

Лычагин М. В., Молодина С. Ф. Вопросы изучения истории финансов и финансовых инноваций. / Под ред. д.э.н. Л. П. Буфетовой. — Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2004. — 48 с.

В настоящей публикации представлено развитие подхода авторов к изучению истории финансов и финансовых инноваций, начало которому было положено в более ранних работах авторов (“Финансы и кредит: популярно о сложном”, 1992; “Финансовые инновации: методы изучения”, гл. 2, 1998, и др.). Предложены приемы эффективного освоения хронологий и анализа динамики и структуры публикаций по истории финансов во взаимосвязи с другими разделами экономических знаний.

Раздел 3 подготовлен в соавторстве с А. М. Лычагиным и А.С. Шевцовым.

Научный редактор:
доктор экономических наук, профессор Л. П. Буфетова.

Оглавление

1. Введение. Нужна ли экономисту история?	3
2. От начала начал к совокупности хронологий	6
3. Анализ динамики и структуры публикаций по истории финансов и финансовых инноваций	29
Выводы	48

© ИЭиОПП СО РАН, ЭФ НГУ, 2004
© М. В. Лычагин, С. Ф. Молодина, 2004

Лицензия ИД № 03575 от 19.02.2000 г.
Подписано к печати 25 мая 2004 г. Формат бумаги 60 × 84 ¹/₁₆
Офсетная печать. Гарнитура Таймс. Объем 3,25 п. л.
Уч.-изд. л. 3,0.
Тираж 100 экз. Заказ № 64

Участок оперативной полиграфии
Института экономики и организации промышленного производства СО РАН.
630090. Новосибирск, просп. Академика Лаврентьева, 17

1. ВВЕДЕНИЕ. НУЖНА ЛИ ЭКОНОМИСТУ ИСТОРИЯ?

Первый вопрос, который ставит перед собой исследователь и/или преподаватель вуза заключается в определении актуальности того, чем он собирается заниматься в процессе научных изысканий или обучения.

“Полезно ли прошлое для экономической науки?” Именно так озаглавил свою статью в “The Journal of Economic Literature” в 1976 г. Д. МакКлоски, известный своими работами по методологии и философии экономической науки. В конце публикации делается однозначный вывод: “Конечно, да”. Этот вывод, в частности, подкреплен следующим образным обоснованием: “История — стимул для воображения экономиста, она очерчивает и расширяет границы его ремесла. Экономист благодаря своим обычным занятиям узнает, как рассматривать, обозначать и ремонтировать части здания экономики. Из истории же он узнает, откуда здание взялось, как были построены соседние сооружения и почему здания в одном месте построены иначе, чем в другом. Все наиболее общие проблемы, которые стоят перед экономикой, носят исторический характер. Если история полезна экономисту в работе, то еще полезнее она для его образования”¹. Автор приводит ряд имен известных экономистов, которых “питали исторические исследования” (Смит, Маркс, Милль, Маршалл, Кейнс, Шумпетер и др.), а затем с грустью отмечает, что “сорок лет инвестиций в математизацию экономики и деинвестиций в ее историзацию привели к тому, что в среде экономистов стало легче сознаваться в незнании истории, чем в незнании математики. Уходят времена, когда общественные науки служили мостом между двумя культурами, литературной и научной, а экономика этот мост сожгла уже очень давно”².

Существует ли подобная проблема для России? Да, существует. Вот два примера.

Переход к рыночным отношениям в России и в ряде стран бывшего социалистического лагеря ознаменовался появлением пресловутых “финансовых пирамид” типа АО МММ. В Албании недовольство населения деятельностью финансовых пирамид вылилось в вооруженные столкновения. Вместе с тем известен хрестоматийный скандал с акциями компа-

¹ МакКлоски Д. Полезно ли прошлое для экономической науки// THESIS: теория и история экономических и социальных институтов и систем. Т. 1. М., 1993. С. 107—136.

² Там же. С. 110.

нии Южных морей в Лондоне в 1720 г. Тогда возникли и потерпели крах многие “дутые” акционерные общества. С целью недопущения подобных ситуаций в Великобритании было осуществлено изменение законодательства.

Другой пример. Трудное положение, в котором оказались многие новорожденные российские фермерские хозяйства, обусловлено тем, что в заключенных договорах об аренде или о получении ссуд не были учтены так называемые “форс-мажорные обстоятельства”, или “обстоятельства непреодолимой силы”, вследствие которых одна из сторон по не зависящим от нее причинам не может выполнить взятые на себя обязательства. Но ведь еще в законах вавилонского царя Хаммурапи, относящихся к XVIII в. до н. э., в § 48 указывается: “если человек имеет на себе процентный долг, а Адад (бог грома, молнии, дождя — М. Л., С. М.) побил поле, или половодье унесло урожай, или же из-за безводья зерно не появилось на поле, то в этом году он не обязан вернуть зерно своему заимодавцу; он может переписать свою табличку и проценты за этот год не платить”³.

Если обратиться к публикациям специалистов, то, в частности, по мнению В. И. Бовыкина, “состояние экономической истории в нашей стране давно уже требует серьезного и нелицеприятного обсуждения. Казалось бы, советские историки и экономисты, являющиеся приверженцами исторического материализма, должны были находиться в авангарде изучения экономической истории, показывая пример зарубежным коллегам. Увы, на фоне впечатляющих результатов историко-экономических исследований на Западе за последние полстолетия успехи наших ученых выглядят более чем скромно”⁴. В цитируемой статье отмечается, что в середине 1930-х годов на некоторое время произошло полное прекращение изучения экономической истории нашей страны и ее освещение впредь ориентировалось на схему “Краткого курса” истории ВКП(б). В последующие годы примечательными событиями стали издания “Истории народного хозяйства СССР” П. И. Лященко в 1939 г. и 1947—1948 гг. С начала 1950-х до середины 1960-х годов наблюдается “бум” трудов по экономической истории, который явился результатом усилий как историков, так и экономистов. Затем произошел спад в историко-экономических исследованиях в нашей стране, который, по мнению

³ См.: *Хрестоматия* по истории Древнего Востока. Ч. 1. М., 1980. С. 151—178.

⁴ **Бовыкин В. И.** Актуальные проблемы экономической истории // Новая и новейшая история. 1996. № 4. С. 11.

В. И. Бовыкина, обусловлен следующими причинами: прекращением сотрудничества между историками и экономистами; воздействием на научные исследования конъюнктурных политических установок; изоляцией советских ученых от мировой науки.

В последние десятилетия XX в. всю большую роль в финансовой сфере стали играть новые продукты, технологии, институты и другие нововведения, которые стали объединяться под термином “финансовые инновации” (financial innovations). Соответственно и у историков появился стимул обращать внимание на периоды, когда финансовые и кредитно-денежные системы отдельных стран в прошлом подвергались реформированию (модернизации и другим ощутимым изменениям). Вместе с тем в данном направлении сделаны только первые шаги.

Сказанное побудило авторов настоящей публикации сконцентрироваться на поиске ответов на следующие вопросы:

Какова динамика и структура публикаций по мировой истории финансов в последние годы на общем фоне публикаций по экономике? Как в потоке публикаций отражена история финансовых инноваций? Каким образом знания по истории финансов сочетаются с другими экономическими знаниями? В чем специфика методов изучения исторического прошлого применительно к финансам? Можно ли предложить новые, более эффективные методы изучения истории финансов и финансовых инноваций?

Разрабатываемый подход и отдельные методические приемы опробовались и развивались в течение более чем 10 лет в процессе преподавания обязательных дисциплин “Финансы и кредит” (третий год обучения) и “Финансовая экономика” (шестой год обучения), а также в курсах по выбору “История финансов” и “Методология финансов” на экономическом факультете Новосибирского государственного университета. Полезность предлагаемых материалов подтверждена и опытом преподавания в других вузах.

Авторы выражают искреннюю признательность Американской экономической ассоциации (АЕА) за разрешение опубликовать как переводы наименований предметных дескрипторов классификации АЕА, так результаты библиографического и библиометрического анализа журнальных статей, приведенных в выпусках *The Journal of Economic Literature* за период 1991—2002 гг.

2. ОТ НАЧАЛА НАЧАЛ К СОВОКУПНОСТИ ХРОНОЛОГИЙ

2.1. Три пространства. К настоящему времени предложено уже значительное число способов периодизации истории: “циклы жизни”, стадии развития и др.⁵ В учебниках и монографиях приведено немало хронологий, в том числе и фиксирующих появление и распространение финансовых нововведений⁶. К их общему количеству можно добавить еще один способ: соединить известные подходы таким образом, чтобы максимально облегчить запоминание и воспроизведение информации о важнейших исторических событиях. Один из удобных приемов — последовательное “развертывание лент времени” со статистическими дополнениями и комментариями к важнейшим событиям, личностям, идеям и источникам информации. На одном конце временной оси будет точка, соответствующая настоящему моменту времени. От дня сегодняшнего мы можем двигаться по шкале времени в глубь веков как угодно далеко — до тех пор, пока можно выявить существование человеческого сообщества и разного вида отношений между людьми. Ведь часть этих отношений потом превратится в то, что во многих современных языках определяется термином “финансы”. Если взять физическое пространство, то опять интерес может представлять любой регион планеты, где зарождались, развивались, а иногда и исчезали отношения, связанные либо с деньгами, либо с новыми видами деятельности или коммуникации. Если взять безграничное “идеальное пространство”, которое множеством нитей связано с материальным миром, то поистине неисчерпаемыми будут взаимосвязи и взаимодействия между различными сферами человеческих знаний и верований, которые на определенном витке истории приведут к появлению нового в сфере финансов. В простейшем случае этому “пространству мысли” можно сопоставить некоторую ось, на которой выделить отрезки “налоги”, “банки”, “биржи” другие категории, связанные с денежными отношениями (рис. 1).

Известно, что финансы и кредит являются категориями историческими и представляют собой “взаимоотношения между людьми”.

⁵ Савельева И. М., Полетаев А. В. История и время. В поисках утраченного. — М.: “Языки русской культуры”, 1997; Яковец Ю. В. История цивилизаций. — М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1997.

⁶ Маршалл Джон Ф., Бансал Випул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям. Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М, 1998; Фельдман А.Б. Производные финансовые инструменты. М.: Финансы и статистика, 2003.

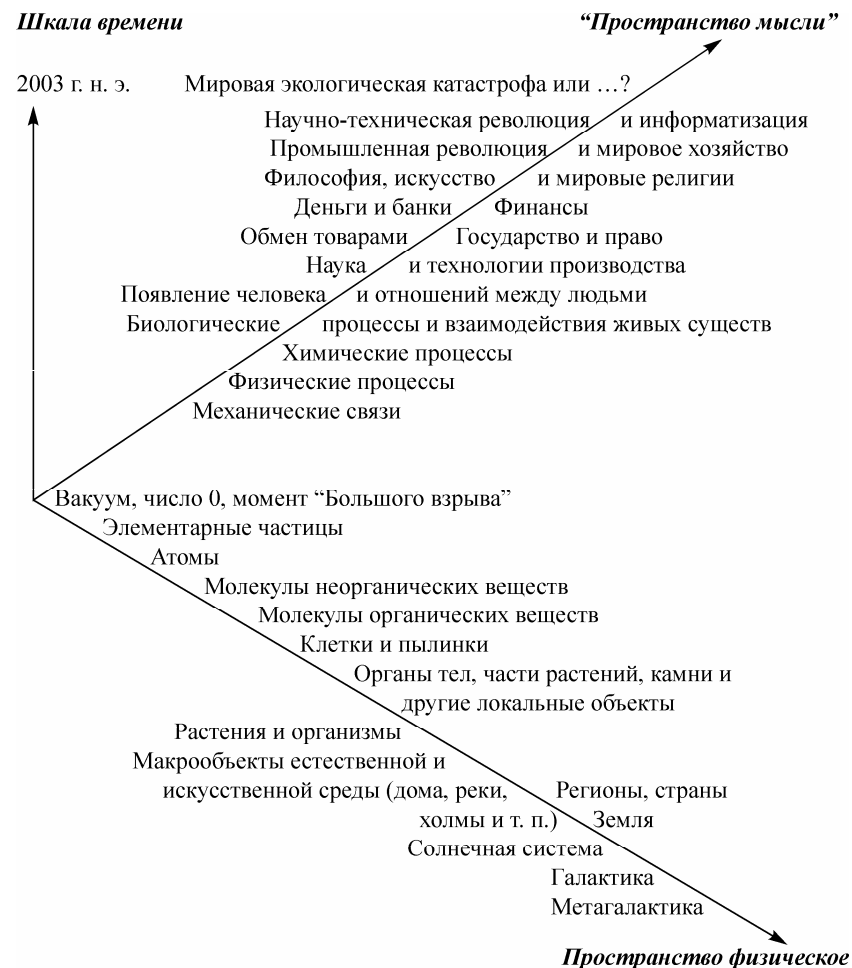


Рис. 1. Иллюстрация развития (развертывания) во времени объектов, субъектов и взаимосвязей физического и информационного пространств нашей Вселенной исходя из гипотезы “Большого взрыва”.

Поэтому одной из примечательных точек на пути выделения полной системы по направлению “время” и будет появление человеческого сообщества. А поскольку люди произошли от кого-то, а до этого, возможно, и из чего-то, то теоретически надо сесть в воображаемую машину времени и отправиться еще дальше в прошлое к моменту Большого взрыва. По мнению чл.-корр. РАН И. Д. Новикова⁷, около 15 млрд лет она возникла из квантовой флуктуации случайным образом: произошло превращение “кипящего вакуума” в отдельный пузырь раздувающейся Вселенной. Ученых-космологов и писателей-фантастов давно волнует вопрос о том, как зародилась наша Вселенная. В момент зарождения размер Вселенной, в которой мы ныне живем, был ничтожно маленький, всего 10^{-33} см, то есть на 20 порядков меньше размера атомного ядра. Но плотность была гигантская — 10^{93} г/см³. Инфлантон, как называют вакуумную материю, через ничтожную долю секунды (10^{-36} с) распался квантовым образом и превратился в горячую плазму — обычную материю. За это ничтожное мгновение Вселенная раздулась в невероятное число раз, которое измеряется единицей с миллиардом нулей. Попытки раскрыть тайну зарождения Вселенной важны потому, что тот ничтожный промежуток времени определил очень многое из того, что существует сегодня. Важно и то, что, согласно теории, существуют и другие вселенные, однако физические законы в них могут кардинально отличаться от законов нашего мира. Могут быть другими набор элементарных частиц, законы взаимодействия и т. д. И ученые предпринимают попытки расчетным путем дать статистические предсказания о свойствах таких разных ансамблей миров.

2.2. Первые примечательные отметки на временной оси. Если 15 млрд лет назад сформировалась наша Вселенная, то около 5 млрд лет назад родилась планета Земля. На отметке 70 млн — появились млекопитающие, на отметке 10 млн лет наши предки спустились с деревьев, сформировалась, 3—2,5 млн лет назад — оценка времени появления вида *homo sapiens*.

Здесь самое время вспомнить работы психологов. Известно, что человек в своей кратковременной памяти может удержать (или видеть мысленным взором) 7 ± 2 объекта. Это так называемое “магическое число” Дж. Миллера. Поскольку только было приведено шесть примечательных дат, и, по-видимому, надо попробовать их “увидеть мысленно”. Не надо пытаться их вызубрить, а лучше воспользоваться рекоменда-

⁷ См.: Новиков И. Д. Инфляционная модель Вселенной. Вестник РАН. 2001. Т. 71, № 10. С. 888—889.

циями руководств по развитию памяти⁸, и добавить несколько ассоциативных связей, которые помогут запоминанию. Например, 15 в 3 раза больше, чем 5. А как раз 3 млн лет назад появился *homo sapiens*. 15 минус 5 равно 10. И 10 млн лет наши предки опустились с деревьев. Если 10 умножить на 7 — “магическое число” Дж. Миллера, то будет 70 — появление класса млекопитающих, к которому относятся люди. Но 70 можно получить, если 15 умножить на 5, а затем вычесть еще 5. пять в квадрате — это 25. Делим на 10 (дату спуска предков с деревьев), и получаем 2,5 — еще одну оценку времени появления *homo sapiens*. Если теперь все это мысленно повторить на фоне сменяющихся друг друга соответствующих картин, то необходимые цифры хронологии закрепятся еще быстрее и прочнее. Идеал — когда рассмотренные 5 основных дат — 15, 5, 70, 10, 3 — будет восприниматься как некоторая целостная ментальная конструкция. В этом случае мы высвободим место в кратковременной памяти, как минимум, еще для 4 новых объектов.

Заметим, что в доступной литературе можно найти ряд систем запоминания цифр. Например, каждой цифре от 0 до 9 ставятся в соответствие определенные согласные буквы и звуки. Затем для каждого числа от 0 до 100 (или до 1000) подбирается ключевое слово, согласные которого соответствуют цифрам каждого числа. И тогда при необходимости запомнить некоторое число запоминаются не сами его цифры, а последовательность образов ключевых слов, которые ставятся во взаимно однозначное соответствие цифрам числа.

Данный метод является достаточно мощным. Однако существуют индивиды и ситуации, для которых “копилка образов” окажется переполненной. Тогда можно обратиться непосредственно к цифрам числа и попытаться увидеть (почувствовать) из красота и неповторимость — например так, как это делали пифагорейцы и др.⁹

Но важных дат в мировой истории очень много. Давайте попробуем выбирать и запоминать наиболее значимые по некоторому критерию. При этом будем всячески стараться помогать нашей памяти путем установления как можно большего числа интересных взаимосвязей с уже изученным материалом. Начнем с числа 10, которое в Древней Греции считалось “божественным”.

10 млн лет — наши предки спустились с деревьев, стали заниматься охотой и собирательством. А **10 тыс. лет до н. э.** на смену присваиваю-

⁸ Андерсон Дж. Когнитивная психология. 5-е изд. — СПб.: Питер, 2002; Бьюзен Т. Суперпамять. — Мн.: ООО “Попури”, 2000.

⁹ См., в частности, Холл М. П. Энциклопедическое изложение масонской, герметической, каббалистической и розенкрейцеровской символической философии. Т. 1. — Новосибирск: ВО “Наука”. Сибирская изд. фирма, 1992.

щему хозяйству первобытных охотников, рыболовов и собирателей приходится производящее хозяйство земледельцев и скотоводов. Изменения, происходящие в экономике, в этот период становятся настолько значимыми, что английский археолог Г. Чайлд предложил назвать переход к земледелию и скотоводству “неолитической революцией”. Именно на этом переломе возникает первое крупное общественное разделение труда — необходимая предпосылка последующего развития товарного производства.

Число 10 есть сумма двух пятерок. Известно, что человечество привлекают “круглые” цифры: 50, 100, 500, 1000 и т. п. Может быть, есть еще какие-то “круглые” даты на временной оси, которые заслуживают того, чтобы на них обратили внимание с точки зрения истории финансов? Вот еще четыре даты.

7 тыс. лет до н. э. Исследования палеоботаников и археологов свидетельствуют о том, что в ряде регионов Ближнего Востока прочно укрепилась культура выращивания некоторых видов зерновых и были созданы первые земледельческие поселения. Люди научились изготавливать глиняную посуду, которую позже стали и обжигать. При этом вспоминаем рубеж 70 млн — появление млекопитающих, 10 млн — спуск с деревьев, 10 тыс. лет — переход к производящему хозяйству.

6 тыс. лет до н. э. Люди уже сеяли лен и умели изготавливать из него одежду. Тогда же во многих регионах Старого Света и в некоторых областях Южной Америки производящее хозяйство помимо земледелия включало и разведение домашних животных. С дальнейшим развитием скотоводства связано появление молочного хозяйства и шерстоткачества. Некоторые авторы называют этот этап в развитии скотоводства “революцией вторичных продуктов”.

Можно мысленно повторить: мы — млекопитающие, появились 70 млн лет назад. Мы в детстве и в зрелом возрасте питаемся молоком и молочными продуктами. Интересно, а в шестом тысячелетии до нашей эры было ли пчеловодство как отдельный вид деятельности? Пчеловодство — пчелы — соты — имеют вид правильного шестиугольника. Почему бы мысленно на временной оси написать на отметке, которая соответствует “6000” году до нашей эры не изобразить цифру “6” и рядом три правильных шестиугольника молочного цвета, которые будут символизировать три нуля, молочное хозяйство и прочие вторичные продукты? Причем в мысленном видеофильме эти три нуля будут мерцать: раз — и средний ноль превратится в косую черту, которая разделит и раздвинет два других шестиугольника, в результате чего получится знак процента. Ведь по оценке некоторых специалистов именно в шестом тысячелетии до н. э. на Земле зарождается кредит, а также прообразы денег. В разных

регионах мира этот процесс шел разными темпами и имел свою специфику.

5 тыс. лет до н. э. В конце VI — в первой половине V тыс. до н. э. наблюдается металлургический “бум”. Медь и ее сплавы — несравненно более производительные, чем каменные, орудия труда и оружие (топоры, серпы, кинжалы и т. д.), принципиально новые технологические процессы (сварка,ковка, литье, паяние) и конструкционные материалы (лист, трубы, проволока, заклепки). Появились новые возможности ремонта средств труда и обработки уже известных материалов (дерево, кость, кожа, камень). Почти одновременно люди научились добывать и свинец. К этому же периоду восходят и древнейшие железные вещи (из метеоритного железа) в Иране и в Египте. Появление металлов позволило сделать следующий крупный шаг в общественном разделении труда — отделить ремесло от земледелия. Со временем все большую роль будут играть драгоценные металлы: серебро и золото.

500 г. н. э. В 410 г. Рим взят и разграблен вестготами во главе с Аларихом, а в 455 г. — вандалами. В 476 г. свергается Ромул Август — последний римский император. На востоке к этому времени произошло раздробление и ослабление Китая. Таким образом, на Земле произошло как бы повсеместное “свертывание” товарно-денежных отношений. Потом наступит период их возрождения, связанный со странами ислама.

Если поставить себе целью зафиксировать на оси времени еще две важных поворотных точки в развитии финансов в широком смысле этого термина, то, на наш взгляд, можно указать на 1850 и 1971 гг.

1850 г. — это середина XIX в., века, который явился поворотным периодом мирового экономического и социального развития. Этот век сконцентрировал в себе пик научно-технических достижений (железные дороги, электромагнетизм, двигатель внутреннего сгорания и т.д.). В этом веке стали происходить кардинальные медико-социальные и демографические изменения (табл. 1), которые в XX в. вылились в то, что получило название “революция здоровья”. В частности, в начале XIX в. европейцы начали проводить прививки против оспы. Сельскохозяйственная и промышленная революции привели к ряду важных изменений: росту производства и доходов населения, улучшению питания, санитарных условий и обеспечения водой. Коэффициенты смертности в европейских странах продолжили свое снижение в XX в., ко второй половине столетия подобный переворот в смертности распространился на весь остальной мир. Глобальная революция в здоровье XX в. изменила (и продолжает изменять) не только качество жизни индивида, но также и демографию населения.

Таблица 1. Динамика численности населения мира

по тысячелетиям

Год	15000 до н. э.	10000 до н. э.	7000 до н. э.	5000 до н. э.	1000 до н. э.	Р. Х.	1000	2000
Млн чел.	3	5	10	30	50	200	300	6170
Прирост		2	5	20	20	150	100	5870
Рост, раз	0	1,67	2,0	3,0	1,67	4,0	1,50	20,6

по столетиям второго тысячелетия н. э.

Год	1000	1200	1400	1500	1600	1700	1800	1900	2000
Млн чел.	300	350	380	450	480	550	880	1600	6170
Прирост		50	30	70	30	70	330	720	4570
Рост, раз		1,17	1,09	1,18	1,07	1,15	1,6	1,82	3,86

по десятилетиям XX в.

Год	1910	1920	1930	1940	1950	1960	1970	1980	1990	2000
Млн чел.	1700	1840	2000	2260	2500	3000	3630	4457	5296	6170
Прирост	100	140	160	260	240	500	630	827	839	874
Рост, раз	1,063	1,082	1,087	1,130	1,106	1,200	1,210	1,228	1,188	1,165

Эти изменения не могли не отразиться на государственном устройстве, денежно-кредитной и финансовой системах. Вот примеры из некоторых стран мира.

*Соединенные Штаты Америки*¹⁰

1791 — Первый банк США, Филадельфия, получил право на проведение банковских операций сроком на 20 лет.

1812 — война с Великобританией увеличила потребность в кредитах; наблюдается бурное развитие банков, чартер которым предоставляли штаты.

1816 — Второй банк США, Филадельфия, получил право на проведение банковских операций сроком на 20 лет.

1836 — Второй банк США прекратил свое существование из-за прекращения действия чартера; "вал" чартеров для банков штатов. Период с 1836 до 1863 гг. характеризуется как самый темный в банковской системе США.

1837 — паника вследствие сильного падения цен на хлопок привела к массовым банкротствам банков и торговых компаний.

¹⁰ Compton E. Principles of Banking. Ill., 1993; Доллан Э., Кэмпбелл К., Кэмпбелл Р. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – М., 1991.

1841 — президент Джон Тайлер наложил вето на предоставление новых чартеров национальным банкам. В знак протеста кабинет министров уходит в отставку.

1842 — Луизиана становится первым штатом, который стал требовать образования резервов для обеспечения депозитов.

1848 — золото, найденное в Калифорнии, привлекает золотодобытчиков и тех, кто принимает вклады.

1853 — Банки Нью-Йорка образуют первую в США расчетную палату.

1862 — Закон "О законных платежных средствах" одобряет выпуск национальных бумажных денег.

1863 — Закон "О национальном денежном обращении" создает основы для образования федеральных банков.

Потребность в крепкой и пользующейся доверием банковской системе в США никогда не была такой большой, как в середине XIX в. Географическая экспансия, рост населения и экономического благосостояния в годы, предшествовавшие Гражданской войне, создали идеальный климат для роста числа коммерческих банков. Но многие открывшиеся банки были плохо обеспечены активами и испытывали недостаток предусмотрительного руководства. Эти банки не смогли обеспечить экономические потребности растущей нации. Из примерно 2500 банков штатов, созданных в период 1836—1860 гг., более 1000 закрылось в течение 10 лет с момента их образования. К 1862 г. в результате банковских крахов было потеряно более 100 млн. дол. Фальшивые и обесценившиеся банкноты были настолько распространены, что в различных публикациях перечислялось ни много, ни мало как 5500 видов ничего не стоящих бумажных денег. Возмущение общественности деятельностью банков стало настолько сильным, что к 1852 г. 9 штатов приняли законы, запрещавшие банковские операции. Несмотря на эти законы, к 1860 г. общее число банков штатов увеличилось до 1562 с суммой выданных займов 692 млн. долл. против суммы вкладов в 254 млн. долл. и суммы капиталов банков в 422 млн. дол.

В 1868 г. в Японии происходит буржуазная революция, за которой начинается новый этап экономического развития, получивший название «Мэйдзи» — «Просвещенное правление». Были упразднены все внутренние таможенные пошлины, свыше 1500 местных денежных знаков заменила единая денежная единица. Правительство провело еще ряд мер, направленных на развитие хозяйственной деятельности. Идет активное образование банков: 1872 г. — Dai-Ichi Bank; 1876 г. — Mitsui Bank; 1880 — Yasuda Bank, в будущем — Fuji Bank; Yokohama Specie Bank, буду-

щий Bank of Tokyo. В 1881 г. в Японии издается указ о передаче казенных предприятий в частную собственность в счет погашения правительственных долгов. Потом последовала денежная реформа — введение золотого стандарта, что укрепило кредитно-денежную систему. Все это способствовало подъему промышленного производства в конце данного десятилетия.

Индустриализация, развитие внешней торговли и объединение *немецких* государств в XIX в. явились важными предпосылками для создания новой банковской системы: 1835 г. — Bayerische Hypotheken und Wechsel Bank — Нупобанк; 1855 г. — Bank für Handel und Industrie, в будущем Darmstadter Bank; 1856 г. — Diskontogesellschaft и Berliners Handelsgesellschaft; 1869 — Bayerische Vereinsbank — BV Bank. Бум образования акционерных банков достиг своего апогея в 70-е годы, когда были учреждены: в 1870 г. в Берлине — “Дойче Банк”, в Гамбурге — “Коммерцбанк”, в 1872 г. в Дрездене — “Дрезднер Банк”. 1832 — Landesbank für Westfalen Girozentrale.

В России в 1860 создан Государственный банк России, который стал выполнять функции центрального банка. В 1864 г. учреждено Петербургское городское кредитное общество (Петербургское общество взаимного кредита). Оно положило начало городскому ипотечному кредиту. За ним последовало открытие московского, одесского и других обществ. Всего к концу царствования Александра II их стало 83). В том же году учреждены: 1) Херсонский земской банк (на началах взаимности, с него начались организация поземельного кредита); 2) Петербургский частный коммерческий банк — первый акционерный коммерческий банк в России. Всего за период 1864—1873 появился 31 акционерный коммерческий банк.

Число примеров значимости данного периода можно продолжить.

1971 г. — еще один примечательный год — начало распада Бреттон-Вудской мировой валютной системы. В этом году США официально прекратили конвертировать доллары в золото по официальному курсу. Это привело к режиму плавающих валютных курсов, и, соответственно, усилению валютных рисков. Это, в свою очередь, стимулировало создание новых финансовых продуктов и технологий для управления этими и другими рисками (опционы, фьючерсы и др.). Реализация новых финансовых продуктов и технологий потребовала развития финансовой математики, программно-технических средств и систем коммуникаций. Работа в этом направлении пошла достаточно быстро: большая интегральная схема в 1971 г., лазеры и космические аппараты были созданы уже ранее.

Таким образом, мы имеем в 6—2 тысячелетиях до н. э. период зарождения денег, финансов и кредита, а в 500, 1850 и 1971 гг. — важные вехи в развитии.

2.3. Метод “Танец отражений” для изучения хронологий. Введем следующие понятия.

Отражение дат — в общем случае под ним будем понимать последовательность дат примечательных исторических событий, определенных согласно некоторому правилу, которое облегчает запоминание. При традиционном изучении истории сначала предлагается запомнить сущность некоторого события, а затем дату, когда оно имело место. В предлагаемом методе используется обратный прием: сначала фиксируем некоторую дату (период времени), а затем смотрим, не произошло какое-то важное историческое событие, связанное с интересующей нас предметной областью.

Отражение дат (с заданной степенью точности — столетие, десятилетие, год, месяц, день) полное — имеет место в случае, когда даты двух исторических событий симметричны на оси времени относительно рождества Христа.

Отражение событий полное — когда два исторических события противоположны по смыслу. Например, в одном случае — объединение государств, в другом — распад империи. Другие варианты: рост налогообложения — уменьшение налогообложения; налоговая реформа — кредитная реформа (налоги — это безвозмездное изъятие средств, а кредит предполагает возвратность средств).

Отражение дат (с заданной степенью точности — столетие, десятилетие, год, месяц, день) и событий полное — когда наблюдается одновременно отражение дат и событий. Вот пример (с точностью до одного года) подобного отражения из истории Китая.

221 г. до н. э. — объединение Китая и образуется Циньская империя во главе с Цинь Шихуаном, жестоким деспотом и инициатором создания многих гигантских сооружений, для строительства которых требовалось много ресурсов.

220 г. — происходит крушение Ханьской империи и ее разделение на три царства.

Отражение дат (с заданной степенью точности — столетие, десятилетие, год, месяц, день) с временным сдвигом с указанной степенью точности — имеет место в случае, когда даты двух исторических событий различаются на некоторое заранее заданное число. Приведем пример со сдвигом в 1000 лет.

645 г. — в Японии начал править император Котоку (645—654), при котором проведена серия реформ: упраздняются частные земельные владения и вводятся государственные; вводятся новая административно-территориальная система и надельная система земледелия; составляются подворный реестр и роспись налогов; устанавливаются размеры налогов в зерне и продуктах домашнего ремесла (ткани и т.п.); определяются наделы, не облагаемые налогами.

1645 г., 13 июля — смерть государя Московской Руси Михаила Феодоровича. 28 сентября на царство венчается Алексей Михайлович, который без особого успеха пытается провести податную реформу. Первые сведения о смете государственных доходов и расходов и сметах отдельных городов России.

Отражение дат (с заданной степенью точности — столетие, десятилетие, год, месяц, день) инверсионное — имеет место в случае, когда дата события В состоит из тех же цифр, что и дата события А, но стоящих на других местах.

1171 г. — в Венеции создана одна из первых кредитных ассоциаций (кредитное учреждение кооперативного типа). Такие ассоциации образовывались купцами и муниципалитетами в борьбе с ростовщичеством.

1711 г. — в Лондоне учреждается Южно-океанская торговая компания.

1086 г. — в Англии производится всеобщая поземельная перепись, которая получила в народе название «Книга Страшного суда». Одна из её целей — получение точных сведений для обложения всего населения денежным налогом.

1860 г. — учрежден Государственный банк России.

Отражение дат (с заданной степенью точности — столетие, десятилетие, год, месяц, день) частичное — имеет место в случае, когда цифры дат двух событий частично совпадают, то есть когда в наборе цифр имеется, как минимум, одна цифра, общая для обеих дат, но в то же время эти даты, различаются, как минимум, одной цифрой. Например:

140 г. до н. э. — начало правления императора У-ди (140—87 гг. до н. э.). У-ди проводил большие завоевательные войны, которые требовали огромных расходов и человеческих жертв. Вдвое возросли военные повинности, была в 1,5 раза увеличена норма подушного налога на взрослое население, причем он уже собирался с населения в возрасте от 3 до 80 лет. В результате — многочисленные случаи дето- и отцеубийства. Источники неоднократно отмечают тяжесть и многообразие налогов в этот период: обложение повозок, лошадей, лодок, домашнего скота и птицы; косвенные налоги на соль, железо, вино, отливку монет в связи с введением государственных монополий.

1141 г. — в Париже король Людовик VII отводит постоянное место встреч для менял на мосту через Сену. Есть точка зрения, что именно с этого времени ведет свое начало Парижская биржа.

1410 г. — смерть Франческо ди Марко Датини (1335—1410). Датини можно отнести к числу успешных финансовых инноваторов и предпринимателей Средневековья. Девиз Датини: осторожность и страхование.

Итак, давайте теперь попробуем мысленно исполнить “Танец отражений”, взяв за основу точность 100 лет и временной сдвиг в 1000 лет. В качестве отправного пункта возьмем 24 в. до н. э. — проведение первой налоговой реформы в городе-государстве Лагаш. Тогда можно попробовать рассмотреть все века, которые оканчиваются на цифру 4: 14 и 4 до нашей эры, 4 и 14 нашей эры, а также Рождество Христово, как некото-

рый неподвижный центр в нашей воображаемой системе отражений дат. Схематически это можно представить как

24———14———4—PX—4———14———24

Другие возможные варианты “развертывания отражений”: через 8 веков — 24, 16, 8, PX, 8, 16; через 6 веков — 24, 18, 12, 6, PX, 6, 12, 18. В последнем случае мы уже подходим к верхней границе числа Дж. Миллера.

Можно попробовать сочинить мнемоническую песенку, под которую мы будем “танцевать”, и слова которой помогут вспомнить содержание исторических сюжетов (эпизодов), задействованных в отдельных фигурах “танца.” Например:

*Даты в танце отражений,
Личность в ауре свершений,
Хоремхеб казнил воров,
Пасион деньгам дал кров.
В Риме множество налогов,
И законов страшен слог.
Век четырнадцатый сложен:
Банков разных видим взлет.*

24 в. до н. э., Месопотамия. Если взглянуть на карту низовьев р. Тигр, то примерно в сотне километров от ее впадения в Персидский залив на левом берегу в XXIV в. до н. э. находился Лагаш — шумерский город-государство. Его правитель Уруинимгина (в некоторых источниках — Урукагина — слово-подсказка в мнемонической песенке — *аура*) (2318—2312 гг. до н. э.) известен своими реформами, среди которых важное место уделялось налоговым аспектам. Новый правитель Лагаша удалил чиновников, взимавших подати, из хозяйств, не находившихся в непосредственном государственном управлении (но оставил их в сельских общинах), восстановил старые натуральные подати, уменьшил плату за совершение религиозных обрядов, отменил некоторые налоги с ремесленников, сократил ирригационную повинность для различных категорий населения.

Для прежней налоговой системы были характерны чрезмерная тяжесть и многочисленные злоупотребления. В честь богов войны, земледелия, рек и источников в стране шло обширное строительство дворцов, храмов, каналов, городских стен. Один из прежних правителей Лагаша соединил государственные и храмовые земли и таким образом присвоил

себе более половины всей земли Лагаша. Администрация храмовых земель стала государственной и начала получать дополнительные доходы от зависимых людей. При недостатке натуральной продукции пастухи и представители некоторых других профессий обязаны были сдавать серебро. Плата за погребение была очень велика. Были поставлены надзиратели за кораблями, пастухами, овчарами, рыбаками. Они вели дело к тому, чтобы стать фактическими распорядителями не только части доходов каждого хозяйства, но и самих источников дохода. Американский историк С. Крамер пишет об этой ситуации: “Чтобы набрать и вооружить войско, правители города сочли необходимым урезать права своих подданных, увеличить до предела налоги и даже присвоить собственность храма. Пока страна находилась в состоянии войны, они почти не встречали противодействия. Но однажды захватив в свои руки бразды правления, члены дворцовой клики не желали отказаться от них и в мирное время, ибо это давало им неисчислимые преимущества. В самом деле, древние чиновники ухитрялись изыскивать такие источники увеличения своих доходов, что им могли бы позавидовать даже их современные коллеги. Отчисления в казну, налоги, сборы пошлины и обложения достигали в Лагаше невиданных размеров”¹¹.

После того, как, по словам древнего историка (в переводе С. Крамера), “бог Нингирсу передал Урукагине царство в Лагаше”, новый правитель “вернул исстрадавшимся гражданам их права и свободу”¹². “От корабля, пастухов, овчаров, рыбаков удалил он надзирателя. От налогового зерна жреца он удалил начальника закрома. От платежа серебром при отсутствии белой овцы или ягненка он удалил надзирателя. От приношений жрецов ко двору патеси (местного правителя) он удалил надзирателей. Плата за погребение была снижена. Жрец не мог больше входить в сад воина и брать там, как раньше, и дерево, и клады”. Были отменены так называемые подати жизни — подати или ссуды, нарушение которых грозило потерей жизни или свободы. Мера податей (ставка налога) вновь менялась в зависимости от фактического урожая. Принудительная продажа имущества в пользу начальства была прекращена. Урукагина издал повеления против обмана, кражи зерна и сокровищ, убийств и взломов. Он установил наказание для тех “сильных людей”, которые обижали сирот и вдов.

Реформы Урукагины восстановили хозяйственное обособление храмовых и государственных земель, прекратили сбор налогов, противоречащих обычаю, подорвали произвол надзирателей, уменьшили числен-

¹¹ Крамер С. История начинается в Шумере. М., 1991. С. 58.

¹² Там же. С.59.

ность государственного аппарата, увеличили хозяйственные возможности и улучшили социальное положение жителей Лагаша. Как и следовало ожидать, налоговая реформа оказалась ядром более обширной системы мер, ориентированных на изменение различных сторон частной, общественной и государственной жизни древнего Лагаша. Однако действие реформированных норм налоговой политики продолжалось менее десяти лет — до захвата Лагаша правителем Уммы Лугальзаггиси.

С. Крамер подводит итог деятельности Урукагины следующими словами: “Подобно большинству других реформаторов он, очевидно, пришел слишком поздно и успел сделать слишком мало”¹³.

Благодаря правителю Лагаша была предпринята попытка обновить существовавшие финансовые отношения. То есть Урукагину можно по праву отнести к группе “финансовых инноваторов”. Поскольку его реформы продолжались шесть лет — с 2318 по 2312 гг., то для запоминания вполне можно использовать образ соты или правильного шестиугольника. Четыре шестиугольника — 24 в. до н. э. — век проведения реформ.

Число “6” — это есть сумма первых трех цифр в указанных датах. “2” и “3” — это первые две цифры любой даны в 24 в. Но если возьмем три шестиугольника, то общее число сторон в этих трех фигурах будет 18 — вот и последние две цифры года начала реформ. А в двух шестиугольниках будет 12 сторон. Таким образом, это подскажет последние две цифры года прекращения реформ. Можно использовать еще одну проверку: сумма цифр в числе 2312 равна 8, а это последняя цифра в дате начала реформ. Сумма цифр в числе 2318 даст 14, или сумму нижней границы числа Дж. Миллера — $5 (2 + 3 = 5)$ и верхней границы “магического числа” $9 (1 + 8 = 9)$. Видим, что числа как будто “танцуют”, многократно отражаются друг в друге.

Переходим к следующей “фигуре танца отражений”.

14 в. до н. э., Древний Египет. Фараон Хоремхеб (1345—1317 гг. до н. э.) проводит податную реформу с целью укрепления расшатанных финансов страны. В рамках этой реформы не только регулировался сбор налогов с разных слоев населения, но предусматривались суровые кары (вплоть до смертной казни) против казнокрадства и взяточничества государственных чиновников (... “Хоремхеб казнил воров”).

Попутно поиграем с годами правления фараона: 1345 — сумма цифр равна 13 — а это первые две цифры года XIV в. “345” — последовательный ряд чисел, которые в сумме равны 12. Но 12 — это последние цифры

¹³ Там же. С. 60.

в дате “2312”, когда закончились реформы Урукагины. Сумма всех цифр в 1345 равна 13 — “чертова дюжина”. А произведение тех же цифр равно 60. 60 лет — это длительность полного цикла восточного календаря. Хоремхеб правил 28 лет — в два раза больше, чем номер его века. Год 1317 имеет те же последние две цифры, что и 1917 (вариант частичного отражения) — год Великой Октябрьской социалистической революции. Как мы помним, В. И. Ленин, как и Хоремхеб, предлагал расстреливать казнокрадов и взяточников. Произведение цифр в дате 1317 равно 21. Это число есть среднее между 28 — длительностью правления Хоремхеба, и 14 — номером века. И т. д. и т. п., до тех пор, пока непослушные даты не займут прочное место в долговременной памяти.

Делаем следующий шаг в “танце”.

4 в. до н. э., Древняя Греция и другие страны. Опять попадание на финансовые события. Примечательны труды о доходах государства Ксенофонта (430—355 гг. до н.э.) и Аристотеля (384—322 гг. до н.э.). Берем на заметку: Аристотель выделял две формы хозяйствования: “экономику”, естественную форму, преследующую цель приобретения благ для дома и государства, и “хрематистику”, противоестественную форму, заключающуюся в искусстве делать деньги из денег.

Уточняем терминологию: тех, кто занимался “хрематистикой”, в Древней Греции называли “трапезитами” (от греческого “трапеза” — стол). Именно за такими небольшими столами в людных местах древнегреческих городов-полисов располагались менялы, которые проверяли и обменивали по определенному курсу монеты, выпускавшимися различными полисами. Первое литературное упоминание о трапезитах относится к 520 г. до н. э. Считается, что впервые в истории трапезиты стали не только проводить размен монет, но использовать вверенные им вклады для различных банковских операций. В VI в. до н. э. трапезиты стали обменивать одни монеты на другие и принимали их на хранение. Затем, в течение V в. до н. э., все чаще стали принимать участие во взаиморасчетах клиентов: должник приглашал своего кредитора к трапезиту-банкиру должника и трапезит платил кредитору требуемую сумму долга из вклада должника. Все стороны были довольны: для должника трапезит играл роль свидетеля, а кредитор мог быть уверен в полноценности денег. Поскольку сделки часто заключались без свидетелей, то иногда большая сумма вклада могла побудить трапезита прибрать его к своим рукам, особенно тогда, когда либо сам банкир, либо вкладчик находились в сложном положении. Именно подобный случай разбирается в судебной тяжбе сына Сопея, доверенного лица боспорского царя Сатира I (407—387 гг. до н. э.) против банкира Пасиона. Это процесс, по видимому, имел место между 394 и 391 г. до н. э. (то есть в рассматри-

ваемом нами 4 в. до н. э.). Интересы истца защищал известный древнегреческий оратор Исократ¹⁴. О результате тяжбы сведений нет. Но известно, что в последующие годы дела Пасиона и его правопреемника Формиона шли неплохо. Это видно из речи “За Формиона” другого видного древнегреческого оратора Демосфена. Сумма вкладов в банк Пасиона превышала 50 талантов, а его личное состояние к концу жизни равнялось 39 талантам (1021,64 кг серебра, или 854 551 долларов США по ценам февраля 1997 г.) (... “Пасион деньгам дал кров”).

Со всеми ведущими храмами Греции связано управление финансами: получение доходов от сдачи земель в аренду и выдачи ссуд, накопление сокровищ для укрепления своего могущества. В 346 г. до н.э. Герострат сжег храм Дианы. Кто считает, что это он сделал для “вхождения в историю”, а кто — для сокрытия следов ограбления.

В том же 4 в. до н. э. в 377 и 371 гг. отмечались случаи массовых банкротств. На это, по-видимому, немалое влияние оказывала и слабая правовая защищенность банкиров Древней Греции.

Дата 371 г. сразу нам напоминает 1317 г. (частичное отражение с инверсией двух цифр). Здесь можно “пробросить” мысленную связь к 1971 г., как важной вехе начала “бума” финансовых инноваций.

Говоря об Аристотеле вспоминаем, что он был учителем Александра Македонского, который прожил 33 года и скончался в 323 г. до н. э. В книге Ф. Шахермайра¹⁵ находим следующие строки о становлении финансовой системы в империи Александра:

“... хладнокровный управляющий финансами Египта Клеомен. Правда, вверенная ему провинция и Эллада, зависящая полностью от египетского зерна, стонали от его хитроумных финансовых мероприятий. Несомненно и то, что вся власть в долине Нила принадлежала ему. Однако нельзя сказать, что он транжирил деньги, все средства он тратил на постройку Александрии. Клеомен показал, как успешно можно взывать налоги и управлять финансами, при этом оставаясь государственным чиновником, правда самым безжалостным и ненавистным”.

Год 323 интересен не только тем, что связанные с ним числа “23” и “8” (сумма цифр) входят в даты реформ Урукагины, но эти цифры также отражают важные вехи в жизни еще одного реформатора (в том числе и финансового) древности.

¹⁴ Исократ. Банкирская речь (Трапедзитик)// Вестник древней истории. 1968. № 4.

¹⁵ Шахермайр Ф. Александр Македонский. Изд. 2-е, испр.: Пер. с нем. М.: Наука, 1986. С. 288.

Древний Китай, 1 в. н. э. 8 г. н. э. знаменателен дворцовым переворотом, который совершил Ван Ман — родственник императора по женской линии. Волевой и честолюбивый человек, Ван Ман быстро обрел поддержку части придворных, провозгласил себя первым императором “Новой династии” (“Синь”) и взял курс на решительные реформы в духе конфуцианства, которые были изначально утопичны в новых условиях. Он объявил все земли в стране собственностью императора, запретил куплю-продажу земли и людей (но дал право государству владеть рабами), ужесточил систему наказаний. Ван Ман сосредоточил в руках государства значительную часть ссудных операций, возобновил винную монополию и ввел монополии на использование горных и водных ресурсов, неоднократно проводил денежные реформы, вводя в обращение новые монеты и изменяя достоинство старых. При нем произошел рост бюрократии, которая наживалась на спекуляции товарами при регулировании рыночных цен правительством и пр.

Для содержания разросшегося государственного аппарата, проведения многочисленных реформ, ведения войн против гуннов требовались средства. Они изыскивались за счет увеличения земельного налога, введения новых налогов для лиц, занимающихся различными видами профессиональной деятельности (ремесленники, охотники, рыбаки и т. д.), и расширения косвенных налогов (соль, вино и пр.). Денежные реформы вызвали обесценение монет и рост цен на товары (кое-где на рис — в 50 раз). Все это сочеталось со стихийными бедствиями, прокатившимися по стране: неоднократные наводнения в первые годы I в. н. э., завершившиеся изменением русла р. Хуанхэ в 11 г. н. э. Одна из причин — ослабление внимания к ремонту защитных дамб. Плюс небывалая засуха 14 г. (это сумма цифр в 2318, номер века реформы Хоремхеба или двойное число Дж. Миллера) и следовавшие за ней нашествия саранчи. Разразившийся голод усугублялся новыми косвенными налогами на богатства гор, рек и озер, которые резко сократили подсобные промыслы населения. Закономерным итогом всех этих событий стала волна восстаний, которая прокатилась по стране и завершилась в 23 г. захватом и казнью Ван Мана. Печальный итог: во 2 г. н. э. численность населения Китая составляла 59,6 млн человек, а по результатам переписи 57 г. — всего 21 млн человек.

Годы, которые *близки к началу нашей эры*, знаменательны еще некоторыми событиями в денежно-кредитной и финансовой сферах.

63 до н.э. — 14 н. э. — первый император Рима Октавиан Август, который интересен для нас 5 % налогом при отпуске раба на волю (связи: 14 г. засуха в Китае; 14 в. до н. э. — реформы Хоремхеба).

На 37—41 гг. н. э. (год 37 напоминает в 377 г. — год массовых банкротств в Древней Греции, год 41 — это перестановка цифр в числе 14, которое ранее уже встречалось неоднократно) приходится правление римского императора Гая Калигулы, который “отличился” не только в злобе, зависти, свирепости и разврате, но и в области налогов. Вот что пишет об этом древнеримский историк Гай Светоний Транквилл в своей книге «Жизнь двенадцати цезарей»: “Налоги он собирал новые и небывалые — сначала через откупщиков, а затем, так как это было выгоднее, через преторианских центурионов и трибунов. Ни одна вещь, ни один человек не оставались без налога. За все съестное, что продавалось в городе, взималась твердая пошлина, со всякого судебного дела заранее взыскивалась сороковая часть спорной суммы, а кто отступался или договаривался без суда, тех наказывали; носильщики платили восьмую часть дневного заработка; проститутки — цену одного сношения; и к этой статье закона было прибавлено, что такому налогу подлежат и все, кто ранее занимался блудом или сводничеством, даже если они с тех пор вступили в законный брак... Налоги такого рода объявлены были устно, но не вывешены письменно, и по незнанию точных слов закона часто допускались нарушения; наконец, по требованию народа, Гай вывесил закон, но написал его так мелко и повесил его в таком тесном месте, чтобы никто не мог списать” (... “*В Риме множество налогов*”).

Следующая “фигура танца отражений” — *4 в. н. э., Древний Рим.*

306—337 — правление императора Константина в Риме, который продолжает реформы императора Диоклетиана. Он вводит золотой монеталлизм.

324—330 — строительство новой столицы Римской империи Нового Рима — на месте Византия, древней мегарской колонии на Босфоре. По имени основателя город назван Константинополем.

378 — в Риме неисправных налогоплательщиков стали уже не только бичевать, но и казнить (... “*И законов страшен слог*”).

395 — разделение Римской империи на Западную и Восточную. С этого века датируется период Великого переселения народов, конец которого приходится на VII в.

И, наконец, последняя “фигура танца отражений”, которая соответствует прошедшему периоду времени.

14 в., Северная Италия (мнемоника:... “*Век четырнадцатый сложен, банков разных видим взлет*”. Где взлет, там возможно и падение).

1307 — окончательный крах торгово-банкирской компании “Большой стол Буонсиньори” из г. Сиена (Италия).

1318 — начало деятельности флорентийских банковских домов Барди и Перуцци — новых итальянских колоссов банковского дела.

1320 — с этого года король Дании потерял право объявлять войну и взимать налоги без согласия знати.

1335—1410 — годы жизни и успешной торгово-банковской деятельности итальянца Франческо ди Марко Датини (вот почему “Даты в танце отражений” в нашей мнемонической песенке).

1343 — банкротство банковской фирмы Перуцци.

1346 — крах европейского банковского гиганта — фирмы Барди. Разорение десятков тысяч вкладчиков и глубокое потрясение для всей экономики Италии.

1348 — состояние финансов неаполитанского королевства в таком упадке, что королева Джованна вынуждена продать наследственные владения Анжуйской династии, а Авиньон — папе.

1354 — Кола ди Риенцо появляется в Риме в качестве посланца папы и при поддержке народа вновь захватывает власть. Но, когда он повышает налог для содержания наемной армии, следует народное восстание, которое приводит к гибели Риенцо.

1356—1358 — в Париже опять происходит восстание. И вновь его причиной явились вопросы налогообложения.

1377—1399 — годы правления короля Ричарда II в Англии. Рост налогов приводит к восстаниям.

В табл. 2 приведены некоторые примечательные вехи мировой истории финансов, которые даны с точностью до одного века в виде заготовок для реализации хронологического “танца отражений”. Ниже приведены дополнительные расшифровки некоторых сюжетов.

Древний Египет, 26 в. до н. э. По мнению многих специалистов, в древнем Египте существовали крупные хозяйства трех типов: царские, храмовые и вельможные. И последние два типа хозяйств облагались *налогами* (в натуральной форме, в виде поставки определенных продуктов на централизованные нужды), а их работники отрабатывали различные *повинности* (строительство пирамид, дорог и пр.) *в пользу центральной власти*. В изумительной книге Пьера Монтэ “Египет Рамсесов”¹⁶ рассказывается о том, как “один чиновник фараона Пепи I” (или Пиопи I, фараон VI династии, которая правила в 2423—2263 гг. до н. э.) “подсчитывал все часы работы на благо государства, как он считал провизию, скот и прочие вещи, внесенные в качестве налога”.

¹⁶ Монтэ П. Египет Рамсесов. М., 1989.

Таблица 2. Некоторые примечательные вехи мировой истории финансов

Исторический сюжет (событие)	Век
Реформы Ван Мана, Китай	1
Податный устав Птолемея, Египет	–3*
Реформы Диоклетиана, Древний Рим	3
Реформы Шан Яна, Китай	–4
Всемирная “впадина” в сфере товарно-денежных отношений	5
Законы 12 таблиц, Рим	–5
Налоговая система Дария I, Персия	–6
Появление земельного налога в Китае	–6
Реформы Солона, Греция	–6
Возникновение ислама и его специфической финансовой системы	7
Появление векселей (летающих денег), Китай	8
Система налогообложения царя Соломона, Израиль-Иудея	–10
Книга “Страшного суда”, Англия	11
Появление “Русской правды”, Древняя Русь	11
Начало использования векселей, Италия	12
Деятельность банкирского дома “Большой стол Буонсиньори”, Италия	13
Расцвет шампанских ярмарок, Франция	13
Крах банкирских фирм Барди и Перуцци, Италия	14
Податная реформа фараона Хоремхеба, Древний Египет	–14
Расцвет банковского дела в городах на севере Италии	14
Появление бирж в Брюгге и Антверпене, Западная Европа	15
Учреждение первого ломбарда, Западная Европа	15
Денежные законы Коперника—Грешема, Западная Европа	16
Налоговые реформы Оды Нобунаги, Япония	16
Начало появления государственных банков в разных странах	16
Биржевая тюльпаномания, Голландия	17
Появление акционерных обществ в ряде стран Европы	17
Банк и акционерная компания Дж. Ло, Франция	18
Выпуск консолей, Великобритания	18
Законы царя Хаммурапи, Месопотамия	–18
Образование первой товарной биржи в России	18
Скандал с компанией Южных морей в Англии	18
Месопотамия: первые товарищества купцов и глиняные векселя	–19
Революция Мэйдзи, Япония	19
Система социального страхования Бисмарка, Германия	19
Создание Государственного банка России	19
Век финансовых инноваций и “революция здоровья”	20
Законы царя Эшнунны, Месопотамия	–20
Месопотамия, первая налоговая реформа на Земле, Лагаш	–24
Освобождение “городов пирамид” от всех податей и повинностей на вечные времена, Древний Египет	–26

* – 3 — третий век до н. э.; 3 — третий век нашей эры.

Вместе с тем уже тогда констатируется и противоположный процесс облегчения налогового бремени для отдельных субъектов хозяйствования или регионов. Так, после смерти фараона IV династии Снофру, которая наступила в 2551 г. до н. э., “его «города пирамид» были освобождены от всех податей и повинностей на вечные времена. Те, кто жил в этой священной местности или прибывал туда по делам, как жрецы, так и чиновники, пользовались фискальными привилегиями, последним подарком доброго царя Снофру”¹⁷.

Древний Египет, 3 в. до н. э. Налоговая система государства Птолемея отличалась большой сложностью. Налоги взимались как в натуральной, так и в денежной форме, с постепенным увеличением доли последней. Были налоги постоянные и временные, прямые и косвенные, общие для всех и выплачиваемые отдельными категориями населения. Царские земледельцы уплачивали арендную плату, сборы на поддержание в исправности ирригационных сооружений, за использование гумна, за просев муки в царском амбаре, за измерение земли и за многое другое. Одна шестая часть урожая виноградников и садов, исчисленная в деньгах, представляла собой особую подать — *апомойру*. Эта подать шла на поддержание культа обожествленной жены Птолемея Арсиной, скончавшейся в 270 г. до н. э. Ремесленники платили налог за право занятия своим ремеслом, а также процент с выручки. Поскольку крокодил в Египте считался священным животным, то был и особый сбор для содержания кладбища крокодилов. Существовали особые сборы на оплату расходов царской канцелярии, содержания стражников и пр. Широко применялись ввозные и вывозные пошлины.

Царство Птолемея являлось сильным централизованным государством, в котором царю принадлежала вся полнота власти. Его первым сановником был *диоикет*, который ведал царской казной, учетом хозяйственных доходов и расходов. Главными должностными лицами по финансовому управлению в номах (областях) были *экономы*, которые обладали обширными полномочиями и деятельность которых подвергалась регулярным проверкам со стороны контролеров. В каждом административном центре находилась *касса (трапеза)* во главе с *трапезитом*. Эта касса выполняла разнообразные денежные операции (принимала налоговые поступления и др.). В этом центре находился и номовый склад зерна (*тесавр*), которым ведал *ситолог*. Трапеза и тесавр имели отделения практически в каждом населенном пункте. Трапезиты и ситологи целиком зависели от царя и получали плату из казны деньгами и натурой.

Фискальные интересы древнеегипетского государства жестко защищались на протяжении многих веков. Инструкция эконому, относящаяся к III в. до н. э., предписывала максимизировать доходы государственной казны. С этой целью эконом должен был следить за соблюдением правил орошения, за работой транспорта, пресекать злоупотребления, составлять всевозможные расписания, инструкции, списки, не допускать потерь семян, тканей, не допускать отклонения от цен, установленных государством.

Древняя Персия, 6 в. до н. э. Образуется империя Ахеменидов — Персидская держава. Царь Дарий I знаменит не только своими кровавыми завоеваниями, но и введением устойчивой административной системы управления завоеванными странами (519 г. до н. э.). Важное место в этой системе занимали налоги, которые, во-первых, стали взиматься не произвольно, а в твердо установленных суммах, и, во-вторых, деньгами.

Размер податей устанавливался в зависимости от площади обрабатываемой земли и ее плодородия. Так, сатрапия Вавилония платила 1000 талантов серебра (около 30 т), Египет — 700 талантов. В итоге 20 персидских сатрапий ежегодно платили свыше 200 т серебра. Сами персы были освобождены от налогов, а при Дарии I — и от строительных и транспортных работ, которые приходилось выполнять населению других сатрапий. Примечательно, что огромное количество драгоценных металлов (Индия вносила налог золотом) в основном накапливалось в виде сокровища. По свидетельству древнегреческого историка Геродота, расплавленный металл заливался в глиняные сосуды, с которых затем снималась оболочка. “Всякий раз, когда требуются деньги, царь велит отрубить металла, сколько ему нужно”¹⁸.

Несмотря на значительные экономические изменения в подвластных персам странах, суммы налогов оставались неизменными. Если доходов не хватало, то налогоплательщики были вынуждены брать займы деньги у родственников под залог своего имущества или членов семьи, что вело к усилению долгового рабства. Положение налогоплательщиков усугублялось тем, что персидское государство часто отдавало сбор налогов на откуп местным богачам (например, торгово-ростовщический дом Мурашу в Вавилонии), которые в буквальном смысле “выколачивали” значительно большие суммы. Конец империи известен — она рухнула под ударами армии Александра Македонского.

Древний Китай, 6 в. до н. э. В 594 г. до н. э. в царстве Лу вводится земельный налог, который взимался с единицы земельной площади — му (около 0,02 га в то время). Это наносит первый удар по общинному

¹⁷ Жак К. Египет великих фараонов. История и легенда. М., 1992. С. 72.

¹⁸ Геродот. История. М.; Л., 1972.

земледелию, которое до этого было преобладающим и заключалось в следующем: в середине участка площадью 900 му располагалось общественное поле, а вокруг — личные поля восьми семейств по 100 му каждое. Общественное поле обрабатывалось в первую очередь, и доход от него целиком шел в пользу правителя или другого лица, который владел данной территорией. Только потом обрабатывались поля отдельных общинников. Если работу на себя принять за 100 %, то на долю работ на общинном поле будет приходиться не менее 12,5 %. А ведь еще необходимо было нести воинскую повинность, вносить отчисления в пользу общинных храмов и пр. С введением земельного налога деление земли на общественные и частные поля утратило смысл. Земельный налог стал все шире внедряться в различные древнекитайские государства в VI—V вв. до н. э. и составлял от 0,1 до 2/3 урожая земледельца. Существовали обложение холстом и шелком, другие поборы и повинности.

До наших дней дошел доклад сановника Ли Куя из царства Вэй (V—IV вв. до н. э.), в котором анализируется влияние налогов на бюджет крестьянской семьи: "...семья из пяти едоков обрабатывает участок пахотной земли в 100 му. Ежегодно собирает с 1 му полтора даня (1 дань в древности соответствовал 29,3 кг — там же) (зерна), (весь урожай) составляет 150 даней. После уплаты земельного налога в размере одной десятой доли урожая остается 135 даней, один человек на пропитание ежемесячно расходует 1,5 даня зерна, а 5 человек — в год в общей сложности 90 даней. Остается 45 даней. Один дань стоит 30 цяней (медных монет), следовательно, всего можно выручить 1350 цяней. Если вычесть отсюда 300 цяней для покрытия расходов на жертвоприношения алтарю земли и на церемонии в храме предков ежегодно весной и осенью, остается 1050 цяней. На одежду человек тратит в среднем 300 цяней, а 5 человек в год — 1500 цяней. Недостает 450 цяней. Непредвиденные расходы, связанные с болезнью, смертью и похоронами, а также подушный налог и другие сборы здесь еще не учтены. Так вот в чем причина постоянных бедствий земледельцев!..."¹⁹.

То, что предложено в настоящем разделе публикации, ни в коей мере не исчерпывает всего многообразия как сюжетов и событий, связанных с мировой историей финансовых инноваций, так и способов осмысления, изучения и закрепления в памяти соответствующих знаний. Некоторые другие приемы рассмотрены в монографии "Финансовые инновации. Методы изучения" (Новосибирск, 1998, глава 2). К созданию других читателя может подтолкнуть представленные материалы.

¹⁹ Цит. по: **Всемирная история**. Т. II. М., 1956. С. 459—461.

3. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ПУБЛИКАЦИЙ ПО ИСТОРИИ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ

Согласно фундаментальному источнику²⁰, с XV в. до 1815 г. только по истории банковского дела 11 европейских стран (т. е. по подсистеме БД) была опубликована 1621 работа: Бельгия — 53; Великобритания — 150; Германия — 411; Голландия — 153; Дания — 33; Испания — 22; Италия — 407; Польша — 103; Россия — 24; Франция — 193; Швеция — 72.

В общем случае тот или иной интересный исторический факт, касающийся финансовых нововведений, может неожиданно оказаться практически в любой книге — вплоть до художественной, — и дать необходимый импульс для поиска соответствующего источника и оценки достоверности приводимых сведений. Например, в книге, посвященной криминалистике, отмечается, что Д. И. Менделеев (автор Периодического закона химических элементов) создал специальную бумагу для изготовления денежных чеков, не поддающихся подделке. И подобные чеки были введены в употребление в марте 1872 г.²¹ Однако сосредоточимся на чисто экономических публикациях, которые четыре раза в год реферируются в специальном журнале Американской экономической ассоциации (АЕА) — в *The Journal of Economic Literature* (JEL).

В табл. 3 приведено число статей в научных журналах по экономике, которые упоминаются в выпусках JEL за соответствующие года в разрезе 19 основных разделов предметной классификации АЕА-JEL. Наименования макро-дескрипторов (кодов) этих разделов следующие:

- А — Экономикс в целом и обучение.
- В — Школы экономической мысли и методология.
- С — Математические и количественные методы.
- Д — Микроэкономика.
- Е — Макроэкономика и монетарная экономика.
- Ф — Международная экономика.
- Г — Финансовая экономика (экономика финансов).
- Н — Экономика общественного сектора.
- І — Здоровье, образование и благосостояние.

²⁰ См.: **History of the Principal Public Banks accompanied by extensive bibliographies of the history of banking and credit in eleven european countries**. Hague, 1934.

²¹ См.: **Ищенко Е. П., Любарский М. Г.** В поисках истины. М., 1986.

- J — Экономика труда и демография.
 K — Право и экономика.
 L — Индустриальная организация.
 M — Деловое администрирование; бизнес; маркетинг; учет.
 N — Экономическая история.
 O — Экономическое развитие, технологические изменения и рост.
 P — Экономические системы.
 Q — Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов.
 R — Экономика города, села и регионов.
 Z — Другие специальные темы.

Нас будут интересовать раздел “Экономическая история” и его подраздел N2 — Финансовые рынки и институты. Следует заметить, что одна публикация может иметь два и более предметных дескриптора. В этом случае статья будет учтена в нескольких разделах.

Таблица 3. Журнальные статьи согласно макро-дескрипторам в выпусках JEL

In	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
A	141	218	216	203	163	201	185	363	378	568
B	345	357	375	292	267	264	241	570	762	933
C	688	787	1056	1354	1182	1285	1117	1482	1797	2266
D	995	1125	1554	1952	1683	1711	1667	2733	3471	4572
E	968	1223	1492	1719	1608	1385	1210	2531	3083	3992
F	1001	981	1293	1386	1247	966	1032	3040	3724	4808
G	1044	1122	1618	2290	1768	1707	1668	3677	5222	7497
H	545	578	846	743	745	659	654	1501	1831	2535
I	307	346	695	676	744	622	605	1660	2336	2982
J	1079	1212	1716	2129	1597	1492	1420	3035	4210	5399
K	239	194	159	228	203	234	201	473	662	848
L	618	823	1078	1438	1213	1097	974	2456	3899	4772
M	186	275	416	476	347	291	390	1064	1467	2333
N	339	291	323	341	307	285	270	348	679	899
O	599	926	1309	1497	1501	1282	1473	3693	5180	6870
P	324	368	340	460	330	321	359	1307	1974	2491
Q	776	918	1267	1569	1372	1289	1185	2814	3711	4630
R	467	528	696	1143	1149	916	926	2050	2476	3612
Z	9	10	40	31	55	31	18	142	267	352
Σ	10670	12282	16489	19927	17481	16038	15595	34939	47129	62359

Таблица 4. Журнальные статьи согласно макро-дескрипторам классификации АЕА—JEL в выпусках JEL, нарастающим итогом

In	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
A	141	359	575	778	941	1142	1327	1690	2068	2636
B	345	702	1077	1369	1636	1900	2141	2711	3473	4406
C	688	1475	2531	3885	5067	6352	7469	8951	10748	13014
D	995	2120	3674	5626	7309	9020	10687	13420	16891	21463
E	968	2191	3683	5402	7010	8395	9605	12136	15219	19211
F	1001	1982	3275	4661	5908	6874	7906	10946	14670	19478
G	1044	2166	3784	6074	7842	9549	11217	14894	20116	27613
H	545	1123	1969	2712	3457	4116	4770	6271	8102	10637
I	307	653	1348	2024	2768	3390	3995	5655	7991	10973
J	1079	2291	4007	6136	7733	9225	10645	13680	17890	23289
K	239	433	592	820	1023	1257	1458	1931	2593	3441
L	618	1441	2519	3957	5170	6267	7241	9697	13596	18368
M	186	461	877	1353	1700	1991	2381	3445	4912	7245
N	339	630	953	1294	1601	1886	2156	2504	3183	4082
O	599	1525	2834	4331	5832	7114	8587	12280	17460	24330
P	324	692	1032	1492	1822	2143	2502	3809	5783	8274
Q	776	1694	2961	4530	5902	7191	8376	11190	14901	19531
R	467	995	1691	2834	3983	4899	5825	7875	10351	13963
Z	9	19	59	90	145	176	194	336	603	955
Σ	10670	22952	39441	59368	76849	92887	108482	143421	190550	252909

Таблица 5. Удельные веса предметных разделов, нарастающий итог, %

In	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	D=02 – 91
G	9,78	9,44	9,59	10,23	10,20	10,28	10,34	10,38	10,56	10,92	1,13
O	5,61	6,64	7,19	7,30	7,59	7,66	7,92	8,56	9,16	9,62	4,01
J	10,11	9,98	10,16	10,34	10,06	9,93	9,81	9,54	9,39	9,21	-0,90
D	9,33	9,24	9,32	9,48	9,51	9,71	9,85	9,36	8,86	8,49	-0,84
Q	7,27	7,38	7,51	7,63	7,68	7,74	7,72	7,80	7,82	7,72	0,45
F	9,38	8,64	8,30	7,85	7,69	7,40	7,29	7,63	7,70	7,70	-1,68
E	9,07	9,55	9,34	9,10	9,12	9,04	8,85	8,46	7,99	7,60	-1,48
L	5,79	6,28	6,39	6,67	6,73	6,75	6,67	6,76	7,14	7,26	1,47
R	4,38	4,34	4,29	4,77	5,18	5,27	5,37	5,49	5,43	5,52	1,14
C	6,45	6,43	6,42	6,54	6,59	6,84	6,89	6,24	5,64	5,15	-1,30
I	2,88	2,85	3,42	3,41	3,60	3,65	3,68	3,94	4,19	4,34	1,46
H	5,11	4,89	4,99	4,57	4,50	4,43	4,40	4,37	4,25	4,21	-0,90
P	3,04	3,01	2,62	2,51	2,37	2,31	2,31	2,66	3,03	3,27	0,23
M	1,74	2,01	2,22	2,28	2,21	2,14	2,19	2,40	2,58	2,86	1,12
B	3,23	3,06	2,73	2,31	2,13	2,05	1,97	1,89	1,82	1,74	-1,49
N	3,18	2,74	2,42	2,18	2,08	2,03	1,99	1,75	1,67	1,61	-1,56
K	2,24	1,89	1,50	1,38	1,33	1,35	1,34	1,35	1,36	1,36	-0,88
A	1,32	1,56	1,46	1,31	1,22	1,23	1,22	1,18	1,09	1,04	-0,28
Z	0,08	0,08	0,15	0,15	0,19	0,19	0,18	0,23	0,32	0,38	0,29
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	

Таблица 6. Число мезо-дескрипторов по разделу N “Экономическая история” классификации классификации АЕА—JEL в выпусках JEL по отдельным годам статей в научных журналах (верхняя часть таблицы) и удельные веса соответствующих предметных разделов, % (нижняя часть таблицы)

*	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
N0	19	6	8	13	15	5	2	8	11	14
N1	43	42	75	64	80	45	38	60	92	131
N2	31	25	37	42	27	33	63	52	99	106
N3	108	95	89	126	73	81	68	70	151	180
N4	21	26	29	26	35	27	27	36	50	94
N5	30	28	26	26	27	32	25	29	58	89
N6	25	29	32	24	16	12	14	18	40	34
N7	61	40	27	20	34	25	14	31	64	113
N8	1	0	0	0	0	25	19	44	96	102
N9	0	0	0	0	0	0	0	0	18	36
	339	291	323	341	307	285	270	348	679	899
*	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
N0	5,60	2,06	2,48	3,81	4,89	1,75	0,74	2,30	1,62	1,56
N1	12,68	14,43	23,22	18,77	26,06	15,79	14,07	17,24	13,55	14,57
N2	9,14	8,59	11,46	12,32	8,79	11,58	23,33	14,94	14,58	11,79
N3	31,86	32,65	27,55	36,95	23,78	28,42	25,19	20,11	22,24	20,02
N4	6,19	8,93	8,98	7,62	11,40	9,47	10,00	10,34	7,36	10,46
N5	8,85	9,62	8,05	7,62	8,79	11,23	9,26	8,33	8,54	9,90
N6	7,37	9,97	9,91	7,04	5,21	4,21	5,19	5,17	5,89	3,78
N7	17,99	13,75	8,36	5,87	11,07	8,77	5,19	8,91	9,43	12,57
N8	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	8,77	7,04	12,64	14,14	11,35
N9	0	0	0	0	0	0	0	0	2,65	4,00
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

- * N0 — Развитие дисциплины: историография; источники и методы.
 N1 — Макроэкономика и монетарная экономика; рост и флуктуации.
 N2 — Финансовые рынки и институты.
 N3 — Труд и потребители, демография, образование, доход и богатство.
 N4 — Правительство, война, законы и регулирование.
 N5 — Сельское хозяйство, природные ресурсы и добывающая промышленность.
 N6 — Обрабатывающая промышленность и строительство.
 N7 — Транспорт, внутренняя и внешняя торговля, энергетика и другие виды.
 N8 — История бизнеса на микроуровне.
 N9 — История регионов и городов (раздел впервые появился в мартовском номере JEL за 2001 г.).

Из табл. 3—5 видно, что в 90-е годы XX в. в мировой научной экономической литературе (судя по журнальным статьям) все большее значение стали приобретать проблемы финансов (финансовых рынков, учреждений, финансов предприятий), что выразилось в росте числа публикаций с макро-дескриптором G “Финансовая экономика” в абсолютном и относительном выражении. В 2002 г. этот раздел стал чемпионом по всем показателям: 26569 статей только за период 1994—2002 гг., что составило более 10% общего числа предметных ссылок. Именно в публикациях этого раздела экономических знаний можно встретить анализ последних финансовых нововведений, причем история некоторых из них немного превышает 10 лет (кредитные деривативы, экзотические опционы и др.). То есть, если говорить о новейшей истории финансовых инноваций, то ее лучше всего изучать по публикациям раздела G, а также разделов E, F, I, H, O, P и R, где есть мезо- и микро-дескрипторы, имеющие денежно-кредитную и финансовую направленности (табл. 6):

E4 — Деньги и ставки процента.

E5 — Монетарная политика, деятельность центрального банка и предложение денег и кредита.

E6 — Макроэкономические аспекты общественных финансов, макроэкономическая политика и общая перспектива.

F3 — Международные финансы.

F4 — Макроэкономические аспекты международной торговли и финансов.

G1 — Финансовые рынки в целом.

G2 — Финансовые учреждения (институты) и услуги.

G3 — Корпоративные финансы и управление ими.

H2 — Налогообложение, субсидии и доходы.

H3 — Фискальная политика и поведение экономических агентов.

H5 — Расходы национального правительства и связанные с ними политики.

H6 — Государственный бюджет, дефицит и долг.

H7 — Местные органы власти и управления и взаимоотношения между ними.

H8 — Смежные проблемы (связанные с займами и проч.).

I22 — Финансы образования.

J32 — Затраты на рабочую силу и соответствующие выгоды, не связанные с зарплатой; частные пенсии.

J33 — Пакеты компенсаций; методы выплат.

O16 — Финансовые рынки; сбережения и капиталовложения.

P3 — Социалистические институты и их трансформация.

P33 — Международная торговля, финансы, инвестиции и помощь.

P34 — Финансовая экономика (финансы).

P4 — Другие экономические системы.

P44 — Национальный доход, продукт и расходы; деньги; инфляция.

P45 — Международная торговля, финансы, инвестиции и помощь.

Q14 — Финансы сельского хозяйства.

R51 — Финансы в городской и сельской экономиках.

Таблица 6. Число журнальных статей по разделам денежно-кредитной и финансовой направленности, соотношение между ними и публикациями по разделу N2 “Экономическая история. Финансовые рынки и институты”

In	1991	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	Сумма	Доля в общей сумме
E4	170	199	236	305	312	193	192	462	513	598	3180	0,0528
E5	160	226	251	275	256	272	279	391	695	856	3661	0,0607
E6	153	172	251	311	277	215	184	400	486	634	3083	0,0512
F3	371	328	461	488	475	364	328	1152	1235	1537	6739	0,1118
F4	97	80	100	121	112	75	54	169	177	281	1266	0,0210
G00	1	0	1	2	9	6	6	21	36	32	114	0,0019
G1	571	575	800	1265	920	887	750	1907	2489	3486	13650	0,2265
G2	270	318	506	627	549	437	565	1071	1609	2302	8254	0,1370
G3	202	229	311	396	290	377	347	678	1088	1677	5595	0,0928
H2	192	176	246	216	247	182	204	369	567	664	3063	0,0508
H3	24	31	88	56	58	22	35	126	60	110	610	0,0101
H5	99	112	150	164	154	145	145	439	464	721	2593	0,0430
H6	49	41	59	29	26	34	12	61	76	120	507	0,0084
H7	100	85	158	147	139	134	99	274	335	482	1953	0,0324
H8	17	59	69	36	20	31	32	102	151	188	705	0,0117
I22	6	12	39	32	48	38	25	53	130	76	459	0,0076
J32	16	21	21	34	16	14	22	72	53	87	356	0,0059
J33	20	13	28	31	18	19	12	16	27	29	213	0,0035
O16	18	52	69	92	94	121	189	515	425	732	2307	0,0383
P33	14	13	14	30	32	19	33	137	292	403	987	0,0164
P34	2	38	22	28	17	22	15	97	172	152	565	0,0094
P44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5	0,0001
P45	0	0	0	0	0	0	0	1	5	18	24	0,0004
Q14	8	8	17	8	8	23	13	53	63	65	266	0,0044
R51	8	4	8	10	8	5	7	14	21	29	114	0,0019
Итого	4559	4786	5900	6699	6082	5633	5547	10580	13170	17286	60269	1,0000
N2	31	25	37	42	27	33	63	52	99	106	515	
DN2, %	0,68	0,52	0,63	0,63	0,44	0,59	1,14	0,49	0,75	0,61	0,85	

Выше говорилось о том, какое важное “поворотное” значение имел 1971 г. для истории финансов и финансовых инноваций. То, что произошло в финансовой сфере до этой даты, фиксируется в статьях раздела с мезо-дескриптором N2. Этот раздел подразделяется еще на 8 подразделов по географическому и временному принципам (табл. 7). Как видим, число публикаций невелико по сравнению с потоком работ последних лет.

Нам впервые удалось определить значимость взаимосвязей статей по подразделам N2 и других разделов, выделяемых в классификации АЕА—JEL с помощью соответствующих микро-дескрипторов (табл. 8—9)

Таблица 7. Число статей в научных экономических журналах по микро-дескрипторам раздела N2 “Экономическая история. Финансовые рынки и институты” классификации АЕА-JEL

	Наименование	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
N20	Экономическая история. Финансовые рынки и институты. Общие вопросы.	170	3	2	3	2	1	0	0	181
N21	США, Канада: до 1913 г.	3	303	106	21	5	2	0	0	440
N22	США, Канада: 1913—1971 гг.	2	106	295	4	27	5	1	0	440
N23	Европа: до 1913 г.	3	21	4	545	157	3	2	2	737
N24	Европа: 1913—1971 гг.	2	5	27	157	383	7	1	2	584
N25	Азия.*	1	2	5	3	7	144	0	2	164
N26	Латинская Америка.**	0	0	1	2	1	0	53	0	57
N27	Африка; Океания.	0	0	0	2	2	2	0	45	51
	Всего журнальных статей, имеющих дескриптор, указанный в наименовании столбца.	601	1016	1077	1767	1336	474	231	147	6649
	Доля статей, у которых есть только дескриптор столбца	0,28	0,30	0,27	0,31	0,29	0,30	0,23	0,31	

* Включая страны Ближнего Востока.

** Включая страны Карибского бассейна.

Таблица 8. Матрица взаимосвязей дескрипторов раздела N2 «Экономическая история. Финансовые рынки и институты» с другими предметными дескрипторами классификации АЕА-JEL (расчет по числу статей в научных экономических журналах)

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
A11	Роль экономикс; роль экономистов; рынок для экономистов.	0	1	2	1	0	0	0	1	5
A12	Отношение экономикс к другим дисциплинам.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
A13	Отношение экономикс к социальным ценностям.	0	2	0	1	0	0	0	0	3
A22	Обучение. Первая ступень вуза.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
B11	Доклассический период.	0	0	0	2	0	0	0	0	2
B12	Классический период.	0	0	0	3	0	0	0	0	3
B13	Неоклассический (с 1925 г.).	1	1	1	3	0	0	0	0	6
B15	Исторический; институциональный.	1	0	0	1	0	0	0	0	2
B20	История экономической мысли с 1925 г. (общее)	0	0	0	0	1	0	0	0	1
B22	Макроэкономика.	1	0	1	0	1	0	0	0	3

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
B25	Исторический; институциональный; эволюционный.	2	0	0	1	0	0	0	0	3
B31	История мысли. Индивиды.	1	0	1	5	1	0	0	1	9
C22	Динамические ряды.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
C33	Модели с панельными данными.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
C43	Индексы и агрегирование.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
C51	Конструирование моделей и их оценка.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
C52	Построение моделей и тестирование (проверка гипотез).	0	0	1	0	0	0	0	0	1
C70	Теория игр и теория контрактов.	0	0	0	3	0	0	0	0	3
D12	Экономика потребителя: эмпирический анализ.	0	2	1	0	0	0	0	0	3
D14	Личные финансы	0	1	0	0	0	0	0	0	1
D21	Поведение фирмы.	1	0	0	3	0	0	0	1	5
D23	Организационное поведение; транзакционные издержки; права собственности	1	0	0	1	1	0	0	0	3
D24	Производство; капитал и общая производительность факторов производства; мощности.	1	3	1	6	1	1	2	0	15
D31	Личный доход и распределение богатства.	0	0	0	2	0	0	0	0	2
D33	Факторы распределения дохода.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D41	Совершенная конкуренция.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
D57	Анализ “затраты–выпуск”.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
D62	Экстерналии.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
D71	Социальный выбор; клубы; комитеты; ассоциации.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
D72	Экономические модели политических процессов.	1	2	3	0	1	0	0	0	7
D74	Конфликт; разрешение конфликта; альянсы.	2	0	0	0	0	0	0	0	2
D78	Конфликт; разрешение конфликта; альянсы.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
D81	Критерии для принятия решения при риске и неопределенности.	1	0	1	1	0	0	0	0	3
D82	Асимметричная и частная информация.	2	1	1	7	0	1	0	0	12
D84	Поиск, обучение; информация и знания.	1	0	1	0	1	1	0	0	4
D90	Межвременной выбор и рост.	0	0	0	1	0	0	0	0	1

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
D91	Межвременной выбор потребителя; модели жизненного цикла и сбережений.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
D92	Межвременной выбор фирмы и ее рост, инвестиции или финансирование.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
E10	Общие агрегированные модели.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
E20	Потребление, сбережения, производство, занятость и инвестиции.	0	0	0	0	0	0	1	0	1
E21	Потребление; сбережения.	2	0	1	1	0	1	0	0	5
E22	Капитал; инвестиции (включая запасы); мощности.	2	0	0	3	1	2	0	2	10
E23	Производство.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
E24	Занятость; безработица; заработная плата.	0	0	1	2	0	0	0	0	3
E25	Агрегированные факторы распределения доходов.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
E31	Уровень цен; инфляция; дефляция.	1	4	10	2	7	1	0	0	25
E32	Колебания деловой активности; циклы.	8	7	21	11	9	3	1	0	60
E37	Цены, колебания и циклы деловой активности. Прогноз и моделирование.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
E40	Деньги и ставки процента.	2	2	2	2	0	0	0	0	8
E41	Спрос на деньги.	0	1	1	1	0	0	0	0	3
E42	Денежные стандарты и режимы; правительство и денежно-кредитная система.	16	30	2	27	7	5	3	0	90
E43	Определение процентных ставок и их временная структура.	2	5	10	6	2	0	0	0	25
E44	Финансовые рынки и макроэкономика.	5	5	11	2	5	6	0	0	34
E50	Монетарная политика, деятельность центрального банка и предложение денег и кредита.	1	2	1	6	0	0	4	0	14
E51	Предложение денег; кредит; денежные мультипликаторы.	2	1	5	5	2	2	1	1	19
E52	Монетарная политика (цели, инструменты и их влияние).	4	11	14	12	16	6	1	0	64
E58	Центральные банки и их политика.	14	19	29	29	26	4	1	1	123
E60	Макроэкономические аспекты общественных финансов, макроэкономическая политика и общая перспектива.	1	2	0	5	0	0	4	0	12

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
E62	Финансовая политика; расходы на социальные нужды, инвестиции и финансы; налогообложение.	1	1	1	2	1	2	0	0	8
E63	Совместный анализ фискальной и монетарной политик; политика стабилизации.	0	0	0	0	2	0	0	0	2
E65	Исследования специфических эпизодов политики.	1	2	0	1	0	2	0	0	6
F02	Международный экономический порядок; экономическая интеграция и глобализация: общее	4	1	0	4	4	0	0	0	13
F10	Торговля.	1	0	0	1	0	0	0	0	2
F13	Торговая политика; протекционизм; содействие развитию; торговые переговоры.	1	1	1	0	2	0	1	1	7
F14	Исследования торговли по странам и отраслям.	0	0	0	2	1	1	0	0	4
F20	Межстрановое перемещение факторов (производства) и международный бизнес.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
F21	Международные инвестиции; долгосрочные переливы капитала.	6	7	2	8	5	3	0	3	34
F22	Международная миграция.	1	1	0	0	0	1	0	0	3
F23	Многонациональные фирмы; международный бизнес.	5	5	6	10	13	4	2	1	46
F30	Международные финансы.	10	0	0	1	4	1	0	0	16
F31	Обмен валют.	23	14	12	18	25	7	4	0	103
F32	Международные расчеты; краткосрочные переливы капитала.	7	4	1	10	5	3	4	2	36
F33	Международные монетарные соглашения и учреждения.	26	2	4	25	18	6	4	1	86
F34	Международные займы и проблемы задолженности.	13	2	1	5	2	0	3	0	26
F35	Иностранная помощь.	1	0	0	0	1	1	0	0	3
F36	Финансовые аспекты экономической интеграции.	0	0	0	2	6	1	0	0	9
F41	Макроэкономика экономик открытого типа.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
F42	Координация международной политики.	1	1	1	1	0	0	0	1	5
F47	Прогноз и моделирование.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
G00	Финансовая экономика.	9	0	0	3	1	4	0	0	17
G10	Финансовые рынки в целом.	10	3	7	8	4	2	1	1	36

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
G11	Выбор портфеля.	1	3	4	0	0	0	0	0	8
G12	Оценка активов.	13	32	50	22	31	3	1	1	153
G13	Определение цен опционов и фьючерсов.	1	4	0	2	1	6	0	0	14
G14	Информация и рыночная эффективность.	1	11	19	3	7	1	0	0	42
G15	Международные финансовые рынки.	13	4	5	12	10	6	0	3	53
G18	Правительственная политика и регулирование.	1	5	7	6	4	0	1	2	26
G19	Финансовые рынки.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
G20	Финансовые учреждения (институты) и услуги.	5	4	3	8	8	3	2	2	35
G21	Банки; другие депозитные учреждения; ипотеки.	38	117	103	250	193	54	17	18	790
G22	Страхование; страховые компании.	2	14	13	12	7	1	0	2	51
G23	Пенсионные фонды; другие финансовые учреждения.	0	1	6	0	1	0	0	0	8
G24	Инвестиционное банковское дело; венчурный капитал; брокерская деятельность.	0	5	13	4	5	3	0	2	32
G28	Правительственная политика и регулирование.	16	49	56	45	40	13	5	7	231
G29	Финансовые учреждения (институты) и услуги (прочее).	0	0	0	1	0	0	0	0	1
G30	Корпоративные финансы и управление ими (общее).	2	0	0	0	1	2	0	0	5
G31	Составление сметы долгосрочных расходов; инвестиционная политика.	0	0	1	1	1	0	0	0	3
G32	Политики финансирования; капитал и структура собственности.	1	5	8	10	11	9	0	2	46
G33	Банкротства; ликвидации.	2	1	4	3	1	0	0	0	11
G34	Слияния компаний; поглощения; реструктуризация; корпоративное управление.	0	5	8	12	21	6	3	1	56
G35	Политика дивидендов и других выплат.	0	5	8	1	2	0	1	0	17
G38	Правительственная политика и регулирование.	0	0	0	0	0	0	0	1	1
H00	Экономика общественного сектора (общие вопросы).	0	1	0	0	0	0	0	0	1
H11	Структура, возможности и деятельность правительства.	1	0	1	0	0	0	0	0	2

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
H20	Налогообложение, субсидии и доходы.	0	1	0	3	1	0	0	0	5
H21	Эффективность; оптимальное налогообложение.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
H23	Экстерналии; эффекты перераспределения; налоги и субсидии по охране окружающей среды.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
H24	Подходный налог и другие налоги, не связанные с бизнесом.	0	1	1	0	1	0	0	0	3
H25	Налоги и субсидии для бизнеса.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
H50	Расходы национального правительства и связанные политики.	1	2	0	8	0	0	4	0	15
H54	Инфраструктуры; другие государственные инвестиции и накопление капитала.	1	0	0	1	0	0	0	0	2
H55	Социальное обеспечение и общественные пенсии.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
H56	Национальная безопасность и война.	0	0	0	2	1	0	0	0	3
H60	Государственный бюджет, дефицит и долг.	1	2	0	5	0	0	4	0	12
H61	Бюджет; бюджетная система.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
H62	Дефицит; профицит.	0	0	1	1	0	0	0	0	2
H63	Долг; управление госдолгом.	1	2	1	5	1	2	0	0	12
H70	Местные органы власти и взаимоотношения между ними.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
H81	Правительственные займы, гарантии по займам и кредиты.	0	0	1	0	0	4	0	0	5
I12	Производство здоровья: питание, смертность, заболеваемость, злоупотребления и др.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
I30	Благосостояние и бедность.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
I31	Благосостояние в целом; основные потребности; стандарты уровня жизни и ее качество.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
I32	Измерение и анализ бедности.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
I38	Политика правительства; предоставление и эффект программ благосостояния.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
J11	Демографические тенденции и прогнозы.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
J12	Брак; распад семей; структура семьи.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
J16	Экономика пола.	0	0	0	1	0	0	0	1	2
J17	Стоимость жизни; предшествующий доход.	0	2	0	0	0	0	0	0	2

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
J23	Определение занятости; создание рабочих мест; спрос на рабочую силу; самозанятость.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
J24	Человеческий капитал; выбор профессии; производительность труда.	0	0	0	0	0	0	0	1	1
J26	Выход на пенсию; пенсионная политика.	0	1	1	1	1	0	0	0	4
J31	Уровень заработной платы и ее структура; различия в заработной плате за счет различных факторов, и т. д.	0	0	0	0	0	0	0	1	1
J32	Затраты на рабочую силу и выгоды, не связанные с зарплатой; частные пенсии.	0	0	2	0	0	0	0	0	2
J45	Рынки рабочей силы для общественного сектора.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
J51	Профсоюзы: цели, структура и влияние.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
J61	Географическая мобильность рабочей силы; рабочие-иммигранты.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
J71	Дискриминация.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
K10	Основные области права.	1	0	0	1	0	0	0	0	2
K20	Регулирование и хозяйственное право.	1	0	1	0	0	0	0	0	2
K22	Законодательство по акционерным обществам и ценным бумагам.	1	1	3	2	0	3	0	0	10
K35	Законодательство по банкротству физических лиц.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
L11	Производство и рыночная структура; распределение фирм по размерам.	1	1	1	4	3	0	0	0	10
L12	Монополия; стратегии монополизации.	0	1	0	0	2	0	0	1	4
L14	Сделки; контракты и репутация.	0	1	0	1	1	6	0	0	9
L22	Организация фирмы и рыночная структура: рынки против иерархии; вертикальная интеграция.	1	0	1	0	1	2	0	0	5
L23	Организация производства.	0	0	0	0	1	0	0	1	2
L24	Заключение контрактов; совместные предприятия.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
L25	Размер фирмы и эффективность их деятельности.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
L32	Государственные предприятия.	0	1	0	0	0	0	0	0	1

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
L33	Границы общественных и частных предприятий; приватизация; заключение контрактов.	0	0	0	0	1	1	0	0	2
L41	Монополизация; горизонтальная антиконкурентная практика.	0	1	3	0	0	0	0	0	4
L51	Экономика регулирования.	0	3	4	0	0	0	0	1	8
L52	Индустриальная политика; методы отраслевого планирования.	0	0	1	0	1	1	0	0	3
L62	Автомобили; другое транспортное оборудование.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
L63	Микроэлектроника; компьютеры; средства связи.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
L65	Химикаты; резина; лекарства; биотехнология.	1	0	0	0	1	0	0	0	2
L66	Продовольствие; напитки; косметика; табак.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
L67	Другие потребительские товары: одежда, текстиль, обувь и кожгалантерея.	0	1	0	1	0	1	1	0	4
L72	Добыча, извлечение и очистка невозобновляемых ресурсов.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
L80	Отраслевые исследования: услуги.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
L82	Развлечения; средства массовой информации.	0	2	1	2	0	0	0	0	5
L84	Персональные и профессиональные услуги.	0	0	1	1	0	0	0	0	2
L85	Обслуживание недвижимости.	0	1	1	0	0	0	0	0	2
L92	Железные дороги и другой наземный транспорт.	1	0	1	1	2	0	0	0	5
M13	Предпринимательство.	5	0	0	8	0	1	0	0	14
M14	Корпоративная культура; социальная ответственность.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
M21	Экономика бизнеса.	1	1	2	0	1	0	0	0	5
M31	Маркетинг.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
M40	Учет. Общие вопросы.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
M41	Учет.	1	3	3	5	4	1	0	0	17
M42	Учет. Прочие вопросы.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
N01	Развитие дисциплины: историография; источники и методы.	0	0	0	0	0	0	1	0	1
N10	Экономическая история. Макроэкономика и монетарная экономика; рост и флуктуации.	32	0	0	0	0	0	0	0	32
N11	США, Канада: до 1913 г.	0	38	11	3	0	0	0	0	52
N12	США, Канада: 1913—1971 гг.	1	11	51	0	5	0	0	0	68

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
N13	Европа: до 1913 г.	1	3	0	86	18	0	0	0	108
N14	Европа: 1913—1971 гг.	1	0	5	19	50	1	0	0	76
N15	Азия.	0	0	0	0	1	25	0	0	26
N16	Латинская Америка.	0	0	0	0	0	0	16	0	16
N17	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	4	4
N30	Экономическая история. Труд и потребители, демография, образование, доход и богатство.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
N31	США, Канада: до 1913 г.	1	3	0	0	0	0	0	0	4
N32	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	0	7	0	0	1	0	0	8
N33	Европа: до 1913 г.	4	1	0	11	6	0	0	0	22
N34	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	1	5	5	0	0	0	11
N35	Азия.	0	0	0	0	0	3	0	0	3
N37	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	3	3
N40	Экономическая история. Правительство, война, законы и регулирование.	9	1	1	1	3	0	0	0	15
N41	США, Канада: до 1913 г.	0	19	1	1	1	0	0	0	22
N42	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	1	17	0	1	0	0	0	19
N43	Европа: до 1913 г.	0	0	1	23	4	0	0	0	28
N44	Европа: 1913—1971 гг.	1	0	3	4	18	0	0	0	26
N45	Азия.	0	0	0	0	0	4	0	0	4
N46	Латинская Америка.	1	0	0	0	0	0	7	0	8
N47	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	2	2
N50	Экономическая история. Сельское хозяйство, природные ресурсы и добывающая промышленность.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
N51	США, Канада: до 1913 г.	0	4	0	0	0	0	0	0	4
N53	Европа: до 1913 г.	0	0	0	3	1	0	0	0	4
N54	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	0	1	2	0	0	0	3
N55	Азия.	0	0	0	0	0	3	0	0	3
N56	Латинская Америка.	0	0	0	0	0	0	3	0	3
N57	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	2	2
N60	Экономическая история. Обрабатывающая промышленность и строительство.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
N61	США, Канада: до 1913 г.	0	3	2	1	0	0	0	0	6
N62	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	1	3	0	0	0	0	0	4
N63	Европа: до 1913 г.	0	1	0	26	3	0	0	0	30
N64	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	0	3	7	0	0	0	10
N65	Азия.	0	0	0	0	0	8	0	0	8
N66	Латинская Америка.	0	0	0	0	0	0	1	0	1
N67	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	1	1

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
N70	Транспорт, внутренняя и внешняя торговля, энергетика и другие виды услуг.	10	0	0	0	0	0	0	0	10
N71	США, Канада: до 1913 г.	0	11	1	1	0	0	0	0	13
N72	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	0	2	0	0	0	0	0	2
N73	Европа: до 1913 г.	0	1	0	19	4	0	0	0	24
N74	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	0	4	10	0	0	0	14
N75	Азия.	0	0	0	0	0	7	0	0	7
N76	Латинская Америка.	0	0	0	0	0	0	2	0	2
N77	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	4	4
N81	История бизнеса на микроуровне. США, Канада: до 1913 г.	0	6	1	0	0	0	0	0	7
N82	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	1	4	0	1	0	0	0	6
N83	Европа: до 1913 г.	0	0	0	15	2	0	0	0	17
N84	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	1	2	12	0	1	0	16
N85	Азия.	0	0	0	0	0	7	0	0	7
N86	Латинская Америка.	0	0	0	0	1	0	2	0	3
N87	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	3	3
N91	История регионов и городов. США, Канада: до 1913 г.	0	2	0	0	0	0	0	0	2
N92	США, Канада: 1913—1971 гг.	0	0	2	0	0	0	0	0	2
N93	Европа: до 1913 г.	0	0	0	9	1	0	0	0	10
N94	Европа: 1913—1971 гг.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
N95	Азия.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
N97	Африка; Океания.	0	0	0	0	0	0	0	1	1
O11	Макроэкономический анализ экономического развития.	1	0	0	0	0	2	5	0	8
O12	Микроэкономический анализ экономического развития.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
O13	Сельское хозяйство; природные ресурсы; другие первичные продукты.	0	0	0	0	0	0	3	0	3
O14	Индустриализация; обрабатывающая промышленность и сфера услуг; выбор технологий.	2	0	0	3	0	1	3	0	9
O15	Человеческие ресурсы; распределение дохода; миграция.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
O16	Финансовые рынки; сбережения и капиталовложения.	13	4	1	28	10	23	25	8	112
O17	Формальные и неформальные сектора; теневая экономика; институциональные соглашения.	0	0	0	0	0	4	3	0	7
O18	Региональные, городские и сельские исследования.	0	0	0	0	0	1	2	0	3
O19	Международные связи и их влияние на развитие; роль международных организаций.	7	0	0	1	0	4	12	0	24

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
O21	Модели планирования; политика планирования.	0	0	0	0	0	2	0	0	2
O23	Фискальная и монетарная политика в развитии.	1	0	0	0	0	1	0	0	2
O24	Торговая политика; политика относительно движения факторов производства; валютная политика.	2	0	0	0	0	0	1	0	3
O30	Технологические изменения.	0	0	1	0	0	0	0	0	1
O31	Новшества и изобретения: процессы и побуждения.	2	0	0	1	0	0	0	0	3
O32	Управление технологическими инновациями; исследования и разработки.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
O33	Технологические изменения: выборы и следствия.	0	1	2	2	1	0	1	0	7
O34	Право на интеллектуальную собственность: национальные и международные проблемы.	0	0	0	2	0	0	0	0	2
O40	Экономический рост и совокупная производительность.	0	0	0	2	1	0	0	0	3
O47	Измерение экономического роста; совокупная производительность.	3	0	1	1	0	1	2	0	8
O52	Исследования стран мира. Европа.	0	0	0	1	2	0	0	0	3
O53	Исследования стран мира. Азия.	0	0	0	0	0	2	0	0	2
O54	Исследования стран мира. Латинская Америка.	0	0	0	0	0	0	2	0	2
P10	Капиталистические системы.	1	0	0	1	1	0	0	0	3
P11	Капиталистические системы. Планирование, координация и реформы.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
P12	Капиталистические предприятия.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
P13	Капиталистические системы. Кооперативные предприятия.	0	1	1	2	1	0	1	0	6
P14	Капиталистические системы. Права собственности.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
P16	Капиталистические системы. Политическая экономия.	1	0	1	6	2	1	1	0	12
P21	Социалистические системы и транзитивные экономики. Цены.	0	0	0	0	1	0	0	0	1
P24	Социалистические системы и транзитивные экономики. Национальный доход, продукт и расходы; деньги; инфляция.	0	0	0	0	1	0	0	0	1

	Наименование*	N20	N21	N22	N23	N24	N25	N26	N27	Σ
P31	Социалистические предприятия и их трансформация.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
P33	Социалистические институты. Международная торговля, финансы, инвестиции и помощь.	0	0	0	4	4	0	0	0	8
P34	Социалистические институты. Финансы.	0	0	0	9	10	0	0	0	19
P51	Сравнительный анализ экономических систем.	1	0	0	0	0	0	0	0	1
P52	Сравнительный анализ отдельных экономик.	0	0	0	0	0	1	0	0	1
Q11	Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов. Анализ совокупного предложения и спроса; цены.	0	0	0	2	0	1	0	0	3
Q13	Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов. Сельскохозяйственные рынки и маркетинг; кооперативы; агробизнес.	0	1	0	0	0	0	1	0	2
Q14	Финансы сельского хозяйства.	0	3	0	1	0	1	2	3	10
Q17	Сельское хозяйство в международной торговле.	0	0	0	0	0	0	1	0	1
Q32	Невоспроизводимые ресурсы и экономическое развитие.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
R11	Региональная экономическая активность: рост, развитие и изменения.	0	3	1	4	3	0	0	0	11
R31	Предложение и рынки жилья.	0	1	1	0	0	0	0	1	3
R33	Рынки недвижимости несельскохозяйственного и нежилого назначения.	0	1	1	0	0	1	0	0	3
R41	Транспорт: спрос, предложение, перегруженность («пробки»), безопасность и несчастные случаи.	0	1	0	0	0	0	0	0	1
R51	Финансы в городской и сельской экономике.	0	1	0	1	1	0	0	0	3
Z10	Экономика культуры.	0	0	0	1	1	0	0	0	2
Z11	Экономика искусства и литературы.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Z12	Религия.	0	0	0	1	0	0	0	0	1
Z13	Социальные нормы и социальный капитал.	0	0	0	1	1	0	0	0	2

* Если последняя цифра предметного дескриптора (кода) "0", то подразумеваются общие вопросы соответствующего предметного раздела. Если стоит "9", то это "прочие вопросы" данного раздела. При рассмотрении регионов в разделе "N Экономическая история" следует учесть примечание к предыдущей таблице.

Таблица 9. «Неисторические» разделы классификации АЕА-JEL, с которыми наиболее сильно связан раздел N2 «Экономическая история. Финансовые рынки и институты»

Код	Наименование	Σ
G21	Банки; другие депозитные учреждения; ипотеки.	790
G28	Финансовые институты. Правительственная политика и регулирование.	231
G12	Оценка активов (установление цен на активы).	153
E58	Центральные банки и их политика.	123
O16	Финансовые рынки; сбережения и капиталовложения.	112
F31	Обмен валют.	103
E42	Денежные стандарты и режимы; правительство и денежно-кредитная система.	90
F33	Международные монетарные соглашения и учреждения.	86
E52	Монетарная политика (цели, инструменты и их влияние).	64
E32	Колебания деловой активности; циклы.	60
G34	Слияния компаний; поглощения; реструктуризация; корпоративное управление.	56
G15	Международные финансовые рынки.	53
G22	Страхование; страховые компании.	51
F23	Многонациональные фирмы; международный бизнес.	46
G32	Политики финансирования; капитал и структура собственности.	46
G14	Информация и рыночная эффективность.	42
F32	Международные расчеты; краткосрочные переливы (движения) капитала.	36
G10	Финансовые рынки в целом (общие вопросы).	36
G20	Финансовые учреждения (институты) и услуги (общие вопросы).	35
E44	Финансовые рынки и макроэкономика.	34
F21	Международные инвестиции; долгосрочные переливы капитала.	34
G24	Инвестиционное банковское дело; венчурный капитал; брокерская деятельность.	32
F34	Международные займы и проблемы задолженности.	26
G18	Правительственная политика и регулирование.	26
E31	Уровень цен; инфляция; дефляция.	25
E43	Определение процентных ставок и их временная структура.	25
O19	Международные связи и их влияние на развитие; роль международных организаций.	24
E51	Предложение денег; кредит; денежные мультипликаторы.	19
P34	Финансовая экономика (финансы).	19
G00	Финансовая экономика (общие вопросы).	17
G35	Политика дивидендов и других выплат.	17
M41	Учет.	17

ВЫВОДЫ

Современное экономическое образование на любом уровне требует знаний исторического прошлого и умений его анализировать. Все чаще раздаются и голоса экономистов, ратующих за возрождение интереса к экономической истории. Поскольку известны различные подходы к описанию исторического процесса, то целесообразно не ограничиваться каким-либо одним из них, а попытаться использовать их в комплексе. Тем более, что сейчас доступны в переводах фундаментальные труды зарубежных представителей историко-экономических школ. Изданы работы отечественных исследователей, ранее находившихся в забвении. Появились оригинальные учебники по истории, написанные отечественными учеными-экономистами, предлагающие современную трактовку мирового экономического развития. Резко возрастает роль культурно-исторического аспекта в экономическом развитии. Это обусловлено кардинальными изменениями, которые произошли в последние годы (проблемы демографии и экологии, глобализация экономических отношений, влияние мировой информационной революции, инновации в разных областях и т. п.). Для экономистов целесообразно дать характеристику совокупности факторов, влияющих на становление и развитие мировой цивилизации (экономических, политических, социальных, географических, биологических, психологических, культурных и т. д.). В силу роста субъективного фактора в экономике важно учитывать не только внешнее описание событий, но и внутренний мир людей, участвующих в них, мотивы их деятельности, их представления о себе и окружающем мире. Поэтому следует шире использовать в учебном процессе книги, написанные непосредственными инициаторами экономических нововведений, биографии известных предпринимателей, банкиров и финансистов.

2. Большой объем исторического материала и ограниченное время на для изучения требуют активного использования, с одной стороны, различных способов развития памяти и творческого мышления, с другой стороны, специальных дидактических планов-конспектов, схем, компьютерных хрестоматий, энциклопедий, тренажеров на разных носителях (компакт-диски, Интернет). Велика роль классификаций и информации, которые содержатся в базах данных (знаний) Американской экономической ассоциации.