

## 诚信档案在国家助学贷款中的作用研究

钱云光,杨晓玲

(电子科技大学 电子工程学院,四川 成都 610054)

**摘要:**随着国家助学贷款工作的推进,出现了部分学生拖欠还款的现象;针对学生贷款违约现象,有关高校为加强对学生教育的管理,积极探索贷后管理的新思路、新方法,建立贷款学生诚信档案就是其中的一个具体措施。在分析诚信档案对贷款学生的记载、反馈和跟踪作用的基础上,阐述了诚信档案对国家助学贷款开展起到的积极作用。

**关键词:**诚信档案;国家助学贷款;作用

**中图分类号:**G27

**文献标识码:**A

**文章编号:**1671-5322(2010)04-0074-02

国家助学贷款,是在社会主义市场经济体制下,国家利用金融手段加大对高校贫困家庭学生资助力度而采取的一项重要措施,也是进一步完善高校资助政策体系的新探索<sup>[1]</sup>。我国从1999年开始试点实施国家助学贷款工作,2000年正式在全国开展,2007年国家建立健全新的资助政策体系,截止2008年,全国国家助学贷款银行累计审批人数为436.1万人,审批金额为337.1亿元。

随着国家助学贷款工作的推进,早期的贷款学生已顺利完成学业并就业,开始进入贷款还款期。由于部分学生毕业后就业困难、流动性大,也有少数学生信用意识较差,已经出现拖欠还款的现象。据有关方面调查,有近20%的贷款毕业学生不同程度地存在还款违约情况,国家助学贷款风险开始显现出来<sup>[2]</sup>。针对学生贷款违约现象,教育部、财政部、人民银行、银监会在《关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见》中明确要求“各普通高校都要建立本校借款学生的信息查询管理系统,强化对学生的贷后管理”。有关高校为加强对学生助学贷款的教育管理,积极探索贷后管理的新思路、新方法,建立贷款学生诚信档案就是其中的一个具体措施,诚信档案在国家助学贷款工作中具有其自身特点和作用,能对国家助学贷款的顺利开展起到积极的保障作用。

### 一、诚信档案对贷款学生具有记载功能

诚信档案最基本的功能是记载,即综合记载贷款学生的基本信息、在校期间的各种表现、贷款信息和就业去向。对贷款学生各类信息的全面记载,有助于学校、银行和用人单位详细掌握贷款学生的情况,便于对贷款学生的有效管理。

### 1. 记载贷款学生的基本信息

诚信档案记载了贷款学生的个人情况(包括姓名、性别、籍贯、曾用名、民族、健康状况、政治面貌、出生年月、家庭出身、生源、身份证号、学院、专业、学号、寝室、寝室电话、手机、E-mail、QQ号等)以及学生家庭信息(包括:父母及与贷款学生有密切关系的成员的姓名、关系、工作单位、住址、联系电话、月收入等),同时要求学生如实填写相关内容,并将在学生进行贷款审核时核实相关信息,对不如实填写的学生将不予受理贷款申请<sup>[3]</sup>。通过记录贷款学生的基本信息,使学校、银行能掌握贷款学生的基本情况,加强与学生家庭的联系。

### 2. 记载贷款学生在校期间的各种表现

诚信档案对学生在校期间的学习效果(包括获奖学金、计算机过级、英语过级、课外科技活动及获奖、参加科研计划等情况以及有无考试违纪、有无处分、体育成绩、是否保送研究生、是否为优秀毕业生)、综合发展(包括思想发展部分:含递交入党申请书时间、定为入党积极分子时间、定为预备党员时间、转正时间,学生工作部分:含担任班级、年级、学院、学校等职务,获奖情况:含是否是优秀团员、团干和学生干部)、信用记录(包括学费缴纳、勤工助学、困难补助、学费减免等情况)进行记录,使学生在在校期间就拥有了自己的诚信记录,作为银行在审批贷款时的参考因素,有利于学生申请贷款。

### 3. 记载贷款学生贷款信息

在学生申请贷款后,诚信档案对学生的贷款信息进行记录,包括:借款人(贷款学生)、贷款人(经办银行)、介绍人(学校)信息,借款金额、用途、期限、利率与利息,贷款

收稿日期:2010-09-10

基金项目:四川省高等学校思想政治教育研究会2009-2010年度课题(SCSZ2009031);电子科技大学2009年学生工作研究课题(DKDX2009012)

作者简介:钱云光(1975-),男,江苏常州人,副研究员,硕士,研究方向:高等教育管理。

的发放与划付、账户、偿还,合同变更、三方责任等内容;在贷款学生毕业时,诚信档案将记录学生还款承诺书的信息,包括贷款银行、金额(含学费、生活费以及本金支付情况和利息支付情况)、贷款年限、还款专用账号、还款计划(分一次或分批多次还清)等。详细的贷款和还款承诺信息在诚信档案中的体现有利于加强对学生贷款的管理。

## 二、诚信档案对贷款学生具有反馈、跟踪功能

### 1. 反馈贷款学生的在校表现和毕业去向

诚信档案在记载贷款学生信息的同时作为一种载体,除了能够对贷款学生具有反馈和跟踪功能,档案中的信息在学校、银行之间能够实现交流和共享,一方面便于银行清楚、及时地了解贷款学生的现状和去向,同时银行对学校的反馈也对学校更好地开展贷款工作提供支持。对诚信档案中记载的贷款学生在校期间的各种表现,如贷款学生在校期间发生考试作弊、违纪、旷课等不讲诚信之事,或出现多门课程成绩不及格,将在诚信档案中予以记录,并及时通知有关银行停发该生的助学贷款,这项记录也将保留在学生诚信档案中<sup>[4]26</sup>。同时,诚信档案记录了贷款学生初次就业的毕业去向、工作单位、联系方式等信息,学校将学生诚信档案信息与学生学籍档案一并输入档案管理系统,贷款银行可以到学校随时查阅贷款学生的诚信档案,这样不仅能使银行及时了解学生毕业后的去向,而且方便银行与学生的准确、快速联系。

### 2. 跟踪贷款学生的还贷情况

贷款学生毕业进入还款期后,银行系统将记录学生还款的情况,诚信档案记载了学生还款承诺情况和银行的联系方式,学校通过与银行联系,可以了解学生毕业后还款的进展情况,随时对学生的还贷情况进行跟踪,特别是是否存在未按时还款的现象;如果出现学生未按时还贷的情况,学校可以与学生进行联系,了解具体原因,督促贷款学生还款,并区分不同情况进行对待;对恶意欠款者教育他们要信守承诺,并按还款协议向家庭、就业单位的人事部门进行通报,并在学生诚信档案中进行记录;对有特殊情况如就业状况不理想而无力偿还者,则与银行加强沟通,做好相应工作。

### 3. 跟踪用人单位对贷款学生的反馈

诚信档案详细记载了学生就业单位的信息,并随时进行更新和完善,在贷款学生毕业时,信用档案也将随贷款学生的人事档案一并寄往用人单位,从而将贷款学生的信用记录延伸到就业单位<sup>[4]27</sup>。学校可以加强与用人单位的联系,跟踪贷款学生的就业状况和在就业单位的发展情况,听取用人单位对贷款学生的表现评价;了解用人单位对学生培养的建议,以便学校根据用人单位的意见和建议对教学计划、教学内容、教学方法和手段等进行调整,主动适应市场需求,培养学生综合素质和基本技能,为将来的学生培养和就业奠定基础<sup>[5]</sup>。

## 三、诚信档案对国家助学贷款工作的开展具有保障作用

建立诚信档案的最终目的是有效促进国家助学贷款工作的开展,使之成为一项切实解决高校贫困生问题的长期工作。诚信档案对贷款学生的约束作用和管理作用,有利于国家和放贷银行顺利地实施还贷业务,使国家助学贷款实现良性的、可持续性的发展。

### 1. 有助于国家助学贷款的良性发展

国家助学贷款作为一种信用贷款,贷款学生不需要办理贷款担保或抵押,如果贷款学生缺乏信用意识,恶意欠款,将对以后的国家助学贷款工作产生不良影响,甚至可能影响经办银行的积极性,进而导致学校以后的贫困学生贷不到款。建立诚信档案,将有利于对贷款学生进行诚信教育,使贷款学生在校期间就有了诚信的概念,可以帮助借款学生积累个人信誉财富,使贷款学生深刻认识到,信用记录是每个公民的第二身份证,良好的信用记录能够提升银行对个人的授信等级,方便就业和进一步的发展;将有助于推动国家助学贷款政策的顺利实施,降低还贷风险,解除经办银行的后顾之忧,促进国家助学贷款工作的健康良性发展。

### 2. 有利于贷款学生还款约束机制的建立

国家助学贷款管理中心在全国建立了国家助学贷款学生个人信息查询系统,对借款学生的基本信息、贷款和还款情况等进行了记录;国家助学贷款经办银行掌握的违约学生名单在全国个人信用信息基础数据库中进行了记录,并在新闻媒体及全国高等学校毕业生学历查询系统网站公布;学校建立的诚信档案,对贷款学生的个人、家庭、贷款、就业等信息进行了详细的记载,可以将诚信档案的相关内容在全国助学贷款学生个人信息查询系统和全国高等学校毕业生学历查询系统中进行记录;这样可以形成学校、银行、国家的合力,共同加强对贷款学生的贷后跟踪管理,相互沟通贷款学生的还贷情况,促进贷款学生还款约束机制的建立。

### 3. 有助于培养贷款学生的诚信行为

随着我国改革开放的不断深入和社会转型时期带来的新变化和新问题,当今大学生的价值取向呈多元化、多样性特点,当中部分学生把诚实守信法抛诸脑后,代之以失信甚至违法。建立诚信档案实质上是以一种契约的形式来加强对大学生在学习、生活、社会活动中行为规范的约束力度<sup>[6]</sup>。诚信档案如实记录下贷款学生的在校表现,使之在高校的各种表现留下记录。因此,诚信档案有助于督促和激励其重诚信守信用,培养其诚信意识和行为。

高校大学生诚信档案既是人事档案材料的补充,更是社会信用管理体系的重要组成部分。建立具有长效机制的大学生诚信档案体系,可以给大学生创造一个公平、平等、开放的社会诚信竞争环境,促进他们整体诚信意识的提

(下转第81页)

## Development and Innovation of University Counselors' Work Idea

GAO Liu-cai

(Propaganda Department of Party Committee of Yancheng Institute of Technology, Jiangsu Yancheng 224051, China)

**Abstract:** In recent years, with the specialization of counselors work, great changes have taken place in the work idea of university counselors, such as the change from practical application to science, from object to subject, from management to service, from Passivity to Initiative, from heteronomy to autonomy. To a certain extent, the development and innovation of university counselors work idea helps to guide university counselors' practical work, and its sciencization and Modernization.

**Keywords:** university counselors; work; idea; development; innovation

(责任编辑:洪林;校对:陈芸)

(上接第75页)

高。诚信档案制度作为大学生诚信教育和对贷款学生进行贷后管理的一项新举措、新办法,虽然在我国刚刚起步,但随着大学生诚信档案制度的逐步完善,将在国家助

学贷款中发挥越来越重要的作用,推动我国的国家助学贷款信用体系的进一步完善。

### 参考文献:

- [1] 教育部、财政部、人民银行、银监会. 关于进一步完善国家助学贷款工作的若干意见. 2004-06-08.
- [2] 教育部. 教育、制度、监督并举,努力防控风险大力促进国家助学贷款健康持续发展[EB/OL]. (2006-03-07) [2010-09-15]. <http://www.moe.edu.cn/edoas/website18/info18624.htm>.
- [3] 秦书凰. 大学生诚信档案制度的建立与实施[J]. 四川档案, 2006(1): 40-42.
- [4] 卞威杰. 从助学贷款谈大学生信用档案的建立[J]. 档案时空, 2003(4): 26-28.
- [5] 符少华. 论贫困生资助及其启示: 诚信档案应更人性化[J]. 财经政法资讯, 2006(2): 46-50.
- [6] 边丽丹. 构建诚信档案 提升高校思想政治教育实效性[J]. 兰台世界, 2010(10): 25-27.

## A Research on the Usage of Credit archives in State - Subsidized Student Loan

QIAN Yun-guang, YANG Xiao-ling

(School of Electronic Engineering, University of Electronic Science and Technology of China, Sichuan Chengdu 610054, China)

**Abstract:** With the implement of the state - subsidized students loan, defaults phenomenon appeared in part of students. Aiming at the student loan default phenomenon, the relevant universities strengthened the education and management to the students that applied for the loans, explored new idea and new way to the management after the loan, and one of the specific measurement was establishing credit archives. Credit archives records, feedback and tracking was analyzed in this paper. Also the positive effect of credit archives to the state - subsidized student was also expounded.

**Keywords:** credit archives; state - subsidized student loan; effect

(责任编辑:洪林;校对:陈芸)