



2023 年度湖南省金融发展专项资金 绩效评价报告

众环湘专字(2024)00027 号



2023 年度湖南省金融发展专项资金 绩效评价报告

项目名称：2023 年度湖南省金融发展专项资金
主管部门：湖南省委金融办
组织单位：湖南省财政厅
实施机构：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所

报告日期：2024 年 8 月 31 日



目录

一、预算支出基本情况	3
(一) 预算支出政策背景	3
(二) 预算额度规模	4
(三) 预算分配方式	4
(四) 预算资金管理	5
二、绩效评价工作开展情况	5
(一) 绩效评价目的	5
(二) 绩效评价对象	5
(三) 绩效评价范围	6
三、综合评价结论及指标分析	7
(一) 评价方法	7
(二) 综合评价结论	7
(三) 指标扣分主要原因	8
四、专项资金主要绩效情况	10
(一) 推动我省金融体系的完善和健康发展	10
(二) 促进了我省多层次资本市场向好发展	11
(三) 持续开展债权融资担保增信和风险补偿	13
(四) 促进我省融资担保行业健康发展，发挥普惠金融效能	14
五、发现的主要问题	15
(一) 预算编制精准度有待进一步提高	15



（二）部分项目资金执行不及时	16
（三）项目资金使用管理不够规范	17
（四）审核主体责任落实不到位	18
（五）部分项目资金使用效益未充分体现	19
（六）个别专项资金预算绩效指标和目标值设定不科学	20
（七）项目资金政策适应性有待进一步提高	21
六、有关建议	23
（一）完善预算编制管理机制	23
（二）加强对专项资金的过程管理，加快资金拨付进度	23
（三）明确资金使用要求，规范财务处理	24
（四）严控申报审核流程，强化各部门主体责任	24
（五）加强引导，充分发挥资金的杠杆效应	25
（六）加强制度建设，强化绩效目标管理责任意识，优化绩效指 标体系	25
（七）完善预算绩效管理机制	26
附件 1:	29
附件 2:	36
附件 3:	50
附件 4:	53
附件 5:	54
附件 6:	55





中审众环
ZHONGSHENZHONGHUAN

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所
长沙市远大一路280号湘域相国北栋13楼
邮政编码：410016

Zhong Shen Zhong Huan Certified Public
Accountants LLP, Hunan Branch
Floor 13, North Building, Xiang Yu Xiang Yu, No. 280
Yuada Road, Changsha, Hunan
Wuhan, 410016

电话 Tel: 0731-84129378
传真 Fax: 0731-84129378

2023 年度湖南省金融发展专项资金 绩效评价报告

众环湘专字(2024)00027 号

为深入贯彻党中央、国务院和省委、省政府关于全面实施预算绩效管理的战略部署，扎实推进“绩效管理巩固年”行动，根据《湖南省财政厅关于开展2024年财政评价工作的通知》要求，全面掌握省级专项资金分配、使用、管理情况及取得的效益，进一步规范 and 加强省级专项资金管理，切实提高财政资金使用效益。受湖南省财政厅委托，中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所（以下简称“中审众环”）绩效评价组，于2024年5月至7月对2023年度省级金融发展专项资金进行绩效评价。现将绩效评价情况报告如下：

一、预算支出基本情况

（一）预算支出政策背景

为更好发挥金融发展专项资金的引导和杠杆作用，立足财政管理职能，围绕债权融资做增信、股权融资做引导、资本市场募资做培育，加强财政政策与货币政策的协调联动，优化金融服务，降低融资成本，促进我省经济高质量发展。2023年省级金融发展专项资金主要基于全省金融工作形势研判，以年度重点工作任务



为牵引，遵循惠民生、保基本、有重点、可持续的原则，着力推进金融服务“三高四新”、深化金融改革创新、防范化解重大金融风险，强化地方金融监管，促进全省金融业健康发展。根据《湖南省金融发展专项资金管理办法》、《湖南省人民政府办公厅关于印发〈金融服务“三高四新”战略若干政策措施〉的通知》（湘政办发〔2021〕11号）、《湖南省“十四五”金融业发展规划》（湘金监发〔2021〕66号）、《湖南省人民政府办公厅关于促进地方法人金融机构加快发展的若干意见》（湘政办发〔2021〕39号）、湖南省人民政府关于印发《湖南省碳达峰实施方案》的通知（湘政发〔2022〕19号）等文件精神设定。

（二）预算额度规模

2023年度金融发展专项资金预算总额93,230万元，2023年实际下达69,308.78万元，涉及924个项目。其中完善金融服务体系奖励资金5,635.00万元，占比8.13%；多层次资本市场建设奖补资金10,984.44万元，占比15.85%；债权融资担保增信和风险补偿资金36,192.02万元，占比52.22%；普惠金融发展专项省级配套资金16,497.32万元，占比23.80%。

（三）预算分配方式

依据《湖南省金融发展专项资金管理办法》（湘财金〔2023〕23号）有关规定，金融发展专项资金实行因素法分配为主。实行管理办法、申报通知、评审结果、资金文件、绩效目标和绩效评价结果等全过程公开。



(四) 预算资金管理

金融发展专项资金由省财政厅、省地方金融监管局按照职责分工共同管理。省财政厅负责年度专项资金的预算管理、资金拨付，并对资金使用及绩效情况进行监督和定期开展重点绩效评价。省地方金融监管局负责提出年度专项资金分配建议方案，组织项目申报和评审，对资金的使用及绩效情况进行监督检查和评价。

二、绩效评价工作开展情况

(一) 绩效评价目的

通过对 2023 年度省级金融发展专项资金的绩效评价，了解和掌握项目实施的具体情况，评价项目资金安排的科学性、合理性、规范性和资金使用成效，及时总结项目管理经验，完善项目管理办法，提高项目管理水平和专项资金使用的效率和效益，促使项目实施单位对绩效评价中发现的问题认真加以整改，及时调整和完善项目单位的工作计划和绩效目标，加强项目管理，提高管理水平，同时为项目后续资金投入、分配和管理提供决策依据。

(二) 绩效评价对象

2023 年度省级金融发展专项资金预算 93,230.00 万元，实际支出 69,308.78 万元，包含完善金融服务体系奖励资金、多层次资本市场建设奖补资金、债权融资担保增信和风险补偿资金、普惠金融发展专项省级配套资金 4 个支出方向。2023 年度省级金融发展专项资金绩效评价对象按照省财政专项资金绩效评价项目数量及资金量有关要求（项目数量不少于 30%，资金量不少于 40%），



选取重点项目、重点资金确定现场评价对象。

(三) 绩效评价范围

评价范围包括 2023 年度省级金融发展专项资金所支持项目的完成情况、专项资金投入的运行情况、项目实施后产生的绩效情况。

本次绩效评价抽查项目共计 301 个，占项目总个数的 32.58%；抽查专项资金共计 44,736.05 万元，占项目总金额的 64.55%。详见下表：

地区	支出方向	抽取金额（万元）	抽取项目数量
省本级	小计	25,934.77	23
	多层次资本市场建设奖补	750.00	3
	完善金融服务体系奖励资金	1,400.00	7
	债权融资担保增信和风险补偿资金	23,784.77	13
长沙市	小计	9,043.19	179
	多层次资本市场建设奖补	5,270.87	136
	普惠金融发展专项省级配套	1,104.00	4
	完善金融服务体系奖励资金	330.00	7
	债权融资担保增信和风险补偿资金	2,338.32	32
株洲市	小计	659.75	14
	多层次资本市场建设奖补	140.00	7
	普惠金融发展专项省级配套	127.00	4
	债权融资担保增信和风险补偿资金	392.75	3
常德市	小计	2,032.07	26
	多层次资本市场建设奖补	30.00	2
	普惠金融发展专项省级配套	426.00	6
	债权融资担保增信和风险补偿资金	1,576.07	18
怀化市	小计	2,609.71	29
	多层次资本市场建设奖补	85.00	6



地区	支出方向	抽取金额（万元）	抽取项目数量
	普惠金融发展专项省级配套	674.11	10
	完善金融服务体系奖励资金	360.00	3
	债权融资担保增信和风险补偿资金	1,490.60	10
娄底市	小计	3,369.82	21
	多层次资本市场建设奖补	65.00	5
	普惠金融发展专项省级配套	1,855.00	6
	债权融资担保增信和风险补偿资金	1,449.82	10
永州市	小计	1,086.74	9
	多层次资本市场建设奖补	25.00	2
	普惠金融发展专项省级配套	507.00	4
	债权融资担保增信和风险补偿资金	554.74	3
总 计		44,736.05	301

三、综合评价结论及指标分析

（一）评价方法

绩效评价工作组以相关法规、政策文件资料为依据，严格按照评价方案的要求，在各级主管部门和项目单位提供的项目资料的基础上，通过检查专项资金的分配、拨付和使用，以及项目申报实施的有关资料，采集相关数据，采取比较、核对、现场核实、问卷调查等方式，了解金融发展专项资金实施效果及存在的问题。在评价过程中，评价人员采用定量分析和定性分析相结合的方法，从专项资金分配政策制定与落实、专项资金的下达拨付和使用管理、目标任务的完成与成效等进行全面综合分析，最终形成绩效评价结论及报告。

（二）综合评价结论



评价工作组现场通过采取案卷研究、资料收集、座谈会、实地核查、问卷调查等方法，对 2023 年度金融发展专项资金绩效进行综合分析。绩效评分从金融发展专项整体角度及具体支出方向两个层面进行，即金融发展专项综合绩效评价得分=Σ各支出方向资金占总金额的比例*每个资金支出方向个性绩效评价得分+共性指标综合得分。2023 年度金融发展专项资金整体支出绩效评价得分为 89.47 分，评价等级为“良”。具体评分情况如下：

指标类别	评分得分（满分为 100 分）				
	支出方向	资金总额	资金占比	评价得分	加权得分
决策（20 分）				17.25	17.25
过程（20 分）				16.25	16.25
产出（36 分）	完善金融服务体系奖励资金	5,635.00	8.13	35.00	2.85
产出（36 分）	多层次资本市场建设奖补	10,984.44	15.85	35.00	5.55
产出（36 分）	债权融资担保增信和风险补偿资金	36,192.02	52.22	33.46	17.47
产出（31 分）	普惠金融发展专项省级配套	16,497.32	23.80	26.20	6.24
小计					32.11
效益（24 分）	完善金融服务体系奖励资金	5,635.00	8.13	24.00	1.95
效益（24 分）	多层次资本市场建设奖补	10,984.44	15.85	22.00	3.80
效益（24 分）	债权融资担保增信和风险补偿资金	36,192.02	52.22	21.46	11.21
效益（29 分）	普惠金融发展专项省级配套	16,497.32	23.80	29.00	6.90
小计					23.86
综合绩效					89.47
评价等级					良

（三）指标扣分主要原因

1.决策指标 20 分，评价得分 17.25 分。（1）项目申报规范性扣 1 分，一是审批文件、材料方面，星区创业担保贷款贴息存在



贷款利息超过文件限制的最高利率；二是企业申报数据真实性、申报程序规范性方面，永州创业担保贷款贴息存在重复申报人员。

(2) 绩效目标合理性扣 1 分，主要系潇湘财银贷未达预期效益扣 0.25 分，存在多处绩效目标设定与实际情况偏差较大的情况扣 0.75 分。(3) 绩效指标明确性扣 0.5 分，主要系多层次资本市场建设奖补资金效益指标设定较为笼统且难以衡量扣 0.25 分，环境权益抵押实际完成情况与绩效目标差异较大扣 0.25 分。(5) 资金分配合理性扣 0.25 分，主要系融资租赁公司风险补偿项目无满足条件的单位进行申报。综上合计扣 2.75 分。

2.过程指标 20 分，评价得分 16.25 分。(1) 项目资金预算执行率较低。实际支出资金与预算资金差异较大，扣 2.5 分。(2) 项目资金的拨付存在程序不规范的情形扣 0.5 分。(3) 截至现场评价日，部分市、县级财政部门资金拨付不及时、资金未足额拨付至项目单位等情况，涉及 928.88 万元的资金尚未支付至项目单位或尚未足额支付至项目单位，涉及 2,770.61 万元的资金在 2024 年度支付至项目单位，存在截留资金的情况，扣 0.75 分，综上合计扣分 3.75 分。

3.项目产出及效益指标。评价得分 55.97 分。(1) 部分项目绩效指标资金下拨时限超过专项资金管理办法的时限，扣 2 分；(2) 环境权益抵质押融资规模绩效目标与实际规模差异较大，扣 2.54 分；(3) 再担保体系内融资担保公司支农支小支新业务规模比上年同期增幅低于绩效目标扣 2.54 分；(4) 现场评价的市州县



单位中普惠金融发展专项省级配套资金存在尚未支出资金，预算执行率较低扣 3.8 分；（5）普惠金融发展专项省级配套资金部分市州县拨付不及时扣 1 分。综上，结合金融专项资金的 4 个具体支出方向个性指标评分情况及具体支出方向资金权重情况，综合扣分 4.03 分。

四、专项资金主要绩效情况

（一）推动我省金融体系的完善和健康发展

1.不断增强服务实体经济能力。全年共审批设立各类金融机构 25 家。其中典当行设立 5 家，融资租赁公司设立 4 家，商业保理公司设立 4 家，小贷公司设立 8 家，政府性融资担保公司 4 家。全省小额贷款公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司共为企业融资 366.50 亿元；融资担保公司在保余额 2,473.46 亿元，同比增长 12.51%。推动融资成本持续降低，引导银行业金融机构全年通过降息减费向实体经济领域让利 200 多亿元，企业贷款加权平均利率持续下降至 4.08%。

2.大力推进险资入湘。2023 全年险资落地共计 95.37 亿元，通过组织项目对接会、收集筛选项目信息、主动拜访保险机构等方式，整理了险资可投放项目 1,207 个，制定了省级重点建设项目、“三高四新”融资项目、长沙市发改委重点项目、市州重点项目共 4 个特色项目清单。2023 年对符合条件的财信吉祥人寿保险股份有限公司、泰康资产管理有限责任公司、中国人保资产管理有限责任公司给予险资入湘奖励共计 600 万元，涉及地铁 3 号线、棚改、



智慧停车、人才公寓建设等民生项目及环境治理、文旅等我省重点发展领域。

3.大力推进金融支持乡村振兴。实施农村金融改革试点项目，给予洞口县人民政府奖补资金 500 万元，推动农村产权融资效能提升和平台建设，持续开展信用乡村建设，加大对农村非法集资等非法金融活动的打击力度。2023 年度省级完善金融服务体系奖励资金对 2022 年在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设商业银行乡镇标准营业网点等 2 家银行机构给予奖补共计 40 万元，提高了各商业银行网点在乡村的覆盖率，不断完善乡村金融服务体系，发挥金融对乡村振兴的促进作用。

（二）促进了我省多层次资本市场向好发展

省委金融办突出重点，统筹兼顾，全力以赴推进企业上市“金芙蓉”跃升工作，推动区域性股权市场、私募基金及上市公司高质量发展，努力做好直接融资等各项工作。全年共完成各类办件 1,588 件，全面完成各项绩效任务。

1.企业上市“金芙蓉”跃升有新突破。全年全省共新增上市及过会企业 14 家（首发上市 8 家、迁入 2 家、过会 4 家）、实现首发上市融资 94.51 亿元；新增新三板挂牌公司 19 家，居全国第 6、中部第 1 位，为 2017 年以来新增最多的一年，为后续北交所上市打下坚实基础。截至 2023 年末，全省共有在审企业 19 家、辅导备案企业 57 家。2023 年，毛伟明省长 4 次对企业上市工作作出肯定性批示。



2.区域性股权市场改革发展有新成效。围绕建设多层次资本市场塔基，稳步推进区域性股权市场改革创新。2023年，湖南股交所新增挂牌企业287家，实现融资70.63亿元、交易金额25.28亿元，有1家企业北交所上市过会、7家转板到新三板、40余家企业与券商签订上市协议，有1/6进入了省级上市后备库，超过四成是省级及以上专精特新企业，区域性股权市场企业的发现、培育、孵化功能逐步显现。

3.私募基金行业规范发展有新实效。一是推动湘江基金小镇高质量发展。2023年湘江基金小镇新增入驻企业115家，新增认缴1,057亿元；入驻机构达943家，认缴规模4,005亿元，认缴规模排全国第四。二是积极推动我省QFLP试点工作落地。2023年6月，出台了《湖南省外商投资股权投资类企业试点实施方案》，积极对接各资本机构，协助推进项目落地。三是努力推进省级天使基金改革试点工作，推动在省委深改委和省政府常务会议审议通过的《湖南省省级引导基金体系改革实施方案》中，明确了要设立省天使投资股权引导基金。

4.上市公司高质量发展有新成绩。一是组织开展上市公司发展研究。二是做好协调服务工作。积极协调处理了2家上市公司流动性不足的问题，指导2家上市公司应对负面舆情，协调交易所支持2家上市公司定向增发。三是参与防范化解上市公司风险。2023年我省有5家上市公司实现重大重组；25家次上市公司实现再融资350.20亿元，排全国第7位、中部第1位。



5.企业直接融资工作有新进展。我省实现直接融资 3,834.90 亿元，同比增长 13.63%。按人行口径，2023 年前三季度我省实现直接融资 1,178 亿元，居全国第 9 位；其中，股票融资 200 亿元、企业债券 978 亿元，分居全国第 8、第 9 位。

(三) 持续开展债权融资担保增信和风险补偿

1.持续开展小微企业贷款风险补偿工作。继续做好 2023 年银行机构民营和小微企业信贷风险补偿工作，持续完善小微企业贷款风险补偿机制。引导银行机构加大对民营和小微企业信贷支持力度，提供更多资金支持、更低融资成本、更优金融服务。2023 年对符合条件的 18 家银行机构进行风险补偿 7,000 万元。

2.有序推进绿色金融改革。启动环境权益抵质押融资试点工作。建立环境权益抵质押融资风险补偿机制。首批次确定湘潭市、郴州市和长沙县作为试点区域。省财政配套安排资金 2,500 万元作为辖内环境权益抵质押融资风险补偿。

3.融资担保行业整体提质增效。截至 2023 年 12 月末，全省共有融资担保公司 109 家（含再担保公司 1 家），注册资本 520.76 亿元，较 2022 年同期增长 0.39%。全省融资担保公司新增担保额 1,777.27 亿元，同比增长 4.92%。在保余额 2,473.46 亿元，同比增长 12.51%。融资担保在保余额放大倍数为 4.55 倍，融资担保代偿率 2.98%。全省直接融资担保年化综合费率 1.5%，同比下降 7.4%。

4.稳妥推进小贷行业创新工作。2023 年，对全省 24 家小贷公司的 219 笔贷款项目发放小贷公司信贷风险补偿资金 1,020 万元。



引导小贷公司加大对小微企业、农民和个体工商户的信贷支持力度。推动建立湖南省小贷公司综合金融服务平台为全省企业和个人提供小贷公司综合金融服务，切实提升小贷公司服务实体经济水平。目前平台已入驻小贷公司 20 家，上线产品 16 个。2023 年，全省小额贷款公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司共为企业融资 366.50 亿元。

5.全省推广潇湘财银贷风险补偿机制。在全省范围内扩面提质推进“潇湘财银贷”信贷风险补偿机制改革，由省与市县财政按 1:1 比例设立信贷风险保证金存入合作银行，引导银行按不低于 5 倍的放大倍率，为园区小微企业发放无抵押、低利率的纯信用贷款。截至 2023 年末，全省已有 85 个市县落地实施这项政策，引导合作银行累计向 1753 家小微企业发放信用贷款 86.29 亿元，放大倍率达到 7.9 倍。

（四）促进我省融资担保行业健康发展，发挥普惠金融效能

一是落实创业担保贷款贴息政策，引导落实免除反担保政策，推动创业担保贷款扩规模、提质量、增效益，支持高校毕业生、退役军人、返乡创业农民工等重点群体创业就业，激发和释放了创业活力。2023 年，拨付安排国省贴息资金 3.8 亿元，支持新发放创业担保贷款 51 亿元，新增带动就业 12.7 万人。二是落实财政部关于普惠金融发展示范区的绩效考核要求，认真组织申报和遴选，推荐娄底、沅陵、宁乡 3 市县成功获批中央支持的普惠金融发展示范区。支持 3 个示范区先行先试，大胆创新，努力探索，



形成一批可推广、可复制的普惠金融经验，娄底市“金融超市”、沅陵县农村金融服务中心和宁乡“百支基金进园区”等改革成效正积极呈现。

五、发现的主要问题

（一）预算编制精准度有待进一步提高

2023 年省级金融发展专项资金预算安排额度 93,230.00 万元，2023 年实际支出 69,308.78 万元，实际支出占预算安排资金比例为 74.34%，预算安排与实际支出相差较大。主要表现为以下方面：

1. 多层次资本市场建设奖补资金 2023 年预算安排额度 15,359.00 万元，2023 年实际支出 10,984.44 万元，差异较大的原因为 2023 年度省财政厅和省地方金融监管局联合发文修订专项资金管理办法，大幅调整了股权投资奖补条件，包括奖补门槛更高、申报范围更窄等，导致 2023 年度符合条件可申报的投资业务减少。

2. 债券融资增信和风险补偿资金 2023 年预算安排额度 50,221.00 万元，2023 年实际支出 36,192.02 万元，差异较大的原因为潇湘财银贷省级保证金需求不足，拟调整结构优化用于创业担保贴息支持政策；担保代偿补偿资金往年结余 1.65 亿元，导致今年有结余。

3. 普惠金融发展专项省级配套资金 2023 年预算安排额度 21,450.00 万元，2023 年实际支出 16,497.32 万元，差异较大的原因为 2023 年度创业担保贷款发放增速放缓，导致所需贴息资金减少。



(二) 部分项目资金执行不及时

现场评价发现，部分项目资金下拨时间晚于预期。资金下达后，存在部分市、县级财政部门资金拨付不及时，资金未足额拨付至项目单位等情况。

1.项目资金下拨时间晚于预期

现场评价发现，完善金融服务体系奖励资金实际执行为 2023 年 7 月 31 日，多层次资本市场建设奖补资金实际执行为 2023 年 9 月 26 日。根据年初绩效目标，完善金融服务体系奖励资金、多层次资本市场建设奖补资金下拨时限为 2023 年 6 月 30 日。2023 年 4 月，省财政厅和省地方金融监督局联合发文修订了专项资金管理办法，资金申报工作较往年延后，导致资金下拨时间晚于设置的时效指标时间。

2.市、县级财政部门资金拨付不及时、资金未足额拨付至项目单位

现场评价发现，存在部分市、县级财政部门资金拨付不及时、资金未足额拨付至项目单位等情况。现场评价的单位中宁乡市财政局、中方县财政局、株洲市本级及所辖区财政局、永州市本级及所辖区财政局存在未及时、未足额拨付资金至项目单位的情况。截至现场评价日，涉及 928.88 万元的资金尚未支付至项目单位或尚未足额支付至项目单位，涉及 2,770.61 万元的资金在 2024 年度支付至项目单位。



(三) 项目资金使用管理不够规范

1.部分地区未按照专项资金管理办法拨付创业担保贷款贴息资金

现场评价发现，宁乡市创业担保贷款贴息在贷款人贷款到期后，按照发放贷款时点的创业担保贷款贴息政策进行一次性贴息，将贴息资金直接支付给贷款人。按照《普惠金融发展专项资金管理办法》的通知财金〔2023〕75号第十条，经办银行按照国家财务会计制度和创业担保贷款政策有关规定，计算创业担保贷款应贴息金额，按季度或月度向地市级财政部门申请贴息资金。

2.项目单位专项资金使用率低

《湖南省金融发展专项资金管理办法》明确了各专项资金的奖励（支持）范围，但没有对专项资金下达到金融机构后的使用范围进行明确或限制，没有相应的专项资金使用管理办法，导致部分项目单位收到资金后不敢支出，不知如何记账，影响专项资金的使用效益，且可能产生一定的税务风险。

现场评价发现，因专项资金支出范围没有明确，部分项目单位收到奖补资金后未使用，专项资金的使用效能低下。如：中国工商银行股份有限公司湖南省分行，收到“绿色银行”奖补资金100万元，计划使用在“绿色金融”相关宣传推广活动支出，后考虑到不清楚具体使用限制，未进行相关支出。

3.预拨资金未经公示付款



按照金融发展专项资金管理有关要求，省财政厅通常在 12 月 31 日前将下一年度专项资金的 70% 预拨到市县区财政。湖南省财政厅下达《关于下达 2023 年金融发展专项资金的通知》（湘财金指〔2023〕17 号）日期为 2023 年 9 月 26 日。个别市县区财政存在指标文下达前将资金拨付至预奖补单位的情况。

现场评价发现，湖南九喜科技股份有限公司于 2023 年 5 月 26 日收到“新三板”挂牌补助 50 万元，区域性股权市场股改挂牌补助 15 万元；埃索凯科技股份有限公司已于 6 月 29 日收到上市补助资金 200 万元；华翔翔能科技股份有限公司已于 7 月 28 日收到上市补助资金 200 万元。以上三个单位作为 2023 年度湖南省多层次资本市场建设奖补资金拟奖补对象公示日期为 2023 年 9 月 5 日。

（四）审核主体责任落实不到位

1. 创业担保贷款利率高于文件规定的利率上限

根据《财政部 人力资源社会保障部 中国人民银行关于进一步加大创业担保贷款贴息力度全力支持重点群体创业就业的通知》财金〔2020〕21 号文，文件规定了各地区的贷款最高利率。现场评价发现，娄星区财政局第一季度创业担保贴息明细中的湖南省宏星建筑工程有限公司贷款利率为 6.2%，放款日期为 2022 年 4 月-5 月，适用利率为 $LPR+150BP$ 即 $3.7+1.5=5.2\%$ 。

2. 创业担保贷款贴息重复申报

现场评价发现，永州市财政局在审核中国邮政储蓄银行永州



市分行《2023 年促进就业小额担保贷款利息明细表》时，未能发现银行提供的资料中存在重复申报创业担保贷款贴息的人员名单，出现重复计算 4 笔个人贷款，涉及 2023 年 2-4 季度财政贴息资金 1.82 万元，其中省级分担 0.45 万元。

（五）部分项目资金使用效益未充分体现

1.部分上市奖补资金对支持企业上市未达预期效果

现场评价发现，部分申领上市补助、“新三板”挂牌补助、区域性股权市场股改挂牌补助的项目企业未达预期效益成果。截至现场评价日，世邦通信股份有限公司、华翔翔能科技股份有限公司已撤回 IPO，埃索凯科技股份有限公司、昌德新材科技股份有限公司已中止 IPO。湖南金牛弧光科技股份有限公司已完成区域性股权市场股改挂牌，但历年连续亏损，完成区域性股权市场股改挂牌后未能带来预期融资效果和预期企业竞争力，未达成初步融资意向。

2.部分潇湘财银贷未能达到专项资金管理办法要求的最低绩效目标

根据湘财金〔2021〕49 号文要求，省与市县（含园区）财政按 1:1 比例设立信贷风险保证金存入合作银行，引导合作银行按不低于 5 倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款。

现场评价发现，部分已开展潇湘财银贷的区县，与合作银行



开展潇湘财银贷业务时，存入保证金后，合作银行的放贷倍数未满足相关要求。如长沙雨花经济开发区管理委员会、湖南省财政厅与中国建设银行股份有限公司湖南省分行签订三方合作协议，开展潇湘财银贷业务，长沙雨花经济开发区管理委员会存入保证金 200 万，省财政厅按 1:1 比例配套，已全部存入合作银行，截至 2024 年 6 月 28 日，尚未开展潇湘财银贷相关业务；怀化高新技术产业开发区管理委员会，省级与园区按照 1:1 比例配套存入湖南银行保证金各 400 万，总计存入湖南银行保证金 800 万元，截至 2024 年 5 月 30 日，湖南银行累计投放贷款 7 笔，合计金额 940 万元；长沙金霞经济开发区管理委员会合作的银行，有 2 家银行发放的免抵押、低利率的信用贷款，放大倍率低于 5 倍。

(六) 个别专项资金预算绩效指标和目标值设定不科学

1. 部分绩效指标设定不明确

现场评价发现，专项资金绩效指标体系中，部分指标设置不够严谨，少数指标不能体现指标实际属性。如：多层次资本市场建设奖补资金设置效益指标时，根据省政府出台的企业上市政策文件明确要求，为推动形成鼓励和支持企业上市的良好氛围。专项资金设置的绩效目标在鼓励企业上市的氛围一项为增强。绩效目标设定较为笼统，绩效目标不明确、任务不清晰，难以客观的评估与衡量。

2. 部分绩效目标设定与实际情况偏差较大

资金绩效目标设定与实际情况偏差较大，主要原因一是 2023



年度指标值设置参考 2022 年 9 月末数据进行设定,并考虑到 2023 年数据受疫情影响,指标值设置较为保守。2022 年底疫情放开后经济恢复较快,导致实际情况高于预期。二是 2023 年省政府真抓督查激励考核将新设金融机构和上市后备资源库入库企业数等纳入了年度考核,市州申报积极性较高,导致 2023 年末数据高于预期。具体明细如下:

(1) 完善金融服务体系奖励资金。数量指标 1: 银行机构在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级分支机构、乡镇标准营业网点 ≥ 1 家,2023 年度实际完成数量 8 家,远高于目标数量。数量指标 2: 新设融资担保公司 ≥ 1 家,2023 年度实际完成数量 4 家,远高于目标数量。数量指标 4: 新设融资租赁公司 ≥ 2 家,2023 年度实际完成数量 4 家,远高于目标数量。数量指标 5: 新设商业保理公司 ≥ 1 家,2023 年度实际完成数量 4 家,远高于目标数量。经济效益指标 2: 险资入湘落地总额 ≥ 60 亿,2023 年度实际完成险资入湘落地总额 95.37 亿元,远高于目标总额。

(2) 多层次资本市场建设奖补资金。数量指标 1: 上市后备资源库入库企业数 ≥ 600 家,2023 年度实际上市后备资源库入库企业数 913 家,远高于目标入库企业数。

(3) 债权融资担保增信和风险补偿资金。质量指标 1: 小微企业首贷当年累放额 ≥ 480 亿元,2023 年度实际小微企业首贷当年累放额 791.5 亿元,远高于目标当年累放额。

(七) 项目资金政策适应性有待进一步提高



1. 融资租赁公司风险补偿项目申报条件设置不科学，预算资金未使用，项目资金政策适应性待提高

融资租赁公司风险补偿项目年初预算 300 万元，设置的申报条件为：融资租赁公司购入工程机械设备作为租赁物；承租人为省内注册的中小微企业。同时符合以上条件的业务在 2022 年发生坏账损失且无担保方偿还，同时该业务租金逾期超过 90 天的不良资产率（不良资产余额/租赁资产）低于 5%。符合申报条件的融资租赁公司，按不超过实际坏账损失的 30%、符合条件融资租赁业务余额的 1% 给予风险补偿，单个融资租赁公司补偿资金不超过 200 万元。由于无满足条件的单位进行申报，该预算资金未使用，项目资金政策适应性待提高。

2. 环境权益抵质押融资规模实际与目标差异大

绩效目标 2023 年环境权益抵质押融资规模 ≥ 50 亿元，但 2023 年实际环境权益抵质押融资规模为 7.6 亿，实际融资规模与绩效目标差异较大。主要原因为：一是试点阶段的探索性。环境权益抵质押融资试点仍处于探索阶段，市场机制和交易体系尚未成熟，除排污权外其他 7 大权益尚未有明确的交易管理办法，影响权益的流通性和价值评估，导致金融机构在放款时顾虑较多。二是市场需求与供给不匹配。由于试点工作的限制，环境权益抵质押融资的推广范围还不够广泛，导致市场潜力未能充分挖掘。

3. 项目单位绩效评价工作需加强



部分项目单位欠缺绩效评价意识，部分项目单位缺少绩效评价工作经验，导致绩效评价工作不积极，提供资料不及时，自评报告质量不高，佐证材料准备不够充分等情况，项目单位绩效评价工作需加强。

六、有关建议

（一）完善预算编制管理机制

进一步做好专项资金统筹安排。对于预算编制精准度有待进一步提高，严格按照专项资金管理办法要求准确编制支出预算；对于不符合专项资金支持方向或范围的领域坚决不纳入当年预算编制安排，对于已安排资金的及时做出项目资金安排调整或退还财政。

（二）加强对专项资金的过程管理，加快资金拨付进度

1.提前部署专项资金相关工作。《金融发展专项资金管理办法》每三年进行一次修订，在《办法》修订的年份，要提前对修订工作进行部署，避免因《办法》印发晚而影响资金申报和资金拨付工作进度。

2.建立专项资金全过程调度机制。一是加强在专项资金“申报-审核-公示-下拨”等环节的跟踪调度相关情况，加快专项资金拨付进度。二是定时跟踪资金下达、拨付及认领情况，并及时督办，将各地市财政拨付、转拨资金的时效性纳入预算绩效考核，作为下一年度申报项目和拨付经费的参考依据。三是注重结果导向，硬化责任约束，将绩效评价结果与资金安排和政策调整挂钩，压



减资金沉淀额较大、拨付不及时、目标未完成的市州资金额度；对绩效目标完成较好、资金引导示范作用大的市州适度倾斜。

（三）明确资金使用要求，规范财务处理

1.明确资金使用范围。对于各项专项资金的使用进行规范和限制，明确专项资金使用要求，让项目单位使用奖补资金清晰无负担，有章可循，无后顾之忧。

2.督促项目单位规范财务处理。协调各市州金融办督促项目单位负责人和财务人员高度重视会计核算及税务处理工作的规范性、准确性，不断加强对相关税法、会计制度等相关法规的学习力度、理解深度和掌握程度，从源头解决不规范的问题。

3.加强资金管理的培训和宣传。每年定期开展各市州金融办、财政局相关人员进行专项资金管理方法的培训，加强日常的政策宣传讲解，提升相关人员对专项资金管理办法及相关政策的理解。

（四）严控申报审核流程，强化各部门主体责任

对于项目申报，所有项目都应当按照申报文件及申报指南的有关要求申报；对于项目审核，严格执行评审程序，筛选符合文件要求的项目申报单位，公开评审流程及结果，不符合规定的项目不得进入审批流程。对于本次绩效评价发现的项目申报、审核不合规的情况，一是建议对相关企业及个人提供的资料进一步核查落实，再行处理。二是加强项目源头管理：针对创业担保贷款贴息申请及审核不合规现象，建议创业担保贷款申请推行电子化审批，逐步实行全程线上办理，逐步推行“一站式”服务，实行



人社部门审核借款人资格、金融机构贷前调查等“多审合一”，既可提高贷款办理效率，也可使贷款申请审批透明化，多方可互相监督管理。

(五) 加强引导，充分发挥资金的杠杆效应

1.深入实施企业上市“破零倍增”和“金芙蓉”计划，抢抓资本市场机遇，加快推进企业在沪深交易所上市，推进在新三板挂牌。加大上市后备资源培育，以科技创新和专精特新企业为重点，精心筛选并发布上市后备企业名单。

2.进一步加大“潇湘财银贷”工作的推动力度，做好政策宣传，争取将更多符合条件的企业纳入白名单，力争合作银行按不低于5倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款，充分发挥财政资金的杠杆效应，切实缓解中小微企业融资难、融资贵问题。

(六) 加强制度建设，强化绩效目标管理责任意识，优化绩效指标体系

1.加强制度建设，强化绩效目标管理责任意识。要研究制定绩效目标管理规章制度，通过加强对预算绩效目标编制质量的刚性约束，不断规范编制行为，强化预算部门的绩效管理主体责任，增强自我约束意识和责任意识，改变部分单位“重分配、轻管理”的思想。

2.优化绩效指标体系。为保证绩效指标设立的科学性、准确性，应加强对部门、项目等指标体系建设。科学设计项目支出的绩效



指标，确保指标与项目目标紧密相关，能够真实反映项目的绩效水平，同时，要合理确定指标权重，减少人为因素的干扰，提高评价的公正性和准确性。

(七) 完善预算绩效管理机制

1. 提高政策适应性和合理性。调整政策细节以适应市场变化，鼓励更多符合条件的企业参与，对于试点项目，逐步扩大试点范围，积累经验后再进行全面推广。

2. 着力抓好行业监管。进一步完善地方金融监管制度，做好地方金融组织现场监管和非现场监管，提升地方金融监管规范化法治化水平。进一步推动小额贷款公司减量提质。继续推动政府性融资担保体系建设，鼓励市州、县市区设立政府性融资担保公司，推动机构市州全覆盖和业务县市区全覆盖。

3. 强化绩效评价工作。加强项目单位的绩效评价培训，提高其绩效评价能力和意识，完善绩效评价体系，确保绩效评价工作的质量和效果。

附件 1：2023 年度金融发展专项资金基础数据表

附件 2：2023 年度金融发展专项资金绩效评价指标评分表

附件 3：2023 年度金融发展专项资金财政评价简要情况表

附件 4：2023 年度金融发展专项资金现场评价资金支出结构性分析汇总表



附件 5：2023 年度金融发展专项资金绩效评价有关问题数据统计汇总表

附件 6：2023 年度金融发展专项资金绩效评价问题清单



(本页无正文，为 2023 年度省级金融发展专项资金绩效评价报告众环湘专字(2024)00027 号审计报告的签章页。)

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)
湖南分所



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国·长沙

2024 年 8 月 31 日



附件 1:

2023 年度金融发展专项资金基础数据表

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
1	完善金融服务体系奖励资金	一、资金安排情况(万元)	万元	6200	5635	
		银行业金融机构	万元	610	270	绿色银行奖励资金预算 5 家,每家 100 万元奖励,共 500 万元,人民银行当年公布仅 2 家,新设银行奖励 70 万。
		证券业金融机构	万元	0	0	
		保险业金融机构	万元	600	600	
		其他类金融机构	万元	990	765	资金测算时将当年在审的新设机构包含在内,但部分新设机构在 2023 年底前未取得执照或未正式开业。
		其他类完善金融服务奖励	万元	4000	4000	
		二、绩效情况				
		银行机构在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级分支机构、乡镇标准营业网点	家	≥1	8	
		新设融资担保公司	家	≥1	4	
		新设小额贷款公司数量	家	≥6	8	
		新设融资租赁公司	家	≥2	4	
		新设商业保理公司	家	≥1	4	
		新设融资担保公司支农支小	%	≤1%	0.69%	

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
		支新平均融资担保费率				
		奖补对象准确率	%	100%	100%	
		奖补标准合规率	%	100%	100%	
		资金下拨时限、任务完成时间		6月30日前、2023年内	7月31日、2023年内	因2023年度专项资金管理办法修订，4月底才正式印发，资金申报工作较以往年度推迟
		2023年新设银行机构奖励资金	万元	≤200	70	
		新设政府性融资担保公司支农支小支新业务占比	%	≥85%	100%	
		险资入湘落地总额	亿	≥60	95.37	
		社会公众或服务对象满意度	%	≥90%	≥90%	
2	多层次资本市场建设奖补资金	一、资金安排情况(万元)	万元	15359	10984.44	
		上市补助	万元	2700	2750	
		“新三板”挂牌补助	万元	400	550	
		区域性股权市场股改挂牌补助	万元	3290	3300	
		中小企业债券发行贴息补助	万元	350	245.73	
		股权投资类企业奖补	万元	6200	2459.81	
		基金机构落户奖励	万元	800	774.9	

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
		区域性股权市场运营主体补助	万元	1300	904	
		二、绩效情况				
		上市后备资源库入库企业数	家	≥600	913	
		新增上市及过会企业数量	家	≥10	14	
		新增区域性股权市场挂牌企业数	家	≥240	287	
		组织开展企业上市会议培训数	次	≥2	3	
		参加会议培训企业数量	家	≥100	600	
		调研企业数量	家次	≥40	101	
		奖补对象准确率	%	100%	100%	
		奖补标准合规率	%	100%	100%	
		资金下拨时限、任务完成时间		6月30日前、2023年内	9月26日、2023年内	因2023年度专项资金管理办法修订，4月底才正式印发，资金申报工作较以往年度推迟
		鼓励企业上市的氛围		增强	增强	
		为企业办理上市有关事项次数	次	≥10	30	
		培训对象抽样调查满意度	%	≥95%	≥95%	
3	债权融资担保增信和风险补	一、资金安排情况（万元）	万元	50221		
		政策性融资担		28676	23854.52	

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
	偿资金	保业务支持:				
		融资担保风险代偿补偿	万元	6500	-1600.4	
		融资担保保费补贴	万元	22176	25454.92	
		银行机构贷款风险补偿:		19778		
		小微企业贷款风险补偿	万元	7000	7000	
		环境权益抵质押融资风险补偿	万元	2778	2500	
		“潇湘财银贷”信用贷款风险补偿	万元	10000		
		小额贷款公司风险补偿	万元	1545	1200	
		融资租赁公司风险补偿	万元	222	0	没有机构申报
		二、绩效情况				
		小微企业贷款余额	万亿元	≥1.85	2.17	
		2023 年环境权益抵质押融资规模	亿元	≥50	7.6	原因分析:一是试点阶段的探索性。环境权益抵质押融资试点仍处于探索阶段,市场机制和交易体系尚未成熟,除排污权外其他 7 大权益尚未有明确的交易管理办法,影响权益的流通性和价值评估,导致金融机构在放款时顾虑较多。二是市场需求与供给不匹配。由于试点工作的限制,环境权益抵质押融资的推广范围还不够广泛,导致市场潜力未能充分挖掘; 改进措施:完善环境权益抵

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
						质押融资管理办法及操作规程。明确环境权益定价模式，建立激励机制，提高金融机构对环境权益抵质押融资的信心。
		2023 年环境权益抵质押试点地区	个	≥3 个	3	
		全省新增融资担保金额	亿元	≥1400	1777.2	
		小微企业首贷当年累放额	亿元	≥480	791.5	
		绿色贷款年度新增	亿元	≥2200	2661.06	
		奖补对象合规率	%	100%	100%	
		资金下拨时限、任务完成时间		9 月 30 日前、2023 年内	9 月 30 日、2023 年内	
		普惠型小微企业新发放贷款平均利率	%	≤5.5%	5%	
		纳入再担保体系的融资担保公司支农支小支新业务平均融资担保费率	%	≤1%	0.77%	
		再担保体系内融资担保公司支农支小支新业务规模比上年同期增幅	%	≥20%	11.53%	
		列入风险补偿的小额贷款公司发生非法吸收公众存款、集资诈骗或暴力收贷等严重违法违规行为	起	0	0	

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
		再担保体系内政府性融资担保公司支农支小支新业务占比	%	≥80%	99.77%	
		受益企业满意度	%	≥90%	≥90%	
4	普惠金融发展专项省级配套资金	一、资金安排情况(万元)	万元	21,450.00	16,497.32	
		创业担保贷款贴息与奖补	万元	15,162.00	12,162.00	
		普惠金融发展示范区奖补	万元	3,000.00	3,500.00	
		其他普惠金融项目奖补	万元	3,288.00	835.32	农村金融机构定向补贴
		二、绩效情况				
		上年创业担保贷款发放额		≥全省前三年平均发放额	比全省前三年平均发放额多 4.9 亿元	
		上年末创业担保贷款余额同比增速	%	≥全省前三年平均增速	高于全省前三年平均增速 0.77 个百分点	
		预算执行率	%	≥90%	76.91%	因中央贴息政策调整,贴息比例下降导致执行率低。改进措施:优化政策,并加大宣传,推动扩大贷款规模。
		地方资金到位率	%	100%	100.00%	
		资金及时拨付率	%	100%	100.00%	
		资金拨付时间		财政文件下达后 60 个工作日内	财政部下达后 60 个工作日内	
		任务完成时间		2023 年内	2023 年内	

序号	项目名称	填报内容	单位	年度目标	实际完成情况	备注
		担保代偿率	%	≤上年全国融资担保行业平均代偿率	低于上年全国融资担保行业平均代偿率2.26个百分点	
		创业担保贷款发放笔数		≥全省前三年平均笔数	高于各项贷款同比增速10.8个百分点	
		普惠性小微企业贷款余额同比增速	%	≥各项贷款同比增速	比全省前三年平均笔数多1115笔	
		申报创业担保贷款贴息的个人和小微企业满意度	%	≥90%	≥90%	

附件 2:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价指标评分表
2023 年度金融发展专项资金绩效评价指标评分表-共性指标

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
决策 (20 分)	预算支出 决策 (8 分)	依据充分性(2 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。	项目立项是否符合国家、省市法律法规、国民经济发展规划和相关政策 (0.5 分), 每有 1 处不符合要求扣 0.1 分, 扣完为止。	0.5	
				项目决策 (立项) 符合行业发展规划和政策要求 (0.5 分), 每有 1 处不符合要求扣 0.1 分, 扣完为止。	0.5	
				项目决策 (立项) 符合部门职责范围, 属于部门履职所需 (0.5 分), 每有 1 处不符合要求扣 0.1 分, 扣完为止。	0.5	
				项目预算支出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 (0.5 分), 每有 1 处不符合要求扣 0.1 分, 扣完为止。	0.5	
	项目申报规范性(3 分)	项目申报、评审及决策程序及相关资料是否符合相关要求, 用以反映和考核项目立项的规范情况。		审批文件、材料符合相关要求, 计 1.5 分; 基本符合, 计 1 分; 合理, 计 0.5 分, 不符合, 计 0 分。	1	基本符合, 娄星区创业担保贷款贴息存在贷款利率超过限制的最高利率
				企业申报数据真实性、申报程序规范性完全符合, 计 1.5 分; 基本符合, 计 1 分; 不合理, 计 0.5 分; 不符合 0 分。	1	基本符合, 永州创业担保贷款贴息存在重复申报人员
		项目主管部门是否按照相关规定组织项目评审, 计 1 分;		项目主管部门是否按照相关规定组织项目评审, 计 1 分;	1	
		项目是否有详细的项目评审过程资料, 计 1 分;		项目是否有详细的项目评审过程资料, 计 1 分;	1	

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
决策 (20分)		性(3分)	料；项目主管部门审查通过的项目是否符合相关政策要求。	项目主管部门审查通过的项目是否符合相关政策要求，计1分。	1	
	绩效目标(6分)	绩效目标合理性(3分)	①预算支出是否有绩效目标，绩效目标设置是否科学；	预算支出按要求设立了绩效目标(1分)，每发现1处未设立绩效目标或者绩效目标设置不科学扣0.25分，扣完为止。	0.25	存在多设绩效目标设置过于矮化，设定年度绩效目标过低的情况
			②预算支出绩效目标与实际工作内容是否具有相关性；	预算支出实际工作内容与预算支出绩效目标具有相关性(1分)，每发现1处不相关扣0.25分，扣完为止。	1	
		绩效目标合理性(3分)	③预算支出预期产出效益和效果是否符合正常的业绩水平；是否与预算确定的预算支出投资额或资金量相匹配。	预算支出预期产出效益和效果符合正常的业绩水平，与预算确定的预算支出投资额或资金量相匹配(1分)，每发现1处不相符扣0.25分，扣完为止。	0.75	潇湘财银贷未达逾期效益
	绩效目标(6分)	绩效指标明确性(3分)	①是否将预算支出绩效目标细化分解为具体的绩效指标；	预算支出绩效目标明确，细化(1分)，每发现1处不够明确细化扣0.25分，扣完为止。	1	
			②是否通过清晰、可衡量的指标值予以体现；	项目绩效目标量化、可衡量(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。	0.75	多层次资本市场建设奖补资金的鼓励企业上市的氛围“增强”，绩效目标设定较为笼统且难以衡量
			③是否与预算支出目标任务数或计划数相对应。	项目绩效目标与年度任务数或计划数相对应(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。	0.75	环境权益抵押实际完成情况与绩效目标差异较大。
	资金	预算	①预算编制是否经过科学论证	预算编制经过科学论证(1分)，否则不得分。	1	

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
过程 (20分)	投入 (6分)	编制科学性 (4分)	证;			
			②预算内容与支出内容是否匹配;	预算内容与支出内容相匹配 (1分), 每发现 1 处不匹配扣 0.25 分, 扣完为止。	1	
			③预算额度测算依据是否充分, 是否按照标准编制;	预算额度测算依据充分, 按照标准编制 (1分), 每发现 1 处不符合要求扣 0.25 分, 扣完为止。	1	
			④预算确定的预算支出投资额或资金量是否与工作任务相匹配。	预算确定的预算投资额或资金量与工作相匹配 (1分), 每发现 1 处不符合要求扣 0.25 分, 扣完为止。	1	
	资金管理 (14分)	资金分配合理性 (2分)	①预算资金分配依据是否充分;	实际分配符合办法要求 (1分), 每有 1 处不符合办法要求扣 0.25 分, 扣完为止。	1	
			②资金分配额度是否合理, 与项目实施单位或地方实际是否相适应。	资金分配结果公平、合理, 项目实施单位或地方实际相适应 (1分), 每有 1 处不公平、不合理扣 0.25 分, 扣完为止。	0.75	融资租赁公司风险补偿项目无满足条件的单位进行申报
		资金到位率 (4分)	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专项资金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%。预算资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内预算安排到具体专项资金的资金。资金到位率 100% 得 4 分, 每降低 1%, 扣 0.2 分, 扣完为止。	4	
		预算执行率 (5分)	预算资金是否按照计划执行, 用以反映或考核专项资金预算执行情况。	预算执行率 = (实际支出资金 / 实际到位资金) × 100%。实际支出资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内专项资金实际支付的资金。实际到位资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内专项资金实际收到的资金。预算执行率 100% 得 5 分, 每降低 1% 扣 0.1 分, 扣完为止。	2.5	预算执行率 74.34%
		资金使用	①是否符合国家财经法规和财务管理以及有关专项资金管理制度以及有关专项	项目资金使用符合国家财经法规和财务管理以及有关专项资金管理规定的规定 (1分); 每发现 1 处不符合规定扣 0.25	1	

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
		合规性(5分)	资金管理规定的规定； ②资金的拨付是否有完整的审批程序和手续；资金使用核算是否规范 ③是否符合预算支出预算批复或合同规定的用途； ④是否存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。	分，扣完为止。 项目资金的拨付有完整的审批程序和手续（0.5分）；资金使用核算规范（0.5分），每发现1处不符合规定扣0.5分，扣完为止。 项目资金使用符合项目预算批复或合同规定的用途（1分）；每发现1处不符合规定扣0.5分，扣完为止。 项目资金使用不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况（2分）；每发现一起挤占挪用专项资金扣1分，扣完后在整体总分层面继续扣分。	0.5 1	多层次资本市场建设奖补资金存在部分奖补资金尚未公示就提前下拨至奖补企业
		管理制度健全性(2分)	①是否已制定或具有相应的业务管理制度； ②财务和业务管理制度是否合法、合规、完整。	项目制定或具有相应的业务管理制度(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。 项目业务管理制度合法、合规、完整(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。	1 1	截至现场评价日，涉及928.88万元的资金尚未支付至项目单位或尚未足额支付至项目单位，涉及2,770.61万元的资金在2024年度支付至项目单位
	组织实施(6分)	制度执行有效性(4分)	①是否遵守相关法律法规和相关管理规定； ②预算支出调整及支出调整手续是否完备； ③预算支出资料是否齐全并及时归档； ④预算支出实施的人员条件、场地设备、信息支撑等是否落实到位。	项目业务管理遵守相关法律法规和业务管理规定(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。 项目调整及支出调整手续完备(1分)；每发现1处不符合规定扣0.25分，扣完为止。 预算支出资料齐全并及时归档(1分)；每发现1处项目资料不齐扣0.25分、未及时调整扣0.25分，扣完为止。 项目实施的人员条件、场地设备、信息支撑等落实到位(1分)；每发现1处不符合规定扣0.5分，扣完为止。	1 1 1 1	
	合计(40分)				33.5	

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
	支出方向		补助资金（万元）	评价计分	资金权重	加权计分
项目产出及效益	完善金融服务体系奖励资金		5,635.00	59	8.13%	4.80
	多层次资本市场建设奖补		10,984.44	57	15.85%	9.35
	债权融资担保增信和风险补偿资金		36,192.02	54.92	52.22%	28.68
	普惠金融发展专项省级配套		16,497.32	55.2	23.80%	13.14
	小计		69,308.78		100.00%	55.97
得分				89.47		
总得分						55.97
评价等次				优（90分以上） 良（80分-90分） 中（60分-80分） 差（60分以下）		

附件 2-1:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价个性指标评分表

(适用于完善金融服务体系奖励资金)

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
产出 (36 分)	产出数量 (12 分)	银行机构在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级分支机构、乡镇标准营业网点 (2 分)	反映乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级银行分支机构、商业银行乡镇标准营业网点覆盖情况。	银行机构在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级分支机构、乡镇标准营业网点 ≥ 1 家 (2 分) 当年完成得 2 分, 未达到酌情扣分。	2	
		新设融资担保公司 (2 分)	反映市州政府性融资担保公司覆盖情况。	新设融资担保公司 ≥ 1 家 (2 分) 当年完成得 2 分, 未达到酌情扣分。	2	
		新设小额贷款公司数量 (2 分)	反映 2023 年新设小额贷款公司数量情况。	新设小额贷款公司数量 ≥ 6 家 (2 分) 当年完成得 2 分, 未达到酌情扣分。	2	
		新设融资租赁公司 (2 分)	反映 2023 年新设融资租赁公司数量情况。	新设融资租赁公司 ≥ 2 家 (2 分) 当年完成得 2 分, 未达到酌情扣分。	2	
		新设商业保理公司 (4 分)	反映预计 2023 年新设商业保理公司数量情况。	新设商业保理公司 ≥ 1 家 (4 分) 当年完成得 4 分, 未达到酌情扣分。	4	
		新设融资担保公司支农支小支新平均融资担保费率 $\leq 1\%$ (6 分)	反映政府性融资担保公司坚持“三农”主体和战略性新兴产业企业, 保持较低费率水平, 高质量服务, 降低融资成本等指标情况。	新设融资担保公司支农支小支新业务平均融资担保费率 $\leq 1\%$ 。达到得分, 未达到酌情扣分。	6	
	产出质量 (12 分)	奖补对象准确率 (3 分)	结合近年来该支出方向资金奖补实际和绩效评价相关情况设定。	奖补对象准确率 100%, 完成得满分, 准确率每降低 1%, 扣 0.5 分, 扣完为止。	3	
		奖补标准合规率 (3 分)	结合近年来该支出方向资金奖补实际和绩效评价相关情况设定。	奖补标准合规率 100%, 完成得满分, 准确率每降低 1%, 扣 0.5 分, 扣完为止。	3	
	产出时效	资金下拨时限 (6 分)	指标依据《湖南省金融发展专	每 6 月 30 日前发现一例未及时完成, 未按时完成酌	5	7 月 31 日、2023 年

一级 指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
	(6分)		项资金管理《办法》有关要求，并结合上年度资金下拨时间设定。	情扣分。		内。因2023年度专项资金管理《办法》正式印发，资金申报工作较以往年度推迟
	产出成本 (6分)	2023年新设银行机构奖励资金≤200万元(6分)	反映申报项目奖励金真实性。	项目成本节约率=【(计划成本-实际成本)/计划成本】*100%； 完成得满分，否则按降低比例进行扣分。	6	
	经济效益 (18分)	新设政府性融资担保公司支农支小支新业务占比(9分)	反映融资担保公司支持小微企业、“三农”和战略性新兴产业发展带来的经济效益。	①新设政府性融资担保公司支农支小支新业务占比≥85%以上逐年提升(9分)。达到得分，否则酌情扣分。	9	
效益 (24分)		险资入湘落地总额(9分)	反映保险资金投入湖南产业项目的落地金额，体现保险机构对湖南经济发展的促进作用。	险资入湘落地总额≥60亿元(9分)。达到得分，否则酌情扣分。	9	
	满意度 (6分)	领取补助资金机构满意度(6分)	领取补助资金机构满意度。一般采取问卷调查的方式。	90%以上6分，80%—90%计(4分)，80%—70%计(3分)，70%—60%计(2分)，60%以下计(0分)。	6	
	合计(60分)				59	

附件 2-2:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价个性指标评分表
(适用于多层次资本市场建设奖补资金)

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
产出 (36 分)	产出数量 (18 分)	上市后备资源库入库企业数 (3 分)	反映 2023 年计划通过优化调整, 保持入库企业在 600 家以上。	新增上市后备资源库入库企业数 ≥600 家/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
		新增区域性股权市场挂牌企业数 (3 分)	反映 2023 年引导科技创新企业与专精特新企业挂牌数量、质量情况。	新增区域性股权市场挂牌企业数 ≥240 家/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
		新增上市及过会企业数量 (3 分)	湖南省人民政府办公厅印发了《湖南省企业上市“金芙蓉”跃升行动计划 (2022—2025 年)》(湘政办发 (2022) 2 号), 明确提出: 到 2025 年, 全省境内外上市公司数量达到 200 家以上。	新增上市及过会企业数量 ≥10 家/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
		组织开展企业上市会议培训数 (3 分)	省级层面每年组织 2 次会议培训, 既能有效推动工作, 同时也符合上级精简会议培训的要求。	新增组织开展企业上市会议培训数 ≥2 次/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
		参加会议培训企业数量 (3 分)	指标基于 2022 年省重点上市后备企业情况, 设定 2023 年参加会议培训企业数量不少于 100 家。	新增参加会议培训企业数量 ≥100 家/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
		调研企业数量 (3 分)	从微观层面了解企业具体需求, 一地对一企业调研走访。考虑到目前我局担负的任务及工作力量配备, 2023 年预计调研企业指标设置不少于 40 家。	新增调研企业数量 ≥40 家次/年 (3 分) 当年完成得 3 分, 未达到酌情扣分。	3	
	产出质量 (12 分)	奖补对象准确率 (6 分)	结合近年来该支出方向资金奖补实际和绩效评价相关情况设定。	奖补对象准确率 100%, 完成得满分, 准确率每降低 1%, 扣 1 分, 扣完为止。	6	
		奖补标准合规率 (6 分)	结合近年来该支出方向资金奖补实际和绩效评价相关情况设定。	奖补标准合规率 100%, 完成得满分, 准确率每降低 1%, 扣 1 分, 扣完为止。	6	
	产出时效 (6 分)	资金下拨时限 (6 分)	指标依据《湖南省金融发展专项资金管理办法》有关要求, 并结合上年度	每 6 月 30 日前发现一例未及时完成, 未按时完成酌情扣分。	5	9 月 26 日、2023 年内。因 2023 年度专项资金管理办法修订,

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
			资金下拨时间设定。			4月底才正式印发，资金申报工作较以往年度推迟
效益 (24分)	可持续影响 (18分)	鼓励企业上市的氛围(9分)	省政府出台的鼓励企业上市要求，推动形成鼓励和支持企业上市的良好氛围。	高度协同一致并增强(9分)；基本一般(6分)；有缺失或冲突偏离(0分)。	9	增强
		为企业办理上市有关事项次数(9分)	预计2023年新增上市及过会企业在10家左右，因此，设置办理上市有关事项的目标为10家次。	新增为企业办理上市有关事项次数 ≥10次/年(9分)当年完成得9分，未达到酌情扣分。	9	
	满意度 (6分)	领取补助资金机构满意度(6分)	领取补助资金机构满意度。一般采取问卷调查的方式。	90%以上6分，80%—90%计(4分)，80%—70%计(3分)，70%—60%计(2分)，60%以下计(0分)。	6	
		合计(60分)			59	

附件 2-3:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价个性指标评分表

(适用于债权融资担保增信和风险补偿资金)

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
产出 (36分)	产出数量 (12分)	全省融资担保公司新增融资担保金额(3分)	反映风险补偿基金对担保公司风险分担,引领担保贷款投放。	再担保体系内新增备案融资担保金额(亿元)≥1400 亿元/年(3分)当年完成得3分,未达到期情扣分。	3	
		小微企业贷款增量(3分)	反映风险补偿基金对银行贷款发放额的影响,增加民营和小微企业信贷投放增量。	小微企业贷款余额 ≥1.85 万亿元/年(3分)当年完成得3分,未达到期情扣分。	3	
		2023 年环境权益抵押融资规模(3分)	指标值基于《湖南省环境权益抵押融资试点工作方案》中“力争 2023 年环境权益抵押融资规模达 50 亿元左右”有关规定。	2023 年环境权益抵押融资规模 ≥50 亿元/年(3分)当年完成得3分,未达到期情扣分。	0.46	7.6 亿,因环境权益抵押融资试点还在探索阶段,只有排污权有一套完整的交易体系,其他 7 大权益尚未有行业管理部门下发的交易管理办法。但截至 2023 年底,累计到位风险保证金 3500 万元(其中省财政 2500 万元、市县财政 1000 万元),发放环境权益抵押贷款 38 笔,贷款金额 7.76 亿元,财政资金放大倍数超 15 倍。
	产出质量	2023 年环境权益抵押融资试点地区(3分)	湖南省环境权益抵押融资试点工作方案》明确提出:“各州市、县(市区)遵循自愿原则申请试点,试点经验和模式成熟后再逐步推广至全省”。	2023 年环境权益抵押融资试点地区 ≥3 个/年(3分)当年完成得3分,未达到期情扣分。	3	
		小微企业首贷当年累	截至 2022 年 9 月末,小微企业	小微企业首贷当年累放额 ≥480 亿元/年(4分)	4	

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
产出 (36分)	(12分)	放额(4分)	首贷当年累放额为451.87亿元,指标值基于今年9月末数据设定。	当年完成得4分,未达到酌情扣分。		
		绿色贷款年度新增(4分)	截至2022年9月末,新增绿色贷款1949.2亿元,指标基于今年9月末数据设定。	绿色贷款年度新增≥2200亿元/年(4分)当年完成得4分,未达到酌情扣分。	4	
		奖补对象合规率(4分)	结果全过程公开,拨付具体情况及时对外公开,接收社会监督,审核程序符合相关政策规定的奖补资金与获偿资金总额比值100%。	既定质量标准是指预算支出实施单位设立绩效目标时依据计划标准、行业标准、历史标准或其他标准而设定的绩效指标值,奖补对象合规率100%即得4分,未完成酌情扣分。	4	
	产出时效(6分)	资金下拨时限(6分)	指标依据《湖南省金融发展专项资金管理办法》有关要求,并结合2022年度资金下拨时间设定。	每9月30日前发现一例未及时完成,扣0.5分。	6	
	产出成本(6分)	2023年普惠型小微企业新发放贷款平均利率(3分)	反映普惠性金融政策对综合融资成本合理下降的促进作用。	2023年普惠型小微企业新发放贷款平均利率≤5.5%。达到得分,未达到酌情扣分。	3	
		纳入再担保体系的融资担保公司支农支小支新业务平均融资担保费率(3分)	设立目标值主要是通过保费补贴的发放,有效增强融资担保公司降费让利的积极性,从而不断降低小微企业、“三农”和战略性新兴产业的融资成本。	纳入再担保体系的融资担保公司支农支小支新业务平均融资担保费率≤1%。达到得分,未达到酌情扣分。	3	
效益 (24分)	经济效益(6分)	纳入再担保体系的政府性融资担保公司支农支小支新业务占比(6分)	反映民营和中小微企业贷款风险补偿带来的经济效益。	纳入再担保体系的政府性融资担保公司支农支小支新业务占比≥80%达到得分,否则酌情扣分。	6	
		再担保体系内融资担保公司支农支小支新业务规模比上年同期增幅(6分)	有效发挥融资担保风险补偿资金的作用,推动融资担保公司在支农支小支新方面敢担、愿担。	再担保体系内融资担保公司支农支小支新业务规模比上年同期增幅≥20%。达到得分,否则酌情扣分。	3.46	增幅11.53%,再担保基金分配备案金额有限,因此无法保障每年高增长。
	社会效益(12分)	列入风险补偿的小额贷款公司发生非违法违规众存款、集资诈骗或暴力收贷等严重违法违规	列入风险补偿的小额贷款公司发生严重违法违规众存款、集资诈骗或暴力收贷等严重违法违规		6	

一级 指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
		收公众存款、集资诈骗 或暴力收贷等严重违法 违规行为 (6分)		行为的起数 0 起, 出现一处扣 2 分。		
	满意度 (6分)	领取补助资金机构满 意度 (6分)	领取补助资金机构满意度。一般 采取问卷调查的方式。	90%以上 6 分, 80%—90%计 (4 分), 80%— 70%计 (3 分), 70%—60%计 (2 分), 60% 以下计 (0 分)。	6	
	合计 (60 分)				54.92	

附件 2-4:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价个性指标评分表

(适用于普惠金融发展专项省级配套资金)

一级指标	二级指标	三级指标	指标说明	评分标准	得分	评分说明
产出 (31 分)	产出数量 (16 分)	上年创业担保贷款发放额 (8 分)	反映和考核普惠性政策兑现充分惠及中小微企业“两增”情况。	完成普惠型上年创业担保贷款发放额高于本地区前三年平均发放额。得分=8*实际完成比例。计算公式: 实际完成比例=实际完成数量/计划完成数量。	8	
		上年末创业担保贷款余额同比增速 (8 分)	项目实施影响的定向费用补贴金融机构涉农和小微企业贷款平均余额增长情况, 用以反映和考核定向费用用的产出数量情况。涉农贷款增长率=(当年涉农和小微企业贷款平均余额-上年涉农和小微企业贷款平均余额)/上年涉农和小微企业贷款平均余额 x100%。	完成普惠型上年末创业担保贷款余额同比增速高于本地区前三年平均增速。得分=8*实际完成比例。计算公式: 实际完成比例=实际完成数量/计划完成数量。	8	
		预算执行率 (5 分)	预算资金是否按照计划执行, 用以反映或考核专项资金预算执行情况。	预算执行率= (实际支出资金/实际到位资金) × 100%。 实际支出资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内专项资金实际支付的资金。实际到位资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内专项资金实际收到的资金。预算执行率 100%得 5 分, 每降低 1%扣 0.2 分, 扣完为止。	1.2	现场抽查资金 4693.11 万元, 其中尚未支出资金 924.15 万元, 预算执行率为 80.31%
	产出质量 (15 分)	地方资金到位率 (5 分)	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专项资金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%。 预算资金: 一定时期 (本年度或专项资金期) 内预算安排到具体专项资金的资金。资金到位率 100%得 5 分, 每降低 1%, 扣 0.2 分, 扣完为止。	5	
		资金及时拨付率 (5 分)	创业担保贷款贴息经办银行是否按相关文件 and 专项资金管理办法规定, 按季申请专项资金。	资金及时拨付率=100%, 资金拨付时间在财政文件下达后 60 个工作日内; 任务完成时间 2023 年内。超过酌情扣分。	4	100%, 部分市州县存在资金在 24 年拨付
效果	经济效益	担保代偿率 (9 分)	反映普惠性金融发展专项资金对重点领域和	完成普惠型担保代偿率低于上年全国融资担保行	9	

一级 指标 (29分)	二级 指标 (9分)	三级指标 (分)	指标说明	评分标准	得分	评分说明
		(分)	薄弱环节金融需求的惠及。	业平均代偿率。完成得9分，部分完成得6分，未完成不得分。		
	社会效益 (10分)	创业担保贷款 发放笔数(10 分)	项目实施影响的创业个人数量增长情况，用以反映和考核项目实施产生的推动大众创业的 社会效益。申请创业担保贷款个人数量增长 率=(当年个人数量-上年个人数量/上年个 人数量) $\times 100\%$ 。	完成普惠型创业担保贷款发放笔数高于前三年平 均笔数。完成得10分，部分完成得6分，未完成 不得分。	10	
	满意度(10 分)	贷款满意度(10 分)	由专项资金贴息支持的企业及个人对项目实 施、对贷款机构和担保机构服务的满意程度。	90%以上10分，80%—90%计(8分)，80%—70% 计(6分)，70%—60%计(4分)，60%以下计(0 分)。	10	
合计(60分)					55.2	

附件 3:

2023 年度金融发展专项资金财政评价简要情况表

评价项目名称		主管部门	资金总额 (万元)	现场评价金额 (万元)	项目总数	现场评价项目数	评价得分	评价等级
2023 年度省级金融发展专项资金		湖南省金融办	69,308.78	44,736.05	924	301	89.47	良
评价指标	权重	指标得分	得分权重	指标得分等级	主要扣分理由			
决策 20 分	20%	17.25	20.00%	良	绩效目标及指标的设定有待完善、预算编制与分配管理有待进一步提高等			
过程 20 分	20%	16.25	20.00%	良	项目资金到位率较低, 预算资金与实际支出资金差异较大			
产出 36 分	36%	32.11	36.00%	良	部分项目绩效指标资金下拨时限超过专项资金管理办法的时限			
效益 24 分	24%	23.86	24.00%	优	部分项目资金效益未达预期			
评价主要内容		发现的主要问题			原因分析及工作建议			
政策制度		绩效目标 2023 年环境权益抵押融资规模≥50 亿元, 但 2023 年实际环境权益抵押融资规模为 7.6 亿, 实际与目标差异较大; 主要为环境权益抵押融资试点还在探索阶段, 只有排污权有一套完整的交易体系			绩效目标设置过高, 导致绩效未达预期。应根据实际情况合理设置绩效目标			
资金分配		融资租赁公司风险补偿项目年初预算 300 万元, 申报条件为: 融资租赁公司购入工程机械设备作为租赁物; 承租人为省内注册的中小微企业; 同时符合以上条件的业务在 2022 年发生坏账损失且无担保方偿还, 同时该业务租金逾期超过 90 天的不良资产率 (不良资产余额/租赁资产) 低于 5%。符合申报条件的融资租赁公司, 按不超过实际坏账损失的 30%、符合条件融资租赁业务余额的 1%给予风险补偿, 单个融资租赁公司补偿资金不超过 200 万元。由于无满足条件的单位进			预算分配不合理, 导致无满足条件的单位进行申报, 该预算资金未使用, 项目资金政策适应性有待提高。			

评价项目名称	主管部门	资金总额（万元）	现场评价金额（万元）	项目总数	现场评价项目数	评价得分	评价等级
	行申报，该预算资金未使用，项目资金政策适应性待提高。						
资金管理	部分地区未按照专项资金管理辦法拨付创业担保贷款贴息资金。如：宁乡市创业担保贷款贴息在贷款人贷款到期后，按照发放贷款时点的创业担保贷款贴息政策进行一次贴息，并将贴息资金直接支付贷款人，但按照最新的专项资金管理辦法，应由经办银行按照国家财务会计制度和创业担保贷款政策有关规定，计算创业担保贷款应贴息金额，按季度或月度想地市级财政部门申请贴息资金			1.明确资金使用范围。对于各项专项资金的使用进行规范 and 限制，明确专项资金使用要求，让项目单位使用奖补资金清晰无负担，有章可循，无后顾之忧。 2.督促项目单位规范财务处理。协调各州市金融办督促项目单位负责人和财务人员高度重视会计核算及税务处理工作的规范性、准确性，不断加强对相关税法、会计制度等相关法规的学习力度、理解深度和掌握程度，从源头解决不规范的问题			
项目管理	1.对部分创业担保贷款贴息资料审核不到位，如：娄星区财政局第一季度创业担保贴息明细中的湖南省宏星建筑工程有限公司贷款利率为6.2%，贷款日期为2022年4月及5月分别放款，贷款利率高于财政部人力资源部中国工商银行关于进一步加大创业担保贷款贴息力度全力支持重点群体创业就业的通知财金[2020]21号文规定的最高利率（文件规定的贷款最高利率为LPR+150BP即3.7+1.5=5.2%）。 2.永州市在审核中国邮政储蓄银行永州市分行《2023年促进就业小额担保贷款利息明细表》时，未发现重复计算4笔个人贷款2023年2-4季度财政贴息资金1.82万元，其中省级分担0.45万元。 3.项目单位不敢使用专项资金。因专项资金支出范围没有明确，部分项目单位收到奖补资金后不敢使用，降低了专项资金的使用效能。例如中国工商银行股份有限公司湖南省分行收到“绿色银行”奖补资金100万元后，计划将使用在“绿色金融”相关宣传推广活动支出，后考虑到不清楚具体使用限制，未进行相关支出 4.预拨资金未经公示付款，湖南九喜科技股份有限公司已于2023年5			1.提高绩效意识，提升评价质量。需向项目申报单位普及绩效管理理念，提高绩效意识，充分发挥资金使用绩效。 2.督促整改落实，提升绩效管理水。督促项目单位对现场绩效评价过程发现的问题进行整改，确保经费合理规范使用，对专项资金使用过程中发现的失信行为实行信用记录管理，对严重失信行为实行追贵问责和联合惩戒。 3.强化绩效导向，加强评价结果运用。根据具体项目类别，综合运用中长期评价、年度评价、事前评估等不同方式。绩效评价结果作为项目调整、后续支持的重要依据，建立资源分配和实施结果相互作用的预算绩效管理机制，实现预算绩效“闭环”管理			

评价项目名称	主管部门	资金总额（万元）	现场评价金额（万元）	项目总数	现场评价项目数	评价得分	评价等级
		月 26 日收到“新三板”挂牌补助 50 万元，区域性股权市场股改挂牌补助 15 万元；埃索凯科技股份有限公司已于 6 月 29 日收到上市补助资金 200 万元；华翔翔能科技股份有限公司已于 7 月 28 日收到上市补助资金 200 万元。以上三个单位作为 2023 年度湖南省多层次资本市场建设奖补资金拟奖补对象公示日期为 2023 年 9 月 5 日。					
资金效益		1.部分资金绩效未达预期。现场评价发现，部分申领上市补助、“新三板”挂牌补助、区域性股权市场股改挂牌补助的项目企业未达预期效益成果。截至现场评价日，世邦通信股份有限公司、华翔翔能科技股份有限公司已撤回 IPO，埃索凯科技股份有限公司、常德新材科技股份有限公司已中止 IPO。 2.长沙雨花经济开发区管理委员会、湖南省财政厅已与中国建设银行股份有限公司湖南省分行签订三方合作协议，开展潇湘财银贷业务，长沙雨花经济开发区管理委员会存入保证金 200 万，省财政厅按 1:1 比例配套，已全部存入合作银行；但截至 2024 年 6 月 28 日，尚未开展潇湘财银贷相关业务。怀化高新技术产业开发区管理委员会，省级与园区按照 1:1 存入湖南银行保证金各 400 万，总计存入湖南银行保证金 800 万元，但截至 2024 年 5 月 30 日，湖南银行累计投放贷款 7 笔，合计金额 940 万元，未达到湘财金〔2021〕49 号文要求的合作银行按不低于 5 倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款。长沙金霞经济开发区管理委员会合作的银行中有 2 家银行未达到湘财金〔2021〕49 号文要求的合作银行按不低于 5 倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款。		1.深入实施企业上市“破零倍增”和“金芙蓉”计划，抢抓资本市场机遇，加快推进企业在沪深交易所上市，推进在新三板挂牌。加大上市后备资源培育，以科技创新和专精特新企业为重点，精心筛选并发布上市后备企业名单。 2.进一步加大“潇湘财银贷”工作的推动力度，做好政策宣传，争取将更多符合条件的企业纳入白名单，力争合作银行按不低于 5 倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款，充分发挥财政资金的杠杆效应，切实缓解中小微企业融资难、融资贵问题。 3.抓好融资对接。指导金融机构落实货币政策，用好用活支小再贷款等专项资金。激励、引导商业银行进一步加大对我省打造“三个高地”的信贷投放，保持贷款增速稳步增长，支持资金流向经济发展最需要的中小企业、高技术企业等新动能领域。鼓励商业银行业发展普惠金融，加大对“三农”、中小微企业的支持力度。			

附件 4:

2023 年度金融发展专项资金现场评价资金支出结构性
分析汇总表

单位: 万元

科目分类	①支出总 额	②合规 性支出	③不合规 性支出 ③=①-②	④不合规性 支出占比 ④=③/①%	备注
1、资本金注入	500.00	500.00			
1、费用补贴	20,275.21	20,275.21			
2、利息补贴	1,682.04	1,682.04			
3、其他对企业补助	16,040.55	16,040.55			
合计	38,497.80	38,497.80			

附件 5:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价有关问题数据统计汇总表

评价项目名称: 2023 年度省级金融发展专项资金																				
第三方机构: 中审众环会计师事务所 (特殊普通合伙) 湖南分所																				
单位: 万元、个、%																				
评价 项目名称	资金总额 1	现场评价 金额 2	占比 =2/1	具体 项目 总数 3	现场评 价项目 数 4	占比=4/3	尚未支 出资金 5	占比=5/1	挤占挪 用资金 6	占比 =6/1	多头 申报 资金 7	虚报 冒领 资金 8	占比 =8/1	截留 资金 9	占比 =9/1	已完 工数 10	未完工 数 12	未完工 数 13	完工 率 10/4	问题 总数
合计	69,308.78	44,736.05	64.55%	924	301	32.58%	928.88	1.34%												
序 号	具体项 目名称			/	/															
1	债权融资 担保增信 和风险补 偿资金	36,192.02	31,587.07	87.28%	/	/	3.63	0.01%												
2	多层次资 本市场建 设奖补	10,984.44	6,365.87	57.95%	/	/	1.10	0.01%												
3	完善金融 服务体系 奖励资金	5,635.00	2,090.00	37.09%	/	/		0.00%												
4	普惠金融 发展专项 省级配套	16,497.32	4,693.11	28.45%	/	/	924.15	5.60%												

附件 6:

2023 年度金融发展专项资金绩效评价问题清单

评价项目名称: 2023 年度省级金融发展专项资金

序号	问题类别	单位名称	项目名称	存在具体问题	备注
合计	共计发现问题 5 类, 问题总数 12 个。其中, 政策制度落实程度问题 2 个, 资金分配科学程度问题 1 个, 资金使用规范程度问题 2 个, 项目管理规范程度问题 4 个, 资金效益实现程度问题 3 个				
1	政策制度落实程度	省本级	环境权益抵押融资风险补偿	绩效目标 2023 年环境权益抵押融资规模 ≥ 50 亿元, 但 2023 年实际环境权益抵押融资规模为 7.6 亿, 实际与目标差异较大; 主要为因环境权益抵押融资试点还在探索阶段, 只有排污权有一套完整的交易体系, 其他 7 大权益尚未有行业管理部门下发的交易管理办法。但截至 2023 年底, 累计到位风险保证金 3500 万元 (其中省财政 2500 万元、市县财政 1000 万元), 发放环境权益抵押贷款 38 笔, 贷款金额 7.76 亿元, 财政资金放大倍数超 15 倍。	
2	政策制度落实程度	宁乡市人力资源和社会保障局	普惠金融发展专项省级配套	宁乡市创业担保贷款贴息在贷款人贷款到期后, 按照发放贷款时点的创业担保贷款贴息政策进行一次性贴息, 并将贴息资金直接支付贷款人, 但按照最新的专项资金管理办法, 应由经办银行按照国家财务会计制度和创业担保贷款政策有关规定, 计算创业担保贷款应贴息金额, 按季度或月度想地市级财政部门申请贴息资金。	
3	资金分配科学程度	各县市	融资租赁风险补偿资金	融资租赁公司风险补偿项目年初预算 300 万元, 申报条件为: 融资租赁公司购入工程机械设备作为租赁物; 承租人为省内注册的中小微企业; 同时符合以上条件的业务在 2022 年发生坏账损失且无担保方偿还, 同时该业务租金逾期超过 90 天的不良资产率 (不良资产余额/租赁资产) 低于 5%。符合申报条件的融资租赁公司, 按不超过实际坏账损失的 30%、符合条件融资租赁业务余额的 1% 给予风险补偿, 单个融资租赁公司补偿资金不超过	

序号	问题类别	单位名称	项目名称	存在具体问题	备注
4	资金使用规范程度	部分市县	普惠金融发展专项资金、完善金融服务体系奖励资金、多层次资本市场补助资金、债权融资担保增信和风险补偿资金、	200万元。由于无满足条件的单位进行申报，该预算资金未使用，项目资金政策适应性待提高。 项目资金拨付不到位或不及时。现场评价发现，存在部分市、县级财政部门资金拨付不及时和资金未足额拨付至项目单位等情况。截至现场评价日，现场评价的单位有928.88万元尚未支付至项目单位或尚未足额支付至项目单位，涉及单位主要为中方县财政局、宁乡市财政局、株洲市本级及所辖区财政局、永州市本级及所辖区财政局，2,770.61万元于2024年支付至项目单位。	
5	资金使用规范程度	部分市县	多层次资本市场补助资金	预拨资金未经公示付款，湖南九喜科技股份有限公司已于2023年5月26日收到“新三板”挂牌补助50万元，区域性股权市场股改挂牌补助15万元；埃索凯科技股份有限公司已于6月29日收到上市补助资金200万元；华翔翔能科技股份有限公司已于7月28日收到上市补助资金200万元。以上三个单位作为2023年度湖南省多层次资本市场建设奖补资金拟奖补对象公示日期为2023年9月5日。	
6	项目管理规范程度	部分市县	“潇湘财银贷”省级保证金	根据《湖南省财政厅关于高质量做好“潇湘财银贷”工作有关事项的通知》(湘财金[2021]49号)第四条第2点规定“各县市每年2月底之前对上年度合作银行贷款情况进行绩效评价，根据绩效评价结果实行末位淘汰，并按照总数不超过3家的原则相应递补新的合作银行，所有合作银行贷款放大倍数全部超过8倍时不予淘汰。”，不分单位未于2024年2月底之前对上年度合作银行贷款情况进行绩效评价，如：长沙金霞经济开发区管理委员会。	
7	项目管理规范程度	娄星区人力资源和社会保障局	普惠金融发展专项省级配套	娄星区财政局第一季度创业担保贴息明细中的湖南省宏星建筑工程有限公司贷款利率为6.2%，贷款日期为2022年4月及5月分别放款，贷款利率高	

序号	问题类别	单位名称	项目名称	存在具体问题	备注
				于财政部 人力资源社会保障部 中国人民银行关于进一步加大对创业担保贷款贴息力度全力支持重点群体创业就业的通知财金[2020]21 号文规定的最高利率（文件规定的贷款最高利率为 LPR+150BP 即 3.7+1.5=5.2%）。	
8	项目管理规范程度	永州市人力资源和社会保障局	普惠金融发展专项省级配套	永州市在审核中国邮政储蓄银行永州市分行《2023 年促进就业小额担保贷款利息明细表》时，未发现重复计算 4 笔个人贷款 2023 年 2-4 季度财政贴息资金 1.82 万元，其中省级分担 0.45 万元。	
9	项目管理规范程度	省级	多层次资本市场建设奖补资金	对于 2023 年金融发展专项资金绩效目标，部分指标设置有待进一步完善，如：多层次资本市场建设奖补资金的鼓励企业上市的氛围“增强”，绩效目标设定较为笼统且难以衡量，绩效目标不明确、任务不清晰，难以客观的评价与衡量	
10	资金效益实现程度	部分市县	“潇湘财银贷”省级保证金	根据省财政厅文件《湖南省财政厅关于开展省县两级财政信贷风险补偿机制试点的通知》（湘财金[2020]40 号）第三点运作模式规定“省与市县（含园区）财政按 1:1 比例设立信贷风险保证金存入合作银行，引导合作银行按不低于 5 倍的放大倍率为符合条件的企业发放免抵押、低利率的信用贷款。”部分已合作 1 年以上的银行仍未达到 5 倍放大倍率，部分银行存入保证金后一直未开展业务，例如雨花经开区合作的建设银行。	
11	资金效益实现程度	中国工商银行股份有限公司湖南省分行	完善金融服务体系奖励资金	因专项资金支出范围没有明确，部分项目单位收到奖补资金后不敢使用，降低了专项资金的使用效能。例如中国工商银行股份有限公司湖南省分行收到“绿色银行”奖补资金 100 万元后，计划将使用在“绿色金融”相关宣传推广活动支出，后考虑到不清楚具体使用限制，未进行相关支出。	
12	资金效益实现程度	省级	完善金融服务体系奖励资金、多层次资本市场建设奖补资金	“部分绩效目标设置过于矮化。存在设定年度绩效目标过低的情况。 (1) 完善金融服务体系奖励资金。数量指标 1：银行机构在乡村振兴重点帮扶县、少数民族自治县新设县级分支机构、乡镇标准营业网点 ≥1 家，2023 年度实际完成数量 8 家，远高于目标数量。数量指标 2：新设融资担	

序号	问题类别	单位名称	项目名称	存在具体问题	备注
			金、债权融资担保增信和风险补偿资金	保公司 ≥1 家, 2023 年度实际完成数量 4 家, 远高于目标数量。数量指标 4: 新设融资租赁公司 ≥2 家, 2023 年度实际完成数量 4 家, 远高于目标数量。数量指标 5: 新设商业保理公司 ≥1 家, 2023 年度实际完成数量 4 家, 远高于目标数量。经济效益指标 2: 险资入湘落地总额 ≥60 亿, 2023 年度实际完成险资入湘落地总额 95.37 亿元, 远高于目标总额。 (2) 多层次资本市场建设奖补资金。数量指标 1: 上市后备资源库入库企业数 ≥600 家, 2023 年度实际上市后备资源库入库企业数 913 家, 远高于目标入库企业数。数量指标 3: 新增区域性股权市场挂牌企业数 ≥240 家, 2023 年度实际新增区域性股权市场挂牌企业数 287 家, 远高于目标新增挂牌企业数。数量指标 5: 参加会议培训企业数量 ≥100 家, 2023 年度实际参加会议培训企业数量 600 家, 远高于目标培训企业数量。数量指标 6: 调研企业数量 ≥40 家次, 2023 年度实际调研企业数量 101 家, 远高于目标调研企业数量。可持续影响指标 2: 为企业办理上市有关事项次数 ≥10 次, 2023 年度实际为企业办理上市有关事项次数 30 次, 远高于目标事项次数。 (3) 债权融资担保增信和风险补偿资金。数量指标 4: 全省融资担保公司新增融资担保金额 ≥1400 亿元, 2023 年度实际新增融资担保金额 1777.2 亿元, 远高于目标新增融资担保金额。质量指标 1: 小微企业首贷当年累放额 ≥480 亿元, 2023 年度实际小微企业首贷当年累放额 791.5 亿元, 远高于目标当年累放额。质量指标 2: 绿色贷款年度新增 ≥2200 亿元, 2023 年度实际绿色贷款年度新增 2661.06 亿元, 远高于目标年度新增额。"	



营业执照

(副本)

副本编号: 1 - 1

统一社会信用代码 91430100093274464N

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

营业场所 湖南省长沙市芙蓉区荷花园街道远大一路280号湘域东方家园B座13层1301、1312室

负责人 李新首

成立日期 2014年02月24日

营业期限

经营范围 经总所授权,在总所授权范围内:审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



提示:

- 1、每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送并公示上一年度年度报告,不另行通知;
- 2、《企业信息公示暂行条例》第十条规定的企业有关信息形成后20个工作日内需向社会公示。

登记机关

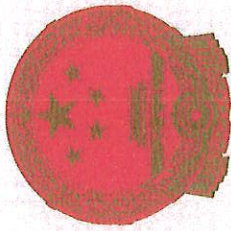
2017 年 9 月 18 日



<http://gsxt.hnaic.gov.cn>

企业信用信息公示系统网址:

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



会计师事务所分所
执业证书



名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所

负责人：李新首

经营场所：长沙市芙蓉区荷花园街道远大一路280号湘域东方家园B座13楼1301-1312房

分所执业证书编号：420100054301

批准执业文号：湘财会函【2012】24号

批准执业日期：2012年12月28日

证书序号：5000970

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

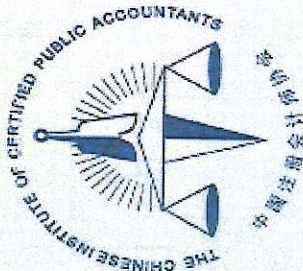


发证机关：

二〇一八年五月十七日

中华人民共和国财政部制

112



姓名 胡荷 性别 女 出生日期 1980-04-13 工作单位 湖南亚大会计师事务所(普通合伙) 湖南分所 身份证号 43011119800413602X 执业证书编号



胡荷 110101704841

证书编号:
No. of Certificate

110101704841

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

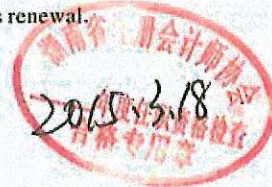
湖南省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2014 年 04 月 29 日



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2015年 12月 28日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

众环海华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015年 12月 28日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

众环海华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所已于2015.12.30更名为中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2015年 12月 30日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日



姓名	李巍
性别	男
出生日期	1988-10-14
工作单位	中审众环会计师事务所(特 殊普通合伙)湖南分所
身份证号码	431224198810144698
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 420100051225
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2024 年 2 月 06 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d