

# Tạp chí Nghiên cứu TÀI CHÍNH KẾ TOÁN

## TÓNG BIÊN TẬP

PGS.TS. NGUYỄN MẠNH THIỀU

## PHÓ TÓNG BIÊN TẬP

GS.TS. CHÚC ANH TỬ

TS. NGUYỄN HỮU TÂN

## CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG BIÊN TẬP

GS.TS. NGÔ THẾ CHI

## ỦY VIÊN HỘI ĐỒNG BIÊN TẬP

GS.TS. ĐÌNH VĂN SƠN

GS.TS. TRẦN VĂN NHUNG

GS. JON SIBSON

GS. NICK HAND

GS. MARK HOLMES

GS.TS. VŨ VĂN HÓA

GS.TS. NGUYỄN ĐÌNH ĐỒ

GS.TS. ĐOÀN XUÂN TIẾN

PGS.TS. NGUYỄN ĐÀO TÙNG

PGS.TS. VŨ VĂN NINH

PGS.TS. PHẠM NGỌC ANH

PGS.TS. PHẠM VĂN LIÊN

PGS.TS. NGUYỄN VŨ VIỆT

PGS.TS. TRẦN XUÂN HẢI

PGS.TS. LÊ XUÂN TRƯỜNG

PGS.TS. NGUYỄN BÁ MINH

PGS.TS. LƯU ĐỨC TUYẾN

PGS.TS. NGUYỄN LÊ CƯỜNG

PGS.TS. SIMONE DOMENICO SCAGNELLI

PGS. CHUNG TRAN

PGS.TS. VŨ DUY NGUYỄN

PGS.TS. NGÔ THANH HOÀNG

TS. NGUYỄN VĂN BÌNH

TS. LÊ THỊ THÙY VÂN

TS. NGUYỄN THỊ LAN

TS. LƯU HỮU ĐỨC

TS. LƯƠNG THỊ ÁNH HOA

## TRỊ SỰ

PGS.TS. NGÔ THANH HOÀNG

## THƯ KÝ TÒA SOẠN

Ths. NGUYỄN THỊ THANH HUYỀN

ĐT: 0904755576

## HỖ TRỢ TRỰC TUYẾN

Ths. NGÔ VÚT BÔNG

Ths. VŨ THỊ DIỆU LOAN

Ths. HOÀNG HỮU SƠN

## THIẾT KẾ BÌA, CHẾ BÀN

BÙI DŨNG THẮNG - NGUYỄN ANH TỬ

## TÒA SOẠN

SỐ 58 LÊ VĂN HIẾN, P. ĐÔNG NGẠC - HÀ NỘI

Điện thoại: 024.32191967

E-mail: tapchinctckt@hvtc.edu.vn

Website: <https://tapchinctckt.hvtc.edu.vn/>

<https://tapchinctckt.hvtc.edu.vn/?language=en-US>

## MỤC LỤC

### KINH TẾ, TÀI CHÍNH VĨ MÔ

7 Vai trò của đổi mới sáng tạo trong chuyển đổi mô hình tăng trưởng kinh tế của Việt Nam - Thực trạng và khuyến nghị

PGS.TS. Đặng Thị Huyền Anh

12 Nâng cao hiệu quả đầu tư công trong bối cảnh mới

PGS.TS. Bùi Thị Hoàng Lan

17 Tẩy xanh trong báo cáo bền vững: Các chiến lược và phương pháp nhận diện - Một nghiên cứu tổng quan hệ thống

TS. Trần Thị Nhung

22 Dự báo tỷ lệ thất nghiệp ở Việt Nam thông qua mô hình ARIMA

TS. Nguyễn Thị Dự - TS. Đặng Thị Hồng Hà

26 Phát triển nông nghiệp bền vững thông qua kinh tế tuần hoàn tại Việt Nam

TS. Nguyễn Thị Hải Yến

30 Giải pháp nâng cao vai trò của kinh tế nhà nước trong kỷ nguyên phát triển mới

TS. Trịnh Việt Tiến

34 Chính sách hội nhập quốc tế trong kỷ nguyên vươn mình của dân tộc Việt Nam

ThS. Lê Thị Thu Hương

### KẾ TOÁN - KIỂM TOÁN

38 Nghiên cứu các nhân tố ảnh hưởng đến quyết định sử dụng phần mềm kế toán đám mây có tích hợp AI trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Việt Nam

PGS.TS. Nguyễn Vũ Việt - ThS. Vũ Quang Hưng

44 Tác động của quản trị hàng tồn kho đến hiệu quả kinh doanh của các doanh nghiệp bất động sản tại Việt Nam

TS. Đinh Thị Hải Hậu

49 Vận dụng kế toán xanh trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa ở Việt Nam

TS. Hồ Mỹ Hạnh

53 Kế toán tài sản vô hình trong nền kinh tế tri thức: Những vấn đề đặt ra đối với hệ thống báo cáo tài chính hiện hành

TS. Dương Thị Luyến

57 Ứng dụng học máy trong phân cụm ngân hàng theo quỹ đạo ESG: Bằng chứng về khác biệt trong tăng trưởng và chất lượng tín dụng

TS. Nguyễn Bích Ngọc

62 Nghiên cứu áp dụng khuôn mẫu COBIT trong hoạt động kiểm soát nội bộ tại các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam

Thái Thị Nho

67 Tổ chức công tác kế toán khu vực công tại Việt Nam: Từ tổng quan lý luận đến những khoảng trống nghiên cứu và định hướng phát triển

ThS. Trần Thị Tuyết Hạnh - PGS.TS. Ngô Thị Thu Hồng

TS. Bùi Thị Thu Hương - TS. Phạm Văn Cà

71 Hội tụ chuẩn mực quốc tế trong kế toán khu vực công ở Việt Nam

TS. Ma Thị Hương

75 Trao đổi về nguyên tắc kế toán chi phí tài chính theo Thông tư số 99/2025/TT-BTC của Bộ Tài chính

TS. Trần Thị Ngọc Thúy - TS. Trần Thị Quỳnh Giang

### DIỄN ĐÀN DOANH NGHIỆP

78 Cấu trúc sở hữu và khả năng sinh lời của ngân hàng thương mại: Bằng chứng từ Việt Nam trong giai đoạn tái cấu trúc hệ thống tài chính

TS. Đặng Thị Thu Hằng - Phạm Minh Anh

82 Nghiên cứu sai phạm thuế tại các doanh nghiệp ở Việt Nam

ThS. Nguyễn Thị Ngọc Lan - PGS.TS. Đặng Ngọc Hùng

PGS.TS. Nguyễn Thị Thanh Phương

86 Ảnh hưởng của đòn bẩy tài chính đến hiệu quả kinh doanh của các công ty vận tải niêm yết tại Việt Nam

TS. Vũ Thùy Linh

89 Phát triển logistics miền Trung: Phân tích SWOT trong bối cảnh Nghị quyết 26-NQ/TW

TS. Thái Bùi Hải An - ThS. Phan Thị Minh Tâm

- 93 Phát thải carbon và chi phí sử dụng đòn bẩy tài chính  
 TS. Đỗ Khắc Trung - TS. Nguyễn Quang Minh Nhi
- 97 Trải nghiệm nhân viên, tập trung vào công việc và hành vi công dân tổ chức tại Tổng công ty Thép Việt Nam  
 ThS. Phạm Thanh Mai - TS. Phùng Thế Hùng - PGS.TS. Nguyễn Hải Ninh
- 102 Tác động của năng lực tài chính đến tăng trưởng bền vững của công ty viễn thông  
 TS. Trần Văn Hải
- 107 Xác định mức độ ưu tiên của các tiêu chí đánh giá mức độ chuyển đổi số tại Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG, Thái Nguyên  
 ThS. Đỗ Văn Đại - TS. Trương Thị Việt Phương - ThS. Hoàng Thị Duyên
- 112 Tác động của công bố thông tin ESG và khả năng sinh lời: Bằng chứng thực nghiệm tại các ngân hàng Việt Nam  
 Nguyễn Lê Uyên Thảo - Nguyễn Đặng Hải Yến
- 117 Áp dụng nguyên tắc trọng yếu kép theo chuẩn mực ESRS: Phân tích trường hợp tập đoàn Shell và khuyến nghị cho Việt Nam  
 TS. Lâm Thị Trúc Linh - ThS. Nguyễn Hồng Nga
- 122 Trải nghiệm dịch vụ ngân hàng số và lòng trung thành của khách hàng tại các ngân hàng thương mại Việt Nam  
 ThS. Nguyễn Thị Thu
- 126 Mối quan hệ giữa tăng trưởng thực tế và tăng trưởng bền vững của doanh nghiệp - Hàm ý cho huy động vốn của các doanh nghiệp nhựa niêm yết  
 ThS. Nguyễn Thị Thanh Hiền
- 129 Tác động của đổi mới sáng tạo tới kết quả hoạt động của doanh nghiệp lữ hành tại Việt Nam  
 ThS. Nguyễn Thị Thu Hường - TS. Nguyễn Thuỳ Dung

**NGHIÊN CỨU TRAO ĐỔI**

- 133 Nghiên cứu nhân tố ảnh hưởng tới khả năng huy động vốn cho đầu tư phát triển của các doanh nghiệp cảng biển niêm yết ở Việt Nam  
 ThS. Bùi Thị Bích Hằng - PGS.TS. Bùi Văn Vần
- 137 Tác động khác biệt từ xuất nhập khẩu và fdi đến tăng trưởng các tỉnh vùng động lực miền Trung Việt Nam: Bằng chứng từ hồi quy phân vị  
 ThS. Lương Xuân Thành
- 141 Phong cách lãnh đạo toàn diện, hệ thống hiệu suất cao và hành vi đổi mới của nhân viên: nghiên cứu trong ngành logistics Việt Nam  
 PGS.TS. Nguyễn Văn Thụy - ThS. Huỳnh Đăng Khoa
- 145 Các nhân tố ảnh hưởng đến cơ cấu nguồn vốn doanh nghiệp vận tải niêm yết tại Việt Nam: Tiếp cận từ mô hình cấu trúc vốn động  
 ThS. Nguyễn Châu Hùng Tính
- 149 Mô hình nghiên cứu sự khác biệt trong niềm tin của người tiêu dùng xanh đối với người ảnh hưởng ảo so với con người  
 TS. Nguyễn Hoàng Giang
- 153 Nghiên cứu các yếu tố ảnh hưởng đến quyết định sử dụng túi giấy của khách hàng trẻ tại các cửa hàng tiện lợi: Nghiên cứu điển hình tại nội thành TP. Hà Nội  
 TS. Bùi Thị Thu - PGS.TS. Phan Thị Minh Lý
- 158 Ảnh hưởng của phong cách lãnh đạo chuyển đổi xanh đến động lực làm việc của người lao động - Nghiên cứu trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa ở Việt Nam  
 TS. Trần Thị Minh Phương

**CÔNG NGHỆ VÀ QUẢN TRỊ TÀI CHÍNH**

- 163 Tác động của giá trị cảm nhận đến sự hài lòng và ý định truyền miệng của khách hàng gen Z đối với các chuỗi cà phê hoạt động trên địa bàn TP. Hồ Chí Minh  
 PGS.TS. Trần Văn Đạt
- 168 Trắc lượng thư mục nghiên cứu tổng quan về hành vi tẩy xanh trong báo cáo ESG  
 TS. Đỗ Thị Hồng Vần
- 173 Xu hướng phát triển của nghiên cứu về tẩy xanh: Phân tích từ phương pháp trắc lượng thư mục  
 TS. Nguyễn Hồng Hạnh - Nguyễn Thị Ngân - Nguyễn Thị Diễm Quỳnh - Hoàng Ánh Hồng  
 Nguyễn Thị Hải Yến - Nguyễn Minh Ngọc
- 177 Mô hình quỹ đầu tư mạo hiểm doanh nghiệp: Tiếp cận từ hệ sinh thái đổi mới sáng tạo Việt Nam  
 TS. Nguyễn Thành Huy - ThS. Tạ Doãn Hải - ThS. Chu Văn Tùng - KS. Lê Ngọc Hoa - TS. Nguyễn Anh Thái
- 182 Tác động của tính đa dạng trong hội đồng quản trị và tính linh hoạt về tài chính đến mức độ chấp nhận rủi ro của doanh nghiệp tại Việt Nam  
 TS. Lê Bảo Thy - Trần Thanh Mai Thảo
- 187 Tác động phi tuyến của fintech đến phát triển bền vững ở các nền kinh tế đang phát triển  
 TS. Phạm Ngọc Anh - Đặng Như Ngọc Thạch - Đỗ Thảo Vy
- 191 Ảnh hưởng của giám sát tài chính tới hiệu quả hoạt động của các doanh nghiệp thuộc Tổng công ty Bưu điện Việt Nam - VNPOST  
 ThS. Lê Thị Minh Phương

- 197 Tài trợ thương mại theo phương thức thư tín dụng và nghiên cứu thực nghiệm tại BIDV  
ThS. Phan Hồng Hạnh - TS. Trần Thế Sao
- 202 Tăng cường ứng dụng kế toán quản trị hiện đại nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh của doanh nghiệp trong kỷ nguyên số  
TS. Nguyễn Thị Hồng Yến - ThS. Hoàng Thị Nguyệt
- 206 Mối quan hệ giữa lãnh đạo định hướng bền vững và hành vi vì môi trường: Phân tích thư mục và tổng quan hệ thống  
ThS. Nguyễn Xuân Vinh
- 210 Dự phòng rủi ro tín dụng và điều tiết thu nhập trong ngân hàng: bằng chứng từ các ngân hàng niêm yết Việt Nam  
ThS. Nguyễn Vũ Hoàng
- 216 Hoàn thuế thu nhập cá nhân tự động: Bước tiến trong xây dựng chính phủ số tại Việt Nam  
ThS. Nguyễn Thu Hà - ThS. Vũ Thị Hòa - TS. Nguyễn Thị Thanh Nga - ThS. Nguyễn Thị Thu Thu
- 220 Ảnh hưởng của lãnh đạo chuyển đổi đến hiệu quả công việc của nhân viên: Vai trò của sự gắn kết công việc và hành vi làm việc đổi mới  
ThS. Hà Văn Thắng - PGS.TS. Đào Duy Huân - TS. Phạm Đình Hân
- 225 Quản trị tri thức và hiệu quả tổ chức trong kỷ nguyên công nghệ thông minh: Vai trò trung gian học tập của tổ chức  
ThS. Trần Thị Bích Hảo - PGS.TS. Nguyễn Văn Thụy
- 230 Xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ thông minh trong bệnh viện công thời đại số  
ThS. Dương Hương Lam
- 235 Phát triển tín dụng xanh nhằm nâng cao năng lực quản trị rủi ro tín dụng tại Ngân hàng thương mại cổ phần Tiên Phong  
ThS. Trần Thị Liễu - PGS.TS. Hà Minh Sơn - ThS. Kim Hồng Hưng - ThS. Trần Đức Anh

### KINH TẾ, TÀI CHÍNH QUỐC TẾ

- 240 Kinh nghiệm quản lý thuế đối với doanh nghiệp nhỏ và siêu nhỏ ở các nước và bài học với Việt Nam  
ThS. Hà Văn Thành
- 245 Xây dựng ngân hàng tri thức quốc gia: kinh nghiệm quốc tế và hàm ý chính sách cho Việt Nam  
TS. Nguyễn Thị Khánh Quỳnh

### KINH TẾ - XÃ HỘI

- 249 Xây dựng các tổ hợp chính sách thúc đẩy việc sử dụng xe buýt đối với người cao tuổi ở Việt Nam hướng tới hiệu quả kinh tế tổng thể: Tiếp cận từ fsQCA  
PGS.TS. Nguyễn Minh Hiếu - KS. Lê Thị Ngọc
- 254 Tương tác chủ - khách trong du lịch cộng đồng ở vùng dân tộc thiểu số: Nghiên cứu trường hợp tại tỉnh Đắk Lắk  
ThS. Phan Thị Ánh Hồng
- 259 Tín hiệu khan hiếm và ý định mua hàng trong thương mại điện tử: Vai trò trung gian của giá trị cảm nhận  
TS. Dương Ngọc Hồng
- 264 Các yếu tố nội tại ảnh hưởng đến năng lực cạnh tranh của các khách sạn trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh  
ThS. Phan Thanh Vịnh - TS. Lê Thanh An
- 269 Sự ủng hộ của cư dân đối với du lịch bền vững: Phân tích STM theo khung 3M  
ThS. Phan Thanh Vịnh - TS. Lê Thanh An - PGS.TS. Đặng Văn Mỹ
- 273 Hành vi người nộp thuế tại Hà Nội: Nghiên cứu thực nghiệm dựa trên lý thuyết hành vi có kế hoạch  
ThS. Trần Anh Quyết - Đàm Ngọc Kim Chi
- 278 Khai thác nguồn lực xã hội hóa để phát triển giáo dục đại học ở Việt Nam hiện nay: Thực trạng và giải pháp  
TS. Nguyễn Quang Sáng - ThS. La Văn Thủy - ThS. Hoàng Ngọc Hưng
- 283 Ảnh hưởng của văn hóa số đến năng lực đổi mới sáng tạo của người lao động trong các doanh nghiệp nhỏ và vừa tại Hà Nội  
TS. Đỗ Hải Hưng
- 288 Ngành công nghiệp chế biến, chế tạo - Động lực tăng trưởng bền vững của tỉnh Quảng Ninh  
ThS. Hoàng Bá Nam - PGS.TS. Đỗ Thị Thúy Phương
- 293 Phân tích các yếu tố ảnh hưởng tới hiệu quả thực thi chính quyền hai cấp tại tỉnh Thái Nguyên  
PGS.TS. Đoàn Quang Huy
- 297 Hành vi người tiêu dùng đối với nhà xanh: Tổng quan trắc lượng thư mục và định hướng nghiên cứu tại Việt Nam  
ThS. Phan Thị Sao Vi - PGS.TS. Nguyễn Minh Ngọc - TS. Bảo Trung

In tại Nhà xuất bản Kinh tế - Tài chính, Giấy phép số: 46/GP-BVHTTDL ngày 07/4/2026  
In xong và nộp lưu chiểu tháng 5 năm 2026.

# Journal of FINANCE & ACCOUNTING RESEARCH

**EDITOR IN CHIEF**

ASSOCIATE PROFESSOR NGUYEN MANH THIEU

**ASSOCIATE EDITOR**PROFESSOR CHUC ANH TU  
DOCTOR NGUYEN HUU TAN**CHAIRMAN OF EDITORIAL BOARD**

PROFESSOR NGO THE CHI

**MEMBERS OF EDITORIAL BOARD**

PROFESSOR DINH VAN SON  
PROFESSOR TRAN VAN NHUNG  
PROFESSOR JON SIBSON  
PROFESSOR NICK HAND  
PROFESSOR MARK HOLMES  
PROFESSOR VU VAN HOA  
PROFESSOR NGUYEN DINH DO  
PROFESSOR DOAN XUAN TIEN  
ASSOCIATE PROFESSOR NGUYEN DAO TUNG  
ASSOCIATE PROFESSOR VU VAN NINH  
ASSOCIATE PROFESSOR PHAM NGOC ANH  
ASSOCIATE PROFESSOR PHAM VAN LIEN  
ASSOCIATE PROFESSOR NGUYEN VU VIET  
ASSOCIATE PROFESSOR TRAN XUAN HAI  
ASSOCIATE PROFESSOR LE XUAN TRUONG  
ASSOCIATE PROFESSOR NGUYEN BA MINH  
ASSOCIATE PROFESSOR LUU DUC TUYEN  
ASSOCIATE PROFESSOR NGUYEN LE CUONG  
ASSOC. PROFESSOR SIMONE DOMENICO SCAGNELLI  
ASSOCIATE PROFESSOR CHUNG TRAN  
ASSOCIATE PROFESSOR VU DUY NGUYEN  
ASSOCIATE PROFESSOR NGO THANH HOANG  
DOCTOR NGUYEN VAN BINH  
DOCTOR LE THI THUY VAN  
DOCTOR NGUYEN THI LAN  
DOCTOR LUU HUU DUC  
DOCTOR LUONG THI ANH HOA

**MANAGER**

ASSOCIATE PROFESSOR NGO THANH HOANG

**SECRETARY**MASTER NGUYEN THI THANH HUYEN  
Phone: 0904755576**ONLINE SUPPORT**MASTER NGO VUT BONG  
MASTER VU THI DIEU LOAN  
MASTER HOANG HUU SON**COVER DESIGN, PRE-PRINTING**

BUI DUNG THANG - NGUYEN ANH TU

**EDITORIAL OFFICE**

No. 58 LE VAN HIEN, DONG NGAC WARD - HA NOI

Phone: 024.32191967

Email: tapchinctckt@hvtc.edu.vn

Website: <https://tapchinctckt.hvtc.edu.vn/><https://tapchinctckt.hvtc.edu.vn/?language=en-US>**CONTENTS****MACROECONOMICS AND FINANCE**

- 7 The role of innovation in transforming Vietnam's economic growth model: Current Situation and recommendations  
**Assoc.Prof.PhD. Dang Thi Huyen Anh**
- 12 Enhancing the efficiency of public investment in the new context  
**Assoc.Prof.PhD. Bui Thi Hoang Lan**
- 17 Greenwashing in sustainability reporting: Strategic typologies and detection approaches - A systematic literature review  
**PhD. Tran Thi Nhung**
- 22 Enhancing the efficiency of public investment in the new context  
**PhD. Nguyen Thi Du - PhD. Dang Thi Hong Ha**
- 26 Circular economy approaches to sustainable agriculture in Vietnam  
**PhD. Nguyen Thi Hai Yen**
- 30 Solutions to enhance the role of the state economy in the new era of development  
**PhD. Trinh Viet Tien**
- 34 International integration policy in the era of Vietnam's national rise  
**MSc. Le Thi Thu Huong**

**ACCOUNTING - AUDITING**

- 38 Factors influencing the decision to adopt ai-integrated cloud accounting software among small and medium-sized enterprises in Vietnam  
**Assoc.Prof.PhD. Nguyen Vu Viet - MSc. Vu Quang Hung**
- 44 The impact of inventory management on the business performance of real estate enterprises in Vietnam  
**PhD. Dinh Thi Hai Hau**
- 49 Applying green accounting in small and medium-sized enterprises in Vietnam  
**PhD. Ho My Hanh**
- 53 Accounting for intangible assets in the knowledge economy: Challenges for the current financial reporting system  
**PhD. Duong Thi Luyen**
- 57 Machine learning-based clustering of banks by ESG trajectories: Evidence of differences in growth and credit quality  
**PhD. Nguyen Bich Ngoc**
- 62 Application of the COBIT framework in internal control activities at joint stock commercial banks in Vietnam  
**Thai Thi Nho**
- 67 Organizing public sector accounting in Vietnam: From a theoretical overview to research gaps and development directions  
**MSc. Tran Thi Tuyet Hanh - Assoc.Prof.PhD. Ngo Thi Thu Hong  
PhD. Bui Thi Thu Huong - PhD. Pham Van Ca**
- 71 International convergence of public sector accounting standards in Vietnam  
**PhD. Ma Thi Huong**
- 75 Discussion on the accounting principles for financial expenses under Circular No. 99/2025/TT-BTC of the Ministry of Finance  
**PhD. Tran Thi Ngoc Thuy - PhD. Tran Thi Quynh Giang**

**BUSINESS FORUM**

- 78 Ownership structure and profitability of commercial banks: Evidence from Vietnam during the financial system restructuring period  
**PhD. Dang Thi Thu Hang - Pham Minh Anh**
- 82 Tax noncompliance among enterprises in Vietnam  
**MSc. Nguyen Thi Ngoc Lan - Assoc.Prof.PhD. Dang Ngoc Hung  
Assoc.Prof.PhD. Nguyen Thi Thanh Phuong**
- 86 The impact of financial leverage on business performance of listed transportation companies in Vietnam  
**PhD. Vu Thuy Linh**
- 89 Developing logistics in central Vietnam: A SWOT analysis in the context of Resolution No. 26-NQ/TW  
**PhD. Thai Bui Hai An - MSc. Phan Thi Minh Tam**

- 93 Carbon emissions and the cost of financial leverage  
PhD. Do Khắc Trung - PhD. Nguyen Quang Minh Nhi
- 97 Employee experience, work involvement, and organizational citizenship behavior at Vietnam Steel Corporation  
MSc. Pham Thanh Mai - PhD. Phung The Hung - Assoc.Prof.PhD. Nguyen Hai Ninh
- 102 The impact of financial capacity on the sustainable growth of telecommunications companies  
PhD. Tran Van Hai
- 107 Determining the priority levels of criteria for assessing digital transformation at TNG Investment and Trading joint stock Company, Thai Nguyen  
MSc. Do Van Dai - PhD. Truong Thi Viet Phuong - MSc. Hoang Thi Duyen
- 112 The impact of ESG disclosure on profitability: Empirical evidence from Vietnamese banks  
Nguyen Le Uyen Thao - Nguyen Dang Hai Yen
- 117 Applying the double materiality principle under ESRS standards: A case analysis of Shell Group and recommendations for Vietnam  
PhD. Lam Thi Truc Linh - MSc. Nguyen Hong Nga
- 122 Digital banking service experience and customer loyalty at Vietnamese commercial banks  
MSc. Nguyen Thi Thu
- 126 The relationship between actual growth and sustainable growth of firms: Implications for capital mobilization by listed plastics enterprises  
MSc. Nguyen Thi Thanh Hien
- 129 The impact of innovation on the performance of travel enterprises in Vietnam  
MSc. Nguyen Thi Thu Huong - PhD. Nguyen Thuy Dung

### STUDY EXCHANGE

- 133 Factors affecting the ability to mobilize capital for development investment among listed seaport enterprises in Vietnam  
MSc. Bui Thi Bich Hang - Assoc.Prof.PhD. Bui Van Van
- 137 Differential impacts of trade and foreign direct investment on economic growth in Vietnam's central key economic region: Evidence from quantile regression  
MSc. Luong Xuan Thanh
- 141 Inclusive leadership, high-performance work systems, and innovative work behavior: Evidence from Vietnam's logistics industry  
Assoc.Prof.PhD. Nguyen Van Thuy - MSc. Huynh Dang Khoa
- 145 Factors affecting the capital structure of listed transport enterprises in Vietnam: A dynamic capital structure model approach  
MSc. Nguyen Chau Hung Tinh
- 149 A research model on differences in green consumers' trust in virtual influencers versus human influencers  
PhD. Nguyen Hoang Giang
- 153 Factors influencing young customers' decisions to use paper bags at convenience stores: A case study in inner Hanoi  
PhD. Bui Thi Thu - Assoc.Prof.PhD. Phan Thi Minh Ly
- 158 The impact of green transformational leadership on employees' work motivation: Evidence from small and medium-sized enterprises in Vietnam  
PhD. Tran Thi Minh Phuong

### TECHNOLOGY AND FINANCIAL MANAGEMENT

- 163 The impact of perceived value on gen Z customers' satisfaction and word-of-mouth intention toward coffee chains operating in Ho Chi Minh City  
Assoc.Prof.PhD. Tran Van Dat
- 168 A bibliometric review of greenwashing behavior in ESG reporting  
PhD. Do Thi Hong Van
- 173 Development trends of research on greenwashing: An analysis from the bibliometric method  
PhD. Nguyen Hong Hanh - Nguyen Thi Ngan - Nguyen Thi Diem Quynh - Hoang Anh Hong  
Nguyen Thi Hai Yen - Nguyen Minh Ngoc
- 177 Corporate venture capital model: An innovation ecosystem perspective from Vietnam  
PhD. Nguyen Thanh Huy - MSc. Ta Doan Hai - MSc. Chu Van Tung - Eng. Le Ngoc Hoa - PhD. Nguyen Anh Thai
- 182 The impact of board diversity and financial flexibility on corporate risk-taking in Vietnam  
PhD. Le Bao Thy - Tran Thanh Mai Thao
- 187 Nonlinear impact of fintech on sustainable development in developing economies  
PhD. Pham Ngoc Anh - Dang Nhu Ngoc Thach - Do Thao Vy
- 191 The impact of financial supervision on the performance of enterprises under Vietnam Post Corporation - VNPOST  
MSc. Le Thi Minh Phuong
- 197 Trade finance by letter of credit and experimental research at BIDV  
MSc. Phan Hong Hanh - PhD. Tran The Sao

- 202 Enhancing the application of modern management accounting to improve enterprise competitiveness in the digital era  
**PhD. Nguyen Thi Hong Yen - MSc. Hoang Thi Nguyet**
- 206 The relationship between sustainability-oriented leadership and pro-environmental behavior: A bibliometric analysis and systematic review  
**MSc. Nguyen Xuan Vinh**
- 210 Loan loss provisions and income smoothing in banking: Evidence from listed banks in Vietnam  
**MSc. Nguyen Vu Hoang**
- 216 Automatic personal income tax refunds: A step forward in building digital government in Vietnam  
**MSc. Nguyen Thu Ha - MSc. Vu Thi Hoa - PhD. Nguyen Thi Thanh Nga - MSc. Nguyen Thi Thu Thu**
- 220 The influence of transformational leadership on employee job performance: The role of work engagement and innovative work behavior  
**MSc. Ha Van Thang - Assoc.Prof.PhD. Dao Duy Huan - PhD. Pham Dinh Han**
- 225 Knowledge management and organizational performance in the smart technology era: The mediating role of organizational learning  
**MSc. Tran Thi Bich Hao - Assoc.Prof.PhD. Nguyen Van Thuy**
- 230 Developing an intelligent internal control system in public hospitals in the digital era  
**MSc. Duong Huong Lam**
- 235 Developing green credit to enhance credit risk management capacity at Tien Phong commercial joint stock Bank  
**MSc. Tran Thi Lieu - Assoc.Prof.PhD. Ha Minh Son - MSc. Kim Hong Hung - MSc. Tran Duc Anh**

**INTERNATIONAL ECONOMICS AND FINANCE**

- 240 Tax administration experience for small and micro enterprises in selected countries and lessons for Vietnam  
**MSc. Ha Van Thang**
- 245 Developing a national knowledge bank: International experience and policy implications for Vietnam  
**PhD. Nguyen Thi Khanh Quynh**

**ECONOMICS - SOCIETY**

- 249 Developing policy configurations to promote bus use among older adults in Vietnam toward overall economic efficiency: An fsQCA approach  
**Assoc.Prof.PhD. Nguyen Minh Hieu - Eng. Le Thi Ngoc**
- 254 Host-guest interactions in community-based tourism in ethnic minority areas: A case study of Dak Lak province  
**MSc. Phan Thi Anh Hong**
- 259 Perceived scarcity and purchase intention in e-commerce: The mediating role of perceived value  
**PhD. Duong Ngoc Hong**
- 264 Internal factors affecting the competitiveness of hotels in Ho Chi Minh City  
**MSc. Phan Thanh Vinh - PhD. Le Thanh An**
- 269 Residents' support for sustainable tourism: An STM analysis based on the 3M framework  
**MSc. Phan Thanh Vinh - PhD. Le Thanh An - Assoc.Prof.PhD. Dang Van My**
- 273 Taxpayer behavior in Hanoi: An empirical study based on the theory of planned behavior  
**MSc. Tran Anh Quyet - Dam Ngoc Kim Chi**
- 278 Mobilizing socialized resources for the development of higher education in Vietnam today: Current situation and solutions  
**PhD. Nguyen Quang Sang - MSc. La Van Thuy - MSc. Hoang Ngoc Hung**
- 283 The impact of digital culture on the innovative capacity for creativity of employees in SMEs in Hanoi  
**PhD. Do Hai Hung**
- 288 The manufacturing and processing industry: A driver of sustainable growth in Quang Ninh province  
**MSc. Hoang Ba Nam - Assoc.Prof.PhD. Do Thi Thuy Phuong**
- 293 Analyzing factors affecting the effectiveness of two-tier local government implementation in Thai Nguyen province  
**Assoc.Prof.PhD. Doan Quang Huy**
- 297 Consumer behavior toward green homes: An overview of bibliographic measurements and research directions in Vietnam  
**MSc. Phan Thi Sao Vi - Assoc.Prof.PhD. Nguyen Minh Ngoc - PhD. Bao Trung**

Printed at Economic - Finance Publishing House, Publishing Licence: 46/GP-BVHTTDL date 07/4/2026  
Prints and deposits completed in May, 2026.