

甘肃省资产评估协会文件

甘评协[2019]31号

关于转发《中国资产评估协会关于印发〈道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引(试行)〉的通知》的通知

各资产评估机构：

现将“中国资产评估协会关于印发《道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引(试行)》的通知”（中评协[2019]37号）转发给你们，请遵照执行。

附件：中国资产评估协会关于印发《道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引(试行)》的通知



中国资产评估协会文件

中评协〔2019〕37号

中国资产评估协会关于印发《道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引（试行）》的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市资产评估协会（注册会计师协会）：

为服务普惠金融，指导资产评估机构执行道路运输物流企业授信额度评估咨询业务，中国资产评估协会根据相关法律法规，参考《资产评估执业准则——企业价值》，制定了《道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引（试行）》，供资产评估机构执行道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时参考，现予印发，自2020年1月1日起试行。

请各地方协会将《道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引（试行）》及时转发资产评估机构，组织学习和培训，并将执行过程中发现的问题及时上报中国资产评估协会。

附件：道路运输物流企业授信额度评估咨询操作指引
（试行）



抄送：审计署、国务院国资委、市场监管总局、银保监会、证监会。

部内：资产管理司、条法司、会计司。

中国资产评估协会

2019年12月6日印发

附件

道路运输物流企业授信额度 评估咨询操作指引（试行）

第一章 总则

第一条 为指导道路运输物流企业授信额度评估咨询行为，参考《资产评估执业准则——企业价值》，制定本操作指引。

第二条 本操作指引所称道路运输物流企业，是指从事公路运输（含运输代理、货运快递），能够按照客户物流需求对运输、储存、装卸、包装、流通加工、配送等进行组织和管理，具有与自身业务相适应的信息管理系统，实行独立核算、独立承担民事责任的经济组织。

第三条 本操作指引所称道路运输物流企业授信额度，是指取得经营放贷业务许可的机构给予道路运输物流企业在一定时期内可支配的最高授信额度。

第四条 本操作指引所称道路运输物流企业授信额度评估咨询，是指资产评估机构参考《资产评估执业准则——企业价值》和《流动资金贷款管理暂行办法》（银监会令 2010 年第 1 号）等要求，接受经监督管理部门批准并取得经营放贷业务许可的机构委托对评估咨询基准日特定目的下的道

路运输物流企业股东全部权益价值（以下简称企业价值）进行测算，结合道路运输物流企业信用评分，物流、信息流、资金流三流合一的数据量（以下简称三流合一数据量），授信结构风控体系以及道路运输物流企业分类和评估等级等方面，对企业可获得的授信额度进行分析和估算，出具授信额度评估咨询报告的专业服务行为。

第二章 基本遵循

第五条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，在独立进行分析和估算的基础上，形成专业意见。

第六条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务，应当具备道路运输物流企业授信额度评估咨询的专业知识和实践经验，能够胜任所开展的授信额度评估咨询业务。

第七条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务，应当熟悉相关信贷政策以及金融授信基本要求。

第三章 操作要求

第八条 道路运输物流企业授信额度评估咨询的测算内容涉及企业价值、企业信用评分、授信结构风控体系、三流

合一数据量以及道路运输物流企业分类和评估等级等内容。

第九条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，根据评估咨询业务的具体情况，确定所需资料的清单并收集相关资料，通常包括：

（一）被评估单位权益状况相关的协议、章程、股权证明等有关法律文件、被评估单位涉及的主要资产权属证明资料；

（二）被评估单位控制股东以及股东持股比例、经营管理结构资料；

（三）被评估单位的业务、资产、财务、融资、人员以及经营状况资料；

（四）被评估单位经营计划、发展规划和收益资料；

（五）被评估单位以往二至三年的授信额度、授信记录情况、经营水平、偿债能力的相关资料；

（六）影响被评估单位经营的宏观、区域经济因素资料；

（七）被评估单位所在道路运输行业现状与发展前景资料；

（八）道路运输物流企业在证券市场、产权交易市场中的历史交易情况，例如，财务数据、交易价格、交易背景等；

（九）可比企业的经营情况、财务信息、股票价格或者股权交易价格等资料；

（十）被评估单位的三流合一数据量资料；

(十一) 被评估单位的企业和企业主征信信息资料；

(十二) 被评估单位的公开公共信用信息，例如，工商信息、税务、海关、环保、法院、社保等公开的双公示信息和诉讼、仲裁信息等；

(十三) 其他必要的相关资料。

第十条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，应当分析影响道路运输物流企业授信额度评估咨询的因素，这些因素通常包括企业价值、企业信用状况、信贷产品风控技术、细分行业特点等。可以参考以下公式：

$$\text{最高授信额度 (CL)} = E \times C \times S \times D \times P$$

其中：E——企业价值

C——信用评分系数

S——授信结构风控体系系数

D——三流合一数据量系数

P——道路运输物流企业分类和评估等级系数

C、S、D、P 各系数值均小于 1。

第十一条 道路运输物流企业授信额度评估咨询业务可以基于大数据框架以及算法完成，获取数据方式可参考相关金融终端等工具，算法模型可以根据数据量参考使用人工神经网络（BP 神经网络）等主流算法。

第十二条 资产评估机构对道路运输物流企业进行授信

额度评估咨询时，以企业价值作为授信额度的基准值，结合企业信用评分、授信结构风控体系、三流合一数据量以及道路运输物流企业分类和评估等级等因素对企业授信额度进行评估。

放贷机构在对道路运输物流企业进行授信额度核定和管理时，主要以企业自身的经营状况、资产实力、行业前景、企业盈利能力等为基础综合确定，而企业价值可以体现企业自身的经营状况、资产实力、行业前景、企业盈利能力等情况。

第十三条 资产评估机构进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，应当分析市场法、收益法、资产基础法的适用性并恰当选择评估方法。

第十四条 资产评估机构进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时采用的市场法，是指将企业与可比上市公司或者可比交易案例进行比较而确定企业价值的方法。

第十五条 资产评估机构采用市场法进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，应当关注企业业务结构、经营模式、企业规模、资产配置和使用情况、企业所处经营阶段、成长性、经营风险、财务风险等因素，恰当选择可比企业。

第十六条 资产评估机构采用市场法进行道路运输物流

企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，应当对被评估单位和可比企业财务报表进行合理分析和必要调整，以使测算中采用的财务数据以及相关参数适用、可比。

根据业务的具体情况，分析和调整事项通常包括：

- （一）财务报表编制基础；
- （二）非经常性收入和支出；
- （三）非经营性资产、负债和溢余资产及其相关的收入和支出；
- （四）多元化经营。

第十七条 资产评估机构采用市场法进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，企业如果为非上市公司，应当考虑流动性折扣的影响。

第十八条 资产评估机构采用市场法进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，应当分析道路运输物流企业的业务特点、经营模式等因素，综合考虑选择合适的评估参数。

通常，企业价值主要受投资资本回报率、净收益增长率、资本成本以及企业经营期间对应的实际税率等因素影响。测算时可选取相应指标，例如，投资资本回报率、权益比率、销售收入/(权益资本+债务资本)、毛利率等。

第十九条 资产评估机构进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时采用的收益法，是指将预期

收益资本化或者折现而确定企业价值的方法。

资产评估机构应当结合道路运输物流企业的企业性质、资产规模、历史经营情况、未来收益可预测情况、所获取评估资料的充分性，考虑收益法的适用性。

第二十条 收益法常用的具体方法包括股利折现法和现金流量折现法。

股利折现法是将预期股利进行折现以确定评估对象价值的具体方法，通常适用于缺乏控制权的股东部分权益价值评估。

股利折现法的预期股利一般应当体现市场参与者的通常预期，适用的价值类型通常为市场价值。

第二十一条 现金流量折现法通常包括企业自由现金流折现模型和股权自由现金流折现模型。资产评估机构应当根据被评估单位所处行业、经营模式、资本结构、发展趋势等，恰当选择折现模型。

预测现金流量，既可以从市场参与者角度进行，也可以选择特定投资者的角度。从特定投资者的角度预测现金流量时，适用的价值类型通常为投资价值。

第二十二条 资产评估机构应当按照相关法律、行政法规规定，以及被评估单位企业性质、企业类型、所在行业现状与发展前景、协议与章程约定、经营状况、资产特点和资源条件等，恰当确定收益期。

第二十三条 资产评估机构确定折现率，应当综合考虑评估基准日的利率水平、市场投资收益率等资本市场相关信息和所在行业、被评估单位的特定风险等相关因素。

第二十四条 资产评估机构进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时采用的资产基础法，是指以被评估单位评估基准日的资产负债表为基础，合理测算企业表内和可识别的表外各项资产、负债价值，确定企业价值的评估方法。

第二十五条 资产评估机构应当根据会计政策、企业经营等情况，要求被评估单位对资产负债表表内和表外的各项资产、负债进行识别。

第二十六条 资产评估机构采用资产基础法进行道路运输物流企业授信额度评估咨询中的企业价值测算时，各项资产的价值应当根据其具体情况选用适当的方法得出，所选方法可能有别于其作为单项资产评估对象时的具体方法，且应当考虑其对企业价值的贡献。

资产基础法是从评估基准日重建企业并再取得企业的各要素资产的角度来反映企业价值的，只有当各项要素资产能继续使用，并且在继续使用中为潜在所有者和控制者带来经济利益时，这种企业重建才有意义，各项资产的重置成本才能为潜在投资者和市场所承认，测算结果也才能较为合理。而授信额度中的企业价值所关注的是企业未来偿债能力，使

用资产基础法对企业进行价值测算有一定的局限性。

第二十七条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，对企业信用评分应当在充分考虑道路运输行业特点的基础上，遵循企业信用评分基本的定性分析、定量分析和特殊分析原则。

第二十八条 资产评估机构开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，对企业信用评分应当根据评分目的、评分对象、企业规模、资料收集等情况，分析专家打分法、规则计分法等适用性，综合考虑选取合适的一种或者多种评分方法。

第二十九条 不同道路运输物流企业的规模、经营策略和业务方式有所不同，由此产生的信用风险因素也有所不同。在创建信用评分模型时也要划分为两类评分模型：核心道路运输物流企业信用评分模型和小微道路运输物流企业信用评分模型。

核心道路运输物流企业在物流供应链中，通常是“1+N”业务模式，其中的“1”是指供应链上的核心道路运输物流企业，负责接收最终客户的物流订单，然后将供应链的各个物流环节或者具体工作分包给下游的中小物流商。核心道路运输物流企业通常具有较大的规模和较强的业务承接能力，并且品牌具有一定优势。“N”是指位于核心道路运输物流企业上下游的供应商和客户，负责承接核心道路运输物流企

业某一阶段或者环节的业务，其业务和资金严重依赖核心道路运输物流企业。

第三十条 核心道路运输物流企业信用评分指标的确定可以参考以下要素：外部环境、企业基本素质、公司治理、履约状况、业务能力、财务状况、平台业务信息等。小微道路运输物流企业信用评分指标的确定可以参考以下要素：实际控制人的偿还意愿和道德情况、企业的经营状况和财务状况、企业的信用记录等。

核心道路运输物流企业信用评分指标体系反映企业近几年的财务状况，可以采用三年加权平均方式计算每项财务指标（债权债务账款差除外）得分。（参照表 1 和表 3）

小微道路运输物流企业信用评分指标体系主要关注其实际控制人在信用评价过程中的作用、银联供应链金融平台及其合作平台提供的物流和结算数据、企业的信用记录等，在此基础上，确定小微道路运输物流企业信用评分的基本要素，并通过具体的指标来考虑这些基本要素，将各指标的结果通过标准化的区间处理，最终评定企业的级别。（参照表 2 和表 3）

第三十一条 资产评估机构执行道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，对企业授信结构风控体系评估应当充分考虑物流行业、企业交易结构（企业与上下游业务信息传递、业务结算周期、资金结算方式等）和流程的特点以及委

托人风险偏好设置的特性等。具体测算可参考交易流程闭环、资金结算实时监控、业务数据实时监控以及交易异常实时监控等风控因素。

道路运输物流企业授信结构风控体系系数（S）测算可以参考以下公式：

$$S=T \times F \times B \times U$$

其中：T——交易流程闭环评分

F——资金结算实时监控评分

B——业务数据实时监控评分

U——交易异常实时监控评分

第三十二条 资产评估机构执行道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，对三流合一数据量评估应当考虑物流行业业务淡旺季特点和企业规模因素的影响。具体测算可参考道路运输物流企业的业务订单信息数据量、资金结算信息数据量和物流运单信息数据量等数据。

三流合一数据量系数（D）测算可以参考以下公式：

$$D=X \times Y \times Z$$

其中：X——业务订单信息数据量/企业总业务量

Y——资金结算信息数据量/企业总结算量

Z——物流运单信息数据量/企业总运单量

注：业务订单是指道路运输物流企业承接货主的订单

物流运单是指道路运输物流企业运输系统开出的

运单

第三十三条 开展道路运输物流企业授信额度评估咨询业务时，道路运输物流企业分类和评估等级系数可参考道路运输物流企业所取得的国家物流评分级别进行系数化评分。（参照表4）

第四章 披露要求

第三十四条 编制道路运输物流企业授信额度评估咨询报告应当反映企业授信额度的特点，通常包括下列内容：

- （一）企业授信额度评估咨询公式以及依据说明；
- （二）企业价值；
- （三）企业信用评分；
- （四）企业授信结构风控体系；
- （五）企业三流合一数据量；
- （六）道路运输物流企业分类和评估等级；
- （七）授信额度评估咨询结果。

第三十五条 在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中，企业价值披露包含的内容如下：

- （一）影响企业经营的宏观、区域经济因素；
- （二）所在行业现状与发展前景；
- （三）企业的业务情况分析；
- （四）企业的资产、财务分析和调整情况；

(五) 测算方法的运用过程。

第三十六条 在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中，企业信用评分披露应当包含的内容如下：

- (一) 企业信用评分依据；
- (二) 企业主体概况；
- (三) 企业信用得分分布情况；
- (四) 企业信用评分排名；
- (五) 企业综合信用评分结果。

第三十七条 在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中，企业授信结构风控体系评估披露通常包含的内容如下：

- (一) 企业授信结构风控体系评估说明；
- (二) 企业授信结构风控体系评估得分分布情况；
- (三) 企业授信结构风控体系评估结果。

第三十八条 在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中，企业三流合一数据量评估披露通常包含的内容如下：

- (一) 企业三流合一数据量评估说明；
- (二) 企业三流合一数据量评估得分分布情况；
- (三) 企业三流合一数据量评估结果。

第三十九条 在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中，道路运输物流企业分类和评估等级披露应当包含的内容如下：

- (一) 企业国家物流分类与评估方法说明；

(二) 企业国家评级情况。

第四十条 资产评估机构应当在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中披露无法核查验证的事项及其对评估咨询结论的影响。

第四十一条 道路运输物流企业授信额度评估咨询报告应当载明：委托人或者其他评估咨询报告使用人未按照相关法律、行政法规规定和评估咨询报告载明的使用范围使用评估咨询报告的，资产评估机构不承担责任；除委托人、授信额度评估咨询委托合同中约定的其他评估咨询报告使用人和法律、行政法规规定的评估咨询报告使用人之外，其他任何机构和个人不能成为授信额度评估咨询报告的使用人。

第四十二条 资产评估机构应当在道路运输物流企业授信额度评估咨询报告中提醒报告使用人正确理解和使用评估咨询结论，评估咨询结论不应当被认为是最终可获得授信额度的保证。

第五章 附则

第四十三条 本操作指引自 2020 年 1 月 1 日起试行。

附表：1. 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表

2. 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考

表

3. 评分结果对应的信用等级参考表
4. 道路运输物流企业分类和评估等级系数参考表

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明	
1		企业所在 区域经济 活跃度		25 分	A. 一级地区：直辖市、东部地区省会城市	90-100	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标	年度全国百强 县可在国家统 计局网站查询	
					B. 二级地区：中、西部地区省会城市，或 东部地区地级城市	80-90	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
					C. 上年全国百强县（区）	60-80	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
					D. 其他	0-60	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
2	1. 外部环 境（5分）	物流行业 景气度		15 分	A. 前三个月公路货运量同比增速 $\geq 20\%$	100	$X_{max}=0.2, X_{min}=0.1$	正指标	中经网产业数 据库	
					B. $20\% >$ 前三个月公路货运量同比增速 $\geq 10\%$	80-100		正指标		
					C. $10\% >$ 前三个月公路货运量同比增速 $\geq 5\%$	60-80		$X_{max}=0.1,$ $X_{min}=0.05$		正指标
					D. 前三个月公路货运量同比增速 $< 5\%$	0-60		$X_{max}=0.05$ $X_{min}=-50$		正指标
3		上游客户 群分析		60 分	A. 前十大货主有 2 个或以上是全国 500 强	95-100	$X_{max}=10, X_{min}=2$	正指标	依据发货单位 和支付发票进 行判断	
					B. 前十大货主有 2 个是全国 500 强	95				
					C. 前十大货主有 1 个是全国 500 强	90				
					D. 其他	0-80		$X_{max}=1, X_{min}=0$		正指标

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
4	2. 企业基本素质(10分)	企业主素质	企业主(或实际控制人)从事本行工作年限	20分	5年以上 4-5年 3-4年 1-3年 1年以下	80-100 80 70 60 30	X _{max} =50, X _{min} =5	正指标	企业主或实际控制人
			学历	15分	大专以下 大专 本科 硕士 博士	60 70 80 90 95			
5		企业主信用记录		50分	A. 有贷款历史、无不良记录(100分) B. 无贷款历史(80分) C. 有贷款历史、2次以下不良记录(60分) D. 有贷款历史、3-5次不良记录(40分) E. 有贷款历史、5次以上不良记录或连续逾期(直接给予该企业C级评分)	80-100 80 60-80 20-60	X _{max} =1, X _{min} =0 X _{max} =2, X _{min} =0 X _{max} =5, X _{min} =3	正指标 逆指标 逆指标	如果企业主(或实际控制人)有贷款历史、5次以上不良记录或连续逾期,直接给予该企业D级评分

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
6		企业家家庭关系		15分	A. 已婚有子女（100分） B. 已婚无子女（80分） C. 未婚、丧偶和已离婚（60分） D. 已婚但婚姻关系不稳定（20分）	100 80 60 40			企业主或实际控制人
7	3. 公司治理（15分）	管理层素质	从事本行工作年限	10分	5年以上 4-5年 3-4年 1-3年 1年以下	80-100 80 70 60 30	$X_{max}=50, X_{min}=5$	正指标	主要领导人是指企业中高层领导人，即部门经理以上级别
			学历	5分	大专以上学历的比重>80% 大专以上学历的比重>60% 大专以上学历的比重>50% 大专以上学历的比重>30% 大专以上学历的比重<30%	90-100 80-90 70-80 60-70 40-60	$X_{max}=1, X_{min}=0.8$ $X_{max}=0.8, X_{min}=0.6$ $X_{max}=0.5, X_{min}=0.6$ $X_{max}=0.5, X_{min}=0.3$ $X_{max}=0.3, X_{min}=0$	正指标 正指标 正指标 正指标 正指标	
8		组织治理		20分	A. 组织架构清晰，内控机制完善，规章制度完备	80-100	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标	查看公司网站或者现场调研

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
					B. 组织架构较为松散，或内控机制不够完善，或规章制度在某些方面缺失	60-80	X _{max} =1, X _{min} =0	正指标	
					C. 组织架构不清晰，内控机制不到位，没有成文的规章制度	40-60	X _{max} =1, X _{min} =0	正指标	
9		财务信息可靠性	会计报表审计情况	30 分	A. 财务报表经四大会计师事务所审计，且出具无保留意见	100	X _{max} =1, X _{min} =0	正指标	查看审计报告，四大会计师事务所为普华永道、德勤、毕马威、安永。
	B. 财务报表经非四大会计师事务所审计，且出具无保留意见				80				
	C. 财务报表经过审计，未出具无保留意见（包括有否定意见、有保留意见、有实质性强调事项等）				50-80				
	D. 财务报表只有部分经过审计或者未经过审计				30-50				
10			平台合作年限	10 分	平台合作半年（含）以内	50	X _{max} =12, X _{min} =6	正指标	
		平台合作半年-1 年（含）			60-70				
		平台合作 1 年-3 年（含）			70-100				
		平台合作 3 年以上（含）			100				

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
11			平台对接深度	10 分	自有系统，未与银联或其合作平台对接，仅适用结算工具	50			
					自有系统对接银联或其合作平台，仅互通订单概要信息	60			
					自有系统对接银联或其合作平台，互通订单详细信息	80			
					使用银联或其合作平台提供的业务系统及结算工具	100			
12		信息系统建设	管理系统建设	4 分	TMS 定制系统+ERP 定制系统+资金结算系统	100			
					TMS 定制系统或者 ERP 定制系统+资金结算系统	90			
					TMS 定制系统+ERP 定制系统	80			
					TMS 定制系统或 ERP 定制系统	70			
					非定制 TMS 系统或 ERP 系统	30-70	X _{max} =1, X _{min} =0	正指标	
13			电子单证管理	5 分	无纸化办公，100%实现单证电子化管理	100			
					80-100%实现单证电子化管理	80-100	X _{max} =1, X _{min} =0.8	正指标	
					50-80%实现单证电子化管理	50-80	X _{max} =0.8, X _{min} =0.5	正指标	

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
14					20-50%实现单证电子化管理	20-50	$X_{max}=0.5, X_{min}=0.2$	正指标	
					10-20%实现单证电子化管理	10-20	$X_{max}=0.2, X_{min}=0.1$	正指标	
					10%以下实现单证电子化管理	0-10	$X_{max}=0.1, X_{min}=0$	正指标	
			货物跟踪	8 分	100%车辆可供 GPS 定位实时查询	100	$X_{max}=1, X_{min}=0.8$	正指标	
					80%-100%可供车辆 GPS 定位实时查询	90-100			
					60%-80%车辆可供 GPS 定位实时查询	70-90			
50%-60%车辆可供 GPS 定位实时查询	60-70	$X_{max}=0.6, X_{min}=0.5$	正指标						
40%-50%车辆可供 GPS 定位实时查询	50-60	$X_{max}=0.5, X_{min}=0.4$	正指标						
无车辆 GPS 实时查询，仅提供站点查询	0-50	$X_{max}=0.4, X_{min}=0$							
15	4. 履约状况（15 分）	银行信用记录		60 分	A. 企业近 3 年在人行征信系统中无不良贷款记录 B. 企业近 3 年在人行征信系统中有一次不良历史记录，但目前已纠正 C. 企业近 3 年在人行征信系统中有不止一次不良历史记录，但目前已纠正 D. 企业当前在人行征信系统中仍有不良记录	100 70 60 20			查询人民银行企业征信报告

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
					E. 企业有贷款历史、5 次以上不良记录或连续逾期（直接给予该企业 C 级评分）				
16		商业信用记录		25 分	A. 近 3 年内商业合同履行情况良好，未曾开立空头支票，未发生经济纠纷或劳动纠纷案件 B. 近 3 年内在有少量商业合同违约，或作为被诉方发生过经济纠纷或劳动纠纷案件，但目前已执行结案 C. 近 3 年内在有大量商业合同违约，曾开立空头支票，或作为被诉方发生过经济纠纷或劳动纠纷案件，目前法院正在受理。（直接给予该企业 C 级评分）	100 60 20			查询法院诉讼记录
17		公共信用记录		15 分	A. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的资信记录良好 B. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的有少量负面资信记录，但目前已纠正 C. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的有负面资信记录仍未澄清（直接给予该企业 C 级评分）	100 70			查看中国联合征信系统和省企业联合征信系统

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
18	5. 业务能力 (25分)	年货运营 业收入		20分	50亿元以上	100			
					30-50亿元	90-100	Xmax=50亿, Xmin=30亿	正指标	
					10-30亿元	80-90	Xmax=30亿, Xmin=10亿	正指标	
					1-10亿元	70-80	Xmax=10亿, Xmin=1亿	正指标	
					0.5-1亿元	60-70	Xmax=1亿, Xmin=0.5亿	正指标	
					0.5亿元以下	0-60	Xmax=0.5亿, Xmin=0	正指标	
19		业务辐射 面		20分	覆盖全国全部县级以上城市	100			
					覆盖全国 80-100%县级以上城市	90-100	Xmax=1, Xmin=0.8	正指标	
					覆盖全国 50-80%县级以上城市	80-90	Xmax=0.8, Xmin=0.5	正指标	
					覆盖全国 30-50%县级以上城市	70-80	Xmax=0.5, Xmin=0.3	正指标	
					覆盖全国 20-30%县级以上城市	60-70	Xmax=0.3, Xmin=0.2	正指标	
					覆盖全国 10-20%县级以上城市	50-60	Xmax=0.2, Xmin=0.1	正指标	
					覆盖全国 5-10%县级以上城市	40-50	Xmax=0.1, Xmin=0.05	正指标	
					覆盖全国 5%县级以上城市	30-40	Xmax=0.05, Xmin=0	正指标	

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明		
20		运营网点/ 个		20 分	5000 个以上	100	X _{max} =5000, X _{min} =1000	正指标			
					1000-5000 个	90-100					
					600-1000 个	80-90				X _{max} =1000, X _{min} =600	正指标
					400-600 个	70-80				X _{max} =600, X _{min} =400	正指标
					50-100 个	50-60				X _{max} =100, X _{min} =50	正指标
					50 个以下	0-50				X _{max} =50, X _{min} =0	正指标
21		公司营业 年限		15 分	10 年以上	100	X _{max} =10, X _{min} =7	正指标			
					10-7 年	90-100					
					7-5 年	80-70				X _{max} =7, X _{min} =5	正指标
					5-3 年	60-70				X _{max} =5, X _{min} =3	正指标
					3 年以下	0-60				X _{max} =3, X _{min} =0	正指标
22		在岗员工 数/人		5 分	23800 人以上	100	X _{max} =23800, X _{min} =1540	正指标			
					1540-23800 人	90-100					
					470-1540 人	80-90				X _{max} =1540, X _{min} =470	正指标

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明	
					70-470 人	50-80	$X_{\max}=470, X_{\min}=70$	正指标		
					40-70 人	30-50	$X_{\max}=70, X_{\min}=40$	正指标		
					40 人以下	0-30	$X_{\max}=40, X_{\min}=0$	正指标		
23		年代收货款规模		10 分	100 亿以上	100	$X_{\max}=100$ 亿, $X_{\min}=20$ 亿	正指标		
					20-100 亿	90-100				
					5-20 亿	80-90				$X_{\max}=20$ 亿, $X_{\min}=5$ 亿
					1-5 亿	70-80				$X_{\max}=5$ 亿, $X_{\min}=1$ 亿
					0.5-1 亿	60-70				$X_{\max}=1$ 亿, $X_{\min}=0.5$ 亿
					0.5 亿以下	60				
24		客户集中度		10 分	单一客户不超过 10%	100	$X_{\max}=0.15, X_{\min}=0.1$	逆指标		
					单一客户 10-15%	80-100				
					单一客户超过 15-20%	50-80				$X_{\max}=0.20,$ $X_{\min}=0.15$
					单一客户超过 20%	0-50				$X_{\max}=1, X_{\min}=-0.20$

表1 核心道路运输物流企业信用评级指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
25	6. 财务状况 (20分)	偿债能力	资产负债率	10分	30%以下	100	X _{max} =0.4, X _{min} =0.3	逆指标	资产负债率=负债总额/资产总额×100%
30-40%					90-100				
40-50%					80-90				
50-80%	40-80								
80%以上	20								
26	6. 财务状况 (20分)	偿债能力	速动比率	10分	2 以上	100	X _{max} =2, X _{min} =1	正指标	速动比率=(流动资产-存货)/流动负债
1-2					80-100				
0.8-1					60-80				
0.5-0.8					40-60				
0.5 以下 (不含 0.5)					20				
27	6. 财务状况 (20分)	偿债能力	带息负债比率	8分	30%以下	100	X _{max} =0.4, X _{min} =0.3	逆指标	带息负债比率=带息负债总额/负债总额×100%；带息负债总额=短期借款+一年内到期的长期负债+长期借款+应付债券+应付利息
30-40%					80-100				
40-50%					60-80				
50-80%					50-60				
80%以上					50				

表 1 核心道路运输物流企业信用评级指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明	
28			现金流动 负债比率	7 分	200%以上	100	X _{max} =2, X _{min} =1	正指标	现金流动负债 比率=年经营现 金净流量/年末 流动负债 ×100%	
					100-200%	80-100				
					80-100%	60-80				X _{max} =1, X _{min} =0.8
					50-80%	50-60				X _{max} =0.8, X _{min} =0.5
					50%以下	50				
29		盈利能力	净资产收 益率	15 分	25%以上	100	X _{max} =0.25, X _{min} =0.2	正指标	净资产收益率= 净利润/所有者 权益 X100%	
					20-25%	90-100				
					10-20%	80-90				X _{max} =0.2, X _{min} =0.1
					5-10%	60-80				X _{max} =0.1, X _{min} =0.05
					5%以下（不含 5%）	40				
30		盈利能力	主营业务 利润率	12 分	40%以上	100	X _{max} =0.4, X _{min} =0.3	正指标	主营业务利润 率=（主营业务 收入-主营业务 成本-主营业务 税金及附加）/ 主营业务收入 X100%	
					30-40%	90-100				
					15-30%	80-90				X _{max} =0.3, X _{min} =0.15
					5-15%	40-80				X _{max} =0.15 X _{min} =0.05
					5%以下（不含 5%）	20				

表1 核心道路运输物流企业信用评级指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
31			盈余现金保障倍数	8分	60 以上	100			盈余现金保障倍数=经营现金净流量/净利润
					30-60	95-100	Xmax=60, Xmin=30	正指标	
					10-30	85-95	Xmax=30, Xmin=10	正指标	
					1-10	60-85	Xmax=10, Xmin=1	正指标	
					1 以下	0-60	Xmax=1, Xmin=-50	正指标	
32		营运能力	应收账款周转率	10分	36 以上	100			应收账款周转率=营业收入×2/(上年末应收账款余额+本年末应收账款余额)
					24-36	95-100	Xmax=36, Xmin=24	正指标	
					12-24	85-95	Xmax=24, Xmin=12	正指标	
					6-12	70-85	Xmax=12, Xmin=6	正指标	
					6 次以下	0-70	Xmax=6, Xmin=0	正指标	
33		营运能力	总资产周转率	10分	2 以上	100			总资产周转率=营业收入×2/(上年度资产总计+本年度资产总计)
					1-2	85-100	Xmax=2, Xmin=1	正指标	
					0.8-1	75-85	Xmax=1, Xmin=0.8	正指标	
					0.6-0.8	60-75	Xmax=0.6, Xmin=0.8	正指标	
					0.6 以下	40			

表 1 核心道路运输物流企业信用评级指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
34			债权债务 账款差		不符合正常营运值	0			修正指标, 掌握 营运资金的变化, 掌握会计操作或粉饰. 注: 债权债务账款 差越大, 体现了 1) 营运资金短缺, 2) 有会计操作的可疑性. 根据 对上万家企业的统计分 析, 正常的账款 差额应在 0-2 之间. 债权债务 账款差=(本年 应收账款周转 率-本年应付 账款周转 率)-(上年应 收账款周转率 -上年应付账
					10> 债权债务账款差 > 2	对“运营能力”得分扣除 30 分 (即总分扣除 30×运营能力权重 11.2%)			

表1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
					债权债务账款差 ≥ 10	对“运营能力”得分扣除60分（即总分扣除60 \times 运营能力权重11.2%）			款周转率)
35		成长能力	收入增长率	5分	40%以上 25-40% 10-25% 5-10%	100 90-100 80-90 60-80	 X _{max} =0.4, X _{min} =0.25 X _{max} =0.25, X _{min} =0.1 X _{max} =0.1, X _{min} =0.05	 正指标 正指标 正指标	收入增长率 =(本年营业总收入-上年度营业总收入) $\times 100$ /上年度营业总收入

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
					5%以下（不含 5%）	40			
36			净利润增长率	5 分	20%以上	100	Xmax=0.2, Xmin=0.15	正指标	净利润增长率 =(本年度净利润-上年度净利润)×100/上年度净利润
					15-20%	90-100			
					10-15%	80-90			
					5-10%	60-80			
					5%以下（不含 5%）	40			
37	7. 平台业务信息（10 分）	平台月均业务流量		30 分	50 万（含）以下	40-60	Xmax=50 万, Xmin=0	正指标	
					50 -500 万（含）	60-80	Xmax=500 万, Xmin=50 万	正指标	
					500 -1000 万（含）	80-90	Xmax=1000 万, Xmin=500 万	正指标	
					1000 -3000 万（含）	90-100	Xmax=3000 万, Xmin=1000 万	正指标	
					3000 万以上	100			
38		平台月均		30 分	50 万以下	40-60	Xmax=50 万, Xmin=0	正指标	

表 1 核心道路运输物流企业信用评级指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明	
		资金流量			50-500 万	60-80	X _{max} =500 万, X _{min} =50 万	正指标		
					500-1000 万	80-90	X _{max} =1000 万, X _{min} =500 万	正指标		
					1000-3000 万（含）	90-100	X _{max} =3000 万, X _{min} =1000 万	正指标		
					3000 万以上	100				
39		平台业务 增速		40 分	年增长为负	20				
						年增长 0-5%	60			
						年增长 5-10%	60-80	X _{max} =0.1, X _{min} =0.05	正指标	
						年增长 10-20%	80-100	X _{max} =0.2, X _{min} =0.1	正指标	
						年增长 20%以上	100			
40	外部增信	核心企业担保			担保比例×担保企业评分+（1-担保比例）×被担保企业评分					
41		保证金担保			保证金比例×100+（1-保证金比例）×被担保企业评分					
42		政府担保			担保比例×担保政府评分+（1-担保比例）×被担保企业评分					

表 1 核心道路运输物流企业信用评分指标体系参考表（续表）

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	说明
43		担保公司担保			担保比例×担保公司评分+（1-担保比例）×被担保企业评分				

注明：1. 财务数据标准化

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
1	1. 企业主基本素质 (5分)	性别		10	女 男	100 80			查询个人征信报告
2		年龄		20	22 岁以下 22-35 岁 35-50 岁 50-60 岁	60 70-80 80-100 0-70	 Xmax=35, Xmin=22 Xmax=50, Xmin=35 Xmax=60, Xmin=50	正指标 正指标 逆指标	查询个人征信报告
3		企业主家庭关系		20	A. 已婚有子女 B. 已婚无子女 C. 未婚、丧偶和已离婚 D. 已婚但婚姻关系不稳定	100 80 60 40			企业主或实际控制人的征信报告或户口本、结婚证
4		实际控制人从事当前行业年限		50	5 年以上 4-5 年 3-4 年 1-3 年 1 年以下	80-100 80 70 60 30	Xmax=50, Xmin=5	正指标	贷前调查或信用中国网站查询

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源	
5	2. 企业主 负债水平 (15 分)	当前银行 贷款余额		35	当前贷款余额占营业收入 1 倍以上	20	$X_{max}=1, X_{min}=0.8$	逆指标	查询个人征信报告	
					当前贷款余额占营业收入 0.8-1 倍	30-50				
					当前贷款余额占营业收入 0.5-0.8 倍	50-80				$X_{max}=0.8, X_{min}=0.5$
					当前贷款余额占营业收入 0.3-0.5 倍	80-90				$X_{max}=0.5, X_{min}=0.3$
					当前贷款余额占营业收入 0.3 倍以下	100				
6		信用卡欠 款余额		15	当前信用卡欠款总额 15 万以上	20	$X_{max}=15, X_{min}=10$	逆指标	查询个人征信报告	
					当前信用卡欠款总额 10-15 万	40-60				
					当前信用卡欠款总额 5-10 万	60-80				$X_{max}=10, X_{min}=5$
					当前信用卡欠款总额 2-5 万	80				
					当前信用卡欠款总额 2 万以下	100				
7		信用卡开		5	9 张以上	30-60	$X_{max}=50, X_{min}=9$		查询个人征信报告	

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
		卡张数			6-8 张	60-80	$X_{\max}=8, X_{\min}=6$		
					2-5 张	90			
					1 张及以下	80			
8		近 24 个月信用卡平均额度使用率		15	95%以上	0			
					81-95%	30-60	$X_{\max}=0.95, X_{\min}=0.81$	逆指标	查询个人征信报告
					60-80%	30-60	$X_{\max}=0.8, X_{\min}=0.6$	逆指标	
					40-60%	70			
					40%以下	70-100	$X_{\max}=0.4, X_{\min}=0$	逆指标	
9		信用担保余额		30	担保额少于年营业收入 10%	100			
					担保额介于年营业收入 10%-30%	60-90	$X_{\max}=0.3, X_{\min}=0.1$	逆指标	查询个人征信报告
					担保额介于年营业收入 30%-60%	20-60	$X_{\max}=0.6, X_{\min}=0.3$	逆指标	
					担保额大于年营业收入 60%	0			
10	3. 企业主	企业住任		60	自有房产 1 处以上	85-100	$X_{\max}=50, X_{\min}=1$	正指标	查询个人征信报告

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
	财产保障情况 (15分)	房情况			集体宿舍	80			
					租房, 连续续期 2 年以上	60			
11		车辆拥有情况		40	租房, 续期 2 年以下	30			
					完全产权营运车 6 辆以上	100			
					完全产权营运车 2-5 辆	80-90	Xmax=5, Xmin=2		
					完全产权营运车 1-2 辆	70-80	Xmax=1, Xmin=2		查询个人征信报告
					完全产权轿车	60			
无	20								
12	4. 企业主信用历史长短(5分)	最早的信用卡开户到现在的月数		30	72 个月以上	100			
					49-72 个月	80-100	Xmax=72, Xmin=49	正指标	
					25-48 个月	70-80	Xmax=48, Xmin=25	正指标	查询个人征信报告
					13-24 个月	60-70	Xmax=24, Xmin=13	正指标	
					12 个月以下	40			
13		最早信用卡信用记		30	72 个月以上	100			
					49-72 个月	80-100	Xmax=72, Xmin=49	正指标	查询个人征信报告

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
14		录到现在的月数			25-48 个月	70-80	$X_{max}=48, X_{min}=25$	正指标	
					13-24 个月	60-70	$X_{max}=24, X_{min}=13$	正指标	
					12 个月以下	40			
		最早的贷款到现在的月数	40	72 个月以上	100				
49-72 个月	80-100	$X_{max}=72, X_{min}=49$		正指标	查询个人征信报告				
25-48 个月	70-80	$X_{max}=48, X_{min}=25$		正指标					
13-24 个月	60-70	$X_{max}=24, X_{min}=13$		正指标					
12 个月以下	40								
15	5. 企业主信用情况 (20 分)	个人信用报告查询次数		20	近 6 个月内信用卡审批、担保资格审查、贷款审批查询次数合计 10 次以上	0			查询个人征信报告
					近 6 个月内信用卡审批、担保资格审查、贷款审批查询次数合计 6-9 次	10-60	$X_{max}=6, X_{min}=9$	逆指标	
					近 6 个月内信用卡审批、担保资格审查、贷款审批查询次数合计 3-6 次	60-80	$X_{max}=6, X_{min}=3$	逆指标	

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					近 6 个月内信用卡审批、担保资格审查、贷款审批查询次数合计 1-3 次	80-90	$X_{max}=3, X_{min}=1$	逆指标	
					近 6 个月内信用卡审批、担保资格审查、贷款审批查询次数合计 0 次	100			
16		企业主银行信用记录		50	正常类：信用报告反映申请人信用交易记录良好，申请人偿债意愿和能力良好，且同时满足下列条件：信用卡明细信息同时具备以下条件：A. 未“销户”的信用卡，账户状态均为“正常”；B. 每张信用卡当前逾期期数均为“0”。C. 信用卡最近 24 个月还款状态记录仅有“/”（未开立账户）、“×”（本月没有还款历史，即本月未透支/使用）、“#”（账户已开立，但当月状态未知）或“N”（正常，准贷记卡透支后还清，贷记卡当月的最低还款	80-100	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标	查询个人征信报告

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					额已被全部还清或透支后处于免息期内)。贷款明细信息同时具备以下条件: A. 未“结清”的贷款, 账户状态均为“正常”; B. 各笔贷款当前逾期期数及逾期总额均为“0”。C. 贷款最近 24 个月还款状态记录仅有“/”(未开立账户)、“×”(本月没有还款历史)、“#”(账户已开立, 但当月状态未知)或“N”(正常, 借款人已按时归还该月应还款金额的全部);				
					瑕疵类: 信用报告反映申请人信用交易记录基本良好, 历史上有少量情节轻微的逾期情况出现, 但并未影响债务正常偿还, 且同时满足下列条件: 未“结清”或“销户”的信用卡或贷款, 账户状态均为“正常”; 信用卡最近 24 个月还款状态记录中逾期最高记录为 2	70-80	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					(贷记卡连续未还最低还款额 2 次, 准贷记卡透支 31-60 天); 贷款最近 24 个月还款状态记录中逾期最高记录为 2 (逾期 31-60 天); 信用卡最近 24 个月内累计未还最低还款额次数不超过 4 次; 贷款最近 24 个月还款状态记录中累计逾期不超过 4 次。				
					次级类客户(直接进入 C 档): 信用报告反映申请人信用交易记录有逾期情况, 一定程度上影响了债务的正常偿还, 目前申请人履行债务的意愿或能力存在缺陷, 潜在风险较大的, 且同时满足下列条件: 信用卡最近 24 个月还款状态记录中逾期最高记录为 3; 贷款最近 24 个月还款状态记录中逾期最高记录为 3; 信用卡最近 24 个月内累计未还最低还款额次数不超过 8 次(含 8 次, 下同)	50-70	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					且出现 3 的次数累计不超过 2 次; 贷款最近 24 个月还款状态记录中累计逾期次数不超过 8 次, 且出现 3 的次数累计不超过 2 次				
					禁入类客户(直接进入 D 档): 信用报告反映申请人存在严重的不良记录, 满足下列条件之一: 贷款或信用卡账户状态显示为冻结、止付及呆账等非正常状态; 信用卡最近 24 个月(注: 账户状态显示为“销户”的信用卡, 最近 24 个月指查询时间的最近 24 个月, 账户状态显示为“正常”的信用卡, 最近 24 个月指结算年月的最近 24 个月, 下同)还款状态记录中出现 G(未结清销户)或出现 4(贷记卡连续未还最低还款额 4 次, 准贷记卡透支 91-120 天)及以上; 贷款最近 24 个月(注: 账户状态显示为				

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					“结清”的贷款,最近 24 个月指查询时间的最近 24 个月,账户状态显示为“正常”的贷款,最近 24 个月指结算年月的最近 24 个月,下同)还款状态记录中出现 G(未结清销户)、Z(以资抵债)、D(担保人代还)或出现 4(逾期 91-120 天)及以上;信用卡最近 24 个月内累计未还最低还款额次数超过 8 次或出现 3(贷记卡连续未还最低还款额 3 次,准贷记卡透支 61-90 天)的次数累计超过 2 次;贷款最近 24 个月还款状态记录中累计逾期次数超过 8 次或出现 3(逾期 61-90 天)的次数累计超过 2 次				
17		企业主公共信用记录	法院、城管和电信信用记录	20	A 近三年有 200 元以上的电信拖欠记录 B 近三年有法院劳动纠纷判决且属责任承担方	-40-0 -100-0		逆指标 逆指标	查询个人征信报告(100 分基础上减分,最低分为 0)

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					C. 近三年有治安处罚记录	-100-0		逆指标	
18			互联网金融信用记录		A. 进入互联网金融黑名单(直接进入 C 级) B. 未进入黑名单				互联网金融信用信息平台 http://www.ifbcp.org.cn/cms/hljr/blacklist_cx.jsp?pn=1&tn=
19			老赖黑名单		A 进入“快查”互联网征信平台“老赖名单”(直接进入 C 级) B. 未进入老赖名单				“快查”互联网征信平台 http://www.kuaicha.info/VIEW/product/proCredit.html
20			异常经营名单名录		A 进入“红盾网”“经营异常名单”名录(直接进入 C 级) B. 未进入老赖名单				“红盾网”工商信息查询平台 http://www.ubaike.cn/
21			严重违法失信企业名单(黑名单)名录		A 进入“红盾网”“严重违法失信企业名单(黑名单)”名录(直接进入 C 级) B. 未进入老赖名单				“红盾网”工商信息查询平台 http://www.ubaike.cn/
22		商业信用	芝麻信用	10	700-950	100			查询支付宝“芝麻信用”评

表2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
		记录	评分		650-700	80-100	Xmax=700, Xmin=650	正指标	分
					600-650	70-80	Xmax=650, Xmin=600	正指标	
					550-600	60-70	Xmax=600, Xmin=550	正指标	
					549 以下	40			
23		平台合作年限		30	平台合作半年(含)以内	50	Xmax=12, Xmin=6 Xmax=36, Xmin=12	正指标	平台运营数据系统查询
					平台合作半年-1年(含)	60-70		正指标	
					平台合作1年-3年(含)	70-100		正指标	
					平台合作3年以上(含)	100			
24	6. 企业财务信息可靠性(5分)	平台对接深度		30	自有系统, 未与银联或其合作平台对接, 仅适用结算工具	50			平台运营数据系统查询
					自有系统对接银联或其合作平台, 仅互通订单概要信息	60			
					自有系统对接银联或其合作平台, 互通订单详细信息	80			
					使用银联或其合作平台提供的业务系统及结算工具	100			

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
25		实际合 同、交易记 录佐证情 况		40	运费月结合同、十天货物交易记录、代收货款合同与平台数据完全契合	100			平台运营数据系统查询
					运费月结合同、十天货物交易记录、代收货款合同与平台数据大部分能够契合	85			
					运费月结合同、十天货物交易记录、代收货款合同与平台数据一部分能够契合	70			
					运费月结合同、十天货物交易记录、代收货款合同不能提供或者完全不能契合	20			
26	7. 企业履 约状况(10 分)	银行信用 记录		50	A 企业近 3 年在人行征信系统中无不良贷款记录	100			1. 查询人民银行企业征信报告 2. 企业有贷款历史、5 次以上不良记录或连续逾期，直接给予该企业 D 级评分
					B 企业近 3 年在人行征信系统中有一次不良历史记录，但目前已纠正	80			

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					C 企业近 3 年在人行征信系统中有不止一次不良历史记录,但目前已纠正	60-80	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	
					D 企业当前在人行征信系统中仍有不良记录	20-60	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	
					E. 企业有贷款历史、5 次以上不良记录或连续逾期(直接给予该企业 D 级评分)				
27		商业信用记录		30	A 近 3 年内商业合同履行情况良好, 未曾开立空头支票, 未发生经济纠纷或劳动纠纷案件	100			
					B 近 3 年内有少量商业合同违约, 或作为被诉方发生过经济纠纷或劳动纠纷案件, 但目前已执行结案。	60-80	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	查询法院诉讼记录
					C 近 3 年内有大量商业合同违约, 曾开立空头支票, 或作为被诉方发生过经济纠纷或劳动纠纷案件, 目前法院正在受理。	0-40	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
28		公共信用记录		20	A. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的资信记录良好 B. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的有少量负面资信记录，但目前已纠正 C. 近 3 年内在工商、税收、质监、环保等政府部门的有负面资信记录仍未澄清（直接给予该企业 C 级评分）	100 60-80	Xmax=1, Xmin=0	逆指标	查看中国联合征信系统和省企业联合征信系统
29	8. 业务情况 (25 分)	上游客户群分析		15	A 前十大货主有 2 个或以上是一年营业收入超过 5 亿元 B 前十大货主有 1 个是一年营业收入超过 5 亿元 C 前十大货主有 2 个或以上是一年营业收入超过 1 亿元 D 前十大货主有 1 个是一年营业收入超过 1 亿元	100 90 80 70			平台运营数据系统查询

表2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
					E 前十大货主有 2 个或以上 是年营业收入超过 5 千万元	60			
					F 前十大货主有 1 个或以上 是年营业收入超过 5 千万元	50			
					G. 其他	20			
30		年货运收入		10	5 千万元以上	80-100	Xmax=100 亿, Xmin=5 千万	正指标	平台运营数据系统查询
					1-5 千万	70-80	Xmax=5 千万, Xmin=1 千万	正指标	
					5-10 百万	60-70	Xmax=1 千万, Xmin=5 百万	正指标	
					5 百万以下	0-60	Xmax=5 百万, Xmin=0	正指标	
31		业务辐射面		8	覆盖 100 个县级以上城市	100			平台运营数据系统查询
					覆盖 50-100 个县级城市	70-100	Xmax=100, Xmin=50	正指标	
					覆盖 20-50 个县级城市	60-70	Xmax=50, Xmin=20	正指标	
					覆盖 10-20 个县级城市	50-60	Xmax=20, Xmin=10	正指标	
					覆盖 10 个县级城市以下	0-60	Xmax=10, Xmin=0	正指标	

表2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
32		运营网点/ 个		7	100 个以上	100	X _{max} =100, X _{min} =50 X _{max} =50, X _{min} =15 X _{max} =15, X _{min} =0		平台运营数据系统查询
50-100 个					70-100				
15-50 个					60-70				
15 个以下					50-60				
33		公司营业 年限		15	10 年以上	100	X _{max} =10, X _{min} =7 X _{max} =7, X _{min} =5 X _{max} =5, X _{min} =3 X _{max} =3, X _{min} =0	正指标	平台运营数据系统查询
B. 10-7 年					90-100	正指标			
7-5 年					80-70	正指标			
3-5 年					60-70	正指标			
					3 年以下	0-60		正指标	
34		货运收入 年均增速		10	年增长 15%以上	100	X _{max} =0.15, X _{min} =0.1 X _{max} =0.1, X _{min} =0.05 X _{max} =0.05, X _{min} =0 X _{max} =0, X _{min} =-10	正指标	平台运营数据系统查询
年增长 10-15%					70-100	正指标			
年增长 5-10%					60-70	正指标			
年增长 0-5%					50-60	正指标			
					年增长 0%以下	0-50		正指标	
35		在岗员工		5	500 以上	100			平台运营数据系统查询

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
		数/人			250-500	80-100	Xmax=500, Xmin=250	正指标	
					100-250	60-80	Xmax=250, Xmin=100	正指标	
					50-100	50-60	Xmax=100, Xmin=50	正指标	
					20-50	30-50	Xmax=50, Xmin=20	正指标	
					20 以下	0-30	Xmax=20, Xmin=0	正指标	
36		年代收货款规模		15	5 千万以上	100			
					1-5 千万	80-100	Xmax=5 千万, Xmin=1 千万	正指标	平台运营数据系统查询
					0.5-1 千万	60-80	Xmax=1 千万, Xmin=5 百万	正指标	
					1-5 百万	50-60	Xmax=5 百万, Xmin=1 百万	正指标	
					1 百万以下	0-50	Xmax=1 百万, Xmin=0	正指标	
37		客户集中度		5	单一客户不超过 10%	100			平台运营数据系统查询
					单一客户 10-15%	70-100	Xmax=0.15, Xmin=0.1	逆指标	
					单一客户超过 15-20%	60-70	Xmax=0.2, Xmin=0.15	逆指标	

表 2 小微道路运输物流企业信用评级指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源	
38					单一客户超过 20-25%	50-60	$X_{max}=0.25, X_{min}=20$	逆指标	贷前调查或信用中国网站查询	
					单一客户超过 25%	0-50	$X_{max}=1, X_{min}=-0.25$	逆指标		
					自有	100				
					长期稳定, 剩余租赁期限三年以上	70-100	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
					相对稳定, 租赁合同期两年(含)以上	60-70	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
				10	相对稳定, 租赁合同期一年(含)以上	50-60	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
					其他	0-50	$X_{max}=1, X_{min}=0$	正指标		
39	企业增信措施	核心企业担保			$\text{担保比例} \times \text{担保企业评分} + (1 - \text{担保比例}) \times \text{被担保企业评分}$					
40		保证金担保			$\text{保证金比例} \times 100 + (1 - \text{保证金比例}) \times \text{被担保企业评分}$					
41		政府担保			$\text{担保比例} \times \text{担保政府评分} + (1 - \text{担保比例}) \times \text{被担保企业评分}$					
42		担保公司			$\text{担保比例} \times \text{担保公司评分} + (1 -$					

表 2 小微道路运输物流企业信用评分指标体系参考表(续表)

序号	一级指标	二级指标	三级指标	权重	指标选项	分值	X 阈值	备注	信息来源
		担保			担保比例) × 被担保企业评分				

表 3 评分结果对应的信用等级参考表

信用符号	分值范围/排名	信用提示	说明
AAA	[85, 100]/排名前 1%	信用极好	偿债能力极强，经营处于良性循环状态，不确定性因素对经营和发展影响最小，违约风险极低。
AA	[82, 85)/排名 1%-10%	信用良好	偿债能力很强，经营处于良性循环状态，不确定性因素对经营和发展影响很小，违约风险很低。
A	[80, 82)/排名 10%-70%	信用较好	偿债能力较强，经营处于良性循环状态，不确定性因素影响企业经营和发展，违约风险较低。
BBB	[70, 80)/排名 70%-80%	信用一般	偿债能力一般，不确定性因素影响企业经营和发展，盈利能力有较大波动，违约风险一般。
BB	[60, 70)/排名 80%-85%	信用欠佳	偿债能力较弱，企业经营和发展不佳，违约风险较高。
B	[50, 60)/排名 85%-90%	信用较差	偿债能力较大依赖于外部经济环境，企业经营困难，违约风险很高。
CCC	[40,50)/排名 90%-95%	信用很低	偿债能力极度依赖于外部经济环境，企业经营非常困难，违约风险极高。
CC	[30, 40)/排名 95%-99%	信用极差	在破产或重组时可获得保护较小，基本不能偿还债务。
C	[0, 30)/排名 99%之后	没有信用	不能偿还债务

表 4 道路运输物流企业分类和评估等级系数参考表

物流企业国家分类和评估等级	道路运输物流企业分类和评估等级系数 P
AAAAA	1
AAAA	0.95
AAA	0.9
AA	0.85
A	0.8
无评分	0.7