

DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-6-1476-02

УДК 336.11:336.77.01(045)

JEL G20, G21, G23

Кредитная система в категориально-системном представлении

Е.Г. Ревтова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования – кредитная система. **Цель** – разработать модель объекта и на ее основе сформулировать определение кредитной системы. Выдвинута гипотеза, что обращение к методам формальной логики, категориально-системной методологии и теории динамических информационных систем позволит получить научно обоснованное и логически корректное определение искомого понятия. Используются **методы** критического анализа литературы, логического определения понятия, триадической дешифровки категории, обобщения. Опираясь на принципы формальной логики, разработана модель кредитной системы, отражающая более крупную систему (экономику), подсистемой которой она является, а также обосновано необходимое и достаточное условие отнесения объектов к классу кредитных систем – быть подсистемой экономики, иметь специфические ресурсы, обладающие свойствами возвратности, срочности и платности. Используя идеи триадичности, разработана модель кредитной системы, отражающая ее функции, такие как аккумуляция, перераспределение, преумножение и их разновидности. Сформулировано развернутое определение кредитной системы – это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности и выполняющая функции аккумуляции (сохраняющего, сберегающего, накапливающего), перераспределения (переводного, передающего, переуступного) и преумножения (резервного, депозитного, доверительного). Сделан **вывод**, что разработанные модели кредитной системы отражают ее природную сущность, принципиальные отличия от других форм экономических систем и дают системное представление об объекте; наиболее полно и точно отражают смысл имени, исследуемого феномена, а также служат основой для конструирования развернутого определения понятия. Полученные результаты вносят вклад в развитие научной теории кредита и кредитной системы. Практическая ценность заключается в том, что полученные результаты способствуют уточнению понимания природы кредитной системы и оказывают содействие формированию более адекватной теоретической платформы для разработки программы развития отечественной кредитной системы. Программа развития кредитной системы, имеющая надежную теоретическую основу, будет более эффективна как на макроуровне, так и на уровне кредитных организаций.

Ключевые слова: кредитная система; определение; дефиниция; ресурсы; подсистема экономики; формально-логический метод; метод триадической дешифровки категории

Для цитирования: Ревтова Е.Г. Кредитная система в категориально-системном представлении. *Финансы: теория и практика*. 2025;29(6). DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-6-1476-02

Credit System in Categorical-Systemic Representation

E.G. Revtova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

ABSTRACT

The subject of the research is the credit system. **The objective** is to develop a model of the object and, on its basis, formulate a definition of the credit system. It is hypothesized that using the methods of formal logic, categorical-system methodology and the theory of dynamic information systems will allow us to obtain a scientifically sound and logically correct definition of the desired concept. **The methods** of critical analysis of literature, logical definition of the concept, triadic decoding of the category and generalization are used. A necessary and sufficient condition for classifying objects as credit systems was determined. These conditions included being a subsystem of the economy and possessing specific resources with the qualities of repayment, urgency, and payment. A model of the credit system is developed based on the principles of formal logic, and it is a subsystem of the economy. Using the ideas of triadicity, a model of the credit system was developed that reflects its functions, such as accumulation, redistribution, multiplication and their varieties. A detailed definition of the credit system is formulated – it is a subsystem of the economy that has specific resources characterized by the properties of repayment, urgency and payment and performs the functions of accumulation

(preserving, saving, accumulating), redistribution (transfer, transfer, assignment) and multiplication (reserve, deposit, trust). It is **concluded** that the developed models of the credit system reflect its natural essence, fundamental differences from other forms of economic systems and provide a systemic understanding of the object; most fully and accurately reflect the meaning of the name, the phenomenon under study, and also serve as a basis for constructing a detailed definition of the concept. The obtained results contribute to the development of the scientific theory of credit and the credit system. The practical value lies in the fact that the obtained results contribute to a more precise understanding of the nature of the credit system and assist in the formation of a more adequate theoretical platform for developing a program for the development of the domestic credit system. A program for the development of the credit system with a reliable theoretical basis will be more effective both at the macro level and at the level of credit institutions.

Keywords: credit system; definition; definition; resources; economic subsystem; formal logical method; method of triadic category decoding

For citation: Revtova E.G. Credit system in categorical-systemic representation. *Finance: Theory and Practice*. 2025;29(6). DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-6-1476-02

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время многие вопросы теории кредитной системы изучены недостаточно. Малоисследованной остается природа кредитной системы, закономерности ее формирования и развития, функции, выполняемые ею в экономической системе, взаимосвязи ее элементов, их взаимодействие, принципы саморегулирования и многое другое. К нерешенным проблемам следует отнести также вопросы определения фундаментальных свойств кредитной системы, а также особенностей, позволяющих выделить ее из ряда сходных, но не тождественных ей объектов, таких, как денежная, финансовая, банковская и платежная системы. Одной из важных задач является разработка научно обоснованного определения понятия кредитной системы, достаточно полно и точно отражающего ее сущность и природу. Мы полагаем, что применение методов формальной логики, категориально-системной методологии и теории динамических информационных систем позволит получить такое научно обоснованное и логически корректное определение искомого понятия.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Анализ научных публикаций по теме исследования позволил сделать вывод, что задачу определения экономических категорий и понятий ставят перед собой многие российские и зарубежные ученые. Для ее решения применяются системный, исторический, институциональный, функциональный, дескриптивный и другие научно-методологические подходы.

В разработке определения понятия «кредитная система» принимали участие такие исследователи, как Г.М. Тарасова [1], А.И. Полищук [2], М.В. Быков [3], О.И. Лаврушин [4] и др.

В целом, обзор имеющихся в научной литературе определений свидетельствует о большом количестве

и разнообразии трактовок кредитной системы (см. таблицу). При этом акцент делается в основном на ее положении в системе более высокого порядка, но не определяются фундаментальные специфические черты, позволяющие выделить ее из ряда сходных, но не тождественных ей подсистем экономики и дающие адекватное научное представление о ее природе и особенностях.

Анализ *таблицы* показал следующее.

Некоторые авторы [5–9] определяют кредитную систему как часть (звено, элемент, одна из структур) экономической системы. Это очень логично с точки зрения системного подхода, так как «обычно любая исследуемая система представляет собой элемент системы более высокого порядка» [14]. Однако сущностный признак кредитной системы в этих определениях не выделен.

А.В. Бондаренко выделяет в определении кредитной системы такую ее черту, как способность обеспечивать экономику финансовыми ресурсами [9]. Но при этом указываются финансовые ресурсы, но не кредитные. Другой исследователь, Г.М. Тарасова, считает, что кредитные организации обеспечивают движение ссуженной стоимости [1]. С одной стороны, мы согласны с А.В. Бондаренко и Г.М. Тарасовой в том, что кредитная система выполняет функцию обеспечения. Но, с другой стороны, эту функцию выполняют многие другие экономические системы.

В Большой российской энциклопедии кредитная система определяется как «совокупность институтов, аккумулирующих и предоставляющих временно свободные средства в соответствии с основными принципами кредитования¹». При этом акцент сделан на институциональной составляющей кредитной системы и двух функциях (аккумуляции

¹ Большая российская энциклопедия: В 30 т. Т. 15. Конгрессное. М.: БРЭ; 2010:670.

Авторские определения и трактовки кредитной системы / Author's Definitions and Interpretations of the Credit System

Автор, определение или трактовка кредитной системы / Author, definition or interpretation of the credit system	Составляющие компоненты / Components
М.С. Атлас: кредитная система – «одно из важнейших звеньев современного рыночного хозяйства» [5]	Исходные понятия, используемые для ее характеристики: звено, элемент, часть, одна из структур
О.И. Лаврушин: кредитная система «наряду с финансовой системой, системой торговли и другими секторами экономики является частью экономической системы» ¹	
А.И. Полищук: кредитная система – «исторически сложившийся элемент экономической национальной (глобальной) системы» [6]	
Большая российская энциклопедия: кредитная система – «часть экономической системы, имеет свою функциональную, институциональную и организационную специфику» ²	
Л.М. Миловская: кредитная система – «одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики» [7]	
Н.С. Россиина: кредитная система – «основополагающая часть экономики страны» [8]	
А.В. Бондаренко: кредитная система «является центральным звеном процесса формирования структуры национальной экономики, так как в определяющей степени обеспечивает становление новой экономической структуры необходимыми финансовыми ресурсами» [9]	Исходные понятия, используемые для ее характеристики: определенные элементы, кредитные отношения и кредитные институты, формы и методы кредитования, элементы кредитного механизма Понятие, используемое для сочетания исходных образований: совокупность
Большая российская энциклопедия: «кредитная система, структурированная совокупность определенных элементов, посредством которых реализуется сущность и функции кредита» ³	
Финансово-кредитный энциклопедический словарь: кредитная система – «совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, организующих эти отношения» ⁴	
Г.М. Тарасова: кредитная система – «совокупность кредитных отношений, возникающих в процессе движения ссуженной стоимости, а также кредитных организаций, обеспечивающих это движение» [1]	
О.В. Кошко: кредитная система – «упорядоченная совокупность элементов кредитного механизма, способная к институциональной жизнедеятельности и функциональному саморазвитию» [10]	
Т.Ш. Тиникашвили: кредитная система – «совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования» [11]	
О.И. Лаврушин: кредитная система – «это совокупность элементов, которая призвана реализовать, свойства, характерные для кредита» ⁵ ; кредитная система – «совокупность трех блоков – базового (охватывающего фундаментальные представления о кредите), организационного и регулирующего» [4]	
Е.Ф. Жуков: современная кредитная система – это «совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала» ⁶	

Автор, определение или трактовка кредитной системы / Author, definition or interpretation of the credit system	Составляющие компоненты / Components
А.И. Полищук: кредитная система – «открытое для мировых хозяйственных связей, обладающее принципом упорядочения и кредитным механизмом единое устройство агрегированных элементов кредитных отношений, способное, консолидируя воспроизводственный кредитный потенциал альтернативных пользователей, создавать средства платежа, перемещать их во времени и пространстве и в конечном счете влиять, во-первых, на экономический рост и преодоление бедности, во-вторых, на поддержание ликвидности и выравнивание информационной асимметрии между теми, кто нуждается в заемных средствах, и теми, кто ими располагает» [12]	Понятие, указывающее на сложность образованной системы: единое устройство, целое, особая система организации, функционально-институциональная система, организационно-функциональная форма Дополнения, указывающие на ее специфические качества: способность к аккумулярованию и мобилизации капитала, способность консолидации кредитного потенциала, способность создания средств платежа и перемещения их во времени и пространстве, способность организовать кредитование
О.И. Лаврушин: кредитная система – «как целое включает в себя собственно кредит, кредитные институты и систему кредитования» ⁷	
В.М. Быков: кредитная система – «функционально-институциональная система, включающая ряд составляющих, которые, в свою очередь, могут рассматриваться как ее элементы» [3]	
А.И. Полищук: кредитная система – «особая система организации ее форм и механизма регулирования спроса и предложения кредита, построенная на двух принципах – упорядочение долговых отношений и обеспечение возвратности займов, кто обладает кредитоспособностью и кредитным потенциалом» [13]	

Источник / Source: составлено автором / Compiled by the author.

¹ Лаврушин О.И., ред. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: КНОРУС; 2010:348–355.

² Большая российская энциклопедия: В 30 т. Т. 15. Конго-Крещение. М.: БРЭ; 2010:670.

³ Большая Российская энциклопедия: В 30 т. Т. 15. Конго-Крещение. М.: БРЭ; 2010:670.

⁴ Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика; 2002:446.

⁵ Лаврушин О.И., ред. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: КНОРУС; 2010:348–349.

⁶ Жуков Е.Ф., ред. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2009:249–251.

⁷ Лаврушин О.И., ред. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие. М.: КНОРУС; 2005:11–14.

и перераспределения), но иные фундаментальные черты, характеризующие кредитную систему, не отражены.

В Финансово-кредитном энциклопедическом словаре² и в определении, данном Е. Ф. Жуковым³, указывается, что кредитные институты, действующие на рынке ссудных капиталов, аккумулируют и мобилизуют денежный капитал. То есть в них нашли отражение две функции кредитной системы — аккумулярование и мобилизация денежного капитала. Однако есть и другие фундаментальные

функции кредитной системы, выполняемые ею в экономике. Но в данных определениях они не отражены.

Таким образом, исследователи выделяют разные функции кредитной системы, но при этом вместо кредитных ресурсов акцентируют внимание на денежном капитале, ссуженной стоимости, временно свободных средствах и пр. Кредитные ресурсы, по нашему мнению, более широкое явление. Они включают в себя не только привлеченные временно свободные денежные ресурсы, но и кредитные обязательства, созданные в процессе кредитования. Выполненный нами анализ показал также, что в подавляющем большинстве определений кредитной системы авторы выделяют кредитные отношения, формы и методы кредитования или

² Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика; 2002:446.

³ Жуков Е.Ф., ред. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2009:249–251.

кредитные отношения и кредитные организации [1, 10, 11]. Элементный состав кредитной системы приводит в своем определении О.И. Лаврушин [4]: «Кредитная система представляет собой совокупность трех блоков — базового, организационного и регулирующего». Однако при этом он считает, что понимание содержания каждого из этих блоков на сегодняшний день не достигнуто.

В некоторых определениях кредитной системы [3, 12] подчеркивается ее системность и сложность. При этом используются такие термины, как: «единое устройство», «целое», «особая система организации», «функционально-институциональная система», «организационно-институциональная форма».

Встречаются также определения, в которых авторы выделяют специфические характеристики (качества) кредитной системы, такие как: способность к аккумуляции и мобилизации капитала⁴, способность консолидации кредитного потенциала, способность создания средств платежа и перемещения их во времени и пространстве [12, 13]. Однако при этом не указывается порядок их возникновения.

Считаем важным указать на то, что в научной литературе встречаются определения, в которых авторы выделяют качества (характеристики) кредитной системы, сходные с другими экономическими системами, к примеру, финансовой. Так, по мнению Л.М. Шевченко, «финансовую систему можно рассматривать как систему аккумуляции денежных средств» [15]. Ю.Н. Воробьев и Л.М. Борщ считают, что финансовая система «...обеспечивает распределение и перераспределение финансовых ресурсов в пользу государства с использованием ряда функций администрирования, регулирования и контроля» [16].

Анализ зарубежных публикаций показал следующее. Исследователи подчеркивают важность кредитной системы для экономики страны [17]. Однако при этом не выделяют ее в обособленную подсистему экономики, а рассматривают ее функции через призму финансовой системы [18]. Так, М.В. Быков указывает [3] на то, что западная школа, как правило, игнорирует кредитную теорию и включает кредитную систему в финансовую систему. Он приходит к выводу, что такой подход приводит к путанице в трактовке кредитной системы.

Многие российские ученые также употребляют в своих работах понятия «финансово-кредитная система», «денежно-кредитная система», «кредитно-банковская система» [19–21], желая, с одной

стороны, подчеркнуть тесное взаимодействие между отдельными частями экономической системы, а с другой стороны, — показать и объяснить единство процессов на уровне организации и регулирования денежных, кредитных и финансовых отношений, позволяющих достичь наибольших успехов в экономическом развитии. Однако это не позволяет сосредоточить исследования на изучении кредита и кредитной системы как самостоятельных феноменов, а также на решении фундаментальных задач соответствующей научной теории.

Итак, выявленное нами большое разнообразие трактовок кредитной системы убеждает нас в необходимости продолжить исследование ее природы и ставить задачу разработки определения соответствующего понятия, достаточно полно и точно ее отражающего.

Анализ научных публикаций, посвященных изучению кредитной системы, показал, что отсутствует согласованное научное представление о ее природе, воплощенное в соответствующей дефиниции. При этом данная задача является крайне важной как для формирования научно обоснованного понятийного аппарата этой предметной области, так и для формирования надежной теоретической платформы управления кредитной системой в интересах развития экономики страны в целом.

Вышесказанное определило цель настоящего исследования — разработку модели кредитной системы, отражающей ее природу, сущность и конструирование дефиниции соответствующего понятия на ее основе.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проблему определения понятия экономических явлений, позволяющего отразить их природу и раскрыть сущность, авторы научных работ пытаются решить с применением разных, весьма продуктивных, подходов, таких как лингвистический, исторический, фактологический, генетический, аксиоматический. Однако ограниченность традиционных подходов конструирования дефиниций не позволяет полно и точно отразить содержание искомого понятия. Данное исследование выполнено с применением принципиально нового категориально-системного методологического подхода определения понятия с весомым эвристическим потенциалом, разрабатываемым В.И. Разумовым, Г.Д. Боуш [22]. Российские ученые [23–25], использующие сегодня инструменты категориально-системной методологии и теории динамических информационных систем, без основания полагают, что на основе разрабо-

⁴ Жуков Е.Ф., ред. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА; 2009:249–251.



Рис. 1 / Fig. 1 Первичная модель кредитной системы как части экономической системы / Primary Model of the Credit System As Part of the Economic System

Источник / Source: составлено автором / Compiled by the author.

танной с их помощью особой категориальной схемы исследуемого объекта можно реализовать нетривиальные приемы определения категории и получить научно обоснованное определение понятия. Категориальные схемы используются в рамках данного подхода как инструменты, обеспечивающие осмысление, понимание и описание любого предмета путем выделения важнейших составных частей изучаемого объекта с их обозначениями именами-категориями и объединения выделенных категорий в систему по определенным принципам. Принципиальным является обращение к идее триадичности, получившей самостоятельное развитие в рамках разрабатываемой В. И. Разумовым категориально-системной методологии, а затем — в теории динамических информационных систем, разрабатываемой совместно с В. П. Сизиковым [26]. Триады как системы категорий из трех единиц позволяют представить объект, выделить необходимое и достаточное число его составляющих, обеспечивающих понимание его сущности и природы, а также логически корректно объяснить и описать его. Категории в триадах располагаются в последовательности, отражающей закономерность их возникновения (формирования) в объекте [27].

Кредит как «определенный возвратностью, срочностью и платностью вид займов денег и товаров» [24] является системным объектом. Как некое целое кредит состоит из частей (структурных элементов, или компонентов), отражающих его качества. Качества, присущие кредиту во вне, проявляются как функции [28]. Кредит является фундаментальной основой кредитной системы. Сначала появился кредит, затем его надстройка — кредитная система с ее качествами, структурными элементами, свойствами, присущими только ей, ресурсами и носителями ее функций.

В данном исследовании на первом этапе разрабатывается определение кредитной системы с применением принципов формальной логики. На втором этапе с применением категориально-системной методологии и теории динамических информационных систем разрабатывается одноуровневая модель триадической дешифровки кредитной системы. Определение кредитной системы, разработанное на первом этапе, дополняется качественными характеристиками (функциями), присущими ей. На третьем этапе разрабатывается двухуровневая триадическая дешифровка базовой категории и на его основе формулируется развернутое определение экономического феномена «кредитная система».

РЕЗУЛЬТАТЫ И ОБСУЖДЕНИЕ

На первом этапе было разработано определение понятия «кредитная система» с помощью формально-логического метода определения понятия [22].

Обзор научных публикаций показал, что кредитная система является частью (элементом, звеном, одной из структур) экономики [6–9, 12]. Из этого положения следует, что экономика — это наиболее общая категория для понятия «кредитная система», некое крупное целое, система, включающая в себя множество подсистем, одна из которых — кредитная.

Фиксируем экономику как Универсум, в рамках которого мыслится определяемое понятие (класс), а кредитную систему как класс — определяемое нами понятие.

В качестве дополнения (к классу) выделяем некредитные системы экономики, такие как финансовая, денежная, налоговая, бюджетная системы (рис. 1).

На следующем шаге применения метода требуется установить необходимые и вместе с тем доста-



Рис. 2 / Fig. 2. Модель одноуровневой триадической дешифровки кредитной системы / Model of Single-Level Triadic Decryption of the Credit System

Источник / Source: составлено автором / Compiled by the author.

точные условия для однозначного ее определения.

Начнем с того, что кредитная система как элемент универсума должна отражать некоторые существенные свойства экономической системы.

Любая система обладает специфическими ресурсами. Экономическая система не является исключением. Если исходить из этого положения, то быть подсистемой экономики означает обладать специфическими ресурсами. И это необходимое, но недостаточное условие однозначного определения кредитной системы.

Мы предполагаем, что особенность кредитной системы (и одновременно достаточное условие ее однозначного определения) заключается в свойствах ее ресурсов.

Наше исследование показало следующее. Ресурсы кредитной системы обладают такими свойствами, как возвратность, срочность и платность. Ресурсы денежной и финансовой систем обладают иными свойствами. Ресурсы денежной системы — бессрочные. Ресурсы финансовой системы могут быть бесплатными и невозвратными. Ресурсы налоговой системы — бесплатные, бессрочные и невозвратные.

Таким образом, свойства ресурсов могут выступать достаточным условием, позволяющим однозначно выделить кредитную систему из ряда сходных, но не тождественных ей объектов.

Итак, мы получили следующее определение: кредитная система — это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности.

Несмотря на то что данное определение кажется очевидным, тем не менее, в такой формулировке мы не обнаружили его ни в научных публикациях, ни в учебной литературе. Кроме того, оно получено с помощью научного метода, что обеспечивает его

обоснованность. Метод позволил нам определить действительно существенный признак исследуемого объекта — кредитной системы.

На втором этапе для разработки определения понятия кредитной системы был применен категориальный метод одноуровневой триадической дешифровки базового понятия. Это позволило нам сконструировать одноуровневую модель триадической дешифровки кредитной системы (рис. 2), отражающую ее природу через базовые функции.

Метод реализован в следующей последовательности. Сначала выделена триада дешифрующих понятий первого уровня: «Аккумулярование кредитных ресурсов», «Перераспределение кредитных ресурсов», «Преумножение кредитных ресурсов». Данная триада отражает фундаментальные функции кредитной системы. При этом в модели они располагаются в определенной последовательности, которая отражает закономерность их возникновения в кредитной системе в процессе ее эволюции.

Выбор данных категорий объясняется следующим образом.

[0] Аккумулярование кредитных ресурсов

Ограниченность (количественная и качественная) кредитных ресурсов сформировала потребность образования системы особого рода, способной компенсировать ее путем аккумулярования. Неслучайно многие исследователи кредитной системы чаще всего указывают именно на ее способность к аккумулярованию временно свободных, в подавляющей части принадлежащих населению и хозяйствующим субъектам, денежных и недежных ресурсов [3, 29, 30].

Данная функция является специфической для кредитной системы, так как аккумулирует кредитные ресурсы, характеризующиеся возвратностью,

срочностью и платностью, в отличие от ресурсов, аккумулируемых другими подсистемами экономики.

[1] Перераспределение кредитных ресурсов

После того как кредитные ресурсы аккумулированы, они используются в основном для целей кредитования. То есть начинают перераспределяться с учетом их срочности, платности и возвратности между субъектами экономики в интересах функционирования экономической системы в целом. Способность кредитной системы к перераспределению кредитных ресурсов также отмечается исследователями [31, 32]. А, например, известный исследователь кредитной системы А. И. Полищук утверждает, что факт аккумуляции и перераспределения ресурсов в кредитной системе — это аксиома, не требующая доказательств [12].

[2] Преумножение кредитных ресурсов

Далее, когда кредитная система обрела способности к аккумуляции кредитных ресурсов и их перераспределению, возникла возможность их преумножения. Данная потребность имеется в экономической системе, так как позволяет ей развиваться в расширенном режиме. Это свойство, с другой стороны, позволило кредитной системе нивелировать ограниченность кредитных ресурсов. Способность кредитной системы к преумножению кредитных ресурсов исследователи описывают как действие резервного, депозитного и кредитного мультипликатора [33–35]. Кредитная система не способна увеличивать кредитные ресурсы в несколько раз в отрыве от аккумуляции и перераспределения, так как аккумуляция обеспечивает привлечение временно свободных ресурсов из разных источников экономической среды, перераспределение — постоянное перемещение ресурсов в интересах заинтересованных сторон путем перевода, передачи или переуступки. В совокупности они формируют основу для преумножения, позволяя кредитной системе реализовать ее базовые цели: сохранение, сбережение и накопление кредитных ресурсов в интересах экономической системы.

Итак, мы получили определение, дополненное функциями: кредитная система — это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности, платности и выполняющая функции аккумуляции, перераспределения и преумножения.

Таким образом, категории «Аккумуляция кредитных ресурсов», «Перераспределение кре-

дитных ресурсов» и «Преумножение кредитных ресурсов» отражают фундаментальные функции кредитной системы, обеспечивающие ее существование и развитие в интересах экономической системы в целом.

Заметим, что другие подсистемы экономики, с которыми кредитная система постоянно и тесно взаимодействует, являются сходными, но не тождественными ей.

Налоговая система, как и кредитная, осуществляет перераспределение ресурсов через задание и изменение правил. Однако она не способна преумножать ресурсы, ее основное предназначение — наполнение государственного бюджета ресурсами. В налоговой системе также можно выявить иные специфические качества, присущие ей, к примеру — функцию регулирования. Но для кредитной системы она не является фундаментальной.

В финансовой системе можно увидеть качества, сходные с кредитной системой, однако задачи аккумуляции и правила перераспределения в этой системе иные. Целью аккумуляции ресурсов у финансовой системы является обеспечение ими специальных целевых фондов. Но она не способна преумножать депозиты. При этом финансовая система способна перераспределять ресурсы, но на условиях, отличных от условий кредитной системы.

В свою очередь, банковская система в первую очередь посредник, и только во вторую — кредитор, агент, оператор, регулятор, эмитент и гарант. То есть в теории и на практике банки реализуют не только функции кредитной системы, но и функции денежной, финансовой, платежной и, возможно, других подсистем экономики.

Таким образом, выделенные нами категории отражают фундаментальные функции кредитной системы и в таком составе присущи только ей.

На следующем шаге требуется выделить категории второго уровня, дешифрующие категории, выделенные на предыдущем шаге.

[0] Аккумуляция кредитных ресурсов

Категория «Аккумуляция кредитных ресурсов» может быть дешифрована категориями [00] «Сохраняющее», [01] «Сберегающее», [02] «Накапливающее», отражающими разновидности данной функции кредитной системы.

Сохраняющее аккумуляция кредитных ресурсов предоставляет возможность кредитной системе не только организовать формирование фондов кредитных ресурсов, но позволяет расширять границы своего присутствия, устанавливать связи с иными экономическими системами,

удовлетворять их текущие потребности в расчетах. Для депонирования аккумулированных кредитных ресурсов кредитные организации открывают экономическим субъектам расчетные, текущие и другие пассивные счета. Оседают на счетах временно свободные, в подавляющей части принадлежащие населению и хозяйствующим субъектам денежные и неденежные ресурсы. Аккумулированные ресурсы для кредитования, кредитные организации обязуются не только сохранять, но и в любой момент по поручению владельца счета выполнять действия по их переводу и перечислению. При этом доходность таких счетов минимальная.

Сберегающее аккумулирование кредитных ресурсов гарантирует сохранение кредитной системой ресурсов населения и хозяйствующих субъектов для удовлетворения потребностей в ближайшем будущем, формирует дополнительные возможности для их накопления. Кредитные организации открывают сберегательные и депозитные счета для сохранения денежных и неденежных ресурсов, предлагают субъектам экономики привлекательные условия, содержащие защиту от обесценения. Кредитные организации могут задавать разные условия, изменяя ставку, срок, порядок уплаты дохода. Так, депозитный счет открывается на ограниченный срок, а сберегательный счет — без ограничения срока. В процессе сберегающего аккумулирования кредитных ресурсов владельцу сберегательного счета, в отличие от депозитного, предоставляется возможность пополнять и изымать средства со счета. Поскольку субъекты экономики могут в любой момент изъять сбережения, кредитные организации не могут в полном объеме использовать их с целью долгосрочного кредитования. Поэтому доходность сберегательных счетов невысокая.

Накапливающее аккумулирование кредитных ресурсов обеспечивает создание кредитной системой подушки безопасности, крайне необходимой не только для ее формирования и развития, но и для развития экономики в целом. По накопительным счетам, открытым в кредитных организациях, владельцу предлагаются более привлекательные условия, позволяющие получить повышенную доходность. Так, по накопительным счетам в большинстве случаев предусмотрено ежемесячное или ежедневное начисление процентов с капитализацией. По депозитным счетам более высокий фиксированный процент при условии депонирования ресурсов на длительный срок. Однако накапливающее аккумулирование в формирующейся кредитной системе становится

возможным в благоприятной для нее среде, когда кредит стимулируемый средой развивается. При этом в структуре аккумулированных кредитных ресурсов доля долгосрочных ресурсов будет постепенно увеличиваться.

Итак, выделенная триада категорий с наиболее необходимой и достаточной степенью полноты характеризует такую фундаментальную функцию кредитной системы, как «аккумулирование кредитных ресурсов», которая реализуется в таких видах, как сохраняющее, сберегающее и накапливающее, и выступает необходимым условием возникновения и естественного эволюционирования кредитной системы.

Заметим, что отдельные формы аккумулирования существуют и в других подсистемах экономики, где эти функции реализуются по отношению к специфическим именно для них ресурсам, но только в кредитной системе они относятся к кредитным ресурсам. Так, в финансовой системе осуществляется накапливающее аккумулирование финансовых ресурсов. Формируются фонды (например, уставный фонд, резервный фонд, фонд облигаций) финансовых ресурсов и используются для финансирования намеченных целей.

[1] Перераспределение кредитных ресурсов

Категория «Перераспределение кредитных ресурсов» может быть дешифрована категориями [10] «Переводное», [11] «Передающее», [12] «Переуступное», отражающими разновидности данной функции кредитной системы.

Переводное перераспределение кредитных ресурсов. Эта способность кредитной системы проявляется при обслуживании кредитными организациями счетов хозяйствующих субъектов и населения. Кредитные организации обязуются по поручению владельца счета в пределах свободного остатка осуществлять перевод средств, завершая процесс расчетов. Например, перевод средств для оплаты приобретаемых товаров, оказываемых услуг или для выплаты заработной платы и уплаты налогов, или просто для депонирования на другом счете в другом месте. При этом для осуществления переводов кредитные организации используют корреспондентские счета, открываемые в центральном банке либо в другой кредитной организации. Перечисляют (переводят) кредитные организации по корсчетам аккумулированные кредитные ресурсы для последующего их зачисления на счета получателей средств, находящихся в другом месте в пределах имеющегося активного сальдо.

Данная функция кредитной системы, с одной стороны, формирует связи внутри системы и связи с другими подсистемами экономики, с другой стороны, изменение скорости перевода дополняет аккумуляцию новыми сберегающими возможностями.

Передаточное перераспределение кредитных ресурсов кредитной системой проявляется в процессе передачи аккумулярованных кредитных ресурсов субъекту экономики с уверенностью в возврате. Устанавливая лимиты, процентные ставки и сроки по кредитам, кредитные организации обеспечивают кредитной системе передаточное перераспределение кредитных ресурсов. Так, аккумулярованные кредитные ресурсы в одном месте предоставляются в другом. Например, кредитные организации одной страны аккумулируют кредитные ресурсы внутри страны, а размещают на более привлекательных условиях за ее пределами. Или аккумулярованные временно свободные ресурсы одной сферы экономики размещаются кредитными организациями в другой, так как польза от размещения кредитных ресурсов в другой сфере выше.

Данная функция кредитной системы, во-первых, укрепляет связи с другими подсистемами экономики, во-вторых, расширяет возможности сберегающего и накапливающего аккумулярования, в-третьих, формирует основу для преумножения кредитных ресурсов.

Переуступное перераспределение кредитных ресурсов в кредитной системе отвечает за их перемещение между участниками кредитного процесса и отражает кооперацию и партнерство кредитных организаций. Переуступное перераспределение реализуется кредитной системой, когда аккумулярованные кредитные ресурсы передаются кредитным организациям с уверенностью в возврате либо переуступаются уже переданные (проданные) кредитные ресурсы третьему лицу. Перераспределяются кредитные ресурсы в порядке их переуступки (перепродажи) одними кредитными организациями другим. В случае если на корсчете одной кредитной организации временно отсутствуют средства для исполнения обязательств, то кредитные ресурсы ей могут быть предоставлены Центральным банком или другой кредитной организацией. Переуступка в одной кредитной организации отражается на корсчете как аккумулярованные кредитные ресурсы, а в другой — как переданные (проданные) кредитные ресурсы. Эта функция отвечает за адаптацию кредитной системы к внешним вызовам.

Итак, выделенная триада категорий с наиболее необходимой и достаточной степенью полноты

характеризует такую фундаментальную функцию кредитной системы, как «перераспределение кредитных ресурсов», которая реализуется в таких видах, как переводное, передаточное и переуступное, и позволяет понять объективную реальность (природу) ее существования.

Обращаем внимание, что функция перераспределения также реализуется и в других подсистемах экономики, но в них эта функция второстепенная. И только в кредитной системе она является основной. Финансовые ресурсы в финансовой системе формируются в процессе распределения первичных доходов субъектов экономики и распределяются в порядке передачи в пользу других субъектов экономики, и только при необходимости перераспределяются для уравнивания доходов и расходов.

[2] Преумножение кредитных ресурсов

Категория «Преумножение кредитных ресурсов» может быть дешифрована категориями [20] «Резервное», [21] «Депозитное», [22] «Доверительное», отражающими разновидности данной функции кредитной системы.

Резервное преумножение кредитных ресурсов отвечает в кредитной системе за создание резервов для проведения платежных и расчетных операций. Под резервами понимаем средства кредитных организаций на счетах в Центральном банке. Резервы образуются из собственных соображений предосторожности и (или) предписаний Центрального банка. В процессе кредитования с помощью перевода или переуступки кредитных ресурсов недостаток резервов одной кредитной организации восполняется за счет избытка резервов другой кредитной организации либо за счет резервов, созданных Центральным банком. Залогом эффективного функционирования и развития кредитной системы является непрерывное преумножение кредитных ресурсов, в том числе за счет создаваемых резервов.

Депозитное преумножение кредитных ресурсов раскрывает способность кредитной системы многократно увеличивать депозиты в процессе кредитования субъектов экономики. Современные кредитные организации наделены правом создавать депозиты (кредитные обязательства). Когда кредитная организация выдает кредит, она учитывает его как актив, а возникший при этом депозит — как пассив. Кредитные организации, кредитуя заемщиков, создают депозиты (исначально принадлежащие заемщикам). Эти депозиты затем могут использоваться в качестве платежного



Рис. 3 / Fig. 3. Модель двухуровневой триадической дешифровки категории «кредитная система» / Model of Two-Level Triadic Decoding of the Category “Credit System”

Источник / Source: составлено автором / Compiled by the author.

средства и, следовательно, распределяться среди клиентов других кредитных организаций. При этом процесс кредитования может быть реализован множество раз. Данная функция в кредитной системе отвечает за выгодное привлечение и размещение депозитов и кредитов.

Доверительное преумножение кредитных ресурсов. В ряде случаев преумножение реализуется кредитной системой без передачи резервов и депозитов. Кредитные организации, имея кредитные ресурсы, создают (эмитируют) на их основе иные кредитные обязательства — например, вексель. В процессе предоставления кредита, основанного на доверии, кредитное обязательство создает кредитор (переводной вексель) или заемщик (простой вексель). Появление векселя не означает для кредитной организации одномоментное возникновение кредитных ресурсов, однако содержит обоснование поступления кредитных ресурсов в будущем. Необходимым условием развития любой кредитной системы является доверие к кредитным организациям, обеспечивающих непрерывное преумножение кредитных ресурсов, в том числе за счет создания векселя.

Заметим, что функции преумножения ресурсов реализуются и в других подсистемах экономики. Но в них эти функции не являются фундаментальными. И только в кредитной системе они (функции резервного, депозитного, доверительного преумножения кредитных ресурсов) являются таковыми.

В других подсистемах экономики реализуются иные формы преумножения ресурсов. Например, в денежной системе осуществляется функция кредитного преумножения денежных ресурсов (безналичная эмиссия банкнот), а в финансовой системе — функция доверительного преумножения финансовых ресурсов (эмиссия казначейских векселей, облигаций).

Итак, выделенная триада категорий с наиболее необходимой и достаточной степенью полноты характеризует такую фундаментальную функцию кредитной системы, как «преумножение кредитных ресурсов», которая реализуется в таких видах, как резервное, депозитное и доверительное и, с одной стороны, отражает деятельность кредитной системы в интересах экономической системы, а с другой стороны — выступает необходимым условием ее прогрессивного развития.

Заметим, что указанные процессы преумножения отмечаются исследователями кредитных систем, однако в определениях понятия кредитной системы, к сожалению, эти свойства (функции) не находят отражения.

Результаты применения операции двухуровневой дешифровки категории «кредитная система» представлены на рис. 3.

Итак, применение категориального метода двухуровневой триадической дешифровки ба-

зовой категории позволило нам выделить у кредитной системы фундаментальные функции, которые она выполняет в экономической системе. Данные функции специфичны именно для этой системы. Также специфичным для нее является их состав. Ни одна другая подсистема экономики не обладает именно этим набором выполняемых функций. Именно это позволяет однозначно обособить кредитную систему от других подсистем экономики.

Двенадцать категорий отражают природное, сущностное в кредитной системе, те функции, которые способствовали ее формированию, а теперь обеспечивают ее функционирование и развитие.

Разработанные нами с помощью методов формально-логического определения понятия и двухуровневой триадической дешифровки базовой категории модели кредитной системы отражают ее фундаментальные качества, и это позволяет сконструировать на их основе научно обоснованное определение соответствующего понятия: «кредитная система — это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности и выполняющая функции аккумуляции (сохраняющего, сберегающего, накапливающего), перераспределения (переводного, передающего, переуступного) и преумножения (резервного, депозитного, доверительного)».

Взаимосвязь фундаментальных функций кредитной системы реализуется следующим образом:

- 1) кредитные ресурсы аккумулируются в кредитной системе;
- 2) затем они перераспределяются кредитной системой;
- 3) и при этом происходит их преумножение в интересах заинтересованных сторон.

Заметим еще раз, что отдельные сходные функции можно наблюдать в других подсистемах экономики. Это объясняется их тесными взаимосвязями и взаимодействиями между собой. Однако реализация отдельных функций, присущих кредитной системе, в других подсистемах экономики существенно отличается. Это делает необходимым и возможным выделение кредитной системы в обособленную подсистему экономики.

Итак, разработанная модель и определение кредитной системы позволили отразить в объекте исследования наиболее существенные, фундаментальные качества, что обеспечивает его системное понимание. Порядок расположения категорий, объединенных в модели (см. рис. 2),

отражает закономерность возникновения фундаментальных функций кредитной системы в процессе ее эволюции от простой к сложной. В отличие от имеющейся на сегодняшний день аксиоматической модели объекта А. И. Полищук [12], используемой для определения понятия кредитной системы, разработанная нами модель представляет собой упорядоченную систему категорий, отражающих кредитную систему как особый феномен с необходимой и достаточной степенью полноты.

В отличие от имеющихся в современной научной литературе определений [1, 4, 11], разработанное в данной статье, отражает природную сущность кредитной системы, ее специфические отличия от других видов экономических систем.

Полученные в рамках данного исследования научные результаты соответствуют выдвинутой гипотезе и запланированной цели.

ВЫВОДЫ

В рамках данного исследования получены следующие научные результаты.

1. Разработана модель кредитной системы, отражающая более крупную систему (экономику), подсистемой которой она является, необходимое и достаточное условие отнесения объектов к классу кредитных систем — соответственно, иметь специфические ресурсы, обладающие возвратностью, срочностью и платностью.

2. На базе предложенной модели разработано определение понятия «кредитная система»: «подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности».

3. Разработана развернутая модель кредитной системы, отражающая ее фундаментальные функции (аккумуляция, перераспределение, преумножение кредитных ресурсов) и их разновидности.

4. На базе предложенных моделей разработано развернутое определение понятия «кредитная система»: «кредитная система — это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности и выполняющая функции аккумуляции (сохраняющего, сберегающего, накапливающего), перераспределения (переводного, передающего, переуступного) и преумножения (резервного, депозитного, доверительного)».

Разработанные модели вносят вклад в развитие научной теории кредита и кредитной системы. Также они позволяют ввести в предметную область

логически корректное определение, отображающее природу, сущность кредитной системы.

Привлечение категориального метода и метода формальной логики вносит вклад в развитие методологии исследования предметной области кредитной системы.

Практическая ценность полученных научных результатов заключается в том, что они способст-

вуют уточнению понимания природы кредитной системы и таким образом формированию более адекватной теоретической платформы для разработки программы развития отечественной кредитной системы. В свою очередь, такая программа, имеющая надежную теоретическую основу, будет более эффективна как на макроуровне, так и на уровне кредитных организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Тарасова Г. М. Кредитная система России (Проблемы становления и развития). Дис. ... д-ра экон. наук. Новосибирск: НГАЭиУ; 2002. 335 с.
Tarasova G. M. Credit system of Russia (Problems of formation and development). Doct. econ. sci. diss. Novosibirsk: Novosibirsk State Academy of Economics and Management; 2002. 335 p. (In Russ.).
2. Полищук А. И. Кредитная система: круг проблем, многообразие мнений. К вопросу теории кредитной системы в трудах лауреатов Международной премии по экономике имени А. Нобеля. *Вестник Финансовой академии*. 2003;(3):52–66.
Polishchuk A. I. Credit system: Problems and diversity of opinion. *Vestnik Finansovoi akademii = Bulletin of the Financial Academy*. 2003;(3):52–66. (In Russ.).
3. Быков М. В. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений. *Финансы и кредит*. 2010;(36):62–69.
Vykov M. V. Classification of types of credit system and characteristics of trends in the development of credit relations. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2010;(36):62–69. (In Russ.).
4. Лаврушин О. И., Нурмухаметов Р. К., Меликов Ю. И. и др. Кредитные отношения в современной экономике. М.: КноРус; 2020. 354 с.
Lavrushin O. I., Nurmukhametov R. K., Melikov Yu. I., et al. Credit relations in the modern economy. Moscow: KnoRus; 2020. 354 p. (In Russ.).
5. Атлас М. С. С. Ю. Витте о кредитной системе России. *Вестник Финансовой академии*. 1997;(4):8–16.
Atlas M. S. S. Yu. Witte on the Russian credit system. *Vestnik Finansovoi akademii = Bulletin of the Financial Academy*. 1997;(4):8–16. (In Russ.).
6. Полищук А. И. К вопросу о кредитной системе РФ: кредиты и долги. *Вестник Финансовой академии*. 2000;(2):23–28.
Polishchuk A. I. On the issue of the credit system of the Russian Federation: Loans and debts. *Vestnik Finansovoi akademii = Bulletin of the Financial Academy*. 2000;(2):23–28. (In Russ.).
7. Миловская Л. В. Современная кредитная система Франции: тенденции развития и проблемы. Дис. ... канд. экон. наук. М.: ВЗФЭИ; 2003. 184 с.
Milovskaya L. V. Modern credit system of France: Development trends and problems. Cand. econ. sci. diss. Moscow: All-Russian Distance Institute of Finance and Economics; 2003. 184 p. (In Russ.).
8. Россиина Н. С. Влияние уровня организации кредитной системы на экономическое развитие России. Дис. ... канд. экон. наук. Ярославль: ЯВФЭИ им. А. В. Хрулева; 2006. 215 с.
Rossiina N. S. The influence of the level of organization of the credit system on the economic development of Russia. Cand. econ. sci. diss. Yaroslavl: Yaroslavl Military Financial and Economic Institute named after A. V. Khrulev; 2006. 215 p. (In Russ.).
9. Бондаренко А. В. Совершенствование кредитной системы как определяющее условие реструктуризации экономики России. Дис. ... канд. экон. наук. М.: РГСУ; 2013. 165 с.
Bondarenko A. V. Improving the credit system as a determining condition for restructuring the Russian economy. Cand. econ. sci. diss. Moscow: Russian State Social University; 2013. 165 p. (In Russ.).
10. Кошко О. В. Теоретические проблемы реформирования кредитной системы Российской Федерации. Дис. ... д-ра экон. наук. СПб.: СПбГУ; 2003. 283 с.
Koshko O. V. Theoretical problems of reforming the credit system of the Russian Federation. Doct. econ. sci. diss. St. Petersburg: St. Petersburg State University; 2003. 283 p. (In Russ.).
11. Тиникашвили Т. Ш. Кредитная система в структуре денежного хозяйства России. *Финансы и кредит*. 2007;(30):38–41.

-
- Tinikashvili T. Sh. Credit system in the structure of the Russian monetary economy. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2007;(30):38–41. (In Russ.).
12. Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. М.: Финансы и статистика; 2005. 216 с.
Polishchuk A. I. Credit system: Experience, new phenomena, forecasts and prospects. Moscow: Finansy i statistika; 2005. 216 p. (In Russ.).
 13. Полищук А. И. Закономерности и тенденции развития кредитной системы. *Финансовый журнал*. 2012;(3):111–116.
Polishchuk A. I. Patterns and trends of the credit system development. *Finansovyi zhurnal = Financial Journal*. 2012;(3):111–116. (In Russ.).
 14. Садовский В. Н. Основания общей теории систем: логико-методологический анализ. М.: Наука; 1974. 282 с.
Sadovskii V. N. Foundations of general systems theory: Logical and methodological analysis. Moscow: Nauka; 1974. 282 p. (In Russ.).
 15. Шевченко Л. М. Функции финансовой системы. *Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки*. 2012;(2):194–198.
Shevchenko L. M. Financial system functions. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki = Bulletin of Tambov University. Series: The Humanities*. 2012;(2):194–198. (In Russ.).
 16. Воробьев Ю. Н., Борщ Л. М. Финансовая система: комплексный подход в контексте государственной финансовой политики. *Финансы: теория и практика*. 2018;22(5):56–75. DOI: 10.26794/2587–5671–2018–22–5–56–75
Vorob'ev Yu. N., Borshch L. M. Financial system: An integrated approach in the context of state financial policy. *Finance: Theory and Practice*. 2018;22(5):56–75. DOI: 10.26794/2587–5671–2018–22–5–56–75
 17. Мишкин Ф. С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е изд. Пер. с англ. М.: Вильямс; 2006. 880 с.
Mishkin F. S. The economics of money, banking, and financial markets. 7th ed. Boston, MA: Pearson; 2004. 850 p. (Russ. ed.: Mishkin F. S. Ekonomicheskaya teoriya deneg, bankovskogo dela i finansovykh rynkov. 7th ed. Moscow: Williams; 2006. 880 p.).
 18. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. 6-е изд. Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс; 2007. 1018 с.
Sinkey J. F. Commercial bank financial management in the financial-services industry. 6th ed. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall; 2002. 696 p. (Russ. ed.: Sinkey J. Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug. 6th ed. Moscow: Alpina Business Books; 2007. 1018 p.).
 19. Муравьева Л. А. Финансово-кредитная система в годы новой экономической политики. *Финансы и кредит*. 2002;(12):77–86.
Murav'eva L. A. Financial and credit system during the years of the new economic policy. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2002;(12):77–86. (In Russ.).
 20. Гейвандов Я. А. Денежно-кредитная система: актуальные правовые проблемы государственного регулирования. *Государство и право*. 2014;(5):43–53.
Geyvandov Ya. A. Monetary and lending system: Actual legal problems of governmental regulation. *Gosudarstvo i pravo = State and Law*. 2014;(5):43–53. (In Russ.).
 21. Клевцов В. В., Замлелый А. Ю. Институциональное развитие финансово-кредитных систем. *Вопросы экономики и права*. 2017;(111):21–25.
Klevtsov V. V., Zamlelyi A. Yu. Institutional development of financial-credit systems. *Voprosy ekonomiki i prava = Economic and Law Issues*. 2017;(111):21–25. (In Russ.).
 22. Боуш Г. Д., Разумов В. И. Методология научного исследования (в кандидатских и докторских диссертациях). М.: ИНФРА-М; 2020. 227 с. DOI: 10.12737/991914
Boush G. D., Razumov V. I. Methodology of scientific research (in PhD and doctoral dissertations). Moscow: INFRA-M; 2020. 227 p. (In Russ.). DOI: 10.12737/991914
 23. Боуш Г. Д., Разумов В. И. Новый подход к конструированию дефиниций экономических категорий (на примере бизнес-кластера). *Журнал экономической теории*. 2010;(4):18–26.
Boush G. D., Razumov V. I. A new approach to constructing definitions of economic categories (using the example of a business cluster). *Zhurnal ekonomicheskoi teorii = Russian Journal of the Economic Theory*. 2010;(4):18–26. (In Russ.).

-
24. Ревтова Е.Г. Конструирование дефиниции категории «кредит». *Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика*. 2020;22(4):122–131. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11
Revtova E. G. Construction of the definition of the “credit” category. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika = Journal of Volgograd State University. Economics*. 2020;22(4):122–131. (In Russ.). DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11
 25. Насырова С.И. Экономика, ориентированная на человека: разработка дефиниции. *Russian Journal of Economics and Law*. 2022;16(2):258–274. DOI: 10.21202/2782–2923.2022.2.258–274
Nasyrova S.I. Human-oriented economy: Elaborating a definition. *Russian Journal of Economics and Law*. 2022;16(2):258–274. (In Russ.). DOI: 10.21202/2782–2923.2022.2.258–274
 26. Разумов В.И., Сизиков В.П. Основы теории динамических информационных систем. Омск: ОмГУ им. Ф.М. Достоевского; 2005. 212 с.
Razumov V.I., Sizikov V.P. Fundamentals of the theory of dynamic information systems. Omsk: Omsk State University named after F.M. Dostoevsky; 2005. 212 p. (In Russ.).
 27. Разумов В.И. Методология подготовки и интеллектуально-технологического сопровождения научных исследований. Дис. ... д-ра филос. наук. Новосибирск: НГУ; 1997. 371 с.
Razumov V.I. Methodology for preparation and intellectual and technological support of scientific research. Doct. philos. sci. diss. Novosibirsk: Novosibirsk State University; 1997. 371 p. (In Russ.).
 28. Ревтова Е.Г. Генетическая типология кредита как экономического явления. *Вестник Томского государственного университета. Экономика*. 2022;(59):93–108. DOI: 10.17223/19988648/59/6
Revtova E. G. Genetic typology of credit as an economic phenomenon. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika = Tomsk State University. Journal of Economics*. 2022;(59):93–108. (In Russ.). DOI: 10.17223/19988648/59/6
 29. Сухарев А.Н., Голубев А.А. Роль внутренних сбережений в финансировании российской экономики. *Дайджест-финансы*. 2015;(2):2–11.
Sukharev A.N., Golubev A.A. The role of domestic savings in financing the Russian economy. *Daidzhest-finansy = Digest Finance*. 2015;(2):2–11. (In Russ.).
 30. Доценко Е.Ю. Генезис системы кредитных отношений в российской экономике. *Экономика и управление инновациями*. 2021;(2):21–33. DOI: 10.26730/2587–5574–2021–2–21–33
Dotsenko E. Yu. Genesis of the system of credit relations in the Russian economy. *Ekonomika i upravlenie innovatsiyami = Economics and Innovation Management*. 2021;(2):21–33. (In Russ.). DOI: 10.26730/2587–5574–2021–2–21–33
 31. Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль. *Деньги и кредит*. 2012;(5):74–77.
Chelnokov V.A. Credit: Essence, function, and role. *Den’gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 2012;(5):74–77. (In Russ.).
 32. Данченко Е.А. Рынок банковских продуктов как основной источник роста экономики России. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2014;(32):54–62.
Danchenko E.A. The banking products market as the main source of economic growth in Russia. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*. 2014;(32):54–62. (In Russ.).
 33. Косой А.М. Мультипликация кредита. *Деньги и кредит*. 1993;(2):61–69.
Kosoi A. M. Loan multiplication. *Den’gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*. 1993;(2):61–69. (In Russ.).
 34. Уэрта де Сото Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Пер. с англ. Челябинск: Социум; 2012. 663 с.
Huerta de Soto J. Money, bank credit, and economic cycles. Auburn, AL: Ludwig von Mises Institute; 2012. 882 p. (Russ. ed.: Huerta de Soto J. Den’gi, bankovskii kredit i ekonomicheskie tsikly. Chelyabinsk: Sotsium; 2012. 663 p.).
 35. Андрияшин С.А. Смена парадигмы денежной системы: от централизации к децентрализации. *Актуальные проблемы экономики и права*. 2018;12(2):204–220. DOI: 10.21202/1993–047X.12.2018.2.204–220
Andryushin S.A. Paradigm change of money system: From centralization to decentralization. *Aktual’nye problemy ekonomiki i prava = Actual Problems of Economics and Law*. 2018;12(2):204–220. (In Russ.). DOI: 10.21202/1993–047X.12.2018.2.204–220

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR



Елена Геннадьевна Ревтова — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Elena G. Revtova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-7020-1284>
elenarevtova70@gmail.com

*Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.
Conflicts of interest statement: the author has no conflicts of interest to declare.*

Статья поступила в редакцию 19.12.2023; после рецензирования 19.01.2024; принята к публикации 27.01.2024.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

*The article was submitted on 19.12.2023; revised on 19.01.2024 and accepted for publication on 27.01.2024.
The author read and approved the final version of the manuscript.*