

# 承德中通联合会计师事务所

Chengde Topchina United Certified Public Accountants

——承德中通[2022]审 142 号——

## 2021 年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价报告

宽城满族自治县财政局：

我们接受委托，对 2021 年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目进行了绩效评价，按规定提供项目资金拨付使用情况及档案资料，保证相关资料的真实、合法、完整是宽城满族自治县民族宗教事务局的责任。我们的责任是对项目支出进行绩效评价。

我们的绩效评价是依据《中华人民共和国预算法》《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）、

《承德市财政局关于印发市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》（承财评价〔2021〕10号）、《宽城满族自治县财政局关于印发开展 2021 年度县级项目支出绩效财政重点评价工作实施方案》（宽财监〔2022〕10号）以及《中国注册会计师审计准则》进行的。

在绩效评价过程中，我们根据 2021 年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目的实际情况，实施了包括查阅项目资金文

件、实施方案及验收资料、检查会计记录等我们认为必要的绩效评价程序，现将绩效评价结果报告如下：

## 一、项目基本情况

### （一）项目概况

#### 1、项目背景

民贸民品贷款贴息，是指国家为满足少数民族群众生产生活需要，促进民族地区贸易发展，保障民族特需商品供应，对民族贸易企业和民族特需商品定点生产企业（以下简称“民贸民品企业”）用于开展民族贸易和民族特需商品生产的流动资金贷款给予的贴息补助。

国家民族贸易和民族特需商品生产贷款贴息政策。是国家民族政策的具体体现，是国家扶持少数民族地区民族贸易和民族特需商品生产发展的重要措施，充分体现了党和国家对民族贸易和民族特需商品生产的关心和爱护。

#### 2、项目主要内容及实施情况

民贸民品企业贷款贴息贴息范围和额度：实行贴息的民族贸易贷款，限于民族贸易企业经销少数民族特需商品、生产生活必需品及收购少数民族农牧副产品所需要的流动资金贷款。民族贸易企业名单按河北省认定的民族贸易企业执行；实行贴息的民族特需商品生产贷款，限于民族特需商品定点生产企业按《少数民族特需商品目录（2014年版）》（以下简称《目录》）进行生产所需要的流动资金贷款。民族特需商品定点生产企业名单和民族特需用品目录按国家相关文件执行。对符合规定条件的民贸民品贷款，由县级财政按不超过固定年利率2.88%的给予贴息支持。单户企业享受贴息具体额度最高不超过1000

万元。资金采取企业先付息、县财政贴息、省级财政后奖励的方式进行。省级财政每年从普惠金融发展专项资金中统筹安排奖励资金，按照因素法分配原则，依据县级财政贴息资金的实际支出情况，给予贴息总额 60%的奖励。奖励资金专项用于财政民贸民品贷款贴息。

贷款贴息金额计算方式：用于民贸民品生产的一年期及一年期以内的流动资金贷款，如跨年度，贷款按照上年度的 12 月 21 日至本年度的 12 月 20 日时间段内的天数计算。贷款本金 x 贷款天数 /360x0.0288(以贴息率为 2.88%为例)。

### 3、资金投入和使用情况

2021年9月29日河北省财政厅《关于清算省级2021年普惠金融发展专项（民贸民品贷款贴息奖励）资金的通知》（冀财金[2021]39号）下达宽城满族自治县省级奖励金额99.73万元。

2021年9月29日河北省财政厅《关于清算中央2021年民族贸易和民族特需商品生产贷款贴息引导支持资金的通知》（冀财金[2021]40号）下达宽城满族自治县最终分配金额273.67万元。

2022年2月24日宽城满族自治县财政局拨宽城满族自治县民族宗教事务局省级以上民贸民品贷款贴息资金373.40万元。

2022年7月11日宽城满族自治县财政局拨宽城满族自治县民族宗教事务局县本级民贸民品贷款贴息资金66.48万元。

宽城满族自治县民族宗教事务局2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）共收入439.88万元。

支出情况如下：

序号	贷款贴息企业名称	贴息总额	省级以上部分金额	支出日期	县级部分金额	支出日期
1	承德神栗食品股份有限公司	357.92	303.83	2022年2月24日	54.09	2022年7月13日
2	河北琢酒集团有限公司	33.47	28.41	2022年2月24日	5.06	2022年7月13日
3	宽城博润种植有限公司	5.08	4.31	2022年2月24日	0.77	2022年7月13日
4	宽城嘉润食用菌种植有限公司	5.88	4.99	2022年2月24日	0.89	2022年7月13日
5	宽城聚盛园食用菌种植有限公司	13.64	11.58	2022年2月24日	2.06	2022年7月13日
6	宽城福乐家超市有限公司	23.89	20.28	2022年2月24日	3.61	2022年7月13日
	合计	439.88	373.4		66.48	

## （二）项目绩效目标

根据上级文件要求，对宽城满族自治县符合政策要求的民贸民品企业进行贷款贴息，支持民贸民品企业发展，促进少数民族地区经济发展。

### 二、绩效评价工作开展情况

#### （一）绩效评价目的、对象和范围

##### 1、绩效评价目的

（1）通过对2021年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目的绩效评价，了解项目背景，对项目的立项、实施以及收效的全过程进行梳理，评价项目立项的规范性、分析项目条款的合理性，并结合实施情况，考察该项目实施过程的合规情况、实施效果。

（2）通过2021年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目的绩效评价，客观公正反映项目立项的科学性、相关办法实施的有效性、资金管理的规范性和项目的绩效，总结项目实施的经验，发现项目实施过程中存在的问题，提出完善建议，为相关部门决策、实施办法的完善和其他项目预算的制定提供参考依据。

##### 2、评价对象与范围

（1）评价对象：2021年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目；

（2）评价资金范围：2021年度预算资金439.88万元；

（3）评价的主要内容：决策、过程、产出和效果等四个方面。

## （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

（1）坚持问题导向。绩效评价工作，要坚持问题导向，本着“有问题”去思考，瞄着问题去、追着问题走，以解决问题为突破口，真正把问题转化为提高财政资金使用效益的动力。

（2）突出重点。绩效评价工作中，我们既要讲两点论，又要讲重点论；没有主次，不加区别，眉毛胡子一把抓，是做不好工作的。面对绩效评价形势和任务，首先要有全局意识，对各种问题做到心中有数，同时又要优先解决主要问题、抓住问题的主要方面，以此带动其他问题的解决。

（3）科学规范。绩效评价工作应严格遵循既定程序，科学可行。根据项目实际，设定科学合理的指标体系，规范绩效评价程序。

（4）公平公正的原则。评价结果应客观公正，并接受社会公开监督。

（5）绩效相关。绩效评价针对具体支出及其产出绩效进行评价，结果清晰反映支出和产出绩效之间的紧密对应关系。

### 2、评价指标体系

绩效评价指标体系是资金绩效评价的载体和核心因素，根据绩效评价的基本原理，依据项目特点，应用逻辑分析法，按照绩效指标建

设的科学性、可操作性和有用性等标准，结合绩效目标，研制科学的指标体系。

（1）2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价指标设计按照项目内在逻辑性和以结果为导向的原则性，构建了项目决策、项目过程、项目产出及项目效益的绩效评价指标框架；从层次划分，由一级指标、二级指标和三级指标构成，最终形成一个由多个相互联系的指标组成的多层次指标体系。

（2）项目支出绩效评价体系，指标序号按照逻辑层次编码，一级指标的权重设置：决策情况权重值占20分，过程权重值占20分，产出权重值占30分，效益权重值占30分。

（3）综合分值100分，根据综合评价结果，分值和对应等级一般划分为四档：90（含）-100分为优、80（含）-90分为良、60（含）-80分为中、60分以下为差。

### 3、本次项目资金绩效评价方法

本次绩效评价属于项目完成结果评价，主要采用因素分析法、比较法和公众评判法等基本绩效评价方法；对项目采取现场评价的方式进行评价，通过听取项目情况介绍、质询、与现场查阅相关资料等方法了解项目总体执行情况和经费使用情况，对照项目绩效评价指标进行总体评价，出具综合评价意见。

（1）因素分析法。通过样本调查列举分析影响绩效目标实现、实施效果的内外因素，评价绩效目标实现程度。

（2）比较法。通过查阅自评资料和对样本的现场调查，对比财政支出所产生的实际效果与预定的目标，分析目标的完成情况，从而评

价财政支出绩效。

（3）公众评判法。通过抽样调查和公众问卷等对财政支出效果进行评判，评价绩效目标实现程度。

#### 4、评价标准

（1）计划标准。以项目实施目标计划和工作要求作为评价标准。

（2）历史标准。参照同类指标的历史数据制定评价标准。

#### （三）绩效评价工作过程

##### 1、前期准备：2022年11月16日-11月16日

——成立评价小组，明确评价对象、评价范围、评价流程以及评价方法，再根据评价内容和实际情况，确定公司评价小组成员名单，并对项目组人员进行业务培训，统一评价思路和方法，落实评价任务。

——前期调研，与项目相关部门工作人员联系，组织赴项目单位考察及收集相关资料，政策法规和行业资料，准备评价工作实施阶段所需收集的资料清单，绩效评价人员赴项目单位进行实地调研，包括分管单位负责人、项目负责人。

——根据调研内容，设计绩效指标，编制评价方案和相关调查问卷等。

——征求项目实施单位意见，完善指标体系的设置。

——向绩效组织方提交评价方案和评价指标体系，并根据方案意见进行修订，确定项目评价方案和评价指标体系。

##### 2、组织实施：2022年11月17日-11月18日

——收集数据和资料。

——进行抽样、确定受访者名单。

——实施社会调查。

——数据录入、分析、核实数据，并计算评价结果。

3. 撰写评价报告：2022年11月18日-11月18日

——根据前期调研、项目实施方案、指标体系为依托，项目评价小组撰写项目评价报告。

——向委托方提交项目评价报告。

### 三、综合评价情况及评价结论

按照绩效评价指标体系，通过对2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目项目有关数据资料进行分析，评价结果如下：

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价综合得分95分，综合评价等级为“优”（详见附表）。

### 四、绩效评价指标分析

从4个一级指标评价结果看：

#### 1、项目决策情况

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目，立项依据充分，绩效目标合理，预算编制科学，资金分配合理，但项目绩效表设置不清晰，不细化。如：数量指标支持企业数量3家，实际为6家，指标值差距较大，年初设置指标值是应对被评价项目及其绩效预期目标实现程度进行深入调查分析，在此基础上根据年初设置的绩效目标确定具体评价指标；未设置经济效益指标和可持续影响指

标，扣除2分。

该指标绩效评价得分为18分，得分率为90%。

## 2、项目过程情况

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目，资金到位及时，预算执行合理，资金使用合规，管理制度健全，制度执行有效。

该指标绩效评价得分为20分，得分率为100%。

## 3、项目产出情况

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目实际贴息民贸企业6个，质量达标率为100%，项目实际支出成本未超计划成本，项目产出情况良好。

该指标绩效评价得分为30分，得分率为100%。

## 4、项目效益情况

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目的实施，在经济效益方面有效发挥了财政资金的积极作用，推动了民族地区的经济发展；在社会效益方面满足了少数民族群众生产生活的特殊需要，增强了民贸民品企业市场竞争能力；在可持续影响方面，促进了民贸民品企业可持续发展。但该项目未对民贸民品企业进行满意度调查，扣除3分。

该指标绩效评价得分为27分，得分率为90%。

## 五、存在的问题

1、项目绩效表设置不清晰，不细化。如：数量指标支持企业数量

3家，实际为6家，指标值差距较大；未设置经济效益指标和可持续影响指标。

2、未对民贸民品企业进行满意度调查。

## 六、有关建议

1、项目单位应将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标，并通过清晰、可衡量的指标值予以呈现。年初设置指标值时，应对被评价项目及其绩效预期目标实现程度进行深入调查分析；对于贷款贴息项目，应设置社会效益指标和可持续影响指标。

2、项目实施完成后应对民贸民品企业进行满意度调查，通过调查，可以加强政府与企业的沟通，提升政府形象。同时，也可以对存在的问题及时进行改进并不断优化。

附件：

2021年省级普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价指标体系

承德中通联合会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·承德市

2022年11月18日

宽城满族自治县2021年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	指标内容	指标说明	分值	得分
项目决策 (20分)	项目立项 (8分)	立项依据充分性 (4分)	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。	①符合国家相关法律法规的相关要求; ②是否与平泉市财政局的职能相适应; ③未与其他相关项目重叠,有明确的工作计划。	4	4
		立项程序规范性 (4分)	考察项目的申请、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。	①项目按规定程序并获得主管部门的批复;设立过程中提交的文件和材料符合相关要求; ②有必要的可行性研究报告、专家论证、风险评估、集体决策等。	4	4
项目决策 (20分)	绩效目标 (6分)	绩效目标合理性 (3分)	2021年普惠金融发展专项(民贸民品贷款贴息奖励)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的符合情况。	①项目是否有绩效目标; ②项目绩效目标与实际工作内容是否具有相关性; ③项目预期产出效益和效果是否符合正常的业务水平; ④是否与预算确定的目标投资额和资金量相匹配。	3	3
		绩效指标明确性 (3分)	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确化情况。	①将项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标; ②通过清晰、可衡量的指标值予以呈现。	3	1
资金投入 (6分)	预算编制科学性 (3分)	预算编制科学性 (3分)	2021年普惠金融发展专项(民贸民品贷款贴息奖励)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。	①预算内容与项目内容是否匹配; ②预算额度测算依据是否充分,是否按照标准编制; ③预算确定的项目资金量是否与工作任务相匹配。	3	3
		资金分配合理性 (3分)	2021年普惠金融发展专项(民贸民品贷款贴息奖励)项目预算资金分配是否有测算依据,与地方实际是否相适应,用以反映和考核项目预算资金分配的合理性情况。	①预算资金分配依据是否充分; 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。	3	3
项目过程 (20分)	资金管理 (12分)	资金到位率 (4分)	实际到位资金与预算资金的比率,用以反映和考核资金落实情况对项目实施的整体保障程度。	资金到位率=(实际到位资金/预算资金)×100%。 实际到位资金:一定时期(本年度或项目期)内落实到具体项目的资金。 预算资金:一定时期(本年度或项目期)内预算安排到具体项目的资金。	4	4
		预算执行率 (4分)	2021年普惠金融发展专项(民贸民品贷款贴息奖励)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/实际到位资金)×100% 实际支出资金:一定时期(本年度或项目期)内项目实际拨付的资金。	4	4

宽城满族自治县2021年普惠金融发展专项资金（民贸民品企业贷款贴息）项目绩效评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	指标内容	指标说明	分值	得分
项目过程 (20分)	资金管理 (12分)	资金使用合规性 (4分)	2021年普惠金融发展专项（民贸民品贷款贴息奖励）项目资金使用是否符合相关的财务管理规定，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规定以及有关专项资金管理办法的规定； 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。	4	4
		管理制度健全性 (4分)	项目实施单位的财务和项目管理规定是否健全，用以反映和考核财务和项目管理制度的保障情况。	①是否已制定或具有相应的财务和项目管理制度； ②财务和项目管理规定是否合法、合规、完整。	4	4
		制度执行有效性 (4分)	项目实施是否符合管理规定，用以反映和考核相关管理制度的有效执行情况。	①是否遵守相关法律法规和相关管理规定； ②调整及支出调整手续是否完备； ③项目申报、审核、公示等资料是否齐全并及时归档； ④项目实施的机构条件等是否落实到位。	4	4
	数量指标 (8分)	实际发放率 (8分)	资金发放的实际支出数与计划支出数的比率，用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度。	实际发放率 = (实际支出数/计划支出数) × 100% 实际支出数：一定时期（本年度或项目期）内项目实际支出的数量。 计划支出数：项目绩效目标确定的一定时期（本年度或项目期）内计划支出的数量。	8	8
项目产出 (30分)	质量指标 (8分)	发放准确性 (8分)	2021年普惠金融发展专项（民贸民品贷款贴息奖励）发放是否符合贷款贴息范围，是否通过宣传手段进行宣传并确保有效，用以反映和考核项目产出质量目标的实现程度。	贴息范围：实行贴息的民族贸易贷款，限于民族贸易企业经销少数民族特需商品、生产生活必需品及收购少数民族农牧产品所需的流动资金贷款。民族贸易企业名单按我省认定的民族贸易企业执行；实行贴息的企业按《少数民族特需商品目录（2014年版）》（以下简称《目录》）进行生产所需要的流动资金贷款。	8	8
		时效指标 (8分)	2021年普惠金融发展专项（民贸民品贷款贴息奖励）发放是否及时，用以反映和考核项目产出时效目标的实现程度。	普惠金融发展专项（民贸民品贷款贴息奖励）是否按照实施细则规定的程序在每年3月底之前完成上年度贷款贴息资金拨付工作。若及时完成，得满分；若不及时，扣除权重分的50%。	8	8

宽城满族自治县2021年普惠金融发展专项资金（民族贸易企业贷款贴息）项目绩效评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	指标内容	指标说明	分值	得分
项目产出 (30分)	成本指标 (6分)	成本控制性 (6分)	民族贸易企业贷款贴息补贴标准：对符合规定条件的民族贸易企业贷款，由县级财政按不超过固定年利率2.88%的给予贴息支持。单户企业享受贴息额度最高不超过1000万元。用以反映和考核项目的成本控制程度。	2021年普惠金融发展专项资金（民族贸易企业贷款贴息奖励）符合补贴标准得满分，否则按比例扣除权重分。	6	6
		经济效益 (8分)	有效发挥财政资金的积极作用，推动了民族地区的经济发展。	民族贸易和民族特需商品生产的发展，活跃了流通，扩大了内需，加快了民族地区个体私营经济发展步伐。	8	8
项目效益 (30分)	项目效益 (30分)	社会效益 (8分)	满足了少数民族群众生产生活的特殊需要。增强了民族贸易企业市场竞争能力。	满足了少数民族群众生产生活的特殊需要，由于民族特需商品供应基本平衡，保障了民族地区生活必需品供应；增强了民族地区生产企业的竞争力；通过民族贸易资金周转困难，降低了企业的生产经营成本，增强了企业的竞争能力。	8	8
		可持续影响 (8分)	促进民族贸易企业可持续发展。	进一步减轻企业贷款压力，推动企业健康经营、持续发展。有力促进了民族地区经济发展及民族贸易和民族特需商品生产企业发展，有效降低了民族贸易和民族特需商品生产企业的生产经营成本，对民族贸易和民族特需商品生产企业发展起到了积极推动作用。	8	8
		满意度 (6分)	民族贸易企业的满意度。	民族贸易企业对项目实施的满意度。	6	3
		合计			100	95



# 营业执照

副本编号: 1-1

(副本) 社会信用代码 91130802676027350W

名称 承德中通联合会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

主要经营场所 承德双桥区嘉和广场第11幢A1901号办公

执行事务合伙人 杨宇杰

成立日期 2004年04月06日

合伙期限

经营范围 审查企业会计帐目、会计报表、及其它会计资料、验证企业资本、办理企业合并、分立、清算事项中的审计业务、办理企业工资内外收入审计、担任会计顾问、代理记账业务、承办投资项目可行性研究、代理制定企业财务会计制度、培训企业财务、会计、审计专业人员;提供会计咨询和服务及其他法定业务 咨询、服务\*\*



登记机关



2015 12 17  
年 月 日

[www.hebsczfxyk.gov.cn](http://www.hebsczfxyk.gov.cn)

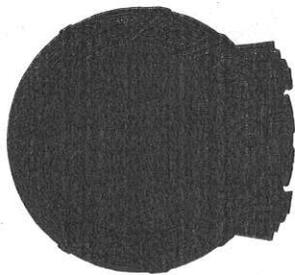
证书序号: 0005374

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称: 承德中通联合会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 杨宇杰

主任会计师:

经营场所: 承德双桥区嘉和广场第11幢A1901号办公

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 13030001

批准执业文号: 冀财会〔2004〕25号

批准执业日期: 2004年3月23日



姓 名	杨宇杰
Full name	_____
性 别	女
Sex	_____
出生日期	1971-06-14
Date of birth	_____
工作单位	承德中德联合会计师事务所
Working unit	_____
身份证号码	130802710614002
Identity card No.	_____



姓 名 佟金茹  
Full name 女  
性 别  
Sex 1972-10-21  
出生日期  
Date of birth 承德中通联合会计师事务所  
工作单位  
Working unit 130802197210210426  
身份证号码  
Identity card No.