

Научная статья

УДК 336.01

doi: 10.17223/19988648/59/6

Генетическая типология кредита как экономического явления

Елена Геннадьевна Ревтова¹

¹ *Оренбургский государственный университет,
Оренбург, Россия, elenarevtova70@gmail.com*

Аннотация. Предмет исследования – кредит как экономическое явление. Цель – разработка генетической типологии кредита. Гипотеза исследования. Предполагается, что виды кредита можно систематизировать в зависимости от их возникновения в процессе эволюции кредита от простых к более сложным. Методы: анализ научной литературы, систематизация, обобщение информации и категориальный метод «Ряд информационных критериев». Результаты: 1) выявлены элементарные виды кредита (фондированный, нормированный, диверсифицированный, реструктурированный, рефинансированный, секьюритизированный и диджитализированный); 2) разработана эволюционная последовательность их возникновения и развития; 3) разработана генетическая типология кредита, отражающая его видовое разнообразие и эволюционную последовательность развития этого видового разнообразия. Выводы: 1) в разных обстоятельствах и в разной среде в кредите выявляются элементарные виды, такие как фондированные, нормированные, диверсифицированные, реструктурированные, рефинансированные, секьюритизированные и диджитализированные; 2) появление новых видов кредита закономерно приводит к усложнению его организации; 3) развитие кредита происходит за счет появления новых видов, возникающих в ответ на изменение среды. Ценность. Полученные знания расширяют научные представления о кредите и его эволюционно обусловленном видовом разнообразии, дают возможность прогнозировать появление новых видов кредита. Область применимости результатов. Полученные результаты позволяют перейти к исследованию механизма функционирования кредита. В практической деятельности они могут быть использованы как банками для разработки собственной кредитной политики, так и государством в денежно-кредитной политике, реализуемой Центральным банком.

Ключевые слова: кредит, типология кредита, активные качества кредита, информационный критерий, категориально-системная методология, метод «Ряд информационных критериев»

Для цитирования: Ревтова Е.Г. Генетическая типология кредита как экономического явления // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2022. № 59. С. 93–108. doi: 10.17223/19988648/59/6

Original article

Genetic typology of credit as an economic phenomenon

Elena G. Revtova¹

¹ Orenburg State University, Orenburg, Russian Federation, elenarevtova70@gmail.com

Abstract. Credit is a highly complex systemic object. It has served economic relations for a long period; in its evolution it objectively changes and becomes more complicated, which is why modern credit science faces the problems of orderly description and explanation of many loans that are heterogeneous in composition. The object of the study is credit as an economic phenomenon. The aim is to develop a genetic typology of credit. The research hypothesis is that the types of credit can be systematized depending on their occurrence in the evolution of credit from simple to more complex. The research methods are: analysis of scientific literature, systematization, generalization of information, and the categorical method “Several Information Criteria”. The results of the research are the following: (a) elementary types of credit (funded, normalized, diversified, restructured, refinanced, securitized and digitalized) were identified; (b) the evolutionary sequence of their occurrence and development was made; (c) a genetic typology of credit reflecting the diversity of its types and the evolutionary sequence of the development of this diversity was made. The conclusions of the research are the following: (1) in different circumstances and in different environments, elementary types (funded, normalized, diversified, restructured, refinanced, securitized and digitalized) are identified in credit; (2) the emergence of new types of credit naturally leads to the complication of its organization; (3) the development of credit occurs due to the emergence of new types that arise in response to a change in the environment. The acquired knowledge expands the scientific understanding of credit and its evolutionarily determined type diversity, and makes it possible to predict the emergence of new types of credit. The results obtained allow studying how credit functions. In practice, the results can be used both by banks to develop their own credit policy, and by the state in the monetary policy implemented by the Central Bank.

Keywords: credit, typology of credit, active credit quality, information criterion, categorical-systemic methodology, “Several Information Criteria” method

For citation: Revtova, E.G. (2022) Genetic typology of credit as an economic phenomenon. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*. 59. pp. 93–108. (In Russian). doi: 10.17223/19988648/59/6

Введение

В современных быстро меняющихся условиях кредит и его инвестиционные возможности по-прежнему остаются в поле интересов исследовательского сообщества, что объясняется, с одной стороны, необходимостью обеспечения экономики инвестиционными источниками развития, с другой – существенно отстающим теоретическим осмыслением и описанием кредита как системного объекта в процессе его эволюционирования. Последнее обстоятельство является препятствием на пути повышения результативности кредитной деятельности для решения задач инновационного

развития. Кроме того, кредитная политика банков в решении задач модернизации и инновационного развития экономики должна быть эффективной и соответствовать видам, формам и уровню развития кредита [1, с. 27; 2, с. 19; 3, с. 57]. Поэтому для того, чтобы накопленный кредитный потенциал был эффективно реализован в экономическом развитии страны, крайне необходимо, чтобы практика кредитной деятельности строилась на надежной теоретической платформе.

Одним из проблемных аспектов современной научной теории кредита является систематизация существующих его видов и форм. Эти проблемы возникают во всех науках, где в результате эволюционного развития образовались разнородные по составу множества объектов. В действительности за многовековое развитие в системе кредитных отношений мы наблюдали и наблюдаем в настоящее время многочисленные изменения, связанные с появлением финансово-кредитных инноваций. В результате в кредитной системе появились новые участники кредитных отношений, действующие участники приспособились и изменяли свою кредитную деятельность, стали предлагать потребителям широкий спектр кредитных услуг, наделенных разным набором качеств. Во все времена исследователи кредита осуществляли поиск надежных способов идентификации его видов и форм, чаще всего опирались на выявление сходства и различия существующих объектов, находимых индуктивным путем, предлагали классификации кредита, основанные на систематизации и интерпретации эмпирического материала. Однако построение универсальной модели видов кредита, опираясь на понимание кредита как системы, его расчленение на компоненты и элементы, построение его структурных уровней для таксономического описания и систематизации в науке о кредите, практически не использовалось, а если и использовалось, то лишь фрагментарно.

Таким образом, отсутствие типологического описания и сопоставления видов кредита на основе понимания объекта как системы, а также отражения системы в ее развитии приводит к тому, что вопрос систематизации разновидностей кредита в экономике остается открытым. Кроме того, возникает проблема выделения такого критерия, с помощью которого можно вычленишь, сопоставить и описать существующие виды кредита, а также предположить появление новых видов кредита в соответствии с тенденциями глобальных изменений в финансово-кредитной системе и экономической системе в целом. Типологическое описание и сопоставление видов кредита в данном исследовании основывается на критическом анализе предложенных отечественными и зарубежными авторами в современной экономической литературе критериев классифицирования и полученных на их основе классификаций, а также на системном понимании природы кредита, его компонентно-элементном составе и закономерности эволюционирования.

Мы полагаем, что систематизацию видового разнообразия кредита целесообразно базировать на выделении элементарных видов и выявлении последовательности их возникновения в процессе эволюции кредита как экономического явления.

Обзор разработанности научной проблемы в научной литературе

Многочисленные современные исследования такого явления экономики, как кредит, показывают, что в качестве оснований его классифицирования отечественными и зарубежными исследователями были выбраны форма стоимости, состав и цель участников кредитных отношений, форма общественных отношений, срок кредита. Эти критерии так или иначе встречаются в разных классификациях кредита О.И. Лаврушина, Е.В. Травкиной, Е.В. Грузинской, И.Н. Пчелинцевой. Наиболее распространенные современные классификации кредита сведены нами в табл. 1.

Таблица 1. Классификации кредита

Выделяемые виды и формы кредита	Классификационный параметр
«товарный, денежный» [4, с. 9; 5, с. 46]	Форма стоимости
«простая форма кредита, сложная форма кредита» [1]	Форма общественных отношений
«банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный, гражданский (личный)» [6, с. 76]	Состав кредиторов и заемщиков
«товарный, денежный, товарно-денежный (смешанный)» [6, с. 76]	Возможности предоставления и погашения товарной и денежной ссуженной стоимостью
«краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные» [5, с. 48]	Срок кредита
«– цель – необходимость дополнительных денежных средств на развитие – кредит в виде предоставления денежных средств на срок; – цель – аренда имущества – лизинг (товарный вид кредита); – цель – отсрочка платежа – коммерческий, вексельный, факторинг, форфейтинг, налоговый; – цель – удовлетворение материальных потребностей – потребительский, микрокредитование; – цель – участие дополнительного кредитора с целью увеличения объема и удешевления кредита – кредитные ноты, синдицированный кредит, консорциальный кредит, иностранные кредитные линии (связанные кредиты); – цель – срочное получение кредита – кредиты овернайт (однодневные); – цель – получение кредита с использованием ценных бумаг (диверсификация финансовых инструментов) – сделки РЕПО» [7, с. 6]	Цель участников кредитных отношений
– хороший, плохой [8, с. 472; 9, с. 1645; 10, с. 206; 11, с. 7667]	Класс риска, характеристики соискателя кредита
«– специально упомянутые, не полностью соответствующие стандартам, сомнительные, убыточные» [8, с. 545]	Уровень возмещения кредита
«ипотечные ссуды, ссуды финансовым учреждениям, сельскохозяйственные ссуды, ссуды торговым и промышленным компаниям, ссуды частным лицам, прочие ссуды, лизинговое финансирование» [12, с. 171]	Цели кредитования банка

Источник: составлено автором.

Представленные классификации в табл. 1 не объясняют причины общности свойств классифицированных классов кредитов. В них группировка осуществляется на основании произвольно выбранных признаков систематизации или удобно различимых свойств кредита, таких как срочность, платность и возвратность. Например, удобно классифицировать кредит на товарный и денежный или простой и сложный, или плохой и хороший. Также удобно и просто классифицировать кредит по срочности: краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный. Однако эти классификации не объясняют сложную природу кредита, его структуру и не позволяют прогнозировать изменение видов этого экономического явления в будущем.

Анализ классификационных критериев, используемых при систематизации видов и форм кредитов

Для решения задачи классификации кредитов О.И. Лаврушин, С.Б. Коваленко, Е.В. Травкина, И.Н. Пчелинцева, К.А. Шаповалова использовали элементный состав кредитных отношений. В качестве структурных элементов кредитных отношений выделяли кредиторов, заемщиков и ссуженную стоимость – объект, совершающий возвратное движение. Так, в поиске основания для классификации кредита О.И. Лаврушин обращается к анализу его сущности, полагая, что при ее раскрытии «всегда важно выделение его основы (как главного в сущности), а также самого объекта, который совершает движение между кредитором и заемщиком» [4], и приходит к выводу, что кредит «должен в равной степени соответствовать как товарной, так и денежной его форме» [4], так как его объект «отображает движение стоимости в ее простейшей, развернутой, всеобщей и денежной форме» [4]. Заметим, что данная классификация в специальной литературе встречается часто, однако, по нашему мнению, специфические качества кредита, его целевую функцию и закономерности развития она не отражает. В свою очередь, С.Б. Коваленко и Е.В. Травкина предлагают использовать для систематизации кредита «взаимодействия различных экономических субъектов в качестве кредиторов и заемщиков» [6], обосновывая появление и развитие банковского, коммерческого, потребительского, государственного, международного и гражданского (личного) кредита. Да, использовать в качестве классификационного основания состав участников кредитных отношений можно, однако такой подход, систематизации не выдерживает критики, так как совершенно непонятно, как объяснить и понять природу кредита, его структуру, компонентно-элементный состав и закономерности его развития. Е.В. Грузинская, рассмотрев различные суждения о видах кредита, пришла к следующему выводу: «...вид кредита – это группа кредитов, объединенных сходным сущностным признаком. Признаком отнесения кредита к тому или иному виду необходимо считать цель участников кредитных отношений и условия, в которых этот кредит востребован» [7]. По нашему мнению, указанный признак классификации

кредита обладает определенной ограниченностью, так как отражает цель участников кредитных отношений, но не отражает целевую функцию самого кредита. Зарубежным авторам [8–11] разграничить «плохие» кредиты и «хорошие» позволяют характеристики соискателя кредита и риск дефолта заемщика. Эти классификационные модели строятся на ретроспективных исследованиях, могут использоваться как инструмент анализа будущего кредитного риска, однако суть, сущность кредита и процесс его эволюционирования не объясняют. Неясным также остается то, каким образом все перечисленные виды кредита соотносятся между собой. Ряд авторов [13–18], классификации форм кредита которых представлены в табл. 2, дублируют распространенные основания классифицирования кредита, полученные на основе эмпирически выделенных его особенностей.

Таблица 2. Классификации форм кредита

Форма кредита	Классификационные параметры	Основания классификации
Банковский кредит	«по основным группам заемщиков, по назначению (целям, направлению), по размерам, методам погашения, по обеспечению, по сфере функционирования, по способам выдачи, по срокам пользования» [13, с. 3]	Специфика современной практики кредитования
Банковский кредит	«по назначению, по процентной ставке, по размеру, по схеме выдачи, по схеме погашения, по отраслевой и территориальной принадлежности заемщика, по форме собственности, по размеру заемщика, по форме взаимоотношения с заемщиком, по цене кредита, по виду обеспечения» [18, с. 24]	Опыт работы на рынке кредитных услуг и стратегия успешного и эффективного развития коммерческого банка
Потребительский кредит	«по типу заемщика, срокам и способам погашения, видам обеспечения, процентным выплатам, направлению использования средств, объектам кредитования, объему и т.д.» [17, с. 45]	Существующая практика потребительского кредита
Потребительский кредит	«по типу кредитора, по типу заемщика как субъекта правовых отношений, в зависимости от сферы направления средств, в зависимости от характера потребностей, по характеру обеспечения» [14, с. 187]	Объектно-субъектный критерий классификации
Кредит физическим лицам	«по способу предоставления кредита, по технологии предоставления кредита, по способу погашения кредита, по сроку кредитования, по методу взимания процента, по типу процентной ставки, по типу обеспечения, по объекту кредитования, по типу заемщика» [15, с. 207]	Методологический подход, основанный на конкретизации принципов кредитования
Инвестиционный кредит	«по целям предоставления кредита, по масштабам бизнеса, по объектам креди-	Ряд элементов, определяющих основные

Форма кредита	Классификационные параметры	Основания классификации
	тования, по характеру участников сделки, по видовой принадлежности заемщика, по формам и методам предоставления, по составу кредиторов, по срокам, по механизму распределения рисков, по валюте кредита, по типам кредитруемых проектов, по направленности кредитруемых проектов и т.д.» [16, с. 9]	черты кредитных отношений

Источник: составлено автором.

Выявленные и описанные исследователями классификации не способствуют углублению понимания такого явления экономики, как кредит. Кроме того, рассмотренные классификации форм кредитов не идентифицируют его активные качества, не объясняют объективную закономерность его развития. Поэтому инструменты государственной поддержки в отношении определенного вида кредита, без учета стадии его развития, снижают эффективность кредитной политики банков.

Итак, критический анализ классификационных критериев показал, что все приведенные классификационные подходы носят неполный и противоречивый характер, так как основания классифицирования, предложенные исследователями (табл. 2), разнятся, а классификационные параметры повторяются. Предложенные классификации, имеющие теоретическое объяснение реконструкции исследуемого кредита и реальное подтверждение его видового разнообразия в современном мире, потеряли свою актуальность, так как не отражают последовательность его возникновения и развития в процессе эволюционирования. Таким образом, описание и сопоставление видового разнообразия кредита является актуальной задачей современной теории кредита и, по нашему мнению, может быть успешно решена с помощью подходов качественного и содержательного моделирования [19, с. 98], в рамках которых исследуется активное качество в объектах.

Все вышесказанное определило цель настоящего исследования – разработку научно обоснованной типологии кредита, базирующейся на существенных аспектах данного экономического явления, позволяющей полно, точно и системно представить и описать его видовое разнообразие.

Теория и методология

Данная цель может быть эффективно достигнута с помощью методов исследования активного качества, разработанных В.И. Разумовым [19, с. 98] и адаптированных к экономическим объектам Г.Д. Боуш [20, с. 190]. В частности, метод «Ряд информационных критериев» категориально-системной методологии позволяет понять содержание кредита, формы его проявления во всей его полноте и целостности, а также представить его качественную определенность в некой универсальной модели. Кроме того, этот метод оказывается эвристически продуктивным инструментом, по-

скольку работает как своеобразный классификатор, как средство систематизации категорий. В данном методе качественная определенность исследуемого нами системного объекта фиксируется с помощью информационного критерия (ИК), представляющего собой его качественную характеристику. Говоря иначе, качество (совокупность качественных характеристик) кредита способно отображать объект как целое, показывать способ его бытия, движения и отношения с другими объектами и средой.

Итак, с помощью методов исследования активного качества объекта можно реконструировать идеальную модель кредита, в которой в каждом ряду качества кредита располагаются в определенной последовательности, отражающей его развитие и усложнение в процессе его эволюционирования.

Качество кредита отражается в дуадах и триадах категорий: собственно, сам объект познания как целое и его качественная определенность (ИК), с помощью которой мы его идентифицируем, или комбинация двух качеств (ИК), выступающих в роли частей целого, одно из которых, принципиально новое, открытое в нем качество (ИК). Каждый этап в развитии кредита сопряжен с развитием его способностей приобретать новые качества для прогрессивного развития в новой быстро меняющейся среде.

В действительности мы наблюдаем появление новых видов кредита. Таким образом, метод «Ряд информационных критериев» открывает дополнительные возможности для рационально-логического осмысления и описания кредита с помощью категории качества и построения типологии кредита, отражающей его видовое разнообразие как развитие качеств. Порядок его применения следующий:

«1) выделение категорий качества – сущностных признаков в исследуемом объекте,

2) выявление логики возникновения выявленных качественных характеристик у объекта,

3) построение информационного прототипа реального объекта, его качественной модели» [19, с. 74].

Итак, воспользуемся графической интерпретацией метода «Ряд информационных критериев» и построим типологизированную модель кредита. Модель конструируем из ячеек, образованных дуадами и триадами категорий кредита, связанных между собой онтологически обоснованным образом. Дуада – совокупность двух элементов, принцип представления которых заложен в формуле «тезис – антитезис». Триада – совокупность трех элементов, связанных между собой по принципу «тезис – антитезис – синтез» в систему, в которой два элемента порождают третий, принадлежащий более высокому уровню организации.

Все ячейки в ряду строим относительно интересующей нас категории кредита. Иные категории (ИК) объекта, заключенные в системе, отражают его качества (качественные характеристики).

Результаты

Кредит, как «определенный возвратностью, срочностью и платностью вид займов денег и товаров» [21. с. 128], является высоко сложным системным объектом, так как обслуживает экономические отношения длительный период и в процессе своего эволюционирования объективно изменяется и усложняется, именно поэтому в современной науке о кредите возникают проблемы упорядоченного описания и объяснения множества разнородных по составу кредитов. Применение в научном знании эмпирических методов типологизации указывает на множество классификационных критериев, не способных объяснить объединение всех возможных видов и форм кредита и предсказать формирование новых его разновидностей. По нашему мнению, для осуществления процедуры систематизации и построения типологии кредита необходимо выделить ядро типичных видов и форм кредита, что представляется возможным, если опираться на понимание объекта как системы. Итак, если представить кредит как систему, как некое целое, состоящее из частей (структурных элементов, или компонентов), отражающих его сущностные характеристики, то на их основе можно построить научно обоснованную типологию многообразия видов кредита. Для этого мы использовали категориально-системную методологию, на ее основе идентифицировали системообразующие части кредита, отражающие его сущностные характеристики, структурировали выявленные компоненты и получили идеальную модель кредита для типологизации видов кредита. Так, кредит для осуществления своей главной цели – адаптации к быстро меняющейся среде, удовлетворяя личные и хозяйственные потребности экономических субъектов, реализует свои внутренние функции, проявляющиеся, по нашему мнению, в его качествах, именуемых нами структурными компонентами кредита. Основные качественные характеристики кредита имеют определенную последовательность, которая отражает процесс его развития, приобретение им новых качеств, т.е. новых функций, таких как:

- К1 – фондирование;
- К2 – нормирование;
- К3 – диверсификация;
- К4 – реструктуризация;
- К5 – рефинансирование;
- К6 – секьюритизация;
- К7 – диджитализация.

В ряду схожих, но не тождественных кредиту экономических явлений особым образом выделяется депозит. Его противоречивое единство с исследуемым объектом не только сформировало основу для перехода кредитного дела на более высокую ступень организации – от частных кредиторов к кредитным организациям, но и позволило разрешить противоречие между суммой и сроком кредита. Когда, к примеру, предложение частного кредитора устраивает заемщика по сумме, но не устраивает по сроку, и

наоборот, предложение другого кредитора соответствует запросу заемщика по сроку, но не соответствует по сумме.

Таким образом, создание фондов за счет депозитов на срочной, платной и возвратной основе, т.е. фондирование, выступает надежным фундаментом развития кредита, фиксирует его простейшее качество – способность привлекать ресурсы для осуществления основной деятельности кредитной организации.

Нормирование (рационарование) кредита ограничивает размер средств, доступных для каждого из потенциальных заемщиков. Анализируя качество заемщика, кредитор берет на себя кредитный риск. Нормирование кредита выступает гарантией возврата кредита и уплаты процентов по нему. Нормирование кредита помогает решать проблемы неудачного выбора и недобросовестного поведения заемщика. Это важное качество кредита задает ему новую качественную определенность и позволяет ему развиваться.

Далее развитию кредита способствует диверсификация, предполагающая распределение кредитов между широким кругом клиентов. Достигая наилучшей комбинации активов с учетом допустимых рисков, кредитор расширяет клиентскую базу, перераспределяет доходы и денежные потоки, повышает свою финансовую устойчивость. Таким образом, способность кредита уменьшить риск с помощью диверсификации позволяет ему прогрессивно развиваться.

Накопление рисков и рост неопределенности раскрывают в кредите новую качественную определенность, его способность изменять условия кредитования. По согласию сторон, кредитора и заемщика, пересматривается процентная ставка, меняется срок кредита, график выплат и предоставляются «кредитные каникулы». Реструктуризация становится новым качеством кредита, побуждающим его к дальнейшему развитию и появлению новых форм реструктуризированного кредита.

Рефинансирование распознает причины, сдерживающие развитие кредита, и удовлетворяет растущий интерес к кредиту с предоставлением кредитором заемщику возможности перекредитоваться на выгодных для него условиях. С помощью рефинансирования кредитор предоставляет возможность своим клиентам получить новый кредит и погасить за счет него ранее полученный кредит с менее выгодными условиями и (или) получить дополнительные ресурсы. При рефинансировании можно объединить два или три кредита и погасить их средствами нового кредита, можно изменить график платежей, снизить процентную ставку и (или) отказаться от поручителя и созаемщика. Это новое качество кредита имеет большие возможности его развития.

Секьюритизация фиксирует первые единичные сделки оптовой торговли кредитными продуктами. Кредиты со стабильными денежными потоками объединяются в однородные группы для последующей продажи. Чаще всего секьюритизации подвергаются кредиты с конкретными условиями, такие как ипотека, кредитные карты, потребительские кредиты, кредиты на

приобретение автомобилей. В результате секьюритизации способность кредита сокращать расходы на заимствования путем рефинансирования первоначального кредита по справедливой рыночной ставке не только благоприятствует развитию кредита, но и расширяет возможности диверсификации активов кредитора и стимулирует реорганизацию кредитного процесса.

Изменения в моделях кредитного обслуживания под влиянием цифровых технологий (машинное обучение, искусственный интеллект, блокчейн, P2P-кредитование, робоэдвайзинг, маркетплейс) приводят к появлению нового качества кредита – диджитализации. Это качество кредита позволяет кредиту приобрести способность быть простым, доступным и в то же время адресным, способным подстроиться под будущие предпочтения клиентов. Итак, диджитализация в современном мире становится новым драйвером не только развития кредита, но и развития экономических отношений в целом.

Эти функции и одновременно структурные компоненты кредита, которые являются их носителями, возникли в кредите в процессе его эволюционирования. Логично предположить, что у кредита его качественные характеристики возникали последовательно от K1 до K7 – от фондирования до диджитализации, т.е. он последовательно развивал свои способности и умения адаптироваться к быстро меняющимся условиям, делая что-то полезное для экономических субъектов.

Типология кредита, разработанная нами на базе категориального метода «Ряд информационных критериев», представлена на рис. 1.

						K8 кредит K7 диджитализация K6 секьюритизация
					K8 кредит K6 секьюритизация K5 рефинансирование	K8 кредит K7 диджитализация K5 рефинансирование
				K8 кредит K5 рефинансирование K4 реструктуризация	K8 кредит K6 секьюритизация K4 реструктуризация	K8 кредит K7 диджитализация K4 реструктуризация
			K8 кредит K4 реструктуризация K3 диверсификация	K8 кредит K5 рефинансирование K3 диверсификация	K8 кредит K6 секьюритизация K3 диверсификация	K8 кредит K7 диджитализация K3 диверсификация
		K8 кредит K3 диверсификация K2 нормирование	K8 кредит K4 реструктуризация K2 нормирование	K8 кредит K5 рефинансирование K2 нормирование	K8 кредит K6 секьюритизация K2 нормирование	K8 кредит K7 диджитализация K2 нормирование
	K8 кредит K2 нормирование K1 фондирование	K8 кредит K3 диверсификация K1 фондирование	K8 кредит K4 реструктуризация K1 фондирование	K8 кредит K5 рефинансирование K1 фондирование	K8 кредит K6 секьюритизация K1 фондирование	K8 кредит K7 диджитализация K1 фондирование
K8 кредит K1 фондирование K0	K8 кредит K2 нормирование K0	K8 кредит K3 диверсификация K0	K8 кредит K4 реструктуризация K0	K8 кредит K5 рефинансирование K0	K8 кредит K6 секьюритизация K0	K8 кредит K7 диджитализация K0

Рис. 1. Генетическая типология кредита как экономического явления

Источник: составлено автором

В модели объекта, представленной на рисунке, внутренние функции кредита (его качественные характеристики, именуемые в методе «Ряд информационных критериев» информационными критериями) образуют упорядоченный ряд типичных видов кредита. Ядро типичных видов кредита формируется по принципу двух компонентов. В модели объекта типы видов кредита связаны между собой строгой логикой категориальной схемы [22, с. 107]. Каждая ячейка в модели формируется одной из возможных парных комбинаций ИК с учетом того, что в горизонтальном ряду первый

(верхний) ИК последовательно меняется, второй (нижний) остается без изменения, в вертикальном ряду первый (нижний) ИК последовательно меняется, второй (верхний) остается без изменения. В ячейке в качестве постоянного компонента фиксируется следующая, более сложная функция кредита, обозначенная информационным критерием более высокого порядка, занимающая ведущее (активное) положение в развитии кредита. Данный подход демонстрирует последовательное развитие кредита, повышение уровня его системной и организационной сложности, увеличение объема и количества действующих кредитов за счет приобретения им нового качества. Перечень двухкомпонентных кредитообразующих ядер ограничен рядом информационных критериев K1 фондирование – K7 диджитализация. Итак, рассмотрим упорядоченные в ряды типы видов кредита, сформированные по принципу двухкомпонентного ядра.

Первый ряд в модели, демонстрирующей типологию кредита, представлен примитивными видами кредита, обладающими фундаментальными свойствами возвратности, платности, срочности и одним свойством активности, поддерживающим его существование и развитие: фондированный кредит (K810), нормированный кредит (K820), диверсифицированный кредит (K830), реструктурированный кредит (K840) и т.д. Эти виды кредита имеют возможность в процессе развития превратиться в полноценные кредиты, обладающие двухкомпонентным ядром.

Второй ряд в модели показывает возможные виды кредита, образованные сочетанием ИК более высокого порядка, в которых определяющим компонентом ядра ячеек становится фондирование, как наиболее прогрессивная функция кредита:

- кредит фондированный / нормированный (K821);
- кредит фондированный / диверсифицированный (K831);
- кредит фондированный / реструктурированный (K841);
- кредит фондированный / рефинансированный (K851);
- кредит фондированный / секьюритизированный (K861);
- кредит фондированный / диджитализированный (K871).

Третий ряд в модели формируется совокупностью видов кредита, постоянным элементом которых является нормирование в сочетании с новыми качественными характеристиками, приобретаемыми им в процессе естественного эволюционирования. Четвертый и следующие за ним ряды моделируются по аналогичной схеме и фиксируют новый этап в развитии кредита, появление новых видов кредита.

Наиболее развитыми в эволюционном развитии, как мы видим из рисунка, будут типы видов кредита, соответствующие ячейкам типологии, расположенные в шестом, седьмом и восьмом рядах. Это объясняется тем, что в них в качестве ядра выделены функции кредита более высокого порядка и более сложные для реализации, такие как рефинансирование, секьюритизация и диджитализация. Так, способность кредита к рефинансированию долгое время наблюдалась в кредитных отношениях между отдельными его участниками, например между банками. Однако в настоящее

время повышение решающих способностей качественных характеристик кредита более высокого порядка в удовлетворении потребностей экономических субъектов и подталкивающие условия быстроменяющейся среды позволили закрепить это качество почти во всех его видах. Способность к секьюритизации пока мы наблюдаем лишь в отдельных его формах, таких как ипотека, кредитные карты, потребительские кредиты и кредиты на приобретение автомобилей. Типы секьюритизированных и диджитализированных видов кредита отражают более высокий уровень системной и организационной сложности, требуют совершенствования его внутри элементной ресурсной базы для перехода на новый этап развития по сравнению с видами кредита, к примеру, наделенными функциями фондирования и нормирования. Однако это не означает, что иные функции кредит не выполняет. Кредит может выполнять функции вне ядра, однако они играют второстепенную (подчиненную) роль по отношению к функциям ядра. Именно компоненты ядра в кредите соответствующего типа определяют цель и принципы его развития, а также его умения адаптироваться и приспосабливаться к быстро меняющейся среде. Именно от состава и уровня развития компонентов (ИК) кредита, его функций, заключенных в ядро, зависит успешность его развития в современных условиях. Таким образом, компоненты, присутствующие в кредите, но не формирующие его ядро, не определяют цели и траектории его развития.

Итак, все возможные варианты образования типов кредита, определенные перечнем базовых функций кредита, зафиксированы в модели РИК. Следует заметить, что в пределах типа кредита, отражаемого конкретной ячейкой, может возникнуть большое разнообразие его форм. Например, для кредита К851 – рефинансирование/ фондирование характерно активное взаимное развитие функций фондирования и рефинансирования. Функции нормирования, диверсифицирования и реструктурирования в таком кредите выполняют значимую, но не ведущую роль. Его успешное и прогрессивное развитие определяется взаимодействием (кооперацией) функций фондирования и рефинансирования.

Вывод и заключение

Полученная нами генетическая типология кредита позволяет все идентифицированные и описанные в научной литературе формы кредита систематизировать наиболее полно и точно, а также осуществить целенаправленный поиск еще не распознанных видов кредита. Используя разработанную нами типологию кредита, можно предположить возможные траектории его развития. Так, если в процессе перехода от одного типа кредита к другому траектория развития стремится вниз и влево, то наблюдается регресс, вверх и вправо – прогресс. Данное качество типологической модели можно использовать в кредитной политике любого банка, заложив в нее прогрессивное развитие кредита.

В ходе исследования получены следующие научные выводы:

- несовершенство современной методологии систематизации видов кредита приводит к ограниченности и противоречивости существующих классификаций, фрагментарности описания и сопоставления множества его форм и видов через призму системного объекта;
- привлечение метода «Ряд информационных критериев» категориально-системной методологии для исследования такого явления экономики, как кредит, с выделением двухкомпонентного системообразующего ядра, состоящего из его частей, позволяет разработать типологию кредита и способствует развитию методологии исследования кредита как экономического явления;
- разработана генетическая типология кредита, в основе которой лежит представление об исследуемом объекте как о системе, выявление в нем качественных характеристик;
- помимо упорядочения видов кредита, разработанная генетическая типология кредита позволяет изучить процесс его эволюционирования, отследить появление новых качеств (функций), а значит, и появление новых видов кредита.

Список источников

1. Лаврушин О.И. Кредит и экономический рост // Банковское дело. 2010. № 1. С. 24–27.
2. Терновская Е.П. Приоритеты кредитной политики российских банков и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2019. № 3. С. 15–19.
3. Лаврушин О.И. Приоритеты развития кредита в современной экономике // Банковское дело. 2020. № 1. С. 55–59.
4. Лаврушин О.И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике // Journal of Economic Regulation. 2017. Т. 8, № 2. <http://dx.doi.org/10.17835/2078-5429.2017.8.2.006-015>
5. Пчелинцева И.Н., Шаповалова К.А. Современные формы кредитования в рыночных условиях // Актуальные проблемы экономики и менеджмента. 2016. № 4 (12). С. 45–48.
6. Коваленко С.Б., Травкина Е.В. Структура современных кредитных отношений // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2016. № 3 (62). С. 75–78.
7. Грузинская Е.В. Виды и формы кредита: методологический аспект // Экономика и управление (Минск). 2010. № 4 (24). С. 3–8.
8. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. 1018 с.
9. Pavlidis N.G., Tasoulis D.K., Adams N.M., Hand D.J. Adaptive consumer credit classification // Journal of the Operational Research Society. 2012. Vol. 63 (12). P. 1645–1654. <https://doi.org/10.1057/jors.2012.15>
10. Gorzalczyk M.B., Rudziński F. A multi-objective genetic optimization for fast, fuzzy rule-based credit classification with balanced accuracy and interpretability // Applied Soft Computing. 2016. Vol. 40. P. 206–220. <https://doi.org/10.1016/j.asoc.2015.11.037>
11. Dwivedi P.K., Tripathi S.P. A fuzzy knowledge based system for financial credit classification // International Journal of Recent Technology and Engineering. 2019. Vol. 8 (3). P. 7664–7673. <https://doi.org/10.35940/ijrte.C6234.098319>
12. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. М. : Дело Лтд, 1995. 768 с.
13. Едронова В.Н., Хасянова С.В. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит. 2002. № 1 (91). С. 2–5.

14. Охрименко И.Б. К вопросу о сущности и классификации потребительского кредита // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 2-1. С. 182–189.
15. Янов В.В. Теоретические подходы к системе кредитования физических лиц // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. 2012. № 3. С. 204–208.
16. Мазурина Т.Ю. Инвестиционный кредит как долгосрочный банковский продукт: специфические свойства и классификация // Финансы и кредит. 2013. № 38 (566). С. 7–15.
17. Вацкекина И.В. Классификация потребительских кредитов на Российском рынке // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2017. № 3 (93). С. 44–50.
18. Чиговская-Назарова Я.А., Данилов О.Е. Научно-методические достижения в действии // Сборник научных трудов Глазовского государственного педагогического института имени В.Г. Короленко. Глазов, 2020.
19. Разумов В.И. Категориально-системная методология в подготовке ученых. Омск : Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского, 2014. 277 с.
20. Боуш Г.Д. Кластеры в экономике: научная теория, методология исследования, концепция управления. Омск : Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского, 2013. 408 с.
21. Ревтова Е.Г. Конструирование дефиниции категории «кредит» // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2020. Т. 22, № 4. С. 122–131. doi: 10.15688/ek.vjvolsu.2020.4.11
22. Боуш Г.Д., Разумов В.И. Методология научного исследования (в кандидатских и докторских диссертациях). М. : Научно-издательский центр ИНФРА-М, 2020. 227 с. <https://doi.org/10.12737/991914>

References

1. Lavrushin, O.I. (2010) Kredit i ekonomicheskiy rost [Credit and economic growth]. *Bankovskoe delo*. 1. pp. 24–27.
2. Ternovskaya, E.P. (2019) The credit policy priorities of Russian banks and their impact on economic growth. *Finansovye rynki i banki – Financial Markets and Banks*. 3. pp. 15–19. (In Russian).
3. Lavrushin, O.I. (2020) Prioritety razvitiya kredita v sovremennoy ekonomike [Priorities of credit development in the modern economy]. *Bankovskoe delo*. 1. pp. 55–59.
4. Lavrushin, O.I. (2017) The theory of the credit basis and its use in modern economy. *Journal of Economic Regulation*. 2 (8). pp. 6–5. (In Russian). DOI: 10.17835/2078-5429.2017.8.2.006-015
5. Pchelintseva, I.N. & Shapovalova, K.A. (2016) Contemporary forms of credit under market conditions. *Aktual'nye problemy ekonomiki i menedzhmenta*. 4 (12). pp. 45–48. (In Russian).
6. Kovalenko, S.B. & Travkina, E.V. (2016) Structure of modern credit relations. *Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo sotsial'no-ekonomicheskogo universiteta – Vestnik Saratov State Socio-Economic University*. 3 (62). pp. 75–78. (In Russian).
7. Gruzinskaya, E.V. (2010) Vidy i formy kredita: metodologicheskii aspekt [Types and forms of credit: methodological aspect]. *Ekonomika i upravlenie*. 4 (24). pp. 3–8.
8. Sinkey, J. (2007) *Finansovyy menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Commercial Bank Financial Management in the Financial Services Industry]. Translated from English. Moscow: Al'pina Biznes Buks.
9. Pavlidis, N.G. et al. (2012) Adaptive consumer credit classification. *Journal of the Operational Research Society*. 63 (12). pp. 1645–1654. DOI: 10.1057/jors.2012.15
10. Gorzałczany, M.B. & Rudziński, F. (2016) A multi-objective genetic optimization for fast, fuzzy rule-based credit classification with balanced accuracy and interpretability. *Applied Soft Computing*. 40. pp. 206–220. DOI: 10.1016/j.asoc.2015.11.037
11. Dwivedi, P.K. & Tripathi, S.P. (2019) A fuzzy knowledge based system for financial credit classification. *International Journal of Recent Technology and Engineering*. 8 (3). pp. 7664–7673. DOI: 10.35940/ijrte.C6234.098319

12. Rose, P.S. (1995) *Bankovskiy menedzhment* [Bank Management]. Translated from English. Moscow: Delo Ltd.
13. Edronova, V.N. & Khasyanova, S.V. (2002) Klassifikatsiya bankovskikh kreditov i metodov kreditovaniya [Classification of bank loans and lending methods]. *Finansy i kredit – Finance and Credit*. 1 (91). pp. 2–5.
14. Okhrimenko, I.B. (2014) K voprosu o sushchnosti i klassifikatsii potrebitel'skogo kredita [On the issue of the essence and classification of consumer credit]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk*. 2-1. pp. 182–189.
15. Yanov, V.V. (2012) Teoreticheskie podkhody k sisteme kreditovaniya fizicheskikh lits [Theoretical approaches to the system of lending to individuals]. *Ekonomika i upravlenie: novye vyzovy i perspektivy*. 3. pp. 204–208.
16. Mazurina, T.Yu. (2013) Investitsionnyy kredit kak dolgosrochnyy bankovskiy produkt: spetsificheskie svoystva i klassifikatsiya [Investment credit as a long-term banking product: specific properties and classification]. *Finansy i kredit – Finance and Credit*. 38 (566). pp. 7–15.
17. Vashchekina, I.V. (2017) Classification of consumer credit in the Russian market. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova – Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*. 3 (93). pp. 44–50. (In Russian).
18. Chigovskaya-Nazarova, Ya.A. & Danilov, O.E. (eds) (2020) *Nauchno-metodicheskie dostizheniya v deystvii. Sbornik nauchnykh trudov Glazovskogo gosudarstvennyy pedagogicheskoy institut imeni V.G. Korolenko* [Scientific and Methodological Achievements in Action. Collection of scientific works of the Glazov State Pedagogical Institute named after V.G. Korolenko]. Glazov: Glazov State Pedagogical Institute named after V. G. Korolenko.
19. Razumov, V.I. (2014) *Kategorial'no-sistemnaya metodologiya v podgotovke uchenykh* [Categorical and System Methodology in the Training of Scientists]. Omsk: Dostoevsky Omsk State University.
20. Boush, G.D. (2013) *Klastery v ekonomike: nauchnaya teoriya, metodologiya issledovaniya, kontseptsiya upravleniya* [Clusters in Economics: Scientific theory, research methodology, management concept]. Omsk: Dostoevsky Omsk State University.
21. Revtova, E.G. (2020) Construction of the definition of the “credit” category. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Journal of Volgograd State University. Economics*. 4 (22). pp. 122–131. (In Russian). DOI: 10.15688/ek.jvolsu.2020.4.11
22. Boush, G.D. & Razumov, V.I. (2020) *Metodologiya nauchnogo issledovaniya (v kandidatских i doktorsких dissertatsiyakh)* [Methodology of Scientific Research (in candidate and doctoral dissertations)]. Moscow: Nauchno-izdatel'skiy tsentr INFRA-M. DOI: 10.12737/991914

Сведения об авторе:

Ревтова Е.Г. – кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования финансово-экономического факультета, Оренбургский государственный университет (Оренбург, Россия). E-mail: elenarevtova70@gmail.com

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Information about the author:

E.G. Revtova, Cand. Sci. (Economics), associate professor, Orenburg State University (Orenburg, Russian Federation). E-mail: elenarevtova70@gmail.com

The author declares no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 11.05.2022;
одобрена после рецензирования 01.07.2022; принята к публикации 12.09.2022.

The article was submitted 11.05.2022;
approved after reviewing 01.07.2022; accepted for publication 12.09.2022.