

车抵贷进件审批时间评估表

编制日期：2026-10-09 | 测算基准：行业均值假设，待真实数据校准

一、时间构成说明

全流程处理时间（TAT）由三部分构成：

构成	说明	典型量级
自动处理	系统与 AI 智能体执行：第三方查询、决策、合同生成等	秒级 ~ 分钟级
人工触达 (Touch)	人工实际作业时间：录入、审查、复核、审批、拨款	分钟级
等待 / 卡点 (Wait)	排队、跨岗位流转、用户响应、外部机构办理	小时级 ~ 天级

核心公式：全流程 TAT = 自动处理 + 人工触达 + 等待/卡点。
自动化可把前段压缩到分钟级，但“等待/卡点”决定 TAT 的尾巴。

二、分环节时间明细

阶段	环节	自动处理	人工触达	等待 / 卡点	依赖方
进件与 分级	用户注册 / 关联业务员	秒级	—	用户注册时机	用户
	资料录入 / 实名核验	10-30 秒	—	用户提交材料	用户
	车 300 车辆估值	3-10 秒	—	—	车 300
	大数据风控 API	5-30 秒	—	个别数据 T+1	数据方

	AI 智能体分级 / 匹配产品	秒级	—	—	系统
	材料补件	—	约 5 min	数小时 ~ 1 天	客户 / 业务员
	风控审查	AI 报告 秒级	5-30 min	排队等待	风控
	风控主管复核	—	2-10 min	审批人档期	主管
	总经办审批（超额度）	推送 秒级	约 5 min (加权)	数小时 ~ 1 天	总经办
	合同自动生成	秒级	—	—	系统
	用户签约	电子签	协助约 5 min	数小时 ~ 2 天	客户
签约与放款	GPS 安装派单	秒级	—	派单 + 到场	安装员 / 客户
	车务 GPS 安装	—	现场 30-60 min	0.5 ~ 2 天	安装员 / 客户
	车辆抵押登记	接口（待定）	线下约 0.5 天	1 ~ 3 天以上	车管所 / 车务
	放款申请 / 审批	自动流转	财务 / 总经办 约 10 min	数小时 ~ 1 天	财务 / 总经办
	出纳拨款	—	约 10 min	工作时间 / 银行	出纳 / 银行
	放款到账 / 回单	自动匹配	—	数小时 ~ 1 天	银行

还款监督	还款计划 / 自动扣款 / 逾期监控	自动	—	—	系统
------	--------------------	----	---	---	----

浅红底 = 主要卡点环节。

三、卡点环节汇总（决定 TAT 的"尾巴"）

卡点环节	卡点原因	预估耗时	压缩措施
车辆抵押登记	车管所线下办理、需预约、纸质原件邮寄	1 ~ 3 天以上	抵押接口对接；资料原件提前归集
用户签约	客户不即时签署、反复查看合同	数小时 ~ 2 天	电子签 + 自动催办
GPS 安装	派单、上门、安装质检依赖双方时间	0.5 ~ 2 天	前置派单、与签约并行
材料补件	客户/业务员补充征信、住址、工作材料拖延	数小时 ~ 1 天	预清单一次性收齐 + AI 预审拦截
放款到账	财务仅工作时间拨款、银行处理时效	数小时 ~ 1 天	并行审批、回单自动匹配
总经办审批	审批人不在线、大额需人工确认	数小时 ~ 1 天	移动审批 + 阈值放权

四、全流程 TAT 场景测算

场景	前段（进件→审批）	后段（签约→放款）	全流程 TAT
快核全自动（S/A 级，无补件）	5 ~ 30 min	2 ~ 6 h	约 0.5 天内

标准自动化（含人工审查/补件）	1 ~ 3 h	0.5 ~ 1 天	约 1 ~ 1.5 天
完整流程（含 GPS + 抵押 + 放款）	1 ~ 6 h	1 ~ 3 天	约 2 ~ 4 天
现状（人工串行）	数小时 ~ 1 天	1 ~ 2 天	约 1 ~ 3 天

自动化前：单均人工触达约 200 min、全流程 TAT 约 24 ~ 48 h。

自动化后：单均人工触达约 55 min、快核单 TAT 可压缩至 1 h 内。

五、时间压缩建议

#	措施	说明
1	并行化	抵押、GPS、放款审批并行推进，避免串行等待
2	电子签 + 自动催办	签约自动提醒、限时催办，缩短用户响应
3	多轮自动外呼	照会/核验自动外呼，提升接通效率
4	原件前置归集	抵押所需原件提前收齐，减少往返
5	阈值放权 + 移动审批	小额度自动放权，大额移动端随时审批
6	抵押接口对接	线上抵押登记，消除最长的线下卡点
7	回单自动匹配	银行回单 OCR 自动匹配订单，缩短放款确认

说明：本文耗时均为行业均值假设，用于方案评估；待补充真实单量、岗位工时与外部机构时效后重新校准。