

大学生信用保险及存在问题

杜耀梅

(北京理工大学人文学院,北京:100081)

摘要:高校学生助学贷款是我国政府教育体制改革不可缺少的一部分。信用保险业务的开发则是解决助学贷款的有效手段。而此业务开发的前提和关键是法制现代化及完善的个人信用制度的确立。

关键词:信用保险;个人信用制度;法制现代化

中国分类号:G40-011.8

文献标识码:A

文章编号:1009-3320(2002)04-0022-02

一 当前大学生信用保险开展的必要性。

对于走入校门的大学生而言,他们是幸运的。但日益增长的学费生活费又令父母们乃至大学生们倍感压力。助学信用贷款恰恰是一条解决矛盾的最好途径。

笔者课堂中讲到国外学生的经济独立问题,便对所教的150名学生做过一次问卷调查。调查结果显示,95%的学生希望能够在经济上独立于父母(尤其是在生活费上);63%的学生希望父母能够帮助自己拿学费;38%的学生希望自己能在生活费和学费方面独立于父母。从现在社会及学校可以提供给学生做兼职的情况来看,学生在相当长的时间内不可能在生活费及学费上同时独立于家庭。但是问卷结果表明大多数学生都希望自己能够经济独立。问卷的最后一个问题是:如果中国能实行学生助学金低息贷款,毕业后由你来偿还,你是否愿意参加?98%的学生表示愿意参加。大学生的这一意向,与助学贷款发放形式鲜明的反差。2001年北京市新大学生中有一万多人申请助学贷款,但至今为止,几乎没有银行机构做出反应。就是说银行不愿意做这种贷款业务。因为,银行不是福利机构,必须在还款有保证的前提下才发放贷款。银行要求学校作为担保人,如果大学毕业后学生不能分期归还贷款,由学校替学生还款,

这对学校来说无疑是一种巨大的压力,也是难以接受的要求。因为学生毕业后学校再跟踪了解也存在很大难度。以北京高校为例,毕业生有一半以上分散到全国各地,如果学生毕业后不主动与银行联系,银行工作人员往往要为追索几万元花费不少精力和财力,甚至得不偿失。因此,银行经营这项业务中存在着很大的道德风险,即信用风险。一方面是学生有贷款的愿望,另一方面是银行方面的顾虑,那么这个问题如何解决呢?

二 助学信用贷款存在的问题及现状。

助学贷款制度是我国教育体制改革中重要的一环,自一九九六年起开始实行。目前,助学贷款包括国家助学贷款和一般商业性助学贷款两大类。国家助学贷款最早由工商银行发放,后来扩大到工、农、中、建四大国有独资商业银行。国家给予50%的贴息,贷款对象为中国境内(不含港、澳、台地区)高等学校中经济确有困难的全日制本科和专科学学生,无须担保,属于信用贷款;一般商业性助学贷款由各金融机构发放的,财政不贴息的商业性贷款,适用于正在接受非义务教育的学生(包括全日制高中、大中专、大学本科、硕士研究生和博士研究生)。或学生的直系亲属及法定监护人。商业性贷款一般需要担保。尽管助学贷款已经实行了五六年之久,但目前进展情况和最初设想还有差距。因为

目前中国全日制本专科在校学生约 560 万人,其中经济比较困难的占 20%以上。截止 2001 年 5 月,全国申请国家助学贷款的学生共 53.4 万人,申请贷款金额 33.4 亿元,已签贷款合同的学生 16.9 万人,贷款合同金额 12.6 亿元,累计已发放贷款 6.27 亿元。透过上述数据可以看出,申请助学贷款的人数不足贫困学生的一半,而申请者中也只有三分之一拿到了钱。这种令学生、家长及银行各方面都不满意的情况,其主要原因是贷款的归还得不到保障,那么如何解决这个问题呢?

三 助学信用保险实施的对策思考。

1. 笔者认为当务之急应开发学生信用保险业务。这是一个很大的未开发的市场,由保险公司作担保,银行则可以在学校开展助学贷款业务。既可以解决贷款的学生及家长们的经济负担,又可以培养学生的独立意识。2001 年仅北京市的新大学生申请就有一万多人,如果政府及家庭鼓励学生贷款,那么这个数目还会大的多。

大学生信用保险这个新险种的开发可由保险公司来承担,也可由学生自己来担保,这应该是属于优质保单的范畴。只是在费率的设计上保险公司要进行精算(费率不可能很高)。保险费可以由银行从贷款利息中扣除或甚至由学校来交。因为学校每年用于贫困学生的助学救济金也是一项不小的支出,如果能够用这笔钱为学生买信用保险,这笔钱则可以得到更好、更灵活的运用。

2. 保险公司可以开发新的、广大的网络资源对参加保险的学生进行跟踪了解,也可以与有关信用机构联合起来操作,可以作到信息共享。如果学生毕业后不还贷款或要出国了,保险公司可以向学生工作单位及其他有关部门披露该生的信用情况,使他的信用受损,那么该生的前途将受到很大的影响。这包括学生出国办理护照时,也可以通过网络对其信用进行查看。我国也可以采用类似美国的统一福利号码制度,每个人在进行金融业务时,只能以身份证号为统一标

参考文献:

- [1]魏华林 保险学[M],高等教育出版社,2001年
- [2]张帆 聚焦助学贷款[J]财经,2001年第9期
- [3]公丕祥 国际化与本土化 法制现代化的时代挑战 1999年第1卷
- [4]郝演芬 财产保险学 [M].财经出版社,2000年。

志,各金融税务机构将其信用状况输入可以共享的个人信息系统。只有在完整的信用体制下,作为信用贷款的国家助学贷款才能真正健康发展。

3.信用保险业务的开展与操作要求建立一套与市场经济相适应的法律制度、评价机制与监督机制。信用保险只有在一个完善的现代化法制社会中才能得到最充分的发展。市场经济是法制现代化的根本动力,是世界各个国家各个民族进入现代化社会的必由之路。因而建立与市场经济相适应的现代化法律制度,成为不可抗拒的历史潮流。市场经济的国际一体化要求实现法律的国际性,在制定市场经济法律时,必须与国际上的有关法律和国际惯例相衔接。而对于我们相对落后的国家为了赶上先进国家必须加速法制现代化进程。以长期、稳定、健全的法制保证社会信用机制及经济秩序的合理高效运作。而我国现今的评价机制还摆脱不了计划经济时期的着重政治子方面的评价。根据我国的国情及客观现实,我们必须对我国的政治、经济体制中的一些弊端进行改革,大胆地借鉴国外先进国家的经验,以促进我国社会主义市场经济的发展。同时政府职能应做适当调整,政府起到指导和宏观调控的作用,去协调个部门的运作,真正发挥市场经济的作用,当然这就会促使对人的评价、监督机制发生转变,使之更适合市场经济的健康发展。

今年元月一日起国外保险公司将进入北京,开发这种新的险种有很大的市场和潜力。随着改革开放的深入,与国外交往的日益频繁,特别是加入 WTO 后,摆在我们面前的与国际接轨融入全球经济一体化格局的任务是非常艰巨的。而对于北京这一国家文化中心知识分子的聚集地而言,这一险种的开发则更具有挑战性,可以说是一块大家都要抢的蛋糕。这也有助于银行能够受理大学生贷款的业务。这一方面可以减轻家庭的经济压力,另一方面又可以塑造独立性及责任感更强的新一代大学生,让他们更珍惜自己来之不易的大学教育,珍惜时光,努力学习,只有在完整的信用体制下,作为信用贷款的国家助学贷款才能真正健康的发展。因此设计一套完善的个人信用体系是信用保险开展的关键。

The Credit Security of Undergraduates and Related Problems

DU Yaomei

(Beijing Institute of Technology, Beijing:100081)

Abstract: The distribution of grant-aid loan to undergraduates is an important part of the reform of educational system. The development of the credit security business is an effective means to work out the grant-aid issue. And this business is based on the establishment of the legal modernization and the perfect personal credit system.

Key Words: Credit Security, personal credit system, Legal Modernization

(上接第 51 页)
由许多任务团队组成,其团队可以是问题解决型,也可以是自我管理型团队,还可以是跨功能型团队。如果采用传统的财务绩效测评指标体系会阻

碍团队工作。因此,对员工的考核方式主要体现在为顾客创造价值和实现顾客的需求方面,让员工思想真正转变为一切为顾客服务方面。

参考文献

- [1].[英]菲利普·塞德勒 著《组织设计成功的基石》中国经济出版社 2000 年 3 月
- [2].[美]理查德 L·达夫特 (Richard L. Daft) 著 郭维安等译《组织理论与设计精要》机械工业出版社 1999 年 10 月
- [3].任佩瑜,陈永丽. 试论中国大中型企业组织结构战略再造. 四川大学学报(哲社版),2001 年第 5 期,12—18
- [4].Larry Yu Successful Customer- Relationship Management MIT SLOAN MANAGEMENT REVIEW SUMMER 2001 p18- 19
- [5].[美]亨利·明茨伯格 布鲁斯·阿尔斯特兰德 约瑟夫·兰佩尔 著 刘瑞红等译《战略历程 - 纵览战略管理学派》机械工业出版社 2002 年 1 月

Flexible Design of Enterprise Organizational Structure

Wan Liang-jie Li Jin-lin Ran Lun

(School of Management and Economics, Beijing Institute of Technology, Beijing 100081, China)

Abstract: Due to direct or indirect influence of environmental changes on enterprise organizational structure, organizational structure wholly tends to change from rigidity to flexibility. Therefore, this paper proposes a framework and advice of the design of enterprise organizational structure, striving for making organization be sensitive and flexible to environment.

Key words: organizational structure, flexibility, environment