

助学贷款政策 的效应、评价及修正

冯 涛 著



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press

助学贷款政策 的效应、评价及修正

冯 涛 著



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press

图书在版编目(CIP)数据

助学贷款政策的效应、评价及修正/冯涛著. —上海:
上海社会科学院出版社, 2014

ISBN 978-7-5520-0644-5

I. ①助… II. ①冯… III. ①高等教育-贷学金-研究-中国 IV. ①F832.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 163610 号

助学贷款政策的效应、评价及修正

著 者: 冯 涛

责任编辑: 董汉玲

封面设计: 袁 力

出版发行: 上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.org.cn> E-mail: sassp@sass.org.cn

照 排: 南京理工出版信息技术有限公司

印 刷: 上海信老印刷厂

开 本: 720×1020 毫米 1/16 开

印 张: 19

插 页: 2

字 数: 310 千字

版 次: 2014 年 10 月第 1 版 2014 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-0644-5/F·262

定价: 59.80 元

版权所有 翻印必究

序 言

值此今年“双节”(国庆、中秋)来临之际,欣闻冯涛博士的新著《助学贷款政策的效应、评价及修正》即将付梓,甚为高兴。这是冯涛继《国家助学贷款制度研究》一书出版后的又一力作,对一位年轻的学者来说,在短短几年内有两本学术专著问世,难能可贵,值得祝贺。

冯涛为什么对国家助学贷款问题情有独钟,作为他的长辈的我,缘于对其经历的了解,不妨多说几句。冯涛出生于一个普通知识分子家庭,父母和妹妹均系从教多年的老师和教育部门的干部,家庭的熏陶,父母的影响,使他自幼养成了刻苦好学,遇事总要刨根究底问个“为什么”的习惯。1998年南开大学毕业后,他在天津市财政局(地方税务局)当了几年公务员,这使他对经济、社会和人生有了进一步的了解和体察;为继续深造,他自学了高等数学,并考取了母校金融系的硕士研究生,憧憬着有朝一日登上讲坛教书育人。在攻读硕士学位期间,他亲历了身边的一些同学因助学贷款政策不完善等原因,未能及时申请到国家助学贷款,以致不同程度地影响了学业和生活。这一问题引起了他的兴趣和关注,于是他着手搜集材料,蕴酿主题,深入思考,遂写成了《国家助学贷款宜由专门的政策性银行发放》一文,并在《经济参考报》理论版发表。此文的见报犹如一团小小的浪花,点燃了他对学术研究的激情。机遇总是垂青那些有准备的人,毕业后,冯涛踌躇满志走进了高等学校的殿堂——上海大学(后为上海政法学院),成为一名大学老师。这一华丽的转身,为他日后的学术研究开辟了广阔的天地。在履行教学岗位职责的同时,他坚持搞好科研,先后发表了有关助学贷款的文章多篇,其中不乏被核心期刊选用。诸多学术论文的发表,不仅给了冯涛继续前行的信心和力量,同时,也使他吸收了新的知识,积累了大量信息,完善了研究方法,提高了操作技能。所有这些无疑对他日后攻读博士学位,深化对此类问题的研究创造了条件,奠定了基础。冯涛从事科研的短暂的心路历程告诉人们,热爱是老师,兴趣是动力,对待科研

如同对待其他各项学业一样,只要你对它敬终如始,孜孜以求,定会有所造诣。

学术研究贵在创新。创新是一个国家和民族兴旺发达的不竭源泉,搞学术研究最忌步他人后尘,吃别人嚼过的馍是没有味道的。一篇学术论文或一部学术专著,只有主题鲜明,立意深邃,观点新颖,论述精当,才能有说服力,富有参考价值和借鉴意义。而学术研究工作者本人也才能以新立身,站得住脚,否则,拾人牙慧,甚至抄袭剽窃他人成果,必然徒有虚名,昙花一现,乃至身败名裂。

学术研究是苦差事,更是一种收获快乐和幸福的事儿。一般说来,社会科学科研工作多系个体劳动,学术工作者在广征博览中,要不断沉淀思想,寻找新的思路,锤炼新的观点,每天“无法无天”(不顾劳动法,不计报酬,不过星期天,加班加点)挑灯夜战,或爬格子或敲键盘,绞尽脑汁,字斟句酌。冯涛在回顾自己走过的道路时说,科研工作确实又苦又累,但艰辛孕育着发展,你只要把科研当作一个过程,尽心尽力,收获就会向你走来,比如,在研究中每获得一个有力的信息,脑海中闪出一个新见解的亮点,抑或是捕捉到一个恰当的表达词语等,即刻就喜上心头,甘之如饴,特别是看到自己的论文被有关报刊采用,更觉一种成就感扑面而来。常言道,古来圣贤皆寂寞,“板凳宁坐十年冷,文章不写半句空”,科研无捷径,只有耐得住寂寞,锲而不舍,一步一个脚印,方能到达成功的彼岸。

科研无止境,永远在路上。在助学贷款研究领域,冯涛已迈出了可喜的一步,但他从不满足。我个人曾经从事过高校的党政管理工作,对高校困难学生资助工作也有一定了解,深知助学贷款是我国高等教育改革和发展中的一项重大举措,它关系到国家发展的长远大计,关系到众多家境贫寒学子的切身利益,关系到他们的前途和命运。我国尚处于社会主义初级阶段的国情,决定了助学贷款将是一个长期存在的问题,故对这一问题的研究亦不会停止在现有的水平上,这也为冯涛这些从事助学贷款研究的青年学者提供了机遇。衷心期盼冯涛继续发扬咬定青山不放松的坚守精神,朝着新的目标百尺竿头更进一步。

金嘉声

原中国新闻学院教授、常务副院长、党委书记

2014年9月1日于北京

前 言

自 1994 年中国大学开始收取学费以来,对贫困学生进行资助就显得非常重要,这不仅关系着人力资本的顺利形成和积累,还在一定程度上影响着社会稳定。助学贷款是学生资助中最重要的政策,从 1999 年正式推行,至今已经走过了 15 年的历程,其中经历了多次反复,基本上形成了一个和中国的社会经济环境相适应的政策制度设计。那么,当前的助学贷款政策的效应如何?政策的制度设计上还存在着哪些和中国的社会经济环境不适应的地方?如何对其进行修正?这些问题都很值得研究,本书在理论分析和实证研究的基础上,试着回答上述问题,以期为中国助学贷款政策的完善提出些许建议。

本书首先总结了助学贷款政策的理论基础,使用成本收益分析理论、公共物品理论、金融产品理论、营销理论、教育机会公平理论和高等教育成本分担理论对助学贷款政策的各个组成部分进行了分析,为助学贷款政策的效应测算、如何评价和修正借鉴提供了理论基础。

然后从助学贷款政策提升国家创新能力的角度揭示并测算了助学贷款政策的宏观效应。助学贷款政策的实行通过两条路径提升国家创新能力,首先会促进人力资本的形成和积累,作用于研发产出,提升国家创新能力;其次,助学贷款政策是公共创新基础设施的一部分,助学贷款政策的制度完善会改进公共创新基础设施,进而提升国家创新能力。选取 1986~2008 年代表国家创新能力的专利数据和代表高校人力资本培养的高校学生数据,经过 ADF 单位根检验,证明数据平稳,经过 Johanson 协整检验,发现高校学生数和专利数存在长期的均衡,经过 Granger 因果检验,证明高校学生数是专利的 Granger 原因,而反之则不然。这说明中国高校学生数量的增长通过人力资本积累,有效地提高了国家创新能力。对代表国家创新能力的授权专利数和助学贷款制度完善指数进行回归分析,结果显示助学贷款政策完善指数每提高 1,国家创新能力会提高约 2%。

其次,通过对毕业借款学生进行的深度访谈,从微观层面验证和揭示了助学贷款政策影响毕业借款学生的效应。研究发现:助学贷款对毕业借款学生最大的正效应体现在成熟性格的养成上,次之是资助课程和财务管理的正效应,对独立能力的培养也很明显,对继续深造的正效应则比较明显。对家庭经济和社会资本的正效应则相对不是非常明显,但也因人而异,这充分说明助学贷款需要和借款学生的其他特质或者行为耦合好,才能更加充分地发挥其效应。还款豁免的影响则基本没有得到证实。

助学贷款政策对在校借款学生也有着丰富的微观影响。基于文献回顾的基础,建立了助学贷款对在校借款学生微观影响的全模型和基于不同群体的子模型,并通过在一些高校的问卷调研获得了数据,从总体上和分类别检验了助学贷款对在校借款学生的微观影响。结果发现:最主要的微观影响依次体现为财务管理、激发奋斗欲望、努力学习、继续深造。但基于性别、家庭所在地、生源地、就读专业的分类,助学贷款对不同群体借款学生的微观影响有一定差异。这就需要政府部门、商业银行和高校结合不同群体借款学生的特点,采取一些辅助手段,如帮助借款学生按照自身情况编制毕业后的不同还款计划;鼓励借款学生选修财务管理和金融类的课程;协助他们做好以后的职业和人生规划;组织借款学生的联合组织,交流助学贷款的心得,等等,以更好地契合借款学生的微观影响,发挥助学贷款政策的效应。

通过调查问卷对助学贷款政策的制度设计满意度进行了实证研究。问卷的统计分析显示:助学贷款政策的九个制度要素即种类、获得资格、额度、覆盖范围、利率、还款期限、经办机构、担保形式和回收机构中,助学贷款种类、获得资格、利率和额度满意度是借款学生较不满意的;助学贷款经办机构、回收机构、还款期限、覆盖范围和担保形式则是借款学生比较满意的。建立了助学贷款政策实施总体满意度模型,结果发现:种类、获得资格、额度、覆盖范围四个获得要素对助学贷款总体实施满意度的正向影响得到证实,五个回收要素中,利率、还款期限和经办机构三个要素对助学贷款实施总体满意度的正向影响未被证实,被剔除出模型之外,只保留了担保形式和回收机构两个要素。

通过对有代表性的借款学生、高校和商业银行贷款经办人员的深度访谈发现:借款学生基本上认为应增加助学贷款种类,提高助学贷款额度;在助学贷款覆盖范围方面,都认为至少应覆盖到大学的学费、住宿费和生活费;在助学贷款获得资格方面,普遍认为较为宽松,在不同地区之间获得资格的控制也有不平衡现象存在;在助学贷款利率方面,希望有进一步的优惠;在助学贷款

还款期限方面,大多认为应进一步延长,以减轻还款负担;在助学贷款担保形式方面,由父母作担保人的做法不易被借款学生认同;在助学贷款经办机构方面,大多认为由政策性银行或专门的政府机构经办比较好;在助学贷款回收机构方面,基本上都主张和经办机构保持一致。与之相对应的,商业银行经办人员的看法恰好与借款学生一致,他们对增加种类、提高额度及覆盖范围并不抵触,只是希望改变这些制度要素的同时,能保障还款即可。学校经办人员对增加种类、提高额度持赞成态度,对扩大覆盖范围则比较谨慎。

世界上已经有 70 多个国家或地区实行助学贷款,介绍这些国家或地区在助学贷款政策制度设计方面的成熟经验,并提出对中国助学贷款政策制度设计的借鉴,有很大的意义。本书首先按照国别介绍评析了美、英、日等发达国家,泰国、智利等发展中国家,拉脱维亚、匈牙利等经济社会体制转型国家助学贷款政策的制度设计;然后按照助学贷款政策的要素,即种类、获得资格、额度、覆盖范围、利率、还款期限、经办机构、担保形式和回收机构九个方面总结归纳了不同国家在制度设计上的成功经验,提出了对中国助学贷款政策制度设计的借鉴意见。

助学贷款政策是一个复杂耦合系统,通过建立助学贷款系统的因果关系图和流程图,并对流程图进行了箭头分析和方程设定,使用 Vensim 仿真软件,构建了助学贷款制度运行的系统动力学模型,在国际比较借鉴的基础上,设计了三种政策组合,对助学贷款制度运行的情况进行了动态仿真与分析。通过上述研究,助学贷款政策的修正方案为:种类分为学费贷款和生活费贷款;从提高可操作性角度出发,贷款额度应为固定数额,并根据学费和生活费变动而动态调整;两种贷款在学生在校期间零利率,毕业后生活费贷款利率采用商业贷款利率,学费贷款利率采用优惠利率;延长还款期限;建立一个基于借款学生家庭经济状况的量化评估体系来决定助学贷款的发放;贷款的覆盖范围为学费和生活费方面;贷款须由父母做第一担保人,政府做第二担保人;经办机构和回收机构由政策性银行承担。

目 录

序言	1
前言	1
第一章 绪论	1
第一节 引言	1
第二节 相关文献综述	6
一、助学贷款政策的制度设计及相关研究	6
二、助学贷款政策制度设计的各国和地区比较研究	20
第三节 本书主要内容	27
一、问题的提出	27
二、研究内容	27
三、研究方法	29
四、技术路线	29
第二章 助学贷款政策的主要理论基础	31
第一节 助学贷款政策的成本收益分析	31
一、高等教育投资的内在收益率计算	32
二、男性本科借款学生高等教育投资模型	32
三、女性本科借款学生高等教育投资模型	33
四、助学贷款实际年利率与商业贷款年利率的换算	34
五、高等教育投资内在收益率与助学贷款实际年利率的比较	36
第二节 助学贷款政策的公共物品理论分析	37
一、助学贷款的物品界定	37
二、作为一种准公共物品的助学贷款的提供方式	38

三、助学贷款的准公共物品地域属性分析	39
第三节 助学贷款政策的金融产品理论分析	40
第四节 助学贷款政策的营销理论分析	42
一、商业银行的营销分析	42
二、借款学生的营销分析	43
第五节 助学贷款政策的教育机会公平理论分析	43
第六节 助学贷款政策的高等教育成本分担理论分析	45
第七节 结语	46
 第三章 助学贷款政策的宏观效应	48
第一节 国家创新能力的相关研究	49
一、国家创新能力的测度方面的研究	50
二、国家创新能力影响因素的理论和实证研究	51
三、国家创新能力的研究述评	55
第二节 助学贷款影响国家创新能力模型的知识基础	58
第三节 基于制度变迁和资本替代的助学贷款影响国家 创新能力模型	61
一、模型的假设	61
二、模型的构建	61
三、模型分析及条件求解	63
第四节 普通高校学生与国家创新能力的 Granger 因果检验	66
一、实证检验变量的选取	66
二、数据的来源和处理	66
三、模型估计与检验	67
第五节 助学贷款政策改进提升国家创新能力的实证研究	69
一、中国助学贷款政策运行指数的度量	70
二、助学贷款政策的制度改进提升国家创新能力的实证分析	72
第六节 结语	78
 第四章 助学贷款政策对毕业借款学生的微观效应	80
第一节 研究设计	80
一、已有文献总结和理论基础	80

二、研究假设	82
三、访谈样本的选择	84
四、研究效度与信度	85
第二节 访谈对象的基本情况	85
第三节 助学贷款影响工作表现的访谈结果	87
一、助学贷款对独立能力的培养的正效应检验	87
二、助学贷款对继续深造的促进的正效应检验	88
三、助学贷款对成熟性格的养成的正效应检验	90
四、助学贷款影响家庭经济进而激励工作表现的正效应检验	90
五、助学贷款资助课程对工作的帮助的正效应检验	91
六、助学贷款还款特别豁免对职业选择的影响的正效应检验	92
七、助学贷款对社会资本的影响的正效应检验	92
八、助学贷款对财务管理能力的培养的正效应检验	92
九、助学贷款其他影响工作表现的正效应分析	93
第四节 助学贷款影响工作表现的总结及分析	94
 第五章 助学贷款政策对在校借款学生的微观效应	97
第一节 研究假设与理论模型	97
一、研究假设	97
二、理论模型	98
第二节 实证检验	99
一、问卷设计、发放和数据搜集	99
二、变量的测度	101
三、模型回归结果	102
第三节 结语	108
 第六章 助学贷款政策的制度设计满意度的影响要素研究	111
第一节 我国现行助学贷款政策的制度设计	111
第二节 助学贷款政策的制度设计满意度调研基本情况	113
一、问卷设计与发放	113
二、样本描述与数据整理	114
三、实证研究的统计工具与分析方法	115

第三节 统计分析	115
一、借款学生对助学贷款制度要素的看法	115
二、借款学生对助学贷款制度要素选项的看法	117
第四节 研究的框架与假设	121
一、助学贷款制度满意度的理论模型	121
二、助学贷款制度满意度的研究假设	122
第五节 实证检验	125
一、模型的项目分析、效度与信度检验	125
二、模型的回归分析结果	128
第六节 结语	130
 第七章 助学贷款政策评价的案例研究	132
第一节 研究设计	132
一、理论框架	132
二、案例的选择	133
三、案例数据的收集	134
四、研究方法	136
第二节 案例简介	136
第三节 借款学生的案例研究	138
一、借款需求与信贷供给、政府承受能力的矛盾	138
二、借款需求、工作收入与还款能力的困境	140
三、助学贷款获得资格存在地域的不平衡	141
四、父母做担保人的方式较难为借款学生接受	142
五、助学贷款经办机构与回收机构倾向统一	142
六、助学贷款对未来进一步深造意愿的影响	145
第四节 学校经办人员的案例研究	145
第五节 商业银行经办人员的案例研究	146
第六节 结语	148
 第八章 按照国别和地区区分的助学贷款政策比较与借鉴	150
第一节 泰国的助学贷款政策	150
一、泰国助学贷款政策的内容	151

二、泰国助学贷款政策和我国助学贷款政策的比较	152
三、泰国助学贷款政策对我国助学贷款政策制度设计的启示	156
第二节 拉脱维亚的助学贷款政策	159
一、国家补助的助学贷款政策设计	160
二、拉脱维亚助学贷款政策对我国助学贷款政策的启示	163
第三节 中国台湾地区助学贷款政策	165
一、中国台湾地区助学贷款政策的内容	165
二、对大陆地区助学贷款政策的启示	168
第四节 美国的助学贷款政策	171
一、美国多元化的助学贷款体系	171
二、美国助学贷款政策对我国助学贷款政策的启示	173
第五节 英国的助学贷款政策	175
一、英国助学贷款政策的内容	176
二、英国助学贷款政策对我国助学贷款政策的启示	177
第六节 日本的助学贷款政策	181
一、日本助学贷款的经办机构——JASSO	181
二、日本现行助学贷款政策的内容	182
三、日本助学贷款政策对我国助学贷款政策的启示	186
第七节 智利助学贷款政策	189
一、智利助学贷款政策的沿革	190
二、智利高等教育助学贷款政策的主要内容	191
三、智利助学贷款政策对我国助学贷款政策的启示	194
第八节 孟加拉乡村银行高等教育贷款	197
一、孟加拉乡村银行的组织结构和经营模式	198
二、孟加拉乡村银行高等教育贷款项目的内容	198
三、基于公共产品理论的孟加拉乡村银行高等教育 贷款项目评价	200
四、孟加拉乡村银行高等教育贷款项目的启示	203
第九章 按照制度要素区分的助学贷款政策比较与借鉴	207
第一节 助学贷款种类的国家和地区比较与借鉴	207
一、助学贷款分为“学费贷款”和“生活费贷款”两种模式	207

二、助学贷款分为多种模式	209
三、助学贷款种类模式的分析及对我国助学贷款的借鉴	210
第二节 助学贷款覆盖范围的国家和地区比较与借鉴	211
一、覆盖范围主要在高等教育机构的模式	211
二、覆盖范围包括高等教育机构和高中的模式	211
三、助学贷款覆盖范围的分析及对我国的借鉴	212
第三节 助学贷款获得资格和额度的国家和地区比较	212
一、一些国家和地区助学贷款发放标准及额度的情况	212
二、国外及香港地区助学贷款发放标准和额度模式分析	217
三、对我国助学贷款发放标准和额度量化体系的借鉴	218
第四节 助学贷款利率的国家和地区比较	219
一、世界上其他国家和地区助学贷款利率的模式	219
二、基于公共产品理论的助学贷款利率分析	222
三、对我国助学贷款利率的借鉴	225
第五节 助学贷款经办机构的国家和地区比较	226
一、一些国家助学贷款的经办机构	226
二、我国的国家助学贷款由商业银行经办	228
三、商业银行不适合办理国家助学贷款	228
第六节 助学贷款回收机构的国家和地区比较	230
一、经办机构与回收机构合一的模式	230
二、经办机构与回收机构分开的模式	231
三、对我国助学贷款回收机构的借鉴	232
第七节 助学贷款担保形式的国家和地区比较	233
一、主要由父母或监护人担保的模式	233
二、由专门担保机构担保的模式	233
三、对我国助学贷款担保形式的借鉴	234
第八节 助学贷款还款期限的国家和地区比较	235
一、一些国家和地区助学贷款的还款期限情况	235
二、助学贷款还款期限的分析及借鉴	236
第九节 结语	237
 第十章 助学贷款政策修正的系统动力学仿真	239
第一节 系统边界的确定	240

第二节 系统动力学模型的主要假设	240
第三节 助学贷款系统的因果关系模型及因果关系分析	241
一、助学贷款系统的因果关系	241
二、助学贷款系统的因果关系回路	241
第四节 助学贷款系统的流程图分析	242
一、助学贷款系统的流程图	242
二、流程图中的箭头分析	242
三、流程图中的方程设定	243
第五节 仿真结果与讨论	246
一、助学贷款总额的仿真结果	246
二、助学贷款借款和还款的仿真结果	247
三、政府承担补贴的仿真结果	249
第六节 每月还款额的测算	250
第七节 结语	253
 第十一章 研究的结论和展望	255
第一节 助学贷款政策的宏观和微观效应	255
第二节 助学贷款政策修正的实证研究结果	257
第三节 助学贷款政策的最终修正方案	259
 参考文献	261
 附录 1 借款学生对助学贷款影响工作表现的访谈提纲	274
附录 2 助学贷款对在校借款学生微观影响的调研问卷	275
附录 3 借款学生对助学贷款政策制度要素偏好的调研问卷	279
附录 4 借款学生对助学贷款政策制度设计偏好的访谈提纲	282
附录 5 学校经办人员对助学贷款政策的制度设计看法的访谈提纲	283
附录 6 商业银行经办人员对助学贷款政策的制度设计看法的 访谈提纲	284
 后记	285

第一章 绪 论

第一节 引 言

自美国教育经济学家约翰斯通 20 世纪 70 年代提出了高等教育成本分担理论以来,^①学生及其家庭承担部分高等教育的成本逐渐成为世界各国的共识。对贫困学生进行资助成为世界各国面临的一个重要问题,发达国家采取了多项措施来资助贫困学生顺利完成高等教育。由于在市场经济下,高等教育是一种半公共产品,个人接受高等教育,自己从中获益,而整个社会也随着个人受教育程度的提高而变得更有效率、更加和谐,因此,高等教育需要政府和个人共同分担成本,助学贷款这种资助方式可以成功地实现政府和个人对高等教育成本的分担,成为资助贫困学生最主要和最合理的举措。近年来,发展中国家也纷纷实行助学贷款政策,以顺利完成人力资本的形成和积累,为经济发展和社会进步打下基础。世界上已有超过 70 个国家和地区实行助学贷款。^②发达国家如美国、日本、英国、德国、澳大利亚和加拿大等国都实行了助学贷款,其中经济、科技最发达的美国和日本的助学贷款政策已有六七十年之久,1957 年,苏联发射第一颗人造地球卫星,引起美国政府的警醒,美国的第一个助学贷款法案——《国防贷款法案》就是在这样的背景下出台的,以资助科技人才的培养,应对苏联的挑战。^③日本则是在 1944 年就成立了“大日本育英会”,开始向全国大学生提供助学贷款。^④英国则是在 1988 年出台了一部《学生

① Donald Bruce Johnstone, *Sharing the Cost of Higher Education Student Financial Assistance in the United Kingdom, the Federal Republic of Germany, France, Sweden, and the United States*. New York: the College Board, 1986.

② Shen Hua, Adrian Ziderman. "Student Loans Repayment and Recovery: International Comparisons". *Higher Education*, 2009, Vol.57, No.3, pp.315—333.

③ 刘桃初:《美国高校学生贷款政策与管理工作探析》,《当代教育论坛》2006 年第 17 期。

④ 马经:《助学贷款国际比较与中国实践》,中国金融出版社 2003 年版,第 73—80、81—90 页。

生活费差额贷款》法律,正式开始其助学贷款运行。^①作为欧洲大陆国家的代表,德国长期不对大学教育收取学费,因此其助学贷款发展较晚,但自1990年以来,低息贷款占了对高校学生资助的一半。^②澳大利亚则是从1989年《高等教育学费分摊计划》实行后开始其助学贷款。^③发展中国家如亚洲的新加坡^④、韩国^⑤、马来西亚^⑥、印度^⑦、泰国^⑧、阿曼^⑨和中国,南美洲的巴西^⑩和智利^⑪,非洲的加纳^⑫等国,经济社会体制转型国家如俄罗斯^⑬、拉脱维亚^⑭和匈牙利^⑮等国也都推出了自己的助学贷款政策。主要的发达国家中,美、日都早早推出了自己的助学贷款政策,欧洲国家由于历史上长期实行大学教育免费或少收学费政策,助学贷款发展较晚,但近年来,由于高等教育的财政压力缘故,欧洲国家大学学费政策正在调整,与之相适应的,助学贷款也都开始实行。发展中国家中,助学贷款的推行则呈现出不均衡的分布,亚洲国家普遍实行了助学贷款,南美洲和非洲国家则助学贷款推行较少,时间也比较晚。

① 冯涛、吴玥:《英国的学生资助政策及启示》,《教育评论》2009年第4期。

② 李红桃:《国家助学贷款运行机制》,华中科技大学出版社2008年版,第34页。

③ 马经:《助学贷款国际比较与中国实践》,中国金融出版社2003年版,第73—80、81—90页。

④ 张民选:《理想与抉择——大学生资助政策的国际比较》,人民教育出版社1998年版,第294—310页。

⑤ 闫屹、程晓娜:《美日韩三国助学贷款比较及对我国的启示》,《国际金融研究》2006年第12期。

⑥ 张民选:《理想与抉择——大学生资助政策的国际比较》,人民教育出版社1998年版,第311—325页。

⑦ 孙涛、沈红:《印度高等教育助学贷款的改革与启示》,《教育研究》2009年第7期。

⑧ Rux Prompalit. "Student Personal Finance and Government Student Loans: A Case Study of Thailand". A Philosophy Doctor Dissertation of the University of Oregon, 2003.

⑨ Salma m.Al-lamki. "Higher Education in the Sultanate of Oman; the challenge of access, equity and privatization". *Journal of Higher Education Policy and Management*, 2002, Vol.24, No.1, pp.75—86.

⑩ Tristan Mccowan. "Expansion Without Equity: An Analysis of Current Policy on Access to Higher Education in Brazil". *Higher Education*, 2007, Vol.53, No.5, pp.579—598.

⑪ Christian Larrain, Salvador Zurita. "The New Student Loan System in Chile's Higher Education". *Higher Education*, 2008, Vol.55, No.6, pp.683—702.

⑫ Francis Atuahene. "The Challenge of Financing Higher Education and The Role of Student Loans Scheme: An Analysis of The Student Loan Trust Fund (SLTF) in Ghana". *Higher Education*, 2008, Vol.56, No.4, pp.407—421.

⑬ 孙春梅:《俄罗斯谈论建立教育贷款系统》,《比较教育研究》2007年第6期。

⑭ Rita Kasa. "Devolution of Student Financial Assistance in Latvia". A Philosophy Doctor Dissertation of the State University of New York at Buffalo, 2007.

⑮ Edina Berlinger. "An Efficient Student Loan System: Case Study of Hungary". *Higher Education in Europe*, 2009, Vol.34, No.2, pp.257—267.