

学会成本核算，开展有效益的车险业务

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

目录

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

车险成本构成

车险成本构成

成本计算

成本控制

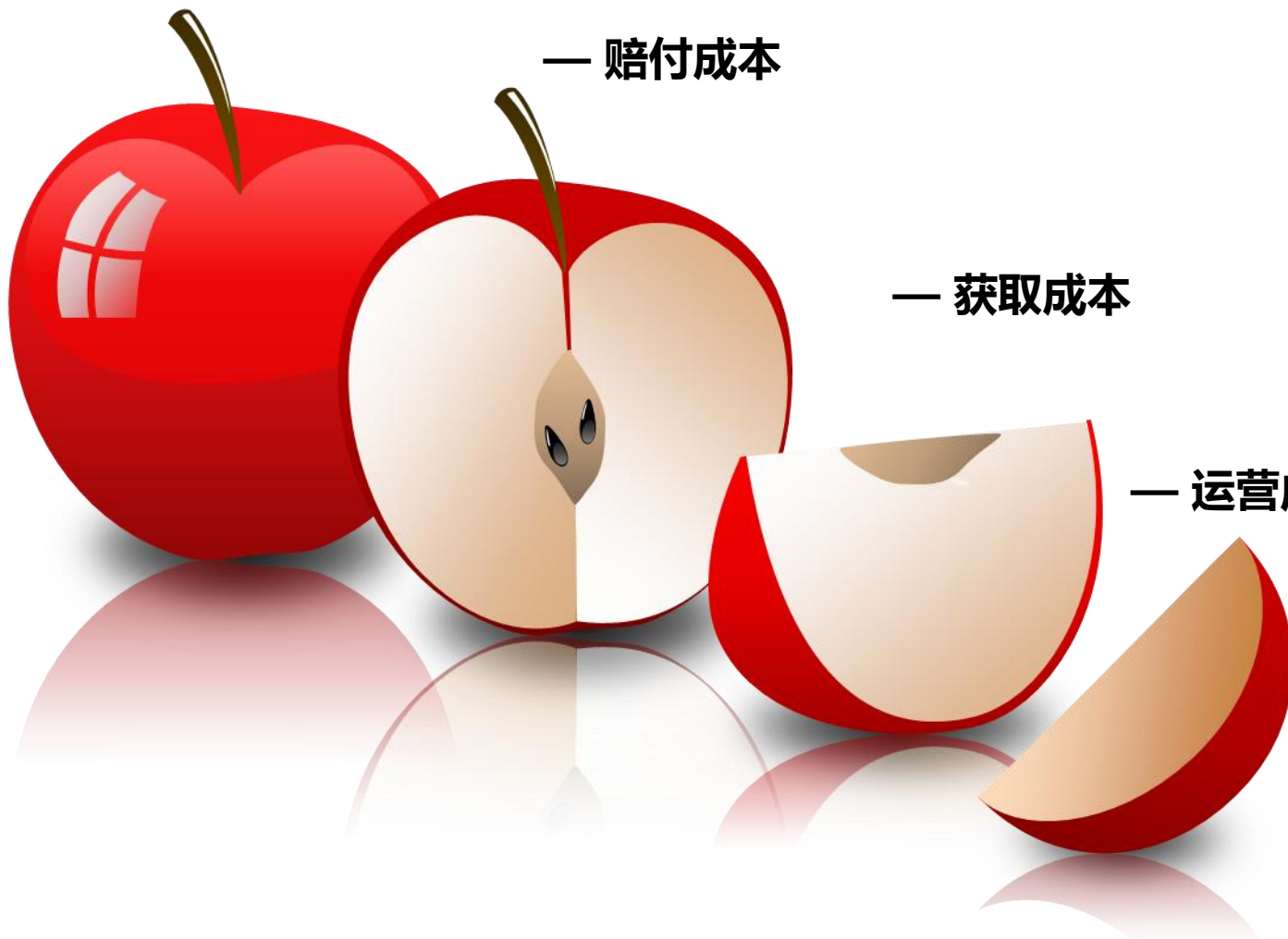
有效益的业务

保费

— 赔付成本

— 获取成本

— 运营成本



成本计算

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

满期赔付率计算

例1：某车辆保费5000元，保险期限2020.1.1~2020.12.31，期间共发生两次事故，其中1次已结案，赔付2000元，1次未结案，估计损失1000元

$$\begin{aligned}\text{赔付率} &= (\text{已决} + \text{未决}) / \text{保费} \\ &= (2000 + 1000) / 5000 \\ &= 60\%\end{aligned}$$

成本计算

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

满期赔付率计算

例2：某车辆保费5000元，保险期限2020.3.1~2021.3.1，期间共发生两次事故，其中1次已结案，赔付2000元，1次未结案，估计损失1000元

$$\begin{aligned}\text{赔付率} &= (\text{已决} + \text{未决}) / \text{满期保费} \\ &= (2000 + 1000) / 2500 \\ &= 120\%\end{aligned}$$

成本计算

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

满期赔付率计算

例3：某车辆保费5000元，保险期限2020.3.1~2021.3.1，期间共发生两次事故，其中1次已结案，赔付2000元，1次未结案，估计损失1000元，10分钟前又发生一次事故，原因不详

$$\begin{aligned}\text{赔付率} &= (\text{已决} + \text{未决} + \text{IBNR}) / \text{满期保费} \\ &= (2000 + 1000 + 1000) / 2500 \\ &= 160\%\end{aligned}$$

成本计算

车险滚动一年满期赔付率

$$= (\text{已决} + \text{未决}) * (1 + \text{IBNR系数}) / \text{满期保费}$$

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

练习题1

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

业务来源：司内续保

投保人：深圳市**物流有限公司

承保数量：20台

车辆类型：特种车 营运货车

车牌属地：深圳

使用性质：营运

保费规模：30万

业务质量：良好

出单计划：到期出单

申请原因：部分为续保业务，赔付情况良好，
为业务发展的需求特此申请

费用申请比例：费用**%

商业险折扣：*折

业务经办人名称及代码：**

练习题1

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

年数	保单数	签单保 费	签单满 期保费	已决赔 款	未决估 损	最终损 失	满期赔付 率
2018- 2019	7	21563	20000	15000	0	19000	
2019- 2020	17	56000	56000	2000	0	2800	
2020- 2021	32	140000	100000	4000	12000	22000	
总计	56	217563	176000	21000	12000	43800	

练习题2

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

主题: 关于深圳市**土石方工程有限公司团单申请 业

务来源: 续保 新保

被保险人: 深圳市**土石方工程有限公司

投保数量: 100台

车辆归属地: 深圳

使用性质: 营运

商业险折扣: *折

车辆种类: 5吨及10吨以下货车 10吨及10吨以上货车

保费规模: 250万

业务质量: 好

拟申请费用比例: **%

练习题2

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

年数	保单数	签单保费	签单满期 保费	已决赔款	未决估损	最终损失	满期赔付率
2019-2020	98	1000000	1000000	800000	0	1150000	
2020-2021	73	780395	600000	300000	200000	660000	
总计	171	1780395	1600000	1100000	200000	1810000	

练习题3

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

业务来源：续保

被保险人：紫金县**小汽车出租有限公司

投保数量：120台

车辆归属地：广东河源

使用性质：出租、租赁车

车辆种类：6座以下客车

保费规模：100万

业务质量：良好

特殊要求：三者100万

经办人：**

对应我司政策比例：*%

练习题1

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

年数	保单数	签单保费	签单满期 保费	已决赔款	未决估损	最终损失	满期赔付率
2018- 2019	122	547185	547185	634735	0	888628	
2019- 2020	133	380012	380012	243208	0	340491	
2020- 2021	226	649238	413656	423111	187655	810766	
总计	481	1576435	1340853	1301053	187655	2039885	

成本计算

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

后台费用

- 个人、团队及支公司奖励
- 保险监管基金：0.94%
- 营业税：5.6%
- 各种分摊费用

成本控制

成本控制方法之一：规模与效益

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

	不增长	增长10%	增长20%
保费	100	110	120
赔付成本	60	66	72
获取成本	25	27.5	30
运营成本（固定）	10	10	10
总成本	95	103.5	112
成本率	95%	94.1%	93.3%

固定成本存在导致的杠杆效应

成本控制

成本控制方法之二：结构调整

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

	个车50%	个车60%
保费	100	100
个车保费	50	60
个车赔付 (55%)	27.5	33
团车保费	50	40
团车赔付 (70%)	35	28
总赔付率	62.5%	61%

什么结构最优？

假设个车占比X，团车占比Y，目标赔付率60%

$$X+Y=100\%$$

$$55\%*X+70\%*Y=60\%$$

$$X = (70\% - 60\%) / (70\% - 55\%) \\ = 66.7\%$$

成本控制

车险成本构成

车险是唯一可以通过管理出效益的险种

不能寄希望通过非车险效益去抵消车险负债

成本计算

费用投入与风险的选择

宁可费用多投一点，也要避开“雷区”

成本控制

有效益的业务

早调整，早受益

车险效益存在滞后性

案例分享

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务



一家搅拌车公司，约100台搅拌车，2020年保费约80万，
满期赔付率47%，出险率107%。

现在这个业务要续保，我们该怎么办？

案例解析

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

上年出险 次数	签单保费 (万)	满期赔付率
0	720	91%
1	383	109%
2	134	71%
3	43	80%
4	19	188%
转保	1568	111%
总计	2875	104%

案例解析

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

年份	签单保费 (万)	出险率	满期赔付率
2019年	54	71%	209%
2020年	74	104%	71%

如何判断有效益的业务？

车险成本构成

所属行业

历史赔付

成本计算

成本控制

有效益的业务

理念、运营与
管理

驾驶员

家庭自用车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

利润9%：出险次数与费率挂钩

放心做 大胆做 有空间做

- 连续两年未出险业务
- 三者险、车责险、盗抢险

党政机关

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务◀

赔付好，费用高，竞争激烈！

面临公车改革，保费减少的困境

企业客车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

案例一：

一家中型公司，其有行政车6台，2019年保费约4万，2019年共发生了1个案件，赔付了8万元，赔付率200%。

现在这个业务要续保，我们该怎么办？

案例二：

一家大型电子制造公司，其购买了120台捷达，配备给公司销售人员，主要用于销售人员洽谈合作、送货上门等工作。

现该公司来我司询价，我们该怎么办？

企业客车

车险成本构成

生产用车：公估、快递、员工车上公司名等业务（驾校除外）

成本计算

长期租赁用车：小汽车租赁，大巴车租赁

成本控制

有效益的业务◀

企业客车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务◀

案例三：

神州租车，其有短期租赁车辆5万台，保费约2个亿，现向我司发出询价，要求按非营运最低折扣投保
我们该怎么办？

营业客车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务◀

团单

租赁质量好

出租：客户赔付率稳定

玻璃险

营业客车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

案例一：

一家大型出租车公司，其有出租车300台，2019年年保费约200万，满期赔付率65%，但其2018年以来累计赔付率60%，该单位费用较高。

现在这个业务要续保，我们该怎么办？

案例二：

一家大型公路客运公司，其有大巴车300台，2019年年保费约500万，满期赔付率80%，其中30%的赔付率是由于玻璃险案件，业务单位申诉说，希望与客户沟通，降低玻璃险的赔付，希望维持原费用。

现在这个业务要续保，我们该怎么办？

非营业货车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

11%亏损

5吨以上： 提高折扣承保

5吨以下： 进一步细分

非营业货车

案例一：

一家全国性快递公司，我司承保了广东及浙江区域，满期赔付率约100%，正在与客户沟通整改事宜，但客户突然提出全国统保，全国约1个亿保费，要求按非营运最低折扣承保，客户陈述说全国来看，整体赔付率是非常良好的。

我们该怎么办？

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

营业货车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

属性	满期赔付率
普通货车	差
自卸车	良

特种车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务



特种车

案例一：

一家深圳大型搅拌车公司，保费约100万，满期赔付率约100%，原承保折扣为7折，我司要求折扣提高至1.1倍，客户陈述说：他们新换了老总，他们老总对安全管理非常重视，制定各类管理措施，对出险的司机加大处罚力度，希望我们继续观察3个月时间。

我们该怎么办？

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

特种车

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

特种车四



省内车

车险成本构成

搅拌车 自卸车 水泥罐车 出租车

成本计算

湛江 英德 清远

成本控制

有效益的业务

水泥 煤炭产业

外省车专题

车险成本构成

全国性的直接业务

普通货物运输车辆及拖头车车辆

成本计算

自卸车、出租车不能碰

成本控制

有效益的业务◀

外省车专题

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

案例一：

一家全国性渠道公司，在我司投保，主要为营运货车，其中一半为自卸车，18年及19年的赔付率为80%，19年满期赔付率为60%。

还要继续续保吗？

案例二：

一家异地渠道业务，全部为自卸车，按非营运85折投保，投保3个月，保费为620万，满期赔付率为58%

还要继续续保吗？

历史赔付

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务◀

多年数据，历史满期赔付率与满期赔付参照

- 未决估损的不准确
- 团单赔付的稳定性

历史赔付

车险成本构成

成本计算

成本控制

有效益的业务

出险率

THANKS