

СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

ЗАКАЗЧИК:
Страховой брокер

Изменение данных страхового полиса AAA № 0105109976

Транспортное средство: Транспортное средство (доп. инфо.)

Лица, доп. информация: Лица, доп. информация

Расчет стоимости и оплата: Замена и скидка, Дополнительно, Выдача, Проверка и документация

Основные данные: Страхователь, Адрес страхователя, Собственник

Серия и номер, страховая компания, источник

Серия, номер бланка страхового полиса: AAA 0105109976

Тип, серия, номер специального знака: 0 AAA 013576

Страховая компания: РЕСО-Гарантия (ОСАО)

Срок действия начиная с: 30 апреля 2006 г. 0:00:00 по: 29 апреля 2006 г.

Период использования ТС, указанного в страховом полисе: весь год начиная с: 30 апреля 2006 г. по: 29 апреля 2007 г.

Статус полиса: ВЫДАН Дата выдачи полиса: 22 апреля 2006 г. ТОВ; 4:36:00

Тип данных: Действующие данные Итоговая сумма страховой премии, руб. 000

Рабочее место выдачи полиса: ЦМС340, удалена (Код: 32299)

Дилерская сеть точки выдачи полиса: Связной

Фирма дилерской сети: ОАО "Связной ЦР"

Атрибуты документа

- Копия присутствует
- Заявление присутствует
- Проверен, электронная информация верна
- Бланк испорчен
- Тип испорченного бланка

Тип испорченного бланка: прикладной накладной (поведен по накладной)

ЗАДАЧА:
Провести анализ бизнес-процессов Заказчика и разработать систему автоматизации продаж (фронт-офис) и автоматизации обслуживания продаж (бек-офис) страховых продуктов. Заказчик давно работает на рынке страховых услуг - имеет обширную базу клиентов, большой набор страховых продуктов различных видов страхования, внушительный Call-центр для приема заявок и предварительного расчета стоимости страхового продукта, и большое количество контрагентов в лице страховых компаний. Также, вне штата компании работают агенты, получающие вознаграждение в зависимости от объема продаж. На момент обращения в компанию «ФронтСофт» Заказчик использовал несколько различных, абсолютно не связанных между собой систем, каждая из которых функционировала отдельно и не отвечала всем требованиям бизнеса. Многие бизнес-процессы не были автоматизированы, а некоторые из них автоматизировались только с помощью таблиц Microsoft Excel, либо с помощью небольших, разработанных на заказ программ кустарного производства с соответствующим качеством. Исходя из обширности, востребованности и наибольшего влияния на бизнес, Заказчиком была определена первоочередная область автоматизации – автострахование. Ко всей системе были предъявлены следующие базовые требования:

- возможность гибкой настройки;
- возможность наискорейшего внедрения;
- возможность дальнейшего развития и совершенствования системы без существенных изменений в архитектуре системы.

ПРОБЛЕМА:

Работая долгое время на рынке страховых услуг и имея большой набор страховых продуктов, Заказчик нуждался в надежной единой системе автоматизации бизнес-процессов своей компании. Попытки внедрить готовое коробочное решение не увенчались успехом, так как в готовых решениях отсутствуют многие крайне важные для бизнеса Заказчика возможности и требуется долгий и дорогостоящий процесс внедрения с перестройкой бизнес-процессов компании под возможности системы. Ситуация с отсутствием приемлемой системы автоматизации бизнес-процессов породила различные проблемы:

- сложности при распределении заявок;
- сложный учет бланков строгой отчетности;
- недостаточно активная работа с существующими клиентами компании.

Указанные недостатки выливались во внутрикорпоративные конфликты, сложности взаимодействия между различными подразделениями, и, как следствие, негативно сказывались на финансовых результатах деятельности. Ранее Заказчик производил попытки автоматизировать свою деятельность с применением различных коробочных решений, в том числе специально разработанных для использования в страховом бизнесе. При этом проявлялось множество проблем, свойственных коробочному ПО:

- отсутствие некоторых крайне необходимых возможностей;
 - сложный и дорогостоящий процесс внедрения и адаптации к условиям деятельности компании;
 - отсутствие возможностей гибкой конфигурации некоторых функций программного обеспечения.
- Все это приводило к неудачам во внедрении, а неудачные внедрения - только усугубляли имеющиеся проблемы и добавляли новые.

ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЕШЕНИЯ:

- Технологии
- среда разработки приложения – BDS 2007;
 - целевая операционная система: Windows XP/7;
 - СУБД – Microsoft SQL Server 2015;
- Пользователи:
- сотрудники компании;
- География использования:
- Московский регион;
- Срок реализации:
- 12 месяцев;
- Количество задействованных специалистов:
- 6 человек.

РЕШЕНИЕ:

Компанией «ФронтСофт» была проведена большая работа по анализу существующих бизнес-процессов на предприятии Заказчика и выявлению требований к будущей системе: проведены многочисленные интервью с ключевыми сотрудниками, собран и классифицирован исходный материал, выявлены проблемы в работе отдельных подразделений и компании в целом.

Опираясь на накопленный опыт в разработке решений для страхового бизнеса, нами были внесены предложения по некоторой оптимизации бизнес-процессов с помощью современных технологий, которые в полной мере были приняты Заказчиком. На основании собранной информации были сформулированы следующие требования к проектируемой системе:

- автоматизация распределения и контроля поступающих заявок клиентов и контроль их исполнения;
- автоматизация взаимодействия между сотрудниками разных подразделений в рамках работы над одной заявкой;
- автоматизация расчета стоимости страховых продуктов: разработка модульного, унифицированного для всех страховых компаний, механизма расчета стоимости с переменным количеством входных данных и различными условиями по их обработке;
- автоматизация работы с бланками строгой отчетности и контроль их движения и использования;
- автоматизация взаимодействия со страховыми компаниями в части контроля движения бланков строгой отчетности, передачи информации и подготовке отчетов о заключенных договорах страхования;
- подготовка аналитических отчетов для различных срезов данных;
- учет взаимоотношений с агентами, расчет агентского вознаграждения, анализ эффективности деятельности агентов.

Учитывая, что проектируемая система в настоящий момент времени охватывает только одну из областей деятельности Заказчика, и в дальнейшем планируется ее развитие с целью полной автоматизации всего бизнеса компании, нами был предложен модульный принцип построения системы с гибкой и нормализованной структурой базы данных с преимущественной реализацией всей бизнес-логики на стороне СУБД. Такая архитектура системы откроет путь для ее дальнейшей модернизации и реализации нового функционала, охватывающего другие области деятельности компании Заказчика.

Использование хорошо зарекомендовавших технологий и опробованных на практике решений (динамические отчеты, многомерный OLAP анализ и др.) в проектируемом программном обеспечении, позволило значительно расширить возможности пользователя и предоставить ему законченные и простые в использовании инструменты для самостоятельного анализа данных, формирования отчетов и контроля основных показателей деятельности компании. Примененная в проекте гибкая система аутентификации и авторизации пользователей, позволяет четко разграничить права пользователей на доступ к различной информации, что обеспечивает ее сохранность и конфиденциальность.

Исходное требование Заказчика по наискорейшему внедрению системы обусловило ее поэтапную разработку и поэтапное развертывание на базе Заказчика, что обеспечило быстрый ввод отдельных звеньев системы в промышленную эксплуатацию, а это, в свою очередь, позволило быстрее увидеть эффект от ее разработки и применения на уровне бизнес-задач.

Мастер выгрузки данных на рабочие места

Создание конфигурации для выгрузки электронной информации по выбранным полисам на рабочие места

Шаг 3 из 6

Выбраны:

- Фирмы дилерских сетей: Все фирмы
- Точки продаж: Все торговые точки (точки продаж)

Укажите одно или несколько рабочих мест, на которые Вы желаете выгрузить полисы

- 02-Деловой Центр01_копия, код: 35604 (Торговая точка: 02-Деловой Центр01_копия2, код: 35634 (Торговая точка: 02-Деловой центр01, код: 33089 (Торговая точка: 02-Деловой центр07, код: 34770 (Торговая точка: 02-Деловой центр08, код: 35115 (Торговая точка: 02-Деловой центр104, код: 34253 (Торговая точка: 02-1104 пр. Октября 164, код: 35803 (Торговая точка: 02-1108 Кавказская 31, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1107, код: 35096 (Торговая точка: 02-1107 Инициативная 1, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1109, код: 35253 (Торговая точка: 02-1109 Октябрь 56, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1110, код: 35270 (Торговая точка: 02-1110 Софы Перовской, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1113, код: 34767 (Торговая точка: 02-1113 50 лет Октября, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1113, код: 35352 (Торговая точка: 02-1113 50 лет Октября, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1147, код: 34244 (Торговая точка: 02-1147 Победы 39, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02-1147, код: 35547 (Торговая точка: 02-1147 Победы 39, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02ЦМС078, код: 35114 (Торговая точка: 02ЦМС078 Центральные вышки, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02ЦМС079, код: 35117 (Торговая точка: 02ЦМС079 Кувалдина, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02ЦМС080, код: 34734 (Торговая точка: 02ЦМС080 Кондитерская, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02ЦМС100, код: 35548 (Торговая точка: 02ЦМС100 Заря, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")
- 02ЦМС104, код: 35271 (Торговая точка: 02ЦМС104 Матрица Перовской, Фирма: ЗАО "Телекоммуникации")

Итого выбрано рабочих мест: 0

РЕЗУЛЬТАТ:

В результате нашего сотрудничества, Заказчик получил многофункциональный, легкий в настройке комплекс, позволяющий автоматизировать первоочередную область деятельности компании. Эффект от разработанного программного обеспечения начал проявляться незамедлительно.

- Разработанные средства автоматизации позволили:
- **снизить трудозатраты на обработку заявок клиентов и продажу страховых продуктов;**
 - **повысить скорость решения текущих вопросов между различными подразделениями компании;**
 - **устранить ошибки в расчете стоимости страховых продуктов;**
 - **четко, быстро и детально контролировать движение бланков строгой отчетности;**
 - **уменьшить трудозатраты на подготовку отчетности для страховых компаний с одновременным улучшением ее качества;**
 - **повысить качество работы с агентами.**

Удобный и продуманный интерфейс пользователя, наличие разработанной эксплуатационной документации, позволило многочисленным сотрудникам компании Заказчика без труда освоить новый программный комплекс.