

# 关于国家助学贷款制度推行现状的分析

陈 婕, 孙树枫

(浙江科技学院 学生处, 浙江 杭州 310012)

**摘 要:** 结合教育助学贷款调查问卷的有关统计结果,分析了国家助学贷款制度推行现状及存在的若干问题,并提出了几点设想。

**关键词:** 助学贷款; 制度; 现状

**中图分类号:** G526.78

**文献标识码:** A

**文章编号:** 1008-7680(2001)04-0060-05

国家助学贷款是由国家指定的商业银行面向全日制高等学校中经济确实困难的本、专科在校学生发放的,用于帮助他们支付在校期间的学费和生活费,并由教育部门设立“助学贷款专户基金”给予贴息的贷款。它是运用金融手段支持教育,资助经济困难学生完成学业的重要形式。1999年,国家助学贷款先在北京、上海等8个城市进行试点,2000年起在全国范围内全面推行。财政部门对接受国家助学贷款的学生给予还款利息补贴,学生所贷款利息的50%由财政贴息,其余50%由个人负担。这一制度体现了国家对经济困难学生的优惠政策,减轻了学生的还贷负担,完善了资助高校经济困难学生的政策体系,缓解了高校资助经费不足的矛盾<sup>[1]</sup>。

2000年浙江省向省属高校发放了1亿元额度的国家助学贷款,由省财政贴息。浙江科技学院得到由省教育厅及省财政厅下达的财政贴息助学贷款额357万元。这与前几年实行的贷学金相比,又有了新的变化和要求。

近期,中国人民银行杭州中心支行在各高校进行了一次教育助学贷款的问卷调查,笔者所在学校共有293名不同专业、不同年级的学生填写了此调查问卷。通过对这些问卷的有关问题进行分析,有助于我们了解国家助学贷款制度的推行现状及存在的问题,进一步做好助学贷款工作。

## 1 国家助学贷款制度推行现状及问题

### 1.1 国家助学贷款制度的可行性

#### (1) 被调查学生家庭基本情况

如表1所示,农村生源学生的家庭年收入普遍较低,3000元以下的比例最高,占34.25%,城镇生源学生情况略好,年收入在10000-15000元的家庭比例最高,占22.45%,但年收入在3000元以下的家庭也为数不少,仍占14.97%。随着高校教育并轨收费,家庭经济条件拮据直接导致了学

收稿日期: 2001-01-09

作者简介: 陈婕(1976-),女,浙江宁波人,浙江科技学院学生处研究实习员,学士。

生难以支付完成学业所需的基本费用(包括学费、基本生活费),而国家助学贷款制度为学生获得平等的教育机会提供了社会保障机制.因此,国家开展助学贷款工作是十分及时和必要的.

表1 父母亲的家庭年收入 (元)

被调查人数		3000 以下	3000~ 5000	5000~ 10000	10000~ 15000	15000~ 20000	20000~ 30000	30000~ 50000	50000 以上
调查对象									
农村生源	146	50 34.25%	16 10.96%	29 19.86%	12 8.22%	14 9.59%	8 5.48%	6 4.11%	7 4.79%
城镇生源	147	22 14.97%	17 11.56%	14 9.52%	33 22.45%	22 14.97%	15 10.20%	11 7.48%	13 8.84%
合计	293	72 24.57%	33 11.26%	43 14.68%	45 15.36%	36 12.29%	23 7.85%	17 5.80%	20 6.83%

### (2) 学生上学费用构成情况

多数学生的家庭收入虽然并不乐观,但就目前情况而言,无论在农村还是城镇,大部分学生的上学费用主要来源仍为家庭或亲友资助.脱离家庭资助,完全依靠银行贷款、学校减免费用和奖学金或勤工俭学来支付上学费用的学生尚为数不多.在被问及“若无法筹集上学费用,首要选择是什么”时,54.61%的学生选择了申请贷款(见表3),由此可见,国家助学贷款制度已被大多数学生所认可.

表2 学生上学费用来源构成

被调查人数		A	B	C	D	A+B	B+C	B+D	C+D	A+B+C	B+C+D	A+B+C+D
调查对象												
农村生源	146	102 69.86%	12 8.22%	2 1.37%	8 5.48%	5 3.42%	1 0.68%	2 1.37%	3 2.05%	7 4.79%	4 2.74%	6 4.11%
城镇生源	147	118 80.27%	9 6.12%	3 2.04%	5 3.40%	2 1.36%	0 0	1 0.68%	2 1.36%	3 2.04%	1 0.68%	5 3.40%
合计	293	220 75.09%	21 7.17%	5 1.71%	13 4.44%	7 2.39%	1 0.34%	3 1.02%	5 1.71%	10 3.41%	5 1.71%	11 3.75%

注:A-家庭或亲友资助;B-银行贷款;C-学校减免费用;D-奖学金或勤工俭学

表3 学生无法筹集上学费用的首要选择

被调查人数		向亲友借钱	申请贷款	民间借贷	向学校申请减、 免、缓部分费用	其他
调查对象						
农村生源	146	26 17.81%	83 56.85%	5 3.42%	23 15.75%	3 2.05%
城镇生源	147	36 24.49%	77 52.38%	4 2.72%	25 17.01%	4 2.72%
合计	293	62 21.16%	160 54.61%	9 3.07%	48 16.38%	7 2.39%

### (3) 关于申请助学贷款

在被问及“申请助学贷款的原因”时,47.95%的农村生源学生表明是因为家庭经济困难,不愿向亲友借钱;城镇生源学生中则有41.50%是家庭有经济实力,但希望能早日自立.这说明国家助学贷款制度不仅为家庭经济条件困难的学生解决了燃眉之急,也能够帮助学生树立自立自强的观

念及精神,鞭策学生勤奋学习、努力上进。

国家助学贷款制度深受学生的欢迎,但也有人需要助学贷款,却又不去申请,其中原因很多,22.87%的学生认为申请手续过于复杂,18.43%的学生担心利息负担太重,17.75%的学生觉得学校贴息名额有限,还有 17.06%的学生则对自己今后还款能力信心不足,这说明国家助学贷款制度还有待进一步完善。

### 1.2 国家助学贷款制度存在的问题

国家助学贷款制度作为一个新事物,自身还存在着一些不足,有关部门之间的工作有待于进一步协调,在助学贷款的实际操作过程中还有许多问题需要思考和改进。

#### (1) 助学贷款供需不平衡

在调查中发现,大部分学生对助学贷款发放的对象、范围和规模不甚满意。以浙江科技学院为例,2000 年共受理助学贷款申请 250 人次,综合申请学生的情况,最终全校有 222 名学生获得了不同年限的助学贷款,其中最高额为 32 000 元,总金额达 1 667 240 元,但仍有 46.08%的学生认为周围同学助学贷款的需求未得到满足。

#### (2) 助学贷款的申请手续复杂

上文提及,有些学生需要助学贷款,但未申请。据调查显示,学生认为目前金融机构在办理贴息助学贷款业务方面存在的主要问题是手续复杂、利息高和宣传不够,其中认为办理助学贷款的手续比较复杂的学生占 75.43%。

对于学校和金融机构在办理助学贷款时的工作态度,大部分学生予以充分肯定,但也有部分学生不是非常满意,这需要各部门在今后工作中进一步改善。

## 2 关于进一步完善国家助学贷款制度的几点设想

### 2.1 提高学生助学贷款的额度和比例

1993 年原国家教委和财政部对学生贷款额度作了如下规定:学生每人每年申请贷款的最高数额,由学校根据当地基本生活水准或本校学生学习、生活费用的基本需要研究确定。具体可根据以下公式确定:

学生贷款金额 = 所在学校收取的学费 + 所在城市规定的基本生活费 - 个人可得收入(包括家庭提供的收入、社会等其他方面资助的收入)

一般情况下,学生通过申请国家助学贷款,每年所得贷款最高不超过 8 000 元。而调查数据表明,34.47%的学生希望得到每年 10 000 元的助学贷款。随着国民生活水平和高校收费标准的逐年提高,学生完成学业所需的基本费用也在不断上升。因此,笔者认为,一方面学校应该进一步完善奖学金和勤工助学制度,帮助学生树立自立意识,依靠自身力量完成学业;另一方面政府也应该根据实际情况,适当提高贷款的最高限额,尽量满足学生的需求。

目前,享受贷款的学生比例,由学校根据本校学生中经济特别困难的学生数,在规定的贷款经费总额内确定。但如上所述,也有相当一部分希望享受助学贷款的学生家境尚可,而想通过贷款早日实现自立。笔者以为,在首先满足贫困学生需求的基础上,也应当鼓励这部分学生的想法。因此,各地区应根据地方财政实际情况,尽可能增加贴息金额,以扩大国家助学贷款发放规模。

### 2.2 提高学生助学贷款操作流程的效率

现阶段银行不直接受理学生的贷款申请。贷款银行原则上每年集中受理一次国家助学贷款申请,申请人须在新学年开学前后 10 天内凭本人有效证件向学校指定部门(一般是学生处)提出贷款申请报告,领取《国家助学贷款申请表》、《申请国家助学贷款承诺书》等有关材料,申请人按要求填

写后,自请两名见证人提供见证,再由学生家长签署确认意见并承担还款担保人,还需家长所在单位或区、乡人民政府签署意见盖章,最后交学校审核批准。

由此可见,整个申请手续过程相对复杂,流程比较费时。调查显示,48.81%的学生倾向于采用“在规定时间内直接向银行申请贴息助学贷款,由银行随时办理”的形式,也有35.15%的学生认为“在规定时间内将申请交给学校,学校再集中到银行办理”更为合适。笔者以为,国家助学贷款作为一种政府贴息贷款,不同于一般商业性助学贷款,它需要国家的宏观控制,无论何种形式,都必须有校方的参与。学生希望直接向银行申请,主要是觉得学校的审批程序较为复杂。因此学校应当进一步加大对助学贷款制度的宣传力度,使学生加深对操作流程的理解。另一方面,学校可改进具体的审批方式,尽量简化手续。学校可将地方教育及财政主管部门下达的财政贴息助学贷款,按各院(系)学生比例下放,学生直接向院(系)提出申请,提供证明,由各院(系)初定名单,报学生处审核,并预公布一周,广泛听取师生的意见后,学校正式将审定名单交银行审核。这样可在一定程度上简化操作流程,增加透明度,提高效率,使整个申请过程更为公正、合理。

### 2.3 扩大国家助学贷款发放范围

近年来,民办院校发展形势良好,学生规模迅速扩大,而对于这部分学生享受国家助学贷款并没有一个明确统一的标准。按照国家有关规定,民办高校学生不享受国家助学贷款,但可以申请一般的商业性助学贷款。有关人士称,这是因为中央、地方所属院校和民办高校在收费体系上有所不同。笔者认为,民办高校的学生在教育支出费用上比非民办高校的学生更高,对助学贷款的需求量也更大。作为受教育者而言,他们也有享受国家优惠政策的权利。在国家给予非民办高校学生贷款的额度内,民办高校学生也应享受同样的贴息助学贷款,超过规定额度,可申请一般的商业性贷款,以补充民办高校较高的学费支出<sup>[2]</sup>。

## 3 结束语

国家助学贷款制度是国家利用金融手段支持高等教育体制改革的一项重要措施,它有力地推动了高校的教学改革,促进了我国教育事业的健康发展。在国家助学贷款制度的具体实施过程中,还会碰到一些新问题,如学校如何加强对学生法律意识、公德意识的教育,如何完善助学贷款的发放机制,如何建立助学贷款的使用监督机制,如何使国家助学贷款制度自身更合理、更规范,如何建立信用制度,降低银行贷款风险,进一步疏通渠道,使助学贷款制度的推行、实施更高效等等,这就需要学校和银行共同深入地研究和探索,以使国家助学贷款这一利国利民的新生事物能够健康、持久地推行下去<sup>[3]</sup>。

### 参考文献:

- [1] 中华人民共和国教育部财务司,中华人民共和国财政部公共支出司.高等学校学生资助政策问答[Z].北京:高等教育出版社,2000.15-23.
- [2] 人民日报编者.民办高校学生也可申请贷款[N].人民日报,2000-09-19(16).
- [3] 郝 洪.谁为新政策担保[N].人民日报,2000-09-01(14).

## **On the current situation of state student-aided loan system**

CHEN Jie, SUN Shu-feng

(Student Administration Section, Zhejiang University of Science and Technology, Hangzhou 310012, China)

**Abstract:** This paper aims at current situation of state student-aided loan system, combining with the findings of student-aided loan survey in ZUST, authors point out its problems and suggest ways to solve them.

**Key words:** student-aided loan; system; current situation