

專案質詢

7-1-03-0074

立法院議案關係文書 中華民國 97 年 3 月 5 日印發

案由：本院賴委員士葆，為經濟情勢持續惡化，而國內大學生又快速增加，申請就學貸款的人數也就越來越多，據估計總申貸人數將突破 90 萬人，總核貸金額也將突破 1 千 500 億元。從而學生畢業後逾期未繳本息以致成為呆帳的金額，也飆高到 44 億元。如果未能有效處置，不只將使眾多學生陷入無力償還學貸的債務風暴，相關的學校、承辦的銀行以及主管部會也可能更要承受難以收拾的風暴危機。為慎防就學貸款呆帳飆高的惡性循環，政府應正視學生就學貸款問題，檢討整個學生就學貸款政策的運作，並應培養學生正確理財知識，創造工作機會，特向行政院提出質詢。

說明：

- 一、教育部秉持「不能讓任何一位學生因為經濟因素而無法就學」的政策原則，開辦學生就學貸款，讓學生在畢業找到工作後再分年分期償還。這項就學貸款政策的實施，的確讓眾多家境清寒的弱勢學生得以順利完成學業，自然是一項值得肯定的公共政策。而給予學生優惠利息甚至免息的就學貸款，其實也不是台灣首創，主要是師法美日歐等先進成熟國家的制度辦法。但實施以來固然讓學生稱便，數據卻顯示就學貸款的逾放比高達 12.11%，乃是國內銀行一般貸款逾放比 2.13% 的 5.7 倍。從而凸顯了現行就學貸款制度本身的一些缺失，以及因國內經社條件的快速變化，而加劇問題的嚴重性。
- 二、首先值得檢討的厥為制度本身，其一是政策愈來愈優惠，不只貸款利率低於一般利率水準而由政府編列預算補貼，同時又慷慨的設定寬鬆的門檻讓符合條件的申貸者甚至完全不必負擔利息或只要負擔半額。偏偏這種優惠條件的申貸門檻並沒有良好的配套機制，以致在實際運作上出現真正貧窮的學生未必可以享受優惠，反而有不少案例是「假貧窮、真補助」。類似這種缺乏防堵機制，以造成寶貴公共資源未能發揮最佳效益的現象，自然不只發

立法院第7屆第1會期第3次會議議案關係文書

生於學生就學貸款這一端，其他的社會福利、社會救助領域也是普遍現象，整體顯示的正是政府決策品質的粗糙與規劃執行能力的不足。

- 三、就學貸款制度的另一項缺失就是主管部會未曾在提供學生申貸優惠時，清楚明確的告知學生借錢必須償還的基本知識與強調其責任倫理。對於尚未進入社會的學生而言，缺少此一宣導教育過程，可能只在意於能得到貸款以解燃眉之急，卻未必措意於借貸將來仍需償還，以及知曉逾期還款將影響個人往後的信用紀錄等後遺症。教育部與學校的輕忽，卻讓後果由學生承擔，其實形同是不教而誅。
- 四、相較於就學貸款制度亟待調整精進，更棘手的尤在於近年來國內經社環境條件的快速變化，一方面在經濟不景氣的情況下，學生畢業後謀職不易，起薪下調，自然就無力償還貸款而惡化為逾放呆帳。另一方面國內近年來大學生人數快速增加，不只使得申請貸款的學生人數逐年攀升，過多的大學生也使得大學畢業後的就業市場更形嚴峻，於是也就有愈來愈多的大學生選擇延畢或繼續攻讀研究所，結果卻是學生就學時間拉長，貸款金額也不斷墊高，惡性循環下也就更難有償貸能力。此外，根據統計，國內普設大學後，事實上就讀私立大學的，反而多是家庭經濟能力較差者，這些弱勢學生對學貸的依賴性愈高，畢業後的就業機會卻又不如公立大學學生，也形成另一個惡性循環。偏差的大學政策製造過多不夠格的大學畢業生，既浪費了寶貴的教育資源，又衍生複雜的就業問題及因無力還債而惡化了就學貸款的逾放呆帳金額，最後造成政府、銀行、學校、學生、家長、整體社會全盤皆成輸家的不堪境地。