

学校编码：10384

学号： KHZ14015

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC\_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

高职高专院校国家助学贷款实施现状与对策研究

以杭州三所大专院校为例

Research on The Present Situation and Countermeasures of  
The Implementation of National Student Loan in Higher  
Vocational Colleges—Taking Three Colleges As An Example  
in Hangzhou

沈青青

指导教师姓名：吴丽华 教授

专业名称：金融学

论文提交日期：2016 年 月

论文答辩时间：2016 年 月

学位授予日期：2016 年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评 阅 人：\_\_\_\_\_

2016 年 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

本人声明该学位论文不存在剽窃、抄袭等学术不端行为,并愿意承担因学术不端行为所带来的一切后果和法律责任。

声明人 (签名):

指导教师 (签名):

年 月 日

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

## 摘要

国家助学贷款是当前资助学生范围最广受益最多的资助形式。自 1999 年该政策试行期间，其亦不断更迭完善。因贷款学生的频繁违约，导致其诚信亦面临极大考验。

本文通过研读国内外专家在助学贷款领域的探究成果，结合作者工作经验，自拟问卷，选取杭州地区办学定位各有特色的三所高职高专院校作为调查对象，对其有贷款经历的学生进行无记名式调查。通过实地调查与理论经验结合等方式，了解助学贷款政策的运作现状进而分析并总结问题，最终结合国外经验得出相应对策。

经调查分析，将受访院校当前助学贷款实施现状总结如下：1. 贷款指标充足，能满足学生需求；2. 政策宣传已初见成效，但还款违约等特定内容宣讲不足；3. 申贷者还款的主观意识不足；4. 部分申贷者申贷目的与政策制定的初衷相悖；5. 互联网已成为申贷者了解助学贷款信息的主要渠道；6. 不同年级关注助学贷款相关的政策条款也不相同；7. 银行对助学贷款业务熟练，但开展的积极性不高；8. 对助学贷款政策与高校的评价整体良好，对银行的评价偏低；9. 专职的学生资助管理人员配比不足。进而通过上述调查分析提炼三大问题：1. 学生未按时还款的违约问题；2. 银行的惜贷与停贷问题；3. 国家助学贷款政策宣传的相关问题。

针对三大问题并且结合国外经验总结，得如下对策：1. 完善贷款学生信用评级体系，降低违约风险；2. 加大对失信贷款人员的惩戒力度，切实提高执行威慑力；3. 健全助学贷款领域的法律体系，明确主体责任义务；4. 增加专职资助人员配比，促进助学工作专业化；5. 建立动态审核机制，降低学生“骗贷”率；6. 落实并完善风险补偿与分散机制，提高银行积极性；7. 还款方式多样化，欠款追缴外包化，使银行风险逐步降低；8. 宣传与诚信教育多样化，实现宣传效果“量”到“质”的转变；9. 贷款学生信息时时更新与共享，解决信息不对称问题。

**关键词：**高职高专；国家助学贷款；现状与对策

## ABSTRACT

State-subsidized student loan is currently the main form of funding to help poor students for high education. Since 1999, relevant policy has been changes several times in our country. Meanwhile,due to the loan students frequently default, the integrity of the current college students face great test.

Based on the reference on the basis of the results of the study and implementation experience of domestic and foreign experts and scholars in the field of student loans and author's working experience, this article selects three vocational colleges that each has its own characteristics as the object of investigation in Hangzhou, for anonymous survey to the students of loan experience.Through the theory with practice,understanding of the implementation of student loan policy and analyzing and summarizing the problems existing in the present situation.On the basis of drawing lessons from foreign experience,to put forward the corresponding countermeasures for the above problems.

After investigation and analysis,the current situation of the implementation of the student loan in colleges is summarized as follows:1.The loan index is enough to meet the needs of students. 2.Policy advocacy has achieved initial success,but the terms of the repayment default related to lack of propaganda. 3.The loan subjective consciousness is not strong. 4.Some lenders to apply for the national student loan is not due to poverty. 5.The Internet has become the main channel for applicants to understand student loan information. 6.Different grades pay attention to student loan related policy provisions are not the same.7.The bank is proficient in the student loan business but lack of enthusiasm. 8.The policy of student loan and the evaluation of colleges are good, but the bank evaluation is low. 9.Full-time student financial assistance management personnel is not enough.On the basis of the analysis of present situation to extract three major issues:1.The default problem of students did not repay on time. 2.Banks do not want to loan or even stop lending. 3.Publicity of the national student loan policy.

Aiming at three problems,on the basis of drawing lessons from foreign

experience, this paper puts forward the following countermeasures:1.Improving the loan student credit rating system and reducing the risk of default.2.Increasing the punishment of dishonesty loan officers and effectively improving the implementation of deterrence.3.Perfecting the law and regulations in the field of student loan and clearing subject responsibility obligation.4.Increasing the staff of full time student financial assistance work.5.Establish dynamic audit mechanism to reduce the rate of students "fraud".6.Improving the risk compensation and dispersion mechanism to improve the enthusiasm of banks.7.The diversification of repayment,debt recovering outsourcing, to reduce risk of banks.8.Publicity and integrity education diversification, to achieve the change of the publicity effect "quantity" to "quality" .9.Updating and sharing loan student information from time to time, to solve the problem of information asymmetry.

**Key words:** Higher Vocational College; National Student Loans; Present Situation And The Countermeasures

## 目 录

<b>导 论</b> .....	<b>1</b>
一、选题缘由及意义.....	1
二、研究思路与方法.....	2
三、本文框架结构.....	3
四、本文特色与不足之处.....	4
<b>第一章 文献综述</b> .....	<b>5</b>
<b>第一节 国外助学贷款文献综述</b> .....	<b>5</b>
<b>第二节 国内助学贷款文献综述</b> .....	<b>7</b>
<b>第三节 文献评述</b> .....	<b>12</b>
<b>第二章 助学贷款的相关理论分析</b> .....	<b>14</b>
<b>第一节 助学贷款的主要理论探究</b> .....	<b>14</b>
一、效率与公平原则下的成本补偿与分担.....	14
二、助学贷款政策更迭下的制度变迁.....	15
三、信息不对称下的信号传递模型.....	16
四、教育投资增进人力资本的积累.....	17
五、助学贷款的供需论.....	17
<b>第二节 国家助学贷款概述</b> .....	<b>19</b>
一、高职高专.....	19
二、国家助学贷款.....	19
<b>第三章 高职高专院校国家助学贷款实施现状调查与分析</b> .....	<b>24</b>
<b>第一节 浙江省助学贷款实施现状</b> .....	<b>24</b>
一、浙江省资助经费投入标准.....	24
二、浙江省助学贷款投入金额.....	24
三、浙江省助学贷款政策更迭.....	24
四、浙江省助学贷款违约率情况.....	27

<b>第二节 高职高专院校国家助学贷款实施现状调查概况</b> .....	<b>28</b>
一、调查对象概述.....	28
二、调查问卷设计与测试.....	29
三、调查实施概况.....	30
<b>第三节 问卷数据分析</b> .....	<b>31</b>
一、数据结果及分析.....	31
(一) 学生基本情况.....	31
(二) 助学贷款实施的整体现状.....	37
(三) 违约的可能性因素分析.....	46
二、相关性分析.....	49
(一) 影响助学贷款申请的相关性分析.....	49
(二) 影响助学贷款违约的相关性分析.....	52
<b>第四节 总结受访院校助学贷款实施现状</b> .....	<b>54</b>
一、贷款指标充足, 能满足学生需求.....	54
二、政策宣传已初见成效, 但还款违约等特定内容宣讲不足.....	54
三、申贷者还款的主观意识不足.....	55
四、部分申贷者申贷目的与政策制定的初衷相悖.....	55
五、互联网已成为申贷者了解助学贷款信息的主要渠道.....	55
六、不同年级关注助学贷款相关的政策条款也不相同.....	56
七、银行对助学贷款业务熟练, 但开展的积极性不高.....	56
八、对助学贷款政策与高校的评价整体良好, 对银行的评价偏低.....	56
九、专职的学生资助管理人员配比不足.....	57
<b>第四章 高职高专院校国家助学贷款实施过程中存在的问题</b> .....	<b>58</b>
<b>第一节 学生未按时还款的违约问题</b> .....	<b>58</b>
一、信用体制亟待完善.....	58
二、惩戒机制亟待完善.....	58
三、贷款审核制度亟待完善.....	59
四、申贷者缺乏主动还款意识, 诚信观念淡薄.....	59



<b>第二节 银行的惜贷与停贷问题</b> .....	60
一、国家助学贷款双重性质的矛盾.....	60
二、信息不对称与道德风险问题.....	60
<b>第三节 国家助学贷款政策宣传的相关问题</b> .....	60
一、国家助学贷款政策的宣传效果只有“量”无“质”.....	60
二、国家助学贷款政策的宣传方式单一.....	61
<b>第五章 借鉴与对策</b> .....	62
<b>第一节 美国在助学贷款实施上的经验</b> .....	62
一、多样化还款方式可供选择，降低还本付息压力.....	62
二、征信系统完善，贷款学生信息时时更新.....	62
三、完善的惩戒措施，并且执行到位.....	63
四、法制体系健全，为助学贷款的实施提供强有力保障.....	63
<b>第二节 对策建议</b> .....	64
一、针对违约问题的对策建议.....	64
二、针对材料审核与后期追踪问题的对策建议.....	69
三、针对银行停贷和惜贷问题的对策建议.....	69
四、针对政策宣传与信息不对称等相关问题的对策建议.....	70
<b>参考文献</b> .....	72
<b>致谢</b> .....	77

## CONTENTS

<b>Introduction.....</b>	<b>1</b>
1. Significance of the selection about subject.....	1
2. Research method of subject.....	2
3. Structure of chapter.....	3
4. Innovation of chapter and deficiencies.....	4
<b>Chapter 1 Summation.....</b>	<b>5</b>
<b>1.1 Summation on domestic research status of student loans.....</b>	<b>5</b>
<b>1.2 Summation on overseas research status of student loans.....</b>	<b>7</b>
<b>1.3 Literature review.....</b>	<b>12</b>
<b>Chapter 2 Analysis of the related theory of student loans.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1 Research on the main theory of student loans.....</b>	<b>14</b>
2.1.1 Cost sharing and compensation under the principle of efficiency and fairness.....	14
2.1.2 Institutional change under the student loan policy.....	15
2.1.3 The signal transmission model under asymmetric information.....	16
2.1.4 Promoting the accumulation of human capital through investment in education.....	17
2.1.5 The supply and demand of student loan.....	17
<b>2.2 Summary of national student loan.....</b>	<b>19</b>
2.2.1 Higher vocational college.....	19
2.2.2 National student loans.....	19
<b>Chapter 3 Investigation and analysis of the implementation of student loans in Higher Vocational Colleges.....</b>	<b>24</b>
<b>3.1 The status of implementation of the student loan in Zhejiang.....</b>	<b>24</b>

3.1.1 The proportion of funds invested in Zhejiang.....	24
3.1.2 The student loan investment amount in Zhejiang.....	24
3.1.3 The student loan policy change in Zhejiang.....	24
3.1.4 The student loan default rate in Zhejiang.....	27
<b>3.2 The survey on the implementation status of national student loan in Higher Vocational Colleges.....</b>	<b>28</b>
3.2.1 Introduction of the investigation object.....	28
3.2.2 The design and test of questionnaire survey.....	29
3.2.3 The implementation of the survey.....	30
<b>3.3 The data analysis of the questionnaire.....</b>	<b>31</b>
3.3.1 The data and analysis results.....	31
3.3.1.1 The basic situation of the students.....	31
3.3.1.2 The overall status of the implementation of the student loan.....	37
3.3.1.3 Analysis of the possibility of default factors.....	46
3.3.2 Correlation analysis.....	48
3.3.2.1 Analysis of the effect of correlation between student loan application.....	49
3.3.2.2 Analysis of the influence of the correlation of student loan default.....	52
<b>3.4 Summarizing the present situation of the implementation of student loan in the University.....</b>	<b>54</b>
3.4.1 The loan index is enough to meet the needs of students.....	54
3.4.2 Policy advocacy has achieved initial success, but the terms of the repayment default related to lack of propaganda.....	54
3.4.3 The loan subjective consciousness is not strong.....	55
3.4.4 Some lenders to apply for the national student loan is not due to poverty.....	55
3.4.5 The Internet has become the main channel for applicants to understand student loan information.....	55
3.4.6 Different grades pay attention to student loan related policy provisions are not the same.....	56
3.4.7 The bank is proficient in the student loan business but lack of enthusiasm.....	56

3.4.8 Full-time student financial assistance management personnel is not enough	56
3.4.9 The policy of student loan and the evaluation of colleges are good, but the bank evaluation is low	57
<b>Chapter 4 Problems in the implementation process of national student loan in Higher Vocational Colleges</b>	<b>58</b>
<b>4.1 The default problem of students did not repay on time</b>	<b>58</b>
4.1.1 Credit system needs to be improved urgently	58
4.1.2 Disciplinary mechanisms need to be improved	58
4.1.3 Loan audit system needs to be improved	58
4.1.4 Lenders lack active repayment awareness	58
<b>4.2 Banks do not want to loan or even stop lending</b>	<b>59</b>
4.2.1 The contradiction of the dual nature of the national student loan	60
4.2.2 Information asymmetry and moral hazard problem	59
<b>4.3 Publicity of the national student loan policy</b>	<b>59</b>
4.3.1 Policy propaganda effect only “quantity” no “quality”	59
4.3.2 Single policy advocacy	60
<b>Chapter 5 Reference and countermeasures</b>	<b>62</b>
<b>5.1 The experience of the implementation of student loan of the United States</b>	<b>62</b>
5.1.1 Diversified repayment methods to reduce debt service pressure	62
5.1.2 The credit system is perfect, and the loan student information is constantly updated	62
5.1.3 Disciplinary measures are perfect, and the implementation in place	63
5.1.4 The legal system provides a strong guarantee for the implementation of student loan	63
<b>5.2 The Countermeasures and suggestions</b>	<b>64</b>
5.2.1 Countermeasures and suggestions for the problem of breach of contract	64

5.2.2 Countermeasures and suggestions for material auditing and post tracking.	67
5.2.3 Countermeasures and suggestions for the banks do not want to loan or even stop lending.....	68
5.2.4 Countermeasures and suggestions for the related problems such as policy advocacy and information asymmetry.....	70
<b>Reference</b> .....	<b>72</b>
<b>Acknowledgements</b> .....	<b>77</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 导 论

### 一、选题缘由及意义

#### （一）选题缘由

本人在一所大专院校从事学生管理工作，其中负责的核心模块就是和学生息息相关的就业与“奖（奖学金）、贷（助学贷款）、助（助学金）、补（各类临时补助）、勤（勤工俭学）和免（各类减免）”。在助学贷款模块，每当银行的工作人员来学校进行现场核实材料之前，系部都会先就所有材料进行再次的复核。在上交的材料中，按照银行办理助学贷款的规定，学生申请贷款，必须要由其班主任或辅导员在《国家助学贷款借款合同》中，以见证人的形式，在相应栏签名与按手印，同时，还要上交自己工作证与身份证的复印件，每次到了这个环节，心中总有些疑虑，诸如：学生后期违约或恶意拖欠怎么办？学生毕业前的表现可以与信用等级挂钩吗？学生家庭的真实情况，仅通过其上交的各类申请表进行判断，这样的操作合理吗？学生就其所在高校助学贷款的操作模式与审核过程等的各项指标是否满意？哪些因素会促使学生申请助学贷款？当前各高校助学贷款资助在校生的覆盖比例与申请指标能否真正满足需求？诸如此类的疑问均促使笔者想进一步了解当前高职高专院校国家助学贷款的运作情况以及在实施过程中存在的问题，因此，笔者就针对从事助学贷款工作中遇到的这些实际问题，结合工作经验展开研究。

#### （二）研究意义

助学贷款包含两层核心作用即帮助在校生完成毕业前的以学习为核心的各项工作即“助学”，和通过一定比例的资金资助来助其解决在学习过程中所产生的各项费用与支出问题即“贷款”。因此，本文在研读了各类文献资料的基础上，通过问卷调查、电话与现场访谈等形式，对杭州地区三所高职高专院校中有贷款经历的学生，就国家助学贷款的实施情况进行调查，收集第一手信息，对数据进行分析并提出相应对策，这将为后期助学贷款能更好的实施提供借鉴。

##### 1. 调查并汇总受访院校在助学贷款领域的运作现况

通过问卷以及电话随访等的形式，统计并分析当前在校生对其认知和满意等

方面的程度、影响学生申请助学贷款的因素以及哪些影响可能与该生未来无法还款甚至恶意拖欠相关。

## 2. 丰富助学贷款领域的研究成果

笔者通过文献查阅，发现针对高职高专学生，展开助学贷款相关问题研究的文献资料较少。由于专本科毕业生面对的就业机会、起薪线、职称晋升等均有很大的不同，而这些因素均将直接影响到高职高专毕业生的收入。而收入的高低又与该生后期能否准时还款以及还款周期的长短等均有相应的联系，因此，本文针对高职高专学生这个群体，展开助学贷款相关问题的研究，既可拓宽研究的对象，亦能丰富此领域的研究成果。

## 3. 结合实地调查数据来分析和提炼对策

通过问卷调查与随访，了解当前政策在高职高专院校中的实施情况，结合数据分析结果，提出相应的对策，这对后期更好的解决助学贷款在操作过程中所出现的不足，提升资助工作的效率与效果均有积极意义。

## 二、研究思路与方法

### （一）研究思路

本文将从如下模块逐步展开研究：

1. 此研究题目的可行性与价值：从笔者从事助学贷款工作的相关经验出发，结合工作中发现的问题，通过查阅大量的文献资料，且咨询兄弟院校中，同样从事该工作的老师，集中问题的共性，找到可研究的空间，结合导师的指导，自拟问卷进行调查与分析。

2. 调研对象的确定与问卷的编制：以笔者所在高校为基础，同时将周边的办学层次相同但不同定位的两所兄弟院校的高职高专学生和已毕业学生，确定为调研对象，提高参调学生数量。且对负责助学贷款的老师进行访谈，结合大量文献的查阅、归纳等，为问卷的编制提供依据。

3. 理论研读与归纳：通过对效率与公平原则下的成本补偿与分担、助学贷款政策更迭下的制度变迁、信息不对称下的信号传递模型、教育投资增进人力资本的积累和助学贷款的供需论等理论的研读与总结，分析助学贷款的运行机理。

4. 政策研读与归纳：研读并归纳国家教育部与浙江省在助学贷款方面的政策

内容，并针对浙江省就其在此方面的实施现状进行梳理与提炼。

5. 调查实施、问题提炼与对策分析：通过对问卷数据进行分析与提炼，结合对毕业生和从事该工作老师的访谈，在客观的了解到受访院校国家助学贷款实施现状的前提下，针对问卷中受访学生反馈出来的问题，结合前期文献与政策的研读、归整与借鉴，提出本文相应对策。

## （二）研究方法

详见表格 1：

表 1 研究方法

具体方法	具体内容
文献查阅 与归整	查阅对象主要是中国知网、万方、维普等期刊数据上的硕博论文等文章与文献资料；查阅各级政府官网上公布的政策文件与数据等。
问卷调查	结合文献研究与工作经验等自拟问卷，进行调查，收集第一手数据。
实证分析	以笔者在助学贷款领域的工作经验，通过对杭州地区三所高职高专院校中特定学生展开的调查，结合实证探究针对问题提出相应对策。

## 三、本文框架结构

本文的主要框架：

导论：主要由四部分组成：其中，选题缘由及意义即从笔者工作出发，结合工作的经历与困惑，找到研究空间并确定方向和陈述其研究的意义。研究方法思路则陈述本文所确定的研究议题是如何开展与进行的；最后陈述本文的框架、特色与不足。

第一章，文献综述：研读并归纳国内外专家学者在助学贷款领域中涉及到的主体、政策制度、影响因素（与申请助学贷款、还款、信用与风险控制、违约以及诚信教育相关的因素）等三大方面的研究成果。

第二章，理论研读归纳与提炼：主要包括两块内容即助学贷款的主要理论研究和研究对象相关概念内容的界定与陈述。

第三章，针对三所受访院校的实证探究：在归纳了浙江省助学贷款实施现状的背景下，通过问卷调查获得第一手数据，运用 spss 统计软件进行相关分析，



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