

中美大学生资助比较研究

张欣

曲阜师范大学, 中国·山东 曲阜 273165

【摘要】当前,我国高等教育已进入普及化阶段,大学生资助对我国高等教育事业的发展起着重要的推动作用。本文结合中美两国经济发展水平,从中美高校学生获得资助资格的申请及认定流程、材料审核、资助形式等方面展开分析研究。通过对比中美高校资助状况发现,我国大学生资助在操作程序、学生精神扶持等方面还存在着诸多不足之处,通过比较吸收借鉴美国可取经验,以促进我国高等教育繁荣发展。

【关键词】高校资助; 助学贷款; 奖学金

A comparative Study on Financial aid for Chinese and American College Students

Zhang Xin

Qufu Normal University, Qufu 273165, Shandong, China

[Abstract] At present, China's higher education has entered the stage of popularization, and college student funding plays an important role in promoting the development of China's higher education. Based on the economic development level of China and the United States, this paper analyzes and studies the application and accreditation process, material review, and funding forms of Chinese and American college students to obtain funding qualifications. By comparing the funding status of colleges and universities in China and the United States, it is found that there are still many deficiencies in the operating procedures and student spiritual support of college student funding in China. By comparing and absorbing the desirable experience of the United States, we can promote the prosperity and development of higher education in China.

[Key words] University funding; Student loans; scholarship

目前我国高等教育已进入普及化发展阶段,但在学生资助方面却仍存在着一些不足。美国是世界上高等教育强国,已形成了详细具体的高校资助体系,哈佛大学、麻省理工学院、哥伦比亚大学等高校,都是世界上高等教育学界的重要代表,其对于大学生资助所采取的措施可以为我国大学生资助提供一些经验。本文结合中美两国经济发展水平,从中美高校学生获得资助经费需要达到的具体标准、认定流程、认定材料等方面展开分析研究,总结我国大学生资助目前所存在的弊端,从中美高校学生获得资助经费需要达到的具体标准、认定流程、认定材料等方面展开分析研究,借鉴美国高校资助经验,进一步促进我国高等教育繁荣发展。

1 美国高校学生资助主要类型

美国高校学生资助类型分为无偿性资助、有偿性资助和其他方式资助。无偿性资助按照资助主体划分为四个大类,包括联邦助学金、州政府助学金、院校助学金以及私人与雇主助学金。其中,美国联邦助学金主要包括佩尔助学金(Pell Grant)、补助教育机会助学金(Supplement Educational Opportunity Grant)以及联邦退伍军人助学金(Federal Veterans Benefits)。^[1]有偿性资助指的是联邦助学贷款,包括斯塔福德贷款(Stafford Loans)和父母贷款(Parents PLUS)。其他资助方式还有校园工读(Federal Work-Study)和税收抵扣(Federal Education Tax Benefits)。^[2]

1.1 无偿性资助

无偿性助学金通常被称为“免费的资金”,这种资助不需要学生进行偿还,一般是以学生的经济需求为基础,区别于奖学金,奖学金一般是根据学生的学习成绩、日常量化等因素来决定。联邦助学金主要包括佩尔助学金以及补助教育机会助学金,每一种助学金的申请都有各自的限定条件,学生要申请助学金必须要满足这些限定条件。^[3]

(1) 佩尔助学金

佩尔助学金是由美国联邦政府为低收入家庭的子女所提供的经济援助形式,用于助学金获得者完成高中后的学业,该助学金创建于1972年,以美国参议员克莱伯恩·佩尔的名字命名,他是该计划的主要发起人。佩尔助学金属于奖学金范畴,不需要获得者偿还,因此,很多收入较低家庭的子女也有机会接受高等教育。但佩尔助学金的额度并不是很高,获得者需要想其他的办法来支付自己的学费、住宿费、日常生活开销,如贷款、兼职等。佩尔助学金的申请者首先要确认自己是否符合条件,再递交免费的联邦学生资助申请(FAFSA表格),资助申请中包含一些具体的家庭信息,如就读大学的子女数量、家庭真实收入水平等,最重要的一点是美国教育部会根据申请者的填写计算出预期家庭贡献(Expected Family Contribution,简称EFC),助学金的金额会根据申请者的高校就读年限、EFC等信息来决定。

(2) 补助教育机会助学金

补助教育机会助学金是主要目标是帮助特别贫困的学生,申

请者需要先达到 Pell Grants 的申请资格, 满足 Pell Grants 申请条件, 学生每年都可以获得 100 美元到 4000 美元的助学金, 资金的数额取决于多种因素, 如申请时间、学生的经济需求以及特定机构剩余资金的可用性。

1.2 有偿性资助

有偿性资助指出资者为要接受资助的大学生提供一定的资金支持, 从而保障其顺利完成学业以及保障其基本生活需求, 但这种资助并不是免费获取, 受资助者需要按期偿还这部分贷款, 有偿性资助需要学生做到权利与义务相统一。

(1) 斯塔福德贷款

在美国联邦大学生贷款中, 联邦斯塔福德贷款占据的比重最大, 斯塔福德贷款为学生提供利息比较低的贷款, 帮助支付学生的教育费用。贷款机构是美国教育部, 而不是银行或其他金融机构。学生在申请贷款的每一个学年都必须提交 FAFSA 和贷款所需要用到的各种文件。

(2) 父母贷款

联邦父母贷款是一种具有商业性质的贷款, 包括“联邦家庭教育贷款”和“直接贷款”, 前者需要学生家长去联系贷款机构申请贷款, 后者的放贷者是美国联邦政府, 由高校来协助政府进行管理。学生家长作为贷款人来支付大学生上学期间所产生的全部本金及利息, 前提是父母要有良好的信贷记录, 在美国, 选择父母贷款的对象所占的比重并不是很高, 但资助力度比较大。^[4]

2 中国高校学生资助主要类型

中国高校学生资助主要类型也包括无偿性资助、有偿性资助和其他方式资助。无偿性资助包括奖学金和助学金, 奖学金又分为国家奖学金、国家励志奖学金、学校奖学金、社会各类奖学金, 助学金又分为国家助学金、学校助学金以及社会各类助学金。有偿性资助即助学贷款, 包括国家助学贷款、生源地助学贷款、其他类型助学贷款。其他助学方式还有勤工助学、学费减免服兵役国家教育资助、师范生免费教育等。^[5]

2.1 奖学金

中国高校学生奖学金主要有三大类, 分别是国家奖学金、国家励志奖学金和学校奖学金。国家奖学金是主要是由国家财政拨款以鼓励学生努力学习, 所面对的对象主要是在高校努力学习并取得优异成绩的学生, 名额比较少, 主要奖励专业成绩排名在专业前几名的学生, 奖学金的额度比较高; 国家励志奖学金主要帮助学习成绩优异的贫困家庭学生减轻学费和日常开销的资金负担, 贫困生生源地民政局所出具的家庭困难证明是国家奖学金的审核程序中最关键的环节, 该奖学金对于申请者的学习成绩要求没有国家奖学金高, 一般名额较国家奖学金名额多, 如果申请者的条件同时符合这两项奖学金, 只能选择其中一项; 学校奖学金一般包括校奖学金和院奖学金, 设一等二等三等, 是对专业成绩优异以及社会活动参与度高的学生的一种鼓励, 额度较小, 每所学校的评定标准是不一样的。

2.2 助学金

助学金主要包括两大类, 即国家助学金和学校助学金。国家助学金由中央和地方政府一起承担, 用于资助家庭经济困难的在校大学生, 国家助学金每学年评定一次。每年 9 月 30 日前, 学生向学校提出申请, 各高校于当年 11 月 15 日前完成评审, 国家助学金各年按 10 个月发放, 高校按月将国家助学金发放到受助学生手中。^[6] 学校助学金由高校自行设立, 对于家庭清寒的学生, 学校给予一定的经济援助, 申请者需要向班主任递交书面申请书、填写申请表, 班主任需要通过家访等途径对学生的实际情况进行核实。

2.3 助学贷款

即国家助学贷款和生源地助学贷款。国家助学贷款是由国家主导, 要求各大金融机构能为高校里家庭贫困的学生提供资金支持, 属于信用贷款, 由中国人民银行根据同期公布的同档次基准利率执行其利率, 在学生毕业后, 如果没有立即偿还助学贷款, 利息则由学生本人自己承担; 生源地贷款是 2007 年国家推行的一种助学贷款方式, 由国家开发银行向满足各种条件的高校学生提供帮助, 在学生入学前户籍所在地进行办理, 在申请资助时, 要求添加家长作为共同的申请者, 以此降低学生申请助学贷款后的风险。

3 中美两国大学生资助比较

3.1 相似之处

中美两国在大学生资助这方面都形成了比较完整的体系, 构成种类非常广泛, 包括无偿性资助和有偿性资助。两国都是通过奖学金和助学金等方式来帮助高校学生完成学业, 针对的对象主要是家庭经济困难的学生设立的; 资助方式多种多样, 美国高校学生资助包括助学贷款、半工半读、税收抵扣等方式, 我国也形成了“奖、助、勤、减、免、补”多渠道的资助方式; 在联邦或中央层面都设置了多种无偿性资助方式, 地方上也设置了各种奖学金, 用来资助大学生完成学业, 同时, 还有各种企业以及私人资助等方式; 此外, 资格认定是家庭困难学生们接受资助的前提条件, 学生都需要亲自申请, 专门人员对其进行审核, 审核通过后才有接受资助的资格。

3.2 不同之处

美国大学生资助的起步时间相对较早, 体系更为成熟, 资助资金来源比较多元化, 实行混合式资助模式, 资金来源渠道广泛, 包括联邦政府、州政府、高校、企业以及个人资助等, 其中最大的资助者是联邦政府^[7]。在资助方案方面, 美国制定了数量较多、程序完整的方案, 主要方案包括佩尔助学金、斯塔福德贷款等, 在助学金额度方面, 美国制定了一定的计算程序与计算方法, 并通过资助包的形式将资金进行分配, 这样有助于家庭不同困难程度的学生获得相当的经济资助。针对家庭经济状况不是很好的学生, 我国政府也建立了体系较为完整资助体系, 资助方式主要包括“奖学金、勤工俭学、减免学费、困难补助、贷学金”, 与美国相比, 我国对大学生资助的资金来源较狭窄, 企

业以及私人资金对学生资助的程度和力度相对较小,为了使大学生顺利完成学业,我国开设了一条“绿色通道”,对于支付学费有一定压力的学生,允许他们先报到入学,入学后再进行资助申请,而在美国,家庭经济困难的大学生需要先进行资助申请,申请之后才可入学。

(1) 申请及认定流程比较

在认定流程这方面,美国政府规定需要申请资助的学生及其家长要事先了解有关资助的各种信息,之后学生需要填写FAFSA表格,教育部及学校有关人员会根据详细的家庭信息按照规定的计算公式计算出家庭应做贡献,以此来确定需要接受资助的对象以及合理地分配教育经费,具体包括以下五个步骤:

①计算出每位学生的“高等教育成本”: 学杂费+食宿费+交通费+书本文具费+其它费用。

②计算学生家庭的“家庭预期贡献”: (家庭收入+财产+学生个人积蓄) - (平均生活开支*人口)。^[8]

③计算学生的“高等教育资助需求”: 高等教育成本-预期家庭贡献。

④各大高校公布资助标准,按照学生实际需求来提供资助。

⑤每位学生需告知学校所获得的资助,便于学校及时做出调整。

我国教育资助的对象多数是针对经济困难的学生,大体流程是学生自己根据事实情况填写家庭经济情况表,之后由学生居住地民政部门来证明该生家庭实际经济情况,各大高校还成立了家庭经济困难学生认定评议小组,通过专门小组来认定和评议家庭经济困难学生,以此来确定和核实需要获得资助的对象。

(2) 材料审核比较

需要接受资助的美国大学生所填写的FAFSA表格内容会跟个人的社会保险号码绑定在一起,同时,会与美国税务局的纳税信息进行对比审核,因此,申请者必须填写真实的信息,一旦发现表格内容与实际不符,学生将会受到处罚,直接取消申请资助资格,并处罚金或坐牢。我国大学生所提交的困难证明材料仅凭学生自己填写,然后到乡镇或街道有关部门进行签到盖章,可能存在内容不实、掺杂人为因素的情况,从而影响证明材料的真实性与准确性,^[9]一是学生可能会为了有更大的机会申请资助而去夸大家庭经济困难情况、虚报家庭经济收入水平;二是政府部门存在把关不严的现象,对于家庭经济非常困难的学生,可能出现因同情而虚开困难证明的现象;三是学生的违约成本较低,因各种条件的限制,各大高校无法完全核实各位学生所提交的各种证据材料,通常只是老师进行批评或直接撤销申请资格。

(3) 资助形式比较

美国联邦政府把提供给每位学生的全部资助汇合成了一个资助包,根据学生的实际情况需要为其提供最合适的资助包,通过这种合理的配置来保证高校学生获得资助的公平性与合理性,国会会参与并研究资助包中的资助额度。我国高校会将所能获得和提供的资助内容公布给家庭经济困难的学生,定期直接将资金提

供给需要帮助的大学生,相对来说,资助具有一定的单一性,且存在学生盲目申请的情况,不利于有效地利用资源。

(4) 贷款偿还比较

美国大学生偿还贷款的期限较长,一般在毕业后的10年至30年之间偿还完毕即可,针对因有特殊情况而不能按期偿还贷款的学生,可以提出延期还款申请。美国大学生偿还贷款主要有四种方式,分别是标准还款法、递增还款法、延长型还款法和根据学生毕业后收入情况确定还款数额,此外,还成立了“学生贷款市场协会”,该机构作为贷款的担保机构,允许成立学生贷款市场,学生贷款就如同债券一样,可以进行市场交易,相对地解决了贷款机构提供大量学生贷款资金而资金回收困难的问题。我国大学生偿还贷款的期限较短,目前已延长至14年的期限,我国助学贷款偿还方式主要包括两种,即学生在毕业之前一次或多次将贷款还清以及在毕业后根据自己的资金状况来偿还。

4 我国大学生资助存在的弊端

虽然我国目前已经形成了较为完整的资助体系,但通过多年的资助实践发现,仍存在着一些明显的问题,具体问题主要有以下几点:

4.1 缺乏有效的操作程序

我国大学生资助本着“资助公平”的理念以期望促进教育公平,但事实上却缺乏有效的操作程序,当前我国教育资助主要以贫困生的认定为基础,其认定程序比较简单,只需要学生到自己的生源地开具能够证明家庭贫困的材料,存在较强的人为因素,学校较少地去核实学生实际情况。很多学生的父母收入是不固定的,缺少可靠的真实的家庭收入指标与数据,难以确定真实的家庭人均收入值,此外,各地区消费水平也是不同的,造成助学金发放档次存在一定的误差,导致真正需要帮助的学生没有得到足够的资助,而部分学生在利益的驱动下谎报家庭经济情况得到了不应得的资助,从而导致有限的资助没有有效地利用起来。^[10]

4.2 精神帮扶力度小

家庭经济困难的学生大多数来自经济、教育发展落后的地区,他们的文化基础相对来说较差,加之性格内向以及自卑的心理,在人际关系方面,他们常常自我封闭,非常容易产生抑郁的心理,而各大高校常忽略学生的精神需求,更多地去看关注资助程序、资格认定、资助额度等方面,社会上各方组织也更多地把重点放到经济资助方面上,对贫困生的精神以及心理方面关注较少,在不经意中会产生伤害贫困生自尊的行为,导致一些真正贫困的学生羞于申请资助。再者,一些学生也存在“等”的现象,尤其是在申请无偿性资助方面,无偿性资助不需要学生本人亲自偿还,因而有人会产生依赖的心理,认为一切都是自己应该得到的,这样会造成不好的影响,与各类资助的本身目的是不符合的。

4.3 勤工助学岗位供不应求

各大高校会给学生们提供一些校内工作岗位,如食堂、图书馆、体育馆等场所的劳动岗位,不仅能够提高学生的坚强意志、提高自己的劳动能力、培养吃苦耐劳的精神,还能使得学

生在读书期间通过自己的劳动能够获得一定的报酬,用以支付自己的日常开销或读书费用。但现阶段,各大高校的勤工助学岗位都是非常有限的,而需要这份兼职的同学又很多,形成了“供不应求”的现象,此外,这些兼职与学生的所学专业一般没有关联,并无法满足学生的需求,仅仅只是停留在“劳动力”层面。

5 对我国大学生资助的借鉴

虽然中美两国政治制度不同,在某些方面上有不同的价值观,但其价值选择都与其民族发展内涵相符合,通过对比两国大学生资助体系发现,我国大学生资助模式偏重于体现社会制度的公平公正,美国大学生资助更加偏重于资助所产生的实效^[11]。在借鉴美国大学生资助经验时,要充分考虑我国现实情况,不能生搬硬套,可以从以下几个方面进行借鉴。

5.1 拓宽资金筹集渠道

目前我国对大学生的资助来源主要是由国家有关部门财政拨款和高校自行发放,不能够满足学生资助的需求量,相对于美国等发达国家,我国大学生资助资金的来源较狭窄,来自社会力量的资金较少,为了进一步促进我国大学生资助体系的有效性,就要拓宽资金的筹集渠道,不能只靠政府跟高校所提供的资助,应鼓励社会上各种力量一起参与进来,如私人企业或社会上一些公益性的团体,也可以通过举办校友会,鼓励资金雄厚的校友进行捐助,拓宽筹集资金的渠道。

5.2 建立动态的学生个人档案

在全方面地收集学生家庭经济信息之后,建立一个专门的学生经济情况档案,实行动态化管理,定期对学生家庭的经济困难程度进行更新,方便学生具体情况实时更新,使有限的资金得到有效的利用。^[12]此外,可以采取信息共享的措施,使得各地区各高校之间的信息相互连通起来,破除它们之间的壁垒。

5.3 加强信用制度体系建设

完善我国公民个人信用体系,建立相关信用平台,即使在

学生毕业之后,也能通过平台追踪其信用状况,降低助学贷款拖欠不还风险,大力宣传诚信教育,对于不守信用的学生,采取相应的措施,如限制个人参加公务员岗位或事业单位的考试、限制失信个人购买交通票等,各大高校要实时地掌握接受有偿性资助学生的信息情况以及毕业之后的去向,督促学生及时偿还助学贷款。

参考文献:

- [1] 李献斌,王蕊.美国全日制研究生资助体系研究及其启示[J].学位与研究生教育,2012.
- [2] 王嵩迪,胡蝶.高等教育普及化阶段中美高校学生资助比较研究[J].中国高教研究,2021(7):63-69.
- [3] 杨柳,孙丽霞.中美大学生资助工作的比较与启示[J].科教导刊,2016.
- [4] 崔来廷.美国大学生贷款结构解析[J].现代教育科学,2013.
- [5] 曲绍卫,娜兹姆.中美高校大学生资助水平比较研究[J].教育教学研究,2020(9):87-93.
- [6] 学术网文.高等学校学生资助政策[Z].百度百科,2020.
- [7] 尚艳华.中美高校资助体系的特点比较及启示[J].教育教学研究,2019:137-138.
- [8] 滕玉军.高校贫困生管理研究探析[D].山东大学,2007.
- [9] 李文婧.中美大学生资助体系比较研究[D].郑州大学,2012:34-35.
- [10] 黄观媛.高校家庭经济困难学生资助政策执行问题研究——以A市高校为例[D].桂林理工大学,2020:30-40.
- [11] 曹艳春.中美两国大学生资助理念比较及其启示[J].学理论,2013:312-314.
- [12] 杨明.我国高校大学生资助体系优化研究——以民航飞行学院为例[D].西南交通大学,2015:41-43.