

30 ngày sắp xếp lại tài chính gia đình

Mỗi ngày một việc nhỏ. Không cần mua gì để bắt đầu.

Có những giấy tờ mình cất rất kỹ, nhưng đến lúc cần lại không nhớ ở đâu. Cẩm nang này giúp gia đình bắt đầu bằng việc kiểm tra, ghi lại và hỏi đúng câu hỏi.

Tuần 1 • Biết mình đang ở đâu

Thu nhập, hóa đơn, báo cáo tín dụng và nơi cất giấy tờ.

Tuần 2 • Giữ thông tin an toàn

Mật khẩu, thư lậ, bảo hiểm và người có thể giúp khi cần.

Tuần 3 • Chuẩn bị cho tương lai

Tài khoản hưu trí, câu hỏi về IRA và mục tiêu học phí.

Tuần 4 • Kiểm tra cùng gia đình

Thuế, Medicare, Social Security và việc còn dang dở.

Cách dùng: đánh dấu việc đã kiểm tra. Việc chưa áp dụng thì ghi “chưa cần”. Không cần mở tài khoản, đổi bảo hiểm hoặc chuyển tiền chỉ để hoàn thành danh sách.

Biết mình đang ở đâu

01 Ghi một mục tiêu

Chọn điều gia đình muốn hiểu rõ hơn: hóa đơn, nợ, giấy tờ hay khoản dự phòng. Viết một câu thôi.

02 Lập danh sách thu nhập

Ghi nguồn thu và ngày thường nhận tiền. Giữ bảng này riêng trong gia đình.

03 Gom hóa đơn cố định

Ghi tên đơn vị, ngày đến hạn và cách thanh toán. Chưa đổi cài đặt tự động nếu chưa kiểm tra số dư.

04 Đọc biểu phí ngân hàng

Kiểm tra phí tháng, điều kiện miễn phí và phí thấu chi trong tài liệu hiện hành của chính ngân hàng.

05 Xem báo cáo tín dụng

Báo cáo tín dụng khác với điểm tín dụng. AnnualCreditReport.com là nơi được luật liên bang cho phép cung cấp báo cáo miễn phí. Xem nguồn [1]-[2].

06 Kiểm tra SSN và ITIN

Nếu đã được cấp SSN, ngừng dùng ITIN cho mục đích thuế và thông báo IRS để hợp nhất hồ sơ. Không dùng Form W-7 như thủ tục “chuyển đổi”. Xem [3].

07 Ghi nơi cất giấy tờ

Chỉ ghi loại giấy tờ và nơi cất trong bảng dùng chung; không chép SSN, mật khẩu hay toàn bộ số tài khoản vào đó.

Giữ thông tin an toàn

08 Chọn nơi lưu an toàn

Để giấy tờ nhạy cảm trong nơi khóa được. Tài liệu điện tử cần được bảo vệ; đừng gửi bản đầy đủ lên nhóm chat. Xem [4].

09 Kiểm tra bảo mật email

Dùng mật khẩu riêng cho từng tài khoản và bật xác thực nhiều bước nếu có. Không chia sẻ mã xác minh. Xem [4].

10 Ghi số liên hệ chính thức

Lấy số từ thẻ, sao kê hoặc website chính thức. Khi có tin nhắn lạ, tự liên hệ qua nguồn đã kiểm tra.

11 Đọc thư lạ chậm lại

Không bấm liên kết, trả tiền hay gửi giấy tờ vì bị thúc giục. Ghi câu hỏi để kiểm tra với đơn vị liên quan.

12 Lập danh sách bảo hiểm

Ghi loại hợp đồng, đơn vị cung cấp và nơi lưu. Chưa hủy hoặc đổi hợp đồng trước khi hiểu điều kiện.

13 Xem người thụ hưởng

Kiểm tra thông tin đang lưu với từng đơn vị. Hỏi đơn vị hoặc luật sư khi có thay đổi gia đình; đừng mặc định một quy tắc áp dụng cho mọi tài khoản.

14 Hẹn Ba Má một cuộc nói chuyện

Có thể mở lời: “Con muốn biết giấy tờ mình cất ở đâu, để lúc cần con đỡ hỏi Ba Má nhiều lần.” Chỉ xem khi Ba Má đồng ý.

Chuẩn bị cho tương lai

☐ 15 Đọc kế hoạch hưu trí ở chỗ làm

Xin tài liệu về mức đóng, phần công ty đóng góp và điều kiện được giữ phần đó. Mỗi kế hoạch có thể khác nhau.

☐ 16 Ghi câu hỏi về IRA

Trước khi đóng tiền, kiểm tra loại IRA, thu nhập đủ điều kiện và quy định cho năm thuế áp dụng. Bắt đầu từ IRS [5].

☐ 17 Kiểm tra mức đóng hiện tại

Ghi năm thuế và tổng số đã đóng ở các đơn vị. Không dùng hạn mức của năm cũ hoặc tự tăng mức trích tiền theo cảm nang.

☐ 18 Lập danh sách tài khoản đầu tư

Ghi đơn vị quản lý, loại tài khoản và nơi xem biểu phí. Không cần mua quỹ mới để hoàn thành việc này.

☐ 19 Viết mục tiêu và câu hỏi

Tiền này dùng khi nào? Gia đình có thể chịu mức biến động nào? Ghi câu hỏi trước khi tìm hiểu sản phẩm.

☐ 20 Ghi mục tiêu học phí cho con

Nếu đang có 529, ghi tên chương trình và nơi đọc điều kiện. Đừng đổi chương trình chỉ vì nghe nhắc tới ưu đãi thuế.

☐ 21 So sánh chuyển tiền nếu có nhu cầu

So cùng số tiền gửi, phí, tỷ giá, số người nhận thực nhận và thời gian. Chưa gửi tiền thủ hoặc mở dịch vụ chỉ để làm checklist.

Kiểm tra cùng gia đình

☐ 22 Gom giấy tờ thuế

Tạo một thư mục theo năm thuế. Lưu danh sách giấy tờ còn thiếu để hỏi người khai thuế.

☐ 23 Ghi câu hỏi Medicare

Nếu cần Medicare, kiểm tra thời điểm đăng ký theo hoàn cảnh và bảo hiểm hiện có. Không mặc định mọi người có cùng thời hạn. Xem [6].

☐ 24 Xem thông tin Social Security

Nếu phù hợp, tự vào tài khoản my Social Security để xem lịch sử thu nhập và ước tính quyền lợi. Đây là ước tính, không phải lời hứa. Xem [7].

☐ 25 Rà lại điều kiện tài khoản hưu trí

Hỏi đơn vị quản lý về quy định theo tuổi, loại kế hoạch và năm thuế. Chưa đóng thêm tiền khi chưa xác nhận điều kiện.

☐ 26 Ghi câu hỏi về hỗ trợ y tế

Nếu chi phí thuốc hoặc bảo hiểm là gánh nặng, hỏi Medicare hoặc đơn vị hỗ trợ chính thức về chương trình phù hợp. Không tự kết luận đủ điều kiện.

☐ 27 Kiểm tra hồ sơ học phí

Nếu gia đình cần FAFSA, dùng trang Federal Student Aid [8] và kiểm tra đúng năm học cùng hạn của trường, bang và liên bang.

☐ 28 Ghi tổng chi phí nhà ở

Gom tiền thuê hoặc vay, thuế, bảo hiểm và bảo trì. Không so phương án nhà ở chỉ bằng khoản trả hàng tháng.

Từ danh sách đến thói quen

☐ 29 Chọn việc còn cần giúp

Khoanh một việc chưa rõ. Ghi người hoặc đơn vị cần hỏi và giấy tờ nên chuẩn bị. Không gửi bản chứa thông tin nhạy cảm cho người chưa xác minh.

☐ 30 Hẹn ngày xem lại

Chọn một thời điểm thuận tiện để gia đình xem lại danh sách. Việc chưa xong có thể chuyển sang lần sau; không cần quyết định tài chính vội.

Bảng hẹn cho gia đình

Việc cần hỏi:

Nguồn chính thức / đơn vị cần liên hệ:

Câu hỏi muốn được giải thích:

Ngày dự định xem lại:

Giữ trang đã điền ở nơi riêng tư. Không gửi SSN, số tài khoản đầy đủ, mật khẩu hoặc bản giấy tờ cá nhân cho Vietomy.

— Việt

Biết nguồn trước khi làm

Đối chiếu nguồn ngày 07-09-2026. Các gợi ý sắp xếp là checklist biên tập, không phải yêu cầu của cơ quan nhà nước.

1. CFPB · Báo cáo và điểm tín dụng

2. AnnualCreditReport · Báo cáo miễn phí

3. IRS · ITIN và khi được cấp SSN

4. FTC · Bảo vệ thông tin cá nhân

5. IRS · Tìm hiểu IRA

6. Medicare · Bắt đầu với Medicare

7. SSA · my Social Security

8. Federal Student Aid · FAFSA

Bản này thay thế hướng dẫn cũ

Bỏ các con số cố định về lãi suất, hạn mức, mức hỗ trợ, tiết kiệm và giá dịch vụ. Không dùng cảm nang cũ để quyết định. Kiểm tra nguồn chính thức và điều kiện hiện hành trước khi hành động.

Vietomy cung cấp thông tin giáo dục, không phải tư vấn tài chính, thuế, pháp lý hoặc bảo hiểm cá nhân. Với quyết định cụ thể, hãy hỏi chuyên gia có giấy phép phù hợp. Không có liên kết affiliate trong bản này, không cần mua sản phẩm.

Liên hệ: contact@vietomy.com

— Việt