

# Einkommensabhängige Studienfinanzierung

## Einkommensabhängige Kreditmodelle haben die Studienfinanzierung in einigen Ländern revolutioniert

Schlagworte: einkommensabhängige Darlehen, staatlich garantierte Bankkredite, Konsumglättung, Ausfallversicherungen, Kreditlasten

### RELEVANZ DES THEMAS

Mindestens neun Länder bieten derzeit einkommensabhängige Studiendarlehen auf Basis des Einkommensteuertarifs an. Im Vergleich dazu birgt das klassische Finanzierungsmodell über staatlich garantierte Bankkredite einige wirtschaftliche Risiken, insbesondere Rückzahlungsschwierigkeiten für Geringverdiener und Zahlungsausfälle. Probleme mit der Kreditwürdigkeit und potenziell hohe Subventionen aus Steuergeldern lassen sich mit einkommensabhängigen Studiendarlehen umgehen, allerdings erfordert die effektive Schuldeneintreibung einen ausgeklügelten Rückzahlungsmechanismus.

### WICHTIGE RESULTATE

#### Pro

- + Einkommensabhängige Kredite sorgen für Konsumglättung, indem sie den Anteil der Schuldenlast am verfügbaren Einkommen insbesondere für Geringverdiener reduzieren.
- + Die Kopplung der Tilgungsbeträge an die tatsächlichen Einkünfte versichert gegen Zahlungsausfall.
- + Wenn Steuersystem und Meldewesen entsprechend funktionieren, kann die Rückzahlung effizient organisiert werden.
- + Staatliche garantierte Bankdarlehen bieten eine Ausfallversicherung für den Gläubiger, nicht aber für den Schuldner.

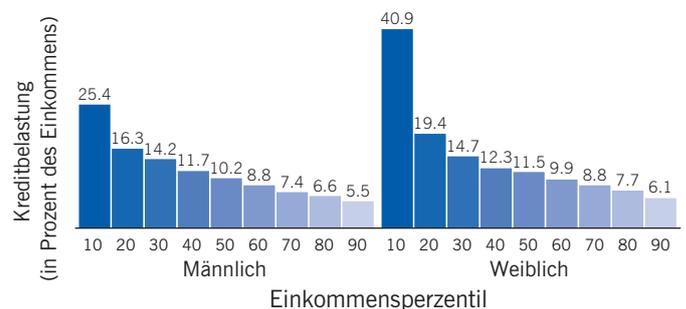
#### Contra

- Bankdarlehen können bei Zahlungsausfall die private Kreditwürdigkeit des Schuldners gefährden.
- Studienfinanzierungsmodelle, die auf Bankkrediten basieren, verfestigen die Ungleichheit beim Bildungszugang, zumal wirtschaftlich schwächere Studierende einen tendenziell höheren Schuldenberg fürchten müssen.
- Einkommensabhängige Kredite sind mit anspruchsvollen Verwaltungsanforderungen verbunden, die nicht in allen Ländern erfüllbar sind.

### KERNBOTSCHAFT DES AUTORS

Einkommensabhängige Studiendarlehen haben gegenüber staatlich garantierten Bankkrediten klare Vorteile. Vor allem bieten sie den Kreditnehmern eine Versicherung gegen künftige Tilgungsschwierigkeiten und Zahlungsausfälle. Im Gegensatz dazu können Bankkredite in Phasen mit geringem Einkommen zu einer enormen finanziellen Belastung werden. Ein einkommensbasiertes Modell ist somit klar vorzuziehen, sofern die Einkommenssteuererfassung zuverlässig funktioniert und die Koordination der Rückzahlungen dadurch mit relativ geringem Verwaltungsaufwand machbar ist.

Schuldenlast für US-Hochschulabsolventen im Alter von 25 Jahren, nach Einkommensperzentil



Quelle: [1].