**礼品价值审核**



2018年12月

# 用户需求

华成的营销员在不知道投放费率，不知道礼品实际价值的情况下很难对当前车辆所发放的礼品是否合理做一个准确的判断，也不知道当前礼品是否符合审核规则，所以就需要系统通过当前车辆的商业险保费与投放费率来计算出投放费，再根据已经配置到系统中的礼品实际价值来判断当前车辆是否需要审核。

# 软件需求实现

## 礼品实际价值

礼品管理详情中添加礼品实际价值字段，只有高级用户、管理员、电销经理才有权限查看更改。

原礼品管理功能不变。

## 投放费

投放费 = 应结费用。

## 礼品审核

投保单中增加礼品审核功能，系统自动计算出营销员所选礼品对应的礼品价值、礼品实际价值与当前车辆的投放费，并将其展示在投保单页面（投放费与礼品实际价值只有高级用户、管理员、电销经理才能查看），根据三者的不同会出现如下三种情况与处理办法：

①礼品价值 < 投放费时，不考虑礼品最高价值营销员可以提交或保存投保单状态。

②礼品价值 > 投放费 > 礼品最高价值时，营销员提交或保存投保单时提示“当前已选礼品需要进行审核，是否提交审核？”点击“是”则投保单状态不变，系统自动保存页面数据并提交礼品审核。

③投放费 < 礼品实际价值 < 礼品价值时，营销员提交或保存投保单时提示“当前已选礼品大于最高限制，请进行修改。”系统不允许进行投保单的保存与修改。

提交审核后，弹窗提示用户“已提交礼品审核”，此时礼品信息将无法更改。

在投保单中增加取消礼品审核功能，点击“取消审核”则取消投保单的申请礼品审核状态，在礼品审核管理中也无法查询到取消之前的审核申请，换言之，同一个投保单只允许存在一条礼品审核申请。取消申请的同时取消礼品信息的不可更改状态。

当前投保单若已经提交到已出单状态，此时礼品将无法在投保单内更改也无法点击取消审核按钮。如果此时用户需要更改礼品，那就需要到结算单中进行修改，修改人必须拥有财务、电销经理或管理员权限。修改后应该将修改的信息同步到投保单与礼品审核管理中。

## 结算单页面显示佣金

机构管理中增加是否显示佣金选项。若选“是”，则在下载投保单或提交到已出单时就进行费用政策的匹配，并将匹配到的佣金比例、佣金金额（即投放费）显示在投保单页面。

## 礼品审核管理

增加礼品审核管理功能，在此页面以机构、保险公司、申请日期、号牌号码、VIN、机构部门（电销团队分组）的营销员、审核状态作为查询条件，以二维表的形式体现礼品审核申请的保险公司、车牌号、VIN、部门、营销员（也就是业务员）、礼品价值、商业险保费、投放费率、投放费、礼品实际价值、审核状态。点击可以跳转到对应的投保单。

确认后可以在礼品审核管理中，选中需要操作的单子提交到审核通过或审核失败，无论成功失败都要给对应的营销员推送审核成功或审核失败消息。点击申请失败时弹窗让用户输入失败原因，并将对应的失败原因推送给营销员。

## 费用表

费用表中增加“客户类别”作为匹配费用政策的条件。

## 投保单内体现申请信息

在投保单体现提交时间、审核状态、审核人、审核时间、撤销按钮