

THUYẾT GIẢNG: VŨ LONG
WWW.GIAMDOC.NET

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN

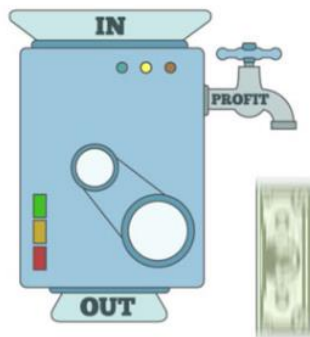
Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
 • info@giamdoc.net

CASH FLOW IS

KING
COMPONENTS OF EARNING NEXT, INC.

Tiền là “VUA”
 Vì sao vậy?



Cần làm rõ:

- Doanh thu > < Lợi nhuận
- Thu tiền > < Doanh thu
- Thặng dư tiền > < Lợi nhuận
- Chi phí > < Chi tiêu

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

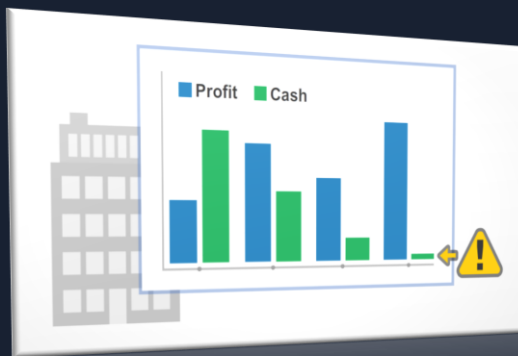
• Tel: 08 8878 3881
 • info@giamdoc.net



- Kinh doanh có lãi (lợi nhuận) – NHIỀU TIỀN?
- Kết quả kinh doanh lỗ có thể chưa phải tệ, quan điểm của anh chị về chuyện này thế nào?

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

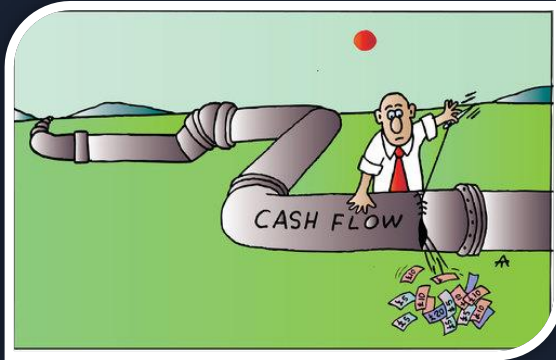


Lợi nhuận & dòng tiền trong doanh nghiệp không giống nhau, có thể không tỷ lệ thuận với nhau...!

DOANH NGHIỆP CÓ THỂ PHÁ SẢN NGAY KHI ĐANG KINH DOANH CÓ LÃI

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

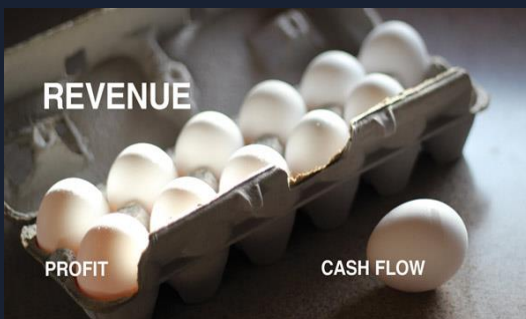


- Dòng tiền như “**dòng máu**” của công ty
- Phần lớn công ty **đổ bể vì dòng tiền** chứ không phải lợi nhuận & thị trường

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

SME - NHIỀU SAI LẦM TÀI CHÍNH



- Áng chừng, Không giữ **kỷ luật tài chính**
- **Không hoạch định ngân sách, kế hoạch tài chính & dòng tiền**
- **ONE – MAN – SHOW** (CEO)
- Yếu kém trong sử dụng công cụ quản lý TCDN

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

VẬY, DN CẦN LÀ GÌ?

- Thoát khỏi tình trạng **ONE – MAN – SHOW (Tiền)**
- Hoạch định ngân sách chi tiết theo kế hoạch KD
- Cụ thể hóa: **KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN**
- Nghiêm khắc giữ kỷ luật tài chính
- Sử dụng công cụ / phương tiện quản lý TCDN



Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

THOÁT KHỎI “ONE – MAN – SHOW”

- Tạo cơ chế và yêu cầu **cả công ty tham gia hoạch định & kiểm soát tài chính** cùng cam kết thực thi
- Lựa chọn ứng dụng hoạch định ngân sách, kế hoạch tài chính, kiểm soát nhật ký dòng tiền
- Chi tiết hóa và phân chia trách nhiệm



Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



NHỮNG CÂN NHẮC TRƯỚC KHI THỰC HIỆN

- Kế hoạch tài chính & quản trị dòng tiền là nhiệm vụ của cả công ty, **ĐẶC BIỆT LÀ CÁC TRƯỜNG BỘ PHẬN**
- Hiểu rõ về tín dụng doanh nghiệp & TD ngân hàng
- Lợi nhuận nhưng thiếu tiền thì vẫn “chết”
- Số dư tiền tối thiểu hoạt động & **CHỈ SỐ THANH TOÁN NHANH**
- Lập KH ngân sách hoạt động khác với ngân sách dự án cá biệt

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



ẢNH HƯỞNG ĐẾN DÒNG TIỀN TRONG DN

- Góp thêm / cổ đông / hợp tác
- Vay ngân hàng và tổ chức tài chính tương tự
- Tăng thu tiền từ hoạt động kinh doanh và bán hàng
- Tối ưu hóa quy chuẩn & thực hiện **TÍN DỤNG CÔNG TY**
- Giảm chi phí hoạt động / tối ưu CP hoạt động (bằng tiền)
- Ngân sách sử dụng cho đầu tư / mua sắm

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

ẢNH HƯỞNG TIÊU CỰC & RỦI RO

- Kiểm soát nội bộ lỏng lẻo
- Kỳ luật tài chính **YẾU KÉM**
- Vay tiền + áp lực trả lãi cho “**NGƯỜI KHÁC HƯỞNG LỢI**”
- Dự tiền quá mức cần thiết
- Rủi ro tỷ giá, mất nợ, khủng hoảng

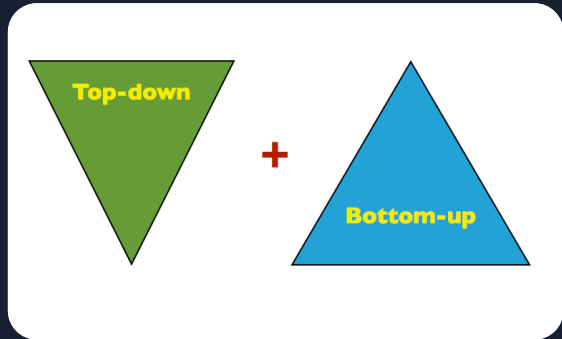


Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

3 PHƯƠNG PHÁP TIẾP CẬN & THỰC HIỆN

- Từ trên xuống | TOP - DOWN
- Từ dưới lên | BUTTOM – UP
- Phương pháp phối hợp



Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

GIAMDOC.NET

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH - DÒNG TIỀN

Chỉ tiêu kế hoạch tài chính, thực hiện, báo cáo là nhiệm vụ của Ban công ty chứ không chỉ riêng kế toán quản trị, CFO

Chỉ tiêu kế hoạch tài chính

Mã khoản

Tháng 3 Tháng 4

Dự kiến Mức cao Dự kiến Mức cao

Chỉ tiêu kế hoạch tài chính	Mã khoản	Tháng 3	Tháng 4
		Dự kiến	Mức cao
16 Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	60PHON	-	-
17 Thu tiền từ hoạt động hợp tác liên doanh, liên kết	HOPTAC	-	-
18 Thu hồi các khoản đầu tư liên doanh, góp vốn	THOAKON	-	-
19 Các khoản thu làm tăng dòng tiền khác	THAKHAC	-	-
19 Thu hồi vốn bằng tiền ở đơn vị trực thuộc	THAKHOBO	-	-
19 Chuyển nhượng đương tiền thành tiền	CHETHAU	-	-
Tổng tiền khả dụng trong tháng		1,570,000,000	1,650,000,000
DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG		448,300,000	494,230,000
1 Các chi tiêu sử dụng cho hoạt động		56,100,000	61,710,000
1 Các khoản chi hoa hồng, chiết khấu thanh toán	HOAHONG	-	-
2 Chi các khoản phí, giao dịch hành chính kinh doanh	HAIKHCHI CONGHOA PHI	10,000,000	11,000,000
3 Công tác phí, lưu trú cho BQL, nhân viên		-	-
4 Chi phí di chuyển, phương tiện cho nhân sự, đối tác	DICHYEN	-	-
5 Chi trả lãi vay, tiền thuê tài sản, tiền thuê kinh doanh	PHIMUOC	-	-

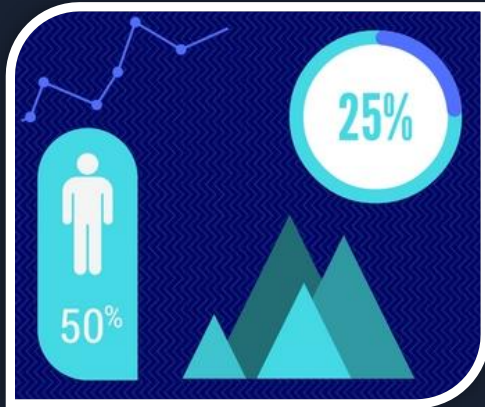
Khoachtaichinh | NhatviDONGTIEN | Baocong_Kiemsohttaichinh | Danhmuoc | Huonodan

CĂN CỨ THỰC HIỆN LẬP

- Số liệu thực tế quá khứ
- Số liệu dự báo tương lai
- Các định mức nội bộ công ty
- Tra cứu thông tin thứ cấp tham khảo
- Số liệu trung bình ngành / đặc thù
- Số liệu tham chiếu địa phương

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



NGUYÊN NHÂN SAI LỆCH

- Đường cong kinh nghiệm
- Mục tiêu không khả thi
- Thay đổi các đầu vào
- Nguyên nhân khác
- Vô đoán, thiếu thực tế & kiểm chứng

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

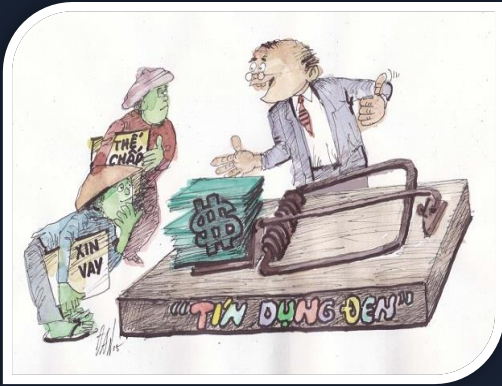
CÁC BIỆN PHÁP & KỸ NĂNG CẢI THIỆN DÒNG TIỀN - SME

- Đàm phán điều khoản thanh toán
- Quy trình và kỹ năng quản lý nợ và tối ưu tín dụng doanh nghiệp
- Tài sản thanh khoản ngoài tiền
- Văn hóa thực hành tiết kiệm & hợp lý
- Nhận diện, quản trị rủi ro TC công ty



Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



NHỮNG SAI LẦM CẦN TRÁNH

Khi lập KHTC & kiểm soát tiền

- Bẫy lợi nhuận và đòn bẩy tài chính
- Tín dụng đen có thể khiến bạn khốn đốn rất nhanh
- Quá an toàn tài chính thì không cơ lợi nhuận hoặc chỉ ít là mất cơ hội
- Hoàn tráng với tiền vay / nợ

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



BIỂU MẪU VÀ KỸ THUẬT

- Bộ mẫu lập KHTC & KS dòng tiền
- HD lập KHTC & kiểm soát dòng tiền SME
- Đánh giá & phân biện trước khi ban hành
- Điều chỉnh, vận hành KHTC
- Báo cáo thực hiện và nối tiếp

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

TRÌNH TỰ THỰC HIỆN KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN

GIAMDOC.NET

Bộ báo cáo tài chính

Thời điểm	Thời kỳ	Thời kỳ
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	BÁO CÁO KẾT QUẢ SẢN XUẤT KINH DOANH	BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Thuyết minh báo cáo tài chính

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

TÀI SẢN

Tài sản ngắn hạn

Tài sản dài hạn

NGUỒN VỐN

Vốn CSH

Nợ phải trả

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

DOANH NGHIỆP

Minh họa
cân đối kế
toán DN



- **Vốn góp: 3 tỷ (Vốn CSH)**
- **Vay ngân hàng: 1 tỷ (Phải trả)**
- **Nợ nhà cung cấp: 0,5 tỷ (Phải trả)**

Đây chính là cân đối kế toán cơ bản

4,5 tỷ

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Hiện vật & tiền tài chính

Tài sản ngắn hạn

Tài sản dài hạn (>= 12 tháng)

Tổng tài sản DN

← Nguồn hình thành tài sản (Vốn)

TỔNG NGUỒN VỐN DN

Vốn chủ sở hữu

Nợ phải trả ngắn hạn

Nợ phải trả dài hạn

Bảng cân đối kế toán cho biết toàn bộ nguồn lực vốn – tài sản của DN


Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

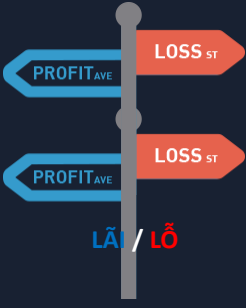
BÁO CÁO KẾT QUẢ SẢN XUẤT KINH DOANH

Hiệu quả từ kinh doanh

Có được từ bán hàng, cung cấp DV, lãi tài chính, thu nhập khác: cho tặng, thanh lý...




Doanh thu & Thu nhập #



LÃI / LỖ

Tiền, công nợ phải trả để có được hàng hóa – TP, chi trả chi phí hoạt động kinh doanh



Giá vốn & Chi phí HĐKD

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

Start-UP Coaching | Giamdoc.net

BẢNG PHÂN TÍCH DOANH THU - CHI PHÍ TRONG DN

511 Đối ứng 131 111 112 331	Doanh thu bán HH	Doanh thu bán hàng hóa, dịch vụ	Giá vốn hàng bán	Giá vốn hàng hóa	NXT	156 155
	Doanh thu bán TP			Giá vốn thành phẩm		111 112
	Doanh thu dịch vụ			Giá vốn dịch vụ		632 331
515 Đối ứng 111 112	Lãi cho vay, lãi TK	Doanh thu (TN) hoạt động tài chính	Chi phí tài chính	Lãi tiền vay	635	111 112
	Lãi tỷ giá Công nợ			Lỗ tỷ giá Công nợ		
	Lãi ĐT tài chính/CK			Lỗ ĐT tài chính/CK		
711 Đối ứng 131 111 112 331 334 338	Cho, biếu, tặng, nợ không xác định chủ	Thu nhập khác	Chi phí quản lý kinh doanh	Chi phí bán hàng	811	141 152
	Thanh lý, nhượng bán (TSCĐ, CCDC)			Chi phí quản lý KD		214 242
	Thu nhập khác, có tính vụ việc...			Chi phí rủi ro, thiệt hại		334 338
			Chi phí thuế TNDN	GTCL tài sản thanh lý	821	331 338
				CP phát sinh khác		111 112
				Thuế hoạt động KD		243
				Thuế từ BDS	347	3334
				Thuế phải phân bổ		

Start-UP Coaching | Giamdoc.net

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

TỔNG DOANH THU		←		Tổng doanh thu bán ra, bao gồm cả công nợ	
-	Các khoản giảm trừ	←		Chiết khấu TM, giảm giá hàng bán, hàng bị trả lại	
↓	=	Doanh thu thuần	←		Giá trị doanh thu thực nhận được
⇒	-	Giá vốn hàng bán	←		Chi phí đầu vào để có doanh thu
Chú ý: Thuế TNDN phải được xác định dựa trên báo cáo quyết toán thuế chứ không tính theo tỷ lệ thuế suất x lợi nhuận kế toán trước thuế.	=	Lãi gộp từ SXKD	←		Thặng số thương mại
	+	Lợi nhuận tài chính	←		Doanh thu tài chính + Thu nhập khác - Chi phí tài chính - Chi phí khác
	+	Lợi nhuận khác	←		
	↓	-	Chi phí quản lý KD, chi phí bán hàng	←	
	=	LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ	←		
⇒	-	Thuế TNDN	=	Lợi nhuận ròng	

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net



Bước 1. Quyết định & truyền thông nội bộ

- Ban hành quyết định (theo mẫu)
- Lập KHTC – Dòng tiền là nhiệm vụ của nhiều bộ phận, kế toán / CFO chỉ kiểm soát
- Ban hành quy chuẩn, định mức mua bán nợ; chính sách chiết khấu (Tín dụng công ty)
- Quy định rõ về thời gian & trách nhiệm thực hiện

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



Những ai nên / phải tham gia & cam kết

- Phụ trách / trưởng BP bán hàng (kinh doanh)
- Phụ trách / trưởng BP mua hàng
- Phụ trách kế toán / Kế toán trưởng / CFO
- Phụ trách / trưởng BP nhân sự tiền lương
- Kế toán thanh toán – để ghi nhật ký dòng tiền
- Giám đốc công ty

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



Để chủ động xử lý dòng tiền cần làm gì?

- Lập ngay ban xử lý công nợ **PHẢI THU / PHẢI TRẢ**
- Định nghĩa rủi ro thu hồi công nợ theo nhóm KH
- Lập ngay kịch bản xử lý rủi ro nợ phải thu / phải trả
- Vận dụng triệt để trích lập dự phòng thu khó đòi
- Luôn theo dõi cán cân thanh toán (0.8-1.2)

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net



Lập kế hoạch tài chính & báo cáo khi nào

- Cuối tháng 12, lập kế hoạch tài chính KD năm sau
- Ngày cuối cùng của tháng: Lập KHTC tháng tiếp theo, đồng thời báo cáo thực hiện tháng đã qua
- Mỗi tuần đánh giá tiến độ thực hiện kế hoạch tài chính để xử lý theo kịch bản đã định

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

Bước 2. Sắp xếp danh mục / cấu trúc (1)



- Danh mục dòng tiền vào từ tất cả nguồn
- Danh mục chi tiêu cho hoạt động tối thiểu
- Danh mục chi tiêu quảng cáo, PR, xúc tiến
- Danh mục chi tiêu cho đào tạo, giấy phép, hành chính
- Danh mục chi tiêu cho đầu tư / mua sắm / dự án mới

(Cả ban hành động cùng họp bàn và chốt)

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

DANH MỤC KHOẢN MỤC PHÍ VÀ CHI TIÊU

TT	Mã chi tiêu	Tên khoản mục phí và chi tiêu	Ghi chú, qui trình chi
C	DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG		
II	CÁC KHOẢN CHI TIÊU QUẢNG CÁO, MKT, XÚC TIẾN BÁN HÀNG		
2.1	QUANGCAO	Chi cho quảng cáo	
2.2	PRTT	Chi các hoạt động truyền thông, PR, sự kiện	
2.3	MEDIA	Chi tiêu cho in ấn và các ấn phẩm, media	
III	MUA HÀNG, VẬT TƯ, NHRIÊN LIỆU TRẢ NGAY VÀ ỨNG TRƯỚC		
3.1	TRANGVYNCC	Mua hàng, vật tư, nhiên liệu trả ngay cho NCC	
3.2	UNGTRUOCNCC	Chi trả ứng trước cho các hợp đồng mua - nhà CC	
IV	CHI TIÊU CHO NHÂN SỰ TIỀN LƯƠNG		
4.1	TAMUNG	Tạm ứng cho nhân sự phục vụ hoạt động	
4.2	LUONG-BH	Lương & các khoản bảo hiểm bắt buộc (BHYT, BHXH, BHYT)	
4.3	THUONG	Các khoản thưởng, thu nhập mềm theo quy chế	
4.4	CONGTACPHI	Công tác phí, lưu trú cho BQL, nhân viên	
4.5	DICHUYEN	Chi phí di chuyển, phương tiện cho nhân sự, đối tác	
4.6	TROCAP	Các khoản trợ cấp, phúc lợi, đền bù hợp đồng lao động	
4.7	PHUCLOI	Các khoản phúc lợi, quà tặng, thăm hỏi	
4.8	NSKHAC	Các khoản chi khác cho nhân sự như đào tạo, đồng phục, bảo	
V	THUẾ VÀ CÁC NGHĨA VỤ NỘP NGÂN SÁCH		
5.1	THUE	Các khoản thuế phải nộp ngân sách	
5.2	BAOHIEM	Bảo hiểm bắt buộc và bảo hiểm khác	
5.3	HANHCHINH	Chi phí hành chính, hành chính, chi phí chi	

Bước 2. Sắp xếp danh mục / cấu trúc (2)

- Sắp xếp lại cấu trúc theo đặc thù & quan điểm quản trị
- Đảm bảo mọi người đều hiểu tất cả cấu trúc
- Đừng nhầm lẫn **CHI TIÊU & CHI PHÍ**
- Liên thông cấu trúc với sổ theo dõi tiền (quỹ)
- Thiết kế lại danh mục nợ phải thu / phải trả để phù hợp

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



Bước 3. Yêu cầu / cung cấp số liệu (1)

- Từ sổ kế toán: Các chi tiêu tối thiểu 3 (6) tháng qua
- Từ kế hoạch kinh doanh - > Doanh thu & tiền về, quảng cáo, PR, quà tặng...
- Từ hành chính nhân sự - > lương, bảo hiểm
- Từ các đầu mối khác & giám đốc: Phí, thuế, lệ phí, giao dịch, tiếp khách, giấy phép...
- Từ nguồn bên ngoài: tham khảo, đánh giá

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



Bước 4. Xác định từng giá trị cụ thể (1)

- Yêu cầu giải trình / kiểm chứng số liệu
- Yêu cầu giảm phí trong chừng mực có thể
- Tham chiếu / tham khảo để kiểm tra
- Thảo luận, dự báo các giá trị khó xác định
- Thảo luận, dự báo các biến động để dự trù ngân sách

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Bước 4. TOP-DOWN | BOTTOM – UP (2)



- Giữ vững và yêu cầu đạt mục tiêu chung công ty
- Phân chia mục tiêu theo mảng hoạt động / chức năng
- Chia tiếp chi tiết đến từng đầu việc nhỏ
- Các bộ phận / nhân viên bắt đầu từ công việc nhỏ, áp theo giá trị ước tính của kế hoạch KHỚP LÊN mục tiêu
- Nếu có chênh lệch: ĐÀM PHÁN SÒNG PHẪNG

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

GIAMDOC.NET

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH - DÒNG TIỀN

Xây dựng kế hoạch tài chính, thực hiện, báo cáo là nhiệm vụ của toàn công ty chứ không chỉ riêng kế toán quản trị, CFO

Mã khoản

TT	Chi tiêu tài chính	Mã khoản	Tháng 3		Tháng 4	
			Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao
B6	Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	GOPVON	-	-	-	-
B7	Thu tiền từ hoạt động hợp tác, liên doanh, liên kết	HOPTAC	-	-	-	-
B8	Thu hồi các khoản đầu tư, liên doanh, góp vốn	THOAVON	-	-	-	-
B9	Các khoản thu làm tăng dòng tiền khác	THUKHAC	-	-	-	-
B10	Thu hồi vốn bằng tiền ở đơn vị trực thuộc	THUNGO	-	-	-	-
B11	Chiết khấu tương đương tiền thành tiền	CHETKHU	-	-	-	-
Tổng tiền khả dụng trong tháng			1,570,000,000	1,650,000,000	-	-
C	DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG		449,300,000	494,230,000	-	-
I	Các chi tiêu tối thiểu cho hoạt động		56,100,000	61,710,000	-	-
1.1	Các khoản chi hoa hồng, chiết khấu thanh toán	HOAHONG	-	-	-	-
1.2	Chi các khoản phí, giao dịch hành chính kinh doanh	HANHCHINH CONGTACP H	10,000,000	11,000,000	-	-
1.3	Công tác phí, lưu trú cho BQL, nhân viên		-	-	-	-
1.4	Chi phí di chuyển, phương tiện cho nhân sự, đối tác	DICHUYEN	-	-	-	-
1.5	Chi trả hóa đơn điện nước, thuê văn phòng, chi phí kinh doanh	DIEMHUC	-	-	-	-

đư kiến. Không sửa tên chi tiêu, mã khoản trong bảng nhập giao động 10%. Có thể thay đổi thông số này theo đặc thù doanh nghiệp làm mẫu, hãy thay thế số liệu của DN bạn vào các chi tiêu chi tiết.

Bước 5. Soạn thảo, phát hành

- Sử dụng mẫu, ghi nhận giá trị, in & cấp phát
- Ký cam kết thực thi và trách
- Xem từng ngày / hoặc mỗi 3 ngày
- Thực sự cần thiết thì có thể điều chỉnh
- Nghiêm khắc kỷ luật tài chính (CEO)

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Kiểm soát và xử lý rủi ro (1)



- Ghi thành biên bản họp các KỊCH BẢN ỨNG PHÓ
- Giao quyền, trách nhiệm cho từng người
- **Nêu rõ các điều kiện và sự hỗ trợ khi cần**
- Luôn chủ động công nợ theo kịch bản
- Vận dụng quy tắc GIÁ TRỊ THỰC & GIÁ TRỊ DANH NGHĨA CỦA TIỀN.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Kiểm soát và xử lý rủi ro (2)



- Ghi & cập nhật nhật ký dòng tiền từng ngày
- Không hành hình hóa giao dịch vì kế hoạch
- **Không cho phép chi tiêu vượt mức cao của kế hoạch**
- Đừng để vỡ kế hoạch ngân sách vì QUYỀN HÀNH
- Vận dụng quy tắc GIÁ TRỊ THỰC & GIÁ TRỊ DANH NGHĨA CỦA TIỀN.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net



Báo cáo kết quả và đề xuất

- Báo cáo đúng kỳ là bắt buộc
- Xem phân phân tích, so sánh, biểu đồ
- **Đổi chiếu tỷ trọng với kết quả KD**
- Rút kinh nghiệm và lập cho kỳ kế tiếp

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

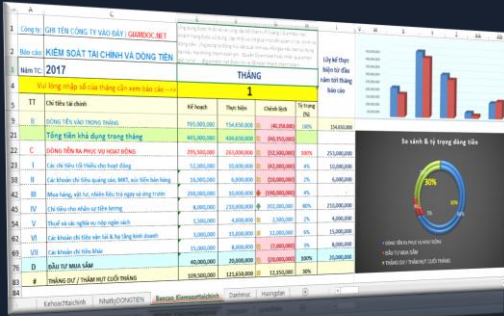
• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

ỨNG DỤNG BỘ MẪU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN

GIAMDOC.NET

Danh mục ứng dụng & trình tự

1. Lập kế hoạch tài chính kinh doanh, đánh giá và phân tích kết quả
2. Lập kế hoạch tài chính – ngân sách
3. Ghi nhật ký dòng tiền theo khoản mục
4. Xem, phân tích, biểu đồ kết quả thực hiện kế hoạch ngân sách, thặng dư – thâm hụt dòng tiền.
5. Phân tích chéo dòng tiền với tài chính kinh doanh.
6. Đánh giá nhanh các chỉ số thanh toán



PREMIUM Version

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

CÔNG TY..... Giamdoc.net		KẾ HOẠCH THEO	SO SÁNH, ĐÁNH GIÁ GIỮA KẾ HOẠCH VÀ THỰC HIỆN			QUÝ 1 (Nhập liệu cột "THỰC HIỆN")			
BÁO CÁO THỰC HIỆN VÀ SO SÁNH		BUTOM-UP				Bảo cáo thực hiện được lập tự động. Vui lòng nhập số liệu các chỉ tiêu chi tiết trong ô chứa công thức, vui lòng không sửa / không nhập.			
NĂM 2017 >> Chọn phương pháp									
TT	CHỈ TIÊU	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	THỰC HIỆN CẢ NĂM	CHÉNH LỆCH (TH-KH)	%	KẾ HOẠCH	THỰC HIỆN	CHÉNH LỆCH	% CHÉNH LỆCH
Phần 1: Doanh thu và thu nhập									
A	Cộng doanh thu thuần sản x		546	(5,599,999,511)	-100.00%	5,600,000,030	520	(5,599,999,510)	-100.00%
B	Cộng doanh thu, thu nhập k		15	15	#DIV/0!	-	9	9	#DIV/0!
C	TỔNG CỘNG DOANH THU & THU NHẬP	5,606,006,057	561	(5,599,999,496)	-100.00%	5,600,000,030	529	(5,599,999,501)	-100.00%
Phần 2: Tổng chi phí									
		360	120		57%	90	30	(60)	-66.67%
2.1	Giá vốn hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	72	24		33%	18	6	(12)	-66.67%
2.2	Chi phí tài chính kinh doanh (không vốn hóa)	60	2		3%	15	5	(10)	-66.67%
2.3	Chi phí bán hàng / Marketing / kinh doanh	96	28		29%	24	8	(16)	-66.67%
2.4	Chi phí quản lý doanh nghiệp	84	26		31%	21	7	(14)	-66.67%
2.5	Chi phí khác từ hoạt động kinh doanh	48	1		2%	12	4	(8)	-66.67%
Phần 3: Lợi nhuận, thuế và phân phối lợi nhuận									

Lập kế hoạch tài chính kinh doanh (Lãi / lỗ)

TRÌNH TỰ THỰC HIỆN:

1. Chọn phương thức "UP" hoặc "TOP-DOWN". Nên chọn "TOP-DOWN" hay hơn.
2. Lập kế hoạch ở 1 trong 2 bảng theo lựa chọn bước 1
3. Nhập số thực tế ở bảng "Baocao_Thuchien" tại các cột có tên "THỰC HIỆN" – chỉ nhập ở ô chi tiết, ô đánh dấu màu xanh là tổng hợp, chứa công thức cộng – không nhập
4. Xem kết quả và biểu đồ phân tích.

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

LẬP KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH – KINH DOANH | BUTTOM-UP

CÔNG TY..... Giamdoc.net		BẢN KẾ HOẠCH VÀ KẾT CẤU BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH				Tổng các quý & lũy kế được tính tự động.			
		NĂM TÀI CHÍNH: 2017				QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			
TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CÔNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	1	2	3	CỘNG QUÝ 1	
Phần 1: Doanh thu và thu nhập									
1.1	Doanh thu thuần từ cung cấp dịch vụ	33.39%	33.39%	1,870,000,009	600,000,000	620,000,000	650,000,000	1,870,000,000	
1.2	Doanh thu thuần hoạt động thương mại	66.61%	66.61%	3,730,000,009	1,200,000,000	1,250,000,000	1,280,000,000	3,730,000,000	
1.3	Doanh thu thuần hoạt động xây lắp, xây dựng	0.00%	0.00%	39	10	10	10	30	
A	Cộng doanh thu thuần sản xuất kinh doanh	100.00%	100.00%	5,600,000,057	1,800,000,010	1,870,000,010	1,930,000,010	5,600,000,030	
1.4	Doanh thu hoạt động tài chính (515)	#DIV/0!	0.00%	-				-	
1.5	Các khoản thu nhập khác (711)	#DIV/0!	0.00%	-				-	
	Cộng doanh thu, thu nhập khác	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-	
	CỘNG DOANH THU & THU NHẬP			5,600,000,057	1,800,000,010	1,870,000,010	1,930,000,010	5,600,000,030	
	Tổng chi phí		0.00%						
	Giá vốn hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	20.00%	0.00%						
	Chi phí bán hàng hoặc chi phí phân phối	16.67%	0.00%						

Nếu chọn "UP"

- Nhập liệu trực tiếp vào các ô chỉ tiết của tháng. Ở các ô chứa công thức – không nhập
- Như vậy chỉ nhập liệu ở các cột có số của tháng

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

CÔNG TY..... Giamdoc.net		BẢN KẾ HOẠCH VÀ KẾT CẤU BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH				Kế hoạch này được xây dựng theo phương pháp Buttom - Up: tức là từ các số liệu số liệu theo quý; từ số liệu theo quý tổng hợp cho cả năm tài chính. Mỗi số liệu để so với khoản mục tổng và tỷ trọng của chỉ tiêu so với tổng doanh thu thuần.			
		NĂM TÀI CHÍNH: 2017				QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			
TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CÔNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	1	2	3	CỘNG QUÝ 1	
Phần 2: Tổng chi phí									
2.1	Giá vốn hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	20.00%	0.00%	360	30	30	30	90	
2.1.1	Giá trị hàng mua hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	16.67%	0.00%	12	6	6	6	18	
2.1.2	Chi phí nhân công trực tiếp (chọn mua, xây lắp, dịch vụ)	16.67%	0.00%	12				3	
2.1.3	Chi phí khấu hao phục vụ sản xuất, xây lắp, dịch vụ	16.67%	0.00%	12				3	
2.1.4	Chi phí mua hàng, vận tải, thuê trực thu	16.67%	0.00%	12				3	
2.1.5	Chi phí thiết hai sản xuất, thi công, hư hỏng, quá hạn dùng	16.67%	0.00%	12				3	
2.1.6	Chi phí cấu thành giá vốn, giá thành khác	16.67%	0.00%	12	1	1	1	3	
2.2	Chi phí tài chính kinh doanh (không vốn hóa)	0.00%	0.00%	60	5	5	5	15	
	Chi phí thuê mua tài chính phục vụ SXKD	0.00%	0.00%	12	1	1	1	3	
	Chi phí lãi vay phục vụ sản xuất, xây lắp, dịch vụ	0.00%	0.00%	12	1	1	1	3	
	Lãi trả nhà thầu, chi trả thương mại, lãi trả nhà thầu	0.00%	0.00%	12	1	1	1	3	

Tùy ý sửa tên chỉ tiêu ở vùng này cho phù hợp với công ty

Làm tương tự quy tắc nhập liệu như slide trên đối với phần chi phí trong vùng này... (Nhập liệu vào đây)

Nếu chọn "UP"

Số liệu trong 3 cột này được tính tự động

Tự động tổng hợp phát sinh theo quý khi nhập chi tiết các tháng

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

CÔNG TY..... Giamdoc.net								
BẢN KẾ HOẠCH VÀ KẾT CẤU BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH								
NĂM TÀI CHÍNH: 2017								
TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			CỘNG QUÝ 1
					1	2	3	
3.12	LỢI NHUẬN SAU THUẾ RỘNG - PHÂN PHỐI (CHIA)			4,479,999,729	1,439,999,980	1,495,999,982	1,543,999,982	4,479,999,943
Phân 4: Các chỉ tiêu quản trị tài chính cơ bản				Hiện tại	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Quý 1
4.1	Tổng cộng nguồn vốn hoặc Tổng cộng tài sản			1,000				
	<i>Trong đó vốn chủ sở hữu</i>			400				
4.2	Tổng nợ phải trả			600				-
4.2.1	<i>Trong đó phải trả nhanh (<=3 tháng)</i>			200				
4.2.2	<i>Trong đó phải trả ngắn (>3 tháng)</i>			400				
	Tổng nợ phải thu			600				-
	<i>Trong đó phải thu nhanh (<=3 tháng)</i>			500				
	<i>Trong đó phải thu ngắn (>3 tháng)</i>			100				
	Tiền và tương đương tiền			200				

Kế hoạch này được xây dựng theo phương pháp Bottom-Up: tức là từ các số liệu số liệu theo quý; từ số liệu theo quý tổng hợp cho cả năm tài chính. Mỗi số liệu đều so với khoản mục tổng và tỷ trọng của chỉ tiêu so với tổng doanh thu thuần.

Lấy số trên bảng cân đối kế toán, nhập vào đây, chỉ nhập ở các cột tháng (1,2,3 - F, G, H). Những ô chứa công thức không nhập - những ô nhìn thấy có dấu "-" là đang chứa công thức.

Cần cứ số liệu trong bảng cân đối kế toán và kế hoạch dòng tiền, vui lòng nhập liệu chi tiết cho các số liệu trong vùng này

Nếu chọn "UP"

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			CỘNG QUÝ 1	
					1	2	3		
CHỈ SỐ TÀI CHÍNH CƠ BẢN									
Chỉ tiêu quản trị tài chính thanh toán	NỢ PHẢI THU SO VỚI TỔNG TÀI SẢN	15.00%	35%	60.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
	NỢ PHẢI TRẢ SO VỚI TỔNG VỐN	35.00%	65%	60.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
	NỢ PHẢI TRẢ SO VỚI VỐN CHỦ SỞ HỮU	<= vốn CSH * vòng quay			60.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	KHẢ NĂNG SINH LỢI / TỔNG VỐN	> 150 % lãi ngân hàng			41.99997.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	KHẢ NĂNG SINH LỢI / VỐN CHỦ SỞ HỮU	> 150 % lãi ngân hàng			41.99997.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	CÁN CÂN THANH TOÁN TỨC THỜI	95.00%	100%	95.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
	CÁN CÂN THANH TOÁN > 3 THÁNG	80.00%	120%	350.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
5	Tổng dư nợ tín dụng phục vụ đầu tư			83.33%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	
6	Nhận góp vốn, liên doanh đầu tư								

Nếu chọn "UP"

Vùng này được tính tự động hoàn toàn. Nhập thêm số liệu dư tín dụng (vay) ở các cột của tháng.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Chọn phương pháp lập kế hoạch TCKD “TOP-DOWN”, tại phần doanh thu, thu nhập - nhập số ở các cột / dòng:

1. Cột D – ghi số tổng cả năm ở các dòng chi tiết.
2. Cột F,G,H - ở dòng thứ 6 – Chia tỷ trọng % phải thực hiện cho các quý, từ quý phân bổ cho các tháng.

CÔNG TY.....] Giamdoc.net		NĂM TÀI CHÍNH: 2017		QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)				CỘNG QUÝ 1
TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu & thu nhập	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	1	2	3	
Phần 1: Doanh thu và thu nhập		Phân bổ theo % cho các tháng / quý >>			10.00%	5.00%	10.40%	25.40%
A	Cộng doanh thu thuần sản xuất kinh doanh	100.00%	92.23%	9,614,780,240	961,478,024	480,739,012	999,937,145	2,442,154,181
1.4	Doanh thu hoạt động tài chính (515)	69.14%	5.37%	560,000,000	56,000,000	28,000,000	58,240,000	142,240,000
1.5	Các khoản thu nhập khác (711)	30.86%	2.40%	250,000,000	25,000,000	12,500,000	26,000,000	63,500,000
B	Cộng doanh thu, thu nhập khác trong năm	100.00%	7.77%	81,000,000	8,100,000	4,050,000	84,240,000	205,740,000
C	TỔNG CỘNG DOANH THU & THU NHẬP			10,424,780,240	1,042,478,024	521,239,012	1,084,177,145	2,647,894,181
Phần 2: Tổng chi phí			81.02%	8,446,248,358	844,624,836	422,312,418	878,409,829	2,145,347,083
2.1	Giá vốn hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	58.01%	47.00%	4,899,646,713	489,964,671	244,982,336	509,563,258	1,244,510,265
2.1.1	Giá trị hàng mua hoặc tiêu hao nguyên nhiên liệu	74.47%	35.00%	3,648,673,084	364,867,308	182,433,654	379,462,001	926,762,963
2.1.2	Chi phí nhân công trực tiếp (Sản xuất, xây lắp, dịch vụ)	10.64%	5.00%	521,239,012	52,123,901	26,061,951	54,208,857	132,394,709
2.1.3	Chi phí khấu hao phục vụ sản xuất, xây lắp, dịch vụ	4.26%	2.00%	208,495,605	20,849,560	10,424,780	21,683,543	52,957,884
2.1.4	Chi phí mua hàng, vận tải, thuế trực thu	6.38%	3.00%	312,743,407	31,274,344	15,637,170	31,696,344	79,436,825
2.1.5	Chi phí thiết hại sản xuất, thi công, hư hỏng, quá hạn dùng	2.13%	1.00%	104,247,802	10,424,780	5,212,390	10,841,771	26,478,942
2.1.6	Chi phí cấu thành giá vốn, giá thành khác	2.13%	1.00%	104,247,802	10,424,780	5,212,390	10,841,771	26,478,942
2.2	Chi phí tài chính kinh doanh (không vốn hóa)	5.15%	4.18%	435,272,661	43,527,266	21,763,633	45,268,357	110,559,256
2.2.1	Chi phí thuê mua tài chính phục vụ SXKD	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851
2.2.2	Chi phí lãi vay phục vụ sản xuất kinh doanh	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851
2.2.3	Lãi và phí phải trả theo hợp (Chi phí thuê tài chính)	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851

Chọn phương pháp lập kế hoạch TCKD “TOP-DOWN”, tại **PHẦN CHI PHÍ** - nhập số ở các cột / dòng:

1. Ước tính hoặc khống chế chi phí giao động theo tỷ lệ % của doanh thu và thu nhập – Cột D
2. Điều chỉnh tỷ lệ % ở cột D cho tới khi đạt được số liệu sát thực và mong muốn của Ban giám đốc

CÔNG TY.....] Giamdoc.net		NĂM TÀI CHÍNH: 2017		QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)				CỘNG QUÝ 1
TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu & thu nhập	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	1	2	3	
Phần 1: Doanh thu và thu nhập		Phân bổ theo % cho các tháng / quý >>			10.00%	5.00%	10.40%	25.40%
2.1	Giá vốn hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	58.01%	47.00%	4,899,646,713	489,964,671	244,982,336	509,563,258	1,244,510,265
2.1.1	Giá trị hàng mua hoặc tiêu hao nguyên nhiên liệu	74.47%	35.00%	3,648,673,084	364,867,308	182,433,654	379,462,001	926,762,963
2.1.2	Chi phí nhân công trực tiếp (Sản xuất, xây lắp, dịch vụ)	10.64%	5.00%	521,239,012	52,123,901	26,061,951	54,208,857	132,394,709
2.1.3	Chi phí khấu hao phục vụ sản xuất, xây lắp, dịch vụ	4.26%	2.00%	208,495,605	20,849,560	10,424,780	21,683,543	52,957,884
2.1.4	Chi phí mua hàng, vận tải, thuế trực thu	6.38%	3.00%	312,743,407	31,274,344	15,637,170	31,696,344	79,436,825
2.1.5	Chi phí thiết hại sản xuất, thi công, hư hỏng, quá hạn dùng	2.13%	1.00%	104,247,802	10,424,780	5,212,390	10,841,771	26,478,942
2.1.6	Chi phí cấu thành giá vốn, giá thành khác	2.13%	1.00%	104,247,802	10,424,780	5,212,390	10,841,771	26,478,942
2.2	Chi phí tài chính kinh doanh (không vốn hóa)	5.15%	4.18%	435,272,661	43,527,266	21,763,633	45,268,357	110,559,256
2.2.1	Chi phí thuê mua tài chính phục vụ SXKD	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851
2.2.2	Chi phí lãi vay phục vụ sản xuất kinh doanh	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851
2.2.3	Lãi và phí phải trả theo hợp (Chi phí thuê tài chính)	20.00%	0.84%	87,054,532	8,705,453	4,352,727	9,053,671	22,111,851

Ước tính / thiết lập % chi phí theo doanh thu & thu nhập tại cột D

ĐÂY LÀ PHẦN LỢI NHUẬN MỤC TIÊU – Tính tự động. Người dùng nhập tỷ lệ phân bổ tại các dòng 59,60,61,62 – cột C-D.

TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu & thu nhập	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			CỘNG QUÝ 1	
					1	2	3		
Phần 1: Doanh thu và thu nhập					Phân bổ theo % cho các tháng /				
Phần 3: Lợi nhuận, thuế và phân phối lợi nhuận									
51	3.1	Lợi nhuận kế toán trước thuế nội bộ	100.00%	18.98%	1,978,000,000				1,978,000,000
52	3.2	Lợi nhuận kế toán được phân bổ	0.00%						
53	3.3	TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ	100.00%	18.98%	1,978,000,000				1,978,000,000
54	3.4	CHI PHÍ THUẾ TNDN PHẢI NỘP		3.80%	395,706,376	39,570,638	19,785,319	41,153,463	100,509,420
55	3.5	Lợi nhuận kế toán sau thuế dự kiến (nội bộ)	100.00%	63.13%	1,582,293,624	158,229,362	79,114,275	164,613,853	402,037,678
56	3.6	Lợi nhuận kế toán sau thuế được phân bổ	0.00%						
57	3.7	TỔNG LỢI NHUẬN SAU THUẾ CHƯA PHÂN PHỐI	100.00%	15.18%	1,582,293,624	158,229,362	79,114,275	164,613,853	402,037,678
58	3.8	Trích quỹ đầu tư phát triển, nâng tầm quản trị		25.00%	395,706,376	39,570,638	19,785,319	41,153,463	100,509,420
59	3.9	Trích quỹ phúc lợi		5.00%	79,114,275	7,911,428	3,957,064	8,230,693	20,101,884

Điều chỉnh doanh thu, chi phí theo tỷ trọng % sao cho đạt được tỷ lệ lợi nhuận mong muốn đạt được tại các dòng 52, 53, 54, 56, 58. Hoặc có thể áp ngược từ đây lên chi phí & doanh thu cần đạt

Lập xong kế hoạch, cuối từng tháng nhập thực tế và xem báo cáo thực hiện, phân tích,, so sánh

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

Kế hoạch này được xây dựng theo phương pháp Butom - Up, tức là từ các số liệu số liệu theo quý; từ số liệu theo quý tổng hợp cho cả năm tài chính. Mỗi số liệu đều so với khoản mục tổng và tỷ trọng của chỉ tiêu so với tổng doanh thu thuần.

TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CỘNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			CỘNG QUÝ 1	
					1	2	3		
3.12	LỢI NHUẬN SAU THUẾ RÒNG - PHÂN PHỐI (CHIA)			4,479,999,729	1,439,999,980	1,495,999,982	1,543,999,982	4,479,999,943	
Phần 4: Các chỉ tiêu quản trị tài chính cơ bản					Hiện tại	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Quý 1
4.1	Tổng cộng nguồn vốn hoặc Tổng cộng tài sản			1,000					
	Trong đó vốn chủ sở hữu			400					
4.2	Tổng nợ phải trả			600					
4.2.1	Trong đó phải trả nhanh (<=3 tháng)			200					
4.2.2	Trong đó phải trả ngắn (>3 tháng)			400					
	Tổng nợ phải thu			600					
4.2.1	Trong đó phải thu nhanh (<=3 tháng)			500					
	Trong đó phải thu ngắn (>3 tháng)			100					
	Tiền và tương đương tiền			200					

Lấy số trên bảng cân đối kế toán, nhập vào đây, chỉ nhập ở các cột tháng (1,2,3 – F, G, H). Những ô chứa công thức không nhập – những ô nhìn thấy có dấu "-" là đang chứa công thức.

TOP - DOWN

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

- Tel: 08 8878 3881
- info@giamdoc.net

TT	CHỈ TIÊU	Tỷ trọng thành phần	Tỷ trọng / Tổng doanh thu thuần	CÔNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	QUÝ 1 (Nhập liệu theo tháng)			CÔNG QUÝ 1
					1	2	3	
CHỈ SỐ TÀI CHÍNH CƠ BẢN								
Chỉ tiêu quan trọng tài chính thanh toán	NỢ PHẢI TRẢ SO VỚI TỔNG TÀI SẢN	15.00%	35%	60.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	NỢ PHẢI TRẢ SO VỚI TỔNG VỐN	35.00%	65%	60.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	NỢ PHẢI TRẢ SO VỚI VỐN CHỦ SỞ HỮU	<= vốn CSH * vòng quay			#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	KHẢ NĂNG SINH LỢI / TỔNG VỐN	> 150 % lãi ngân hàng		111%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	KHẢ NĂNG SINH LỢI / VỐN CHỦ SỞ HỮU	> 150 % lãi ngân hàng		111%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	CÁN CÂN THANH TOÁN TỨC THỜI	95.00%	100%	100%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	CÁN CÂN THANH TOÁN 3 THÁNG	80.00%	120%	350.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	CÁN CÂN THANH TOÁN > 3 THÁNG	75.00%	120%	83.33%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
5	Tổng dư nợ tín dụng phục vụ đầu tư							
6	Nhận góp vốn, liên doanh đầu tư							

TOP-DOWN

KetquaKD_Muctieu_UP KetquaKD_Muctieu_TOP-DOWN Baocao_Thuchien Tonghop_Bieudo

Vùng này được tính tự động hoàn toàn. Nhập thêm số liệu dự tin dụng (vay) ở các cột của tháng.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

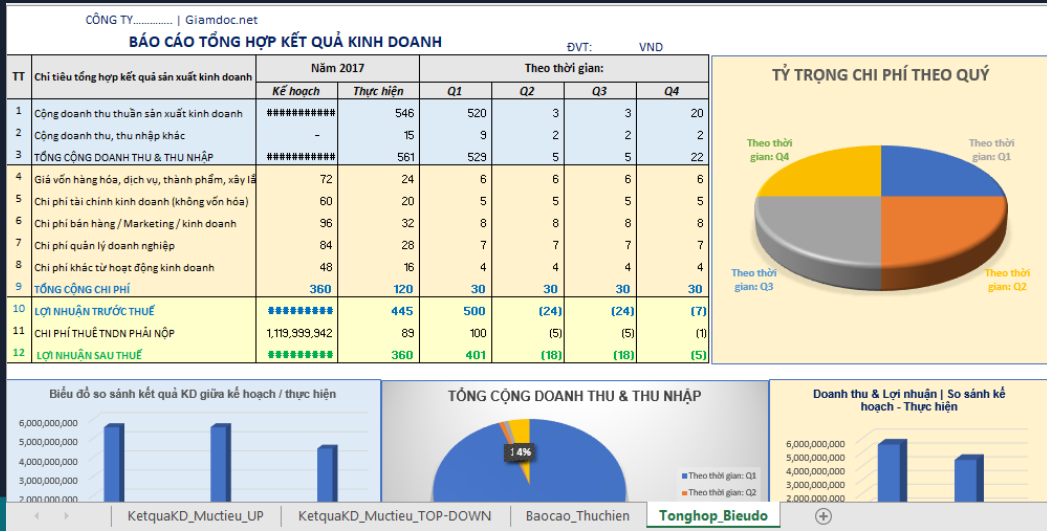
Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

TT	CHỈ TIÊU	CÔNG KẾ HOẠCH CẢ NĂM	THỰC HIỆN CẢ NĂM	CHÉNH LỆCH (TH-KH)	%	QUÝ 1 (Nhập liệu cột "THỰC HIỆN")	CHÉNH LỆCH	% CHÉNH LỆCH	
		KẾ HOẠCH	THỰC HIỆN			KẾ HOẠCH	THỰC HIỆN		
Phần 1: Doanh thu và thu nhập									
4.1	Doanh thu thuần từ cung cấp dịch vụ	1,870,000,009	508	(1,869,999,501)	-100.00%	1,870,000,000	500	(1,869,999,500)	-100.00%
1.2	Doanh thu thuần hoạt động thương mại	3,730,000,009	18	(3,729,999,991)	-100.00%	3,730,000,000	10	(3,729,999,990)	-100.00%
1.3	Doanh thu thuần hoạt động xây lắp, xây dựng	39	20	(19)	-48.72%	30	10	(20)	-66.67%
A	Cộng doanh thu thuần sản xuất kinh doanh	5,600,000,057	546	(5,599,999,511)	-100.00%	5,600,000,030	520	(5,599,999,510)	-100.00%
1.4	Doanh thu hoạt động tài chính (515)	-	8	8	#DIV/0!	-	5	5	#DIV/0!
1.5	Các khoản thu nhập khác (711)	-	7	7	#DIV/0!	-	4	4	#DIV/0!
B	Cộng doanh thu, thu nhập khác	-	15	15	#DIV/0!	-	9	9	#DIV/0!
C	TỔNG CỘNG DOANH THU & THU NHẬP	5,600,000,057	561	(5,599,999,496)	-100.00%	5,600,000,030	529	(5,599,999,501)	-100.00%
Phần 2: Tổng chi phí									
2.1	Giá trị hàng hóa, dịch vụ, thành phẩm, xây lắp	72	24	(48)	-66.67%	18	6	(12)	-66.67%
2.1.1	Giá trị hàng mua hoặc tiêu hao nguyên nhiên liệu	19	4	(15)	-66.67%	2	1	(1)	-66.67%

1. Chọn kế hoạch theo "UP" hoặc "TOP-DOWN" tại ô C3.
2. Nhập số thực tế thực hiện tại cột "THỰC HIỆN" của các quý. Quý 1 là cột H.
3. Tự động lập báo cáo so sánh và vẽ biểu đồ phân tích, đồng thời khuyến cáo cân cân thanh toán

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

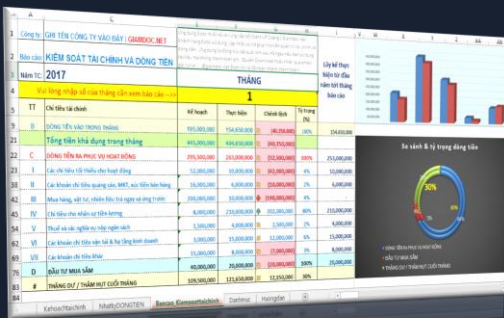


Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Lập kế hoạch ngân sách & dòng tiền

1. Sửa lại danh mục ngân sách, chi tiêu cho phù hợp với đặc thù công ty.
2. Lập kế hoạch ngân sách
3. Ghi nhật ký dòng tiền theo khoản mục
4. Xem, phân tích, biểu đồ kết quả thực hiện kế hoạch ngân sách, thặng dư – thâm hụt dòng tiền.
5. Phân tích chéo dòng tiền với tài chính kinh doanh.



PREMIUM Version

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên **Giamdoc.net**

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

TT	Nhóm	Mã chi tiêu	Tên khoản mục phí và chi tiêu
DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG			
I			Các chi tiêu tối thiểu cho hoạt động
1.1	HOATDONG	HOAHONG	Các khoản chi hoa hồng, chiết khấu thanh toán
1.2	HOATDONG	HANHCHINH	Chi các khoản phí, giao dịch hành chính kinh doanh
1.3	HOATDONG	CONGTACPHI	Công tác phí, lưu trú cho BQL, nhân viên
1.4	HOATDONG	DICHUYEN	Chi phí di chuyển, phương tiện cho nhân sự, đối tác
1.5	HOATDONG	DIENNUOC	Chi trả hóa đơn điện nước phục vụ sản xuất kinh doanh
1.6	HOATDONG	VIENTHONG	Chi trả cước và phí viễn thông, điện thoại
1.7	HOATDONG	DVONLINE	Dịch vụ online, website (Không gồm khoản Marketing)
1.8	HOATDONG	PM-CONGNGHE	Chi thuê, mua, đào tạo ứng dụng công nghệ
1.9	HOATDONG	VANPP	Văn phòng phẩm, văn phòng phí
1.11	HOATDONG	VS-ANNINH	Chi vệ sinh, an ninh - bảo vệ

Sửa / hiệu chỉnh danh mục

1. Sửa mã & tên của từng khoản mục trong bảng danh mục này. Mã phải đặt ví dụ “KHOANMUC1” – chữ hoa, viết liền. (Tùy chỉnh)
2. Không xóa, thêm dòng và cột
3. Dòng / khoản mục nào không phải sinh thì ẩn đi “Hide”

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

TT	Chi tiêu tài chính	Mã khoản	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao
KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH - DÒNG TIỀN			Độ nhảy: 10%		Hoạt động		Tháng 1		Tháng 2		Tháng 3		Tháng 4	
A	SỐ DƯ ĐẦU THÁNG		720,000,000	720,000,000	710,000,000	710,000,000	770,000,000	770,000,000	-	-	-	-	-	-
A1	Tiền mặt	TM	300,000,000	300,000,000	500,000,000	500,000,000	320,000,000	320,000,000	-	-	-	-	-	-
A2	Tiền gửi ngân hàng	TGNH	420,000,000	420,000,000	210,000,000	210,000,000	450,000,000	450,000,000	-	-	-	-	-	-
A3	Tương đương tiền													
B	DÒNG TIỀN VÀO TRONG THÁNG		195,000,000	214,500,000	310,000,000	341,000,000	800,000,000	880,000,000	-	-	-	-	-	-
B1	Thu ứng trước hợp đồng bán hàng hóa, TP, dịch vụ	UNGHĐ	120,000,000	132,000,000	250,000,000	275,000,000	80,000,000	88,000,000	-	-	-	-	-	-
B2	Bán hàng thu tiền ngay, thu theo tiến độ hợp đồng	THUHD	50,000,000	55,000,000	-	-	600,000,000	660,000,000	-	-	-	-	-	-
B3	Thu từ thu hồi nợ phải thu của khách hàng, đối tác	THUND	25,000,000	27,500,000	60,000,000	66,000,000	120,000,000	132,000,000	-	-	-	-	-	-
B4	Vay ngân hàng và định chế tài chính tương tự	VAYNH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	Vay tổ chức, cá nhân phi tín dụng	VAYCN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B6	Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	GOPVDN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	Thu tiền từ hoạt động hợp tác, liên doanh, liên kết	HOPTAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. “Độ nhảy” là sai lệch dự kiến được phép giữa mức dự kiến và mức cao (Kịch bản 1, kịch bản 2)
2. Nhập số liệu cho các dòng chi tiết (không chứa công thức) trong các cột “Dự kiến” – E,G,I,K,M,...

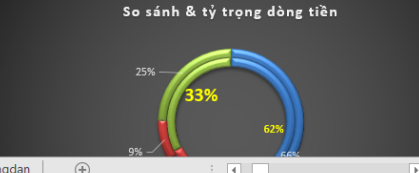
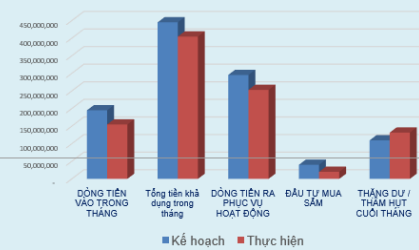
Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

TT	Ngày	Tháng	Nội dung, diễn giải (Dưới đây là ví dụ cách ghi nhật ký dòng tiền)	Khoản mục chi tiêu	Mã thu (tăng tiền)	Phân loại	Thu / B. Có (VND)	Chi / B. Nợ (VND)	Tiền mặt	Ngân hàng	Cộng tồn khả dụng
7	1		Chi lương tháng 2	LUONG-BH		TGNH		200,000,000	200,300,000	28,350,000	228,650,000
9	1		Chi ABC	PM-CONGNGHE		TM	10,000,000	190,300,000	28,350,000		218,650,000
10	1		Mua mới bàn làm việc cho GD	MUATSTB		TGNH	20,000,000	190,300,000	8,350,000		198,650,000
11	1		Rủi ro	BOITHUONG		TM	8,000,000	182,300,000	8,350,000		190,650,000
12	1		Cước vận tải	VANTAI		TM	15,000,000	167,300,000	8,350,000		175,650,000
13	1		Nộp thuế	THUE		TM	4,000,000	163,300,000	8,350,000		171,650,000
14	1		Ứng cho công ty ABC mua vật tư	UNGTRUOCNCC		TM	10,000,000	153,300,000	8,350,000		161,650,000
15	1	2	Dự đầu kỳ tháng 2						153,300,000	8,350,000	161,650,000

1. Tháng kế tiếp lặp lại dòng số dự như làm mẫu ở dòng 20, số thứ tự 15. Như vậy hệ thống công thức mới có thể phân tích kết quả chính xác.
2. Số liệu tại ô J4 và K4 chỉ nhập 1 lần duy nhất khi bắt đầu áp dụng.
3. Bảng số liệu này được ghi liên tục cho cả năm. Cần nhắc sửa phần mềm kế toán để có thể tạo ra bảng này để hàng tháng copy paste số liệu mà không cần nhập chi tiết. Nếu không thể sửa, thì kết xuất ra excel, sửa rồi paste vào đây.

CTY	GHI TÊN CÔNG TY VÀO ĐÂY GIAMDOC.NET	KẾ HOẠCH	THỰC HIỆN	CHÊNH LỆCH	TỶ TRỌNG (%)
KIỂM SOÁT TÀI CHÍNH VÀ DÒNG TIỀN					
Năm TC:	2017	THÁNG			
Vui lòng nhập số của tháng cần xem báo cáo -->>		1			
Chi tiêu tài chính		Kế hoạch	Thực hiện	Chênh lệch	Tỷ trọng (%)
A SỐ DỰ ĐẦU THÁNG		250,000,000	250,000,000	-	100%
A1 Tiền mặt		50,000,000	50,000,000	-	20%
A2 Tiền gửi ngân hàng		200,000,000	200,000,000	-	80%
A3 Tương đương tiền		-	-	-	-
B DÒNG TIỀN VÀO TRONG THÁNG		195,000,000	154,650,000	(40,350,000)	100%
Tổng tiền khả dụng trong tháng		445,000,000	404,650,000	(40,350,000)	
C DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG		295,000,000	253,000,000	(42,000,000)	100%
I Các chi tiêu tối thiểu cho hoạt động		52,000,000	10,000,000	(42,000,000)	4%
II Các khoản chi tiêu quảng cáo, MKT, xúc tiến bán hàng		16,000,000	6,000,000	(10,000,000)	2%
III Mua hàng, vật tư, nhiên liệu trả ngay và ứng trước		200,000,000	10,000,000	(190,000,000)	4%
IV Chi tiêu cho nhân sự tiền lương		8,000,000	200,000,000	192,000,000	78%



Nhập số của tháng (dòng 4) cần xem báo cáo để tự động lập báo cáo và biểu đồ.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

LOGO		GHI TÊN CÔNG TY VÀO ĐÂY GIAMDOC.NET				NĂM TÀI CHÍNH			2017								
TT	MÃ	CHỈ TIÊU	ĐVT	BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH THEO THỜI GIAN (THÁNG)													
				Tổng lũy kế	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	DT01	Doanh thu thuần trong kỳ	VND	400,000,000	250,000,000	150,000,000											
2	DT02	Doanh thu thuần đã thu tiền	VND	175,000,000	80,000,000	95,000,000											
3	DT03	Doanh thu thuần chưa thu tiền	VND	225,000,000	170,000,000	55,000,000											
4	DT04	Thu ứng trước của khách hàng	VND	71,000,000	25,000,000	46,000,000											
6	CP01	Giá vốn hàng bán	VND	45,000,000	45,000,000												
7	LN01	Lợi nhuận gộp	VND	355,000,000	205,000,000	150,000,000											
8	DT05	Doanh thu tài chính	VND	-													
9	CP02	Chi phí tài chính	VND	-													
10	CP02.1	Trong đó chi phí lãi vay	VND	-													
11	CP03	Chi phí bán hàng	VND	-													
12	CP04	Chi phí quản lý doanh nghiệp	VND	-													
13	LN02	Lợi nhuận thuần từ kinh doanh	VND	355,000,000	205,000,000	150,000,000											
14	TNK	Thu nhập khác	VND	-													
15	CPK	Chi phí khác	VND	-													
16	LN03	Lợi nhuận kế toán trước thuế	VND	355,000,000	205,000,000	150,000,000											

Hàng tháng nhập số của kết quả kinh doanh vào cột tháng tương ứng của bảng này.
Chỉ nhập tại các dòng không chứa không thức.

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net • Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

CÔNG TY:		GHI TÊN CÔNG TY VÀO ĐÂY GIAMDOC.NET				KỶ PHÂN TÍCH			CÁC PHÂN TÍCH DƯỚI ĐÂY GIÚP BẠN ĐÁNH GIÁ ĐA CHIỀU Ờ BẮT CỨ GÓC NHÌN NÀO. VÍ DỤ, BẠN CÓ THỂ XEM CÙNG VỚI ĐỒNG TIỀN TRONG BẢNG BẢO CÁO LÀ THẮNG DƯ THÌ MUỐN XEM NGAY XEM CÁC CHỈ TIÊU TỐI THIỂU ĐÃ CHỈ TIỀN SO VỚI DOANH THU THUẦN XEM TƯƠNG ỨNG BAO NHIÊU %. CÙNG CÁCH SO SÁNH ĐÓ NHƯNG SO VỚI DOANH THU ĐÃ THU TIỀN THÌ SẼ THẤY RÕ HƠN VẤN ĐỀ. TƯƠNG TỰ NHƯ VẬY, HÃY TỰ TƯ DUY VỀ HƠN 100 CHỈ TIÊU CÒN LẠI TRONG BẢNG PHÂN TÍCH TỰ TRỌNG VỚI CHÍNH SỐ LIỆU CỦA BẠN					
BẢO CÁO:		KIỂM SOÁT TÀI CHÍNH VÀ DÒNG TIỀN				THÁNG			1					
NĂM TC:		2017				THÁNG			1					
CHỈ TIÊU GỐC ĐỂ PHÂN TÍCH THEO DÒNG TIỀN		Giá trị (VND)				Tăng trưởng		Phân tích tương quan dòng tiền và kết quả kinh doanh (%)						
						Giá trị	%	Các chỉ tiêu tối thiểu cho hoạt động	Các khoản chi tiêu quảng cáo, MKT, xúc tiến bán hàng	Mua hàng, vật tư, nhiên liệu trả ngay và ứng trước	Chi tiêu cho nhân sự tiền lương	Các khoản chi tiêu vận tải & hạ tầng kinh doanh	ĐẦU TƯ MUA SẮM	
1	DT01	Doanh thu thuần trong kỳ	250,000,000				-	0.00%	4.00%	2.40%	4.00%	80.00%	6.00%	8.00%
2	DT02	Doanh thu thuần đã thu tiền	80,000,000				-	0.00%	12.50%	7.50%	12.50%	250.00%	18.75%	25.00%
3	DT03	Doanh thu thuần chưa thu tiền	170,000,000				-	0.00%	5.88%	3.53%	5.88%	117.65%	8.82%	11.76%
4	DT04	Thu ứng trước của khách hàng	25,000,000				-	0.00%	40.00%	24.00%	40.00%	800.00%	60.00%	80.00%
6	CP01	Giá vốn hàng bán	45,000,000				-	0.00%	22.22%	13.33%	22.22%	444.44%	33.33%	44.44%
7	LN01	Lợi nhuận gộp	205,000,000				-	0.00%	4.88%	2.93%		97.56%	7.32%	9.76%
8	DT05	Doanh thu tài chính	-				-	0.00%						
9	CP02	Chi phí tài chính	-				-	0.00%						
10	CP02.1	Trong đó chi phí lãi vay	-				-	0.00%						

So sánh kết quả dòng tiền, ngân sách với kết quả kinh doanh. Làm cơ sở quản trị và ước tính kỳ tiếp theo

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net • Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

Đối với đơn vị đa cơ sở, đa dự án, đa địa điểm KD cần quản lý riêng:

- Mỗi đơn vị cơ sở làm theo quy trình trên.
- Người quản lý tổng thể thu nhận các kết quả chi tiết nhập vào bảng tổng hợp kế hoạch và tổng hợp báo cáo

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

	A	B	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	GIAMDOC.NET		Độ nhạy:	10%	Hướng dẫn nhanh: Chỉ nhập liệu ở cột dự kiến. Không sửa tên chi tiêu, mã khoản trong bảng. Độ nhạy 10% Dự kiến mức sai lệch khi lập giao động 10%. Có thể thay đổi thông số này theo đặc thù doanh nghiệp. Trong bảng ứng dụng là dữ liệu nhập làm mẫu, hãy thay thế số liệu của DN bạn vào các chi tiêu chi tiết.							
2	KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH - DÒNG TIỀN		Cơ sở:	Hoạt động								
4			Kỳ thực hiện (Tháng)		ĐVCS01 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 1	ĐVCS02 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 2	ĐVCS03 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 3	ĐVCS04 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 4				
5	PHIÊN BẢN DÀNH CHO CÔNG TY ĐA CƠ SỞ / DỰ ÁN		1		1	2	3	4				
6	TT	Chi tiêu tài chính	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao
7	A	SỐ DỰ ĐẦU THÁNG	1,480,000,000	1,480,000,000	710,000,000	710,000,000	770,000,000	770,000,000	-	-	-	-
8	A1	Tiền mặt	820,000,000	820,000,000	500,000,000	500,000,000	320,000,000	320,000,000	-	-	-	-
9	A2	Tiền gửi ngân hàng	660,000,000	660,000,000	210,000,000	210,000,000	450,000,000	450,000,000	-	-	-	-
10	A3	Tương đương tiền	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	B	DÒNG TIỀN VÀO TRONG THÁNG	1,110,000,000	1,221,000,000	310,000,000	341,000,000	800,000,000	880,000,000	-	-	-	-
12	B1	Thu ứng trước hợp đồng bán hàng hóa, TP, dịch vụ	330,000,000	363,000,000	250,000,000	275,000,000	80,000,000	88,000,000	-	-	-	-
13	B2	Bán hàng thu tiền ngay, thu theo tiến độ hợp đồng	600,000,000	660,000,000	-	-	600,000,000	660,000,000	-	-	-	-
14	B3	Thu từ thu hồi nợ phải thu của khách hàng, đối tác	180,000,000	198,000,000	60,000,000	66,000,000	120,000,000	132,000,000	-	-	-	-
15	B4	Vay ngân hàng và định chế tài chính tương tự	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	B5	Vay tổ chức, cá nhân phi tín dụng	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	B6	Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kếhoachtaichinh			Baocao_Kiemsoattaichinh	Phantich_TheoDT	ThanhToan	KQKD_Input	Baocao_DVCS_Input	Danhmuc	Huongdan			

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net

BÁO CÁO CỦA ĐƠN VỊ CƠ SỞ				Người điều phối kế hoạch tài chính, đồng tiền lấy kết quả thực hiện kế hoạch tài chính và kiểm soát dòng tiền của từng đơn vị thành viên, input số liệu vào các cột tương ứng Lưu ý: Khi copy số liệu, nhớ thực hiện Pasta special - Value. Loại trừ nội bộ.							
KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH - DÒNG TIỀN				ĐVCS01 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 1	ĐVCS02 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 2	ĐVCS03 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 3	ĐVCS04 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 4	ĐVCS05 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 5	ĐVCS06 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 6	ĐVCS07 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 7	ĐVCS08 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 8
KỶ BÁO CÁO THÁNG:				Mã khoản	1						
TT	Chỉ tiêu tài chính		CỘNG HỢP NHẤT	1	2	3	4	5	6	7	8
A	SỐ DƯ ĐẦU THÁNG		1,480,000,000	710,000,000	770,000,000	-	-	-	-	-	-
A1	Tiền mặt	TM	820,000,000	500,000,000	320,000,000						
A2	Tiền gửi ngân hàng	TGNH	660,000,000	210,000,000	450,000,000						
A3	Tương đương tiền		-								
B	DÒNG TIỀN VÀO TRONG THÁNG		1,110,000,000	310,000,000	800,000,000	-	-	-	-	-	-
B1	Thu ứng trước hợp đồng bán hàng hóa, TP, dịch vụ	UNGHD	330,000,000	250,000,000	80,000,000						
B2	Bán hàng thu tiền ngay, thu theo tiến độ hợp đồng	THUHD	600,000,000		600,000,000						
B3	Thu từ thu hồi nợ phải thu của khách hàng, đối tác	THUNĐ	180,000,000	60,000,000	120,000,000						
B4	Vay ngân hàng và định chế tài chính tương tự	VAYNH	-								
B5	Vay tổ chức, cá nhân phi tín dụng	VAYCN	-								
B6	Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	GOPYON	-								

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

CÔNG TY: GHI TÊN CÔNG TY VÀ ĐÂY GIAMDOC.NET				KỶ PHÂN TÍCH							
BẢO CÁO: KIỂM SOÁT TÀI CHÍNH VÀ DÒNG TIỀN				1	ĐVCS01 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 1	ĐVCS02 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 2	ĐVCS03 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 3	ĐVCS04 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 4	ĐVCS05 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 5	ĐVCS06 Tên cơ sở kinh doanh / dự án / chi nhánh thứ 6	
NĂM TC: 2017				Giá trị hợp nhất toàn công ty(VND)							
BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ KHẢ NĂNG THANH TOÁN NHANH											
NỢ	III	2.2.2	Trả lãi trong tháng tiếp theo								
		2.2.3	Phải trả gốc & lãi tín dụng trong 3 tháng tiếp theo	900,000,000	900,000,000						
		2.3	Phải thu của khách hàng, đối tác								
		2.3.1	Phải thu trong tháng tiếp theo	210,000,000	210,000,000						
		2.3.2	Phải thu trong 3 tháng tiếp theo	650,000,000	650,000,000						
			Phải trả người lao động & chế độ								
PHẢI TRẢ NLD	III	2.3.1	Phải trả NLD trong tháng tiếp theo	800,000,000	800,000,000						
		2.3.2	Phải trả NLD trong 3 tháng tiếp theo	2,100,000,000	2,100,000,000						
THANH KHOẢN	IV		Hàng tồn kho có tính thanh khoản cao								
		3.1	Bán hàng thu tiền ngay tháng tiếp theo	600,000,000	600,000,000						
		3.2	Bán hàng thu tiền ngay trong 3 tháng tiếp theo	2,400,000,000	2,400,000,000						
THANH TOÁN	V	4.1	Khả năng thanh toán tức thời	0.82	Tốt						
		4.2	Khả năng thanh toán nhanh	0.51	Ổn định						
		4.3	Cân cân thanh toán ngắn hạn	1.01	Tốt						

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

Tel: 08 8878 3881
info@giamdoc.net

GIAMDOC.NET

CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG CÔNG TY & CÁC BIỆN PHÁP CẢI THIỆN DÒNG TIỀN

CẤU TRÚC BỘ QUY CHUẨN TÍN DỤNG CÔNG TY



1. Mô hình tài chính & chỉ số thanh toán cơ bản
2. Quy định thành phần nhân sự tham gia điều phối
3. Phân loại khách hàng / đối tác (A,B,C)
4. Định mức giới hạn công nợ: giá trị và thời gian
5. Quy định các định mức chiết khấu, ưu đãi, mua bán chịu
6. Trách nhiệm và kịch bản xử lý công nợ chủ động
7. Quy định thực thi, giám sát và đánh giá kết quả

Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• Tel: 08 8878 3881
• info@giamdoc.net