

·域 外·

发展中国家少见的成功范例

——南非学生贷款案例分析

梁爱华,郑晓齐

(北京航空航天大学人文学院高教所,北京 100191)

摘要:发展中国家学生贷款的失败案例随处可见,但南非学生贷款却是少有的成功案例。南非学生贷款通达了目标人群,回收效果好,管理成本可控。其成功的根本原因在于政府以立法的手段将追求教育公平的理念落到了实处,政府不仅积极地投入财政资金,还赋予有关机构一定的义务,协助和参与回收学生贷款。

关键词: 学生贷款 南非 案例研究

中图分类号:G467.8 文献标识码:A 文章编号:1672-0059(2010)04-0079-06

A Rare Success in Developing Countries : The Case of South Africa Student Loans

LIANG Ai-hua ZHENG Xiao-qi

(Institute of Higher Education, Beijing University of Aeronautics and Astronautics, Beijing 100191, China)

Abstract: The failure cases of student loans can be seen everywhere in developing countries, while the student loan of South African is rare success story, because of its reaching the target population, good recovery and the cost of management in control. The fundamental reason for its success is that the Government has implemented the ideas of the pursuit of educational equity by means of legislation, not only engaging in financial resources, but also conferring some special power to the relevant agencies to assist and recover student loans.

Key words: Student loans; South Africa; Case study

南非学生资助计划 (NSFAS, The National Student Financial Aid Scheme) 只采用学生贷款一种形式发放,因而实质上就是学生贷款计划。该计划是在第三级教育基金会的基础上演变而来,第三级教育基金会是种族隔离政府为了接受海外捐赠于 1991 成立的。1994 年种族隔离统治结束,新政府接管了该项目,并于 1999 年通过了《南非学生资助法》(Act No.56 of 1999,以下简称《资助法》)。自新政府接管以来,该项目得到了空前的发展,其主要目的是实现“公平矫正”,即为弱势群体提供经济支持,以改变种族隔离时期遗留下来的不合理的生源结构,同时扩大高等教育规模。该项目曾受到成本分担理论提出者布鲁斯·约翰斯通 (Johnstone.B,2006) 的高度赞赏,他认为这是发展中国家少有的成功案例。本文从南非学生贷款的基本制度、成功的具体表现及其背后的原因分析等方面对其

进行研究。

一、南非学生贷款的基本制度

1、资金来源。南非 NSFAS 资金来源于政府、海外捐赠、第三级教育机构和私人部门。从 1991-2002 年间,南非政府注入的资金占 78%,海外捐赠占 18%,第三级教育机构占 3.5%,余下的 0.5%来自私人部门。^[1]近些年来,因投入力度加大,政府注入资金所占比重有所提高。

2、贷款对象。必须是拥有南非国籍、就读于公立大学、经济上贫困且有满足学术要求的在校大学生。

3、贷款发放。大学资助办公室(the Financial Aid Bureau at a university or technikon) 是 NSFAS 机构的合作伙伴,也是 NSFAS 机构与学生的桥梁和纽带。资助办公室帮助 NSFAS 机构宣传贷款信息、受理贷款申

请、进行贷款资格判定、确定贷款额度 配合学生完成合同的填写与签订 ,并将合同和学生身份证件等材料提交给 NSFAS 总部接受审批。审批后 ,总部按合同把资金拨付给资助办公室 ,资助办公室再把资金拨付给学生。资助办公室隶属于大学 ,人员工资、办公场所、办公设备以及经费等由高校承担。^[2]

4、贷款额度。贷款额度因人而异 ,由大学资助办公室根据上学成本和家庭供给能力确定。表 1 为 1999-2007 财政年度 (指从 3 月 1 日至次年 2 月最后一天的时间间隔)贷款额度的上限与下限。^[3]

5、贷款利率。学生贷款利率为上年平均消费物价指数(CPI)加上 2%。与 CPI 相联系旨在使贷款资金得到保值 ,另加 2% ,是为了支付 NSFAS 机构行政管理成本以及填补死亡和因失业造成的资金损失。^[4]表 2 为 1999-2007 年学生的实际贷款利率。学生贷款利率比商业性贷款利率要低很多 ,约为后者的一半。20 世纪 90 年代商业性学生贷款利率平均为 23% ,而 NSFAS 学生贷款利率仅为 11%左右。^[5]自 2008 年 4 月 1 日起 ,学生贷款利率不再与消费物价指数联系 ,而是与“回购利率”(repo rate)挂钩。“回购利率”由南非国家储备银行确定 ,学生贷款利率为“回购利率的 80%” ,再加上 2%。^[6]

6、还款模式。南非学生贷款属于按收入比例还款范畴。当借款人收入低于 26300 兰特时无需还款 ,高于它时必须还款。还款收入指毕业生的年收入 ,还款比例随着还款收入变化 ,从 3%线性增加到 8%。当毕业生年收入超过 59600 兰特时 ,还款比例一律为 8%。

7、学生贷款转化为助学金。根据课程的通过率 ,部分学生贷款可以转变成不需偿还的助学金。若学生通过了所有课程 ,则其 40%的贷款可以转变为助学金 ;如果通过率为 50% ,则其 20%的贷款可以转变成助学金。该规定对借贷学生有很强的激励作用。表 3 显示 ,就整体而言 ,约有 30%的学生贷款转化为了助学金。

二、成功的具体表现

判定学生贷款成功与否可依据两个目标的实现程度来确定 :一是资金是否发放到有经济需求的学生

表 1 1999-2007 年学生贷款数额 (单位 兰特)

年度	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
最大值	13300	14600	16000	17600	20000	25000	30000	32500	35000
最小值	1100	1200	1300	1400	1500	2000	2000	2000	2000

表 2 1999-2007 年学生贷款利率(%)

年度	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
利率	8.9	8.5	7.3	7.6	10.4	7.0	5.0	6.0	7.0

手中 ,实现了入学公平和扩大高等教育入学的目的 ;二是能否通过有效的贷款回收 ,将部分资助成本转移给学生本人。^[7]实现第一个目标需要满足两个要求 :一是贷款资金充足 ,二是贷款要发放到有经济需求者手中。而实现第二个目标 ,一是要求贷款能够回收回来 ,以实现成本的有效转移 ,二是回收成本不能太高 ,否则贷款就不可持续。综合起来看 ,学生贷款成功与否主要取决于贷款的发放总量、目标人群的通达程度、回收效果以及管理成本等因素。南非学生贷款在这几方面均有良好的表现 ,因而是成功的。

1、发放总量与获贷人数持续攀升

图 1 为 1991-2008 财政年度贷款发放量和获贷人数变化示意图 ,此间其平均增长率分别为 35%和 21% ,增速很快 ,但不同阶段增速是不同的。1991-1994 年种族隔离时期 ,贷款规模很小 ,年发放量不足亿元 ,获贷人数不到 3 万人 ;1995-1996 年种族隔离制度结束至 NSFAS 建立前这段时间 ,二者增速很快 ,但规模仍不大 ,1995 年突破亿元 ,1996 年达到 3.3 亿元 ,获贷人数从 4 万人上升到 6.7 万人 ;自 1996 年政府接管 NSFAS 项目以来 ,发放量从 1997 年 3.5 亿元持续攀升 ,2008 年已经达到 21 亿元 ,获贷人数也从 6.3 万人

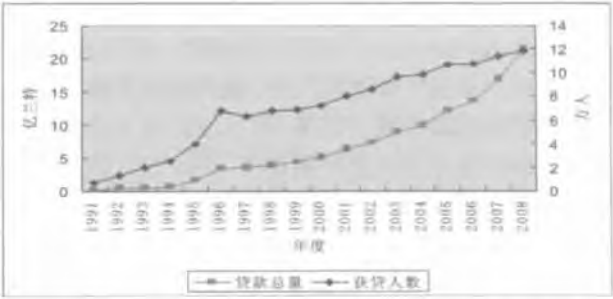


图 1 1991-2008 财政年度南非助学贷款发放总量及获贷人数示意图

表 3 1996-2006 年学生课程通过率与贷款转为助学金的比率(%)

年度	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
课程通过率	72.60	75.30	76.10	73.76	74.60	73.10	73.87	72.29	74.30	75.60	73.40
贷款转化率	26.53	28.92	29.42	29.01	29.36	28.94	28.68	28.16	30.10	31.00	30.00

表 4 1996-2006 年 NSFAS 管理成本率(%)

年	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
管理成本率	1.14	1.10	1.34	1.38	1.76	1.73	1.89	1.79	1.77	1.74	1.64

升至近 12 万人。^[8]

《资助法》第 2 章第 14 款进一步明确了政府是贷款资金的第一提供人。贷款资金越多,贫困家庭子女上大学的机会就越大。南非政府财政投入的力度及其改变教育不公的决心在这里得到了充分展现。

2、目标人群通达

获贷人数不仅增速快,而且他们是需要资助的贫困生群体。南非原教育部部长纳雷蒂·潘多女士(Naledi Pandor)曾高度评价 NSFAS 取得的成就:在学生贷款的资助下,南非大学生的构成结构已经发生了很大变化,生源结构基本反映了南非人口的统计结构特征。^[9]

实施 NSFAS 计划后,大学生的种族和性别结构都发生了积极的变化。非白人学生在高等教育中所占比重明显提高,从 1993 年的 56% 上升到 1999 年的 73%,这是因为在同期资助的 40 多万学生中,99% 为非白人学生。^[1]按种族划分,白人学生的获贷比例为 2.5%,而非白人为 97.5%;按性别划分,女生获贷比例为 53.3%,男生为 46.7%,女性高于男性 6.6 个百分点。^[10]可见,助学贷款使更多的黑人和女性得以进入大学,改变了种族隔离时期不合理的生源结构。贷款资金通达了目标群体,实现了计划的初衷。

3、贷款回收量持续增加

如果放出去的贷款不能及时有效地回收回来,这样的贷款一定不可持续,因而也就谈不上成功。南非学生贷款尽管历史不长,但前期受益人偿还的贷款已经成为 NSFAS 资金的一个重要来源,并正在资助着新的学生。2001 年发放的 6.57 亿兰特学生贷款中 1.75 亿来自贷款回收,2002 年 7.32 亿兰特中 1.50 亿兰特来自回收,^[1]2006 年 13 亿兰特有 3.17 亿兰特来自回收,^[11]2007 年 17 亿中 3.48 亿元来自回收^[8]。自 1991 年到 2006 年 3 月底,共回收了 13 亿兰特贷款,其中 2005 年回收了 3.29 亿兰特贷款,比上一年 2.45 亿兰特增加了 34%,平均一个工作日交易 3000 多笔,回收 130 多万兰特。^[12]2007 年每日交易达到 4300 笔,回收 160 万兰特^[8]。可见,贷款资金的回收流量越来越大。

4、机构的管理成本相对稳定

NSFAS 的成功还体现在机构的工作效率上。随着贷款发放量和获贷人数的大幅度增加,机构的工作量也迅速增长。但是机构的管理成本并没有发生大的变化。表 4 为 1996-2006 年 NSFAS 管理成本率(即管理成本占机构支出的百分比)。^[13]如表 4 所示,1996-2006 年间,NSFAS 的管理成本率始终介于 1%和 2%之间。1996-2002 年波动上升,2002 年达到峰值 1.89%,其后四年连续回落,这个回落是在贷款总量以 20%的速度增长、机构业务不断增多(增加了新资助计划,如教师培训资助计划、社会工作者资助计划、FET 资助计划等)的情况下实现的。^[8]机构管理成本率不升反降,充分证明了 NSFAS 机构的管理卓有成效。

三、成功的原因分析

1、政府的大力支持

(1)政府致力于追求教育的公平与公正。政府的教育理念直接决定着学生贷款的兴亡存废。种族隔离时期,黑人与穷人高度相关。高等教育实行收费制度,黑人等处境困难者无力负担教育费用,又得不到政府资助,因而无力接受高等教育。

1994 年纳尔逊·曼德拉成功当选南非总统,从此,新政府的教育理念发生了极大的变化。在 NSFAS 网站主页醒目位置处写着纳尔逊·曼德拉的名言:“教育是个人发展的助推器。正是通过教育,农民的女儿成为了医生,矿工的儿子变成了矿长,农工的孩子成长为民族的领袖。我们自己成为什么人,不是别人决定的,而是教育决定的,教育使人不同。”^[14]在这种认识的指导下,1996 年曼德拉总统签署的《南非共和国宪法》第 29 条,在论述关于国民享有接受高等教育的权利时明确规定,“每个人有权获得深造的权利,国家必须采取适当措施使其逐渐地被享有和使用。”^[15]该宪法为《资助法》的通过奠定了坚实的基础,为 NSFAS 项目的建立和快速发展提供了根本性保障。

(2)政府就学生资助专门立法。南非就学生资助专门立法,《资助法》包括 5 章 30 条,^[3]其作用主要体现在:一是保证了政府在学生资助指导思想上的连续性,不朝令夕改,不因政府换届或领导人更替而变化。事实证明,南非几届政府依法行事,始终支持学生贷款计划。二是保证了政府在财政支持力度上的连续性。该法第 2 章第 14 款明确了政府是贷款资金的第一提供人。三是在贷款回收上,该法第 4 章明确赋予了 NSFAS 机构一些特殊权力,使用国家信息中心的数据查询债务人及其雇主信息的权力,赋予雇主代扣代缴欠款人欠款的权力,要求借款人、有关个人和机构向 NSFAS 机构提供有关住址、联系方式、就业状态和

雇主信息的权力,向学生提供贷款或助学金的其他任何个人和机构都必须向 NSFAS 提供所要求的信息。立法不仅保证了资金来源,还强化了机构的执行能力,使 NSFAS 在回收贷款时有法可依,立法是 NSFAS 成功的根本原因。

(3)政府在财政上积极作为。发展中国家在贷款资金上面临着共同的问题:一是资金的来源。私人资本因趋利的本性不会自动地进入助学贷款,这就要求政府要么直接注入贷款资金,要么为吸引私人资本进入而提供诸如贷款担保、贴息、减免、代偿等义务;二是教育规模日益扩大,贫困生数也随之增加,政府需要不断地增加资金投入。此外,南非学生贷款转化成助学金这一有别于他国的规定,意味着南非政府要注入更多的贷款资金。

南非政府选择了直接注入贷款资金且不断增加财政投入的模式。《资助法》第2章第14款明确了政府是贷款资金的第一提供者。政府按照议会预算安排贷款资金,若预算资金不能满足贷款需求(因为根据上学成本和家庭贡献确定的贷款额度会因人而异,这样贷款需求总量不能预先准确确定),政府还会追加预算外资金。2005、2006和2007年,政府分别追加了2.23亿、2.5亿和3.0亿兰特贷款资金。^[8]政府持续不断地投入,保证了学生贷款规模的稳定增长,推进了教育机会均等化进程。

2、组织结构简单,流程清晰,责任明确

南非没有使用银行、税务机构等作回收机构, NSFAS 机构是贷款回收的唯一责任主体,并管理和运作学生贷款等事项。NSFAS 机构从政府和社会捐赠获得贷款资金,高校确定贷款对象与所需金额,通过银行网点回收学生贷款(见图2)。这里,银行只是学生还贷的服务机构,不承担任何回收责任,税务局只是提供就业与个人收入信息的辅助机构,仅当债务人发生违约拖欠且机构提出要求时,雇主才会代行代缴代扣的义务。

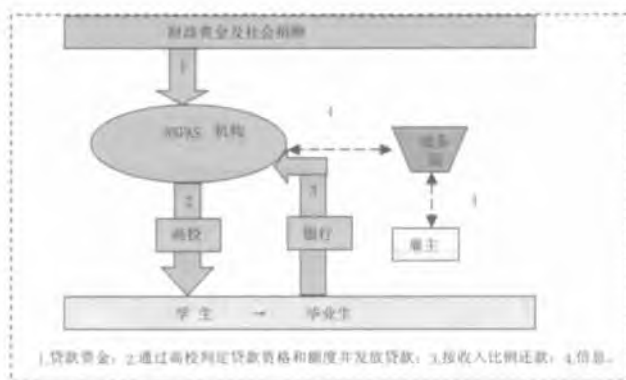


图2 学生贷款资金流程图

3、内外信息管理网络系统的有机整合,提高了贷款的回收水平和服务效率

南非学生贷款项目成功的另一原因,是它选择了走高科技管理模式之路,并充分利用外部已有的技术系统。

(1)NSFAS 本身的信息管理系统正在向电子化、服务型迈进

NSFAS 自身的信息系统必须保存三方面信息:一是与资金发放有关的信息,包括与高校往来的信函和签署的协议,贷款人的贷款和助学金申请表,贷款人的信函和协议;二是与贷款回收有关的信息,包括与贷款人就业相关的信息记录(如就业政策和就业手册、就业合同、培训记录及工资信息),与回收贷款相关的信函、政策文件和其他记录;三是其他信息,包括 NSFAS 的财务记录,与投资入之间的合同、信函,董事会和各委员会的会议记录以及其他各种事务的运作和执行情况记录。^[16]

NSFAS 信息管理系统已从最初的纸质版、影像材料发展到现在的信息电子化,实现了质的飞跃。近来又成功地实现了扩容,信息分为数据区、交易区和表述区。^[8]实行分区管理,系统功能变得非常强大:方便了学生网上申请贷款和签署贷款协议,提高了工作效率,减轻了相关人员的工作负担;NSFAS 机构与高校、银行、捐款者和 NGO 组织等合作伙伴的网络沟通更为便捷高效,便于信息咨询与还款人的网上个人账户查询,^[17]便于管理者及时汇总各种信息(资金往来和收支情况、贷款的发放与回收、债务人就业信息、获贷人数及其课程的通过率、贷款转为助学金比例信息等)等。

(2)外部信息管理系统的协助

外部信息管理系统主要是为贷款的回收服务。NSFAS 总部设在开普敦,别无其他分支机构,从回收贷款的角度看,单靠自身的系统显然不利于南非各地的债务人还款。回收贷款和追缴欠款,除了 NSFAS 自身信息系统外,还得到两个外部系统的帮助:

一是南非银行系统。南非银行网络发达,竞争力排行一直处于世界前10名之内。与银行系统对接,不仅方便还款人主动还款,还使 NSFAS 机构易于掌握债务人的还款情况、欠款者姓名和拖欠金额,并实时动态跟踪。

二是国家信息系统(主要指国家税务信息系统)。通过该系统 NSFAS 机构可获得欠款人的就业状态及其雇主的资料信息。对已就业但未偿还贷款者, NSFAS 总部通知其雇主代扣代缴。国家税务局和雇主在贷款回收中发挥了很大作用,2006年以这种方式回收的贷款比上年度多出51%。^[12]

可见, NSFAS 系统、银行、税务局和雇主四方联动, 形成了一个完整的学生贷款回收网络。NSFAS 自身的信息系统主要记录学生贷款的原始数据、不断变化着的还款信息以及供学生查询的账户信息。银行系统相当于 NSFAS 机构的还款终端, 直接处理还款事务, NSFAS 机构通过银行监控整个还款情况。利用国家信息系统追踪欠款人及其雇主信息, 并责成雇主代扣代缴应缴欠款。南非学生资助信息管理系统的设计, 充分体现了设计者的智慧, 利用现有的社会资源, 节约了大量的人力物力, 使有限的资源集中到服务、回收贷款以及制度创新上。

4. 社会信用体系在贷款回收中发挥了积极的作用

《资助法》第 21 条第三款明确规定, 如果还款人不能如约偿还贷款, 则 NSFAS 机构有权将其姓名公布在个人或专业机构出版的债务拖欠者名单中。^[13]当债务人既不还款又不与 NSFAS 机构主动联系时, 机构就会将其个人信息公布在社会信用系统的“黑名单”上。不过 NSFAS 承诺, 对于正在读书、失业、年收入低于规定的还款标准以及能主动地报告自己现状的债务人, 机构既不会逼迫他们还债, 也不会把他们列入“黑名单”,^[17]而对于那些上了“黑名单”者, 若能在 48 小时内主动与机构取得联系并提供所要求的信息, 机构就会将其从“黑名单”上删去。^[18]

偿还贷款能够增加个人信用, 反之会降低个人信用, 这种认识已经成为学生还款的动力。社会信用系统有效地降低了债务人逃债的侥幸心理, 激励其主动履约以获得良好的信用记录, 在学生贷款回收中发挥了积极的作用。

总之, 南非学生贷款计划的成功是多种因素综合作用的结果, 当然也离不开远见卓识的领导集体、高度专业化和富有进取心的员工队伍。

四、思考与借鉴

南非学生资助计划总体上是成功的, 但也存在着一些问题。一是没有向私立高等教育机构开放。上世纪 90 年代以来, 南非私立高校和跨国教育机构的迅速发展, 打破了公立高校一统天下的局面。到 2004 年, 私立高校注册人数已经达到 3 万多人, 包括约 93 所高校和 382 个项目。^[19]可是, NSFAS 仍然无视私立教育机构的存在, 没有做到全覆盖, 这不得不说是个缺憾。二是资金来源面临挑战。1986 年南非高等教育入学率为 11%, 1995 年为 14%, 2004 年超过了 15%。^[19]当高等教育处于精英教育阶段时, 南非这种以政府为主的资金投入模式尚且能够应对学生的贷款需求, 但是一进入大众化时代, 就已显现出资金不足的问题。^[20]

同时我们还必须清楚地认识到, 尽管在种族构成方面, 黑人占入学总人数的比例表现出明显的增长, 1986 年为 27%, 1990 年为 32%, 2005 年达到 62%; 白人所占比例则从 1986 年的 60% 降到 1990 年的 54%, 2005 年则进一步降为 25%; 有色人种和印度人的比例相对稳定, 但是这种变化还远未能满足入学公平的要求, 2005 年黑人适龄青年中仅有 12% 有机会进入高校, 而白人青年却有 60% 的人能够接受高等教育。^[21]随着高等教育大众化的深入、政府财政的日趋紧张和学费的上涨, 如何进一步增加贷款资金总量以满足学生的贷款需求, 是摆在南非学生资助计划面前的严峻课题。

由于国情不同, 我们不可能照搬南非模式, 但它的成功经验却能带给我们一些启示。其一, 学生贷款的立法是必要的。南非对学生贷款专门立法是其成功的一个重要条件。立法明确了政府与相关职能部门的权责, 保证了贷款资金的来源、贷款制度的连续性以及组织结构的稳定性, 强化了学生贷款机构回收贷款的信息管理与执行能力, 从而使学生贷款系统不断地朝着确定、有序和协调的方向发展。反观我国, 由于立法的缺失, 在 1999-2007 年不到 8 年的时间里, 先后出台了 19 份非地方性政策文件, 这些文件在学生贷款的资金来源、管理机构、风险机制、还款期限和贷款利息等方面都发生了变化。这种政出多门、职责不清、管理层次混乱的情况, 造成政策多变, 增加了政策成本, 严重阻碍了我国国家助学贷款的健康发展。因此, 若把学生贷款作为助学的一个长期的主要手段, 立法必不可少。其二, 建立以学生贷款机构为主的信息网络系统有助于贷款的回收。南非学生贷款的风险防范很有特色, 学生贷款的回收机构与国家信息中心、银行网络的信息沟通, 有效地降低了回收成本, 提高了资金的回笼速度。借鉴南非的经验, 建议我国国家学生资助中心与国家税务系统的信息网络以及人力资源和社会保障部的金保工程系统建立联系, 以有效地减少违约拖欠, 做到应收尽收。其三, 简约的助学体系能有效地降低助学成本。我国学生资助体系复杂, 目前就有奖学金、助学金、学生贷款和励志奖学金等助学形式。而南非学生资助在发放时只采用学生贷款这一种形式, 当学生的课程通过率达到要求时, 部分学生贷款才转为助学金。这部分转化而来的助学金与我国的励志奖学金有相同的功能, 但在做法上, 南非没有复杂的评审程序, 节约了成本。其四, 发挥高校独特的作用。高校是判定学生贷款资格与确定贷款额度的合适机构, 只有当高校不参与贷款回收时, 高校才能公正地判定学生的贷款资格, 从而把贷款发放给最需要的人, 使学生贷款通达目标人群。由此建议国

家助学贷款把高校从贷款的回收任务中解放出来,从而避免高校“惜贷”,杜绝高校扣押欠款人毕业证书等违法事件的发生。

参考文献

- [1] Jackson R. The national student financial aid scheme of South Africa (NSFAS): how and why it works [M]// Burton LM Mwamila, Issa Omari, Eva Mbuya eds. Financing of higher education in eastern and southern Africa – diversifying revenue and expanding accessibility. Tanzania: Dar-es-Salaam, 2002:227–241.
- [2] NSFAS. Management Report[R/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/169/ManagementReport.pdf>.
- [3] NSFAS. Act No.56 of 1999[Z/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/21/a56–99.pdf>.
- [4] Cape gateway. What is interest and why does NSFAS charge it? [EB/OL]. [2009–12–01]. http://www.capegateway.gov.za/eng/pubs/public_info/S/96203/2.
- [5] NSFAS. 10 Things you need to know about NSFAS [EB/OL]. [2009–12–01]. https://www.nsfas.org.za/web/view/students/student_home/studenthome.
- [6] NSFAS. Annual Report 2008 [R/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/web/view/general/reports/annualreport>.
- [7] Johnstone B. Financing higher education: cost –sharing in international perspective[M]. Massachusetts: Boston College Chestnut Hill, 2006: 215.
- [8] NSFAS. Annual Report 2007 [R/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/170/NSFASAnnualReport2007.pdf>.
- [9] Pandor G N M. Foreword [EB/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/169/ForewordMinisterofEdu.pdf>.
- [10] NSFAS. NSFAS Fact Sheet [EB/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/web/view/general/statistics/loanstatistics#demographics>.
- [11] NSFAS. Finance Report [R/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/169/FinanceA.pdf>.
- [12] NSFAS. Collections and Customer Care Report [R/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/resources/169/CCC.pdf>.
- [13] NSFAS. Administrative costs as a percentage of total expenditure [EB/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/web/view/general/statistics/loanstatistics>.
- [14] NSFAS. General main page [EB/OL]. [2009–12–01]. https://www.nsfas.org.za/web/view/general/general_home/generalhome.
- [15] 王留栓. 亚非拉十国高等教育[M]. 上海: 上海学林出版社, 2001: 156.
- [16] NSFAS. Promotion of access to information act [Z/OL]. [2009–12–01]. https://www.nsfas.org.za/resources/164/PAIA_section51manual.pdf.
- [17] Cape gateway. How to repay nsfas? [EB/OL]. [2009–12–01]. http://www.capegateway.gov.za/eng/pubs/public_info/S/96203/2.
- [18] NSFAS. Why does NSFAS register NSFAS loanees with Credit Bureaus? [EB/OL]. [2009–12–01]. <https://www.nsfas.org.za/web/view/students/loanees/FAQ4>.
- [19] 顾建新. 南非高等教育变革及其主要成就[J]. 比较教育研究, 2008(11): 1–7.
- [20] 年智英, 编译. 南非 : 高等教育公平化问题迫在眉睫[J]. 比较教育研究, 2008(1): 94.
- [21] 王琳璞, 顾建新. 南非高等教育变革中的公平与效率问题[J]. 教育发展研究, 2008(3–4): 93–96.

收稿日期 2009–12–22

作者简介 梁爱华, 1964年生, 女, 山东单县人, 北京航空航天大学首都高等教育发展研究基地博士后; 郑晓齐, 1958年生, 男, 山东高青人, 北京航空航天大学人文学院院长, 教授, 博士生导师。