

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

HÀ TRÚC QUỲNH

NÂNG CAO HIỆU QUẢ KINH DOANH BẢO HIỂM
TẠI CÔNG TY BẢO VIỆT PHÚ THỌ

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

THÁI NGUYÊN - 2013

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

HÀ TRÚC QUỲNH

**NÂNG CAO HIỆU QUẢ KINH DOANH BẢO HIỂM
TẠI CÔNG TY BẢO VIỆT PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS. NGÔ ĐỨC CÁT

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn là trung thực và chưa từng được ai công bố trong bất kỳ luận văn nào khác.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn, các thông tin trích dẫn trong luận văn này đều được ghi rõ nguồn gốc.

Tác giả luận văn

Hà Trúc Quỳnh

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn “*Nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm tại Công ty Bảo Việt Phú Thọ*” tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành đến các thầy cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, PGS.TS. Ngô Đức Cát - Người trực tiếp hướng dẫn tôi trong quá trình hoàn thiện luận văn. Tôi cũng xin cảm ơn các cán bộ lãnh đạo và nhân viên Công ty Bảo Việt Phú Thọ đã nhiệt tình giúp đỡ, tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong thời gian nghiên cứu.

Mặc dù đã cố gắng nhưng do sự hạn chế về thời gian và trình độ nên bài luận văn không thể tránh khỏi những thiếu sót. Tôi rất mong nhận được sự chỉ bảo và đóng góp ý kiến của các Thầy giáo, Cô giáo cùng các bạn đồng nghiệp để nghiên cứu ứng dụng tiếp theo được hoàn thiện hơn.

Tôi xin chân thành cảm ơn !

Thái Nguyên, ngày tháng 07 năm 2013

Tác giả

Hà Trúc Quỳnh

MỤC LỤC

Lời cam đoan.....	i
Lời cảm ơn	ii
Mục lục	iii
Danh mục các từ viết tắt dùng trong luận văn	v
Danh mục các bảng	vi
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài.....	2
5. Bố cục của luận văn.....	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ KINH	
DOANH BẢO HIỂM.....	4
1.1. Cơ sở lý luận	4
1.1.1. Các khái niệm cơ bản về Bảo hiểm	4
1.1.2. Đặc điểm của sản phẩm bảo hiểm và hoạt động kinh doanh bảo hiểm.....	6
1.1.3. Đầu tư của các Doanh nghiệp bảo hiểm	8
1.1.4. Nội dung về doanh thu, chi phí trong kinh doanh bảo hiểm	8
1.1.5. Tổng quan về hiệu quả kinh doanh.....	12
1.1.6. Hiệu quả kinh doanh của doanh nghiệp bảo hiểm.....	15
1.2. Cơ sở thực tiễn.....	23
1.2.1. Kinh nghiệm thế giới	23
1.2.2. Bài học rút ra đối với Việt Nam	25
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	27
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu.....	27
2.2. Phương pháp nghiên cứu	27
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu	27

2.2.2. Điều tra, thu thập số liệu.....	27
2.2.3. Phương pháp tổng hợp số liệu	27
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin.....	27
Chương 3: THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ KINH DOANH TẠI CÔNG TY BẢO	
VIỆT PHÚ THỌ GIAI ĐOẠN 2007 -2011	30
3.1. Khái quát về Công ty Bảo Việt Phú Thọ	31
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển	31
3.1.2. Tổ chức bộ máy	31
3.1.3. Nguyên tắc xác định hiệu quả kinh doanh đối với công ty thành viên hạch toán phụ thuộc tại Bảo Việt	32
3.2. Thực trạng hoạt động kinh doanh tại Công ty giai đoạn 2007-2011	37
3.2.1. Đặc điểm cơ bản về tình hình kinh tế, xã hội của tỉnh	37
3.2.2. Tình hình thị trường bảo hiểm tại Phú Thọ giai đoạn 2007-2011	38
3.3. Phân tích hiệu quả kinh doanh tại Công ty giai đoạn 2007-2011.....	38
3.3.1. Doanh thu.....	39
3.3.2. Quản lý chi phí.....	52
3.3.3. Phân tích hiệu quả kinh doanh giai đoạn 2007- 2011.....	60
3.3.4. Nhận xét chung	69
Chương 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ KINH DOANH BẢO HIỂM	
TẠI CÔNG TY BẢO VIỆT PHÚ THỌ	71
4.1. Nhiệm vụ, phương hướng, mục tiêu phát triển hoạt động kinh doanh bảo hiểm .	71
4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm tại Công ty Bảo Việt Phú Thọ...	71
4.2.1. Nhóm giải pháp liên quan đến việc hoàn thiện môi trường kinh doanh bảo hiểm .	71
4.2.2. Nhóm giải pháp liên quan đến các nhân tố quản trị doanh nghiệp.....	81
4.2.3. Nhóm giải pháp tài chính.....	90
KẾT LUẬN	94
TÀI LIỆU THAM KHẢO	95

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN

STT	Viết tắt	Viết đầy đủ
1	EU	Liên minh Châu Âu
2	DNBH	Doanh nghiệp bảo hiểm
3	TNDS	Trách nhiệm dân sự
4	BH	Bảo hiểm
5	RR	Rủi ro
6	VC	Vận chuyển
7	WTO	Tổ chức thương mại thế giới
8	PVI	Bảo hiểm dầu khí
9	MIC	Bảo hiểm Quân đội
10	Bảo Ngân	Bảo hiểm Ngân hàng Công thương
11	PJICO	Bảo hiểm xăng dầu
12	PTI	Bảo hiểm bưu điện
13	SVIC	Bảo hiểm than khoáng sản
14	GTGT	Giá trị gia tăng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1. Mức giữ lại, tỷ lệ dự phòng phí, dự phòng bồi thường, dự phòng dao động lớn của các nghiệp vụ chính	36
Bảng 3.2. Tổng hợp doanh thu giai đoạn 2007-2011	40
Bảng 3.3. Tổng hợp doanh thu theo nhóm nghiệp vụ	43
Bảng 3.4. Khai thác theo chỉ tiêu kinh tế của một số nghiệp vụ giai đoạn 2007 -2011	49
Bảng 3.5. Tổng hợp chi bồi thường giai đoạn 2007-2011	53
Bảng 3.6. Tổng hợp bồi thường theo nhóm nghiệp vụ	55
Bảng 3.7. Báo cáo chi bồi thường một số nghiệp vụ chủ yếu giai đoạn 2007-2011	56
Bảng 3.8. Hiệu quả kinh doanh quy ước 2007 - 2011	60
Bảng 3.9. Hiệu quả quy ước kinh doanh bảo hiểm theo nhóm nghiệp vụ	63
Bảng 3.10. Hiệu quả quy ước kinh doanh bảo hiểm một số nghiệp vụ chủ yếu giai đoạn 2007-2011	64
Bảng 3.11. Chi phí bán hàng bình quân giai đoạn 2007-2011	67
Bảng 3.12. Hiệu quả quy ước kinh doanh bảo hiểm trên 1 đồng doanh thu theo nhóm nghiệp vụ giai đoạn 2007 -2011	68
Bảng 3.13. Hiệu quả quy ước kinh doanh bảo hiểm tính trên 1 đồng doanh thu của một số nghiệp vụ giai đoạn 2007 - 2011	68

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Hiệu quả kinh doanh là chỉ tiêu kinh tế tổng hợp và là mục tiêu cuối cùng của các doanh nghiệp nói chung cũng như các doanh nghiệp bảo hiểm nói riêng khi tham gia thị trường. Đối với Công ty Bảo Việt Phú Thọ (Bảo Việt Phú Thọ) - Công ty kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, nâng cao hiệu quả kinh doanh là một yêu cầu bắt buộc xuất phát từ sự tồn tại và phát triển của đơn vị, là tiền đề để đảm bảo tăng thu nhập cho người lao động, duy trì sự ổn định và phát triển nguồn nhân lực, góp phần tăng cường khả năng cạnh tranh và việc khẳng định vai trò chủ đạo của Công ty nói riêng và Bảo Việt nói chung trong bối cảnh thị trường bảo hiểm cạnh tranh và hội nhập quốc tế.

Trong thời gian qua, theo đánh giá chung, hoạt động kinh doanh của Bảo Việt Phú Thọ đạt được một số kết quả tích cực, doanh thu hàng năm luôn có tăng trưởng. Nếu như năm 2007, quy mô về doanh thu của công ty chỉ ở mức trên 25 tỷ đồng thì đến hết năm 2011, doanh số đã đạt mức trên 44 tỷ đồng. Mặc dù vậy, nếu đứng trên góc độ hiệu quả kinh doanh thì vẫn còn rất nhiều điều cần phải xem xét. Vấn đề đáng quan tâm nhất là để có được quy mô doanh thu như trên, chi phí kinh doanh hiện tại của công ty đang ở mức rất cao. Cũng chính vì nguyên nhân này mà lợi nhuận hàng năm hay hiệu quả quy ước của công ty có xu hướng giảm dần, đặc biệt là hiệu quả kinh doanh bảo hiểm. Vấn đề đặt ra ở đây là, căn cứ vào tiềm năng thực tế của địa phương cũng như tình hình cạnh tranh trên thị trường kinh doanh bảo hiểm phi nhân thọ, với các nguồn lực hiện có của mình, liệu Bảo Việt Phú Thọ có thể nâng cao được hiệu quả kinh doanh của mình hay không?

Xuất phát từ những lý do trên, tác giả luận văn đã lựa chọn nghiên cứu đề tài "*Nâng cao hiệu quả kinh doanh bảo hiểm tại Công ty Bảo Việt Phú Thọ*".

2. Mục tiêu nghiên cứu

2.1. Mục tiêu chung

Mục tiêu chung là nghiên cứu làm rõ những vấn đề lý luận về bảo hiểm, đặc điểm của sản phẩm bảo hiểm, các quy định, chính sách, các văn bản hướng dẫn của Số hóa bởi trung tâm học liệu <http://www.lrc.tnu.edu.vn/>

nhà nước liên quan đến hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Thực trạng hiệu quả kinh doanh bảo hiểm tại Bảo Việt Phú Thọ, từ đó đề xuất các giải pháp kiến nghị hoàn thiện nâng cao hiệu quả kinh doanh góp phần ổn định đời sống, thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội tại địa phương.

2.2. Mục tiêu cụ thể

- Làm rõ những vấn đề cơ bản về hiệu quả kinh doanh bảo hiểm tại Công ty
- Phân tích hiệu quả kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm gốc và các hoạt động kinh tế có liên quan từ đó chỉ ra những nhân tố tích cực, tiêu cực tác động tới hiệu quả kinh doanh đã đạt được trong thời gian qua.
- Phân tích các khoản chi phí trong kinh doanh bảo hiểm: Các khoản dự phòng bồi thường, chi bồi thường, chi phí quản lý doanh nghiệp, chi đề phòng hạn chế tổn thất chống gian lận bảo hiểm...từ đó đánh giá lợi nhuận của đơn vị.
- Xuất phát từ thực tế kinh doanh giai đoạn 2007-2011 tại Bảo Việt Phú Thọ, đưa ra định hướng, giải pháp nâng cao hiệu quả kinh doanh tại Công ty trong thời gian tới.

3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

3.1. Đối tượng nghiên cứu

Hiệu quả kinh doanh của Công ty Bảo Việt Phú Thọ - công ty hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ.

3.2. Phạm vi nghiên cứu

Luận văn giới hạn Phân tích đánh giá hiệu quả kinh doanh tại Công ty giai đoạn 2007-2011 gắn liền với đặc điểm kinh tế xã hội của tỉnh Phú Thọ trên cơ sở phân cấp của Tổng công ty đối với các công ty thành viên, dưới góc độ tài chính.

4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài

4.1. Về mặt lý luận

Góp phần hoàn thiện những vấn đề về lý luận liên quan đến chính sách quản lý nhà nước về hoạt động kinh doanh bảo hiểm.

Số hóa bởi trung tâm học liệu

<http://www.lrc.tnu.edu.vn/>