

<b>STT</b>	<b>Nội dung</b>	<b>Trang</b>
<b>I</b>	<b>Quy trình xử lý số liệu trên phần mềm nghiệp vụ</b>	
1	Quy trình xử lý số liệu	2
2	Quy trình trình đơn, duyệt đơn	3
3	Các bộ mã của chương trình	6
<b>II</b>	<b>Nhập đơn chi tiết (đơn gốc, sửa đổi bổ sung, ước)</b>	
1	Những thông tin chung của các màn hình nhập hợp đồng	9
2	Đơn/hợp đồng bảo hiểm xe máy	12
3	Đơn/hợp đồng bảo hiểm xe ô tô	13
4	Hợp đồng bảo hiểm con người	15
5	GCN/hợp đồng bảo hiểm tài sản - hỗn hợp	17
6	GCN bảo hiểm hàng hóa	19
7	GCN/hợp đồng bảo hiểm tàu thuyền	23
8	Hướng dẫn nhập sửa đổi bổ sung	24
<b>III</b>	<b>Ghi nhận doanh thu bán hàng, thực thu, phát hành hóa đơn, duyệt hoa hồng</b>	
1	Thanh toán phí	25
2	Quản lý công nợ khách hàng	27
4	Phát hành hóa đơn thuế	28
<b>IV</b>	<b>Hoàn phí, giảm phí</b>	
1	Hoàn phí	29
2	Giảm phí	30
<b>V</b>	<b>Mở hồ sơ bồi thường, thanh toán bồi thường</b>	
1	Mở hồ sơ bồi thường	31
2	Thanh toán bồi thường	33
3	Tạm ứng bồi thường	33
4	Hồ sơ giám định	34
5	Thanh toán giám định	35
6	Nhờ bồi thường hộ	35

## I. QUY TRÌNH XỬ LÝ SỐ LIỆU TRÊN PHẦN MỀM NGHIỆP VỤ

### 1. Quy trình xử lý số liệu

Phần mềm quản lý nghiệp vụ được thiết kế liên kết chặt chẽ với phần quản lý hóa đơn ấn chỉ, quản lý tài chính kế toán. Mỗi phát sinh bên phần mềm nghiệp vụ bảo hiểm đều có sự ràng buộc về mặt số liệu đối với 02 phần mềm còn lại.

Mô hình quy trình xử lý số liệu



Bộ mã nghiệp vụ được coi là "bộ xương sống" của chương trình quản lý nghiệp vụ bảo hiểm, hầu hết các phát sinh của các chức năng chương trình đều sử dụng bộ mã nghiệp vụ để thực hiện phân tích các con số.

Quy trình xử lý số liệu luôn xuất phát từ phát sinh đơn bảo hiểm gốc (ở các màn hình nhập hợp đồng, giấy chứng nhận), sau khi phát sinh tại đơn bảo hiểm gốc chương trình sẽ đẩy số liệu để thực hiện các bước ghi nhận doanh thu bán hàng, tiếp theo là thực thu, hoa hồng bảo hiểm chỉ thực hiện khi đã phát sinh thực thu và thực hiện tính toán hoa hồng theo số tiền thu về, thanh toán đồng bảo hiểm (nếu có)...

Tương tự quy trình bồi thường cũng được thực hiện chặt chẽ. Muốn mở hồ sơ bồi thường thì phải có phát sinh đơn gốc, muốn thanh toán bồi thường thì hồ sơ bồi thường phải được duyệt...

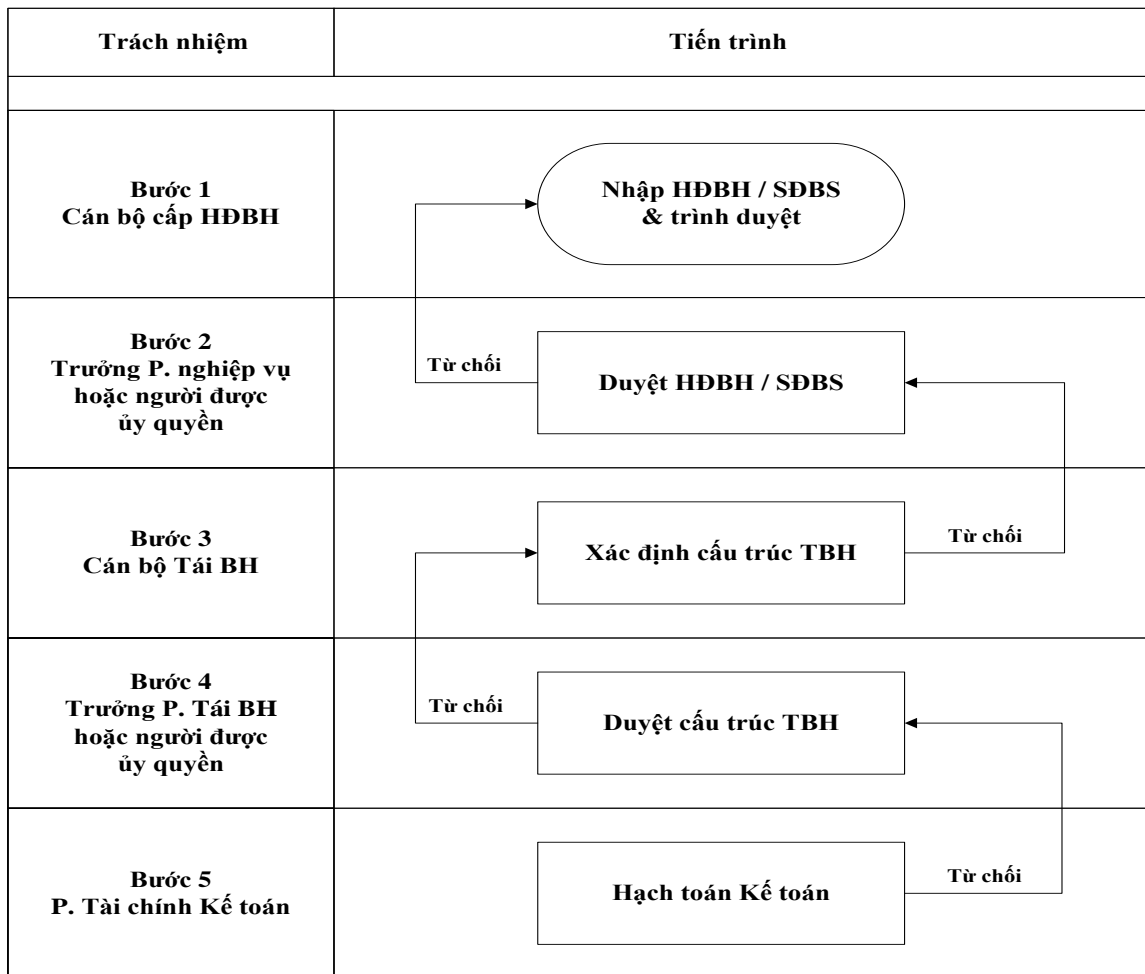
Quy trình được quản lý chặt chẽ qua các khâu xử lý, người sử dụng chương trình muốn thực hiện bước tiếp theo đòi hỏi phải thực hiện đúng trình tự các bước đã xây dựng sẵn trên chương trình.

Mỗi một bước phát sinh theo mô hình trên thì số liệu đều đẩy sang chương trình tài chính kế toán để thực hiện hạch toán tự động. Đối với chương trình quản lý hóa đơn ấn chỉ thì quản lý các ấn chỉ có series (ấn chỉ xe máy, ô tô, hóa đơn giá trị gia tăng) phát sinh từ bên nghiệp vụ.

**2. Quy trình trình đơn, duyệt đơn:**

Quy trình này được áp dụng đối với từng mã người sử dụng dựa trên mã chức vụ gắn với mã người sử dụng.

Sơ đồ trình: Việc trình đơn được thực hiện từ người có phân cấp thấp tới người có phân cấp cao, phân cấp được khai báo sẵn đối với mỗi cán bộ sử dụng chương trình. Chương trình sẽ tự động chuyển đơn đến cán bộ có phân cấp khai thác/bồi thường/tái và thẩm quyền cao hơn (tức là có mã chức vụ quản lý trực tiếp cao hơn). Quy trình kết thúc khi người có thẩm quyền (phân cấp khai thác/bồi thường) thực hiện duyệt đơn.



**Một số lưu ý của việc trình, duyệt**

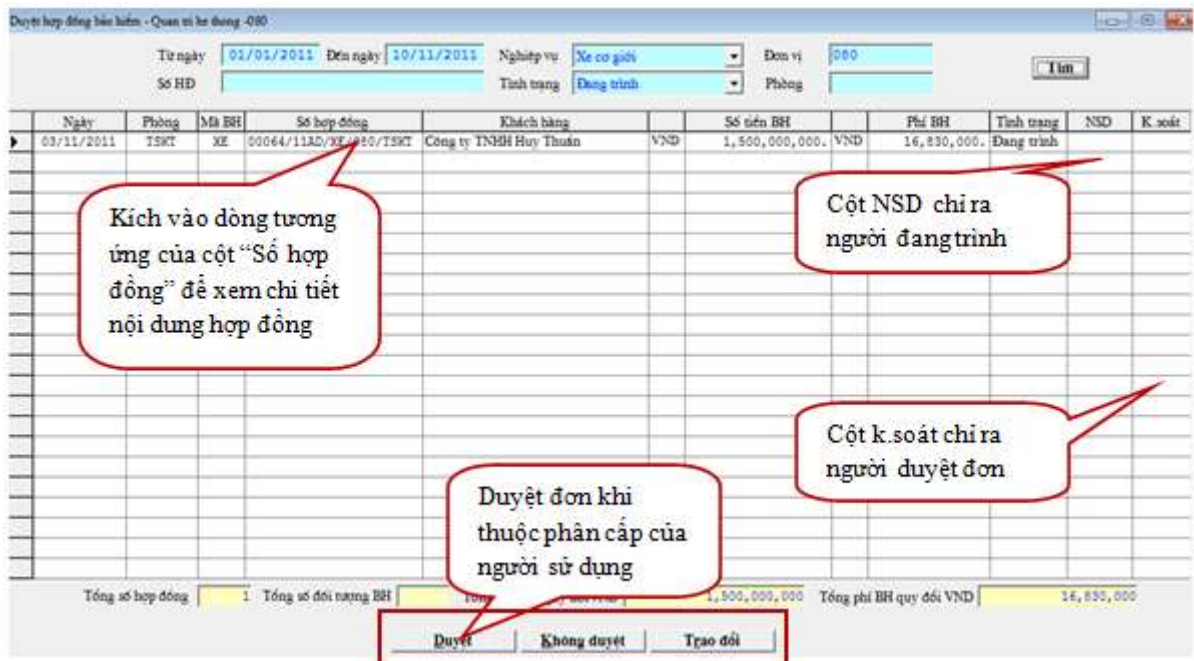
- Mỗi màn hình nhập đơn bảo hiểm đều có các tình trạng của đơn là: “Đang trình”, “Đã ký”, “Hủy bỏ”
  - Khi đơn ở tình trạng “đang trình” hoặc “Hủy bỏ”, đơn vị không thể ghi nhận doanh thu bán hàng, thực thu, duyệt hoa hồng... trên PMNV
  - Khi đơn đã chuyển sang tình trạng “Đã ký”, lúc này có thể ghi nhận doanh thu bán hàng, thực thu và các bước tiếp theo;
  - Khi đã thực hiện các bước tiếp theo thì không thể chuyển tình trạng đơn từ “Đã ký” về “Đang trình” hoặc “Hủy bỏ”;
  - Khi đã nhập để lấy số tự động, hợp đồng không cho xóa
- Đối với hồ sơ bồi thường:** Chỉ thanh toán được bồi thường khi hồ sơ bồi thường chuyển từ tình trạng “Đang trình” sang “Đã ký”

Duyệt ngày nào thì chương trình tự động coi ngày đó là ngày hoàn thiện hồ sơ bồi thường (đóng hồ sơ bt)

**Màn hình trình, duyệt đơn**

Do Trưởng Phòng nghiệp vụ thực hiện và để duyệt hợp đồng, thao tác như sau:

- Mở chương trình nghiệp vụ bảo hiểm. Chọn Duyệt\Hợp đồng:



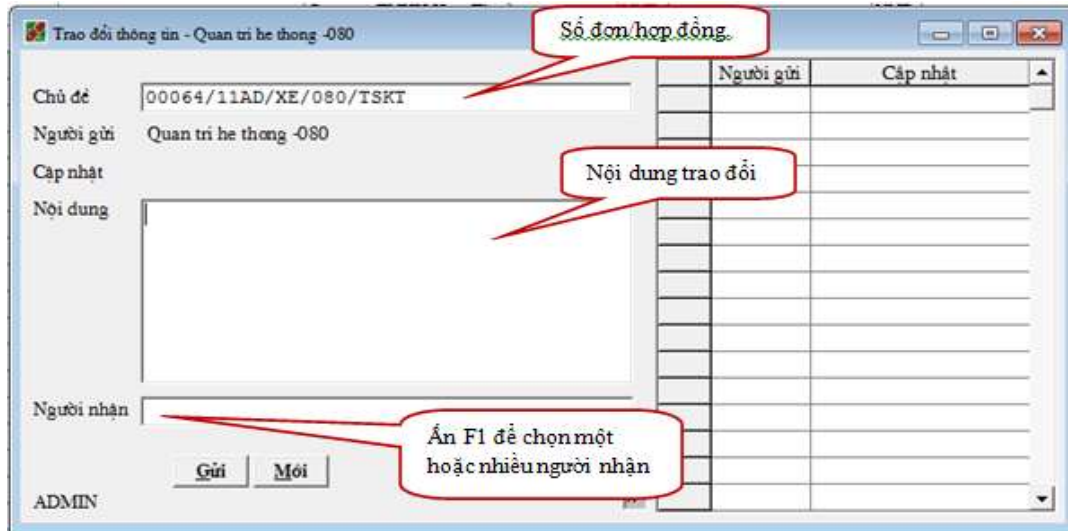
(Click vào 01 đơn để thực hiện việc duyệt hoặc không duyệt/bỏ duyệt)

- Lựa chọn các tham số lọc như ngày tháng, nghiệp vụ trạng thái hợp đồng và kích chuột vào nút **Tìm**. Khi đó kết quả sẽ được hiển thị ở lưới bên dưới như hình trên.
- Trong trường hợp muốn duyệt hợp đồng, ta tìm kiếm theo tiêu chí tình trạng **Đang trình**. Sau khi có kết quả, kích đúp chuột vào bất kỳ hợp đồng để xem

chi tiết và kích nút **Duyệt** nếu đồng ý. Trong trường hợp phát hiện sai sót, Trưởng Phòng có thể từ chối và kích **Trao đổi** để thông báo lý do từ chối.

- Kết quả bước này nếu được duyệt, hợp đồng/đơn BH sẽ được lưu và chuyển vào vùng chờ xử lý Tái. Trong trường hợp từ chối, đơn sẽ được thông báo cho cán bộ nhập để chỉnh sửa.

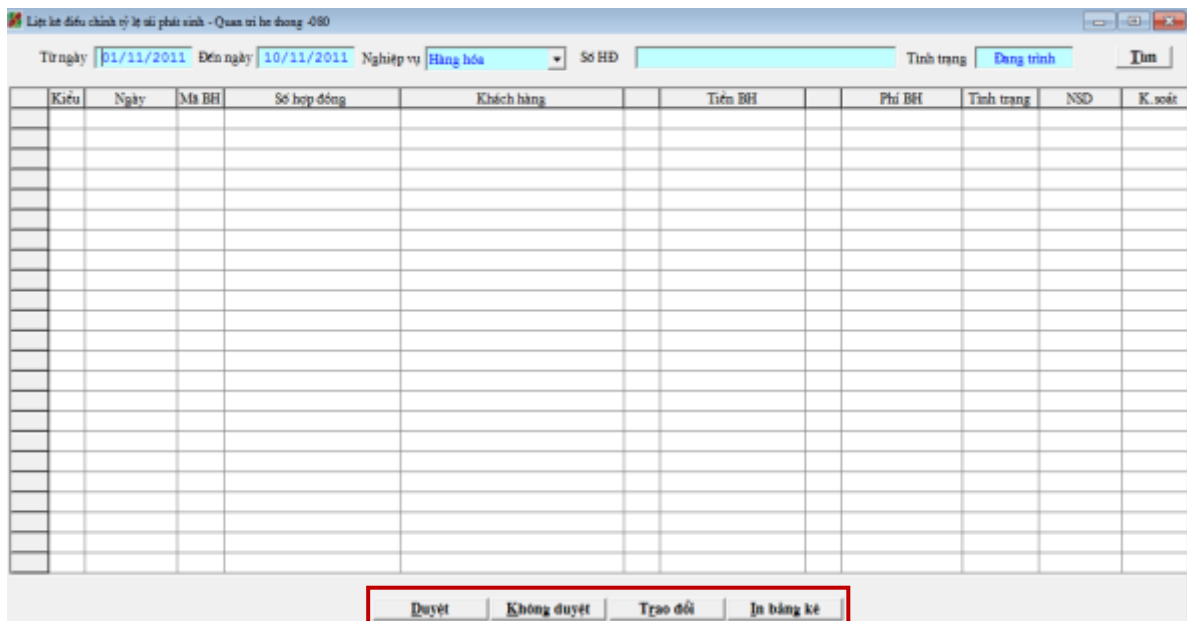
**Trao đổi** được sử dụng khi muốn trao đổi các thông tin với người liên quan đến đơn/hợp đồng. Màn hình trao đổi như sau



### Màn hình duyệt tỷ lệ tái

Do Trưởng Phòng Tái BH thực hiện và để duyệt cấu trúc tái, thao tác như sau:

- Mở chương trình nghiệp vụ bảo hiểm. Chọn Duyệt/Tỷ lệ tái, màn hình sẽ xuất hiện như dưới đây



(Click vào 01 đơn/hợp đồng để thực hiện việc duyệt hoặc không duyệt/bỏ duyệt)

- Chọn đầy đủ các thông tin về ngày tháng, nghiệp vụ, trạng thái và ấn nút **Tìm** để hiển thị kết quả.
- Tương tự như phần duyệt hợp đồng gốc, kết quả cấu trúc Tái của các hợp đồng chưa được duyệt sẽ phải được duyệt bằng thao tác ấn nút **Duyệt**. Trong trường hợp cấu trúc tái chưa đúng, Trưởng Phòng Tái có thể từ chối và thông báo lý do cho cán bộ xử lý tái.
- Kết quả của bước này là nếu cấu trúc được duyệt, hợp đồng sẽ được chuyển sang Kế toán để tiến hành hạch toán và ngược lại, chương trình sẽ thông báo cho cán bộ xử lý tái khi cấu trúc không được duyệt

### **Màn hình duyệt bồi thường**

Tương tự với màn hình duyệt bồi thường ta thao tác tương tự như mục duyệt đơn/hợp đồng

(Click vào 01 hồ sơ bồi thường để thực hiện việc duyệt hoặc không duyệt/bỏ duyệt)

### **3. Bộ mã nghiệp vụ: (Tham khảo trong chương trình)**

**+ Mã nghiệp vụ bảo hiểm, mã các điều khoản bổ sung**

**+ Mã khách hàng, mã nhà bảo hiểm khác**

F1 vào ô chọn mã khách hàng khi nhập hợp đồng để hiển thị cửa sổ nhập mã khách hàng hoặc vào menu Bảo hiểm → Hệ thống mã → Mã khách hàng

Mã	Tên
558007	Chi nhánh Hà Tây - Công ty CP
100086	Công ty TNHH Nhà nước Một t
100199	Công ty CP Ngân Sơn - CN Huy
100826	Tổng Công ty cổ phần Dệt May
101379	Tổng Công ty Máy và thiết bị C
101548	Công ty Cổ phần Xuất nhập khá
103143	Công ty Phân lân nung chảy V&
103295	Công ty CP cơ điện và xây dựng
103584	Công ty Cổ phần thiết bị phụ tù
103721	Công ty SXKD Đầu tư và dịch v
103785	Công ty cổ phần đầu tư xây dự
104066	Công ty Cổ phần vật tư nông s&
104267	Công ty xuất nhập khẩu nông l
104563	Công ty CP ô tô TMT
105253	Công ty Cổ phần Hàng hải đong
105341	Công ty cổ phần Lilama Hà Nội
105609	Công ty CP Vận tải Biển Bắc - N
105870	Công ty cơ khí lắp máy Sông Đ
105944	Công ty CP TM Tạo và Phát tri
106232	Tổng công ty Đầu tư phát triển
106391	Công ty TNHH NN Một TV Cơ
106507	Công ty Cổ phần Khóa Minh KI

Mã	0048638013	0049
Tên	Ngân hàng TMCP Liên Việt Chi nhánh Lạng Sơn	
Tên (E)		
Tên tắt		
Địa chỉ	Số 1 đường Tam Thanh, phường Tam Thanh, Thành phố Lạng Sơn	
Thuế	6300048638-013	
T.khoản		
Phone		
Giao dịch	01/12/2010	01/01/3000
Loại	02	Khu vực 0025
Mã CT		Mã đ.lý

Mục đích	Người liên lạc	Địa chỉ	Số ĐT

Giải thích:

- . Click vào nút mới để bắt đầu tạo mới khách hàng;
- . Nhập các thông tin khác về khách hàng theo như cửa sổ trên
- . **Nhập chính xác loại hình doanh nghiệp cho khách hàng**
- . Lưu ý: mỗi một mã khách hàng phải có mã số thuế khác nhau.

**+ Mã đại lý**

- Sau khi đăng nhập vào chương trình với tài khoản trên, chọn Bảo hiểm/Hệ thống mã/Mã đại lý để vào cửa sổ quản lý đại lý như hình dưới

Hệ thống mã đại lý - Quản trị hệ thống -008

Mã	Tên
00801	Tổng đại lý NHNo Vinh Long
00802	Tổng đại lý NHNo Soc Trang
00803	Tổng đại lý NHNo An Giang
00804	Tổng đại lý NHNo Cần Thơ
00805	Tổng đại lý NHNo Ninh Kiều
00806	Tổng đại lý NHNo Đồng Tháp
00807	Tổng đại lý NHNo Bạc Liêu
00808	Tổng đại lý NHNo Trà Vinh
00809	Tổng đại lý NHNo Kiên Giang
00810	Tổng đại lý NHNo Cà Mau
0711200001	Phạm Hoàng Nhân
0711200002	Nguyễn Quang Thao
0711200003	Nguyễn Văn Ca
0711200004	Trần Thị Ngọc Hà
0711200005	Nguyễn Tấn Phước
0711200006	Lê Hoàng Tua
0711200007	Trương Công Thành
0711200008	Nguyễn Hữu Long

Mã		
Tên		
Tên (E)		
Tên tắt		
Địa chỉ		
Thuế		
N.hàng	T.khoản	
Loại	K.vực	
Phone	Fax	
Số HD đại lý	GCNHN	
K.thuế	D 0	Mã CT
B.đầu	05/10/2011	K.thúc 01/01/3000
Phòng QL	Pass	

- Kích chuột vào chữ P màu xanh góc phải trên cửa sổ để chuyển trạng thái thành T (hiển thị tất cả).
- Để nhập mới đại lý, điền đầy đủ các thông tin **bắt buộc** về **Mã, Tên, Địa chỉ, Ngành, Loại, Mã CT, thời gian bắt đầu, kết thúc, Phòng QL, Pass...** và ấn nút **nhập** để hoàn tất. **Lưu ý:** khi nhập liệu cần lưu ý các điểm sau:
  - o Chuyển cách gõ theo ABC trước khi thao tác.
  - o Để phân biệt đại lý thuộc NHNo hay không ta cần nhập đúng **Loại** (ví dụ nếu đại lý thuộc NHNo cần chọn loại là NHNo có mã là 0301)
  - o Để biết đại lý thuộc NHNo huyện hoặc PGD nào, ta cần chọn chính xác NH tương ứng trong phần **N.hàng**.
  - o Tương tự các thông tin thuộc cấp trên (**Mã CT**, ví dụ nếu đại lý thuộc NHNo Lai châu thì ở đây ta sẽ ấn **F1** để hiển thị cửa sổ tìm kiếm và lựa chọn đúng NHNo Lai châu với mã tương ứng và ấn nút **Esc** để lựa chọn), Phòng quản lý của ABIC (**Phòng QL**, tương tự ta ấn F1 để lựa chọn phòng) cần nhập chính xác.
  - o Nếu các thông tin này không đầy đủ và chính xác, số liệu báo cáo sẽ không chính xác.
- Trong trường hợp muốn sửa chữa, cần tìm và chọn đúng đại lý đó bên cửa sổ bên trái để hiển thị các thông tin bên cửa sổ phải. Sau đó tiến hành chỉnh sửa các thông tin cần thiết và ấn **nhập** để hoàn tất việc sửa chữa.

**Hỗ trợ:** Trong trường hợp cần tìm kiếm, có thể đánh tên vào mục Tên (kiểu gõ ABC) và kích nút **Tìm** để hiển thị kết quả cửa sổ bên phải. Ngoài ra có thể nhập vào phần **Mã** để chương trình tự động tìm (ví dụ nếu đánh đúng mã, thông tin sẽ được hiển thị bên dưới, trong trường hợp không đúng, chương trình sẽ thu gọn danh sách đại lý bên phải theo các mã gần giống với chuỗi số người dùng nhập trong phần **Mã**)

**+ Và các bộ mã tham khảo khác của từng nghiệp vụ tương ứng**

## II. CHI TIẾT CÁCH NHẬP ĐƠN BẢO HIỂM

### 1. Những thông tin chung của các màn hình nhập hợp đồng

#### + **Tiện ích chung:**

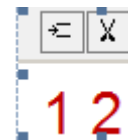
##### Các phím chức năng

**F1** (chuột phải): dùng để mở các cửa sổ chọn các đối tượng đã khai báo sẵn tại các ô nhập thông tin (Ví dụ: chọn tài khoản để hạch toán, chọn mã thống kê, chọn mã khách hàng...);

**Enter** (Tab), các phím mũi tên: dùng để di chuyển giữa các ô nhập số liệu

Các thông tin chung của các màn hình nhập hợp đồng là các chức năng mà ở màn hình hợp đồng hoặc giấy chứng nhận đều có.

**1** : nút chèn dòng, sử dụng trong trường hợp chương trình không tự đẩy danh sách các dòng chứng từ cần thực hiện



**2** : Nút cắt các dòng đã chọn

#### + **Thông tin khách hàng, mã khai thác, hiệu lực**

Hợp đồng bảo hiểm kỹ thuật			
Trạng thái	Đã ký	Ngày nhập	23/09/2010 N
Khai thác	T	CB q. lý	
Số HĐ		Kiểu HĐ	G
Mã k. hàng		Tên	
Hiệu lực từ	23/09/2010	Đến	23/09/2011

- **Ngày nhập:** Là ngày phát sinh của hợp đồng hay GCN

- **Trạng thái:** Đang trình, đã ký, hủy bỏ (được dùng cho việc trình duyệt đơn sau này)

- **Khai thác:** “T” là cán bộ trực tiếp khai thác → Không phát sinh hoa hồng

“D” là đại lý (tỷ lệ hoa hồng theo quy định của Công ty)

“M”: Khai thác qua môi giới (tỷ lệ hoa hồng không quá 15%)

- **CB Q. lý:** Chọn mã cán bộ quản lý của hợp đồng này, phục vụ cho việc in doanh thu phát sinh, bán hàng, thực thu, công nợ của các hợp đồng mà cán bộ này quản lý; Việc chọn này trong trường hợp mỗi phòng chỉ sử dụng một tài khoản thống kê nhập số liệu cho tất cả mọi người trong cùng phòng;

→ Khi chọn các kiểu đối tượng như trên, F1 vào ô bên cạnh chương trình sẽ hiển thị cửa sổ để chọn đối tượng tương ứng;

- **Mã khách hàng:** F1 chọn mã khách hàng tương ứng, cửa sổ khách hàng hiển thị, nhập tên khách hàng cần tìm kiếm và click nút nhập trong trường hợp khách hàng đã tồn tại trong danh sách;

- **Hiệu lực hợp đồng:** (bao gồm giờ và ngày) Chương trình ngầm định là hiệu lực 1 năm, nếu hợp đồng mà khác 1 năm thì cần phải sửa lại;

**+ Thông tin thêm về hợp đồng**

Thông tin thêm HĐ: Gồm 3 phần

- Phần 1: Đại diện bảo hiểm - là mã cán bộ đứng ra ký kết hợp đồng /GCN
- Phần 2: Các thông tin liên quan đến khách hàng
- Phần 3: Thông tin liên quan đến người hưởng khác và ô hoa hồng môi giới trong trường hợp khai thác qua môi giới;

**+ Kỳ thanh toán (hạn trả):**

Hạn trả	Ngày	Tiền
	/ /	

Hạn trả (Kỳ thanh toán):

Đơn/ hợp đồng có bao nhiêu kỳ thanh toán thì nhập đầy đủ vào đây;

- Kỳ thanh toán sẽ dùng để chạy các báo cáo quản lý chính xác các hợp đồng quá thời hạn thanh toán, doanh thu chưa phát sinh trách nhiệm...

- **Đặc biệt:** Kỳ thanh toán dùng để bóc tách doanh thu nhận trước, doanh thu bán hàng ghi nhận trong kỳ. Ví dụ cụ thể: nếu GCN xe ô tô bảo hiểm 2 năm từ 01/01/2010 đến 31/12/2011 (phát hành hóa đơn và thu đủ phí) thì phí năm 2010 được ghi nhận DTBH, phí 2011 được coi là DT nhận trước; vì vậy khi nhập trên phần mềm cần tách kỳ thanh toán thành 2:

Kỳ 1: 01/01/2010: số tiền ....

Kỳ 2: 01/01/2011: số tiền ....

**+ Điều khoản bổ sung**

Danh mục điều khoản		Danh mục điều khoản bổ sung	
Mã	Tên	Số	Tên
311	Hỏa hoạn và các rủi ro đặc biệt	*	Tất cả điều khoản
710	Bảo hiểm Xe ô tô	1	điều khoản loại trừ rủi ro khủng bố
CL.252.I	ICC "A" 1.1.82	10	điều khoản bảo hiểm cho rủi ro cướp bóc và,
CL.273.I	Bulk Oil Clause 1.2.83	11	điều khoản bảo hiểm tự động
		12	Điều khoản về việc chuyển đổi tiền tệ một các
		13	Điều khoản tự động khôi phục số tiền bảo hiế
		14	Điều khoản mở rộng thời hạn bảo hiểm 30 ng
		15	Điều khoản về xe Ô Tô
		16	Điều khoản về mái che, rèm chắn, bảng hiệu
		17	Điều khoản nổ nổ hơi
		18	Điều khoản về nhãn hiệu và mác thương mại

- **Mã ĐK:** Chọn mã nhóm chứa các điều khoản bổ sung

Ví dụ: Mã nhóm ĐKBS xe cơ giới là 710-Bảo hiểm Xe ô tô; mã nhóm ĐKBS Hỏa hoạn và các rủi ro đặc biệt 311, ...

- **Số BS:** Sau khi chọn mã nhóm điều khoản tại cửa sổ bên trái, chọn danh sách các điều khoản bổ sung cửa sổ bên phải, có thể chọn nhiều điều khoản bs 1 lần;

- **Mức miễn thường:** nhập số tiền hoặc mô tả mức miễn thường.

**+ Các tiện ích chức năng:**

Dùng để liên kết thực hiện mở các cửa sổ chức năng liên quan từ màn hình nhập đơn bảo hiểm gốc, hồ sơ bồi thường, thanh toán phí,...

Hợp đồng XCG/Tàu	Hợp đồng hàng hóa	Hợp đồng TSKT
Thông tin hợp đồng	Thông tin hợp đồng	Thông tin hợp đồng
Điều khoản bổ sung	Điều khoản bổ sung	Điều khoản bổ sung
Danh sách	Mục hàng	Danh mục rủi ro
Liệt kê sửa đổi	Liệt kê sửa đổi	Chi tiết đối tượng BH
Đông BH	Đông BH	Liệt kê sửa đổi
Tái BH	Tái BH	Đông BH
Bồi thường	Bồi thường	Tái BH
Trao đổi	Trao đổi	Bồi thường
		Trao đổi

## 2. Nhập hợp đồng xe máy:

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm → Hợp đồng → Bảo hiểm xe máy → Hợp đồng;

### Giải thích các thông tin:

- + Hiệu lực: Là khoảng thời gian hiệu lực của hợp đồng, khoảng thời gian này phải bao toàn bộ thời gian bảo hiểm của các Giấy chứng nhận đi kèm hợp đồng.
- + Thuế: Là phần thuế chương trình tự động tính (tuyệt đối không được sửa =0 nếu hợp đồng có thuế);
- + Ngày cấp: Là ngày cấp của hợp đồng;
- + Danh sách xe: Là cửa sổ để nhập các GCN thuộc hợp đồng xe máy;

**Số GCN** [ ] [ ] [ ]

**Chủ xe** [ ] **Địa chỉ** [ ]

**Loại xe** Xe trên 50 cm<sup>3</sup> **Biển số** [ ]

**Số khung** [ ] **Số máy** [ ]

**Hãng xe** DELEAM **Hiệu xe** [ ]

**T hạn từ** 18/10/2011 **Đến** / /

**Mua phí BB** C

Nghiep vụ	Mức TN	Phí
TN vé người	0	0
TN vé tài sản	0	0
TN vé người	0	0
TN vé tài sản	0	0
TN vé NTX	0 Số người 0	0

**Ngày cấp GCN** 18/10/2011 **Tổng phí** 0

**Nhập** **Copy** **Mới** **Xóa** **In**

### Giải thích từ các thông tin:

1 : Phần chữ GCN (XG.1, OTOBB.1,...)

2 : năm phát hành ấn chỉ

3 : Phần số của GCN

**Số GCN** [ 1 ] [ 2 ] [ 3 ]

+ Chủ xe, địa chỉ: Họ tên chủ xe, địa chỉ ghi trên GCN xe máy;

+ Biển xe, số khung, số máy: Chương trình bắt buộc phải nhập chính xác 1 trong 3 thông tin trên nhằm đáp ứng yêu cầu thống kê, tìm kiếm và tra cứu SMS;

+ T.hạn: Khoảng cách thời gian hiệu lực ghi trên GCN;

+ Tiện ích xử lý: hiển thị bên khung bên phải các tiện ích liên quan đến hợp đồng như thông tin, tình trạng thanh toán phí,...

**Nút copy:** Để thực hiện việc sao chép các thông tin GCN vừa nhập thành một GCN hoàn toàn mới (GCN tăng thêm 1 số), tuy nhiên cần phải thay đổi thông tin về chủ xe, địa chỉ, biển số để phù hợp với GCN chuẩn bị nhập mới.

**Lưu ý:** Chỉ nên nhập khoảng 20-30 GCN trong 1 hợp đồng để dễ theo dõi và kiểm soát số liệu trên bảng kê nộp phí

Sau khi nhập danh sách xe xong, click vào nút **Đóng** để trở lại màn hình hợp đồng và click vào nút **Nhập** để lưu lại hợp đồng.

### 3. Hợp đồng, GCN xe ô tô:

Quản lý cấp GCN xe ô tô, có 2 hình thức nhập:

Hợp đồng: Trong trường hợp đơn vị có ký hợp đồng với khách hàng

GCN: Trong trường hợp cấp GCN ô tô cho khách hàng không có ký kết hợp đồng kinh tế.

Ở phần này, chúng tôi chỉ giới thiệu phần nhập GCN xe ô tô, còn phần hợp đồng nhập tương tự (giống nhập hợp đồng xe máy)

Đường dẫn: Bảo hiểm → Hợp đồng → Bảo hiểm xe cơ giới → GCN BH

The screenshot shows a software window titled "GCN bảo hiểm xe cơ giới bán lẻ - Quản trị hệ thống -080". The date is set to 18/10/2011. The form contains the following fields:

- Số GCN: [ ]
- Loại GCN: G
- Khai thác: T
- Chủ xe: [ ]
- Loại xe: [ ] (highlighted with a red box)
- Số khung: [ ]
- Hãng xe: ACURA
- Năm SX: 2003
- Giá trị xe KB: VND
- T hạn BH từ: 18/10/2011
- CB q lý: ADMIN
- Mã khách hàng: [ ]
- Địa chỉ: [ ]
- Biển số: [ ]
- Số máy: [ ]
- Hiệu xe: CL
- Nhóm: Nhóm 01 (highlighted with a red box)
- K. thuế: D P. thuế: T N. thuế: VND
- Số NBH: [ ]
- Phí BB: [ ]

On the right side, there are buttons: Điều khoản bổ sung, Liệt kê sửa đổi, Đóng BH, Tái BH, Bồi thường, Trao đổi.

Nghệp vụ	Mức TN	Tỷ lệ	Phí	Mức miễn thường
TN vé người	0	0	0	
TN vé tài sản	0	0	0	
TN vé h.khách	0	0	0	
TN vé người	0	0	0	
TN vé tài sản	0	0	0	
TN vé h.khách	0	0	0	
TN vé NTX	0	0	0	
TN vé h.hóa	0	0	0	
TN vé v.chất	VND	0	0	
Phụ phí			0	

At the bottom, there are fields for Thuế VAT (0), Phí DT, Số thanh toán, Ngày cấp GCN (18/10/2011), H. đơn VAT, and Cho nợ phí (K). Buttons at the bottom include Nhập, Mới, Copy, In GCN, Xóa, and Tìm.

### Giải thích các thông tin:

+ **Số GCN:** nhập số GCN mà đơn vị đang quản lý (bao gồm phần chữ OTOBB.1, OTOTN.2, XG.4... và phần số 09087780...)

+ **Nhóm xe:** Chọn nhóm xe phù hợp với xe để cấp giấy chứng nhận.

+ **Loại xe:** ấn F1 để chọn loại xe theo quy định tại thông tư 126/2008/TT-BTC về các loại xe, đây là 1 trong 3 chỉ tiêu để phân biệt biểu phí TNDS. Loại xe đã được khai báo gồm cả số chỗ /trọng tải, đây chỉ tiêu thứ 3 để phân biệt biểu phí TNDS bắt buộc của BTC

Loại xe
VILT30
B12-24
B>24

+ **Hãng xe, hiệu xe:** chọn hãng và hiệu xe

+ **Năm sản xuất:** nhập năm sản xuất

+ **Biển xe, số khung, số máy:** chương trình bắt buộc phải nhập chính xác 1 trong 3 thông tin này

**Các chỉ tiêu để phân biệt biểu phí TNDS của BTC** bao gồm: "Mục đích sử dụng", "Loại xe", "Trọng tải hoặc số chỗ"

+ **Số người BH:** nhập số người được bảo hiểm (số người tham gia bảo hiểm có thể không giống số chỗ đã nhập)

+ **Giá KB:** giá trị khai báo của chủ xe khi tham gia bảo hiểm

+ **Hiệu lực:** khoảng thời gian hiệu lực của GCN, chương trình ngầm định là 1 năm, nếu GCN bảo hiểm có hiệu lực khác 1 năm thì cần phải lưu ý điều chỉnh cho phù hợp.

+ **Loại BH:** Bắt buộc và tự nguyện, chọn loại bảo hiểm nào thì các loại hình nghiệp vụ bảo hiểm tương ứng xuất hiện ở lưới thông tin dữ liệu bên dưới.

Sau đó dùng phím TAB hoặc phím ENTER xuống nhập số liệu về loại hình bảo số tiền và phí của GCN;

Kết thúc nhập GCN lễ bằng cách nhấn vào nút **Nhập** để lưu lại GCN.

Để nhập các GCN tiếp theo bằng cách nhấn vào **nút Mới** hoặc **nút Copy** để chương trình copy lại thông tin đã nhập.

#### 4. Hợp đồng bảo hiểm con người:

Đường dẫn: Bảo hiểm → Hợp đồng → Bảo hiểm con người → Hợp đồng

### Giải thích các thông tin

+ **Loại BH:** Chọn loại hình bảo hiểm khách hàng tham gia, cần phải chọn chính xác vì rất dễ nhầm lẫn giữa các nghiệp vụ bảo hiểm (ví dụ: "Tai nạn học sinh" với "Toàn diện học sinh")

+ **Nội dung:** Sau khi chọn chính xác loại bảo hiểm, chương trình sẽ tự động liệt kê các điều kiện bảo hiểm tương ứng ở vùng chứa nội dung bảo hiểm, nhập thông tin về tiền bảo hiểm và phí bảo hiểm ()

**Lưu ý:** Chỉ nhập ở vùng này khi tiền bảo hiểm và phí bảo hiểm của tất cả các đối tượng trong danh sách giống nhau (không phải nhập nội dung bảo hiểm từng người trong danh sách), nhập nội dung nhập thông tin tiền BH và phí BH của 1 đối tượng (ví dụ: Bảo hiểm học sinh: các đối tượng trong danh sách đều có tiền bảo hiểm và phí bảo hiểm giống nhau,...)

+ **Danh sách:** click vào link để mở cửa sổ nhập danh sách người

+ **Số GCN:** Nếu GCN cấp cho khách hàng có số Series thì nhập vào đây, bao gồm ô đầu tiên là phần ký hiệu bằng chữ, ô thứ 3 là phần số GCN (ô thứ 2 để trống);

+ **Đơn vị:** đơn vị, cơ quan của người được bảo hiểm

+ **Tên:** tên người được bảo hiểm

+ **Giới tính:** Nam, Nữ


+ **Ng.sinh:** ngày, tháng, năm sinh


+ **Phần “nội dung” bảo hiểm:** Nhập nội dung từng điều kiện tham gia bảo hiểm, danh sách các điều kiện phụ thuộc vào "**Loại BH**" lựa chọn bên ngoài màn hình nhập hợp đồng;

**Lưu ý:** Nội dung này chỉ phải nhập khi các điều kiện tham gia bảo hiểm của từng đối tượng trong danh sách là khác nhau (Ví dụ: Bảo hiểm cho 1 công ty thì Giá độc có tiền và phí bảo hiểm khác so với các vị trí khác)

### Tiện ích "xử lý"



**Xóa toàn bộ danh sách đã nhập** : chương trình sẽ xóa toàn bộ danh sách vừa nhập. Lưu ý chỉ nên dùng khi nhập dữ liệu từ file excel;

**Nhập dữ liệu từ file excel** : chương trình sẽ đọc file excel để đưa danh sách người vào phần mềm nhanh hơn.

**Lưu ý:** Nên sử dụng nút Copy của chương trình để nhập liệu nhanh hơn, sử dụng file mẫu excel để thực hiện lấy danh sách người vào hợp đồng.

### 5. Bảo hiểm tài sản - kỹ thuật:

Đường dẫn: menu Bảo hiểm → Hợp đồng → Bảo hiểm TSKT → Hợp đồng

The screenshot shows the 'Bảo hiểm tài sản, kỹ thuật, cháy và các rủi ro - Quản trị hệ thống -090' window. The form includes fields for 'Trạng thái' (Đã ký), 'Ngày nhập' (19/10/2011), 'Số HD', 'Loại HD' (G), 'Khai thác' (T), 'CB q.lý', 'Hồng' (0), 'Mã KH', 'Địa chỉ', 'Loại BH' (Bảo hiểm công trình dân dụng hoàn thành), 'G.trị TS' (VND), 'T.hạn từ' (19/10/2011), 'Đến', 'Mã nợ' (VND), and 'Kiểu phí' (D). A table with columns 'Tên đơn vị rủi ro', 'Địa điểm', 'Kvực', and 'Thành' is present, with a red box highlighting it as 'Vùng chứa danh sách đơn vị'. Below it is a larger table with columns 'Tên đơn vị rủi ro', 'L', 'Nội dung bảo hiểm', 'Đương', 'N.tỷ', 'Tiền bảo hiểm', '%phí', and 'Phí bảo hiểm', with a red box highlighting it as 'Vùng chứa chi tiết nội dung bảo hiểm'. At the bottom, there are fields for 'Giảm phí' (0), 'Thuế' (0), 'Hạn trả' (table with 'Ngày' and 'Tiền' columns), 'Tiền BH', 'Phí DT', 'Thanh toán', and 'Ngày cấp' (19/10/2011). A 'Nồng' field is also present. The bottom toolbar contains 'Nhập', 'Xóa', 'Mới', 'In HD', 'Tìm', and other icons.

### Giải thích các thông tin

**+ Loại bảo hiểm:**

Chọn loại hình bảo hiểm phù hợp với nội dung đơn cấp cho khách hàng

**Lưu ý:** xác định loại hình bảo hiểm trước khi nhập;

BH mọi rủi ro công nghiệp

BH mọi rủi ro công nghiệp

BH mọi rủi ro tài sản

BH cháy nổ và các rủi ro đặc biệt

BH lòng trung thành

BH mọi rủi ro văn phòng

BH nhà tư nhân

BH trộm cướp

Bảo hiểm tiền

+ **Lĩnh vực:** Nhấn **F1** hoặc chuột phải chọn lĩnh vực ngành nghề kinh doanh của khách hàng.

Hệ thống mã ngành nghề - Quan tri he thong -080

Mã	Tên
01	Kinh doanh
02	Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo
03	Công nghiệp chế biến, chế tạo
04	Sn xuất, phân phối điện, khí đốt và đic
05	Cung cấp nước; quản lý và xử lý rác, r
06	Xây dựng
07	Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, xe
08	Vận tải
09	Dịch vụ lưu trú và ăn uống
10	Thông tin và truyền thông

Mã  0041

Tên

Môđ

Chọn mã ngành nghề rồi nhấn nút ESC hoặc đóng cửa sổ mã ngành nghề, chương trình sẽ tự động chọn và quay về màn hình hợp đồng.

+ **Điều kiện bảo lự:** là bảo hiểm thêm điều kiện có rủi ro về bão chọn **Có** (là bảo hiểm thêm điều kiện rủi ro về giông, bão, lũ lụt), **Không** ( không bảo hiểm thêm điều kiện thêm rủi ro về giông, bão, lũ lụt)].

+ **Loại rủi ro:** là các rủi ro được bảo hiểm, cần nhập chính xác vào chương trình

*Địa điểm:* là địa điểm bảo hiểm cho đơn vị rủi ro

*Khu vực:* Nhấn **F1** chọn khu vực BH chương trình chọn khu vực được bảo hiểm về màn hình hợp đồng.

+ **Nhập danh sách đơn vị rủi ro:** Nhập danh sách tên các đối tượng bảo hiểm (ví dụ Tòa nhà trụ sở làm việc, kho xăng dầu...). **Lưu ý:** Tên đơn vị rủi ro không được giống nhau trên cùng 1 đơn

Đơn vị rủi ro	Đối tượng	Khu vực	Địa điểm
▶ Hàng hóa, máy móc của Công ty CP Dệt t	FIRE03.9	01.04	47 Nguyễn Tuân - Thanh Xuân - Hà Nội
	Hàng hóa, máy móc của Công ty CP Dệt mùa Đông		

**Đối tượng:** Nhân **F1** chọn đối tượng rủi ro chương trình chọn đối tượng về màn hình hợp đồng.

**+ Vùng "Chi tiết nội dung bảo hiểm":** liệt kê chi tiết giá trị bảo hiểm, phí bảo hiểm của từng nghiệp vụ bảo hiểm theo "Loại BH" đã chọn.

	Tên đơn vị rủi ro	L	Nội dung bảo hiểm	Đ.tượng	N.tệ	Tiền bảo hiểm	%phí	Phí bảo hiểm ▲

**Nội dung:** Tùy vào **Loại BH** đưa ra các nội dung khác nhau.

**N.tệ:** (VND, USD, .).

**Tiền bảo hiểm:** Số tiền bảo hiểm của nghiệp vụ tương ứng.

**% phí:** nhập tỷ lệ phí

**Phí bảo hiểm:** chương trình tự tính phí bảo hiểm khi nhập tỷ lệ phí và số tiền bảo hiểm, nhưng có thể chủ động sửa cho phù hợp với thực tế

**Mức khấu trừ:** Ghi số tiền/% miễn thường hoặc mô tả theo "/vụ" hay "/nhiều vụ". Ví dụ: miễn thường 5% không dưới 10 triệu/vụ .

## 6. Bảo hiểm hàng hóa

Đường dẫn: vào menu **Bảo hiểm\Hợp đồng\Bảo hiểm hàng hóa\Hợp đồng**

**Đối với đơn hàng hóa thông thường có nhiều loại đơn bảo hiểm:**

+ Hợp đồng bao (nguyên tắc): Nhập hợp đồng có kiểu là **"U"** để lấy số ký kết cho khách hàng (dạng hợp đồng này không phát sinh doanh thu), khi phát sinh đơn khách hàng thông báo, nhập sửa đổi bổ sung của đơn **"U"** phát sinh ban đầu và sửa kiểu hợp đồng thành dạng **"G"**

+ Đơn gốc: Nhập kiểu hợp đồng **"G"**: Phát sinh doanh thu, khi phát sinh thay đổi về giá trị bảo hiểm, thông tin bảo hiểm thì ta nhập sửa đổi bổ sung của đơn **"G"**

+ Đơn sửa đổi bổ sung: Dạng đơn **"B"** là đơn cấp đổi cho đơn trước rong trường hợp có phát sinh thay đổi thông tin so với đơn trước đó.

Bảo hiểm hàng hóa - Quản trị hệ thống -080

Ngày nhập: 20/10/2011 N

Trạng thái: Đã ký

Số HD:

Loại HD: G  Chuyển: K

Số GCN:

Khai thác: T  CB q. lý: ADMIN H. hồng: 0

Mã KH:

Địa chỉ:

Nhóm hàng: Hàng nhập  Loại hàng:

Loại PT: Đường biển  Tên PT:

Khởi hành: / / đến: / /

Đi từ:  Đến:

Đi từ cảng:  Đến cảng:

Số chuyến:  C. tải tại:

N. tệ BH: VND Tiền BH: 0 Kiểu phí: D

N. tệ phí: VND Tỷ lệ phí: 0 Phí: 0 Thuế: 0

Tỷ lệ p. phí: 0 Phụ phí: 0 Ttoán:

Điều khoản:  Gđịnh:  Ng. cấp: 20/10/2011

DK riêng:

Hạn trả: Ngày: / / Tiền:

Ndung:

Buttons: Nhập | Xóa | Mới | In HD | Tìm

Menu: Thông tin hợp đồng, Điều khoản bổ sung, Mục hàng, Liệt kê sửa đổi, Dòng BH, Tái BH, Bồi thường, Trao đổi

**Chọn loại hình bảo hiểm** phù hợp với nội dung đơn cấp cho khách hàng

**Lưu ý:** xác định loại hình bảo hiểm trước khi nhập

Hàng nhập

Hàng xuất

Hàng nhập

Hàng vận chuyển nội địa

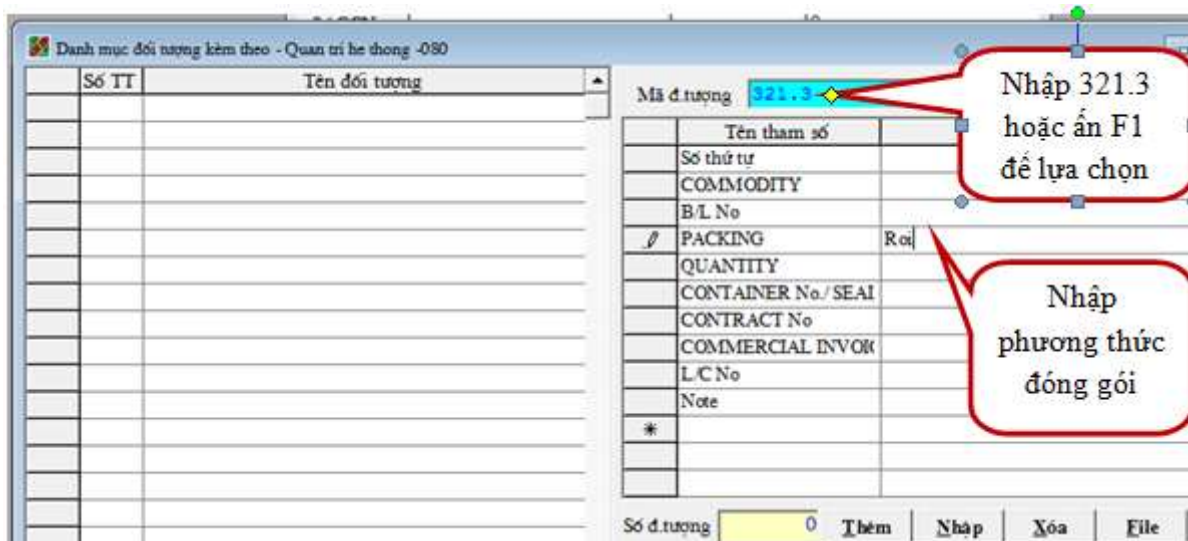
**Chọn số chuyến:** Trong trường hợp đơn cấp cho khách hàng nhưng khách hàng vận chuyển thành nhiều chuyến ở các thời điểm khác nhau thì chọn "Nhiều chuyến", mỗi chuyến phát sinh ta chọn đơn cấp dạng "Kèm"

Có chuyến tải hay không chuyến tải, tức là trong quá trình vận chuyển hàng hóa có được thay đổi chuyến sang phương tiện khác không

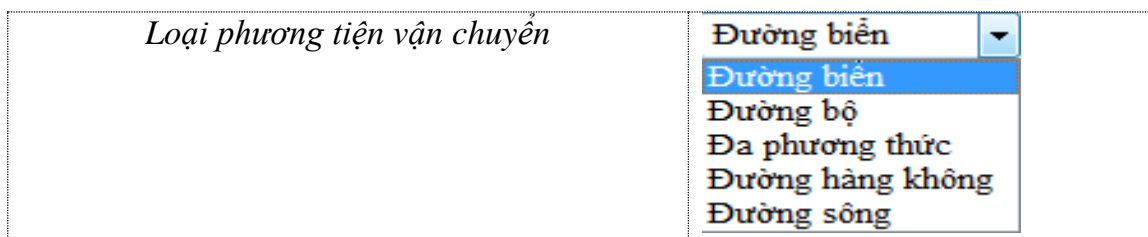
- + **Khởi hành:** Ngày khởi hành, nếu chưa biết để trống.
- + **Đến:** Ngày kết thúc, nếu chưa biết để trống
- + **Giám định:** Nhấn **F1** để chọn mã giám định cho đơn bảo hiểm.



- Nhập mã đối tượng **321.3** hoặc ấn F1, chọn mã đối tượng 321.3 (Hàng hóa) cho mục **Mã đ.tượng** và gõ Enter để chương trình liệt kê ra các tham số như cửa sổ dưới.

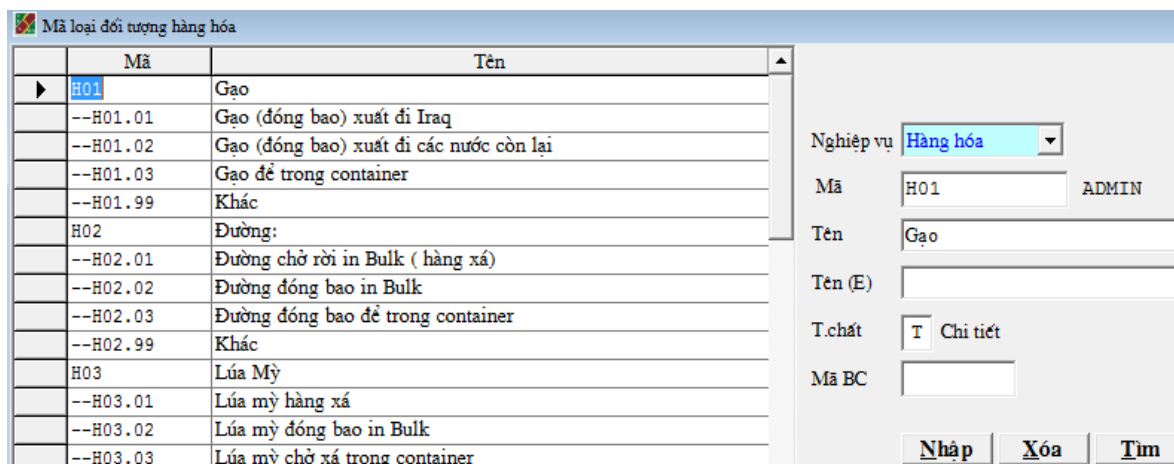


- Nhập đúng phương thức đóng gói (**Con**: hàng đóng Container, **Bao**: hàng đóng Bao và **Roi**: Hàng rời) vào cột **giá trị** tương ứng với hàng **PACKING** như trong cửa sổ trên.
- Sau đó ấn nút nhập để và đóng cửa sổ để trở về cửa sổ đơn/hợp đồng ban đầu.



**Tên phương tiện:** Nhập tên phương tiện vận chuyển (có thể là tên tàu hoặc biển số xe,...).

**Loại hàng:** Nhấn F1 để chọn loại hàng



Khi cửa sổ hàng hóa xuất hiện, nhập tên hàng hóa và click nút tìm kiếm để tìm kiếm nhóm loại hàng phù hợp và chọn, sau đó ấn ESC hoặc đóng cửa sổ để quay về màn hình nhập hợp đồng.

### 7. Đơn bảo hiểm tàu thuyền:

Ở chức năng nhập đơn tàu thuyền, có 2 màn hình nhập là hợp đồng và GCN lẻ. Hướng dẫn này sẽ đề cập đến cách nhập GCN lẻ còn hợp đồng nhập tương tự

Sự khác nhau giữa nhập Hợp đồng và GCN lẻ: Hợp đồng có thể chứa nhiều GCN lẻ, khi ký hợp đồng ta lấy số ở màn hình hợp đồng, khi cấp GCN ta lấy số trong danh sách GCN để cấp. Ở màn hình GCN lẻ chương trình chỉ quản lý số GCN tàu thuyền

Đường dẫn: vào menu **Bảo hiểm\Hợp đồng\ Bảo hiểm tàu thuyền\ GCN bảo hiểm**

**Nhóm tàu:** Chọn loại hình bảo hiểm phù hợp với nội dung đơn cấp cho khách hàng  
**Lưu ý:** xác định chính xác nhóm tàu trước khi nhập

- Tàu cá
- Năng lượng
- Bảo hiểm P&I
- Tàu cá
- Tàu sông
- Tàu pha sông biển
- Tàu biển
- Bảo hiểm đóng tàu

<b>Loại tàu:</b> chọn loại tàu tương ứng	Mã loại đối tượng tàu, thuyền	
	Mã	Tên
	01	Tàu biển
	02	Tàu sông
	--0201	Tàu chở hàng
	--0202	Xà lan
	--0203	Tàu du lịch
	--0204	Tàu tuần tra
<b>Vật liệu:</b> nhập vật liệu tàu.	Ví dụ như thép	
<b>Cấp tàu:</b> nhập cấp tàu	Ví dụ như SI, SII, VR I, VR II, VR III, Khác	

+ **Năm:** năm sản xuất của Tàu

+ **Phạm vi HD:** Phạm vi hoạt động của tàu (ví dụ: Theo đăng kiểm,...).

+ **Hiệp hội P&I:** Chọn hội P&I tham gia của tàu trong trường hợp cấp đơn PI

+ **Hiệu lực:** Nhập đầy đủ thông tin giờ hiệu lực, ngày.

+ **Điều khoản:** Nhấn F1 để chọn quy tắc áp dụng cho nghiệp vụ tương ứng.

## 8. Hướng dẫn nhập sửa đổi bổ sung:

Nhập sửa đổi bổ sung trên phần mềm nghiệp vụ thực hiện khi có phát sinh cấp đổi GCN nhằm tăng hoặc giảm giá trị bảo hiểm hoặc thay đổi các thông tin khác.

Ví dụ: Cấp sửa đổi bổ sung đơn hàng, cấp đổi GCN bảo hiểm xe cơ giới...

### **Nguyên tắc khi nhập sửa đổi bổ sung:**

+ Tuyệt đối không nhập sửa đổi bổ sung khi thực tế không phát sinh cấp đổi

+ Tuyệt đối không thay đổi **loại hình bảo hiểm** khi nhập sửa đổi bổ sung (ví dụ: trong đơn bảo hiểm tài sản phát sinh gốc là đơn có loại hình BH "Cháy và các rủi ro đặc biệt" thì khi làm sửa đổi bổ sung không được thay đổi loại hình bảo hiểm này)

+ Sửa đổi bổ sung sau thực hiện sửa đổi cho bổ sung trước đó (ví dụ có nhiều SĐBS thì khi thực hiện SĐBS phải tìm lại SĐBS trước đó để thực hiện)

**Cách nhập:** (hướng dẫn này sử dụng hợp đồng con người để làm ví dụ)

**B1:** Mở màn hình nhập hợp đồng, tìm lại hợp đồng cần thực hiện SĐBS, copy số hợp đồng.

**B2:** Click **Mới** để tạo mới hợp đồng, chuyển Loại hợp đồng từ **G** thành **B** và ô tiếp theo nhập số hợp đồng vừa copy và gõ **enter** hoặc **tab** để chương trình tự đẩy ra dữ liệu của hợp đồng cũ.

Trong ví dụ với **hợp đồng con người** này, thông thường việc sửa đổi diễn ra là việc thay đổi danh sách người (thêm, bớt hoặc thay đổi danh sách từ người này sang người khác).

**B3:** Thực hiện thay đổi và click vào nút Nhập để lưu trữ thay đổi này.

**Xem các sửa đổi bổ sung:** Tìm đến ô **số HD**, ấn **F1**, danh sách các sửa đổi bổ sung liên quan đến hợp đồng sẽ xuất hiện

### III. GHI NHẬN DOANH THU BÁN HÀNG, THỰC THU, PHÁT HÀNH HÓA ĐƠN, DUYỆT HOA HỒNG

#### 1. Thanh toán phí:

Chức năng thanh toán phí bảo hiểm để thực hiện việc ghi nhận doanh thu bán hàng, ghi nhận doanh thu thực thu và tất toán công nợ khách hàng.

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Thanh toán phí → Thanh toán phí

#### Giải thích thông tin:

+ **Ngày nhập:** Là ngày ghi nhận doanh thu bán hàng, doanh thu thực thu



- Có thể thực hiện phát hành hóa đơn ngay trên màn hình thanh toán phí bảo hiểm
- Khi thực hiện P. thức trả là "**Công nợ khách hàng**", nếu tiền nợ của khách hàng là ngoại tệ mà khách hàng thanh toán bằng tiền Việt Nam đồng thì cần phải nhập thông tin vào "**Tiền thực trả**"
- **Ngày nhập:** Ngày cho nợ phí phải cùng hoặc sau ngày phát sinh đơn, ngày thực hiện "**công nợ khách hàng**" phải cùng hoặc sau ngày "**Cho nợ phí**"...

Loại tiền thực trả		
P	N.tệ	Tiền

Có thể thanh toán nhiều loại tiền bằng nhiều dòng khác nhau

+ Tiện ích "Số dư công nợ": Xem số dư tiền khách hàng đã thanh toán để thực hiện tất toán công nợ (Công nợ khách hàng)

## 2. Công nợ khách hàng

Quản lý khách hàng trả tiền, ngay khi khách hàng thanh toán tiền phí bảo hiểm cần phải nhập ngay ngày hôm đó vào chức năng này. Nhập vào chức năng này là phải mang tiền phí bảo hiểm nộp cho kế toán

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm → Thanh toán phí → Công nợ khách hàng

Công nợ khách hàng - Quản trị hệ thống -080

Ngày: 26/10/2011 N

Loại: T

Loại PS: Chuyển khoản

K. hàng:

Phòng:

Phòng #:

Số CT:

N.tệ: VND

Số tiền:

Nội dung:

Buttons: Nhập, Xóa, Mới, Tìm, Tìm HĐ

+ **Loại:** Chứng từ thu, chi (trong trường hợp trả tiền cho khách hàng khi giảm phí hoặc chấm dứt bảo hiểm)

- + **Loại PS:** khách hàng trả bằng Tiền mặt/Chuyển khoản (chọn chính xác)
- + **K.hàng:** Mã công nợ, là mã của khách hàng nộp tiền phí bảo hiểm
- + **Phòng:** Là phòng quản lý công nợ của khách hàng đó (có thể có nhiều phòng sử dụng chung 1 khách hàng, nhưng việc quản lý công nợ là riêng biệt)
- + **N.tệ:** Loại tiền
- + **Tiền:** Số tiền khách hàng thanh toán;
- + **N. Dung:** Nhập nội dung thanh toán cho cái gì....

**Lưu ý:** Sau khi nhập công nợ khách hàng, phải thực hiện ngay bước **thanh toán phí** (hướng dẫn trên) với P. thức trả là "**Công nợ khách hàng**" để tất toán công nợ cho đơn bảo hiểm mà khách hàng thanh toán phí.

### 3. Phát hành hóa đơn thuế VAT

Thực hiện khi đã thực hiện bước thanh toán phí ghi nhận doanh thu bán hàng  
 Đường dẫn: menu Bảo hiểm gốc → Thanh toán phí → Hóa đơn thuế VAT

Số hợp đồng	Ngày t. toán	Thanh toán	T. toán qui VNĐ	Thuế	Thuế qui VNĐ	X
AD0020 11 C02 080 02	20/10/2011	10,477,245.	10,477,245	952,477.	952,477	
AD0021 11 C02 080 02	20/10/2011	10,477,245.	10,477,245	952,477.	952,477	
AD0022 11 C02 080 02	20/10/2011	2,095,449.	2,095,449	190,495.	190,495	

- + **Ngày nhập:** Là ngày ghi trên hóa đơn
- + **Mã KH:** Chọn mã khách hàng
- + **Tên KH, Địa chỉ, Mã số thuế:** Các thông tin này hiển thị tự động khi lựa chọn "Mã KH". Người sử dụng có thể sửa các thông tin này cho phù hợp với các thông tin ghi trên hóa đơn GTGT

**Lưu ý:** các thông tin này hiển thị trên báo cáo thuế đầu ra của phòng Kế toán nên đề nghị phải nhập chính xác theo hóa đơn GTGT.

**+ Vùng hiển thị danh sách đơn:**

Hiện thị danh sách các đơn bảo hiểm đã cho nợ phí để thực hiện phát hành hóa đơn. Chọn các dòng hợp đồng cần phát hành hóa đơn.

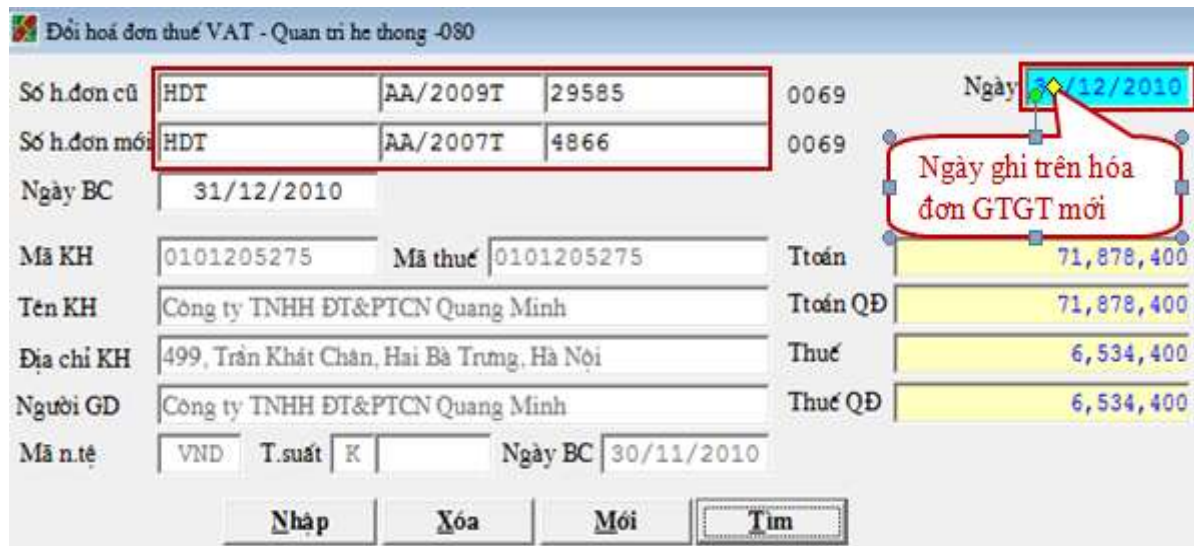
**+ Số h. đơn:**

- 1 : Phần mã hóa đơn của đơn vị
- 2 : Phần chữ ký hiệu của hóa đơn
- 3 : Phần số của hóa đơn

Số h.đơn	HD000	AA/2007T	0012312
	1	2	3

**Đổi hóa đơn thuế VAT:** Thực hiện khi cấp đổi hóa đơn cho khách hàng (do viết nhầm các thông tin trên hóa đơn) và việc đổi này không thay đổi giá trị ghi trên hóa đơn GTGT đã viết

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Thanh toán phí → Đổi hóa đơn VAT



- + Số hóa đơn cũ: Nhập chính xác thông tin số hóa đơn cũ
- + Nhập số hóa đơn mới cần thay thế

**IV. HOÀN PHÍ, GIẢM PHÍ**

**1. Giảm phí**

Là trường hợp có thay đổi giảm phí so với hợp đồng cấp ban đầu, giảm phí chỉ phát sinh giảm doanh thu bán hàng khi hợp đồng gốc đã ghi nhận toàn bộ doanh thu, nhưng vì một lý do nào đó cần phải giảm 1 phần doanh thu đi. Đối với doanh thu phát sinh, việc giảm phí thực hiện chương trình hiệu là giảm doanh thu phát sinh

**B1:** Thực hiện sửa đổi bổ sung như hướng dẫn ở **mục 10 phần II**

**B2:** Thực hiện bước thanh toán phí ở **mục 1 phần III**. Khi thực hiện bước này sẽ có 1 dòng xuất hiện trên vùng danh sách các đơn thanh toán với số tiền âm, số tiền này là chênh lệch giữa đơn gốc và đơn sửa đổi bổ sung;

## 2. Hoàn phí

Thực hiện khi khách hàng có yêu cầu chấm dứt bảo hiểm giữa chừng.

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Thanh toán phí → hãm dứt hợp đồng

+ **Ngày nhập:** Là ngày thực hiện hủy

+ **Số HĐ/GCN:** Nhập chính xác số hợp đồng cần hủy, các thông tin khác chương trình tự động đẩy ra

+ **Còn lại (%):** Chương trình tự tính toán, nếu người thực hiện hủy có tính toán khác thì có thể sửa lại tỷ lệ này

+ **Hoàn thuế:** "C" là có hoàn thuế cho khách hàng, "K" không hoàn thuế

+ **P. thức trả (P):** quan tâm 2 phương thức là "**Tiền mặt**" và "**Công nợ khách hàng**". "Tiền mặt" là trả bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản, "Công nợ khách hàng" trong trường hợp dùng phần phải trả này để thanh toán phí cho đơn/hợp đồng còn nợ phí hoặc dùng để trả tiền cho khách hàng sau (nếu trả cho khách hàng phí hoàn sau thì khi trả cho khách hàng thực hiện loại chứng từ "**CHI**" ở chức năng "**Công nợ khách hàng**");

**Lưu ý:** Chỉ nhập ô "trả lại" khi khách hàng đã thanh toán tiền (đã ghi nhận doanh thu thực thu), ngược lại để là 0

## V. HỒ SƠ BỒI THƯỜNG

### 1. Mở hồ sơ bồi thường

**Đường dẫn:** vào menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Hồ sơ bồi thường.

Hồ sơ bồi thường - Quản trị hệ thống -080

Số hồ sơ	HD507/11E0408003	Đơn vị quản lý	LTTTH01	Ngày nhập	03/10/2011	N
Ngày xảy ra	27/09/2011	Số hồ sơ	OTO-TN10 00010048	Tìm kiếm	File kèm	
Giám định	KHAI	Ngày TB	03/10/2011	Khu vực	023003	
Ngày trình	VDC01	Ngày duyệt	/ /	Ngày duyệt	/ /	
Nguyên nhân	vào Lúc 9H40 Ngày 27/9/2011 Tại Bán Cối, đội 16 Xã Nong Hat, điện Biên do đường lấy lợi trơn trượt xe đã bị xa lấy và nhờ xe 27H-2142 kéo gây tổn thất					
Trích yếu						

Thông tin thống kê

Đối tượng	Linh	N.té	Tiền bảo hiểm	%TT	Tổn thất	Khấu trừ	Bồi thường	Bồi thường QĐ
N:OTTN+2010+1C	050104	VND	250,000,000.	0.	6,000,000.	0.	6,000,000.	6,000,0
Vùng chứa chi tiết bồi thường các nghiệp vụ								

Đối tượng hưởng khác	N.té	Tiền	Phải đòi người thứ ba	N.té	Tiền

#### Vùng khai báo thông tin chung

+ **Ngày nhập:** là ngày mở HSBT, ngày mở theo ngày hệ thống của máy chủ và không thể thay đổi được;

+ **Số hồ sơ:** là số hồ sơ bồi thường do chương trình tự sinh ra

+ **Đơn vị quản lý:** là đơn vị quản lý số hợp đồng, đối với bồi thường tại đơn vị không cần điền đơn vị quản lý, chương trình tự động hiểu là bồi thường tại đơn vị . trong trường hợp là bồi thường hộ chúng ta **F1** chọn đơn vị nhờ bồi thường (đơn vị quản lý hợp đồng).

+ **Số Hợp Đồng:** nhân F1 chọn tìm hợp đồng cần bồi thường hộ (trong trường hợp bồi thường hộ thì gõ mã đơn vị cần tìm hợp đồng) và chọn về màn hình bồi thường.

+ **Ngày thông báo và ngày xảy ra:** là ngày thực tế xảy ra tổn thất và ngày khách hàng thông báo tổn thất cho doanh nghiệp bảo hiểm bằng văn bản.

+ **Người trình, người duyệt và ngày duyệt:** Là mã cán bộ trình, mã lãnh đạo duyệt và ngày quyết định (ngày ký tờ trình bồi thường) hoàn thành hồ sơ bồi thường

**Lưu ý:** Nếu "ngày duyệt" để trống thì hồ sơ bồi thường đang ở trạng thái ước tổn thất (đang trong quá trình giải quyết), nếu ngày duyệt được điền vào ngày cụ thể (lãnh đạo duyệt ngày nào thì ngày thực tế duyệt sẽ được điền vào) thì hồ sơ bồi thường ở trạng thái đã hoàn thiện (đã được duyệt).

**Vùng nhập thông tin bồi thường cho từng nghiệp vụ:**

+ **Đối tượng BH** : Click chọn chính xác đối tượng tổn thất, trong trường hợp hợp đồng có nhiều đối tượng bảo hiểm (ví dụ hợp đồng xe ô tô có nhiều GCN bên trong danh sách hoặc hợp đồng con người có nhiều người trong danh sách).

Lưu ý: trong trường hợp GCN lẻ thì không có đối tượng để chọn.

+ **N.vụ:** Sau khi chọn đối tượng bảo hiểm tổn thất, chương trình tự động liệt kê các nghiệp vụ mà đối tượng đó tham gia, chọn nghiệp vụ đã tổn thất để thực hiện khai báo thông tin chi tiết về số tiền tổn thất và ước bồi thường;

+ **Mã n.tệ và Tiền BH:** do chương trình tự động liệt kê khi chọn nghiệp vụ

+ **% T. thất và Tổn thất:** là tỷ lệ tổn thất được bởi cán bộ giám định ước lượng; Trong trường hợp khi mới nhận thông tin tổn thất thì có thể ước số tiền tổn thất là một số bất kỳ phù hợp với thông tin tiếp nhận, sau khi đã có giám định cụ thể cần nhập chính xác. Số tiền này không được nhập=0;

+ **Bồi thường:** là số tiền ước phải bồi thường cho khách hàng không bao gồm thuế (hoặc duyệt bồi thường khi đã duyệt). Số tiền bồi thường khác so với số tiền tổn thất;

+ **Thuế:** Nhập chính xác tiền thuế theo chứng từ (nếu có).

Sau khi điền đầy đủ nội dung bồi thường, nhấn nút nhập chương trình lưu lại thông tin sang **vùng chứa nội dung bồi thường**, Click nút mới để nhập tiếp nội dung bồi thường khác.

Click nút **nhập** của màn hình bồi thường để chương trình lưu trữ toàn bộ thông tin vào hệ thống.

Tab "**Người hưởng khác**" : **Người hưởng khác** ( VD : ngân hàng, gara.....).

Tab "**Đòi người thứ ba**" : **Đòi người thứ ba** nhập ước phải đòi người thứ 3

Mục "**TT t.kê**" : Tùy theo sản phẩm, chương trình sẽ liệt kê các thông tin khác để khai báo.

**Lưu ý, lưu ý:**

Trong trường hợp đã mở hồ sơ bồi thường, sau đó từ chối không bồi thường cho khách hàng nữa thì nhập tiền bồi thường =0 và nhập ngày QĐ vào (để đóng hồ sơ bồi thường không còn tồn trên hệ thống nữa).

## 2. Thanh toán bồi thường:

**Lưu ý:** Chức năng này chỉ thực hiện được khi hồ sơ bồi thường đã được duyệt;  
Đường dẫn: menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Thanh toán bồi thường

The screenshot shows a software interface for processing insurance settlements. At the top, there are input fields for 'Mã khách hàng' (0100695411) and 'Số hồ sơ' (0886). A date field is set to 05/01/2011. Below this is a table with columns: 'Số hồ sơ', 'N.tê', 'Số còn nợ', and 'Số thanh toán'. The first row contains the values HD262/10A1408001, VND, 900,000., and 900,000. To the right, there is a summary table 'Tổng thanh toán' with columns 'N.tê' and 'Số tiền', showing VND and 900,000. Below that is a table 'Loại tiền thực trả' with columns 'P', 'N.tê', and 'Tiền', showing 'P', VND, and 900,000. At the bottom, there are buttons for 'Nhập', 'Xóa', 'Mới', and 'Tìm'. Two red callout boxes provide instructions: one points to the input fields saying 'Nhập số tiền cần thanh toán vào đây nhưng không vượt quá số còn nợ' (Enter the amount to be settled here but do not exceed the amount still due), and another points to the table area saying 'Vùng chứa danh sách các HSBT cần thanh toán' (Area containing the list of HSBT to be settled).

### Giải thích thông tin:

+ **"Mã KH" hoặc "số hồ sơ"**: bắt buộc phải nhập 1 trong 2 thông tin này (nếu nhớ mã khách hàng thì nhập hoặc nhập số hồ sơ bồi thường đã duyệt).

### + **Vùng liệt kê danh sách hồ sơ bồi thường cần thanh toán:**

Trong trường hợp khách hàng có nhiều hồ sơ bồi thường đã được duyệt và hiển thị trên vùng danh sách chờ thanh toán, nếu không muốn thanh toán hết thì chỉ cần giữ lại hồ sơ cần thanh toán và loại bỏ những hồ sơ không cần thanh toán.

Có thể thanh toán 1 hồ sơ bồi thường bằng nhiều phương thức thanh toán khác nhau (ví dụ: 1 phần trả bằng tiền, một phần để thanh toán cho đơn bảo hiểm khác khách hàng còn nợ phí). Đọc thêm hướng dẫn thực hiện **"P. thức trả"**.

### + **P. thức trả (P)**: Áp dụng 2 phương thức:

. Tiền mặt: Thanh toán bằng tiền cho khách hàng

. Công nợ khách hàng: Trong trường hợp khách hàng còn nợ phí của những đơn khác mà ta thỏa thuận được việc lấy tiền bt này để thanh toán cho đơn khác thì P. thức trả để là "Công nợ khách hàng", lựa chọn này tương tự việc nhập tiền vào "Công nợ khách hàng" để thực hiện "thanh toán phí"

+ Trong trường hợp khi phát sinh tổn thất bằng ngoại tệ thì khi thanh toán ngoài phần tiền ngoại tệ ra thì "Tiền thực trả" để ta quy đổi ra VNĐ;

## 3. Tạm ứng bồi thường:

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Tạm ứng bồi thường

Tạm ứng bồi thường - Quan tri he thong -080

Ngày: 24/02/2011 N

Loại: C 0047

Số hồ sơ: LD0001/11G0508001

Số CT: TUBT LD0001

Số tiền: VND 60,000,000

Nội dung: Tam ung BT HS LD0001/11G0508001

Nhập Xóa Mới Tìm

+ **Loại:** Chi: Trong trường hợp chi tạm ứng ra

Thu: Trong trường hợp thu hồi lại tạm ứng bồi thường

+ **Số HS:** Là số hồ sơ bồi thường cần chi tạm ứng (nhập chính xác);

+ **Số CT:** Số chứng từ

+ **Số tiền:** gồm mã nguyên tệ (VND, USD,...) và số tiền cần chi tạm ứng cho hồ sơ bồi thường, không nhập vượt quá số tiền ước bồi thường;

#### 4. Hồ sơ giám định:

Quản lý chi phí giám định liên quan tới hồ sơ bồi thường, không quản lý chi phí giám định đề phòng hạn chế tổn thất.

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Hồ sơ giám định

Hồ sơ giám định - Quan tri he thong -080

Trạng thái: Đã duyệt Ngày nhập: 01/01/2011 TT thống kê N

Số HSGĐ: GD/0034/AM0002/10/B06/0 PTD01

Đơn vị BT: 080 Số HSBT: 0034/BT/AM0002/10/B06/0

Giám định Mã: C PTD01

Tên: Địa chỉ:

Phone: Fax:

Mã thuế: T.khoản:

Đại diện: Chức vụ: Giám đốc

Phí g.định: VND 575,000 Thuế: 0 0

Tổng: 575,000

Nội dung: Thanh toán giám định tại NHNo Hải Dương PTD01

Ngày HT: 10/03/2011

Nhập Mới Tìm In Xóa

### Giải thích thông tin:

- + **Ngày nhập:** là ngày mở hồ sơ giám định
- + **Số hồ sơ:** là số hồ sơ giám định, chương trình tự sinh ra
- + **Đvị q.lý:** Nhập mã đơn vị hoặc **F1** để chọn trong trường hợp giám định hộ và bồi thường hộ;
- + **Số HSBT:** là số hồ sơ bồi thường có phát sinh chi phí giám định
- + **Mã:** Là loại đối tượng giám định (Cán bộ, nhà giám định, đại lý)
- + **Mã g.định:** là mã đối tượng giám định, **F1** để chọn
- + **Phí g. định:** Chi phí giám định không bao gồm thuế
- + **Thuế:** nhập thuế giám định nếu có
- + **Ngày HT:** Là ngày hoàn thiện giám định, ngày này là ngày lãnh đạo duyệt chi phí giám định

### 5. Thanh toán giám định:

Thực hiện các thanh toán giám định khi đã mở hồ sơ giám định và hồ sơ giám định đã **nhập ngày hoàn thiện**

Đường dẫn: vào menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Thanh toán giám định



- + **Mã g. định:** Chọn loại đối tượng giám định (Cán bộ, nhà g. định, đại lý). Ấn F1 để chọn mã giám định;
- + Lựa chọn hồ sơ và nhập số tiền cần thanh toán giống như các phần thanh toán khác đã hướng dẫn ở trên.
- + Click "**Nhập**" để lưu thanh toán giám định

### 6. Nhờ bồi thường hộ:

Trong trường hợp nhờ đơn vị khác xử lý bồi thường khi tổn thất, phải thực hiện bước Nhờ bồi thường hộ để đơn vị bồi thường hộ mở hồ sơ bồi thường

Đường dẫn: menu Bảo hiểm gốc → Bồi thường → Cho phép bồi thường hộ

Hợp đồng cho bồi thường hộ - Quản trị hệ thống -030	
Đơn vị xử lý	001 0027
Số h.đồng	06/AGRIBANK-ABIC/2008-
Xử lý VAT	C
Đối tượng	
GCN:, Ten:TTT - NHNo & PTNT VN	
Nhờ đơn vị khác bồi thường hộ	

+ **Số h.đồng:** Nhập số hợp đồng cần nhờ BT hộ;

+ **Đ.vị xử lý:** Là đơn vị thực hiện bồi thường hộ, **F1** để chọn

+ **Giữ lại VAT:**

"C": Để cho đơn vị bồi thường hộ xử lý thuế

"K" đơn vị bồi thường hộ không xử lý thuế mà thuế sẽ xử lý ở đơn vị quản lý hợp đồng

-----Mọi vướng mắc xin liên hệ Phòng CNTT để được giải đáp !-----