

HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH



Chúng ta sẽ đi về
đâu !!

Công ty A có bảng cân đối kế toán như sau:

Tiền mặt	50	Phải trả	100
Khoản phải thu	200	Nợ thuế	50
Tồn kho	400	Vay ngắn hạn	0
TSCĐ	4000	Vay dài hạn	200
		VCSH	4300
Tổng tài sản	4650	Nguồn vốn	4650
Bán được	460	Giá trị còn lại	500

- Lợi nhuận đạt 400 trđ và tỷ lệ trả cổ tức 50%.
- Tăng thời hạn bán trả chậm vì thế khoản phải thu tăng 200%
- Công ty dự kiến đầu tư mới 1200
- Khấu hao trong năm 300 trđ
- Nợ ngắn hạn trong kỳ tăng 200
- Công ty dự kiến không làm tăng tiền mặt

Kết quả kinh doanh của doanh nghiệp

Lợi nhuận hoạt động	600
Tiền lãi vay	50
Lỗ bất thường	40
EBT	510
Thuế thu nhập công ty 28%	142.8
EAT	367.2

Tài sản	N 2004	Nguồn vốn	N 2004
Tiền mặt	50	Phải trả	100
Khoản phải thu	200	Nợ thuế	50
Tồn kho	400	Vay ngắn hạn	0
TSCĐ	4000	Vay dài hạn	200
		VCSH	4300
Tổng tài sản	4650	Nguồn vốn	4650

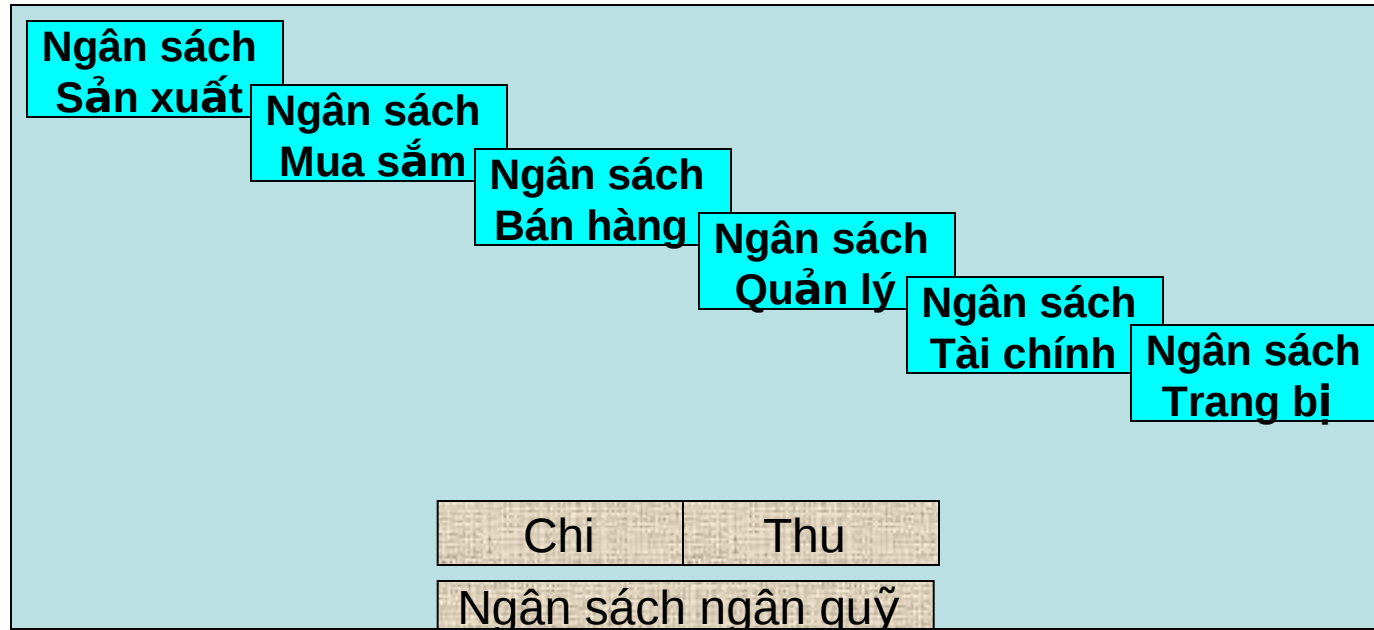
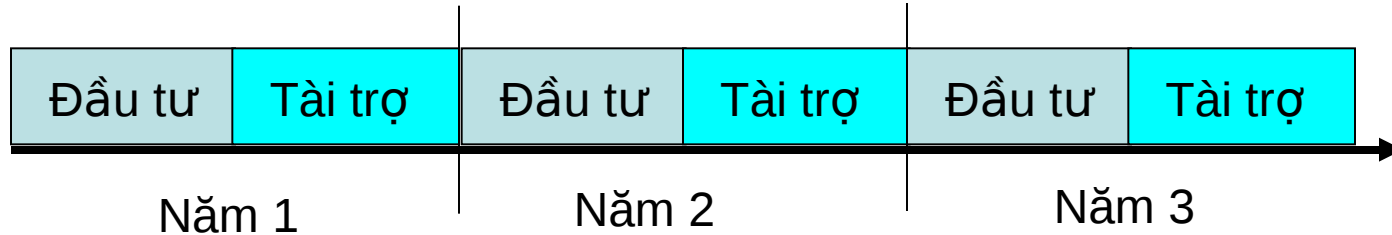
Bán TSCĐ và bán được	460
Giá trị còn lại của TSCĐ mang đi bán	500
Mua một hệ thống thiết bị mới	2000
Lợi nhuận hoạt động công ty	600
Tiền lãi vay	50
Khoản phải thu tăng	30%
Tồn kho dự kiến giảm	50%
Tỷ lệ trả cổ tức	25%
Trả thuế thu nhập	50
Vay ngắn hạn ngân hàng	200
Khấu hao TSCĐ	400
Biết rằng thuế thu nhập công ty	28%

Báo cáo nguồn sử dụng ngân quỹ

Nguồn	Sử dụng
Bán TSCĐ 500	Trang bị TSCĐ mới 2000
Lợi nhuận 367.2	Tăng khoản phải thu 60
Khấu hao 400	
Giảm tồn kho 200	Trả cổ tức 91.8
Vay ngắn hạn 200	
Tăng nợ thuế 92.8	Tổng sử dụng 2151.8
Tổng 1760	
Tăng nợ dài hạn 391.8	Tăng tiền mặt 0
Tổng nguồn 2151.8	

Tài sản	N 2005	Nguồn vốn	N2005
Tiền mặt	50	Phải trả	100
Khoản phải thu	260	Nợ thuế	142.8
Tồn kho	200	Vay ngắn hạn	200
TSCĐ	5100	Vay dài hạn	591.8
		VCSH	4575.4
Tổng tài sản	5610	Nguồn vốn	5610

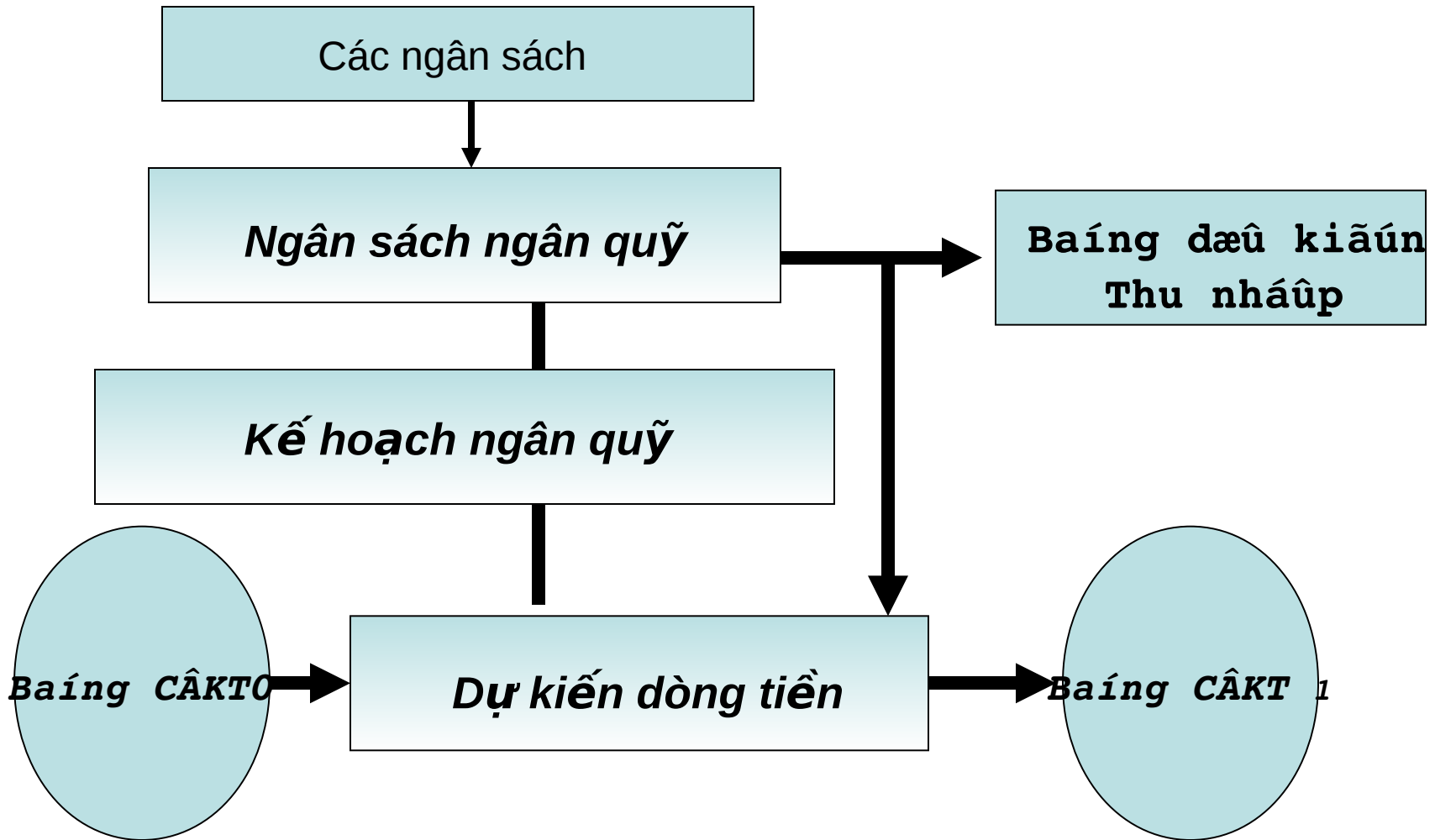
Hệ thống kế hoạch tài chính



Căn cứ để lập kế hoạch tài chính

- Các dự án
 - Các chương trình
 - Các định mức
 - Các tiêu chuẩn
 - Mục tiêu của tổ chức
 - Các chính sách
- Dòng tiền
 - Dòng tiền vào làm tăng tiền mặt
Lợi nhuận; Vay trong kỳ; bán tài sản cố định; tăng nợ thuế vvv
 - Dòng tiền ra làm giảm tiền mặt
Lỗ; Trả bớt nợ; trả cổ tức; Tăng tồn kho; Tăng tài sản cố định vvv

lập kế hoạch tài chính nguồn hàn đi từ các bộ phận



Hoạch định tài chính

Công ty P bán tên dùng cho các khách hàng theo thái độ tên dùng 2/10N et 45 cho tất cả các khách hàng có chất lượng tài sản thanh toán đúng hạn. Trong đó có khoảng **35%** khách hàng thanh toán sớm. Doanh số của công ty tháng 11, 12 và 8 tháng đầu năm như sau : (triệu đồng)

	Th11	Th12	Th1	Th2	Th3	Th4	Th5	Th6	Th7	Th8
Doanh số	300	380	500	500	700	650	500	400	300	320

Chi phí SX trực tiếp bằng **80%** sản giá trong đó nguyên vật liệu chiếm **75%** sản phẩm mua trực tiếp từ nhà cung cấp thanh toán **60%** còn lại thanh toán vào tháng sau. Tỷ lệ bằng bằng **25%** chi phí sản xuất, thanh toán trong tháng **75%** phần còn lại tháng sau. Tỷ lệ kho sản phẩm cuối kỳ bằng **20%** sản phẩm tiêu thụ tháng sau Công ty ảnh hưởng thanh lý sản phẩm cuối năm giảm trừ còn lại **500** triệu đồng. **600** triệu vào tháng 1. Vay dài hạn theo kế hoạch cuối năm sẽ nhận vào tháng 2 **20** triệu đồng. Thu nhập trực tiếp vào tháng 2 là **10** triệu đồng. Tỷ lệ lãi vay dài hạn **15** triệu vào cuối năm quy định **400** triệu vào tháng 2. Chi phí quảng cáo **15** triệu đồng vào tháng 1 & tháng 6. Nguyên nhân các khoản cuối năm 10 triệu đồng mỗi tháng chi phí quản lý bán hàng **2%** doanh số mỗi tháng.

Chi phí bán hàng **3.00%** doanh số mỗi tháng. Tỷ lệ m ầu đầu kỳ là **30** triệu đồng. Lãi ngân hàng **10%** tăng chi phí bán hàng trong tháng. Vay ngắn hạn theo kế hoạch cuối năm 5 triệu, bỏ qua lãi vay ngắn hạn. Thu nhập **32%** Yếu cấu lập kế hoạch tài chính cho 6 tháng đầu năm gồm :

- 1 Lãi ngân hàng ngắn hạn bán hàng
- 2 Lãi ngân hàng ngắn hạn sản xuất
- 3 Lãi ngân hàng ngắn hạn quy định
- 4 Lãi ngân hàng thu nhập, chi phí khấu hao là **40** triệu đồng
- 5 Lãi ngân hàng cuối năm ngân hàng quy định

I. LÃI KẾ HOẠCH SẢN XUẤT

$$K h \text{ sản xuất} = D \text{ sản ra} + T \text{ kho trong kỳ} - T \text{ kho đầu kỳ}$$

Chè tiêu	Th11	Th12	Th1	Th2	Th3	Th4	Th5	Th6	Th7	Th8	Tăng
DS	300	380	500	500	700	650	500	400	300	320	3250
TK	76	100	100	140	130	100	80	60	64		610
SX		404	500	540	690	620	480	380	304		3210

Ngân sách bán hàng phải ảnh hưởng các khoản thu chi có liên quan đến hoạt động BH & hoạt động Marketing ở trong kỳ

Các khoản thu chi hoạt động bán hàng

II. NGÂN SÁCH BÁN HÀNG

Chè tiêu	Th11	Th12	Th1	Th2	Th3	Th4	Th5	Th6	Th7	Th8	Tăng
DS	300	380	500	500	700	650	500	400	300	320	3250
Tổng ngay	102.9	130.34	171.5	171.5	240.1	222.95	171.5	137.2	102.9	109.76	1114.75
Thu sau 2 tháng			195	247	325	325	455	422.5	325	260	1969.5
Tổng thu			366.5	418.5	565.1	547.95	626.5	559.7			3084.25
Chi phí bán hàng			15	15	21	19.5	15	12			97.5
Chi phí quảng cáo			15					15			30
Tổng chi phí			30	15	21	19.5	15	27			127.5

Các chi phí vào Marketing

Doanh thu = 3250

Chiết khấu tiêu m ài = 22.75 3227.25

Chi phí bán hàng = 127.5

Thay các khoản phải thu = 143

Phạm ảnh các khoản chi (chính trị, xã hội : nguyên vật liệu ; tiền lương..) có liên
quan đến việc sản xuất và sản phẩm và dịch vụ trong kỳ

III. NGÂN SÁCH SẢN XUẤT

Chế độ	Th11	Th12	Th1	Th2	Th3	Th4	Th5	Th6	Th7	Tổng 1-6
CPSX	323.2		400	432	552	496	384	304	243.2	2568
Mua VL	300		324	414	372	288	228	182.4	0	1808.4
*Trả tiền trong th	180		194.4	248.4	223.2	172.8	136.8	109.44	0	1085.04
*Trả sau 1 tháng			120	129.6	165.6	148.8	115.2	91.2		770.4
Tiền lương	80.8		100	108	138	124	96	76		642
*Thanh toán ngay			75	81	103.5	93	72	57		481.5
*Trả lương sau 1 tháng			20.2	25	27	34.5	31	24		161.7
Tổng chi sản xuất			409.6	484	519.3	449.1	355	281.64		2498.64

Phải trả ngắn hạn = -47.04

Nợ lãi = -1.2

Tiền kho NVL = -117.6

Sản phẩm dở dang = -32

TS Đoàn Gia Dũng khoa QTKD

IV NGÂN SÁCH NGÂN QUÝ I

Chết đầu	Th1	Th2	Th3	Th4	Th5	Th6	Tổng
Danh sách	500	500	700	650	500	400	3250
Thu trong tháng	171.5	171.5	240.1	222.95	171.5	137.2	1114.75
Thu sau hai tháng	195	247	325	325	455	422.5	1969.5
Thu K doanh trong tháng	366.5	418.5	565.1	547.95	626.5	559.7	3084.25
Vay D hạn	20						20
Bãi tài sản cố định	600						600
Tổng thu	966.5	438.5	565.1	547.95	626.5	559.7	3704.25
Mua NVL 300	324	414	372	288	228	182.4	1808.4
Trả trong tháng	194.4	248.4	223.2	172.8	136.8	109.44	1085.04
Trả sau hai tháng	120	129.6	165.6	148.8	115.2	91.2	770.4
Chi mua sắm VL	314.4	378	388.8	321.6	252	200.64	1855.44
Tiền bằng 80.8	100	108	138	124	96	76	642
Thanh toán TL trong tháng	75	81	103.5	93	72	57	481.5
TT tiền bằng tháng sau	20.2	25	27	34.5	31	24	161.7
Chi trả bằng	95.2	106	130.5	127.5	103	81	643.2
Trả trước thuế		10					10
Trả lãi vay			15			15	30
Ấn thuế TSCA		400					400
Chi quảng cáo	15					15	30
Chi phí bán hàng	15	15	21	19.5	15	12	97.5
Chi phí quản lý	20	20	24	23	20	18	125
Tổng chi	459.6	929	579.3	491.6	390	341.64	3191.14
Chênh lệch thu chi	506.9	-490.5	-14.2	56.35	236.5	218.06	
Lãi toàn	45.96	92.9	57.93	49.16	39	34.164	
Số dư đầu kỳ	30	536.9	96.4	82.2	138.55	375.05	
Ngân quỹ chưa khai thác	536.9	46.4	82.2	138.55	375.05	593.11	
Vay ngân sách 5	0	50	0	0	0	0	50
Số dư cuối kỳ	536.9	96.4	82.2	138.55	375.05	593.11	

Lấy tổng
số bán hàng

3084.25

Lấy tổng
số sản xuất

1855.44

3191.14

Thay đổi tài sản

563.11

TS Đoàn Gia Dũng khoa QTKD