附件2-1

**财政支出项目绩效评价报告**

评价类型：√□实施过程评价 □完成结果评价

项目名称： 农民小额贷款贴息

项目单位： 省政府金融工作办公室

主管部门： 省政府办公厅

评价时间： 2018年1月1日至2018年12月31日

组织方式：□财政部门 □主管部门 √□项目单位

评价机构：□中介机构 □专家组 √□项目单位评价组

评价单位（盖章）：

上报时间：2019年7月 日

附件2-2

**项目绩效目标表**

**项目名称：**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **指标类型** | **指标名称** | **绩效目标** | **绩效标准** | | | |
| **优** | **良** | **中** | **差** |
| 产出指标 | 50万以下放贷数 | 4.5万笔 | 35亿元 | 25亿元 | 15亿元 | 10亿元 |
| 其中10万元以下放贷数 | 4万笔 | 15亿元 | 10亿元 | 8亿元 | 6亿元 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 成效指标 | 农民覆盖率 | 10% | 10% | 8% | 7% | 5%以下 |
| 其中贫困户覆盖率 | 20% | 20% | 15% | 10% | 8% |
| 受困农户和贫困户数量 | 10万户 | 10万户 | 8万户 | 6万户 | 5万户 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

注：以预算批复的绩效目标为准填列。如预算申报时没有填报绩效目标的，根据项目测算明细或实施计划填写。

附件2-3

**项目基本信息表**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **一、项目基本情况** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 项目实施单位 | | | 省政府金融办 | | | | 主管部门 | | | | | | 省政府办公厅 | | |
| 项目负责人 | | | 邓传明 | | | | 联系电话 | | | | | | 65363823 | | |
| 地址 | | | 国兴大道9号 | | | | | | | | | | 邮编 | | 570204 |
| 项目类型 | | | 经常性项目（√） 一次性项目（ ） | | | | | | | | | | | | |
| 计划投资额  （万元） | | | 13885 | | 实际到位资金（万元） | | | | 13885 | 实际使用情况（万元） | | | | 13885 | |
| 其中：中央财政 | | |  | | 其中：中央财政 | | | |  |  | | | |  | |
| 省财政 | | | 13885 | | 省财政 | | | | 13885 |  | | | |  | |
| 市县财政 | | |  | | 市县财政 | | | |  |  | | | |  | |
| 其他 | | |  | | 其他 | | | |  |  | | | |  | |
| **二、绩效评价指标评分（参考）** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 一级指标 | 分值 | | | 二级指标 | | | 分值 | 三级指标 | | | | 分值 | | 得分 | |
| 项目决策 | 20 | | | 项目目标 | | | 4 | 目标内容 | | | | 4 | | 4 | |
| 决策过程 | | | 8 | 决策依据 | | | | 3 | | 3 | |
| 决策程序 | | | | 5 | | 5 | |
| 资金分配 | | | 8 | 分配办法 | | | | 2 | | 2 | |
| 分配结果 | | | | 6 | | 6 | |
| 项目管理 | 25 | | | 资金到位 | | | 5 | 到位率 | | | | 3 | | 3 | |
| 到位时效 | | | | 2 | | 2 | |
| 资金管理 | | | 10 | 资金使用 | | | | 7 | | 7 | |
| 财务管理 | | | | 3 | | 3 | |
| 组织实施 | | | 10 | 组织机构 | | | | 1 | | 1 | |
| 管理制度 | | | | 9 | | 9 | |
| 项目绩效 | 55 | | | 项目产出 | | | 15 | 产出数量 | | | | 5 | | 5 | |
| 产出质量 | | | | 4 | | 4 | |
| 产出时效 | | | | 3 | | 3 | |
| 产出成本 | | | | 3 | | 3 | |
| 项目效益 | | | 40 | 经济效益 | | | | 8 | | 8 | |
| 社会效益 | | | | 8 | | 8 | |
| 环境效益 | | | | 8 | | 8 | |
| 可持续影响 | | | | 8 | | 8 | |
| 服务对象满意度 | | | | 8 | | 8 | |
| 总分 | 100 | | |  | | | 100 |  | | | | 100 | | 100 | |
| 评价等次 | | | | | | | | 优 | | | | | | | |
| **三、评价人员** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 姓 名 | | 职务/职称 | | | | 单 位 | | | | | 签 字 | | | | |
| 邓传明 | | 副局长 | | | | 省地方金融监督管理局 | | | | |  | | | | |
| 王东 | | 副局长 | | | | 省地方金融监督管理局 | | | | |  | | | | |
| 文于佳 | | 处长 | | | | 省地方金融监督管理局 | | | | |  | | | | |
| 翁琼钰 | | 主任科员 | | | | 省地方金融监督管理局 | | | | |  | | | | |
| 评价工作组组长（签字）：  项目单位负责人（签字并单位盖章）：  年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | |

附件2-4

**财政支出项目绩效评价报告**

一、项目概况

（一）项目基本性质、用途和主要内容、涉及范围

该项目属于全额财政拨款，用于发放农民小额贷款的贴息奖补。该项资金主要用于农民向金融机构申请小额贷款的利息补贴及对金融机构发放农民小额贷款的奖励和风险补偿。

（二）项目绩效目标

1. 项目绩效总目标

推动发展农村普惠金融，让金融惠及广大农民及贫困户。

2. 项目绩效阶段性目标

减轻农民及贫困户贷款的利息负担、引导金融机构加大对“三农”和扶贫的资金投放。

二、项目资金使用及管理情况

（一）项目资金到位情况分析

按预算经费拨付，资金到账率100%。

（二）项目资金使用情况分析

省财政预算安排资金13885万元，按项目实际需求安排支出，财政实际支出13885万元。

（三）项目资金管理情况分析

1.该项目省财政经费由省财政厅拨付到各市县财政局，市县财政局按照文件要求安排本市县配套资金。

2.各经办金融机构根据上年放贷情况测算本年度所需贴息资金额度，于每年1月15日前报市县财政局；市县财政局汇总各金融机构贴息所需额度，于每年1月31日前一次性或分季度于每季度第一个月月底前将贴息资金预拨到市县经办金融机构或相关职能部门。

3.各经办金融机构按照有关标准进行贴息审批。符合贴息条件的，金融机构直接将贴息兑付给农户；对贴息条件把握不准的，报市县贴息牵头部门审批后兑付贴息。

4.各市县财政局根据预拨方式不同采取季度核算、年终结算或年终结算方式，对经办金融机构进行多退少补。

5.各市县经办金融机构每季度结束后5个工作日内将符合贴息条件贷款的风险补偿和奖励金向市县牵头部门申请。市县牵头部门组织相关职能部门会审，并将会审结果报本级财政部门申请资金。市县财政部门审核后，将风险补偿和奖励资金拨付本市县经办金融机构。

三、项目组织实施情况

（一）项目组织情况分析

每年省委省政府关于为民办实事的通知下发后，我单位按照任务要求向各市县和金融机构下达农民小额贷款发放任务和资金安排任务，省财政厅向各市县分批次下拨省级财政贴息奖补资金，市县配套相关资金，市县财政部门按照金融机构资金申请情况预拨资金，各市县贴息牵头部门和财政部门跟踪农民小额贷款发放和贴息资金使用进度情况，我单位每月统计跟踪各市县和金融机构的进度情况，及时协调解决贴息工作中存在的问题，并于3-4月组织对各市县上年度贴息工作进行考核，同时对当年贴息工作进行督导，必要时在下半年对没有达到序时进度要求的市县进行电话和现场督导。

（二）项目管理情况分析

我单位已建立农民小额贷款贴息工作机制，包括联合工作机制、绩效考核机制、督导检查机制和报表统计报送机制等，省政府金融办作为牵头部门，会同省财政厅、省审计厅、省农业厅、省扶贫办、省妇联、人民银行海口中心支行、海南银监局组成省联合工作小组；省联合工作小组于每年3-4月对全省各市县上一年度的贴息工作进行绩效考核;省联合工作小组每年上、下半年分两次对各市县贴息工作进行督导检查；省政府金融办每月汇总各金融机构和市县上报的贴息报表形成全省贴息进度情况报省政府督查室。同时，各市县政府建立了市县分管领导负责，金融、财政、农业、扶贫、妇联等部门齐抓共管、协同联动的机制。

四、项目绩效情况

（一）项目绩效目标完成情况分析

1. 项目的经济性分析

（1）项目成本（预算）控制情况

省财政预算安排资金13885万元，财政实际支出13885万元。

（2）项目成本（预算）节约情况

项目资金节约率为0。

2. 项目的效率性分析

（1）项目的实施进度

该项目提前五个月完成贷款发放任务，效率性达优。

（2）项目完成质量

该项目有效缓解农村资金融资难、融资贵的问题，得到广大农民的好评，效率性达优。

3. 项目的效益性分析

（1）项目预期目标完成程度

完成了预期目标，预期目标完成程度达100%。

（2）项目实施对经济和社会的影响

农民小额贷款贴息项目经济效益明显。2018年全省累计拨付财政贴息及奖补资金28403.47万元，其中省财政预算安排资金13885万元，撬动50万元以下农民小额贷款93.72亿元，对推动我省特色农业发展，提升农民生产经营水平，促进农民增收和培育农村良好信用环境发挥了积极而重要的作用。

农民小额贷款贴息项目社会效益明显。2018年累计发放50万元以下农民的小额贷款户数为14.34万户，其中10万元以下农民小额贷款累放户数为14.63万户,支农惠农效果明显，有效缓解了农民生产生活所需融资难、融资贵的问题，对促进农民增收致富和农村经济发展意义重大。

4.项目的可持续性分析

该项目已开展10年，连续7年（2013—2019年）列入省委省政府为民办实事事项，是我省发展农村金融和金融扶贫的重大举措，经济社会效益良好，有效缓解农村融资难、融资贵的问题，让越来越多的农民得到实惠，并且市县政府重视，工作机制顺畅，具有发展可持续性。

（二）项目绩效目标未完成原因分析

无。

五、综合评价情况及评价结论（按附件2格式附相关评分表）

在项目实施过程中，我单位严格按照省有关项目管理规定执行，资金到位及时，使用得当。我单位明确了项目执行计划、考核指标等事项，我单位联合省财政厅等省贴息联合工作小组成员单位做好指导、督促和检查工作，各市县政府抓好落实，金融机构积极投放，共同完成了项目任务，项目开展发挥了良好的经济和社会效益。项目综合评定结论为：优。

六、主要经验及做法、存在的问题和建议

建议：加强对绩效评价工作的培训和指导。

七、其他需说明的问题

无