**Тема 5. Гроші. Товарно-грошові відносини**

1. Виникнення і розвиток грошових відносин
2. Еволюція і типи грошей
3. Функції грошей
4. Грошовий обіг і його закони

Гроші - це особливий товар, який виконує роль загального еквівалента, виступає посередником в обміні товарів і виражає економічні відносини між людьми з приводу виробництва та обміну товарів.

Гроші мають багато тисячолітню історію. Існують дві основні концепції, що пояснюють причини виникнення грошей: раціоналістична й еволюційна

Раціоналістична концепція панувала до кінця XVIII ст. (прихильники П.Самуельсон, Дж.К. Гелбрейт). Дана концепція 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 дії А.Сміта та Д.Рікардо, показав, що гроші мають товарне походження і виникли в результаті тривалого розвитку товарообміну та послідовної зміни форм вартості.

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 га засобу її збереження.

К.Маркс обґрунтував дію п'яти грошових функцій - міри вартості, засобу обігу, нагромадження, платежу і функції світових грошей.

1. Гроші називають одним із найбільших винаходів людства. Саме з ними здавна пов'язували могутність, впаду , багатства Щоб краще зрозуміти повсякденне значення грошей, пригадайте, у яких випадках ви казали собі: «От якби у мене був мільйон...».

Вважають, що найперші і роті у світі з'явилися з розвитком поділу праці і виділенням торгівлі у І тисячолітті до н. є. у Китаї, потім у Греції.

У прадавніх народів грошей не було. Тоді існувало натуральне господарство - кожен мав забезпечити себе всім необхідним сам, у грошах погреби не виникало.

Проте поступово, з плином часу у когось краще виходило вирощування хліба, в іншого - ловля риби, у третього - виробництво горнят, а тамтой був неабияким мисливцем. Тому в різних виробників починає нагромаджуватися надлишок продукту, у виготовленні якого вони були вправнішими. Саме це спричинило виникнення обміну. Наприклад, гончар хотів обмінювати глечики на м’ясо, рибу і хліб, а рибалка свою рибу - на посуд, хліб тощо. Найранішою формою обміну продуктами був, по-сучасному кажучи, бартер. Бартер - це безпосередній обмін одних продуктів чи послуг на інші.

З розвитком суспільних відносин стало очевидно, що безпосередній обмін незручний, він потребує багато часу, власники різних товарів повинні знайти один одного, а їхні бажання щодо обміну - зблизитися. Але як порівняти при цьому вартість товарів між собою наприклад, одного глечика і певної кількості риби, м'яса чи зерна?

Отже, стає потрібним загальний еквівалент (від лат. - рівнозначний, рівноцінний), яким можна було б виміряти вартість будь-якого товару. Ним виявилися гроші - особливий, специфічний товар, який почав виконувати роль такого еквівалента

Найдавнішими прообразами грошей були такі ходові товари, як худоба, хутро, тютюн, риба, сіль, черепашки тощо. Згодом роль грошей почали виконувати предмети розкоші, прикраси й дорогоцінні метали - золото й срібло. За своїми властивостями вони були кращі, ніж предмети першої необхідності: довго зберігалися, були менш громіздкі і рідкісні. Роль грошей як еталону в обміні завжди припадала на той товар, на який був найбільший попит. Сьогодні відомо, що в усіх куточках землі, де існували цивілізації, були свої гроші.

У різних народів за гроші слугували товари, для яких були характерні певні властивості:

1. стабільність — вартість грошей впродовж певного часу має бути приблизно однаковою;
2. портативність — зручність у користуванні;
3. тривалість (міцність) - матеріал не повинен псуватися при використанні;
4. подільність — здатність ділитися на частини:

- здатність до розпізнавання - але з ознаками, які важко копіювати чи підробляти.

З розвитком ринку вимоги до грошей ускладнюються. Відповідно змінюються і їхні форми (табл. 1).

Таблиця 1

Типи грошей



У ролі повноцінних (товарних) грошей тривалий час використо­вувалися благородні метали – золото й срібло з яких почали карбувати монети

Монета — це злиток металу , вагу і пробу якого засвідчено печаткою держави.

Перші монета з'явились на території античної Греції (і тис. до н.е.).

У І ст. до н.е. у Римській державі вперше розпочалося карбування золотої монети - ауреус (8,19 г). Від кінця VIII ст. основною монетою була золота, розмінною - срібна.

У X ст. перші монети були викарбувати в Англії, Київській Русі, Німеччині, Франції.

У першій половині ХНІ ст. для уніфікації монетної системи було створено Тосканську монетну лігу, до якої увійшли міста Лукка, Флоренція, Сієнне, Піза.

1386 р. створено перший монетний союз „ Союз рейнських курфюрстів", метою якого було стабілізація грошової системи в цілому і грошової одиниці зокрема.

На межі XV-XVI ст. у Європі розширилися масштаби торговельної діяльності. У Європу потрапила велика кількість дорогоцінних металів. Виникла необхідність запровадження нової грошової одиниці. Від 1518 рокунею став талер (29 г срібла і 3,49 г золота). Перебував талер в обігу по всій Європі і побутував він і в Україні. .

Значному поширенню міжнародних грошових одиниць того часу сприяло також створення у 1514 році знаменитим Леонардо да Вінчі верстата для карбування грошей.

Наступним етапом еволюції став випуск паперових грошей - банкнот, або банківських білетів різних номіналів, які можна було обміняти на певну кількість золота. З часом паперові гроші поступово витіснялися паперовими.

Паперові гроші - неповноцінні гроші, які змінюють повноцінні (з дорогоцінних металів).

Вперше в обігу паперові гроші з'явилися в Китаї ще у 812 році до н.е. А у країнах Заходу перші паперові гроші були випущені 1661 року у Стокгольм і (Швеція).

Зовсім недавно почали функціонувати такі гроші, які пластикові карт ки та електронні гроші.

Електроні гроші - ті, що проходять через електронний зв'язок між банком та його клієнтами і фіксуються на банківських рахунках у безготівковій формі.

3. 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. Далі розглянемо їх детальніше.

Функції грошей - це певна дія чи „ робота" грошей щодо обслуговування руху вартості в процесі суспільного відтворення.

Гроші виконують такі функції:

Міра вартості — це функція, в якій гроші забезпечують вираження і вимірювання вартості товарів, надаючи їй форму ціни.

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 безпосередньою 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.

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. Чи функція грошей могла виникнути лише тільки після функцій засобу обігу і розвернутися на її основі.

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 штати, податків, орендної штати, плати за комунальні послуги тощо).

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, запільного 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.

4. Грошовий обіг - це рух грошей у процесі виробництва, розподілу, обміну й споживання національного продукту , який здійснюється шляхом безготівкових розрахунків та через обіг готівки. Грошовий обіг - це сукупність усіх грошових платежів і розрахунків, що відбуваються в народному господарстві.

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

На мікрорівні грошовий обіг обслуговує кругооборот індивідуального капіталу. При цьому гроші виступають однією з функціональних форм капіталу, є його складовою та елементом багатства, яким володіє власник цього індивідуального капіталу.

На макроекономічному рівні грошовий обіг обслуговує кругооборот усього сукупного капіталу суспільства на всіх стадіях суспільного відтворення: у виробництві, розподілі, обміні і споживанні.

Суб'єктами грошового обігу є всі юридичні та фізичні особи, які беруть участь у створенні, розподілі, обміні та споживанні ВНП:

* 1. фірми - суб'єкт и, що забезпечують створення та реалізацію ВНП;
  2. домашні господарства - суб'єкти, які забезпечують виробництво ВНП основними факторами (робочою силою, засобами виробництва тощо) і є кінцевими його споживачами;
  3. державні структури - суб'єкти, які забезпечують розподіл та перерозподіл вартості створеного НД, здійснюючи вплив на реалізацію та споживання останнього;
  4. фінансові посередники - суб'єкти грошового ринку, які спрямовують потік грошових коштів від їх власників до позичальників.

Закон грошового обігу полягає в тому, що протягом певного періоду часу для обігу необхідна лише певна об'єктивно зумовлена маса купівельних і платіжних засобів. 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 бут и визначена за такою формулою:



де КГ — кількість грошей необхідних для обігу;

С-Ц - сума цін товарів, що підлягають реалізації вданому 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 зараху вання боргів;

О - швидкість обороту грошової одиниці за рік.

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



де М - маса грошей в обігу;

V — середня швидкість обігу грошей;

Р — середній рівень цін на товари та послуги;

О — кількість товарів та послуг, представлених на ринку.

Згідно цього рівняння можна визначити кількість грошей, необхідних для обігу:



Отже, закон грошового обігу означає, що маса грошей, помножена на швидкість їх обертання, повинна дорівнювати обсягу випущених товарів помноженому на рівень цін. Якщо рівновага порушується, то за допомогою фінансово-економічних заходів необхідно один з показників під корегувати: збільшити виробництво чи імпорт товарів, відрегулювати швидкість обертання грошей, скоротити грошову масу і підвищити рівень цін.

*Задача*

Яка швидкість обігу грошей у фірмі, якщо відомо, що загальна сума грошей, яка потрібна для нормального грошового обігу – 1 млн грн, середній рівень цін на товари – 20 грн, загальний обсяг товарів, що продаються протягом року, складає 30 тис.шт?

*Розв’язання*

Q = 30 000 шт., Р = 20 грн, М = 1 000 000 грн.

За рівнянням Фішера, MV=PQ, звідки .

Відповідь: швидкість обігу грошей у фірмі становить 0,6 разу.

**Інфляція** – переповнення каналів грошового обігу масою надлишкових грошей, що веде до їх знецінення (зниження купівельної спроможності) та зростання загального рівня цін в країні.

*Внутрішні причини* інфляції: зростання державного боргу і дефіциту державного бюджету; надмірна емісія паперових грошей; порушення пропорцій відтворення між виробництвом і споживанням, грошовою масою і сумою товарних цін; мілітаризація економіки; монополія великих фірм; випередження темпів зростання заробітної плати порівняно з темпами зростання продуктивності праці.

*Зовнішні фактори* інфляції – інтернаціоналізація господарства, структурні світові кризи (енергетична, фінансова, продовольча).

Антиінфляційна політика включає: скорочення дефіциту бюджету, скорочення ставок податків, стимулювання середнього й малого бізнесу, регулювання валютного курсу, структурну перебудову економіки, роздержавлення і приватизацію.

***Антиінфляційна політика*** має два види:

* *адаптивна політика*, яка проявляється у пристосуванні до умов інфляції, у пом’якшенні її негативних наслідків, поступовому зниженні темпів зростання грошової маси;
* *активна політика* (шокова терапія) – базується на різкому скороченні темпів зростання грошової маси, особливо прийнятна в умовах гіперінфляції.

Соціальні наслідки:

1) зниження життєвого рівня усіх верств населення;

2) знецінення грошових заощаджень населення в банках та інших паперових активів;

3) посилення соціальної диференціації населення і напруги в суспільстві;

4) зменшення обсягу інвестицій.