

Электронный реферативный журнал (ЭРЖ) «Организация и управление в системе высшего образования» публикует обзоры работ известных зарубежных авторов в области университетского управления. Здесь также можно ознакомиться с рефератами статей из ведущих зарубежных журналов по вопросам управления высшим образованием, аннотациями книг по актуальным вопросам развития высшей школы, рефератами отчетов научно-исследовательских, информационных и других проектов в области управления университетами.

ЭРЖ размещен на сайте www.jaum.ru, который, как и специальный портал по вопросам управления в образовании www.studiorum.ru, поддерживается лабораторией моделирования институциональных субъектов и процессов НИИММ им. Н. Г. Чеботарева Казанского государственного университета.

Е. А. Князев,
главный редактор ЭРЖ «Организация и управление в системе высшего образования»

АННОТАЦИИ

Воссенштейн Х. Отношение студентов к платному обучению: использование теории поведенческой экономики для изучения связи между социально-экономическим положением, финансовыми возможностями и студенческим выбором / *Vossensteyn H.* **Perceptions of student price-responsiveness; A behavioural economics exploration of the relationships between socio-economic status, perceptions of financial incentives and student choice / Center for Higher Education and Policy Studies (CHEPS). Enschede, 2005. 267 p.**

Среди вопросов финансирования высшего образования в последние годы все большее внимание уделяется проблеме разделения затрат на обучение между государством и самими студентами, а также связи доступности высшего образования с изменением стоимости обучения. Монография содержит материалы диссертационного исследования, основной целью которого является изучение реакции студентов, относящихся к разным социально-экономическим группам, на изменение стоимости высшего образования и их отношения к системе студенческих займов, грантов и стипендий. Исследование носит сравнительный характер и охватывает такие страны, как Нидерланды, США, Австралия и Великобритания.

Изучаются зависимости между финансовыми показателями, такими как плата за обучение, гранты и займы, социально-экономическим статусом студентов и их

личными характеристиками, оценкой студентами имеющихся финансовых возможностей для получения высшего образования и сделанного ими выбора по их использованию. Отмечается, что учащиеся из малообеспеченных семей в значительно меньшей степени используют предоставляемые государством финансовые возможности для получения высшего образования, менее информированы об их наличии. Такие студенты выбирают более дешевые, менее престижные и менее рискованные способы для получения высшего образования. Большинство из них отказывается от получения займов, предпочитая совмещать учебу и работу.

Книга состоит из десяти глав, которые содержат подробное описание проблемы, анализ проведенных исследований, полученные выводы и практические рекомендации. Отличительной особенностью исследования является то, что для анализа полученных данных, помимо традиционных теорий — теории цен и теории человеческого капитала, — используется теория поведенческой экономики, которая, по мнению автора, позволяет объяснить различия в выборе студентами определенных финансовых возможностей для получения высшего образования.

Для сотрудников органов управления образованием, руководителей образовательных учреждений, руководителей академических и административных подразделений вузов, исследователей в области доступности высшего образования, экономики и управления образованием.

Зидерман А. Варианты государственной политики по предоставлению студенческих займов: уроки пяти азиатских стран / *Ziderman A. Policy options for student loan schemes: lessons from five Asian case studies / UNESCO Bangkok/ИЕР. Bangkok, 2004. 119 p.*

Книга содержит материалы сравнительного исследования по предоставлению государственных студенческих займов в Китае, Гонконге, Корее, на Филиппинах и Таиланде, полученных в рамках проекта, выполнявшегося региональным отделением ЮНЕСКО в Азии и Международным институтом планирования образования в 2001–2003 гг.

Исследуемые страны характеризуются как повышением спроса населения на получение высшего образования, так и сокращением государственного финансирования и реформированием системы образования в целом. Пытаясь уменьшить государственные расходы, эти страны вводят систему студенческих займов, призванную возместить затраты на высшее образование, а также обеспечить доступность более качественного и престижного образования для бедных слоев населения.

Цель проведенного исследования — совершенствование системы предоставления займов, способствующей эффективному развитию системы образования, и выработка соответствующих рекомендаций. Проведенное исследование в странах, имеющих экономические, национальные и институциональные особенности, позволило выявить сильные и слабые стороны реализуемых этими странами схем предоставления студенческих займов и разработать предложения по совершенствованию этой деятельности.

В каждом из пяти предлагаемых национальных кейсов подробно рассматриваются условия предоставления студенческих займов, источники финансирования, целевые группы, финансовая жизнеспособность займов и другие вопросы.

Делается вывод о невозможности прямого заимствования схем студенческих займов, разрабатываемых и используемых в экономически развитых странах. Предлагается модель практики, включающая двадцать критериев, которые в той или иной степени должны быть использованы при разработке национальной политики по предоставлению займов.

Для сотрудников органов управления образованием, руководителей образовательных учреждений, специалистов в области доступности высшего образования, экономики и управления образованием.

Полный текст книги см. на сайте: <http://unesdoc.unesco.org/images/0013/001393/139365e.pdf>

Шеен Х., Ли У. Обзор системы студенческих займов в Китае / *Shen H., Li W. A review of the student loans scheme in China / UNESCO Bangkok/ИЕР. Bangkok, 2003. 118 p.*

Книга посвящена обзору системы правительственных студенческих займов, выполненному в рамках сравнительного исследования по азиатским странам организацией UNESCO (Бангкок) и Международным институтом планирования образования (ИЕР).

Цель книги — исследовать эффективность, в том числе финансовую, схем предоставления студенческих займов и выработать рекомендации по реформированию национальной политики в области образования и его финансирования в Китае. Дается обзор современного положения системы экономики и образования Китая при переходе от плановой социалистической экономики к рыночной.

Подробно рассматриваются различные механизмы финансирования высшего образования Китая, в том числе формирование политики оказания финансовой помощи студентам (гранты, стипендии, займы, освобождение от платы за обучение, трудоустройство).

Рассматриваются две инициативы, вступившие в силу в 1999 г.:

1) коммерческая схема студенческих займов (GCSLS),

2) государственная система студенческих займов (GSSLS).

Проводится анализ их принципиальных отличий и недостатков (целевые группы, суммы займа, источники финансирования, проценты и т. д.). Однако в основном исследование сосредоточено на анализе государственной системы студенческих займов, ее целях, организационных и процедурных вопросах, финансовых аспектах реализации и т. д. Приводятся статистические данные и дается подробный финансовый анализ функционирования упомянутой системы (размеры займов, количество поданных заявлений, количество выданных займов, статистика по типам вузов, провинциям и т. д.).

Данные свидетельствуют о том, что неразвитость кредитной банковской системы в стране в целом отрицательно сказывается на системе студенческих займов; существующая система погашения кредита неэффективна (высокие проценты, большая доля непогашенных кредитов, большие потери как для самих банков, так и для клиентов); отсутствуют четкие микроэкономические индикаторы для определения целевой группы, в силу чего нуждающиеся студенты зачастую не получают необходимую финансовую поддержку в противовес менее нуждающимся; имеются различия в доступности займов между провинциями, вузами и получателями кредитов. Однако авторы констатируют положительное влияние займов на продолжение обучения и успеваемость. Даются рекомендации по совершенствованию системы администрирования займов.

Рефераты статей

Куртис С., Клаппер Р. Системы финансовой поддержки: студенческий опыт в Англии и Франции / Curtis S., Klapper R. Financial Support Systems: the Student Experience in England and France // International Journal of Social Economics. 2005. Vol. 32, № 1/2. P. 121–132.

Исследования показывают, что Великобритания является страной с наименьшим уровнем студенческих расходов (наряду с Испанией, Ирландией и Португалией), в то время как Франция, Нидерланды, Дания и Швейцария представляют страны с самыми высокими затратами студентов на обучение в Европе.

Цель статьи — проанализировать, каким образом финансовый статус студентов в странах из этих двух противоположных групп (в Великобритании и Франции) влияет на их университетскую жизнь (время, затрачиваемое на учебу, отдых и работу; статьи расходов и т. д.). Исследование основано на данных социологического опроса 168 студентов Institut de Formation Internationale in Rouen (Франция) и 325 студентов Manchester Metropolitan University Cheshire (Англия).

Авторы констатируют, что студенты Великобритании в большей степени, чем где-либо в Европе, занимаются вопросами финансирования своего обучения и проживания, включая временное трудоустройство (неполный рабочий день) и использование системы займов. Несмотря на некоторую критику системы займов (одно из утверждений, что займы отвлекают студентов от учебы и мешают успеваемости), ряд авторов расценивает ее как экономически более эффективную и справедливую, чем традиционную систему стипендий. Студенты должны осознавать, что, оплачивая свое обучение, они делают хорошее капиталовложение в свое будущее. Однако здесь необходима гибкая финансовая политика, позволяющая учитывать социальный статус и доходы студента и его семьи.

Отмечается, что во Франции основная финансовая нагрузка, связанная с обучением, лежит на плечах родителей студентов. В целом делается вывод, что вся система образования в Великобритании рассчитана на проявление большей самостоятельности студентами (в вопросах финансирования обучения, самого процесса обучения и последующего трудоустройства), чем во Франции.

Исследование поднимает ряд проблем, касающихся равных возможностей и качества обучения. Например, студентам и родителям экономически более выгодно отдать деньги непосредственно за получаемую образовательную услугу, чем платить высокие налоги государству и только потом воспользоваться (или не воспользоваться) имеющимися возможностями обучения. Также отмечается, что несмотря на позитивные тенденции, качество образования, получаемое студентами Великобритании, может постепенно снизиться,

если студенты в силу экономических проблем будут дольше оставаться дома с родителями, не прибывая вовремя к месту учебы (это означает меньшее количество посещенных занятий), подрабатывать на низкоквалифицированных рабочих местах не по специальности.

Полный текст статьи см. на сайте: <http://www.emeraldinsight.com/Insight/viewContentItem.do?contentType=Article&contentId=1463156>

Теклеселасси А. А., Джонстоун Д. Б. Проверка нуждаемости: дилемма целевых субсидий в высшем образовании в Африке / Tekleselassie A. A., Johnstone D. B. Means Testing: The Dilemma of Targeting Subsidies in African Higher Education // Journal of Higher Education in Africa. 2004. Vol. 2, № 2.

Практически все страны, уже имеющие или вводящие плату за высшее образование, сталкиваются с проблемой обеспечения доступности высшего образования для талантливых молодых людей из бедных слоев населения. Разработка и внедрение системы различных займов, стипендий и грантов нуждающимся в финансовой поддержке является общепринятым решением данной проблемы. Но сделать эту систему справедливой и эффективной по затратам возможно только в том случае, если будут выработаны схемы и механизмы определения двух главных аспектов:

1) благосостояния семьи или конкретного индивидуума и ее/его способности платить за высшее образование (means testing);

2) размера необходимой финансовой поддержки, который составляет разницу между стоимостью высшего образования (стоимость обучения плюс проживание, питание и т. д.) и возможной (допустимой) долей вклада со стороны семьи или индивидуума в свое образование (need analysis).

Рассмотрению принципов и подходов к выработке схем определения means testing посвящена настоящая статья. Выделены преимущества и недостатки определения уровня нуждаемости в финансовой поддержке через организацию подачи сведений о доходах и имеющейся собственности, а также с помощью использования различных категориальных индикаторов (место работы, район проживания и т. д.). Использование подходов проиллюстрировано на примере двух стран с высокоразвитой экономикой — США и Японии, на примере страны с развивающейся экономикой — Филиппин, а также на примере ряда африканских стран (Мозамбика и Уганды).

Авторы приходят к следующим выводам. Создание эффективной системы определения потребностей в финансовой помощи для получения высшего образования в странах Африки (за исключением ЮАР) затруднено по политическим, экономическим и культурным причинам. Основными препятствиями, по мнению авторов, здесь являются отсутствие (или ограниченность) информации о доходах и имуществе населения,

отсутствие традиций ее добровольного раскрытия и отсутствие каких-либо санкций со стороны государства в случае отказа от предоставления подобной информации.

На основе изучения опыта развитых стран авторы дают ряд рекомендаций по преодолению сложившейся в Африке ситуации: 1) система определения уровня нуждаемости в развивающихся странах должна сочетать методы сбора информации о доходах населения и методы использования категориальных индикаторов; 2) система должна быть ясной и предсказуемой; 3) к внедрению системы и целевому субсидированию должны привлекаться органы местного самоуправления, представители религиозных общин и культурных групп; 4) задача создания эффективной системы целевой поддержки талантливой молодежи из бедных семей должна быть задачей не только министерства высшего образования, в решение этой задачи обязательно должны быть вовлечены министерства начального и среднего образования, министерство по сборам налогов, министерство социальной защиты и др.

Полный текст статьи см. на сайте: <http://www.gse.buffalo.edu/org/inthigheredfinance/Tekleselassie%20DBJ%20Means%20tesing%20edited%20by%20Lavina.pdf>

Боуэрс-Броун Т. Расширение доступности высшего образования для студентов из социально-экономических уязвимых групп / *Bowers-Brown T. Widening Participation in Higher Education amongst Students from Disadvantaged Socio-economic Groups // Tertiary Education and Management. 2006. Vol. 12, № 1. P. 59–74.*

Несмотря на увеличение контингента студентов в системе высшего образования Великобритании в течение последних тридцати лет, наблюдается резкий дисбаланс в поступлении в высшие учебные заведения студентов из социально уязвимых групп. На основании обзора имеющихся литературных источников, официальных документов и проведенного опроса среди студентов автор выделяет основные факторы, оказывающие влияние на принятие решения о получении высшего образования среди представителей различных социальных групп.

Среди ключевых факторов называются образовательный уровень родителей, культурный капитал семьи и поддержка ею учащегося при получении высшего образования, особенно для представителей малообеспеченных семей. Большое внимание в статье уделяется анализу влияния институционального фактора на доступность высшего образования (выбор студентами различных типов высших учебных заведений и форм обучения и учебных курсов). Отмечается важность влияния территориального фактора на доступность высшего образования для молодежи.

По мнению автора, одним из основных факторов, влияющих на принятие решения о получении высшего

образования, является стоимость обучения в вузе. Опрос, проведенный среди студентов, показал, что дифференциация стоимости обучения в различных университетах делает невозможным получение высшего образования в наиболее престижных университетах для представителей большинства социальных групп, а неуклонное повышение стоимости обучения в вузах создает барьер для получения высшего образования для молодежи из малообеспеченных семей.

Автором предлагаются следующие меры по расширению доступности высшего образования в Великобритании: дифференциация платы за обучение в вузах для представителей разных социальных групп, расширение государственной программы предоставления студенческих займов, активное информирование населения о преимуществах высшего образования. Подчеркивается, что возможность получения высшего образования как можно большим числом молодежи должна стать приоритетной национальной программой.

Зидерман А. Различные цели предоставления студенческих займов: их роль в разработке и оценке политики / *Ziderman A. Alternative Objectives of National Student Loan Schemes: Implications for Design, Evaluation and Policy // The Welsh Journal of Education. 2002. Vol. 11, № 1. P. 37–47.*

В настоящее время государственные программы предоставления студенческих займов существуют более чем в пятидесяти странах. Значительные различия в схемах предоставления займа в разных странах усложняют попытку выработки лучшей практики в этой сфере деятельности. Отмечается, что в первую очередь займы отличаются по целям, которые преследуются при их предоставлении. Автор статьи рассматривает одиннадцать основных целей, разделив их на пять групп, принадлежность к которым влияет как на создание и действие схемы займа в целом, так и на ее финансовую устойчивость. Цели предоставления студенческих займов группируются в зависимости от их связи с укреплением государственного бюджета, развитием системы высшего образования, расширением его доступности для представителей различных социальных групп, реакцией на потребности регионального рынка труда, а также облегчением финансовой нагрузки студентов во время учебы. Как правило, каждая из действующих схем предоставления студенческих займов преследует несколько целей.

Изучаются основные подходы, используемые при разработке схем студенческих займов, действие, которое они оказывают на показатели стоимости обучения и университетское финансирование в целом, величину займа, необходимость определения целевых групп, возможность использования государственных займов студентами, обучающимися в негосударственных вузах, и т. д.

Отмечая отсутствие единых стандартов для оцен-

ки схемы займа, автор предлагает оценивать эффективность займа в зависимости от достижения цели, лежащей в основе его предоставления. Так, выдача займов представителям малообеспеченных семей оценивается по количеству студентов в вузах страны, представляющих эту социальную группу. Выдача займов под обучение определенной, востребованной на рынке труда специальности оценивается по притоку специалистов в данную сферу деятельности и т. д. Таким образом, оценка схемы займа предоставляет информацию об эффективности действия этого механизма и достижения необходимых целей, как на уровне государства, так и отдельной личности.

Ричардс К. Реформа финансирования высшего образования в Великобритании: последние изменения и предложения на будущее / Richards K. Reforming Higher Education Student Finance in the UK: The Impact of Recent Changes and Proposals for the Future // Welsh Journal of Education: University of Wales Press. 2002. Vol. 11, № 1. P. 48–63.

В статье дается описание современного положения в системе финансирования обучения Великобритании на примере Англии, Уэльса и Шотландии. В связи со значительным ростом числа студентов бремя финансирования образования было перенесено с налогоплательщиков (государства) на самих студентов и их родителей: основную долю финансовой поддержки стали представлять студенческие займы (SLC), далее — трудовая занятость студентов, в меньшей степени — стипендии-гранты, а также средства самих вузов для материальной помощи малоимущим студентам.

Проводится сравнительный анализ систем финансирования обучения в Англии-Уэльсе и Шотландии после реформирования последней.

Рассматриваются слабые стороны той и другой систем (например, концепция «остаточного дохода» для вычисления платежеспособности семьи студента и система возврата займа), а также возможные негативные последствия применения элементов шотландской реформы в системе Англии и Уэльса.

Даются рекомендации по совершенствованию системы, в частности предлагается следующее:

- 1) использование дополнительного индикатора общего финансового благосостояния семьи (инвестиции, акции, депозиты, недвижимость и т. д.);
- 2) использование индикатора чистого суммарного дохода после вычитания подоходных налогов;
- 3) совершенствование системы расчета вступительного взноса за обучение;
- 4) совершенствование схемы выплаты займа;
- 5) замена ежегодной платы за обучение вкладом, эквивалентным индексированной с учетом инфляции плате за три года обучения и вносимым выпускником только по окончании обучения и достижении определенного материального статуса.

Рекомендованные меры призваны предотвратить обеднение малоимущих студентов на фоне более выгодного материального положения обеспеченных граждан, а также облегчить положение университетов по учету и отслеживанию многочисленных денежных потоков.

Полный текст статьи см. на сайте: <http://www.ingentaconnect.com/content/uwp/wjoe/2002/00000011/00000001/art00005>