

对某事物的态度也会影响他们的行为选择。据此提出以下三条假设：

（一）高校贷款学生对国家助学贷款政策的认知情况会影响他们对于国家助学贷款政策的态度看法和行为选择。

（二）对国家助学贷款政策的态度会影响他们使用国家助学贷款政策时的行为选择。

（三）对国家助学贷款政策信息的认知偏差或者是对于国家助学贷款政策的负面态度会导致贷款学生做出不合理不理智的行为选择，对贷款学生个人发展带来潜在诚信风险。

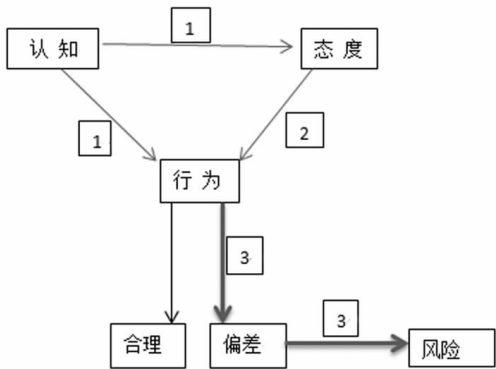


图1 认知-态度-行为关系模型图

二、资料与方法

（一）资料来源

样本来自某综合性高校医学专业和理科专业一、二、三、四年级在校90后本科贷款学生，在贷款学生中采取随机抽样的方式确定问卷对象，排除非贷款学生作答问卷可能性，保证问卷作答真实有效，采用统一的指导语发放问卷。实际发放调查问卷100份，回收97份，因不符合答题规则和未完成问卷而废弃4份，有效问卷93份，有效率达93%。此次抽样样本来源广，在性别、年级、民族、专业、地域和家庭经济收入等各方面分布均匀，抽样结果具有良好的代表性，其中男生61人（65.6%），女生32人（34.4%），一年级至四年级学生分别占比25.8%，26.9%，21.5%，25.8%。汉族68人，少数民族25人，医学专业的学生48人（51.6%），理科专业的学生45人（48.4%）。

（二）研究方法

采用文献分析法结合专家法编制预试问卷，调查问卷为自编的“国家助学贷款调查问卷”，问卷指标通过细化变量与排除无关因素而确定，经过初测、筛选、修订后用于正式调查，该量表具有良好

的信度、效度。问卷设计包括被调查者个人基本信息、家庭经济状况、对助学贷款信息认知情况、对国家助学贷款政策的态度看法以及与贷款相关的行为选择五个方面。

（三）资料处理和分析

全部数据资料由专人保管、复核、统一编码，运用专业的SPSS19.0软件进行数据的录入、处理和统计分析，在分析中均将观测量的缺失值排除， χ^2 检验分析差异的显著性，并取 $P < 0.05$ 为差异有显著性。

三、结果

（一）贷款学生对国家助学贷款政策认知程度

表1 贷款学生对国家助学贷款政策认知程度（人，%）

政策信息	不清楚	大概了解	非常熟悉
助学贷款担保方式	39(41.9)	24(25.8)	30(32.3)
助学贷款利息计算方式	4(4.3)	11(11.8)	78(83.9)
助学贷款本金偿还方式	7(7.5)	8(8.6)	78(83.9)
助学贷款还款计划	7(7.5)	66(71.0)	20(21.5)
助学贷款代偿方式	64(68.8)	17(18.3)	12(12.9)
逾期还款风险和后果	45(48.4)	37(39.8)	11(11.8)
对助学贷款了解程度	15(16.1)	51(54.8)	27(29.1)

对“利息计算方式”“本金偿还方式”了解程度较高，有83.9%的同学非常熟悉；但对“助学贷款担保方式”“助学贷款代偿方式”“逾期还款风险和后果”了解程度偏低。对“助学贷款还款计划”“助学贷款了解程度”为大概的了解。总的来说，贷款学生对国家助学贷款政策信息认知程度不高，超过70%的学生处于不清楚或者是大概了解的程度。

（二）贷款学生对国家助学贷款政策态度看法

表2 对国家助学贷款政策个人态度（人，%）

内容	正向态度	负向态度	中立态度
有偿资助行为看法	82(88.2)	3(3.2)	8(8.6)
用贷款交学费意愿	19(20.4)	4(4.3)	70(75.3)
对贷款办理程序看法	10(10.8)	47(50.5)	36(38.7)
对自己还款计划了解	25(26.9)	3(3.2)	65(69.9)
自己还款压力感受	7(7.5)	84(90.3)	2(2.2)
拖延还贷行为看法	11(11.8)	51(54.8)	31(33.4)
助学贷款意义认识	88(94.6)	0(0.0)	5(5.4)

对“有偿资助行为看法”“助学贷款意义认识”主要持正向积极肯定的态度，对“贷款办理程序看法”“自己还款压力感受”“拖延还贷行为看法”主要持负向消极否定的态度，对“用贷款交学费意愿”“自己还款计划了解”主要持中立态度。