

立法會 *Legislative Council*

立法會CB(2)1085/09-10(02)號文件

檔 號：CB2/PL/ED

教育事務委員會

立法會秘書處為2010年3月18日會議
擬備的背景資料簡介

學生資助辦事處

目的

本文件載述有關學生資助辦事處(下稱"學資處")工作的背景資料，並綜述教育事務委員會(下稱"事務委員會")就學資處管理的各項免入息審查貸款計劃提出的關注。

背景

2. 政府當局表示，其政策是確保不會有學生因經濟困難而未能接受教育。學資處以助學金及貸款形式，向不同教育程度的學生提供政府資助，並管理由私人捐助及政府資助的獎學金計劃。上述獎學金、獎勵及有關計劃，包括尤德爵士紀念基金獎學金及教育獎學基金所設的170多個獎學金。主要的資助形式如下——

- (a) 在"資助專上課程學生資助計劃"下，為公帑資助院校即大學教育資助委員會資助院校、職業訓練局轄下香港專業教育學院、香港演藝學院以及菲臘牙科醫院牙科工藝文憑課程的合資格全日制學生，提供須經入息審查的助學金及貸款；
- (b) 在"專上學生資助計劃"下，為25歲或以下、修讀以自資形式開辦並經本地評審的專上課程的合資格全日制學生，提供須經入息審查的助學金及貸款；

- (c) 為公帑資助院校的合資格學生，以及修讀經評審的專上課程、香港樹仁大學及香港公開大學提供的課程，和註冊學校、非本地大學及認可培訓機構在香港提供的持續及專業教育課程的合資格學生，提供免入息審查的貸款；
- (d) 在學生車船津貼計劃下，為經濟上有需要的學生提供津貼：包括就讀於各中、小學校或修讀全日制至學士學位課程的學生。這些學生，其住所與學校的距離須超逾10分鐘步行路程，並須通過入息審查，方可申領津貼；
- (e) 在考試費減免計劃下，為參加香港考試及評核局的公開考試而經濟上有需要的中五及中七學生提供考試費減免；
- (f) 在學校書簿津貼計劃下，為就讀公營學校以及參加直接資助計劃的本地私立學校的學生，提供須經入息審查的津貼；
- (g) 在幼稚園及幼兒中心學費減免計劃下，為經濟上有需要的幼稚園及幼兒中心兒童提供學費減免；
- (h) 在持續進修基金下，向修讀特定範疇的持續教育及培訓課程的合資格人士，發還學費；
- (i) 在毅進計劃下，向修畢毅進計劃課程的合資格學生發還學費；及
- (j) 在指定夜間成人教育課程資助計劃下，向修讀指定夜間中學課程的合資格學生發還學費。

3. 由2007-2008學年起，學資處亦負責評估學前教育學券計劃申請人的資格。

4. 學資處在2008-2009學年接獲約821 000宗根據各項學生資助計劃提出的申請。在2010-2011年度內，學資處將會準備推行綜合電腦系統，以支援各項學生資助計劃、獎學金及獎勵計劃的管理工作，務求提高學資處在管理和推行有關計劃方面的運作效率和成效。至於學資處的人力資源方面，根據香港特別行政區政府截至2011年3月31日止財政年度預算所載，截至2010年3月31日止，學資處的人手編制有341個常額職位。預期2010-2011年度會淨增加30個常額職位。

事務委員會的商議過程

5. 事務委員會從未討論過學資處工作的議題，但曾就與各項適用於專上學生的助學金及貸款計劃相關的事宜進行商議。委員特別關注各項免入息審查貸款計劃。委員提出的關注事項現綜述於下文各段。

風險調整系數及拖欠還款情況

6. 委員察悉3項適用於專上學生的免入息審查貸款計劃的現行運作情況；該3項計劃包括"免入息審查貸款計劃"、"專上學生免入息審查貸款計劃"及"擴展的免入息審查貸款計劃"。該3項計劃由學資處集中管理，並以無所損益及收回全部成本的基礎運作。貸款利率是以政府的無所損益利率另加一個1.5%的風險調整系數釐定，以抵銷政府發放無抵押貸款的風險。政府會跟隨發鈔銀行的最優惠貸款利率的變更，在每月月底檢討無所損益利率，並在下月首天予以調整。在2009年6月，免入息審查貸款利率為3.599%。

7. 有委員指稱，在2006-2007學年，只有87宗拖欠還款個案，而所涉金額約為1,500萬元，但當局同年透過風險調整系數獲得的收益約為4,800萬元。由於拖欠還款個案數目不多，委員質疑當局是否有需要維持在各項免入息審查貸款計劃中加入風險調整系數的做法。

8. 政府當局澄清，截至2007-2008學年，累計共有約11 000宗拖欠還款個案，涉及款項約為5億3,200萬元(包括1億3,900萬元的逾期分期還款及3億9,300萬元的拖欠還款帳戶內未到期償還的貸款本金)。自2000年至2008年12月31日，應償還的貸款及利息累計約為34億6,700萬元，而實際收回的款額約為33億2,300萬元，累積虧損約為1億4,400萬元。每年虧損款額呈上升趨勢。

9. 政府當局並指出，截至2008年9月30日，由風險調整系數收取所得的利息累計約為2億800萬元，而拖欠的款額(包括逾期分期還款及拖欠還款帳戶內未到期償還的貸款本金)約為4億6,200萬元，因此，風險調整系數的利息收入相對拖欠款額的累積虧損約為2億5,400萬元。導致虧損款額持續上升的主要原因，是"專上學生免入息審查貸款計劃"和"擴展的免入息審查貸款計劃"的拖欠還款額上升。

10. 部分委員認為，當局以拖欠還款帳戶的累計總數說明拖欠還款的情況，有誤導成分。委員認為，根本問題在於經入息審查助學金及貸款的現有發放準則已經多年沒有修訂。很多開支項目，例如電腦開支及償還物業按揭貸款，現已變為必需品，但當

局在評核申請家庭的開支時，卻沒有將這些開支項目計算在內。結果，很多來自低收入家庭的學生都不符合資格獲發放助學金及低息貸款。此外，部分牟利院校收取過於高昂的學費，很多家庭根本無法負擔，亦是導致免入息審查貸款申請宗數持續增加的另一個原因。

11. 政府當局指出，拖欠還款帳戶的累計數字顯示拖欠還款的最新整體情況。由於各項免入息審查貸款計劃旨在提供貸款予那些不願意接受或未能通過"資助專上課程學生資助計劃"或"專上學生資助計劃"下的入息及資產審查的學生，財務委員會因此批准採用1.5%的風險調整系數，用以抵銷政府因借款人拖欠還款而可能蒙受的損失。政府當局認為不宜由納稅人資助這些計劃的營運。現行利率遠低於市場上的無抵押貸款的平均利率。政府當局承認，"資助專上課程學生資助計劃"下評估學生開支的現行機制自1988年開始採用至今，該機制相當繁複，而且不合時宜。當局已委託顧問研究，檢討"資助專上課程學生資助計劃"下現行生活開支金額的計算方式，以制訂更適切有效的機制，釐定合資格學生的資助水平。預期有關研究將於2009年內完成。

12. 委員曾提出多項建議，以解決就風險調整系數及免入息審查貸款利息提出的關注。有委員認為，當局應向依時還款的學生發還因加入風險調整系數而須支付的利息，而全日制學生的貸款利息應由學生畢業後才開始計算。亦有委員建議，由於當時的經濟情況逆轉，當局應豁免計算利息，直至借款人成功覓得工作為止。委員並建議當局採用遞進式還款制度，即學生在畢業後最初數年的還款額應較少，隨後數年再逐步增加還款額。事務委員會在2009年2月9日的會議上通過議案，促請政府當局採取多項措施，包括永久取消風險調整系數。

13. 政府當局表示，平均而言，取消風險調整系數只會將每名學生每月的還款額減少100元，但納稅人卻須為此每年支付7,700萬元。此外，取消風險調整系數不符合免入息審查貸款計劃須收回全部成本的運作原則。若豁免免入息審查貸款計劃下的借款人在學期間的貸款利息，等同於改變這些計劃須以無所損益為基礎的運作原則，納稅人須為此而支付的開支達每年5,200萬元。

追討欠款

14. 委員認為，教育借款人須承擔還款責任至為重要。委員關注到，當局向拖欠還款的借款人追討欠款的現有機制及措施是否有效。

15. 政府當局表示，已加強審慎理財方面的宣傳，以解決拖欠還款的問題。當局與各大專院校合作，向學生介紹各項貸款計劃及有關償還貸款的安排，提醒他們在申請貸款前須認真考慮其還款能力。學資處已檢討追討拖欠還款個案的程序、簡化工作流程，以及增加人手以加快循法律途徑追討拖欠款項。學資處已就如何減少拖欠還款個案數目的措施，徵詢政府助學金聯合委員會(下稱"聯合委員會")的意見。聯合委員會部分委員建議學資處把拖欠還款者的資料呈交相關信貸資料機構，藉以阻嚇借款人無理拖欠還款。學資處現正研究這項建議的可行性，並會再就這項建議徵詢聯合委員會的意見。

紓困措施及協助有財政困難的借款人

16. 財政司司長於2009年5月26日公布了一籃子紓困措施，以紓減經濟逆轉對民生的影響。委員支持政府當局建議推行兩項與學生資助有關的紓困措施，以減輕經濟上有需要的家庭的財政負擔。這兩項措施包括：向每名經濟上有需要的學生提供一筆過1,000元的津貼；以及為證實有還款困難的學生貸款借款人延長總還款期最長兩年，以及免除相關暫緩還款期內的利息，惟有關借款人須在兩年的限期內(即2009年8月1日至2011年7月31日)提出延期還款申請。委員歡迎當局採取上述措施，並詢問當局有否制訂其他措施，以協助有經濟困難的借款人。

17. 政府當局表示，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。在2008-2009財政年度，須經入息審查及免入息審查的貸款計劃下獲批准的延期還款個案合共約6 000宗，申請獲批准的平均比率超過80%。

有關文件

18. 載於立法會網站的有關文件一覽表現載於**附錄**。

立法會秘書處
議會事務部2
2010年3月15日

有關"學生資助辦事處"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10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14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19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8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9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14項質詢] 由陳淑莊議員提問 免入息審查貸款計劃 答覆
教育事務委員會	9.2.2009 (議程項目V)	會議紀要 議程
立法會	18.2.2009 (議案)	協助青年人應付金融海嘯 進度報告 立法會議事錄(中文本) (第133至190頁)
教育事務委員會	29.5.2009 (議程項目III)	會議紀要 議程

立法會秘書處
議會事務部2
2010年3月15日