

# 2020 年宝鸡市渭滨区互助资金借款贴息项目绩效评价报告

项目名称：宝鸡市渭滨区互助资金借款贴息项目

主管部门：宝鸡市渭滨区高家镇镇政府

评价机构：陕西博锐特项目管理有限公司

2021 年 12 月

# 关于 2020 年渭滨区互助资金借款贴息项目 绩效评价报告

渭滨区财政局：

根据财政部《财政支出绩效评价管理办法》（财预[2020]10号）、宝鸡市《全面实施预算绩效管理实施方案》（宝字〔2019〕78号）文件规定，按照渭滨区财政局《关于进一步做好2021年预算绩效管理工作的通知》（宝渭财发〔2021〕29号）的安排等相关文件精神，遵循“科学性、规范性、客观性和公正性”的原则，我公司受渭滨区财政局委托，我们对2020年互助资金借款贴息项目进行了绩效评价。现将绩效评价情况报告如下：

## 一、项目概况

1、2020年度渭滨区财政实施了区级财政专项资金项目-互助资金协会，区级资金拨入3.44万元用于2020年高家镇甘庙村、明泉村、解甲滩村、上川村、卒落村、李家楞村完善互助资金借款贴息补贴，其在缓解农户发展生产所需资金短缺问题、推进农户可持续发展方面取得了明显的成效，积累了宝贵的经验。互助资金协会主要在协会内部会员中从事互助资金发放、回收、收益分配业务，以推进本村开发，改善农户生产、生活条件，提高村民农户的收入为宗旨。

2、按照省市办关于退出要实现互助资金协会全覆盖，解甲滩村、甘庙村、明泉村、上川村、卒落村、李家楞村6

个互助资金协会 2020 年共有 56 户借款 89.2 万元，互助资金借款占用费补贴共计 3.432532 万元。

3、2021 年 7 月 18 日区财政局以宝渭财农发〔2021〕43 号文件下达项目资金工作通知。对 2020 年渭滨区高家镇 6 个互助资金借款贴息 3.44 万元，高家镇的收益村数 6 个村；对高家镇解甲滩村、甘庙村、明泉村、上川村、卒落村、李家塆村 6 个村互助资金协会 2020 年度借款予以贴息 3.44 万元，全镇受益户 56 户。

4、2021 年 8 月 5 日镇财政所通过一卡通的方式将 56 户借款占用费补贴 3.44 万元全部兑付到户。截止 2020 年 12 月底给 56 户发放贷款 89.2 万元用于生产周转，兑付贴息补贴 3.44 万元。贴息标准为： $\text{补贴金额}=\text{借款数额}\times\text{使用天数}\div 365\times 0.0435$ （或 $\text{借款数额}\times\text{使用天数}\times 0.000119$ ）。

5、互助资金借款贴息项目在短期有较显著减贫效果，在资金有限的情况下，政府应该更多地发展互助资金借款贴息来进一步提高减贫的效果。由此，互助资金借款贴息项目能够在更大范围、更有效地满足发展所需资金，需要财政部门营造和谐的发展环境，资金推行要与项目相结合，要拓展融资渠道，适当提高借款额度。

## 二、绩效评价工作情况

### （一）评价依据

本次绩效考评工作根据财政部《财政支出绩效评价管理办法》

（财预〔2020〕10号）、宝鸡市《全面实施预算绩效管理实施方案》（宝字〔2019〕78号）、市财政局《关于开展2020年预算绩效管理工作的通知》（宝市财办检〔2020〕16号）、渭滨区财政局《关于进一步做好2021年预算绩效管理工作的通知》（宝渭财发〔2021〕29号）、区乡村振兴局、区财政局《关于下达2021年财政衔接推进乡村振兴补助资金项目计划的通知》（宝渭振兴发〔2021〕1号）、宝渭财农发〔2021〕43号文件及《关于做好建档立卡户2020年度互助资金协会借款贴息的工作通知》、渭滨区农业局关于在高家镇部分村建立或完善互助资金协会函，相关部门和单位按照本次绩效评价的通知要求提供的基础资料及评价工作人员通过现场调查、核实获得的资料等。

## （二）评价组织工作（具体下村时间和调查的村名以及调查的具体问题）

1、为了保证对渭滨区高家镇互助资金协会项目进行公正客观的评价，2021年12月21日、12月22日、我们和高家镇镇政府负责互助资金项目的工作人员一起下村，认真收集大量高质量和准确可靠的评价依据。

2、除从乡村振兴局项目实施单位中收集项目文件资料外，还从甘庙村、明泉村、解甲滩村、上川村、卒落村、李家塆村6个村搜集了相关资料。

3、评价小组工作人员就互助资金协会的资金到位时间、

协会的成立时间、以及互助资金协会的运行情况进行了了解。然后进行实地调研、走访村民问卷调查，并将获取的数据和文件资料汇集整理后，进行了案卷研究根据互助资金项目正在运行中的特点进行了整理和论证。最后，对这些数据进行了判断分析，最终形成评价报告。

### （三）评价方法及标准

本次绩效评价采用定量与定性相结合，运用比较法、评价组评议等方法进行评价。评价结果分为优、良、一般、差4个评价等次，根据计算结果的分值，确定评价项目最后达到的等次。

具体如图：

评价等次	优	良	一般	差
分值 S	$S \geq 90$	$90 > S \geq 80$	$80 > S \geq 60$	$S < 60$

## 三、绩效评价指标分析

### （一）项目决策

#### 1、项目目标和决策过程

项目实施单位建立了领导小组，制定了项目实施方案和管理制度，明确了项目实施的目标和内容、决策依据、决策程序、项目组织实施及督导考核办法，各方面工作都完成较好。此项满分12分，评价得分12分。

### （二）过程分析

## 1、资金管理与资金到位

宝渭财农发〔2021〕43号文件及《关于做好建档立卡户2020年度互助资金协会借款贴息的工作通知》、下达拨付高家镇互助资金协会借款3.432532万元。其中：甘庙村借款贴息1.41375万元，明泉村借款贴息0.4785万元，解甲滩村借款贴息0.094866万元，上川村借款贴息0.408244万元，卒落村借款贴息1.033572万元；李家塆村借款贴息0.0036万元；。2020年实际区级财政资金共拨入3.44万元。在调查的6个村中，56户互助资金借款贴息已足额返入户一卡通账户中。在这次绩效评价抽检中互助资金项目的资金借款贴息管理都能严格按照财务制度的要求，做到专账核算，专款专用。上级预拨项目补助资金足额及时到位，实际支出符合财务管理制度，资金使用合理，会计核算规范。此项满分13分，评价得分6分。

2020年高家镇互助资金协会借款贴息项目名单及补贴金额：

村名	户数合计	借款金额合计（万元）	补贴金额合计（万元）
解甲滩村	1	2	0.094866
甘庙村	17	34.5	1.41375
上川村	12	12	0.408244
明泉村	6	11	0.4785
卒落村	18	28.7	1.033572

李家楞	2	1	0.0036
合计	56	89.2	3.432532

## 2、组织实施

渭滨区高家镇乡村振兴局互助资金的主管部门是镇政府，负责业务指导和日常管理。互助资金的登记机关是渭滨区民政局。区乡村振兴局、财政局、镇政府、财政所负责监督管理。

(1) 2020 年度互助资金借款贴息项目对借款予以贴息，渭滨区高家镇 6 个互助资金借款贴息 3.432532 万元，高家镇的收益村数 6 个村，做到补贴到户，自我发展，大力扶持的产业发展，促进增加收入。

(2) 2020 年互助资金借款贴息开展情况：6 个村互助资金协会借款贴息进展顺利，互助资金协会工作人员将互助资金借款贴息的办理程序等进行了宣传，村民对互助资金协会借款贴息表示高度认同，借款贴息及政策知晓率达到 98% 以上。互助协会按规定程序向会员发放了贴息金额，所有借款的会员均按时进行了还款。会员贴息申请表、审批资料齐全，协会制定了借款贴息花名册，使用统一的专用借款还款票据，并按时填报了补贴进度。

此项满分 7 分，评价得分 7 分。

### (三) 成本分析

渭滨区高家镇互助资金借款贴息总额 3.432532 万元，

2021年实际完成拨付贴息资金3.432532万元。根据成本指标的年度计划与实际投入项目互助资金借款贴息总额对比，成本指标中各细分指标相较计划目标得到了很好的控制。

此项满分16分，评价得分16分。

#### （四）产出分析

1、2020年互助资金借款贴息项目，渭滨区高家镇解甲滩村、甘庙村、上川村、明泉村、卒落村、李家楞村申请区级财政专项项目资金发展产业，经过几个月的运作，总体来看互助协会操作正规，借贷程序健康，工资效益良好，互助资金借款贴息已足额返入户一卡通账户中，群众满意度高。

2、6个村56户共计借款89.2万元，其中甘庙村借款户数17户，借款数额合计34.5万；明泉村借款户数6户，借款数额合计11万元；解甲滩村借款户数1户，借款数额合计2万元；上川村借款户数12户，借款数额合计12万元；卒落村借款户数18户，借款数额合计28.7万元，李家楞借款户数2户，借款数额合计1万元，对6个村的互助资金借款贴息进行调查的基础上，其贴息均已足额返入一卡通账户中。

3、6个村互助资金协会入会会员贷款的主要用途：解甲滩村、上川村、卒落村会员贷款主要用于购买化肥、种子、农资等发展种植业，甘庙村主要用于种植花椒，明泉村主要用于扩大中蜂养殖。



此项满分 25 分，评价得分 25 分。

### （五）效果分析

1、评价组采取随机入户调查方式，抽查了高家镇 6 个互助资金协会的借款贴息情况，对村民进行了问卷调查。调查结果显示，解甲滩村、甘庙村、上川村、明泉村、卒落村、李家楞村村民对借款贴息知晓率高于 95%。高家镇 6 个村村委会工作人员的满意度为基本满意。知晓度和满意度满分 10 分，评价得分 8 分。

2、渭滨区高家镇互助资金协会借款贴息项目绩效目标：

村名	绩效目标	收益户数	绩效目标完成情况（百分率）
解甲滩村	增加农民收入	1 户	100%
甘庙村	增加农民收入	17 户	100%
上川村	增加农民收入	12 户	100%
明泉村	增加农民收入	6 户	100%
卒落村	增加农民收入	18 户	100%
李家楞村	增加农民收入	2 户	100%

### 四、综合评价情况及评价结论

本次评价总分 100 分，综合实际得分为 94 分。总体评价为“优”。项目决策投入：满分 12 分，得分 12 分；项目管理过程：满分 13 分，得分 13 分；项目成本：满分 16 分，得分 16 分；项目产出绩效：满分 25 分，得分 25 分；项目社会效果：满分 34 分，得分 28 分。综合评价为“优”。

评价组总评价为：村级互助资金组织管理加强；互助资金管理规范；互助资金的运行情况提高；村民满意度和知晓

度在不断提高。互助资金项目的实施，有效的解决了村民发展农业生产出现的资金短缺的问题，使村民收入在逐步改善中，村民的诚信意识逐渐增强，为项目增效、村民增收起到了促进作用。

## 五、存在的问题

1、互助资金借款额度小，期限短，按照相关规定，互助资金单笔借款额度不得超过 5000 元，借款期限以短期为主，最长不得超过一年，要收取 4.15%-4.35%的占用费，会员借款需 5 人组成互助联保进行担保，手续复杂，成本较高。借款对象借款发展致富产业，投资回收期一般都超过一年，如养牛养羊、林果业，等种养殖项目的生产周期一般都需要一年以上，甚至有些项目的生产周期更长，互助资金无法与投资的生产实际相衔接。

2、村民借款用途太局限，对于农民致富增加村民收入效果不凸显。

3、互助资金项目宣传不够广泛，实施效果不够理想，村民入会率较低。

## 六、相关建议

1、加大高家镇解甲滩村、甘庙村、上川村、明泉村、卒落村、李家楞村 6 个村级互助资金用途的宣传力度，切实发挥互助资金的效益，让村民深入了解自身的权益。镇、村干部要加强对互助资金协会运营模式、借款程序、村民的权

利和义务等内容要进行广泛宣传，提高村民对互助资金政策的知晓率，使村民明白自己的权利和义务。

2、制定切实可行的村级互助资金管理办法，提高村民互助资金贷款额度，简化借款手续，延长借款期限，明确借款逾期违约责任和处理办法，使村干部有章可循，有规可依。

3、建议当地政府多推出一些符合当地实际情况的项目，让村民通过互助资金协会的借款方式积极参与，大力发挥互助资金的作用。

附表一：高家镇 2020 年度互助资金借款占用费补贴申报明细表

附表二：2020 年互助资金协会项目进行资金绩效评价指标体系

附表三：群众满意度调查问卷

2021 年 12 月

## 2020年渭滨区高家镇互助资金借款贴息项目绩效评价指标表

一级指标	二级指标	三级指标	三级指标评分标准	三级指标计划值	三级指标完成值	三级指标分值权重	三级指标评价得分	扣分原因
决策 (12分)	项目立项	立项依据充分性	评价要点： ①项目立项是否符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策（0.5分）； ②项目立项是否符合行业发展规划和政策要求（0.5分）； ③项目立项是否与部门职责范围相符，属于部门履职所需（0.5分）； ④项目是否属于公共财政支持范围，是否符合中央、地方事权支出责任划分原则（0.5分）； ⑤项目是否与相关部门同类项目或部门内部相关项目重复（0.5分）。			2.5	2.5	
		立项程序规范性	评价要点： ①项目是否按照规定的程序申请设立（0.5分）； ②审批文件、材料是否符合相关要求（0.5分）； ③事前是否已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（0.5分）。			1.5	1.5	
	绩效目标	绩效目标合理性	评价要点： ①项目是否有绩效目标（0.5分）； ②项目绩效目标与实际工作内容是否具有相关性（0.5分）； ③项目预期产出效益和效果是否符合正常的业绩水平（0.5分）； ④是否与预算确定的项目投资额或资金量相匹配（0.5分）。			2	2	

		绩效目标明确性	评价要点： ①是否将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标（1分）； ②是否通过清晰、可衡量的指标值予以体现（1分）；③是否与项目目标任务数或计划数相对应（1分）。			3	3	
	资金投入	预算编制科学性	评价要点： ①预算编制是否经过科学论证（0.5分）； ②预算内容与项目内容是否匹配（0.5分）； ③预算额度测算依据是否充分，是否按照标准编制（0.5分）； ④预算确定的项目投资额或资金量是否与工作任务相匹配（0.5分）。			2	2	
		资金分配合理性	评价要点： ①预算资金分配依据是否充分（0.5分）； ②资金分配额度是否合理，与项目单位或地方实际是否相适应（0.5分）。			1	1	
过程（13分）	资金管理	资金到位率	评价要点： 资金到位率=（实际到位资金/预算资金）×100%。 评分标准： 资金到位率小于60%不得分；大于等于60%的按超过的比重赋分，得分=（资金到位率-60%）/（1-60%）×指标分值。。			2	2	
		预算执行率	计算公式： 预算执行率=（实际支出资金/实际到位资金）×100%。 评分标准： 项目完成，且预算执行率控制在年度预算规模之内的，得满分；项目尚未完成，预算执行率小于100%且大于等于60%的按比例得分，预算执行率小于60%的不得分。			4	4	

		资金使用合规性	评价要点： ①是否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（0.5分）； ②资金的拨付是否有完整的审批程序和手续（0.5分）； ③是否符合项目预算批复或合同规定的用途（0.5分）； ④是否存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况（2.5分）。			4	4	
	组织实施	管理制度健全性	评价要点： ①是否已制定或具有相应的财务和业务管理制度（0.5分）； ②财务和业务管理制度是否合法、合规、完整（0.5分）。			1	1	
		制度执行有效性	评价要点： ①是否遵守相关法律法规和相关管理规定（0.5分）； ②项目调整及支出调整手续是否完备（0.5分）； ③项目合同书、验收报告、技术鉴定等资料是否齐全并及时归档（0.5分）； ④项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等是否落实到位（0.5分）。			2	2	,
成本(16分)	经济成本	单位成本或分项成本节约率	成本节约率= $[(计划成本-实际成本)/计划成本] \times 100\%$ 。 评分标准： 成本节约率小于 $\leq 0$ 不得分；大于等于10%的按超过的比重赋分，得分= $(成本节约率-10\%)/(1-10\%) \times 指标分值$ 。			6	6	

	社会成本	社会发展负作用	可量化的按比例赋分，并设置及格门槛。 确实无法量化的按评判等级赋分，分为基本达成预期控制目标、部分实现预期控制目标、实现预期控制目标程度较低三个档次，并分别按照该指标对应分值区间100%-80%（含）、80%-60%（含）、60%-0%合理确定分值。			5	5	
	生态环境成本	自然生态环境负作用	可量化的按比例赋分，并设置及格门槛。 确实无法量化的按评判等级赋分，分为基本达成目标、部分实现目标、实现目标程度较低三个档次，并分别按照该指标对应分值区间100%-80%（含）、80%-60%（含）、60%-0%合理确定分值。			5	5	
产出（25分）	产出数量	实际完成率	计算公式： 实际完成率=（实际产出数/计划产出数）×100%。 评分标准： 实际完成率小于60%不得分；大于等于60%的按超过的比重赋分，得分=（实际完成率-60%）/（1-60%）×指标分值。			10	10	
	产出质量	质量达标率	计算公式： 质量达标率=（质量达标产出数/实际产出数）×100%。 评分标准： 质量达标率小于60%不得分；大于等于60%的按超过的比重赋分，得分=（质量达标率-60%）/（1-60%）×指标分值。			10	10	
	产出时效	完成及时性	基本达成目标得4（含）-5分；部分实现目标得3（含）-4分；实现目标程度较低得0-3分。			5	5	

效益 (24分)	项目效益	社会效益	①达到全部预期指标，效益突出的得(8分)； ②达到全部预期指标，效益较为明显得(6分)； ③部分达成年度指标并具有一定效果得(3分)； ④部分达成年度指标但效果较差的(1分)； ⑤未完成任务不得分。			8	6	社会效益不显著
		经济效益	①达到全部预期指标，效益较为明显得(8分)； ②部分达成年度指标并具有一定效果得(6分)； ③部分达成年度指标但效果较差的(3分)； ④未完成任务不得分。			8	6	经济效益不显著
		可持续影响	①.项目后续运行及成效发挥是否能推动地方建设高质量发展 具有可持续发展性得8分， ②有一定可持续性发展得4分， ③不具有可持续性发展得0分			8	8	
满意度 (10分)	服务对象满意度	满意度	得到5个A得10分，得到3个A得6分，得到1个A得3分，得到0个A得0分			10	8	
合计						100	94	