

# 六安市叶集区财政局创业担保贷款贴息 项目支出绩效评价报告

## 一、项目基本情况

### （一）项目概况。

#### 1、项目背景

根据财政部关于印发《普惠金融发展专项资金管理办法》（财金〔2023〕75号）《安徽省财政厅关于进一步规范创业担保贷款贴息资金管理的通知》（皖财金〔2020〕591号）六安市人力资源和社会保障局六安市财政局中国人民银行六安市中心支行《关于进一步做好创业担保贷款工作的通知》（六人社秘〔2020〕224号）六安市叶集区人力资源和社会保障局六安市叶集区财政局关于贯彻落实《关于进一步做好创业担保贷款工作的通知》的实施意见（叶人社〔2020〕10号）等文件，加大创业担保贷款贴息工作力度，缓解小微企业和创业者个人融资压力，进一步支持困难群体创业就业。

叶集区以发挥财政资金引导撬动作用为出发点，进一步加大创业担保贷款支持力度，大力推动大众创业、万众创新，带动新业态发展和灵活就业。为进一步优化完善创业担保贷款政策，做实做细创业担保贷款工作，提高财政资金使用效益，根据《安徽省财政厅关于进一步规范创业担保贷款贴息资金管理的通知》（皖财金〔2020〕591号）等文件的要求，叶集区财政局设立了创业担保贷款贴息项目。

#### 2、主要内容

创业担保贷款是以具备规定条件的创业者个人或小微

企业为借款人，由政府提供创业担保贷款担保基金提供担保，由经办银行发放，由财政部门给予贴息，用于支持个人创业或小微企业扩大就业的贷款业务。

### **3、资金投入和实施情况**

叶集区认真贯彻省市文件精神，大力推动开展创业担保贷款工作，创业担保贷款工作不断迈上新台阶，政策“红利”撬动创业带动就业工作成效明显。2023 年全区累计新增市场主体 2357 家，新发放贷款个体工商户贷款 845 笔，为 11941 万元，及时为创业贷款贴息。累计创业担保贷款贴息 313 万元，完成全年目标任务 132.68%，其中惠商纾困贷 725 笔，7216 万元，在全市率先完成目标任务。小微企业贷 3 笔，900 万元，有力地支持了全区重点群体创业就业。

#### **（二）项目绩效目标。**

##### **（一）总体绩效目标**

通过创业担保贷款贴息及奖补项目，支持农村金融组织体系建设，扩大农村金融服务覆盖面，支持劳动者自主创业、自谋职业，推动解决特殊困难群体的结构性就业矛盾，进一步激发广大创业者的创业积极性，加强助力大众创业，万众创新新局面。

##### **（二）年度绩效目标**

参照项目支出绩效目标表，根据项目的实施情况，项目的年度绩效目标为：完成 2023 年度贷款和贴息工作。

#### **二、绩效评价工作开展情况**

##### **（一）绩效评价的目的、对象和范围。**

## **1、绩效评价的目的**

本次绩效评价的目的是对叶集区财政局创业担保贷款贴息项目的项目制定情况、项目执行情况、项目绩效情况、资金使用情况进行全面了解，总结叶集区创业担保贷款贴息项目资金使用的成绩与经验，揭示存在的问题与不足，对财政支持资金的分配方式、管理流程、支出内容提出优化建议，依托单项目资金的管理和使用，提高资金使用效益，推动叶集区创业就业工作的持续健康发展。

## **2、绩效评价对象与范围**

本次绩效评价的基准日为 2023 年 12 月 31 日，评价对象为 2023 年财政局创业担保贷款贴息项目资金的使用绩效；评价范围是 2023 年度创业担保贷款贴息及奖补项目资金的使用情况。

## **3、绩效评价范围**

项目的决策情况、资金管理和使用情况、相关管理制度办法的健全性及执行情况、实现的产出情况、取得的效益情况、其他相关内容。

### **（二）绩效评价依据**

1. 《中华人民共和国预算法》;
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. 财政部关于印发《项目支出绩效评价管理办法》的通知（财预〔2020〕10号）;
4. 中注协关于印发《会计师事务所财政支出绩效评价业

务指引》的通知（会协〔2016〕10号）；

5.中共安徽省委和安徽省人民政府《关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（皖发〔2019〕11号）；

6.中共六安市叶集区委办公室六安市叶集区人民政府办公室关于印发《六安市叶集区区级预算绩效管理暂行办法》的通知

7.六安市叶集区财政局关于印发《六安市叶集区财政支出绩效财政评价和部门评价操作规程》的通知

8.《六安市叶集区财政支出绩效评价管理办法》

9.关于印发《叶集区2024年区级财政重点绩效评价工作方案》的通知

10.《财政部人力资源和社会保障部中国人民银行关于进一步加大创业担保贷款贴息力度全力支持重点群体创业就业的通知》

11.财政部关于印发《普惠金融发展专项资金管理办法》（财金〔2023〕75号）

12.《安徽省财政厅关于进一步规范创业担保贷款贴息资金管理的通知》（皖财金〔2020〕591号）

13.六安市人力资源和社会保障局六安市财政局中国人民银行六安市中心支行《关于进一步做好创业担保贷款工作的通知》（六人社秘〔2020〕224号）

14.六安市叶集区人力资源和社会保障局六安市叶集区财政局关于贯彻落实《关于进一步做好创业担保贷款工作的通知》的实施意见（叶人社〔2020〕10号）

### （三）绩效评价指标体系

我们根据财政部《项目支出绩效评价管理暂行办法》（财预〔2020〕10号）、《六安市叶集区财政局关于印发《六安市叶集区财政支出绩效单位自评操作规程》和《六安市叶集区财政支出绩效财政评价和部门评价操作规程》的通知》，结合项目特点和评价实际规定的项目支出绩效评价指标体系框架，通过对叶集区创业担保贷款贴息项目相关政策的理解、项目特点的掌握，选择了具有代表性、反映绩效评价要求的指标构成本项目的评价指标体系。

在决策指标中，我们从项目立项、绩效目标、资金落实三个方面分别设置了立项依据充分性、立项程序规范性、绩效目标合理性、绩效指标明确性、预算编制科学性5个三级指标。

在过程指标中，我们从资金管理和组织实施两个方面分别设置了资金到位率、资金执行率、资金使用合规性、管理制度健全性、制度有效性5个三级指标。

在产出指标中，将指标进一步分解为产出数量、产出质量、产出成本、产出时效4个二级指标，从创业担保贷款的贷款发放数量、贷款回收率、利率合理性、贷款发放及时性等方面对项目的产出进行评价。

在效益指标中，我们根据本项目特点和实施内容，设置了经济效益、社会效益、可持续影响、满意度四大指标，从创业担保基金放大倍数、创业就业环境改善等方面对本项目效益进行评价。

## （四）评价方法及实施过程

### 1.评价方法

我们在评价时严格遵循科学规范、绩效相关、公开透明、激励约束四个关键原则，同时评价工作组选择比较分析、因素分析、公众评判等适当的工作方法，执行包括但不限于核查财务资料、政府采购组织实施资料、项目绩效资料、数据分析复核、组织开展座谈或问卷调查等程序，对项目进行评价。

### 2.实施过程

#### （1）前期准备阶段

我们与相关支出股室进行了充分的沟通，对项目的内容进行了了解，之后，我们按照创业担保贷款相关规定，同时结合沟通了解到的资金使用情况、项目实施情况设计了一套详细、有针对性的绩效评价实施方案、绩效评价指标体系、资料清单和社会调查方案等内容，经审核同意后实施。

#### （2）组织实施阶段

项目主管单位为人社局，项目资金由主管单位根据具体情况分配资金，并通过金融机构将资金及时发放至贷款人账户。我们核实资金分配及使用情况、项目运行管理情况、绩效目标下达情况等，再根据资金的流向到项目具体实施股室进行现场评价。

#### （3）综合分析阶段

我们首先将收集到的资料、数据根据评价分析的要求进行汇总，形成汇总资料库，之后对评价资料、调查问卷进行

多轮复核、逻辑差错、清理、分类，形成评价个性资料库。

在将数据资料汇总结束后，我们召集全部参与绩效评价的人员，根据评价资料库、指标体系，对项目进行赋值打分。之后讨论形成绩效评价分析结果、评价结论、经验教训和建议。

#### （4）报告撰写阶段

依据综合评价结果，按照规定要求和文本格式撰写评价报告，形成报告初稿后，再进行审核完善，修改后形成报告终稿。

### 四、评价结论和绩效分析

#### （一）评价结论

我们按照绩效评价指标体系，根据现场评价情况对本项目进行打分，项目最终评价得分为 99.25 分，评价等级为“优”。

#### （二）绩效分析

**决策指标**分值 18 分，得分为 18 分，得分率为 100%。项目有着众多的政策依据，立项依据合理、充分，立项程序规范；项目预算编制时根据上级规定的利率标准测算，预算编制较为准确，但是在设置绩效目标时直接沿用市级部门设置的绩效目标，未根据叶集区实际情况进行修改，绩效目标合理性有待提高。

**过程指标**分值 22 分，得分 21.25 分，得分率为 96.59%。本项目资金到位率达到 100%，执行率达到 92.49%，项目资金严格按照规定的用途使用，各项管理制度均参照上级下发的文件执行且各项制度执行有效。

**产出指标**分值 32 分，得分 32 分，得分率为 100%，叶集区人社局 2023 年度创业担保贷款发放总额 11941 万元，同时贷款回收率和金融机构网点覆盖率均达到 100%，贷款发放及时准确。

**效益指标**分值 28 分，得分 28 分，得分率为 100%。2023 年创业担保基金放大倍数较高，项目单位通过多种途径宣传了相关业务知识并且开展了业务培训，项目实施过程中部门联动机制建设情况较好；根据问卷调查显示，服务对象对项目总体满意度为 95%，满意度较高，但是在反担保形式多样性和风险防控机制健全性方面的工作有待提高。

### **3、评价标准及方法**

此次绩效评价标准包括计划标准、行业标准、历史标准等，用于对绩效指标完成情况进行比较。评价方式采用定量与定性评价相结合的比较法，总分由各项指标得分汇总形成。

此次绩效评价方法主要采取查阅资料等方式，综合运用比较法、因素分析法、公众评判法等方法开展。

## **五、主要经验及做法**

### **（一）加强部门协作**

叶集区各部门各司其职、各担其责、密切配合、形成合力，共同推进创业担保贷款工作快速发展。人社部门严把资格准入关，明确目标任务并分解下达到有关单位，采取多种有效措施，完善规章制度，简化操作程序，强化创业担保贷款材料审核，加强督导推进。财政部门积极争取并及时足额拨付贴息资金、担保基金及工作经费，加强资金监管，确保

专款专用。人民银行主动督促、指导各经办金融机构合理调整信贷结构，降低贷款门槛，优化审批流程，优惠贷款利息，提高办事效率。

## （二）实行精细化管理，提升统计质量

认真做好创业担保贷款各项基础数据的汇总和统计报表上报，实行规范化、制度化管理，杜绝各种形式的虚报、瞒报的现象发生，实现报表数据与系统数据相统一。

## （三）丰富宣传形式，强力宣传创业担保贷款政策

区人社局利用线上线下相结合的宣传方式，提高政策知晓率，线下通过印制创业担保贷款政策解读明白纸 1000 份，在招聘会设置宣传台；线上通过叶集招聘等公众号以及在抖音平台宣传创业担保贷款政策。

## 六、存在的问题及原因分析

### （一）项目绩效目标设置不够清晰、全面、细化、合理

绩效目标是单位使用预算资金计划在一定期限内达到的产出和效果，主要通过设置预期产出、预期效果、服务对象或项目受益人满意程度等绩效指标予以综合反映。叶集区财政局创业担保贷款贴息项目根据市级普惠金融发展专项资金绩效目标表填报区级项目绩效目标表，绩效目标符合国家法律法规、国民经济和社会发展规划要求，可行性充分，预期效果符合行业正常水平，但年度目标设置不够清晰，数量指标设置较少；时效指标设置不够全面；成本指标设置不够细化，可持续影响指标设置不够合理；年度目标不够清晰，未清晰反映项目的预计产出和效果；数量指标较少，建议根

据年度目标及项目任务增设相应的数量指标。时效指标设置错误，建议根据任务分项设置相应的时效指标；可持续影响指标设置错误，建议调整到社会效益指标。总体而言，项目绩效目标设置全面性有待提高。

## （二）风险防控机制有待健全

经现场调研了解，2023年度受经济形势影响，个人创业、企业生产经营比较困难，加之部分小微企业因环保指标不达标而停产关闭，创业担保贷款回收难度和压力不断加大。同时在实际操作中，贷款回收任务主要是在放贷银行，其他相关部门更注重自己职责内工作的落实，而对创业担保贷款回收难缺乏共同的关注，全程风险防控的整体意识有待加强。

## 七、意见建议

（一）把握项目核心定位，梳理完善项目目标，规范绩效目标填报

一是建议部门科学论证，根据项目实际产出、效果结合党中央、国务院、省委省政府及市级部门制定的绩效目标，结合叶集区创业担保贷款工作过程中制定的目标、规划、计划、工作要求中提炼项目绩效目标，设置具有我区特色、符合我区实际的绩效目标申报表；二是建议根据项目确定的总体目标，将进一步细化和明确项目内容，制定详细的实施计划，从产出指标、效益指标、满意度指标出发，对申报的绩效目标进行细化、设定清晰、全面的指标值，加强项目的绩效导向性，充分发挥绩效指标的作用。

（二）多途径加强风险防控措施

一是强化贷中服务。人社、财政及扶贫、妇联、团委等单位共同参与，深入借款企业，及时掌握创业动态，了解生产经营情况，主动协调有关方面提供技术支持于创业指导，帮助解决创业难题，提高创业成功率；二是加强贷后监管。随时了解资金动态，确保贷款回收责任，有序做好存量不良贷款的清收化解工作，防止新增逾期，同时健全贷款催收和贷款清偿工作机制，既充分发挥担保基金使用效益，又不能让经办银行过分依赖担保基金而怠于贷款回收工作。