

目录

绩效评价报告摘要	I
绩效评价报告正文	1
一、项目基本情况	1
(一) 项目名称	1
(二) 主管部门和实施单位	1
(三) 年度资金预算	2
(四) 实施内容	2
二、绩效评价工作情况	3
(一) 绩效评价目的	3
(二) 绩效评价主要依据	3
(三) 绩效评价原则标准	4
(四) 绩效评价组织管理	5
(五) 重点评价内容	5
(六) 绩效评价指标体系	5
(七) 绩效评价方法	6
(八) 绩效评价实施过程	7
三、绩效情况分析	8
(一) 项目决策	8
(二) 项目过程	11
(三) 项目产出	16
(四) 项目效益	17
四、绩效评分结论	19
(一) 评分情况	20
(二) 综合结论	20
五、存在的主要问题和不足	20
(一) 项目绩效目标设置不规范，完整性待提高	20
(二) 预支项目资金，不符合实施方案规定	21
(三) 财务核算不规范，未能清晰反映项目收支情况	22
(四) 工作开展不及时，小额信贷逾期率偏高	22
六、主要建议	23
(一) 规范绩效目标填报，完善绩效指标设置	23
(二) 加强资金管理，严格按照文件规定实施	23
(三) 规范财务核算，加强资金监督管理	23
(四) 明确工作重点，做好到期还款和逾期处置工作	24
七、附件	24

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目

绩效评价报告摘要

一、项目基本情况

（一）项目名称：重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目。

（二）主管部门和实施单位

主管部门：重庆市梁平区农业农村委员会（以下简称“区农委”）、重庆市梁平区医疗保障局（以下简称“区医保局”）。

实施单位：扶贫小额信贷贴息项目实施单位为中国农业银行股份有限公司重庆梁平支行、重庆农村商业银行股份有限公司梁平支行、重庆银行股份有限公司梁平支行；脱贫户巩固脱贫保险项目实施单位为人民财产保险股份有限公司梁平支公司、中国人寿保险股份有限公司重庆市梁平区支公司；脱贫户城乡合作医疗参保资助项目实施单位为全区 33 个乡镇人民政府（街道办事处）。

（三）年度资金预算

根据《重庆市财政局关于提前下达 2021 年财政专项扶贫资金的通知》（渝财农〔2020〕128 号）、《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目年初安排财政资金

924.00 万元，年末追减（加）后资金为 951.21 万元。

（四）实施内容

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目包含 3 个子项，实施内容如下。

1. 扶贫小额信贷贴息项目：支持脱贫人口发展生产稳定脱贫，贷款用于发展我区特色产业（柚、竹、渔等特色产业，花椒、春见、香椿、甜茶、山羊、蜜蜂等特色效益农业）、农产品加工业、乡村旅游、电子商务等一、二、三产业的创业项目或经区扶贫机构批准的其他产业。对建卡贫困户的扶贫小额信贷实施全额贴息；吸纳（带动）贫困户就业的新型农业经营主体贷款，以累计吸纳（带动）贫困户人数合计贷款额度（不超过 200.00 万元）的基准利率部分实施贴息，其余部分由其自行承担。贴息期限累计不超过 3 年。

2. 脱贫户巩固脱贫保险项目：给全市扶贫信息系统中脱贫人口购买巩固脱贫保险，标准为 130.00 元/人。

3. 脱贫户城乡合作医疗参保资助项目：资助脱贫户参加基本医疗保险，脱贫户资助标准 140.00 元/人，其中市内大学生资助 125.00 元/人。

二、绩效评分结果

通过综合评价，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目综合

得分为 91.00 分，评价等级为“优”。具体评分情况如下：

一级指标	标准分值	评价得分	得分率
决策	20.00	18.00	90.00%
过程	20.00	18.00	90.00%
产出	30.00	25.00	83.33%
效益	30.00	30.00	100.00%
小计	100.00	91.00	91.00%

三、综合结论

通过绩效分析，综合评价认为：

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目严格按程序执行，项目实施产生了良好的绩效，在一定程度上有助于增强脱贫户发展产业的积极性，减轻脱贫户的医疗支出负担，巩固脱贫成果，保障和改善民生，促进社会和谐稳定。在项目管理过程中，相关部门注重过程管理，及时制定相关制度，提高资金使用效益。项目总体实施情况较好，但也存在一定的问题和不足，包括：项目绩效目标设置不规范，完整性待提高；预支项目资金，不符合实施方案规定；财务核算不规范，未能清晰反映项目收支情况；工作开展不及时，小额信贷逾期率偏高。

四、存在的主要问题和不足

（一）项目绩效目标设置不规范，完整性待提高

根据主管部门提供的项目绩效目标表显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目脱贫户城乡合作医疗参保资助项目年

度资金总额未填报；扶贫小额信贷贴息项目年度总体目标为“为获得扶贫小额信贷的脱贫户提供贷款贴息，解决有意愿发展产业的脱贫户资金难题。”从整体上看，项目年度绩效目标设置较为宽泛笼统，评价小组无法判断项目预期产出效益和效果是否符合正常水平。此外，脱贫户城乡合作医疗参保资助项目的可持续影响指标“确保脱贫户能持续参保”的指标值设置为“0”，指标值设置不规范。评价认为，项目绩效目标设置不完整，个别指标值设置不规范。

（二）预支项目资金，不符合实施方案规定

审查科目功能分类明细账发现，2021年8月区农委向三家银行预支了扶贫小额信贷贴息项目171.00万元，根据相关规定需由主管部门审批确认贴息对象和金额后，再向承办银行支付相应金额。根据《关于2021年扶贫小额信贷贴息资金使用情况的说明》了解到“为方便银行更加高效、快捷地给还款农户贴息，按照资金管理和考核要求以及加快中央扶贫资金支付进度，经银行申请，报请领导同意，于2021年8月预拨了171万元扶贫小额信贷贴息资金给三家承贷银行”，虽报请了领导同意，但预支资金的方式不符合文件规定，且比对银行提供的还款贴息清单中的贴息金额与明细账中支付的金额发现两者存在差异，暂无法核实预支资金实际使用情况。

（三）财务核算不规范，未能清晰反映项目收支情况

通过查阅区农委提供的科目功能分类明细账以及相关记账凭证，发现资金使用未按规定进行核算，未能清晰反映各子项收支情况，具体情况如下：

一是明细账显示 2021 年 3 月收财政拨扶贫专项资金 1,027.00 万元，年底关账收回额度 3.37 万元，即到账资金为 1,023.63 万元。但根据《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件调整预算后，下达于区农委的专项扶贫资金应为 702.93 万元。经查看财务凭证以及财务人员沟通，现已无法核实具体情况，无法得知扶贫小额信贷贴息项目与脱贫户巩固脱贫保险项目实际到账资金，账务处理不清晰。

二是脱贫户巩固脱贫保险项目财务核算错误，明细账中显示 2021 年 8 月支付了一笔 2020 年 2 月个人入户巩固脱贫保费，但经查阅凭证发现，实际支付的是 2021 年补充合同中的巩固脱贫保费，财务人员将时间记录错误。

（四）工作开展不及时，小额信贷逾期率偏高

实施单位工作开展不及时，导致贷款逾期偏高。一是 9 个乡镇（街道）贷款逾期偏高，超过 1%的监管底线，脱贫人口小额信贷工作力度不够，贷款催收及续贷、展期工作开展不及时，导致

逾期率偏高。二是银行逾期率较高，农商行逾期率达到 3.63%，远远超出了警戒线。

五、主要建议

（一）规范绩效目标填报，完善绩效指标设置

填报绩效目标时应严格按照《重庆市财政局关于印发重庆市市级政策和项目预算绩效管理办法(试行)的通知》(渝财绩〔2019〕19号)文件要求，同时根据上年度实施情况合理设置未来能够达到的预期目标，完善预期产出数量、产出成本等，并设置细化、量化和可衡量的绩效指标。此外，应根据产出、效益、满意度指标的指标性质设置指标值，保证指标设置的完整性及规范性。

（二）加强资金管理，严格按照文件规定实施

主管部门应根据实施方案规定，要求承贷银行将扶贫小额信贷应贴息额度及相关资料送主管部门汇总，主管部门审批确认贴息对象和金额后，支付给承贷银行。此外，需对承贷银行提供的资料进行核实，加强对承贷银行的监督检查，确保银行提供数据的准确性，资金使用的合规性。

（三）规范财务核算，加强资金监督管理

建议主管部门规范财务核算，清晰记录项目收支情况。应根据项目实际情况及时核实各子项目收支金额，尽量分子项目进行核算或建立辅助明细账，并完善凭证后附件。发生预算调整的情

况时，根据预算调整文件与调账通知及时调账，保证账务清晰。同时，进行账务核算时需认真记录分录摘要，仔细核对。此外，建议加强财务监督检查，注重过程管理，发现问题及时采取措施整改。

（四）明确工作重点，做好到期还款和逾期处置工作

各乡镇（街道）、相关区级部门和银行业金融机构要统一思想认识，深刻认识逾期率超过 1%的现实情况，明确当前阶段脱贫人口小额信贷工作重点，充分用好各项政策，做好到期还款和逾期处置工作，切实降低逾期率。

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目

绩效评价报告正文

为加强财政资金管理，提高财政资金使用效益，根据《重庆市梁平区财政局关于开展 2022 年绩效目标重点评价和事前绩效评估工作的通知》（梁平财发〔2022〕291 号）文件的要求，梁平区财政局委托云南云岭工程造价咨询有限公司对重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价报告摘要进行了绩效评价。现将评价情况报告如下：

一、项目基本情况

（一）项目名称

项目名称：重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目。

（二）主管部门和实施单位

主管部门：重庆市梁平区农业农村委员会（以下简称“区农委”）、重庆市梁平区医疗保障局（以下简称“区医保局”）。

实施单位：重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目共涉及 3 个子项目，各子项目实施单位详情如下：

子项目名称	主管部门	实施单位
扶贫小额信贷贴息项目	区农委	中国农业银行股份有限公司重庆梁平支行
		重庆农村商业银行股份有限公司梁平支行
		重庆银行股份有限公司梁平支行

脱贫户巩固脱贫 保险项目	区农委	中国人民财产保险股份有限公司梁平支公司
		中国人寿保险股份有限公司重庆市梁平区支公司
脱贫户城乡合作 医疗参保资助项目	区医保局	33 个乡镇人民政府（街道办事处）

（三）年度资金预算

根据《重庆市财政局关于提前下达 2021 年财政专项扶贫资金的通知》（渝财农〔2020〕128 号）、《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目年初安排财政资金 924.00 万元，年末追减（加）后资金为 951.21 万元。详见下表：

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目年度资金情况表

单位：万元

子项目名称	资金文件	资金来源		追减（加）情况	
		中央资金	市级资金	资金文件	追减（加）后金额
扶贫小额信贷贴息项目	渝财农〔2020〕128 号	350.00	—	梁平财发〔2021〕764 号	379.03
脱贫户巩固脱贫保险项目		—	324.00		323.90
脱贫户城乡合作医疗参保资助项目		—	250.00		248.28
合计		924.00			951.21

（四）实施内容

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目包含 3 个子项，分别为扶贫小额信贷贴息项目、脱贫户巩固脱贫保险项目、脱贫户城乡合作医疗参保资助项目，主要实施内容如下：

子项目名称	项目实施内容
扶贫小额信贷贴息项目	支持脱贫人口发展生产稳定脱贫，贷款用于发展我区特色产业（柚、竹、渔等特色产业，花椒、春见、香椿、甜茶、山羊、蜜蜂等特色效益农业）、农产品加工业、乡村旅游、电子商务等一、二、三产业的创业项目或经区扶贫机构批准的其他产业。对建卡贫困户的扶贫小额信贷实施全额贴息；吸纳（带动）贫困户就业的新型农业经营主体贷款，以累计吸纳（带动）贫困户人数合计贷款额度（不超过200.00万元）的基准利率部分实施贴息，其余部分由其自行承担。贴息期限累计不超过3年。
脱贫户巩固脱贫保险项目	给全市扶贫信息系统中脱贫人口购买巩固脱贫保险，标准为130.00元/人。
脱贫户城乡合作医疗参保资助项目	资助脱贫户参加基本医疗保险，脱贫户资助标准140.00元/人，其中市内大学生资助125.00元/人。

二、绩效评价工作情况

（一）绩效评价目的

本次绩效评价目的是：通过绩效评价，全面具体了解重庆市梁平区2021年专项扶贫资金项目财政补贴资金的使用情况和使用成效，总结经验查找问题不足，为进一步完善管理制度、改善管理措施、提高财政资金使用效益提供借鉴和参考。

（二）绩效评价主要依据

1.《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）；

2.《中共中央国务院关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》（中发〔2020〕30号）；

3.《关于印发中央财政衔接推进乡村振兴补助资金管理办法的通知》（财农〔2021〕19号）；

4. 《中国银保监会财政部中国人民银行国家乡村振兴局关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（银保监发〔2021〕6号）；

5. 《重庆市财政局等6部门关于印发重庆市财政衔接推进乡村振兴补助资金管理实施办法的通知》（渝财农〔2021〕31号）；

6. 《重庆市扶贫开发办公室关于做好2021年“巩固脱贫保”有关事项的通知》；

7. 《重庆市梁平区人民政府办公室关于印发重庆市梁平区扶贫小额信贷工作实施方案的通知》（梁平府办发〔2018〕144号）；

8. 《重庆市梁平区人力资源和社会保障局重庆市梁平区扶贫开发办公室重庆市梁平区财政局重庆市梁平区民政局重庆市梁平区卫生和计划生育委员会关于做好建档立卡贫困人口参加城乡居民合作医疗保险资助工作的通知》（梁平人社发〔2018〕392号）；

9. 《梁平区2021年“巩固脱贫保”参保工作方案》；

10. 评价小组现场调查中获取的资料。

（三）绩效评价原则标准

评价工作秉承科学规范、客观公正、依据充分、成本效益的原则，采取计划标准、行业标准、历史标准相结合的方式开展绩效评价。

1. 绩效评价原则

科学规范原则。评价工作应通过规范的程序，采用定性与定

量相结合的评价方法，科学、合理地进行。

客观公正原则。评价应以相关法律、法规、规章以及财政部门有关文件等为依据，按照“公开、公平、公正”的原则进行。

依据充分原则。在评价过程中，应收集足够的相关文件及资料，并要通过现场调研，为评价结论提供充分的依据支持。

成本效益原则。评价工作的重点是评价项目立项的合理性和预算的准确性，在开展评价工作过程中，要注意控制成本、节约经费，提高评价工作的效率和效益。

2. 绩效评价标准

计划标准。指以预先制定的目标、计划、预算、定额等作为评价标准。

行业标准。指参照国家公布的行业指标数据制定的评价标准。

历史标准。指参照历史数据制定的评价标准。

（四）绩效评价组织管理

本次评价工作由梁平区财政局统一组织牵头，委托云南云岭工程造价咨询有限公司进行项目的具体评价实施。

（五）重点评价内容

本次评价以项目资金管理、项目完成情况、项目实施效果为重点评价内容。

（六）绩效评价指标体系

根据评价目的和原则，结合重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资

金项目特点，在与区级相关部门充分交流、讨论、征求意见的基础上，形成重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价指标体系，该指标体系由四级指标构成，其中：一级指标 4 个、二级指标 10 个、三级指标 20 个、四级指标（细项指标）40 个。一级指标及分值构成如下：

一级指标	决策	过程	产出	效益	合计
分值	20	20	30	30	100

具体指标体系，详见附件 1。

绩效评价实行 100 分制，评价结果设四个等级：优（ ≥ 90 分）；良（ ≥ 80 分， < 90 分）；中（ ≥ 60 分， < 80 分）；差（ < 60 分）。

（七）绩效评价方法

本次评价紧紧围绕“重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目”的特点，确定本次绩效评价方法。本项目绩效评价综合采用预定目标与实施效果比较法、成本效益分析法、因素分析法、专家评审法、现场核查法等进行评价，以对项目资金的使用过程和效果作出全面、准确和客观地评价。

预定目标与实施效果的比较法。通过对项目产生的实际经济效益、社会效益与预期目标进行分析对比和定性分析、定量分析，分析哪些预期目标已经完成（包含全部完成和部分完成），哪些没有完成，从而评价财政支出绩效。

成本效益分析法。是指将一定时期内的支出与效益进行对比分析以评价绩效目标实现程度。

因素分析法。是指通过综合分析影响绩效目标实现、实施效果的内外部因素的方法。

专家评审法。通过宣传管理、绩效管理、财务管理等相关领域的专家依据专业知识对财政支出绩效进行分析，并形成评价意见。

现场核查法。现场评价小组与项目实施的相关单位，包括各级主管部门、实施（用款）单位等进行深入沟通交流，实事求是核查其财务情况、项目管理情况和绩效表现等相关资料，对项目进行核实。

（八）绩效评价实施过程

评价工作主要经过以下过程：

1. 前期准备。成立评价工作组，并对重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目相关文件进行深入学习，与区财政局就绩效评价工作开展讨论，形成绩效评价方案，明确绩效评价指标体系。

2. 组织实施。评价小组人员进入项目现场，开展实地调研、公众访谈、问卷调查，对项目资料、财务资料进行查证核对。

3. 分析评价。对收集的相关数据、资料、信息进行梳理、分析和甄别，按评价指标体系对项目进行综合评价，将评价结果与有关部门沟通讨论并修正，形成正式评价结论。

4. 编写报告。根据评价结论，编写绩效评价报告。

三、绩效情况分析

根据绩效评价指标，按“决策——过程——产出——效益”（即项目决策、项目管理、项目完成情况、项目效益）逐项分析评价如下：

（一）项目决策

1. 项目立项情况

（1）立项依据充分性

全面落实《中共中央国务院关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的意见》（中发〔2020〕30号）“进一步完善针对脱贫人口的小额信贷政策”工作要求，推动扶贫小额信贷规范健康有序发展，充分发挥扶贫小额信贷在巩固脱贫攻坚成果的重要作用；根据《重庆市扶贫开发办公室关于做好2021年“巩固脱贫保”有关事项的通知》文件精神，为进一步做好2021年度“巩固脱贫保”参保工作，扎实推进巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有机结合，切实发挥保险助推脱贫攻坚作用；根据《重庆市人力资源和社会保障局重庆市财政局重庆市民政局重庆市扶贫开发办公室关于做好社会保险扶贫工作的通知》（渝人社发〔2018〕82号）文件精神，充分发挥现行社会保险政策作用，完善并落实社会保险扶贫政策。实施重庆市梁平区2021年专项扶贫资金项目，项目实施符合梁平区经济发展规划和党委政府决策，为促进

经济发展所必需，具有必要性、紧迫性，项目预期产出数量、质量、时效均符合正常水平。

本项指标设定分值 4.00 分，经综合评价，指标得分 4.00 分。

（2）立项程序规范性

评价小组通过查阅《梁平区 2021 年“巩固脱贫保”参保工作方案》、《重庆市梁平区人民政府办公室关于印发重庆市梁平区扶贫小额信贷工作实施方案的通知》（梁平府办发〔2018〕144 号）及《重庆市梁平区人力资源和社会保障局重庆市梁平区扶贫开发办公室重庆市梁平区财政局重庆市梁平区民政局重庆市梁平区卫生和计划生育委员会关于做好建档立卡贫困人口参加城乡居民合作医疗保险资助工作的通知》（梁平人社发〔2018〕392 号）等资料发现，项目申报设立程序符合相关规定，并确定了项目实施内容、实施方式等，相关手续完善，所提交的内容规范完整。评价认为，项目符合申报条件，申报、设立程序符合相关规定，项目实施内容、实施方式等制度文件及相关手续规范完整。

本项指标设定分值 4.00 分，经综合评价，指标得分 4.00 分。

2. 绩效目标情况

（1）绩效目标合理性

根据绩效目标申报表和项目支出绩效自评表发现，主管部门对重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目申请财政预算时，填报了该项目的绩效目标。目标的设置基本符合国家法规、国民经济

发展规划和部门工作计划，项目预期产出、效益和效果符合正常水平。但脱贫户城乡合作医疗参保资助项目年度资金总额未填报；扶贫小额信贷贴息项目年度总体目标为“为获得扶贫小额信贷的脱贫户提供贷款贴息，解决有意愿发展产业的脱贫户资金难题。”从整体上看，项目年度绩效目标设置较为宽泛笼统，评价小组无法判断项目预期产出效益和效果是否符合正常水平。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 1.00 分。

（2）绩效指标明确性

绩效目标表中将绩效目标分解为产出指标、效益指标和满意度指标 3 个一级指标，且进一步细化分解为二级指标及三级指标，但脱贫户城乡合作医疗参保资助项目的可持续影响指标“确保脱贫户能持续参保”的指标值设置为“0”，指标值设置不规范。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 1.00 分。

3. 资金投入情况

（1）预算编制科学性

扶贫小额信贷贴息项目根据上年实施情况预估年度所需贴息资金，脱贫户巩固脱贫保险项目、脱贫户城乡合作医疗参保资助项目根据全市扶贫信息系统中脱贫户数量及相应资助标准编制年度预算。《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件显示，扶贫小额信贷贴息项目下达

财政资金 379.03 万元，实际受益 5355 户，实际支出资金 379.03 万元；脱贫户巩固脱贫保险项目 323.90 万元，下达财政资金 323.90 万元，实际受益 24915 人，实际支出资金 323.90 万元；脱贫户城乡合作医疗参保资助项目，下达财政资金 248.28 万元，实际受益 17809 人，实际支出资金 248.28 万元。评价认为，预算编制依据充分，经过科学论证，预算内容与项目内容匹配，项目资金量与工作任务相匹配。

本项指标设定分值 4.00 分，经综合评价，指标得分 4.00 分。

（2）资金分配的合理性

通过分析重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目资料可知，扶贫小额信贷贴息项目根据《重庆市梁平区扶贫小额信贷工作实施方案》规定对脱贫户实际申请贷款额度及产生利息据实补贴，脱贫户巩固脱贫保险项目、脱贫户城乡合作医疗参保资助项目依据已制定的资助标准对脱贫户进行资助。资金分配依据较充分，额度设置基本合理。

本项指标设定分值 4.00 分，经综合评价，指标得分 4.00 分。

（二）项目过程

1. 资金管理情况

（1）资金到位

根据资金文件及明细账等资料显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目 2021 年度安排财政资金 951.21 万元，2021 年度

实际到位资金为 951.21 万元，资金到位率、及时率为 100.00%。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 2.00 分。

（2）预算执行

根据科目功能分类明细账显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目实际到位资金为 951.21 万元，实际支出金额为 951.21 万元，项目预算执行率为 100.00%。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 2.00 分。

（3）资金使用合规性

在资金使用合规性方面，区农委及区医保局除依照《关于印发中央财政衔接推进乡村振兴补助资金管理办法的通知》（财农〔2021〕19 号）、《重庆市财政局等 6 部门关于印发重庆市财政衔接推进乡村振兴补助资金管理实施办法的通知》（渝财农〔2021〕31 号）文件规定执行外，还根据自身制定的财务管理制度对项目资金进行管理，评价过程中未发现违规使用资金的情况。

资金使用均履行了相应的审核审批程序，审批手续到位，相关凭据较完整合规。根据科目功能分类明细账显示 2021 年 3 月收财政拨扶贫专项资金 1,027.00 万元，年底关账收回额度 3.37 万元，即到账资金为 1,023.63 万元。但根据《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件调整预算后，下达于区农委的专项扶贫资金应为 702.93 万元。经

查看财务凭证以及与财务人员沟通，现已无法核实具体情况，账务处理不清晰。

查看明细账发现，脱贫户巩固脱贫保险项目财务核算错误，明细账中显示 2021 年 8 月支付了一笔 2020 年 2 月个人入户巩固脱贫保费，但经查阅凭证发现，实际支付的是 2021 年补充合同中的巩固脱贫保费，财务人员将时间记录错误。

此外，审查明细账发现，2021 年 8 月区农委向三家银行预支了扶贫小额信贷贴息项目 171.00 万元，根据相关规定需由主管部门审批确认贴息对象和金额后，再向承办银行支付相应金额。根据《关于 2021 年扶贫小额信贷贴息资金使用情况的说明》了解到“为方便银行更加高效、快捷地给还款农户贴息，按照资金管理和考核要求以及加快中央扶贫资金支付进度，经银行申请，报请领导同意，于 2021 年 8 月预拨了 171 万元扶贫小额信贷贴息资金给三家承贷银行”，虽报请了领导同意，但预支资金的方式不符合文件规定，且比对银行提供的还款贴息清单中的贴息金额（323.55 万元）与明细账中支付的金额（379.03 万元）发现两者存在差异，暂无法核实预支资金实际使用情况。

在资金监控方面，主管部门基本按照自身财务监管制度对项目资金使用情况进行了监控，但区农委未能及时发现财务核算的相关问题，资金监控待加强。

本项指标设定分值 6.00 分，经综合评价，指标得分 4.50 分。

2. 业务管理情况

（1）组织管理

根据《重庆市梁平区扶贫小额信贷工作实施方案》、《梁平区 2021 年“巩固脱贫保”参保工作方案》及区农业农村委班子会议纪要可知，梁平区针对扶贫小额信贷贴息项目成立了扶贫小额信贷工作领导小组，领导小组下设扶贫小额信贷管理办公室，各乡镇（街道）成立相应工作机构，以保障项目顺利实施；脱贫户巩固脱贫保险项目主管部门为区农委，各承保机构负责项目实施，各单位工作职责明确；脱贫户城乡合作医疗参保资助项目主管部门为区医保局，各乡镇（街道）负责具体实施。评价认为，项目组织机构设置基本符合规定，人员配备较为合理，能确保项目的有效实施。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 2.00 分。

（2）制度建立

在实际管理过程中区农委主要按照《中共重庆市委重庆市人民政府关于实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的实施意见》（渝委发〔2021〕6 号）、《重庆市财政局等 6 部门关于印发重庆市财政衔接推进乡村振兴补助资金管理实施办法的通知》（渝财农〔2021〕31 号）文件实施。除此之外，梁平区制定有《重庆市梁平区扶贫小额信贷工作实施方案》、《梁平区 2021 年“巩固脱贫保”参保工作方案》及《重庆市梁平区人力资源和

社会保障局重庆市梁平区扶贫开发办公室重庆市梁平区财政局重庆市梁平区民政局重庆市梁平区卫生和计划生育委员会关于做好建档立卡贫困人口参加城乡居民合作医疗保险资助工作的通知》（梁平人社发〔2018〕392号），各银行制定有相应的业务管理办法。项目管理制度符合国家相关法律法规、完整规范，且与实际情况切合较好，可有效保障项目实施。

本项指标设定分值 1.00 分，经综合评价，指标得分 1.00 分。

（3）制度执行有效性

通过查看各子项目的业务资料了解到，已具有的制度具有可操作性，主管部门及实施单位遵守了相关法律法规和保险业务管理规定，项目按照既定的程序和制度实施，项目制度执行情况基本符合要求。但扶贫小额信贷贴息项目的《贷款人员名册》显示，部分人员未参加过信用等级评定，项目手续完备性待加强。

本项指标设定分值 5.00 分，经综合评价，指标得分 4.50 分。

（4）项目质量可控性

各子项目均根据实施方案及相关文件规定质量要求和标准的实施，由相应实施单位负责具体实施，主管部门定期或不定期对项目进行监督检查，并提供了有关现场监督检查的照片。项目实施具有统一的质量要求和标准，并符合相关国家标准、行业标准/规范，相关部门为达到质量标准采取了必要措施，组织了现场检查等控制措施和手段。

本项指标设定分值 2.00 分，经综合评价，指标得分 2.00 分。

（三）项目产出

1. 产出数量情况

根据项目计划目标，结合实际完成情况，统计出 2021 年度产出完成情况，详情如下表：

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目产出完成情况表

实施内容	计划完成数量	实际完成数量	实际完成率
扶贫小额信贷贴息项目脱贫户获得贷款总金额（万元）	500.00	581.95	116.39%
脱贫户巩固脱贫保险项目接受保险服务人数（人）	24917	24915	99.99%
脱贫户城乡合作医疗参保资助项目资助脱贫人口参加基本医疗保险人数（人）	17700	17809	100.62%

本项指标设定分值 9.00 分，经综合评价，指标得分 9.00 分。

2. 产出质量情况

通过评价小组收取的项目资料与实地调研发现，项目在实施过程中，脱贫户巩固脱贫保险项目与脱贫户城乡合作医疗参保资助项目均根据全市扶贫信息系统中的脱贫户进行资助，暂未发现对不符合规定的人员进行资助的情况，资助对象准确率为 100.00%。扶贫小额信贷贴息项目由主管部门对银行定期提交的小额信贷贴息汇总表数据进行审核后，及时拨付贴息资金，但实际支付金额为 379.03 万元，其中 171.00 万元为预支项目资金，预支资金支付不符合上述规定，暂无法核实该部分资金

使用情况，扶贫小额信贷贴息资金兑付准确率为 54.88%。

本项指标设定分值 9.00 分，经综合评价，指标得分 6.00 分。

3. 产出时效情况

评价小组根据收取的资料和实地调研发现，扶贫小额信贷贴息项目、脱贫户巩固脱贫保险项目、脱贫户城乡合作医疗参保资助项目均于 2021 年 12 月 31 日前完成了当年的任务，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目整体完成及时性较好。

本项指标设定分值 6.00 分，经综合评价，指标得分 6.00 分。

4. 成本节约率

根据评价小组收取财务资料显示，重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目实际到位资金为 951.21 万元，实际支出金额为 951.21 万元，根据公式，项目成本节约率= $[(项目计划成本 - 项目实际成本) / 项目计划成本] \times 100\%$ ，计算得出项目成本节约率为 0.00%。

本项指标设定分值 6.00 分，经综合评价，指标得分 4.00 分。

（四）项目效益

1. 社会效益

扶贫小额信贷贴息项目的实施，为“自贷自用”的贫困户切实解决了产业发展中“贷款难、难贷款、款难贷”的问题，对贫困户进行了产业融合，贫困户与新型农业经营主体建立了利益联结机制，调动了贫困户主动参与创业和生产的积极性，通过产业

发展增收脱贫，并减轻了其贷款利息负担。脱贫户巩固脱贫保险项目是防止因病返贫的有效举措，为脱贫户提供了医疗保障，减轻了其医疗支出负担。根据脱贫户城乡合作医疗参保资助项目资料及实地调研了解到，项目覆盖了全区 33 个乡镇（街道），未发现符合要求的人员未获得资助的情况，覆盖率 100.00%

本项指标设定分值 12.00 分，经综合评价，指标得分 12.00 分。

2. 可持续影响

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目持续实施有利于健全社会保障体系，保证基本医疗保险制度的正常运行，且借助承贷银行帮的金融杠杆作用，落实脱贫户小额信用贷款等措施，解决了脱贫户产业发展的资金困难，稳步实现脱贫户增收，提高了其可持续发展能力。巩固脱贫成果，保障和改善民生，促进社会和谐稳定，项目运行可持续及效果可持续性较好。

本项指标设定分值 10.00 分，经综合评价，指标得分 10.00 分。

3. 社会公众满意度

本次评价，评价小组重点向双桂街道、合兴街道、蟠龙镇、福禄镇、曲水镇、石安镇、柏家镇开展现场调查，共发放问卷 50 份，回收有效问卷 50 份。经统计分析，受益对象对重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目的满意度如下：

（1）对相关政策的满意度

调查内容	子项目名称	满意	基本满意	不满意
相关政策的满意度	扶贫小额信贷贴息项目	100.00%	—	—
	脱贫户巩固脱贫保险项目	100.00%	—	—
	脱贫户城乡合作医疗参保资助项目	100.00%	—	—
综合满意度		100.00%	—	—

附注：“基本满意”中 30%计入不满意，70%计入满意。

调查结果表明，调查对象对梁平区重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目相关政策的满意度较高为 100.00%，不存在不满意的情况。

（2）对实施效果的满意度

调查内容	子项目名称	满意	基本满意	不满意
实施效果的满意度	扶贫小额信贷贴息项目	100.00%	—	—
	脱贫户巩固脱贫保险项目	100.00%	—	—
	脱贫户城乡合作医疗参保资助项目	100.00%	—	—
综合满意度		100.00%	—	—

附注：“基本满意”中 30%计入不满意，70%计入满意。

调查结果表明，调查对象对梁平区重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目实施效果的满意度较高为 100.00%，不存在不满意的情况。

本项指标设定分值 8.00 分，经综合评价，指标得分 8.00 分。

四、绩效评分结论

（一）评分情况

通过综合评价,重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目综合得分为 91.00 分,评价等级为“优”。具体评分情况如下:

一级指标	标准分值	评价得分	得分率
决策	20.00	18.00	90.00%
过程	20.00	18.00	90.00%
产出	30.00	25.00	83.33%
效益	30.00	30.00	100.00%
小计	100.00	91.00	91.00%

（二）综合结论

通过绩效分析,综合评价认为:

重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目严格按程序执行,项目实施产生了良好的绩效,在一定程度上有助于增强脱贫户发展产业的积极性,减轻脱贫户的医疗支出负担,巩固脱贫成果,保障和改善民生,促进社会和谐稳定。在项目管理过程中,相关部门注重过程管理,及时制定相关制度,提高资金使用效益。项目总体实施情况较好,但也存在一定的问题和不足,包括:项目绩效目标设置不规范,完整性待提高;预支项目资金,不符合实施方案规定;财务核算不规范,未能清晰反映项目收支情况;工作开展不及时,小额信贷逾期率偏高。

五、存在的主要问题和不足

（一）项目绩效目标设置不规范,完整性待提高

根据主管部门提供的项目绩效目标表显示，重庆市梁平区2021年专项扶贫资金项目脱贫户城乡合作医疗参保资助项目年度资金总额未填报；扶贫小额信贷贴息项目年度总体目标为“为获得扶贫小额信贷的脱贫户提供贷款贴息，解决有意愿发展产业的脱贫户资金难题。”从整体上看，项目年度绩效目标设置较为宽泛笼统，评价小组无法判断项目预期产出效益和效果是否符合正常水平。此外，脱贫户城乡合作医疗参保资助项目的可持续影响指标“确保脱贫户能持续参保”的指标值设置为“0”，指标值设置不规范。评价认为，项目绩效目标设置不完整，个别指标值设置不规范。

（二）预支项目资金，不符合实施方案规定

审查科目功能分类明细账发现，2021年8月区农委向三家银行预支了扶贫小额信贷贴息项目171.00万元，根据相关规定需由主管部门审批确认贴息对象和金额后，再向承办银行支付相应金额。根据《关于2021年扶贫小额信贷贴息资金使用情况的说明》了解到“为方便银行更加高效、快捷地给还款农户贴息，按照资金管理和考核要求以及加快中央扶贫资金支付进度，经银行申请，报请领导同意，于2021年8月预拨了171万元扶贫小额信贷贴息资金给三家承贷银行”，虽报请了领导同意，但预支资金的方式不符合文件规定，且比对银行提供的还款贴息清单中的贴息金额与明细账中支付的金额发现两者存在差异，暂无法核实预支资金实

际使用情况。

（三）财务核算不规范，未能清晰反映项目收支情况

通过查阅区农委提供的科目功能分类明细账以及相关记账凭证，发现资金使用未按规定进行核算，未能清晰反映各子项收支情况，具体情况如下：

一是明细账显示 2021 年 3 月收财政拨扶贫专项资金 1,027.00 万元，年底关账收回额度 3.37 万元，即到账资金为 1,023.63 万元。但根据《重庆市梁平区财政局重庆市梁平区乡村振兴局关于追减（加）2021 年财政衔接推进乡村振兴补助资金预算的通知》（梁平财发〔2021〕764 号）文件调整预算后，下达于区农委的专项扶贫资金应为 702.93 万元。经查看财务凭证以及与财务人员沟通，现已无法核实具体情况，无法得知扶贫小额信贷贴息项目与脱贫户巩固脱贫保险项目实际到账资金，账务处理不清晰。

二是脱贫户巩固脱贫保险项目财务核算错误，明细账中显示 2021 年 8 月支付了一笔 2020 年 2 月个人入户巩固脱贫保费，但经查阅凭证发现，实际支付的是 2021 年补充合同中的巩固脱贫保费，财务人员将时间记录错误。

（四）工作开展不及时，小额信贷逾期率偏高

实施单位工作开展不及时，导致贷款逾期偏高。一是 9 个乡镇（街道）贷款逾期偏高，超过 1%的监管底线，脱贫人口小额信

贷工作力度不够，贷款催收及续贷、展期工作开展不及时，导致逾期率偏高。二是银行逾期率较高，农商行逾期率达到 3.63%，远远超出了警戒线。

六、主要建议

（一）规范绩效目标填报，完善绩效指标设置

填报绩效目标时应严格按照《重庆市财政局关于印发重庆市市级政策和项目预算绩效管理办法(试行)的通知》(渝财绩〔2019〕19 号)文件要求，同时根据上年度实施情况合理设置未来能够达到的预期目标，完善预期产出数量、产出成本等，并设置细化、量化和可衡量的绩效指标。此外，应根据产出、效益、满意度指标的指标性质设置指标值，保证指标设置的完整性及规范性。

（二）加强资金管理，严格按照文件规定实施

主管部门应根据实施方案规定，要求承贷银行将扶贫小额信贷应贴息额度及相关资料送主管部门汇总，主管部门审批确认贴息对象和金额后，支付给承贷银行。此外，需对承贷银行提供的资料进行核实，加强对承贷银行的监督检查，确保银行提供数据的准确性，资金使用的合规性。

（三）规范财务核算，加强资金监督管理

建议主管部门规范财务核算，清晰记录项目收支情况。应根据项目实际情况及时核实各子项目收支金额，尽量分子项目进行核算或建立辅助明细账，并完善凭证后附件。发生预算调整的情

况时，根据预算调整文件与调账通知及时调账，保证账务清晰。同时，进行账务核算时需认真记录分录摘要，仔细核对。此外，建议加强财务监督检查，注重过程管理，发现问题及时采取措施整改。

（四）明确工作重点，做好到期还款和逾期处置工作

各乡镇（街道）、相关区级部门和银行业金融机构要统一思想认识，深刻认识逾期率超过 1%的现实情况，明确当前阶段脱贫人口小额信贷工作重点，充分用好各项政策，做好到期还款和逾期处置工作，切实降低逾期率。

七、附件

1. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价指标表；
2. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价调查问卷（一）；
3. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价调查问卷（二）；
4. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价调查问卷（三）；
5. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价访谈记录；
6. 重庆市梁平区 2021 年专项扶贫资金项目绩效评价图片资料。