НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ НАУК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА УСТАНОВА

«ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ ТА ПРОГНОЗУВАННЯ   
НАЦІОНАЛЬНОЇ АКАДЕМІЇ НАУК УКРАЇНИ»

ЄРФОРТ ОЛЬГА ЮРІЇВНА

УДК 336:378.3

**розвиток системи фінансового забезпечення   
вищої освіти в україні**

08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

Автореферат

дисертації на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

Київ – 2015

Дисертацією є рукопис.

Роботу виконано в Інституті економіки промисловості НАН України.

**Науковий керівник** кандидат економічних наук,   
старший науковий співробітник

**Збаразська Лариса Олександрівна,**

Інститут економіки промисловості НАН України,   
завідувач відділу економічних проблем розвитку промислового виробництва.

**Офіційні опоненти:** доктор економічних наук, професор

**Боголіб Тетяна Максимівна**,

Переяслав-Хмельницький державний педагогічний університет ім. Григорія Сковороди МОН України,   
декан фінансово-економічного факультету,   
професор кафедри фінансів, грошового обігу та кредиту;

кандидат економічних наук, доцент

**Гордієнко Людмила Анатоліївна**,

Черкаський державний технологічний   
університет МОН України,   
доцент кафедри фінансів.

Захист відбудеться 8 грудня 2015 р. о 14 год. 30 хв. на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 26.239.02 Державної установи «Інститут економіки та прогнозування Національної академії наук України» за адресою: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 26, зала засідань вченої ради.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Державної установи «Інститут економіки та прогнозування Національної академії наук України» за адресою: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 26.

Автореферат розіслано 6 листопада 2015 р.

Учений секретар

спеціалізованої вченої ради

доктор економічних наук, професор Н. М. Шелудько

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** На сучасному етапі розвитку суспільства вища освіта стає важливим фактором економічного зростання, підвищення конкурентоспроможності країн, соціальної стабільності та добробуту населення. Законом України «Про вищу освіту» передбачено проведення державної політики, спрямованої на підвищення якості вищої освіти як передумови для формування конкурентоспроможного людського капіталу, розширення можливостей для здобуття освіти впродовж життя, забезпечення її доступності для населення. Проте успішне здійснення цієї політики стримується певними обмежувальними факторами, і насамперед – бюджетними проблемами. Тому пріоритетним напрямом реформування сектору вищої освіти є розвиток системи її фінансового забезпечення (далі – СФЗ). Це вимагає сучасних науково-методичних розробок як щодо вдосконалення існуючих механізмів фінансування, так і щодо розгляду можливостей використання інших, ефективніших за базовими критеріями якості та доступності, моделей СФЗ вищої освіти з урахуванням світових тенденцій, економічних та інституційних особливостей України.

Вагомий вклад у наукове розв’язання проблем фінансового забезпечення вищої освіти зробили вітчизняні та зарубіжні вчені: М. Агранович, Л. Антошкіна, Н. Барр, С. Бєляков, М. Блауг, Т. Боголіб, Н. Верхоглядова, А. Воронін, М. Вудхол, Б. Вульф, Л. Гордієнко, С. Даниленко, Б. Джонстоун, Т. Клячко, О. Кратт, П. Куліков, А. Прест, Дж. Псахарополос, О. Робак, С. Салига, Р. Хевман, Б. Чапман та інші.

Незважаючи на значний обсяг і науково-практичну цінність існуючого наукового доробку з проблем фінансування вищої освіти, науково-методичні питання, пов’язані з розвитком СФЗ цього сектору за критеріями якості та фінансової доступності, не дістали належного висвітлення і потребують подальшого наукового опрацювання.

Особливу науково-практичну актуальність для України мають питання розвитку СФЗ вищої освіти на основі диверсифікації суб’єктів і джерел фінансування на засадах гармонізації їх структури; оцінки прийнятності різних моделей фінансування вищої освіти у контексті збалансованого дотримання вимог підвищення рівня витрат на підготовку та доступності освітніх послуг для населення в умовах існуючих фінансових обмежень; удосконалення організаційно-методичних засад реалізації програм фінансової підтримки студентів (насамперед, програм державного кредитування) тощо.

Необхідність дослідження цих наукових питань зумовила вибір теми дисертаційної роботи, її цільову спрямованість і завдання.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дисертацію виконано у рамках НДР Інституту економіки промисловості НАН України: «Чинники формування та інструменти реалізації стратегічних переваг промислової діяльності в контексті світогосподарських трансформацій» (номер держреєстрації 0108U004411, 2008–2010 рр.), у рамках якої обґрунтовано роль вищої освіти у забезпеченні високої якості людського капіталу як фактора формування стратегічних переваг сучасного високотехнологічного промислового виробництва; «Модернізація стратегій розвитку промисловості України» (номер держреєстрації 0111U008354, 2011–2013 рр.), де сформульовано засади модернізації СФЗ сектору вищої освіти у контексті реалізації стратегічних завдань розвитку наукомісткого промислового виробництва; «Формування та використання соціального потенціалу сталого розвитку промислових регіонів»  (номер державної реєстрації 0111U007950, 2012–2014 рр.), у межах якої обґрунтовано доцільність урахування соціально-економічних аспектів при розв’язанні проблем організації фінансування вищої школи.

Участь автора у зазначених НДР і її особистий вклад у їх виконання підтверджено довідкою ІЕП НАН України № 127/К–132а від 02.03.2015 р.

**Мета і завдання дослідження**. Метою дослідження є розробка науково-методичних положень і практичних рекомендацій щодо розвитку СФЗ вищої освіти в Україні в напрямі підвищення якості та доступності освітніх послуг.

Для досягнення мети в роботі поставлено такі завдання:

* висвітлити основні функції вищої освіти у контексті розвитку економіки знань у світі та в Україні;
* розкрити сучасні теоретичні засади формування СФЗ вищої освіти в цілому і джерел фінансування зокрема;
* узагальнити та уточнити зміст, типологічні ознаки і досвід практичної реалізації основних концепцій фінансового забезпечення вищої освіти у різних країнах;
* проаналізувати сучасний стан фінансового забезпечення вищої освіти в Україні та у світі; визначити недоліки й переваги різних варіантів організації джерел фінансування, а також організаційно-фінансові характеристики сучасних інструментів фінансової підтримки студентів як складових СФЗ вищої освіти;
* обґрунтувати організаційно-економічні характеристики державної програми пільгового студентського кредитування на здобуття вищої освіти в Україні;
* виявити особливості та напрями вдосконалення методології ОЕСР щодо оцінки вигідності вкладень у вищу освіту для різних суб’єктів СФЗ (держави, студентів, бізнесу) в контексті формування економічно обґрунтованої структури джерел змішаного фінансування;
* запропонувати методичний підхід до оцінки вигідності вкладень у вищу освіту в Україні (для держави і студентів) на основі діючої методології ОЕСР;
* здійснити теоретичне обґрунтування доцільності реалізації в Україні концепції диверсифікації джерел фінансового забезпечення вищої освіти як основи для поліпшення показників її якості та доступності у специфічних соціально-економічних умовах;
* сформулювати основні положення організації моделі диверсифікованого фінансового забезпечення вищої освіти в Україні (зокрема, щодо розвитку програм державного освітнього кредитування); розглянути можливості та соціально-економічні результати використання такої моделі;
* розробити науково-методичний підхід до визначення обсягових і структурних характеристик диверсифікованого фінансування, прийнятних за критеріями рівня фінансування та фінансової доступності освітніх послуг.

*Об’єктом дослідження* є система фінансового забезпечення вищої освіти в Україні.

*Предмет дослідження* – теоретико-методологічні та методичні аспекти організації та вдосконалення використання бюджетного і приватного джерел фінансування як провідних складових СФЗ вищої освіти в Україні.

*Методи дослідження.* Теоретико-методологічною базою дослідження є роботи вітчизняних і зарубіжних вчених з проблем фінансування вищої освіти, державних фінансів, інвестицій, приватних і суспільних благ, економічної соціодинаміки, людського капіталу, економічного зростання, освітнього кредитування. Інформаційну базу дослідження складають законодавчі та нормативно-правові акти України і зарубіжних країн, дані Державної служби статистики України і зарубіжних країн, звіти Міністерства освіти і науки України (МОН України), статистична інформація Світового банку, Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), Європейської Комісії, Співдружності Незалежних Держав (СНД).

У роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження: абстрактно-логічний – при узагальненні теоретичних положень і формулюванні концептуальних висновків; економічного і статистичного аналізу – для виявлення особливостей і тенденцій у фінансуванні вищої освіти в Україні та в інших країнах світу; системного підходу – при визначенні структури, взаємозв’язків і елементів СФЗ вищої освіти; економіко-математичні методи – при розробці аналітичної моделі для вибору прийнятних варіантів обсягів і пропорцій фінансового забезпечення вищої освіти на засадах диверсифікації джерел; при визначенні рівня бюджетних видатків за програмою пільгового студентського кредитування; при оцінці вигідності вкладень у вищу освіту для різних суб’єктів економіки в Україні.

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає в обґрунтуванні теоретико-методологічних, концептуальних і методичних положень і рекомендацій щодо розвитку системи фінансового забезпечення вищої освіти в Україні для поліпшення характеристик її якості та доступності. Основні результати, які мають наукову новизну і характеризують особистий вклад автора, полягають у тому що:

*вперше*:

*розроблено аналітичну оптимізаційну модель,* яка дозволяє визначати основні показники диверсифікованого фінансового забезпечення (максимальний обсяг витрат на підготовку одного студента; пропорції використання бюджетного і приватного джерел; суми бюджетних видатків на стипендіальне забезпечення та на обслуговування державної програми кредитування на здобуття вищої освіти) у межах запропонованих концептуальних положень щодо розвитку СФЗ вищої освіти. Модель враховує як бюджетні обмеження (щорічний ліміт бюджетних видатків на фінансування ВНЗ), так і соціально-економічні (суму, яка може бути витрачена студентом певної за доходами групи на оплату навчання). Запропоновано інформаційно-методичне забезпечення та алгоритм реалізації моделі на основі наявної статистичної бази;

*набули подальшого розвитку:*

*концептуальні положення щодо розвитку СФЗ вищої освіти в Україні*   
*(в державному секторі)* у контексті вирішення завдань підвищення якості та доступності освітніх послуг на основі узгодження соціально-економічних інтересів і фінансових можливостей держави та студентів за існуючих обмежень бюджетних витрат і доходів населення; ними, зокрема, передбачено: одночасне фінансування витрат на підготовку кожного студента за рахунок бюджетних і приватних коштів в економічно обґрунтованих пропорціях (принцип диверсифікації); розвиток державного студентського кредитування у напрямі забезпечення його масовості, доступності для населення; трансформацію стипендіального забезпечення шляхом пріоритетної реалізації соціальної функції стипендій;

*методологічні засади оцінки вигідності вкладень у вищу освіту,* зокрема запропоновано:при визначенні рентабельності інвестицій у вищу освіту для держави враховувати збільшення надходжень до бюджету податку на прибуток підприємств, а також податку на додану вартість; розглядати сферу бізнесу як окремий суб’єкт оцінки вигідності вкладень у вищу освіту, який має порівнянні з приватними специфічні доходи від використання високопрофесійних фахівців. Це дозволить повніше враховувати соціально-економічні ефекти, пов’язані з вищою освітою, при формуванні структури джерел системи змішаного фінансування;

*методичні положення щодо адаптації в Україні міжнародної практики оцінки рентабельності інвестицій у вищу освіту,* зокрема: уточнено методичні особливості, формалізовано процедури та запропоновано інформаційно-статистичне забезпечення розрахунків показників внутрішньої норми рентабельності та чистої приведеної вартості вкладень у вищу освіту   
(як основних за методологією ОЕСР) для держави і студентів в Україні у межах діючої моделі фінансування. Запропонований підхід враховує специфіку трьох варіантів участі студентів у фінансуванні освітніх послуг (у рамках діючої СФЗ) – безоплатне навчання, оплата з власних коштів, оплата з коштів пільгового кредиту. Це дозволило отримати порівнянні з зарубіжними оцінки рентабельності інвестицій у вищу освіту та виявити найважливіші фактори впливу на їх рівень і тенденції в Україні (зокрема, макроекономічну нестабільність, технологічну відсталість виробництва, неефективну політику оплати праці) в інтересах поліпшення фінансування вищої школи;

*аналітичне обґрунтування організаційно-економічних характеристик державної програми пільгового студентського кредитування на здобуття вищої освіти в Україні:* запропоновано критеріїдлявизначенняобсягу бюджетних витрат на освітні кредитні програми залежно від організації фінансового забезпечення – рівень повернення бюджетних коштів (при фінансуванні програми з бюджету) і рівень економічності бюджетного обслуговування кредитної програми (при залученні до її фінансування комерційних банків); доведено пріоритетність скорочення строку кредиту і врахування інфляційного фактора при встановленні процентної ставки та пільг по освітніх кредитах; запропоновано базові характеристики державної програми кредитування (строк кредиту і процентну ставку), економічно прийнятні для бюджету та фінансово доступні для студентів. Це дає можливість удосконалити практику державного кредитування у сфері вищої освіти щодо залучення ширшого контингенту студентів, поліпшення використання бюджетних коштів, покращення адміністрування кредитних програм;

у*досконалено*:

*диференціацію видів концепцій змішаного фінансування* *державних ВНЗ* *за ознакою способу розподілу витрат на освітню підготовку (у розрахунку на одного студента) між державою та студентами*, а саме виокремлено: бінарну концепцію – витрати повністю фінансуються або з бюджетних, або з приватних коштів (нині реалізується в Україні) та концепцію диверсифікації – фінансування витрат здійснюється з обох джерел у певних пропорціях (реалізується у більшості країн). Це дозволило сформулювати концептуальні засади альтернативної СФЗ і аналітичну модель для визначення її основних характеристик;

*методичні засади оцінки якості та доступності освітніх послуг за фінансовими показниками –* такими, як обсяг прямих питомих витрат (обсяг фінансування без видатків на стипендії та кредитні програми у розрахунку на одного студента); рівень поточної фінансової доступності (як співвідношення суми власних і кредитних коштів, які має студент на оплату освіти, та вартості навчання у ВНЗ); рівень доступності кредитних коштів (як співвідношення річних сум заробітної плати працівника з вищою освітою і боргу по освітньому кредиту). Це дозволяє здійснювати оптимізацію показників запропонованої системи диверсифікованого фінансування ВНЗ одночасно за економічними та соціально значущими критеріями у конкретних умовах розвитку країни.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в тому, що основні висновки і рекомендації дисертаційної роботи використано при підготовці законодавчо-нормативних актів, виконанні оціночних фінансово-економічних розрахунків і для вирішення інших завдань з удосконалення СФЗ вищої освіти в Україні.

Висновки і пропозиції автора дисертації використано:

*Комітетом Верховної Ради України* *з питань науки і освіти* – при підготовці законодавчих пропозицій щодо внесення змін до Законів України «Про освіту» і «Про вищу освіту» (лист № 04-24/18-770 від 05.09.2014 р.);

*Департаментом економіки та фінансування МОН України:*

* при оцінці рівня державних витрат за програмою студентського кредитування, формуванні рекомендацій щодо поліпшення механізмів повернення кредитів на навчання до бюджету (лист № 10/1–141–14 від 05.09.2014 р.);
* при проведенні роботи, спрямованої на підвищення якості та доступності вищої освіти в Україні (лист № 10/1–142–14 від 05.09.2014 р.);
* у процесі роботи, пов’язаної з оцінкою вигідності вкладень у вищу освіту (лист № 10/1–140–14 від 05.09.2014 р.);

*АТ «Ощадбанк»* – у планово-аналітичній роботі, пов’язаній з розглядом і освоєнням нових секторів споживчого банківського кредитування (лист б/н від 30.05.2014 р.);

*ПАТ «Банк Перший»* – в аналітичній роботі, спрямованій на розробку заходів щодо оптимізації кредитного портфеля банку (лист № 31/02–44/16 від 17.01.2014 р.).

**Особистий вклад здобувача**. Авторові належать концептуальні та методичні розробки й узагальнення, вибір методів дослідження, результати опрацювання інформації, висновки та рекомендації, практичне впровадження результатів наукових досліджень. Вклад автора у роботи, опубліковані у співавторстві, конкретизовано у списку публікацій.

**Апробація результатів дисертації**. Основні наукові положення і практичні результати дослідження обговорювалися та здобули схвалення на таких міжнародних науково-практичних конференціях – «Регіональні проблеми людського та соціального розвитку» (м. Донецьк, 2008 р.); «Розвиток національної промисловості у сучасному контексті: пріоритети, проблеми регулювання» (м. Донецьк, 2009 р.); «Стратегія інноваційного розвитку економіки і соціальної сфери України» (м. Донецьк, 2010 р.); «Організаційно-економічне, фінансово-кредитне і інституційно-правове забезпечення інноваційного розвитку суб’єктів господарювання та територіальних громад» (м. Чернівці, 2011 р.); «Інноваційний розвиток суспільства за умов крос-культурних взаємодій» (м. Суми, 2011 р.); «Статистична оцінка соціально-економічного розвитку» (м. Хмельницький, 2011 р.); «Сталий розвиток підприємств, регіонів, країн» (м. Дніпропетровськ, 2012 р.); «Механізми реалізації стратегії інноваційно-технологічного розвитку України в умовах глобальних викликів» (м. Київ, 2012 р.); «Дослідження та оптимізація економічних процесів «Оптимум–2013» (м. Харків, 2013 р.).

**Публікації.** Основні положення дисертаційної роботи викладено у   
18 наукових працях (загальним обсягом 6,97 д. а., з яких авторові належить 6,30 д. а.), у тому числі: 7 статей у наукових фахових виданнях (відповідно, 4,25 д.  а. і 3,69 д. а.), 2 статті у виданнях України, включених до міжнародних наукометричних баз (1,09 д. а. і 0,98 д. а.), 9 публікацій у матеріалах міжнародних науково-практичних конференцій (1,63 д. а.).

**Структура і обсяг роботи**. Дисертація складається із переліку умовних скорочень, вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (із 193 найменувань на 21 сторінці) і 8 додатків (на 41 сторінці). Основний текст викладено на 188 сторінках, які включають 41 таблицю і 31 рисунок, викладених відповідно на 22 і 18 сторінках.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ**

У першому розділі – **«Теоретичні основи фінансування вищої освіти»** – визначенозавдання та функції вищої освіти в економіці знань; розглянуто сучасні теоретичні підходи та концепції формування СФЗ вищої освіти.

Вища освіта як вид економічної діяльності виконує широкий перелік функцій в економіці знань – освітню, культурно-виховну, науково-дослідну, реноваційну, соціальну, суспільно-політичну, інтеграційну. Це дозволяє вирішувати важливі завдання, пов’язані з підвищенням конкурентоспроможності економіки, утвердженням гуманістично-ноосферної моделі глобалізації, розвитком науково-технічного прогресу, охороною навколишнього природного середовища, забезпеченням соціальної стабільності у суспільстві.

Зростання впливу вищої освіти на найважливіші показники соціально-економічного розвитку різних країн зумовлює активність урядів у пошуку ефективніших організаційно-економічних моделей для реалізації стратегічних функцій вищої освіти.

Для України актуальність прискореного комплексного реформування вищої освіти продиктовано тривалим перебуванням національної економіки на критично низьких позиціях світових рейтингів конкурентоспроможності (зокрема, за інноваціями та технологічним рівнем), швидким зростанням привабливості зарубіжної освіти в умовах відкритості кордонів і ринків освітніх послуг, значним поглибленням деструктивних процесів і явищ безпосередньо у самому секторі.

Серед цільових пріоритетів освітньої реформи – забезпечення високої якості вищої освіти та її доступності для населення відповідно до потреб і можливостей економіки й суспільства. Тому саме за цими орієнтирами має здійснюватися розвиток усіх складових системи вищої освіти, і насамперед – її фінансового забезпечення.

У процесі дослідження виявлено, що сучасні теоретичні підходи до побудови СФЗ вищої освіти сформувались у рамках економічних теорій неокласичного та інституційного напрямів (економічних благ, послуг, державних фінансів, економічної соціодинаміки, людського капіталу, економічного зростання, інвестицій, кредиту, добробуту) та на пов’язаних з освітою психолого-соціологічних теоріях. У сучасних економічних теоріях вища освіта розглядається як змішане опікуване благо, яке забезпечує широкий спектр приватних і суспільних вигід, у тому числі підвищення добробуту населення, економічне зростання країн, соціальну стабільність у суспільстві. Тому, з теоретичних позицій, економічно обґрунтованою є система багатоканального фінансового забезпечення вищої освіти при дотриманні принципу гармонізації інтересів усіх задіяних суб’єктів з урахуванням благ, отримуваних ними від вищої освіти.

У роботі виявлено, що вирішальними типологічними ознаками концепцій фінансового забезпечення вищої освіти є характеристики організації джерел фінансування (їх кількість і спосіб поєднання) та розподілу бюджетних коштів (за об’єктами). За результатами порівняння концептуальних особливостей національної та зарубіжних моделей змішаного фінансування запропоновано розрізняти бінарну і диверсифікаційну концепції за способом поєднання джерел фінансування (рис. 1).

З’ясовано, що в Україні, як і в інших пострадянських країнах, СФЗ вищої освіти ґрунтується на бінарній концепції, тоді як у більшості розвинутих країн, де використовується багатоканальне фінансування, – на концепції диверсифікації.











**

**

**Рис. 1. Типологізація сучасних концепцій фінансового забезпечення вищої освіти за ознаками кількості джерел фінансування і способу їх поєднання**

*Джерело:* власна розробка автора

З огляду на необхідність прискорення системних соціально-економічних реформ у контексті завдань підвищення глобальної конкурентоспроможності та ефективної інтеграції національної економіки, а також на очевидні проблеми діючої в Україні СФЗ вищої освіти (насамперед, брак бюджетних коштів), її розвиток доцільно здійснювати на основі поглиблення багатоканальності. При цьому істотне покращення параметрів якості та доступності послуг вищої школи набувають в Україні пріоритетного значення. Саме вони повинні визначати концептуальні засади формування і реалізації сучасної СФЗ вищої освіти в Україні.

У другому розділі – **«Фінансове забезпечення вищої освіти в Україні: особливості і тенденції»** – висвітленостан, організаційні особливості та проблеми фінансового забезпечення вищої освіти в Україні; розглянуто інструменти фінансової підтримки студентів, застосовувані в Україні; розкрито найважливіші тенденції розвитку та організаційно-структурні особливості багатоканальних СФЗ вищої освіти у розвинутих країнах.

Виявлено, що у світі застосовуються переважно системи багатоканального фінансового забезпечення, побудовані на використанні державних і приватних джерел фінансування за принципом диверсифікації. Державне фінансування здійснюється за рахунок коштів бюджетів різних рівнів і включає пряме фінансування ВНЗ і програми фінансової підтримки студентів. Серед основних приватних джерел – надходження від студентів (як резидентів, так і нерезидентів), бізнесу (підприємств та інших суб’єктів комерційної діяльності), спонсорів і різних фондів (зокрема, ендаумент–фондів), а також кошти ВНЗ від надання передбачених чинним законодавством послуг, які не належать до освітньої діяльності.

Як свідчить проведений аналіз, розвинутість і ефективність використання задіяних джерел фінансування визначають загальний рівень фінансового забезпечення вищої освіти у будь-якій країні. У свою чергу, від можливостей фінансового забезпечення істотною мірою залежать такі фактори якості освітніх послуг, як кваліфікація викладацького складу, матеріально-технічна база ВНЗ, доступ до вивчення новітніх промислових технологій, використання ефективних сучасних методів викладання.

Зазначено, що залучення коштів іноземних студентів, бізнесу і спонсорів як специфічних джерел фінансування ВНЗ значно знижує фінансове навантаження на державний бюджет та осіб, які здобувають вищу освіту, а отже, є важливим напрямом державної політики різних країн у сфері вищої освіти. В Україні потенціал цих джерел майже не задіяно: у загальному обсязі фінансування вищої освіти частка коштів іноземних студентів не перевищує 4%, а бізнесу – 1,5%.

До залучення коштів студентів до фінансування вищої освіти єдиного підходу немає: якщо у Скандинавських країнах і Німеччині плата за навчання у ВНЗ для населення відсутня, то в Австралії, Великобританії, Ірландії, Канаді, США, Кореї та Японії вона перевищує 4 тис. дол. на рік[[1]](#footnote-1). Масштаби та умови використання приватних коштів студентів визначаються факторами макроекономічного, соціально-політичного та інституційного характеру, специфічними для кожної країни. Характерною тенденцією у розвитку зарубіжних систем фінансування є поступове збільшення ваги такого джерела, що можна пояснити впливом двох основних факторів: загостренням у багатьох країнах бюджетних проблем; порівняно кращою конкурентоспроможністю освіти (за світовими рейтингами ВНЗ) у країнах з вагомою часткою приватних коштів студентів (41,8–44,4% у США, Великобританії та Японії).

У контексті проблем розвитку СФЗ диверсифікаційного типу доступність вищої освіти визначається вартістю навчання (відносно рівня доходів) і рівнем фінансової підтримки осіб, які навчаються.

Проведені розрахунки індексів якості–доступності вищої освіти у країнах ОЕСР (на основі порівняння показників прямого питомого фінансування і показників участі населення у вищій освіті із середніми показниками по ОЕСР) доводять, що у цих країнах плата за навчання у ВНЗ не справляє негативного впливу на доступність вищої освіти. Цьому сприяють як високий рівень доходів населення, так і масові програми фінансової підтримки студентів. Тому в розвинутих країнах моделі диверсифікованого фінансування є не менш ефективними для забезпечення високих показників обсягів фінансування та доступності вищої освіти, ніж ті, в яких вища освіта є повністю безоплатною.

Принциповою ознакою зарубіжних СФЗ вищої освіти з істотною часткою приватних коштів студентів є наявність ефективних програм та інструментів їхньої державної фінансової підтримки, що дозволяє забезпечувати доступність освітніх послуг як соціально значущу. Забезпечення можливості здобуття вищої освіти всіма громадянами, які бажають продовжувати навчання і мають достатній рівень підготовки, є для розвинутих країн загальною тенденцією.

Для державної фінансової підтримки використовуються інструменти двох основних видів – безоплатні (стипендії, гранти) і субсидовані (кредити на вищу освіту). Головними ознаками програм студентського кредитування у розвинутих країнах, які роблять їх ефективним інструментом забезпечення фінансової доступності вищої освіти, є пільговість (за рахунок державного субсидування) і масовість (кредити надаються всім студентам, які мають у них фінансову потребу).

Рівень активності населення України у здобутті вищої освіти є значним: валовий коефіцієнт участі населення у вищій освіті стабільно зростає і становить нині 81,7%. Це є позитивним явищем, яке відповідає світовим тенденціям. Проте проблеми вітчизняної вищої освіти полягають у погіршенні її якості та обмеженій фінансовій доступності для студентів із сімей з низьким рівнем доходів. Великою мірою ці проблеми пов’язані з недоліками існуючої СФЗ державних ВНЗ. У дисертаційному дослідженні розкрито її організаційні особливості як такої, що ґрунтується на бінарній концепції: одна частина студентів у межах лімітів державного замовлення навчається за рахунок коштів держави, а друга – у межах ліцензійних обсягів ВНЗ оплачує підготовку власним коштом. При цьому фактично сектор платної освіти державних ВНЗ не враховує фінансові можливості студентів, а вартість навчання диференційовано переважно за статусом ВНЗ і попитом на конкретну спеціальність.

Через недостатнє залучення інших джерел фінансове навантаження, пов’язане з фінансуванням ВНЗ, майже повністю розподіляється між державою та вітчизняними студентами. Згідно з аналізом по ВНЗ, підпорядкованих МОН України, рівень прямого[[2]](#footnote-2) питомого приватного фінансування стабільно перевищує рівень прямого питомого державного фінансування (у 2011–2013 рр. на 30–52%). Діючий механізм залучення приватних коштів студентів в умовах обмеженого бюджетного фінансування призводить до таких негативних наслідків, як зниження загального рівня підготовки та необґрунтований перерозподіл фінансових ресурсів ВНЗ. До того ж в Україні на плату за навчання у ВНЗ у доходах населення припадає значно більша питома вага, ніж в інших країнах, де вартість навчання в університетах вважається високою (в Австралії, Великобританії, Японії, Кореї та США). Це свідчить про проблеми з доступністю вищої освіти в Україні у фінансовому аспекті.

Утім, навіть за наявності більшої частки витрат на вищу освіту у ВВП і вищої плати за навчання (порівняно з розвинутими країнами), загальні абсолютні показники прямого питомого фінансування вищої освіти в Україні є низькими. Це зумовлює низький рівень оплати праці науково-педагогічного та обслуговуючого персоналу, обмеження інших поточних видатків і видатків розвитку ВНЗ, і, як наслідок, погіршення якості вітчизняної вищої освіти.

За результатами аналізу сформульовано висновок про актуальність і пріоритетність удосконалення СФЗ у напрямі підвищення (за рахунок державних і приватних джерел) загального рівня прямого питомого фінансування.При цьому вимогами, зумовленими специфікою макроекономічної та інституційної ситуації в Україні, визначено збереження (як мінімум) поточного рівня фінансової доступності вищої освіти та існуючих обсягів держзамовлення на підготовку студентів.

Пріоритетними напрямами розвитку СФЗ вищої освіти в Україні є підвищення рівня бюджетного фінансування і послідовне впровадження багатоканального фінансового забезпечення. Збільшення доходів державного бюджету як провідного джерела фінансування має бути забезпечене на основі динамічного економічного зростання (яке у найближчій перспективі є досить проблематичним), удосконалення податкової системи і зниження рівня тінізації економіки. Розбудова в Україні багатоканальної СФЗ передбачає залучення коштів бізнесу (насамперед, у межах формування системи безперервної освіти), розвиток механізмів ендаумент–фінансування ВНЗ, збільшення контингенту іноземних студентів. Особливу увагу доцільно приділити поступовому впровадженню моделей диверсифікованого фінансового забезпечення як таких, які продемонстрували свою ефективність у зарубіжних країнах і можуть посприяти підвищенню рівня фінансування вищої освіти в Україні.

За результатами аналізу структури надходжень до бюджету, відмічено, що розподіл фінансового навантаження між державою та студентами був і залишається процесом підвищеної конфліктності, оскільки зачіпає суперечливі інтереси населення (як платників податків до держбюджету), держави (як розпорядника коштів) і безпосередньо студентів (як суб’єктів фінансування освітніх послуг). Тому концептуально важливим принципом і пріоритетним завданням розвитку СФЗ на засадах багатоканальності є узгодження цих інтересів і гармонізація її структури на основі економічно обґрунтованих пропорцій у використанні різних джерел фінансування. У першу чергу, це стосується моделей фінансування диверсифікаційного типу.

Одним з аналітичних інструментів економічного обґрунтування пропорцій диверсифікації джерел, за яких враховуються соціально-економічні інтереси різних суб’єктів, є оцінка вигідності вкладень у вищу освіту.

Досліджено методологічні засади статистичної оцінки вигідності вкладень у вищу освіту, яка здійснюється щороку для країн ОЕСР (за показниками внутрішньої норми рентабельності та чистої приведеної вартості для держави і приватних осіб). Оціночні показники ілюструють значні вигоди від вкладення коштів у вищу освіту як для держави (збільшення сум податків до бюджету, зменшення виплат по безробіттю), так і для студентів (збільшення заробітків, зменшення ризику безробіття та ін.). Це дає підстави урядам вводити плату за навчання у ВНЗ як допоміжне джерело, яке сприятиме економії бюджетних коштів без зниження загального рівня фінансування.

Проведення подібних оцінок для України дозволить визначити привабливість вкладень у вищу освіту для різних суб’єктів економіки і здійснити відповідні порівняння з іншими країнами.

У третьому розділі – **«Науково-методичне та аналітичне забезпечення розвитку системи фінансування вищої освіти в Україні»** – обґрунтовано організаційно-економічні характеристики програми пільгового студентського кредитування на здобуття вищої освіти; розроблено методичні положення щодо оцінки рентабельності вкладень у вищу освіту на базі діючої методології ОЕСР; викладено концептуальні основи і методичний апарат реалізації аналітичної моделі для визначення структурних пропорцій у джерелах фінансування на засадах диверсифікації за умови дотримання вимоги доступності освіти; узагальнено результати апробації розроблених методичних підходів та рекомендацій.

Для оцінки прийнятності умов державної програми студентського кредитування за критерієм ефективності бюджетних видатків запропоновано два фінансових коефіцієнти. Перший з них – розрахунковий коефіцієнт повернення кредитних коштів (К1) – використовується при фінансуванні кредитної програми за рахунок виключно бюджетних коштів (як тепер в Україні). Він відображає частку суми повернутих кредитів у сумі виданих коштів (з урахуванням коригування на знецінення фінансових ресурсів внаслідок інфляції):

, (1)

де n – порядковий номер року, одиниці;

m – кількість років навчання у ВНЗ, одиниці;

I – індекс інфляції за рік, одиниці;

Т – кількість років від початку виплат випускниками за кредитом до його повного погашення (строк погашення), одиниці;

q – річна процентна ставка по освітньому кредиту, одиниці;

N – кількість років від моменту видачі кредиту до його погашення (повний строк кредиту), одиниці.

За існуючих умов кредитування на здобуття вищої освіти в Україні значення розрахункового коефіцієнта повернення кредитних коштів дорівнює 45%. З огляду на очікувано високий рівень неповернень коштів, а також на пільги для деяких категорій випускників, кредити на навчання в Україні є близькими до державних субсидій, і тому така програма не може стати масовою і охоплювати широкий контингент студентів.

Запропоновано наблизити характеристики програми пільгового студентського кредитування на здобуття вищої освіти в Україні до тих, які вважаються оптимальними у розвинутих країнах, – зменшити до 15 років період кредитування і встановити процентну ставку на 3 процентних пункти вищу від рівня інфляції. За таких змін розрахунковий коефіцієнт повернення бюджетних коштів (К1) збільшиться до 85%.

Другий коефіцієнт (К2) відображає відношення річної суми бюджетних витрат за кредитною програмою до річної суми кредиту, яка видається студентам. Цей коефіцієнт запропоновано використовувати при організації програми студентського кредитування із залученням коштів банківського сектору. За такої схеми фінансування державні витрати вважаються прийнятними, якщо К2 є меншим від одиниці. На основі розрахунків К2 для кредитних програм РФ і Білорусі за участі банків доведено доцільність залучення банків до фінансування освітніх кредитів.

Виходячи з методології ОЕСР і беручи до уваги особливості організації статистичного обліку та аналізу в Україні, у роботі запропоновано методичні положення щодо оцінки рентабельності вкладень у вищу освіту, проведено їх формалізацію (рис. 2) і апробацію на конкретних даних для різних схем фінансового забезпечення (за задіяними джерелами).

Розрахунки вигідності вкладень у вищу освіту в Україні було проведено для трьох варіантів фінансування підготовки студента у ВНЗ технічного профілю: повністю за рахунок бюджетних коштів (перший); за рахунок приватних коштів студента (другий); за рахунок кредитних коштів   
(за програмою пільгового студентського кредитування) (третій).



≥

≥





**

**

**

**

  
**

  
*≤**≤*

  
**

**

**

*≤**≤*

*≤**≤*

**

**

**

*≤**≤*

****

**

**Рис. 2. Методичний підхід до оцінки вигідності вкладень у вищу освіту   
в Україні**

Джерело: власна розробка автора

За результатами проведених розрахунків зроблено висновок, що, незважаючи на низькоукладність вітчизняної економіки порівняно з економіками розвинутих країн, фінансування вищої освіти в Україні є вигідною інвестицією як для держави, так і для приватних осіб. Тим часом в Україні показники внутрішньої норми рентабельності і чистої приведеної вартості є істотно нижчими, ніж відповідні показники у розвинутих країнах. Мінімальна внутрішня норма рентабельності державних вкладень становить 1,8% (перший варіант), максимальна – 7,8% (другий варіант). Мінімальна внутрішня норма рентабельності приватних вкладень дорівнює 2,7% (другий варіант), максимальна – 8,1% (перший варіант).

При використанні програми пільгового студентського кредитування забезпечується більш рівномірний розподіл вигід між державою та студентами: внутрішня норма рентабельності державних інвестицій – 4,9%, приватних – 3,3%. За наявності в Україні більш повних і структурованих статистичних даних про динаміку оплати праці працівників з різних верств населення з вищою та середньою освітою у різних галузях впродовж усього періоду їхньої трудової діяльності (таких даних на сьогодні не має), картина вигідності вкладень у вітчизняну вищу освіту буде точнішою.

За результатами дослідження методології ОЕСР оцінки вигідності вкладень у вищу освіту у роботі запропоновано такі напрями її вдосконалення:

включення до складу доходів сум збільшення надходжень до бюджету непрямих податків на споживання (насамперед, податку на додану вартість), у результаті очевидного позитивного зв’язку між обсягами споживання і рівнем доходів населення;

розширення кола суб’єктів, для яких проводиться оцінка вигідності вкладень у вищу освіту, за рахунок сфери бізнесу (оскільки бізнес є потужним споживачем ресурсу знань, який виробляється зокрема і у сфері вищої освіти).

На підставі інформації про розподіл доданої вартості між факторами праці (де враховано більший розмір заробітної плати працівників з вищою освітою) та капіталу (де враховано чистий прибуток бізнесу) зроблено висновок про те, що додаткові доходи бізнесу, пов’язані з використанням праці працівників з вищою освітою, є близькими до додаткових доходів самих працівників з вищою освітою. Це є аргументом для активної державної політики щодо залучення бізнесу у СФЗ вищої освіти.

Запропоновано організаційні засади моделі диверсифікованого фінансового забезпечення вищої освіти в Україні, яка відрізняється від діючої. Як провідний організаційний принцип пропонується диверсифікація джерел: витрати на пряме фінансування підготовки контингенту ВНЗ у межах ліміту держзамовлення розподіляються між державою (бюджетні кошти) і студентами (приватні кошти). При цьому конкретні пропорції визначаються з урахуванням бюджетних і соціальних обмежень, зокрема, за критерієм доступності вищої освіти для різних груп населення. Підготовка студентів, які мають найкращі успіхи у навчанні, повністю фінансується за рахунок бюджетних коштів. Студенти з найменш забезпечених сімей мають право на отримання соціальної стипендії за принципом адресності – з урахуванням середнього рівня доходів у їхніх родинах.

У запропонованій моделі істотно посилюється роль державного кредитування вищої освіти як сучасного механізму фінансової підтримки студентів. Передбачено, що всі студенти матимуть право на довгостроковий пільговий кредит на навчання, сума якого визначатиметься залежно від вартості навчання і середнього наявного доходу в родині студента.

Для оцінки можливості використання системи диверсифікованого фінансового забезпечення вищої освіти у соціально-економічних умовах України у роботі запропоновано оптимізаційну аналітичну модель.

Параметри диверсифікованої моделі фінансування вважаємо прийнятними за умови забезпечення необхідного рівня якості та фінансової доступності вищої освіти. Припускаючи ефективний розподіл коштів у сфері вищої освіти, показник прямого питомого фінансування визначаємо як фінансовий індикатор якості послуг. Для оцінки фінансової доступності вищої освіти запропоновано такі показники: коефіцієнт поточної фінансової доступності вищої освіти – характеризує можливість оплати вартості підготовки у період навчання у ВНЗ (включно з кредитними коштами); коефіцієнт доступності кредитних коштів – характеризує можливість своєчасного погашення кредиту на навчання і процентів у встановлений строк. За допомогою аналітичної моделі визначаються максимально можливий рівень прямого питомого фінансування, а також пропорції диверсифікації джерел (державні/приватні), які забезпечують заданий рівень фінансової доступності для студентів.

Серед макроекономічних та інституційних умов ефективного функціонування СФЗ на засадах диверсифікації джерел виокремлено такі. По-перше, макроекономічна стабілізація та перехід до моделі інноваційного розвитку економіки, як основи для прискорення економічного зростання, створення високотехнологічних робочих місць і зростання попиту на фахівців з вищою освітою (це гарантуватиме працевлаштування випускників ВНЗ і збільшення їхньої зарплати як джерела погашення кредиту). По-друге, системне вдосконалення державної політики у банківському секторі з метою підвищення його мотивації до участі в реалізації таких соціально важливих проектів, як освітні кредитні програми (як передумова для забезпечення масовості та бюджетної ефективності кредитування вищої освіти). По-третє, найбільш раціональне витрачання ресурсів усередині системи вищої освіти для того, щоб збільшення обсягів фінансування реально позначалося на якості освітніх послуг.

Розрахунки модельних показників було проведено на основі даних про фінансування ВНЗ МОН України у 2012 р. за програмою 2201160 «Підготовка кадрів ВНЗ III-IV рівнів акредитації та забезпечення діяльності їх баз практики». За результатами розрахунків доведено, що, навіть за умови низького рівня доходів населення в Україні, запропонована модель фінансового забезпечення вищої освіти дозволяє підвищити рівень її прямого питомого бюджетного фінансування в 1,34 раза (ефект забезпечується за рахунок поліпшення структурних та фінансових характеристик використання бюджетних коштів). Це, у свою чергу, надає можливість підвищити середній рівень оплати праці науково-педагогічних працівників до подвійного середнього рівня по економіці, послабити фінансову залежність ВНЗ від приватних коштів студентів, які навчаються на повністю платній основі, поліпшити соціальну адресність у розподілі коштів у межах програм фінансової підтримки студентів.

**ВИСНОВКИ**

У дисертаційній роботі узагальнено теоретичні положення, розвинуто концептуальні засади, розроблено методичні підходи та аналітичний інструментарій для вирішення актуального науково-практичного завдання – удосконалення напрямів і механізмів розвитку СФЗ вищої освіти для підвищення якості та фінансової доступності освітніх послуг в Україні.

За результатами проведеного дослідження сформульовано такі висновки.

1. Вища освіта є важливим фактором інноваційного зростання, глобальної конкурентоспроможності та соціального прогресу будь-якої країни. Аналіз зарубіжного досвіду свідчить про посилення уваги урядів різних країн до проблем якості та доступності освітніх послуг. Важливою передумовою для їх розв’язання є ефективна організація фінансового забезпечення вищої школи, яка повинна сприяти забезпеченню якості та доступності освітніх послуг як визначальних факторів реформування цього сектору. Системне реформування вищої освіти в Україні являє собою невід’ємну складову розбудови економіки інноваційного типу. Для України фінансові проблеми вищої школи є особливо актуальними з огляду на складність трансформаційних процесів в економіці, що супроводжується незадовільною динамікою ВВП і бюджетним дефіцитом.
2. У межах дослідження сучасних теорій організації СФЗ вищої освіти виявлено її специфіку як виду економічної діяльності. Вища освіта розглядається як змішане благо, оскільки задовольняє інтереси як окремих осіб – суб’єктів ринку, так і суспільно-державні. Наявність соціально-економічних вигід для різних суб’єктів є теоретичним аргументом на користь розвитку багатоканальних (змішаних) СФЗ вищої освіти. На основі аналізу концепцій фінансування вищої освіти зроблено висновок про їх різноманіття як про результат економічних, соціально-політичних, культурно-історичних та інших особливостей і тенденцій різних країн. З метою уточнення методологічних засад дослідження виокремлено концепції бінарного та диверсифікованого фінансування (за способом поєднання джерел фінансування для підготовки студентів). Встановлено, що трендом розвитку СФЗ у світі є реалізація моделей змішаного фінансування на засадах концепції диверсифікації джерел.
3. За результатами теоретичних узагальнень, аналізу світової практики та проблем фінансового забезпечення вітчизняної вищої освіти обґрунтовано доцільність ширшого використання в Україні багатоканальних СФЗ при збереженні провідної ролі держави. Виявлено основні фактори, що визначають таку необхідність, – зокрема, бюджетні обмеження, низький рівень використання фінансового потенціалу бізнесу і цільових фондів.
4. Оцінку вигідності вкладень у вищу освіту для основних фінансових суб’єктів (держави, бізнесу, студентів) розглянуто як один з інструментів економічного обґрунтування гармонізації структури джерел фінансування вищої освіти. За результатами дослідження діючої в ОЕСР методології такої оцінки зроблено висновок про необхідність її вдосконалення з метою уточнення можливих ефектів від вищої освіти для держави (зокрема, врахування додаткових надходжень непрямих податків на споживання) і включення бізнесу до кола оцінюваних суб’єктів фінансування.
5. З огляду на необхідність формування системного підходу до оцінки вигідності вкладень у вищу освіту в Україні для різних економічних суб’єктів, запропоновано методику такої оцінки на основі адаптації відповідної методології ОЕСР до вітчизняних умов. За розробленою методикою виконано розрахунок рентабельності державних і приватних інвестицій у вищу освіту в Україні для різних варіантів фінансування. Визначено, що, незважаючи на низькоукладність вітчизняної економіки та низький розмір оплати праці, інвестиції у вищу освіту забезпечують мінімальний рівень вигідності як для держави, так і для студентів. Виявлено, що використання диверсифікованих моделей фінансування зближує показники привабливості вкладень у вищу освіту для держави і для студентів, що є додатковим аргументом на користь їх запровадження в Україні.
6. З’ясовано, що існуюча в Україні система кредитування вищої освіти є неефективною за основними характеристиками – масовістю, доступністю для студентів, ефективністю використання бюджетних коштів. Обґрунтовано необхідність оцінки державних видатків на етапі проектування кредитної програми, вибору параметрів кредитної програми, за яких вона стає ефективним інструментом забезпечення фінансової доступності вищої освіти. Запропоновано науково-методичний підхід до оцінки економічно обґрунтованого рівня державних витрат за програмою кредитування на здобуття вищої освіти для двох варіантів її фінансування: виключно за рахунок бюджетних коштів і при залученні коштів банківського сектору. Запропоновано наблизити умови кредитування на здобуття вищої освіти в Україні до тих, які виявили ефективність у розвинутих країнах. Це дозволить підвищити коефіцієнт повернення бюджетних коштів (за розрахунками – майже удвічі) та поширити програму кредитування на більший контингент студентів. Визначено такі основні заходи, що сприятимуть покращенню фінансової дисципліни випускників ВНЗ щодо повернення ними кредитів на навчання: диференціація кредитних процентних ставок залежно від року погашення; залучення механізмів поручництва; обмеження придбання товарів, які належать до предметів розкоші; заборона на видачу туристичних віз за умови наявності простроченої заборгованості по кредитах.
7. Для характеристики ефективності організації СФЗ вищої освіти за критерієм якості запропоновано використовувати показник фінансування в розрахунку на одного студента (без урахування витрат на стипендії та інші обов’язкові компенсаційні виплати). Оцінку фінансової доступності вищої освіти для населення було проведено на основі даних про доходи населення та вартість підготовки у ВНЗ.
8. У роботі набули розвитку положення, що стосуються принципів організації джерел фінансування (переходу від бінарної моделі розподілу прямого фінансування до диверсифікованої), стипендіального забезпечення (акценту на соціальній функції) та освітнього кредитування (забезпечення масовості та доступності для студентів через зміну базових умов кредиту і через залучення банків до обслуговування кредитних програм). Це дозволить хоча б частково подолати проблему низького рівня фінансування вітчизняної вищої освіти і тим самим наблизити Україну до вимог світового освітнього простору.
9. На основі аналітичної моделі, розробленої автором дисертаційної роботи, доведено можливість використання в Україні диверсифікованої СФЗ за наявних соціально-економічних умов. Модель дозволяє визначити: по-перше, максимально можливий обсяг прямого фінансування на підготовку одного студента за певних макроекономічних обмежень; по-друге, пропорції диверсифікації фінансування вищої освіти. Параметризацію моделі здійснено з урахуванням особливостей національної економіки.
10. Практичні розрахунки показників розробленої аналітичної моделі   
    (з використанням даних про фінансування ВНЗ у 2012 р. за програмою 2201160 «Підготовка кадрів ВНЗ ІІІ–ІV рівнів акредитації») свідчать про соціально-економічну прийнятність і бюджетну ефективність реалізації в Україні запропонованого концептуального підходу до організації фінансового забезпечення при існуючих бюджетних і соціальних характеристиках. Зокрема, забезпечується підвищення щорічного рівня прямого фінансування в розрахунку на одного студента до 23,0 тис. грн. без погіршення показників фінансової доступності вищої освіти для населення. Оцінено, що для забезпечення такого самого рівня фінансування у рамках існуючої бінарної моделі необхідно підвищити бюджетні видатки на 1,2–3,7 млрд. грн., що є проблематичним в умовах хронічного бюджетного дефіциту. Втім, при збільшенні обсягів бюджетного фінансування ефективність системи диверсифікованого фінансового забезпечення лише зростатиме. Основними факторами успішності реалізації альтернативної СФЗ вищої освіти в Україні є макроекономічна стабільність, зростання бюджетних доходів, високий рівень оплати праці (насамперед, у високотехнологічних інноваційно активних секторах), наявність доступних довгострокових кредитних ресурсів. Це зумовлює необхідність поліпшити державну економічну політику за окресленими напрямами.

**Список опублікованих праць за темою дисертації**

*Статті у наукових фахових виданнях*

1. Ерфорт О. Ю. Мировые тенденции финансирования высшего образования / О. Ю. Ерфорт // Экономика промышленности : сб. науч. тр. : в 2 т. / НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2007. – Т. 1. – С. 194–209 (0,91 д. а.).
2. Ерфорт О. Ю. Стипендиальное обеспечение как инструмент реализации государственной политики в сфере высшего образования / Л. А. Збаразская, О. Ю. Ерфорт // Экономические проблемы и перспективы стабилизации экономики Украины : сб. науч. тр. : в 2 ч. / НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2008. – Вып. 1, ч.1. – С. 31–49 (1,12 д. а.) (*ообистий внесок*: досліджено основні функції державної фінансової підтримки студентів, визначено напрями реформування системи стипендіального забезпечення в Україні (0,56 д. а.).
3. Єрфорт О. Ю. Методичні аспекти оцінки вигідності інвестицій у вищу освіту / О. Ю. Єрфорт // Формування ринкової економіки : зб. наук. пр. – 2010. – Вип. 24. – С. 100–109 (0,53 д. а.).
4. Ерфорт О. Ю. Трансформация теоретических подходов к проблеме финансирования высшего образования / О. Ю. Ерфорт // Економіка розвитку. – 2010. – №3. – С. 50–53 (0,31 д. а.).
5. Єрфорт О. Ю. Плата за навчання іноземних студентів як джерело зовнішнього фінансування вищої освіти / О. Ю. Єрфорт // Вісник Запорізького національного університету: зб. наук. пр. Економічні науки. – 2012. – № 1. – С. 199–204 (0,56 д. а.).
6. Єрфорт О. Ю. Особливості розвитку сфери інтернаціональної вищої освіти / О. Ю. Єрфорт // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2012. – № 4. – С. 43–46 (0,38 д. а.).
7. Ерфорт О. Ю. Проблемы финансового обеспечения высшего образования в Украине / О. Ю. Ерфорт // Економічний вісник університету : зб. наук. праць учених і аспірантів. – Переяслав-Хмельницький : ДВНЗ «Переяслав-Хмельницький ДПУ ім. Григорія Сковороди», 2013. – № 20/2. –   
   С. 153–157 (0,44 д. а.).

*Статті у наукових періодичних виданнях інших держав та виданнях України, включених до міжнародних наукометричних баз*

1. Ерфорт О. Ю. Модель финансирования высшего образования в контексте стратегии повышения качества трудовых ресурсов в Украине / О. Ю. Ерфорт // Економіка промисловості. – 2013. – № 1–2 (61–62). –   
   С. 325–332 (0,87 д. а.).
2. Erfort O. Y. Improvement of Ukrainian student loan program / O. Y. Erfort, L. A. Zbarazskaya // Актуальні проблеми економіки. – 2014. – № 7. – С. 414–417 (0,22 д. а.) (*особистий внесок*: запропоновано методику оцінки бюджетних видатків по програмі студентського кредитування в Україні (0,11 д. а.).

*Матеріали міжнародних науково-практичних конференцій*

1. Ерфорт О. Ю. Финансирование высшего образования как инвестиции в человеческий капитал / О. Ю. Ерфорт // Регіональні проблеми людського та соціального розвитку : тези доп. і повідом. міжнар. наук.-практ. конф.   
   (4–5 листоп. 2008 р.) : в 2 т. / НАН України. Ін-т економіки пром-сті ; редкол. : Амоша О. І. (відп. ред.) та ін. – Донецьк, 2008. – Т. 2. – С. 241–244 (0,12 д. а.).
2. Ерфорт О. Ю. Задачи и предпосылки реформирования высшего образования в контексте повышения конкурентоспособности промышленности / О. Ю. Ерфорт // Розвиток національної промисловості у сучасному контексті: пріоритети, проблеми регулювання : тези доп. і повідом. міжнар. наук.-практ. конф. (19–20 жовт. 2009 р.) : в 2 т. / НАН України. Ін-т економіки пром-сті ; редкол. : Амоша О. І. (відп. ред) [та ін.]. – Донецьк, 2009. – Т. 2 – С. 106–109 (0,16 д. а.).
3. Ерфорт О. Ю. Трансформация финансирования высшего образования в контексте инновационного развития высшей школы / О. Ю. Ерфорт // Стратегія інноваційного розвитку економіки і соціальної сфери України : мат. ІІ Міжнар. наук.-практ. конф. вчених, студентів і практиків (8 квіт. 2010 р.) / гол. ред. В. В. Шконда. – Донецк, 2010. – С. 459–462 (0,16 д. а.).
4. Єрфорт О. Ю. Інвестиції у вищу освіту як важливий чинник соціально-економічного розвитку в умовах економіки знань / О. Ю. Єрфорт // Організаційно-економічне, фінансово-кредитне і інституційно-правове забезпечення інноваційного розвитку суб’єктів господарювання та територіальних громад: Розвиток національної промисловості у сучасному контексті: пріоритети, проблеми регулювання : мат. міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. молодих учених та студентів. – Чернівці : БДФА, 2011. –   
   С. 417–419 (0,16 д. а.).
5. Ерфорт О. Ю. Транснациональное высшее образование в контексте развития мирового образовательного пространства / О. Ю. Ерфорт // Інноваційний розвиток суспільства за умов крос-культурних взаємодій : зб. мат. ІV Міжнар. наук.-практ. конф. для студентів, аспірантів, науковців   
   (27–30 квіт. 2011 р.). – Суми : ТОВ «Мрія», 2011. – Т. 1. – С. 119–122 (0,19 д. а.).
6. Єрфорт О. Ю. Проблеми оцінки результативності фінансових вкладень у вищу освіту / О. Ю. Єрфорт // Статистична оцінка соціально-економічного розвитку : зб. текстів доп. за мат. 11-ої Всеукр. наук.-практ. конф. (20 трав. 2011 р.). – Хмельницький : Хмельницький ун-т управл. та права, 2011.– С. 240–243 (0,16 д. а.).
7. Ерфорт О. Ю. Особенности организации источников финансирования сферы высшего образования в контексте устойчивого экономического развития / О. Ю. Ерфорт // Сталий розвиток підприємств, регіонів, країн : мат. міжнар. наук. конф. (5–7 листоп. 2012 р.) / ред. кол. : В. М. Шаповал [та ін.]. – Дніпропетровськ : Нац. гірничий ун-т, 2012. – Т. 2. – С. 203–205 (0,09 д. а.).
8. Ерфорт О. Ю. Кредитные механизмы обеспечения финансовой доступности высшего образования в контексте социально-ориентированного инновационно-технологического развития экономики / О. Ю. Ерфорт // Механізми реалізації стратегії інноваційно-технологічного розвитку України в умовах глобальних викликів : мат. міжнар. наук.-практ. конф. (1–2 листоп. 2012 р.) / НАН України, Ін-т екон. та прогнозув. – К., 2012. – С. 148–156 (0,5 д. а.).
9. Єрфорт О. Ю. Розвиток кредитних відносин у сфері вищої освіти в Україні / О. Ю. Єрфорт // Мат. ІХ Міжнар. наук.-практ. конф. «Дослідження та оптимізація економічних процесів «Оптимум–2013» (3–5 груд. 2013 р.) – Х. : НТУ «ХПІ», 2013. – С. 140–142 (0,09 д. а.).

**АНОТАЦІЯ**

**Єрфорт О. Ю. Розвиток системи фінансового забезпечення вищої освіти в Україні. – Рукопис.**

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України». – Київ, 2015.

Дисертацію присвячено розвиткові теоретичних положень і розробці практичних рекомендацій щодо вдосконалення системи фінансового забезпечення вітчизняної вищої освіти.

У роботі розкрито функції вищої освіти у контексті сучасних світових тенденцій розвитку економіки знань, досліджено концепції фінансового забезпечення вищої освіти. Проаналізовано сучасний стан фінансування вищої освіти в Україні та у світі, визначено недоліки і переваги різних моделей системи фінансового забезпечення вищої освіти. Розглянуто методологію оцінки вигідності вкладень у вищу освіту, що застосовується у країнах ОЕСР, і визначено напрями її вдосконалення: обґрунтовано необхідність розширення складової доходів держави та розрахунку показників вигідності вкладень у вищу освіту для сфери бізнесу. На основі діючої методології ОЕСР запропоновано методичний підхід до оцінки вигідності вкладень у вищу освіту для держави і студентів в Україні. Розроблено аналітичний інструментарій, який дозволяє оцінити можливість використання в Україні альтернативної до існуючої системи фінансового забезпечення вищої освіти – за критеріями її якості та фінансової доступності. Визначено умови, необхідні для застосування системи диверсифікованого фінансового забезпечення вищої освіти. Запропоновано науково-методичний підхід до оцінки державних витрат за програмами пільгового студентського кредитування за умови їх організації виключно за рахунок бюджетних коштів і залучення до програм кредитування коштів банківського сектору.

**Ключові слова:** вища освіта, джерела фінансування, багатоканальне фінансування, рентабельність вкладень у вищу освіту, інструменти фінансової підтримки студентів.

**АННОТАЦИЯ**

**Ерфорт О. Ю. Развитие системы финансового обеспечения высшего образования в Украине. – Рукопись.**

Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.08 – деньги, финансы и кредит. – ГУ «Институт экономики и прогнозирования НАН Украины». – Киев, 2015.

Диссертационная работа посвящена решению актуальной задачи развития научно-методических положений и разработки практических рекомендаций по совершенствованию системы финансового обеспечения отечественного высшего образования для повышения его качества и финансовой доступности.

Определено, что многоканальная система финансирования высшего образования с использованием средств государственных и частных источников является наиболее обоснованной с точки зрения современной экономической теории. В то же время в целях обеспечения социальной стабильности и справедливости в распределении доходов в обществе высшее образование должно быть финансово доступным для всех слоев населения. Задачи обеспечения качества образовательных услуг и их финансовой доступности для населения определены как ключевые в сфере высшего образования.

Методология ОЭСР по оценке выгодности вложений в высшее образование адаптирована к отечественным условиям, и разработан методический подход к проведению подобных оценок в Украине. Предложены направления совершенствования этой методологии на основе расширения составляющих государственных доходов, связанных с высшим образованием, и оценки выгодности вложений в высшее образование для сферы бизнеса. Сделан вывод о том, что финансовые выгоды предприятий от использования труда работников с высшим образованием не ниже, чем выгоды самих этих работников.

Разработан аналитический инструментарий, позволяющий оценить возможность эффективного использования в Украине системы диверсифицированного финансового обеспечения высшего образования и определить ее оптимальные параметры по критериям его качества и финансовой доступности. Сделан вывод о том, что развитие в Украине такой системы финансирования является одним из направлений повышения качества и доступности высшего образования.

Предложен научно-методический подход к оценке государственных расходов по программам льготного студенческого кредитования на получение высшего образования при условии их организации исключительно за счет бюджетных средств и привлечения к программам кредитования средств банковского сектора.

**Ключевые слова:** высшее образование, источники финансирования, многоканальное финансирование, рентабельность вложений в высшее образование, инструменты финансовой поддержки студентов.

**Annotation**

**O. Erfort. Development of the system of** [**financial provision**](http://www.lingvo.ua/ru/Search/Translate/GlossaryItemExtraInfo?text=%d1%84%d0%b8%d0%bd%d0%b0%d0%bd%d1%81%d0%be%d0%b2%d0%be%d0%b5%20%d0%be%d0%b1%d0%b5%d1%81%d0%bf%d0%b5%d1%87%d0%b5%d0%bd%d0%b8%d0%b5&translation=financial%20provision&srcLang=ru&destLang=en) **of higher education in Ukraine. – Manuscript.**

The dissertation for obtaining a scientific degree of Candidate of Economic Sciences in specialty 08.00.08 – Money, Finance and Credit. – Institute for Economics and Forecasting, NAS of Ukraine. – Kyiv, 2015.

The thesis aims at developing theoretical propositions and practical recommendations with regards to improving the system of higher education financing in Ukraine. The manuscript deals with the functions of higher education formulated in the context of knowledge-economy challenges, modern concepts and patterns of higher education financing in Ukraine and other countries, and pros and cons of different models of higher education financing. The author considers various ways of improving the OECD’s methodology of evaluation of the profitability of public and private investments in higher education. It is proposed to increase the number of public benefits taken into account in calculations and to estimate the profitability of investments in higher education for businesses. The author suggests a methodical approach for estimating profitability of investments in Ukrainian higher education, which is based on OECD’s methodology. The author introduces the analytical model to estimate pros and cons of the alternative model of higher education financing and defines the conditions necessary to apply such a model. Another methodical approach is proposed to evaluate public expenses on student loan programs in two different cases: first, when the student loan program is organized only by public funds; second, when banks’ resources are involved into the program.

**Key words**: higher education, sources of finance, model of mixed financing, profitability of investments in higher education, student financial support.



Підписано до друку 29.10.2015 р.

Формат 60×84/16. Ризографія.

Ум. друк. арк. 0,9. Обл.-вид. арк. 0,9.

Наклад 100 прим. Замовлення № 68

Поліграфічна дільниця ДУ «Інститут економіки   
та прогнозування НАН України»

вул. Панаса Мирного, 26, м. Київ, 01011

1. 1 з урахуванням паритетів купівельної спроможності валют. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Під прямим фінансуванням розуміємо фінансування, яке направляється на компенсацію видатків ВНЗ без урахування трансфертних і компенсаційних виплат студентам. [↑](#footnote-ref-2)