

国家助学贷款“河南模式”的特色和优点分析

井 辉

(郑州大学商学院 郑州 450001)

【摘要】 国家助学贷款是我国政府为帮助解决高校家庭经济困难学生就学和顺利完成学业所推行的一项重要举措。本文介绍了河南省教育厅主导的、国家开发银行河南省分行等参与的国家助学贷款“河南模式”的经验,以为国家助学贷款顺利推行提供借鉴。

【关键词】 助学贷款 河南模式 风险补偿金 信用制度

我国政府资助高校经济困难学生的工作始于1987年的“人民助学金”,那时它只是高校对经济困难学生资助的一项补充措施。20世纪90年代初,我国政府开始提出发展高等教育助学贷款。从1999年起,开始建立以国家助学贷款为主体的高校经济困难学生资助政策体系,并连续发文强力推进助学贷款工作的开展。但由于种种原因,该项工作进展缓慢。2004年6月,我国发布了《进一步完善国家助学贷款工作若干意见》,对助学贷款政策进行了重大调整,其中核心的且最具有实质意义的是设立风险补偿金,并让财政和高校各承担一半。

以此为契机,高校掀起了新一轮国家助学贷款工作模式探索热潮。其中,根据教育部的要求并经国家银监会批准,由河南省教育厅主导的、国家开发银行河南省分行等单位参与与合作探索的一种模式具有很好的实践操作效果,取得了很大的成功,并引起了国家政府相关部门及学者的关注,被新华社、人民日报、光明日报、中国教育报、中央电视台等媒体和学界称为“河南模式”,受到了中央领导的充分肯定,教育部、国家开发银行已在全国对这一模式加以推广。

一、国家助学贷款“河南模式”的特色

1. 建立了“两级管理平台”,强化了高校对国家助学贷款业务的管理。在国家助学贷款的“河南模式”中,建立了“两级管理平台”,即以省学生资助管理中心为管理平台,统一管理全省的国家助学贷款业务,以各高校学生资助管理机构为操作平台,全面管理学生贷款的受理、审核、汇总、合同签订、贷款本息催收、贷款信息管理及学生的诚信教育等具体事宜,并明确了学校内部必须建立“三级工作体系”,即学校资助工作领导小组、学校资助管理中心、院系助学贷款工作组。“两级管理平台”的建立,使高校成为国家助学贷款管理的主体,将高校和教育主管部门对学生的管理优势与银行对资金的管理优势有机地结合起来,有效地解决了过去长期困扰国家助学贷款工作上下管理脱节的问题。

2. 改革了风险补偿金的使用管理办法。“河南模式”的做法是:首先,将风险补偿金直接支付给经办银行,每年按规定比例划入国家开发银行的风险补偿金专用账户,并由双方共

同管理。其次,将风险补偿金的(结余)返还、(超额)支付与高校等有关部门的管理工作绩效挂钩。若管理得好,贷款违约额低于14%的风险补偿金剩余部分全部奖励给高校;若管理得不好,贷款违约额超过14%的风险补偿金的超出部分由高校、省学生资助管理中心、国家开发银行按50%、10%和40%的比例分担。第三,用风险补偿金补偿后的违约贷款本息由高校继续催收,回收的贷款本息及罚息在下一年度全部或50%返还高校。风险补偿金的使用管理办法改革后,作为国家助学贷款管理主体的高校既有风险压力,又有管理动力。而作为参与国家助学贷款管理的国家开发银行和省学生资助管理中心也因与管理绩效挂钩而增加了相应的风险压力和管理动力。

3. 确定了合理的风险补偿金比例。改革风险补偿金的管理使用办法有利于建立激励约束机制,其中风险补偿金比例的高低对激励约束机制的建立起到了决定性的作用。过高的补偿金比例将对财政和高校产生较大的支付压力,而如果比例过低,则有可能起不到弥补风险的作用,同时作为奖励返还高校时也可能因数额较少而对高校起不到应有的激励作用。经过深入调查研究、反复论证和充分协商,确定“河南模式”的风险补偿金比例为14%,按照国家政策规定风险补偿金由财政和高校各自负担50%。从近三年的实践情况来看,其激励约束机制已发挥较强的调控作用。

4. 建立了国家助学贷款计算机管理信息系统,为国家助学贷款业务的开展提供了技术保障。根据测算,国家助学贷款业务当贷款和还款的人数达到平衡后,管理的人数将达到120万人次,由于涉及的人数众多且业务量大、时间跨度长,而国家开发银行没有现成的管理系统,所以必须单独建立一套国家助学贷款业务网络管理信息系统,为业务的持续开展提供技术支撑。目前,该信息系统已经建成并投入使用。

二、国家助学贷款“河南模式”的优点

1. “两级管理平台”和风险补偿金机制的建立,在高校、金融机构、学生之间形成了一种利益共享、风险共担的专业化分工管理机制。过去的助学贷款模式中,高校只是被动消极地组织学生参与国家助学贷款的申报、送审和发放工作,成效如

何不是高校关注的问题。而在新模式下,通过风险补偿金机制的建立,把高校变为助学贷款参与主体,其工作成效与承担的风险和获得的利益捆绑在一起,激发了高校参与助学贷款工作全程管理的积极性。而且在过去的助学贷款中,由于高校管理的缺位,金融机构缺乏对贷款学生的直接约束控制,再加上学生贷款的额度相对较小、人数分散但数量庞大、还款率很低,大大增加了管理的成本和坏账率,致使银行失去了参与的积极性。在新模式下具体的贷款管理工作可交与高校管理,并使其与一定的绩效挂钩,从而降低了银行发放助学贷款的风险。另外,新的工作模式充分贯彻了“让适合的人干合适的事”的工作原则,改变了以往由发贷银行独自办理助学贷款业务的局面,发挥高校管理学生的优势,充分利用代理银行网点众多的便利条件,使各有关方在分工的基础上合作办理业务,避免了重复劳动,大大提高了工作效率。

2. 国家助学贷款计算机管理信息系统的建立为贷款管理工作提供了便利。国家助学贷款由于额度小、笔数多、周期长,需要管理的数据庞大,存在着操作简单但管理复杂、分散简单但集中复杂、静态管理简单但动态管理复杂、单项管理简单但综合管理复杂等诸多问题,单靠传统的手工操作无法完成如此巨大的工作量。在几年的实践中,河南省教育厅与国家开发银行河南省分行合作建立了一套国家助学贷款计算机管理系统。该系统以教育科研网为依托,以河南省教育贷款管理中心为核心,将遍及全省高校的助学贷款计算机链接起来,从而将国家助学贷款的信息采集、数据上报、审核审批、浏览查询、报表打印、贷后管理、统计分析、异地管理等功能通过网络管理系统一致实现;通过该管理系统还可以将贷款学生的基本情况、贷款、付息、还款和违约等信息及时进行记录,并进行贷后跟踪管理,从而对贷款学生形成约束机制;将贷款学生的有关信息全部纳入中国人民银行个人诚信系统,贷款学生的信用记录对其信誉会产生直接的影响。

3. 贷款管理制度灵活方便。在过去的助学贷款中,还贷率低并非仅仅是学生不愿还贷造成的,一个重要原因是贷款管理制度复杂,还贷方式单一,无法有效地制约和激励学生还贷。而为了降低管理成本,提高工作效率,控制违约风险,“河南模式”在贷款申请、审批、发放、计息、回收等各个环节都进行了大胆探索和创新,灵活变通设计制度,为参与各方提供了宽松的环境。在贷款申请时,学生只需填写《国家助学贷款申请审批表》一个表格,大大简化了贷款手续。在合同签订方面,彻底摒弃了一次授信、分次发放的模式,改用一年一签的方式,使贷款的审批和合同签订更符合学生的实际需求,便于高校根据情况灵活审批。在计息方式上,改变传统的按季结息,采用按年结息的方式,大大减轻了工作量。在贷款的发放和本息回收方面,设计了多种备选方案,高校和学生可以选取适合自己的方式进行,尤其是还款方面尽可能为学生提供一切方便,降低技术性违约的发生概率。

4. 国家助学贷款业务考核制度的建立为国家助学贷款制度的实施提供了制度保障。为顺利推行助学贷款工作,河南省教育厅会同国家开发银行河南省分行制订了《河南省属高

校国家助学贷款管理考核暂行办法》,建立了考核指标体系,考核指标按照“贷款条件落实、日常管理、管理绩效”分为三类一级指标和十一类二级指标。从2006年开始,每年对国家助学贷款参与主体(主要是高校、金融机构)上一年的工作开展情况进行全面的考核,并将考核结果通过文件予以通报,同时在河南教育网上予以公布。通过考核,推动了高校国家助学贷款工作体系的建设、工作条件和各项管理制度的落实。

5. 信用制度建设和广泛的诚信宣传教育活动促进了国家助学贷款工作的持续健康发展。河南省教育厅与中国人民银行郑州中心支行、国家开发银行河南省分行签署了国家助学贷款数据采集协议,将国家助学贷款信息纳入中国人民银行的个人信用信息基础数据库。同时会同中国人民银行采取讲座、报告会、座谈会等形式对大学生进行征信知识宣传,充分利用中国人民银行征信管理系统的公信力,防范恶意违约行为,同时,让“守信一生、幸福一生”的观念深入学生心中。

另外,从2006年开始,河南省教育厅会同国家开发银行河南省分行、中国人民银行郑州中心支行在全省高校开展了“诚信校园行”系列宣传教育活动,2006年举行“诚信校园行短信大赛”和“诚信校园行演讲大赛”,2007年又举行了助学贷款“辩论大赛”,达到了较好的宣传效果。如2007年的助学贷款“辩论大赛”,共举行比赛1000多场,参加现场观看的师生达15万多人次,在决赛过程中,参加网络和短信投票的人数达12万多人次。通过持续、深入、广泛的系列宣传教育活动,不但丰富了学生的业余文化生活,而且在全省高校已初步形成诚实守信的良好校园氛围,实现了对大学生诚信教育和金融知识教育、推动国家助学贷款工作持续健康开展的目的。

三、结束语

国家助学贷款“河南模式”的建立和发展,打破了最近几年来我国高校经济困难学生助学工作的困境局面。从2004年推出、2005年推行至今,国家助学贷款“河南模式”以其自身的特色和优势取得了一系列成绩,并使数十万经济困难的高校大学生获得了资助,帮助几万人顺利完成了学业。经过几年的推广,“河南模式”也在发展中不断完善,这为我国国家助学贷款新机制的确立及国家助学贷款工作在其他地区的持续健康开展积累了经验,提供了借鉴。

主要参考文献

1. 朱鸿飞.国家助学贷款“河南模式”的新思考.中国财政,2007;9
2. 黄维,沈红.国家助学贷款中财政杠杆与金融杠杆功能耦合分析.求索,2006;11
3. 肖新生.谈谈国家助学贷款的“河南模式”.中国教育报,2007-01-12
4. 宋振.突破国家助学贷款实施的“瓶颈”.中国教育报,2006-11-29
5. 乔海曙,王于栋.助学贷款失信惩罚机制:博弈分析与政策建议.求索,2003;3
6. 商丹,谢薇.国家助学贷款制度中高校责任研究.武汉理工大学学报(社会科学版),2008;3