

2023 年金安区金融服务中心防范处置非法金融活动 项目绩效评价报告

一、基本情况

（一）项目概况

项目主要内容：7+4”类公司日常监管与摸排排查相结合，加强对监管对象的监管，每月开展1次排查；防范金融风险集中宣传与日常宣传相结合，通过发放宣传单、制作宣传展板、发送手机短信及电子屏等常态化开展，提高公众防范金融领域风险的能力。

资金投入和使用情况：6万元，项目类型为专项业务类。

“7+4”类公司日常监管与摸排排查3万元，防范金融风险宣传3万元。

项目立项依据：金金监【2021】]2号、金金监【2022】1号、金处非组【2022】1号、金处非组【2022】2号、金金办【2017】22号、六金【2022】8号、金编〔2019〕50号

（二）项目绩效目标

总体目标：配合主管部门监管全区融资担保公司、小额贷款公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等机构。配合主管部门指导监管投资公司、开展信用互助的农民专业合作社、社会众筹机构、地方各类交易场所等。

参与地方金融风险防范和处置工作，会同有关部门防范、化解和处置地方金融风险，协调有关部门做好防范打击非法集资工作，配合相关部门推进金融信用体系建设。

阶段性绩效目标：金安区区域内融资担保和小额贷款公司风险继续得到有效控制，非法集资蔓延势头得到有效遏制，社会公众防风险意识明显提升，防范化解风险能力明显提升。

二、绩效评价工作开展情况

（一）绩效评价目的、对象和范围

绩效评价目的：社会公众防风险意识明显提升，防范化解风险能力明显提升，促进社会经济持续稳定发展。

对象和范围：金安区区域内融资担保和小额贷款公司风险继续得到有效控制，非法集资蔓延势头得到有效遏制。

（二）绩效评价原则、评价指标体系（附表说明）、评价方法、评价标准等。

1. 绩效评价原则：（1）科学规范原则。绩效评价应当严格执行规定的程序，按照科学可行的要求采用定量与定性分析相结合的方法。（2）公开公正原则。绩效评价应当符合真实客观公正的要求，依法公开并接受监督。（3）绩效相关原则。绩效评价应当针对具体支出及其产出绩效进行，评价结果应当清晰，反应支出和产出绩效之间紧密对应关系。

2. 绩效评价方法：绩效评价方法主要采用公众评判法，是指通过专家评估、公众问卷及抽样调查等对财政支出效果进行评判

评价绩效目标实现的程度。

3. 绩效评价指标体系：绩效评价指标体系包括项目决策、项目管理和项目绩效三个部分，具体评价指标体系建设项目绩效评价表。

三、综合评价情况及评价结论

坚持属地管理原则，着力开展以非法集资、各类交易场所等领域为重点的非法金融机构和非法金融活动专项打击行动，稳妥处置涉众型经济案件；有序压降地方法人金融机构不良资产，强化地方金融监管和乱象整治，持续提升金融服务实体经济质效，坚决守住不发生系统性区域性金融风险底线。

四、绩效评价指标分析

（一）项目决策情况

从项目绩效自评表中可以看出，项目决策总分 20 分，得分 20 分。得分率百分 100%。投入指标中，项目立项依据充分性 2 分，立项程序规范性 6 分，绩效目标中，绩效目标合理性 4 分，绩效指标明确性 4 分，资金投入中预算编制科学性 2 分，资金分配合理性 2 分。项目立项手续规范，资金使用高效。

（二）项目过程情况

项目过程总分 25 分，资金管理得分 16 分，组织实施得分 9 分，项目资金到位率和执行率均为百分之百。严格按照财务管理制度及时足额拨付项目款，获得上级部门肯定。

项目产出情况

项目产出情况项目产出总分 35 分，产出的数量、质量、实效、产出成本均为满分。

项目效益情况

项目效益情况项目产出总分 20 分，项目效益、满意度指标均为满分。

五、主要经验及做法、存在的问题及原因分析

经验及做法：

一是加大法治经济的教育。结合群众生活实际，重点通过宣传让群众了解非法集资的特征、手段、危害等有关法律法规知识，切实增强群众识别和防范非法集资的能力。

二是加强典型案例的宣传。将非法集资金融诈骗案件和震惊全国造成重大损失的非法集资案件作为重点典型，全面剖析其本质，让群众认识到非法集资的严重危害，汲取惨痛教训，时刻保持警醒。

三是运用好舆论平台。充分利用书籍报刊、广播电视、微信公众号等各类舆论平台，广泛宣传非法集资相关法律法规和正确的理财知识。

存在的问题及原因分析：

一是日常工作中风险识别定性困难。某些从事非法集资违法犯罪的机构、个人具有很强的隐蔽性和迷惑性，在摸排过程中风险发现、识别、定性非常困难。

二是对存在疑似风险的处置困难。对于一些疑似非法集资线

索各部门在处置中往往遇到很多困难和障碍。金融监管缺少相应的法律法规，处罚没有依据。在风险没有爆发之前，公安机关也无法提前介入，早期只能依靠市场监管部门对无照、超范围经营等行为进行行政处罚，不能对非法金融活动进行严厉打击，起不到震慑的效果，或者说治标不治本。

意见建议：

一是进一步加强宣传教育，增强群众防范意识。长期开展形式多样、深入人心的宣传活动，切实提高公众的自防意识和识别能力，引导群众科学合理的进行投资、理财，让“投资有风险，投资须谨慎”的观念深入人心，从源头上防范金融风险的发生。

二是进一步加强对高风险行业的排查力度。持续深化线上线下各类非法金融活动的风险排查工作，摸清家底，以短期精准发力、长期标本兼治的排查、整治力度，建立长效监管机制，确保营造良好金融生态环境。

六安市金安区金融服务中心中心

2024年8月20日