

# 凤 县 财 政 局

---

## 凤县人力资源和社会保障局 2022 年创业担保贷款财政贴息项目 绩效评价报告

根据财政部《关于印发《项目支出绩效评价管理办法》的通知》（财预〔2020〕10号）、《宝鸡市加快实现预算绩效管理改革目标行动方案》（宝市财办检〔2021〕16号）、凤县财政局《关于做好2023年财政重点绩效评价工作的通知》（凤财发〔2023〕75号）等相关文件要求，凤县财政局成立绩效评价工作组，遵循科学、规范、客观、公正的原则，评价组于2023年5月25对凤县人力资源和社会保障局实施的2022年创业担保贷款财政贴息项目开展了绩效评价。现将评价情况报告如下：

### 一、基本情况

#### （一）项目概况

1. 项目名称：凤县2022年创业担保贷款财政贴息项目
2. 主管部门：凤县人力资源和社会保障局
3. 实施单位：凤县劳动就业服务中心
4. 项目预算：215.54万元。
5. 建设内容：2022年凤县创业担保贷款财政贴息项目共安排的财政预算资金215.54万元，主要用于辖区内符合条

件的个人（含合伙）、小微企业创业担保贷款贴息。

6. 预期效益：2022 年度整个市场受疫情影响，个人和小微企业创业经营难度增加，尤其是资金方面，融资难、融资担保难等问题尤其突出。通过创业贷款贴息项目实施不仅将有效解决广大创业者面临的资金短缺问题，促进创小微企业健康发展，而且可切实减轻创业者和用人单位负担，助力大众创业，扩大有效就业，为实现乡村振兴和经济社会可持续发展发挥积极作用。

## （二）项目预算资金安排情况

1. 项目资金计划情况：项目预算安排资金为 215.54 万元。

2. 项目资金到位情况：截至 2023 年 3 月 1 日，县财政共拨付到位资金 215.54 万元，详见表 1。

表 1 项目资金到位表

单位：元

序号	拨付文件	到位时间	到位金额
1	凤财发（2022）16 号、宝市财办金合（2021）93 号	2022. 3. 24	528, 445. 73
2	凤财办金合（2021）1 号、宝市财办金合（2021）93 号	2022. 6. 16	471, 554. 27
3	凤财办金合（2022）1 号、宝市财办金合（2022）9 号	2022. 6. 20	48, 073. 07
4	凤财办金合（2022）1 号、宝市财办金合（2022）9 号	2022. 9. 17	501, 843. 95
5	凤财办金合（2022）1 号、宝市财办金合（2022）9 号	2022. 12. 13	450, 082. 98
6	凤财发（2022）16 号，宝市财办金合（2021）76 号	2022. 12. 13	2, 944. 58
7	宝市财办金合（2022）37 号	2023. 3. 1	152, 500. 00
合计			2, 155, 444. 58

### (三) 项目预算资金执行情况。

2022 年度项目共计支出 215.54 万元，执行率 100%。详见表 2。

表 2 预算资金执行表 单位：元

序号	支付时间	到位金额	支付用途	备注
1	2022. 3. 25	528, 445. 73	2021 年四季度创业贷款贴息	
2	2022. 6. 20	471, 554. 27	2022 年一季度创业贷款贴息	
3	2022. 6. 20	480, 73. 07	2022 年一季度创业贷款贴息	
4	2022. 9. 19	501, 843. 95	2022 年二季度创业贷款贴息	
5	2022. 12. 16	450, 082. 98	2022 年三季度创业贷款贴息	
6	2022. 12. 16	2, 944. 58	2022 年三季度创业贷款贴息	
7	2023. 3. 15	152, 500. 00	2022 年四季度创业贷款贴息	
合计		2, 155, 444. 58		

### (四) 绩效目标完成情况

截至 2022 年 12 月 31 日，项目实施单位新增贷款金额 3, 354. 00 万元，超额完成 2022 年度贷款计划目标 3, 000. 00 万元（宝人社函（2022）231 号）目标任务。2021 年四季度末贷款余额 5, 352. 00 万元，全年累计发放贷款金额 8, 706. 00 万元。截至 2023 年 3 月 25 日，共计支付担保贷款贴息 215. 54 万元，完成上级下达的目标任务。详见表 3。

表 3 项目目标完成情况表 单位：元

一级指标	二级指标	三级指标	完成值	完成情况
产出指标	数量指标	个人贷款	93 个	✓
		小微企业贷款	6 个	✓

一级指标	二级指标	三级指标	完成值	完成情况
		放贷总额	36,250,000.00	✓
		贴息额	2,155,400.00	✓
	质量指标	发放、回收差错	0	✓
	时效指标	发放、回收及时性	99.54%	✓
	成本指标	贴息金额	2,155,400.00	✓
效益指标	经济效益指标	经济效益	明显	✓
	社会效益指标	社会效益建设效果	明显	✓
	生态效益	生态效益	明显	✓
满意度指标	社会公众或服务对象满意度	社会公众满意度	99%	✓

## 二、绩效评价工作开展情况

### （一）评价依据

1. 中、省、市、县现行相关政策文件；
2. 凤县财政局《关于做好2023年财政重点项目绩效评价工作的通知》（凤财发〔2023〕75号）等相关文件要求；
3. 项目实施单位提供的相关资料，包括项目自评报告、绩效目标表、资金到账及资金支出凭证，项目实施、产出及管理等相关资料；
4. 评价工作人员通过现场调查、核实等获得的资料；
5. 其他相关资料。

### （二）评价目的

运用规范的绩效指标体系和科学的评价方法，全面、客观反映财政支出项目完成情况和实施效果。同时，及时总结经验，分析存在的问题，采取有效措施改进和加强项目管理，为政府相关决策提供参考依据。

### （三）评价方法

采用比较、因素分析、公众评判等评价方法，在项目实施单位自评的基础上，组成包括行业专家、财务专家在内的评价组，通过统计汇总与数据分析、整体评价与现场评价、走访惠及群众及问卷调查等方式进行绩效评价，形成评价结论，撰写评价报告。

#### **(四) 评价标准**

2022年凤县创业担保贷款财政贴息项目绩效评价采用百分制得分。评价指标共设置5个一级指标、17个二级指标、23个三级指标。评价结果分为优秀、良好、一般、较差4个评价等次，根据计算结果的分值，确定评价项目最后达到的等次。具体见下表4。

**表4 评价等次表**

评价等次	优秀	良好	一般	较差
分值S	$S \geq 90$	$90 > S \geq 80$	$80 > S \geq 60$	$S < 60$

#### **(五) 评价局限性**

尽管评价组在评价中力求科学性、规范性、客观性和公正性，但在实际评价过程中依然存在局限性：一是由于评价时间、人力等限制，获取数据与信息来源存在局限性；二是评价工作人员知识面、经验等限制，在理解和判断上存在认知局限性；三是受问卷调查覆盖面及被调查者认知、愿望等方面的主观倾向性限制，服务对象满意度测评结果可能存在一定局限性。

### **三、绩效指标分析**

#### **(一) 决策**

项目决策从项目立项、绩效目标、资金投入三个方面进行评价。项目决策满分为 13 分，实际得分为 11 分。具体得分详见表 5。

表 5 项目决策绩效指标分析表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	实计得分
决策	13	项目立项	立项依据充分性	2	2
			立项程序规范性	3	2
		绩效目标	绩效目标合理性	2	1.5
			绩效指标明确性	2	1.5
		资金投入	预算编制科学性	2	2
			资金分配合理性	2	2
合计	13	—	—	13	11

### 1. 项目立项方面

(1) 立项依据充分性方面。项目的立项符合国家相关法律、法规和政策规定，符合国家财政专项资金支持方向，符合县域经济社会发展实际需要。

(2) 立项程序规范性方面。项目能按照规定的申请程序、审核程序、评估程序进行立项，程序较规范。但项目实施方案不明确。

### 2. 绩效目标方面

(1) 绩效目标合理性方面。项目虽然设置了预期绩效目标，但项目绩效目标设置不够全面、科学，未体现与本项目相关的经济效益指标，如产值、税收、利润等。

(2) 绩效指标明确性方面。项目部分绩效目标设置不够明确、清晰。

### 3. 资金投入方面

(1) 预算编制科学性方面。项目预算编制科学、精准。

(2) 资金分配合理性方面。项目资金安排合理，预算资金与项目实际需求相匹配。

评价组认为，项目决策从整体上看，立项规范、预算编制科学精准，决策依据充分、程序合规，符合相关政策。但前期相关工作不到位，项目实施方案不明确，绩效目标设置不全面、科学、明确。

## (二) 过程

项目过程从资金管理和组织实施两个方面进行评价。项目过程满分为 15 分，实际得分为 13 分。具体得分详见表 6。

表 6 项目过程绩效指标分析表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	实际得分
过程	15	资金管理	资金到位率	3	3
			预算执行率	3	3
			资金使用合规性	3	3
		组织实施	管理制度健全性	3	2
			制度执行有效性	3	2
合计	15	—	—	15	13

### 1. 资金管理方面

(1) 资金到位率方面。项目资金预算为 215.54 万元，财政拨付到位资金为 215.54 万元，资金到位率为 100.00%。

(2) 预算执行率方面。截至 2023 年 3 月底，项目实施单位共执行资金 215.54 万元，预算执行率为 100%。

(3) 资金使用合规性方面。项目资金使用合规，手续齐全，未发现资金截留、挤占、挪用、虚列支出等现象。

## 2. 组织实施方面

(1) 管理制度健全性方面。项目单位有管理制度和财务制度，但项目管理办法等不健全、不明确。

(2) 制度执行有效性方面。制度执行有待加强，项目实施过程部分资料缺失、资料要素不全等现象。

评价组认为，项目过程从整体上看，项目资金使用合规，手续齐全，未发现资金截留、挤占、挪用、虚列支出等现象。但项目相关管理制度不健全、不明确，制度执行不到位、绩效自评等工作不够规范。

### (三) 成本

项目成本从经济成本、社会成本、生态环境成本三个方面进行评价。项目成本满分 13 分，实际得分 12 分。具体得分详见表 7。

表 7 项目成本绩效指标分析表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	实际得分
成本	13	经济成本	单位成本或分项成本节约率	5	4
		社会成本	社会发展负作用	4	4
		生态环境成本	自然生态环境负作用	4	4
合计	13	—	—	13	12

1. 经济成本方面。项目实施单位能在预算范围内完成项



目建设，但是成本节约控制有待加强。

2. 社会成本方面。项目促进创业，扩大就业，推动地方经济稳定发展，无社会发展和稳定的负作用。

3. 生态环境成本方面。项目无自然生态环境负作用。

评价组认为，项目成本控制较好，项目社会成本方面无影响社会发展和稳定的负面因素，生态环境成本方面无影响生态发展的负作用。

#### (四) 产出

项目产出从产出数量、产出质量、产出时效三个方面进行评价。项目产出满分 25 分，实际得分 24 分。具体得分详见表 8。

表 8 项目产出绩效指标分析表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	实际得分
产出	25	产出数量	项目数量目标完成情况	10	10
		产出质量	项目质量目标完成情况	10	9.5
		产出时效	项目按期完成情况	5	4.5
合计	25	—	—	25	24

1. 产出数量方面。截至 2022 年年底，项目计划新增贷款目标任务 3,000.00 万元，实际新增贷款 3,354.00 万元，超额完成了贷款目标任务，全年贴息支付 215.54 万元。

2. 产出质量方面。项目质量目标任务完成较好，贷款回收率 99.54%，一笔个人贷款 15.00 万元，应收日期 2022 年 12 月 29 日，延期至 2023 年 1 月 15 日收回；贷款过程未发现有差错的现象和问题。

3. 产出时效方面。全部项目贷款均能在规定的时间内完成贷款审批、回收、贴息支付等，产出时效好。但有一笔贷款稍有延期。

评价组认为，项目产出从整体上看，整体目标任务完成好，目标质量和时效较好。

### （五）效益

项目效益从经济效益、社会效益、生态效益、受表彰情况、服务对象满意度五个方面进行评价。项目效益满分 34 分，实际得分 30.9 分。具体得分详见表 9。

表 9 项目效益绩效指标分析表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	实际得分
效益	34	经济效益	经济效益	6	6
		社会效益	社会效益	10	10
		生态效益	生态效益	5	5
		受表彰情况	是否受到上级表彰	3	0
		服务对象满意度	服务对象认可程度	10	9.9
项目受益人认可程					
合计	34	—	—	34	30.9

1. 经济效益方面。通过创业贷款贴息项目实施可有效解决广大创业者面临的资金短缺问题，促进小微企业健康发展，既增加了创业者和小微企业经济收入，又为国家增加了税收。因此，项目经济效益好。

2. 社会效益方面。通过创业贷款贴息项目实施不仅有效解决了广大创业者面临的资金短缺问题，促进了小微企业健康发展；而且切实减轻了创业者和用人单位负担，助力大众

创业，扩大有效就业，为实现乡村振兴和经济社会可持续发展发挥积极作用。因此，项目社会效益好。

3. 生态效益方面。项目实施对推动地方经济发展创造了良好的创业、发展的营商环境，因此，项目生态环境效益好。

4. 受表彰情况方面。项目实施单位未获得市级以上表彰奖励。

5. 服务对象满意度方面。通过电话问卷、走访项目受益的个人和企业，整体满意度约为 100%，项目受益人普遍对项目实施给予高度认可和赞扬。

评价组认为，项目经济效益、社会效益、生态效益好，服务对象满意度高，财政资金的社会效益得到了很好的发挥。

#### 四、综合评价结论

2022 年凤县创业担保贷款财政贴息项目资金安排符合国家相关法律、法规和政策规定，符合财政专项资金支持方向，立项依据充分，资金安排合理、到位及时、执行率高，项目进展顺利，项目经济效益、社会效益、生态效益好，促进县域经济社会可持续发展影响深远。但项目实施方案不够明确，项目管理工作不够到位、不够规范，项目绩效管理工作有待提升。财政资金产出效益需要量化、发挥的效益也应加强宣传。项目总体得分 90.9 分，绩效级别为优秀。得分情况详见附表 2。

#### 五、存在问题

**（一）项目实施方案不够明确。**项目单位在项目实施前

未拟订具有指导性的实施方案，贷款发放、回收流程均未标准化、流程化、制式化。

**（二）项目管理工作中存在以下问题。**一是项目宣传不够，目前宣传仅停留在政策宣传方面，没有对典型的个人或企业进行宣传，贴息贷款影响力不大。二是项目相关资料不规范，比如个别企业无担保贷款申请、个别贷款审核表无签名、无日期等。三是项目实施单位相关管理制度等没有签发日期、没有起始执行日期、没有落款、签字、盖章等，使制度、办法的严肃性、指导性、约束性、激励性缺失。

**（三）项目绩效管理工作有待加强。**尽管项目实施单位已开展了绩效管理工作，但仍存在着对绩效管理认识不足，绩效管理机制尚未建立，绩效目标设置不恰当、不全面，绩效自评工作不规范，绩效责任约束作用不强等问题。

## **六、建议**

**（一）制订详实的实施方案，保证项目质量。**实施方案的拟订能保障项目实施和运营向着良好方向发展，能掌控资金支出和产生效益的整体过程，并能保障项目质量，发挥资金的最大效益。因此，项目实施单位要在前期制订科学、全面、有指导性质的项目实施方案，方案越充分，越能保障项目实施过程正确，项目成效就越显著。项目实施方案应包含实施内容、计划安排、工作流程、经济与社会效益、生态环保效益、保障措施、社会宣传等内容，为项目顺利实施和财政资金发挥效益提供基础保障。

**（二）加强项目管理，提高财政资金效能。**一是加大项

目宣传内容，不断树立典型个人、企业，“诚信村”，不断发掘新产业、新亮点，通过政府平台、创业者本人述说、抖音、火山、微信公众号等加大宣传，鼓励带动更多的个人和企业参与创业担保贷款，推动辖区调整产业结构，发展特色经济，促进区域经济整体向好。三是项目实施单位要确保相关资料和信息的完善规范。四是规范制度管理，遵守制度流程和制度标准，充分发挥制度的约束性、权威性、稳定性和激励性。

**（三）增强绩效意识，强化绩效管理。**一是项目单位要切实增强绩效管理理念，树立绩效管理意识，筑牢“花钱必问效，无效必问责”的绩效理念，二是项目单位要讲绩效、重绩效、用绩效，发挥财政资金最大效益。三是项目绩效目标设置要全面、科学。财政贴息项目是直接作用于推动地方经济发展的财政支出，所以绩效目标应该设立相应的经济指标，比如贷款个人、企业、特殊人群通过贷款创造的产值、税收、利润、收入等指标。四要学懂弄通项目绩效考核指标的各项要求，掌握指标内容和含义，努力提高绩效目标编制的完整性和规范性，并要着力健全项目绩效长效机制。

附件：凤县人力资源和社会保障局 2022 年创业担保贷款财政贴息项目得分表



附件

凤县人力资源和社会保障局 2022 年创业担保贷款财政贴息  
项目得分表

一级指标	分值	二级指标	三级指标	分值	得分
决策	13	项目立项	立项依据充分性	2	2
			立项程序规范性	3	2
		绩效目标	绩效目标合理性	2	1.5
			绩效指标明确性	2	1.5
		资金投入	预算编制科学性	2	2
			资金分配合理性	2	2
过程	15	资金管理	资金到位率	3	3
			预算执行率	3	3
			资金使用合规性	3	3
		组织实施	管理制度健全性	3	2
			制度执行有效性	3	2
成本	13	经济成本	单位成本或分项成本节约率	5	4
		社会成本	社会发展负作用	4	4
		生态环境成本	自然生态环境负作用	4	4
产出	25	产出数量	项目数量目标完成情况	10	10
		产出质量	项目质量目标完成情况	10	9.5
		产出时效	项目按期完成情况	5	4.5
效益	34	经济效益	经济效益	6	6
		社会效益	社会效益	10	10
		生态效益/可持续影响	生态效益/可持续影响	5	5
		受表彰情况	是否受到上级表彰	3	0
		服务对象满意度	服务对象认可程度	10	9.9
项目受益人认可程度					
总分	100			100	90.9