

# 高校助学贷款违约原因分析与对策思考

虞建钧

**摘要:**助学贷款是高校贫困生获得资助的重要途径,但由于多种原因使助学贷款在运行中出现了很高的违约率,文章针对这个问题,从大学生的诚信意识、就业形势、还款期限和方式、监督和制约机制等方面进行了深入剖析,并且提出可行性对策。

**关键词:**助学贷款;违约原因;对策

**作者简介:**虞建钧,男,助教,浙江大学硕士生。(浙江外国语学院 计财处,浙江 杭州,310012)

**中图分类号:**G647

**文献标识码:**A

**文章编号:**1008-6552(2011)03-0117-02

## 一、引言

如何让贫困学生能够上得起学,是全社会共同关注和关心的问题。为了“不让一名大学生因家庭经济困难而失学”,有效保障高校家庭经济困难学生顺利完成学业,党和政府建立了一整套大学生多元化资助体系,包括国家奖学金、国家助学金、特困补助、学费减免、助学贷款等。其中国家助学贷款是最有效的资助形式。

国家助学贷款于1999年开始在北京、上海、天津等八个城市中央部委所属高校开展试点工作,2000年在全国全面推开。经过多年的发展,国家助学贷款工作取得明显成效。特别是2004年6月国家助学贷款新政策实施以来,国家助学贷款的贷款金额和贷款人数均超过过去5年的总和。2009年全国高校学生资助经费支出总额为369.65亿元人民币。用于支付国家助学贷款贴息和风险补偿金的资金为22.45亿元,占总额的6.07%。国家助学贷款发放170.94万人,发放金额93.57亿元,占资助总额的26.95%,人均5474元。用于支付国家助学贷款贴息和风险补偿金的资金为22.45亿元,与2008年相比增加了12.02亿元,增幅115.24%,国家助学贷款增加27.61亿元,增幅41.86%。<sup>[1]</sup>

然而,与这些可喜数字相对的却是国家助学贷款违约率居高不下、大学毕业生拖欠助学贷款比例过高的现状。如果违约率持续攀升,国家助学贷款,这一民心工程将会“萎缩”甚至出现停滞局面。

## 二、高校助学贷款高违约率原因分析

### (一)大学生诚信意识淡薄

大学生的诚信意识淡薄是借贷违约的主要原因。国家助学贷款是纯粹的信用贷款,大学生的诚信是助学贷款实施的前提假设,贷款的偿还主要依靠贷款大学生自觉地履行合同约定。在我国个人征信体系还未形成时期,

缺少对个人的信用意识的约束,少数学生认为不守信的行为并不会对自己带来太大的影响,加之受社会上不良思想的影响,失信行为屡见不鲜。有少部分享受助学贷款的学生,本身具备还款的能力,但就是恶意拖欠或逃避,认为国家助学贷款是应得的,可以不还;还有相当一部分违约学生认为银行每年有那么多呆坏账,他们所逃避的并不算什么,毕业工作后既不主动还贷,也不同贷款银行联系,想方设法逃脱银行的追缴。

### (二)大学生就业形势严峻

当前,我国正处于经济转型期,劳动力供过于求以及劳动市场结构不合理的矛盾普遍存在,加上高等教育的扩招,毕业生的就业形势更加严峻。就业形势不乐观,大学毕业生收入不稳定是导致助学贷款拖欠或违约的重要原因。

另一方面,毕业生除了工作难找之外,大多数人反映毕业后就业工资较低,不是他们不想按时还,而是刚刚满足基本生活的工资条件使得他们无法再有多余的钱来偿还贷款。各种调查显示,目前大学毕业生的工资水平大多集中在1000~2000元之间,工资水平低下。刚毕业的大学生,工作收入主要用于解决基本生活问题,在物价不断上涨的今天,1000~2000元的月工资除去正常的开销,几乎没有太多的余额,有的贫困毕业生还要承担更多的家庭责任,经济压力很大,不得不选择贷款拖欠或违约<sup>[2]</sup>。如果再考虑中途突然失业、国家相关政策的变化、经济周期的影响等情况,毕业生在短短几年内还清贷款似乎难度很大。

### (三)国家助学贷款还款期限和还款方式不合理

#### 1. 关于还款期限

2004年国家助学贷款新机制改革之前,还款的期限规定在借款人毕业后四年,并且不可以办理延期。2004年的新机制对还款期限由四年延长至六年,毕业后一至两年为延缓期。有关学者专门对我国国家助学贷款还款的负担率进行了研究,认为还款负担率的高低直接影响

助学贷款偿还率,合理的还款负担率可以有效提高学生贷款的偿还率。有学者使用国际上通用的还款负担率的计算方法(即还款负担率=单位期限内的还款数额/同期借款者的预期收入)计算出我国最高负担率的范围在约29%~42%之间,而国际上公认的合理的负担率应该在10%左右。研究认为还款期限过短必将造成高的负担率,从而形成了高拖欠率和违约率<sup>[3]</sup>。

## 2. 关于还款方式

我国到目前为止采用的偿还方式仍然比较单一,实行按年度分期偿还贷款本息或一次性偿还的方式。这种方式其实并不受贷款学生的欢迎,因为等本金的分期偿还加上利息,其实是一种递减的还款方式,开始还贷的第一年是负担最重的一次贷款偿还,逐年递减。有研究表明,接受高等教育的个人回报率是成倒金字塔型的。采取这种偿还方式,在刚开始还贷的头两年对学生来说存在不小的压力,较低的收入要负担较高的贷款偿还,就比较容易发生拖欠贷款问题。还款方式设置的不科学是导致还款率低下的重要原因。

## (四) 缺乏有效的监督和制约

借款学生敢于违约,与国家助学贷款缺乏监督惩罚机制关系紧密。在美国的个人资信系统中,有两个终身记录——逃税记录和助学贷款违约记录,一辈子带着这个污点,将很难翻身,因此美国的助学贷款违约率非常低。我国个人资信体系的建设还处在起步阶段,不能起到有效的监督惩戒作用。借款学生毕业后,毕业学校对其不再拥有强制约束力,而用人单位虽然是真正管理者,但却认为助学贷款的受益方是学校,自己没有义务帮助催缴,加之碍于同事情面,往往一推了事。经办银行方面,因为助学贷款额度小,登门催缴的成本太大,而电话、信函催缴的力度又往往不够,加之各商业银行将存款人的授信资料作为商业秘密互相屏蔽,无法获取,因此除了计收罚息外也没有更有效的惩罚手段。学生家长作为助学贷款的知情者,对违约的后果往往不甚了解,对还贷情况不上心,有的甚至想方设法帮助子女瞒天过海,不能起到有效的督促作用。

# 三、助学贷款违约对策分析与思考

## (一) 加强大学生诚信教育

在高校推行诚信教育,加强诚信宣传,将诚信教育作为大学生思想政治教育的一项常抓不懈的重要工作内容,使之成为一项制度纳入学生日常行为规范,有计划有步骤地开展教育。将诚信教育作为“两课”教学的主要内容之一,采取灵活多样的形式,尤为重要的是要通过实践锻炼,通过理论联系实际的方式提高大学生的诚信品质;充分调动和激发大学生潜在的社会责任感和道德良知,发挥大学生的素质优势,使诚信教育渗透到大学的学习、工作、生活等各个方面,将外在被动的受教内化为自觉的行动,最终养成诚实守信的行为习惯;通过大量正反面的具体事例让大学生从思想上树立以诚信为荣、以失信为耻的观念。

## (二) 加大助学贷款宣传力度

在贷前做好国家助学贷款政策的宣传与指导,使学生群体及学生家长对国家助学贷款政策有正确的认识,充分掌握信息。避免国家助学贷款市场上的逆向选择和道德风险,使真正需要贷款的贫困生能够贷到款,也是规避贷款风险的一个重要手段。高校要通过各种途径让学生了解助学政策和法律规定,明确助学贷款的申请对象、办理流程、管理方法、贷款数额、贷款规模、偿还期限和方式等具体内容。学校有必要在学生申贷之前,展开专门的信用知识教育或咨询,帮助他们具备一些基本的银行信贷知识,并解答他们在国家助学贷款当中的疑问。

## (三) 制定灵活多样的还贷政策

目前国家助学贷款政策对还款时间、还款期限和还款金额上的规定,没有充分考虑学生的工作是否落实,也没有考虑收入高低情况,采用了一刀切的方法,容易导致学生违约。政府应根据学习层次、还款能力、就业去向和收入高低等现实情况来分别对待,制定更为灵活、有效、合理的还款政策。

## (四) 建立助学贷款监督制约机制,加大借款学生的他律力度

建立政府、经办银行、毕业学校、用人单位和学生家长五位一体的国家助学贷款监督制约机制,利用外部力量,预防和惩戒违约行为。从政府方面,应尽快推进和完善个人信用体系的建设,把个人信用数据库进一步扩大和完善,逐步汇集银行、税务、公安、社会保障等多个部门的信息,贷款学生如果长期欠贷不还,将受到有关部门的联合处罚。从经办银行方面,应进一步完善存款实名制,对姓名、身份证号、住址、工作单位等个人信息实现各商业银行间的联网共享,以便及时查询违约方的金融信息,并在确定贷款者身份后,直接从相关账户上冻结和划转贷款本息。从毕业学校方面,除在组织申请贷款时严格审查资格外,应完善助学贷款机构建设,配齐配足工作人员,建立动态完善的贷款毕业生数据库,定期在校园网上发布新的贷款政策和新的注意事项,对违约学生要通过曝光等形式起到警示作用。从用人单位方面,应将借款学生的还款情况作为影响其考核业绩的一项重要内容提出来,并督促违约学生及时偿还所欠贷款本息。借款学生的家庭,应把提醒子女按时还贷视为关心子女的慈爱之心的表现,要从维护子女经济诚信和人格尊严出发,督促和帮助子女按时偿还助学贷款。<sup>[4]</sup>

## 参考文献:

- [1] 数据来源:国务院研究发展中心。
- [2] 彭丹.完善劳动力市场提高助学贷款还贷率[J].科教文汇,2006(2):114-116.
- [3] 沈华等.学生贷款偿还负担的国际比较及我国的实证研究[J].比较教育研究,2004(10):38-43.
- [4] 李俊杰.中美国家助学贷款制度比较研究[J].铜仁师范高等专科学校学报,2006(1):47.