

大学, 每年学费为 8000 美元到 12000 美元之间, 其次是哈萨克斯坦管理、经济和预测学院, 每学年的学费为 3000 到 5000 美元, 2009 年国立大学的收费标准也已经不低于每学年 2500 美元。^[5]

2012 年哈萨克斯坦人均国民收入为 9730 美元^[6], 国立大学的学费约占人均年收入的 25%, 对于普通的哈萨克斯坦家庭来说还能够负担, 但私立大学的学费已经占到其人均年收入的一半左右, 而且私立大学在整个高校体系中的比重还比较高, 这对于普通的哈萨克斯坦家庭来说已经是一个比较沉重的负担, 尤其对那些贫困家庭的学生来说, 公立大学学费就存在较大压力, 更不用说私立大学了。

针对这些贫困家庭学生支付大学学费的资金需求, 哈萨克斯坦政府联合商业银行主要推行了两类贷款, 一类是比较优惠的政府补贴的政策性助学贷款; 另一类是没有政府补贴的商业性助学贷款, 分别适用于不同的借款学生群体, 以下分别从助学贷款的获得资格、额度、利率、还款期限、担保形式、经办机构等方面加以介绍、比较和评析。

二、政府补贴的助学贷款——安联银行 (Alliance Bank) 的国家软借贷助学贷款

安联银行是哈萨克斯坦针对学生的国家软借贷计划的代理银行, 这项国家软借贷计划是暗含政府补贴的一个政策性助学贷款项目, 该助学贷款项目的制度设计如下。

助学贷款的主要申请对象必须是具有哈萨克斯坦国籍的本科生和硕士生, 以及学习职业课程的学生, 如基础医疗教育等。由于是政府补贴的助学贷款项目, 其还规定了比较严格的条件: 首先要符合哈萨克斯坦教育与科研部制定的在学标准, 学生的社会身份状态应是孤儿或者没有父母照顾的子女, 残疾学生, 父母之中至少一方是残疾人或者已经退休, 来自于一个大家庭、单亲家庭或低收入家庭; 借款学生如果有信用违约记录或者已有其他贷款则不能申请此贷款; 贷款货币为哈萨克斯坦坚戈 (哈萨克斯坦货币: 英文 TENGE, 哈萨克语 теңге, 2014 年 10 月 30 日汇率为 1 美元约等于 180 坚戈); 贷款额度等同于学费数额, 但需要有学费发票证明; 有效年利率为 9%; 贷款期限最长为 17 年, 但毕业后 10 年必须还清贷款; 就读期间以及毕业后一年内不用还款, 服兵役给予最多一年的宽限期, 考上研究生给予最多两年的宽限期, 如果生育需要照顾孩

子则最多给予 3 年的宽限期; 如果发生还款违约则处以违约金额 0.3% 的罚金, 但最多不超过每年贷款数额的 10%; 不允许延期还款; 如果提前还款, 最小提前还款应不少于每月还款额, 提前还款没有罚金, 可以按月还款, 也可以按年还款, 由借款人选择; 还款方式可以是现金也可以是非现金方式; 如果可能的话, 借款人可以提供不动产担保, 如果没有不动产担保, 则由金融机构来进行担保。^[7]

三、纯商业性助学贷款——海力克银行 (halyk bank) 的助学贷款

基本上所有学生都可以申请这种贷款, 贷款主要用于学费支出, 而且是由贷款银行直接将贷款转入学校账户, 借款学生不直接经手贷款; 贷款期限从 3 个月到 120 个月不等; 助学贷款年利率为 15%; 贷款货币为哈萨克斯坦坚戈; 贷款额度从 150,000 坚戈到 9,000,000 坚戈 (不需要收入证明), 最高可到 30,000,000 坚戈 (需要收入证明); 参与人不能超过两个共同借款人, 属于担保贷款, 通过不动产 (商业性和非商业性均可) 或者金融机构来进行担保; 手续费为贷款金额的 1%。

需要提供的借款文件包括: 借款人、共同借款人的身份证, 未成年借款人的出生证明 (公证的文件), 入学协议, 共同借款人的最近 6 个月的收入, 共同借款人的最近 6 个月的退休金账户, 居住证明, 全国统一测试的证明文件, 学生的学业成绩单, 其中包含专业、年级和课程的内容。^[8]

四、哈萨克斯坦助学贷款制度设计评价

哈萨克斯坦的金融体系深受俄罗斯商业银行制度的影响, 打下了完善的金融体制基础, 在中亚国家中被认为是最佳的, 基本达到了国际标准。^[9]同时外资银行较多, 如上文介绍的第一种政府补贴的政策性贷款的入选经办银行——安联银行就是一家外资银行, 金融产品的研发设计、金融业务的经营管理水平都比较高。这些因素决定了哈萨克斯坦助学贷款的制度设计很有特点, 而且市场化程度很高。其助学贷款的突出表现就是资助到位, 还款保障足够, 具体的优点体现在以下几个方面。

(一) 两元化的助学贷款并存

既存在政府补贴的政策性助学贷款, 也存在纯商业化的助学贷款, 能够充分满足借款学生的实际需要。作为由计划经济向市场经济转型的中亚国家,