海口市项目支出绩效自评报告

一、项目概况

（一）项目基本情况：立项情况、实施主体项目、资金及主要内容

预算单位　海口市创业小额贷款担保中心 的项目 普惠金融发展专项资金属于部门项目

主管部门为海口市人力资源和社会保障局

项目负责人为：陈海尔

联系电话：15298986036

项目概述如下：创业担保贷款贴息资金

（二）项目年度预算绩效目标和绩效指标设定情况

（包括预期总目标及阶段性目标，衡量绩效目标实现程度的评价指标、标准等）

总体目标：财政贴息资金足以覆盖2025年创业小额贷款贴息。

2025年年度目标是财政贴息资金足以覆盖2025年创业小额贷款贴息。

当年年度目标完成情况：2025年发放创业担保贷款283笔，金额3.96亿，带动就业3416人。

二、项目决策及资金使用管理情况

（一）项目决策情况（包括决策过程和结果）：2025年每季度贴息资金明细由经办银行提交材料，单位工作人员复核材料，核实材料的真实性、完整性、准确性后经主任办公会集体决策过程方可支付。

（二）项目资金（包括财政资金、自筹资金等）安排落实、总投入等情况：项目资金全部来源于财政资金，2025年贴息资金全年预算数22263037.57元，实际执行数19572019.19元，占比87.91%，财政贴息资金足以覆盖2025年创业小额贷款贴息。

预算情况如下：

资金总额-年初预算数32163037.57元，资金总额-全年预算数22263037.57元，

财政资金-年初预算数32163037.57元财政资金-全年预算数22263037.57元，

专户-年初预算数0元，专户全年预算数0元，

单位年初预算数0元，单位全年预算数0元。

（三）项目资金（主要是指财政资金）实际使用情况

资金执行情况如下：

资金总额-全年执行数19572019.19元，资金总额-执行率87.91%元

其中：

财政资金-全年执行数19572019.19元，财政资金-执行率87.91%

专户全年执行数0元，专户-执行率0

单位全年执行数0元，单位全年执行率0.00%

（四）项目资金管理情况（包括管理制度、办法的制订及执行情况）：2025年该项目所有资金实行专款专用。项目支出均有相关的授权审批，资金拨付审批程序严格，使用规范，会计核算结果真实、准确。单位建立健全项目实施预算方案、财务管理制度和会计核算制度，此次绩效评价过程中未发现有截留、挤占或挪用项目资金的情况。

三、项目组织实施情况

（一）项目组织情况（包括项目招投标情况、调整情况、完成验收等）：该项目属于经常性项目，由本单位自行组织实施。实施过程都是按照本单位制定的管理制度来执行。

（二）项目管理情况（包括项目管理制度建设、日常检查监督等情况）：项目目标设定依据充分、明确、合理，项目建设符合市委、市政府相关规定。项目实施过程中，遵循先考察、调研，再根据海口的实际情况制定相应的措施。项目的考察、

调研回来后都要经过反复论证，再出台调研报告。实现了项目管理与过程管理的有机结合。

四、项目绩效情况

（一）项目绩效目标完成情况。

1. 项目的经济性分析。

（1）项目成本（预算）控制情况;

本项目预算随着每年发放创业小额担保贷款的笔数增加而增加项目预算，不存在项目成本控制情况。

（2）项目成本（预算）节约情况。

本项目预算随着每年发放创业小额担保贷款的笔数增加而增加项目预算，不存在项目成本节约情况。

2. 项目的效率性分析。

（1）项目的实施进度;

该项目是按照工作的需求逐步进行，到2025年底已完成了全部工作目标

（2）项目完成质量。

持续推进开展“创业贷款+信用社区（村）”建设，累计挂牌“信用社区（村）”85个，为贷款人员开设了贷款绿色通道，为创业贷款给予优先审批，按政府要求时限内完成放款程序，极大提高了创业贷款审批时效。累计为734名创业者申请创业担保贷款免除了反担保措施，发放贷款金额2.24亿元，直接带动了4078人实现就近就地就业。

3. 项目的效益性分析。

（1）项目预期目标完成程度。

该项目预期目标已完成，2025 年度财政收支未发生重大问题。

（2）项目实施对经济和社会的影响。

项目实施加强了财政资金监管工作，确保了各项工作的顺利实施，保障了各项政策落到实处；加强了财政内部管理，提高了财政资金使用效率和运行质量预算执行进度；强化了基层财政监督职能，保障了小额贷款优惠政策贯彻落实和各项资金有效使用，极大地保障了财政资金的安全高效。

4. 项目的可持续性分析。

财政每年均拨付的工作经费，对财政资金实施全过程监督。

5. 项目预算批复的绩效指标完成情况分析

项目共设置 3 个绩效指标，其中产出指标 1 个，效益指标指标 1 个以及满意度指标 1 个，绩效目标全部以标准优完成。具体情况如下：

产出指标-小额贷款发放对象数量：绩效目标为帮扶 350 人，2025 年度实际帮扶人数为 283 人，绩效指标完成情况为优；

效益指标-通过发放小额贷款带动就业人数：绩效目标为带动就业人数 3915 人，2025 年度实际带动创业人数 3416 人，绩效指标完成情况为优；

满意度指标-小额贷款申请人满意度：绩效目标为服务对象满意度指标，2025 年度实际小额贷款申请人满意度为 100%，绩效指标完成情况为优；

（二）项目绩效目标未完成原因分析。

2025年度项目绩效目标全部完成。

（二）项目绩效目标未完成情况及原因分析

2025年不存在项目绩效未完成情况。

五、其他需要说明的问题

（一）后续工作计划

①加大政策宣传力度，组织开展一系列创业服务活动。通过“创业担保贷款+组合贷款”“度小满免息贷款”“一次性创业补贴”等政策赋能，积极化解市场主体资金、经验、技术和资源等方面的实际困难，推动以创业带动就业扩容提质。

②持续推进信用社区（村）、信用镇建设，扩大信用覆盖范围，完善信用评价机制，强化信用激励效应提升信用主体的融资便利性。

（二）主要经验及做法、存在问题和建议

受社会经济下行影响，金融机构风险偏好下降、信贷投放意愿减弱，贷款增量持续收缩，导致2025年创业担保贷款放款量未达到预期目标，未能充分满足市场主体的融资需求。

海口市创业小额贷款担保中心

2026年1月22日