



经营分析报告

编制单位：四川九洲保险代理有限公司

报告 期：2025 年 5 月

编制日期：2025 年 5 月 30 日

一、经济运行情况

表 1 主要经济指标完成情况（单位：万元）

序号	指标名称	年度预算	1-5 月	去年同期	同比增 减额	同比 (%)	预算执行 率 (%)
1	营业收入	3500.00	988.51	1351.37	-362.86	-26.85%	28.24%
2	利润总额	220.00	92.26	73.54	18.72	25.46%	41.94%
3	合同金额	3500.00	988.51	1351.37	-362.86	-26.85%	28.24%
4	销售回款	3500.00	988.51	1351.37	-362.86	-26.85%	28.24%

经济运行特点：1-5 月收入同比下降超 20%，预算执行率未达到进度要求原因是：

现阶段经济下滑，保费下降，同比负增长，行业政策变动，全险种施行报行合一政策，佣金减半，导致收入下降幅度较大，且行业内卷严重，业务开拓难度加大。我公司顺应行业趋势及监管要求，调结构，防风险，挤水分，降佣金，保利润。通过全体员工不懈努力，开拓新市场、新险种，本期利润同比上升 25.46%，确保了预算进度。

■ 营业收入构成分析

表 2 各业务构成情况（单位：万元）

业务线名称	年度预算	1-5 月	去年同期	同比 (%)	业务占比 (%)	预算执行率 (%)
保险代理手续费	3480.00	983.02	1343.75	-26.85%	99.44%	28.25%
房租	20.00	5.49	7.62	-27.95%	0.56%	27.45%
合计	3500.00	988.51	1351.37	-26.85%	100.00%	-

备注：按年度预算中业务划分。

原因说明：1、保险代理手续费同比下降、预算执行率较低的原因：

同上。

2、房租收入同比下降原因是：到期未续租存在空置期，新签租户，同比上年，错月收取房租导致。

表 3 产品销售额变动因素分析（单位：万元）（无）

序号	指标名称	1-本月		去年同期		销售额 同比 (%)	销售量 同比 (%)
		销售额	销售量	销售额	销售量		
1	产品 1						
2	产品 2						

原因说明：销售量、平均销售价格同比增长超 10%、同比下降等需说明原因

■重大市场合同情况

表 4 本月重大合同金额签订情况（单位：万元）（暂无）

状态	合同名称	合同金额	签订突破性意义
本月 签订	重大项目 1		
	重大项目 2		
	签订合同总计		
本月 跟踪	重点项目 1		-
	重点项目 2		-

备注：重大项目一般为超过 1000 万元或者有重大意义的项目合同。

■盈利能力分析

表 5 损益情况（单位：万元）

指标名称		年度预 算	1-4 月（上月）	去年同期	同比 (%)	预算执 行率 (%)
利润总额		220.00	72.74	60.54	20.15%	33.06%
毛利 率	合计	11.77%	15.68%	11.32%	38.52%	
	保险代理手续费	11.44%	15.32%	10.94%	40.04%	

	房租收入	70.00%	70.49%	69.63%	1.24%	
期间费用	合计	176.50	53.58	61.08	-12.28%	30.36%
	销售费用	103.00	23.79	48.67	-51.12%	23.10%
	管理费用	80.00	31.53	14.82	112.75%	39.41%
	财务费用	-6.50	-1.74	-2.41	-27.80%	26.77%
	研发费用					
	期间费用占比	5.04%	6.47%	5.48%	18.07%	
	其他收益					
	投资收益					
	其中：子公司分红					
	资产减值损失					
	其他影响利润项目					

备注：毛利率情况可从原材料成本、直接人工、产品售价等方面分析原因；期间费用情况可从构成费用的主要项目分析。

原因说明：1-4月利润、毛利率同比增长，期间费用同比下降，虽收入规模同比下降超20%，但公司采取有效应对措施，坚决执行本年度经营方针：防风险、调结构、稳规模、保利润。1、业务开拓方面，重点开拓高附加值产品，减少高风险低回报险种产品比重，保持优质业务规模稳定，通过精准营销、优质服务等方式，提高客户满意度和忠诚度，在经济下行不利情况下减少客户流失。2、控本降费方面，严格控制每一笔费用开支，确保合理必要。

■资产运营效率

表6 资产运营指标情况（4月末）（单位：万元）

指标名称	上月末	去年同期	同比(%)	原因说明
总资产合计	1143.44	1329.36	-13.99%	上年包含应收股利278.90万
其中：存货				
应收账款(含票据)				
逾期应收账款				

总负债	136.89	151.43		
其中：有息负债				
应付账款（含票据）				
资产负债率				

备注：同比增长超 10%、同比下降等需说明原因。

表 7 资金周转效率（单位：天数）

要素分析	上月末	去年同期	说明
营销			应收账款+产成品-预收账款，指标越小越好
应收账款周转天数（含票据）			360/（年化营收/应收账款及票据期初期末平均数）
预收账款周转天数	7.88	7.17	360/（年化营收/预收账款及合同负债期初期末平均数）
产成品周转天数（制造业适用）			360/（年化营业成本/产成品期初期末平均数）
生产（制造业适用）			指标越小越好
在产品周转天数			360/（年化营业成本/在产品期初期末平均数）
采购			应付账款-预付账款+原材料，指标越大越好
预付账款周转天数			360/（年化营收/预付账款期初期末平均数）
原材料周转天数（制造业适用）			360/（年化营业成本/原材料期初期末平均数）
应付账款周转天数（含票据）	0.13	0.10	360/（年化营收/应付账款及票据期初期末平均数）
运营资金周转天数			营销周转天数+生产周转天数-采购周转天数，指标越小越好

备注：周转天数同比增减 30 天需说明运营效率变化原因。

二、重点工作推进情况（请按要求认真填写）

序号	工作事项	年度目标	已完成情况	下月工作计划
1	市场开拓	营收 3500 万、利润 220 万。	1-5 月营收 988.51 万、利润 92.26 万。	安责险、诉责险、意外险、车险、财产综合险、环污险、商业综合责任险、公众责任险、建筑工程履约险的推动与承保。

填写要求：重点工作事项必填项来源于年度任务书中的重点任务、集团年度经营计划中的重点经营工

作、集团十大经营事项。

三、经营亮点（请根据实际情况，认真填写）

序号	事项	亮点
1	服务保障	1、协助客户理赔，解决客户后顾之忧，得到高度认可。 2、去客户单位财产风险勘察，协助完善客户单位安全检查，提高客户单位财产风险安全意识。

四、公司所属行业近期主要信息

近期，金融监管总局出台相关政策，在保险行业实现全渠道“报行合一”，从之前的车险范围扩大到全险种，整体佣金减半，对中介公司来说，降低佣金也就导致我们收入进一步下降，2025年保险行业面临负增长挑战，整体保费下降，出现负增长态势，行业内卷严重，业务开拓难度持续加大。

随着行业发展日趋成熟，市场对保险中介机构的专业性要求提高，行业正从“人海战术”向“精英化”转型。自2014年保险代理进入扩张周期后，前期政策利好释放完毕，粗放式人海战术已不适应市场环境，未来保险中介需通过差异化服务、智能化工具等方式，探索创新与转型之路。

第一负责人签字： 