

«Предлагаемые сегодня решения по автоматизации страхования практически не удовлетворяют требованиям страховщиков - такого мнения придерживаются 36% опрошенных "Русским полисом" страховых компаний. Большинство респондентов (60%) считают, что IT-решения лишь частично удовлетворяют требованиям страховщиков. При этом полного удовлетворения от предлагаемых сегодня решений не испытывает ни одна из 50 опрошенных страховых компаний».

Опрос проведен службой мониторинга журнала "Русский полис"; Елена Орлова, Наталия Яшина

Опубликовано в "Русском полисе"; № 6(51), июнь 2004 **Как правильно выбрать программу для автоматизации страхования?**

Специалисты, работающие в нашей компании, имеют большой опыт автоматизации страховых компаний. Основной продукт, используемый нами для автоматизации - конфигурация «Континент: Страхование». С нашим выбором согласны страховщики. Ниже приведены данные опроса не тему «чьими решениями уже пользовались и пользуются в настоящее время страховщики», проведенные среди руководителей IT-подразделений страховых компаний.

Наиболее распространенными оказались продукты 1С - их указали 44% респондентов, второе место (20% респондентов) заняла Корпорация "Парус";, третье - ИНЭК (12%). 10% опрошенных страховщиков отметили, что они пользуются преимущественно собственными разработками. 8% респондентов указали "Диасофт";, Oracle, ОСТ.

**На текущий момент существует 3 продукта (конфигурации) для системы программ 1С:Предприятие версии 7.7 для учета в страховых компаниях, это:**

- «ВДГБ: Страхование»;
- «Ортикон: Страхование»;
- «Континент: Страхование».

**Самым распространенным среди них является конфигурация «Континент: Страхование».Этому есть несколько причин:**

- **Хорошая поддержка.** Разработчик - компания «Континент» отслеживает все изменения в законодательстве, связанные со страхованием, и оперативно реагирует на них, выпуская обновления для своего продукта, также обновляются формы страховой, бухгалтерской и статистической отчетности

- **Низкая стоимость продукта.** Цена продукта практически такая же, как у «ВДГБ: Страхование» и гораздо ниже, чем у «Ортикон: Страхование». При этом количество рабочих мест не ограничено.

- С точки зрения фирмы, которая занимается внедрением «Континент: Страхования» у этого продукта есть еще одно важное достоинство: **простая архитектура**

В случае необходимости внесения каких-то изменений сделать это достаточно просто, все доработки ложатся как надстройка на основной каркас программы, не затрагивая при этом логики ее функционирования. Другими словами, резервы продолжают считаться, а отчеты формироваться.

Наряду с неоспоримыми преимуществами, у продукта «Континент: Страхование» есть ряд «узких» мест. За тот большой период, который наша фирма занимается автоматизацией учета в страховых компаниях, у нас появилось много наработок по их решению. Что чаще всего не устраивает пользователей в конфигурации:

**Практическое отсутствие front-офиса:** Набор информации по договорам максимально сужен, присутствуют только самые необходимые реквизиты. Интерфейс пользователя недостаточно проработан, чтобы оформить некоторые операции, приходится производить слишком много действий. Конфигурация сильно упрощена, корректность действий пользователя не контролируется, не хватает фильтров в журналах, мало серьезных аналитических отчетов.

- **Пути обхода:** внесение необходимых изменений в программу, не затрагивающих логику работы программы; использование продукта в качестве back-офиса.

**Недостаточно проработан блок перестрахования:** Отсутствует автоматическая передача в перестрахование/ретроцессию. Большую часть операций необходимо вводить вручную, в документах отсутствует автоматический пересчет сумм.

- **Пути обхода:** внесение необходимых изменений в программу, не затрагивающих логику работы программы; использование продукта в качестве back-офиса.

**Отсутствие комплексных договоров:** В идеологии «Континент: Страхования» один договор страхования соответствует одному виду страхования. Это затрудняет работу с комплексными договорами, когда в рамках одного договора страхуются риски, относящиеся к разным видам страхования;

- **Пути обхода:** внесение необходимых изменений в программу, не затрагивающих логику работы программы; использование продукта в качестве back-офиса.

**Отсутствует блок учета финансовых вложений:** Операции с финансовыми вложениями могут оформляться только через операции, введенные вручную. Справочник «Ценные бумаги» не содержит необходимых реквизитов, отсутствует отчетность по финансовым вложениям.

- **Пути обхода:** установка продукта «БП: Учет финансовых вложений».

**Отсутствует возможность учета деятельности филиалов:** Для страховых компаний, имеющих филиалы, отсутствует возможность разделить данные, в документах и отчетах отсутствует фильтр по филиалам.

- **Пути обхода:** доработка программы в целях учета работы филиалов.

Часть этих проблем может быть решена при правильной организации бизнес-процессов в компании.

### **Как правильно организовать бизнес-процессы?**

Опишем несколько наиболее распространенных схем работы (бизнес-процессов) с применением продукта «Континент: Страхование».

**В качестве back-офиса.**

При такой схеме первичный учет (front-офис) ведется в какой-либо другой программе. Это может быть, как самописная программа на базе таблиц Excel, так и дорогая западная система. Если объем данных небольшой, обмен между front-офисом и back-офисом может быть реализован через чисто механическое дублирование (повторный ввод) информации в «Континент: Страхование». Учитывая, что для целей бухгалтерского учета необходима только часть информации, это вполне реально и не столь трудозатратно. Если же объем информации очень большой, можно реализовать автоматический обмен данными, формат файла обмена значения здесь не имеет.

**Достоинства такой схемы:** если в организации уже используется какая-то отлаженная система первичного учета договоров страхования, нет необходимости бросать ее и переходить на другую систему, параллельно вкладывая деньги в ее доработку и переобучение сотрудников; возможность физического разнесения этих систем, когда бухгалтерия функционирует в одном месте, а страховщики находятся в другом удаленном офисе.

**Недостатки схемы:** необходимость синхронизации данных в обеих системах, возможные перекосы и потеря информации, лишние трудозатраты; отсутствие оперативной картины, до обмена данными информация о заключенных договорах есть только у страховщиков, а информация об оплатах только в бухгалтерии.

При работе с «Континент: Страхование» в режиме back-офиса стоимость его внедрения минимальна. Практически все затраты сводятся к приобретению продукта и обучению сотрудников работе с ним, доработок продукта не требуется (кроме разработки механизма обмена и каких-либо дополнительных отчетов).

### **В качестве основной системы.**

При такой схеме весь учет ведется в программе «Континент: Страхование».

**Достоинства схемы:** отсутствует необходимость синхронизации данных в разных системах, отсутствует необходимость двойного ввода, уменьшаются трудозатраты; наличие всей необходимой оперативной информации на текущий момент времени.

**Недостатки схемы:** если в организации уже используется какая-то другая система учета, необходимо произвести переобучение сотрудников; большая зависимость от работоспособности системы. В случае непредвиденных сбоев останавливается работа всех подразделений компании. Проблема имеет аппаратно-технологические пути решения.

При выборе такой схемы на первый план выходят все недостатки «Континент: Страхования», которые мы описали выше. Существуют два пути решения этих проблем:

### **Смириться с недостатками системы и попытаться приспособиться:**

Этот путь требует от пользователей отличных навыков работы с программой, очень четко расписанных инструкций, разграничения прав и постоянного контроля введенной информации. Также придется смириться с дополнительными непроизводительными затратами времени на ввод информации, который в «Континенте» организован неоптимальным образом. Остается также проблема учета финансовых вложений, которые придется вести отдельно на бумаге или с помощью других средств. Основной плюс такого решения - отсутствие дополнительных расходов на доработку системы.

### **Другой путь - это попытаться доработать программу «под себя».**

Сразу скажем, что этот путь непрост, небыстр и недешев, но в результате его вы получите исправно работающую систему, отвечающую всем или большинству ваших запросов, которая сможет предоставить вам оперативную информацию для принятия управленческих решений и позволит повысить эффективность вашего бизнеса.

Определившись со схемой работы можно переходить к следующему этапу - непосредственно к автоматизации.

### **Как правильно подойти к процессу автоматизации?**

**Первую задачу**, которую вам предстоит решить, когда вы примете решение об автоматизации, станет выбор фирмы-поставщика услуг, и здесь важно не ошибиться. Если вы выберете в качестве платформы 1С, то вам необходимо будет из тысяч фирм-партнеров 1С (франчайзи 1С) выбрать «правильную». Как правило, все

франчайзи «всеядны», т.е. внедряют любые системы для всех отраслей и сфер деятельности. Поэтому, чтобы не стать объектом «пилотного внедрения» следует предварительно узнать, есть ли у этой фирмы опыт автоматизации именно страховых компаний. Если нет, то лучше откажитесь от сотрудничества, если не хотите стать бесплатным консультантом по страхованию для их сотрудников и надолго увязнуть в болоте под названием «автоматизация».

**Второй совет**, который мы хотим вам дать - всегда контролируйте процесс, помните, что конечный результат нужен только вам, поэтому от вас в первую очередь зависит, каким он будет. С самого начала необходимо назначить сотрудников, ответственных за автоматизацию с вашей стороны. Руководить процессом также должен ваш человек, если такого человека у вас нет, то при выборе IT-компании следует обратить внимание на наличие у нее собственных консультантов (аудиторов) в области страхования.

Компания «БизнесПроект» тесно сотрудничает с Центром аудита и консалтинга «Профессионал», специализацией которого являются аудит страховых компаний. в сотрудничестве со специалистами Центра нами был разработан программный продукт - конфигурация «БП: Учет финансовых вложений».

Систематизировав накопленный опыт внедрений, мы смогли выделить ряд наиболее востребованных работ в процессе автоматизации страховых компаний и готовы поделиться им с Вами.