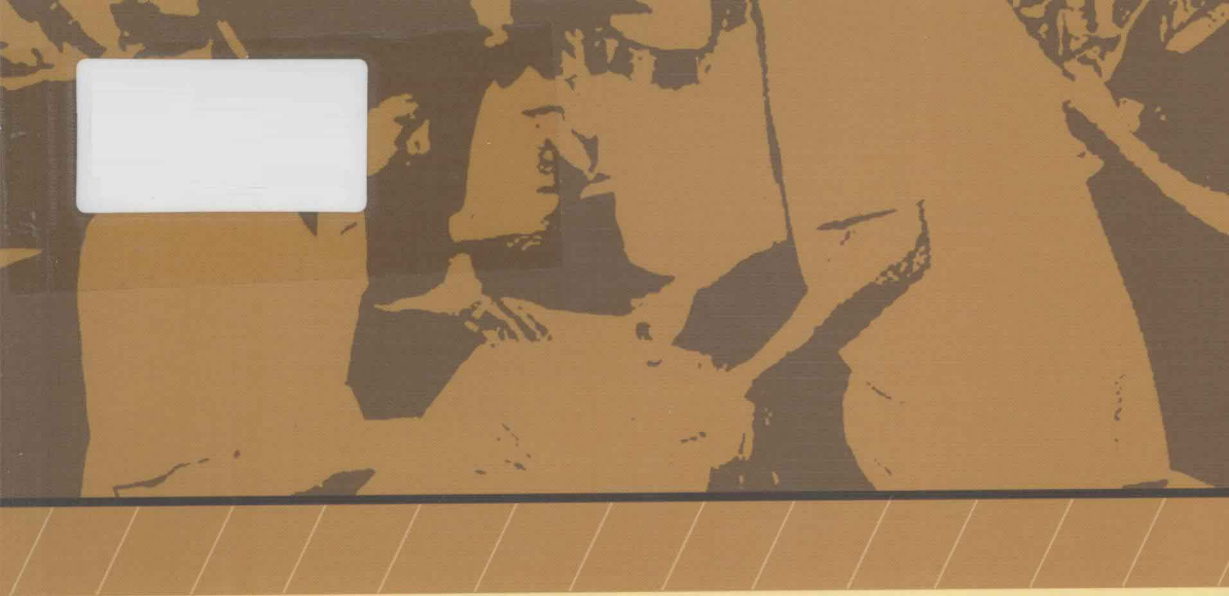




学生贷款的违约

DEFAULT IN THE STUDENT LOANS

廖茂忠 沈 红 © 著

中国社会科学出版社



学生贷款的违约

DEFAULT IN THE STUDENT LOANS

廖茂忠 沈 红 © 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

学生贷款的违约/廖茂忠,沈红著. —北京:中国社会科学出版社, 2011. 8

ISBN 978-7-5004-9984-8

I. ①学… II. ①廖…②沈… III. ①贷学金—违约—研究—中国
IV. ①G467.8②D922.164

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 143279 号

责任编辑 赵丽
责任校对 高婷
封面设计 李尘工作室
技术编辑 王炳图

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720

电 话 010—84029450(邮购)

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京君升印刷有限公司 装 订 广增装订厂

版 次 2011 年 8 月第 1 版 印 次 2011 年 8 月第 1 次印刷

开 本 710×1000 1/16

印 张 16.5 插 页 2

字 数 273 千字

定 价 35.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

序 言

学生资助是世界高等教育财政中的重要议题。与其说它关乎上学的机会，倒不如说它关乎社会公平与正义！百年大计，教育为本。教育是民族振兴、社会进步的基石，是提高国民素质、促进人的全面发展的根本途径，寄托着亿万家庭对美好生活的期盼。教育公平是社会公平的重要基础。坚持教育的公益性和普惠性，把促进公平作为国家基本教育政策，是促进社会公平的重要基础性任务。于民众，教育不是一种炫耀或装饰，教育从来就是一种需要，而且这种需要与其柴米油盐、衣食住行、结婚生子，以及自我实现与理想信念息息相关。于社会，教育也不仅仅是一种工具，而且是目的，是社会发展的基本内容。

自 1999 年以来，助学贷款在中国已实施近 12 年，其成就与问题并存。突出的成就是帮助数以百万计的大学生顺利进入高等学校并成功完成学业，而突出的问题是贷款偿还不畅，这一问题影响到学生贷款的持续发展，给研究人员、政策决策和实施人员都带来难题。尽管学生贷款已在世界上 70 多个国家实施，并成为其中许多国家资助经济困难学生的主要方式，但其偿还仍是不少国家面临的难题。因而可以说，学生贷款偿还问题对多国高等教育财政系统提出了挑战，也给研究人员留下了探索的空间。特别在发展中国家，学生贷款违约严重地制约着贷款计划的可持续发展。我国的国家助学贷款就是一个例子。

我曾在 1996 年至 1997 年间得到中国政府留学项目资助（国家留学基金管理委员会留学资助项目的前身），在美国纽约州立大学——布法罗进行博士学位论文研究一年，其指导教授是纽约州立大学总校前校长、著名的高等教育政策和财政研究专家、“成本分担”理论的提出者布鲁斯·约翰斯通（D. Bruce Johnstone）教授。受约翰斯通教授的学术和人格魅力的影响，也

由于中国高校学费政策的实施和高校贫困生问题的凸显，我开始了致力于学生资助的相关研究，特别是对学生贷款政策在世界多国实施状况的了解，对中国高校将在收费背景下实行学生贷款的可行性的提前探讨，1997年秋季回国之后，我便开始指导我的研究生们在国内较早地开展了学生资助、特别是学生贷款问题的研究，并逐步取得丰硕的成果。

1999年得到的2万元资助的留学回国人员基金，专门研究“中国高校学费制度改革及其国际比较”，启动了我利用科研项目来研究以学生贷款为主的学生资助问题、在项目研究中指导研究生、参加国际国内学术活动的历程。我先后主持了3项美国福特基金会资助项目：“中国弱势群体的高等教育参与”（2001），“学生贷款的偿还、持续发展与高等教育入学”（2004）和“中国学生贷款回收机制重构”（2007），得到的单项目研究经费达到110多万元。2001年联合国教科文组织邀请并委托我负责研究“中国学生贷款方案”；2005年得到财政部和教育部的联合委托，研究“中国全日制普通高等学校学生资助”；2007年得到国家开发银行的委托，为其设计“助学贷款业务发展战略规划”，等等。在这十多年的持续研究中，我带出了一支专门研究学生资助、特别是研究学生贷款的年轻的研究生队伍。同时，我们长期的持续的专题研究得到全国学生资助管理中心、教育部、财政部相关部门的充分肯定，得到我所在学校华中科技大学的大力支持，我们成立了一个跨院、部的、由教育科学研究院和学生工作部组成的“学生资助研究中心”，在全国范围内开展了积极的学术研究、政策咨询、实践调查的工作。

廖茂忠是我指导的2005级的博士研究生，其博士学位论文选题为“学生贷款违约影响因素研究”。经过3年多学习和研究，2008年完成了博士学位论文答辩。2009年廖茂忠的博士学位论文被中国高等教育学会评为“全国高等教育学优秀博士论文”。本书《学生贷款的违约》正是在廖茂忠的博士学位论文基础上，吸收了评审专家的意见，并在中山大学进行博士后研究期间再度修改完成的。本书所探讨的是学生贷款违约以及影响学生贷款违约的因素。

本书对于学生贷款违约的关注不仅是我们长期致力于学生资助研究的重要成果，更希望对我国学生资助事业发展提供某种启发和借鉴，同时也为高等教育财政研究提供新的研究思路。我们相信，它的出版，将会引起国际国内学术界的高度关注。

中国社会科学出版社对本书的出版给予了很大的支持和帮助。特别感谢赵剑英总编辑、田文老师和赵丽老师。正是他们的努力，才使本书得以在2011年与广大读者见面！

沈红

2011年7月1日

摘 要

一份份的学生贷款合同承载着学生个体对改变命运的希望，承载着国家对促进社会公平正义的信念；一串串的国家助学贷款违约数据，甚至屡屡曝光的国家助学贷款拖欠诉讼案例，则在动摇着人们对社会公平正义、高等教育和学生贷款先前的信念和坚持。这严重地阻碍了学生贷款的可持续发展。可以说，违约是影响学生贷款可持续发展的重要障碍。但在无休止的因果链中，违约又是某事物，或某事物间运动的必然结果。然而，这里的某事物是何物？某事物之间的运动又是何物？对这两个问题的回答无疑是违约问题解决的基础。

由果索因，即根据事物的发展变化过程中某一时空的状态，推断促成此状态的原因，是因果研究的最基本的方法。因此，对于学生违约结果本身的科学分析就成为揭示学生违约原因的基本途径。基于此，本书以 1690 名进入还款期的借款学生为样本，通过因子分析、判别分析、聚类分析和 Logistic 模型分析等方法，揭示学生的还款状态（守约或违约）与其影响变量间的统计性联系，从而推断学生违约发生的原因。研究发现，影响学生违约的最重要因素是学生贷款的总额度和单位时间内还款的额度。学生贷款额度越大，违约率则越高；学生单位时间所需偿还贷款的额度越大，违约率也越高；反之亦然。然而，学生贷款的违约不仅是借款学生的私事，是一个涉及学校、银行和社会的社会性问题，而且充满争议。基于学生个人偿还贷款结果状态的因果分析的科学性将受到一定的限制。因此全面地理解学生贷款违约的影响因素，需要倾听国家助学贷款各个运行主体的声音。本书通过对学生、教师、银行，以及社会公众的调研发现，学生偿还能力、还款意愿和社会信用制度对借款学生的违约行为有重要影响，而偿还能力是其中最为关键性的因素。这个结论也支持了由果索因的推断。

以上两种方式都揭示了还款能力是学生违约的关键性因素。那么，事实上，借款学生的经济状况如何呢？只有当这个问题得到解答，才能对“偿还能力是违约因素中最为关键性的因素”这一论断进行最后的判断。本书以国家相关部门的统计数据和相关研究为基础，谨慎测算出近年来全国本专科毕业生分不同单位性质、地区、分行业收入的水平，发现新参加工作的本专科毕业生收入普遍偏低，而且就业单位的性质、地区或行业的不同收入差距悬殊。这导致不少的毕业生债务偿还能力不足。至此，可以科学地认为：偿还能力是影响违约的最为关键性的因素。

然而，借款学生的偿还能力是如何与其他因素一起影响学生还贷的行为选择的呢？本书在揭示违约因素的基础上，借鉴心理学的“计划行为理论”，分析了解释学生违约发生的机理，并认为：借款学生的偿还资源是行为选择的物质基础，偿还意向是行为选择的动力机制，偿还情境是行为选择的制约机制；借款学生的意志水平和对偿还行为实际的控制能力是行为发生的调节机制，借款学生偿还行为选择的（预期）结果及相应的社会评价是偿还行为的反馈机制。因此，学生还贷行为的选择，是由借款学生还贷的意向、偿还的情境条件、可用于还贷的资源，以及偿还贷款行为的意志和控制能力共同作用的结果。最后提出了化解中国学生贷款违约的若干改革建议。

Abstract

For the college students, the student loans are their hope of change their lives. Student loans are also tools to a more social justice. The high default ratio and file cases with the loan default thwart the sustainability of student loan program and injure the belief and insistence in social justice and student loan. The loan default is the obstacle to the sustainability of loan program. But in the cycle of causes and results, default is inevitable result of interaction of some factors. This research aimed to discover these factors and their interaction.

To trace the causes of the results is one of the basic methods in the research. So to make the scientific examination of the loan default is the basic means of disclose the factors affecting the probability of default. This study collected 1690 samples of borrowing students who were repaying their loans. Through factor analysis, discriminant analysis, cluster analysis and logistic model, this study reveals the statistical relation between the repaying state of the borrowing students and major variants, deduce the factors affecting the probability of default. Found that the most important factors are the total debts and the amount of repayment. The bigger debts the higher default ratio, the bigger amount of repayment the higher default ratio, and vice versa. The student loan default is not only the personal issue of the borrowing students. It is related with the higher education institutions, lending banks and society. It's a social issue and is controversial. The results based only on the repayment of the borrowing students can not fully explain the factors concerning the default. So we need to listen to the voice of the participants of the student loans program. Based on the survey data from the students, faculty members, banks and the general public, this research found that the students' repayment abilities, re-

payment willingness and social credit system have great influence on the default behavior of the students. But the repayment ability is the critical factor. The deduction mentioned above also got the same result.

From the two aspects, we found the repayment ability is the critical factor. So what the economic status of the borrowing students? Only this question can be answered can we get the final answer to “repayment ability is the critical factor”. Based on the statistical data and relevant research findings, this research made a cautious calculation of the income levels of undergraduates in different employment units, different locations, different industries in recent years. Research found that undergraduates usually got low income at the beginning of their employment and their income gap quite wide. This means that many of the graduates lack the repayment ability.

How the student lenders repaying ability and other factors influence the repaying behavior? This research disclosed factors affecting the probability of default. Based on the theory of planned behavior, explain the mechanism of loan default. Found that the income is the basis of repayment, the repayment willingness is the dynamics of behavior option, and the repayment circumstance is the restraint mechanism. The student's self control ability to repayment is regulating mechanism. The result from their behavior option and social evaluation is the feedback mechanism. So, the student's behavior is a common outcome of the repayment willingness, repayment circumstance, the resources available and self control ability to repayment.

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 研究背景及其意义	(1)
第二节 基本概念	(6)
第三节 文献述评	(11)
第四节 研究方法	(33)
第五节 研究思路	(37)
第二章 学生贷款违约影响因素的实证分析	(38)
第一节 变量选取与研究模型设计	(38)
第二节 研究假设	(40)
第三节 变量描述	(42)
第四节 实证研究:结果与讨论	(51)
第五节 假设验证及其他	(76)
第三章 学生贷款违约影响因素的多维度考察	(79)
第一节 学生	(79)
第二节 教师	(81)
第三节 高校	(88)
第四节 银行	(95)
第五节 公众	(104)
第六节 结论与讨论	(111)
第四章 毕业生经济状况、债务与违约	(113)
第一节 大学毕业生收入测算	(113)

2 学生贷款的违约

第二节 借款毕业生债务负担测算	(135)
第三节 债务水平与违约关系分析	(146)
第四节 小结	(149)
第五章 借款学生违约行为的发生机理	(151)
第一节 计划行为理论对借款学生还贷行为的心理学解释	(151)
第二节 借款学生还贷行为发生模型及其验证	(158)
第三节 模型的实用条件与其局限性	(184)
第六章 学生贷款违约风险的防范	(186)
第一节 防范中国学生贷款违约风险的参考	(186)
第二节 学生贷款违约风险防范的理念与策略	(197)
第七章 结语	(207)
第一节 研究结论	(207)
第二节 研究创新与局限	(208)
参考文献	(211)
附录 1 用于本书测算和绘制的表图	(226)
附录 2 用于本书的“学生贷款违约情况调查问卷”	(247)
后记	(250)

第一章 绪 论

学生资助是政府利用公共资源以帮助有经济困难（需要）的学生上学的公共政策。国家助学贷款则是利用金融手段完善我国普通高校资助政策体系，加大对普通高校经济困难学生资助力度所采取的一项重大措施。因此，助学贷款的可持续发展不仅直接关系贫困生及其家庭的切身利益，而且直接关系到国家人才培养和社会稳定的大局，以及教育公平和社会正义的实现。然而，学生贷款违约却严重地影响和困扰着金融市场，也打击了银行、国家和社会对学生贷款可持续发展的信心。

第一节 研究背景及其意义

一 研究的背景

（一）国家助学贷款的学生违约问题不容忽视

2002 年，西部某重点大学学生贷款违约率高达 50%，也因此成为第一所被银行叫停国家助学贷款的高校。2003 年 12 月，中国建设银行东北某省分行发放的助学贷款违约率为 30%；^① 2004 年 6 月，西部某省助学贷款违约率 25%；^② 2005 年 6 月，北部某市助学贷款违约率 35%；^③ 2005 年 7 月，西

① 杨博：《高校助学贷款违约率高 贫困学生需交“诚信险”》（<http://news.tom.com/1002/3291/2004112-1488276.html>）。

② 何涛：《助学贷款喜和忧：贷款量增加 贷后跟踪管理难》（<http://www.scol.com.cn/technology/wjzx/20040920/2004920102820.htm>）。

③ 张晓晶：《山东助学贷款难解“渴” 银行方面喊“烫手”》（http://news.xinhuanet.com/politics/2005-12/14/content_3920242.htm）。

2 学生贷款的违约

部某省助学贷款违约率 25.6%；^① 2007 年 6 月，中国工商银行广东省分行向社会公布了截至 2006 年 6 月 17 日的 498 名学生违约信息，违约总金额达 585 万多元，人均违约金额 11757 元；^② 2007 年 7 月，中国工商银行北京市分行向社会公布了截至 2006 年 6 月 30 日连续违约 12 个月以上的 1286 名学生的违约信息，违约总金额达 1690 多万元，人均违约金额 13143 元，平均违约时间将近两年零两个月。^③

无论是从银行通过媒体向社会公布的违约情况看，还是从高校在其网站上公布的拖欠名单看，目前国家助学贷款的违约已经成为不容忽视的社会问题。但违约已从一种银行和社会的担心转化为一种单调的百分比，这的确是不能否认的事实。而且，从高校自身公布的违约情况来看，学生贷款违约再也不是个别的现象。据全国学生资助管理中心与中国工商银行总行联合进行的国家助学贷款还款质量调查的权威数据显示，截至 2005 年 12 月，1999 年试点的 8 个城市，234 所高校国家助学贷款不良贷款率为 12.88%，在各类个人消费贷款品种中比较突出；国家助学贷款人数违约率为 28.25%，金额违约率为 19.75%，人均违约金额 3910.46 元。^④

（二）学生违约：一个不可饶恕的过错？

第一，停贷曾是一个普遍现象。2002 年，随着第一批申请贷款的部分学生相继进入了还贷期，违约风险也首次凸显。2003 年，助学贷款开始进入首批还贷高峰，据当时媒体的报道，全国借款学生平均违约率接近 20%。暂不考究这所谓的 20% 是否准确，但可以肯定的是，与银行其他贷款品种相比，国家助学贷款的违约率明显偏高。因违约率高达 50%，西安交通大学成了第一所被银行叫停的高校。随后，银行单方面停贷的趋势不断地向全国扩张。不仅如此，同年 8 月，中国人民银行下发了《国家助学贷款指导性贷款计划的通知》，提出“为完善国家助学贷款政策措施，促进国家助学贷款广泛持续发展，四家银行总行在编制、下达本行系统内基层经办银行国家助学贷款信贷计划时，对于借

① 任晓刚：《申请助学贷款比讨饭还难 青海贫困学生多现病态》（<http://www.zjol.com.cn/05china/system/2005/11/03/006355726.shtml>）。

② 《中国工商银行股份有限公司广东分行债务催收公告》（<http://www.chsi.com.cn/xlrz/200611/20061121/697592.htm>）。

③ 《中国工商银行股份有限公司北京市分行债务催收公告》（<http://www.chsi.com.cn/xlrz/200707/20070717/1025246.html>）。

④ 崔邦焱：《扎实推进，狠抓落实，开创国家助学贷款工作新局面》，《教育财会研究》2006 年第 3 期。

款人违约比例达到 20%，且违约毕业生人数达到 20 人的高等院校，可以暂不列入编制范围，待学校通过加强管理或代偿措施，使其违约比例降到 20% 以下时，再及时补充下达贷款计划”（后来被称作“双 20 标准”）。^① 这与国务院关于国家助学贷款政策出现了严重的冲突。据此，各经办银行停办了不少不达标高校的助学贷款业务。银行方面屡屡表示“暂停对在校大学生发放助学贷款实属无奈之举，银行是商业经营机构，违约人数过多会使银行方承担风险太大，如不采取措施会造成恶性循环”，部分毕业生逾期不还贷，不仅严重地破坏了自己的诚信记录，还把“苦果”留给了正在大学校园的学生。那些要靠助学贷款才能得以完成学业的家庭经济困难学生，再次感受到了巨大的无奈和焦虑。银行以“违约率高”、“承担的风险太大”为理由的停贷，却几乎停掉了家庭经济困难学生的就学希望。国家助学贷款的违约率，从而声名鹊起，也成为日后银行经常用来“说事”的最好武器。

表 1-1 2003 年 11 月至 2007 年 7 月以来银行起诉贷款违约学生
主要案件一览

项目	时间	起诉人	被告人（人数）	被诉人毕业或 就读学校（地区）	违约金额（万元）
1	2003. 11	工商银行	学生家长萧某	湖北某高校	1. 5
2	2005. 7	北京银行	魏某（1 人）	首都医科大学	0. 565
3	2005. 12	建设银行	李某等（42 人）	中国石油大学	不等
4	2006. 2	北京银行	高某等（21 人）	首都经贸大学 北京第二外国语学院	不等
5	2006. 3	北京银行	小汪等（4 人）	北京建筑工程学院	不等
6	2006. 8	中国银行	吴某等（4 人）	浙江大学	不等
7	2006. 8	建设银行	苏某（1 人）	江苏常州某大学	0. 3713
8	2006. 9	农业银行	68 人	复旦大学、同济大学 等 9 所大学	763
9	2006. 12 2007. 2	建设银行	10 多人	南京农业大学等	—
10	2007. 2	某银行	9 人	宁波市大学毕业生	—
11	2007. 3	中国银行	黄某（1 人）	广东某职业技术学院	0. 446
12	2007. 6	农业银行	刘某等（11 人）	北京林业大学	20

① 中国人民银行：《国家助学贷款指导性贷款计划的通知》，2003 年 8 月 8 日。

第二,拖欠贷款,学生(家长)被推到了被告席上。2003年11月27日,因未能偿还女儿上学时向中国工商银行黄石分行石灰窑支行借贷的1.5万元钱,54岁的湖北省黄石市萧继春生平第一次坐到了法院被告席上。^①据不完全统计,从2003年11月到2007年7月,由媒体披露的银行起诉学生(家长)违约欠贷的案件有12起。这十几起案件中最为轰动的案件有两起:一是,2005年12月,某国有银行批起诉中国石油大学(北京)42名违约学生;二是,2006年“两会”期间,北京某银行批起诉首都经贸大学和北京第二外国语学院违约学生。学生贷款违约及违约责任再度成为舆论的焦点。

(三) 借款人和贷款人各执一词

借款人:感到十分委屈。^②家庭经济困难让人觉得手中的大学录取通知书特别地沉重。于是,有不少的学生开始并继续着“贫困生”和“借款人”的大学生涯。终于熬到毕业了,却又一不小心遭遇了不理想的就业状况,在失业与择业之间游离。不幸的是,薪水低廉得甚至让生活也难以以为继。于是,又“一个不小心”拖欠了学生贷款,这回可当了“被告”。这可能是大多数违约学生的故事。很简单,却又显悲凉。2003年开始的借款学生“较大面积”地拖欠贷款,致使许多在校的家庭经济困难学生没有办法再得到学生贷款。“违约者们”的“欠债不还”,一夜之间成为“公愤”。拖欠助学贷款或之后被推上被告席的学生却感到十分委屈。他们纷纷表示拖欠国家助学贷款是没有办法的事情,主要是收入低,没有经济能力偿还所导致的。尽管学生拖欠贷款源于诸多因素,但似乎可以肯定的是:“就业困难或就业处境不佳”应该是一个十分重要的因素。所以,人们有理由倾听“被告者”的声音。

贷款人:银行不相信眼泪。^③无可厚非的是,银行是商业经营机构,所

^① 这是一起生源地一般商业性助学贷款被诉案件(参见新华网湖北频道《黄石首例助学贷款官司 银行把贫困生家长告上法庭》,2003年12月2日, <http://news.stock888.net/031202/101,1317,319977,00.shtml>)。

^② 以下是借款人对拖欠助学贷款的诉说:“欠债还钱,天经地义,这个道理我懂。可现在我拿什么来还贷?”“我从没想过不还贷”;“我不是不想还,只是理想与现实的差距真的很大”;“不是我不想还,但现在这种情况我拿什么还”?

^③ 以下是贷款人对助学贷款的抱怨:“作为商业银行,如果本金都收不回来,我们也只能暂时停止贷款的发放”(中国工商银行北京市海淀支行负责学生贷款的熊某);“我对国家助学贷款的发放悬着心”(一位银行职员的苦恼)(中国建设银行甘肃省分行电力支行某办事处客户服务中心负责人小赵);“给学生提供贷款的最大问题是风险控制”(一银行资深人士说起助学贷款摇头连连);“回报真的很低,如果加上拖欠不还,就只能赔本赚吆喝”(一经办过国家助学贷款的银行工作人员);“我们什么也赚不到!”(一位曾从事助学贷款的地方银行业人士对此颇多抱怨);“银行不是慈善组织,而是赢利机构,从商业利益的角度考虑问题无可厚非”(中国工商银行总行有关人士说)。

有投资的目的就是要获得最大的回报。追求最大的利润是其制度的必然要求。毫无疑问，防控风险是银行信贷管理的目标。银行方认为助学贷款的风险是显而易见地。这比如：（1）国家助学贷款是以学生的未来收入作为还款保证的。学生从借款到还款之间存在能否毕业、能否就业、能否得到稳定收入等诸多不确定因素。（2）国家助学贷款是无担保贷款，学生个人信用、具有制约作用的社会监督体系和银行获准公布不还款学生身份证号码、姓名等个人资料，是借款能否按期回笼的保证，但三者皆不具有强制学生还贷的资格。（3）社会还没有建立起个人信用体系，银行对恶意逃债人缺乏有效的制约机制，信用助学贷款的风险很难得到有效控制。更为关键的是，正如前面所述，目前为数不少毕业生拖欠贷款，是摆在眼前的现实问题。“违约风险”已经开始转化为银行的“实际损失”。银行既不是活雷锋，也不是慈善家。当所有商业银行都觉得助学贷款是无利可图甚至赔本的生意时，指望他们都学雷锋，会大发慈悲是不可能的，这也不是现代社会和社会制度的要求。然而，正如许多研究学生贷款的国际专家所说的那样，学生贷款越来越被认为是高等教育财政的方式，资助经济困难（有经济需求）学生上大学是各国实施学生贷款的重要目标。以人道主义的视角观察，学生违约似乎被认为是“可饶恕的过错”，然而银行的经营目标和规则与这所谓“合情”的解释并不兼容。违约风险成为银行和一些否定学生贷款的评论家批评和反对学生贷款的利器。一项公共政策的实施与持续关乎公众的福利，我国学生贷款政策也不例外。

综上所述，不管是借款人拖欠贷款的无可奈何，还是贷款人停止发放贷款的理直气壮都无不表明：学生贷款违约及其风险活生生地发生着，并继续着。这是事实，也是现实。观照事实与现实，人们恐怕再也不容怀疑：违约及其风险严重地阻碍了学生贷款的可持续发展。因此，可以说探究借款学生违约的原因，是化解国家助学贷款违约风险，保证学生贷款的可持续发展的基石，也是一个理论和现实急需关注的课题。

二 研究意义

对学生贷款违约问题的研究有以下四个方面的意义：

1. 本研究以文献研究为前提，实证调查为基础，综合运用多种理论，分析学生违约的影响因素及其机理，研究不再停留在经验、观察、沉思的层面上。