


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



- Kinh doanh có lãi (lợi nhuận) – NHIỀU TIỀN?
- Kết quả kinh doanh tốt 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

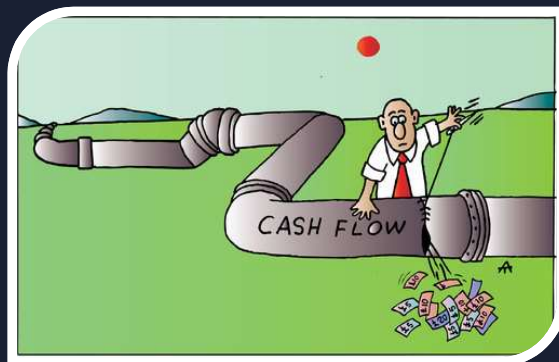


Lợi nhuận & dòng tiền trong doanh nghiệp không giống nhau, có thể không tỷ lệ thuận với nhau...!

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

DN - 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

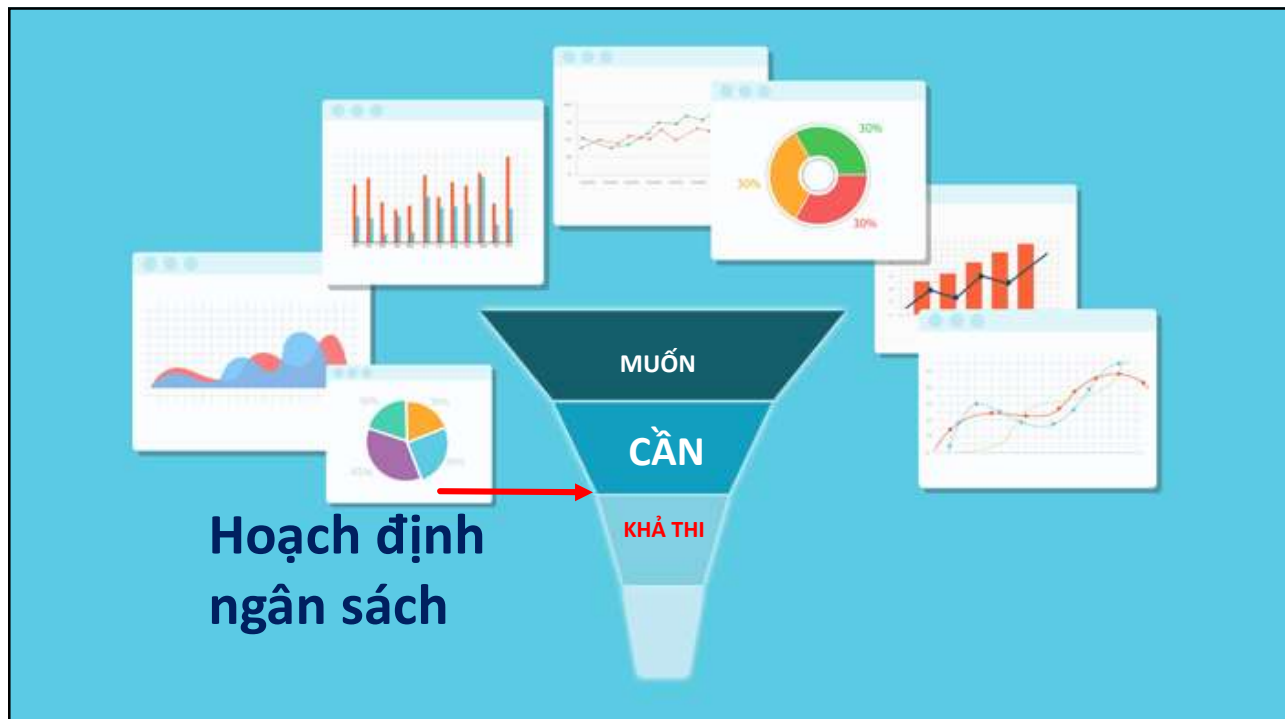
THOÁT KHỎI “ONE – MAN – SHOW”

- 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 TRƯỞNG 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

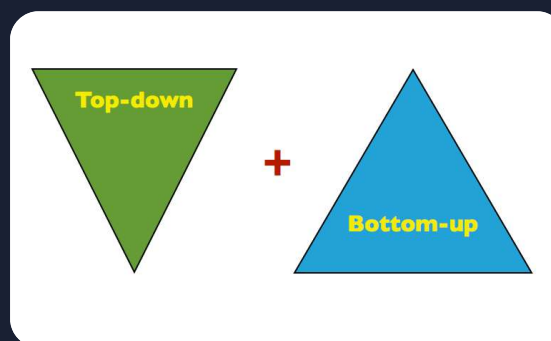


Kế hoạch tài chính và dòng tiền | Online trên Giamdoc.net

• 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

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

phần mềm chuyên nghiệp hơn các phần mềm kế toán tương đương
Hỗ trợ giao động 10%, có thể thay đổi thông số này theo đặc thù doanh nghiệp
nhập làm mẫu, hãy thay thế số liệu của DN bạn vào các chỉ tiêu chi tiết

Mã khoản	Tháng 3		Tháng 4	
	Dự kiến	Mức cao	Dự kiến	Mức cao
T	Chỉ tiêu tài chính			
16	Thu tiền góp vốn của chủ sở hữu, góp vốn kinh doanh	00PVCN	-	-
17	Thu tiền từ hoạt động hợp tác, liên doanh, liên kết	HOPTAC	-	-
18	Thu hồi các khoản đầu tư, liên doanh, góp vốn	THOAYON	-	-
19	Các khoản thu làm tăng dòng tiền khác	THEKHAC	-	-
10	Thu hồi vốn bằng tiền ở đơn vị trực thuộc	THEHONO	-	-
11	Chiết khấu tương đương tiền thành tiền	CHETKHAU	-	-
	Tổng tiền khả dụng trong tháng		1,570,000,000	1,650,000,000
	DÒNG TIỀN RA PHỤC VỤ HOẠT ĐỘNG		-449,300,000	-494,230,000
	Các chỉ tiêu tài chính 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	HAMACHINH COGAYTACP HE	10,000,000	11,000,000
3	Chi phí, lưu trữ cho BQL, nhân viên		-	-
4	Chi phí di chuyển, phương tiện cho nhân sự, đối tác	DICHVIEN	-	-
5	Chi trả lãi, đơn điền trước thuế và các nghĩa vụ khác	DIEMHAC	-	-

Kehoachtaichinh | NhatluoDONGTIEN | Baoquo Keromachtaichinh | Danh muc | 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
- Võ 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 bẫy 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
- Hoành 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 & phản 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

ỨNG DỤNG BỘ MẪU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN

GIAMDOC.NET

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN

"Học để THÀNH CÔNG - Học để GIÀU"

HOẠCH ĐỊNH NGÂN SÁCH CÔNG TY & XÂY DỰNG KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH

- Kế hoạch tài chính giúp tối ưu hoạt động doanh nghiệp trong ngân sách hữu hạn
- Trình tự xây dựng & triển khai kế hoạch tài chính trong công ty của bạn
- Hoạch định ngân sách, khoản mục tiến trong KHTC
- Những sai lầm cần tránh trong quản trị tài chính, dòng tiền

ỨNG DỤNG BỘ MẪU KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & KIỂM SOÁT DÒNG TIỀN TỐI ƯU

- Mẫu kế hoạch tài chính với chi tiết khoản mục chi tiêu và dòng tiền vào theo hoạt động
- Kiểm soát nhật ký dòng tiền theo kế hoạch tài chính
- Báo cáo kết quả thực hiện của từng khoản mục so với kế hoạch đã lập, đánh giá chi tiết thắng đư / thâm hụt dòng tiền



KHÓA HỌC ĐƯỢC ƯA THÍCH NHẤT

- ONLINE TRÊN GIAMDOC.NET
- PUBLIC HÀNG THÁNG: HCM / HN / HP

StartUP
Consulting & Coaching



CHƯƠNG TRÌNH HUẤN LUYỆN KÈM THEO BIỂU MẪU & TƯ VẤN ỨNG DỤNG NGAY

- Hiểu về kế hoạch tài chính & dòng tiền để thoát khỏi tình trạng kinh doanh có lãi mà vẫn thiếu tiền hoạt động
- Lập và triển khai kế hoạch tài chính trong doanh nghiệp để từng bước giải phóng lãnh đạo, vượt qua các khó khăn, chủ động tài chính
- Các bước tiến hành xây dựng kế hoạch tài chính & kiểm soát dòng tiền trong doanh nghiệp.
- Các biện pháp thực thi và hiệu lực hóa kế hoạch tài chính và dòng tiền khi mới áp dụng
- Hiệu chỉnh mẫu kế hoạch tài chính & kiểm soát dòng tiền phù hợp với doanh nghiệp
- Kỹ năng xây dựng danh mục chi tiêu tài chính và dòng tiền theo hoạt động hiện tại, dự báo 3 năm kế tiếp.
- Vận dụng SW2H trong hoạch định ngân sách, kiểm chứng kế hoạch chi tiêu, dòng tiền
- Các biện pháp xử lý rủi ro / thâm hụt dòng tiền, tối ưu hoạt động trong ngân sách hữu hạn.

KHOA HỌC BẮC BIẾT

Public, Online, Lifetime

StartUP

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & KIỂM SOÁT DÒNG TIỀN TỐI ƯU

Dành cho Giám đốc, Nhà quản lý doanh nghiệp

VIP member: Học FREE
Học online: 1.800.000 đ + phí vận dụng ứng kế hoạch tài chính

dongky@startup.edu.vn
www.GIAMDOC.NET

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH & DÒNG TIỀN - V2



KẾ HOẠCH & DỰ LIÊN TỶ



KIỂM SOÁT DÒNG TIỀN



THỰC THI & TRẮC NGHIỆM

giamdoc.net

Tel: 08 3878 3881 | Hotline: 0908 923 486 | E-mail: dongky@startup.edu.vn