

## 拜登政府新學貸豁免計畫能否提供教育工作者更多保障？

駐波士頓辦事處教育組

### 完成培訓

學貸豁免計畫結合多種方案，包括豁免貸款與豁免利息，約有三千萬人受惠。美國教育部尚未公布施行細，但行政部門希望於 2024 年秋天推出救濟方案。

解決學貸債務是拜登政府高等教育政策的首要任務，然而迄今仍有重大的政治阻力。2023 年 6 月最高法院否決政府所提之全面豁免四千億美元學貸債務的計畫。因此，政府目前先採取小規模、重點式的方案解決日益嚴重的學貸債務問題。

根據公共服務貸款減免計畫，拜登政府於 2024 年 3 月取消了包括公立學校教育工作者的 58 億美元學貸債務。2023 年 8 月推出收入驅動還款計畫（IDR，income-driven repayment）SAVE（Saving on a Valuable Education），不僅更優惠，也降低了教育工作者的還款金額，目前有 800 萬人借款。

新計畫特別針對以下五類借款人：

1. 學貸金額超過最初借款金額的人，政府最多將免除兩萬美元貸款利息。個人年收入低於 12 萬美元，或夫妻年收入低於 24 萬美元，有資格獲得貸款利息豁免。
2. 具有自動貸款豁免資格而尚未申請的借款人將直接獲得債務豁免，不需要重新辦理申請。
3. 曾在 20 多年前申請大學學貸、或 25 年前申請碩士學貸，且目前仍在償還貸款的歷屆學生，將取消其全部學貸債務。
4. 若學生申請的學貸來自未獲認證、未經公告卻已關閉、或提供無法讓學生找到好工作的「低價值」學程等學校時，學貸可全額豁免。
5. 負擔高額育兒費用或醫療費用的貸款人也可申請貸款豁免。

但這計畫遺漏了一個關鍵群體—目前持續還款的借款人；非營利研究組織城市研究所教育數據與政策中心（the Center for Education Data and Policy at the Urban Institute）高級研究員 Jason Delisle 說：「這個計劃奇怪的地方是，若教育工作者在 SAVE 或其他收入驅動還

款計畫下還款，雖可能在未來幾年後獲得貸款減免資格，卻無法降低目前每月的還款金額。」

Jason Delisle 指出，新計畫鎖定豁免的是貸款應計利息，不論是借款人停止支付，或是無力償還貸款時所產生的利息。「當所欠的債務超過所借的款項時，借款人才符合豁免計畫的資格，因此，新豁免計畫是針對與平常學生貸款償還計畫不同類別的借款人。」

### **若教育工作者無法及時還款，他們也將獲益**

政府估計，目前約有兩千五百萬以上的借款人面臨高額利息導致的學貸本金膨脹，但尚不確知有多少教育工作者身陷此類學貸債務困境。

美國最大的教師工會「全國教育協會」(the National Education Association) 在 2020 年的調查報告中指出，兩千名教育工作者中有 45% 曾申請過學貸，半數左右的借款人尚有五萬八千美元的平均債務。

支持拜登政府計畫的 NEA 總裁 Rebecca Pringle 說：「數十年來，教育工作者一直在償還學貸，但掠奪性貸款使他們無法償還足夠的利息，而學貸豁免計畫將可改變他們的生活。」

Pringle 表示，教育工作者早期到中期的職業生涯裡，學貸豁免對於是否留在教育崗位中影響重大，因為尚未償還的學貸會影響教育工作者購買房屋、建立家庭和退休儲蓄的決定。

最近的教育週刊研究中心數據顯示，3-9 年級教師士氣下降，教師們感到負擔過重、報酬過低且不受重視。學校校長協會 (AASA) 的政策分析師 Tara Thomas 說：「若教師沒有夠好的待遇，學貸豁免至少可以緩解他們的財務壓力，任何降低每月付款的政策都有幫助。」

對於必須透過官僚體系繁瑣行政才能獲得學貸豁免的教育工作者而言，新的學貸豁免計畫令人耳目一新。Tara Thomas 說：「學債豁免應當自動化，而不是拼拼湊湊。面對行政（申請的）負擔時，教師們（過去）失去了希望。」。

全國教育協會 (NEA) 和學校校長協會 (AASA) 等職業協會一直在為教育工作者舉辦認識貸款活動，特別針對借款人利用公共服務貸款豁免計畫下的浮動還款計畫。Thomas 表示，政府已經對公共服

務貸款豁免 (PSLF) 實施了幾項永久性修復措施，讓教育工作者更容易償還學款以實現完全豁免。

Pringle 表示，根據工會的分析，即將退休的教育工作者也可以從這項新計畫中受益，因為他們仍有 25% 的學貸未償還。其中三分之一借款人的學貸債務超過四萬五千美元，這群人就算超過退休年紀也無法還清這些學貸。

然而，所有自動利息豁免計畫都僅適用於尚未依據 SAVE 或其他類似計畫償還學貸債務的教育工作者。

### 新計畫可能也會受到挑戰

拜登政府根據「高等教育法」匆忙推出的新計畫，希望能夠避免既有學貸債務計畫的瑕疵。Delisle 表示，新計畫將面對各種政治挑戰——比如，它的目的是免除廣大學生借款人的應計利息，卻不為按時償還學貸款的借款人提供緩解。

另一現有的爭議則是貸款豁免對從未使用學生貸款的納稅人而言並不公平，有些州已經提起訴訟，要求停止 SAVE 驅動利息的還款計畫。就算目前提議沒有任何法律挑戰，新計畫也需要幾個月的時間才能成為正式法規。

撰稿人/譯稿人：Olina Banerji / 施嬖芬

資料來源：Education Week (2024.4.24)。

<https://www.edweek.org/teaching-learning/will-bidens-new-loan-forgiveness-plan-cast-a-wider-net-for-educators/2024/04>