

Антоненко В. В. Инвестиции в образование как элемент человеческого капитала индивида: на примере молодёжи Волгоградской области / В. В. Антоненко, Г. В. Антонов, Е. Г. Лактюхина // Научный диалог. – 2014. – № 5 (29) : История. Социология. – С. 112–25.

УДК 330.322.3:37

Инвестиции в образование как элемент человеческого капитала индивида: на примере молодёжи Волгоградской области¹

В. В. Антоненко, Г. В. Антонов, Е. Г. Лактюхина

Авторы статьи рассматривают образование как элемент человеческого капитала. Анализируются направления и объёмы инвестиций молодёжи современной России на индивидуальном уровне в образование. Представлены отдельные результаты выборочного обследования населения города Волгограда и Волгоградской области в возрастах 16–30 лет, касающиеся вложений респондентов в своё образование. Принимались во внимание затраты на обучение, на проживание, а также дополнительные расходы (покупка компьютера, книг, оплата репетиторов и т. п., включая коррупционную составляющую) и недополученные доходы, поскольку студент очного отделения вуза, как правило, не может работать. Выяснено, что среднестатистический представитель российской молодёжи тратит на получение высшего образования минимум 800 тыс. рублей. Предполагается, что при высоком уровне затрат на получение образования для признания высокой или хотя бы средней эффективности таких инвестиций должны быть и высокие доходы у работников с высшим образованием. Отмечается, что в действительности сегодня складывается другая ситуация. Авторы приходят к выводу, что объём инвестиций в образование молодёжи на индивидуальном уровне следует признать избыточным, а их эффективность – низкой.

¹ Статья подготовлена при финансовой поддержке РГНФ в рамках исследовательского проекта №14-12-34004 «Комплексная оценка эффективности инвестиций в человеческий капитал российской молодёжи»

Ключевые слова: человеческий капитал; российская молодёжь; оценка эффективности инвестиций; субъекты инвестиций; элементы человеческого капитала; образование.

Образование является важнейшим элементом человеческого капитала индивида в современном обществе, характеризующимся, помимо всего прочего, наличием большого числа очень сложных трудовых функций и профессиональных обязанностей, выполнять которые возможно только после длительного, часто многолетнего, обучения. Кроме того, современный человек для более или менее полноценной жизни в обществе должен обладать и некоторым минимумом общих знаний об окружающем мире, которые, в отличие от профессиональных навыков и умений, приобретаются как в системе формального образования, так и из целого ряда других источников (СМИ, первичное окружение, личный опыт и т. п.). Крайне мало в современном обществе с его очень сложной хозяйственной системой таких профессий, которые не требуют никакой предварительной подготовки, причём все они практически исключают получение высокого или даже среднего дохода, а также обладание сколько-нибудь значимым социальным статусом.

Другой важнейшей чертой современного общества применительно к рассматриваемой проблематике является формализация образования, проявляющаяся в том числе и в необходимости обязательного документального подтверждения общих и профессиональных знаний, навыков и умений в виде разнообразных дипломов, аттестатов, сертификатов и т. п., выдаваемых организациями и учреждениями, обладающими в подавляющем большинстве случаев соответствующей государственной лицензией. В таких условиях самостоятельным элементом человеческого капитала индивида становятся не только знания, навыки и умения, полученные в процессе обучения, но и собственно диплом или аттестат, выдаваемый по окончании учебного заведения, причём чем оно престижнее, тем больше шансов хорошо трудоустроиться у обладателя такого диплома или аттестата и тем выше стоимость обучения в образовательном учреждении.

В связи этим чрезвычайно актуальным становится вопрос о том, сколько современная российская молодёжь готова тратить на своё образование (включая разнообразные сопутствующие траты) и что она рассчитывает получить взамен, то есть в конечном счёте речь идёт об оценке эффективности индивидуальных инвестиций представителей молодёжи в собственное образование. С этой целью авторами настоящей статьи в течение 2014 года проводится исследование, предполагающее в том числе выборочный опрос населения Волгоградской области в возрасте 16–30 лет. Опрос проводился на территории г. Волгограда и нескольких районов Волгоградской области. Объём выборки — 374 человека, тип — случайная многоступенчатая, ошибка выборки не превышает 5 %.

Основными возможными направлениями затрат на образование на индивидуальном и семейном уровне в современной России выступают следующие.

1. Дошкольное образование. Сюда относятся как детские сады, так и разнообразные развивающие учреждения для дошкольников. В равной мере может быть как платным, так и бесплатным. Не относится к инвестициям молодёжи в собственное образование, поскольку реализуется задолго до достижения объектом вложений в человеческий капитал 16-летнего возраста.

2. Школьное образование. Чаще всего бывает бесплатным, за исключением всё ещё редких для нашей страны частных школ. Вместе с тем характеризуется достаточно высоким уровнем сопутствующих трат, в том числе неофициальных и не афишируемых (покупка компьютера, книг, канцтоваров, школьной формы, оплата репетиторов, дополнительных курсов, а также неформальные «сборы» на различные нужды школы). Относится к инвестициям в образование молодёжи только применительно к старшим классам, учащиеся которых уже попадают под статистическое определение понятия «молодёжь».

3. Внешкольное дополнительное образование. Чаще всего бывает платным (например, музыкальные школы). Как и школьное образова-

ние, имеет отношение к инвестициям в молодёжь, только если речь идёт о старшеклассниках.

4. Среднее профессиональное образование. Чаще всего бывает бесплатным. При этом, как и школьное образование, характеризуется сопутствующими тратами, но не является популярным в современной России, в отличие от СССР.

5. Высшее («вузовское») образование: бакалавр, специалист, магистр. В равной мере бывает как платным, так и бесплатным. Характеризуется очень высоким уровнем сопутствующих трат. Является наиболее популярным видом необязательного образования в нашей стране, а по этой причине — основным направлением индивидуальных вложений в человеческий капитал молодёжи, тем более что высшее образование получают в основном именно в возрастах от 16 до 30 лет.

6. Дополнительное профессиональное образование (помимо «вузовского» либо параллельно с ним). Сюда можно отнести все возможные формы и способы повышения квалификации, в том числе второе (и последующие) высшее образование. Чаще всего бывает платным, а также характеризуется высоким уровнем сопутствующих трат. Является очень популярным среди молодёжи современной России, вследствие чего относится к основным видам вложений в человеческий капитал.

7. Послевузовское профессиональное образование (аспирантура и докторантура). Может быть как платным, так и бесплатным. При этом всегда характеризуется высоким уровнем сопутствующих трат. Не является массовым в современной России, хотя и более популярно, чем в СССР. Не относится к основным видам индивидуальных инвестиций в человеческий капитал молодёжи.

Из всех перечисленных выше направлений инвестиций в образование как элемент человеческого капитала молодёжи современной России только школьное (старшие классы), дополнительное внешкольное, вузовское и дополнительное (помимо вузовского) профессиональное образование можно считать массовыми. При этом все

они характеризуются высоким уровнем сопутствующих трат. Насколько высоким?

Для ответа на этот вопрос и было проведено анкетирование представителей молодёжи г. Волгограда и Волгоградской области, по результатам которого выявлены основные модели и стратегии индивидуального инвестиционного поведения в сфере получения образования. Рассмотрим эти модели на примере вузовского образования — самого затратного вида вложений в человеческий капитал молодёжи на индивидуальном уровне (причём с большим отрывом от других видов таких вложений):

1. Носитель человеческого капитала обучается в ВУЗе бесплатно (на бюджетной или целевой основе), постоянно проживает в том же городе, где расположен ВУЗ (то есть живёт дома), либо является иногородним, но в течение всего срока обучения живёт в общежитии ВУЗа. Это означает, что обучающийся в ВУЗе только оплачивает либо ежедневный проезд по городу, либо проживание в общежитии, что не является значимой статьёй расходов практически ни для каких слоёв населения (в частности, проживание в общежитии для студентов, обучающихся на бюджетной основе, в волгоградских ВУЗах на 2013—2014 учебный год стоит от 50 до 250 рублей в месяц, то есть 1,5 тыс. рублей в год, или 6 тыс. рублей за 4 года).

2. Носитель человеческого капитала обучается в ВУЗе платно, постоянно проживает в том же городе, где расположен ВУЗ (живёт дома). Плата за обучение в волгоградских ВУЗах в 2013—2014 учебном году составляет (в зависимости от ВУЗа и специальности) от 35 до 120 тыс. рублей в год. Это значит, что за 4 года (для получения диплома бакалавра) необходимо заплатить от 140 до 480 тыс. рублей или в среднем 310 тыс. рублей (дипломы специалиста или магистра обходятся ещё дороже).

3. Носитель человеческого капитала обучается в ВУЗе бесплатно, постоянно проживает вне города, где расположен ВУЗ, и в течение всего срока обучения живёт не в общежитии ВУЗа, а в арендованной

квартире. Аренда жилья в Волгограде на 2013—2014 учебный год обходится в основном в пределах от 6 до 20 тыс. рублей в месяц. Следовательно, за учебный год (10 месяцев) это составляет в среднем 135 тыс. рублей, а за 4 года — 540 тыс. рублей.

4. Носитель человеческого капитала обучается в ВУЗе платно, постоянно проживает вне города, где расположен ВУЗ, в течение всего срока обучения живёт либо в общежитии ВУЗа, либо в арендованной квартире. Для студентов волгоградских ВУЗов, обучающихся платно, стоимость проживания в общежитии на 2013—2014 учебный год составляет от 1,5 до 4 тыс. рублей в месяц, то есть в среднем 27,5 тыс. рублей в год (за 10 месяцев), или 110 тыс. рублей за 4 года. Это означает, что для иногородних студентов ВУЗов г. Волгограда, обучающихся платно, обучение с проживанием составляет чаще всего от 420 (живут в общежитии) до 850 (снимают квартиру) тыс. рублей, или в среднем 635 тыс. рублей за 4 года обучения (бакалавры). Для специалистов и магистров данные суммы соответственно возрастают.

Поскольку перечисленные модели индивидуального инвестиционного поведения в сфере получения образования среди молодёжи Волгоградской области встречаются с приблизительно равной вероятностью, то путём расчёта средней арифметической простой получаем наиболее типичную стоимость получения высшего образования (диплом бакалавра, обучение + проживание): 373 тыс. рублей в ценах 2014 года. Для получения диплома специалиста (5 лет, обучение + проживание) потребуется в среднем уже 466 тыс. рублей.

Это, однако, далеко не все расходы на получение высшего образования. В частности, респондентам был предложен открытый вопрос «Какие Вы можете перечислить дополнительные расходы на своё образование, начиная со старших классов средней школы по настоящее время, и сколько всё это стоило (хотя бы примерно) всего?». Такого рода дополнительные расходы указали не все опрошенные, а только 285 человек (76,20 % респондентов), но если сложить все указанные ими суммы (встречались ответы от 3 тыс. до 1,5 млн рублей) и раз-

делить на общее число опрошенных (374 человека), то получается в среднем 88,1 тыс. рублей. В эту сумму, согласно полученным ответам, входят самые разнообразные траты: покупка компьютера, книг, оплата репетиторов, дополнительных курсов, стажировок и т. п., включая коррупционную составляющую.

Если сложить все указанные затраты на образование (обучение + проживание + дополнительные расходы), то получаем сумму, которая в среднем составляет 507,6 тыс. рублей. Это и есть цена получения высшего образования в современной России. Данное численное значение является, разумеется, очень приближённым, ориентировочным, однако именно таков порядок затрат на то, чтобы повысить своё образование до уровня бакалавра или специалиста (естественно, с большим разбросом индивидуальных значений: от «бесплатно» до нескольких миллионов рублей).

Что же надеется (надеялся) получить типичный представитель молодёжи взамен тех денег, сил и времени, которые были потрачены на обучение после окончания средней школы? Ответы на этот вопрос распределились следующим образом (сумма превышает 100 %, поскольку респонденты могли выбирать любое количество вариантов ответа; варианты ответа приведены в порядке убывания популярности):

— профессиональное образование (ВУЗ или колледж) позволит мне получить более высокооплачиваемую работу, повысить свои доходы, улучшить своё материальное положение — 246 человек (65,78 % опрошенных);

— профессиональное образование (ВУЗ или колледж) позволит мне найти более интересную, творческую или содержательную работу, поможет мне лучше реализоваться в профессиональной сфере, полнее раскрыть мои способности и таланты — 151 (40,37 %);

— профессиональное образование – это престижно, это позволит повысить свой социальный статус — 83 (22,19 %);

— сейчас общество и экономика такие, что старые знания очень быстро устаревают, и чтобы быть конкурентоспособным, нужно по-

стоянно повышать своё образование и квалификацию, в том числе на различных курсах и стажировках, не говоря уже о высшем образовании, — 79 (21,12 %);

— работать в офисе гораздо лучше и комфортнее, чем под открытым небом, на заводе или в шахте, а устроиться так тем проще, чем выше уровень образования — 53 (14,17 %);

— не думал(-а) об этом, сейчас после школы практически все продолжают учиться, и я тоже — 10 (2,67 %);

— не думал(-а) об этом, просто родители сказали поступать, и я поступил(-а) — 8 (2,14 %);

— затрудняюсь ответить — 8 (2,14 %).

Обращает на себя внимание тот факт, что почти 2/3 опрошенной молодёжи рассчитывают посредством «послешкольного» повышения своего образовательного уровня на получение более высокооплачиваемой работы, увеличение собственных доходов и улучшение материального положения, то есть экономические мотивы в данном вопросе являются ведущими. Примерно 40 % респондентов надеются, получив высшее образование, найти более интересную работу и лучше реализовать в профессиональной сфере, полнее раскрыть свои способности. Следовательно, мотивы самореализации находятся хотя и на втором месте, но заметно проигрывают экономическим. При этом соображения престижа или ценности новых знаний существенно (почти вдвое) уступают даже мотивам самореализации. Ещё менее значимым мотивом получения высшего образования являются более комфортные условия труда по сравнению с профессиями, не требующими диплома бакалавра, специалиста или магистра. Наконец, важно отметить и то, что затруднились ответить на данный вопрос, а также ответили, что не задумывались, зачем продолжили учиться после школы, всего по несколько процентов опрошенных. Прежде всего это указывает на очень высокий уровень сформированности установок и мотивов на получение высшего образования в том смысле, что современная российская молодёжь почти всегда

точно знает, зачем она идёт в ВУЗы или иные учебные заведения после окончания средней школы.

Необходимо отметить, что результаты других исследований по сходной тематике, проведённых в том числе и авторами настоящей статьи, свидетельствуют о том, что подобные ожидаемые экономические эффекты от инвестиций в собственное образование явно завышены. Доходы экономически активного населения, безусловно, зависят от уровня образования, но эта зависимость не линейна и далеко не однозначна. Проявляется эта зависимость прежде всего в том, что высшее образование выступает необходимым, но не единственным и не достаточным условием получения высоких доходов, то есть инвестиции в своё образование дают шанс существенного увеличения доходов, но отнюдь не гарантируют его [Альхименко, 2012; Антоненко, 2013]. Всё это даёт основания признать эффективность инвестиций в образование как элемент человеческого капитала молодёжи современной России на индивидуальном уровне как минимум недостаточной, а как максимум низкой, поскольку объёмы таких инвестиций можно оценить только как значительные. Любой субъект инвестиций при таком высоком уровне вложений вправе рассчитывать на соответствующую отдачу, которая в случае с инвестициями в собственное образование от их объёма зависит достаточно слабо.

Обращаем внимание, что мы рассмотрели только затраты молодёжи на получение высшего образования, хотя школьное (старшие классы), дополнительное внешкольное и дополнительное (помимо вузовского) профессиональное образование также является массовым в нашей стране, хотя эти виды образования и менее затратны, чем высшее. Например, согласно ответам респондентов, только общая стоимость обучения в музыкальной школе составила в среднем почти 17 тыс. рублей на 1 человека, а средняя сумма затрат на получение различных дипломов, аттестатов, сертификатов об успешном окончании каких-либо дополнительных образовательных программ, стажировок, курсов повышения квалификации и т. п. составила при-

близительно 12,5 тыс. рублей на человека. Этот список можно продолжать, но уже и так ясно, что уровень затрат на собственное образование является однозначно высоким.

Более того, важно отметить и такое экономическое явление, как недополученные доходы во время обучения, поскольку, чем более интенсивно обучается носитель человеческого капитала, тем менее интенсивно он в данный момент может работать и тем меньший доход может получать самостоятельно вплоть до полного отсутствия последнего. Подтверждением сказанного выступает распределение ответов на вопрос «Если Вы учитесь (или учились) в среднем специальном или высшем учебном заведении, то имеется (имелась) ли у Вас возможность работать, заниматься предпринимательской деятельностью и т. п. с целью получения заработной платы или иных доходов?»:

— да, такая возможность была постоянно, и я в течение всего срока обучения работал(-а) и / или занимался(-лась) предпринимательской либо иной приносящей доход деятельностью — 8,24 %;

— да, такая возможность была постоянно, но я не всегда работал(-а) и / или занимался(-лась) предпринимательской либо иной приносящей доход деятельностью — 14,23 %;

— да, такая возможность была постоянно, но пока я учился(-лась), я не пробовал(-а) работать или заниматься предпринимательской либо иной приносящей доход деятельностью — 7,87 %;

— такая возможность появлялась время от времени, и тогда я работал(-а) и/или занимался(-лась) предпринимательской либо иной приносящей доход деятельностью — 19,10 %;

— такая возможность появлялась время от времени, но пока я учился(-лась), я не пробовал(-а) работать или заниматься предпринимательской либо иной приносящей доход деятельностью — 19,10%;

— такой возможности не было — 31,46 %.

Если сложить доли тех, кто во время учёбы не работал и не занимался предпринимательской деятельностью (неважно, по какой причине), а это 3-й, 5-й и 6-й варианты ответа, то в сумме получается

58,43 % (7,87 % + 19,10 % + 31,46 %). Тех, кто работал во время учёбы не всегда, время от времени (2-й и 4-й варианты ответа), в сумме оказалось 33,33 % (14,23 % + 19,10 %). Наконец, тех, кто постоянно работал или занимался предпринимательской деятельностью, обучаясь в среднем специальном или высшем учебном заведении, — только 8,24 % (1-й вариант ответа).

Кроме того, в ходе пилотажного исследования отдельно студентам волгоградских ВУЗов был предложен вопрос об основных источниках их дохода. Ответы распределились следующим образом (сумма превышает 100 %, поскольку респонденты могли выбирать любое количество вариантов ответа):

- заработная плата — 31,94 %;
- предпринимательская деятельность, собственный бизнес — 4,19 %;
- дивиденды по акциям, облигациям, ценным бумагам, банковским вкладам и т. п. — 3,35 %;
- доходы от сдачи в аренду недвижимости или иного имущества — 3,36 %;
- помощь родителей и/или других родственников, членов семьи — 63,41 %;
- пенсия — 5,31 %;
- иные источники — 22,69 %.

Эти данные также полностью подтверждают феномен недополученных доходов в течение всего срока обучения, сам факт наличия которых ещё более «снижает» нашу оценку эффективности индивидуальных инвестиций в образование как элемент человеческого капитала. Сколько же «недополучает» российская молодёжь, обучающаяся в средних специальных или высших учебных заведениях? Если считать недополученные доходы хотя бы по минимальному размеру оплаты труда, который с 01.01.2014 г. составляет 5554 руб. в месяц [Федеральный закон..., 2013], то за 4 года (диплом бакалавра) их сумма составит 266592 руб., а за 5 лет (диплом специалиста) —

333240 руб., то есть в среднем 299916 руб. в ценах 2014 года. Эту сумму следует прибавить к рассмотренным уже прямым расходам на образование (507,6 тыс. рублей: обучение + проживание + дополнительные расходы), в результате чего получаем 807516 руб.: обучение + проживание + дополнительные расходы + недополученные доходы. Иначе говоря, как минимум 800 тыс. рублей тратит среднестатистический представитель российской молодёжи на получение высшего образования.

Косвенным подтверждением низкой эффективности образовательных инвестиций на индивидуальном уровне служит и распределение ответов на вопрос «Как Вы считаете, соответствует ли специальность Вашего диплома (хотя бы одного из них, если их несколько) занимаемой в настоящее время должности?»:

- полностью соответствует — 31,41 %;
- скорее соответствует, чем не соответствует — 12,18 %;
- соответствует частично — 18,59 %;
- скорее не соответствует, чем соответствует — 8,33 %;
- вообще не соответствует — 29,49 %.

Из этого следует, что 37,82 % опрошенных (8,33 % + 29,49 %) работают не по специальности, в то время как в соответствии с полученной специальностью работают только 43,59 % (31,41 % + 12,18 %), то есть значительная часть инвестиций в образование просто не достигает цели. В случае трудоустройства не в соответствии с присвоенной квалификацией наиболее распространённым выходом для выпускника среднего специального или высшего учебного заведения является либо получение дополнительного образования, либо обучение / переобучение непосредственно на рабочем месте (как за свой счёт, так и за счёт работодателя или иного субъекта). Это и означает низкую эффективность инвестиций в человеческий капитал выпускаемых молодых специалистов, поскольку для наступления полезного эффекта возникает необходимость дополнительных вложений, а срок их окупаемости существенно увеличивается.

Таким образом, объём инвестиций в образование как элемент человеческого капитала российской молодёжи на индивидуальном уровне следует признать значительным. Поскольку экономическая эффективность вообще и инвестиций в частности нами традиционно трактуется как отношение результатов к затратам, то при высоком уровне затрат на получение образования для признания высокой или хотя бы средней эффективности таких инвестиций должны быть и однозначно высокие доходы у работников с высшим образованием, чего в действительности не наблюдается. Повышения эффективности индивидуальных инвестиций в образование молодёжи можно добиться посредством либо снижения затрат, либо увеличения результатов. Поэтому объём инвестиций в образование молодёжи на индивидуальном уровне следует признать избыточным, а их эффективность – низкой, что существенно снижает количественные и качественные показатели данного элемента человеческого капитала рассматриваемой категории населения.

Литература

1. *Альхименко О. Н.* Инвестиции в профессиональное образование / О. Н. Альхименко // Человеческий капитал и профессиональное образование. — 2012. — № 3. — С. 49—55.
2. *Антоненко В. В.* Гендерная асимметрия в доходах экономически активного населения Волгоградской области / В. В. Антоненко // Научный диалог. — 2013. — № 7 (19) : Экономика. Право. Политология. — С. 8—17.
3. *Антоненко В. В.* Инвестиции в образование и их влияние на уровень дохода населения в регионе / В. В. Антоненко // Вестник Волгоградского государственного университета. — Сер. 3 : Экономика. Экология. — 2013. — № 1. — С. 100—108.
4. *Антоненко В. В.* Региональная оценка эффективности инвестиций в образование / В. В. Антоненко // Региональная экономика : теория и практика. — 2013. — № 9. — С. 41—51.
5. *Федеральный закон от 19.06.2000 г. № 82-ФЗ (ред. от 02.12.2013 г.) «О минимальном размере оплаты труда»* [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi>.

© **Антоненко Вероника Владимировна (2014)**, кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга и рекламы, Волгоградский государственный университет (Волгоград), avv1@mail.ru.

© **Антонов Георгий Вячеславович (2014)**, кандидат социологических наук, доцент кафедры социологии, Волгоградский государственный университет (Волгоград), antonovgv@mail.ru.

© **Лактюхина Елена Геннадьевна (2014)**, кандидат социологических наук, ассистент кафедры социологии, Волгоградский государственный университет (Волгоград), laktuchina@mail.ru.