



СТРАХОВАЯ ГРУППА

ERP-СИСТЕМЫ И СИСТЕМЫ УЧЁТА В СТРАХОВАНИИ

ERP, КИС: расшифровка

ERP

Enterprise

Resource

Planning

Планирование ресурсов предприятия

КИС

Корпоративная

Информационная

Система

ERP-система, КИС – специализированный пакет прикладного программного обеспечения, реализующий организационную стратегию **интеграции**

- производства и операций,
 - управления трудовыми ресурсами,
 - финансового менеджмента,
 - управления активами,
- ориентированную на непрерывную балансировку и оптимизацию ресурсов предприятия.

ERP-система: преимущества

Интеграция всех отделов и функций компании в **единую систему**. Все департаменты работают с **единой базой данных**, им проще обмениваться информацией между собой.

Замена **разрозненных информационных систем**.

Общая модель данных и процессов для всех сфер деятельности.

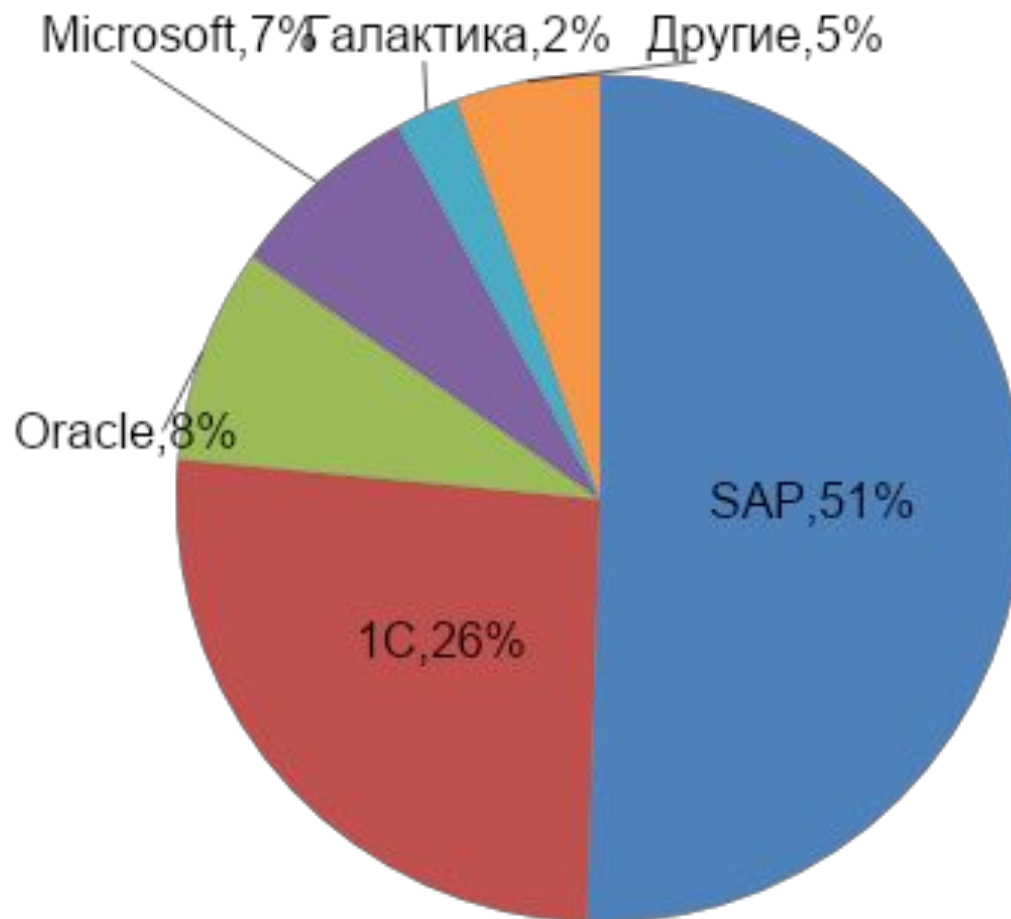
Сбалансированное управление всеми ресурсами организации, не только относящимися к основной деятельности, но и объединяющих посредством общей модели данных данные о производстве, закупках, сбыте, финансах, кадрах.

Универсальная система для **бэк-офисных процессов** и управления ресурсами (CRM – внешние взаимодействия и фронт-офис).

Разработчики наиболее известных ERP-систем (2010)

- SAP (24%);
- Oracle (18%);
- Microsoft (11%);
- Epicor, Sage Group, Infor, IFS, QAD, Lawson, Ross (11% на всех);
- ABAS Activant Solutions, Baan, Bowen and Groves, Compiere, Exact, Netsuite, Visibility, Blue Cherry, HansaWorld, Intuitive, Syspro (36% на всех).

Распределение долей поставщиков ERP-систем на российском рынке (2010)



Общий объём рынка - \$650 млн.

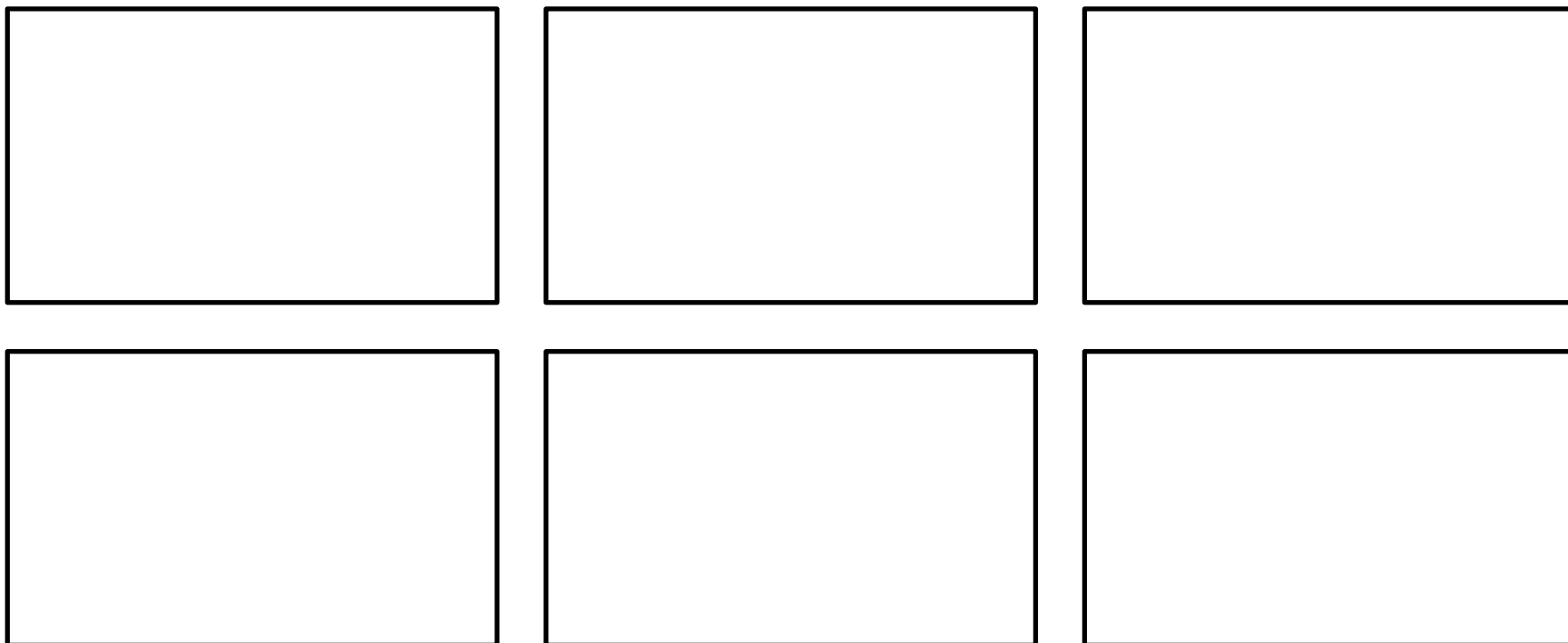
Задачи внедрения ERP-систем в страховании

1. Информационно-технологическое обеспечение внутренних бизнес-процессов.
2. Единое информационное пространство.
3. Консолидация данных для получения финансовой и управленческой отчётности.
4. Автоматизация учёта договоров страхования, оформления страховой документации, расчёта страховых выплат, сбора и анализа статистической и иной информации, формирования отчётности.

Требования к ERP-системам в страховании

1. Масштабируемость.
2. Поддержка:
 - Разработки и продажи страховых продуктов
 - Андеррайтинга
 - Урегулирования убытков и суброгации
 - Сопровождения договоров страхования
 - Входящего и исходящего перестрахования
 - Управления отношениями с посредниками и расчёта КВ
 - Учёта страховых операций и платежей
 - Расчёта резервов
 - Формирования страховой регламентной отчётности

Архитектура ERP-системы в страховании



Инструменты для настройки бизнес-логики и работы с первичными данными

- Конструкторы** правил, тарифов, справочников
- Возможность быстрого внесения изменений
 - Единовременные пиковые затраты на создание прикладной системы

Поддержка первичных операций

Фиксация **всех событий** по договору.

Операционная база – хранилище первичных данных для последующего учёта и анализа.

Репликация (replication) – механизм синхронизации содержимого нескольких копий объекта (например, содержимого базы данных); копирование данных из одного источника в другой (или множество других) и наоборот.

Изменения, сделанные в одной копии объекта могут быть распространены в другие копии.

Низкое качество линий связи.

Защита данных

(от потери, перехвата, утечки)

Безопасная и надёжная передача данных по открытым сетям интернет (без транзитного хранения у промежуточных провайдеров).

Шифрование всего внутреннего и внешнего трафика системы.

Контроль за попытками **несанкционированного доступа**, разграничение прав доступа.

Устойчивость к потере данных при сбоях оборудования (контроль транзакций, резервное питание, «зеркальные системы»).

Антивирусная защита в узлах системы (противостояние атакам извне, фильтрация электронной почты).

Централизованное администрирование, поддержанное системой репликаций (экономия на квалифицированном персонале, сокращение ошибок).

Выполнение основных работ по администрированию **удалённо** (экономия на транспортных и командировочных расходах).

Адаптивное управление **маршрутом трафика данных** в зависимости от условий и качества каналов связи (экономия на междугороднем трафике и тарифных планах провайдеров).

Центральный офис

Управленческий учёт

Доступ к **первичным операционным данным**.

Возможности **оперативного** (на текущих оперативных данных, для контроля) и **стратегического анализа** (больших объёмов данных, с формированием сводных и прогнозных показателей).

Необходимость **фильтрации и очистки** оперативных данных для стратегического анализа.

Основные требования к ERP-системе страховщика

1. Поддержка интенсивного развития бизнеса. Скорость, удобство, качество выполнения обязательств.
2. Единая логика, единая база первичной информации, единый интерфейс.
3. Однократный ввод информации.
4. Оперативное информационное обеспечение процессов учёта, контроля, планирования доходов и расходов.

Основные требования к ERP-системе страховщика

5. Анализ финансово-экономических показателей деятельности.
6. Своевременное предоставление отчётности акционерам и инвесторам.
7. Защита от потерь данных, атак извне, несанкционированного доступа и перехвата, строгое разграничение пользовательских функций.
8. Эффективный контроль и администрирование бизнес-процедур.

ERP-системы в страховании

SAP

Oracle

1С: Управление страховой компанией

Парус-Страхование

Unicus

КИАС

FA data

Adacta

IDIT

SAP

Diasoft

«Корпорация ПАРУС»

Специализированная КИС

Основные модули: управление финансами, страхование имущества и ответственности, перестрахование, анализ и отчётность, администратор.

Автоматизация основных бизнес-процессов.

Сургутнефтегаз, *ШЕКСНА*, *ГутаСтрахование*.

Собственные разработки КИС: описание

Нехватка готовых решений, вызванная особенностями бизнеса. Подстройка под специфику деятельности компании.

Гибкость, возможность оперативного внесения изменений самостоятельно, без обращений к внешнему поставщику.

Ингосстрах, РЕСО Гарантия.

Собственные разработки КИС: описание

Слабая документированность.

Сложность подготовки и контроля новых версий.

Глобальная зависимость всего бизнеса от команды разработчиков.

Дорогостоящее решение.

Платформы стандартных индустриальных решений: стабильная ценовая политика.

Собственные разработки: рост стоимости в разы.

SAP for insurance

Национальная страховая группа (НСГ)

Цюрих

Столичная страховая группа

Allianz

Сложности внедрения в России SAP for insurance

Требования российского законодательства

1С: УСК: Описание

Совместное решение 1С и ОРТИКОН.

Автоматизация бухгалтерского и налогового учёта, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчётности в организации.

Комплексная автоматизация управления бизнесом страховой компании.

Автоматизация основных участков управленческого и регламентированного учётов.

СОГАЗ, РегионГарант, ERGO, НАСКО и др.

1. Учёт договоров прямого страхования.
2. Учёт КВ.
3. Учёт регрессов и суброгаций.
4. Урегулирование убытков – полная цепочка документов (страховое событие – заявление об убытке – страховой акт).
5. Учёт исходящего перестрахования.
6. Отчётность.
7. Сервис (возможность печати двуязычных полисов, формирование ряда отчётов для иностранных подразделений).

1С: УСК: Учёт страховой деятельности

Ввод договоров страхования, сострахования, перестрахования, ввод ДС

Начисление премии

Учёт регрессных исков

Учёт поступившей премии

Возмещение убытков страхователя (выплаты, возвраты)

Учёт БСО

Начисление страховых резервов

Межфилиальный учёт

1С: УСК: Учёт договоров.

Регистрация договоров страхования

Ввод информации по заключённому договору.

Выбор варианта вступления договора в силу (с даты начала ответственности, с даты оплаты, с момента заключения).

Учёт информации о страхователе, посреднике.

Ввод графика платежей.

Учёт БСО с проверкой наличия и статуса.

Ввод информации об объектах, рисках, страховых суммах, страховых премиях и др.

Указание типов и размеров франшизы.

1С: УСК: Учёт договоров.

Сопровождение договоров страхования

Автоматическое определение доступности полей дополнительного соглашения в зависимости от причины изменения.

Автоматический расчёт суммы к возврату и к «сторно» при расторжении договоров.

Автоматический пересчёт графиков платежей и планируемого КВ при изменении страховой премии.

Регистрация ошибок допущенных при оформлении полиса.

1С: УСК: Управление урегулированием убытков

Настройка перечня необходимых документов.

Ввод извещений о страховых случаях.

Ввод заявлений об убытках, автоматическое отражение данных для расчёта РЗУ. Возможна корректировка ЗУ в процессе урегулирования. По одному заявлению возможен учёт нескольких договоров, относящихся к одному страховому событию. Детализация по получателям выплаты.

Оформление страховых актов. Неограниченное количество корректирующих документов и страховых актов по одному заявлению.

Управление регрессными исками.

Учёт отчётов посредников.

Автоматическое определение размера начисленного КВ.

Автоматическое определение размера КВ к выплате.

Учёт схемы взаиморасчётов с посредниками (самостоятельное удержание КВ / перечисление КВ после подписания акта комиссии)

Автоматическое заполнение актов комиссии.

1С: УСК: Перестрахование

Учёт облигаторных и факультативных договоров
Ведение квотного перестрахования,
перестрахования на базе эксцедента сумм,
эксцедента убытков и эксцедента убыточности.
Сопровождение.

1С: УСК: Входящее перестрахование

Загрузка бордеро премий, убытков и возвратов из файлов формата MS Excel.

Учёт кассового убытка.

Учёт приоритетов и лимитов для эксцедентных видов перестрахования.

Возможность передачи входящего перестрахования в исходящее.

1С: УСК: Исходящее перестрахование

Гибкий механизм настройки правил передачи договоров в облигаторное перестрахование.

Ограничения по типам объектов страхования, рискам, видам страхования, валютам, страховым суммам и премиям, периодам заключения договоров и т.д.

Автоматическое формирование бордеро премий, бордеро убытков, бордеро расторжений на основании действующих договоров облигаторного перестрахования.

1С: УСК: Резервы

Расчёт РНП, РЗНУ, РПНУ, СР

Настройка методик расчёта резервов (определение базы для расчета РНП, РЗНУ, количество периодов для расчета РПНУ).

Настройка связи учётных групп со страховыми рисками и видами страхования.

Расчёт РНП методом *pro rata*, 1/8, 1/24.

Формирование отчётных форм по расчёту резервов согласно приказу 51Н.

Загрузка исторических данных по ранее рассчитанному РПНУ («треугольники убытков»).

Отражение резервов в подсистеме бухгалтерского учёта.

1С: УСК: Агентские договоры

Регистрация агентских договоров с условиями КВ.

Сопровождение агентских договоров.

Создание временных премиум-статусов по договорам, позволяющие на произвольный период увеличить КВ агенту.

Регистрация доверенностей и лимитов по заключению договоров.

Автоматическое определение и начисление комиссии.

1С: УСК: Управленческая отчётность

Построение произвольных отчётов на основе универсального отчёта и консоли запросов.

Журналы договоров страхования и убытков.

Отчёты по:

- начисленной и оплаченной премии;
- начисленной и перечисленной комиссии;
- планируемыми и фактически полученными денежными средствами, формирование реестра договоров с просроченными платежами;
- суброгации и регрессам;
- неоплаченным убыткам и возвратам;
- срокам возникновения, урегулирования и оплаты убытков.

1С: УСК: Грузы

Учёт генеральных договоров, бордеро к генеральным договорам и полисов (в рамках генеральных договоров и отдельно).

Загрузка бордеро к генеральным договорам.

Автоматическое формирование полисов на основании загруженного бордеро.

Учёт тарифов в разрезе маршрутов, видов транспорта и видов перевозок.

Учёт дополнений и исключений;

Контроль соответствия параметров полиса (срок перевозки, маршруты, вид перевозки, тарифы) условиям генерального договора.

1С: УСК: Ипотечное страхование

Учёт страховых премий по страхованию имущества, титулу и несчастным случаям.

Учёт информации по заёмщику, залогодателю, банку, залоговому и кредитному договору.

Автоматический расчет страховой премии в зависимости от пола, возраста застрахованных лиц, региона страхования и наличия специальных программ.

Настройка структуры выгодоприобретателей.

Контроль наличия застрахованных в других договорах страхования.

1С: УСК: НС

Учёт коробочных продуктов.

Учёт банковских и андеррайтерских продуктов.

Учёт коллективных договоров.

Организация взаимодействия продавца и андеррайтера.

Калькулятор.

1С: УСК: ВЗР

Учёт информации по программам, застрахованным в договорах ВЗР.

Настраиваемые страховые тарифы, позволяющие рассчитывать премию.

Загрузка реестров (Договоров) из MS Excel, XML.

Калькулятор.

Бордеро застрахованных.

Отражение взаимодействий и взаиморасчётов с Ассистанс.

Страхование конкретных сделок и деятельности в целом.

Учёт договоров в разрезе видов предприятий.

Калькулятор.

1С: УСК: Страхование имущества

Калькулятор.

Настройка и учёт коробочных продуктов.

Кумуляция договоров по адресу объекта страхования.

Учёт комбинированных договоров страхования.

1С: УСК: ОСАГО

Использование классификатора РСА по маркам и моделям транспортных средств.

Учёт договоров, ДС, расторжений.

Создание договора страхования автопарка.

Автоматический расчёт премии.

Печать полиса и заявления.

Запрос КБМ из РСА через web-сервисы.

Отправка информации по полисам в РСА.

Прямая выплата убытков (ПВУ) и интеграция с РСА.

Отчётность РСА.

1С: УСК: КАСКО

Учёт информации по транспортным средствам, выгодоприобретателям, допущенным.

Учёт договоров ДГО.

Настраиваемые страховые тарифы, позволяющие рассчитывать страховую премию.

Калькулятор.

Возможность учёта договоров страхования автопарка.

.Специализированные процессы при урегулировании убытков: «Направление на СТОА», «Результаты СТОА».

Использование классификатора НАМИ для определения рыночной стоимости ТС.

1С: УСК: ОСОПО

Автоматическая загрузка справочной информации с сайта НССО.

Конструктор ввода опасных объектов.

Автоматический расчет премии.

Учёт БСО в соответствии с требованиями НССО.

Автоматическое формирование графика платежей в соответствии с требованиями НССО.

Автоматический перерасчёт страховой премии при изменении условий страхования.

Загрузка бордеро премий, убытков, возвратов по входящему и исходящему перестрахованию.

1С: УСК: ОСГОП

Автоматическая авторизация номеров бланков.
Загрузка справочной информации с сайта НССО.
Генерация QR кода.
Учёт видов перевозок, пассажиропотока,
параметров транспортных средств (водных,
воздушных, автомобильных, железнодорожных).
Контроль страховых тарифов.
Автоматическое формирование графиков
платежей в соответствии с требованиями НССО.
Загрузка бордеро премий, убытков, возвратов по
входящему и исходящему перестрахованию.

1С: УСК: Зелёная карта

Учёт договоров, доп. соглашений, расторжений.

Автоматический расчёт премии.

Печать полисов и заявлений.

Загрузка реестров (договоров) из MS Excel, XML.

Оправка информации по полисам в РСА.

Различные варианты урегулирования убытков
(Прямое обращение в СК, СК Урегулировщик,
Дежурство).

Необходимые печатные формы по убыткам
(запросы в Российского Бюро «Зелёная карта»,
подтверждения, письма и др.).

1С: УСК: Учёт БСО

Количественный и номерной учёт БСО.

Учёт БСО в разрезе видов и серий.

Контроль срока действия и состояния БСО.

Хранение БСО в разрезе МОЛ (материально-ответственных лиц), организаций, подразделений, мест хранения.

Учёт операций по заказу БСО в типографии, поступлению БСО на склад, перемещению БСО между подразделениями и МОЛ, выдаче БСО агентам и возврата БСО от агентов.

Формирование актов списания и уничтожения БСО, актов инвентаризации БСО;

Формирование журнала учёта БСО, карточки БСО, отчётов по остаткам и движениям БСО.

1С: УСК: стандартные бухгалтерские отчёты

Набор стандартных отчётов, которые позволяют анализировать данные по остаткам, оборотам счетов и по проводкам в различных разрезах. Возможность настройки группировки, отбора и сортировки информации, выводимой в отчёт, исходя из специфики деятельности организации и выполняемых пользователем функций.

1С: УСК: Регламентированная отчётность

Отчёты для представления собственникам организации и контролирующим государственным органам, включая формы бухгалтерской отчётности, налоговые декларации, отчёты для органов статистики и государственных фондов.

Могут быть выгружены в электронном виде.