

Abstract

The Czech Republic has traditionally financed higher education out of general taxation and in the form of *per capita* funding. This system has led to inefficient allocation of funds, long-term underfunding and decreasing quality of education. We present three alternative financing schemes which rely on larger contribution from students: pure student loan, risk-sharing income-contingent loan and risk-pooling income-contingent loan. By using a theoretical model and calibrating it to the Czech reality, we show that financing schemes have significant impact on higher education participation and the quality of accepted students. While pure loan and risk-pooling induce optimal participation, international experience suggests that risk-sharing is the more feasible option.

Keywords Financing schemes for higher education,
tax-subsidy funding, income-contingent
loans, higher education participation

Author's e-mail kadlecova.paja@gmail.com

Supervisor's e-mail gebicka@fsv.cuni.cz

Abstrakt

Česká republika financuje vysoké školství tradičně ze státního rozpočtu a ve formě dotací na studenta. Tento systém způsobil, že zdroje nejsou alokovány efektivně, vzdělání je dlouhodobě podfinancováno a jeho kvalita se snižuje. Práce se věnuje třem alternativním způsobům financování: prosté studentské půjčky, tzv. příjmem podmíněné půjčky typu risk-sharing a příjmem podmíněné půjčky typu risk-pooling. Na základě teoretického modelu a jeho kalibrace na českou skutečnost ukazujeme, že způsob financování má významný vliv na počet a kvalitu studentů vstupujících na vysoké školy. Zatímco čistá studentská půjčka a půjčka typu risk-pooling vedou k optimální účasti, na základě mezinárodní zkušenosti se zdá být přijatelnější půjčka typu risk-sharing.

Klíčová slova Financování vysokého školství, daňová
podpora, příjmem podmíněné půjčky,
účast ve vysokém školství

E-mail autora kadlecova.paja@gmail.com

E-mail vedoucího práce gebicka@fsv.cuni.cz