

# 财政项目支出绩效评价报告

评价类型：实施过程评价 完成结果评价

项目名称：“青联贷”贴息专项资金项目

项目单位：南昌市青云谱区人民政府三家店街道办事处

主管部门：南昌市青云谱区人民政府三家店街道办事处

评价时间：2022年1月1日至2022年12月30日

评价机构：第三方机构 专家组 部门评价组

江西正效咨询管理有限公司

2023年6月



## 目 录

一、项目基本情况 .....	1
(一) 项目概况 .....	1
(二) 绩效目标 .....	4
二、绩效评价工作情况 .....	5
(一) 绩效评价目的、对象和范围 .....	5
(二) 绩效评价原则、评价指标体系、评价方法、评价标准 .....	6
(三) 绩效评价工作过程 .....	11
三、综合评价情况和评价结论 .....	13
(一) 评价情况 .....	13
(二) 评价结论 .....	14
四、绩效评价指标分析 .....	14
(一) 项目决策 .....	14
(二) 项目过程 .....	16
(三) 项目产出 .....	18
(四) 项目效益 .....	20
五、存在的问题及原因分析 .....	21
(一) 存在问题及原因分析 .....	21
六、有关建议和改进措施 .....	22
(一) 提升绩效目标意识，强化指标设置能力 .....	22
(二) 严格按照项目制度执行、做好档案留存管理工作 .....	23
(三) 促进企业经营发展、实现企业社会价值 .....	23

七、 其他需说明的问题 .....	23
附件一 .....	24

## 项目支出绩效评价报告

财政支出绩效评价从深化部门预算改革，加强预算绩效管理实际需要出发，通过科学合理的方法，客观公正地评价财政资金使用的经济性、效率性和效益性，是强化部门预算支出责任、改善财政支出管理、优化资源配置以及提高公共服务水平的重要手段。

为深入贯彻落实财政部《项目支出绩效评价管理办法》（财预〔2020〕10号）、《中共南昌市委、南昌市人民政府关于全面实施预算绩效管理的意见》（洪发〔2019〕13号）、《中共青云谱区委、青云谱区人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（青字〔2019〕59号）等文件精神 and 青云谱区财政局《关于印发〈推进青云谱区预算绩效管理提质增效工作方案〉的通知》（青财发〔2022〕45号）文件要求，强化部门预算支出主体责任，提高财政资源配置和使用效率，青云谱区财政局（以下简称“区财政”）委托江西正效咨询管理有限公司（以下简称“正效咨询”）以第三方身份独立开展南昌市青云谱区人民政府三家店街道办事处（以下简称“三店街道办事处”）“青联贷”贴息专项资金项目支出绩效评价工作。正效咨询评价组根据各级财政部门绩效评价有关文件及相关规定，结合项目实施的实际情况，按照绩效评价工作的一般准则，对专项资金使用及其效果开展部门绩效评价工作并形成绩效评价报告如下：

## 一、项目基本情况

### （一）项目概况

#### 1.项目背景

实体经济的健康发展离不开金融的支持，受疫情影响，目前中小微企业多数面临资金短缺的情况，为了更好地支出中小微企业发展，积极帮助发展潜力大但暂时遇到资金周转困难企业渡过难关，进一步提高青云谱区中小微企业融资服务水平，有效缓解中小微企业融资难题。

2022 年青云谱区政府颁布实施了《青云谱区“青联贷”工作实施方案》，通过召开政银企座谈会，引导金融机构支持中小微企业发展壮大，创新推出“青联贷”贴息政策，发挥财政资金的杠杆作用。“青联贷”采用“政银企”三方合作，以银行一年期贷款产品为基础，对符合条件的企业在政策期间通过银行获得的贷款，按照贷款金额给予企业年化不超过 1% 贷款贴息，推动金融机构为实体经济发展注入流动资金，改善和优化营商环境，促进金融和实体经济良性循环，推动青云谱区经济高质量发展。

#### 2.项目主要内容及实施情况

##### （1）项目主要内容

根据《青云谱区“青联贷”工作实施方案》内容，项目具体情况如下：

##### ①主要内容

贷款产品：“青联贷”以银行一年期贷款产品为基础，对符合条件的企业在政策期间通过合作银行获得的银行贷款，按照此期间贷款金额给予企业年化不超过 1% 贷款贴息。贷款方式主要为流动资金贷款。

贷款利率：由合作银行根据贷款企业的经营状况、信用情况等与贷款企业协商确定。

贷款额度：每个中小微企业申请贷款总规模在 1000 万元以内。

担保收费：引入担保机构的，由担保机构根据贷款企业的经营状况、信用情况等与贷款企业协商确定。

合作期限：“青联贷”合作期为一年一期。企业正常经营，符合银行续贷条件，可予以续期。

贴息规模：按贴息资金 100 万元可撬动 1 亿元贷款规模。贴息资金规模拟为 200 万元，根据工作进展情况，贴息资金规模最高可不超过 500 万元。

贴息政策：对符合条件的企业在政策期间通过合作银行获得的银行贷款，根据企业区级税收贡献，增量部分给予企业年化不超过 1% 贷款贴息。此政策暂定为三年，根据工作进展情况，可继续执行，具体事宜由区财政局负责解释。

## ② 申请条件

“青联贷”重点支持我区域范围内的实体企业。申请“青联贷”贷款贴息的企业应符合下列基本条件：

符合国家中小微企业划分标准；

符合国家产业政策，技术有优势、产品有市场、发展潜

力较大、社会诚信良好的企业；

青云谱区内注册企业，且具备正常生产经营条件；

企业正常纳税，年度纳税额较上年度增长不低于 5 万元。

享受区内其他奖励政策的企业，不再享受“青联贷”

贴息政策，奖励金额按照“就高不就低”的原则执行。

### ③实施流程

企业申请。由贷款申请企业对照“青联贷”贷款条件，向各街办、镇、集聚区提出申请。

街办接洽。各街办、镇、集聚区将贷款申请企业推介至合作银行，由合作银行对申请贷款的企业进行贷前审查。

银行审批。合作银行对贷款申请企业报送的贷款材料进行审批。

发放贷款。通过合作银行审批后，申请贷款的企业与合作银行签订贷款合同，合作银行发放贷款。合作银行放款后对符合条件的放贷企业及贷款贴息金额报各街办、镇、集聚区和区财政局备案。

贴息申报。通过合作银行放贷审批的企业，向各街办、镇、集聚区申请贴息。

贴息审核。各街办、镇、集聚区对符合条件的企业进行审核，并根据企业区级税收贡献增量部分审核贴息金额。

贴息兑现。区财政局根据各街办、镇、集聚区审核的放贷企业名单及贴息金额，拨付企业贴息资金。

风险分担。当企业出现恶意欠息、贷款逾期以及其他重大异常变化导致无法按期偿还贷款本息时，由银行和相关担

保机构协商共同承担贷款本息 100%风险责任。

## (2) 项目实施情况

南昌普健实业有限公司 2021 年 7 月 27 日申请的“青联贷”贴息，三店街道办事处按照方案要求与企业及银行进行对接，确定其符合条件后，向财政部门申请，审批通过后申请预算，2022 年 8 月 1 号完成拨款给三店街道办事处。

## 3. 资金来源及使用情况

### (1) 项目预算及资金来源

《青云谱区“青联贷”工作实施方案》已经在 2021 年青云谱区人民政府第 5 次常务会议审议通过。由区财政安排对符合条件的企业发放“青联贷”贴息专项资金；实际批复三店街道办事处 2022 年“青联贷”贴息专项资金项目资金 10 万元。

### (2) 资金使用情况

项目全年预算为 10 万元，2022 年实际支出 10 万元，项目资金执行率 100%，主要用于支付南昌普健实业有限公司 2021 年申请的“青联贷”贷款贴息。

## (二) 绩效目标

### 1. 项目总目标

通过“青联贷”贴息专项资金项目促进金融和实体经济良性循环、健康发展，推动全区经济高质量发展。



## 2.项目阶段性目标

2022 年通过“青联贷”贴息专项资金项目为辖区符合资质的申报企业提供相应的贴息补助，适当减轻企业负担，促进金融和实体经济发展，推动全区经济高质量发展。

## 二、绩效评价工作情况

### （一）绩效评价目的、对象和范围

#### 1.评价对象

“青联贷”贴息专项资金项目由三店街道部门负责组织实施，本次评价对象为“青联贷”贴息专项资金项目资金 10 万元。

#### 2.绩效评价目的

根据编制项目设定的预期目标，选择合适的评价指标和标准，运用科学的评价方法，对资金使用全过程及其支出的经济性、效率性和效益性进行客观公正的综合评价，以衡量财政资金使用绩效，分析支出项目是否达到预期目标。同时，及时总结经验，分析存在问题，进一步改进和加强资金管理，提高财政资金使用效益。

根据财政绩效评价要求和项目实际情况，本次绩效评价的目的主要是为了探寻“青联贷”贴息专项资金项目资金使用的效率和效益，通过资料收集、访谈、数据分析等形式，深入了解项目组织实施过程、资金使用与管理情况、项目完

成情况及项目实施产生的经济效益、社会效益，以及相关群体的满意度等方面，及时总结经验，发现问题，并提出项目管理、资金管理、绩效改善等方面的相关措施与建议，为后续项目实施、资金管理及提高财政资金使用效益等提供依据。

### 3.评价范围

“青联贷”贴息专项资金项目预算为 10 万元。评价项目时段为 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。

## (二) 绩效评价原则、评价指标体系、评价方法、评价标准

### 1.绩效评价原则

绩效评价遵循以下基本原则：

(1) 科学公正。绩效评价应当运用科学合理的方法，按照规范的程序，对项目绩效进行客观、公正地反映。

(2) 统筹兼顾。单位自评、部门评价和财政评价应职责明确，各有侧重，相互衔接。单位自评应由项目单位自主实施，即“谁支出、谁自评”。部门评价和财政评价应在单位自评的基础上开展，必要时可委托第三方机构实施。

(3) 激励约束。绩效评价结果应与预算安排、政策调整、改进管理实质性挂钩，体现奖优罚劣和激励相容导向，有效要安排、低效要压减、无效要问责。

(4) 公开透明。绩效评价结果应依法依规公开，并自

觉接受社会监督。

## 2.评价指标体系

根据财政部财预十号文中《预算绩效评价共性指标体系框架》等文件精神，确定本次绩效评价指标的整体框架。针对项目构建一套指标体系，项目指标包括项目决策（项目立项、绩效目标、资金投入），项目过程（资金管理、组织实施），项目产出（产出数量、产出质量、产出时效、产出成本），项目效益（社会效益、可持续影响、服务对象满意度）。结合项目实施方案、可行性研究报告等内容，确定本次绩效评价指标体系的个性指标，设置项目绩效评分指标表，涵盖三级指标 19 个。指标数据来源于相关法规、政府文件、基础数据采集、问卷调查和访谈等。具体详见如表 1 所示。

（1）项目决策：占权重 20 分，用于考核项目立项依据规范性、绩效目标编制合理性、预算资金编制分配合理性等情况。

（2）项目过程：占权重 20 分，用于考核预算资金到位及执行使用的合规性、项目管理制度健全及有效性等情况。

（3）项目产出：占权重 30 分，分为产出数量、产出质量、产出时效、产出成本四个方面，用于衡量实际工作成果。

（4）项目效益：占权重 30 分，分为经济效益、社会效益、生态效益、满意度等方面，用于展现项目实施效果及群众对项目实施后的满意度情况。

表 1 绩效评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	评分标准
决策指标 (20分)	项目立项 (6分)	立项依据充分性 (3分)	①项目立项符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策；②符合行业发展规划和政策要求；③项目立项与部门职责相符，属于部门履职所需；④部门无重复或同类项目。以上均符合得 100%权重分，否则 每一项不符合扣除 25%权重分，扣完为止。
		立项程序规范性 (3分)	①项目按规定的程序申请设立；②审批文件、材料符合相关要求；③事前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。以上均符合得 100%权重分，否则每一项不符合扣除 100%权重分，扣完为止。
	绩效目标 (8分)	绩效目标合理性 (4分)	①项目设定有绩效目标；②项目绩效目标与实际工作内容具有相关性；③项目预期产出效益和效果符合正常的业绩水平；④项目绩效目标与预算确定的项目投资额或资金量相匹配。每项占 20%、20%、20%、40%权重分；以上均符合得 100%权重分，否则扣除相应权重分。
		绩效指标明确性 (4分)	①将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标；②绩效指标通过清晰可衡量的指标予以体现；③绩效指标与项目目标任务数或计划数相对应。每项占 30%、30%、40%权重分，以上均符合得 100%权重分，否则扣除相应权重分。
	资金投入 (6分)	预算编制科学性 (4分)	①项目预算编制经过科学论证；②预算内容与项目内容匹配；③预算额度测算依据充分，按照标准编制；④预算确定的项目投资额或资金量与工作任务相匹配。每项占 30%、30%、40%权重分，以上均符合得 100%权重分，否则扣除相应权重分。
		资金分配合理性 (2分)	①项目资金分配依据充分；②资金分配额度合理，与项目实际相适应。以上均符合得 100%权重分，否则扣除 50%权重分，扣完为止。
过程指标 (20分)	资金管理 (10分)	资金到位率 (2分)	①资金到位率=（实际到位资金/预算资金）*100%，资金到位率达 100%，得 2 分，否则按实际资金到位率*指标权重得分。
		预算执行率 (3分)	①预算执行率=（实际支出资金/实际到位资金）*100%，预算执行率≥95%，得 2 分，否则按实际预算执行率/95%*指标权重得分。

		资金使用合规性 (5分)	①资金使用符合国家财经法规和财务管理制度以及有关专项资金管理办法的规定；②资金拨付有完整的审批程序和手续；③资金使用符合项目预算批复或合同规定的用途；④不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。以上均符合得 100%权重分，否则每发现 1 处不符合扣 20%权重分，扣完为止。
	组织实施 (10分)	管理制度健全性 (4分)	①制定或具有相应的财务管理制度；②制定或具有相应的业务管理制度；③财务和业务管理制度合法、合规、完整。每项分别占 30%、30%、40%权重分，以上均符合得 100%权重分，否则扣除相应权重分。
		制度执行有效性 (6分)	①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完备；③项目合同书、验收报告、技术鉴定等资料齐全并及时归档；④项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等落实到位。以上均符合得 100%权重分，否则每发现 1 处不符合扣 20%权重分，扣完为止。
产出指标 (30分)	产出数量 (10分)	申请“青联贷”企业单位数量 (10分)	1家企业单位申请“青联贷”贴息专项资金项目得满分；否则不得分。
	产出质量 (10分)	申请“青联贷”企业单位合格率 (10分)	根据申请条件，南昌普健实业有限公司符合申请“青联贷”基本条件得满分，否则不得分。
	产出时效 (5分)	支付“青联贷”贴息专项资金及时率 (5分)	当年度完成支付南昌普健实业有限公司“青联贷”贴息专项资金工作得满分，否则不得分。
	产出成本 (5分)	项目成本节约率 (5分)	成本节约率=[(计划成本-实际成本)/计划成本]×100%。成本节约率控制在±5%范围内得满分，否则每超出1%扣10%权重分，扣完为止。
效益指标 (30分)	经济效益 (10分)	推动了经济高质量发展 (10分)	通过“青联贷”贴息专项资金项目，促进了金融和实体经济良性循环、健康发展，推动了青云谱区经济高质量发展得满分，否则酌情扣分。

社会效益 (10分)	企业人员 稳定性 (10分)	通过“青联贷”贴息专项资金项目，进一步提 强了南昌普健实业人员稳定性满分，否则每发 现下降 1 人扣 0.25 分，扣完为止。
服务对象 满意度 (10分)	补助企业 满意度 (10分)	补助企业满意度达到 90%以上得满分，否则每 下降 1%扣 5%权重分，扣完为止。

### 3.评价方法

(1) 主要采用因素分析法和数据对比法。因素分析法评价项目实施的整体情况是否符合实际需要，数据对比法则反映的是项目运行的持续性和质量的可控性。

(2) 本次绩效评价采取随机抽样的方式完成群众的满意度问卷调查。

### 4.评价标准

绩效评价标准是指财政支出绩效目标完成程度的衡量尺度。通过评价标准判断评价指标的合理与重要性程度，作为评价工作的基本准绳和标尺，决定了评价目标实现与否以及评价结果准确与否，并作为评价计分的依据。绩效指标评价标准主要有：

#### (1) 计划标准

以预先制定的规划、计划、目标、预算或定额等数据作为绩效评价标准。计划值作为评价指标的预计完成值，旨在通过与实际完成值进行比对，通过测算计划值完成比例，达成绩效评价目的。

#### (2) 行业标准

以某一具体行业许多个体或相关财政经费的相关指标

数据为基准，充分挖掘数据中蕴含的信息，从而制定相适应的行业评价标准。行业标准的充分应用需要充足的样本数据库作支撑，具备一定的权威性、客观性与真实性，便于财政项目支出绩效评价情况纵向和横向分析与对比。

### （3）历史标准

以绩效评价指标的历史数据作为样本，运用一定的统计学方法，计算出各类指标的平均历史水平。在运用历史标准进行评价时，要对其根据价格指数、统计口径或核算方法的变化对历史标准进行修订和完善。

### （4）经验标准

以长期从事财政经济活动领域的专家学者的参考意见为基础，通过严谨的分析与研究，结合其管理实践，确定相关指标标准。该项标准与行业标准存在优先选择的情况，即行业标准权威性不足或缺乏同行业标准时，采用经验标准。

## （三）绩效评价工作过程

本次项目的评价实施时间为 2023 年 4 月初至 2023 年 5 月中旬，评价组由第三方机构人员以及组织实施单位人员组成，评价组通过开展项目调研，了解项目基本情况，研发设计绩效指标体系、设计基础数据报表体系和调研方案，数据采集，评价基础资料完善等流程；通过对基础数据进行查验，对项目目标及实施效果等做深入了解，组织开展访谈等调研工作后，汇总分析评价数据，依据事前制订的评价标准和评分规则，对项目投入产出绩效进行量化评分。依据项目立项、

项目执行、项目管理、项目资金运用及使用情况，以及项目投入产出绩效，撰写绩效评价报告，针对存在问题提出改进建议。

### **1.基础信息采集**

在项目实施单位的配合下，评价组完成了基础材料的收集工作，随后评价组对材料复核，结合现场调研及访谈了解项目具体内容。

### **2.问卷调研**

评价组采用随机抽样方式项目相关群体开展问卷调查。主要从项目实施情况、项目管理情况、项目实施后产生效益情况等方面开展满意度调查。了解其对项目工作开展期间及项目开展后产生效益的满意程度。

### **3.访谈调研**

评价组对项目业务以及财务人员进行了现场访谈，对业务和财务相关负责人就项目整体实施情况及背景，项目预算测算依据，项目资金拨付、支出流程，保障项目实施的相关制度及措施，项目的组织架构与管理等内容进行详细了解。

### **4.撰写绩效评价初稿**

评价组根据前述绩效分析和评价结论，按照要求提炼撰写绩效报告，并在项目组内部进行审核，主要关注报告格式是否规范，内容是否完整；绩效数据是否真实、可靠，是否进行了必要的核实工作；报告逻辑是否清晰，分析问题是否



透彻。

### 5.绩效评价报告复核

绩效评价组负责人将对评价团队提交的评价报告初稿进行复核，主要关注报告结论是否全面、准确；经验、教训的总结是否深刻，建议是否可行等。

### 6.形成评价报告终稿

在绩效评价组负责人对评价报告意见和建议的基础上，修改并完善形成征求意见稿评价报告。将征求意见稿提交至客户，根据客户对征求意见稿的反馈以及结合实际情况，修改并完善形成绩效评价报告终稿。

## 三、综合评价情况和评价结论

### (一) 评价情况

运用由评价组研发并通过内部论证的评价指标体系及评分标准，通过数据采集、问卷调查及访谈等方法，对“青联贷”贴息专项资金项目进行客观评价，最终评分结果：项目总得分为 **86.45** 分，绩效评级为“良”。

表 2 “青联贷”贴息专项资金项目绩效评价得分一览表

一级指标	二级指标	权重	得分
决策指标	项目立项	6	6
	绩效目标	8	2.4
	资金投入	6	6
过程指标	资金管理	10	10
	组织实施	10	8.8

产出指标	产出数量	10	10
	产出质量	10	10
	产出时效	5	5
	产出成本	5	5
效益指标	经济效益	10	10
	社会效益	10	3.25
	生态效益	--	--
	满意度指标	10	10
合计		100	86.45

## (二) 评价结论

评价组通过资料收集、财务核查、现场调研等方式了解“青联贷”贴息专项资金项目基本情况及实施情况，2022 年度三家店街道办实施方案要求对南昌普健实业有限公司开展“青联贷”贴息补助工作，各项流程严格按照实施方案要求开展，项目实施情况良好。但是项目也存在项目绩效指标设置不合理、实施流程材料归档不全等问题。

## 四、绩效评价指标分析

### (一) 项目决策

项目决策指标总分为 20 分，得分为 14.4 分，得分率 72%，具体得分情况如下表 3 所示。其中满分指标为“项目立项”、“资金投入”。

表 3 项目决策指标得分表

指标	权重(分)	目标值	完成值	得分	得分率
项目决策	20	-	-	14.4	72%

项目立项	6	-	-	6	100%
立项依据充分性	3	充分	充分	3	100%
立项程序规范性	3	规范	规范	3	100%
绩效目标	8	-	-	2.4	30%
绩效目标合理性	4	合理	合理	2.4	60%
绩效指标明确性	4	明确	明确	0	0%
资金投入	6	-	-	6	100%
预算编制科学性	4	科学	科学	4	100%
资金分配合理性	2	合理	合理	2	100%

## 1. 项目立项

### (1) 立项依据充分性

“青联贷”贴息专项资金项目依据在 2021 年青云谱区人民政府第 5 次常务会议审议通过《青云谱区“青联贷”工作实施方案》实施，项目立项依据充分；青云谱区三家店街道无重复项目。根据评分标准，该指标得 100%权重分 3 分。

### (2) 项目立项规范性

项目按照既定程序申请立项，项目依据区政府相关文件立项，本项目设立按照财政部门预算项目入库流程要求申请，项目设立前已开展集体决策工作，项目立项规范。根据评分标准。该指标得 100%权重分 3 分。

## 2. 绩效目标

### (1) 绩效目标合理性

这个项目得绩效目标为“改善和优化营商环境，促进金融和实体经济良性循环、健康发展，推动全区经济高质量发

展”，与项目工作实际内容匹配度较低，无法明确工作。根据评分标准，该指标完成率 60%，权重（4 分）得分 2.4 分。

### （2）绩效指标明确性

“青联贷”贴息专项资金项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标，但数量指标“弱势群体补助发放金额”设置与项目实际情况完全无关。根据评分标准，该指标完成率 0%，权重（4 分）得分 0 分。

## 3. 资金投入

### （1）预算编制科学性

“青联贷”贴息专项资金项目预算依据 2021 年青云谱区人民政府第 5 次常务会议审议通过《青云谱区“青联贷”工作实施方案》，2022 年度共计资金预算 10 万元，项目预算编制经过科学论证；预算内容与项目内容匹配；预算确定的项目投资与工作任务相匹配。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（4 分）得分 4 分。

### （2）资金分配合理性

项目预算资金 10 万元，主要用于支付南昌普健实业有限公司 2021 年申请的“青联贷”贴息专项资金，项目资金分配合理，与实际支出情况相符。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（2 分）得分 2 分。

## （二）项目过程

项目过程指标总分为 20 分，得分为 18.8 分，得分率 94%，

具体得分情况如下表 4 所示。资金管理指标均为满分指标。

表 4 项目过程指标得分表

指标	权重(分)	目标值	完成值	得分	得分率
项目过程	20	-	-	20	100%
资金管理	10	-	-	10	100%
资金到位率	2	100%	91.69%	2	100%
预算执行率	3	≥95%	99.89%	3	100%
资金使用合规性	5	合规	合规	5	100%
组织实施	10	-	-	10	100%
管理制度健全性	4	健全	健全	4	100%
制度执行有效性	6	有效	有效	4.8	80%

## 1. 资金管理

### (1) 资金到位率

2022 年改项目年度预算总额为 10 万元。2022 年收到区财政拨款 10 万元，资金到位率 = (实际到位资金/预算资金) \* 100% = (10 万元/10 万元) \* 100% = 100%。资金足额到位，保障项目顺利实施。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重 (2 分) 得分 2 分。

### (2) 预算执行率

2022 年项目实施单位青云谱区三家店街道实际到账资金为 10 万元，实际支出 10 万元。预算执行率 = (实际支出资金/实际到位资金) \* 100% = 预算执行率 = (10 万元/10 万元) \* 100% = 100%，预算执行率达到 95% 以上要求。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重 (3 分) 得分 3 分。

### (3) 资金使用合规性

项目资金使用均按照单位财务管理制度要求进行，项目资金各项支出均有完整得审批程序和手续，不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况，项目资金使用均合规。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（5 分）得分 5 分。

## 2. 组织实施

### （1）管理制度健全性

项目依据《青云谱区三家店街道办事处财务管理制度》、《专项资金使用管理办法》等文件对项目工作进行规范管理，项目财务管理制度健全。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（4 分）得分 4 分。

### （2）制度执行有效性

项目执行标准严格按照 2021 年青云谱区人民政府第 5 次常务会议审议通过《青云谱区“青联贷”工作实施方案》文件执行，但实施流程里面的部分文件缺失。根据评分标准，该指标完成率 80%，权重（6 分）得分 4.8 分。

### （三）项目产出

项目产出指标总分为 30 分，得 30 分，得分率 100%，具体得分情况如下表 5 所示。过程指标均为满分指标。

表 5 项目产出指标得分表

指标	权重(分)	目标值	完成值	得分	得分率
项目产出	30	-	-	30	100%
产出数量	10	-	-	10	100%
申请“青联贷”企业单位数量	10	1家	1家	10	100%

产出质量	10	-	-	10	100%
申请“青联贷”企业单位合格率	10	合规	合规	10	100%
产出时效	5	-	-	5	100%
支付“青联贷”贴息专项资金及时率	5	及时	及时	5	100%
产出成本	5	-	-	5	100%
项目成本节约率	5	100%	100%	5	100%

### 1.数量指标

#### (1) 申请“青联贷”企业单位数量

申请“青联贷”贴息专项资金项目企业单位为南昌普健实业有限公司 1 家。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（10 分）得分 10 分。

### 2.质量指标

#### (1) 申请“青联贷”企业单位合格率

根据《青云谱区“青联贷”工作实施方案》中申请条件，南昌普健实业有限公司符合申请“青联贷”基本条件。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（10 分）得分 10 分。

### 3.产出时效

#### (1) 支付“青联贷”贴息专项资金及时率

2022 年当年度完成了支付南昌普健实业有限公司 2021 年申请的“青联贷”贴息专项资金项目。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（5 分）得分 5 分。

## 4.产出成本

### (1) 项目成本节约率

2022 年项目实施单位青云谱区三家店街道实际到账资金为 10 万元，实际支出 10 万元。成本节约率=[(计划成本-实际成本)/计划成本]×100%=成本节约率=[(10 万元-10 万元)/10 万元]×100%=0%，控制在合理范围内。根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（5 分）得分 5 分。

### (四) 项目效益

项目效益部分总分 30 分，得 23.25 分，得分率 77.5%，具体得分详见表 6。其中，其中效益指标均为满分指标。

表 6 项目效益指标得分表

指标	权重(分)	目标值	完成值	得分	得分率
项目效益	30	-	-	30	77.5%
经济效益	10	-	-	10	100%
推动了经济高质量的发展	10	100%	100%	10	100%
社会效益	10	-	-	3.25	32.5%
企业人员稳定性	10	下降	下降	3.25	32.5%
满意度	10	-	-	10	100%
社会公众满意度	10	≥90%	95%	10	100%

### 1.经济效益

#### (1) 推动了经济高质量的发展

通过“青联贷”贴息专项资金项目，促进了金融和实体经济良性循环、健康发展，推动了青云谱区经济高质量的发展。



根据评分标准，该指标完成率 100%，权重（10 分）得分 10 分。

## **2.社会效益**

### **（1）企业人员稳定性**

从南昌普健实业有限公司职工数据来看，2021 年公司人员 58 人，2022 年公司人员 31 人，受疫情影响企业经营发展情况受到较大影响，人员流动性较大，企业虽然存续，但是与政府贷款贴息期望达到的企业减少裁员的目的违背。根据评分标准，该指标完成率 32.5%，权重（10 分）得分 3.25 分。

## **3.满意度**

### **（1）补助企业满意度**

评价小组通过随机访问的方式对“青联贷”贴息专项资金项目进行满意度调查，补助企业满意度达 95%。根据评分标准，该指标得 100%权重分 10 分。

## **五、存在的问题及原因分析**

### **（一）存在问题及原因分析**

#### **1.部分指标设置不合理、绩效管理工作待加强**

评估认为，“青联贷”贴息专项资金项目项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标，绩效指标与项目目标任务数或计划数相对应，但存在部分绩效目标不规范。

## **2.实施方案未有效执行、留存档案内容不健全**

根据《青云谱区“青联贷”工作实施方案》要求，按照贷款实施流程需要有企业申请、项目申报、审核、批复等文件，街办需要做好档案留底工作，但是在现场核查时，未见银行审批的送审材料、发放贷款的合同、贴息审核文件，档案留存内容不全。

## **3.企业裁员较多、与政策初衷不符**

根据企业数据显示，南昌普健实业有限公司 2021 在职人员 58，2022 年在职人员 31，2022 年度减少了 27 人，一方面说明受疫情影响企业发展受到较大影响，另一方面说明为了减少成本裁员较多。但是青联贷项目实施主要是为了稳定实体经济发展，并带动相关就业，企业情况与其初衷不符，项目社会效益实现程度较低，

# **六、有关建议和改进措施**

## **（一）提升绩效目标意识，强化指标设置能力**

绩效目标是绩效管理的基础和起点，绩效目标和指标设置不科学、不规范，指标值不明确等问题，直接影响绩效自评乃至整体绩效管理工作的质量和效果。建议项目单位重视绩效目标申报工作，根据实际需求制定包含工作计划和任务数的项目年度目标，对应设置项目绩效目标、设置科学合理的绩效指标，将绩效目标细化为数量、质量、时效、效果目标，并通过清晰、细化、可衡量的目标值予以体现。掌握好

预算绩效相关知识，提升指标设置能力，促使项目绩效目标对项目实施的作用得到有效发挥。

### **（二）严格按照项目制度执行、做好档案留存管理工作**

档案管理是全社会重要的不可或缺的信息资源，是单位各项工作中形成的具有保存价值的各种形式或载体的历史记录；即是对各项工作的查考凭据，也是在单位各项工作中的可靠资料，因此三家店街道需要按照各项文件要求，做好档案管理工作，科学规范的管理档案。

### **（三）促进企业经营发展、实现企业社会价值**

从南昌普健实业有限公司发展情况可以看出，疫情期间实体经济发展受到较大影响，企业无论是经营发展和人员稳定等方面都受到打击；随着疫情影响降低，三家店街道应加强对辖区企业的摸底工作，积极开展各项企业服务工作，帮助辖区企业解决各项难题，推动企业发展，实现实现经济带动就业、增收等方面的社会价值。

## **七、其他需说明的问题**

无。

附件一：“青联贷”贴息专项资金项目绩效评分表

一级指标	二级指标	三级指标	评分标准	得分
决策指标 (20分)	项目立项 (6分)	立项依据充分性 (3分)	①项目立项符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策；②符合行业发展规划和政策要求；③项目立项与部门职责相符，属于部门履职所需；④项目未与相关部门同类项目或部门相关项目重复。以上均符合得100%权重分，否则每一项不符合扣除25%权重分，扣完为止。	3
		立项程序规范性 (3分)	①项目按规定的程序申请设立；②审批文件、材料符合相关要求；③事前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。以上均符合得100%权重分，否则每一项不符合扣除100%权重分，扣完为止。	3
	绩效目标 (8分)	绩效目标合理性 (4分)	①项目设定有绩效目标；②项目绩效目标与实际工作内容具有相关性；③项目预期产出效益和效果符合正常的业绩水平；④项目绩效目标与预算确定的项目投资额或资金量相匹配。每项占20%、20%、20%、40%权重分；以上均符合得100%权重分，否则扣除相应权重分。	2.4
		绩效指标明确性 (4分)	①将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标；②绩效指标通过清晰可衡量的指标予以体现；③绩效指标与项目目标任务数或计划数相对应。每项占30%、30%、40%权重分，以上均符合得100%权重分，否则扣除相应权重分。	0

	资金投入 (6分)	预算编制科学性 (4分)	①项目预算编制经过科学论证；②预算内容与项目内容匹配；③预算额度测算依据充分，按照标准编制；④预算确定的项目投资额或资金量与工作任务相匹配。每项占 30%、30%、40%权重分，以上均符合得 100%权重分，否则扣除相应权重分。	4
		资金分配合理性 (2分)	①项目资金分配依据充分；②资金分配额度合理，与项目实际相适应。以上均符合得 100%权重分，否则扣除 50%权重分，扣完为止。	2
过程指标 (20分)	资金管理 (10分)	资金到位率 (2分)	①资金到位率=(实际到位资金/预算资金)*100%，资金到位率达 100%，得 2 分，否则按实际资金到位率*指标权重得分。	2
		预算执行率 (3分)	①预算执行率=(实际支出资金/实际到位资金)*100%，预算执行率≥95%，得 2 分，否则按实际预算执行率/95%*指标权重得分。	3
		资金使用合规性 (5分)	①资金使用符合国家财经法规和财务管理制度以及有关专项资金管理办法的规定；②资金拨付有完整的审批程序和手续；③资金使用符合项目预算批复或合同规定的用途；④不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。以上均符合得 100%权重分，否则每发现 1 处不符合扣 20%权重分，扣完为止。	5

	组织实施 (10分)	管理制度健全性 (4分)	①制定或具有相应的财务管理制度；②制定或具有相应的业务管理制度；③财务和业务管理制度合法、合规、完整。每项分别占30%、30%、40%权重分，以上均符合得100%权重分，否则扣除相应权重分。	4
		制度执行有效性 (6分)	①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完备；③项目合同书、验收报告、技术鉴定等资料齐全并及时归档；④项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等落实到位。以上均符合得100%权重分，否则每发现1处不符合扣20%权重分，扣完为止。	4.8
产出指标 (30分)	产出数量 (10分)	申请“青联贷”企业单位数量 (10分)	1家企业单位申请“青联贷”贴息专项资金项目得满分；否则不得分。	10
	产出质量 (10分)	申请“青联贷”企业单位合格率 (10分)	根据申请条件，南昌普健实业有限公司符合申请“青联贷”基本条件得满分，否则不得分。	10
	产出时效 (5分)	支付“青联贷”贴息专项资金及时率 (5分)	当年度完成支付南昌普健实业有限公司“青联贷”贴息专项资金工作得满分，否则不得分。	5
	产出成本 (5分)	项目成本节约率 (5分)	成本节约率=[(计划成本-实际成本)/计划成本]×100%。成本节约率控制在±5%范围内得满分，否则每超出1%扣10%权重分，扣完为止。	5

效益指标 (30分)	经济效益 (10分)	推动了经济高质量的发展 (10分)	通过“青联贷”贴息专项资金项目，促进了金融和实体经济良性循环、健康发展，推动了青云谱区经济高质量的发展得满分，否则酌情扣分。	10
	社会效益 (10分)	企业人员稳定性 (10分)	通过“青联贷”贴息专项资金项目，进一步加强了南昌普健实业人员稳定性满分，否则每发现下降1人扣0.25分，扣完为止。	3.25
	生态效益	---	---	
	服务对象满意度 (10分)	补助企业满意度 (10分)	补助企业满意度达到90%以上得满分，否则每下降1%扣5%权重分，扣完为止。	10
<b>合计</b>				<b>86.45</b>
评价等级	<input type="checkbox"/> 优 <input checked="" type="checkbox"/> 良 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 差			
	90(含)-100分为优、80(含)-90分为良、60(含)-80分为中、60分以下为差			