

# Insurance Applications for ACL



ACL 소프트웨어 솔루션을 통해 기업은 핵심 비즈니스 프로세스 및 재무보고에 있어 처리내역의 정확성 및 무결성에 대한 검증을 할 수 있습니다.

다음은 적용 가능한 시나리오의 예입니다:

## 생명 보험

- 시장 가격 분석을 위한 투자대상 샘플 선택
- 만기 스케줄에 대한 요약 및 보고
- 보험 재계약 시 최소 및 최대 위험 결정
- 발행일, 보장범위, 타입, 연령, 급여 등과 같은 정책 요소 감사
- 보험 증권 대출 또는 기타 아이টে에 대한 만기, 발생된 이자 및 미수 이자 재계산
- 총 프리미엄 지불액 재계산 및 감사 또는 리뷰를 위한 아이টে 선택 리스트 작성
- 보험 증권 현금 가치와 발행된 보험 증권 용자 금액 비교
- 배당 만기일과 당기 및 차기 미지급액 계산
- 운영중인 상태가 아닌 보험 증권 추출
- 프리미엄 예치 펀드가 있는 보험 증권 파악
- 예치금, 의심되는 펀드 등에 대해 프리미엄 예치 펀드, 남아 있는 정기 이자표 파악
- 운영 상태가 아닌 보험 증권 예치금 또는 프리미엄 선 지급된 리스트 작성
- 배당 만기를 보여주는 보험 증권 및 운영 상태이면서 미지급된 보험 증권 출력
- 기간에 따른 (당기 vs. 전기 말) 적립된 보험 증권 보고 및 비정상적인 변경 발생된 리스트 작성
- 프리미엄 만기, 이연 또는 선지급에 대한 프리미엄 예치금 보고
- 보험 증권 용자 감사를 위한 통계적 샘플링
- 시장가격, 이자 만기일 별 분포 생성

## 규정 준수

- 적시에 조정 완료된 청구 테스트
- 버려진 유보금에 대한 청구 분석
- 제출된 연간 신고 보고서 확인
- 모든 취소된 또는 갱신되지 않는 청구에 대한 이유 분석
- 허가 받은 에이전트와 허가 받지 않은 에이전트 확인
- 시즌별, 에이전트별, 또는 보험 상품 설계자별로 새롭게 하락되고 있는 비즈니스 분석
- 프리미엄 공고 사항을 유발시키는 보험 증권 분석

## 의료 부정

- 비교 가능 기준에 근거한 척도 제공
- 동일한 진찰, 동일한 절차에 대해 과도한 비용 청구 보고
- 과도한 일일 진찰 횟수 결정 또는 일일 / 환자 당 서비스 장소
- 동일한 자료, 동일한 서비스 제공일을 가지는 다중 청구 파악
- 보편적이지 않는 CPT(Current Procedural Terminology) 코드 리스트 확인
- 진찰 코드와 일치하지 않는 서비스 분석
- 의사와 환자가 동일한 주소인지 테스트
- 표준을 초과하는 진찰료 검토
- 환자 연령 및 성별과 일치하지 않는 진료 보고
- 표준을 초과하는 외래 진료 비용 검토

## 상해 보험

- 보험 증권 감사 요소 리뷰: 일자, 보장범위, 타입, 지불액 등.
- 청구액에서 공제되는 비용 분석
- 평균에서 벗어난 공급자 평가
- 리스크 등급에 근거하여 프리미엄 분석
- 보험 증권 생성일과 받을 프리미엄 준비 파일 비교
- 받은 프리미엄과 미수 프리미엄 계산
- 청구 중복 테스트를 위한 반복되는 프로세스 수립
- 테스트 또는 청구 서류 감사를 위한 샘플 선택
- 계정 차트별 청구 금액 요약 및 그룹
- 보험 증권 생성 후, X일 이내 발생된 청구 분석
- 주소별, 은행 계좌별, 전화번호별 청구 횟수 및 누적액 요약

## 생명보험 부정

- 프리미엄 과다 지급 패턴 결정
- 의심이 되는 은행 또는 지역으로부터의 납입 검토
- FATF (international Financial Action Task Force)에서 지정한 비협력 국가 또는 지역 출신 고객 여부 테스트
- 하나 이상의 지불 방법으로 구성된 지불 내역 리뷰
- 펀드 또는 수혜자들에게 지급되는 금액이 모이는 다중 계좌 보고
- 당기에 여러 제품 구매 보고
- 여러 보험 증권을 가지고 있는 수혜자 분석
- 수혜자이면서 종업원인 사람 분석
- 사망 청구 건수가 많은 에이전트/브로커 결정
- 폐지된 보험 증권에 대해 지급된 것 계산
- 액면가 보다 높은 보험 증권 대출 찾기
- 비승인된 약관 변경 보고

## 보험관리

- 월간 처리내역 분석 및 감사
- 중요한 비율 계산 및 확인 (premium/claims, reserves/payments)
- 재계산 및 지급된 금액에 근거하여 커미션 지급 금액 비교
- 추가 납입필, 예금에 대한 배당, 보험증권 대출 등에 대한 보고서 생성
- 비율, 프리미엄 퍼센트에 근거한 커미션 재계산 및 상세/요약
- 공표된 일람표 추적을 위한 반대 요소 샘플링
- 새로운 비즈니스, 사망, 기부별 월간 처리내역 요약

- 연금 계산, 지급 등에 대한 확인을 위한 계좌 파악
- 현재 시장가치 감사를 위한 트러스트 자산 선택

## 투자 유가 증권

- 투자 타입별 평균 수익률 계산 및 자세한 차이 보여주기
- 유가 증권별, 에이전트별 총 발생된 이자 채권 계산
- 투자에 대한 계산된 이자 금액과 실제 받은 금액 비교
- 배당 선언된 것과 받은 금액 비교

## 현금 지불

- 은행별 및 잔액 없는 계좌로 지급된 이체 날짜 내역 추출
- 용자 또는 채무관리를 위한 벤더 현금 활동 생성
- 미리 설정된 금액을 초과하는 금액 요청 파악
- 기록되지 않는 부채에 대한 지급 내역 보고
- 지불 요청이 있는 송장에 대한 중복 체크를 함으로써 초과지불 중지
- 계좌별, 은행별, 그룹별, 벤더별 현금 지급 요약
- 누락, 중복, 무효 또는 순번에 바진 수표 번호 파악

## 급여

- 특별 수당, 초과 근무 등 비용 비교 및 요약
- 설정된 금액을 초과하는 총 급여액 추출
- 공제, 총급여액, 시간당 수당, 기본 급여액 변경 파악
- 수표별, 은행별, 기타 다른 기준별로 급여 수표 중복 또는 누락 파악
- 신규채용 또는 퇴사자에 대한 권한 기록에 위배되는 입력 건 보고
- 감사 리뷰를 위해 특정 기준으로 급여 내역 요약 및 보고
- 동일한 은행 계좌를 가지는 중복된 급여 지급 조사

## 연금 및 기타 트러스트

- 허용되지 않는 데이터 (연령, 성별 등) 에 대한 가입자 체크
- 정한 기준에 근거하여 트러스트 자산 정보 추출



■ acl.com  
aclkorea.co.kr

ACL, the ACL logo and Audit Command Language are trademarks or registered trademarks of ACL Services Ltd. All other trademarks are the property of their respective owners.

© 2008 ACL Services Ltd.  
AS/RET/260808

### About ACL Services Ltd.

ACL Services Ltd. is the leading global provider of technology for audit and compliance professionals. Combining market-leading audit analytics software and professional services expertise, ACL solutions give auditors confidence in the effectiveness of internal controls and the integrity of the transactions underlying business operations.

Since 1987, ACL has enabled auditors to assure sustainable compliance, reduce risk, detect fraud, enhance profitability, and improve business performance. ACL delivers its solutions to more than 215,000 licensed users in over 150 countries through a global network of ACL offices and channel partners. Our customers include 95 percent of Fortune 100 companies, 85 percent of the Fortune 500 and over two-thirds of the Global 500, as well as hundreds of national, state, and local governments, and the Big Four public accounting firms.