



**LIN**  MAZARS


Ngày thứ 4

**KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH/NGÂN SÁCH**

**LIN**  MAZARS


**A. Quản lý tài chính dự án**

- Tầm quan trọng
- Trách nhiệm của nhân viên quản lý tài chính

**LIN**  MAZARS


**Tầm quan trọng**

- Là quá trình cung cấp đồng thời các thông tin về việc lập kế hoạch, ngân sách, kế toán, lập báo cáo tài chính, kiểm soát nội bộ, kiểm toán, các hoạt động mua hàng, chi tiêu và các hoạt động thực hiện dự án với mục đích quản lý các nguồn lực một cách thích hợp để đạt được mục tiêu phát triển của Dự án.
- Là công việc quan trọng đối với thành công của mỗi dự án. Các thông tin tài chính được cung cấp một cách kịp thời và đúng yêu cầu sẽ giúp cho việc đưa ra những quyết định thích hợp, đẩy mạnh quá trình thực hiện dự án và sử dụng quỹ, giảm thiểu việc chậm thực hiện Dự án.

**LIN**  MAZARS


**Tầm quan trọng**

- Là công việc quan trọng đối với thành công của mỗi dự án. Các thông tin tài chính được cung cấp một cách kịp thời và đúng yêu cầu sẽ giúp cho việc đưa ra những quyết định thích hợp, đẩy mạnh quá trình thực hiện dự án và sử dụng quỹ, giảm thiểu việc chậm thực hiện Dự án.
- Các nước đi vay, cho vay và các tổ chức tài trợ cần được đảm bảo rằng quỹ được sử dụng đúng mục đích dự định.
- Hạn chế những gian lận và tham nhũng nhờ hệ thống kiểm soát nội bộ và khả năng phát hiện sự cố một cách nhanh nhất.

**LIN**  MAZARS


**Trách nhiệm của nhân viên quản lý tài chính**

- Lập ngân sách và dự đoán các vấn đề về tài chính
- Quản lý tài sản và đề xuất hệ thống kiểm soát nội bộ hiệu quả
- Báo cáo trực tiếp cho giám đốc và ban quản lý

**LIN**  MAZARS

**B. Giới thiệu về ngân sách**


- Định nghĩa
- Tầm quan trọng
- Phân loại

**LIN** 

**Định nghĩa**


**Ngân sách là:**

- Bản dự trù thu chi tài chính trong một thời gian nhất định, thường là một năm.
- Kế hoạch tài chính cơ bản của Dự án.

**LIN** 


**Tại sao phải lập ngân sách?**

- Lập ngân sách để biết cần bao nhiêu tiền để thực hiện các hoạt động.
- Lập ngân sách buộc phải suy nghĩ kỹ trong việc lập kế hoạch hoạt động.
- Việc sử dụng ngân sách hợp lý sẽ giúp Dự án biết cần số tiền bao nhiêu trong từng giai đoạn hoạt động
- Ngân sách giúp Dự án có thể điều hành các khoản thu và chi và làm rõ các vấn đề có thể xảy ra.
- Ngân sách là cơ sở cho việc giải trình tài chính và tính minh bạch tài chính.
- Dự án không thể yêu cầu được tài trợ nếu không lập ngân sách.


**LIN** 

**Phân loại**

- Ngân sách đảm bảo: Ngân sách này dựa trên thu nhập được đảm bảo khi lập ngân sách. Thông thường sự đảm bảo này dưới hình thức cam kết của nhà tài trợ.
- Ngân sách khả quan: Ngân sách này bao gồm các khoản cho các hoạt động nếu có thể có thêm tiền.

**LIN** 


**C. Nguyên lý quản lý ngân sách**

**LIN** 

**10 nguyên lý quản lý ngân sách**


**Nguyên lý 1:** Ngân sách phải được thiết lập để cung cấp công cụ cho:

- các hoạt động cần thiết để đạt được mục đích và mục tiêu của dự án,
- thước đo tình hình hiện tại của dự án,
- phát hiện các sai sót trọng yếu,
- phát hiện những thay đổi quan trọng trong tình hình và điều kiện hoạt động.

**LIN** 

**10 nguyên lý quản lý ngân sách**


**Nguyên lý 2:** Ngân sách phải được lập trên cơ sở thực tế, có căn cứ và phải có tính khả thi.

**LIN** 

### 10 nguyên lý quản lý ngân sách

**Nguyên lý 3:** Ngân sách phải được xây dựng dựa trên phân tích chặt chẽ, bao gồm:


- xác định rõ ràng mục đích của dòng ngân sách đối với sứ mệnh, mục đích và mục tiêu của Dự án,
- Đánh giá toàn diện nhu cầu tài chính của Dự án trong việc thực hiện các mục đích của mình,
- Lập kế hoạch nhằm nâng cao các nguồn lực hoặc thay đổi các mục đích, mục tiêu nếu các nguồn lực hiện có không đáp ứng được các nhu cầu của Dự án.

**LIN** 

### 10 nguyên lý quản lý ngân sách

**Nguyên lý 4:** Kết quả tài chính thực tế phải được thường xuyên so sánh với ngân sách để:


- Phát hiện thay đổi trong tình hình hoặc trong môi trường kinh doanh,
- Phát hiện các sai sót,
- Đánh giá việc thực hiện tài chính,
- Loại bỏ được các chi phí không cần thiết,
- Đảm bảo rằng các chi tiêu phù hợp và cần thiết trong việc hoàn thành các mục đích của Dự án,
- Các giao dịch phải có đầy đủ các chứng từ cần thiết

**LIN** 

### 10 nguyên lý quản lý ngân sách

**Nguyên lý 5:** Trong trường hợp các kết quả tài chính khác với ngân sách, người quản lý phải:

- xác định nguyên nhân
- đánh giá hoạt động
- đưa ra quyết định để sửa sai


**LIN** 

### 10 nguyên lý quản lý ngân sách

**Nguyên lý 6:** Dự án phải hoạt động phù hợp với ngân sách. Nếu chi tiêu vượt quá ngân sách, phải lý giải được nguyên nhân cho việc chi tiêu quá ngân sách đó. Ngoài ra, các Dự án cần có kế hoạch nghiêm túc để giải quyết vấn đề chi quá ngân sách này.

**Nguyên lý 7:** Tất cả các khoản chi phải được tuân thủ theo các chính sách, các nguyên tắc, các quy định liên quan


**Nguyên lý 8:** Mỗi Dự án phải đánh giá kết quả tài chính trước khi bắt đầu hoạt động mới hoặc thay đổi/loại bỏ hoạt động hiện tại.

**LIN** 

### 10 nguyên lý quản lý ngân sách

**Nguyên lý 9:** Mỗi một Dự án cần đảm bảo được các lợi ích dự tính phải lớn hơn các chi phí chỉ cho các hoạt động dự tính hoặc đang thực hiện.


**Nguyên lý 10:** Mỗi Dự án phải có các biện pháp chống mất mát hoặc sử dụng sai mục đích các tài sản của Dự án.

**LIN** 

### D. Kỹ thuật lập ngân sách


**Ngân sách không phải là:**

- Đơn giản chỉ là chi phí của năm trước
- Chỉ là yêu cầu về hành chính và tài chính của nhà tài trợ
- Một bức tranh lạc quan và thiếu thực tế về những chi phí thực tế phát sinh

**LIN** 

**Trước khi lập ngân sách:**


- Không nên lập ngân sách cho suốt đời dự án. Theo thực tế quản lý một tổ chức, để lập ngân sách tốt cần bao gồm mục tiêu cụ thể, kế hoạch chi tiết và cân nhắc tính toán hợp lý.
- Khi chuẩn bị ngân sách cho từng giai đoạn và khi thực tế lập ngân sách, cần đặt ra các câu hỏi:
- Chúng ta có thể chi ít hơn năm trước mà vẫn đạt kết quả tương tự hoặc tốt hơn không?
- Chúng ta có lãng phí tiền trong những giai đoạn trước không và nếu có thì nên làm thế nào để tránh trường hợp đó trong tương lai?

**LIN** 

**Kỹ thuật lập ngân sách**


Các cách lập ngân sách:

- Ngân sách tăng dần dựa theo chi phí phát sinh năm trước
- Ngân sách lập trên cơ sở mới hoàn toàn

**LIN** 


**Các vấn đề xung quanh ngân sách**

- Làm thế nào để dự trừ yếu tố tăng giá trong Ngân sách?
- Ngân sách phải cụ thể như thế nào?
- Số dự phòng cần thiết là bao nhiêu?
- Làm thế nào để dự trừ không chỉ các khoản chi phí mà còn các khoản thu của tổ chức?

**LIN** 


**Hoàn thiện ngân sách**

- Xây dựng mẫu ngân sách
- Bổ sung
- Bổ sung chú ý hoặc giả thích các điểm chưa rõ ràng
- Thu tập ý kiến phản hồi về Ngân sách
- Hoàn thiện Ngân sách

**LIN** 

**Giám sát ngân sách**

- Theo dõi thu nhập và chi phí, đảm bảo Dự án đang tiến hành đúng mục tiêu;
- Báo cáo về mặt tài chính cho Cán bộ Dự án, Ban Quản lý Dự án và cả nhà tài trợ;
- Lập dự toán cho dòng tiền;
- Đưa ra quyết định về tài chính.

**LIN** 

**Tình huống/Các câu hỏi và thảo luận**

