ tiền cùng hợp tác.
- Góp vốn: Cùng nhau chung vốn để đầu tư tài sản lớn.

Trong thực tế vay nợ sẽ được mọi người sử dụng nhiều nhất. Bạn có 1 tỷ đồng bạn có thể vay được 5 tỷ đồng của Ngân hàng, các tổ chức tài chính để đầu tư tài sản. Thậm chí nếu uy tín của bạn tốt bạn có thể vay của Người thân, bạn bè thêm nữa để đầu tư tài sản.

Tôi lấy ví dụ: Bạn dùng 1 tỷ và vay 5 tỷ để mua cổ phiếu tốt khi nó giảm sâu xuống đáy. Tổng cộng bạn đầu tư 6 tỷ, nếu cổ phiếu tăng gấp đôi bạn sẽ có 12 tỷ đồng. Trừ đi nợ 5 tỷ như vậy bạn thu về 7 tỷ đồng. Vậy là từ 1 tỷ bạn có 7 tỷ đồng. Nếu bạn không vay nợ bạn đầu tư cổ phiếu này thì bạn chỉ từ 1 tỷ đồng thêm 1 tỷ đồng là 2 tỷ đồng. Rõ ràng khi dùng vay nợ bạn đã giúp tiền của mình tăng gấp 3,5 lần. Tất nhiên chiều ngược lại

nếu cổ phiếu giảm 50% thì bạn cũng mất tiền rất nhanh chóng và biến thành một con nợ 2 tỷ đồng .

Lãi suất vay và thời gian hoàn vốn cũng là một yếu tố rất quan trọng ảnh hưởng tới khoản tiền nhân lên của bạn. Nếu lãi suất vay thấp, thời gian hoàn vốn nhanh nhất là một tối ưu với bạn. Nhưng chiều ngược lại nó sẽ ăn mòn gốc của bạn. Vì vậy mà khi vay phải lên một phương án đầu tư kinh doanh thật chi tiết và rõ ràng.

Đòn bẫy tiền cũng là một con dao 2 lưỡi. Nếu bạn biết dùng nó và quản lý tiền bạc thật tốt bạn sẽ gia tăng tài sản lên nhanh chóng. Nhưng nếu bạn không biết dùng nó thì cuộc đời bạn sẽ bị đẩy xuống hố sâu của nợ nần.

Bạn luôn luôn phải nhìn vào khả năng trả nợ của mình và những rủi ro có thể xảy đến với khoản tiền đầu tư từ nợ vay này. Các yếu tố bao gồm: Giá trị tài sản, tính thanh khoản của tài sản, dòng tiền trả nợ của bạn, tỷ trọng vay nợ/tài sản, biến động giá của tài sản.

Nếu bạn không biết quản lý nợ thì chưa nên dùng vay nợ. Hãy nghĩ tới các phương án hợp tác kinh doanh và góp vốn chung làm ăn với nhau. Nhưng tôi có một lời khuyên là các phương án này phải có hợp đồng ràng buộc rất chặt chẽ, rõ ràng.

Kỹ năng dùng nợ thực sự rất quan trọng. Tôi nghĩ bạn cần phải học nó từ những người có kinh nghiệm trước khi vay nợ để đầu tư gia tăng tài sản cho mình. Là một người đã từng làm Ngân hàng nhiều năm, tôi rất tự tin có thể đồng hành cùng bạn. Trước hết là qua những video, Podcast, bài viết tôi đã chia sẻ miễn phí trên blog TienCuaToi.vn

Phụ lục 1. Những công cụ hỗ trợ học tập tốt nhất về tiền, tài chính cá nhân và đầu tư

Để có thể học được rất nhiều kiến thức về tiền bạc, tài chính cá nhân và đầu tư tài sản, tôi đã sử dụng rất nhiều các công cụ để hỗ trợ mình học. Dưới đây tôi xin gợi ý với bạn dựa trên trải nghiệm của mình:

- **Sách:** Đây là công cụ tốt nhất và chất lọc nhất hiện nay để tôi học. Những cuốn sách tôi đã từng đọc như Đồng Tiền Hạnh Phúc - Ken Honda, Bộ sách Cha giàu - Cha Nghèo - Robert T Kiyosaki, Sách Độc Lập Tài Chính của Grant Sabatier, Nhà đầu tư thông minh của Benjamin Graham, 7 Phương pháp đầu tư của Warren Buffett, sách Đầu tư tài chính của Bodie, Kane, Marcus, Tiền tệ Ngân hàng và Thị Trường Tài Chính – Nguyễn Văn Ngọc, Cổ phiếu thường – Lợi nhuận phi thường của Phi Lip A. Fisher, Người Giàu Có Nhất Thành BabyLon của George S. Clason...
- **Youtube:** Giúp bạn học các bài giảng tốt nhất. Bạn có thể tham khảo một vài kênh về tài chính như Hieu TV, Tài Chính và Kinh doanh, Cú thông thái, Money Talk, TienCuaToi Official, ...
- **Podcast:** Nghe để thay đổi tư duy về tài chính và đầu tư. Một vài kênh bạn có thể tham khảo như, Hieu TV, Money Date, Tri kỷ cảm xúc Podcast, Vietsuccess, Tâm Sự Tài Chính Podcast...
- **Blog:** <https://tiencuatoi.vn/>, <https://grantsabatier.com/>, kenhonda.com, <https://www.brianferoldi.com/>
- **AI:** Chat GPT, Bard, ... Đây sẽ là công cụ mạnh mẽ nhất sắp tới để bạn có thể hỏi mọi thứ bạn cần và được chất lọc trên internet để trả lời bạn. Tất nhiên không phải bất kỳ câu trả lời nào cũng đảm bảo chính xác 100%, bạn cần kiểm tra và có tư duy để phân tích những dữ liệu mình nhận được và đặt tiếp những câu hỏi khó cho AI này.
- **Cộng đồng hội viên:** Tham gia cộng đồng hội viên với Trịnh Công Hòa để học hỏi chuyên sâu hơn về tích lũy tài sản: <https://tiencuatoi.vn/hoi-vien-tich-luy-tai-san> .

Phụ lục 2. Những công cụ hiệu quả để bạn tích lũy tài sản truyền thống và tiền số.

Hòa đề xuất những công cụ tốt nhất mà Hòa đang sử dụng để giúp mình kiếm tiền và bảo vệ tiền của mình một cách an toàn và hiệu quả. Những công cụ tài chính này chắc chắn sẽ giúp bạn tối ưu tài chính một cách tốt nhất.

Tên ứng dụng	Lý do
	<p>TCINVEST – Công cụ Quản lý tài sản và đầu tư các tài sản tài chính số #1 Việt Nam.</p> <p>Kiểm lời: Không giới hạn.</p> <p>Danh mục tài sản: Hàng ngàn tài sản gồm: Cổ phiếu, trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi, chứng chỉ quỹ mở chủ động, ETF, hợp tác đầu tư.</p> <p>Ứng dụng được phát hành bởi Công ty chứng khoán Techcom Securities. Một trong những công ty chứng khoán có Ngân hàng mẹ là Techcombank.</p> <p>Đăng ký mở tài khoản online Miễn Phí .</p> <p>Link chi tiết: https://iwp.tcbs.com.vn/105C041670</p> <p>Hoặc quét mã QR Code dưới đây</p> 
	<p>FMARKET – Công cụ đầu tư quỹ mở chủ động và vàng thật top đầu Việt Nam.</p> <p>Kiểm lời: Không giới hạn.</p> <p>Danh mục tài sản: Quỹ cổ phiếu, quỹ trái phiếu, quỹ cân bằng, vàng nhẫn, vàng miếng SJC.</p>

Ứng dụng được phát hành bởi Công ty cổ phần Fincorp. Đây là công ty đầu tiên ở Việt Nam được cung cấp dịch vụ phân phối quỹ mở.

Đăng ký mở tài khoản online Miễn Phí

Link chi tiết: <https://fmarket.vn/home?partnerId=66> hoặc bạn có thể quét mã QR dưới đây.



BINANCE- Sàn giao dịch tiền số lớn nhất thế giới.

Kiểm lời: Không giới hạn.

Danh mục tài sản: Khoảng 1000 đồng Coin để bạn giao dịch gồm Bitcoin, Ethereum, BNB, USDT,... với khối lượng giao dịch hàng ngày khoảng 65 tỷ USD

Đăng ký mở tài khoản online Miễn Phí



Link đăng ký chi tiết: <https://accounts.binance.com/register?ref=39623479>

Hoặc quét mã QR Code dưới đây:



Lưu ý: Giao dịch tiền số thường có biến động lớn và rủi ro cao, rủi ro pháp lý chưa được công nhận ở Việt Nam cũng rất cao. Ngoài ra cũng có rủi ro tiềm ẩn từ các sàn giao dịch phá sản. Bạn cần phải xem xét rất kỹ trước khi lựa chọn trải nghiệm đầu tư.

Phụ lục 3. Công cụ phân tích tài chính vĩ mô - tiền tệ, phân tích tài sản hiệu quả.

Công cụ	Nội dung
 TradingView	Công cụ xem tài sản và phân tích kỹ thuật trong đầu tư tài chính hàng đầu thế giới. Mở ngay tài khoản online Miễn Phí Link đăng nhập: https://www.tradingview.com/
 WGroup	Công cụ phân tích dữ liệu Vĩ Mô và dữ liệu doanh nghiệp chuyên nghiệp Giảm 10% cho người nhập mã: TCT Mở ngay tài khoản online Miễn Phí Link đăng nhập: https://wichart.vn/

Để hiểu hơn về tác giả Trịnh Công Hòa.

- + Trịnh Công Hòa là một cố vấn tài chính, nhà đầu tư tài sản chuyên nghiệp.
- + Kinh nghiệm 10 năm xây dựng sản phẩm tài chính ngân hàng và tư vấn đầu tư tại Ngân hàng (MB, Techcombank, SHB), Bất động sản (Bimgroup), Chứng khoán (TCBS).
- + Top 6 người phát triển khách hàng được nhà đầu tư đánh giá tốt nhất tại Công ty chứng khoán Kỹ Thương thuộc Ngân hàng Techcombank (TCBS).
- + Kinh nghiệm 8 năm thực hành trải nghiệm và xây dựng phương pháp quản trị tài chính cá nhân và đầu tư tiên tiến trên thế giới.

Kết nối với Trịnh Công Hòa qua:

Facebook: @trinhconghoafinancial	Youtube: TienCuaToi Official
X(Twitter): @trinhconghoa88	Podcast: Tâm Sự Tài Chính Podcast
Blog: www.tiencuatoi.vn	Zalo: 0944 325 488
Email: trinhconghoa@gmail.com	