

# LỜI MỞ ĐẦU

## 1. Lý do chọn đề tài

Năm 2024, cùng với những sự nỗ lực ổn định kinh tế vĩ mô, nhà nước đã có nhiều cố gắng trong việc thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội nhằm cải thiện môi trường kinh doanh. Những nỗ lực đó đã tạo điều kiện thuận lợi để thúc đẩy cho hoạt động kinh doanh cho các Doanh nghiệp (DN) góp phần thúc đẩy kinh tế trên đà phục hồi từ cuộc khủng hoảng kinh tế toàn cầu vì đại dịch Covid-19. Mặc dù có những chuyển biến tích cực nhưng các doanh nghiệp đang hoạt động tại Việt Nam vẫn còn nhiều khó khăn và thách thức, bị ảnh hưởng từ khủng hoảng và suy thoái của đại dịch nên nội tại của các DN vẫn chưa thật sự vững chắc để đứng vững trước những diễn biến mạnh mẽ từ thị trường lãi suất và tỷ giá hối đoái và các chính sách nhằm điều phối nền kinh tế của nhà nước. Theo thống kê tính chung bảy tháng năm 2024, doanh nghiệp rút lui khỏi thị trường là 125,5 nghìn doanh nghiệp, tăng 10,7% so với cùng kỳ năm trước, bình quân một tháng có 17,9 nghìn doanh nghiệp rút khỏi thị trường Việt Nam. Xét tổng thể ngành kinh tế, tỷ lệ các doanh nghiệp phải ngừng hoạt động và giải thể chiếm khoảng 13,64% tổng số doanh nghiệp đang hoạt động. Tuy nhiên, tình trạng giải thể, phá sản của các doanh nghiệp diễn ra ngày càng phổ biến. Một số lượng lớn các doanh nghiệp có nguy cơ mất khả năng thanh toán do thiếu hoạch định chiến lược tài chính và hiệu quả hoạt động kinh doanh thấp và kế hoạch quản trị rủi ro chưa chặt chẽ. Một trong những nguyên nhân cơ bản dẫn đến tình trạng này cũng từ các yếu tố kinh tế thị trường biến động thay đổi và các chính sách đổi mới nên việc quản trị để ứng phó phòng ngừa rủi ro tài chính là vô cần cần thiết đối với các doanh nghiệp.

Rõ ràng những biến động về thị trường làm cho các doanh nghiệp trong ngành thép phải đối mặt với những mối nguy về rủi ro tài chính có thể sẽ xảy ra tại bất kỳ thời điểm nào và bất kỳ phương diện nào khi hoạt động sản xuất kinh doanh. Và đặc biệt ngành thép là một ngành đặc thù sẽ bị ảnh hưởng rất lớn từ thị trường. Vì tài chính được xem như là huyết mạch của doanh nghiệp, bất kỳ tổn thất nào liên quan đến tài chính đều có thể dẫn đến những hậu quả nghiêm trọng và đe dọa sự tồn vong của doanh nghiệp. Chính vì vậy, việc nhận diện các mối nguy và đánh giá mức độ ảnh hưởng của những rủi ro tài chính tiềm ẩn là rất quan trọng. Điều này sẽ giúp

doanh nghiệp xây dựng và triển khai các chiến lược phù hợp để quản lý những rủi ro này một cách hiệu quả. Mặc dù Công ty trách nhiệm hữu hạn (TNHH) POSCO E&C Việt Nam đã đạt được một số thành công trong thời kỳ kinh tế khó khăn, công ty vẫn đối mặt với những thách thức về rủi ro tài chính, như tỷ lệ nợ trên tổng nguồn vốn cao, vấn đề sử dụng đòn bẩy tài chính, quản lý nợ khó đòi, và khả năng thanh khoản. Do đó, tôi đã chọn đề tài "**Quản trị rủi ro tài chính tại Công ty TNHH POSCO E&C Việt Nam**" cho nghiên cứu của mình.

## **2. Mục tiêu nghiên cứu**

*Mục tiêu tổng quát:*

- Quản trị rủi ro tài chính tại Công ty TNHH POSCO E&C VIET NAM

*Mục tiêu chi tiết:*

- Khái quát những vấn đề lý thuyết cơ bản về rủi ro tài chính và quản trị rủi ro tài chính
- Phân tích và đánh giá thực trạng quản trị rủi ro tài chính tại Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam
- Đưa ra các giải pháp phù hợp để tránh rủi ro cho toàn bộ quá trình quản trị rủi ro tài chính tại Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam

## **3. Đối tượng nghiên cứu**

*Đối tượng nghiên cứu:* là hoạt động quản trị rủi ro tại Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam.

*Đối tượng khảo sát:* Ban cán bộ cấp cao, cán bộ nhân viên của Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam.

## **4. Phương pháp nghiên cứu**

*Phạm vi nghiên cứu:*

Dữ liệu thứ cấp: Báo cáo tài chính của Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam từ năm 2021 – 2023.

Dữ liệu sơ cấp: Kết quả khảo sát cán bộ nhân viên của Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam từ 15/07/2024 – 15/08/2024.

*Phương pháp nghiên cứu:*

Luận văn sử dụng phương pháp định tính và định lượng khi nghiên cứu đề tài. Theo đó, các công cụ được sử dụng gồm:

#### *a. Tiến hành thu thập số liệu*

- Thu thập các dữ liệu trong quá khứ tại Công ty nhằm đánh giá hiệu quả những hoạt động cũ và lấy cơ sở dự báo những diễn biến tiếp theo tại Công ty
- Thu thập dữ liệu từ việc khảo sát và điều tra nghiên cứu Công ty sử dụng mô hình SWOT để phân tích và đưa ra các giải pháp mang tính khách quan và phù hợp với Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam
- Thu thập ý kiến từ các chuyên gia ngành, các chuyên gia quản trị rủi ro, các chuyên gia tài chính.

#### *b. Nghiên cứu cơ sở lý luận*

- Nghiên cứu các văn bản, tài liệu lý luận khác nhau về cùng một nội dung, từ đó tổng hợp, phân tích đưa ra những quy chuẩn lý thuyết chuẩn chỉnh.

#### *c. Phân tích – so sánh và tổng hợp suy luận*

- Dựa theo ý nghĩa của các chỉ tiêu từ báo cáo tài chính.
- Dựa theo kết quả khảo sát cán bộ nhân viên.
- Dựa theo kết quả thu thập tài liệu các công ty cùng ngành (Thép Nam Kim và Thép Thái Nguyên).

#### *d. Xử lý số liệu*

- Số liệu được thống kê từ bảng Báo cáo Tài chính, so sánh, phân tích, sử dụng các bảng tính Excel để tính toán và tổng hợp, đánh giá các nhân tố ảnh hưởng đến Công ty

### **5. Kết cấu của đề tài**

Báo cáo được trình bày theo bố cục gồm 3 chương:

**Chương 1:** Tổng quan cơ sở lý luận về quản trị rủi ro tài chính tại doanh nghiệp.

**Chương 2:** Phân tích tình hình quản trị rủi ro tài chính tại Công ty TNHH Posco E&C Việt Nam

**Chương 3:** Giải pháp nâng cao chiến lược quản trị rủi ro tài chính tại Công ty Posco E&C Việt Nam