

Building A Corporate Financial Management System for Businesses At A Low Cost

Nguyễn Hạnh Trang
Hà Nội, September 13th 2025

The business's strategist, not just a accountant

AGENDA

1g30 to 2g00: FINANCIAL MODEL

2g00 to 2g 45 : FINANCIAL MANAGEMENT

3g00 to 3g45 : DATA STRATEGY

4g00 to 4G45g: DIGITIZATION

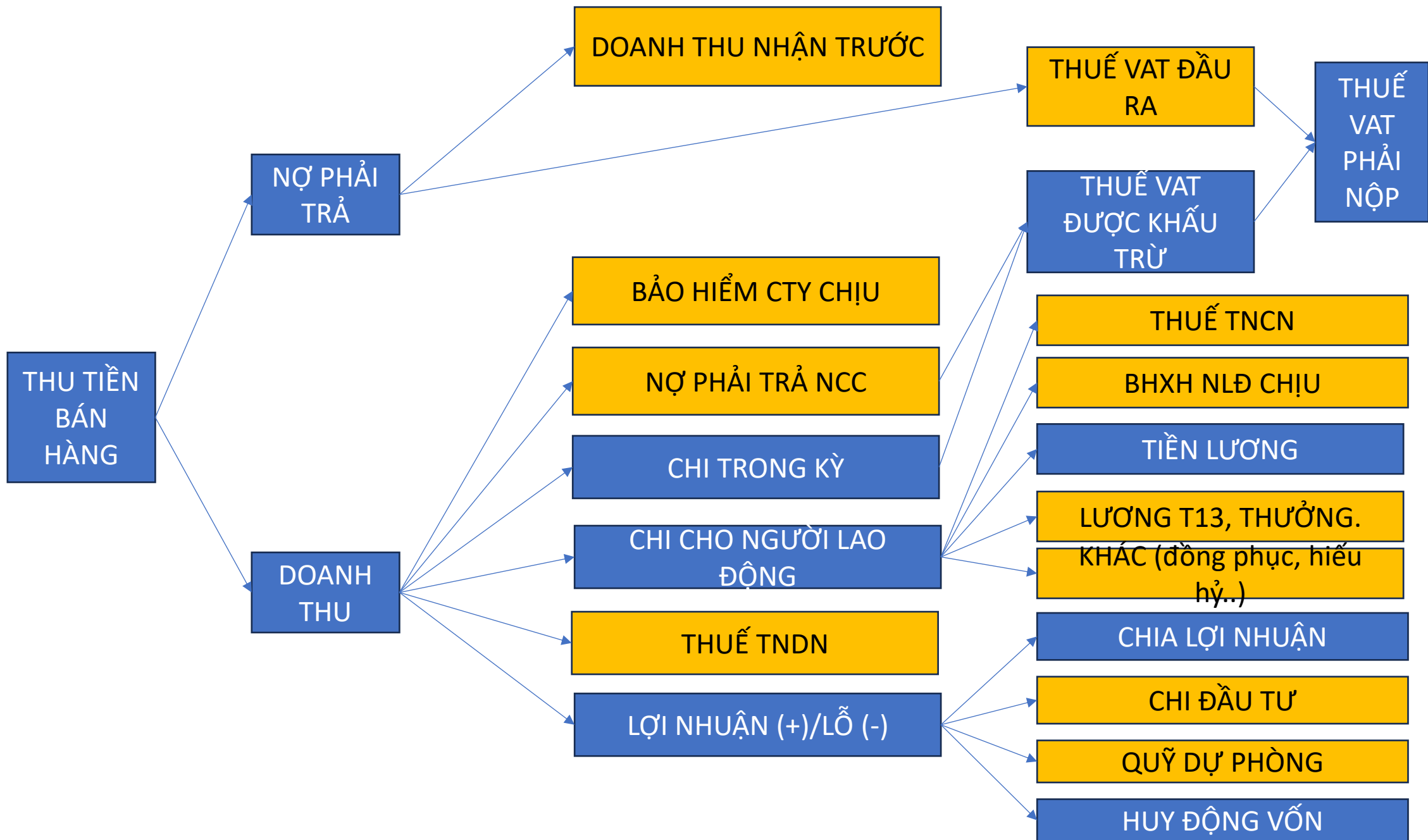
5g00 to 6g00 : Q&A

FINANCIAL
MODEL

DATA
STRATEGY

FINANCIAL
MANAGEMENT

DIGITiZATION



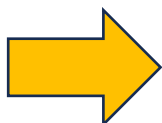
FINANCIAL
MODEL

DATA
STRATEGY

FINANCIAL
MANAGEMENT

DIGITiZATION

I
N
P
U
T



SALES PLANNING

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
Price Plation	5%	5%	5%	5%	5%
Activity day per year	360	360	360	360	360
Number of customers per year	18,720	21,528	23,250	24,413	24,413
Seats	80	80	80	80	80
Round per day	0.65	0.75	0.81	0.85	0.85
AVRU - average revenue per user	680,000	714,000	749,700	787,185	787,185
UPC - units per customer	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50
Price per Unit	194,286	204,000	214,200	224,910	236,156
TA - Ticket amount	1,700,000	1,785,000	1,874,250	1,967,963	1,967,963
Group size	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
Ticket Count per day	21	24	26	27	27
UPT - units per transaction	8.75	8.75	8.75	8.75	8.75
Sales per day	35,360,000	42,697,200	48,418,625	53,381,534	53,381,534
Sales per month	1,060,800,000	1,280,916,000	1,452,558,744	1,601,446,015	1,601,446,015
Sales per year	12,729,600,000	15,370,992,000	17,430,704,928	19,217,352,183	19,217,352,183
Revenue to investment ratio	1.28	1.55	1.75	1.93	1.93
Midweek sales per day	27,502,222	33,208,933	37,658,930	41,518,971	41,518,971
Weekends&Holidays sales per day	55,004,444	66,417,867	75,317,861	83,037,942	83,037,942
Monthly Break-even point	957,199,419	1,145,160,588	1,214,558,321	1,280,305,135	1,291,503,825

SALES MIX	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%
Bia	7%	7%	7%	7%	7%
Rượu	21%	22%	25%	27%	27%
Thức Ăn	66%	65%	62%	60%	60%
Thức uống khác	6%	6%	6%	6%	6%

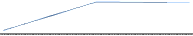
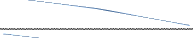
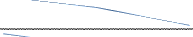
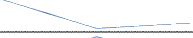
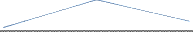
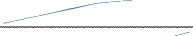
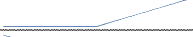
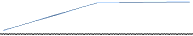
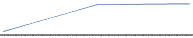
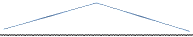
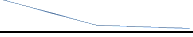


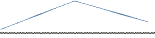
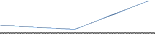
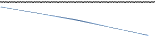
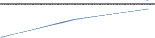
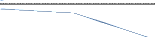
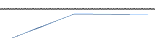
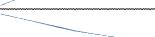
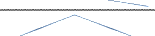
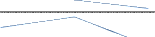
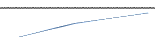
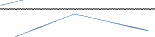
		T5.2025	T6.2025	T7.2025	Average	Trend
	TOTAL	100%	100%	100%	100%	
1	Bia	6%	8%	8%	7%	
2	Rượu	15%	15%	9%	13%	
3	Thức Ăn	71%	71%	75%	72%	
4	Thức uống	8%	7%	8%	8%	

COGS (SVC+)	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
TOTAL	33.38%	33.42%	33.30%	33.23%	33.23%
Bia	38.10%	38.10%	38.10%	38.10%	38.10%
Rượu	31.15%	31.15%	31.15%	31.15%	31.15%
Thức Ăn	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%
Thức uống khác	19.14%	19.14%	19.14%	19.14%	19.14%

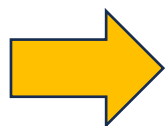


		T5.2025	T6.2025	T7.2025	Average	Trend
	TOTAL	39.24%	39.75%	40.08%	39.74%	
1	Bia	42%	39%	40%	40%	
2	Rượu	34%	34%	34%	34%	
3	Thức Ăn	42%	43%	43%	43%	
4	Thức uống	20%	22%	21%	21%	

		Sales mix				
		T5.2025	T6.2025	T7.2025	Average	Trend
	TOTAL	100%	100%	100%	100%	
	Bia					
1	BEER	6%	8%	8%	7%	
	Rượu					
2	MIXDRINKS	2%	2%	1%	2%	
3	SAKE	8%	5%	1%	4%	
4	SHOCHU	0%	0%	0%	0%	
5	TSUKINOI	2%	6%	5%	5%	
6	UMESHU	2%	1%	1%	1%	
7	WHISKY	0%	0%	0%	0%	
8	WINE	0%	0%	0%	0%	
	Thức Ăn					
9	AGEMONO	2%	3%	3%	3%	
10	SASHIMI	8%	9%	10%	9%	
11	COMBO-SET	0%	0%	1%	1%	
12	EXTRA FOOD	0%	0%	0%	0%	
13	GOHAN-MENRUI	7%	7%	7%	7%	
14	YAKI MONO	20%	21%	19%	20%	
15	SET LUNCH	2%	2%	3%	2%	
16	NABE MONO	4%	3%	4%	4%	
17	ODEN	0%	0%	0%	0%	
18	OTOSUMAMI	13%	9%	12%	11%	
19	SALADA	3%	3%	4%	3%	
20	SOUP	1%	1%	1%	1%	
21	TATAKI	2%	3%	3%	3%	
22	ZENSAI	7%	8%	7%	8%	
	Thức uống					
23	DESERT	1%	1%	1%	1%	
24	DRINK	6%	5%	6%	6%	
25	EXTRA BAR	1%	1%	1%	1%	
26	KOHI'S BOTTLE	0%	0%	0%	0%	
27	MÓN MÙA BAR	0%	0%	0%	0%	

		% COGS				
		T5.2025	T6.2025	T7.2025	Average	Trend
	TOTAL	39.24%	39.75%	40.08%	39.74%	
	Bia					
1	BEER	42%	39%	40%	40%	
	Rượu					
2	MIXDRINKS	35%	35%	35%	35%	
3	SAKE	35%	34%	39%	35%	
4	SHOCHU	33%	33%	33%	33%	
5	TSUKINOI	29%	32%	33%	32%	
6	UMESHU	34%	35%	32%	34%	
7	WHISKY	0%	38%	38%	38%	
8	WINE	0%	0%	0%	0%	
	Thức Ăn					
9	AGEMONO	44%	40%	42%	41%	
10	SASHIMI	34%	35%	38%	36%	
11	COMBO-SET	40%	40%	40%	40%	
12	EXTRA FOOD	40%	37%	26%	34%	
13	GOHAN-MENRUI	35%	34%	33%	34%	
14	YAKI MONO	49%	51%	52%	51%	
15	SET LUNCH	47%	47%	46%	47%	
16	NABE MONO	49%	53%	55%	53%	
17	ODEN	29%	29%	29%	29%	
18	OTOSUMAMI	40%	44%	44%	43%	
19	SALADA	46%	44%	42%	44%	
20	SOUP	22%	24%	22%	23%	
21	TATAKI	31%	31%	31%	31%	
22	ZENSAI	40%	41%	39%	40%	
	Thức uống					
23	DESERT	33%	35%	36%	35%	
24	DRINK	20%	22%	20%	21%	
25	EXTRA BAR	0%	0%	0%	0%	
26	KOHI'S BOTTLE	0%	0%	0%	0%	
27	MÓN MÙA BAR	17%	15%	24%	18%	

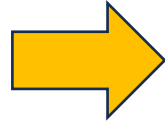
I
N
P
U
T



**Capital
Expenditure**

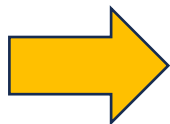
No	Initial Investment	Đầu tư ban đầu	M2	VND/M2	VND	Thời gian khấu hao Depreciation (year)	Khấu hao (Depreciation) VND
	Total initial investment	Tổng ngân sách đầu tư, trước khi hoạt động chính thức	300	37,467,067	11,240,120,000	5	2,248,024,000
1	Initial Franchise Fee				3,500,000,000	10	350,000,000
2	Design & Build	Xây dựng không gian nhà hàng	300	18,133,333	5,440,000,000	5	1,088,000,000
2.1	Design	Thiết kế	300	650,000	195,000,000	5	39,000,000
2.2	Build	Thi công xây dựng hoàn thiện cơ bản	300	5,200,000	1,560,000,000	5	312,000,000
2.3	Mep	Hệ thống điện	300	3,500,000	1,050,000,000	5	210,000,000
2.4	Furniture	Nội thất	300	8,000,000	2,400,000,000	5	480,000,000
2.5	Logo	Logo	300	450,000	135,000,000	5	27,000,000
2.6	Décor	Decor	300	333,333	100,000,000	5	20,000,000
3	IT Equipment	Trang thiết bị IT	300	666,667	200,000,000	5	40,000,000
4	Small ware	CCDC nhỏ	300	2,000,000	600,000,000	5	120,000,000
5	Equipment	Trang thiết bị Bếp	300	2,666,667	800,000,000	5	160,000,000
6	Uniform	Đồng phục			15,000,000	5	3,000,000
7	Transportation	Vận chuyển			50,000,000	5	10,000,000
8	Food safe (VSATTP)	Giấy phép đủ điều kiện ATTP			51,000,000	5	10,200,000
9	Cost to rent a new home	Chi phí để lấy 1 mặt bằng mới			30,000,000	5	6,000,000
10	Opening event	Sự kiện khai trương			250,000,000	5	50,000,000
11	Opening promotion	Chương trình MKT khai trương	..		120,000,000	5	24,000,000
12	Hiring and training initial staff	Chi phí nhân viên phát sinh trước thời điểm hoạt động chính thức			159,120,000	5	31,824,000
13	Environmental Protection Plan (DAMT)	Đề Án Môi Trường			15,000,000	5	3,000,000
14	Fire Fighting and Prevention (PCCC)	Hệ thống PCCC			10,000,000	5	2,000,000

I
N
P
U
T



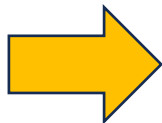
Operational
Expenses
Forecast &
Break-even
Point
Analysis

No	Description	F/V	Y1		Y2		Y3		Y4		Y5	
			VND	%	VND	%	VND	%	VND	%	VND	%
	Sales		12,729,600,000		15,430,704,000		17,430,704,928		19,217,352,183		19,217,352,183	
1	Cost of good sold	V	4,486,426,760	35.24%	5,417,360,313	35.24%	6,143,286,595	35.24%	6,772,973,471	35.24%	6,772,973,471	35.24%
2	General and Administration	F	1,272,960,000	10.00%	1,537,099,200	10.00%	1,743,070,493	10.00%	1,921,735,218	10.00%	1,921,735,218	10.00%
3	People cost	F	891,072,000	7.00%	904,438,080	5.88%	918,004,651	5.27%	931,774,721	4.85%	945,751,342	4.92%
	Annual cost increase				1.50%		1.50%		1.50%		1.50%	
	People cost	V	1,018,368,000	8.00%	1,229,679,360	8.00%	1,394,456,394	8.00%	1,537,388,175	8.00%	1,537,388,175	8.00%
	Total		1,909,440,000	15.00%	2,134,117,440	13.88%	2,312,461,045	13.27%	2,469,162,896	12.85%	2,483,139,516	12.92%
4	Rental	F	360,000,000	8.02%	360,000,000	2.34%	388,800,000	2.23%	419,904,000	2.19%	453,496,320	2.36%
	Annual cost increase					8.00%		8.00%		8.00%		8.00%
5	Electricity	F	450,000,000	3.54%	463,500,000	3.02%	477,405,000	2.74%	491,727,150	2.56%	506,478,965	2.64%
	Annual cost increase				3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
	Electricity	V	8,910,720	0.07%	76,854,960	0.50%	87,153,525	0.50%	96,086,761	0.50%	96,086,761	0.50%
	Total		458,910,720	3.61%	540,354,960	3.52%	564,558,525	3.24%	587,813,911	3.06%	602,565,725	3.14%
6	Water	F	38,188,800	0.30%	39,334,464	0.26%	40,514,498	0.23%	41,729,933	0.22%	42,981,831	0.22%
	Annual cost increase				3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
7	Security	F	270,000,000	2.12%	274,050,000	1.78%	278,160,750	1.60%	282,333,161	1.47%	286,568,159	1.49%
	Annual cost increase				1.50%		1.50%		1.50%		1.50%	
8	Tool	V	20,367,360	0.16%	24,593,587	0.16%	27,889,128	0.16%	30,747,763	0.16%	30,747,763	0.16%
9	Maintaince & Renovaion	F	25,459,200	0.20%	76,854,960	0.50%	139,445,639	0.80%	192,173,522	1.00%	192,173,522	1.00%
10	Uniform	F	50,000,000	0.39%	50,500,000	0.33%	51,005,000	0.29%	51,515,050	0.27%	52,030,201	0.27%
	Annual cost increase				1.00%		1.00%		1.00%		1.00%	
11	Telephone	F	3,600,000	0.03%	3,708,000	0.02%	3,819,240	0.02%	3,933,817	0.02%	4,051,832	0.02%
	Annual cost increase				3.00%		3.00%		3.00%		3.00%	
12	Internet	F	7,920,000	0.06%	7,999,200	0.05%	8,079,192	0.05%	8,159,984	0.04%	8,241,584	0.04%
	Annual cost increase				1%		1%		1%		1%	
	Property insurance	F	3,000,000	0.02%	3,030,000	0.02%	3,060,300	0.02%	3,090,903	0.02%	3,121,812	0.02%
	Annual cost increase				1%		1%		1%		1%	
14	Bank charge	V	171,849,600	1.35%	207,508,392	1.35%	235,314,517	1.35%	259,434,254	1.35%	259,434,254	1.35%
	Pest control	F	30,000,000	0.24%	30,300,000	0.20%	30,603,000	0.18%	30,909,030	0.16%	31,218,120	0.16%
	Annual cost increase				1%		1%		1%		1%	
16	Garbage fee	F	18,000,000	0.14%	18,000,000	0.12%	18,000,000	0.10%	18,000,000	0.09%	18,000,000	0.09%
17	Worshiping expenses	F	7,400,000	0.06%	7,400,000	0.05%	7,400,000	0.04%	7,400,000	0.04%	7,400,000	0.04%
	Taking care of trees	F	10,000,000	0.08%	10,100,000	0.07%	10,201,000	0.06%	10,303,010	0.05%	10,406,040	0.05%
	Annual cost increase				1%		1%		1%		1%	
19	Environmental Protection Plan (DAMT)	F	13,000,000	0.10%	13,000,000	0.08%	13,000,000	0.07%	13,000,000	0.07%	13,000,000	0.07%
20	Fire Fighting and Prevention (PCCC)	F	16,000,000	0.13%	16,000,000	0.10%	16,000,000	0.09%	16,000,000	0.08%	16,000,000	0.08%
21	Food Safe (VSATTP)	F	7,000,000	0.05%		0.00%		0.00%	7,000,000	0.04%		0.00%
22	Material costs	V	25,459,200	0.20%	30,741,984	0.20%	34,861,410	0.20%	38,434,704	0.20%	38,434,704	0.20%
23	Shipping costs	F	190,944,000	1.50%	230,564,880	1.50%	261,460,574	1.50%	288,260,283	1.50%	288,260,283	1.50%
24	Business-license tax	F	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%
25	Marketing & CRM fee		636,480,000	5.00%	768,549,600	5.00%	871,535,246	5.00%	960,867,609	5.00%	960,867,609	5.00%
26	Royalty fee	V	636,480,000	5.00%	768,549,600	5.00%	871,535,246	5.00%	960,867,609	5.00%	960,867,609	5.00%
	BREAK - EVEN POINT - EBITDA =0											
	BEP		8,344,985,279	66%	9,354,839,143	61%	10,221,391,063	59%	11,009,114,593	57%	11,142,242,066	58%
	BEP/ 1 month		695,415,440	66%	779,569,929	61%	851,782,589	59%	917,426,216	57%	928,520,172	58%
	Depreciation	F	2,248,024,000	17.66%	2,248,024,000	14.63%	2,248,024,000	12.90%	2,248,024,000	11.70%	2,248,024,000	11.70%
	BREAK - EVEN POINT - EBIT =0											
	BEP		13,130,463,943	103.15%	14,184,526,935	92.28%	15,051,078,856	86.35%	15,838,802,386	82.42%	15,971,929,858	83.11%
	BEP/ 1 month		1,094,205,329	103.15%	1,182,043,911	92.28%	1,254,256,571	86.35%	1,319,900,199	82.42%	1,330,994,155	83.11%

O
U
T
P
U
T

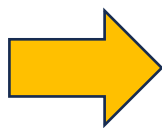
PROFIT & LOSS STATEMENT

No	Description	Total		Y1		Y2		Y3		Y4		Y5	
		VND	%	VND	%	VND	%	VND	%	VND	%	VND	%
I	Sales	83,966,001,294	100.00%	12,729,600,000	100.00%	15,370,992,000	100.00%	17,430,704,928	100.00%	19,217,352,183	100.00%	19,217,352,183	100.00%
II	Royalty rewards	2,518,980,039	3.00%	381,888,000	3.00%	461,129,760	3.00%	522,921,148	3.00%	576,520,565	3.00%	576,520,565	3.00%
III	Gross Sales	81,447,021,255	97.00%	12,347,712,000	97.00%	14,909,862,240	97.00%	16,907,783,780	97.00%	18,640,831,618	97.00%	18,640,831,618	97.00%
IV	Cost of good sold	29,593,020,610	35.24%	4,486,426,760	35.24%	5,417,360,313	35.24%	6,143,286,595	35.24%	6,772,973,471	35.24%	6,772,973,471	35.24%
V	Gross Profit	51,854,000,645	61.76%	7,861,285,240	61.76%	9,492,501,927	61.76%	10,764,497,185	61.76%	11,867,858,147	61.76%	11,867,858,147	61.76%
VI	Total Expenses	36,059,128,673	42.94%	5,801,570,880	45.58%	6,692,226,507	43.54%	7,408,853,655	42.50%	8,047,256,093	41.87%	8,109,221,538	42.20%
1	General and Administration	8,396,600,129	10.00%	1,272,960,000	10.00%	1,537,099,200	10.00%	1,743,070,493	10.00%	1,921,735,218	10.00%	1,921,735,218	10.00%
2	People cost	11,308,320,897	13.47%	1,909,440,000	15.00%	2,134,117,440	13.88%	2,312,461,045	13.27%	2,469,162,896	12.85%	2,483,139,516	12.92%
3	Rental	1,982,200,320	2.36%	360,000,000	8.02%	360,000,000	2.34%	388,800,000	2.23%	419,904,000	2.19%	453,496,320	2.36%
4	Electricity	2,754,203,841	3.28%	458,910,720	3.61%	540,354,960	3.52%	564,558,525	3.24%	587,813,911	3.06%	602,565,725	3.14%
5	Water	202,749,526	0.24%	38,188,800	0.30%	39,334,464	0.26%	40,514,498	0.23%	41,729,933	0.22%	42,981,831	0.22%
6	Security	1,391,112,070	1.66%	270,000,000	2.12%	274,050,000	1.78%	278,160,750	1.60%	282,333,161	1.47%	286,568,159	1.49%
7	Tool	134,345,602	0.16%	20,367,360	0.16%	24,593,587	0.16%	27,889,128	0.16%	30,747,763	0.16%	30,747,763	0.16%
8	Maintaince & Renovaion	626,106,843	0.75%	25,459,200	0.20%	76,854,960	0.50%	139,445,639	0.80%	192,173,522	1.00%	192,173,522	1.00%
9	Uniform	255,050,251	0.30%	50,000,000	0.39%	50,500,000	0.33%	51,005,000	0.29%	51,515,050	0.27%	52,030,201	0.27%
10	Telephone	19,112,889	0.02%	3,600,000	0.03%	3,708,000	0.02%	3,819,240	0.02%	3,933,817	0.02%	4,051,832	0.02%
11	Internet	40,399,960	0.05%	7,920,000	0.06%	7,999,200	0.05%	8,079,192	0.05%	8,159,984	0.04%	8,241,584	0.04%
12	Property insurance	15,303,015	0.02%	3,000,000	0.02%	3,030,000	0.02%	3,060,300	0.02%	3,090,903	0.02%	3,121,812	0.02%
13	Bank charge	1,133,541,017	1.35%	171,849,600	1.35%	207,508,392	1.35%	235,314,517	1.35%	259,434,254	1.35%	259,434,254	1.35%
14	Pest control	153,030,150	0.18%	30,000,000	0.24%	30,300,000	0.20%	30,603,000	0.18%	30,909,030	0.16%	31,218,120	0.16%
15	Garbage fee	90,000,000	0.11%	18,000,000	0.14%	18,000,000	0.12%	18,000,000	0.10%	18,000,000	0.09%	18,000,000	0.09%
16	Worshiping expenses	37,000,000	0.04%	7,400,000	0.06%	7,400,000	0.05%	7,400,000	0.04%	7,400,000	0.04%	7,400,000	0.04%
17	Taking care of trees	51,010,050	0.06%	10,000,000	0.08%	10,100,000	0.07%	10,201,000	0.06%	10,303,010	0.05%	10,406,040	0.05%
18	Environmental Protection Plan (DAMT)	65,000,000	0.08%	13,000,000	0.10%	13,000,000	0.08%	13,000,000	0.07%	13,000,000	0.07%	13,000,000	0.07%
19	Fire Fighting and Prevention (PCCC)	80,000,000	0.10%	16,000,000	0.13%	16,000,000	0.10%	16,000,000	0.09%	16,000,000	0.08%	16,000,000	0.08%
20	Food Safe (VSATTP)	14,000,000	0.02%	7,000,000	0.05%	-	0.00%	-	0.00%	7,000,000	0.04%	-	0.00%
21	Material costs	167,932,003	0.20%	25,459,200	0.20%	30,741,984	0.20%	34,861,410	0.20%	38,434,704	0.20%	38,434,704	0.20%
22	Shipping costs	1,259,490,019	1.50%	190,944,000	1.50%	230,564,880	1.50%	261,460,574	1.50%	288,260,283	1.50%	288,260,283	1.50%
23	Business-license tax	5,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%	1,000,000	0.01%
24	Marketing & CRM fee	1,679,320,026	2.00%	254,592,000	2.00%	307,419,840	2.00%	348,614,099	2.00%	384,347,044	2.00%	384,347,044	2.00%
25	Royalty fee	4,198,300,065	5.00%	636,480,000	5.00%	768,549,600	5.00%	871,535,246	5.00%	960,867,609	5.00%	960,867,609	5.00%
VII	EBITDA	15,794,871,972	18.81%	2,059,714,360	16.18%	2,800,275,420	18.22%	3,355,643,530	19.25%	3,820,602,054	19.88%	3,758,636,609	19.56%
	Depreciation	11,240,120,000	13.39%	2,248,024,000	17.66%	2,248,024,000	14.63%	2,248,024,000	12.90%	2,248,024,000	11.70%	2,248,024,000	11.70%
VIII	EBIT	4,554,751,972	5.42%	(188,309,640)	-1.48%	552,251,420	3.59%	1,107,619,530	6.35%	1,572,578,054	8.18%	1,510,612,609	7.86%
	Bank Interest expense	-	0.00%		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
IX	EBT	4,554,751,972	5.42%	(188,309,640)	-1.48%	552,251,420	3.59%	1,107,619,530	6.35%	1,572,578,054	8.18%	1,510,612,609	7.86%
	Income Tax (20%)	948,612,322	1.13%	-	0.00%	110,450,284	0.72%	221,523,906	1.27%	314,515,611	1.64%	302,122,522	1.57%
X	EAT	3,606,139,650	4.29%	(188,309,640)	-1.48%	441,801,136	2.87%	886,095,624	5.08%	1,258,062,443	6.55%	1,208,490,087	6.29%

O
U
T
P
U
T

CASHFLOW STATEMENT

No.	Description	Accumulated	Year 0	Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
A	Operation activities	15,129,806,664	-	2,017,026,040	2,810,092,593	3,252,848,512	3,605,718,520	3,444,120,998
I	CASH - IN	81,447,021,255		12,347,712,000	14,909,862,240	16,907,783,780	18,640,831,618	18,640,831,618
	Gross Sales	81,447,021,255		12,347,712,000	14,909,862,240	16,907,783,780	18,640,831,618	18,640,831,618
II	CASH - OUT	(66,317,214,592)		(10,330,685,960)	(12,099,769,647)	(13,654,935,268)	(15,035,113,097)	(15,196,710,620)
1	Payment to suppliers & tax	(66,600,761,606)		(10,287,997,640)	(12,220,037,104)	(13,773,664,156)	(15,134,745,175)	(15,184,317,531)
	Cost of good sold	29,593,020,610		4,486,426,760	5,417,360,313	6,143,286,595	6,772,973,471	6,772,973,471
	General and Administration	8,396,600,129		1,272,960,000	1,537,099,200	1,743,070,493	1,921,735,218	1,921,735,218
	People cost	11,308,320,897		1,909,440,000	2,134,117,440	2,312,461,045	2,469,162,896	2,483,139,516
	Rental	1,982,200,320		360,000,000	360,000,000	388,800,000	419,904,000	453,496,320
	Electricity	2,754,203,841		458,910,720	540,354,960	564,558,525	587,813,911	602,565,725
	Water	202,749,526		38,188,800	39,334,464	40,514,498	41,729,933	42,981,831
	Security	1,391,112,070		270,000,000	274,050,000	278,160,750	282,333,161	286,568,159
	Tool	134,345,602		20,367,360	24,593,587	27,889,128	30,747,763	30,747,763
	Maintaince & Renovaion	626,106,843		25,459,200	76,854,960	139,445,639	192,173,522	192,173,522
	Uniform	255,050,251		50,000,000	50,500,000	51,005,000	51,515,050	52,030,201
	Telephone	19,112,889		3,600,000	3,708,000	3,819,240	3,933,817	4,051,832
	Internet	40,399,960		7,920,000	7,999,200	8,079,192	8,159,984	8,241,584
	Property insurance	15,303,015		3,000,000	3,030,000	3,060,300	3,090,903	3,121,812
	Bank charge	1,133,541,017		171,849,600	207,508,392	235,314,517	259,434,254	259,434,254
	Pest control	153,030,150		30,000,000	30,300,000	30,603,000	30,909,030	31,218,120
	Garbage fee	90,000,000		18,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000	18,000,000
	Worshipping expenses	37,000,000		7,400,000	7,400,000	7,400,000	7,400,000	7,400,000
	Taking care of trees	51,010,050		10,000,000	10,100,000	10,201,000	10,303,010	10,406,040
	Environmental Protection Plan (DAMT)	65,000,000		13,000,000	13,000,000	13,000,000	13,000,000	13,000,000
	Fire Fighting and Prevention (PCCC)	80,000,000		16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
	Food Safe (VSATTP)	14,000,000		7,000,000	-	-	7,000,000	-
	Material costs	167,932,003		25,459,200	30,741,984	34,861,410	38,434,704	38,434,704
	Shipping costs	1,259,490,019		190,944,000	230,564,880	261,460,574	288,260,283	288,260,283
	Business-license tax	5,000,000		1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
	Marketing & CRM fee	1,679,320,026		254,592,000	307,419,840	348,614,099	384,347,044	384,347,044
	Income Tax (20%)	948,612,322		-	110,450,284	221,523,906	314,515,611	302,122,522
	Royalty fee	4,198,300,065		636,480,000	768,549,600	871,535,246	960,867,609	960,867,609
2	Inventory	(855,269,492)		(566,531,665)	(117,555,320)	(91,667,656)	(79,514,851)	-
3	Deposit	(90,000,000)		(90,000,000)	-	-	-	-
4	Payable account	1,228,816,506		613,843,345	237,822,778	210,396,544	179,146,928	(12,393,089)
B	Investment activities	(11,240,120,000)	(11,240,120,000)	-	-	-	-	-
I	CASH - IN	-	-					
II	CASH - OUT	(11,240,120,000)	(11,240,120,000)					
	Initial Investment	(11,240,120,000)	(11,240,120,000)					
C	Financial activities	11,896,651,665	11,896,651,665	-	-	-	-	-
I	CASH - IN	11,896,651,665	11,896,651,665	-	-	-	-	-
	Contributed capital	11,896,651,665	11,896,651,665					
II	CASH - OUT	-						
	NET CASHFLOW	15,786,338,329	656,531,665	2,017,026,040	2,810,092,593	3,252,848,512	3,605,718,520	3,444,120,998
	CASH BALANCE	15,786,338,329	656,531,665	2,673,557,705	5,483,650,298	8,736,498,810	12,342,217,331	15,786,338,329

O
U
T
P
U
T

BALANCE SHEET

No	Description		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
1	Cash		2,673,557,705	5,483,650,298	8,736,498,810	12,342,217,331	15,786,338,329
2	Inventory		566,531,665	684,086,986	775,754,642	855,269,492	855,269,492
		Cost of good sold	4,486,426,760	5,417,360,313	6,143,286,595	6,772,973,471	6,772,973,471
		Tool	20,367,360	24,593,587	27,889,128	30,747,763	30,747,763
		Material costs	25,459,200	30,741,984	34,861,410	38,434,704	38,434,704
		Average Age of Inventory (AAI)	45	45	45	45	45
3	Deposit		90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000
		Rental	360,000,000	360,000,000	388,800,000	419,904,000	453,496,320
		The weighted average life (months)	3	3	3	3	3
4	Investment		8,992,096,000	6,744,072,000	4,496,048,000	2,248,024,000	-
		Initial investment	11,240,120,000	11,240,120,000	11,240,120,000	11,240,120,000	11,240,120,000
		Increase					
		Decrease					
		Depreciation	(2,248,024,000)	(4,496,048,000)	(6,744,072,000)	(8,992,096,000)	(11,240,120,000)
5	Accounts receivable		-				
		Accounts receivable turnover ratio (ACT)	-				
	I. TOTAL ASSET		12,322,185,370	13,001,809,284	14,098,301,452	15,535,510,823	16,731,607,821
1	Accounts Payable		613,843,345	851,666,123	1,062,062,668	1,241,209,595	1,228,816,506
		Cost of good sold	4,486,426,760	5,417,360,313	6,143,286,595	6,772,973,471	6,772,973,471
		Accounts Payable Turnover Ratio (APT)	45	45	45	45	45
		Income Tax (20%)	-	110,450,284	221,523,906	314,515,611	302,122,522
		VAT	53,040,000	64,045,800	72,627,937	80,072,301	80,072,301
2	Owner's Equity		11,708,342,025	12,150,143,161	13,036,238,784	14,294,301,228	15,502,791,315
		Contributed capital	11,896,651,665	11,896,651,665	11,896,651,665	11,896,651,665	11,896,651,665
		Retained earnings"/Accumulated losses	(188,309,640)	253,491,496	1,139,587,119	2,397,649,563	3,606,139,650
	II.TOTAL RESOURCES		12,322,185,370	13,001,809,284	14,098,301,452	15,535,510,823	16,731,607,821

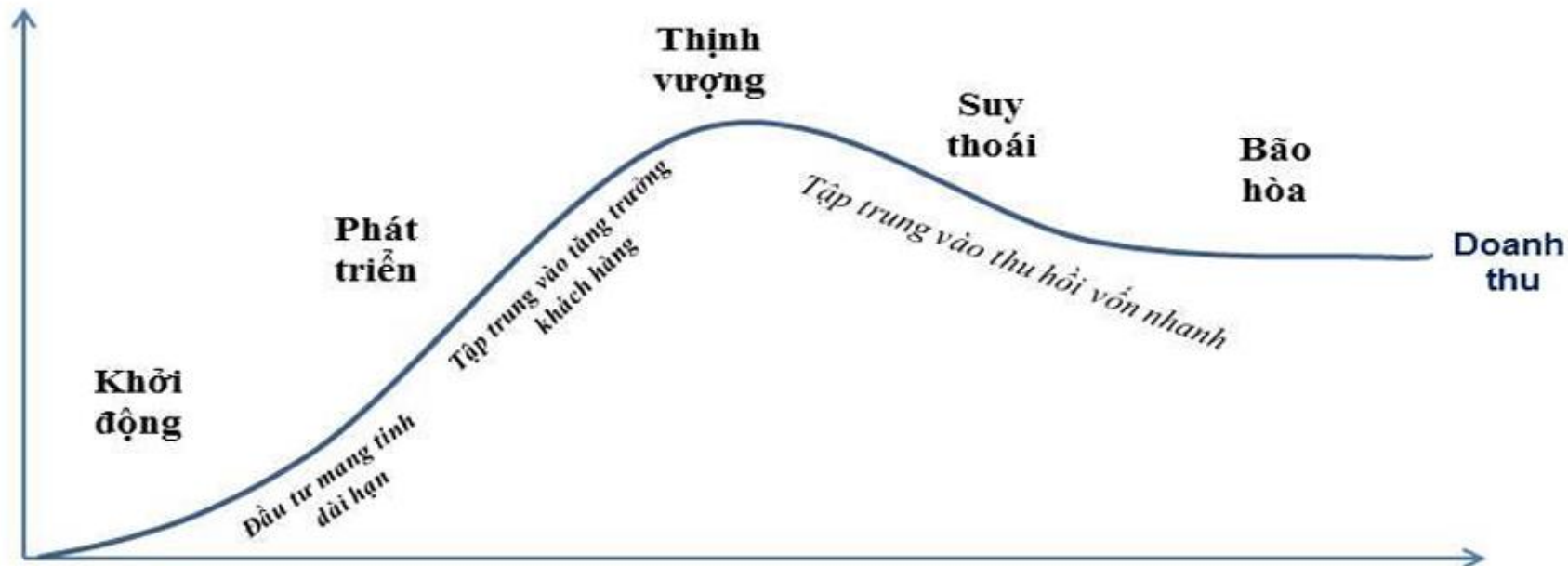
CHIẾN LƯỢC (STRATEGIES)

Nếu tổ chức là công ty cổ phần , mục tiêu tập trung vào giá cổ phiếu tăng . Mục tiêu có thể là tăng tỷ lệ lợi nhuận trên vốn đầu tư ROCE, hoặc tăng trưởng doanh thu liên tiếp trong nhiều năm, tăng trưởng nhanh số lượng khách hàng.

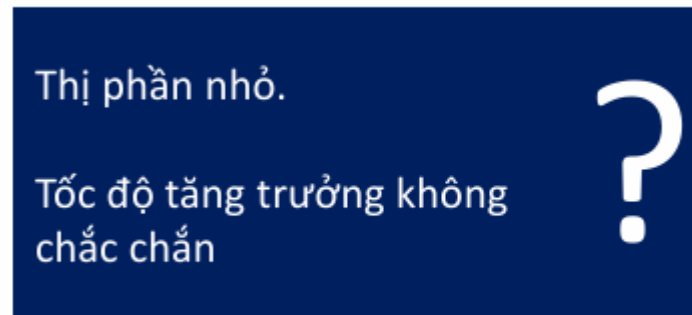
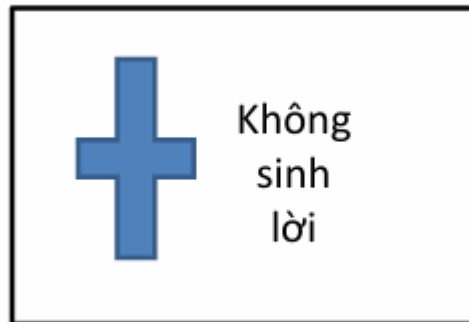
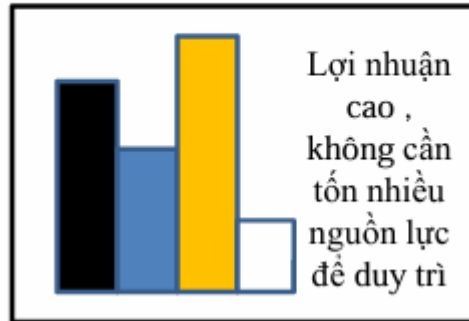
Chiến lược ngắn hạn phải phục vụ và là 1 phần trong chiến lược dài hạn, là một cột mốc trong chiến lược dài hạn . Vì vậy khi đánh giá 1 khoản chi phí cần xác định chi phí này phục vụ cho chiến lược ngắn hạn hay dài hạn .

Ví dụ : đối với những doanh nghiệp đang dẫn đầu ngành kinh doanh, thống lĩnh thị phần thì không cần chi quá nhiều cho hoạt động truyền thông trên thị trường.

Doanh nghiệp đang ở giai đoạn nào của chu kỳ kinh doanh thì sẽ có những chiến lược kinh doanh phù hợp với giai đoạn đó .



Boston Matrix



DOANH NGHIỆP / SP ĐANG Ở GIAI ĐOẠN NÀO ?

CHIẾN LƯỢC CỦA TỪNG GIAI ĐOẠN .

TĂNG TRƯỞNG

GROWTH

SẢN PHẨM DỊCH VỤ
TIỀM NĂNG

ĐẦU TƯ NHIỀU =>
DÒNG TIỀN ÂM

LỢI NHUẬN/VỐN
ĐẦU TƯ THẤP

MỤC TIÊU :
TĂNG TRƯỞNG
DOANH THU
Khu vực – nhóm KH-
TT mục tiêu

DUY TRÌ

SUSTAIN

MỞ RỘNG KHẢ
NĂNG SẢN XUẤT

ĐẦU TƯ NGẮN HẠN
ĐẦU TƯ CẢI TIẾN
LIÊN TỤC.

LỢI NHUẬN/VỐN
ĐẦU TƯ LỚN

MỤC TIÊU :
- DUY TRÌ THỊ PHẦN
- PHÁT TRIỂN
CHŨNG MỤC
- THƯỚC ĐO :
ROCE , ROI, DCF

THU HOẠCH

HARVEST

CHỈ DUY TRÌ
KHÔNG MỞ RỘNG

THU HẸP ĐẦU TƯ

THU HỒI VỐN
NHANH

MỤC TIÊU :
- DÒNG TIỀN
- THỜI GIAN THU
HỒI VỐN.

**GIAI ĐOẠN NÀY CÓ
THỂ ĐƯỢC GIAO MỤC
TIÊU TĂNG TRƯỞNG .**

CÁC CHỈ SỐ TÀI CHÍNH

$$ROE = ROS \times SOA \times A/E \text{ (LAVERAGE)}$$

CHIẾN LƯỢC			
TĂNG TRƯỞNG	% tăng trưởng DT từng phân khúc.	Doanh thu/ nhân viên	Đầu tư (Tỷ lệ % so với doanh số bán hàng.)
	% doanh thu sp mới KH mới		R&D (Tỷ lệ %/ doanh số bán hàng)
	Thị phần KH mục tiêu Bán chéo sp % doanh thu ứng dụng mới ROI của KH & dòng SP	Chi phí so với đối thủ cạnh tranh. Tỷ lệ giảm chi phí . Chi phí gián tiếp (tỷ lệ so với doanh thu)	Các tỷ lệ vốn lưu động · ROCE theo tài sản Tỷ lệ sử dụng tài sản
THU HOẠCH	Tỷ lệ KH không mang lại lợi nhuận. ROI của KH & dòng SP	Các chi phí trên đơn vị đầu ra , giao dịch.	Thu hồi vốn. Số lượng vật liệu đầu vào .
	TĂNG TRƯỞNG DOANH THU & TẬP HỢP SẢN PHẨM	CẮT GIẢM CHI PHÍ VÀ CẢI THIỆN NĂNG SUẤT	SỬ DỤNG TÀI SẢN
		CHỦ ĐỀ CHIẾN LƯỢC	

PRACTICE ROIC

ROIC

$$\begin{array}{l} \text{ROIC} \\ \text{Return on investment capital} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{LỢI NHUẬN SAU THUẾ - NOPAT} \\ \text{NET OPERATING PROFIT AFTER TAX} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{TỔNG VỐN ĐẦU TƯ (GỒM VCSH + NỢ DÀI HẠN)} \\ \text{INVESTED CAPITAL} \end{array}}$$

NẾU ROIC > WACC : CTY TẠO RA GIÁ TRỊ CHO CỔ ĐÔNG

NẾU ROIC < WACC : CTY ĐANG PHÁ HỦY GIÁ TRỊ

CÁC CÔNG TY CÓ ROIC ỔN ĐỊNH VÀ CAO THƯỜNG CÓ LỢI THẾ CẠNH TRANH BỀN VỮNG

PHÂN BIỆT VỚI ROE, ROI, ROIC, ROCE :

ROE : CHỈ TẬP TRUNG VÀO VỐN CHỦ SỞ HỮU - EQUITY

ROI : CHỈ TẬP TRUNG VÀO CHI PHÍ ĐẦU TƯ , DÙNG ĐỂ ĐÁNH GIÁ 1 DỰ ÁN HOẶC 1 KHOẢN ĐẦU TƯ CỤ THỂ, ĐƯỢC TÍNH TRÊN LỢI NHUẬN THUẦN CỦA DỰ ÁN, KHÔNG PHÂN BIỆT NGUỒN VỐN. ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ. DÙNG CHO CÁ NHÂN HOẶC DN NHỎ

ROIC : CHỈ TẬP TRUNG VÀO VỐN DÀI HẠN. DÙNG ĐỂ ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ CHO CẢ 1 DN, ĐƯỢC TÍNH TRÊN LỢI NHUẬN SAU THUẾ. ĐÁNH GIÁ KHẢ NĂNG SINH LỜI SO VỚI WACC. DÙNG CHO CÔNG TY NIÊM YẾT.

ROCE : ROCE (Return on Capital Employed - Tỷ suất lợi nhuận trên vốn sử dụng) Đo lường: Khả năng công ty tạo ra lợi nhuận từ tổng vốn sử dụng để tạo ra sản phẩm và dịch vụ. Mẫu số: Vốn sử dụng (tổng vốn chủ sở hữu cộng tổng nợ). Ứng dụng: Tương tự ROIC nhưng thường tính trước thuế, phù hợp để so sánh hiệu quả sử dụng vốn giữa các công ty.

WACC weighted Average cost of capital

(Chi phí vốn bình quân gia quyền)

$$WACC = (E/V \times R_e) + (D/V \times R_d \times (1 - T)) + \dots$$

E: giá trị thị trường của vốn CSH (Equity)

D: giá trị thị trường của nợ (Debt)

V=E+D = TỔNG GIÁ TRỊ VỐN CỦA DOANH NGHIỆP

Re: Chi phí vốn chủ sở hữu –
CAPM MODEL

Rd: Chi phí nợ –
(Lãi suất vay ...)

T: Thuế suất thuế TNDN –
(nếu chi phí nợ là lãi vay
đc miễn thuế TNDN ...)

Re - Cost of Equity - chi phí vốn chủ sở hữu

$$Re = R_f + \beta \times (R_m - R_f)$$

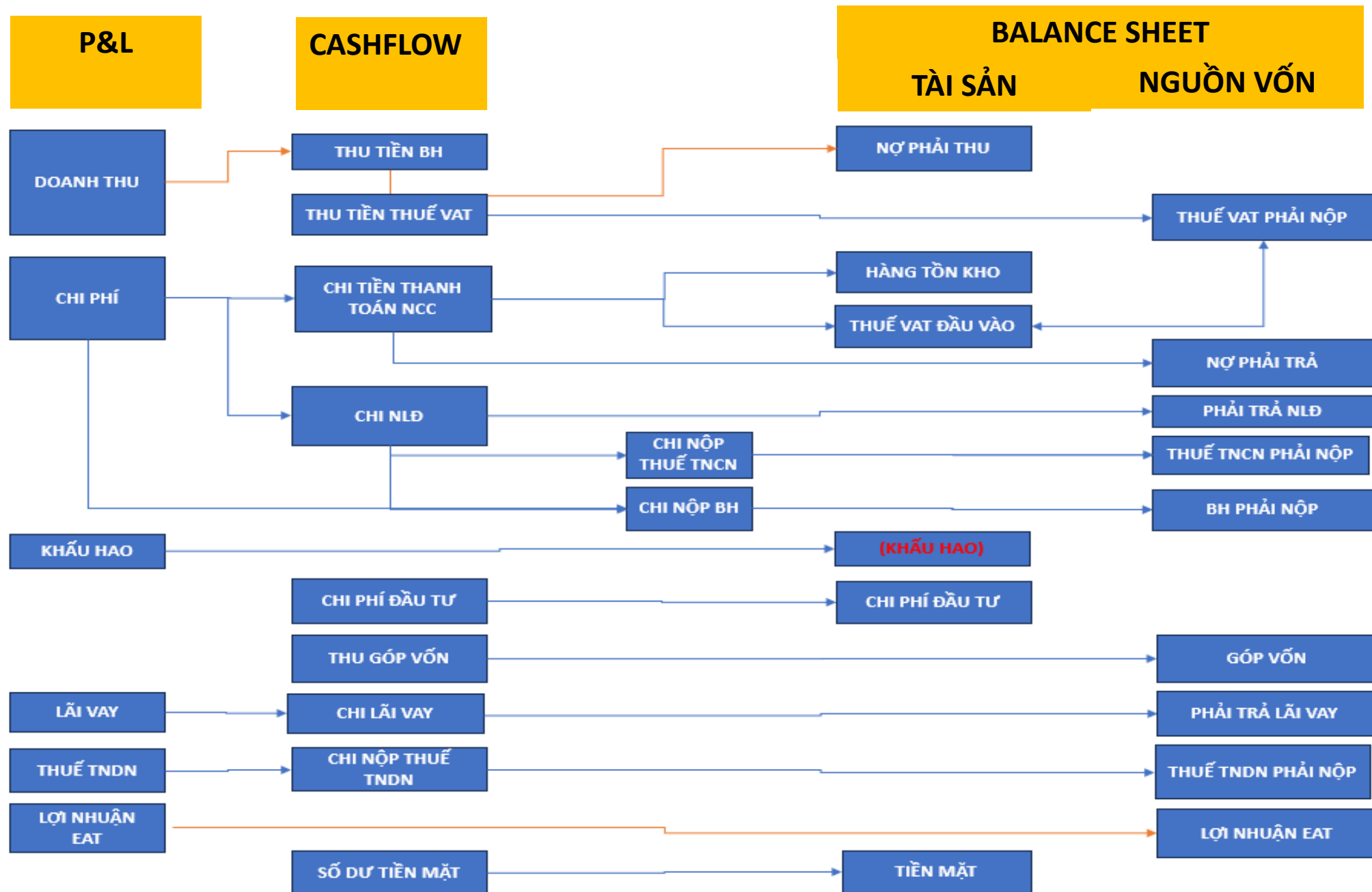
Re: Chi phí vốn chủ sở hữu.

R_f : Lãi suất phi rủi ro (thường lấy là trái phiếu chính phủ).

β : Hệ số rủi ro

R_m : Tỷ suất sinh lời kỳ vọng của thị trường.

$(R_m - R_f)$: Phần bù rủi ro thị trường (Market Risk Premium)



What is financial model used for ?

1. Creating budgets and financial plans for companies
2. Forecasting future financial performance
3. Evaluating investment opportunities, such as mergers and acquisitions
4. Evaluating strategic decisions, such as entering new markets
5. Identifying potential business risks and quantifying their impact
6. Creating what-if scenarios to understand how changes (such as fluctuations in market demand, or variations in production costs) can affect financial outcomes
7. Estimating the value of companies, assets, or projects
8. Creating financial reports and presentations for stakeholders

FINANCIAL
MODEL

DATA
STRATEGY

FINANCIAL
MANAGEMENT

DIGITiZATION

What is financial management ?

Financial management is the process of

planning

organizing

controlling

and monitoring financial resources

to achieve organization objectives

Objectives of financial management ?

Profitability

Liquidity

Efficiency

Stability

FM OBJECTIVES ?

**Profit
maximization**

**Proper
Utilization of
Fund**

**Ensuring
Liquidity**

**Financial
Discipline**

Where should Invest more ?

Capital Allocation

Operations
Marketing
Innovation
Infrastructure

Shareholder value

How much
Share vs
Reinvest ?

Why is financial management important ?

Financial planning

Which choosing between : Debt, Equity, Hybrid ?

Has enough cash to run day to day
Identify capital requirement and capital structure

Risk management

Inform Decision Making

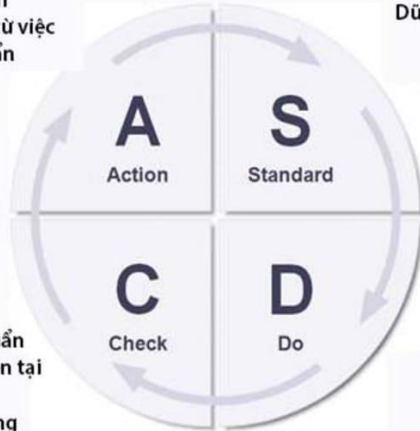
Where to invest money ?

Where to raise money from ?

How much profit to share to shareholders?

SDCA-PDCA

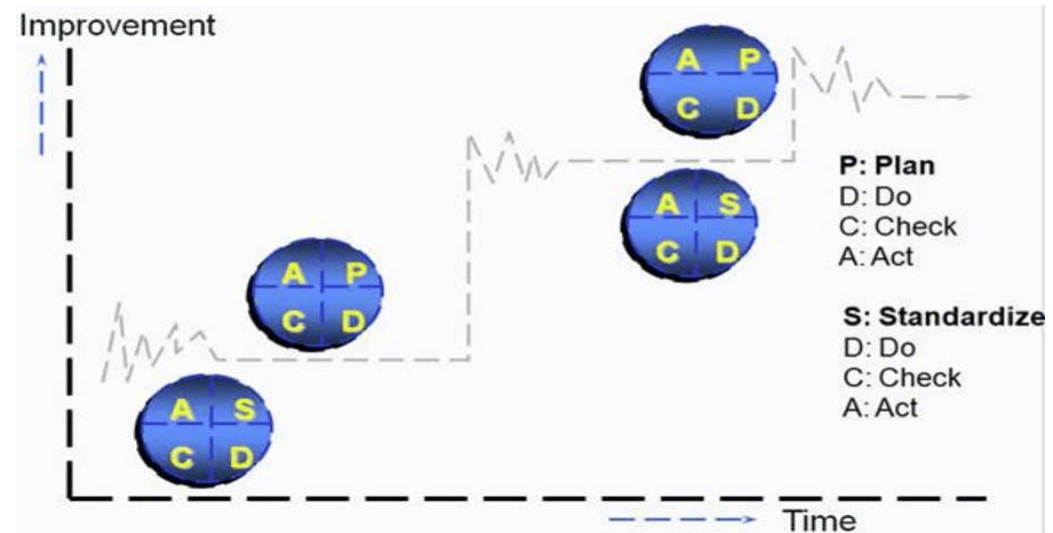
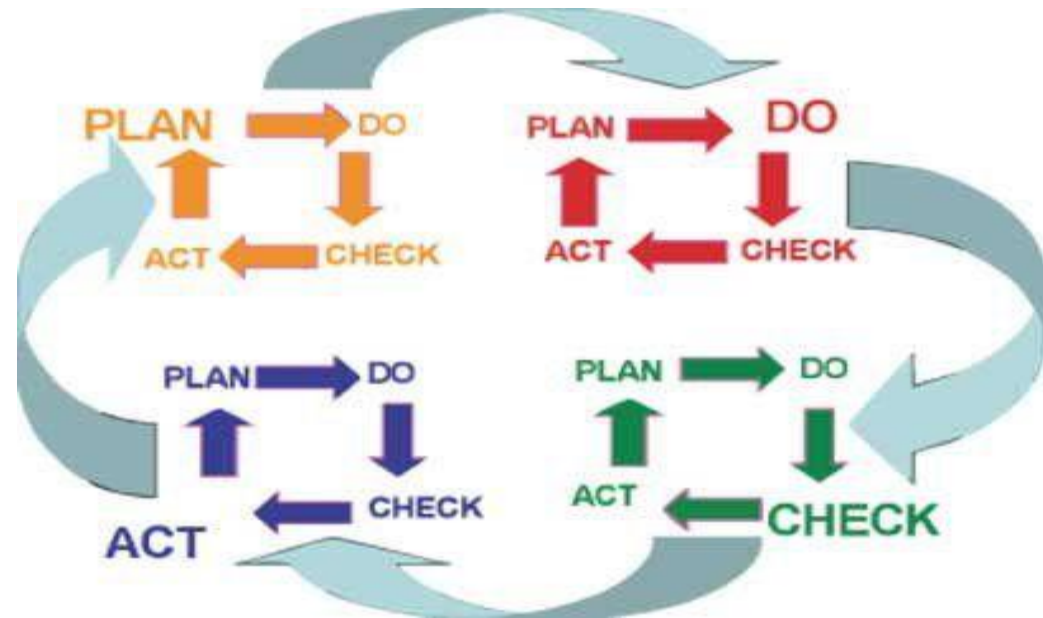
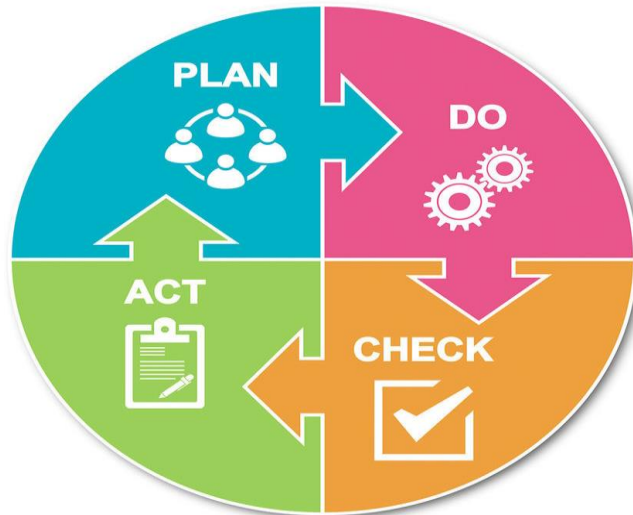
Sửa đổi tiêu chuẩn
dựa trên kết quả từ việc
kiểm tra tiêu chuẩn



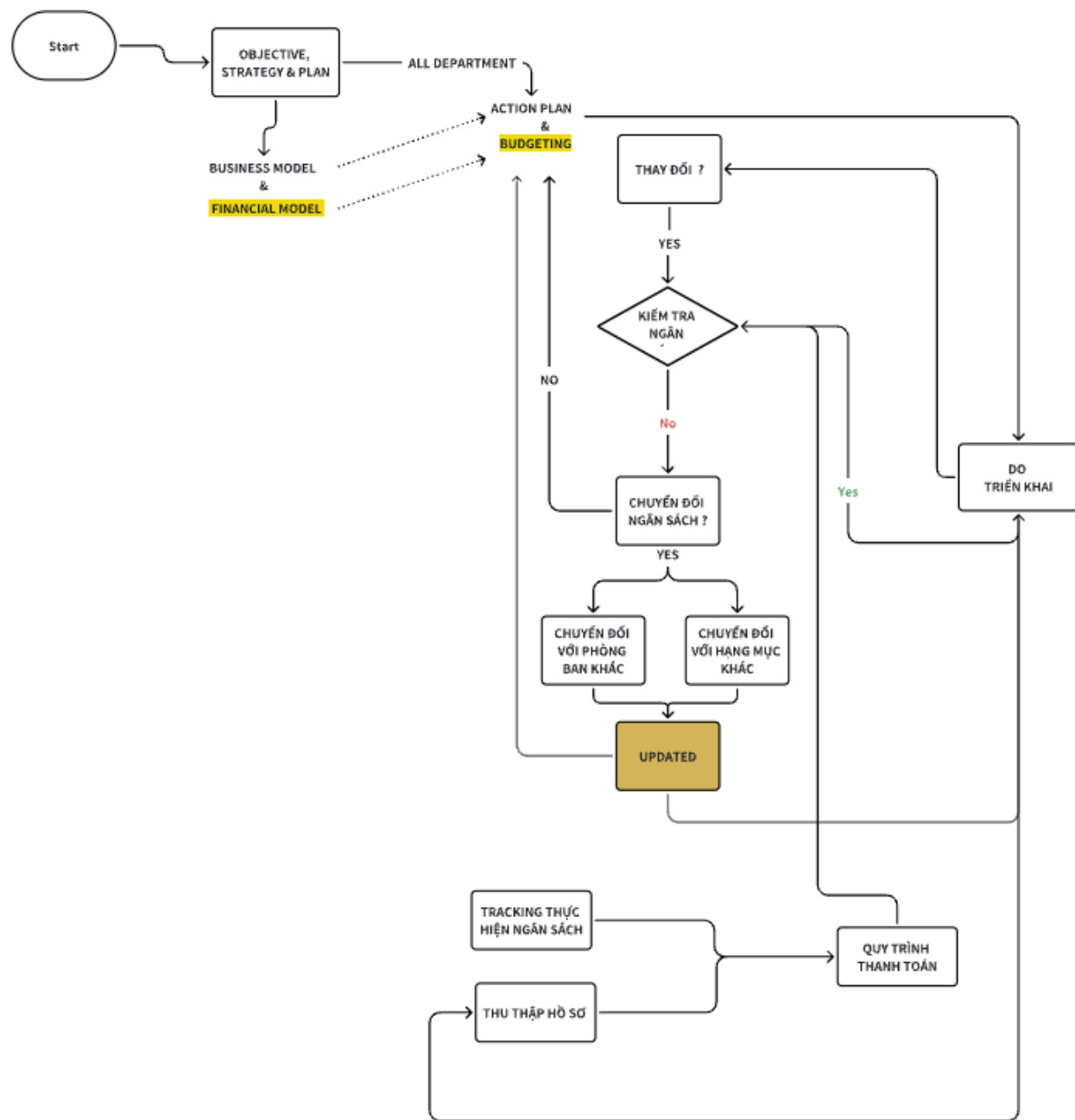
Dữ liệu được tạo ra
tương thích với
nhân viên

So sánh tiêu chuẩn
với tình hình hiện tại
để xác minh
mục đích sử dụng

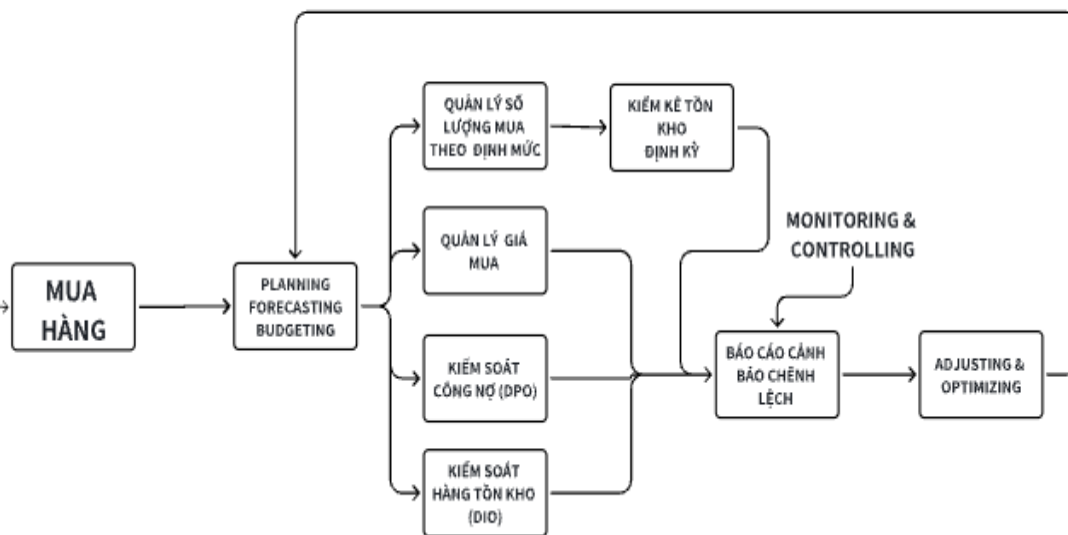
Thực hiện
tiêu chuẩn
(đào tạo,
luyện tập
kinh nghiệm)



FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



OPERATION MODEL

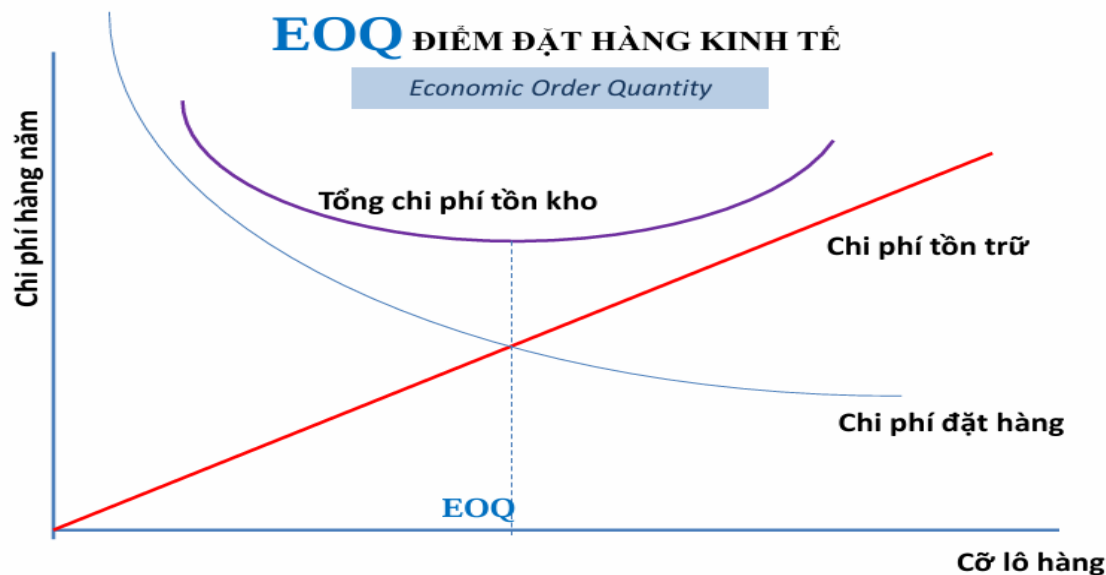


FINANCIAL MODEL



$$\text{DAYS INVENTORY OUTSTANDING (DIO)} = \frac{\text{AVERAGE INVENTORY}}{\text{COST OF GOOD SOLD (COGS)}} \times \text{NUMBER OF DAYS IN PERIOD}$$

$$\text{DAYS PAYABLE OUTSTANDING (DPO)} = \frac{\text{AVERAGE ACCOUNTS PAYABLE}}{\text{COST OF GOOD SOLD (COGS)}} \times \text{NUMBER OF DAYS IN PERIOD}$$



STT	Chỉ tiêu	Kịch bản 1 Hiện tại	Kịch bản 2	Kịch bản 3	Kịch bản 4	Công thức
1	Số ngày hoạt động trong năm	360.00	365	300	250	
2	Lượng đặt hàng 1 năm	475.85	473.96	397.41	327.47	=Số ngày hoạt động x nhu cầu bình quân 1 ngày (+) tăng/giảm hàng tồn kho
3	Số lần đặt hàng 1 năm	23.79	13.54	13.25	13.10	(3)=(4)/(2)
	Khoảng cách giữa 2 lần đặt hàng (ngày)	15.34	26.95	27.55	27.87	
4	Số lượng đặt hàng 1 lần ROQ	20.00	35.00	30.00	25.00	Trường hợp này chọn cách tính ROQ>=MOQ
5	Điểm tái đặt hàng (ROP)	8.33	8.33	8.33	8.33	ROP(1)=Maximum daily sales x Maximum lead time ROP(2)=Average daily sales x average leadtime + safe stock
6	Nhu cầu trung bình 1 ngày	1.32	1.32	1.32	1.32	
7	Tồn kho tối đa (Maximum stock)	28.33	43.33	38.33	33.33	~=ROP+ROQ
8	Tồn kho tối thiểu (minimum stock)	13.67	8.10	5.40	2.70	~=Safe stock
9	Lượng tồn kho trung bình	21.00	26	22	18	~=(Maximum stock + Minimum Stock)/2
10	Hệ số an toàn	5.06	3	2	1	Hiện tại em đang tính HS an toàn là 5 nếu ROQ= MOQ, tỷ lệ này khá cao
11	Safe stock (leadtime + demand)	13.67	8.10	5.40	2.70	((Max leadtime - Average leadtime) x Average demand + (Max demand - Average demand) x Average leadtime) x Hệ số an toàn
12	Số ngày tồn kho TB	16.11	19.61	20.08	20.08	
	Thời gian tồn kho tối đa cho phép - Shelf life	90.00	90.00	90.00	90.00	Là thời gian đảm bảo 1 sản phẩm an toàn chất lượng hoặc tỷ có quy định khác có khung thời gian thấp hơn thì lấy khung thời gian thấp hơn
	Cảnh báo					Nếu vượt thời gian tồn kho cho phép sẽ cảnh báo
13	Leadtime Trung bình	4.00	4.00	4.00	4.00	

STT	Chỉ tiêu	Kịch bản 1 Hiện tại	Kịch bản 2	Kịch bản 3	Kịch bản 4	
1	Chi phí đặt hàng hàng 1 năm	23,792,627	13,541,771	13,247,056	13,098,817	Xem thuyết minh ở sheet Lý thuyết
1.1	Định phí chi phí đặt hàng phân bổ trong 1 năm cho mặt hàng này	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	Chi phí đặt hàng cố định trong 1 năm
	Chi phí nhân sự					
	Chi phí hệ thống					
1.2	Biến phí theo số lần đặt hàng	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	Chi phí biến đổi theo số lần đặt hàng
	Cước vận chuyển, phí giao hàng					
	Phí bốc xếp, nâng hạ tại cảng					
	Kho bãi					
	Giao nhận					
	Thuế nhập khẩu					
	Phí hải quan					
	Chi phí kiểm tra hàng					
	Chi phí nhận hàng					
2	Chi phí lưu kho 1 năm	22,879,263	24,213,432	22,258,653	20,318,522	Xem thuyết minh ở sheet Lý thuyết
2.1	Định phí	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	Chi phí lưu kho cố định cho mặt hàng này trong 1 năm
	Khấu hao tài sản, kho, phần mềm, thiết bị phân bổ cho mặt hàng này					
	Điện, nước, điện thoại, Internet					
	Bảo trì					
	Nhân công cố định					
	BH tài sản, cháy nổ					
2.2	Biến phí theo số lần đặt hàng	100,000	100,000	100,000	100,000	Chi phí biến đổi theo số lần nhận hàng
	Nhân công vận hành kho khoán theo sản lượng					
2.3	Biến phí/1 đvsp	500,000	500,000	500,000	500,000	Chi phí biến đổi theo số lượng tồn kho
	Phí thuê kho					
	Hao hụt, hư hỏng					
	Lỗi thời, lạc hậu					
	Mất mát, trộm cắp					
	Giảm giá tự nhiên					
3	Chi phí mua hàng	190,341,014	189,584,793	155,785,376	124,438,763	
	Giá mua/1 đvsp	400,000	400,000	400,000	400,000	Giá mua tương ứng với ROQ (dòng số 4 của bảng trên)
	Chiết khấu	0	0	2%	5%	Chiết khấu theo ROQ
4	Chi phí vốn	1,568,954	1,850,416	1,578,892	1,302,776	
	Tổng chi phí liên quan	10,459,892	12,336,107	10,525,945	8,685,174	
	Tỷ lệ %	15%	15%	15%	15%	
	...					
	Tổng chi phí liên quan	238,581,857	229,190,412	192,869,977	159,158,875	~=1+2+3
	Chi phí/1 đvsp	501,377.72	483,562.86	485,315.33	486,025.19	

Đề xuất Chọn kịch bản có chi phí ít KB4: 159,158,875
Số tiền tiết kiệm 1 năm : 75,422,978

Năm

2025

▼

Quý

Quý 1, Quý 2, Quý 3, Quý 4

▼

Tháng

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12

▼

View report

Bộ Phận

Vận hành, Back Office

▼

Bộ Phận Ngân Sách

Ban Giám Đốc, Công Nghệ Thông Tin

▼

Bộ Phận Chi Phí

Ban Giám Đốc, Công Nghệ Thông Tin

▼

Chi Tiêu

Agency Chi Phí Truyền Thông

▼

Chi Tiết

Agency Chi phí Production

▼

Mã phí

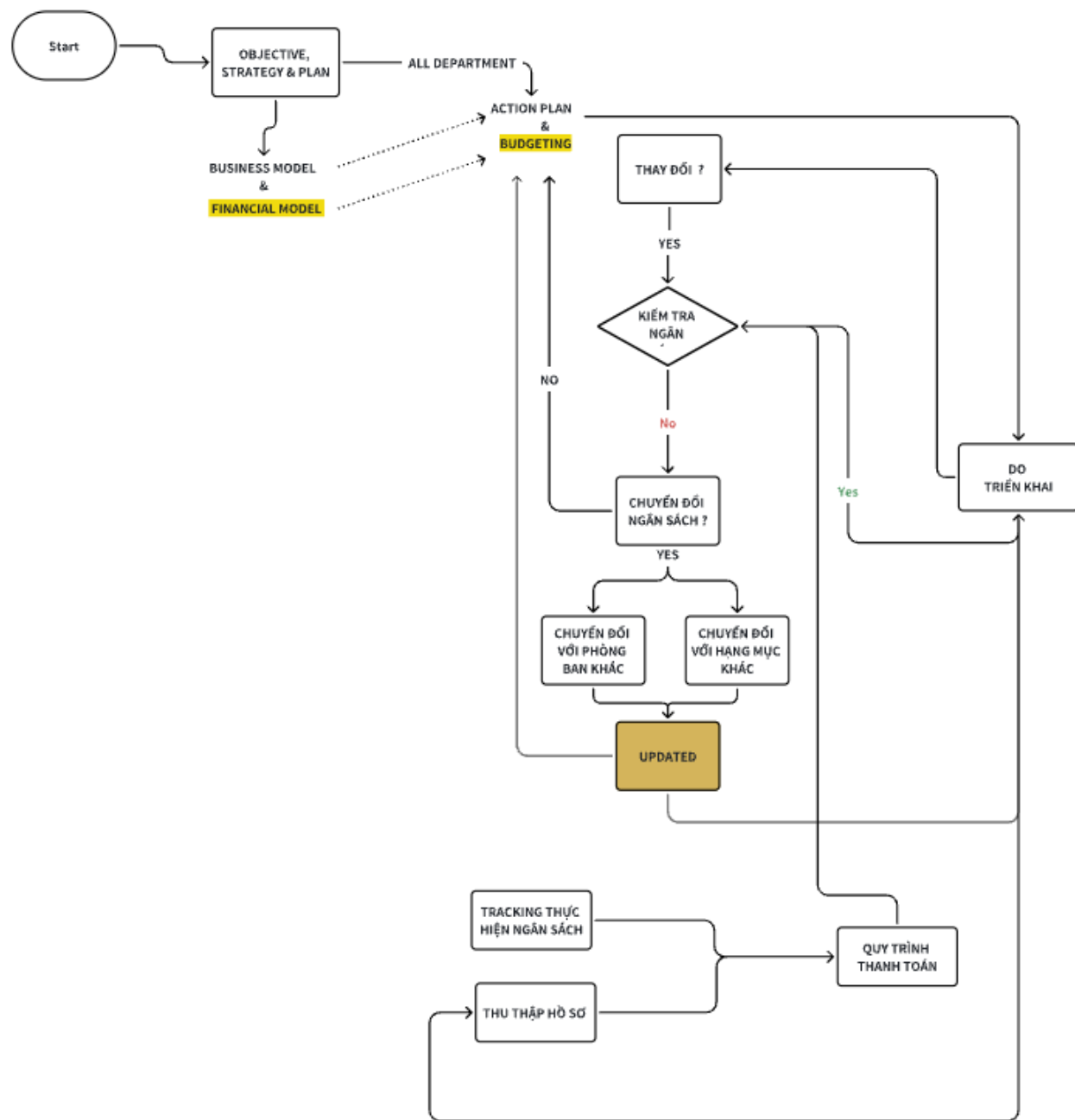
Doanh thu chưa VAT, IV.1.

▼

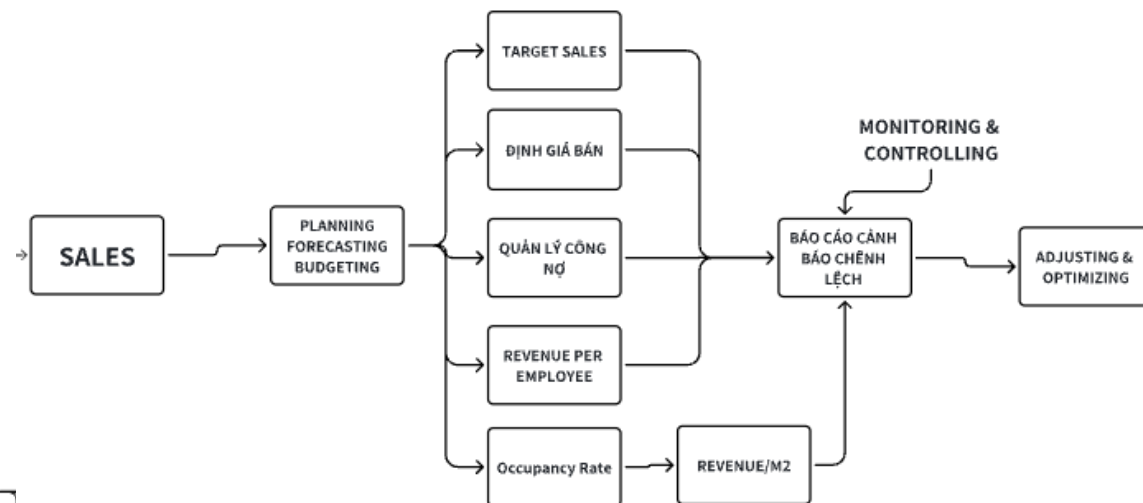
BÁO CÁO THỰC HIỆN NGÂN SÁCH

Mã Ngân sách	Chi tiêu	Chi tiết	Mã chi phí	Chi nhánh	Lũy kế năm 2025						Tháng 1					
					Ngân sách		Thực hiện		So sánh thực hiện - ngân sách		Ngân sách		Thực hiện		So sánh thực hiện - ngân sách	
					Theo đề xuất của bộ phận	Theo khung	Thực hiện		So với số bộ phận đề xuất (VND)	So với khung ngân sách (%)	Theo đề xuất của bộ phận	Theo khung	Thực hiện		So với số bộ phận đề xuất (VND)	So với khung ngân sách (%)
					VND	%/DT thực tế					VND	%/DT thực tế				
DTKH	Doanh Thu Chưa VAT			Ban Giám Đốc	530,837,043,000	100.00%	67,702,048,233		-463,134,994,767	12.75383%	31,965,986,050	100.00%	20,450,687,515		-11,515,298,535	66.00%
30D001	Chi phí tiếp khách	Chi Phí Tiếp Khách BOD	IV.2.3. Tiếp khách	Ban Giám Đốc	360,000,000	0.15400%	216,222,862	0.31937%	-143,777,138	0.16537%	30,000,000	0.15400%	39,320,000	0.19220%	9,320,000	0.31067%
Tổng					360,000,000	0.15400%	216,222,862	0.31937%	-143,777,138	0.16537%	30,000,000	0.15400%	39,320,000	0.19220%	9,320,000	0.31067%
TD014	Cước điện thoại di động hàng tháng	Cước Điện Thoại Di Động Hàng Tháng	IV.1.4. Điện Thoại	Ban Giám Đốc	6,000,000	0.00300%	8,643,900	0.01277%	2,643,900	0.00977%	500,000	0.00300%	1,192,704	0.00580%	692,704	0.01389%
TD010	Internet	Internet	IV.1.5. Internet	Ban Giám Đốc	6,000,000	0.00300%	1,363,635	0.00201%	-4,636,365	-0.00099%	500,000	0.00300%	454,545	0.00220%	-45,455	-0.00911%
TD001	Bảo trì - Sửa chữa	Bảo Trì, Sửa Chữa Máy Móc Thiết Bị IT	IV.2.6. Bảo trì - Sửa chữa	Ban Giám Đốc	2,400,000	0.00100%	0	0.00000%	-2,400,000	-0.00100%	200,000	0.00100%	0	0.00000%	-200,000	-0.00100%
Tổng					14,400,000	0.00700%	10,007,535	0.01478%	-4,392,465	0.00778%	1,200,000	0.00700%	1,647,249	0.00800%	447,249	0.03727%
DTKH	Doanh Thu Chưa VAT			Công Nghệ Thông Tin	354,695,961,300	100.00%	67,702,048,233		-286,993,913,067	19.08735%	31,965,986,050	100.00%	20,450,687,515		-11,515,298,535	66.00%
TD014	Cước điện thoại di động hàng tháng	Cước Điện Thoại Di Động Hàng Tháng	IV.1.4. Điện Thoại	Công Nghệ Thông Tin	2,172,000	0.00090%	0	0.00000%	-2,172,000	-0.00090%	181,000	0.00090%	0	0.00000%	-181,000	-0.00084%
TD022	Gia hạn tên miền Website	Gia hạn tên miền Website	IV.2.101. Đăng ký, gia hạn website, tên miền	Công Nghệ Thông Tin	0	0.00000%	105,000	0.00058%	105,000	0.00058%					0	0.00000%

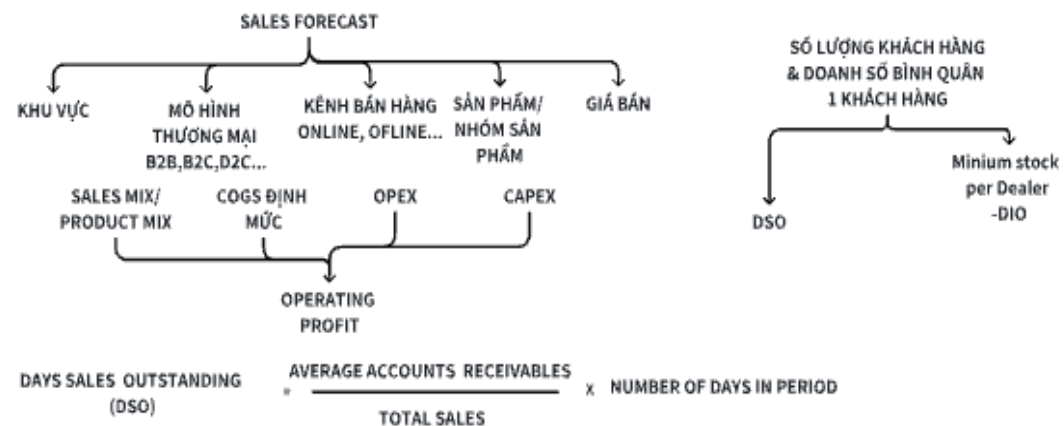
FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



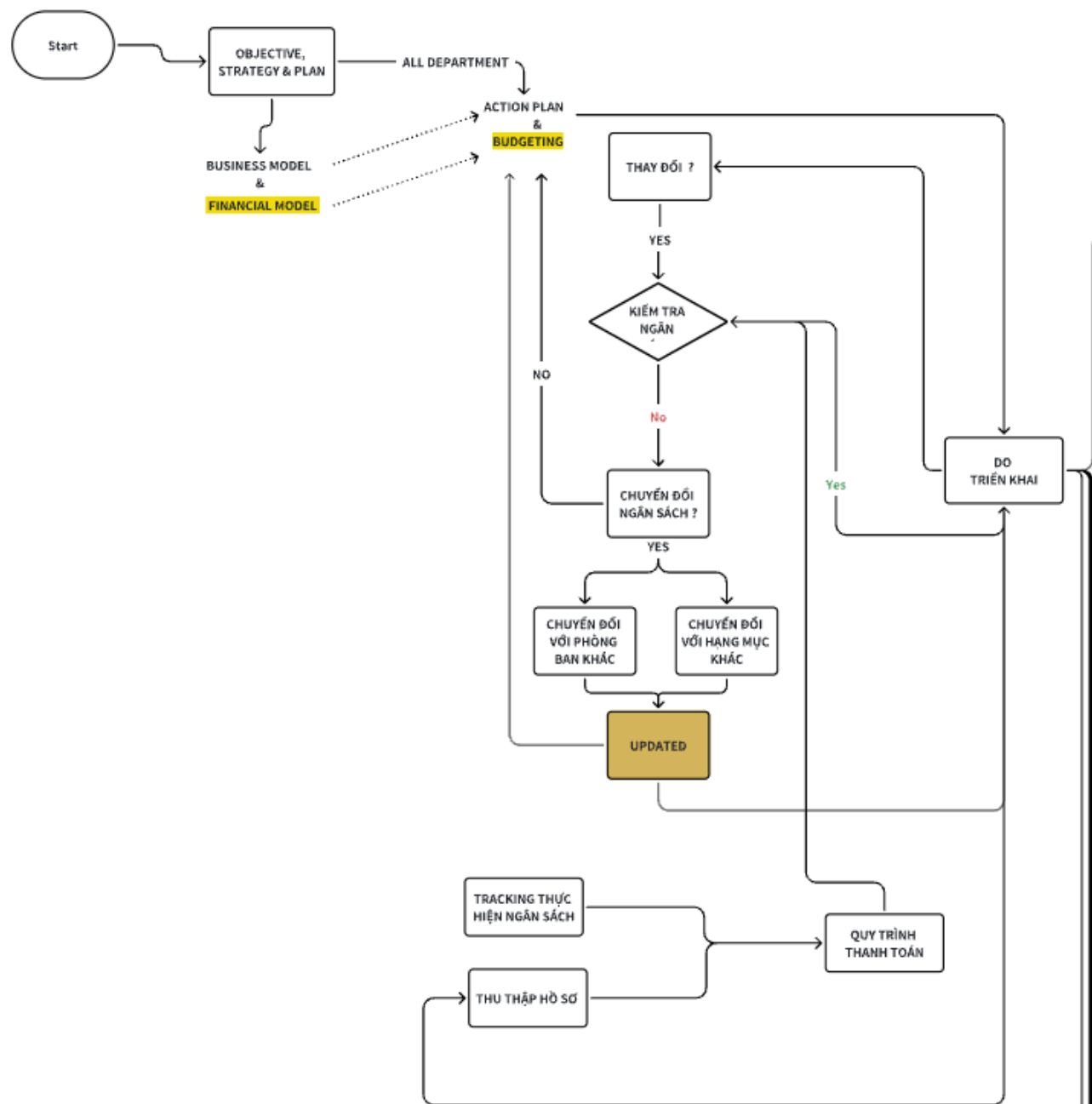
OPERATION MODEL



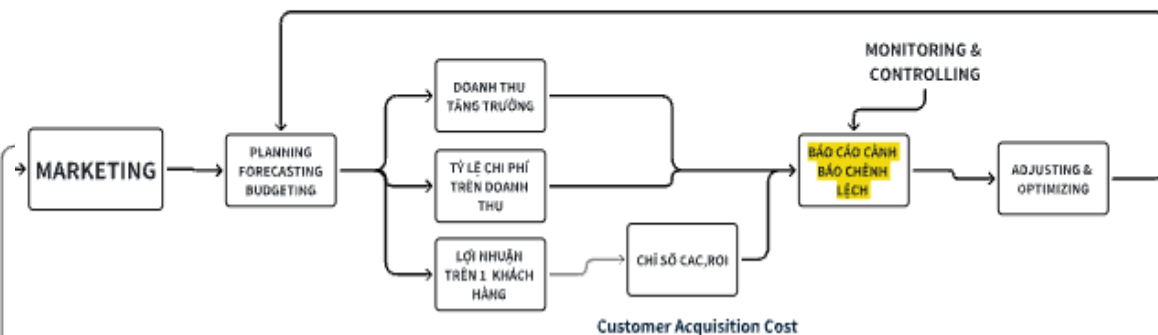
FINANCIAL MODEL



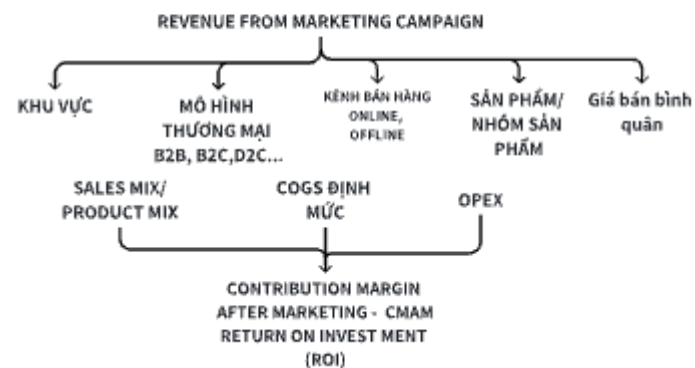
FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



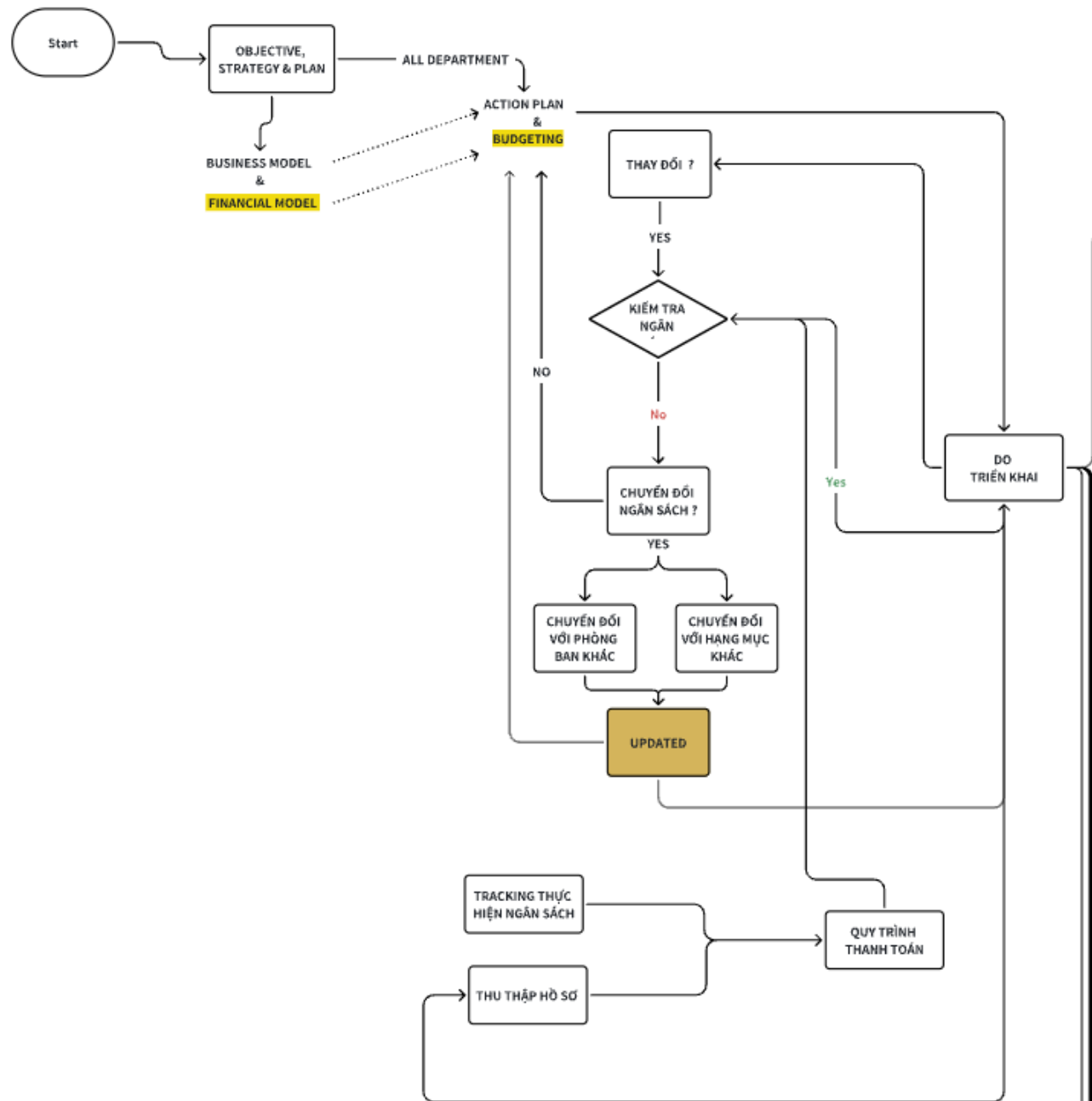
OPERATION MODEL



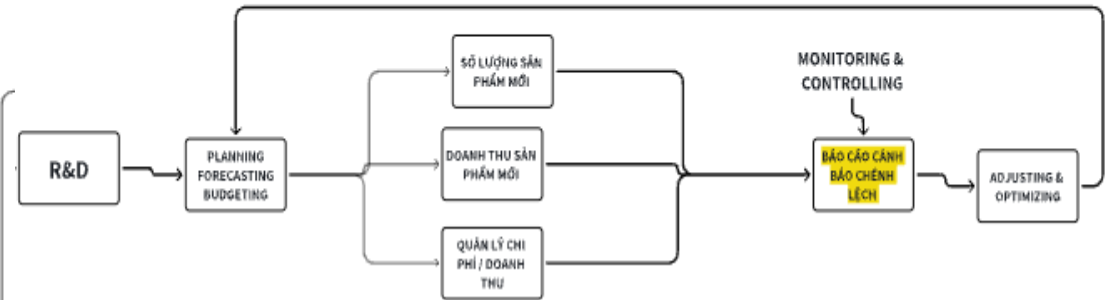
FINANCIAL MODEL



FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



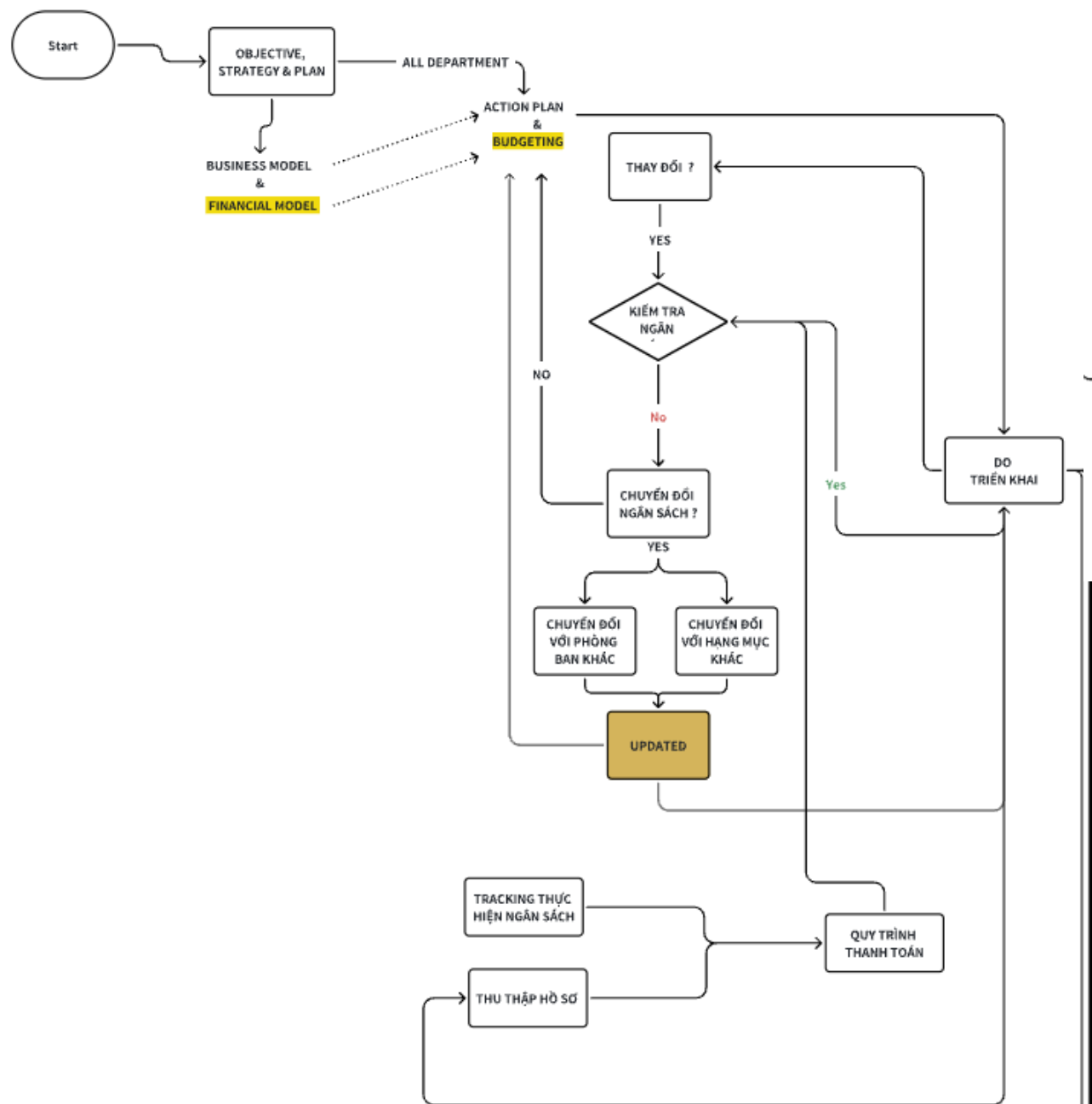
OPERATION MODEL



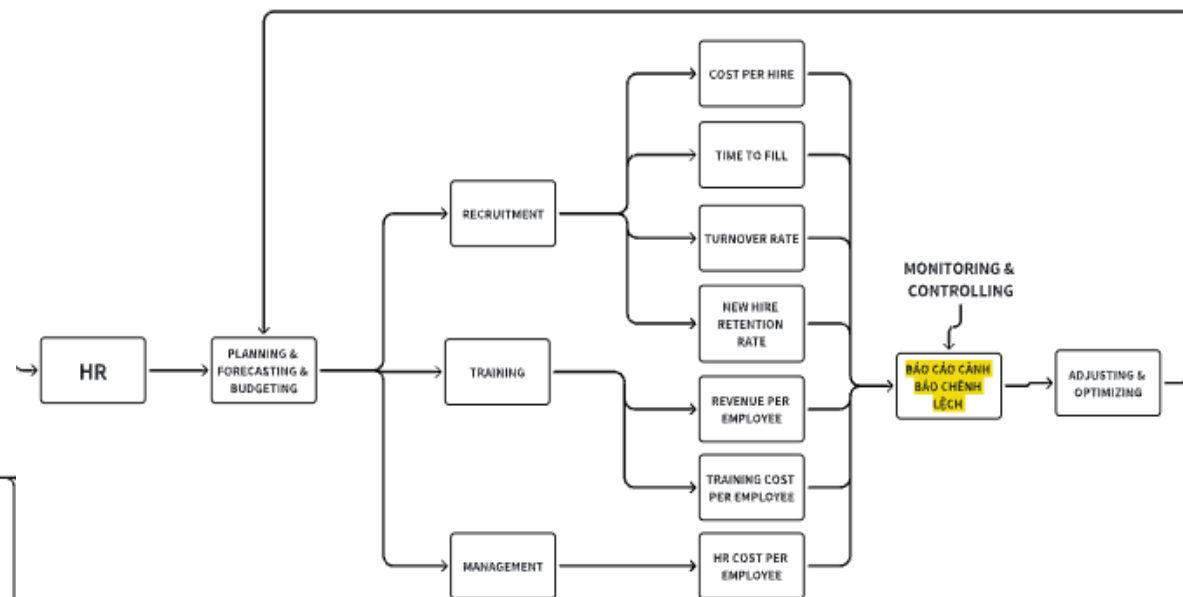
FINANCIAL MODEL

$$\text{R\&D PROFIT} = \text{R\&D REVENUE} - \text{DIRECT R\&D COST}$$

FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



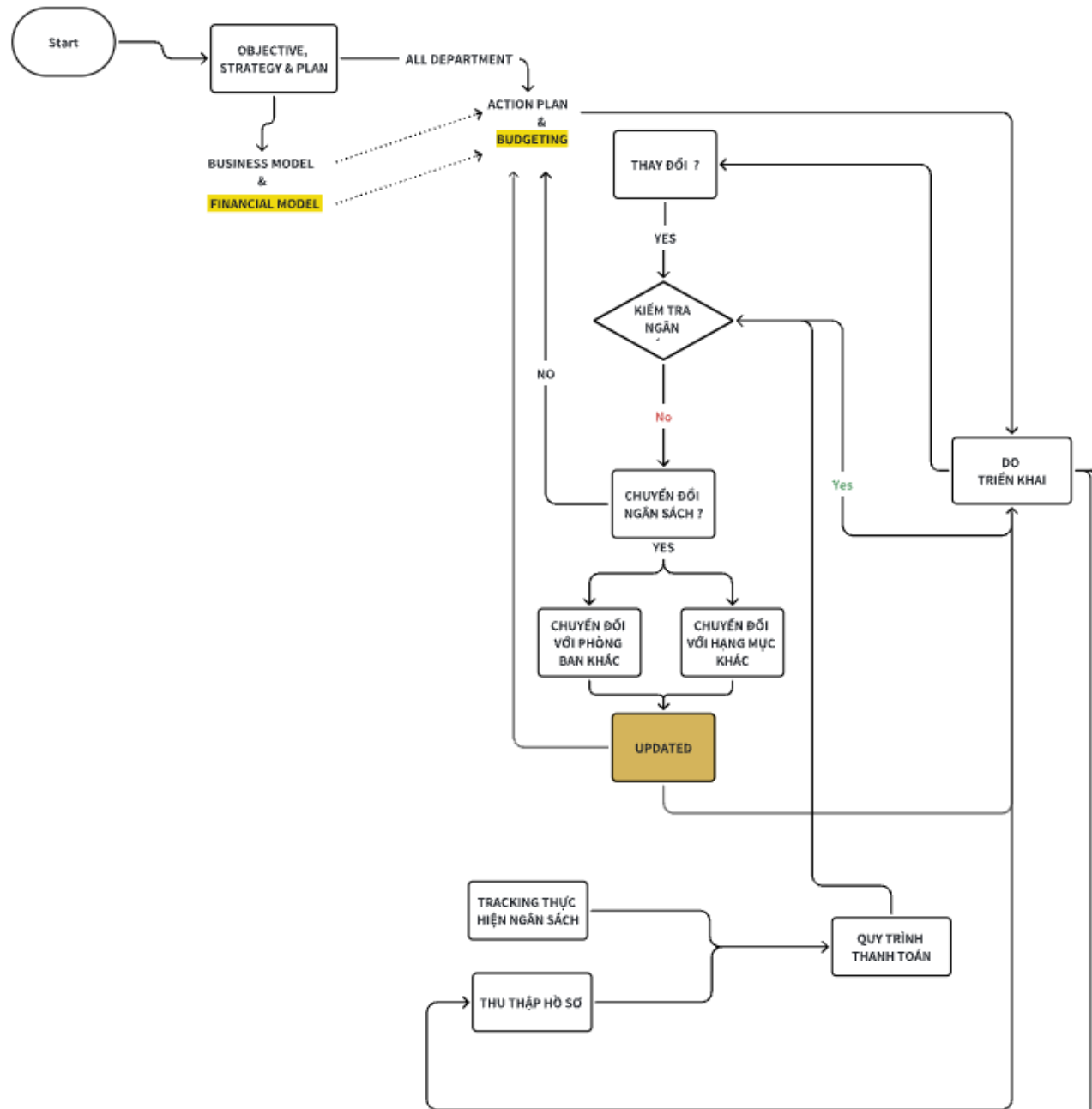
OPERATION MODEL



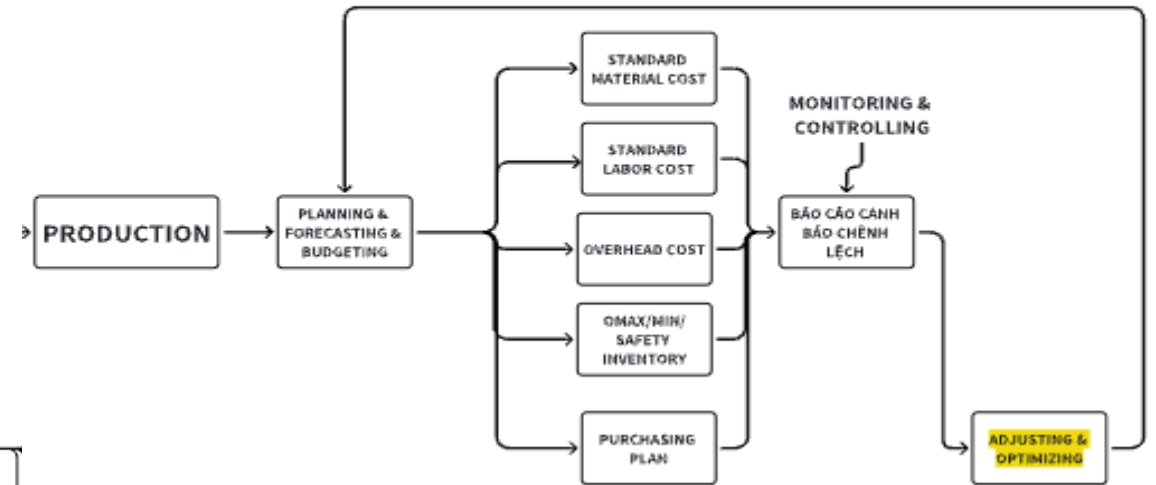
FINANCIAL MODEL



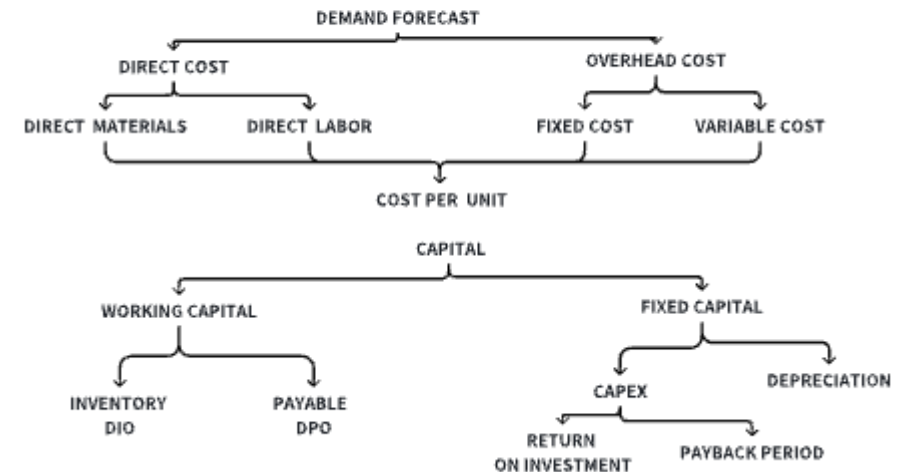
FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



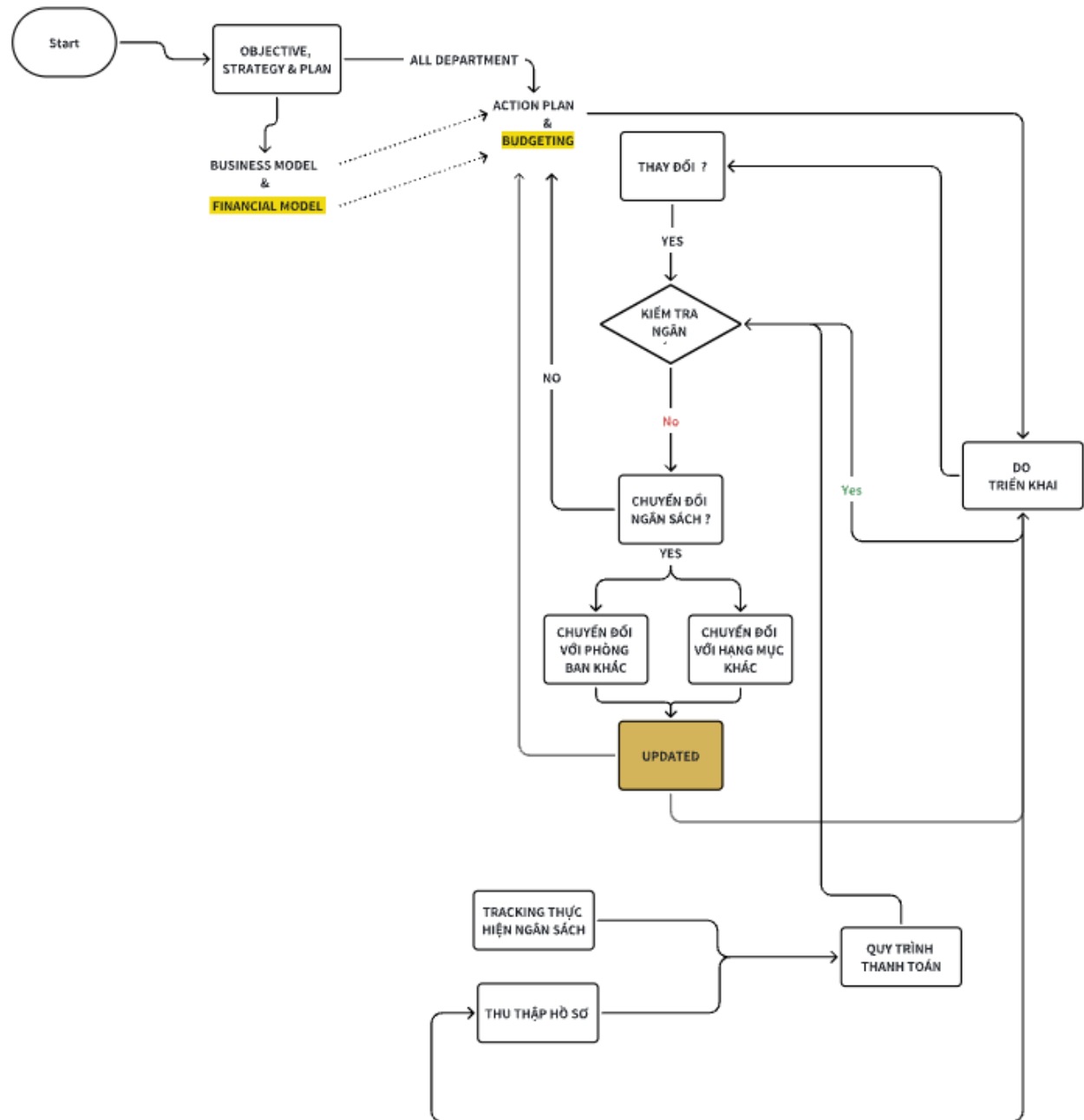
OPERATION MODEL



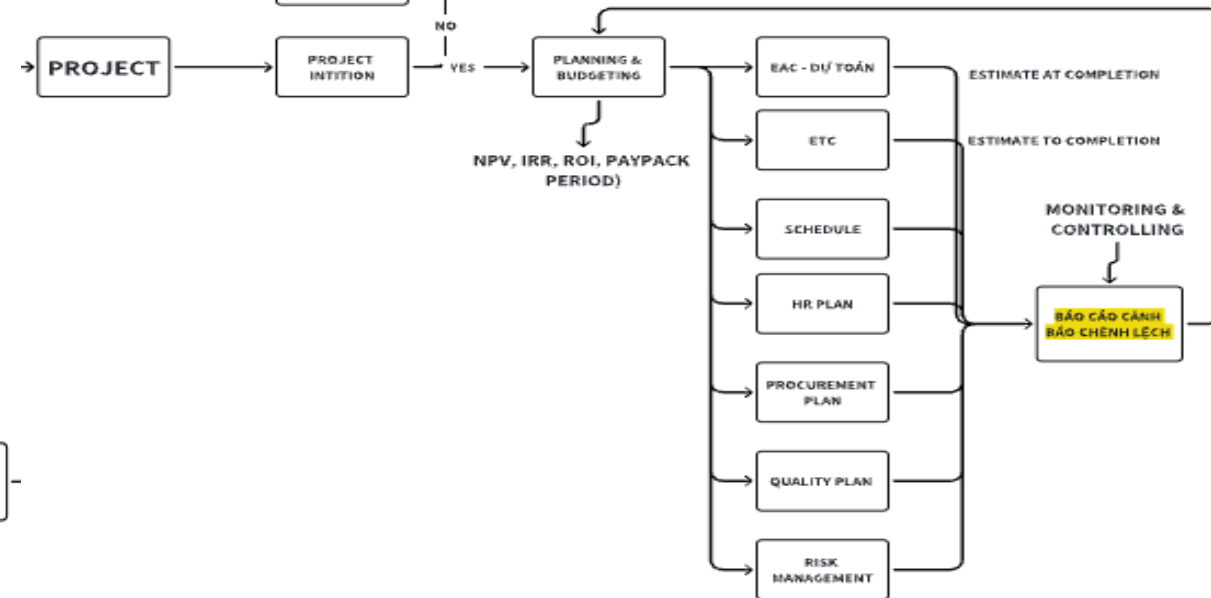
FINANCIAL MODEL



FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



OPERATION MODEL

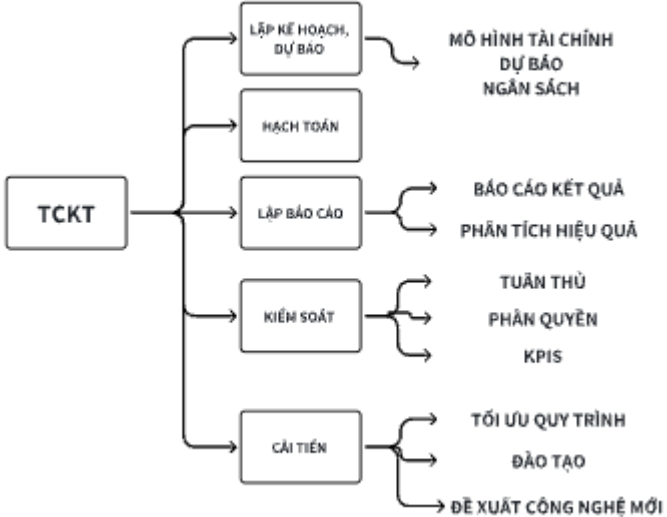
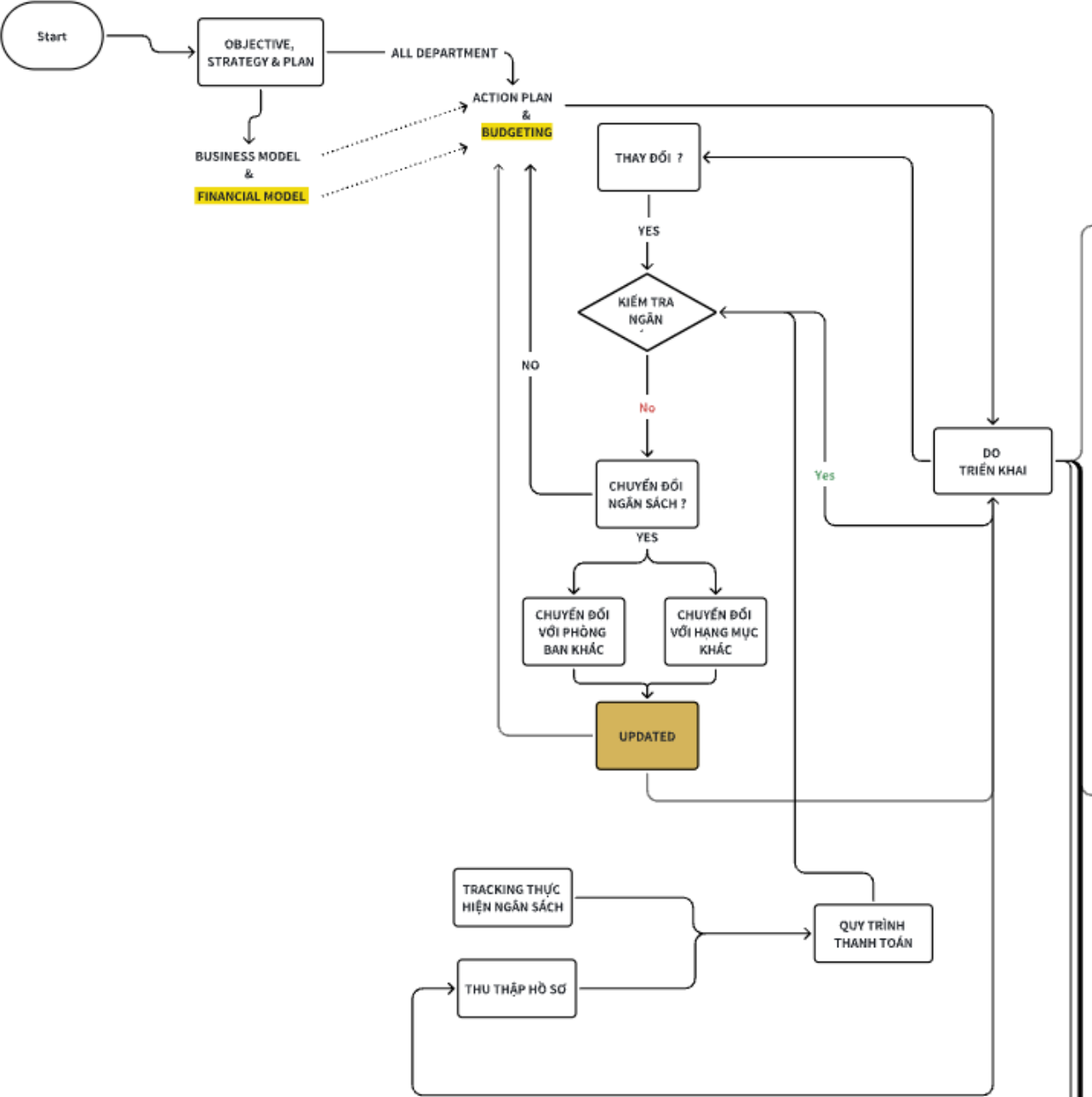


FINANCIAL MODEL

$$\text{CPI COST PERFORMANCE INDEX} = \frac{\text{EV Earning value}}{\text{AC Actual cost}}$$

$$\text{CV Cost Variance} = \text{EV Earning value} - \text{AC Actual cost}$$

FINANCIAL MANAGEMENT VERTICAL PROCESS



Financial Management in Different Sectors

MANUFACTURING

COST CONTROL
CAPITAL BUDGETING
PRODUCTION EFFICIENCY

IT

R&D INVESTMENT
EMPLOYEE COST
GLOBAL OPERATIONS

BANKING

LIQUIDITY
RISK ASSESSMENT
REGULATORY COMPLIANCE

SERVICES

TIME BILLING
RESOURCE ALLOCATION
PERSONAL COST

COMMERCE

PROFIT MARGIN
INVENTORY TURNOVER
REVENUE PER M2
AVERAGE TRANSACTION VALUE
STORE TRAFFIC+ CONVERSION RATE

FINANCIAL
MODEL

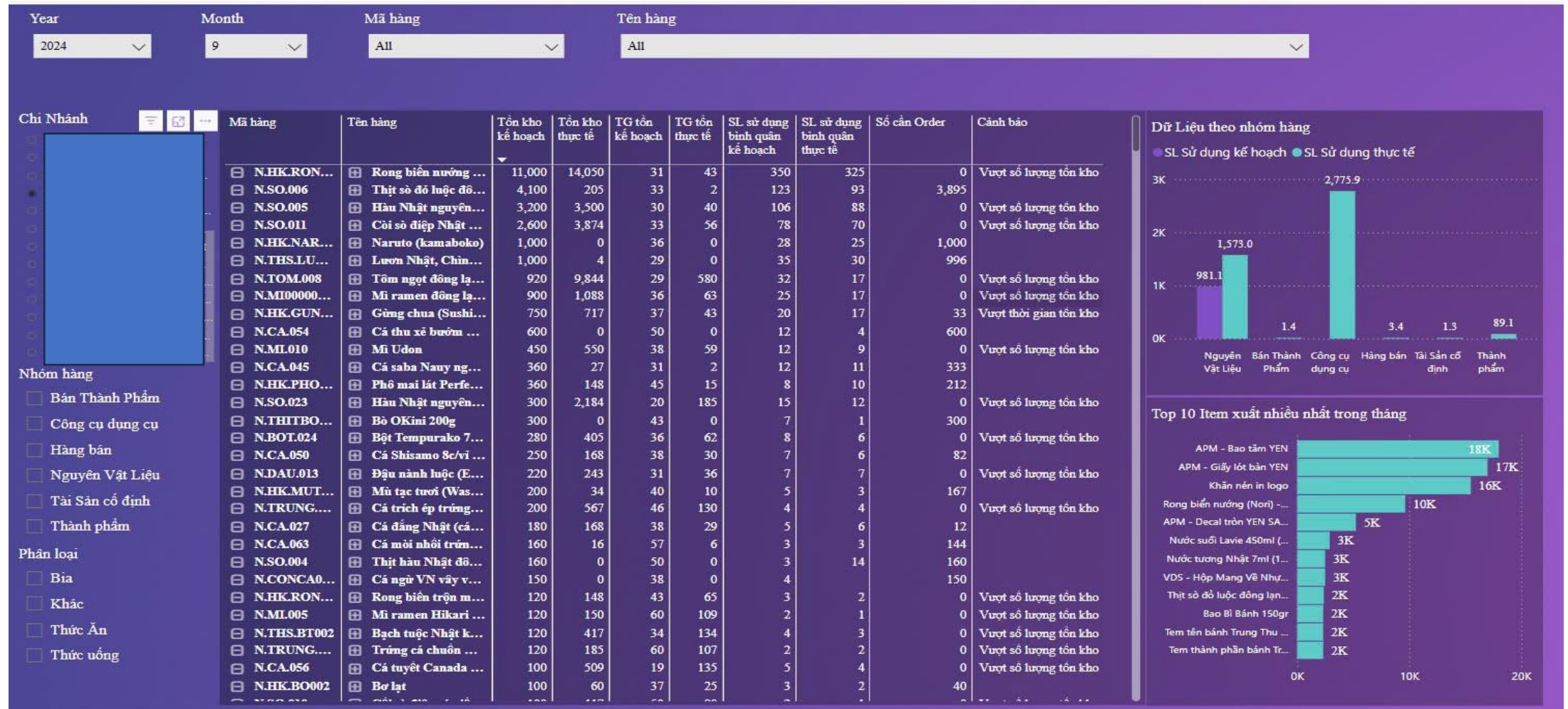
DATA
STRATEGY

FINANCIAL
MANAGEMENT

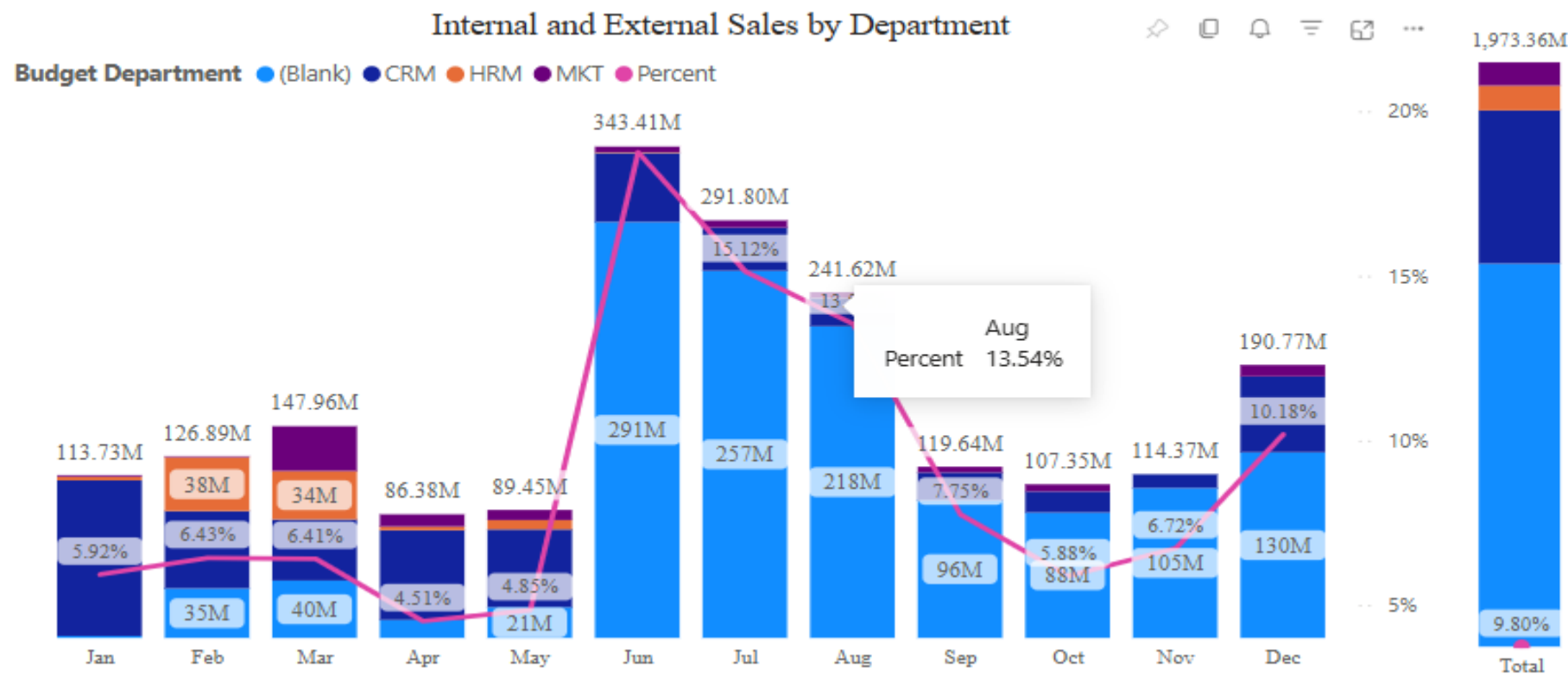
DIGITiZATION

Real-time operational control reporting
system

SỬ DỤNG DỮ LIỆU ĐỂ TỐI ƯU HÓA HOẠT ĐỘNG

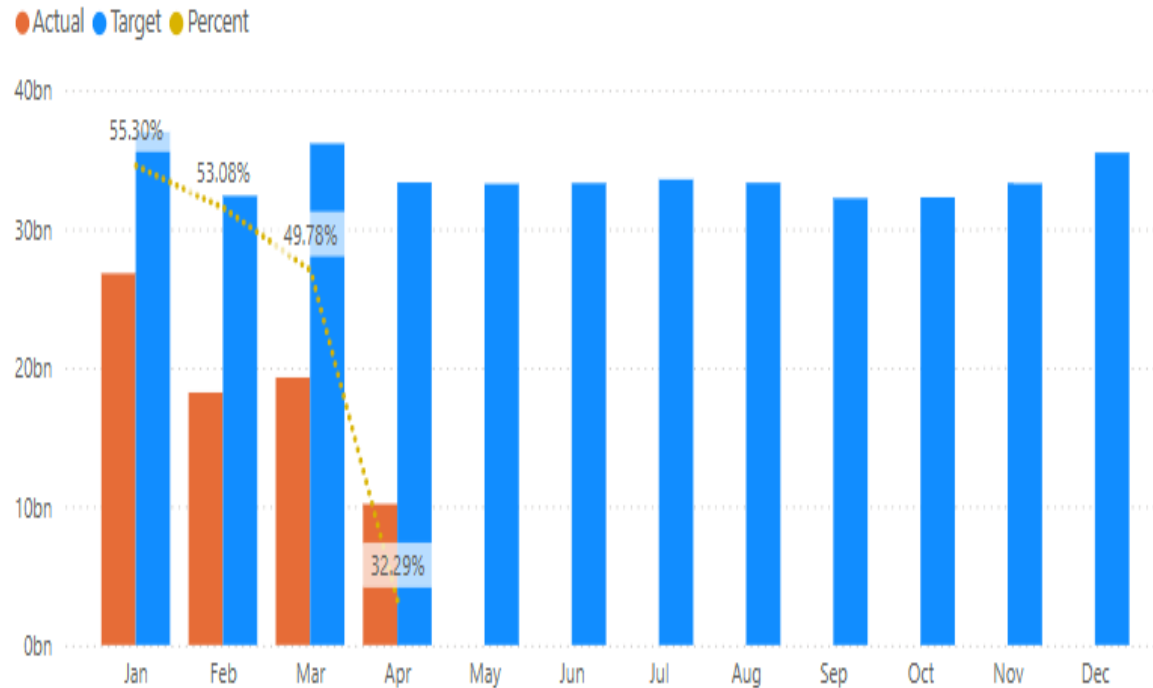


PHÂN BỐ NGUỒN LỰC HIỆU QUẢ NHỜ DỮ LIỆU



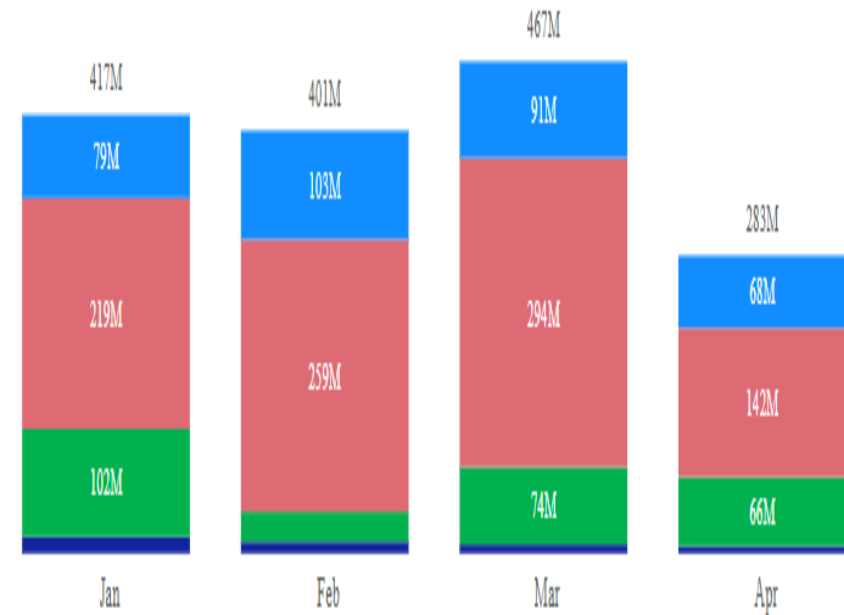
ĐO LƯỜNG ĐÁNH GIÁ DỰA TRÊN DỮ LIỆU

Actual and Target By Month



Sales By Delivery

APP DELI GRAB TAKE AWAY WEB DELI



LẬP KẾ HOẠCH PHẢI DỰA TRÊN DỰ BÁO RỦI RO

Brand

All

Budget Department

All

Expense Department

All

Month

All

SUMMARIZE REPORT

Break-Even Point

Group	Sales	Fixed Cost	% Fixed Cost/Sales	Variable Cost	% Variable Cost/Sales	Break-even point (EBITDA = 0)	Break_Even_Point (EBT = 0)
ACTUAL 2023	296,070,548,142	173,097,049,180	58.46%	126,646,437,330	42.78%	302,489,049,444	372,944,889,054
FORECAST 2024	234,527,862,723	178,445,235,698	76.09%	94,642,150,944	40.35%	299,175,514,133	364,327,926,157
TARGET 2024	436,138,006,479	173,597,189,296	39.80%	206,490,491,117	47.35%	329,689,315,168	431,076,910,174
Sales = 85% x Target	370,717,305,507	173,597,189,296	46.83%	175,516,917,450	47.35%	329,689,315,169	431,076,910,174
ACTUAL 2024	197,096,672,093	124,680,656,468	63.26%	69,790,060,165	35.41%	193,031,155,979	225,750,299,396

Earnings

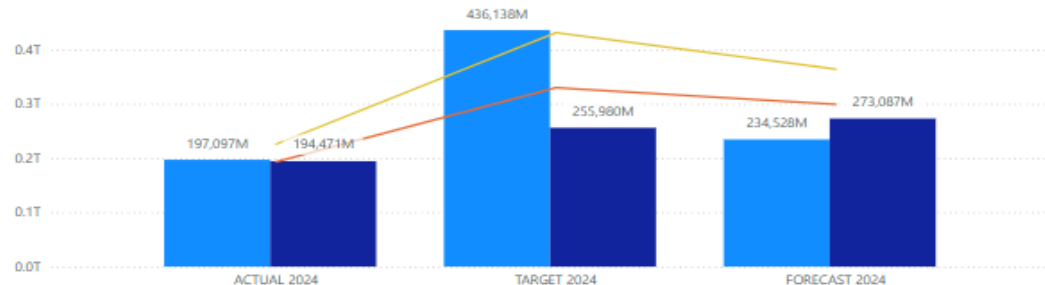
Group	Sales	EBITDA	% EBITDA/Sales	Interest Expense	% Interest Expense/Sales	Depreciation	% Depreciation/Sales	EBT	% EBT/Sales
ACTUAL 2023	296,070,548,142	-3,672,938,368	-1.24%	5,848,598,054	1.98%	34,469,218,265	11.64%	-43,990,754,687	-14.86%
FORECAST 2024	234,527,862,723	-38,559,523,919	-16.44%	6,173,312,613	2.63%	32,687,279,149	13.94%	-77,420,115,681	-33.01%
TARGET 2024	436,138,006,479	180,157,568,093	41.31%	4,993,447,775	1.14%	48,391,969,079	11.10%	126,772,151,239	29.07%
Sales = 85% x Target	370,717,305,507	129,694,152,749	34.98%	4,993,447,775	1.35%	48,391,969,079	13.05%	76,308,735,895	20.58%
ACTUAL 2024	197,096,672,093	2,625,955,460	1.33%	5,139,445,115	2.61%	15,994,160,285	8.11%	-18,507,649,940	-9.39%

Budgeting

Group	Sales	Fixed Budget	% Fixed Budget/Sales	Flexible Budget	% Flexible Budget/Sales	Total Opex Budget	% Total Opex Budget/Sales	Capex	% Capex/Sales	Interest Expense	% Interest Expense/Sales	Total Budget	% Total Budget/Total Sales
ACTUAL 2023	296,070,548,142	159,139,639,954	53.75%	140,603,846,556	47.49%	299,743,486,510	101.24%	48,808,589,425	16.49%	5,848,598,054	1.98%	354,400,673,989	119.70%
FORECAST 2024	234,527,862,723	170,828,502,907	72.84%	102,258,883,735	43.60%	273,087,386,642	116.44%	30,027,835,003	12.80%	6,173,312,613	2.63%	309,288,534,258	131.88%
TARGET 2024	436,138,006,479	156,265,200,865	35.83%	99,715,237,521	22.86%	255,980,438,386	58.69%	20,391,921,639	4.68%	4,993,447,775	1.14%	281,365,807,800	64.51%
Sales = 85% x Target	370,717,305,507	156,265,200,865	42.15%	84,757,951,894	22.86%	241,023,152,759	65.02%	20,391,921,639	5.50%	4,993,447,775	1.35%	266,408,522,173	71.86%
ACTUAL 2024	197,096,672,093	118,632,963,589	60.19%	75,837,753,044	38.48%	194,470,716,633	98.67%	11,969,876,841	6.07%	5,139,445,115	2.61%	211,580,038,589	107.35%

Total Opex Budget

● Sales ● Total Opex Budget ● Break-Even EBITDA=0 ● Break-Even EBT=0



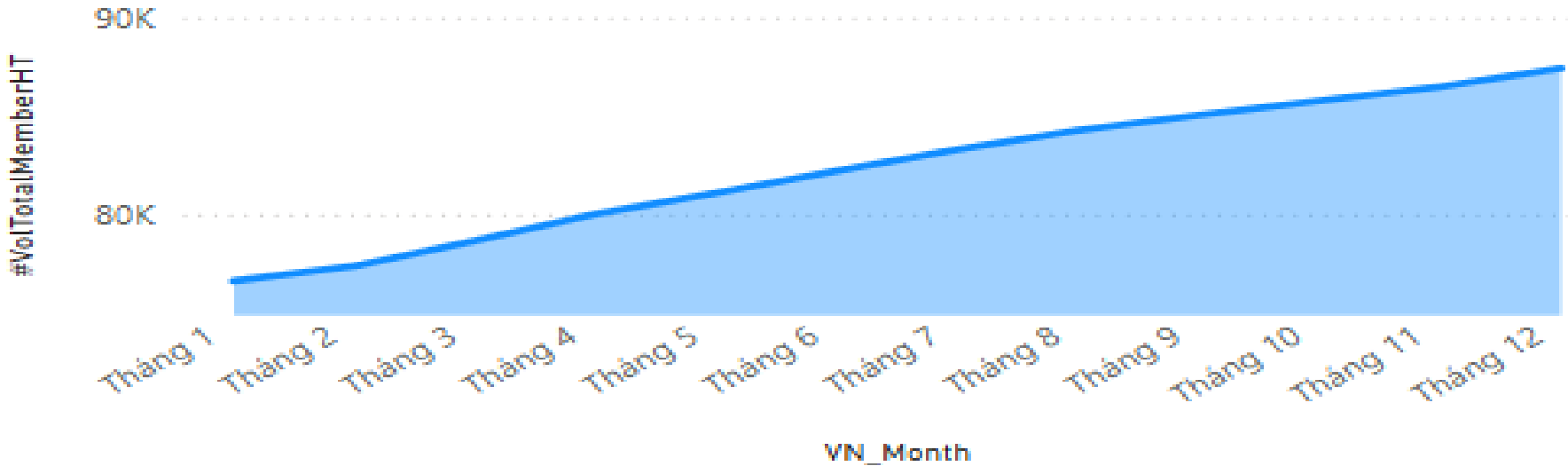
EBITDA & EBT

● Actual 2023 ● Forecast 2024 ● Target 2024



Member Toàn Hệ Thống

HẠNG THÀNH VIÊN	Tháng 1	Tháng 2	Tháng 3	Tháng 4	Tháng 5	Tháng 6	Tháng 7	Tháng 8	Tháng 9	Tháng 10	Tháng 11	Tháng 12	Tổng
Platinum	415	417	418	418	421	424	426	428	432	436	445	448	448
Diamond	839	839	842	844	849	849	851	871	872	872	874	874	874
Gold	5,250	5,254	5,271	5,281	5,293	5,308	5,321	5,327	5,332	5,337	5,350	5,361	5,361
Member	70,111	70,857	72,124	73,493	74,522	75,624	76,717	77,650	78,416	79,112	79,818	80,734	80,734
Total	76,615	77,367	78,655	80,036	81,085	82,205	83,315	84,276	85,052	85,757	86,487	87,417	87,417



Năm

2025

▼

Quý

Quý 1, Quý 2, Quý 3, Quý 4

▼

Tháng

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12

▼

View report

Bộ Phận

Vận hành, Back Office

▼

Bộ Phận Ngân Sách

Ban Giám Đốc, Công Nghệ Thông Tin

▼

Bộ Phận Chi Phí

Ban Giám Đốc, Công Nghệ Thông Tin

▼

Chỉ Tiêu

Agency Chi Phí Truyền Thông

▼

Chi Tiết

Agency Chi phí Production

▼

Mã phí

Doanh thu chưa VAT, IV.1.

▼

BÁO CÁO THỰC HIỆN NGÂN SÁCH

Mã Ngân sách	Chỉ tiêu	Chi tiết	Mã chi phí	Chi nhánh	Lũy kế năm 2025						Tháng 1					
					Ngân sách		Thực hiện		So sánh thực hiện - ngân sách		Ngân sách		Thực hiện		So sánh thực hiện - ngân sách	
					Theo đề xuất của bộ phận	Theo khung			So với số bộ phận đề xuất (VND)	So với khung ngân sách (%)	Theo đề xuất của bộ phận	Theo khung			So với số bộ phận đề xuất (VND)	So với khung ngân sách (%)
					VND	%/DT thực tế					VND	%/DT thực tế				
DTKH	Doanh Thu Chưa VAT			Ban Giám Đốc	530,837,043,000	100.00%	67,702,048,233		-463,134,994,767	12.75383%	31,965,986,050	100.00%	20,450,687,515		-11,515,298,535	66.00%
30D001	Chi phí tiếp khách	Chi Phí Tiếp Khách BOD	IV.2.3. Tiếp khách	Ban Giám Đốc	360,000,000	0.15400%	216,222,862	0.31937%	-143,777,138	0.16537%	30,000,000	0.15400%	39,320,000	0.19220%	9,320,000	0.30667%
Tổng					360,000,000	0.15400%	216,222,862	0.31937%	-143,777,138	0.16537%	30,000,000	0.15400%	39,320,000	0.19220%	9,320,000	0.30667%
TD014	Cước điện thoại di động hàng tháng	Cước Điện Thoại Di Động Hàng Tháng	IV.1.4. Điện Thoại	Ban Giám Đốc	6,000,000	0.00300%	8,643,900	0.01277%	2,643,900	0.00977%	500,000	0.00300%	1,192,704	0.00580%	692,704	0.13840%
TD010	Internet	Internet	IV.1.5. Internet	Ban Giám Đốc	6,000,000	0.00300%	1,363,635	0.00201%	-4,636,365	-0.00099%	500,000	0.00300%	454,545	0.00220%	-45,455	-0.00910%
TD001	Bảo trì - Sửa chữa	Bảo Trì, Sửa Chữa Máy Móc Thiết Bị IT	IV.2.6. Bảo trì - Sửa chữa	Ban Giám Đốc	2,400,000	0.00100%	0	0.00000%	-2,400,000	-0.00100%	200,000	0.00100%	0	0.00000%	-200,000	-0.00000%
Tổng					14,400,000	0.00700%	10,007,535	0.01478%	-4,392,465	0.00778%	1,200,000	0.00700%	1,647,249	0.00800%	447,249	0.37267%
DTKH	Doanh Thu Chưa VAT			Công Nghệ Thông Tin	354,695,961,300	100.00%	67,702,048,233		-286,993,913,067	19.08735%	31,965,986,050	100.00%	20,450,687,515		-11,515,298,535	66.00%
TD014	Cước điện thoại di động hàng tháng	Cước Điện Thoại Di Động Hàng Tháng	IV.1.4. Điện Thoại	Công Nghệ Thông Tin	2,172,000	0.00090%	0	0.00000%	-2,172,000	-0.00090%	181,000	0.00090%	0	0.00000%	-181,000	-0.00000%
TD022	Gia hạn tên miền Website	Gia hạn tên miền Website	IV.2.101. Đăng ký, gia hạn website, tên miền	Công Nghệ Thông Tin	0	0.00000%	105,000	0.00058%	105,000	0.00058%					0	0.00000%

Year

2024

▼

Month

Tháng 1

Tháng 2

Tháng 3

NS Cố Định

NS theo Tỷ Lệ %

Quarter

1

2

3

4

Reports

Bao Bì

▼

on Rows

▼

↑

↓

↕

↶

↷

📄

🔔

☰

🔗

⋮

		Group	Summarizations					
Nội Dung Ngân Sách	Thương Hiệu	Chi Nhánh	g Lũy Kế TH	Tổng Ngân Sách	% TH	% Thời Gian	Check Vượt	NS Còn Lại
Bao Bì	▼							
	⊖ TRUNG TÂM CN	TRUNG TÂM CN	070,332	00	100.0%	24.9%	Vượt	-130,070,332
		Total	070,332	00	100.0%	24.9%	Vượt	-130,070,332

BUDGET

<https://app.powerbi.com/groups/fac97fcf-772e-4017-b78e-6402398df35f/rdlreports/d53da2dc-6206-4c20-ba28-aa737c2240fa?experience=power-bi>

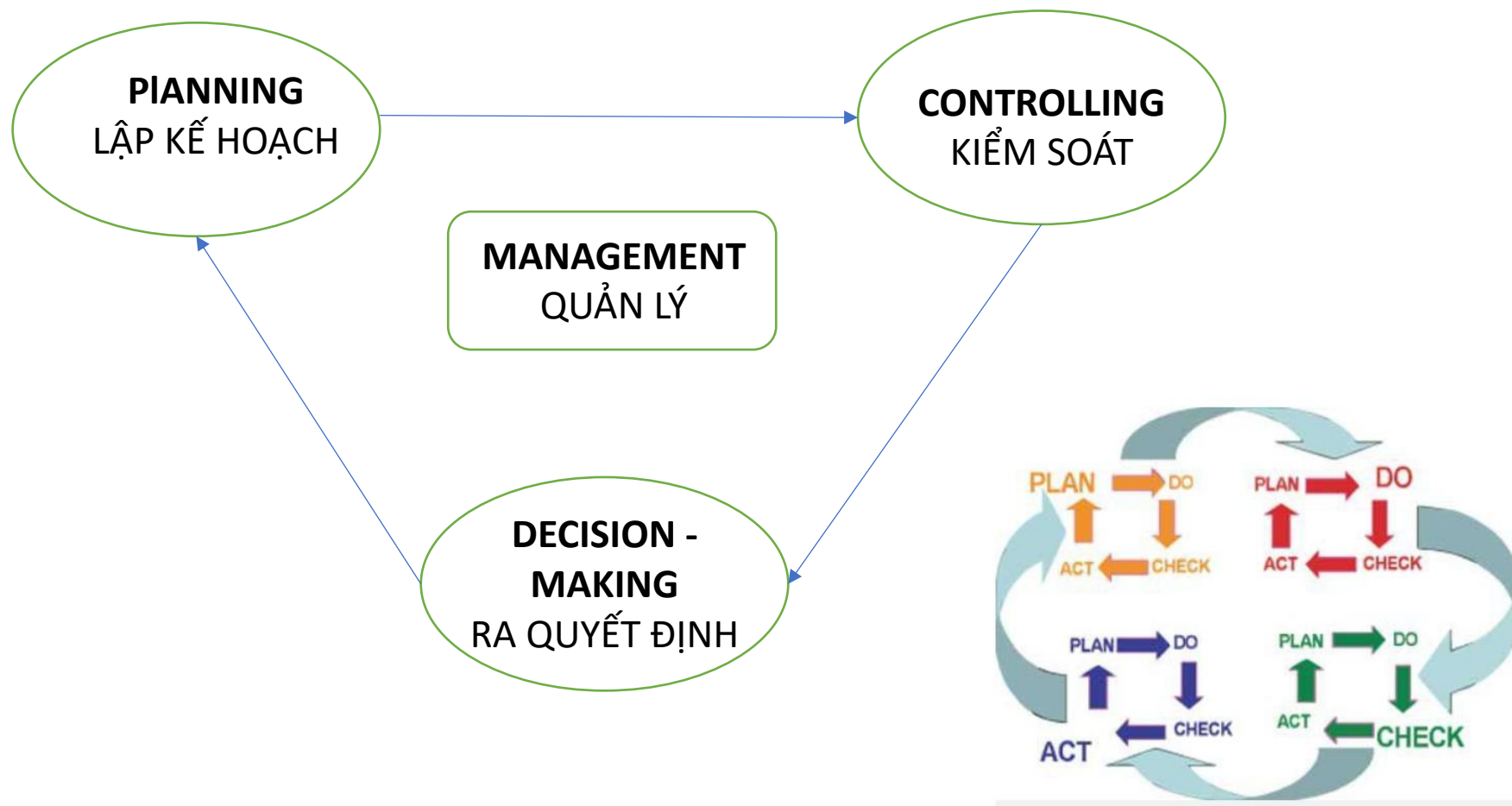
FINANCIAL
MODEL

DATA
STRATEGY

FINANCIAL
MANAGEMENT

DIGITiZATION

QUY TRÌNH RA QUYẾT ĐỊNH



CẤP CAO

HOẠCH ĐỊNH CHIẾN
LƯỢC



ĐO LƯỜNG HIỆU QUẢ
TỔNG THỂ



PHÂN BỐ NGUỒN LỰC



ĐÁNH GIÁ RỦI RO & CƠ HỘI



TỐI ƯU HOẠT ĐỘNG
HÀNG NGÀY



QUẢN LÝ NHÓM, CÁ NHÂN



RA QUYẾT ĐỊNH NHANH



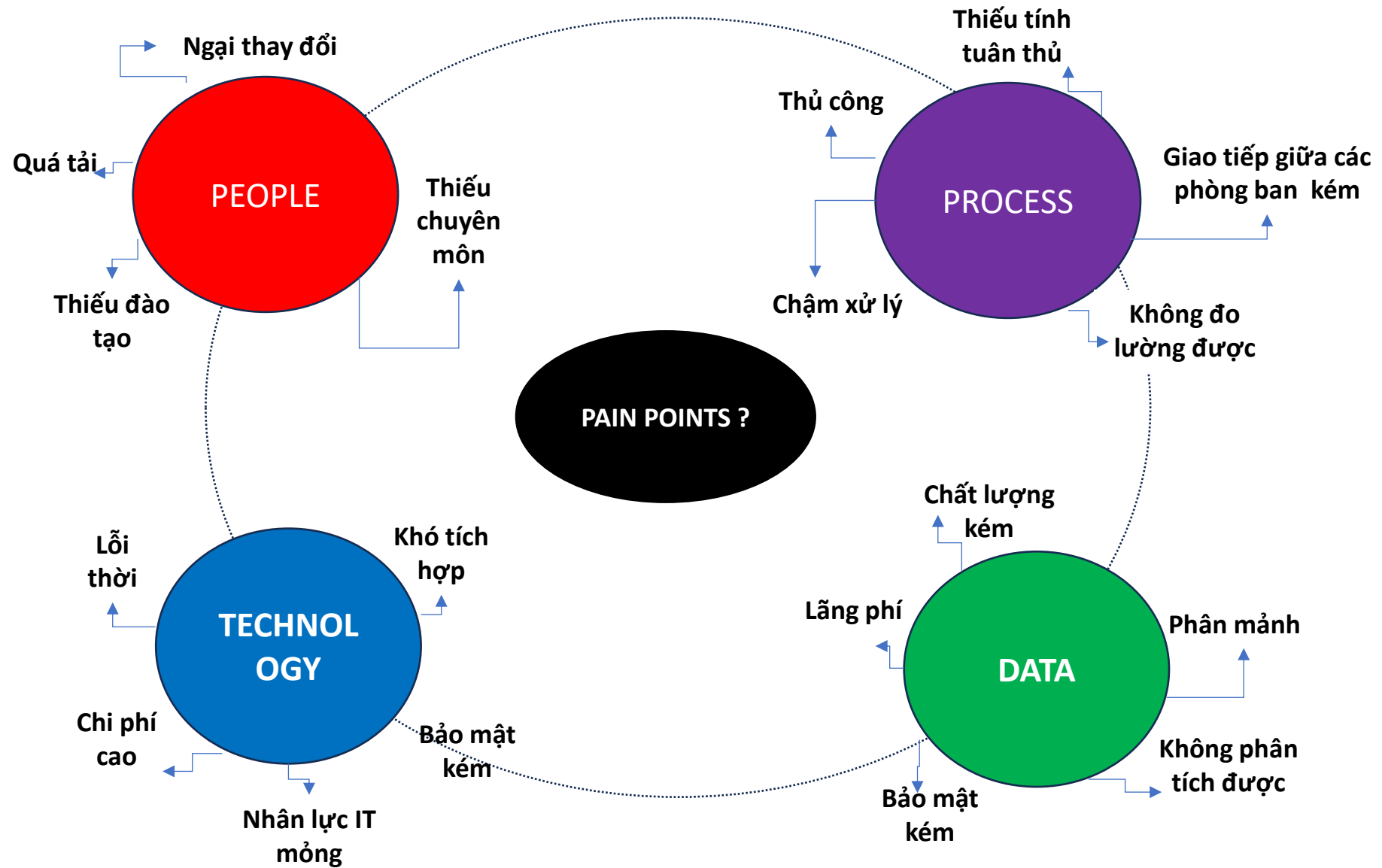
BÁO CÁO ĐỀ XUẤT CẢI TIẾN



ĐỊNH HƯỚNG SỐNG CÒN – TẦN SUẤT THẤP



THỰC THI HIỆU QUẢ – TẦN SUẤT CAO



DN ỨNG DỤNG CÔNG NGHỆ

Tư duy hệ thống

Minh bạch

Dữ liệu khách quan

Phẳng hóa tổ chức

Dám thử, dám sai



VĂN HOÁ

Tư duy linh hoạt



Xử lý tình huống, cảm tính,
“mềm nắn, rắn buông”



Người dùng cuối thiếu kỹ năng
công nghệ nên chống đối ngầm.



?

Niềm tin vào mối quan hệ cá
nhân, cả nể, sợ mắc lòng.



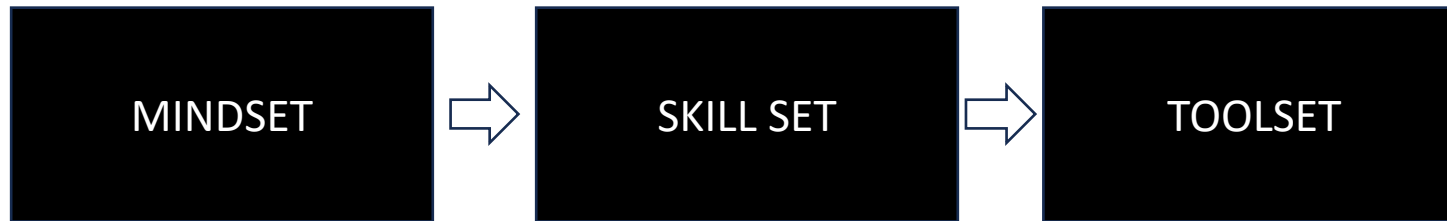
Văn hóa phân cấp khiến nv
ngại chia sẻ thông tin



Sợ sai, ngại thay đổi

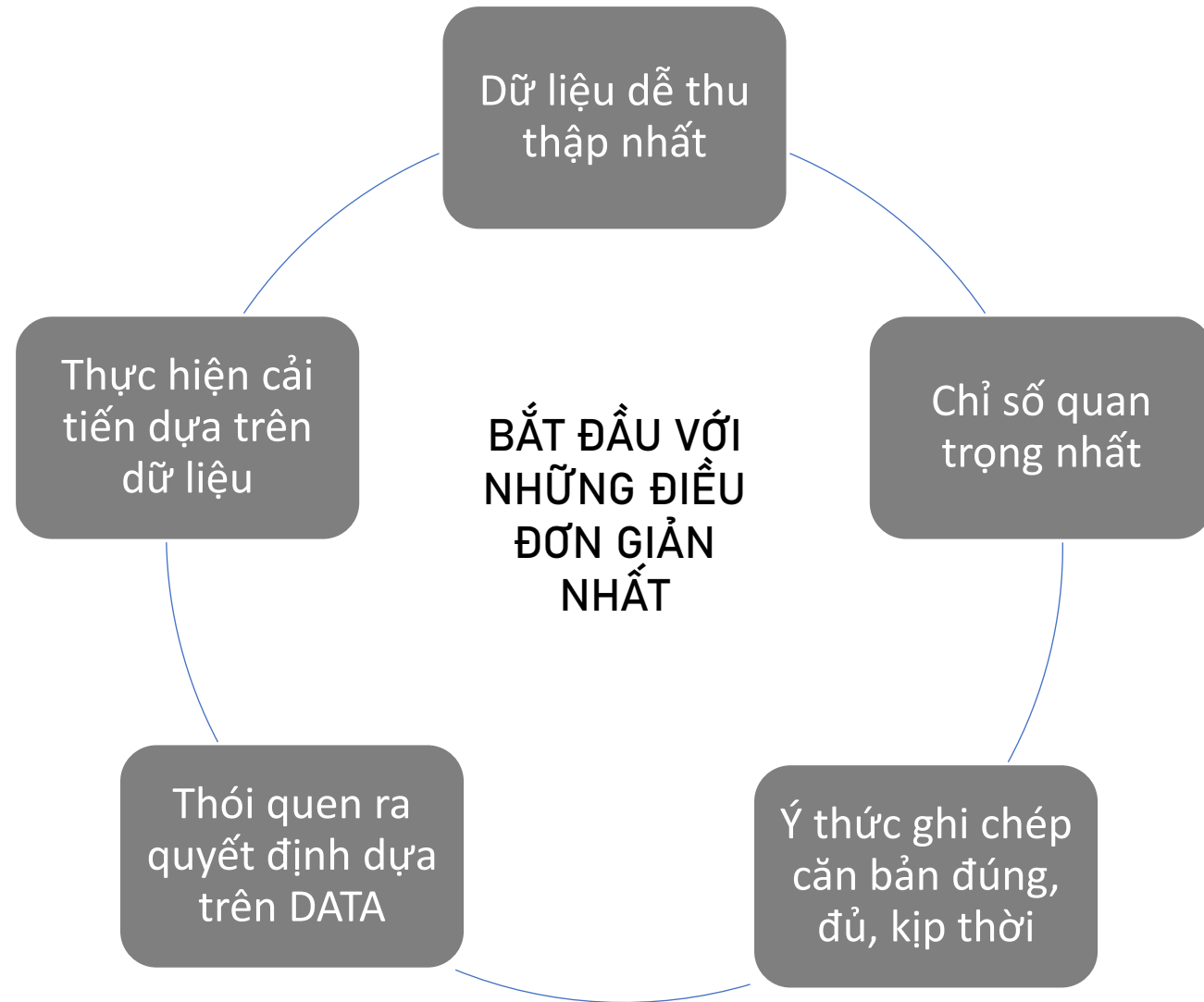


THAY ĐỔI BẮT ĐẦU TỪ ĐÂU ?



Nếu mindset không đúng , dù có skillset hay toolset cũng không đạt hiệu quả cao.
Skill set biến tư duy thành hành động. Dù có tư duy đúng mà thiếu kỹ năng ý tưởng cũng khó thành hiện thực.

Toolset phải phù hợp với mindset và Skill set. Kết quả hạn chế cho dù có Skill set mà thiếu Toolset



DOANH NGHIỆP KHI NÀO NGHĨ ĐẾN DỮ LIỆU ?

THỦ CÔNG

Giấy tờ, file excel
để thất lạc.

Số hóa dữ liệu, hệ
thống hóa quy
trình.

SỐ HÓA

Đưa 1 số hệ thống
vào.

Nhiều hệ thống.

Dữ liệu không nói
chuyện với nhau.

Mất thời gian làm
báo cáo

Không quản lý được
cấu trúc, chất lượng
dữ liệu

ỨNG DỤNG SỐ

Phân tích dữ liệu
Tối ưu hóa quy
trình hoạt động.

Hệ thống xử lý dữ
liệu, phân tích báo
cáo mạnh hơn dựa
trên dữ liệu đã có
phục vụ cho việc
phân tích dữ liệu

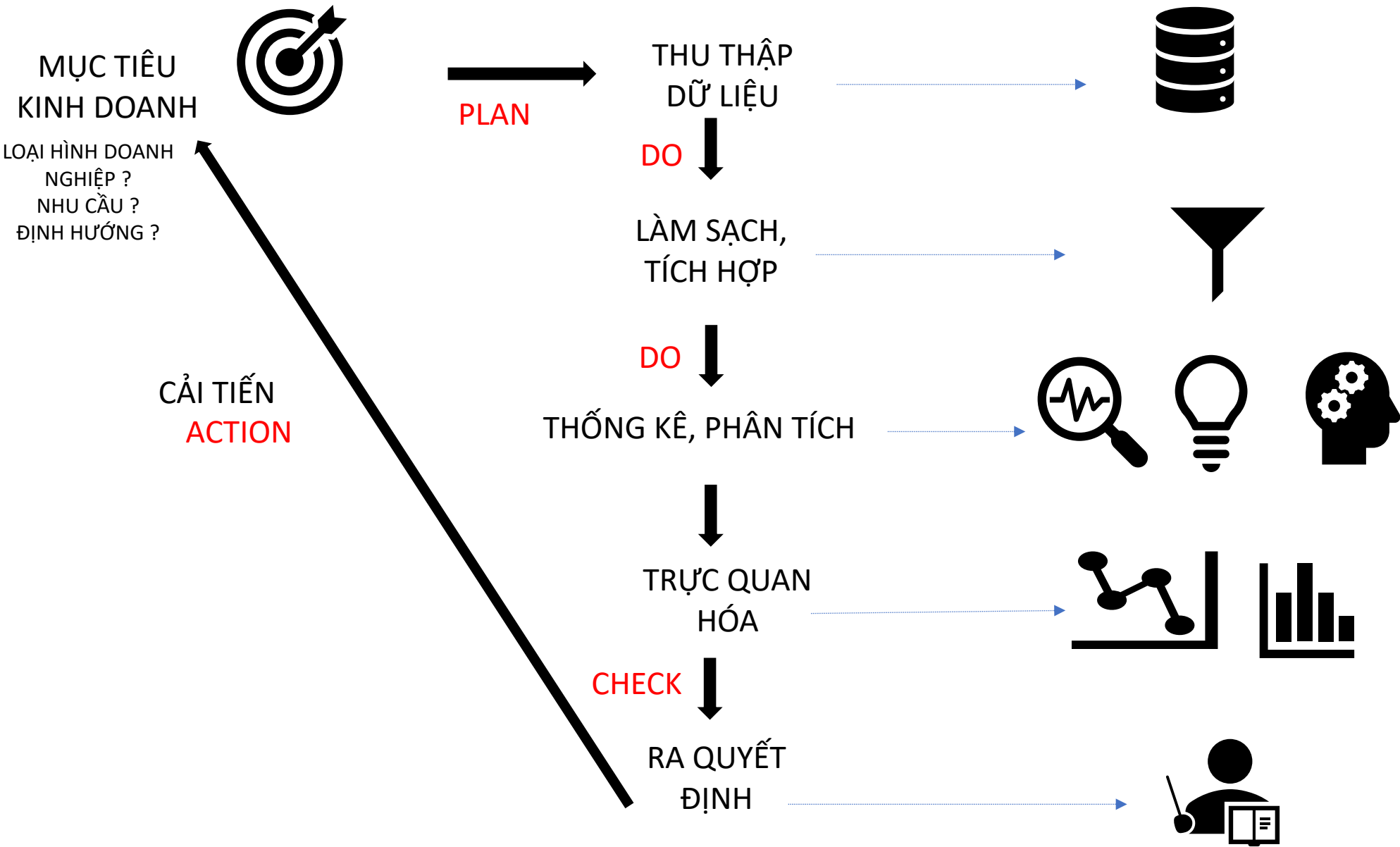
BẮT ĐẦU CẦN
DATA ANALYST

CHUYỂN ĐỔI SỐ

Khi ngành bắt
buộc phải có
những cải tiến
đột phá

Thay đổi mô
hình kinh
doanh
Thay đổi cách
thức mua bán,
đội ngũ nhân
sự, công nghệ
và cấu trúc dữ
liệu.

CHIẾN LƯỢC SỬ DỤNG DỮ LIỆU RA QUYẾT ĐỊNH



- Giảm chi phí
- Tối ưu vận hành kinh doanh
- Giảm thủ công
- Giảm sai sót dữ liệu
- Hệ thống xử lý dữ liệu giúp - - Báo cáo công việc nhanh hơn, realtime hơn

Các phòng ban luôn có nhu cầu quyết định dựa trên data, nhìn thấy hiệu quả công việc để điều chỉnh

Các nhân sự trong công ty cần có tư duy nhìn được số để ra KPI, nhìn vào KPIs để ra quyết định tối ưu hoạt động, tiết kiệm chi phí .

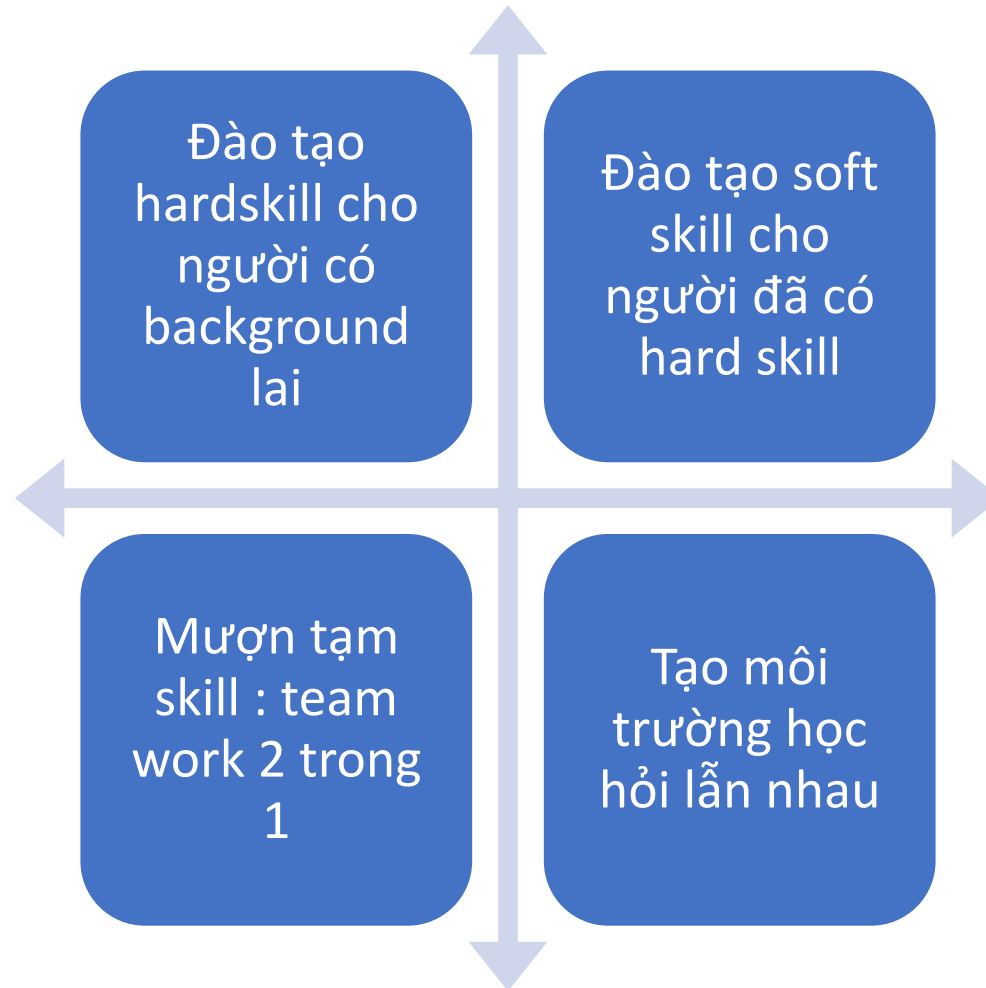
1 – 2 năm đầu

Dữ liệu đủ lớn
Tăng doanh thu nhờ phát triển các công cụ phân tích data cao cấp hơn

Nhân sự có đủ năng lực ứng dụng data, công nghệ vào trong HDKD thì DATA phát huy vai trò của dữ liệu : dự báo, thống kê, tự động hóa ... mang lại tiền cho DN và giúp DN phát triển đột phá hơn.

3 – 5 năm

Con người (people) - yếu tố quyết định



THANK YOU !