

# 国家生源地信用助学贷款学生信用体系建设研究

高凌云

柳州市学生资助管理中心

**[摘要]**国家生源地信用助学贷款是指国家开发银行向符合条件的家庭经济困难的普通高校新生和在校生发放的助学贷款,其涉及业务主体多、贷款学生量大、业务环节多等,且需要学校、教育部门、银行等各方力量的参与,这就表明此工程具有一定的风险性。此项目的落实需要依赖于学生的信用水平,一旦出现违约情况,不仅会影响学生的个人信用,同时还会影响区域贷款的发放。随着贷款业务的增多,为确保贷款服务的顺利开展,构建一套有效的学生信用体系与风险控制策略,对国家生源地信用助学贷款业务发展具有重要作用。

**[关键词]**国家生源地;信用助学贷款;学生信用体系;建设

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.11.1807

## 引言

生源地信用助学贷款是全国高等院校资助学生的一项重要国家政策,此项目建立在学生信用基础上进行,若学生出现违约等诚信问题时会影响政策的落实与发展。目前多数学生存在贷款认识不足、学校诚信教育不足、信用体系建设不完善等问题,进而导致学校助学贷款项目进程不顺利。助学贷款项目经过多年的发展,已成为全国各地学生资助体系中最普遍的一项政策,越来越多经济困难的学生借助助学贷款政策的支持得以顺利毕业。但在落实过程中,贷款项目运行问题逐渐凸显,包括学生毕业后还款率不佳、贷款违约情况严重等,学生信用体系建设迫在眉睫。

### 一、国家生源地信用助学贷款落实过程中存在的问题

#### (一)学生对助学贷款认识不足

目前多数大学生存在毕业后还款率不佳、违约情况严重等问题,分析其原因主要在于学生对助学贷款的认识不足,具体体现在以下方面:一是学生自身诚信价值观的缺失。学生自身诚信意识不足。助学贷款属于无担保的信用贷款方式,部分学生人才即便是违约不还也不需要承担相应的责任,再加之不良风气影响,贷款学生不还或违约问题逐渐凸显。二是学生对还款程序了解不足。部分学生对助学贷款的具体还款程序了解不足,很多学生只了解申请助学贷款能够对自己教育带来积极影响,对其还款政策与流程的了解不够充分,进而导致还款情况不佳问题出现。大多数学生还没有真正走上社会,对不诚信的不良后果还没有深刻的体会,使贷款学生对贷款后的违约风险认识不足,对违约后自己承担的责任认识不够,往往要等到他们需要使用个人征信的时候,才发现他们的贷款、还款情况已经记录在银行的个人征信系统里,进而对其后续车贷房贷等项目的办理造成影响。

#### (二)学校诚信教育有待加强

学校应加强对贷款学生的贷款管理与诚信教育。目前越来越多的学校开设了助学贷款项目,并将其纳入了学生资助工作中,但在具体实施过程中缺少对自身学校实际情况与学生实际情况的考虑,难以充分认识到此政策的特殊性与意义,只是按部就班完成助学工作。对助学贷款项目而言,此项目的时间跨度大,从学生申请贷款到最后还款需近十年时间,覆盖学生在校期间与就业时间,这给项目管理带来极大难度,学校难以做到长时间、系统化监督管理。出现此问题的主要原因一方面在于学校内部的宣传不到位,学生单知道助学贷款对自己的积极作用,也了解其具体申请流程,但对后续还款流程及其相关政策条例的了解不充分,甚至多数学生对违规所需承担的责任并未了解。另一方面在于学校的诚信教育不足。学校过于注重对象学生知识能力与专业技

能的培养,诚信教育等人文教育力度不足。大部分学生了解生源地助学贷款政策是通过录取通知书所附带的材料,或是通过他人告知,通过网络途径或电视途径了解政策的学生较少。这就表明资助中心在网络途径的宣传力度有待加强,信息传播途径有待拓展。

#### (三)信用管理体制有待完善

在学生还款的时间跨度中,学生很大一部分时间身处于社会环境中,社会的信用管理体制能够对学生的违约行为形成较大约束。但目前社会信用管理体制尚未完善,社会中存在的很多不良失信行为与社会现象影响着学生对诚信价值观的判断。此阶段学生的社会经验不足,对各类事物的辨别能力较弱,容易受到不良社会风气影响。再加之社会环境中缺少有效的监督管理机制,学生的还款行为完全依靠于其自身的信用与自觉,很多学生失信时并没有相应的惩罚措施与越是现实,进而导致失信发生率较高。

### 二、国家生源地信用助学贷款学生信用体系建设

#### (一)加强学生诚信教育,促使学生自我约束

诚信是大学生必须具备的优良品质,无论是推动当下助学贷款政策的顺利进行,还是学生个人未来的发展,都对诚信品质提出了较高的要求,一方面学生要注重提升自我诚信意识。学生必须正确认识到诚信对自身发展的重要性,了解到诚信是今后毕业立足于社会的基本道德。对学生来说,助学贷款能够帮助他们顺利完成学业,帮助他们解决就业经济方面的困难,学生要主动加强对各项助学贷款的学习,坚持诚信意识与感恩情感,以未来优异的成就回报社会。

另一方面学校要加强诚信教育。高校是培养人才的场所,是促进学生全面发展的重要途径,在助学贷款信用体系建设中要充分发挥自身育人功能,强化对学生的诚信教育。大多数学生不清楚不按时还款对自身会产生哪些不良影响,高校在大学期间的诚信换代教育工作不到位,设置部分学校尚未开展相应工作,即便是开展也是简单带过,难以对学生产生深刻影响。对此,高校要强化对大学生的称心教育,宣传违约还款会造成的影响与后果,完善外部环境,提高大学生对生源地助学贷款的还贷意识,遏制拖欠贷款的思想,从根本上提高生源地助学贷款的还贷率。在教育过程中,教师要与时俱进,避免空谈道理,要结合当代大学生的特点,将诚信教育渗透至生活案例与专业教学等方方面面,创新教学内容,体现教学活动的多样性与充实性,以提升学生参与积极性,提升诚信教育质量。在实际教学中,教师可通过多样化方法开展,比如开展以诚信为主题的集体活动、主题班会等,组织具有诚信内涵的话剧表演等,将案例教学方式引进社团活动或教学活动中,以此增强课程教育的趣味性,吸

引学生参与。再比如通过网络平台向学生推动公众号文章、开展网课教学等,以此增强学生的责任意识,使教育活动更加丰富与多元。另外,学校要加大对助学贷款相关政策的宣传,让学生全面掌握政策相关程序以及对自己的影响等,让学生树立良好的还款意识。为提起贷款学生的重视,高校可将诚信教育与学生实习联系起来,让学生在高度解决社会环境中感受诚信的重要性。所有教学活动的开展旨在提升学生的诚信意识,对学生未来生活与工作具有重要意义,能够让学生意识到不讲诚信的危害,促使其将诚信素养摆在自身行为规范的重要地位。对学生来说,诚信教育不仅能够对贷款学生产生积极影响,同时还给周围学生带来感染,进而产生积极的连带效应,使诚信教育更加深入人心。

### (二) 建立大学生信用体系, 加强个人征信追踪

国家生源地助学贷款是一个集政策、福利、教育与金融为一体的信贷项目,是帮助学生完成学业的工程,但在具体落实过程中需要学生以自身信用为担保取得个人教育消费信贷。相较于其他金融消费贷,助学贷较为特殊,学生自身不产生经济活动,给银行通过信用手段制约贷款行为造成影响;学生单笔贷款金额较小,进而提升了贷款的催收、审批等管理成本;学生毕业后的追踪工作难度较大,很多学生毕业后会进入到另一个城市,且会更换联系方式,使得助学贷无法通过记录联系方式跟踪;学生群体的流动性较大,不利于后期跟踪与管理等。出现上述问题的主要原因在于目前尚缺少完善的信用体系,难以评估学生的信用情况。对此,可从信用良好、个人信用信息采集简单的在校大学生入手,建立生源地信用助学贷款的信用评估体系,以此推动教育产业个人消费信贷的良好发展。为减少银行的信贷风向,需提供防范消费信贷风险的方法,提升银行引进助学贷业务的积极性。大学生个人信用体系建设是学校进行大学生学籍管理的重要手段,能够有效提升学生的信用素质,为商业银行的学生个人征信系统网络化管理与信息化发展提供有效依据。对此,为便于开展学生征信信息查阅工作,我国可借鉴他国完善的个人征信制度,对贷款学生实行个人税号制度。比如澳大利亚助学贷款主要依据个人税号制度进行,使得贷款学生偿付率较高,绝大多数学生可在毕业10年还清。再比如日本采取个人征信方法,将毕业生助学贷还款情况纳入个人信用征信系统,以此加强对学生还款信息的跟踪与管理。

### (三) 创建多元化贷款来源, 满足学生生活学习需求

随着国家生源地信用助学贷款项目的不断开展,金融机构与社会团体对学生的资助力度不断增加,受资助群体得以不断扩大。近年来国家资助经费与社会资助经费总量在不断增加,但总体来说,社会资助经费占比不断增加。为加大对学生的资助力度,相关部门应扩大贷款中社会自制经费的来源,创建出多元化贷款来源机制。地方政府可加强与企业的合作,与当地奇特共同建立助学金项目,以此加大对教育项目的支持,为学生就学与个人发展提供支撑。此模式对信贷体系建设具有积极作用,能够在助学项目中发挥重要作用。对此,在考虑企业自身利益前提下,可采取企业参与方式进行,由企业承担部分助学贷款;在政府允许前提下,学校可与银行共同确定贷款规模与条件,以此强化对开放贷款的管理。在企业方面,企业可设置相应的助学项目,一方面通过校企合作设置人才库,实现就学一就业的有效衔接,为优质的受资助学生能够提供良好的就业机会,让学生有能力偿还贷款,同时也能获得自身发展。另一方面企业通过助学贷项

目承担自身的社会责任,有利于企业想象的提升。在政府方面,政府可考虑丰富助学贷款种类,适当调整可贷款额度,这样不仅能够拓展项目受众面,同时还可以满足不同学生的具体需求。在管理工作中,相关部门可结合不同学生的实际情况进行款项的回收、监督管理,为特殊情况学生设置更多的优惠条件,另外,还需要结合不同地区物价、生活水平等情况调整款项,以确保贷款项目与地方实际水平、学生实际水平相衔接,满足不同学生的生活需求与学习需求。

### (四) 完善监督管理机制, 确保贷款工作顺利开展

完善的监管制度是确保贷款项目顺利实施的重要保障,对此相关部门要进一步完善相应的法律体系,明确助学贷款项目中各方的职责,将各方行为纳入到法律范畴,让整个项目活动都有法可依。首先对借款人进行管理。银行与借款人签订相应的借款合同,金融机构凭借合同约定对借款人的各类消费、经营活动等进行监督。当出现信用风险时,银行可以及时停止并冻结其银行账户或相关资产并收回贷款。当出现无正当理由拖延或拒绝还款情况时,银行需要对其进行督促与劝告,判断其是否存在偿还意向,当判断出其无偿贷意向时,可提起法律诉讼,实行强制偿贷,同时征收滞纳金。针对不讲信用的责任人可标记不良信用记录,时期肩负起相应的失信成本,撤销违约学生申请延期还款与贷款见面的资格。针对追缴不成功情况,专门部门可与其用人单位建立联系,将应返还部分以工资代替。另外,债权方在追讨拖欠贷款过程中所支出的费用也将由拖欠者负担。其次对借款所在学校设置约束机制。当高校拖欠率较高时,教育管理部门应对其进行审查,暂停或取消其助学贷款资格。最后相关部门要制定相应制度。政府相关部门应强化落实金融部门的社会职责,加强对经办银行与资助中心的监督,从根源对门槛过高、名额限制等问题形成制约,为真正经济困难的学生提供资助。经办银行要加强对贷款学生的检查,建立以学生为中心的家庭、高校和就业单位的信息共享机制,以实现对学生贷款行为的全面监督,促进生源地贷款项目的顺利开展。

### 结束语

综上所述,教育是一切发展的基石与前提,改善贫困学生经济问题、帮助学生顺利完成学习是新一代教育工作的重要内容。国家大力发展生源地助学贷款是为了实现教育水平与教育程度的提高。为进一步完善生源地助学贷款系统的建设与完善,国家投入了大量人力物力与材料,为人才发展与培育优良人才奠定基础。为推动助学贷项目的顺利进行,高校要强化对学生的诚信教育与征信管理,进一步完善社会信用管理机制与法律监管体系,通过各方面力量营造出良好的信用环境,以此提升学生的诚信意识,从根本生解决助学贷款学生信用问题,实现助学贷资源的有效利用。

### 参考文献

- [1]李勇,武晓红.生源地信用助学贷款和校园地助学贷款现状与探究[J].财富生活,2021(02):179-180.
- [2]聂玮晔.高校生源地信用助学贷款政策与高中家庭经济困难学生资助政策衔接段的研究[J].中国市场,2020(27):41-42.
- [3]袁怀宇,陈冬林,刘江浩.我国生源地信用助学贷款违约率的测度分析[J].中国市场,2020(23):43-46.
- [4]宋发祯.助学贷款助力脱贫攻坚稳步前行——临泽县生源地信用助学贷款工作侧记[J].甘肃教育,2020(10):11.