

減輕大學就學貸款負擔之策略

【文／教育制度及政策研究中心專案助理 張雅屏】

一、放寬限制，減輕學生負擔

（一）降低利息

- 1.美國德州降低「邁向大學貸款計畫」的貸款利率，從原本的 5.25%降到 4.5%。
- 2.降低其貸款手續費，可能是 5%、3%或完全不收手續費。

（二）延長還款年限

日本學貸學生畢業後年收為 325 萬日圓（約新臺幣 87 萬 4,575 元）以下者，將償還期限延長至 10 年，則每月償還金額可減低為 1/2。2017 年 4 月以後，學貸還款期限最長可延至 15 年，每月償還金額可減低為目前 1/3。

（三）依據收入訂定還款計畫

- 1.美國德州的學生可以選擇參加「依收入還款計畫」，如果欠款金額高於學生畢業後的收入，該計畫能協助學生調降每月應還款金額。
- 2.加拿大政府特別推出一項學生貸款償還計畫，借款學生畢業後，可依據當事人及其家庭的經濟收入狀況，制定一個可負擔的還款條件。

（四）減低免利息型學貸獎學金所需繳納保證金

日本為防申請人滯納款項，必須事先設定連帶保證人（監護人等），無適當人選時亦可每月支付保證金請保證公司擔保，2017 年度開始，免利息型獎學金的保證金將減少 15%。

二、建立完善措施，協助學生順利還款

（一）學貸資訊公開，建立學生發聲管道

- 1.美國提出學生援助權利法案，為借學貸者成立一個由中央掌控，反應不滿的制度，而且為借貸還款者，給予更完善的公開實情和對消費者更有力的保障。
- 2.借款學生能透過中央掌控的反應不滿的制度，對聯邦政府借貸給學生的金融機構、服務公司和大學等，提出申請和搜索其不合理之情況。
- 3.美國提出「學貸資訊公開法案」，可以強化「全國學生貸款資料系統」，提供私人貸款資訊，並且讓學生可以了解自己的貸款狀況以及自己的還款選項。

（二）提供諮商

美國所有擁有聯邦學生貸款的學生必須完成特定諮商，一次在借款前，另一次在完成學歷後。而大部分的大學則利用聯邦政府教育局提供的線上模組，當作諮商工具。

（三）貸款轉換與整合

1.轉換還款計畫

2.貸款整合為一計畫

3.延擱付款計畫

（四）教育主管機關直接貸款

2010 年以來，美國已經沒有透過銀行系統的新增學生貸款，代表新的借款人不需要再負擔高額的行政管理費用。

【參考文獻】

駐休士頓辦事處教育組（2015，5 月）。德州「CAL 邁向大學貸款計畫」將降息以減少學生負債。國家教育研究院國際教育訊息電子報，79，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=79&content_no=4468

駐日本代表處教育組（2017，2 月）。減輕弱勢學貸 日本 4 月推新制。教育部電子報，758，取自 http://epaper.edu.tw/windows.aspx?windows_sn=19605

駐休士頓辦事處教育組（2014，2 月）。美國大學就學貸款制度最新發展趨勢- 德州學生貸款還款方案介紹。國家教育研究院國際教育訊息電子報，48，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=48&content_no=2582

駐溫哥華辦事處教育組（2016，10 月）。加拿大修訂學貸償還計畫，紓解還款壓力。國家教育研究院國際教育訊息電子報，113，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=113&content_no=5884

駐美國代表處教育組（2015，7 月）。美國學生援助權利法案(Student Aid Bill of Rights)。國家教育研究院國際教育訊息電子報，82，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=82&content_no=4638

駐舊金山辦事處教育組（2014 年，3 月）。美國高等教育法案之重新授權對學貸使用者的影響。國家教育研究院國際教育訊息電子報，53，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=53&content_no=2873

駐舊金山辦事處教育組（2015，4 月）。學貸諮詢為學生密林中領路。國家教育研究院國際教育訊息電子報，79，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=79&content_no=4467

駐芝加哥辦事處教育組（2015 年，5 月）。美聯邦政府終止雙軌系統幫助學貸借款人。國家教育研究院國際教育訊息電子報，78，取自 http://fepaper.naer.edu.tw/index.php?edm_no=78&content_no=4391