

附件 7:

五华区预算支出部门评价表
(2025) 年度

项目名称	昆财金（2025）1 号昆明市财政局清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金				
主管部门	昆明市五华区总工会		项目实施单位	昆明市五华区总工会	
项目负责人	吴琴		联系电话	63613846	
项目类型	经常性项目（ √ ） 一次性项目（ ）				
项目资金（万元）	项目支出明细内容	年初预算数	实际到位数	实际支出数	执行率
	清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款	1.87	1.87	0	0
合 计					
其中：中央财政					
省级财政		1.87	1.87	0	0
市级财政					
区级财政					
其他					
年度总体目标	预期目标		实际完成情况		
	以落实就业优先战略、助推“创业云南”建设为导向，充分发挥中央和省级创业担保贷款奖补资金撬动作用，引导金融机构加大创业担保贷款投放力度，支持重点群体创业就业，促进小微企业健康发展，放大创业带动就业倍增效应，规范奖补资金管理，提高财		新增扶持创业人数 10 人，资金足额拨付率 100%，地方配套资金到位率 100%，创业主体经营稳定性显著提升，切实发挥创业带动就业的社会效益，助力巩固就业稳定大局。降低小微企业、初创主体融资成本，优化区域营商环境与普惠金融生态。带动就业人数 26 人。政策执行与经办服务满意度大于等于 90%。		

	政资金使用效益，确保 2023 年第一至第三季度创业担保贷款政策落地见效、绩效达标。有效稳定和扩大就业规模。降低创业融资成本，缓解小微企业、个体工商户融资难、融资贵问题，激发市场主体活力，提升创业便利度与满意度。新增扶持创业人数 10 人。					
二、绩效评价指标评分（仅供参考，各部门要根据项目实际情况细化、量化二级指标和三级指标）						
一级指标	分值	二级指标	分值	三级指标	分值	得分
决策	40	项目立项	5	立项依据充分性	2.5	2.5
				立项程序规范性	2.5	2.5
		绩效目标	5	绩效目标合理性	2.5	2.5
				绩效指标明确性	2.5	2.5
		资金投入	5	预算编制科学性	2.5	2.5
				资金分配合理性	2.5	2.5
过程		资金管理	10	资金到位率	5	5
				预算执行率	5	0
		资金管理	5	资金使用合规性	5	5
		组织实施	10	管理制度健全性	5	5
				制度执行有效性	5	5
		产出	60	产出数量	20	新增扶持创业人数
产出质量	20			资金足额拨付率	10	10
				地方配套资金到位率	10	10
效益	社会效益			10	创业担保贷款户均带动就业人数	10
	满意度	10	申报创业担保贷款贴息个人满意度	5	5	
			申报创业担保贷款贴息小微企业满意度	5	5	
总分	100		100		100	95
评价等次	优 ☒ 良 ☐ 中 ☐ 差 ☐					
	100-90（含）分为优、90-80（含）分为良、80-60（含）分为中、60 分以下为差					

问题和建议	问题：1、经费未按既定规划使用，预算资金闲置，整体预算执行进度偏低，经费使用效益未能充分发挥。 2、项目经费使用计划性不足，未结合工作推进节奏同步匹配资金拨付与消耗，预算管控落地不到位。 建议：强化预算统筹管控，提前结合业务推进节点制定资金使用计划，做到工作开展与经费耗用同步衔接。		
评价人员			
姓名	职务/职称	单位	签字
马悦雯	副主席	五华区总工会	
吴琴	维权保障科科长	五华区总工会	
于晓秋	工作人员	五华区总工会	
填报人（签字）： 李嘉慧 2026年3月30日 评价组组长（签字）：吴琴 2026年3月30日 评价部门负责人（签字并盖章）：马悦雯 2026年3月30日			

注：绩效评价指标可参考《云南省项目支出绩效评价管理办法》中附件2：《项目支出绩效评价指标体系框架》设置。

附件 8:

项目支出绩效评价报告

(参考提纲)

一、基本情况

(一) 项目概况。

按照《昆明市财政局关于清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金的通知》(昆财金〔2025〕1 号), 通知要求, 根据《昆明市财政局 昆明市人力资源和社会保障局关于印发<昆明市创业担保贷款奖励性补助资金管理实施细则(试行)>的通知》(昆财外〔2019〕31 号)》要求, 奖补资金用于补助经办银行的比例不低于 20%。此次奖补资金是以 2023 年度 1-3 季度各单位完成贷款数按比例进行分配。

(二) 主要内容及实施情况

主要内容: 清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款。

实施情况: 新增扶持创业人数 10 人, 创业担保贷款户均带动就业人数 26 人。

3. 资金投入和使用情况

昆财金〔2025〕1 号昆明市财政局清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金预算收入 1.87 万元, 支出 0

万元，预算执行率 0%。

（二）项目绩效目标。

新增扶持创业人数 10 人，创业担保贷款户均带动就业人数 26 人。资金足额拨付率 100%，地方配套资金到位率 100%，申报创业担保贷款贴息个人满意度大于等于 90%，申报创业担保贷款贴息小微企业满意度大于等于 90%。

（三）项目组织管理情况。

1. 项目组织保障

为加强项目管理，特成立预算绩效管理工作小组

组长：马悦雯

成员：吴琴、于晓秋

预算绩效管理小组负责组织协调、督促检查，实施对项目资金使用管理工作的统筹安排。做好预算编审、任务目标分解项目日常督促检查、运行监控及绩效考核工作。保证预算绩效考核目标任务的完成，相关资料的报送工作以及绩效管理信息公开工作。制定、完善并有效实施一系列制度、流程、程序和方法，逐步建立对财政工作风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的动态过程和机制，进一步提高内部管理水平。

2. 单位内控制度

为加强资金和项目管理、规范财务行为，严格财务审批手续，明确职责，强化财经纪律，昆明市五华区总工会已根据相关文件要

求，结合单位实际情况制定了相应财务管理制度、三重一大制度、采购制度、产业项目管理办法等，严格资金审批程序，经检查验收合格，手续完备后才划拨相关资金。

3. 项目节支增效措施

加强项目预算绩效管理，确保预算编制、预算执行、监督管理、自我评价、结果应用和绩效问责等环节的工作有序开展，按照预算管理相关要求及时对项目执行偏差进行纠正，确保项目实施效果。

4. 财务管理措施

根据项目实施进度及时拨付资金，尽可能减少资金拨付环节和资金拨付时间，避免资金闲置、截留，提高资金使用效率，避免造成财政资源浪费。

二、绩效评价工作开展情况

（一）绩效评价目的、对象和范围。

通过绩效评价，专款专用，提高资金使用效率。

（二）绩效评价原则、依据、评价指标体系（附表说明）、评价方法、评价标准、评价抽样等。

与评价对象密切相关，全面反映项目决策、项目和资金管理、产出和效益；优先选取最具代表性、最能直接反映产出和效益的核心指标，精简实用；指标内涵应当明确、具体、可衡量、数据及佐证资料应当可采集，可获得同类项目绩效评价指标和标准应具有一致性，便于评价结果相互比较。

（三）绩效评价工作过程。

1. 评价思路

昆明市五华区总工会确认昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目的绩效目标，及时梳理部门内部管理制度及存量资源，分析确定昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目评价重点，最终构建了绩效评价指标体系。

2. 评价目的

昆明市五华区总工会通过收集本单位基本情况、预算制定与明细、部门中长期规划目标及组织架构等信息，分析本单位资源配置的合理性及中长期规划目标完成与履职情况，总结经验做法，找出预算绩效管理中的薄弱环节，提出改进建议，提高财政资金的使用效益。

3. 评价依据

根据《中华人民共和国预算法》、《云南省预算审查监督条例》及昆明市五华区总工会通过每个季度的绩效跟踪来追踪项目完成的进度及情况，进行预算绩效管理。

4. 评价对象及评价时段

评价对象：昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目，评价时段为：2025年1月1日至2025年12月31日。

三、综合评价情况及评价结论（附相关评分表）

（一）绩效评价综合结论。

昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目评价综合得分为100分，评分等级为“优”，能准确反映出项目绩效支出。

（二）绩效目标实现情况等。

昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目新增扶持创业人数10人。

四、绩效评价指标分析

（一）项目决策情况分析。

昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目立项依据充分、程序规范。

（二）项目过程情况分析。

昆财金〔2025〕1号昆明市财政局清算下达2023年第一至第三季度中央和省级创业担保贷款奖补资金项目资金到位及时、预算执行0%、资金使用合规、管理制度健全、制度执行有效。

（三）项目产出情况分析。

新增扶持创业人数10人。资金足额拨付率100%，地方配套资金到位率100%。

（四）项目效益情况分析。

申报创业担保贷款贴息个人满意度大于等于90%，申报创业担保贷款贴息小微企业满意度大于等于90%。

五、主要经验及做法

提高绩效管理认识，通过设立目标有利于项目决策的制定，有助于项目的实施管理。项目实施前应结合本单位自身情况，设定明确、合理的绩效目标，并将目标量化、细化分解，与预算资金相匹配起来。昆明市五华区总工会认真对待绩效自评，针对自身情况对实施项目提出合理的问题及建议，逐步提高绩效管理认识。

六、存在的问题及原因分析

1、经费未按既定规划使用，预算资金闲置，整体预算执行进度偏低，经费使用效益未能充分发挥。

2、项目经费使用计划性不足，未结合工作推进节奏同步匹配资金拨付与消耗，预算管控落地不到位。

原因：该项目属于政策性较强的项目，我单位实行政策宣传，科室在做就业宣传的同时把该项目也一起执行了，导致该项目出现任务完成，钱没花的情况。

七、有关建议

强化预算统筹管控，提前结合业务推进节点制定资金使用计划，做到工作开展与经费耗用同步衔接。

八、其他需要说明的问题

无。

附件 9:

**五华区总工会昆财金〔2025〕1 号昆明市财政局清算下达 2023 年第一至第三季度中央和省
级创业担保贷款奖补资金项目
绩效评价问题清单**

(参考格式)

问题分类	序号	项目责任单位	问题描述
项目立项存在的问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
资金管理存在的问题	1	五华区总工会	1、经费未按既定规划使用，预算资金闲置，整体预算执行进度偏低，经费使用效益未能充分发挥。
	2		2、项目经费使用计划性不足，未结合工作推进节奏同步匹配资金拨付与消耗，预算管控落地不到位。
			
业务管理存在的问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
项目产出存在的问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
项目效益存在的问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
其他问题	1	五华区总工会	无
	2		

项目效益存在的问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
其他问题	1	五华区总工会	无
	2		
			
备 注:			