

子洲县 2021 年普惠金融发展中央 专项补助项目绩效评价报告 (2021 年度)

评价单位名称：子洲县财政局（章）

项目主管部门：子洲县人力资源和社会保障局

项目名称：2021 年普惠金融发展中央专项补助项目

评审起止时间：2022 年 8 月 1 日至 2022 年 10 月 31 日

目 录

摘 要	3
存在问题	3
建议	4
一、基本概况	5
二、资金基本情况	6
三、评价目的	6
四、项目绩效再评价组织情况	6
(一) 评价的原则	6
(二) 评价的依据	7
(三) 评价对象及范围	7
(四) 评价的主要内容	7
(五) 评价的方法	8
(六) 评价组织及安排时间	9
五、综合评价结论	10
六、绩效分析	11
七、存在问题	12
八、建议	13
子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助项目绩效评价 指标表	14
子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助资金满意度调查	16

摘要

子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助项目是从 2008 年开始的财政贴息贷款政策，这项业务主要是由子洲县人力资源保障局下设单位子洲县公共就业创业服务中心开展，注册 377 万元担保资金存入银行，（其中：中省资金 227 万元，市级资金 150 万元）由银行进行放贷，放贷资格初审由子洲县公共就业创业服务中心小额贷款服务科负责；面向的人员范围主要是 7 类未进入社保人员；承担本项业务的银行主要是陕西信合双中网点和邮政银行蓝海网点，放贷金额确定是根据贷款人产业规模金额的 30%，同时个人放贷金额为 0-20 万元，合作社 50-100 万元，企业 300 万。对于逾期未收回的贷款由子洲县公共就业创业服务中心配合银行进行诉讼。

本次评价主要从四个方面进行评价。共设计四个一级指标、七个二级指标、十五个三级指标。采用书面资料查阅、实地查看、询问查证、问卷调查和专家评议相结合的方法开展评价工作，评价等级“良好”，得分 87 分。

存在问题

1、部门单位对全面实施绩效管理认识不到位。主要表现在主动申报绩效目标的积极性差，能不报就不报。

2、担保资金短缺，导致放贷金额无法扩大。

3、公告公示制度不到位。通过实地查看，公告公示主要在办公室门口进行张贴公告，未在网上及人流量较多的公告栏等位置公示。

建议

1、单位要加强学习全面实施绩效管理的政策法规，严格执行《子洲县预算绩效管理实施办法》，积极主动申报绩效目标，确保所有财政性资金纳入绩效管理。

2、积极争取担保资金，认真做好担保资金的管理工作，确保资金及时到位、专款专用；县公共就业创业服务中心做好担保资金政策的宣传、申报资料的审核和贷后跟踪管理工作。

3、加大对贷款信息的宣传力度和广度，力争让更多的人看到、知道，从而提高社会公众对贷款信息的知晓率和符合人员的参与率。

【正文】

根据《子洲县预算绩效管理实施》（子政办发【2019】73号）、《子洲县财政局关于全面实施预算绩效管理的实施方案》（子财发【2019】235号）、《子洲县财政绩效评价暂行办法》（子政发【2020】11号）、《子洲县财政支出绩效评价结果应用暂行办法》（子政办发【2021】27号）、《子洲县财政局关于开展2021年度重点项目绩效评价工作的通知》（子财发【2022】265号）等文件精神，子洲县财政局于2022年8月1日至2022年10月31日对子洲县2021年普惠金融发展中央专项补助项目资金使用情况进行绩效评价。现将评价情况报告如下：

一、基本概况

子洲县2021年普惠金融发展中央专项补助项目是从2008年开始的财政贴息贷款政策，这项业务主要是由子洲县人力资源保障局下设单位子洲县公共就业创业服务中心开展，注册377万元担保资金存入银行，（其中：中省资金227万元，市级资金150万元）由银行进行放贷，放贷资格初审由子洲县公共就业创业服务中心小额贷款服务科负责；面向的人员范围主要是7类未进入社保人员；承担本项业务的银行主要是陕西信合双中网点和邮政银行蓝海网点，放贷金额确定是根据贷款人产业规模金额的30%，同时个人放贷金额

为 0-20 万元，合作社 50-100 万元，企业 300 万。2021 年共放贷给个人 138 笔，2472 万元；企业 13 笔，5647 万元。另外本项贷款从 2008 年至 2021 年 1 月 1 日一直属于政府贴息状态；但从 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日开始产生利息，共计政府承担 553.8 万元中央承担 70%利息，省级承担 21%利息，市级承担 9%利息，贷款个人承担 433.8 万元；放贷周期一般从 2021 年开始为 24 个月，之前是 24-48 个月视情况而定。对于逾期未收回的贷款由子洲县公共就业创业服务中心配合银行进行诉讼。

二、资金基本情况

2021 年计划到位资金 744.41 万元，实际到位 744.41 万元。

三、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、客观地反映子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助项目实施情况及实施效果，从而规范资金的管理。同时，及时总结经验，分析存在的问题，提出改进措施。

四、项目绩效再评价组织情况

（一）评价的原则

坚持公平、公正、实事求是的原则，依法公开接受监督；坚持科学规范的原则，采取定量与定性分析相结合的方法。

（二）评价的依据

1、《子洲县预算绩效管理实施办法》（子政办发【2019】73号）。

2、《子洲县财政局关于全面实施预算绩效管理的实施方案》（子财发【2019】235号）。

3、《子洲县财政绩效评价暂行办法》（子政发【2020】11号）。

4、《子洲县财政支出绩效评价结果应用暂行办法》（子政办发【2021】27号）。

5、《子洲县财政局关于开展2021年度重点项目绩效评价工作的通知》（子财发【2022】265号）。

6、财政部门的指标文件。

7、各项目部门单位的项目资料、财务资料、发放物资台账等有关项目资金的全部资料。

8、其他有关资料。

（三）评价对象及范围

主要评价子洲县2021年普惠金融发展中央专项补助项目资金。

（四）评价的主要内容

评价内容主要包括项目管理、资金管理、组织实施、项目绩效四个方面。

1、项目管理方面：主要是从制度建设的完整性、人员

配备、档案管理三个方面进行评价。

2、资金管理方面：主要是从资金到位率、按标准足额发放贷款、资金支付的及时性、资金使用的合规性四个方面进行评价。

3、组织实施方面：主要从扶持对象范围、申请条件和贷款额度及要求、贷款还款风险控制、公告公示、项目绩效管理五个方面进行评价。

4、项目绩效方面：主要从经济效益、社会效益、服务对象满意度三个方面进行评价。

（五）评价的方法

本次绩效评价遵循客观、真实、科学的基本原则，在对项目充分了解分析的基础上制定出科学合理的绩效评价指标体系，包括项目管理、资金管理、组织实施、项目绩效四大考核指标。评价组决定采取书面资料查阅、实地查看、询问查证、问卷调查和专家评议相结合的方法开展评价工作。

1、书面资料查阅

对各部门的财务凭证、资金文件、立项文件等有关本项目相关的资料查阅、翻看、复印、做好前期的工作底稿。

2、询问查证法

在比较分析项目资料的基础上，通过询问、实地查看等形式，核查项目资料是否属实、合理，从而对项目作出初步的判断和评价。

3、专家评议法

咨询相关专家，通过查看项目资料，充分了解项目实施情况后，结合项目评价指标和标准，做出专业或经验判断，形成评价结论。

4、问卷调查法

设计不同形式的调查问卷，通过互联网、电话、实地随机访谈等形式，在一定范围内发放、搜集、分析调查问卷，进行评价和判断，设置公众满意度指标来评价项目绩效。

（六）评价组织及安排时间

组 长：叶楠楠

成 员：武腾飞、刘婷婷

按照评价工作流程，分为准备阶段、实施阶段和撰写归档阶段三个步骤。具体实施如下：

1、准备阶段

收集资料（8.1—8.22）：及时通知被评价部门报送有关材料。

2、实施阶段

设计指标（8.23—9.5）：在对本项目资料充分了解、分析的基础上，评价工作小组设计项目绩效评价体系，形成针对性强的评价指标。

现场查看与民意调查（9.6—9.30）：通过现场查看会议记录、文件、账册等资料，并开展问卷调查，对部门提供

的评价材料进行核实。

组织评价（10.8—10.15）：召开评价小组会议，根据所取的材料和评价指标进行科学、公正地评价。

3、撰写归档阶段

撰写报告（10.16—10.20）：根据评价结果和评价过程客观真实地撰写评价报告。

整理归档（10.21—10.31）：根据县政府规定对评价报告在县政府门户网站进行公开，并且对评价的所有资料进行整理归档。

五、综合评价结论

评价结果分为优秀、良好、一般、较差四个等次，根据评价结果的分值，确定评价对象最后达到的档次。具体见下表：

评价分值档次表

档次	优秀	良好	一般	较差
分值	≥90	≥80, <90	≥70, <80	<70

经过实地查看会议考核资料、走访部门单位、群众、电话访谈、调查问卷等多种方式进行收集资料，根据《子洲县2021年普惠金融发展中央专项补助项目绩效评价指标表》进行评价，综合评价结果为“良好”，得分87分。

子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助项目绩效评价指标表

一级指标	二级指标	分值	得分	备注
项目管理	制度建设	4	4	
	组织机构	4	3	
	档案管理	2	2	
资金管理	资金来源	8	8	
	资金支付	16	16	
组织实施	项目实施情况	36	30	
项目绩效	项目效果	30	24	
总分		100	87	

六、绩效分析

1、项目管理（共 10 分，得 9 分）

1.1 制度建设：子洲县人社局建立了相关制度，并将设立的制度进行上墙公布，共 4 分，得 4 分。

1.2 组织机构：有子洲县小额贷款服务科，但未见正式文件，扣 1 分，共 4 分，得 3 分。

1.3 档案管理：信贷资料保存完整，共 2 分，得 2 分。

2、资金管理（共 24 分，得 24 分）

2.1 资金来源：2021 年计划到位资金 744.41 万元，实际到位 744.41 万元，共 8 分，得 8 分；

2.2 资金支付：发放贷款额度符合国家标准，资金发放及时，未出现资金挪用等现象，共 16 分，得 16 分。

3、组织实施（共 36 分，得 30 分）

3.1 扶持范围：扶持对象范围符合西银发〔2019〕51 号和陕财办金〔2020〕19 号要求，共 6 分，得 6 分。

3.2 申请贷款额度及申请条件要求：扶持对象条件和额度符合西银发〔2019〕51 号和陕财办金〔2020〕19 号要求，共 12 分，得 12 分。

3.3 贷款还款风险控制：贷款还款控制有效，由子洲县公共就业创业服务中心和放贷机构共同对逾期人员提起诉讼。共 6 分，得 6 分。

3.4 公告公示：贷款信息有公示，但基本都在办公室门口等场地公示，未在网上及人流量较多的公告栏等位置公示，扣 2 分，共 4 分，得 2 分。

3.5 项目绩效管理：有项目绩效自评，和市级专项绩效目标但县本级绩效目标，扣 4 分，共 8 分，得 4 分。

4、项目绩效（共 30 分，得 24 分）

4.1 经济效益：通过问卷调查第 6 题，满意度 40.15%，低于 80%40 个百分点，扣 2 分，共 5 分，得 3 分。

4.2 社会效益：通过问卷调查第 5 题，满意度 37.5%，低于 80%42.5 个百分点，扣 2 分，共 5 分，得 3 分。

4.3 通过问卷调查第 8 题，满意度 85%，低于 95%10 个百分点，扣 2 分，共 20 分，得 18 分。

七、存在问题

1、部门单位对全面实施绩效管理认识不到位。主要表现在主动申报绩效目标的积极性差，能不报就不报。

2、担保资金短缺，导致放贷金额无法扩大。

3、公告公示制度不到位。通过实地查看，公告公示主要在办公室门口进行张贴公告，未在网上及人流量较多的公告栏等位置公示。

八、建议

1、单位要加强学习全面实施绩效管理的政策法规，严格执行《子洲县预算绩效管理实施办法》，积极主动申报绩效目标，确保所有财政性资金纳入绩效管理。

2、积极争取担保资金，认真做好担保资金的管理工作，确保资金及时到位、专款专用；县公共就业创业服务中心做好担保资金政策的宣传、申报资料的审核和贷后跟踪管理工作。

3、加大对贷款信息的宣传力度和广度，力争让更多的人看到、知道，从而提高社会公众对贷款信息的知晓率和符合人员的参与率。

子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助项目绩效评价指标表

一级指标	二级指标	三级指标	指标解释	评价标准	分值
项目管理（10分）	制度建设（4分）	制度建设的完整性	与项目相关的制度建设情况	有本部门单位的管理办法得1分；办法的制定有相关依据得1分，发现1处与依据文件相悖，扣0.5分；有本部门单位的实施方案得1分，方案符合有关规定得1分，发现1处与管理办法相悖扣0.5分。	4
	组织机构（4分）	人员配备	是否成立专门的组织机构	成立专门的组织机构，且有专人负责，责任明确，得满分，缺少1项扣2分，扣完为止。	4
	档案管理（2分）	档案管理	项目建设档案资料包含项目资料、自评资料、项目预决算资料等。	项目建设档案资料完整（2分），基本完整（1分），无自评报告档案，扣1分。	2
资金管理（24分）	资金来源（8分）	资金到位率	计划到位资金与实际到位资金情况	资金到位率=已到位资金/计划到位资金*100%；得分=该项分值*资金到位率。	8
	资金支付（16分）	按标准足额发放贷款	按照国家、省市政策规定标准足额发放贷款	一处低于标准扣2分，扣完为止。	6
		资金支付的及时性	资金是否及时兑付	及时兑付（4分），未按规定时间支付发现一次扣0.5分，扣完为止。	4
		资金使用的合规性	是否存在支出虚列、截留、挤占、挪用项目资金情况；是否存在超标准开支情况。	虚列（套取）扣1分，支出依据不合规扣1分，截留、挤占、挪用扣3分，超标准开支扣1分，扣完为止。	6
组织实施（36分）	项目实施情况（36分）	扶持对象范围	扶持对象范围是否符合西银发【2019】51号和陕财办金【2020】19号文件要求的	发现1户不符合文件要求的，扣0.5分，扣完为止。	6

		申请条件、贷款额度及要求	申请条件是否符合西银发【2019】51号和陕财办金【2020】19号文件要求的	发现1户不符合文件要求的，扣0.5分，扣完为止。	6
			贷款额度及要求是否符合西银发【2019】51号和陕财办金【2020】19号文件要求的	发现1户不符合文件要求的，扣0.5分，扣完为止。	6
		贷款还款风险控制	贷款还款风险控制是否有效	有贷款还款风险控制措施且有效得满分，有措施但无效得3分，无措施不得分	6
		公告公示	创业贷款信息、名单是否公示	创业贷款信息名单及时公开得4分，未公开不得分。	4
		项目绩效管理	绩效目标、绩效自评开展情况	有绩效目标且开展绩效自评，得满分，缺少一项扣4分，扣完为止。	8
项目绩效（30分）	项目效果（30分）	经济效益	申报创业担保贷款者收入情况	通过问卷调查，申报创业担保贷款者收入情况，明显改善（5分），大于80%得满分，每降低10个百分点扣0.5分。	5
		社会效益	是否促进重点群体就业创业现状	通过问卷调查，重点群体就业创业现状，明显促进（5分）大于80%得满分，每降低10个百分点扣0.5分。	5
		服务对象满意度	贷款对象满意度	通过问卷调查，贷款对象对该项目实施的满意度，满意度95%及以上得满分，每降低5个百分点扣1分，扣完为止。	20
总分					100

子洲县 2021 年普惠金融发展中央专项补助资金满意度调查

1. 你知道普惠金融发展补助项目吗？

非常了解 听说过 完全不知道

2、你是通过那种渠道了解到普惠金融发展补助项目的？

官方通知 自己查询 他人告知

3、你有没有见过贷款信息公示？

在网上见过 在业务单位见过 没见过

4、你认为子洲县普惠金融发展项目是否对你带来帮助？

帮助很明显 有帮助但效果一般 没帮助

5、贷款后是否解决了你的资金短缺问题？

效果很明显 帮助不大 没有帮助

6、贷款后你的产业规模是否扩大？

扩大明显 扩大不明显 没有扩大

7、你知道普惠金融发展项目扶持对象范围吗？

非常了解 了解一部分 完全不知道

8、你对普惠金融发展项目满意吗？

非常满意 比较满意 满意 不满意

9、你对普惠金融发展项目有什么建议？
