

КОНСТРУИРОВАНИЕ ПОНЯТИЙНОГО АППАРАТА ПРЕДМЕТНОЙ ОБЛАСТИ «КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА»

Е. Г. Ревтова

Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия

Статья посвящена описанию предметной области кредитной системы. Основными методами исследования послужили анализ научной литературы, метод триадической дешифровки категории и метод мутации. В результате построена развёрнутая модель кредитной системы, отражающая наиболее существенные качества (свойства) кредитной системы. Дано логическое объяснение взаимосвязи базовых категорий, в совокупности представляющих сущность кредитной системы: аккумулированные кредитные ресурсы перераспределяются системой с целью их преумножения в интересах заинтересованных сторон. С помощью метода мутаций получены новые комбинации категорий, составляющие новые триады, отражающие функциональный, целевой и технологический аспекты исследуемой кредитной системы и формирующие понятийный аппарат её предметной области. Разработанный понятийный аппарат предметной области кредитной системы, во-первых, обеспечивает системное описание исследуемого феномена с объяснением его базовых характеристик, таких как аккумулирование, перераспределение и преумножение, во-вторых, удовлетворяет требованиям полноты и достаточности, в-третьих, задаёт направления для дальнейшего исследования предметной области кредитной системы. Практическую значимость полученных результатов определяет возможность их использования в целях развития кредитной системы.

Ключевые слова: кредитная система, понятийный аппарат, кредитные ресурсы, аккумулирование, перераспределение, преумножение.

Введение

На сегодняшний день многие вопросы теории кредитной системы остаются малоизученными, несмотря на то, что накоплена довольно обширная база исследований кредитной системы, где решались задачи не только её становления и развития через призму исторической ретроспективы разных форм кредита, кредитных отношений и кредитных организаций [1-4], но и задавались вопросы, связанные с определением сути и содержания самого экономического феномена кредитной системы [5-9]. Малоизученной остаётся сущность кредитной системы; функции, выполняемые ею в экономической системе; состав, взаимосвязи и взаимодействия её элементов; особенности её формирования и развития. К нерешенным проблемам следует отнести вопросы определения экономического феномена «кредитная система», разработки понятийного аппарата предметной области кредитной системы, формирования программы развития кредитной системы.

По мнению автора настоящей статьи, должным образом сформированный понятийный аппарат для описания предметной области современной кредитной системы может быть получен, если разработать его на базе сущностных аспектов самого экономического феномена. В этом случае будет обеспечено достаточно полное и точное описание предмета исследования.

Обзор литературы

Проведённый в рамках данного исследования анализ научной литературы по кредитной системе показал, что в исследованиях советского периода часто сущность кредитной системы раскрывалась через призму таких категорий и понятий как кредит, кредитные отношения, кредитный механизм и банковская система [10-12]. Исследователь И. Д. Злобин в своей работе «Кредит и кредитная система России» характеризует кредитную систему следующим образом: «в настоящее время кредитная система СССР состоит из Государственного банка СССР; трёх всесоюзных банков долгосрочных вложений – Промбанка, Сельхозбанка, Цекобанка; государственных трудовых сберегательных касс; Внешторгбанка СССР и городских ломбардов» [10, с. 30] и далее «советская кредитная система, являясь механизмом аккумуляции временно свободных денежных средств хозяйства и населения, способствует умножению принадлежащих государству денежных ресурсов, ускоряет темпы производства в целях наиболее полного удовлетворения растущих потребностей трудящихся» [10, с. 31]. Он представил кредитную систему как совокупность кредитных организаций и лишь далее по тексту выделил такие качества кредитной системы, как аккумулирование, умножение денежных ресурсов и ускорение темпов производства. В литературе советских исследовате-

лей можно встретить и такое определение: «кредитная система в социалистическом обществе включает в себя кредитные отношения, организуемые и управляемые государством, и соответствующие им кредитные учреждения (банки), а также формы кредита и методы его применения (организацию планирования кредита, особенности совершения кредитных операций и др.)» [11, с. 7]. Однако, следует заметить, что характерных черт кредитной системы в нем не зафиксировано. Другой исследователь того времени, Ю. Е. Шенгер, в своих рассуждениях о сущности и необходимости кредита при социализме характеризует кредитную систему так: «все средства, аккумулируемые кредитной системой, направляются на развитие реальных хозяйственных процессов» [12, с. 106], и «длительное развитие кредитной системы привело к появлению большого числа кредитных орудий обращения (например: вексель, чек, банкнота)» [12, с. 108]; он также отмечает, что «социалистическая кредитная система играет важную роль в перераспределении ресурсов между отраслями хозяйства...» [12, с. 112]. То есть, рассуждая о кредите, он указывает и на то, что делает кредитная система: аккумулирует, перераспределяет и создаёт кредитные орудия обращения.

В работах авторов постсоветского периода кредитная система характеризуется как «структурированная совокупность определённых элементов, посредством которых реализуется сущность и функции кредита»¹, или как «совокупность кредитных отношений, возникающих в процессе движения ссуженной стоимости, а также кредитных организаций, обеспечивающих это движение» [13, с. 6], или как «функционально-институциональная система, включающая ряд составляющих, которые в свою очередь могут рассматриваться как её элементы» [14, с. 62]. Следует заметить, существенными аспектами в исследованиях кредитной системы продолжают оставаться кредит, кредитные отношения, кредитные организации и банковская система. В то же время встречаются определения и характеристики кредитной системы, в которых авторы фиксируют её отличительные качества (свойства). В Финансово-кредитном энциклопедическом словаре² и в определении, данном Е. Ф. Жуковым, указывается на то что кредитная система через кредитный механизм реализует свои способности к аккумуляции и инвестированию денежного капитала, его перераспределению, а также мобилизации денежного капитала и концентрации инвестиций в ключевых отраслях экономики³. В другом определении, сформулированном А. И. Полищук, подчеркивается, что кредитная система как единое устройство агрегированных элементов кредитных отношений способна консолидировать воспроизводственный кредитный потенциал, создавать средства платежа и перемещать их во времени и пространстве [15, с. 9]. Следует подчеркнуть, что авторы научных публика-

ций постсоветского периода также выделяют качественные характеристики кредитной системы, опираясь на исторический опыт её развития, однако без указания на порядок их возникновения.

В работах зарубежных авторов подчеркивается значимость кредитной системы для экономики страны [16], однако исследователи не выделяют её в обособленную подсистему экономики, а её функции рассматривают через призму финансовой системы [17].

Таким образом, как в прошлые периоды, так и в настоящее время в России и за рубежом существует научная проблема, которая заключается в том, что отсутствие единого понятийного аппарата для описания предметной области кредитной системы приводит к несистемному, противоречивому представлению о феномене кредитной системы и препятствует созданию соответствующей научной теории как целостной системы научных представлений о ней, способной объяснять объект её изучения с необходимой и достаточной степенью полноты. Отсутствие программы развития, основанной на выявленных её фундаментальных аспектах, зафиксированных в понятийном аппарате, не позволяет кредитной системе эффективно содействовать решению задач текущего и стратегического развития экономики страны.

Все вышесказанное определило цель настоящего исследования – разработку понятийного аппарата предметной области кредитной системы, базирующегося на сущностных аспектах данного феномена, позволяющего полно, точно и системно описать кредитную систему, а также создающего фундамент соответствующей научной теории и основу для формирования программы её развития.

В данной работе используется дефиниция кредитной системы, сконструированная автором на предыдущем этапе исследования в результате применения формально-логического метода. По мнению автора, кредитная система – это «подсистема экономики, обладающая специфическими ресурсами, характеризующимися свойствами возвратности, срочности и платности [18]».

Методы исследования

Для конструирования понятийного аппарата предметной области кредитной системы автором выбран один из методов теории динамических информационных систем (ТДИС) – метод мутаций (перестановок) дешифрующих понятий. Данный метод позволяет разработать системы взаимосвязанных категорий и понятий для описания различных предметных областей, представляющие собой необходимые и достаточные категориально-понятийные аппараты. При построении категориальных схем методом мутаций дешифрующих понятий будем исходить из того, что кредитная система – это информационный, динамический и аналитический объект, который можно представить в форме ориентированных графов (орграфов).

¹ Большая российская энциклопедия: В 30 т. Гл. ред. Ю. С. Осипов. Т.15. Конго-Крещение. – М.: Большая российская энциклопедия, 2010. – 766 с.

² Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; под общ. ред. А. Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. 1168 с.

³ Деньги. Кредит. Банки: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; ред. Е.Ф. Жуков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 784 с.

Логика применения метода мутаций предполагает последовательное развёртывание исходной (базовой) категории или понятия тройками дешифрующих понятий до определённого уровня, признанного необходимым и достаточным. Затем с введёнными в описательное поле дешифрующими понятиями выполняются специальные операции перестановки, в результате чего образуются дополнительные производные (синтезированные) понятия [19]. Схема двухуровневой триадической дешифровки исходной (базовой) категории выступает в качестве динамической информационной системы в ранге конструкции, используемой при описании исследуемой предметной области. Таким образом, формируемое с привлечением ТДИС множество категорий или понятий обеспечивает полноту абстрактной конструкции, отражающей объективную реальность исследуемого объекта и раскрывающей его природу, сущность и содержание.

Метод реализуется следующей последовательностью этапов.

На первом этапе разрабатывается конструкция объекта, его [категориальная] двухуровневая триадическая модель. Сначала исходная (базовая) категория дешифруется тремя категориями (понятиями), наиболее полно и точно отражающими сущность и природу объекта. Затем полученная триада категорий первого уровня дешифруются ещё раз тремя категориями (понятиями) второго уровня.

На втором этапе для дешифрующих понятий второго уровня выполняются перестановки (мутации) по разработанным в ТДИС алгоритмам, учитывающим, в частности, арифметические свойства индексов триад категорий. Конструируются категориальные схемы, демонстрирующие мутации триад дешифрующих понятий второго уровня и характеризующие новую систему связей понятий.

На третьем этапе новым триадам дешифрующих понятий второго уровня присваиваются (даются) новые имена (категории, понятия) – синтезируются новые категории (понятия).

На четвёртом этапе каждая синтезированная категория (понятие) интерпретируется.

Метод мутаций (перестановок) дешифрующих категорий является универсальным методом, он обладает высоким эвристическим потенциалом. С его помощью получены оригинальные результаты в разных научных областях [20-22]. Этот научный метод является новым для кредитной сферы, поэтому можно предположить о его ещё более высоком уровне эвристичности для этой сферы. Применение данного

метода позволит нам осмыслить разные аспекты исследуемой кредитной системы и разработать понятийный аппарат, отражающий её сущностные аспекты.

Результаты и обсуждения

Первый этап с применением метода мутаций (перестановок) дешифрующих категорий ТДИС был выполнен нами на предыдущем этапе исследования. В результате была получена модель объекта исследования – модели кредитной системы (рис. 1).

Онтологические основы теории кредитной системы представлены автором в виде триадической схемы взаимосвязанных между собой базовых категорий: 0 – аккумуляция, 1 – перераспределение, 2 – преумножение. Поясним, почему именно эти категории были выбраны. Во-первых, с одной стороны, ограниченность ресурсов сформировала потребность образования системы особого рода, способной нивелировать её (ограниченность), с другой стороны, аккумуляция ресурсов «в кучу» позволило возникнуть целой системе, ресурсы которой способны приносить экономике пользу. Аккумуляция выступает необходимым условием возникновения кредитной системы. Во-вторых, аккумуляция ресурсов под воздействием внутренних сил развивающейся кредитной системы распределяются в её интересах и перераспределяются в интересах экономической системы в целом, создают дополнительные возможности её развития. Перераспределение в кредитной системе – это специфический способ воздействия на аккумуляцию ресурсов. В-третьих, с одной стороны, возможности аккумуляции ресурсов кредитной системой, с другой стороны, её способности к перераспределению ресурсов послужили стимулом возникновения и развития иного, специфического свойства кредитной системы, способного также нивелировать ограниченность ресурсов – это преумножение ресурсов. Преумножение – это результат, получаемый с помощью воздействия перераспределения на аккумуляцию ресурсов. Кредитная система не способна увеличивать кредитные ресурсы в отрыве от аккумуляции и перераспределения, так как аккумуляция обеспечивает привлечение временно свободных ресурсов из внешней среды, перераспределение – постоянное перемещение ресурсов в интересах заинтересованных сторон, вместе они формируют основу для преумножения, позволяя системе решать её главную задачу – кредитование экономики (системы, частью которой она является). То есть все части системы (аккумуляция, перераспределение, преумножение) дополняют



Рис. 1. Иллюстрация модели кредитной системы

друг друга и функционируют только во взаимосвязи, обеспечивая целостное формирование и развитие всей кредитной системы. В дополнение к этому логика взаимосвязи этих категорий может трактоваться следующим образом: аккумулированные кредитные ресурсы перераспределяются кредитной системой с целью их преумножения в интересах заинтересованных сторон, то есть аккумулирование отвечает на вопрос «что?», перераспределение – на вопрос «как?», преумножение – на вопрос «зачем?» [23].

Итак, триада обозначенных категорий, в совокупности представляющих суть кредитной системы, выступает исходной категориальной схемой, основой всех последующих схем в рамках ТДИС. На рисунке 2 представлена разработанная автором настоящей статьи категориальная схема объекта (развёрнутая модель кредитной системы), содержащая его качественные характеристики (аккумулирование, перераспределение, преумножение), демонстрирующая детализацию исходной категории и его производных [23].

Категория с индексом [0] – аккумулирование дешифруется через категории:

- индекс [00] – сохранение;
- индекс [01] – сбережение;
- индекс [02] – накопление.

Аккумулирование основано на решаемых кредитной системой задачах сохранения, сбережения и накопления кредитных ресурсов. Для возможности решения одной из задач кредитной системой – накопления аккумулированных ресурсов, необходимым условием является, во-первых, их сохранение, во-вторых, сбережение [23].

Категория с индексом [1] – перераспределение дешифруется через категории:

- индекс [10] – перевод;
- индекс [11] – передача;
- индекс [12] – переуступка.

Обоснование способов перераспределения, используемых в целях развития кредитной системы, включает, во-первых, перевод – способ, позволяющий перемещать кредитные ресурсы между заинтересованными сторонами, во-вторых, передачу сохраняемых кредитных ресурсов в интересах заинтересованных сторон, в-третьих, переуступку – способ, позволяющий кредитной системе перейти на новый уровень её развития [23].

Категория с индексом [2] – преумножение дешифруется через категории:

- индекс [20] – резерв;
- индекс [21] – депозит;
- индекс [22] – доверие.

О том, что в кредитной системе кредитные организации формируют резервы, создают депозиты, известно многим исследователям, если не всем, проявляющим интерес к кредитной теории. В своих работах многие российские и зарубежные учёные [24-26] объясняют процесс мультипликации (преумножения) резервов, депозитов, но без акцента на то, что преумножение – это свойство кредитной системы [23]. По убеждению автора настоящей статьи, преумножение – ключевое качество (свойство) кредитной системы, реализуемое в процессе аккумулирования и перераспределения кредитных ресурсов. При этом доверие, депозиты и резервы являются базовыми характеристиками, раскрываю-



Рис. 2. Иллюстрация развёрнутой модели кредитной системы

щими сущность преумножения в кредитной системе. В целом, резервное, депозитное и доверительное преумножение кредитных ресурсов являются результатом прогрессивного развития кредитной системы.

На этом второй уровень дешифровки трёх ключевых категорий кредитной системы завершён. В итоге выявлен сложный многоаспектный характер экономического феномена кредитной системы, объясняемый триадой его ключевых качеств (свойств), дополненные дешифрующими категориями второго уровня.

Далее, переходим ко второму этапу применения метода мутаций ТДИС. В рамках второго этапа исследования в ходе перестановки дешифрующих понятий второго уровня получены (синтезированы) новые понятия, отражающие сущностные аспекты кредитной системы. Данные понятия автору настоящей статьи в научных публикациях не встречались. На схемах (б) - (е) рис. 3 представлен процесс перестановки (мутации) дешифрующих понятий.

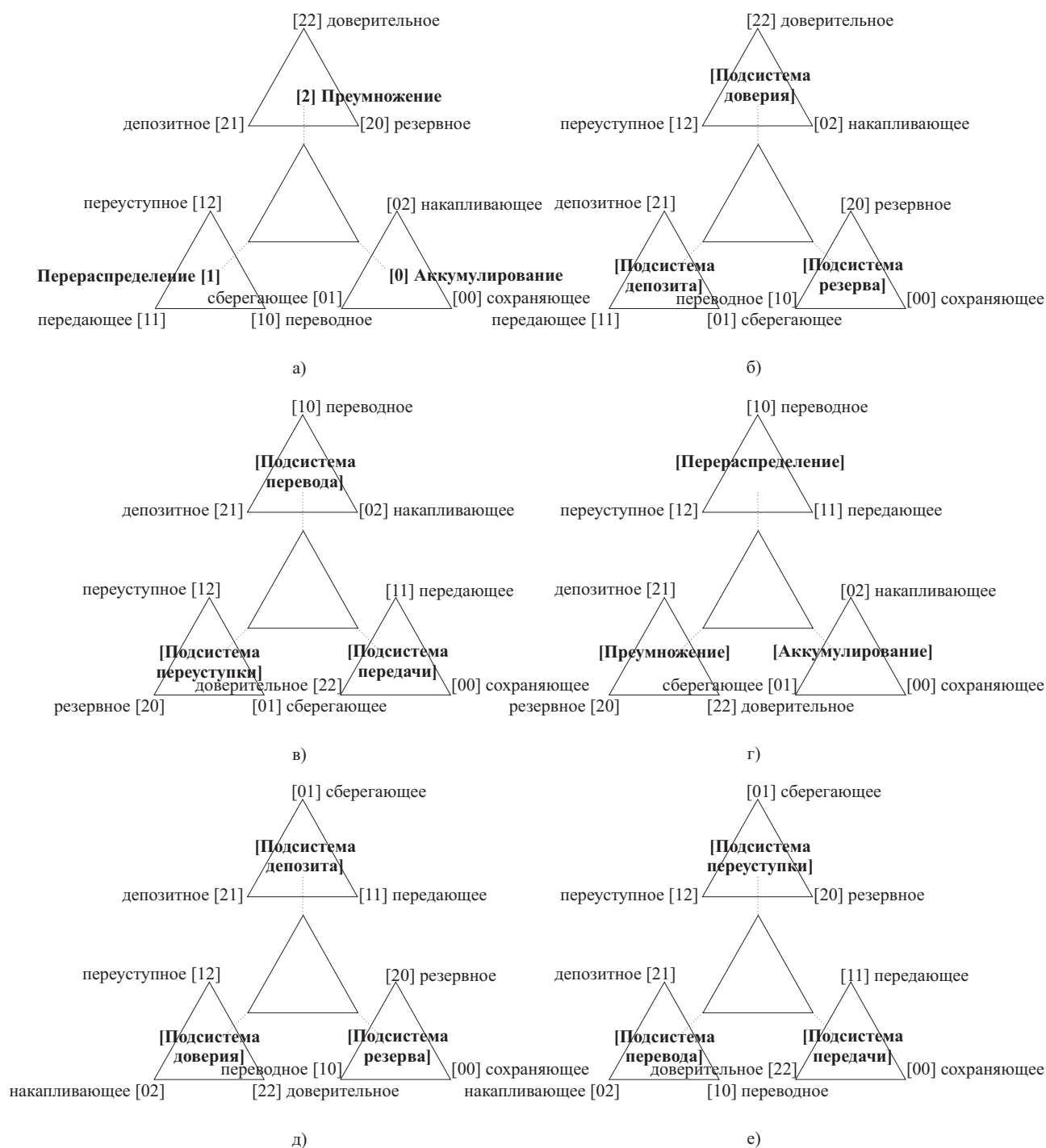


Рис. 3. Генерация производных (синтезированных) понятий для описания предметной области кредитной системы

В нижеприведенной таблице приведены производные триады понятий, а также соответствующие им шесть производных (синтезированных) понятий, отражающих сущность экономического феномена кредитной системы и дополняющих понятийный аппарат для описания исследуемого феномена.

Мутации (перестановки) исходной схемы триадической дешифровки базовой категории

	Триады вспомогательных понятий	Синтезированное понятие	Интерпретативное соответствие
1	2	3	4
a-1	[00] сохраняющее	[0] Аккумулирование кредитных ресурсов	Аккумулирование ресурсов кредитной системой
	[01] сберегающее		
	[02] накапливающее		
a-2	[10] переводное	[1] Перераспределение кредитных ресурсов	Перераспределение ресурсов кредитной системой
	[11] передающее		
	[12] переуступное		
a-3	[20] резервное	[2] Преумножение кредитных ресурсов	Преумножение ресурсов кредитной системой
	[21] депозитное		
	[22] доверительное		
б-1	[00] сохраняющее аккумулирование	Сохраняющее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переводного перераспределения и имеющее целью резервное преумножение	Подсистема резерва
	[10] переводное перераспределение		
	[20] резервное преумножение		
б-2	[01] сберегающее аккумулирование	Сберегающее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью передающего перераспределения и имеющее целью депозитное преумножение	Подсистема депозита
	[11] передающее перераспределение		
	[21] депозитное преумножение		
б-3	[02] накапливающее аккумулирование	Накапливающее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переуступного перераспределения и имеющее целью доверительное преумножение	Подсистема доверия
	[12] переуступное перераспределение		
	[22] доверительное преумножение		
в-1	[00] сохраняющее аккумулирование	Сохраняющее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью передающего перераспределения и имеющее целью доверительное преумножение	Подсистема передачи
	[22] доверительное преумножение		
	[11] передающее перераспределение		
в-2	[01] сберегающее аккумулирование	Сберегающее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переуступного перераспределения и имеющее целью резервное преумножение	Подсистема переуступки
	[20] резервное преумножение		
	[12] переуступное перераспределение		
в-3	[02] накапливающее аккумулирование	Накапливающее аккумулирование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переводного перераспределения и имеющее целью депозитное преумножение	Подсистема перевода
	[21] депозитное преумножение		
	[10] переводное перераспределение		

1	2	3	4
г-1	[00] сохраняющее аккумулярование	[0] Аккумулярование кредитных ресурсов	Аккумулярование ресурсов кредитной системой
	[01] сберегающее аккумулярование		
	[02] накапливающее аккумулярование		
г-2	[22] доверительное преумножение	[2] Преумножение кредитных ресурсов	Преумножение ресурсов кредитной системой
	[20] резервное преумножение		
	[21] депозитное преумножение		
г-3	[11] передающее перераспределение	[1] Перераспределение кредитных ресурсов	Перераспределение ресурсов кредитной системой
	[12] переуступное перераспределение		
	[10] переводное перераспределение		
д-1	[00] сохраняющее аккумулярование	Сохраняющее аккумулярование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переводного перераспределения и имеющее целью резервное преумножение	Подсистема резерва
	[10] переводное перераспределение		
	[20] резервное преумножение		
д-2	[22] доверительное преумножение	Накапливающее аккумулярование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переуступного перераспределения и имеющее целью доверительное преумножение	Подсистема доверия
	[02] накапливающее аккумулярование		
	[12] переуступное перераспределение		
д-3	[11] передающее перераспределение	Сберегающее аккумулярование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью передающего перераспределения и имеющее целью депозитное преумножение	Подсистема депозита
	[21] депозитное преумножение		
	[01] сберегающее аккумулярование		
е-1	[00] сохраняющее аккумулярование	Сохраняющее аккумулярование кредитных ресурсов, с помощью передающего перераспределения и имеющее целью доверительное преумножение	Подсистема передачи
	[22] доверительное преумножение		
	[11] передающее перераспределение		
е-2	[10] переводное перераспределение	Накапливающее аккумулярование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переводного перераспределения и имеющее целью депозитное преумножение	Подсистема перевода
	[02] накапливающее аккумулярование		
	[21] депозитное преумножение		
е-3	[20] резервное преумножение	Сберегающее аккумулярование кредитных ресурсов, реализуемое с помощью переуступного перераспределения и имеющее целью резервное преумножение	Подсистема переуступки
	[12] переуступное перераспределение		
	[01] сберегающее аккумулярование		

Согласно ТДИС, исходная схема (а), во-первых, отражает базовые категории и понятия, характеризующие сущность и содержание экономического феномена кредитной системы, именуемого соответствующим понятием, во-вторых, она описывает ключевые качества (свойства) кредитной системы, в-третьих, раскрывает процесс функционирования кредитной системы, в-четвёртых, служит ключом для осмысления синтезированных понятий. Далее интерпретируется содержание схем (б)–(е), полученных в ходе применения метода мутаций (перестановок) дешифрующих понятий (рис. 3).

В результате мутации категорий, включённых в схему (а), получены три производные триады, именованные как «подсистема резерва», «подсистема депозита», «подсистема доверия». Каждая из триад представляет связи между вершинами. Связи между вершинами обуславливаются динамичностью целей кредитной системы, задающей пути её формирования и развития.

Тройка понятий «подсистемы резерва» (б-1, д-1) отражает процесс сохранения аккумулированных кредитных ресурсов, осуществляемый с целью резервного преумножения кредитных ресурсов, реализуемый с помощью переводного перераспределения кредитных ресурсов и ведущий к формированию резервов кредитной системы. Необходимым условием реализации данного сценария развития кредитной системы является потребность заинтересованных сторон в сохранении ресурсов. Приоритетом в её развитии является достижение цели резервного преумножения кредитных ресурсов.

Тройка понятий «подсистемы депозита» (б-2, д-3) отражает процесс сбережения аккумулированных кредитных ресурсов, предполагающий поиск иных способов решения задач в рамках выбранной стратегии развития, осуществляемой с целью депозитного преумножения кредитных ресурсов, реализуемой с помощью передачи кредитных ресурсов и ведущей к созданию кредитной системой депозитов. Необходимым условием реализации данного сценария развития кредитной системы является потребность заинтересованных сторон не только в хранении, но и сбережении ресурсов. Целью этого направления развития кредитной системы является депозитное преумножение кредитных ресурсов.

Тройка понятий «подсистема доверия» (б-3, д-2) представляет иной сценарий развития кредитной системы, в котором доверие является ключевым аспектом. Это направление её развития отражает процесс накопления аккумулированных кредитных ресурсов, осуществляемый с целью доверительного преумножения кредитных ресурсов, реализуемый с помощью переуступки и ведущий к формированию доверия. Необходимым условием реализации данного сценария развития кредитной системы является потребность заинтересованных сторон в накоплении ресурсов. Приоритетом этого сценария для кредитной системы является доверительное преумножение кредитных ресурсов. В целом множество понятий (схема б, д рис. 3) может быть интерпретировано

как целевой аспект кредитной системы, подлежащий отдельному исследованию.

Перестановка категорий на схемах (в) – (е) демонстрирует формирование новых смыслов через мутации, для которых синтезированы новые понятия, такие как «подсистема перевода», «подсистема передачи», «подсистема переуступки», представляющих иную, прогрессивную траекторию развития кредитной системы.

Тройка понятий «подсистемы передачи» (в-1, е-1) отражает процесс сохранения аккумулированных кредитных ресурсов, предполагающий поиск иных, более эффективных способов решения задач стратегического развития, ведущих к преумножению кредитных ресурсов. В этом сценарии аккумулированные кредитные ресурсы перераспределяются с помощью разных способов передачи сохраняемых ресурсов в интересах участников кредитной сделки, влекущих за собой переход кредитной системы на качественно новый уровень её развития.

Тройка понятий «подсистемы переуступки» (в-2, е-3) представляет процесс сбережения аккумулированных кредитных ресурсов, реализуемый с помощью переуступки – ещё более прогрессивного способа перераспределения в интересах заинтересованных сторон, ведущего к резервному преумножению кредитных ресурсов. Этот сценарий развития кредитной системы как один из возможных путей её прогрессивного развития может выступать, по мнению автора настоящей статьи, отдельной исследовательской задачей.

Тройка понятий «подсистемы перевода» (в-3, е-2) отражает процесс накопления аккумулированных кредитных ресурсов, реализуемый с помощью перевода для заинтересованных сторон, ведущего к депозитному преумножению кредитных ресурсов. Подобный сценарий прогрессивного развития кредитной системы, по нашему убеждению, реализовать на практике крайне сложно, а потому он требует отдельного детального изучения. В целом множество понятий (схема (в) – (е), рис. 3) может быть интерпретировано как технологический аспект кредитной системы, выступающий отдельным направлением исследовательской работы.

Результаты мутации категорий на схеме (г), отраженной на рис. 3, представляют категории исходной схемы, но расположенные в ином порядке: аккумуляция – преумножение – перераспределение. Смысл такой перестановки заключается в том, что, очевидно, преумножение может выступать не только в качестве конечного результата при формировании и развитии кредитной системы, но и быть ресурсом, который в сочетании с различными задачами перераспределения позволяет системе не только сохранять и сберегать аккумулированные кредитные ресурсы, но и накапливать их.

Итак, схемы (б) – (е), отраженные на рис. 3, с одной стороны, формируют множество исследовательских вопросов и задач, с другой стороны, порождают массу потенциально возможных ответов. Более того, результаты мутации базовых категорий, отра-

женных на схеме (г) рис. 3, указывают на сочетание триад, которое может быть иным. В результате можно получить новые комбинации категорий второго уровня и изменить смысл тематики научного исследования.

С целью формирования понятийного аппарата для описания предметной области кредитной системы выполнена перестановка дешифрующих понятий, использованных при конструировании определения понятия «кредитная система». В результате получен комплекс понятий (исходных, дешифрующих и синтезированных) (см. табл. 1), отражающих, с одной стороны, её функциональный, целевой и технологический аспекты, с другой стороны, формирование и возможные пути развития кредитной системы.

Действительно, разработанный понятийный аппарат, во-первых, обеспечивает системное описание феномена кредитной системы с выделением её базовых характеристик (аккумулирование, перераспределение, преумножение), во-вторых, удовлетворяет требованиям полноты и достаточности, в-третьих, задаёт направления для дальнейшего исследования предметной области кредитной системы.

Полученные в рамках выполненного исследования научные результаты полностью соответствуют запланированной цели и гипотезе. Автором настоящей статьи был разработан понятийный аппарат предметной области кредитной системы, базирующийся на сущностных аспектах данного экономического феномена и представляющий собой взаимосвязанную и чётко структурированную систему понятий. Полученный автором аппарат является необходимым и достаточным, так как охватывает все фундаментальные аспекты исследуемого феномена.

Разработанный понятийный аппарат для описания предметной области кредитной системы не имеет аналогов. Выполненный автором настоящей статьи поиск не выявил других упорядоченных множеств понятий, предназначенных для этой цели.

Выводы

В ходе исследования получены следующие научные результаты.

Разработана абстрактная конструкция объекта (развёрнутая модель кредитной системы), объясняемая триадой базовых категорий (аккумулирование, перераспределение, преумножение) и дополненная дешифрующими категориями второго уровня (рис. 2).

Определена логика взаимосвязи базовых категорий, в совокупности представляющих сущность кредитной системы: аккумулированные кредитные ресурсы перераспределяются системой с целью их преумножения для заинтересованных сторон.

Синтезированы новые понятия (табл. 1), отражающие функциональный, технологический и целевой аспекты исследуемой кредитной системы и формирующие понятийный аппарат её предметной области.

Интерпретированы синтезированные понятия (подсистема резерва, подсистема депозита, подсистема доверия, подсистема перевода, подсистема передачи, подсистема переуступки), описано их содержание.

Разработанное множество понятий для описания предметной области кредитной системы вносит вклад в развитие научной теории данного экономического феномена и позволяет сформировать научное представление о нем на надёжном понятийном аппарате. По мнению автора настоящей статьи, привлечение метода ТДИС – метода мутаций (перестановок) дешифрующих категорий – для исследования экономического феномена кредитной системы дополняет методологию его исследования продуктивным научным методом, применимым к разработке понятийного поля любой предметной области экономической системы.

Литература

1. *Атлас М. С. С. Ю. Витте о кредитной системе России // Вестник Финансовой академии. 1997. № 4 (4). С. 8–16.*
2. *Муравьева Л. А. Финансово-кредитная система в годы новой экономической политики // Финансы и кредит. 2002. № 12 (102). С. 77–86.*
3. *Шакурова А. Д. Становление и значение современной кредитной системы в Российской Федерации // Вестник Самарского финансово-экономического института. 2013. № 17. С. 18–24.*
4. *Доценко Е. Ю. Генезис системы кредитных отношений в российской экономике // Экономика и управление инновациями. 2021. № 2 (17). С. 21–33. DOI: 10.26730/2587-5574-2021-2-21-33*
5. *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.*
6. *Быков М. В. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений // Финансы и кредит. 2010. № 36 (420). С. 62–69.*
7. *Тиникашвили Т. Ш. Кредитная система в структуре денежного хозяйства России // Финансы и кредит. 2007. № 30 (270). С. 38–41.*
8. *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.*
9. *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.*
10. *Злобин И. Д. Кредит и кредитная система СССР. – М.: Знание, 1958. – 40 с.*
11. *Шенаев В. Н. Денежная и кредитная системы России: монография. – М.: Наука, 1998. – 222 с.*
12. *Шенгер Ю. Е. Проблемы денежного обращения и кредита в социалистическом обществе. Ташкент: Издательство «Фан», 1983. – 215 с.*

13. Тарасова Г. М. Кредитная система России (Проблемы становления и развития) / дис. ... д-ра экон. наук. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2002. – 335 с.

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

15. Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы: монография. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 216 с.

16. 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.

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

18. Ревтова Е. Г. Определение понятия «кредитная система» // Сибирская финансовая школа. 2024. № 1 (153). С. 34–42. – DOI: 10.34020/1993-4386-2024-1-34-42

19. Боуш Г. Д. Кластеры в экономике: научная теория, методология исследования, концепция управления: монография. – Омск: Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского, 2013. – 408 с.

20. Боуш Г. Д., Разумов В. И. Формирование систем понятий для изучения объектов в экономике:

опыт применения аппарата теории динамических информационных систем к бизнес-кластерам // Вестник Новосибирского государственного университета. Серия: Философия. 2011. Т. 9, № 4. С. 30–37.

21. Ключникова Е. А. Новый концептуальный подход к пониманию трезвости в рамках теории динамических информационных систем // Непрерывное образование: XXI век. 2021. № 4 (36). С. 47–63. DOI: 10.15393/j5.art.2021.7167

22. Самарская Н. А. Новый подход к пониманию феномена охраны труда в условиях современной экономики: формирование понятийного аппарата в рамках теории информационных динамических систем // Экономика труда. 2023. Т. 10, № 2. С. 321–342. DOI: 10.18334/et.10.2.117248

23. Ревтова Е. Г. Кредитная система в категориально-системном представлении // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры: Сборник материалов Всероссийской научно-методической конференции (01-03 февраля 2024 г. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2024. С. 1019-1023.

24. Косой А. М. Мультипликация кредита // Деньги и кредит. 1993. № 2. С. 61–69.

25. Уэрта де Сето Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Пер. с англ. – Челябинск: Социум, 2012. – 663 с.

26. Грищенко В. О. Денежный мультипликатор в современных финансовых системах // Деньги и кредит. 2017. № 9. С. 10–17.

Сведения об авторе

Ревтова Елена Геннадьевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет», Оренбург, Россия.
ORCID: 0000-0002-7020-1284
E-mail: elenarevtova70@gmail.com

CONSTRUCTING A CONCEPTUAL FRAMEWORK SUBJECT AREA "CREDIT SYSTEM"

E. Revtova

*Orenburg State University,
Orenburg, Russia*

The article is devoted to the description of the subject area of the credit system. The main research methods were the analysis of scientific literature, the method of triadic category decoding and the mutation method. As a result, a detailed model of the credit system was built, reflecting the most essential qualities (properties) of the credit system. A logical explanation is given for the relationship between the basic categories, which together represent the essence of the credit system: accumulated credit resources are redistributed by the system with the aim of increasing them in the interests of stakeholders. Using the mutation method, new combinations of categories were obtained, constituting new triads, reflecting the functional, target and technological aspects of the credit system under study and forming the conceptual apparatus of its subject area. The developed conceptual apparatus of the subject area of the credit system, firstly, provides a systematic description of the phenomenon under study with an explanation of its basic characteristics, such as accumulation, redistribution and multiplication, secondly, it satisfies the requirements of completeness and sufficiency, thirdly, it sets directions for further research subject area of the credit system. The practical significance of the results obtained determines the possibility of their use for the development of the credit system.

Keywords: credit system, conceptual apparatus, accumulation, redistribution, multiplication, credit resources.

References

1. Atlas M. S. S. Yu. Witte on the credit system of Russia, *Vestnik Finansovoi akademii*, 1997, No 4 (4), pp. 8-16. (in Russ.)
2. Murav'eva L. A. Financial and credit system during the years of the new economic policy, *Finansy i kredit*, 2002, No 12 (102), pp. 77-86. (in Russ.)
3. Shakurova A. D. Formation and significance of the modern credit system in the Russian Federation, *Vestnik Samarskogo finansovo-ekonomicheskogo instituta*, 2013, No 17, pp. 18-24. (in Russ.)
4. Dotsenko E. Yu. Genesis of the system of credit relations in the Russian economy, *Ekonomika i upravlenie innovatsiyami*, 2021, No 2 (17), pp. 21-33. DOI: 10.26730/2587-5574-2021-2-21-33. (in Russ.)
5. 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. (in Russ.)
6. 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. (in Russ.)
7. Tinikashvili T. Sh. Credit system in the structure of the monetary economy of Russia, *Finansy i kredit*, 2007, No 30 (270), pp. 38-41. (in Russ.)
8. Rodnina A. Yu., Nikolaeva E. E. Postulates of the theory of credit relations VS the credit system of the Russian Federation, *Vestnik Adygeiskogo gosudarstvennogo universiteta*, Seriya 5: Ekonomika, 2014, No 3 (150), pp. 240-246. (in Russ.)
9. Lavrushin O. I., Larionova I. V., Valentseva 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. (in Russ.)
10. Zlobin I. D. *Kredit i kreditnaya sistema SSSR* [Credit and the credit system of the USSR], Moscow: Znanie, 1958, 40 p. (in Russ.)
11. Shenaev V.N. *Denezhnaya i kreditnaya sistemy Rossii: monografiya* [Monetary and credit systems of Russia], Moscow: Nauka, 1998, 222 p. (in Russ.)
12. Shenger Yu. E. *Problemy denezhnogo obrashcheniya i kredita v sotsialisticheskoy obshchestve* [Problems of money circulation and credit in a socialist society], Tashkent: Fan, 1983, 215 p. (in Russ.)
13. Tarasova G. M. *Kreditnaya sistema Rossii (Problemy stanovleniya i razvitiya)* [Credit system of Russia (Problems of formation and development)], Doc. sci. (econ.) Thesis, Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya "NINKh", 2002, 335 p. (in Russ.)
14. 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. (in Russ.)
15. 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. (in Russ.)
16. 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.
17. Sinkin M. Dzh. *Finansovyi 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.
18. Revtova E. G. Definition of the concept "credit system", *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2024, No 1(153), pp. 34-42. DOI: 10.34020/1993-4386-2024-1-34-42. (in Russ.)
19. Boush G. D. *Klastery v ekonomike: nauchnaya teoriya, metodologiya issledovaniya, kontseptsiya upravleniya: monografiya* [Clusters in the economy: scientific theory, research methodology, management concept], Omsk: Omskii gosudarstvennyi universitet im. F.M. Dostoevskogo, 2013, 408 p. (in Russ.)
20. Boush G. D., Razumov V. I. Formation of systems of concepts for studying objects in the economy: experience of applying the apparatus of the theory of dynamic information systems to business clusters, *Vestnik Novosibirskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Filosofiya*, 2011, Vol. 9, No 4, pp. 30-37. (in Russ.)
21. Klyushnikova E. A. New conceptual approach to understanding sobriety within the framework of the theory of dynamic information systems, *Nepreryvnoe obrazovanie: XXI vek*, 2021, No 4(36), pp. 47-63. DOI: 10.15393/5.art.2021.7167. (in Russ.)
22. Samarskaya N. A. New approach to understanding the phenomenon of labor protection in the context of the modern economy: formation of a conceptual apparatus within the framework of the theory of information dynamic systems, *Ekonomika truda*, 2023, Vol. 10, No 2, pp. 321-342. DOI: 10.18334/et.10.2.117248. (in Russ.)
23. Revtova E. G. Credit system in a categorical-systemic representation, *Universitetskii kompleks kak regional'nyi tsentr obrazovaniya, nauki i kul'tury* [University complex as a regional center of education, science and culture], sbornik materialov Vserossiiskoi nauchno-metodicheskoi konferentsii 01-03 fevralya 2024, Orenburg: Orenburgskii gosudarstvennyi universitet, 2024, pp. 1019-1023. (in Russ.)
24. Kosoi A. M. Credit multiplication, *Den'gi i kredit*, 1993, No 2, pp. 61-69. (in Russ.)
25. Uerta de Seto Khesus *Den'gi, bankovskii kredit i ekonomicheskie tsikly*: per. s angl. [Money, bank credit and economic cycles: trans. from English], Chelyabinsk: Sotsium, 2012, 663 p.
26. Grishchenko V. O. Money multiplier in modern financial systems, *Den'gi i kredit*, 2017, No 9, pp. 10-17. (in Russ.)

About the author

Elena G. Revtova – PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia.
 ORCID: 0000-0002-7020-1284
 E-mail: elenarevtova70@gmail.com