**Тема 1. Предмет і метод економікса. Загальні проблеми економічного розвитку**

**Мета:** оволодіння знаннями щодо категоріального апарату економічної теорії та її методологічних аспектів, вивчення базових засад економічного розвитку з виокремленням проблем та можливих варіантів їх вирішення

**Питання для обговорення**

1.Предмет макро та мікроекономіки і його тлумачення різними школами. Складові частини сучасної економічної теорії. Позитивна і нормативна економічна теорія.

2. Методи пізнання економічних явищ і процесів. Загальні та специфічні методи наукового пізнання та їх використання.

3 .Економічні закони, принципи і категорії. Система економічних законів.

4. Етапи розвитку економічної науки

**1.Предмет макро та мікроекономіки і його тлумачення різними школами. Складові частини сучасної економічної теорії**

Людина – це єство дуалістичне: соціальне та біологічне водночас. З одного боку їй необхідне співтовариство інших людей, а з іншого – забезпечення власних фізіологічних потреб. Отже скільки років нараховує людська цивілізація, стільки ж років господарській системі людства. Перше, що зробила людина з давніх часів, і продовжує робити по даний час - це намагається задовольнити свої безмежні та мінливі потреби, використовуючи для цього обмежені ресурси. Людина створює комфортні умови власного існування в ході господарської діяльності або в **економіці**.

**Економіка (**від грецького*oikonomikē* **–** мистецтво ведення домашнього господарства) зустрічається у трьох значеннях:

* господарство певної країни, групи країн, світу;
* сукупність господарських відносин міх людьми у сфері виробництва, розподілу, обміну та споживання продукції, об’єднаних у певну економічну систему;
* економічна наука, що вивчає господарську систему регіону, країни, світу.

Економіка як господарська сфера формує складну структуру. Найбільш вагомою ланкою є національна економіка, або *народне господарство*, яке в свою чергу поділяється на сфери (галузі), види виробництва та територіально господарські комплекси, які складають *регіональну економіку.* Первинною ланкою економіки виступають домогосподарства, що є власниками виробничих ресурсів та фірми (підприємства, організації). Які створюють життєві блага. Національні економіки різних країн поєднані між собою господарськими зв’язками складають цілісну *світову економіку* або глобальну світову господарську систему.

Основним джерелом забезпечення життя людини є виробництво. ***Виробництво*** *–* ***процес створення матеріальних і нематеріальних засобів, необхідних для існування і розвитку людини****.* У виробництві блага створюються, однак для споживання їх потрібно розподілити й обміняти. Зв'язок виробництва і споживання виявляється у тому, що частина благ, так звані ***виробничі блага*** (сировина, енергія, виробниче обладнання тощо) – споживаються людьми не безпосередньо, а через забезпечення виробничих процесів, які створюють ***споживчі блага*** (товари, послуги), -споживаються людьми безпосередньо в особистому споживанні.

Життєві блага необхідні людині здійснюють безперервний рух, який має назву ***кругообігу благ*** – від виробництва до кінцевого споживання. Таким чином економіка утворюю базу людської цивілізації. Більшість конкретних проблем повсякденного життя мають важливі економічні аспекти. Утримуючи фізіологічний розвиток людини господарство сприяє життєдіяльності усіх інших сфер діяльності індивіда та людського суспільства.

Господарське життя вивчає цілий комплексом економічних наук, які поділяються на теоретичні економічні науки та прикладні або практичні. Економічна теорія при всій своїй практичній необхідності є предметом переважно академічним, а не вузькоспеціалізованим (бухгалтерський облік, маркетинг тощо). Проблеми теоретичної науки як правило вивчають не з індивідуальної, а з суспільної точки зору. Виробництво, розподіл, обмін та споживання товарів та послуг розглядаються в ній не з позицій банківського рахунку окремої людини, а з позицій суспільства в цілому.

Предмет економічної теорії є складним і багатогранним, оскільки різні науковці та різні економічні школи по різному визначають предмет економічної теорії. Основні віхи еволюції предмета політичної економії подано у табл. 1.

 **Таблиця 1.**

**Різноманітні підходи до визначення предмета економічної теорії**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Визначення предмета економічної теорії*** | ***Школи (автори)*** |
| мистецтво ведення домашнього господарства  | античний світ |
| наука про багатство, сукупність правил господарської поведінки і про торговий баланс | меркантилісти  |
| предмет досліджень перенесли з сфери обігу до сфери виробництва | школа фізіократів |
| дослідження умов виробництва та нагромадження національного багатства, а також його розподілу, створюваного у всіх галузях матеріального виробництва, що виявляється в економічних законах та економічних відносинах | класична школаА.Сміт, Д. Рікардо  |
| наука про виробничі відносини і закони, що управляють виробництвом, розподілом та споживанням на різних етапах розвитку людського суспільства | Марксизм  |
| наука з одного боку про людину, а з іншого – про багатство | неолібералізм А Маршалл |
| наука, політична економія розглядає питання про причини ріжниці в багатстві та вбогості народів; неоднакового поділу багатства серед кожного народу і розповсюдження скрізь постійної убогості серед зросту багатства | М.І. Туган- Барановський  |
| дослідження кількісних функціональних залежностей у ринковій економіці, взаємозв’язків макроекономічних параметрів. Економічна теорія не є набором уже готових рекомендацій, застосовуваних безпосередньо у господарській практиці. Вона є швидше методом, ніж вченням, технікою мислення, допомагаючи тому, хто володіє нею, доходити правильних висновків  | Джон М. Кейнс  |
| вивчення позаекономічних явищ - інститутів та інституцій, які визначають економічні явища і процеси (сім’я, право, звичаї, тощо) | ранні інституціоналісти Т.Веблен |
| наука, що вивчає дії людей у процесі вибору обмежених ресурсів для задоволення безмежних потреб | неокласичний синтез П.Самуельсон |
| наука про ефективне використання обмежених виробничих ресурсів або управління ними з метою досягнення максимального задоволення потреб людини | К.Р. Макконелл,С.Л. Брю |

***Рис. 1. Об’єкт та предмет дослідження економічної теорії***

Політична економія структурно поділяється на чотири частини (рис.2.)

***Рис. 2. Структура курсу***

Економічна теорія залежно від функціональної мети поділяється на позитивну та нормативну економічну теорію.

***Позитивна економічна теорія*** ставить за мету всебічне пізнання економічних процесів та явищ, розкриває їхні взаємозв’язки та взаємозалежності, які зумовлюються реальною дійсністю. Вона відповідає на запитання: *які вони є?*

***Нормативна економічна теорія*** з’ясовує об’єктивні процеси, дає їм оцінку, робить висновки та розробляє рекомендації щодо вдосконалення економічної системи, переходу її на вищий ступінь розвитку. Вона відповідає на запитання: *як повинно бути?*

Позитивна економічна наука вивчає те, що є, нормативна ж узагальнює суб’єктивні уявлення про те, що має бути. Позитивна економічна наука досліджує фактичний господарський стан, а нормативна вивчає, конкретні економічні умови або рішення необхідні для цього, тобто є рекомендаційною. Від економічної науки влада та суспільство чекають нормативних суджень. Однак, учені більше уваги приділяють позитивній економіці, продуктом якої є – знання, узагальнення, економічний аналіз. Нормативна економічна теорія складає підґрунтя для розробки ***економічної політики*** держави.

Позиція держави може варіювати в широких межах – від повного невтручання в економіку до жорсткого регулювання нею, як це відбувається в межах планової економіки. Економічну політику можна умовно розділити на два види: мікроекономічну політику, мета якої є удосконалення ефективності розподілу ресурсів, і макроекономічну політику, що забезпечує повніше використання ресурсів і стабільність цін.

**2. Методи пізнання економічних явищ і процесів. Загальні та специфічні методи наукового пізнання та їх використання.**

Якщо ***предмет*** науки - це те, що досліджують, то ***метод*** – це те, як досліджують. Предмет і методи його дослідження складають єдине ціле. Взаємозв’язок економічних чинників, принципів і економічною політикою подано на *рис. 3.*

*.*

*Рис..3. Взаємозв’язок економічних чинників, принципів і економічною політикою*

Економічна теорія використовує різноманітні прийоми та способи дослідження, які формують методологію наукового пізнання теоретичних аспектів господарського життя. Економічна теорія користується загальними та специфічними методами пізнання (рис.4.).

**Метод спостереження –** це систематичне цілеспрямоване вивчення об’єкта. Щоб стати основою наступних теоретичних і практичних дій, спостереження має відповідати вимогам: цілеспрямованості, активності, систематичності.

**Метод порівняння** – один з найпоширеніших методів пізнання, який полягає у встановленні подібності або відмінності предметів та явищ дійсності, а також знаходження загального, притаманного двом або кільком об’єктам. Порівняння дасть результат, якщо відповідатиме таким вимогам: можна порівнювати лише ті явища, між якими є певна об’єктивна спільність, порівнювати слід за найсуттєвішими, найважливішими рисами.

*Рис.4. Основні методи пізнання в економічній теорії*

**Діалектичний метод –** загальнонауковий метод, який базується на використанні законів і принципів філософії, зміст яких зводиться до пізнання економічних явищ та процесів у їхньому взаємозв’язку та взаємозалежності, які перебувають у стані функціонування та розвитку, в основі якого лежить єдність і боротьба протилежностей.

**Метод наукової абстракції** полягає у абстрагуванні, очищенні уявлень людини про процеси, які вивчаються, від випадкового, перехідного, одиничного і виокремлення в них сталого, типового. Завдяки цьому методу вдається проникати у сутність економічних явищ і процесів, формулювати поняття та економічні категорії, виводити економічні закони, визначати закономірності та принципи господарського життя.

**Методи аналізу та синтезу –** це два різні методи, які використовуються в комплексі. При аналізі об’єкт дослідження розкладається на складові частини, кожна з яких вивчається окремо (аналітичні господарські документи - це первинні, а саме: накладна на складі, чек в супермаркеті тощо); при синтезі відбувається об’єднання різних елементів у єдине ціле з врахуванням зв’язків між ними (це вторинні господарські документи, а саме: баланс підприємства, звіт про фінансові результати тощо).

**Методи індукції та дедукції –** це теж два різні методи, які забезпечують діалектичний зв'язок одиничного, особливого і всезагального. Індукція – це метод пізнання від окремого до загального (є факти – вибудовують теорію), від знання нижчого ступеня до вищого (є процес-розкладають на складові частини). Дедукція – метод пізнання від загального до одиничного.

**Метод єдності історичного і логічного –** це два взаємопов’язані методи. Історичний метод вивчає процеси у хронологічні послідовності, у якій вони виникають, еволюціонують та змінюють один одного в процесі розвитку господарства людства. Логічний метод досліджує господарські процеси в їхній логічній послідовності, звільняючись від історичних випадковостей, окремих несуттєвих деталей, які в цілому не впливають на хід певного економічного явища або процесу.

**Метод економічного моделювання –** це формалізований опис економічних процесів чи явищ (за допомогою математики або економетрики), структура якого абстрактно відтворює реальну картину економічного життя.

***Модель – це спрощене відображення економічної дійсності***

Економічна модель дає змогу наочно і глибоко дослідити характерні риси й закономірності розвитку реального об’єкта пізнання. Економічні моделі подають у математичній, табличній та графічні формах. В наш час, це один із самих популярних методів. Виділяють такі види економічних моделей: макро- та мікроекономічні, абстрактно теоретичні та конкретно економічні, статичні та динамічні, коротко- та довгострокові.

**Метод економічного експерименту** - штучне створення економічних процесів і явищ з метою вивчення їх за оптимально сприятливих умов та подальшого практичного впровадження. Економічний експеримент (пілотний проект) дає змогу на практиці перевірити обґрунтованість наукових гіпотез і пропозицій, щоб попередити прорахунки та помилки в економічні політиці держави.

Крім вище перерахованих методів у економічні теорії використовуються інші методи, зокрема кількісні – **статистичний**. Саме цей метод стимулює вивчення статистичних показників, що характеризують економіку на різних її рівнях. Статистичні матеріали можна групувати за тематичними проблемами та хронологією.

Економічна теорія застосовує методологію спільну для всіх суспільних наук. Однак економічне мислення не позбавлене появи цілого ряду пасток, які утруднюють процес раціонального економічного мислення. Найчастіше зустрічаються такі помилкові судження:

* нечітка економічна термінологія при зборі матеріалу (економічного фактів), що міститься у засобах мас-медіа (в газетах журналісти або політики часто використовують алегорію для завоювання симпатії читачів);
* іншою пасткою є припущення згідно з яким «те, що вірне для індивіда або невеликої групи осіб, обов’язково є вірним для групи чи суспільства в цілому» (на футбольному матчі кожен вболівальник дає індивідуальні поради гравцям на полі, однак всі вони різні і як правило безпідставні);
* ще одне помилкове судження згідно з яким «в наслідок першого обов’язково настане друге» (півень кричить на сході сонця, однак це не означає, що він викликав його схід.) в ході аналізу різних емпіричних даних важливо не змішувати *кореляцію* з *причинністю*. *Кореляція* - це технічний термін, що вказує на те, співвідношення двох груп даних носить системний і взаємозалежний характер. Причинно-наслідкові зв’язки в економічній теорії не є самоочевидними, дослідникам варто добре подумати, перед тим нім робити висновки.

**3 .Економічні закони, принципи і категорії. Система економічних законів.**

Економічна теорія, пізнаючи об’єктивну господарську дійсність, відриває і формулює економічні категорії, закони, закономірності та принципи.

Зокрема: товар, вартість, ринок, економічні ресурси тощо. Економічна категорія виражає окремі сторони економічних відносин, сутність одного явища, тоді як економічні закони розкривають внутрішні взаємозв’язки кількох економічних явищ та динаміку руху господарського життя суспільства в цілому.

Основні економічні закони: вартості, попиту і пропозиції, відповідності продуктивних сил характеру виробничих відносин, пропорційності розвитку світової економіки, накопичення та інші. Економічні закони у своїй сукупності становлять систему економічних законів (рис. 5.).

***Рис..5.* *Система взаємозв’язку економічних законів***

Поряд з економічними законами світовому ринку властиві й економічні закономірності.

Основними закономірностями розвитку світового господарства в сучасних умовах є:

* трансформація(видозміна) та конвергенція (злиття) господарських систем;
* розширення господарських відносин між країнами;
* зближення (когезія) національних економік, що передбачає адаптацію, переплетення їхніх економічних потенціалів;
* вирівнювання рівня економічного розвитку національних господарств, що проявляється у підвищенні економічного розвитку усіх світових країн;
* динамізм розвитку народного господарства, що виявляється у постійних темпах зростання суспільного виробництва протягом тривалих проміжків часу;
* поглиблення міжнародного поділу праці;
* розвиток глобалізації та інтеграції світової економіки.

Економічні факти відрізняються різноманіттям, одні індивіди та інститути діють по-одному, а другі – по-іншому. Економічні принципи досить часто формулюються у вигляді середніх даних або статистично вірогідними (наприклад, коли говоримо щодо середньомісячної заробітної плати, то беремо не чиюсь конкретну оплату праці, а середню для певного регіону, або категорії громадян). Все ж узагальнення при правильному їх формулюванні та застосуванні можуть містити в собі важливий зміст і приносити суттєву користь у управління господарськими процесами.

Економісти досить часто у своїх узагальненнях використовують припущення «*за інших рівних умов*» (вперше застосоване англійцем А.Маршаллом), тобто вони припускають, що всі інші змінні, за винятком тих, які вони в даний момент розглядають, залишаються незмінними. В економічній теорії неможливо провести лабораторні дослідження як фізичних (природничих) науках. Економісти здійснюють емпіричну перевірку отриманих узагальнень на базі «реального господарського середовища». В цьому доволі хаотичному середовищі «інші умови» є досить мінливими і їх важко вирахувати точно. Тому економічні закономірності та принципи менш точні, ніж в принципи лабораторних наук.

У ринковій економіці діють принципи *раціональності* (доцільного використання обмежених виробничих ресурсів) і дохідності (максимізації прибутку господарюючих суб’єктів), однак це не означає, що їх дія наскрізна і постійна, тому не всі види діяльності є однаково раціональними або підприємства прибутковими.

Економічні категорії, закони, закономірності та принципи – це засоби пізнання економічних явищі процесів. Вивчивши і дослідивши категорії, закони, закономірності та принципи певної економічної системи, можна пізнати їхню сутність, дослідити тенденції розвитку, спрогнозувати зміни, виявити цілі економічного прогресу та застосувати доцільну економічну політику.

**4. Етапи розвитку економічної науки**

У розвитку політичної економії можна виділити ряд етапів (табл. 2).

Політична економія постійно еволюціонує, розширює та удосконалює проблематику власного пошуку, залучає до переліку наукових досліджень інноваційні процеси, що відбуваються у сучасному господарському житті. Однак, дотепер залишається актуальним визначення відомого англійського економіста А.Маршалла: «Економічна теорія – це з одного боку – це наука про багатство, а з іншого – наука про людину». Тому усі зміни, що відбуваються в господарській системі або житті суспільства знаходять адекватне відображення у економічних дослідженнях.

**Економіка (**відгерц.Oikonomikē, вперше застосоване філософом Ксенофонтом**) –** це мистецтво ведення домашнього господарства. Греки називали мистецтвом лише ту діяльність, що приносила або вигоду або насолоду.

У розвитку політичної економії можна виділити певні особливості, основними з яких є:

* економічна теорія (школа) є продуктом свого часу, тобто відбувається аналіз сутності певних господарських явищ або процесів у визначену історичну добу (зокрема, класична школа – найкраще охарактеризувала розвиток чистого ринкового механізму, соціалізм-утопізм - це вчення, яке спробувало розв’язати проблему наростання соціальної напруги в суспільстві, кейнсіанство – шукало шляхи виходу із світової економічної кризи 1929-33 років тощо);
* творцями економічних теорій є люди, тому їх ідеї не позбавлені окремих помилок або недоліків, однак їх оцінка має відбуватися шляхом початкового виділення позитивних сторін і тільки згодом наголошення на недоліках або прогалинах у дослідженнях (наприклад, А. Сміт розробив трудову теорію вартості, все не зміг розв’язати дилему «алмазу і води»);
* в економічній теорії почергово повторюються періоди економічного лібералізму та посилення ролі державного регулювання (меркантилізм виступає за державне регулювання економіки, класична школа – за чистий ринковий механізм…).

**Таблиця 2**

**Етапи розвитку економічної теорії**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Напрями економічної думки** | **Період** | **Основні представники та пам’ятки**  |
| Економічна думка стародавнього світу  | ХХІІ ст. до н.е. – ІІ ст. до н.е. | «Повчання гераклеопольського царя своєму синові Мерікара» (Єгипет), «Архашастра» Каутільї (Індія), «Лунь юй», «Гуан-цзи» (Китай), «Закони Хаммурапі» (Вавилом) |
| Економічна думка античного світу  | V ст. до н.е. – І ст. н.е.  |  Стародавня Греція: «Економікос» Ксенофонта, «Держава» та «Закони» Платона, «Політика», «Нікомахова етика» АристотеляСтародавній Рим: «Землеробство» Марка Катона, «Про сільське господарство» Марка Варрона та Луція Колу мели, Старий завіт  |
| Економічна думка середньовіччя  | V – XV ст.  | Коран, «Кітак аль-Ібар» Ібн Хальдун, Салічна, Бургундська, Баварська, Руська правди, твори Фоми Аквінського, Августина Блаженного |
| Меркантилізм  | XV – XVIII ст. | В.Стаффорд, Г.Скаруффі, Б.Даванцзаті, Т.Мен, Ж.Б. Кольбер, А.Монктетьєн, А.Серра, С.Фортрей, Дж. Ло, А.Джевонезі |
| Класична політична економія  | друга пол. XVII – др. пол. ХІХ ст.  | В.Петті, П.Буагільбер, школа фізіократів, А.Сміт, Д. Рікардо, Ж.Б.Сей, Т.Р. Мальтус, Н.В. Сенсор, Ф.Баста, Д.С.Мілль, Г.Ч. Кері  |
| Соціалістичні вчення  | XV – др. пол. ХІХ ст. | Т.Мор, Т.Кампанелла,Р.Оуен, Ш.Фур’є, А. Сен-Сімон,К.Маркс, Ф. Енгельс |
| Історична школа та соціальний напрям  | поч. ХІХ – ХХ ст. | А.Мюллер, Ф.Ліст, В.Рошер, Б.Гільдебранд, К.Кніс, Г.Шмоллер, Л.Брентано, К.Бюхер, В.Зомбарт, М.Вабер |
| Маржиналізм  | 60– 90-ті рр.. ХІХ ст. | А.Курно, Г.Госсен, Ж.Дюпюї, У.Тюнен, Ф.Візер, В.Джевонс, К.Мангер, О.Бем-Баверк, Л.Вальрас |
| Неокласична економічна теорії  | 90-ті рр. ХІХ ст. | А.Маршалл, А.Пігу, Р.Хоутрі, В.ПаретоД.Б.Кларк |
| Кейнсіанство та його еволюція  | 30-ті– 70-ті рр.. ХХ ст. | Д.М. Кейнс, Р.Харрод, Є.Домар, Е Хансен, Дж. Робінсон |
| Неокласичний синтез  | сер. ХХ ст. | Дж. Хікс, П.Семюельсон, Л. Клейн, Д.Патінкін |
| Еволюція неокласичного напряму  | сер. ХХ ст. |  Е.Чемберлін, Дж.Робінсон, Й.Шумпетер Ч.Коб, П.Дуглас, Дж. Мід, Р.Соллоу |
| Неолібералізм  | сер. ХХ ст. |  Ф.Хайєк, Л.Мізес, Л.Роббінс, М.Фрідмен, М.Алле, В.Ойкен, А.Мюллер-Армак, Л.Ерхард інші  |
| Інституціоналізм  | кн. ХІХ ст. – ХХ ст. | Т.Веблен, Дж. Коммонс, В.Мітчелл, Дж.Гобсон, Р.Коуз, Д.Норт, Дж. Б’юкенен, Дж. Гелбрейт, В.Ростоу, Р.Арон, Д.Белл, інші  |

У XV – XVI ст. відбувається перехід від натурального до товарного способу виробництва (доба первісного нагромадження капталу), що спричиняє появу ***меркантилізму*** (з лат. merkari - торгувати). У своєму розвитку меркантилізм пройшов два історичні етапи: ранній - грошовий баланс (кн.XV-XVI ст.) та пізній – торговий баланс (XVI – XVIII ст.) меркантилізм.

***Теоретико-методологічні особливості меркантилізму:***

* відсутність системного аналізу усіх сфер економіки, емпіричне дослідження економічних явищ;
* трактування грошей як найвищої і абсолютної форми багатства, ототожнення грошей із благородними металами;
* аналіз зовнішньої торгівлі як джерела багатства, обґрунтування доктрин активного грошового, а згодом і торговельного балансу країни;
* трактування сфери виробництва як передумови успішного розвитку торгівлі;
* обґрунтування необхідності забезпечення високої зайнятості населення;
* розробка концепції протекціонізму.

Становлення ринкової економіки та поступова реалізація закладеного в ній потенціалу саморегулювання викликала необхідність переоцінки учення меркантилістів щодо шляхів примноження національного багатства та досягнення узгодженої взаємодії економічних суб’єктів. Все це зумовило появу нової економічної школи – **класичної політичної економії.** Саме ця школа заклала підвалини світової економічної науки, заклала теоретико-методологічні підходи до дослідження економічних процесів та явищ, а також розробила категоріальний апарат. Класична парадигма проіснувала тривалий період з кн.. XVII – ср. XIX ст. Основні етапи розвитку класичної політичної економії подано у таблиці 3.

Класична політична економія пройшла складний шлях становлення та трансформації, написані численні праці, які мають свої особливості. Однак, можна узагальнити певні спільні теоретико-методологічні підходи та виділити характерні риси класичної школи.

***Теоретико-методологічні особливості класичної політичної економії:***

* започаткували причинно-наслідковий (каузальний), абстрактно-дедуктивний аналіз, системний підхід на економіку, позитивне знання;
* визнавали примат об’єктивних економічних законів, висунули концепцію економічного лібералізму або принципу «laissez faire»(природного порядку);
* вважали можливим автоматичне самоврівноваження сукупного попиту та сукупної пропозиції за умов вільної ринкової економіки;
* заперечували протекціонізм у зовнішній економічній політиці держави та запровадили політику фритредерства;

**Таблиця 3**

**Етапи розвитку класичної політичної економії**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва етапу**  | **Хронологічний період**  | **Представники та основні твори**  |
| Започаткування класичної політичної економії  | кн. XVII – сер. XVIII ст.  | *В.Петті:* «Трактат про податки та збори», «Слово мудрим», «Політична анатомія Ірландії», «Політична арифметика», «Різне про гроші»;*П.Буагільбер*: «Докладний опис становища Франції», «роздрібна торгівля Франції», «Звинувачення Франції»;школа фізіократів – *Ф.Кене*: «Економічна таблиця», «Загальні принципи економічної політики держави»; *А.Ж. Тюрго*: «Роздуми про створення і розподіл багатства», «Цінність та гроші» |
| Формування ідейно-теоретичних та методологічних засад класичної політичної економії  | др. пол. XVIII ст. | *А.Сміт:* «Дослідження про природу та причини багатства народів» 1776 р. |
| Еволюція класичної політичної економії  |  перша пол. XIX ст. | *Д. Рікардо:* «Досвід про вплив низьких цін хліба на прибуток з капіталу», «Принципи політичної економії та оподаткування»; *Т. Р. Мальтус:* «Дослідження про закон народонаселення», «Принципи політичної економії»;*В.Н.Сеніор: «*Нариси з політичної економії*»,* «Політична економія»;*Ж. Б. Сей:* «Трактат політичної економії», «Катехізис політичної економії», «повний курс політичної економії»;*Ф. Бастіа:* «Економічні софізми. Економічні гармонії»;*Г.Ч. Кері:* «Принципи політичної економії», «Принципи соціальної науки» |
| Завершення класичної політичної економії  | друга пол. XIX ст.  | *Дж. С. Мілль:* «Про предмет політичної економії та про її метод», «основи політичної економії і деякі аспекти їх застосування до соціальної філософії» |

* започаткували наукове вивчення сфери виробництва;
* дослідили історичні етапи розвитку грошей, виділили їх функції та сформулювали «кількісну теорію грошей»;
* започаткували трудову теорію вартості, вважали джерелом та мірилом вартості кількість затраченої праці на виробництво товарів праці або витрати виробництва;
* заклали основи дослідження ринкової кон’юнктури;
* розробили теорію товару та заклали основи визначення його ціни;
* розробили теорії зовнішньої торгівлі, зокрема абсолютних та відносних переваг у зовнішній торгівлі;
* започаткували теорію формування та розподілу доходів у суспільстві, а саме: заробітної плати, ренти, відсотку та прибутку;
* розробили теорію капіталу, виділили в його структурі основний та оборотний капітал;
* висунули концепцію економічного зростання та підвищення національного добробуту шляхом нагромадження капіталу, збільшення кількості зайнятих у сфері матеріального виробництва та підвищення продуктивності праці;
* обґрунтували основні правила оподаткування: пропорційності, визначеності, зручності, необтяжливості та інше.

Класичну парадигму в др. пол. ХІХ ст. замінив **маржиналізм** (з фр. marginal – грань, межа). Об’єктивна зумовленість появи маржиналізму пов’язана із змінами у розвитку капіталізму 60-70 рр. ХІХ ст., зокрема: переходом економіки у монополістичну стадію розвитку; якісними зрушеннями у структурі споживчих потреб, формуванням ринку споживача на зміну ринку виробника; зростаючою індивідуалізацією господарського життя, формуванням принципово нового типу економічної поведінки між економічними суб’єктами; актуалізацією потреб у рекомендаціях щодо раціонального господарювання на мікрорівні.

Основні ідеї маржиналізму виникли у ХІХ ст., в різних країнах. Концепції спадної граничної корисності, граничного аналізу, функціональних залежностей для виявлення рівноваги господарських систем були вперше сформульовані у 30-50-ті роки ХІХ ст. Однак, основні ідеї попередників маржиналізу не були зрозумілі сучасникам, вони залишились мало поміченими і були «пере відкритими» у 70-ті рр. ХІХ ст. і отримали назву «маржинальна революція». В розвитку маржиналізу можна виділити такі етапи (табл. 4.).

**Теоретико-методологічні особливості маржиналізму:**

* суб’єктивно-психологічний підхід до аналізу економічних явищ та процесів, дослідження та тлумачення перебігу подій на основі їх суб’єктивної оцінки господарюючими суб’єктами, тобто перетворення політекономії на науку про поведінку, яка вивчає схильності, бажання, інтереси, очікування. Тоді як класики розглядали ринок із об’єктивної сторони тобто самого об’єкта – ринку;
* методологічний індивідуалізм, поза соціальний підхід (метод робінзоніад), пояснення економічних процесів і явищ на основі дослідження поведінки окремих ізольованих індивідів, які керуються власними оцінками вигод та втрат;
* граничний аналіз, використання граничних величин і відповідних категорій (гранична корисність, граничні витрати т.д.) для виявлення оптимальної поведінки економічних суб’єктів;

**Таблиця 4**

**Етапи розвитку теорії маржиналізу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Назва етапу**  | **Хронологічний період**  | **Представники та основні твори**  |
| Попередники теорії маржиналізу або теорія граничної корисності  | 30-50-ті роки ХІХ ст.  | *Й.Тюнен:* «Ізольована держава щодо сільського господарства і національної економіки»;*А.Курно*: «Дослідження математичних принципів теорії багатства»;*Ж.Дюпуї:* «Про вимір корисності громадських робіт»;*Г.Госсен*: «Еволюція законів людської взаємодії» |
| Суб’єктивний напрям в економічній теорії або «маржинальна революція» | 70-80-ті роки ХІХ ст. | *В.Джевонс: «*Теорія політичної економії*»;**Л.Вальрас: «*Елементи чистої економічної теорії*»;**К.Менгер:* «Основи учення про народне господарство», «Дослідження про метод соціальних наук і політичної економії зокрема»;*О.Бем-Баверк:* «Критична історія теорій доходу з капіталу», «Основні теорії цінності господарських благ», «Позитивна теорія капіталу»;*Ф. Візер: «*Походження і основні закони господарської цінності*», «*Природна цінність*», «*Теорія суспільного господарства*»* |
| Неоліберальний напрям економічної теорії  | 90-ті роки ХІХ ст.  | *А.Маршалл:* «Економіка промисловості», «промисловість і торгівля», «Принципи економікс»;*Дж.Б. Кларк: «*Філософія багатства» «Розподіл багатства», «Проблеми монополії», «Сутність економічної теорії»;*В.Парето: «*Курс політичної економії*», «*Підручник політичної економії*»* |

* визначення цінності корисним ефектом блага, розмежування сукупної і граничної корисності кожної наступної одиниці блага;
* принцип рідкісності, визнання обмеженості економічних ресурсів порівняно з людськими потребами, ідея оптимальності, заснована на моделі раціональної поведінки суб’єктів господарювання;
* перенесення уваги дослідників на сферу обігу та споживання, визнання примату споживання над виробництвом;
* дослідження статичних, рівноважних станів, стійких до короткотермінових економічних змін;
* впровадження кількісних методів економічного аналізу та математичних прийомів;
* формулювання законів попиту і пропозиції та їх графічного зображення;
* введення четвертого економічного фактору виробництва, а саме: підприємницького хисту та інше.

Безпосереднім приводом до переосмислення класичної та неоліберальної парадигми та розробки проблем макроекономіки стала світова економічна криза 1929-1933 років. Разом з тим Велика Депресія була закономірним результатом попередньої тривалої глибинної трансформації ринкової системи, яка полягала у модифікації ринкового механізму, в наслідок чого він втратив характер вільного ринку, трансформуючись у ринкову модель недосконалої конкуренції. Все це зумовило перехід світової економічної теорії в 30-тих роках ХХ ст. до нової економічної парадигми – **кейнсіанства.** Кейнсіанство аж до середини 70-тих років ХХ ст. перебрало на себе роль економічної парадигми у якій продовжувався безперервний процес еволюції (табл. 5.).

**Таблиця 5**

**Основні етапи еволюції кейнсіанства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Етап**  | **Назва етапу**  | **Представники та основні твори** |
| 30-40-ві роки ХХ ст. | Кейнсіанство  | Джон Мейнард Кейнс: «Загальна теорія зайнятості, відсотку і грошей» (1936 р.) |
| 50-70-ті роки ХХ ст. | Неокейнсіанство  | Р.Харрод: «Нарис теорії динаміки» 1939р., «До теорії економічної динаміки» 1948 р.;Є. Домар:«Нарис з теорії економічного зростання» 1957 рДж. Хікс: «Розвиток теорії торгового циклу» 1950 р., Е. Хансен: «Економічні цикли та національний дохід» 1958 р., |
| Сер. 70- 80-ті роки ХХ ст. | Посткейнсіанство  | Р. Клауер: «Кейнсіанська контреволюція: теоретична оцінка» 1965р.; А.Лейонхуфвуд, П.Девідсон;П .Сраффа: «Виробництво товарів за допомогою товарів» 1960 р., Дж. Робінсон, Н. Калдор та інші |

**Теоретико-методологічні засади кейнсіанства:**

* визначення нового предмета дослідження – макроекономічної системи в цілому, з властивими їй функціональними залежностями та економічними закономірностями;
* розробка основ нового макроекономічного методу дослідження, який базувався на вивченні законів макросистеми як органічної єдності;
* введення нового категоріального апарату макроекономічного аналізу, що базується на агрегованих величинах;
* теоретичне обґрунтування необхідності регуляторних функцій держави з метою досягнення макроекономічної рівноваги та повної зайнятості;
* розробка теорії ефективного попиту та макроекономічної моделі управління попитом;
* започаткування теорії мультиплікатора та мультиплікативного ефекту, що веде до кратного збільшення національного доходу, викликаному початковим приростом інвестицій;
* розробка інструментів державного регулювання економіки за допомогою двох взаємопов’язаних інструментів: бюджетної та кредитно-грошової політики;
* розробили моделі економічного росту, зокрема моделі Харрода-Домара та Хікса-Хансена та інше.

Після світової економічної кризи 1929-33 років відроджується **економічний неолібералізм**. До кризи 1973-76 років поки панувала парадигма кейнсіанства цей напрям перебуває в тіні. Після посткейнсіанських невдач у антикризовому регулюванні неолібералізм стане однією із панівних парадигм сучасної економічної теорії, які розвинули ліберальну традицію й заклали підвалини сучасного неолібералізму (табл. 6.).

**Таблиця 6**

**Основні школи неолібералізму**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Школа неолібералізму** | **Основні представники та їх твори** | **Основні ідеї**  |
| Англійська (лондонська)  | *Л.Ч. Робінс* «Нарис про природу й значення економічної науки» 1934 | неокласичне визначення предмета економічної теорії |
| Чикагська (монетаризм) | *М.Фрідмен* «Нарис позитивної економічної науки» 1953, «Кількісна теорія грошей: нова інтерпретація» 1956, «Теоретичні основи монетарного аналізу»  | розробка основоположних принципів неолібералізму,модифікація кількісної теорії грошей, теорія перманентного доходу та дослідження споживчої функції та поведінки споживачамонетарна теорії циклічних коливань,гіпотеза природного рівня безробіття |
| Французька (паризька) | *М.Алле:* «Економіка як наука» 1995;*Ж-Л. Рюеф:* «Суспільний порядок» 1 | запровадження в економічну теорію поняття «економіка ринків»,проблеми економічної ефективності та справедливості,інституційний та структуралістський підхід |
| Неавстрійська (віденська) | *Л.фон Мізес:*, «Людська діяльність: трактат з економічної теорії», «Основи економічної науки» 1962*Ф. фон Хайєк*: «Чиста теорія капіталу» 1941, «Конституція свободи»  | ідеологія сучасного неолібералізму,заперечення соціалізму,концепція спонтанного (розширеного) порядку,принцип недосконалого знання,структурний аналіз макроекономічних проблем, |
| Німецька (фрайбурзька)  | *В.Ойкен:* «Теоретичні дослідження капіталу» 1934, «Основи національної економії» 1940, «Основні принципи економічної політики» 1954;*А.Мюллер-Армак:* «Управління економікою і ринкове господарство» 1947;*Л.Ерхард:*  | концепція ідеальних типів господарства,політика ладу та політика процесу,розробка теорії трансформації ринкового господарства,теорії соціального ринкового господарства,розробка теорії «соціальної компенсації» |

**4. Потреби та їх класифікація. Закон зростання потреб. Варіанти співвідношення потреб і виробництва**

Саме цей психологічний стан невдоволеності є внутрішнім спонукальним мотивом господарської діяльності.

Сучасні людські потреби є надзвичайно різноманітними. Наприклад, деякі потреби пов’язані з підтриманням фізіологічного існування, а інші – із задоволенням духовного та культурного існування людини і т.п. Виходячи з цього людські потреби є надзвичайно різноманітні та існує безліч підходів до їх класифікації.

Найбільш поширеною класифікацією потреб людини є запропонована американським соціологом А.Маслоу «піраміда потреб» (рис. 6), основним принципом побудови якої є те, що вищі запити людини не виступають на перший план доти, доки не будуть задоволені найнагальніші. Задоволення первинних потреб породжує бажання задовольнити наступні за вагомістю (вторинні) потреби, які стають рушійною силою свідомої діяльності.



**Соціальні потреби**

**Потреби у безпеці та**

**захищеності**

**Фізіологічні потреби**

***Первинні потреби***

**Потреби поваги і**

**визнання**

**Потреби самореалізації**

***Вторинні потреби***

***Рис. 6. Піраміда потреб А.Маслоу***

Головною метою функціонування економіки є задоволення насамперед потреб людей у товарах і послугах. Тому виділяють **економічні потреби**– це потреби в економічних благах (рис.7). Задоволення економічних потреб виступає внутрішнім спонукальним мотивом виробництва, розвитку, обміну та споживання у рамках певної системи соціально – економічних відносин.

Всезагальний економічний закон зростання потреб відбиває внутрішньо необхідні, суттєві й сталі зв’язки між виробництвом та споживанням, потребами та існуючими можливостями їхнього задоволення. Відповідно до цього закону безперервний розвиток потреб є рушійною силою економічного та духовного прогресу людства, що, у свою чергу, стимулює появу дедалі нових і нових потреб (рис.8).

***Рис. 7. Класифікація економічних потреб***

Таким чином, потреби і виробництво перебувають у суперечливій залежності взаємовпливу та взаємозумовленості. Потреби у споживанні породжують стимули до виробництва. Виробництво задовольняє існуючі та породжує нові потреби. Складний механізм взаємодії потреб та виробництва забезпечує безперервність суспільного відтворення.

**Потреби** –

основний спонукальний мотив розвитку

виробництва

***Задовольняє існуючі та створює нові потреби***

**Виробництво –**

доцільна діяльність людей, спрямована

на задоволення їхніх потреб

 ***Стимулюють виробництво***

***Рис.8. Взаємовплив потреб і виробництва***

Вирішення протиріччя між невгамовністю та незадоволеністю потреб обмеженістю ресурсів породжує проблему вибору й визначає мету економічної діяльності.

В господарському житті різних країн сформувалися три основні варіанти кількісних пропорцій між виробництвом і потребами (рис.9).

***Рис. 9. Варіанти співвідношення потреб і виробництва***

**5. Суть та класифікація виробничих ресурсів. Виробничі ресурси як фактори виробництва.**

Для ведення господарської діяльності використовують засоби, які прийнято називати **ресурсами**. Одні з цих ресурсів дає природа (відновлювані й невідновлювані), і вже тому вони абсолютно обмежені (земля, корисні копа­лини). Інші ресурси обмежені, оскільки обмежений наш власний розвиток (праця, знання, інформація, вміння, кваліфікація, види використовуваної енергії тощо). Усі ресурси, що використовуються для виробництва матеріальних і духовних благ називаються факторами виробництва, які поділяють на матеріальні (земля і капітал) і людські (праця і підприємницький талант).

***Земля*** як фактор виробництва включає в себе землю, лісові й водні ресурси, родовища корисних копалин та інші природні багатства, що використовуються у виробничому процесі.

***Капітал*** – це економічний ресурс, що визначається як сукупність усіх технічних, матеріальних і грошових засобів, які використовуються для виробництва товарів та послуг. Капітал, по-перше, завжди є резуль­татом попередньої праці людей і вже тому обмежений ресурс; по-друге, він призначений не для безпосереднього споживання, як споживчі блага, а для подальшої участі в процесі вироб­ництва. Економісти часто називають капітал *фізичним,* бо він існує у вигляді речей. Гроші не належать до фізичного капіталу. Оскільки гроші нічого не виробляють, а тільки відображають капітал і можуть за певних умов на нього перетворюватися (коли за них купують засоби виробництва), то їх не вважають економічним ресурсом. Гроші — це *фінансовий* капітал.

***Праця*** — це сукупність фізичних і розумових здібностей людини, які застосовують у виробництві життєвих благ. Вона є джерелом усіх дій, спрямованих на перетворення речовини природи для задоволення потреб людини. Людський капітал – це сформований в результаті інвестицій і накопичений людиною запас знань, навичок, здібностей, мотивацій і стан здоров’я, які доцільно й ефективно використовуються в тій чи іншій сфері суспільного виробництва. Розвиток національної економіки та її результативність зумовлені кількістю і якістю праці. Кількість працізалежить від кількості населення, його віко­вого і статевого складу, ступеня фізичного здоров'я та госпо­дарської активності. Якість працівизначають освітній і професійний рівень працівників, суспільний і технічний поділ праці, ступінь осо­бистої свободи, психофізіологічні умови.

***Підприємницький талант*** – це фактор виробництва, що відображає діяльність людини стосовно поєднання та ефективного використання всіх інших факторів виробництва з метою створення благ та послуг. Підприємець виконує низку функцій: організовує сполучення ресурсів землі, пра­ці, капіталу в єдиний процес виробництва товарів і послуг; підприємець ухвалює рішення у процесі ведення бізнесу; підприємець — це новатор, який намагається запровадити у виробництво нові продукти чи нові виробничі технолога; підприємець — це людина, яка ризикує. У ринковій економіці прибуток не гарантований. Результатом господарської діяльності підприємця може бути і збиток.

**8. Гроші, їх суть, функції, теорії виникнення. Грошовий обіг та його закони.**

Сутність грошей полягає в тому, що вони є загальним еквівален­том, а в їх функціях виражаються визначені економічні відносини, у які вступають між собою товаровиробники при обміні товарів за допомогою купівлі — продажу. Гроші мають багато тисячолітню історію. Учені неоднаково пояснюють процес їхнього виникнення. Існують дві основні концепції, що пояснюють причини виникнення грошей: раціоналістична й еволюційна.

**Раціоналістична концепція**(прихильники П.Самуельсон, Дж.К.Гелбрейт) пояснює виникнення грошей як результат домовленості між людьми про введення спеціального інструменту (грошей) для здійснення обміну товарів.

**Еволюційна концепція**вперше була сформульована К.Марксом, який, спираючись на ідеї А.Сміта та Д.Рікардо, показав, що гроші мають товарне походження і виникли в результаті тривалого розвитку товарообміну та послідовної зміни форм вартості (рис. 11).

**Етапи виникнення грошей за еволюційною концепцією**

І - Бартерний товарообіг **Товар А → Товар Б**

*Необхідний збіг бажань учасників угоди, а при розширенні товарного асортименту це ставало неможливим*

ІІІ – Роль грошей закріпилася за благородними металами – золотом та сріблом (*перевага*: добре зберігаються, однорідні, рідкісні, портативні; *недолік:* нестача золота та срібла, поширення фальсифікації та вилучення з обігу і накопичення як скарбу)

ІV – Виникнення паперових грошей (недолік: потреба значного захисту від підробки – захисні властивості паперу, поліграфічний та фізико-хімічний захист)

V – Виникнення кредитних грошей

ІІ – Обмін товарами за допомогою товару – еквівалента (товарні гроші у вигляді худоби, солі, хутра, тютюну і т.п. )

**Товар А → Товар еквівалент→ Товар Б**

VІ – Виникнення електронних грошей

***Рис. 11. Етапи виникнення грошей***

У теорії грошових відносин склався далеко неоднозначний підхід до визначення функції грошей. У працях Д.Рікардо віддавалася перевага функції грошей як засобу обігу. “Гроші, - писав він, - є товаром..., що слугує загальним засобом обміну”. У підручнику “Економікс” підкреслюється, що гроші виконують функції засобу обігу, міри вартості та засобу її збереження.

К.Маркс обґрунтував дію п’яти грошових функцій – міри вартості, засобу обігу, нагромадження, платежу і функції світових грошей. Розглянемо їх детальніше.

* 1. **Міра вартості *–*** це функція, в якій гроші забезпечують вираження і вимірювання вартості товарів, надаючи їй форму ціни. В епоху повноцінних грошей функція міри вартості реалізувалася через **масштаб цін** – це певна вагова кількість дорогоцінного металу, яка законодавчо встановлюється державою як грошова одиниця країни та використовується для виміру товарних цін.
	2. **Функція грошей як засобу обігу.** Процес товарного обігу, опосередкованого грошима, можна зобразити формулою Т → Г→ Т/, де Т – товар, Г – гроші. Це процес включає дві протилежні дії – продаж товару за гроші (Т → Г) і купівлю іншого товару за гроші (Г →Т/), в яких гроші відіграють роль посередника і виконують функцію засобу обігу. Перехід від безпосереднього товарообміну (за формулою Т → Т/) до товарного обігу за допомогою грошей (Т → Г → Т/) дає змогу успішно подолати межі (індивідуальні, часові, та просторові), пов’язані з безпосереднім обміном товару на товар. Початково обмін відбувався за допомогою зливків золота або срібла. Однак це викликало певні незручності: необхідність зважувати грошовий метал, дробити його на частини, визначати проби тощо. Тому почали карбувати **монети** – це зливок благородного металу визначеної форми, маси і проби, що засвідчено на монеті особливим штампом держави. У Київській Русі перші монети були викарбувані за часів князя Володимира Великого наприкінці Х століття.
	3. **Функцію засобу нагромадження** гроші виконують, якщо за обміном товару не настає обмін грошей на товар і гроші залишають сферу обігу та утворюють скарб. Виникнення функції засобу нагромадження історично стало можливим тоді, коли товаровиробник виявився спроможним частину грошової виручки від продажу своїх товарів не витрачати на придбання інших споживчих вартостей, необхідних для виробництва чи особистого споживання, а відкласти на майбутнє. Ця функція грошей могла виникнути лише тільки після функцій засобу обігу і розвинутися на її основі.
	4. **Функція засобу платежу –** це функція, в якій гроші обслуговують погашення різноманітних боргових зобов’язань між суб’єктами економічних відносин, що виникають у процесі розширеного відтворення. Коли гроші здійснюють самостійний рух, переходячи від одного власника до іншого, то вони виконують функцію засобу платежу. Цю функцію вони здійснюють як у сфері товарного обігу (продаж товарів у кредит), так і поза ним (наприклад, виплата заробітної плати, податків, орендної плати, плати за комунальні послуги тощо).
	5. **Функція світових грошей**  - це функція, в якій гроші обслуговують рух вартості в міжнародному економічному обороті і забезпечують реалізацію взаємовідносин між країнами. Гроші на світовому ринку виконують функцію загального платіжного засобу, загального купівельного засобу і засобу перенесення багатства з однієї країни в іншу. Це означає, що світові гроші – комплексна функція, що повторює по суті, всі функції властиві грошам на внутрішньому ринку.

**Мінова вартість** є певним кількісним співвідношенням (пропорцією), в якій споживчі вартості одного роду обмінюються на споживчі вартості іншого роду.

Гроші не існують самі по собі, вони обслуговують потреби економіки, і тому повинні за своєю кількісною масою і структурою адекватні їм.

**Суб’єктами грошового обігу** є всі юридичні та фізичні особи, які беруть участь у створенні, розподілі, обміні та споживанні валового національного продукту:

1. фірми – суб’єкти, що забезпечують створення та реалізацію валового національного продукту;
2. домашні господарства – суб’єкти, які забезпечують виробництво валового національного продукту основними факторами і є кінцевими його споживачами;
3. державні структури – суб’єкти, які забезпечують розподіл та перерозподіл вартості створеного національного доходу, здійснюючи вплив на реалізацію та споживання останнього;
4. фінансові посередники – суб’єкти грошового ринку, які спрямовують потік грошових коштів від їх власників до позичальників.

Він з’ясовує внутрішні зв’язки між кількістю грошей в обігу і масою товарів, рівнем цін, швидкістю обігу грошей.

Згідно з класичним підходом (за К.Марксом) кількість грошей, необхідних для обігу, може бути визначена за такою формулою:



(1)

де К – кількість грошей необхідних для обігу;

СЦ – сума цін товарів, що підлягають реалізації в даному періоді;

К – сума цін товарів проданих в кредит;

П – платежі за кредити минулого року (сума цін товарів, проданих в минулі періоди);

ВП – сума платежів, які погашаються шляхом взаємного зарахування боргів;

О – швидкість обороту грошової одиниці за рік.

Більшість сучасних західних економістів для визначення кількості грошей, необхідної для обігу, базуються на неокласичній теорії збалансованості грошової і товарної мас, запропонованої американським економістом І.Фішером:

  (2)

де М – маса грошей в обігу;

V – середня швидкість обігу грошей;

Р – середній рівень цін на товари та послуги;

Q – кількість товарів та послуг, представлених на ринку.

Ліва частина рівняння виражає суму грошей, використану для ділових операцій, права частина – вартість проданих товарів. Згідно цього рівняння можна визначити кількість грошей, необхідних для обігу:

  (3)

Насправді кількість грошей буде більшою, оскільки потреба в них не обмежується тільки товарними угодами. Вона поповнюється ще попитом на гроші з боку населення, яке на заощаджені кошти може купувати різні фінансові інструменти (наприклад, цінні папери).

В обігу може перебувати будь-яка кількість паперових грошей. Однак збільшення кількості грошей без відповідного збільшення товарів і послуг їх знецінює, тобто спричиняє інфляцію.

В кожній державі грошовий обіг відповідно регульований, тобто функціонує національна грошова система.

 Економісти розрізняють два **типи грошових систем**: металевого обігу і паперово-кредитного грошового обігу (рис.12).

**Типи грошових систем**

**Металева**

**Паперово-кредитна**

Золотодоларовий стандарт

**Різновиди**

**золотого монометалізму**

Золотодевізний стандарт

Золотозливковий стандарт

Золотомонетний стандарт

**Види металевих систем**

Монометалізм

Біметалізм

***Рис. 12. Типи грошових систем***

1. **Біметалізм** – це грошова система, у якій за золотом і сріблом законодавчо закріплена роль грошей. Проіснувала у Західній Європі з ХVІ до початку ХІХ ст. Кожний метал використовувався для певного кола операцій: золото використовували пани та великі купці, срібло – для звичайних операцій. Оскільки одночасно в обігу перебували два метали, то держава повинна була встановити їх ціннісне співвідношення. Якщо ринкова ціна одного з металів знижується, то вигідно скуповувати цей метал і карбувати з нього монети. Тому фактичними грошима стає той метал, ціна якого на світовому ринку знизилася. Недоліки біметалізму: використання двох еквівалентів зумовлювало труднощі визначення вартісного співвідношення між металами; коштовні метали використовували щораз більше для виготовлення прикрас. Суперечливість і нестійкість біметалізму поступово призвели до його занепаду і заміни золотим монометалізмом.
2. **Монометалізм** – це грошова система, в якій роль загального еквівалента закріплюється за одним благородним металом – золотом. Уперше золотий монометалізм було запроваджено в Англії у 1816 році, у Австрії – у 1892р., у Росії – в 1897 р.

Залежно від характеру розміну паперових грошей на золото розрізняють наступні різновиди золотого монометалізму:

* *золотомонетний стандарт* – вільний обіг золотих грошей, виконання золотом усіх функцій грошей, усі інші види грошей (паперових грошей і банкнот) розмінювали на золото за номіналом, вільне карбування золотих монет, вільний рух золота між країнами, країна визначала золотий вміст своєї грошової одиниці, який не змінювався десятиліттями, підтримували жорстке співвідношення між запасом золота в країні та внутрішньою кількістю грошей. Після Першої світової війни країни, які мали значні запаси золота (Англія і Франція), запровадили в себе золотозливковий стандарт;
* *золотозливковий стандарт* - виключає вільне карбування золотих монет і обмін їх на банкноти, паперові гроші обмінювали на золото лише в разі подання суми, передбаченої законом. Обмін банкнот міг проводитись лише на золоті зливки;
* *золотодевізний стандарт* – запроваджується в тих країнах, які не мали значних запасів золота. У такій системі паперові гроші обмінювали на іноземну валюту (девізи), яку розмінювали на золото. Щоб обміняти власну національну валюту на золото, її потрібно було спочатку обміняти на валюту країн із золотозливковим стандартом (англійські фунти стерлінгів, французькі франки), а вже останню – на золоті зливки. Під час світової кризи 1929-1933 рр. і в перші після кризові роки усі три різновиди золотого монометалізму були ліквідовані;
* *золотодоларовий стандарт* – розмін національних валют був відмінений, лише для урядів та центральних банків країн-членів Міжнародного валютного фонду зберігалася можливість обміняти долари США на зливки із золотого запасу США. У 1971 році було припинено й обмін доларів на золото, оскільки золотого запасу США на той час ледве б вистачило, щоб обміняти 25% доларових активів іноземних власників.
1. у 1976 році країни-члени МВФ провели на Ямайці Міжнародну конференцію, на якій оголосили про перехід до нової світової валютної системи – **паперово-кредитної.** Її ознаки: повна відмова від золотого стандарту, демонетизація золота (невиконання золотом функцій грошей); основа системи – паперові гроші; хронічне знецінення грошей; широкий розвиток безготівкового обігу і скорочення обігу готівки; зростання ролі держави в стабілізації грошового обігу; скасована фіксація золотого вмісту національних валют; скасовано офіційну ціну на золото (раніше 35 дол. за одну тройську унцію – 31,1г.); впроваджено перехід до плаваючих валютних курсів; виникнення кредитний грошей.

Вони випускаються банками і вільно обертаються, забезпечені золотом та іншими активами, їх виникнення пов’язане з функцією платежу.

Види кредитних грошей:

1. вексель – це борговий документ установленого законом зразка про обов’язкову сплату боржником певної суми грошей у вказаний строк. Векселі бувають простими і переказними (можна передавати третій особі для сплати боргу). Однак обіг векселів обмежений. Цей недолік допомагають усунути банки – на суму отриманих комерційних векселів банк випускає своє боргове зобов’язання банкноту (комерційний вексель - це боргове зобов’язання, яке підприємці видають один одному при купівлі-продажу товарів з відстрочкою платежу, тобто в борг);
2. банкнота – це банківський білет, який виписує банк під комерційні векселі, що є в його розпорядженні. Банкноти виникли за умов металевого обміну і спочатку вільно обмінювалися на золото. Згодом банкноти перетворилися на різновид паперових грошей, а тепер дана назва закріпилася за усіма випущеними в обіг паперовими грошима;
3. чек - це письмове розпорядження власника поточного рахунка в банку про виплату готівки або перерахунку з його рахунка на інший рахунок певної суми грошей;
4. кредитна картка – це іменний платіжно-розрахунковий документ, який засвідчує особу власника рахунка в банку і надає йому право на придбання товарів і послуг у кредит без оплати готівкою.