



協助無力償還高級中等教育階段 就學貸款學生手冊

教育部國民及學前教育署

目錄

壹、緣起.....	2
貳、目標.....	2
參、青年相關理財觀念.....	2
一、貸款觀念.....	2
二、如何做財務決策.....	3
三、如何做預算.....	4
四、找到適合自己的工作.....	4
肆、就學貸款最新還款措施.....	7
就學貸款還款措施.....	7
伍、就學貸款注意事項及承貸銀行資訊.....	7
一、臺灣銀行.....	7
二、高雄銀行.....	8
三、臺北富邦銀行.....	9
陸、預期成效.....	9

壹、緣起

本國為保障、落實及促進兒童及少年權利，改善學生學費負擔的差距及壓力，由教育部國民及學前教育署統籌，經由跨部會研商，彙整各部會對於學生就業之相關計畫，以利規劃協助無力償還就學貸款學生之方案。

經由各部會的方案彙整，本署整合適合學生的理財觀念宣導，讓學生對於財務分配有一個基認識，然後整合介紹教育部現行就學貸款措施用於強化、協助辦理就學貸款的學生，瞭解如何做財務決策，利用知識及現行措施維護相關權益，並解決學生們畢業後無工作導致無力償還之困境，進而改善學生負擔學費壓力，落實保障兒童及少年權利。

貳、目標

期望透過整合說明，促使在學生時期辦理就學貸款之借款青年，藉由增強學生相關理財觀念，並瞭解相關權益及福利措施，進而減輕畢業後青年還款負擔。



參、青年相關理財觀念

由財金智慧教育推廣協會提供對於理財的相關教育資訊，以供學生擁有基礎的理財觀念，在處理就學貸款時可以妥善處理借貸關係，以建立學生償還就學貸款財務決策方向。

一、貸款觀念

1. 為什麼要借就學貸款？

為協助學生順利就學，設立低利率優惠貸款，幫助學生於求學期間不因學費問題而影響學習，維護學生受教權義，同時考量減輕貸款學生負擔而設有寬現期、只繳息期跟緩繳期等措施。

2. 貸款時，「信用」是什麼？

一個人的信用如同一個人擁有的存款一樣，可以用金額數字來衡量。對銀行來說，信用可以被量化成一個人能預先使用資金、待日後再償還的額度。

銀行從償還債務的能力（例如：職業、所得高低、收入是否穩定、有無可保值的資產、已有的負債金額…等）及過去的還款表現來評估一個人能借用的資金額度是多少。

銀行最在意借出去的錢能不能安全收回來，對於還款能力及還款紀錄好的客戶，銀行願意提供較高的借款額度或優惠的借款條件。反之，還款能力較差、還款紀錄不佳的人要付出較高的時間成本（四處拜託、不斷解釋說明）與財務成本（負擔較高的利率、提供擔保品），才能借到資金。

3.為什麼需要「信用」？

- 信用不用則已，要用時往往是用來實現人生中的重大目標。

借錢除了向家人、朋友借，普遍且安全的借錢對象是銀行，銀行是否願意借錢給你，就看你的「信用」好不好。信用就像是一雙隱形的翅膀，翅膀夠強又有力，就能幫自己更快飛抵更高的目標。

（此段文字第 2 點及第 3 點轉載自財金智慧教育推廣協會文章：【理財 Talk・理查頭殼】運用個人信用來貸款 <http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=45&sn=64>）

二、如何做財務決策

- 因為資源有限，我們必須要做出選擇。
我們的時間、金錢有限，在有限的資源下，我們每天都會做出許多大大小小的選擇，大部分的選擇都很簡單，例如今天穿什麼衣服、中午吃什麼、要看哪部電影等。

但也有一些比較複雜，會帶來較長遠的影響的選擇，例如買新車或二手車、該選什麼科系、該不該換工作等。

達成財務目標的第一步是分辨想要與需要，並且能排列優先順序，把珍貴的資源花在刀口上。

- 財務決策模式為

1. 發現問題，釐清目標。
2. 蒐集資料，列出各種可能的選擇。
3. 比較各種選擇的優缺點及可能帶來的後果。
4. 做出選擇，開始行動。
5. 評估成效，檢討是否要調整行動計畫。

- 每一個選擇都有成本

每一個選擇都是「有得必有失」，如果選擇 A，就會失去 B、C、D...等其他機會，失去的機會＝機會成本。

選擇買一部摩托車，失去的可能是幾個月的房租、出國旅行的旅費、一台新相機...「魚與熊掌不可兼得」，選擇「魚」，失去的「熊掌」就是機會成本。機會成本提醒我們想到「得」的時候，也別忘了評估「失」，這樣才能做出最「值得」的選擇。

（此段文字轉載自財金智慧教育推廣協會文章：【理財 Talk・理查頭殼】如何做財務決策？<http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=49&sn=68>）

三、如何做預算

1. 什麼是「預算」？

預算是「每月支出計畫」，幫助你確保每月有足夠的錢可以使用，不會入不敷出。預算顯示你有多少收入和你如何使用你的收入（錢應該花去哪）。預算幫助你決定：

- 哪些是必須花費？
- 哪些地方可以少花一點錢、哪些地方可多花一點？（例如：小薇平均每月花\$2,000 元買衣服，做預算時，小薇可改成每月花\$1,000 元買衣服，剩下的錢可以支付其他費用或存起來買其他東西。）

2. 做預算，是放心花錢、幸福消費的秘訣

這個月還剩下多少錢可以用？和朋友聚餐太多次？買東西時很開心但買完卻有罪惡感？有了預算後，這些煩人的小思緒都不會再來打擾你，因為一切的花費都在計畫中，不用再”猜測”自己的錢夠不夠用，可以真正放心、開心的用錢。

3. 做預算，你可以：

(1) 達成目標

預算不是讓你什麼都不能買，而是要幫助你達成目標。例如想要買新手機，有了目標之後再看到其他想買的東西就比較能克制，不會讓錢一直流失，而是專注地往目標前進。

(2) 花費不超支

做預算能讓你很清楚的知道每月要花多少錢，可以花多少錢，調整花費不超支。

(3) 急需用錢時，有準備

不怕一萬就怕萬一，人生充滿未知，你無法預期是否會突然因為失業、生病、受傷或家庭因素而突然需要用錢。最好的方式是準備至少 3~6 個月的生活費備用，你不需要一下子存到這筆錢，可以透過預算分配設下實際的目標，每個月穩定的開始存起。

（此段文字轉載自財金智慧教育推廣協會文章：【理財 Talk・理查頭殼】如何做預算？
<http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=44&sn=63>）

四、找到適合自己的工作

1. 為什麼要做職涯規劃？從這四站出發！

一般人通常一生中最少要花多少時間在工作上？

答案是：如果每天工作 8 小時 x 一年 250 個工作天 X 40 年 = 80,000 小時！

工作佔據我們生活中很大一部分的時間，如果這段時間是快樂、有意義、有成就感，對我們的整體幸福有很大的影響，難怪很多人會說「做自己喜歡的工作最幸福」。

- 四步驟讓你快速了解如何找到最適合自己的工作！

(1)了解自己

拿出一張紙，寫下你「喜歡」和「擅長」的事情，越具體越好！

例如：我喜歡有挑戰的工作... 這樣寫可能不夠具體喔。

- （具體一點）我喜歡可以讓我學習成長、有挑戰性的工作內容。
- （再具體一點）我喜歡工作內容不要一成不變、我可以從每天工作學到新知識或技能或累積經驗的工作，雖然會比較辛苦，但累積的經驗與技能應該會幫助我未來找到更好的工作！

抽絲剝繭，你就會更理解你自己！

(2)職業探索

開始搜尋並列出一些符合你興趣與優勢的工作或職業，收集資訊時，想像自己進入這個職業的情況：

- 這個職業是否符合我的興趣與期望？
- 它是否有使用到我的才能？
- 它是否與我想要的生活符合？
- 它是否能負擔我期望的生活方式？想像進入某個職業後3年、5年、10年後你會在這裡？達成什麼目標？例如：

3年後成為一個有知名度旅遊美食記者

5年後開一家料理教室

10年後成為餐廳品牌顧問

- 這個職業目前和未來的市場需求？例如：

2030年的熱門工作可能和現在大不同，像是太空導遊、虛擬律師或老師、都市農夫等，而研究也預測許多工作將會在2030年時消失，例如郵差、旅行社、翻譯等

(3)現況檢測

- 你感興趣的職業需要具備什麼能力？
- 哪些是你已經擅長的？
- 哪些還需要提升？
- 你願意花時間或金錢去學習這些還不足的能力嗎？

真實的面對你的現況和選擇，思考要如何進入你感興趣的職業、你是否會面臨哪些困難(例如來自家庭或財務)，有什麼解決的方法？如果你還無法決定，回到上一站，繼續探索和收集資料。

(4) 開始行動

經過前幾站的評估和研究，你對適合自己的職業已有的更清楚的想法，縮小你的選擇，開始行動！

- 擬定一個短期想完成的目標，例如找到跟興趣或職涯藍圖相關的打工機會
- 訂定職涯藍圖的長期目標，鼓勵自己朝夢想前進
- 提升能力（繼續念研究所？考證照？從工作中累積經驗？）
- 想辦法認識目前或曾在你感興趣職業工作的人
- 準備履歷，搜尋有哪些公司或產業有提供相關職業
- 準備面試

（此段文字轉載自財金智慧教育推廣協會文章：如何做職涯規劃？從這四站出發！

<http://www.finlea.org.tw/OnePage.aspx?id=24&sn=310>)

藉由綜整教育部現行就學貸款還款措施，學生們可以善用還款措施延長還款期限，以解決青年畢業後無力償還之困境。

肆、就學貸款最新還款措施說明

就學貸款還款措施

教育部持續推動就學貸款還款措施，考量學生還款問題，設有只繳息期、緩繳期及延長還款期限等 5 項措施(如表 2)。於 109 年 8 月 1 日起調整緩繳期低所得門檻至新臺幣(以下同)4 萬元，並加倍延長只繳息期時間與緩繳期申請次數，如妥善搭配還款措施，借款學生自畢業後 1 年起，最長可 16 年暫不還本金，還款期限更大幅增加。

表 1－就學貸款還款措施整理

措施	期限(年)			備註
	一般	低所得(<4 萬)或專案	低收或中低收入戶	
在學期間 (無需開始償還)	-	-	-	至學業階段完成後
寬限期 (離校、退伍後 1 年)	1	1	1	期間暫無需償還本息 (在職專班學生除外)
還款期 (貸 1 學期以 1 年計) *就讀高級中等學校 且 6 學期皆貸款。	6	9	12	<u>低所得或專案申請</u> ： 得延長 1.5 倍 <u>低收或中低收入戶</u> ： 得延長 1.5 或 2 倍(須先 請滿緩繳期)
只繳息期 (最多累計至 8 年)	8	8	8	期間暫無需償還本金
緩繳期 (最多申請 8 次)	-	8	8	期間暫無需償還本息
還款期限總計	15	26	29	

伍、就學貸款注意事項及承貸銀行資訊

提供各承貸銀行的注意事項，已便學生於面臨到需償還貸款時，必須注意的事項及通知各承貸銀行的連絡方式。

一、臺灣銀行

就學貸款借款人需在畢業(或休、退學)後滿一年開始攤還學貸(在職專班學生在畢業或休、退學次日起及需開始攤還學貸)。但如果學生有繼續升學、服義務兵役或教育實習，應主動檢附相關證明文件，向承貸分行申請延後還款至新學程(或或退伍、實習)後再開始攤還。如未能及時辦理展延，可能會衍生貸款逾期，聯徵信用紀錄異常等有損個人權益之情形，請多加留意。

● 若個人資料中：

1. 電話、手機、通訊地、電子信箱…等資料有異動時…請致電臺灣銀行客服中心(0800-025-168)申請變更。

2. 姓名或戶籍地址變更時，請下載「臺灣銀行就學貸款戶籍資料異動通知書」，檢附申請書所提示之應備文件，掛號郵寄至承貸分行辦理變更。

● 提醒：

1. 承貸銀行為「就讀學校」附近的臺灣銀行，因此可能並非當出辦理對保手續之分行。有關學貸帳務管理與各項申請，請洽承貸分行查詢。

2. 若無上述延期或個人資料變動情形，請記得依照約定於屆期時，按月繳納貸款本息。嗣後如有遭遇任何還款問題，請隨時與承貸分行聯繫，以確保自己與保證人的信用紀錄良好。

3. 建議親至臺灣銀行開立存款帳戶併申請網路銀行服務，即可進行線上查詢或繳款，及時掌握學貸往來情形。

● 客服 24 小時諮詢專線：0800-025-168

● 手機請撥：(02)2191-0025

二、高雄銀行

● 繳款方式：

1. 至各金融機構辦理跨行匯款（收款行：高雄銀行前金分行，帳號：貸款帳號，戶名：學生姓名）。

2. 利用貼有自動化跨行轉帳標誌的提款機（ATM）轉帳，

3. 至高雄銀行網路 ATM(網址:<http://www.bok.com.tw>)轉帳

4. 全國繳費網轉帳(限電腦版並有讀卡機)

5. 至高雄銀行各分行開立活期儲蓄存款戶，並填妥「代繳貸款本息委託書」辦理委託代繳(限 88 學年以後貸款)。

6. 至高雄銀行各分行臨櫃繳納，請攜帶通知單。

● 通訊變更：

借款人於貸款期間，住址、電話有異動時，請主動通知銀行以便聯絡。【住址、電話變更申請書】可至高雄銀行網站(www.bok.com.tw)就學貸款專區下載列印。

● 其他事項：

有關就學貸款通知函、催告函等相關資訊，高雄銀行委外辦理列印、封裝及郵寄通知借款人及保證人。

- 若有其它相關問題，歡迎洽詢 高雄銀行前金分行 電話：07-2863358 分機 9
- 地址：高雄市前金區六合二路 145 號 3 樓

三、臺北富邦銀行

繳款資訊：

1. 可至臺北富邦銀行個分行辦理存款開戶，並填具臺北富邦銀行就學貸款扣繳借款本息約定書辦理扣繳。
 2. 臺北富邦銀行臨櫃繳款、7-11 及萊爾富繳款。
 3. 至臺北富邦銀行各分行申請網路銀行轉帳或利用其他銀行網路銀行轉帳。
 4. 至全省 ATM 辦理轉帳繳款。
 5. 郵局、農會、信用合作社及一般通匯銀行電匯。
 6. 其他銀行帳戶約定自動(ACH)扣繳，日後即可每月按期由設定的帳戶自動扣繳。
- 若有相關問題，請洽富邦數位客服協助。

陸、預期成效

貸款青年除利用各項就業措施以協助解決就業問題造成之困境，就學貸款措施如使用得宜，亦可大幅減輕還款壓力，除能倍增還款期限，每月更能減量負擔約 500 元，進而改善學生負擔學費壓力，落實保障兒童及少年權利。

高級中等學校學生申請就學貸款人數 107 學年度僅 9,189 人，平均每學年貸款金額為 2 萬 5,528 元，學生於畢業後 1 年開始償還，還款期限如為 6 年，每月平均攤還本息 1,094 元；如搭配自今年 8 月 1 日起實施之新還款措施，學生畢業後 1 年原應開始償還之貸款，可申請至多 8 年內暫不償還本金及利息，而後可再申請 8 年僅負擔利息 57 元，並於第 17 年起按月攤還本息 828 元(如表 3)。

表 2－高級中等教育階段學生就學貸款每月應負擔金額估算

貸款 6 學期 共計 7 萬 6,584 元	在學期間+ 寬限期(畢業後 1 年)	緩繳期	只繳息期	(延長)還款期
一般身分	-		第 1~8 年	第 9~14 年
			57	1,094
低所得 (月收入未達 4 萬)	-	第 1~8 年	第 9~16 年	第 17~25 年
		-	57	739
低收/中低收	-	第 1~8 年	第 9~16 年	第 17~28 年
		-	57	562