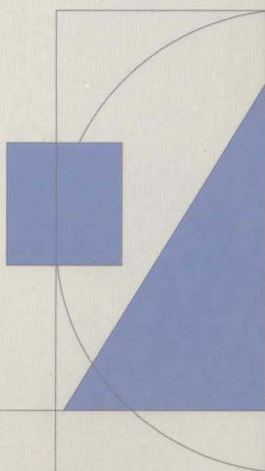


大学生国家助学贷款手册

DAXUESHENG
GUOJIA ZHUXUE DAIKUAN SHOUCHE

中山大学学生处 编



大学生国家助学贷款手册

DAXUESHENG
GUOJIA ZHUXUE DAIKUAN SHOUCE

中山大学学生处 编

中山大学出版社

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

大学生国家助学贷款手册/中山大学学生处编. —广州: 中山大学出版社, 2010. 1

ISBN 978 - 7 - 306 - 03543 - 1

I. 大… II. 中… III. 高等学校—紧急事件—公共管理
IV. G647

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 号

出 版 人: 祁 军

策划编辑: 邹岚萍

责任编辑: 邹岚萍

封面设计: 雨田创意

责任校对: 杨文泉

责任技编: 何雅涛

出版发行: 中山大学出版社

电 话: 编辑部 020 - 84111996, 84111997, 84113349, 84110779

发行部 020 - 84111998, 84111981, 84111160

地 址: 广州市新港西路 135 号

邮 编: 510275

传 真: 020 - 84036565

网 址: <http://www.zsup.com.cn> E-mail: zdcbs@mail.sysu.edu.cn

印 刷 者: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

规 格: 880mm × 1230mm 1/32 8.375 印张 180 千字

版次印次: 2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 1 - 7000 册

定 价: 20.00 元

如发现本书因印装质量影响阅读, 请与出版社发行部联系调换

编 委 会

顾问 朱孔军

成员	罗 燕	任 虹	李善如	张斯虹	余立人	钟一彪
	曹 新	陈有志	莫 华	陈征宇	戴红晖	杨 云
	李庆双	黄 涛	李小双	杨东华	孔晓慧	荐志强
	陈华桂	刘 军	陈文波	谭英耀	甘远璠	郝登峰
	岳 辉	凌春贤	黄 诚	张继芳	林焕彩	陈小坚
	邱瑞玲	陈昌龄	林俊洪			
主编	漆小萍	王天琪	陈 方			

序

朱孔军^①

从20世纪60年代开始，学生贷款作为资助学生接受高等教育的方式，已在国际上被广为采用。自1999年以来，国家助学贷款在我国已经实施10年。国家助学贷款是党中央、国务院在社会主义市场经济条件下，利用金融手段完善我国普通高校资助政策体系、加大对普通高校贫困家庭学生资助力度所采取的一项重大措施。目前，国家助学贷款已经成为我国高校家庭经济困难学生资助体系中覆盖面最广、提供资助金额最多的项目，成为我国高校资助体系的主体。国家助学贷款的实施，对于扶持家庭经济困难学生顺利完成学业、促进我国高等教育事业的发展发挥了积极作用，它体现了国家公平教育机会、公平社会福利、加快人才培养的战略目标。

国家助学贷款是一项功在当代、利在千秋的事业，是一项牵涉千家万户的惠民工程。同时，国家助学贷款是一项由政府、银行、教育行政部门、高校以及贷款学生共同完成的系统工程，而高校在其中扮演了重要的角色，它不是简单的借款人和贷款人之间的关系，而是具有区别于一般个人贷款和商业贷

^① 朱孔军，中山大学党委副书记，法学博士。

款的特殊性质。因此，深入理解国家助学贷款的本质，明确高校在国家助学贷款中的职责，扎实做好国家助学贷款工作，是高校管理者应该承担的责任和使命。作为高校的工作人员，开展国家助学贷款工作需要强化三个意识：一是强化政策意识。要深刻领会，高瞻远瞩，对相关政策进行专题学习和掌握。二是强化服务意识。国家助学贷款工作责任重大、内容繁杂，需要有很强的服务意识，不仅要钻研业务，更要有耐心、肯投入、勇创新。三是强化创优意识。要创造性地利用诚信教育、感恩教育等契机开展学生思想政治教育，使学生树立自立、自强、自重、守信的观念，促进学生健康成长成才。

随着国家助学贷款的推进与发展，学界对其研究越来越多，有对理论的探讨，也有对现状的分析与反思，而从实践操作层面对其研究的并不多见。国家助学贷款在不同地区、不同层次学校的推行情况参差不齐，虽然不同经办银行的要求有所差别，但其大致要求和操作规范是相通的。为了更好地指导和服务师生开展国家助学贷款工作，我们组织了学生工作一线工作人员进行了专题研究，《大学生国家助学贷款手册》于是应运而生。

全书共八章，包括国家助学贷款的理念剖析、政策解读、办理流程、高校管理、贷款学生的信度管理、心理教育以及贷款涉及的法律关系等内容，从不同视角并结合实际情况对国家助学贷款进行了探讨。本书针对高校国家助学贷款实践工作和师生开展国家助学贷款工作的实际需求编撰，具有融“探索”、“创新”、“实践”为一体的特点，它既为国家助学贷款理论研究提供了参考，也为从事国家助学贷款工作人员的实际

操作提供了指南，同时，它选取了典型案例，又是对大学生开展思想政治教育的生动材料。本书内容虽可能有待商榷之处，但相信从事贷款工作的同仁和申请贷款的学生阅读此书后，将会对国家助学贷款有更系统的了解和认知。

国家助学贷款工作是一项不断变革和有待加强的发展性课题，我们的研究旨在“抛砖引玉”，并借此推动越来越多的高校、越来越多的学生工作者结合工作实际深入研究。《大学生国家助学贷款手册》付梓之际，希望此书的面世能对国家助学贷款的可持续发展产生重要的现实意义。

是为序。

二〇〇九年七月

目 录

第一章 国家助学贷款的理念	1
第一节 国家助学贷款概述.....	1
一、国家助学贷款的含义.....	1
二、国内外和地区助学贷款概述.....	2
三、国家助学贷款的性质.....	6
四、国家助学贷款的意义.....	9
第二节 国家助学贷款的效用	11
一、解决学生的经济困难	11
二、促进学生的健康成才	12
三、缓解学校的资金压力	13
第三节 国家助学贷款风险	14
一、国家助学贷款风险成因	15
二、国家助学贷款风险规避	17
 第二章 国家助学贷款的政策	21
第一节 国家助学贷款政策概述	21
一、国家助学贷款政策的理论	21
二、国家助学贷款政策的沿革	23
三、国家助学贷款政策的特点	30
四、国家助学贷款政策的功能	32

第二节 国家助学贷款政策的规约	34
一、政府机构的职责	34
二、金融机构的权责	36
三、学校的职责和权利	37
四、学生的权利和责任	38
第三节 国家助学贷款政策的执行	40
一、国家助学贷款政策所取得的成就	41
二、国家助学贷款政策所存在的问题	43
三、对国家助学贷款政策的建议与对策	45
 第三章 国家助学贷款的办理	 50
第一节 国家助学贷款的贷前管理	50
一、获取信息	51
二、准备材料	53
三、开展培训	54
第二节 国家助学贷款的贷中规范	55
一、生源地信用助学贷款	56
二、国家助学贷款	59
三、贷中的思想教育与信息安全教育	62
第三节 国家助学贷款的贷后管理	65
一、国家助学贷款的使用和管理	65
二、国家助学贷款的偿还	66
 第四章 国家助学贷款的管理	 78
第一节 高校的管理角色定位	78

一、高校管理角色的政策依据	78
二、高校管理角色明确化的重要意义	80
第二节 国家助学贷款学校管理的现状分析	81
一、学校内部制约因素	81
二、学校外部制约因素	82
第三节 构建国家助学贷款学校管理的新框架	83
一、国家助学贷款的过程管理	83
二、国家助学贷款的档案管理	88
三、国家助学贷款的信息化管理	91
 第五章 国家助学贷款的信用	94
第一节 国家助学贷款的诚信教育	94
一、诚信教育对个人贷款行为的作用	95
二、诚信在助学贷款中的作用	96
三、助学贷款诚信教育的现状	97
四、诚信教育的发展及改进	99
第二节 国家助学贷款的征信系统	101
一、个人征信系统	101
二、国家助学贷款征信现状	104
三、国家助学贷款征信系统的作用	105
第三节 国家助学贷款的违约损害	106
一、助学贷款违约损害的表现	106
二、助学贷款违约的现状及相关原因分析	108
三、助学贷款违约的防范对策	110

第六章 国家助学贷款学生的心理	114
第一节 国家助学贷款中常见的心理状态	114
一、贷前的心理状态	114
二、准备贷款资料和签约时的心理状态	117
三、申请贷款后的心理状态	118
四、还款期的心理状态	121
第二节 国家助学贷款对个体心理的影响及原因	122
一、国家助学贷款对学生心理的影响	122
二、国家助学贷款对学生心理影响的原因	127
第三节 助学贷款过程中的心理教育	133
一、助学贷款中心理教育的原则	134
二、助学贷款中辅导员在心理教育方面的作用	138
 第七章 国家助学贷款中的法律关系	 142
第一节 国家助学贷款中法律关系的依据	142
一、宪法及相关法律	143
二、规章及其他规范性文件	144
第二节 国家助学贷款中法律关系的内容	149
一、政府与高校之间的法律关系性质及权利义务关系	150
二、政府与银行之间的法律关系性质及权利义务关系	152
三、高校、银行、学生之间的法律关系性质及权利 义务关系	155
第四节 国家助学贷款中法律关系的保护	156

一、国家助学贷款中法律关系的贷前保护	157
二、国家助学贷款中法律关系的贷中保护	159
三、国家助学贷款中法律关系的贷后保护	160
第八章 国家助学贷款案例	163
第一节 贷前阶段案例	163
第二节 贷中阶段案例	173
第三节 贷后阶段案例	179
附 录	191
一、中山大学学生资助体系	191
二、中山大学国家助学贷款工作指南	221
三、2009 年中山大学助学金情况一览表	237
参考文献	249
后 记	255

第一章 国家助学贷款的理念

国家助学贷款是党中央、国务院在社会主义市场经济条件下，利用金融手段完善我国普通高校家庭经济困难学生资助体系，加大对普通高校贫困家庭学生资助力度所采取的一项重要措施，是惠及广大学生的政策性贷款，它体现了国家公平教育机会、公平社会福利、加快人才培养的战略目标。

第一节 国家助学贷款概述

在社会主义市场经济体制下，国家对高校贫困家庭学生资助采取了一系列重要措施，以国家助学贷款为主要手段的高校资助政策体系已逐步建立。国家助学贷款制度的大力推进，是国家利用金融手段进一步完善高校资助政策体系的新探索。国家助学贷款的实施对于扶持家庭经济困难学生顺利完成学业、保障国家教育收费制度改革的顺利进行起到了积极作用。

一、国家助学贷款的含义

目前，国家助学贷款根据办理的途径不同，可分为两种：一种是国家助学贷款；另一种是生源地信用助学贷款。

1. 什么是国家助学贷款

国家助学贷款是由政府主导、财政贴息、财政和高校共同

给予银行一定风险补偿金，银行、教育行政部门与高校共同操作的，帮助高校家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费及生活费的银行贷款。国家助学贷款是信用贷款，学生不需要办理贷款担保或抵押，但需要承诺按期还款，并承担相关法律责任。学生接到录取通知书后，可向学校咨询办理国家助学贷款的相关具体事宜。学生到校报到后，可通过学校向金融机构申请办理国家助学贷款。

2. 什么是生源地信用助学贷款

生源地信用助学贷款作为另一途径的贷款形式，与前一种不同的是，它是由学生或其合法监护人，向家庭所在地的农村信用社、银行等金融机构申请办理，不需要担保或抵押，但需要承诺按期还款，并承担相关法律责任。目前，财政部、教育部等有关部门正在研究制订进一步扩大生源地信用助学贷款覆盖范围的办法，学生可向当地县级教育行政部门咨询办理生源地信用助学贷款的相关具体事宜。

3. 国家助学贷款的适用范围

国家助学贷款的贷款对象主要是家庭经济特别困难的公办普通高等学校全日制本专科生（含高职生）、第二学士学位学生和研究生。

二、国内外和地区助学贷款概述

（一）我国国家助学贷款概述

1999年，我国高等学校开始大规模扩招，收费增加，家庭经济困难学生问题凸显。在此背景下，国家推出国家助学贷

款制度。2000年2月1日，国务院转发中国人民银行等部门共同发布了《关于助学贷款管理的若干意见》，对有关国家助学贷款政策做了部分调整，变担保贷款为信用贷款。2000年8月，中国人民银行会同教育部、财政部，对国家助学贷款政策再次做了大幅度调整，扩大了国家助学贷款的实行范围和受贷对象。2002年2月，中国人民银行、教育部和财政部出台了国家助学贷款“四定”、“三考核”政策，其目的是针对前期国家助学贷款中存在的问题，进一步加大工作力度，大力推进国家助学贷款工作，积极向符合条件的家庭经济困难学生发放贷款。2004年6月8日，教育部、财政部、中国人民银行、银监会出台《关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见》，对经多次修改的国家助学贷款条款和实施方案进行了最大的调整，启动了“国家助学贷款新机制”。2007年8月起，教育部、财政部、国家开发银行在江苏、湖北、重庆、陕西、甘肃五省市试点开办生源地信用助学贷款业务。2008年秋季，在各省自愿的基础上，进一步扩大生源地信用贷款的覆盖范围，大力推进生源地助学贷款工作，使更多的家庭经济困难学生受益。

（二）发达国家和地区学生助学贷款概述

1. 美国

美国是学生贷款实施较早和规模较大的国家，美国对学生偿还贷款问题的相关研究成果很多，美国学生还款负担的高低为其他国家运行学生贷款计划提供了一定的参考。

著名的英国经济学家伍德霍尔对美国学生的还款负担率进

行过计算机模拟研究。她假设美国一名 1984 年入学的本科学生每年借款 2500 美元，大学 4 年共借贷 1 万美元；他在 1988 年毕业后的起薪是 1.8 万美元。以每年 3% 的工资增长率和 5% 通货膨胀率计算，按照美国的还款方式，该生每月的实际还款负担为 127 美元，相应的还款负担率在第一年最高，达到 8.043%，以后逐年下降，到 1999 年负担率仅为 3.074%，并且将还清全部贷款。

许多美国学者在近几年的实证研究中认为，美国学生平均的累计债务负担在逐年加重。从 1985—1991 年，学生累计债务从 6488 美元增加到 16417 美元，增长率为 153%，但是，借款者的收入并没有同步增长。在此期间，学生的负担率从 6.23% 增加到 9.52%。2003 年以来的研究表明：1999 年机械专业本科生的月还款额只占起薪的 4%，计算机专业的月还款额占平均收入的 4.5%，教育专业的月还款额是起薪的 7%。美国学生的累计债务在增加，但是多数本科毕业生能轻松还款；不过对没有完成本科学业和未从专业学校毕业的学生而言，他们的还款债务负担还是很重的。

2. 加拿大

加拿大联邦政府在 1964 年制订了“学生贷款计划”，以取代原来的学生补助计划。加拿大联邦和省政府发放的贷款偿还方式是：由联邦和省政府支付学生在校期间和宽限期的利息。贷款到期后，将全部贷款累计统一计息，学生可选择固定利率和浮动利率两种方式中的任何一种还贷。如果宽限期 6 个月到了还不能还款，可继续享受 54 个月的利息减免，经批准，浮动利率可减为 1%；如果 54 个月后仍无法还款，可申请展

期，但最长期限不得超过 15 年。如果每年的贷款偿还额平均超过了一个家庭收入的 15%，加拿大学生贷款本金将被减少，最大额度是减少到贷款总额的 50%，或者是 10000 加元。

加拿大学者施瓦兹等运用 1992 年“国家毕业生调查”的数据，对 1990 年获得学士学位的本科生毕业两年后偿还贷款情况进行了经济学分析：有 22.9% 的学生在毕业两年内还清了全部贷款；31.5% 的人偿还了 1/4 的贷款，26.6% 的学生偿还了近 1/4 ~ 1/2 的贷款。施瓦兹将毕业生的收入和月还款额分成三类，计算出不同情况下的还款负担率，对年收入最少（20880 加元）可每月还款额最高（224 加元）的学生来说，还款负担率最高达到 12.90%，其余都在 10% 以内。

3. 韩国

韩国目前开展的学生贷款方案种类较多，由 6 个不同的部门发放，它们是教育与人力资源发展部（MOE & HRD）、韩国研究基金会（KRF）、政府公务员养老金公司（GEPC）、韩国教师津贴（KTP）、劳动部（MOL）和韩国劳动福利公司（KIWC）。其中规模较大的是教育与人力资源发展部和政府公务员养老金公司发放的学生贷款，覆盖了全部贷款项目的 86%。学生申请不同种类的贷款，偿还贷款的方式各异，还款负担率也不相同。韩国大学毕业生的最初年收入一般为 1400 万韩元，对 GEPC、KTP 和 MOL 贷款项目来说，每年还款额为 200 万韩元，还款负担率为 14%；MOE & HRD 的还款额在 120 万 ~ 160 万韩元之间，学生承担的债务负担率为 8.5% ~ 11.4%；KRF 有 100 万韩元的贷款限额，只有 50 万韩元的还款额，因此负担率最低为 3.57%。由以上计算可知，韩国学生的还款