

HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH GIÁO DỤC GIA ĐÌNH

BẢN TỰ ĐÁNH GIÁ SẴN SÀNG TÀI CHÍNH DU HỌC CHO CON

*Checklist 10 điểm đo lường khả năng tỷ giá, tính thanh khoản
và mức độ chuẩn bị nguồn vốn của cha mẹ sau Checkpoint*

Nguyễn Ngọc Ưng

Học viên Hoạch định Tài chính, FIDT

Tác giả Blog hoạch định tài chính nguyenngocung.com

*Tài liệu mang tính chất tự đánh giá và lập ngân sách giáo dục gia đình,
không thay thế cho biểu phí chính thức do từng nhà trường ban hành.*

Phần 1: 10 Câu Hỏi Tự Đánh Giá Năng Lực Tài Chính Du Học

Hướng dẫn tự đánh giá: Hãy đọc kỹ từng tiêu chí dưới đây và tích chọn nếu gia đình đã đáp ứng đầy đủ điều kiện.
Mỗi tích tương đương với 1 điểm.

- ☐ 1. Chi phí giáo dục hàng năm của con (gồm học phí và sinh hoạt phí du học) không vượt quá 25% tổng thu nhập thặng dư định kỳ của gia đình.
- ☐ 2. Gia đình đã có sẵn một quỹ dự phòng tương đương ít nhất 1 năm học phí du học ở dạng tài sản thanh khoản cao (tiết kiệm, quỹ tiền tệ).
- ☐ 3. Đã lập kế hoạch tích lũy dài hạn và tích sản định kỳ bằng các tài sản định danh ngoại tệ hoặc tài sản chống lạm phát để bảo vệ dòng tiền trước rủi ro tỷ giá.
- ☐ 4. Gia đình có phương án dự phòng dòng tiền cứng (bảo hiểm tử kỳ hoặc quỹ khẩn cấp riêng biệt) để đảm bảo lộ trình học của con không đứt gãy nếu người trụ cột gặp biến cố.
- ☐ 5. Đã stress-test dòng tiền gia đình trước kịch bản xấu: thu nhập chính giảm 30% đồng thời tỷ giá ngoại tệ đích tăng 15%.

Phần 2: Đánh giá khả năng và Phân loại kết quả

- [] 6. Không phụ thuộc vào việc bán các tài sản kém thanh khoản (như bất động sản đất nền, nhà phố lớn) sát ngày nộp học phí để đóng tiền cho con học.
- [] 7. Đã hoạch định rõ ràng Glide Path - chiến lược chuyển dần tài sản từ các lớp rủi ro cao (cổ phiếu) sang lớp an toàn (trái phiếu, tiền mặt) khi con đến gần năm đi du học.
- [] 8. Đã làm rõ định hướng: du học thuần túy quay về nước làm việc hay du học kết hợp mục tiêu định cư dài hạn (khác nhau rất lớn về ngân sách dự kiến và chuẩn bị hồ sơ).
- [] 9. Toàn bộ thành viên gia đình (đặc biệt là vợ chồng) đã đồng thuận 100% về mặt tài chính và định hướng quốc gia cho con, không có bất đồng quan điểm lớn.
- [] 10. Gia đình sẵn sàng chấp nhận rủi ro chi phí cơ hội của việc giam vốn ngoại tệ lớn từ 3 - 5 năm trước thềm du học thay vì mang đi đầu tư sinh lời cao trong nước.

Kết quả phân loại năng lực tài chính:

Từ 8 đến 10 điểm - [SẴN SÀNG CAO]: Gia đình có nền tảng dòng tiền và cấu trúc tài sản rất vững chắc. Lộ trình du học của con có độ an toàn cực kỳ cao.

Từ 5 đến 7 điểm - [CẦN TÁI CƠ CẤU]: Gia đình đủ năng lực tài chính nhưng cơ cấu tài sản đang lệch pha thanh khoản hoặc chưa phòng vệ rủi ro tỷ giá tốt. Cần rebalance lại các lớp tài sản.

Dưới 5 điểm - [RỦI RO LỚN]: Kế hoạch du học đang ở mức an toàn tài chính thấp. Cha mẹ nên cân nhắc các phương án học tập trong nước (như trường quốc tế song ngữ) để bảo vệ dòng tiền gia đình.

Phần 3: Khuyến nghị phân bổ tài sản du học (FIDT 5 Lớp)

Nguyên tắc phân bổ an toàn: Theo Framework 5 lớp tài sản FIDT của Nguyễn Ngọc Ưng, dòng tiền chuẩn bị du học cần được cơ cấu như sau:

Cơ cấu kỳ hạn tài sản:

- Lớp 1 (Phòng thủ - Dưới 1 năm): Giữ tiền học phí năm học đầu tiên tại tài khoản thanh khoản cao (tiết kiệm ngắn hạn).
- Lớp 2 (Cân bằng - 1 đến 3 năm): Chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu ngắn hạn để tránh lạm phát ăn mòn.
- Lớp 4 (Tăng trưởng mạnh - Trên 3 năm): Chứng chỉ quỹ cổ phiếu mở (ETF) là công cụ chống trượt giá học phí hiệu quả nhất, cần tích lũy đều đặn hàng tháng (DCA).
- Lớp 5 (Alternative): Tích trữ một phần vàng vật chất làm tấm khiên chống suy thoái tiền tệ.

LỜI KHUYẾN DÀNH CHO CHA MẸ

Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm: Tài liệu này được biên soạn cho mục đích tự đánh giá hoạch định tài chính gia đình và mang tính tham chiếu học thuật. Nó không cấu thành cam kết đầu tư, tư vấn thuế hay bảo lãnh bất kỳ lộ trình định cư nào.