



DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.13>

UDC 336.27
LBC 65.262

Submitted: 19.08.2022
Accepted: 21.09.2022

CREDIT: THE TARGET ASPECT

Elena G. Revtova

Orenburg State University, Orenburg, Russian Federation

Abstract. The subject of the study is credit as a system object. The aim is to develop a model of intrasystem of credit goals. Hypothesis of the study. It is assumed that the contradictions in the credit system serve as a source of its development can be used to manage its development. Methods. The study was carried out on the basis of systemic, target and categorical scientific-methodological approaches with the application of methods of critical analysis of scientific literature, generalization, systematization, categorical method "Order of goals". Results: 1) three structural levels of credit goals (Super-goal, Goal, Sub-goal) were identified; 2) a categorical model of credit was developed; 3) seven types of contradictions in the system of credit goals (four types of internal contradictions between its components and three types of external contradictions with the environment) were studied; 4) approaches to managing contradictions in the credit system, aimed at its sustainable and progressive development were suggested. Conclusions. 1) The study of contradictions in the system of credit goals showed that they are a complex, are divided into external and internal, are hierarchical in nature, can be managed from the outside. 2) The revealed contradictions in the system of credit goals made it possible to create the concept of management of its development, based on the control of their course.

Key words: credit, credit system, credit goals, contradictions between goals, credit development management.

Citation. Revtova E.G. Credit: The Target Aspect. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika* [Journal of Volgograd State University. Economics], 2022, vol. 24, no. 4, pp. 152-162. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.13>

УДК 336.27
ББК 65.262

Дата поступления статьи: 19.08.2022
Дата принятия статьи: 21.09.2022

КРЕДИТ: ЦЕЛЕВОЙ АСПЕКТ

Елена Геннадьевна Ревтова

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург, Российская Федерация

Аннотация. Предмет исследования – кредит как системный объект. Цель – разработка модели внутрисистемных целей кредита. Гипотеза исследования. Предполагается, что противоречия в системе кредита служат источником его развития, могут быть использованы для управления его развитием. Методы. Исследование выполнено на базе системного, целевого и категориального научно-методологических подходов с применением методов критического анализа научной литературы, обобщения, систематизации, категориального метода «Порядок следования целей». Результаты: 1) выявлены три структурных уровня целей кредита (Сверхцель, Цель, Подцель); 2) разработана категориальная модель кредита; 3) исследованы семь типов противоречий в системе целей кредита (четыре типа внутренних противоречий между его составными частями (компонентами) и три типа внешних противоречий со средой); 4) предложены подходы к управлению противоречиями в системе кредита, направленные на его устойчивое и прогрессивное развитие. Выводы. Исследование противоречий в системе целей кредита показало, что они представляют собой сложный комплекс, делятся на внешние и внутренние, носят иерархический характер, могут управляться извне. Выявленные противоречия в системе целей кредита позволяют разработать концепцию управления его развитием, базирующуюся на контроле над их протеканием.

Ключевые слова: кредит, система кредита, цели кредита, противоречия между целями, управление развитием кредита.

Цитирование. Ревтова Е. Г. Кредит: целевой аспект // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2022. – Т. 24, № 4. – С. 152–162. – DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2022.4.13>

Введение

В современной экономической науке большое внимание уделяется вопросам теории кредита и практики его применения. Ученые продолжают интересоваться сущностью кредита, его видами, формами, функциями, законами, циклическостью и барьерами, препятствующими его развитию, а также эффективность кредитной политики отдельных банков и страны в целом. Значимость подобных исследований обусловлена ролью кредита, которая ему отведена в решении задач инновационного развития национальной экономики. Однако вопреки его важности в решении стратегических задач экономического развития, эффективной кредитной политики дальнейшего продуктивного развития национальной экономики пока нет, доля кредитных источников финансирования инвестиций по-прежнему остается невысокой.

В последнее время в нашей стране и в целом мире кредитные отношения становятся слабоуправляемыми, об этой проблеме и о том, что нет системного понимания кредита, много пишет О.И. Лаврушин [Лаврушин, 2010, с. 27; Лаврушин, 2011, с. 37; Лаврушин, 2016, с. 13; Лаврушин, 2018, с. 293]. Проблема заключается в том, что российские и зарубежные исследователи кредита пока не используют в своих программах исследования такие продуктивные подходы, как системный, категориальный и информационно-динамический, позволяющие изучать объекты любой природы в виде системы и описывать их организацию на структурном, функциональном, эволюционном и других уровнях. Таким образом, ограниченность арсенала используемых методологических подходов выступает препятствием на пути к эффективному управлению формированием и развитием кредитного феномена. Предполагается, что противоречия в системе целей кредита служат источником его развития и могут быть использованы для управления им.

Анализ современных исследований кредита и кредитных отношений показал, что на пути развития кредита и кредитной сферы в целом ученые видят разные проблемы, выступающие препятствиями реализации задач его эффективного использования, а также задач управления его развитием. Так, по мнению О.И. Лаврушина, «только системный взгляд на

развитие кредита и разработка всесторонней программы его модернизации помогут быстрее преодолеть все барьеры на пути ускорения темпов роста экономики» [Лаврушин, 2010, с. 27]. В его системе кредита элементами выступают кредитор, заемщик и ссуженная стоимость, а функции кредита обнаруживаются во взаимодействии элементов кредита и взаимодействии кредита с другими экономическими категориями, а также процессом воспроизводства в целом. О важности изучения функций кредита на основе современных подходов исследования заявляют Ю.И. Будович, А.К. Лебедева [Будович и др., 2016, с. 40] и А.Э. Байдуллин [Байдуллин, 2017, с. 23]. Так, обосновывая свою точку зрения, Ю.И. Будович, А.К. Лебедева подчеркивают, что «функции кредита при капитализме и социализме, разработанные в 20-х – начале 30-х гг. прошлого века в советской науке о деньгах и кредите, оказывают сильнейшее сдерживающее влияние на развитие современной концепции кредита» [Будович и др., 2016, с. 44–45]. А.Э. Байдуллин считает, что формулировки современных функций кредита «не находят практического применения для целей регулирования кредитной сферы экономики» [Байдуллин, 2017, с. 24]. Изучая функциональный потенциал и роль кредита в ускорении развития экономики, в свою очередь Ю.И. Мельников подчеркивает, что «множество взглядов на ключевые аспекты теории кредита, рождают разные, порой взаимоисключающие рекомендации по практическому использованию для развития российской экономики» [Мельников, 2019, с. 9]. Решить проблемы, связанные с действием экономических законов в сфере кредитных отношений, предлагает Н.И. Валенцева. Она считает, что «результат действия общих и частных законов кредитной сферы оказывает влияние на тенденции развития форм функционирования кредита, включая механизм кредитования» [Валенцева, 2010, с. 2]. В зарубежных работах авторы отдают предпочтение исследованию кредитных циклов [Schularick et al., 2012, p. 1029], чтобы увидеть эволюцию, проследить закономерности появления кредитных бумов и кредитных кризисов [Kubin et al., 2021, p. 954] и оценить их влияние на эффективность денежно-кредитной политики [Bräuning et al., 2020, p. 3057]. Вместе с тем есть научные ра-

боты, в которых объясняется влияние факторов внешней среды на развитие кредитных отношений [Назирова, 2009, с. 192; Бураков, 2016, с. 40; Андрюшин и др., 2017, с. 30], однако факторы внутреннего порядка (внутренние противоречия в кредите) остаются без должного внимания исследователей. Мы полагаем, что проблемы возникают именно по причине недостаточного внимания к кредиту как высоко сложному системному объекту и его системной организации.

Итак, в рамках системного подхода, с одной стороны, кредит существует в среде, которая задает ему вполне определенную цель существования, и, следовательно, для эффективного функционирования и развития в данной конкретной среде ему нужно приспособиться и адаптироваться. С другой стороны, сам кредит, как любой системный объект, состоит из организованных определенным образом структурных элементов (или компонентов), эффективное функционирование которых должно быть направлено на реализацию главной цели – развитие кредита. Достичь цели можно, если развивать структурные элементы (компоненты) кредита и (или) подчинить их процессам, обеспечивающим функционирование системы. Таким образом, если исследуемый нами объект – кредит, можно представить в виде системы взаимодействующих уровней, где каждый уровень (структурный элемент) соотносится с соответствующей ему целью, то комплексное осуществление целей всех уровней будет способствовать развитию кредита. При этом важно учитывать то, что для множества сложных систем характерно существование разных по уровню, часто не согласующихся (противоречащих) между собой целей. Противоречия в системе целей универсальны, а их разрешение выступает источником развития самой системы. Поэтому прежде, чем переходить к следующему исследованию – исследованию механизма функционирования и развития кредита, целесообразно провести комплексный анализ целей, соответствующих ему структурных элементов (компонентов) кредита, в их взаимосвязи и взаимодействии, то есть идентифицировать и описать противоречия в системе целей кредита.

В исследовании в качестве основного понятия используется экономическая категория – кредит.

В работе она понимается как:

– «определенный возвратностью, срочностью и платностью вид займов денег и товаров» [Ревтова, 2020, с. 128];

– феномен экономики, использующий запасы, потоки и риски, обладающий способностями к фондированию, нормированию, диверсификации и умениями реструктуризации, рефинансирования, секьюритизации и диджитализации, необходимыми для его работы в определенных условиях;

– составная часть более крупной системы «Экономика».

Теория и методология

Итак, поставленная цель – выявление содержания противоречий, возникающих в системе целей кредита, может быть эффективно достигнута средствами категориально-системной методологии с привлечением идей телеологического подхода, в которой испытанные на практике методы категориально-системного мышления и конструкции, созданные на их основе, позволяют осуществлять познание любого объекта бытия через призму качества, которое в свою очередь на разных уровнях развития соотносится с разной, присущей ей иерархией целей [Разумов, 2008, с. 15]. В силу сказанного в качестве метода исследования избран категориальный метод «Порядок следования целей». Данный метод позволяет выявить в исследуемом объекте элементы-носители целей (Объект-Качество, далее – ОК; Интегративное качество, далее – ИК; и Подкачество, далее – Пк), многокомпонентную, иерархически организованную во времени связь между ними, непосредственно цели как иерархическую систему, а также противоречия внутри системы целей [Боуш, 2020, с. 103].

Логика метода «Порядок следования целей» следующая:

1. На первом этапе выбираем реальный объект и готовимся к исследованию. Изучаем дефиниции кредита и проявления его свойств, зафиксированные в современных научных исследованиях. Далее запускаем свое мышление, в процессе которого исследуемую реальность переносим в метафизическую сферу и строим образ кредита, в основу которого закладываем его качественную опреде-

ленность – «новую», несводимую к предыдущей, познавательную информацию о нем. Кредит представляем как теоретическую научно-обоснованную систему – картинку, генерирующую реальность нашего исследования.

2. Для рационально-логического осмысления и описания действительности используем идею триадичности и категорию «качество». Последовательно выделяем категории Объект-Качество – целое, формируем комплекс категорий Подкачество, отражающих его составные части, и выделяем категорию Интегративное качество, отражающую принцип интеграции (объединения) частей объекта в единое целое.

3. Далее, используя идеи телеологии, трансформируем системный объект, взятый в его качественной определенности, в иную конструкцию, где кредит имеет определенную цель, а процесс ее реализации показывает его развитие. Категориальную модель кредита представляем как организованную определенным образом иерархию качеств и соответствующую ей иерархию целей.

4. На этом этапе определяем и описываем цели, соответствующие каждой из категорий качеств (ОК, Пк, ИК), а также возможные противоречия в системе целей объекта и между их носителями.

5. Формируем научную основу для построения жизненного цикла кредита и разработки системы управления его развитием.

Результаты и обсуждения

Итак, интересующий нас реальный объект, кредит – структурная единица экономики, элемент системы более высокого порядка, имеющий вполне определенную цель и

являющийся самостоятельной сложной подсистемой, отражающей иерархическую организацию трех компонентов качества.

В качественной конструкции кредита, отражающей его качественную определенность, категориями-заместителями выступают:

– категория Объект-Качество – сам исследуемый объект – кредит;

– категория Подкачество – составные элементы (части) кредита как системного объекта;

– категория Интегративное качество, отражающая объединение частей кредита в единое целое.

В таблице представлен системный объект в категориях качества и соответствующая им иерархия целей.

Далее формируем комплекс категорий Подкачество, отражающих составные элементы (части) целого, из обособленных качественных характеристик кредита, выявленных на предыдущих этапах его исследования, такие как: фондирования, нормирования, диверсификации, реструктуризации, рефинансирования, секьюритизации и диджитализации. Категория Пк передает содержание свойств кредита через включенные в него части, а также в его границах осуществляется взаимодействие с категорией Интегративное качество. Объединяющее начало (ИК) – это сложно улавливаемая категория качества, с ее помощью достигается эффект объединения Подкачество (Пк) в кредит (ОК) и их координация в его пределах. Интегративное качество указывает на механизм объединения частей кредита в единое целое, а также показывает его эмерджентные свойства. Следует дополнить, что ИК определяет характер связей Пк

Таблица. Система целей кредита

Table. System of credit goals

Категории системологии	Категории качества	Цель и ее содержание
Система (системный объект)	Объект-Качество – кредит	Цель – удовлетворение личных и хозяйственных потребностей субъектов экономики
Составные части системы	Подкачество – одно или несколько элементов кредита (объекта)	Подцель – повышение решающих способностей кредита в удовлетворении потребностей экономических субъектов
Свойство системы	Интегративное качество – правило образования кредита	Сверхцель – адаптация кредита к среде

Примечание. Составлено автором.

в ОК, а также регламентирует связи кредита со средой [Разумов, 2008, с. 81].

Переходим на третий этап исследования, где, работая с методом «Порядок следования целей», для выделенных трех категорий качеств необходимо определить цели. Так, адаптация кредита к среде есть выражение общего в нем – именуется нами как Сверхцель. Целью кредита, как категории Объект-Качество, будет не только удовлетворение потребностей экономических субъектов, но и:

- развитие имеющихся свойств кредита, удовлетворяющих потребностям экономических субъектов;

- развитие новых особенных способностей кредита, удовлетворяющих изменениям потребностей экономических субъектов;

- совершенствование организации кредита как системного объекта;

- развитие внутренней ресурсной базы кредита;

- развитие потенциальных возможностей возникновения новых эмерджентных свойств кредита;

- повышение адаптационных возможностей системы кредита к воздействию внешней среды;

- подготовка к переходу на новый уровень системной и организационной сложности.

Далее переходим к проработке подцелей частей кредита как Подкачество, для которых уместно выделить не только повышение решающих способностей кредита в удовлетворении потребностей экономических субъектов, но и:

- рациональное использование имеющихся свойств кредита;

- оптимизация используемых ресурсов в системном объекте;

- совершенствование внутри элементной ресурсной базы;

- повышение операционной эффективности свойств кредита.

Сверхцель исследуемого объекта, соответствующая категории Интегративное качество, указывает на адаптацию кредита к среде, о чем было сказано выше, но также вследствие определенных причин, может быть порождением:

- совершенствования принципа интеграции элементов (частей) в кредите;

- формирования новых свойств кредита, эмерджентных свойств;

- реализации определенной стратегии развития;

- перехода в новую, более сложную среду [Разумов, 2008].

Итак, каждой категории качества соответствует система целей. Следует также отметить, что Сверхцель кредита трудно распознать, так как проявление нового свойства (Пк) в объекте приводит к изменениям ИК, меняется его способность перехода в иную внешнюю среду. Обратимся к примеру. Внешняя среда за два последних пандемийных года существенно изменилась. Секьюритизация может снизить стоимость фондирования ипотечных кредитов, а диджитализация придать новый импульс для масштабирования кредита с помощью секьюритизации, однако для перехода в новую, более сложную среду роль родовых свойств (платности, срочности и возвратности) кредита в удовлетворении потребностей экономических субъектов возросла, а приобретенных в недавнем прошлом – снизилась.

Категориальная модель кредита представлена на рисунке.

Далее, определив Цель, Сверхцель и Подцели, переходим к описанию возможных противоречий в системе целей кредита. Под противоречием в категориально-системной методологии понимается частный случай распределения ресурсов между элементами системы, сопровождающееся снижением ее полезного действия ниже идеального [Разумов, 2008, с. 154]. Понятие противоречия уместно рассматривать в системе, где есть взаимодействие элементов, обменивающихся ресурсами. Ресурсом в данной системе, то есть системе кредита, являются энергия, скрытая в его потенциале, его возможности, способности на какие-либо достижения. Потенциал кредита – его энергия, которая приводит в движение другие виды ресурсов, например, позволяет сформировать запасы, направить товарные и денежные потоки на что-то (во что-то) полезное для участников кредитного процесса и (или) распределить и снизить риски. Это означает, что части (Пк) в системе кредита активно взаимодействуют между собой, причем в этом взаимодействии проявляются отношения коо-

перации и конкуренции. Кроме того, Подкачество вступает в отношения противоречия со свойством системы кредита, то есть Интегративным качеством, с самой системой кредита Объект-Качество и средой. Рассмотрим их подробно.

Пк-Пк. Противоречие этого типа между Пк (частями) кредита проявляется в форме конкуренции между целями схожих свойств кредита, реализуемых во внешней среде участниками кредитного процесса. Конкуренция возникает за возможность включения того или иного свойства в работу кредита. Например, конкуренция между реструктуризацией и рефинансированием кредита. Конкурентные возможности реструктуризации ниже возможностей рефинансирования. Реструктуризация проигрывает конкуренцию рефинансированию, так как за счет изменения срока и (или) процентной ставки есть возможность получить дополнительные ресурсы и (или) объединить несколько кредитов в один. Способность кредита удовлетворять потребности субъектов кредита за счет рефинансирования возрастает, активность реструктуризации снижается. Обратимся к другой форме противоречия – к кооперации, когда цели разных свойств кредита дополняют друг друга. Рефинансирование кредита предполагает оформление нового вида кредита, который в свою очередь претендует на новые гарантии возврата кредита

и уплаты процентов, таким образом, цель рефинансирования актуализирует цель нормирования кредита. Еще одним примером кооперации является согласованность целей рефинансирования и секьюритизации направленная на снижение кредитного риска, риска ликвидности и открытие новых возможностей рационального использования имеющихся свойств кредита. В результате разрешения этого противоречия кредит не только увеличивает свой потенциал (свою энергию), но и приобретает способность прогрессивного развития.

Пк-ИК. Это противоречие между свойствами кредита и принципом его адаптации к среде. Данная форма противоречия также обусловлена кооперацией или конфликтом между Сверхцелью ИК и Подцелями Пк и свидетельствует о наличии особого противоречия в системе среднего с крайними элементами. Рассмотрим это особое противоречие на примере используемого кредитором свойства кредита «реструктурирование». С одной стороны, стремление кредитора распределить кредиты между широким кругом клиентов, удовлетворяя их растущие потребности, приводит к нарушению равновесия в системе кредита (ОК). Его энергия, его способность на какое-либо достижение меняется, так как изменение в структуре кредита приводит к перераспределению ресурсов между подцелями Пк (больше ресурсов тратится на реализацию



Рисунок. Кредит в категориях метода «Порядок следования целей»

Figure. Credit in the categories of the “Order of goals” method

Примечание. Составлено автором.

Подцели Пк «реструктурирование», меньше на «остальные» Подцели Пк). С другой стороны, изменяющиеся условия среды нарушают равновесие в системе кредита (ОК), для восстановления которого требуются перераспределение ресурсов между Подцелями (Пк) и Сверхцелью (ИК). Ресурсы элементу Интегративное качество необходимы для формирования в системном объекте эмерджентных свойств, новых свойств кредита и (или) реализации определенной стратегии развития системного объекта в среде. Это противоречие можно решить, если привести в соответствие Подцели качественных характеристик кредита (Пк) со Сверхцелью ИК, то есть с принципом его адаптации к среде, в ином случае «остальные» свойства (Пк) будут сдерживать развитие кредита.

Пк-ОК. Это противоречие между категорией ОК системного объекта и его свойствами (Пк) может проявляться в случаях, если Подцели свойств (Пк) кредита не соответствуют Цели его наиболее эффективного использования на данном этапе развития. Типичным примером могут выступать случаи, когда уровень развития субъектов кредита разный. Когда неспособность заемщика к прогрессивному или изогрессивному развитию приводит к снижению способности кредита на какое-либо достижение и (или) Подцели свойства (Пк) кредита развиваются в интересах прогрессивного развития другой стороны кредитора, что также приводит к снижению коэффициента полезного действия системного объекта. В результате неэффективность свойств (Пк) кредита будет выступать препятствием реализации Цели ОК, сдерживать его прогрессивное развитие. Решить данное противоречие возможно, если свойства (Пк) формировать с учетом разноуровневого развития субъектов кредита.

ОК-ИК. Противоречие этого типа обусловлено разногласием между Целью кредита (ОК) и Сверхцелью его Интегративного качества. Это противоречие проявляется в процессе перехода системного объекта на качественно новый уровень развития, когда его организационное устройство перестает соответствовать его новым принципам интеграции частей и его новым свойствам (Пк). Причиной обострения этого противоречия могут

быть длительные или резкие изменения среды, по причине которых, возможности адаптации к изменениям будут тормозиться существующей структурой и свойствами кредита. Есть основания полагать, что последствия пандемии коронавируса в 2020–2021 гг. выступили серьезным препятствием на пути к развитию кредита, совершенствованию принципа интеграции его частей и формированию эмерджентных свойств. В число первоочередных задач кредиторов вошли цифровизация, развитие дистанционного сервиса и построение экосистем. Ни кредиторы, ни заемщики к такому развитию событий готовы не были. Серьезных проблем удалось избежать за счет мягкой денежно-кредитной политики, льготного кредитования и субсидирования процентных ставок еще одного участника кредитного процесса – Банка России. Продуктивным решением противоречия между Сверхцелью и Целью кредита будет совершенствование его компонента Объект-Качество, в противном случае обретенные новые качественные характеристики и возможности перехода в новую, более развитую среду кредитом будут утрачены, он регрессирует.

ИК-среда. Противоречие этого типа может быть вызвано конфликтом между Сверхцелью кредита и его назначением, то есть его Подцелью, как частью более крупной экономической системы, одним из компонентов которой он является. Это противоречие формируется между принципами организации внутри кредита как системного объекта и внешней средой, в которую он интегрирован. Среда меняется и прежние принципы кредита перестают ей соответствовать. Примером такого противоречия может быть функционирование кредита в период начала восстановительного процесса российской экономики с середины 2016 г., не сопровождающегося ростом кредитной активности. Ситуация не менялась и в первом полугодии 2017 года. Именно в этот период резко сократился спрос на кредиты. Если были незначительные положительные изменения, то происходили они исключительно за счет реструктуризации прежних кредитов. Отсюда следует, что ни прежние принципы объединения и взаимодействия свойств кредита, ни Сверхцель в это время не соответствовали новому содержанию сре-

ды. Продуктивное решение данного противоречия предполагает изменение ИК, в этом случае возможности кредита по восстановлению, сохранению и компенсации потерь в условиях негативных средовых воздействий становятся более адекватными. Решение было найдено, ресурсы были направлены на совершенствование свойств (Пк) кредита, особенно Пк – «Рефинансирование». В противном случае противоречие будет обостряться, возможности развития кредита будут снижаться и кредит начнет регрессировать.

Пк-среда. Противоречие этого типа между свойствами кредита и спецификой внешней по отношению к нему среды обусловлено либо конкуренцией, либо кооперацией между Подцелями кредита и содержанием среды. Кредит как носитель множества свойств (Пк) находится в конкурентных отношениях с другими объектами внешней среды, со схожими свойствами, но не тождественными ему. Действительно, реальными конкурентами кредита являются лизинг, факторинг, облигация, акция, а вот кооперация между носителями свойств (Пк) кредита, кредиторами и страховщиками, повышает его конкурентоспособность, расширяет, например возможности свойства (Пк) «Нормирование». Другим примером кооперации среды и Подцели кредита может быть появление государственных программ, направленных на развитие одного или нескольких свойств (Пк) кредита, так механизм государственных гарантий по вкладам граждан, появившийся в России в 2004 г., вывел на качественно новый уровень Пк «Фондирование». Итак, продуктивное решение данного противоречия видится в том, чтобы привести Подцели свойств (Пк) кредита в соответствие с требованиями внешней среды и развивать в первую очередь те из них, которые способствуют не только удовлетворению меняющихся потребностей экономических субъектов, но и накоплению потенциала (энергии) и конкурентоспособности самого кредита.

ОК-среда. Это противоречие проявляется в форме конкуренции (конфликта) или, наоборот, кооперации между Целью кредита (ОК) и внешней средой. Ярким примером этого противоречия является конфликт интересов между участниками кредитной сделки. Умышленные действия участников кредитной

сделки могут повлечь неблагоприятные последствия, такие как снижение доверия, увеличение расходов заемщика, снижение доходов кредитора, и сформировать препятствие на пути достижения Цели кредита (ОК), например, замедлить развитие свойств (Пк) кредита или развитие новых особенных качеств, удовлетворяющих интересы участников кредитного процесса. Примером кооперации между Целью кредита (ОК) и действиями регулятора денежно-кредитной сферы (носителя свойств среды) является совершенствование Банком России банковского регулирования и надзора с целью снижения кредитных рисков, улучшения кредитного климата и усиление защиты прав кредиторов и заемщиков. Другим примером является конкуренция, в которую кредит (ОК) вступает с другими финансовыми инструментами (ОК облигации, лизинга, факторинга) за потребительские предпочтения. Если акции или облигации становятся более предпочтительными в целом для экономики и для ее отдельных отраслей, то разрешение противоречия со средой видится, с одной стороны, в качественном преобразовании кредита и в повышении его системной сложности в соответствии с ее требованиями, а с другой, в проявлении определенной стратегии развития, обеспечивающей минимум затрат времени и максимум надежности и удобства кредита за счет накопленного в нем потенциала. В противном случае среда угнетает развитие кредита (ОК), его развитие замедляется и появляются перспективы для изогресса.

Итак, развитие кредита как сложноорганизованного системного объекта проходит под воздействием внутренних противоречий между его составными частями (компонентами) и внешних противоречий со средой, базирующихся на противоречиях между целями компонентов, а также со средой. В исследуемом системном объекте противоречия проявляются между целями триады компонентов (Цель, Подцель, Сверхцель), обнаруженными с помощью метода «Порядок следования целей», и их носителями (Целое – кредит, Часть – качественная характеристика (свойство) кредита, механизм объединения частей в целое – адаптация кредита к среде), по причине того, что каждый из носителей имеет свои специфические цели. Системе категорий целей

(Цель, Подцель, Сверхцель) кредита строго соответствует система категорий качества (ОК, Пк, ИК), отражающих структурные уровни системного объекта.

Таким образом, метод «Порядок следования целей» категориально-системной методологии позволил провести исследование системы кредита на уровне категорий, то есть уровне качественного познания объективной реальности и не просто выявить обособленные элементы (части) присущие кредиту как системному объекту, но также:

- 1) разработать иерархически организованную систему целей кредита;
- 2) разработать категориальную модель кредита как системного объекта, состоящего из компонентов-носителей целей;
- 3) систематизировать и описать противоречия, возникающие в системе кредита, а также описать возможные способы и результаты их решения;
- 4) спрогнозировать возможные сценарии развития кредита.

Результаты, полученные для кредита как высокосложной системы, не противоречат современным научным представлениям о нем, а дополняют и упорядочивают их. В частности, о противоречивости целей экономической системы пишет Вахрушев [Денежно-кредитное регулирование ... , 2017, с. 8], о формах взаимодействия частей в финансовой системе F. Song, A.V. Thakor [Song et al., 2010, p. 2021]. О.И. Лаврушин в своем исследовании указывает на то, что движение кредита сталкивается с рядом противоречий, замедляющих темпы его роста [Лаврушин, 2018, с. 293], и показывает, что «наблюдаемое снижение результативности кредита, является следствием отсутствия должной системности в его развитии» [Лаврушин, 2018, с. 294]. Другой исследователь, Д.В. Бураков, в исследовании цикличности движения кредита пишет, что «далеко не последнюю роль играет совокупное влияние окружающей среды на цикличность движения кредита» [Бураков, 2016, с. 39] и далее утверждает, что «точка перехода от повышательных фаз цикла к понижательным обнажает накопленные противоречия в кредитных отношениях и продуцирует процесс их разрешения» [Бураков, 2016, с. 37]. При этом полученные результаты насто-

ящего исследования актуализируют значимость противоречий в исследуемом системном объекте, раскрывают их и открывают дополнительные возможности для научного обоснования траектории эволюционирования кредита.

Выводы

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод, что научная теория кредита дополнена подробным описанием трехуровневой системы целей кредита и типологией противоречий между ними.

Использование категориального метода «Порядок следования целей» в исследовании системы целей кредита и противоречий между ними позволило расширить методологию научного исследования предметной области.

Практическую значимость полученных результатов определяет возможность их применения в управлении любым видом кредита с помощью управления внутри системными целями и противоречиями.

Описанные противоречия в системе целей кредита и способы их продуктивного разрешения позволяют перейти к построению эффективной системы управления его развитием.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Андрюшин, С. А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков / С. А. Андрюшин, В. К. Бурлачков, А. А. Рубинштейн // Актуальные проблемы экономики и права. – 2017. – Т. 11, № 3. – С. 30–42.
- Байдуллин, А. Э. Экономико-теоретическая реконструкция концепций функций и роли кредита / А. Э. Байдуллин // Экономические науки. – 2017. – № 147. – С. 23–27.
- Боуш, Г. Д. Методология научного исследования (в кандидатских и докторских диссертациях) / Г. Д. Боуш, В. И. Разумов. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 227 с. – DOI: 10.12737/991914
- Будович, Ю. И. Концепция функций кредита: экономико-теоретический анализ / Ю. И. Будович, А. К. Лебедева // Вопросы экономики и права. – 2016. – № 102. – С. 40–46.
- Бураков, Д. В. Механизм цикличности движения кредита и каналы трансмиссии кредитного риска / Д. В. Бураков // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 2 (115). – С. 35–40.

- Валенцева, Н. И. Законы и закономерности развития кредита / Н. И. Валенцева // *Банковские услуги*. – 2010. – № 12. – С. 2–12.
- Денежно-кредитное регулирование как элемент системы публичного управления в России: современные тенденции и противоречия / Д. С. Вахрушев [и др.] // Интернет-журнал «*Науковедение*». – 2017. – Т. 9, № 4. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/91EVN417.pdf>. – Загл. с экрана.
- Лаврушин, О. И. Кредит и экономический рост / О. И. Лаврушин // *Банковское дело*. – 2010. – № 1. – С. 24–27.
- Лаврушин, О. И. Роль кредита в экономическом развитии / О. И. Лаврушин // *Банковское дело*. – 2011. – № 2. – С. 32–38.
- Лаврушин, О. И. Системность в развитии кредитных отношений в экономике / О. И. Лаврушин // *Системный анализ в экономике* – 2018 : сб. тр. V Междунар. науч.-практ. конф.-биенале (Москва, 21–23 ноября 2018). – М. : Прометей, 2018. – С. 293–295. – DOI: 10.33278/SAE-2018.rus.293-296
- Лаврушин, О. И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике : монография / О. И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2016. – 394 с.
- Мельников, Ю. И. Активация функционального потенциала и роли кредита в ускорении развития экономики / Ю. И. Мельников // *Финансовые рынки и банки*. – 2019. – № 4. – С. 9–16.
- Назирова, В. Р. Эволюция, цели и общие принципы ипотечного кредитования / В. Р. Назирова // *Ученые записки Российской Академии предпринимательства*. – 2009. – № 20. – С. 191–210.
- Разумов, В. И. Категориально-системная методология в подготовке ученых / В. И. Разумов. – Омск : Омск. гос. ун-т им. Ф.М. Достоевского, 2008. – 277 с.
- Ревтова, Е. Г. Конструирование дефиниции категории «кредит» / Е. Г. Ревтова // *Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика*. – 2020. – Т. 22, № 4. – С. 122–131. – DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11
- Bräuning F. Monetary Policy and Global Banking / F. Bräuning, V. Ivashina // *Journal of Finance, American Finance Association*. – 2020. – Vol. 75 (6). – P. 3055–3095.
- Kubin, I. Credit Cycles, Human Capital and the Distribution of Income / I. Kubin, T. O. Zorner // *Journal of Economic Behavior & Organization*. – 2021. – № 183. – P. 954–975.
- Schularickm, M. Credit Booms Gone Bust: Monetary Policy, Leverage Cycles, and Financial Crises, 1870–2008 / M. Schularickm, A. M. Taylor // *American Economic Review*. – 2012. – № 102 (2). – P. 1029–1061.
- Song, F. Financial System Architecture and the Co-Evolution of Banks and Capital Markets / F. Song, A. Thakor // *Economic Journal*. – 2010. – Vol. 120, iss. 547. – P. 1021–1055.

REFERENCES

- Andryushin S.A., Burlachkov V.K., Rubinshtein A.A. Korporativnaja zadolzhennost i kreditnaja aktivnost v usloviyah novogo mehanizma sanacii rossijskih bankov [Corporate Debt and Credit Activity Under the New Mechanism of Russian Banks' Bailout]. *Aktualnye problemy ekonomiki i prava* [Actual Problems of Economics and Law], 2017, vol. 11, no. 3, pp. 30–42.
- Baidullin A.E. Ekonomiko-teoreticheskaja rekonstrukcija koncepcij funkcij i roli kredita [Economic-Theoretical Reconstruction of Concepts of the Functions and of the Role of Credit]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic Sciences], 2017, no. 147, pp. 23–27.
- Boush G.D., Razumov V.I. *Metodologija nauchnogo issledovanija (v kandidatskih i doktorskih dissertacijah)* [Methodology of Scientific Research (In PhD and Doctoral Dissertations)]. Moscow, INFRA-M Publ., 2020. 227 p. DOI: 10.12737/991914
- Budovich Y.I. Koncepcija funkcij kredita: ekonomiko-teoreticheskij analiz [The Concept of Credit Functions: Economic and Theoretical Analysis]. *Voprosy ekonomiki i prava* [Economic and Legal Issues], 2016, no. 102, pp. 40–46.
- Burakov D.V. Mehanizm ciklichnosti dvizhenija kredita i kanaly transmissii kreditnogo riska [Mechanism of Cyclical Movement of Credit and Channels of Transmission of Credit Risk]. *Sibirskaja finansovaja shkola* [Siberian Financial School], 2016, no. 2 (115), pp. 35–40.
- Valentseva N.I. Zakony i zakonomernosti razvitija kredita [Laws and Patterns of Credit Development]. *Bankovskie uslugi* [Banking Services], 2010, no. 12, pp. 2–12.
- Vakhrushev D.S., Kalsin A.E., Volkov A. Yu., Polyakova O.E. Denezhno-kreditnoe regulirovanie kak element sistemy publicnogo upravlenija v Rossii: sovremennye tendencii i protivorechija [Monetary Regulation as an Element of the Public Administration System in Russia: Current Trends and Contradictions]. *Internet-zhurnal «Naukovedenie»* [Online Magazine “Naukovedenie”], 2017, vol. 9, no. 4. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/91EVN417.pdf>

- Lavrushin O.I. Kredit i ekonomicheskij rost [Credit and Economic Growth]. *Bankovskoe delo* [Banking], 2010, no. 1, pp. 24-27.
- Lavrushin O.I. Rol kredita v ekonomicheskom razvitii [The Role of Credit in Economic Development]. *Bankovskoe delo* [Banking], 2011, no. 2, pp. 32-38.
- Lavrushin O.I. Sistemnost v razvitii kreditnyh otnoshenij v ekonomike [Systematicity in the Development of Credit Relations in the Economy]. *Sistemnyj analiz v ekonomike – 2018: sb. tr. V Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. -biennale (Moskva, 21–23 noyabrya 2018)* [Systems Analysis in Economics – 2018. Proceedings of the 5th International Scientific-Practical Conference-Biennale (Moscow, November 21-23, 2018)]. Moscow, Prometey Publ., 2018, pp. 293-295. DOI: 10.33278/SAE-2018.rus.293-296
- Lavrushin O.I. *Evoljucija teorii kredita i ego ispolzovanie v sovremennoj ekonomike: monografiya* [Evolution of Credit Theory and Its Use in Modern Economics. Monograph]. Moscow, KNORUS Publ., 2016. 394 p.
- Melnikov Y.I. Aktivacija funkcionalnogo potenciala i roli kredita v uskorenii razvitija ekonomiki [Activating the Functional Potential and Role of Credit in Accelerating Economic Development]. *Finansovye rynki i banki* [Financial Markets and Banks], 2019, no. 4, pp. 9-16.
- Nazirov V.R. Evoljucija, celi i obshhie principy ipotechnogo kreditovaniya [Evolution, Goals and General Principles of Mortgage Lending]. *Uchenye zapiski Rossijskoj Akademii predprinimatelstva* [Scientific Notes of the Russian Academy of Entrepreneurship], 2009, no. 20, pp. 191-210.
- Razumov V.I. *Kategorialno-sistemnaja metodologija v podgotovke uchenyh* [Categorical-Systemic Methodology in the Training of Scientists], Omsk, Omsk. gos. un-t im. F.M. Dostoevskogo, 2008. 277p.
- Revtova E.G. Konstruirovaniye definitsii kategorii «kredit» [Constructing the Definition of the “Credit” Category]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika* [Journal of Volgograd State University. Economics], 2020, vol. 22, no. 4, pp. 122-131. DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11
- Bräuning F., Ivashina V. Monetary Policy and Global Banking. *Journal of Finance, American Finance Association*, 2020, no. 75 (6), pp. 3055-3095.
- Kubin I., Zorner T.O. Credit Cycles, Human Capital and the Distribution of Income. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 2021, no. 183, pp. 954-975.
- Schularick M., Taylor A.M. Credit Booms Gone Bust: Monetary Policy, Leverage Cycles, and Financial Crises, 1870–2008. *American Economic Review*, 2012, no. 102 (2), pp. 1029-1061.
- Song F., Thakor A. Financial System Architecture and the Co-Evolution of Banks and Capital Markets. *Economic Journal*, 2010, vol. 120, iss. 547, pp. 1021-1055.

Information About the Author

Elena G. Revtova, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Prosp. Pobedy, 13, 460000 Orenburg, Russian Federation, revtovaelena70@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7020-1284>

Информация об авторе

Елена Геннадьевна Ревтова, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, просп. Победы, 13, 460000 г. Оренбург, Российская Федерация, revtovaelena70@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7020-1284>