

資料文件

立法會教育事務委員會

本地專上學生資助計劃 有關固定利率的檢討

目的

政府已檢討本地專上學生資助計劃為清貧學生提供貸款的固定利率。本文件旨在報告這次檢討的結果。

引言

2. 二零零一年十一月二十八日，張文光議員在立法會會議席上提問，促請政府檢討各項學生資助計劃的貸款利率調整機制，以期調低利率，減輕借款人的負擔。

3. 當時，教育統籌局局長在會上解釋，免入息審查貸款計劃所訂的利率，與發鈔銀行提供的最優惠貸款利率掛鉤，兩者相差半釐¹。免入息審查貸款的利率，是按最優惠貸款利率的變動予以調整，調整後的利率會在下一個月的月初生效。在現行的調整機制下，借款人已可因市場利率下調而受惠，享有相對較低的貸款利率。今次檢討則集中研究本地專上學生資助計劃貸款的固定利率。

背景

4. 我們透過本地專上學生資助計劃，向在大學教育資助委員會資助的八所院校、香港演藝學院、香港專業教育學院及菲臘牙科醫院修讀政府資助學位或副學位課程的合資格全日制學生，提供須經入息審查助學金，用以支付學費、學習支出及必須繳交的學生會會費，並／或向他們提供貸款，用以支付生活費。在一九八七至八八年度之前，上述貸款是免息的。

5. 一九八六年，由於核數署署長(現稱“審計署署長”)對本地專上學生資助計劃的運作提出了若干意見，政府帳目委員便根據這些意

¹ 免入息審查貸款計劃訂定的利率是以無所損益為原則，比最優惠貸款利率低 2%，再加 1.5% 的風險調整系數。當局正另行檢討該風險調整系數。

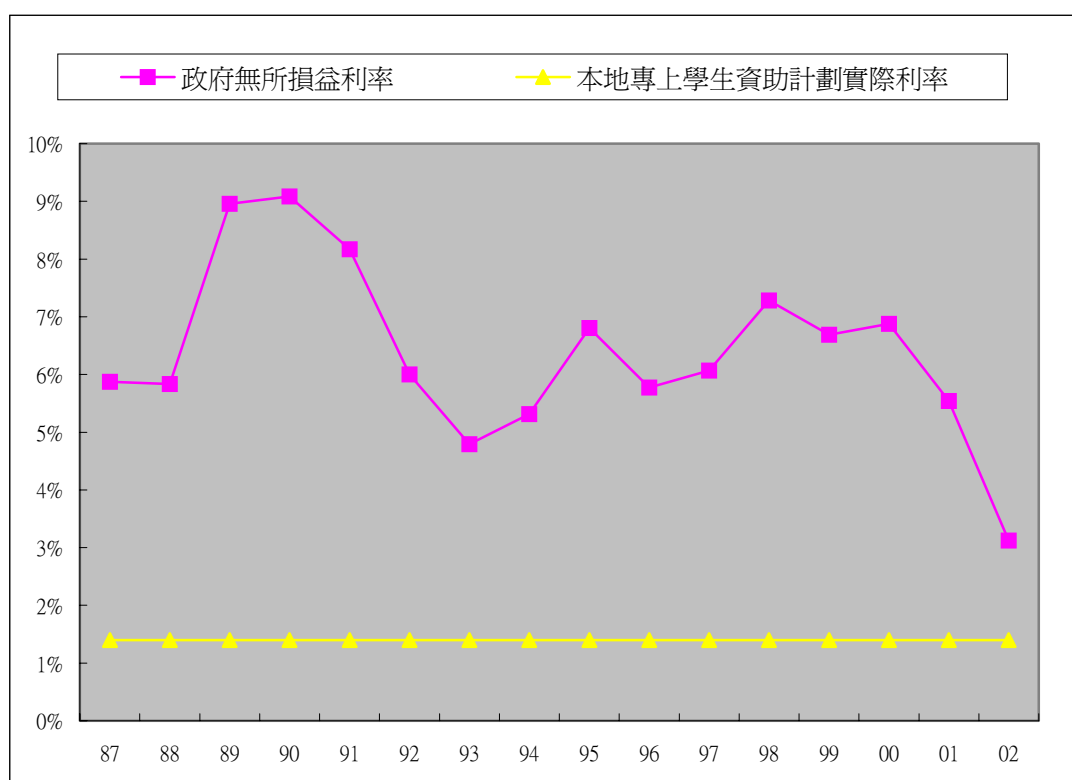
見，提議政府考慮徵收貸款利息。政府隨後進行一項研究，探討不同的利率和還款期對學生的影響。結果，我們決定由一九八七至八八年度開始，對貸款收取固定年利率 2.5 釐的利息，而還款期為畢業後的五年。因此，這優惠利率並不是依據市場利率而訂定的。當時，估計一般學生的每月還款額約為 453 元。當局規定學生繳付 2.5 釐年息後，學生的每月還款額為 482 元，增加約 30 元，他們仍有能力負擔。

檢討

實際利率

6. 本地專上學生資助計劃的貸款，在修業期間並不計算利息。因此，該 2.5 釐的固定年利率只屬名義性質。整個貸款期的實際利率視乎修業期和還款期的長短而定。

7. 根據本地專上學生資助計劃取得貸款的學生，有很多都修讀為期三年的課程。假設他們每年借取相同款額，並分五年攤還，則實際年利率為 1.4 釐，遠低於目前每年 3.125 釐的政府無所損益利率。多年來，正正由於該計劃的固定利率甚低，借款人得以免受利率波動所影響，詳見下圖：



償還貸款及利息

8. 現時正在償還的貸款戶口中，平均貸款額為 63,000 元。以現時名義上年利率為 2.5 釐計算，在五年還款期內須繳付的利息總額為 4,216 元，即平均每月 70 元。連利息在內，每月還款額為 1,120 元。

9. 在二零零二至零三年度，學生可根據本地專上學生資助計劃獲得的貸款額上限為 33,690 元。假設學生修讀為期三年的課程，其間，每年均取得相同的最高貸款額，在他畢業時，所取得的貸款總額將為 101,070 元。在這情況下，他在五年還款期內須繳付的利息總額為 6,764 元，即平均每月 113 元，每月還款總額則為 1,797 元。

10. 學生如因繼續進修、患重病或財政困難等理由，而欲延期償還本地專上學生資助計劃的貸款，現時已有安排。借款人可申請延期償還貸款或重訂還款安排，還款期最長可延至畢業後十年。不過，他們須提交證明文件，例如學生證、醫生證明書、財務報表、求職信副本等，以證明他們確實難以如期還款。

11. 政府提供延期還款的安排，可實際幫助到暫時無力還款的學生。在二零零二至零三財政年度的上半年，學生資助辦事處批准了 913 宗延期還款申請，其中 512 宗是以借款人出現財政困難為理由而提出申請、388 宗以繼續進修為理由、13 宗則以患重病為理由。在二零零二年九月三十日，共有 3 158 名借款人延期償還貸款，未償還的貸款本金合共 1.714 億元。

調低利率的空間

12. 從上文第 8 及第 9 段所見，利息只佔每月還款額一小部分。舉例來說，如把名義年利率調減 1%，即調低至 1.5 釐²，則借取 63,000 元平均貸款額的學生每月須償還的款額，便會由 1,120 元減至 1,092 元，即是只減少 28 元。如學生修讀為期三年的課程，並在三年內按最高貸款額取得合共 101,070 元的貸款，其每月還款額便會由 1,797 元減至 1,752 元，即是只減少 45 元。

² 按第 7 段所述同一準則計算所得的實際年利率為 0.84 釐。

13. 全面把 2.5 釐固定利率調低的做法，對有經濟困難的借款人來說作用不大，但對政府的財政卻會造成重大影響。現時，未償還的貸款額約為 17 億元，如把固定利率調低 1%，政府每年會少收大約 1,700 萬元利息。在目前的經濟氣候下，如要把公帑作此用途，以致其他服務或工作受到影響，實在難有充分理據支持。

14. 另一方面，我們已在上文第 10 及第 11 段解釋，延期還款或重訂還款安排，均可實際幫助有經濟困難的借款人。再者，在延期還款期間，政府是不會就貸款收取利息的。在這情況下，實際利率是低於上文第 7 段所述的 1.4 釐平均水平。因此，我們認為，與其劃一調低所有借款人的貸款利率，不如為極需協助的一批借款人“調低”實際利率，這做法更為恰當。

總結

15. 基於上文第 12 至 14 段所述的理由，我們不建議修訂本地專上學生資助計劃現時 2.5 釐的固定年利率。政府助學金聯合委員會將於二零零二年十一月舉行下次會議，屆時，我們會在會上報告這次檢討的結果。

教育統籌局

二零零二年十月