



承德市双滦区人民政府办公室
脱贫小额信贷贴息项目绩效评价报告
承燕会所审专字（2023）第 177 号

委托单位：承德市双滦区财政局

被评价单位：承德市双滦区人民政府办公室

报告日期：2023 年 9 月 20 日

签字注册会计师：崔春华 宋凤琴

事务所名称：承德燕山会计师事务所有限责任公司

通讯地址：承德双桥区新华路富华新天地 20 层 2016、2017 办公

联系电话：0314-2021210/2282221

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：冀23PAR0T5VB



目 录

一、基本情况.....	1
(一) 项目概况	1
(二) 项目绩效目标	3
二、项目评价工作开展情况	4
(一) 绩效评价目的、对象和范围	4
(二) 绩效评价原则、指标体系、评价方法及评价标准.....	4
(三) 绩效评价工作过程	6
三、综合评价情况和评价结论	7
四、绩效评价指标分析	7
(一) 项目决策情况	7
(二) 项目过程情况	8
(三) 项目产出情况	8
(四) 项目效益情况	9
五、存在的主要问题	9
六、有关建议.....	10
七、附件.....	11





承德燕山会计师事务所
有限责任公司

CHENGDE YANSHAN CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS CO. LTD

地址：（Add）：承德双桥区新华路工商联大厦 20 层 20F, Gongshanglian building,

电话：（Tel）：0314-2021210

Xinhua Street, Shuangqiao

传真：（Fax）：0314-2021210

District of Chengde

邮编：（Post）：067000

E-mail: yanshan20f@163.com

承燕会所审专字（2023）第 177 号

承德市双滦区人民政府办公室

脱贫小额信贷贴息项目绩效评价报告

根据《双滦区区级预算绩效重点评价管理办法》（双滦财[2020]49号）、《双滦区财政局关于印发《区级项目支出绩效财政和部门重点评价工作规程（试行）》的通知》（双滦财[2021]109号）及承德市双滦区财政局印发的《关于开展 2023 年预算绩效财政重点评价工作的通知》（双滦财〔2023〕84 号）等文件精神，承德燕山会计师事务所有限责任公司受承德市双滦区财政局委托，对承德市双滦区人民政府办公室“脱贫小额信贷贴息项目”进行绩效评价，现将基本情况、评价过程以及评价结论等报告如下：

一、基本情况

（一）项目概况

项目立项依据双滦区金融服务中心，双滦金服通〔2021〕2 号，2021 年过度期脱贫小额信贷工作实施方案；承德市双滦区人民政府《关于同意实施双滦区雨露计划职业教育补助项目等 7 个帮扶项目的批复》等相关文



件规定实施。

1、项目主要内容

在精准识别建档立卡脱贫户和边缘易致贫户基础上,引导金融资金加大脱贫小额信贷投放力度,通过为脱贫户和边缘易致贫户量身定制个性化的金融服务,精准对接到户到人。

2、项目实施情况

(1) 前期准备。为保证项目绩效自评工作顺利开展,相关业务科室、财务人员、经办人员等积极参与,对绩效自评工作做出安排部署。

(2) 组织实施。根据省市财政关于绩效评价工作的管理办法和区财政局有关要求,针对项目年度工作计划,年初设定的绩效目标指标,明确评价标准和方法及进度安排。

(3) 资料收集。根据绩效自评工作的要求,收集包括项目的基本情况、财政资金使用情况、项目的产出效益等基础资料,初步完成资料的审核,确认数据的真实性和准确性。

(4) 分析评价。查阅相关账目和文件,结合项目申报时提出的预期绩效目标指标,再次核查数据和资料。通过整理、分析、计算,对绩效指标逐项打分,撰写绩效自评工作报告。

3、资金投入及使用情况

该项目 2022 年度安排预算资金 3.50 万元,截至 2022 年底双滦区人民政府实际拨付 2.60 万元,其中:拨付双滦区滦河镇人民政府 0.14 万元、双滦区双塔山镇人民政府 0.14 万元、双滦区大庙镇人民政府 0.35 万元、双滦区偏桥子镇人民政府 0.56 万元、双滦区西地镇人民政府 0.40 万元、双滦区陈栅子镇人民政府 1.01 万元。



双滦区双塔山镇人民政府 0.14 万元，为 2023 年 3 月 29 日发放到个人账户；双滦区偏桥子镇人民政府 0.56 万元，为 2023 年 4 月 9 日发放到个人账户；双滦区陈栅子镇人民政府 1.01 万元，为 2023 年 1 月 16 日发放到个人账户。

项目资金全部由镇通过银行代发到个人账户。

根据承德市双滦区巩固拓展脱贫攻坚成果领导小组《关于同意调整使用财政衔接推进乡村振兴补助资金实施的项目的批复》（承双滦巩固拓展字[2022]10 号），小额信贷贴息项目剩余资金 8964.36 元，调整到双滦区冬季取暖补贴项目。

（二）项目绩效目标

根据项目承担单位承德市双滦区人民政府办公室的项目支出绩效自评表，项目绩效目标和指标设定情况：

1、绩效预期目标：以建档立卡脱贫户为扶持对象发放脱贫小额信贷、通过应贷尽贷助推脱贫攻坚。

2、绩效指标：该项目指标设定情况如下表：

	一级指标	二级指标	三级指标	年度指标完成值
绩效指标	产出指标	数量指标	建档立卡脱贫户获得贷款余额	≥47 万
		质量指标	建档立卡脱贫户贷款申请满足率	≥90%
			脱贫小额贷款还款率	≥90%
			小额信贷贴息率	100%
		时效指标	贷款及时发放率	100%
		成本指标		
	效益指标	经济效益指标	增加脱贫户人均可支配资金	≥3 万
		社会效益指标	受益建档立卡脱贫户数	≥18 户



		生态效益指标		
		可持续影响指标		
满意度指标	服务对象满意度指标	建档立卡脱贫户满意度		100%

二、绩效评价工作开展情况

（一）绩效评价目的、对象和范围

为全面实施预算绩效管理，提高财政资金使用效益，根据《双滦区区级预算绩效重点评价管理办法》（双滦财[2020]49号）、《双滦区财政局关于印发《区级项目支出绩效财政和部门重点评价工作规程（试行）》的通知》（双滦财[2021]109号）及承德市双滦区财政局印发的《关于开展2023年预算绩效财政重点评价工作的通知》（双滦财〔2023〕84号）等文件要求及双滦区财政局的委托，对“脱贫小额信贷贴息”项目开展绩效评价工作，目的是通过评价了解项目背景，对项目的立项、实施以及成效的全过程进行梳理，评价项目立项的规范性、合理性，并结合实施情况，考察该项目实施过程、实施效果。全面反映项目的决策、过程、产出以及效果情况，对发现存在的问题，寻求整改的意见和建议，有效提高财政资金的使用效益。

评价资金范围：2022年度项目预算资金3.5万元。

评价时间段：2022年1月至2022年12月

（二）绩效评价原则、指标体系、评价方法及评价标准

1、评价原则

项目评价遵循“科学公正、统筹兼顾、激励约束、公开透明”的原则，在项目承担单位自评的基础上由第三方机构采用定量与定性分析相结合



的方法，对项目绩效进行客观公正的反映。评价结果依法公开并接受社会监督。

2、评价指标体系

本项目绩效评价指标体系由4个一级指标(决策、过程、产出、效益)、10个二级指标和17个三级指标组成(见附表)。

(1)项目决策方面：核实评价项目立项程序的充分性、规范性，绩效目标和指标的合理性和明确性，预算编制的科学性等。

项目决策(13分)，具体包括立项依据充分性2分，立项程序规范性2分，绩效目标合理性2分，绩效指标明确性4分，预算编制科学性3分。

(2)项目过程管理方面：核实评价项目资金到位与预算执行情况及使用合规性，财务及业务管理制度的健全性和执行情况，及政府采购制度执行情况。

过程管理(27分)，具体包括预算执行率7分，资金使用合规性7分，管理制度健全性7分，制度执行有效性6分。

(3)项目产出方面：核实评价项目产出数量、质量、成本和效率等。

项目产出(30分)，具体包括受益贫困人口数量(产出数量)7分，资金发放准确率(产出质量)8分，贴息发放时性(产出时效)7分，成本节约率(产出成本)8分。

(4)项目效益方面：核实评价项目实现的社会效益、经济效益、可持续影响、受益对象满意度等。

项目效益(30分)：具体包括社会效益7分，经济效益8分，可持续影响7分，服务对象满意度8分。



3、评价方法

本次评价属于项目结果评价、以现场评价和非现场评价相结合的方式，运用成本效益分析法、比较法、因素分析法、公众评判法等，对项目支出评价指标体系所包括的内容逐项分析评价，从而对项目整体支出做出综合评价。

4、评价标准

本项目评价采用的标准主要是计划标准和行业标准，参照财政部《项目支出绩效评价管理办法》（财预[2020]10号）等文件规定，主要以项目预定的目标、计划、预算及行业相关政策等作为评价标准。通过对指标体系量化评分，绩效评价分为四档，即：90（含）-100分为优、80（含）-90分为良、60（含）-80分为中、60分以下为差。

（三）绩效评价工作过程

该项目绩效评价按照前期准备阶段、组织实施阶段、分析评价阶段的程序开展工作，具体程序如下：

1、前期准备阶段

为顺利完成绩效评价工作，承德燕山会计师事务所有限责任公司根据项目具体情况成立了评价小组，由具有丰富经验的注册会计师作为项目组长，配备业务能力较强的专业助理人员 2-3 名。通过搜集和调取资料的方式了解项目基本情况、绩效目标、项目执行情况等基本信息，撰写评价工作方案，并对评价小组成员进行培训。

2、组织实施阶段

根据拟定的工作方案，评价小组成员首先到项目实施单位收集相关资料，通过查阅资料，核实、了解项目立项与批复、项目实施情况等具体内



容，对疑点问题进行询问，听取项目实施单位对有关问题解释和答复。并采取实地进行调查、观察和填写调查问卷等方式收集相关产出与效益方面的评价资料。

召开评价小组工作会，就项目决策管理、过程管理、产出效果及效益实现程度等方面进行充分讨论及论证，做出小组评价意见。

3、分析评价阶段

评价小组根据收集的相关资料及小组评价意见，撰写绩效评价报告，整理评价资料，并将报告初稿发给双滦区农业农村局交换意见，根据反馈意见和补充佐证材料进行修改，形成初步报告，报告进行内部三级复核后形成正式报告上报双滦区财政局。

三、综合评价情况及评价结论

承德市双滦区人民政府办公室脱贫小额信贷贴息项目综合评价得分90.40分，等级为“优”，见下表：

评价内容	分值	评价得分
决策	13	10
过程	27	25
产出	30	25.40
效益	30	30
综合得分	100	90.40
绩效评价级别	优	

具体评价指标得分情况见附件2。

四、绩效评价指标分析

（一）项目决策情况



项目决策管理评价指标满分 13 分，评价实际得分 10 分。其中：

1、项目立项指标满分 4 分，实际得分 4 分。

项目立项依据双滦区金融服务中心，双滦金服通（2021）2 号，2021 年过度期脱贫小额信贷工作实施方案；承德市双滦区人民政府《关于同意实施双滦区雨露计划职业教育补助项目等 7 个帮扶项目的批复》等相关文件规定。立项依据充分、程序规范。

2、绩效目标指标满分 6 分，实际得分 3 分。

绩效目标的设置未针对项目绩效目标进行量化描述，扣 1 分。

未设置成本指标和可持续影响指标，综合考量扣 2 分。

3、资金投入指标满分 3 分，实际得分 3 分。

该项目年度预算资金合计 3.5 万元，实际支出 2.6 万元，根据承德市双滦区巩固拓展脱贫攻坚成果领导小组《关于同意调整使用财政衔接推进乡村振兴补助资金实施的项目的批复》（承双滦巩固拓展字[2022]10 号），小额信贷贴息项目剩余资金，调整到双滦区冬季取暖补贴项目。

（二）项目过程情况

项目过程管理评价指标满分 27 分，评价实际得分 25 分。其中：

1、资金管理指标满分 14 分，实际得分 14 分。

预算执行率指标满分 7 分，实际得分 7 分。

资金使用合规性指标满分 7 分，实际得分 7 分。本项目资金使用符合预算确定的用途，审批手续齐全。得满分。

2、组织实施指标满分 13 分，实际得分 11 分。

项目承担单位未制定专项资金管理制度，管理制度健全性指标（7 分）扣 2 分；



项目实施基本按照规定及程序执行，制度执行有效性指标（6分）不扣分。

（三）项目产出情况

项目产出评价指标满分 30 分，评价实际得分 25.4 分。其中：

1、产出数量指标满分 7 分，实际得分 7 分。

产出数量指标满分 7 分，实际得分 7 分。

2、产出质量指标满分 8 分，实际得分 8 分。

对建档立卡贫困户贷款贴息支付准确。该指标得满分。

3、产出时效指标满分 7 分，实际得分 2.4 分。

镇拨付资金不及时，其中：1.71 万元为 23 年拨付，扣 4.6 分。

4、产出成本指标满分 8 分，实际得分 8 分。

项目预算资金合计 3.5 万元，实际使用 2.6 万元，成本不超支，得满分。

（四）项目效益情况

项目效益评价指标满分 30 分，评价实际得分 30 分。

该项目的实施对稳定建档立卡贫困户脱贫增收具有积极的促进作用和持续影响，建档立卡贫困户满意程度较高，社会效益、经济效益、可持续影响和受益对象满意度指标得满分。

五、存在的主要问题

1、项目绩效目标和指标的设定存在不足

项目绩效目标未对项目预期产出和效果进行细化量化，不符合绩效目标设定规范要求。按照规范绩效目标的设置要清晰反映预算资金的预期产



出和效果，并以相应的绩效指标予以细化、量化描述。

未设置成本指标和可持续影响指标。

2、项目实施过程管理存在不足

未制定专项资金管理办法。

六、有关建议

1、科学编制项目资金预算

项目资金预算应针对本项目具体情况和具体实施内容，分项按具体内容测算预算资金明细，做好依据充分、资金额度合同，充分发挥财政资金使用效果。

2、加强项目实施过程管理

建立相关业务管理制度，有效按照相关制度执行。

3、合理设置绩效目标和指标

参照承德市市级部门预算绩效目标设定规范合理设置绩效目标和指标，绩效目标的设置要清晰反映预算资金的预期产出和效果，并以相应的绩效指标予以细化、量化描述；绩效指标的设置要清晰体现出项目实际内容。

4、加强项目产出时效

按计划时间及时完成拨付。



七、附件

1、绩效评价工作组名单

工作组	姓名	工作单位	职务/职称
主评人	崔春华	承德燕山会计师事务所有限责任公司	注册会计师
	宋凤琴		注册会计师
项目经理	张赛男		-
	和翠丽		-
项目助理	李天琪		-

2、承德市双滦区人民政府办公室脱贫小额信贷贴息项目绩效评价表。

承德燕山会计师事务所
有限责任公司
河北·承德



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年九月二十日



附件2 承德市双滦区人民政府办公室脱贫小额信贷贴息项目绩效评价指标体系表

一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	满分值	指标解释	评分依据及标准 (最高满分最低0分)	扣分原因	得分
决策	13	项目立项	4	立项依据充分性	2	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。	国家和地方有关政策法规规定		4
				立项程序规范性	2	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。	立项申请及批复资料		
		绩效目标	6	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。	绩效目标明确、且与工作内容相关	绩效目标未进行细化量化，扣1分	1
				绩效指标明确性	4	依据绩效目标设定的绩效指标是否清晰、细化、可衡量等，用以反映和考核项目绩效目标的明细化情况。	是否细化、清晰、可衡量	未设置成本指标和可持续性影响指标，扣2分	2
				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。	项目预算内容匹配、测算依据充分		3
过程	27	资金投入	3	预算执行率	7	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/预算资金）×100%。		7
				资金使用合规性	7	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。	①是否符合国家财经法规和财务管理制度的规定； 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		7
		组织实施	13	管理制度健全性	7	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。	检查管理制度的制定及合规性	未制定专项资金管理制度，扣2分	5
				制度执行有效性	6	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。	按制度规定检查执行情况		6
		产出数量	7	贷款贴息申请补贴人数	7	项目绩效表设定的年度指标值	实际完成率=（实际完成数量/计划完成数量）×100%。最高满分		7
				贷款贴息发放准确率	8	考量项目资金发放准确情况	根据项目资金发放情况综合考量		8
	30	产出时效	7	贷款贴息发放及时性	7	项目实际完成时间与计划完成时间的比较，用以反映和考核项目产出时效目标的实现程度。	发放贷款贴息是否及时	镇级付资金不及时，其中： 1. 71万元为23年拨付，按比例扣4.6分	2.4
				成本节约率	8	完成项目计划工作目标的实际节约成本与计划成本的比率，用以反映和考核项目的成本节约程度。	实际成本与预算成本比较，超支扣分		8
		产出成本		社会效益	7	反映对带动贫困户脱贫的促进作用	根据项目实施影响综合判定		7
效益	30	项目效益	30	经济效益	8	反映贫困人口人均收入增加情况	根据收益情况综合判定		8
				可持续影响	7	反映对巩固脱贫攻坚成果的持续性影响	根据实施情况综合判定		7
		服务对象满意度	8	服务对象满意度	8	反映建档立卡贫困户的满意程度	调查问卷结果综合考量		8
总得分	100		100						90.40