

MỤC LỤC

MỤC LỤC	1
DANH MỤC BẢNG BIỂU	4
MỞ ĐẦU	5
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ BẢO HIỂM VÀ QUẢN LÝ VỐN TRONG CÁC DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM	7
1.1 TỔNG QUAN VỀ BẢO HIỂM	7
1.1.1 Lịch sử ra đời và phát triển của bảo hiểm nhân thọ trên thế giới.....	7
1.1.2 Đặc điểm của bảo hiểm	11
1.1.2.1 Khái niệm về bảo hiểm.....	11
1.1.2.2 Sự cần thiết của đầu tư vốn tại các doanh nghiệp bảo hiểm	12
1.1.3 Cơ sở kỹ thuật của bảo hiểm	14
1.1.3.1 Quy luật số đông.....	14
1.1.3.2 Phương pháp thống kê	15
1.1.4 Phân loại nghiệp vụ bảo hiểm	16
1.1.4.1 Bảo hiểm nhân thọ	16
1.1.4.2 Bảo hiểm phi nhân thọ.....	16
1.1.5 Tính tất yếu khách quan của bảo hiểm đối với đời sống kinh tế xã hội.....	17
1.2 TỔNG QUAN VỀ QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG VỐN TRONG DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM	18
1.2.1 Tổng quan về quản lý và sử dụng vốn trong doanh nghiệp bảo hiểm.....	18
1.2.1.1 Nguồn vốn đầu tư trong doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam	19
1.2.1.2 Nguyên tắc đầu tư vốn trong doanh nghiệp bảo hiểm.....	19

1.2.2	Danh mục đầu tư tài chính trong doanh nghiệp bảo hiểm.....	20
1.2.3	Hoạt động đầu tư vốn của các công ty bảo hiểm ở một số nước.....	24
1.2.3.1	Các quy định về pháp lý	24
1.2.3.2	Cơ cấu đầu tư và sự thay đổi cấu trúc đầu tư trên thị trường BHNT ..	29
CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG VIỆC TẠO LẬP, QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG VỐN CỦA CÁC DOANH BẢO HIỂM NHÂN THỌ Ở VIỆT NAM HIỆN NAY		32
2.1 THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM VIỆT NAM		32
2.1.1	Khái quát sự ra đời vào phát triển của thị trường bảo hiểm Việt Nam	32
2.1.2	Thị trường bảo hiểm Việt Nam hiện nay.....	33
2.2 THỰC TRẠNG VIỆC TẠO LẬP, QUẢN LÝ VÀ SỬ DỤNG VỐN CỦA CÁC DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM NHÂN THỌ Ở VIỆT NAM HIỆN NAY		39
2.2.1	Vấn đề tạo lập vốn trong doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam hiện nay	39
2.2.1.1	Nguồn gốc hình thành vốn nhàn rỗi trong doanh nghiệp bảo hiểm	39
2.2.1.2	Nội dung dự phòng nghiệp vụ đối với doanh nghiệp kinh doanh BHNT.....	41
2.2.1.3	Một số tồn tại trong quy định về trích lập dự phòng bảo hiểm nhân thọ.....	45
2.2.2	Thực trạng đầu tư vốn trên thị trường tài chính của các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm nhân thọ.....	46
2.2.2.1	Cơ sở pháp lý điều chỉnh hoạt động đầu tư vốn của các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ ở Việt Nam	46
2.2.2.2	Thực trạng đầu tư trên thị trường tài chính của các doanh nghiệp bảo hiểm Việt Nam trong thời gian qua.....	48

2.3 ĐÁNH GIÁ CHUNG VỀ CÔNG TÁC TẠO LẬP VÀ ĐẦU TƯ VỐN CỦA CÁC DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM NHÂN THỌ Ở VIỆT NAM	62
2.3.1 Kết quả của hoạt động tạo lập vốn	62
2.3.1.1 Thực trạng tạo lập vốn từ người tham gia bảo hiểm.....	62
2.3.1.2 Thực trạng tạo lập vốn từ nội bộ doanh nghiệp bảo hiểm.....	63
2.3.2 Những đánh giá chung trong việc quản lý và sử dụng vốn.....	64
2.3.2.1 Những thành tích.....	64
2.3.2.2 Những tồn tại.....	64
CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO KHẢ NĂNG TẠO LẬP VỐN VÀ HIỆU QUẢ CÔNG TÁC ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH TẠI CÁC CÔNG TY BẢO HIỂM NHÂN THỌ Ở VIỆT NAM	71
3.1 QUAN ĐIỂM ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM VIỆT NAM	71
3.1.1 Theo xu hướng tất yếu của quá trình hội nhập quốc tế	71
3.1.2 Theo mục tiêu phát triển thị trường bảo hiểm ở Việt Nam	72
3.1.3 Những cơ hội và thách thức.....	73
3.2 GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO KHẢ NĂNG TẠO LẬP VỐN VÀ HIỆU QUẢ CÔNG TÁC ĐẦU TƯ TÀI CHÍNH TẠI CÁC CÔNG TY BẢO HIỂM NHÂN THỌ Ở VIỆT NAM.....	76
3.2.1 Các giải pháp ở tầm vĩ mô	76
3.2.2 Các giải pháp về phía doanh nghiệp bảo hiểm	83
3.2.3 Các giải pháp hỗ trợ khác	89
KẾT LUẬN	91
TÀI LIỆU THAM KHẢO	92

DANH MỤC BẢNG BIỂU

CHƯƠNG 1:

Bảng 1.1: Quy định đầu tư cho các công ty BHNT ở Trung Quốc26

Bảng 1.2: Quy định đầu tư cho các công ty BHNT ở Indonesia27

Bảng 1.3: Quy định đầu tư cho các công ty BHNT ở Hồng Kông.....28

Bảng 1.4: Cơ cấu đầu tư tài chính của các công ty BHNT ở một số nước.....30

CHƯƠNG 2:

Bảng 2.1: Tổng hợp các doanh nghiệp hoạt động bảo hiểm trên thị trường VN đến 31/12/2005.....34

Bảng 2.2: Danh sách các DNBH trên TTBH Việt Nam đến 31/12/200535

Bảng 2.2: Danh sách các DNBH trên TTBH Việt Nam đến 31/12/2005 (tiếp theo)36

Bảng 2.3: Dự phòng nghiệp vụ BHNT năm 2004-2005.....43

Bảng 2.4: Dự phòng nghiệp vụ BHNT của một số công ty.....44

Bảng 2.5: Dự phòng toán học BHNT của một số công ty44

Bảng 2.6: Doanh thu phí bảo hiểm 1994-2005 toàn thị trường.....50

Biểu 2.1: Tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường.....51

Biểu 2.2: Tổng số vốn đầu tư trở lại nền kinh tế51

Bảng 2.7: Tổng số vốn đầu tư trở lại nền kinh tế52

Bảng 2.8a & 2.8b: Phân tích cơ cấu vốn đầu tư trở lại nền kinh tế DNBH nhân thọ và toàn ngành bảo hiểm54

Bảng 2.9: Cơ cấu đầu tư vốn của Bảo Việt qua các năm55

Bảng 2.10: Cơ cấu đầu tư vốn của Prudential Việt Nam năm 2004 & 200556

Bảng 2.11: Cơ cấu đầu tư vốn của Bảo Minh CMG năm 2004 & 200556

Bảng 2.12: Lợi suất đầu tư tài chính của công ty BHNT Bảo Việt, Công ty bảo hiểm nhân thọ AIA và Công ty bảo hiểm nhân thọ Bảo Minh CMG58

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Trong hoạt động kinh doanh của các công ty bảo hiểm, cùng với việc tăng cường hoạt động khai thác bảo hiểm, vấn đề nâng cao hiệu quả hoạt động đầu tư vốn mà các doanh nghiệp đang sở hữu là một trong những vấn đề có tầm quan trọng đặc biệt, là chỗ dựa vững chắc cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm, nhất là trong điều kiện thị trường bảo hiểm (TTBH) Việt Nam ngày càng cạnh tranh gay gắt do có sự tham gia của nhiều doanh nghiệp bảo hiểm (DNBH) dưới tác động của chính sách mở cửa và hội nhập kinh tế quốc tế. Tuy nhiên, việc đầu tư như thế nào để vừa đạt được hiệu quả về mặt kinh tế, vừa đảm bảo khả năng thanh toán, chi trả các hợp đồng bảo hiểm, lại vừa hạn chế ở mức tối đa các rủi ro lại là vấn đề không hề đơn giản đối với các doanh nghiệp. Xuất phát từ thực tế đó, tôi mạnh dạn chọn đề tài **“Giải pháp nhằm nâng cao khả năng tạo lập vốn và hiệu quả công tác đầu tư tài chính tại các Công ty Bảo hiểm nhân thọ ở Việt Nam”** làm luận văn bảo vệ học vị thạc sĩ kinh tế của mình với mong muốn đóng góp một phần công sức để phân tích thực trạng, xác định nguyên nhân và đưa ra các giải pháp nhằm thúc đẩy hơn nữa hiệu quả của hoạt động đầu tư tài của các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ (BHNT) trên thị trường tài chính.

2. Phương pháp nghiên cứu

Luận văn được nghiên cứu dựa trên phương pháp duy vật biện chứng, duy vật lịch sử để phân tích, đánh giá đối tượng, kết hợp phân tích lý luận và phân tích thực tiễn. Bên cạnh đó, luận văn cũng sử dụng các phương pháp cụ thể như phương pháp so sánh, tổng hợp, phân tích để đánh giá đối tượng nghiên cứu.

3. Mục đích nghiên cứu của đề tài

Đề tài giới thiệu và phân tích thực trạng hoạt động đầu tư tài chính của các DNBH nhân thọ ở Việt Nam nhằm chỉ ra những hạn chế và khó khăn mà các DNBH đang gặp phải. Trên cơ sở đó đề xuất một số giải pháp nâng cao hiệu quả

đầu tư giúp các DNBH nhân thọ Việt Nam thể hiện tốt hơn vai trò của một tổ chức trung gian tài chính.

4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài là các công ty BHNT đang hoạt động trên TTBH Việt Nam. Trong đó, đề tài đi sâu vào nghiên cứu khả năng tạo lập vốn và công tác đầu tư tài chính.

5. Những điểm mới của luận văn

Trên cơ sở nghiên cứu lý luận về bảo hiểm, thực trạng tạo lập và đầu tư vốn trong các DNBH trong và ngoài nước đồng thời thông qua kinh nghiệm thực tế trong công tác tài chính tại công ty BHNT, luận văn đã đề xuất và giới thiệu những giải pháp nhằm giúp những người làm công tác đầu tư tài chính trong các DNBH nhân thọ giảm thiểu rủi ro khi đầu tư vốn, cụ thể:

- Thành lập công ty đầu tư chứng khoán hoặc công ty quản lý quỹ đầu tư;
- Xây dựng DMĐT tối ưu cho các DNBH;
- Phối hợp hiệu quả hơn với hệ thống ngân hàng;
- Nghiên cứu áp dụng phương pháp quản lý tiền mặt tối ưu;
- Phát triển các loại hình sản phẩm mới của BHNT để thu hút đầu tư dài hạn ...

6. Kết cấu của luận văn

Không tính phần mục lục, danh mục bảng biểu, mở đầu, kết luận và tài liệu tham khảo, luận văn dài 84 trang bao gồm ba chương:

Chương 1: Cơ sở lý luận về bảo hiểm và quản lý vốn trong các DNBH

Chương 2: Thực trạng việc tạo lập, quản lý và sử dụng vốn của các DNBH nhân thọ ở Việt Nam hiện nay

Chương 3: Giải pháp nhằm nâng cao khả năng tạo lập vốn và hiệu quả công tác đầu tư tài chính tại các công ty bảo hiểm nhân thọ ở Việt Nam.