



## Báo cáo tổng tài sản

Tổng tài sản hiện có

81,481,000 đ

### Ví / Tài khoản

- Tiền mặt
- (Ngân hàng 1)
- (Ngân hàng 2)
- (Ví điện tử 1)
- (Ví điện tử 2)
- Tài khoản tiết kiệm
- Tài khoản đầu tư

Số dư

- 3,403,000 đ
- 44,182,000 đ
- 7,953,000 đ
- 2,598,000 đ
- 10,850,000 đ
- 9,495,000 đ
- 3,000,000 đ



## Báo cáo thu chi

Chọn thời gian:

01/08/2022 - 31/08/2022

Báo cáo chi tiêu

4,928,000 đ



### Các khoản chi

- Ăn uống
- Di chuyển
- Sức khỏe
- Nhà cửa
- Mua sắm
- Sinh hoạt cá nhân
- Giải trí
- Trả nợ
- Choi

Số tiền

3,425,000 đ

100,000 đ

## Báo cáo thu nhập

13,477,000 đ

Lương

53.2%

## Đồ dùng tiền

Tất cả

01/06/2022 - 01/09/2022



# HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG CÔNG CỤ

## QUẢN LÝ TÀI CHÍNH CÁ NHÂN FINA

### Mục lục

1. Giới thiệu công cụ
2. Phân loại tài khoản
3. Dữ liệu giao dịch
4. Báo cáo tài sản
5. Báo cáo thu chi
6. Tips sử dụng công cụ



## 1. Giới thiệu công cụ

**FINA** là một công cụ quản lý tài chính cá nhân cơ bản hướng đến đối tượng **dân văn phòng** có nhu cầu quản lý chi tiêu cá nhân một cách khoa học và có kế hoạch. **FINA** có các chức năng chính sau:



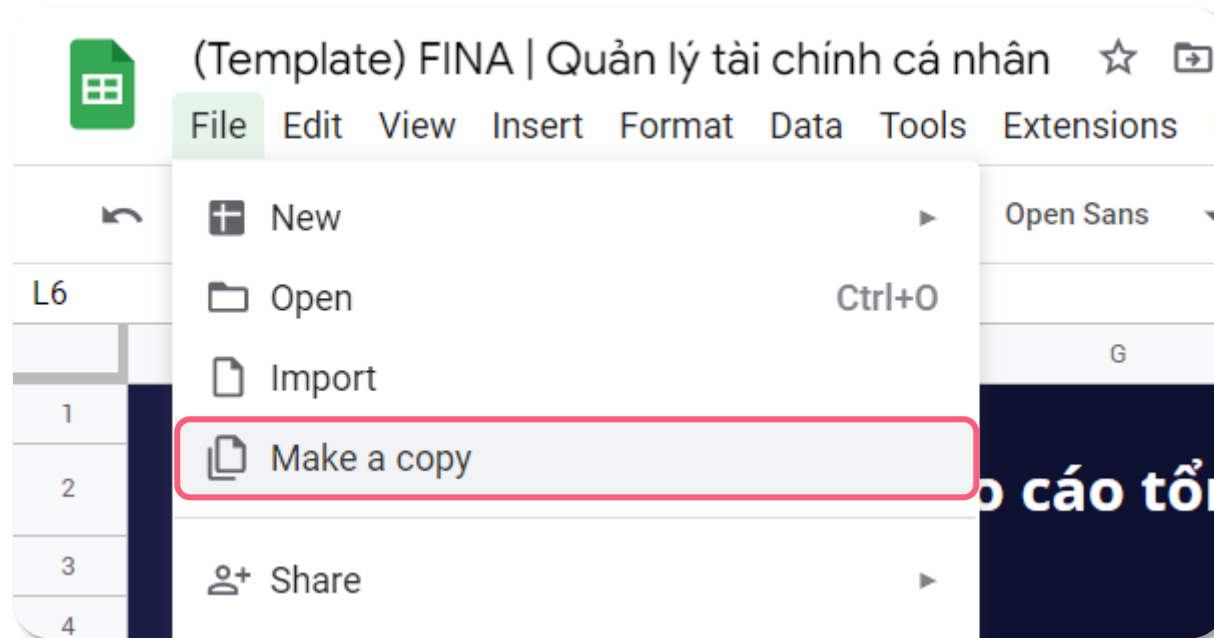
1. Nơi ghi chú và lưu trữ giao dịch thu chi
2. Báo cáo, phân tích tài sản hiện có và xu hướng dòng tiền
3. Báo cáo, phân tích chi tiêu và thu nhập

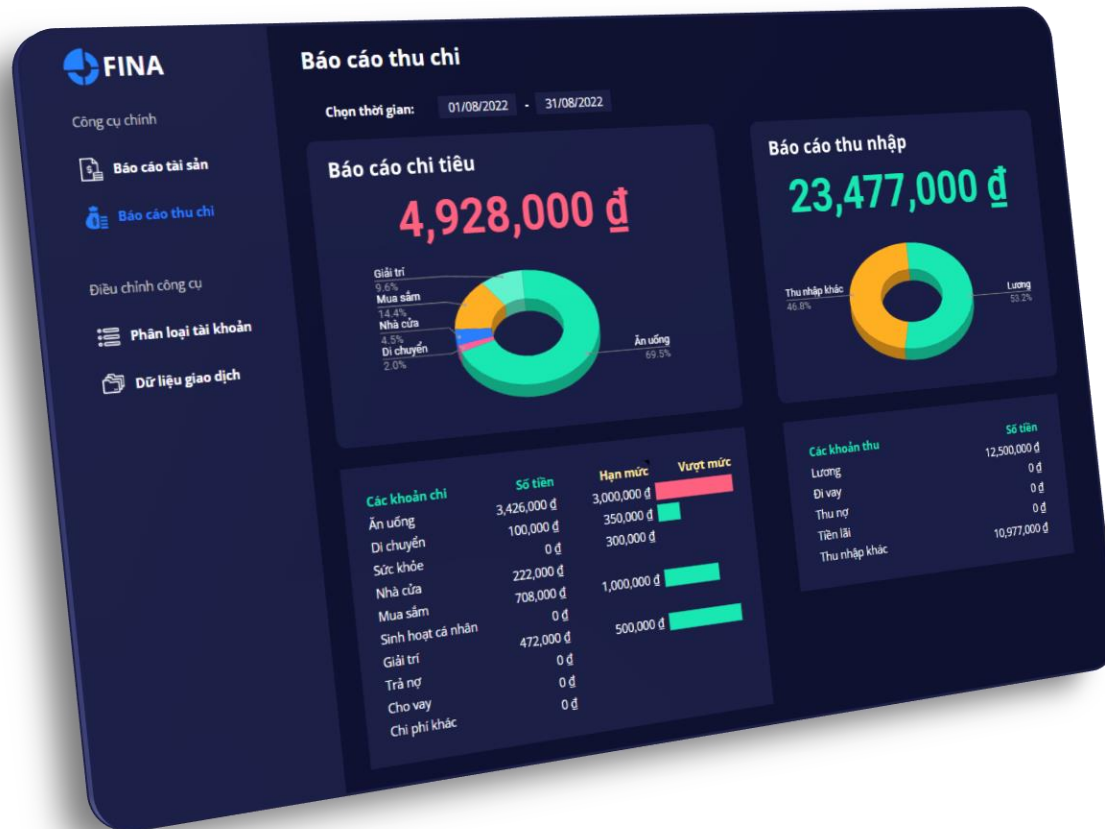
---

**FINA** được xây dựng và sử dụng trên nền tảng **Google Sheets** *(khuyến dùng bằng máy tính)* với mục đích dễ tiếp cận và sử dụng tại bất cứ khi nào, ở đâu có internet. Ngoài ra, công cụ sẽ được lưu trong Google Drive cá nhân của bạn nên kể cả người phát triển công cụ cũng sẽ không tiếp cận được thông tin của bạn.

## Các bước sử dụng công cụ

Đầu tiên, bạn sẽ truy cập vào **(Template) FINA | Quản lý tài chính cá nhân** và “Make a copy” vào Drive của bạn. Từ lúc này, bạn có thể sử dụng file vừa tạo như một công cụ của riêng bạn.





## Các bước sử dụng công cụ

 **Phân loại tài khoản**

 **Ghi chú giao dịch**

 **Xem báo cáo**



## 2. Phân loại giao dịch

### Phân loại tài khoản và giao dịch

Các bạn có thể chỉnh sửa hoặc thêm các loại tài khoản, chi tiêu, thu nhập bên dưới

#### Phân loại ví / tài khoản

Tiền mặt  
(Ngân hàng 1)  
(Ngân hàng 2)  
(Ví điện tử 1)  
(Ví điện tử 2)  
Tài khoản tiết kiệm  
Tài khoản đầu tư

#### Số dư ban đầu

1,500,000 đ  
7,400,000 đ  
8,183,000 đ  
1,200,000 đ  
520,000 đ  
9,495,000 đ  
3,000,000 đ

#### Phân loại chi tiêu

Ăn uống  
Di chuyển  
Sức khỏe  
Nhà cửa  
Mua sắm  
Sinh hoạt cá nhân  
Giải trí  
Trả nợ  
Cho vay  
Chi phí khác

#### Hạn mức hàng tháng

3,000,000 đ  
350,000 đ  
300,000 đ  
  
1,000,000 đ  
  
500,000 đ

#### Phân loại thu nhập

Lương  
Đi vay  
Thu nợ  
Tiền lãi  
Thu nhập khác

Bạn có thể thay đổi tên các nhóm chi tiêu / thu nhập theo phương pháp phân loại của bạn tại cột này (hoặc giữ nguyên như mặc định).

Bạn hãy điền tên các loại ví / tài khoản bạn đang sở hữu (vd: Tiền mặt, TPBank, VPBank, Momo,...) vào cột này.

Bạn hãy thống kê số dư hiện tại (trước khi nhập dữ liệu giao dịch) của các tài khoản tương ứng vào cột này.

Bạn hãy đặt hạn mức hàng tháng cho các nhóm chi tiêu theo kế hoạch chi tiêu của bạn vào cột này. (Không bắt buộc)

**\*Lưu ý:** Bạn hoàn toàn có thể ghi thêm tài khoản / nhóm thu nhập, chi tiêu bên dưới mỗi cột trong quá trình sử dụng công cụ.

### 3. Dữ liệu giao dịch

#### Dữ liệu giao dịch

Bạn hãy nhập các giao dịch hàng ngày vào các bảng tương ứng bên dưới

##### Chi tiêu

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản	Phân loại	Mô tả / Ghi chú
01/06/2022	134,000	(Ngân hàng 2) ▾	Ăn uống ▾	
02/06/2022	139,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
02/06/2022	50,000	Tiền mặt ▾	Di chuyển ▾	Đổ xăng
03/06/2022	133,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	
04/06/2022	71,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	
05/06/2022	116,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
05/06/2022	106,000	Tiền mặt ▾	Nhà cửa ▾	Đồ gia dụng
06/06/2022	117,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
07/06/2022	71,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
08/06/2022	81,000	(Ngân hàng 2) ▾	Ăn uống ▾	
08/06/2022	600,000	Tiền mặt ▾	Sức khỏe ▾	Khám bệnh
09/06/2022	148,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
10/06/2022	76,000	(Ngân hàng 1) ▾	Ăn uống ▾	
11/06/2022	106,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
12/06/2022	135,000	(Ví điện tử 2) ▾	Ăn uống ▾	
13/06/2022	95,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	
14/06/2022	147,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
15/06/2022	103,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	

##### Thu nhập

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản	Phân loại	Mô tả / Ghi chú
01/06/2022	12,500,000	(Ngân hàng 1) ▾	Lương ▾	
10/06/2022	2,049,000	(Ngân hàng 2) ▾	Thu nợ ▾	Bạn ABC
13/06/2022	1,000,000	(Ví điện tử 2) ▾	Thu nhập khác ▾	Bán hàng
19/06/2022	4,322,000	(Ngân hàng 1) ▾	Thu nhập khác ▾	Lâm thêm
01/07/2022	12,500,000	(Ngân hàng 1) ▾	Lương ▾	
07/07/2022	4,675,000	(Ví điện tử 2) ▾	Thu nhập khác ▾	Bán hàng
20/07/2022	2,601,000	(Ví điện tử 1) ▾	Thu nhập khác ▾	Lâm thêm
29/07/2022	1,680,000	(Ví điện tử 2) ▾	Thu nhập khác ▾	Bán hàng
01/08/2022	12,500,000	(Ngân hàng 1) ▾	Lương ▾	
02/08/2022	3,787,000	(Ví điện tử 2) ▾	Thu nhập khác ▾	Bán hàng
05/08/2022	2,476,000	(Ví điện tử 1) ▾	Thu nhập khác ▾	Bán hàng
29/08/2022	4,714,000	Tiền mặt ▾	Thu nhập khác ▾	Lâm thêm
08/09/2022	100,000	(Ngân hàng 1) ▾	Thu nợ ▾	Bạn ABC
		▾	▾	
		▾	▾	
		▾	▾	
		▾	▾	
		▾	▾	

##### Chuyển tiền giữa các ví

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản chuyển đi	Ví / Tài khoản chuyển đến	Mô tả / Ghi chú
06/06/2022	788,000	(Ví điện tử 1) ▾	Tiền mặt ▾	
14/06/2022	947,000	(Ví điện tử 1) ▾	Tiền mặt ▾	
15/06/2022	859,000	Tiền mặt ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
16/06/2022	955,000	(Ví điện tử 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
22/06/2022	233,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
01/07/2022	118,000	(Ví điện tử 2) ▾	(Ngân hàng 1) ▾	
05/07/2022	348,000	(Ví điện tử 2) ▾	Tiền mặt ▾	
07/07/2022	502,000	(Ví điện tử 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
13/07/2022	530,000	(Ngân hàng 2) ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
18/07/2022	313,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
02/08/2022	949,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ngân hàng 2) ▾	
09/08/2022	223,000	(Ngân hàng 2) ▾	(Ngân hàng 2) ▾	
17/08/2022	304,000	(Ví điện tử 1) ▾	(Ngân hàng 1) ▾	
17/08/2022	565,000	(Ví điện tử 2) ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
23/08/2022	808,000	(Ngân hàng 2) ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
08/09/2022	500,000	(Ngân hàng 1) ▾	Tiền mặt ▾	Rút tiền
		▾	▾	
		▾	▾	
		▾	▾	

Cửa sổ **Dữ liệu giao dịch** gồm 3 bảng ghi chú: **Chi tiêu**, **Thu nhập** và **Chuyển tiền giữa các ví** với chức năng tương ứng:

- **Chi tiêu:** Ghi chú các giao dịch chi tiêu
- **Thu nhập:** Ghi chú các giao dịch thu nhập
- **Chuyển tiền giữa các ví:** Ghi chú các giao dịch chuyển tiền giữa các ví / tài khoản của bạn (vd: rút tiền, chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng vào tài khoản tiết kiệm hoặc tài khoản đầu tư chứng khoán)

### 3. Dữ liệu giao dịch

#### Cách ghi chú giao dịch **Chi tiêu & Thu nhập**

Tại ô **Ngày**, bạn hãy **click đúp chuột** vào ô để mở được bảng lịch như hình và chọn ngày giao dịch.

Bạn hãy ghi số tiền giao dịch tại cột này.

Bạn hãy mở dropbox để chọn nhóm giao dịch tương ứng.

Chi tiêu				
Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản	Phân loại	Mô tả / Ghi chú
01/06/2022	134,000	(Ngân hàng 2) ▾	Ăn uống ▾	
	139,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
	50,000	Tiền mặt ▾	Di chuyển ▾	Đổ xăng
	33,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	
	71,000	Tiền mặt ▾	Ăn uống ▾	
	16,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
	06,000	Tiền mặt ▾	Nhà cửa ▾	Đồ gia dụng
	17,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
	71,000	(Ví điện tử 1) ▾	Ăn uống ▾	
	81,000	(Ngân hàng 2) ▾	Ăn uống ▾	
08/06/2022	600,000	Tiền mặt ▾	Sức khỏe ▾	Khám bệnh

**\*Lưu ý:** Định dạng ngày mặc định của Google Sheet sẽ là **tháng trước ngày sau** đối với ngôn ngữ tiếng Anh nên khuyến khích người dùng sử dụng cách **click đúp chuột** vào ô ngày để mở được bảng lịch như hình để tránh nhập sai dữ liệu.

Bạn hãy mở dropbox để chọn ví / tài khoản thực hiện giao dịch.

Bạn có thể ghi mô tả cho giao dịch để khi kiểm tra lịch sử giao dịch được tiện lợi hơn.  
(Không bắt buộc)



### 3. Dữ liệu giao dịch

#### Cách ghi chú giao dịch **Chuyển tiền giữa các ví**

Nhập dữ liệu **Ngày**, **Số tiền**, **Mô tả** /  
**Ghi chú** tương tự bảng **Chi tiêu** và  
**Thu nhập**

Bạn hãy mở dropdown để chọn ví /  
tài khoản chuyển tiền đi.

Bạn hãy mở dropdown để chọn ví /  
tài khoản nhận tiền chuyển đến.

#### Chuyển tiền giữa các ví

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản chuyển đi	Ví / Tài khoản chuyển đến	Mô tả / Ghi chú
06/06/2022	788,000	(Ví điện tử 1) ▾	Tiền mặt ▾	
14/06/2022	947,000	(Ví điện tử 1) ▾	Tiền mặt ▾	
15/06/2022	859,000	Tiền mặt ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
16/06/2022	955,000	(Ví điện tử 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
22/06/2022	233,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
01/07/2022	118,000	(Ví điện tử 2) ▾	(Ngân hàng 1) ▾	
05/07/2022	348,000	(Ví điện tử 2) ▾	Tiền mặt ▾	
07/07/2022	502,000	(Ví điện tử 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
13/07/2022	530,000	(Ngân hàng 2) ▾	(Ví điện tử 1) ▾	
18/07/2022	313,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ví điện tử 2) ▾	
02/08/2022	949,000	(Ngân hàng 1) ▾	(Ngân hàng 2) ▾	

## 4. Báo cáo tài sản

Cửa sổ **Báo cáo tài sản** bao gồm 2 phần: **Báo cáo tổng tài sản** và **Báo cáo dòng tiền**

### Báo cáo tổng tài sản

Báo cáo tổng tài sản và phân tích tỉ lệ số dư trong từng ví / tài khoản cụ thể.

### Báo cáo dòng tiền

Biểu đồ thể hiện xu hướng dòng tiền của loại ví / tài khoản trong khoảng thời gian được chọn.



## 4. Báo cáo tài sản

Tips sử dụng báo cáo



### Xem tỉ lệ chính xác của từng vĩ / tài khoản

Để xem được tỉ lệ chính xác, bạn hãy click vào biểu đồ tròn và di chuột vào vùng vĩ / tài khoản muốn xem. Sau đó biểu đồ sẽ hiển thị chi tiết số dư cùng tỉ lệ của vĩ / tài khoản như hình.

### Tùy chọn vĩ / tài khoản và khung thời gian

Bạn có thể mở dropdown để chọn vĩ / tài khoản mà bạn muốn xem xu hướng dòng tiền. Ngoài ra, bạn có thể click đúp chuột vào hai ô ngày tháng để chọn ra khung thời gian cho biểu đồ.

### Báo cáo dòng tiền

Chọn vĩ / tài khoản: **Tất cả**  
 Chọn thời gian: 01/06/2022 - 14/09/2022

### Biểu đồ dòng tiền

100,000,000 đ

## 5. Báo cáo thu chi

Cửa sổ **Báo cáo thu chi** bao gồm 2 phần: **Báo cáo thu chi** và **Lọc lịch sử giao dịch**



### Báo cáo thu chi

- Báo cáo tổng chi tiêu, thu nhập, tỉ lệ và số tiền cụ thể của từng nhóm thu chi.
- So sánh chi tiêu thực tế và hạn mức của từng nhóm chi tiêu trong khoảng thời gian được chọn.
- Thống kê, so sánh tổng thu chi hàng tháng.

### Lọc lịch sử giao dịch

Lọc lại lịch sử các khoản giao dịch theo điều kiện được chọn (ví / tài khoản, loại giao dịch, nhóm giao dịch).

**Lọc lịch sử giao dịch**

Chọn ví / tài khoản: Tất cả  
Chọn loại giao dịch: Tất cả  
Chọn nhóm giao dịch: Tất cả

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản	Phân loại	Mô tả / Ghi chú
31/08/2022	-111,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
30/08/2022	-75,000 đ	Tiền mặt	Ăn uống	
29/08/2022	-87,000 đ	(Ví điện tử 2)	Ăn uống	
29/08/2022	4,714,000 đ	Tiền mặt	Thu nhập khác	Làm thêm
28/08/2022	-119,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
27/08/2022	-145,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
26/08/2022	-125,000 đ	(Ví điện tử 1)	Ăn uống	
25/08/2022	-143,000 đ	Tiền mặt	Ăn uống	
24/08/2022	-111,000 đ	(Ngân hàng 1)	Ăn uống	
23/08/2022	-72,000 đ	(Ví điện tử 1)	Ăn uống	
23/08/2022	-436,000 đ	(Ngân hàng 1)	Mua sắm	
23/08/2022	-808,000 đ	(Ngân hàng 2)	Chuyển tiền	Quà sinh nhật XYZ

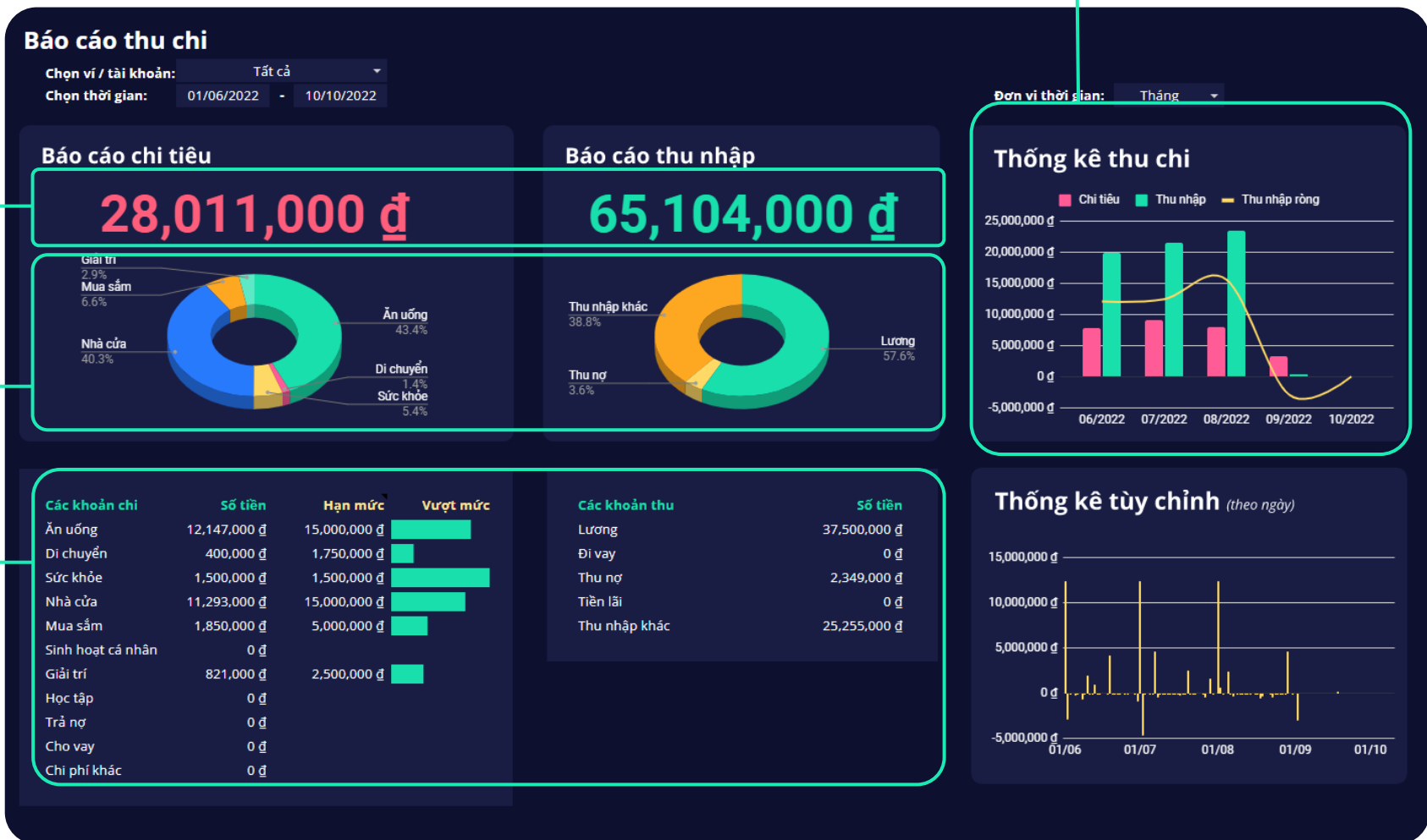
## 5. Báo cáo thu chi

So sánh tổng thu chi và thu nhập ròng theo đơn vị thời gian, khoảng thời gian và ví được chọn.

Tổng số chi tiêu và thu nhập trong khoảng thời gian và ví được chọn.

Biểu đồ tỉ lệ các nhóm chi tiêu và thu nhập.

Danh sách và số tiền cụ thể của từng nhóm chi tiêu và thu nhập.





## 5. Báo cáo thu chi

### Hạn mức chi tiêu

Hạn mức chi tiêu của từng nhóm chi tiêu sẽ được cộng dồn theo số lượng tháng trong khung thời gian được chọn.

**Ví dụ:** Bạn chọn khung thời gian 01/07/2022 – 10/08/2022, số lượng tháng là 2 tháng (tháng 7, 8) nên hạn mức chi tiêu sẽ được cộng dồn gấp đôi.

Ngoài ra, khi bạn đã vượt mức chi tiêu, thanh **Vượt mức** sẽ chuyển từ màu **xanh** sang **đỏ**.

### Báo cáo thu chi

Chọn ví / tài khoản: Tất cả

Chọn thời gian: 01/06/2022 - 10/10/2022

Các khoản chi	Số tiền	Hạn mức	Vượt mức
Ăn uống	6,158,000 đ	6,000,000 đ	<div></div>
Di chuyển	100,000 đ	700,000 đ	<div></div>
Sức khỏe	0 đ	600,000 đ	
Nhà cửa	387,000 đ		
Mua sắm	342,000 đ	2,000,000 đ	<div></div>
Sinh hoạt cá nhân	0 đ		
Giải trí	349,000 đ	1,000,000 đ	<div></div>
Trả nợ	0 đ		
Cho vay	0 đ		
Chi phí khác	0 đ		

## 5. Báo cáo thu chi

Biểu đồ **Thống kê tùy chỉnh** sẽ thể hiện theo dữ liệu **Lọc lịch sử giao dịch**, giúp bạn so sánh thu chi theo điều kiện.



### Báo cáo thu chi

Chọn ví / tài khoản: Tất cả  
 Chọn thời gian: 01/06/2022 - 10/10/2022

Lịch sử giao dịch sẽ được hiển thị theo các điều kiện được lựa chọn phía trên và trong khoảng thời gian được chọn.

### Lọc lịch sử giao dịch

Chọn ví / tài khoản: Tất cả  
 Chọn loại giao dịch: Tất cả  
 Chọn nhóm giao dịch: Tất cả

Ngày	Số tiền	Ví / Tài khoản	Phân loại	Mô tả / Ghi chú
31/08/2022	-111,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
30/08/2022	-75,000 đ	Tiền mặt	Ăn uống	
29/08/2022	-87,000 đ	(Ví điện tử 2)	Ăn uống	
29/08/2022	4,714,000 đ	Tiền mặt	Thu nhập khác	Làm thêm
28/08/2022	-119,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
27/08/2022	-145,000 đ	(Ngân hàng 2)	Ăn uống	
26/08/2022	-125,000 đ	(Ví điện tử 1)	Ăn uống	
25/08/2022	-143,000 đ	Tiền mặt	Ăn uống	
24/08/2022	-111,000 đ	(Ngân hàng 1)	Ăn uống	
23/08/2022	-72,000 đ	(Ví điện tử 1)	Ăn uống	
23/08/2022	-436,000 đ	(Ngân hàng 1)	Mua sắm	Quà sinh nhật XYZ
23/08/2022	-808,000 đ	(Ngân hàng 2)	Chuyển tiền	

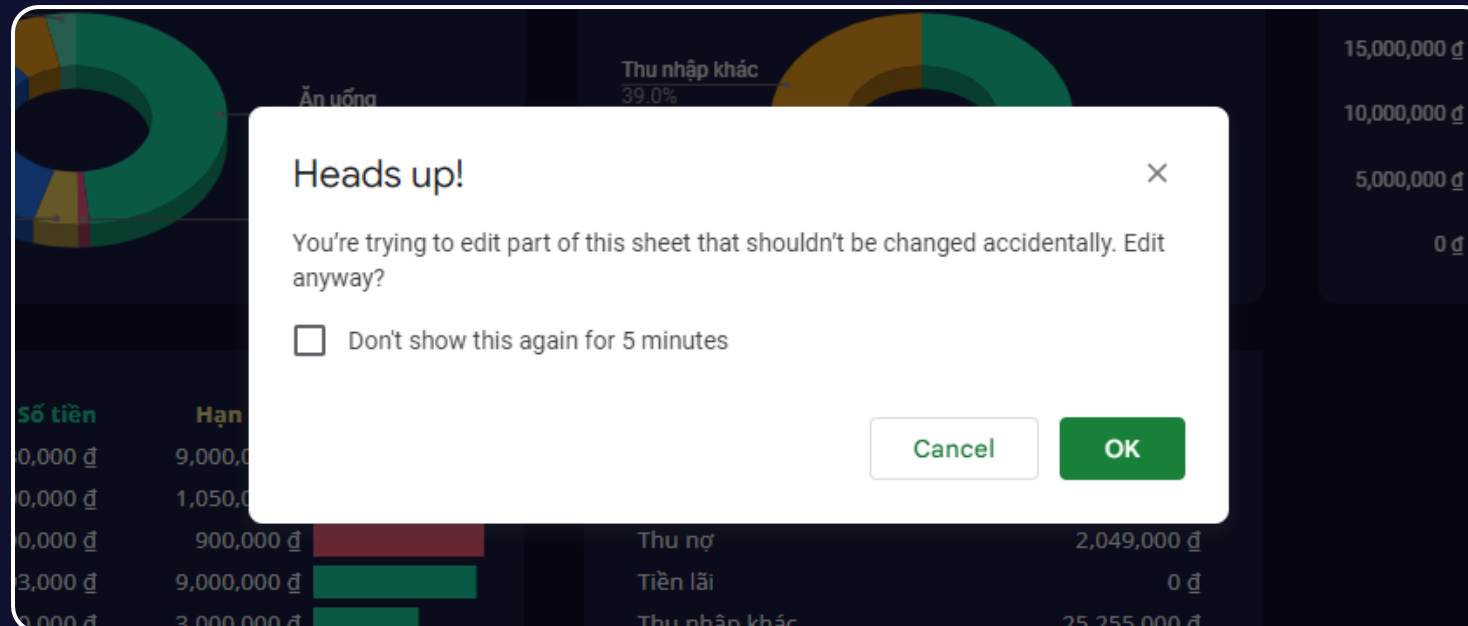
## 6. Tips sử dụng công cụ



### Cảnh báo khi chỉnh sửa công cụ

Khi bảng thông báo dưới đây hiện lên trong quá trình sử dụng nghĩa là bạn đang chỉnh sửa những ô **không chỉnh sửa** của công cụ.

- Để hủy chỉnh sửa, bạn chỉ cần ấn **Cancel**.
- Nếu bạn hiểu rõ việc chỉnh sửa của bạn ảnh hưởng như thế nào đến công cụ, bạn có thể ấn **OK** để tiếp tục chỉnh sửa.



## 6. Tips sử dụng công cụ



Tự động cập nhật báo cáo đến ngày hôm nay

### Báo cáo dòng tiền

Chọn ví / tài khoản:

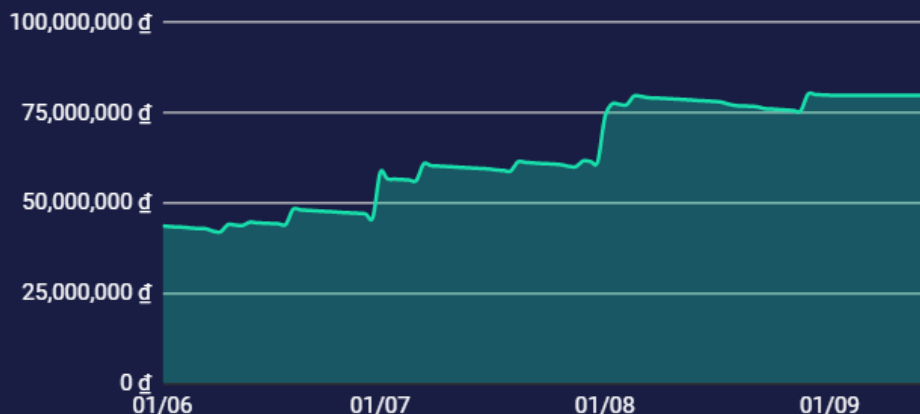
Tất cả

Chọn thời gian:

01/06/2022

- ? =TODAY()

### Biểu đồ dòng tiền



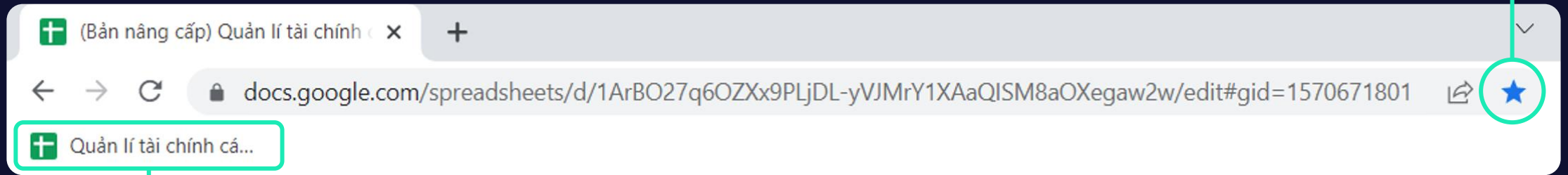
Bạn hãy viết hàm **=TODAY()** cho các ô ngày kết thúc của các khung thời gian để các báo cáo tự động hiển thị khung thời gian đến ngày **hôm nay**.

## 6. Tips sử dụng công cụ



Mở công cụ nhanh và tiện lợi hơn

Bạn hãy chọn **Bookmark** công cụ vào **Bookmarks bar** để có thể mở công cụ tiện lợi hơn.



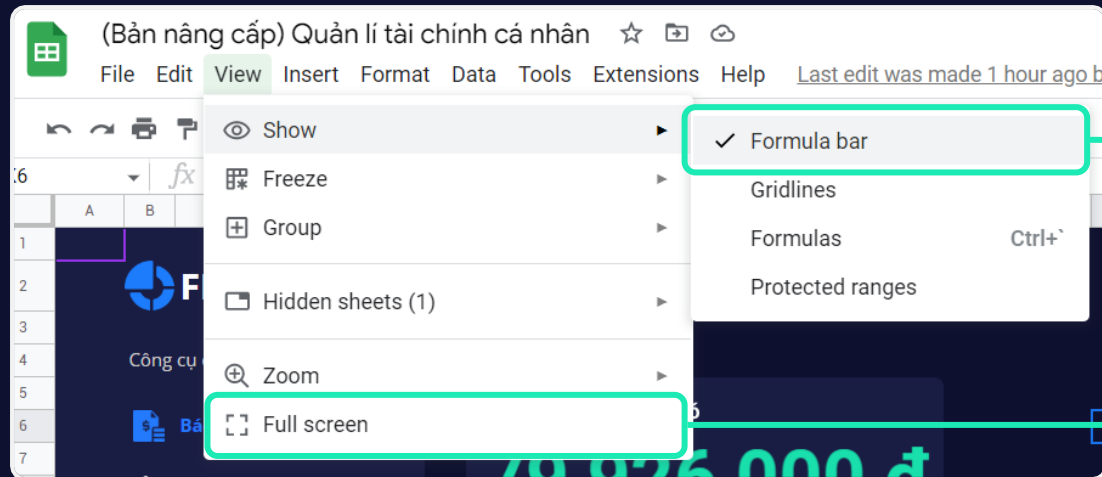
Công cụ của bạn sẽ được hiển thị tại Bookmarks bar.  
Mỗi lần sử dụng, bạn chỉ cần click vào bookmark là có thể mở công cụ ngay lập tức.



## 6. Tips sử dụng công cụ



Tối ưu tầm nhìn, hiển thị công cụ



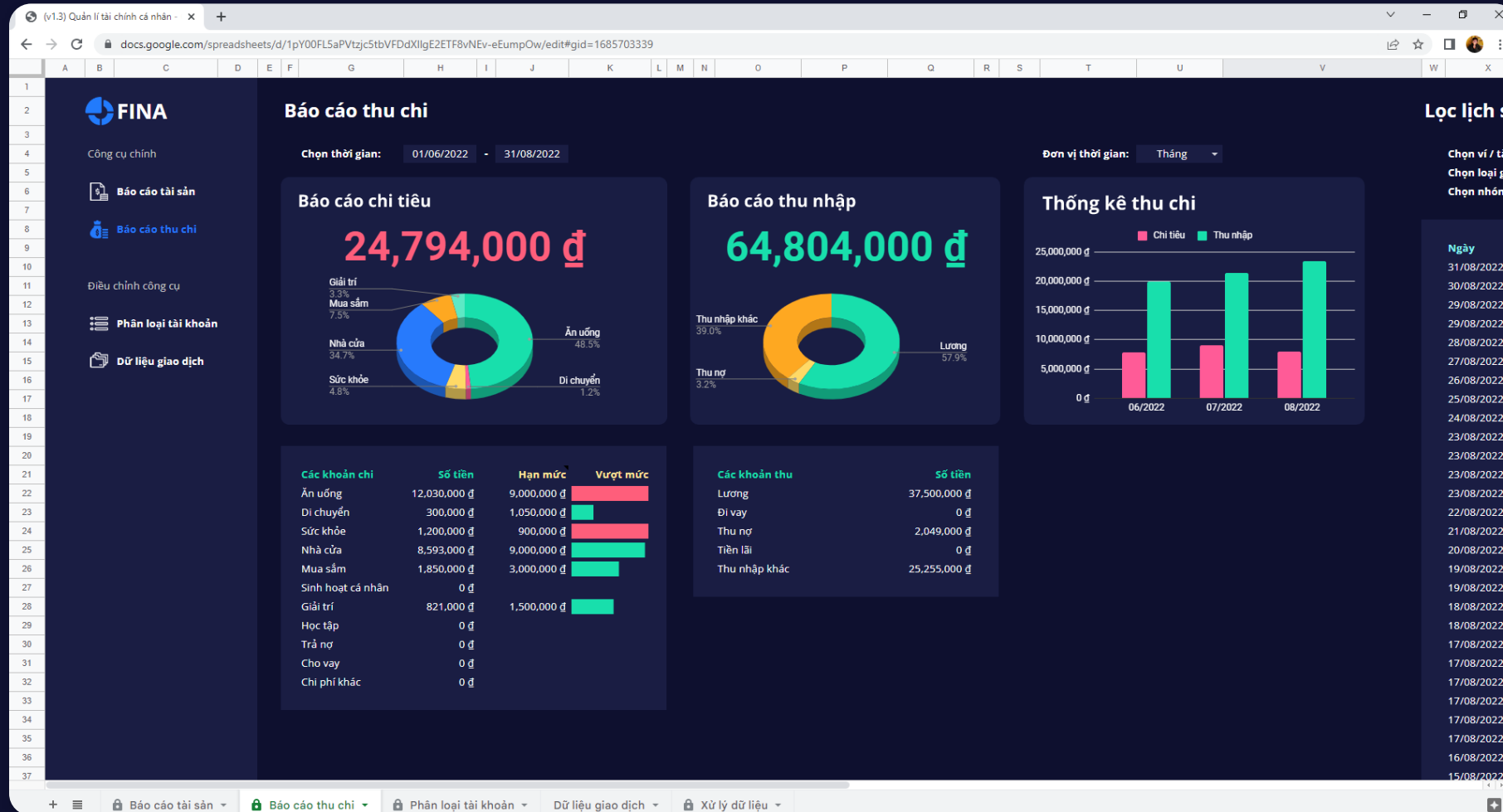
Bạn hãy chọn tắt **Formula bar**

Bạn hãy chọn **Full screen** khi sử dụng

## 6. Tips sử dụng công cụ



Tối ưu tầm nhìn, hiển thị công cụ



Toàn màn hình sau khi tối ưu hiển thị

## LỜI CẢM ƠN

Một lần nữa, mình xin chân thành cảm ơn bạn đã tin tưởng và sử dụng công cụ **FINA**. Mình rất hy vọng **FINA** sẽ hữu ích cho việc quản lý tài chính cá nhân của bạn trong tương lai.



Mọi thắc mắc xin liên hệ

**Lê Tất Nhiên**



078 296 2377



letatnhien1912@gmail.com



Jones Smith