# 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

10:13 App Store	all 🗢 🕼
🗶 🛛 Quản lý	tài chính 🦷 🍙
Thống kê	Bảo cáo
Tài khoản	
Tất cả	•
Từ 01/10/2023 Đ	ến 16/10/2023 📋
Thu nhập: +29.503.715 VND	Chi tiêu: -30.224.471 VND
Tổng thu chi	-720.756 VND
Tinh hình thu >	Tinh hình chi >
0	24
🔵 Thu nhập khác	Chi khác
Lãi kinh doanh	Rút tiền mặt

**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 ờ 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.



Hướng dẫn sử dụng tính năng Quản lý tài chính trên Open Banking KHCN

App Store	4		
<	Thu nhậ	p khác	
Tài khoải	n		
Tất cả		•	
25.000.000 20.000.000 15.000.000 10.000.000 5.000.000		I I	
0	A12923	91023 012023	
Từ 01/	10/2023 Đế	n 16/10/2023  📋	
Thứ Tư 0	4/10/2023	+170.000 VND	
<b>Thứ Tư 0</b> 08:23	4/10/2023 Chuyển khoản	+170.000 VND +170.000 VND CHUYEN KHOAN	
<b>Thứ Tư 0</b> 08:23 <b>Thứ Ba 0</b>	14/10/2023 Chuyến khoản 13/10/2023	+170.000 VND +170.000 VND CHUYEN KHOAN +2.000.000 VND	
Thứ Tư 0 08:23 Thứ Ba 0 11:37	4/10/2023 Chuyến khoản )3/10/2023 Chuyến khoản	+170.000 VND +170.000 VND CHUYEN KHOAN +2.000.000 VND +2.000.000 VND CHUYEN KHOAN đối tiên mặt	
Thứ Tư 0   08:23   Thứ Ba 0   11:37   Thứ Hai	14/10/2023 Chuyến khoản 13/10/2023 Chuyến khoản 02/10/2023	+170.000 VND +170.000 VND CHUYEN KHOAN +2.000.000 VND +2.000.000 VND CHUYEN KHOAN đối tiên mặt +6.800.000 VND	
Thứ Tư 0   08:23   Thứ Ba 0   11:37   Thứ Hai   16:44	4/10/2023 Chuyến khoản 33/10/2023 Chuyến khoản 02/10/2023 Giao dịch khác	+170.000 VND +170.000 VND CHUYEN KHOAN +2.000.000 VND +2.000.000 VND CHUYEN KHOAN dõi tiền mặt +6.800.000 VND +50.000 VND :huyen tien	000 000

App Store	
< Chi tiết	giao dịch 🛛 <
	7 -
GIAO DICH	THÀNH CÔNG
Mã giao dịch: 100DI01:	23275S44C_33004
Thời gian giao dịch	02/10/2023   10:3
Tài khoản nguồn	123 **** 88 🧐
	ا ا Ngan Hang TMCP Nam
Tài khoản nhân	100 10
Tai kiloan niian	100 10
	Ngan Hang TMCP Nam
Mệnh giá	50.000 VN
Phí giao dịch	0 VN
Tổng số tiền	50.000 VN
Chi tiết giao dịch	
	CHUYEN KHUA
	Radi un 20

**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

# NAM A BANK

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 <sup>></sup> 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.



10:17		l ? .	10
<	Chi k	hác	
Tài khoản			
Tất cả			•
25.000.000 20.000.000 15.000.000 10.000.000 5.000.000 0	orisis	- Selection	
Từ 01/1	0/2023 Đế	n 16/10/2023	
Thứ Hai 1	6/10/2023	-1.000.000 V	ND
08:17	Chuyển khoản LE THI DIE	-1.000.000 VN M VI CHUYEN KHOA	D
Thứ Tư 04	/10/2023	-170.000 V	ND
14:39	Chuyển khoản	-170.000 VN CHUYEN KHOA	D
Thứ Ba 03	/10/2023	-150.000 V	ND
08:48	Chuyển khoản Dien	-150.000 VN N Vi dong quy thang 1	D 0
Thứ Hai O	2/10/2023	-6.727.170 V	ND
	Giao dich khác	-1.869 VN	D



**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

# NAM A BANK Hướng dẫn sử dụng tính năng Quản lý tài chính trên Open Banking KHCN

- 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, chịn icon để điều chỉnh danh mục của giao dịch

13:25	0	<del>?</del> 🛃
<	Quản lý thu chi	
Q Tim k	iếm	
Lương		
Tiết kiệm		
Lãi tiền gửi		
Lãi kinh doa	nh	
Thu nhập kh	ac	

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

10:2	1	🗢 🖽	
<	Sinh hoạ	it phí	
Tài khoảr	1.		
Tất cả		•	
100.000 80.000 60.000 40.000 20.000 0	err <sup>co2</sup>	101.00 <sup>1</sup>	
Từ <u>01</u> /	10/2023 Đến	16/10/2023	3
Thứ Bảy	14/10/2023	-10.000 VN Nap tien 0796635398	D
Thứ Ba 1	0/10/2023	-20.000 VN	D
o tiên	-10.000 V	ND 🚦 🗹	×
08:30	Data 3G/4G/5G	-10.000 VND	:
Thứ Hai	02/10/2023	-50.000 VN	D
10:29	Nạp tiền TKGT VE. VETC_TOPUP_E0 d5c482e9		:

**Bước 2:** Chọn icon **2** 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

13:23	0	🔶 64
<	Quản lý thu chi	
Q Tim kiế	m	
Ăn uống		
Đầu tư		
Tặng quà		
Bảo hiểm		
Cho vay, mượi	n	
Tiết kiệm		
Giải trí		
Du lịch		
Mua sắm		
Sinh hoạt phí		
Chi khác		

**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





Hướng dẫn sử dụng tính năng Quản lý tài chính trên Open Banking KHCN

#### 3.2 Xóa giao dịch

10:2	21	<b>† 60</b>	
<	Sinh hoạt ph	ſ.	
Tài khoải	n		
Tất cả		•	
100.000 80.000 60.000 40.000 20.000 0	with the second s	-se <sup>ars</sup>	
Từ 01/	10/2023 Đến 16/1	10/2023 📋	
<b>Thứ Bảy</b> 15:14	14/10/2023 Nap t	-10.000 VND	:
Thứ Ba 1	0/10/2023	-20.000 VND	
p tiên	-10.000 VND	:	×
08:30	Data 3G/4G/5G	-10.000 VND	:
Thứ Hai	02/10/2023	-50.000 VND	
10:29	Nap tiên TKGT VE VETC_TOPUP_E01025 d5c482e968e7	-50.000 VND 644849_ac7eaa0 c2e50b5adb539	:
		_	

**Bước 1:** Chọn icon <sup>ĭ</sup> để xóa giao dịch khỏi Quản lý tài chính

## 4. Báo cáo giao dịch



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



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



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



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

10:28			al 🗢 🙆
<	Quản lý tả	ài chính	1.0
Thố	ng kê	Báo c	io 🔪
Tài khoản			
Tất cả			•
Tình hình t	hu		
30.000.000			
25.000.000		-	
20.000.000			
15.000.000			
10.000.000			
5.000.000	1.000		
0	ADOTA	912023	1012023
Tình hình c	shi		
30.000.000		-	
25.000.000			
20.000.000			
15.000.000		_	

**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

