

ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ

NGUYỄN VĂN QUANG

QUẢN LÝ TÀI CHÍNH Ở CÔNG TY CỔ PHẦN ĐIỆN TỬ
TIN HỌC VIỆN THÔNG HÀ NỘI

LUẬN VĂN THẠC SĨ QUẢN LÝ KINH TẾ
CHƯƠNG TRÌNH ĐỊNH HƯỚNG THỰC HÀNH

Hà Nội – 2016

**ĐẠI HỌC QUỐC GIA HÀ NỘI
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ**

NGUYỄN VĂN QUANG

**QUẢN LÝ TÀI CHÍNH Ở CÔNG TY CỔ PHẦN ĐIỆN TỬ
TIN HỌC VIỄN THÔNG HÀ NỘI**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế
Mã số: 60 34 04 10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ QUẢN LÝ KINH TẾ
CHƯƠNG TRÌNH ĐỊNH HƯỚNG THỰC HÀNH**

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: PGS.TS. ĐỖ HỮU TÙNG

Hà Nội – 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan bản luận văn này là công trình khoa học nghiên cứu độc lập của riêng tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và chưa được công bố trong bất cứ công trình khoa học nào. Các số liệu, tài liệu tham khảo được trích dẫn có nguồn gốc rõ ràng.

Hà Nội, ngày 10 tháng 08 năm 2016

Tác giả luận văn

Nguyễn Văn Quang

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của quý thầy cô, gia đình và đồng nghiệp.

Trước tiên tôi xin chân thành cảm ơn thầy giáo **PGS.TS Đỗ Hữu Tùng** là thầy giáo hướng dẫn khoa học đã tận tâm giúp đỡ tôi về kiến thức khoa học trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin cảm ơn sự giúp đỡ của Ban lãnh đạo, các đồng nghiệp đã nhiệt tình, tạo điều kiện cho tôi hoàn thành luận văn.

Tôi xin biết ơn sâu sắc đến những người thân trong gia đình đã quan tâm động viên, giúp đỡ tôi để tôi có thể hoàn thành được khóa học này.

Tuy đã rất cố gắng nhưng luận văn này không tránh được những thiếu sót, tôi mong được sự góp ý đóng góp của quý thầy cô, bạn bè, đồng nghiệp .

Xin chân thành cảm ơn!

Hà Nội, ngày 10 tháng 08 năm 2016

Tác giả luận văn

Nguyễn Văn Quang

MỤC LỤC

DANH MỤC CÁC BẢNG	i
DANH MỤC SƠ ĐỒ	ii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	iii
PHẦN MỞ ĐẦU	1
CHƯƠNG 1:TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU,CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ TÀI CHÍNH CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN.....	5
1.1. Tổng quan tài liệu nghiên cứu:	5
1.2. Cơ sở lý luận về quản lý tài chính công ty cổ phần.....	8
<i>1.2.1 Khái quát về Công ty cổ phần.....</i>	<i>8</i>
<i>1.2.2 Quản lý tài chính của Công ty cổ phần.....</i>	<i>8</i>
<i>1.2.3 Khái niệm, đặc điểm, vai trò,nguyên tắc của công ty cổ phần</i>	<i>10</i>
<i>1.2.4 Khái niệm quản lý tài chính của Công ty cổ phần.....</i>	<i>10</i>
Đặc điểm của Công ty cổ phần	11
Vai trò của quản lý tài chính của Công ty cổ phần.....	12
Nguyên tắc quản lý tài chính của công ty cổ phần	13
1.3 Nội dung quản lý tài chính của Công ty cổ phần	16
<i>1.3.1. Lựa chọn và quyết định đầu tư.....</i>	<i>16</i>
<i>1.3.2. Quản lý hiệu quả số vốn hiện có.....</i>	<i>16</i>
<i>1.3.3 Quản lý nguồn vốn (nguồn tài trợ)</i>	<i>21</i>
<i>1.3.4. Quản lý doanh thu, chi phí, lợi nhuận</i>	<i>23</i>
<i>1.3.5. Phân tích tài chính</i>	<i>28</i>
<i>1.3.6. Kiểm tra, giám sát tài chính.....</i>	<i>34</i>
<i>1.3.7 Các tiêu chí đánh giá hoạt động quản lý tài chính.....</i>	<i>36</i>
1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý tài chính của công ty cổ phần ..	36
<i>1.4.1. Nhóm nhân tố thuộc môi trường vĩ mô.</i>	<i>36</i>

1.4.2. Nhóm nhân tố thuộc môi trường ngành	38
1.4.3 Nhóm nhân tố thuộc doanh nghiệp	39
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP VÀ THIẾT KẾ NGHIÊN CỨU	42
2.1 Cơ sở phương pháp luận	42
2.2 Các phương pháp cụ thể được sử dụng để thực hiện luận văn	43
2.2.1. Phân tích và tổng hợp kết hợp với thống kê mô tả.....	43
2.2.2. Phương pháp thu thập và xử lý số liệu	44
2.2.3 Quy trình nghiên cứu	44
2.2.4 Phương pháp nghiên cứu	45
2.2.5 Phương pháp so sánh.....	45
2.2.6. Các phương pháp khác	46
2.2.7 Phương pháp tỷ lệ	46
CHƯƠNG 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TẠI CÔNG TY CỔ PHẦN ĐIỆN TỬ TIN HỌC VIỄN THÔNG HÀ NỘI.....	47
3.1. Khái quát chung về Công ty CP điện tử tin học viễn thông hà nội...47	
3.1.1 Quá trình hình thành và phát triển của công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông hà nội.....	47
3.1.2. Chức năng, nhiệm vụ, ngành nghề kinh doanh chính của công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông hà nội.....	49
3.1.3 Cơ cấu tổ chức của công ty	50
3.2. Khái quát tình hình tài chính của công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông hà nội.....	50
3.2.1. Khái quát chung về tình hình tài chính	51
3.2.2. Các chỉ tiêu và tỷ lệ tài chính chủ yếu	60
3.3. Thực trạng công tác quản lý tài chính của công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông hà nội:	69
Lựa chọn và quyết định đầu tư.....	70

1.3.2. Quản lý hiệu quả số vốn hiện có.....	71
1.3.3 Quản lý nguồn vốn (nguồn tài trợ)	72
1.3.4. Quản lý doanh thu, chi phí, lợi nhuận	73
3.3.1. Về công tác hoạch định tài chính.....	74
3.3.2. Về công tác kiểm tra tài chính	76
3.4. Đánh giá chung về công tác quản lý tài chính tại công ty CP điện tử tin học viễn thông hà nội.....	77
3.4.1. Những thành tựu đạt được	77
3.4.2.Hạn chế và nguyên nhân.....	79
CHƯƠNG 4 MỘT SỐ GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TẠI CÔNG TY CỔ PHẦN ĐIỆN TỬ TIN HỌC VIỄN THÔNG HÀ NỘI	77
4.1. Phương hướng hoạt động của công ty trong những năm tới	77
4.2. Một số giải pháp hoàn thiện quản lý tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội.....	78
4.2.1 Giải pháp cải thiện khả năng thanh toán	78
4.2.2 Giải pháp hoàn thiện quản lý tài sản.....	78
4.2.3. Giải pháp hoàn thiện quản lý vốn.....	79
4.2.4.Giải pháp hoàn thiện quản lý doanh thu, chi phí, lợi nhuận.....	83
Giải pháp hoàn thiện quản lý đầu tư	87
Hoàn thiện công tác kiểm tra, kiểm soát tài chính	88
Hoàn thiện lập và thực hiện kế hoạch tài chính.....	90
Một số giải pháp khác	93
KẾT LUẬN	97
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	99

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài.

Trong những năm gần đây, do điều kiện kinh tế chính trị thế giới không ổn định đặc biệt là khu vực Trung Đông, cộng với sự phát triển của một số nền kinh tế lớn trên thế giới như Nhật Bản, Ấn Độ và các quyết định của tổ chức OPEC, giá cả của hàng hoá trên thị trường thế giới liên tục tăng lên. Trong điều kiện nền kinh tế thị trường ngày càng phát triển mở rộng, hội nhập mang tính toàn cầu, cạnh tranh ngày càng trở nên khốc liệt, để các doanh nghiệp hoạt động kinh doanh có hiệu quả, phải không ngừng nâng cao vai trò quản lý, tăng năng suất, hạ giá thành sản phẩm..., do đó vấn đề hoàn thiện công tác quản lý tài chính là nội dung cơ bản và là nhu cầu cấp bách đối với các doanh nghiệp cũng như các tổ chức kinh tế.

Việc quản lý tài chính sẽ giúp cho doanh nghiệp hoạch định chiến lược phát triển lâu dài, đề ra các giải pháp nhằm lành mạnh hóa tình hình tài chính, cũng như khẳng định, tạo niềm tin cho những người sử dụng thông tin nhằm thu hút đầu tư, cũng như khẳng định thương hiệu trên thị trường và đảm bảo cho sự phát triển bền vững trong tương lai của doanh nghiệp. Trong quy luật phát triển có thể thấy tính tất yếu của việc hoàn thiện quản lý tài chính ở Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội thể hiện qua các khía cạnh chủ yếu sau:

Một là, vai trò, vị trí của quản lý tài chính ngày càng được khẳng định đặc biệt là trong những đơn vị kinh doanh.

Cần nhận thức đầy đủ hơn tầm quan trọng của quản lý tài chính, quan tâm đến việc xây dựng và hoàn thiện nó tại đơn vị. Hoàn thiện quản lý tài chính được coi là công việc cần thiết, thường xuyên liên tục phải làm không chỉ của doanh nghiệp mình mà là của tất cả các tổ chức, các đơn vị, đây là quy luật tất yếu của quá trình vận động và phát triển.

Hai là, kinh doanh trong lĩnh vực điện nhẹ và thiết bị mạng ngày càng khó khăn phức tạp, giá cả trên thị trường liên tục biến động, sự cạnh tranh ngày càng gay gắt.

Từ đây nảy sinh rất nhiều vấn đề trên tất cả các lĩnh vực quản lý. Những hạn chế của cơ chế quản lý đang cản trở sự phát triển của các doanh nghiệp. Vì vậy

hoàn thiện quản lý tài chính tại công ty là một yếu tố quan trọng nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

Ba là, định hướng chiến lược phát triển của Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội là trở thành đơn vị vững mạnh.

Muốn trở thành đơn vị vững mạnh, thì ngoài vấn đề về vốn, công nghệ... bản thân đơn vị phải mạnh về tổ chức, về cán bộ, mạnh về quản trị nội bộ, về hệ thống kế toán, về hệ thống các quy chế kiểm soát nội bộ..., đặc biệt là vấn đề tài chính và quản lý tài chính. Điều này chỉ có thể thực hiện được khi tất cả các thành viên trong công ty đoàn kết và làm tốt công việc của mình theo đúng quy định của công ty cơ chế quản lý tài chính, nâng cao hiệu quả của công tác quản lý điều hành. Do vậy, hoàn thiện công tác quản lý tài chính của doanh nghiệp nói chung và Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội nói riêng là yêu cầu cấp bách để công ty thực hiện thành công chiến lược phát triển của mình, tiếp tục phát triển bền vững trong tiến trình hội nhập, chủ động nắm bắt cơ hội, tận dụng thời cơ, vượt qua thách thức, giữ vững là doanh nghiệp có sản phẩm, dịch vụ chất lượng cao.

Qua đây có thể thấy, quản lý tài chính có tầm quan trọng rất lớn đối với mỗi doanh nghiệp hoặc tổ chức vì: Quyết định sự tồn tại và phát triển của doanh nghiệp, Kiểm soát mọi hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp. Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội là công ty tự chủ về mặt tài chính. Do vậy việc chi tiêu, hạch toán hợp lý, tiết kiệm được đặt lên hàng đầu trong đó quản lý tài chính tốt, hiệu quả là rất quan trọng. Song hệ thống quản lý tài chính tại Công ty còn một số bất cập, hạn chế. Chính vì những lý do đó, với mong muốn đóng góp một phần nhỏ bé của mình vào việc nâng cao hiệu quả quản lý tài chính tại công ty, học viên chọn đề tài “Quản lý tài chính ở Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội” làm luận văn thạc sĩ của mình.

- *Câu hỏi nghiên cứu:* - Quản lý tài chính doanh nghiệp là gì? - Công tác quản lý tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội hiện nay

như thế nào? Còn có những tồn tại gì và nguyên nhân nào dẫn đến những tồn tại?

- Trong thời gian tới, Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội cần thực hiện những giải pháp nào để có thể hoàn thiện công tác quản lý tài chính của mình?

2. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu:

- Hệ thống hóa cơ sở lý luận về quản lý tài chính tại các doanh nghiệp và xây dựng khung phân tích áp dụng vào phân tích tình hình tài chính của doanh nghiệp.

- Phân tích thực trạng tình hình tài chính của Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội và tìm ra các ưu điểm, hạn chế trong quản lý tài chính của công ty cũng như nguyên nhân của các hạn chế.

- Đề xuất một số giải pháp nhằm tăng cường công tác quản lý tài chính tại công ty.

3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu:

- Đối tượng nghiên cứu: quản lý tình hình tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội.

- Phạm vi nghiên cứu: Luận văn tập trung nghiên cứu những nội dung cơ bản của hoạt động quản lý tài chính của Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội.

- Phạm vi về lĩnh vực nghiên cứu: tình hình tài chính tại công ty cổ phần.

- Phạm vi về thời gian: năm 2014 – năm 2015.

4. Kết cấu của luận văn:

Phần Mở Đầu.

Chương 1: Tổng quan tình hình nghiên cứu về quản lý tài chính của Công ty cổ phần.

Chương 2: Phương pháp và thiết kế nghiên cứu.

Chương 3: Thực trạng tình hình tài chính và quản lý tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội.

Chương 4: Một số giải pháp nhằm tăng cường quản lý tài chính của Công ty

cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội.

Kết luận

Tài liệu tham khảo

CHƯƠNG 1:

TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU VỀ QUẢN LÝ TÀI CHÍNH

CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN.

1.1 Tổng quan tài liệu nghiên cứu:

Quản lý tài chính là một trong những nhiệm vụ quan trọng hàng đầu của quản lý doanh nghiệp. Thực tiễn hoạt động sản xuất kinh doanh cho thấy, không có một doanh nghiệp nào thành công nếu công tác quản lý tài chính yếu kém, lỏng lẻo. Sự phối hợp nhịp nhàng, ăn ý, hiệu quả trong tất cả các khâu thuộc lĩnh vực quản lý tài chính như lập kế hoạch và sử dụng vốn có hiệu quả; triển khai thực hiện tốt các dự án sản xuất kinh doanh; luôn cập nhật kịp thời các Nghị định, thông tư về chính sách của nhà nước, theo dõi, đánh giá và điều chỉnh kịp thời kế hoạch tài chính; quản lý vốn, doanh thu, chi phí, công nợ khách hàng; thực hiện báo cáo cho các cấp lãnh đạo...là nhân tố quyết định đến thành công của doanh nghiệp. Theo Tổng cục Thống kê, số doanh nghiệp phải phá sản hoặc ngừng hoạt động năm 2015 là 81.000 doanh nghiệp, tăng 19,9% so với năm trước. Trên thế giới đã có rất nhiều vụ bê bối tài chính của các công ty lớn như Enron, Worldcom...đã dẫn các công ty đó đến sự sụp đổ. Gần đây tại Việt Nam nhiều tập đoàn lớn cũng chao đảo tài chính như Vinaline, Ngân hàng ACB... Các cuộc khảo sát doanh nghiệp kinh doanh thất bại cho thấy hầu hết các công ty này (khoảng 60%) cho biết sự thất bại của họ toàn bộ hay phần lớn đều do gặp phải vấn đề quản lý tài chính trong công ty. Trong bối cảnh kinh doanh theo cơ chế thị trường, quá trình sàng lọc và cạnh tranh lẫn nhau giữa các doanh nghiệp là tất yếu xảy ra. Để thắng trong cạnh tranh, doanh nghiệp phải hoạt động sản xuất kinh doanh hiệu quả.

Một doanh nghiệp sản xuất kinh doanh có lợi nhuận là tốt nhưng việc quản lý tài chính trong doanh nghiệp mới là điều cần thiết hơn cả. Chính vì thế, ngày nay tất cả các doanh nghiệp đều phải đặc biệt quan tâm đến công tác quản lý tài chính của doanh nghiệp mình. Quản lý tốt tài chính là chìa khóa dẫn đến sự tồn tại và phát triển công ty. Cũng chính sự sống còn của doanh nghiệp mà tài chính

doanh nghiệp rất được quan tâm và được chú trọng nghiên cứu bởi nhiều cấp, nhiều ngành, nhiều tác giả, dưới nhiều góc độ khác nhau. Cụ thể về những quyết định, chế độ như sau: Bộ Tài chính, (2000), *Chế độ mới quản lý tài chính doanh nghiệp*, Nhà xuất bản Tài chính, Hà Nội. Bộ Tài chính, (2001), *Đổi mới cơ chế quản lý tài chính giải pháp quan trọng để nâng cao hiệu quả đối với doanh nghiệp nhà nước*, Nhà xuất bản Tài chính, Hà Nội. Bộ Tài chính, (2003), *Quyết định 206/2003/QĐ-BTC ngày 12/12/2003 về ban hành chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định*, Hà Nội. Bộ Tài chính, (2007), *Hệ thống chuẩn mực kế toán Việt Nam ban hành và công bố theo TT161/2007/TT-BTC ngày 31/12/2007 của Bộ Trưởng Bộ Tài chính*, Hà Nội. Bộ Tài chính, (2013), *TT45/2013/TT-BTC ngày 25/4/2013 về ban hành chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định của Bộ Trưởng Bộ Tài chính*, Hà Nội. Bộ Thương mại, (2003). *Cơ chế kinh doanh trong tình hình mới*, Đề tài khoa học cấp bộ, Hà Nội. Chính phủ, (2004), *Nghị định 199/2004/NĐ-CP ban hành quy chế quản lý tài chính công ty nhà nước và quản lý vốn nhà nước đầu tư vào doanh nghiệp khác*, Hà Nội. Luật Doanh nghiệp, (2005), Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia, Hà Nội. Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, (2003), NXB Chính trị quốc gia, Hà Nội. Một số công trình và tài liệu sau: - Tạ Minh Hùng, 2006, *Quản lý tài chính của Công ty Thăng Long - GMT trong điều kiện hiện nay, thực trạng và giải pháp đổi mới*, luận văn thạc sĩ kinh doanh và quản lý, Học viện Chính trị quốc gia Hồ Chí Minh.

Đỗ Thị Huyền Như, 2008, *Giải pháp hoàn thiện cơ chế quản lý tài chính tại Tổng Công ty Xây dựng Hà Nội*, luận văn thạc sĩ quản lý kinh tế, Trường Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội. Luận văn đã làm rõ được một số cơ sở lý luận chung về quản lý tài chính trong các doanh nghiệp như: khái niệm, vai trò và các yếu tố cấu thành của tài chính doanh nghiệp, một số nội dung về quản lý tài chính tại Tổng Công ty cũng như một số giải pháp, kiến nghị. Bên cạnh đó cũng có một số công trình khoa học đáng chú ý bàn về nội dung này như: Trịnh Thị Vân Anh, 2009, *Công tác quản lý tài chính tại Công ty cổ phần xây lắp điện I*, luận văn thạc

kinh tế, Đại học Thương mại Hà Nội. Luận văn đã trình bày cơ sở lý luận chung về quản lý tài tại . Luận văn cũng đã phân tích thực trạng quản lý tài chính tại Công ty cổ phần xây lắp điện I và đề xuất các giải pháp nhằm hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại công ty. Những tài liệu này đã nghiên cứu nội dung quản lý tài chính đối với một số nội dung cụ thể trong từng lĩnh vực sản xuất kinh doanh khác nhau tuy nhiên cũng chưa đề cập đến quản lý tài chính trong Công ty cổ phần có vốn của nhà nước. Một số luận văn khác có thể kể đến: Ngô Thắng Lợi, 2004, *DNNN trong phát triển kinh tế - xã hội ở Việt Nam*, Hà Nội, Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia. Nguyễn Khánh Toàn, 2008, *Hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ với việc tăng cường quản lý tài chính tại Tổng công ty Khai thác Cảng hàng không Miền Bắc*, luận văn thạc sỹ quản lý kinh tế, Trường Đại học Xây dựng, Hà Nội.

Ưu điểm: Luận văn trình bày lý thuyết chung, nhiều công trình nghiên cứu đối với doanh nghiệp có quy mô lớn là các Tổng Công ty, các Tập đoàn kinh tế, rất ít công trình nghiên cứu đối với doanh nghiệp là thành viên của các Tập đoàn, Tổng Công ty.

Nhược điểm: Có rất ít công trình nghiên cứu đối với doanh nghiệp là thành viên của các Tập đoàn, Tổng Công ty. Do vậy các luận văn trên chưa chỉ ra được các giải pháp đối với các doanh nghiệp với mô hình vừa và nhỏ.

Tuy nhiên cho đến nay chưa có công trình nào nghiên cứu về quản lý tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội. Hơn nữa Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội cũng là doanh nghiệp được xếp vào loại vừa và nhỏ. Vậy nên, đề tài này có ý nghĩa thiết thực đối với Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội nói riêng và các doanh nghiệp có cùng mô hình kinh doanh xếp vào loại vừa và nhỏ nói chung. Luận văn định hướng nghiên cứu tổng quan đối với vấn đề quản lý tài chính tại Công ty cổ phần điện tử tin học viễn thông Hà Nội, từ đó đề xuất một số giải pháp nhằm hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại công ty, thúc đẩy sự phát triển bền vững của công ty.

1.2 Cơ sở lý luận về quản lý tài chính trong doanh nghiệp

1.2.1 Những vấn đề cơ bản về tài chính của công ty cổ phần.

1.2.2 Khái niệm Quản lý tài chính.

Theo tác giả Tào Hữu Phùng trong cuốn *An ninh tài chính Doanh nghiệp Nhà Nước trong điều kiện chủ động hội nhập kinh tế Quốc Tế*, Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia, Hà Nội. Tài chính doanh nghiệp được quan niệm như sau: *Tài chính doanh nghiệp là một khâu của hệ thống tài chính, là một phạm trù kinh tế khách quan gắn liền với sự ra đời của nền kinh tế hàng hoá - tiền tệ. Trên bình diện xã hội, tài chính doanh nghiệp biểu hiện là quá trình tạo lập, phân phối và sử dụng các quỹ tiền tệ của doanh nghiệp.*

Các quỹ tiền tệ của doanh nghiệp được hình thành, phân phối và sử dụng cho những mục đích nhất định khi doanh nghiệp tiến hành hoạt động sản xuất, kinh doanh. Quá trình tạo lập và sử dụng các quỹ tiền tệ do phát sinh các luồng tiền tệ đi vào và các luồng tiền tệ đi ra khỏi doanh nghiệp, tạo thành sự vận động của các luồng tài chính của doanh nghiệp. Giáo trình Tài chính doanh nghiệp - Trường Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội có định nghĩa như sau: *“Tài chính doanh nghiệp được hiểu là những quan hệ giá trị giữa doanh nghiệp với các chủ thể trong nền kinh tế”*. Như vậy, về mặt bản chất, tài chính doanh nghiệp phản ánh những quan hệ kinh tế dưới hình thức giá trị trong quá trình tạo lập, phân phối và sử dụng các quỹ tiền tệ của doanh nghiệp. Các quan hệ kinh tế này gọi là quan hệ tài chính doanh nghiệp. Cốt lõi của các quan hệ tài chính doanh nghiệp là các quyết định của doanh nghiệp hướng tới mục tiêu tối đa lợi nhuận và tối thiểu rủi ro kinh doanh. Căn cứ vào phạm vi hoạt động, người ta chia quan hệ tài chính doanh nghiệp thành quan hệ tài chính bên ngoài doanh nghiệp và quan hệ tài chính trong nội bộ doanh nghiệp. Quan hệ tài chính bên ngoài doanh nghiệp bao gồm: quan hệ giữa doanh nghiệp với Nhà nước được thể hiện qua việc Nhà nước cấp vốn cho doanh nghiệp hoạt động (đối với doanh nghiệp nhà nước) và doanh nghiệp thực hiện các nghĩa vụ tài chính đối với Nhà nước như nộp các khoản thuế, lệ phí...; quan hệ giữa doanh nghiệp với các chủ thể kinh tế khác như quan hệ về mặt thanh toán trong việc vay vốn, đầu tư vốn, mua hoặc bán tài

sản, vật tư, hàng hoá và các dịch vụ khác... Quan hệ tài chính trong nội bộ doanh nghiệp được thể hiện trong thanh toán tiền lương, tiền công và thực hiện các khoản tiền thưởng, tiền phạt với công nhân viên của doanh nghiệp; quan hệ thanh toán giữa các bộ phận trong doanh nghiệp; việc phân phối lợi nhuận sau thuế của doanh nghiệp; việc phân chia lợi tức cho các cổ đông; việc hình thành các quỹ của doanh nghiệp...

Hoạt động của tài chính doanh nghiệp là một trong những nội dung cơ bản của hoạt động sản xuất kinh doanh. Hoạt động này nhằm thực hiện các mục tiêu của doanh nghiệp: Tối đa hoá lợi nhuận, tối đa hoá giá trị doanh nghiệp hay mục tiêu tăng trưởng phát triển.

Hoạt động tài chính là quá trình tìm tòi, nghiên cứu các nguồn lực nhằm biến các lợi ích dự kiến thành hiện thực cho một khoảng thời gian đủ dài trong tương lai. Đó chính là việc phát hiện các khả năng đầu tư và quyết định đầu tư dài hạn cho mục đích tăng trưởng không ngừng của doanh nghiệp.

Một doanh nghiệp tồn tại và phát triển vì nhiều mục tiêu khác nhau như: tối đa hoá lợi nhuận, tối đa hoá doanh thu hoặc tối thiểu hóa chi phí,... song tất cả các mục tiêu cụ thể đó đều nhằm mục tiêu bao trùm nhất là tối đa hoá giá trị tài sản cho các chủ sở hữu. Bởi lẽ, một doanh nghiệp phải thuộc về các chủ sở hữu nhất định; chính họ phải nhận thấy giá trị đầu tư của họ tăng lên khi doanh nghiệp đặt ra mục tiêu là tăng giá trị tài sản cho chủ sở hữu. Quản lý tài chính doanh nghiệp chính là nhằm thực hiện được mục tiêu đó.

Các quyết định tài chính trong doanh nghiệp: Quyết định đầu tư, quyết định huy động vốn, quyết định về phân phối ngân quỹ có mối liên hệ chặt chẽ.

Mặc dù còn có những ý kiến khác nhau, nhưng nhìn chung các nhà chuyên môn thừa nhận những nội dung cơ bản và tính chất đa dạng của hoạt động tài chính trong doanh nghiệp.

Từ các nghiên cứu của các nhà khoa học trên có thể khái quát lại khái niệm tài chính doanh nghiệp như sau:

Tài chính doanh nghiệp là các quan hệ kinh tế phát sinh gắn liền với quá trình tạo lập, phân phối và sử dụng các quỹ tiền tệ trong quá trình hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp nhằm đạt tới mục tiêu nhất định.

Tài chính doanh nghiệp là một bộ phận trong hệ thống tài chính, tại đây nguồn tài chính xuất hiện và đồng thời đây cũng là nơi thu hút trở lại phần quan trọng các nguồn tài chính doanh nghiệp. Tài chính doanh nghiệp có ảnh hưởng lớn đến đời sống xã hội, đến sự phát triển hay suy thoái của nền sản xuất.

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Trịnh Thị Vân Anh, (2012), *Công tác Quản lý tài chính tại Công ty cổ phần xây lắp điện I*, Luận văn thạc sỹ quản lý kinh tế, Trường Đại học Thương mại Hà Nội.
2. Bộ Tài chính, (2000), *Chế độ mới quản lý tài chính doanh nghiệp*, Nhà xuất bản Tài chính, Hà Nội.
3. Bộ Tài chính, (2001), *Đổi mới cơ chế quản lý tài chính giải pháp quan trọng để nâng cao hiệu quả đối với doanh nghiệp nhà nước*, Nhà xuất bản Tài chính, Hà Nội.
4. Bộ Tài chính, (2003), *Quyết định 206/2003/QĐ-BTC ngày 12/12/2003 về ban hành chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định*, Hà Nội.
5. Bộ Tài chính, (2007), *Hệ thống chuẩn mực kế toán Việt Nam ban hành và công bố theo TT161/2007/TT-BTC ngày 31/12/2007 của Bộ Trưởng Bộ Tài chính*, Hà Nội.
6. Bộ Tài chính, (2013), *TT45/2013/TT-BTC ngày 25/4/2013 về ban hành chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định của Bộ Trưởng Bộ Tài chính*, Hà Nội.
7. Bộ Thương mại, (2003). *Cơ chế kinh doanh trong tình hình mới*, Đề tài khoa học cấp bộ, Hà Nội.
8. Công ty cổ phần thiết bị , (2009-2013), Tổng hợp báo cáo kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh.
9. Công ty cổ phần thiết bị , (2009-2013), Tổng hợp báo cáo tài chính.
10. Chính phủ, (2004), *Nghị định 199/2004/NĐ-CP ban hành quy chế quản lý tài chính công ty nhà nước và quản lý vốn nhà nước đầu tư vào doanh nghiệp khác*, Hà Nội.
11. Tạ Minh Hùng, (2006), *Quản lý tài chính của Công ty Thăng Long - GMC trong điều kiện hiện nay, thực trạng và giải pháp đổi mới*,

Luận văn thạc sỹ kinh doanh và quản lý, Học viện Chính trị quốc gia Hồ Chí Minh.

12. Ngô Thắng Lợi, (2004), *Doanh nghiệp nhà nước trong phát triển kinh tế - xã hội ở Việt Nam đến năm*, Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.

13. Luật Doanh nghiệp, (2005), Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia, Hà Nội.

14. Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, (2003), NXB Chính trị quốc gia, Hà Nội.

15. Đỗ Thị Huyền Như, (2008), *Giải pháp hoàn thiện cơ chế quản lý tài chính tại Tổng Công ty Xây dựng Hà Nội*, Luận văn thạc sỹ quản lý kinh tế, Trường Đại học Kinh tế Quốc dân, Hà Nội.

16. Tào Hữu Phùng, (2003), *An ninh tài chính doanh nghiệp nhà nước trong điều kiện chủ động hội nhập kinh tế quốc tế*, Nhà xuất bản Chính trị Quốc Gia, Hà Nội

17. Nguyễn Khánh Toàn, (2008), *Hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ với việc tăng cường quản lý tài chính tại Tổng công ty Khai thác Cảng hàng không Miền Bắc*, Luận văn thạc sỹ quản lý kinh tế, Trường Đại học Xây dựng, Hà Nội.