

# Auswirkungen unterschiedlicher Kostenteilungsszenarien im Bereich Hochschulbildung

Koblenz, 28. April 2008

Christoph Gwosć  
Hochschul Informations System GmbH  
Hannover

# Agenda

1. Einleitung
2. Makro-Ebene
3. Mikro-Ebene
4. Internationaler Vergleich

- EU-gefördertes Projekt  
„Allgemeine Aktionen zur Beobachtung, Analyse und Innovation“ (Sokrates 6.1.2 - 6.2.)
- Vergleich der Ansätze zur Kostenaufteilung zwischen 6 Ländern; Berücksichtigung unterschiedlicher sozioökonomischer Hintergründe  
Länder: Deutschland, England, Niederlande, Norwegen, Spanien und Tschechische Republik

### Öffentliche Unterstützungsleistungen an private Haushalte: Terminologie

- direkt/indirekt
  - direkt: an die Studierenden gerichtet
  - indirekt: an die Eltern der Studierenden gerichtet
- monetär/nicht-monetär
  - monetär: erhöht verfügbares Einkommen (z.B. BAföG, Stipendien, Steuererleichterungen)
  - nicht-monetär: verringert Ausgaben (z.B. vergünstigtes Mensa-Essen, subventionierter öffentl. Nahverkehr)

# Agenda

1. Einleitung
2. Makro-Ebene
3. Mikro-Ebene

## Makro-Ebene

Öffentliche Leistungen	Private Ausgaben
<p>Lehrbezogene Ausgaben für Hochschulen</p> <p>Unterstützungen an Haushalte:</p> <p><b>Direkte Unterstützung (monetär)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Stipendien (BAföG-Zuschuss)</li> <li>• Steuererleichterungen für Studenten</li> <li>• Darlehenssubventionen</li> </ul> <p><b>Direkte Unterstützung (nicht-monetär)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Subventionen für Krankenversich.</li> <li>• Subventionen f. univ. Einrichtungen</li> <li>• Subventionen f. Transportleistungen</li> </ul> <p><b>Indirekte Unterstütz. (monetär)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kindbezogene Zahlungen (Kindergeld und andere Sozialleistungen)</li> <li>• Steuererleichterungen für Eltern</li> </ul>	<p>Studentische Einnahmen* (= BAföG, Stipendien, Darlehen, familiäre Unterstützung (monetär und nicht-monetär), Erwerbseinkommen und Sonstiges)</p> <p>minus direkte Unterstützung (monetär)</p> <p>minus indirekte Unterstützung (monetär)</p> <p>* Einnahmen als Ersatz für Ausgaben</p>

### Spezifikationen

- Referenzjahr für den internationalen Vergleich: 2004 (Inflations-/Deflationsanpassung)
- Kaufkraftstandards für internationalen Vergleich
- Durchschnittswerte: arithmetisches Mittel
- ISCED Klassifizierung: nur ISCED 5A und 6, 5B ausgeschlossen
- Private Hochschulen einbezogen, falls öffentlich teilfinanziert
- Ausländische Studierende einbezogen
- Anpassung: Vollzeitstudierende

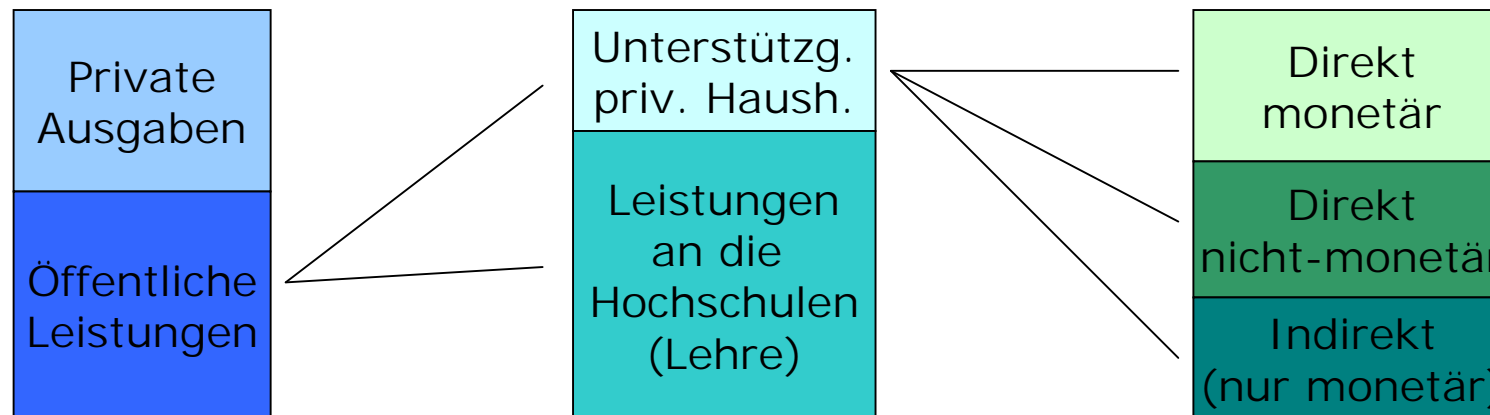
### Spezifikationen (2)

- Berücksichtigung aller Unterstützungsleistungen, für die der Studierendenstatus eine Rolle spielt
- keine Verwaltungskosten
- keine Berücksichtigung von Opportunitätskosten
- Darlehenssubventionen umfassen Zinssubventionen (auch während der tilgungsfreien Zeit und im Rückzahlungszeitraum) sowie Erlasse und Rückzahlungsausfall



### Was wird verglichen?

- gesamte Anteile öffentlicher und privater Finanzierung
- innerhalb des öffentlichen Anteils: Anteile der Zuweisungen an Hochschulen und der Unterstützungen für private Haushalte
- Anteile der versch. Arten v. Unterstützungen an priv. Haushalte



- Pro-Kopf-Ausgaben: Vergleich zum Durchschnitt der 6 Länder

# Ergebnisse der makroökonomischen Analyse für Deutschland

## Öffentliche Ausgaben für Hochschulbildung im Jahr 2004

Kategorie	Betrag in 1,000 €	Anteil in %
Ausgaben für Lehre		
Gesamtbetrag für Lehre	9,888,680	58.493%
Direkte Unterstützung (monetär)		
BAföG-Zuschüsse	760,115	4.496%
Stipendien (ISCED 5A/6) von verschiedenen Studierendenförderungswerken	92,043	0.544%
Waisenrenten der GRV und GUV, Waisengeld nach Beamten- und Soldatenversorgungsrecht	165,999	0.982%
Allgemeines Wohngeld	66,484	0.393%
Arbeitslosengeld	1,706	0.010%
Zinssubvention für den Darlehensanteil (Staatsdarlehen) des BAföG	89,103	0.527%
Darlehensteilerlasse (Staatsdarlehen) beim BAföG	99,670	0.590%
Unerwünschter Rückzahlungsausfall beim BAföG-Darlehen (Staatsdarlehen)	20,931	0.124%
Summe Direkte Unterstützung (monetär)	1,296,051	7.666%

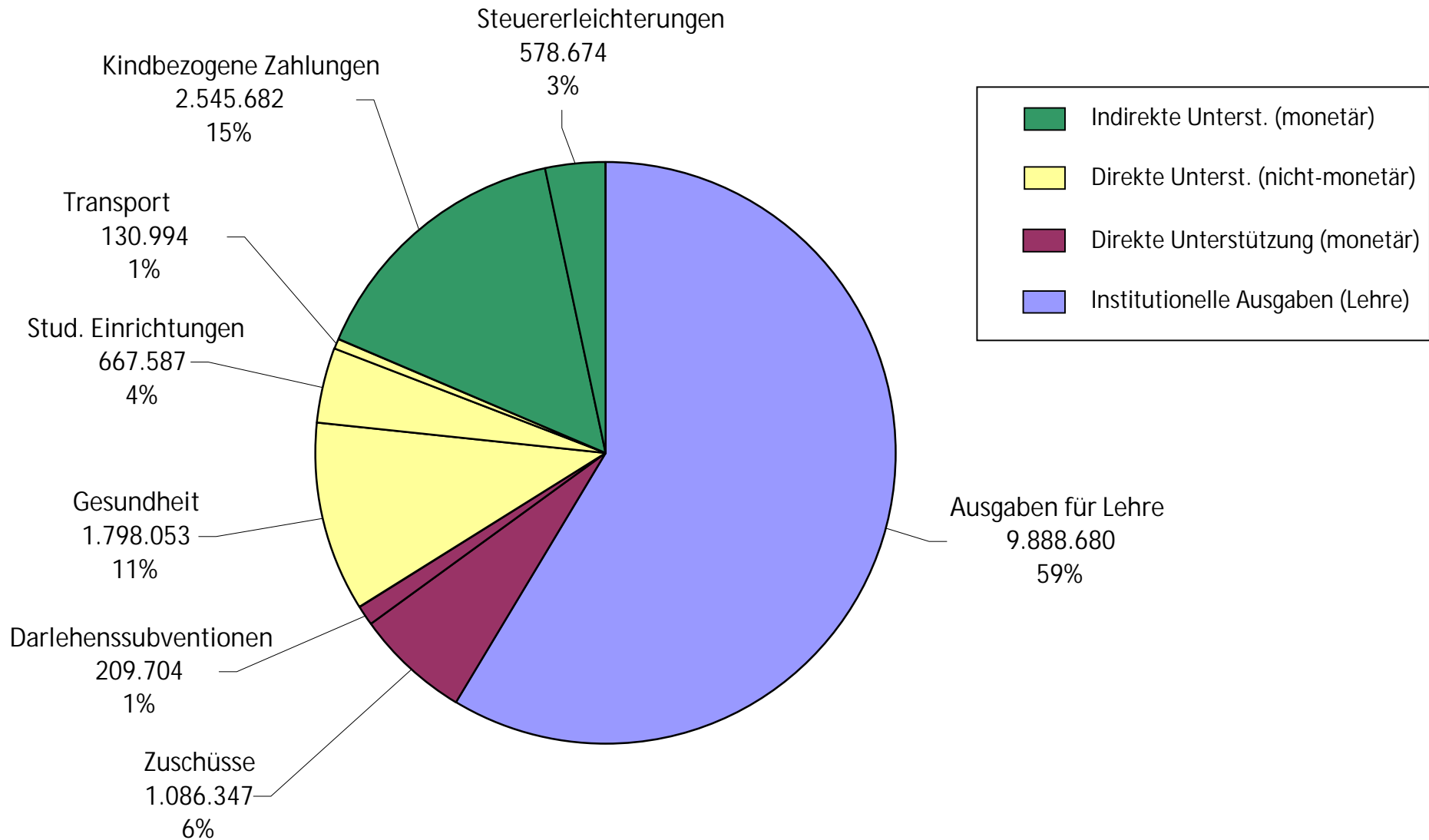
Kategorie	Betrag in 1,000 €	Anteil in %
Direkte Unterstützung (nicht-monetär)		
Ersparnis durch beitragsfreie Familienmitversicherung in der GKV	1,225,788	7.251%
Ersparnis durch beitragsreduzierte Versicherung in der GKV	384,857	2.276%
Ersparnis durch beitragsfreie Familienmitversicherung in der GPfIV	152,443	0.902%
Ersparnis durch beitragsreduzierte Versicherung in der GPfIV	34,965	0.207%
Subventionen für studentische Einrichtungen	667,587	3.949%
Subventionen für Transportleistungen	130,994	0.775%
Summe Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	2,596,634	15.359%
Indirekte Unterstützung (monetär)		
Kindergeld (Eltern nicht im öffentlichen Dienst)	1,442,083	8.530%
Kindergeld (Eltern im öffentlichen Dienst)	477,913	2.827%
Familien-, Orts- und Sozialzuschläge im öffentlichen Dienst	276,421	1.635%

Kategorie	Betrag in 1,000 €	Anteil in %
Beihilfezahlungen bedingt durch studierende Kinder von Beamten und Richtern	196,525	1.162%
Kinderzuschlag beim Arbeitslosengeld	27,230	0.161%
Kinderzuschlag bei der Arbeitslosenhilfe	14,594	0.086%
Kinderzuschlag beim Kurzarbeitergeld	570	0.003%
Kinderzulage bei der Altersvorsorgezulage	11,282	0.067%
Kinderzulage bei der Eigenheimzulage	99,064	0.586%
Zusatzentlastung durch Kinderfreibeträge gem. § 32 EStG	100,620	0.595%
Steuerentlastung für Alleinerziehende gem. § 24b EStG	28,144	0.166%
Steuerentlastung durch Unterhaltsfreibetrag gem. § 33a Abs. 1 EStG	168,859	0.999%
Steuerentlastung durch Ausbildungsfreibetrag gem. § 33a Abs. 2 EStG	170,648	1.009%

Kategorie	Betrag in 1,000 €	Anteil in %
Steuerentlastung bei Zuschlagsteuern (Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag)	110,403	0.653%
Summe Indirekte Unterstützung (monetär)	3,124,356	18.481%
Indirekte Unterstützung (nicht-monetär)	-	-
Gesamtsumme	16,905,721	100%

# Öffentliche Ausgaben für Hochschulbildung 2004 (in 1,000 €)

Öffentliche Gesamtausgaben: 16.905.721

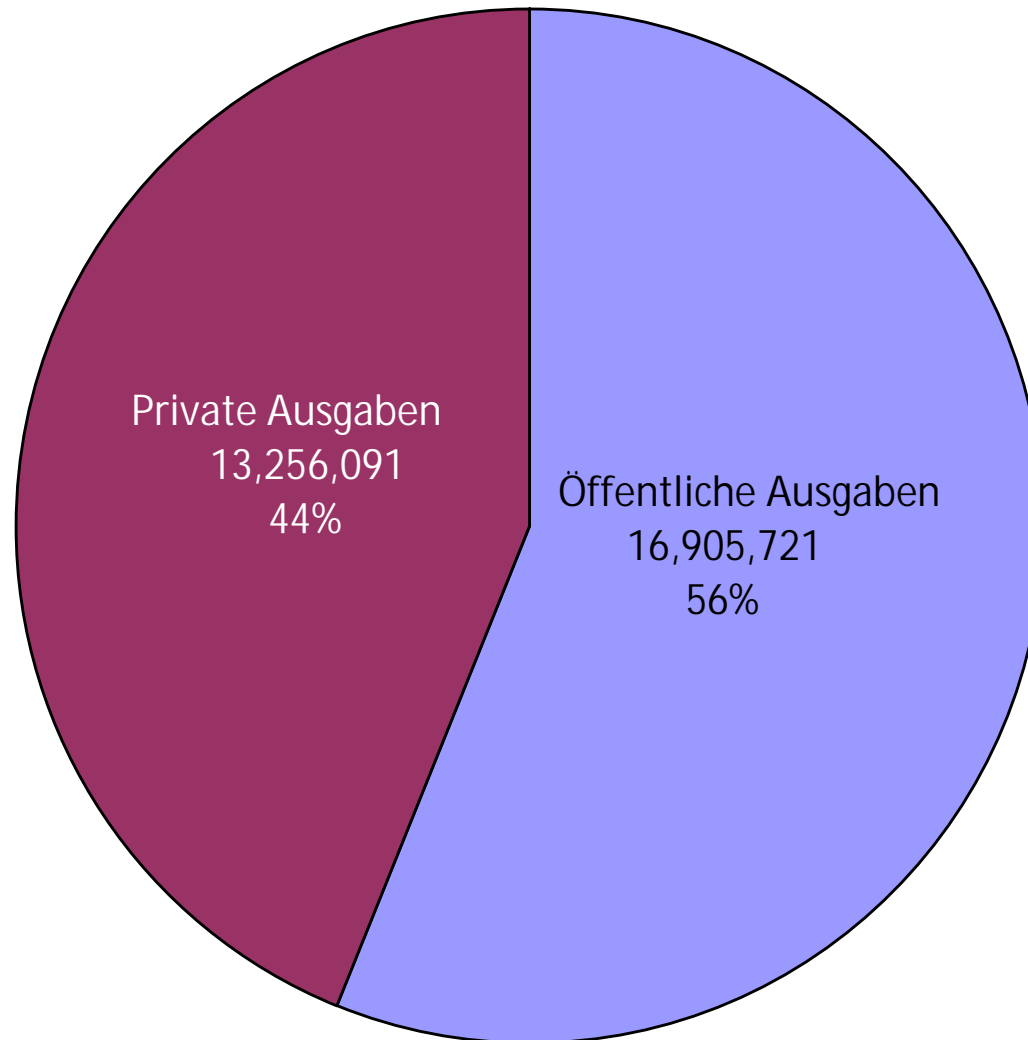


## Gesamtübersicht makroökonomische Analyse: Gesamtausgaben für Hochschulbildung

Öffentliche Ausgaben		Private Ausgaben	
Kategorie	Betrag in 1,000 €	Kategorie	Betrag in 1,000 €
Ausgaben für Lehre	9,888,680	Einkommen der Studierenden	17,706,173
Direkte Unterstützung (monetär)	1,296,051	minus Direkte Unterstützung (monetär)	- 1,325,726
Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	2,596,634		
Indirekte Unterstützung (monetär)	3,124,356	minus Indirekte Unterstützung (monetär)	- 3,124,356
Indirekte Unterstützung (nicht-monetär)	-		-
Gesamtsumme	16,905,721	Gesamtsumme	13,256,091
Anteil an Summe der öff. + priv. Ausgaben	56%	Anteil an Summe der öff. + priv. Ausgaben	44%



## Verhältnis öffentliche und private Ausgaben für Hochschulbildung (in 1,000 €; Gesamtsumme: 30,161,812 tausend €)



# Agenda

1. Einleitung
2. Makro-Ebene
3. Mikro-Ebene

### Szenarien der Kostenaufteilung je nach sozioökonomischem Hintergrund der Studierenden

Vergleich von Studierenden-Prototypen innerhalb der Länder:

4 verschiedene sozioökonomische Hintergründe;

je 2 Unterfälle: Elternwohner oder Nicht-Elternwohner

à Für jeden dieser 8 Unterfälle:

Einnahmen und Ausgaben der Studierenden;

Anteil öffentlicher Unterstützungsleistungen daran

### Matrix für die Mikro-Ebene ("Cash-flow"-Ansatz)

Einnahmen	Ausgaben
<ul style="list-style-type: none"><li>• Stipendien</li><li>• Staatliche Darlehen</li><li>• Erwerbseinkommen</li><li>• Familiäre Unterstützungen</li><li>• Sonstige</li></ul> <p data-bbox="703 1126 1077 1161">Quelle: Eurostudent</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Studienkosten: Studiengebühren, Verwaltungsgebühren, Lernmittel (kein PC)</li><li>• Lebenshaltungskosten: Wohnung, Ernährung, Kleidung, Kommunikation, Freizeit, Transport, Sonstige</li></ul> <p data-bbox="1581 1126 1955 1161">Quelle: Eurostudent</p>

## Vollständige Matrix für die Mikro-Ebene

Einnahmen	Ausgaben
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stipendien</li> <li>• Staatliche Darlehen</li> <li>• Erwerbseinkommen</li> <li>• Familiäre Unterstützungen</li> <li>• Sonstige</li> <li>• Staatliche Unterstützung: direkte nicht-monetäre Unterst. (Subv. für Krankenversicherung, univ. Einrichtungen und öffentl. Transportmittel)</li> </ul> <p>Quelle: Eurostudent; Berechnungen öffentlicher Unterstützung auf Basis nationaler Daten</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Studienkosten: Studiengebühren, Verwaltungsgebühren, Lernmittel (kein PC)</li> <li>• Lebenshaltungskosten: Wohnung, Ernährung, Kleidung, Kommunikation, Freizeit, Transport, Sonstige)</li> <li>• Staatliche Unterstützung: direkte nicht-monetäre Unterst.</li> </ul> <p>Quelle: Eurostudent; Berechnungen öffentlicher Unterstützung auf Basis nationaler Daten</p>
<p>Öffentliche Unterstützung (der obigen Leistungen):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Direkte monetäre Unterstützung</li> <li>• Direkte nicht-monetäre Unterstützung</li> <li>• Indirekte Unterstützung (nur monetär)</li> </ul> <p>Quelle: Eurostudent, nat. Daten, Berechn. öffentl. Unterstützung auf Basis nationaler Daten / EU-SILC</p>	

### Spezifikationen

- Referenzjahr für den internationalen Vergleich: 2004 (Inflations-/Deflationsanpassung)
- Bezug auf ein Jahr
- Kaufkraftstandards für internationalen Vergleich
- Durchschnittswerte: arithmetisches Mittel
- Filter für Eurostudent Daten (à "typische Studenten"):
  - Studierende im typischen Anfängeralter (OECD) +/- 3 Jahre
  - nur Studierende staatlicher Hochschulen
  - nur ISCED 5A Studierende
  - nur jeweils nationale Studierende
  - keine schwerwiegenden Behinderungen

### Spezifikationen (2)

- Berechnung der indirekten Unterstützungsleistungen:  
an konkreten „Einkommensfall“ gebunden → Daten zur Einkommensverteilung: EU-SILC  
(Statistics on Income and Living Conditions)  
→ vier „Einkommensfälle“: Daten der EU-SILC Einkommensverteilung mittels Quartile in vier Gruppen unterteilt
- „Brücke“ zwischen EU-SILC Einkommensverteilung und Eurostudent Daten:
  - in Eurostudent erhobene Angaben zum Elterneinkommen
  - oder durch adäquaten Ersatz (z.B. nach Schulbildung und beruflicher Stellung der Eltern) → dann aus EU-SILC für die jeweilige Gruppe das Median-Einkommen bestimmen

### Spezifikationen (3)

- Grundsatz: alle Unterstützungsleistungen, für die der Studierendenstatus eine Rolle spielt
- Indirekte Unterstützung für Prototyp-Familie: beide Eltern leben noch, verheiratet, leben zusammen, beide erwerbstätig, nur ein Kind (Student/in)
- Für Deutschland weitere Annahmen erforderlich: Mietwohnung, gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung, Kirchensteuer, ein Elternteil verdient 50% vom Erwerbseinkommen des anderen, Einkommen ausschließlich durch abhängige Beschäftigung



### Was wird verglichen?

(Unterscheidung nach Wohnsituation und sozio-ökonomischem Hintergrund)

- Gesamtniveau von Einnahmen, Ausgaben und öffentlicher Unterstützung
- Zusammensetzung von Einnahmen, Ausgaben und öffentlicher Unterstützung
- Unterstützungsmodi: Pauschalbeträge oder gezielter Einsatz je nach sozioökonomischem Hintergrund
- Öffentliche Unterstützung als Anteil an den Einnahmen der Studierenden

# Ergebnisse der mikroökonomischen Analyse für Deutschland

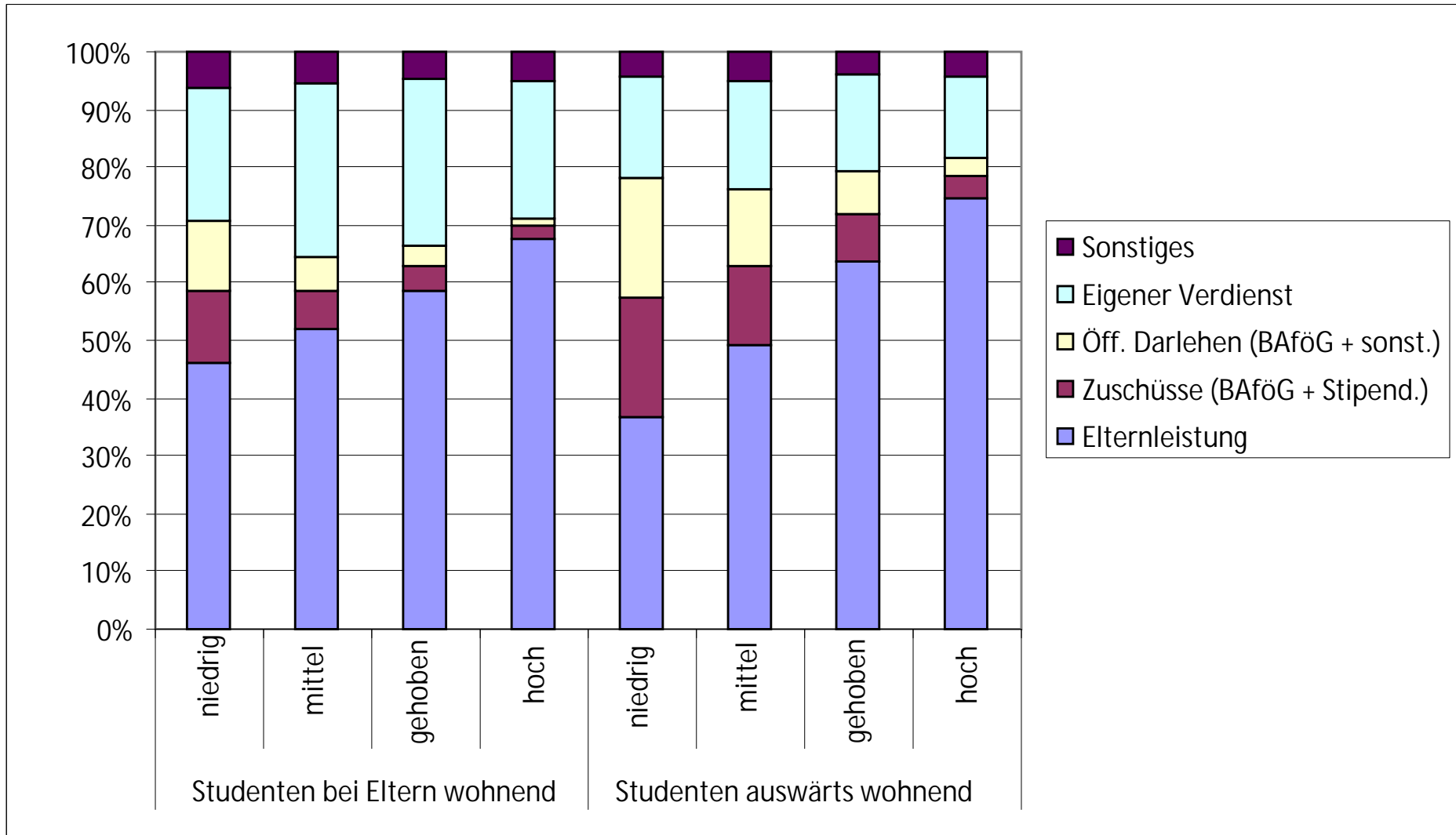
## Bruttoeinkommen für verschiedenen Einkommensgruppen von Familien mit Kindern

	Einkommensspanne (in €)	Medianeinkommen	Stichprobengröße
Niedrigste Einkommens- gruppe	$0 < 30,792$	20,472	1,265
Mittlere Einkommens- gruppe	$30,792 < 46,097$	38,848	1,265
Hohe Einkommens- gruppe	$46,097 < 64,371$	54,459	1,265
Höchste Einkommens- gruppe	$\geq 64,371$	83,205	1,265

# Durchschnittliche monatliche Einkommen und Ausgaben von Studenten nach Wohnsituation und sozioökonomischem Status

	Studenten bei Eltern wohnend					Studenten auswärts wohnend				
Soz.-ök. Status F	Niedrig	Mittel	Gehoben	Hoch	F	Niedrig	Mittel	Gehoben	Hoch	F
Einkommenskategorie										
Zuschüsse	66.12	35.54	22.05	11.00	60.13 ***	144.62	96.18	57.40	28.05	355.67 ***
Öff. Darlehen	61.80	33.65	18.84	7.49	82.89 ***	142.49	92.15	51.37	22.07	481.12 ***
Eigener Verdienst	123.85	169.93	153.12	125.25	8.69 ***	124.66	131.30	120.32	104.33	8.93 ***
Elternleistung	245.90	295.05	314.01	360.09	13.12 ***	258.81	345.20	454.72	557.21	444.38 ***
Sonstiges	32.96	31.37	25.70	27.45	0.51	29.43	35.44	28.49	32.38	1.57
Ausgabenkategorie										
Studium	59.31	58.36	55.26	54.46	2.19 *	53.46	53.68	54.77	55.50	1.5
Lebensunterhalt	394.79	430.44	393.53	398.44	2.04	575.57	582.27	594.11	622.89	22.54 ***

# Struktur des studentischen Einkommens nach soz.-ök. Status und Wohnsituation (in %)



## Durchschnittliche jährliche öffentliche Leistungen, Einkommen und Ausgaben der Studenten nach soz.-ök. Status und Wohnsituation

Sozio-ökonomischer Status	Studenten bei Eltern wohnend			Studenten auswärts wohnend		
	Einkommen inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Ausgaben inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Öffentliche Leistungen	Einkommen inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Ausgaben inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Öffentliche Leistungen
Niedrig	8,301	7,383	4,669	10,334	9,482	5,720
Mittel	8,720	7,799	4,527	10,337	9,565	5,650
Gehoben	8,338	7,319	4,330	10,481	9,720	5,122
Hoch	8,309	7,368	4,523	10,862	10,074	5,135

## Öffentliche Leistungen als Anteil des studentischen Einkommens nach soz.-ök. Status und Wohnsituation

Sozioökonomischer Status	Studenten bei Eltern wohnend			Studenten auswärts wohnend		
	Einkommen inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Öffentliche Leistungen	Öffentliche Leistungen / Einkommen	Einkommen inkl. Direkte Unterstützung (nicht-monetär)	Öffentliche Leistungen	Öffentliche Leistungen / Einkommen
Niedrig	8,301	4,669	56%	10,334	5,720	55%
Mittel	8,720	4,527	52%	10,337	5,650	55%
Gehoben	8,338	4,330	52%	10,481	5,122	49%
Hoch	8,309	4,523	54%	10,862	5,135	47%

# Unterschiedliche öffentliche Leistungen nach soz.-ök. Status und Wohnsituation (in € im Jahr 2006; Rundungsbedingte Differenzen möglich)

Öff. Leistung	Studenten bei Eltern wohnend				Studenten auswärts wohnend			
	Niedriger sös	Mittlerer sös	Gehobener sös	Hoher sös	Niedriger sös	Mittlerer sös	Gehobener sös	Hoher sös
Zuschüsse	793	427	265	132	1,735	1,154	689	337
Zinssubv. (BAföG)	94	55	33	13	203	142	81	35
Indirekte Unterst. (ohne Kindergeld)	0	264	251	597	0	572	571	982
Kindergeld	1,848	1,848	1,848	1,848	1,848	1,848	1,848	1,848
Kranken- + Pflegevers.	1,512	1,512	1,512	1,512	1,512	1,512	1,512	1,512
Studentische Einrichtungen + Transport	422	422	422	422	422	422	422	422
Summe	4,669	4,527	4,330	4,523	5,720	5,650	5,122	5,135



## Ergebnisse der mikroökonomischen Analyse

- Das von Studierenden angegebene Gesamteinkommen ist unabhängig vom sozioökonomischen Status sehr ähnlich
- Die Einkommensstruktur unterscheidet sich jedoch beträchtlich gem. soz.-ök. Status (z.B. erhalten Studierende mit hohem sös umfangreiche Elternleistungen, während Studierende mit niedrigem sös stärker auf öffentliche Leistungen angewiesen sind)
- Der Anteil öffentlicher Leistungen am studentischen Einkommen ist für alle Gruppen sehr ähnlich
- Unterschiedliche Arten öffentlicher Leistungen (mit teilweise entgegengesetzter Wirkung)
  - Pauschalleistungen (z.B. Subventionen für studentische Einrichtungen und Transport)
  - Leistungen, die soz.-ök. Unterschiede ausgleichen (z.B. einkommensabh. BAföG)
  - Leistungen, die soz.-ök. Unterschiede erhöhen (z.B. Steuererleichterungen)

# Agenda

1. Einleitung
2. Makro-Ebene
3. Mikro-Ebene
4. Internationaler Vergleich

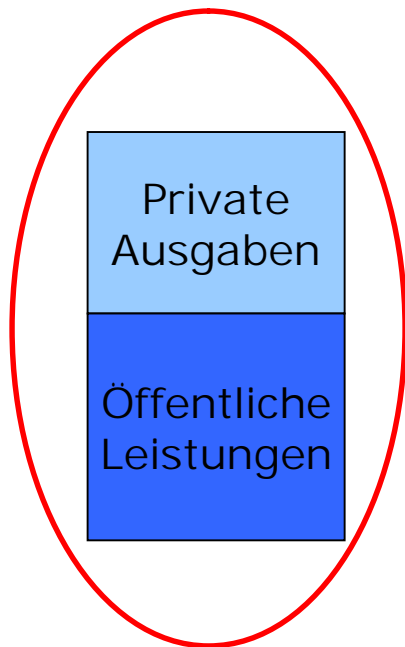
# Agenda

1. Makro-Ebene

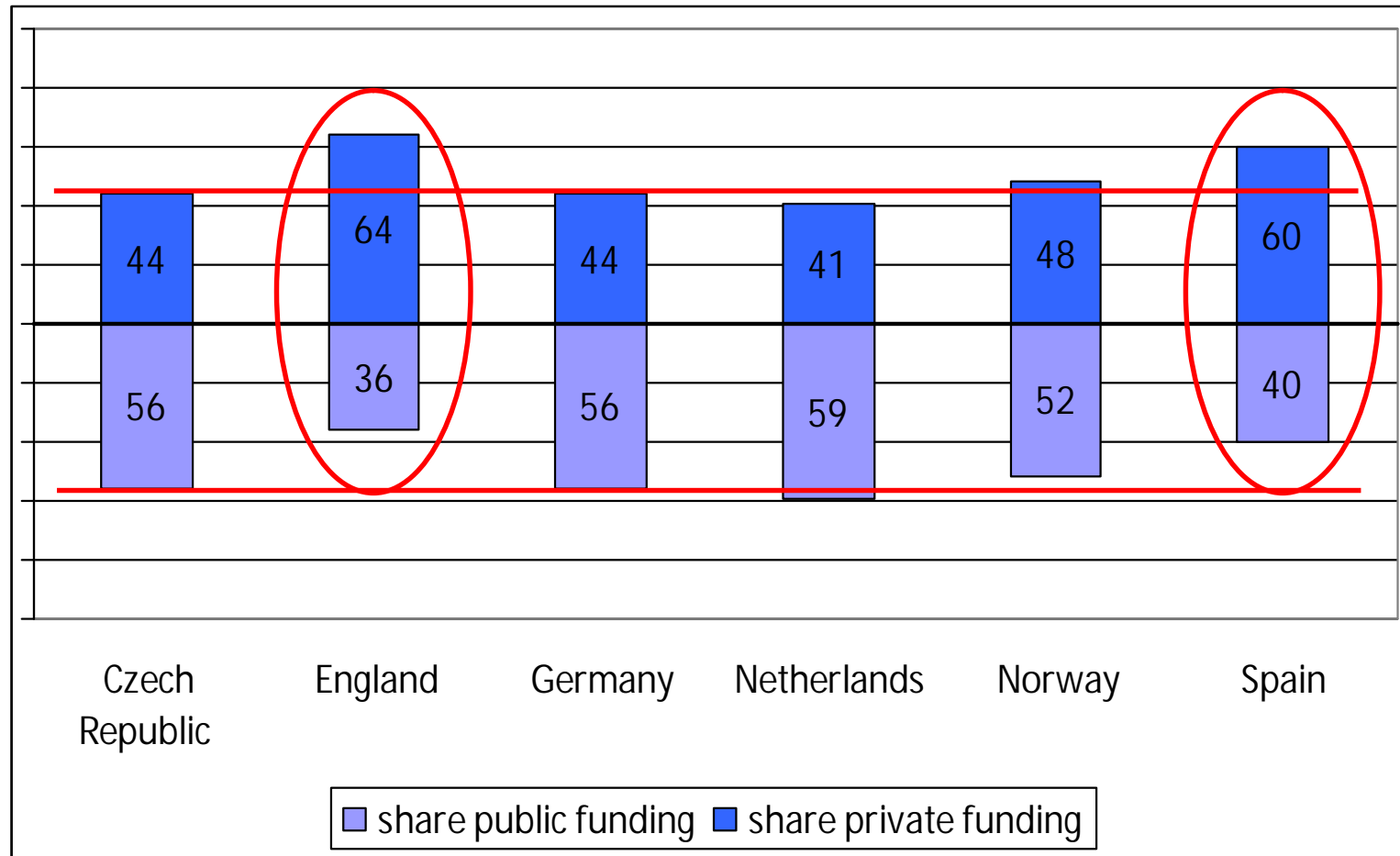
2. Mikro-Ebene

## Was wird verglichen?

- gesamte Anteile öffentlicher und privater Finanzierung

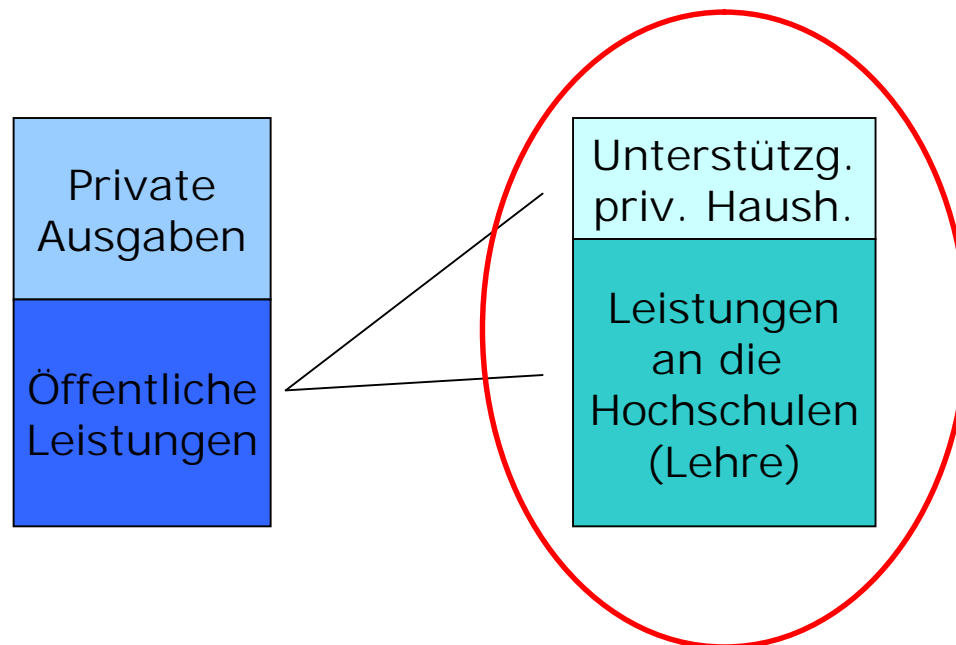


# Staatliche und private Finanzierungsanteile (in%)

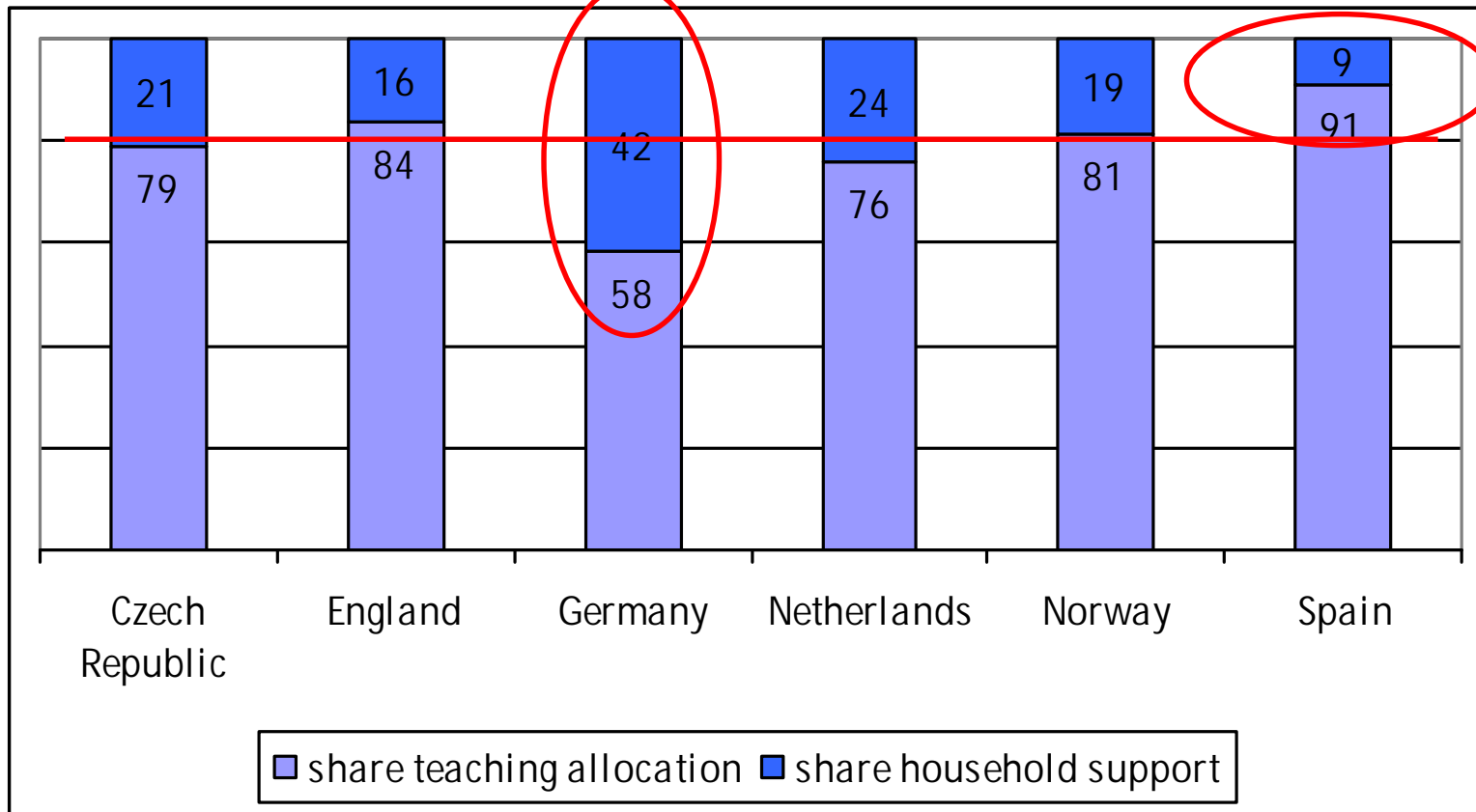


## Was wird verglichen?

- gesamte Anteile öffentlicher und privater Finanzierung
- innerhalb der öffentl. Finanzierung: Anteile der Zuweisungen an Hochschulen und der Unterstützungen für private Haushalte

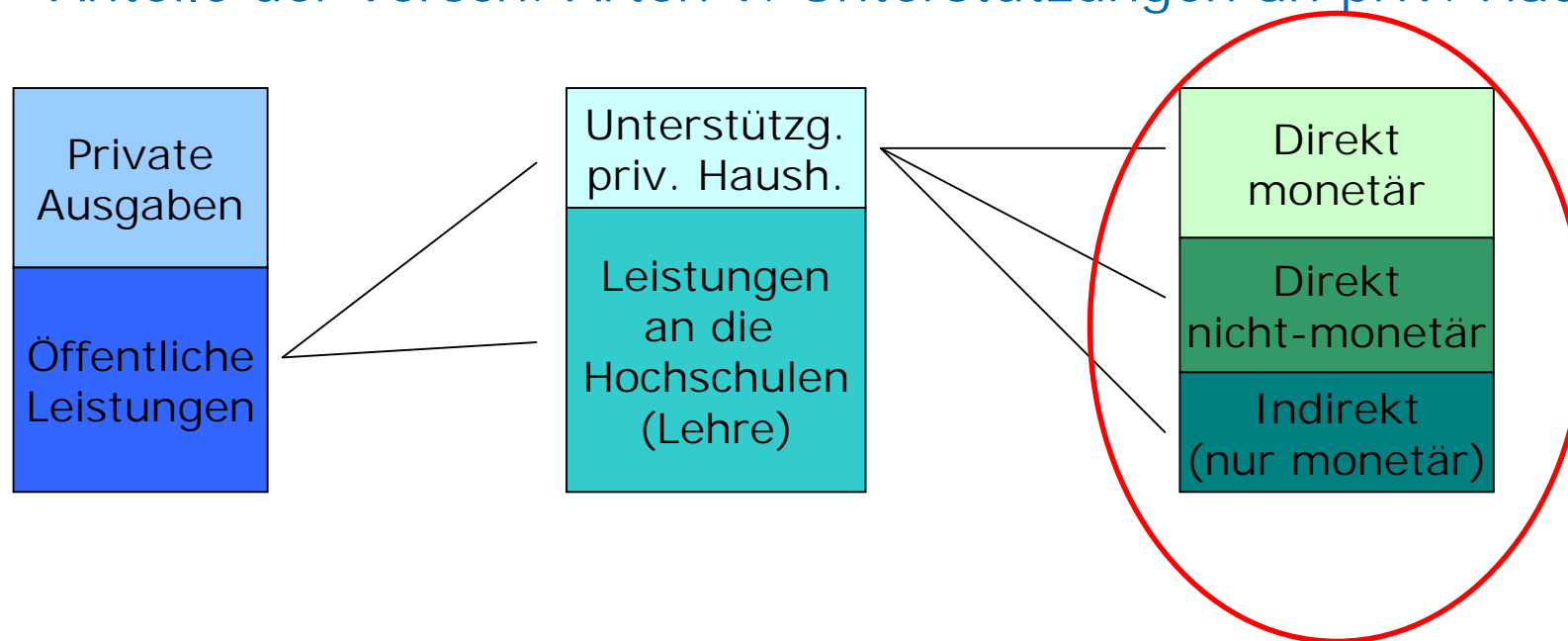


# Staatliche Gesamtausgaben: Anteile für Institutionen und private Haushalte (in %)



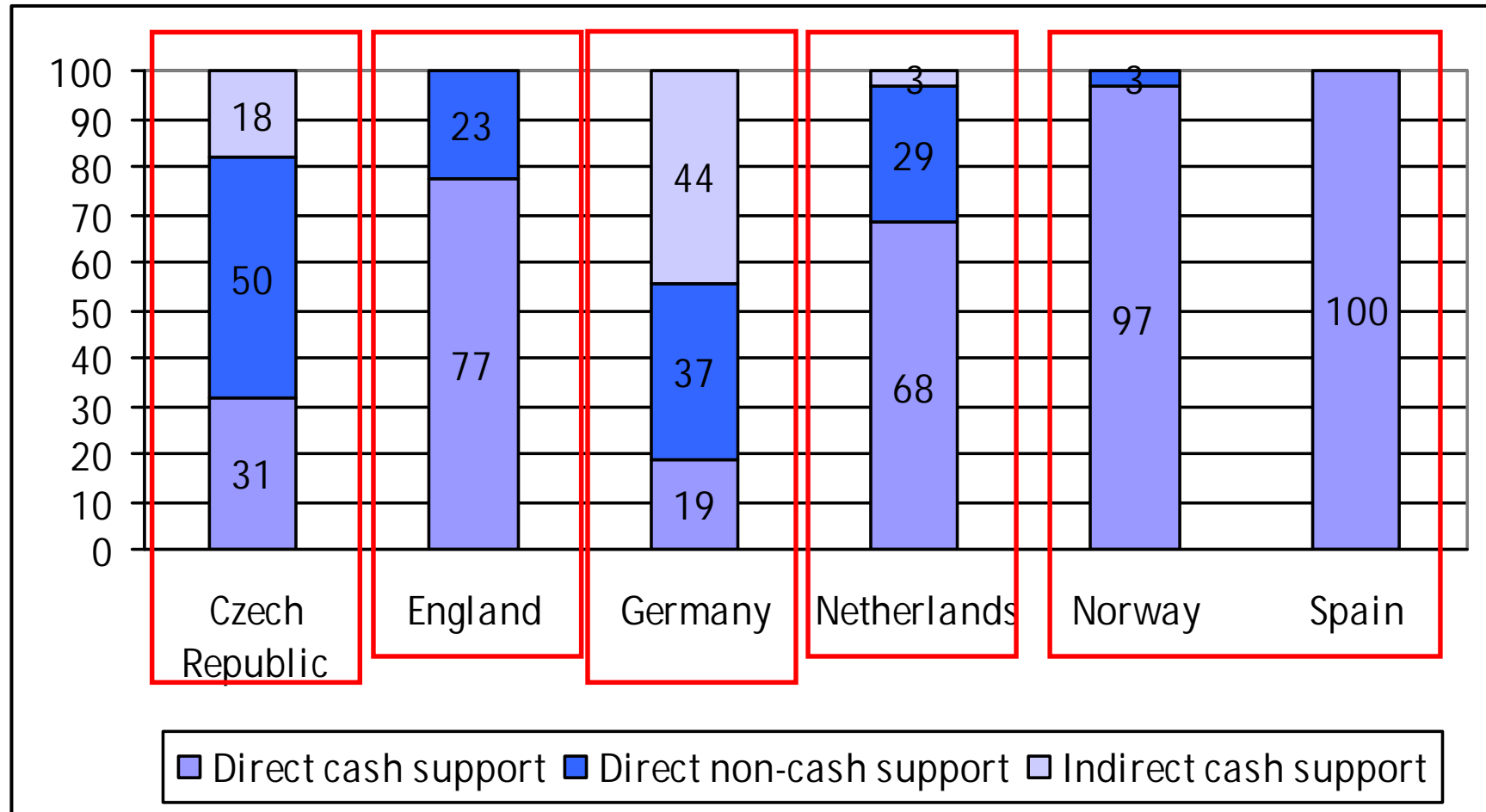
### Was wird verglichen?

- gesamte Anteile öffentlicher und privater Finanzierung
- innerhalb der öffentl. Finanzierung: Anteile der Zuweisungen an Hochschulen und der Unterstützungen für private Haushalte
- **Anteile der versch. Arten v. Unterstützungen an priv. Haushalte**





# Anteile unterschiedlicher Unterstützungsleistungen an private Haushalte



### Zusammenfassung

- Anteil staatlicher Ausgaben in England und Spanien geringer als in den anderen vier Ländern
- Bei den staatlichen Leistungen ist der Anteil von Unterstützung an private Haushalte in Deutschland sehr hoch, sehr gering dagegen in Spanien
- Struktur der Leistungen an private Haushalte: große Unterschiede zwischen den Ländern; in Deutschland hoher Anteil von Unterstützung an die Eltern
- Pro-Kopf-Ausgaben:  
in Deutschland durchschnittlich (Durchschnitt der 6 Länder)  
am höchsten in Norwegen (für staatl. und priv. Finanzierung)  
Unterschied zwischen staatlicher und privater Finanzierung in England am größten, in Norwegen am geringsten

# Agenda

1. Makro-Ebene

2. Mikro-Ebene

## Was wird verglichen?

Mikro-Ebene

(Unterscheidung nach Wohnsituation und sozio-ökonomischem Hintergrund)

- Gesamtniveau von Einnahmen, Ausgaben und öffentlicher Unterstützung
- Zusammensetzung von Einnahmen, Ausgaben und öffentlicher Unterstützung
- Unterstützungsmodi: Pauschalbeträge oder gezielter Einsatz je nach sozioökonomischem Hintergrund
- Öffentliche Unterstützung als Anteil an den Einnahmen der Studierenden

Hier: nur Nicht-Elternwohner (Normalfall)

Studierende, die nicht mehr bei ihren Eltern wohnen, haben höhere Einnahmen und Ausgaben als Elternwohner und profitieren in größerem Umfang von staatl. Unterstützungen

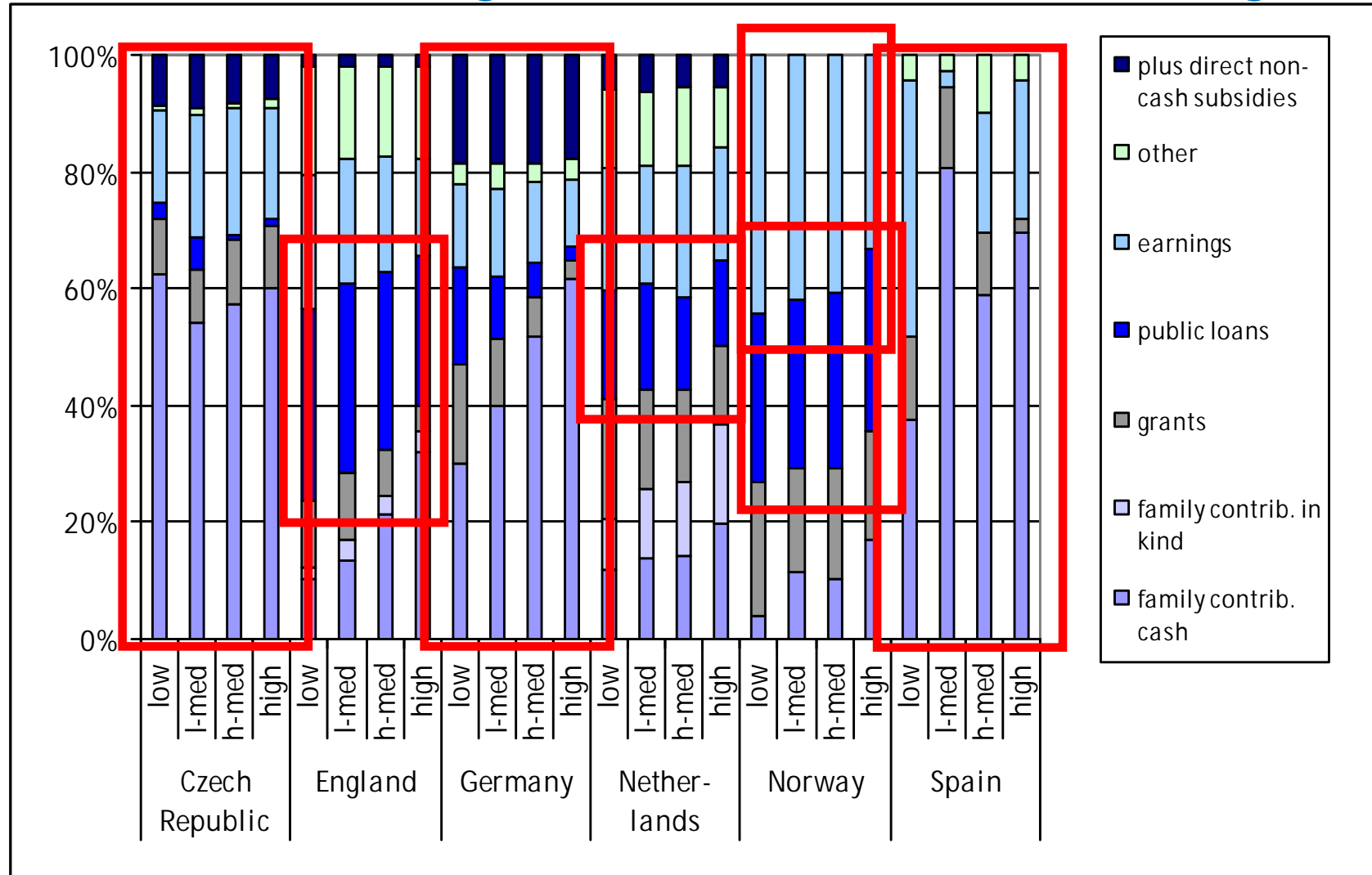
## Mikro-Ebene

### Gesamte Einnahmen der Studierenden (Auswärtige)

Einnahmen von Studierenden niedriger Schicht = 100

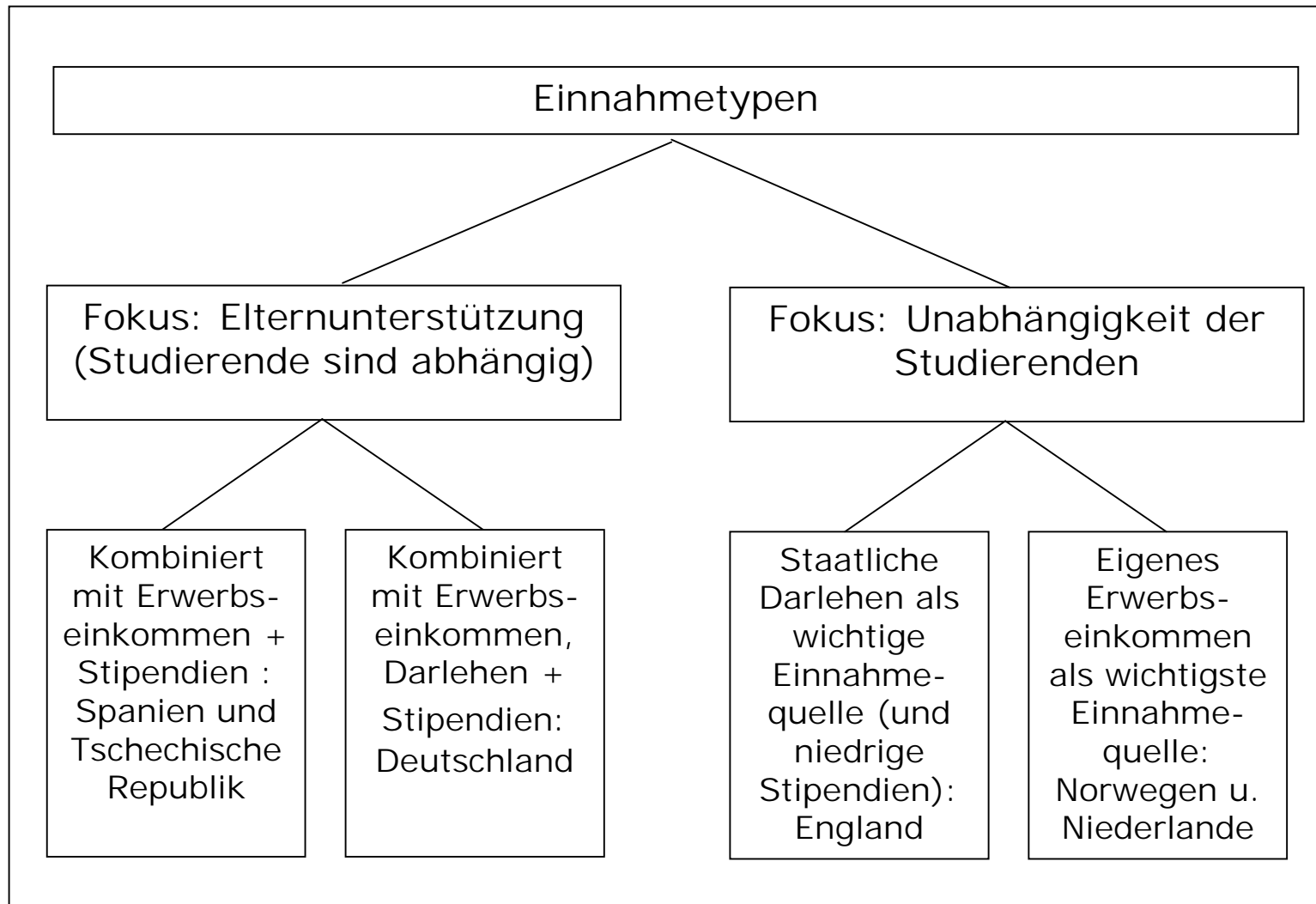
	low	lower medium	higher medium	high
Czech Republic	100			
England	100			
Germany	100			
Netherlands	100			
Norway	100			
Spain	100			

# Zusammensetzung des Einkommens (Auswärtige)

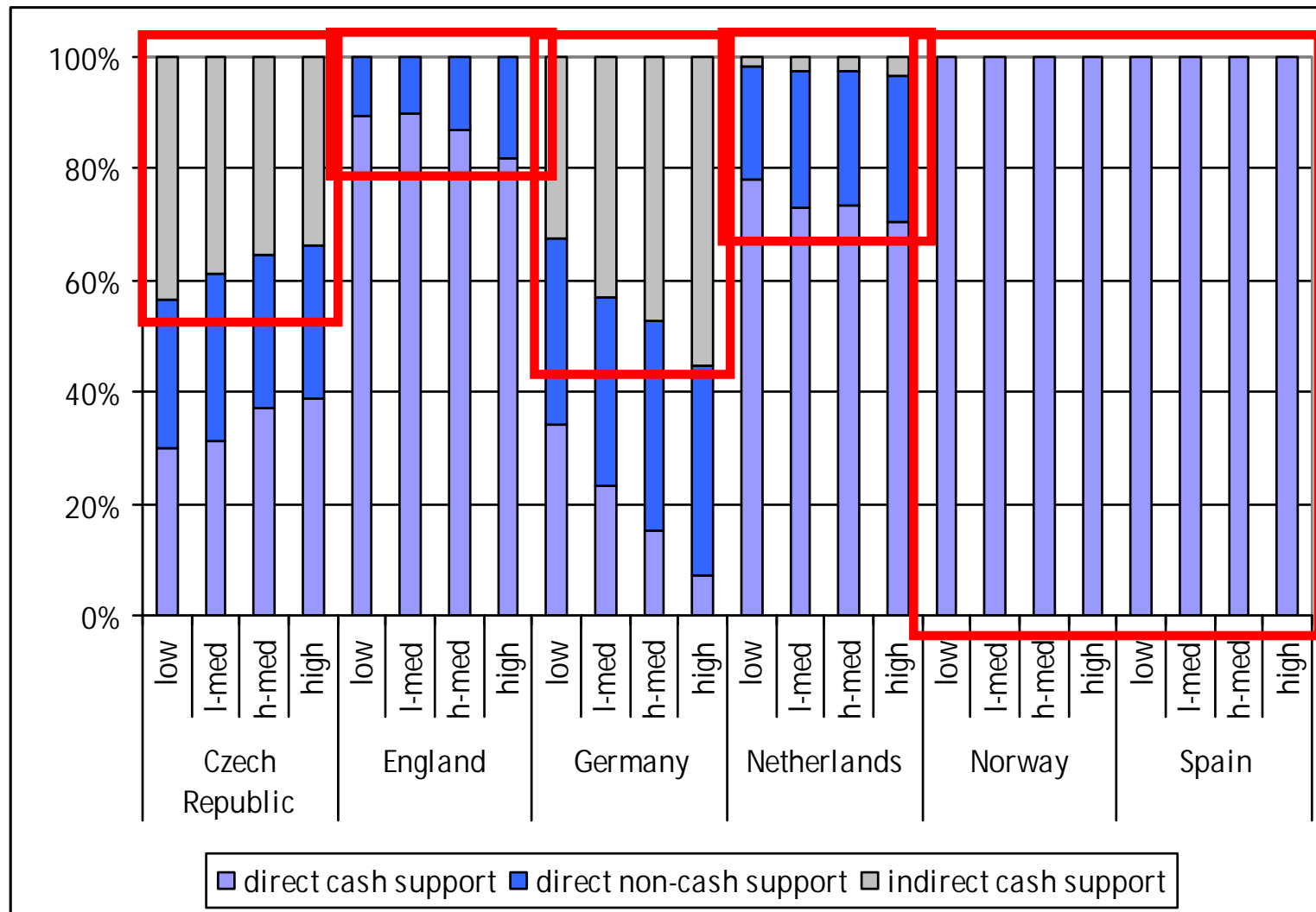


# Zusammensetzung der Einnahmen

## Mikro-Ebene

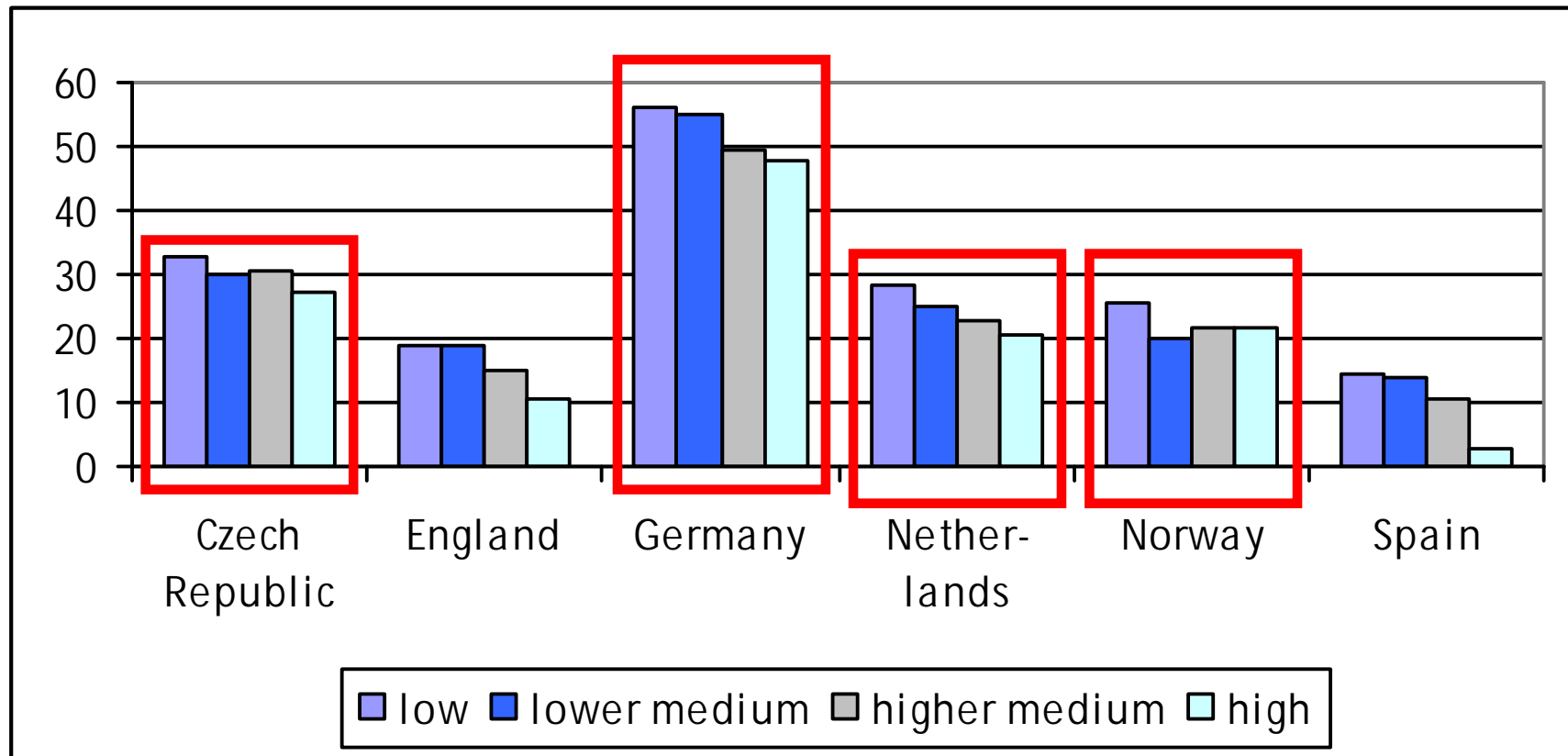


# Zusammensetzung der staatl. Unterstützung





# Öffentliche Unterstützung als Anteil an den Einnahmen der Studierenden (Auswärtige)



- Einnahmen, Ausgaben und öffentliche Unterstützung sind höher für auswärts wohnende Studierende
- In jedem Land ist das gesamte Einnahmenniveau für auswärts wohnende Studierende rel. unabhängig von sozialer Herkunft
- Zusammensetzung der Einnahmen: große Unterschiede nach sozialer Herkunft
- Gesamte öffentliche Unterstützung: Unterschiede nach sozialer Herkunft
- Teilweise konträre Wirkungen verschiedener Arten öffentlicher Unterstützungsleistungen: Pauschal-Leistungen gegenüber gezieltem Einsatz je nach sozioökonomischem Hintergrund (Ausgleich/Verschärfung sozioökonomischer Unterschiede)
- Anteil öffentlicher Unterstützung an den gesamten Einnahmen: einige soz.-ök. Unterschiede, große Unterschiede zw. Ländern