**Лекція**

з навчальної дисципліни Економічна теорія (Економіка)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тема** | **Гроші. Товарно-грошові відносини** | |
| **Мета заняття**: | | Ознайомити з історичними видами грошей, пояснити функції грошей та прослідити їх еволюцію;з’ясувати економічний зміст поняття «гроші»; сприяти розумінню державної грошової політики держави |
| **Матеріально-технічне забезпечення та дидактичні засоби, ТЗН** | | |
| Опорні конспекти, підручники | | |

Час 2 годин

План проведення лекції

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Структура лекції | Відведений час | Методичні вказівки |
| 1 Організаційна частина | 5хв. | Привітання, визначення присутності студентів на занятті |
| 2 Актуалізація опорних знань, перевірка вивченого матеріалу та мотивація навчальної діяльності студентів | 10 хв | Перевірка попереднього матеріалу:  1. Розкрийте сутність та основні ознаки натурального господарства.  2. Що виникло раніше: поділ праці чи товарне виробництво? Як вони між собою взаємопов’язані?  3. Назвіть етапи становлення і розвитку суспільного поділу праці.  4. Зробіть порівняльну характеристику основних ознак натурального і товарного виробництва.  5. Назвіть умови виникнення та умови існування товарного виробництва.  6. Як Ви розумієте економічну відокремленість товаровиробників?  7. Чим відрізняється природний і суспільний поділ праці?  8. Чи існує причинно-наслідкова залежність між розподілом праці та обсягом виробництва товарів?  9. Які загальні риси і відмінності простого і розвинутого товарного виробництва?  10. Які властивості притаманні товару?  11. Чи є відмінність між споживчою вартістю взагалі і споживчою вартістю товару?  12. Чи може бути вартість товару без споживчої вартості, або споживча вартість без вартості?  13. Що таке мінова вартість і як вона співвідноситься із вартістю товару?  Гроші мають багато тисячолітню історію. Це складний і найважливіший елемент ринкової економіки. Зрозуміти економічну сутність грошей можна лише на основі всебічного розуміння причин їх виникнення та закономірностей розвитку.  Головні питання теми:  1. Виникнення і розвиток грошових відносин. Історичні види грошей  2. Сутність і функції грошей.  3. Закони грошового обігу.  4. Грошові реформи, їх спрямованість. |
| 3 Основна частина (викладення навчальних питань лекції) | 60 хв. | **План викладу матеріалу**  1. Виникнення і розвиток грошових відносин. Історичні види грошей  2. Сутність і функції грошей.  3. Закони грошового обігу.  4. Грошові реформи, їх спрямованість. |
| 4 Заключна частина  Домашнє завдання:  [5] с. 208-220 | 5 хв. | Висновки та узагальнення:  Отже, гроші- це особливий товар, що виконує в суспільстві роль загального еквівалента цінності товарів при їх обміні.  Гроші - це будь-який предмет, який продавці, як правило, приймають в обмін на свої товари і послуги.  Гроші- це загальновизнаний в економічних відносинах засіб обміну.  Найбільш повно сутність грошей розкривається в тих функціях, які вони виконують, а це: 1) міра вартості або цінності товарів; 2) засіб обігу товарів; 3) засіб платежу; 4) засіб збереження цінностей і нагромадження; 5) світові гроші.  Фактори, що впливають на реальну цінність грошей: - загальний рівень цін в економіці. При його підвищенні реальна цінність грошей падає, і навпаки. Таким чином, між загальним рівнем цін і реальною цінністю грошей існує зворотна залежність; - загальна кількість грошей, яка знаходиться в економіці. Якщо грошей випустили більше, ніж виготовлено під них товарів і послуг, вони знецінюються, тобто реальна цінність грошей падає. У зв'язку з цим в кожній країні прагнуть суворо контролювати емісію грошей. |

Література

1. Тарасевич, В.М. Економічна теорія [Текст] : Підручник / В. М. Тарасевич. – Київ: Центр навчальної літератури, 2006. – Глава 4.

2. Базилевич, В.Д. Економічна теорія: Політекономія. [Текст] : Підручник / В. Д. Базилевич. – 7-ме вид., стер. – К.: Знання-Прес, 2008. – Глава 5 - 6.

3. Макконнелл, К. Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика [Текст] К.Р. Макконелл, С. Л Брю. / Пер. 16-го англ. изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – Глава 13.

4. Мельник, Л. Ю. Курс політичної економії (для бакалавра з економіки і підприємництва) [Текст] : Навчальний посібник. /Л. Ю. Мельник, А. П.Макаренко, П. М Макаренко., Л. Л. Мельник : Херсон: Айлант. 2009. – Тема 5.

5. Мочерний, С. В. Політична економіка [Текст] : Навч. посіб. / С. В. Мочерний. К. : Знання-Прес, 2002.– Тема 5 – 6.

6. Ніколенко, Ю.В. Основи економічної теорії [Текст] : підручник : у 2 кн. / Ю. Н. Ніколенко, А. В. Демківський, В. В. Фещенко : під ред. Ю. В. Ніколенко ; К. : Лібидь, 1998.- 272 с.

7. Петруня, Ю. Е. Основы экономической теории [Текст]:, Учеб. пособие./ Ю.Е. Петруня, А.А. Задоя.,– 4-е изд. – К.: Знання, 2008. – Глава 3.

Навчальні матеріали лекції

Вступ

Гроші мають багато тисячолітню історію. Це складний і найважливіший елемент ринкової економіки. Зрозуміти економічну сутність грошей можна лише на основі всебічного розуміння причин їх виникнення та закономірностей розвитку.

**1. Виникнення і розвиток грошових відносин. Історичні види грошей**

Виникнення загальної, чи грошової, форми вартості. Гроші є категорією товарного господарства, і історія їх появи нерозривно пов’язана з товарообміном. На ранніх етапах розвитку людського суспільства, коли суспільний поділ праці тільки започатковувався, відбувався безпосередній обмін товару на товар. Спочатку це був випадковий і епізодичний обмін, коли в різних груп людей унаслідок певного збігу обставин з’являлись надлишки окремих продуктів за нестачі інших, що і зумовило виникнення потреби в обміні. Такий обмін може бути виражений формулою: х товару А = у товару Б. У цьому випадку певна кількість одного товару обмінюється на відповідну кількість іншого. В основі обміну лежить вартість як внутрішня суспільна властивість товару, що проявляється в кількісній визначеності мінових пропорцій.

Далі, для спрощення аналізу, будемо вважати, що вартість товару створюється лише працею, а остання, як вважає К. Маркс, в умовах товарного виробництва виступає водночас як конкретна і абстрактна праця.

У процесі обміну товари відіграють неоднакову роль. Перший (у нашому прикладі товар А) виконує активну функцію, виражаючи свою вартість в іншому (товарі Б), який є лише засобом для вираження вартості першого товару, відіграючи пасивну роль. Відповідно до цього розрізняють форми вартості, в яких перебувають товари А і Б. Товар, який виражає свою вартість в іншому, перебуває у відносній формі вартості. Товар же, який слугує засобом для вираження вартості іншого, перебуває в її еквівалентній формі. Відносна та еквівалентна форми вартості є єдністю протилежностей, які взаємно передбачають і взаємно виключають одна одну. Взаємно передбачають, оскільки відносна форма вартості є такою тільки стосовно еквівалентної, і навпаки. Взаємно виключають, тому що коли товар перебуває у відносній формі вартості, то він не може одночасно перебувати в еквівалентній, і навпаки.

Еквівалентна форма вартості має певні особливості. Перша полягає в тому, що корисність (споживна вартість) товару-еквівалента безпосередньо виражає свою протилежність — вартість. Власна корисність того товару, який перебуває в еквівалентній формі (товар Б) не має значення, оскільки цей товар лише виражає вартість іншого товару (товару А). Друга особливість еквівалентної форми вартості полягає в тому, що конкретна праця, втілена у товарі-еквіваленті (товар Б), виражає свою протилежність — абстрактну працю, затрачену на виробництво іншого товару (товару А), тобто корисність товару-еквівалента, створена конкретною працею, стає формою вияву абстрактної праці, яка була затрачена на виробництво іншого товару.

Оскільки на початковому етапі розвитку суспільства обмін мав епізодичний і нерегулярний характер, а ні товари, які обмінюються, ні самі пропорції обміну ще не були усталеними, то відповідна форма вартості (х товару А = у товару Б) отримала назву простої, одиничної, чи випадкової, де одному товару, що перебуває у відносній формі вартості, відповідає тільки один інший товар, що перебуває в еквівалентній формі вартості. При цьому, якщо поміняти товари А і Б місцями, суть простої форми вартості не зміниться, зміняться лише ролі товарів.

Подальше поглиблення суспільного поділу праці, зокрема, поява спочатку ремісників, а потім і купців, сприяло розвитку товарних відносин. Відбувся перехід від випадкового, епізодичного обміну до регулярного. Він знаменував також перехід від простої, одиничної чи випадкової форми вартості до повної, або розгорнутої. Її формулу можна виразити так: х товару А = у товару Б

Формулу загальної, чи грошової, форми вартості можна виразити таким чином: х товару А; у товару Б; z товару В; q товару Г = w товару Д. При цьому важливим є той факт, що продаж власного товару здійснюється не тільки для того, аби відразу придбати певний інший товар для власного споживання, а й для того, щоб просто отримати еквівалент, за допомогою якого можна буде в подальшому задовольнити свої потреби в будь-який час. Тобто завдяки такій операції відбувається ліквідація тих незручностей, які викликані існуванням бартерного обміну. Закріплення ж функцій загального еквівалента за окремим товаром означало, по суті, появу грошей. Таким чином, загальна, чи грошова, форма вартості відрізняється від повної тим, що в ній замість численних еквівалентів з’являється один, на який усі товаровиробники обмінюють свої товари, а вже його обмінюють на потрібні їм продукти чи послуги. Саме через це обмін перетворюється на постійну життєву потребу.

З того моменту, коли певний товар почав виконувати роль загального еквівалента, виникають, а потім розвиваються грошові відносини. Товарні відносини, які встановлюються між товаровиробниками, доповнюються складною системою грошових відносин. Гроші являють собою один з найважливіших винаходів людства за всю його тривалу історію існування.

**В процесі розвитку товарного виробництва гроші мали різний вид.**

Історичні види грошей.

1. Товарні гроші.

У їх основі лежить використання товарів як загального платіжного засобу, який має не тільки цінність як гроші, але і цінність як товар.

На ранніх стадіях товарного виробництва в ролі товарних грошей частіш за все виступали такі необхідні всім товари, як худоба, хутро, сіль, зерно. Потім з'явилися гроші із золота, срібла і інших дорогоцінних металів.

Їх переваги:

1. Добре зберігаються.
2. Мають привабливий вигляд.
3. Компактність.
4. Рідкість.
5. Хороша здатність до розподілу (ділення).

Однак і у них є недолік: нестійка купівельна спроможність, пов'язана з відкриттям нових родовищ і вдалими військовими походами.

1. Паперові гроші.

Цей платіжний засіб виготовлений з паперу, витрати на виробництво яких або їх цінність не як грошей (клаптик паперу) набагато менше їх цінності як грошей.

Батьківщиною паперових грошей вважається Китай (812 р.). Масове поширення в Європі вони отримали у XVIII столітті. В Росії перші гроші з’явилися при Катерині II (1769 р.).

1. Банківські (кредитні) гроші.

Це боргові зобов'язання банківських установ, які не мають матеріальної форми (безготівкові гроші). Вони представлені у вигляді різних спеціальних рахунків в банківських установах. Перерахунок здійснюється шляхом зменшення одного рахунку і збільшення іншого. Безготівкові гроші застосовуються для полегшення взаєморозрахунків за товари і послуги між підприємствами, фірмами, для розрахунків з державою. В сучасних країнах з ринковою економікою сума безготівкових грошей представляє більше 75 % загальної кількості грошей в країні.

1. Електронні гроші.

Це засіб розрахунку, представлений у вигляді пластикових карток (Visa, MasterCard) при розрахунку якими використовуються електронні пристрої.

**2. Сутність і функції грошей**

Гроші- це особливий товар, що виконує в суспільстві роль загального еквівалента цінності товарів при їх обміні.

Гроші - це будь-який предмет, який продавці, як правило, приймають в обмін на свої товари і послуги.

Гроші- це загальновизнаний в економічних відносинах засіб обміну.

Найбільш повно сутність грошей розкривається в тих функціях, які вони виконують.

**Функції грошей:**

1. Міра вартості або цінності товару. Гроші виступають як загальноприйнята міра або одиниця обліку цінності різних товарів. Ціна товару, виражена в грошах, дає людям уявлення про порівняльні характеристики цінності різних товарів і послуг. Цю функцію гроші виконують ідеально, тобто їх може не бути в даний момент.
2. Засіб обігу товарів. Гроші виконують роль посередника в процесі товарного обігу (Т1 - Г - Т2). При виконанні цієї функції потоку грошей відповідає протилежний потік товарів.
3. Засіб платежу. Дану функцію гроші виконують при грошових операціях, коли потоку грошей не протистоїть зворотний потік товарів, тобто коли гроші просто виплачуються (кредитні операції, виплата заробітної плати, сплата податків і т.д.).
4. Засіб збереження цінностей і нагромадження. Внаслідок різних обставин процес обігу може перериватися, внаслідок чого гроші перестають обертатися і осідають. Але при цьому вони зберігають обмінну цінність і в будь-який момент можуть бути знову використані для купівлі товарів.
5. Світові гроші. Цю функцію виконують ті гроші, які обслуговують товарообіг на світовому ринку і міжнародні платіжні розрахунки.

Гроші не завжди мають однакову купівельну спроможність (здатність). У цьому плані виділяють номінальну і реальну цінність (вартість) грошей.

Номінальна цінністьгрошей визначається тими цифрами, які на них вказані, наприклад: 5 грн., 10 грн. і т.д.

Реальна цінність (купівельна спроможність) грошей визначається кількістю товарів і послуг, які можна придбати за певну по номіналу грошову одиницю.

Реальна цінність грошей може змінюватися у часі, тобто за одну і ту ж кількість грошей по номіналу в різні періоди часу можна купити різну кількість товарів і послуг.

Фактори, що впливають на реальну цінність грошей:

1. Загальний рівень цін в економіці. При його підвищенні реальна цінність грошей падає, і навпаки. Таким чином, між загальним рівнем цін і реальною цінністю грошей існує зворотна залежність.
2. Загальна кількість грошей, яка знаходиться в економіці. Якщо грошей випустили більше, ніж виготовлено під них товарів і послуг, вони знецінюються, тобто реальна цінність грошей падає. У зв'язку з цим в кожній країні прагнуть суворо контролювати емісію грошей.

Емісія грошей - це друкування грошей і випуск їх в обіг.

**3. Закони грошового обігу**

У економічній науці виділяють дві формули визначення кількості грошей, необхідних для обертання в країні:

1. Перша формула виводиться з рівняння обміну американського економіста І. Фішера:

#### M • V

#### P • Q

##### де: M - маса грошей, необхідних для обертання в економіці;

#### M

#### P • Q

#### V

Р - ціни товарів;

# Q - кількість товарів, що обертаються;

## P • Q - сума цін товарів, які підлягають до реалізації;

V - швидкість обертання одної грошової одиниці (кількість її обертів в одиниці часу);

#### V

365 днів

t

#### V

12 міс.

t

t - тривалість обороту однієї грошової одиниці.

Чим швидше обертаються гроші, тим менша кількість їх необхідна для обслуговування товарообігу.

1. Друга формула більш широка. Вона враховує деякі інші грошові операції, такі як кредит і бартерні операції.

###### Д

ТЦ – К + П - Вп

О

де: ТЦ - сума цін товарів, що підлягають реалізації;

К - сума цін товарів, проданих в кредит;

П - платежі, по яких наступив термін сплати;

Вп - взаємопогасимі платежі (взаємні розрахунки), у тому числі і бартерні операції;

О - кількість обертів однієї грошової одиниці.

**4. Грошові реформи, їх спрямованість**

Грошові реформи - це повна чи часткова перебудова грошової системи, яку проводить держава з метою оздоровлення грошей, чи поліпшення механізму регулювання грошового обороту стосовно нових соціально - економічних умов, чи одне і друге водночас. За глибиною реформаційних заходів виділяють структурні або повні грошові реформи та реформи часткового типу. Структурні (повні) грошові реформи проводилися при переході від біметалізму до золотого мономенталізму, від останнього до системи паперово-грошового чи кредитного обігу. При цьому потрібно не тільки замінити один вид грошей на інший, а й здійснити істотні структурні зміни в економіці, в держ фінансах, банк і валютній системах тощо. Реформи часткового типу торкаються тільки самої організації грошового обороту і зводяться до зміни окремих елементів грошової системи. Сама база грошової. системи та структура економіки і грошокредитних відносин залишається незмінним. При цьому змінюється масштаб цін, вид і номінал грошових знаків, механізм емісії грошей тощо. Ці реформи поділяються на: 1) формальні реформи, за яких купюри одного зразка одного зразка змінюються на купюри іншого зразка, а масштаб цін (величина грошової одиниці) не змінюється; 2) деномінаційні реформи, за яких також здійснюється деномінація грошей у бік збільшення грошової одиниці (масштабу цін). Ці реформи проводять шляхом обміну старих купюр на нові та перерахування всіх грошових показників, за певним співвідношенням, внаслідок чого маса грошей в обігу зменшується , а грошова одиниця збільшується. За характером обміну старих грошей на нові виділяють неконфіскаційні реформи, коли за єдиним співвідношенням обміну грошей здійснюється уцінка запасу грошей, доходів і цін для всіх економічних суб’єктів однаково, тобто незалежно від поданих до обміну запасів старих грошей чи інших критеріїв (готівкові і безготівкові запаси тощо). Так була проведена грошова реформа в Україні в 1996 р. За конфіскаційних реформ співвідношення обміну грошей диференціюється залежно: від величини поданого до обміну запасу старих грошей (чим вона більша, тим менше співвідношення обміну, чи встановлюється ліміт на обмін банкнот); від форми зберігання запасу старих грошей (вклади в банки можуть обмінюватися по меншому коефіцієнту, ніж готівка, чи взагалі співвідношення 1:1); від форми власності власника грошей (для державних власників грошей обмін може здійснюватися за більш пільговою пропорцією, ніж для приватних). За порядком введення в обіг нових грошей розрізняють одномоментні грошові реформи (введення нових грошей в обіг здійснюється за короткий строк - 7-15 днів, протягом якого технічно можливо обміняти старі гроші на нові) і реформи паралельного типу ( випуск в оборот нових грошових знаків здійснюється поступово, паралельно з випуском старих знаків і вони тривалий час функціонують одночасно і паралельно).

**Висновки**

З усього вище зазначеного можна зробити наступні висновки:

1. Гроші- це особливий товар, що виконує в суспільстві роль загального еквівалента цінності товарів при їх обміні.

Гроші - це будь-який предмет, який продавці, як правило, приймають в обмін на свої товари і послуги.

Гроші- це загальновизнаний в економічних відносинах засіб обміну.

2.Найбільш повно сутність грошей розкривається в тих функціях, які вони виконують, а це: 1) міра вартості або цінності товарів; 2) засіб обігу товарів; 3) засіб платежу; 4) засіб збереження цінностей і нагромадження; 5) світові гроші.

3. Фактори, що впливають на реальну цінність грошей: - загальний рівень цін в економіці. При його підвищенні реальна цінність грошей падає, і навпаки. Таким чином, між загальним рівнем цін і реальною цінністю грошей існує зворотна залежність;- загальна кількість грошей, яка знаходиться в економіці. Якщо грошей випустили більше, ніж виготовлено під них товарів і послуг, вони знецінюються, тобто реальна цінність грошей падає. У зв'язку з цим в кожній країні прагнуть суворо контролювати емісію грошей.

Питання та завдання до контролю знань студентів

1 Для узагальнення та перевірки засвоєного матеріалу на лекції

1. У чому полягає сутність грошей?

2. Назвіть і охарактеризуйте історичні види грошей.

3. Назвіть функції грошей та охарактеризуйте особливості кожної із них.

4. У чому полягає особливість сучасних грошей? Чи є золото сьогодні загальним грошовим еквівалентом?

5. Що являють собою закони грошового обігу? Розкрийте їх зміст.