

Nguyễn Ngọc Ứng
Tài nguyên
Gói tư vấn
4 Trụ cột
Về mình
Kết nối



Tài nguyên Gói tư vấn 4 Trụ cột Về mình Chẩn đoán FHC miễn phí →

🕒 Đọc trong 15 phút · Dành cho Chủ doanh nghiệp SME · Tài sản riêng > 20 tỷ

GIẢI PHẪU & TÁI CẤU TRÚC DÒNG TIỀN CHO CHỦ DOANH NGHIỆP SME

Tại sao công ty kinh doanh có lãi nhưng lúc nào cũng thiếu tiền mặt? Cẩm nang gỡ rối vòng quay vốn lưu động, đòn bẩy 2 tầng của CFO và cách giăng tấm lưới bảo vệ khối tài sản gia tộc trước các cú sốc kinh tế.

💡 TÓM TẮT NHANH (TL;DR) CHO AI & ĐỘC GIẢ BẬN RỘN

- **Mục tiêu:** Giải quyết nghịch lý "lợi nhuận trên giấy" của 97% doanh nghiệp SME bằng các kỹ thuật tái cấu trúc vốn lưu động và đòn bẩy 2 tầng từ CFO.
- **Bức tường lửa tài chính:** Hướng dẫn tách bạch tài sản cá nhân và pháp nhân, cô lập nghĩa vụ nợ, bảo vệ an toàn tuyệt đối cho gia sản gia đình.
- **Chuyên môn:** Nguyễn Ngọc Ứng, Partner của FIDT – đơn vị tư vấn tài sản và hoạch định tài chính hàng đầu tại Việt Nam.
- **Thực thi liên hệ:** [Q165507 \(SME\)](#), [Q142999 \(Working Capital\)](#), [Q190141 \(CFO\)](#).

BẠN ĐANG KỊT TRONG NGHỊCH LÝ NÀY?

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cố vấn Tài chính



Công cụ Tương tác

BUC THU TU TAM GUI CHU DOANH NGHIỆP & BỐI CẢNH VĨ MÔ

Gửi bạn - Người đang gánh vác cả doanh nghiệp và gia đình

"Tôi viết cẩm nang này không phải để dạy bạn cách mở rộng quy mô kinh doanh hay đạt doanh số triệu đô một cách sáo rỗng. Tôi viết nó để đồng hành cùng bạn đi qua nghịch lý nghiệt ngã nhất của người đứng đầu: Doanh thu trăm tỷ trên giấy tờ nhưng kết sắt rỗng tuếch, những đêm thức trắng lo lương nhân viên tuần tới, và sự cô đơn tột cùng khi không thể chia sẻ áp lực này cùng ai - kể cả vợ con."

Hơn ai hết, tôi thấu hiểu rằng doanh nghiệp chỉ là phương tiện, còn Gia đình mới là mục đích tối thượng của bạn. Nếu không xây dựng một vách ngăn tài sản an toàn, mọi thành quả cày cuốc cả đời của bạn có thể bị sóng gió thương trường cuốn phăng chỉ trong 24 giờ kẹt vốn. Cẩm nang này được thiết kế để trở thành lá chắn vững chắc bảo vệ gia sản gia tộc của bạn.

– Nguyễn Ngọc Ứng · Cố vấn Hoạch định Tài chính FIDT

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyệt
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cố vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

hay không."

Đây là lời tự sự đầy cay đắng nhưng phổ biến của phần lớn chủ doanh nghiệp SME Việt Nam. Họ mang danh nghĩa là những ông chủ nghìn tỷ, trăm tỷ, nhưng thực chất đang bị giam cầm trong chính cỗ máy kinh doanh do mình tạo ra vì thiếu một cấu trúc dòng tiền bài bản.

Sự đồng hành thiết yếu của Cố vấn Tài chính (Financial Planner) chuyên nghiệp

Là chủ doanh nghiệp SME, bạn đang nắm giữ khối tài sản lớn nhưng cũng đối mặt với nhiều rủi ro đan xen giữa doanh nghiệp và cá nhân. Tài sản cá nhân và công ty của bạn thường xuyên bị đan xen, chồng chéo lên nhau.

Chính vì thế, chiến lược khôn ngoan nhất của bạn là hợp tác với một Cố vấn Tài chính (Financial Planner) chuyên nghiệp. Cố vấn sẽ dùng chuyên môn tối ưu tài chính doanh nghiệp làm bước đệm tháo gỡ điểm nghẽn dòng tiền, từ đó kiến tạo tấm khiên bảo vệ vững chắc cho khối gia sản gia đình của bạn.

LỜI KẾT PHẦN 1: Bạn – Chủ doanh nghiệp SME chính là người tạo ra giá trị lớn nhất cho nền kinh tế, nhưng lại đang bơ vơ và dễ bị tổn thương nhất trước các cú sốc dòng tiền. Một Cố

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

dòng tiền lúc nào cũng eo hẹp? Muốn rút ít tiền đi đầu tư thêm lô đất hay mua cổ phiếu cá nhân cũng không xoay được?"*

Bệnh lý nằm ở chỗ: toàn bộ lợi nhuận đã bị đóng băng tại hai hố đen: **Hàng tồn kho** và **Khoản phải thu** (công nợ khách hàng chưa trả). Tiền mặt bị chôn vùi trong vòng quay kinh doanh khiến doanh nghiệp luôn ở trạng thái "nghèo tiền mặt".

× CÁCH DÙNG VỐN NGHIỆP DƯ

- Dùng 100% tiền thịt nhàn rồi thanh toán cho nhà cung cấp.
- Tiền mặt bị giam chết trong hàng tồn kho suốt 3-4 tháng không sinh lời ngoài biên lợi nhuận gộp đơn thuần.

✓ TƯ DUY CỦA CFO

- Sử dụng hạn mức tín dụng vay lưu động ngân hàng (lãi suất thấp 6-8%) để nhập hàng.

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

mốc dài hạn (mất 3-5 năm mới hòa vốn). Khi nguồn tiền ngắn hạn cạn kiệt, dòng tiền vận hành đứt gãy lập tức.

- **Bẫy tài sản thế chấp vùng ven:** Mang tiền thặng dư của công ty đi gom đất nông nghiệp, đất phân lô vùng ven (thanh khoản thấp). Khi cần vay khẩn cấp vài chục tỷ để xây xưởng, các ngân hàng lớn hoặc ngân hàng nước ngoài sẽ lập tức từ chối nhận thế chấp các loại tài sản này.

2.3. Căn bệnh Quản trị Dòng tiền (Cashflow): Điệp khúc chạy vay nóng

Thiếu kế hoạch tiền mặt dự phòng dài hạn khiến công ty rơi vào trạng thái: lúc dư thừa tiền tỷ thì để tiền "ngủ yên" trong tài khoản thanh toán không sinh lãi, lúc cạn kiệt lại phải chấp nhận đi vay nóng với lãi suất cắt cổ từ bên ngoài để trả lương, duy trì hoạt động.

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

nợ/kno

trị ton kno

ưu Lead time

Hộp công cụ thử lửa: 3 câu hỏi đánh giá nhanh năng lực Kế toán trưởng

Để biết Kế toán trưởng của bạn chỉ là người "ghi chép thuê" thụ động hay thực sự có tư duy hỗ trợ bạn quản trị dòng vốn, hãy đặt 3 câu hỏi này trong cuộc họp tuần tới:

1. **"Tháng trước, Dòng tiền tự do (Free Cash Flow) thực tế của công ty chúng ta là bao nhiêu, và tại sao nó lại chênh lệch lớn so với Lợi nhuận ròng trên sổ sách?"**
(Nếu họ ú ớ hoặc không phân biệt được FCF và Lợi nhuận kế toán, họ chưa sẵn sàng làm tài chính chiến lược).
2. **"Nếu doanh thu của chúng ta đột ngột sụt giảm 30% trong 3 tháng liên tiếp, công ty có thể cầm cự được bao nhiêu ngày bằng lượng tiền mặt hiện có mà không cần đi vay nóng?"**
(Kiểm tra khả năng tính toán hệ số thanh toán nhanh và lập kịch bản phòng vệ khủng hoảng).
3. **"Hạn mức tín dụng dự phòng (chưa giải ngân) của chúng ta tại các ngân hàng hiện là bao nhiêu, và mất bao lâu để kích hoạt giải ngân khẩn cấp khi có sự**

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cố vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

Giải pháp tái cấu trúc của CFO:

- **Thay đổi điều khoản thanh toán:** Thay vì trả tiền trước 100% để lấy chiết khấu mua hàng 2%, CFO đàm phán lại Hợp đồng khung chấp nhận chiết khấu 1.5% nhưng giãn tiến độ thanh toán thành 30 ngày (DPO tăng từ 0 lên 30 ngày).
- **Rút ngắn Lead time:** Thay vì gom đơn hàng lớn để đi đường biển rẻ tiền, CFO chia nhỏ đơn hàng đi đường hàng không và đường bộ nhanh (Lead time từ 20 ngày giảm còn 5 ngày), giúp giảm lượng hàng dự trữ an toàn trong kho (DIO giảm từ 60 ngày xuống còn 25 ngày).

Kết quả: Chu kỳ chuyển đổi tiền mặt (CCC) giảm từ 85 ngày xuống còn 40 ngày. Lượng vốn lưu động bị đóng băng giảm lập tức **15.2 tỷ đồng**. Số tiền mặt dư thừa này được chuyển ra tài khoản cá nhân của chủ doanh nghiệp để tích sản an toàn thay vì nằm chết dưới dạng vỏ chai, bao bì trong kho bãi.

Quản trị công nợ khách hàng: Vượt qua rào cản cả nể trên bàn nhậu

Nhiều doanh nghiệp thiếu chính sách công nợ rõ ràng: mặt hàng nào bắt buộc phải **COD** (Giao hàng thu tiền), mặt hàng nào phải **CBD** (Trả tiền trước). Thậm chí vì cả nể trên bàn

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

 Công cụ Tương tác

Nguy hiểm (Đỏ)

Kết luận chẩn đoán nhanh cho sếp: Báo động đỏ (Rủi ro thanh khoản cao)! Bạn đang để doanh nghiệp vận hành không có đệm an toàn, công nợ bị ngâm quá lâu hoặc thiếu hạn mức vay dự phòng. Hãy thiết lập vách ngăn tài sản gia đình ngay lập tức và liên hệ Nguyễn Ngọc Ứng để tái cấu trúc dòng tiền khẩn cấp.

PHẦN 4 · TỐI ƯU CHI PHÍ CƠ HỘI

NGHỆ THUẬT TỐI ƯU CHI PHÍ CƠ HỘI - ĐÒN BẢY 2 TẦNG

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

lãi suất chỉ **6.5%/năm** để thanh toán. Lấy 10 tỷ tiền thịt nhàn rồi đem đi mua Trái phiếu hoặc Chứng chỉ quỹ kỳ vọng sinh lời **12%/năm**. Doanh nghiệp tối ưu thêm **5.5%/năm** trên chính số tiền lẽ ra phải nằm chết trong kho hàng.

i Chốt chặn pháp lý sinh tử: Tránh bẫy sai mục đích vay

Nhiều chủ doanh nghiệp làm hồ sơ vay vốn lưu động ngắn hạn, sau đó lấy trực tiếp dòng tiền giải ngân từ ngân hàng đi mua đất. Đây là hành vi **sử dụng vốn vay sai mục đích**. Nếu ngân hàng kiểm tra sau giải ngân, họ sẽ lập tức thu hồi nợ trước hạn, đóng băng tài khoản và doanh nghiệp sẽ sụp đổ.

Hành vi đúng: Vốn vay ngân hàng bắt buộc giải ngân trực tiếp cho nhà cung cấp nguyên vật liệu, trả lương nhân viên, thanh toán điện nước. Khi ngân hàng đã tài trợ

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính



Công cụ Tương tác

Quy tắc cốt lõi: Doanh nghiệp là phương tiện, Gia đình mới là mục đích

Đừng bao giờ để rủi ro kinh doanh cuốn phăng toàn bộ tổ ấm của bạn. Quy tắc vàng đầu tiên là: ****Tuyệt đối không cầm sổ đỏ nhà riêng của gia đình để bảo lãnh các khoản nợ của công ty một cách vô tội vạ****. Doanh nghiệp có thể phá sản hoặc tái cấu trúc, nhưng gia đình phải luôn được an toàn.



THƯỚC ĐO CHỈ SỐ SINH TỒN GIA ĐÌNH (SẾP TỰ CHẨN ĐOÁN RỦI RO)

Nếu ngày mai doanh nghiệp của bạn gặp sự cố đột ngột (đóng băng tài sản, thu hồi nợ khẩn cấp), gia đình bạn sẽ duy trì được mức sống trong bao lâu? Hãy điều chỉnh các thanh trượt bên dưới.

Chi phí sinh hoạt gia đình/tháng

50 Triệu



Mục lục cẩm nang

- Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
- Bắt mạch 3 Tử huyết
- Lỗ hổng Kế toán & CFO
- Đòn bẩy 2 tầng của CFO
- Thiết lập Bức tường lửa
- Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

 Công cụ Tương tác

Cơ chế rút thẳng dư hợp pháp: Rút tiền công ty về ví cá nhân an toàn

Để xây dựng một vách ngăn tài sản vững chắc, bạn cần một lộ trình trích lập thẳng dư lợi nhuận sạch (sau thuế TNDN và chia cổ tức hợp lệ) từ doanh nghiệp để chuyển dịch sang các lớp tài sản tích sản gia đình độc lập (trái phiếu, chứng chỉ quỹ, bất động sản cho thuê). Khi dòng tiền này đã đi qua "Bức tường lửa", nó sẽ được bảo vệ tuyệt đối trước mọi biến cố nợ nần của công ty.

MÔ HÌNH BỨC TƯỜNG LỬA TÀI CHÍNH 3 LỚP (WEALTH SHIELD)

Lớp 1: Cô lập nghĩa vụ nợ (Asset Segregation)

Sử dụng mô hình công ty TNHH hoặc cổ phần để giới hạn trách nhiệm pháp lý. Tài sản cốt lõi của gia đình (nhà ở chính, đất đai thừa kế) phải được chuyển dịch

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

Công cụ được chuyên gia Nguyễn Ngọc Ứng tối ưu công thức và thiết lập sẵn bảng tính dự báo dòng tiền gối đầu 12 tuần giúp chủ doanh nghiệp dễ dàng kiểm soát sức khỏe thanh khoản.

Nhận File Excel Tải về Ngay →

PHẦN 6 · NGƯỜI ĐỒNG HÀNH

TIÊU CHÍ LỰA CHỌN CỔ VẤN TÀI CHÍNH ĐỒNG HÀNH

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cố vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

Một người cố vấn xứng tầm sẽ chinh phục bạn bằng năng lực giải quyết vấn đề thực tế và sự chính trực tuyệt đối. Khi tìm được một Cố vấn có tâm và có tầm, bạn sẽ hoàn toàn yên tâm giao phó việc hoạch định, bảo vệ và phát triển khối gia sản của cả gia tộc.

Kịch bản Hành động 5 phút sáng thứ Hai tuần tới dành cho Chủ DN

Đừng để những kiến thức này trôi đi. Sáng thứ Hai tới khi bước vào văn phòng, hãy dành đúng 5 phút làm 3 việc sau:

1. **Yêu cầu Kế toán trưởng xuất Báo cáo tuổi nợ (Aging Report):** Xem danh sách các khoản phải thu quá hạn > 30 ngày. Rà soát xem khách hàng nào đang chiếm dụng vốn của bạn lâu nhất và yêu cầu thu hồi ngay.
2. **Yêu cầu thủ kho báo cáo tồn kho chậm luân chuyển (>90 ngày):** Lên phương án giải phóng ngay bằng cách giảm giá, thanh lý hoặc thỏa thuận đổi hàng với nhà cung cấp để lấy lại tiền mặt.

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

 Công cụ Tương tác

Tài liệu tham khảo & Nguồn dẫn

1. Báo cáo thường niên Chỉ số Năng lực Competence Cấp tỉnh (PCI) – VCCI & USAID Việt Nam.
2. Báo cáo khảo sát tình hình tiếp cận vốn của doanh nghiệp SME – Tổng cục Thống kê Việt Nam (GSO).
3. Tài liệu quản trị vốn lưu động nâng cao cho Giám đốc Tài chính – Corporate Finance Institute (CFI).
4. Hoạch định cấu trúc tài sản gia đình tách bạch pháp nhân – FIDT Wealth Research Center (FIDT WRC).

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyết
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cố vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm tài chính: Nội dung trong cuốn cẩm nang này nhằm mục đích giáo dục kiến thức tài chính chung, không cấu thành lời khuyên đầu tư trực tiếp hoặc định hướng kinh doanh cho một thực thể pháp lý cụ thể. Chủ doanh nghiệp cần tham vấn ý kiến của các luật sư, cố vấn thuế và cố vấn tài chính được cấp phép trước khi thực hiện các cấu trúc tài chính phức tạp.

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ

2. Bắt mạch 3 Tử huyệt

3. Lỗ hổng Kế toán & CFO

4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO

5. Thiết lập Bức tường lửa

6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

 Công cụ Tương tác

Nguyễn Ngọc Ứng

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH · FIDT PARTNER

Xuất bản: Năm 2026 · www.nguyenngocung.com

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyệt
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

4. Hạn mức công nợ tối đa được cấp cho đối tác này là bao nhiêu?

☐ Đạt ☐ Sửa

Cực hạn: VNĐ

2. CÁC RANH GIỚI ĐỎ DÒNG TIỀN (CẤP BÁO)

(Nếu công ty vi phạm các ranh giới này, chủ DN buộc phải áp dụng phanh khẩn cấp để tránh phá sản)



Quét QR
xem bản
web

 **Ranh giới 1 (Tiền mặt dự phòng):** Quỹ tiền mặt của công ty thấp hơn chi phí cố định (lương + mặt bằng + lãi vay) của **2 tháng**.

-> Hành động: Đóng băng ngay lập tức các hoạt động chi tiêu CAPEX và tạm hoãn tuyển dụng nhân sự mới.

 **Ranh giới 2 (Chênh lệch chu kỳ):** Số ngày thu tiền khách (DSO) vượt số ngày trả nhà cung cấp (DPO) trên **45 ngày**.

-> Hành động: Dừng xuất hàng cho các đối tác nợ quá hạn, khởi động quy trình siết nợ thương mại.

Mục lục cẩm nang

- 1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
- 2. Bắt mạch 3 Tử huyết
- 3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
- 4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
- 5. Thiết lập Bức tường lửa
- 6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

 Công cụ Tương tác

tại:

VNĐ

4. QUY TRÌNH CHUYỂN GIAO VẬN HÀNH KHẨN CẤP TRONG 72 GIỜ

(Điền thông tin và cất học bàn bảo mật để công ty tự vận hành an toàn khi gặp sự cố/vắng mặt)

Người được ủy quyền ký chi lương:

Người giữ Token/Chữ ký số:

Nơi cất giữ tài liệu pháp lý & Hợp đồng tín dụng dự phòng:

Hạn mức giải ngân chi phí sự vụ tối đa nhân viên được tự quyết:

Mục lục cẩm nang

- 1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
- 2. Bắt mạch 3 Tử huyệt
- 3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
- 4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
- 5. Thiết lập Bức tường lửa
- 6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

6. SỔ NHẬT KÝ TÍCH SẢN CÁ NHÂN (PROFIT-TO-WEALTH LOG)

(Rút thẳng dư lợi nhuận công ty ra tích sản cá nhân định kỳ hàng tháng để tạo ranh giới an toàn)

Tháng	Lợi nhuận ròng	Rút ra cá nhân	Tài sản đã phân bổ mua	Ký xác nhận
Tháng 1			☐ Chứng chỉ quỹ ☐ Trái phiếu ☐ BĐS ☐ Khác	
Tháng 2			☐ Chứng chỉ quỹ ☐ Trái phiếu ☐ BĐS ☐ Khác	
Tháng 3			☐ Chứng chỉ quỹ ☐ Trái phiếu ☐ BĐS ☐ Khác	
Tháng 4			☐ Chứng chỉ quỹ ☐ Trái phiếu ☐ BĐS ☐ Khác	

(Mẫu biểu 12 tháng được in đầy đủ trong bản PDF in ấn để kẹp bàn rà soát hàng tháng...)

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
2. Bắt mạch 3 Tử huyệt
3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
5. Thiết lập Bức tường lửa
6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

vẫn lẫn lộn (5đ) | ☐ Tách bạch 100%, có ranh giới rõ (10đ)

5. Vai trò của nhân sự Kế toán/Tài chính tại doanh nghiệp:

☐ Chỉ có kế toán thuế tổng hợp làm số liệu lịch sử (0đ) | ☐ Kế toán trưởng giỏi sổ sách nhưng thiếu dự phóng (5đ) | ☐ Có CFO hoạch định cấu trúc vốn tương lai (10đ)

TỔNG ĐIỂM CHẨN ĐOÁN CỦA DOANH NGHIỆP:

..... / 50 Điểm

8. BẢNG TÍNH NHẬP VÒNG QUAY VỐN LƯU ĐỘNG (WORKING CAPITAL)

(Đặt bút điền số liệu của doanh nghiệp bạn để tính toán lượng tiền đang bị đóng băng)

1. Doanh thu năm dự kiến (Tỷ VNĐ) [A]: tỷ VNĐ
2. Biên lợi nhuận gộp (%) [B]: %
3. Số ngày tồn kho (DIO) [C]: ngày
4. Kỳ thu tiền khách hàng (DSO) [D]: ngày
5. Kỳ trả tiền nhà cung cấp (DPO) [E]: ngày

Chu kỳ chuyển đổi tiền mặt ($CCC = C + D - E$): ngày

Vốn lưu động đang bị giam chết trong hàng & nợ: tỷ VNĐ

Mục lục cẩm nang

- Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
- Bắt mạch 3 Tử huyết
- Lỗ hổng Kế toán & CFO
- Đòn bẩy 2 tầng của CFO
- Thiết lập Bức tường lửa
- Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính

Công cụ Tương tác

(Độc vị năng lực bộ máy Kế toán của bạn để tuyển dụng hoặc giao quyền đúng người)

Cấp độ	Năng lực xử lý thực tế	Giá trị mang lại cho Giám đốc
Cấp A (CFO thực chiến)	Hoạch định cơ cấu vốn tương lai, đàm phán giảm nợ nhà cung cấp, bảo vệ tài sản gia đình.	Giải phóng dòng tiền thị trường rồi tích sản an toàn.
Cấp B (Kế toán trưởng)	Đối chiếu sổ sách khớp, làm việc ngân hàng sự vụ, tối ưu hóa các khoản thuế hợp lệ.	Hạn chế rủi ro pháp lý về thuế của doanh nghiệp.
Cấp C (Người giữ sổ)	Chỉ ghi chép chứng từ phát sinh, báo cáo thuế đối phó, không thể lập kế hoạch dòng tiền.	Chủ DN phải tự bơi quyết định nợ, dễ kẹt tiền bất ngờ.

Mục lục cẩm nang

1. Khoảng trống tài chính bị bỏ ngỏ
 2. Bắt mạch 3 Tử huyết
 3. Lỗ hổng Kế toán & CFO
 4. Đòn bẩy 2 tầng của CFO
 5. Thiết lập Bức tường lửa
 6. Tiêu chí lựa chọn Cổ vấn Tài chính
-  Công cụ Tương tác