

КРЕДИТ В КАТЕГОРИЯХ МЕТОДА «КОНЕЧНЫЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПОТОК»

Е. Г. Ревтова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Цель данного исследования – разработка модели качественных характеристик кредита. Гипотеза: предполагается, что возникновение и развитие качественных характеристик кредита происходит в ответ на изменение среды. Методы: критический анализ научной литературы, обобщение, систематизация информации, категориальный метод «Конечный информационный поток». Результаты исследования: разработан комплекс качественных характеристик кредита, отражающих логику его естественного эволюционирования, позволяющий осуществлять его идентификацию; построена информационная модель эволюционирования кредита, позволяющая идентифицировать и описывать его виды и формы, начиная с любого выявленного в нем логического уровня. Вывод: предложенная модель качественных характеристик кредита отражает процесс постепенного усложнения кредита, объективное возрастание уровня его организации в процессе эволюционирования.

Ключевые слова: кредит, качественные характеристики кредита, идентификация, категориальный метод «Конечный информационный поток».

Введение. В современных быстроменяющихся условиях кредит приобретает особое значение в решении задач модернизации и инновационного развития российской экономики. Однако, доля кредита в источниках финансирования экономического развития страны остается по-прежнему невысокой. При всей важности решения стратегических задач экономического развития страны, фундаментальные вопросы теории кредита остаются не полностью исследованными, нет сформированного целостного и системного понимания кредитного феномена в экономической природе, что приводит к существенному сдерживанию его эффективного использования в экономическом развитии страны.

Одной из важнейших задач формирования полноценной научной теории кредита является рационально-логическое осмысление и описание его как целостного и обособленного объекта, приобретающего в своем развитии новые качественные характеристики, отражающие его объективное усложнение в процессе эволюционирования. Однако отсутствие такого рода задач в научных исследованиях как российских, так и зарубежных авторов препятствует успешной реализации указанной выше научной практической задачи.

Автор полагает, что применение системного подхода и категориального метода «Конечный информационный поток» способствует выявлению качественных характеристик кредита, получению принципиально нового понимания его сущности и закономерностей развития. В свою очередь, разработка комплекса качественных характеристик кредита позволит, с одной стороны, осмыслить фундаментальные проблемы, препятствующие эффективному развитию кредита, смоделировать его будущие виды, ориентируясь на желаемое качество

кредита, с другой стороны, расширяя границы современной научной теории кредита, найти способы решения проблем практического характера.

Исследованию кредита как экономической категории посвящено большое число научных работ, как отечественных, так и зарубежных. Сущность кредита, его функции и роль рассматривались в работах О. И. Лаврушина [1–3]; закономерности развития кредита, определяемые действием общих и частных законов, рассматривались в работах Н. И. Валенцевой, И. В. Ларионовой, Ю. В. Кудрявцевой [4–5]; сущностным вопросам кредита посвящены работы Е. А. Грузинской [6], А. Ю. Родиной [7], Е. В. Тихомировой [8], М. Ю. Алексеева [9]; формам проявления кредита в экономических системах – работы В. А. Черненко [10], В. В. Янова [11], А. А. Голованова [12]. В работах зарубежных авторов Д. М. Джаффи и Ф. Модильяни [13], Дж. Нильсена [14], Д. Шумпетера, [15], А. Саркисян, Б. Касу, А. Клера и С. Томаса [16], Р. С. Демсец [17] исследуются кредитные циклы и реализация различных функций кредита на практике.

Автор согласен с утверждением Лаврушина О. И., который полагает, что исследование кредита в полной мере не завершено, что в его теории остались еще белые пятна [1]. Вместе с тем автор считает, что исследователи редко посвящают свои работы теории кредита и практически не рассматривают качественные характеристики кредита с позиции его объективного усложнения в процессе стихийного эволюционирования.

Вышесказанное обусловило постановку цели данного исследования – разработку модели кредита как совокупности его качественных характеристик, возникающих и развивающихся в процессе эволюционирования кредита. По мнению автора, такое

исследование окажет позитивное воздействие на развитие теории кредита и позволит обществу более правильно его использовать при решении проблем экономического развития.

Методы исследования. В качестве методов исследования были выбраны методы критического анализа, обобщения и систематизации информации, а также категориальный метод «Конечный информационный поток».

При раскрытии сути и сущности кредита экономисты обращались к разным результативным методологическим подходам его исследования; при этом использовались политэкономический, воспроизводственный, деятельностный, диалектический и системный подходы.

Для выявления сущностных характеристик кредита и исследования его эволюции автором настоящей работы выбрана категориально-системная методология В. И. Разумова [18, с. 112-123], которая содержит инструменты, обеспечивающие осмысление и понимание любого предмета.

Категориально-системная методология используется в экономической науке сравнительно недавно. Вместе с тем, уже можно выделить несколько работ в которых с помощью методов активного качества получены научные результаты [19-23].

Метод «Конечный информационный поток» (КИП) категориально-системной методологии основан на категориях «качество» и «развитие». Этот метод полагает, что все системные объекты являются носителями определенных качеств, возникающих в них в процессе эволюционирования, согласно определенной закономерности. «Качество», выступающее необходимой категорией для осмысления и описания действительности, означает некую активность, которая конструирует реальный объект. «Развитие» объясняется сменой качеств объекта.

Укрупненно алгоритм реализации метода «Конечный информационный поток» можно представить следующим образом:

1) выделяем в объекте некую активность (активное качество), посредством информационного критерия (ИК) зафиксируем ее;

2) с помощью рационально-логического осмысления описываем развитие исследуемого объекта, как последовательную смену его активных качеств, свойств, приобретенных в процессе развития;

3) осуществляем комплексное качественное моделирование объекта – визуализируем с помощью категориальной схемы;

4) интерпретируем и описываем полученный результат.

Представим себе, что наше целеполагание обеспечивает образование между нами, исследователями и объектом исследования некой особой информационной среды, называемой «конечный информационный поток» (КИП). КИП можно определить в виде специфическим образом организованной системы информационных критериев (ИК). Информационный критерий (ИК) – это качественно-определенная мера информации (особым образом

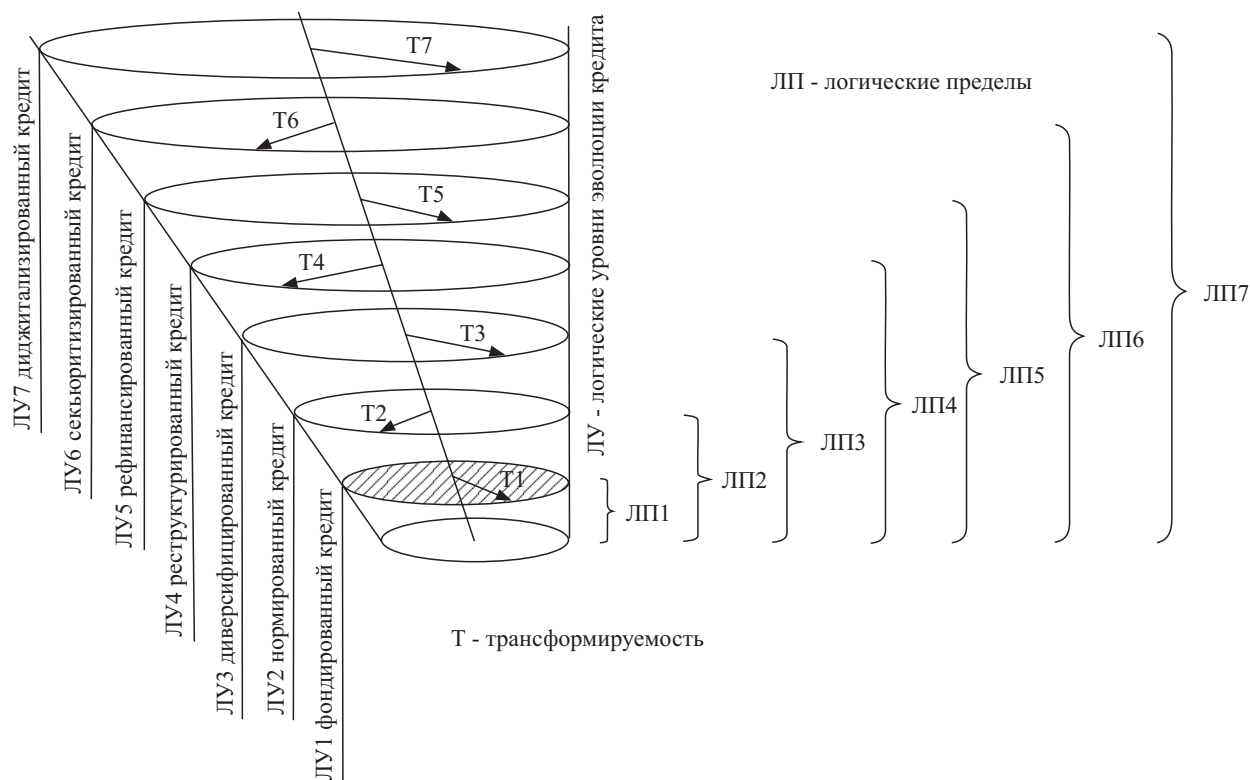
организованный образ исследуемого объекта, «новая» познавательная информация о нем [18, с. 97]. Информационные критерии имеют определенную последовательность, которая отражает процесс познания изучаемого объекта, порядок обретения им новых качественных характеристик.

Результаты и обсуждение. Итак, категориальная модель «Конечный информационный поток» позволяет получить новые данные о сущности кредита, о проявлении его родовых свойств и свойств, приобретенных в процессе эволюционирования. Информационную систему познаваемого кредита, образованную на основе «Конечного информационного потока», презентуем тремя параметрами модели – логический уровень (ЛУ), логический предел (ЛП) и трансформируемость (Т) (см. рисунок), которые позволяют охарактеризовать его как системный объект.

Кредит в работе определяем как «определенный возвратностью, срочностью и платностью вид займов денег и товаров» [24]. Он развивается, расширяет сферу своего приложения. Первоначально обслуживает обмен и потребление, далее производство, затем распределение и перераспределение. В процессе эволюционирования кредит, обслуживая воспроизводственный процесс, изменяется под воздействием среды, приобретает новые качества, которые на каждом отдельно взятом этапе развития проявляются больше, чем иные, определяя новый этап его развития. Выявленная новая качественная характеристика кредита соответствует новому логическому уровню. Обратимся к первому параметру модели «Конечный информационный поток» – к логическому уровню (ЛУ).

Логический уровень указывает на ступень в эволюции кредита. Семь ступеней в развитии кредита, выявленные нами, обозначены на рисунке логическими уровнями (ЛУ1 – ЛУ7). Каждый последующий этап развития кредита показывает достигнутый им уровень системной организации, его новые виды в пределах одного этапа развития. Далее опишем последовательность, образованную критериями качества кредита, так как мы их представляем через призму особой доступной нам информационной среды.

ЛУ1 – фондирование. Итак, возникновению кредита, его единичных, простейших форм, с одной стороны, способствовала временная потребность в дополнительных ресурсах для удовлетворения личных и хозяйственных потребностей одних экономических субъектов, с другой стороны, накопления и сбережения других экономических субъектов, образующих товарные и денежные фонды. Фондирование фиксирует простейшее качество кредита, его способность привлекать ресурсы для осуществления основной деятельности кредитора. Формирование ресурсов на платной, срочной и возвратной основах выступает надежным фундаментом развития кредита. Способность кредита создавать фонды позволила на данном этапе развития решить проблему возрастающих по объему и по сроку личных и хозяйственных потребностей субъектов.



Источник: составлено автором

Кредит в категориях метода «Конечный информационный поток»

ЛУ2 – нормирование. Дальнейшее развитие кредита сталкивается с нарушением его возвратности. Решение данной проблемы регистрирует в кредите данного уровня развития нового качества – нормирование. Нормирование (рационализация) кредита ограничивает размер средств, доступных для каждого из потенциальных заемщиков. Анализируя качество заемщика, кредитор берет на себя кредитный риск. Нормирование кредита выступает гарантией возврата кредита и уплаты процентов по нему. Нормирование кредита помогает решать проблемы неудачного выбора и недобросовестного поведения заемщика. Это важное качество кредита задает ему новую качественную определенность и позволяет идентифицировать новый вид кредита – нормированный.

ЛУ3 – диверсифицирование. Развитию кредита на новом этапе развития способствует диверсификация, предполагающая распределение кредитов между широким кругом клиентов. Кредитным организациям известны три типа диверсификации: портфельная, географическая и диверсификация набора кредитных услуг, но наиболее востребованы сегодня принципы составления портфельной диверсификации. Достигая наилучшей комбинации активов с учетом допустимых рисков, кредитор расширяет клиентскую базу, перераспределяет доходы и денежные потоки, повышает свою финансовую устойчивость. Таким образом, способность кредита уменьшить риск с помощью диверсификации позво-

ляет ему прогрессивно развиваться, вследствие чего появляется новый вид кредита, характерный для данного этапа развития кредита, – диверсифицированный кредит.

ЛУ4 – реструктурирование. Накопление рисков и рост неопределенности раскрывает в кредите новую качественную определенность, его способность изменять условия кредитования. По согласию сторон, кредитора и заемщика, пересматривается процентная ставка, меняется срок кредита, график выплат и предоставляются «кредитные каникулы». Реструктуризация становится новым качеством кредита, побуждающим его к дальнейшему развитию и возникновению нового вида – реструктурированного кредита.

ЛУ5 – рефинансирование. Быстрые изменения во внешней среде обостряют новые проблемы, препятствующие развитию кредита. Информация о рефинансировании кредита устраняет причины, сдерживающие его развитие, и удовлетворяет растущий интерес к кредиту с предоставлением кредитором заемщику возможности перекредитоваться на выгодных для него условиях. С помощью рефинансирования кредитор предоставляет возможность своим клиентам получить новый кредит на более выгодных условиях и погасить за счет него ранее полученный кредит с наименее выгодными условиями и (или) получить дополнительные ресурсы. При рефинансировании можно объединить два или три кредита и погасить их средствами нового кредита,

можно изменить график платежей, снизить процентную ставку и (или) отказаться от поручителя и созаемщика. Кроме того, кредитор решает и собственные проблемы с ликвидностью. Резюмируем то, что кредит развивается на данном этапе за счет появления нового качества – возможности его рефинансирования.

ЛУ6 – секьюритизирование. Во второй половине XX в. секьюритизация возникла как одна из форм выкупа долгов, фиксируя первые единичные сделки оптовой торговли кредитами. Со временем данное свойство кредита приобретает массовый характер. Кредиты со стабильными денежными потоками объединяются в однородные группы для последующей продажи. Чаще всего секьюритизации подвергаются кредиты с конкретными условиями, такие как ипотека, кредитные карты, потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей. В результате секьюритизации способность кредита сокращать расходы на заимствования путем рефинансирования первоначального кредита по справедливой рыночной ставке не только способствует развитию кредита, но и расширяет возможности диверсификации активов кредитора и способствует реорганизации кредитного процесса. На этом этапе развития кредита формируются предпосылки для единых стандартов кредитования.

ЛУ7 – диджитализирование. Новая реальность, к которой привела нас цифровая революция, задает новые рамки количественных изменений кредита. Изменения в моделях кредитного обслуживания под влиянием цифровых технологий (машинное обучение, искусственный интеллект, блокчейн, P2P–кредитование, робоздвайзинг, маркетплейс) приводят к появлению нового качества кредита – диджитализации, которое позволяет кредиту приобрести способность быть простым, доступным и, в то же время, адресным, способным подстроиться под будущие предпочтения клиентов. Итак, диджитализация в современном мире становится не только новым драйвером развития кредита, но и развития кредитных отношений в целом. На этом этапе развития кредита фиксируем новый вид диджитализированного кредита.

Таким образом, полученные и описанные логические уровни (ЛУ) кредита в соответствии с логикой его естественного эволюционирования, позволяют идентифицировать существующие виды кредита по его качественным характеристикам и репрезентировать прогрессивную сторону развития кредита. Если достигнутый уровень системной организации кредита репрезентует новый вид кредита, в пределах данного логического уровня, то следующий логический уровень формируется в случае, когда кредит приспосабливается к новой среде, в которой существенно изменились личные и хозяйственные потребности экономических субъектов, «отрастив» новое активное качество для своего прогрессивного развития.

Продолжая рассуждения о выявлении сущностных характеристик кредита и исследовании его эво-

люции, обратимся ко второму параметру модели «Конечный информационный поток» – к логическому пределу (ЛП). Он показывает, насколько разнообразными могут быть процессы преобразования информации, формирующие видовое разнообразие кредита, которым он может обладать на соответствующем логическом уровне (ЛУ). Здесь уместно отметить, что видовое разнообразие кредита ограничено базовым набором качественных характеристик, каждое из которых демонстрирует изогрессивное направление его развития. Для развития новых качеств кредиту необходимо время, поэтому оперировать, в том числе и управлять, можно только приобретенными качественными характеристиками кредита. Например, на ЛУ4 кредит ограничен качественными характеристиками «фондирование», «нормирование», «диверсифицирование» и «реструктурирование». Такие качества кредита как «рефинансирование», «секьюритизирование» или «диджитализирование» в кредитах на ЛУ4 не наблюдаются. Напротив, диджитализированные кредиты имеют больший набор качественных характеристик, отражающих более высокий уровень его организации, как системного объекта.

На вышеприведенном рисунке трехмерная схема «Конечный информационный поток» в форме расширяющегося сверху усеченного конуса демонстрирует принцип развития качественных характеристик кредита, одновременно отражает его видовое разнообразие внутри соответствующего логического предела (ЛП), как реально существующих в экономической природе, так и потенциально возможных форм кредита. Логический предел (ЛП) помогает выявить и описать через качественные характеристики кредита его структурные элементы, то есть связи, действия и взаимодействия участников кредита, как носителей его качественных характеристик. Логический уровень (ЛУ) задает новую форму жизни кредита, в рамках которой может возникнуть видовое разнообразие кредита, отражаемое логическим пределом (ЛП). Возможные комбинации качественных характеристик кредита в границах логического предела (ЛП) выражаются третьим параметром модели «Конечный информационный поток» – трансформируемостью (Т). Он указывает на готовность нового качества кредита (ИК) к преобразованиям и показывает регрессивную сторону развития кредита.

Рассмотрим его содержание на примере пятого логического уровня (ЛУ5) – рефинансирование. Для этого логического уровня (ЛУ) показатель «трансформируемость» ограничен следующим набором качественных характеристик кредита: «фондирование», «нормирование», «диверсифицирование», «реструктурирование» и «рефинансирование». Число допустимых комбинаций составных частей кредита, представленных информационными критериями (ИК) в рамках пятого логического предела (ЛП5) весьма велико. В частности, способность кредита к изменению условий кредитования расширяет возможности диверсификации, фондирования и норми-

рования. Более того, сохранение способности к реструктуризации в процессе рефинансирования кредита увеличивает масштабы кредитования. Кроме того, потребность в рефинансировании кредита возрастает с ростом спроса на долгосрочные источники финансирования экономических субъектов. Однако для второго логического уровня (ЛУ2) «нормирование» возможности комбинирования качественных характеристик кредита значительно скромнее, до тех пор, пока растущая потребность в дополнительных источниках финансирования и благоприятные условия не зафиксировали в развитии кредита новое качество – «диверсифицирование».

Итак, идентификация и описание видов кредита могут выполняться с помощью метода «Конечный информационный поток» категориально-системной методологии. Следует подчеркнуть, что метод «Конечный информационный поток» позволяет не только осуществить идентификацию видов и форм кредита, опираясь на понимание качественных характеристик, выраженных триадой категорий – логический уровень (ЛУ), логический предел (ЛП) и трансформируемость (Т), но и через понимание комбинаторных возможностей структурных элементов кредита, возникающих в рамках каждого логического предела (ЛП), управлять его развитием.

Полученная модель кредита как системы качественных характеристик, возникающих и развивающихся в процессе его эволюционирования, представленная на рисунке, отражает, с одной стороны, структуру и содержание кредита как системного объекта, с другой стороны, его векторы саморазвития и направления прогрессивного и изогрессивно-прогрессивного развития.

Полученные в рамках выполненного исследования научные результаты полностью соответствуют запланированной цели и гипотезе. Для отражения логики естественного эволюционирования кредита автором был разработан комплекс его качественных характеристик, базирующийся на сущностных аспектах данного феномена и представляющий собой взаимосвязанную и четко структурированную систему понятий.

В отличие от имеющихся на сегодняшний день в экономической литературе научных представлений о кредите как о системе, состоящей из таких элементов как кредитор, заемщик и собственно объект (ссуженная стоимость), свершающий движение между ними и определяющий его путь развития от его простейшей формы до денежной [1], разработанный автором настоящей работы комплекс качественных характеристик кредита систематизирует накопленные теоретические и эмпирические знания о рассматриваемом феномене в логическую и строгую структуру, позволяющую зафиксировать процесс его постепенного усложнения и описать объективное возрастание уровня его организации в процессе эволюционирования.

Полученные результаты принципиально отличаются от имеющихся на сегодняшний день результатов системностью, структурированностью и взаимосвязанностью семи понятий, отражающих сущностные аспекты кредита.

Выводы. Исследование сущностных аспектов кредита с помощью метода «Конечный информационный поток» позволило получить следующие результаты:

- разработан комплекс качественных характеристик кредита, таких как фондирование, нормирование, диверсификация, реструктуризация, рефинансирование, секьюритизация и диджитализация, дополняющих существующую совокупность категорий и понятий, используемых для описания феномена кредита;
- построена информационная модель эволюционирования кредита, позволяющая идентифицировать виды кредита и описать видовое разнообразие, начиная с любого его уровня развития.

Научная ценность полученных результатов заключается в следующем:

- во-первых, полученные результаты вносят вклад в развитие теории данного феномена, дополняют ее новым знанием о сущности и природе кредита;
- во-вторых, привлечение методов исследования активного качества к исследованию экономической категории кредита способствует развитию не только теории, но и методологии исследования кредита;
- в-третьих, практическая деятельность по реализации задач эффективного использования кредита теперь может базироваться на выявленных его качествах, что будет способствовать экономическому развитию страны.

Системное понимание кредита и описание его эволюции позволит перейти к исследованию его целей, структурных уровней, классификации и типологизации, что, несомненно, будет способствовать развитию кредитных отношений и модернизации кредитного процесса.

Литература

1. Лаврушин О. И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // Вопросы регулирования экономики. 2017. Том 8, № 2. С. 6–15. DOI: 10.17835/2078-5429.2017.8.2.006-015.
2. Лаврушин О. И. Системность в развитии кредитных отношений в экономике / В сборнике: Системный анализ в экономике – 2018 // Сборник трудов V Международной научно-практической конференции-биеннале (Москва, 21-23 ноября 2018 г.). Под общей редакцией Г. Б. Клейнера, С. Е. Щепетовой. – М.: «Издательство Прометей», 2018. С. 293–295. DOI: 10.33278/SAE-2018.rus.293–296.
3. Лаврушин О. И. Приоритеты развития кредита в современной экономике // Банковское дело. 2020. № 1. С. 55–59.
4. Валенцева Н. И. Законы и закономерности развития кредита // Банковские услуги. 2010. № 12. С. 2–9.
5. Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Кудрявцева Ю. В. Теоретические основы экономических границ кредита и развития потребительского кредитования // Банковские услуги. 2011. № 1. С. 2–11.
6. Грузинская Е. В. Виды и формы кредита: методологический аспект // Экономика и управление. 2010. № 4. С. 3–8.

7. Родина А. Ю. Взаимосвязь политэкономического и институционального подходов с исследованием кредита как экономического феномена // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2014. № 24 (261). С. 51–59.
8. Тихомирова Е. В. Сущностные характеристики кредита и кредитных отношений // Деньги и кредит. 2015. № 3. С. 54–58.
9. Алексеев М. Ю. Методология анализа кредита: дискуссионные вопросы // Финансовые рынки и банки. 2019. № 3. С. 9–14.
10. Черненко В. А. Экономическая природа потребительского кредита // Вестник Российской академии естественных наук. 2011. № 15 (4). С. 120–122.
11. Янов В. В. Теоретические подходы к системе кредитования физических лиц // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2012. № 3. С. 204–208.
12. Голованов А. А. О банковском кредитовании нефинансовых организаций // Деньги и кредит. 2014. № 4. С. 42–46.
13. Dwight J. M., Modigliani F. A. Theory and Test of Credit Rationing // the American Economic Review. 1969. Vol. 59, No 5. PP. 850–872.
14. Nilsen J. H. Trade credit and the bank lending channel // Journal of Money, Credit and Banking. 2002. Vol. 34, No 1. PP. 226–253. DOI: 10.1353/mcb.2002.0032.
15. Schumpeter J. A. the Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle (1st ed.). – Montrea, Milton Park: Routledge, 2017. 244 p. DOI:10.4324/9781315135564.
16. Sarkisyan A., Casu B., Clare A., Thomas S. Securitization and Bank Performance / Working Paper Series WP 04/09. – London: City University London, Faculty of Finance, Cass Business School, 2009. 29 p. DOI: 10.1111/jmcb.12064.
17. Demsetz R. S. Bank loan sales: a new look at the motivations for secondary market activity. – New York: Federal Reserve Bank of New York, 1999, FRB of New York Staff Report No. 69. 45 p. DOI:10.2139/ssrn.163174.
18. Разумов В. И. Категориально-системная методология в подготовке ученых. – Омск: Омск. гос. ун-т им. Ф. М. Достоевского, 2004. – 277 с.
19. Бош Г. Д. Проектирование кластеров в автотранспортной отрасли с применением когнитивных технологий // Вестник Сибирской государственной автомобильно-дорожной академии. 2013. № 4 (32). С. 140–147.
20. Недолужко О. В. Идентификация интеллектуального капитала категориальным методом «Конечный информационный поток» // Экономическая наука современной России. 2016. № 4 (75). С. 129–140.
21. Васильева А. В. Выявление эволюционной последовательности возникновения и развития интерактивного обучения // Научный результат. Педагогика и психология образования. 2020. Т. 6, № 4. С. 58–71. DOI: 10.18413/2313-8971-2020-6-4-0-5.
22. Ванягина М. Р. Профессионально ориентированное иноязычное обучение высшей военной школе через призму информационных системно-категориальных методов // Наука о человеке: гуманитарные исследования. 2021. Т. 15, № 2. С. 123–130. DOI: 10.17238/issn1998-5320.2021.15.2.15.
23. Дороненко М. В. Идентификация и эволюция компетенций на рынке труда в цифровой экономике // Beneficium. 2021. № 2 (39). С. 12–20. DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2021.2(39).12-20.
24. Ревтова Е. Г. Конструирование дефиниции категории «кредит» // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2020. Т. 22, № 4. С. 122–131. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11.

Сведения об авторе

Ревтова Елена Геннадьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Оренбургский государственный университет», Оренбург, Россия.
E-mail: elenarevtova70@gmail.com

CREDIT IN THE METHOD CATEGORIES "THE FINAL INFORMATION FLOW"

E. Revtova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

The purpose of this study is to develop a model of qualitative characteristics of the loan. Hypothesis. It is assumed that the emergence and development of qualitative characteristics of credit occurs in response to a change in the environment. Methods: critical analysis of scientific literature, generalization, systematization of information, categorical method "Finite information flow". the results of the study. A set of qualitative characteristics of the loan has been developed, reflecting the logic of its natural evolution, allowing its identification; an information model of credit evolution is constructed, which allows identifying and describing its types and forms, starting from any logical level identified in it. Conclusion. the proposed model of the qualitative characteristics of the loan reflects the process of gradual complication of the loan, an objective increase in the level of its organization in the process of evolution.

Key words: credit, qualitative characteristics of credit, identification, categorical method "Finite information flow".

References

1. Lavrushin O. . Basic foundations of the theory of credit and its use in the modern economy, *Voprosy regulirovaniya ekonomiki*, 2017, vol. 8, No. 2, pp. 6-15. (In Russ.). DOI: 10.17835/2078-5429.2017.8.2.006-015
2. Lavrushin O. I. Consistency in the development of credit relations in the economy, *Sistemnyi analiz v ekonomike – 2018* [System Analysis in Economics – 2018], Collection of works V international scientific-practical conference-biennale, Moscow, November 21-23, Moscow: "Izdatel'stvo Prometei", 2018, pp. 293-295. (In Russ.). DOI: 10.33278/SAE-2018.rus.293-296.
3. Lavrushin O. I. Priorities for the development of credit in the modern economy, *Bankovskoe delo*, 2020, No 1, pp. 55-59. (In Russ.)
4. Valentseva N. I. Laws and patterns of credit development, *Bankovskie uslugi*, 2010, No. 12, pp. 2-9. (In Russ.).
5. Valentseva N. I., Larionova I. V., Kudryavtseva Yu. V. Theoretical foundations of the economic boundaries of credit and the development of consumer lending, *Bankovskie uslugi*, 2011, No. 1, pp. 2-11. (In Russ.).
6. Gruzinskaya E. V. Types and forms of credit: methodological aspect, *Ekonomika i upravlenie*, 2010, No. 4, pp. 3-8. (In Russ.).
7. Rodina A. Yu. Interrelation of political economy and institutional approaches with the study of credit as an economic phenomenon, *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'*, 2014, No. 24(261), pp. 51-59. (In Russ.).
8. Tikhomirova E. V. Essential characteristics of credit and credit relations, *Den'gi i kredit*, 2015, No. 3, pp. 54-58. (In Russ.).
9. Alekseev M. Yu. Credit analysis methodology: debatable issues, *Finansovye rynki i banki*, 2019, No. 3, pp. 9-14. (In Russ.).
10. Chernenko V. A. Economic nature of consumer credit, *Vestnik Rossiiskoi akademii estestvennykh nauk*, 2011, No. 15 (4), pp. 120–122. (In Russ.).
11. Yanov V. V. Theoretical approaches to the system of lending to individuals, *Ekonomika i upravlenie: novye vyzovy i perspektivy*, 2012, No. 3, pp. 204-208. (In Russ.).
12. Golovanov A. A. On bank lending to non-financial organizations, *Den'gi i kredit*, 2014, No. 4, pp. 42-46. (In Russ.).
13. Dwight J. M., Modigliani F. A. Theory and Test of Credit Rationing, the American Economic Review, 1969, Vol. 59, No. 5, pp. 850-872.
14. Nilsen J. H. Trade credit and the bank lending channel. *Journal of Money, Credit and Banking*, 2002, Vol. 34 No. 1, pp. 226-253. DOI: 10.1353/mcb.2002.0032
15. Schumpeter J. A. the Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capita I, Credit, Interest, and the Business Cycle (1st ed.). Montrea, Milton Park: Routledge, 2017, 244 p. DOI:10.4324/9781315135564.
16. Sarkisyan A., Casu B., Clare A., Thomas. S. Securitization and Bank Performance, Working Paper Series WP 04/09, London: City University London, Faculty of Finance, Cass Business School, 2009, 29 p. DOI: 10.1111/jmcb.12064.
17. Demsetz R. S. Bank loan sales: a new look at the motivations for secondary market activity, *Journal of Financial Research*, 2000, No. 23, pp. 197-222. DOI: 10.1111/j.1475-6803.2000.tb00739.x
18. Razumov V. I. Kategorial'no-sistemnaya metodologiya v podgotovke uchenykh [Categorical-system methodology in the training of scientists], Omsk: Omsk. gos. un-t im. F.M. Dostoevskogo, 2004, 277 p. (In Russ.).
19. Bosh G. D. Designing clusters in the automotive industry using cognitive technologies, *Vestnik Sibirskoi gosudarstvennoi avtomobil'no-dorozhnoi akademii*, 2013, No 4 (32), pp. 140–147. (In Russ.).
20. Nedoluzhko O. V. Identification of intellectual capital by the categorical method "Final information flow", *Ekonomicheskaya nauka sovremennoi Rossii*, 2016, No. 4 (75), pp. 129-140. (In Russ.).
21. Vasil'eva A. V. Identification of the evolutionary sequence of the emergence and development of interactive learning, *Nauchnyi rezul'tat. Pedagogika i psikhologiya obrazovaniya*, 2020, Vol. 6, No. 4, pp. 58-71. (In Russ.) DOI: 10.18413/2313-8971-2020-6-4-0-5.
22. Vanyagina M. R. Vocational-oriented teaching of a foreign language of a university through the prism of information-categorical methods, *Nauka o cheloveke: gumanitarnye issledovaniya*, 2021, Vol. 15, No. 2, pp. 123-130. (In Russ.). DOI: 10.17238/issn1998-5320.2021.15.2.15.
23. Doronenko M. V. Identification and evolution of competencies in the labor market in the digital economy, *Beneficium*, 2021, No. 2 (39), pp. 12-20. (In Russ.). DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2021.2(39).12-20.
24. Revtova E. G. Construction of the definition of the category "credit", *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika*, 2020, Vol. 22, No 4, pp. 122-131. (In Russ.). DOI: 10.15688/ek.jvol-su.2020.4.11.

About the author

Elena G. Revtova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.
E-mail: elenarevtova70@gmail.com