

Effektiv controllingproces til forsikringselskaber

Et moderne forsikringssystem til administration af medlemsbestanden rummer mange data, som er vigtige i selskabets forsikringsregnskab. FDC's controllingproces er en værdifuld service, fordi den bygger på en veldefineret grænseflade mellem alle tal posteret i forsikringssystemet over til registrering i selskabets regnskabssystem.



Pengestrømmen

Et af hovedområderne i forsikringsregnskabet er pengestrømmen gennem forsikringssystemet. Pengestrømmen starter på fysiske bankkonti, hvor medlemmerne indbetaler præmier til forsikring såvel som opsparing. Indbetalingerne behandles af indbetalingskomponenten, som sender pengene videre til Livkernen, der administrerer alle medlemmers dækninger og depoter.

Videre i pengestrømmen forekommer udbetalinger fra Livkernen. Det kan være forsikrings- og pensionsudbetalinger samt betalinger af skatter og afgifter. Disse behandles af udbetalingskomponenten, hvorefter der afslutningsvis gennemføres fysiske betalinger på relevante bankkonti.



Figur 1 - Pengestrømmen gennem forsikringssystemet

Afstemning og Controlling

Pengestrømmen kan kontrolleres og afstemmes af selve forsikringssystemet. I ovenstående controllingproces kan et pengebeløb kun videreføres i processen, hvis det er afstemt. FDC's controllingproces sikrer, at beløb, som ikke kan afstemmes korrekt, sættes på en dokumenteret fejlliste. Fejllisten kan eksempelvis indeholde indbetalinger i indbetalingskomponenten, som endnu ikke er nået til Livkernen, eller udbetalinger der endnu ikke er fysisk gennemført i banken grundet en betalingsfrist eller fejl i modtagerens kontonummer.

Selvom pengestrømmen kontrolleres og afstemmes automatisk af selve forsikringssystemet, giver en manuel controllerfunktion ofte god mening. En sådan funktion tager hånd om hændelser, der afviger fra det normale flow, ligesom en kontrol af de fysiske bankkonti ved at logge på netbanken anses som fornuftig.

Fleksibel parameteropsætning

Kilder, der leverer data til selskabets regnskabssystem, omfatter alle ovennævnte bevægelser i pengestrømmen samt en stor variation af posteringer fra Livkernen. I forsikringssystemet differentieres på laveste niveau. Det betyder, at både typen af bevægelse, dækningsproduktnummeret samt kontotypen i Livkernen (kontantkonto,

Unit Link, hensættelser osv.) indgår i det kontonummer, bevægelsen påføres. Dette sker i et stort og fleksibelt parametersystem, hvor ovennævnte dimensioner er 'fraværdier', og 'resultatværdien' er en debitering/kreditering på aktuelle kontonumre. Hvor det er nødvendigt af hensyn til selskabets regnskab og/eller forsikringsregnskabslovgivningen kan samme pengebevægelse debiteres/krediteres flere gange på relevante drifts- og balancekonti.

Jævnligt (fx dagligt eller månedligt) udtrækkes posteringerne i forsikringssystemet til levering og import i selskabets regnskabssystem. I denne proces konverteres de interne kontonumre i forsikringssystemet til kontonumre i selskabets regnskabssystem via parameteropslag. Eftersom posteringerne i forsikringssystemet er foretaget på laveste niveau, er der mulighed for samme detaljeringsgrad i selskabets regnskabssystem. Det er også muligt at foretage sammenlægninger, så leverancen svarer præcist til det detaljeringsniveau, der er behov for i selskabets bogføring og regnskab.



Periodisering

Der foretages jævnligt pengebevægelser i forsikringssystemet, som vedrører en anden dato end dags dato. Eksempler er indbetalinger, der foretages i januar, men vedrører december sidste år, og udbetalinger som foretages sidst i måneden, men vedrører næste måned. I regnskabsleverancen til selskabets regnskabssystem indgår både en bogføringsdato og en 'vedrører dato' for den enkelte postering, som efter aftalte regler defineres i parametersystemet. Dermed er der hjælp i regnskabsleverancen til at foretage de relevante periodiseringer i regnskabet.

Vil du høre mere omkring vores effektive controllingproces til forsikringselskaber?

Kontakt

Birthe Elkjær
CEO

☎ +45 44 73 11 21

✉ bel@fdc.dk



Om FDC

Høj faglighed og kompetent sparring har gjort os til en betroet rådgiver og samarbejdspartner for vores kunder.

FDC har været i branchen i over 50 år og er i dag en af Skandinaviens største leverandører af IT-løsninger til forsikrings- og pensionsbranchen. Vores position er styrket de seneste år og gennem målrettede investeringer, arbejder vi på at fastholde vores forspring som en moderne og serviceorienteret virksomhed.

FDC



Lautrupvang 3A, 2750 Ballerup



+45 44 65 45 00



info@fdc.dk



www.fdc.dk

