

呼和浩特市 2024 年和林奶山羊养殖保险 实施情况项目绩效评价报告

评价机构：中景瑞晟（北京）管理咨询有限公司

二零二五年十一月

呼和浩特市 2024 年和林奶山羊养殖保险实施情况项目

绩效评价简版报告

受呼和浩特市财政局委托，中景瑞晟（北京）管理咨询有限公司对呼和浩特市 2024 年和林奶山羊养殖保险实施情况项目开展绩效评价。

一、基本情况

（一）项目主要内容

2024 年中华联保险、人民保险、中原农险 3 家保险公司根据农业保险政策要求，对万钟舜、美羊、盛健 3 家企业 35169 只奶山羊进行承保，并及时开展保险宣传、承保、查勘、定损、理赔等工作，提高了农牧业风险防控保障水平，充分发挥了财政资金支农惠农强农的综合效益。

（二）项目资金投入及使用情况

2024 年年初预算为 797.4 万元，2024 年 12 月 20 日因项目实际情况调减 415 万元，实际用于该项目资金为 382.4 万元。截至 2024 年 12 月 31 日，到位资金 382.4 万元，资金到位率 100%；支出资金 0 万元，预算执行率 0%。

（三）项目绩效目标

项目绩效目标：对权限范围内奶山羊进行地方政策性养殖保险的承保工作，确保符合条件的奶山羊养殖牧场应保尽保，实现政策性农业保险的全面覆盖。通过财政补贴与政策引导，

推动奶山羊养殖业的稳定发展，提升企业抗风险能力，增强农业生产的稳定性与可持续性。

二、绩效评价工作开展情况

本次绩效评价，旨在客观测量分析项目支出的经济性、效率性、效益性和公平性，掌握实施进度与绩效目标实现程度，揭示问题并提出改进建议，优化资金使用与项目管理。评价遵循科学规范、公开公正、分级分类、绩效相关原则，采用成本效益分析、因素分析、公众评判等方法，构建包含决策、过程、产出、效益 4 个一级指标、14 个二级指标、24 个三级指标的评价体系，以计划、行业、历史及相关部门认可标准为依据，通过资料收集、非现场详查资料与访谈、现场调研踏勘核实数据真实性，形成此次评价报告。

三、综合评价情况及评价结论

（一）评价结果

本次绩效评价结果采取评分和评级相结合的方式，总分为 100 分，和林奶山羊养殖保险实施情况项目支出绩效评价综合评分“80.79”，评级“良”，具体评分明细见下表 1。

表 1：综合绩效评价得分情况表

指标	分值	得分	得分率
项目决策	16	12	75%
项目过程	24	17	70.83%
项目产出	30	29.79	99.3%
项目效益	30	22	73.33%
合计	100	80.79	80.79%

（二）总体结论

项目决策类指标权重分为 16 分，得分为 12 分，得分率 75%。从决策上看，项目立项符合国家法律法规、国民经济发展规划和相关政策，符合行业发展规划和政策要求，与部门职责范围相符，属于部门履职所需，且立项程序规范。绩效目标与项目内容具有相关性，但绩效目标不够完整。建设预算内容与项目内容相匹配，资金分配依据充分，但实际项目内容与预算申报数存在差异，保费测算不够精确。

项目过程类指标权重分为 24 分，得分为 17 分，得分率 70.83%。从过程上看，截至 2024 年 12 月 31 日，项目资金到位率 100%，预算执行率 0%。农牧局开展了绩效监控、自评工作，但自评表中指标方向设置错误，自评报告产出指标分值设置错误，自评报告内容不完整。预算绩效管理制度、合同管理制度、采购管理制度及财务管理制度内容完备、合法、合规且执行有效。

项目产出类指标权重分为 30 分，得分为 29.79 分，得分率 99.3%。从产出上看，3 家企业 7 个牧场奶山羊存栏数共 36420 只，3 家保险公司共承保 35169 只，投保完成率 96.57%，理赔结案率 100%，理赔兑现率 100%。

项目效益类指标权重分为 30 分，得分为 22.5 分，得分率 73.33%。从效益上看，2024 年风险保障总额 24,620.5 万元，2023 年风险保障总额 24,772 万元，风险保障总额降低了 0.61%；本次保险业务的总保障金额 24,620.5 万元，各级财政资金共计投入 1,349.57 万元，财政资金的杠杆放大效应显著，放大倍数为 18.24 倍；2023 年—2024 年综合投保率均为 100%，保险赔付率为 82.12%。项目的实施在一定程度上发挥了强农惠农财政资金的杠杆与放大效应，有效分散了农业风险，切实保障了养殖户的基本收益，推动了农业保险的推广与应用。同时，项目促进了内蒙古地区特色农业—奶山羊产业的可持续发展，进而带动了乡村经济的繁荣。但风险保障总额较 2023 年下降了 0.61%，风险保障能力减弱，服务对象满意度为 85.64%。

四、主要经验及做法

一是在财政支持与市场运作方面，2024 年和林格尔县投入 382.4 万元财政补贴，承担了 20% 的保费，自治区承担 40%，市级承担 20%，极大减轻了企业负担，企业仅需自付 20%。这一举措成功带动了 36420 只奶山羊参保，撬动了高达 24,620.5 万元的风险保障，有效发挥了财政资金的杠杆作用。

二是在产品设计与风险控制方面，推出了精细化的保险方案。根据奶山羊的品种和羊龄，科学设置了从进口种公羊 6 万元到羔羊 2,000 元不等的 5 档保额，费率统一为 7.5% 且不设免赔额，精准契合了不同养殖阶段的成本与风险。为严控道德风险，以智能耳标、免疫记录和无害化处理影像作为核赔的核心依据，并设立了 10 天的观察期，同时为跨公司续保的企业提供免观察期的便利。

三是在科技赋能与金融联动方面，积极引入前沿技术。通过为奶山羊佩戴智能耳标、部署视频监控及运用风险预警模型，实现了对羊只健康状况的实时监测。此外，大力推行“保险+信贷”模式，将保单作为银行授信的重要参考，有效解决了养殖户的融资难题，助力规模化养殖。

五、存在的问题及原因分析

（一）存在的问题及原因分析

1. 预算编制不科学

2024 年年初预算为 797.4 万元，2024 年 12 月 20 日因项目实际情况调减 415 万元，实际用于该项目资金为 382.4 万元。2024 年测算养殖奶山羊数 81050 只，和林格尔县保险补贴 797.4 万元；2024 年实际承保 35169 只，补贴 337.39 万元。结合 2024 年和林奶山羊养殖保险实际承保情况分析，与年初预算申报数 797.4 万元存在差异，保费测算不精确。主要原因是盛健零碳园区 1 牧-10 牧存在未建成或配套设施不齐备的情况，园区未能正式启

用，无法开展奶山羊养殖工作。

2.预算执行率低

该项目实际资金为 382.4 万元，截至 2024 年 12 月 31 日，项目资金尚未支出，预算执行率为 0%，预算执行进度滞后。主要原因是和林格尔县财政局资金紧张，导致项目资金未及时支付，影响了项目资金使用效率。

3.预算绩效管理水平较低

一是绩效目标设置存在不足，绩效目标不够完整，未体现效益内容；二是自评表中数量指标“奶山羊养殖数量”指标方向设置错误，产出指标分值设置错误；三是自评报告内容不完整，缺少项目绩效情况。主要原因是绩效管理意识欠缺，对预算绩效管理工作认识不足。

4.风险保障总额有所降低

2024 年度，和林格尔县奶山羊产业的风险保障总额为 24,620.5 万元，2023 年为 247,72 万元，下降了 151.5 万元，降低了 0.61%，奶山羊产业的风险保障工作未能实现预期增长。

六、有关建议

（一）加强预算管理

一是在预算编制环节，深入调研盛健零碳园区及其他养殖区域的实际建设进度与养殖规划，结合历史承保数据、市场动态、行业趋势等因素，运用科学的方法对奶山羊养殖数量、保险费率等进行精准测算，确保预算编制的准确性，使资金量与

实际工作任务紧密匹配。

二是建立动态预算调整机制，定期对项目资金使用情况与工作任务进展进行评估，当出现如园区建设进度大幅变动等重大情况导致预算偏差时，及时按照规定程序进行预算调整，以适应实际工作需求。

三是加强与园区建设方的沟通协作，密切关注盛健零碳园区1牧-10牧的建设进展，协助解决建设过程中遇到的问题，推动园区尽快建成并完善配套设施，正式开展奶山羊养殖工作，从而使保险项目能够按计划覆盖相应养殖区域，提高资金使用效率。

（二）加快预算执行进度

建议积极与和林格尔县财政部门沟通，确保项目资金能够及时支付，提高资金使用效率，保障项目顺利实施。同时，规范专项资金管理、使用，强化执行过程动态管控，由和林格尔县财务部门联合业务部门建立月度预算执行台账，实时跟踪资金使用进度，保证当年预算当年执行，切实提高资金使用效益。

（三）加强预算绩效管理水平

一是要规范设置项目绩效目标和指标，根据项目实施内容，将绩效目标分解为细化、量化、全面、可衡量的绩效指标，充分发挥绩效目标在工作中的导向作用，提升项目预期绩效的达成率和财政资金使用效益。

二是认真开展项目绩效管理工作。建议严格按照绩效管理

的内容与流程推进实施，围绕项目规划设定的绩效目标，从数量、质量、时效及效益等维度进行全面评价。通过指标分析准确反映项目实施的“绩”和“效”，针对执行偏差较大的项目进行原因分析，研究提出改进措施，提高资金使用效益。

（四）提升风险防控能力和服务水平

一是加强风险监测与预警机制建设。建议建立奶山羊产业风险监测与预警机制，通过大数据、物联网等技术手段，实时监测奶山羊养殖过程中的疫病、自然灾害等风险因素，提前预警并采取应对措施，降低风险发生概率。

二是优化保险产品设计与服务。结合奶山羊养殖的实际需求，优化保险产品设计，提高保险产品的针对性和实用性。例如，可探索“保险+科技+服务”模式，引入科技手段提升风险防控能力，提高保险服务的效率和质量。

三是加强宣传与培训。加强对奶山羊养殖户和相关从业人员的保险知识和风险防控知识的宣传与培训，增强其风险意识和应对能力。