

团 体 标 准

T/CCTAS XXXX—XXXX

普通货物道路运输承运人风险评估规范

Specification for risk assessment of general cargo transportation
enterprises on highways

(征求意见稿)

(本草案完成时间: 2025年1月6日)

在提交反馈意见时, 请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

中国交通运输协会 发布

目 次

前 言	II
1 范围	3
2 规范性引用文件	3
3 术语和定义	3
4 基本原则	3
5 评价指标	4
6 风险等级评价	9

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由中国交通运输协会物流投融资分会提出。

本文件由中国交通运输协会标准化技术委员会归口。

本文件起草单位：

本文件主要起草人：

普通货物道路运输承运人风险评价规范

1 范围

本文件规定了普通货物道路运输承运人风险评价规范的基本原则、评价指标、风险等级评价的要求。本文件适用于普通货物道路运输承运人（全部使用总质量小于12000kg的中小型货运车辆的经营者除外）的风险评价。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该文件对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 18354-2021 物流术语

GB/T 8226-2023 道路运输术语

JT/T 1488—2024 网络平台道路货物运输服务规范

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

普通货物 general goods

对运输、装卸、保管没有特殊要求的货物。

3.2

道路运输 road transport

在道路上使用汽车从事旅客或货物的运输。

3.3

承运人 carrier

承担承运责任或实际承担旅客或货物运送的运输企业或个人。

3.4

实际承运人 actual carrier

接受网络平台道路货物运输经营者组织，完成货物运输服务的经营者。

3.5

网络平台道路货物运输经营者 operator of road freight on network platform

依托网络平台整合配置运输资源，组织实际承运人完成道路货物运输且承担承运人责任的企业法人。

3.6

运输线路 road transport route

运输活动遵循的路线。

4 基本原则

4.1 科学性

指标设计应基于深入的行业分析和实证数据，全面反映承运人的安全管理水平和运营质量。

4.2 客观性

指标应基于可量化、可验证的数据，避免设置重复或矛盾，提高评价的效率和准确性。

4.3 实用性

指标设计应简洁明了，便于数据的收集和报告，能够直接反映承运人的风险管理能力。

4.4 系统性

指标应覆盖承运人运营的关键环节，反映各环节之间的相互作用及其对整体风险的影响。

5 评价指标

5.1 评价指标体系

道路货运承运人风险评价指标体系包括信誉、财务状况、管理制度、驾龄与车龄、赔付率、车辆数字化运营监测。

5.2 信誉

实际承运人依照表1评分，网络平台道路货物运输经营者依照表2评分。

表 1 实际承运人信誉与资质指标评分

分类指标	评分标准					评分				
	承运人存续时间	1年及以内	2-3年(含)	3-4年(含)	4-5年(含)	5年以上	0.5	1	1.5	2
上年被诉讼记录	20件及以上	11-20件	6-10件	5件及以下	1件以内	0.5	1	1.5	2	2.5
注册资金	200万以内	201-500万(含)	501-1000万(含)	1001-3000万(含)	3000万以上	0.5	1	1.5	2	2.5

注：本项满分 7.5 分。

表 2 网络平台道路货物运输经营者信誉与资质指标评分

分类指标	评分标准					评分				
	承运人存续时间	2年及以内	2-3(含)年	3-4年(含)	4-5年(含)	5年以上	0.5	1	1.5	2
上年被诉讼记录	51件及以上	31-50件	21-30件	6-20件	5件以内	0.5	1	1.5	2	2.5
注册资金	2000万以内	2001-3000万(含)	3000-5000万(含)	5000-10000万(含)	10000万及以上	0.5	1	1.5	2	2.5

注：本项满分 7.5 分。

5.3 财务状况

实际承运人依照表3评分，网络平台道路货物运输经营者依照表4评分。

表 3 实际承运人财务状况评分

分类指标	评分标准					评分				
	营业额	1000万以内	1000-2000万(含)	2000-3000万(含)	3000-5000万(含)	5000万以上	1	2	3	4
主营业务收入占比	50%及以下	50-60%(含)	60-70%(含)	70-80%(含)	80%以上	1	2	3	4	5

注：本项满分 10 分。

表 4 网络平台道路货物运输经营者财务状况评分

分类指标	评分标准	评分
------	------	----

营业额	3000万以内	3000-5000万 (含)	5000-10000万 (含)	10000-50000万 (含)	50000万以上 (含)	1	2	3	4	5
主营业务收入占比	65%及以下	65-70% (含)	70-80% (含)	80-90% (含)	90%以上	1	2	3	4	5

注：本项满分10分。

5.4 管理制度

实际承运人依照表5评分，网络平台道路货物运输经营者依照表6评分。

5.4.1 实际承运人管理制度应包含以下内容：

- a) 车辆管理制度应包括：
 - 车辆技术档案管理制度；
 - 车辆维护制度；
 - 车辆安全检查制度；
 - 车辆维修管理制度；
 - 车辆事故处理制度；
 - 车辆报废制度；
 - 车辆状况监控制度；
 - 车辆环保排放管理制度；
 - 车辆配件管理制度；
 - 车辆油料管理制度。
- b) 运输管理制度应包括：
 - 货物运输合同管理制度；
 - 货物分类运输管理制度；
 - 运输路线规划制度；
 - 运输车辆调度制度；
 - 运输成本控制制度；
 - 运输安全管理制度；
 - 运输车辆使用管理制度；
 - 运输信息管理制度；
 - 运输车辆监控制度；
 - 运输车辆环保排放控制制度。
- c) 装卸管理制度应包括：
 - 装卸作业安全操作规程；
 - 装卸设备管理制度；
 - 装卸人员安全培训制度；
 - 装卸作业监督制度；
 - 装卸作业事故处理制度；
 - 装卸区域安全管理制度；
 - 装卸设备维护保养制度；
 - 装卸作业信息管理制度；
 - 装卸作业人员健康管理制度；
 - 装卸作业现场管理制度。
- d) 驾驶员管理制度应包含：
 - 驾驶员招聘管理制度；
 - 驾驶员培训制度；
 - 驾驶员考核制度；

- 驾驶员安全教育制度；
- 驾驶员健康管理制度；
- 驾驶员行为规范制度；
- 驾驶员奖惩制度；
- 驾驶员出车前检查制度；
- 驾驶员行车日志管理制度；
- 驾驶员违规处理制度。

5.4.2 实际承运人管理制度评分见表5。

表 5 实际承运人管理制度评分

分类指标	评分标准			评分		
	严重不齐全	不齐全	齐全	1	2	3
车辆管理制度	严重不齐全	不齐全	齐全	1	2	3
运输管理制度	严重不齐全	不齐全	齐全	1	2	3
装卸管理制度	严重不齐全	不齐全	齐全	1	2	3
驾驶员管理制度	严重不齐全	不齐全	齐全	1	2	3

注：本项满分 12 分。

依照本文件对车辆管理制度、运输管理制度、装卸管理制度、驾驶员管理制度定义所包含的内容，满足定义内8条制度及以上为齐全，满足4-7条为不齐全，满足0-3条为严重不齐全。

5.4.3 网络平台道路货物运输经营者管理制度应包含以下内容：

- a) 经营规范制度应包括：
 - 运输服务合同管理制度；
 - 经营资质审核制度；
 - 物流运输管理信息系统管理制度；
 - 全过程透明化动态管理制度；
 - 运输过程安全监管制度；
 - 运输任务委托审核制度；
 - 车主信用考核体系制度；
 - 事前事中事后监管制度；
 - 赔付机制制度；
 - 运输服务质量保障制度。
- b) 流程规范制度应包括：
 - 业务操作规范制度；
 - 资源组织管理制度；
 - 合作模式管理制度；
 - 联运服务规范制度；
 - 信息平台对接规范制度；
 - 电子运单格式标准化制度；
 - 平台数据管理制度；
 - 车主评估体系制度；
 - 电子合同运单格式制度；
 - 供应链管理制度。
- c) 数据管理制度应包括：
 - 信息安全管理；
 - 信息使用管理制度；
 - 合作模式制度；
 - 联运服务数据规范管理制度；
 - 信息平台对接制度；
 - 电子运单格式标准化制度；

- 平台数据管理制度；
 - 企业运营评估体系制度；
 - 电子合同运单格式制度；
 - 供应链数据管理制度。
- d) 服务质量管理制度应包括：
- 客户服务流程规范制度；
 - 客户投诉处理制度；
 - 客户满意度调查制度；
 - 联运服务管理制度；
 - 服务承诺管理制度；
 - 客户信息保密制度；
 - 客户反馈机制制度；
 - 服务标准制定制度；
 - 客户沟通制度；
 - 客户回访制度。

5.4.4 网络平台道路货物运输经营者管理制度评分见表6。

表 6 网络平台道路货物运输经营者管理制度评分

分类指标	评分标准			评分		
	严重不兼备	不兼备	兼备	1	2	3
经营规范制度	严重不兼备	不兼备	兼备	1	2	3
流程规范制度	严重不兼备	不兼备	兼备	1	2	3
数据管理制度	严重不兼备	不兼备	兼备	1	2	3
服务质量管理制度	严重不兼备	不兼备	兼备	1	2	3

注：本项满分 12 分。

依照本文件对经营规范制度、流程规范制度、数据管理制度、服务质量管理制度定义所包含的内容，满足定义内8条制度及以上为兼备，满足4-7条为不兼备，满足0-3条为严重不兼备。

5.5 驾龄与车龄

5.5.1 数据来源。

驾驶员驾龄与车辆车龄数据来自于相关部门或企业自报。

5.5.2 驾驶员平均驾龄及车辆平均车龄指标评分见表7。

表 7 驾驶员与车龄指标评分

	评分标准					评分				
	2年及以下	2-4年(含)	4-6年(含)	6-8年(含)	8年以上	1	2	3	4	5
平均驾龄	2年及以下	2-4年(含)	4-6年(含)	6-8年(含)	8年以上	1	2	3	4	5
平均车龄	9年以上	7-9(含)年	5-7(含)年	3-5(含)年	3年及以内	1	2	3	4	5

本项满分 10 分

5.6 赔付率

5.6.1 数据来源。

上一年度赔付率数据来自于相关部门或企业自报。

5.6.3 上一年度赔付率指标评分见表8。

表 8 上一年度赔付率评分标准

上年赔付率	评分标准				评分				
	60% (含) 以上及未	40% (含)	20% (含)	0% (含) -20%	0	2	4	6	8

	投保	-60%	-40%						
本项满分 8 分									

5.7 车辆数字化运营监测

5.7.1 车辆数字化运营监测应利用先进的数字技术和设备对车辆的运行轨迹、状态进行实时监测和数据分析。

5.7.2 车辆数字化运营监测数据及评价标准来源于全国道路货运车辆公共监管与服务平台。

5.7.3 机动车辆交通安全受多种因素影响。本文件评价的风险因素主要包括驾驶风险、车辆运营风险和道路风险三大类。每一类别中又包含若干具体的风险因素，例如驾驶风险包含疲劳驾驶、超速行驶等；车辆运营风险包含车辆运营时间、行驶里程等；道路风险包含高速公路行驶比例、危险路段等。在实施车辆数字化运营监测时，所收集的初始数据需经过数据清洗、特征提取、单因素分析等数据预处理步骤，以确定车辆的风险因素。随后，利用广义加性模型（Generalized Additive Model，简称GAM）和极端梯度提升（eXtreme Gradient Boosting，简称XGBoost）等算法，对风险因素进行风险系数的计算。通过这一计算过程，将风险因素进行分类，并得出各风险因素及其对应的风险数值。

5.7.4 车辆数字化运营监测评分应符合以下要求：

- a) 对选定企业车辆过去12个月数据分析，得到对车辆风险特征区分显著的风险因子；
- b) 风险因子取值为对应原始变量采样值，取值范围与单位参照原始变量属性；
- c) 应将风险因子代入模型计算后得到相应的风险因子系数，因子系数是围绕1上下浮动的小数，符合正态分布，取值 $\in (0, 2)$ ；
- d) 将风险因子归类，即多个特征相似的因子归结成一类，得到风险因素，风险因素系数是该类别内多个风险因子系数连乘结果，取值 $\in (0, 2)$ ；
- e) 将企业项下每辆车的风险因素系数取平均值再进行等级分档，系数区间 <0.85 为等级A；系数区间 $[0.85, 0.95)$ 为等级B；系数区间 $[0.95, 1.05)$ 为等级C；系数区间 $[1.05, 1.15)$ 为等级D；系数区间 $[1.15, 1.25)$ 为等级E；系数区间 ≥ 1.25 为不参与等级评价。

5.7.5 车辆数字化运营监测评分见表9。

表 9 车辆数字化运营监测评分

风险因素		评分标准					评分				
驾驶风险	疲劳驾驶	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	超速行驶	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	低速行驶	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	路口超速	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	路口急加速	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	路口急减速	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	急转弯	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	驾驶平稳度	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
车辆运营风险	刹车灵敏度	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	运营时长	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	行驶里程	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	运营频次	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	夜间行驶	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	常跑线路	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	轨迹完整率	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
道路风险	车辆及运营类型	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	高速公路占比	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	危险路段	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5

	危险路口	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	道路拥堵程度	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
	路口拥堵程度	E	D	C	B	A	0.5	1	1.5	2	2.5
注：本项满分 52.5 分。											

6 风险等级评价

6.1 评价分类

依据本文件分类指标进行评分，按表10合计得分对道路货运承运人进行风险等级评价，评为 I 类、II 类、III 类、IV 类、V 类。

表 10 评价分类

合计得分	评价分类	备注
80-100	I 类	低风险
70-79.5	II 类	较低风险
60-69.5	III 类	中等风险
50-59.5	IV 类	较高风险
50 以下	V 类	高风险

6.2 评价程序

评价程序如下：

- a) 被评价单位按照评价要求和评价指标体系，提供评价材料；
- b) 对被评价单位提交的材料进行审核，确保资料的完整性和真实性；
- c) 组织专家成立评价工作组开展评价，验证数据和资料，形成评价结果。