

弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金

项目绩效评价报告

为推进财政预算绩效管理工作，提高资金使用效益，为以后年度资金预算安排提供重要参考依据，根据《中共中央 国务院关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（中发〔2018〕34号）和《中共江西省委江西省人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（赣发〔2019〕8号）、江西省财政厅《关于印发〈江西省省级项目支出和部门整体支出绩效评价管理暂行办法〉的通知》（赣财绩〔2022〕9号）、《中共弋阳县委、弋阳县人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（弋发〔2019〕12号）、《弋阳县项目支出和部门整体支出绩效评价管理暂行办法》（弋财监〔2023〕8号）、《弋阳县财政局关于开展2023年度财政重点绩效评价的通知》（弋财监〔2023〕157号）等文件要求，受弋阳县财政局（以下简称“县财政局”）委托，我所成立绩效评价工作组，于2023年10月16日对弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金（以下简称“县人民医院设备及服务采购”）项目支出开展绩效评价。根据《项目支出绩效评价管理办法》（财预〔2020〕10号）及江西省财政厅《关于印发〈江西省省级项目支出和部门整体支出绩效评价管理暂行办法〉的通知》（赣财绩〔2022〕9号）有关规定，形成本报告。

一、项目基本情况

（一）项目概况

1、项目背景

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业务的贷款政策。自该项政策实施以来，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，从而进一步增强创业担保贷款政策的针对性和有效性，支持大众创业、万众创新。

2、资金预算及分配方式

弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目批复预算资金为 65 万元。

2022 年计划发放贷款 18000 万元。截止 2022 年 12 月全年累计发放创业担保贷款 24629 万元。

(二) 项目绩效目标

1、新增贷款 18000 万元；

2、个人贷款 \geq 10800 万元，小微企业 \geq 7200 万元；

3、还款率 \geq 95%。

二、绩效评价工作情况

(一) 绩效评价目的

通过绩效评价，掌握财政补贴资金的管理和使用情况，找出存在的问题，总结项目管理经验，进一步加强和规范弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目资金的管理与使用，从而提高财政资金使用效益，同时为后续管理和运营决策提供参考依据。

(二) 绩效评价原则和依据、评价指标体系、评价方法

1、评价原则

(1) 科学规范原则。绩效评价应当严格执行规定的程序，按照科学可行的要求，采用定量与定性分析相结合的方法。

(2) 公正公开原则。绩效评价应当符合真实、客观、公正的要求，依法公开并接受监督。

(3) 分级分类原则。绩效评价由各级财政部门、各预算部门根据评价对象的特点分类组织实施。

(4) 绩效相关原则。绩效评价应当针对具体支出及其产出绩效进行，评价结果应当清晰反映支出和产出绩效之间的紧密对应关系。

2、评价依据

- (1) 《中华人民共和国预算法》、《中华人民共和国预算法实施条例》；
- (2) 《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)；
- (3) 《财政部关于贯彻落实〈中共中央国务院关于全面实施预算绩效管理的意见〉的通知》(财预〔2018〕167号)；
- (4) 《项目支出绩效评价管理办法》(财预〔2020〕10号)；
- (5) 《中共江西省委江西省人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》(赣发〔2019〕8号)；
- (6)《江西省委托第三方机构参与预算绩效管理工作暂行办法》(赣财规〔2021〕3号)；
- (7) 《江西省财政厅关于印发〈江西省省级项目支出和部门整体支出绩效评价管理暂行办法〉的通知》(赣财绩〔2022〕9号)；
- (8) 《中共弋阳县委、弋阳县人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》(弋发〔2019〕12号)
- (9)《弋阳县项目支出和部门整体支出绩效评价管理暂行办法》(弋财监〔2023〕8号)、
- (10) 《弋阳县财政局关于开展 2023 年度财政重点绩效评价的通知》(弋财监〔2023〕157号)；
- (11) 其他相关资料。包括：相关行业政策、行业标准及专业技术规范；部门预算编制申报材料、专项资金申报和分配资料、财政部门批复的部门预算及评审意见；部门年度资金拨付情况、预算执行分析报告、决算报告；财政监督检查报告；审计部门对专项资金项目主管部门和下属项目实施单位预算执行情况的年度审计报告等其他相关资料。

3、评价指标体系

主要参考了财政部《关于印发〈预算绩效评价共性指标体系框架〉的通知》(财预〔2013〕53号)文件，结合县财政局对此次绩效评价的目标、要求，以及弋阳县就业创业服务中心实际情况，制定了弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项

目绩效评价指标体系。

4、评价方法

(1) 本次绩效评价采取由被评价单位先行自评。

(2) 在自评的基础上，再邀请中介机构结合被评价单位实际情况，采取座谈、询问查证、问卷调查、和专家评议相结合的方法，对项目开展评价。

座谈法：听取项目相关部门的汇报，了解、掌握项目实施情况以及资金使用情况；听取相关部门对项目的政策建议。

询问查证法：在汇总分析相关单位项目资料的基础上，以现场方式，向项目相关部门以书面、口头形式，核查项目资料是否真实、合理，从而对项目做出初步的评判。

问卷调查法：通过设计针对使用者对象的调查问卷，以座谈、走访等方式进行问卷调查与收集，分析所取得的样本数据，从而推断确定目标群体的满意度，进而评价本项目取得的社会效益。

专家评议法：通过座谈、查看项目资料、走访、实地抽查，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。

(三) 绩效评价工作过程

1、前期准备阶段

评价小组受领绩效评价任务，组建项目团队，明确人员分工，组织项目团队集中培训；拟定绩效评价工作方案，根据相关政策法规及部门情况设置评价指标体系，梳理基础数据表和资料清单，根据被评价单位的反馈意见修改及完善评价指标体系。

2、评价实施阶段

基础数据采集：在被评价单位工作人员的支持配合下，绩效评价工作小组收集了评价所需的财务数据、业务数据及相关制度执行的原始材料，根据指标体系的评判原则核查了相关资料的真实性、合理性、合规性。

访谈调研：根据工作需求，绩效评价工作小组在调研期间对弋阳县工作人员进

行了多次访谈以及线上沟通，针对部门工作职责、项目实施情况、项目资金使用与管理情况等问题进行了详细了解和确认。

3、报告撰写阶段

收集弋阳县就业创业服务中心提供的评价材料，逐个进行审核，最终汇总数据，对项目绩效评价情况进行归纳分析，形成总体评价结论，撰写评价报告。

三、绩效评价情况

（一）项目资金情况

1、项目预算执行情况

根据饶人社字（2022）28号文件《关于下达2022年创业担保贷款工作目标任

务的通知》，2022年度弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目预算申请总金额为65万元，实际批复的预算金额为65万元，执行率为100%。

2、项目资金管理情况

（1）弋阳县就业创业服务中心实行资金专户管理。对弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金由财政拨款，收到后直接转入项目资金专户，纳入财政专户管理。

（二）项目组织实施情况

1、项目组织情况

弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目由阳县就业创业服务中心负责。

2、项目管理情况

（1）项目管理制度建设情况

制度建设方面，弋阳县就业创业服务中心制定了财务管理制度。财务管理制度中明确了财务工作岗位的职责、权限，形成了相互制约、相互监督的机制，未制定专门的项目管理制度。

（2）项目实施情况

弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目由弋阳县就业创业服务中心对项目实施情况全程跟进，定期考核。

（三）项目绩效情况分析

1、绩效指标达成情况分析

（1）项目立项

①立项依据充分性

项目立项合法、合规性，预算目标设立具有相关性，且属于公共财政支出范围。

该项总分 9 分，得 9 分。

②立项程序规范性

该项目由上饶市人力资源和社会保障局、上饶市财政局、中国人民银行上饶市中心支行联合发布饶人社（2022）28 号文件，下达了 2022 年创业担保工作任务，由财政预算拨付创业担保贷款担保基金。

该项总分 6 分，得 6 分。

（2）绩效目标

①绩效目标合理性

预算目标设立依据充分，与实际工作内容具有相关性。

该项总分 3 分，得 3 分。

②绩效指标明确性

项目绩效目标可细化分解为具体的绩效指标，可通过清晰、可衡量的指标值予以体现，与项目目标任务数或计划数相对应。

该项总分 3 分，得 3 分。

（3）资金投入

①预算编制科学性

预算额度测算依据充分，按照标准编制，预算确定的项目投资额或资金量与工作任务相匹配。

该项总分 4 分，得 4 分。

②资金分配合理性

预算资金分配依据充分，资金分配额度合理，与项目单位或地方实际相适应。

该项总分 4 分，得 4 分。

(4) 资金管理

①资金到位率

2022 年 9 月财政拨入创业担保贷款基金 65 万元，资金已全部到位。

该项总分 6 分，得 6 分。

②预算执行率

截止 2022 年末，共完成个人贷款额 11129 万元，企业贷款额 13500 万元，预算执行率 136.83%。

该项总分 6 分，得 6 分。

③资金使用合规性

资金的拨付有完整的审批程序和手续，专款专用，资金使用合法合规，不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。

该项总分 8 分，得 8 分。

(5) 组织实施

①管理制度健全性

制定了财务管理制度，项目资金的支出严格按照项目专项资金管理办法和项目合同执行，严格按照现行的会计管理办法，及时进行会计核算，做到项目专款专用。

该项总分 4 分，得 4 分。

②制度执行有效性

项目实施合法合规，遵守相关的法律法规。

该项总分 3 分，得 3 分。

（6）产出数量

①创业担保贷款发放增长率

2021 年创业担保贷款目标值为 10000 万元，2022 年创业担保贷款目标值为 18000 万元，实际完成 24629 万元，增长率达 80%。

该项总分 6 分，得 6 分。

②创业担保贷款金额

该指标考核创业担保贷款额是否达到目标值，根据上饶市人力资源和社会保障局、上饶市财政局、中国人民银行上饶市中心支行联合发布的饶人社（2022）28 号文件下达的贷款目标任务指标为 18000 万元，实际 2022 年完成贷款任务 24629 万元，完成效果优。

该项总分 7 分，得 7 分。

（7）产出质量

①创业担保贷款回收率

经查阅相关网站，截止至 2022 年底，贷款还款无逾期，贷款回收率达 100%。

该项总分 6 分，得 6 分。

②资金足额拨付率

2022 年 9 月财政拨入创业担保贷款基金 65 万元，资金已全部到位。

（8）项目效益

①经济效益

2022 年全县实现新增创业担保贷款个体发放金额 10800 万元，新增创业担保贷款小微企业发放金额 7200 万元。

该项总分 5 分，得 5 分。

②社会效益

通过创业担保贷款项目，扩大就业，改善民生，维护社会安定稳定。

该项总分 5 分，得 5 分。

(9) 社会公众或服务对象满意度

我们通过电话调查方式对受益群众进行满意度调查，对申报贷款的个人和小微企业及申报定向费用补贴的金融机构通过电话调查。

据调查结果统计，最终得分结果显示满意率达 95%。

该项总分 9 分，得分 9 分。

2、目标未达成原因分析

未制定健全的项目管理制度，资金绩效管理制度需进一步完善，部门和单位工作人员的绩效管理意识需加强。

四、评价结论

本年度开展的项目绩效评价，反馈的绩效运行情况客观、真实。项目实施过程中严格按照上级有关项目管理和经费管理规定执行，资金到位及时，使用得当。

五、绩效评价结果应用建议

1. 进一步加强预算的编制和执行管理，简化各项手续，科学有效地安排各项资金支出进度，不断提高本局整体支出的经济性、效益型、有效性和可持续性。

2. 进一步完善预算绩效管理制度。明确预算绩效管指标和标准，细化、量化预算绩效管理指标，突出绩效特色。

3. 加强与银行等金融机构的合作，保障贷款资金及时足额拨付。

六、主要经验及做法、存在的问题和改进措施

(一) 主要经验及做法

(1) 本项目的资金全部是县财政资金，项目资金的支出严格按照项目专项资金管理办法和项目合同执行，严格按照现行的会计管理办法，做到项目专款专用。项目的运维资金全部通过国库集中支付转给项目承办单位。所涉及的账务，核算工作人员通过账务核算信息系统进行管理。

(2) 严把贷前准入关、反担保能力确认关,坚决杜绝不符合条件给予贷款，坚

决杜绝不做贷前调查给予放款。对确无还款能力且经法院宣告为破产的企业，启动风险补偿机制，合理运用风险补偿金化解逾期贷款，缓解基金压力，加快回拢速度。

（二）存在的问题及改进措施

1、存在的问题

（1）对于绩效评价的认识不够深入，把项目支出绩效简单等同于工作目标、工作考核和业务管理。

（2）未制定专门的项目管理制度。

2、改进措施

（1）加强绩效评价管理制度和流程建设，进一步深化、完善绩效管理体系，建立全过程的预算绩效管理机制，促进绩效管理工作向广度和深度延伸。

（2）规范绩效评价资料的收集整理，确保相关信息完整、可靠，客观公正地反映项目资金实际使用和产生的绩效状况，为今后该项目实施方向及管理方式的改进提供指导。

（3）制定规范的项目管理制度，分清项目管理的职责和任务，合理分配资源，加强沟通。

八、其他需说明的问题

（一）评价完成度占比标准

由于该项目绩效评价目标中包含非量化标准，难以制定标准答案进行评价。基于主观因素影响，对于本报告综合评价情况及评价结论中部分目标的完成度可能产生因人而异的差异性。

（二）报告使用范围

本报告仅供弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目绩效评价之用，不得作为其他用途。非法律、行政法规规定，报告的全部或部分内容不得提供给其他任何单位和个人。因使用不当所造成的后果，与本会计师事务所无关。

（此页无正文！）

附件 1：弋阳县就业创业服务中心创业担保贷款基金项目绩效评价指标体系

上饶悦诚会计师事务所（普通合伙）

二〇二三年十月二十九日