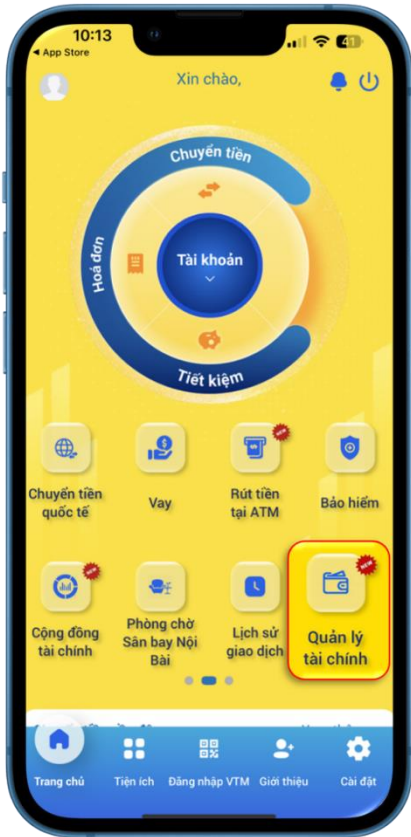
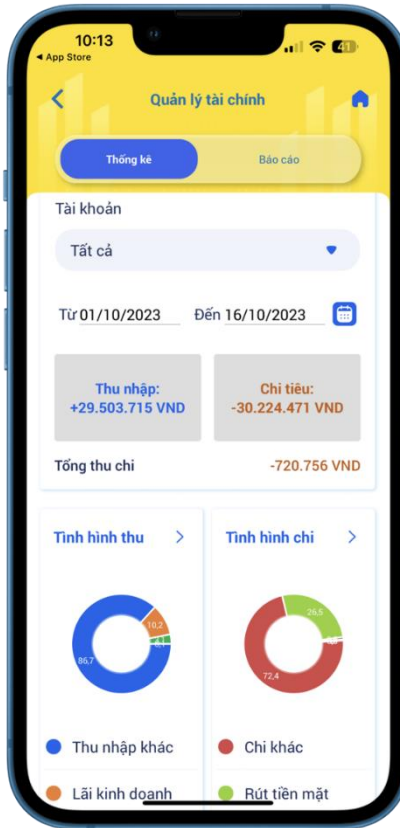


# HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG TÍNH NĂNG QUẢN LÝ TÀI CHÍNH TRÊN OPEN BANKING KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN

## 1. Thống kê giao dịch thu

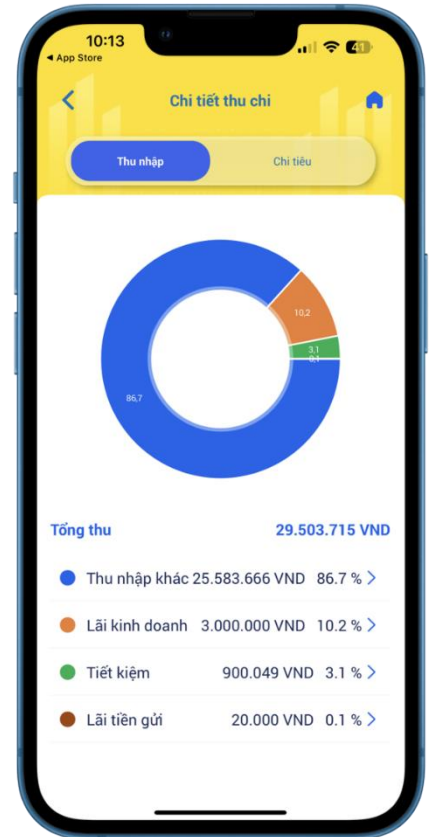


**Bước 1:** KH đăng nhập Open Banking, chọn Quản lý tài chính



**Bước 2:** KH xem thống kê thu nhập - chi tiêu trong tháng hiện tại và chênh lệch thu - chi.

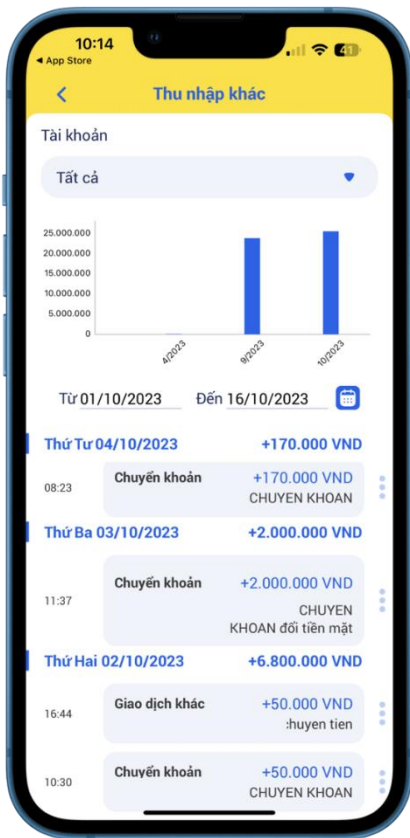
- Tài khoản: Chọn để xem thống kê theo tất cả hoặc từng tài khoản thanh toán.
- Thời gian: Có thể điều chỉnh xem trong vòng 1 năm gần nhất.
- Chọn icon > ở “Tình hình thu”: Điều hướng qua Chi tiết thu chi, tab Thu nhập.



**Bước 3:** Tại màn hình Chi tiết thu chi, tab Thu nhập:

- Xem biểu đồ tỷ trọng các nguồn thu nhập
- KH xem thống kê tổng THU và chi tiết từng danh mục thu.
- Chọn icon > tại từng danh mục thu để xem chi tiết các giao dịch thu.





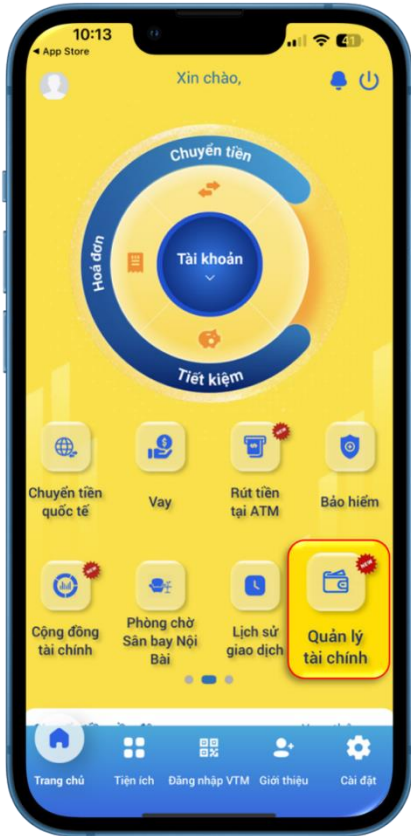
**Bước 4:** KH xem chi tiết các giao dịch trong danh mục thu

- Tài khoản: Chọn để xem thống kê theo tất cả hoặc từng tài khoản thanh toán.
- Biểu đồ thống kê để Khách hàng so sánh khoản thu trong 06 tháng gần nhất.
- Thời gian: Có thể điều chỉnh xem trong vòng 1 năm gần nhất.
- Danh sách các giao dịch trong danh mục thu đang xem. Khách hàng click để xem chi tiết biên lai giao dịch.

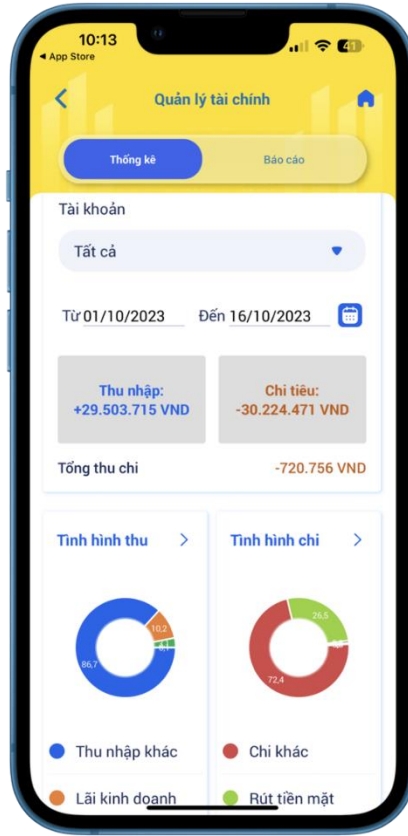
**Bước 5:** Xem chi tiết biên lai giao dịch



**2. Thống kê giao dịch chi**

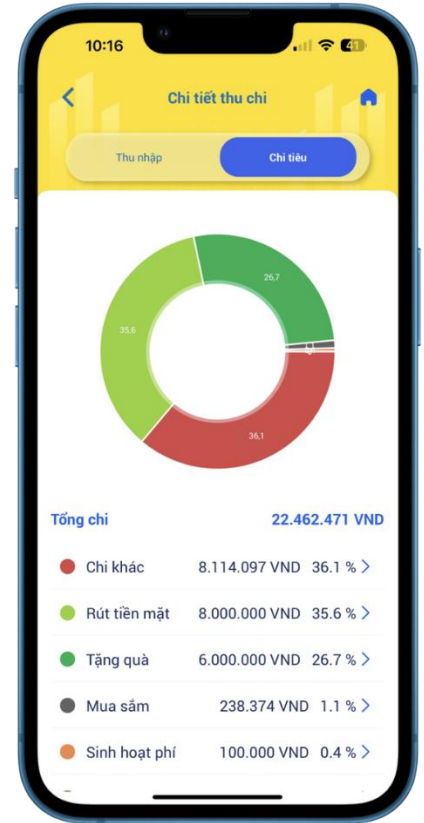


**Bước 1:** KH đăng nhập Open Banking, chọn Quản lý tài chính



**Bước 2:** KH xem thống kê thu nhập chi tiêu trong tháng hiện tại và chênh lệch thu - chi.

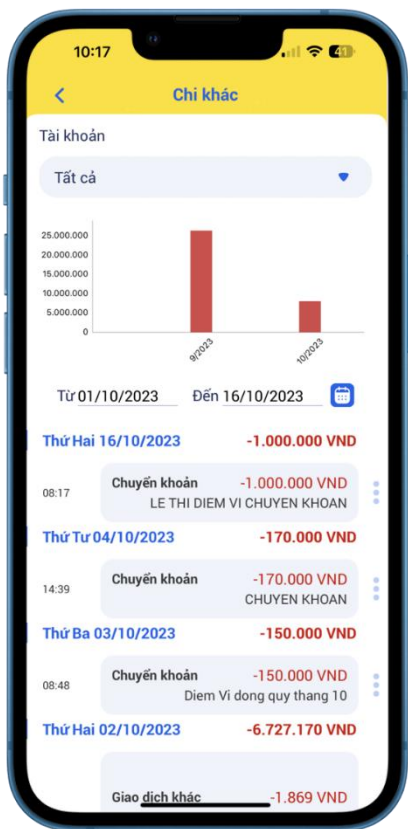
- Tài khoản: Chọn để xem thống kê theo tất cả hoặc từng tài khoản thanh toán.
- Thời gian: Có thể điều chỉnh xem trong vòng 1 năm gần nhất.
- Chọn icon > ở “Tình hình chi”: Điều hướng qua Chi tiết thu chi, tab Chi tiêu.



**Bước 3:** Tại màn hình Chi tiết thu chi, tab Chi tiêu:

- Xem biểu đồ tỷ trọng các khoản chi tiêu
- KH xem thống kê tổng CHI và chi tiết từng danh mục chi.
- Chọn icon > tại từng danh mục chi để xem chi tiết các giao dịch chi.





**Bước 4:** KH xem các giao dịch trong danh mục chi

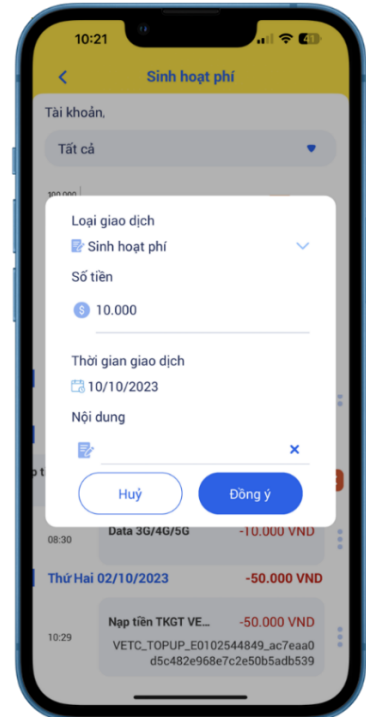
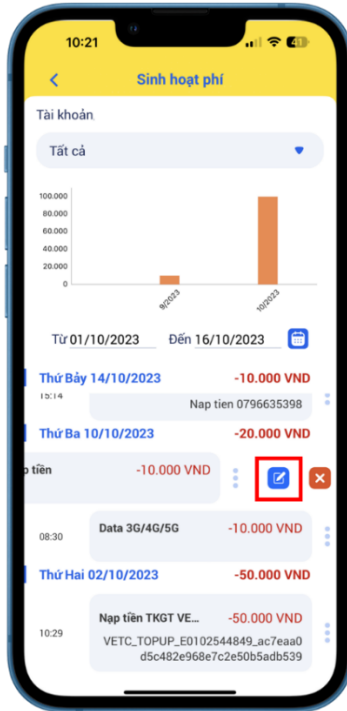
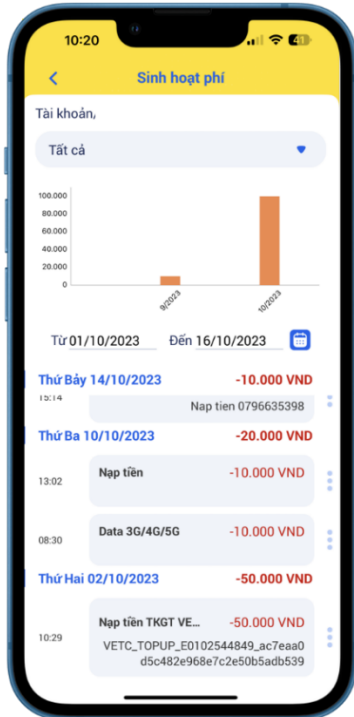
- Tài khoản: Chọn để xem thống kê theo tất cả hoặc từng tài khoản thanh toán.
- Biểu đồ thống kê để KH so sánh khoản chi trong 06 tháng gần nhất
- Thời gian: Có thể điều chỉnh xem trong vòng 1 năm gần nhất.
- Danh sách các giao dịch trong danh mục chi đang xem. Khách hàng click để xem chi tiết biên lai giao dịch.

**Bước 5:** Xem chi tiết biên lai giao dịch



**3. Điều chỉnh/xóa giao dịch**

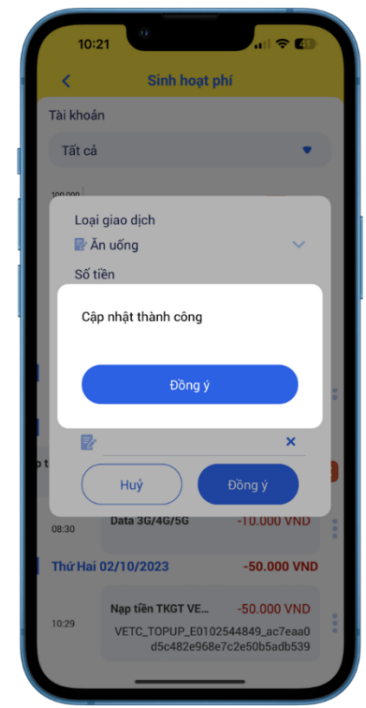
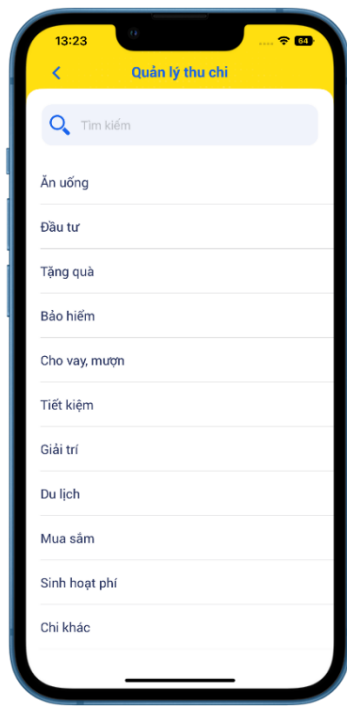
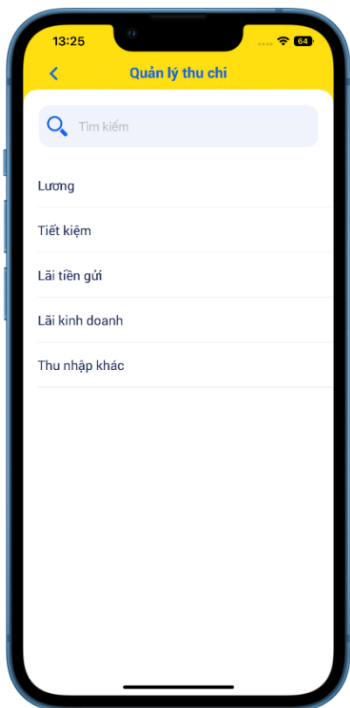
**3.1 Điều chỉnh giao dịch**



**Bước 1:** Tại màn hình chi tiết danh mục thu/danh mục chi, chọn icon để điều chỉnh danh mục của giao dịch

**Bước 2:** Chọn icon để điều chỉnh danh mục thu/chi của giao dịch

**Bước 3:** Tại màn hình Chi tiết giao dịch, chọn icon ở mục Loại giao dịch



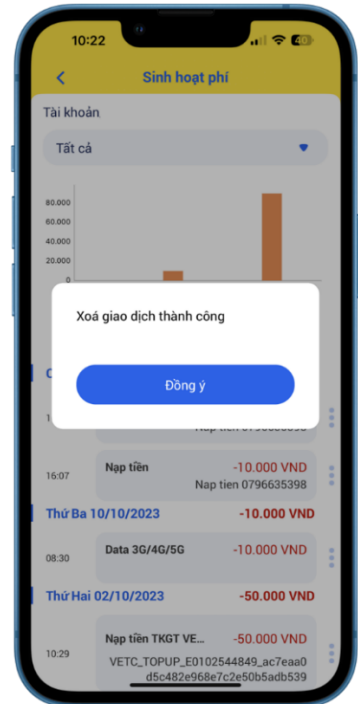
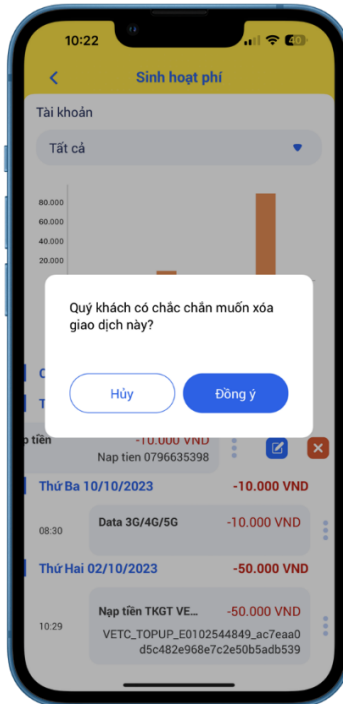
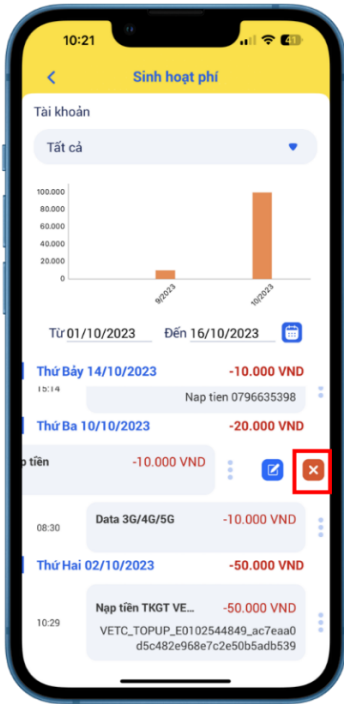
**Bước 3.1:** Nếu là giao dịch thu, KH chọn danh mục thu mới trong danh sách


**Bước 3.2:** Nếu là giao dịch chi, KH chọn danh mục chi mới trong danh sách

**Bước 4:** Chọn Đồng ý, hiển thị popup báo điều chỉnh thành công



**3.2 Xóa giao dịch**

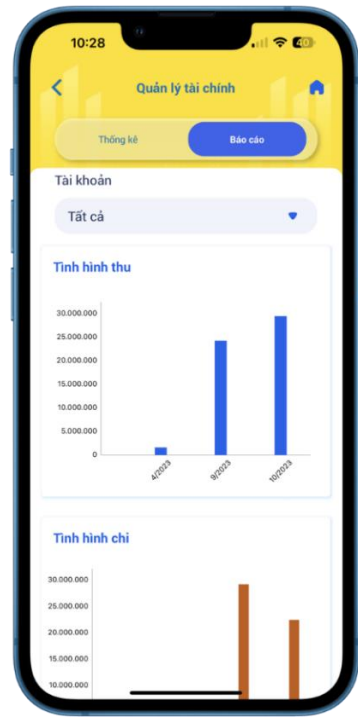
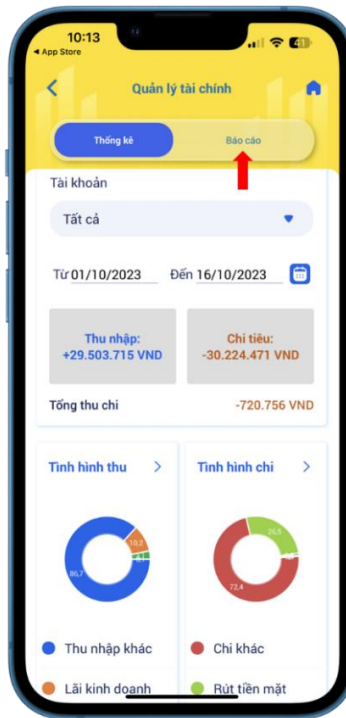


**Bước 1:** Chọn icon  để xóa giao dịch khỏi Quản lý tài chính

**Bước 2:** Tại popup xác nhận xóa giao dịch, chọn Đồng ý

**Bước 3:** Xóa giao dịch thành công. Giao dịch không còn tồn tại trong Quản lý tài chính

**4. Báo cáo giao dịch**



**Bước 1:** KH đăng nhập Open Banking, chọn Quản lý tài chính

**Bước 2:** Tại màn hình Quản lý tài chính, Khách hàng chọn tab Báo cáo

**Bước 3:** Khách hàng xem báo cáo so sánh tổng thu chi trong vòng 06 tháng gần nhất. Có thể xem báo cáo theo tất cả hoặc từng tài khoản thanh toán

