

分类号\_\_\_\_\_

密级\_\_\_\_\_

U D C\_\_\_\_\_

编号\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

博 士 后 研 究 工 作 报 告

助学贷款发展趋势及启示——国家案例的视角

冯 涛

工作完成日期 2014年7月—2017年9月

报告提交日期 2017年9月

厦 门 大 学

2017年9月

助学贷款发展趋势及启示——国家案例的视角

THE TRENDS OF STUDENT LOANS' DEVELOPMENT AND ITS' INSPIRATION  
——IN THE VIEW OF COUNTRY CASES

博 士 后 姓 名 冯 涛

流动站（一级学科）名称 厦门大学教育学

专 业（二级学科）名称 教育经济与管理

研究工作起始时间 2014 年 7 月

研究工作期满时间 2017 年 9 月

厦门大学

2017 年 9 月

# 厦门大学博士后研究工作报告 著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用博士后研究工作报告的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交该报告的纸质版和电子版，有权将该报告用于非赢利目的的少量复制并允许该报告进入学校图书馆被查阅，有权将该报告的内容编入有关数据库进行检索，有权将博士后研究工作报告的标题和摘要汇编出版。保密的博士后研究工作报告在解密后适用本规定。

本研究报告属于： 1、保密（ ）， 2、不保密（ ）

纸本在 年解密后适用本授权书；

电子版在 年解密后适用本授权书。

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

## 内 容 摘 要

全世界范围内助学贷款的发展已经有了 70 余年的历史。中国则是从 1999 年开始实行自己的助学贷款政策，这其中数次政策调整都借鉴了其他国家成功的经验。近年来，世界上一些国家的助学贷款发展又出现了一些新趋势，总结这些国家的发展变化趋势，无疑对中国以后的助学贷款政策改革是有益的。

在发达国家里，美国和德国是近年来助学贷款政策变化较大的国家；经济社会体制转型国家里，哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦和越南的助学贷款政策发展则相对有新意；发展中国家里，亚洲的菲律宾和非洲的坦桑尼亚的助学贷款政策变革有一定亮点，本研究选择了这些国家为案例，来介绍、分析他们的助学贷款变革，并结合中国的国情，提炼出对中国可能的借鉴。

基于上述国家助学贷款政策的分析，可以总结出近年来助学贷款的发展趋势主要表现在：助学贷款额度不断提高；按收入比例还款成为主流趋势；政策性助学贷款为主，商业性助学贷款为辅。

各主要国家助学贷款的发展对中国助学贷款的启示则主要表现在：从已违约学生入手试行混合型贷款；提高助学贷款额度，增加种类；扩展商业性助学贷款；鼓励民间资金参与助学贷款；构建助学贷款准入的量化体系；以第三方支付中介来替代税务系统和个人信用系统的功能，为按收入比例还款创造外部环境。

关键词：助学贷款，按收入比例还款，税务系统，个人信用系统

## **Abstract**

The development of student loan has a history of over 70 years in the world. China started its student loan plan in 1999 and learn something successful from the foreign countries in several policy changes. In recent years student loan's development have new trends in the main countries, which can be useful to Chinese student loan development if China gets these new trends.

The student loan policies of US and Germany had great changes in recent years as developed countries. The student loan policies of Kazakhstan, Kyrgyzstan and Vietnam had some new points as economy and society transition countries. The student loan policies of Philippines and Tanzania had some highlights as developing countries. The countries above were chosen as cases, their student loan policies were introduced and analyzed for Chinese student loan policy reform.

Based on the analysis of the trends of student loans' development in the countries above, the trends of student loan policies' development are as follows: the limit of student loans per head is increasing, Income-contingent repayment is being popular, the policy student loan is the big part and the commercial student loan is the small part.

Some inspirations to Chinese student loans' development from these countries are as follows: the borrowers in default should take the mixed type student loan, the limit of student loans per head should be increased and the types of student loans should be added, the commercial student loan should be developed more, private capital should be supported to invest in the student loans, the quantitative admission system of student loans should be made, the third party payment intermediary can be used to replace the taxation system and personal credit system for income-contingent repayment.

**Keywords:** Student Loans, income-contingent repayment, taxation system, personal credit system.

# 目 次

第 1 章 绪论.....	10
1.1 引言.....	10
1.2 近年来国内外助学贷款研究述评.....	12
1.2.1 近年来国内助学贷款研究回顾.....	12
1.2.2 近年来国外助学贷款研究回顾.....	17
1.2.3 国内外助学贷款研究的评析和比较.....	23
1.3 报告的主要工作.....	25
1.3.1 问题的提出.....	25
1.3.2 研究内容.....	25
1.3.3 研究方法.....	25
1.3.4 技术路线.....	26
第 2 章 发达国家助学贷款的发展动向与变化趋势.....	27
2.1 美国助学贷款的困境、对策及启示.....	27
2.1.1 美国的助学贷款目前所面临的困境.....	27
2.1.2 联邦和州两级政府为改善助学贷款局势恶化所采取的对策.....	29
2.1.3 民间组织为改善助学贷款局势恶化所采取的举措.....	31
2.1.4 上届总统大选各政党主要竞选人关于助学贷款的政策.....	33
2.1.5 美国助学贷款政策未来的变化趋势.....	36
2.1.6 对中国助学贷款政策未来改革的启示.....	39
2.1.7 结语.....	41
2.2 助学贷款还款的雇主参与——美国的实践及借鉴.....	42
2.2.1 雇主参与雇员的助学贷款还款.....	42
2.2.2 雇主参与还款的内在利益激励和可能的不良效应.....	44
2.2.3 中国引进雇主参与助学贷款还款政策的必要性分析.....	46
2.2.4 中国引进雇主参与助学贷款还款的政策设计.....	48
2.2.5 结语.....	50
2.3 德国公立大学助学贷款的最新发展及借鉴.....	51
2.3.1 世界范围助学贷款的趋势和德国推行新助学贷款的背景.....	51

2.3.2	顺应世界发展趋势的德国助学贷款的发展历程.....	53
2.3.3	德国学费助学贷款的制度设计.....	54
2.3.4	德国学费助学贷款和生活费助学贷款的演变和比较.....	56
2.3.5	德国助学贷款与我国助学贷款的比较及借鉴.....	57
第 3 章	经济社会体制转型国家助学贷款的发展动向和变化趋势.....	63
3.1	哈萨克斯坦助学贷款评价及借鉴.....	63
3.1.1	哈萨克斯坦高等教育的发展对助学贷款的需求.....	64
3.1.2	政府补贴的助学贷款.....	65
3.1.3	纯商业性助学贷款.....	66
3.1.4	哈萨克斯坦助学贷款制度设计评价.....	66
3.1.5	哈萨克斯坦助学贷款制度设计对中国助学贷款的借鉴.....	69
3.2	吉尔吉斯斯坦助学贷款评价及启示.....	73
3.2.1	吉尔吉斯斯坦高等教育的发展对助学贷款的需求.....	74
3.2.2	吉尔吉斯投资与信贷银行的助学贷款.....	75
3.2.3	德米尔银行的助学贷款.....	77
3.2.4	吉尔吉斯斯坦助学贷款评价.....	77
3.2.5	吉尔吉斯斯坦助学贷款与中国助学贷款制度设计的比较及启示..	80
3.3	越南助学贷款政策评价及启示.....	84
3.3.1	越南高等教育的发展对助学贷款的要求.....	84
3.3.2	越南助学贷款的政策设计.....	85
3.3.3	越南助学贷款政策的实施效果和评价.....	88
3.3.4	越南和中国助学贷款政策的比较及启示.....	92
第 4 章	发展中国家助学贷款发展动向及变化趋势.....	97
4.1	菲律宾助学贷款的发展及对中国的启示.....	97
4.1.1	菲律宾助学贷款推行的背景.....	97
4.1.2	菲律宾早期有代表性的助学贷款项目——《先学后还项目》.....	98
4.1.3	菲律宾现期多样化的助学贷款项目.....	99
4.1.4	菲律宾助学贷款项目设计的优缺点分析.....	101
4.1.5	菲律宾助学贷款项目对中国助学贷款政策改进的启示.....	103

4.1.6	中国通过助学贷款途径对菲律宾进行教育金融援助的构想.....	105
4.2	坦桑尼亚助学贷款政策评价及启示.....	108
4.2.1	坦桑尼亚助学贷款政策.....	108
4.2.2	坦桑尼亚助学贷款政策评价.....	113
4.2.3	对中国的启示.....	115
第 5 章	世界各国助学贷款发展动向及变化趋势.....	117
5.1	世界各国近年来助学贷款总体发展动向及变化趋势.....	117
5.1.1	助学贷款额度不断提高.....	117
5.1.2	按收入比例还款成为主流趋势.....	117
5.1.3	政策性助学贷款为主，商业性助学贷款为辅.....	118
5.2	世界各国的助学贷款发展对中国未来助学贷款政策改革的启示.....	118
5.2.1	从已违约学生入手试行混合型贷款.....	119
5.2.2	提高助学贷款额度，增加种类.....	120
5.2.3	扩展商业性助学贷款.....	120
5.2.4	鼓励民间资金参与助学贷款.....	121
5.2.5	构建助学贷款准入的量化体系.....	122
第 6 章	传统按揭贷款和按收入比例还款的选择.....	124
6.1	现行的两种传统按揭型助学贷款贷款.....	124
6.1.1	两种传统按揭贷款型助学贷款的区别与比较.....	125
6.1.2	目前的传统按揭贷款类型的助学贷款的运行情况.....	127
6.1.3	目前的助学贷款制度设计存在的隐含缺陷.....	127
6.1.4	未来可能的打破助学贷款稳定运行的因素.....	128
6.2	各国按收入比例还款的最新发展动向.....	129
6.2.1	英国的按收入比例还款.....	129
6.2.2	美国的按收入比例还款.....	130
6.2.3	德国的混合型助学贷款.....	131
6.2.4	澳大利亚的按收入比例还款.....	132
6.3	按收入比例还款相对于按揭贷款的好处.....	133
6.4	按收入比例还款需要的社会经济环境.....	134



6.5 中国未来的按收入比例还款设计.....	134
6.5.1 经办和回收机构.....	135
6.5.2 按收入比例还款的制度设计.....	135
第7章 助学贷款制度要素与社会经济条件的耦合.....	142
7.1 助学贷款的制度要素构成——金融产品理论的分析.....	142
7.2 与助学贷款运行相匹配的社会经济条件的构成.....	143
7.3 助学贷款发放环节需要匹配的社会经济条件分析.....	144
7.4 助学贷款回收环节需要匹配的社会经济条件分析.....	145
7.4.1 按收入比例还款型贷款下需要匹配的社会经济条件.....	145
7.4.2 按揭型贷款下需要匹配的社会经济条件.....	145
7.5 助学贷款制度要素和当前社会经济条件的耦合分析.....	146
7.5.1 税务系统和两种助学贷款的要求的匹配程度.....	146
7.5.2 个人信用系统和两种助学贷款的要求的匹配程度.....	147
7.5.3 第三方支付中介和两种助学贷款的要求的匹配程度.....	147
7.5.4 信息共享机制和两种助学贷款的要求的匹配程度.....	148
7.5.5 第三方支付中介的替代作用分析.....	149
7.5.6 宏观经济形势也会影响助学贷款的还款.....	149
参考文献.....	151
致 谢.....	171
博士生期间发表的论文，专著.....	175
博士后期间发表的论文，专著.....	177
个人简历.....	178
联系地址.....	179

# 第 1 章 绪论

## 1.1 引言

随着高等教育体制改革的推进，中国的大学在 1994 年开始收取学费的尝试，随之而来的贫困生资助问题需要相关配套措施的支持，这种需求推动了 1999 年助学贷款政策的实施，并进而成为资助困难学生的主要措施，经过多次的政策调整，尤其是 2007 年推出生源地助学贷款，2014 年增加助学贷款额度，2015 年延长还款期限以后，助学贷款运行进入一个稳定阶段，切实地起着资助人力资本的顺利形成和积累，推动经济和社会进步的作用。

世界上其他国家早已开始助学贷款的推行，最早推行助学贷款的是发达国家，其中日本在上世纪四十年代就开始了其助学贷款的尝试；美国则是在五十年代为了应对前苏联的挑战，开始了其第一个助学贷款项目，以资助科技人才的培养；英国从上世纪 80 年代为了配套大学学费的提高，也开始推行助学贷款；欧洲大陆国家德国和法国的公立大学由于长期没有收取学费，因此没有成规模的助学贷款，但德国一直有生活费贷款，并且近年来开始了学费贷款的尝试；澳大利亚也是在上世纪 80 年代后期推出其助学贷款项目，也是世界上较早的按收入比例还款的尝试；上世纪 90 年代以来，东欧和中亚经济社会体制转型国家随着高等教育体制的改革，也开始对大学收取学费，与之配套的助学贷款随之推行，其中东欧国家由于转型快，推行较早，中亚国家推行的比较晚一些，但具有一定的后发优势，反而更有借鉴意义；其他发展中国家包括印度、巴西、泰国、加纳、智利等国实行助学贷款时间不一，大部分也是在上世纪 90 年代开始推行助学贷款，这些国家由于从来没有走过社会主义道路，实行过计划经济体制，其助学贷款政策从一开始就和中国不太类似，但发展到今天也比较趋同，有另外的借鉴意义。上述这三类国家的政策实践是一笔丰富的经验，很值得中国总结和借鉴，而实际上，中国从 1999 年助学贷款政策的实践也在不断参考世界其他国家的成功经验，包括生源地助学贷款把父母列为共同借款人（实际上是以一种隐蔽但较为容易接受的方式增加了父母担保），延长还款期限（是为了降低借款学生的还款

负担), 在校期间贷款免息等, 与此同时也避免了一些国家的失败教训, 意义是非常明显的。

进入新世纪以来, 世界各国的助学贷款还在不断发展, 并出现了很多新变化趋势。

发达国家里, 世界上最大最发达的国家——美国由于受到次贷危机的影响, 其助学贷款形势不断恶化, 逼迫着美国政府(包括联邦政府和州政府)出台了很对应对助学贷款恶化的新举措, 提出了很多助学贷款创新主张, 很多很值得中国借鉴。另一个助学贷款有较大政策变化的发达国家是德国, 作为欧洲大陆国家, 德国长期不收取大学学费, 但进入 21 世纪以来, 由于经济形势和财政状况的变化, 德国一些州开始对公立大学收入学费, 进而出台了学费助学贷款, 这是欧洲大陆主要国家第一次出现这种情况, 其学费助学贷款的政策设计也对中国有一定启示。

同是经济社会体制转型国家, 东欧国家转型较早, 而中亚前苏联各加盟共和国这些国家则相对转型较晚, 相应地, 其高等教育改革也比较晚, 因此与此配套的助学贷款政策也发展较晚, 近年来才完全发展起来, 这其中哈萨克斯坦作为其中最大的国家(即使在全世界范围来看, 哈萨克斯坦也是一个大国, 国土面积全世界第九)具有较强的代表性, 吉尔吉斯斯坦则作为中亚最小的国家则是另一个方面的代表, 这两个国家一大一小, 助学贷款政策不尽相同, 其助学贷款政策的发展也很值得总结和探讨。越南则作为中国的近邻, 也是除中国以外坚持社会主义道路最大的国家, 其革新开放开始于 1986 年, 晚于中国, 这些因素决定了其在经济社会体制转型国家中也具有很强的代表性, 很值得探究其助学贷款政策变迁。

发展中国家里, 近年来助学贷款政策有较大调整的是亚洲的近邻菲律宾和非洲的坦桑尼亚, 在亚洲国家里, 菲律宾拥有较为辉煌过去, 其助学贷款政策仅仅晚于亚洲最发达的国家日本, 再加上和以前殖民时期的宗主国——美国联系密切, 其助学贷款政策设计水平较高, 堪称是发展中国家里助学贷款政策设计很有分量的国家。坦桑尼亚则是近年来非洲国家里助学贷款发展迅速的国家, 其一些政策设计很有特色, 也是新时期发展中国家助学贷款的代表国家, 总结这两个国家的助学贷款变化趋势, 也是有一定价值的。

近年来，中国的助学贷款政策基本稳定下来，没有进行过调整，但大学学费上调倾向却一直在蠢蠢欲动，与此同时，互联网金融的发展，也给助学贷款带来了一些新的影响，如何吸取上述这些近年来在助学贷款发展方面堪称典型的主要国家助学贷款发展的新经验，用于解决中国助学贷款遇到的新问题，是很值得研究的问题。

## 1.2 近年来国内外助学贷款研究述评

### 1.2.1 近年来国内助学贷款研究回顾

#### （一）国内学者对国外助学贷款的介绍、评价及借鉴

朱浩、方云（2016）介绍了美国2015年奥巴马政府时期通过的《学生援助权利法案》的内容，主要包括：美国教育部建立一个操作简单的借款学生申诉反馈网站，简化申诉程序以方便借款学生对联邦助学贷款的相关事宜进行投诉，包括对贷款方、贷款服务机构、私人收贷服务商以及高等教育机构的投诉。规范助学贷款私人承包商的业务行为。完善大学评级（其中包括助学贷款绩效指标），帮助学生选择大学机构。<sup>1</sup>冯骊（2014）介绍了美国联邦担保助学贷款被联邦直接贷款取代的情况，并提出中国是否也应该国家直接贷款给借款学生，以降低贷款成本的启示。<sup>2</sup>冯骊（2014）介绍了美国名校资助学生的“无贷款”政策。美国的高学费会带来申请入读大学人数下降，以及好学生不愿意申请名校，甘愿就读学费低的社区学院的情况，为应对这种状况，美国一些名校开始推行“无贷款”政策，用不需要偿还的校级助学金（资金来源于企业捐赠）取代助学贷款，以排除贫困学生的后顾之忧，中国的高校可以在吸引捐赠、争夺人才方面获得启示。<sup>3</sup>朱浩、方云（2015）分析了美国营利性高等教育行业问题，指出联邦助学贷款是推动营利性高等教育发展的背后推手之一，未来应改革相应的助学贷款政策，如违约率超过一定比例的高校将被取消获得政府资助的资格，以改进就读营利性高等教育机构学生的处境，并规范营利性高等教育机构的发展。<sup>4</sup>农汉康、许院

<sup>1</sup> 朱浩、方云.奥巴马政府力推《学生援助权利法案》的背景、内容及争议[J].外国教育研究, 2016(1): 82-92.

<sup>2</sup> 冯骊.美国联邦担保助学贷款制度的终结及启示[J].河南社会科学, 2014(8): 102-124.

<sup>3</sup> 冯骊.美国名校“无贷款”政策的特征与分类[J].河南师范大学学报(哲学社会科学版), 2014(4): 177-180.

<sup>4</sup> 朱浩、方云.美国营利性高等教育行业现存主要问题的归因分析与因应政策[J].复旦教育论

仙（2015）分析了美国的助学贷款政策，并提出了以下借鉴：加强助学贷款立法；建立有效的激励和约束机制，如支持更多银行参与助学贷款，和目前一家独大的国家开发银行形成竞争关系；加大财政投入；加快建设信用体系。<sup>5</sup>许文杰、金天星、许峥（2015）介绍了美国助学贷款处理拖欠问题的经验，提出了对中国的启示：强化风险控制；完善信用体系；参与主体政府、银行、高校和借款学生要信息共享，责任分担。<sup>6</sup>

吴大平（2014）借鉴新加坡的经验，提出了借款学生诚信教育的举措：重视儒家传统思想，将助学贷款诚信教育与学生工作结合起来，注重榜样示范，构建学校、家庭、社会三位一体的教育模式等。<sup>7</sup>徐国兴、刘牧（2016）介绍了日本最新的按收入比例还款的发展，日本是世界上很少见的仅仅通过助学贷款对学生进行资助的国家，近年来，日本通过相关制度安排，渐渐转向了按收入比例还款，这些制度安排包括：应届毕业生还款延期，较长和多样化的还款周期，还款金额减半，一般还款延期，还款与收入联动等，日本的这种制度安排还不完全是传统意义上的按收入比例还款，更像是一种过渡安排。<sup>8</sup>

## （二）运用理论分析助学贷款问题的研究

杨绍政（2015）认为通过无信贷约束、无任何全民公款补贴的助学贷款可以弥补全部贫困生的所有资金缺口，又不会让低收入群体补贴高收入群体，还不会使低收入群体和高收入群体的收入差距扩大，是一种总体效率高于现行的全民无偿捐助的制度安排。<sup>9</sup>周慧（2016）使用博弈论分析助学贷款各参与主体，提出了采用担保制度，建立诚信档案，发挥政府主控作用，建立高校资助监管系统的建议。<sup>10</sup>于基伯、刘传哲（2015）对助学贷款进行了演化博弈研究，发现银行助学贷款发放成本越高，高校越愿意配合催收；高校承担的风险补偿金比例低的话，高校配合催收的实际效果会比较差。应给予经办银行向上调整助学贷款利息率的

坛，2015（6）：79-86.

<sup>5</sup> 农汉康、许院仙.美国高校学生贷款政策研究及启示[J].广西民族大学学报（哲学社会科学版），2015（3）：184-188.

<sup>6</sup> 许文杰、金天星、许峥.美国国家助学贷款拖欠处理策略及其启示[J].河北大学学报（哲学社会科学版），2015（1）：125-128.

<sup>7</sup> 吴大平.广西高校助学贷款诚信教育探索——基于对新加坡大学诚信教育的经验借鉴[J].广西社会科学，2014（6）：50-52.

<sup>8</sup> 徐国兴、刘牧.国家助学贷款按收入比例还款：日本的特点及启示.高教探索，2016（10）：76-80.

<sup>9</sup> 杨绍政.高校贫困生资助政策效率分析及改革取向[J].社会科学战线，2015（9）：54-64.

<sup>10</sup> 周慧.基于博弈论的国家助学贷款风险控制对策研究[J].江苏高教，2016（5）：47-50.

权限，提高贷款违约率高的学校管理助学贷款的成本。<sup>11</sup>王玲（2014）使用社会网络理论分析了生源地助学贷款的优势，认为生源地助学贷款由于在生源地申请，置身于地方网络中，而地方网络在信息真实性、运行性以及获得手段方面都比国家社会组织网络更有效，这决定了生源地助学贷款优于校园地助学贷款。<sup>12</sup>杨绍政、刘庆和（2016）提出以学生本人经济状况而不是学生家庭的经济状况为依据认定贫困生，这样所有的学生都自动认定为贫困生，但需要配套政策支持：将对贫困生的资助全部改为助学贷款，按照市场资金使用成本支付本息；助学贷款可以在终生时间范围内，在任意时间以任意金额还本付息，直到还清，低于一定收入可以不必还款等。<sup>13</sup>丁立波、冯素玲、李帮义（2014）发现在政府干预下，生源地助学贷款规避了银行信贷风险，使银行愿意参与助学贷款，但政府干预只是将信贷风险从银行转移到了政府。<sup>14</sup>

### （三）运用实证研究方法探究助学贷款了解认知及影响因素方面的研究

余鸣娇、谌青（2015）通过问卷调查，探究了借款学生对助学贷款政策的认知情况，结果发现：借款学生对政策细节的了解普遍较低，对“利息计算方式”和“本金偿还方式”认知程度较高，对“助学贷款担保方式”、“助学贷款代偿方式”和“逾期还贷风险和后果”认知程度偏低。对“助学贷款还款计划”和“助学贷款了解程度”认知程度一般。但不同专业的借款学生认知差异不大，认知程度越高，越愿意借款，同时还款压力越小。<sup>15</sup>刘信洪（2016）通过在华南农业大学的问卷调查，探究了大学生对学生资助体系认知度、满意度及存在问题，并提出要改善助学贷款还款机制，实行随时、随地还款方式。<sup>16</sup>武立勋、胡象明（2016）通过对北京部分高校毕业生的问卷调查，探究了学生资助政策的效果，提出了强化助学贷款在整个资助体系中的主体地位，建立困难学生数据库等建

<sup>11</sup> 于基伯、刘传哲.基于演化博弈的助学贷款违约风险管理策略——高校与银行的行为视角[J].东北大学学报(社会科学版), 2015(6): 595-630.

<sup>12</sup> 王玲.生源地信用助学贷款的社会学分析[J].江苏高教, 2014(4): 131-132.

<sup>13</sup> 杨绍政、刘庆和.我国高校贫困生认定制度基础缺陷的矫正与配套政策设计[J].贵州社会科学, 2016(12): 138-142.

<sup>14</sup> 丁立波、冯素玲、李帮义.我国助学贷款政策变革中政府干预机制博弈分析[J].中国海洋大学学报(社会科学版), 2014(5): 79-84.

<sup>15</sup> 余鸣娇、谌青.90后大学生对国家助学贷款政策认知与行为的研究[J].高教探索, 2015(7): 39-60.

<sup>16</sup> 刘信洪.大学生对国家资助政策态度的调查分析[J].高教探索, 2016(12): 106-110.

议。<sup>17</sup>王高玲、臧梦云（2014）探究了助学贷款还款意愿的影响因素，发现对贷款大学生还款意愿的影响最大的因素是经济因素因子（生活成本、就业压力和毕业收入），其次是约束机制和还款程序因子（惩罚机制、信用体系建设、还款程序明确和还款程序合理）、还款制度设定因子（还款模式和还款利率）。<sup>18</sup>沈华（2016）探究了影响生源地助学贷款申请成本的因素，包括学生个体特征、家庭背景、贷款信息获得途径等。今后可以通过简化贫困生认定手续，加强申请政策宣传，精简贷款办理手续来降低申请成本。<sup>19</sup>黄维、要攀攀、李凡（2016）发现助学贷款没有改善第一代大学生的学习成绩，反而增加了他们的偿债压力，刺激他们提早进入劳动力市场就业；学生贷款还促使第一代大学生增加了课外打工时间，而在学习时间上并没有变化。<sup>20</sup>王本锋、唐玉琴、王垒（2014）探究了影响生源地助学贷款回收率的因素，发现：贷款回收规模和回收率相关性不强；当地农民人均纯收入和贷款回收率相关，说明收入还是影响贷款回收的；独立学院贷款回收率高于公办院校，公办院校贷款回收率高于民办院校。<sup>21</sup>钟云华（2015）认为借款学生获得助学贷款是获得了经济资本，这些经济资本在高等教育场域内，会转化为文化资本、人力资本和社会资本，促进了借款学生向上的社会流动，资本转化促进了社会流动效应。<sup>22</sup>

#### （四）改进助学贷款的政策探讨方面的研究

焦旭、孙宇（2015）提出了改进助学贷款落实效率的举措：推动信息化建设、推荐学生就业培训、构建完善的个人信用体系等。<sup>23</sup>肖巧玲（2015）运用计划行为理论从行为发生机制上探讨了借款学生的违约现象。<sup>24</sup>苏隆中、赵峰（2015）探究了助学贷款定价问题，认为政府要更多参与，提供补助，引入保险等适度市

<sup>17</sup> 武立勋、胡象明.高校家庭经济困难学生资助政策实施效果研究——基于对北京部分高校本科毕业生的调查分析[J].国家教育行政学院学报, 2016 (2): 72-78.

<sup>18</sup> 王高玲、臧梦云.国家助学贷款还款意愿影响因素的实证研究[J].黑龙江高教研究, 2014 (9): 89-92.

<sup>19</sup> 沈华.中国生源地助学贷款申请成本影响因素分析[J].湖北大学学报(哲学社会科学版), 2016 (9): 141-146.

<sup>20</sup> 黄维、要攀攀、李凡.助学贷款对中国第一代大学生学业发展的影响[J].中国高教研究, 2016 (9): 77-82.

<sup>21</sup> 王本锋、唐玉琴、王垒.生源地信用助学贷款回收率影响因素分析——基于山东省数据的实证研究[J].中国成人教育, 2014 (7): 111-113.

<sup>22</sup> 钟云华.资本转化视角下助学贷款的社会流动效应分析[J].教育与经济, 2015 (5): 11-19.

<sup>23</sup> 焦旭、孙宇.促进教育公平 提高国家助学贷款落实效率[J].中国高等教育, 2015(10): 38-40.

<sup>24</sup> 肖巧玲.福建生源地助学贷款学生违约风险控制研究——基于计划行为理论的视角[J].福建论坛.人文社会科学版, 2015 (7): 167-171.

场化举措，完善金融生态，不同学生实行不同利率。<sup>25</sup>吴大平（2014）对广西生源地助学贷款的贷后管理提出了建议：建立联动的组织责任机构，建立信息联络机制，建立贷后管理激励和责任追究等。<sup>26</sup>吴俊培、刘新林、张华东（2015）探讨了用人单位在助学贷款运行中的作用，认为给用人单位规定了催收等义务不符合经济学原理，并会带来不利后果，这一分析在未来引入按收入比例还款时有一定启示。<sup>27</sup>蔡昌达（2015）探讨了互联网金融背景下的助学贷款模式创新，互联网金融的优势在于大数据处理和资源配置的去中介化，基于大数据处理，评估大学生的人力资本含量（成绩、资格证书等）和信用习惯（学费缴纳、图书归还等），并给出评分来刻画大学生贷款违约的可能性，进而决定给予大学生的授信额度和贷款利率并直接进行去中介化的网络贷款。<sup>28</sup>王结玉（2014）提出应把助学贷款还款额在个人所得税应纳税所得额中扣除的主张。<sup>29</sup>范晓婷、曲绍卫（2015）基于2007-2013年的学生资助发展报告统计数据，提出了学生资助经费管理的新路径：创新资助育人模式，如教师与困难学生结对，发挥社区作用；增加政府投入；吸引社会捐资；对资助经费进行评价等。<sup>30</sup>周丽萍（2017）发现困难生资助的主要问题是资助获得性上，超过一半的低收入家庭学生未获得任何一种类型的资助，今后应引导社会资金参与学生资助，政府多“直接资助”，减少通过高校的“间接资助”，加大对非重点院校的学生资助力度。<sup>31</sup>裴秋蕊（2015）提出应建立以助学贷款和研究生“三助”津贴为主体的资助体系，避免研究生不劳而获，培养研究生自力更生的品质。<sup>32</sup>胡滨、郑联盛（2014）介绍了深圳华安财产保险公司利用保险介入助学贷款的实践，提出贷款+保险可能是助学贷款市场化模式的一个有益尝试，银行针对助学贷款业务向保险公司投保助学贷款信用保险，通过

25 苏隆中、赵峰.高校学生助学贷款定价问题探析[J].求索, 2015 (2): 188-191.

26 吴大平.广西生源地信用助学贷款贷后管理机制研究[J].广西社会科学, 2014 (4): 23-27.

27 吴俊培、刘新林、张华东.国家助学贷款中用人单位义务的制度经济学分析.武汉理工大学学报(社会科学版)[J].2015 (5): 915-922.

28 蔡昌达.互联网金融背景下的商业银行业务模式创新——以高校学生贷款为例[J].金融理论与实践, 2015 (8): 25-30.

29 王结玉.基于中等收入群体培育的个人所得税改革建议[J].税务研究, 2014 (3): 49-53.

30 范晓婷、曲绍卫.经济新常态下全国高校学生资助经费管理研究——基于2007-2013年学生资助发展报告统计分析[J].教育发展研究, 2015 (19): 47-52.

31 周丽萍.谁在获得更多的高校大学生资助? ——基于2014年高等教育改革学生调查数据HLM模型的实证分析[J].教育学术月刊, 2017 (2): 76-83.

32 裴秋蕊.研究生奖助体系对提高研究生培养质量的作用机制研究[J].学位与研究生教育, 2015 (10): 39-42.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库