

УДК 330.1

**Бондаренко Максим Вадимович,**  
аспирант,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России  
Б.Н.Ельцина»  
г. Екатеринбург, Российская Федерация

## **ВЛИЯНИЕ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ НА РЫНОК ОНЛАЙН ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИИ**

### *Аннотация:*

В статье рассмотрено влияние рынка кредитования на онлайн образование в России, причины и следствия актуализации рынка кредитования, позволяющего увеличить количество зачислений и участие в платформах электронного обучения в стране.

### *Ключевые слова:*

Кредитование, онлайн образование, финансы, рынок, дополнительное образование, интернет, банки, учреждения, счета.

В последние годы рынок онлайн образования в России стремительно растет. Однако, в целом, он все еще находится в стадии развития [1]. Число людей, желающих получить образование в интернете, растет, что объясняется возможностью получения качественного образования без необходимости покидать свой город и тратить время на дорогу к учебному заведению. Один из факторов, который может повлиять на рост рынка онлайн образования, — это доступность кредитования.

Кредитный рынок России является одним из наиболее развитых в мире и играет ключевую роль в экономике страны. Он представляет собой систему финансовых инструментов, которые позволяют людям и компаниям получать деньги взаймы от банков и других финансовых организаций. Кредиты и рассрочка являются наиболее распространенными видами кредитования в России.

Финансирование образования является одной из самых важных задач в жизни каждого человека. Наличие доступных кредитных продуктов может существенно повлиять на рынок онлайн образования в России. [2, с.17].

Различные кредитные продукты, такие как кредиты на образование и кредитные карты, могут помочь людям оплатить онлайн курсы и продвинуться в своих карьерах. Это также может привести к увеличению спроса на онлайн образование, что может привести к росту рынка онлайн образования в России.

Согласно исследованию, проведенному компанией "Альфа-Банк", доступность кредитования влияет на выбор образовательной программы в 41% случаев. Это означает, что многие студенты не могут позволить себе оплачивать образование самостоятельно и вынуждены обращаться за финансовой поддержкой. Ситуация может быть особенно сложной для тех, кто работает или имеет низкий доход.

В связи с этим, многие онлайн-образовательные платформы начали предлагать своим клиентам возможность кредитования. Например, Skillbox сотрудничает с Tinkoff Bank и предлагает студентам кредиты на обучение. В свою очередь, Coursera запустила партнерскую программу с компанией Affirm, которая предлагает кредиты на обучение в онлайн-школах. Таким образом, студенты могут выбрать программу обучения, которая им подходит, и не ограничиваться только теми, которые они могут оплатить сразу.

Однако, не все онлайн-образовательные платформы могут позволить себе предоставлять кредиты своим клиентам [2, с. 20]. Также, студенты могут столкнуться с высокими процентными ставками и ограничениями в выборе программы обучения. Кроме того, многие банки не готовы выдавать кредиты на образование в онлайн-формате, считая его менее надежным, чем традиционное обучение. Наличие кредитов на образование может также привести к увеличению долговой нагрузки на студентов, что может оттолкнуть потенциальных клиентов от онлайн образования. Кроме того, наличие доступных кредитов на образование может привести к увеличению конкуренции на рынке онлайн образования, что может привести к снижению цен и, как следствие, к уменьшению прибыли для поставщиков онлайн образования.

Тем не менее, рынок кредитования имеет значительное влияние на рост рынка онлайн образования в России. Онлайн-образовательные платформы, которые предоставляют кредиты своим клиентам, могут получить преимущество перед конкурентами и привлечь больше студентов. Однако, студентам необходимо оценить свои возможности и выбрать программу обучения, которую они могут оплатить самостоятельно или с помощью кредитов с наименьшими процентными ставками.

Важно отметить, что рынок онлайн образования в России не ограничивается только обучением на профессиональных курсах. В настоящее время онлайн-формат становится все более популярным для получения высшего образования. [3] В этом случае доступность кредитования может стать решающим фактором в выборе образовательного учреждения для многих абитуриентов.

Например, Национальный открытый университет «ИНТУИТ» предоставляет своим студентам возможность взять кредит на обучение в банке «Российский стандарт». Студенты могут выбрать любую программу обучения и оплатить ее в рассрочку на удобных условиях. Также, многие банки предлагают кредиты на обучение для иностранных студентов, которые приезжают в Россию для получения высшего образования. Например, банк ВТБ предоставляет иностранным студентам возможность взять кредит на обучение в российских университетах.

Кроме того, существуют государственные программы, направленные на поддержку обучения. Например, "Развитие человеческого капитала" - это федеральная программа, которая предусматривает кредитование образования на льготных условиях. В рамках программы предоставляются кредиты на обучение в российских вузах и онлайн-образовательных платформах.

Таким образом, доступность кредитования является важным фактором для роста рынка онлайн образования, не только для профессиональных курсов, но и для получения высшего образования. Компании, которые предоставляют своим клиентам возможность кредитования, могут получить значительное преимущество перед конкурентами и привлечь больше студентов. В свою очередь, студенты могут получить доступ к качественному образованию, несмотря на ограниченный бюджет.

Однако, необходимо помнить, что кредитование не является панацеей для всех проблем, связанных с обучением. Студенты должны тщательно оценивать свои возможности и выбирать программы обучения, которые соответствуют их интересам и целям. Кроме того, при выборе кредита необходимо учитывать все условия и ограничения, а также рассчитывать свои финансовые возможности на долгосрочную перспективу.

В последнее время наблюдается рост отказов в выдаче кредитов на онлайн-курсы в России. Это связано с несколькими факторами, включая увеличение количества заявок на кредит в связи с пандемией COVID-19 и смягчением кредитных условий. Банки также более строго проверяют заемщиков и устанавливают более высокие требования к кредитной истории и доходам [4, с. 78].

Одобрение кредитов на онлайн-образование зависит от нескольких факторов, включая кредитную историю заемщика, его доходы и трудовой стаж. Кредитные институты также могут принимать во внимание уровень образования заемщика и рейтинг онлайн-образовательных учреждений. Погашение кредита в установленные сроки также может повысить шансы на одобрение кредита.

Банки оценивают заявки на кредит на образование, используя различные критерии, включая кредитную историю заемщика, его доходы и трудовой стаж. Банки также могут принимать во внимание образовательный уровень заемщика и рейтинг онлайн-образовательных учреждений. Кроме того, банки могут рассматривать другие факторы, такие как возраст заемщика и его кредитная нагрузка.

Основная причина отказов - высокий уровень риска для банков. Онлайн-образование имеет меньшую степень контроля за тем, как студенты будут использовать свое образование в будущем, что увеличивает вероятность дефолта по кредиту.

Согласно новым исследованиям, многие студенты, которые получают образование онлайн, находятся в более сложной ситуации, чем те, кто учится в классах. Их кредитный рейтинг менее высокий, чем у тех, кто получает традиционное образование. Это может быть связано с тем, что студенты, которые выбирают онлайн-образование, часто не могут позволить себе посещение университета, и, следовательно, имеют меньший доход, что в свою очередь влияет на их кредитную историю.

Чтобы решить эту проблему, студентам нужно обратить внимание на альтернативные источники финансирования, такие как гранты, стипендии и личные займы. Однако, некоторые студенты могут не иметь возможности получить гранты или стипендии, поэтому для них лучшим вариантом может быть личный займ или кредит с поручителем. Поручитель должен иметь высокий доход и хорошую кредитную историю, чтобы они могли помочь студенту получить кредит на образование.

Банки могут также снизить риски, предоставляя кредиты на более жестких условиях и требованиях. Например, банки могут установить более высокие процентные ставки, проводить более тщательную проверку кредитной истории заемщиков, а также установить образовательные и доходные требования. Такие меры могут снизить риски банков и увеличить вероятность того, что заемщик сможет выполнить свои обязательства по возврату кредита.

Кроме того, банки могут улучшить сотрудничество с учебными заведениями, чтобы обеспечить поддержку студентам, которые выбирают онлайн-образование. Например, банки могут предоставлять финансовые субсидии университетам, которые помогут студентам получить доступ к финансовой поддержке. [5, с. 51]

В целом, чтобы решить проблему отказов в выдаче кредитов на онлайн-образование, необходимо улучшить сотрудничество между банками, учебными заведениями и студентами. Это может быть достигнуто за счет развития альтернативных источников финансирования, более жестких условий и требований для кредитования, а также более тесного взаимодействия банков и учебных заведений.

Важно отметить, что онлайн-образование не только дает возможность получить образование людям, которые не имеют возможности учиться в университете, но также позволяет студентам сочетать обучение с работой и другими обязательствами, что может быть важным фактором в выборе образовательной программы. Поэтому, необходимо создавать условия для того, чтобы студенты могли получить доступ к финансовой поддержке для онлайн-образования, и таким образом, расширить возможности образования для всех.

Существуют различные стратегии, которые могут помочь студентам преодолеть отказы в выдаче кредитов и обеспечить финансирование онлайн-курсов. Одна из таких стратегий - повышение кредитного рейтинга, что может быть достигнуто через своевременное погашение долгов и уменьшение кредитной нагрузки. Также студенты могут обратиться к альтернативным источникам финансирования, таким как гранты и стипендии.

Перспективы развития кредитного рынка и онлайн-образования в России остаются положительными. С ростом числа людей, ищущих образование через онлайн-курсы, можно ожидать, что банки будут более активно предлагать кредиты на образование. Кроме того, существуют многообещающие проекты по развитию онлайн-образования в России, которые могут стать драйвером роста кредитного рынка.

Кредитный рынок играет важную роль в финансировании образования в России, и онлайн-образование не является исключением. Хотя отказы в выдаче кредитов на онлайн-курсы могут повлиять на рост онлайн-образования в России, существуют различные стратегии, которые могут помочь студентам получить финансирование. В целом, перспективы развития кредитного рынка и онлайн-образования в России остаются обнадеживающими.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ручков А. Тенденции и перспективы развития рынка онлайн-образования в России (аналитический обзор) [Электронный ресурс] // URL: <https://habr.com/ru/articles/678080/> (Дата обращения 08.04.2023)
2. Юдаева К.В. Вестник банка России. Нормативные акты и оперативная информация [Электронный ресурс] // Вестник Банка России № 63. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/131643/-1/2395> (Дата обращения 09.04.2023)
3. Ершов А. Н., Салатова А. А Развитие современного российского рынка онлайн-образования с позиций общества знания [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-sovremennogo-rossiyskogo-rynka-onlayn-obrazovaniya-s-pozitsiy-obschestva-znaniya> (Дата обращения 09.04.2023)
4. Говорова А.В., Сулова И. П., Щелокова С. В. Анализ рынка онлайн-образования в России в контексте теории экономического доминирования [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-rynka-onlayn-obrazovaniya-v-rossii-v-kontekste-teorii-ekonomicheskogo-dominirovaniya> (Дата обращения 08.04.2023)
5. Джоунстоун Д. Б. Студенческие кредиты в Российской Федерации: варианты политик [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/studencheskie-kredity-v-rossiyskoy-federatsii-varianty-politik-1> (Дата обращения 09.04.2023)

**Bondarenko Maksim Vadimovich,**

Graduate student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

## THE IMPACT OF THE LENDING MARKET ON THE ONLINE EDUCATION MARKET IN RUSSIA

*Abstract:*

The article examines the impact of the credit market for online education in Russia, the causes and consequences of the actualization of the credit market to increase enrollment and participation in e-learning platforms in the country.

*Keywords:*

Lending, online education, finance, marketplace, additional education, internet, banks, institutions, accounts.