

## 高貸款違約率無法透過收入導向型還款計畫來改善

駐芝加哥辦事處教育組

在民主黨總統擬參選人們就「如何最好地解決聯邦學生貸款危機」展開辯論之際，一份新的報告顯示，貸款危機的現狀是黑人學生借款人不成比例的高還款失敗率。

根據自由派智庫美國進步中心 (Center for American Progress) 的最新報告指出，在 2011-12 學年開始上大學的黑人借款人中，大約有三分之一的人在六年內拖欠了學生貸款，還款失敗率是白人學生的兩倍半。這一驚人的種族差異是根據美國教育部 (U.S. Department of Education) 的數據計算出來的，然而該數據對比先前的聯邦報告數據，並未出現太大的變化。若把還款時間拉長到兩倍來看，2003- 2004 學年度入學的黑人大學生中，有一半的人拖欠了助學貸款。

這兩組數據之間的差別是，2011-12 年入學的學生在整個大學就學期間都可以使用「以收入為導向的還款計畫」。這顯示，根據借款人的收入設定每月還款上限的還款計畫，並非如立法者所預期成為解決學生貸款危機的靈丹妙藥。

「顯然我們需要其他方式來幫助這些黑人借貸者。」美國進步中心負責高等教育的副總裁本·米勒 (Ben Miller) 說。「有些族群一直在苦苦掙扎，而現有結構並無法提供他們實質的幫助。」

民主黨總統擬參選人們提出了許多方案試圖修正此系統的現況：該系統允許在 2011-12 學年上大學的所有借款人中有 18% 的人拖欠貸款。佛蒙特州參議員伯尼·桑德斯 (Bernie Sanders) 提案全數取消 1.5 兆美元的學生貸款債務。印第安納州南本德市 (South Bend) 市長皮特·巴蒂吉格 (Pete Buttigieg) 則採取較溫和的手段，提案取消那些就讀於低品質、以盈利為導向、未通過「有酬就業測試 (gainful-employment test)」的大學的學生債務；巴蒂吉格也會自動將「收入導向型還款計畫」套用於所有學生借款人。

米勒說，收入導向型還款計畫可能避免了更大的貸款違約危機，但很顯然，這計畫不足以解決問題。儘管黑人學生借款者使用收入導向型還款計畫的比例高於拉丁裔和白人學生，但黑人借款者拖欠貸款

的比例卻也高得多：2011- 2012 年所有借貸者中有 18% 拖欠還款，黑人有 21% 拖欠還款。

打擊營利性大學可能對學貸危機有所幫助，因為就讀營利性大學的所有借貸者中有 34% 違約 (黑人借貸者則有 42% 違約)。此外，確保學生完成大學學業並取得學位也是很重要的一環，因為未完成學業的學生中有 41% 違約。

米勒說，立法者可以透過多種方式解決這一問題。他說，這份報告建議有必要把某種程度的債務免除方案、更寬限的收入導向型還款計畫，以及自動將借款人納入這些計畫等方式納入討論。

撰稿人譯稿人：Danielle McLean / Yung-Tsen Chen

資料來源：2019 年 12 月 2 日，The Chronicle of Higher Education，High Loan-Default Rates Won't Be Solved by Income-Driven Repayment, Report Finds

<https://www.chronicle.com/article/High-Loan-Default-Rates/247643>

