

LỜI MỞ ĐẦU

1. Lý do chọn đề tài

Thị trường chứng khoán ngày nay càng trở nên đa dạng với nhiều hình thức và phương thức giao dịch khác nhau. Cùng với sự phát triển của nền kinh tế trong nước và ngoài nước đã góp phần xây dựng nên một nền tảng đầu tư phong phú và tiềm năng cho những nhà đầu tư, tổ chức các doanh nghiệp nước ngoài tham gia. Cùng với đó là sự phát triển của những thế hệ Gen Z ngày càng được tiếp cận với công nghệ và sự tân tiến của nền kinh tế ngày nay, vì thế hiểu biết tài chính cá nhân đang và đóng vai trò rất quan trọng để đảm bảo được sự cân bằng và ngày càng phát triển của kinh tế trong nước nói chung, thị trường ngoài nước nói riêng. Theo khảo sát của Tổ chức Hợp tác và phát triển Kinh tế (OECD), tính đến năm 2015, có 59 quốc gia đã và đang xây dựng chiến lược giáo dục tài chính với tư cách là chiến lược quốc gia nhằm đóng góp vào sự phát triển tài chính toàn diện và đảm bảo tính bền vững của nền kinh tế. Chiến lược giáo dục tài chính là một trụ cột quan trọng của chiến lược tài chính toàn diện đối với một quốc gia, riêng tại khu vực Đông Nam Á, tính đến năm 2016 có 5 quốc gia đã thiết kế để triển khai các chiến lược giáo dục tài chính toàn diện, trong đó Malaysia và Singapore là những nước tích cực nhất (Thùy Lê, 2019).

Thế hệ Gen Z hiện nay rất giỏi trong việc tìm tòi, học hỏi và quan sát những sự việc thay đổi xung quanh của mình. Hứng thú với những điều mới lạ, mang lại lợi ích cho cá nhân hoặc xây dựng và góp phần cho cộng đồng. Thị trường chứng khoán là nơi có thể giúp cho các bạn tìm kiếm được kiến thức, những trải nghiệm, những bài học đáng giá của thị trường và còn mang lại những khoản lợi nhuận to lớn đầy tiềm năng cho bản thân.

Các bài nghiên cứu trước đây (Nguyễn Thị Bích Thủy và cộng sự, 2023) đã tìm ra yếu tố “Đầu tư có phong cách” ảnh hưởng lên đến quyết định đầu tư chứng khoán của Thế hệ Gen Z và bài viết này cũng đã chỉ ra được thế hệ Z có hiểu biết về tài chính và khả năng quản lý tài chính thông minh hơn, có mục tiêu tài chính mạnh mẽ, rõ ràng, ưu tiên đầu tư có trách nhiệm xã hội và công nghệ được xem là một phần bản sắc của thế hệ này.

Ảnh hưởng của “tự tin thái quá” lên quyết định đầu tư chứng khoán của các nhà đầu tư cũng được tìm thấy trong các nghiên cứu của Wang (2001), Scheinkman và Xiong (2003), Bakar và Yi (2016). Đặc biệt, kết quả của nghiên cứu này phù hợp với nghiên cứu của Ton và Dao (2014) trên thị trường chứng khoán Việt Nam, như vậy, “tự tin thái quá” không chỉ ảnh hưởng tới quyết định đầu tư chứng khoán của các nhà đầu tư nói chung mà còn là nhân tố ảnh hưởng đến quyết định đầu tư chứng khoán của thế hệ Z.

Tuy nhiên các bài nghiên cứu trước đây chưa đưa yếu tố “Công nghệ kỹ thuật số”, “Khuyến nghị từ môi giới” nghiên cứu tác động như thế nào đến với Thế hệ Gen Z. Vì thế tác giả muốn cải thiện các bài báo trước đây nhằm khắc phục và đưa ra các phương pháp mới để giúp cho thế hệ Gen Z có thể đầu tư hiệu quả và thông minh hơn.

Do đó em đặt tên cho đề tài là “Nghiên cứu ý định đầu tư tài chính của thế hệ Gen Z: Tình huống tại CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8”.

2. Mục tiêu nghiên cứu

Mục tiêu tổng quát của đề tài là xác định và đo lường các yếu tố tác động đến ý định đầu tư chứng khoán của thế hệ Gen Z; từ đó gợi ý cho CTCP Chứng Khoán SSI – CN CMT8 cải thiện các chính sách phù hợp nhằm gia tăng chất lượng dịch vụ môi giới đầu tư.

Dựa trên mục tiêu tổng quát, đề tài mong muốn đạt được các mục tiêu cụ thể như sau:

- Xác định các yếu tố ảnh hưởng đến ý định đầu tư chứng khoán của CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8 của thế hệ Gen Z.
- Đo lường mức độ tác động đến ý định đầu tư chứng khoán của CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8 của thế hệ Gen Z.
- Đề xuất các giải pháp nhằm gia tăng đến môi giới đầu tư tại CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8.

3. Câu hỏi nghiên cứu

Dựa trên mục tiêu cụ thể đề tài hướng đến trả lời các câu hỏi nghiên cứu như sau:

- Các nhân tố nào ảnh hưởng đến ý định đầu tư chứng khoán của thế hệ Gen Z tại CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8?

- Mức độ tác động của các yếu tố đến ý định đầu tư chứng khoán của thế hệ Gen Z tại CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8 như thế nào?
- Đây là giải pháp nhằm gia tăng chất lượng dịch vụ môi giới đầu tư tại CTCP Chứng Khoán SSI – CN CMT8?

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

Đối tượng nghiên cứu của đề tài là các yếu tố ảnh hưởng đến ý định đầu tư chứng khoán của các nhà đầu tư thế hệ Gen Z.

Phạm vi của đề tài được thể hiện ở không gian và thời gian.

- Về không gian: Thực hiện khảo sát các nhà đầu tư thế hệ Gen Z tại CTCP Chứng khoán SSI – CN CMT8
- Về thời gian: Từ ngày 20/04/2024 đến 20/05/2024

5. Phương pháp nghiên cứu

Để đạt được mục tiêu nghiên cứu thứ nhất, đề tài lược khảo các yếu tố cơ bản từ các tác giả trước, sau đó sử dụng bản câu hỏi khảo sát ý định đầu tư chứng khoán của Thế hệ Gen Z hiện nay. Tiếp đến, đề tài thảo luận với chuyên gia để điều chỉnh lại những câu hỏi chưa chặt chẽ, chỉnh sửa đề sát với tâm lý của Thế hệ Gen Z.

Tiếp đến, tác giả sử dụng bản câu hỏi chính thức khảo sát 250 khách hàng đang hiện hữu tại CTCP Chứng Khoán SSI – CN CMT8 bằng hình thức điền link Google Form. Đối tượng khảo sát bao gồm các khách hàng là: Sinh viên, hoặc đang đi làm nằm trong độ tuổi Thế hệ Gen Z từ 1997 – 2012. Tuy nhiên, tác giả chỉ nhận được 210 phiếu khảo sát phản hồi và trong số đó có 17 phiếu không hợp lệ. Kết quả cuối cùng có 193 phiếu trả lời đầy đủ và phù hợp.

Để trả lời cho câu hỏi nghiên cứu thứ 2, tác giả sử dụng phân tích thống kê mô tả

Bước 1: Đề tài lược khảo các nghiên cứu trong nước và ngoài nước. Sau đó tác giả xây dựng bản câu hỏi sơ bộ, các nhân tố cơ bản ảnh hưởng đến ý định đầu tư của Thế hệ Gen Z hiện nay. Tiếp đến, đề tài thảo luận với chuyên gia để điều chỉnh những câu hỏi chưa chặt chẽ, chỉnh sửa đề sát với tâm lý của người khảo sát.

Bước 2: Tác giả sử dụng bản câu hỏi chính thức để khảo sát 250 khách hàng hiện hữu tại CTCP Chứng Khoán SSI – CN CMT8 bằng hình thức điền link Google Form. Các đối tượng khảo sát bao gồm khách hàng là sinh viên, hoặc đang đi làm trong thế hệ Gen Z từ độ tuổi 1997 cho đến 2012. Tuy nhiên chỉ có 210 phiếu khảo

sát phản hồi, trong số đó có 17 phiếu không hợp lệ. Kết quả sau cùng có 193 phiếu trả lời đầy đủ và phù hợp.

Bước 3: Sử dụng kỹ thuật kinh tế lượng và bản câu hỏi để đo lường các yếu tố vào nghiên cứu. Phân tích thống kê mô tả được sử dụng để tóm tắt và trình bày các đặc điểm cơ bản của dữ liệu thu thập được từ các khảo sát. Phân tích thống kê mô tả giúp chúng ta hiểu rõ hơn về sự phân bố và xu hướng của các yếu tố ảnh hưởng đến quyết định đầu tư của nhóm đối tượng này. Nhờ vào việc phân tích chi tiết các số liệu thống kê, doanh nghiệp có thể đưa ra những quyết định chiến lược dựa trên các dữ liệu thực tế, từ đó tối ưu hóa sản phẩm, dịch vụ và các chiến lược tiếp thị để phù hợp hơn với nhu cầu và mong muốn của thế hệ Gen Z.

6. Ý nghĩa của đề tài

Đề tài khảo sát của thế hệ Gen Z ảnh hưởng bởi những tác động từ các yếu tố nào trong việc đầu tư chứng khoán. Thông qua đó lược khảo và phân tích các yếu tố tác động để đưa ra mức độ đo lường và các giải pháp để hỗ trợ các bạn Gen Z đang và dự định đầu tư chứng khoán giảm thiểu mức độ rủi ro của bản thân. Giúp cho các bạn thế hệ Gen Z đang tìm hiểu, tìm tòi và thấy được những yếu tố tác động như thế nào trong việc đầu tư chứng khoán có hiệu suất tốt hơn. Không chỉ dừng lại ở đó bài nghiên cứu còn có thể góp phần xây dựng một thị trường chứng khoán mới mẻ và đa dạng nhờ sự tham gia tích cực của Gen Z vào thị trường đầu tư.

7. Cấu trúc của đề tài

Ngoài lời mở đầu và kết luận cấu trúc của đề tài được chia thành 04 chương, nội dung phân bổ như sau:

Chương 1: Cơ sở lý thuyết và tổng quan các nghiên cứu về ý định đầu tư chứng khoán

Chương 2: Kết quả nghiên cứu

Chương 3: Kết luận