

## THÔNG TIN LUẬN ÁN TIẾN SĨ

**Tên đề tài:** NÂNG CAO NĂNG LỰC CẠNH TRANH CỦA CÁC CÔNG TY CHO THUÊ TÀI CHÍNH TẠI VIỆT NAM

**Chuyên ngành:** Quản trị kinh doanh

**Mã số:** 9340101

**Họ và tên nghiên cứu sinh:** PHẠM ĐÌNH DZU      **Khóa:** 2015 - 2021

**Người hướng dẫn khoa học:** 1. TS. HỒ KỶ MINH  
2. TS. NGUYỄN VĂN HÙNG

**Cơ sở đào tạo:** Trường Đại học Duy Tân

### 1. Những kết quả chính của luận án

Quá trình nghiên cứu trải qua nhiều bước: Từ tổng quan các nghiên cứu trước, xác định những lý thuyết cơ bản và lập ra bảng câu hỏi cho nghiên cứu sơ bộ, rồi nghiên cứu chính thức. Sau đó, kiểm tra kiểm định và xác định những nhân tố quan trọng trong mô hình đề xuất theo giả thuyết.

Như vậy sau nghiên cứu, với kết quả chính đạt được là: Tìm ra được những lỗ hổng từ nghiên cứu trước có liên quan đến đề tài; Kế thừa được kết quả nghiên cứu trước, dựa vào những lý thuyết nền, để xác định các nhân tố bên trong tác động đến năng lực cạnh tranh của công ty cho thuê tài chính tại Việt Nam. Lập thang đo cụ thể để đo lường được các biến trong mô hình, qua việc thu thập từ ý kiến đóng góp và điều chỉnh trong các hội thảo với các chuyên gia trong các lĩnh vực liên quan. Áp dụng được phương pháp định lượng, để đánh giá và khẳng định các nhân tố bên trong tác động đến năng lực cạnh tranh của công ty cho thuê tài chính tại Việt Nam. Từ đó tác giả có căn cứ đưa ra những hàm ý chính sách và kiến nghị.

### 2. Những đóng góp mới của luận án

Thứ nhất: Hệ thống hóa lý thuyết về NLCT, tập hợp các mô hình xác định NLCT của công ty nói chung, các mô hình về NLCT của các công ty CTTC. Tìm ra những khoảng trống trong các nghiên cứu trước về vấn đề các nhân tố tác động đến NLCT của công ty CTTC.

Thứ hai: Xác định rõ những nhân tố bên trong tác động đến NLCT của công ty CTTC, từ việc kế thừa kết quả nghiên cứu và kết hợp những ý kiến đánh giá, thảo luận, khảo sát thực tiễn, để bổ sung những nhân tố mới cho mô hình nghiên cứu, như: Giá cả,

Quản lý rủi ro. Trong đó, Giá cả được tính bởi các yếu tố: Lãi suất, Kỳ quỹ, Giá tài sản; Đối với Quản lý rủi ro cần quản lý được các yếu tố: Thẩm định, Thu hồi nợ, Quản lý tài sản. Giúp thực hiện chiến lược cạnh tranh về giá, đồng thời quản lý được rủi ro để bảo toàn vốn và phát triển với chi phí thấp nhất.

Thứ ba: Đề xuất mô hình về các nhân tố bên trong tác động đến NLCT của công ty CTTC tại Việt Nam, xác định các nhân tố bên trong tác động đến NLCT của công ty CTTC tại Việt Nam. Trong đó có các nhân tố là Giá cả (GC), Quản lý rủi ro (RR), là các nhân tố mới trong mô hình nghiên cứu.

Thứ tư: Thực hiện bước nghiên cứu định lượng với sự đo lường, kiểm tra, khẳng định chính xác các nhân tố bên trong tác động đến NLCT của các công ty CTTC tại Việt Nam, so với giả thuyết đặt ra.

Thứ năm: Qua đánh giá kết quả, phân tích thực trạng, đưa ra các hàm ý, chính sách và các kiến nghị để hoàn thiện các nhân tố bên trong, theo mức độ tác động đến NLCT, nhằm tăng cường nội lực cho các công ty CTTC để nâng cao NLCT của công ty CTTC tại Việt Nam.

### **3. Khả năng ứng dụng trong thực tế**

Kết quả nghiên cứu cũng góp phần làm cơ sở khoa học cho các nghiên cứu tiếp theo nói chung, đặc biệt trong lĩnh vực cho thuê tài chính. Trong phạm vi ngành cho thuê tài chính có thể ứng dụng thực tế để triển khai các chiến lược, giúp cải thiện các nhân tố để nâng cao năng lực cạnh tranh cho các công ty cho thuê tài chính như theo tên gọi của đề tài. Tạo ra cơ sở lý luận và nền tảng đầy đủ để các cơ quan ban ngành, các tổ chức cá nhân có liên quan tham khảo, đưa ra các chính sách điều hành, các chiến lược trong phát triển kinh tế cho đơn vị kinh doanh cũng như cho quốc gia.

### **4. Hướng nghiên cứu tiếp theo**

#### **▪ Hạn chế**

Tuy tác giả đã cố gắng trong quá trình nghiên cứu, để có những đóng góp nhất định về mặt khoa học cũng như thực tiễn. Nhưng chắc chắn không tránh khỏi nhiều thiếu sót và tồn tại hạn chế.

- Các vấn đề về số liệu thứ cấp, là một trong những khó khăn trong thu thập, bởi các công ty CTTC 100% vốn nước ngoài là hạn chế việc bố cáo ra đại chúng về kết quả hoạt động kinh doanh, hay các báo cáo có kiểm toán thường niên. Đối với các công ty CTTC

trực thuộc các ngân hàng TMCP Việt Nam cũng hạn chế các báo cáo này, tất cả được báo cáo chung vào báo cáo hợp nhất của các ngân hàng.

- Số lượng công ty CTTC tại Việt Nam là rất ít (10 công ty) và quy mô không lớn, vì thế thực hiện công việc nghiên cứu như: phỏng vấn, hội thảo, bàn luận... trong nghiên cứu định tính cũng gặp khó khăn. Số lượng đối tượng khảo sát cũng hạn chế và khó tiếp cận. Tác giả đã kiên trì và tích cực với các quan hệ, để có thể tiếp cận và xin phép gặp gỡ, trao đổi và thực hiện các công việc cần thiết trong nghiên cứu của mình.

- Các nghiên cứu trước về CTTC tại các nước trên thế giới là chưa nhiều, tại Việt Nam các nghiên cứu chủ yếu tập trung vào định tính, duy nhất trong nghiên cứu của Hoàng Thị Thanh Hằng (2013) là có định lượng, vì thế tính kế thừa cũng hạn chế cho nghiên cứu và sự vận dụng để tìm ra các hướng nghiên cứu đầy đủ hơn về NLCT của công ty CTTC là chưa thật sự tốt.

▪ *Hướng nghiên cứu tiếp theo*

Từ những hạn chế của nghiên cứu vừa nêu, hướng nghiên cứu tiếp theo cần bổ sung những vấn đề, nhằm: Mở rộng hướng nghiên cứu các nhân tố nội lực chính tác động đến NLCT của các định chế tài chính Việt Nam và so sánh những điểm khác biệt của sự tác động này giữa các định chế tài chính.

### **DANH MỤC CÔNG TRÌNH NGHIÊN CỨU CỦA TÁC GIẢ**

1. Phạm Đình Dzu (2017), “A Proposed Model of Competitiveness for Financial Leasing Companies, A Study in Small and Medium Sized Enterprises (SMEs) Of Vietnam – Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR), Vol-3, Issue-8, 2017, ISSN: 2454-1362, <http://www.onlinejournal.in>).
2. Phạm Đình Dzu (2017), “Những yếu tố quyết định trong quản lý rủi ro của các công ty cho thuê tài chính tại Việt Nam” – Tạp chí Kinh tế Châu Á Thái Bình Dương, số 506, Tháng 11/2017, ISSN 0868 – 3808.
3. Phạm Đình Dzu (2017), “Những yếu tố tác động đến năng lực cạnh tranh của các công ty cho thuê tài chính tại Việt Nam” – Tạp chí Kinh tế Châu Á Thái Bình Dương, số 509 + 510, Tháng 01/2018, ISSN 0868 – 3808.
4. Phạm Đình Dzu (2019), “The solution to improve competitiveness of financial leasing companies in Vietnam”. Autumn 2019–No.2(18)/2019, RST ISSN-P: 2247-4455/ISSN-E: 2285-9632. WWW.RSTJOURNAL.COM.

5. Phạm Đình Dzu, Hồ Kỳ Minh, Nguyễn Văn Hùng (2019), “Về Năng lực cạnh tranh của các công ty cho thuê tài chính tại Việt Nam” – Tạp chí Kinh tế và Dự báo, số 36, Tháng 12/2019, ISSN 0866-7120.
6. Phạm Đình Dzu, Lê Thị Út (2021), “Nghiên cứu những yếu tố rủi ro ở giai đoạn sau mua – bán sáp nhập doanh nghiệp” – Tạp chí Kinh tế và Dự báo, số 21, Tháng 7/2021, ISSN 0866-7120.
7. Phạm Đình Dzu, Phan Quan Việt, Võ Đình Phụng (2021), “Nghiên cứu xu hướng ảnh hưởng đến chiến lược Marketing Du lịch Việt Nam” – Hội thảo khoa học cấp Thành phố, Tháng 7/2021, ISBN 978-604-79-2799-9.
8. Phan Quan Việt, Phạm Đình Dzu, Đinh Hoàng Anh Tuấn (2021), “Chiến lược Marketing Du lịch với công cụ 7P trong bối cảnh đại dịch Covid-19” – Hội thảo khoa học cấp Thành phố, Tháng 7/2021, ISBN 978-604-79-2799-9.

**NGHIÊN CỨU SINH**

**PHẠM ĐÌNH DZU**

**Người hướng dẫn 1**

**Người hướng dẫn 2**

**TS. HỒ KỲ MINH**

**TS. NGUYỄN VĂN HÙNG**

## INFORMATION OF DISSERTATION

**Dissertation title:** INCREASE THE COMPETITIVENESS OF FINANCIAL LEASING COMPANIES IN VIETNAM

**Major:** Business Administration

**Code:** 9.34.01.01

**PhD candidate:** PHAM DINH DZU

**Course:** 2015 - 2021

**Academic Supervisors:** 1. Dr. HO KY MINH

2. Dr. NGUYEN VAN HUNG

**Institution:** Duy Tan University

### 1. Main results of the dissertation

The research process takes several steps: From an overview of previous studies, identifies the underlying theories and creates a questionnaire for the preliminary research, then the formal research. After that, tests and determines important factors in the proposed model according to the hypothesis.

Thus, after the research, the main results achieved are: Finding the holes from previous research related to the topic; Inheriting previous research results, based on background theories, to determine the internal factors affecting the competitiveness of Financial Leasing Companies (FLC) in Vietnam. Set up a specific scale to measure the variables in the model by collecting comments and adjustments in seminars with experts in related fields. Applying quantitative method, to evaluate and confirm the internal factors affecting the competitiveness of FLC in Vietnam. From that point on, the author has a basis to make policy implications and recommendations.

### 2. New contributions of the dissertation

First: Systematize the theory of competitiveness, collect models that determine the competitiveness of companies in general, and models of competitiveness of financial competitive companies. Finding gaps in previous studies on the issue of factors affecting the competitiveness of FLC.

Second: Clearly identifies the internal factors affecting the competitiveness of FLC, from inheriting research results and combining opinions, discussions, and practical surveys, to supplement new elements for the research model, such as: Pricing, Risk Management. Particularly, Price is calculated by factors: Interest rate, Margin, Asset price; For Risk Management, it is imperative to manage the following factors: Appraisal, Debt Collection,

Asset Management, which helps to implement a competitive price strategy, and simultaneously manage risks to preserve capital and grow at the lowest cost.

Third: Proposes a model of internal factors affecting the competitiveness of FLC in Vietnam, identify internal factors affecting the competitiveness of these companies. Among them, the factors are Price (GC), Risk Management (RR) are new factors in the research model.

Fourth: Carries out a quantitative research step with the measurement, testing, and accurate confirmation of the internal factors affecting the competitiveness of FLC in Vietnam, compared with the hypothesis.

Fifth: Through evaluating the results, analyzing the current situation, gives implications, policies and recommendations to improve the internal factors, according to the level of impact on competitiveness, in order to strengthen internal resources for the FLC to improve financial leasing's competitiveness in Viet Nam.

### **3. Ability to apply in practice**

The research results also contribute to the scientific basis for further studies in general, especially in the field of financial leasing. Within the financial leasing industry, practical applications can be made to deploy strategies that help to improve factors to better competitiveness for FLC as the title suggests. Create a sufficient theoretical basis and foundation for relevant agencies, organizations and individuals to refer, and to provide operating policies and strategies in economic development for business units. as well as for the country.

### **4. Further research**

#### ▪ *Limitation*

Although the author has tried in the research process, to make certain contributions in terms of science as well as practice, it is certainly inevitable that many shortcomings and limitations exist.

- The problem of secondary data, which is one of the difficulties in collecting, because FLC with 100% foreign capital are limited to public announcement of business results, or annually audited reports. These are also restricted to financial companies belonging to Vietnamese joint stock commercial banks, all of which are reported together in the banks' consolidated statements.

- The number of FLC in Vietnam is relatively modest (10 companies) and the scale is trivial, so conducting research works such as interviews, seminars, discussions, etc in qualitative

research also has difficulties. The number of survey subjects is also limited and difficult to access. The author has been persistent and active with relationships, so that he could approach and ask permission to meet, exchange and carry out necessary works in his research.

- Previous studies on financial literacy in other countries around the world are inadequate, in Vietnam the studies mainly focus on qualitative, only in the study of Hoang Thi Thanh Hang (2013) has quantitation, because inheritance is also limited for research and application to find out more complete research directions on FLC's competitiveness is really imperfect.

▪ *Further research direction*

From the limitations of the study mentioned above, the next research direction needs to supplement the following issues, in order to: Expand the research direction of the main internal factors affecting the competitiveness of VietNameese FLC and compare differences of this effect between financial institutions.

### **LIST OF ARTICLES OF AUTHOR**

1. Pham Dinh Dzu (2017), “A Proposed Model Of Competitiveness For Financial Leasing Companies, A Study In Small And Medium Sized Enterprises (SMEs) Of VietNam – Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR), Vol-3, Issue-8 , 2017, ISSN: 2454-1362, <http://www.onlinejournal.in>).
2. Pham Dinh Dzu (2017), “Determining factors in risk management of financial leasing companies in Vietnam” – Asia Pacific Economic Review, No. 506, November 2017, ISSN 0868 – 3808.
3. Pham Dinh Dzu (2017), “Factors affecting the competitiveness of finance leasing companies in Vietnam” – Asia Pacific Economic Review, No. 509 + 510, January 2018, ISSN 0868 – 3808.
4. Pham Dinh Dzu (2019), “The solution to improve competitiveness of financial leasing companies in Vietnam”. Autumn 2019–No.2(18)/2019, RST ISSN-P: 2247-4455/ISSN-E: 2285-9632. [WWW.RSTJOURNAL.COM](http://WWW.RSTJOURNAL.COM).
5. Pham Dinh Dzu, Ho Ky Minh, Nguyen Van Hung (2019), “About the competitiveness of financial leasing companies in Vietnam” – Economic and Forecasting Journal, No. 36, December/ 2019, ISSN 0866-7120.
6. Pham Dinh Dzu, Le Thi Ut (2021), “Study on risk factors in the post-purchase – sale, merger and acquisition phase” – Journal of Economics and Forecasting, No. 21, July 2021, ISSN 0866-7120.

7. Pham Dinh Dzu, Phan Quan Viet, Vo Dinh Phung (2021), “Research on trends affecting Vietnam tourism marketing strategy” – City-level scientific conference, July 2021, ISBN 978- 604-79-2799-9.
8. Phan Quan Viet, Pham Dinh Dzu, Dinh Hoang Anh Tuan (2021), “Tourism Marketing Strategy with 7P tools in the context of Covid-19 pandemic” – City-level scientific conference, July 2021, ISBN 978-604-79-2799-9.

**PhD Candidate**

**PHAM ĐINH DZU**

**Instructor 1**

**Instructor 2**

**TS. HO KY MINH**

**TS. NGUYEN VAN HUNG**