

# 对我国助学贷款现状及对策的思考

杨松茹<sup>1</sup>,毛金<sup>2</sup>

(1.重庆大学 教务处,重庆 400044;2.重庆大学 继续教育学院,重庆 400044)

**摘要:**国家助学贷款实行几年来取得了巨大的成绩,但这项政策在执行过程中,资助效果仍不尽如人意。本文从银行、学校和学生方面进行了原因分析,并在此基础上提出了一些对策。

**关键词:**国家助学贷款;问题;对策;信用

**中图分类号:**G467.8 **文献标识码:**B **文章编号:**1008-5831(2003)06-0023-02

## 一、我国助学贷款的现状

### (一)政策演进

1999年9月,国家颁布了《关于国家助学贷款的管理规定》,国家助学贷款正式开始试行。为开通“绿色通道”,政府多次调整了国家助学贷款的有关政策。第一次调整在2000年2月,将国家助学贷款从有担保改为无担保,实现了真正意义上的信用贷款。第二次调整在2000年9月,将贷款办理范围从8个试点城市扩大到全国,经办银行从工行扩大到工、农、中、建4家国有银行。2002年2月,中国人民银行、财政部、教育部、国税总局又联合发出通知,开始了第三次政策调整。为了鼓励各经办银行积极、主动地发放国家助学贷款,本次调整出台了国家助学贷款免征国家助学贷款利息收入营业税等政策,规定各国有独资商业银行对国家助学贷款单列科目反映,单独统计;在信贷资产质量考核上与其他信贷业务分开,实行单独考核,对按照国家规定和操作规程发放和催收国家助学贷款后出现的确实难以收回的呆坏账,可按规定上报核销,不追究经办人员及其主管领导的责任。这些政策旨在降低银行有关贷款风险的顾虑,促进商业银行更多更好地开展助学贷款业务。

### (二)实施情况

我国助学贷款自2000年9月在全国全面展开,至今已有3年,尽管国家、商业银行、学校和学生都作了多方努力,但进展仍然不够理想。截至2002年6月底,全国累计申请贷款学生数为112.5万人,申请贷款人数占全部在校生的12.5%;银行已审批贷款人数累计35.1万人,审批贷款人数占申请贷款学生人数的31.2%,审批贷款合同金额累计30亿元。但根据初步测算,目前全国高校共有142万名经济困难的学生,约占全部高校在校生的20%,贷款年需求额度应达71亿元左右。因此面对142万名经济困难的学生,以上的贷款还远远没有达到保证每一个考入大学的学生不因经济困难而辍学的要求。

### (三)出现的问题

其一,从银行方面看,贷款风险难以控制,经济效益甚微,难以调动银行开展国家助学贷款的积极性主动性

国家助学贷款也是商业贷款业务之一,银行要考虑收益

与风险,而实际上银行在开展此项业务中几乎无利可图,甚至还要冒着亏本的风险。究其原因有三:一是助学贷款数量大,单笔金额小,形不成规模经营效益,然而,银行从审核、调查到催收的手续却一个也不能少,银行成本过高;二是国家助学贷款采取无担保的信用贷款方式,贷款对象是现在无经济收入,将来预期收入不确定的高校学生,学生在校期间不需支付贷款利息,还款期限在毕业后。而学生毕业后流动性比较大,在当前我国个人信用信息系统极不健全的情况下,银行缺乏有效的贷款跟踪管理手段,银行对毕业后的学生的控制能力很弱,是否按时还贷完全依靠借款人个人的信用道德观念,这样很容易形成呆坏账。三是国家规定国家助学贷款享受财政贴息,即学生只需负担50%的贷款利息,50%由财政贴息。但是国家有关部门没有明确50%贴息的时间,有些银行至今未收到财政贴息。以上这些原因极大地挫伤了银行开展此项业务的积极主动性。

其二,从学校方面看,操作手续比较复杂,管理无章可循,学校怕麻烦,造成学校对国家助学贷款工作比较消极。

虽然新的《助学贷款管理办法》规定实行无担保贷款,免除了学校在经济上的后顾之忧,但由于多数助学贷款项目银行不直接受理,学生需先向学校有关部门提出申请,并由学校提供介绍人和见证人。虽然文件明确规定介绍人和见证人不承担担保责任,但同时规定如果发生学生不能按时还款,银行将在媒体上公布欠款人、见证人、担保人的姓名,以便查询。学校认为这样做对自己的声誉将有一定的影响,这成为学校在办理国家助学贷款中顾忌的一个问题。

其三,从学生方面来看,对助学贷款认识不够,是造成国家助学贷款运行不畅的主要原因。

在学生中存在两种现象:一是“不贷”,二是“乱贷”。“不贷”的原因是有些经济困难学生担心还不起而不敢贷,或觉得贷款不光彩而不肯“背债”,或由于宣传不到位,使来自偏远贫困地区学生不了解助学贷款而未贷成;另一方面有的学生却认为这是政府科教兴国的一项重大措施,是带有政策性补贴的教育福利政策,甚至有的学生把助学贷款当成国家无偿资助,借款以后没有偿还的打算。这就造成该贷款的未贷,不应

收稿日期:2003-06-15

作者简介:杨松茹(1955-),男,重庆人,重庆大学教务处培养科副处级调研员,主要从事教学管理研究。

贷的猛贷、“乱贷”现象。

## 二、推动国家助学贷款发展的对策

### (一)国家方面

加强法制建设,严格信用监管,尽快建立个人信用体系。银行人士普遍认为,个人信用体系建立滞后已成为制约我国助学贷款乃至整个个人消费贷款业务发展的瓶颈。从2002年开始,我国将在全国范围逐步建立个人信用体系。随着我国个人信用体系的建立和完善,贷款人不会因为一笔贷款而影响一生的事业和发展前途。在目前个人信用体系尚未建立的情况下,应积极鼓励和引导贷款人通过抵押或担保人的方式申请助学贷款,同样也应享受50%的贴息政策。这样,就可使申请无担保和抵押国家助学贷款的人数得到分流。

建立和完善国家助学贷款工作激励机制。对开展工作较好的单位和个人进行表彰和奖励,而对进展不快、开展力度不大的高校和地方,要查找原因,分清责任,并对工作不力的单位和个人予以批评。

建立国家助学贷款发展基金,开办非赢利的社会公益性国家助学贷款。基金的来源可以通过发行教育彩票和教育债券、开展教育储蓄业务以及接收各界捐赠等多种途径来筹措。基金的用途,一是为经济困难的大学生直接提供低息的助学贷款,对于成绩优秀或毕业后愿意到贫困地区工作的学生,可以减免部分或全部贷款;二是减轻国家财政负担,为商业银行开办的国家助学贷款提供50%的贴息;三是为商业银行开办国家助学贷款提供贷款保证金和呆坏帐准备金,免去银行的后顾之忧;四是在资金充足的情况下,可拿出一部分来由信托机构进行运作和投资,达到增值、保值的目的。

### (二)商业银行方面

一要进一步提高思想认识。认真学习国家三部委《关于切实推进国家助学贷款工作有关问题的通知》精神,统一思想,真正把这项工作落到实处。要用长远的眼光来看待这项工作。开办国家助学贷款,是银行对未来素质较高群体拓展新的业务领域,培养潜在客户和利润增长点的一个良好机遇。同时不应把风险看得过大。助学贷款的对象是大学生,在我国属于综合素质比较高的群体。

二要积极创新,不断完善国家助学贷款这一金融品种,探索多渠道、多形式、多机构参与助学贷款业务的体系。如推行在学生家庭所在地银行发放生源地贷款。相对于目前在学生就读地发放助学贷款的形式,在生源地发放贷款具有明显优势,由于学生家庭迁徙概率较低,借款家庭的经济收入、信用状况及其子女毕业后动向很容易掌握,有助于控制贷款风险。

三要努力改进金融服务,在实际操作中增加服务网点,不限制办理时间,为贷款学生提供简便、快捷、高效的服务。各商

业银行,要从贷款程序、考核机制、资金安排、人员配置等方面完善助学贷款管理办法,对分支机构下放助学贷款业务的审批权限,适当简化助学贷款审批环节,提高工作效率。

四要在实践中积极探索防范贷款风险和减少贷款损失的途径和措施,比如对那些不主动与见证人或贷款银行联系,提供自己工作单位或通讯方式的不守信用的学生要记录在案,将来纳入全国个人信用信息系统。

### (三)教育部门和学校方面

一要建立和完善校内相关的管理制度和有效的运行机制,成立国家助学贷款的负责机构,配备相应的人员和设施,并且要建立申请国家助学贷款学生的档案。

二要加大对国家助学贷款的宣传力度,大力宣传贷款的现实意义、政策办法和办理程序,摆脱传统观念束缚,使学生树立“我有信心贷款,我有能力还款”的信念。

三要加强对国家助学贷款资格的审核和把关。做到“三审”、“三严”,即:审查贷款对象,审查贷款手续,审查贷款用途,严格程序,严格标准,严格要求。

四要主动发挥其在助学贷款中的桥梁作用,加强在贷款工作的各个阶段与银行之间的沟通和联系,避免出现类似学生退学、转学或毕业不按时归还贷款的情况。

五要加强对大学生的信用观念和金融知识教育,要把诚实守信纳入学生日常思想道德教育和毕业教育之中,并列为大学生思想素质教育的重要内容之一。珍惜个人信用,自觉履行还贷义务。健全付款回收体制。实行“网络管理”,建立“双线联系方式”和贷款学生数据库,随时查明基本情况。培养学生诚实守信的人格,逐步理顺学校、学生与银行的关系。

### (四)贷款的大学生方面

一要自觉地树立守信用、讲信誉的美德。每一位大学生要珍惜和保护个人的信用历史,保持良好的信誉。应该明确在市场经济中,人格信誉是自身最宝贵的无形资产,是每个人的立身之本。

二要珍惜和把握这份机遇,勤奋学习,努力提高自己的思想政治素质和科学文化素质,为毕业后能够顺利地找到工作,还清贷款,为将来能够更好地回报国家和社会,打下坚实的基础。

## 三、结语

在社会充分认识国家助学贷款意义的基础上,只要各有关部门加强协调,明确责任分工,形成良性互动的工作局面,国家助学贷款就一定会使高校中更多的经济困难学生,“用明天的钱圆今天的大学梦”。

## 参考文献:

- [1] 蔡楷有. 国家助学贷款难的原因及对策[J]. 黑龙江高教研究, 2002, (4): 74-75.