万能险财务现金流取数需求

1. 需求背景：

如万能型保险上线，财务部需每日将收取的万能险保费划拨至投资账户。为区分银行账户中的万能险保费收入，以及后续准确计算投资收益。特此提出需求，申请数据报表统计每日万能产品的资金流入、流出、保费结余情况等。

1. 需求描述及取数逻辑：

1.需求描述：

数据报表统计的维度为：每日、每月累计、全年累计三个维度。每日可以查看每款万能产品T-1日的资金流入、资金流出、净现金流，根据每款产品的现金流情况计算应拨付金额。同时，财务部资金岗根据银行账户中的实际资金余额，手工填写实际拨付金额，从而计算应拨和已拨的差异。

1. 取数逻辑：
2. 万能产品现金流入=保费收入（新单/追加）+犹豫期退保冲回+结息
3. 万能产品现金流出=犹豫期退还保费+初始扣费（新单/追加）+部分领取+退保+风险保险费+万能结息（犹退冲回）
4. 净现金流=现金流入 - 现金流出
5. 万能险合计数=应拨付金额
6. 实际拨付金额：每日实际拨付金额由财务资金岗根据银行账户余额手工填写，填写后可对此栏进行锁定；如填写错误，可解锁后更改然后再次锁定；月累计、全年累计的实际拨付金额由填写的日拨付金额累加计算。
7. 差异：应拨付金额 - 实际拨付金额

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **分账户保费现金流日报表** | | | | | | | | | | |
| **帐户** | | *2019年11月19日* | | | *2019年11月累计* | | | *2019年累计* | | |
| 业务资金流入 | 业务资金流出 | *净现金流* | 业务资金流入 | 业务资金流出 | *净现金流* | 业务资金流入 | 业务资金流出 | *净现金流* |
| 万能 | 万能A |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 万能B |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **合　计** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **应拨付金额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **实际拨付金额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **差异** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |