

# 中、美、澳三国高等教育助学贷款体系比较研究

柯安琪

**摘要:**通过对中国、美国、澳大利亚高等教育助学贷款政策的比较,研究发现:三个国家在贷款申请方式、贷款人申请资格、贷款种类、贷款额度、贷款利率和还款期限方面存在差异,中国在特殊的国情条件下,形成了面向家庭经济困难学生为主的助学贷款体系。美、澳两国建立起了完善的社会信息监察体系和税收制度,在贷款申请方式、还款方式上具备先天优势。

**关键词:**高等教育;助学贷款;比较研究

中图分类号:G 649

文献标识码:A

文章编号:1004-8154(2017)06-0050-05

## The Comparative Study on Higher Education Student Loan System Among China, America and Australia

KE Anqi

**Abstract:** This paper compares the higher education student loan systems in China, the United States, and Australia. The research findings show that there are some differences in the loan application method, applicant qualification, loans categories, loan commitment, loan rate and repayment period in the three countries. Under the special national conditions, China has formed the poverty-stricken students oriented loan system. The sophisticated social information supervisory system and tax system in the United States and Australia make them have advantage in the loan application method and repayment method.

**Keywords:** higher education; student loan; comparative study

20世纪五六十年代,许多发达国家和部分发展中国家(如哥伦比亚、印度),均已建立了较为完善的助学贷款体系。到了20世纪80年代,随着人力资本理论和教育成本分担理论在高等教育领域的盛行,高等教育普及化速度加快,学生及家庭自行承担高等教育成本的理念逐渐被各国所接受,助学贷款的概念深入人心。我国在1999年开始试行助学贷款政策,目前基本形成了“奖、贷、助、勤、补”的资助体系。但是,由于历史起步晚,仍与其他拥有成熟高等教育助学贷款体系的国家存在一定差距。相比于其他高等教育资助手段,助学贷款普适性更强、覆盖面更广、可操作性更高,是资助体系中最为重要的一

环。在近年来我国高校学费上涨的背景下,建立合理的高等教育助学贷款体系,帮助中低收入家庭解决学费上涨带来的问题,保障中低收入家庭学生的入学机会,凸显出了其重要性。本文选取美国、澳大利亚两国为例,旨在通过多国、多角度的研究,发掘各国现行高等教育助学贷款体系经验,为改进我国高等教育助学贷款体系提供借鉴。

### 一、美国高等教育助学贷款政策设计

美国现行的高等教育助学贷款体系起源于

收稿日期:2017-11-20

作者简介:柯安琪(1992—),女,厦门大学教育研究院高等教育学2015级硕士研究生(福建 厦门 361005)。

E-mail:keanqi@stu.xmu.edu.cn

1993年的《学生贷款改革法》(The Students Loan Reform Act of 1993)。该法案对1965年高等教育法(Higher Education Act of 1965)进行了修正,计划以联邦直接提供贷款项目(Federal Direct Student Loan)取代原有的联邦家庭教育贷款项目(Federal Family Education Loan),并由联邦教育部通过高等学校直接对符合条件的学生和家長提供贷款。在还款方面,修订《国内收入法》(Internal Revenue Code),规定按学生的收入水平进行贷款偿还。该法还对改革期内可能出现的问题、相应的预案和负责部门进行了规定<sup>[1]</sup>。

该法案发布后,美国学生贷款的主要负责机构由商业银行转变为联邦政府,由联邦政府教育出

资、高校发放管理、学生向教育部还款三个步骤组成。此外,其推出的“按收入比例还款”的还款方式也是一项重要创新。在这之后,美国高等教育助学贷款体系没有再进行大规模改革,经过二十几年发展,目前已形成较为完善的体系。

现行的美国高等教育助学贷款体系主要由两部分组成:联邦学生贷款和私人学生贷款。联邦学生贷款来源于联邦政府,私人学生贷款则来源于银行、信用合作社、州立机构或者学校。联邦教育部下设的联邦学生资助办公室明确指出:学生应当首先考虑联邦学生贷款,再考虑私人学生贷款,其主要原因在于联邦学生贷款有许多私人学生贷款不可比拟的好处(见表1)。

表1 美国联邦学生贷款与私人学生贷款比较<sup>[2]</sup>

项目名称	联邦学生贷款	私人学生贷款
还款时间	在毕业、离开学校或注册状态发生改变后开始还款	很多要求学生在校期间开始还款
利息率	利息率固定,普遍低于私人贷款水平	利息率不定,最高可达18%,且随着还款金额的增加利息率会不断变化
额外补助	借贷者在学期间有机会获得利息减免;参与公共服务有机会获得部分贷款减免	无
信用记录	申请时无需进行信用核查(PLUS LOAN除外),相反地,及时还款能建立起良好的信用记录	贷款金额、成功与否取决于既有信用记录
担保人	不需要	需要
纳税	利息部分免税	利息部分不能免税
还款选项	基于收入情况按比例确定还款额度,可以申请推迟还款时间、降低每期还款额度	还款金额和期数是强制的、固定的

联邦助学贷款中,主要有五类贷款项目组成。

### 1. 帕金斯贷款项目(Federal Perkins Loan)

帕金斯贷款项目原名为“国防助学贷款”,最初是根据1958年的《国防教育法》确定的,联邦政府自20世纪80年代起开始启用现名。该项目同时面向本科生和研究生,本科生每年贷款上限为5500美元,总额不超过27500美元;研究生为8000美元,总额不超过60000美元(包括其在本科阶段的借贷),利息率为5%<sup>[3]</sup>。项目主要根据学生的经济情况和所在学校决定发放与否。虽然该项贷款的资金来源为政府,但由学校操作,学生向学校申请借贷,学生所偿还的贷款也直接交给学校。

### 2. 直接贴息贷款(Direct Subsidized Loan)

直接贴息贷款是根据《助学贷款改革法》于1994年7月开始实施的。该项目面向有经济困难的本科生,根据不同的年级,借贷金额在3500美

元至5500美元不等。在2015年7月1日至2017年7月1日期间偿还的贷款利率为4.29%(在某些特定的时间段内,学生可以免于支付利息)<sup>[4]</sup>。

### 3. 直接非贴息贷款(Direct Unsubsidized Loan)

与直接贴息贷款相比,直接非贴息贷款存在两点不同:一是,直接非贴息贷款面向所有本科生和研究生,不论他们经济情况如何;二是,2015年7月1日至2017年7月1日期间偿还的贷款,本科生利率为4.29%,研究生为5.84%,且直接非贴息贷款不存在免除支付利息的情况<sup>[4]</sup>。两者的相同点在于借方均为联邦政府教育部,贷款直接偿还给教育部。贷款上限为学生就读所需全部费用减去在其他贷款项目已获得金额,没有最低限额要求。

### 4. 家长贷款(Direct PLUS Loan)

相比于其他贷款项目,家长贷款有3个特点:最主要的特点在于其服务对象是本科生的家长和

研究生,本科生不能以个人名义进行贷款,且对家庭或个人经济情况没有要求;其二,要求贷方没有不良信用记录;其三,贷方在整个贷款时期均需自己支付利息。2015年7月1日至2017年7月1日期间偿还的贷款利率为6.84%,其借方同样为联邦政府教育部,贷款直接偿还给教育部。贷款上限为学生接受高等教育所需全部费用减去在已获得的其他贷款项目金额,没有最低限额要求<sup>[5]</sup>。

#### 5. 合并贷款(Direct Consolidation Loan)

该项目实质是为贷方提供服务,可以将所有符合资格的贷款项目合成一个,实现便捷还贷。同时,美国联邦政府还建立了“国家学生贷款数据系统”(National Student Loan Data System),完善了学生的个人经济情况信息、贷款信息、收入情况、还款信息,为相关部门的资助和监督工作提供了支持。还与公民的福利系统、医疗系统信息实现了有效链接,保证了信息沟通的顺畅。基于此,对于拖欠还贷者的处罚也更加明确有力。目前,处罚规定有:取消再借助学贷款权利,将账户转入债务追讨机构,将拖欠信息列入国家资信局黑名单7年,国家税务局强制扣款并罚款,雇佣的那位有权应借款人要求扣除工资,取消开业从事某些专业活动的资格等<sup>[6]</sup>。

## 二、澳大利亚高等教育助学贷款政策设计

1973年始,澳大利亚联邦政府施行高等教育免费政策。随着高等教育规模的不断扩大,到了20世纪80年代,政府已经无法支撑免费高等教育的成本,自1989年开始实施使用者付费政策,同年开始实施《高等教育贡献计划》。经过多年发展和完善,现今澳大利亚政府通过高等教育贷款项目(Higher Education Loan Program, HELP)为学生提供财政支持,这一项目包含了5个不同的贷款项目,分别覆盖了高等教育费用的不同方面:学生赞助(HECS-HELP),学费(分为FEE-HELP和VET FEE-HELP),海外学习费用(OS-HELP),学生服务和设施费用(SA-HELP)<sup>[7]</sup>。

#### 1. 学生赞助(HECS-HELP)

HECS-HELP计划同时提供学费贷款和学费折扣。符合条件的学生可以获贷款,用以支付学生贡献量<sup>①</sup>,或者首次支付至少500澳元学生贡献量来获得学费10%的折扣(2017年1月起,该折扣被取消)。折扣政策大大减轻了学生的学费负担,如

果首次支付了全额的学生贡献量费用,这就意味着在以后,学生只需要支付90%的费用。特别的,该项贷款没有额外的利息费用,但是贷款总额会根据官方发布的消费者物价指数增加或减少,以保证贷款的保值。该项目面向在联邦支持地点(Commonwealth Supported Place)进行学习的澳大利亚公民和持有新西兰特别通行证者<sup>[8]</sup>。

#### 2. 学费(FEE-HELP和VET FEE-HELP)

对于学费的资助,根据不同的学习内容分为FEE-HELP和VET FEE-HELP两部分。FEE-HELP面向进入政府认定合格的高等教育提供机构和澳大利亚开放大学的澳大利亚公民和持有新西兰特别通行证者;区别于FEE-HELP,VET FEE-HELP面向接受高水平职业教育与培训的学生。两者均可为学生提供部分或全部学费,但不可用于学习产生的其他费用,如住宿、课本等。2016年,两个项目能提供的最高贷款额度为99389美元;对医学、牙科学、营养科学的学生,其自主额度可以提高至124238美元。与HECS-HELP计划不同,联邦政府对申请FEE-HELP和VET FEE-HELP的人员分别收取25%和20%的管理费用<sup>[9]</sup>。特别地,VET学生贷款(VET Student Loans)于2017年1月1日开始取代VET FEE-HELP。VET FEE-HELP于2016年12月31日停止服务新生<sup>[10]</sup>。

#### 3. 海外学习费用(OS-HELP)

高等教育贷款项目(HELP)所有项目均不适用于在海外高校入学,获得国外高校学位的澳大利亚学生,所以OS-HELP主要资助对象是已在澳大利亚本土大学进行学习的本科生进行12个学期的海外学位课程。资助可用于在外学习期间产生的机票、食宿和其它旅行或学习费用,额度上限根据学习地区有所区别,亚洲地区为7764美元,非欧洲地区为6470美元。资助发放周期为6个月,每个符合资格的学生一生可申请两次此类资助<sup>[11]</sup>。

#### 4. 学生服务和设施费用(SA-HELP)

SA-HELP项目用于资助符合资格的学生支付学生服务和设施的全部或部分费用。学生服务和设施费用是指大学及其他认可的高等教育提供者对非学术性质的服务和设施收取的费用,如运动和休闲活动、就业和职业服务、幼儿保育费用、财务指导和食品服务。2016年,该项目能提供的最高资助额度为290美元。如果学生在资助期间转学或变换学校,则需要重新提交申请,否则在一所学校学习期间只需要申请一次<sup>[12]</sup>。

以上五类资助项目,除特别注明外,其项目的还款方式均采用“按收入比例还款”,即学生毕业后收入达到一定标准,则按个人所得税的形式,通过税收体系,按一定比例偿还贷款。

澳大利亚高等教育助学贷款的申请相对简便:首先,学生在线注册,向澳大利亚联邦政府申请一个唯一的纳税编号;其次,根据学校指引,填写助学贷款申请表上交学校;再次,学校将申请表统一上交相关政府机构;第四,联邦政府将相关资金下拨给学校,同时将信息提供给税务机构以便后期的跟进收款工作。便捷的申请手续也使得助学贷款能尽可能地覆盖到所有需要的人群。

根据 2003 年发布的《高等教育资助法案》(Higher Education Support Act),除了 HELP 项目之外,还有用于高等教育提供者为学生提供学费支持的《联邦拨款计划》(Commonwealth Grant Scheme)、联邦奖学金(Commonwealth Scholarships)。针对一些特殊群体,如残疾学生、土著学

生也有特定的资助方案。在 2015—2016 年财政预算中,联邦政府宣布重启海外学生个人教育贷款(Higher Education Contribution Scheme)。联邦政府通过立法,为持有特别类别通行证(Special Category Visa)且符合条件的新西兰公民提供更多样化的助学贷款。

### 三、中、美、澳助学贷款体系的比较及启示

根据全国学生资助管理中心发布的《2015 年中国学生资助发展报告》,我国学生资助政策进一步完善、资助资金保持大幅增长、政府发挥主导作用、面向家庭贫困学生的各项政策措施有效落实。但是,作为高等教育新兴国家,我国在助学贷款体系建设中还存在着可以改进之处。笔者根据我国现行助学贷款体系和上文提及的美国、澳大利亚助学贷款情况进行比较(见表 2)。

表 2 中、美、澳三国助学贷款体系比较

项目名称	中国		美国联邦学生贷款	澳大利亚高等教育贷款
	生源地贷款	高校助学贷款		
经费来源	国家	国家	联邦政府为主、私人贷款为辅	联邦政府
申请方式	向户口所在地政府申请,由商业银行审核发放	向所在高校申请,学校负责审核,由银行发放	在线申请	在线申请
申请资格	经济困难学生	经济困难学生	所有学生	所有学生
担保	无	无	无	无
经办机构	商业银行	商业银行	高校	高校
种类	学费、住宿费	学费、住宿费	高等教育全部费用	高等教育多种费用
额度	≤8 000 元/年	≤8 000 元/年	根据高等教育费用确定	≤124 238 美元
利率	同期商业贷款利率(在校期间免息)	同期商业贷款利率(在校期间免息)	根据消费者物价指数调整	根据消费者物价指数调整
还款人	学生及其法定监护人	学生	学生(PLUS 项目为学生及家长)	学生
还款期限	自入学后 10~14 年内	毕业后 6 年内	根据收入按比例还款	根据收入按比例还款

从上表中可以看出,中、美、澳三国助学贷款体系的区别主要体现在申请方式、申请资格、贷款种类、贷款额度、贷款利率和还款期限六个方面。作为发达国家,美、澳两国建立起了完善的社会信息监察体系和税收制度,在申请方式和还款方式方面有天然的优势。基于此,根据这两个国家的成功经验,可以对我国助学贷款体系提出四条借鉴。

#### 1. 扩大贷款范围

我国的助学贷款主要面向贫困学生,无论是申请生源地助学贷款还是高校助学贷款,均需出示学

生或其家长户口所在地政府出具的贫困证明,要求家庭收入低于一定水平才能申请。但是,我国各地情况千差万别,西部地区经济宽裕的家庭,可能无法负担东部地区高校的高学费,或即使能承担起,也极大地影响了该家庭的原有的生活水平。同时,国家助学贷款的发放也存在着空间上的不平衡现象。从全国范围来看,中部、东部等沿海经济发达地区能提供的生源地贷款数量较多;从校际范围来看,教育部部属高校、“985 工程”“211 工程”高校学生能获得的高校贷款较多。这一不平衡的现象也

导致了部分急需助学贷款的人群申请不到该有的补贴。

参考美国联邦贷款体系中,有部分贷款种类可面向所有有需要的人群,不强制要求经济困难,可以大大减轻普通收入家庭负担。扩大助学贷款的范围,使之惠及更多经济困难家庭和普通收入家庭,减轻高等教育给家庭经济情况带来的压力,是我国助学贷款体系可以完善的重要方面。

## 2. 增加贷款种类

学生贷款失败的最主要原因之一是供给不足。一方面,供给不足直接导致学生无法完成高等教育学业。另一方面,我国助学贷款种类较为单一,仅覆盖家庭经济困难学生的学费和住宿费,对于家境一般学生在学期间参与国内外交流项目、参加各类自费课外项目的资助和帮扶存在不足。例如对于前往经济发达地区就学的经济落后地区学生来说,每年的生活费、往返交通费等也是极大的负担。

在澳大利亚的贷款体系中,学生进行海外学习的费用和学术设施的费用均可以申请联邦政府贷款进行资助,使得经济困难学生在高等教育过程中可以获得和普通学生平等的机会。教育公平是社会公平的重要基础。保障家庭经济困难学生顺利入学、完成学业,是促进教育公平的重要举措,是脱贫攻坚的重要手段。根据不同的学生经济情况和不同的学生发展需求,设立不同类型的学生贷款,满足学生需求,使学生能够集中精力投入到学业中去,获得充分的发展机会。因此,我国可考虑将目前单一类型的学费和住宿贷款扩大为学费和非学费贷款,具体额度可以根据学生学校所在地确定。

## 3. 提高贷款额度

2015 年是国家助学贷款标准提高后首个实施完整年;全国发放国家助学贷款 332.57 万人,发放金额 219.86 亿元,占高校资助总额的 25.93%。其中,发放生源地信用助学贷款 299.45 万人,发放金额 198.23 亿元<sup>[13]</sup>。但是,助学贷款人均 8 000 元。随着高校学费的提高,经济困难学生家庭仍需要支出大笔金钱用于助学贷款没有囊括的学费。例如,在贷款额度方面没有针对攻读不同专业、不同等级学位的学生需求而有所区别。艺术类、工程类专业和本科以上学历的学费往往较高。特别的,尽管国家不断提高研究生的资助标准,但是相比于同龄人中的就业者,研究生往往承担着更重的经济负担,急需国家进行帮扶。

相比于美国的学费贷款上限高、不同类型贷款可叠加申请和澳大利亚根据不同专业有不同的学

费贷款额度,我国贷款的额度相对固定、种类单一,未能更好的满足贫困学生的求学需求。基于此,政府应首先对全国不同类型、不同地区、不同专业的高校的学费、住宿费进行普查,在此基础上设定助学贷款额度的上限,并根据物价水平予以及时调整。

## 4. 灵活贷款利率

我国现有的助学贷款在学生求学期间,由国家进行贴息,2015 年国家财政为国家助学贷款支付贴息 26.087 亿元,惠及 315.29 万在校学生。但是,有学者测算过中国借款学生的还款负担,结果发现中国借款学生的还款负担率远超国际上公认的还款负担率,国际公认 10%左右最好,即月还款额占月收入的 10%<sup>[14]</sup>。总体来说,我国学生还贷压力较大。助学贷款的还款是一种按揭型还款,其优点是数额固定、方便计算。但是,这种方式不利于照顾学生实际经济情况,也容易由于通货膨胀或通货紧缩的状况影响国家财政的收入。同时,对于助学贷款执行方——商业银行来说,也是不小负担。我国的助学贷款业务主要由商业银行来承担。商业银行作为市场经济的重要组成部分,其经营目标在于利润最大化,而非进行社会公益服务。一方面,固定的利率使得银行利润率下降。国家虽补贴了助学贷款利息,但商业银行仍然需要垫付有关税费。另一方面,相比于其他实物抵押贷款,商业银行难以掌握助学贷款的申请方学生毕业后的去向,不良贷款率难以降低。究其根本,还是由于固定的贷款利率给学生造成了较大的负担,一定程度上影响了其还贷意愿。

美、澳两国助学贷款利率的调整均随着消费者物价指数进行变动,既有利于国家财政的稳定,也有利于降低学生借还款时承担的风险。消费者物价指数是度量一组代表性消费商品及服务项目的价格水平随时间而变动的相对数,反映居民家庭购买消费商品及服务的价格水平的变动情况,是反映与居民生活有关的消费品及服务价格水平的变动情况的重要宏观经济指标。美、澳两国作为发达国家,已经建立起了完善的税收体系和财产申报体系,我国由于发展水平的限制,现还无法实现完全根据收入按比例还款,只能根据一些经济发展状况指标,如消费者物价指数,适时调整贷款利率。在学生收入还处于较低水平的时候,保障其生活和职业发展不受影响,同时也保障国家不因为助学贷款的支出陷入财政困境。

(下转第 59 页)

量,也是开展高职教育的基础。高等职业教育以工学结合、产教融合为特色,无论是职业规范、专业标准、师资队伍、实习基地等教育教学资源,还是实习实践、就业上岗,都需要与产业、行业、企业深度合作,共同培养符合社会需要的高素质应用型人才。此外,校友、学生家长、职教集团、教育主管部门等也是职业教育生态圈的重要组成部分,需要通过智慧校园的建设,利用互联网开放、跨界、融合的特性,从教育生态圈建设的视域,实现资源的整合和价值的共创与共享。

6. 智能为魂,数据资源的使用从孤立数据的被动提取向大数据的主动分析、应用转变

“智能化”是智慧校园的灵魂,也是与数字化校园的本质区别之所在。智慧校园系统实现对各类数据资源的智能收集、提取、分析、应用,是智能化的具体体现。智慧校园的建设,要对生活场景、学习场景、工作场景的数据能够做到:智能感知、数据

自动采集,场景判断、数据主动分析,定向推送、结果针对性发布,预测提示、提供决策支持,并在有效运用大数据、云计算、人工智能等技术,客观呈现师生状态场景的同时,科学分析教育教学过程,向学生、教师和管理部门提供个性化、针对性意见建议和决策支持。

参考文献:

- [1] 黄荣怀,张进宝,胡永斌,等.智慧校园:数字校园发展的必然趋势[J].开放教育研究,2012,18(4):12-17.
- [2] 尹伟民,彭召波.智慧校园:江苏职业教育的实践与展望[J].中国职业技术教育,2016(5):18-21.
- [3] 胡钦太,郑凯,林南晖.教育信息化的发展转型:从“数字校园”到“智慧校园”[J].中国电化教育,2014(1):35-39.
- [4] 吴旻瑜,刘欢,任友群.“互联网+”校园:高校智慧校园建设的新阶段[J].远程教育杂志,2015(4):8-13.
- [5] 蒋东兴,付小龙,袁芳,等.高校智慧校园技术参考模型设计[J].中国电化教育,2016(9):108-114.

(责任编辑 周 红)

(上接第 54 页)

注释:

- ① 自 2016 年起,在联邦支持地点学习的学生均需为自己注册的每个学习话题支付一定费用,即学生贡献量(Student Contribution Amount),数目大小取决于该话题所属的学科领域。详情可见:<http://www.flinders.edu.au/enrolling/commonwealth/student-contribution-amount.cfm>。

参考文献:

- [1] United States Congress. H. R. 2055 - Student Loan Reform Act of 1993 [EB/OL]. [2017-11-10]. <https://www.congress.gov/bill/103rd-congress/house-bill/2055>.
- [2] Federal Student Aid. Federal Versus Private Loans. [EB/OL]. [2017-11-10]. <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans/federal-vs-private>.
- [3] Federal Student Aid. Federal Perkins Loan [EB/OL]. [2017-11-10]. <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans/perkins>.
- [4] Federal Student Aid. Direct Subsidized Loan [EB/OL]. [2017-11-10]. <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans/subsidized-unsubsidized>.
- [5] U. S. Department of Education. What is a Federal Direct PLUS Loan? [EB/OL]. [2017-11-10]. [ifap.ed.gov/dlpam-phlets/attachments/plus.pdf](http://ifap.ed.gov/dlpam-phlets/attachments/plus.pdf).
- [6] 张民选.关于大学生自主政策发展的比较研究[J].教育研究,2007(4):3-9.
- [7] Australian Government Department of Education and Train-

ing. Higher Education Loan Program (HELP) [EB/OL]. [2017-11-10]. <https://www.education.gov.au/higher-education-loan-program-help>.

- [8] Australian Government. Study Assist [EB/OL]. [2017-11-08]. <http://studyassist.gov.au/sites/studyassist/help-payingmyfees/hecs-help/pages/hecs-help-welcome>.
- [9] Federal Register of Legislation. Higher Education Support (VET) Guideline 2015 [EB/OL]. [2017-11-08]. <https://www.legislation.gov.au/Details/F2015L02124>.
- [10] Australian Government. Study Assist [EB/OL]. [2017-11-08]. <http://studyassist.gov.au/sites/studyassist/vet%20student%20loans/vet%20fee-help/pages/vet-fee-help->
- [11] Australian Government. OS-HELP Loans and Overseas Study [EB/OL]. [2017-11-08]. [http://studyassist.gov.au/sites/studyassist/help-payingmyfees/os-help\\_overseas\\_study/pages/os-help-loans-and-study-overseas](http://studyassist.gov.au/sites/studyassist/help-payingmyfees/os-help_overseas_study/pages/os-help-loans-and-study-overseas).
- [12] Australian Government Department of Education and Training. Student Services and Amenities Fee [EB/OL]. [2017-11-08]. <https://www.education.gov.au/student-services-and-amenities-fee>.
- [13] 全国学生资助管理中心.《2015 年中国学生资助发展报告》[EB/OL]. [2017-11-14]. [http://www.moe.gov.cn/s78/A05/moe\\_702/201609/t20160901\\_277355.html](http://www.moe.gov.cn/s78/A05/moe_702/201609/t20160901_277355.html).
- [14] 冯涛,陈校.德国公立大学助学贷款政策及其借鉴[J].德国研究,2014(4):112-128.

(责任编辑 王秀芝)