

项目支出绩效评价报告

主管部门 中共北京市委金融委员会办公室

项目单位 中共北京市委金融委员会办公室

项目名称 推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目

中共北京市委金融委员会办公室

二〇二六年

中共北京市委金融委员会办公室 推动银行保险业服务首都经济社会发展 工作项目绩效评价报告

为全面实施预算绩效管理，强化支出责任，建立科学、合理的财政支出绩效评价管理体系，提高财政资金使用效益，同时为提高财政支出管理水平，检验财政支出预期目标实现程度，考核财政支出效率和综合效果，为以后年度财政资金安排提供重要依据，根据《北京市项目支出绩效管理办法》（京财绩效〔2020〕2146号）文件规定及《北京市财政局关于2026年预算绩效管理工作的通知》（京财绩效〔2026〕392号）等文件要求，中共北京市委金融委员会办公室（以下简称“市委金融办”）成立项目绩效评价工作组，对市委金融办实施的“推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目”的绩效情况实施评价，形成本绩效评价报告。

一、基本情况

（一）项目概况

1. 项目背景

为全面落实党中央、国务院关于优化营商环境、强化民营和小微企业金融服务的决策部署，以及北京市委、市政府关于推动首都高质量发展、构建“五子联动”新发展格局、持续优化金融营商环境的工作要求，北京市自2019年起由市委金融办牵头组织实施北京畅融工程，着力打造首都常态化银企对接的核心平台和金融服务实体经济的重要抓手。

目前，畅融工程已形成“周周有活动、月月有专场、季季有重点”的常态化服务体系，累计举办数百场专场对接活动，服务企业超万家次、金融机构数千家次，覆盖科创、文化、民营、小微、专精特新等重点领域，成为首都金融服务实体经济的标志性品牌和优化营商环境的重要窗口，取得了显著的社会效益与经济效益。

根据《深化金融供给侧改革持续优化金融信贷营商环境的意见》（2019年）、《北京市全面优化营商环境工作要点》等文件要求，持续完善“畅融工程”常态化对接机制，强化平台化、数字化服务能力，提升融资对接效率与企业获得感。市委金融办为巩固提升服务效能、满足首都金融服务升级需求，现委托第三方机构提供相关服务，保障工程稳定运营，助力首都高质量发展。

2. 项目主要内容及实施情况

2025年度为持续深化北京畅融工程工作成效，建设完善畅融工程公众号，发挥公众号会议发布、信息收集、资料归档、数据统计、宣传推广等作用，助力做好银企对接相关工作，市委金融办聘请第三方机构为畅融工程银企对接提供技术及运营服务。

项目推进过程中，市委金融办严格遵循财政资金管理规范，项目预算申报经市委金融办室务会审议通过后，依规启动财政预算编制流程。财政部门批复预算后，市委金融办以公开比选方式遴选项目承接单位，确定项目承接主体。

2025年10月30日发布《2025年北京畅融工程银企对

接服务成交结果确认函》，2025年11月6日签订《北京畅融工程银企对接服务购买合同》。在市委金融办的统筹指导与项目承接主体的专业执行下，严格对照合同约定条款开展履约验收，专项服务工作完成既定目标，项目成果符合预期要求。

3. 资金投入和使用情况

推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目2025年度预算批复业务委托费48.00万元，为市级财政资金，截至2025年12月31日，该项目实际到位资金48.00万元，实际到位资金与预算金额一致。

项目实际支出资金43.11万元，资金支出率89.81%。其中，按照2024年度《北京畅融工程银企对接服务购买合同》约定，分阶段支付合同中期款14.37万元和尾款9.58万元；按照2025年度《北京畅融工程银企对接服务购买合同》约定，分阶段支付合同首款19.16万元。

（二）项目绩效目标

通过开展畅融工程银企对接机制，解决企业在融资过程中金融机构信息体系不对称、信用体系不完备等问题，努力缓解信息不对称带来的融资难、融资贵问题，进一步发挥畅融工程服务实体经济的优势。

二、绩效评价工作开展情况

（一）绩效评价目的、对象和范围

1. 评价目的

通过绩效评价，衡量和考核项目单位使用财政资金的绩

效实现情况，了解、分析和检验资金使用是否达到预期目标，资金管理是否规范，资金使用是否有效。绩效评价工作组通过对项目单位所实施项目的项目决策、项目过程、项目产出、项目效益四方面进行评价，通过评价发现问题，提出改进意见和建议，促进预算资金分配的规范化、资源配置的合理性，采取切实措施进一步改进和加强财政支出项目管理，从而有效提高财政资金使用效益。

2. 评价对象和范围

本次绩效评价对象为市委金融办 2025 年度实施的“推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目”，评价金额 48.00 万元。属于实施结果评价，侧重对项目产出和效果进行评价，评价时间范围为 2025 年 1 月 1 日—2025 年 12 月 31 日。

（二）绩效评价原则、评价方法、评价指标体系及评价标准

1. 评价原则和方法

本次评价工作遵循“客观、公正、科学、规范”的原则，通过对项目的经济性、效率性、效益性的比较和分析，考核支出效率和支出效果。结合本项目特点，评价方法主要采用目标预定与实施效果比较的方法，进行定性分析和定量分析。

2. 评价指标体系

本次绩效评价主要以《北京市项目支出绩效评价管理办法》（京财绩效〔2020〕2146 号）项目支出绩效评价指标体

系框架为依据，结合推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目的特点及资金使用的具体情况，以资金使用结果为导向，设定了本次评价指标内容和权重，重点对项目决策、项目过程、项目产出、项目效益进行综合评价。

3. 评价标准

绩效评价标准通常包括计划标准、行业标准、历史标准等，用于对绩效指标完成情况进行比较。

（1）计划标准。指以预先制定的目标、计划、预算、定额作为评价标准。

（2）行业标准。指参照国家公布的行业指标数据制定的评价标准。

（3）历史标准。指参照历史数据制定的评价标准，为体现绩效改进的原则，在可实现的条件下应当确定相对较高的评价标准。

（4）财政部门 and 预算部门确认或认可的其他标准。

（三）绩效评价工作过程

绩效评价工作程序主要分为评价准备、评价实施、评价总结三个阶段。

1. 评价准备阶段

（1）成立绩效评价工作组。对该项目进行绩效评价，根据任务分工，评价工作组成员 4 人，设组长 1 名，副组长 1 名，组员 2 名，明确了绩效评价工作组各成员的职责及绩效评价工作要求，确保绩效评价工作的有序开展。

（2）制定工作方案，明确时间进度要求。绩效评价工

作组根据项目基本情况，认真研究制定了绩效评价工作方案，确定评价思路，明确责任主体、具体工作内容和进度安排等事项，制定项目评价工作方案。

2. 评价实施阶段

（1）首次入户，做好培训工作。绩效评价工作组于 2026 年 5 月 6 日首次入户调研，初步了解项目基本情况，沟通落实开展绩效评价工作的进度安排。5 月 6 日绩效评价工作组收取首批评价资料，并根据项目单位的需求有针对性地进行培训。

（2）遴选专家，组建专家工作组。绩效评价工作组根据项目的特点，依据客观、公正的原则，遴选 2 名管理专家、2 名业务专家及 1 名财务专家组成专家工作组。

（3）收集整理资料，进行初步审核。绩效评价工作组在入户调研的基础上，结合初期收集资料情况，对资料进行核实、整理，形成工作底稿。并将结果与项目实施单位反复进行沟通，形成初步审核意见。

（4）资料分析，信息汇总。

①项目绩效报告复核。绩效评价工作组在规定时间内按要求对项目单位提交的项目绩效报告和相关材料的完整性和真实性进行复核。复核内容主要包括：项目绩效报告中各项内容的完整性、真实性，各项数据的逻辑关系、勾稽关系的准确性。发现问题，及时反馈意见，要求项目单位进行补充、完善。对重要的和存在疑问的基础数据资料进行核实确认，确保评价数据的真实性。

②编制专家评价资料手册，提交专家工作组成员。根据具体评价要求和评价项目情况，绩效评价工作组按照指标体系内容对资料分类整理并装订成册，形成专家资料手册，并提交给专家工作组成员审阅资料。

（5）召开专家预备会，完善指标体系。绩效评价工作组于2026年5月11日组织召开了专家预备会，5位专家从各自专业角度，结合对项目的整体了解情况，明确对项目的关注重点，针对存在的问题形成初步的意见，并细化评价指标体系。会后，根据预备会专家提出的疑似问题及补充资料意见，绩效评价工作组汇总后及时反馈给市委金融办。

（6）召开专家评价会。2026年5月19日，绩效评价工作组组织召开了专家评价会，评价会上，专家组认真听取市委金融办对项目实施情况的介绍，对一些问题或疑似问题进行充分沟通与交流，结合市委金融办的解答及实际情况，专家组讨论后形成最终评价意见，并根据指标体系进行客观、公正地评分，形成《专家意见汇总书》和《专家评价书》。

3. 评价总结阶段

（1）撰写评价报告。绩效评价工作组汇总专家意见，形成项目绩效评价报告初稿。

（2）沟通初步评价意见。绩效评价报告初稿完成后，评价工作组就报告中所反映的问题与市委金融办进行沟通。

（3）形成正式绩效评价报告。绩效评价工作组在与市委金融办反馈意见的基础上，对报告内容进行完善，形成正式绩效评价报告。

三、综合评价情况及评价结论

在专家评价意见的基础上，推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目综合评价情况和评价结论具体见表 1。

表 1 推动银行保险业服务首都经济社会发展工作项目绩效评价结论
一览表

评价内容	分值	评价得分
项目决策	20	17.70
项目过程	20	17.19
项目产出	30	27.80
项目效益	30	24.00
综合得分	100	86.69
评价等级	——	良

四、绩效评价指标分析

（一）项目决策情况

1. 项目立项情况分析

畅融工程自 2019 年实施以来，已成为首都银企对接的核心平台，有效解决融资信息不对称问题，服务覆盖科创、文化、专精特新等重点领域，成效显著。市委金融办为进一步落实国家八部门《支持小微企业融资的若干措施》及本市《促进中小企业发展条例》等政策要求，强化平台化、数字化服务能力，提升融资对接效率与企业获得感，巩固服务效能、满足首都金融服务升级需求，结合北京市企业发展现状

需要开展项目实施。并将其纳入工作计划，整体符合国家及地方政策导向，且不属于政府购买服务“负面清单”范畴，同时严格履行室务会审议及财政预算申报程序，立项流程较为规范。

2. 绩效目标情况分析

项目绩效目标及指标设定比较合理，明确。绩效目标与实际工作内容契合，指标较为明晰，后续可结合年度重点工作任务优化目标侧重设置，补充明确项目具体起止日期以完善时效指标，并进一步强化社会效益指标与项目核心绩效目标的直接关联，提升指标体系的导向性与完整性。

3. 资金投入情况分析

项目资金分配比较合理，预算编制测算细化不足。市委金融办编制了项目预算明细测算表且经过市场询价进行预算申报，项目资金投入与工作任务相匹配，但项目的预算编制测算细化不足，需进一步加强成本合理性分析。

（二）项目过程情况

1. 资金管理情况分析

项目资金到位及时、足额。该项目年初批复财政资金48.00万元，实际到位资金48.00万元，项目资金到位率100%。截至2025年12月31日，实际支出资金43.11万元，支出率达89.81%。

项目资金使用比较合规。市委金融办严格按照《中共北京市委金融委员会办公室中共北京市委金融工作委员会（北京市地方金融管理局）财务管理制度》《中共北京市委金融

会办公室中共北京市委金融工作委员会（北京市地方金融管理局）预算管理办法》《中共北京市委金融会办公室中共北京市委金融工作委员会（北京市地方金融管理局）资金支出管理办法》《中共北京市委金融委员会办公室中共北京市委金融工作委员会（北京市地方金融管理局）预算绩效管理办法》等相关管理办法使用项目资金，保证了项目资金的高效、规范管理。项目经费支出能够按照财务制度执行，履行了审核与审批程序，做到了独立账目核算、专款专用，不存在截留、挤占、挪用、虚列支出等情况。

2. 业务管理情况分析

项目管理制度健全，市委金融办前期制定了内部控制手册、政府购买服务指导性目录以及政府购买服务负面清单等制度，为项目规范运行提供了重要支撑。

（三）项目产出情况

1. 产出数量情况分析

该项目较好地实现项目产出数量目标。截至 2025 年 12 月 31 日，市委金融办累计完成举办 74 场活动，包括 1 场年度活动、6 场季度活动、12 场月度活动、55 场周活动，且按项目需要安排 1 人参与配合开展银企对接会等相关工作，达成预期目标。

2. 产出质量情况分析

2024 年度服务合同已完成验收；2025 年度合同正在履约过程中。产出质量整体达到验收标准、符合预期目标。

3. 产出时效情况分析

该项目在完成及时性方面，项目各项时效指标基本达到预期目标，整体能够按照计划进度推进。2025 年 9 月 10 日，2024 年度服务合同的验收工作顺利完成，并正式出具《项目履约验收单》；2025 年度服务合同目前仍在履约过程中。

4. 产出成本情况分析

该项目通过政府采购比选方式委托第三方实施，成本控制措施比较有效。市委金融办在北京市中介服务网上交易平台进行项目公告公示，最终确定项目承接主体。

（四）项目效益情况

1. 项目实施效益

活动聚焦资金供给与融资需求端，联动各方加强全市沟通，协调金融机构走区入园，年内共服务金融机构 880 余家次，对接企业 1141 余家次，有效提升了银企对接精准度和效率，项目实施预期效益效果较好。

2. 服务对象满意度

市委金融办针对科创、民营、小微企业开展了满意度调查，经随机抽取 90 家报名参加过畅融工程银企对接活动的企业进行电话和线下问卷调查，结果显示对畅融工程银企对接服务满意的占比 85.6%，基本满意的占比 14.4%，满意及基本满意合计达 100%。

五、主要经验及做法、存在的问题及原因分析

（一）主要经验做法

1. 强化多方参与，凝聚工作合力

北京畅融工程坚持多方协作、同向发力，高度重视发挥

部门联动和市区协同机制作用，着力搭建合作共赢平台，共同解决企业融资难题。聚焦资金供给端，面向在京银行收集金融产品和服务供给情况；立足融资需求端，积极联动各委办局、各区政府和商协会等，加强全市各区沟通，协调金融机构走区入园，帮助各区、各行业、各重点产业研究特色融资方案，通过“浸入式”面对面对接，切实提升银企对接精准度和效率。包括走进中关村丰台园、中关村延庆园等举办融资对接活动和交流论坛，为企业发展注入金融“活水”。

2. 深化平台建设，提升服务质效

为进一步拓宽融资对接服务的深度和广度，北京畅融工程建立了“畅融工程”微信公众号，企业与金融机构均可关注加入。公众号围绕增强对接实效，持续深化线上服务体系，不断优化用户体验。一是完善平台金融产品管理、企业融资需求管理和线索管理功能。企业可根据实际融资需求、经营情况、资产情况等信息，筛选匹配需求的金融产品或通过线索管理查询金融机构联系人直接进行咨询，金融机构也可直接关注企业融资项目及额度需求，获取项目联系人后直接对接，有效提高银企撮合匹配效率。二是强化信息跟踪机制。持续关注融资对接进度，帮助企业推进融资进展，提供全流程投融资支持。定期对企业融资情况进行回访，形成融资对接服务闭环，提升线上银企对接服务体验。

3. 广泛开展宣传，强化品牌效应

联合金融监管部门、各行业主管部门、金融机构、商协会等，积极开展最新融资政策、产业政策和行业政策宣传解

读，举办多场专题宣讲会，让更多企业第一时间知政策、懂政策、享政策，推动贷款贴息、行业补贴等各项惠企政策直达快享、精准滴灌。通过“畅融工程”公众号，发布获得融资支持的典型案例、金融惠企信息，起到较好宣传示范作用。积极整合资源，通过各类媒体广泛宣传北京畅融工程活动成效，不断扩大品牌知名度、辐射面和影响力，带动全市更多政府部门、社会主体、金融机构和企业积极参与，取得了良好社会反响。

（二）存在问题及原因分析

1. 项目立项需求研判不够充分，预算编制需提升科学性
立项虽符合政策且程序规范，但作为延续性项目，未有效衔接对应行业中长期发展规划，申报与论证环节的科学性与严谨性有待提升。项目资金分配整体合理，但预算编制精细化不足，成本合理性分析的科学性有待加强。

2. 项目全过程管理规范有待提升
项目实施方案内容不够完备，实操性有待加强。合同管理有待优化，合同量化条款与绩效指标应进一步加强衔接。日常监管资料留存有待完善。

3. 绩效成果展现不够充分，满意度调查机制科学性有待提升

验收标准应进一步完善，相关佐证材料需进一步完备。虽通过规范采购实现成本有效管控，但长效、系统化的成本管控机制仍需强化。项目效益效果支撑材料有待完善，成效总结、典型案例不够丰富；未能全面体现区域联动、保险服

务及经济效益相关内容。满意度调研样本偏少，应补充金融机构评价及结果深度分析。

六、有关建议

（一）优化立项需求调研论证，提升预算编制科学性

结合专项中长期规划，做好立项前期整体设计，加强需求调研与分析，明确年度创融工程重点、实施方式及闭环管控机制；完善立项申报、审核、项目可行性论证等机制。进一步细化绩效指标，明确指标口径、评价标准，增强指标可考核性。提高预算编制的准确性、完整性，加强业财融合，明确资金分配机制、规范调整机制，充分发挥财政资金的保障作用，运用历年收支数据开展对比测算，建立预算金额与工作量联动机制，完善成本合理性分析。

（二）规范全流程管理，补齐项目管控短板

结合项目实际特点，细化具有针对性的项目实施方案与监管流程。强化合同执行的刚性约束。健全资料归档制度，完整收集留存全过程监管材料、保险业服务相关档案。

（三）夯实绩效成果支撑，优化满意度调查工作

对照合同约定细化验收内容与质量标准，全面归集验收、时效、成本等各类佐证资料。系统梳理项目成效，完善工作总结、典型案例，全面反映区域联动、保险服务及经济效益。扩大满意度调研样本范围，同步面向企业与金融机构开展调查，丰富调研维度，并对调研数据开展深度分析运用。