

## 開啓大學之門：美國一九九七年高等教育機會法案

劉慶仁/駐休士頓文化組

美國柯林頓總統於今年二月初發表國情咨文，曾提出十項構想，號召全民為改革美國教育而努力，其中第八項構想擬將國民教育延長為十四年（即含括大學前兩年），以期在二十一世紀來臨時能普及全國，就像今日高中教育一樣，並且將大學開放給全體國民。柯林頓總統打算透過一千五百美元HOPE獎學金抵稅金（HOPE 為 Hope and Opportunity for Postsecondary Education 之簡稱）、一萬美元學費課稅寬減額、及大幅提高Pell Grant獎學金等相關措施，去達成此一目標。

教育部長瑞利於三月廿日正式向國會提出柯林頓總統之「高等教育機會法案」（The Hope and Opportunity for Postsecondary Education Act of 1997），簡稱HOPE法案，它是柯林頓總統未來五年平衡預算的一部分，並呼籲國會支持通過這項法案。瑞利部長強調，以往聯邦學生貸款計畫已為許多美國人打開大學之門，儘管上大學的機會大增，低收入家庭的學生上大學唸學位依然遠低於高收入家庭的學生，即使是中等收入家庭的學生也只有高等收入家庭學生的一半有這個機會，這樣的差距顯示我們仍需努力，提供所有人接受高等教育的機會。為了讓美國國民，無論老少，都能接受高等教育及訓練，以增進國家在全球經濟競爭中的能力，柯林頓才提出這一套完整的獎助、貸款及所得稅寬減措施。

HOPE法案提出後，已有代表社區學院及公私立大學等兩百五十位校長表示支持。

HOPE 法案包括高等教育課稅優惠（Higher Education Tax Incentives）及學生獎助（Financial Aid for Needy Students）兩章，茲分別摘譯說明如后：

### 高等教育課稅優惠

- 1、設立 HOPE 抵稅獎學金獎學金（HOPE Scholarship Tax Credit）：為協助所有美國國人接受十四年的基本教育，納稅人從今（八十六）年七月一日開始，能為每一學生申請一千五百美元抵稅金，做為本人、配偶或子女支付高等教育學雜費之用，這項抵稅措施將協助四百二十萬學生（一九八八年），並於未來五年為美國家庭節省一百八十六億美元。通常學生可領兩年的抵稅金，只要第一年平均成績至少是 B 減，就有資格申請第二年的抵稅金，學生如果領有聯邦的獎學金（不包括貸款或工讀）如培爾獎學金（Pell Grant），得到抵稅金的金額會減少，學生如果因毒品被定罪，則不得申領，此外年收入高的家庭申領的額度會遞減，至於抵稅金額，自一九九八年起將隨通貨膨脹而調整。
- 2、提供高等教育及訓練繳稅寬減（Tax Deduction for Higher Education and Training）：每一家庭最高繳稅寬減額為一萬美元（一九九七、九八會計年度最高寬減額為五千美元），供繳稅人本人、配偶或子女唸大學、研究所及職業訓練繳交學費之用，且寬減措施適用於所有納稅人，縱使納稅人沒有列舉寬減項目，這項措施於一九九八年

將幫助約八百萬學生，且在未來五年將為美國家庭節省一百七十五億美元。任何學生只要在認可的高等教育機構註冊為半職學生，攻讀學位或技術證書（包括研究所課程），均可申請寬減，此外職業訓練的費用亦適用寬減，以幫助學生、成年人、尋找工作者改善或習得就業技能。學生在高等教育的前兩年可選擇申領HOPE抵稅獎學金或繳稅寬減，不得申請兩個項目，此外年收入高的家庭不符合申請的資格。

- 3、雇主提供教育訓練 (Educational Assistance from Employers)：延長雇主提供員工教育訓練的免稅措施至西元兩千年，包括大學及研究所教育，每位員工免稅額為5250美元，其次一九九八年至2000年間，小型企業委託第三者辦理員工訓練，將可獲得訓練經費百分之十的免稅金，以上措施預估將使每年一百七十萬的員工受惠。
- 4、社區服務免還貸款 (Community Service: Loan Forgiveness)：依現行法令，慈善或私人教育機構讓研究生經由社區服務的方式工作以償付學生貸款，必須申報免還貸款是研究生所得的一部分。HOPE法案提議將免還貸款排除於個人所得之外而不必課稅，並釐清此項免稅適用於「收入基準貸款償還」(Income Contingent Loan Payment)計畫下的貸款者。

## 學生獎助

- 1、提高並擴充培爾獎學金 (Pell Grant Increase and Expansion)：培爾獎學金是補助中低收入家庭學生的基礎，一九九七會計年度培爾獎學金最高金額為兩千七百美元，將於一九九八會計年度提高為三千美元，增加的差額為三百美元，這是二十年來最大的漲幅。這項措施將使目前領有培爾獎學金的三百六十萬學生可以申領三百美元差額，加上其他改變，預計增加了三十四萬八千個中低收入家庭符合申請此項獎學金。未來五年，至少有四百億美元的培爾獎學金，提供給有需要的學生。
- 2、削減學生貸款手續費及利息 (Cut Student Loan Fees and Interest)：一九九三年以前，貸款者須付8%貸款金額的手續費，一九九三年，柯林頓總統大力推動的學生貸款改革，減低了一半的手續費（4%），已為美國家庭省下二十億美元。HOPE法案將為四百萬中低收入學生的貸款手續費減低為2%，對於其他二百五十萬的學生及家長貸款者，則減少3%，換言之，未來五年能為貸款者節省二十六億美元。此外，減低兩百萬在學期間學生的貸款利率，為他們剩下十億美元。HOPE 法案也將直接貸款 (Direct Loan) 及聯邦家庭教育貸款 (Federal Family Education Loan) 學生的利益予以標準化，並指出聯邦家庭貸款計畫很多結構上的問題及無效率，以期增進學生貸款的效益。

在此順便一提的，柯林頓總統於一九九八會計年度預算計畫中另有兩項措施，雖非HOPE法案的內容，但與增進高等教育機會有關，措施之一是教育儲蓄免稅 (Tax-Free Education Savings)，收入達十萬美元的家庭可以申辦個人退休福利金帳戶 (Individual Retirement Account)，並能夠提早提領供高等教育之用，而免受課稅懲罰。與上述學費課稅寬減合在一起，中等收入家庭將退休福利金花在學雜費上將永不課稅，預估將有兩千萬家庭符合這項優惠措施。第二項措施是增加大學工讀 (College Work-Study) 計畫中的學生補助，預計於西元兩千年前，補助一百萬個大學工讀機會，並於一九九九年前提供誘因以徵召十萬大學工讀生充當閱讀家教，達成「美國閱讀運動」(America Reads Challenge)所預定的目

標：協助每一個孩子於小學三年級前能獨立閱讀，並具備良好的閱讀能力。

綜合柯林頓總統高等教育機會法案的內容，我們可以看出其主要特色有四項：設立一千五百美元抵稅獎學金，提出一萬美元學費課稅寬減額，大幅提高、增加培爾獎學金，以及削減貸款手續費、利率，該法案如能獲得國會通過立法，確能廣開高等教育之門，裨益中低收入家庭的學生甚鉅。我國教育部長吳京積極推動三條教育國道的理念，試圖透過普通教育升學管道、技職教育升學管道及終身教育進修學習管道，提供學生、國民暢通無阻的升學進修機會。柯、吳二人因中美教育差異，而提出不同的理念與政策以增加國人就學機會，其目的卻是一致的，即提昇未來國民生產力及國家競爭力，以成功地迎接二十一世紀的到來。(資料來源：U.S Department of Education. President Clinton's Hope and Opportunity for Postsecondary Education (HOPE) Act of 1997 [On-line]. Available: <http://www.ed.gov/HOPE/>.等)