

实际上也有利于经办的商业银行。

除了上述比较有特色的制度设计之外,参考其他国家助学贷款制度设计的经验,哈萨克斯坦的助学贷款也有一些可以改进的地方,主要体现在以下方面。

其一,助学贷款没有覆盖贫困学生的生活费。无论是安联银行的国家软借贷助学贷款还是海力克银行商业性贷款,都只是学费贷款,贫困学生的生活费还没有被覆盖到。世界上很多国家的助学贷款都是分为两种,一种是学费贷款,一种是生活费贷款,如英国^[10]、拉脱维亚^[11]、泰国^[12]等国,这能够充分满足借款学生的实际需要,起到了很好的效果。中国的助学贷款也没有覆盖到借款学生的生活费,也存在改进的必要。

其二,利率较高可能导致还款负担沉重。助学贷款的制度设计比较市场化本来是助学贷款的优点,因为这样效率比较高,但过于市场化就成了缺点。哈萨克斯坦两种贷款的利率都不是很低,政策性贷

款的利率为9%,纯商业性贷款的年利率更是高达15%,这和世界上绝大部分国家的助学贷款相比都是较高的,而且哈萨克斯坦助学贷款额度普遍较高,再加上还款期限不是很长,尤其是商业性贷款,还款期限只有3个月到120个月。高利率、高额度和不算很长的还款期限综合决定了还款负担可能会处在一个较重的水平上,导致助学贷款的坏账率增加,影响助学贷款的长效稳定运行,这是哈萨克斯坦助学贷款的一个隐患。相比而言,中国的助学贷款年利率虽然实行商业贷款利率,现在的水平是年利率为6.55%,而且在校期间还是由政府贴息,只有毕业之后才自己负担利息,这种设计减轻了借款学生的还款负担,对助学贷款的长效运行是有益的。

五、哈萨克斯坦助学贷款制度设计对中国助学贷款的借鉴

哈萨克斯坦两种助学贷款和中国助学贷款的比较如表1所示。

表1 哈萨克斯坦和中国助学贷款制度设计的比较

国家	哈萨克斯坦		中国
种类	商业性贷款(以海力克银行为例)	政策性贷款(以安联银行为例)	政策性贷款
获得资格	所有学生	符合哈萨克斯坦教育与科研部制定的就学标准;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;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	经济确实困难的学生
额度	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)	等同于学费数额,由学费发票证明	本科生每年 8000 元,研究生每年 12000 元
利率	年利率为 15%	年利率为 9%	在校零利率,毕业后同商业利率
还款期限	3 个月到 120 个月	最长为 17 年,但毕业后 10 年必须还清贷款	毕业后 6 年(生源地贷款为 10 年)
担保形式	不动产(商业性/非商业性)或者金融机构来进行担保	可以提供不动产担保,如果没有不动产担保,应由金融机构来进行担保	无担保(生源地贷款需要父母担保)
经办机构	商业银行	商业银行	商业银行

注:中国的助学贷款包括校园地助学贷款和生源地助学贷款两种,两种贷款的制度设计基本是一样的,仅在还款期限和担保形式上有区别,表中介绍的是校园地助学贷款的设计,生源地助学贷款有不同的条款在括号内注明。

综合两国助学贷款制度设计的不同点,并结合中国的国情,提出以下对中国助学贷款制度设计的借鉴。

(一) 加快发展商业性助学贷款

当前中国的助学贷款主要只有一种,即满足学费支出的助学贷款,根据是在学校办理还是在家乡办理可区分为校园地助学贷款和生源地助学贷款,但主要条款都一样,只在担保和还款期限上略有区

别,这一般只能用于全日制学生就读本科、学术硕士和博士的学费支出。随着经济的发展对高等教育提出了更高的要求,专业硕士如 MBA、金融硕士、工程硕士的培养迅速发展起来。由于专业硕士偏重职业培养,耗费成本较高且就业前景较好,因此学费较高。MBA 学费甚至可以达到每年七八万元的水平,金融硕士每年学费一般也在四五万元左右,这给就读学生带来了很大的学费压力。随着经济和高