

九江市浔阳区 2021 年地方配套贴息资金项目  
绩效评价报告

浔诚会绩评字[2022] 19 号

九江浔诚会计师事务所有限责任公司

中国·九江

# 九江市浔阳区 2021 年地方配套贴息资金项目 绩效评价报告

浔诚会绩评字[2022]19 号

为深入贯彻落实《中共中央 国务院关于全面实施预算绩效管理的意见》（中发[2018]34 号）、《中共浔阳区委 浔阳区人民政府印发〈浔阳区关于全面实施预算绩效管理的实施办法〉》（浔发[2020]5 号），全面实施预算绩效管理，提高财政资源配置效率和使用效益。根据浔阳区财政局《关于开展 2022 年度浔阳区重点绩效评价工作的通知》（浔财绩[2022]1 号）要求，浔阳区 2021 年地方配套贴息资金项目列入财政重点绩效评价。我们受浔阳区财政局委托实施财政重点绩效评价，项目主管部门、项目实施单位应对其提供的项目绩效评价相关资料的真实性、合法性、完整性负责。我们的责任是对项目发表绩效评价意见。现将项目绩效情况报告如下：

## 一、基本情况

### （一）项目概况

创业担保贷款是指以自主创业人员或小微企业为借款人，由人社部门创贷中心经办和以担保基金提供担保，由金融机构发放、财政部门贴息，用于支持个人创业或小微企业扩大就业的贷款业务。中央财政、省级财政、市县财政贴息分担比例为50%、25%、25%。该项目已实施多年，随着贷款对象范围逐步扩大，政策机制不断完善，在扩大就业、促进创业、改善民生方面发挥了重要作用。

项目主管部门为浔阳区人力资源和社会保障局，项目具体实施单位为九江市浔阳区就业创业服务中心。项目实施单位绩效自评为满分100分。

### （二）项目绩效目标

有效落实创业担保贷款以及地方配套贴息政策，促进创业带动就业。推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾。

## 二、绩效评价工作开展情况



### （一）绩效评价目的、对象和范围

绩效评价目的：通过评价，客观分析以项目管理流程所包含的“决策—过程—产出一效益各环节情况，分析存在的不足及原因，提出合理化建议，为优化项目预算安排，提高财政资金分配和使用效益提供参考。

绩效评价对象和范围为浔阳区 2021 年地方配套贴息资金。

### （二）绩效评价原则和评价方法

我们在绩效评价过程中遵循科学规范原则、公正公开原则、分级分类原则、绩效相关原则，按照财政部关于印发《项目支出绩效评价管理办法》的通知（财预[2020]10 号）等相关文件的要求，选用成本效益分析法、比较法、因素分析法、最低成本法、公众评判法、标杆管理法等方法并结合本项目的具体情况，进行项目支出绩效评价。

### （三）评价指标体系、评价标准

根据浔阳区财政局 2020 年 12 月 10 日印发《浔阳区区级绩效评价管理办法》（九财字〔2020〕43 号）要求，本次绩效评价结合项目特点，按照浔阳区财政局关于印发《浔阳区区级绩效评价管理办法》的通知（浔财字〔2020〕43 号）要求，设置 4 个一级指标（决策、过程、产出、效益）；13 个二级指标（项目立项、绩效目标、资金投入、资金管理、组织实施、产出数量、产出质量、产出时效、产出成本、经济效益、社会效益、可持续影响、满意度）；20 个三级指标。具体详见附件绩效评价指标体系及评分表。

绩效评价指标分值权重。一级指标决策、过程、产出、效益分值权重分别为：14%、26%、35%、25%；二级、三级指标以各级评价指标对实现绩效目标的关键程度，确定各评价指标的分值权重。

本次绩效评价采用百分制，各项指标依据其指标权重确定分值，最终得分由各项评价指标得分加总形成。绩效评价结果采取评分和评级相结合的方式，分为四个等级：优（得分 $\geq 90$  分）；良（ $80 \leq \text{得分} < 90$  分）；中（ $60 \leq \text{得分} < 80$  分）；差（得分 $< 60$  分）。

评价标准主要依据年初预算计划目标，工作计划、有关行业标准和历

史数据。根据具体评价指标，评价标准采用与指标类型相对应的评分原则，定量指标以实现程度的百分率表示，定性指标以具体完成情况为标准。

#### （四）绩效评价工作过程

##### 1、前期准备

成立了绩效评价工作组。到项目主管部门了解项目基本情况，制定绩效评价工作方案。

##### 2、组织实施

工作组前往现场展开绩效评价工作。主要工作内容如下：

（1）通过项目研究、实地检查、询问等方式收集项目决策、过程管控、项目产出及项目效益等方面相关资料；

（2）根据评价体系指标的要求，从不同来源收集的资料中选取与验证包括定性的文字描述与定量的统计数据，确保资料来源的客观性、完整性和可靠性。

##### 3、分析评价

根据评价体系，对项目资料进行计算、分析，得出评价分值，与委托方充分沟通，客观、完整、合理确定绩效评价报告的主要内容，出具绩效评价报告。

#### 三、绩效评价结论

该项目本次绩效评价得分 83.7 分，评价等级为“良”。一级指标具体得分情况详见下表：

绩效评价得分情况表

一级指标	指标分值	评价得分	得分率
决策	14	12	85.7%
过程	26	18.2	70%
产出	35	31.5	90%
效果	25	22	88%
合 计	100	83.7	83.7%



有关指标具体得分情况及扣分原因，详见附件：绩效评价指标体系及评分表。

#### 四、绩效评价指标分析

##### （一）项目决策情况

###### 1、项目立项

项目立项政策依据充分，符合浔阳区制定创业担保贷款贴息资金管理办法有关政策要求，项目申报的主体明确，受益对象具体。

###### 2、绩效目标

绩效目标明确，项目所设定的绩效目标符合客观实际，项目绩效目标与实际工作内容具有相关性，个别指标有待优化并完善。

###### 3、资金投入

项目预算安排 103.70 万元。

##### （二）项目过程情况

###### 1、资金管理

项目按照工作流程实施了项目预算、由区就业创业服务中心审核贴息资金申请书，报区财政审批，并核定中央财政、省级财政、区级财政贴息资金数额。

###### （1）地方配套贴息资金到位率

2021 年项目实施单位全年收到区财政拨入地方贴息资金 194.04 万元，剔除以前年度地方配套贴息欠拨 112.03 万元，项目预算资金到位率 79.08%。

###### （2）地方配套贴息预算执行率

根据项目实施单位提供数据，浔阳区 2021 年地方配套贴息资金实际支出 148.05 万元，实际到位资金 194.04 万元，在不考虑以前年度地方配套贴息欠拨情况下，2021 年地方配套贴息预算执行率为 76.3%。

###### （3）资金使用情况

贴息资金支出由区就业局、区担保中心审核贴息资金申请书，报区财政审批，核定财政贴息金额，并分别列示中央财政贴息、省级财政贴息、

地方财政贴息金额。设有专户核算，按中央财政贴息、省级财政贴息、地方财政贴息设有专户明细。浔阳区 2021 年地方配套贴息资金实际支出 148.05 万元，占全年贴息支出 592.19 万元 25%，与有关政策规定一致。2021 年地方配套贴息年初年末余额出现红字，地方配套贴息到位及时性有待提高。

## 2、组织实施

为保障项目顺利实施，项目实施单位制定了《浔阳区创业担保贷款贴息资金管理办法》，明确支持个人创业担保贷款对象条件、担保贷款额度、贴息标准以及浔阳区范围内小微企业扶持政策，中央财政、省级财政、地方财政贴息分担比例等。

### （三）项目产出情况

项目产出情况包括数量指标、质量指标、时效指标、成本指标。相关完成情况如下：

**数量指标：**2021 年浔阳区共计发放创业贷款 11,885.92 万元，其中个人发放贷款 8,075.92 万元，带动 453 人创业；中小微企业发放贷款 3,810 万元，帮扶 11 家企业享受贴息政策。

**质量指标：**按浔阳区创业担保贷款贴息资金管理办法的要求，做好项目申报、审核等工作，有关项目台账管理、后续跟踪管理等环节有待加强。

**时效指标：**区级配套资金到位及时性。经项目实施单位提供区级配套资金台账，2021 年年初余额为-112.03 万元，2021 年全年收到区财政拨入地方贴息资金 194.04 万元，2021 年实际支付合作银行创业担保贷款贴息（地方 25%部分）148.05 万元，2021 年末地方配套贴息余额为-66.04 万元。从上可看出，地方配套贴息资金到位及时性有待提高。

**成本指标：**地方配套贴息负担比例，按有关政策要求，地方配套贴息负担比例为 50%，根据项目实施单位提供 2021 年 1-4 季度贴息资金使用情况统计表，2021 年全年支付贴息支出 592.19 万元，其中地方配套贴息支出 148.05 万元，2021 年地方配套贴息负担占当年全部贴息支出 25%，与有关政策规定一致。



#### （四）项目效益情况

项目的实施对经济和社会产生积极的影响，主要体现在以下方面：

1. **减轻创业者和用人单位负担。**该项目的实施，可减轻创业者和用人单位负担。有效缓解创业者和用人单位融资难、融资贵等问题。

2. **推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾。**项目对支持劳动者自主创业、自谋职业。引导用人单位创造更多就业岗位，推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾有着积极作用。

#### 五、存在的主要问题及建议

1. **项目的制度建设有待加强。**我们注意到项目实施单位制定了《浔阳区创业担保贷款贴息资金管理办法》，明确支持个人创业担保贷款对象条件、担保贷款额度、贴息标准以及浔阳区范围内小微企业扶持政策，中央财政、省级财政、地方财政贴息分担比例等。但项目具体操作程序或项目管理细则，包括贷款流程、贷款调查、后续跟踪管理等，并未结合单位实际在该办法中得到体现。从项目绩效管理要求看，也需要结合项目实际情况拟定具体的管理制度或细则。建议项目实施单位结合江西省人力资源和社会保障厅关于修订《江西省创业担保贷款业务操作办法》的通知（赣人社发[2021]13号）要求以及相关政策法规，进一步细化项目管理制度，更好推动项目实施。

2. **个人发放贷款明细表（台账）有待完善。**项目实施单位提供 2021 年个人发放贷款明细表（台账）共有 242 笔，申请人为 242 人，未划分个人创业、合伙创业或组织起来共同创业类别，合伙创业或组织起来共同创业按政策规定，可适当提高贷款额度，按合计最高额再提高不超 10% 确定，贷款金额最高不超过 200 万元，而个人发放贷款明细表（台账）未划分类别，难以考核实际贷款金额与贴息贷款金额是否与政策规定相符。建议结合政策实际，完善台账记录，做到贷款申报情况、发放情况、贴息情况和带动就业情况等清晰明了。

3. **项目管理有待提升。**一是 2021 年地方配套贴息年初年末余额出现红字，地方配套贴息到位及时性有待提高。二是根据项目实施单位提供

的《2021 年度浔阳区创业担保贷款工作总结》反映，近年来，创业担保贷款在解决创业者资金短缺困难方面发挥了积极作用，但因受疫情的影响较大，存在有逾期贷款，项目实施单位拟加大工作力度追偿逾期贷款。为此建议进一步加强项目贷款流程、贷款调查、后续跟踪管理等环节，加强对取得贴息的扶持对象定期跟踪回访，及时了解贷款使用以及生产经营状况，落实资金使用方向确保专款专用，及时掌握贷款人偿还能力，降低资金回收风险，提高财政资金使用效益。同时要创新宣传方式，加大创业贷款担保贴息政策宣传力度，提高社会公众对政策的知晓率，提升项目管理水平，促进项目健康发展。

九江浔诚会计师事务所

有限责任公司

江西·九江

日期：2022 年 12 月 22 日

主任会计师：



中国注册会计师：





项目支出绩效评价指标体系及评分表

项目名称：九江市浔阳区2021年地方配套贴息资金项目

一级指标	二级指标	三级指标	指标分值	指标解释(或产出年度指标值)	指标说明(或产出实际完成值)	评分标准	得分	扣分原因
决策(11分)	项目立项(4分)	立项依据充分性	2.5	项目立项是否符合法律法规、相关政策、发展规划以及部门职责,用以反映和考核项目立项依据情况。	评价要点: ①项目立项是否符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策; ②项目立项是否符合行业发展规划和政策要求; ③项目立项是否与部门职责范围相符,属于部门履职所需; ④项目是否属于公共财政支持范围,是否符合中央、地方事权支出责任划分原则; ⑤项目是否与相关部门同类项目或部门内部相关项目重复。	全部符合得满分,每项0.5分,不符合扣相应分值。	2.5	
		立项程序规范性	1.5	项目申请、设立过程是否符合相关要求,用以反映和考核项目立项的规范情况。	评价要点: ①项目是否按照规定的程序申请设立; ②审批文件、材料是否符合相关要求; ③事前是否已经过必要的可行性研究、专家论证、风险评估、绩效评估、集体决策。	①项目申报按规定的程序申请设立,得0.5分; ②审批文件、材料符合相关要求,得0.5分; ③经过集体决策,得0.5分。	1.5	
	绩效目标(5分)	绩效目标合理性	2	项目所设定的绩效目标是否依据充分,是否符合客观实际,用以反映和考核项目绩效目标与项目实施的相符情况。	评价要点: (如未设定预算绩效目标,也可考核其他工作任务目标) ①项目是否有绩效目标; ②项目绩效目标与实际工作内容是否具有相关性; ③项目预期产出效益和效果是否符合正常的业绩水平; ④是否与预算确定的项目投资额或资金量相匹配。	①项目有绩效目标,得0.5分;无绩效目标但有工作任务目标,得0.3分; ②项目绩效目标与实际工作内容具有相关性,得0.5分; ③项目预期产出效益和效果符合正常的业绩水平,得0.5分; ④目标与预算确定的项目投资额或资金量相匹配,得0.5分。	2	
		绩效指标明确性	3	依据绩效目标设定的绩效指标是否清晰、细化、可衡量等,用以反映项目绩效目标的明确化情况。	评价要点: ①是否将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标; ②是否通过清晰、可衡量的指标值予以体现; ③是否与项目目标任务数或计划数相对应。	①已将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标,得1分; ②指标已通过清晰、可衡量的指标值予以体现,得1分; ③指标与项目目标任务数或计划数相对应,得1分。	2	绩效目标未能结合项目实施加以细化,酌情扣1分。
	资金投入(5分)	预算编制科学性	3	项目预算编制是否经过科学论证、有明确标准,资金额度与年度目标是否相适应,用以反映和考核项目预算编制的科学性、合理性情况。	评价要点: ①预算编制是否经过科学论证; ②预算内容与项目内容是否匹配; ③预算测算依据是否充分,是否按照标准编制; ④预算确定的项目投资额或资金量是否与工作任务相匹配。	①预算编制经过科学论证,得0.5分; ②预算内容与项目内容匹配,得0.5分; ③预算测算依据充分,按照标准编制,得1分; ④预算确定的项目投资额或资金量与工作任务相匹配,得1分。	2	地方配套贴息预算额度测算有待加强,酌情扣1分。
		资金分配合理性	2	项目预算资金分配是否有测算依据,与补助单位或地方实际是否相适应,用以反映和考核项目预算资金分配的合理性、科学性情况。	评价要点: ①预算资金分配依据是否充分; ②资金分配额度是否合理,与项目单位或地方实际是否相适应。	①预算资金分配依据充分,得1分; ②资金分配额度合理,与项目单位或地方实际相适应,得1分。	2	
过程(26分)	资金管理(16分)	资金到位率	2	实际到位资金与预算资金的比率,用以反映和考核资金落实程度对项目实施的总体保障程度。	资金到位率=(实际到位资金/预算资金)×100%。 实际到位资金:一定时期(本年度或项目期)内落实到具体项目的资金。 预算资金:一定时期(本年度或项目期)内预算安排到具体项目的资金。	①资金到位率≥100%时,得2分; ②资金到位率<100%时,按资金到位比例计算得分。	1.6	2021年项目实施单位全年收到区财政投入地方贴息资金194.04万元,剔除以前年度地方配套贴息欠拨112.03万元,项目预算资金到位率79.08%。
		预算执行率	10	项目预算资金是否按照计划执行,用以反映或考核项目预算执行情况。	预算执行率=(实际支出资金/实际到位资金)×100%。 实际支出资金:一定时期(本年度或项目期)内项目实际拨付的资金。	根据本项目特点,执行率在60%以上,按比例得分,执行率在60%以下不得分。	7.6	根据项目实施单位提供数据,浔阳区2021年地方配套贴息资金实际支出148.05万元,实际到位资金194.04万元,在不考虑以前年度地方配套贴息欠拨情况下,2021年地方配套贴息预算执行率为76.3%。
		资金使用合规性	4	项目资金使用是否符合相关的财务管理制度规定,用以反映和考核项目资金的规范运行情况。	评价要点: ①是否符合国家财经法规和财务管理规定以及有关专项资金管理办法的规定; ②资金的拨付是否有完整的审批程序和手续; ③是否符合项目预算批复或合同规定的用途; ④是否存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。	①资金使用符合国家财经法规和财务管理规定以及有关专项资金管理办法的规定,得2分; ②资金的拨付有完整的审批程序和手续,得1分; ③资金使用符合项目预算批复或合同规定用途,得1分; ④若发现存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况,该项指标得0分。	3	没有专户核算,按中央财政贴息、省级财政贴息,地方财政贴息设有专户明细,但存在地方财政贴息以前年度安排下拨欠账,致使地方财政贴息余额出现红字余额,酌情扣1分。
	组织实施(10分)	管理制度健全性	5	项目实施单位的财务和业务管理制度是否健全,用以反映和考核财务和业务管理制度对项目顺利实施的保障情况。	评价要点: ①是否已制定或具有相应的财务和业务管理制度; ②财务和业务管理制度是否合法、合规、完整。	①已制定或具有相应的财务和业务管理制度,制度合规、完整得5分;财务和业务管理制度不够完善、规范扣1-2分; ②无管理制度不得分。	3	未制定项目具体操作流程或项目管理细则,酌情扣2分。
		制度执行有效性	5	项目实施是否符合相关管理规定,用以反映和考核相关管理制度的有效执行情况。	评价要点: ①是否遵守相关法律法规和相关管理规定; ②项目调整及支出调整手续是否完备; ③项目合同书、验收报告、技术鉴定等资料是否齐全并及时归档; ④项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等是否落实到位。	①遵守相关法律法规和相关管理规定,得1分; ②项目调整及支出调整手续完备,得1分; ③项目档案资料齐全并及时归档,得1分; ④各项制度按要求执行,得2分; 发现一项制度未执行扣1分,扣完为止,未进行监督检查,不得分。	3	个人发放贷款明细表(台账)未划分个人创业、合伙创业或组织起来共同创业类别,有待提升项目管理水平,加强后续跟踪管理等,酌情扣2分。
	产出(35分)	产出数量(18分)	9	享受贴息贷款个人创业人数(人)	453	得分=数量完成率*分值;	9	
			9	享受贴息贷款企业数(个)	11	得分=数量完成率*分值;	9	
		产出质量(7分)	7	按政策规定,做好项目申报、审核等工作。	按政策规定,做好项目申报、审核等工作。		5.5	有关项目台账管理、后续跟踪管理等环节有待加强,酌情扣1.5分。
		产出时效(5分)	5	区域配套资金到位及时性	及时		3	2021年地方配套贴息年初年末余额出现红字,地方配套贴息到位及时性有待提高,酌情扣2分。
		产出成本(5分)	5	地方配套贴息负担比例%	25%		5	
效益(25分)	经济效益(5分)	减轻创业者和用人单位负担	5	有效减轻	有效减轻	优:5,良:4,一般:3,差:2		
	社会效益(10分)	推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾	10	有效推动	有效推动	优:10,良:8,一般:6,差:4	8	有待进一步推动
	可持续影响(5分)	加强制度建设	5	不断加强	不断加强	优:5,良:4,一般:3,差:2	4	有待加强
	满意度(5分)	社会公众或服务对象满意度	5	≥90%	≥90%	①满意度得分≥90分,得5分; ②90分>满意度得分≥80分,得4分; ③80分>满意度得分≥60分,得3分; ④满意度得分<60分,不得分。	5	
总分			100				83.7	