



DỊCH VỤ KẾ TOÁN
ACCOUNTING SERVICES

EBOOK KẾ TOÁN
QUẢN LÝ DÒNG TIỀN
TRONG DOANH NGHIỆP





QUẢN LÝ DÒNG TIỀN TRONG DOANH NGHIỆP

Cho dù doanh nghiệp của bạn đang phát triển hay đang chật vật thì việc quản lý dòng tiền trong doanh nghiệp một cách hiệu quả cũng là tuyệt đối quan trọng. Có thể bạn đã từng biết con số thống kê rằng có đến trên 50% số doanh nghiệp bị phá sản vẫn đang làm ăn có lãi, nhưng họ chỉ cạn tiền mà thôi.

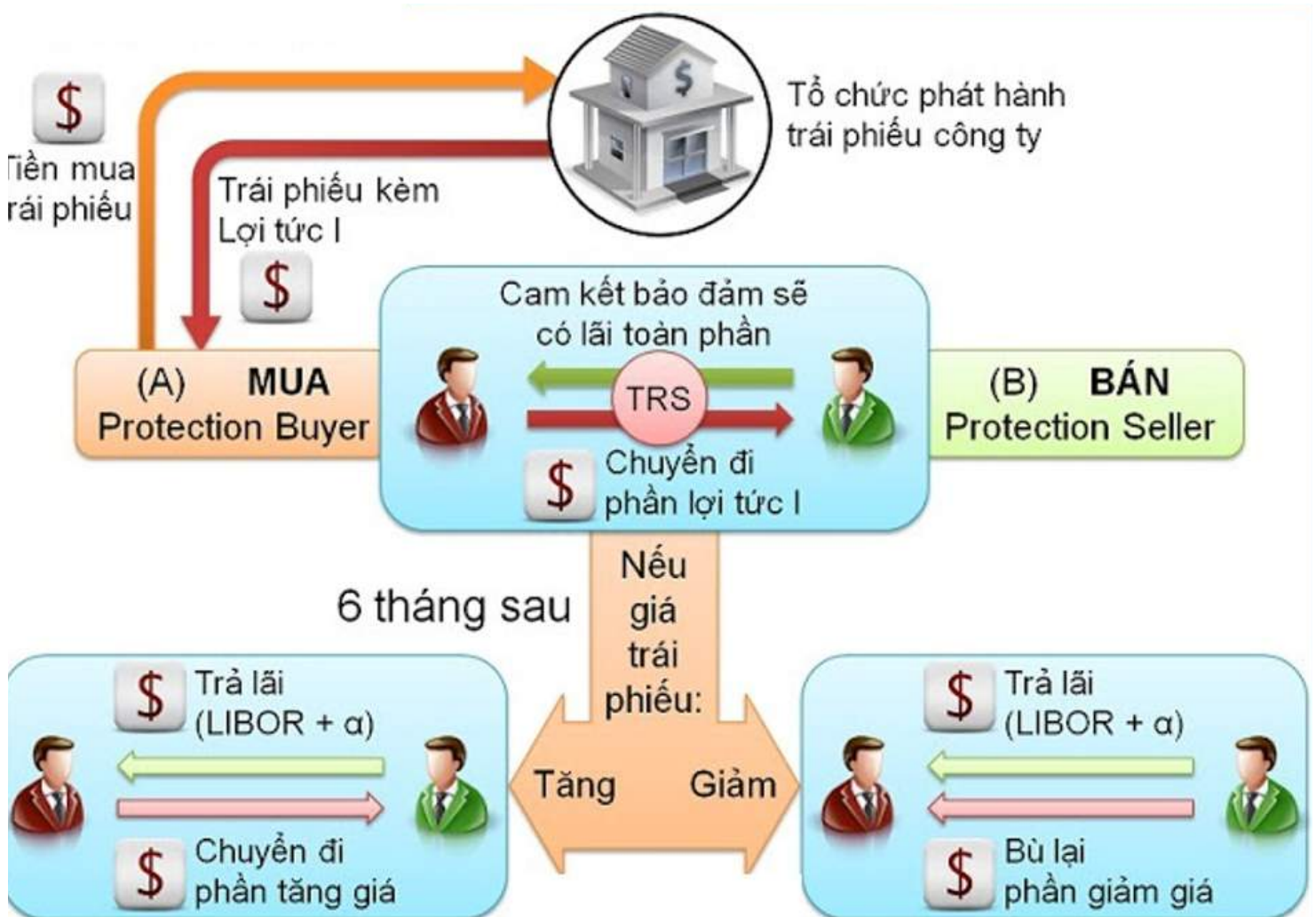
Với doanh nghiệp vừa và nhỏ, việc quản lý dòng tiền trong doanh nghiệp thực sự là yếu tố then chốt cho sự tồn tại của tổ chức.

Dưới đây là một vài mẹo nhỏ giúp các chủ doanh nghiệp vừa và nhỏ quản trị dòng tiền của mình một cách hiệu quả.

12 MẸO NHỎ ĐỂ QUẢN LÝ DÒNG TIỀN TRONG DOANH NGHIỆP

01

BƯỚC ĐẦU TIÊN LÀ CẦN HIỂU ĐÚNG VÀ CHẤP NHẬN SỐ VỐN MÀ DOANH NGHIỆP CẦN ĐỂ VẬN HÀNH.



Doanh nghiệp của bạn cần bao nhiêu hàng tồn kho? Bạn đang bill khách hàng đúng hạn hay chậm? Bao nhiêu tiền mặt đang bị đọng trong công việc dở dang? Khách hàng đang nợ bạn bao nhiêu? Thời gian bạn có từ lúc bạn phải trả nợ cho nhà cung cấp cho đến khi bạn thu được tiền của khách hàng là bao lâu? Tất cả những điều này sẽ hút hết tiền của bạn như mưa trên sa mạc vậy.

02

TIẾP THEO, HÃY ĐẢM BẢO RẰNG CÔNG TY CÓ ĐỦ TIỀN CHO CÁC NHU CẦU VỐN HOẠT ĐỘNG CỦA BẠN.



Người ta thường nói, hãy sẵn sàng lượng tiền mặt đủ cho 3 tháng hoạt động, để phòng tình huống bất ngờ. Nghe có vẻ cổ điển là vậy, nhưng bạn nên có một số tiền dự phòng dưới hình thức tiền cá nhân hay một khoản thấu chi hoặc một khoản tín dụng. Một cách khác là giảm bớt số vốn bạn rút ra, coi như là lợi nhuận giữ lại, để có thêm nguồn vốn hoạt động bổ sung.

03

GIỜ THÌ, HÃY LÊN KẾ HOẠCH!



Thật không sáng sủa gì nếu bạn thấy mình cạn tiền và khó tồn tại qua được cho đến khi việc kinh doanh khá lên, nếu bạn đã trót xem xét và đồng ý một khoản vay mua thiết bị với ngân hàng dựa vào số liệu từ vài tháng trước. Hãy chuẩn bị dự báo dòng tiền cho một năm tiếp theo. Nếu bạn thấy khó dự báo được doanh thu, hãy liệt kê trước tất cả những khoản bạn phải chi, từ đó bạn sẽ biết mình cần có được doanh thu bao nhiêu để đủ trang trải chi phí. Như vậy, ít nhất bạn cũng biết mục tiêu của mình là gì.