

# 2 Lỗi Hổng Chí Mạng Của Doanh Nghiệp Nhỏ

Kiểm soát **Dòng tiền & Quỹ Dự Phòng tiền mặt**

Biên soạn: team content [SlimCRM](#)

# NỘI DUNG



## **Lỗi hỏng 1:** Kiểm soát dòng tiền

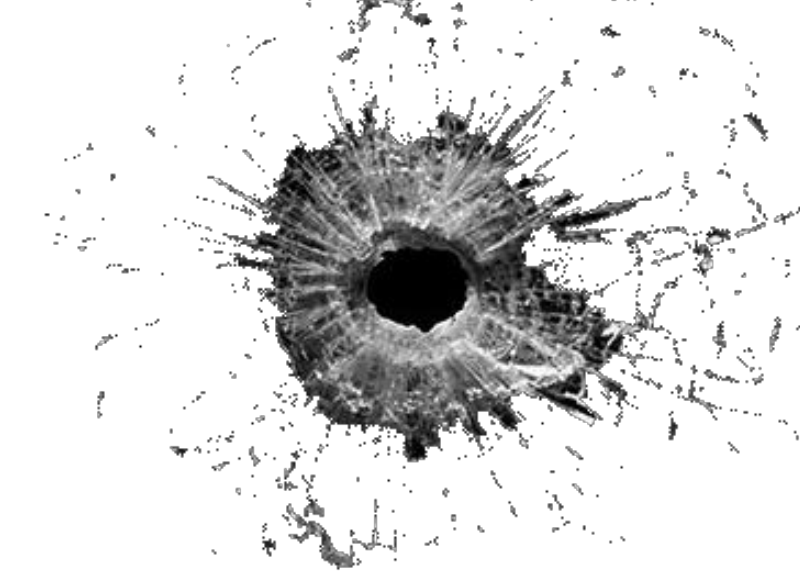
- . *Kiểm soát dòng tiền như thế nào ?*
- . *Cách tăng dòng tiền trong doanh nghiệp ?*
- . *Công cụ kiểm soát dòng tiền*

## **Lỗi hỏng 2:** Quỹ dự phòng tiền mặt

- . *Quỹ dự phòng là gì ?*
- . *Dự phòng bao nhiêu là đủ ?*

1

## Lỗi hỏng thứ 1 : Kiểm soát dòng tiền



## Không kiểm soát dòng tiền

1. CEO không có thông tin mới nhất về dòng tiền. Dữ liệu kinh doanh rời rạc, chưa được tập hợp được số liệu
2. Không theo dõi thu nhập/chi phí trong suốt cả năm, thay vào đó là vật lộn với đồng hóa đơn giấy hay các file excel rời rạc



## Hậu quả là

1. CEO không bao giờ thực sự biết doanh nghiệp của mình đứng ở đâu, không biết thu được bao nhiêu và chi bao nhiêu, có lãi hay không và thậm chí là có bao nhiêu dòng tiền vào/ra
2. Sự vô tổ chức này dẫn đến hóa đơn bị bỏ qua và số tiền lớn chưa thanh toán.

# Phân biệt Dòng tiền & Lợi nhuận



## DÒNG TIỀN

Dòng tiền là lượng **tiền mặt được chuyển vào / ra** trong doanh nghiệp

Nếu dòng tiền dương thì doanh nghiệp có đủ khả năng thanh toán tài chính, chi trả cho các chi phí



## LỢI NHUẬN

Lợi nhuận là **thu nhập** từ doanh thu sau khi trừ đi tất cả các chi phí

Đôi khi doanh nghiệp vẫn có lợi nhuận nhưng không có tiền mặt hoặc ngược lại có dòng tiền nhưng không có lợi nhuận



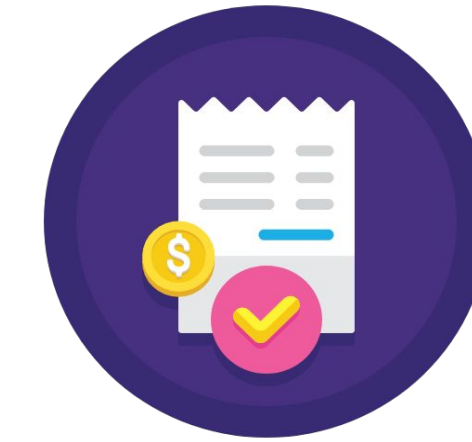
**Kiểm soát dòng tiền như thế nào ?**

# 4 chỉ số dòng tiền chủ doanh nghiệp luôn phải nắm chắc nếu không muốn bị phá sản



## **Doanh thu và chi phí ?**

Doanh thu hôm nay / tuần này / tháng này là bao nhiêu ?



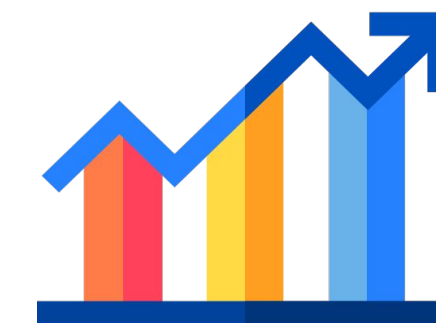
## **Tình trạng các hóa đơn ?**

Khách hàng nào đã thanh toán / chưa thanh toán / đang quá hạn ?



## **Số tiền mặt trong quỹ ?**

Tiền mặt tại tài khoản đang còn bao nhiêu ?



## **Dự báo thu chi ngắn hạn ?**

trong tuần này, tháng này sẽ thu về bao nhiêu ?

## Theo dõi thu nhập như thế nào? Hãy bắt đầu với Hóa đơn

*Luôn theo dõi các hóa đơn để biết:*

- Khách hàng nào đã thanh toán ?
- Khách hàng nào đang quá hạn thanh toán ?
- Doanh nghiệp kiếm được bao nhiêu tiền mỗi tháng / tuần / ngày ?





## Theo dõi chi phí như thế nào? Bắt đầu bằng phân loại chi phí

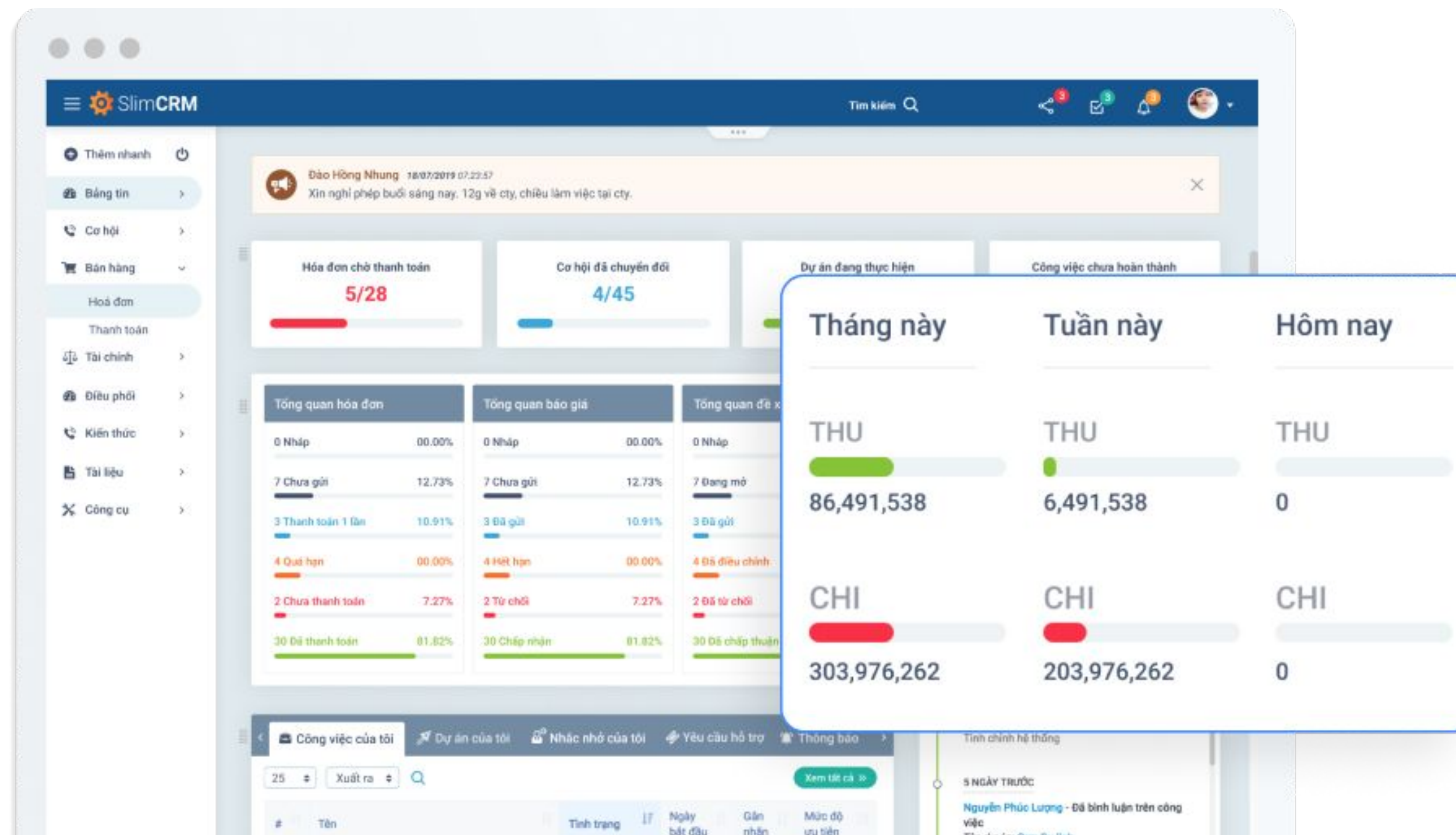
**Điểm mấu chốt:** theo dõi sát sao thu nhập và chi phí giúp hiểu rõ hơn chuyển động của dòng tiền và cải thiện việc ra quyết định



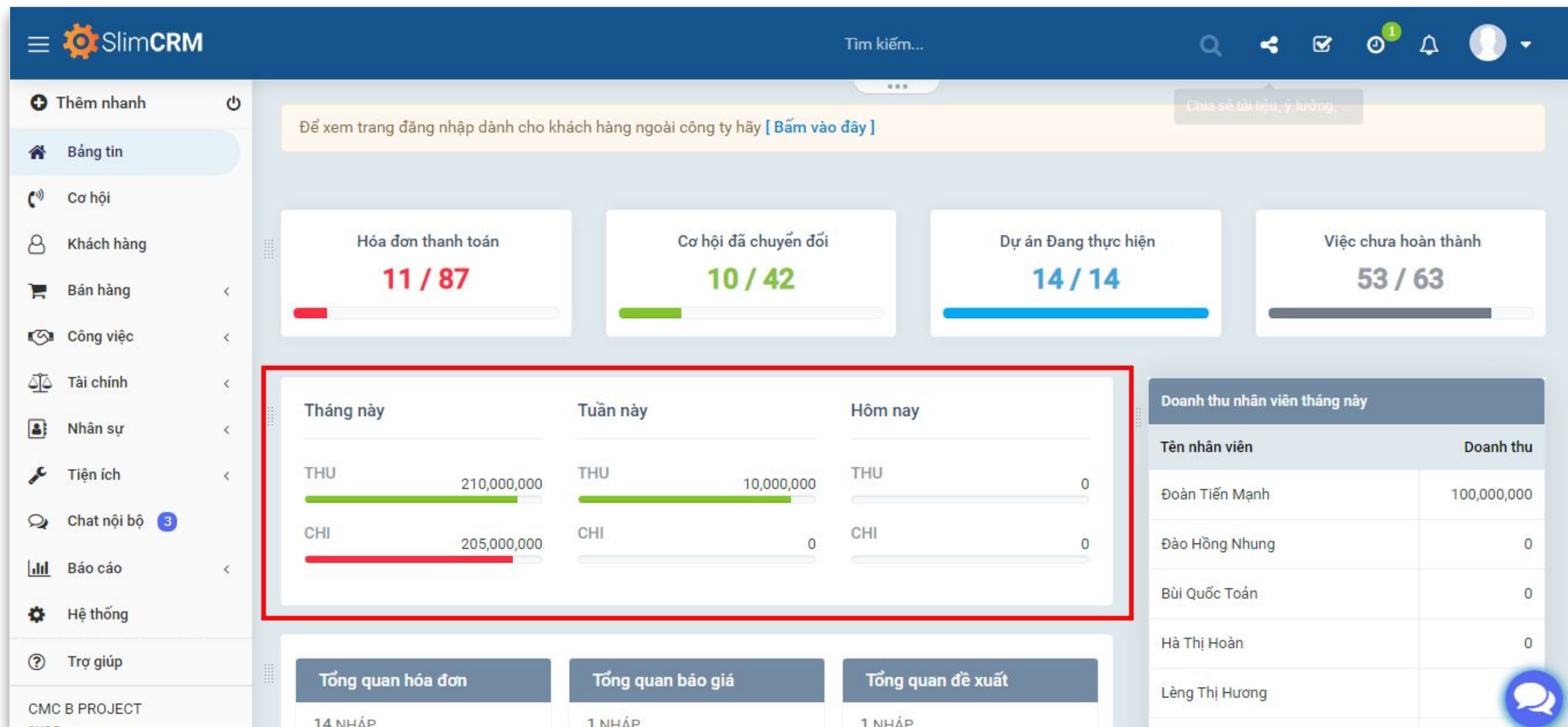
# Công cụ để kiểm soát dòng tiền

Các phần mềm kế toán đều có thể kiểm soát tốt dòng tiền nhưng thường có độ trễ và giao diện không thân thiện với người quản lý

Rất may, các phần mềm CRM hiện đại lại đã có đầy đủ các tính năng giúp CEO nắm bắt thông tin về dòng tiền trong doanh nghiệp một cách **hiệu quả và tức thì**.



- Doanh thu và chi phí trong hôm nay / tuần này / tháng này là bao nhiêu ?
- Xem ở đâu? [ Dashboard trang chủ ] hoặc menu [ Tài chính > Chi phí ]



- Các hóa đơn đã thanh toán / chưa thanh toán và đang quá hạn
- Xem ở đâu? [ Dashboard trang chủ ] hoặc [ Bán hàng > Hóa đơn ]

The screenshot displays the SlimCRM dashboard. The top navigation bar includes the SlimCRM logo, a search bar, and various utility icons. The left sidebar contains a menu with options like 'Thêm nhanh', 'Bảng tin', 'Cơ hội', 'Khách hàng', 'Bán hàng', 'Đề xuất', 'Báo giá', 'Hóa đơn', 'Thanh toán', 'Danh mục sản phẩm', 'Công việc', 'Tài chính', 'Nhân sự', and 'Tiện ích'. The main content area features a summary section for the year 2020, enclosed in a red box, with three key metrics: 32,720,000đ Chưa thanh toán, 0đ Hóa đơn quá hạn, and 772,340,000đ Đã thanh toán. Below this is a progress bar section showing the status of 103 invoices: 9 Chưa thanh toán (8.7%), 76 Đã thanh toán (73.79%), 2 Thanh toán một phần, 0 Quá hạn (0.00%), and 14 Nháp (13.5%). At the bottom, there are buttons for 'THÊM HÓA ĐƠN' and 'HÓA ĐƠN ĐỊNH KỲ', and a table listing individual invoices with columns for invoice number, total amount, tax, date, customer, project, status, due date, and state.

Hóa đơn #	Tổng cộng	Tiền thuế	Ngày	Khách hàng	Dự án	Gắn nhãn	Ngày hết hạn	Tình trạng
HĐ-000103	100,000,000đ	0đ	20/04/2020	Công ty CP dịch vụ giao thông vận tải MC			30/04/2020	ĐÃ THANH TOÁN

- Số tiền mặt trong quỹ
- Xem ở đâu? Menu [ **Tài chính > Tồn quỹ** ]

The screenshot displays the SlimCRM interface. The top navigation bar includes the SlimCRM logo, a search bar, and user profile icons. The left sidebar contains a menu with options like 'Thêm nhanh', 'Bảng tin', 'Cơ hội', 'Khách hàng', 'Bán hàng', 'Công việc', 'Tài chính', 'Nhân sự', 'Tiện ích', 'Chat nội bộ', and 'Báo cáo'. The 'Tài chính' menu is expanded, showing 'Khoản thu', 'Chi phí', and 'Tồn quỹ'. The main content area shows a report for 'Tháng 4' (April) of '2020'. A 'CHUYỂN QUỸ' button is visible. The report table is highlighted with a red border and contains the following data:

Tài khoản	Đầu kỳ	Tổng thu	Tổng chi	Tồn cuối
Tài khoản công ty Vinno	336,505,000	200,000,000	200,000,000	336,505,000
Tài khoản VCB Lê Thu Hương	393,316,000	0	5,000,000	388,316,000
Tài khoản VCB Hoàng Đức Linh	431,440,000	0	0	431,440,000
Tiền mặt	179,614,000	0	0	179,614,000
TK dự án A	300,000,000	0	0	300,000,000
<b>Tổng cộng</b>	<b>1,640,875,000</b>	<b>200,000,000</b>	<b>205,000,000</b>	<b>1,635,875,000</b>



# Cách tăng dòng tiền trong doanh nghiệp

## 1. **Sử dụng phần mềm** để quản lý dòng tiền theo thời gian thực

Một số chủ doanh nghiệp nhỏ phải đối mặt với vấn đề dòng tiền vì không có thông tin liên tục.

Có thể hóa đơn của họ đang trên giấy và chưa được tập hợp được số liệu.

Có thể họ không theo dõi thu nhập /chi phí trong suốt cả năm, thay vào đó là vật lộn với đống hóa đơn giấy hay các file excel rời rạc.

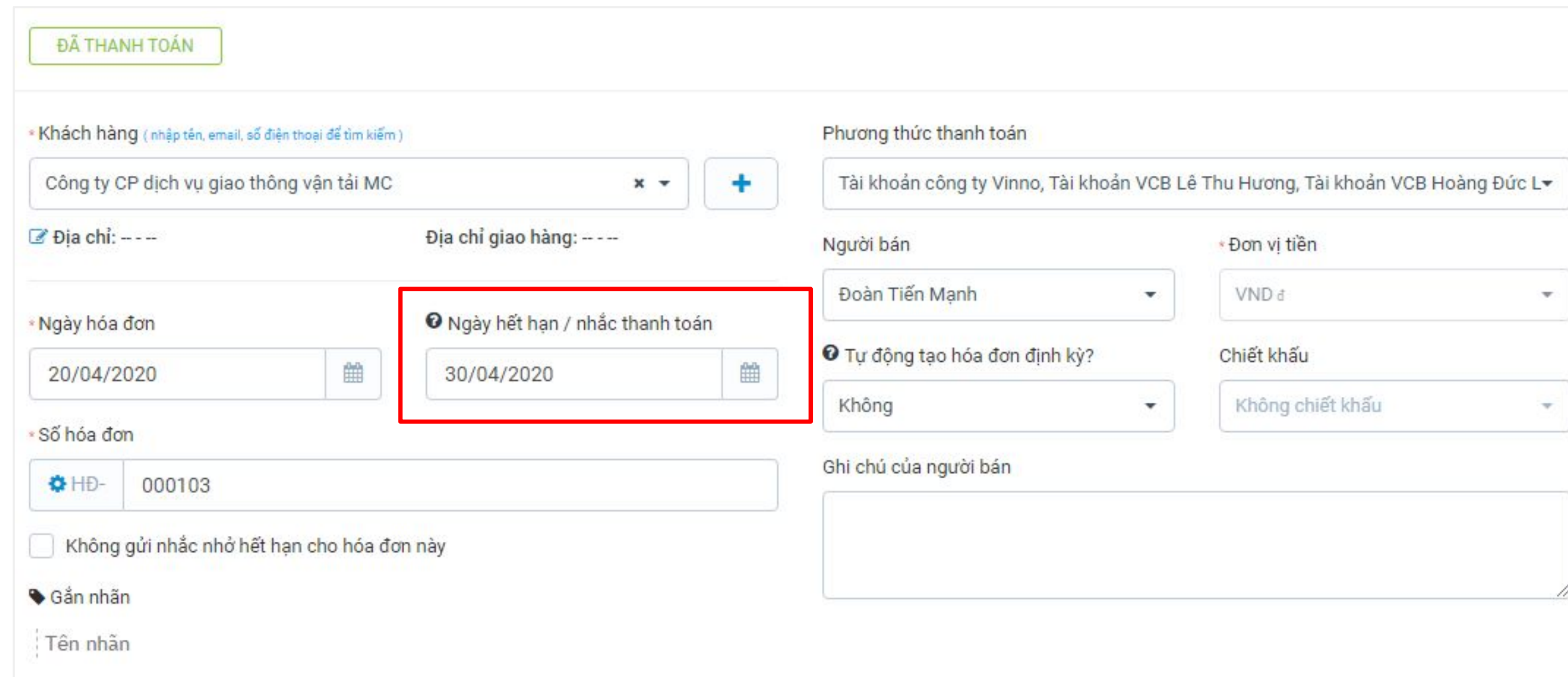
**Doanh nghiệp bạn có đang như thế?** Nếu vậy, đã đến lúc bạn phải thay đổi, cần nhắc sử dụng phần mềm quản trị doanh nghiệp giúp bạn cập nhật các khoản thu, chi phí, lập hóa đơn dễ dàng và đảm bảo bạn luôn kiểm soát được các hóa đơn chưa thanh toán.



## 2. Giúp khách hàng thanh toán hóa đơn nhanh & dễ dàng

Dưới đây là một số cách để khách hàng thanh toán hóa đơn đúng hạn:

- Gửi hóa đơn kịp thời. Bạn gửi hóa đơn càng sớm, bạn càng được khách hàng thanh toán sớm.
- Gửi nhắc nhở trước ngày đáo hạn hóa đơn. Khách hàng thường quên hóa đơn vì họ có rất nhiều thứ phải xử lý. Đôi khi họ chỉ cần một lời nhắc nhở nhẹ nhàng
- Hãy lịch sự. việc lịch sự trong hóa đơn giúp cải thiện 5% cơ hội được thanh toán đúng hạn.



The image shows a screenshot of a CRM invoice form. At the top left, there is a green button labeled "ĐÃ THANH TOÁN". The form is divided into several sections:

- Khách hàng** (Customer): Includes a dropdown menu with "Công ty CP dịch vụ giao thông vận tải MC" and a plus sign.
- Địa chỉ** (Address): Includes "Địa chỉ" and "Địa chỉ giao hàng" fields.
- Ngày hóa đơn** (Invoice Date): A date field showing "20/04/2020".
- Ngày hết hạn / nhắc thanh toán** (Due Date / Payment Reminder): A date field showing "30/04/2020", which is highlighted with a red box.
- Số hóa đơn** (Invoice Number): A field with "HĐ- 000103".
- Phương thức thanh toán** (Payment Method): A dropdown menu with "Tài khoản công ty Vinno, Tài khoản VCB Lê Thu Hương, Tài khoản VCB Hoàng Đức L".
- Người bán** (Seller): A dropdown menu with "Đoàn Tiến Mạnh".
- Đơn vị tiền** (Currency): A dropdown menu with "VND đ".
- Tự động tạo hóa đơn định kỳ?** (Automatically create recurring invoices?): A dropdown menu with "Không".
- Chiết khấu** (Discount): A dropdown menu with "Không chiết khấu".
- Ghi chú của người bán** (Seller's notes): A text area.
- Không gửi nhắc nhở hết hạn cho hóa đơn này** (Do not send due date reminders for this invoice): A checkbox.
- Gắn nhãn** (Tag): A dropdown menu with "Tên nhãn".



SlimCRM, cho phép bạn tạo hóa đơn định kỳ, nhắc nhở thanh toán trước hạn, xem tình trạng hóa đơn, thậm chí khách hàng có thể xem trực tiếp hóa đơn trên email...tất cả đều tự động, tiết kiệm thời gian cho kế toán.



# 2

## Lỗi hỏng thứ 2: Quý dự phòng tiền mặt

## Quỹ dự phòng là gì ?

Là khoản tiền được doanh nghiệp trích từ tiền lợi nhuận. Số tiền này sẽ được dùng để dự trữ, phòng trừ cho những tình huống cấp bách, khó khăn của công ty.

## Sử dụng quỹ khi nào ?

- *Khi gặp khủng hoảng kinh hoàng, thiên tai*
- *Doanh thu sụt giảm mạnh mẽ*
- *Có cơ hội tăng trưởng đột phá*
- *.....*



## Quỹ dự phòng bao nhiêu là đủ ?

Quỹ dự phòng phải đủ để bạn cảm thấy an toàn thông thường là **3 hoặc 6 tháng**.

Nếu doanh nghiệp có **chi phí ổn định cả năm**

**Quỹ dự phòng = Tổng chi phí x Số tháng dự trữ**

Giả sử, chi phí trung bình của bạn là 20.000 đô la mỗi tháng và bạn muốn giữ khoản dự trữ sáu tháng, hãy nhân 20.000 đô la x 6 tháng và dự trữ tiền mặt của bạn sẽ bằng 120.000 đô la.

Nếu doanh nghiệp có **chi phí tăng giảm theo mùa vụ**

**Quỹ dự phòng = (Chi phí tháng cao điểm x Số tháng) + (Chi phí tháng thấp điểm x Số tháng)**

Giả sử, tháng chi phí cao là 150.000 triệu và tháng thấp điểm là 20.000 triệu . Để xây dựng dự trữ tiền mặt trong sáu tháng , lấy 20.000 x 5 tháng (100.000) để có được tổng số tiền trong năm tháng đầu tiên . Sau đó thêm cộng thêm tháng có chi phí cao (150.000) sẽ ra tổng là 250.000 triệu.

Xem thêm tài liệu hướng dẫn **Quản trị doanh nghiệp**

## MÔ HÌNH KINH DOANH HẬU COVID19

*Thích nghi & Tăng trưởng trong  
"TRẠNG THÁI BÌNH THƯỜNG MỚI"*



Tổng hợp và biên soạn SlimCRM

**Tải ngay**

## QUY TRÌNH KẾ TOÁN CHO DOANH NGHIỆP NHỎ

*Kết hợp phần mềm Kế toán & CRM*



Tài liệu đào tạo nội bộ SlimCRM

**Tải ngay**

# Hệ sinh thái chuyển đổi số



Công cụ tăng năng lực quản trị



Công cụ tiếp thị email tự động



Công cụ thiết kế web chuẩn marketing



Công cụ tăng số lượng khách hàng

Kết nối ngay với chúng tôi

