**ĐẠI HỌC QUỐC GIA THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

TRƯỜNG ĐẠI HỌC KHOA HỌC TỰ NHIÊN

KHOA CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

BỘ MÔN CÔNG NGHỆ PHẦN MỀM

**--oOo--**



**BIÊN BẢN PHÂN TÍCH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Thông tin thành viên: Lâm Khả Doãn – 19120193

Đoàn Thu Ngân – 19120302

Huỳnh Tấn Thọ - 19120383

Phan Đặng Diễm Uyên – 19120426

Trần Vũ Việt Cường – 19120465

Lớp: 19\_3

Nhóm: E

Môn: Phân tích và Quản lý yêu cầu phần mềm

Giảng viên lý thuyết: Lâm Quang Vũ

Giảng viên thực hành: Trần Anh Duy

**MỤC LỤC**

[**I.** **Giới thiệu** 2](#_Toc101202306)

[1. Người phân tích 2](#_Toc101202307)

[2. Thời gian thực hiện 2](#_Toc101202308)

[3. Tài liệu sử dụng trong quá trình phân tích 2](#_Toc101202309)

[**II.** **Mục tiêu** 2](#_Toc101202310)

[**III.** **Nội dung phân tích** 3](#_Toc101202311)

[1. Quản lý tài chính là gì? 3](#_Toc101202312)

[2. Vai trò của quản lý tài chính 3](#_Toc101202313)

[3. Mục tiêu của quản lý tài chính 3](#_Toc101202314)

[4. Một số nguyên tắc quản lý tài chính 4](#_Toc101202315)

[5. Khó khăn trong quản lý tài chính 5](#_Toc101202316)

[6. Sai lầm cần tránh trong quản lý tài chính 5](#_Toc101202317)

[7. Tham khảo các báo cáo tài chính của trường học 6](#_Toc101202318)

[8. Đề xuất chiến lược quản lý tài chính cho sản phẩm của nhóm 7](#_Toc101202319)

[**IV.** **Kết quả phân tích** 8](#_Toc101202320)

[**V.** **Đánh giá** 8](#_Toc101202321)

[**TÀI LIỆU THAM KHẢO** 10](#_Toc101202322)

1. **Giới thiệu**
2. **Người phân tích**
   * Phan Đặng Diễm Uyên – 19120426
3. **Thời gian thực hiện**

* 14h00 – 16h00, ngày 17 – 04 – 2022
* 15h00 – 18h00, ngày 18 – 04 – 2022

1. **Tài liệu sử dụng trong quá trình phân tích**
   * + - 1. *Bài đăng trên một số trang web*
         * Quản lý tài chính doanh nghiệp: Khái niệm, kỹ năng và phương pháp quản lý hiệu quả
         * Làm thế nào để quản lý tài chính trong doanh nghiệp vừa và nhỏ một cách hiệu quả?
         * 8 nguyên tắc quản lý tài chính trong doanh nghiệp bạn cần nắm rõ
         * 6 lưu ý quan trọng trong quản lý tài chính trung tâm ngoại ngữ
         1. *Báo cáo tài chính của các trường học*

* Trường đại học Khánh Hoà năm học 2019 – 2020
* Trường THPT Cao Bá Quát năm học 2019 – 2020

1. **Mục tiêu**

Việc phân tích các tài liệu quản lý tài chính nhằm hiểu được:

* + Khái niệm, mục tiêu và vai trò của quản lý tài chính
  + Cách quản lý nguồn vốn của ứng dụng khi đưa vào hoạt động
  + Xây dựng kế hoạch thu chi hàng tháng cho ứng dụng
  + Các sai lầm quản lý tài chính có thể phát sinh trong quá trình hoạt động của ứng dụng

1. **Nội dung phân tích**
2. **Quản lý tài chính là gì?**

Quản lý tài chính là việc áp dụng các nguyên tắc quản lý chung đối với các tài sản chính của doanh nghiệp. Quản lý tài chính bao gồm các công việc:

* Quản lý nguồn vốn: vốn tiền mặt, tài sản và các quan hệ tài chính khác nhằm tối đa hoá lợi nhuận.
* Phân tích các thông tin phản ánh dòng tiền và tình trạng tài chính của doanh nghiệp, tìm ra điểm mạnh, điểm yếu và lập kế hoạch kinh doanh cho hiệu quả.
* Xây dựng kế hoạch tài chính ngắn hạn, dài hạn nhằm thu hút vốn đầu tư, duy trì và mở rộng việc kinh doanh.

Quản lý tài chính tốt sẽ giúp tối đa hoá lợi nhuận của doanh nghiệp. Ngược lại, nếu vấn đề tài chính không được giải quyết hợp lý, doanh nghiệp có thể gặp phải những rào cản dẫn đến hậu quả nghiêm trọng đối với sự tăng trưởng và phát triển.

1. **Vai trò của quản lý tài chính**

Quản lý tài chính đóng vai trò rất quan trọng đối với doanh nghiệp. Các vai trò chính yếu thể hiện tầm quan trọng của quản lý tài chính gồm:

* Hoạch định nguồn lực tài chính của doanh nghiệp
* Hỗ trợ ra quyết định với các khoản đầu tư và tài trợ
* Kiểm soát các hoạt động và tình trạng hiện tại của doanh nghiệp thông qua kiểm soát dòng tiền

1. **Mục tiêu của quản lý tài chính**

Những mục tiêu của quản lý tài chính là:

* Tối đa hoá lợi nhuận.
* Theo dõi các khoản thu chi của doanh nghiệp.
* Đảm bảo tuân thủ các quy định của ngành.
* Xây dựng các kế hoạch tài chính và dự báo tình trạng của doanh nghiệp dựa trên điều kiện thị trường.

1. **Một số nguyên tắc quản lý tài chính**

*Quản lý có hệ thống*

Doanh nghiệp cần có cái nhìn tổng thể về tình hình tài chính hiện tại, mục tiêu và ưu tiên trong mỗi thời điểm. Việc quản lý có hệ thống giúp doanh nghiệp thống kê và theo dõi các loại tài chính liên tục. Doanh nghiệp cần kiểm soát thường xuyên các thẻ tín dụng, tài khoản ngân hàng, các khoản vay nợ ngân hàng, …

*Kiểm soát chi phí*

Một nguyên tắc mà doanh nghiệp cần ghi nhớ là không bao giờ chi tiêu nhiều hơn số tiền thu được. Cách này giúp giải quyết các khoản nợ và hạn chế thiếu hụt vốn ngay từ đầu. Đồng thời, doanh nghiệp cũng nắm được các khoản chi đang lãng phí và tối thiểu hoặc cắt giảm ngay nhằm củng cố tài chính doanh nghiệp.

*Đảm bảo các khoản công nợ được thanh toán đúng hạn*

Trong quá trình hoạt động, doanh nghiệp có thể gặp rắc rối nếu khách hàng thanh toán chậm. Ngược lại, doanh nghiệp thanh toán chậm cũng làm ảnh hưởng đến uy tín và hình ảnh của doanh nghiệp. Do đó, doanh nghiệp phải đảm bảo các khoản công nợ được thanh toán đúng thời hạn. Ngoài ra, doanh nghiệp có thể đặt ra các điều khoản thanh toán ngay từ ban đầu, gửi thông báo nhắc nhở đến khách hàng và chủ động ghi chú các khoản chi trả của chính doanh nghiệp.

*Cập nhật báo cáo thường xuyên*

Mỗi báo cáo tài chính đưa ra giúp doanh nghiệp nắm được các số liệu quan trọng. Doanh nghiệp nên đối chiếu các khoản thu, chi theo định kỳ hàng tháng, hàng quý, hàng năm. Điều này giúp ngăn chặn kịp thời các sự cố về tài chính.

*Lập kế hoạch dự phòng*

Những trường hợp xấu có thể xảy ra bất cứ lúc nào dù doanh nghiệp đã cố gắng giảm thiểu đến mức thấp nhất. Do đó, doanh nghiệp phải luôn chuẩn bị các quỹ dự trữ, kế hoạch dự phòng cho các tình huống bên cạnh việc quản lý hiệu quả.

1. **Khó khăn trong quản lý tài chính**

Thực tế, quản lý tài chính gặp phải rất nhiều khó khăn từ dữ liệu không chính xác, thiếu nhân lực đến hạn chế về công cụ. Các khó khăn thường gặp phải là:

* Quản lý nguồn thu chi dựa trên ước lượng, dự đoán, không phân tích được các nguồn vào và nguồn ra của dòng tiền.
* Các khoản công nợ chưa được theo dõi sát sao, chưa có chính sách xử lý tốt.
* Không có kế hoạch tài chính, mục tiêu tài chính cụ thể.
* Lương nhân sự chưa được kiểm soát chặt chẽ.
* Đội ngũ quản lý tài chính chưa nắm rõ chuyên môn.

1. **Sai lầm cần tránh trong quản lý tài chính**
2. *Chi tiêu quá nhiều vào việc thu hút khách hàng*

Khách hàng luôn là nguồn sống đối với doanh nghiệp. Việc thu hút khách hàng mới là điều các doanh nghiệp quan tâm và đặt lên hàng đầu. Tuy nhiên, doanh nghiệp cần xem xét đến lợi ích lâu dài và chi phí cơ hội mà khách hàng mang lại. Doanh nghiệp phải đảm bảo giá trị lâu dài luôn lớn hơn chi phí cơ hội, hay nói cách khác, doanh nghiệp nên tập trung đưa khách hàng mới thành khách hàng trung thành hơn việc luôn tìm kiếm khách hàng mới và bỏ qua những giá trị khác.

1. *Tính toán lợi nhuận không chính xác*

Tiền lãi thu về sau mỗi giao dịch chưa hẳn là số tiền lãi mà doanh nghiệp thực sự thu được. Trong quá trình giao dịch, các chi phí phát sinh không kiểm soát được cần tính vào nguồn tiền đã chi trả. Điều này giúp doanh nghiệp tính toán được giá thành chính xác và ổn định hơn.

1. *Ép buộc phải tăng trưởng*

Sau khoản thời gian quảng cáo và bán hàng, doanh nghiệp thường thu lại vốn rất nhanh. Tuy nhiên, không nên tăng thêm chi tiêu cho quảng cáo, những khách hàng tìm được mang lại lợi nhuận không hẳn đã phù hợp với sản phẩm và mục tiêu của doanh nghiệp. Việc tiếp tục thu hút họ không đảm bảo giúp thu được nhiều lợi nhuận hơn. Lúc này, doanh nghiệp cần tập trung xem xét các khách hàng thu hút được, mục tiêu đã đưa ra, tài chính hiện tại và lập hướng đi tiếp theo trong tương lai.

1. **Tham khảo các báo cáo tài chính của trường học**

Các báo cáo tài chính của trường học được phân chia rõ ràng theo từng đề mục. Đối với quỹ đầu vào của trường, tuỳ thuộc vào nguồn thu, nội dung giống nhau sẽ được gom thành một nhóm, như: nguồn thu từ học phí, nguồn thu từ các dịch vụ của trường, … Đối với nội dung chi của trường cũng được phân chia rõ như nội dung thu. Số liệu của nội dung thu chi phải minh bạch rõ ràng, có sự so sánh kinh phí chưa sử dụng và đã sử dụng, kinh phí trong báo cáo quyết toán và kinh phí thực được cấp.

1. **Đề xuất chiến lược quản lý tài chính cho sản phẩm của nhóm**

* Hoạch định rõ các khoản thu
  + *Thu từ khoản phí trung gian giữa gia sư và học viên sau mỗi lần nhận lớp*: với mỗi đề xuất tìm gia sư hoặc tìm học viên, ứng dụng sẽ lưu trữ khoản phí mà người dùng đã đăng ký trên ứng dụng. Sau khi có xác nhận nhận lớp, người đăng bài cần thanh toán cho ứng dụng khoản phí được thông báo trên ứng dụng theo định kỳ hoặc một lần duy nhất.
  + *Thu từ các gói Premium*: tuỳ thuộc vào thời hạn khách hàng đăng ký và khoảng cách của báo cáo tài chính, số tiền đã được thanh toán sẽ chia nhỏ cho từng tháng hoặc cộng dồn cho từng năm và tổng vào nguồn thu của ứng dụng.
* Hoạch định rõ các khoản chi
  + *Chi phí quảng cáo*: tuỳ thuộc vào chiến lược marketing của ứng dụng vào mỗi tháng, số tiền chi trả cho quảng cáo sẽ khác nhau.
  + *Chi phí lương nhân sự*: đội ngũ bảo trì hệ thống, đội ngũ quản trị viên, đội ngũ chăm sóc khách hàng
  + *Chi phí thuê server lưu trữ dữ liệu*
  + *Chi phí phát sinh*
* Báo cáo tài chính sẽ được thực hiện định kỳ mỗi tháng, mỗi 3 tháng, mỗi năm nhằm đánh giá hiện trạng tài chính của nhóm.
* Từ các báo cáo tài chính mỗi tháng, nhóm đặt ra mục tiêu, lập kế hoạch quảng cáo nếu cần thiết và đề ra hướng phát triển cho tháng kế tiếp.
* Kiểm tra các nguồn thu hàng tháng, gửi thông báo nhắc nhở đến khách hàng chưa thanh toán.
* Đối với khoản chi lương nhân sự, thuê server lưu trữ dữ liệu cần được thực hiện đúng hạn, giúp hạn chế những ảnh hưởng xấu đến ứng dụng và người sử dụng.
* Về thành viên quản lý tài chính của sản phẩm, cần nâng cao kiến thức quản lý tài chính và cập nhật nhanh chóng các quy định, điều khoản liên quan đến tài chính của ứng dụng.
* Sử dụng công cụ hỗ trợ quản lý tài chính.

1. **Kết quả phân tích**
   * Hiểu được khái niệm, mục tiêu và vai trò của quản lý tài chính
   * Nắm được cách quản lý nguồn vốn của ứng dụng khi đưa vào hoạt động
   * Nắm được cách xây dựng kế hoạch thu chi hàng tháng cho ứng dụng
   * Hiểu được các sai lầm quản lý tài chính có thể phát sinh trong quá trình hoạt động của ứng dụng
   * Đề xuất được chiến lược quản lý tài chính cho sản phẩm của nhóm - ứng dụng tìm kiếm gia sư Seeker.
2. **Đánh giá**

Đánh giá về quá trình chuẩn bị, thực hiện báo cáo.

* Việc phân tích diễn ra thuận lợi, đúng như kế hoạch dự kiến.
* Nguồn tài liệu chưa thực sự đa dạng do chưa tiếp cận được với nguồn sách quản lý tài chính.
* Chiến lược quản lý tài chính cho sản phẩm “Ứng dụng tìm kiếm gia sư Seeker” trong biên bản chỉ là ý tưởng sơ bộ, không có quy trình triển khai rõ ràng. Việc triển khai chiến lược nằm ngoài phạm vi, mục tiêu của biên bản phân tích tài liệu.

# **TÀI LIỆU THAM KHẢO**

1. Quản lý tài chính doanh nghiệp: Khái niệm, kỹ năng, phương pháp quản lý hiệu quả

[Quản lý tài chính doanh nghiệp: Khái niệm, cách quản lý hiệu quả (simerp.io)](https://simerp.io/blog/quan-ly-tai-chinh-doanh-nghiep/)

1. Quản lý tài chính trong doanh nghiệp vừa và nhỏ

[Làm sao để quản lý tài chính trong doanh nghiệp vừa và nhỏ một cách hiệu quả? (Phần 1) (ketoan1a.com)](https://www.ketoan1a.com/tintuc/lam-sao-de-quan-ly-tai-chinh-trong-doanh-nghiep-vua-va-nho-mot-cach-hieu-qua-phan-1.html)

[Làm sao để quản lý tài chính trong doanh nghiệp vừa và nhỏ một cách hiệu quả? (Phần 2) (ketoan1a.com)](https://www.ketoan1a.com/tintuc/lam-sao-de-quan-ly-tai-chinh-trong-doanh-nghiep-vua-va-nho-mot-cach-hieu-qua-phan-2.html)

1. 8 nguyên tắc quản lý tài chính doanh nghiệp bạn cần nắm rõ

[8 nguyên tắc quản lý tài chính doanh nghiệp bạn cần nắm rõ (tino.org)](https://wiki.tino.org/nguyen-tac-quan-ly-tai-chinh-doanh-nghiep/#ftoc-heading-4)

1. 6 lưu ý quan trọng trong quản lý tài chính trung tâm ngoại ngữ

[6 Lưu ý quan trọng trong quản lý tài chính trung tâm ngoại ngữ - Easy Edu](https://easyedu.vn/6-luu-y-quan-trong-trong-quan-ly-tai-chinh-trung-tam-ngoai-ngu/)

1. Báo cáo công khai tài chính năm học 2019 – 2020 trường Đại học Khánh Hoà

[Báo cáo công khai tài chính năm học 2019 - 2020 (ukh.edu.vn)](http://ukh.edu.vn/gioi-thieu/phong/phong-ke-toan-tai-chinh/chi-tiet-phong-ke-toan-tai-chinh/id/2763/Bao-cao-cong-khai-tai-chinh-nam-hoc-2019---2020)

1. Báo cáo thu chi tài chính năm học 2019 – 2020 trường THPT Cao Bá Quát

[Báo cáo thu chi tài chính năm học 2019-2020 | Trường THPT Cao Bá Quát - Gia Lâm (caobaquat.edu.vn)](https://caobaquat.edu.vn/bao-cao-thu-chi-tai-chinh-nam-hoc-2019-2020)