

## 附件 4

# 广州市商务局 2023 年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目绩效评价报告

为检验 2023 年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目的绩效，考核预期绩效目标的实现程度和综合效果，进一步提高项目实施和财政支出的管理水平，受广州市商务局（以下简称市商务局）委托，本机构对 2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目开展第三方重点绩效评价工作。评价小组基于项目单位提供的材料，通过书面评审、现场评估、满意度调查、专家评审等方法，综合评价 2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目绩效评价得分 90.20 分，绩效评价为“优”。

## 一、评价项目概述

### （一）项目背景资料

出口信用保险是 WTO 规则允许的贸易促进措施，是各国和各地政府支持出口、防范收汇风险的国际通行做法。自 2001 年起，我国组建中国出口信用保险公司（以下简称中信保）开展出口信用保险业务。经财政部批准，中国人民财产保险股份有限公司（以下简称人保）于 2013 年 1 月 1 日，中国平安财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、中国大地财产保险股份

有限公司（以下分别简称平安、太平洋、大地）于2014年1月1日起也可陆续开展短期出口信用保险业务。

按照《广州市商务局关于印发2021年促进经济高质量发展专项资金（促进外贸发展方向）促进投保出口信用保险项目申报指南的通知》（穗商务函〔2021〕1号）、《广州市商务局关于印发2021年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目申报指南的通知》（穗商务函〔2020〕923号）等要求，2023年期间广州市企业可同时申报省、市两级补助资金，但省、市财政支持累计不得超过实际缴纳的保费。其中，2023年市级资金与政策措施涉及的扶持期限、扶持对象、扶持标准详见表1-1。

表1-1 2023年度广州市促进商务高质量发展专项资金

促进投保出口信用保险事项项目

扶持内容与基本情况

扶持内容	细化内容
扶持期限	2021年7月1日至2022年12月31日
扶持对象	需同时满足以下条件： （1）在广州依法登记注册，具有对外贸易经营资格的企业法人； （2）自主向经国家有关部门批准，具有出口信用保险业务资格的保险公司投保短期出口信用保险，已缴纳保费并开展出口业务； （3）依据信用管理部门规定，未被列入“失信联合惩戒黑名单”。
扶持标准	对投保“一般企业类”保险产品的企业，市级财政按其实际缴纳保费给予不超过30%的补助。单个项目补助金额低于1000元的不予补助。 上述支持方向享受省、市商务部门财政支持累计不得超过实际缴纳的保费。

## **(二) 项目资金细化分配情况**

2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目市级资金年初预算安排 3,879.77 万元，实际支出 3,879.77 万元，资金支出率均为 100%。市级资金预算安排及执行情况详见表 1-2。

从补贴项目类别来看，2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目市级资金补贴项目 309 个，补贴对象均为一般类企业。具体拨付明细详见表 1-3。

表 1-2 2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目

市级资金预算安排及执行情况<sup>[1]</sup>

单位：万元

预算下达情况			预算调整情况 (万元)			资金支出情况			
文件依据	下达时间	年初 预算	调整 预算	调整预算情 况	年终预算	拨付文件依 据	拨付时间	支出数	资金支 出率
《广州市财 政局关于批 复2023年市 本级部门预 算的通知》 (穗财编〔2 023〕1号)	2023年1月28日	3,879.77	0.00	/	3,879.77	《广州市商 务局关于拨 付2023年广 州市促进商 务高质量发 展专项资金 促进投保出 口信用保险 事项资金的 通知》(穗 商务函(202 3)139号)	2023年8月30日	3,879.77	100.00%

<sup>[1]</sup> 2023年度年初预算、调整预算、支出数等数据来自：《广州市商务局2023年扶持资金项目进度汇总表》。

表 1-3 2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出

口信用保险事项项目市级资金拨付明细<sup>[2]</sup>

	一般企业类拨付情况		小微企业类拨付情况 <sup>[3]</sup>		合计拨付项目(个)	合计拨付金额(万元)
	拨付项目个数	拨付金额	拨付项目个数	拨付金额		
合计	309	3,879.77	0	0.00	309	3,879.77

### (三) 项目政策依据

2023 年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目立项依据如表 1-4 所示。

表1-4 项目立项政策依据汇总表

序号	级别	发文时间	文件名称
1	市级	2020 年	《广州市商务局关于继续促进企业投保出口信用保险的请示》（综三商贸〔2020〕316 号）
2		2023 年	《广州市商务局关于印发 2023 年促进经济高质量发展专项资金（促进外贸发展方向）促进投保出口信用保险项目申报指南的通知》
3		2023 年	《广州市商务局关于印发 2023 年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项申报指南的通知》

## 二、项目绩效目标和绩效指标设定情况<sup>[4]</sup>

### (一) 项目绩效目标

2023 年项目绩效目标：引导、推动我市企业投保出口信用保险，防范出口收汇风险，扩大企业投保面，缓解企业融资难问题。

<sup>[2]</sup> 数据来自市商务局填报的《三年来省市信保资金拨付情况》。

<sup>[3]</sup> 因省级资金对小微企业补贴标准已达100%，故2023年市级资金扶持项目仅为一般类企业，小微企业拨付项目数量和金额均为0。

<sup>[4]</sup> 数据来自：《广州市财政局关于批复2023年市本级部门预算的通知》（穗财编〔2023〕1号）。

## （二）项目绩效指标

市商务局将绩效目标分解、细化为 7 个绩效指标，其中 4 个产出指标、3 个效益指标（详见表 2-1）。

表2-1 2023年度广州市促进商务高质量发展专项资金

促进投保出口信用保险事项项目绩效指标

二级指标	三级指标	年度指标值
数量指标	出口信用保险承保小微企业数	2000 家/年
	出口信用保险承保一般企业数	250 家/年
质量指标	扶持资金拨付正确率	100%
时效指标	扶持资金发放及时率	100%
经济效益	出口信用保险承保额	≥90 亿美元
	出口信用保险对口渗透率	≥20%
服务对象满意度指标	扶持企业满意度	≥80%

## 三、绩效评价组织情况

### （一）绩效评价目的

通过本次重点绩效评价，客观分析投保出口信用保险补助政策落实与执行情况、财政资金安排与使用管理、项目实施情况、绩效目标完成情况，及使用效益，分析政策执行和项目管理实施过程中存在的问题，提出相关意见和建议，以提高政策执行的有效性、财政资金使用的效益性，为广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目下一周期政策实施及预算安排提供参考依据。

### （二）评价方法

根据项目特点，评价工作实施书面评审和现场调研结合模式，综合运用比较分析法、因素分析法、最低成本法、公

众评判法等评价方法，科学分析判断评价项目实施绩效。

表 2-1 主要评价方法

序号	评价方法	操作说明
1	比较分析法	①目标预定与实施效果比较法；②历史动态比较法：将一定时期内的支出与效益进行对比分析，以评价绩效目标实现程度；将绩效目标与实施效果比较、历史与当期情况比较、纵向和横向的比较，综合分析绩效目标实现程度。
2	因素分析法	通过综合分析影响广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目绩效目标实现、实施效果的内外因素，评价项目绩效目标实施效果的内外因素，评价绩效目标实现程度。
3	最低成本法	汇总保险产品的企业补助成本情况，分析成本控制情况。
4	公众评判法	通过相关领域专家评价、受益企业问卷调查等方式对 2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目效果进行评判，评价绩效目标的实现程度。
5	查问询证法	通过实地现场访谈询问项目主管部门和资金使用单位，查阅项目案卷案例、现场碰对实物及验证实物效果等方法，获得专项实施效果的相关信息，评判其效益。

## 四、绩效评价指标分析情况

### （一）项目管理绩效指标分析

#### 1.决策分析

该指标分值 50.00 分，评价得分 46.00 分，得分率为 92.00%。

2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目经报市政府请示同意，且市商务局针对市级资金开展了可行性研究，并形成了《广州市促进企业投保出口信用保险扶持政策方案》，项目立项依据充分。

**主要存在问题：**一是部分指标值设置不够合理，存在偏低或偏高情形。二是绩效指标设置不够全面。

## 2.过程分析

该指标分值 50.00 分，评价得分 47.50 分，得分率为 95.00%。

2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目资金能及时、足额到位，且资金支出率达 100%。

**主要存在问题：**一是项目审核周期、审核方式存在优化空间。二是政策宣传内容不够全面、宣传形式不够丰富。

### （二）项目结果绩效情况分析

#### 1.产出分析

该指标分值 54.00 分，评价得分 45.00 分，得分率为 83.33%。

2023 年度广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目未超项目预算，且补助资金发放及时。

**主要存在问题：**因省级资金对小微企业补贴标准已达 100%，故 2023 年市级资金扶持项目仅为一般类企业，小微企业拨付项目数量为 0。

#### 2.效益分析

该指标分值 46.00 分，评价得分 40.00 分，得分率为 74.07%。

2021-2023 年广州市参保企业覆盖率、出口信保渗透率、信保赔付金额呈逐年上升趋势。

**主要存在问题：**保险机构服务增信、理赔服务待进一步



推进。

## 五、项目综合评价等级和评价结论

### （一）项目综合评价得分及评价等级

经综合评定，2023年广州市促进商务高质量发展专项资金促进投保出口信用保险事项项目绩效评价得分为90.20分，等级为“优”。

表 5-1 一级指标评价与得分情况

评价因素	分值	评价得分	得分率
评价总得分 <sup>[5]</sup>	100.00	90.20	90.20%
一、项目管理（论证决策、目标设置、保障措施、资金落实、资金管理、事项管理）	100.00	93.50	93.50%
二、项目结果（产出、效益）	100.00	88.00	88.00%

### （二）项目综合评价结论

通过书面评审、现场评价和综合分析评价，评价工作组认为：出口信保政策和项目实施，对扩大企业投保面，发挥了重要作用。但在政策设计、过程管理、绩效目标设置和产出效益存在一些值得关注的问题，具体为：保险机构服务增信、理赔服务待进一步推进，项目审核周期、审核方式存在优化空间，绩效目标设置不够科学等问题。

## 六、主要经验做法、存在的问题和建议

### （一）主要经验做法

<sup>[5]</sup> 项目综合得分=管理绩效得分合计\*40%+结果绩指标得分合计\*60%。

## 1.提高企业补助标准，优化小微企业服务模式

### (1) 提高一般企业补助比例，取消补助资金上限

2020年3月广东省商务厅明确提高保费扶持比例，为适应省政策的变化，广州市将一般企业出口信用保险保费扶持比例由不超过10%提高至不超过30%，故2021年起，投保“一般企业类”保险产品的企业省、市两级资金按照实际缴纳保险费给予不超过60%的资助（其中省级资金不超过30%、市级资金不超过30%）。同时为切实加大对企业的扶持力度，市政策取消扶持企业资金上限，一定程度上提高了企业补助标准。

### (2) 增强小微企业类扶持，服务效率与便捷度不断提高

一是降低小微企业补助门槛。根据广东省商务厅通知，自2022年7月1日起，出口信用保险支持标准的“小微企业类”升级为“普惠平台类”，适用企业由“2021年度出口额在300万（含）美元以下出口企业”扩大到“2021年度出口额在600万（含）美元以下出口企业”。

二是简化小微企业投保和补贴申报流程。经了解，2023年，小微企业主要通过国际贸易“单一窗口”线上投保/续传，且小微企业一次投保后，后续各项投保费用将自动全覆盖，无需按照买卖次数逐笔申报，一定程度上提高了小微企业的投保效率、投保便捷度。另外，查阅2023年申报指南等相关材料，小微企业通过国际贸易“单一窗口”线上投保/续传的，由国际贸易“单一窗口”提供材料。

## **2.参保企业覆盖率、出口信保渗透率、信保赔付金额逐年上升，企业抗风险能力进一步增强**

从参保企业覆盖率来看，2021-2023 期间省、市两级资金支持投保企业数量从 2872 家增加到 6495 家，投保企业数量年均增长率为 50.38%；参保企业覆盖率从 2021 年的 23.86%提高至 38.89%。

从出口信保渗透率来看，2021-2023 期间，广州市短期出口信用保险承保额从 114.9 亿美元增加至 154.4 亿美元，对全市出口渗透率从 11.77%提高至 16.68%。

从信保赔付金额来看，2021-2023 期间，广州市短期出口信用保险金额从 750.64 万美元增加至 2,397.94 万美元，赔付金额占实缴保费比例分别为 29.35%、23.98%、72.92%。从企业追回贷款来看，2021-2023 期间，保险机构通过邮件催收、海外渠道交涉等手段协助客户追回 6,326.71 万美元。

### **（二）存在问题或不足**

#### **1.保险机构服务增信、理赔服务待进一步推进。**

一是赔付时长尚有提升空间。目前，国家批准从事出口信用保险业务的保险公司共 5 家，分别是中信保、人保、太平洋、平安和大地。从 4 家保险机构填报的 2021-2023 年增信和赔付时长数据来看（详见表 6-1），平安赔付平均结案时间比较长、人保一般企业平均结案时间也较长。

二是尚未充分利用保险融资增信功能。2021-2023 年 4 家保险机构支持短期出口险融资客户合计 98 家，与投保企业总数（省级资金 3 年累计 8210 家、市级资金 3 年累计 3478

家)相比,数量不多。

**表6-1 2021-2023年4家保险机构增信和赔付时效情况<sup>[6]</sup>**

保险机构名称	年份	支持短期出口 险融资客户数 量(家)	支持短期出口 险融资客户增 信保额(亿元)	赔付平均结案 时长(天)
中信保	2021	38	81.73	50天
	2022	23	110.05	32天 <sup>[7]</sup>
	2023	29	71.65	65天 <sup>[8]</sup>
人保	2021	0	0	系统无统计口径,一般企业约120天、小微企业约30天
	2022	0	0	
	2023	1	0.03	
大地	2021	2	/ <sup>[9]</sup>	0赔付
	2022	2		0赔付
	2023	3		0赔付
平安	2021	0	无	150天
	2022	0	无	150天
	2023	0	无	150天
合计		<b>98</b>	<b>263.46</b>	/

## 2.审核模式存在优化空间,政策宣传内容与形式待完善

一是项目审核周期、审核方式存在优化空间。需审核单位提交的各项申报材料(企业付款银行水单、保险费全额发票、保险费通知书等),核查内容较多,且为集中审核,工作量较大,整体耗时较长。

二是政策宣传内容不够全面、宣传形式不够丰富。2023年市商务局通过官方网站印发项目申报指南、开展政策入企

<sup>[6]</sup> 截至2024年5月22日,太平洋保险未填报支持短期出口险融资客户数量(家)、支持短期出口险融资客户增信保额(亿元)等数据情况,故该表未将其纳入统计范围。

<sup>[7]</sup> 数据来自《关于二〇二二年信用保险服务支持广州市外经贸情况的报告》。

<sup>[8]</sup> 数据来自《关于2023年政策性出口信用保险服务支持广州市外经贸高质量发展情况的报告》。

<sup>[9]</sup> 保险机构未跟进该数据情况,故用“/”表示。

政策宣讲会、南方号推文等线上线下相结合的方式开展了出口信用保险政策工作，但宣传内容、宣传形式仍有完善空间。如在宣传内容方面，宣传文案中以图文的方式简要介绍了省市补贴标准、受益对象，但未充分介绍政策连带效益，不利于调动企业参与积极性。同时，问卷调查显示，4.03%的受访企业认为政策宣传解读和申报指南指仍不够清晰。

### 3.绩效指标设置不够全面、规范，指标值不合理

一是绩效指标设置不够全面。2023年市资金未将“引导、推动我市企业投保出口信用保险，防范出口收汇风险，扩大企业投保面，缓解企业融资难问题，推动企业开拓国际市场，优化外贸出口结构”的绩效目标，细化、分解为相应的支持企业发展经济、社会效益指标（如一般企业覆盖率、小微企业覆盖率、损失补偿等）。

二是部分指标值设置不够合理，存在偏低或偏高的情形。市商务局将绩效目标分解、细化为7个绩效指标，其中2个指标的指标值设置不合理（占比28.57%），且“出口信用保险承保小微企业数”指标，因省级资金对小微企业补贴标准已达100%，故2023年市级资金扶持项目仅为一般类企业，小微企业拨付项目数量为0，但未及时申请指标调整，详见表6-2。

表6-2 2023年出口信保项目指标值设置不合理情况汇总

二级指标	三级指标	年度指标值	实际完成值	指标完成率	指标值问题
数量指标	出口信用保险承保小微企业数	2000家/年	0	0.00%	偏高
经济效益	出口信用保险承保额	≥90亿美元	154.42亿美元	171.58%	偏低

### **（三）相关建议**

#### **1.引导优化赔付流程，推进增信增值服务**

一是建议引导保险机构借助互联网、大数据、人工智能等数字化手段，强化理赔和风险处置联动，进一步简化理赔流程，缩短理赔支付周期，提升企业金融服务质效，进而提高投保企业满意度、体验感。

二是建议引导保险机构在依法合规、风险可控的前提下，探索完善具体增信业务合作模式，最大限度放大财政资金效用，进一步降低企业融资成本。

三是探索激励机制，推动保险机构不断提高配套增值服务。建议市商务局逐步探索将赔付时效、增信服务、赔付额度等关键要素纳入季度（年度）考核范围，针对表现优异的保险机构予以一定荣誉称号、奖补资金等相关奖励。

#### **2.创新项目审核模式，优化政策宣传工作**

一是探索季度审核资金拨付方式。建议市商务局参考东莞做法，探索年初发布年度申报指南，按季度（半年）开展项目申报、审核、资金拨付等补贴相关工作。同时，建议市商务局探索“保险机构、第三方评审机构季度审核，处室年度抽检”的审核模式。上述举措，既可减轻集中审核工作量、提高审核效率和审核准确率，也可作为监督项目和资金进度的手段之一。

二是丰富政策宣传内容。建议市商务局以调动企业积极性为导向，宣传内容包含但不限于政策背景、补贴标准、补贴对象、政策预期效益、成功案例等。

三是创新政策解读形式。建议市商务局通过站在企业视角，运用媒体思维，解读内容除文字解读之外，还可以通过数字化、图片图表、音频视频、卡通动漫等形式，让企业看得懂，增强群众体验感、获得感。同时，对政策实施过程中产生的新情况、新问题，适时开展二次解读、跟踪解读，讲明讲透政策内涵。

### **3.完善项目目标设置，推进关键数据跟踪统计**

一是科学系统规划绩效目标和绩效指标。具体包括以下三方面：第一，建议市商务局在申报绩效时，对应任务要求、费用支出和工作开展情况，确保绩效指标可一一对应、覆盖主要的工作内容，提升绩效指标设置的全面性。第二，对应具体工作要求，明确绩效指标考核维度及目标值。建议市商务局在确定考核指标后，参考政策规划、上级要求、本年度工作计划、历史数据等资料，尤其需要充分考虑工作量的增长情况和参考往年突发的工作量，设置最贴近当年的预期绩效指标值，并确保预算明细中的单价、数量与相应的产出成本、产出数量数值一致，从而实现绩效指标对项目产出和效益的有效考核。第三，加强绩效运行“双监控”。建议市商务局按季度对预算绩效目标实现程度和预算执行进度实施“双监控”，针对绩效运行与预期绩效目标发生偏离等问题，及时分析原因，完善项目管理，采取有针对性的措施予以及时纠正，促进绩效目标如期完成。针对客观原因需调整的绩效指标，及时办理指标调整手续。

二是加强对关键数据的跟踪统计，推动政策落实落细。

如建议由市商务局牵头，按季度（半年）收集相关投保、赔付、追回等数据情况，并分析各类承保企业数量变化数据（如不同类别承保企业新增数量、新增投保企业占比等）、保费变化、赔付等情况（含赔付金额、拒赔情况），以便市商务局全面掌握各类企业投保覆盖面的深度与广度，及保险机构对企业的支持情况，为政策制定和优化提供支撑，也为更好、更有针对性投保企业提供数据支持。