**中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）**

**绩效评价报告**

豫燎旺绩效评字【2023】第01-002号

**洛阳高新区（自贸区洛阳片区、综保区）财政金融部：**

为加强中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目财政支出管理，充分发挥中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）使用效益，根据《项目支出绩效评价管理办法》（财预[2020]10号）、《洛阳市市级部门预算绩效目标管理办法》等5个办法的通知（洛财效[2020]3号）、《洛阳市市级预算绩效管理委托第三方机构管理办法》（洛财效[2022]4号）、《洛阳高新区预算项目支出绩效目标管理办法》（洛开财[2019]56号）等文件精神，受贵单位委托，我事务所成立绩效评价工作小组，于2022年9月23日至2022年12月26日对2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目进行了绩效评价，现将有关情况报告如下：

1. **项目基本情况**
2. 项目背景

中共中央办公厅 国务院办公厅印发的《深化科技体制改革实施方案》指出金融创新对技术创新具有重要的助推作用。要大力发展创业投资，建立多层次资本市场支持创新机制，构建多元化融资渠道，设立国家新兴产业创业投资引导基金，带动社会资本支持战略性新兴产业和高技术产业早中期、初创期创新型企业发展。

2018年，财政部、工业和信息化部出台了《财政部 工业和信息化部关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》财建[2018]547号，决定实施小微企业融资担保业务降费奖补政策，引导地方支持扩大实体经济领域小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保成本，促进专注于服务小微企业的融资担保机构可持续发展。

按照财政部、工业和信息化部的要求，河南省工业和信息化厅、河南省财政厅在2020年7月31日下发《关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补资金申报工作的通知》文件，开展2020年小微企业融资担保业务降费奖补资金的申报工作。

1. 绩效评价对象及项目负责部门

本次绩效评价对象是2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目工作开展情况，项目负责部门为洛阳高新区（自贸区洛阳片区、综保区）科技创新部。

洛阳高新区（自贸区洛阳片区、综保区）科技创新部（以下简称“科技创新部”）的主要职责是：贯彻落实上级关于科技创新、金融等方面法律法规、政策方针、全区自创区、一区多园相关工作，负责全区科技创新，金融服务及监管等工作。

1. 主要内容及实施情况

1、项目主要内容

2020年高新区内的融资性担保机构根据《河南省工业和信息化厅 河南省财政厅 关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补资金申报工作的通知》的要求申报，经层层审核拟定支持企业，公示后各级财政按程序报批、下达资金计划并拨付资金，直至被支持企业收到资金。

1. 实施情况

2020年7月31日河南省工业和信息化厅、河南省财政厅下发《关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补资金申报工作的通知》文件后，高新区内的洛阳高新开发区担保中心有限公司于2020年08月06日提交了2020年融资担保机构降费奖补资金申请书，经洛阳市工业和信息化主管部门、财政局提出初审意见，联合行文将上报文件及申请材料报送省工业和信息化厅及省财政厅，申报结束后经省工业和信息化厅、财政厅共同组织专家评审确定拟支持企业并公示，公示结束后下达资金计划并拨付资金。2020年10月9日洛阳市财政局下发《关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号文件，明确奖补洛阳高新开发区担保中心有限公司39万元。2021年5月31日资金实际拨付至企业。

1. 资金投入和使用情况

2020年10月9日洛阳高新技术产业开发区财政收到39万元项目资金，2021年5月31日分配至洛阳高新开发区担保中心有限公司。

（四）项目绩效目标

1. 总体目标

支持引导更多金融资源配置到小微企业，进一步拓展小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保费率水平。

1. 阶段性目标

引导高新区内的融资担保企业扩大担保业务规模，降低小微企业融资成本，促进区域内的融资担保机构专注于服务小微企业的能力，实现可持续发展。

1. **绩效评价工作开展情况**
2. 绩效评价目的、对象和范围
3. 绩效评价目的

本次绩效评价目的是通过对中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目立项、资金使用及执行情况和取得的成效进行评价，全面总结项目执行过程中的经验与问题，推动财政资金使用效果和效率的进一步提高。

1. 绩效评价对象和范围

本次绩效评价对象为中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目。评价主体范围为项目管理单位、项目拨款单位和高新区内实际申报的一家融资担保公司。

1. 绩效评价原则、评价指标体系和评价方法
2. 绩效评价原则

本次绩效评价秉承科学规范、公平公正、绩效相关等原则，按照从预算编制、过程管理到产出、效果的绩效逻辑路径，按照中共中央《中共中央国务院关于全面实施预算绩效管理的意见》（中发[2018]34号）、财政部《项目支出绩效评价管理办法》（财预[2020]10号）、洛阳市财政局关于印发《洛阳市市级部门预算绩效目标管理办法》等5个办法的通知（洛财效[2020]3号）等文件规定，结合本项目的实际情况，制定项目绩效评价指标体系。

具体评价原则如下：

（1）科学公正原则：运用科学合理的方法，按照规范的程序，以定量分析为主，客观、公正反映项目绩效。

（2）相关性原则：绩效评价指标与绩效目标有直接的联系，能够恰当反映目标的实现程度。

（3）系统性原则：将定量指标与定性指标相结合，系统反映财政支出所产生的社会效益、经济效益、环境效益等。

（4）经济性原则：通俗易懂、简便易行，数据的获得应当考虑现实条件和可操作性，符合成本效益原则。

1. 评价指标体系

绩效评价内容主要包括决策情况、资金管理和使用情况、实现的产出情况和取得的绩效情况等相关内容，在指标设定上采取定性和定量相结合，优先定量，在总结分析的基础上形成评价指标体系。评价组根据项目评价原则结合项目实施特点制定评价指标体系，共四个一类指标十个二类指标十八个三类指标，一级指标分别为决策指标、过程指标、产出指标和效益指标；二级指标为项目立项、绩效目标、资金投入、资金管理、组织实施、项目产出、社会效益、经济效益、可持续影响和满意度指标；三级指标为立项依据充分性、绩效目标合理性、绩效目标明确性、预算编制科学性、资金到位率、预算执行率、资金使用合规性、项目管理制度健全、工作规范性、产出数量指标、产出质量指标、产出实效指标、降低小微企业担保成本、小微企业融资担保业务规模、融资担保费率、推动小微企业的发展、融资担保企业满意度和小微企业满意度指标。

1. 评价方法

绩效评价小组通过启动座谈会、访谈相关人员、查看相关资料、进行问卷调查、抽取电话访谈、听取汇报等形式开展项目评价工作。

1. 评价工作情况
2. 前期准备

2022年9月23日，由洛阳高新区（自贸区洛阳片区、综保区）财政金融部牵头，组织项目实施单位相关人员及负责本次绩效评价小组成员召开绩效评价专项会议，明确评价目的。绩效评价小组听取中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目汇报，初步收集资料。

2、组织实施

2022年10月8日至2022年12月26日，绩效评价小组对项目的开展情况进行调研，进一步了解项目实施和开展情况。

一是数据采集。评价小组对项目申报单位及高新区内的项目管理单位提供的申报材料及相关材料进行核查，核实相关制度是否完善，审批程序是否规范，资金使用是否合规、手续是否齐全，是否存在截留、挪用等情况。

二是电话访谈。由于受疫情影响，绩效评价小组通过电话与获得中小企业发展专项资金的企业联系，访谈企业相关人员，了解项目运行情况、资金拨付情况、资金拨付效果等。

三是制作发放调查问卷。评价小组根据项目情况，制定调查问卷，并发给项目组织实施单位相关人员通过微信渠道进行问卷调查，以通过问卷上的封闭式问题和开放式问题进一步了解项目情况，经问卷调查，收集到22份有效调查问卷，对问卷数据进行汇总、分析。

3、分析评价

2022年12月26日至2023年1月5日，绩效评价小组内部沟通项目情况及开展中存在的问题，对相关资料进行综合分析，结合问卷调查、电话访谈情况，分析问题形成原因，得出评价结论，并提出相关改进建议，撰写项目绩效评价报告。

4、 其他说明

2022年第四季度由于疫情影响，实际的有效工作时间较短，影响工作进度，本次绩效评价工作延长至2023年1月初完成。

1. **综合评价情况及评价结论**
2. 评价结论

评价小组对照项目绩效评价指标体系，从项目决策、项目过程、项目产出和项目效益四个维度，通过数据采集、问卷调查及访谈等方式，对中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目绩效进行客观分析，最终项目绩效评价得分为96.725分，评价等级为“优”。

1. 取得的绩效

中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目立项合理、规范，立项依据充分，与战略目标适应，有助于引导地方支持扩大实体经济领域小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保成本，促进融资担保机构可持续发展，对融资担保机构行业起到了支持性的作用。

1. **绩效评价指标分析**

本次绩效评价从决策、过程、产出和效益四个方面，分别对十八个指标进行评价，具体分析如下：

1. 项目决策情况

项目决策共设有3个二级指标和4个三级指标：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一级指标 | 二级指标 | 三级指标 | 权重 | 实际得分 |
| 决策（20分） | 项目立项（5） | 立项依据充分性 | 5 | 5 |
| 绩效目标（10） | 绩效目标合理性 | 5 | 5 |
| 绩效目标明确性 | 5 | 5 |
| 资金投入（5分） | 预算编制科学性 | 5 | 5 |

1. 立项依据充分性：该项权重分为5分，实际得分5分。

具体依据为：2018年，财政部、工业和信息化部出台了《财政部 工业和信息化部关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》财建[2018]547号，决定实施小微企业融资担保业务降费奖补政策，引导地方支持扩大实体经济领域小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保成本，促进专注于服务小微企业的融资担保机构可持续发展。

河南省工业和信息化厅 河南省财政厅在2020年7月31日下发《河南省工业和信息化厅 河南省财政厅关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补申报工作的通知》豫工信联企业[2020]77号，开展2020年小微企业融资担保业务降费奖补资金的申报工作。

洛阳市财政局下发《洛阳市财政局关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号文，明确将39万分配给高新区的洛阳高新开发区担保中心有限公司。

项目立项符合国家法律法规、发展规划，符合科技创新部的部门职能。根据评分细则，该指标得满分。

1. 绩效目标合理性：该项权重分为5分，实际得分5分。

具体依据为：该项目总体目标为引导地方支持扩大实体经济领域小微企业融资担保业务规模，降低小微企业融资担保成本，促进专注于服务小微企业的融资担保机构可持续发展。阶段性目标为引导高新区内的融资担保企业扩大担保业务规模，降低小微企业融资成本，促进区域内的融资担保机构专注于服务小微企业的能力，实现可持续发展。

科技创新部职责包括金融创新，与小微企业融资担保活动密切相关。洛阳高新开发区担保中心有限公司是一家专门从事贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保等担保主营的公司，其取得了融资性担保机构经营许可证，该奖补直接补贴到担保中心，使担保中心以相对较低的担保费率为小微企业提供担保服务，从而解决小微企业融资贵、融资难的问题。绩效目标符合客观。实际根据评分细则，该指标得满分。

1. 绩效目标明确性：该项权重分为5分，实际得分5分。

具体依据为：项目支出绩效目标申报审核表中，该项目的绩效目标分解成了2个一级指标，8个二级指标和8个三级指标。设置了具体的、可衡量的绩效目标，绩效目标明确且与项目相对应。根据评分细则，该指标得5分。

1. 预算编制科学性：该项权重分为5分，实际得分5分。

具体依据为：预算内容与项目内容相匹配，预算确定的项目金额与工作任务相匹配，根据评分细则，项指标得满分。

1. 项目过程情况

项目过程共设有2个二级指标和5个三级指标：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一级指标 | 二级指标 | 三级指标 | 权重 | 实际得分 |
| 过程（20分） | 资金管理（12分） | 资金到位率 | 4 | 4 |
| 预算执行率 | 4 | 4 |
| 资金使用合规性 | 4 | 4 |
| 组织实施（8分） | 项目管理制度健全 | 4 | 4 |
| 工作规范性 | 4 | 4 |

1. 资金到位率：该项权重分为4分，实际得分4分。

具体依据为：本项目资金全部为财政资金，按照《洛阳市财政局关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号，预算资金为39万元，实际到位资金为39万元，预算资金全部到位。根据评分细则，该指标得满分。

1. 预算执行率：该项权4分，实际得分4分。

具体依据为：本项目到位资金39万元，实际拨付金额为39万元，预算执行率100%，根据评分细则，该指标得满分。

1. 资金使用合规性：该项权重分为4分，实际得分4分。

具体依据为：资金支出依据《洛阳市财政局关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号文，洛阳高新开发区担保中心有限公司收到39万元奖补资金，财政直接支付入账通知书、收据、审批手续等资料附于支付凭证后面，不存在截留、挤占、挪用、虚报支出等情况，根据评分细则，该指标得满分。

1. 项目管理制度健全性：该项权重分为4分，实际得分4分。

具体依据：项目申报、评审依据《河南省工业和信息化厅 河南省财政厅关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补申报工作的通知》，资金管理依据《财政部关于印发<中小企业发展专项资金管理办法>的通知》财建[2016]841号文，高新区科技创新部拨付资金依据《洛阳市财政局关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号文，项目管理制度合法、合规、完整根据评价细则，该指标满分。

1. 工作规范性：该项权重分为4分，实际得分4分。

具体依据：洛阳高新开发区担保中心有限公司依照《河南省工业和信息化厅 河南省财政厅关于做好2020年国家小微企业融资担保业务降费奖补申报工作的通知》的要求及时合规完成申报，申报结束后经省工业和信息化厅、财政厅共同组织专家评审，评审后公示，公示结束后拨付资金，高新区财政局依照《洛阳市财政局关于下达2020年中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）预算的通知》洛财预[2020]425号文，将资金下拨至企业，各程序依照规定审批或执行，根据评价细则，该指标满分。

1. 项目产出情况

项目产出共设有1个二级指标和3个三级指标：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一级指标 | 二级指标 | 三级指标 | 权重 | 得分 |
| 产出(30分） | 产出（30分） | 数量指标 | 10 | 10 |
| 质量指标 | 10 | 10 |
| 时效指标 | 10 | 9 |

1. 数量指标：该项权重分为10分，实际得分10分。

具体依据：2019年高新区开发区担保中心有限公司共为10家小微企业提供担保业务，10家小微企业涉及工业和制造业行业，缓解了其融资压力，给企业持续经营或者扩大规模带来支持。高新区只有高新区开发区担保中心有限公司申报了降费奖补，且获得了奖补。根据评分细则，该指标满分。

1. 质量指标：该项权重分为10分，实际得分10分。

具体依据：2019年洛阳高新开发区担保中心有限公司提供担保金额共为3,004.60万元，年化担保费率≦2%，符合省里为小微企业提供担保业务年化担保费率不超过2%的要求，完成质量较高。根据评价细则，该指标满分。

1. 时效指标：该项权重分为10分，实际得分10分。

具体依据：洛阳高新开发区担保中心有限公司在2020年8月6日提交申请后，省厅审核及时。审核完成确定奖补支持企业后，市级财政下发预算通知日期为2020年10月9日，高新区财政局实际拨付给企业日期为2021年5月31日，根据评分细则，该指标得9分。

1. 项目效益情况

项目效益共设有4个二级指标和6个三级指标：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **一级指标** | **二级指标** | **三级指标** | **权重** | **得分** |
| 效益（30分） | 社会效益（10分） | 降低小微企业担保成本 | 5 | 5 |
| 小微企业融资担保业务规模 | 5 | 5 |
| 经济效益（5分） | 融资担保费率 | 5 | 5 |
| 可持续影响(5分） | 推动小微企业的发展 | 5 | 4 |
|
| 满意度（10分） | 融资担保企业满意度 | 10 | 5 |
| 小微企业满意度 | 3.725 |

1. 社会效益：该项权重分为5分，实际得分5分。

具体依据：通过项目的实施，降低了小微企业的担保成本，在一定程度上缓解了小微企业融资难，融资贵的问题，根据根据评分细则，该指标得4分。

2、经济效益：该项权重分为5分，实际得分5分。具体依据：根据企业2019年的融资担保业务明细显示，融资担保费率均不超过2%，完成了省小微企业融资担保业务降费奖补资金申报指标，根据评分细则，该指标满分。

3、可持续影响：该项权重分为5分，实际得分4分。

具体依据：通过对融资担保企业进行降费奖补，为高新区的融资担保机构注资输血，进一步改善了融资担保行业的政策环境，扩大了担保规模，改善了小微企业的融资环境，帮助小微企业成长，在缓解就业，增加中低收入者的收入，促进社会的和谐发展方面，均有一定成效。根据评分细则，该指标得4分。

1. 满意度：该项权重分为10分，实际得分8.725分。

具体依据：根据调查问卷结果统计，融资担保企业满意度为100%；小微企业满意度为74.5%，根据评分细则，该指标得8.725分。

1. **主要经验及做法、存在的问题**
2. 主要经验及做法

建立了完善的管理制度，通过每年对小微企业融资担保机构进行奖补，科学的分配财政资金，并起到了监督管理、帮扶引导的作用，充分发挥了政府规划引导、科技政策和公共财政支持的核心作用,推进了小微企业融资担保行业的发展，促进区域内的融资担保机构专注于服务小微企业的能力，降低了小微企业融资成本，实现可持续发展。

1. 存在的问题
2. 政策宣传力度不够

问卷调查显示，仅有54.54%的小微企业对中小企业发展专项资金的政策比较了解或一般了解，途径大多为政府相关部门主动告知、政府网站宣传或政策宣讲会，政策宣传力度有待加强。

1. 企业融资需求迫切

自筹资金是小微企业经营资金的主要来源，现行宏观经济环境下，融资状况不理想，在一定程度上限制了小微企业的发展，问卷调查显示，约有23.81%的企业认为目前企业融资成本水平适宜，可以承受；约76.19%的企业认为融资成本较高，企业融资压力较大，小微企业对较低的、便捷的融资渠道依然是有需求的。

1. **有关建议**

（一）加强宣传，提升服务能力

进一步加强政策宣传力度，可以使用多种宣传方式，全方面的进行宣传，争取使更多的小微企业了解并享受中小企业发展专项资金。

（二）积极探索，改善企业困境

中小企业融资依然有需求，应当与中小企业多沟通深交流，充分挖掘小微企业融资意愿低的问题关键，积极探索改善方式，帮助小微企业以较低的、便捷的渠道进行融资。

1. **其他需要说明的问题**

无。

附件1：洛阳高新技术产业开发区中小企业发展专项资金（小微企业融资担保降费奖补）项目绩效评价体系及评分表

（本页无正文,为签章页）

河南燎旺会计师事务所（普通合伙) 中国注册会计师：

中国·洛阳 中国注册会计师：

二〇二三年一月五日