

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА»

Е. Г. Ревтова

Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия

В статье исследуется кредитная система. Целью работы является конструирование определения понятия «кредитная система». Предполагается, что достаточно точное определение данного понятия может быть получено с помощью формально-логического метода определения понятия. Методы исследования: формально-логический метод определения понятия, критический анализ литературы, группировка, обобщение. Результаты исследования. Во-первых, установлено, что экономическая система является родовым понятием (универсумом), в рамках которого мыслится кредитная система; во-вторых, обосновано необходимое и достаточное условие отнесения объектов к классу кредитных систем – быть подсистемой экономики, иметь специфические ресурсы, характеризующиеся свойствами возвратности, срочности и платности; в-третьих, сформулировано определение искомого понятия. Кредитная система – это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности. Выводы. Полученные результаты предоставляют возможность логически корректно ввести в предметное поле собственное полноценное определение, описывающее исследуемый объект. Область применимости результатов. Сконструированное определение понятия «кредитная система» может выступать основой для последующего раскрытия содержания кредитной системы.

Ключевые слова: кредитная система, подсистема экономики, теория кредита, формально-логический метод, практическая логика.

Введение. Необходимость обеспечения ускорения потенциальных темпов роста российской экономики до уровня трех процентов, повышения конкурентоспособности и создания условий и стимулов для достижения целей устойчивого развития требуют развития кредита, кредитных отношений и кредитной системы (КС) в целом. КС, выступая значимой и неотъемлемой подсистемой рыночной экономики, обеспечивая ее кредитными ресурсами, способствует повышению финансовой стабильности и модернизации всей национальной экономики в долгосрочной перспективе. Значимость КС экономики и ее кредитных ресурсов возрастает в современных условиях замедления роста мировой экономики, ужесточения глобальных финансовых санкций и опасения инвесторов относительно стабильности финансовых рынков.

В этих условиях ощущается потребность в углублении и расширении научных представлений о кредитных ресурсах, способных обеспечить решение поставленных задач, и в частности, о КС в целом, ее сущности, месте и роли в современной экономике, особенностях функционирования и развития. Эффективное использование кредитных ресурсов в решении стратегических задач российской экономики требует разработки и использования единой методологии организации

и управления КС, опирающейся на научно-обоснованный понятийный аппарат и содержательную теоретическую платформу. Однако вопросы теории кредитных систем в настоящее время являются недостаточно разработанными. Малоисследованной остается природа КС, возникающей в экономической среде, процессы ее формирования, функционирования и развития не всегда обоснованы с научной точки зрения. Размытые границы между финансовой, кредитной и денежной системами выступают существенным сдерживающим препятствием к пониманию сути, сущности и содержания КС.

Предполагается, что разработать достаточно полное и научно-обоснованное определение понятия «кредитная система» возможно с помощью формально-логического метода определения понятия, который позволит выделить его из ряда сходных, но не тождественных понятий и заложить фундамент для дальнейшего формирования стройной научной теории кредита и КС.

Обзор литературы. Авторы научных работ, проводившие исследования КС, определяют ее, с одной стороны, как одну из важнейших, неотъемлемых и основополагающих частей современной экономики [1-4], а с другой стороны, как «центрально-

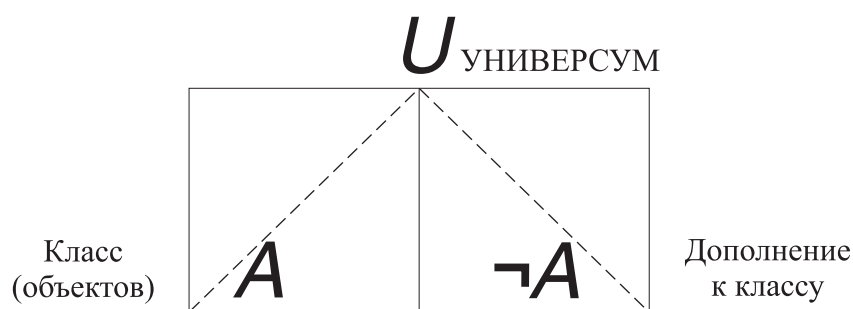
ное звено формирования структуры национальной экономики, так как в определяющей степени она обеспечивает становление новой экономической структуры необходимыми финансовыми ресурсами» [5, с. 14]. Исследователи сравнивают КС с «кровеносной системой» [6, с. 471], с «озоновым слоем земли» [7, с. 43], рассматривают ее предназначение как «перераспределение и создание денежных средств, преодоление асимметрии информации, поддержание ликвидности» [8, с. 64], а также подчеркивают ее возрастающую роль в решении задач развития национальной экономики [8-10]. Однако задачу определения понятия «кредитная система» ставили перед собой немногие исследователи. Чаще предметом исследований российских ученых выступают исторические аспекты развития КС [1; 11-15]. Можно предположить, что ограниченность продуктивных методов исследования, обеспечивающих определение понятия «кредитная система» выступает препятствием к познанию ее природы, сути и сущности. Доказательством того, что сущность исследуемого явления не раскрыта, является и то, что довольно часто объектом научных исследований выступает не КС, а денежно-кредитная [16-18], кредитно-финансовая [19-21] и кредитно-банковская [22-24] системы, что, по мнению автора настоящей статьи, не упрощает, а затрудняет понимание сути и сущности КС. В зарубежной научной литературе вопросы теории КС изучаются фрагментарно, чаще всего интересы ученых сосредоточены на финансовой системе [25-26]. В работе В. М. Быкова говорится, что «западная школа, как правило, игнорирует кредитную теорию и включает кредитную систему в финансовую систему» [8]. Автор статьи разделяет точку зрения А. И. Полищук, которая считает, что КС не следует уподоблять финансовой системе [27].

Высказанное выше определило цель настоящего исследования – конструирование определения искомого понятия, позволяющего полно и точно описать природу КС, а также заложить основу для последующего определения ее содержания.

Методы исследования. Данное исследование проведено с применением формально-логического метода определения понятия. Метод предложен В. А. Светловым, описан в учебном пособии «Практическая логика» [28, с. 39], его технология подробно изложена в учебном пособии Г. Д. Боуш, В. И. Разумова «Методология научного исследования» [29, с. 91]. Метод весьма продуктивен, так как применим к любому объекту исследования [30-32]. Он позволяет «найти подходящий универсум и с помощью видовых условий ограничить его до класса, содержащего только определяемую вещь» [28, с. 48], то есть, с его помощью можно получить научно обоснованное определение искомого понятия. Схема метода представлена на рисунке 1. Поясним изображенное на рисунке. Универсум, « U » – родовое понятие; понятие, объединяющее оба понятия (класс и дополнение), в пределах которого мыслится определяемое понятие. Класс (объект или их совокупность), « A » – мыслимое нами понятие; подмножество объектов универсума, обладающих определенным(и) признаком(ами). Дополнение (к классу), « $\neg A$ » – противопоставляемое понятие классу; совокупность объектов универсума, не обладающих признаком(ами) класса и не включенных в него.

Алгоритм процесса конструирования понятия «кредитная система»:

- 1) сравниваем мыслимую нами вещь с другими понятиями подобного рода, формируем класс (совокупность объектов);
- 2) определяем объединяющее понятие (универсум), ближайший обобщающий класс вещей, в терминах которого определяется рассматриваемое понятие;
- 3) находим противопоставляемое понятие классу, фиксируем его как дополнение;
- 4) устанавливаем необходимое условие отнесения объектов к классу, проверяем его на достаточность;
- 5) находим достаточное условие в случае, если необходимое условие не является достаточным;
- 6) формулируем определение искомого понятия.



Источник: [29, с. 91].

Рис. 1. Схема метода «Формально-логическое определение понятия»

Применение универсального метода конструирования понятия позволит расширить понимание сущности и природы исследуемого объекта и корректно ввести его в предметное поле собственных определений.

Также важно заявить, что кредит, «определенный возвратностью, срочностью и платностью вид займов денег и товаров» [33], является системным объектом. Кредит – фундаментальная основа КС. Сначала появился кредит, затем его надстройка – КС с ее качествами, структурными элементами, свойствами, присущими только ей ресурсами и носителями ее функций.

Результаты и обсуждение. Итак, проведенный автором обзор научной литературы по КС свидетельствует о том, что определений понятия «кредитная система» достаточно много. Имеющиеся в научном обороте понятия отражают разные стороны КС, однако выделяемые авторами характеристики не дают системного понимания ее природы. Поэтому попытаемся упорядочить различные определения этого понятия и уловить то, что позволит полно и точно познать природу этого явления.

Собранные определения понятия «кредитная система» (см. таблицу 1) объединены в четыре группы по двум важным, по мнению автора настоящей статьи, критериям. Во-первых, выделены исходные понятия, используемые в определении понятия «кредитная система» и, во-вторых, определена характеристика сочетания исходных понятий, используемых в определении понятия «кредитная система».

В первой группе определений понятия «кредитная система» авторы в качестве исходного понятия использовали понятия экономической системы, экономики страны (национальной экономики) или ее структуры, а для сочетания исходных понятий использовали такие понятия, как звено, элемент, часть, что вполне логично для системного подхода, так как «обычно любая исследуемая система представляет собой элемент системы более высокого порядка» [41, с. 98], однако сущностный признак кредитной системы в этих определениях не обозначен.

Во вторую группу объединены определения понятия «кредитная система», достаточно часто встречающиеся в экономической литературе. Для сочетания исходных понятий авторы этой группы определений используют такую характеристику, как совокупность, объединяя кредитные институты и (или) кредитные отношения, и (или) формы и методы кредитования, элементы кредитного механизма, блоки (фундаментальный, организационный

и регулирующий). Нам известно из объяснений ученых, развивающих концепцию общей теории систем, что совокупность элементов можно признать системой, если в ней: «1) заданы связи, существующие между этими элементами; 2) каждый из элементов внутри себя считается неделимым; 3) с миром вне системы система взаимодействует как целое...» [41, с. 98]. То есть, если КС определяется автором как совокупность элементов кредитного механизма [7, с. 21], в которой можно определить взаимосвязи между элементами и характер отношений между ними, то данный автор прав, и указанная совокупность может быть определена как КС. Но если КС определяется автором как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования [36, с. 39] или как совокупность кредитных отношений и кредитных организаций [35, с. 16], обеспечивающие движение ссуженной стоимости, то, с одной стороны, использованные в определениях исходные понятия – это части целого, с другой стороны, обнаружить связи и отношения внутри исследуемого объекта (между отношениями, формами и методами; между отношениями и организациями) и его взаимоотношения с другими объектами во внешней среде невозможно. Определить и придать форму понятию «кредитная система» пытались и пытаются многие исследователи. Так, в одном из определений О. И. Лаврушина КС представляет собой совокупность трех блоков – базового, организационного и регулирующего, однако, по его же мнению, понимание каждого из этих блоков на сегодняшний день не достигнуто [38, с. 11].

В третьей группе определений понятия «кредитная система» авторы использовали аналогичные исходные понятия, такие как кредитные отношения, кредитные институты, принципы, механизм, система кредитования и собственно сам кредит. Кроме этого, авторы определений, объединенных в третьей группе, использовали для определения дополнительные понятия, характеризующие сложность образованной системы, такие как открытость, целостность, единство, упорядоченность, организованность [3, с. 13; 39, с. 13]. Следует признать, что открытость, целостность, единство, упорядоченность, организованность – это свойства, присущие всем сложным системам любой природы, в том числе кредитным. Большой разброс употребляемых понятий для определения искомого понятия как во второй, так и в третьей группах, позволяет сделать вывод, что нет пока ни ясности, ни единства в вопросе о том, какие части (элементы) представляют кредитную систему, и что объединяет их в единое целое.

Таблица 1

Определения понятия «кредитная система» различных исследователей*

Определения понятия «кредитная система» различных исследователей	Характеристика сочетания исходных понятий	Исходные понятия, используемые в определениях понятия
<i>Первая группа определений понятия</i>		
КС – «одно из важнейших звеньев современного рыночного хозяйства» [1, с. 8]	КС – звено	рыночное хозяйство
КС – «исторически сложившийся элемент экономической национальной (глобальной) системы» [34, с. 27]	КС – элемент	экономическая система
КС – «одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики» [2, с. 9]	КС – одна из структур	структура рыночная экономика
КС – «основополагающая часть экономики страны» [4, с. 7]	КС – часть	национальная экономика
<i>Вторая группа определений понятия</i>		
КС – «совокупность кредитных отношений, возникающих в процессе движения ссуженной стоимости, а также кредитных организаций, обеспечивающих это движение» [35, с. 16]	КС – совокупность	кредитные отношения, кредитные организации
«Под КС понимается упорядоченная совокупность элементов кредитного механизма, способная к институциональной жизнедеятельности и функциональному саморазвитию» [7, с. 21]	КС – совокупность	элементы кредитного механизма
КС представляет собой «совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования» [36, с. 39]	КС – совокупность	кредитные отношения, формы и методы кредитования
КС – «совокупность взаимосвязанных элементов разных структурных уровней, объединенных в единое целое и функционирующих в соответствии с общей целью» [37, с. 241]	КС – совокупность	взаимосвязанные элементы
КС – «как известно, может быть представлена как совокупность трех блоков – базового (охватывающего фундаментальные представления о кредите), организационного и регулирующего» [38, с. 11]	КС – совокупность	базовый, организационный, регулирующий блоки
<i>Третья группа определений понятия</i>		
КС – «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, кто нуждается в заемных средствах, и теми, кто ими располагает» [3, с. 9]	КС – устройство элементов	кредитные отношения
«Национальная КС представляет собой организационно-институциональную форму кредитных отношений государства» [39, с. 13]	КС – форма	кредитные отношения
КС – это «твердо установленные факты эмпирической науки возникновения и развития кредитных отношений, кредитного посредничества» [8, с. 64]	КС – факты науки	кредитные отношения, кредитное посредничество
КС «может рассматриваться как институциональная среда (общетеоретические рассуждения) и как реальная существующая система конкретной страны» [40, с. 137]	КС – среда	кредитные институты
<i>Четвертая группа определений понятия</i>		
КС – система кредитно-финансовых организаций, которые аккумулируют свободные денежные средства, предоставляют их в ссуду либо производят другие операции с привлеченными средствами» [4, с. 63]	КС – система	кредитно-финансовые организации
КС – «это функционально-институциональная система, включающая ряд составляющих, которые в свою очередь могут рассматриваться как ее элементы» [8, с. 62]	КС – система	элементы функционально-институциональные
КС как «экономическое понятие (концепт) – это особая система организации ее форм и механизма регулирования спроса и предложения кредита...» [9, с. 112]	КС – система	особая система организации ее форм и механизма кредита

* Составлено автором.

В четвертой группе объединены определения, в которых авторы для характеристики сочетания исходных понятий образования рассматриваемого понятия «кредитная система» использовали особенности ее организации и функционирования [8-9, 42], однако универсум, задающий предметную область логических действий над объектом в этих определениях, не определен. В определениях понятия «кредитная система» лишь показано, что КС – это система обеспечивающая, либо особая, либо функционально-институциональная.

В целом сопоставление различных определений понятия «кредитная система» показывает, что в действительности доказательств того, что КС является частью экономической системы, достаточно, но сущность и суть КС, заявленная в определениях, по-прежнему остается противоречивой.

В Большой Российской энциклопедии [43, с. 570] кредитная система определена как часть экономической системы наряду с денежной, финансовой, бюджетной, налоговой системами. Выводы о том, что денежная, кредитная, финансовая системы являются системами одного порядка, делает в своих работах Абрамова М. А. [44-45]. Исследователи, изучающие сущностные характеристики и функции обозначенных выше систем, подчеркивают не только взаимодополняющую роль этих систем в экономике, но и связь между ними специфическими организациями, созданными для реализации функций этих систем [5; 26; 46-47].

КС, являясь самостоятельной частью экономики [1-3], непрерывно взаимодействует с другими ее подсистемами (например, финансовой и денежной), однако в отличие от них, предлагает субъектам экономики ресурсы только на возвратной основе. Кредитная система использует производимые денежной системой денежные средства. Более того, КС принимает активное участие в функционировании как денежной, так и финансовой систем. Денежная, кредитная и финансовая системы постоянно взаимодействуют с системой более высокого порядка – экономической системой, которая, по мнению автора настоящей статьи, является для них средой. С одной стороны, они обеспечивают

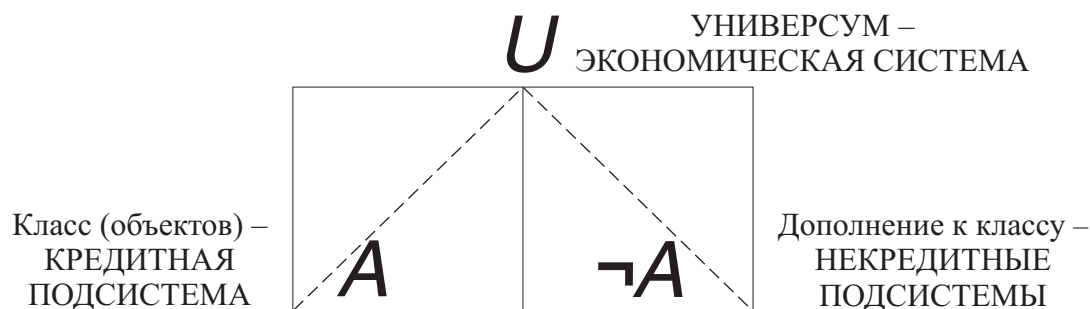
экономику ресурсами: денежная – денежными ресурсами, финансовая – финансовыми ресурсами, кредитная – кредитными ресурсами, а с другой стороны, используют ее экономические ресурсы для обеспечения своей деятельности.

Ресурсы – это потенциал объекта или элемента среды, который может быть использован для формирования системы любой природы [29, с. 91]. Любая система обладает специфическими ресурсами. Экономическая система не является исключением. Если исходить из этого положения, то быть подсистемой экономики – значит обладать специфическими ресурсами. И это является необходимым условием определения кредитной системы. Но при этом оно не является достаточным для ее однозначного определения.

С точки зрения автора статьи, особенность кредитной системы (и одновременно достаточное условие ее однозначного определения) заключается в свойствах ее ресурсов. Проведенное автором 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. Таким образом, свойства ресурсов могут выступать достаточным условием, позволяющим однозначно выделить кредитную систему из ряда сходных, но не тождественных ей объектов.

Итак, понятие (Универсум), объединяющее Класс вещей, в терминах которого рассматривается КС – это экономическая система. Быть подсистемой экономики – необходимое, но не достаточное условие для однозначного определения понятия «кредитная система». Необходимым и достаточным условием, которому должны отвечать все без исключения КС (элементы Класса), является необходимость иметь специфические ресурсы, обладающие возвратностью, срочностью, платностью.

Авторский образ формально-логического определения понятия «кредитная система» представлен на рисунке 2.



Примечание: составлено автором.

Рис. 2. Формально-логическое определение понятия «кредитная система»

Далее, следуя формально-логическому методу, формулируем искомое понятие. Кредитная система – это подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности.

Определение понятия «кредитная система», полученное с помощью формально-логического метода, во-первых, не противоречит имеющимся в экономической литературе определениям, во-вторых, подчеркивает форму КС, в-третьих, фиксирует наиболее существенный ее признак – специфические ресурсы, обладающие свойствами возвратности, срочности и платности.

Несмотря на то, что данное определение кажется очевидным, тем не менее, в такой формулировке автор настоящей статьи не обнаружил его ни в научных публикациях, ни в учебной литературе.

Итак, полученный в рамках выполненного исследования научный результат полностью соответствует запланированной цели и гипотезе. Проведенное исследование, основанное на формально-логическом методе, позволило получить собственное полноценное определение, описывающее исследуемый объект. Сконструированное определение понятия «кредитная система» может быть основой для последующего определения содержания КС.

Полученный научный результат принципиально отличается от имеющихся на сегодняшний день в экономической литературе тем, что определение искомого понятия научно обосновано, а корректность его определения можно проверить.

Выводы. Итак, полученное определение понятия «кредитная система» с помощью формально-логического метода определения понятия, по убеждению автора, наиболее полно и точно отражает природу этого экономического явления, фиксирует не только его род, но и его специфическое отличие от ряда сходных, но не тождественных ему явлений.

Результаты настоящего исследования вносят вклад в развитие теории КС, в частности, расширяют научное представление о КС, дополняют теорию новым определением понятия исследуемого объекта, формируют основу для дальнейшего исследования его содержания.

Литература

1. Атлас М. С., Вумме С. Ю. О кредитной системе России // Вестник Финансовой академии. 1997. № 4 (4). С. 8–16.
2. Миловская Л. В. Современная кредитная система Франции: тенденции развития и проблемы / дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М.: Фин. ун-т при Правительстве РФ, 2003. – 184 с.
3. Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы: монография. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 215 с.
4. Россиина Н. С. Влияние уровня организации кредитной системы на экономическое развитие России / автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10.

– Ярославль: Ярослав. воен. фин.-экон. ин-т им. А. В. Хрулева, 2006. – 24 с.

5. Бондаренко А. В. Совершенствование кредитной системы как определяющее условие реструктуризации экономики России / автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. – М.: Рос. гос. социал. ун-т, 2013. – 30 с.

6. Струмилин С. Г. Избранные произведения: в 5 т. Статистика и экономика. Т. 1. – М.: Изд-во Акад. наук СССР, 1963. – 488 с.

7. Кошко О. В. Теоретические проблемы реформирования кредитной системы Российской Федерации / автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.01. – Санкт-Петербург: Санкт-Петерб. гос. ун-т, 2003. – 47 с.

8. Быков М. В. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений // Финансы и кредит. 2010. № 36 (420). С. 62–69.

9. Полищук А. И. Закономерности и тенденции развития кредитной системы // Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. 2012. № 3 (13). С. 111–116.

10. Яхьяев М. А., Русавская А. В. Роль и место кредитной системы в процессе формирования инвестиционной и промышленной политики в России // Путеводитель предпринимателя. 2011. № 12. С. 316–323.

11. Алексеенко А. В. Исторический аспект развития кредитной системы РФ // Территория науки. 2014. № 2. С. 54–61.

12. Полищук А. И. Распад денежно-кредитной системы СССР: двадцать лет спустя // Финансы и кредит. 2013. № 47 (575). С. 29–40.

13. Роднина А. Ю. Кредитная система РФ и современные задачи развития экономики: проблемы соблюдения // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2014. № 3 (150). С. 233–239.

14. Уразова С. А. Кредитная система СССР в период НЭПа // Финансы и кредит. 2008. № 37 (325). С. 69–80.

15. Шакурова А. Д. Становление и значение современной кредитной системы в Российской Федерации // Вестник Самарского финансово-экономического института. 2013. № 17. С. 18–24.

16. Варфоломеева В. А., Иванова Н. А. Актуальные проблемы денежно-кредитной системы Российской Федерации // Актуальные проблемы экономики и управления. 2019. № 3 (23). С. 3–8.

17. Кочергин Д. А., Янгирова А. И. Центробанковские цифровые валюты: ключевые характеристики и направления влияния на денежно-кредитную и платежную системы // Финансы: теория и практика. 2019. Т. 23, № 4 (112). С. 80–98. DOI: 10.26794/2587-5671-2019-23-4-80-98

18. Рогова О. Денежно-кредитная система и экономический рост // Экономист. 2006. № 3. С. 34–41.

19. Ковыршин М. А. Кредитно-финансовая система как ключевой фактор экономического роста

аграрной сферы АПК // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2010. № 8 (70). С. 82–88.

20. Кондратов Д. И. Перспективы интеграции кредитно-финансовых систем стран СНГ // Финансы. 2014. № 2. С. 8–12.

21. Крутиков В. К., Петров А. В. Создание централизованного кооперативного банка для модернизации кредитно-финансовой системы // Финансы и кредит. 2011. № 36 (468). С. 2–5.

22. Илларионова Е. В. Становление кредитно-банковской системы в советский период (1926–1990 годы) // Обозреватель. 2009. № 1 (228). С. 61–71.

23. Кроливецкая В. Э., Кроливецкая Л. П., Солдатенкова И. В. Кредитно-банковская система России на современном этапе // Журнал правовых и экономических исследований. 2018. № 1. С. 128–132.

24. Попова Е. М. Становление и развитие российской кредитно-банковской системы / дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. – Санкт-Петербург: Петерб. гос. ун-т экономики и финансов, 2000. – 296 с.

25. Мишкин Фредерик С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков / 7-е издание: Пер. с англ. – М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2006. – 880 с.

26. Синки-мл. Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. – М: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018 с.

27. 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 (27). С. 52–66.

28. Светлов В. А. Практическая логика: учеб. пособие. – М.: Леппех Корп: Нобель Пресс, 2013. – 624 с.

29. Боуш Г. Д., Разумов В. И. Методология научного исследования (в кандидатских и докторских диссертациях): учебник. – М.: ИНФРА-М. 2020. – 227 с.

30. Задорожная В. А. Дефиниция понятия «равенство всех перед законом и судом» в уголовном судопроизводстве // Вестник Сургутского государственного университета. 2022. № 1 (35). С. 91–100. DOI: 10.34822/2312-3419-2022-1-91-100

31. Маркова Н. А. Феномен «Адаптационное обучение» в высшем образовании: анализ и конструирование определения // Вестник Томского государственного педагогического университета. 2022. № 5 (223). С. 7–17. DOI: 10.23951/1609-624X-2022-5-7-17

32. Насырова С. И. Планирование в системе менеджмента: сущность и определение // Экономика и предпринимательство. 2022. № 6 (143). С. 1185–1188. DOI: 10.34925/EIP.2022.143.6.221

33. 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

34. Полищук А. И. К вопросу о кредитной системе РФ: кредиты и долги // Вестник Финансовой академии. 2000. № 2 (14). С. 23–28.

35. Тарасова Г. М. Кредитная система России (Проблемы становления и развития) / дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.10. – Новосибирск: Новосиб. гос. акад. экономики и упр. 2002. – 335 с.

36. Тиникашвили Т. Ш. Кредитная система в структуре денежного хозяйства России // Финансы и кредит. 2007. № 30 (270). С. 38–41.

37. Роднина А. Ю., Николаева Е. Е. Постулаты теории кредитных отношений VS кредитная система РФ // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2014. № 3 (150). С. 240–246.

38. Кредитные отношения в современной экономике: монография / О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, А. Л. Гамза, Ю. А. Кропин, С. А. Панова, Н. Э. Соколинская, Е. В. Травкина [и др.]. Под ред. проф. О. И. Лаврушина, Е. В. Травкиной. – М.: КноРус, 2020. – 354 с.

39. Рудый К. Мировая кредитная система: сущность, развитие, стабилизация // Банковский вестник. 2006. № 19 (348). С. 11–17.

40. Роднина А. Ю., Баев Б. Д. Кредит: взаимосвязь теории и практики // Вестник Костромского государственного университета им. Н.А. Некрасова. 2014. Т. 20, № 6. С. 135–139.

41. Садовский В. Н. Основания общей теории систем: логико-методологический анализ. – М.: Наука, 1974. – 282 с.

42. Филатов Ю. В. Место коммерческих банков в кредитной системе России // Российский юридический журнал. 1996. № 2 (10). С. 63–71.

43. Большая Российская энциклопедия: В 30 т./ Председатель Науч.-ред. Совета Ю. С. Осипов. Отв. Ред. С. Л. Кравец. Т. 15 Конго-Крещение. – М.: Большая Российская Энциклопедия, 2010. – 767 с.

44. Абрамова М. А. К вопросу о введении мегарегулятора в России // Экономика. Налоги. Право. 2013. № 5. С. 21–25.

45. Текущее состояние и перспективы развития финансовой системы России / М. А. Абрамова, Л. И. Гончаренко, С. Е. Дубова и др. // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10, № 2. С. 6–21.

46. Абрамова М. А. Тенденции развития денежной системы: монография. – М.: Финакадемия, 2008. – 176 с.

47. Ермолаев Е. А., Завьялов Ю. С. Теоретические аспекты определения понятия «финансовая система» // Деньги и кредит. 2014. № 7. С. 63–72.

Сведения об авторе

Ревтова Елена Геннадьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет», Оренбург, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-7020-1284>

E-mail: elenarevtova70@gmail.com

DEFINITION OF THE TERM "CREDIT SYSTEM"

E. Revtova

Orenburg State University,
Orenburg, Russia

The article examines the credit system. **The purpose of the work** is to construct a definition of the concept of "credit system". It is assumed that a fairly accurate definition of this concept can be obtained using the formal-logical method of defining the concept. Research methods: formal-logical method for defining a concept, critical analysis of the literature, grouping, generalization. **Study results.** First, it has been established that the economic system is a generic concept (universe), within which the credit system is conceived; secondly, the necessary and sufficient condition for classifying objects as a class of credit systems is justified – to be a subsystem of the economy, to have specific resources characterized by the properties of return, urgency and payment; thirdly, the definition of the desired concept is formulated. The credit system is a subsystem of the economy that has specific resources characterized by the properties of repayment, urgency and payment. **Conclusions.** The obtained results make it possible to logically correctly enter into the subject field its own full-fledged definition describing the object under study. **The scope of the results.** The constructed definition of the concept of "credit system" can serve as the basis for the subsequent disclosure of the content of the credit system.

Keywords: credit system, economic subsystem, credit theory, formal-logical method, practical logic.

Referencis

1. Atlas M. S. Vitte S. Yu. On the Russian credit system, *Vestnik Finansovoi akademii*, 1997, No. 4 (4), pp. 8-16.
2. Milovskaya L. V. *Sovremennaya kreditnaya sistema Frantsii: tendentsii razvitiya i problemy* [Modern credit system of France: development trends and problems], Cand. Sci. (Econ.) Thesis: 08.00.10, Moscow: Fin. Un-t pri Pravitel'stve RF, 2003, 184 p.
3. Polishchuk A. I. *Kreditnaya sistema: opyt, novye yavleniya, prognozy i perspektivy: monografiya* [Credit system: experience, new phenomena, forecasts and prospects: monograph], Moscow: Finansy i statistika, 2005, 216 p.
4. Rossiina N. S. *Vliyanie urovnya organizatsii kreditnoi sistemy na ekonomicheskoe razvitiye Rossii* [The influence of the level of organization of the credit system on the economic development of Russia], Cand. Sci. (Econ.) Abstract of Thesis: 08.00.10, Yaroslavl': Yaroslavl. voen. fin.-ekon. in-t im. A. V. Khruleva, 2006, 24 p.
5. Bondarenko A. V. *Sovershenstvovanie kreditnoi sistemy kak opredelyayushchee uslovie restrukturalizatsii ekonomiki Rossii* [Improving the credit system as a determining condition for restructuring the Russian economy], Cand. Sci. (Econ.) Abstract of Thesis: 08.00.10, Moscow: Ros. gos. sotsial. un-t, 2013, 30 p.
6. Strumilin S. G. *Izbrannye proizvedeniya: v 5 t. Statistika i ekonomika* [Selected works: in 5 volumes. Statistics and economics], Vol. 1, Moscow: Izd-vo Akad. nauk SSSR, 1963, 488 p.
7. Koshko O. V. *Teoreticheskie problemy reformirovaniya kreditnoi sistemy Rossiiskoi Federatsii* [Theoretical problems of reforming the credit system of the Russian Federation], Doc. Sci. (Econ.) Abstract of Thesis: 08.00.01, Saint-Petersburg: Sankt-Peterb. gos. un-t, 2003, 47 p.
8. Bykov M. V. Classification of types of credit system and characteristics of trends in the development of credit relations, *Finansy i kredit*, 2010, No. 36 (420), pp. 62-69.
9. Polishchuk A. I. Patterns and trends in the development of the credit system, *Gosudarstvennyi universitet Minfina Rossii. Finansovyi zhurnal*, 2012, no. 3 (13), pp. 111–116.
10. Yakh"yaev M. A., Rusavskaya A. V. The role and place of the credit system in the process of forming investment and industrial policy in Russia, *Putevoditel' predprinimatel'ya*, 2011, no. 12. pp. 316-323.
11. Alekseenko A. V. Historical aspect of the development of the credit system of the Russian Federation, *Territoriya nauki*, 2014, No. 2, pp. 54-61.
12. Polishchuk A. I. The collapse of the USSR monetary system: twenty years later, *Finansy i kredit*, 2013, No. 47 (575), pp. 29-40.
13. Rodnina A. Yu. The credit system of the Russian Federation and modern tasks of economic development: problems of compliance, *Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Ekonomika*, 2014, No. 3 (150), pp. 233-239.
14. Urazova S. A. The credit system of the USSR during the NEP period, *Finansy i kredit*, 2008, No. 37 (325), pp. 69-80.
15. Shakurova A. D. The formation and importance of the modern credit system in the Russian Federation, *Vestnik Samarskogo finansovo-ekonomicheskogo instituta*, 2013, No. 17, pp. 18-24.
16. Varfolomeeva V. A., Ivanova N. A. Current problems of the monetary system of the Russian Federation, *Aktual'nye problemy ekonomiki i upravleniya*, 2019, No. 3 (23), pp. 3-8.
17. Kochergin D. A., Yangirova A. I. Central bank digital currencies: key characteristics and directions of influence on the monetary and payment systems, *Finansy: teoriya i praktika*, 2019, Vol. 23, No. 4 (112), pp. 80-98. DOI: 10.26794/2587-5671-2019-23-4-80-98.
18. Rogova O. Monetary system and economic growth, *Ekonomist*, 2006, No. 3, pp. 34-41.
19. Kovyrshin M. A. The credit and financial system as a key factor in the economic growth of the agrarian sector of the agro-industrial complex, *Vestnik Altaiskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2010, No. 8 (70), pp. 82-88.

20. Kondratov D. I. Prospects for the integration of credit and financial systems of the CIS countries, *Finansy*, 2014, no. 2, pp. 8-12.

21. Krutikov V. K., Petrov A. V. Creation of a centralized cooperative bank to modernize the credit and financial system, *Finansy i kredit*, 2011, No. 36 (468), pp. 2-5.

22. Illarionova E. V. The formation of the credit and banking system during the Soviet period (1926–1990), *Obozrevatel*, 2009, No. 1 (228), pp. 61-71.

23. Krolivetskaya V. E., Krolivetskaya L. P., Soldatenkova I. V. The credit and banking system of Russia at the present stage, *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy*, 2018, No. 1, pp. 128-132.

24. Popova E. M. *Stanovlenie i razvitie rossijskoj kreditno-bankovskoj sistemy* [Formation and development of the Russian credit and banking system], Doc. Sci. (Econ.) Thesis: 08.00.10, Saint-Petersburg: Peterb. gos. un-t ekonomiki i finansov, 2000, 296 p.

25. Mishkin Frederik S. *Ekonomicheskaya teoriya deneg, bankovskogo dela i finansovykh rynkov* [Economic theory of money, banking and financial markets], Moscow: OOO "I.D. Vil'yams", 2006, 880 p.

26. Sinkin M. Dzh. *Finansovyy menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Financial management in commercial banking and the financial services industry], Moscow: Al'pina Biznes Buks, 2007, 1018 p.

27. Polishchuk A. I. Credit system: range of problems, diversity of opinions. On the issue of the theory of the credit system in the works of laureates of the International Prize in Economics named after A. Nobel, *Vestnik Finansovoi akademii*, 2003, No. 3 (27), pp. 52-66.

28. Svetlov V. A. *Prakticheskaya logika: ucheb. posobie* [Practical logic: studies. stipend], Moscow: Lennex Corp: Nobel' Press, 2013, 624 p.

29. Boush G. D., Razumov V. I. *Metodologiya nauchnogo issledovaniya (v kandidatskikh i doktorskikh dissertatsiyakh): uchebnik* [Methodology of scientific research (in candidate and doctoral dissertations): textbook], Moscow: INFRA-M, 2020, 227 p.

30. Zadorozhnaya V. A. Definition of the concept of "equality of all before the law and the court" in criminal proceedings, *Vestnik Surgutskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2022, No. 1 (35), pp. 91-100. DOI: 10.34822/2312-3419-2022-1-91-100

31. Markova N. A. The phenomenon of "Adaptive learning" in higher education: analysis and construction of a definition, *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta*, 2022, No. 5 (223), pp. 7-17. DOI: 10.23951/1609-624X-2022-5-7-17

32. Nasyrova S. I. Planning in a management system: essence and definition, *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2022, No. 6 (143), pp. 1185–1188. DOI: 10.34925/EIP.2022.143.6.221

33. Revtova E. G. Construction of the definition of the category "credit", *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika*, 2020, Vol. 22, No. 4, pp. 122-131. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11

34. Polishchuk A. I. On the issue of the credit system of the Russian Federation: loans and debts, *Vestnik Finansovoi akademii*, 2000, No. 2 (14), pp. 23-28.

35. Tarasova G. M. *Kreditnaya sistema Rossii (Problemy stanovleniya i razvitiya)* [Credit system of Russia (Problems of formation and development)], Doc. Sci. (Econ.) Thesis: 08.00.10, Novosibirsk: Novosib. gos. akad. ekonomiki i upr., 2002, 335 p.

36. Tinikashvili T. Sh. Credit system in the structure of the Russian monetary economy, *Finansy i kredit*, 2007, No. 30 (270), pp. 38-41.

37. Rodnina A. Yu., Nikolaeva E. E. Postulates of the theory of credit relations VS credit system of the Russian Federation, *Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Ekonomika*, 2014, No. 3 (150), pp. 240–246.

38. Lavrushin O. I., Larionova I. V., Valente-seva N. I., Gamza A. L., Kropin Yu. A. [et al] *Kreditnye otnosheniya v sovremennoi ekonomike: monografiya* [Credit relations in the modern economy: monograph], Moscow: KnoRus, 2020, 354 p.

39. Rudyi K. World credit system: essence, development, stabilization, *Bankovskii vestnik*, 2006, No. 19 (348), pp. 11-17.

40. Rodnina A. Yu., Baev B. D. Credit: relationship between theory and practice, *Vestnik Kostromskogo gosudarstvennogo universiteta im. N.A. Nekrasova*, 2014, Vol. 20, No. 6, pp. 135-139.

41. Sadovskii V. N. *Osnovaniya obshchei teorii sistem: logiko-metodologicheskii analiz* [Foundations of general systems theory: logical and methodological analysis], Moscow: Nauka, 1974, 282 p.

42. Filatov Yu. V. The place of commercial banks in the Russian credit system, *Rossiiskii yuridicheskii zhurnal*, 1996, No. 2 (10), pp. 63-71.

43. *Bol'shaya Rossiiskaya entsiklopediya: V 30 t., Tom. 15 Kongo-Kreshchenie* [Great Russian Encyclopedia: In 30 volumes. Vol. 15 Congo-Christening], Moscow: Bol'shaya Rossiiskaya Entsiklopediya, 2010, 767 p.

44. Abramova M. A. On the issue of introducing a mega-regulator in Russia, *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2013, No. 5, pp. 21-25.

45. Abramova M. A., Goncharenko L. I., Dubova S. E. [et al.] Current state and prospects for the development of the Russian financial system, *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, 2017, Vol. 10, No. 2, pp. 6-21.

46. Abramova M. A. *Tendencii razvitiya denezhnoy sistemy: monografiya* [Trends in the development of the monetary system: monograph], Moscow: Finakademiya, 2008, 176 p.

47. Ermolaev E. A., Zav'yalov Yu. S. Theoretical aspects of the definition of the concept of "financial system", *Den'gi i kredit*, 2014, No. 7, pp. 63-72.

About the author

Elena G. Revtova – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7020-1284>

E-mail: elenarevtova70@gmail.com