

# 保险业应用

## ACL

“ACL 可帮助我们不断对各个流程做出重大改进，以降低业务风险、提高总体绩效。”

美国南卡罗来纳

BlueCross BlueShield 公司

资深信息系统审计师

Ed Dudek

在业务流程和财务报表日趋复杂的情况下，ACL 软件解决方案能够帮助各种机构确保交易的准确性和完整性。ACL 技术可支持以下类型的控制和分析测试：

### 人寿保险

- 选择投资样本以供市值分析
- 汇总并报告到期时间表
- 确定再保险风险的最低值和最高值
- 审计保单要素，例如签发日期、范围、类型、帐龄、付款等
- 计算保单贷款或其他项目的到期、应计和未实现利息
- 计算保险费存款总额并列出于审计或复核的选定项目
- 比较保单现金价值与未偿保单贷款金额
- 计算本年度和下年度到期和未付股息
- 提取并审计具有死亡报告状态的保单
- 提取贷款处于非有效状态的保单
- 找出贷款同时具有保险费存款基金的保单
- 找出保险费存款基金、存款余额息票、暂记款项等
- 列出处于非有效状态、但已预付定金或保险费的保单
- 打印处于非有效状态、股息到期且未付的保单
- 报告当期与上年终期之间各保单中的准备金并采用任意所需顺序列出任何非常规更改
- 报告到期、递延或预付保费的未到期责任准备金
- 选择用于保单贷款审计的统计数据样本
- 生成市值、利息和到期日的频率分布
- 分离超出一定投资级别参数的有价证券

### 法规遵从

- 测试索赔，以确定是否遵从及时结算的要求
- 分析古都合同准备金的索赔
- 验证提交的年度报表
- 分析所有无恰当理由的取消索赔和未续转索赔
- 查找受处罚的供应商和未得到许可的代理商
- 按原因分析下降的新业务
- 分析保险费增加触发通知书需求的保单

### 医疗舞弊欺诈

- 基于比较标准确定提供商的基准
- 报告相同诊断、相同疗法的超额收费
- 确定每个患者每天在同一科室接受治疗次数过多的情况
- 找出对同一治疗日相同疗法的多次收费
- 标识所列通用操作术语 (CPT) 代码的非常规使用
- 分析与诊断代码不匹配的治疗服务
- 测试医生和患者地址相同的情况
- 复核超出标准的诊断费用
- 报告与患者年龄或性别不符的诊断和/或治疗
- 复核超出标准的门诊设施费用

### 财产保险和意外保险

- 复核审计保单要素：日期、范围、类型、付款等
- 分析索赔的自付扣除金额
- 根据是否偏离标准给供应商评分
- 根据风险评级分析保险费
- 比较保单生成日期与应收保险费文件准备
- 采用任意顺序计算已得保费和未得保费（明细或汇总）
- 建立循环流程以测试重复的索赔
- 选择样本以供索赔单据的测试或审计使用
- 按账户分类表汇总索赔金额

### 人寿保险舞弊欺诈

- 确定保险费超额付款的模式
- 复核来自高度可疑的银行或国家/地区的付款
- 测试客户是否来自国际金融行动工作组 (FATF) 确定的不合作国家或区域
- 复核包含多种付款方式的交易付款
- 报告受益人用于收取基金或付款的多个帐户
- 报告在短期内购买多个产品的情况
- 分析具有多份保单的受益人
- 分析同时为受益人的员工
- 确定死亡索赔次数过多的代理人/经纪人
- 计算为失效保单支付的付款
- 查找大于面值的保单贷款
- 报告未经授权的保单更改

## 保险管理

- 按指定或随机选择分析并审计月度交易情况
- 计算并验证某些重要的比率（保险费/索赔、准备金/付款）
- 比较应付佣金和已付佣金
- 生成已交增购、存款股息、保单贷款等方面的报告
- 根据比率、保险费比例重新计算佣金（明细/汇总）
- 选择准备金系数样本以便跟踪发布表
- 按新业务、死亡保险、定期保险等汇总月度交易

## 现金支付

- 按银行和日期提取转帐余额为零的支付
- 生成供应商现金活动汇总以进行贷款或应付帐款管理
- 找出超出规定或选定金额的支票请求
- 报告未记录负债的支票支付
- 根据付款请求检查重复发票以防止超额付款
- 按客户、银行、组、供应商等汇总现金支付
- 找出缺失的、重复的、空的或顺序错误的支票编号

## 退休金及其他信托基金

- 检查参加者文件，查看是否存在不允许授信的数据（年龄、资历、性别）
- 根据任意标准提取信托资产信息
- 查找要进行退休金计算、付款等验证的帐户
- 选择信托资产以审计其当前市值

## 有价证券投资

- 按投资类型计算平均收益并显示差异明细
- 按证券类型、代理等计算应计应收利息合计
- 比较计算利息与实际投资收益金额
- 比较按发布服务声明的股息与实收金额

## 薪资和薪金名册

- 比较和汇总特别薪酬、加班费、津贴等成本
- 提取所有总额超出规定金额的工资支票
- 找出免税额、总薪酬、时薪、工资金额等方面的变更
- 按支票、银行和其他标准找出重复或缺失的工资支票
- 根据授权记录报告新员工或已离职员工的分录
- 根据一定标准汇总和报告工资单，以供审计复核



ACL 总部

电话: +1 604 669 4225  
传真: +1 604 669 3557

■ acl.com  
info@acl.com

## 关于 ACL 服务有限公司

ACL 服务有限公司是世界领先的业务保障分析技术解决方案提供商，专门服务于审计和内部控制专业人士以及财务管理人员。结合业界领先的数据分析软件与专业的服务，ACL 解决方案能够帮助各种机构在商业运作日趋复杂的情况下确保交易的准确性和完整性，并保障内部控制的有效性。自 1987 年以来，ACL 一直都凭借成熟的技术协助财务决策者确保可持续的合规性、降低风险、侦测舞弊欺诈行为和增强盈利能力 — 在短短数周（而非数月）内迅速实现投资回报。

我们的客户遍布世界，包括 70% 的“财富 500 强”企业、逾三分之二的“全球 500 强”企业、全球四大会计师事务所，以及数以百计的国家/地区、州/省和地方政府机构。凭借遍布世界的 ACL 办事处和渠道分销伙伴网络，ACL 软件解决方案已销往世界 130 多个国家/地区，许可用户已超过 17 万。

© 2006 ACL 服务有限公司  
AS/GOV/E/230206  
加拿大印刷。

ACL、ACL 徽标、带有“Data you can trust. Results you can see.”字样的 ACL 徽标以及 Audit Command Language 都是 ACL 服务有限公司的商标或注册商标。所有其他商标均为其各自所有者的财产。