Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (B03-DNN)

Hướng dẫn lập báo cáo lưu chuyển tiền tệ theo phương pháp trực tiếp, cách hệ thống phân loại dòng tiền theo tài khoản đối ứng và kiểm tra đối chiếu tiền cuối kỳ.

Giới thiệu

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho biết tiền của đơn vị đến từ đâu và đi vào việc gì. Khác với báo cáo kết quả kinh doanh phản ánh doanh thu và chi phí theo nguyên tắc dồn tích, báo cáo này chỉ ghi nhận dòng tiền thực tế đã thu và đã chi.

AutoERP lập báo cáo theo **phương pháp trực tiếp**, mẫu B03-DNN của Thông tư 133.

Ba nhóm hoạt động

Nhóm	Nội dung	Ví dụ tại doanh nghiệp
Hoạt động kinh doanh	Dòng tiền từ hoạt động chính hằng ngày.	Thu tiền khách hàng, trả tiền nhà cung cấp, trả lương, nộp thuế.
Hoạt động đầu tư	Dòng tiền liên quan tài sản dài hạn.	Mua sắm tài sản cố định, thanh lý tài sản.
Hoạt động tài chính	Dòng tiền liên quan vốn và vay nợ.	Chủ sở hữu góp vốn, vay ngân hàng, trả nợ gốc vay.

Cách hệ thống phân loại dòng tiền

Hệ thống lọc toàn bộ bút toán có liên quan tới tài khoản tiền, sau đó phân loại theo **tài khoản đối ứng** ở vế còn lại.

Tài khoản đối ứng	Chỉ tiêu được phân vào
131, 511	Tiền thu từ bán hàng và cung cấp dịch vụ.
331, 152, 156	Tiền chi trả cho người cung cấp hàng hóa, dịch vụ.
334	Tiền chi trả cho người lao động.
333	Thuế đã nộp.
211, 213	Tiền chi mua sắm tài sản cố định.
411	Tiền thu từ nhận vốn góp của chủ sở hữu.
341	Tiền thu từ đi vay, tiền trả nợ gốc vay.

Điểm quan trọng: các giao dịch **chuyển tiền nội bộ** được loại trừ khỏi báo cáo, vì cả hai vế đều là tài khoản tiền của chính đơn vị. Nếu không loại, việc rút tiền từ ngân hàng về quỹ sẽ bị tính thành một khoản thu và một khoản chi, làm phồng dòng tiền một cách giả tạo.

Kiểm tra đối chiếu

Báo cáo hiển thị thông báo đối chiếu ngay đầu trang. Nguyên tắc kiểm tra:

Chỉ tiêu 70 (Tiền và tương đương tiền cuối kỳ) phải bằng số dư thực tế của các tài khoản tiền tại cuối kỳ.

Kết quả	Ý nghĩa
Khớp	Toàn bộ dòng tiền đã được phân loại đầy đủ.
Lệch	Có giao dịch tiền chưa được phân loại đúng, hoặc giao dịch chuyển tiền nội bộ chưa được đánh dấu.

Đọc kết quả

Tình huống	Ý nghĩa
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh dương	Hoạt động chính tự tạo ra tiền. Đây là dấu hiệu lành mạnh.
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh âm kéo dài	Hoạt động chính đang tiêu tiền, phải bù bằng vay hoặc vốn góp. Cần rà soát công nợ phải thu và hàng tồn kho.
Có lãi nhưng dòng tiền kinh doanh âm	Tiền đang bị đọng ở công nợ khách hàng hoặc hàng tồn kho.
Lưu chuyển tiền từ đầu tư âm	Đơn vị đang mở rộng đầu tư thiết bị. Bình thường nếu có nguồn bù đắp.

Khuyến nghị

- **Đánh dấu đúng giao dịch chuyển tiền nội bộ.** Đây là nguyên nhân phổ biến nhất khiến báo cáo sai lệch.
- **Khai báo đầy đủ tài khoản đối ứng trên phiếu thu chi.** Phân loại dòng tiền dựa hoàn toàn vào tài khoản đối ứng.
- **Xem cùng báo cáo kết quả kinh doanh.** Chênh lệch giữa lợi nhuận và dòng tiền cho biết vốn đang đọng ở đâu.

Xử lý sự cố thường gặp

Hiện tượng	Nguyên nhân và cách xử lý
Chỉ tiêu 70 lệch số dư tiền thực tế	Có giao dịch tiền chưa phân loại được. Kiểm tra các phiếu thu chi có tài khoản đối ứng bất thường.
Dòng tiền lớn bất thường ở cả thu và chi	Giao dịch chuyển tiền nội bộ chưa được đánh dấu nên bị tính là thu chi thật.
Nhiều khoản rơi vào chỉ tiêu thu chi khác	Tài khoản đối ứng không thuộc nhóm nào được nhận diện. Rà soát lại loại thu chi đã khai báo.

Tài liệu liên quan

- Thu chi tiền gửi và chuyển tiền nội bộ
- Báo cáo tình hình tài chính