



# Dự Án Quỹ Hỗ Trợ Chuẩn bị Dự Án

**Giới thiệu chung  
về Quản lý Tài chính**

The World Bank Group 

## **Nội dung**

- **Mục tiêu**
- **Giới thiệu về Quản lý Tài chính**
- **Yêu cầu chung của Ngân hàng về Quản lý Tài chính**
- **Các điều khoản cam kết về Quản lý Tài chính**
- **Hệ thống quản lý Tài chính của Dự án**
- **Giải ngân**
- **Các báo cáo Quản lý Tài chính**
- **Kiểm toán**
- **Các điều kiện khác**

The World Bank Group 

## **+** Mục tiêu

- Hiểu về các yêu cầu của Ngân hàng về hệ thống Quản lý Tài chính**
- Nhận thức được các yêu cầu về Quản lý Tài chính đối với Dự án PPTAF**
- Hiểu về cách tổ chức Quản lý Tài chính của Dự án và cơ chế phối hợp giữa ban quản lý dự án Trung Ương với các đơn vị thực hiện**

## **+** Giới thiệu chung về QLTC

- Là quy trình lập kế hoạch và kiểm soát các nguồn lực tài chính nhằm đạt được các mục tiêu của Dự án một cách tối ưu nhất**
- Là quy trình nhằm đảm bảo rằng các nguồn tài chính Ngân hàng cung cấp cho người vay được sử dụng đúng mục đích và hiệu quả**

## **+** Giới thiệu chung về QLTC

### Quản lý tài chính bao gồm:

- Lập kế hoạch và dự toán
- Kiểm soát nội bộ
- Hệ thống kế toán
- Báo cáo tài chính
- Kiểm toán

## **+** Giới thiệu chung về QLTC

### Tại sao cần có hệ thống QLTC tốt:

- Cung cấp sự yên tâm cần thiết cho bên cho vay, nước đi vay và cộng đồng tài trợ
- Cung cấp thông tin để quản lý dự án và giám sát tiến độ thực hiện dự án
- Là công cụ để ngăn ngừa các hành vi gian lận và tham nhũng

## Yêu cầu chung của NHTG về QLTC

- Nguồn vốn cho các dự án cần được:
  - Đúng mục đích dự định
  - Một cách kinh tế và hiệu quả
- Yêu cầu các dự án phải:
  - Duy trì hệ thống quản lý tài chính của dự án
  - Chuẩn bị các báo cáo tài chính phục vụ kiểm toán
  - Sắp xếp việc lập kiểm toán và nộp báo cáo tài chính đã được kiểm toán lên NHTG

## Các điều khoản cam kết về QLTC

- Thiết lập và duy trì một hệ thống QLTC và soạn lập các báo cáo tài chính tuân thủ các chuẩn mực kế toán được NHTG thừa nhận phản ánh tất cả các hoạt động, nguồn vốn và chi phí của Dự án
- Báo cáo tài chính
  - Báo cáo tài chính hàng năm phải được kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán được Ngân hàng chấp nhận bởi kiểm toán độc lập được ngân hàng chấp nhận
  - Nộp báo cáo tài chính đã được kiểm toán cùng với báo cáo kiểm toán trong vòng 6 tháng kể từ kết thúc năm Tài chính
  - Cung cấp cho Ngân hàng thông tin về tài chính kế toán khi được yêu cầu

## **☒ Các điều khoản cam kết về QLTC**

- **Hồ sơ chứng từ:**
  - Lưu giữ hồ sơ chứng từ trong ít nhất là một năm sau ngày kết thúc năm tài chính mà đơn rút vốn cuối cùng được thực hiện
  - Cho phép NHTG kiểm tra những chứng từ đó nếu cần thiết
- **Báo cáo tài chính hàng quý**
  - Báo cáo theo mẫu biểu đã được thỏa thuận/ đàm phán
  - Nộp cho NHTG trong vòng 45 ngày kể từ ngày kết thúc quý. Báo cáo tài chính đầu tiên nộp cho NHTG trong vòng 45 ngày kể từ ngày kết thúc quý đầu tiên kể từ khi hiệp định có hiệu lực

## **☒ Quản lý Tài chính tại Dự án**

### Dự án có những hợp phần sau

- **Hợp phần A – Chuẩn bị dự án**
- **Hợp phần B – Hỗ trợ chuẩn bị dự án và Tăng cường năng lực**
- **Hợp phần C – Chi phí hoạt động và Chi phí Quản lý dự án**
- **Dự án có hiệu lực: 13/10/2010**

## ☒ Quản lý Tài chính tại Dự án

### Các bên liên quan trong hệ thống quản lý tài chính

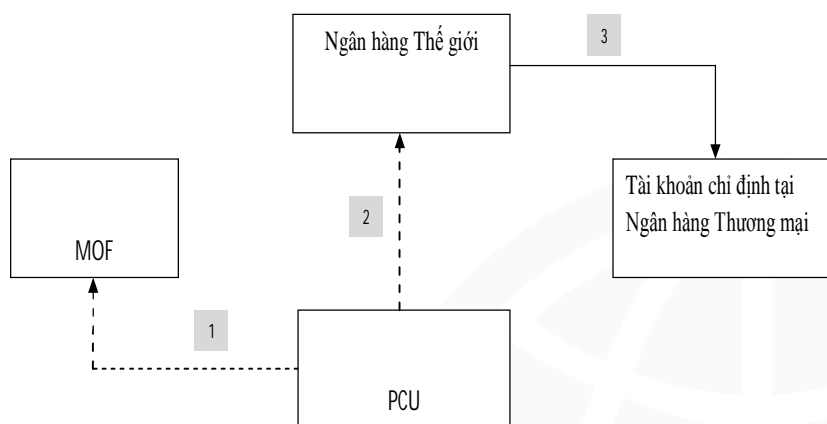
- MPI
- Ban Chỉ Đạo Dự án "SC" (gồm đại diện của MPI, MOF, SBV và Văn phòng Chính phủ)
- MOF
- PCU
- Cơ quan Thực hiện ("IAs")/PMUs
- Kho bạc
- Ngân hàng phục vụ

## ☒ Quản lý Tài chính tại Dự án

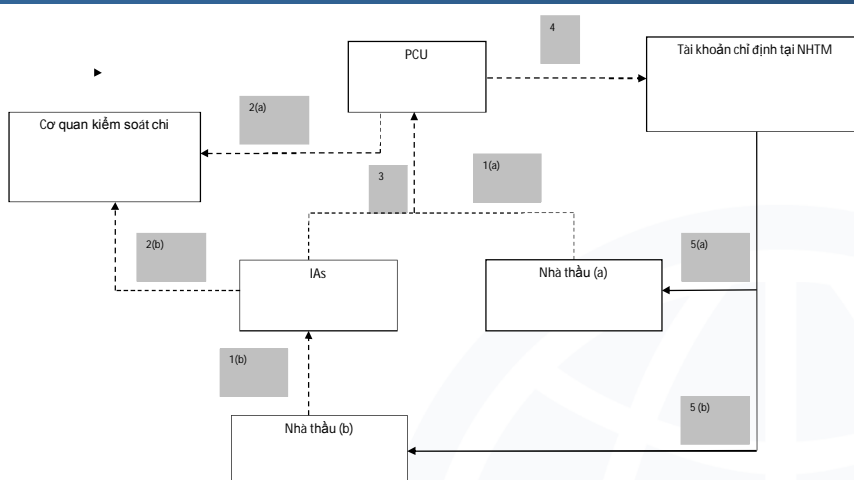
### Vai trò của Kho bạc

- Thực hiện kiểm soát chi và thanh toán đối với các chi phí do PCU/PMUs thực hiện

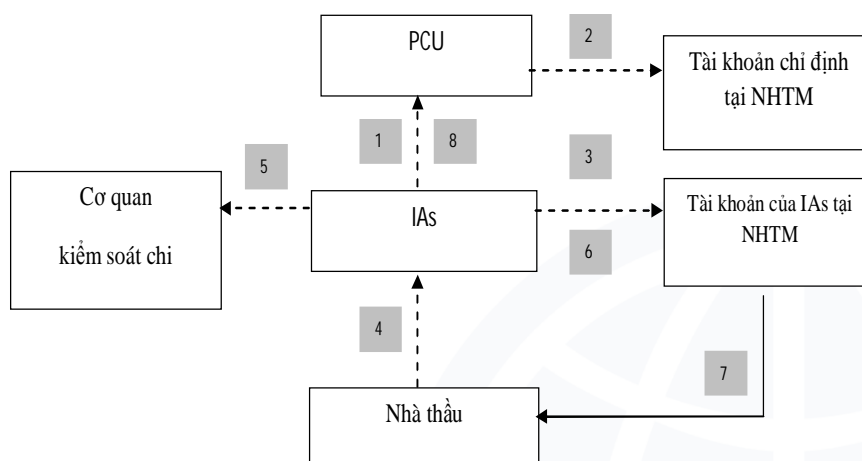
### Giải ngân – Từ NHTG đến PCU



### Giải ngân – Từ PCU đến Nhà thầu



## ☒ Giải ngân – Từ IAs đến Nhà thầu



The World Bank Group 

## ☒ Các báo cáo Quản lý Tài chính

### Các báo cáo tương đương

- AMT: IFR1- Nguồn và tình hình sử dụng nguồn
- AMT: Biểu 4 và Biểu 6
- AMT: IFR3- Báo cáo tài khoản chi định
- AMT- Biểu 12- Tiến độ hợp đồng

The World Bank Group 

## **☒ Kiểm toán**

### **Kiểm toán độc lập:**

- PCU sẽ bổ nhiệm kiểm toán cho dự án**
- Kiểm toán độc lập phải được NHTG chấp nhận và thực hiện kiểm toán theo điều khoản tham chiếu do NHTG chấp nhận**
- Báo cáo kiểm toán và báo cáo tài chính được kiểm toán phải được gửi cho NHTG trong vòng 6 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính**

## **☒ Các điều kiện khác**

- Phê duyệt hướng dẫn quản lý tài chính Dự án PPTAF**
- Các đơn vị thực hiện (IAs) mở tài khoản ngân hàng nhận vốn chuẩn bị Dự án**
- PCU/PMUs phối hợp chuẩn bị mẫu báo cáo cho các đơn vị thực hiện (IAs)**



## Một số khuyến nghị trong quá trình giám sát Dự án của NHTG

The World Bank Group 

### Nhân sự trong Quản lý Tài chính

- Nhân sự kế toán chưa có kinh nghiệm Quản lý Tài chính dự án do Ngân hàng Thế giới tài trợ, do đó chưa quen với các quy định về giải ngân và Quản lý Tài chính của Ngân hàng Thế giới
- Năng lực của bộ phận kế toán tài chính Dự án chưa đáp ứng được yêu cầu, còn thiếu nhiều cán bộ có chuyên môn cao
- Công việc của cán bộ kế toán dự án bị quá tải do kiêm nhiệm cả công việc của công chức chính phủ
- Ban quản lý dự án không biết về yêu cầu đối với nhân sự Quản lý tài chính thuê ngoài (xem xét trước hồ sơ nhân sự, biên bản đánh giá trước khi tuyển dụng, thông báo cho NHTG những thay đổi về nhân sự quản lý tài chính quan trọng)

The World Bank Group 

## ⊕ Lập Kế hoạch và Ngân sách

- Ngân sách hàng năm không khả thi và không phản ánh thực tế kế hoạch ngân sách chi tiết của từng cấu phần hoặc tiểu cấu phần của Dự án
- Chậm trễ phê duyệt ngân sách vốn đối ứng dẫn đến việc không đủ vốn đối ứng thanh toán cho nhân viên/ nhà cung cấp/nhà thầu
- Tỷ lệ đóng góp vốn đối ứng không tuân thủ theo Hiệp định tài trợ

## ⊕ Luồng tiền và Giải ngân

- Mức trần của Tài khoản chỉ định còn thấp
- Chưa có sự trao đổi giữa các bên liên quan các thông tin về luồng tiền lưu chuyển
- Số tiền rút từ Tài khoản chỉ định chưa có yêu cầu hoàn vốn thường xuyên ở mức cao trong một thời gian dài
- Thiếu sự kiểm soát về cam kết vốn

## ☒ Luồng tiền và giải ngân (Tiếp theo)

- Kế hoạch giải ngân không được lập/hoặc lập thiếu chi tiết
- Dự án không tuân thủ tỷ lệ tài trợ theo quy định
- Các chi phí trong yêu cầu bồi hoàn không đúng theo các hạng mục chi phí trong Hiệp định tín dụng
- Quy trình thanh toán cho các nhà thầu chậm (nhất là theo phương pháp thanh toán trực tiếp)
- Quy trình kiểm soát chi của Kho bạc thường chậm trễ
- Dự án không sử dụng trang web Client Connection để đối chiếu số vốn đã được giải ngân
- Đơn rút vốn không được lập định kỳ

## ☒ Hệ thống Kế toán

- Sổ tay Quản lý Tài chính không được soạn thảo kịp thời và không được cập nhật thường xuyên. Trong một số dự án, cán bộ kế toán thậm chí không biết và không áp dụng Sổ tay Quản lý Tài chính
- Số liệu tài chính không được cập nhật kịp thời cũng như không được ghi nhận tại ngày phát sinh giao dịch
- Thu nhập lãi, chi phí lãi ngân hàng không được ghi nhận hoặc ghi nhận không chính xác trong báo cáo tài chính
- Số dư tài khoản ngân hàng bằng tiền ngoại tệ (USD) không được đánh giá lại
- Hóa đơn thường không ghi tên của Dự án và thiếu MST

## ⊕ Hệ thống Kế toán (Tiếp theo)

- Chi phí dự án không được Kho bạc kiểm soát chi
- Sổ sách kế toán của dự án và các báo cáo tài chính không được tách riêng với các dự án tài trợ bởi nguồn khác
- Các khoản giảm trừ, hoàn trả nhằm lẫn đến Tài khoản kho bạc thay vì đến Tài khoản chỉ định
- Phần vốn đối ứng không được báo cáo chính xác trên báo cáo tài chính
- Phần vốn được sử dụng để mua vật liệu và thiết bị không phục vụ mục đích của Dự án
- Chưa thiết lập quy trình định kỳ đánh giá lại tài sản đảm bảo

## ⊕ Phần mềm Kế toán

- Chậm trễ trong quy trình mua, cài đặt và đào tạo về phần mềm kế toán
- Trì hoãn trong việc nâng cấp phần mềm kế toán
- Phần mềm có nhiều lỗi và báo cáo tài chính lập không chính xác
- Ban Quản lý dự án sử dụng nhiều hơn một phần mềm kế toán dẫn đến công việc ghi chép sổ sách bị lặp lại nhiều lần
- Công cụ quản lý Hợp đồng không được yêu cầu và sử dụng trong phần mềm kế toán

## ☒ Quy trình kiểm soát nội bộ

- Số dư tiền mặt quá cao và không được kiểm đếm định kỳ
- Đối chiếu ngân hàng không được thực hiện định kỳ
- Đối chiếu với khoản phải thu phải trả với nhà cung cấp, nhà thầu không được thực hiện
- Thời gian hoàn tạm ứng quá chậm so với yêu cầu của Sổ tay Quản lý Tài chính
- Không có hạn chế trong việc thanh toán bằng tiền mặt
- Sổ đăng ký tài sản cố định không được duy trì hoặc không có đầy đủ các thông tin cần thiết như người sử dụng, tình trạng tài sản.

## ☒ Quy trình kiểm soát nội bộ (tiếp theo)

- Quản lý hợp đồng không được thực hiện đầy đủ và chi tiết (không chi tiết theo từng nhà thầu, thời gian bảo lãnh không có hiệu lực, bảo lãnh hết hạn nhưng không được gia hạn)
- Quá nhiều cấp phê duyệt dẫn đến chông chéo trong việc phê duyệt chi phí

## ☒ Báo cáo tài chính

- Không lập báo cáo tài chính định kỳ
- Không nộp báo cáo tài chính định kỳ hoặc nộp muộn
- Báo cáo tài chính định kỳ không tuân thủ theo yêu cầu báo cáo AMT
- Báo cáo tài chính định kỳ nộp cho Ngân hàng có chất lượng thấp
- Báo cáo tài chính định kỳ/ Báo cáo tài chính hợp nhất được lập bằng Excel
- Chênh lệch giữa thực tế và kế hoạch được tính toán nhưng không được phân tích cho mục đích quản lý

## ☒ Kiểm toán nội bộ

- Thông thường các dự án/các bộ và cơ quan ngang bộ không có bộ phận Kiểm toán nội bộ
- Kiểm toán nội bộ độc lập không mang lại nhiều giá trị gia tăng trong quá trình hạn chế các sai sót
- Báo cáo Kiểm toán nội bộ (nếu có) không được nộp cho Ngân hàng đúng hạn
- Các vấn đề nêu trong báo cáo Kiểm toán nội bộ không được Ban Quản lý Dự án xử lý kịp thời

## ☒ Kiểm toán độc lập

- Chậm trễ trong quá trình tuyển dụng kiểm toán độc lập (chuẩn bị điều khoản tham chiếu, thư mời thầu tư vấn, danh sách ngắn, chỉ định kiểm toán)
- Điều khoản tham chiếu của kiểm toán độc lập và danh sách ngắn không được gửi cho Ngân hàng để rà soát
- Hợp đồng kiểm toán không bao gồm thời gian ân hạn
- Ban Quản lý Dự án không chú trọng đến tác động của việc kéo dài Dự án đối với hợp đồng kiểm toán và do đó hợp đồng kiểm toán không được gia hạn kịp thời
- Chậm trễ trong việc nộp báo cáo kiểm toán cho Ngân hàng (6 tháng sau ngày kết thúc năm tài chính)

## ☒ Các vấn đề khác

- Thuế nhà thầu không được tính toán đầy đủ để thanh toán cho cơ quan thuế. Trong nhiều trường hợp, thuế nhà thầu có được tính nhưng không trả cho cơ quan thuế do thiếu nguồn đối ứng
- Thuế thu nhập cá nhân đối với các khoản trả cho tư vấn không được giữ lại và trả cho cơ quan thuế
- Trong một số dự án, thuế VAT không được tài trợ và phải được thanh toán bằng nguồn vốn đối ứng nhưng Ban quản lý dự án giữ khoản thanh toán này không thanh toán cho nhà thầu đến khi khoản VAT được hoàn trả bởi Cục Thuế



***Xin cảm ơn sự theo dõi của quý vị!***