

对当前我国大学生助学贷款诚信问题的思考

林梅红

(首都师范大学 政法学院,北京 100048)

摘 要 国家助学贷款工作开展十年以来,取得了明显成效,但严重的大学生借贷违约现象,却暴露出了大学生的贷款诚信问题。就当前大学生国家助学贷款现状及大学生诚信问题进行分析,并有针对性地提出了一些解决对策,希望大学生诚信缺失的状况能有所改善,以推动国家助学贷款政策的顺利执行。

关键词 大学生 助学贷款 诚信 对策

中图分类号: C91 文献标志码: A 文章编号: 1002-2589(2010)32-0107-02

1999年,我国做出了“不让一个大学生因家庭贫困而辍学”的庄严承诺并开始实行国家助学贷款政策。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。这项政策的实行受到了广大家庭经济贫困学生的普遍欢迎,并取得了明显成效。然而,大学生的借贷违约行为不断,使得国家助学贷款也只能“匍匐前行”。

一、当前我国大学生国家助学贷款的现状

国家助学贷款政策实行十年来,缓解了贫困大学生及其家庭的经济压力,解决了部分贫困学生的失学问题,并帮助他们顺利完成学业。据全国学生资助管理中心统计,至2007年6月底,全国已累计审批贷款学生317.8万人,累计审批贷款合同金额278.3亿元^[1]。而2008年一年全国审批贷款合同金额65.92亿元,审批贷款人数67.39万,发放贷款金额65.96亿元,占2008年资助总金额的22.46%。2007年国家开始试点开办生源地信用助学贷款业务,到2009年开展生源地信用助学贷款工作的省份已由5个试点扩大到26个,全国已累计审批贷款学生97.4万人,审批合同金额72.1亿元。但是,政策执行过程中也出现一些问题,如贷款拖欠严重、还贷难、银行不愿放贷等问题日益突出。2003年国家助学贷款开始进入还贷期。但由于学生贷款违约率高,各大银行纷纷停贷。针对这个严重问题,2004年国家制定了新的助学贷款政策,规定在校生前全额免息,还贷期限延至六年,由财政和学校共同承担风险,建立了以分先补偿机制为核心的新政策,但至今不良还贷率仍然较高。2008年国家学生贷款管理中心和中国工商银行总行对最早办理国家助学贷款的8个城市的234所高校所作的调查显示,按照金融部门现行的不良贷款考核标准,国家助学贷款不良贷款率约为12.88%,是各类贷款中违约率

最高的一种^[2]。随着国家助学贷款工作的开展,大学生的借贷违约现象越来越严重,影响助学贷款的良性可持续发展。因此,必须要深入思考当前大学生在国家助学贷款中的诚信问题,努力寻找有效的解决对策,确保国家助学贷款的顺利进行。

二、当前我国大学生助学贷款中存在的诚信问题

(一)部分大学生诚信缺失

国家助学贷款是一种无抵押和无担保的学生信用贷款,学生是否诚信还贷,是否有能力还贷成为了助学贷款工作顺利开展的关键。而当前助学贷款工作面临的突出问题是学生违约率高、还贷率低。其中,主要原因是部分学生的诚信缺失和诚信素养不高,家庭很少对学生涉及有关诚信的教育,而中小学一般只重视对学生智力的培养和创造力的开发,忽视了对学生进行必要的诚信教育,学生进入大学后的诚信教育还是严重不足,他们对诚信的重要性缺乏认识。所以,部分大学生毕业后不按时还贷或者逃避债务。还有一些学生对金融信贷、合同和协议的法律有效性认识不足,在与银行签订贷款合同时,提供不准确的个人信息或者不真实的证明材料,使得大学生毕业后,银行和学校无法找到本人。这些行为都打击了银行开办国家助学贷款业务的积极性,严重影响了国家助学贷款工作的可持续发展。

(二)助学贷款申请材料办理不严

学生在大学期间申请国家助学贷款,必须有当地县级以上民政部门开具的贫困证明材料,而有些政府部门在出具贫困证明时,因为同情或者熟人关照学生,在对申请人缺少必要的了解和调查的基础上,对那些家庭并不困难的学生也出具不真实的经济困难证明。而学校和银行在审查学生申请贷款资格时是不可能到学生家庭所在地逐一进

收稿日期 2010-10-08

作者简介 林梅红(1985-),女,江西新余人,硕士研究生,从事马克思主义基本经济理论研究。

行调查的,只能根据地方政府部门出具的贫困证明来了解学生的贫困情况。

(三)就业难以致短期还款压力大

随着高校的不断扩招,每年毕业的大学生人数在不断提升,大学生就业率下降,这直接影响了毕业后学生偿还国家助学贷款的能力。一些刚毕业的大学生没有机会就业,即便是找到了工作,也存在着工作环境不佳、工资待遇不高等问题,除去必要的生活支出,还要购房、结婚等,还款压力非常大。另外,我国的助学贷款毕业后还款期限为六年,而美国、日本等国为十年,还款期限较短也给还贷工作造成一定的障碍。

(四)诚信管理体系不健全

由于全国联网的个人信用档案和个人信用评价系统尚处于建设初期,还未形成一个有效的个人信用评估体系和失信惩戒机制,还款体系也不够健全,导致银行很难评估学生的信用。而学校也缺乏对大学生学习、生活及工作等方面的情况记录和考核,对违反诚信原则的行为没有有效的惩戒措施,纵容了失信行为的一再发生。此外,我国缺少专门的法律对申请了贷款的学生进行法律约束,特别是对于恶意欠款、延期还款的学生无法可依,难以追究法律责任,一旦出现问题,贷款的追缴就变得非常困难。

三、解决当前大学生助学贷款诚信问题的对策

(一)加强对大学生的诚信教育

“国无法不立,人无信不诚”。大学阶段正处于人生观、世界观和价值观形成和定型的时期,学校作为大学生的直接培养和教育者,要加强对大学生的诚信教育,帮助学生树立诚信意识。一方面,学校要建立长期诚信教育体系,引导学生认识到诚信的重要性。以“两课”(马克思主义理论课和思想政治教育课)为依托,把诚信教育引入课堂,让学生知道何为诚信,以法律基础课为主阵地,引导学生知法守法,教育学生诚信做人。同时,充分利用校报、学校广播、校园网、海报、宣传栏等形式,营造校园诚信氛围,定期开展以诚信为主题的演讲、辩论及征文活动,寓诚信教育于多种活动中。另一方面,针对拖欠助学贷款的不诚信现象,学校可以请银行、政府相关人员和用人单位开展讲座,向学生讲解助学贷款违约的利害关系,对学生起到警示和告诫的作用。除此之外,应加强对贷款学生的毕业前诚信教育,进一步加强他们的诚信还贷意识。

(二)建立健全大学生诚信制度

建立健全大学生的诚信制度,可对贷款学生在校期间进行全程监管,通过对贷款学生在校学习情况偿债能力进行分析与预测,合理掌握助学贷款投放量,降低助学贷款风险概率。一是建立大学生诚信评估机制。一方面,通过建立大学生诚信档案,了解学生申请国家助学贷款和还款、学杂费交纳、参加勤工助学、参加社会公益活动的情况,以及在校的品行说明、信用记录等。另一方面,学校定期对学生进行评估,对学生的诚信状况进行科学的等级评价,按基本信息、良好行为信息和不良行为信息分类记录。毕业后,将诚信档案存入人事档案,方便用人单位督促大学生按时偿还国家助学贷款,防范大学生失信行为的产生。二是建立大学生的诚信监督机制。国家助学贷款的贷前、贷中、贷后都实行监督管理,发现学生存在虚假信用状况或

不良行为记录即停止贷款或削减贷款额度。同时,建立大学生信用体系并逐步与全国个人诚信体系联网,让全社会监督大学生诚实守信。通过监督,使大学生自觉地遵守法律法规和道德规范。三是健全大学生的失信惩戒机制。学校要将大学生的诚信作为作为入党奖助学金评定和就业推荐的重要条件,严格规定有失信行为者不得入选。国家要加强国家助学贷款有关诚信问题的法律体系的建设,尽快制订信用方面的法律法规,利用法律的威慑力和强制力,惩罚大学生的失信行为,让他们承担相应的责任。

(三)做好毕业生就业工作,提高学生守信能力

在拖欠贷款的一部分学生中,的确有些是由于无力还贷而造成的。这些学生因未找到合适的工作,自身生存困难,从而无力偿还贷款,不能信守还贷诺言。因此,高校必须加强贷款毕业生的就业服务工作,提供合理、实际的就业服务,提高贫困大学毕业生群体的就业竞争力。在推荐毕业生时,要首先把品学兼优、又是通过助学贷款完成学业的贫困生优先推荐出去,并关注其最后的就业去向,对不重视学校的合适推选、自己又不能尽早就业的学生,应严肃批评教育,促使其尽早就业。贷款毕业生的充分就业,是他们坚守诚信原则,按时偿还贷款的重要物质保障。

(四)进一步完善国家助学贷款制度

我国的国家助学贷款是以商业性贷款的形式行使公益性的目的,为高校贫困学生提供的信用贷款,既费力又有风险,且难以增加利润,国家对学生贷款违约也无有力的制约和保障措施,降低不了银行的风险。因此,我国可设立专门的机构来负责办理国家助学贷款,从根本上解决银行的风险问题。由专门行使贷款的机构发放和回收贷款,产生的呆账和坏账由政府承担消化。进一步完善高校毕业生国家助学贷款代偿资助制度,鼓励高校毕业生到国家指定的地区和行业工作一定期限,而其在在校期间所贷的国家助学贷款本金及其全部偿还之前产生的利息将由国家财政代为偿还。此外,鉴于借款学生毕业后流动性大的特点,应继续大力开展生源地贷款制度,直接面对学生家长发放,这样做既可以及时就地解决贫困学生的入学困难,又便于银行控制贷款风险,因为学生家庭居住地比较固定,借款人家庭经济收入及其子女毕业后去向容易掌握。

参考文献:

- [1]王瑶.大学生国家助学贷款诚信问题分析及对策[J].当代教育论坛,2010(3).
- [2]王丽丽.从当前高校助学贷款的现状谈大学生的诚信教育[J].跨世纪,2008,(11).
- [3]李琳,李艳.高校助学贷款中的信用危机分析及对策研究[J].高等教育与学术研究,2010(2).
- [4]钟卫乔.大学生助学贷款诚信问题的思考[J].科技信息,2010,(8).
- [5]蒋西河.大学生助学贷款还贷违约的原因和高校对策分析[J].中国电力教育,2009(2).
- [6]桂剑萍,钟汉华.当前助学贷款中大学生诚信缺失的对策[J].重庆职业技术学院学报,2008(5).
- [7]苗天峰.高校学生助学贷款诚信缺失问题的思考[J].邵阳师范高等专科学校学报,2005(6).

(责任编辑/郭伟)