

TẠP CHÍ TÀI CHÍNH  
ẤN PHẨM CỦA TẠP CHÍ KINH TẾ - TÀI CHÍNH  
CƠ QUAN CỦA BỘ TÀI CHÍNH



Tạp chí khoa học,  
chuyên về thông tin  
lý luận và nghiệp vụ  
kinh tế-tài chính



Tạp chí tiếng Anh, công bố  
các nghiên cứu khoa học  
về kinh tế-tài chính Việt  
Nam và quốc tế

Tài chính Điện tử

www.tapchitaichinh.vn

Tạp chí điện tử,  
thông tin chuyên sâu  
về kinh tế-tài chính  
trong nước và quốc tế

MINISTRY OF FINANCE

VIETNAM  
FINANCE - ECONOMY

Đặc san phục vụ  
công tác thông tin  
đối ngoại của Bộ Tài chính



Hội nghị, hội thảo  
chuyên đề tuyên truyền về  
cơ chế, chính sách tài chính

Tổng Biên tập:

TS. PHẠM THU PHONG

(024) 3933.0039

Phó Tổng Biên tập:

TS. ĐỖ VĂN HẢI

TS. VŨ THỊ ÁNH HỒNG

ThS. ĐẶNG THỊ THANH MAI

ThS. NGUYỄN HẢI HỒNG

(024) 3933.0033

Hội đồng Biên tập:

GS., TS. NGUYỄN CÔNG NGHIỆP

GS., TS. TRẦN THỌ ĐẠT

GS., TS. ĐINH VĂN SƠN

GS., TS. PHẠM QUANG TRUNG

GS., TSKH. TRƯƠNG MỘC LÂM

GS., TS. VŨ VĂN HÓA

GS., TS. NGUYỄN TRỌNG CƠ

PGS., TS. ĐINH VĂN NHẢ

PGS., TS. TRẦN HOÀNG NGÂN

PGS., TS. NGUYỄN THỊ MÙI

Kỷ niệm 135 năm Ngày sinh Chủ tịch Hồ Chí Minh  
(19/5/1890 - 19/5/2025)

# MỤC LỤC

TẠP CHÍ TÀI CHÍNH Kỳ 02 - Tháng 05/2025 (849)

## KINH TẾ VĨ MÔ

- 5 Thị trường công nghệ tài chính Việt Nam trong kỷ nguyên trí tuệ nhân tạo:  
Thách thức và cơ hội Nguyễn Thị Thơm
- 9 Khơi thông "điểm nghẽn", tạo cú hích phát triển kinh tế tư nhân  
Vương Minh Hoà, Lê Thị Khánh Vân
- 12 Giải pháp thúc đẩy tăng trưởng vùng Kinh tế trọng điểm Bắc bộ Đinh Thị Kim Xuyên
- 17 Chính sách và giải pháp phát triển bảo hiểm nông nghiệp ở Việt Nam  
Trương Thị Thu Trang, Trần Thị Thủy
- 21 Xuất khẩu thủy sản Việt Nam: Những vấn đề đặt ra trong giai đoạn hiện nay Huỳnh Ánh Nga

## NGHIÊN CỨU - TRAO ĐỔI

- 24 Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát tài chính nội bộ ngành Tài chính Nguyễn Đức Thịnh
- 27 Nghiên cứu cơ sở lập và nguyên tắc trình bày báo cáo kết quả hoạt động trong đơn vị  
hành chính, sự nghiệp theo Thông tư số 24/2024/TT-BTC Nguyễn Tiến Thiện, Khúc Minh Anh
- 30 Lợi ích của hệ thống cảnh báo sớm trong quản lý nợ thuế Trương Thị Thảo
- 34 Đẩy mạnh ứng dụng trí tuệ nhân tạo hỗ trợ người nộp thuế Trần Thị Ngọc Hà
- 37 Giải pháp phát triển ngành dịch vụ phân phối tại Việt Nam trong thời đại công nghiệp 4.0  
Nguyễn Thị Anh Huyền
- 40 Hoạt động của các sàn thương mại điện tử ở Việt Nam: Thách thức và xu hướng cải tiến  
Vũ Thị Minh Ngọc, Lưu Quý Nhân
- 46 Phát triển bền vững logistics xanh - Góc nhìn từ giải pháp tin dụng xanh Trần Thị Phương Thảo
- 49 Hiệu quả kinh doanh đường sắt đô thị tại Việt Nam Ngô Nguyễn Tường Vi
- 54 Các yếu tố ảnh hưởng đến đổi mới sáng tạo của nhân viên trong bối cảnh phát triển bền vững  
Dương Ngọc Hồng, Đào Thị Ý Nhi
- 59 Đánh giá thủ tục hành chính trong quản lý văn bản quy phạm pháp luật:  
Thực trạng và giải pháp Vương Trung Hiếu, Vũ Thị Hương Quỳnh

## TÀI CHÍNH - KINH DOANH

- 63 Các nhân tố tác động đến chất lượng báo cáo tài chính các doanh nghiệp nhỏ và vừa  
Nguyễn Thành Tài
- 66 Lợi thế cạnh tranh và khả năng sinh lời của các doanh nghiệp thực phẩm niêm yết  
trên sàn chứng khoán Việt Nam Vũ Thanh Hương
- 70 Tác động của rủi ro khí hậu đến tỷ lệ nắm giữ tiền mặt của các công ty niêm yết  
trên thị trường chứng khoán Việt Nam Bùi Thu Hiền, Đào Khánh Linh, Hoàng Anh Thư,  
Nguyễn Minh Huyền, Nguyễn Hà Linh, Nguyễn Bằng Linh
- 75 Nhân tố ảnh hưởng đến cấu trúc vốn của doanh nghiệp ngành công nghiệp chế biến  
Bùi Văn Trịnh, Lê Thị Bích Trâm, Nguyễn Trường Nhựt
- 78 Tối ưu hóa quy trình xử lý đơn hàng cho các doanh nghiệp nhỏ và vừa kinh doanh  
trực tuyến tại Việt Nam Trần Mạnh Hùng
- 81 Bàn về thủ tục pháp lý trong hoạt động góp vốn bằng quyền sử dụng đất đối với  
các tổ chức kinh tế Lê Thị Lan
- 84 Thực thi pháp luật về quyền tự do thành lập doanh nghiệp ở Việt Nam hiện nay Lê Bích Ngọc
- 87 Phân tích tác động nguồn vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài của doanh nghiệp cho hoạt động  
nghiên cứu và phát triển Vũ Xuân Nam, Đinh Thị Ngọc Oanh, Phan Thị Thanh Huyền
- 91 Các chỉ tiêu đòn bẩy trong doanh nghiệp Nguyễn Thị Minh Hà
- 94 Tài sản và phương thức tài trợ cho tài sản trong doanh nghiệp Trần Thị Nga
- 97 Ứng dụng học máy dự báo rủi ro tín dụng trong kiểm soát nội bộ tại các ngân hàng  
thương mại Việt Nam Trương Nguyễn Tường Vy
- 101 Tự do hóa tài chính và rủi ro phá sản của ngân hàng thương mại trong giai đoạn  
khủng hoảng tài chính Nguyễn Thành Công, Kiều Thị Vân Anh, Nguyễn Thị Ngọc Phượng
- 105 Ứng dụng chuỗi số trong đầu tư và quản trị danh mục của các tổ chức, nhà đầu tư  
tại Việt Nam Trương Thị Diệu Linh

## KẾ TOÁN - KIỂM TOÁN

- 109 Giải pháp nâng cao chất lượng thông tin kế toán trên báo cáo tài chính nhà nước tại Việt Nam  
Trần Thị Yến
- 113 Thực trạng kế toán quản trị trong doanh nghiệp và một số bất cập cần hoàn thiện  
Doanh Thị Ngân Hà, Nguyễn Tấn Quang
- 116 Nghiên cứu nhân tố tác động đến thực hiện kế toán xanh trong các doanh nghiệp  
dệt may ở Việt Nam Hoàng Thị Huyền, Đinh Thị Kim Xuyên
- 120 Áp dụng kế toán chi phí dựa trên hoạt động của các doanh nghiệp sản xuất -  
Những vấn đề đặt ra Ngô Thị Trà



**Tòa soạn:** 162 Nguyễn Văn Cừ, phường Bồ Đề,  
quận Long Biên, TP. Hà Nội

Điện thoại: (024) 3933.0036

Email: thukybientap.kttc@gmail.com

#### Đại diện phía Nam:

138 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 3930.0434

#### Quảng cáo & Phát hành:

Điện thoại: (024) 3933.0034

#### Tài khoản: Tạp chí Tài chính

0011002409533 Ngân hàng TMCP

Ngoại thương Việt Nam CN Hoàn Kiếm

**Mã số thuế Tạp chí Tài chính:** 0100110736

#### Giấy phép xuất bản:

Số 552/GP-BTTTT ngày 27/8/2021

của Bộ Thông tin & Truyền thông

**Nơi in:** Công ty TNHH MTV in Tạp chí Cộng sản

**Thiết kế:** Thùy Trang

**GIÁ 18.000 đồng**

- 123 **Kế toán chi phí môi trường trong chiến lược phát triển bền vững và tăng trưởng xanh ngành thép: Cơ hội, thách thức và một số khuyến nghị** Nguyễn Thị Mai Anh
- 129 **Tổng quan nghiên cứu về kiểm toán các ước tính kế toán thông qua phân tích trắc lượng thư mục bằng Vosviewer** Lương Thị Hồng Ngân
- 134 **Các yếu tố ảnh hưởng đến việc phát triển loại hình kiểm toán hoạt động của Kiểm toán Nhà nước - Nghiên cứu điển hình tại Việt Nam** Vũ Thị Thu Huyền
- 139 **Ứng dụng trí tuệ nhân tạo trong công tác kế toán, kiểm toán tại Việt Nam** Nguyễn Thị Hồng Sương
- 142 **Nâng cao chất lượng kiểm toán báo cáo quyết toán dự án hoàn thành tại Việt Nam** Nguyễn Thị Quỳnh Giao
- 145 **Ảnh hưởng của chức năng kiểm toán nội bộ đến chất lượng báo cáo tài chính tại các doanh nghiệp niêm yết trên sàn chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh** Trần Hồng Vân, Dương Hoàng Ngọc Khuê, Trần Thị Phương Lan

#### THỰC TIỄN – KINH NGHIỆM

- 149 **Ảnh hưởng của đầu tư trực tiếp nước ngoài, phát triển tài chính và độ mở thương mại tới tăng trưởng xanh của các quốc gia ASEAN-6** Ngô Thị Tuyết Mai, Âu Vương Minh, Phạm Lê Na, Lê Trung Hiếu, Cao Duy Khánh
- 152 **Các yếu tố ảnh hưởng đến xuất khẩu gạo của Việt Nam sang Châu Âu** Lê Cảnh Bích Thơ, Lê Trần Bảo Ngọc, Võ Hoàng Nam, Lâm Bích Trâm, Trần Ngọc Thảo Trân, Lê Phạm Hạnh Gia
- 157 **Kinh nghiệm quốc tế về quản lý thuế thương mại điện tử và bài học cho Việt Nam** Nguyễn Thị Hoa, Nguyễn Thị Kim Hồng
- 161 **Kinh nghiệm phát triển nguồn nhân lực ngành Công nghiệp Halal ở một số quốc gia và gợi ý cho Việt Nam** Ngô Thị Thu Hà
- 165 **Chiến lược phát triển bền vững ngành công nghiệp ô tô điện: So sánh giữa Tesla và VinFast** Vũ Anh Trọng
- 168 **Dự báo độ biến động giá dầu thô bằng mô hình GARCH và GARCH-X kết hợp với phương pháp học máy** Nguyễn Thị Hiền
- 172 **Giải pháp thuế chống đầu cơ bất động sản: Kinh nghiệm quản lý của Nga và hàm ý cho Việt Nam** Nguyễn Văn Lộc, Nguyễn Văn Phương, Phạm Ngọc Hương Quỳnh
- 176 **Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ cao vào sản xuất nông nghiệp xanh tỉnh Lào Cai** Nguyễn Thị Như Quỳnh
- 180 **Nghiên cứu các nhân tố ảnh hưởng đến giá trị sản xuất chè tại thành phố Thái Nguyên** Mai Thị Huyền
- 185 **Đánh giá hiệu quả chi ngân sách nhà nước ở tỉnh Bắc Ninh và những vấn đề đặt ra** Nguyễn Ngô Việt Hoàng
- 189 **Tỉnh Thanh Hóa bảo đảm dịch vụ xã hội cơ bản** Lê Sỹ Cường
- 192 **Phát triển thủy sản xuất khẩu ở Hà Nội đáp ứng yêu cầu Hiệp định thương mại tự do Việt Nam - EU** Nguyễn Thị Hạnh
- 196 **Nông nghiệp Quảng Nam: Thực trạng và giải pháp phát triển** Nguyễn Thị Tiến
- 200 **Đánh giá sự hài lòng của doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế đối với việc sử dụng hóa đơn điện tử** Nguyễn Đình Chiến, Trần Tá, Trần Thị Giang
- 204 **Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ tại đơn vị hành chính sự nghiệp trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh** Dương Hoàng Ngọc Khuê, Trần Hồng Vân, Lương Thị Thanh Việt, Trần Thị Phương Lan
- 208 **Các yếu tố tác động đến hành vi tránh thuế của doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Bình Dương** Nguyễn Thị Kim Ngân, Hoàng Nguyên Phương
- 211 **Ảnh hưởng của vốn sinh kế đến sinh kế bền vững của dân cư tại các điểm đến du lịch Việt Nam** Bùi Thị Quỳnh Trang, Trần Minh Phương
- 215 **Nghiên cứu yếu tố ảnh hưởng đến quyết định mua dụng cụ tập luyện thể thao trên Shopee tại Việt Nam** Lê Quang Huê, Mai Văn Chương
- 220 **Triển khai hợp đồng giao dịch thịt heo trên sàn giao dịch hàng hóa tập trung tại Việt Nam** Trần Thị Lương Bình, Phan Quang Vinh, Lê Ngân Hà, Vũ Phương Trinh, Nguyễn Quốc Huy
- 225 **Đánh giá vai trò của chuyển đổi số trong phân phối hàng hóa bán lẻ tại Công ty Cổ phần Dịch vụ - Thương mại - Tổng hợp Trường Sơn** Vũ Xuân Tuấn, Huỳnh Tấn Toàn, Nguyễn Thành Nam
- 229 **Tác động của phân cấp tài khóa đến suy thoái môi trường và vai trò điều tiết của chất lượng thể chế: Bằng chứng thực nghiệm tại Việt Nam** Nguyễn Phương Thảo, Tô Thị Ngọc Ánh, Phạm Thị Phương Anh, Lại Bùi Phương Linh, Vũ Hồng Dinh
- 233 **Ứng dụng phương pháp học máy khai phá dữ liệu trực tuyến về trải nghiệm khách hàng đến tài sản thương hiệu** Lê Thị Mỹ Hạnh, Nguyễn Quyết Thắng, Hồ Trần Quốc Hải
- 239 **Mối quan hệ giữa đa dạng hóa thu nhập và hiệu quả hoạt động của ngân hàng trong giai đoạn đại dịch COVID-19 và chuyển đổi số** Phạm Thu Thủy, Nguyễn Thuý Linh
- 244 **Thực trạng quản lý thuế đối với thương mại điện tử tại Việt Nam và một số khuyến nghị** Vũ Thị Mai Quỳnh
- 247 **Chi cục Thuế khu vực I tăng cường chuyển đổi số trong quản lý thuế hộ, cá nhân kinh doanh** Trung Kiên
- 249 **Trường Đại học Tài chính - Marketing: 100% chương trình đào tạo được kiểm định chất lượng** Phạm Hạnh



A scientific journal of  
in-depth theoretical and  
professional researches in  
economics and finance



An English publication  
of local and international  
economic and financial  
researches

Online Finance

www.tapchitaichinh.vn

An in-depth  
information channel of  
international economic  
and financial issue

MINISTRY OF FINANCE

VIETNAM  
FINANCE - ECONOMY

A special issue for  
external communication  
affairs of MOF



Conferences, workshops  
and seminars on financial  
policies and mechanisms

Editor-in-chief:

PHAM THU PHONG, Ph.D.

(024) 3933.0039

Vice-Editor-in-chief:

DO VAN HAI, Ph.D.

VU THI ANH HONG, Ph.D.

DANG THI THANH MAI, M.A.

NGUYEN HAI HONG, M.A.

(024) 3933.0033

Editorial Board:

PROF. NGUYEN CONG NGHIEP, Ph.D.

PROF. TRAN THO DAT, Ph.D.

PROF. DINH VAN SON, Ph.D.

PROF. PHAM QUANG TRUNG, Ph.D.

PROF. TRUONG MOC LAM, Ph.D.

PROF. VU VAN HOA, Ph.D.

PROF. NGUYEN TRONG CO, Ph.D.

ASSOC. PROF. DINH VAN NHA, Ph.D.

ASSOC. PROF. TRAN HOANG NGAN, Ph.D.

ASSOC. PROF. NGUYEN THI MUI, Ph.D.

# CONTENTS

REVIEW OF FINANCE Issue 02 – May 2025 (849)

## MACROECONOMY & FINANCE

- 5 Vietnam's fintech market in the age of artificial intelligence: Challenges and opportunities  
Nguyen Thi Thom
- 9 Removing bottlenecks to create a breakthrough for the development of private sector  
Vuong Minh Hoai, Le Thi Khanh Van
- 12 Solutions to promote economic growth of the Northern key economic region  
Dinh Thi Kim Xuyen
- 17 Policies and solutions to the development of agricultural insurance in Vietnam  
Truong Thi Thu Trang, Tran Thi Thuy
- 21 Vietnam's aquaculture exports and the current issues  
Huynh Anh Nga

## RESEARCH & EXCHANGE

- 24 Enhancing internal financial inspection and supervision in the Ministry of Finance  
Nguyen Duc Thinh
- 27 Research on the basis for preparation and principles for presenting statement of operations in administrative and public service units according to Circular No. 24/2024/TT-BTC  
Nguyen Tien Thien, Khuc Minh Anh
- 30 Benefits of early warning system in tax debt management  
Truong Thi Thao
- 34 Promoting the application of artificial intelligence to support taxpayers  
Tran Thi Ngoc Ha
- 37 Solutions for the development of Vietnam's distribution services industry in the era of the Fourth industrial revolution  
Nguyen Thi Anh Huyen
- 40 Operations of E-Commerce Platforms in Vietnam in 2024: Challenges and Innovation Trends  
Vu Thi Minh Ngoc, Luu Quy Nhan
- 46 Sustainable development of green logistics - Green credit perspective  
Tran Thi Phuong Thao
- 49 Business performance of urban railways in Vietnam  
Ngo Nguyen Tuong Vi
- 54 Factors affecting employee innovation in the context of sustainable development  
Duong Ngoc Hong, Dao Thi Y Nhi
- 59 Evaluation of administrative procedures in the management of legal normative documents: Current status and solutions to for enhancing effectiveness  
Vuong Trung Hieu, Vu Thi Huong Quynh

## FINANCE – BUSINESS

- 63 Factors affecting the quality of financial reporting in small and medium-sized enterprises  
Nguyen Thanh Tai
- 66 Competitive advantages and profitability of food companies listed on the Vietnamese stock exchange  
Vu Thanh Huong
- 70 The impact of climate risk on cash holding ratio: Insights from Vietnamese listed firms  
Bui Thu Hien, Dao Khanh Linh, Hoang Anh Thu, Nguyen Minh Huyen, Nguyen Ha Linh, Nguyen Bang Linh
- 75 Determinants of capital structure in manufacturing enterprises listed on Vietnamese stock market  
Bui Van Trinh, Le Thi Bich Tram, Nguyen Truong Nhut
- 78 Optimization of order fulfillment for small and medium-sized enterprises engaged in online business in Vietnam  
Tran Manh Hung
- 81 A discussion on the legal procedures for capital contribution by land use rights in economic organizations  
Le Thi Lan
- 84 Enforcement of the law on freedom of business establishment in Vietnam nowadays  
Le Bich Ngoc
- 87 Analyzing the impact of foreign direct investment on research and development in enterprises  
Vu Xuan Nam, Dinh Thi Ngoc Oanh, Phan Thi Thanh Huyen
- 91 Leverage indicators in enterprises  
Nguyen Thi Minh Ha
- 94 Assets and methods of financing assets in enterprises  
Tran Thi Nga
- 97 Application of machine learning in credit risk prediction for internal control in Vietnamese commercial banks  
Truong Nguyen Tuong Vy
- 101 Financial liberalization and insolvency risk of commercial banks during financial crises  
Nguyen Thanh Cong, Kieu Thi Van Anh, Nguyen Thi Ngoc Phuong
- 105 Application of digital chain in investment and portfolio management of organizations and investors in Vietnam  
Truong Thi Dieu Linh

## ACCOUNTING & AUDIT

- 109 Solutions to improve the quality of accounting information on governmental financial reporting in Vietnam  
Tran Thi Yen
- 113 The current state of management accounting in enterprises and some inadequacies to be improved  
Doanh Thi Ngan Ha, Nguyen Tan Quang
- 116 A study on factors affecting green accounting implementation in textile and garment enterprises in Vietnam  
Hoang Thi Huyen, Dinh Thi Kim Xuyen
- 120 Application of activity-based costing in manufacturing enterprises and emerging issues  
Ngo Thi Tra



**Office:** 162 Nguyen Van Cu, Bo De Ward,  
Long Bien District, City. Hanoi

**Tel:** (024) 3933.0036

Email: thukybientang.kttc@gmail.com

**Ho Chi Minh Office:**

No. 138, Nguyen Thi Minh Khai Street,  
District 3, Ho Chi Minh City

**Tel:** (028) 3930.0434

**Advertisement & Publication:**

**Tel:** (024) 3933.0034

**Bank Account:** Tap chi Tai chinh

0011002409533,Vietcombank, Hoan Kiem

**Tax Identification Number:** 0100110736

**License:** No. 552/GP-BTTTT-dated 27/8/2021,

issued by Ministry of Information

and Communications

**Printed by** the Communist Review Printing LLC

**Graphic design:** Thuy Trang

**PRICE: VND 18,000**

- 123 **Environmental cost accounting in the sustainable development and green growth strategy of the steel industry: Opportunities, challenges and some recommendations**  
Nguyen Thi Mai Anh
- 129 **Overview of studies on auditing accounting estimates through bibliography analysis using Vosviewer**  
Luong Thi Hong Ngan
- 134 **Factors influencing the development of performance audit in the state audit office: A case study in Vietnam**  
Vu Thi Thu Huyen
- 139 **Application of artificial intelligence in accounting and auditing in Vietnam**  
Nguyen Thi Hong Suong
- 142 **Enhancing the quality of audits of final settlement reports for completed projects in Vietnam**  
Nguyen Thi Quynh Giao
- 145 **Impact of internal audit function on the quality of financial reporting at companies listed on the Ho Chi Minh Stock Exchange**  
Tran Hong Van, Duong Hoang Ngoc Khue, Tran Thi Phuong Lan
- PRACTICES & EXPERIENCES**
- 149 **The impact of foreign direct investment, financial development and trade openness on green growth of ASEAN-6 countries**  
Ngo Thi Tuyet Mai, Au Vuong Minh, Pham Le Na, Le Trung Hieu, Cao Duy Khanh
- 152 **Determinants of Vietnam's rice exports to the EU**  
Le Canh Bich Tho, Le Tran Bao Ngoc, Vo Hoang Nam, Lam Bich Tram, Tran Ngoc Thao Tran, Le Pham Hanh Gia
- 157 **International experiences in e-commerce tax management and lessons for Vietnam**  
Nguyen Thi Hoa, Nguyen Thi Kim Hong
- 161 **Development of human resource in the Halal industry: International experiences and implications for Vietnam**  
Ngo Thi Thu Ha
- 165 **Sustainable development strategy for the electric vehicle industry: A comparison between Tesla and Vinfast**  
Vu Anh Trong
- 168 **Forecasting crude oil price volatility using GARCH and GARCH-X models integrated with machine learning techniques**  
Nguyen Thi Hien
- 172 **Tax solutions to combat real estate speculation: Russia's Management Experience and Implications for Vietnam**  
Nguyen Van Loc, Nguyen Van Phuong, Pham Ngoc Huong Quynh
- 176 **Promoting the application of advanced technologies in the production of green agricultural in Lao Cai province**  
Nguyen Thi Nhu Quynh
- 180 **A study on determinants of tea production value in Thai Nguyen city**  
Mai Thi Huyen
- 185 **The current situation of state spending efficiency in Bac Ninh province and emerging issues**  
Nguyen Ngo Viet Hoang
- 189 **Ensuring basic social services in Thanh Hoa province**  
Le Sy Cuong
- 192 **Development of exported seafood in Hanoi in the direction of meeting the requirements of the EU-Vietnam Free Trade Agreement**  
Nguyen Thi Hanh
- 196 **Agriculture in Quang Nam: current status and development solutions**  
Nguyen Thi Tien
- 200 **An evaluation of small and medium-sized enterprises' satisfaction with e-invoice utilization in Thua Thien Hue province**  
Nguyen Dinh Chien, Tran Ta, Tran Thi Giang
- 204 **Factors affecting the effectiveness of internal control system in administrative units in Ho Chi Minh City**  
Duong Hoang Ngoc Khue, Tran Hong Van, Luong Thi Thanh Viet, Tran Thi Phuong Lan
- 208 **Determinants of tax avoidance behavior among small and medium-sized enterprises in Binh Duong**  
Nguyen Thi Kim Ngan, Hoang Nguyen Phuong
- 211 **Application of fuzzy analytic hierarchy process to assess the impact of livelihood capital on sustainable livelihoods of residents at tourist destinations in Vietnam**  
Bui Thi Quynh Trang, Tran Minh Phuong
- 215 **A study on determinants of purchase decisions for sports equipment on Shopee in Vietnam**  
Le Quang Hue, Mai Van Chuong
- 220 **Implementation of pork futures contracts on the centralized commodity exchange in Vietnam**  
Tran Thi Luong Binh, Phan Quang Vinh, Le Ngan Ha, Vu Phuong Trinh, Nguyen Quoc Huy
- 225 **Assessing the role of digital transformation in confectionery distribution enterprises: The case of Truong Son General Trading - Service Joint Stock Company**  
Vu Xuan Tuan, Huynh Tan Toan, Nguyen Thanh Nam
- 229 **Research on the impact of fiscal decentralization on environmental degradation and the moderating role of institutional quality: Empirical evidence in Vietnam**  
Nguyen Phuong Thao, To Thi Ngoc Anh, Pham Thi Phuong Anh, Lai Bui Phuong Linh, Vu Hong Dinh
- 233 **Applying machine learning methods to online data mining of customer experience for brand equity**  
Le Thi My Hanh, Nguyen Quyet Thang, Ho Tran Quoc Hai
- 239 **The relationship between income diversification and bank performance during the COVID-19 pandemic and digital transformation**  
Pham Thu Thuy, Nguyen Thuy Linh
- 244 **Reality of tax administration for e-commerce in Vietnam and some recommendations**  
Vu Thi Mai Quyen
- 247 **Regional Tax Sub-Department I: Strengthening digital transformation in the administration of taxes for household and individual business taxpayers**  
Trung Kiên
- 249 **University of Finance - Marketing: 100% of academic programs are accredited for quality**  
Pham Hanh

# ĐÁNH GIÁ SỰ HÀI LÒNG CỦA DOANH NGHIỆP NHỎ VÀ VỪA TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH THỪA THIÊN HUẾ ĐỐI VỚI VIỆC SỬ DỤNG HÓA ĐƠN ĐIỆN TỬ

NGUYỄN ĐÌNH CHIẾN, TRẦN TÁ, TRẦN THỊ GIANG

*Nghiên cứu nhằm đánh giá sự hài lòng của doanh nghiệp nhỏ và vừa trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế đối với việc sử dụng hóa đơn điện tử. Nhóm tác giả đã thu thập và tổng hợp dữ liệu từ các báo cáo về tình hình quản lý, thu nộp thuế của chi cục thuế các huyện, thị xã, Thành phố Huế và Cục Thuế tỉnh Thừa Thiên Huế; đồng thời, khảo sát 375 khách hàng doanh nghiệp đã và đang sử dụng dịch vụ hóa đơn điện tử. Kết quả cho thấy, hóa đơn điện tử mang lại nhiều lợi ích to lớn bao gồm: tính tiện lợi, tiết kiệm chi phí, đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin, cũng như khả năng cập nhật và quản lý hóa đơn một cách hiệu quả. Tuy nhiên, để phát huy tối đa hiệu quả của hóa đơn điện tử, cần có sự hợp tác chặt chẽ giữa các cơ quan chức năng, doanh nghiệp và các nhà cung cấp dịch vụ.*

*Từ khóa: Hóa đơn điện tử, đánh giá sự hài lòng, kiểm định giá trị trung bình*

## AN EVALUATION OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES' SATISFACTION WITH E-INVOICE UTILIZATION IN THUA THIEN HUE PROVINCE

Nguyen Dinh Chien, Tran Ta, Tran Thi Giang

*This study aims to evaluate the satisfaction of small and medium-sized enterprises in Thua Thien Hue province with the use of e-invoices. The research team collected and synthesized data from reports on tax administration and collection by district-, town-, city-, and provincial-level tax departments. Additionally, a survey was conducted with 375 enterprise clients who have used or are currently using e-invoice services. The findings indicate that e-invoices offer significant benefits concerning convenience, cost savings, security and confidentiality of information, and the ability to effectively update and manage invoices. However, to fully realize the potential of e-invoices, close collaboration is required among regulatory agencies, businesses, and service providers.*

*Keywords: e-invoice, evaluation of satisfaction, average value testing*

Ngày nhận bài: 23/4/2025

Ngày hoàn thiện biên tập: 5/5/2025

Ngày duyệt đăng: 12/5/2025

## Giới thiệu

Trong những năm gần đây, Chính phủ Việt Nam đã đẩy mạnh lộ trình chuyển đổi từ hóa đơn giấy sang hóa đơn điện tử (HĐĐT) nhằm hiện đại hóa

hoạt động quản lý thuế, nâng cao tính minh bạch và giảm thiểu thủ tục hành chính. Theo quy định của Luật Quản lý thuế và các văn bản hướng dẫn thi hành, từ ngày 01/7/2022, việc sử dụng HĐĐT đã trở thành bắt buộc đối với hầu hết các doanh nghiệp (DN) trên cả nước, bao gồm cả các doanh nghiệp nhỏ và vừa (DNNVV) – thành phần chiếm tỷ trọng lớn trong nền kinh tế Việt Nam.

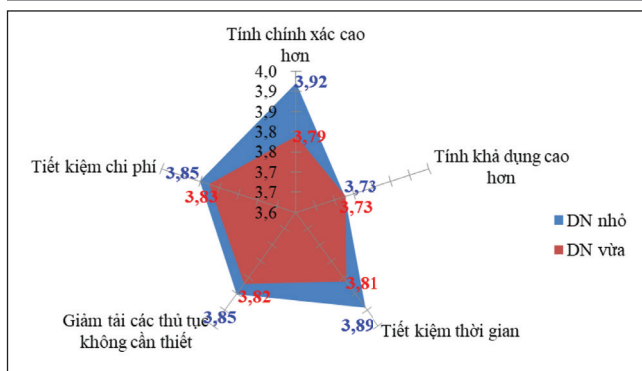
Tại tỉnh Thừa Thiên Huế, số lượng DNNVV đang ngày càng gia tăng, đóng vai trò quan trọng trong phát triển kinh tế địa phương. Tuy nhiên, trong quá trình triển khai HĐĐT, không ít DN gặp khó khăn do hạn chế về nguồn lực, công nghệ cũng như trình độ nhân sự. Do đó, việc nghiên cứu, đánh giá sự hài lòng của DNNVV trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế đối với việc sử dụng HĐĐT là cần thiết. Qua đó, không chỉ giúp cơ quan quản lý nắm bắt được hiệu quả thực tiễn của chính sách, mà còn là cơ sở để đề xuất các giải pháp hỗ trợ phù hợp, góp phần thúc đẩy quá trình chuyển đổi số bền vững.

## Phương pháp nghiên cứu

Để thực hiện nghiên cứu, nhóm tác giả sử dụng số liệu, thông tin thứ cấp được thu thập và tổng hợp từ các báo cáo về tình hình quản lý, thu nộp thuế của Chi cục thuế các huyện, thị xã, thành phố Huế và Cục Thuế tỉnh Thừa Thiên Huế giai đoạn 2020-2023. Ngoài ra, đề tài còn sử dụng tài liệu từ các báo cáo khoa học đã được công bố, các công trình nghiên cứu về lĩnh vực thuế trong và ngoài nước.



HÌNH 1: ĐÁNH GIÁ CỦA DN VỀ TÍNH CẬP NHẬT CỦA HĐĐT



Nguồn: Số liệu điều tra của nhóm tác giả

Tiếp đó, phương pháp chọn mẫu thuận tiện được nhóm tác giả thực hiện để khảo sát 507 khách hàng DN đã và đang sử dụng dịch vụ HĐĐT trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế dựa trên thang điểm likert 5 mức độ. Kết quả sau khi thu về và sàng lọc có 375 mẫu đáp ứng yêu cầu để đưa vào nghiên cứu chính thức.

### Đánh giá sự hài lòng của DNNVV trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế đối với việc sử dụng HĐĐT

#### Sự hài lòng về hình thức tiếp cận

##### Tính cập nhật của hóa đơn điện tử

Tính cập nhật cao là một trong những ưu điểm nổi bật của HĐĐT, góp phần mang lại nhiều lợi ích cho DN và cơ quan thuế. DN nên chủ động áp dụng HĐĐT để nâng cao hiệu quả quản lý và tiết kiệm chi phí.

Hình 1 cung cấp cái nhìn tổng quan về mức độ hài lòng của DNNVV đối với tính cập nhật của HĐĐT khi sử dụng dịch vụ này. Cụ thể như sau:

**Tính chính xác cao:** Các DN đều đánh giá rất cao tính chính xác của HĐĐT, với điểm số trung bình lần lượt là 3,92 và 3,79. Điều này cho thấy DN tin tưởng vào độ tin cậy của thông tin trên HĐĐT.

**Tiết kiệm chi phí:** Cả 2 loại hình DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao khả năng tiết kiệm chi phí của HĐĐT, với điểm số trung bình lần lượt là 3,85 và 3,81. Điều này cho thấy, DN nhận thấy rõ lợi ích kinh tế khi chuyển sang sử dụng HĐĐT.

**Giảm tải các thủ tục không cần thiết:** DN nhỏ đánh giá cao hơn DN vừa về khả năng giảm tải các thủ tục hành chính của HĐĐT (với điểm trung bình 3,82 so với 3,89). Tuy nhiên, cả 2 đều cho thấy sự hài lòng ở mức cao.

**Tính khả dụng cao:** DN nhỏ đánh giá thấp hơn DN vừa về tính khả dụng của HĐĐT (3,73 so với 3,83). Điều này có thể do DN nhỏ có quy mô nhỏ hơn, nguồn lực hạn chế hơn nên gặp khó khăn hơn trong việc thích ứng với công nghệ mới.

**Tiết kiệm thời gian:** Cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao khả năng tiết kiệm thời gian của HĐĐT, với điểm số trung bình lần lượt là 3,85 và 3,89. Điều này cho thấy, DN nhận thấy rõ hiệu quả về mặt thời gian khi sử dụng HĐĐT.

Nhìn chung, cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao tính chính xác, khả năng tiết kiệm chi phí và thời gian của HĐĐT. Điều này cho thấy, HĐĐT đã mang lại nhiều lợi ích cho DN, đặc biệt là về mặt hiệu quả và tiết kiệm chi phí. Tuy nhiên, DN nhỏ đánh giá thấp hơn DN vừa về tính khả dụng của HĐĐT. Điều này có thể do sự khác biệt về quy mô và nguồn lực giữa hai loại hình DN, đây cũng là hạn chế về tính khả dụng của HĐĐT đối với DN nhỏ.

##### Tính năng của hóa đơn điện tử mang lại

Kết quả khảo sát cho thấy, DNNVV đều đánh giá rất cao các tính năng mà HĐĐT mang lại. Cụ thể, cả 2 loại hình DN đều hài lòng nhất với khả năng khắc phục các sai sót thường gặp khi viết hóa đơn giấy, tiếp đến là tính năng không bắt buộc in hóa đơn để lưu trữ theo quy định. Điều này cho thấy DN nhận thức rõ lợi ích của HĐĐT trong việc tăng tính chính xác, tiết kiệm thời gian và chi phí.

Các tính năng của HĐĐT được DN đánh giá cụ thể như sau:

**Khắc phục được những sai sót thường gặp khi viết hóa đơn giấy:** Cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá rất cao tính năng này, với điểm số trung bình lần lượt là 3,77 và 3,76. Điều này cho thấy, DN nhận thấy rõ lợi ích của HĐĐT trong việc giảm thiểu lỗi sai so với hóa đơn giấy.

**DN không bắt buộc in hóa đơn để lưu trữ căn cứ theo Thông tư số 78/2021/TT-BTC:** Cả 2 loại hình DN đều đánh giá cao tính năng này, với điểm số trung bình lần lượt là 3,87 và 3,84. Điều này cho thấy, DN hài lòng với việc không cần in hóa đơn để lưu trữ, giúp tiết kiệm chi phí và bảo vệ môi trường.

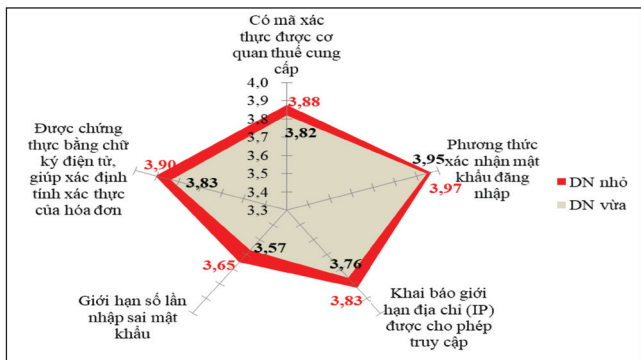
**Hóa đơn có thể được lưu trữ trên máy tính:** Cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao khả năng lưu trữ hóa đơn trên máy tính, với điểm số trung bình lần lượt là 3,74 và 3,83. Điều này cho thấy, DN đánh giá cao tính tiện lợi và khả năng quản lý dữ liệu của HĐĐT.

**Đễ dàng hình dung và thực hiện:** DN nhỏ đánh giá cao hơn DN vừa về tính dễ sử dụng của phần mềm HĐĐT (4,02 so với 3,97). Điều này có thể do DN nhỏ có quy mô nhỏ hơn, cần các công cụ đơn giản và dễ sử dụng hơn.

**Có thể nhập hóa đơn mọi lúc, mọi nơi:** Cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao tính năng này, với điểm số trung bình lần lượt là 3,85 và 3,81. Điều này cho thấy, DN đánh giá cao tính linh hoạt của HĐĐT, giúp họ làm việc hiệu quả hơn.



HÌNH 2: ĐÁNH GIÁ CỦA DN VỀ PHƯƠNG THỨC BẢO MẬT



Nguồn: Số liệu điều tra của nhóm tác giả

Thuận tiện cho việc truy xuất hóa đơn: Cả DN nhỏ và DN vừa đều đánh giá cao tính năng này, với điểm số trung bình lần lượt là 3,80 và 3,88. Điều này cho thấy, DN đánh giá cao khả năng tìm kiếm và xem lại hóa đơn một cách nhanh chóng và dễ dàng.

Tuy nhiên, giữa các DNNVV có một số khác biệt nhỏ. DN nhỏ đánh giá cao hơn về tính dễ sử dụng của phần mềm HĐĐT, trong khi DN vừa lại đánh giá cao hơn về khả năng lưu trữ hóa đơn trên máy tính. Điều này có thể do DN nhỏ có quy mô nhỏ hơn, cần các công cụ đơn giản và dễ sử dụng hơn, còn DN vừa có nhu cầu quản lý dữ liệu lớn hơn.

Nhìn chung, kết quả khảo sát cho thấy, HĐĐT đã đáp ứng được rất nhiều nhu cầu của DNNVV, mang lại hiệu quả cao trong công tác quản lý và báo cáo. Việc đánh giá cao của DN đối với các tính năng của HĐĐT cho thấy đây là một xu hướng tất yếu trong quá trình số hóa nền kinh tế.

#### Sự hài lòng của DN về tính bảo mật thông tin

Hình 2 cung cấp một cái nhìn tổng quan về đánh giá của các DN về các phương thức bảo mật khi sử dụng HĐĐT. Mỗi cạnh của đa giác đại diện cho một phương thức bảo mật khác nhau và độ dài của mỗi cạnh thể hiện mức độ đánh giá của DN về tính hiệu quả của phương thức đó.

Khai báo giới hạn địa chỉ IP được cho phép truy cập cho phép DN chỉ định cụ thể những địa chỉ IP nào được phép truy cập vào hệ thống HĐĐT của mình. Điều này có nghĩa, chỉ những thiết bị có địa chỉ IP nằm trong danh sách cho phép mới có thể đăng nhập và thực hiện các thao tác liên quan đến hóa đơn. Điểm số 3,83 cho thấy, phần lớn DN đánh giá cao tính năng này và nhận thức được tầm quan trọng của nó. Bên cạnh đó, vẫn còn một số DN chưa thực sự chú trọng, chưa đánh giá cao tính năng này bằng các tính năng khác như có mã xác thực hoặc chữ ký điện tử.

Đối với yếu tố có mã xác thực được cơ quan thuế cấp đạt điểm số trung bình 3,88 cho thấy DN đánh giá

cao tính năng này, họ nhận thức rõ tầm quan trọng của việc có mã xác thực để đảm bảo tính hợp lệ của hóa đơn.

Đối với yếu tố được chứng thực bằng chữ ký điện tử được đánh giá ở mức điểm 3,9 có thể khẳng định DN đánh giá rất cao tính năng này, họ tin tưởng vào tính bảo mật và xác thực của chữ ký điện tử.

Còn đối với phương thức xác nhận mật khẩu đăng nhập đạt điểm số với mức tin cậy cao nhất với số điểm 3,97 có thể thấy, tất cả các DN đánh giá rất cao tính năng này, họ đánh giá cao việc bảo vệ thông tin truy cập bằng mật khẩu.

Với yếu tố giới hạn số lần nhập sai mật khẩu chỉ đạt điểm đánh giá ở mức 3,65 cho thấy, đây là một đánh giá tương đối, tuy nhiên, mức độ đánh giá chưa cao bằng các tính năng khác. Điều này đồng nghĩa với việc một số DN chưa thực sự quan tâm đến việc giới hạn số lần nhập sai mật khẩu.

Nhìn chung, DN nhỏ đánh giá cao các phương thức bảo mật như có mã xác thực, chữ ký điện tử và xác nhận mật khẩu. Tuy nhiên, DN nhỏ có xu hướng đánh giá thấp hơn về việc giới hạn số lần nhập sai mật khẩu và khai báo giới hạn địa chỉ IP. Còn DN vừa có xu hướng đánh giá cao hơn các phương thức bảo mật so với DN nhỏ, đặc biệt là về việc khai báo giới hạn địa chỉ IP. Điều này cho thấy DN vừa có nhận thức tốt hơn về bảo mật thông tin.

#### Sự hài lòng của DN về chất lượng của nhà cung cấp dịch vụ phần mềm

Hình 3 cho thấy, mức độ hài lòng trung bình của DN vừa và DN nhỏ lần lượt là 3,93 và 3,86 trên thang điểm 5. Các tiêu chí được DN đánh giá cao nhất là: Kết nối với hầu hết các phần mềm kế toán, quản trị bán hàng (mức độ hài lòng trung bình: 3,86 và 3,96); Quản lý, tra cứu hóa đơn mọi lúc mọi nơi (mức độ hài lòng trung bình: 3,86 và 3,93); Dịch vụ hỗ trợ kịp thời, nhiệt tình và năng suất (mức độ hài lòng trung bình: 3,86 và 3,96); Phần mềm dễ sử dụng, tốc độ xử lý nhanh (mức độ hài lòng trung bình: 3,83 và 3,93).

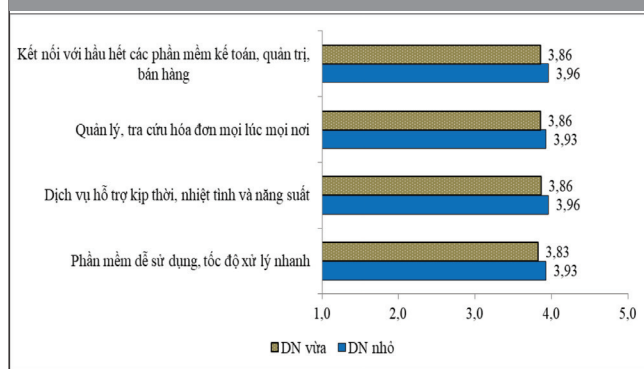
Nhìn chung, các nhà cung cấp phần mềm HĐĐT đã cung cấp những giải pháp hữu ích giúp DN áp dụng HĐĐT một cách hiệu quả. Tuy nhiên, vẫn còn một số tiêu chí cần được cải thiện để đáp ứng tốt hơn nhu cầu của DN.

#### Sự hài lòng của DN về hỗ trợ của cơ quan thuế

Kết quả nghiên cứu cho thấy, cả 2 loại hình DN đều đánh giá cao sự hỗ trợ của cơ quan thuế. Điểm số trung bình cho tất cả các tiêu chí đều trên 3,5 điểm, trong đó có 6 tiêu chí đạt 3,9 điểm trở lên. Điều này cho thấy, DN đánh giá cao sự hỗ trợ của cơ quan thuế trong các lĩnh vực này. Cụ thể:



**HÌNH 3: ĐÁNH GIÁ CHẤT LƯỢNG DỊCH VỤ CỦA NHÀ CUNG CẤP PHẦN MỀM**



Nguồn: Số liệu điều tra của nhóm tác giả

Khảo sát nắm bắt tình hình để quan tâm giúp đỡ những DNNVV còn khó khăn trong việc áp dụng HĐĐT (3,83 và 3,91 điểm): DN đánh giá cao việc cơ quan thuế thường xuyên khảo sát để nắm bắt khó khăn của DN trong việc áp dụng HĐĐT và đưa ra các giải pháp hỗ trợ phù hợp.

Giúp đỡ DN còn khó khăn trong việc áp dụng HĐĐT (3,99 điểm): DN đánh giá cao sự hỗ trợ trực tiếp của cơ quan thuế trong việc giúp đỡ DN giải quyết các vướng mắc trong quá trình sử dụng HĐĐT.

Ban hành chính sách phù hợp với hoạt động của DN (3,92 điểm): DN đánh giá cao việc cơ quan thuế ban hành các chính sách hỗ trợ phù hợp với đặc thù hoạt động của từng DN.

Mở khóa đào tạo kiến thức về HĐĐT (3,85 điểm): DN đánh giá cao việc cơ quan thuế tổ chức các khóa đào tạo để giúp DN nâng cao kiến thức về HĐĐT.

Tuy nhiên, cũng có một số tiêu chí có điểm số thấp hơn, cụ thể là Tài trợ trang thiết bị phù hợp cho tình hình DN (3,77 điểm): DN cho rằng việc hỗ trợ trang thiết bị từ cơ quan thuế chưa đáp ứng đầy đủ nhu cầu của họ.

### Kết luận và một số đề xuất

Việc áp dụng HĐĐT là một bước tiến quan trọng trong quá trình số hóa nền kinh tế, đặc biệt là đối với các DNNVV tại tỉnh Thừa Thiên Huế. Qua các phân tích trên, có thể thấy HĐĐT mang lại nhiều lợi ích to lớn bao gồm: tính tiện lợi, tiết kiệm chi phí, đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin, cũng như khả năng cập nhật và quản lý hóa đơn một cách hiệu quả. Tuy nhiên, để phát huy tối đa hiệu quả của HĐĐT, cần có sự hợp tác chặt chẽ giữa các cơ quan chức năng, DN và các nhà cung cấp dịch vụ. Một số giải pháp cụ thể được nhóm tác giả đề xuất như sau:

*Thứ nhất*, phát triển các chương trình hỗ trợ và ưu đãi. Để khuyến khích các DNNVV chuyển đổi sang sử dụng HĐĐT, cần triển khai các chương trình hỗ trợ và ưu đãi thiết thực. Điều này có thể bao gồm việc cung

cấp phần mềm miễn phí hoặc giảm giá, hỗ trợ tài chính cho các DN đáp ứng các tiêu chí nhất định và cung cấp các dịch vụ tư vấn kỹ thuật miễn phí. Các chương trình này sẽ giúp giảm bớt gánh nặng tài chính và kỹ thuật cho DN trong quá trình chuyển đổi.

*Thứ hai*, tăng cường đào tạo và hướng dẫn. Đào tạo và hướng dẫn là yếu tố then chốt để đảm bảo các DN có thể sử dụng HĐĐT một cách hiệu quả. Cần tổ chức các khóa đào tạo, hội thảo và hướng dẫn thực tế về cách sử dụng HĐĐT cho các DNNVV. Cung cấp các tài liệu hướng dẫn chi tiết, các video và dịch vụ hỗ trợ trực tuyến để DN dễ dàng tiếp cận và sử dụng HĐĐT một cách hiệu quả. Ngoài ra, cần xây dựng các chương trình đào tạo liên tục để cập nhật kiến thức và kỹ năng mới cho DN.

*Thứ ba*, nâng cao chất lượng dịch vụ của các nhà cung cấp HĐĐT. Các nhà cung cấp dịch vụ HĐĐT cần nâng cao chất lượng dịch vụ, đảm bảo tính ổn định, an toàn và bảo mật của hệ thống. Đồng thời, các nhà cung cấp cũng cần có các kênh hỗ trợ khách hàng chuyên nghiệp để giải quyết các vấn đề kỹ thuật kịp thời.

*Thứ tư*, cải thiện sai sót khi viết hóa đơn. Theo đó, các DN nên chọn những phần mềm HĐĐT đáng tin cậy, có chức năng kiểm tra và báo cáo khi nhập liệu sai; Tạo ra một quy trình kế toán chuẩn kiểm tra thường xuyên tránh những sai lầm không đáng có. Bên cạnh đó, cần đào tạo hướng dẫn kế toán nắm vững quy trình có kiến thức sẽ giúp bộ máy vận hành trơn tru hơn...

### Tài liệu tham khảo:

1. Bộ Tài chính (2021). Hướng dẫn thực hiện một số điều của Luật Quản lý thuế ngày 13/6/2019, Nghị định số 123/2020/NĐ-CP ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định về hóa đơn, chứng từ.
2. Phạm Hữu Trí (2022). Nghiên cứu xu hướng sử dụng HĐĐT của các DN tại Chi cục thuế Quận Bình Thủy, Thành phố Cần Thơ, Luận văn Thạc sỹ, Trường Đại học Kinh tế TP. Hồ Chí Minh.
3. Lê Hà Trang (2021). Áp dụng hóa đơn điện tử ở Việt Nam hiện nay: Thực trạng và những vấn đề đặt ra. Tạp chí Công thương - Các kết quả nghiên cứu khoa học và ứng dụng công nghệ. 9: 75-80.
4. Hair J., Black W., Babin B., Anderson R. & Tatham R. (2006). Multivariate Data Analysis, 6th ed. PrenticeHall International, Upper Saddle River, NJ.
5. Jamieson S. (2013). Likert Scale. Encyclopaedia Britannica. Retrieved from <https://www.britannica.com/topic/Likert-Scale> on Feb 15, 2023.
6. Keifer S. (2011). E-invoicing: The Catalyst for Financial Supply Chain Efficiencies. Journal of Payments Strategy & Systems. 5(1): 38-51.
7. Nunnally J.C. & Bernstein I.H. (1994). The Assessment of Reliability. Psychometric Theory. 3: 248-292.

### Thông tin tác giả:

Nguyễn Đình Chiến, Trần Tá, Trần Thị Giang  
Trường Đại học Kinh tế - Đại học Huế  
Email: nguyenchienhce@edu.vn