

立法會

Legislative Council

立法會CB(2)771/08-09(04)號文件

檔 號：CB2/PL/ED

教育事務委員會

**立法會秘書處為2009年2月9日會議
擬備的背景資料簡介**

適用於專上學生的免入息審查貸款計劃

目的

本文件載述委員就各項適用於專上學生的免入息審查貸款計劃提出的關注事項。

免入息審查貸款計劃

2. 目前，就讀於經評審專上課程的學生可申請須經入息審查的助學金及貸款，以及免入息審查的貸款。根據適用於修讀公帑資助專上課程的學生的資助專上課程學生資助計劃，貧困學生可獲發放全額或非全額的學費及學習開支助學金。專上學生資助計劃提供須經入息審查的助學金或貸款，協助修讀副學位或以上程度並經本地評審的全日制自資專上課程的學生支付學費及生活開支。資助專上課程學生資助計劃及專上學生資助計劃的申請人須通過入息及資產審查，才可獲得有關資助。

3. 現時設有下列3項免入息審查貸款計劃——

- (a) 專上學生免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請專上學生資助計劃的全日制學生)；
- (b) 免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請資助專上課程學生資助計劃的學生)；及

(c) 免入息審查貸款計劃(適用於專上學生資助計劃及資助專上課程學生資助計劃不包括的學生)，包括就讀於下列學校或修讀下列課程的學生：香港公開大學、香港樹仁大學、公帑資助院校開辦的公帑資助兼讀課程或自資開辦並頒發學術名譽的課程、毅進計劃課程，以及由註冊學校、非本地大學及認可培訓機構在香港提供的持續進修或專業教育課程。

4. 該3項免入息審查貸款計劃由學生資助辦事處(下稱"學資處")集中管理。這些計劃須以無所損益及收回全部成本的基礎運作，利息的計算期由貸款發放日起開始計算直至申請人償還全部貸款為止。在2008年11月，適用於該等免入息審查貸款計劃的利率為4.382%，當中包括1.5%的風險調整系數，以抵銷政府發放無抵押貸款的風險。根據現有借貸條款，借款人須在完成或停止學業後10年內，均分為40期(以一季為一期)償還貸款。

5. 在專上學生免入息審查貸款計劃下可獲得的最高貸款額，為有關申請所涵蓋課程的全年應繳學費、3,090元的學習支出及一筆用以繳付基本生活費用的貸款。在2008-2009學年，有關生活費用的最高貸款額為35,670元。

6. 至於合資格申請資助專上課程學生資助計劃的學生，免入息審查貸款的最高貸款額以申請人應繳學費為上限。如申請人已按資助專上課程學生資助計劃獲得資助，則免入息審查貸款的最高貸款額為資助專上課程學生資助計劃的最高資助額與申請人按該計劃所得資助額的差額。

委員提出的關注事項

7. 教育事務委員會在討論到為專上學生提供資助的議題時，曾論及與各項免入息審查貸款計劃相關的事宜。委員亦曾在立法會會議上提出與此議題相關的質詢。委員提出的關注事項綜述於下文各段。

風險調整系數

8. 委員關注到，在各項免入息審查貸款計劃之下，當局採用了1.5%風險調整系數，以抵銷政府發放無抵押貸款所承受的風險。有意見認為，1.5%風險調整系數屬於偏高。委員指出，在2006-2007學年，這個風險調整系數為當局帶來約5,000萬元的收入。委員要求政府當局取消或最少調低該風險調整系數，以紓減對家長及學生造成的財政負擔。

9. 政府當局解釋，免入息審查貸款計劃以無所損益和收回全部成本的原則運作。現時的貸款利率遠較市場上無抵押貸款的平均利率為低。截至2008年年中，遭拖欠償還的貸款總額約達4億4,000萬元，大幅高於從風險調整系數獲得的利息。政府當局會密切監察拖欠還款的情況，以考慮是否有理據調整風險調整系數。

拖欠還款比率

10. 委員請當局提供資料，說明拖欠還款的情況，以及在向拖欠還款者追討欠款方面所採取的措施。他們對現有措施的成效表示關注。

11. 政府當局表示，各項學生貸款計劃的拖欠還款比率頗高。截至2007-2008學年，在各項免入息審查貸款計劃下，拖欠的本金和利息總額約為1億3,500萬元，而在有關的拖欠還款帳戶下，未到期償還貸款本金的總額則約為3億9,300萬元。倘若未到期償還的有關貸款本金亦遭拖欠，拖欠的總額可達5億2,800萬元。截至2007年年底，來自1.5%風險調整系數的收益，較各項免入息審查貸款計劃下的拖欠還款帳戶總額少約2億元。2003-2004學年至2007-2008學年各項免入息審查貸款計劃下批出的貸款金額詳情載於**附錄I**。至於2007-2008學年各項免入息審查貸款計劃下累積拖欠個案宗數及當中涉及的本金和利息款項，有關分項數字載於**附錄II**。

12. 政府當局表示，借款人如拖欠還款，他們須按發鈔銀行的平均最優惠貸款利率繳付逾期利息。在2008年5月，逾期還款的年利率為5.333%。逾期利率較免入息審查貸款的利率為高，目的是鼓勵借款人依期還款，以及避免各項貸款計劃被濫用。

13. 政府當局進而指出，如借款人在季度還款期前沒有償還款項，亦沒有接觸學資處以解釋原因，學資處會以書面形式要求他們立即還款。若借款人在多番要求後仍無理拖欠還款，學資處會安排把拖欠還款個案轉交律政司，循法律途徑追討拖欠款項。為確保公帑不會被濫用，學資處已檢討追討拖欠還款個案的程序、簡化工作流程，並增加人手，加快循法律途徑追討拖欠款項。此外，學資處亦已加強審慎理財方面的宣傳，並與各專上院校協作，向學生講解各項貸款計劃及償還貸款安排，提醒他們在申請貸款前須認真考慮貸款需要及還款能力，並強調審慎理財和依期還款的重要性。

14. 鑒於拖欠還款的個案持續上升，學資處一直就如何減少拖欠還款個案徵詢政府助學金聯合委員會的意見。該委員會部分委員建議學資處把拖欠還款者的資料轉交相關信貸資料機構，藉以阻嚇借款人無理拖欠還款。學資處現正研究有關建議的可行性，並會再諮詢該委員會的意見。

協助有經濟困難的借款人

15. 由於當前的金融危機對借款人的就業情況及還款能力均造成影響，委員詢問當局有否制訂措施，紓減有經濟困難的借款人的財政負擔。

16. 學資處表示，若借款人因繼續進修全日制課程、經濟困難或患重病引致償還貸款方面遇到困難，可向學資處提供證明文件，申請延期償還貸款。學資處會按個別情況考慮延期償還貸款的申請，以批准借款人延期還款或暫時調低其季度還款額。延期還款期內仍須計算利息。在2007-2008學年，學資處在各項有關計劃下共批准約2 700宗延期還款或調低其季度還款額的申請。政府當局現正檢討為修讀自資開辦及公帑資助專上課程的學生所提供的各項資助計劃，並會研究將該兩項計劃合併的可行性。

有關文件

17. 立法會網頁所載的相關文件一覽表載於**附錄III**。

立法會秘書處
議會事務部2
2009年2月5日

**2003-2004學年至2007-2008學年
各項免入息審查貸款計劃下批出的貸款金額**

貸款計劃	學年				
	2003/04	2004/05	2005/06	2006/07	2007/08
免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請資助專上課程學生資助計劃的全日制學生)					
貸款金額¹ (百萬元)	298.5	284.6	225.9	189.3	184.8
免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請專上學生資助計劃的全日制學生)					
貸款金額¹ (百萬元)	242.9	315.9	330.9	315.0	364.9
免入息審查貸款計劃(適用於資助專上課程學生資助計劃及專上學生資助計劃不包括的學生)					
貸款金額¹ (百萬元)	480.9	586.4	483.8	402.6	401.7

¹ "貸款金額"為該學年批出的實際款項，而"利息收入"則為該學年就以往批出的貸款所收取的利息。兩者並無直接關係。

附註：節錄自政府當局就陳淑莊議員在2008年11月12日立法會會議上提出的質詢所給予的回覆附件二a。

**2007-2008學年各項免入息審查貸款計劃下
累積拖欠個案宗數及當中涉及的本金和利息款項**

貸款計劃	2007/08學年
免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請資助專上課程學生資助計劃的全日制學生)	
累積拖欠宗數	2 130
拖欠本金(百萬元)	25.6
拖欠利息(百萬元)	14.1
免入息審查貸款計劃(適用於合資格申請專上學生資助計劃的全日制學生)	
累積拖欠宗數	1 283
拖欠本金(百萬元)	18.3
拖欠利息(百萬元)	12.9
免入息審查貸款計劃(適用於資助專上課程學生資助計劃及專上學生資助計劃不包括的學生)	
累積拖欠宗數	7 577
拖欠本金(百萬元)	37.9
拖欠利息(百萬元)	26.5

附註：節錄自政府當局就陳淑莊議員在2008年11月12日立法會會議上提出的質詢所給予的回覆附件四。

附錄III

有關適用於專上學生的免入息審查貸款計劃的文件

會議	會議日期	文件
立法會	16.11.2005	張文光議員就"學生資助計劃的數據"提出口頭質詢 [立法會議事錄 (第39至48頁)]
教育事務委員會	26.1.2006 (議程項目II)	會議紀要 議程
教育事務委員會	27.3.2006 (議程項目IV)	會議紀要 議程
財務委員會	19.5.2006	會議紀要 FCR(2006-07)9
教育事務委員會	11.12.2006 (議程項目IV)	會議紀要 議程
立法會	23.1.2008	[第十項質詢] 由曾鈺成議員提問 學生拖欠償還貸款答覆
財務委員會	31.3.2008, 1, 2, 3及 7.4.2008	會議紀要
教育事務委員會	14.4.2008 (議程項目IV)	會議紀要 議程
立法會	23.4.2008	[第十四項質詢] 由單仲偕議員提問 專上學生的免入息審查貸款計劃答覆
教育事務委員會	28.4.2008	會議紀要 議程

會議	會議日期	文件
立法會	30.4.2008	[第十九項質詢] 由劉慧卿議員提問 追討未償還的學生貸款 答覆
立法會	14.5.2008	[第八項質詢] 由何俊仁議員提問 免入息審查貸款計劃的拖欠還款 個案 答覆 [第九項質詢] 由楊森議員提問 延期償還學生貸款的申請 答覆
教育事務委員會	17.7.2008(下午) (議程項目I)	議程 EDB (MPE)CR 8/2041/04 專上教育界別檢討第二階段檢討 報告
教育事務委員會	23.10.2008 (政策簡報會)	會議紀要 議程
立法會	12.11.2008	[第十四項質詢] 由陳淑莊議員提問 免入息審查貸款計劃 答覆

立法會秘書處
議會事務部2
2009年2月5日