



CHƯƠNG TRÌNH ĐÀO TẠO

# QUẢN LÝ TÀI CHÍNH CÁ NHÂN

**VIỆN QUẢN TRỊ VÀ TÀI CHÍNH**

 60 Nguyễn Văn Thù, P. Đa kảo, Q.1, TP. Hồ Chí Minh

 028. 6681 4320 – 0942 99 39 79

 [www.ifa.edu.vn](http://www.ifa.edu.vn)

 [tuyensinh@ifa.edu.vn](mailto:tuyensinh@ifa.edu.vn)

ifa

VIỆN QUẢN TRỊ VÀ TÀI CHÍNH

ĐÀO TẠO HUẤN LUYỆN TƯ VẤN

## TỔNG QUAN VIỆN QUẢN TRỊ VÀ TÀI CHÍNH (IFA)

Viện Quản trị và Tài chính (IFA) được thành lập năm 2006, từ tâm huyết của những nhà giáo, nhà nghiên cứu khoa học và doanh nhân hàng đầu trên cả nước. Xuyên suốt chặng hành trình xây dựng và phát triển, chúng tôi không ngừng nỗ lực sáng tạo nên những giá trị tri thức mới, góp phần nâng cao trình độ cá nhân, tăng cường khả năng tư duy sáng tạo cho đội ngũ cán bộ nhân viên trong các doanh nghiệp.

Với đội ngũ là những giảng viên, nhà nghiên cứu hàng đầu hiện nay gồm: Giáo sư – Tiến sĩ đến từ các trường Đại học trong nước và nước ngoài như Đại học CSU, Hoa Kỳ; Đại học Osaka, Nhật Bản; Trường Lý Quang Diệu; Đại học Quốc Gia Singapore; Đại học Curtin; Đại học Sydney; Đại học Ballarat; Đại học Georgetown Washington, Hoa kỳ; Đại học Bolton, Anh;... IFA tự hào là đơn vị có thể thiết kế và cung cấp các chương trình đào tạo có sự kết hợp hài hòa giữa kiến thức học thuật chuyên sâu và kỹ năng thực tế, nhằm mang đến cho người học những trải nghiệm học tập tốt nhất.

IFA hiện là học viện duy nhất được Đại học Công lập California, Dominguez Hills cấp chứng chỉ và có giá trị quốc tế. Chúng tôi cũng đã đào tạo nhân lực cho nhiều dự án có vốn tài trợ quốc tế như dự án nâng cao năng lực quản lý đất đai do Ngân hàng Thế giới (World Bank) tài trợ; Dự án nâng cao năng lực quản lý địa phương tỉnh Thừa Thiên - Huế do Chương trình Phát triển Liên Hiệp Quốc (UNDP) tài trợ; Dự án nâng cao đời sống tỉnh Trà Vinh do Cơ quan Phát triển Quốc tế của Canada (CIDA) tài trợ, ...

Với lực lượng cộng tác viên là các chuyên gia trong và ngoài nước, IFA còn thực hiện nghiên cứu khoa học và cung cấp dịch vụ tư vấn theo yêu cầu của doanh nghiệp ở nhiều lĩnh vực như: điều tra thị trường, tư vấn thành lập doanh nghiệp, pháp lý, quản trị nguồn nhân lực, quản trị tài chính...

Nhằm giúp doanh nghiệp đạt được kết quả đào tạo cao nhất với chi phí và thời gian học tập tối ưu. Viện IFA còn thiết lập nên Hệ thống quản lý đào tạo trực tuyến Smartedu (Smarte.edu.vn) với chức năng Quản lý đào tạo trực tuyến; Khai mở các chương trình đào tạo online và Dịch vụ số hóa nội dung đào tạo. Đến với Smarte.edu.vn, học viên sẽ được trải nghiệm công nghệ 4.0: AI-AR-Big Data, giáo trình chuẩn đầu ra quốc tế cùng cộng đồng học tập trực tuyến lần đầu có mặt tại Việt Nam.

Tính đến nay, số lượng học viên của IFA tăng hơn 50%. Điều này thể hiện sự tin nhiệm của người học và doanh nghiệp đối với chất lượng vượt trội của các chương trình đào tạo và dịch vụ tư vấn của Viện IFA.

**NÂNG TÂM TRI THỨC**

*Vì một Việt Nam thịnh vượng*

## THÀNH TỰU

Sau hơn 17 năm hình thành và phát triển, Viện IFA đã đạt được những thành tựu như:

**17**  
YEARS  
Thành lập  
& PHÁT TRIỂN

**>45.000**

Học viên đã tham gia các khóa học

**>250**

Chương trình tư vấn cho doanh nghiệp bao gồm các lĩnh vực: Tái cấu trúc doanh nghiệp; Hệ thống hóa quy trình quản lý trong doanh nghiệp; xây dựng hệ thống KPI, OKR; Xây dựng hệ thống giám sát định mức trong sản xuất; Tư vấn hệ thống ISO 9000, 14 000, SA 8000, SEDEX SMETA; tư vấn hệ thống tài chính doanh nghiệp; tư vấn xây dựng hệ thống kế toán chuẩn quốc tế IFRS...

**>2.000**

Đối tác và khách hàng

**500**

Khóa đào tạo ngắn và dài hạn đã triển khai



# MÔ HÌNH ĐÀO TẠO

## MÔ HÌNH ĐÀO TẠO 70-20-10

### 70% Học từ công việc

- Được giao nhiệm vụ thách thức
- Có cơ chế hệ thống hóa, tiêu chuẩn hóa kinh nghiệm
- Luân chuyển công việc
- Làm trưởng các dự án

### 20% Huấn luyện & Dẫn dắt

- Người Quản lý trực tiếp
- Huấn luyện viên, người làm mẫu
- Phản hồi hàng ngày

### 10% Đào tạo qua lớp học chính thức

- Thông qua đào tạo trên lớp, sách vở, E-Learning

## MỨC ĐỘ TÁC ĐỘNG

### LỚN NHẤT

Thay đổi công việc

Trải nghiệm

Thông qua những nhiệm vụ khó khăn

Dẫn dắt làm mẫu

Phản hồi

Đào tạo trên lớp

### THẤP NHẤT

M  
U  
C  
Đ  
Ộ  
T  
Á  
C  
Đ  
Ộ  
N  
G

## GIỚI THIỆU CHƯƠNG TRÌNH

Tài chính là một khía cạnh rất quan trọng của cuộc sống, nó có thể ảnh hưởng đến chất lượng cuộc sống theo nhiều cách khác nhau. Việc tạo dựng và duy trì tình hình tài chính tốt có thể giúp chúng ta dễ dàng đạt được ước mơ và sống một cuộc sống sung túc. Vì vậy, nhằm hỗ trợ cán bộ nhân viên của công ty có được nền tảng kiến thức về tài chính cá nhân, để từ đó đạt được một cuộc sống cân bằng, ổn định và dồi dào, công ty mong muốn có một chương trình đào tạo tài chính cá nhân mang lại hữu ích cho toàn bộ cán bộ nhân viên.

Chương trình đào tạo **QUẢN LÝ TÀI CHÍNH CÁ NHÂN** do đội ngũ chuyên gia của Viện Quản trị và Tài chính nghiên cứu thiết kế được kỳ vọng không chỉ đáp ứng nhu cầu cá nhân, sự hài lòng của nhân viên mà còn bám sát định hướng phát triển chung, mục tiêu dài hạn của công ty.

**Đối với người tham gia:** Chương trình được xây dựng với các hoạt động đa dạng dành cho mỗi cá nhân và các nhóm, tất cả những người tham gia sẽ có cơ hội tốt nhất để trau dồi kiến thức và thực hành tài chính, có thể tự mình: Đánh giá tình hình tài chính của bản thân, tập trung vào các mục tiêu tài chính, tổ chức, quản lý chi tiêu và tiết kiệm. Xây dựng các kế hoạch đầu tư và thu lợi nhuận từ chúng. Nhận thức được điều gì đang xảy ra với tiền của mình, kiểm soát tình hình tài chính và tạo điều kiện để kiếm thêm tiền.

**Đối với công ty:** Khi chương trình được xây dựng và áp dụng cho nhân viên công ty – đây được xem như một chìa khóa quan trọng của mỗi công ty, bởi nó sẽ tạo ra những lợi ích đáng kể cho công ty như: thể hiện được sự quan tâm của công ty đối với nhân viên của họ. Cung cấp kiến thức và kỹ năng cho nhân viên. Nâng cao chất lượng dịch vụ. Xây dựng niềm tin và hợp tác hiệu quả ở mọi bộ phận. Tăng hiệu quả công việc. Đào tạo và thăng tiến đối với những nhân viên có tiềm năng.

## LỢI ÍCH CỦA KHÓA HỌC

**Hiểu rõ về nguyên tắc quản lý tài chính cá nhân:** Khóa học sẽ giúp bạn hiểu rõ về các nguyên tắc cơ bản của quản lý tài chính cá nhân, từ việc xác định mục tiêu, lập kế hoạch chi tiêu, đầu tư thông minh và tích lũy dự trữ.

**Xây dựng kỹ năng quản lý tài chính cá nhân:** hướng dẫn cách xây dựng kỹ năng quản lý tài chính hiệu quả, từ việc theo dõi thu chi hàng ngày cho đến việc phân tích và điều chỉnh chiến lược đầu tư.

**Tối ưu hóa nguồn thu nhập:** hiểu rõ về các phương pháp để gia tăng thu nhập và khai thác các cơ hội đầu tư mới.

**Định hình tương lai tài chính:** hướng dẫn cách xây dựng một kế hoạch tài chính cá nhân chi tiết và phù hợp với mục tiêu của bạn. Điều này giúp bạn có thể định hình tương lai tài chính của mình và đạt được những ước mơ lớn hơn.

**Tăng cường tự tin trong việc quản lý tài chính:** Bằng cách nắm vững kiến thức và kỹ năng quản lý tài chính, bạn sẽ tự tin hơn khi đối diện với các quyết định liên quan đến tài chính, tránh rủi ro không cần thiết và có thể điều chỉnh chiến lược theo nhu cầu của cuộc sống.

## THÔNG TIN KHOÁ HỌC:

- Thời lượng: Khóa học kéo dài trong 04 buổi (2 ngày)
- Giờ học: Mỗi buổi học 3 giờ (bao gồm giải lao 15 phút)
- Chứng chỉ: Sau khi học viên hoàn thành khóa học, học viên sẽ được cấp chứng chỉ hoàn thành khóa học của Viện Quản trị và Tài chính có giá trị trên toàn quốc.

## ĐỐI TƯỢNG THAM DỰ

- **Tư vấn tài chính các cấp:** Tư vấn tài chính các cấp đang làm việc cho các định chế tài chính như Ngân hàng, Bảo Hiểm, Chứng Khoán, Bất động sản... mong muốn tiếp cận đúng và cải thiện hiệu quả tư vấn khách hàng theo hướng Hoạch Định Tài Chính Cá Nhân.
- **Quản lý các cấp:** Quản lý các cấp khối tư vấn, khối khách hàng ưu tiên, khối đào tạo của các định chế tài chính và các đơn vị giáo dục trường Đại học và tư nhân ... mong muốn tìm hiểu, bổ sung các kiến thức từ tổng quát đến chuyên sâu về Financial Planning để đưa ra các chủ trương, kế hoạch hành động cho đội ngũ.
- **Các cá nhân:** Các Nhà đầu tư cá nhân mong muốn hiểu biết sâu về thị trường tài chính để xây dựng kế hoạch tài chính toàn diện. Qua đó, cải thiện hiệu quả đầu tư giúp việc đầu tư trở nên an toàn và bền vững.

## PHƯƠNG PHÁP GIẢNG DẠY

Phương pháp giảng dạy lấy học viên là trọng tâm, hoạt động huấn luyện bao gồm lý thuyết cô đọng, đóng vai, tình huống và tự đặt câu hỏi. Việc học sẽ được nâng cao thông qua việc tham gia tích cực làm các bài tập ôn tập. Người học sẽ có cơ hội tự đánh giá và được khuyến khích phản hồi hoạt động nhóm và cá nhân. Người học sẽ làm việc trên các chủ đề theo nhóm trong suốt chương trình. Với phương châm “thực hành là cốt yếu” khóa được thiết kế với nhiều hoạt động vui nhộn với các bài tập tình huống, đóng kịch và thuyết trình...

# NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH

## **Phần I: Giới thiệu về quản lý tài chính cá nhân**

- Ý nghĩa của việc quản lý tài chính cá nhân hiệu quả
- Các nguyên tắc quản lý tài chính cá nhân

## **Phần II: Quản lý dòng tiền bền vững**

- Quản lý dòng tiền thu
- Quản lý dòng tiền chi
- Lập kế hoạch ngân sách theo mục tiêu

## **Phần III: Quản lý vay nợ và đầu tư**

- Quản lý vay nợ
- Quản lý đầu tư
- Tối ưu hóa cấu trúc vốn
- Điều chỉnh chiến lược đầu tư
- Tuân thủ quy định và quản lý pháp lý

## **Phần IV: Quản lý thuế TNCN và hưu trí**

- Quản lý thuế thu nhập cá nhân (TNCN)
- Quản lý hưu trí
- Cập nhật những quy định về thuế TNCN, hưu trí mới nhất

## **Phần V: Quản trị rủi ro tài chính cá nhân và bảo hiểm**

- Đánh giá rủi ro tài chính cá nhân
- Quản lý rủi ro tài chính cá nhân
- Bảo hiểm

## **Phần VI: Quản lý di sản và thừa kế**

- Xác định và đánh giá di sản
- Lập kế hoạch thừa kế
- Quản lý di sản
- Xử lý thuế và các vấn đề liên quan

## **Phần VII: Tổ chức hoạch định tài chính cá nhân bền vững**

- Các nguyên tắc hoạch định tài chính cá nhân
- Quy trình hoạch định tài chính cá nhân
- Nội dung hoạch định tài chính cá nhân
- Tiêu chí đánh giá kế hoạch tài chính cá nhân
- Thực hành hoạch định tài chính cá nhân bền vững

# MỘT SỐ ĐỐI TÁC TIÊU BIỂU





17  
YEARS

*Thành lập*  
& PHÁT TRIỂN

ifa

VIỆN QUẢN TRỊ VÀ TÀI CHÍNH

ĐÀO TẠO HUẤN LUYỆN TƯ VẤN

Trụ sở: 60 Nguyễn Văn Thù, Phường Đakao, Quận 1, TP.HCM.

Trung tâm đào tạo: CH5 - Chung cư SkyCenter, Phường 2, Quận Tân Bình



0942 99 39 79 - 0942 66 81 82



tuyensinh@ifa.edu.vn