

Э.Ю. КАВЕРИНА*

ДОХОДЫ АМЕРИКАНСКИХ ВУЗОВ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ

Современная общемировая тенденция финансирования высшего образования заключается в сокращении государственных затрат и увеличении частных за счёт средств студентов и их семей. Такой подход это одна из основных рекомендаций Всемирного банка и большинства экспертов по развивающимся странам¹. Соединённые Штаты к ним не относятся, однако данная рекомендация распространяется и на их высшее образование. Приоритеты рыночного регулирования американской экономики в 1980–1990-е годы способствовали сокращению государственных расходов и, соответственно, росту частных вложений. В начале XXI века тенденция продолжает сохраняться. При этом рост частных затрат осуществляется в основном благодаря средствам студентов и их родителей в результате увеличения платы за обучение.

Формирование основных источников доходов

Эффективность высшего образования в значительной степени зависит от объёмов его финансирования. Чем больше ассигнований получает высшая школа, тем лучше её материально-техническая база, выше доходы преподавателей, масштабнее финансовая помощь студентам, качественнее учебные программы. Финансирование высшей школы США одно из самых высоких в мире. В 2005 г. общие государственные и частные затраты на высшую школу по отношению к ВВП составили 2,7%. Но доходы американских высших учебных заведений состоят не только из государственных ассигнований и частных средств, источниками доходов являются также и собственные средства учебных заведений. Наличие нескольких крупных источников доходов позволяет поддерживать необходимые общие объёмы и темпы роста затрат на высшую школу. При снижении финансирования из одного источника увеличивается финансирование из другого, что позволяет покрывать недостаток необходимых средств и проводить гибкую финансовую политику, обеспечивающую эффективное функционирование системы в целом.

* КАВЕРИНА Элина Юрьевна – кандидат экономических наук, генеральный директор ООО ЦЕССА-РК. Copyright © 2009.

Статья подготовлена при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда по проекту 07-02008«а».

¹ Джонстоун Д., Шрофф-Мета П. Финансирование и доступность высшего образования: международное сравнительное исследование оплаты обучения и мер финансовой поддержки (<http://unimgmt.eunnet.net>). «Университетское управление: практика и анализ».

Финансирование американской высшей школы отличается высокой долей частных затрат. Изначально высшая школа получала финансовые средства в основном от частного капитала, государственное финансирование было очень незначительным. Только во второй половине прошлого века объёмы государственного финансирования стали превышать частные. Максимальный рост госзатрат наблюдался в 1970-е годы. В 1980-е в результате выдвижения рыночных приоритетов на первый план, общий рост затрат стал определяться увеличением частных вложений, также как и в последующие 1990-е годы. В первые годы XXI века темпы роста государственных затрат стали опережать частные, но данная тенденция сохранилась ненадолго. С 2002 г. доля государственных расходов стабильно снижается. Так, в 2005 г. она составила 63,9%, а в 2001 г. – 65,5%. Таким образом, в первом десятилетии XXI века американская высшая школа на две трети финансируется государственным бюджетом, но при этом сохраняется тенденция снижения доли государственных затрат, что продолжает демонстрировать приоритетность рыночного регулирования.

Начало нынешнего столетия демонстрирует также и другую тенденцию в финансировании образования: темпы роста затрат на вузы стабильно превышают аналогичные показатели на среднюю школу. Данная тенденция частично связана с повышением доли частных вложений на высшее образование и ростом его стоимости. Финансирование высшей школы США находится в прямой зависимости от стоимости обучения, а финансирование средней школы – нет, так как она более, чем на 90% обеспечивается государственными средствами. Темпы роста затрат на американское среднее образование с 2000 по 2005 г. составили 14,9%, а на высшее – 27,3%², т.е. были больше почти в 2 раза. Тогда как в 1980–1990-е годы эти показатели на высшее и среднее образование были практически равны. Таким образом, в начале XXI века финансирование высшего образования США растёт более высокими темпами, чем в предыдущие десятилетия, и растёт в основном за счёт частных средств, а именно средств студентов и их семей.

Общее снижение доли государственных затрат на высшее образование отражается и на динамике доходов вузов, полученных из государственных источников. Если в 1979–1980 уч. г. доля государственных ассигнований в общих доходах американских вузов составляла 49,3%, в 1989–1990 уч. г. – 42,5%, то в 2004–2005 уч. г. – уже 35,1%. Причём в наибольшей степени снизились средства, выделяемые бюджетами штатов. Средства из федерального бюджета остались практически без изменений, и немного выросли средства, выделяемые местными бюджетами. Но, несмотря на снижение объёма ассигнований штатов, государственный бюджет остаётся самым крупным источником доходов американских вузов, составляя в среднем его третью часть.

Общее увеличение доли частных затрат также отразилось на структуре доходов вузов. Выросла доля доходов, получаемых из частных источников в виде даров, грантов и контрактов и доля доходов, получаемых от оплаты обучения. Оплата обучения является достаточно крупным источником дохода, в отличие от частных даров, грантов и контрактов, и приносит около четверти общего дохода американских вузов.

² Statistical Abstract of the United States 2008, table 208.

Таблица 1

Динамика основных источников доходов вузов США

Статьи доходов	1979– 1980 гг.	19891– 1990 гг.	1995– 1996 гг.	2000– 2001 гг.	2004– 2005 гг.
Всего, млн. долл.	58 520	139 635	197 973	263 787	385 972
Всего, %	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
1. Государственное финансирование	49,3	42,5	38,0	39,8	35,1
Федеральный бюджет	15,2	12,4	12,1	12,6	14,3
Бюджеты штатов	31,4	27,5	23,1	24,3	16,7
Местные бюджеты	2,7	2,6	2,8	2,9	4,1
2. Частные дары, гранты и контракты	4,8	5,5	6,0	9,4	6,4
3. Оплата обучения	20,4	24,3	27,9	25,6	23,2
4. Собственные доходы	22,7	24,4	24,1	21,1	35,3
Доходы от продажи товаров и услуг	20,7	22,1	21,7	21,9	24,9*
Прочая образовательная деятельность	2,1	2,6	2,8	3,2	9,2*
Вспомогательные предприятия	11,1	10,0	9,5	9,6	7,4
Медицинские учреждения	7,5	9,5	9,4	9,1	8,3
Инвестиционные вложения	2,0	2,3	2,4	-0,8	10,4
5. Прочие доходы	2,8	3,3	4,0	4,1	-

* Показатели включают прочие доходы.

Рассчитано по: *Digest of Education Statistics. Wash., 2004, table 331; Digest of Education Statistics. Wash., 2005, table 328; Digest of Education Statistics. Wash., 2007, tables 338, 339, 342, 344.*

Как уже отмечалось, американские вузы имеют и свои собственные доходы, которые они получают от продажи товаров и услуг, а также от собственных вложений. Доля собственных доходов также выросла за первое десятилетие XXI века, но в основном за счёт инвестиционных вложений. Доля дохода, получаемого от продажи товаров и услуг, осталась практически без изменений. Собственные доходы также являются достаточно крупным источником финансовых средств, который приносит более одной трети общего дохода.

Структура доходов американских вузов существенно различается по их статусу и типам, которые определяются согласно основной классификации американских вузов, разработанной Комиссией фонда Карнеги по высшему образованию. В классификации выделяются:

- 1) докторские или исследовательские университеты;
- 2) магистерские вузы (университеты и колледжи);
- 3) старшие колледжи;
- 4) младшие колледжи и прочие двухгодичные вузы;
- 5) прочие четырехгодичные вузы, включающие специализированные институты и этнические вузы.

Государственные вузы кардинально отличаются от частных, четырехгодичные вузы от двухгодичных, университеты от колледжей, есть значитель-

ные различия и внутри групп. Основным источником дохода для государственных вузов являются государственные средства, а именно ассигнования штатов. Основным источником дохода для частных вузов – оплата обучения. Частные вузы также больше зависят от частных грантов и пожертвований, а крупные частные исследовательские университеты – от федеральных ассигнований.

Существуют определённые зависимости в получении дохода и внутри групп. Так, чем выше уровень государственного учебного заведения, тем меньше доля платы за обучение в общих доходах. По доле собственного дохода, получаемого за товары и услуги, тенденция, прямо противоположная. Чем выше уровень вуза, тем больший доход они получают от данной статьи.

Доходы частных некоммерческих вузов имеют несколько иную структуру, чем государственных. Значительную часть средств данные вузы получают от собственных вложений и платы за обучение. Затем по объёму идут доходы от продажи товаров и услуг, а также из государственного бюджета. По некоммерческим вузам существует определённая закономерность в получении государственных средств. Чем выше уровень вуза, тем выше объёмы государственных ассигнований.

Доходы американских частных коммерческих вузов также имеют иную структуру. Здесь максимальную долю общего дохода составляет плата за обучение. Собственные доходы в коммерческих вузах незначительны, так же как и государственные ассигнования.

Государственный бюджет

Государственное финансирование вузов идёт по трём основным направлениям: на научные исследования, на институциональную помощь вузам и финансовую поддержку студентов. Финансовые средства на научные исследования и на непосредственную помощь вузам идут напрямую в виде государственных ассигнований, а финансовые средства, выделяемые в помощь студентам, поступают опосредованно в виде оплаты обучения. На научные исследования средства поступают в основном из федерального бюджета, на институциональную помощь – из бюджетов штатов, а на финансовую помощь студентам – из бюджетов всех уровней.

Федеральное правительство США выделяет крупные ассигнования на научные исследования. В американских высших учебных заведениях сконцентрировано почти две трети фундаментальных исследований, которые проводятся в докторских (исследовательских) университетах, занимающих в американском обществе особое место. Они являются одновременно ядром системы высшего образования и области науки, объединяя, таким образом, эти две сферы в единый научно-образовательный комплекс. В результате функционирования единого комплекса достигается двойной эффект для экономического развития страны. С одной стороны, вузы обеспечивают рынок труда молодыми специалистами, постоянно повышая их образовательный уровень в соответствии с требованиями современного научно-технического прогресса, а с другой – исследования, проводимые в вузах, способствуют непосредственному развитию самого научно-технического прогресса, что позволяет поддерживать качество образовательных программ на необходимом уровне.

Таблица 2

**Десять американских вузов, получивших наибольшие
федеральные ассигнования, 2004–2005 уч. г.**

Название вуза	Статус	тыс. долл.
1. Калифорнийский технологический институт	частный	1 904,0
2. Университет Джонса Хопкинса	частный	1 524,4
3. Массачусетсский технологический университет	частный	1 063,4
4. Колумбийский университет в Нью-Йорке	частный	940,1
5. Стэнфордский университет	частный	836,8
6. Чикагский университет	частный	822,8
7. Вашингтонский университет в Сиэтле	государственный	810,8
8. Мичиганский университет в Анн-Арбор	государственный	660,7
9. Университет Пенсильвании	частный	648,7
10. Университет Калифорнии в Лос-Анджелесе	государственный	586,3

Digest of Education Statistics. Wash., 2007, table 345.

Исследовательские университеты составляют наиболее важную группу вузов, и основная часть федеральных ассигнований, выделяемых на научные исследования, направляется именно туда. Американская статистика выделяет 120 основных высших учебных заведений, которые получают максимальные федеральные ассигнования. Так, в 2004–2005 уч. г. американские вузы получили федеральных ассигнований на общую сумму 55,7 млрд долл., из них 36,3 млрд долл., или 65,2%, получили 120 вузов (треть из которых были частными некоммерческими университетами)³. Самые крупные ассигнования, превышающие 1 млрд долл., получили Калифорнийский технологический институт, Университет Джонса Хопкинса и Массачусетсский технологический институт.

Более половины федеральных ассигнований идут на исследования в области естественных наук, четвертая часть – в области медицины. Затем по мере уменьшения сумм можно выделить исследования в области биологии, экономики, физики, химии и компьютерных наук.

Значительную часть ассигнований на научные исследования федеральный бюджет распределяет по министерствам и иным структурам, которые затем направляют их в исследовательские университеты. Крупные средства на научные исследования получают Министерство здравоохранения, Министерство энергетики, Национальный научный фонд, Министерство обороны и Национальное управление по аэронавтике и космическим исследованиям. В 2005 г. федеральный бюджет США выделил 31,5 млрд долл. на исследовательские программы, половина из которых была направлена в Министерство здравоохранения.

Существует несколько способов получения государственных ассигнований на научные исследования. Во-первых, путём получения свободных грантов, которые могут быть использованы на любые научные исследования по выбору. Во-вторых, путём получения целевых грантов, направленных на проведение конкретных исследований, которые распределяются на конкурсной основе.

³ Digest of Education Statistics. Wash., 2007, table 345.

Таблица 3

**Федеральные ассигнования США,
направленные на образовательные программы, 2005 г.**

Программы и министерства	Показатели
Всего, млн. долл.	146 005,3
Доля федерального бюджета, %	5,9
<i>из них</i>	
1. Программы начального и среднего образования	68 969,8
2. Программы высшего образования	38 591,1
<i>из них</i>	
Министерство образования	31 420,0
<i>из них</i>	
программы финансовая помощь студентам	15209,5
программы федеральных семейных образовательных займов	10 777,5
Министерство сельского хозяйства	93,8
Министерство торговли	4,0
Министерство обороны	1 780,3
Министерство здравоохранения	1 535,0
Министерство государственной безопасности	36,4
Министерство юстиции	249,2
Министерство штатов	424,0
Министерство транспорта	73,0
Министерство помощи ветеранам	2 478,6
прочие структуры и программы	556,0
3. Другие образовательные программы	6 908,7
4. Исследовательские программы вузов	31 535,7
Министерство сельского хозяйства	819,9
Министерство обороны	2 880,8
Министерство энергетики	4 216,5
Министерство здравоохранения	16 121,7
Национальное управление по аэронавтике и космическим исследованиям	2 867,2
Американские научные фонды	3 521,7

Statistical Abstract of the United States 2008. Wash., table 210.

Третьим способом является так называемый совместный договор, заключаемый между вузом, государством и корпорацией. Предоставление ассигнований путём заключения совместного договора широко распространено при проведении исследований по заказам Министерства сельского хозяйства или Агентства по охране окружающей среды. И, наконец, четвёртым способом получения средств на научные исследования является заключение государственных контрактов. Система заключения контрактов, а также контроля за их исполнением имеет строгий регламент, чего нельзя сказать о предыдущих способах. Все перечисленные способы финансирования научных исследований используются вузами и в сотрудничестве с частным капиталом, т.е. с корпорациями.

Институциональная помощь предназначена для развития материально-технической базы вуза, совершенствования учебного процесса и удовлетворения других потребностей. Институциональную помощь получают практически все вузы, но всё же основная часть средств концентрируется в группе ведущих учебных заведений, так как предоставление институциональной помощи осуществляется на определённых условиях, которым отвечают, прежде всего, исследовательские университеты. Объёмы институциональной помощи в последние два десятилетия снижаются, так как занимать ведущие позиции стала финансовая поддержка студентов. Именно по этой причине сокращаются и ассигнования штатов, поскольку институциональная помощь вузам выделяется из этих средств.

Доказательством сокращения институциональной помощи являются такие факты как введение новых правил её получения, которые стали использовать некоторые штаты. Это в значительной степени усложнило процесс получения финансовых средств и, соответственно, способствовало снижению самих ассигнований. Если раньше объём ассигнований, выделяемых вузу, полностью зависел от численности студентов, то теперь стали действовать иные условия, зависящие уже от деятельности вуза. Уже почти в трети штатов действуют системы финансирования, предполагающие вознаграждение государственных колледжей по результатам отдельных направлений их деятельности. Так, например, в штате Южная Каролина в 1996 г. был принят закон, утвердивший новый подход к финансированию высшего образования, который основывался на инвестициях по результатам деятельности (*performance funding*). Для оценки было разработано 37 показателей, среди которых показатель доли студентов, получающих после установленного периода дипломы бакалавра и магистра в общем числе студентов, показатель доли выпускников, устроившихся на работу после окончания колледжа в общем числе выпускников, показатели условий поступления в колледжи и их связи с деловым миром, а также показатели, характеризующие качество обучения и квалификацию преподавательского состава⁴.

Финансовая помощь студентам – это наиболее актуальное направление государственного финансирования высшего образования США, частично компенсирующее учебным заведениям недостаток институциональной помощи и средств, направляемых на научные исследования. Финансовая помощь предназначена в основном студентам государственных вузов, но вполне возможно получение помощи и студентами частных учебных заведений. Основная часть помощи выдаётся согласно Программе федеральной финансовой помощи студентам (*Title IV federal financial aid program*). Все студенты аккредитованных вузов, факультетов и программ автоматически становятся её участниками, поэтому получение финансовой помощи не зависит от того, в каком вузе обучается студент, в государственном или частном. Институт аккредитации в американской высшей школе играет огромную роль. В результате получения аккредитационного статуса вуз получает право на присвоение всех образовательных степеней. Без аккредитации учебное заведение имеет право выдавать только сертификаты.

⁴ Ш м и д т П. Новые тенденции в финансировании высшего образования в США. – «Экономика образования», 2001, № 1.

В 2003–2004 уч. г. доля студентов, обучающихся на уровне бакалавриата по полным программам и получающих любую финансовую помощь, составила 76,1%, федеральную финансовую помощь – 61,7%, федеральную финансовую помощь в рамках Программы федеральной финансовой помощи студентам – 60,6%. На уровне постбакалавриата студенты имеют большие возможности в получении финансовой помощи, чем на уровне бакалавриата. В 2003–2004 уч. г. доля студентов, обучающихся на уровне постбакалавриата по полным программам и получающих любую финансовую помощь, составила 87,0%⁵.

Финансовая помощь, выдаваемая американским федеральным правительством, имеет несколько основных видов. Наиболее распространёнными являются гранты и займы. Используются различные виды стипендий и налоговые льготы. Существуют различия в приоритетности видов финансовой помощи, выдаваемых на той или иной ступени обучения. Так, на уровне бакалавриата предпочтительны гранты, а на уровне постбакалавриата – стипендии. Займы выдаются одинаково часто на обоих уровнях.

К концу прошлого века в государственной образовательной политике США наметилась чёткая тенденция приоритетности кредитной деятельности. Тенденция продолжает сохраняться и в начале нового века. Наряду с данной тенденцией сохраняется и тенденция роста стоимости высшего образования. В Соединённых Штатах сформирована достаточно эффективная система государственной финансовой помощи студентам, которая позволяет обеспечивать доступность высшей школы на необходимом уровне. Но в связи с тем, что доля государственных затрат на высшее образование постоянно уменьшается, правительство США делает акцент на финансовую помощь в виде займов. Это позволяет, не увеличивая государственные расходы, расширять доступность высшей школы.

Итак, источниками государственного финансирования высшего образования являются бюджеты всех уровней, но наибольший объём ассигнований вузы получают из бюджетов штатов, поскольку система высшего образования находится под юрисдикцией властей штатов. Следующим по объёму выделяемых ассигнований является федеральный бюджет. И, наконец, наименьшее количество средств поступает из местных бюджетов. За счёт местных бюджетов в Соединённых Штатах финансируется среднее образование. С 1980 по 2005 г. доля средств штатов снизилась почти в 2 раза, а доля федеральных средств осталась без изменений. При этом в 1,5 раза выросла пусть и незначительная доля ассигнований, получаемых из местных бюджетов.

В 2004 г. из федерального бюджета на образовательные программы высшей школы было выделено 38,6 млрд. долл., из них 81,4% было направлено в Министерство образования⁶. Федеральные средства, выделяемые на образование, направляются не только в Министерство образования, но и во многие другие ведомства. По объёму получаемых ассигнований, направляемых на программы высшего образования, выделяется Министерство помощи ветеранам, Министерство обороны и Министерство здравоохранения.

В 2004 г. бюджеты штатов направили на высшее образование 145,0 млрд. долл., а местные бюджеты – 28,2 млрд. долл. Общие показатели государственных затрат на высшее образование, которые даёт американская статистика, не

⁵ Digest of Education Statistics. Wash., 2006, tables 328, 331, 334.

⁶ Statistical Abstract of the United States 2008, table 210.

Таблица 4

**Прямые доходы и расходы бюджетов штатов и местных бюджетов
и образование США, 2004 г.**

Источники доходов и расходов, млрд. долл.	Бюджеты штатов и местные бюджеты	Бюджеты штатов	Местные бюджеты
Всего доходов, млрд. долл.	2 435,1	1 586,7	1 247,5
<i>из них</i> полученных из федерального бюджета	425,7	-	-
<i>из них</i> на образование	84,4	64,3	20,1
Всего расходов, млрд. долл.	2 265,1	1 406,2	1 257,6
<i>из них</i> направленных на образование	655,4	181,0	474,4
<i>из них</i> на среднее образование	452,1	5,9	446,2
на высшее образование	173,1	145,0	28,2

Statistical Abstract of the United States, 2008. Wash., tables 421, 422.

совпадают с отдельными данными по бюджетам, так как здесь возникает двойной счёт. Федеральное правительство не только непосредственно выделяет денежные средства на программы высшей школы, оно ещё направляет часть средств, предназначенных для сферы образования, в бюджеты штатов и местные бюджеты. В 2004 г. средства на образование, полученные бюджетами штатов и местными бюджетами от федерального правительства, составили 84,4 млрд. долл., или одну пятую всех средств, полученных от федерального правительства.

Итак, государственные ассигнования продолжают оставаться важнейшим источником дохода американских вузов. В 2004–2005 уч. г. федеральный бюджет выделил 40,7% всех государственных средств, бюджеты штатов – 47,7% и местные бюджеты – 11,6%. Таким образом, можно утверждать, что объём средств, выделяемых федеральным бюджетом и бюджетами штатов, постепенно сравнивается.

Частный капитал

Основными источниками частных средств (пожертвований, грантов и контрактов) являются частные лица, благотворительные фонды и корпорации. Частные лица и фонды финансируют текущую и инвестиционную деятельность вузов, а также выделяют средства на выдачу стипендий. Корпорации финансируют вузы по тем же направлениям и заключают с ними контракты на научные исследования и развитие коммерческой деятельности.

Частные лица осуществляют пожертвования по разным причинам. Одни делают это совершенно бескорыстно, получая моральное удовлетворение, другие – для того, чтобы иметь влияние на общество в будущем, третьи хотят получить тем самым общественное признание или увековечить себя посредством строительства зданий вузов или создания благотворительных фондов.

Таблица 5

Частное финансирование высшего образования США, 2005–2006 уч. г.

Источники финансирования	Частное финансирование	
	млн. долл.	%
Всего	28 000	100,0
<i>из них</i> Частные лица	14 100	50,4
<i>из них</i> Выпускники	8 400	30,0
Корпорации	4 600	16,4
Фонды	7 100	25,4
Религиозные организации	375	1,4
Прочие источники	1 825	6,5

Digest of Education Statistics. Wash., 2005, table 345.

В 2005–2006 уч. г. доля пожертвований частных лиц составила 50,4%. Специфической особенностью частного финансирования являются пожертвования бывших выпускников вузов. Это более половины всех поступлений от частных лиц. В 2005–2006 уч. г. они составили 20,4%. В Соединённых Штатах распространены ассоциации бывших выпускников, членство в которых является почётным, а постоянные пожертвования приносят признание в высшем обществе. Ассоциации отслеживают жизненные траектории выпускников вузов, организуют встречи и проводят с ними систематическую работу по сбору благотворительных средств.

Финансирование высшей школы благотворительными фондами это яркая особенность американского общества. Активное учреждение благотворительных фондов началось в США в конце XIX века. В результате были созданы такие известные благотворительные организации как Фонд Форда, Фонд Рокфеллера, Фонд Дьюка, Фонд Карнеги, Всеобщий совет образования и т.п. Основание фондов было связано со стремлением крупного капитала сохранить контроль над своими предприятиями, акции которых приобретались фондами. Высшее образование, в свою очередь, стало для фондов хорошей сферой вложения капитала. Рассчитывать на их поддержку могли лишь престижные учебные заведения, и поэтому финансирование фондов направлялось в основном в ведущие университеты и колледжи страны. Сегодня многие вузы имеют свои собственные фонды, средства от которых идут на поддержку членов профессорско-преподавательского состава и кафедр университета, академических программ и непосредственно самих студентов.

Основой деятельности фондов является сбор пожертвований. Фонды получают доход в виде процентов, но при этом распределяют только его часть, другую же часть дохода обязательно вкладывают назад для поддержания соответствующего финансового положения фонда. В течение 1990-х годов, когда обычный доход фондов составлял от 15 до 20%, многие вузы распределяли не больше 3% дохода, но и эти суммы были очень значительными. Поэтому в результате деятельности фондов многие университеты более похожи на банковские организации, чем на образовательные учреждения.

Разразившийся в конце 1990-х годов кризис на финансовом рынке США привёл к тому, что средства благотворительных фондов уменьшились. В тот

Таблица 6

Самые крупные фонды вузов США, 2006 г., млн. долл.

Наименование вуза	Рыночная стоимость
Самые крупные благотворительные фонды 120 вузов	268 899,4
<i>из них</i>	
1. Гарвардский университет	28 915,7
2. Йельский университет	18 030,6
3. Стэнфордский университет	14 084,7
4. Система университетов штата Техас	13 234,8
5. Принстонский университет	13 044,9

Digest of Education Statistics. Wash., 2007, table 355.

период 31 вуз имел фонды в размере более 1 млрд. долл., 10% всех вузов имели фонды в размере свыше 50 млн. долл., основная же часть вузов имела фонды в размере ниже 10 млн. долл.⁷ В начале XXI века ситуация стабилизировалась. В 2006 г. 61 вуз имел фонды с размером средств превышающим 1 млрд. долл. и 58 вузов – превышающим 500 млн. долл. Самый крупный благотворительный фонд у Гарвардского университета, составляющий 30 млрд. долларов.

Значительную часть частных затрат составляют инвестиции корпораций, которые включают финансирование совместной деятельности и корпоративных контрактов. Контракты вузов с корпорациями касаются в основном прикладных научных исследований для разработки и производства определённых товаров и услуг, технологий, программного обеспечения и т.п. Причём часто относительно небольшие затраты на такие контракты приносят достаточно высокую прибыль. Основная часть корпоративных средств концентрируется в ведущих университетах и колледжах страны. Доля корпоративных инвестиций в 2005–2006 уч. г. составила 16,4%⁸.

Частные вложения делают также религиозные организации, но доля их затрат за вторую половину прошлого века резко снизилась. Частные вложения делают также профессиональные ассоциации, прочие бизнес-структуры, общественные организации, исследовательские центры, клубы и др. Интересно, что за последние десятилетия долевое соотношение частных затрат практически не менялось. Произошли лишь незначительные изменения: немного выросла доля корпораций и фондов, снизилась доля религиозных организаций. Это также доказывает тот факт, что увеличение доли частных затрат на высшее образование происходит за счёт средств студентов и их семей.

Собственные доходы вузов

Основную часть собственного дохода, а именно более двух третей, составляют средства от продажи товаров и услуг. Оставшаяся часть – это доходы, получаемые от вложений, т.е. собственных инвестиций вузов.

⁷ Duderstadt J. A University for the 21st Century. Ann Arbor, 2000, pp. 170–171.

⁸ Digest of Education Statistics. Wash., 2007, table 349.

Высшие учебные заведения занимаются различной деятельностью, приносящей дополнительный доход. Они продвигают свои разработки и технологии, участвуют в бизнесе, приобретая акции и доли других предприятий, получают доходы от предоставления прав на интеллектуальную собственность, т.е. получают лицензионные платежи, и т.п. Многие вузы ведут различную вспомогательную деятельность по предоставлению услуг проживания, питания, медицинского обслуживания, библиотек. Особенно здесь выделяются медицинские центры университетов, которые пользуются большой популярностью у населения и приносят значительный доход от своей деятельности.

Учебные заведения получают также доход от прочей образовательной деятельности. Например, многие наиболее конкурентоспособные академические программы, включённые в программы бизнес-школ, могут приносить вузу значительные доходы. То же самое относится и к образовательным услугам, связанным с работой спортивных центров.

Американские вузы также делают собственные финансовые вложения. Особенно высокие доходы от собственных инвестиций получают частные некоммерческие вузы. В конце прошлого века поступления от собственных вложений частных некоммерческих вузов составляли в среднем пятую часть общего дохода. Так, в 1999–2000 уч. г. данный источник принёс 31,1% дохода. Но в 2000–2001 уч. г. тенденция резко изменилась и убытки от инвестиций составили (–4,4%), а в 2001–2002 уч. г. – уже (–7,8%). Причиной стал кризис, затронувший финансовую систему США в этот период. Но уже в 2002–2003 уч. г. инвестиции стали вновь приносить доход, который составил 8,8%, а в 2004–2005 уч. г. уже 21,7%. Государственные вузы также имеют собственные вложения, но доходы от них минимальны.

Оплата обучения как важнейший источник финансирования

Плата за обучение является крупным источником доходов американских вузов. Затраты, которые несут родители и студенты на высшее образование в США, значительно выше, чем во многих других развитых странах. Высокая стоимость обусловлена многими факторами. Прежде всего, необходимо отметить значительный объём и высокий престиж частного сектора высшей школы, который находится в большой зависимости от стоимости обучения. На высокую стоимость обучения также влияет общее благосостояние Соединённых Штатов и высокие доходы американского населения. Наличие развитой системы федеральной финансовой помощи студентам из малообеспеченных семей также способствует поддержанию высокой стоимости образования. И, наконец, её поддерживают значительные необразовательные расходы, которые включают сборы за занятия спортом, использование оборудования, библиотек и помещений для отдыха, транспортные расходы, различные регистрационные сборы. Например, штат Калифорния некогда пользовался известностью как штат с низкой стоимостью высшего образования, но с большим объёмом необразовательных расходов. В США высокая стоимость книг и учебников. Так, в 2005–2006 уч. г. на книги и учебники студенту государственного университета требовалось около 900 долл. в год.

Стоимость американского высшего образования достаточно резко различается по статусу, уровню и типу вузов. Так, четырёхгодичные колледжи дороже

чем двухгодичные, а университеты дороже, чем четырёхгодичные колледжи. Государственные вузы гораздо дешевле соответствующих частных учебных заведений. В 2006–2007 уч. г. полная стоимость обучения в частном университете на уровне бакалавриата составляла в среднем 38 тыс. долл. в год, а в государственном – 14 тыс. долл., что почти втрое ниже. В том же году общая стоимость обучения в частном двухгодичном колледже составляла в среднем 20 тыс. долл., а в государственном – 7 тыс. долл., т.е. также почти в 3 раза ниже.

Разница в стоимости американского высшего образования может быть связана не только со статусом или типом вуза. Например, в государственных вузах она связана с местом жительства. Дети налогоплательщиков и постоянных жителей штата, в котором находится данный вуз, платят за обучение вдвое меньше, чем студенты, приехавшие из других штатов и иностранцы. Образовательная политика и стоимость обучения существенно различается и по штатам. Согласно недавно опубликованному исследованию, самым дорогим штатом в получении высшего образования является штат Мэриленд, а самое дешёвое высшее образование можно получить в вузах, расположенных на юге и юго-западе страны.

Полная стоимость обучения в американском вузе включает три основных элемента: непосредственную плату за обучение, включающую дополнительные образовательные услуги, стоимость проживания и стоимость питания. В 2006–2007 уч. г. полная стоимость обучения на уровне бакалавриата по полным программам составила в среднем 15 тыс. долл. в год. В структуре полной стоимости плата за обучение занимала более половины. В последние десятилетия её доля постоянно возрастала за счёт уменьшения доли стоимости питания и проживания. Так, в 1980–1981 уч. г. доля платы за обучение составляла 41,5%, а в 2005–2006 уч. г. – 52,2%⁹. Данная тенденция распространялась на все типы вузов – как государственные, так и частные.

Структура стоимости обучения различается по статусу, уровню и типу вуза. Например, в государственных вузах доля всех трёх элементов стоимости обучения практически равна. В частных вузах плата за обучение составляет около трёх четвертей полной стоимости, а стоимость питания и проживания делят в равных пропорциях остаток. В этих вузах обучаются студенты из богатых семей и семей со средним достатком, многие из которых могут позволить себе самостоятельно оплачивать и проживание, и питание.

Различается структура полной стоимости обучения в четырёхгодичных и двухгодичных вузах. В двухгодичных вузах все элементы стоимости по долевному соотношению также практически равны. В четырёхгодичных – плата за обучение составляет немногим более половины, а питание и проживание делят оставшуюся часть примерно поровну.

Различается стоимость обучения и по ступеням американской высшей школы. Стоимость обучения на уровне постбакалавриата дороже, чем на уровне бакалавриата. Например, в 2005–2006 уч. г. средняя непосредственная плата за обучение составляла 8 тыс. долл., тогда как в исследовательских и профессиональных школах – 12 тыс. долл. Таким образом, стоимость обучения на уровне постбакалавриата в среднем в 1,5 раза выше, чем на уровне бакалавриата. Самая высокая плата за обучение на уровне постбакалавриата – по

⁹ Ibid., table 320.

программам на получение степени профессионала. Она всегда превышает среднюю непосредственную плату за обучение на уровне постбакалавриата более чем в 2 раза¹⁰. Такая разница в стоимости объясняется тем, что степень профессионала присуждают, как правило, частные университеты, которые являются самыми дорогостоящими в американской высшей школе. Стоимость обучения также различается и по специализации учебных программ. Так, например, если стоимость гуманитарных программ, таких как литература и история, уже долгое время остаётся относительно стабильной, то стоимость наиболее востребованных научно-технических и профессиональных программ гораздо выше и при этом неуклонно растёт.

Постоянный рост и так высокой стоимости американской высшей школы является серьёзной проблемой, которая обсуждается на уровне студенческого сообщества и на уровне правительства. Снижение государственного финансирования в 1980-х годах привело к росту стоимости высшего образования. Вузы были вынуждены компенсировать недостаток денежных средств, и единственным источником компенсации, который вуз мог самостоятельно регулировать, была стоимость обучения. Примерно до конца 1970-х годов власти и вузовская администрация соглашались с либеральными политиками в том, что студенты государственных колледжей и университетов должны платить не более одной десятой реальной стоимости обучения.

По рекомендации нескольких ведомственных комиссий, плата за обучение в государственных колледжах и университетах с конца 1970-х – начала 1980-х годов стала возрастать. В результате студенты стали оплачивать до одной трети реальной стоимости обучения. В течение 1980–1990-х годов стоимость образования продолжала стабильно увеличиваться. На рост стоимости высшего образования оказало влияние не только сокращение государственного финансирования, но и такие экономические факторы, как увеличение расходов штатов на здравоохранение и правоохранительную сферу, хозяйственные трудности, а также проблемы, возникающие в периоды рецессий. Причём рецессии рано или поздно заканчивались, но стоимость образования не возвращалась на прежний уровень. Так, в течение 1990-х годов ежегодно стоимость обучения на уровне постбакалавриата увеличивалась в среднем на 5,7%.

Проблема постоянного роста стоимости высшего образования усугубляется тем, что темпы роста личных доходов американцев ниже темпов роста стоимости высшего образования. Так, с 2000 по 2005 г. личные доходы в текущих ценах выросли на 21,2%¹¹, а стоимость обучения на уровне бакалавриата по полным программам обучения – на 35,2%¹².

В начале XXI века отмечается также значительный рост стоимости образования в вузах. Ежегодно на уровне бакалавриата он увеличивается на 6,2%. Причём если в государственных вузах оплата обучения всегда также росла, но более медленно, чем в частных, то в начале нынешнего столетия тенденция изменилась. Ежегодные темпы роста стоимости высшего образования в государственных вузах стали стабильно превышать их в частных вузах. Данная тенденция была отмечена в докладе Совета колледжей за 2005–2006 уч. г., который был подготовлен на основании опроса примерно 3 тыс. вузов. В докладе

¹⁰ Ibid., table 323.

¹¹ Рассчитано по: Statistical Abstract of the United States 2007, table 658.

¹² Рассчитано по: Digest of Education Statistics, 2007, table 320.

говорится о том, что обучение в среднестатистическом государственном университете в 2005–2006 уч. г. выросло примерно на 9% по сравнению с предыдущим годом, т.е. так же как и в аналогичном частном вузе¹³.

Тот факт, что вузы стали самостоятельно снижать плату за обучение показывает, каких угрожающих масштабов достигла эта проблема и каким образом сама система пытается её решить.

Одним из пионеров данной идеи является Бетани-колледж (*Bethany College*) в штате Западная Вирджиния. Начиная с 2001 г. администрация вуза снизила стоимость обучения с 21 тыс. до 12 тыс. долл., т.е. практически вдвое. Администрация колледжа решила, что снижение стоимости привлечёт большее количество студентов, и это будет гораздо эффективнее для учебного заведения. При этом будет решена и другая назревающая проблема. Согласно прогнозам, в ближайшие десять лет увеличение числа абитуриентов в американских вузах на 80% будет состоять из лиц, принадлежащих к расово-этническим меньшинствам, и лиц из семей с небольшими доходами. Они будут поступать в средние по уровню вузы, что значительно обострит конкуренцию. Таким образом, снижение стоимости образования позволит колледжу успешно её преодолеть. По данным Национальной ассоциации независимых колледжей и университетов (*National Association of Independent Colleges and Universities*), снижение платы за обучение в таких колледжах, как Бетани-колледж, а также Вислиан-колледж в Северной Каролине, Блюфилд-колледж в Вирджинии, Пайн-Мейнор-колледж в Массачусетсе и других, уже привело к значительному росту числа абитуриентов¹⁴.

* * *

Итак, источники доходов американских вузов достаточно разнообразны. Гибкость институциональной финансовой политики позволяет поддерживать некий баланс в системе финансирования. В целом у вузов нет жёсткой зависимости от каких-либо одних источников доходов, и поэтому проблемы, возникающие в макроэкономическом масштабе, оказывают влияние не на всю систему. Например, снижение объёма государственных ассигнований не может нанести одинаковый финансовый ущерб всем вузам, так же как, например, и кризис финансовой системы. Различные типы вузов имеют свою собственную, отличающуюся от других структуру источников доходов, что позволяет поддерживать общий национальный доход вузов в необходимом объёме.

Общая тенденция сокращения государственных ассигнований привела к росту частных затрат в основном за счёт средств студентов и их семей в виде платы за обучение. Несмотря на то что финансирование высшего образования в значительной степени зависит от его стоимости, Соединённые Штаты, имея широкомасштабную и развитую систему помощи студентам, могут утверждать, что доступность высшей школы не зависит от финансового положения семьи. Государственная финансовая поддержка студентов и их семей делает основной акцент на выдачу заёмных средств. Приоритетность кредитной политики в этой сфере позволяет, повышая стоимость высшей школы, регулярно снижать долю государственных затрат, в том числе и на финансовую помощь студентам.

¹³ College Board (<http://www.collegeboard.com>).

¹⁴ National Association of Independent Colleges and Universities (<http://www.atlantahighered.org>).