

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

CHU MINH TUẤN

**QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
TẠI CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN
ĐẦU TƯ XÂY DỰNG VÀ DỊCH VỤ THƯƠNG MẠI
MINH XUÂN**

**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**

CHU MINH TUẤN

**QUẢN LÝ TÀI CHÍNH
TẠI CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN
ĐẦU TƯ XÂY DỰNG VÀ DỊCH VỤ THƯƠNG MẠI
MINH XUÂN**

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: TS. Nguyễn Thị Thu Hoài

HÀ NỘI - 2016

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu và trích dẫn nêu trong Luận văn là hoàn toàn trung thực. Kết quả nghiên cứu của Luận văn chưa từng được người khác công bố trong bất kỳ công trình nào.

Hà nội, ngày tháng..... năm 2016

Tác giả Luận văn

Chu Minh Tuấn

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình nghiên cứu và thực hiện luận văn, tôi xin chân thành gửi lời cảm ơn tới lãnh đạo trường Đại học Kinh Tế - Đại học Quốc gia Hà Nội, lãnh đạo và các thầy cô giáo trong khoa Kinh tế chính trị, các thầy cô giáo đã trực tiếp giảng dạy, bạn bè và đồng nghiệp đã tạo điều kiện thuận lợi và giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và thực hiện luận văn.

Tôi xin tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới **TS. Nguyễn Thị Thu Hoài**, người đã nhiệt tình hướng dẫn, truyền đạt những kinh nghiệm quý báu trong nghiên cứu khoa học và dành những tình cảm tốt đẹp cho tôi trong thời gian qua.

Mặc dù đã hết sức cố gắng nhưng chắc chắn luận văn không thể tránh khỏi những sai sót, kính mong nhận được sự chỉ bảo, góp ý của quý thầy cô và bạn bè đồng nghiệp để luận văn được hoàn thiện hơn nữa.

Hà nội, ngày tháng..... năm 2016

Tác giả Luận văn

Chu Minh Tuấn

MỤC LỤC

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT.....	Error! Bookmark not defined.
DANH MỤC BẢNG BIỂU, SƠ ĐỒ.....	Error! Bookmark not defined.
LỜI NÓI ĐẦU	6
CHƯƠNG 1 TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU, CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TRONG DOANH NGHIỆP	10
1.1. Tổng quan tình hình nghiên cứu.....	10
1.2. Tổng quan về tài chính và quản lý tài chính trong doanh nghiệp. 15	
1.2.1. Tài chính doanh nghiệp và đặc điểm của tài chính doanh nghiệp	Error! Bookmark not defined.
1.2.2 Quản lý tài chính doanh nghiệp.....	14
1.2.3 Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý tài chính trong doanh nghiệp	Error! Bookmark not defined.
1.3 Kinh nghiệm quản lý tài chính trong một số doanh nghiệp.....	Error! Bookmark not defined.
1.3.1 Kinh nghiệm quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần Viglacera Hữu Hưng.....	Error! Bookmark not defined.
1.3.2 Kinh nghiệm quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần Đầu tư Thương mại và Dịch vụ Á Âu	Error! Bookmark not defined.
1.3.3 Bài học kinh nghiệm cho quá trình quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân	Error! Bookmark not defined.
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	Error! Bookmark not defined.
2.1. Quy trình nghiên cứu	Error! Bookmark not defined.
2.2. Các phương pháp nghiên cứu cụ thể được sử dụng trong luận văn	

..... Error! Bookmark not defined.

2.2.1 Phương pháp thu thập thông tin..... Error! Bookmark not defined.

2.2.2 Phương pháp xử lý thông tin Error! Bookmark not defined.

2.2.3 Phương pháp phân tích tổng hợp Error! Bookmark not defined.

CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TẠI CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ XÂY DỰNG VÀ DỊCH VỤ THƯƠNG MẠI MINH XUÂN

..... Error! Bookmark not defined.

3.1 Giới thiệu về Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân..... Error! Bookmark not defined.

3.1.1 Quá trình hình thành và phát triển .. Error! Bookmark not defined.

3.1.2 Khái quát tình hình tài chính và quản lý tài chính của Công ty

Error! Bookmark not defined.

3.2 Thực trạng quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân..... Error! Bookmark not defined.

3.2.1 Phân tích tình hình tài chính..... Error! Bookmark not defined.

3.2.2. Lập kế hoạch tài chính..... Error! Bookmark not defined.

3.2.3 Thực thi các kế hoạch tài chính..... Error! Bookmark not defined.

3.2.4. Kiểm tra giám sát tài chính. Error! Bookmark not defined.

3.3. Đánh giá công tác quản lý tài chính tại công ty. Error! Bookmark not defined.

3.3.1. Tình hình thực hiện mục tiêu. Error! Bookmark not defined.

CHƯƠNG 4 GIẢI PHÁP NHẪM CẢI THIỆN TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ XÂY DỰNG VÀ DỊCH VỤ THƯƠNG MẠI MINH XUÂN..... Error! Bookmark not defined.

4.1 Định hướng phát triển của Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân trong 5 năm tới (2016-2021) Error! Bookmark not defined.

4.1.1 Định hướng về hoạt động sản xuất – kinh doanh.....Error!

Bookmark not defined.

4.1.2 Về đầu tư xây dựng cơ bản..... *Error! Bookmark not defined.*

4.1.3 Chiến lược đào tạo và phát triển nguồn nhân lực *Error!*

Bookmark not defined.

4.1.4 Mục tiêu chiến lược tài chính của Công ty.... *Error! Bookmark not defined.*

4.2 Giải pháp nhằm hoàn thiện quản lý tài chính tại Công ty TNHH

Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân ... *Error! Bookmark not defined.*

4.2.1. Nâng cao hiệu quả sử dụng vốn tại Công ty. *Error! Bookmark not defined.*

4.2.2. Hoàn thiện công tác hoạch định tài chính của Công ty..... *Error!*
Bookmark not defined.

4.2.3. Nâng cao hiệu quả sử dụng tài sản . *Error! Bookmark not defined.*

4.2.4. Hạn chế rủi ro..... *Error! Bookmark not defined.*

4.2.5. Tăng cường công tác quản lý tài chính..... *Error! Bookmark not defined.*

4.2.6. Giảm thiểu rủi ro tiềm ẩn trong các khoản phải thu..... *Error!*
Bookmark not defined.

4.2.7. Điều kiện để thực hiện các giải pháp *Error! Bookmark not defined.*

KẾT LUẬN *Error! Bookmark not defined.*

TÀI LIỆU THAM KHẢO **18**

LỜI NÓI ĐẦU

1.1. Tính cấp thiết của đề tài

Đối với các doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực sản xuất kinh doanh, hiệu quả sản xuất kinh doanh không những phản ánh trình độ tổ chức kinh doanh mà còn là vấn đề sống còn của doanh nghiệp. Trong điều kiện kinh tế thị trường, hội nhập kinh tế quốc tế ngày nay, doanh nghiệp muốn tồn tại và phát triển đòi hỏi hoạt động sản xuất kinh doanh phải có hiệu quả. Hiệu quả kinh doanh càng cao, doanh nghiệp càng có điều kiện mở mang và phát triển kinh tế, đầu tư mua sắm máy móc thiết bị, phương tiện kinh doanh, áp dụng các tiến bộ kỹ thuật và quy trình công nghệ mới, cải thiện nâng cao đời sống người lao động, thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước.

Quản lý tài chính tồn tại và tuân theo quy luật khách quan, đồng thời bị chi phối bởi mục tiêu phương hướng kinh doanh của công ty, nó có các chức năng như: lên kế hoạch sử dụng các nguồn vốn, đảm bảo thực hiện các dự án sản xuất và kinh doanh, theo dõi, đánh giá và điều chỉnh kịp thời kế hoạch tài chính; quản lý công nợ khách hàng, các đối tác; thực hiện báo cáo cho các cấp lãnh đạo...

Ngoài ra, các nhà quản lý tài chính sẽ giúp giám đốc hoạch định chiến lược tài chính ngắn và dài hạn của doanh nghiệp dựa trên sự đánh giá tổng quát cũng như từng khía cạnh cụ thể các nhân tố tài chính có ảnh hưởng quan trọng tới sự tồn tại của doanh nghiệp, bao gồm: chiến lược tham gia vào thị trường tiền tệ, thị trường vốn, thị trường chứng khoán; xác định chiến lược tài chính cho các chương trình, các dự án của doanh nghiệp là mở rộng hay thu hẹp sản xuất...

Để duy trì hiệu quả của hoạt động, nguồn lực tài chính là một nguồn lực không thể thiếu cho sự tồn tại và phát triển của một doanh nghiệp. Nền kinh tế thị trường hiện nay phát sinh rất nhiều các mối quan hệ tài chính phức tạp đòi

hỏi công việc quản lý tài chính cần được chuyên nghiệp và chuyên môn hóa. Do đó, doanh nghiệp cần phải có cách thức quản lý phù hợp để sử dụng nguồn lực này một cách có hiệu quả nhất.

Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân là một Công ty tư nhân hoạt động trong lĩnh vực xây dựng và thương mại, đây là một lĩnh vực đòi hỏi tiềm lực về tài chính lớn. Hoạt động của Công ty lại chủ yếu gắn với các dự án đầu tư với số vốn lớn, thời gian thi công và thu hồi vốn lại kéo dài nên sẽ có nhiều mối quan hệ tài chính phát sinh. Vì vậy, cần thiết phải có một cách thức quản lý tài chính khoa học và hiệu quả, nhất là trong môi trường tài chính phát triển sôi động nhưng cũng đầy biến động hiện nay.

Xuất phát từ lý do trên, đề tài: ***“Quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân”*** được chọn làm đề tài luận văn thạc sĩ nhằm góp phần thiết thực vào việc hoàn thiện quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân trong thời gian tới.

Câu hỏi nghiên cứu của luận văn là: Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân cần làm gì để tăng cường và hoàn thiện công tác quản lý tài chính trong doanh nghiệp?

1.2. Mục đích và nhiệm vụ nghiên cứu

**** Mục đích nghiên cứu:***

Trên cơ sở phân tích những thuận lợi và khó khăn trong quản lý tài chính ở Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân và những kết quả đạt được. Luận văn sẽ chỉ ra những hạn chế và nguyên nhân trong quản lý tài chính ở Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân, từ đó đề xuất giải pháp hoàn thiện công tác quản lý tài chính ở Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân trong thời gian sắp tới.

*** *Nhiệm vụ nghiên cứu:***

- Hệ thống hóa những vấn đề lý luận về quản lý tài chính doanh nghiệp;
- Phân tích thực trạng quản lý tài chính của Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân giai đoạn 2013-2015;
- Đề ra các giải pháp nhằm hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân trong thời gian tới.

1.3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

1.3.1 Đối tượng nghiên cứu

Hệ thống quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân.

1.3.2. Phạm vi nghiên cứu

- Về nội dung:
 - + Đề tài nghiên cứu công tác quản lý tài chính của Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân;
 - + Những kết quả, thuận lợi, khó khăn và hạn chế trong quá trình công tác quản lý tài chính của Công ty;
 - + Các giải pháp giúp công tác quản lý tài chính của Công ty tốt hơn.
- Về không gian: Đề tài nghiên cứu trên phạm vi Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân.
- Về thời gian: Đề tài tổng hợp, phân tích, đánh giá số liệu nghiên cứu trong khoảng thời gian 3 năm (2013 - 2015).

1.4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài

Luận văn đã tổng kết cơ sở lý luận về tài chính doanh nghiệp và quản lý tài chính của doanh nghiệp. Lý giải, phân tích thực trạng, những tồn tại và nguyên nhân của công tác quản lý tài chính doanh nghiệp trong những năm gần đây của Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh

Xuân. Trên cơ sở đó nêu ra những giải pháp cơ bản nhằm hoàn thiện công tác quản lý tài chính của Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân.

KẾT CẤU CỦA LUẬN VĂN

Ngoài phần mở đầu, kết luận và danh mục tài liệu tham khảo. Luận văn gồm 4 chương:

Chương 1: Tổng quan tình hình nghiên cứu, cơ sở lý luận và thực tiễn về quản lý tài chính trong doanh nghiệp.

Chương 2: Phương pháp nghiên cứu.

Chương 3: Quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân.

Chương 4: Giải pháp nhằm hoàn thiện quản lý tài chính tại Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân.

CHƯƠNG 1

TỔNG QUAN TÌNH HÌNH NGHIÊN CỨU, CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TRONG DOANH NGHIỆP

1.1. Tổng quan tình hình nghiên cứu

Đã có nhiều tác giả nghiên cứu về phân tích tài chính doanh nghiệp trong những năm qua, bao gồm cả những nghiên cứu về mặt lý luận và những nghiên cứu ứng dụng thực tiễn. Qua các công trình khoa học đã công bố, có thể thấy rằng đã có không ít công trình nghiên cứu về vấn đề này:

Cuốn sách “Quản trị tài chính doanh nghiệp” của 2 tác giả PGS.TS Vũ Duy Hào và PGS.TS Đàm Văn Huệ đồng chủ biên đã cung cấp những kiến thức cơ bản về tài chính cho các nhà quản lý và giúp họ đưa ra những quyết định đúng đắn, sáng suốt dựa trên những dữ kiện tài chính quan trọng. Cuốn sách không chỉ quan tâm tới kiến thức tài chính cơ bản mà còn hướng dẫn thu chi, kế toán, kế hoạch kinh doanh, huy động vốn...và cung cấp những công cụ tối cần thiết giúp nhà quản lý chủ động điều hành hoạt động của doanh nghiệp (Vũ Duy Hào & Đàm Văn Huệ, 2009).

Cuốn sách “Quản trị tài chính doanh nghiệp hiện đại” của tác giả Dương Hữu Hạnh có nội dung phong phú, bao quát hầu hết những quyết định tài chính mà doanh nghiệp cần xem xét và thực hiện. Tác giả đã nêu ra những vấn đề căn bản về tài chính doanh nghiệp, định giá và quyết định đầu tư, quyết định nguồn vốn, chính sách cổ tức và những quyết định khác của tài chính doanh nghiệp. Ngoài việc giới thiệu các khái niệm và lý thuyết về tài chính công ty, tác giả còn làm rõ và nhấn mạnh tới cách thức cũng như khả năng ứng dụng các khái niệm và lý thuyết này trong thực tế tại Việt Nam hiện nay.

Cuốn sách “Phân tích hoạt động doanh nghiệp” của tác giả Nguyễn Tấn

Bình cho thấy phân tích tài chính doanh nghiệp là yêu cầu không thể thiếu đối với các nhà quản trị, nhà đầu tư, các chủ nợ và các cơ quan quản lý nhà nước trong việc đưa ra các quyết định kinh tế. Bên cạnh những lý thuyết cơ bản, chuyên sâu về phân tích tài chính doanh nghiệp như : tổng quan về tài chính doanh nghiệp, phân tích kết quả kinh doanh, phân tích cơ cấu nguồn vốn và tài sản, phân tích các hệ số tài chính ... tác giả còn tập hợp các tình huống phân tích trên cơ sở số liệu thực tế của nhiều loại hình doanh nghiệp.

“Cơ chế quản lý tài chính ở Tổng Công ty Cổ phần Sông Đà”, Luận án tiến sĩ của tác giả Dương Kim Ngọc, Học viện chính trị quốc gia Hồ Chí Minh, năm 2015. Luận án đã xây dựng khung lý thuyết nghiên cứu cơ chế quản lý tài chính của các tổng công ty nhà nước ở Việt Nam. Từ việc phân tích, đánh giá cơ chế quản lý tài chính hiện hành ở Tổng Công ty Cổ phần Sông Đà, luận văn đã rút ra các kết luận điểm mạnh, điểm yếu và nguyên nhân tồn tại điểm yếu để từ đó đề xuất ra các phương hướng hoàn thiện và nhóm giải pháp hoàn thiện cơ chế quản lý tài chính .

“Hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại công ty TNHH Một thành viên 27 – Bộ Quốc phòng”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Nguyễn Việt Đức, Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh – Đại học Thái Nguyên, viết năm 2014. Tác giả nêu được khái niệm, ý nghĩa, cơ sở lý luận về tài chính doanh nghiệp. Về nội dung phân tích tác giả đã nêu được quá trình hoạch định tài chính, phân tích quá trình quản lý tài chính của doanh nghiệp. Tác giả đã hệ thống đầy đủ cơ sở lý luận về phân tích tài chính, phân tích thực trạng tài chính của doanh nghiệp và đưa ra cơ sở lý luận để nâng cao năng lực tài chính của doanh nghiệp. Tác giả đã có sự so sánh tài chính trong 3 năm 2011, 2012, 2013, nhưng tác giả vẫn chưa có sự so sánh số liệu tài chính của Công ty với số liệu tài chính của ngành hoặc Công ty khác.

“Quản lý tài chính tại công ty cổ phần Bibica”, Luận văn thạc sỹ của

tác giả Lê Minh Hùng, Trường Đại học Kinh tế - Đại học Quốc gia Hà Nội, viết năm 2014. Về cơ sở lý luận tác giả đã đưa ra được bộ lý thuyết rất phù hợp trong việc phân tích tài chính doanh nghiệp gồm các khái niệm, vai trò, mục tiêu, cơ sở dữ liệu trong phân tích tài chính doanh nghiệp. Nội dung phân tích tác giả đã phân tích được khái quát tình hình tài chính doanh nghiệp (về biến động tài sản, nguồn vốn, về doanh thu, chi phí và lợi nhuận), phần thứ hai tác giả nêu được nhóm hệ số tài chính (khả năng thanh toán, đòn bẩy tài chính, hiệu quả sử dụng tài sản, nhóm hệ số thị trường...). Về phân tích thực trạng tác giả đã phân tích rất rõ các yếu tố phi tài chính, tình hình biến động tài sản, nguồn vốn, phân tích được doanh thu chi phí.... Đó là phân khái quát tình hình tài chính, để hiểu rõ hơn tác giả đã phân tích chỉ số tài chính qua các hệ số thanh toán hiện hành, hệ số thanh toán nhanh, hệ số thanh toán tức thời, chỉ số nợ, khả năng thanh toán lãi vay, vòng quay tài sản cố định, tài sản lưu động, hàng tồn kho, tổng tài sản, tỷ suất lợi nhuận trên doanh thu, tỷ suất lợi nhuận trên tài sản, tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu, ... Tóm lại, tác giả đã hệ thống đầy đủ cơ sở lý luận về phân tích tài chính, phân tích thực trạng tài chính của doanh nghiệp và đưa ra cơ sở lý luận để nâng cao năng lực tài chính của doanh nghiệp. Tác giả đã có sự so sánh số liệu tài chính trong 3 năm 2011, 2012, 2013 và so sánh số liệu tài chính của Công ty với số liệu tài chính của Công ty khác.

“Giải pháp hoàn thiện cơ chế quản lý tài chính tại Tổng công ty Xây dựng Hà Nội”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Đỗ Thị Huyền Như, Trường Đại học Kinh tế Quốc Dân Hà Nội, năm 2008. Luận văn đã chỉ ra được những bất cập trong cơ chế quản lý vốn của Tổng công ty với các công ty con trong đó nói rõ sự thay đổi cách thức liên kết vốn kéo theo thay đổi về cách thức liên kết lợi nhuận. Luận văn đã đề xuất, phân tích và chỉ ra những ưu điểm cơ chế quản lý mới tuy nhiên vẫn còn giới hạn về mặt thực tiễn nên chưa nhìn ra

được nhược điểm của cơ chế này .

“Quản lý tài chính của Công Ty Cổ Phần Công Nghệ Và Đầu Tư NDQ Việt Nam, thực trạng và giải pháp đổi mới”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Nguyễn Duy Quân, Học viện chính trị quốc gia Hồ Chí Minh, năm 2011. Luận văn đã nêu ra được vấn đề phân tích thực trạng tài chính, thực hiện nghiên cứu, phân tích và dự báo thị trường để từ đó xác định mục tiêu quản lý tài chính và đưa ra các phương án thực hiện các mục tiêu đề ra. Luận văn cũng đưa ra vấn đề chú trọng và thực hiện thường xuyên công tác kiểm tra tài chính. Tuy nhiên công tác quản lý tài chính tại Công Ty Cổ Phần Công Nghệ Và Đầu Tư NDQ Việt Nam vẫn còn mang nặng tính hình thức, chưa hoạch định chiến lược cho dài hạn vì vậy công tác điều hành hoạt động sản xuất kinh doanh còn bị động, hiệu quả sử dụng vốn và hoạt động sản xuất kinh doanh là chưa cao .

“Giải pháp tăng cường quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần X20 – Tổng cục Hậu cần”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Lê Thanh Tùng, Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh – Đại học Thái Nguyên, năm 2014. Luận văn đã thống kê các giải pháp quản lý tài chính trước đây, đưa ra các giải pháp mới phù hợp với bối cảnh kinh tế hiện nay trên cơ sở phân tích bằng phương pháp SWOT. Luận văn cũng góp phần hệ thống hóa những vấn đề lý luận chung về quản lý tài chính doanh nghiệp đặc biệt đi sâu vào phương pháp phân tích tài chính và ra quyết định để đánh giá thực trạng tình hình tài chính tại Công ty Cổ phần X20 – Tổng cục Hậu cần trong thời gian qua .

“Quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần thiết bị xăng dầu Petrolimex”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Phan Thị Hoa, Đại học Kinh tế - Đại học Quốc gia Hà Nội, năm 2014. Luận văn đã hệ thống hóa được cơ sở lý luận về quản lý tài chính trong doanh nghiệp. Thông qua việc phân tích tổng hợp, so sánh đánh giá thực trạng quản lý tài chính, luận văn đã nêu ra một số giải pháp phù

hợp nhằm hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần thiết bị xăng dầu Petrolimex .

“Hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại Công ty cổ phần xây dựng số 1 – Vinaconex”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Trần Thị Lan Phương, khoa KHQL – Đại học kinh tế quốc dân, viết năm 2012 đã đề cập đến cơ sở lý luận và thực trạng công tác quản lý tài chính của Công ty. Qua đó tác giả đưa ra một số giải pháp để hoàn thiện công tác quản lý tài chính của Công ty trong thời gian tới.

“Phân tích tình hình tài chính doanh nghiệp và những giải pháp góp phần nâng cao khả năng tài chính của Tổng công ty chè Việt Nam”, Luận văn thạc sỹ của tác giả Nguyễn Thị Vân Nga, khoa KTTC – Trường Đại học Thương Mại, viết năm 2012 cũng đề cập tới thực trạng phân tích tình hình tài chính của Công ty và đề xuất các giải pháp chủ yếu góp phần hoàn thiện công tác phân tích tình hình tài chính phục vụ nhu cầu quản lý tài chính, sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp.

Qua các công trình nghiên cứu trên cho thấy, quản lý tài chính tại doanh nghiệp là vấn đề rất quan trọng. Nhìn chung các công trình nghiên cứu này đã đạt không ít thành tựu: làm rõ đặc điểm, vai trò của quản lý tài chính tại doanh nghiệp. Và bên cạnh đó cũng đã thành công trong việc hệ thống hóa những vấn đề lý luận, đồng thời áp dụng những lý luận đó để đưa ra những giải pháp khả thi cho việc hoàn thiện phân tích tình hình tài chính doanh nghiệp nghiên cứu. Tuy vậy chưa có công trình nghiên cứu nào đề cập đến hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại Công ty THHH Đầu tư xây dựng và Dịch vụ thương mại Minh Xuân vì thế đây là một đề tài không trùng lặp với các nghiên cứu trước đó.

1.2. Tổng quan về quản lý tài chính trong doanh nghiệp

1.2.1. Khái niệm quản lý tài chính doanh nghiệp

Theo tác giả Dương Hữu Hạnh, tài chính doanh nghiệp là một hệ thống các quan hệ kinh tế trong phân phối các nguồn tài chính gắn liền với quá trình tạo lập và sử dụng các quỹ tiền tệ trong hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp nhằm đạt tới mục tiêu nhất định. Bản chất tài chính doanh nghiệp là hệ thống các quan hệ kinh tế phát sinh trong quá trình phân phối các nguồn tài chính được thực hiện thông qua quá trình huy động và sử dụng các loại vốn, quỹ tiền tệ trong hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp nhằm đạt được những mục tiêu nhất định (Dương Hữu Hạnh, 2009).

Theo tác giả Nguyễn Thúy Anh, quản lý tài chính doanh nghiệp là việc lựa chọn và đưa ra các quyết định tài chính, tổ chức và thực hiện các quyết định đó nhằm đạt được mục tiêu hoạt động tài chính của doanh nghiệp, mục tiêu tối đa hoá lợi nhuận, phát triển ổn định, không ngừng gia tăng giá trị của doanh nghiệp và tăng khả năng cạnh tranh của doanh nghiệp trên thị trường (Nguyễn Thúy Anh, 2015).

Theo hai tác giả PGS.TS Vũ Duy Hào và PGS.TS Đàm Văn Huệ, quản lý tài chính doanh nghiệp là các hoạt động nhằm phối trí các dòng tiền tệ trong doanh nghiệp nhằm đạt được mục tiêu của doanh nghiệp. Quản lý tài chính bao gồm các hoạt động làm cho luồng tiền tệ của công ty phù hợp trực tiếp với các kế hoạch (Vũ Duy Hào & Đàm Văn Huệ, 2009).

Từ đó có thể thấy quản lý tài chính doanh nghiệp bao gồm các hoạt động liên quan đến đầu tư, tài trợ và quản lý tài sản, nguồn vốn, doanh thu, chi phí, lợi nhuận theo mục tiêu chung của doanh nghiệp.

Kế thừa các khái niệm nêu trên, có thể đưa ra khái niệm như sau, quản lý tài chính doanh nghiệp là việc sử dụng các thông tin phản ánh tình trạng tài

chính của doanh nghiệp để phân tích điểm mạnh, điểm yếu trên cơ sở đó hoạch định đưa ra các kế hoạch quản lý và kinh doanh phù hợp, có hiệu quả đảm bảo cho hoạt động tài chính và hoạt động của doanh nghiệp phát triển ổn định. Việc quản lý tài chính bao gồm việc hoạch định tài chính, lập các kế hoạch tài chính dài hạn và ngắn hạn, đồng thời quản lý có hiệu quả nguồn tài chính hoạt động thực của doanh nghiệp. Đây là công việc rất quan trọng đối với tất cả các doanh nghiệp bởi vì nó ảnh hưởng đến cách thức và phương thức mà nhà quản lý thu hút vốn đầu tư để thành lập, duy trì và mở rộng công việc kinh doanh.

1.2.2. Mục tiêu và nguyên tắc quản lý tài chính doanh nghiệp

1.2.2.1. Mục tiêu của quản lý tài chính doanh nghiệp

Quản lý tài chính luôn giữ vị trí trọng yếu trong hoạt động quản lý của doanh nghiệp, quyết định khả năng cạnh tranh, sự thành bại của doanh nghiệp trong quá trình kinh doanh. Đặc biệt trong xu thế hội nhập khu vực và quốc tế, trong điều kiện cạnh tranh đang diễn ra khốc liệt, quản lý tài chính càng trở lên quan trọng hơn bao giờ hết, là hoạt động có mối liên hệ chặt chẽ với mọi hoạt động khác của doanh nghiệp. Quản lý tài chính doanh nghiệp có những mục tiêu chủ yếu sau:

Một là, huy động và đảm bảo đầy đủ, kịp thời các nguồn tài chính cho hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp.

Điều này trước hết thể hiện ở chỗ xác định đúng đắn các nhu cầu tài chính cần thiết cho hoạt động của doanh nghiệp trong từng thời kỳ và tiếp đó phải lựa chọn các phương pháp và hình thức thích hợp huy động nguồn tài chính từ bên trong và bên ngoài đáp ứng kịp thời các nhu cầu tài chính cho hoạt động của doanh nghiệp.

Hai là, tổ chức sử dụng nguồn vốn kinh doanh tiết kiệm và hiệu quả.

Việc huy động kịp thời các nguồn vốn có ý nghĩa rất quan trọng để doanh nghiệp có thể nắm bắt được các cơ hội kinh doanh. Mặt khác việc huy động tối đa số vốn hiện có vào hoạt động kinh doanh có thể giảm bớt và tránh được những thiệt hại do ứ đọng vốn gây ra đồng thời giảm bớt được nhu cầu vay vốn, từ đó giảm được các khoản tiền trả lãi vay. Việc hình thành và sử dụng tốt các quỹ của doanh nghiệp cùng với việc sử dụng các hình thức thưởng phạt một cách hợp lý sẽ góp phần quan trọng thúc đẩy người lao động gắn bó với doanh nghiệp từ đó nâng cao năng suất lao động, cải tiến kỹ thuật, nâng cao hiệu quả kinh doanh của doanh nghiệp.

Ba là, giám sát kiểm tra thường xuyên, chặt chẽ các mặt hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp.

Thông qua tình hình thu, chi hàng ngày, tình hình tài chính và thực hiện các chỉ tiêu tài chính, lãnh đạo và các nhà quản lý doanh nghiệp có thể đánh giá tổng hợp và kiểm soát được các mặt hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, phát hiện kịp thời những tồn tại hay khó khăn vướng mắc trong kinh doanh, từ đó có thể đưa ra các quyết định để điều chỉnh các hoạt động phù hợp với diễn biến thực tế kinh doanh.

1.2.2.2. Các nguyên tắc quản lý tài chính doanh nghiệp

Giữa các doanh nghiệp khác nhau cũng có sự khác biệt nhất định nên khi áp dụng nguyên tắc quản lý tài chính phải gắn với những điều kiện cụ thể của mỗi doanh nghiệp.

Một là, Quản lý tài chính doanh nghiệp phải tôn trọng pháp luật.

Đó là vì trong nền kinh tế thị trường, lợi nhuận tối đa là mục tiêu, là động lực cho các doanh nghiệp hoạt động. Để đạt được lợi nhuận tối đa các doanh nghiệp thường không từ bỏ bất kỳ một thủ đoạn nào, kể cả điều đó có phương hại đến lợi ích quốc gia, đến lợi ích của các doanh nghiệp khác. Điều

TÀI LIỆU THAM KHẢO

1. Nguyễn Thúy Anh, 2015. *Bài giảng Quản trị tài chính doanh nghiệp*. Hà Nội: Khoa Quản trị Kinh doanh – Đại học Ngoại Thương.
2. BBT, 2008. *Công tác tài chính doanh nghiệp 2007 và nhiệm vụ năm 2008*. Hà Nội: Tạp chí Tài chính doanh nghiệp số 1+2.
3. PGS. TS Mai Văn Bưu – Khoa Khoa học quản lý, trường Đại học Kinh tế Quốc dân, 2001. *Giáo trình Hiệu quả và quản lý dự án Nhà nước*. Hà Nội: NXB Khoa học và kỹ thuật.
4. Nguyễn Tấn Bình, 2005. *Phân tích hoạt động doanh nghiệp*. Hà Nội: Nhà xuất bản Thống kê.
5. Nguyễn Việt Đức, 2014. *Hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại công ty TNHH Một thành viên 27 – Bộ Quốc phòng*. Luận văn thạc sĩ Quản lý kinh tế, Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh – Đại học Thái Nguyên.
6. Dương Hữu Hạnh, 2009. *Quản trị tài chính doanh nghiệp hiện đại*. Hà Nội: Nhà xuất bản Thống kê.
7. Vũ Duy Hào & Đàm Văn Huệ, 2009. *Quản trị tài chính doanh nghiệp*. Hà Nội: Nhà xuất bản Giao thông vận tải.

8. Phan Thị Hoa, 2014. *Quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần thiết bị xăng dầu Petrolimex*. Luận văn thạc sĩ Quản lý kinh tế, Đại học Kinh tế – Đại học Quốc gia Hà Nội.
9. Lê Minh Hùng, 2014. *Quản lý tài chính tại công ty cổ phần Bibica*. Luận văn thạc sĩ Quản lý kinh tế, Đại học Kinh tế – Đại học Quốc gia Hà Nội.
10. PGS. TS Lưu Thị Hương & PGS. TS Vũ Huy Hào – Khoa Ngân hàng Tài chính, trường Đại học Kinh tế Quốc dân, 2011. *Giáo trình tài chính doanh nghiệp*. Hà Nội: NXB Đại học Kinh tế Quốc dân.
11. Trần Ái Kết (chủ biên), 2007. *Giáo trình lý thuyết tài chính- tiền tệ*. Hà Nội: NXB Giáo dục.
12. Nguyễn Thanh Liêm, 2007. *Quản trị tài chính*. Hà Nội: NXB Thống kê.
13. Cao Thị Thuý Nga, 2007. *Minh bạch tài chính và vấn đề tiếp cận nguồn vốn của ngân hàng*. Hà Nội: Tạp chí Nhà quản lý.
14. Nguyễn Thị Vân Nga, 2012. *Phân tích tình hình tài chính doanh nghiệp và những giải pháp góp phần nâng cao khả năng tài chính của Tổng công ty chè Việt Nam*, Luận văn thạc sĩ, khoa KTTC – Trường Đại học Thương Mại
15. Dương Kim Ngọc, 2015. *Cơ chế quản lý tài chính ở Tổng Công ty Cổ phần Sông Đà*. Luận án tiến sĩ, Học viện chính trị quốc gia Hồ Chí Minh.
16. 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 kinh tế, Đại học Kinh tế Quốc dân Hà Nội.

17. Trần Thị Lan Phương, 2012. *Hoàn thiện công tác quản lý tài chính tại Công ty cổ phần xây dựng số 1 – Vinaconex*. Luận văn thạc sĩ, khoa KHQL – Đại học kinh tế quốc dân.
18. Nguyễn Duy Quân, 2011. *Quản lý tài chính của Công Ty Cổ Phần Công Nghệ Và Đầu Tư NDQ Việt Nam, thực trạng và giải pháp đổi mới*. Luận văn thạc sĩ, Học viện chính trị quốc gia Hồ Chí Minh.
19. Thiên Thanh, 2007. *Dự báo kinh tế thế giới 2008*. Hà Nội: Tạp chí Thông tin tài chính.
20. Lê Thanh Tùng, 2014. *Giải pháp tăng cường quản lý tài chính tại Công ty Cổ phần X20 – Tổng cục Hậu cần*. Luận văn thạc sĩ, Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh – Đại học Thái Nguyên.
21. [Http://www.vnagency.com.vn/TrangChu/VN/tabid/58/itemid/243276/Default.aspx](http://www.vnagency.com.vn/TrangChu/VN/tabid/58/itemid/243276/Default.aspx).
22. [Http://www.danchimviet.com/php/modules.php?name=News&file=article&sid=4459](http://www.danchimviet.com/php/modules.php?name=News&file=article&sid=4459)
23. [Http://vietbao.vn/Kinh-te/Viet-Nam-tang-truong-kinh-te-tot-nhung/40231792/87/](http://vietbao.vn/Kinh-te/Viet-Nam-tang-truong-kinh-te-tot-nhung/40231792/87/)
24. [Http://nguoivienxu.vietnamnet.vn/kinhtetrongnuoc/2007/11/756337/](http://nguoivienxu.vietnamnet.vn/kinhtetrongnuoc/2007/11/756337/)