**Тема. Сутність і функції грошей**

**Навчальна мета:** розкриття змісту грошей, історії їх виникнення та функцій.

**План:**

1. Виникнення грошей. Товарні гроші.
2. Суть і функції грошей.
3. Кредитні гроші та їх форми.

**1. Виникнення грошей. Товарні гроші**

За довгий час існування товарного виробництва і його дослідження вченими-економістами з питань походження грошей сформувались різні погляди, які умовно можно звести до двох основних загальних напрямків: раціоналістичного й еволюційного.

**Раціоналістичний напрямок** у теорії походження грошей охоплює тих учених, основні погляди яких щодо цього питання можна звести до тези: гроші – це продукт домовленості між людьми. Іншими словами, гроші за цією концепцією виникають тоді, коли люди уявляють собі необхідність їх існування як певного засобу, що забезпечує рух товарів і є неодмінним елементом раціональної організації товарообміну. Усвідомлення такої необхідності і приводить, на думку таких учених, до появи перших форм грошей. Представником раціоналістичного напрямку був, перш за все, великий давньогрецький мислитель Арістотель (384-322 роки до н. е.), який вважав гроші продуктом угоди між людьми. Цей погляд на походження грошей виявився дуже стійким і зберігся до нашого часу (П. Самуельсон: «Гроші – це штучна соціальна умовність»). Досить поширеним є пояснення причини походження грошей тими незручностями, яких завдає прямий товарообмін. Така позиція теж зводить появу грошей до суто психологічного моменту, хоча цей підхід все ж таки ближче до дійсних причин появи грошей, оскільки пов’язує їх існування вже з самим актом обміну. До представників раціоналістичного напрямку належить і видатний німецький економіст Г. Кнапп (1842-1926 роки), який стверджує, що гроші – це продукт права, продукт держави.

**Еволюційний напрямок** у питанні про походження грошей об’єднує велику кількість учених, які пов’язують появу грошей з виникненням товарного виробництва. До тих пір, поки продукт праці не призначався для продажу – обмін не потребував появи якогось спеціального еквівалента, яким і є за своєю суттю гроші.

Багато мислителів стародавньої Греції вивчали природу грошей, їх функції і роль в організації виробництва. Серед них, насамперед, слід назвати відомого грецького історика і філософа Ксенофонта (430–355 роки до н. е.). Він, досліджуючи гроші, виділяє такі їх функції, як засіб обігу і засіб нагромадження.

Багато питань товарного виробництва геніальний грецький мислитель Арістотель. Він розглядав процес розвитку товарного обміну від простої міни (Т-Т) до обміну за допомогою грошей як посередника (Т-Г-Т). Арістотель довів, що обмін спочатку зароджується між общинами, a вже потім з’являється всередині їх. Аналізуючи це явище, він підкреслював, що обмін двох товарів є можливим тільки через їх внутрішню рівність. Досліджуючи природу грошей, Арістотель виявив дві їхні функції: засобу обігу і міри вартості. При цьому, розділивши все багатство на багатство, представлене споживчими вартостями, і багатство у вигляді накопичених грошей, він, власне кажучи, констатує і функцію грошей як засіб нагромадження.

Багато цікавих думок про гроші висловили й такі видатні представники англійської економічної науки кінця ХVIII-початку ХІХ століття, як A. Сміт (1723-1790 роки) і Д. Рікардо (1772-1823 роки). А. Сміт вважав помилковим уявлення меркантилістів про те, що справжнє багатство суспільства – це золото і срібло. Він порівнював золоті й срібні монети з бруківкою, яка сприяє переміщенню товарів, але сама по собі нічого не створює. Він визначав гроші як особливий товар, який стихійно виділився з усієї маси товарів. Але сутність грошей він зводив до ролі посередника в обміні товарів.

Д. Рікардо багато в чому підтримував позиції свого великого попередника А. Сміта. Він визначав вартість грошей витратами праці, але на відміну від А. Сміта, дуже багато уваги приділяв проблемі сталості грошового обігу і зменшенню витрат, пов’я заних з обігом золотих монет. Д. Рікардо вважав базою грошового обігу золото й виступав за створення системи паперово-грошового обігу з вільним розміном паперових грошей на золото в злитках. Це, на його думку, мало забезпечити сталість грошового обігу і знизити витрати, пов’язані з обігом золотих монет. Однак сутність грошей він трактував через їх роль як технічного засобу обміну товарів. Отже, функції грошей він зводив до однієї-до їх функції як засобу обігу товарів.

В найбільш повному варіанті з’ясувати природоу та сутність грошей вдалось тільки великому німецькому економісту К. Марксу (1818-1883 роки). В основу своєї теорії походження грошей К. Маркс поклав тезу про те, що гроші – це продукт товарного виробництва. Спочатку обмін, як і саме товарне виробництво, мав епізодичний характер. У цьому ще випадковому за своїм характером процесі обміну брало участь два товари, дві різні споживчі вартості. Наприклад, виловлена понад потреби племені риба могла обмінюватися на добуті іншим плем’ям шкіри звірів. Такий обмін даних товарів завжди здійснювався у певній кількісній пропорції. В абстрактній формі він може бути виражений у вигляді формули(1), що демонструє **просту, випадкову/одиничну форму вартості**:

 Х товару А = Y товару Б (1).

Практична незручність даної форми вартості й обміну (бартер) пов’язана з тим, що в процесі такого обміну необхідно, щоб aкт купівлі-продажу збігався у часі й просторі.

З розвитком товарного виробництва до обміну долучаються вже не два, а багато товарів, а сам обмін стає більш регулярним. Через низку причин якийсь товар частіше від інших стає найбільш бажаним об’єктом обміну, його прагнуть купити. З’являється нова форма обміну. Історично це збіглося з першим великим суспільним поділом праці (відокремленням скотарства від землеробства), у результаті чого частина продукції скотарства постійно призначалася для обміну. Дану форму обміну схематично можна відобразити у вигляді **повної/розгорнутої форми вартості**:

 2 сокири

 1 вівця = 1 мішок зерна

 3 пари чобіт

Зміни, що відбулись у подальшому розвитку суспільного виробництва, привели до появи нової, більш розвинутої форми вартості. Вона може бути подана у вигляді **загальної форми вартості**:

2 сокири

1 мішок зерна = 1 вівця

3 пари чобіт

Тепер одному еквіваленту протистоїть маса товарів. Відбувається розвиток товару еквівалента. Він виступає не просто одним із товарів еквівалентів, а єдиним, таким, що протистоїть усім іншим товарам.

Роль загального еквівалента в різний час у різних народів виконували різні товари. Це була і худоба, і хутро, і зерно, і навіть люди-раби. З розвитком товарного виробництва з маси товарів виокремлюється такий товар, який найбільше підходить для ролі загального еквівалента.

**Товарні гроші *–*** гроші, що засновані в якості загального мінового еквіваленту якогось товару, який є цінністю не тільки в якості грошей (на Русі – хутро соболя, в Північній Європі – стріли, сокири, в Африці – слонова кістка).

Поява товарів як загального еквіваленту означала, що на даній території всі товари отримували єдину форму вираження.

Поступово (через такі товари, як мідь, бронза, залізо) рользагального еквівалента закріплюється за дорогоцінними металлами – золотом і сріблом. Виникає остання і найбільш розвинута форма вартості – **грошова форма**:

2 сокири

1 мішок зерна = 1 г золота

3 пари чобіт

Висунення золота і срібла на роль загального еквівалента обумовлено тим, що вони виявилися тими товарами, які через свої фізико-хімічні властивості найбільш придатні для цієї ролі. Золото і срібло однорідні за своїм складом, добре діляться, не піддаються корозії, мають велику вартість за невеликого об’єму тощо. Швидко виявилось, що грошова форма вартості нічим не відрізняється від загальної форми вартості.

Увесь товарний світ розколюється на два протилежних полюси. На одному полюсі знаходиться все розмаїття товарів, що виступають як споживні вартості, а на іншому – один товар – золото, який є загальним еквівалентом, носієм і втіленням самої вартості.

Вартість товару, виражена в грошах, є його ціна. Ціна – це форма вартості товару і тому вона, як правило, не збігається з вартістю. Вона відхиляється від вартості вгору aбо вниз залежно від дії тих чинників, що впливають на ціну (мода, сезонні коливання попиту, зміна співвідношення попиту і пропозиції тощо), але це відхилення не відкидає дії об’єктивного закону товарного виробництва: закону вартості.

З розвитком товарного виробництва змінювався і постійно удосконалювався й сам обмін. Якщо він спочатку мав форму безпосереднього обміну (бартеру), то нині він здійснюється за допомогою посередника. Обмін став менш витратним і більш багатоплановим, зменшився комерційний ризик, пов’язаний з можливістю нереалізації товару внаслідок відсутності в тому самому місці і в той самий час товару, призначеного для обміну на перший, з’явилась можливість пов’язати між собою сучасні й майбутні обмінні операції.

Суть змін полягає в поступовій втраті грошима товарної природи і набутті кредитного характеру. Товарне виробництво перетворюється в товарно-кредитне.

**2. Суть і функції грошей**

**Гроші *–*** це товар, що має здатність обмінюватися на будь-які інші товари, тобто є загальним еквівалентом.

**Особливості грошей як товару:**

* в грошах розв’язана суперечність між міновою і споживчою вартістю;
* вони виступають втіленням абстрактної праці;
* як результат тривалого історичного розвитку гроші не можуть бути самі по собі застиглим явищем, а повинні постійно змінюватися як по суті, так і за формою існування.

**Сутність грошей як загального еквівалента виявляється в тому, що гроші:**

* це економічна категорія, яка виражає певні притаманні товарному виробництву виробничі відносини між людьми;
* це загальноприйнятний засіб стихійного врахування кількості і якості уречевленої в товарі суспільно необхідної праці;
* споживна вартість грошей (на тому етапові розвитку, коли вони були представлені товаром) подвоюється за рахунок задоволення потреби в загальному еквіваленті;
* поява грошей (у їх розвиненій формі) розколює увесь світ товарів на товар еквівалент як носій вартості та на всі інші товари як носії споживної вартості.

**Виділяють 5 основних функцій грошей:**

**1. Міра вартості** – це функція, в якій гроші забезпечують вимірювання вартості товару. З функцією грошей як міри вартості, пов’язане поняття масштабу цін. **Масштаб цін** – це фіксована вагова кількість грошового металу і його кратних частин, прийнята в даній країні як грошова одиниця. Масштаб цін у законодавчому порядку встановлюється державою, яка може його змінювати, тому що він не пов’язаний зі зміною вартості грошового товару (золота). Як би не змінювалася вартість золота, 1 грам завжди буде складати 1 тисячну частку кілограма. Зі зникненням золота зі сфери грошового обігу і переходом до паперово-грошових систем масштаб цін втрачає свій початковий економічний зміст і вживається як спосіб вираження вартості товару в грошовій одиниці країни. З цією метою грошова одиниця поділяється на певні кратні частини. У більшості країн прийнята десяткова система розподілу. Так, наприклад, 1 долар США дорівнює 100 центам, 1 фунт стерлінгів дорівнює 100 пенсам, 1 гривня дорівнює 100 копійкам. Масштаб цін в умовах паперово-грошового обігу втрачає зв’язок із грошовим металом і лише в традиції, у назві відбиває його фіксовану вагу, що реально мала місце. Так, наприклад, фунт стерлінгів при біметалічному грошовому обігу дорівнював англійському фунту 456,6 грама срібла; гривня в Київській Русі дорівнювала приблизно півфунта срібла тощо;

**2. Засіб обігу** – участь в обміні грошей надає формулі руху індивідуального капіталу вигляд:Т – Г – Г’.Обмін розпадається на 2 самостійні акти:продаж;купівля.При цьому вони можуть не співпадати в просторі та часі, але в кожному з цих актів повинні співпадати моменти передачі грошей та товарів. Цю функцію виконують лише готівкові гроші;

**3. Засіб платежу** – гроші обслуговують погашення різноманітних боргових зобов’язань. Цю функцію виконують як готівкові так і безготівкові гроші;

**4. Засіб накопичення** – це функція, завдяки якій гроші обслуговують нагромадження вартості в процесі розширеного відтворення. В сучасних умовах нагромадження виступає в 2-х формах: нагромадження завдяки розширеному відтворенню; нагромадження абсолютного багатства (носить форму скарбу і обслуговується золотом);

**5. Світові гроші** – це комплексна функція, яка включає всі функції, що властиві грошам на внутрішньому ринку. В цій функції гроші обслуговують рух вартості в міжнародному масштабі.

**Властивості грошей:**

* портативність – як засіб обігу гроші мають бути зручними для тривалого користування та обміну;
* легкоподільність – ця властивість забезпечується для паперових грошей різного номіналу;
* довговічність – гроші мають бути фізично міцними для тривалого користування;
* однорідність – не втрачають своїх властивостей у процесі обміну;
* сталість купівельної спроможності – за певну суму через певний період можна придбати ту ж саму кількість товару. Коефіцієнт купівельної спроможності обчислюється за формулою (2):

 ККспр. = 1 / Рівень цін (2).

Рівень цін обчислюється за формулою (3).

 Рівень цін = Ціна1 / Ціна0, (3).

де Ціна1, 0 – відповідно ціна звітного та базового періоду, гр. од.

**3. Кредитні гроші та їх форми**

Суперечність між темпами зростання ВВП та темпами видобутку золота призвела до появи кредиту. В сучасних умовах кредит виступає в 2-х формах:

* комерційній (товарній) надається у вигляді товарного кредиту. Недоліки: має товарну форму; можливий між підприємствами взаємопов’язаних галузей; обмежений кількісними показниками руху індивідуального капіталу;
* банківський (грошовий) – надається у грошовій формі.

Поступово товарно-грошові відносини переростають у товарно-кредитні. Сучасні гроші – це кредитні гроші, які нерозривно пов’язані з грошовим оборотом і реально відображають його рух.

**Особливості кредитних грошей:**

* організація руху товару не супроводжується зустрічним рухом грошей(замість грошей існує платіжне зобов’язання);
* гроші виступають борговими зобов’язаннями держави, банків, ощадних закладів. Ці боргові зобов’язання виконують свої функції до тих пір, доки їх вартість відносно стабільна.

**Форми кредитних грошей:**

* вексель – письмовий документ, який засвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця сплатити після закінчення строку векселя певну суму власникові векселя;
* чек – це грошовий документ, який містить письмове розпорядження чекодавця про виплату певної суми чекодержателю;
* електронні гроші – це безготівкові гроші, перерахування яких здійснюється через систему електронних платежів (СЕП);
* банкнота;
* кредитні картки.

**Контрольні запитання:**

* 1. Які напрями поглядів на походження грошей існують?
	2. Які форми вартості сформувались історично?
	3. Що таке товарні гроші?
	4. Що таке гроші?
	5. В чому особливості грошей як товару?
	6. В чому особливості грошей як загального еквівалента?
	7. Які функції виконують гроші?
	8. Що таке масштаб цін?
	9. Що таке кредитні гроші?
	10. Як особливості кредитних грошей?
	11. Які форми кредитних грошей існують?