

# 乡村振兴农业农村局补贴项目

## 小额贷款贴息项目绩效评价报告

主管部门：交城县农业农村局

实施单位：交城县乡村振兴局

委托单位：交城县财政局

评价机构：山西荣和义信会计师事务所（普通合伙）

2025 年 11 月 10 日



## 目 录

绩效评价报告摘要 .....	2
绩效评价报告 .....	4
一、 项目基本情况 .....	4
(一) 项目概况 .....	4
(二) 项目实施情况 .....	6
(三) 资金投入和使用情况 .....	6
(四) 项目绩效目标 .....	7
二、 绩效评价工作开展情况 .....	7
(一) 绩效评价的目的 .....	7
(二) 绩效评价依据 .....	8
(三) 绩效评价原则 .....	8
(四) 绩效评价方法 .....	8
(五) 绩效评价对象及范围 .....	9
(六) 绩效评价指标体系 .....	9
(七) 绩效评价实施过程 .....	10
三、 综合评价情况及评价结论 .....	11
(一) 绩效评价情况 .....	11
(二) 绩效评价结论 .....	11
四、 绩效评价指标分析 .....	12
五、 绩效自评核实情况及复核情况 .....	20
六、 存在的问题和建议 .....	20
(一) 存在的问题 .....	20
(二) 评价建议 .....	21
附件 1: 绩效评价指标得分表 .....	23
附件 2: 绩效评价指标体系 .....	24
附件 3: 绩效评价访谈报告 .....	29
附件 4: 绩效评价满意度调查报告 .....	31
附件 4-1: 绩效评价满意度问卷调查问卷 .....	35
附件 5: 资金合规性检查 .....	37



# 小额贷款贴息项目绩效评价报告摘要

## 一、概述要素

### (一) 项目概况

2021 年脱贫攻坚战全面胜利后，中央设立 5 年过渡期（2021-2025 年），政策重心从消除绝对贫困转向防止规模性返贫。

党的二十大将乡村振兴纳入“中国式现代化”总体布局，提出“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总要求。小额贷款作为一项重要的扶贫举措，对于帮助脱贫人口增加收入、改善生活条件以及融入社会具有重要意义。小额贷款贴息项目是交城县为巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村振兴而设立的金融扶持项目。该项目主要面向全县建档立卡已脱贫家庭以及监测帮扶对象家庭，提供额度在 5 万元（含）以下、期限在 3 年期（含）以内的小额贷款财政贴息支持，以助力脱贫人口发展生产、实现增收致富。

### (二) 项目绩效目标

为建档立卡脱贫户与边缘易致贫户小额贷款及时全额贴息，旨在解决脱贫家庭融资难问题，助力自主发展生产。

### (三) 资金性质及资金收支、结余及结转情况

项目资金为乡村振兴统筹资金。

截至评价日，项目资金到位共计 338.7 万元，项目支出合计 338.70 万元，无结余结转情况。

### (四) 项目评价结论

通过对该项目决策、过程、产出、效益四个方面进行评价，根据各项指标得分情况，小额贷款贴息项目绩效评价总体得分为 89.38 分，综合绩效评价等级为“良”。



## 二、项目绩效

项目实施能够有效解决脱贫家庭融资难问题，帮助脱贫人口增加收入、改善生活条件。

## 三、主要经验及做法

小额贷款贴息项目的实施，形成了一套以“精准定位、规范操作、效能优先、持续运行”为核心要义的重要经验。该项目立足县域巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村振兴的实际需求，严格对标国家过渡期脱贫人口小额信贷政策要求，精准面向建档立卡已脱贫家庭和监测帮扶对象家庭提供5万元以下、3年期以内的财政全额贴息支持，有效破解了脱贫群众产业发展资金短缺难题。项目实施过程中，严格遵循政策审核程序，规范执行对象认定、贷款发放、贴息申请与资金支付等关键环节，确保全流程合规、透明、高效。

## 四、需关注的主要问题

1. 制度建设不健全
2. 未严格按照规定发放贴息
3. 项目数量指标设置不正确，未设置成本指标
4. 绩效自评报告不完整

## 五、相关建议

1. 加强项目业务管理制度建设
2. 及时发放贴息资金
3. 依据绩效目标，正确设置绩效指标
4. 加强绩效评价意识，改进绩效自评工作



# 小额贷款贴息项目绩效评价报告

晋荣和义信绩评〔2025〕9018-3号

为了深入贯彻落实《财政部关于贯彻落实〈中共中央 国务院关于全面实施预算绩效管理的意见〉的通知》（财预〔2018〕167号）和《中共山西省委 山西省人民政府关于全面实施预算绩效管理的实施意见》（晋发〔2018〕39号）关于“全面实施预算绩效管理”的要求，提高财政资源配置效率和使用效益，增强财政支出的责任和效率意识，根据财政部《关于印发〈项目支出绩效评价管理办法〉的通知》（财预〔2020〕10号）、交城县财政局关于印发《2025年度县级财政重点绩效评价实施方案的通知》（交财绩〔2025〕4号）等文件精神和相关要求，山西荣和义信会计师事务所受交城县财政局委托，对小额贷款贴息项目进行绩效评价。按照确定的评价指标、评价标准和评价方法，对评价对象的绩效情况进行全面的定量定性分析和综合评价，形成了本报告。

## 一、项目基本情况

### （一）项目概况

#### 1. 项目背景

在2021年我国取得脱贫攻坚战的全面胜利后，为确保脱贫攻坚成果的巩固和拓展，中央政府审时度势地设立了为期5年的过渡期（2021-2025年）。这一时期标志着我国扶贫工作的战略性调整，政策重心由消除绝对贫困转向建立长效防返贫机制，重点防范规模性返贫风险。这一重要转折彰显了党和国家“脱贫不脱政策、摘帽不摘责任”的坚定决心。



党的二十大站在全面建设社会主义现代化国家的新征程上，将乡村振兴战略纳入“中国式现代化”的总体布局中，系统性地提出了“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的20字总要求。在这一战略指引下，各地构建起全方位、多层次的立体式政策保障体系，充分发挥金融杠杆作用：小额信贷政策通过提供灵活便捷的融资渠道，为乡村特色产业发展持续注入源头活水般的金融支持，有效破解“融资难、融资贵”问题，充分激发乡村经济内生动力；同时，该政策与其他产业扶持政策协同配合，形成政策合力，共同推动农业现代化转型升级，为全面实现乡村产业振兴提供强有力的制度保障和发展动能。

## 2. 项目主要内容

根据《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）及《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案》（晋银保监发〔2021〕6号）要求，为深入贯彻落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，充分发挥金融帮扶效能，破解脱贫人口及监测对象产业发展资金短缺的难题，依据国家以及省、市有关小额信贷贴息的相关政策文件精神，交城县设立小额贷款贴息项目，为全县符合条件的建档立卡脱贫户和边缘易致贫户，提供5万元（含）以下、3年期（含）以内的小额贷款财政全额贴息支持。

贴息方式：财政部门应根据需要和财力状况，对贷款5万元（含）以下部分予以贴息。承贷银行应于每月10日前（遇法定节假日顺延）



报送贴息申请资料。财政部门每月 20 日前(遇法定节假日顺延)将贴息资金直接补贴到银行。贴息资金拨付与银行利息扣划同步实施,应贴尽贴,及时到位。

贷款用途:严格户借、户用、户还,精准用于贷款户发展生产和服务经营,不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出,不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。严禁集中用于政府融资平台。

## (二) 项目实施情况

截至评价日,各项帮扶政策落实进展有序,2024 年度小额信贷贴息项目完成贴息 338.70 万元。政策执行过程中,严格落实申报、审核、公示、拨付等环节的监督管理,确保资金发放公开透明、精准到人。

## (三) 资金投入和使用情况

### 1. 资金投入情况

2023 年 12 月 8 日,交城县财政局《关于提前下达 2024 年中央财政衔接推进乡村振兴补助资金预算指标的通知》(交财农〔2023〕73 号),下达项目支出预算指标合计 250 万元,专项用于小额信贷贴息。

2024 年 9 月 19 日,交城县财政局《关于下达项目支出预算指标的通知》(交财农〔2024〕160 号),下达项目支出预算指标合计 88.7 万元,专项用于脱贫人口小额信贷贴息。

### 2. 资金使用情况



根据提供的相关财务资料，小额贷款贴息项目实际支出 338.70 万元，结余 0.00 万元。

#### （四）项目绩效目标

##### 1. 项目总体目标

为全县符合条件的建档立卡贫困户和边缘易致贫困户，提供 5 万元（含）以下、3 年期（含）以内的小额贷款财政贴息支持，覆盖建档立卡二类户 1500 多户，巩固拓展脱贫攻坚成果。

##### 2. 项目绩效指标

	一级指标	二级指标	三级指标	指标值
绩效指标	产出指标	数量指标	风险补偿金规模	≤1/8 贷款余额
			贴息发放完成情况	100%
		质量指标	贴息对象准确率	100%
		时效指标	贴息发放及时性	及时
	效益指标	成本指标	项目预算	≤400 万
		经济效益指标	带动经济发展	带动
		社会效益指标	提升就业创业能力	提升
		满意度指标	贴息用户满意度	≥95%

#### 二、绩效评价工作开展情况

##### （一）绩效评价的目的

财政支出绩效评价旨在通过评价强化预算支出责任、优化管理及提高资金使用效益。根据绩效评价中发现的问题，分析原因，提出建议。为财政部门加强财政支出管理，强化支出责任，科学配置资源，



提高财政资金的使用效益，探索财政补贴资金标准的合理性，以及合理安排以后年度财政预算提供重要的参考依据。

## （二）绩效评价依据

1. 财政部关于印发《财政支出绩效评价管理办法》的通知（财预〔2020〕10号）；
2. 交城县财政局关于印发《2025年度县级财政重点绩效评价实施方案的通知》（交财绩〔2025〕4号）；
3. 交城县乡村振兴局按照绩效评价工作要求提供的相关资料；
4. 评价工作组人员通过现场调查、核实等获得的资料等。

## （三）绩效评价原则

1. 科学公正：绩效评价应当运用科学合理的方法，按照规范的程序，对项目绩效进行客观、公正的反映。
2. 统筹兼顾：单位自评、部门评价和财政评价应职责明确，各有侧重，相互衔接。单位自评应由项目单位自主实施，即“谁支出、谁自评”。部门评价和财政评价应在单位自评的基础上开展，必要时可委托第三方机构实施。
3. 激励约束：绩效评价结果应与预算安排、政策调整、改进管理实质性挂钩，体现奖优罚劣和激励相容导向，有效要安排、低效要压减、无效要问责。
4. 公开透明：绩效评价结果应依法依规公开，自觉接受社会监督。

## （四）绩效评价方法



本次绩效评价本着简便有效的原则，根据评价对象的具体情况，将成本效益分析法、比较法、因素分析法、最低成本法、公众评判法结合使用，进行评价。

1. 成本效益分析法：是指将投入与产出、效益进行关联性分析的方法。

2. 比较法：是指将实施情况与绩效目标、历史情况、不同部门和地区同类支出情况进行比较的方法。

3. 因素分析法：是指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。

4. 最低成本法：是指在绩效目标确定的前提下，成本最小者为优的方法。

5. 公众评判法：是指通过专家评估、公众问卷及抽样调查等方式进行评判的方法。

## （五）绩效评价对象及范围

根据交城县财政局的委托，本次绩效评价对象为小额信贷贴息项目，截至评价日财政资金到位共计 338.70 万元。

绩效评价范围为该资金产生的绩效以及为产生绩效所经历的各环节过程，具体绩效评价范围包括决策类、过程类、产出类、效益类。

## （六）绩效评价指标体系

### 1. 评价指标体系

遵循绩效评价原则，形成了小额信贷贴息项目支出绩效评价指标体系。绩效评价指标设置决策、过程、产出、效益四个一级指标；在该评价指标一级指标框架的基础上，设置了 13 个二级指标；结合项



目的实际情况，在可操作性和可量化方面对评价指标进行了进一步细化和调整，最终形成 20 个三级指标。详见附件 2 绩效评价指标体系。

## 2. 项目分值评级

根据财政部《关于印发〈项目支出绩效评价管理办法〉的通知》（财预〔2020〕10 号），结合本项目的实际情况，制定项目分值评级表，具体情况如下表：

分值范围	绩效级别
$100 > P \geq 90$	优
$90 > P \geq 80$	良
$80 > P \geq 60$	中
$P < 60$	差

## （七）绩效评价实施过程

评价组在前期调研的基础上，完成了通知发放、收集和审核资料、现场核查、综合评价、内部会审、提交报告初稿、报告撰写、建立档案等，具体实施流程及内容如下：

### 1. 通知发放

由交城县财政局下发关于项目财政支出绩效评价的通知，评价人员与交城县乡村振兴局沟通并发放应提供的资料清单等。

### 2. 收集、审核资料

评价机构在全面收集资料的基础上，对收集的资料进行分类整理、审查和分析。

### 3. 现场核查

评价组先后多次对交城县乡村振兴局提供的资料进行了审核，重点对提供的项目实施资料、支出原始凭证等进行了比对复核。对项目



负责人进行访谈，对受益群体开展社会调查，了解他们对相关政策的了解程度、资金的拨付情况、对项目实施的满意度等。

#### 4. 综合评价

评价组根据确定的评价指标、评价权重、评价标准和评价方法，对评价对象的绩效情况进行全面的定量定性分析和综合评价，形成评价结论。

#### 5. 内部会审

形成绩效报告初稿前进行内部会审，审核并解决发现的报告中的问题，会审完毕后根据会审结论修改初稿。

#### 6. 提交报告初稿

形成绩效评价报告初稿后，征求相关部门意见，提交交城县财政局审核，根据审核意见和建议再次修改绩效评价报告。

#### 7. 报告撰写

按要求撰写评价报告。报告包括以下主要内容：项目基本情况，绩效评价的组织实施情况，绩效评价指标体系、评价标准和评价方法，绩效目标实现情况分析和评价结论，项目存在的问题及建议等。

#### 8. 建立档案

以上步骤全部实施完成后，建立绩效评价项目档案，将项目涉及的资料全部装订成册，妥善保存。

### 三、综合评价情况及评价结论

#### （一）绩效评价情况

该项目立项依据充分，程序规范，资金分配合理。通过项目实施，有效带动脱贫家庭发展生产、降低经营成本，促进乡村振兴，巩固拓展脱贫攻坚成果。

#### （二）绩效评价结论



通过对该项目决策、过程、产出、效益四个方面进行评价，根据各项指标得分情况，小额信贷贴息项目绩效评价总体得分为 89.38 分，综合绩效评价等级为“良”。

具体情况如下表：

财政支出绩效评价一级指标得分情况

指标	A 决策	B 过程	C 产出	D 效益	合计
权重	20	20	30	30	100
分值	19.5	15.04	26.6	28.24	89.38
得分率	97.5%	75.2%	88.67%	94.13%	89.38%

## 四、绩效评价指标分析

### 1. 决策类指标分析

决策类指标从项目立项、绩效目标、资金投入三方面进行考察、分析评价。分值共计 20 分，本项目实际得分为 19.5 分，得分率 97.5%。各项考评指标得分情况如下表：

决策类得分情况

一级指标	二级指标	三级指标	目标值	分值	得分	得分率
A 决策	A1 项目立项	A11 立项依据充分性	充分	5	5	100%
		A12 立项程序规范性	规范	3	3	100%
	A2 绩效目标	A21 绩效目标合理性	合理	3	3	100%
		A22 绩效指标明确性	明确	3	2.5	83.33%
	A3 资金投入	A31 预算编制科学性	科学	3	3	100%
		A32 资金分配合理性	合理	3	3	100%

(1) A1 项目立项：分值 8 分，得 8 分

① A11 立项依据充分性：分值 5 分，得 5 分

通过核实相关资料，该项目立项符合《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）文件中“过渡期脱贫人口小额信贷应贷尽贷、财政贴息”要求，符合《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案的通知》（晋银保监发〔2021〕6号）文件中“免担保免抵押、财政贴息5万元以下贷款”要求。符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策，符合行业发展规划和政策要求。

该项目与交城县乡村振兴局职责范围相符，属于该部门履职所需，与部门内部相关项目无重复，且属于公共财政支持范围（资金来源于财政衔接推进乡村振兴补助资金）。立项依据充分、合规。

依据评分标准，本指标满分5分，得5分。

②A12 立项程序规范性：分值3分，得3分

依据《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案的通知》（晋银保监发〔2021〕6号）文件，项目由交城县农业农村局开展实施，项目按照规定的程序申请设立，项目审批文件、材料符合相关要求，事前已经过必要的集体决策。

依据评分标准，本指标满分3分，得3分。

(2) A2 绩效目标：分值6分，得5.5分

① A21 绩效目标合理性：分值3分，得3分

依据项目支出绩效目标申报表，项目设置了绩效目标，绩效目标设置与实施方案、审批文件相关，符合项目产出效益和效果，项目绩效目标申报表经过财政审批。

依据评分标准，本指标满分3分，得分3分。

② A22 绩效指标明确性：分值3分，得2.5分

依据项目支出绩效目标申报表，项目绩效目标细化分解设定了具



体的绩效指标。其中包括产出、效益、满意度三个一级指标，数量、质量、时效、经济效益、社会效益、服务对象满意度六个二级指标，但项目未设置成本指标，小额信贷贴息金额不属于数量指标，数量指标设置不合理，扣 0.5 分。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 2.5 分。

(3) A3 资金投入：分值 6 分，得 6 分

① A31 预算编制科学性：分值 3 分，得 3 分

脱贫人口小额信贷贴息项目按照中国人民银行基准利率，同时结合交城县脱贫人口小额贷款余额等编制预算，预算编制科学、合理。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 3 分。

② A32 资金分配合理性：分值 3 分，得 3 分

项目预算用于建档立卡贫困户及边缘易致贫户扶贫小额信贷贴息，按各银行贷款发放规模分配贴息，预算资金分配合理。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 3 分。

## 2. 过程类情况分析

过程类指标从资金管理、组织实施、绩效管理三方面进行考察、分析评价。分值共计 20 分，本项目实际得分为 15.04 分，得分率 75.2%。各项考评指标得分情况如下表：

过程类得分情况

一级指标	二级指标	三级指标	目标值	分值	得分	得分率
B 过程	B1 资金管理	B11 资金到位率	100%	3	2.54	84.67%
		B12 预算执行率	100%	4	4	100%
		B13 资金使用合规性	合规	3	3	100%
	B2 组织实施	B21 管理制度健全性	健全	4	2	50%



一级指标	二级指标	三级指标	目标值	分值	得分	得分率
		B22 制度执行有效性	有效	3	2	66.67%
	B3 绩效管理	B31 绩效自评完成情况	真实完整 合理客规	3	1.5	50%

(1) B1 资金管理：分值 10 分，得 9.54 分

① B11 资金到位率：分值 3 分，得 2.54 分

依据小额贷款贴息项目绩效目标申报表，项目预算资金为 400 万元，实际到位 338.70 万元，资金到位率为 84.68%。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 2.54 分。计算过程为：

资金到位率=实际到位资金/预算资金\*100%

$$=338.70/400*100\% = 84.68\%$$

② B12 预算执行率：分值 4 分，得 4 分

经查看交城县财政局项目支出预算指标通知、被评价单位财务记录及款项拨付明细，项目实际到位资金 338.70 万元，项目实际支出 338.70 万元，预算执行率 100%。

依据评分标准，本指标满分 4 分，得分 4 分。计算过程为：

预算执行率=实际支出资金/实际到位资金\*100%

$$=338.70/338.70*100\% = 100\%$$

③ B13 资金使用合规性：分值 3 分，得 3 分

通过查阅项目单位会计资料，支出的会计核算信息完整，资金的拨付有完整的审批程序和手续，未发现套取、截留、挪用等情况。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 3 分。

(2) B2 组织实施：分值 7 分，得 4 分

① B21 管理制度健全性：分值 4 分，得 2 分



被评价单位提供了《财务管理制度》，单独或共同制定了相应的财务管理制度，制度合法、合规；未制定业务管理制度，扣 2 分。

依据评分标准，本指标分值 4 分，得分 2 分。

② B22 制度执行有效性：分值 3 分，得 2 分

被评价单位财务支出严格执行财务事项操作和审批流程，严守财经纪律，支出符合部门预算批复的用途，项目资料齐全并及时归档；项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等落实到位。被评价单位未针对项目制定业务管理，扣 1 分。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 2 分。

(3) B3 绩效管理：分值 3 分，得 1.5 分

B31 绩效自评完成情况：分值 3 分，得 1.5 分

被评价单位提供了项目自评报告和自评表，但自评报告未按照申报表对三级指标进行逐一分析，扣 0.5 分；未体现绩效自评的组织方案、人员分工、问卷调查等相关绩效自评工作记录，扣 1 分。

依据评分标准，本指标满分 3 分，得分 1.5 分。

### 3. 产出类情况分析

产出类指标从产出数量、产出质量、产出时效及产出成本四方面进行考察、分析评价。分值共计 30 分，本项目实际得分为 26.6 分，得分率 88.67%。各项考评指标得分情况如下表：

产出类得分情况

一级指标	二级指标	三级指标	目标值	分值	得分	得率
C 产出	C1 产出数量	C11 风险补偿金规模	≤1/8 贷款余额	4	4	100%
		C12 贴息发放完成情况	100%	4	4	100%
	C2 产出质量	C21 贴息对象准确率	100%	8	8	100%



	C3 产出时效	C31 贴息发放及时性	及时	8	4.6	57.5%
	C4 产出成本	C41 项目预算	$\leq 400$ 万元	6	6	100%

(1) C1 产出数量：分值 8 分，得 8 分

① C11 风险补偿金规模：分值 4 分，得 4 分

评价组经核查相关材料，风险补偿机制要求风险补偿金规模不低于贷款余额的 1/8，实行专款专存，专账管理、封闭运行，损失风险由风险补偿金和银行按 7:3 分担，追回资金按比例退回专户。

2024 年小额信贷预计贷款总规模 5,600.00 万元，风险补偿金规模为 700.00 万元。根据 2024 年 11 月 26 日《交城县金融服务工作委员会会议纪要》，启动 6 户脱贫人口小额信贷风险补偿，拨付风险补偿金 6.371429 万元到山西农商银行，拨付风险补偿金 3.536201 万元到中国邮政储蓄银行，拨付风险补偿金 6.977321 万元到中国工商银行，拨付风险补偿金 3.023999 万元到中国建设银行，共计拨付风险补偿金 20.457029 万元。资金补偿后银行持续追索，无资金流失，风险补偿金无资金短缺情况，风险补偿金规模符合风险补偿机制要求。

依据评分标准，本指标满分 4 分，得分 4 分。

② C12 贴息发放完成情况：分值 4 分，得 4 分

评价组对项目相关人员进行访谈，2024 年新发放贷款 586 笔（2744.65 万元）、存量 1354 笔（6726.50 万元），均按政策贴息，覆盖 1940 户，超计划受益户数。

依据评分标准，本指标满分 4 分，得分 4 分。

(2) C2 产出质量：分值 8 分，得 8 分



C21 贴息对象准确率：分值 8 分，得 8 分

《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案的通知》（晋银保监发〔2021〕6号）对项目支持对象、贷款金额、贷款用途等作出明确规定，评价工作组通过查看相关资料，小额贷款贴息项目由借款人申请，经村委、驻村工作队、乡镇及农业农村局审核，银行结合借款人信用发放5万元（含）以下贷款，并跟踪贷款用途，贴息对象准确率100%

依据评分标准，本指标满分8分，得8分。

（3）C3 产出时效：分值 8 分，得 4.6 分

C31 贴息发放及时性：分值 8 分，得 4.6 分

《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案的通知》（晋银保监发〔2021〕6号）要求银行每月10日前报送贴息申请资料，财政部门每月20日将贴息资金直接补贴到银行。评价组查看项目资料，贴息到账时间未严格按照要求执行，存在提前或延迟发放的情况，如：1-2月贷款贴息3月28日前到账，10月-12月贴息于9月20日到账。

依据评分标准，本指标满分8分，得分4.6分。

（4）C4 产出成本：分值 6 分，得 6 分

C41 项目预算：分值 6 分，得 6 分

依据项目支出绩效申报表，该项目预算金额400万元，实际支出338.70万元，未超项目预算。

依据评分标准，本指标满分6分，得分6分。

#### 4. 效益类指标分析

效益类指标从社会效益、可持续效益及满意度三方面进行考察、



分析评价。分值共计 30 分, 本项目实际得分为 28.24 分, 得分率 94.13%。

各项考评指标得分情况如下表:

效益类得分情况						
一级指标	二级指标	三级指标	目标值	分值	得分	得分率
D 效益	D1 经济效益	D11 带动经济发展	带动	10	10	100%
	D2 社会效益	D21 提升就业创业能力	提升	10	10	100%
	D3 满意度	D31 贴息用户满意度	≥95%	10	8.24	82.4%

(1) D1 经济效益: 分值 10 分, 得 10 分

D11 带动经济发展: 分值 10 分, 得 10 分

通过对项目负责人的访谈, 了解到贷款资金主要用于农业生产和个体经营等领域。项目的顺利实施与推进, 有助于促进当地产业的快速发展, 推动农村产业结构的优化升级, 并实现区域经济的协调发展, 从而有效带动整体经济水平的提升。

本指标满分 10 分, 依据评分标准, 得分 10 分。

(2) D2 社会效益: 分值 10 分, 得 10 分

D21 提升就业创业能力: 分值 10 分, 得 10 分

项目实施可有效解决脱贫家庭面临的“融资难、担保难”两大难题, 显著减轻其贷款负担, 有助于提升创业能力, 为经济复苏与发展提供坚实的金融保障, 进一步巩固脱贫攻坚成果。通过贷款支持个体经营, 既有助于缓解就业压力, 又能激发市场活力, 推动经济持续健康发展。该模式不仅为个体经营者创造了发展机遇, 也为社会带来积极影响, 实现了经济效益与社会效益的双赢。

本指标满分 10 分, 依据评分标准, 得分 10 分。



(3) D3 满意度: 分值 10 分, 得 8.24 分

D31 贴息用户满意度: 分值 10 分, 得 8.24 分

评价组对贴息用户的满意度设计了调查问卷, 根据调查结果, 受访人群对项目的整体满意度为 82.44%。

本指标满分 10 分, 依据评分标准, 得分 8.24 分。

## 五、绩效自评核实情况及复核情况

### (一) 绩效自评核实情况

经查看项目绩效自评报告, 依据项目相关资料核实, 项目单位绩效目标在一定程度上已完成。

### (二) 绩效自评复核结论

复核评分采用百分制, 复核结论根据得分情况分为优(得分 $\geq 90$ )、良( $80 \leq \text{得分} < 90$ )、中( $60 \leq \text{得分} < 80$ )、差( $\text{得分} < 60$ )四个档次。依据绩效目标申报表、绩效自评表对本次绩效评价的小额信贷贴息项目进行复核, 自评得分为 100 分, 自评结果为“优”。但在本次绩效评价中发现自评报告未按照申报表进行, 希望相关单位能够加强绩效意识, 提升绩效能力。

## 六、存在的问题和建议

评价小组在详细查阅项目资料的基础上, 结合现场实地勘察, 对本次工作开展过程中存在的问题进行总结与分析, 并针对问题提出了对应建议。

### (一) 存在的问题

#### 1. 制度建设不健全



项目整体在财务管理制度层面和实施操作流程上均较为规范，既充分体现了财务纪律的严格执行，也确保各项业务操作流程有序高效。然而，在业务管理方面，目前尚未制定明确的业务管理制度，这在一定程度上可能影响相关工作的系统性和标准化推进。

#### 2. 未严格按照规定发放贴息

《山西省过渡期脱贫人口小额信贷实施方案的通知》（晋银保监发〔2021〕6号）要求银行每月10日前报送贴息申请资料，财政部门每月20日将贴息资金直接补贴到银行。评价组查看项目资料，贴息到账时间未严格按照要求执行，存在提前或延迟发放的情况，如：1-2月贷款贴息3月28日前到账，10月-12月贴息于9月20日到账。

#### 3. 项目数量指标设置不正确，未设置成本指标

项目实施方绩效目标申报表数量指标设置不正确，数量指标应该反映贴息群体人数，不是贴息金额；成本指标应该按照补贴金额设置。

#### 4. 绩效自评报告不完整

实施方绩效自评报告，未对三级指标值逐一分析，重要环节缺失。

### （二）评价建议

#### 1. 加强项目业务管理制度建设

完善项目业务管理制度，结合项目的实际特点与实施需求，从项目全流程管理角度构建系统性的制度框架，通过制度的全面覆盖与精细设计，切实提升项目管理的规范化水平和风险防控能力。

#### 2. 及时发放贴息资金

项目实施单位应当切实履行管理职责，严格依据上级部门印发的有关规定和文件要求，规范操作流程，按时将贴息资金发放到位。



### 3. 依据绩效目标，正确设置绩效指标

结合项目设置绩效指标值，正确设置指标，数量指标设定为补贴人数；成本指标设定为补贴标准。便于后期绩效评价考核。

### 4. 加强绩效评价意识，改进绩效自评工作

为进一步增强绩效评价意识，切实改进绩效自评工作的质量与效率，需要从制度建设和执行落实两个层面同时推进。一方面，应当加快制定全面、系统、科学的绩效评价管理办法，明确评价标准、流程与责任分工；另一方面，需不断强化绩效目标的设定与管理，确保其符合实际、可量化、可考核。在此基础上，应积极推动各部门、各项目单位认真做好绩效自评，加强过程指导和结果反馈，形成持续改进的良性机制，全面提升绩效管理的规范性和实效性。

附件 1：得分表

附件 2：绩效评价指标体系

附件 3：绩效评价访谈报告

附件 4：绩效评价满意度调查报告

附件 4-1：绩效评价满意度问卷调查问卷

附件 5：资金合规性检查

山西荣和义信会计师事务所（普通合伙）

2025 年 11 月 10 日



## 附件 1：绩效评价指标得分表

项目支出绩效评价指标得分表

一级指标	二级指标	三级指标	权重	得分	得分率
A 决策	A1 项目立项	A11 立项依据充分性	5	5	100%
		A12 立项程序规范性	3	3	100%
	A2 绩效目标	A21 绩效目标合理性	3	3	100%
		A22 绩效指标明确性	3	2.5	83.33%
	A3 资金投入	A31 预算编制科学性	3	3	100%
		A32 资金分配合理性	3	3	100%
B 过程	B1 资金管理	B11 资金到位率	3	2.54	84.67%
		B12 预算执行率	4	4	100%
		B13 资金使用合规性	3	3	100%
	B2 组织实施	B21 管理制度健全性	4	2	50%
		B22 制度执行有效性	3	2	66.67%
	B3 绩效管理	B31 绩效自评完成情况	3	1.5	50%
C 产出	C1 产出数量	C11 风险补偿金规模	4	4	100%
		C12 贴息发放完成情况	4	4	100%
	C2 产出质量	C21 贴息对象准确率	8	8	100%
	C3 产出时效	C31 贴息发放及时性	8	4.6	57.5%
	C4 产出成本	C41 项目预算	6	6	100%
D 效益	D1 经济效益	D11 带动经济发展	10	10	100%
	D2 社会效益	D21 提升就业创业能力	10	10	100%
	D3 满意度	D31 贴息用户满意度	10	8.24	82.4%
	合计		100	89.38	89.38%



## 附件 2：绩效评价指标体系

### 项目支出绩效评价指标体系

评价指标					指标解释	指标说明及打分标准	数据来源
一级指标	二级指标	三级指标					
名称	名称	名称	权重(%)	目标值			
A 决策 (20)	A1 项目立项 (8)	A11 立项依据 充分性	5	充分	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项目立项符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策； ②项目立项符合行业发展规划和政策要求； ③项目立项与部门职责范围相符，属于部门履职所需； ④项目属于公共财政支持范围，符合中央、地方事权支出责任划分原则； ⑤项目与相关部门同类项目或部门内部相关项目无重复。 以上每条要素占权重分的 20%，每有一条不符合，扣除对应权重分，扣完为止。	政策文件及 相关立项材料
		A12 立项程序 规范性	3	规范	项目申请、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项目按照规定的程序申请设立，得 1 分； ②审批文件、材料符合相关要求，得 1 分； ③事前已经过必要的专家论证、风险评估、绩效评估、集体决策，得 1 分。	立项材 料



评价指标					指标解释	指标说明及打分标准	数据来源			
一级指标	二级指标	三级指标								
名称	名称	名称	权重 (%)	目标值						
A1 绩效目标 (6)	A2 绩效目标 (6)	A21 绩效目标 合理性	3	合理	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与项目实施的相符情况。	①项目有绩效目标且与实际工作内容具有相关性，得 1 分； ②项目预期产出效益和效果符合正常的业绩水平，得 1 分； ③与预算确定的项目投资额或资金量相匹配，得 1 分；	绩效目标申报表等 相关资料			
		A22 绩效指标 明确性	3	明确	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显变化情况。	①项目绩效目标细化分解为具体的绩效指标，得 1 分； ②项目绩效目标通过清晰、可衡量的指标值予以体现，得 1 分； ③项目绩效目标与项目目标任务数或计划数相对应，得 1 分。	绩效目标申报表及 相关资料			
	A3 资金投入 (6)	A31 预算编制 科学性	3	科学	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否相适应，用以反映和考核项目预算编制的科学性、合理性情况。	①预算编制经过科学论证，得 1 分； ②预算内容与项目内容匹配，得 0.5 分； ③预算额度测算依据充分，按照标准编制，得 1 分； ④预算确定的项目投资额或资金量与工作任务相匹配，得 0.5 分。	预算申请、预算审核 等相关资料			
		A32 资金分配 合理性	3	合理	项目预算资金分配是否有测算依据，与补助单位或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科学性、合理性情况。	①预算资金分配依据充分，得 1.5 分； ②资金分配额度合理，与项目单位或地方实际相适应，得 1.5 分。	预算申报材料			



求荣峻 为能和 喻于义 信行事

评价指标					指标解释	指标说明及打分标准	数据来源			
一级指标	二级指标	三级指标								
名称	名称	名称	权重 (%)	目标值						
B 过程 (20)	B1 资金管理 (10)	B11 资金 到位率	3	100%	考核项目资金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总体保障程度; 资金到位率= (实际到位资金/预算资金) ×100%。	该指标得分=资金到位率×3分。	资金拨付文件等财务资料			
		B12 预算 执行率	4	100%	考核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%。	该指标得分=预算执行率×4分。	会计凭证等财务资料			
		B13 资金使用 合规性	3	合规	项目资金使用是否符合相关的财务管理制度规定, 用以反映和考核项目资金的规范运行情况。	①资金使用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, 得 1 分; ②资金的拨付有完整的审批程序和手续, 得 0.5 分; ③资金使用符合项目预算批复或合同规定的用途, 得 0.5 分; ④资金使用无截留、挤占、挪用、虚列支出等情况, 得 1 分。	财务资料			
	B2 组织实施 (7)	B21 管理制度 健全性	4	健全	项目实施单位的财务和业务管理制度是否健全, 用以反映和考核财务和业务管理制度对项目顺利实施的保障情况。	①已制定或具有相应的财务和业务管理制度; ②财务和业务管理制度合法、合规、完整。 以上每项要素各占权重的 50%, 每有一条不符合, 扣除对应的权重分, 扣完为止。	项目实施单位的各项管理制度			



评价指标					指标解释	指标说明及打分标准	数据来源			
一级指标	二级指标	三级指标								
名称	名称	名称	权重 (%)	目标值						
		B22 制度执行 有效性	3	有效	项目实施是否符合相关管理规定, 用以反映和考核相关管理制度的有效执行情况。	①资料是否齐全并及时归档, 得 0.5 分; ②业务管理符合制度规定, 得 1 分; ③财务管理符合制度规定, 得 1 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, 得 0.5 分。	合同要素、现场核查、归档情况等			
	B3 绩效管理 (3)	B31 绩效自评 完成情况	3	真实 完整 合理 客观	考核项目实施单位是否组织开展绩效自评工作, 自评内容是否真实、完整、客观、公正, 用以反映和考核项目实施单位的绩效自评完成情况;	①按要求开展绩效自评工作, 得 1 分; ②绩效自评报告完整, 数据和内容全面、真实、准确, 得 1 分; ③有绩效自评的组织方案、人员分工、问卷调查等相关绩效自评工作记录, 得 1 分。	绩效自评报告等资料			
C 产出 (30)	C1 产出数量 (8)	C11 风险补偿 金规模	4	≤1/8 贷款余 额	考核风险补偿金规模, 用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度。	风险补偿金规模不低于贷款余额 1/8, 得 4 分, 否则得 0 分	调查 研究			
		C12 贴息 发放完成 情况	4	100%	考核贴息发放完成情况, 用以反映和考核项目产出数量目标的实现程度	贴息全部发放完成, 得 4 分, 否则按比例得分	调查 研究			
	C2 产出质量 (8)	C21 贴息对象 准确率	8	100%	主要考核发放贴息用户是否符合政策文件要求, 用以反映和考核项目产出质量目标的实现程度。	贴息用户全部符合政策文件要求, 得 8 分, 有 1 个不符合, 扣 1 分, 扣完为止	贷款 证明			



求荣峻 为能和 喻于义 信行事

评价指标					指标解释	指标说明及打分标准	数据来源
一级指标	二级指标	三级指标					
名称	名称	名称	权重 (%)	目标值			
D 效益 (30)	C3 产出时效 (8)	C31 贴息发放 及时性	8	100%	该指标考核每月发放贷款贴息及时情况, 用以反映和考核项目产出时效目标的实现程度。	每月及时发放贴息金额, 得 8 分, 每延迟发放 1 个月, 扣 0.6 分, 提前发放, 酌情扣分, 扣完为止	支付凭证
	C4 产出成本 (6)	C41 项目预算	6	≤400 万元	考核项目贴息金额是否超过项目预算情况, 用以反映和考核项目产出成本目标的实现程度。	项目总投资未超项目预算, 得 6 分, 否则得 0 分。	财务资料
D 效益 (30)	D1 经济效益 (10)	D11 带动经济 发展	10	带动	考核项目实施带动经济发展情况, 用以反映和考核项目产生的经济效益。	项目实施有利于带动经济发展, 得 10 分, 效果一般, 得 2 分, 无明显效果得 0 分。	调查研究
	D2 社会效益 (10)	D21 提升就业 创业能力	10	提升	考核项目实施, 提升就业创业能力情况, 用以反映和考核其产生的社会效益。	项目实施可提升就业创业能力, 得 10 分, 效果一般, 得 2 分, 无明显效果得 0 分	调查研究
	D3 满意 度 (10)	D31 贴息用户 满意度	10	≥95%	贴息用户对小额贷款贴息项目总体情况满意程度.	以贴息用户为调查对象, 设计调查问卷, 调查贴息用户满意程度。问卷结果分析得到的满意度在 95% (含) 以上得满分, 低于 60% (不含) 得 0 分, 其余按比例得分。	问卷调查报告
合计	100			-	-	-	-



## 附件 3：绩效评价访谈报告

# 绩效评价访谈报告

## 一、访谈目的

本次绩效评价旨在通过对交城县农业农村局项目负责人的访谈，了解和评估本次绩效评价涉及的小额贷款贴息项目财政支出的效率和效益，发现资金使用和管理中的问题，为更好地使用财政补助资金工作建言献策。

## 二、访谈对象

项目实施单位：交城县农业农村局项目负责人。

## 三、访谈内容

### 1. 评价组问：请您简单介绍项目概况。

党的二十大将乡村振兴纳入“中国式现代化”总体布局，提出“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总要求。小额信贷作为一项重要的扶贫举措，对于帮助脱贫人口增加收入、改善生活条件以及融入社会具有重要意义。小额贷款贴息项目是交城县为巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村振兴而设立的金融扶持项目。该项目主要面向全县建档立卡已脱贫家庭以及监测帮扶对象家庭，提供额度在5万元（含）以下、期限在3年期（含）以内的小额信贷财政贴息支持，以助力脱贫人口发展生产、实现增收致富。

### 2. 评价组问：请您简要谈谈项目的整体实施情况、完成情况。

项目按月进行贴息，于2024年9月20日完成全部支付工作，将贴息资金支付各个贷款银行。

### 3. 评价组问：请您介绍一下项目资金到位及资金支出情况。



求荣峻 为能和 喻于义 信行事

---

截至评价日，项目实际到位资金 338.70 万元，实际支出 338.70 万元。

**4. 评价组问：请您简要介绍为保障项目顺利实施所制定或执行的财务管理制度、项目管理制度等。**

项目实施方未针对项目制定相应的业务管理制度

**5. 评价组问：请您简要说明项目贷款发放情况？**

2024 年新发放贷款 586 笔，贷款金额 2744.65 万元，存量 1354 笔金额 6726.50 万元。

**6. 评价组问：请您简要说明项目贷款资金用途？**

小额贷款贴息项目发放贷款主要用于种植、养殖、个体经营等方面。

**7. 对绩效评价指标体系是否有异议？**

无异议



## 附件 4：绩效评价满意度调查报告

# 绩效评价满意度调查报告

## 一、调查背景

为客观评价小额贷款贴息项目的社会效果，评价小组引入满意度调查指标，对相关人员开展问卷调查。

## 二、调查目的

经过问卷调查，我们将根据问卷调查结果，通过数据分析小额贷款贴息项目为贴息用户带来的变化，统计确定服务对象满意度分值。

## 三、满意度情况分析

### （一）回收有效问卷情况

本次现场调查下发 30 份问卷，有效收回 30 份。

### （二）调查问卷基本情况及满意度统计

调查问卷基本情况统计如下图：

1. 对小额贷款贴息项目的了解程度：

选项	回复
A 非常了解	0
B 基本了解	28
C 不了解	2
本题有效填写人次	30

2. 通过什么渠道了解到该项目：

选项	回复
A 周边工作人员宣传	28
B 网络、电视广告宣传	0
C 其他	2



本题有效填写人次	30
----------	----

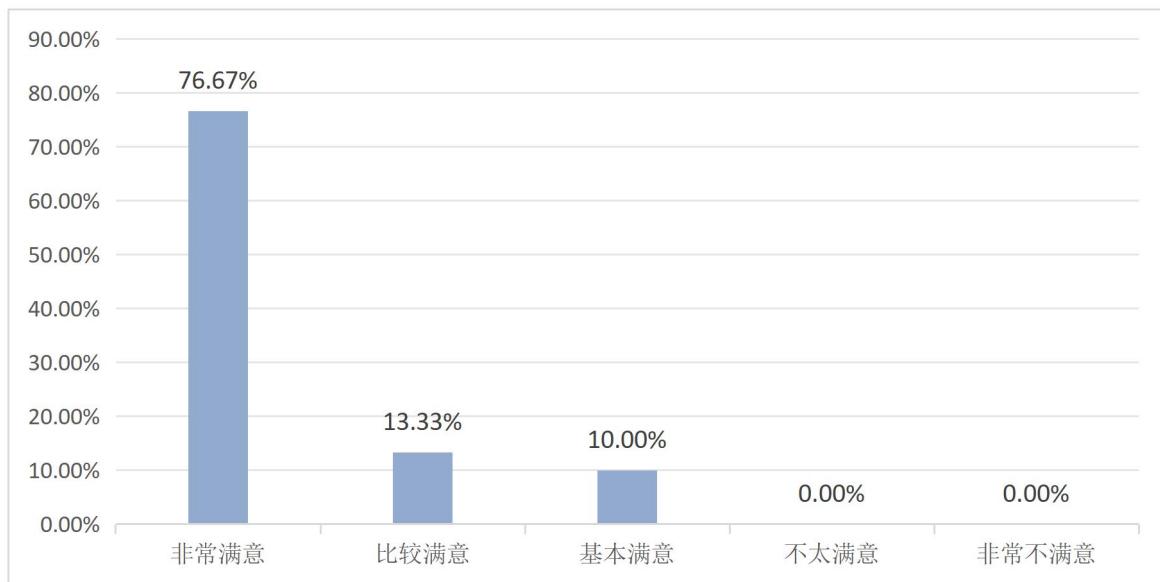
## 满意度统计及分析

(1) 您对小额贷款贴息项目所涉资金的及时发放的满意程度？

根据问卷调查的数据统计，我们了解到受益群众对项目所涉资金及时发放的满意程度？

的满意度情况如下图：

选项	回复
A. 非常满意 (5 分)	23
B. 比较满意 (4 分)	4
C. 基本满意 (3 分)	3
D. 不太满意 (2 分)	0
E. 非常不满意 (1 分)	0
本题有效填写人次	30



经调查表明：被调查受益群众对项目所涉资金的及时发放满意度为

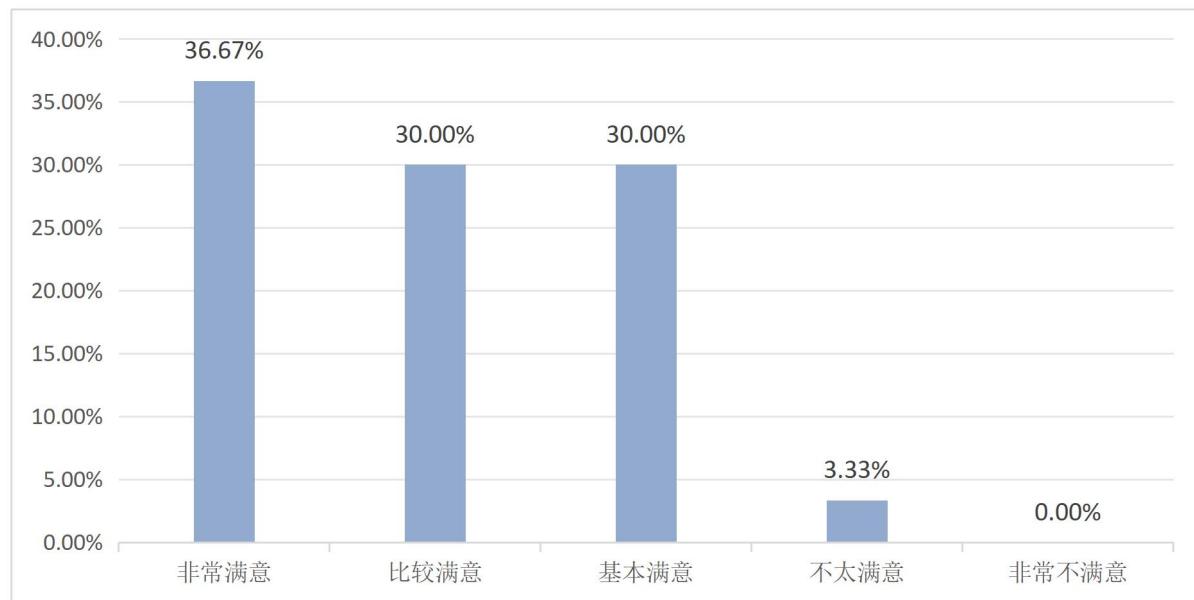


93.33%，折合百分制为 93.33 分。

(2) 您对小额贷款贴息项目贷款额度的设立的满意程度？

根据问卷调查的数据统计，我们了解到受益群众对贷款额度的设立的满意度情况如下图：

选项	回复
A. 非常满意 (5 分)	11
B. 比较满意 (4 分)	9
C. 基本满意 (3 分)	9
D. 不太满意 (2 分)	1
E. 非常不满意 (1 分)	0
本题有效填写人次	30



经调查表明：被调查受益群众对项目贷款额度的设立的满意度为 80%，折合百分制为 80 分。

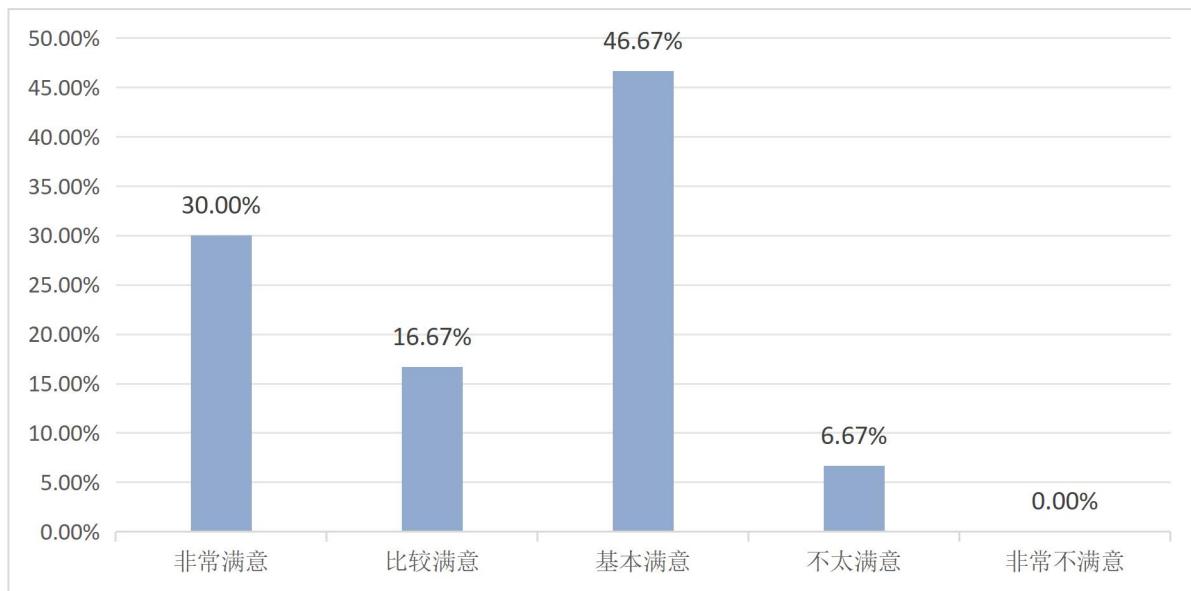
(3) 您对小额贷款贴息项目在带动建档立卡已脱贫家庭及监测帮扶对象家庭发展生产增加收入的效果的满意程度？

根据问卷调查的数据统计，我们了解到受益群众对小额贷款贴息项目



在带动建档立卡已脱贫家庭及监测帮扶对象家庭发展生产增加收入的满意度情况如下图：

选项	回复
A. 非常满意 (5分)	9
B. 比较满意 (4分)	5
C. 基本满意 (3分)	14
D. 不太满意 (2分)	2
E. 非常不满意 (1分)	0
本题有效填写人次	30



经调查表明：被调查受益群众对小额贷款贴息项目在带动建档立卡已脱贫家庭及监测帮扶对象家庭发展生产增加收入的满意度为 74%，折合百分制为 74 分。

#### 四、总结

根据问卷调查的结果，该项目绩效评价受益群众满意度 82.44%，即受访者对该项目总体满意。



## 附件 4-1：绩效评价满意度问卷调查问卷

### 小额贷款贴息项目 满意度调查

尊敬的先生/女士：

您好！我所受交城县财政局的委托，为了真实客观反映小额贷款贴息项目实施取得的效果，客观公正地评价财政资金的绩效，我们组织了这次问卷调查。本问卷采用不记名方式，请根据您的个人真实感受填写。您所提供的信息将是本次满意度评价的重要依据。问卷数据仅限于统计分析，对您的个人信息也将予以严格保密。感谢您的支持与配合！

山西荣和义信会计师事务所（普通合伙）

2025 年 10 月

#### 一、基本问题

1. 对小额贷款贴息项目的了解程度？（ ）  
A. 非常了解      B. 基本了解      C. 不了解
2. 通过什么渠道了解到该项资助项目（ ）  
A. 周边工作人员宣传      B. 网络、电视广告宣传      C. 其他

#### 二、满意度调查

评价项目	非常满意 (5)	比较满意 (4)	基本满意 (3)	不太满意 (2)	非常不满意 (1)
您对小额贷款贴息项目所涉资金的及时发放的满意程度					



求荣峻 为能和 喻于义 信行事

您对小额贷款贴息项目每年贷款额度的设立的满意程度					
您对小额贷款贴息项目在带动建档立卡已脱贫家庭及监测帮扶对象家庭发展生产增加收入的效果的满意程度					

注：5分表示满意度最高，1表示满意度最低。

您对小额贷款贴息项目有什么意见或建议？

---

---

---

---

---

---

---

再次感谢您的支持与配合！



## 附件 5：资金合规性检查

### 绩效评价资金合规性检查报告

为保证本次绩效评价的资助项目在资金管理、资金使用、财务监控方面的规范性，特制订合规性检查方案，对小额贷款贴息项目财政资金支出的使用及实施管理展开合规性检查。

#### 一、合规性检查对象

本次检查对象为小额贷款贴息项目财政资金支出。

#### 二、合规性检查内容

本次合规性检查内容包括资金管理、资金使用、财务监控等，目的在于深入了解实施部门对项目的管理、监督工作开展情况，以发现项目在管理层面和实施操作规范性上存在的问题。内容如下：

##### 1. 资金管理

包括是否制定或具有相应的项目资金管理办法及是否符合相关财务会计制度的规定。

##### 2. 资金使用

包括资金的拨付是否有完整的审批程序和手续及符合项目预算批复或合同规定的用途；是否存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况；

##### 3. 财务监控

包括是否已制定或具有相应的监控机制，采取了相应的财务检查等必要的监控措施或手段。

#### 三、合规性检查方法

本次合规性检查通过现场核查的方式开展，现场核实核查对象提供的资料。

#### 四、合规性检查情况



### （一）资金使用情况

评价组对纳入本次绩效评价的小额贷款贴息项目财政支出进行核查，通过核查相关会计资料和各项经费使用能够提供的相关材料，资金实际发生支出的会计核算信息完整，资金的拨付有完整的审批程序和手续（且相关负责人全部签字），资金支出手续完整，经审核通过后申请拨付资金；未发现套取、截留、挤占、挪用等情况。

### （二）财务管理情况

评价组在对相关负责人的访谈过程中了解到，交城县财政局拨付资金，交城县农业农村局负责项目资金的申报、单据填制、审批手续的完善，保障该项工作的客观、严谨。

## 五、检查结论

小额贷款贴息项目资金拨付流程完整，审批手续齐全，资金使用符合财务管理制度规定和项目预算批复用途，实行了专款专用。未发现挤占、挪用、截留、虚列支出或套取项目资金的现象。