

寿险公司省市分公司主要负责人经济责任审计评价指标体系

序号	一级指标		二级指标		三级指标示例		指标评价计算公式	备注
	类别	权重	类别	权重	指标名称	权重		
一、经营业绩	60%	(一) 预算完成	32%	经营指标绩效考核情况	32%	经营指标绩效考核情况得分=Σ(审计区间各完整年度分公司经营指标绩效考核得分×年份权重) ①年度分公司经营指标绩效考核得分=当年度分公司经营指标绩效考核得分/当年度经营指标绩效考核得分上限×100; ②年份权重采用年数总和法反向计算,即:任职时间为n年(下同),则任职第一年权重为1÷(1+2+...+n),任职第二年权重为2÷(1+2+...+n)……任职第n年权重为n÷(1+2+...+n)。	经营指标绩效考核情况得分=Σ(审计区间各完整年度分公司经营指标绩效考核得分×年份权重) ①年度分公司经营指标绩效考核得分=当年度分公司经营指标绩效考核得分/当年度经营指标绩效考核得分上限×100; ②年份权重采用年数总和法反向计算,即:任职时间为n年(下同),则任职第一年权重为1÷(1+2+...+n),任职第二年权重为2÷(1+2+...+n)……任职第n年权重为n÷(1+2+...+n)。	
				总创费增长情况	7%	总创费增长情况得分=(总创费复合增长率得分×60%+总创费增量得分×40%)×调节系数 ①总创费复合增长率=(审计区间最后一个完整年度分公司总创费÷审计区间前一年分公司总创费) ^{1/(1+n)} ; ②总创费增量=审计区间最后一个完整年度分公司总创费-审计区间前一年分公司总创费		
				万元标保创费复合增长率	5%	万元标保创费复合增长率得分=初始得分×100%。 ①万元标保创费复合增长率=(审计区间最后一个完整年度分公司万元标保创费÷审计区间前一年分公司万元标保创费) ^{1/(1+n)} ; ②标准保费=(长期险首年标准保费+短期意外险保费)×10%; ③万元标保创费=(长期险首年费用预算+短期险费用预算+续期费用预算)÷标准保费		
				万元标保成本复合增长率	10%	万元标保成本复合增长率得分=万元标保管理成本复合增长率得分×调节系数1×50%+万元标保销售成本复合增长率得分×调节系数2×50%		
				员工年人均工资复合增长率	6%	员工年人均工资复合增长率得分=初始得分×100% 其中:员工年人均工资复合增长率=(审计区间最后一个完整年度分公司员工年人均工资÷审计区间前一年分公司员工年人均工资) ^{1/(1+n)} 。		
二、发展能力	40%	(一) 队伍建设	11%	销售人力规模增长情况	3%	销售人力规模增长情况得分=(个险队伍销售人力复合增长率得分×60%+个险队伍销售人力增量得分×40%)×50%+(银保队伍销售人力复合增长率得分×60%+银保队伍销售人力增量得分×40%)×30%+(团队队伍销售人力复合增长率得分×60%+团队队伍销售人力增量得分×40%)×20%	计分项 (满分100分)	
				个险季均有效人力增长情况	5%	个险队伍季均有效人力增长情况得分=个险队伍季均有效人力复合增长率得分×60%+个险队伍季均有效人力增量得分×40%		
				银保保险规划师月均举绩人力增长情况	3%	银保保险规划师月均举绩人力增长情况得分=银保保险规划师月均举绩人力复合增长率得分×60%+银保保险规划师月均举绩人力增量得分×40%		
				客户存量增长情况	3%	客户存量增长情况得分=客户存量复合增长率得分×60%+客户存量增量得分×40%		
		(二) 客户经营	10%	市场开拓情况	2%	市场开拓情况得分=客户存量与保险深度变化趋势相关性得分×50%+客户存量与保险密度变化趋势相关性得分×50% 其中:保险深度是指保险业全年收入占国民生产总值的比例 保险密度是人均保费金额。相关数据取自统计局网站。		
				新客户数增长情况	2%	新客户数增长情况得分=新客户数复合增长率得分×60%+新客户数增量得分×40%		
				13个月保费继续率变动	2%	13个月保费继续率变动=Σ(审计区间各完整年度13个月保费继续率×年份权重)-审计区间前一年13个月保费继续率;		
				25个月保费继续率变动	1%	25个月保费继续率变动=Σ(审计区间各完整年度25个月保费继续率×年份权重)-审计区间前一年25个月保费继续率;		
		(三) 核心业务	10%	核心业务指标增长情况	10%	核心业务指标增长情况得分=Σ(各核心业务指标复合增长率得分×各指标权重)×60%+Σ(各核心业务指标增量得分×各指标权重)×40% ①核心业务中,10年期及以上首年期交保费、首年期交保费、长期险首年标准保费的权重分别为30%、30%、40%; ②10年期及以上首年期交保费复合增长率=(审计区间最后一个完整年度分公司0年期及以上首年期交保费÷审计区间前一年分公司10年期及以上首年期交保费) ^{1/(1+n)} ; ③10年期及以上首年期交保费增量=审计区间最后一个完整年度分公司0年期及以上首年期交保费-审计区间前一年分公司10年期及以上首年期交保费; ④首年期交保费、长期险首年标准保费复合增长率和增量的计算公式同上。		
						(四) 市场对标		9%
三、经营决策		(一) 上级决策执行情况		上级公司重大战略决策的执行(重点关注“三重一大”决策)	—	关注:一是决策程序的规范性(是否执行“三重一大”决策制度);二是决策内容的合理性(是否结合实际、因地制宜进行相关决策);三是决策结果的可行性(决策结果是否有针对性、可操作,是否切实可行);四是决策的执行和成效(是否取得预期效果,对公司发展的促进成效如何)。按标准对决策方面问题进行逐一扣分。	扣分项 (扣满50分止)	
				(二) 本级经营决策情况		自主经营决策(重点关注“三重一大”决策)		—
四、风险管控		(一) 案件及处罚		监管处罚和违规案件	—	案件及处罚扣分=Σ(审计区间各完整年度案件及处罚扣分×年份权重);		
				(二) 内控合规问题		本次审计发现问题		—
五、廉政建设		(二) 整改情况		以往审计及检查巡视发现问题整改情况	—	整改情况扣分=Σ(审计区间各完整年度整改情况扣分×年份权重);		
				(一) 第一责任人履职情况		第一责任人履职情况		—
六、附加项				本人廉洁从业情况	—	本人廉洁从业情况扣分=Σ(审计区间各完整年度本人廉洁从业情况扣分×年份权重);	调节项 (±0~5分)	
						根据突出贡献或重大失误加减分		—