### NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN

### VỀ HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

Hoạch định tài chính là quá trình phát triển các mục tiêu tài chính phù hợp với mục tiêu chiến lược của công ty và xây dựng các phương án tài chính tối ưu để đạt được các mục tiêu đề ra.

#### Vai trò:

* + - Là cơ sở quan trọng để thực hiện thành công chiến lược kinh doanh của công ty
    - Hỗ trợ và kiểm soát quá trình thực hiện các kế hoạch chức năng khác
    - Lượng hoá các hoạt động của doanh nghiệp dưới dạng tiền tệ, tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình đánh giá và điều chỉnh.
    - Tối ưu hoá các hoạt động tài chính trong tương lai thông qua quá trình dự báo và lập các kế hoạch tại chính từ dài hạn đến ngắn hạn.

#### *Hệ thống kế hoạch tài chính*

Hoạch định tài chính là tiến trình xem xét tác động tổng thể các quyết định tài chính nhằm đáp ứng mục tiêu phát triển dài hạn trong chiến lược kinh doanh của công ty. Hệ thống kế hoạch tài chính bao gồm:

Chiến lược tài chính

Kế hoạch đầu tư - Kế hoạch tài trợ dài hạn

Kế hoạch ngân sách hằng năm

Dự toán thu chi

Kế hoạch ngân quỹ

Báo cáo tài chính dự toán

*Chiến lược tài chính:*

Khi doanh nghiệp đã xác định được mục đích, phạm vi và mục tiêu cụ thể, thì bước tiếp theo nó phải phát triển chiến lược để đạt được mục tiêu. Các chiến lược của doanh nghiệp là cách tiếp cận rộng hơn so với các kế hoạch chi tiết, nó thường tập trung vào các vấn đề sau của doanh nghiệp: đầu tư ra nước ngoài, đầu tư vào các ngành mới hay công nghệ mới, tập trung vào mở rộng hay thâm nhập sâu vào thị trường… Trong mọi tình huống chiến lược của doanh nghiệp phải nhằm đạt được và tương thích với mục đích, phạm vi và mục tiêu cụ thể của doanh nghiệp.

*Chiến lược tài chính là tiến trình xác định các mục tiêu tăng trưởng tài chính dài hạn, lựa chọn cách thức đầu tư và phân bổ nguồn lực tài chính để thực hiện các mục tiêu đó.* Chiến lược tài chính là cơ sở quan trọng để thực hiện thành công chiến lược kinh doanh và đảm bảo sự tăng trưởng bền vững của công ty.

Quản lý sự tăng trưởng để đảm bảo đạt đến sự tăng trưởng bền vững là nội dung trọng tâm khi hoạch định tài chính. Đây là qúa trình xác định tốc độ tăng trưởng bền vững và điều khiển nguồn lực tài chính đáp ứng yêu cầu đầu tư để phục vụ tối ưu cho tốc độ tăng trưởng đó. Nếu công ty không thực hiện tốt công tác này thì sẽ đưa công ty vào trạng thái sinh lợi thấp hoặc rủi ro và có thể dẫn đến phá sản. Chính vì vậy, công tác hoạch định chiến lược tài chính phải quan tâm đến quá trình quản lý tăng trưởng để đảm bảo sự tăng trưởng bền vững.

*Kế hoạch đầu tư và kế hoạch tài trợ dài hạn.*

Kế hoạch đầu tư tài sản và kế hoạch tài trợ dài hạn là loại hình kế hoạch có thời gian dài > 1 năm, thường thì những kế hoạch này có thời hạn khoảng 3 - 5 năm phụ thuộc vào vòng đời các dự án được công ty đầu tư để tăng trưởng. Những kế hoạch này có ý nghĩa rất quan trọng trong quá trình triển khai và hoàn thiện chiến lược tài chính của doanh nghiệp.

Kế hoạch đầu tư và kế hoạch tài trợ dài hạn thường được lập song hành với nhau, kế hoạch đầu tư dài hạn là cơ sở để lập kế hoạch tài trợ dài hạn và ngược lại tài trợ là cở sở để điều chỉnh và hoàn thiện kế hoạch đầu tư. 2 loại hình kế hoạch này cần thiết phải có sự cân đối mới đảm bảo cho sự tăng trưởng bền vững của doanh nghiệp.

*Kế hoạch ngân sách hằng năm*

Ngân sách hằng năm là hệ thống kế hoạch tài chính ngắn hạn thường được lập theo tháng (tuần), đây là loại hình kế hoạch khá chi tiết, biểu hiện tất cả các khoản chi tiêu theo từng mảng hoạt động của doanh nghiệp như: ngân sách kinh doanh, ngân sách tài chính, ngân sách trang bị…

Hệ thống ngân sách hằng năm được lập để đảm bảo triển khai thành công các kế hoạch tài chính dài hạn của doanh nghiệp. Đây là cơ sở để chi tiết hoá các hoạt động trong các kế hoạch đầu tư, tài trợ…. trong mối quan hệ có tính hệ thống và mang tính tổng hợp theo từng giai đoạn ngắn.

Lập ngân sách hàng năm sẽ giúp các công ty quản lý hiệu quả các hoạt động thu chi của doanh nghiệp trong từng giai đoạn ngắn, qua đó sẽ tránh được các rủi ro về thanh toán và kiểm soát tốt dòng tiền trong doanh nghiệp.

*Dự toán thu - chi và kế hoạch ngân quỹ*

Dự toán thu - chi và kế hoạch ngân quỹ là kế hoạch tài chính ngắn hạn mang tính tổng hợp cao, thể hiện tất cả các khoản thu chi và dự kiến những phương thức, giá trị tài trợ ngắn hạn của doanh nghiệp trong từng giai đoạn ngắn. Kế hoạch này mô tả một bức tranh toàn cảnh về các hoạt động hằng tháng (tuần) của doanh nghiệp được biểu hiện bằng đơn vị đo lường là tiền tệ.

Dự toán thu - chi và kế hoạch ngân quỹ được lập dựa vào các ngân sách hằng năm của công ty, là bảng tổng hợp các khoản mục trong các ngân sách và tính toán những chênh lệch thu chi theo từng giai đoạn ngắn và dự kiến các biện pháp quản lý khi thiếu/ thừa tiền mặt trong từng giai đoạn ngắn.

*Báo cáo tài chính dự toán*

Báo cáo tài chính dự toán hay còn gọi là báo cáo tài chính kỳ kế hoạch được lập theo từng năm/ 6 tháng/ quý, nhằm giúp cho các nhà quản trị và những đối tượng hữu quan có liên quan nhìn thấy được trước kết quả hoạt động của kỳ kế hoạch. Thông qua các chỉ tiêu được hình thành trong báo cáo tài chính dự toán, các nhà quản trị sẽ đánh giá được kết quả của các quyết định tài chính của mình, và nếu không đạt được mục tiêu đã đề ra thì các nhà quản trị có cơ sở để điều chỉnh lại các quyết định cho phù hợp hơn.

Các báo cáo tài chính dự toán cũng là cơ sở để các doanh nghiệp kiểm tra lại tốc độ tăng trưởng của doanh nghiệp trong kỳ kế hoạch có đảm bảo tính bền vững hay không.

#### Căn cứ để hoạch định tài chính

Hoạch định tài chính là loại hình kế hoạch chức năng, nên có mối quan hệ chặt chẽ với các kế hoạch chức năng khác và cùng hướng đến việc triển khai thành công chiến lược kinh doanh của doanh nghiệp. Do đó, những căn cứ để hoạch định tài chính thường:

**Chiến lược kinh doanh**

***Mục tiêu Tài chính***

**Kế hoạch Tài chính**

*Các yếu tố tác động bên ngoài*

*Điều kiện nguồn lực bên trong và các kế hoạch có liên quan…*