

УДК 338.46:37

К.С. Мухтарова, А.Т. Мылтыкбаева

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Республика Казахстан, г. Алматы

E-mail: kmukhtarova@inbox.ru

**Государственная образовательная накопительная система в Казахстане**

В статье раскрываются необходимость, сущность и перспективы развития государственной образовательной накопительной системы (ГОНС). Автор пишет, что ГОНС - это новый альтернативный способ государственной поддержки получения платного профессионального и высшего образования, предоставляющий возможность каждому планомерно накапливать денежные средства на депозитах в банках второго уровня для оплаты образования детей или родственников в вузах и колледжах Казахстана и зарубежья в будущем, начиная с рождения. Отличие и преимущество образовательных накопительных вкладов от обычных депозитов заключается в том, что на накопления по этой системе будет ежегодно начисляться премия государства в размере пяти процентов, а для социально уязвимых слоев населения – семь процентов годовых, но не более 100 МРП (161,8 тысячи тенге).

**Ключевые слова:** Государственная образовательная накопительная система, механизмы внедрения, гарантирование, перспективы развития, правовые и социально-экономические последствия

K. Mukhtarova, A. Myltykbayeva

**State funded education system in Kazakhstan**

The paper reveals the need for, the nature and prospects of the development of state funded education system (GONS). The author writes that GONS - a new alternative way to pay and receive state support vocational and higher education, giving everyone the opportunity to systematically collect funds on deposit in banks to pay for the education of their children or relatives in the universities and colleges of Kazakhstan and foreign countries in the future, starting with birth. Difference and advantage of educational accumulative deposits from usual deposits is that on accumulation on this system the state award of five percent will be annually charged, and for socially vulnerable segments of the population – seven annual interest rates, but no more than 100 MSI (161,8 thousand tenges).

**Keywords:** State funded education system, mechanism of introduction, guaranteeing, development prospects, legal and social and economic consequences.

К.С. Мухтарова, А.Т. Мылтыкбаева

**Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі**

Мақалада мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесінің қажеттілігі, мәні және даму келешегі ашып көрсетіледі. (МББЖЖ). Автор жазуы бойынша: МББЖЖ – бұл ақылы түрде кәсіби және жоғары білім алуға мүмкіндік беретін жана баламалы тәсіл. Бұл тәсіл әрбір ата-анаға балаларының дүниеге келуінен бастап, олардың Қазақстанда және шетел жоғары оқу орындарында білім алуы үшін, жоспарлы түрде екінші деңгейлі банктерде ақша қаражаттарын жинақтауға мүмкіндік береді. Білім беруге арналған жинақтаушы жарналардың кәдімгі депозиттерден айырмашылығы – бұл жүйеде жинақталған жарналарға жыл сайын 5 пайыз көлемінде мемлекеттің сыйақысы белгіленеді. Ал халықтың әлеуметтік әлжуаз тобы үшін, бұл төлем көлемі 7 пайыз көлемінде белгіленген, бірақ 100 АЕК (161,8 мың тг) аспауы тиіс.

**Түйін сөздер:** мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі, енгізудің тетіктері, кепілдік беру, дамудың болашақтары, құқықтық және әлеуметтік-экономикалық арттары.

**Нормативно-правовая база ГОНС в Казахстане**

В Послании Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев поручил Правительству:

- внедрить новые финансово-экономические инструменты поддержки образования для повы-

шения качества и расширения доступности образования;

- для уровней технического высшего образования разработать накопительную систему по аналогии с той, которую сейчас реализует Жилстройсбербанк в ипотечном строительстве. У казахстанцев должны появиться новые воз-

возможности накапливать средства на обучение детей с получением процентных бонусов от государства.

Указом Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева 7 декабря 2010 года утверждена Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы.

Эта программа уникальна по своему содержанию и перспективам, отражает ведущие мировые тенденции и отвечает целям развития страны.

Важнейшие положения программы существенно подкреплены в январском Послании Президента страны народу Казахстана.

Постановлением Правительства от 11 февраля утвержден План мероприятий на 2011-2015 годы по реализации Госпрограммы.

Все мероприятия обеспечены необходимым финансированием.

Для мониторинга выполнения Госпрограммы создается АО «Информационно-аналитический центр».

Он будет вырабатывать предложения по совершенствованию механизмов реализации Госпрограммы, на каждом этапе сопоставлять индикаторы с ведущими мировыми тенденциями.

### **ГОНС: сущность и необходимость её внедрения**

Успешность выполнения Госпрограммы во многом зависит от поддержки общества, педагогов.

Государственная образовательная накопительная система (ГОНС) разрабатывается в Казахстане в соответствии с госпрограммой развития образования до 2015 года. Каждому казахстанцу будет предоставлена возможность накопления средств на обучение своих детей с выделением премии от государства.

Сама по себе накопительная система не нова. Накопительная система, которая предложена в Послании Главы Государства и заложена в государственной программе – это совершенно новая форма для банков второго уровня (БВУ).

*Государственная образовательная накопительная система* – это новый альтернативный способ государственной поддержки получения платного профессионального и высшего образования, предоставляющий возможность каждому планомерно накапливать денежные средства на депозитах в банках второго уровня для оплаты

образования своих детей или родственников в вузах и колледжах Казахстана и зарубежья в будущем, начиная с рождения.

Внедрение системы накоплений на образовательные цели не говорит об отмене грантов. Для населения сохраняется возможность получить высшее и профессиональное образование бесплатно посредством получения грантов, которые выдаются на основе результатов ЕНТ, а также в некоторых вузах - на конкурсной основе.

Новая система является дополнительной формой поддержки получения платного образования. Выбор же в пользу того или иного способа финансового обеспечения получения образования - накопление средств, оформление образовательного кредита или оплата собственными средствами каждый делает самостоятельно.

Новая накопительная система образования в Казахстане не повлечет снижения количества государственных грантов, об этом в интервью газете «Литер» сказал министр науки и образования Б. Жумагулов. «Никто гранты отменять не собирается. Наоборот, их количество растет каждый год. За последние семь лет количество государственных грантов на получение степени бакалавра выросло на пять тысяч. В этом году их будет более 36 тысяч», – отметил министр [1].

По словам министра, новой системе родители смогут с рождения ребенка откладывать средства на оплату обучения, с получением процентных бонусов от государства. Образовательный депозит можно будет открыть в банках второго уровня, где ежегодно станет начисляться вознаграждение в размере не менее 12 процентов от суммы накоплений.

«Отличие депозитов, открываемых по государственной образовательной накопительной системе, от других депозитов в банках в том, что на образовательный накопительный депозит помимо вознаграждения банка, начисляется премия государства в размере от пяти до семи процентов годовых в зависимости от социального статуса вкладчика, но не более 50 МРП.

Помимо этого, Б. Жумагулов отметил, что, если «абитуриенту присуждается государственный образовательный грант, то накопленные средства с учетом премии государства могут быть направлены на образовательный накопительный вклад, открытый в пользу другого ребенка из этой семьи, либо на оплату других уровней образования этого, включая послевузовское» [2].

## Механизмы внедрения ГОНС в Казахстане

В связи с разработкой ГОНС министр заявил, что благодаря этой системе каждый казахстанец сможет накопить деньги, чтобы оплатить обучение своих детей. При этом часть расходов возьмет на себя государство. Для этого предусмотрен механизм премирования из средств бюджета.

По сути, ГОНС представляет собой аналог уже существующей системы жилищно-строительных сбережений. Родители открывают счет на своего ребенка в любом банке второго уровня и начинают регулярно отчислять на него средства. На этот вклад «набегают» дивиденды. Со своей стороны государство будет поощрять такие накопления и каждый год начислять на депозиты свою премию.

Министр также подчеркнул, что на бонусы от государства можно рассчитывать лишь в том случае, если накопительный депозит идет на оплату учебы ребенка. Если ребенок, на имя которого открыт депозит, откажется учиться в вузе или техникуме, вся сумма депозита будет направлена на счета других детей из этой семьи за вычетом госпремии. *Потерять премию рискуют и те, кто расходует накопительный вклад не по назначению.*

Министр образования и науки посетил ряд структурных подразделений МОН РК. Объектом посещения стал АО «Финансовый центр». Здесь встают две главные проблемы – гарантийного обеспечения образовательных кредитов и возвратности кредитов в государственную казну (09.11.2010).

Глава МОН РК поделился своим видением дальнейшего совершенствования деятельности финансового центра. Он нацелил менеджеров на разработку доступного и понятного механизма получения образовательных кредитов, который бы вызывал доверие у студентов и их родителей. Речь идет о гарантийном обеспечении образовательных кредитов и возвратности кредитов в государственную казну.

Необходимо продумать *новые формы накопительной системы*, которые бы отвечали интересам потенциальных потребителей. При этом, считает министр, следует использовать лучший зарубежный опыт и учитывать мировые тенденции рынка образования.

Например, по демографическим прогнозам уже через несколько лет в Европе значительно

сократится число обучающихся, что может повлечь за собой отток потребителей с отечественного образовательного рынка.

Проследим хронологию создания ГОНС в Казахстане.

**Март 2010 года.** Разработана и представлена для рассмотрения в Правительство Республики Казахстан Концепция создания Государственной образовательной накопительной системы.

**Апрель-июнь 2010 года.** Рассмотрение Концепции создания Государственной образовательной накопительной системы заинтересованными государственными органами и организациями: Министерством финансов Республики Казахстан, Министерством экономического развития и торговли Республики Казахстан, Министерством юстиции Республики Казахстан, Национальным банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, ФНБ «Самрук-Казына».

**Декабрь 2010 года.** Указом Президента Республики Казахстан от 07.12.2010 года № 1118 утверждена Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы. В данную Программу включена разработка механизма Государственной образовательной накопительной системы.

В своем послании от **28.01.2011 года** «Построим будущее вместе!» народу Казахстана Глава государства отметил о необходимости появления у казахстанцев новых возможностей накапливать средства на обучение детей с получением процентных бонусов от государства и поручил Правительству Республики Казахстан разработать для уровней технического и высшего образования накопительную систему по аналогии с той, которую сейчас реализует Жилстройсбербанк в ипотечном строительстве.

**С конца января 2011 года** начались работы по разработке механизма функционирования Государственной образовательной накопительной системы, в том числе включающие в себя проведение социологического аналитического исследования по вопросам Государственной образовательной накопительной системы и существующей системы образовательного кредитования:

- изучение мнения школьников (в том числе абитуриентов), родителей, студентов городской и сельской местности;
- опрос представителей 12 ведущих вузов

Казахстана: КазНУ им. аль-Фараби, ЕНУ им. Л. Гумилева, КарГУ им. Е.А. Букетова, КазНТУ им. К. Сатпаева, КазНМУ им. С. Асфендиярова, КазНПУ им. Абая, КИМЭП, КарГУ, МАБ, МОК (КазГАСА), Назарбаев университет.

В рамках данных работ **по состоянию на 31 марта 2011 года:**

1) проведен опрос школьников (в том числе абитуриентов), родителей, студентов;

2) 4 февраля 2011 года в г. Алматы и 10 февраля в г. Астана проведены встречи представителей Министерства образования и науки Республики Казахстан, 11 крупных вузов Казахстана, 10 крупных банков второго уровня, Казахстанского фонда гарантирования депозитов, Ассоциации финансистов Казахстана.

Результаты встречи показали заинтересованность вузов и банков во внедрении Государственной образовательной накопительной системы в Казахстане;

3) разработаны предложения по механизму функционирования Государственной образовательной накопительной системы совместно с Министерством финансов Республики Казахстан, Министерством юстиции Республики Казахстан, Национальным банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и направлены в Правительство Республики Казахстан.

**В марте 2011 года** были проведены работы по проведению актуарных расчетов и построению финансово-экономической модели Государственной образовательной накопительной системы. Результатом данных работ будет также являться расчет социально-экономического эффекта от Государственной образовательной накопительной системы в долгосрочной перспективе для государства. Планируемый срок запуска Государственной образовательной накопительной системы – 2012 год.

**Участие АО «финансовый центр» и БВУ в системе ГОНС в РК.**

Как было отмечено ранее, участвовать в ГОНС могут только банки второго уровня, отвечающие требованиям, установленным в законопроекте. А это - наличие лицензии, филиалов в областях, Астане и Алматы и отсутствие действующих санкций надзорного органа.

Участие банков также является добровольным. В законопроекте детально прописаны все участники ГОНС, их функции, механизмы и порядок взаимодействия [3].

**Таблица 1** – План гарантирования акционерного общества «финансовый центр» по кредитам, предоставляемым обучающимся банками второго уровня

Условия кредитования	 АЛИАНС БАНК	 HALYK BANK	 Б Т А БАНК		 СБЕРБАНК
% ставка	9%	15%	от 8 % с депозитом	от 13 % без депозита	14%
срок кредита	до 17 лет	до 10 лет	до 10 лет		до 12 лет
обеспечение	залог недвижимости либо гарантия финцентра 100%	гарантия финцентра от 50 до 100% и наличие созаемщика	гарантия финцентра от 50 до 100% и наличие созаемщика, в отдельных случаях недвижимое имущество или депозит в АО «БТА Банке»		гарантия финцентра от 50 до 100%, в отдельных случаях недвижимое имущество, в качестве дополнительного обеспечения по решению ККФЛ/ КФКФЛ
	подробнее	подробнее	подробнее		подробнее
онлайн заявка	заявка на получение образовательного кредита по льготной государственной программе		заявка на оформление кредита «Универсальный факультет»		

В целях обеспечения доступности получения технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского образования с 2005 года АО «Финансовый центр» выступает гарантом от лица государства по образовательным кредитам, выданным банками второго уровня. На сегодняшний день действуют несколько программ кредитования, согласно которым можно оформить образовательный кредит под гарантию АО «Финансовый центр». Выдача образовательных кредитов осуществляется следующими банками-партнерами: АО «Народный банк Казахстана», АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк» (см. табл.1).

Механизм накопления денежных средств на образование заключается в следующем. Например, родители открывают вклад на своего 10-летнего ребенка, и срок накопления выбирается 7 лет. Первоначальный взнос составляет 5 000 тенге, последующие взносы – 15 000 ежемесячно. Вознаграждение банка по депозиту – 8%, премия государства – 5%. Тогда к концу срока накопления, когда ребенку будет 17 лет, общая сумма вклада составит 2 млн. 75 тыс. тенге. Из них внесенные средства вкладчика составляют 60%, вознаграждение банка – 23%, премия государства – 17%. Для приоритетных категорий вклад государственной премии может быть и больше.

Таким образом, для всех вкладчиков ГОНС государство фактически берет на себя оплату заметной части расходов на образование - порядка 15-20%. Это принципиально новый механизм государственно-частного партнерства государства и граждан [3].

**О законопроекте «ГОНС в РК».** Подготовка законопроекта основывалась на анализе мирового опыта. Подобные системы образовательных сберегательных счетов населения работают в целом ряде стран. Среди них: Бельгия, Канада, Малайзия, Нидерланды, Сингапур, Испания, Швеция, Великобритания, США. И накопление средств на таких счетах стимулируется государством путем предоставления льгот и субсидий. Данный опыт был учтен при разработке законопроекта в Казахстане.

Накопленные средства вклада состоят из трех составляющих. Первая – это деньги, внесенные вкладчиком или вносителями. Вторая – вознаграждение банка с ежемесячной капитализацией. Это проводится точно так же, как и на обычном депозите. Но есть и третья составляю-

щая – премия государства. Она устанавливается данным законопроектом. Ее размер в общем случае – 5% в год от накопленных средств. А для определенных приоритетных категорий (детей-сирот, инвалидов, многодетных и малообеспеченных семей) – 7%. Подходный налог по премиям государства не взимается. Сохранность образовательных сбережений граждан гарантируется государством через Казахстанский фонд гарантирования депозитов – до 5 млн. тенге. Данные накопления с государственной премией могут быть использованы только на получение образования, как в Республике Казахстан, так и за рубежом [4, 5].

Как отметил Б. Жумагулов, в законопроекте сформулирован порядок оплаты обучения вкладчика. Она может вноситься как сразу за весь период обучения, так и более короткими периодами – к примеру, по семестрам, с продолжением текущего накопления.

Законопроектом предусмотрены права вкладчика на получение средств образовательного накопительного вклада с сохранением премии государства или переуступку накопленных средств третьему лицу с условием сохранения их целевого назначения. Если же целевое назначение вклада не соблюдается, то начисленная премия государства возвращается в бюджет.

Перспективы развития ГОНС в РК.

Целями принятия законопроекта о ГОНС являются:

- 1) повышение числа населения с техническим, профессиональным, послесредним и высшим образованием;
- 2) создание в Республике Казахстан правовой основы функционирования и развития Государственной образовательной накопительной системы;
- 3) расширение и совершенствование видов финансирования образовательных услуг в Казахстане и за рубежом;
- 4) повышение эффективности использования бюджетных средств и оптимизация затрат государственного бюджета, связанных с финансированием технического и профессионального, высшего образования;
- 5) предоставление доступного для граждан механизма сбережения и финансирования образовательных услуг;
- 6) повышение у населения уровня финансовой грамотности и культуры сбережений.

По прогнозам МОН Казахстана, в первый год

запуска накопительной образовательной системы ею воспользуются порядка 17 тысяч человек. Как было отмечено, отличие и преимущество образовательных накопительных вкладов от обычных депозитов заключается в том, что на накопления по этой системе будет ежегодно начисляться премия государства в размере пяти процентов, а для социально уязвимых слоев населения – семь процентов годовых, но не более 100 МРП (161,8 тысячи тенге).

«Так как процентная политика банка регламентируется внутренними документами банка, а Казахстанский фонд гарантирования депозитов может лишь рекомендовать процентную ставку по депозитам, то условия и процентные ставки в разных банках могут отличаться», – отмечают в министерстве [6, 7].

Минимальная сумма первоначального взноса составит три МРП (4854 тенге). Частота пополнения счета будет выбираться самим вкладчиком и прописываться в договоре банковского вклада, который он заключит с банком-участником ГОНС. Вклады могут быть ежемесячными, ежеквартальными или ежегодными. Открытие счета возможно сразу после рождения ребенка. При этом максимальный срок накопления составит 20 лет

Как показало социологическое исследование, проведенное по вопросу востребованности Государственной образовательной накопительной системы со стороны населения Казахстана, 77% учащихся, 60% студентов, 74% родителей, имеющих детей дошкольного и школьного возраста, и 67% членов семьи и родственников детей дошкольного возраста и обучающихся отнеслись к новому предложению положительно.

Внедрение Государственной образовательной накопительной системы наряду с функционирующей системой государственных образовательных грантов, кредитов, предоставляемых банка-

ми второго уровня, и их гарантированию позволит расширить доступность получения образования, разделив ответственность за повышение образованности общества между государством и гражданами [7].

Государственная образовательная накопительная система распространяется на техническое и профессиональное, послесреднее, а также высшее, послевузовское (магистратура, резидентура, адъюнктура) образование в Казахстане и за рубежом.

Государственная образовательная накопительная система не распространяется на повторное обучение в вузах или организациях технического и профессионального, послесреднего образования (получение второго технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского образования).

#### **Предполагаемые правовые и социально-экономические последствия в случае принятия законопроекта о ГОНС в РК**

Принятие законопроекта предположительно повлечет следующие положительные правовые, социальные и финансово-экономические последствия:

- 1) создание законодательной основы развития системы образовательных накоплений как целевого государственного финансового инструмента с социальной направленностью;
- 2) расширение для граждан выбора инструментов оплаты обучения;
- 3) повышение доступности для населения качественного высшего, технического и профессионального образования, соответственно, увеличение числа лиц, имеющих техническое и профессиональное, послесреднее, высшее, послевузовское образование;
- 4) повышение финансовой грамотности граждан через планирование своих доходов и расходов, а также повышение культуры сбережений.

#### **Литература**

- 1 Назарбаев Н.А. Ежегодное послание Президента народу Казахстана «Построим будущее вместе!». – 28 января 2011 г.
- 2 Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 гг. // Указ Президента Республики Казахстан Н.А.Назарбаева от 7 декабря 2010 г.
- 3 Жумагулов Б.Т. О ходе реализации госпрограммы развития образования в Казахстане на 2011 – 2020 г.г. в первом квартале 2011 г. // Отчетный доклад Министра образования и науки на заседании Правительства РК. – Пресс-служба Премьер-Министра РК. – Астана, 29 марта 2011 г.
- 4 Нурпеисов А. Депозит “Образовательный” // Сайт: BNews.kz от 17.3.2011г.
- 5 МОН внедряет новую образовательную накопительную систему // Сайт: newskaz.ru от 30 марта 2011г.

6 В Казахстане в рамках госпрограммы развития образования до 2015г. будет внедрена система образовательных сбережений // ИНТЕРФАКС – КАЗАХСТАН. – Астана. 29 марта 2011 г.

7 Государственная образовательная накопительная система (ГОНС) может начать действовать в Казахстане в 2012 году // Информационная служба ZAKON.KZ, ноябрь 2012.

#### References

1 Nazarbaev N.A. Ezhegodnoe poslanie Prezidenta narodu Kazakhstana “Postroim budushchee vmeste!”. – 28 yanvarya 2011 g.

2 Gosudarstvennaya **programma razvitiya obrazovaniya Respubliki Kazakhstan na 2011 – 2020 gg.** // **Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan** N.A. Nazarbaeva ot 7 dekabrya 2010 g.

3 Zhumagulov B.T. O hode realizatsii gosprogrammy razvitiya obrazovaniya v Kazakhstane na 2011 – 2020 gg. V pervom kvartale 2011 g. // Otchetnyy doklad Ministra obrazovaniya i nauki na zasedanii Pravitel'stva RK. – Press-sluzhba Prem'er-ministra RK. – Astana, 29 marta 2011 g.

4 Nurpeisov A. Depozit “Obrazovatel'nyy” // Sait: BNews.kz ot 17.3.2011 g.

5 MON vnedryaet novuyu obrazovatel'nyuyu nakopitel'nyuyu sistemy // Sait: newskaz.ru ot 30 marta 2011g.

6 V Kazahstane v ramkah gosprogrammy razvitiya obrazovaniya do 2015 g. budet vnedrena sistema nakopitel'nyh sberezhений // INTERFAKS – KAZAKHSTAN. – Astana. 29 marta 2011 g.

7 Gosudarstvennaya obrazovatel'naya nakopitel'naya sistema (GONS) mozhet nachat' deistvovat' v Kazakhstane v 2012 godu. // Informatsionnaya sluzhba ZAKON.KZ, noyabr' 2012.