

# **Az oktatás finanszírozása**

- 1. A magán és közösségi források aránya**
- 2. A közösségi források elosztása oktatási szintek, programok között**
- 3. Melyik kormányzati szint legyen felelős a különböző oktatási programok finanszírozásáért?**
- 4. Milyen formában nyújtsák a támogatást**

**Hatékonyság**

**Egyenlőség**

# 1. A magán és közösségi források aránya

## **Közösségi támogatás célja:**

1. egyéni kereslet növelése
2. esélyegyenlőség biztosítása

## **Magyarázatok:**

- externális hozamok
- tőkepiac tökéletlensége
- információ tökéletlensége

# 1. A magán és közösségi források aránya

Alsó középfokú oktatás - nagyobb externális hozamok – a közösségi források aránya nagyobb

Felsőoktatás – kisebb externális hozamok - a közösségi források aránya kisebb

## 2. A támogatások elosztása oktatási fokozatok, programok között

Az oktatásra rendelkezésre álló erőforrások korlátozottak

Hatékonysági kritériumok → oktatástervezés

Egyenlőségi kritériumok

# A korcsoportra fordított közösségi erőforrások elosztásának egyenlősége a korcsoport tagjai között

## Szükséges alapadatok

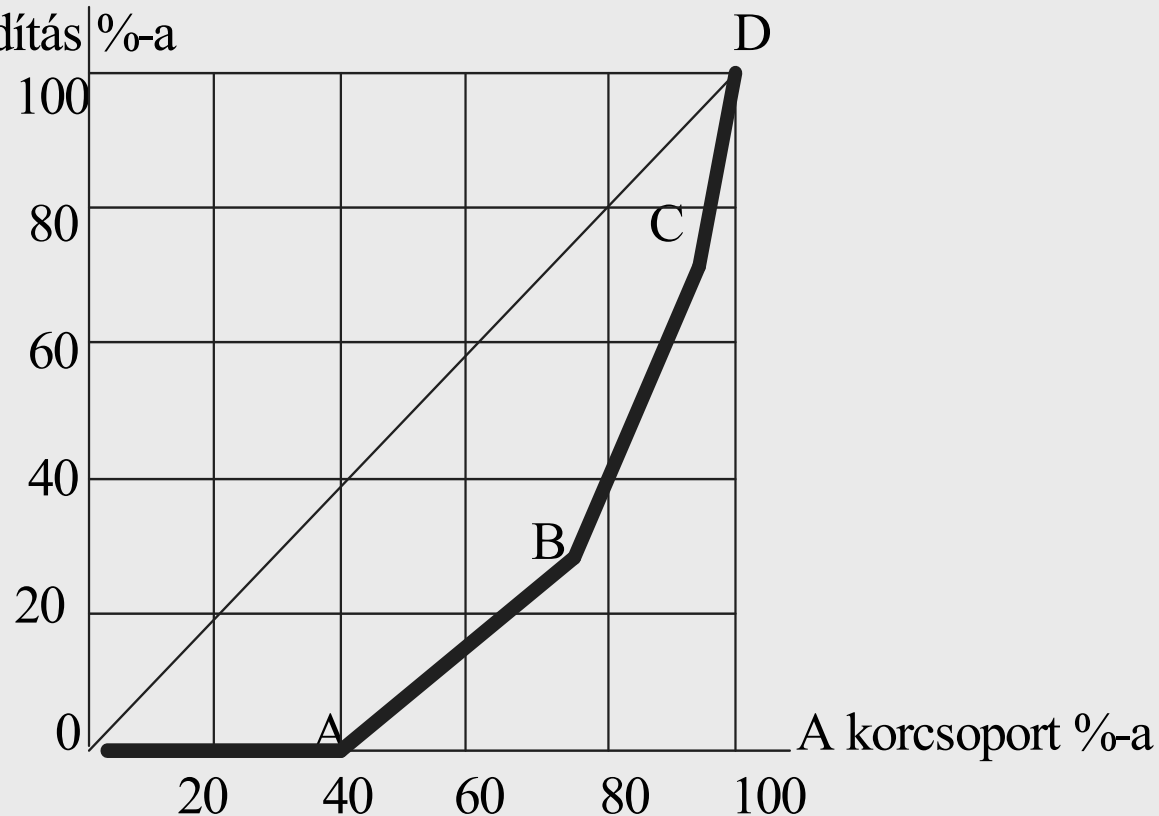
Oktatási fokozat	Résztevők a megfelelő korcsoport %-ban	1 tanulóra jutó költségvetési támogatás	A tanulmányi idő hossza
Alsófok	60	20	5
Középfok	25	40	4
Felsőfok	5	120	3

## Az oktatás kumulált költségvetési támogatásának elosztása

Legmagasabb iskolai végzettség	Tanulók száma	Egy tanulóra jutó kumulált költségvetési támogatás	Aggregált kumulált támogatás	Az összes aggregált támogatás százalékos megoszlása
Alsófokúnál kisebb	40	0	0	0
Alsófokú	$(100-40-25)=35$	$(5*20)=100$	$(35*100)=3500$	29,7
Középfokú	$100-40-35-5=20$	$(100+(4*40))=260$	$(20*260)=5200$	44,1
Felsőfokú	5	$(260+(3*120))=620$	$(5*620)=3100$	26,2
Összes	100	-	11800	100

## A korcsoportra fordított közösségi erőforrások elosztásának egyenlősége a korcsoport tagjai között

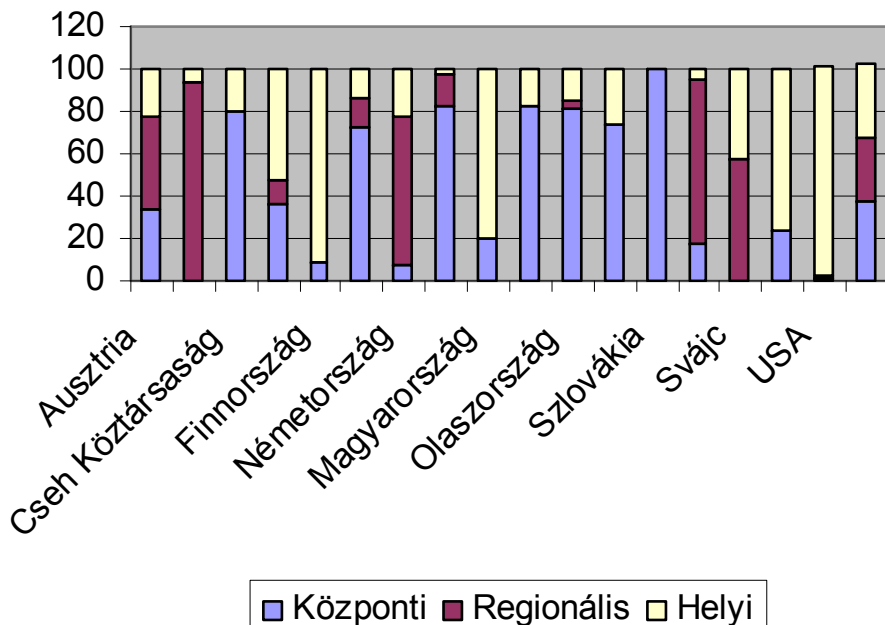
A kumulált  
oktatási költségvetési  
ráfordítás %-a



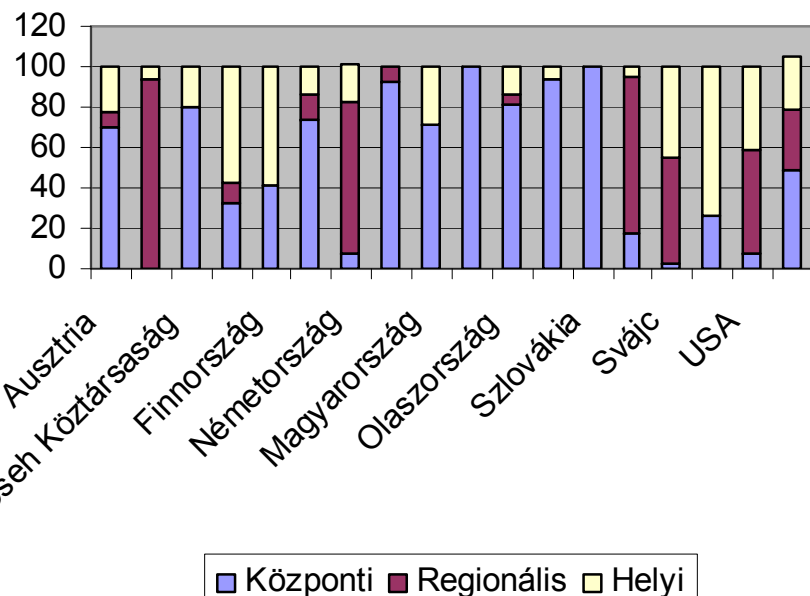
### 3. Melyik kormányzati szint legyen a felelős a különböző oktatási programok finanszírozásáért

- Hatékony erőforrás-allokáció közösségi finanszírozású jószág esetén → a felhasználók, haszonélvezőkhöz legközelebbi közigazgatási, döntési szinthez helyezni
- Hol a megfelelő közigazgatási szint?
- - Pl. iskolakörzetek
- A haszonélvezők köre közjószágokként változik → költségproblémák → meglévő közigazgatási egységek

## Az alsó és középfokú közösségi oktatási kiadások megoszlása források szerint 2000.

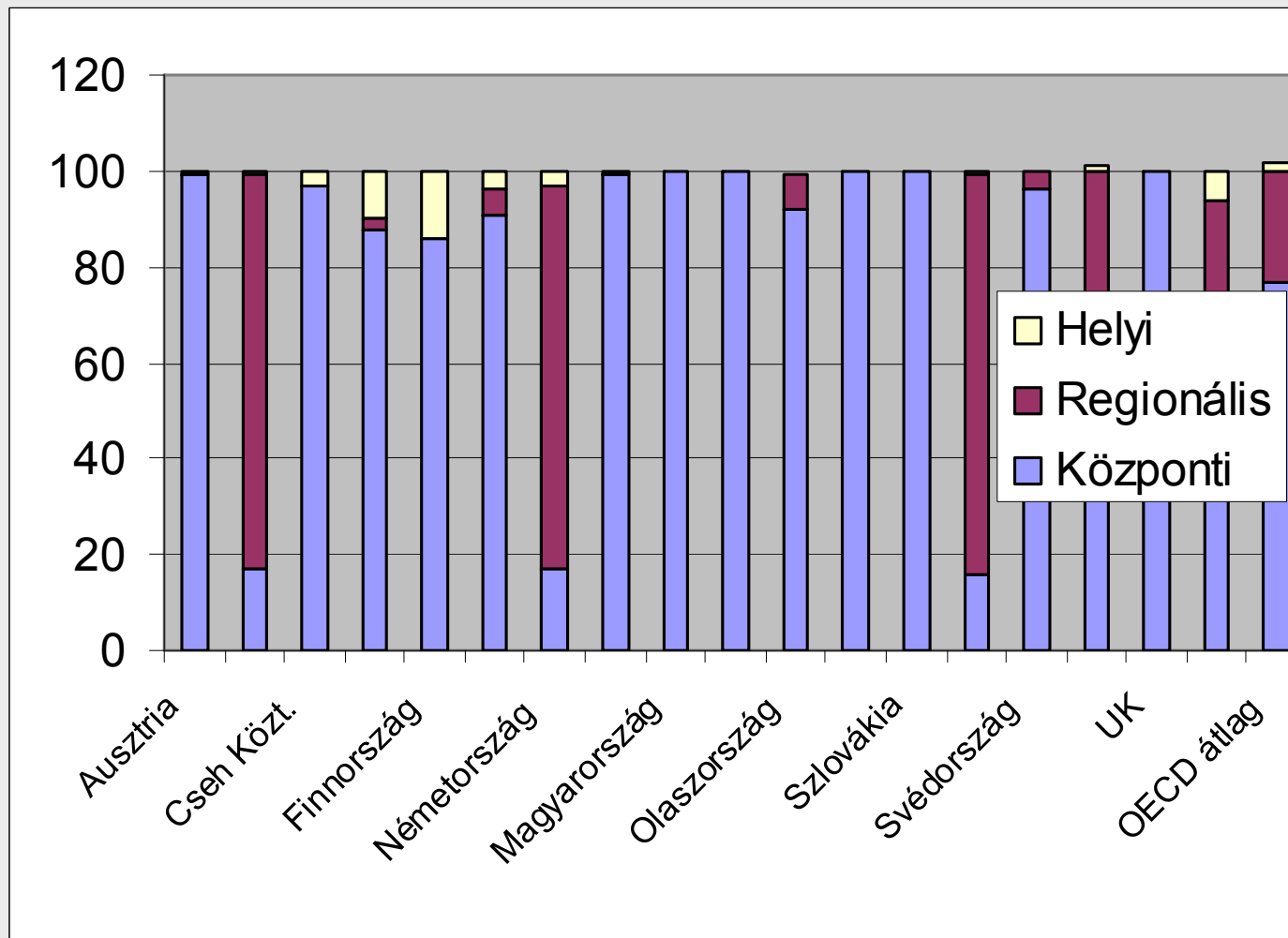


**Végső források  
(transzferek után)**



**Kiinduló források  
(transzferek előtt)**

## A közösségi felsőoktatási kiadások megoszlása kiinduló források szerint a felsőoktatásban 2000-ben



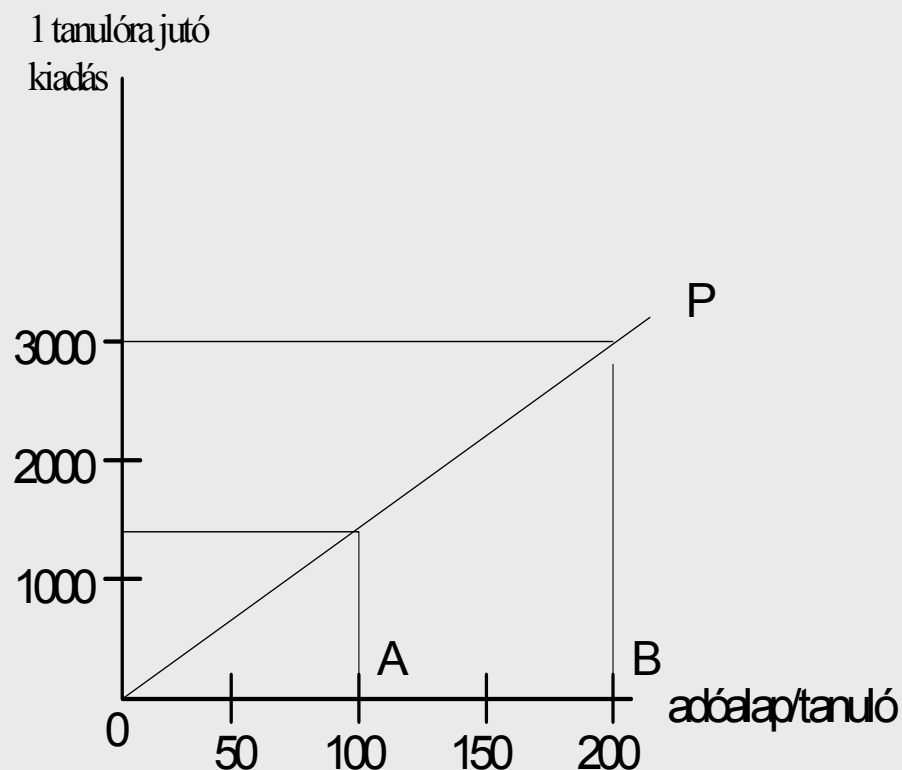
# **A közoktatás finanszírozása - a támogatás formái**

Megosztott fenntartású

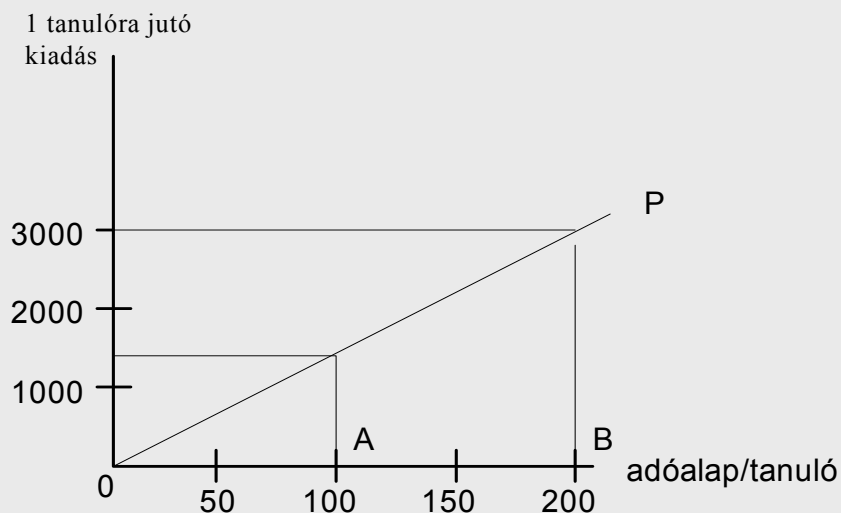
→ Központi és helyi felelősség

- decentralizáció, mert az externális hozamok helyi szinten jelenkeznek

- centralizáció – egyenlőség biztosítása



# Teljes decentralizáció



## A település

**Adóalap/tanuló=100 ezer**

**Helyi adó iskolázási célra 15 %-os adókulccsal**

**Adóbevétel/tanuló=iskolázási célra rendelkezésre álló forrás=1500**

## B település

**Adóalap/tanuló=200 ezer**

**Helyi adó iskolázási célra 15 %-os adókulccsal**

**Adóbevétel/tanuló=iskolázási célra rendelkezésre álló forrás=3000**

**Egyforma adózási erőfeszítés mellett A település 1500/tanuló B település 3000/ tanuló**

# Támogatási formák

1. Egyenlő teljes ellátás
2. Minimális ellátás biztosítása
3. Egyenlő hozzáférés biztosítása

# 1. Egyenlő teljes ellátás

Központi költségvetési forrásokból → cél egyenlőség biztosítása

→← a döntéshozók és felhasználók köre távol van egymástól

→← nem tudja kiküszöbölni az egyenlőtlenségeket

Nem a teljes fenntartási kiadásokat finanszírozzák központi költségvetési forrásokból, csak egy részüket pl. bérköltségeket

## 2. Minimális ellátás biztosítása

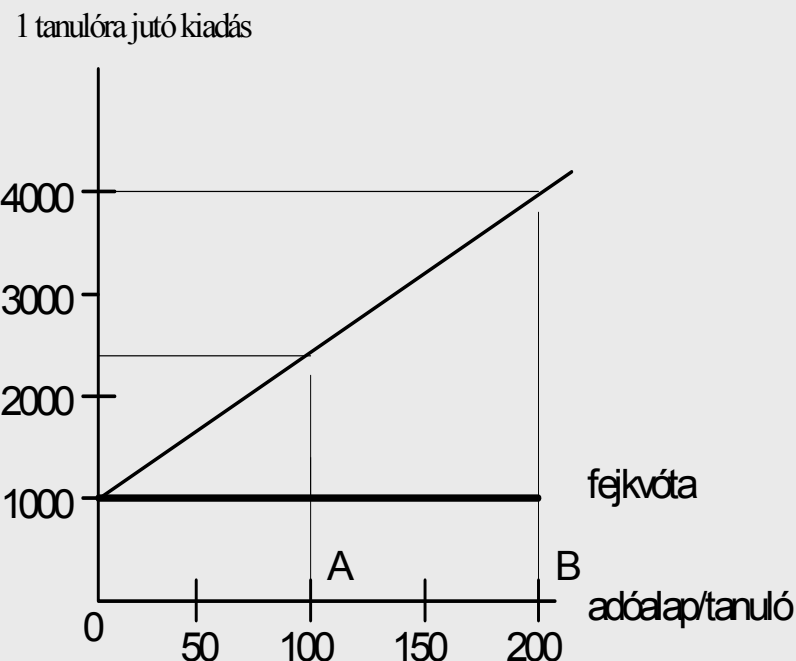
**Cél:** minden gyerek számára a minimumnak tekintett ellátás biztosítása → a minimális ellátáshoz szükséges kiadások **meghatározhatók** és központi adóbevételekből **garantálni kell**

### **Támogatási formák:**

- Fejkvótarendszer
- Támogatási alapképző rendszerek

# Fejkvótarendszer

**Fejkvóta:**  
minden tanulóra a  
központi  
költségvetésből  
nyújtott egyforma  
támogatás



## A település

Adóalap/tanuló=100 ezer

Helyi adó iskolázási célra 15%-os adókulccsal

Adóbevétel/tanuló=1500

Rendelkezésre álló  
forrás/tanuló=2500

## B település

Adóalap/tanuló 200 ezer

Helyi adó iskolázási célra 15 %-os adókulccsal

Adóbevétel/tanuló=3000

Rendelkezésre álló  
forrás/tanuló=4000

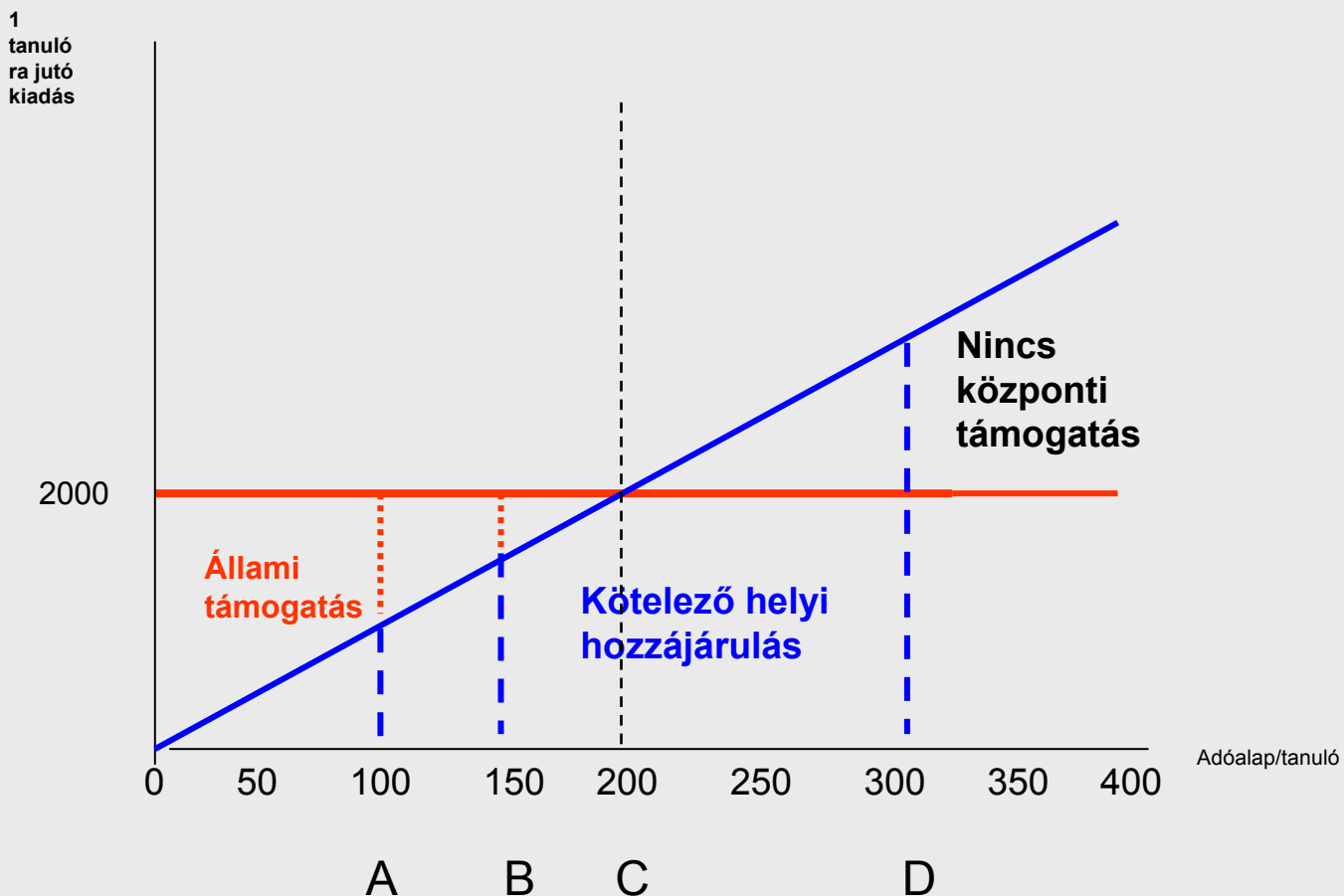
# Fejkvótarendszer problémái

- Nem veszi figyelembe az iskolafenntartó települések jövedelemtermelő képességének különbségét
- Mekkora legyen a fejkvóta szintje??
- -pazarló, vagy alulfinanszíroz és nem biztosítja a minimális ellátást

# Támogatási alapképző rendszerek

- Meghatározzák az 1 tanulóra jutó ráfordítások minimális szintjét
- Kötelezően előírják meghatározott adókulcs mellett helyi, oktatási célú adó kivetését
- A különbözetet kapják az önkormányzatok központi költségvetési támogatásként

# Támogatási alapképző rendszerek



### 3. Az egyenlő hozzáférés biztosítása

#### **Kiindulás:**

központilag nem állapítható meg az 1 tanulóra jutó reális  
költségszint nagysága;  
decentralizáltan jobban meghatározhatók a helyi oktatási igények

**Cél:** az iskolafenntartó helyhatóságok iskolafinanszírozó  
képességének közelítése

#### **Formái:**

- Százalékos egyenlősítés
- Erőkiegyenlítés rendszere

# Százalékos egyenlősítés

- A helyhatóság meghatározza saját oktatási költségvetésének nagyságát
- A központi költségvetés ennek meghatározott részét átvállalja
- Figyelembe veszik a település jövedelemtermelő képességét, a gazdagabb település kisebb arányú támogatást kap
- A költségvetés helyi szinten készül

# Erőkiegyenlítés rendszere

Meghatározott adókulcsokhoz meghatározott garantált adóbevételt biztosítanak

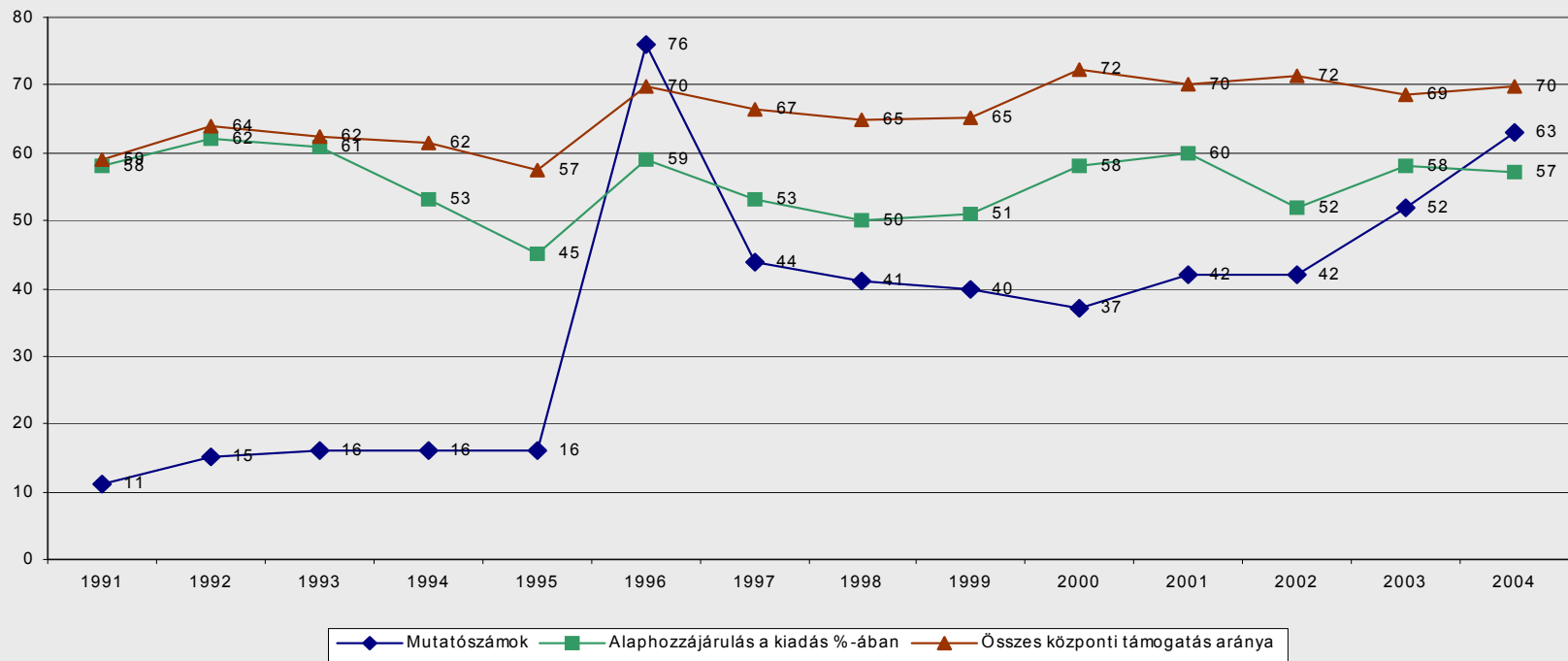
**Cél:** az azonos oktatási célú adózási erőfeszítést kifejtő helyhatóságoknak legalább az átlagos 1 tanulóra jutó források álljanak rendelkezésükre

# **Az egyenlő hozzáférést biztosító támogatási rendszerek problémája**

- túlköltekezésre ösztönöz → kiadási korlátozások (összegekrű, vagy pl. tanári időfelhasználás, osztálylétszám előírása)**
- Mi legyen a gazdag településekkel? → „lefölözés”?**
- az oktatás árát változtatják meg a jövedelemtermelő képesség függvényében**

# A közoktatási támogatási rendszer Magyarországon

Normatív támogatások jellemzői a közoktatásban



# Az alsó és középfokú magániskolák támogatása

A nem állami iskolába járó tanulók aránya %

Ország	Alsófok	Középfok
Belgium	51	62
Dánia	7	6
Anglia és Wales	22	16
Franciaország	15	21
Németország	2	9
Olaszország	8	7
Hollandia	69	72
Svédország	1	2
Egyesült Államok	10	9
Magyarország 2003	5	17,2

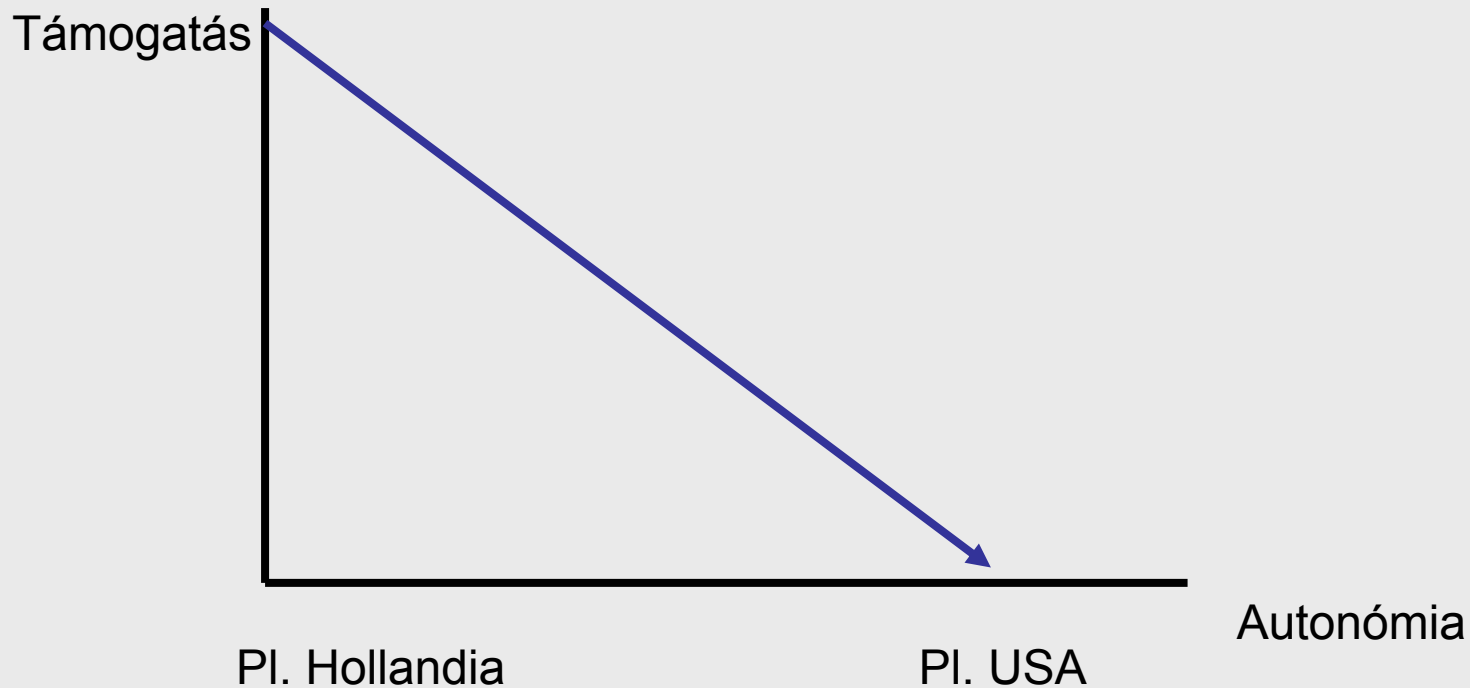
**Mi magyarázza a különböző arányokat? (Estelle James (1993))**

**A fejlődő országokban – túlkereslet**

**Fejlett országokban – kulturális heterogenitás**

# Az alsó és középfokú magániskolák támogatása

**Az állami támogatás és a nem állami fenntartású iskolák autonómiájának összefüggése**



# **A felsőoktatás finanszírozása**

## **1. Magánforrások**

- Tandíjak
- Adminisztrációs díjak
- Jóléti szolgáltatások térítési díjai (pl. diákokotthoni elhelyezés)
- Magánadományok
- Képzéssel és kutatással összefüggő bevételek a gazdasági szférától
- Egyéb intézményi bevételek a gazdasági szférától

## **2. Közösségi források**

- Állami, önkormányzati támogatások
- Egyéb külföldi (pl. EU-tól kapott külföldi támogatások)

# Az állami támogatás célja

## 1. Keresletnövelés (externális hozamok)

- a felsőoktatás iránt általában;
- egy-egy képzési ágban → (kockázاتمegosztás) → nagy az egyéni kockázat és bizonytalanság, nagy a várható keresetek szórása (pl. zenei művészképzés)

## 2. Esélyegyenlőség biztosítása

# A támogatások kedvezményezettje

**Hallgatók** → keresletnövelés és/vagy  
esélyegyenlőség biztosítása

**Intézmények** → keresletnövelés

# Támogatási formák

## Hallgatóknak

- feltételekhez kötött támogatás (rászorultság, tanulmányi előmenetel)
- feltételekhez nem kötött támogatás (ösztöndíj)
- utazási, lakhatási, étkezési ártámogatás
- adókedvezmények a felsőoktatásban résztvettek számára
- tandíjkedvezmény/tandíjmentesség

# Oktatási intézményeknek

- szabad felhasználású, egyösszegű támogatások
- Képlet szerinti finanszírozási módszerek
  - A) input alapú (hallgatólétszám)
  - B) output alapú (pl. megszerzett képesítések)

# Keresletnövelés – ki a megfelelő alanya a támogatásnak?

## Hallgatók

- Nagyobb választási lehetőség → piaci viszonyok
- Minimális állami beavatkozás → felsőoktatási intézmények autonómiáját garantálja

## Intézmények

- A hallgatók racionális választásának korlátai vannak → a programokat befolyásolhatja az állam

# Mi a hallgatók támogatásának megfelelő eszköze?

## Hitel vagy ösztöndíj?

### Hitel

- Magas egyéni hozamok mellett egyéni teherviselés növelése
- Kevesebb költségvetési teher
- A társadalmi egyenlőségre kedvezőbb hatás (kevesebb jövedelmet csoportosítanak át az adófizetőktől a potenciálisan kedvezőbb helyzetű felsőoktatásban tanulókhoz)

### Ösztöndíj (segély)

- Az alacsony jövedelmű hallgatókat vizsatartja a felsőoktatásban való részvételtől a hitel
- Rövid távon nincs költségvetési megtakarítás a hitelek bevezetése esetén

## Hallgatói hitelek

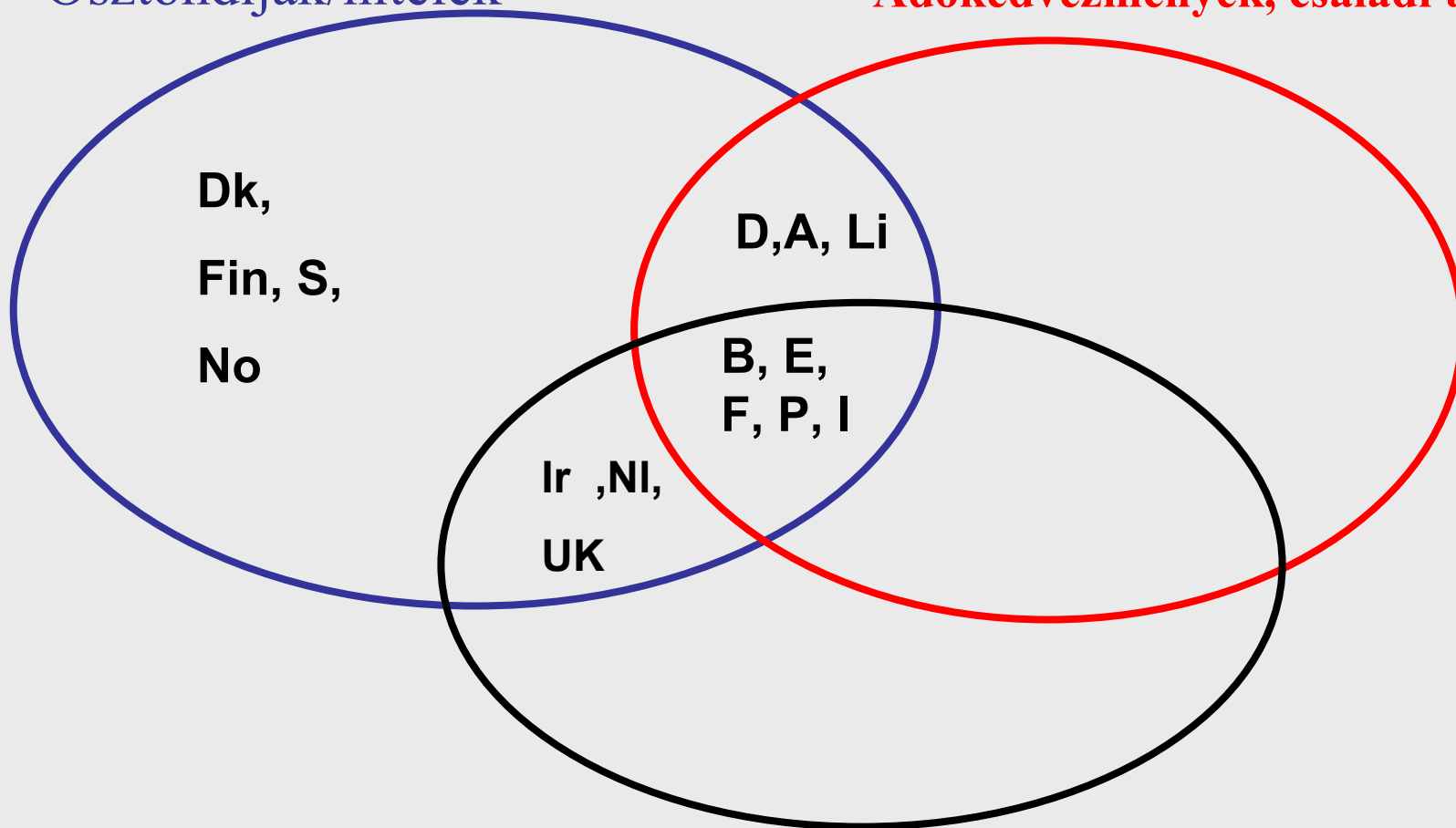
- Ki veheti fel (szelektív/nem szelektív)
- Ki folyósítja
  - a) garantált kölcsönök → kereskedelmi bankok nyújtják kormánygarancia mellett
  - b) kormányzati hitelek → kormányzat közvetlenül nyújtja
- Feltételek
  - A) Mekkora a kamat (piaci/támogatott)
  - B) Mekkora a futamidő
  - C) Türelmi idő (van/nincs)
  - D) Mekkora a hitel nagysága
  - E) Törlesztés módja (jövedelmfüggő/fix részletű)

<b>Ország</b>	<b>Tan díj</b>	<b>Intézmé- nyenként különböző</b>	<b>Szakon-ként különböző</b>	<b>Halasztott tandíj</b>	<b>Tervezett változtatások</b>
<b>USA</b>	+	+	+	-	-
<b>Ausztrália</b>	+	+ (2005-től)	+	+	+
<b>Kanada</b>	+	+	+	-	-
<b>Új Zéland</b>	+	+	+	+	+
<b>Dánia</b>	-	-	-	-	-
<b>Olaszország</b>	+	+	+	-	-
<b>Hollandia</b>	+	-	-	-	-
<b>Franciaország</b>	+	-	-	-	+
<b>Spanyolország</b>	+	+	+	-	-

# Az állami fenntartású, nappali tagozatos alapképzésben résztvevő hallgatók támogatási formái az EU-ban

Ösztöndíjak/hitelek

Adókedvezmények, családi támogatás



Tandíjfizetéshez nyújtott támogatás

## A segélyekben és hitelekben részesülő hallgatók aránya

Ország	Segély	Hitel	Ország	Segély	Hitel
Belgium	19	0	Hollandia	78	12
Spanyolország	14	0	Dánia	91	41
Portugália	16	0	Finnország	66	28
Olaszország	3	0	Svédország	78	58
Írország	58	0	Izland	0	57
Németország	16	16	Norvégia	66	68
Franciaország	21	1	<i>Magyarország</i>	99	28
Ausztia	14	0	<b>EU átlag</b>	<b>29</b>	<b>12</b>
Egyesült Királyság	96	59	USA		40

Forrás: Key Topics in Education in Europe 1999.