

## **THAM CHIẾU CÔNG VIỆC**

### **TƯ VẤN TẬP HUẤN QUẢN TRỊ TÀI CHÍNH VÀ THUẾ – DỰ ÁN THRIVE**

#### **I. MÔ TẢ CHUNG:**

##### **1. Bối cảnh:**

Dự án THRIVE được phối hợp thực hiện bởi Chương trình Tài chính vi mô (MFU) và Chương trình Vùng của Tổ chức World Vision International Hoa Kỳ (WVI) – Văn phòng đại diện tại Việt Nam, với mục tiêu hỗ trợ các hộ gia đình dễ bị tổn thương nâng cao sinh kế bền vững, tăng cường an ninh thu nhập và cải thiện khả năng tiếp cận thị trường, qua đó góp phần nâng cao chất lượng cuộc sống của hộ gia đình và cộng đồng.

Trong giai đoạn tiếp theo, MFU sẽ tập trung triển khai hợp phần iMKA – Inclusive Market Knowledge and Access (Tiếp cận thị trường và kiến thức thị trường bao trùm) của dự án THRIVE tại các chi nhánh Hải Lăng (Quảng Trị), Như Xuân và Bá Thước (Thanh Hóa). Trong khuôn khổ đó, hoạt động tập huấn kiến thức tài chính – thuế cơ bản kết hợp với khảo sát thực địa sẽ được triển khai nhằm đánh giá hiện trạng, xác định các khó khăn, điểm nghẽn và nhu cầu hỗ trợ của các nhóm sản xuất tại địa bàn dự án, làm cơ sở cho việc thiết kế các hoạt động can thiệp phù hợp trong giai đoạn tiếp theo.

##### **2. Mục tiêu:**

Tăng cường năng lực quản lý tài chính cơ bản cho các nhóm sản xuất, đồng thời đánh giá hiện trạng để làm cơ sở xây dựng các hoạt động hỗ trợ chuyên sâu trong giai đoạn tiếp theo.

Mục tiêu cụ thể:

- Trang bị kiến thức cơ bản về quản trị tài chính và nghĩa vụ thuế cho hộ kinh doanh, tổ hợp tác và HTX.
- Đánh giá hiện trạng hoạt động sản xuất – kinh doanh của các nhóm sản xuất tại địa bàn.
- Xác định các nút thắt chính liên quan đến tài chính, sản xuất, thị trường và năng lực quản trị...
- Đề xuất định hướng hỗ trợ phù hợp cho giai đoạn tiếp theo của dự án.

#### **II. PHẠM VI CÔNG VIỆC**

- 1. Tổ chức tập huấn (01 ngày):** Tư vấn chịu trách nhiệm thiết kế và triển khai 01 ngày tập huấn với chủ đề: “Quản trị tài chính thông minh và tuân thủ thuế trong kinh tế hộ gia đình/HTX”

##### **Nội dung tập huấn bao gồm:**

- (i) Tổng quan nghĩa vụ thuế và thủ tục pháp lý: Phân loại nghĩa vụ thuế theo quy mô doanh thu, hướng dẫn các thủ tục thực tế; Đăng ký và kê khai thuế ban đầu; Thông báo tài khoản ngân hàng phục vụ kinh doanh; Sử dụng hóa đơn điện tử theo quy định; Thời hạn kê khai, phương thức nộp hồ sơ và lưu trữ chứng từ
  - (ii) Quản trị tài chính và sổ sách cơ bản: Hướng dẫn tách biệt tài chính hộ gia đình và tài chính sản xuất; Giới thiệu và hướng dẫn sử dụng các mẫu sổ cơ bản; Hướng dẫn ghi chép và quản lý tài chính theo quy định hiện hành
  - (iii) Thực hành: Thực hành ghi chép sổ sách dựa trên tình huống giả định (gắn với các mô hình sản xuất tại địa phương như dệt thổ cẩm, chăn nuôi...); Thảo luận nhóm và giải đáp các vướng mắc thực tế của học viên
- 2. Khảo sát thực địa (02–03 ngày):** Tư vấn thực hiện khảo sát thực địa tình trạng của các nhóm sản xuất tại các địa bàn dự án.

Quan sát quy trình sản xuất và tổ chức hoạt động

Đánh giá thực hành quản lý tài chính và ghi chép sổ sách

Đánh giá sản phẩm (chất lượng, mẫu mã, khả năng thương mại hóa)

Phân tích thị trường và kênh tiêu thụ

### 3. Đối tượng và quy mô can thiệp:

Các hợp tác xã và nhóm sản xuất tiềm năng thuộc địa bàn dự án THRIVE tại các chi nhánh MFU Hải Lăng, Như Xuân và Bá Thước đã được khảo sát và lựa chọn ưu tiên can thiệp. Nhóm đối tượng dự kiến bao gồm các mô hình sản xuất nông nghiệp và phi nông nghiệp như: trồng cây ăn quả, chăn nuôi, chế biến thực phẩm, thủ công mỹ nghệ và dệt thổ cẩm.

Đối tượng tham gia trực tiếp gồm:

- Ban quản lý thuộc 7 HTX/nhóm sản xuất tại Thanh Hóa và Quảng Trị
- Thành viên nông cốt của nhóm
- Các hộ sản xuất chủ lực trong chuỗi giá trị sản phẩm của nhóm

Quy mô:

- Số lượng nhóm/HTX được hỗ trợ chuyên sâu: dự kiến 7 nhóm
- Mỗi nhóm được xây dựng kế hoạch hỗ trợ riêng dựa trên nhu cầu và điểm nghẽn thực tế.
- Hình thức hỗ trợ kết hợp giữa: tư vấn tập trung theo nhóm, huấn luyện tại chỗ (on-site coaching), và hỗ trợ hoàn thiện công cụ/quy trình cụ thể.

4. Thời gian thực hiện: Tháng 03/2026 – Tháng 09/2026

5. Hoạt động và kết quả kỳ vọng:

Thời gian	Nhóm nội dung	Hoạt động cụ thể	Kết quả / đầu ra kỳ vọng
Giai đoạn 1	Rà soát & đánh giá hiện trạng	Nghiên cứu tài liệu sẵn có do MFU cung cấp (khảo sát, hồ sơ nhóm, dữ liệu ngành hàng...)	Danh mục tài liệu được rà soát và sử dụng
		Làm việc trực tiếp với từng nhóm/HTX	Biên bản làm việc theo nhóm
		Đánh giá năng lực tổ chức và quản trị	Nhận định mức độ sẵn sàng tổ chức
		Đánh giá quy trình sản xuất & kiểm soát chất lượng	Bản mô tả quy trình hiện tại
		Phân tích sản phẩm, chi phí, giá thành, lợi nhuận	Phân tích hiệu quả cơ bản
		Đánh giá thị trường & kênh tiêu thụ hiện tại	Sơ đồ kênh thị trường hiện có
		Xác định điểm nghẽn và nhu cầu ưu tiên	Danh sách điểm nghẽn theo nhóm
		Cập nhật hồ sơ năng lực từng nhóm	Hồ sơ năng lực cập nhật
Giai đoạn 2	Xây dựng kế hoạch can thiệp theo nhóm	Xây dựng kế hoạch tư vấn chi tiết cho từng nhóm	01 kế hoạch can thiệp/nhóm
		Xác định mục tiêu cải thiện năng lực	Bộ mục tiêu cải thiện
		Xác định nội dung tư vấn kỹ thuật & kinh doanh	Danh mục nội dung tư vấn
		Xây dựng lộ trình can thiệp theo bước	Timeline theo nhóm
		Xác định kết quả đầu ra dự kiến	Ma trận đầu ra
		Đảm bảo phù hợp mức độ phát triển từng nhóm	Kế hoạch có phân tầng
		Liên kết với nội dung iMKA mass training	Ma trận liên kết module iMKA
		Trình MFU góp ý & phê duyệt	Kế hoạch được phê duyệt

<b>Giai đoạn 3</b>	<b>Tư vấn tổ chức &amp; quản trị</b>	Hoàn thiện/củng cố cơ cấu tổ chức	Sơ đồ vai trò & trách nhiệm
		Xây dựng/cải tiến quy chế hoạt động	Bộ quy chế vận hành đơn giản
		Thiết lập công cụ quản lý cơ bản	Bộ biểu mẫu quản lý
	<b>Tư vấn sản xuất &amp; chất lượng</b>	Rà soát quy trình sản xuất	Danh sách điểm cải tiến
		Hướng dẫn kiểm soát chất lượng	Checklist QC
		Đề xuất tiêu chí chất lượng	Bộ tiêu chí chất lượng
		Khuyến nghị cải tiến kỹ thuật	Gói khuyến nghị kỹ thuật
	<b>Tư vấn kinh doanh &amp; tài chính</b>	Hỗ trợ lập kế hoạch SXKD	Mẫu kế hoạch SXKD
		Hướng dẫn tính giá thành & định giá	Bảng tính giá thành
		Thiết lập sổ theo dõi thu chi	Công cụ ghi chép
		Phân tích hòa vốn & biên lợi nhuận	Phân tích tài chính cơ bản
	<b>Phát triển sản phẩm &amp; giá trị gia tăng</b>	Đề xuất cải tiến sản phẩm	Danh sách cải tiến
		Phát triển quy cách/dòng sản phẩm	Phương án sản phẩm
		Tư vấn bao bì – nhãn mác – câu chuyện	Nội dung nhãn & câu chuyện sản phẩm
	<b>Thị trường &amp; liên kết tiêu thụ</b>	Phân tích thị trường mục tiêu	Hồ sơ thị trường mục tiêu
Đề xuất chiến lược tiếp cận		Kế hoạch tiếp cận	
Kết nối thử nghiệm đối tác/kênh tiêu thụ		Danh sách kết nối	
Tư vấn bán hàng trực tiếp & online		Hướng dẫn kênh bán	
<b>Giai đoạn 4</b>	<b>Đề xuất hỗ trợ kỹ thuật &amp; đầu tư</b>	Đánh giá nhu cầu thiết bị	Danh mục nhu cầu
		Đề xuất danh mục hỗ trợ	Bản đề xuất thiết bị hỗ trợ
		Nêu rõ mục đích & tác động kỳ vọng	
		Đề xuất điều kiện sử dụng	Hướng dẫn vận hành
<b>Giai đoạn 5</b>	<b>Theo dõi – điều chỉnh – báo cáo</b>	Theo dõi tiến độ tư vấn	Báo cáo tiến độ
		Điều chỉnh nội dung khi cần	Kế hoạch điều chỉnh
		Họp phối hợp MFU định kỳ	Biên bản họp
		Báo cáo tổng hợp cuối kỳ	Báo cáo cuối cùng

- Đơn vị tư vấn đề xuất kế hoạch triển khai chi tiết, phương pháp thực hiện lịch hoạt động cụ thể theo tháng và theo từng nhóm sản xuất trên cơ sở rà soát thực tế và trao đổi với MFU. Kế hoạch chi tiết cần được MFU xem xét và phê duyệt trước khi triển khai.

### 3. CHI PHÍ VÀ CÔNG TÁC HẬU CẦN

Chương trình Tài chính vi mô (MFU) – Tổ chức World Vision International Hoa Kỳ tại Việt Nam chịu trách nhiệm:

- Chi trả chi phí hợp đồng tư vấn trọn gói theo phạm vi công việc và kết quả đầu ra được phê duyệt.
- Chi phí đi lại, lưu trú và công tác phí thực địa cho nhóm tư vấn trong quá trình làm việc tại các địa bàn dự án (theo quy định tài chính của dự án hoặc theo thỏa thuận trong hợp đồng).
- Cung cấp các tài liệu sẵn có liên quan đến dự án và các nhóm sản xuất/HTX (kết quả khảo sát, hồ sơ nhóm, báo cáo đánh giá, tài liệu ngành hàng nếu có).
- Hỗ trợ kết nối và giới thiệu nhóm sản xuất/HTX tham gia tư vấn.
- Phối hợp sắp xếp lịch làm việc với các nhóm/HTX và chính quyền địa phương khi cần thiết.
- Hỗ trợ bố trí địa điểm làm việc/tập huấn tại địa bàn dự án (nếu cần).
- Hỗ trợ các công tác hậu cần cơ bản trong quá trình triển khai hoạt động tư vấn tại thực địa.
- Nhà tư vấn chịu trách nhiệm chuẩn bị đầy đủ phương tiện làm việc chuyên môn, công cụ đánh giá, tài liệu tư vấn và nguồn nhân lực để đảm bảo chất lượng gói tư vấn.

### 4. CÁC YÊU CẦU ĐỐI VỚI ĐƠN VỊ/NHÓM TƯ VẤN

#### 1. Năng lực chuyên môn

Đơn vị/nhóm tư vấn cần có năng lực chuyên môn phù hợp để triển khai tư vấn phát triển sản xuất – kinh doanh theo định hướng thị trường cho nhóm sản xuất nhỏ và hợp tác xã, bao gồm các lĩnh vực:

- Phát triển chuỗi giá trị và liên kết thị trường
- Phát triển doanh nghiệp nhỏ/HTX/tổ hợp tác
- Quản trị sản xuất và kiểm soát chất lượng
- Phát triển sản phẩm và giá trị gia tăng
- Thị trường và thương mại điện tử
- Tài chính cơ bản cho nhóm sản xuất nhỏ

Thành viên chính của nhóm tư vấn có trình độ tối thiểu đại học trong các ngành:

- Kinh tế, quản trị kinh doanh, khởi nghiệp
- Kinh tế nông nghiệp / phát triển nông thôn
- Marketing / Thương mại / Tài chính
- Hoặc các ngành liên quan.

## 2. Kinh nghiệm

- Có tối thiểu 05 năm kinh nghiệm trong tư vấn phát triển sinh kế, doanh nghiệp nhỏ, HTX hoặc chuỗi giá trị ngành hàng.
- Có kinh nghiệm làm việc với nhóm sản xuất quy mô nhỏ, hộ gia đình, nhóm yếu thế, vùng nông thôn hoặc dân tộc thiểu số.
- Có kinh nghiệm thiết kế và triển khai các gói tư vấn nâng cao năng lực theo hướng thị trường.
- Có kinh nghiệm trong các nội dung: lập kế hoạch kinh doanh, định giá sản phẩm, phát triển thị trường, liên kết tiêu thụ, xây dựng thương hiệu sản phẩm địa phương.
- Có kinh nghiệm làm việc với các tổ chức phát triển/phi chính phủ/dự án tài trợ là một lợi thế.
- Có khả năng triển khai tư vấn thực địa, làm việc trực tiếp với cộng đồng.

## 3. Năng lực tổ chức thực hiện

- Có khả năng huy động nhóm chuyên gia đa lĩnh vực (tổ chức, sản xuất, kinh doanh, thị trường, thương hiệu, tài chính).
- Có phương pháp tiếp cận tư vấn mang tính thực hành, phù hợp với nhóm sản xuất nhỏ.
- Có khả năng thiết kế công cụ đơn giản, dễ áp dụng cho người dân.
- Có kỹ năng đào tạo – huấn luyện – kèm cặp tại hiện trường.
- Cam kết bố trí đủ nhân sự chủ chốt theo đề xuất kỹ thuật trong suốt thời gian thực hiện hợp đồng.
- Đảm bảo tham gia đầy đủ các đợt làm việc thực địa, họp kỹ thuật và báo cáo theo kế hoạch đã thống nhất.
- Không thay đổi chuyên gia chính nếu không có sự chấp thuận bằng văn bản của MFU.

## 4. Yêu cầu về báo cáo và sản phẩm bàn giao

Nhóm tư vấn có trách nhiệm:

- Nộp kế hoạch triển khai chi tiết trong vòng X ngày sau khi ký hợp đồng.
- Gửi MFU xem xét trước các bộ công cụ đánh giá, khung kế hoạch can thiệp theo nhóm.
- Nộp các báo cáo theo tiến độ, bao gồm:
  - Báo cáo rà soát & đánh giá hiện trạng từng nhóm
  - Kế hoạch can thiệp chi tiết theo nhóm
  - Báo cáo tiến độ định kỳ
  - Báo cáo đề xuất hỗ trợ kỹ thuật & đầu tư bổ trợ
  - Báo cáo tổng hợp cuối kỳ
- Trong vòng 05 ngày làm việc trước khi kết thúc hợp đồng, nhóm tư vấn phải nộp:
  - Báo cáo tổng hợp kết quả gói tư vấn
  - Đánh giá mức độ cải thiện năng lực nhóm
  - Các bài học kinh nghiệm và khuyến nghị nhân rộng
- MFU/WVI sẽ phản hồi trong vòng 5–7 ngày làm việc để thống nhất nội dung cuối cùng.
- Toàn bộ tài liệu bàn giao phải ở định dạng điện tử có thể chỉnh sửa.

## 5. Yêu cầu tuân thủ trong quá trình thực hiện dự án

- Tuân thủ các giá trị cốt lõi của tổ chức Tâm nhìn Thế giới Việt Nam, luật pháp của Việt Nam và phong tục tập quán địa phương.
- Thực hiện nghiêm chỉnh chính sách bảo vệ trẻ em của Tâm nhìn thế giới Việt nam theo như bản cam kết đã ký.
- Toàn bộ tài liệu, thông tin có được từ công việc phải được giao lại cho tổ chức Tâm nhìn Thế giới Việt Nam và chỉ được sử dụng cho công việc được ký kết trong hợp đồng. Khi có nhu cầu sử dụng cho mục đích khác, tư vấn phải được sự đồng ý bằng văn bản của Tâm nhìn Thế giới Việt Nam.